

VS/2006/0424-HU pilot project Project jelentés

A *Magyar Mikrofinanszírozási hálózat*® az Európai Mikrofinanszírozási Hálózat (European Microfinance Network – EMN) magyarországi partnereként, az Európai Unió Bizottsága által támogatott VS/2006/0424 számú nemzetközi project részeként, „pilot projectet” indított, a **nők esélyegyenlőségének** javítása érdekében a vállalkozások finanszírozása- fejlesztése területén.

1. A PROJECTET LEBONYOLÍTÓ SZERVEZETEK SZAKMAI, SZERVEZETI ÉS JOGI HÁTTERE

Szakmai háttér

A fejlett ipari országok 24-es csoportja először 1989-ben döntött úgy, hogy segíti a gazdasági és politikai átalakulási folyamatot Közép- és Kelet-Európa volt szocialista országaiban. A segítség keretén belül indult a Phare program 1990-ben Lengyelországban és Magyarországon (innen ered a PHARE rövidítés: Poland-Hungary Assistance for the Reconstruction of the Economy, azaz Segélyprogram Lengyelország és Magyarország Gazdasági Átalakításához).

A régióban zajló történelmi változásokat követően a kedvezményezett országok száma fokozatosan növekedett. A segélyprogram feladata volt elősegíteni a térség országainak a piacgazdaságra történő áttérését, ami többek között a privatizációt és a teljes gazdasági liberalizációt is magában foglalta. Ez a lépés alapokat biztosított, melyekből az egyes kormányok finanszírozhatták a saját maguk vezényelte átalakításokat.

A Magyar Köztársaság kormánya felismerve, hogy a gazdaság fellendítésében meghatározó szerepet töltenek be a kis- és középvállalkozások, vállalkozásfejlesztési programot dolgozott ki. Ennek fontos elemeként kezdeményezte a vállalkozások ösztönzését- támogatását célzó alapítvány létrehozását. E kezdeményezéshez csatlakoztak különböző pénzügyi intézetek, érdekképviseleti szervek, és a 16 alapító 1990. március 27-én 4,24 milliárd Ft induló vagyonnal létre hozta a **Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványt** (MVA).

Mivel a Magyarországon induló PHARE program és az MVA célkitűzései megegyeztek, a Phare 1990-es költségvetéséből a kis- és középvállalkozások fejlesztésére szánt 21 millió ECU-s segélyprogramot az MVA kezelésére bízták. A Phare elvárásai között szerepelt egy Helyi Vállalkozói Központ (HVK) hálózat létrehozása, ahol szakmai tanácsadás és üzleti szolgáltatás formájában segítik az előzőekben említett célcsoportot. Ezért 1991-től az MVA fő tevékenysége a Helyi Vállalkozói Központok (**megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok**®) országos hálózatának megvalósítására irányult. Először hat kísérleti HVK jött létre – non-profit alapítványi formában – majd a hálózat kiterjeszkedett az ország teljes területére.

1992 elején fogalmazódott meg az a koncepció Magyarországon, mely egy Országos Mikrohitel Program létrehozására irányult. A Phare program keretében az Európai Községek Bizottsága azt a fejlett piacgazdaságokban is ismert gondot akarta enyhíteni ezzel

a kezdeményezéssel, miszerint a legtöbb mikro és kisvállalkozás nem hitelképes a profitorientált hitelintézeteknél. Ez olyan piaci kudarcnak számít (*market failures*) - ahol a piaci mechanizmus nem megfelelően működik - (*a verseny ellenére nem alakul ki megfelelő kínálat a folyamatosan jelenlévő keresletre*), melynek megoldása nemzetgazdasági érdek, és ez indokoltta és szükségessé teszi a kormányzati beavatkozást.

Válaszul ezekre az igényekre, az Európai Közösségek Bizottsága az 1990-es Phare költségvetés KKV szektorba irányuló 21 millió ECU-s támogatásából 1,15 millió ECU-t különített el a beindítandó program finanszírozására.

Ezek után, Magyarországon mikrofinanszírozási programként - *Mikrohitel Program néven (MCS – Micorcredit Scheme) (ma Országos Mikrohitel Program- National Microcredit Programme)* - elsőként beindított mikrofinanszírozási konstrukciót 1992-ben kezdték el működtetni a **megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok** ® az MVA pénzügyi közvetítése és szakmai koordinációja mellett. A programhoz a forrásokat kezdetben a Phare (*majd társfinanszírozóként a Magyar Kormány*) biztosította feltételhez kötött céltámogatás formájában. A program kézikönyvét és feltételrendszerét egy Brit szakértő cég dolgozta ki magyar szakemberek közreműködésével, a hazai sajátosságok és jogi háttér figyelembevételével.

