



Mikrofinanzierung in Großbritannien -

Kurzfassung des Berichtes zur Scoutreise vom 21.-25.11.2011

Wer war für uns unterwegs?

Brigitte Maas – DMI; Reiseleitung
Fuat Atasoy - MOZAIK eG
Oliver Krahl - Mikrofinanzagentur Thüringen
Markus Meier – Gründungsmanager
Jörg Schoolmann - KIZ Finanzkontor
Jochen Weber – Mikrofinanzwerk
Hans-Christoph Ziethe - Regios eG, Rosenheim

Wen haben wir besucht?

Community Development Finance Agency
(cdfa) - Dachverband der Community
Development Finance Institutions (CDFIs)

London Rebuilding Society –
Stadtteilorientierte CDFI mit innovativen
Finanzierungsprodukten und -projekten

East London Small Business Centre
(ELSBBC) - Stadtteilbezogener Multiservice-
Provider für Existenzgründungen und
Mikrounternehmen

Association of British Credit Unions
(ABCUL) Dachverband der Kredit-
genossenschaften

London Community Credit Union
(LCCU) – Kreditgenossenschaft im Ostteil von
London

First Enterprise Business Agency
Nottingham – Beratungseinrichtung für
Existenzgründer und Sozialunternehmen

Street UK, Birmingham
CDFI zur Vergabe von Personalkrediten,
Finanzierung von Wohnraum sowie IT-Services
für andere CDFIs

Aston Reinvestment Trust
Birmingham - Eine lokale Entwicklungs-
gesellschaft mit revolvingem Fonds zur
Mikrokreditvergabe an Sozialunternehmen und
lokale Unternehmen

Was zeichnet den Mikrofinanzsektor in Großbritannien aus?

Die gesetzlichen Auflagen für den Finanzsektor in UK sind sehr liberal. Für die Vergabe von Privatkrediten braucht man eine Gewerbeanmeldung, die GBP 1.225 kostet. Die Kreditvergabe ist ein lukratives Geschäft, da es keine Deckelung der Zinshöhe gibt. Vor diesem Hintergrund können sich „High Cost“-Lender und Kredithäie entfalten. Für gemeinwohlorientierte „Community Lender“ wie Credit Unions gibt es Sonderregelungen, als Nicht-Bank mit Spareinlagen zu arbeiten. Akkreditierte Community Development Finance Institutions (CDFI „Micro Lender“) können ohne Banklizenz Unternehmenskredite ausreichen. Beliebt sind auch internetbasierte Kredite von Personen an Personen (peer-to-peer lending).

Die wichtigsten politischen Impulse zur Entwicklung von Mikrofinanzierung gingen im April 2000 von der „Social Investment Task Force“ (SITF) unter der Regierung von Tony Blair aus: Steuernachlass für Investitionen in revolving Fonds bzw. Entwicklungsprojekte der CDFIs; Aufbau von staatlichen Risikokapitalfonds (2000-2008 Phoenix Fund); Spielraum um sich auch bei Vorliegen einer Gemeinnützigkeit unschädlich in der Mikrofinanzierung engagieren zu können; staatliche Unterstützung von CDFIs - z.B. mit EFRE-Mitteln.

CDFIs vergeben Kredite an Privatpersonen, Mikro- und Sozialunternehmen und finanzieren lokale Entwicklungsprojekte.

