

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ В ИРАНЕ

Л.А. АНДРЕЕВ

Аспирант ИСАА МГУ им. М.В.Ломоносова

Ключевые слова: Иран, финансы, кредит, микрофинансы

В последние два десятилетия широкую популярность в банковской среде получила практика микрокредитования. ООН объявила 2005-й международным годом микрокредитования¹.

Первый микрокредит в \$27, выданный банком Бангладеш в 1976 г., стал воплощением идеи Мухаммада Юнуса, профессора Университета Читтагонга². Молодой доктор экономики, вернувшийся на родину после учебы в США, хотел улучшить положение беднейших жителей страны, страдания которых он ежедневно наблюдал.

Выяснилось, что основной проблемой была жесткая позиция местных ростовщиков, которые в случае просрочки выплат по кредиту могли отбирать у клиентов товары, произведённые на заёмные средства. В результате, у людей не оставалось ни возможности заработать, ни денег. Единственным выходом был новый займ, фактически означавший рабство.

Поняв, что нужно делать, М.Юнус обратился в банк, который после многомесячных споров согласился выдавать деньги бедным при том условии, что Юнус выступит в роли поручителя. Со временем кредиты возвращали, дело профессора нашло продолжение, и в 1983 г. был основан банк Грамин, который до сих пор занимается микрокредитованием во многих странах мира. В 2006 г. за свою деятельность Мухаммад Юнус получил Нобелевскую премию мира³.

Помимо официальных кредитных учреждений, подобных банку Грамин, часто в различных государствах можно обнаружить

и неформальные микрофинансовые организации. В частности, к ним могут относиться кассы взаимопомощи, кредитные и сберегательные клубы и союзы, ростовщики, а также общества взаимного страхования⁴.

КАССЫ ВЗАИМОПОМОЩИ ПО-ПЕРСИДСКИ

Опыт таких учреждений довольно распространен в мире, и его вряд ли можно назвать уникальным при рассмотрении какой-либо отдельной страны. Однако в Иране, среди прочих, кассы или фонды беспроцентного кредитования, именуемые *сандук-э гарз-оль-хасане*, всё же выделяются своим происхождением и мусульманской спецификой.

В исламском банкинге существует лишь один вид беспроцентного займа - *гарз-оль-хасане* (хороший займ)⁵. Его суть заключается в безвозмездном (компенсируются лишь издержки по обслуживанию кредита) предоставлении средств под определенный вид деятельности или предмет. Это связано с тем, что, по исламским законам, деньги должны служить материальному миру, и любая кредитная операция должна иметь конкретный объект (можно сказать, залог). Причём в случае срыва соглашения из-за неспособности заёмщика выплатить долг, риски распределяются между посредником и инвестором, так как, по исламским нормам, они являются полноправными участниками сделки и несут риски по ней. При этом зачастую существуют механизмы страхования, которые, в случае необходимости, покрывают издержки.

Здесь нужно отметить, что на

деле исламские банки используют различные контракты, которые отличаются, в основном, по способу распределения рисков и объекту кредитования. При этом принцип беспроцентности остаётся неизменным, хотя и с оговорками, которые будут рассмотрены позднее. По схожей схеме предоставляются и исламские микрозаймы.

Мусульманское микрокредитование зародилось в Иране в период шахского правления, однако наибольшую роль для экономики страны оно стало играть уже после Исламской революции 1979 г. Центром экономической, политической и социальной жизни в Иране традиционно служил базар, где издавна существовала система предоставления различных финансовых услуг, которая частично сохранилась до сих пор. В большинстве стран эта система считается незаконной, поскольку скорость и эффективность позволяют ей конкурировать с обычными банковскими инструментами и уводить из-под контроля государства значительные суммы.

Её основой служит один из главных институтов исламской общины - доверие. Оно встроено во все сделки на базаре, в т.ч. и финансовые. С помощью передачи слухов у агентов рынка накапливаются данные о порядочности тех или иных лиц, их репутации и кредитоспособности. Так, например, человек с хорошим репутацией мог поручиться за другого, жертвуя не деньгами, а своим добрым именем.

Конечно, данный механизм имеет свои недостатки, поскольку, например, он может охватывать лишь определённый круг лиц, знакомых между собой и

проживающих на одной территории (район, село, город), что в некоторой степени мешает людям извне участвовать в экономической жизни. Однако надёжность и эффективность подобной системы проверены временем.

