



Генеральная Ассамблея

Distr.
GENERAL

A/53/223
10 августа 1998
RUSSIAN
ORIGINAL: ENGLISH

Пятьдесят третья сессия
Пункт 101 предварительной повестки дня*

РОЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ В ЛИКВИДАЦИИ НИЩЕТЫ

Проведение первого Десятилетия Организации
Объединенных Наций по борьбе за ликвидацию
нищеты (1997—2006 годы)

Доклад Генерального секретаря

* A/53/150.

Резюме

Настоящий доклад подготовлен в соответствии с просьбой, содержащейся в резолюции 52/194 Генеральной Ассамблеи от 18 декабря 1997 года. Впервые к Генеральному секретарю была обращена просьба о подготовке доклада по вопросу о микрокредитах и ликвидации нищеты. Важное значение, придаваемое данному вопросу, отражает успешные результаты, достигнутые в последнее время при проведении программ малого кредитования, таких как программа банка "Грамин бэнк" в Бангладеш. Эти программы предусматривают кредитование (как правило, в размере нескольких сот долларов) малых предприятий, занимающихся сельскохозяйственным производством, распределением и сбытом продукции, ремеслами, торговлей и аналогичными видами деятельности. Характер этих проектов, предусматривающий совместное участие в этой деятельности, вместе с уделением особого внимания предпринимателям-женщинам и повышению занятости населения породили надежды на снижение уровня нищеты благодаря применению этого подхода.

В настоящем докладе дается обзор имеющегося опыта и освещаются сильные и слабые стороны подхода, предусматривающего микрокредитование, включая трудности административного характера и ограниченность увязки с другими видами услуг, предоставляемых беднякам. В докладе также содержатся предложения относительно усиления этой деятельности и конкретный призыв к осуществлению проектов микрокредитования в условиях оказания более широкой поддержки сектору малых предприятий. В этом отношении особо отмечается роль и ответственность стран-доноров.

Наконец, в докладе освещается деятельность учреждений системы Организации Объединенных Наций и неправительственных организаций в поддержку проектов микрокредитования с уделением особого внимания деятельности руководимой Всемирным банком Консультативной группы по оказанию помощи беднейшим слоям населения.

СОДЕРЖАНИЕ

	Пункты	Стр.
I. ВВЕДЕНИЕ	1—3	4
II. РОЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ В ДЕЛЕ ЛИКВИДАЦИИ НИЩЕТЫ	4—41	4
A. Микрокредиты и ликвидация нищеты	5—7	5
B. Характеристики программ микрокредитования и последние результаты их реализации	8—25	5
C. Последние изменения в деятельности международных учреждений	26—31	11
D. Курс на более осязаемую поддержку малых предприятий	32—40	13
III. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПОДДЕРЖКА ПРОГРАММАМ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ	41—61	15
A. Организация Объединенных Наций	42—52	15
B. Фонды и программы Организации Объединенных Наций	53—56	18
C. Специализированные учреждения Организации Объединенных Наций	57—61	21

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Целью первого Десятилетия Организации Объединенных Наций по борьбе за ликвидацию нищеты (1997—2006 годы), провозглашенного Генеральной Ассамблеей в ее резолюции 50/107 от 20 декабря 1995 года, является выполнение задачи ликвидации абсолютной нищеты с помощью национальных действий и международного сотрудничества. В последний раз о прогрессе, достигнутом в борьбе с нищетой, сообщалось Генеральной Ассамблеей в докладе Генерального секретаря, озаглавленном "Проведение Международного года борьбы за ликвидацию нищеты (1996 год) и рекомендации на оставшуюся часть Десятилетия" (A/52/573). В настоящее время подготовлен обновленный доклад о ходе проведения Десятилетия для рассмотрения его на нынешней сессии Генеральной Ассамблеи.

2. В своей резолюции 52/194 от 18 декабря 1997 года Генеральная Ассамблея отметила, что во многих странах программы микрокредитования зарекомендовали себя как эффективное средство освобождения людей от нищеты и способствуют расширению их участия в общественно-экономических и общественно-политических процессах. В других пунктах резолюции Генеральная Ассамблея призвала соответствующие органы, организации и подразделения системы Организации Объединенных Наций, в частности ее фонды, программы и региональные комиссии, а также соответствующие международные и региональные финансовые учреждения и учреждения-доноры, которые связаны с борьбой по ликвидации нищеты, изучить вопрос о включении в свои программы принципа микрокредитования как одного из средств ликвидации нищеты. Генеральная Ассамблея просила Генерального секретаря, действуя в сотрудничестве с соответствующими организациями системы Организации Объединенных Наций, включая фонды, программы и Всемирный банк, представить ей на пятьдесят третьей сессии доклад о роли микрокредитования в ликвидации нищеты.

3. Всемирная встреча на высшем уровне в интересах социального развития, проведенная в Копенгагене в марте 1995 года, также подчеркнула важность расширения доступа к кредитам мелких сельских и городских производителей, безземельных фермеров и других лиц с низкими доходами и без источников доходов с уделением особого внимания нуждам женщин и обездоленных и уязвимых групп. Ее участники призвали правительства пересмотреть национальную правовую, нормативную и организационную базу, которая ограничивает доступ людей, живущих в нищете, особенно женщин, к кредитам, предоставляемым на приемлемых условиях; содействовать установлению реалистичных целей, связанных с получением доступных кредитов; стимулировать расширение доступа к организованной кредитной системе и укреплять потенциал этой системы для предоставления кредитов и смежных услуг людям, живущим в нищете, и уязвимым группам населения; и расширять сеть финансовых учреждений, основываясь на существующей сети общинных организаций, содействуя созданию привлекательных возможностей для накопления сбережений и обеспечивая равный доступ к кредитам на местном уровне¹.

II. РОЛЬ МИКРОКРЕДИТОВ В ЛИКВИДАЦИИ НИЩЕТЫ

4. Впервые Генеральному секретарю была направлена просьба о подготовке доклада по вопросу о микрокредитах для рассмотрения его Генеральной Ассамблеей. В более широком контексте борьбы за ликвидацию нищеты на международном уровне в докладе освещаются сильные и слабые стороны подхода к микрокредитованию, на основании чего сделаны некоторые выводы в отношении направления действий в будущем. В докладе в соответствии с просьбой Генеральной Ассамблеи содержится информация, полученная от фондов, программ и учреждений Организации Объединенных Наций, об их деятельности, особенно в данной области.

A. Микрокредиты и ликвидация нищеты

5. Со времени проведения Всемирной встречи на высшем уровне в интересах социального развития все больший приоритет приобретает борьба за ликвидацию нищеты. Как указано в предыдущем докладе Генерального секретаря по вопросу борьбы за ликвидацию нищеты (A/52/573), в настоящее время широко признается, что обеспечение высоких темпов экономического роста, основывающегося на трудоемких производствах и принципе справедливости в сочетании с более крупными капиталовложениями и затратами на социальные нужды, в первую очередь направленными на улучшение положения бедных слоев населения (согласно оценке, численность бедняков в настоящее время составляет 1,3 млрд. человек), представляет собой наилучшую комбинацию в борьбе за ликвидацию нищеты.

6. Наличие нескольких факторов привело к возросшей заинтересованности в использовании микрокредитов для содействия экономическому росту при обеспечении большей справедливости. Все шире признается важность предоставления возможностей всем людям путем расширения их доступа ко всем факторам производства, включая кредиты. Кроме того, все большее внимание уделяется роли, которую играют неправительственные организации в процессе развития.

7. Именно в этом контексте вопросы микрокредитования в последнее время выдвинулись на передний край. Это объясняется признанием того факта, что с помощью предоставления мелких ссуд можно будет содействовать развитию скрытых возможностей бедняков к предпринимательству и что это позволит им принять участие в деятельности сектора малых предприятий. Это могло бы помочь им стать более самостоятельными, создать новые рабочие места и, что также немаловажно, привлечь женщин к участию в экономически производительной деятельности. В настоящее время, согласно оценке, в развивающихся странах насчитывается примерно 3000 учреждений, занимающихся микрофинансированием. Эти учреждения также содействуют созданию более фундаментальных и широких финансовых рынков в этих странах.

