

Микрофинансирование в Кыргызстане- социальный бизнес

Что такое микрофинансирование?

«Горькая правда состоит в том, что большинство бедных людей в мире всё ещё не имеет устойчивого доступа к финансовым услугам, будь то вклады, кредитование или страхование.

Наша великая цель — убрать преграды на пути людей в финансовом секторе... Вместе, мы можем и должны построить общедоступные финансовые сектора, которые помогут людям улучшить их жизнь.»



*Кофи Аннан,
Генеральный секретарь ООН*

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ =

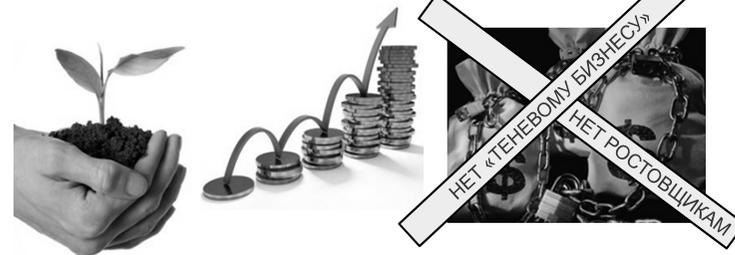
Финансовая
цель



Социальная
цель

Микрофинансирование

Экономическая цель:



~~НЕТ «ТЕНЕВОМУ БИЗНЕСУ»
НЕТ РОСТОВЩИКАМ~~

Микрофинансирование

Социальная цель:



История

В 1974 году Юнус вернулся в Бангладеш для преподавания в университете г. Дакка и включился в борьбу с голодом в своей родной стране.

В ходе борьбы он обнаружил, что даже самый незначительный кредит может сыграть решающую роль в выживании бедняков. Свой первый микрокредит он выдал из собственного кармана 10 женщинам, которые изготавливали мебель из бамбука, сумма кредита составила всего 27 долларов. В то же время Юнус обнаружил, что обычные банки не заинтересованы в выдаче кредитов небогатым предпринимателям из-за высоких рисков невозвращения ссуженных средств.

История

В 1976 году М. Юнус основал банк «Граммин» (англ. «Grameen Bank», иногда упоминается как Граминский банк), в переводе с бенгальского «деревенский банк», который занимался выдачей микрокредитов бедным бангладешцам первоначально на основе «системы солидарности», когда члены небольших неформальных групп объединялись, и тогда на них возлагалась коллективная ответственность за возврат кредита.

- В 2006 году Мухаммад Юнус стал лауреатом Нобелевской премии мира. Нобелевский комитет наградил М. Юнуса и возглавляемый им Грамин Банк «за вклад в борьбу с бедностью, за создание основ для социального и экономического развития».

История Кыргызстан

Микрофинансовая система начала развиваться в нашей стране с 1994 года с помощью проектов Всемирного банка, ПРООН, Азиатского банка развития, Международного корпуса милосердия, ACDI/VOCA, Швейцарской НПО «Каритас». Были созданы и начали свою работу первые институты - ФИНКА, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (ныне Айыл банк), Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов.

Период 1994 – 2000 года можно считать первым этапом развития, в этот период были апробированы отдельные кредитные схемы, организованы пилотные проекты, разработаны первичные нормативные правовые документы, принят первый Закон КР «О кредитных союзах».

В период 2000-2005 годы создавались экономические и правовые условия для микрофинансовых институтов, к примеру, в 2002 году был принят закон «О микрофинансовых организациях», увеличивалась их ресурсная база, расширялась филиальная сеть с проникновением, преимущественно, в сельские местности.

По Закону:

Целью деятельности микрофинансовых организаций является предоставление населению доступных услуг по микрофинансированию **для содействия:**

- ✓ в преодолении бедности,
- ✓ повышения уровня занятости,
- ✓ развития предпринимательства
- ✓ и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

Микрокредит - это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации.

Законы

- Гражданский кодекс Кыргызской Республики
- Закон «О Национальном банке КР»
- Закон КР «О кредитных союзах»
- Закон КР «О микрофинансовых организациях»
- Закон «О банках и банковской деятельности»
- Закон «О лицензировании»
- Закон «О хозяйственных товариществах и обществах» и «Об акционерных обществах»
- Закон «О фирменных наименованиях»

Микрофинансирование в Кыргызстане: ОПИСАНИЕ

МФО

- **Микрофинансовые организации :**
 - Микрофинансовая компания (**МФК**)
 - Микрокредитная компания (**МКК**)
 - Микрокредитное агентство (**МКА**)
 - Кредитный союз (**КС**)
- МФК- форма АО, средства собственные и привлеченные, прием срочных вкладов, лицензия НБКР.
- МКК- любая организационно-правовая форма, средства собственные и привлеченные, свидетельство НБКР.
- МКА – не коммерческая организация, свидетельство НБКР.
- Кредитные союзы- форма кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг, лицензия НБКР.