Всеобщая национализация банковской системы Ирана в 1979 г. и принятие закона о беспроцентной банковской деятельности в 1983 г., а также нестабильная послереволюционная ситуация, дополненная ирано-иракской войной (1980-1988 гг.), привели к тяжёлым последствиям для кредитного сектора государства. Банковская система, подчиняясь распоряжениям правительства, направляла основную часть средств в государственный сектор экономики⁶. Из-за увеличения издержек проведения финансовых операций, в частности, времени ожидания в очередях, агентам частного сектора стало сложнее получать кредит в госбанках, что привело к разрастанию неформального сектора экономики.

Беспроцентные займы *гарз-оль-хасане* - это вторая, часто теневая, кредитная система постреволюционного времени. Они появились на базаре ещё во время правления династии Пехлеви. Так, в 1961 г. группа торговцев тегеранского базара основала фонд Джавид и начала предоставлять безвозмездные займы, а также проводить благотворительные акции⁷. До революции такие фонды размещались в мечетях и имели тесные связи с духовными лицами и предпринимателями базара. К 1979 г. в Иране было около 200 фондов *гарз-оль-хасане*, в 1988 г. их стало 3000, а через пять лет в стране насчитывалось 4350 зарегистрированных фондов, но без регистрации работало гораздо большее их число⁸.

Количество рассматриваемых учреждений возросло, частично оттого, что после введения беспроцентной банковской системы многие иранцы перевели свои сбережения в фонды *гарз-оль-хасане*, которые приносили своим владельцам подарки в виде быто-

вой техники или оплаты паломничества к святым местам. Коммерческие банки быстро переняли подобную рыночную стратегию; это привело к тому, что бонусы и подарки пришли на смену процентам по депозитам.

Схема предоставления займов в фондах схожа с прежней «рекомендательной» системой, использовавшейся на базаре при кредитовании, т.е. основана на репутации человека и отзывах о нем. В некоторых случаях, таким образом, клиент может быть лично знаком с основателем фонда или его администрацией.

В настоящее время фонды *гарз-оль-хасане* независимы от базара и мечетей и распространены по всей стране. Их организацией и управлением занимаются многочисленные небольшие группы, состоящие, главным образом, из женщин. В отличие от периода до революции, увеличение числа фондов в Исламской Республике проходило без участия мечетей как на самом базаре, так и в городских кварталах⁹.

Огромную роль в их популярности играет значимость института семьи для иранского общества. На микроуровне фонд часто функционирует в рамках одной семьи, которая может включать довольно много членов. Если семья принимает решение официально создать подобный фонд, ей необходимо составить устав, под которым подписываются все участники. Затем в течение определённого периода времени члены такой организации осуществляют платежи, которые накапливаются и в дальнейшем используются для финансирования нужд отдельных родственников или крупных покупок. Данные фонды могут осуществлять кредитование на безвозмездной основе, либо за небольшой процент, что, в целом, соответствует нормам исламского права.

Наиболее надёжные и успешные фонды стали предоставлять услуги не только родственникам, но и ближайшим знакомым. В дальнейшем, укрепляясь, эти институты начали оказывать услуги

разным лицам, в т.ч. предпринимателям и организациям.

Принцип функционирования такого кредитного учреждения мало отличается от принципов работы кассы взаимопомощи. Группа лиц, объединённых по какому-либо принципу, осуществляет взносы в общий фонд и оставляет их на хранение ответственному лицу или кладёт на банковский счёт. Наиболее крупные из подобных организаций трансформируются, получают лицензии МВД на деятельность, а некоторые в настоящее время преобразовываются в банки.

ЭВОЛЮЦИЯ ИНСТИТУТОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

Как было отмечено, первые исламские микрофинансовые учреждения зародились на тегеранском базаре для упрощения кредитования торговцев. Вместо того, чтобы тратить время и обращаться в банк, они могли занимать деньги у ростовщика или брать их из фонда. При этой сделке основной гарантией, в отличие от банковских операций, служила репутация каждого отдельного человека. Торговцу с плохой репутацией было сложно получить займ из-за более высокой стоимости кредитования. Напротив, человек с хорошим реноме мог рассчитывать и на большую сумму кредита, и на меньшие выплаты, и на лучшие условия продления ссуды.

