

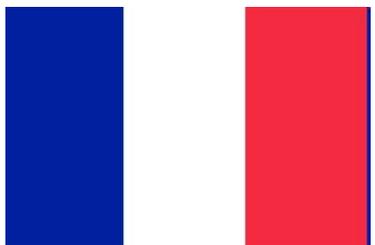
Сравнительный анализ опыта развитых и развивающихся стран в развитии микрофинансирования



1. Бангладеш



3. Канада



5. Франция

2. Германия



4. Россия



Докладчики: Сонина Юлия

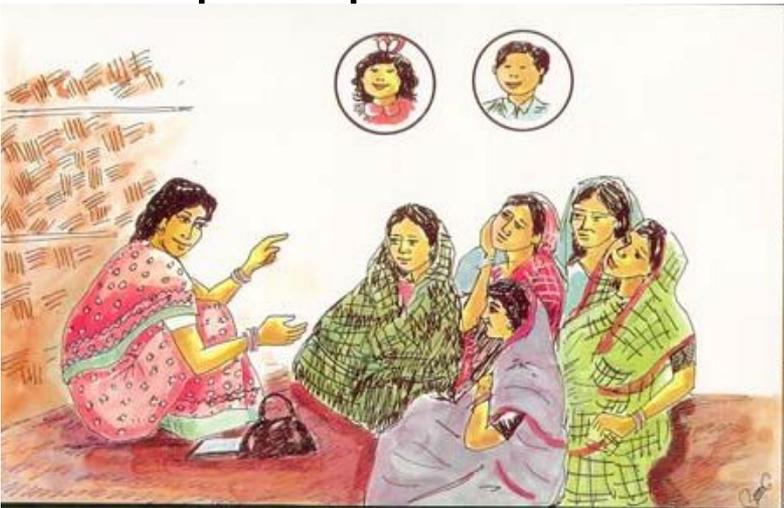
Сорокина Ольга

Бангладеш

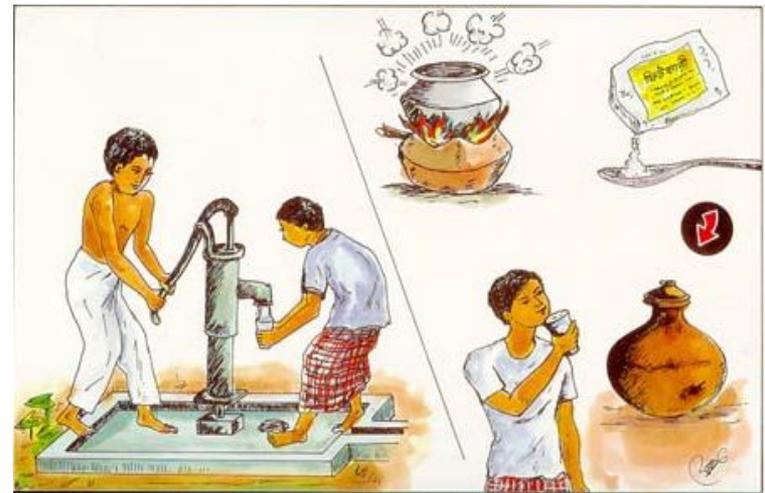
- Grameen Bank (1976, основатель - Мухаммад Юнус) означает «банк деревень».
- **Займ на основе солидарной ответственности (solidarity lending):** малые неродственные группы (где-то 5 человек [11]) в деревне, кредит без залога, увеличивающиеся порции кредита по мере возвращения ссуды. Работает социальный капитал.
- Преимущества: малые административные и управленческие издержки представления займа, норма возврата кредита – 98,45% [11,12].
- Почему 5 человек? Достаточно большая группа, чтобы в случае невозвращения кредита одним из участников другие смогли бы *добровольно* расплатиться за него (иначе следующего транша денег не будет). Достаточно малая группа, чтобы существовал взаимный контроль и доверие.
- В основном, некоммерческие организации [4].

