

《小额贷款操作实例：微型金融方法与案例》

书籍信息

版次：1

页数：

字数：

印刷时间：2013年08月01日

开本：12k

纸张：胶版纸

包装：平装

是否套装：否

国际标准书号ISBN：9787539189581

编辑推荐

《小额贷款操作实例（微型金融方法与案例）/21世纪经济报道文丛》编著者沈颢。2011年，21世纪社会创新研究中心以“小额信贷”等为主题主办了一系列沙龙，联合海航集团开办了社会创新创投竞赛，并携手美国“金融无国界”组织赴加州成功举办中美新公益慈善峰会。与此同时，21世纪社会创新研究中心开始构思一本书，一本可以对各国微型金融的实践进行总结和分析、沉淀下来对业界和学界都有参考价值的书。*终，这本书被命名为《小钱大用——微型金融方法与案例》，海内外记者合力进行了多方采访和调查，国内著名专家学者对案例进行了点评。

内容简介

《小额贷款操作实例（微型金融方法与案例）/21世纪经济报道文丛》编著者沈颢。

《小额贷款操作实例（微型金融方法与案例）/21世纪经济报道文丛》内容提要：微型金融兼具社会价值与经济价值。就社会价值而言，它惠及了传统金融没有覆盖的人群；就经济价值而言，微型金融的“精耕细作”、节约成本、提高效率从而获得利润的模式是金融竞争激烈后的必然走向。

《21世纪经济报道》一直关注微型金融，以及其所在的社会创新领域。《小额贷款操作实例——微型金融方法与案例》，即是21世纪社会创新研究中心约请海内外记者与专家学者合力写成。本书以众多生动的案例，在故事性的叙述中，解读其模式创新，并配以业界或学界人士的案例点评，探讨金融领域“以商业方法解决社会问题”的点滴经验。从这些案例中可以看到，从印度的小额保险到菲律宾的手机银行，从巴西的邮储银行到中国的小额贷款平台，微型金融服务不断推陈出新；与此同时，花旗银行、印度工业信贷投资银行等传统金融机构纷纷加入，Temenos、Credief等技术平台让微型金融借助现代化管理手段使服务模式不断精细化。案例之外，本书还汇集多方观点，为案例中所涉及的模式创新以及现实问题，提供解读。

目录

“小贷”不小

A 对话

对话美国ImpactCommunityCapitalLLc总裁DanielSheehy

微型金融的“成人版”：大型机构投资者参与微型金融投资的美国经验

对话著名经济学家茅于軾

小额贷款之未来系于中国对金融业看法之改变

对话中国社会科学院农村发展研究所研究员、中国小额信贷联盟理事长杜晓山

中国小额信贷二十年：从“官办”走向“民间可持续”

B 探索

社会企业领域的银行业：微型金融的商业化

是否颇具规模、是否健康、是否可持续？

中国小额信贷：比数字找差距

小额信贷亟需创新的十个理由

小额信贷公益之辩：寻找社会创新光谱上的平衡点

A 对话

微型金融的“成人版”：大型机构投资者参与微型金融投资的美国经验

小额贷款之未来系于中国对金融业看法之改变

中国小额信贷二十年：从“官办”走向“民间可持续”

社会企业领域的银行业：微型金融的商业化

中国小额信贷：比数字找差距

小额信贷公益之辩：寻找社会创新光谱上的平衡点

中国科学院农业政策研究中心主任黄季焜：农村小额信贷的作用与社会影响——以扶贫基金会为例

关于中国小额信贷若干问题的讨论

A 小额信贷，管理模式及其争议

【案例2】安普国际：掘金“金字塔底部”

【案例4】宜信：“众人拾柴”为小贷机构输血

【案例6】 MyBnk：用微额贷款培养创业精神

B 小额保险的机制创新

【案例9】 安贷宝：农村小额保险的一匹黑马

【案例10】 BancoPoStal：巴西邮储银行的商业基因

【案例12】 花旗银行：微型金融投资的本土化探索

D 其他行业在微世金融领域的探索

【案例15】 TemenoS：微型金融机构的云端“脑中枢”

【案例16】 Crediref：在信用共享中创造机会

[显示全部信息](#)