После революции в Иране начались процессы исламизации общества. Бывшие светские государство и экономика становились подчинёнными исламским нормам. В 1979 г. принимается закон о национализации банковской системы, в результате чего в Иране исчезают частные банки, а все государственные кредитные учреждения управляются единообразно и мало чем отличаются друг от друга. Беспроцентная система в действительности подчиняется общим канонам банковского дела и живёт по законам «ожидаемых» ставок доходности, которые, по сути, не отличаются

Таблица 1

Объем нелегального сектора экономики Ирана (в млрд риалов)*

Год	Нелегальная экономика	Нелегальная экономика (доля в ВВП, %)
1990	4 033,20	11,7
1995	23 355,70	12,4
2000	139 908,7	24,3
2001	174 327,90	26,2
2002	227 371,6	24,9
2003	323 863,90	28,8
2004	459 766,90	31,6
2005	846 399,40	45,6
2006	1 072 041,3	47,4
2007	1 336 444,50	46,2

* Курс доллара США к риалу, по данным UNCTAD: 1990 г. - 394,2, 1995 г. - 1725,8, 2000 г. - 5731, 2001 г. - 6163,4, 2002 г. - 6907, 2003 г. - 8193,9, 2004 г. - 8614, 2005 г. - 8964, 2006 г. - 9170,9, 2007 г. - 9281,2.

Источник: Karimi S.P., Taghi M.G., Jafari A.S., Aminkhaki A. An Estimation of Tax Evasion in Iran Journal of Economics and Behavioral Studies. July 2011. Vol. 3, No. 1, p. 11.

от реально выплачиваемых. (Так, только однажды за всё время работы данной системы банк поделился с вкладчиками сверхприбылью.) В этот период происходит наибольший прирост числа фондов *гарз-оль-хасане* и их ориентация на более широкую общественность. Именно тогда они начинают более активно оказывать микрофинансовые услуги.

К началу XXI в. в Иране процветают неформальные кредитные учреждения и подпольные ростовщики, поскольку государство не в состоянии обеспечить доступ к финансовым ресурсам для всех желающих. В этой связи была предпринята важная мера: разрешена деятельность частных банков. Осознавая малую эффективность в управлении банками, руководство страны принимает ещё одно значимое решение: бывшие государственные банки начали постепенно переходить в частные руки посредством размещения акций на Тегеранской фондовой бирже. Хотя государство сохранило свою долю и влияние во многих банках, налицо серьёзные шаги по либерализации экономики¹⁰.

Кроме этого, в 2004 г. выходит закон о лицензировании деятельности касс беспроцентного кредитования. Этим действием государство фактически объявило амнистию теневым финансовым учреждениям и легализовало подпольные институты, снова признав собственную неэффективность в области перераспределения финансовых ресурсов. Однако далеко не все решили выйти из тени.

На сегодняшний день, по сведениям Центробанка Ирана, в стране в различной форме зарегистрировано 14 учреждений беспроцентного кредитования *гарз-оль-хасане*. Но, по данным международной Консультативной группы по оказанию помощи бедным (*The Consultative Group to Assist the Poor*), уже в марте 2008 г. в Исламской Республике работало 6000 касс¹¹. То есть можно говорить о том, что закон не работал, скорее всего, и по сей день за-

кон не исполняется в полной мере, а параллельная финансовая система продолжает свою деятельность в Иране без контроля и отчетности перед государством.

Таким образом, можно сделать вывод, что государство в настоящее время не обеспечивает необходимых условий для успешной работы обычных форм банкинга. Поэтому в Иране процветает нелегальная форма предоставления банковских услуг, которая действует как на уровне стандартных операций, так и микрофинансовых.

ТЕНЕВОЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ ИРАНА

Косвенным подтверждением существования серой кредитной системы являются данные об объемах теневой экономики в Исламской Республике Иран. Для иллюстрации воспользуемся результатами исследования группы иранских экономистов, занимавшихся в 2011 г. вопросами уклонения от налогообложения. В своей работе для измерения масштабов нелегальной экономики

они пользовались методом учёта налогов и моделью Танзи* (см. табл. 1).

Выводы иранских ученых подтверждают нашу догадку в том, что теневая экономика в Иране успешно существовала и быстро развивалась на протяжении почти 20 лет.

Если верить таблице (см. табл. 1), к середине первого десятилетия XXI в. без малого половина всего официального ВВП Ирана создавалась в теневом секторе. Можно предположить, что нарастание серой экономики связано с необходимостью преодоления ужесточившегося санкционного режима, введенного некоторыми странами в отношении Исламской Республики с момента ее образования в 1979 г.