В. Характеристики программ микрокредитования и последние результаты их реализации

8. Неофициальные механизмы предоставления мелких ссуд возникли во многих районах мира (особенно в сельской местности) уже давно и сохраняются по сей день. Хорошими примерами являются программы, осуществляемые в Гане, Кении, Малави и Нигерии ("карусель", "исусус" и т.д.). Они предоставляют сельскому населению доступ к сбережениям в своем районе и обеспечивают определенную гарантию на случай экономических колебаний. Они также содействуют созданию атмосферы сотрудничества и единения. Организованные группы предоставляют совместное обеспечение кредитов и выступают в качестве распространителей ценной информации, которая является полезной для достижения социально-экономического прогресса.

9. Во всех странах действует механизм финансовых посредников для передачи средств от вкладчиков банков к инвесторам. В странах с рыночной экономикой в качестве такого механизма выступают коммерческие банки и рынки капиталов. Более широкое финансовое посредничество, а также возрастающие широта и разнообразие предоставляемых услуг являются отличительными особенностями процесса развития. Однако во многих развивающихся странах рынки капиталов по-прежнему находятся в зачаточном состоянии, и коммерческие банки неохотно предоставляют кредиты беднякам главным образом из-за отсутствия обеспечения и больших операционных издержек. Бедняки обычно занимают относительно небольшие денежные суммы, поэтому процесс оформления ссуд и контроль за ними, как правило, требуют управленческих расходов, несоразмерных с суммой кредита. Результаты исследования, проведенного Международным фондом сельскохозяйственного развития (МФСР), подтвердили, что сложные правила оформления кредита и большой объем

канцелярской работы в сочетании с нехваткой опыта в области бухгалтерского учета ограничивают доступ бедняков к официальным источникам кредитования. В других докладах отмечается тот факт, что коммерческие кредиторы в сельских районах предпочитают иметь дело в основном с крупными фермерами.

10. Отсутствие коммерческих банков приводит к возникновению нетрадиционных форм кредитования. Возросшее значение, придаваемое в последнее время микрокредитам, в значительной мере связано с успешной реализацией относительно небольшого числа программ микрокредитования и расширяющимися масштабами их осуществления. В настоящее время наиболее наглядным проявлением этой успешной деятельности является работа "Грамин бэнк" в Бангладеш, который обслуживает более двух миллионов человек, предоставляя кредиты на общую сумму около 2,1 млрд. долл. США. Аналогичные примеры успешной деятельности имеются в Латинской Америке (например, "Банко солидарио" в Боливии) и в меньшей мере — в Африке (хорошим примером является Программа финансирования предприятий в сельской местности Кении). Успешные результаты были также достигнуты в ряде стран с переходной экономикой и в некоторых странах со смешанной экономикой. Такие учреждения не только добились определенных успехов, но и сумели заручиться поддержкой доноров и привлечь внимание прессы.

11. Эти программы характеризуются предоставлением сравнительно небольших кредитов на сумму самое большее в несколько сот долларов. Срок погашения взятого кредита является относительно коротким и составляет примерно год или чуть больше. Женщины являются основными бенефициарами этих программ, а средства в основном используются в сельском хозяйстве, распределении и сбыте продукции, торговле, мелком ремесленном производстве и в перерабатывающих отраслях. При этом управленческая структура, как правило, остается легкой, и весь процесс по своему характеру предусматривает непосредственное участие физических лиц. Микрокредитование оказывает весьма различное влияние на жизнь сельских и городских районов.

12. Необходимо отметить, что во многих развивающихся странах общие процентные ставки являются сравнительно высокими. Поэтому с учетом дополнительного вознаграждения за риск процентные ставки по программам микрокредитования достаточно велики. Многие из этих микрокредитных учреждений предусматривают высокие темпы погашения кредитов. Этому способствует деятельность неофициальных участвующих структур, которые создают такие условия, при которых кредиторы соблюдают свои обязательства. Хотя этот факт несомненно относится на счет наиболее эффективно действующих учреждений, выяснить, носит ли он универсальный характер, не представляется возможным. В этой области проводилось мало "глобальных" исследований, хотя в последние годы появилось больше литературы, посвященной вопросам микрокредитования.

13. Хотя результаты большого числа проведенных до настоящего времени исследований о влиянии программ микрокредитования на семейный доход показывают, что участники таких программ имеют, как правило, более высокие и более стабильные доходы, чем они имели до участия в этих программах, тем не менее следует отметить, что некоторые специалисты-практики по-прежнему высказывают оговорки в отношении выводов этих исследований. Кроме того, далеко не все программы микрокредитования могут себе позволить провести оценку своего влияния на уровень доходов, поскольку подобные оценки, как правило, связаны с большими расходами и требуют много времени. Среди специалистов имеются серьезные разногласия в отношении обоснованности методологий, используемых в некоторых из опубликованных исследований. В ряде случаев даже в наиболее подробных исследованиях содержатся неубедительные выводы. Результаты некоторых исследований показывают, что кредитами как средством искоренения нищеты можно пользоваться только в известных пределах и что имеются трудности, связанные с определением бедняков и предоставлением кредитов в первую очередь беднейшим из бедных слоев населения. В

дополнение к этому имеется много людей, особенно среди беднейших из бедных слоев населения, которые просто не в состоянии заниматься экономической деятельностью отчасти из-за отсутствия деловой хватки и даже стимулов для такой деятельности.

14. Кроме того, неясно, могут ли масштабы существующего или потенциально возможного распространения микрокредитования существенно повлиять на ликвидацию нищеты в глобальных масштабах. Фактическое использование этого вида заимствования, по крайней мере до настоящего времени, является достаточно небольшим: весь портфель Всемирного банка, например, составляет лишь 218 млн. долл. США. В ходе последних международных встреч было заявлено, что для достижения цели обеспечения того, чтобы к 2005 году 100 млн. беднейших семей в мире смогли получить кредиты, потребуются дополнительные ежегодные капиталовложения в сумме около 2,5 млрд. долл. США. Эту цифру следует сравнить с совокупным валовым внутренним продуктом (ВВП) всех развивающихся стран, который в настоящее время составляет примерно 6 трлн. долл. США. Поэтому к вопросам микрокредитования необходимо будет подходить с известным чувством меры.

15. Кроме того, управленческие структуры, направляющие деятельность этих учреждений, обычно либо слабы, либо находятся в зачаточном состоянии, что часто приводит к увеличению операционных издержек. Например, результаты исследования, проведенного Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), показали, что многие специализированные сельскохозяйственные организации не могут выступать в качестве финансовых посредников. В любое время успешное проведение финансовой посреднической деятельности в значительной мере зависит от того, насколько эффективно проведена операция. Если операционные издержки вместе с высокими процентными ставками требуют того, чтобы норма прибыли по конкретной операции составляла 30—50%, то неясно, будет ли это экономически выгодно. Неудивительно поэтому, что многие операции по микрокредитованию связаны с торговой деятельностью — с быстрым товарооборотом и высокой нормой прибыли.

16. Во многих случаях программы микрокредитования представляли собой отдельные операции. В настоящее время широко признается, что предоставление кредитов беднякам может быть успешным в том случае, если оно сопровождается оказанием других услуг. Прежде всего это касается вопросов обучения, информации и предоставления доступа к владению землей. Например, в исследовании, проведенном ОЭСР, подчеркивается, что выделение кредитов должно сопровождаться доступом к владению землей и соответствующей техникой. Однако для этого необходима мощная поддержка со стороны государственного сектора. В некоторых странах с наименьшим уровнем доходов отсутствие доступа к владению землей является важнейшей и единственной причиной нищеты сельских районов, которая определяет положение с нищетой в этих странах. В некоторых странах, однако, проводятся достаточно широкие программы земельной реформы.

17. Кроме того, в увеличении числа микрокредитных учреждений все большую роль играют неправительственные организации (НПО) и иностранные доноры. НПО различаются по своим качествам и возможностям. Как отмечается в исследованиях, наилучшие результаты достигаются в тех случаях, когда правительства развивающихся стран и НПО действуют в тесном сотрудничестве друг с другом. Хотя участие доноров может иметь положительные результаты, следует отметить, что в последние годы общий объем предоставляемой официальной помощи в целях развития (ОПР) сокращается.