1998 májusában az ENSZ EGB a Dél-kelet Európai Együttműködési Kezdeményezés - SECI - keretében a USAID-el közösen rendezett egy Mikrohitelzés Legjobb Gyakorlata Szakértői Értekezletet, amelyen Közép-Kelet-Európa 12 országa - beleértve Görögországot és Törökországot - vett részt. A Brit Bannock Consulting cég felmérése szerint, az akkori magyar gyakorlat a térség legjobb mikrohitel programja volt.

A programot lebonyolító szervezetek

A pilot projectet a *Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat* ® alkotó **megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok** ® (a Magyar mikrofinanszírozási szektor legfontosabb résztvevői) egyes szervezetei bonyolították le.

<http://www.hungarian-microfinance.org.hu/>

A Hálózat tagjai, a **megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok** ® az előzőekben leírtak szerint - *Magyarországon elsőként* - 1992- ben kezdték mikrofinanszírozási tevékenységüket a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány szerződött partnereként. Az Országos Mikrohitel Program gyakorlati lebonyolítóiként Magyarországon kizárólag ezek a szervezetek rendelkeznek több mint egy évtizedes mikrohitelzési gyakorlattal, tapasztalattal és ismeretekkel.

Ezek a szervezetek jogi formájukat tekintve non-profit alapítványok. Független, önálló jogi személyiséggel bíró szervezetek. Az alapítványok munkaszervezetét az ügyvezető igazgatók vezetik. Az ügyvezetőket az alapítók által megválasztott kuratórium nevezi ki. A kuratóriumok egyben az alapítványok legfőbb felügyeleti testületei, melyeket a kuratórium által a tagjai közül választott elnök irányít.

A 20 önálló vállalkozásfejlesztési alapítvány többsége a helyi közösségek széleskörű összefogásával, az Európai Közösségek támogatásával jött létre. A mikrofinanszírozás magyarországi kezdetekor, az 1990-es évek elején, az Európai Közösségek magyarországi Delegációja valamint az MVA pályázat útján választotta ki, vagy egyes esetekben saját maga hozta létre ezeket a szervezeteket a Phare vállalkozói programjainak magyarországi lebonyolítására.

Jogi háttér

A megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelzésének a jogi háttérét a project lebonyolítása idején a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2.§ (1) h.) pontja biztosítja, mely alapján kizárólag ezek a szervezetek végezhetnek önállóan, a törvény hatályán kívül eső teljes körű mikrohitelzési tevékenységet.

A projectet lebonyolító szervezetek által működtetett mikrohitel programok jellege

Fontos megjegyezni, hogy a programot lebonyolító szervezetek által működtetett mikrohitel programok a Magyar jogszabályok szerint a jogilag vállalkozónak/vállalkozásnak tekinthető szféra szereplői számára elérhetőek. Magyarországon jogilag nem elismert a „szociális vállalkozás” vagy „önfoglalkoztató vállalkozás” fogalma. Éppen ezért a programok céljait tekintve inkább „vállalkozásfejlesztési célú” mikrohitelzésről van szó, nem pedig „szociális célú” mikrohitelzésről.

2. A PROJECT LEÍRÁSA

A pilot project során egy speciális mikrohitel konstrukciót kezdtünk működtetni vállalkozó, vagy vállalkozni szándékozó nők számára a következő feltételek mellett:

ÁLTALÁNOS CÉLOK:

- A nők esélyegyenlőségének fokozott szem előtt tartása és biztosítása érdekében pénzügyi szolgáltatások nyújtása, a piaci kudarcok (market failures) következtében kialakult „nem teljes piacok” (elégtelenül működő tőkepiacok) kezelése érdekében. Ezen belül különösen:
 - megfelelő pénzügyi támogatás és üzleti tanácsadás, iránymutatás nyújtása a „női mikrovállalkozások” számára a szektor sajátosságainak illetve speciális igényeinek figyelembevételével;
 - a termék egészítse ki a kereskedelmi bankok szolgáltatásait oly módon, hogy nyújtson pénzügyi támogatást olyan „női vállalkozások” számára, amelyeknek finanszírozása túl kockázatos vagy nem kifizetődő a kereskedelmi bankok számára, vagy nem rendelkeznek a bankok által megkívánt mértékű jogi biztosítékokkal;
- Nyújtson segítséget a célcsoport számára a hazai és Európai Uniós támogatások elnyeréséhez szükséges önrész biztosításához;
- Pénzügyi segítségnyújtás a társadalom hátrányosabb helyzetű rétegei (kiemelten a nők) számára, az elszegényedés elleni küzdelem részeként, a vállalkozóvá válás és önfoglalkoztatás elősegítésével.

