



Генеральная Ассамблея
Экономический и Социальный

Distr.
GENERAL

A/52/113
E/1997/18
4 April 1997
RUSSIAN
ORIGINAL: ENGLISH

ГЕНЕРАЛЬНАЯ АССАМБЛЕЯ
СОВЕТ

Пятьдесят вторая сессия
Пункты 46, 99^f, 100^g и 108

первоначального перечня*

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ ВСЕМИРНОЙ
СКООРДИНИРОВАННОЕ

ВСТРЕЧИ НА ВЫСШЕМ УРОВНЕ В ИНТЕРЕСАХ
СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ
МЕЖДУНАРОДНЫМИ

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО: ПЕРВОЕ
СОВЕЩАНИЯМИ НА

ДЕСЯТИЛЕТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ
НАЦИЙ ПО БОРЬБЕ ЗА ЛИКВИДАЦИЮ НИЩЕТЫ
ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ:
РЕКОМЕНДАЦИИ

СПЕЦИАЛЬНАЯ СЕССИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ВСЕСТОРОННЕГО ОБЗОРА И ОЦЕНКИ ХОДА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОВЕСТКИ ДНЯ НА XXI ВЕК
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ ЧЕТВЕРТОЙ ВСЕМИРНОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ ПО ПОЛОЖЕНИЮ ЖЕНЩИН

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И СОЦИАЛЬНЫЙ

Основная сессия 1997 года
Пункты 5 и 7 предварительной
повестки дня**

КОМПЛЕКСНОЕ И

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РЕШЕНИЙ И
ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В
СВЯЗИ С КРУПНЫМИ

КОНФЕРЕНЦИЯМИ И

ВЫСШЕМ УРОВНЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ДОКЛАДЫ, ВЫВОДЫ И

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Письмо Постоянного представителя Бангладеш при Организации Объединенных
Наций от 19 марта 1997 года на имя Генерального секретаря

По поручению моего правительства имею честь довести до Вашего сведения следующие
документы, принятые на Встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов, которая
состоялась 2-4 февраля 1997 года в Вашингтоне, О.К.: а) Декларацию и План действий
Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов (приложение I), б) Коммюнике Встречи

* A/52/50.

** E/1997/100.

A/52/113
E/1997/18
Russian
Page 2

на высшем уровне (приложение II) и с) текст послания Председателя Группы 77 и Китая участникам Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов (приложение III).

Буду признателен Вам за распространение настоящего письма и приложений к нему, а также обнародованного на Встрече на высшем уровне послания Генерального секретаря (приложение IV) в качестве официального документа Генеральной Ассамблеи по пунктам 46, 99f, 100g и 108 первоначального перечня вопросов пятьдесят второй сессии и в качестве официального документа основной сессии Экономического и Социального Совета 1997 года по пунктам 5 и 7 предварительной повестки дня.

Анварул Карим ЧОУДХУРИ
Постоянный представитель

/ ...

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Декларация и План действий Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, состоявшейся 2-4 февраля 1997 года в Вашингтоне, О.К.

I. ПРЕАМБУЛА

Цель нашей встречи состоит в том, чтобы положить начало глобальному движению, которое позволит 100 млн. человек из беднейших семей в мире, особенно женщинам из таких семей, получить кредиты для обеспечения самостоятельной занятости и другие финансовые и деловые услуги к 2005 году.

Проведение Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов [1] является лишь одной из составных частей гораздо более широких усилий по ликвидации нищеты. Для достижения целей всеобщего движения за ликвидацию нищеты потребуется осуществление целого комплекса стратегий. Создание учреждений, способных предоставлять услуги по микрофинансированию, в частности кредиты для обеспечения самостоятельной занятости и возможности накопления сбережений, 100 млн. человек из беднейших семей в мире, особенно женщинам из таких семей, является лишь одной из этих стратегий.

Мы делаем на этом упор, поскольку, как показывает опыт, беднейшие слои населения, особенно женщины, чаще всего выпадают из сферы охвата любых программ борьбы за ликвидацию нищеты. Доступ женщин к финансовым услугам нередко еще более затрудняется в силу проявления дискриминации по признаку пола, несмотря на то, что женщины зарекомендовали себя очень инициативными предпринимателями, весьма искусно добивающимися накопления сбережений и настойчиво обеспечивающими, чтобы заработанные средства шли непосредственно на удовлетворение нужд семьи.

Комитет по организации Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов утвердил определения "бедных" и "беднейших" слоев населения, разработанные Группой консультантов по вопросам политики (ГКВ) Консультативной группы по оказанию помощи беднейшим слоям населения (КГПБ). [2] Согласно определению ГКВ, к категории бедных относятся лица, которые находятся за чертой бедности, устанавливаемой каждой страной, а к беднейшим слоям населения – те, кто составляет нижние 50 процентов контингента этой категории.

Чтобы достигнуть цели Встречи на высшем уровне в развивающихся странах мира, мы делаем упор на охвате беднейших слоев населения, как они определяются выше. В промышленно развитых странах мы должны сосредоточить усилия на программах, обслуживающих в первую очередь семьи, которые на момент получения своего первого займа находились за чертой бедности, установленной в этой стране.

Участники Встречи на высшем уровне руководствуются результатами проведенных в этом десятилетии глобальных встреч на высшем уровне и конференций, на которых правительства и НПО объединили свои усилия для решения самых неотложных вопросов, стоящих перед человечеством. Участники Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов разделяют концепцию справедливого и устойчивого мира, нашедшую отражение в документах Встречи на высшем уровне "Планета Земля", Всемирной встречи на высшем уровне в интересах детей,

Каирской конференции по народонаселению, Всемирной встречи на высшем уровне в интересах социального развития в Копенгагене и Конференции по положению женщин в Пекине.

Микрокредитование, в рамках которого используются методологии, способствующие укреплению чувства ответственности, собственного достоинства и финансовой самостоятельности и позволяющие продемонстрировать способность общин решать свои собственные проблемы, является важным инструментом обеспечения устойчивого социального и экономического прогресса и основной стратегией для достижения многих целей, которые были согласованы на крупных глобальных форумах, проведенных в этом десятилетии.

Участники Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов отдают должное всем участникам движения, цель которого заключается в ликвидации нищеты и создания устойчивого будущего. Мы предлагаем тем, кто привержен делу предоставления 100 млн. человек из беднейших семей в мире, особенно женщинам из таких семей, кредитов для обеспечения самостоятельной занятости и других финансовых и деловых услуг, объединить свои усилия вокруг этого важного мероприятия по борьбе за ликвидацию нищеты.

II. В ПОИСКАХ НАДЕЖДЫ СРЕДИ НИЩЕТЫ

Примеры людей, получивших микрокредиты, и их предпринимательской деятельности – это примеры мужества, человеческого достоинства и экономических перспектив. Они свидетельствуют о стойкости человеческого духа и его способности восторжествовать над всеми ужасами нищенского состояния – победе, которую могут одержать сами люди, живущие в условиях крайней нищеты, если им предоставить доступ к основным ресурсам и услугам.

Нурджахан

Нурджахан является заемщиком Банка Грамин в Бангладеш. Ее имя означает "свет мира". Нурджахан, брошенная родителями в трехмесячном возрасте и воспитанная соседкой, вышла замуж, когда ей было 12 лет, а уже год спустя была брошена мужем, будучи на третьем месяце беременности. Тогда она вернулась в семью, где она выросла, и стала готовить еду для ее членов и одновременно воспитывать своего сына.

До того как Нурджахан стала клиентом этого банка, она зарабатывала в год не более 37,5 долл. США и не имела никакого земельного участка. В 1995 году, то есть после пяти лет сотрудничества с банком, ее ежегодный доход достиг 250 долл. США (чуть выше средненационального уровня), и она стала владельцем двух коз, одной стельной коровы, десятка кур и участка земли размером в две трети акра. Стоимость земельного участка составила 1000 долл. США, что более чем в четыре раза превышает средний уровень дохода за год. Для уборки своего урожая риса она нанимает двух сезонных сельскохозяйственных рабочих. В стране, где лишь 46 процентов детей продолжают обучение в 5 классе, сын Нурджахан учится уже в 8 классе.

Неджира

Неджира является боснийской беженкой из небольшой деревни близ Сребреницы. Как и большинство женщин этого региона, она потеряла своего мужа и свой кров. Она жила со своими двумя детьми в расположенному около Тузлы пункте для беженцев, пользуясь гуманитарной помощью. Единственное, что ей оставалось, – это вспоминать прошлое и плакать. В рамках

Экспериментального проекта по реализации местных инициатив, организованного Всемирным банком, одна из боснийских НПО стала предлагать небольшие кредиты для организации приносящих доход видов деятельности. Некоторое время Неджира колебалась. Она никогда не имела дела с деньгами; это было заботой ее мужа. Наконец, она решила взять кредит в размере 500 немецких марок (330 долл. США) для покупки козы. Она знала, как выращивать сельскохозяйственных животных, и могла продавать молоко. С тех пор у нее и ее детей появилась какая-то надежда начать жизнь заново.

Мэри

Мэри Акот живет в городке Ахеро в одном из самых бедных сельских районов на западе Кении. Ей 38 лет, и на ней лежит ответственность за ее пятерых детей в возрасте от 5 до 22 лет и за ее единственного внука. В 1979 году Мэри оказалась без средств к существованию, когда ее оставил муж, а ее семья отказалась ей в помощи. Она была вынуждена переехать с детьми в городок Ахеро, где ей пришлось прибегнуть к самым унизительным способам зарабатывания денег для оплаты арендного жилья и еды. Жизнь ее превратилась в постоянную борьбу за существование.

В 1992 году Мэри прошла обучение в организации "Африка сегодня" в рамках Группы женщин Ньяндо, а спустя год получила от организации "Африка сегодня" кредит в размере 200 кенийских шиллингов (4 долл. США). Она стала продавать на обочине дороги лепешки и чай. Вскоре ее ежедневная прибыль составила 40 кенийских шиллингов. Через шесть месяцев она добавила к ассортименту своих товаров рис и бобы, и ее клиентура значительно расширилась. Тогда она смогла попросить у местного окружного совета участок земли и построила временный киоск. Ввиду расширения масштабов ее бизнеса она наняла также молодого человека, а к 1995 году смогла нанять еще двух человек.

Сегодня Мэри получает доход в размере 8 долл. США в день (т.е. в два раза больше суммы ее первоначального кредита). Деньги она использует для покрытия арендной платы, закупки хороших продуктов питания для своей семьи и оплаты обучения своих двух детей школьного возраста. У нее работают три человека, и она планирует расширять свое дело и дальше. Она говорит, что ей нечего больше стыдиться и что она не чувствует себя изолированной и беспомощной, как раньше. Она говорит, что теперь она может не опасаться за свое будущее и будущее своих детей, о чем никогда ранее не мечтала. Она говорит, что она вновь обрела чувство собственного достоинства.

Джуди

На протяжении многих лет Джуди с трудом растила своих детей, живя в Чикаго, Иллинойс, на предоставляемую государством помощь. Будучи женщиной с чувством сдержанного достоинства, которая познала большое горе, включая смерть ребенка, она пыталась добиться лучшей жизни для себя и своих детей. В дополнение к своим незначительным пособиям она начала продавать по домам обувь. Тем не менее, несмотря на свое честолюбие и природные способности к торговле, Джуди продолжала зависеть от системы социального обеспечения и от защиты, предоставляемой ей и ее детям по программе медицинского страхования "Медикейд". Работа в торговле, позволяющая получать минимальную заработную плату без каких-либо пособий на здравоохранение, не была тем будущим, к которому она стремилась, но она все же работать хотела.

Помогавший Джуди сотрудник службы социальной помощи направил ее в организацию "Проект по обеспечению самостоятельной занятости женщин" (ПСЗЖ). ПСЗЖ, который был основан для того, чтобы способствовать повышению доходов и росту самообеспеченности проживающих в Чикаго женщин с низким и средним уровнем доходов, которые заинтересованы в самостоятельной занятости, является одной из многих организаций, помогающих женщинам открывать собственное дело в ряде беднейших общин Соединенных Штатов. Первый полученный Джуди кредит составил 600 долл. США. После двух с половиной лет налаживания прочных связей с клиентурой и использования все более крупных кредитов она открыла свой собственный магазин обуви.

Сегодня Джуди является владельцем своего собственного розничного бизнеса. Ее младший сын, с которым мать часто посещала собрания заемщиков, знаком почти со всеми аспектами розничных операций своей матери и намеревается сам стать когда-нибудь бизнесменом.

Настала пора признать микрокредиты мощным инструментом борьбы за ликвидацию нищеты и экономическую независимость

Мы собрались здесь для того, чтобы положить начало глобальному движению, которое позволит 100 миллионам человек из беднейших семей в мире, особенно женщинам из таких семей, получить кредиты для обеспечения самостоятельной занятости и другие финансовые и деловые услуги к 2005 году.

III. ДЕКЛАРАЦИЯ

А. Нищета и борьба за ее ликвидацию

"Несмотря на все наши технические достижения, мы все еще живем в мире, где пятая часть населения развивающихся стран каждый вечер ложится спать голодной, у четверти нет доступа к удовлетворению даже насущных потребностей, таких, как потребность в безопасной питьевой воде, а треть живет в ужасающей нищете, которая настолько выходит за допустимые пределы человеческого существования, что просто не хватает слов, чтобы его описать".

Доклад ПРООН о развитии человека за 1994 год

Сегодня мировая экономика характеризуется одной яркой особенностью: увеличением разрыва между богатыми и бедными. С одной стороны, зажиточные люди как в развитых, так и в развивающихся странах ведут образ жизни, отличающийся использованием целого ряда энерго- и ресурсоемких удобств и привилегий. С другой стороны, беднейшие слои населения в мире живут в условиях жестоких лишений, сопряженных с недоеданием, незащищенностью от инфекционных болезней, недостаточным уровнем образования для того, чтобы подняться вверх по социальной лестнице, отсутствием жилья и отсутствием доступа к ресурсам, которые позволили бы им своим трудом вырваться из нищеты. Несмотря на неуклонное повышение уровня жизни по миру в целом в мире после второй мировой войны, Всемирная организация здравоохранения сообщает о том, что в 1995 году свыше 1 млрд. человек, или пятая часть населения мира, жили в условиях крайней нищеты и что эта нищета в настоящее время является главной причиной смертности.

Крайняя нищета – это такое экономическое состояние, при котором доходов от домашнего хозяйства не хватает для получения минимального питания, необходимого для обеспечения роста и долгосрочного выживания. Бедные слои населения, особенно дети, хронически недоедают. Они легко становятся жертвами болезней, которые для большинства людей, как правило, не смертельны. Ежедневно в результате хронического недоедания и болезней, вызванных голодом, умирают, не достигнув пятилетнего возраста, 35 000 детей. Ликвидация нищеты позволила бы ежегодно спасать жизни почти 13 млн. детей.

Большинство обездоленных живет в развивающихся странах. В Индии и Китае в совокупности проживает почти одна треть беднейших 20 процентов населения планеты. В то же время нищета и голод отмечаются в самых богатых государствах. Хотя программы по поддержанию уровня доходов в богатых странах способствуют облегчению бремени некоторых видов нищеты, они не приносят значительных результатов с точки зрения изменения социальных и психологических последствий бесправия и зависимости, в результате которых нищета в Лондоне или сельской Алабаме почти так же угнетающа, как и в Хартуме или Маниле.

Мужество и преображение перед лицом нищеты (Сальвадор, 1992 год)

Франсиска Рохас стала сиротой в девятилетнем возрасте и жила одна в придорожной канаве, пока какая-то женщина ее не нашла, не взяла к себе домой и не пристроила ее стирать и гладить. Когда Франсиске исполнилось 17 лет, она сбежала и в 18-летнем возрасте родила своего первого ребенка.

"Когда я пошла на свое первое собрание [в банке], я боялась, что не смогу [получить и вернуть кредит]", - говорит Франсиска, которая является получателем кредита по сельской банковской программе ФИНКА в Сальвадоре. "Но присутствовавший там периферийный работник считал, что я смогу сделать это, а я находилась в таком отчаянном положении, что решила попробовать".

На свой первый кредит [в 1991 году] Франсиска закупила специи, макароны и небольшие керамические изделия, которыми она торговала с лотка на рынке. После получения трех кредитов в размере 50 долл. США каждый ее сбережения составили 45 долл. США. "У меня никогда раньше не было сбережений", - продолжает Франсиска. "Я зарабатывала, как правило, 17,50 долл. США в неделю. Сейчас я получаю каждую неделю от 35 до 53 долл. США. Я могу тратить почти в два раза больше на еду, живу в гораздо лучшем доме, покупаю лекарства и отклады ваю сбережения. Сейчас я чувствую себя в большей безопасности. Я спокойно сплю по ночам, потому что уже не так беспокоюсь о том, как расплатиться с ростовщиками. Я ни перед кем не должна унижаться. У меня появилось чувство уверенности. Когда вы так бедны, как когда-то была я, вам очень стыдно. Даже когда я была ребенком, люди старались не смотреть на меня. Я думаю, они боялись, что я буду их о чем-либо просить. У меня никогда не было друзей. Теперь же каждую неделю я хожу на собрания нашего банка. Меня рады видеть. У меня появились друзья. А это самое главное", - завершает она свой рассказ.

Как в развивающихся, так и в промышленно развитых странах у нищеты в основном женское лицо. По данным Фонда Организации Объединенных Наций для развития в интересах женщин (ЮНИФЕМ), на долю женщин приходится лишь 10 процентов получаемых в мире доходов и менее 10 процентов находящейся в частном владении собственности. Из более 1 млрд. взрослых, которые не имеют доступа к базовому образованию, свыше 60 процентов составляют женщины. Из 1,3 млрд. человек, живущих сегодня в условиях абсолютной нищеты, т.е. менее чем на 1 долл. США в день, женщины составляют свыше 900 млн. человек. Кроме того, нищенское положение женщин ведет, как правило, к повышению рождаемости и недоразвитости их детей в физическом и социальном отношении. Таким образом, недоедание, инфекционные болезни и нехватка образования лишают сотни миллионов людей возможности реализовать свой человеческий потенциал, а мир не получает того огромного вклада, который они могли бы внести в социальную и экономическую жизнь.

1. Иностранная помощь, программы повышения общественного благосостояния и беднейшие группы населения

В последние годы в учреждениях-донорах велась серьезная работа по переосмыслению стратегии и практики оказания помощи. Одно из наиболее важных изменений в концептуальном

подходе связано с выводом о том, что программы помощи часто не приносят никакой пользы беднейшим 20 процентам населения мира.