Последние изменения

18. В течение последнего десятилетия учреждения, занимающиеся микрофинансированием, стали применять прогрессивные формы кредитного и банковского обслуживания бедняков,

занимающихся предпринимательской деятельностью. Широко пропагандировались два подхода к роли кредитования в сокращении масштабов нищеты. Если сторонники подхода, предусматривающего развитие доходной деятельности, настаивают на том, что кредиты следует предоставлять главным образом беднякам, занимающимся предпринимательской деятельностью, с тем чтобы помочь им в финансировании конкретных частных видов деятельности, приносящих доход, для увеличения их личных доходов, то защитники так называемого нового минималистского подхода утверждают, что программы кредитования в любом случае помогут беднякам бороться с нищетой путем предоставления кредита любому бедняку, который может погасить взятую ссуду, не указывая ему, каким образом и на какие цели следует использовать эту ссуду. В некоторых исследованиях отмечается, что проблема непродуктивного использования кредитов, как об этом заявляют сторонники минималистского подхода, заключается в том, что в этом случае заемщики расходуют взятые в кредит средства, вместо того чтобы вкладывать их в дело, и что их действия, подхваченные другими бедняками, могут оказать отрицательное воздействие на дальнейшее развитие микрокредитования.

19. Некоторым учреждениям, занимающимся микрофинансированием, благодаря разработанным ими новаторским стратегиям удалось дойти до беднейших слоев населения. Эти стратегии предусматривают предоставление небольших кредитов беднякам, особенно в сельских районах, по полноценным процентным ставкам, без обеспечения; при этом погашение кредита осуществляется частями через небольшие промежутки времени. Заемщики объединяются в группы, которые позволяют уменьшить риск невыполнения обязательств по кредитам. Эти стратегии представляют собой также эффективный механизм для распространения ценной информации о путях решения вопросов, касающихся медицинского обслуживания, юридических прав, улучшения санитарных условий и других проблем, с которыми сталкиваются бедные слои населения. Прежде всего многие программы микрокредитования предусматривают обслуживание одной из наиболее уязвимых групп населения в обществе, а именно женщин, проживающих в семьях, обладающих небольшими активами или не имеющих их совсем. Авторы многих исследований приходят к выводу, что благодаря предоставлению возможностей для самостоятельной занятости эти программы позволили значительно улучшить защищенность женщин, их независимость, уверенность в своих силах и положение в семье.

Азия

20. Наибольший размах практика микрокредитования получила в регионе Азии. Новаторский подход, успешно применяемый "Грамин бэнк" при предоставлении кредитов населению, заключается в организации контроля за однородными по составу группами заемщиков, что позволяет уменьшить риски, связанные с предоставлением кредитов, хотя в некоторых исследованиях высказывалось предположение о том, что причина высоких темпов погашения кредитов в "Грамин бэнк" отчасти объясняется практикой проведения еженедельных общих собраний (присутствие на которых является обязательным) для внесения очередных взносов в счет погашения кредитов и сбора сбережений. Отмечается, что проведение этих собраний способствует укреплению дисциплины, повышению регулярности платежей в счет погашения кредитов и повышению ответственности персонала. Не все учреждения, занимающиеся микрофинансированием, используют метод контроля за однородными по составу группами заемщиков. Другие финансовые учреждения, такие как "Бэнк Ракьят" в Индонезии, обслуживающий 2,5 млн. клиентов и 12 млн. мелких вкладчиков, полагаются на личные рекомендации и на услуги набранных на местной основе агентов по вопросам кредитования вместо физического обеспечения.

21. Таиландский банк сельского хозяйства и сельскохозяйственных кооперативов обслуживает примерно 1 млн. микрозаемщиков и 3,6 млн. микровкладчиков. Другими

примерами потенциальных возможностей для роста в этой отрасли являются такие новые организации, как Ассоциация социального развития в Бангладеш, обслуживающая 500 тыс. клиентов, и Народный фонд кредитования во Вьетнаме, насчитывающий более 200 тыс. членов или клиентов. Также сообщается, что другие организации, такие как Ассоциация учреждений по вопросам местного экономического развития в Камбодже, организация "Буро-Тангейл" в Бангладеш, Ассоциация самостоятельно занятых женщин, Банк Индии и организация "Аменах Ихтиар" в Малайзии, добиваются хороших результатов в своей деятельности.

22. Разные учреждения принимают участие в оказании услуг по микрофинансированию. В их число входят официальные коммерческие банки, провинциальные банки, кооперативные учреждения, кредитные союзы и неправительственные организации. Их методы работы варьируются от групп солидарности по типу "Грамин бэнк" и учреждений, работающих с отдельными клиентами, и до самоуправляющихся групп самоподдержки. В докладах отмечается, что некоторые учреждения помимо кредитования предлагают страховое обслуживание и другие виды финансовых услуг. Как "Грамин бэнк", так и Бангладешский комитет развития сельских районов предлагают нефинансовые услуги, такие как пункты розничной торговли для реализации продукции своих клиентов.

Латинская Америка

23. Как сообщалось, в Латинской Америке "Аксъон интернасьональ", являющаяся некоммерческой организацией по вопросам развития, и ее отделения за последние пять лет предоставили беднякам, занимающимся мелкой предпринимательской деятельностью, кредитов на общую сумму 1 млрд. долл. США. Кредиты, предоставляемые впервые, составляют сумму от 100 до 200 долл. США, а общий коэффициент погашения кредитов равен примерно 98%. Ее сеть, состоящая из 19 филиалов, находящихся в Латинской и Северной Америке, ежегодно предоставляет кредиты на сумму 300 млн. долл. США для предпринимателей-бедняков (56% которых составляют женщины). С 1987 года число клиентов, обслуживаемых "Аксъон интернасьональ", возросло с 13 тыс. человек до более 285 тыс. активных клиентов-заемщиков. В настоящее время ее шесть крупнейших филиалов ежемесячно предоставляют кредиты на сумму 1 млн. долл. США. "Банко солидарито" в Боливии, выросший из кредитной неправительственной организации до имеющего лицензию полноценного коммерческого банка, обеспечивает финансовое обслуживание 67 тыс. клиентов, которые составляют более половины общего числа клиентов, обслуживаемых всей банковской системой Боливии. Сообщается, что устойчивых результатов в своей деятельности достигли Ассоциация развития микропредприятий в Доминиканской Республике и организация "Аксъон комунитариа" в Перу.

Африка

24. В Западной Африке, где учреждения, занимающиеся микрофинансированием, по-прежнему находятся на ранней стадии развития, Всемирный банк провел тематическое исследование следующих девяти программ микрофинансирования: "Прайд", "Креди рураль" и "Креди мютюель де Гине" в Гвинее; "Креди мютюель дю Сенегаль" и "Виллидж бэнкс Нганда" в Сенегале; "Резо де кэс популяр", "Сахел экшн" и "Проже де промосьон дю пети креди рураль" в Буркина-Фасо; и "Кэс виллажуаз дю пеи догон энд Кафо джигинью" в Мали. Это исследование позволило прийти к выводу, что все девять программ в значительной мере соответствуют передовому опыту в области микрофинансирования. Что касается вопросов устойчивого кредитования микропредпринимателей, то все девять программ получили высокие оценки на том основании, что они находятся в непосредственной близости от своих клиентов в районах наибольшего сосредоточения населения; что они используют простые методы кредитования, хорошо приспособленные к культурным условиям своих клиентов и

являющиеся недорогими как для кредитора, так и для клиента; что они применяют эффективные методы для достижения высоких темпов погашения кредитов; что в большинстве случаев они включают сбережения, которые отвечают насущным нуждам многих людей; и что они предоставляют кредиты под значительно более высокие проценты по сравнению с процентными ставками при коммерческом кредитовании, хотя и не обеспечивают полного возмещения всех издержек.

