

조사연구 2011-

작성 : 김성현

# 한국형 그라민 뱅크의 성공을 위한 과제

2011. 5

# 목 차

## ※ 요약

I. 개 요 .....	1
1. 그라민 은행 개관 .....	1
2. 사회적 기업을 통한 무담보소액대출제도 .....	2
II. 그라민 은행 대출 시스템 연구 .....	5
1. 그라민 은행 모델의 기본구조 .....	5
2. 그라민 은행 모델의 성공요인 .....	7
3. 사회적 기업으로서의 그라민 은행의 역할 .....	9
III. 그라민 은행 모델과 미소금융사업 .....	11
1. 미소금융사업 개관 .....	11
2. 그라민 은행 모델과의 비교 .....	12
가. 미소금융사업의 장점 .....	12
나. 미소금융사업의 약점 .....	14
IV. 결 론 .....	15
(별첨자료) .....	16

## ※ 요약

- 서민경제 활성화를 위해 저소득층을 대상으로 하는 미소금융사업이 시행된 이후 무담보소액대출에 대한 관심이 높아지고 있음
- 무담보소액대출은 방글라데시의 그라민 은행(Grameen Bank)가 시초로서, 그라민 은행은 이윤창출과 사회적 서비스 제공을 동시에 추구하는 대표적인 사회적 기업
  - 그라민 은행은 담보자산이 없는 빈곤층을 대상으로 대출업무를 영위함에도 평균 상환률 95% 이상을 기록하고 있으며, 이를 통해 방글라데시 내 400만 이상의 빈민이 구제받음
  - 동 은행은 빈곤 퇴치를 통한 세계평화에 기여한 공로로 2006년 노벨평화상을 수상하기도 함
- 그라민 은행의 성공 요인은 단순히 「인간에 대한 믿음의 승리」가 아닌, 방글라데시의 실정에 맞는 대출 시스템 개발에 기초한 것으로 크게 미시적 요인과 거시적 요인으로 구별할 수 있음
  - 미시적 요인으로 동료효과(peer effect)를 극대화시킨 인적 담보 대출 기반의 메커니즘 디자인(Mechanism Design)을 들 수 있으며,
  - 거시적 요인으로 1인당 대출한도인 150달러 내외의 소액으로도 빈곤층의 경제적 자립이 가능한 방글라데시의 저개발 상태를 꼽을 수 있음
- 미소금융사업은 정부주도형 복지정책의 일환으로 진행되고 있어 사업진행 상의 추진력 확보, 내부통제절차 등 조직의 투명성 증대 등의 강점이 있는 반면,
- 대출자의 상환불능에 대한 대비책 및 대출 이후 대출자 관리 시스템이 상대적으로 취약, 이를 보완해야 할 필요성이 제기됨

# I. 개 요

---

## 1. 그라민 은행 개관

- 그라민 은행(Grameen Bank)는 무하마드 유누스(Muhammad Yunus)에 의해 설립된 세계 최초의 무담보소액대출 전문 은행으로서,
  - 1976년 당시 치타공 대학의 경제학과 교수였던 유누스 총재가 대출상환능력이 불분명한 극빈자들을 상대로 소액신용대출을 실험한 그라민 은행 프로젝트(Grammen Bank Project)가 시초이며,
  - 1983년 법인화 이후 담보능력 없는 빈민들에게 자체교육 및 소액신용대출을 통해 빈곤 퇴치사업에 주력, 평균 95% 이상의 회수율을 기록\*하며 재정자립도 100%의 거대은행으로 성장함
    - \* '10. 12월 현재 그라민 은행의 대출자금 회수율은 97.37%를 기록
  - 동 프로그램을 통해 최소 400만 이상의 빈민이 구제받았으며, 유누스 총재와 그라민 은행은 빈곤 퇴치를 통한 사회적 약자 구제의 공로를 인정받아 2006년 노벨 평화상을 수상함
- 그라민 은행은 방글라데시 전역 83,458개 마을, 2,565개 지점에 총 22,225명의 직원이 종사하고 있으며('10. 12월 기준),
  - 그라민 대출시스템은 이후 아프가니스탄, 카메룬 등 37개국에 도입, 무담보소액대출의 롤모델로 자리매김했을 뿐 아니라,
  - '08년 2월부터는 뉴욕 퀸스(Queens)에 그라민 아메리카(Grameen America) 1호점을 설립, 미국 내에서도 영업을 개시함