Формирование МФО

Наименование сделки	Уставный капитал	Ограничение по сумме кредита
1. Микрофинансовая компания с правом привлечения депозитов	100 млн. сом	1 500 000 сом
2. Микрофинансовая компания без права привлечения депозитов	50 млн. сом	1 500 000 сом
3. Микрокредитная компания	5 млн. сом	300 000 сом
4. Микрокредитное агенство	Нет	Нет
5. Кредитные союзы	30 тыс. сом	Нет

Сделки МФО

Наименование сделки	МФО
1. Выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов	МФК, МКК, МКА
2. Прием срочных вкладов	МФК
3. Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);	МФК МКК (на основании лицензии НБКР)
4. Осуществление операций по финансовому лизингу	МФК МКК и МКА (на основании лицензии НБКР)

Операции КС

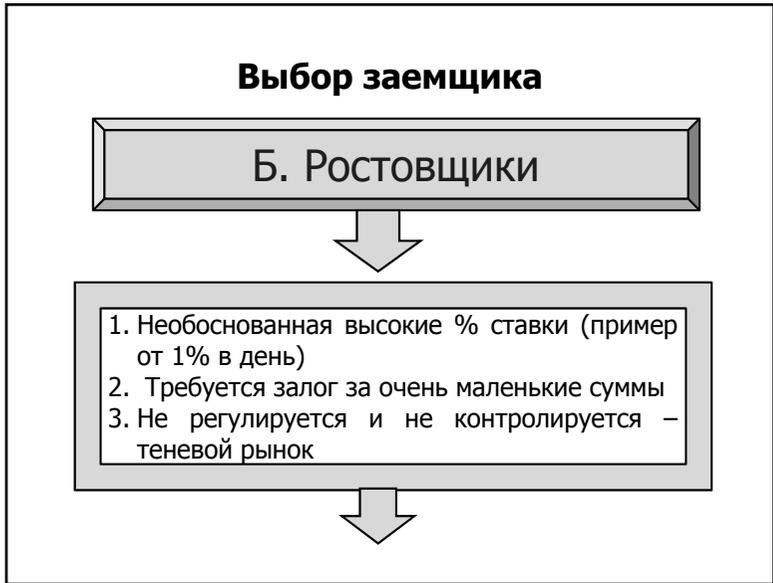
1. Привлечение денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;
2. Предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

При получении дополнительной лицензии кредитные союзы могут оказывать следующие дополнительные услуги (операции):

1. Привлечение вкладов (депозитов) от участников кредитного союза;
2. Осуществление лизинговых операций с участниками кредитного союза;
3. Осуществление расчетов по поручению участников кредитного союза по договору с банком или иным уполномоченным финансово-кредитным учреждением без открытия счета в кредитном союзе.

Клиенты МФО

- Целевая группа: люди с низкими или очень низкими доходами.
- Условия и процедура кредитования – упрощена и доступна большинству клиентов.
- Суммы микрокредита начинается от 5000 сом (100\$).

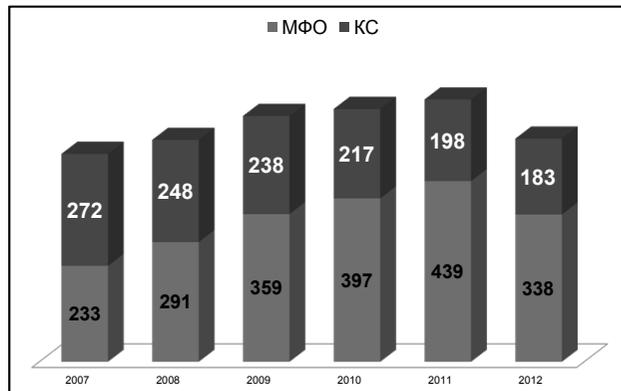


Выбор заемщика

- 3. МФО регулируются со стороны НБКР
- 4. МФО представлены во всех отдаленных местах → увеличивает операционные расходы
- 5. Выдаются беззалоговые кредиты → компания несет высокие риски
- 6. Выдаются относительно маленькие суммы → увеличивает операционные расходы МФО