KONKRÉT CÉLOK:

- „női” mikro- és kisvállalkozások megalakulásának elősegítése és ösztönzése;
- a kisvállalkozói szektor megerősítése, fejlődésük- növekedésük támogatása;
- a kisvállalkozói szektor fejlesztéseinek és beruházásainak ösztönzése a szektorba irányuló tőkeáramlás révén;
- a kisvállalkozói szektor számára nyújtott pénzügyi szolgáltatások bővítése és minőségének javítása;
- mikro és kisvállalkozások nagy- és multinacionális cégek beszállítóvá válásának elősegítése;
- vállalati hálózatok létrejöttének elősegítése és támogatása,
- a gazdasági innováció támogatása;

- új munkahelyek teremtése.

A HITELPROGRAM KAPCSOLATA MÁS FINANSZÍROZÁSI KONSTRUKCIÓKKAL:

A „Női Mikrohitel Program” keretében megvalósított hitelprogram más konstrukcióktól függetlenül működik, de betölthet kiegészítő szerepet a kereskedelmi banki hitelprogramok, Európai Unió és hazai pályázatok, vagy más finanszírozási konstrukciók, (például Országos Mikrohitel Program és egyéb Helyi Mikrohitel Programok) mellett.

HITELFELTÉTELEK

A jogosultak köre

A 2004. évi XXXIV. törvény 3. §.-ban meghatározott azon mikroállalkozások, ahol

- a) egyéni vállalkozó vagy egyéni cég, vagy mezőgazdasági őstermelő, vagy szellemi szabadfoglalkozású személy esetén a vállalkozó nő;
- b) gazdasági társaság (illetve egyéb regisztrációhoz kötött gazdasági tevékenységet folytató szervezet vagy vállalkozás) esetén legalább 50%-os tulajdoni arányban a tulajdonos nő; vagy
- c) gazdasági társaság (illetve egyéb regisztrációhoz kötött gazdasági tevékenységet folytató szervezet vagy vállalkozás) esetén a társaság ügyvezetője nő.

A jogosultság egyéb feltételei

- nyereség orientált vállalkozásnak kell lennie, azaz
 - egyéni vállalkozó;
 - gazdasági társaság;
 - mezőgazdasági őstermelő;
 - szellemi szabadfoglalkozású;
 - egyéb regisztrációhoz kötött gazdasági tevékenységet folytató szervezet vagy vállalkozás.

A hitel felhasználása

A hitel felhasználható:

- Beruházási célra és forgóeszköz vásárlásra egyaránt szabadon felhasználható. (A folyósításhoz számlákkal elszámolni nem szükséges, de a hiteligénylés szerinti felhasználás a HVK által ellenőrizhető.)

A vásárolt eszközök ÁFA tartalma ÁFA visszaigénylésre jogosult vállalkozás esetén a hitelből nem finanszírozható.

A hitel összege

- legfeljebb 5 millió forint,

A hitel lejárata, türelmi idő

- A hitel futamideje 6 hónaptól 96 hónapig terjedhet.
- Türelmi idő legfeljebb 6 hónap, és csak tőketörlesztésre adható.

A hitel ügyleti kamata

A hitel kamata változó, és fizetése havonta esedékes.

- A hitel éves ügyleti kamata megegyezik a mindenkori jegybanki alapkamat mínusz 1%-nak megfelelő összeggel, de nem lehet 5%-nál alacsonyabb. (Amennyiben a jegybanki alapkamat 6% alá megy, a hitel kamata 5 %.)

Megkívánt biztosítékok mértéke

A hitelügylet jogi biztosítékát, (illetve a fedezet mértékét) a programot működtető Helyi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (HVK) határozza meg az adott kölcsön ügylet függvényében.