"Менее 10 процентов всей международной помощи в целях развития используется для непосредственного удовлетворения этих самых очевидных человеческих потребностей. . . И поскольку общий объем двусторонней помощи промышленно развитых стран Запада составляет порядка 40 млрд. долл. США в год, это означает, что на питание, первичное медико-санитарное обслуживание, водоснабжение и санитарию, начальное образование и планирование семьи выделяется примерно 4 млрд. долл. США в год. Это меньше половины того, что страны-доноры ежегодно тратят на спортивную обувь".

ЮНИСЕФ, "Положение детей в мире", 1993 год

В настоящее время предпринимаются сознательные попытки охватить помощью беднейшие группы населения и направлять ресурсы по каналам неправительственных организаций. В более мощных в экономическом отношении странах программы государственной помощи неимущим во многих случаях не достигают своих целей, поскольку они практически не позволяют освободиться от зависимости. Вместо того чтобы создавать условия для трудоустройства, эти программы обеспечивают людей минимальными средствами к существованию и не дают простора для инициативы. Возможности для самостоятельной занятости нередко блокируются нормативными барьерами и отсутствием капитала и займов для начальных инвестиций. В последние годы, часто по просьбе неправительственных организаций, учреждения по социальному обеспечению начали разрешать проводить экспериментальные и демонстрационные проекты, отменяя ограничения на размеры активов и доходов для некоторых малообеспеченных предпринимателей и позволяя им участвовать в программах микрокредитования.

Растет осознание того, что беднейшие группы населения хотели бы и могли бы вырваться из тисков нищеты, если бы им был предоставлен доступ к основным факторам производства при благоприятных внешних условиях. Понимание этого обстоятельства стало причиной более активной поддержки программ предоставления микрокредитов, рассчитанных на беднейшие группы населения в городах и сельской местности.

"Инициатива создания микропредприятий будет, как и прежде, предполагать особую заботу о беднейших предпринимателях, в первую очередь женщинах, которых, быть может, труднее охватить этой деятельностью, но для которых микропредприятия – единственный источник средств к существованию".

Хартия Инициативы создания микропредприятий ЮСАИД,
22 июня 1994 года

"Хотя идея искоренения нищеты проходит красной нитью через всю нашу деятельность, мы считаем, что самым мощным оружием в борьбе с нищетой являются сельские кредиты".

Фаузи ас-Султан, Председатель МФСР, из выступления по случаю образования КГПБ, 1995 год

"Я разделяю ваш большой оптимизм по поводу той важной роли, которую может сыграть этот замечательный инструмент (микрокредиты) в будущей деятельности по искоренению нищеты".

Джеймс Густав Спет, Администратор Программы развития Организации Объединенных Наций, 2 октября 1995 года

"Программы предоставления микрокредитов привнесли динамизм рыночной экономики в жизнь беднейших деревень и самых неимущих людей мира. Такой деловой подход к сокращению масштабов нищеты позволил миллионам людей достойно освободиться от оков бедности".

Джеймс Д. Вольфенсон, Президент Всемирного банка, 11 июля 1996 года

2. Самостоятельные усилия беднейших групп населения

Краеугольным камнем любой глобальной стратегии борьбы с нищетой должны быть признаны непреодолимое желание и врожденная способность людей улучшить собственное положение и преуспеть как ради самих себя, так и особенно ради своих детей. Большинство неимущих, которые не могут наняться на работу, в борьбе с нищетой зарабатывают себе на жизнь любыми средствами, имеющимися в их распоряжении. Женщина, продающая апельсины на улицах Ла-Паса, и мужчина, клепающий кастрюли из металлического лома в Бомбее, - вот примеры того, как в отсутствие возможностей работы по найму миллионы и миллионы людей борются за выживание, изобретая занятия и добывая средства для себя и своих родных. Во многих развивающихся странах самостоятельно занятые лица составляют 50-60 процентов рабочей силы.

3. Непредставленность бедных групп населения на организованных рынках

Как правило, стремление беднейших людей улучшить собственное положение посредством самостоятельной занятости игнорируется организованным финансовым сектором. В силу того, что беднейшие группы традиционно считались некредитоспособными и неспособными к накоплению, а также поскольку при использовании традиционных методов, применяемых коммерческими банками,

издержки на выдачу крупного займа в 10 000 или 100 000 долл. США практически равны издержкам на выдачу ссуды в 100 долл. США, неимущие считаются невыгодным рынком для кредитования. В результате этого беднейшие слои населения вынуждены обращаться к традиционным ростовщикам, ставки процента у которых могут достигать 10 процентов в день. Выплачивая эти непомерно высокие проценты, бедные остаются бедными – и передают это бремя, часто вместе с задолженностью, будущим поколениям.

Изучая положение беднейших 20 процентов населения мира – одного миллиарда человек, – Программа развития Организации Объединенных Наций приходит к выводу о том, что на их долю приходится лишь 1,4 процента мирового валового национального продукта и только 0,2 процента коммерческих кредитов (см. диаграмму).

Несмотря на то, что женщины своим трудом вносят важнейший вклад в экономику развивающихся стран, их доступ к основным ресурсам особенно ограничен. В африканских странах, к примеру, женщины, которые составляют свыше 60 процентов сельскохозяйственной рабочей силы и производят до 80 процентов всего объема продовольствия, получают менее 10 процентов кредитов, предоставляемых мелким фермерам [3].

В промышленно развитых странах ситуация с кредитованием и другими услугами по поддержке самостоятельно занятых лиц по-прежнему оставляет желать лучшего, а со средствами для поддержки учреждений, предоставляющих кредиты беднейшим слоям населения, дело обстоит еще хуже. Тем не менее микропредприятия представляют собой динамичный и жизнеспособный сектор экономики, во многом обделенный вниманием политиков и частного сектора. Например, в США существует множество предприятий, образующих так называемую "невидимую экономику", которая, как правило, игнорируется в дискуссиях по проблемам экономического развития. Проведенные в последнее время исследования, однако, показывают, что на долю микропредприятий с числом работников от одного до четырех человек пришлось 43 процента новых рабочих мест (в чистом выражении), созданных в период с 1990 по 1994 год. Не все, но многие владельцы микропредприятий в США относятся к категории неимущих. Во Франции 92 процента существующих 2,3 миллиона предприятий имеют в своем штате менее десяти наемных работников, причем на половине из них штат состоит только из владельца и работника в одном лице. В 1994 году приблизительно 40 процентов предприятий во Франции было создано безработными.

По данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), долгосрочная тенденция к сокращению самостоятельной занятости в промышленно развитых странах в 80-е годы была обращена вспять. В настоящее время самостоятельная занятость растет быстрее, чем занятость в целом.

В бывших социалистических и коммунистических странах, где идет процесс приватизации (часто называемых странами с переходной экономикой), положение неимущих, особенно женщин, стремительно ухудшается. Женщины сталкиваются с дискриминацией и все чаще лишаются возможностей участвовать в политической жизни и использовать официальные каналы создания собственных предприятий. В странах с переходной экономикой банки не предоставляют займы частным лицам, а тем более неимущим. Это является серьезнейшим препятствием на пути у тех, для кого самостоятельная занятость – единственная возможность работать.

Самостоятельная занятость особенно важна для постсоциалистических стран как путь к приватизации экономики. Массовая безработица, неполная занятость и скучность средств в государственном бюджете приводят к тому, что огромные массы граждан оказываются "не у дел":

они не получают заработную плату у своих бывших государственных работодателей и не имеют доступа к кредитам на открытие собственного дела. Чрезвычайно важно, что бедным и безработным предоставлена возможность участвовать в этой идущей по пути либерализации экономике путем создания микропредприятий, однако это сопряжено с серьезными трудностями: административные ограничения, непомерно высокие процентные ставки, запретительные ставки налогообложения и кредитования и низкая скорость обращения наличных денег – все эти факторы необходимо устраниить в рамках новых программ предоставления микрокредитов.

В. Микрокредитование: расширение имеющихся у бедняков возможностей вырваться из тисков нищеты

Программы предоставления микрокредитов предусматривают выдачу мелких займов неимущим на реализацию приносящих доход проектов самостоятельной занятости, которые позволяют им обеспечить себя и свои семьи. В большинстве случаев программы предоставления микрокредитов, помимо кредитов для финансирования проектов самостоятельной занятости, предлагают своим клиентам определенный набор услуг и ресурсов. К ним нередко относятся услуги по открытию сберегательных счетов, профессиональная подготовка, возможности для делового общения и взаимная поддержка. Микрокредиты – это мощное средство борьбы с нищетой, доказавшее свою практическую ценность для людей на шести континентах и почти во всех странах мира. Согласно оценкам, программами предоставления микрокредитов в настоящее время охвачено порядка восьми миллионов беднейших людей в развивающихся странах.

"В 1975 году, когда банк избегал рисковых капиталовложений, к нам обратилась женщина, торгующая овощами, которая оказалась в столь тяжелом материальном положении, что потеряла всякую надежду. Ее муж, бывший рабочий текстильной фабрики, день за днем бродил по окрестностям, кое-как добывая себе пропитание, но она и ее дети оказались в чрезвычайно трудном положении. Банк решил выдать ей ссуду в 50 рупий (1,50 долл. США), и кто-то из сотрудников пошел с ней купить овощей – кориандр, мяту, имбирь, чеснок и красный перец. В тот день СЕВА (Ассоциация самостоятельно занятых женщин) позаботилась о ее детях, которые были больны и хотели есть. За день женщина заработала 6 рупий, продавая овощи, и вечером принесла домой немного еды. Она расширяла свое дело день за днем, и на следующей неделе вернула банку 51 рупию. Для банка эта ссуда едва ли была сопряжена с риском, но для этой женщины она была буквально вопросом жизни или смерти. С тех пор мы начали выдавать такие ссуды по 50 рупий многим женщинам".

Эла Бхатт, генеральный секретарь СЕВА, Индия

В промышленно развитых странах движение за создание микропредприятий имеет не столь давнюю историю, но оно заметно выросло за последнее десятилетие. К примеру, десять лет назад в США насчитывалось менее десяти программ; сегодня в стране осуществляется примерно 300 программ, которые дали возможность десяткам тысяч людей открыть и вести свое дело. В Европе единственной страной, развернувшей широкомасштабную программу предоставления микрокредитов, является Франция; в 1989 году в стране была создана Ассоциация в защиту права

на экономическую инициативу. Аналогичные программы разрабатываются в Бельгии, Германии и Соединенном Королевстве. В постсоциалистических странах Восточной Европы было организовано несколько программ, в том числе проект "Вилледж кредит фандс" в Албании и "Микрофанд" в Польше. Программы во всех промышленно развитых странах предусматривают выдачу целевых займов в сочетании с профессиональной подготовкой и технической помощью, что позволяет владельцам микропредприятий вести дело в этих сложных экономических системах, регулируемых большим количеством нормативных положений.

1. Аргументы в пользу микрокредитов

В настоящее время накоплена обширная информация о достигнутых успехах, и имеется целый ряд научных исследований, которые в совокупности демонстрируют, что предоставление микрокредитов – это действенное средство борьбы с нищетой и стимулирования развития. Взятые в совокупности, достигнутые успехи свидетельствуют о возможности покончить с нищетой во всем мире за несколько лет, а не десятилетий или столетий. О ценности микрокредитов и их способности помочь большинству неимущих, которых в мире насчитывается один миллиард человек, говорят приведенные ниже семь выводов, каждый из которых был сделан на основе практического опыта и оценочных исследований.

Риск, с которым сопряжено предоставление кредитов наиболее бедным слоям населения, является оправданным, особенно в рамках систем, предполагающих взаимную ответственность.

Программы предоставления микрокредитов, основанные на различных моделях и осуществляемые в различных культурных средах, показывают, что беднейшие заемщики имеют весьма неплохую репутацию с точки зрения погашения долга. В развивающихся странах доля просроченной и сомнительной задолженности по микрокредитам сопоставима с аналогичным показателем для обычных банковских учреждений или даже ниже. Например, как показало проведенное Эми Глоссер исследование деловых операций "Банко соль", доля ссуд, просроченных более чем за 30 дней, составляла всего лишь 0,04 процента, тогда как в других банках этот показатель равнялся 4,42 процента [5]. В промышленно развитых странах доля погашаемых займов, предоставляемых в рамках программ микрокредитования, нередко ниже, чем у обычных банков, но она соразмерна степени риска, сопряженного с выдачей таких ссуд. Риск для владельцев микропредприятий в промышленно развитых странах часто бывает более значителен, поскольку неимущие нередко открывают новое дело и не располагают активами, которые можно было бы использовать как собственный капитал для их предприятия.

Доказано, что неимущие кредитоспособны, вне зависимости от того, кто является заемщиком – мужчина или женщина. Хотя женщины часто лишены доступа к кредитам в силу существующих юридических и культурных ограничений, опыт показал, что с точки зрения своевременности и аккуратности погашения долга женщины как группа неизменно опережают мужчин. Ориентация на женщин как клиентов программ предоставления микрокредитов также является весьма эффективным способом гарантировать, что возросшие доходы будут способствовать общему росту благосостояния семьи, и особенно детей. В то же время женщины и сами выигрывают от того более высокого статуса, который они приобретают, получив возможность приносить в семью новый доход.

Возможность обеспечения устойчивого характера программ в развивающихся странах.

В документе 1994 года, озаглавленном "Maximizing the Outreach of Microenterprise Finance: The Emerging Lessons of Successful Programs" ("Максимальное расширение охвата финансированием микропредприятий: новые уроки успешных программ"), Крисчен, Райн и Фогель изучили одиннадцать ведущих учреждений, занимающихся финансированием микропредприятий. Исследователи установили, что некоторые из этих одиннадцати учреждений по-прежнему зависят от дотаций и субсидированных займов, в то время как часть из них достигла такой стадии, когда они могут продолжать свои операции на несубсидируемой основе. Общая картина свидетельствовала о набирающей силу тенденции к достижению устойчивости, что вселяет весьма большие надежды на быстрый рост числа программ микрокредитования в развивающихся странах. Результаты этого исследования наряду с широко известными достижениями в рамках отдельных программ, их расширением доказывают, что занимающиеся микрокредитованием учреждения в развивающихся странах в состоянии стать рентабельными учреждениями, способными вести конкурентную борьбу за инвестиции на финансовом рынке.

"Подтверждение того, что кредитование микропредприятий при правильной организации может быть экономически жизнеспособным, является революционным по своему значению достижением. Это позволяет применительно к деятельности, необходимость которой обусловлена социальными соображениями, нарушить привычную схему, характерную для большинства мероприятий гуманитарного характера, в соответствии с которой чем шире сфера хвата той или иной программы, тем быстрее она выходит на предел своих экономических возможностей. В то же время успешное микрофинансирование по мере расширения его масштабов становится все более самодостаточным".

Майкл Чу, президент, "Аксон интернейшнл"

Промышленно развитые страны разрабатывают модели для обеспечения организационной устойчивости, которые еще более ускорят быстрый рост, достигнутый в этой области в течение прошедшего десятилетия. Необходимо признать, однако, что экономические условия, в которых действуют микропредприниматели и осуществляются программы, связанные с микропредприятиями, в промышленно развитых странах, коренным образом отличаются от экономических условий в большинстве развивающихся стран. В развивающихся странах, где возможности работы по найму весьма ограничены, число самостоятельно занятых работников составляет примерно 40–60 процентов от общей численности взрослого населения на рынке труда. В промышленно развитых странах самостоятельно занятые составляют лишь 8–30 процентов от численности рабочей силы. Законы о ростовщичестве, меньшие объемы кредитования и более значительные потребности самих микропредпринимателей в области профессиональной подготовки и технической помощи создают беспрецедентные проблемы для тех, кто занимается осуществлением соответствующих программ, и, соответственно, не позволяют сектору микропредприятий в промышленно развитых странах достичь тех масштабов, которые отмечаются в развивающихся странах. Тем не менее в рамках программ, осуществляемых в промышленно развитых странах, ведется активный поиск путей обеспечения их самодостаточности, с тем чтобы обеспечить возможно более полное покрытие их оперативных расходов за счет прямых поступлений от услуг, оказываемых в рамках программ.

Модели микрокредитования демонстрируют, что их можно успешно перенимат.

Несмотря на различия этнического и культурного характера, программы микрокредитования, основанные на использовании различных методологий, быстро распространяются во всем мире, причем во многих случаях их осуществление сопряжено с внедрением новшеств и адаптацией, необходимой в различных условиях. Банк "Грамин траст" финансирует деятельность на начальных этапах реализации проектов в 19 странах Азии, Африки и Латинской Америки. "Оппортьюнити интернешнл" способствовала развитию деятельности 52 своих партнеров, занимающихся микрокредитованием, в 26 странах.

Движение захват банковскими операциями сельских жителей в настоящее время охватывает более 68 программ в 32 странах. [6] "Аксон нетуорк" в настоящее время обслуживает 277 000 клиентов в 13 странах Латинской Америки и в Соединенных Штатах. Организация "Уименз уорлд бэнкинг нетуорк" имеет 45 отделений в 37 странах во всем мире. Движение за создание кредитных союзов в Буркина-Фасо привело к формированию 325 женских ассоциаций, которые за три года выдали 26 000 ссуд в среднем по 41,48 долл. США на общую сумму 1,11 млн. долл. США. Один из ссудно-сберегательных кооперативов Канады, "Девелопман интернасьональ дежарден", имеет партнеров по микрокредитованию в 14 развивающихся странах, а общая сумма выданных кредитов составляет 161 млн. долл. США.

Модели микрокредитования, используемые в развивающихся странах, воспроизводятся и в промышленно развитых странах, хотя при этом возникает необходимость во внесении корректировок для приведения их в соответствие с условиями этих стран. Происходит также обмен моделями программ между промышленно развитыми странами и новыми демократическими государствами.

Программы расширяются в целях охвата широких слоев беднейшего населения.

Программы микрокредитования достигли значительных масштабов. В Бангладеш "Грамин бэнк" в настоящее время обслуживает 2,1 млн. заемщиков, а Бангладешский комитет развития сельских районов (БРАК) к настоящему времени предоставил кредиты 1 миллиону семей. ФИНКА в настоящее время имеет ассоциированные программы в 14 странах, охватывающие 70 000 заемщиков.

Программы микрокредитования помогают заемщикам выбраться из нищеты.

В настоящее время появляется все больше свидетельств, подтверждающих вывод, к которому интуитивно пришло большинство практических работников и участников, о том, что доступ к кредиту помогает беднякам самим вырваться из оков собственной нищеты. Проведенная Католической службой помощи оценка свидетельствует о том, что 97 процентов членов двух официальных сельских банков в Таиланде увеличили свой ежегодный доход на 40-200 долл. США в год. Об этом же свидетельствует опрос 380 заемщиков сельского банка ФИНКА в Сальвадоре, чей еженедельный доход вырос в среднем на 145 процентов. [7]

В ходе проведенного Институтом Аспен обследования семи программ микрофинансирования в Соединенных Штатах было установлено, что доходы домашних хозяйств 62 процентов участников из числа бедняков за трехгодичный период увеличились. [8] Шестьдесят восемь процентов из них увеличили доход своих домашних хозяйств более чем на 25 процентов. Сорок два процента добились увеличения своих доходов более чем на 75 процентов.