Моральное основание

- Целевые группы – женщины, бедное население, «фермеры».
- «16 решений» (16 Decisions). Новый заемщик должен подписаться под документом, требующим выполнения определенных правил, направленных на улучшения положения бедных членов общества. Например:



«мы обещаем не рожать много детей, следить за здоровьем»



«мы обещаем использовать только кипяченую воду» [11]

Германия

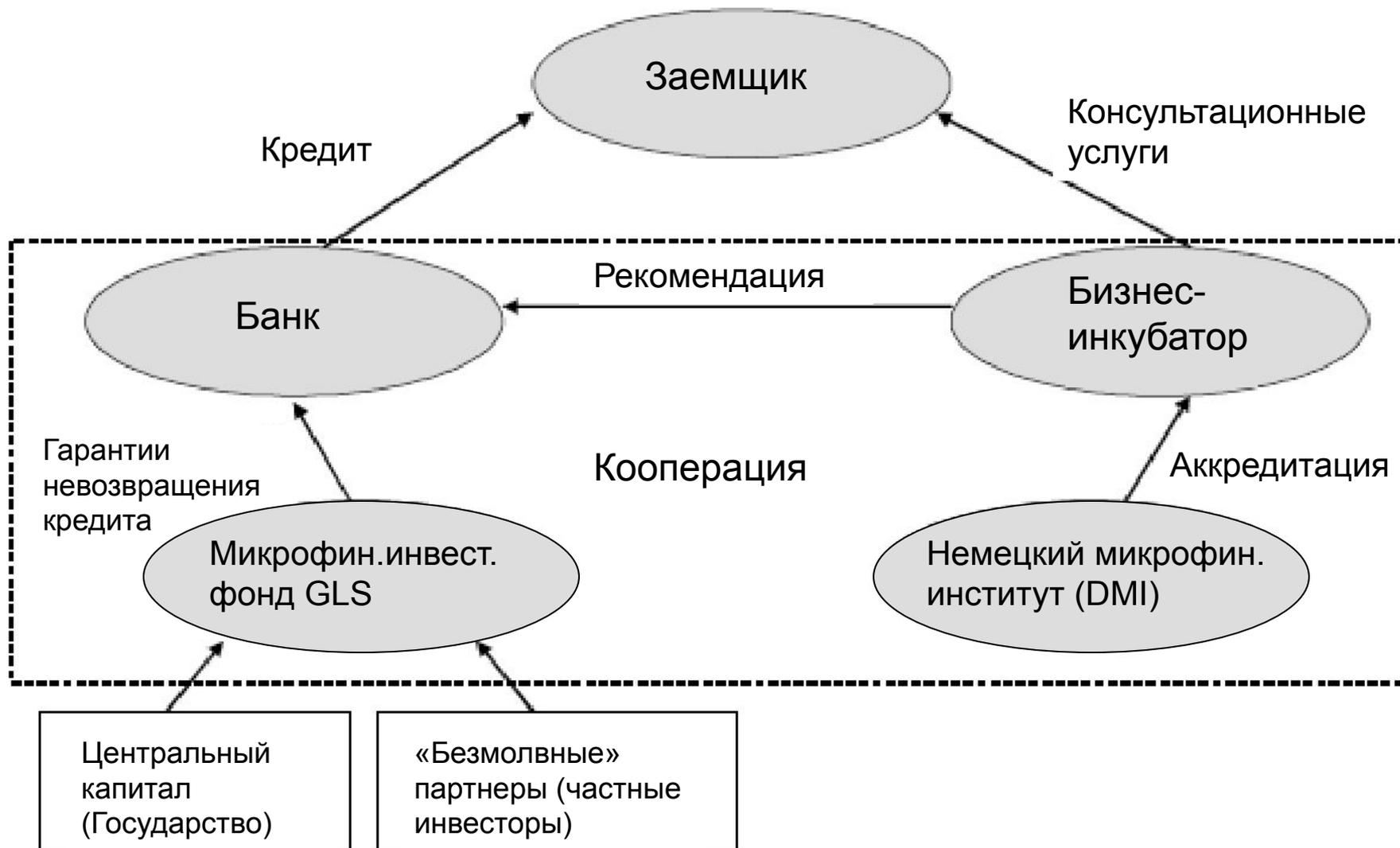
- Все большее участие в выдаче микрокредитов принимают региональные банки. Главное отличие от опыта развитых стран – отсутствие истинного микрофинансового института.
- В 2005 г. Немецкий микрофинансовый центр запустил проект по созданию по всей стране сети бизнес-инкубаторов. Бизнес-инкубатор – посредник, а не кредитор (кредит – прерогатива банков) => 3 агента: банк, бизнес-инкубатор и заемщик. Риски банк делит с специальным фондом (на 2/3 участие государства).
- Сокращение количества выдаваемых микрокредитов, сокращение числа программ, предоставляющих беспроцентные микрокредиты, рост ставки кредитования до 6.64%, сокращение срока микрокредита. [3]