3. A PROJECT ELMÉLETI HÁTTERE

A pilot project elméleti háttere levezethető a **piaci kudarcok (market failures)** elméleti irányzatából, amely abból indul ki, hogy a piac normális, hatékony működésének vannak előfeltételei. Mivel azonban ezek a feltételek adott esetben meglehetősen szigorúak, hiányosak is lehetnek, bizonyos részpiacokon nem teljesülnek maradéktalanul, ezért azokon a részpiacokon a piac vagy csődöt fog mondani vagy pedig valamilyen nem hatékony kínálatot, illetve az optimálistól eltérő keresletet fog eredményezni.

Piaci kudarcok alakulhatnak ki mindenekelőtt ott, ahol valamilyen oknál fogva nem, vagy nem megfelelően érvényesülnek a piac-működési feltételei.

Ennek megfelelően piaci kudarcnak azokat a helyeket nevezik a piaci folyamatokban, amikor a zavartalan működés fenntartása érdekében központi (kormányzati) beavatkozásra van szükség.

A piaci kudarcok egyik fajtájának tekintik a „nem teljes piacokat”, ezek között például az egyes pénzpiacokat is. A mikrofinanszírozás ennek az egyik tipikus esete, ahol a folyamatosan fennálló keresletre nincsen megfelelő piaci kínálat az előző fejezetekben már kifejtett okok miatt. Ennek a helyzetnek a kezelése megfelelő finanszírozást- és koordinációt igényel.

Ugyanakkor fontos látni, hogy ez a mikrohitelzés esetében nem kizárólag finanszírozási kérdés, és nem szűkíthető le bizonyos alapok rentábilis működtetésének megvalósítására. Sokkal fontosabbak azok a társadalmi „hasznok” amik a programoktól elvárhatóak, de nagyon nehezen számszerűsíthetők.

4. A PILOT PROJECT BEINDÍTÁSÁNAK KÖRÜLMÉNYEI ÉS FINANSZÍROZÁSA

A project megtervezésénél figyelmet fordítottunk arra, hogy azoknál a programoknál, ahol munkanélküliek vállalkozóvá válását is elő kívánjuk segíteni, nem szabad elsődlegesnek és kizárólagosnak tekinteni az alapok hozamnövelését. Hozamként jelentkezik a társadalom számára, ha a munkanélküli nem áll sorban hónapokon keresztül munkanélküli segélyért (ez akár számszerűsíthető is), fenntartja saját magát és esetleg a családját, és nem utolsó sorban lehetősége van elkerülni azt a mentális leépülést, ami a munkanélkülieknél gyakran kimutatható, és ami egyre nehezebbé teszi számára a munkaerőpiacra történő visszakerülést. Nem is beszélve ennek egészségügyi kihatásairól.

Ennek megfelelően, a vállalkozásfejlesztési- vállalkozásélénkítési cél érdekében, a project megvalósítása során kísérleti jelleggel **pozitív diszkriminációt alkalmaztunk**, ami a

kamatok kismértékű csökkentésében nyilvánult meg. A hálózat által kínált mikrohitel termékek kamata 7,75 % és 10,75 % között volt a project lebonyolításának időszakában. (A gazdasági miniszter 2005. évi döntése alapján hálózat tagjai 4,75 % és 10,75 % között írhatták elő a mikrohitel konstrukciók kamatát. A pilot project hitelkonstrukciójánál 6,75 %-os volt az ügyleti kamat mértéke. A kialakított hitelkonstrukciónál egyszerűsített hiteligénylést vezettünk be, valamint csökkentettük a bürokráciát a kölcsön felvételének elszámolásánál is.

A programhoz a hálózat bármely tagja csatlakozhatott, aki egyetértett a kitűzött célokkal, és rendelkezett megfelelő mértékű – a projectre fordítható - forrással.

A programot lebonyolító szervezetek területi elhelyezkedése:



A program működtetésének jellemzője, hogy a résztvevő szervezetek decentralizáltan, a helyi sajátosságok figyelembevételével alakíthatták ki eljárásrendjüket és bírálati szempontrendszerüket.

A finanszírozás forrását alapvetően a szervezeteinktől 2000. évben elvett, majd 2006-tól ismét decentralizált alapok képezték. Tekintettel arra, hogy a decentralizáció a mai napig nem fejeződött be, 20 tagszervezetünkből viszonylag kevésnek volt anyagi lehetősége a program önálló beindítására.

A program feltételrendszerét a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány dolgozta ki, és a hálózat Mikrohitel Országos Szakmai Bizottsága véglegesítette.

A programhoz hat megyei tagszervezet csatlakozott különböző időpontokban.