В 1995 году Всемирный банк опубликовал проведенное Хандкером, Халили и Ханом обширное исследование, посвященное деятельности банка "Грамин бэнк". Исследователи сравнили уровни заработной платы в селениях, обслуживаемых этим банком, с заработками в контрольной

группе селений, в которых отсутствовали центры этого банка. Они отметили значительно более высокие уровни заработной платы в селениях, обслуживаемых банком, указав, что экономическая деятельность, стимулируемая кредитами, полученными от "Грамин бэнк", привела к повышению спроса на рынке труда, а это способствовало увеличению дохода в общинах. Они также отметили, что в 1994 году заемщики банка "Грамин" откладывали на свои счета значительно больше средств, чем в 1987 году. [9]

Программы микрокредитования стимулируют накопление бедными слоями населения сбережений и активов.

Одной из важных услуг, которую многие программы микрокредитования предлагают своим клиентам – как заемщикам, так и тем, кто не обращается за кредитами, – является безопасное хранение сбережений. Эмпирический и исторический анализ деятельности многих программ микрокредитования убедительно свидетельствует о том, что с точки зрения клиента главными преимуществами такой программы являются приобретение навыков накопления сбережений и возможность безопасного хранения этих средств.

Накопление средств приносит многочисленные выгоды как заемщику, так и учреждению, занимающемуся микрокредитами. Заемщики справедливо видят в сбережениях один из путей повышения уровня безопасности их семей. Сбережения также служат для заемщиков своего рода мерилом, позволяющим оценить достигнутый ими экономический прогресс, и зачастую являются источником большой гордости для женщин, которые никогда не располагали собственным оборотным капиталом. Поскольку в результате накопления сбережений заемщики получают все большую долю в активах своей кредитной группы равноправных вкладчиков, это стимулирует их к тому, чтобы требовать от кредитного учреждения эффективного и транспарентного управления средствами. В рамках некоторых систем микрокредитования сбережения, накопленные членами группы равноправных кредиторов, ссуживаются другим членам этой группы, создавая тем самым портфель вторичных кредитов, а процентный доход по этим кредитам становится дополнительным источником доходов для заемщиков. Для микрокредитного учреждения сбережения вкладчиков могут стать важным источником дополнительного залогового обеспечения, необходимого на случай неплатежа, а также увеличения размеров имеющегося в наличии ссудного капитала. Соотношение сбережений и общего объема займов также является удобным средством измерения темпов внутренней капитализации и финансовой самообеспеченности программы. Тем не менее в целях защиты сбережений своих клиентов программы, принимающие сбережения, могут испытывать необходимость в более строгом надзоре и регулировании, чем те программы, которые не принимают сбережений.

Программы микрокредитования становятся средством достижения широкого круга желаемых целей в социальной области.

Микрокредиты могут играть важную роль в расширении доступа к основным социальным услугам и тем самым в повышении уровня благосостояния наиболее бедных слоев общества. Бедная женщина, которая имеет возможность получить доступ к микрокредитам, может также приобрести более широкий доступ к первичному медико-санитарному обслуживанию, безопасной питьевой воде и средствам санитарии для своей семьи, а также к информации и услугам в области планирования семьи. При этом также повышается вероятность того, что она будет отдавать своих детей, в особенности девочек, в школу. Например, в рамках осуществляемой во Вьетнаме при поддержке ЮНИСЕФ программы микрокредитования школу посещали 97 процентов дочерей заемщиков, в то время как среди тех, кто не пользовался кредитами, этот показатель составлял лишь 73 процента. В рамках одной из программ в Египте женщинам, имевшим

работающих детей, кредиты начали предоставляться после того, как эти дети начинали ходить в школу.

"Увеличение заработка, который получает мать из семьи с низким уровнем дохода, влечет за собой ряд позитивных изменений для всей ее семьи. Этот ряд начинается с того, что у нее появляется возможность покупать больше продуктов питания. Улучшенный рацион и более высокая питательная ценность продуктов способствуют лучшему состоянию здоровья членов семьи. Это, в свою очередь, обеспечивает большую сопротивляемость к болезням, большую подвижность, более высокую работоспособность и способности к обучению, а значит, и повышенную производительность. По мере того как питание и состояние здоровья членов семьи будут стабилизироваться, почти наверняка будет все более увеличиваться объем средств, выделяемых на обучение детей.

Сразу же после выделения средств на обучение следующей статьей расходов становится улучшение жилищных условий. И наконец, параллельно со всеми этими изменениями будет протекать процесс почти полной трансформации чувства самоуважения у заемщика".

Джон Хетч, основатель, ФИНКА

Одной общей особенностью многих успешных программ микрокредитования для беднейших слоев населения являются регулярные собрания товариществ, проводимые еженедельно, раз в две недели или каждый месяц. Эти регулярные собрания не только содействуют регулярным выплатам в погашение ссуд, но и играют чрезвычайно важную роль в укреплении солидарности группы заемщиков. С точки зрения разработки программ эти регулярные собрания являются для участников прекрасным форумом для изучения и обсуждения таких, в частности, вопросов, как здравоохранение и санитария, планирование семьи, прекращение практики выплаты приданого и управление собственным предприятием. [10] По мнению основателя СЕВА Элы Бхатт, программа микрокредитования СЕВА "организует заемщиков, объединяя их для обсуждения общих проблем, решения общих вопросов, согласования совместных действий и выработки общей позиции". В качестве примеров многочисленных проектов в области развития на уровне общин, осуществление которых стало возможным благодаря навыкам управления и солидарности, обретенным с помощью организационно окрепших групп независимых заемщиков, можно назвать детские сады, школы, детские площадки, больницы, лесовосстановление, обеспечение чистой питьевой водой, использование энергосберегающих печей для приготовления пищи, электрификация, ликвидация неграмотности, системы социального обеспечения и страхования.

Таким образом, программы микрокредитования вносят значительный вклад в создание учреждений гражданского общества. Существует важная взаимоусиливающая связь между повышением уровня экономического благосостояния бедняков и развитием институтов, которые дают им возможность участвовать в жизни их общества. Это особенно справедливо в отношении

женщин, которые традиционно лишены возможности участвовать в жизни общества и в то же время играют чрезвычайно важную для функционирования демократического общества роль.

В странах, находящихся на этапе перехода к свободному рынку и демократическим принципам, микрокредитование может играть важную роль, обеспечивая, что переход к приватизации и децентрализации отвечает интересам всего населения, а не только тех, кто является членом уже мощной или имеющей необходимые связи элиты. В этих странах жизнь и круг микропредпринимателей трансформируются не только под влиянием осознанной финансовой и технической помощи. Клиенты, получающие микрокредиты, узнают о важности соблюдения и использования юридически законных контрактов, о методах обеспечения соблюдения банками и общины институтами законов, а также получают информацию о своих правах, которые они имеют как владельцы предприятий. Местные организации открывают для себя тот факт, что для получения возможности управлять кредитными средствами они должны доказать демократичность руководства и транспарентность финансовой и управляемой систем.

2. Характеристики успешно реализуемых программ микрокредитования беднейших слоев населения

Хотя в рамках различных программ применяются разные подходы к микрокредитованию, многие из них, добившиеся наибольших успехов в достижении рассмотренных выше результатов, обладают некоторыми общими характеристиками. Эти программы, реализуемые в рамках либо сельских банков, либо кредитных союзов, обладают связанными с массовым участием качествами, которые характерны для "народных организаций" в том виде, в каком они определены основателем SEWA Элой Бхатт. По словам Бхатт, "Народные организации существуют в интересах своих бедных членов из числа рабочих, производителей и предпринимателей, а также управляются ими, функционируют на демократических началах и нацелены на достижение самообеспечения".

Эти программы микрокредитования предоставляют людям средства достижения более высокого уровня экономической независимости, поощряя широкое участие масс в выработке решений организаций. В большинстве успешных случаев традиционные формы обеспечения, такие, как залог, уступают место системе коллективной ответственности в рамках группы равных заемщиков. Другой достижимой целью в рамках многих моделей микрокредитования, существующих в настоящее время, является переход финансовых учреждений в собственность самих заемщиков.

Единство и кредитование

Опрашивающий задал сельским жителям Тинайас, Колумбия, следующий вопрос: "Что оказало самое большое воздействие на вашу жизнь?" Все члены группы из 16 женщин и одного мужчины сказали одно и то же: "Раньше, когда соседи встречались на дороге, они даже не говорили друг с другом. Поэтому когда кто-нибудь решался сделать что-нибудь для общины, мы все думали: "Он это делает для себя". Однако когда мы объединились в товарищества для получения кредита, ФУНДАЕК организовал для нас учебные курсы по вопросам единства, солидарности, службы, ответственности и другим ценностям ... Сейчас в деревне царит теплая атмосфера; люди трудятся сообща и проявляют инициативу для достижения реальных результатов. Совет товарищества заменил сельский совет, который по-прежнему не может ничего сделать, кроме того, мы обратились с прошением к правительству и получили электричество. Единство наряду с кредитованием произвели самую большую перемену в нашей жизни".

В рамках большинства программ микрокредитования в качестве одного из основных принципов признается также, что заемщики лучше других могут оценить свое собственное положение и лучше всех знают, каким образом использовать кредиты в случае их выделения. Каждое лицо имеет возможность заниматься по выбору тем видом деятельности, приносящим доход, который соответствует его обстоятельствам. Если оно участвует в групповом кредитовании, оно также может подвергаться конструктивной критике со стороны членов его кредитной группы. Таким образом, программы поощряют как личное творчество, так и коллегиальное планирование группой равных друг другу людей. Большинство программ предусматривает консультирование тех, кто стремится стать предпринимателями, однако инициатива и окончательная ответственность лежит на самом этом лице и на входящих в его круг таких же заемщиках. Другие общие характеристики успешных программ микрокредитования беднейших слоев населения включают:

- * ориентацию на обслуживание беднейших слоев населения;
- * разработку программных оперативных мероприятий таким образом, чтобы охватить женщин как получателей микрокредитов;
- * простые процедуры рассмотрения и утверждения просьб о предоставлении займов;
- * оказание кредитных и смежных услуг на уровне деревень и общин удобным и отвечающим интересам клиентов образом;
- * быструю выдачу небольших краткосрочных ссуд (от трех месяцев до одного года);
- * понятные процедуры и стратегии погашения займов;
- * обеспечение стимулов к получению более крупных займов после успешного погашения первоначально полученных кредитов;

- * установление в развивающихся странах процентных ставок на уровне, достаточном для покрытия оперативных расходов; установление в промышленно развитых странах процентных ставок на уровне, по крайней мере равном ставкам по коммерческим кредитам;
- * стимулирование сберегательной деятельности и принятие сбережений на хранение наряду с осуществлением программ кредитования;
- * приверженность принципу демократического участия в выработке решений всеми, кто выступает в качестве клиентов, и обучение ему;
- * культуру, структуру, потенциал и оперативную систему, которые могут обеспечивать устойчивое предоставление услуг большому и все возрастающему числу бедных клиентов;
- * точные и транспарентные системы управления и информации, которые активно используются для выработки решений, стимулирования более высоких результатов и обеспечения подотчетности руководства в своей работе и использовании фондов, а также наглядно показывают коммерческим финансовым учреждениям результаты осуществления программ; и
- * доступ микропредпринимателей к деловой информации, опыту и консультационным услугам.

В рамках наиболее успешных программ микрокредитования клиентам предлагается целый набор кредитов для удовлетворения их потребностей. Например, заемщик, успешно участвовавший в программе на протяжении ряда лет, может получить доступ к финансовому лизингу, позволяющему ему финансировать приобретение крупных и дорогостоящих средств производства, например трактора или моторикши, или к более крупным займам для ремонта или покупки дома.

Потребительские ссуды могут также способствовать повышению производительности самого бедного предпринимателя, а также обеспечению безопасности путем уменьшения степени уязвимости. [11] При таком неустойчивом уровне доходов беднейшие люди живут в постоянном страхе перед многочисленными личными и финансовыми потрясениями: болезнь порождает расходы на медицинское обслуживание; смерть сопряжена с расходами на похороны; неурожай требует дополнительных затрат на пропитание, а также на закупку семян на следующий сезон. Кроме того, беднейшие люди также сталкиваются с предсказуемыми, но неподконтрольными им расходами, например необходимостью оплаты школьного обучения. Поэтому потребительские ссуды могут помочь беднейшим слоям населения справиться с этими обстоятельствами, не вынуждая их семьи продавать нажитое ими скучное имущество для мобилизации наличных средств или идти на риск, занимая деньги у традиционных ростовщиков под грабительский процент.

3 . Выход за рамки микрокредитов: другие финансовые и деловые услуги

Многие из наиболее известных программ микрокредитования беднейших слоев населения, в основе деятельности которых лежит принцип "заемщик знает лучше всех", предлагают и другие услуги по удовлетворению потребностей обслуживаемого ими самозанятого населения. Многие бедняки, работающие на условиях самозанятости в неформальном секторе, действуют на рынках, которые все более усложняются и испытывают все большее воздействие глобализации рынков. Поэтому для устойчивого расширения доходов, увеличения активов и улучшения условий жизни беднейших слоев населения необходимо уделять самое пристальное внимание реформе политики для создания таких условий, которые способствовали бы развитию их предпринимательской деятельности. Улучшению положения беднейших микропредпринимателей также способствует обеспечение доступа к:

- * рыночной информации и коммерческим связям;
- * соответствующей технологии и методам повышения производительности, в том числе использованию традиционных знаний;
- * "ноу-хау", источникам связей и возможностям покупки оборудования и предметов снабжения;
- * системам здравоохранения и социального обеспечения; и
- * соответствующему опыту управления индивидуальными и коллективными предприятиями.

В то же время важно, чтобы более опытные микрокредитные учреждения при расширении своей деятельности с целью оказания вышеуказанных услуг продолжали действовать на основе взимания платы за услуги. Любые услуги по развитию предпринимательской деятельности, предлагаемые микрокредитными учреждениями, должны приносить явную и непосредственную пользу предпринимателю с низким доходом, так чтобы микропредприниматель был заинтересован в оплате – хотя бы частичной – этих услуг. Критерии оценки доступа бедноты к этим нефинансовым услугам должны предусматривать следующее:

- * добавленную стоимость: обслуживание должно непосредственно содействовать повышению производительности, благосостояния и доходов микропредпринимателя и его предприятия;
- * масштабность: учреждения должны располагать потенциалом, позволяющим оказывать такую услугу тысячам или десяткам тысяч клиентов в развивающихся странах;
- * устойчивость: оказывающие услуги учреждения должны иметь четкий план устойчивого оказания этих услуг без привлечения внешних субсидий. Как и с финансовыми услугами, это произойдет не сразу. Может потребоваться время для апробирования рабочих моделей программ и создания того объема услуг, который позволит обеспечить устойчивый уровень оперативной деятельности. Для обеспечения устойчивости может потребоваться разработать стратегии по формированию благотворительных или капитальных фондов, взаимному субсидированию различных видов услуг и разработке механизмов взимания платы за услуги с целью покрытия значительной доли расходов. В промышленно развитых странах для оказания поддержки предоставлению нефинансовых услуг могут понадобиться помочь государства и другие источники поступлений.

Эти подходы успешно применяются рядом организаций во всем мире при оказании услуг, которые ранее считались социальными расходами на нужды беднейших предпринимателей. Банк SEWA учредил капитальный фонд, который за счет получаемых доходов покрывает часть расходов своих членов по выплате взносов по медицинскому страхованию и страхованию жизни. В течение семи лет его члены вносят суммы, достаточные для покрытия расходов по выплате страховых взносов, погашения среднесрочных займов и создания временного капитального фонда. Банк Грамин, Фонд Шакти и другие учреждения разработали для своих членов самоокупающиеся программы чрезвычайной помощи и помощи в случае стихийных бедствий, которые имеют важное значение в тех странах, где стихийные бедствия могут привести к резкому ухудшению условий жизни людей. Международная организация "Соответствующая технология" содействует созданию ряда коммерческих предприятий, в рамках которых организации производителей разрабатывают и контролируют современные обрабатывающие комплексы и рыночные механизмы, и участвует в их деятельности. Эти предприятия призваны содействовать увеличению доходов десятков тысяч

производителей и выдвижению их на позиции основных участников в том экономическом подсекторе, в котором они действуют.

С. Призыв к действиям

Кто бы мог подумать после второй мировой войны, что разрушенная Европа и Япония смогут восстановить свое хозяйство и вскоре оспаривать экономическое превосходство Соединенных Штатов? Кто бы мог представить в начале нынешнего столетия, что всего за несколько десятилетий с лица земли исчезнет такое ужасное заболевание, как оспа? Кто бы мог предсказать в 1945 году, что развивающиеся страны менее чем за время жизни одного человека добьются успехов в снижении коэффициента младенческой смертности более чем на 60 процентов, увеличении ожидаемой продолжительности жизни при рождении с 41 года до более чем 62 лет и увеличении потребления продуктов питания на душу населения почти на 35 процентов? И кто бы мог предсказать в 1985 году, что в ближайшие четыре года будет разрушена Берлинская стена?

Эти примеры свидетельствуют о том, что коллективные усилия людей могут приносить небывалые результаты. Пришло время направить огромную динамическую энергию всего человечества на искоренение абсолютной нищеты.

"Пока человек не возьмет на себя обязательство, всегда остается место для неуверенности, возможность отступить ... Для всех действий, связанных с инициативой (и творчеством), справедлива одна элементарная истина, игнорирование которой губит бесчисленные идеи и замечательные планы: как только человек берет на себя обязательство, так ему начинает помогать само Провидение ... Я испытываю глубокоеуважение к одному из четверостиший Гёте: "Если ты способен сделать что-то или мечтаешь о чем-то, приступай к этому. Настойчивость сродни гениальности, силе и волшебству".

У.Х. Мюррей, Шотландская гималайская экспедиция

Учитывая успешную деятельность микрокредитных учреждений и признавая неотложность задачи раскрытия потенциальных возможностей одной пятой человечества, по-прежнему живущей в условиях крайней нищеты, необходимо безотлагательно разработать глобальную стратегию по предоставлению беднейшим слоям населения, где бы они ни находились, кредитов для обеспечения их самозанятости и оказанию им других финансовых и деловых услуг.