Целевые группы



Источник: [5, стр. 38]

Институциональная структура



Канада

- Фраза “Grown wise with experience”, означающая для Канады использование опыта других стран, подходит здесь идеально.
- Институциональная структура микрокредитования в Канаде [2,8]:
 - «Старая школа», малая доля микрокредитов в кредитном портфеле коммерческих банков. Например, Citizens Bank of Canada, VanCity Credit Union, Oikocredit, the Mennonite Economic Development Associates (MEDA).
 - Инвестиционные фонды с привлечением средств от внешних инвесторов, при этом декларируются некоторые этические цели использования этих средств. Фонды направляют часть инвестиций в микрокредиты. Meritas and Ethical Funds Inc.
 - Кредитные союзы, пришедшие из Германии 19 века.
 - Институты, использующие принцип солидарной ответственности.

Солидарная ответственность

- Мухаммед Юнус в 2008 году опробовал идею солидарной ответственности в США: целевая группа – женщины-предприниматели. Он утверждал, что в Канаде этот принцип тоже сработает. [6]
- Но уже есть печальный опыт: банк **Calmeadow Foundation**, применявший принцип солидарной ответственности, закрылся в 2000 г. Причины: недостаточность эффекта масштаба, малая значимость социального капитала.
- Институты солидарной ответственности в Канаде не распространены, но единицы существуют.



