



普惠金融东南/南亚行

-2017年7月22-31日-

2017年3月，国务院总理李克强在《政府工作报告》中提出，要将“大力发展普惠金融”列入政府重点工作；此外报告还鼓励大中型商业银行设立普惠金融事业部。如何在国家发展战略框架下，不断提高普惠金融机构的战略定位，人力资本和组织架构、信贷流程、风险管理、员工激励机制，通过与地区间的考察交流，学习特色的商业模式和实践经验，进而改善小微金融服务水平，提升信贷、资本、风险等管理水平，对金融机构转型发展，对有效促进普惠金融的发展，实现机构商业可持续发展目标有重要之意义。

一、 活动目标

通过访问及考察等活动，深入了解亚洲其他地区微型金融和普惠金融发展历程及现状；通过与全球公认的普惠金融领先机构进行交流，学习借鉴其特色商业模式及实践经验，探索地区和机构间的潜在合作。

- ✓ 了解印度尼西亚在微型金融领域的探索及发展途径，尤其是印尼人民银行标准化实践，业务操作及商业模式；
- ✓ 考察柬埔寨及代表性金融机构，例如 ACLEDA 银行在微型金融和普惠金融方面的探索、商业模式、风险管理及组织架构发展等内容；



- ✓ 考察孟加拉在微型金融和普惠金融的发展历程、其代表机构的发展措施和项
目，其特色的商业模式、创新等；
- ✓ 探索与各地区及机构间的潜在合作与发展。

二、参与对象

对全球普惠金融最佳实践、商业模式发展、风险管理及组织架构、金融科技、社会企业发展等领域感兴趣的相关从业人员、商业银行普惠金融事业部、小微金融中心负责人、中小金融机构负责人普惠金融高管、村镇银行董事长及其他高管、领先的小贷公司高管以及关注通过商业方式推动社会可持续发展的各界人士。

三、活动日程

拟定日程安排¹

时间	活动	备注
7月22日 全天	北京-印尼巴厘登巴萨国际机场	
7月23日 全天	印尼社区参观考察	
7月24日 上午	印尼巴厘登巴萨国际机场-雅加达国际机场	
下午	考察印尼人民银行(Bank Rakyat Indonesia,BRI)	
晚上	交流晚宴(行业机构代表)	
7月25日 上午	印尼雅加达-柬埔寨金边	
7月26日 全天	参加 ACLEDA 银行交流项目	

¹ 日程以最终手册为准，上述日程仅供参考



	晚上	交流晚宴(政府监管部门及行业机构)	
7月27日	全天	访问 ACLEDA 银行分支机构，拜访客户	
7月28日	上午	柬埔寨社区参观活动	
	下午	柬埔寨金边-孟加拉达卡	曼谷转机
7月29日	全天	参加全球社会企业大会/或访问孟加拉乡村	
7月30日	上午	拜访格莱珉银行，与诺贝尔奖获得者尤努斯教授交流	
	下午	访问 BRAC	
7月31日	下午	孟加拉达卡-北京	

四、机构介绍

1. 印度尼西亚

印度尼西亚普惠金融的发展有相当长的历史。自 20 世纪 80 年代起，印尼政府就承诺增强金融包容性，并成为小微金融领域的先驱。主要通过政策创新和机构改革，向农村贫困人口提供基本金融服务，致力于扩大低收入群体享受金融服务的机会。迄今已拥有超过 5 万家形式多样的微型金融机构，包括商业银行、农村银行、合作社、基金会、信用社、国有开发银行以及国有典当行。政府在微型金融机构的发展上起到了重要的促进作用。印尼政府正致力于发展“无网点银行业务模式”，以为更多的边远地区和农村人口提供更多享受金融服务的机会。此外，各级政府都投资成立微型金融机构，以推动经济增长、消除贫困和社会发展。



印度尼西亚人民银行(简称 BRI)

BRI 是世界上为农村提供金融服务的最大国有商业性金融机构之一。其普惠金融体系向印尼数百万农村居民提供了大量且可持续性的金融服务，与玻利维亚的阳光银行 (BancoSol) 一起，成为制度主义小额信贷的典范。BRI 通过内部创新设计有效解决农村



金融市场面临的信息不对称，成本过高等等难题，出色实现财务可持续发展，在有效地向低收入人口提供信贷服务的同时，也获得了巨大的商业成功。

BRI 所发放的中小企业贷款占印尼所有中小企业贷款的一半，也是世界最大和最具盈利能力的信贷网络。其运作机制主要体现在：以基层为核心，充分利用本土化资源；实行分期还款机制；建立合适的内部监督激励机制；采取存贷服务产品利差等。BRI 发展历程、模式以及转换经营机制等对提高金融机构管理，实现可持续发展，以及发展完善农村金融市场有重要借鉴意义。

2 . 柬埔寨

在世界范围内，柬埔寨比较成功的建立了一个普惠制金融体系。该体系是在战后重建中发展起来，引入了很多国际经验，因此柬埔寨目前的小额金融体系反映了不少国际最佳实践与经验，其中最为代表的便是阿克莱达银行。