Mege	Szervezet	Local Enterprise Agency	Program kezdés
Bács- Kiskun megye	Bács – Kiskun Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Bács - Kiskun County Foundation for Enterprise Promotion	2007. július 1.
Fejér megye	Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Fejér Enterprise Agency	2007. február 1.
Hajdú- Bihar megye	Hajdú – Bihar Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Hajdú-Bihar County Foundation for Enterprise Promotion	2007. március 1.
Heves megye	Heves Megyei Vállalkozás és Területfejlesztési Alapítvány	Local Enterprise Agency of Heves County	2007. április 1.
Szabolcs- Szatmár- Bereg megye	„PRIMOM” Szabolcs - Szatmár – Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány	PRIMOM Foundation for Enterprise Promotion in Szabolcs-Szatmár-Bereg County	2007. szeptember
Zala megye	Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Zala County Foundation for Enterprise Promotion	2007. február 1.

A program egységes számítógépes információs rendszerét a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány biztosítja.

4. A PROJECT MEGYEI TAPASZTALATAI

BÁCS- KISKUN MEGYE

Project menedzser: Békefi Helén

A program beindításához 2007. nyarán állt rendelkezésre megfelelő mennyiségű forrás az alapítvány számára.

A finanszírozás forrása az alapítvány MVA-tól visszakapott, decentralizált Helyi Mikrohitel Alapja.

A program meghirdetése és az ügyfél-tájékoztatás július elején indult Bács-Kiskun megyében. Az első pályázatokat augusztusban fogadták be, és két szerződést kötöttek meg ténylegesen összesen 6.000.000.- Ft értékben. A hitelek folyósítása áthúzódott, illetve húzódik szeptember hónapra.

A tájékoztatás módja:

- meglévő ügyfeleknek értesítő levél,
- rendezvényeken szóbeli tájékoztatás,
- polgármesteri hivatalokhoz értesítés a termékről,
- honlapon információ
- vidékfejlesztési menedzserek tájékoztatása.
- Video interjút készítettek egy női vállalkozóval a program népszerűsítésére. (az anyag megtekinthető az alapítvány weblapján.)

A nagy érdeklődésre való tekintettel az alapítványnak a programot szeptember után is folytatta.

FEJÉR MEGYE

Project menedzser: Szekfü Tibor

A Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány a project kidolgozója.

A programot 2007. február 1-én indították be Fejér megyében. A hitelkonstrukció forrását az alapítvány saját alapjai (IBM 2002, HMA 2000 és HMA 2006) biztosították.

A programról újságcikkek jelentek meg a helyi sajtóban, de hirdetés nem történt. Az ügyfelek elsősorban az alapítvány szerződött szakértőitől illetve egymástól (gyorsan elterjedt a program híre) valamint az Interneten elhelyezett tájékoztatókból ismerhették meg a konstrukciót.

A hiteligények augusztusban ugrottak meg jelentősen. Összesen 142,7 millió forintos hiteligényt fogadott az alapítvány, több mint 137,7 millió forint összegben már megtörtént a jóváhagyás, és több mint 112,1 millió forint értékben már megtörtént a kölcsön folyósítás.

A megyében a program ezzel elérte a projectre fordítható likvid források maximumát. A már jóváhagyott de még nem folyósított kölcsönök augusztus végére lefedték a még fennmaradó likvid eszközök teljes összegét. A szeptemberben befogadott hiteligények folyósítására a már csak a kihelyezett kölcsönök visszatérülő törlesztéséből kerülhet sor. A program iránt a lezárás után is nagy az érdeklődés.

HAJDÚ- BIHAR MEGYE

Project menedzser: Kiss Imre

Hajdú- Bihar megyében 2007. márciusban indították a programot. Úgy hirdették meg, hogy annak előnyeit bemutatták és ez igen népszerű volt a női vállalkozók körében. Beruházási és forgóeszköz hitelként is hirdették.

Most kezdik azokat az utólátogatásokat, melyek a beruházások illetve a hitel céljának megvalósulását ellenőrzi majd, így erre vonatkozóan tapasztalatokkal még nem rendelkeznek.

A Programra kezdetben kb. 100,000,000 Ft forrást szándékoztak fordítani a decentralizált Helyi Mikrohitel Alapból, de ezt az igényekre való tekintettel megnövelték kb. 150,000,000 Ft-ra. (Még folyamatban van kb. 12 db pályázat elbírálása kb. 50,000,000 Ft összegben.)