← Бангладеш

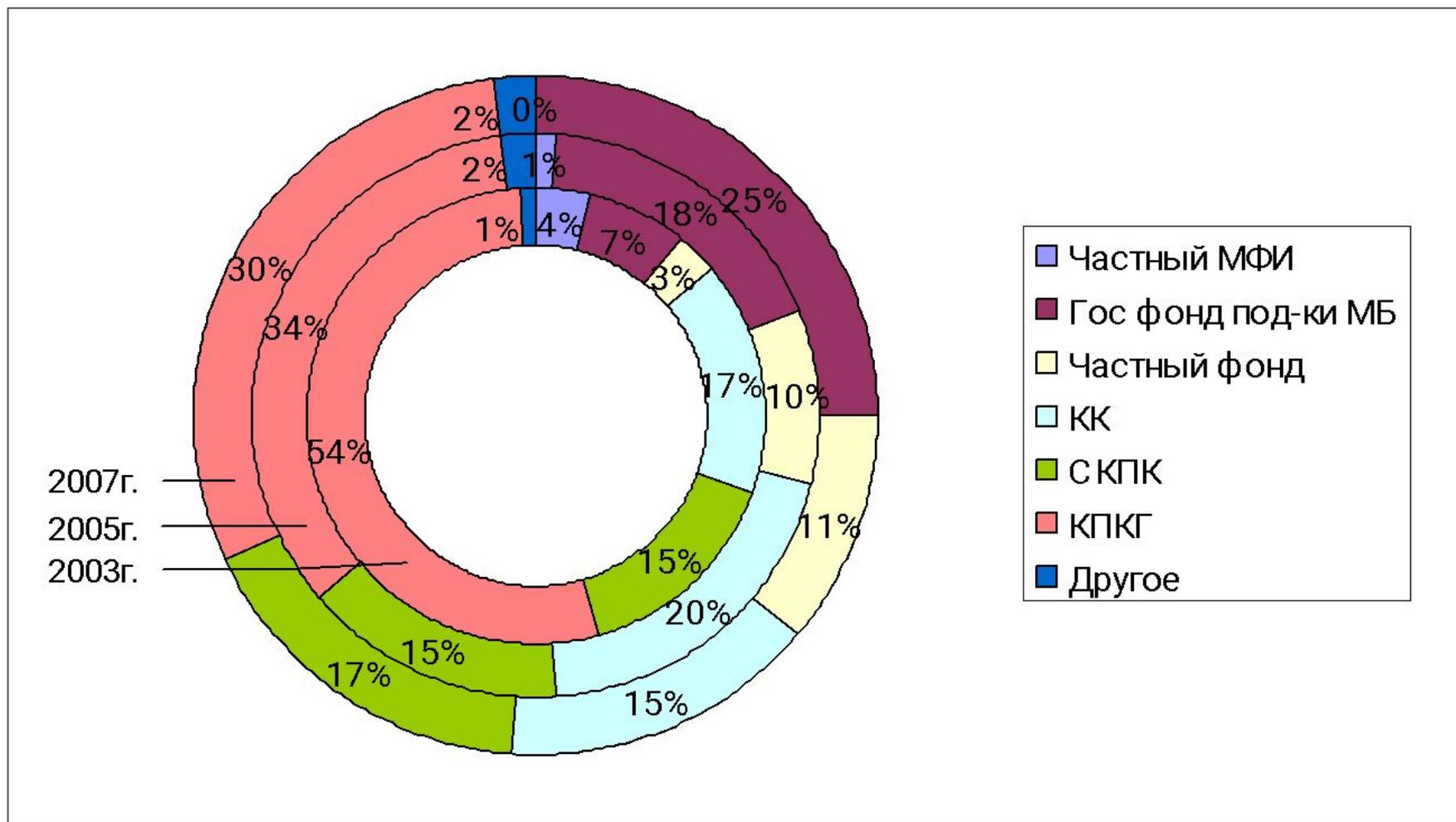
Канада →



Россия

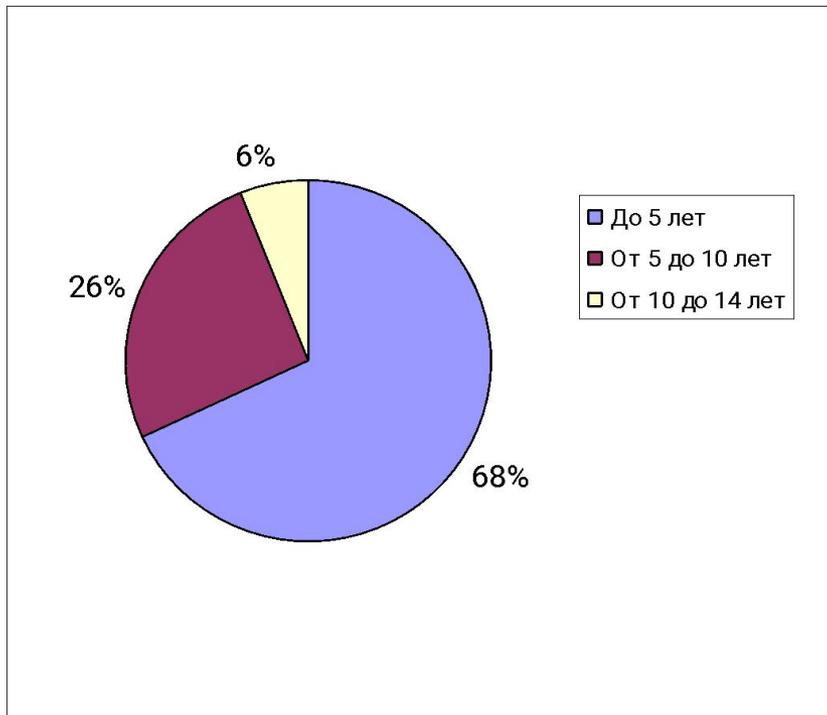
- Целевое использование займов [на 01.01.08]:
 - Потребительские займы – 56%
 - Займы на предпринимательские цели – 37%
 - Ипотека – 2%
- Структура портфеля займов по срокам:
 - 28% - более 1 года
 - 72% - до 1 года
- Более 2000 небанковских финансовых организаций
- Совокупный портфель займов всех МФИ – 25 млрд. руб.
- Количество обслуживаемых субъектов МП около 400 тысяч
- Предложение микрокредитов составляет 10% от спроса, оцениваемого в 250-300 млрд. рублей
- Сбережения/Займы – min: 13/22%; max: 25-41%. [13]

