

БАНКИР ДЛЯ БЕДНЫХ

© 2018 А. СУВОРОВА

DOI:10.31857/S032150750000696-7

Статья посвящена бангладешскому экономисту и общественному деятелю Мухаммеду Юнусу (р.1940), создателю концепции «социального предпринимательства». Юнус, основатель Грамин-банка («сельского банка»), стал пионером микрокредитования. Он на свой страх и риск начал выдавать кредиты беднякам без залога и под маленький процент. Начав с кредита в \$27, он создал банк с годовым портфелем кредитов в \$10 млрд. Ставка на заемщиков-женщин, которые временно являлись акционерами банка, и на личный контакт кредитора с заемщиком сделала его проект весьма успешным. В 2006 г. ему была присуждена Нобелевская премия мира за усилия по преодолению бедности и созданию экономического и социального развития «снизу».

Ключевые слова: Бангладеш, социальное предпринимательство, микрокредитование, экономическое и социальное развитие «снизу», Нобелевская премия мира

BANKER TO THE POOR

Anna A. SUVOROVA, Dr.Sc. (Philology), Head, Department of Asian literature, Institute of Oriental Studies, RAS (annasuv@yandex.ru)

The article examines the personality and life-story of Muhammad Yunus (born 1940), a Bangladeshi social entrepreneur, banker, economist, and civil society leader who was awarded the Nobel Peace Prize for founding the Grameen Bank and pioneering the concepts of microcredit and microfinance. These loans are given to entrepreneurs too poor to qualify for traditional bank loans. In 2006, Yunus and the Grameen Bank were jointly awarded the Nobel Peace Prize for their efforts through microcredit to create economic and social development from below. The Norwegian Nobel Committee said that «lasting peace cannot be achieved unless large population groups find ways in which to break out of poverty.» Yunus and his Grameen Bank have shown that even the poorest of the poor can work to bring about their own development. In 2011, Yunus founded “Yunus Social Business - Global Initiatives” (YSB) which creates and empowers social businesses to address and solve social problems around the world. As the international implementation arm for Yunus’ vision of a new, humane capitalism, YSB manages incubator funds for social businesses in developing countries and provides advisory services to companies, governments, foundations and NGOs. In Bangladesh the government of Prime Minister Sheikh Hasina waged a destructive campaign against Grameen Bank and its founder, Muhammad Yunus. In March 2011, the Bangladesh government fired Yunus from his position at Grameen Bank, citing legal violations and an age limit on his position. During three decades of his work Yunus has become a well-known international figure. He is one of the most followed and cited businessman and economist worldwide.

Keywords: Bangladesh, social businesses, microcredit, economical and social development from below, The Nobel Peace Prize

Мухаммед Юнус известен во всем мире как человек, который изобрел систему микрокредитования и ввел в экономику и социологию понятие «социальный бизнес». Если с микрокредитами многие жители России знакомы не понаслышке, то о социальном бизнесе следует сказать несколько слов.

Главная инновация социального бизнеса состоит в том, что он не ставит своей целью максимальное обогащение. Деньги для социального предпринимателя - это средство, чтобы решить какую-то общественную проблему. Однако это и не благотворительность, которая рождает у получателей средств чувство иждивенчества. Социальный предприниматель, как и самый обычный бизнесмен, свои услуги или товары продает, но нацелен при этом не на извлечение максимальной прибыли, а на гуманное отношение к потребителю: либо он торгует по социальной цене, либо организует удобную по месту и времени логистику товара. Прибыль он реинвестирует, а не кладёт себе в карман. В общем, он всякий раз по-новому комбинирует ресурсы и создаёт «бизнес с человеческим лицом» [1].