A project vezetője hasznosnak ítélné, ha a későbbiekben hasonló konstrukciókat nyújthatnánk a vállalkozók számára, különösen ha ehhez megfelelő nagyságrendű forrást is biztosítanának a project gazdák vagy egyéb donor szervezetek. Úgy ítélik meg, hogy Hajdú- Bihar megyében a tapasztalatok szerint éves szinten kb. 2-300 millió Ft erre a célra kihelyezhető lenne.

A projectet 2007. augusztus 21-ével lezárták, mivel a rendelkezésre álló likvid források elfogytak, így forrás híján jelenleg nem is tudják azt meghosszabbítani.

HEVES MEGYE

Project menedzser: Juhász László

Heves megyében a Program 2007. április 1-től indult. Áprilisban a program meghirdetésre került a helyi rádióban, a helyi napi lapban és az interneten (honlapjukon). A rendelkezésre álló forrás 2007. április 1-jén 270 MFt volt.

A program rendkívül népszerű. Igény volna folytatásra, terveik szerint a jövő évtől újra indítják ezt a programot.

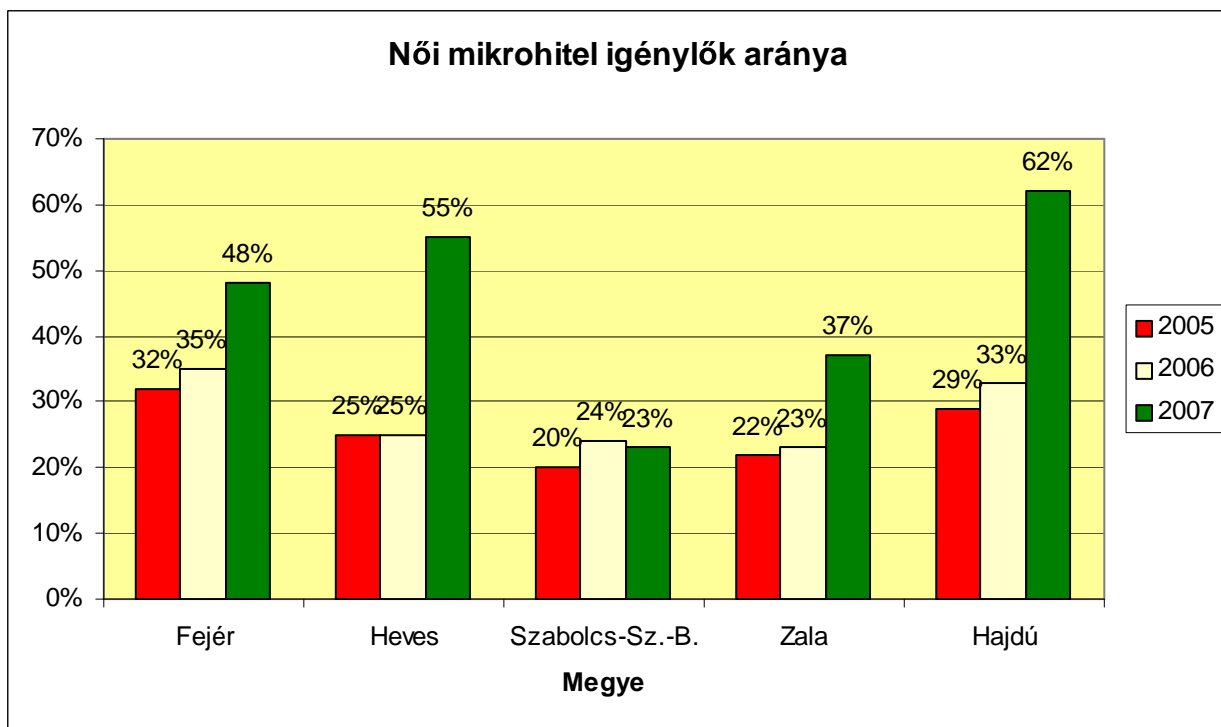
SZABOLCS- SZATMÁR- BEREG MEGYE

Project menedzser: Jászai Menyhért

A programot technikai okokból szeptemberben hirdették meg, külön kampányt nem indítottak, a konstrukciót ügyfélfogadás során ajánlották a vállalkozásoknak. Az érdeklődés nagy, de az eltelt idő rövidsége miatt a program adatai nem értékelhetőek.