Типология МФИ

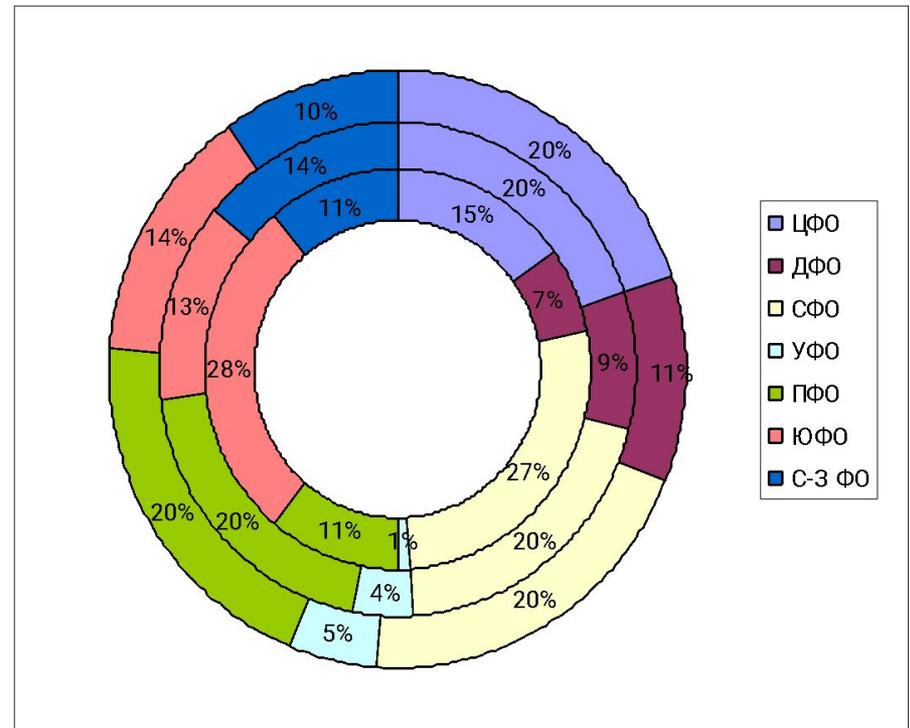


Источник: [13, стр.11]

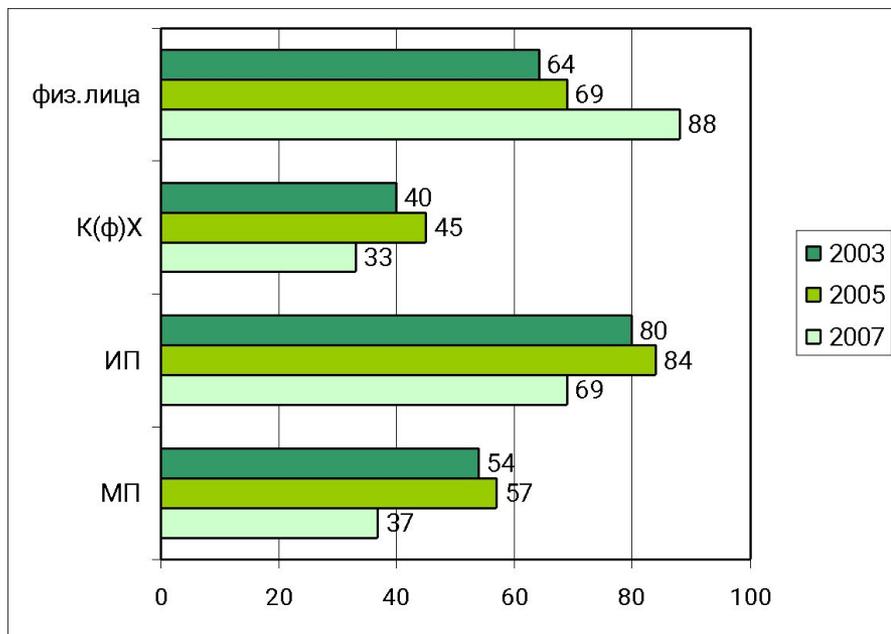
- **Распределение МФИ по периоду деятельности**



- **География деятельности МФИ**



- Структура клиентской базы российских МФИ (% организаций)



