
ФИНАНСЫ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

УДК 336.71

КОНЪЮНКТУРНАЯ ОЦЕНКА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ИРАНЕ

Э.С. Ибадов, А.И. Шмырева

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИИХ»

E-mail: mondigonsk2007@rambler.ru, bank1@nsuem.ru

В статье рассматривается банковская система Ирана, сделан более детальный анализ, исходя из классификации банков – участников внутреннего рынка кредитных ресурсов. В частности показатели актива банков, проведена оценка достаточности покрытия обязательств, рассмотрена система оценки качества управления, работа с различными видами рисков. Авторами отмечена специфическая ситуация, в которой оказались государственные банки Ирана, в результате реализации правительства через них программ развития различных отраслей экономики, что фактически заставляет их существовать в неконкурентной среде, в сравнении с частными банками.

Ключевые слова: стандарты Базельского комитета, качество активов, исламские контракты, принципы Шариата.

CONJUNCTURAL EVALUATION OF THE BANKING SECTOR IN IRAN

E.S. Ibadov, A.I. Shmyreva

Novosibirsk State University of Economics and Management

E-mail: mondigonsk2007@rambler.ru, bank1@nsuem.ru

The article deals with the banking system of Iran, made a more detailed analysis, based on the classification of banks – participants of the internal market of credit resources. In particular, indicators of banks' assets, assess the adequacy of coverage obligations, we consider a system of quality control assessment, work with different types of risks. The authors noted the specific situation in which the state banks were Iran, as a result of the government through these programs, the development of various sectors of the economy that actually makes them exist in a non-competitive environment, in comparison to private banks.

Key words: standards of the Basel Committee, the quality of assets, Islamic contracts, the principles of Sharia.

В современной практике существуют традиционные банковские системы и банковские системы, имеющие специфические особенности, к числу которых относится банковская система Ирана. Авторами были проанализированы показатели деятельности банковских учреждений Ирана по име-

ющимся статистическим данным. Остановимся на структуре банковского сектора по классификации ЦБ Ирана [7], в соответствии с которой банки подразделяются на:

1. Государственные коммерческие банки, занимающиеся широким спектром финансово-банковских операций: выдачей кредитов и принятием вкладов, покупкой и продажей ценных бумаг.

2. Государственные специализированные банки, осуществляющие банковские операции, также приоритетно обслуживающие отдельные отрасли экономики.

3. Частные коммерческие банки, которые осуществляют все виды банковских операций.

Первая категория банков включает всего три банка по критериям, определенным автором (табл. 1), а именно коэффициент достаточности капитала.

Таблица 1

Показатели достаточности капитала Государственных коммерческих банков

Название банка	Уставный капитал (в млн долл. США)	Совокупные активы (в млн долл. США)	Фактический коэффициент достаточности капитала, % (при норме 8 %)
Банк «Мелли»	2305,24	58217,69	3,96
Банк «Сепах»	698,15	30063,05	2,32
Почтовый банк Ирана	–	–	–

Поскольку нет официально опубликованных отчетов на дату проводимого исследования, данные для анализа взяты не по всем банкам за один и тот же год.

Исходя из полученных нами показателей, очевидно, что качественная характеристика активов по стандартам Базель II [6] перечисленных банков далека от идеальной ситуации, при этом сказываются условия, в которых они оказались в этот период, большая финансовая нагрузка легла на те государственные предприятия и корпорации, которые данные банки преимущественно обслуживают, а также внешняя политическая составляющая. Государственные коммерческие банки выполняют социальные обязательства государства, при этом одни и те же активные операции или услуги в сравнении с частными банковскими институтами приносят меньший доход, хотя в количественном выражении значимы.

В последние годы экономический рост в Иране довольно неустойчив. Снижение темпов роста на фоне низких цен на нефть на мировых рынках в 2008 и 2009 гг. привело к падению объемов экспорта и инвестиций в основной капитал, и к концу 2012 г. они упали до 31,2 % в реальном выражении (хотя это немного выше, чем в 2011 г. – 25 %). Все это обусловлено действующими санкциями США и ЕС, ограничивающими операции с иранскими контрагентами. Помимо этого на финансовое положение банков влияет высокий уровень инфляции, который связан с программой поэтапной отмены государственных субсидий на топливо, электроэнергию и другие ранее дотационные товары и продукты питания на основании принятого в 2010 г. закона «О целенаправленном распределении субсидий» [7].

