

Опубликовано на нашем сайте: 21 февраля 2003 г.

Кредитная система Исламской республики Иран

Кандид. эконом. наук, доцент кафедры «Банковское дело»

Финансовой академии при правительстве РФ

А.И.Полищук

Кандид историч. наук А.И.Полищук

Исламская республика Иран (член ОПЕК) в 2000-2002 г.

предприняла усилия направленные на изменение кредитной системы в соответствии с мировыми тенденциями развития банковского дела и повышение ее роли в экономике страны.

Основанная на исламских принципах, она требует постоянного поиска компромисса между традициями и необходимостью иметь достаточно широкую сеть кредитно-финансовых институтов, обеспечивающих выход на мировой денежно-финансовый рынок.

Некоторые особенности имеет денежная система этой страны, базирующаяся на нефтяных ликвидных активах.

В настоящее время Центральный банк Ирана поощряет создание частных банков, предоставляя в ряде случаев средства для формирования первоначального капитала.

Проводимая в Исламской республике Иран новая денежно-кредитная политика показала достаточную результативность. Инфляции в 2001 г. составляла 12,6%. В последние годы произошло значительное снижение долгового бремени страны. Если в 1995- 96 г.г. государственный долг равнялся 22 млрд долл. США, то в 2000-2001 г.г. величина задолженности снизилась до 8 млрд долл.

Важно подчеркнуть, что в этот период темпы роста легкой промышленности (9,6%) приблизились к темпам роста нефтяной

отрасли (9,7%). Развитие внефтяных экспортоориентированных отраслей становится одной из стратегических задач национальной экономики.

Рост ВВП превысил ожидаемые результаты и составил 5,9% в 2001 г. против 4,5 % в 2000 г. В результате в банках произошел рост депозитной базы за счет частного (31,3%) и государственного (31,6%) секторов экономики. Кроме того, правительство погасило банкам свои заимствования, что повлекло за собой дополнительный рост их ресурсной базы.. Только Центральному банку в 2000-2001 г.г. оно возвратило 869 млн долл. США, а также оказало помощь в формировании капиталов других банков.

Исламские принципы организации кредитной системы
Законы шариата отвергают роль банковского процента (экономическое понятие «ссудный процент» заменяет литературный термин «риба»). Некоторые исламские страны, в том числе Иран, Пакистан и Судан в 80-90-х г.г. XX века возвратились к архаичной трактовке долговых отношений и полностью элиминировали роль процента в кредитной системе (IFBL – Interest-Free Banking). В последние годы они стали проводить политику конвергенции мусульманских и обычных, сложившихся в развитых странах банк-ориентированных кредитных систем. Сейчас в мире функционирует свыше 200 исламских банков, расширяют спектр услуг небанковские финансовые институты. Финансовые и кредитные инновации банков мусульманских стран доступны для международных банков, таких как Citibank, Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, Chase Manhattan.

Исламские банки по характеру сделок существенно отличаются от обычных, или традиционных банков, поскольку

обладают особым кредитным механизмом, который помогает снизить риск еще на стадии заключения «исламских контрактов». ⁱ

Одна из характерных черт исламского, свободного от процента, банковского дела - создание особого механизма аккумуляции денежных средств на двух основных видах депозитных счетов: срочных инвестиционных (term investment deposits) и текущих (qard al-hasan deposits). Банки сохраняют свою роль посредников при заключении различных контрактов. Инвестиционные счета отражают рисковое размещение средств, так как банк способствует их вложению в кредитуемые мероприятия. Для этого заключается особый контракт «мударабача» (mudarabach). В зависимости от срока инвестирования и сектора вложения средств (производство, торговля, услуги, домохозяйство) существует несколько разновидностей исламских контрактов.