В одной из своих книг Юнус приводит пример того, как работает социальный бизнес. В конце 1970-х, когда банк Юнуса «Грамин» только-только начал выдавать займы беднякам, он приехал в бангладешскую деревню, где дети поголовно болели куриной слепотой: днём они хорошо видели, а с заходом солнца теряли зрение. Юнус выяснил у врачей, что причиной болезни является дефицит витамина А (каротина). Тогда он взял слово с крестьян-заемщиков, чтобы на полученные у него займы они кормили детей овощами и фруктами, богатыми каротином. Он исходил из того, что люди не будут его обманывать, когда речь идёт о здоровье их детей. Но большинству крестьян деньги были нужны в первую очередь на закупку семян, а уж потом на лечебное питание для детей. И тогда банк «Грамин», чтобы стимулировать чувство родительской

СУВОРОВА Анна Ароновна, доктор филологических наук, зав. Отделом литературы народов Азии, Институт востоковедения РАН. РФ, 107031, Москва, ул. Рождественка, 12 (annasuv@yandex.ru)

ответственности у своих клиентов, обеспечил их очень дешёвыми семенами - пакетик за один пенс. Таким образом, крестьяне, взяв микрокредиты, смогли купить семена, а Бангладеш избавилась от проблемы детской куриной слепоты [2].

Любопытно, что программа микрокредитования была в основном ориентирована на женщин, хотя в Бангладеш, стране «классического» патриархата, женщина никогда ранее не распоряжалась финансами семьи и была исключена из системы кредитно-денежных отношений. Сам Юнус так объяснял предпочтение, которое он отдавал заемщикам-женщинам: «У женщин всегда долгосрочное видение. Они находятся на переднем фронте семьи, и они первыми получают все удары от бедности и более остро это воспринимают. И обычно женщины очень щепетильны - когда возникает возможность избавиться от долгов, они сразу же это делают. Женщины более сознательны, они в первую очередь думают о детях и вкладывают деньги именно в них. Инвестиции в детей - самые лучшие не только для семьи, но и для всего общества. Доллар в руках мужчины и женщины обычно позволяет создать разные блага. Мы были сфокусированы именно на женщинах. Шесть лет ушло на то, чтобы дойти до соотношения, когда среди заемщиков 50% составляли женщины» [3].

Таким образом, не будучи политиком-феминистом, Юнус внес значительный вклад в расширение прав и возможностей женщин Бангладеш и других развивающихся стран, взявших на вооружение его концепцию социального предпринимательства.

ПУТЬ К УСПЕХУ

Мухаммед Юнус родился в 1940 г. в деревне около города Читтагонг, на востоке индийской провинции Бенгалия. В 1947 г., после раздела Индии, этот регион вошел в состав Восточного Пакистана, а в 1971-м стал независимой Народной Республикой Бангладеш. Отец Юнуса, Мухаммед Дула Мия торговал ювелирными изделиями, т.е. был человеком достаточно состоятельным, чтобы дать девятерым детям приличное образование.

В частности, Юнус учился в лучших английских школах Читтагонга. В 1957 г. он поступил в Университет Дакки, который закончил с дипломом бакалавра экономики. Его научные интересы и способности проявились уже в студенческие годы, и в 1964 г. он получил стипендию Фулбрайта, дававшую возможность продолжить образование в США. Юнус выбрал Университет Вандерbiltа, частный исследовательский университет в штате Теннесси, среди выпускников которого числятся 7 нобелевских лауреатов.

Хотя по окончании учебы Юнус получил несколько заманчивых предложений остаться работать в США, он предпочел вскоре после объявления независимости Бангладеш вернуться на родину, поскольку его экономические идеи были нацелены на подъем уровня жизни его соотечественников.

Итак, в 1976 г. Мухаммед Юнус вернулся в Читтагонг и начал преподавать экономику в тамошнем университете. Посетив одну из окрестных нищих деревень, он обнаружил, что её жители не могут вырваться из лап бедности из-за местных ростовщиков, поскольку те выдавали кредиты под такой высокий процент и на такие короткие сроки, что крестьяне не успевали реализовывать товар на рынке. В результате им приходилось продавать свою продукцию за гроши своим же кредиторам. Юнус оплатил долги бедных крестьян и начал сам выдавать им кредиты - маленькими суммами под мизерный процент и без всяких залогов и поручителей, но при условии расширения или открытия бизнеса, как правило, семейного.

