

рья / В. М. Московкин, О. А. Посохова ; БелГУ // Исследовано в России : электрон. многопредмет. науч. журн. – 2008. – Т.11. – С. 128 – 152.

6. Московкин В. М. Технологический внешнеторговый бенчмаркинг на примере арабских стран MEDA и их партнеров из стран СНГ / В. М. Московкин, Бадер Эддин Альхадид, М. Московкина // Часопис соціально-економічної географії. – 2010. – Вип. 9. – С. 124 – 141.

7. Московкин В. М. Анализ товарной структуры торговли России с арабскими странами Средиземноморского партнерства с ЕС / В. М. Московкин, Эддин Альхадид Бадер ; БелГУ // Российский внешнеэкономический вестник. – 2010. – № 10. – С. 17 – 23.

8. Московкин В. М. Матричный анализ взаимной торговли в системе арабских стран MEDA с использованием базы данных Trade Map / В. М. Московкин, Э. А. Бадер,

М. В. Московкина // Бизнес Информ. – Харьков, 2011. – № 12. – С. 94 – 100.

9. Московкин В. М. Матричный анализ взаимной торговли в системе стран Шанхайской организации сотрудничества с использованием базы данных Trade Map / В. М. Московкин, А. А. Субботина, Р. Идальго // Бизнес Информ. – Харьков, 2011. – № 12. – С. 89 – 94.

10. Московкин В. М. Взаимная торговля стран Организации черноморского экономического сотрудничества / В. М. Московкин, О. Шолкина // Экономист. – 2011. – № 10. – С. 85 – 87.

11. Московкин В. М. Технологический внешнеторговый бенчмаркинг в системе стран Шанхайской организации сотрудничества с использованием базы данных Trade Map / В. М. Московкин, А. А. Субботина // Механизм регулювання економіки. – Суми, 2012. – № 1. – С. 129 – 135.

УДК 336.713

ВЛИЯНИЕ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ИРАКСКОГО КУРДИСТАНА НА РАЗВИТИЕ ТУРИСТИЧЕСКОГО БИЗНЕСА

ШЕЙКХА НИССРАТ САБИР

УДК 336.713

Шейкха Ниссрат Сабир. Влияние состояния банковской системы Иракского Курдистана на развитие туристического бизнеса

Автором рассматриваются вопросы развития финансово-кредитной системы в Ираке и Иракском Курдистане. Выделены наиболее существенные проблемы в формировании и развитии банковской системы Ирака и Курдистана, а также их влияние на развитие индустрии туризма.

Ключевые слова: исламский банкинг, исламские принципы, роль исламских банков в экономике.

Табл.: 1. **Библ.:** 6.

Шейкха Ниссрат Сабир – аспирант, Одесский национальный экономический университет (ул. Преображенская, 8, Одесса, 65082, Украина)

УДК 336.713

Шейкха Ніссрат Сабір. Вплив стану банківської системи Іракського Курдистану на розвиток туристичного бізнесу

Автором розглядаються питання розвитку фінансово-кредитної системи в Іраку та Іракському Курдистані. Виділено найбільш суттєві проблеми у формуванні та розвитку банківської системи Іраку та Курдистану, а також їх вплив на розвиток індустрії туризму.

Ключові слова: ісламський банкінг, ісламські принципи, роль ісламських банків в економіці.

Табл.: 1. **Бібл.:** 6.

Шейкха Ніссрат Сабір – аспірант, Одеський національний економічний університет (вул. Преображенська, 8, Одеса, 65082, Україна)

UDC 336.713

Sheykha Nissrat Sabir. The Influence of the of Iraq Kurdistan Banking System to Development of Tourism

The author is examine the questions of development of the financial and credit System in Iraq and Iraq Kurdistan, the most substantial problems are distinguished in forming and development of the banking system of Iraq and Kurdistan, and also their influence on development of industry of tourism.

Key words: islam banking, islam principles, role of islam banks in an economy.

Tabl.: 1. **Bibl.:** 6.

Sheykha Nissrat Sabir – Postgraduate Student, Odessa National Economic University (vul. Preobrazhenska, 8, Odessa, 65082, Ukraine)

Курдистан занимает ключевое геополитическое положение во всем Ближневосточном регионе, а борьба курдов за национальное освобождение и развитие национальной экономики делает «курдский фактор» актуальной проблемой мировой политики и международных отношений.

Позиционирование властями Южного Курдистана этого региона в качестве «гавани» для иностранных инвестиций, заявки на создание «офшорной экономики» делают необходимым развитие в первую очередь его финансово-кредитной сферы и обуславливают актуальность темы исследования.