Наиболее распространен в Иране контракт Instalment Sales (продажа в рассрочку), на который в 1998 г. приходилось 56,1 %, против 45,0 % в 1995 г.. Банк уполномочен покупать сырье и материалы, оборудование и другие необходимые для производства основные и оборотные средства и продавать их в рассрочку заемщикам на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе. Инициатива продажи и покупки принадлежит производителю и покупателю, для банка эта операция является финансовой. Однако при такой операции банки несут не только кредитные, но и бизнесриски. В целях снижения предпринимательских рисков клиенты обязаны допускать на свои предприятия работников банка, которые оценивают использование купленных в рассрочку товаров. По законодательству этот вид контракта может быть использован во всех сферах, кроме торговли.

История развития. Кредитная система Ирана берет свое начало в 1906-1907 гг, когда конституция отменила феодальные порядки в управлении денежным хозяйством страны и упразднила бесконтрольное распоряжение шаха ее национальным достоянием. Однако в действительности положения конституции на протяжении XX в. порой носили декларативный характер.

Попытка пригласить «нейтральных» иностранных советников для проведения реформ кредитно-денежного хозяйства была неудачна В 1911 г. в Иран прибыла группа американских экспертов во главе с Морганом Шустером; после его отставки с 1916 г. в кредитно-финансовых учреждениях засели английские инструкторы, они навязали стране кабальное соглашение, по которому английский чиновник стал выполнять функции главного финансового советника иранского правительства; в 1921 г а было аннулировано англо-иранское соглашение.

В то же время в Иране сохранялись колониальные устои. Англо-русским соглашением от 1907 г. Иран был разделен на сферы влияния между Российской империей и Великобританией. В результате последовало закрепление политики концессионных соглашений: (из 32 таких соглашений на долю России приходилось 12): банковских, дорожных, транспортно-страховых, горнорудных. Английские предприниматели получили концессию на организацию Шахиншахского банка с правом эмиссии банкнот и выполнения казначейских функций. Россия добилась концессии на организацию Учетно-ссудного банка Персии.

В 1921 г. советское правительство отказалось от погашения Ираном долгов по займам, которые были предоставлены ему царским правительством. Одновременно были безвозмездно переданы иранскому государству русские кредитные институты, в

том числе кредитные учреждения Государственного банка Российской империи названные Учетно-сберегательным банком Персии (ранее Учетно-ссудный банк).

Источником основного капитала этого банка стали свободные накопления в иностранной валюте, которые иранское правительство держало в Шахиншахском банке на своих счетах, а также запасы денег в серебряных кранах (монета, замененная в 1930 г. риалом).

Одним из важных направлений национальной политики было учреждение в 1928 г. Национального банка Ирана. Уже в первые годы существования Национальный банк занял ведущее место в кредитно-денежной системе Ирана, чему способствовала его дисконтная политика, направленная на удешевление кредита. Учетные ставки были снижены до 6%, что оказало влияние не только на практику многочисленных менял, но и на операции Шахиншахского банка, который взимал проценты – от 12% и выше. В период мирового кризиса произошло катастрофическое обесценение серебряного крана, в связи с неблагоприятным соотношением стоимости серебра и с золотом. Валютный паритет крана и фунта стерлингов снизился более чем в 2 раза.

Законом о торговле в 1925 г. иранское правительство устранило шариатское толкование порядка производства кредитных операций, модернизировало правовую основу деятельности частного банкирского промысла. Однако первоначально ростовщический кредит, которым широко занимались многочисленные менялы (саррафы) и ряд торговых контор, еще не облекался в форму частных коммерческих банков.

В 1930 г. Иран перешел от биметаллического на золотой стандарт, в основе которого лежала английская система стерлингового обращения. Монетной единицей стал золотой риал.

Национальный банк Ирана стал регулятором денежного обращения в стране. В 1930 г. им был осуществлен выкуп банкнот у Шахиншахского банка, эмиссия бумажных денег стала производиться в пределах депонированных правительством фондов в золоте, серебре и иностранной валюте. В 1939 г. в Иране были открыты государственные сберегательные кассы.

