

О ФИНАНСОВОЙ И КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ КАТАРА

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11530218>

Набиев Карим Камилович

Старший преподаватель кафедры

«Банковского дела» Ташкентского

Финансового института

Национальная финансовая система Катара создавалась в 1971 г сразу после объявления эмиратом своей независимости. До этого вся финансовая деятельность контролировалась английскими банками. Экономическую и финансовую деятельность в стране (к примеру, регулирование денежного обращения, выпуск новые банкнот) контролирует Центральный банк Катара, существующий с 1966 г.

Вместе с тем, катарское руководство и профильные министерства и ведомства приветствуют открытие представительств и филиалов иностранных банков на территории эмирата и оказывают содействие их работе. Так, с вступлением в силу Закона № 7 «О Катарском финансовом центре» от 2005 г. стало возможным зарегистрировать представительство иностранного банка и в Катарском финансовом центре, который носит статус независимой структуры, подчиняющейся непосредственно Совету министров.

Надо заметить, что получение лицензии на осуществление различных видов банковской деятельности в Катаре сегодня возможно как по линии Центральный Банк, так и Катарский Финансовый Центр. В практическом же плане необходимо учитывать, что первый крайне избирательно подходит к вопросу выдачи лицензий, в том числе дающих право осуществлять различные виды банковских операций. Как показывает опыт последних лет, получить лицензии ЦБ способны лишь банки с преобладающим участием катарского капитала либо давно закрепившиеся на местном рынке (например, HSBC).

Наиболее оптимальным представляется регистрация представительства иностранного банка в КФЦ. Примечательно, что почти все представительства зарубежных банков «авторизованы» и ведут деятельность в Катаре именно при нем, поскольку по своей сути и структуре КФЦ весьма близок международным финансовым структурам, а его правила и нормы

максимально приближены к лондонским стандартам финансовой деятельности. К примеру, операции зарегистрированных учреждений могут осуществляться как в иностранной, так и в местной валюте. КФЦ предоставляет банкам право полной собственности и возможность перевода прибыли за рубеж.

Кроме того, получившие лицензию банки имеют возможность работать не только в Катаре, но и заниматься оффшорным бизнесом. Им разрешены практически все виды банковских услуг, инвестиционная деятельность, страхование, управление активами, финансовый консалтинг, операции с ценными бумагами, исламские финансовые операции.

Для получения лицензии представителю заинтересованной компании необходимо провести консультации с Управлением развития бизнеса КФЦ, а также заполнить специальную форму, которая проверяется регулирующей службой КФЦ. В случае положительного решения заявителю следует зарегистрироваться в Департаменте авторизации этой службы.

В Катаре успешно действует 27 банков из них 7 местных коммерческих, 5 местных исламских и 15 иностранных.

Среди крупнейших стоит особо выделить «Национальный банк Катара», «Коммерческий банк Катара», «Доха Банк», «Международный банк Катара» и «Катарский исламский банк».

Первый и наиболее крупный катарский банк образован в 1964 г. как первый государственный коммерческий банк Катара, поскольку 50% акций данного учреждения принадлежат Катарскому управлению по инвестициям. В этой связи «Национальный банк Катара» с капиталом более 51 млрд долларов обладает привилегиями по сравнению с другими финансовыми учреждениями эмирата.

Кроме того, этот банк доминирует и в корпоративных вопросах: уже несколько лет подряд он является лидером по выпуску правительственных облигаций, а также главным финансовым советником крупной информационно-телекоммуникационной компании «Катар Телеком», которой «Национальный банк Катара» предоставил кредит в размере 1,5 млрд долларов.

Стоит отметить, что данный банк первым в Дохе открыл исламское отделение, которое на сегодняшний день владеет 18% от общего капитала, принадлежащего всем исламским отделениям коммерческих банков и непосредственно чисто исламским банкам Катара, и 10% от всего капитала «Национального банка Катара».

Этот крупнейший банк эмирата имеет 41 отделение на территории Катара, которые осуществляют обычные коммерческие операции, а также 11 отделений, проводящих операции по исламскому финансированию. Что касается деятельности «Национального банка Катара» за рубежом, то ее география весьма обширна, поскольку представительства учреждения имеются в 25 странах, включая европейские и азиатские.

Вторым по величине в Катаре является «Коммерческий банк Катара», созданный в 1975 г. как первый полностью частный коммерческий банк. На сегодняшний день общий капитал банка составляет порядка 20 млрд долларов. Финансовое учреждение имеет 29 отделений в Дохе, а также широкую и развитую сеть офисов, осуществляющих электронные денежные переводы по всему миру.

Как и «Национальный банк Катара», «Коммерческий банк Катара» имеет отделение, осуществляющее операции согласно требованиям шариата. Оно владеет 7% активов от общей суммы всего учреждения.

«Коммерческий банк Катара» имеет 35% акций «Национального банка Омана», а также 40% акций «Объединенного арабского банка», который функционирует в Шардже (ОАЭ). По словам руководства катарского банка, учреждение планирует в ближайшей и среднесрочной перспективе расширить свое присутствие в зарубежных банках.