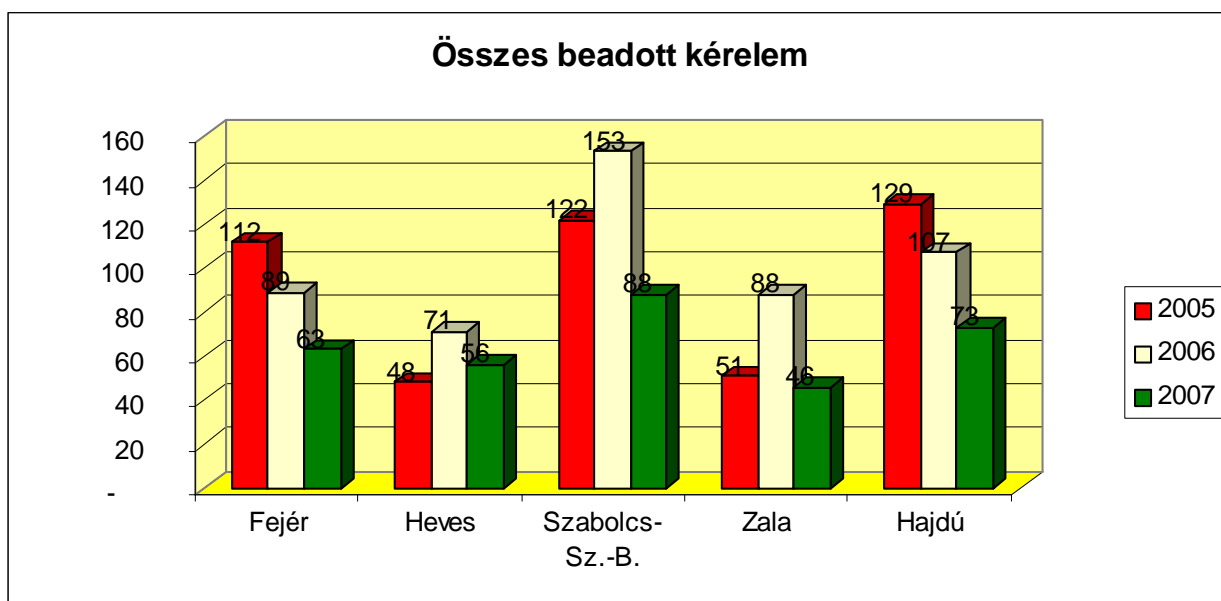
ÖSSZEGZÉS:

Az eddigi tapasztalatok alapján elmondható, hogy a program rendkívül sikeres.



Látható, hogy azokban a megyékben, ahol volt elegendő idő és forrás a program kifutásához, jelentősen megnőtt a hitelfelvételek aránya a preferált célcsoport körében. A program nagyobb mértékű felfutásánál mindegyik megyében a programra fordítható források mértéke jelentette a szűk keresztmetszetet.

Az ügyfélforgalmi adatokat megyénként, ágazati bontásban a mellékelt táblázat mutatja. A számadatok értékelésénél figyelembe kell venni, Magyarországon a program meghirdetésének időszakában meglehetősen bizonytalan belpolitikai helyzet és gazdasági megtorpanás volt tapasztalható. (2006. őszén politikai zavargások voltak Magyarországon.) Az elbizonytalanodás mind a profit orientált szektorban mind pedig a non-profit mikrofinanszírozó szektorban jelentős visszaesést eredményezett a hiteligénylések területén.



A program tanulságai Magyarországi viszonylatban a következők:

- bizonyos közhiedelmekkel ellentétben a célcsoport jelentősen kamat érzékeny,
- a pozitív diszkriminációnak van helye a gazdaságpolitikában, ha egy preferált célcsoport körében – nemzetgazdasági érdekből - vállalkozásélénkítést kívánunk elérni,
- a hiteligénylések csökkentett adminisztrációja vonzóbbá teszi az igénylést,
- egyszerűsített pénzügyi elszámolás a hitelfelvételről szintén élénkíti az érdeklődést.

2007. november 14.

Székfi Tibor

MELLÉKLET

Ügyfélforgalmi adatok ágazati bontásban - VS/2006/0424-HU project - Időszak: 2007.01.01. - 2007.10.01.