Очевидно, что ситуация в Государственных специализированных банках не будет сильно отличаться, так как 90 % своих ресурсов и услуг вынуждены предоставлять экономическим субъектам в определенных отраслях по требованию Национального банка (табл. 2). К примеру, ссудный процент по исламским контрактам в рамках жилищной программы Банка «Маскян» (Банк жилищного строительства) в жилищном секторе установлен на уровне 11 % на период строительства новых проектов и 12 % для продажи в рассрочку после завершения проектов, для остальных банков по тем же объектам и услугам ставка может составлять 14 или 15 % на усмотрение банка, но не более.

Таблица 2

Показатели достаточности капитала Государственных специализированных банков

Название банка	Уставный капитал (в млн долл. США)	Совокупные активы (в млн долл. США)	Фактический коэффициент достаточности капитала, % (при норме 8 %)
Банк «Кешаварзи»	1452	24223	5,99
Банк промышленности и горнодобывающей промышленности	2213	11804	18,7
Банк развития экспорта Ирана	1205,68	4002,31	30,12
Банк «Тоусе Таавон» (Банк развития кооперации)	412,64	1603,59	25,73

Иначе складывается ситуация в специализированных банках. Так, банк промышленности и горнодобывающей промышленности, выделив большую часть привлеченных и собственных средств на основе принципов Шариата [9], в структуре операций которого преобладают услуги «продажа в рассрочку», «финансовая аренда» и «гражданское партнерство» [5], соответствующим предприятиям, в тех сложных условиях, которых они оказались, смог повысить производительность предприятий и не отошел от программ технического перевооружения.

Для актуализации проводимого исследования из 19 частных банков по классификации ЦБ Ирана, за основу были взяты данные по тем учреждениям, которые имели официально опубликованную отчетность за период 2012–2013 гг. (1392 г. по Иранскому календарю). Одним из старейших частных банков Ирана является банк «Садерат Иран» (создан в 1952 г.), его исключительная особенность состоит в том, что он имеет самую большую филиальную сеть [12] за пределами этой страны (табл. 3).

Характерной чертой деятельности частных иранских банков является: постоянное увеличение уставного капитала [15–22] (хотя в целом его величина сравнительно невысока по сравнению с государственными коммерческими и специализированными банками); менее разветвленная по сравнению с коммерческими государственными банками филиальная сеть внутри страны; широкий спектр оказываемых услуг и отсутствие четко выраженной клиентоориентированной специализации, при этом у большинства частных банков полностью отсутствуют филиалы за рубежом.

Таблица 3

Показатели достаточности капитала частных иранских банков

Название банка	Уставный капитал (в млн долл. США)	Совокупные активы (в млн долл. США)	Фактический коэффициент достаточности капитала, % (при норме 8 %)
Банк «Садерат Иран»	1946	32166	6,04
Банк «Карафарин»	591,35	6285,06	9,4
Банк «Пасаргад»	2446,98	24230,31	10,1
Банк «Парсиан»	2011,09	30563,7	6,6
Банк «Саман»	730,82	10790,05	6,8
Банк «Сина»	710,28	7595,31	9,35
Банк «Ансар»	326,264	9889,85	3,3
Банк Кавармиане (Ближний Восток)	161,3	529,1	30,5

Качественный показатель достаточности капитала по банку Кавармиане (Ближний Восток) является довольно высоким, что связано с его сравнительно недавним образованием (21 августа 2012 г.) и соответственно величина актива баланса довольно низкая.

Рецессия и отрицательное влияние внешней политической ситуации, с которой столкнулась экономика Ирана, стала причиной роста числа неработающих активов, что, естественно, заставило банки быть более осторожными в предоставлении средств, чем раньше. Объем таких средств, включая просроченные и сомнительные требования (долги), к концу исследуемого периода выглядели следующим образом: доля частных банков составила 55 %, доля государственных коммерческих и специализированных банков – 30,6 и 14,4 % соответственно [14]. Учитывая данную статистику при оценке требований к достаточности капитала, исходя из рейтинговой оценки по Базельским стандартам, можно сделать вывод, что позиция банков является «сильной». Деятельность банков по принципам Шариата отличается от традиционного банкинга [2], нужно отметить, что данный показатель применительно к банковской системе, основанной на исламских принципах, должен быть на порядок выше, учитывая особенности формирования активов и пассивов банка.

Помимо оценки достаточности капитала иранские банки в соответствии с требованиями Базель II, а также требованиями Национального банка уделяют внимание и остальным аспектам деятельности в области управления рисками, качества управления, определения доходности и ликвидности активов. Анализ ежегодной отчетности банков Ирана показал, что все учреждения так или иначе, но единообразно приводят вышеперечисленные качественные характеристики. Процесс управления рисками является жизненно важным условием обеспечения рентабельности и продолжения банковской деятельности. В иранских банках принято разделять риски на четыре категории: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный.