«Катарский исламский банк» высоко ценится государственными структурами Катара. К примеру, компания в сфере недвижимости «Катари Диар», принадлежащая КУИ, активно сотрудничает с ним по вопросу осуществления различных денежных переводов, а также других финансовых операций.

Сегодня амбиции банка простираются на европейский и быстро растущий азиатский рынки.

В 2003 г. благодаря усилиям «Катарского исламского банка» в Ливане был учрежден «Арабский финансовый дом», который стал первым исламским коммерческим и инвестиционным банком в этой стране.

Список катарских банков-лидеров «Международный банк Катара», который был открыт в 1956 г. как часть британского «Гриндлейс Банка» На сегодня суммарный капитал банка составляет порядка 7 млрд долларов. 30% акций учреждения принадлежит «Национальному банку Кувейта», который является крупнейшим банком Кувейта, а также одним из ведущих в регионе.

«Международный банк Катара» осуществляет весь спектр услуг, начиная от общих коммерческих операций и заканчивая исламским

финансированием. Для этого в Катаре функционирует 14 отделений этого учреждения.

Стратегией этого катарского банка является предоставление максимально выгодного и эффективного предложения на нынешний спрос банковского рынка, который постоянно меняется в угоду глобализирующемуся миру. В этой связи банк активно инвестирует в развитие современных информационных технологий, включая услуги Интернет-банкинга.

Помимо пяти подробно охарактеризованных банков, в эмирате существуют и другие финансовые учреждения.

К примеру, в стране функционируют представительства таких зарубежных банков, как HSBC, Standard Chartered Bank, Barclays (Великобритания), BNP Paribas (Франция), Deutsche Bank (Германия), Credit Suisse (Швейцария), Industrial&Commerce Bank of China (Китай), Arab Bank, Mashreqbank, National Bank of Dubai, Citibank (ОАЭ), Bank Saderat Iran (Иран), AUDI Bank (Ливан), United Bank Limited (Пакистан), QInvest (Австралия).

Катарскими коммерческими банками являются «Национальный банк Катара», «Коммерческий банк Катара», «Доха Банк», «Международный банк Катара», «Катар Девелопмент Банк», «Ахли Банк», «Аль-Халиджи Банк».

Стоит напомнить, что первый исламский банк появился в мире более 40 лет назад как финансовый институт для мусульман, поэтому его деятельность полностью соответствовала законам шариата.

В настоящее время наблюдается активный рост исламского банкинга – способа ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами ислама. Подобные кредитные системы открываются не только как самостоятельные учреждения, но и в качестве отделений традиционных банков.

В Катаре функционирует пять исламских банков – «Катарский исламский банк» (образован в 1982 г.), «Катарский международный исламский банк» (создан в 1991 г.), банк «Масраф Аль-Райан» (функционирует с 2006 г.), «Барва Банк» (открылся в 2009 г.), «Катар Ферст Исламик Банк» (начал работу в 2009 г.), а также ряд коммерческих банков, которые имеют отделения, осуществляющие процедуры, согласно исламскому банкингу.

К их числу относятся «Национальный банк Катара», «Коммерческий банк Катара», «Доха Банк», «Международный банк Катара», «Ахли Банк», «Аль-Халиджи Банк», Bank Saderat Iran, HSBC.

Общие активы исламских банков Катара оцениваются более чем в 33 млрд долларов, что составляет 1/15 долю от всех банковских активов государства. Доля депозитных вкладов, осуществляемых в этих исламских банках частным сектором, заметно выше и составляет порядка 30% от общего показателя в стране.

Наиболее крупными банками являются «Катарский исламский банк» и банк «Масраф Аль-Райан», которые имеют активы более 10 млрд долларов каждый. На третьем месте идет «Катарский международный исламский банк» с активами порядка 5 млрд долларов. Далее следует недавно открывшийся «Барва Банк», активы которого составляют 2 млрд долларов. Среди коммерческих банков самым масштабным отделением исламского банкинга обладает «Национальный банк Катара», «исламские» активы которого равняются 9 млрд долларов.

В 2010 г. руководство «Барва Банка» приняло решение об открытии 100% дочерней компании под названием «Ферст Инвестор» в качестве универсальной банковской группы, вплотную занимающейся вопросами исламского финансирования.

В 2010 г. начала свою работу «Дамаан Исламская страховая компания», процентная доля акционеров которой следующая: «Катарский исламский банк» – 25%, «Катарская страховая компания» – 25%, банк «Масраф Аль-Райан» – 20%, компания «Барва Риал Эстейт» (20%), компания «Катар Инвест» (10%).

Действующий с 2009 г. «Катар Ферст Исламик Банк» на сегодняшний день хоть и уступает финансовой мощи «тяжеловесов» (к примеру, «Катарскому исламскому банку», «Катарскому международному исламскому банку»), однако, имея как местных, так и региональных акционеров, ставит перед собой задачу в ближней и среднесрочной перспективе стать полноправным «игроком» на катарском рынке и на рынках стран Персидского залива.