Первый кредит обошелся ему всего в \$27, причем заемщиками выступило все женское население деревни Джобра - 42 плетельщицы бамбуковых стульев. Юнус вспоминал об этом так: «Все женщины, получившие кредит, были рады. Когда я увидел, сколько людей можно сделать счастливыми за такую небольшую сумму, я решил, что надо попробовать расширить дело. Пошел в банк, пытался убедить руководство в правильности моей идеи, но никто не хотел брать гарантии без залогов. В итоге я решил, что сам должен выступить гарантом, и взял на себя все риски. После двух месяцев хождений по кабинетам банк удалось убедить. Потом я пошел в правительство и предложил сделать отдельный банк для бедных. На это ушло два года. В итоге министр финансов согласился» [4].

Многие тогда сочли поступок Мухаммеда Юнуса донкихотством, благородным чудачеством. Но вскоре выяснилось, что уровень невозврата по его микрозаймам составляет менее трех процентов. Таким образом, Мухаммед Юнус разработал концепцию микрокредитования и открыл свой «Грамин-банк», став в 1983 г. его генеральным директором. Создавая банк для бедняков, Юнус выступал не только как социальный предприниматель. Он считал, что бедняки более ответственные заемщики, нежели богатые: «У бедных другой подход и другое отношение к деньгам. Когда они берут кредит, они рассматривают эти деньги как шанс изменить свою жизнь и подняться со дна. Возврат денег для них еще и вопрос репутации: например, человек живет в деревне, он у всех на виду, и, если он не отдаст банку деньги, все узнают - и потом никто больше ему денег не даст» [5].

Надо сказать, что у экономических идей Юнуса изначально было много сторонников (один из самых убежденных его адвокатов - бывший президент США Билл Клинтон), но и немало критиков. Так, известная журналистка и экономический обозреватель газеты *The Guardian* Мадлен Бантинг задавалась вопросом, не является ли микрофинансирование некой «неолиберальной сказкой»? Она выяснила, что в большинстве случаев деньги, полученные заёмщиками микрокредитов, тратятся не на открытие собственного дела, а на свадьбы, похороны или лечение.

Немало проблем, вплоть до трагедий, вызвал и стремительный рост микрокредитов в нашей стране. «Микрофинансирование, изобретенное бангладешским экономистом, очень быстро распространилось по всему миру. Но в России оно, к сожалению, приобрело свои специфические формы. Здесь многие тоже берутся за клиентов, от которых отказываются банки. Однако никакой социальной функции этот сегмент не несет. Микрофинансовые организации «подбирают», как правило, уже совсем отчаявшихся должников» [6].

В 1996 г. Юнус стал экономическим советником правительства Бангладеш. У власти в стране в то время находилась Националистическая партия Бангладеш, а ее лидер Бегум Халеда Зия занимала пост премьер-министра. Сотрудничество с Юнусом, введение в действие его программы микрофинансирования несколько оздоровило экономическую обстановку в стране и тем самым укрепило международный авторитет правительства Халеды Зия. Самому же Мухаммеду Юнусу этот альянс в будущем принес лишь одни неприятности.

МИРОВОЕ ПРИЗНАНИЕ

Придуманная Юнусом стратегия микрокредитования очень быстро получила международное признание. За два десятилетия своего существования банк «Грамин» выдал микрокредиты 6 миллионам бангладешцев на сумму более \$5 млрд. По данным международных организаций, только в 2005-2006 гг. микрокредиты помогли справиться с финансовым кризисом 92 миллионам семей по всему миру [7]. Результаты работы Юнуса и его банка были очевидны и наглядно демонстрировали, что даже беднейшие слои населения таких бедных стран, как Бангладеш, имеют перспективы экономического развития.

Чем больше мир узнавал об идеях Юнуса, тем больше международных наград и премий он получал. Назовем лишь наиболее значительные из них: премия Рамона Магсайса (аналог азиатской Нобелевской премии мира, 1984), Международная продовольственная премия (1985), Международная премия Симона Боливара (1986), Сиднейская премия мира (1998), Международная премия Ага Хана по архитектуре (1989) и др. Кроме того, Юнус является почетным доктором 50 университетов мира.