在线试读部分章节

答：批发式小额信贷是解决小额信贷机构融资难的方式，国家层面的一揽子计划是最完备的，但难度较大。我们提出过正规的建议，财政部原则上支持。在我们的建议下，财政部金融司准备用德国复兴小额信贷公募基金（KFW）做小额批发基金。另外，我们与农业银行的合作正在洽谈中，提议由小额信贷联盟组成管理团队，资金监管托管在农业银行。最新进展是：财政部建议，公益性小额信贷的批发资金由农行作为主办方，小额信贷联盟作为农行协办方。

事实上，从2002年开始，我们就一直在推动民间资本进入小额信贷融资渠道，2009年正式向财政部提出建议。批发式小额信贷基金对农行来说是一项全新的业务，小额信贷联盟愿意承担风险，在各个机构的监管下，发起这个业务，并全力支持任何想开展这个项目的机构。

问：目前在中国，小额信贷机构的吸储业务尚未获得许可。这是否会构成中国小额信贷发展的障碍？

答：这个问题我们需要分开来看，大多数公益性甚至商业性的小额信贷机构，并不具备管理储蓄业务的能力，会造成储户利益的损失。对于有5年

以上良好经营业绩，人员素质较高、受过专业培训，再加上实践试点成功的这类企业，倒是可以放开吸储业务。在全球范围来看，不吸储的小额信贷机构是多数，吸储的是少数。以孟加拉为例，1000多家机构中，也只有两到三家开展了吸储业务。

机构自身的能力是决定能否吸储的首要因素。再者，也并非不吸储就不能解决融资问题。融资的方式有很多种，比方说借助制度性的融资机制和渠道，融资问题同样也是可以解决的，例如在印度，银行家和妇女自助小组相结合的形式，也能解决这个问题。在美国有8000家银行，与此同时，在某种程度上相当于我们的小贷公司的只放贷不吸储的机构，他们有20000多家。

批发基金和小额信贷机构合作，做银行的准分行、代理行或者“风险共担、利益共享”的合作方都是可行的。吸储无疑是成本最低的，但有多少小额信贷机构有能力保障储户安全？他们能否承受用非抵押担保的方式放出较大额度的贷款也是疑问。中国在高速发展下，贷款额度在逐步放宽。目前，对小额信贷定义的国际主流观点是：人均单笔贷款等于或者低于本国家或本地区人均GDP2.5倍以下。这是自然之理，GDP上去了，小额信贷额度自然也要随之提高，因此吸储不要绝对化。

公益性的理念最值得借鉴问：格莱珉银行2011年10月在四川省阿坝州正式开展小额信贷业务，外资小额信贷机构与地方的合作是否会为中国小额信贷法规带来新的挑战？答：此项目理念没有问题，也面临一系列挑战，效果有待观察，如对中国国情的认识、语言障碍等。加上业务开展的地区是中国特别贫困的地区，当地的农信社也处于绝对亏损的状况。阿坝地广人稀，项目能否实现规模效应也是挑战。另外，当地用户对外来机构的认知和接受也构成了极大的考验。

事实上，从2002年开始，我们就一直在推动民间资本进入小额信贷融资渠道，2009年正式向财政部提出建议。批发式小额信贷基金对农行来说是一项全新的业务，小额信贷联盟愿意承担风险，在各个机构的监管下，发起这个业务，并全力支持任何想开展这个项目的机构。

机构自身的能力是决定能否吸储的首要因素。再者，也并非不吸储就不能解决融资问题。融资的方式有很多种，比方说借助制度性的融资机制和渠道，融资问题同样也是可以解决的，例如在印度，银行家和妇女自助小组相结合的形式，也能解决这个问题。在美国有8000家银行，与此同时，在某种程度上相当于我们的小贷公司的只放贷不吸储的机构，他们有20000多家。

公益性的理念最值得借鉴问：格莱珉银行2011年10月在四川省阿坝州正式开展小额信贷业务，外资小额信贷机构与地方的合作是否会为中国小额信贷法规带来新的挑战？答：此项目理念没有问题，也面临一系列挑战，效果有待观察，如对中

国国情的认识、语言障碍等。加上业务开展的地区是中国特别贫困的地区，当地的农信社也处于绝对亏损的状况。阿坝地广人稀，项目能否实现规模效应也是挑战。另外，当地用户对外来机构的认知和接受也构成了极大的考验。

P6 - P7

[显示全部信息](#)

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

[更多资源请访问www.tushupdf.com](http://www.tushupdf.com)