Wo gibt es weiterführende Informationen:

Mehr Informationen hierzu finden Sie unter www.mikrofinanz.net/copie oder nehmen Sie gerne direkt Kontakt auf:
DMI Deutsches Mikrofinanz Institut e.V.
brigitte.maas@mikrofinanz.net
stefanie.laemmermann@mikrofinanz.net



Die Organisationen in der Kurzfassung

Community Development Finance Association

Zielgruppe: Alle CDFI in Großbritannien
Angebot: Support, Lobby, Qualitätssicherung
Anzahl Kredite: Das aktuelle Portfolio der CDFI umfasst 4.666 Kredite / GBP 41 Mio.
Träger: Mitglieder, Sponsoren, öff. Förderung

Der CDFA hat den Auftrag der Financial Service Authority (FSA), MFI als CDFI zu akkreditieren. Handlungsrichtlinie für die CDFI ist der CDFA ‚Code of Practice‘. Kernaufgaben sind weiterhin die Durchführung einer Jahreskonferenz unter einer aktuellen Fragestellung der Mikrofinanzierung, die Erstellung des jährlichen Sach- und Finanzberichtes „Inside-Out“ über die Aktivitäten aller CDFI sowie eine umfassende Kampagnen- und Lobbyarbeit. Der CDFA ist mit dem MFC Warschau, dem EMN und dem DMI eines der wichtigen MFI-Netzwerke und Ansprechpartner in Europa.

London Rebuilding Society

Zielgruppe: Kommunalpolitik, MultiplikatorInnen

LRS ist ein Sozialunternehmen, das sehr innovative Ansätze für die drei wesentlichen Säulen der Lokalentwicklung kreiert und erprobt - Beratungs- und Finanzierungsansätze zur Verbesserung der Baustruktur, Entwicklung von Humankapital (Existenzgründung / Finanzwissen) und Förderung der lokalen Ökonomie (Gründungsberatung und -finanzierung). Es erfolgt eine enge Zusammenarbeit mit MultiplikatorInnen (Training/Risikokapital), um auch schwer zugängliche Zielgruppen mit kleinem Kapital zu erreichen. Einen hohen Stellenwert hat die Evaluation von Pilotvorhaben, um Politikstrategien abzuleiten.

East London Small Business Centre

Zielgruppe: GründerInnen im Osten Londons
Angebot: Mikrokredite, Beratung, Training
Vergabevolumen: GBP 11 Mio insgesamt seit Gründung
Durchschnittliche Darlehenshöhe: GBP 15T
Ausfallquote: 25%

ELSBC ist ein lokal orientiertes Unternehmen der Gründungsbegleitung und -finanzierung. Mikrokredite werden an TeilnehmerInnen der Gründungsseminare sowie Unternehmen des umliegenden Geschäftsviertels vergeben. Für ELSBC stellt die Verknüpfung von Mikrokrediten mit Begleitmaßnahmen einen wichtigen Erfolgsfaktor für die Rückzahlung dar. Eine Ausfallquote bei Gründungskrediten von 25-30 wird als akzeptabel eingeschätzt. Durch die starke Abhängigkeit von öffentlichen Fördermitteln, mussten die personellen Kapazitäten von ELSBC aktuell um 50% gekürzt werden.

Association of British Credit Unions, London (ABCUL)

Zielgruppe: Kreditgenossenschaften in England, Schottland und Wales
Besonderheit: Mitglied im World Council of Credit Unions (WOCCU)

Im Vereinigten Königreich gibt es rund 400 Credit Unions (CU), von denen ABCUL 70% präsentiert. 1979 erließ die Regierung den Credit Union Act, der es CU gestattet auch ohne Banklizenz Personalkredite in fest definierten Kommunen zu vergeben an ihre Mitglieder zu vergeben. 2012 wurde diese Gesetzesgrundlage um die Vergabe von Unternehmenskrediten erweitert. ABCUL ist ein enorm wichtiger Lobbyist für die Durchsetzung von Gesetzesvorhaben und Förderungen für verantwortungsvolles Finanzgeschäft (Sparen und Kreditvergabe).

London Community Credit Union (LCCU)

Zielgruppe: Bewohner im Londoner Bezirken Hamlets & Hockney
Angebot: Verwaltung Spareinlagen, Personalkredite, Unternehmenskredite (ab 2012) - für Mitglieder, u.a. Schulprojekte zum Sparen
Zinshöhe: Restschuld bis GBP 1T: 26,82%; GBP 1-2,5T: 19,56%; 2,5T+: 12,68% p.A. eff.