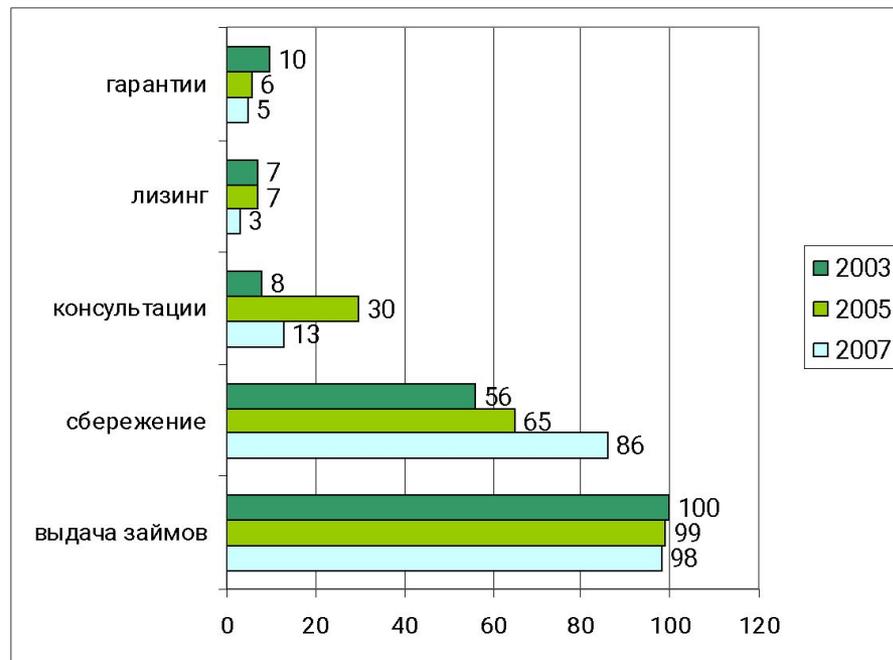
МП – Малые предприятия

ИП – Индивидуальные предприниматели

К(ф)Х – Крестьянские, фермерские хозяйства

Источник: [13, стр.15,19]

- Спектр микрофинансовых услуг российских МФИ (% организаций)

