

ТОМ БАТЛЕР-БОУДОН

БАНКИР ДЛЯ БЕДНЫХ

Мухаммад Юнус

ОБЗОР

Том Батлер-Боудон

Мухаммад Юнус. Банкир для бедных. 1999 (обзор)

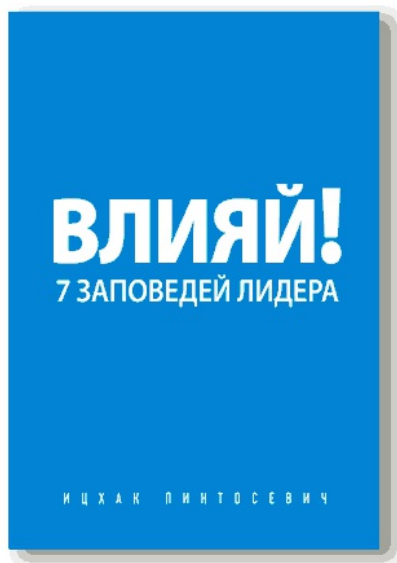
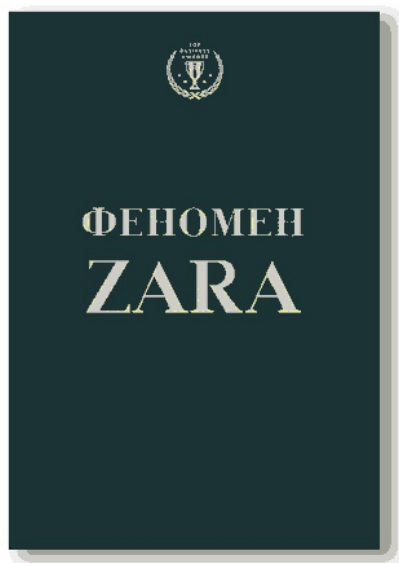
© Tom Butler-Bowdon 2008. First published by Nicholas Brealey Publishing, in 2008. This translation is published by arrangement with Nicholas Brealey Publishing

© ООО "Издательство «Эксмо», 2012

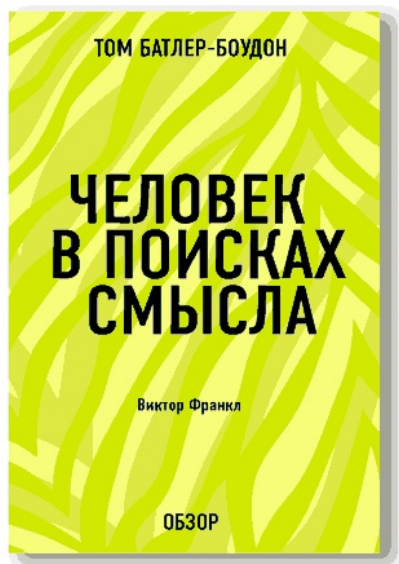
© Соколова В., перевод на русский язык, 2012

* * *

ПОГРУЖАЙТЕСЬ В ПРИРОДУ БОГАТСТВА
И ПРОЦВЕТЕНИЯ С ЛУЧШИМИ КНИГАМИ!



ЕЩЁ БОЛЬШЕ ОБЗОРОВ ЛУЧШИХ КНИГ



Феномен ZARA

Эта книга – история успеха одной из самых влиятельных компаний в мире, которая произвела революцию в области фэшн-ритейла и производства одежды. И стоит за всем этим один человек – Амансио Ортега. Начните читать и вы из первых уст узнаете все секреты этой таинственной и феноменальной компании.

Влияй! 7 заповедей лидера

В этой книге – тренинге Ицхак делится не только своим опытом работы с лидерами, он собрал все самые мощные инструменты и стратегии влияния, почерпнутые из лучших книг по лидерству за последние 100 лет.

Душа денег

Получение и использование денег в манере, которая полностью отвечает вашим внутренним ценностям, оказывает исцеляющий эффект не только на вас самих, но и на весь окружающий мир. Автор книги Линн Твист в 2003 году организовала свой собственный Институт энергии денег, где она проводит рабочие группы и семинары.

Фонды

Частный капитал, представленный в форме благотворительного фонда, являет собой бесценную «третью силу», способную изменить мир к лучшему. Автор книги Джоэл Л. Флейшман является попечителем фонда Джона и Мэри Маркл, а также председателем Совета попечителей Института городского развития.

Человек в поисках смысла

Смысл жизни – это смысл, которым вы решаете ее наделить. Автор книги Виктор Франкл написал более тридцати книг и получил 28 почетных наград. А о нем и его логотерапии было написано около 145 книг и 1400 журнальных статей.