Апофеозом мирового признания его заслуг стало присуждение ему и его банку «Грамин» Нобелевской премии мира в 2006 г. Как можно было предполагать, Юнус распорядился Нобелевской премией соответственно своим убеждениям: часть причитающейся ему суммы в \$1,4 млн он вложил в создание компании по производству дешевого и высококалорийного питания для бедняков; другая часть пошла на строительство офтальмологического госпиталя в Бангладеш, опять-таки для немощных пациентов [8].

В год получения Нобелевской премии Юнус

всерьез задумался о политике. К началу нового столетия Бангладеш печально прославилась как одна из самых коррумпированных стран в мире. Поэтому расширение программ по преодолению бедности, в которых, наряду с частным бизнесом, должно было участвовать и государство, встречало упорное сопротивление лично не заинтересованных чиновников.

В феврале 2007 г. Юнус объявил через СМИ о своем намерении создать политическую партию под названием «Гражданская сила» (*Нагорик Шакти*), однако в мае того же года публично отказался от своих планов после встречи с главой временного правительства Фахруddином Ахмедом. Как стало известно позднее, Ахмед отговорил Юнуса вступать в сложную политическую «игру», пообещав ему, что государство будет поддерживать социальные проекты банка «Грамин» [9]. Эти обещания исполнены не были.

БИТВА ЗА «ГРАМИН»

Как известно, нет пророка в своем отечестве. Нобелевская премия мира и десятки других международных наград не защитили Юнуса от нападок со стороны властей Бангладеш. В 2010 г. он подвергся жесткой критике с их стороны и был вызван в суд, который постановил освободить профессора Юнуса от занимаемой должности главы банка «Грамин».

За атакой на нобелевского лауреата стоял возникший ещё в 2007 г. конфликт между ним и нынешним премьер-министром Бангладеш Шейх Хасиной Вазед. С юности Юнус являлся сторонником Шейха Муджибура Рахмана, основателя и первого премьер-министра Бангладеш, который приходился отцом Шейх Хасине. Свое уважение к отцу Юнус перенес и на дочь. В частности, в 1997 г. он назначил Хасину вместе с Хиллари Клинтон сопредседателями первого международного саммита по микрокредитованию в Лозанне.

Однако, когда в 2007 г. Юнус решил создать собственную партию, отношения между бывшими друзьями испортились. Кроме того, нобелевский лауреат резко критиковал правительство Шейх Хасины за высокий уровень коррупции и авторитарную политику, а также поддерживал связи с перешедшей в оппозицию Халедой Зия, у которой он некогда был экономическим советником.

Такого «предательства» Шейх Хасина простить не могла. В ответ она собрала специальную пресс-конференцию, на которой назвала Юнуса «кровопийцей», и заявила, что «он процветает за счёт бедняков» [10]. Вслед за этим правительство создало комиссию по расследованию злоупотреблений в банке «Грамин», которая проверяла эту структуру 2,5 месяца. Однако в результате неопровержимо было установлено только одно: Юнусу исполнилось 70 лет, в то время как пенсионный возраст в Бангладеш наступает в 60, и поэтому он не может занимать пост главы банка.

В 2011 г. в Париже, Берлине, Лиссабоне, Риме, Сиэтле, Лос-Анджелесе и Сан-Франциско прошли акции в защиту нобелевского лауреата. Власти США даже заявили, что будут пересматривать размер финансовой помощи Бангладеш, если эта ситуация не разрешится справедливым образом.

Однако правительство Бангладеш посчитало, что риски от оппозиционной деятельности Юнуса на политическом поле выше, чем риски от негативной международной реакции, и довело судебное дело против нобелевского лауреата до конца. Банк был окончательно национализирован, а его заемщики перестали быть акционерами, как это было заведено при основании банка. В середине мая 2011 г. Юнус объявил, что уходит с поста главы банка, чтобы предотвратить прекращение деятельности «Грамин».

Специалисты банковского рынка утверждают, что для правительства Бангладеш банк «Грамин» является очень привлекательным объектом: его активы составляют около \$5 млрд. При этом эксперты предупреждают, что в случае плохого менеджмента со стороны нынешнего владельца банка - государства - свалить всё на Юнуса и его команду не получится: ведь банк очень успешно вел свою деятельность более 30 лет, а его заемщики своевременно выполняли свои обязательства.