По экономическим вопросам развития Ирака и Курдистана ведется очень мало исследований научного

характера. Отсутствует информационная база для проведения аналитических исследований и выявления присутствующих тенденций. Становление и развитие исламской модели банковской системы связаны с работами мусульманских ученых, среди которых Мухамед Р. Тахери, Малиах Сулейман, Саид Аскари, Саима Акбар Ахмед, Ахмед Хадиди, Ахмед Райахи-Белькави.

Целью представленной статьи является рассмотрение вопросов становления, формирования, развития и состояния финансово-кредитной системы в Иракском Курдистане. Выделение основных факторов, сдерживающих развитие банковской системы, и ее влияние на развитие индустрии туризма.

Глобализационные процессы оказали значительное воздействие на развитие туристического бизнеса стран Ближнего Востока и, в особенности, Ирака и его части – Курдистана. Статистические данные о развитии туристической отрасли в Иракском Курдистане показывают его значительный рост за период с 2007 по 2011 годы. В связи с увеличением потока туристов увеличивается и количество предприятий, обслуживающих отрасль: отелей, мотелей, ресторанов, туристических деревень (табл. 1). За период 2008 – 2011 гг. количество отелей достигло 367, что превышает показатель 2008 г. более чем в 3 раза, количество мотелей увеличилось с 49 единиц до 180, туристических деревень – с 22 до 44, ресторанов – с 129 единиц до 966 единиц. Количество мест возросло с 10 451 в 2008 г. до 34 461 в 2011 г., т. е. более, чем втрое.

ет наличие такого рода структур. Вышеперечисленные функции возлагаются в ней на исламские банки. Но поскольку исламские банки в основном функционируют в развивающихся странах, их деятельность приобретает свою специфику.

Во-первых, функцией исламских банков является мобилизация финансовых ресурсов. Это схоже с аналогичной функцией западных банков, однако необходимо учитывать особые условия, в которых функционируют эти банки. Исламские банки, в отличие от западных, ведут свою деятельность, как правило, в странах с низким уровнем личного дохода, основная доля которого идет на потребление, а на сбережения остается незначительная сумма денег. Поэтому при работе с клиентами исламские банки пользуются не только экономическими

Таблица 1

Динамика количества туристических объектов Курдистана в 2007 – 2011 гг.

Туристические организации	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	По состоянию на 31.12.2011		
					Туристический	Популярный	Всего
Отели	106	116	131	168	202	165	367
Мотели	49	49	72	96	128	52	180
Туристические деревни	29	29	37	42	44	0	44
Количество мест	10451	11363	13480	22533	26811	7650	34461
Рестораны	129	151	233	305	338	628	966

Анализ статистических данных по развитию туристической отрасли в Иракском Курдистане позволяют сделать выводы о его стремительном росте в 2010 – 2011 гг. В связи с этим закономерным является выдвижение столицы Иракского Курдистана города Эрбиль на заседании Исполнительного бюро Совета министров арабских государств на номинацию столицы арабского туризма 2014 года. Такое бурное развитие туризма, на наш взгляд, будет оказывать значительное влияние на формирование валового внутреннего продукта, обеспечение занятости населения, явится источником валютных поступлений, активизирует внешнеторговый баланс и в целом выступит в качестве фактора экономического роста Курдистана.

Воздействуя на такие ключевые отрасли, как транспорт, связь, строительство, сельское хозяйство, производство потребительских товаров, туризм выступит своеобразным катализатором развития всего социально-экономического пространства Иракского Курдистана.

Следует особо подчеркнуть, что в финансировании развития туристической отрасли важную роль играют исламские банки, их состояние и развитие.

Роль банков в современной экономике трудно переоценить. Благодаря осуществлению своих двух главных функций – перераспределение капитала и осуществление расчетов – коммерческие банки обеспечивают расширение рамок общественного производства, экономии издержек обращения, способствуют развитию научно-технического прогресса. Без таких институтов развитие экономики на современном этапе невозможно, в связи с этим исламская модель также предусматрива-

ет стимулами, но и социально-воспитательными, призывая человека к разумному хозяйственному поведению, воодушевляя его на сбережения и инвестиции.

Особое внимание исламские банки, в отличие от западных, уделяют работе с мелкими клиентами, а не с крупными частными владельцами капитала, поскольку именно первый тип наиболее широко распространен в мусульманских странах [1].

Во-вторых, исламские банки активно занимаются инвестиционной деятельностью, но, в отличие от западных коммерческих банков, значительно меньшую долю активов размещают в ценных бумагах. Это большое отличие, поскольку западные банки (особенно в условиях высокой инфляции и общей нестабильности) являются активными участниками фондового рынка. В результате этого часто наносится ущерб реальному сектору экономики, что особенно ярко прослеживается в деятельности украинских коммерческих банков.

Инвестиционная логика исламского банка должна следовать не из непосредственной выгоды банка, а из увеличения общественной, а не личной выгоды. «При этом среди всех проектов особое внимание, по мнению теоретиков исламских банков, необходимо уделять долгосрочным проектам, в которых особенно нуждаются развивающиеся страны» [1].