* * *

«Мы должны определять качество жизни общества, оглядываясь не на уровень доходов богатых людей, а оценивая то, как проживают свою жизнь наибеднейшие его слои».

В двух словах

Даже самый бедный человек сделает все возможное для достижения собственного процветания, если получит хоть малейший шанс.

В схожем ключе

Эндрю Карнеги. Евангелие богатства

Джоэл Л. Флейшман. Фонды

Анита Роддик. Бизнес не как обычно

Линн Твист. Душа денег

В 1974 году Бангладеш переживал очередную волну сильнейшего голода. Профессор экономики Мухаммад Юнус занимал достаточно прочные позиции в университете, и ему не нужно было беспокоиться о том, что происходит за его стенами. Однако когда «похожие на скелеты люди» стали появляться на железнодорожных и автобусных станциях Дакки (столицы страны), он задался вопросом о том, насколько верны его экономические теории. К чему они вообще нужны, когда маленькие дети умирали от элементарной нехватки пищи?

Он отправился в ближайшую деревню Джобра, чтобы узнать о бедности из первых рук. Увиденное просто потрясло его.

Замкнутый круг экономического рабства

Первая же женщина, с которой повстречался Юнус, Суфия Бегум, рассказала ему, что всю жизнь она занималась изготовлением стульев из бамбука для их дальнейшей продажи, однако для покупки материала ей приходилось постоянно занимать у ростовщиков деньги под высокие проценты. Она изготавливала мебель и продавала ее обратно ростовщикам. Зарабатывая в день всего по два американских цента чистой прибыли, она никогда не смогла бы скопить денег, которых хватило бы на покупку бамбука. Она была настолько зависима от ростовщиков, что едва могла прокормить саму себя.

В своей книге «Банкир для бедных» Юнус написал:

На лекциях в университете я постоянно оперирую миллионами и миллиардами долларов, и тут на моих глазах всего за несколько центов решается вопрос жизни или смерти. Что-то в этом мире устроено неправильно.

Вся система была выстроена так, что эта женщина никогда в жизни не сможет скопить и цента, чтобы инвестировать его в свой собственный маленький бизнес. Но люди, подобные ей, жили в бедности не оттого, что были глупы или ленивы, – они работали, не зная отдыха и выполняя сложнейшую работу. В отсутствие каких-либо институтов, которые обслуживали бы бедняков, возникла ситуация «финансового апартеида», где кредитный рынок оказался полностью во власти ростовщиков, назначающих шокирующе высокие проценты.

Для того чтобы стать полноправными хозяевами собственной судьбы, всем этим людям был просто необходим небольшой кредит. Капитал, пусть даже ничтожно малый, мог бы стать той самой гранью между самоуважением и отчаянием, между жизнью и смертью.

Юнус понял, что такие люди, как Суфия, могут выбраться из этого круга бедности, если он будет просто выдавать им небольшие кредиты под низкие проценты.

Первый кредит, который он выдал 44 семьям в Джобре, в общей сложности равнялся 27 американским долларам. Все это были люди, которые никогда бы не смогли рассчитывать на получение кредита в банке, поскольку у них не было никаких финансовых гарантий, потому что большинство из них даже не были обучены грамоте и не смогли бы заполнить нужные бумаги. Юнус никогда не рассматривал себя в качестве банкира, однако перед собой он видел явную проблему, которую можно было разрешить при помощи незначительных ресурсов.

Бедняки могут добиваться коммерческого успеха

Эксперимент, проведенный Юнусом в Джобре, стал отправной точкой для создания специального финансового института, банка *Grameen*, который к 2007 году выдал в виде кредитов более 6 миллиардов долларов беднейшим семьям по всему миру, навсегда спасая большинство из них от нищеты и голода. Само слово *Grameen* в переводе означает «деревня», поскольку банк задумывался как институт сельского или деревенского значения.

Самым серьезным препятствием, с которым Юнус столкнулся при создании банка, были стереотипы относительно бедных людей. Принято считать следующее:

- их необходимо многому обучать, прежде чем они смогут начать что-то делать;
- они не способны к накопительству;
- они просто сбегут с деньгами, которые получат;
- их бедственное положение привело к отказу от каких-либо амбиций;
- кредит разрушит семьи, поскольку мужчинам не понравится тот факт, что их жены встанут во главе финансовых вопросов.

В противовес всем этим предрассудкам банк Юнуса придерживается мнения о том, что «бедняки способны достигать коммерческого успеха». Выдача им кредитов является не только правильным поступком с моральной точки зрения, но и приносит существенный доход.