25. Результаты недавно проведенного исследования 11 основных программ финансирования микропредприятий, включая "Ажанс де креди пур л'антерприз привэ" в Сенегале; "Асосиасьон доминикана пара эль десаррольо де ля мухер" в Доминиканской Республике; "Банко солидарио" в Боливии; "Бадан кредит деса", "Бэнк Ракъят" в Индонезии и "Лембага перкредитон десас" в Индонезии; "Банкин райя каркара" в Нигере; "Корпорасьон де аксьон солидарио" в Колумбии; "Фондасьон интеграль кампарина" в Коста-Рике; "Грамин бэнк" в Бангладеш; и Программу финансирования сельских хозяйств Кении, показали, что 10 из них функционируют достаточно эффективно. Пять финансовых учреждений были полностью рентабельными и получали прибыль от вложенных средств, скорректированную на уровень инфляции. Сообщалось, что в 1993 году финансовое учреждение "Ажанс де креди пур л'антерприз привэ" в Сенегале, банк "Банко солидарио" в Боливии и финансовое учреждение "Лембага перкредитон десас" в Индонезии возместили свои затраты соответственно на 100, 103 и 137%. В связи с растущей популярностью учреждений, занимающихся микрофинансированием, часть из которых в настоящее время изучают возможность мобилизации депозитов или крупного торгового капитала, появились сообщения, что органы, регулирующие деятельность банков в таких странах, как Боливия, Гана, Кения и Перу, а также в других странах, разрабатывают законы или специальные правила, регулирующие деятельность этой новой категории финансовых учреждений. Согласно сообщениям, деятельность банка "Банко солидарио" в Боливии, являющегося частным коммерческим банком, финансирующим микропредприятия, регулируется Советом управляющих банков, который применяет к нему те же требования в отношении финансовой деятельности и отчетности, что и к обычным банковским учреждениям, но в то же время опирается на несколько более упрощенные правила в отношении составления документации по кредитам и классификации рисков. Что касается Боливии, которая стремится содействовать развитию новых учреждений, занимающихся микрофинансированием, то, согласно сообщениям, правительство этой страны приступило к выдаче лицензий для нового класса финансовых посредников, известных как частные финансовые фонды, при условии соблюдения ими тех же требований в отношении платежеспособности и резервных требований, что и для банков, но с менее жесткими требованиями к минимальному уровню собственных средств этих фондов.

С. Последние шаги в деятельности международных учреждений

26. Суть одного из выводов недавней дискуссии состоит в том, что необходимо предпринять более скоординированные и согласованные международные усилия, чтобы практика микрокредитования оправдала ожидания специалистов в плане дальнейшего успешного развития. С этой целью Всемирный банк осуществляет процесс координации деятельности на международном уровне, первым делом образовав Консультативную группу по оказанию помощи беднейшим слоям населения (КГПБ), которая объединяет ряд западных стран-доноров и международных учреждений. У КГПБ имеются вспомогательные структуры, которые позволяют проводить консультации с неправительственными организациями и заемщиками в целом.

27. КГПБ состоит из 25 членов, включая учреждения Организации Объединенных Наций, и представляет собой орган, в котором усилия целого ряда доноров направлены на решения проблем, связанных с микрофинансированием. Наиболее значительные из этих проблем касаются отсутствия доступа к информации, оценки просроченной задолженности, установления процентных ставок, разработки правил кредитования и подготовки проектов

в области деловой деятельности. Цель КГПБ заключается в содействии распространению надлежащей практики донорства, включая соответствующие нормативы.

28. Что касается размеров финансирования микрокредитных учреждений, то в течение первых двух с половиной лет своей деятельности КГПБ предоставила микрофинансовым учреждениям безвозмездные субсидии на сумму примерно 18 млн. долл. США. Кроме того, за последние три года на деятельность в области микрофинансирования она выделила 400 млн. долл. США. Это сравнительно небольшие суммы. Безвозмездные субсидии направлялись непосредственно финансовым учреждениям и сетям учреждений, занимающихся практической микрокредитной деятельностью. Критерии, определяющие право на получение безвозмездных субсидий, включают в себя следующее: а) учреждения должны обслуживать более 3 тыс. беднейших клиентов, из которых по крайней мере 50% должны составлять женщины; б) учреждения должны проводить самостоятельную деятельность и должны стремиться к достижению финансовой самообеспеченности; и с) учреждения должны стремиться к привлечению внутренних коммерческих ресурсов.

29. Важным положительным результатом деятельности КГПБ является тот факт, что в настоящее время появилось гораздо больше информации о примерах успешной деятельности финансовых учреждений и ее составляющих. Распространение передового опыта в области микрокредитования в различных районах мира — часто в весьма разных условиях — вот основная задача, стоящая перед международным сообществом и развивающимися странами.

30. В настоящее время в рамках международного сообщества многие органы Организации Объединенных Наций начали оказывать поддержку в решении вопросов микрокредитов, особенно под руководством Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН). Однако предоставление реальных финансовых средств является довольно ограниченным; вместо этого подразделения Организации Объединенных Наций сосредоточили внимание на вопросах наращивания потенциала и укрепления организационных структур, подготовки кадров и проведения консультаций в целях распространения передового опыта. В соответствии с положениями резолюции 52/194 Генеральной Ассамблеи всем органам, организациям и подразделениям системы Организации Объединенных Наций предложено представить информацию о своей деятельности; эта информация приводится ниже, в главе III.

31. Следует иметь в виду, что общий объем ОПР во всем мире сокращается и что существует весьма напряженное положение с ресурсами, предоставляемыми учреждениям Организации Объединенных Наций. Поэтому вопрос о наиболее рациональном использовании имеющихся ресурсов приобретает все большую актуальность. Необходимо обеспечить, чтобы эти ресурсы направлялись в секторы, где имеется необходимый потенциал. В первую очередь это касается развития сельскохозяйственного производства, инфраструктуры и системы образования. Печально, если эксперименты с новыми формами деятельности в целях развития приведут к расточительному расходованию выделяемых на эти цели ресурсов.

D. Курс на более активную поддержку малых предприятий

32. Из сказанного выше можно сделать вывод, что для того, чтобы микрокредиты играли заметную роль в процессе развития, необходимо выполнить ряд требований. Наиболее важным является требование о том, чтобы воспринимать микрокредитование как часть комплексной программы оказания помощи сектору малых предприятий. Согласно оценкам КГПБ, в этом секторе уже занято 500 млн. бедняков; он представляет собой активную основу для укрепления частного сектора во многих развивающихся странах. Это потребует от правительств развивающихся стран разработки планов и программ в поддержку малых предприятий в целом, неотъемлемой частью которых должно стать микрокредитование.

Кроме того, нормативно-правовая база должна учитывать интересы малых предприятий. Многие микрозаемщики высказывают недовольство в отношении этой конкретной проблемы, существующей в развивающихся странах.

33. Имеется много примеров успешных шагов, предпринятых в странах — членах ОЭСР в интересах малых предприятий, наиболее значительным из которых является создание Управления по делам малых предприятий США. Это Управление является весьма необычной организацией, деятельность которой полностью поддерживается правительством; оно функционирует в рамках частного сектора и оказывает сектору малых предприятий целый спектр вспомогательных услуг, включая предоставление информации и подготовку кадров. (Конечно, основу этой программы составляют коммерческие процентные ставки.)

34. Развивающиеся страны могли бы получить выгоды, разработав аналогичные комплексные программы с участием в конечном итоге частного сектора и там, где это возможно, эффективно действующих неправительственных организаций. Организация Объединенных Наций могла бы обеспечить программы расширенной технической помощи в этом направлении. Необходимо точно соблюдать равновесие между вовлечением бедных слоев населения в конечном счете в рыночную экономику и коммерческими процентными ставками за кредит, с одной стороны, и оказанием им финансового содействия по низким ставкам на начальном этапе их предпринимательской деятельности, с другой стороны.

35. Определение целей является особенно трудным вопросом. Высказываются утверждения, что беднейшие слои населения фактически столь слабы в экономическом плане, что не смогут воспользоваться выгодами микрокредитования, и что воспользоваться такими выгодами могут только "более преуспевающие" бедняки. Хотя эти программы должны охватывать всех бедняков, нехватка средств вынуждает организаторов предпринимать особые усилия для оказания помощи наиболее нуждающимся из бедняков. Предоставление микрокредитов следует рассматривать в качестве дополнения к оказанию основных услуг в таких областях, как образование, жилищное строительство, медицинское обслуживание и обеспеченность продуктами питания. Последние являются необходимым условием в борьбе за ликвидацию нищеты.

