**Podkladová fiche k nástroji finančnímu inženýrství JASMINE**

## Analýza možností poskytování mikropůjček v ČR

|  |
| --- |
| **Cílem analýzy bylo nalézt možné zaměření a nastavení finančního nástroje JASMINE odpovídající potřebám v České republice. Závěry a doporučení studie budou využity pro přípravu implementace nástroje finančního inženýrství JASMINE v jednotlivých relevantních operačních programech v programovém období 2014–2020.** |

**Úvod**

JASMINE představuje v ČR dosud nepoužívaný úvěrový nástroj. Účelem analýzy proto bylo především zhodnocení možností implementace finančního nástroje JASMINE prostřednictvím mikropůjček. Mikropůjčky jsou chápány jako drobné úvěry pro začínající a stávající podniktale (OSVČ, mikropodniky a osoby, které se chystají podnikatelskou činnost zahájit) do výše 500 tis. Kč.

**Východiska**

* Poskytování mikropůjček má pozitivní dopad na rozvoj zaměstnanosti a posilování stavu ekonomiky. Evropská komise v této souvislosti uvádí, že drobní podnikatelé představují 91 % všech podnikatelských subjektů a 99 % všech start-upů v EU jsou mikropodniky a malé podniky.
* Podpora mikrofinancování je ve velkém počtu zemí  EU organizována z pozice státu, protože je již prokázáno, že zde trh selhává. Privátní banky nechtějí podporovat podobné projekty ať již z důvodů jejich vysokého rizika, nebo nemožnosti riziko posoudit a v neposlední řadě také z důvodu vysokých nákladů na správu portfolia. Z tohoto důvodu je v této oblasti nezbytná intervence ze strany veřejného sektoru.
* V České republice jsou aktivně poskytovány pouze drobné úvěry s omezenou dostupností (regionální, odvětvovou nebo institucionální jako např. Fond mikropůjček JIC).

**Hlavní závěry**

* Dosavadní zkušenosti s poskytováním mikropůjček na trhu v ČR se týkají pouze drobných půjček v tradičním smyslu, nikoli sociálních mikropůjček.
* Nejobtížnější přístup k  úvěrům mají v ČR dvě skupiny potenciálních žadatelů, na které nejsou zaměřeny žádné standardní ani zvýhodněné bankovní či mimobankovní produkty. První skupinou jsou drobní živnostníci, zemědělci a řemeslníci (OSVČ), kteří potřebují vybavení pro rozšíření svého podnikání a zaměstnání dalších osob. Druhou skupinou jsou osoby s ekonomickým a sociálním vyloučením, kde by byly tyto půjčky využívány pro zahájení činnosti jako OSVČ, případně založení sociálního podniku.
* U výše zmíněných možných cílových skupin je obecně velmi nízká míra finanční gramotnosti. Poskytování mikropůjček by proto mělo být spojeno s individuální péčí o příjemce podpory (tj. poradenství, coaching, mentoring).
* Z analýzy tržního prostředí v ČR a zahraničních zkušeností vyplývá, že úspěšnost poskytování mikropůjček a s ní spojená ziskovost jejich poskytovatele významně souvisí se způsobem, jakým probíhá komunikace s příjemci mikropůjček, a to jak ve fázi sjednávání, tak ve fázi splácení, tj. správy portfolia.
* Míra rizikovosti je u jednotlivých typů příjemců odlišná. Za nejrizikovější z hlediska pravděpodobnosti budoucí platební neschopnosti lze považovat OSVČ či subjekty bez podnikatelské historie a cílové skupiny sociálních mikropůjček, tj. většinu skupin, které jsou považovány za znevýhodněné.
* Nastavení podpory formou mikropůjček by mělo respektovat tržní situaci a orientovat se na zaplnění mezery na trhu, nikoli na vytěsnění aktuálně poskytovaných produktů a služeb komerčního charakteru.
* Každá cílová skupina, která bude mít přístup k podpoře formou mikropůjček, je specifická, a tomu by měly odpovídat podmínky poskytování úvěru.

**Otázky**

1. Jaké je dle Vašeho názoru nejvhodnější zaměření finančního nástroje JASMINE v podmínkách České republiky?
2. Jaké jsou nejdůležitější předpoklady pro úspěšné využití mikropůjček? Kde vidíte největší úskalí a rizika při implementaci tohoto nástroje?