Die LCCU ist eine anerkannte CDFI und als Genossenschaft darauf ausgerichtet, ihren Mitgliedern Kredite zu fairen Konditionen zu gewähren. Kreditgenossenschaften erzielen



insbesondere seit der Bankenkrise ein erhebliches Wachstum. Ihre vier Filialen sind einfach und kostengünstig gehalten und sollen auch KundInnen anziehen, die keinen Zugang zu Banken haben oder eine Bank nicht betreten würden. Insofern stellen Credit Unions für viele marginalisierte Personengruppen den einzig möglichen Zugang zu Finanzdienstleistungen dar. Der Overhead wird in starkem Maße über ehrenamtliche Funktionen getragen.

First Enterprise Business Agency, Nottingham (FEBA)

Zielgruppe: GründerInnen und Unternehmer in der Region East-Midlands
Angebot: Mikrokredite (30% Eigenkapitalanteil), Beratung, Training
Anzahl Kredite 2010: 73 (GBP 1.021.100)
Zinshöhe: 10,25% p.a. effektiv

FEBA ist ein mehrfach ausgezeichnete Multiserviceprovider für ExistenzgründerInnen und Mikrounternehmen mit klaren Visionen und Missionen. Als „gesund“ eingeschätzt wird die Umsetzung von 2 Mikrokrediten pro Sachbearbeiter pro Woche. Der Mikrokreditbereich wird von zwei „Old School“-Bankern geleitet, die sehr methodisch und strukturiert arbeiten. Das Schnittstellenmanagement zwischen professioneller Beratung, Aufbereitung des Mikrokreditvertrages und ehrenamtlichen Kreditvergabekomitee ist ausgezeichnet organisiert.

Street UK, Birmingham

Angebot: Personalkredite, MIS für CDFI
Anzahl Kredite 2011: 3.378 - GBP 1.780.851
Höhe Erstkredit: max. GBP 10.000
Zinshöhe: 41,5 für Erstkredit / 35% für weitere Darlehen effektiver Jahreszins

Street UK hat auf Basis der langjährigen Mikrofinanzpraxis die Prozessabläufe sehr gut strukturiert - Kernelemente sind ein hoch entwickeltes IT Management Information System (MIS) und ein systematisches Vorgehen beim Forderungsmanagement.

Street UK hat 2005 den sehr aufschlussreichen Bericht „Lessons learned“ über die ersten Jahre Vergabepaxis veröffentlicht. Der Bericht analysiert, welche Mikrokredit-Methoden

erfolgreich waren und welche verworfen wurden. Inzwischen wurde die Vergabe von Mikrokrediten für Unternehmenszwecke aufgrund der geringen Stückzahlen eingestellt.

Aston Reinvestment Trust, Birmingham

Zielgruppe: GründerInnen, (Sozial) Unternehmen in Birmingham and Solihull
Angebot: Kredite GBP 10 - 50T
Anzahl Kredite seit 1997: 550 - GBP 10 Mio.
Zinshöhe: Bank of England Rate plus 6-12%
Bearbeitungsgebühr: 3-5%
Kauf Anteil ART: GBP 250

ART ist eine CDFI der ersten Stunde (1997). Einen hohen Stellenwert hat die Finanzierung von Sozialunternehmen, die von einer Bank abgelehnt wurden, aber verlässliche Unterstützer haben. Nach Einschätzung von ART kann eine Wirtschaftlichkeit nur über die Vergabe von größeren Kreditvolumina erreicht ab GBP 10T werden. ART ist sehr erfolgreich in der Einwerbung von Risikokapital.