Мы, делегаты, собравшись на Встречу на высшем уровне по вопросам микрокредитов, настоящим берем на себя обязательство в отношении этой многоспектной глобальной кампании. Встреча на высшем уровне собрала вместе практиков, НПО, сберегательные и кредитные кооперативы, фонды, учебные и религиозные заведения, представителей правительства и руководителей финансовых и деловых кругов, которые сообща призваны подтвердить наши общие цели и согласовать эту стратегию на десятилетие, с тем чтобы сделать следующий важный шаг в деле раскрытия человеческого потенциала.

Участники встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов призывают всех людей доброй воли объединить свои усилия, чтобы обеспечить к 2005 году охват деятельностью по

предоставлению кредитов на обеспечение самозанятости и оказанию услуг 100 миллионов беднейших семей мира, особенно женщин в этих семьях. Мы считаем это важным последующим шагом в рамках усилий по полному искоренению на всей земле крайней нищеты. Мы считаем, что нищенское положение людей, неравенство и их последствия создают угрозу потенциальным возможностям жизнеобеспечения планеты, вследствие чего их дальнейшее сохранение недопустимо. Мы считаем, что эта кампания станет одним из величайших гуманитарных движений в истории человечества, позволив людям освободиться от пут нищеты.

IV. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

А. Удовлетворение финансовых потребностей микрокредитного движения

Цель предоставления кредитов для обеспечения самостоятельной занятости и других финансовых и деловых услуг 100 млн. человек из беднейших семей в мире к 2005 году является весьма смелой. Подсчитано, что для достижения этой цели к 2005 году может потребоваться до 21,6 млрд. долл. США в виде субсидий, займов под низкий процент и кредитов на коммерческих условиях. Эта сумма незначительна по сравнению с общим объемом помощи в целях развития, совокупными пожертвованиями частного сектора и вложениями в социальную сферу и общим объемом потоков частного капитала. В этом оценочном показателе учтены денежные средства, которые сегодня расходуются во всем мире на программы микрокредитования, предназначенные для беднейших слоев населения. Нынешний опыт подсказывает, что чуть более половины этой суммы, по-видимому, потребуется обеспечить за счет субсидий и кредитов на льготных условиях. Таким образом, около 10 млрд. долл. США, по-видимому, придется мобилизовать на рынках коммерческих кредитов, за счет доходов институционального сектора и сбережений населения, в том числе сбережений самих бедняков.

Чрезвычайно важно, чтобы микрокредитные учреждения сохраняли свою приверженность практике своевременного погашения долга, безупречного обслуживания клиентов и устойчивого организационного развития. Успех может способствовать расширению масштабов деятельности и появлению новых программ, тогда как неудача может иметь пагубные последствия, и не только для самой этой программы. Настроение потенциальных клиентов, инвесторов и доноров передается далеко за пределы данной конкретной программы, и поэтому вполне вероятно, что число скептиков, делающих соответствующие выводы из опыта неудачной программы, превысит число оптимистов, воодушевленных опытом успешной программы. Выполнению принятого участниками Встречи на высшем уровне обязательства предоставить кредиты и другие финансовые и деловые услуги 100 млн. человек из беднейших семей в мире может помешать неизбирательное направление ресурсов на те программы, которые не готовы перейти на более высокий уровень развития. Если темпы роста окажутся слишком высокими или же если цель расширения масштабов деятельности будет ставиться впереди цели достижения устойчивости, то у программы может оказаться больше клиентов, чем она в состоянии эффективно обслуживать.

1. Виды необходимого финансирования

Опыт последних десяти лет показал, что после пяти-семи лет функционирования сильные микрокредитные учреждения в развивающихся странах могут достичь размеров и уровней эффективности, которые позволяют им покрывать свои оперативные и финансовые издержки, не прибегая к дополнительным субсидиям. Сбережения клиентов программы часто используются для дальнейшего расширения ссудного капитала и кредитных операций, что ведет к укреплению устойчивости. Однако многие микрокредитные учреждения в развивающихся странах по-прежнему

имеют малые и средние масштабы деятельности, требующие сочетания субсидий, кредитов на льготных условиях, кредитных гарант�й, кредитов по коммерческим ставкам и прямых инвестиций со стороны коммерческих банков и финансовых учреждений. В промышленно развитых странах для оказания помощи в покрытии расходов на нефинансовые услуги потребуются субсидии, кредиты на льготных условиях и другие виды субсидирования. В ряде стран деятельность новых микрокредитных учреждений и программ микрокредитования необходимо будет стимулировать с помощью предоставления стартового капитала и поддержки процесса организационного развития. Необходимо будет поддерживать деятельность сетей учреждений, занимающихся практической микрокредитной деятельностью, с помощью субсидий в целях расширения обмена опытом и объема технических услуг, необходимых для содействия росту местных организаций в интересах обслуживания большого числа самых бедных семей.

Субсидии и пожертвования

Для тысяч существующих микрокредитных учреждений, по-прежнему имеющих малые и средние масштабы деятельности, и для новых микрокредитных учреждений необходимы субсидии и пожертвования для их поддержки в первые годы функционирования. [12] Средства, предоставляемые в виде субсидий, необходимы для финансирования заработной платы и профессиональной подготовки персонала, создания базовой инфраструктуры услуг и формирования портфелей займов, позволяющих этим учреждениям демонстрировать соблюдение строгой дисциплины в области погашения задолженности. Субсидии и пожертвования потребуются также для финансирования новых программ, по мере того как более зрелые микрокредитные учреждения будут стремиться расширить спектр услуг, предоставляемых своим клиентам. Основными источниками такого вида помощи являются многосторонние и двусторонние программы помощи и национальные и местные органы управления. К числу других источников относятся частные доноры, организации, предоставляющие субсидии, клубы по интересам, религиозные организации и корпорации.

Даже на ранних стадиях разработки программ необходимо позаботиться о том, чтобы эти внешние средства дополняли, а не подменяли собой мобилизацию средств на местном уровне. У многих из самых мощных микрокредитных учреждений, особенно в Африке, основным источником ссудного капитала являются сбережения беднейших клиентов. Во всех случаях, когда это возможно, часть внешних субсидий следует использовать на поддержку наращивания капитальной базы микрокредитного учреждения. При наличии мощной капитальной базы микрокредитные учреждения смогут расширять свои операции и портфели займов и привлекать заемные средства на коммерческих условиях, не опираясь при этом на постоянную внешнюю поддержку.

Кредиты на льготных условиях

Предоставление международными финансовыми учреждениями (например, Всемирным банком и региональными банками развития) и частными инвесторами, занимающими активную социальную позицию, программам микрокредитования кредитов по субсидируемым ставкам имеет большое значение для стимулирования быстрого роста портфелей займов на ранних этапах развития микрокредитного учреждения. Эти средства помогают создать прочную базу в переходный период, когда молодое учреждение стремится к достижению устойчивости, однако по-прежнему нуждается в специальной поддержке. Использование льготных кредитов должно производиться в условиях хозяйственной дисциплины. Для того чтобы льготные средства помогали достичь этой цели, а не становились прикрытием неэффективности или зависимого положения, такие денежные средства должны предоставляться только при

соблюдении четко сформулированных и поддающихся измерению показателей хозяйственной деятельности.

Гарантии

Гарантии представляют собой один из способов эффективного использования учреждениями-донорами и институциональными органами своих ограниченных ресурсов путем стимулирования притока кредитных средств финансовых рынков на нужды программ микрокредитования. Гарантии являются хорошей промежуточной мерой для микрокредитных учреждений в процессе перехода от некоммерческого сектора к коммерческому. Опираясь на предоставленные донором гарантии, эти программы микрокредитования приспосабливаются к дисциплине, обусловленной требованиями финансового рынка. Для обеспечения успеха этого процесса гарантийные фонды должны создаваться после проведения оценки показателей финансовой деятельности микрокредитного учреждения. Хотя по самой своей природе создание гарантийного фонда означает согласие на определенный риск и убытки, гарантии не должны предоставляться, если в момент утверждения рассматриваемая программа, по мнению профессиональных экспертов, не располагает средствами для погашения принимаемых ею обязательств.

Кредиты на коммерческих условиях

Получение программами микрокредитования кредитов по рыночным ставкам из коммерческих источников станет важнейшим механизмом, обеспечивающим расширение тех программ, масштабы которых достаточны для достижения экономической жизнеспособности.

2. Поддержка программ в развивающихся странах двусторонними учреждениями-донорами, международными финансовыми учреждениями и организациями системы Организации Объединенных Наций

Для достижения цели Встречи на высшем уровне потребуется, чтобы программы микрофинансирования стали независимыми от доноров и других международных организаций и начали привлекать намного более обильные финансовые средства из частных источников. Однако эти учреждения-доноры, особенно в первые годы, играют исключительно важную роль в поддержке создания и расширения индивидуальных программ микрофинансирования и их подготовки к независимому функционированию. Главная задача многосторонних и двусторонних учреждений-доноров заключается в оказании своей поддержки таким образом, чтобы она способствовала укреплению независимости при сохранении их готовности обслуживать беднейшие слои населения.

Являясь в настоящее время основными спонсорами движения за микрофинансирование, многосторонние и двусторонние доноры должны требовать от микрофинансовых учреждений достижения высоких показателей финансовой деятельности в целях обеспечения максимальной отдачи от своих финансовых средств. Совместные комитеты доноров в консультации с практикующими учреждениями разработали критерии отбора и оценки хозяйственной деятельности микрофинансовых учреждений. Эти критерии должны применяться во всех случаях, когда эти учреждения финансируют программы микрофинансирования. Одно из основных назначений таких критериев заключается в подготовке программ микрофинансирования, обслуживающих интересы беднейших слоев населения, к выполнению требований, которые будут к ним предъявляться при привлечении частных средств на коммерческих условиях, или удовлетворению критериев, дающих право принимать вклады от своих клиентов.

Участники Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов рекомендуют использовать "Руководящие принципы отбора и поддержки посредников", утвержденные Комитетом учреждений-доноров по вопросам развития малых предприятий и Рабочей группой доноров по вопросам развития финансового сектора. В этих руководящих принципах рекомендуется финансировать широкий круг микрофинансовых учреждений на основе динамических и абсолютных показателей хозяйственной деятельности, оказывая поддержку в деле создания кредитных фондов, капитализации и организационного развития на базе практического опыта. Для целей Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов содержащиеся в руководящих принципах ссылки на клиентов "с низким уровнем доходов" и "неимущие" слои населения следует заменить ссылками на "беднейшие" слои населения. Консультативная группа по оказанию помощи беднейшим слоям населения (КГПБ) уже начала применять пересмотренные стандарты доноров в своей инвестиционной программе.

Многосторонние финансовые учреждения (например, Всемирный банк) имеют доступ к весьма значительному объему финансовых средств по сравнению с большинством микрофинансовых учреждений. В беднейших странах значительная часть этих ресурсов предоставляется на весьма льготных условиях, тогда как в других странах, например в большинстве стран Латинской Америки, ресурсы в твердой валюте предоставляются на условиях, гораздо более близких к условиям коммерческого рынка. Ввиду имеющихся в распоряжении многосторонних банков финансовых инструментов они часто сталкиваются с трудностями при предоставлении неправительственным организациям незначительных объемов финансовых средств в местной валюте. Многие многосторонние банки должны в соответствии с уставом взаимодействовать непосредственно с правительствами или действовать через них (хотя в настоящее время все многосторонние банки располагают определенными возможностями для прямого взаимодействия с частным сектором). Многосторонним учреждениям следует разработать более гибкие инструменты, позволяющие им устанавливать такие связи с микрофинансовыми учреждениями, которые лучше отражали бы потребности микрофинансового сектора. Примером нового инструмента такого рода является участие Всемирного банка в финансировании экспериментального инвестиционного фонда КГПБ, фонда субсидирования, который осуществляет прямое финансирование перспективных микрофинансовых учреждений, основываясь на транспарентных критериях и целевых показателях хозяйственной деятельности. Одна из целей этого фонда заключается в установлении отраслевых стандартов в целях совершенствования деловых отношений между донорами и микрофинансовыми учреждениями.

Еще одной стратегией стабилизации и организации финансирования может служить создание глобальной системы региональных или национальных микрофинансовых структур. Крайне важно, чтобы эти микрофинансовые структуры действовали под руководством преданных своему делу и хорошо управляемых микрофинансовых банков или организаций, входящих в сеть практикующих учреждений, а не функционировали в качестве проектов доноров или государственных программ. Эффективным примером такого рода механизма финансирования обещает стать недавнее вложение средств Всемирным банком в микрофинансовый фонд для Бангладеш.

Эти структуры могли бы использоваться для предоставления субсидий и мобилизации капитала с помощью выпуска акций, а также для предоставления кредитов существующим учреждениям, отвечающим согласованным стандартам, и новым учреждениям, которые всецело преданы делу и обладают большим потенциалом. Эти фонды могли бы выполнять роль посредников при кредитовании из коммерческих источников и содействовать развитию различных инструментов для рынков капитала в целях мобилизации средств на нужды программ микрокредитования. Эти структуры должны служить опорой для широкого круга устойчивых учреждений и механизмов кредитования, с учетом как глобальных реалий, так и существования

множества успешных микрофинансовых структур и подходов, разработанных на местном уровне. Эти структуры могут служить каналом для обмена опытом и техническими знаниями как внутри страны и регионов, так и между ними.

Во всех случаях, когда организации-доноры имеют дело с микрофинансами, они должны сознавать важность местной инициативы и имеющейся институциональной базы. Во всех возможных случаях они должны руководствоваться местной инициативой и содействовать ее укреплению. Даже в тех случаях, когда доноры выступают спонсорами создаваемых новых организаций, они должны позаботиться о том, чтобы эти организации имели прочную местную базу.

Вне зависимости от того, используют ли многосторонние банки вновь разработанные или стандартные кредитные элементы, они должны с особой осторожностью следить за тем, чтобы огромные суммы выделяемых финансовых средств не сковывали местный институциональный потенциал и чтобы они не лишали местные учреждения стимулов к налаживанию связей с частным сектором.

В промышленно развитых странах среди финансистов, руководителей директивных органов и практиков обсуждается вопрос о том, что было бы весьма полезно создать учреждение для управления микрофинансовыми фондами. Например, в Соединенных Штатах были начаты серьезные обсуждения по вопросу о необходимости создания "посредника для микропредприятий", который занимался бы мобилизацией финансовых ресурсов, установлением показателей хозяйственной деятельности для этой отрасли и обеспечением перехода предприятий этой отрасли на более высокий уровень развития.

3. Микрокредитный и коммерческий финансовые рынки

Обеспечение доступа к традиционным финансовым рынкам, который будет необходим для стимулирования быстрого роста микрокредитования, является сложным процессом, требующим максимального напряжения сил как от опытных практиков, занимающихся микрокредитованием, так и от ведущих руководителей основных финансовых учреждений. Участники Встречи на высшем уровне стремятся заложить основу для ведения просветительской деятельности как среди естественных вкладчиков микрокредитных учреждений, так и среди основных лидеров финансового сектора относительно существенных сдвигов в направлении объединения микрокредитных и традиционных финансовых рынков. В этой связи перечисленные ниже уже действующие инициативы представляются многообещающими.

Участие общенациональных банковских систем

Некоторые программы микрокредитования заимствуют средства коммерческих банков для предоставления их в виде кредитов своим клиентам. Для финансирования своих портфелей многие микропредприятия в настоящее время выходят на местные банковские рынки в качестве корпоративных клиентов с соблюдением всех обычных условий. Во многих случаях показатели их финансовой деятельности соответствуют показателям формального финансового сектора или превышают их. Таким образом, для финансирования своих операций программы микрокредитования больше не полагаются исключительно на субсидии или внешние пожертвования.

Создание специализированных финансовых учреждений в рамках общенациональных банковских систем

Некоторые микрокредитные организации создали полноправные финансовые учреждения, регулируемые главным управлением банковского департамента. Единственное отличие этих учреждений от других банков состоит в том, что их деятельность ограничивается исключительно микрофинансированием. Такая ситуация уже имеет место в Азии ("Бэнк Даганг Бали" в Индонезии) и в Латинской Америке ("БанкоСол" в Боливии) и постепенно формируется в Африке ("К-Реп" в Кении). В некоторых случаях традиционные банки создали отделения, успешно занимающиеся микрокредитованием (например, "Малтикредит бэнк", Панама; "Банко дель десаррольо", Чили).

Когда программы микрокредитования преобразуются в формальные финансовые учреждения, они могут принести огромный эффект. Например, вся банковская система Боливии обслуживает в общей сложности 167 000 клиентов, из них 63 000 (или почти 40 процентов) являются клиентами банка "БанкоСол". Благоприятные показатели экономической деятельности также не вызывают сомнения, о чем свидетельствует показатель прибыли на вложенный капитал банка "БанкоСол", составивший в 1994 году 2,2 процента – наивысший показатель во всей банковской системе Боливии.

Мобилизация сбережений микропредпринимателей

О наличии громадного потенциала для мобилизации сбережений в этом секторе свидетельствует, в частности, опыт Индонезии ("Бэнк Даганг Бали"), Бангладеш ("Грамин бэнк"), Боливии ("БанкоСол"), Мали ("Кафо джигинеу") и Сенегала ("Креди мютюэль дю Сенегаль").

Сумма сбережений микропредпринимателей в кредитно-сберегательных кооперативах в странах развивающегося мира составляет 1,344 млрд. долл. США. Жизнеспособность и значимость сбережений микропредпринимателей получили подтверждение и в промышленно развитых странах. Например, наглядной иллюстрацией способности микропредпринимателей вносить вклад в свое экономическое и социальное развитие посредством сбережений служат программы, осуществляемые в Соединенных Штатах корпорацией по вопросам развития предпринимательства "Ист-сайд комьюнити инвестментс" и проектом по обеспечению самостоятельной занятости женщин.

Выпуск долговых инструментов через национальные фондовые биржи

Возможность успешного выпуска ценных бумаг на местные рынки капитала учреждениями, которые специализируются на финансировании микропредприятий и не являются при этом формальными финансовыми учреждениями, была продемонстрирована в 1995 году в Парагвае неправительственной организацией "Парагвайский фонд сотрудничества и развития", которая осуществила эмиссию ценных бумаг на сумму 150 000 долл. США

Размещение на международных рынках финансовых инструментов, выпущенных микрокредитными учреждениями

Депозитные сертификаты банка "БанкоСол" были размещены на рынках Соединенных Штатов и Франции среди первоклассных финансовых учреждений на строго коммерческих условиях. Таким образом, самые высокоразвитые рынки капитала в мире оказались фактически связанными с обещанием женщины-микропредпринимателя, торгующей товаром на улице Ла-Паса, уплатить по своим обязательствам. Формирование этой цепочки

финансовых отношений является подлинной вехой в развитии системы финансирования микропредприятий.