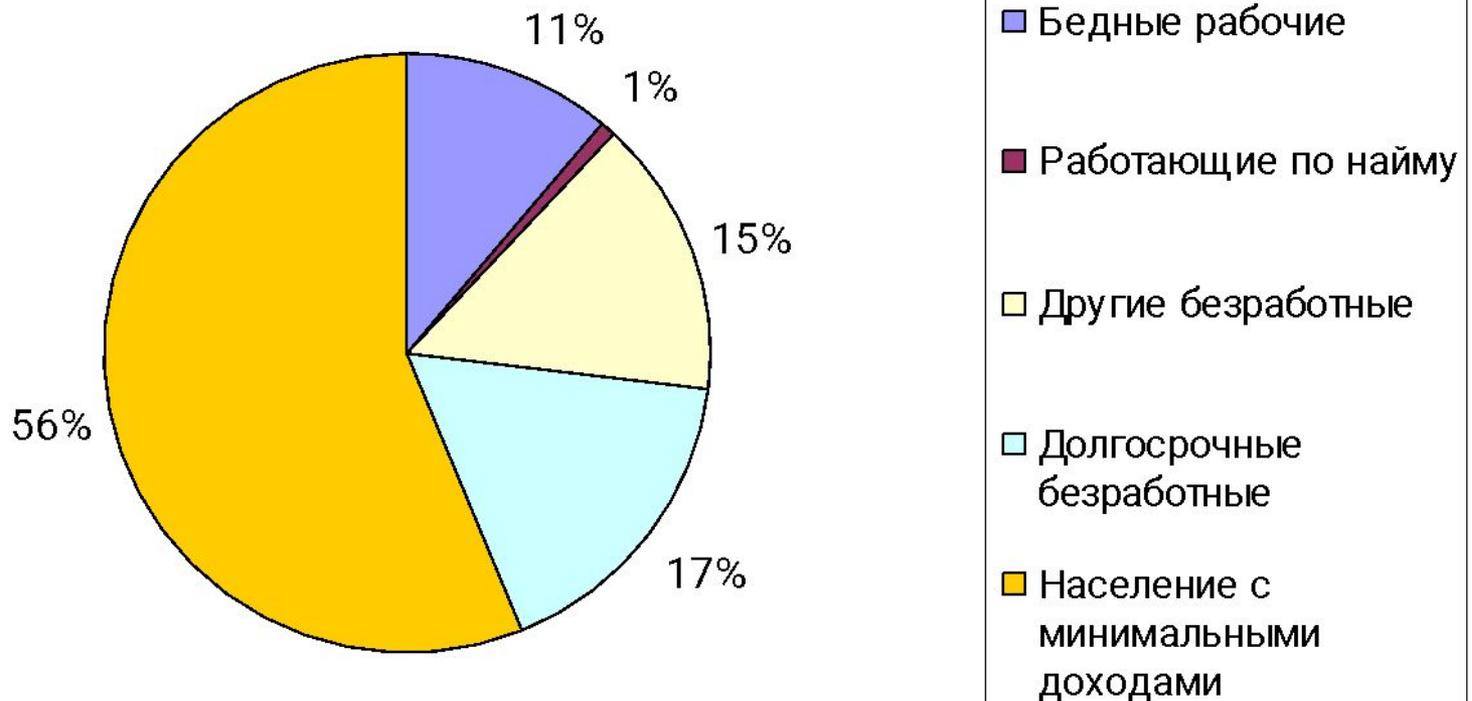


Консультации – сопутствующий вид деятельности (30% за счет Гос. фонда поддержки МБ, не может осуществлять сберегательных операций)

Франция

- Развитие микрокредитования достигло высоких результатов благодаря крупнейшей микрофинансовой сети ADIE (Association pour le droit à l'initiative économique).
- За 1989-2008 гг. было выдано 65209 микрокредитов на сумму 178 млн. евро, профинансировано создание 55426 новых предприятий 66511 рабочих мест [7].
- В январе 2005 был принят закон loi Barloo => развитие и содействие микрокредитованию – приоритетные задачи государства в рамках реализации программы «Soutenir le développement de la microfinance» [7].

Целевые группы ADIE



Источник: [5, стр.56]

Кредитный цикл

1. Контакт (напрямую или через консультанта)

2. Встреча

Выявление потребности в кредите и возможностей заемщика

3. Оказание помощи

Если план недостаточно разработан. ADIE или партнер

4. Проверка

Если есть приемлемый и проработанный план

Изменение суммы, одобрение плана

5. Решение

6. Выдача кредита

7. Сопровождение разработки плана

8. Проверка использования кредита

9. Продление срока кредита

Банк — ~~нспир~~ ~~ован~~ ADIE => ~~второй контроль~~

С момента вступления в силу поправок в законодательство, ADIE самостоятельно принимает решения о выдаче кредита. Риски поделены между банком (30%) и сетью ADIE (70%), которая на 65% обеспечена гарантиями государственного и Европейского инвестиционного фонда. Дополнительные издержки покрываются Правительством, Европейским социальным фондом, местными властями и социально-ответственными представителями бизнеса.

Сравнительный анализ

	Целевая группа	Принцип микрофинансирования
Бангладеш	Женщины, бедное население, "фермеры"	Займ на основе солидарной ответственности (solidarity lending). Преобладают некоммерческие организации, причем Мухаммед Юнус настаивает на некоммерческой основе микрофинансовых институтов [4].
Германия	Начинающие предприниматели, безработные	Отсутствие истинного института микрофинансирования. При поддержке посредников (т.е. 3 агента) - бизнес-инкубаторов (с 2005г.) [3]
Канада	Диверсификация по всем направлениям	Коммерческие банки - малая доля микрокредитования во всем портфеле кредитов. Инвестиционные фонды. Кредитные союзы. Солидарная ответственность.
Россия	Физические лица, индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства	Кредитная кооперация (85% в 2007г.). Сокращается доля государственного фонда поддержки малого бизнеса [13]
Франция	Начинающие предприниматели (start-up), люди с низкими доходами	Крупнейшая самостоятельная сеть - ADIE, кредитование через клиентские банки. При финансовых гарантиях государства (65%) [5]

Сравнительный анализ

	География деятельности	Ставка процента
Бангладеш	Локальная направленность деятельности - отдельно в каждой деревне	Нулевая либо ниже рыночной [11,12]
Германия	Все большее значение приобретают региональные банки [5]	Сокращение программ, предоставляющих беспроцентные кредиты. Рост процентной ставки до 6,64% [5]
Канада	Локальная направленность деятельности	Диверсифицированный ряд от нулевой до рыночной процентной ставки как по обычным кредитам
Россия	Локальная направленность деятельности, концентрированная в отдельных регионах в соответствии с уровнем его экономического развития	22-41% [13]
Франция	Широкое распространение отделений сетей микрофинансовых институтов (например, ADIE) по всей стране [5]	7,2% + 5% комиссия [5]

