

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

- 1. Бедное население нуждается в разнообразных финансовых услугах, не только в займах.** Как и все остальные, бедные нуждаются в разных финансовых услугах, которые удобны, гибки и предоставляются по доступным ценам. В зависимости от обстоятельств, бедным требуются не только кредиты, но также сберегательные услуги, денежные переводы и страхование.
- 2. Микрофинансирование – мощный механизм борьбы с бедностью.** Доступ к жизнеспособным финансовым услугам позволяет бедным увеличить доходы, построить базу активов и снизить уязвимость в отношении внешних потрясений. Микрофинансирование позволяет бедным семейным хозяйствам перейти от повседневной борьбы за выживание к планированию будущего, инвестициям в улучшение питания, в создание лучших условий жизни и в заботу о здоровье и образовании детей.
- 3. Микрофинансирование подразумевает построение финансовых систем для обслуживания бедных.** Бедные составляют значительную долю населения в большинстве развивающихся стран. Однако значительное количество бедных продолжает страдать от недостаточной доступности основных финансовых услуг. Во многих странах, микрофинансирование продолжает восприниматься как маргинальный сектор и, в первую очередь, как нагрузка по развитию общества для доноров, государства и социальных инвесторов. Для повышения потенциала в плане охвата широких кругов бедного населения, микрофинансирование должно стать неотъемлемым элементом финансового сектора.
- 4. Финансовая самокупаемость необходима для охвата широких кругов бедного населения.** Большинство бедных не имеют доступа к финансовым услугам, поскольку не хватает сильных финансовых посредников, обслуживающих физических лиц. Построение финансово самокупаемых учреждений – не самоцель. Это – всего лишь путь достижения значительного размаха и воздействия, превышающего воздействие, которое могут обеспечить донорские агентства. Самокупаемость – способность поставщика микрофинансовых услуг покрыть все свои затраты. Она позволяет микрофинансовой организации продолжать деятельность и предоставлять финансовые услуги бедному населению на долгосрочной основе. Достижение финансовой самокупаемости означает снижение операционных затрат, предложение улучшенных продуктов и услуг, соответствующих потребностям клиентов, и поиск новых путей достижения бедных, не охваченных банковскими услугами.
- 5. Микрофинансирование означает построение стабильных местных финансовых учреждений.** Построение финансовых систем для бедных подразумевает создание крепких местных финансовых посредников, которые смогут предоставлять финансовые услуги бедному населению на долгосрочной основе. Такие учреждения должны иметь возможность привлекать и использовать внутренние депозиты, внешние кредиты и обеспечивать различные услуги. Зависимость от донорского и государственного финансирования, в том числе от финансируемых государством банков развития, будет постепенно сокращаться, по мере укрепления местных финансовых учреждений и рынка частного капитала.
- 6. Микрокредитование не является универсальным решением.** Микрокредит не решает всех проблем во всех ситуациях. Обездоленные и голодные, не имеющие доходов и возможностей выплатить кредит, нуждаются в других формах поддержки до того, как они смогут воспользоваться займом. Во многих случаях, небольшие гранты, развитие инфраструктуры, трудоустройство, программы обучения и другие нефинансовые услуги могут стать более подходящими инструментами преодоления бедности. Где это возможно, такие нефинансовые услуги должны сопровождаться накоплением сбережений.

7. **Ограничение процентных ставок может стать препятствием в доступе бедного населения к финансовым услугам.** Предоставление множества мелких займов обходится гораздо дороже, чем выдача нескольких крупных займов. Если микрокредитные организации не будут иметь возможности взимать гораздо более высокие проценты, чем средние ставки банков, они не смогут покрыть своих расходов. Их рост и самоокупаемость станут заложниками скудного и непредсказуемого субсидированного финансирования. Если государство регулирует процентные ставки, они обычно устанавливаются на уровне, который не позволяет микрокредитованию быть самоокупаемым. В тоже время, микрокредитные организации не должны перекладывать операционную неэффективность на плечи клиентов в денежном выражении (процентная ставка и другие платежи), которые гораздо выше, чем необходимо.
8. **Роль государства состоит в содействии, а не в непосредственном предоставлении финансовых услуг.** Местные правительства играют важную роль в создании благоприятной политической среды, которая бы стимулировала развитие финансовых услуг и, в тоже время, защищала сбережения бедного населения. Основное, что государство может сделать для микрофинансов – поддержка макроэкономической стабильности, избежание ограничений процентных ставок, и недопущение привлечения на рынок не самоокупаемых субсидированных, страдающих от высокого уровня просрочек, программ кредитования. Государство также может поддержать финансовые услуги для бедных путем создания благоприятной бизнес среды для предпринимателей, преодоления коррупции, и содействия доступу на рынки и к инфраструктуре. В особых ситуациях, государство может финансировать крепкие и независимые микрофинансовые учреждения, при отсутствии других источников средств.
9. **Субсидии доноров должны дополнять, а не конкурировать с капиталом частного сектора.** Доноры должны пользоваться соответствующими инструментами кредитования и инвестирования в капитал на краткосрочной основе с тем, чтобы способствовать расширению возможностей финансовых учреждений, развивать вспомогательную инфраструктуру (рейтинговые агентства, кредитные бюро, аудиторские компании, и т.д.), и поддерживать экспериментальные услуги и продукты. В некоторых случаях, может потребоваться более долгосрочная помощь, чтобы охватить малонаселенные и труднодоступные районы. Чтобы быть эффективным, донорское финансирование должно искать пути интеграции финансовых услуг для бедных в местные финансовые рынки, привлекать специалистов в процессе разработки и внедрения проектов, требовать от финансовых учреждений и других партнеров соответствия минимальным стандартам в отношении показателей работы в качестве условия для продолжения поддержки, и планировать свой уход самого начала.
10. **Недостаток организационных возможностей и человеческих ресурсов – основное препятствие.** Микрофинансирование – специализированная сфера, которая сочетает в себе социальные и финансовые цели, возможности организации необходимо расширять на всех уровнях, от финансовых учреждений через органы регулирования и надзора и информационные системы, до правительственных служб развития и донорских агентств. Большинство инвестиций в сектор, как государственных, так и частных, должно быть направлено на расширение возможностей организаций.
11. **Важность финансовой прозрачности и точной информации об охвате.** Аккуратная, стандартизированная, и сравнимая информация о финансовых и социальных показателях финансовых учреждений, предоставляющих услуги бедному населению, является необходимым фактором. Органы, осуществляющие банковский надзор и регулирование, доноры, инвесторы, и, что самое важное, бедные, являющиеся клиентами микрофинансирования, нуждаются в этой информации для адекватной оценки риска и перспектив.