Фондирование портфелей займов, выданных микропредприятиям

В Латинской Америке сеть "АКСЬОН ньюорк" разрабатывает модель выпуска на местные финансовые рынки коммерческих ценных бумаг, обеспеченных портфелями займов, выданных микропредприятиям. Этот механизм должен начать функционировать в 1997 году. В случае его успеха он может стать альтернативной моделью, которая будет оказывать столь же мощное влияние, как и деятельность официально зарегистрированных коммерческих финансовых учреждений.

Создание фондов акционерного и квазиакционерного капитала

Недавно образовавшиеся фонды, такие, как "ПроФанд" и "Гейтуэй фанд" из сети "АКСЬОН", были созданы для предоставления инвестиционного капитала тем учреждениям, занимающимся микрокредитованием, которые готовы перейти к привлечению средств из более традиционных коммерческих источников финансирования. "ПроФанд" с капиталом в размере 20 млн. долл. США является акционерным фондом со штаб-квартирой в Коста-Рике, который начал функционировать в 1995 году при поддержке из различных источников, а "Гейтуэй фанд" из сети "АКСЬОН" будет представлять собой инвестиционный фонд с предполагаемым объемом капитала в размере 9 млн. долл. США, привлеченным с использованием акций, квазиакционерных и первоклассных долговых инструментов.

Инвестиционные фонды, занимающие активную социальную позицию

Сообщество инвесторов, занимающих активную социальную позицию, особенно в промышленно развитых странах, во многом способствует обеспечению доступа микрокредитных организаций к коммерческим источникам финансирования. Различные фонды, например Фонд Калверта, вкладывают средства в механизмы (например, Фонд промежуточного финансирования сети "АКСЬОН"), которые предназначены для получения доступа к коммерческим источникам финансирования и кредитам из них или для инвестирования средств в финансовые учреждения, которые специализируются на микрофинансировании.

Для дальнейшего развития этих перспективных начинаний руководители микрокредитных учреждений, специалисты финансового сектора и ведущие специалисты государственных органов регулирования должны создать необходимые вспомогательные условия и устраниТЬ все нежелательные препятствия на пути установления связи между рынками микрокредитов и рынками капитала. Взаимодействуя друг с другом, они должны выявить и решить основные вопросы. Они должны рассмотреть вопросы, касающиеся условий регулирования, несовершенства рынков, финансовой отчетности, наилучшей финансовой практики, маркетинга, управления в условиях допущения риска и оценки кредитоспособности.

Во многих отношениях микрокредитование представляет собой триумф практицизма над идеологией. Эта стратегия ориентирована на слои населения с самым низким уровнем дохода, однако в отличие от благотворительности она представляет собой инвестиции в достижение будущей самообеспеченности населения. В этой стратегии роль правительства ограничивается начальным этапом процесса обновления, когда оно может оказывать гражданскому обществу содействие в осуществлении инициатив задолго до того, как они станут жизнеспособными в коммерческом

плане, и до тех пор, пока они не станут таковыми, при этом правительство не подменяет собой частный сектор, а наоборот, содействует его участию.

В. Наращивание организационного потенциала в странах развивающегося мира

Тяжелейшей задачей в процессе предоставления микрокредитов 100 миллионам человек из беднейших семей в мире, даже превышающей по сложности задачу мобилизации необходимых финансовых средств, является необходимость наращивания местного организационного потенциала в общинах во всем мире. Основной упор в процессе наращивания потенциала должен делаться на укреплении многих тысяч существующих микрокредитных неправительственных организаций, кооперативов, кредитных союзов, низовых групп и банков для бедноты, которыми в настоящее время представлен состав участников микрокредитного движения. Наиболее успешным методом наращивания организационного потенциала местных учреждений во всем мире оказалось не использование иностранных консультантов, а упорядоченный обмен опытом между самими организациями, занимающимися практической микрокредитной деятельностью.

Основную роль в наращивании этого организационного потенциала должны сыграть местные, региональные и глобальные сети учреждений, занимающихся практической микрокредитной деятельностью. Эти сети могут предоставлять услуги, которые далеко не ограничиваются услугами, основанными на практическом опыте; в идеале они служат воплощением общих принципов и взаимной ответственности за достигнутые результаты. Глобальные и региональные сети практикующих учреждений, обычно создаваемые в форме неправительственных организаций, могут организовывать профессиональную подготовку и техническое обслуживание на базе практикующих учреждений, создавать саморегулируемые системы соблюдения стандартов и содействовать мобилизации средств для тех учреждений, которые отвечают согласованным стандартам. Важнейшей предпосылкой успешной деятельности этих сетей практикующих учреждений является признание того факта, что основная доля технических знаний в области микрокредитования сосредоточена в развивающихся странах и что любая внешняя помощь должна подкреплять, а не подменять местную инициативу и местные учреждения.

Важно признать, что многим НПО необходимо будет кардинальным образом изменить свои подходы, возможности и системы для того, чтобы успешно заниматься микрокредитованием. К микрокредитованию необходимо подходить как к социально ответственной предпринимательской деятельности, а не как к благотворительности или социальному обеспечению. Трудно создать успешную программу микрокредитования в рамках учреждений, которые подходят к оказанию помощи бедным слоям населения с позиций оказания чрезвычайной помощи или социального обслуживания. Тем не менее некоторые НПО добились успеха в изменении такого подхода. Важно установить единые показатели хозяйственной деятельности, охвата населения и деловой практики, а не судить заранее о том, какие организации могут, а какие не могут добиться успеха в области микрокредитования.

Следует поощрять и поддерживать деятельность других видов учреждений по предоставлению микрокредитов беднейшим слоям населения. Необходимо заинтересовать как крупные, так и мелкие банки в предоставлении услуг беднейшим микропредпринимателям через их существующие отделения, через специализированные кредитные отделения или через дочерние учреждения, занимающиеся этим специализированным видом деятельности. Со временем, по мере того, как успешность и прибыльность микрокредитования будет становиться все более очевидной, банки постараются присоединиться к остальным участникам. Международные и региональные финансовые учреждения должны быть готовы выполнять функции консультантов и направлять

местные банки к учреждениям, занимающимся оказанием качественной консультативной помощи и подготовкой кадров.

1. Социальный предприниматель и главный исполнительный директор

Хотя главный упор в области наращивания потенциала должен делаться на укреплении существующих учреждений, успех в создании новой программы во многом определяется тем, удастся ли найти преданного своему делу работника, согласного взять на себя функцию социального предпринимателя. Такие работники заинтересованы в решении социальных проблем методами, свойственными частному сектору, и привержены созданию учреждения частного сектора, строящего свою деятельность на базе как рациональной деловой практики, так и социальных ценностей. Будущие социальные предприниматели есть повсюду, однако сами они не сознают своих потенциальных возможностей. Они есть во всех секторах общества: в деловых, академических кругах, в сфере искусства и культуры, в административном аппарате, в профессиональных группах, международных организациях, религиозных учреждениях, среди политических активистов, социальных работников и во многих других сферах общественной жизни.

Микрокредитное движение нуждается в систематическом плане информирования общественности и набора кадров с помощью программ пропаганды и развития диалога в целях как можно более эффективного поиска и развития необходимых талантов. Кроме того, необходимо создать учебный процесс, который предоставил бы каждому кандидату возможность, при наличии благоприятных условий, попытаться найти применение своему таланту.

Коммерческие банки и банки развития, а также другие финансовые учреждения, такие, как кредитно-сберегательные ассоциации, кооперативы и кредитные союзы, могут создавать или расширять собственные программы микрокредитования. Вместо социальных предпринимателей они могут поставить во главе этих программ специально подготовленных главных исполнительных директоров. Набор и подготовка этих исполнительных руководителей частного сектора и их персонала являются не менее важной задачей, чем создание кадров социальных предпринимателей в секторе НПО.

2. Быстрое увеличение числа руководителей и работников

В качестве отправной точки для оценки последствий предоставления 100 млн. человек из беднейших семей в мире кредитов для обеспечения самостоятельной занятости и других финансовых и деловых услуг разработана модель для определения масштабов необходимого организационного потенциала и сферы его охвата. Приведенные ниже показатели масштаба отражают средние показатели институционального сектора; кадровые и организационные модели, положенные в основу этих показателей, не следует принимать буквально. Эту модель предлагается использовать в качестве основы для оценки численности работников, которые потребуются для расширения существующих и создания новых учреждений, необходимых для достижения цели Встречи на высшем уровне. Кроме того, в приведенных ниже расчетах акцент следует делать на укреплении или расширении многих тысяч существующих программ микрокредитования.

Социальным предпринимателям/главным исполнительным директорам и существующим программам необходимо будет подготовить руководителей и сотрудников местных отделений для работы на уровне деревень. Опыт работы местных отделений показывает, что один работник местного отделения может обслуживать 200 заемщиков. Исходя из этого соотношения между персоналом и клиентами, для обслуживания 100 млн. клиентов потребуется 500 000 работников местных отделений. Если допустить, что в период подготовки будет отсеиваться 15 процентов

учащихся, то общее количество поступающих на курсы подготовки работников местных отделений должно составлять 575 000 человек.

Опять же, основываясь на опыте, можно допустить, что один руководитель или начальник будет контролировать деятельность восьми работников местных отделений. Это, в свою очередь, означает, что необходимо подготовить 71 875 руководителей/ начальников.

Такое количество работников можно подготовить за 10 лет в классах с постоянно увеличивающейся численностью учащихся:

<u>Год</u>	<u>Количество учащихся</u>	
	Работники местных отделений	Руководители
1996	2 000	250
1997	5 000	625
1998	10 000	3 125
1999	25 000	6 000
2000	48 000	9 375
2001	75 000	9 375
2002	100 000	12 500
2003	150 000	18 750
2004	160 000	20 000
Итого:	575 000	71 875

Поскольку в рамках программ микрокредитования особый акцент делается на расширении круга заемщиков из числа женщин, подготовка и набор кадров также должны быть ориентированы на обеспечении более сбалансированной представленности мужчин и женщин среди персонала программ как на местном, так и на управлеченческом уровнях.

Информация об опыте подготовки кадров в одной стране может помочь получить представление о нынешнем потенциале в области подготовки кадров. В Бангладеш, хотя эта страна и является исключением, программами микрофинансирования занимаются по крайней мере 150 НПО, обслуживающие почти 2,5 млн. заемщиков (помимо 2,1 млн. клиентов банка "Грамин"). Одна лишь неправительственная организация "БРАК" обслуживает более 1 млн. заемщиков. Все эти НПО создали собственные учебные заведения для выполнения своих программ. "Грамин бэнк" добился максимального успеха в своей учебной деятельности в 1991 году, когда он за один год подготовил 2682 работника. В 1995 году "Грамин траст" и "Грамин бэнк" совместно подготовили 650 международных работников.

3. Организация учебной подготовки

До настоящего времени успех движения микрокредитования был связан с быстрой и децентрализованной разработкой многих различных моделей. Данная область остается относительно

не исследованным и быстро развивающимся видом деятельности. То, что сегодня считается передовым, будет быстро освоено и уступит пальму первенства новым знаниям. Новшества, на которые будет опираться обучение, появляются в самых разных местах с различной скоростью. Поэтому сегодня необходимы механизмы, которые обеспечивали бы выявление и быструю и эффективную передачу этих знаний из одного места в другое.

Это предусматривает следующее:

- * постоянный обмен опытом между практиками в рамках ассоциированных систем;
- * обмен между практиками по ассоциированным направлениям деятельности;
- * организацию краткосрочного обучения для быстрого распространения новых методов;
- * наличие документации, содержащей анализ и описание успешно используемых методов и причин этого успеха;
- * наличие легких для усвоения практических технических материалов, помогающих практикам понять, как следует внедрять методы, проводить финансовый анализ, определять и регулировать структуру портфелей займов, оказывать услуги в сфере развития деловой деятельности, обеспечивать рентабельный охват услугами беднейших слоев населения и т.д.;
- * использование электронных средств связи для проведения в интерактивном режиме семинаров, решения проблем и быстрого обмена материалами.

Необходимо поощрять самые разные микрокредитные организации, региональные и глобальные сети практиков и прочие учреждения к организации учебной подготовки. Можно обеспечить поддержку деятельности успешно функционирующих микрофинансовых организаций и сетей по организации процесса, который мог бы предусматривать оказание содействия руководителям новых микрофинансовых организаций и программ на начальном этапе деятельности, помочь в изучении методов успешного руководства микрофинансовыми операциями и расширения рамок операций до устойчивых масштабов. Было бы целесообразно обеспечивать такую подготовку в рамках ознакомительных курсов, курсов повышения квалификации, продвинутого и специализированного обучения. Учебная подготовка социальных предпринимателей и исполнительных руководителей предприятий должна отличаться от обучения начальников и работников местных отделений. Учебную подготовку следовало бы построить так, чтобы она охватывала страновые или региональные группы организаций, находящиеся на одинаковом уровне развития, стимулировала обмен опытом и создавала чувство взаимной ответственности за результаты. Например, организация "Грамин бэнк энд траст" могла бы приступить к сотрудничеству на постоянной основе с группой из 1000 учреждений в течение всего девятилетнего периода после Встречи на высшем уровне.

Помимо учебной подготовки, технического обслуживания и поездок для целей обмена опытом сети занимающихся практической деятельностью учреждений и успешно действующие микрофинансовые организации должны заниматься организацией специализированных практикумов и совещаний по конкретным вопросам (например, по проблемам погашения займов и стратегиям восстановления).

В целях проведения этой учебной деятельности различным организациям и сетям, по-видимому, потребуется поддержка в разработке учебных программ в рамках оперативных учреждений, а также в организации национальных, региональных и глобальных программ. Можно было бы использовать имеющиеся средства, поскольку в идеале группы учащихся должны состоять из 20-50 человек.

Ожидается, что 90 процентов руководителей и работников на местах будут обучаться в своих странах в рамках программ низовых микрокредитных учреждений, а 10 процентов пройдут обучение за пределами своей страны в региональных учреждениях.

Места расположения учебных заведений должны выбираться таким образом, чтобы обеспечивать качественную подготовку сотрудников и руководящих работников в регионе. Необходимо создать на базе местных оперативных учреждений по крайней мере пять центров передового опыта в целях обеспечения руководства учебной деятельностью и разработки и апробирования новых методик.

4. Учебные материалы

При организации такой учебной подготовки ведущим микрофинансовым учреждениям и сетям потребуется обеспечить перевод имеющихся в их распоряжении материалов. Для содействия организации учебной подготовки на базе различных учреждений необходимо будет также повысить качество имеющихся материалов и обеспечить их широкое распространение. Потребуются видеоматериалы, аудиокассеты, фильмы, программное обеспечение, учебники и публикации, а для их подготовки и распространения нужна будет финансовая поддержка.

5. Расходы на обучение

Расходы на обучение в стране

Ожидается, что 90 процентов новых руководителей и работников на местах будут проходить подготовку внутри страны как в новых, так и в уже действующих учреждениях. Если исходить из того, что расходы на шестимесячное обучение в стране одного работника местного отделения составляют 1000 долл. США, а расходы на шестимесячное обучение в стране одного руководителя/начальника - 1300 долл. США, то общие расходы составят:

Расходы на обучение 517 500 работников местных отделений: 517 млн. долл. США

Расходы на обучение 64 688 руководителей/начальников: 84 млн. долл. США

Итого: 601 млн. долл. США

Расходы на обучение в региональных центрах

Ожидается, что лишь 10 процентов руководителей и работников на местах будут проходить подготовку в региональных учебных центрах. Если исходить из того, что расходы на обучение в региональном центре в течение 10 недель одного работника местного отделения составляют 1500 долл. США, а расходы на обучение в региональном центре в течение 10 недель одного руководителя/начальника - 2000 долл. США, то общие расходы составят:

Расходы на обучение 57 500 работников на местах:	86 млн. долл. США
Расходы на обучение 7187 руководителей/начальников:	14 млн. долл. США
Итого:	100 млн. долл. США
Всего затраты на обучение в стране и на региональном уровне:	701 млн. долл. США

Расходы на обучение включают все оперативные расходы учебных заведений в период обучения руководителей и рядовых сотрудников. Приведенные выше данные не включают капитальные издержки, необходимые для создания учреждений, и не отражают расходов на подготовку преподавателей, разработку и выпуск учебных материалов, а также не учитывают затраты на изучение методов работы с целью более точного определения потребностей в обучении. Для покрытия всех этих статей расходов потребуется увеличить общую сумму в размере 701 млн. долл. США примерно на 50 процентов. Таким образом, общий объем средств, необходимых для глобальной программы подготовки кадров, составляет 1,06 млрд. долл. США.

С. Создание организационного потенциала в промышленно развитых странах

В большинстве промышленно развитых стран самозанятость населения становится для многих, включая бедные слои населения, все более популярным вариантом занятости или альтернативной занятости. Многие занятые неполный рабочий день или безработные люди обращаются к самозанятости как к средству генерирования основного или дополнительного дохода для себя и своих семей.

В последние 10 лет инфраструктура организации по развитию микропредприятий формируется под непосредственным влиянием этой тенденции. Эти организации, большинство из которых являются некоммерческими, одновременно занимаются расширением возможностей, организацией учебной подготовки и предоставлением кредитов, стимулируя тем самым борьбу с нищетой. Некоторые из программ имеют "кредитную ориентацию", и главное место в их деятельности занимает выделение бедным слоям населения, работающим на условиях самозанятости, небольших капитальных сумм. Другие же имеют "учебную ориентацию" и главной задачей считают совершенствование навыков и углубление знаний, необходимых для занятий торгово-промышленной деятельностью, бедных слоев населения. Несмотря на большое разнообразие моделей программ, во всех из них признается неотъемлемая ценность и достоинство человека. Все они пытаются развивать сильные качества микропредпринимателя: его творческий потенциал, настойчивость, трудолюбие и готовность к риску. Все программы стремятся "уравнять экономические условия игры", обеспечив доступ бедных слоев населения к экономическим ресурсам.

Из 100 миллионов беднейших семей, которых в соответствии с решением Встречи на высшем уровне следует охватить кредитной деятельностью, 4 миллиона проживают в промышленно развитых странах. Эта задача представляет собой грандиозную, но благородную цель для движения микрокредитования в развитых странах с учетом того, что, например, в Соединенных Штатах примерно 300 существующих программ развития микропредприятий обеспечивают сегодня охват 40 000-50 000 семей в год. Для охвата к 2005 году 4 миллионов семей потребуется значительно расширить их деятельность. Существующие программы должны будут более настойчиво предлагать свои услуги и укреплять свои внутренние финансовые, административные и управленические системы в целях эффективного удовлетворения потребностей быстро растущего числа клиентов. Необходимо

будет разработать и внедрить новые программы; используя все больший опыт развития микропредприятий, они смогут сравнительно быстро расширить масштабы своей деятельности. Деятельности по расширению масштабов обслуживания в рамках программ будет также способствовать установление стратегических партнерских отношений между программами и другими финансовыми, учебными и занимающимися технической помощью учреждениями. Для того чтобы движение микрокредитования в промышленно развитых странах достигло к 2005 году цели охвата 4 миллионов семей, необходимо будет укрепить его потенциал в пяти широких областях деятельности:

- * развитие методологической базы и нововведения;
- * улучшение показателей деятельности и разработка критериев качества;
- * организационное строительство;
- * мобилизация дополнительных финансовых ресурсов; и
- * реформа законодательства.