Сравнительный анализ

	Срок кредитования	Результаты
Бангладеш	Увеличение срока кредита по мере возвращения предыдущих займов [11]	48% семей вышли из бедности. 5% выходят из нее каждый год и не возвращаются в нее. Прогресс в детском образовании. Улучшения в здравоохранении. [9]
Германия	Снижение среднего срока микрокредита [5]	Сокращение числа выдаваемых микрокредитов, предоставляющих беспроцентные кредиты программ, рост ставки кредитования, снижение срока выдачи кредита [5]
Канада	Диверсификация срока займа в разных институтах микрокредитования	Широкий охват населения услугами микрокредитования. Высокая сегментированность данного финансового сектора, появившаяся в результате симбиоза опыта других стран, позволяет гражданам Канады найти то, что они хотят.
Россия	Тенденция к увеличению долгосрочных займов (от 1 года) [13]	Существующая инфраструктура недостаточна для удовлетворения потребностей МП и ИП в микрокредитах, их предложение составляет 10% от спроса [10].
Франция	Не более двух лет [5]	Достигнуты высокие результаты, как по числу выданных кредитов, так и по размеру займа. [7]

Где лучше?

- В пользу того, в каких из рассмотренных стран микрокредитование находится на более высоком уровне, говорит рейтинг Forbes Magazine 100 микрофинансовых институтов на 9 февраля 2009г. [14]. Выигрывает Бангладеш. Места:
 - 1. ASA Bangladesh
 - 11. Consumer Credit Union 'Economic Partnership'
Russia
 - 16. Jagorani Chakra Foundation Bangladesh
 - 17. Grameen Bank Bangladesh
 - 21. Bangladesh Rural Advancement Committee
Bangladesh

Список литературы

1. ADIE Rapport annuel 2008 "1988-2008: 20 ans de microcredit en France" // <http://www.european-microfinance.org/data/file/adierapport-activite-08.pdf>
2. David Kilgour "Canada and Microcredit: Building an Experience". – June 12, 1999 // <http://www.david-kilgour.com/secstate/microcr3.htm>
3. Dr. Claudia Kreuz "Microlending in Germany", working paper № 41
4. Muhammad Yunus and Michael Chu Debate Future of Microfinance. – March 31, 2009 // http://www.microfinanceforum.org/cm_data/WMFG_Symposium_Special_Issue_Is_it_Fair_to_do_business_with_the_Poor.pdf
5. Philippe Guichandut and others "Microfinance in Germany and Europe. Market overview and best practice examples". – Frankfurt am Main, April 2007
6. Tavia Grant "Yunus sees big answers in microcredit". Globe And Mail Canada's Largest National Daily. – June 11, 2008 // Материалы сайта Results Canada. – January 2009 // <http://muhammadyunus.org/content/view/154/128/lang,en>
7. Материалы сайта Réseau Européen de la microfinance- La microfinance en France // <http://www.european-microfinance.org/pays.php?pild=17>

Список литературы

8. Материалы сайта Results Canada. – January 2009 // <http://www.results-resultats.ca/action/actions/2009/2009-01-en.aspx>
9. Микрофинансирование и цели в области развития, сформулированные в Декларации тысячелетия. Международный год микрофинансирования 2005г. // <http://www.un.org/russian/events/microcredit/facts1.htm>
10. Отчет по VII Национальной конференции «Микрофинансирование в России: новые технологии успеха» – 2008 // <http://www.rmcenter.ru/publications/library>
11. Официальный сайт Grameen Bank // <http://www.grameen-info.org/>
12. Официальный сайт Grameen Foundation // <http://www.grameenfoundation.org/>
13. «Тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России: основные результаты четвертого раунда мониторинга рынка микрофинансирования 2003-2007 гг. РЕЗЮМЕ». – М. 2008 // <http://www.rmcenter.ru/publications/library>
14. 30 Top Micro Finance Institutions | Forbes Magazine. – February 9, 2009 // <http://compassioninpolitics.wordpress.com/2009/02/09/30-top-micro-finance-institutions-forbes-magazine/>

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Сони́на Ю́лия

juliasonina@mail.ru

Сороки́на О́льга

santa_06@inbox.ru