VS/2006/0424-HU

Időszak:2007/01/01/ - 2007/10/01

Igényelt hitel

	Idegenforgalom	Ipar	Kereskedelem	Mezőgazdaság	Szolgáltatás	Egyéb	Összesen	Összesen %
Bács-Kiskun Megye			1 2 000 000		1 4 000 000		2 6 000 000	1,96 %
Fejér megye	2 9 000 000	1 5 000 000	14 63 500 000	1 5 000 000	11 47 700 000	3 12 500 000	32 142 700 000	31,37
Hajdú-Bihar megye	1 5 000 000	6 22 065 000	12 47 550 000	4 17 000 000	11 49 000 000		34 140 615 000	33,33
Heves megye	1 4 000 000	2 10 000 000	10 40 000 000	6 25 700 000	8 33 810 000		27 113 510 000	26,47
Szabolcs-Szatmár-Bereg			1 2 125 000	1 3 500 000	2 8 750 000		4 14 375 000	3,92 %
Zala megye	1 2 000 000	1 6 350 000			1 4 000 000		3 12 350 000	2,94 %
Összesen:	5 2 000 000	10 6 350 000	38 2 125 000	12 3 500 000	34 4 000 000	3 12 500 000	102 429 550 000	2,88%

Előterjesztett hitelkérelem

	Idegenforgalom	Ipar	Kereskedelem	Mezőgazdaság	Szolgáltatás	Egyéb	Összesen	Összesen %
Bács-Kiskun Megye			1 2 000 000		1 4 000 000		2 6 000 000	1,98% 1,42%
Fejér megye	2 9 000 000	1 5 000 000	13 58 500 000	1 5 000 000	11 47 700 000	3 12 500 000	31 137 700 000	30,69 32,68
Hajdú-Bihar megye	1 5 000 000	6 22 065 000	13 51 550 000	4 17 000 000	10 43 000 000		34 138 615 000	33,66 32,90
Heves megye	1 4 000 000	2 10 000 000	10 40 000 000	6 25 700 000	8 33 810 000		27 113 510 000	26,73 26,94
Szabolcs-Szatmár-Bereg			1 2 125 000	1 3 500 000	2 7 550 000		4 13 175 000	3,96% 3,13%
Zala megye	1 2 000 000	1 6 350 000			1 4 000 000		3 12 350 000	2,97% 2,93%
Összesen:	5 2 000 000	10 6 350 000	38 2 125 000	12 3 500 000	33 4 000 000	3 12 500 000	101 421 350 000	

Jóváhagyott hitel

	Idegenforgalom	Ipar	Kereskedelem	Mezőgazdaság	Szolgáltatás	Egyéb	Összesen	Összesen %
Bács-Kiskun Megye			1 2 000 000		1 4 000 000		2 6 000 000	2,20% 1,59%
Fejér megye	2 9 000 000	1 5 000 000	13 58 500 000	1 5 000 000	11 47 700 000	3 12 500 000	31 137 700 000	34,07 36,53
Hajdú-Bihar megye	1 5 000 000	3 11 995 000	12 46 950 000	3 15 000 000	9 38 000 000		28 116 945 000	30,77 31,03
Heves megye	1 4 000 000	2 8 800 000	8 31 000 000	5 20 700 000	7 28 110 000		23 92 610 000	25,27 24,57
Szabolcs-Szatmár-Bereg			1 2 125 000	1 3 000 000	2 6 200 000		4 11 325 000	4,40% 3,00%
Zala megye	1 2 000 000	1 6 350 000			1 4 000 000		3 12 350 000	3,30% 3,28%
Összesen:	5 2 000 000	7 6 350 000	35 2 125 000	10 3 000 000	31 4 000 000	3 12 500 000	91 376 930 000	

Folyósított hitel

	Idegenforgalom	Ipar	Kereskedelem	Mezőgazdaság	Szolgáltatás	Egyéb	Összesen	Összesen %
Bács-Kiskun Megye			1 2 000 000		1 4 000 000		2 6 000 000	2,86% 2,12%
Fejér megye	1 4 000 000	1 5 000 000	11 49 400 000	1 5 000 000	10 43 700 000	1 5 000 000	25 112 100 000	35,71 39,60
Hajdú-Bihar megye	0	3 12 065 000	9 32 400 000	1 5 000 000	7 28 000 000		20 77 465 000	28,57 27,37
Heves megye	1 4 000 000	1 4 300 000	5 16 000 000	4 15 700 000	6 26 810 000		17 66 810 000	24,29 23,60
Szabolcs-Szatmár-Bereg			1 2 125 000	0	2 6 200 000		3 8 325 000	4,29% 2,94%
Zala megye	1 2 000 000	1 6 350 000			1 4 000 000		3 12 350 000	4,29% 4,36%
Összesen:	3 2 000 000	6 6 350 000	27 2 125 000	6 0	27 4 000 000	1 5 000 000	70 283 050 000	