Структура управления банковской деятельностью построена таким образом, что каждым видом риска занимается либо отдельный комитет, либо департамент. Так, департамент по управлению рисками в банке «Карафарин»

работает под непосредственным руководством управляющего директора Банка. Основной функцией отдела является определение ключевых факторов, лежащих в основе различных форм банковских рисков, и разработка соответствующих моделей для измерения и контроля рисков через банк. Помимо текущей деятельности департамента по управлению рисками все остальные сегменты банка должны делать существенный вклад в общий процесс управления рисками в одинаковой степени. Чтобы мотивировать требуемый уровень участия, необходимый в процессе управления рисками по всему банку, были созданы различные комитеты, которые включают членов из всех ведомств, управляющего директора, а также всех ведомственных сотрудников.

Комитет по рискам. Основной задачей комитета по рискам является осуществление макроуправления различными формами банковских рисков, связанных с деятельностью банка. Комитет рассматривает и предлагает политику управления рисками и предоставляет информацию о наличии соответствующих инфраструктур, ресурсов и систем для измерения и контроля рисков через банк, отвечает за принятие решений и представление их в Совет директоров банка по вопросам политики и стратегии управления рисками. Ежегодно по принятым стандартам в иранской банковской системе комитет (департамент) по рискам формирует портфель рискованных активов согласно принятой классификации по стандартам Базель II. В табл. 4 приведены показатели подверженности риску, принятые в банковской практике Ирана, рассчитываемые в соответствии с Базель II.

Таблица 4

Показатели подверженности риску, используемые в Иране по стандартам Базель II

Вид кредитного риска	Подверженность риску, %
Кредитный риск по беззалоговым обязательствам	100
Кредитный риск по средствам, предоставленным другим банкам	20
Кредитный риск по ценным бумагам негосударственных организаций	100
Кредитный риск по выданным гарантиям	20
Кредитный риск по вексельным, подтвержденным аккредитивам	20
Средства в ЦБ	0

Комитет по управлению активами и обязательствами занимается анализом структуры активов и обязательств Банка с целью максимизации доходности. В реализации этой цели комитет также извлекает информацию из последних прогнозов соотношений ликвидности, которые оцениваются и предоставляются Департаментом по управлению рисками. Адекватное планирование и контроль на основе внутренних регламентов и процедур требует создания Банками приемлемых порогов для отдельных количественных показателей. Среди используемых показателей применяются долевая структура активов и пассивов, что является сигналом потенциального несоответствия погашения, показатели ликвидности, которые обеспечивают относительную уверенность в своевременном и упорядоченном обслуживании финансовых обязательств, запасы денежных средств и

ликвидных ценных бумаг, обзоры изменений в процентных ставках, в состав которых входит анализ структуры и стабильности депозитов и прогнозирование будущих денежных потоков.

Риск ликвидности. Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение достаточной компенсации по обязательствам, возникшим от любой формы ожидаемых или неожиданных изменений в статьях баланса Банка. Для мониторинга риска ликвидности Банками создаются внутренние руководящие принципы и процедуры, которые определяют массив показателей для осуществления контроля за источниками риска ликвидности. Как правило, среди таких показателей используют коэффициенты покрытия банком обязательств своими средствами, соотношение между требованиями банка и его обязательствами в сроках от 1 до 3 мес, от 3 до 6 мес и т.д. В случае нестабильности и кризисов этот разрыв будет определять сроки, в которые банк может продолжать работать стабильно.

Операционный риск является нефинансовым риском, который охватывает более широкий спектр деятельности по сравнению с другими рисками. Иранскими банками, как и в определении вышеперечисленных рисков, операционный риск определяется в соответствии со стандартами Базельского комитета. В данном случае операционным называют риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Затраты на измерения таких рисков выше, чем кредитных рисков. Некоторые из основных мер, принимаемых банками в Иране в отношении минимизации операционных рисков, включают в себя: измерения этого риска в соответствии с базовыми методами; разработку инструкций с целью снижения потерь в результате внешних событий, а также разбивку операционных рисков с точки зрения сфер организации, человеческих ресурсов, внешних факторов. Для снижения уровня операционного риска по всем направлениям деятельности банки используют систематический мониторинг, основанный на системе индикаторов уровня операционного риска, включающий:

- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество сбоев в информационных системах.

Для контроля минимизации операционного риска в кредитной организации могут применяться следующие основные инструменты: 1) разработка организационной структуры; 2) разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; 3) разработка внутренних документов, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой; 4) автоматическое

выполнение рутинных повторяющихся действий; 5) организация текущего обучения и повышения квалификации работников.