36. Важной частью любых будущих усилий должно стать укрепление управленческих структур существующих микрокредитных учреждений, а не попустительство возникновению большого числа таких учреждений, которые будут конкурировать друг с другом. Вполне возможно, что за счет увеличения масштабов деятельности в области микрокредитования может быть получена большая экономия. Решающим же фактором, по-видимому, является динамичное руководство и штатный управленческий персонал. Особое значение имеет информирование бедных слоев населения об имеющихся услугах. Однако в этом вопросе даже в экономически продвинутых развивающихся странах дело поставлено неважно. Беднякам редко удается получить своевременную информацию об имеющихся услугах.

37. В этом отношении заслуживает особого внимания вопрос о долгосрочной финансовой стабильности операций по микрокредитованию. При реализации более успешных программ достигаются высокие коэффициенты погашения кредитов. Однако этого нельзя сказать о многих менее успешных операциях. В отсутствие долгосрочной стабильности операции по микрокредитованию превращаются в операции по социальному обеспечению или операции благотворительного характера. Хотя в определенных условиях последние имеют место быть в процессе развития, они не должны становиться характерной чертой деятельности микрокредитных учреждений.

38. Возможно, единственным наиболее важным элементом в обеспечении долгосрочной стабильности этих операций являются меры по мобилизации сбережений. В настоящее время

это не всегда осуществляется на практике. Если речь идет о кредитном учреждении, обслуживающем бедняков, то оно также должно удовлетворять их потребность в собственных сбережениях. Населению многих развивающихся стран свойственно желание иметь собственные сбережения, однако существующие институциональные структуры не полностью отвечают этим нуждам. Необходимо постоянно изучать возможности сочетания операций со сбережениями и операций по кредитованию в рамках учреждений, созданных по типу кредитного союза. И в этом случае развивающиеся страны могли бы воспользоваться опытом создания кредитных союзов в странах ОЭСР. Международные организации могли бы оказать техническую помощь в создании основы для кредитных союзов и укреплении их руководства.

39. Страны-доноры несут особую ответственность за обеспечение того, чтобы программы финансового посредничества имели надлежащую основу, чтобы они осуществлялись при содействии солидных местных учреждений и при участии государственного сектора и чтобы контроль за выполнением программ стал важной частью данного процесса. В какой-то мере именно страны-доноры являются "виновниками" того значения, которое в последнее время придается этим операциям. Поэтому они несут большую ответственность за эти операции. Весьма важно, чтобы средства доноров, будь то безвозмездные субсидии или кредиты, не воспринимались в странах-получателях как простые переводы средств.

40. Во многих случаях координация действий стран-доноров фактически оказывалась слабой, что приводило к появлению дублирующих проектов и разобщенному использованию имеющихся организационных возможностей в развивающихся странах. В целях улучшения координации действий доноров следует в значительной мере укрепить и сориентировать деятельность КГПБ. Система учреждений Организации Объединенных Наций может оказать помощь в этом процессе, особенно на местном уровне. Системе учреждений Организации Объединенных Наций необходимо также распространять более реалистичное представление о потенциальных возможностях подходов к вопросам микрокредитования и учитывать эти подходы в более широком контексте борьбы за ликвидацию нищеты.

III. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПОДДЕРЖКА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

41. В настоящем разделе содержится краткое описание деятельности системы учреждений Организации Объединенных Наций.

А. Организация Объединенных Наций

42. В Секретариате Организации Объединенных Наций ответственность за оказание содействия в осуществлении решений и рекомендаций Всемирной встречи на высшем уровне в интересах социального развития и обслуживании участвующих межправительственных организаций возложена на Департамент по экономическим и социальным вопросам. Департамент является также координирующим центром по проведению первого Десятилетия Организации Объединенных Наций по борьбе за ликвидацию нищеты. С учетом своего мандата Департамент уделяет особое внимание проблемам Африки и улучшения положения женщин.

43. 6 февраля 1997 года состоялся однодневный форум по теме "Форум в защиту интересов Африки: микрокредиты и ликвидация нищеты", организованный Управлением Специального координатора по Африке и наименее развитым странам. Спонсорами этого форума были бывший Департамент по координации политики и устойчивому развитию, Департамент по поддержке развития и управленческому обеспечению, а также ряд учреждений Организации Объединенных Наций. В повестке дня форума было пять вопросов, касающихся важных аспектов стратегии борьбы за ликвидацию нищеты, включая влияние микрокредитов на продовольственную безопасность; расширение экономических прав и возможностей женщин;

предоставление основных социальных услуг; занятость/самостоятельная занятость; и традиционные банковские системы.

44. В июле 1997 года Управление Специального координатора по Африке и наименее развитым странам вместе с правительствами Японии и Таиланда и ПРООН организовали Азиатско-африканский форум по вопросу расширения экономических прав и возможностей женщин, который проходил в Бангкоке. Форум принял Рамки действий, которые включают в себя рекомендацию о содействии расширению экономических прав и возможностей женщин за счет расширения доступа к кредитам и финансам и содействия проведению программ микрофинансирования, включая финансирование отдельных групп без обеспечения и формирование сберегательных и кредитных финансовых учреждений.

45. Управление Специального координатора по Африке и наименее развитым странам участвовало также в работе шестой Международной конференции женщин-предпринимателей, которая проходила в Аккре с 16 по 19 сентября 1997 года по теме "Технология и связь: их влияние на женщин-предпринимателей в глобальной экономике". Управление будет также участвовать в работе второй Токийской международной конференции по развитию в Африке, которая рассмотрит вопрос о совершенствовании концепции микрокредитования в Африке и разработает модель, которую можно будет применять во всех странах Африканского региона. Что касается публикаций, то Управление провело исследование по вопросам ликвидации нищеты в 14 выбранных для этой цели странах, в котором отражен опыт в области новаторских усилий, направленных на решение проблем нищеты и низкого уровня развития. В исследовании показано, как программы микрокредитования могут способствовать процессу развития общин.

46. В настоящее время Отдел государственной экономики и государственного управления проводит другое исследование по вопросам микрофинансирования. В этом исследовании будут изучены различные стороны деятельности микрофинансовых учреждений, включая вопросы, касающиеся финансовой динамики микропредприятий и различий между микрофинансами и коммерческими финансами.

Региональные комиссии

47. Во исполнение решений и рекомендаций Всемирной встречи на высшем уровне в интересах социального развития и в соответствии с резолюцией 52/194 Генеральной Ассамблеи о роли микрокредитов в ликвидации нищеты региональные комиссии предпринимая ряд инициатив в области микрофинансирования. Что касается Экономической комиссии для Африки (ЭКА), то основная цель ее программы работы в области микрофинансирования заключается в содействии развитию микрофинансирования в качестве стратегического инструмента для поддержания устойчивой деятельности микропредприятий, включая неформальный сектор, путем ознакомления с его ролью в развитии частного сектора и консультирования государств-членов по вопросам разработки политики, стратегий и механизмов в целях оказания поддержки процессам микрокредитования и необходимого финансового посредничества. В связи с этим в 1997 году ЭКА провела исследование по вопросам согласования внутренних неформальных и формальных систем и практики микрофинансирования в Африке и разработала рекомендации для правительств, финансовых учреждений, неправительственных организаций, частного сектора и организаций на низовом уровне. Ее программа работы на 1998—1999 годы также предусматривает проведение исследования о роли микрофинансирования в обеспечении устойчивого развития малых и средних предприятий. С 1992 года ЭКА осуществляет экспериментальный проект в Замбии и Эфиопии по содействию расширению роли неформального сектора в процессе экономического развития Африки. Ожидается, что этот проект будет затем проводиться в Гане и Кот-д'Ивуаре. В последующие годы ЭКА планирует распространить результаты этого экспериментального проекта в других африканских странах путем издания руководства по применению

проверенного на практике активного подхода, проведения субрегиональных семинаров-практикумов и расширения консультативной помощи государствам — членам ЭКА. В связи с этим ЭКА также намерена принять меры по укреплению сотрудничества с двусторонними и многосторонними партнерами.