1. Развитие методологической базы и нововведения

Повышению эффективности программ микрокредитования в промышленно развитых странах могли бы способствовать целенаправленный и упорядоченный анализ и распространение программных методов и нововведений, разработанных в рамках наиболее успешных программ микрокредитования. Например, в рамках учебного проекта по вопросам самозанятости (УПСЗ) местным организациям в США представляется информация о таких важных факторах достижения успеха, как рентабельность программ, финансовая и организационная стабильность и погашение займов. Необходим дальнейший анализ этих и других важных элементов, которые в надлежащем сочетании открывают возможность для эффективного и крупномасштабного оказания услуг в сфере развития деловой деятельности людям с низким уровнем доходов.

Широкое распространение этой и другой информации среди тех, кто занимается практической деятельностью по микрокредитованию, может привести к разработке оптимальных практических методов и стандартов. В качестве основы, обеспечивающей неуклонное развитие деятельности в этой области, могут использоваться целенаправленные демонстрационные проекты, посвященные систематизированному обучению. В Соединенных Штатах в качестве форума для обмена информацией выступает ежегодная конференция Ассоциации в поддержку предпринимательских возможностей. Обмен информацией на этой конференции можно дополнить демонстрацией моделей успешно реализуемых программ и демонстрационных проектов, изучение которых имеет важное значение для достижения на местах более высоких показателей в таких ключевых областях, как результаты деятельности и рентабельность. Необходимы учреждения, которые будут заниматься лишь проведением анализа и регистрацией эффективных программных методов и нововведений. План распространения информации об этой деятельности должен предусматривать выпуск публикаций, проведение конференций и обмен программами.

2. Улучшение показателей деятельности и разработка критериев качества

Необходимо документально фиксировать и повышать результативность программ микрокредитования в промышленно развитых странах с целью привлечения дополнительных ресурсов и поддержания и улучшения качества обслуживания. Этот процесс должен предусматривать

разработку стандартных показателей и определений для данной отрасли промышленности; поощрение четкой и последовательной отчетности о результатах осуществления программ; поддержку деятельности по сбору и анализу основных данных; разработку критериев качества; и согласие практиков и доноров на признание и использование этих критериев качества.

3. Организационное строительство

Для того чтобы существующие программы микрокредитования расширили масштабы своей деятельности, с тем чтобы охватить к 2005 году 4 миллиона бедных семей, необходимо укрепить их организационные, кадровые и административные возможности. Требуется разработать учебные пособия по административным, финансовым и оперативным системам, используемым в рамках программ микрокредитования. Необходимо разработать и более последовательно использовать эффективные системы управленческой информации в целях более действенного контроля за результатами осуществления программ. Нужно предоставить работникам старшего руководящего звена и главным исполнительным сотрудникам возможность повышать свой профессиональный уровень и расширять свои знания в области организационного и финансового управления и обеспечивать при этом все большую профессиональную мобильность этих сотрудников в рамках всей организации. Необходимо создать возможности для дальнейшего повышения квалификации и профессиональной подготовки членов советов директоров в целях дальнейшего укрепления потенциала советов в области управления и развития ресурсов. Следует содействовать реализации возможностей по обмену сотрудниками равного уровня между программами, в том числе путем их направления на стажировку. Следует поощрять на местном, региональном и национальном уровнях создание новых методологий и организаций, особенно в сфере предоставления кредитов. Нужно поощрять установление существующими организациями нетрадиционных и стратегически важных партнерских отношений с такими официальными финансовыми учреждениями, как банки, кредитные союзы и страховые компании, в целях разработки новых видов товаров и услуг или повышения качества обслуживания иным образом.

Организации будут изыскивать новые и нетрадиционные пути укрепления своего собственного финансового потенциала. Необходимо не только обеспечить этим организациям более предсказуемую и постоянную базу субсидируемой поддержки, но и заручиться их обязательством покрывать все возрастающую долю оперативных расходов за счет непосредственных поступлений в виде процентного дохода, платы за обучение и техническую помощь и других прямых сборов за услуги.

4. Мобилизация дополнительных финансовых ресурсов

Финансовая поддержка программ микрокредитования поступает из самых разных источников. Так, в Соединенных Штатах важную роль на первоначальном этапе этой деятельности играют частные фонды и государственный сектор, хотя эти доноры обеспечивают удовлетворение лишь небольшой части всех финансовых потребностей на местах. Структура финансирования в будущем предполагает стабилизацию объема помощи из этих основных секторов. В то же время лишь немногие доноры не ограничиваются предоставлением отдельных субсидий, а инвестируют ресурсы в развитие инфраструктуры, которая может обеспечить повышение уровня подготовки и качества работы на местах.

По оценкам Встречи на высшем уровне, для охвата 100 миллионов беднейших семей к 2005 году потребуется примерно 21,6 млрд. долл. США. Примерно 4 млрд. долл. США из этих средств необходимо будет выделить на финансирование деятельности по охвату 4 миллионов семей в промышленно развитых странах. Необходимые для достижения цели Встречи на высшем

уровне ресурсы требуются в следующих трех областях: создание оперативных фондов, увеличение заемного капитала и развитие инфраструктуры.

Оперативные фонды

В рамках существующих в настоящее время примерно 300 программ в Соединенных Штатах необходимо будет значительно расширить усилия и на протяжении следующих 10 лет приступить к осуществлению 200 новых программ. Еще 500 программ уже осуществляются в настоящий момент или должны быть начаты в других промышленно развитых странах. Все эти программы должны будут покрывать свои оперативные расходы на основе сочетания безвозмездных субсидий, льготных займов или других субсидий и прямых поступлений, полученных от предоставления услуг в рамках программ.

Заемный капитал

Из 1000 этих программ одни ориентированы на подготовку кадров, другие на кредитование, а часть будет предлагать оба вида этих услуг малоимущим людям. Среди тех организаций, которые занимаются прежде всего кредитованием, некоторые организации будут непосредственно предоставлять такие кредиты, а другие будут оказывать своим клиентам помочь в получении доступа к кредитам из других источников, например к кредитам банков или кредитных союзов.

Развитие инфраструктуры

Потребуются ресурсы в форме безвозмездных и иных субсидий в интересах освоения оптимальных методов практической деятельности, профессиональной подготовки и повышения квалификации сотрудников, развития руководящих навыков, проведения экспериментов и внедрения нововведений в целях ускорения и продвижения вперед процесса развития микропредприятий в промышленно развитых странах.

5. Реформа законодательства

Трудно ожидать, что программы создания микропредприятий в промышленно развитых странах полностью реализуют свой потенциал, если не будут ликвидированы барьеры нормативного характера. Такие барьеры существуют не из-за того, что директивные органы и крупные финансовые учреждения выступают против развития микропредприятий, а, скорее, из-за того, что в рамках политической и предпринимательской культуры экономически развитых государств люди с низким доходом редко рассматриваются в качестве субъектов, желающих или способных внести вклад в экономику своих стран на основе самостоятельной занятости. В результате этого вопрос развития микропредприятий обычно игнорируется в законах, призванных стимулировать профессиональную подготовку, экономическое развитие и уменьшение масштабов нищеты, а игнорирование в законе обычно означает и игнорирование на практике. Кроме того, системы социального обеспечения в промышленно развитых странах строятся, как правило, на принципе защиты, а не развития, и требуют, чтобы граждане полностью исчерпали свои финансовые ресурсы, прежде чем они получат право на государственную помощь. Так, в Соединенных Штатах действуют строгие ограничения на уровень доходов и активов лиц, получающих помочь в форме продовольствия, медицинских услуг или наличных средств. Такие ограничения не позволяют достичь уровня доходов и активов, необходимых для того, чтобы избавиться от необходимости получать социальное обеспечение посредством самостоятельной занятости.

Таким образом, промышленно развитым странам следует разработать законодательство, которое поощряло бы развитие микропредприятий малоимущих людей на основе следующих принципов:

- * Потенциальным предпринимателям, получающим государственную помощь, следует разрешить накапливать предпринимательские активы и не платить налоги на предпринимательский доход, необходимый для того, чтобы создавать предприятия и управлять ими, что позволит таким лицам отказаться от государственной помощи и начать вносить свой вклад в экономику и развитие общин.
- * Микропредпринимателям, которые перестали пользоваться государственной помощью благодаря созданию своего собственного малого предприятия, следует предоставить возможность в течение определенного периода времени продолжать пользоваться льготами на медицинское обслуживание и пособиями на иждивенцев.
- * Следует изучить возможность модификации многих поддерживаемых государством программ профессиональной подготовки, экономического развития и создания мелких предприятий, с тем чтобы включить вопросы создания микропредприятий в качестве законного направления использования программных средств.
- * Различным государственным учреждениям, регулирующим вопросы экономического развития, торговли, профессиональной подготовки, жилищного хозяйства и государственной помощи, следует сформировать "межучрежденческие целевые группы" в интересах формирования нормативной базы, благоприятствующей развитию программ микрокредитования малоимущего населения. Законы, которые определяют основы принятия таких норм, должны быть сформулированы таким образом, чтобы содействовать развитию координации и сотрудничества.
- * Следует поощрять развитие отношений партнерства между обычными финансовыми учреждениями и микрокредиторами для расширения участия банков в программах микрокредитования малоимущего населения.

D. Достижение цели Встречи на высшем уровне

Цель охватить к 2005 году 100 миллионов беднейших семей мира, особенно женщин, кредитами для целей самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами является весьма труднодостижимой. Однако мы воспринимаем ее как нашу задачу и направляем всю свою энергию на ее достижение. В этой деятельности мы опираемся более чем на четвертьвековой опыт и достижения передовых учреждений, возглавляющих их лиц и на смелость и достоинство их клиентов. Движение за достижение цели Встречи на высшем уровне имеет два основных механизма: план институциональных действий и Совет Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов.

1. План институциональных действий

Основной составляющей кампании Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов станет план институциональных действий. Планы институциональных действий будут включать количественные цели, изложение методов и график. Члены советов учреждений-доноров, практические работники, занимающиеся микрокредитами, учреждения Организации Объединенных Наций и международные финансовые учреждения договорились прибыть на Встречу на высшем

уровне с подготовленными планами действий их учреждений по содействию достижению цели Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов. Другие члены советов решили объявить о планах действий своих учреждений по содействию достижению цели Встречи на высшем уровне к февралю 1998 года.

2. Советы Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов

Советы Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, представляющие различные сектора гражданского общества, являются форумами схожих организаций, в рамках которых они поддерживают друг друга в деле разработки и осуществления планов институциональных действий по содействию достижения цели Встречи на высшем уровне. Советы Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов при поддержке секретариата Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов будут 1) работать над привлечением других лиц к кампании по достижению цели Встречи на высшем уровне, 2) содействовать распространению программы освоения информации об оптимальных методах практической деятельности и обмену ею между членами Совета и 3) поощрять разработку и выполнение планов институциональных действий.

Различные виды учреждений способны вносить различный уникальный вклад в достижение цели Встречи на высшем уровне. На основе оценки потребностей в области микрокредитов были подготовлены приведенные ниже предложения в отношении того, какие обязательства члены каждого из 15 советов могли бы взять на себя в своих планах институциональных действий.

Занимающиеся микрокредитами практические работники

Разработка согласованных на международном уровне определений, мер и оптимальных практических методов – в интересах как институциональной устойчивости, так и повышения результативности программ

Работая с представителями коммерческих финансовых учреждений, практические работники должны будут определить общий порядок учета и терминологию, которые могут облегчить финансовый анализ отдельных учреждений и всего сектора. Практические работники должны будут разработать отраслевые показатели деятельности и порядок их ведения. Это – принципиальный шаг вперед в усилиях, направленных на установление связей между микрокредитами и мировыми рынками капитала. Учреждения микрокредитования должны быть в состоянии документально регистрировать результаты своей деятельности, с тем чтобы привлекать финансовые средства – как из коммерческих источников, так и, во все большей степени, от сообщества доноров. Для того чтобы гарантировать достоверность и соблюдение, стандарты микрокредитования должны основываться на принятой практике учета. В рамках Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов признается, что за последние несколько лет различные практические работники, сберегательные и кредитные кооперативы, НПО, двусторонние и многосторонние учреждения, а также другие стороны проделали большую работу в этой области.

Ответственность за разработку методов оценки воздействия программ на заемщиков, их предприятия и их семьи (т.е. улучшение показателей питания, здоровья, грамотности членов семьи и т.д.) лежит прежде всего на донорах и научно-исследовательских учреждениях. И хотя проведение статистически тщательных обследований воздействия является чрезвычайно дорогостоящей и тяжелой деятельностью, несколько таких исследований следует осуществить. В то же время самим практическим работникам необходимо разработать и шире применять упрощенные методы оценки воздействия. В консультации с беднейшими

клиентами, которых они обслуживают, практические работники должны изучить, каким образом структура и политика программ могут усилить положительное воздействие.

Сотрудничество в области разработки учебных планов и программ

Практические работники должны быть движущей силой мероприятий, направленных на подготовку персонала для новых учреждений и укрепление потенциала существующих учреждений.

Разработка плана расширения деятельности

Практические работники в развивающихся странах составят планы развития своих учреждений и достижения ими полной финансовой устойчивости, которая позволит их учреждениям перейти от финансирования донорами к финансированию из коммерческих источников. Практические работники в промышленно развитых странах также подготовят планы развития своих учреждений и постепенного достижения устойчивости, что позволит их учреждениям, насколько это возможно, перейти от финансирования донорами к финансированию из коммерческих источников. Эти планы должны разрабатываться таким образом, чтобы содействовать достижению цели охвата к 2005 году кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами 100 миллионов беднейших семей мира, и прежде всего женщин из этих семей.

Учреждения–двусторонние доноры

Правительства промышленно развитых стран в рамках своих программ международной помощи должны будут предоставить значительную часть безвозмездных субсидий, требуемых для новых учреждений микрокредитования в развивающихся странах (включая финансирование учебных центров, самих учреждений микрокредитования и покрытие оперативных расходов различных систем микрокредитования). Следует упростить процедуры направления заявок на безвозмездные субсидии и контроль за их предоставлением, при этом необходимо будет обеспечить передачу средств для создания предприятий через учреждения–посредники, обеспечивающие их предоставление в распоряжение наименее обеспеченных людей. Такая деятельность должна строиться на основе согласованной стратегии, осуществляющей при существенном вкладе практических работников.

Сообщество предоставляющих безвозмездные субсидии организаций системы Организации Объединенных Наций

Многие учреждения Организации Объединенных Наций в той или иной мере занимаются проблемой глобальной нищеты и ее решением на основе целенаправленного развития. И хотя каждое из этих учреждений имеет свою собственную область специализации, например здравоохранение, выживание и развитие детей, благосостояние женщин, продовольствие и питание, беженцы и т.д., все они сознают, что нищета неразрывно связана практически со всеми прочими вопросами благосостояния человека, являясь как причиной, так и их следствием.

Организация Объединенных Наций, являясь сообществом различных организаций, должна провозгласить цель охвата 100 миллионов беднейших семей, и прежде всего женщин из этих семей, кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами в качестве важнейшей приоритетной задачи

на следующее десятилетие. Необходимо предложить каждому учреждению разработать план развития и поддержки учреждений, предоставляющих микрокредиты беднейшим слоям населения. Такой мандат мог бы найти выражение в форме разнообразных стратегий, включая уменьшение бюрократических препятствий и предоставление безвозмездных субсидий учреждениям микрокредитования на покрытие на первоначальном этапе оперативных расходов, создание заемных средств и поддержку отделений системы кредитования.

Учреждения Организации Объединенных Наций могли бы также инвестировать средства в перспективные с точки зрения микрокредитования программы создания предприятий. Одним из новых мероприятий является программа "Микро-старт", разрабатываемая Программой развития Организации Объединенных Наций (ПРООН).

Коллективное обязательство Организации Объединенных Наций найдет свое выражение в принятом каждым учреждением в отдельности (т.е. ЮНИСЕФ, ЮНИФЕМ, ЮНЕСКО, ПРООН, ВОЗ, ЮНФПА) заявлении о поддержке, которое будет содержать максимально подробный перечень существующих и запланированных инициатив в рамках их мандатов.

Международные финансовые учреждения (МФИ) как источники долгосрочных займов под низкий процент

Таким учреждениям, как Всемирный банк, региональные банки развития и Международный фонд сельскохозяйственного развития (МФСР), надлежит сыграть ведущую роль в предоставлении ресурсов учреждениям микрокредитования по линии своих программ, в рамках которых предлагаются льготные займы (например, долгосрочные займы под низкий процент) и гарантии по займам.

Консультативная группа по оказанию помощи беднейшим слоям населения (КГПБ)

Созданная в 1995 году Всемирным банком в рамках консорциума с участием 23 учреждений-доноров КГПБ при содействии со стороны ведущих практических работников в области микрокредитования играет ключевую роль в формировании консенсуса в отношении стандартов в области микрофинансирования. Ей также надлежит сыграть важную роль в определении и распространении оптимальных практических методов – в особенности для углубления понимания в рамках Всемирного банка и среди членов-доноров путей эффективного предоставления технической и финансовой помощи на местах. КГПБ тесно сотрудничает с организациями практических работников в деле организации важных форумов, направленных на изменение политики, с участием ведущих деятелей финансового сектора и приступает к важной работе по обзору возможных путей совершенствования донорами своих механизмов финансирования в интересах развития микрокредитования.

Банки и коммерческие финансовые учреждения

- * Определение основных элементов, приближающих учреждения микрокредитования к банковским учреждениям

Международный комитет в составе финансовых экспертов, банкиров, бухгалтеров и практических работников может определить набор характеристик (например, размеры собственного капитала, соотношение собственного и заемного капитала и продолжительность функционирования), которые, вместе взятые, позволяют отнести учреждение микрокредитования к банковским учреждениям. Этот комитет может определить общие

параметры роста учреждений микрокредитования, которые должны быть достигнуты, прежде чем можно будет увеличить объем имеющихся для кредитования средств.

- * Разработка и определение оптимальных практических методов финансового управления

Банки и коммерческие финансовые учреждения могут сотрудничать с практическими работниками в выявлении оптимальных практических методов в области микрокредитования, включая финансовую отчетность, управление при допущении риска, бухгалтерский учет и маркетинг программ микрокредитования на финансовых рынках. Они могут содействовать превращению учреждений микрокредитования в более привлекательных клиентов путем передачи им соответствующих технологий коммерческих банков, включая программы подготовки кадров, системы информации и бухгалтерского учета и другие технологии управления банковской деятельностью.