В качестве оценки рыночных рисков в Иране банками приняты следующие взаимосвязанные подходы:

I – стоимостная мера риска (VaR). Величина VaR определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение n дней. Согласно второму Базельскому соглашению (Базель II), банкам разрешено использовать свои собственные внутренние модели для оценки и измерения рыночного риска [3];

II – стресс-тестирование проверяет значение максимальных потерь при альтернативных сценариях.

Учитывая высокие риски операций, проводимых банками в Исламской республике с точки зрения традиционного банкинга, обратим внимание, на каком уровне находится рентабельность активов в разрезе вышеперечисленной классификации банков, принятой в Иране (табл. 5).

Таблица 5

Показатель рентабельности по банковской системе Ирана

Название банка	Чистая прибыль (в млрд IRR)	Активы (в млрд IRR)	Коэффициент чистой рентабельности активов (в %)
<i>Государственные коммерческие банки</i>			
Банк «Мелли»	425,235	539340,896	0,07
Банк «Сечах»	376,073	368572,932	0,10
<i>Государственные специализированные банки</i>			
Банк «Кешаварзи»	47,073	251047,368	0,18
Банк промышленности и горнодобывающей промышленности	478,331	144714,264	0,33
Банк развития экспорта Ирана	967,723	102665,764	0,94
Банк «Тоусе Таавон» (Банк развития кооперации)	58,545	19660,795	0,30
<i>Частные банки</i>			
Банк «Садерат Иран»	6,707	333,271	2,01
Банк «Карафарин»	291,5	77424,715	3,75
Банк «Пасаргад»	13246,568	297063,626	4,46
Банк «Парсиан»	650,280	30139,458	2,16
Банк «Сина»	1,961	93,119	2,11
Банк «Ансар»	2100,628	121249,561	1,73
Банк Кавармиане (Ближний Восток)	408,081	5590,608	7,30

Специфические услуги, предоставляемые исламскими банками, составляют большую часть активных операций банков, в связи с этим авторы произвели расчет коэффициента чистой рентабельности, который характеризует эффективность вложений банка. Ввиду того, что банковская система

Ирана еще достаточно молода, все вышеуказанные оценки деятельности банковской системы являются наиболее ненадежными, что обусловлено плановой экономической политикой государства и состоянием национального валютного рынка. Наряду с этим банки по объективным причинам наращивают собственный капитал, что является характерной чертой иранских банков, направленной на защиту своих инвесторов.

Литература

1. Закон «О банковской деятельности, свободной от ростовщичества». Тегеран, Исламская Республика Иран, 1983.
2. *Ибадов Э.С., Шмырева А.И.* Некоторые аспекты деятельности исламских банков // Идеи и Идеалы. 2013. № 3. С. 73–77.
3. *Иванов В.В.* Анализ надежности банка: Практик. пособие. М.: Русская деловая литература, 1996. 320 с.
4. *Трунин П., Каменских М., Муфяхетдинова М.* Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / Научные труды, Ин-т экономики переходного периода; № 122Р. М.: ИЭПП, 2009. 88 с.
5. *Усмани М.Т.* Введение в исламские финансы: [шариат. стандарт № 6] / Муфтий Мухаммад Таки Усмани; пер. с англ. М.: Исламская кн., 2013. 140 с.
6. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы [Электронный ресурс]. Базельский комитет по банковскому надзору. Банк международных расчетов, 2004. URL: <http://www.cbi.ru/today/ms/bn/Basel.pdf> (дата обращения 08.05.2014).
7. Официальный сайт Центрального банка Исламской Республики Иран. URL: <http://www.cbi.ir>.
8. Официальный сайт Банк «Ансар». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ansarbank.com/En/Content/Annual-Report/> (дата обращения 10.08.2014).
9. Официальный сайт Банк «Мелли». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bmi.ir/en/> (дата обращения 10.08.2014).
10. Официальный сайт Почтовый банк Ирана. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.postbank.ir/> (дата обращения 10.08.2014).
11. Официальный сайт Банк «Пасаргад». [Электронный ресурс]. URL: <http://en.bpi.ir/> (дата обращения 04.09.2014).
12. Официальный сайт Банк «Парсиан». [Электронный ресурс]. URL: http://www.parsian-bank.com/index_en.html/ (дата обращения 10.08.2014).
13. Официальный сайт Банк «Саман». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sb24.com/En/business-banking/index.html/> (дата обращения 01.09.2014).
14. Официальный сайт Банк Сепак. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankseparah.ir/English/default-1077.aspx> (дата обращения 10.08.2014).
15. Официальный сайт Банк развития экспорта Ирана. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.edbi.ir/> (дата обращения 10.08.2014).
16. Официальный сайт Банк промышленности и горнодобывающей промышленности. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bim.ir/> (дата обращения 10.08.2014).
17. Официальный сайт Банк «Кавармиане». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.middleeastbank.ir/lang-en/financial-statements/default.loco/> (дата обращения 09.09.2014).
18. Официальный сайт Банк «Кешаварзи». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.agri-bank.com/> (дата обращения 10.08.2014).
19. Официальный сайт Банк «Карафарин». [Электронный ресурс]. URL: <http://en.karafarinbank.ir/> (дата обращения 01.09.2014).
20. Официальный сайт Банк «Садерат Иран». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bsi.ir/> (дата обращения 01.09.2014).