С 1931-1932 гг. частный ссудный капитал стал аккумулироваться в акционерных кредитных обществах (шеркеты банковского типа).

К началу второй мировой войны в Иране действовали следующие национальные кредитные институты: Национальный банк, Сельскохозяйственный, Промышленный банки, Ипотечный банки. Таким образом монопольное право концессионного Шахиншахского банка на кредитно-денежном рынке Ирана ослаблялось.

Кроме того, в рассматриваемый период в Иране имелись еще два банка с иностранным капиталом: Русперсбанк и Оттоманский банк. Русперсбанк был организован в 1923 г. как смешанное советско-иранское общество главным образом для ведения расчетов по советско-иранской торговле, он имел несколько филиалов в различных городах страны, где находились отделения советского торгового представительства. Оттаманский банк представлял отделение одноименного банка в Турции с франко-английским капиталом и правлением в Лондоне.

По существу развитие национальной банковской системы началось с 1948 г., когда к числу уже существующих государственных банков стали присоединяться новые государственные и частные банки. К этому времени Национальный банк Ирана со своими двумя отделениями – эмиссионным и

коммерческим – превратился в ядро кредитно-денежной системы страны.

В последующем происходило сначала расширение американской экономической экспансии, а затем полный отказ от американской «опеки» и, как следствие, экономическая изоляция.

В 1960 г. была произведена реорганизация Национального банка. Он был разделен на Центральный банк Ирана и Национальный банк Ирана. Первый состоял из эмиссионного и валютного управлений, а второй был наделен функциями коммерческого банка с передачей ему пассивов коммерческого управления прежнего Национального банка. Для наблюдения за деятельностью Центрального банка был создан Финансовый совет.

Кредитование промышленности также претерпело изменения. В 1946 г. из Сельскохозяйственного банка выделился Промышленно-Горнорудный банк, преобразованный в Плановый банк (1951 г.), а в 1956 г. - в Банк промышленных кредитов. В конце 1958 г. этот банк вместе с Национальным банком вошел в состав пайщиков смешанного Банка развития промышленности и горнорудного дела, который был создан с участием финансовых групп ряда стран (40% принадлежало иностранным инвесторам, 60% Ирану путем трансформации американского Фонда займов развития).

Ипотечный банк в 1956 г. был слит со Строительным банком, созданным в 1952 г.; в 1953 г. был учрежден Банк развития экспорта (с 1961 г. - Банк внешней торговли). Иранское правительство также стремилось к дальнейшему расширению банковской сети для государственных служащих. ЭС этой целью в 1958 г. был создан специальный банк.

Деятельность частных банков в Иране регулировалась законом о банках 1955 года, который в 1969 г был заменен банковским и валютным уставом.

Усиление контроля за деятельностью банков начинается с 1963 г., когда Центральному банку было разрешено контролировать условия открытия кредитов частным лицам. Вскоре был поставлен вопрос об обязательной стабилизации процентных ставок, кредиты стали ограничиваться только производственными задачами.

Можно считать, что в Иране полный возврат к беспроцентным банковским операциям произошел в марте 1984 г. Но еще ранее, в июне 1979 г. были национализированы кредитные институты.

Современная денежно-кредитная система.

Основой денежной системы ИРИ является иранский риал. Валютная система основана на принципе двойственности обменного курса. Так «нефтяной» курс фиксирован (в 2000 г. 17500 риалов за долл. США), а в отношении вненефтяных операций используется плавающий валютный курс.

Нефтедоллары используются для импорта услуг и товаров, оплаты долгов и для проведения проектов в рамках национальной экономики. Обычные экспортеры наделены другими преимуществами. Так они могут размещать часть экспортной выручки на депозитных счетах и оформлять их депозитными сертификатами. Депозитные сертификаты являются обращаемыми ценными бумагами и могут быть выставлены для продажи на Тегеранской валютной бирже.

