

1. Опишете бизнес - модела на Грамин

Д-р Юнус мисли, че банките са тези, които трябва да дават на хората пари. По-късно през 1976 г. той стартира проекта Grameen Bank (Grameen означава "селски" или "село"), който е проект за проучване на възможността за проектиране на система за предоставяне на кредити, както и предоставяне на банкови услуги на бедните хора в селските райони. Дефиницията за бедни на д-р Юнус се отнася до тези, които притежават по-малко от половин акра земя или активи, които не надвишават стойността на един акра земя със средно качество¹.

В обобщение целите на неговия проект са:

- да предоставя банкови услуги на бедните хора
- премахване на експлоатацията на бедните от кредиторите
- създаване на възможности за самостоятелна заетост за огромното множество безработни в селските райони на Бангладеш;
- да привлече хората в неравностойно положение, най-бедните, най-вече жените от най-бедните домакинства в организационен формат, който самите те могат да разбират и управляват; и
- Да се преобърне старият порочен кръг "ниски доходи, малко спестявания и малко инвестиции" е добродетелен кръг от "ниски доходи, инжектиране на кредити, инвестиции, повече доходи, повече спестявания, повече инвестиции, повече доходи".

Методологията на Grameen Bank, обяснена от д-р Юнус е обратна версия на конвенционалните банки. При конвенционалните банки колкото по-висока е стойността на обезпечението, толкова по-висок е размера на заема, който някой може да получи от банката, което също означава, че ако нямаш нищо тогава няма да имаш шанс за заем. Обратно, в Грамин, колкото по-малко притежава като активи кредитополучателя толкова по-голям приоритет той ще получи. Ако човек няма нищо, тогава човек ще получи най-високия приоритет. Освен това бизнес модела предполага, че вместо хората да идват в банката, както в практиката на повечето конвенционални банки, д-р Юнус е направил банката да ходи при бедните хора. Всички банкови транзакции се извършват на срещи в селото, на които ще вземат участие кредитополучателите и служителите на банката.

Грамин банк се основава на доброволното формиране на малки групи от петима души, за да се осигурят взаимно, морално обвързващи групови гаранции вместо обезпечение, изисквано от конвенционалните банки. Жените имат равен достъп до

¹ Fisher, T. & Sriram, M. S. (2002) Beyond Micro Credit: Putting Development Back Into Micro Finance, Malcom Harper, Oxfam, New Economics Foundation.

схемите и са се оказали не само надеждни кредитополучатели, но и умни предприемачи. Грамин успешно е обърнала конвенционалните банкови практики чрез премахване на изискванията за обезпечение и е разработила банкова система, основана на взаимно доверие, отговорност, участие и творчество.

2. Опишете методологията на микрокредитирането на Грамин Банк.

Интензивната дисциплина, надзорът и обслужването характеризират операциите на Банката, които се извършват от банкери на велосипеди в клонове със значителни делегирани правомощия.

Груповото кредитиране е един от най-новите начини за отпускане на малки суми на пари за голям брой клиентите, които не могат да предложат обезпечение. Размерът на групата може да варира, но повечето групи имат между четири и осем члена. Групата самоизбира своите членове, преди да получи заем. Кредитите се отпускат на избран (и) член (ове) от групата първо и след това на останалите членове. Процент от заема трябва да се спести, което е показателно за способността да се извършват редовни плащания и да послужи като обезпечение. Членовете на групата са съвместно отговорни за погасяването на заемите на другия и обикновено се събират ежеседмично, за да събират погасителните вноски. За да се гарантира на изплащането, натиска от страна на членовете помежду им и съвместната отговорност работи много добре. Цялата група ще бъде дисквалифицирана и няма да може да получи допълнителни заеми, дори ако един от членовете на групата се окаже в дефолт.

3. Опишете метода на действие

В основата на метода са 16 решения. Те са формулирани като отделни глава в рамката на банката така, че да ръководят нейните операции. Те могат да се разбират както като морална, така и като стратегическата рамка, която ръководи нейните членове и тяхното развитие. Тя ги ввела в мисията на предоставянето на кредити на бедните и изисква нейните членове да ги приемат така, че да променят живота си. Тази рамка включва директиви за дисциплина, справедливост, образование, размер на семейството и други социални елементи.

Преди бедните хора да могат да сключат заеми и да получат достъп до финансови услуги, те трябва да преминават през работни класове и обучение, при които те да се запознават с философията на Банката и нейните решения. Решенията са също