На самых ранних этапах все банкиры, с которыми он общался, отметили его идею выдачи кредитов бедным людям, поскольку это шло вразрез со священным правилом банка – наличием финансовых гарантий у заемщика.

К своему удивлению, Юнус обнаружил, что выдавать кредиты бедным менее рискованно, чем кредитовать богатых людей – уровень возврата кредита среди первых достигает 98 процентов. Это, полагает он, происходит оттого, что на карту поставлена вся их жизнь. Они изо всех сил стремятся выбраться из нищеты, поэтому даже малейший заем воспринимается ими как благословение Господне, как кредит оказанного им доверия. Возврат займа – это необходимое условие, если они действительно хотят стать преуспевающими и уважаемыми людьми.

Почему женщины?

Самыми важными клиентами банка *Grameen* стали одинокие женщины. Отчаянно стремившиеся к улучшению качества жизни своих детей, они нуждались в лечении, трехразовом питании и крыше над головой, которая бы не протекала. Как правило, мужчины имеют приоритеты при распределении денег, но любая копейка, попадающая в руки женщины, в большинстве случаев тратится на детей или на поддержание хозяйства.

Мужья и деревенские муллы выступали против выдачи кредитов женщинам, однако мнение большинства из них менялось, когда они видели перемены, приходившие в их дом. Среди прочих положительных факторов был и тот, что на женщин, получивших кредит в банке, мужья уже не осмеливались поднять руку. Их укрепившееся финансовое положение привело и к сокращению числа таких случаев, как вынужденное замужество в несовершеннолетнем возрасте и выплата приданого.

Юнус часто подчеркивает, что кредиты, выдаваемые в банке *Grameen*, представляют собой не просто деньги: они являются ключом к саморазвитию и самореализации. Вот его наблюдения о типичном заемщике банка:

Всю жизнь ей говорили, что от нее нет никакого прока, что она, появившись на свет женщиной, принесла только горе в их семью, потому что родители обязаны будут выплатить за нее приданое, на которое у них элементарно нет средств... Но сегодня впервые в жизни финансовый институт предоставил ей живые деньги. Она просто ошеломлена. Самой себе она дает обещание, что никогда в жизни не подведет банк, который поверил в нее. Она приложит все усилия, чтобы каждый полученный ею цент был выплачен обратно. И она это делает.

Получаемый кредит зачастую означает, что большинство этих женщин впервые в жизни могут испытать чувство собственного достоинства. Благотворительность, напротив, лишь удерживает людей в той ситуации, в которой они находятся, отнимает у них шанс на саморазвитие, каким они видят его сами для себя.

Миллиарды предпринимателей

У банка *Grameen* выстроились достаточно непростые взаимоотношения с Всемирным банком. Юнус отмечает, что большинство денег Всемирного банка, а также средств, выделяемых различными организациями, не доходят до людей, которые в них действительно нуждаются. Как правило, эти средства растрачиваются на глобальные или инфраструктурные проекты, такие как строительство дорог и мостов. Хотя без них и невозможно обойтись, все это не помогает конкретному бедняку стать более богатым человеком.

Во многом поддерживая идеи свободной рыночной экономики, Юнус все же отмечает тенденцию к непрерывному наращиванию капитала и без того состоятельных людей без обогащения при этом более бедных слоев общества. По его мнению, **эффект «просачивания благ сверху вниз» представляет собой всего лишь миф** ввиду одновременного сосуществования двух или трех экономических систем в обществе. В дополнение, пока работа по найму рассматривается правительственными и гуманитарными организациями в качестве ключевого аспекта экономического благосостояния, его устойчивость обеспечивает именно самостоятельная предпринимательская деятельность.

Юнус утверждает, что идея увеличения валового национального продукта страны в целом должна уступить место стремлению к повышению дохода беднейших слоев, составляющих порядка 25 процентов населения.

В условиях самостоятельной предпринимательской деятельности доход и получаемые блага остаются в стране, а не утекают за границу. К тому же малый бизнес зачастую имеет слишком маленькие масштабы производства, неспособные загрязнять окружающую среду.

Ориентируясь исключительно на частный сектор, банк *Grameen* использует существующие рыночные механизмы и помогает беднейшим слоям общества приблизиться к источникам процветания. «Любой человек является потенциальным предпринимателем», – утверждает Юнус, однако проявление и развитие таланта требует вложения незначительного капитала. Богатые люди редко отдают себе отчет в том, что минимальные денежные суммы, не представляющие для них никакого значения, могут сыграть решающую роль в жизни других людей, пытающихся выбраться из нищеты и достичь благополучия.