- * Предоставление кредитов учреждениям микрокредитования по коммерческим ставкам

Банки и другие традиционные финансовые учреждения могут выдавать револьверные кредиты специализированным посредникам, успешно ведущим операции по кредитованию беднейших слоев населения, как для того, чтобы дать возможность специализированным учреждениям расширить свои операции по микрокредитованию, так и для текущего кредитования микропредприятий. Эти финансовые учреждения могут также содействовать разработке и адаптации к существующим условиям других видов кредитов и механизмов управления финансовыми рисками для использования специализированными учреждениями микрофинансирования. Одним из методов передачи надлежащих финансовых технологий специализированным учреждениям микрофинансирования являются фонды по совместному кредитованию (совместному финансированию) и частного сектора многосторонних банков развития.

- * Разработка надлежащих инструментов для направления на цели микрокредитования как коммерческих, так и учитывающих социальные последствия инвестиций

В последние несколько лет был предпринят ряд принципиально новых усилий для облегчения внедрения микрокредитования в рамках как коммерческого, так и учитывающего социальные последствия инвестиционных секторов, включая все большее число экологически безопасных предприятий. Встреча на высшем уровне по вопросам микрокредитов является идеальным форумом для распространения успешного опыта как среди инвесторов, так и среди практических работников, ознакомления с принципиально новыми инструментами и поощрения инвестиций.

- * Пропаганда реформы отраслевого законодательства

Коммерческие банки могут внести свой вклад в поддержание реформы законодательной и нормативной базы, которые позволяют организациям микрокредитования превратиться в самодостаточные финансовые учреждения.

- * Просвещение предпринимателей

Те сотрудники банков и руководители финансовой сферы, которые уже присоединились к движению микрокредитования, могут пропагандировать среди банковских работников и

работников учреждений коммерческого финансирования идею микрокредитования и возможности сотрудничества с этой формирующейся отраслью и инвестирования в нее.

* Разработка принципиально новых продуктов и услуг в сфере микрофинансирования

В развивающихся странах все большее число банков рассматривает малоимущее большинство населения в качестве важного рынка и приспособливает технологии потребительского кредитования и микрокредитов к периодам этой группы клиентов. В промышленно развитых странах все большее число банков объединяет технологические нововведения с нововедениями в области охвата потребителей (многие из которых впервые стали применяться НПО, занимающимися микрофинансированием) для предоставления финансовых услуг клиентам с низкими доходами, которые раньше банками не обслуживались. Многие из этих нововведений поощряются и организационно оформляются Советом по банковским нововведениям Всемирной организации по банковским операциям для женщин. Для того чтобы этот процесс содействовал достижению целей Встречи на высшем уровне, необходимо значительно активизировать его и ориентировать на выполнение конкретной задачи обеспечения охвата беднейших слоев населения.

Корпорации

Корпорации, которые сами не являются банками, играют тем не менее важную роль в этой кампании. Корпорации могут предоставлять безвозмездные субсидии для создания учреждений микрокредитования. Они могут на временной основе предоставлять своих специалистов (например, в областях бухгалтерского учета, маркетинга, связей с общественностью) в распоряжение движения за развитие микрокредитования и учреждений и сетей, стремящихся улучшить свою инфраструктуру и повысить качество обслуживания клиентов. Так, руководители поддерживающих это движение корпораций всего мира могли бы выполнять функции членов правления создающихся учреждений микрокредитования. Корпорациям следует распространять среди своих сотрудников и клиентов (в том числе за счет средств, выделяемых на рекламу) информацию о микрокредитовании. Им также следует поддерживать реформу в области политики в результате которой сформировались бы условия, благоприятствующие деятельности микропредпринимателей и неформального сектора.

Неправительственные организации

НПО – это организации, которые скорее других будут создавать новые учреждения микрокредитования. Многие НПО за последние два года приступили к осуществлению программ микрокредитования. Необходимо привлечь еще больше НПО к созданию учреждений микрофинансирования, а те из них, которые уже участвуют в этой деятельности, должны расширить свою существующую сеть и охват.

НПО должны провести обзор своих планов программ и изучить способы интеграции микрокредитования во все возрастающую долю своих операций по борьбе с нищетой. НПО, планирующие включить микрокредитование в свой портфель программ, должны воспользоваться эффективными механизмами, разработанными самоокупающимися учреждениями микрофинансирования, с тем чтобы расширить свою сферу охвата. НПО следует увязать свои проекты микрокредитования с глобальной сетью практических работников в области микрокредитования и его пропагандистов, с тем чтобы они могли воспользоваться информацией и технической помощью, которые в состоянии предоставить эти системы.

Эта тенденция может углубиться, если национальные ассоциации НПО (например, "Интерэкшн" в Соединенных Штатах, АКФОА в Австралии, ФАВДО в Африке) будут поощрять деятельность входящих в их состав учреждений в сотрудничестве с существующими системами микрокредитования (например, сетью СИИП, КЭШПОР) по институциональному развитию микрокредитования. Они должны координировать регулярное проведение учебных конференций, предназначенных для ознакомления входящих в их состав учреждений с наилучшими стратегиями и методами создания новых программ и учреждений микрокредитования, а также расширения уже существующих программ и учреждений.

Сервисные клубы

Сервисные клубы являются ценным средством налаживания на международном уровне контактов между предпринимателями, занимающими активную гражданскую позицию. Учреждения микрокредитования добились установления связей между сервисными клубами в Соединенных Штатах с обслуживающими деревни банками в Латинской Америке. Во всех регионах мира клубы могли бы выделять безвозмездные субсидии на создание предприятий, оказывать прямую техническую помощь (например, в форме услуг в области бухгалтерского учета, предоставляемых членами клуба) и моральную поддержку учреждениям микрокредитования во всем мире. Сервисным клубам следует установить целевой показатель числа учреждений микрокредитования, созданию которых они будут содействовать каждый год.

Фонды и филантропы

Фонды и филантропы уже давно играют ведущую роль в деятельности по уменьшению страдания людей. Микрокредитование как инструмент борьбы с нищетой является динамичным и в то же время относительно новым явлением. По этой причине оно все еще относительно малоизвестно и не получает достаточной финансовой поддержки со стороны фондов. Фондам следует изучить вопрос о том, как оказание содействия микрокредитованию будет содействовать выполнению их основной задачи, и изыскивать пути расширения доли безвозмездных субсидий, выделяемых на микрокредитование. Фондам и филантропам следует привлекать к этой деятельности и своих партнеров.

Учебные заведения

Учебные заведения – от школы до института – закладывают основу того, что в настоящее время мы знаем и ценим как глобальное общество. Учебные заведения всех уровней должны изыскивать пути информирования своих учащихся, членов их семей, своих преподавателей и сотрудников о потенциале микрокредитования как инструмента борьбы с нищетой и о том, как представители всех слоев общества могут внести свой вклад в кампанию охвата к 2005 году 100 млн. беднейших семей мира кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами.

Учебные заведения, особенно школы бизнеса, могут сыграть роль в просвещении нынешних и будущих руководителей компаний и ведущих предпринимателей, деятельность которых будет иметь решающее значение для расширения этого движения. Неоцененную помощь в выявлении лиц, которые заинтересованы этой деятельностью, могла бы принести разработка продуманных "деловых игр" для использования в программе школ бизнеса.

Учащиеся и преподаватели учебных заведений могли бы на добровольной основе осуществлять перевод учебных материалов учреждений микрокредитования.

Учащиеся, преподаватели и научные работники могут сыграть важную роль в документальном регистрировании расширения и воздействия программ микрокредитования, тем самым содействуя совершенствованию этой деятельности. Во многих случаях помочь этому могли бы программы стажировок в учреждениях микрокредитования.

Религиозные учреждения

В основе всех основных религий лежит обязательство помогать бедным. Встреча на высшем уровне по вопросам микрокредитов дает возможность религиозным учреждениям обратить внимание своих прихожан на новые способы оказания помощи людям в деле ликвидации их собственной нищеты путем разъяснения целей Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов и вынесения предложений о механизмах поддержки. Руководство со стороны духовенства сыграло важную роль в большинстве социальных движений. Это должно быть верно и для движения микрокредитования.

Парламентарии и избираемые должностные лица

Парламентарии призваны сыграть уникальную роль в социальных изменениях. Они имеют возможность просвещать и вдохновлять своих коллег, своих избирателей и средства массовой информации. Политическая воля к осуществлению изменений может возникать по инициативе "верхов" или "низов", однако для того, чтобы изменения были действительно устойчивыми, этот процесс должен охватывать все слои общества. Парламентарии будут иметь многочисленных сторонников в деле достижения целей Встречи на высшем уровне, однако их руководство в этих усилиях – содействие изменению законов и нормативных актов, обеспечение финансирования, освещение успешных проектов и просвещение своих коллег и избирателей в вопросе важности микрокредитования – будет иметь чрезвычайно важное значение. Это может оказаться одним из наиболее конструктивных обязательств в рамках всей их политической карьеры.

Национальные государственные учреждения

* Изменения в законодательстве

Можно было бы разработать через международные комитеты типовые законодательные положения, обеспечивающие формирование более благоприятных условий для микрокредитных учреждений и обслуживаемых ими клиентов. Типовые законы могли бы открыть возможность мобилизации и защиты сбережений, адаптированию максимального уровня процентных ставок к реальным условиям микрокредитования, гарантированию репатриации капиталов из других стран, обеспечению беззалогового кредитования и соответствующему изменению требований, предъявляемых при лицензировании финансовых учреждений. Эти положения должны обеспечивать целостность этих программ и сводить к минимуму бюрократические преграды, стоящие на их пути.

Правительства и контрольные органы финансовых учреждений [13] должны также принять законы и обнародовать нормативные положения, которые обеспечат надежную систему защиты вкладчиков и будут содействовать укреплению доверия ко всем финансовым учреждениям, принимающим вклады, в том числе микрокредитным учреждениям. Такие законы и положения призваны обеспечивать минимальный уровень защиты вкладчиков в виде оперативной выдачи вкладов в случае признания депозитного учреждения неплатежеспособным, а также предусматривать оказание помощи тем учреждениям, которым угрожает опасность неплатежеспособности.

Контрольные органы могут взаимодействовать как с учреждениями и лицами, занимающимися практической деятельностью в области микрокредитования, так и друг с другом в интересах дальнейшей разработки общих международных принципов в отношении деятельности и функционирования микрокредитных учреждений, а также оценки безопасности и надежности этих учреждений. Контрольные органы должны разбираться в мерах, осуществляемых микрокредитной отраслью, и содействовать обеспечению того, чтобы все существующие и будущие меры и положения служили "повышению ценности" микрокредитной отрасли.

Правительства и контрольные органы должны принять законы и обнародовать нормативные положения, которые будут стимулировать предоставление коммерческими финансовыми учреждениями доступа к кредитам бедным и беднейшим клиентам либо непосредственно, либо на основе партнерских отношений с программами микрокредитования. Например, положения о жилом доме и видах имущества, на которые не может быть обращено взыскание, не позволяющие использовать землю и оборудование, принадлежащие бедным семьям, в качестве залога – а также невозможность использования движимого имущества (такого, как товарно-материальные запасы) в качестве залога – напрямую ограничивают доступ бедняков к кредитам. Ограничения, устанавливаемые законами и положениями, дополняются проблемами, связанными с деятельностью других государственных учреждений (например, медленной работой государственных регистратур или отсутствием доступа к ним, медленными или дорогостоящими процедурами обеспечения исполнения и узостью охвата услугами кредитных бюро или полным отсутствием таковых). В совокупности эти факторы замедляют развитие учреждений частного сектора, которые могли бы предоставлять бедным слоям населения средства в частном порядке.

- * Национальные и субнациональные структуры микрофинансирования в развивающихся странах

Правительства должны содействовать созданию внутренних программ финансирования и обеспечивать выделение соответствующего объема финансовых средств микрокредитным учреждениям. Эти программы должны быть в состоянии обеспечивать выделение безвозмездных субсидий, предоставление льготных займов и создание условий, благоприятствующих участию коммерческих финансовых учреждений. Центральные банки могли бы стимулировать налаживание связей между коммерческими банками и микрокредитными программами путем предоставления займов коммерческим банкам для текущего кредитования микрокредитных программ.

- * Национальные, региональные и государственные ресурсы на цели микрофинансирования в промышленно развитых странах

Необходимо продолжать усилия по выделению микрокредитным программам в промышленно развитых странах финансовых средств в виде субсидируемых правительствами займов, безвозмездных субсидий и другой помощи.

Сторонники

Роль сторонников в этом процессе будет одним из важных факторов, дополняющих ведущую роль, которую призваны сыграть практические работники в движении микрокредитования. Сторонники могут содействовать формированию приверженности широкой общественности делу искоренения нищеты в мире на основе выделения микрокредитов. Это можно делать с помощью

наглядного представления информации о тех программах, осуществление которых оказалось успешным, и на примере тех людей, жизнь которых изменилась благодаря получению ими доступа к кредиту и другим финансовым и деловым услугам. Сторонники могут помочь в оформлении важных обращений таким способом, чтобы они эффективно воздействовали на целевую аудиторию. Движение должно будет разработать пропагандистскую стратегию [14] с целью значительного расширения понимания общественностью важности микрокредитов, мобилизовать средства и создать благоприятные условия в рамках государственной политики. К учреждениям, являющимся членами Совета сторонников Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, будет обращен призыв содействовать достижению цели Встречи на высшем уровне путем сбора средств, просвещения, пропагандистской деятельности, разработки политики и проведения исследований.

Главы государств и правительства

На пороге XXI века один из серьезнейших факторов, способствующих национальной нестабильности и гражданским беспорядкам, заключается в увеличении разрыва между богатыми и бедными. Выполнение цели Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов – это самое важное из мероприятий, способных устранить это неравенство. В 80-е годы в развивающихся странах наблюдался беспрецедентный рост уровня вакцинации детей. Резкое повышение уровня вакцинации с 25 процентов в начале 80-х годов до 80 процентов в конце десятилетия помогло спасти жизнь десяткам миллионов детей. Главы государств и правительства сыграли важную роль в этом успешном мероприятии, развернув, в частности, кампании вакцинации и приняв в них личное участие.

Непосредственное участие правительства в управлении программами микрокредитования зачастую приводило к политизации программы, что имело катастрофические последствия. Правительства должны оказывать поддержку без чрезмерной опеки. Необходимо, чтобы они поощряли создание соответствующих условий в рамках макрополитики, не препятствующих оказанию финансовых услуг беднякам на микроуровне. Главы государств и правительства могут просвещать свои страны и других глав государств и правительства. Они могут прислушиваться к практическим деятелям и заемщикам и добиваться проведения необходимых изменений в политике.

3. Роль Секретариата и Комитета по проведению кампании

На Встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов были сформированы советы для вышеуказанных секторов, которые должны заниматься осуществлением стратегий, следить за достигнутым прогрессом и выступать за изменение в соответствующих учреждениях и подразделениях в своих секторах.

Встреча на высшем уровне по вопросам микрокредитов учредит Комитет по проведению кампании 2005 года Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов. В состав Комитета по проведению кампании войдут председатели всех советов: практических работников, учреждений-доноров, учреждений системы Организации Объединенных Наций, международных финансовых учреждений, банков и коммерческих финансовых учреждений, корпораций, НПО, сервисных клубов, фондов, учебных заведений, религиозных организаций, парламентариев и других избранных должностных лиц, национальных государственных учреждений, сторонников и глав государств и правительства.

Учебный фонд "Результаты" будет выполнять функции секретариата Комитета по проведению кампании 2005 года Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов. Деятельность Секретариата будет включать:

- * выпуск ежеквартального информационного бюллетеня для всех членов Совета Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, в котором будут излагаться идеи, пропагандироваться успешные результаты и освещаться меры по разработке институциональных планов действий;
- * проведение пропагандистской кампании с целью повышения осведомленности, содействия практическому осуществлению и привлечения новых участников к проведению кампании;
- * поддержку текущей деятельности Советов и Комитета по проведению кампании путем организации ежегодных заседаний на основе телефонных переговоров и личного участия;
- * ведение общедоступной электронной страницы в сети "Internet" с целью 1) просвещения людей по вопросам микрокредитов и освещения прогресса, достигнутого в деле достижения цели Встречи на высшем уровне, и 2) выполнения функций координационного центра, через который заинтересованные лица и учреждения могли бы связываться с другими лицами и учреждениями, работающими в этой области;
- * изыскание возможностей для представления кампании в рамках Встречи на высшем уровне на международных, региональных и национальных совещаниях для привлечения новых участников; и
- * выпуск и распространение каждые два года доклада с описанием прогресса в деле достижения цели охвата к 2005 году 100 млн. беднейших семей мира кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и деловыми услугами.

V. ДОБАВЛЕНИЕ

Исчисление объема ресурсов, необходимых для достижения цели Встречи на высшем уровне

По оценкам Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, в настоящее время кредиты для обеспечения самозанятости уже получают 8 млн. беднейших семей в мире. Поэтому к 2005 году остается охватить 92 млн. семей. Из 92 млн. семей, которые предстоит охватить, 4 млн. семей, как считают участники Встречи на высшем уровне, проживают в промышленно развитых странах. В результате этого в развивающихся странах к 2005 году остается охватить 88 млн. самых бедных семей.

Всего намечено охватить к 2005 году 100 млн. заемщиков

- 8 млн. заемщиков уже получают кредиты

Всего необходимо охватить к 2005 году 92 млн. заемщиков

- 4 млн. заемщиков проживают в промышленно развитых странах

В развивающихся странах необходимо охватить 88 млн. заемщиков

По оценкам участников Встречи на высшем уровне, удельные расходы на одного заемщика в развивающихся странах, составляют 150 долл. США на предоставление кредитов и 50 долл. США на учебную подготовку и организационное развитие. Для промышленно развитых стран удельные расходы на одного заемщика составляют, по оценкам участников Встречи на высшем уровне, 500 долл. США на предоставление кредитов и 500 долл. США на учебную подготовку и организационное развитие.