После ликвидации Русиранбанка наша страна утратила привычные корреспондентские связи, чего не произошло в отношении Великобритании. В целом активы в зарубежных банках возросли за 1999 год на 1,2 млрд долларов и составили по состоянию

на начало 2000г. – 9,3 млрд. долларов. При этом, уровень задолженности иностранным банкам по предоставленным кредитам уменьшился с 8,8 млрд долларов в 1998 г. до 8,1 млрд. долларов в первом квартале 2000г.ⁱⁱ

По сообщению из Лондона иранские депозиты в английских банках увеличились в конце марта 2000 г. по сравнению с аналогичным периодом 1999 г. на 84%, или на 1824 млрд.долл. В конце 2000 г. в английских банках хранилось 4 млрд. долл, из общей суммы иранских зарубежных вкладов. Иранские активы в английских банках увеличились в 2000 г. (в конце марта) по сравнению с 1999 г. в 3,5 раза и составили 2,4 млрд.долл.

Серьезные изменения в кредитной системе Ирана наметились в 2000 г. (1379 г. у мусульман): в апреле иранское правительство заявило о намерении впервые после Исламской революции 1979 г. разрешить деятельность частных банков.

Радикальное изменение правительственной политики в отношении банков последовало после принятия меджлисом решения об отмене государственной монополии в банковском секторе.

Новое решение центральных властей соответствует основным направлениям 5-летнего плана, направленного на либерализацию национальной экономики, в которой доминирующие позиции принадлежат государственному сектору. План, рассчитанный на 2000 – 2005 гг., ставит весьма амбициозные задачи, например, среднегодовой прирост частных инвестиций 8,5%. За указанный срок планируется создать 3,6 млн. новых рабочих мест, что позволит добиться снижения уровня безработицы, составляющего в настоящее время 16% общей численности трудоспособного населения.

Третий пятилетний план (26 статей) составлен с учетом существующих реальностей экономического развития страны. Он содержит в себе основные направления структурных изменений в экономике страны, предложения по преодолению существующих трудностей.

Основные элементы экономической политики состоят в следующем:

1. Планируется создать Высший административный совет с целью усиления роли человеческого фактора и управленческого потенциала.
2. Провести реструктуризацию государственных предприятий, после оценки их реального финансового положения с целью их приватизации или ликвидации.
3. Повысить эффективность налоговой системы путем создания института Государственной налоговой службы под наблюдением Министерства экономики и финансов.
4. Поддержать стабильность государственных доходов и высокий уровень национального богатства при помощи специально созданного Нефтяного стабилизационного фонда.
5. Установить лимиты по государственному долгу: общая величина его не должна превышать 25 млрд. долл. США, на обслуживание долга не должно направляться более 30% валютных поступлений в планируемый период.
6. Выпустить ценные бумаги на 5 млрд риалов для рекапитализации банков. Выручка от продажи этих ценных бумаг будет способствовать формированию банковского капитала.

7. Рекомендовать Центральному банку проводить политику поощрения частных банков и частных небанковских финансовых институтов.

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ТРЕТЬЕГО ПЯТИЛЕТНЕГО ПЛАНА

Среднегодовой прирост в %			
ВВП,	6%	Суммарные инвестиции, в том числе	7,1 %
ВВП – без учета нефтяной отрасли	6,8 %	частные	8,5 %
Инфляция	15,9 %	государственные	5,0 %

По мнению представителей коммерческих банков, 25 статей закона о пятилетнем плане экономического развития страны в той или иной мере посвящены совершенствованию банковской системы страны. Планом было предусмотрено создание частных банков, а также выплата 2500 млрд. риалов государственного долга банкам, покупка государством у банков облигаций государственного займа на сумму 4500 млрд. риалов.ⁱⁱⁱ

Руководствуясь положениями конституции, правительство первоначально намеревалось довести возможное участие частного сектора в уставном капитале банков до 49%, однако меджлис одобрил создание полностью частных банков, что открывает путь для приватизации существующих банковских институтов.