Die wichtigsten Erkenntnisse aus dem Scoutbesuch in Großbritannien

Mikrokreditvergabe braucht förderliche politische und gesetzliche Rahmenbedingungen

Der Mikrofinanzsektor betreibt ein sozial motiviertes Kreditgeschäft für diejenigen, die keinen oder nur erschwerten Zugang zu Bankenkrediten haben. Er benötigt daher besondere Bedingungen, um sich entwickeln zu können:

- Angemessene Kapitalzufuhr, um steigende Nachfrage leicht und kontinuierlich bedienen zu können (Risikokapitalfonds).
- Zugang zu öffentlichen Unterstützungssystemen (Ausfallgarantien für Sicherheitenkapital, Rückversicherungen)
- Förderliche Steuersysteme, die (mehr) Investitionen in den Mikrofinanzsektor ermöglichen
- Ggf. gesetzliche Sonderregelungen, um verantwortungsvolle lokale Finanzgeschäfte auch ohne Banklizenz durchführen zu können (s. Credit Unions)
- Kontinuierliche Unterstützung bei dem Kapazitätsaufbau und der Organisationsentwicklung im Mikrofinanzsektor.

Mikrofinanzierung braucht prominente Fürsprecher, finanzstarke Sponsoren und die Lobbyarbeit ihrer Dachorganisationen

Im Vereinigten Königreich hat die Mikrofinanzierung viele prominente UnterstützerInnen. Am bekanntesten ist das Beispiel von Prinz Charles, der mit enormen Eigenmitteln den *Prince's Trust* unterstützt, der junge Menschen mit Beratung, Training und Mikrokrediten fördert. Aber auch politische Befürworter sind bekannt wie Gordon Brown, der sich für wesentliche Reformen zur Entwicklung des Sektors stark gemacht hat.

Verantwortliche Kreditvergabe braucht Qualität, Leistungsmessung und Transparenz

Die besuchten MFI sind alle Community Development Finance Institutions (CDFIs), d.h. sie sind bei der Financial Service Authority

(FSA - Vergleichbar mit BaFin in der BRD) akkreditiert. Dieser Status belegt, dass sie eine sog. gesellschaftlich relevante Kreditvergabe betreiben. CDFIs müssen der FSA nachweisen, dass sie in einem Mindestumfang sogenannte relevante Investments (Community Development Banking) tätigen. Sie müssen sich auch verpflichten, den ‚Code of Practice‘ der Community Development Finance Association (CDFA - ähnlich DMI) einzuhalten.

Verantwortliche Kreditvergabe braucht die Akzeptanz ihrer Kernakteure

Der CDFA finanziert sich durch Beiträge (Konferenzen, Publikationen, Lobbying für die Mitgliedsorganisationen und Kernakteure), Einnahmen (Dienstleistungen für CDFIs wie Audits und Training), Sponsoren wie z.B. Banken und Stiftungen (bei der Umsetzung verschiedener Aufgaben zur Sektorentwicklung) sowie öffentliche Förderung (Jährlicher Sektor-Bericht ‚Inside Out‘ mit Finanzmitteln des UK Department for Business Innovation & Skills - BIS).

Mikrofinanzierer brauchen effektive und klare Methoden, Prozesse, Instrumente.

- Die Entwicklung einer klaren Mission sowie klarer qualitativer und quantitativer Zielvorgaben ist eine notwendige Grundlage für die Arbeit von Mikrokreditbegleitern.
- Es muss ein "gesundes" Maß an Kreditvergaben pro Kreditbegleiter gefunden werden, das Prozessaufwand und Risikoabwägung in Einklang bringt (FEBA: 2 Anträge pro Woche / Kreditbegleiter).
- Es muss ein Methode gefunden werden, wie "schlechte" Kreditanträge möglichst schnell aussortiert werden können – Entwicklung systematischer Scoring-Methoden
- Ein effektives Forderungsmanagement mit einem klaren Ablaufplan für die KreditbegleiterInnen ist existentiell.
- Der Aufbau eigener größerer Risikokapitalfonds ist bei direkter Kreditvergabe enorm wichtig und benötigt entsprechende Personalressourcen für Fundraising.