Для большинства коммерческих банков Запада характерны краткосрочные кредиты, поскольку они менее рискованные и более надежные. Однако исламские банки активно финансируют мелкие проекты, в то время как в западных странах банки занимаются финансированием крупных, высокоприбыльных проектов.

Многие экономисты указывают, что в долевом финансировании (*equity finance*) кроются значительные преимущества. В западной экономике размер ссудного процента, который в основном зависит от учетной ставки центрального банка, диктует условия для развития реального сектора.

В исламской финансовой системе доход по вкладам зависит от результатов деятельности компаний, в которые банк вложил свои средства. Поэтому динамика развития реального сектора в данном случае способствует установлению благоприятной инвестиционной среды и эффективному распределению финансовых ресурсов в пользу наиболее прибыльных отраслей экономики.

Третьей функцией исламских банков является предоставление подробной информации о своих клиентах, если она не относится к коммерческой тайне. При кредитовании своих клиентов эти банки берут часть риска на себя, соответственно они должны особенно тщательно, даже более тщательно, чем западные банки, изучать деятельность дебитора. Собранная информация хранится в специальной базе данных, доступ к которой можно получить за умеренную плату [1].

Территория этногеографического Курдистана традиционно отличалась низким уровнем развития инфраструктуры, особенно финансово-кредитной. Это было обусловлено фактически колониальным положением Курдистана. Власти стран, в состав которых входят территории с курдским населением, рассматривают эти регионы в первую очередь в качестве сырьевого придатка для своих национальных экономик. Поэтому финансово-кредитные институты практически не получили никакого развития, а наличие их небольшого количества на территории этих регионов, было обусловлено лишь обслуживанием некоторых местных проектов. Эти финансовые институты являлись отделениями крупных банков, деятельность которых сосредоточена за пределами этногеографического Курдистана.

Лишь в Южном (Иракском) Курдистане, в связи с созданием «зоны безопасности», а позже и фактическим оформлением «Свободного Курдистана», с 1990 г. начали возникать зачатки банковской системы. Будучи отрезанным от иракской финансово-кредитной системы (в Курдистане существовала фактически собственная денежная система, в основе которой лежала курдская квазивалюта – старый иракский динар, не имеющий хождения на территории контроля баасистских властей), Южный Курдистан понимал необходимость развития собственной банковской системы.

Фактически в 1990 г. в Южном Курдистане действовали лишь конторы менял, т. к. в регионе отсутствовали какие-либо финансово-кредитные институты, которые могли бы аккумулировать денежные средства, способствовать осуществлению сбережений. В связи с этим население осуществляло в основном краткосрочное сбережение, направляя средства на приобретение различных ценностей и недвижимости. Всё это, безусловно, ограничивало возможности развития кредита с точки зрения его использования, как компаниями, так и гражданами.

В 2001 г. региональным правительством Курдистана в Эрбиле был создан Центральный банк Региона. Однако этот банк, несмотря на свое название, не осуществлял никаких операций, которые присущи центральным банкам (это прерогатива Центробанка Ирака), а обслуживал операции курдистанских государственных ведомств [2].

Фактически развитие курдистанской банковской системы (как составной части банковской системы Ирака) началось после свержения в Ираке баасистского режима и начала правового возвращения Южного Курдистана в рамки иракского государства, хотя и с фиксацией его статуса в качестве отдельного региона.

Сразу после оккупации Ирака Соединенными Штатами банковской системы ни в Ираке, ни в Южном Курдистане фактически не существовало.

С 2003 г. в Южном Курдистане было создано несколько банков. Начали создаваться и страховые компании. Однако толчком к созданию в Южном Курдистане нормальных банков стало получение курдами «иракской легитимности». Немаловажную роль уже в развитии банков стало играть существенное увеличение объемов регионального бюджета (почти целиком за счет трансфертов из бюджета Ирака) и некоторое повышение уровня жизни населения в Южном Курдистане [2].

Хотя увеличение денежного предложения в Курдистане и вызвало некоторый рост банковских трансакций, этот процесс так и не приобрел до настоящего времени широкого размаха, и ситуация характеризуется преобладанием наличного оборота.

В первую очередь, эта ситуация обусловлена весьма низким уровнем развития курдского бизнеса. Преобладающую роль в экономике Южного Курдистана играют иностранные компании, которые, естественно, осуществляют свои финансово-кредитные операции не с местными банками. Низкий уровень развития предпринимательства ограничивает развитие нормальной кредитной системы.

В регионе почти отсутствует нормальный средний класс, который мог бы стать основным контрагентом банковской системы. Хотя в последнее время в Южном Курдистане нередко говорят о формировании среднего класса, реально происходит лишь подмена понятий. Под средним классом там понимают зачастую увеличение доходов бюджетников в связи с ростом трансфертов из иракского бюджета, который происходит в результате повышения цен на нефть.