Участие частного сектора в банковском бизнесе уже разрешено в зонах свободной торговли, созданных на территории ИРИ. В других районах страны поощряется деятельность частных небанковских кредитных институтов

В ходе выполнения поставленных целей происходит увеличение валютных вкладов Ирана и одновременно списание валютных обязательств перед иностранными банками. В конце 1999 г. иранские вклады в иностранные банки возросли примерно на одну треть по сравнению с началом года и составили 8118 млрд. долл.^{iv}

В 2000 г. в целях либерализации торговли Центральный банк выступил с инициативой о частичном упрощении валютных операций. Были разрешены сделки в иностранной валюте, осуществляемые через иранские банки, на сумму до 5 тыс. долл. с использованием специального курса. В наибольшей степени от пересмотра валютного законодательства выигрывают иностранные туристы, поскольку до сих пор им приходилось обменивать валюту по официальному, явно не выгодному курсу.

О первых итогах проведения политики умеренной либерализации экономики свидетельствуют отдельные факты расширения международного сотрудничества. Консорциум европейских банков, возглавляемый «Deutsche Bank», в 2000 г. открыл кредитную линию иранской нефтехимической компании «NIDC» на сумму 530 млн долл. (заем гарантируется немецкими, французскими и итальянскими государственными агентствами по страхованию экспорта).^v

В июне 2000-г. заем в размере 36 млн долл, сроком на 8,5 лет. предоставила банку «Таджарате Иран» . «Организация поощрения торговли Канады». На церемонии подписания договора среди официальных лиц присутствовали представители компании

“Дженерал электрик”, которые так же выразили готовность сотрудничать с Ираном.

Выступая на международной конференции «Инвестиции в Иран 2000», глава Центрального Банка Ирана М.Нурбаха заявил, что валютно-финансовое положение Ирана стабилизируется, наблюдается положительная динамика изменения ряда макроэкономических показателей. Так, внешний долг страны продолжает устойчиво снижаться, его величина составила в тот период 10,4 млрд. долларов. Это менее, чем 10 % от ВВП, что по мировым стандартам является хорошим показателем.

Рекапитализации банковской системы Ирана способствуют сверхплановые поступления от экспорта нефти. Правительство одобрило передачу 800 млрд. риалов из нефтяного резервного фонда сверхплановых поступлений от экспорта нефти Банку развития экспорта на цели расширения и обеспечения «скачка» нефтяного экспорта. До перевода этой суммы капитал Банка развития экспорта составлял всего 34 млрд риалов. В результате многократного роста капитала Банк теперь сможет кредитовать значительно большее число экспортеров. При этом экспортеры иранских промышленных товаров получают приоритет при обращении за кредитами в этот банк. Одновременно в Центральном банке Ирана рассматривается вопрос о разрешении банкам страны предоставлять импортерам машин и оборудования, а также сырьевых товаров кредиты в валюте.^{vi}

Улучшение валютно-финансового положения Ирана дает основание рассчитывать на развитие межбанковских отношений, более широкий доступ на мировые финансовые рынки.

ⁱ Природу этих контрактов позволяет понять монография, выпущенная в 2002 г. под редакцией M.Iqbal, D.T. Llewellyn “Islamizing Banking and Finance/ New Perspectives on Profit-Sharing and Risk”, достаточно широко цитируемая в европейских странах. Последние изменения представленные в данной статье даны на основе иранских публикаций.

ⁱⁱ «тегеран Таймс», 30.09.2000

ⁱⁱⁱ Джомхурие эслами», 21.06.2000

^{iv} «Джомхурие эслами», 24.06.2000.

^v «Тегеран Таймс», 11.07.2000.

^{vi} «Иран Дейли», 2509.2000, «Джахане эгтесад», 24.09.2000