48. Подобно другим региональным комиссиям, Экономическая и социальная комиссия для Азии и Тихого океана (ЭСКАТО) обеспечивает механизм для обмена опытом между заинтересованными странами по вопросам возможностей микрокредитования, использования передового опыта и условий проведения оценок и разработки новых подходов. Во второй половине 1997 года в ходе подготовки к проведению региональной консультации по вопросам укрепления финансовых учреждений в сельской местности ЭСКАТО провела пять исследований в странах этого региона (Бутане, Вьетнаме, Индонезии, Непале и на Филиппинах). Цель этих исследований и консультаций заключалась в критическом изучении эффективности деятельности неформальных кредитных учреждений по предоставлению кредитов беднякам в сельских районах для мероприятий в области микрофинансирования, а также в выработке альтернативных вариантов политики, позволяющих финансовым учреждениям охватить обслуживанием большое число нуждающихся в кредитах семей бедняков в сельских районах в течение следующего десятилетия.

49. Завершен многолетний проект по расширению доступа женщин к официальным кредитным и финансовым учреждениям в наименее развитых странах. Этот проект предусматривал проведение ряда тематических исследований в странах, организацию национальных семинаров-практикумов, проведение регионального семинара и издание двух публикаций по вопросам расширения доступа женщин к официальным кредитным и финансовым учреждениям. Цель проекта заключалась в оценке потенциального влияния основных препятствий, с которыми сталкиваются женщины при получении кредита в таких официальных финансовых учреждениях, как банки, в определении характерных особенностей успешно проводимых официальных программ кредитования и разработке рекомендаций. В настоящее время в результате этого проекта центральные банки и основные финансовые учреждения в шести наименее развитых странах Азиатского региона имеют гораздо более четкое представление о проблемах, с которыми сталкиваются женщины.

50. Экономическая комиссия для Латинской Америки и Карибского бассейна (ЭКЛАК) осуществила проект по вопросам финансирования малых и средних предприятий в семи странах (Боливии, Бразилии, Колумбии, Коста-Рике, Мексике, Чили и Эквадоре). Проект показал, что существующие подходы к финансированию малого предпринимательства основываются на опыте проведения предыдущей политики, предусматривавшей субсидирование кредитов и приносившей ограниченные результаты. Использование новых подходов к финансированию малых предприятий стало частью политики, ориентированной на рынок. Эти подходы нередко преследуют далеко идущие цели в отношении доступа малых предприятий к финансированию технической подготовки и получению технической и финансовой помощи. Однако фактическое осуществление этих мер по-прежнему находится на стадии эксперимента.

51. Экономическая и социальная комиссия для Западной Азии (ЭСКЗА) проводит ряд мероприятий по содействию развитию предпринимательской деятельности малых предприятий, включая предоставление помощи странам и учреждениям этого региона. Одно из ее основных мероприятий направлено на оказание поддержки на начальном этапе предпринимательской деятельности и развитие национальных систем подготовки кадров. С 1990 года в сотрудничестве с местными учреждениями для потенциальных предпринимателей и потенциальных преподавателей проводятся учебные курсы по теме "Как начать собственное дело". С этой целью ЭСКЗА подготовила руководство для преподавателей на арабском языке по вопросу о том, как создать собственное дело. В начале 1996 года между ЭСКЗА и Фондом Организации Объединенных Наций для развития в интересах женщин (ЮНИФЕМ) был подписан меморандум о взаимопонимании, в соответствии с

которым ЭСКЗА предоставила техническую помощь ЮНИФЕМ для осуществления проекта под названием "Укрепление учреждений в интересах развития предприятий, руководимых женщинами" в Иордании, Ливане, Сирийской Арабской Республике и на палестинских территориях. Помощь ЭСКЗА в проведении проекта ЮНИФЕМ заключалась в подготовке предпринимателей и консультировании по вопросам предпринимательской деятельности, организации информационных и учебных центров по изучению практики предпринимательской деятельности. С 6 по 11 декабря 1997 года в Аммане, в центре по вопросам развития, ЭСКЗА в сотрудничестве с ЮНИФЕМ и Фондом развития занятости в Иордании провела занятия по моделированию и учебные лабораторные занятия. Одна из основных целей этих занятий заключалась в повышении квалификации преподавателей и оказании им помощи в подготовке новых учебно-методических материалов и адаптации уже имеющихся учебно-методических пособий к нуждам различных групп населения в городских и сельских районах с уделением особого внимания бедным слоям населения. Особое внимание было уделено развитию различных видов микропредпринимательской деятельности. В соответствии со своей программой работы на 1998—1999 годы ЭСКЗА расширяет свою деятельность в области микрокредитов по подпрограмме повышения качества жизни. Основной целью этой подпрограммы является ликвидация нищеты путем предоставления микрокредитов в качестве одного из возможных способов решения данной проблемы. Будут затронуты следующие области: роль деятельности, приносящей доход, в ликвидации нищеты и повышении качества жизни в местных общинах; роль неформального сектора в общинном развитии; социальные последствия структурной перестройки с уделением особого внимания проблемам безработицы; и оперативные механизмы предоставления микрокредитов бедным женщинам в сельских и городских районах.

52. Что касается роли микрокредитов в странах с переходной экономикой, то Европейская экономическая комиссия (ЕЭК) подчеркнула тот факт, что, хотя многие страны, включая Венгрию, Польшу, Словакию, Словению и Чешскую Республику, признали необходимость развития микропредприятий, в частности, в тех районах, где имеется высокий уровень безработицы, предприниматели имеют ограниченный доступ к источникам финансирования. Это объясняется следующими причинами: а) финансовые учреждения считают рискованным предоставление кредитов микро- и малым предприятиям вследствие высокого уровня несостоятельности этих предприятий, экономических неурядиц и отсутствия обеспечения; б) коммерческие и кредитные банки не имеют опыта работы с микропредприятиями, и оформление небольших кредитов связано с большими управленческими издержками; в) отсутствие транспарентности в оценке кредитов и нехватка достаточного опыта и знаний у финансовых учреждений в отношении работы с микропредприятиями; г) почти во всех странах региона национальные системы клиринговых расчетов недостаточно развиты и устарели; большинство сделок совершается за наличный расчет из-за неопределенности и задержек, связанных с использованием электронных систем перевода денежных средств; и е) отсутствуют достоверные данные о рынках. В целях решения этих проблем ЕЭК оказывает помощь в следующих областях: а) в проведении благоприятной национальной политики в отношении микропредприятий и микрокредитных организаций; б) в оценке имеющегося опыта путем проведения обследований и семинаров-практикумов; в) в разработке среднесрочных и долгосрочных программ по укреплению потенциала, позволяющего создавать экономичные и самоподдерживающиеся микрокредитные учреждения; и г) в обеспечении долгосрочных национальных и международных субсидий и создании национальных и международных фондов для осуществления национальных программ.

В. Фонды и программы Организации Объединенных Наций

1. Фонд капитального развития Организации Объединенных Наций

53. Со времени своего создания в 1966 году в качестве органа по финансированию капитального развития, действующего под руководством ПРООН, Фонд капитального развития Организации Объединенных Наций (ФКРООН) был и остается для ПРООН каналом

финансирования микрофинансовой деятельности. К настоящему времени ФКРООН утвердил кредиты на сумму более 100 млн. долл. США для финансирования капиталовложений, большая часть которых связана с микрофинансированием, а остальная часть — с деятельностью малых и средних предприятий. В настоящее время стоимость кредитов ФКРООН, используемых для целей микрофинансирования, составляет примерно 40 млн. долл. США, из которых 70% приходится на Африку, 20% — на Азию и 10% — на Латинскую Америку. ФКРООН осуществляет проекты микрофинансирования с участием целого ряда партнеров, начиная с государственных финансовых учреждений и кончая кредитными союзами и неправительственными организациями. ФКРООН также использует ряд финансовых механизмов для оказания помощи в осуществлении этих проектов, включая предоставление субсидий для покрытия расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности, и операционных издержек, предоставление средств по программам кредитования и гарантийных фондов, которые использовались в качестве стимулов для рефинансирования банками "розничных" микрофинансовых учреждений. В 1996 году ФКРООН опубликовал основной доклад, озаглавленный "Стратегии микрофинансирования и борьбы с нищетой", в котором раскрываются политика и инструменты, используемые ФКРООН для оказания помощи в восстановлении основной финансовой посреднической деятельности, заключающейся в кредитном обслуживании и обслуживании по сберегательным счетам, особенно в сельских районах. Для подготовки анализа деятельности ФКРООН в 1999 году его донорами ФКРООН распорядился провести среднесрочную оценку осуществляемых программ, включая фонды для целей местного развития, проекты экономического развития и портфель средств для микрофинансирования. Оценка портфеля ФКРООН, начатая в ноябре 1997 года, была проведена в тесном сотрудничестве с КГПБ. Основное внимание в оценке уделяется семи проектам микрофинансирования (выбранных из числа основных проектов участия ФКРООН), из которых четыре проекта проводятся в Африке (Лесото, Мадагаскар и Малави, а также региональный проект в Западной Африке), два проекта в Азии (Бутан и Лаос) и один проект в Латинской Америке (Боливия).