Становление банка

В 1983 году благодаря помощи со стороны правительства Бангладеш банк *Grameen* превратился в отдельный самостоятельный кредитный институт. В течение нескольких лет спектр его деятельности пополнили такие услуги, как ипотечное кредитование и финансирование строительства сливных и водонапорных систем канализации, медицинское страхование, кредиты на образование и даже развитие систем мобильной связи в деревнях. Сегодня уже более 60 стран мира переняли идею открытия банков, занимающихся, подобно *Grameen*, микрокредитованием беднейших слоев населения помимо своей основной банковской деятельности.

Возможно, самым удивительным аспектом становления банка стало то, что его деятельность нашла огромную поддержку в развитых странах. Одними из первых, кто проявил свой интерес к *Grameen* и кто во многом содействовал программе микрокредитования беднейших семей в штате Арканзас, стали Билл и Хилари Клинтон. Благодаря деятельности банка повысить уровень своего благополучия и открыть свой собственный бизнес смогли представители коренных народов Америки, а также бедные семьи афроамериканского происхождения. Процесс микрокредитования в странах с богатой экономикой, отмечает Юнус, означает, что **любое «беспорядочное начинание» может быть превращено в налаженный бизнес.**

В чем заключается секрет феноменального развития банка? Удивительно то, что при появлении отделения банка в новой стране или новом регионе его сотрудники всегда придерживаются стратегии «поступательного» расширения: в первый год работы банка кредиты могут получить не более 100 заемщиков. Начиная с небольшого сегмента, а не навязывая свою политику и идеи сразу всем и каждому, банк шаг за шагом зарабатывает свой кредит доверия – форму капитала, которую невозможно приобрести за деньги.

Заключительные комментарии

Выступая в 1997 году на международном саммите микрокредитования, проходившем в городе Вашингтон, Юнус сказал:

Мы считаем, что бедность не должна больше быть частью современного мира. Ей давно пора занять свое место в музее.

Он отметил, что если с того момента, когда братья Райт изобрели свой первый самолет, до момента, когда человек смог отправиться в космос, прошло всего 65 лет, уже наше поколение сможет стать свидетелем исчезновения бедности.

Через 20–30 лет мы увидим, как много людей смогло навсегда выбраться из нищеты, и сделать это не при помощи милостыни или гуманитарной помощи, а благодаря изобретательности и обилию ресурсов. Реальное процветание представляет собой нечто такое, что невозможно подарить или вручить другому человеку как награду, оно достигается благодаря усиленной работе, основанной на доверии, чувстве собственного достоинства и самоконтроля. Это стоит в 100 раз дороже, чем все возможные кредиты и займы, и, осмелившись однажды изменить систему банковского кредитования, банк *Grameen* пробудил в людях огромную силу, способную вырвать их из тисков нищеты и привести к процветанию.

«*Банкир для бедных*» – это увлекательное, красочное повествование о частной жизни Юнуса и становлении банка *Grameen*. Книга также открывает для читателя окно в мир удивительной истории Бангладеш – страны, название которой для многих людей является синонимом бедности и которая тем не менее может стать в будущем колыбелью новой революции процветания.

Мухаммад Юнус

Юнус родился в 1940 году. Он был третьим из девяти детей и вырос в городе Читтагонг, Бангладеш. Его отец был ювелиром. В школе Юнус всегда был одним из первых учеников, что позволило ему получить стипендию на обучение в престижном университете Читтагонга, объединяющем в себе сразу несколько различных колледжей.

С 1957 года он изучал экономику в университете Дакки, где в 1961 году получил степень магистра. Юнус начал преподавать экономику в колледже, где когда-то учился сам. В свободное от занятий время организовал небольшой завод по производству печатной упаковки, на котором трудились 100 человек.

В рамках программы международного обмена в области образования Юнус выиграл стипендию Фулбрайта на обучение в США, позволившую ему получить образование в Университете Колорадо в городе Боулдер, а затем в Университете Вандербильта, штат Теннесси, где он защитил докторскую диссертацию по экономике. Живя в Америке, он познакомился со своей первой женой Верой Форостенко. В 1971 году, когда Бангладеш получил свою независимость, Юнус вернулся на родину и занял пост декана экономического факультета университета Читтагонга. После пережитого в 1974 году страной голода Юнус приступил к реализации программы по борьбе с бедностью в Бангладеш.

В 2006 году Мухаммад Юнус и основанный им банк Гратееп были удостоены Нобелевской премии мира. В 2007 году он стал одним из членов-основателей организации «Старейшины мира» (The Global Elders) – возглавляемой Десмондом Туту группы, объединяющей в себе целый ряд мировых лидеров, которые уделяют в своей жизни особое внимание проблемам поддержания мира и борьбе за права человека. Второй женой Мухаммада стала профессор физики Афроси Юнус.