* Вито Танзи - видный экономист, бывш. директор Департамента финансовых проблем МВФ (1981-2000), помощник министра экономики и финансов Италии (2001-2003). В разное время занимал высокие должности в вузах, частных, государственных и международных организациях, в настоящее время - на пенсии. Известен многочисленными исследованиями различных явлений в сферах налогообложения и теневой экономики (прим. авт.).

Таблица 2

Кредитные союзы в Иране

Год	Кредитные союзы	Участники	Займы (\$)	Накопления (\$)
2005	1 584	421 754	1 123 748 763	581 165 981
2006	1 584	485 458	1 481 000 000	664 602 464
2007	1 584	485 458	1 481 000 000	664 602 464
2008	Н/Д	Н/Д	Н/Д	Н/Д
2009	Н/Д	Н/Д	Н/Д	Н/Д
2010	50	16 600	26 000 000	67 000 000

* Примечание. Приводимые данные охватывают период до 2010 г., более поздних данных по Ирану ВОКС не публиковала.

Источник: WOCCU, Statistical reports.

МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ
И ИРАН

Если поставить задачу сравнения ситуации с микрокредитованием в Исламской Республике и в мире, нам предстоит столкнуться с рядом трудностей. Для начала следует сказать, что, в целом, по миру информация по микрокредитованию достаточно ограничена. Учитывая тот факт, что даже статистика по официальной банковской системе Ирана часто труднодоступна, довольно сложно делать какие-либо выводы об объемах сделок в неформальных институтах. Однако, несмотря на сказанное выше, Всемирная организация по кредитным союзам (ВОКС) представляет следующую статистику о деятельности микрокредитных организаций в Исламской Республике Иран (см. табл. 2)* и в мире (см. табл. 3).

Как видно, с 2007 по 2010 гг. количество кредитных союзов в Иране сократилось на 97%. Значительное сокращение числа кредитных организаций в столь короткий срок выглядит необычно.

Принимая во внимание наши предыдущие выводы, представляется, что исчезновение из поля зрения организации более полутора тысяч кредитных союзов и свыше \$1 млрд займов не означает их отсутствия в действитель-

ности. Можно лишь предположить, что за рассматриваемый период «пропавшие» организации перестали предоставлять информацию о себе в ВОКС. Данную мысль косвенно подтверждает тот факт, что за тот же период (см. табл. 3) в мире число кредитных союзов выросло почти на четверть, а их суммарные займы увеличились более чем на \$350 млрд. Таким образом, ситуация в Иране, по сведениям организации, значительно противоречит общемировому тренду, что не может не вызывать сомнений в достоверности информации по этой стране.

Рассмотренная статистика охватывает лишь учреждения, так или иначе подпадающие под надзор государства. Иными словами, правительство или Центробанк, скорее всего, знают об их существовании. При этом в стране есть и такие кредитные союзы, которые нигде не зарегистрированы.

Меры, принимаемые правительством, в значительной степени ограничивают возможности неформальной системы и подрывают её эффективность. Предполагается, что теневые кредитные учреждения в скором времени посредством единой информационной системы должны стать подконтрольными Центробанку, что, помимо дополнительных издержек, несёт в себе угрозу для независимости и функционирования таких организаций¹².

БУДУЩЕЕ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

Услуги микрофинансирования на настоящий момент весьма актуальны, т.к., по данным Всемирного банка, до трети всего населения планеты считаются бедными, и именно они наиболее нуждаются в подобном сервисе. Несмотря на это, развитие микрокредитования сопряжено со значительными трудностями и часто невозможно без помощи как со стороны государства, так и со стороны международных организаций.

На фоне подобных сложностей, судя по статистике ВОКС, в мире растет число кредитных союзов, которые могут заменить собой обычные банки в сделках по микрокредитованию. Хотя темп прироста числа подобных учреждений невелик, его значение для заёмщиков огромно, т.к. даёт им возможность улучшить их материальное состояние.

В исламском мире существует своя модель микрокредитования, основанная на принципах шариата. Она предусматривает разделение прибылей и убытков между кредитором и заёмщиком, а также запрещает взимание ростовщического процента. Учреждения, работающие по этим принципам, обычно подлежат регистрации и контролю со стороны государства. В Иране, однако, последнее не всегда соблюдается.