Профессор Мухаммед Юнус дважды посещал Россию по приглашению Российского Микрофинансового Центра и Минэкономразвития. В частности, Юнус пришел к выводу, что социальный бизнес может быть важным механизмом для развития российских моногородов, с точки зрения занятости населения. Однако, похоже, что Россия

интересует его не только как огромная площадка для построения социального предпринимательства, но и по соображениям семейного свойства.

Еще в Университете Вандербильта Юнус познакомился со студенткой-слависткой Верой Форостенко, дочерью русских иммигрантов. В 1970 г. они поженились. Однако брак распался вскоре после рождения в 1979 г. дочери Моники. Хотя девочка родилась в Читтагонге, Вера не захотела воспитывать ее в Бангладеш и, забрав ребенка, вернулась в США. Там Моника выросла русскими бабушка и дедушка, вследствие чего она свободно владеет русским языком.

Со временем Моника Юнус стала известной оперной певицей, часто выступающей в Метрополитен-опера. В 2004 г. она воссоединилась с отцом, с которым не общалась много лет после развода родителей, и вместе с ним посетила Бангладеш. К слову сказать, у Юнуса есть еще и младшая дочь Дина от брака с бангладешской ученой, профессором физики Афроси Юнус [11].

* * *

Потеря банка «Грамин» стала для Юнуса тяжелым ударом. Тем не менее, он продолжает активно работать, возглавляя «Центр Юнуса» в Дакке и международный фонд «Социальный бизнес Юнуса - Глобальные инициативы» со штаб-квартирой во Франкфурте. Он пишет и публикует новые книги, распространяя свои экономические идеи по всему миру. «Я надеюсь дожить до того времени, - говорит Мухаммед Юнус, - когда бедность на земле будет преодолена и люди будут создавать музеи бедности, чтобы показать своим детям, как это было раньше» [12].

Список литературы / References

1. Современное устройство мира превратило людей в машины по производству денег - нобелевский лауреат Мухаммед Юнус. (The modern device of the world has turned people into machines for producing money - the Nobel laureate Muhammad Yunus) - <http://tass.ru/opinions/interviews/1599052> (accessed 26.04.2018)
2. Yunus Muhammad, Jolis Alan. Banker to the Poor: Micro-Lending and the Battle against World Poverty. New York: Public Affairs, 2003, pp. 125-127.
3. Интервью - Мухаммад Юнус, лауреат Нобелевской премии. (Interview. The Nobel laureate Muhammad Yunus) - https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2012/09/25/cel_biznesa_delat_lyudej_schastlivymi_muhammad_yunus_laureat (accessed 26.04.2018)
4. Yunus Muhammad. Creating a World without Poverty: Social Business and the Future of Capitalism. New York: Public Affairs, 2008, pp. 87-88.
5. "First loan he gave was \$27 from own pocket" // The Daily Star, Dhaka, October 14, 2006.
6. Коган Г. Формула бедности. Закредитованность толкает россиян в лапы ростовщиков. (Kogan G. Formula of poverty. Abundance of loans pushes the Russians in the clutches of moneylenders) - <https://lenta.ru/articles/2014/05/28/mfo/> (accessed 28.04.2018)
7. "Yunus wins peace Nobel for anti-poverty efforts" - <http://www.nbcnews.com/id/15246216/#.WuWivvIubX4> (accessed 29.04.2018)
8. Byrne John. "The 12 greatest entrepreneurs of our time" // Fortune, April 09, 2012.
9. Sabir Mustafa. Bangladesh at a crossroads // BBC, April 05, 2007 - http://news.bbc.co.uk/2/hi/south_asia/6530781.stm (accessed 29.04.2018)
10. Bhuiyan Mohammad. Professor Yunus: Grameen Bank and Bangladeshi politics // The Daily Sun, Dhaka, November 10, 2013.
11. About Professor Yunus: Family // Yunus Center - <http://www.muhammadyunus.org/index.php/professor-yunus/78-about-professor-yunus-family> (accessed 30.04.2018)
12. Yunus Muhammad. Building Social Business: The New Kind of Capitalism that Serves Humanity's Most Pressing Needs. New York: Public Affairs, 2010, p. 21.