придется искать новые пути для поддержания стабильности и ликвидности своих показателей.

По мнению катарских специалистов, данное решение ЦБ Катара во многом было обусловлено стремлением руководства страны усилить мощь и влияние чисто исламских банков в финансовой системе государства, ведь после закрытия соответствующих отделений в коммерческих банках у исламских банков появляется возможность увеличить собственные активы за счет покупки активов «исламских» отделений общих банков.

Автор считает, что данный поступок руководства ЦБ Катара бросает тень на беспристрастность и контролирующую функцию последнего. Связано это, прежде всего, с тем, что многие коммерческие банки уже заложили в многолетний бизнес-план определенные средства на развитие своих отделений, осуществляющих операции согласно требованиям исламского банкинга.

Кроме того, некоторые банки (к примеру, «Национальный банк Катара» и «Коммерческий банк Катара» вложили крупные финансовые ресурсы, которые, как они полагали, окупятся в течение 5-7 лет. Теперь же ни о каких выгодах и бонусах говорить не приходится, наоборот, речь стоит вести о существенных потерях, которые возникли в результате сомнительного ad hoc решения ЦБ Катара.

Сложившаяся ситуация может повлечь негативные последствия и отрицательным образом отразиться на имидже Дохи в лице потенциальных иностранных инвесторов в проекты, приуроченные к проведению в Катаре чемпионата мира по футболу 2022 г.

Возможен вариант, при котором зарубежные компании, увидев, что руководство эмирата не принимает во внимание интересы финансовых учреждений, ведущих деятельность в Катаре уже длительный период времени, свернут уже начатые и не станут начинать новые проекты в Катаре, опасаясь непредвиденных рисков в результате внезапных решений катарских властей.

Последние годы стали для исламских банков Катара временем быстрого развития и инноваций в области пассивных операций. Несмотря на пертурбации, которые в настоящий момент охватили Доху, а тремя годами ранее сотрясали глобальный банковский сектор мировой экономики, исламская система финансовых операций в Катаре никуда не исчезнет. Однако полной независимости от мировой экономики в целом и деятельности коммерческих банков в частности достичь ей вряд ли удастся, поскольку нынешние вкладчики хотят, чтобы их вложения были не только правильными с точки зрения религии, но и приносили доход.

В этой связи сегодня в Дохе идет активное создание исламских инвестиционных банков и фондов нового типа, занимающихся управлением активами, пакетами акций, вложениями в недвижимость, энергетику, здоровье и образование. Исламские инвестиционные банки действуют на рынке лизинговых операций и рискованного капитала, борясь за клиентов с

гигантскими местными и западными коммерческими конкурентами, которые активно открывают исламские подразделения.

Таким образом, в результате проведенного комплексного анализа можно прийти к выводу, что на современном этапе банковский сектор Катара весьма развит и продолжает прогрессировать, постоянно увеличивая спектр финансовых услуг и общее количество активов и капитал. Это обстоятельство позволяет ожидать того, что постоянно растущие доходы от экспорта углеводородов не станут оттенять амбиции катарских банкиров превратить эмират в полномасштабный финансовый центр не только регионального, но и мирового уровня.

REFERENCES

1. Axvlediani Yu.T., Bunich G.A., Rovenskij Yu.A. Teoreticheskie aspekty` straxovaniya mezhdunarodny`x bankov razvitiya. Vestnik Rossijskogo e`konomicheskogo universiteta imeni G. V. Plexanova. 2018. No 6 (102). S. 32-38.
2. Axmed M.A. Organizacionno-pravovy`e osobennosti islamskogo bankinga. Sravnenie islamskix i tradicionny`x kommercheskix bankov. Diskussiya. 2016. No 6 (69). S. 16-21.
3. Axmedov F. N., Bukoftan L.F. Razvitie islamskogo bankinga v usloviyax mirovogo finansovogo krizisa. Finansy` i kredit. 2014. No 38. S. 48-54.
4. Zhuravlyov A.Yu. Islamskij banking. Moskva: Sandra, 2017. 270 s.
5. Zaripov I.A. Islamskie finansy` kak strategicheskij orientir razvitiya Rossii. Vestnik finansovogo universiteta. 2016. No 1 (91). S. 96-110.
6. Zaripov I.A. Islamskie principy` finansirovaniya. E`kspertnoe obsuzhdenie v Assotsiatsii rossijskix bankov. (data obrashheniya: 22.09.2021).
7. Malashenko A.V. Islamskaya e`konomika: est` li shans na razvitie? Voprosy` teoreticheskoy e`konomiki: e`lektronny`j zhurnal. 2021. No 1 (10). S. 73-81. (data obrashheniya: 17.03.2020).
8. Chowdhury Shahed A. Islamic Banking: History and Development. Financial Express. (data obrashheniya: 08.09.2021).
9. Islamic finance: Big interest, no interest / The Economist. (data obrashheniya: 28.09.2021).
10. Karim N., Tarazi M., Reilli Z. Islamic microfinance: an emerging market niche. (data obrashheniya: 09.06.2020).