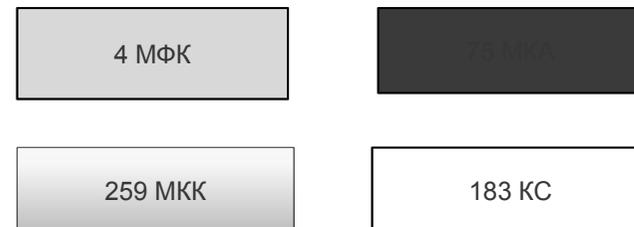
Микрофинансирование в Кыргызстане: ЦИФРЫ

Тренд по количеству МФО и КС за 6 лет

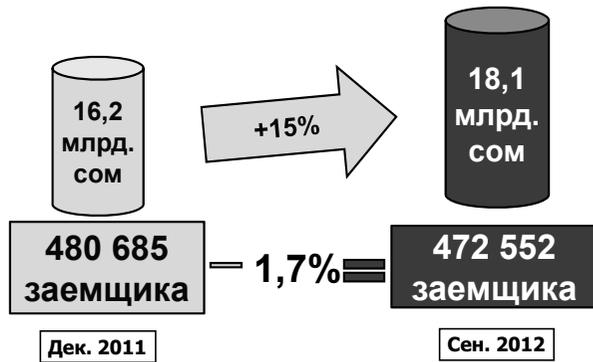


МФО- Микрофинансовые организации, КС- Кредитные союзы

Разрез МФО и КС по количеству на 1 декабря 2012 года



Количество заемщиков и кредитного портфеля НФКУ

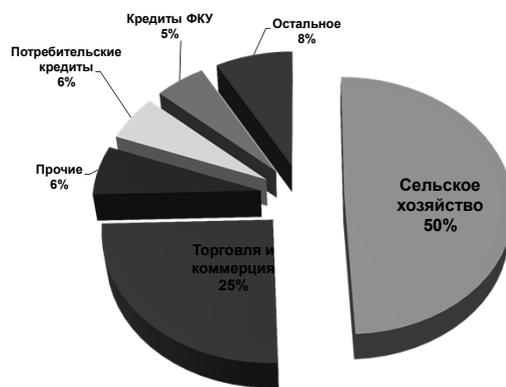


Кредитного портфеля МФО и КС

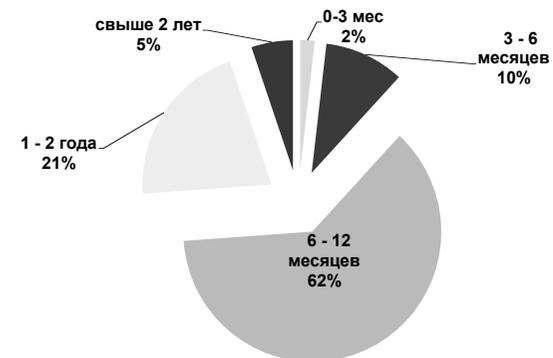


- На третий квартал 2012 года Кредитный Портфель МФО составил 16 млрд. 800 сом , или 93% от общего КП Нефинансовых Кредитных Финансовых Учреждений (НФКУ)

Разбивка по отраслям



Разрез кредитов выданные по срокам



Региональное распределение по областям КП по МФО



Микрофинансирование в Кыргызстане: ПРИНЦИПЫ

Ответственное микрофинансирование



Микрофинансирование в Кыргызстане: АССОЦИАЦИЯ МФО

АМФО

- Ассоциация микрофинансовых организаций (АМФО) была создана в декабре 2005 год по инициативе 4 микрофинансовых организаций:
 - МКК «ФИНКА»
 - МФК «Бай-Тушум и Партнеры»
 - МКК «Фронттиэрс»
 - МФК «Финансовая Группа Компаньон»
- На 1 декабря 2012 года в АМФО состоит 38 членских организаций:
 - 36 действительных
 - 2 ассоциированных

АМФО

➤ Миссия Ассоциации

Создание и поддержание благоприятной среды для развития и усиления потенциала микрофинансового сектора Кыргызстана.

➤ Наши Ценности

- Прозрачность
- Высокое качество предлагаемых продуктов и услуг
- Равноправие для всех членов и их клиентов
- Профессионализм на каждом уровне

АМФО

Ассоциация Микрофинансовых Организаций:

Защита интересов членов

Проекты: Программное обеспечение, внутренние инвесторы

Бизнес встречи: Круглый стол, ЦА Саммит, конференции, и др.

Информация: статистические данные, исследования, опросы, новости

Тренинги: международные и местные тренинги с практиками сектора

Ответственное микрофинансирование: SMART кампания, MIX Market, Управление Социальным Воздействием, Финансовая грамотность

Спасибо

Это обучающее мероприятие было организовано и проведено в рамках проекта «Школа экономической журналистики» при поддержке Центра международного частного предпринимательства (CIPE).
Проект Реализуется Институтом политики развития (DPI).