54. В деятельности ФКРООН активную помощь оказывала Специальная группа по микрофинансированию, которая была создана в сентябре 1997 года и на которую была возложена задача объединить накопленный опыт ФКРООН и растущие потребности глобальной сети отделений ПРООН в разных странах. Группа также оказывает квалифицированную техническую помощь в осуществлении программы "Микростарт", решение о которой было принято в феврале 1997 года на Всемирной встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов, проведенной в Вашингтоне, федеральный округ Колумбия, целью которой является оказание помощи новым и набирающим силу инициативам. Группа содействовала началу работ по подготовке проектов или оказывала помощь в их разработке в Гаити, Мавритании, на Мадагаскаре, в Мали, Мозамбике и на палестинских территориях. Она также оказала помощь в переработке осуществляемого Западноафриканским банком развития регионального проекта в области микрофинансирования в целях повышения его влияния и устойчивости. Группа также оказала основную помощь при составлении оценки портфеля КГПБ. Наконец, она помогала ФКРООН в вопросах аттестации персонала, в разработке стандартных правил и круга ведения для проведения ревизии и оценок, в уточнении понятия стандартного мониторинга и механизмов оценки деятельности, которые также будут использоваться программой "Микростарт", содействуя, таким образом, улучшению и совершенствованию практики микрофинансирования в рамках ПРООН.

2. Детский фонд Организации Объединенных Наций

55. Детский фонд Организации Объединенных Наций (ЮНИСЕФ) включает вопросы микрокредитования в свои программы в тех странах, где отсутствие доступа к получению небольших кредитов рассматривается в качестве препятствия улучшению положения женщин и детей. В этих странах ЮНИСЕФ работает вместе с общинами, неправительственными организациями и правительствами в целях а) содействия национальным усилиям по

расширению практики предоставления микрокредитов для женщин; b) укрепления национального и местного потенциала в целях предоставления небольших кредитов и основных социальных услуг; и c) осуществления контроля за поддержкой практики микрокредитования и проведения оценки этой деятельности для повышения эффективности и результативности этой практики и содействия распространению передового опыта в целях обеспечения устойчивого сокращения масштабов нищеты. В связи с этим ЮНИСЕФ оказывает поддержку проведению программ микрокредитования в таких странах, как Бангладеш, Бенин, Бразилия, Вьетнам, Гана, Гватемала, Египет, Индия, Камбоджа, Кения, Китай, Непал и Объединенная Республика Танзания. Результаты недавних оценок влияния микрокредитования, проведенные в двух странах (Египте и Вьетнаме), показали, что предоставление микрокредитов может способствовать улучшению благосостояния заемщиков и что влияние микрокредитования является наибольшим в том случае, когда предоставление кредита сочетается с оказанием поддержки в отношении получения доступа к основным социальным услугам.

3. Фонд Организации Объединенных Наций для развития в интересах женщин

56. В качестве части своей основной стратегии ЮНИФЕМ признает необходимость предоставления кредитов женщинам в качестве средства укрепления женских организаций на низовом уровне. В связи с этим ЮНИФЕМ инвестировал средства в ряд проектов в Западной Азии для расширения возможностей и повышения знаний женщин, а также для успешного управления ими деятельностью малых предприятий. Эти инициативы включают в себя развитие сети консультаций по вопросам предпринимательской деятельности в национальных учреждениях, создание сети программ кредитования и оказание поддержки в организации учебных курсов по повышению квалификации в деле управления коммерческими предприятиями и финансовой деятельностью для нескольких сотен женщин-предпринимателей в секторе Газа, Иордании, Ливане и Сирийской Арабской Республике. Работая в сотрудничестве с рядом учреждений Организации Объединенных Наций и другими организациями, ЮНИФЕМ содействует созданию сетей, объединяющих женщин-предпринимателей в этом регионе, где женщины имеют ограниченные экономические возможности. В регионе Латинской Америки и Карибского бассейна ЮНИФЕМ работал в сотрудничестве с организацией "Аксон интернасьональ" для того, чтобы заручиться поддержкой частного сектора в осуществлении инициатив, содействующих равенству между мужчинами и женщинами, и оказал помощь в установлении партнерских отношений между латиноамериканскими микрокредитными организациями и банками в целях предоставления кредитной линии на сумму 1,2 млн. долл. США для поддержки возглавляемых женщинами микропредприятий в Колумбии и Чили. В Африке ЮНИФЕМ в сотрудничестве с ПРООН и Специальной группой по техническому сотрудничеству между развивающимися странами содействовал созданию сети "МИКРОФИН — Африка", объединяющей 42 микропредприятия и неправительственные организации, предоставляющие женщинам небольшие кредиты в 17 африканских странах, расположенных к югу от Сахары. На глобальном уровне ЮНИФЕМ также содействовал созданию Международной коалиции за содействие доступу женщин к кредитам, состоящей из 32 ведущих микрокредитных и предпринимательских неправительственных организаций и объединяющей более 200 организаций-членов.

С. Специализированные учреждения Организации Объединенных Наций

1. Международная организация труда

57. Участие Международной организации труда (МОТ) в области микрофинансирования имеет многолетнюю историю благодаря своей деятельности, связанной с развитием неформального сектора и, в частности, с содействием развитию кооперативов, включая сберегательные и кредитные кооперативы. В соответствии с потребностями ее трех

участвующих сторон, а именно правительств, профсоюзов и организацией работодателей, МОТ разработала международные трудовые стандарты, которыми руководствуются ее участники в процессе оказания поддержки предпринимательской деятельности трудящихся-бедняков; разработала нормы технического сотрудничества для оказания содействия ее участникам в определении политики и повышении эффективности организационных структур; и разработала условия научно-исследовательской деятельности для оказания содействия в решении вопросов, связанных с нехваткой информации, оказанием влияния на лиц, ответственных за выработку политики, и выявлением передового опыта. Благодаря проведению ее страновых обзоров в целях развития МОТ пришла к выводу, что ее участники рассматривают микрофинансирование в качестве потенциально мощного средства решения проблемы сокращения масштабов нищеты, особенно за счет расширения самостоятельной занятости и развития микро- и малых предприятий. В обзорах органам власти предлагается создавать более благоприятные условия для осуществления формального и неформального микрофинансирования, создания дополнительных микрофинансовых учреждений и расширения доступа микро- и малых предприятий к микрофинансовому обслуживанию и содействовать женщинам в обеспечении доступа к этим возможностям (например, благодаря использованию субституты обеспечения для выполнения условий получения кредитов).

58. МОТ проводит исследования по различным аспектам микрофинансирования в целях восполнения недостающей информации, оказания влияния на лиц, ответственных за выработку политики, и выявления передового/хорошего/плохого опыта. Ее текущая деятельность касается таких вопросов, как создание предприятий безработными; роль микрофинансирования в промышленно развитых странах — программа работы МОТ на 1998—1999 годы; влияние либерализации финансового сектора на доступ микро- и малых предприятий к финансовому обслуживанию; гендерные вопросы и контроль за финансовыми ресурсами; использование субституты обеспечения для выполнения условий получения кредитов; и стратегии сокращения операционных издержек при предоставлении банковских кредитов микро- и малым предприятиям.