Таблица 3

Кредитные союзы в мире

Год	Кредитные союзы	Участники	Займы (\$)	Накопления (\$)
2005	42 705	153 148 978	612 060 411 704	759 779 948 146
2006	46 377	172 006 853	758 214 975 369	904 123 492 396
2007	49 134	176 519 969	847 896 069 372	987 861 248 618
2008	53 689	185 320 237	847 034 497 877	Н/Д
2009	49 330	183 916 050	911 752 609 009	1 145 851 168 440
2010	52 945	187 986 967	960 089 324 649	1 229 389 373 994

Источник: WOCCU, Statistical reports.

Микрокредитование в стране не развито, если говорить об обычных банках. Заёмщики в Исламской Республике, особенно сельские жители, склонны обращаться за небольшими кредитами в ближайшие кассы взаимопомощи. Так происходит во многом потому, что заимствования через банк влекут значительные издержки (по сравнению с суммой займа) в виде потерянного времени в очередях и необходимости обеспечить залог. Издержки в кассах меньше, залог не требуется, а в случае задержки выплаты с администрацией можно договориться об отсрочке.

Иранские кассы взаимопомощи за свою полувековую историю прошли путь институциональной эволюции. После исламской революции 1979 г. они частично заменили собой ушедших в подполье ростовщиков; в 1990-х и 2000-х гг. они стали заменять собой привычные банки там, где официальная система давала сбои. А именно - на рынке микрокредитных услуг, которые неформальный сектор готов предоставлять при любой необходимости и на лучших условиях, нежели обычные банковские учреждения.

Сегодня «серые» учреждения проходят этап легализации. Центробанк обязывает их регистрировать свою деятельность, однако этот шаг ставит фонды в жёсткие

рамки, ограничивает их функциональность и доходность от сделок. Такая ситуация в финансовом секторе, когда официальные светские и традиционные институты начинают сосуществовать в одной правовой плоскости, в значительной степени коррелирует и с общеполитической ситуацией в стране.

Неизвестно, насколько стабильным будет политический режим в Иране, однако с уверенностью можно сказать, что институты кредитования, порождённые обществом и основанные на ценностях этого общества, являются гораздо более устойчивыми к внешним факторам, будь то политическая ситуация или экономический кризис. Пример Ирана красноречиво доказывает эту идею. Ведь такой институт, как исламская касса взаимопомощи, оказался способным, сформировавшись на светской почве, пережить революцию и эффективно действовать в новых экономических реалиях.

Заметим также, что в настоящее время многие микрофинансовые учреждения в мире подвергаются критике за то, что их деятельность не соответствует основному принципу, который изначально был в них заложен, - доступности цены и условий кредитования. Процентные ставки сравниваются, а порой и превышают ростовщические, невыплаты долгов ведут к полному обни-

щению и порабощению заёмщиков.

При этом, похоже, что в Иране микрокредитование было и остается тем институтом, который, в соответствии с задумкой Мухаммада Юнуса, помогает бедным слоям населения поднимать уровень жизни на приемлемых условиях.

1 International year of microcredit 2005 - http://www.yearofmicrocredit.org/pages/whyayeayear/whyayeayear_learnaboutyear.asp

2 История микрокредитования // Сайт инвестиционно-финансовой группы «Брокер Кредит Сервис» - <http://www.bkfinance.ru/kreditfiz/fourkreditfiz494.html>

3 Маленький большой человек // Российская газета - <http://rg.ru/2007/07/27/yunus-bankir.html>

4 Литлфилд Э., Ричард Розенберг Р. Микрофинансы и малоимущие // Финансы и развитие. МВФ, Июнь 2004 - <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/rus/2004/06/pdf/littlefi.pdf>

5 Nimrah K., Tarazi M., Reille X. Islamic Microfinance: An Emerging Market Niche // Focus Note. Consultative Group to Assist the Poor, Washington D.C., August 2008, No. 49 - <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Focus-Note-Islamic-Microfinance-An-Emerging-Market-Niche-Aug-2008.pdf>

6 Keshavarzian A. Bazaar and State in Iran. New York, 2007, p. 111.

7 Ibidem.

8 Adelkhah F. Being modern in Iran. London, 1999, p. 59.

9 Ibidem.

10 Мамедова Н.М. Иранская экономика и глобализация // Азия и Африка сегодня, 2008, № 4.

11 Bankha va moasesat-e etebari-ye mojaz (Банки и кредитные организации, имеющие лицензию) // Сайт Центрального банка Ирана - <http://cbi.ir/simplelist/1541.aspx>

12 Ettelaat, 22.03.2012.