阿克莱达银行 (ACLEDA Bank)

阿克莱达意为“柬埔寨地方经济发展协会”，原初是作为一个非政府组织、一个非盈利组织，由 1993 年作为联合国开发计划署和国际劳工组织的一个项目建立而来，并从中得到资助资金来进行小额信贷工作。由于没有充分的资金来源而无法充分开发柬埔寨的小额金融市场。后来阿克莱达银行进行了改革，2001 年成为了一个专业银行，2003 年成为了一个全牌照的商业银行，是专门做小额信贷的商业银行。2003 年以后该行发展迅速，并且柬埔寨的中央银行也对其非常的信任，因此在柬埔寨市场上该行第一家收到柬埔寨中央银行发放的永久性商业银行牌照。其业务覆盖柬埔寨所有省份，并拥有 236 家办公室。

作为国际社会认可的最成功实现可持续发展的小额信贷机构之一，阿克莱达银行在资金来源，风险管理，成本控制，信贷服务，人力资源管理等方面经验丰富，对国内金融机构完善内部管理，提高机构运营及可持续发展有重要启示和借鉴意义。

3 . 孟加拉

提到普惠金融，不得不说孟加拉。孟加拉国“格莱珉乡村银行”也是国际社会认可的实践最为成功代表之一，其覆盖面之广、影响之大对普惠金融发展有重要影响。考察孟加拉，



对国内金融机构提高覆盖面，覆盖深度，对如何结合国内金融服务业发展趋势和数字技术，提高完善机构信贷管理，拓展农村金融服务等有重要的借鉴意义。



孟加拉乡村银行最早起源于孟加拉国。1974年，穆罕默德·尤努斯教授在孟加拉创立小额贷款，1983年，正式成立孟加拉乡村银行——格莱珉银行。孟加拉乡村银行模式是一种利用社会压力和连带责任而建立起来的组织形式，是当今世界规模最大、效益最好、运作最成功的小额贷款金融机构，在国际上被大多数发展中国家模仿或借鉴。2006年10月，尤努斯因其成功创办孟加拉乡村银行，荣获诺贝尔和平奖。它作为一种成熟的扶贫金融模式，主要特点为：瞄准最贫困的农户，并以贫困家庭中的妇女作为主要目标客户；提供小额短期贷款，按周期还款，整贷零还，这是模式的关键；无须抵押和担保人，以五人小组联保代替担保，相互监督，形成内部约束机制；按照一定比例的贷款额收取小组基金和强制储蓄作为风险基金；执行小组会议和中心会议制度，检查项目落实和资金使用情况，办理放、还、存款手续，同时还交流致富信息，传播科技知识，提高贷款人的经营和发展能力。它向贫穷的农村妇女提供担保面额较小的贷款（即微型贷款），作为非政府组织(NGO)支持其生活。



bKash 是孟加拉国第一个移动金融服务机构，也是全世界第二大移动支付公司。该公司创办于2011年中期，至2013年年底，在拥有1.6亿人口的孟加拉国，22%的成年人已经是他们的客户。2013年，在其注册的移动金融服务账户的增长速度超过其他任何国家。bKash 在贫困国家地区利用 IT 技术支持信贷业务发展，利用手机支付技术，以及其维护良好客户关系的实践；对国内金融机构如何利用技术提高金融服务有启示作用。



BRAC 分别是“孟加拉，康复，援助，委员会”四个英文单词的首字母缩写，它是世界上最大的，最成功的非政府组织。BRAC 是孟加拉第一家也是最大的一家小额贷款银行。BRAC 的宗旨是为处于贫穷，文盲，疾病和社会不公环境下的人们赋权。BRAC 为穷人提供了多种脱贫工具，在人权，教育，医疗，经济，企业发展，环境可持续和灾难预防等领域提供支持。BRAC 管理多家社会企业，这些社会企业与 BRAC 的发展项目紧密相连，不仅增加了会员和工人的个人资产，而且降低了这些社会企业的风险。

访问 BRAC，可以获知其如何通过独特的商业模式，成功营销小额信贷客户的产品，在帮助数百万人口脱贫的同时实现了机构自身的可持续发展。

五、报名须知

- 出访时间及目的地

考察团出访时间：2017 年 7 月 21 日-30 日

目的地：印度尼西亚，柬埔寨、孟加拉

- 报名及缴费事宜

1. 请欲参加上述活动的机构或人员通过添加微信（号码：13161571847）方式进行报名咨询（格式：“普惠金融东南/南亚行”+机构名称+个人姓名）

联系电话：010-82502588

联系邮件：zhangjie@chinacmin.org

联系人：张洁

2. 收到您的提交信息后与您联系报名事宜并发送报名表格

3. 根据收到报名表的情况和您确认您的报名信息，并通知您汇款账户、金



额，以及缴费时间等信息

报名截止日期：2017年6月30日。