59. Что касается технического сотрудничества, то результаты недавнего обзора МОТ в области технического сотрудничества, охватывающего период с 1996 по 1998 год, показали, что имеется 52 проекта с элементами микрофинансирования. 19 проектов целиком предназначены для микрофинансирования, в то время как остальные проекты предусматривают осуществление других мероприятий. Общий бюджет 52 проектов составляет 67,8 млн. долл. США, при этом 6,1 млн. долл. США предназначены для микрокредитования, а примерно 30,1 млн. долл. США предназначены для проведения исследований, консультаций и предоставления услуг для укрепления потенциала в области микрофинансирования. Эти проекты проводятся в Африке, Азии и Латинской Америке. Также растет спрос на оказание квалифицированной помощи МОТ для содействия развитию устойчивых микрофинансовых операций в странах, где достигнуто урегулирование конфликтов, таких как Камбоджа и бывшая Югославия, а также в таких регионах, как Центральная Америка и район Африки к югу от Сахары.

2. Всемирный банк

60. Одна из причин, по которой первоначальные члены КГПБ решили создать свой секретариат во Всемирном банке, заключалась в укреплении возможностей решения вопросов, касающихся растущего кредитного портфеля Всемирного банка для целей микрофинансирования. По мнению КГПБ, Всемирный банк должен играть решающую роль в переговорах с правительствами по вопросам создания благоприятных условий для деятельности микрофинансовых учреждений и установления взаимосвязей между общей макроэкономической основой и вопросами микрофинансирования. КГПБ установила партнерские отношения с организациями Группы Всемирного банка, участвующими в

микрофинансировании, включая Инициативу по обеспечению устойчивого банковского обслуживания бедных слоев населения, Программу исследований стран Африки и Тематическую группу по вопросам сельских районов, микрофинансирования, а также малых и средних предприятий. В каждом случае в результате партнерского сотрудничества были получены совместные результаты работы, такие как Практическое руководство по вопросам микрофинансирования и тематические исследования микрофинансовых учреждений. Что касается проектов Всемирного банка с элементами микрофинансирования, то, как сообщается, в 1997 году был 21 такой проект, находившийся либо на стадии разработки, либо на стадии осуществления в 19 странах, включая 13 африканских стран с низким уровнем доходов. Почти в каждом случае КГПБ принимала участие на начальном этапе работы, изучая выбор финансовых посредников, продуктов и услуг, мероприятий по укреплению потенциала и другие характеристики планируемого займа или кредита. КГПБ также осуществляла сотрудничество по проектам Всемирного банка в нескольких странах в целях усиления возможностей Всемирного банка в создании благоприятных условий для проведения политики. За последние два года сотрудники секретариата КГПБ и представители Всемирного банка провели ряд совещаний для технического обсуждения более 40 существующих и планируемых операций по микрокредитованию и микрофинансированию и региональных мероприятий. Это сотрудничество позволило улучшить содержание многих операций по кредитованию, решить текущие и технические вопросы и ускорить проведение реформы финансового сектора в ряде стран, включая Анголу, Аргентину, Армению, Бразилию, Вьетнам, Республику Молдову и Шри-Ланку.

3. Международный фонд сельскохозяйственного развития

61. По прошествии более двух десятилетий оказания финансовой помощи, большая часть которой предоставлялась по линии программы микрокредитования беднейших слоев сельского населения в развивающихся странах, Международный фонд сельскохозяйственного развития (МФСР) твердо уверен в том, что банковское обслуживание может быть распространено и на бедняков. Его план действий основывается на трех основных предпосылках. Первая предпосылка основана на мандате МФСР, предусматривающем решение проблемы нищеты в сельских районах путем признания важности микрофинансирования в качестве основного средства, расширяющего возможности для повышения доходов и обеспечения устойчивой продовольственной безопасности членов домашнего хозяйства беднейших семей во всем мире, особенно женщин в этих семьях. Вторая предпосылка основана на признании того факта, что, хотя доступ к кредитным и сберегательным учреждениям имеет важнейшее значение, тем не менее он, как правило, является сам по себе недостаточным для обеспечения устойчивого развития хозяйств сельских бедняков, которые также нуждаются в установлении связей с эффективной системой сбыта своей продукции, включая строительство нормальных дорог к рынкам, доступ к соответствующим технологиям, технической подготовке, справедливые цены на вводимые ресурсы и благоприятные нормативные условия. Третья предпосылка заключается в том, что основной целью МФСР является не предоставление временных услуг бедным слоям населения, а развитие действенных и в финансовом отношении устойчивых финансовых систем в сельских районах, особенно для очень бедных людей, живущих в отдаленных районах во многих развивающихся странах. Несмотря на уделение основного внимания проблемам бедняков, МФСР также подчеркивает необходимость обеспечения гарантий для ссужаемых средств, содействия развитию стандартов для оценки эффективности работы во всем секторе и расширения нефинансового обслуживания. На региональном и местном уровне МФСР оказывает помощь в подготовке технических экспертов по микрофинансированию, укреплении учебных центров и содействии обеспечению устойчивых связей с коммерческими финансовыми учреждениями и одновременному развитию нормативно-правовой базы. МФСР является активным членом КГПБ и уже предоставил свыше 1 млрд. долл. США в виде финансовой помощи и кредитов

для бедняков в сельских районах, что составляет примерно четверть от его общего объема кредитования, осуществленного до настоящего времени. Примерно 20 млн. человек воспользовались этими услугами¹.

Примечания

¹ См. Доклад Всемирной встречи на высшем уровне в интересах социального развития, Копенгаген, 6—12 марта 1995 года (издание Организации Объединенных Наций, в продаже под № E.96.IV.8).

Выборочный список недавно опубликованных документов по вопросам микрофинансирования и смежным вопросам

Органы Организации Объединенных Наций

Международный фонд сельскохозяйственного развития, *The State of World Rural Poverty: An Inquiry into Its Causes and Consequences* (New York, New York University Press, 1992).

Фонд капитального развития Организации Объединенных Наций, *Microfinance and Anti-Poverty Strategies, A Donor Perspective* (1997).

Консультативная группа по оказанию помощи беднейшим слоям населения и Всемирный банк

КГПБ, "Доклад Всемирной встречи на высшем уровне по вопросам микрокредитов", коммюнике, выпущенное Советом глав государств и правительств на Всемирной встрече на высшем уровне по вопросам микрокредитов, 1997 год.

КГПБ, "A policy framework for the Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) — a microfinance programme".

КГПБ, Focus Notes Nos. 1, 2 and 10.

КГПБ, "Microfinance: the new emerging market?", by Mohini Malhotra, Newsletter No. 3.

КГПБ, "Towards creating a poverty-free world", by Mohammad Yunus, Newsletter No. 1.

КГПБ, "Three innovative institutions in Bangladesh: BRAC, ASA and Buro-Tangail", by Gregory Chen, Newsletter No. 5.

КГПБ, "Strengthening Asian MFIs", by Tyita Mukherjee, Newsletter No. 5.

Всемирный банк, "Case studies in microfinance, Zimbabwe: ZAMBUCO Trust" (1995), (abstract executive summary).

Всемирный банк, "The informal sector and microfinance institutions in West Africa", *Regional and Sectoral Studies*, Leila Webster and Peter Fidler, eds., (1996).

Другие публикации и документы

Buckley, Graeme, "Microfinance in Africa: is it either the problem or the solution?", *World Development*, vol. 25, No. 7 (1997).

Currie, Antony, "Small lenders count too", *Euromoney* (July 1996).

Центр развития Организации экономического сотрудничества и развития, *Microfinance for the Poor*, Hartmut Schneider, ed., (1997).

Johnson, Susan and Ben Rogaly, "Microfinance and poverty reduction", Oxfam (United Kingdom and Ireland) and ACTIONAID (1997).

MkNelly, Barbara and Christopher Dunford, "Are credit and savings services effective?" A Literature and Analysis, Freedom from Hunger, Research Paper No. 1.

Mosley, Paul and David Hulme, "Microenterprise finance: is there a conflict between growth and poverty alleviation?", *World Development*, vol. 26, No. 5 (1998), pp. 783—790.

Агентство Соединенных Штатов по международному развитию, "Assessing the impacts of microenterprises interventions: a framework for analysis, managing for results", Working Paper No. 7 (March 1995).

Агентство Соединенных Штатов по международному развитию, Microenterprise Development Brief No. 18 (September 1995).