200 долл. США на одного заемщика, обслуживаемого в развивающихся странах \times 88 млн. заемщиков, которых намечено охватить в развивающихся странах
Требуется: 17,6 млрд. долл. США

1000 долл. США на одного заемщика, обслуживаемого в промышленно развитых странах \times 4 млн. заемщиков, которых намечено охватить в промышленно развитых странах
Требуется: 4 млрд. долл. США

17,6 млрд. долл. США, требуемых для обслуживания заемщиков в развивающихся странах + 4 млрд. долл. США, требуемых для обслуживания заемщиков в промышленно развитых странах
Итого требуется: 21,6 млрд. долл. США для охвата к 2005 году 100 млн. заемщиков

VI. ЗАЯВЛЕНИЕ ВСТРЕЧИ НА ВЫСШЕМ УРОВНЕ ПО ВОПРОСАМ МИКРОКРЕДИТОВ О ПОДДЕРЖКЕ

Наша цель как ассамблеи заключается в развертывании глобальной кампании по охвату к 2005 году 100 млн. беднейших семей мира, особенно женщин из этих семей, кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и деловыми услугами. Мы обязуемся создать устойчивые учреждения, которые оказывают помощь беднейшим женщинам и их семьям, с тем чтобы они могли с достоинством вырваться из тисков нищеты.

С этой целью мы поддерживаем нижеперечисленные усилия и обязуемся помочь тем, кто относится к кругу ведения нашего учреждения:

- * создание организационного потенциала с целью охвата беднейших слоев населения в развивающихся странах путем 1) укрепления существующих учреждений, которые занимаются вопросами микрокредитования, сбережений и развития предпринимательской деятельности, на основе установления контактов и обмена опытом, 2) подготовки новых практических работников в рамках программ обучения социальных предпринимателей и управляющих микрокредитами и 3) поощрения соответствующих изменений в области политики, права и нормативной базы;
- * создание организационного потенциала для охвата бедных слоев населения в промышленно развитых странах и в странах с переходной экономикой путем 1) укрепления существующих учреждений, которые занимаются вопросами микрокредитования, сбережений и развития предпринимательской деятельности, на основе установления контактов и обмена опытом, 2) подготовки новых практических работников в рамках программ обучения социальных предпринимателей и управляющих

микрокредитами и 3) поощрения соответствующих изменений в области политики, права и нормативной базы;

- * разработка, провозглашение, осуществление и обновление Плана институциональных действий, в котором излагалось бы, как наше учреждение будет способствовать осуществлению цели Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов;
- * привлечение других участников к проведению кампании с целью выполнения цели Встречи на высшем уровне, пропаганда программы обучения и обмена передовым опытом и содействие разработке и осуществлению планов институциональных действий; и
- * участие в кампании в средствах массовой информации с целью повышения осведомленности, содействия практическому осуществлению и привлечения новых участников к проведению кампании.

По оценкам участников Встречи на высшем уровне, для удовлетворения предполагаемых потребностей потребуется около 21,6 млрд. долл. США; выделение этих средств сильно зависит от способности микрофинансовых учреждений осваивать эти средства и расширять масштабы своей деятельности. Необходимые для достижения этой цели ресурсы будут поступать от многосторонних и двусторонних доноров, государственных учреждений, субсидирующих организаций, широкой общественности, банков, финансовых рынков и из других коммерческих источников, а также за счет сбережений, платежей по процентам и платы за обслуживание, взимаемой с клиентов микрокредитных учреждений, и других членов их общины.

В подтверждение своей приверженности достижению этих целей и руководствуясь духом Декларации и Плана действий Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, я ставлю ниже от имени моего учреждения свою подпись.

Подпись

Должность

Имя

Учреждение

Страна

Совет Встречи на высшем уровне

Дата

V. ПРИМЕЧАНИЯ

1. Для целей настоящего документа, Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов 1997 года и рассчитанной на девять лет кампании выполнения решений Встречи на высшем уровне любая ссылка на микрокредиты должна пониматься как относящаяся к программам,

предусматривающим предоставление кредитов для целей самостоятельной занятости и других финансовых и предпринимательских услуг (включая сбережения и техническую помощь) беднейшим слоям населения.

2. КГПБ, которая была создана в июне 1995 года, в настоящее время объединяет более 20 членов из числа различных учреждений-доноров и региональных банков развития. Основными задачами КГПБ являются: 1) укрепление координации между донорами в области микрофинансов; 2) расширение обучения и распространения оптимальных практических методов предоставления финансовых услуг малоимущим на устойчивой основе; 3) превращение микрофинансирования в один из важнейших видов операций в рамках деятельности Всемирного банка; 4) создание благоприятных условий для учреждений микрофинансирования; 5) поддержка учреждений микрофинансирования, предоставляющих (или способных предоставлять) кредиты и/или сбережения беднейшим слоям населения на устойчивой основе; и 6) содействие созданию учреждений микрофинансирования для оказания другим помощи в организации предложения таких услуг в регионах, где охват этим видом услуг недостаточно широк.

3. "A Women's Development Agenda for the 21st Century," UNIFEM, p. 7.

4. "The Facts about Small Business," U.S. Small Business Administration, Washington, D.C., May 1996.

5. Otero and Rhyne, The New World of Microenterprise Finance, p. 244.

6. Village Banking: The State of the Practice, SEEP/UNIFEM, p. 6-7.

7. Susan Hahn and Mario Ganuzza, "Midterm Evaluation: Microenterprise Development Project No. 519-0318," Chemonics (for USAID/El Salvador), Washington, D.C.

8. Peggy Clark and Amy J. Kays, "Microenterprise Assistance: What are We Learning About Results?" Self-Employment Learning Project, Aspen Institute, Washington, D.C., 1995.

9. Shahidur R. Khandker, Baqui Khalily, Zahed Khan, Grameen Bank: Performance and Sustainability, The World Bank Poverty and Social Policy Department, 1995.

10. Отличный обзор исследований, касающихся социальных и экономических выгод программ микрокредитования, содержится в подготовленном Барбарой Макнелли и Кристофером Данфордом документе "Are Credit and Savings Services Effective Against Hunger and Malnutrition? A Literature Review and Analysis". Freedom From Hunger Research Paper No. 1 (February 1996).

11. Внедряя новые виды займов, успешно действующие учреждения микрокредитования продолжают доказывать, что весь объем предоставленных кредитов может и впредь обслуживаться из поступлений наличных средств микропредприятий. Таким образом, предлагаемые новые займы создают дополнительные возможности для улучшения положения микропредпринимателя и его семьи без риска чрезмерного кредитования, что могло бы угрожать как выживанию самого микропредпринимательства, так и качеству активов всего портфеля займов.

12. В промышленно развитых странах в связи с ограничениями допустимого процента по займам, установленными законами о ростовщичестве, можно ожидать, что обычным компонентом финансирования программ станут безвозмездные субсидии и пожертвования.

13. Эти структуры и распределение обязанностей между ними значительно различаются в разных странах. К числу контрольных органов следует относить, в надлежащих случаях, министерства финансов, центральные банки и специализированные государственные контролирующие учреждения.

14. Хотя средства массовой информации не представлены в составе 15 советов Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов, они должны сыграть важную роль в этой кампании. На средствах массовой информации лежит обязанность сообщать о положительных изменениях в положении людей, а также о катастрофах. Поступательный рост и успешная деятельность учреждений микрокредитования заслуживают регулярного освещения в печати и электронных средствах массовой информации.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Коммюнике Совета глав государств и правительств на Встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов, которое представила на заключительном пленарном заседании 4 февраля 1997 года сопредседатель Совета премьер-министр Бангладеш Ее Превосходительство шейх Хасина

Мы, главы государств и правительств, и наши представители, участвующие во Встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов, которая состоялась в Вашингтоне, О.К., 2-4 февраля 1997 года, признаем, что коллективные усилия людей могут привести к впечатляющим достижениям. Вступая в XXI век в условиях, когда почти пятая часть населения мира по-прежнему живет в абсолютной нищете и когда ежегодно почти 13 миллионов детей по-прежнему умирают от ее последствий, мы активизируем свои усилия по мобилизации коллективной воли людей, являющейся мощной движущей силой, с тем чтобы положить конец абсолютной нищете.

Мы считаем, что успешные стратегии борьбы с нищетой должны высвободить энергию людей, живущих в нищете, и позволить им получить доступ к ресурсам, включая капитальные средства, для улучшения их положения - в их собственных интересах, особенно в интересах молодежи и детей, и в интересах того общества, в котором они живут, - что, в свою очередь, будет содействовать достижению социальной справедливости, гармонии и укреплению мира. Мы отмечаем, что освобождение от пут нищеты содействует повышению уровня образования, улучшению здоровья и благосостояния людей. В достижении этих целей одним из наиболее эффективных механизмов оказалось микрокредитование.

Мы присоединяемся к другим субъектам общества и организуем глобальную кампанию Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов с целью охватить к 2005 году 100 миллионов беднейших семей мира, и прежде всего женщин из этих семей, кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами. Мы относим к задачам этой кампании развитие устойчивых учреждений, которые оказывают помощь женщинам и их семьям, живущим в условиях нищеты, и в то же время создают стимулы для развития микропредпринимательской деятельности и открывают возможности для самостоятельной занятости.

Мы считаем, что доступ людей к кредитам позволит им с достоинством выбраться из нищеты, будет стимулировать их эффективное участие в социальной, экономической и политической деятельности и будет содействовать обеспечению устойчивого развития.

Мы признаем, что важную роль в этом движении должны будут играть правительства, в связи с чем мы приветствуем Декларацию и План действий Встречи на высшем уровне и готовы в консультации с ведущими практическими деятелями выявлять и использовать оптимальные практические методы.

Мы направляем свою энергию на эти мероприятия, поскольку признаем, что программы микрокредитования являются ключевой стратегией достижения многих целей, в том числе искоренения нищеты и расширения возможностей женщин, согласованных на крупных глобальных конференциях в нынешнем десятилетии, включая Встречу на высшем уровне по вопросам социального развития в Копенгагене и четвертую Всемирную конференцию по положению женщин в Пекине.

Мы призываем всех людей доброй воли присоединиться к усилиям по расширению охвата кредитами для обеспечения самостоятельной занятости и другими финансовыми и предпринимательскими услугами, с тем чтобы довести его к 2005 году до 100 миллионов беднейших семей мира, и прежде всего женщин из этих семей. Мы считаем, что это станет важным следующим шагом в усилиях, направленных на существенное уменьшение общих масштабов нищеты и искоренение крайней нищеты во всем мире.

Мы считаем, что проведение этой кампании позволит нам, действуя сообща, вписать одну из замечательных новых страниц в историю человечества и даст возможность десяткам миллионов людей и членам их семей вырваться из порочного круга нищеты. Мы призываем все страны-доноры, международные учреждения и другие органы, участвующие в искоренении нищеты, в полном объеме использовать возможности, которые могут открыться в связи с институциональным микрокредитованием людей, живущих в условиях нищеты, и особенно женщин.

Мы обязуемся повышать информированность наших народов в вопросах эффективности микрокредитов и активно пропагандировать этот замечательный инструмент развития, а также освещать создание, модификацию и преобразование учреждений, которые потребуются для обеспечения охвата микрокредитованием дополнительно десятков миллионов людей.

Мы обязуемся показать на опыте наших стран пример проведения такой кампании и предпринять шаги по обеспечению участия к 2005 году в программах микрокредитования половины семей, относящихся к числу беднейших.

Мы уведомим наших руководителей о нашей приверженности таким экстраординарным усилиям по искоренению нищеты и расширению возможностей людей, живущих в условиях нищеты, и кампании, начатой на этой Встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов.

Мы обратимся к главам государств и правительства других стран с призывом присоединиться к нашим усилиям по достижению этой важнейшей цели нашей эпохи.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Послание Председателя Группы 77 к участникам Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов

От имени Группы 77, 132 страны-член которой расположены на трех из шести континентов мира, где проживает две трети населения мира, мы приветствуем всех участников и выражаем нашу глубокую благодарность организаторам Встречи на высшем уровне.

На пороге XXI века свыше 1 млрд. человек в мире страдают от нищеты. Однако мир располагает ресурсами и богатствами, которые при правильном их использовании могли бы дать возможность покончить с этим бедствием. Правильные слова и красивые заявления не облегчат бедственного положения малоимущих людей. Необходимы конкретные действия, которые дадут им возможность помочь самим себе. Именно в таком контексте мы рассматриваем Встречу на высшем уровне как важный рубеж в деле решительной борьбы с этим бедствием двадцатого столетия.

В рамках Группы 77 мы считаем, что Встреча на высшем уровне создает благоприятные условия, которые будут способствовать тому, чтобы многие правительства, учреждения Организации Объединенных Наций, НПО, гражданское общество и частный сектор привели эту инициативу в соответствие со своей политикой и программами.

До тех пор пока на земле существуют миллионы неимущих людей, сколь-нибудь прочный мир невозможен. Мир может процветать лишь там, где существует справедливость. У малоимущих людей, находящихся в условиях крайней нищеты, отсутствует чувство собственного достоинства. Очевидно, что в условиях крайней нищеты все мы лишаемся этого чувства. Искоренение нищеты обеспечит полное раскрытие человеком своего потенциала.

На двадцатом ежегодном совещании министров Группы 77, прошедшем 27 сентября 1996 года в Нью-Йорке, министры напомнили, что Организация Объединенных Наций провозгласила 1996 год Международным годом борьбы за ликвидацию нищеты. Министры далее подтвердили свою приверженность идее искоренения нищеты и подчеркнули необходимость полного выполнения обязательств, согласованных на Всемирной встрече на высшем уровне в интересах социального развития в Копенгагене.

Как показывает анализ проблемы нищеты во многих странах, особенно в наименее развитых странах и в странах Африки, более половины малоимущих составляют женщины. Это положение еще более усугубляется тем, что все глобальные усилия по перестройке экономики ведут ко все большему вытеснению женщин с рынка труда. В результате возникло явление феминизации нищеты.

На этой встрече на высшем уровне могут быть сделаны первые важнейшие шаги к искоренению нищеты. Успешное осуществление проектов в Бангладеш, где опыт "Грамин бэнк" ясно показывает, что может быть сделано даже в рамках скромного подхода. Многие страны Группы 77 уже используют с различным успехом подход "Грамин бэнк". Однако очевидно то, что малоимущие люди знают, что в наибольшей степени отвечает их интересам. Международному сообществу следует создать условия, которые помогли бы малоимущим освободиться от нищеты.

От имени Группы 77 мы хотим вновь пожелать Встрече на высшем уровне не только добиться успехов, но и заложить краеугольный камень в процесс искоренения нищеты с лица

Земли. Мир станет лучше, если женщинам будут предоставлены возможности улучшить свое положение и оказана помощь в достижении этой цели. Такая деятельность по расширению возможностей женщин пойдет на благо их семьям и человечеству в целом. Этого можно добиться, если каждый будет делать свое дело.

Дауди Н. Мвакаваго
Посол и Постоянный представитель
Объединенной Республики Танзания при
Организации Объединенных Наций
Председатель Группы 77
Нью-Йорк

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Послание Генерального секретаря Организации Объединенных Наций к участникам Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов

Для меня большая честь обратиться к участникам Встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов. Эта Встреча на высшем уровне является мощным выражением глобальной солидарности с беднейшими семьями мира, и в особенности с беднейшими женщинами мира. Она также является эпохальным событием в нашей непрестанной борьбе за искоренение нищеты. Я приветствую всех тех инициаторов, которые способствовали организации этой Встречи на высшем уровне и обеспечили ее успех.

Я горячо благодарю премьер-министра Бангладеш Ее Превосходительство шейха Хасину за ее инициативную и активную роль как сопредседателя Совета глав государств и правительств Встречи на высшем уровне.

Глубокой благодарности заслуживают также три почетных сопредседателя Встречи на высшем уровне: Ее Королевское Величество королева Испании София, жена президента Соединенных Штатов г-жа Хиллари Родэм Клинтон и бывший премьер-министр Японии д-р Цутому Хата.

Я хотел бы также поблагодарить глав государств и старших должностных лиц правительств, Председателя Всемирного банка, руководителей и представителей других учреждений и всех тех, кто, приняв участие в этом мероприятии, продемонстрировал свою приверженность борьбе с нищетой. Я особо благодарю также основателя и Директора-исполнителя "Грамин бэнк" Бангладеш профессора Мухаммеда Юнуса, который является признанным авторитетом в области микрокредитования.

Все мы знаем, что для того, чтобы мы могли жить в условиях мира, стабильности и безопасности, необходимо удовлетворить социальные и экономические потребности населения мира. Мы также знаем, что прогресс в этом направлении является неоднозначным. Хотя произошло значительное улучшение показателей ожидаемой продолжительности жизни, грамотности и смертности в возрасте до пяти лет, обнищание по-прежнему является широко распространенным явлением. Более 60 процентов населения мира живут на 2 доллара США в день или меньше. Более 1,3 миллиарда человек живут в условиях абсолютной нищеты. Растет разрыв между богатыми и бедными как внутри стран, так и между ними.

Такое положение неприемлемо и оскорбительно для человеческого достоинства. Международное сообщество признает этот факт и в ходе проведения конференций Организации Объединенных Наций взяло на себя обязательство осуществить далеко идущие программы действий в интересах улучшения условий жизни во всем мире. Встреча на высшем уровне по вопросам микрокредитов подкрепляет импульс, приданый этим циклом конференций, в частности Всемирной встречей на высшем уровне в интересах социального развития и четвертой Всемирной конференцией по положению женщин.

Генеральная Ассамблея, со своей стороны, недавно провозгласила первое Десятилетие Организации Объединенных Наций по борьбе за ликвидацию нищеты, которое продлится с 1997 года по 2006 год и пройдет под девизом "Искоренение нищеты является этическим, социальным, политическим и экономическим императивом человечества".

Генеральная Ассамблея также приветствовала созыв этой встречи на высшем уровне. И вполне обоснованно. Микрокредитование – это важный механизм борьбы с нищетой, мудрая форма инвестиций в человеческий капитал. Когда беднейшие люди, особенно женщины, получают кредиты, они превращаются в участников экономической деятельности, имеющих возможность улучшить не только свою собственную жизнь, но и – благодаря эффекту воздействия – жизнь своих семей, своих общин, своих стран и мирового сообщества.

Действительно, имеется все больше свидетельств, которые убедительно подтверждают, чего могут достичь малоимущие люди, как только они получают справедливый доступ к финансовым услугам и услугам в области развития. Хотя микрофинансирование и не панацея от всех бед, оно доказало, что является замечательным инструментом вызволения малоимущих людей из их бедственного положения. Поэтому я полностью поддерживаю цель охватить к 2005 году кредитами 100 миллионов беднейших домашних хозяйств мира.

Малоимущие лица сами по себе не являются проблемой, которую нужно решить. Правильнее говорить о том, что они представляют собой жизнеспособную группу, чей продуктивный потенциал необходимо высвободить. Эта встреча на высшем уровне дает как общее представление о том, что предстоит сделать, так и практические средства, содействующие достижению данной цели. В нашей общей борьбе вы можете рассчитывать на мою поддержку и на поддержку всей системы Организации Объединенных Наций. Я желаю вам успешно завершить эти чрезвычайно важные обсуждения. Благодарю вас.