21. Официальный сайт Банк «Тюсее Таавон». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ttbank.ir/> (дата обращения 01.09.2014).
22. Официальный сайт Банк «Сина». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sinabank.ir/index.php?newlang=eng/> (дата обращения 01.09.2014).

Bibliography

1. Zakon «O bankovskoj dejatel'nosti, svobodnoj ot rostovshhichestva». Tegeran, Islamskaja Respublika Iran, 1983.
2. *Ibadov Je.S., Shmyreva A.I.* Nekotorye aspekty dejatel'nosti islamskih bankov // *Idey i Idealy*. 2013. № 3. P. 73–77.
3. *Ivanov V.V.* Analiz nadezhnosti banka: Prakt. posobie. M.: Russkaja delovaja literatura, 1996. 320 p.
4. *Trunin P., Kamenskih M., Mufjahetdinova M.* Islamskaja finansovaja sistema: sovremennoe sostojanie i perspektivy razvitija / Nauchnye trudy, In-t jekonomiki perehodnogo perioda; № 122R. M.: IJePP, 2009. 88 p.
5. *Usmani M.T.* Vvedenie v islamskie finansy: [shariat. standart № 6] / Muftij Muhammad Taki Usmani; per. s angl. M.: Islamskaja kn., 2013. 140 p.
6. Mezhdunarodnaja konvergencija izmerenija kapitala i standartov kapitala: Utochnennye ramochnye podhody [Jelektronnyj resurs]. Bazel'skij komitet po bankovskomu nadzoru. Bank mezhdunarodnyh raschetov, 2004. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf> (data obrashhenija 08.05.2014).
7. Oficial'nyj sajt Central'nogo banka Islamskoj Respubliki Iran. URL: <http://www.cbi.ir>.
8. Oficial'nyj sajt Bank «Ansar». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.ansarbank.com/En/Content/Annual-Report/> (data obrashhenija 10.08.2014).
9. Oficial'nyj sajt Bank «Melli». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.bmi.ir/en/> (data obrashhenija 10.08.2014).
10. Oficial'nyj sajt Pochtovyj bank Irana. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.postbank.ir/> (data obrashhenija 10.08.2014).
11. Oficial'nyj sajt Bank «Pasargad». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://en.bpi.ir/> (data obrashhenija 04.09.2014).
12. Oficial'nyj sajt Bank «Parsian». [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.parsian-bank.com/index_en.html/ (data obrashhenija 10.08.2014).
13. Oficial'nyj sajt Bank «Saman». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.sb24.com/En/business-banking/index.html/> (data obrashhenija 01.09.2014).
14. Oficial'nyj sajt Bank Sepah. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.banksepah.ir/English/default-1077.aspx> (data obrashhenija 10.08.2014).
15. Oficial'nyj sajt Bank razvitija jeksporta Irana. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.edbi.ir/> (data obrashhenija 10.08.2014).
16. Oficial'nyj sajt Bank promyshlennosti i gornodobyvajushhej promyshlennosti. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.bim.ir/> (data obrashhenija 10.08.2014).
17. Oficial'nyj sajt Bank «Kavarmiane». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.middleeastbank.ir/lang-en/financial-statements/default.loco/> (data obrashhenija 09.09.2014).
18. Oficial'nyj sajt Bank «Keshavarzi». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.agri-bank.com/> (data obrashhenija 10.08.2014).
19. Oficial'nyj sajt Bank «Karafarin». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://en.karafarinbank.ir/> (data obrashhenija 01.09.2014).
20. Oficial'nyj sajt Bank «Saderat Iran». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.bsi.ir/> (data obrashhenija 01.09.2014).
21. Oficial'nyj sajt Bank «Tousee Taavon». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.ttbank.ir/> (data obrashhenija 01.09.2014).
22. Oficial'nyj sajt Bank «Sina». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.sinabank.ir/index.php?newlang=eng/> (data obrashhenija 01.09.2014).