Большинство банков Южного Курдистана работают на принципах исламского банкинга. Небольшая часть местных банков действует на неисламской основе. Вклады в банки используются населением для безопасного хранения денежных средств. Несколько увеличила объем вкладов в банках Южного Курдистана внутрииракская миграция христиан и арабов из других районов Ирака [3].

Иностранные банки, несмотря на интерес к Южному Курдистану, как и Ираку в целом, до сих пор так и не начали полномасштабной экспансии, хотя ряд международных банков (Национальный банк Кувейта, иорданский Капитал-банк, Национальный банк Катара) уже

приобрел доли в некоторых иракских банках. Интерес к работе в Южном Курдистане проявили ливанские банки (Банк Ауди и Библосбанк). Из филиалов иностранных банков в Южном Курдистане действует филиал ливанского Библос-банка.

Открывают свои филиалы в регионе и иракские банки. Еще в начале 2006 г. учредил свой филиал в Эрбиле Коммерческий банк Ирака (Багдад), считающийся первым коммерческим банком в Ираке «Уарка-банк» создал свои отделения почти во всех районах Южного Курдистана.

Крупнейшим банком Южного Курдистана является Международный банк инвестиций и развития Курдистана (*Kurdistan International Bank for Investment and Development, KIB*), имеющий отношения со многими международными банками [3].

Kurdistan International Bank, ставший первым коммерческим банком в Южном Курдистане, действует на основе шариатских принципов, т. е. не выплачивает процентов по вкладам и не получает проценты по кредитам, а осуществляет эти операции под прикрытием сделок, в которых фиксируется доля в прибыли. Банк был создан в марте 2005 г. (начал работу в авг. 2005 г.) с капиталом 35 млн долл. США. Акционерами банка, кроме физических лиц, являются крупнейшие иракские банки – Rasheed Bank, Middle East Bank for Investment and Development, Gulf Commercial Bank, Iraqi Investment Bank, Iraq Islamic Bank for Investment and Development [4].

Банк имеет филиалы как в Багдаде (с сентября 2005 г.), так и в курдских городах – в Дохуке, Ибрашим Халиле (на иракско-турецкой границе), Захо, Салахэддине и в Сулеймании (открыт лишь в апреле 2008 г.). Два филиала банка имеются и в г. Эрбиле (в т. ч. 1 филиал в Международном аэропорту Эрбиля). В ближайшее время планируется открытие нескольких десятков отделений банка в других городах Южного Курдистана.

Хотя в регионе и наблюдается развитие банковского сектора, этот процесс протекает весьма медленно. Правительство Южного Курдистана придает огромное значение развитию банковского сектора и пытается позиционировать Южный Курдистан в качестве финансовых и торговых ворот в Ирак, однако фактически единственным преимуществом Эрбиля (и Сулеймании) перед Багдадом является безопасность [5].

ВЫВОДЫ

Главной особенностью исламских финансов является отказ от того, на чем основана общепринятая и наиболее распространенная западная финансовая система, – от ссудного процента. Согласно нормам исламской этики, праведно лишь то богатство, источником которого являются собственный труд и предпринимательские усилия его владельца, а также наследство или дар. Денежные активы создаются как ответ на инвестиционные возможности в реальном секторе, поэтому именно реальный сектор определяет ставку дохода в финансовом секторе, а не наоборот. При таком подходе прибыль является вознаграждением за риск, сопутствующий деловому предпринятию.

Таким образом, применение исламской модели устраняет зависимость развития реального сектора экономики, в том числе предприятий индустрии туризма, от интересов банковского капитала, основанных на ссудном проценте.

Новые власти Иракского Курдистана рассматривают возможное развитие банковского сектора, как и в целом финансовой инфраструктуры, в регионе в качестве самостоятельного процесса, понимают и заявляют о необходимости усиления местного самоуправления.

Однако, по нашему мнению, региональная банковская система получит импульс лишь при развитии экономики региона в целом. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Мухамад Рафи Алоес. Место исламских банков в мировой банковской системе / М. Р. Алоес // Международная экономика Донецкого национального университета (Сирия) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.islamic-finance.com/> 28.12.2006.

2. Мосаки Н. З. Банковская система Иракского Курдистана / Н. З. Мосаки [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.iimes.ru, 7.5.2008 г.

3. Инвестиционный совет Курдистана [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://kurdistan.ru/2012/05/29/news-15865_Bolshinstvo_investic.html

4. Баян Сами Абдул Рахман. Деловые отношения между компаниями Великобритании и КРП [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://polpred.com/?cat=5&cnt=61#cat_10

5. Новое правительства Курдистана во многом сохранило свою преемственность [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://kurdistan.ru/2012/05/29/news>