

## "Modell Sparkasse" in Bhutan

Carina Lau, Sparkassenstiftung, Ilonka Rühle, Sparkassenstiftung

Seit 2011 fördert die Sparkassenstiftung für internationale Kooperation mit dem Aufbau einer Finanzinstitution nach Vorbild der deutschen Sparkassen den Zugang zu Finanzdienstleistungen für die Menschen in Bhutan. Erstmals konnte die „Renew Microfinance Bank“ jetzt einen positiven Jahresabschluss erzielen.



Bei der feierlichen Eröffnungsveranstaltung der Renew-Microfinance-Bankfiliale in Tsirang erklärt ein Mitarbeiter potenziellen Kundinnen die Dienstleistungsangebote.

(Sparkassenstiftung)

Bhutan, zwischen China und Indien im Himalaya gelegen, zählt mit einem Pro-Kopf-Jahreseinkommen von umgerechnet etwas mehr als 2000 US-Dollar zu den ärmsten Entwicklungsländern der Welt. Erst in den 90er-Jahren begann sich das Land zu öffnen. Tourismus und die Erzeugung von Strom durch Wasserkraft gehören zu den wichtigsten Einnahmequellen des Landes. Die meisten Bhutaner leben von der Landwirtschaft; mehr als ein Viertel der Bevölkerung muss mit weniger als 1,25 US-Dollar am Tag auskommen.

Zugang zu Finanzprodukten haben diese Menschen nicht. Seit 2011 versucht die Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, diese Versorgungslücke mit dem Aufbau einer kleinen sparkassenähnlichen Finanzinstitution zu schließen. Nachdem die notwendigen Vorarbeiten abgeschlossen waren, konnte die Renew Microfinance Bank im Jahr 2012 die operative Tätigkeit aufnehmen.

Auf den ersten Blick erscheint die Ausgangsposition für den Aufbau einer kostendeckend operierenden Finanzinstitution in Bhutan nicht besonders gut: Das Land ist dünn besiedelt, und die Dörfer sind schwer zugänglich, da Straßen kaum vorhanden sind. Gemeinsam mit der

bhutanischen Partnerorganisation Renew (Respect, Educate, Nurture and Empower Women) und der Partnersparkasse Germersheim Kandel hat die Sparkassenstiftung nun dennoch dieses Ziel erreicht.

## **Kleine und kleinste Ersparnisse**

Die Renew Microfinance Bank bedient in vier ländlichen Regionen Bhutans knapp 5000 Kundinnen. Die Filialen in Samtse im Westen, Bumthang und Trongsa in Zentralbhutan und Trashigang im Osten bilden die Ausgangsbasis. Von dort aus reisen die Mitarbeiter zu ihren Kundinnen, um gemeinsame Centre Meetings abzuhalten. Bei diesen Treffen werden kleine und kleinste Ersparnisse eingesammelt, Kredite aus- und zurückgezahlt und nicht zuletzt Erfahrungen ausgetauscht. Die Centre Meetings dienen außerdem der Vermittlung von Grundkenntnissen der finanziellen Bildung.

Aufgrund der wenig entwickelten Infrastruktur des Landes, der weit abgelegenen Dörfer und des schlecht ausgebauten Straßensystems stellt die Organisation der Centre Meetings eine große Herausforderung für alle Beteiligten dar. Während es in anderen Projektländern der Sparkassenstiftung möglich ist, Kundinnen in bis zu fünf solcher Meetings pro Tag zu bedienen, sind in Bhutan täglich nicht mehr als zwei dieser Treffen umsetzbar. Die Mitarbeiter der Renew Microfinance Bank wie auch ihre Kundinnen legen oftmals weite Wege für ein Centre Meeting zurück. Umso erfreulicher ist die aktuelle Entwicklung: Zum Abschluss des Geschäftsjahrs 2014/2015 konnte erstmals ein positiver Jahresabschluss erreicht werden.

Das Kreditgeschäft der Renew Microfinance Bank hat sich sehr positiv entwickelt, sodass die Erträge ausreichen, um die durch infrastrukturelle Anforderungen hohen Kosten zu decken. Der erfolgreichen Jahresbilanz 2014/ 2015 schließt sich der Ausbau des Filialnetzes in Bhutan an: Derzeit wird in Tsirang im Süden Bhutans eine weitere Filiale aufgebaut.

Ein hilfreiches Instrument für die Aufklärung potenzieller Kundinnen über die Ziele und das Dienstleistungsangebot der Sparkassenstiftung sowie der Renew Microfinance Bank ist der Film „Under the red umbrella“. Auf den sogenannten Initial Meetings, den Einführungsveranstaltungen kurz vor Eröffnung einer Filiale, erhalten Interessierte damit Einblicke in die Arbeit der Finanzinstitution und erfahren, welche Finanzdienstleistungen sie künftig in Anspruch nehmen können. „Under the red umbrella“ wird in Kürze unter [www.sparkassenstiftung.de](http://www.sparkassenstiftung.de) und auf dem Youtube-Kanal der Sparkassenstiftung zu sehen sein.