## 2. 사회적 기업을 통한 무담보소액대출제도

- 현재 무담보소액대출제도는 각국에서 다양한 형태로 시도되고 있는 바, 이는 크게 정부주도형·비정부기구(NGO) 주도형·민간주도형으로 구분할 수 있음
  - 정부주도형 및 비정부기구 주도형의 경우 조세 내지 기부금을 통해 조달된 자금으로 사업을 운영하여 복지정책 내지 자선 사업으로서의 성격이 강한데 반하여,
  - 민간주도형의 경우 영리활동을 수행하는 사회적 기업을 통해 서비스를 제공한다는 점에서 차별화됨
- 사회적 기업은 공익적 목적을 갖는 사업체로서, 이윤극대화가 아닌 사회서비스 제공을 조직의 주된 목적으로 한다는 점에서 일반 기업과 구별
  - 취약계층에 대한 일자리 마련, 지역경제 지원, 사회통합을 위한 공공복리 서비스 제공, 수익의 사회적 목적 재투자 등이 사회적 기업의 주된 특징이며,
  - 선진국에서는 1970년대부터 활동을 시작, 영국의 경우 사회적 기업이 전체고용의 5%, 국내총생산의 1%를 차지할 정도로 성장(사회적 기업 5만개 이상, 총 매출액 50조원 상당)
  - 국내에서는 '07년 「사회적 기업 육성법」이 제정된 이래 고용노동부 주관으로 사회적 기업을 발굴하고 있음

◆ 사회적 기업 육성법 개관

- 사회적 기업의 설립·운영을 지원하여 사회적 기업 창립 활성화를 목적으로 '07년 제정된 법으로서, 동법에 의할 때 사회적 기업은
  - ▶ 취약계층에 사회서비스 또는 일자리를 제공하거나 지역사회에 공헌하여 지역주민의 삶의 질을 높이는 등의 사회적 목적을 추구하면서
  - ▶ 재화 및 서비스의 생산·판매 등 영업활동을 하는 기업으로서 고용노동부 장관의 인증을 받은 자를 의미(법 제2조 제1호)
- 고용노동부장관은 경영·기술·세무·회계 등의 자문, 정보 제공 및 교육훈련 등을 사회적 기업에 지원할 수 있고(법 제10조 내지 제10조의 2),
- 국가 및 지방자치단체는 사회적 기업의 설립·운영에 필요한 시설비 등의 지원, 국·공유지 임대(법 제11조) 및 조세감면·사회 보험료 지원가능(법 제13조)
- 공공기관의 장은 사회적 기업이 생산하는 재화나 서비스의 우선 구매를 촉진하여야 함(법 제12조),

□ 그라민 은행은 민간주도형 무담보소액대출의 대표적인 사례\*로서, 그라민 은행은 빈곤퇴치를 목적으로 하는 사회적 기업이기 이전에 대출이자를 통해 고수익을 올리는 우량 은행이기도 함

\* 그라민 은행은 세계 최초의 사회적 기업으로서, 전체 은행 지분의 95% 이상을 대출자가, 나머지 5%를 정부가 보유함

- 그라민의 연이자율은 일반대출 20%, 주택마련대출 8%, 학자금 대출 5% 등으로 국제기준금리에 비해 상당히 높은 편
- 고금리의 대출상품과 높은 회수율을 통해 동 은행은 '07년 기준 총수익 1억5천만 달러 이상, 당기순이익 156만 달러 이상의 영업실적을 기록함

## II. 그라민 은행 대출 시스템 연구

### 1. 그라민 은행 모델의 기본구조

- ◆ 그라민 은행 대출 모델은 소규모 마을의 인적 네트워크에 기초하는 시스템으로 마을주민의 연대와 상호부조가 핵심
  - ▶ 그라민(Grameen)은 벵골어로 마을, 시골(Rural)을 의미하며, 2,500개 이상의 그라민 은행 전 지점이 도시 이외의 교외지역에서 운영됨
- ◆ 그라민은 개인 단독대출이 아닌 소규모 그룹(Group) 단위로 대출이 진행되며, 상위 조직이 하위 점조직을 관리하는 피라미드 형태로 운영
  - ▶ 그라민 은행의 대출자 관리 체계 :  
그룹(Group) - 센터(Center) - 지점(Branch) - 지역본부(Area) - 광역본부(Zone)

□ **(Group)** 무담보소액대출을 위한 최소단위조직체로서, 최소 5명에서 최대 10명으로 구성

○ 그룹 구성원은 다음의 요건을 충족해야 함

(가) 빈곤할 것 : 개인의 전 재산이 1,500TK(약 22,500원) 이하일 것

(나) 최소 5명 이상으로 구성할 것 : 최대 10명까지 구성 가능

(다) 그룹 구성원 간 혈족관계가 아닐 것

(라) 시골지역에 거주하며, 서로 인접한 이웃일 것

○ 그룹이 구성되면, 이를 대표하는 의장(chairman)을 선출하고(1년 단위 호선), 1주일 간 은행에서 제공하는 교육 프로그램을 이수

- 일주일간 생활개선에 필요한 기초 교육을 실시하며, 동 기간 중 그라민 은행에 계좌를 개설하여 일일 10TK(약 150원)을 입금, 저축의 중요성 및 예금방법, 본인의 이름 및 서명하는 법 등을 교육 받음

□ **(Center)** 같은 마을 내에 8~10개의 그룹으로 구성되며 주 1회 대출금 상환 및 예금, 추가 대출 상담 등을 위한 모임을 개최

- 은행 소속 직원 센터 매니저(center manager)가 매주 센터 모임(center meeting)에 참석, 예금 접수 및 대출금의 출납 업무를 수행
- 대출이 필요한 개인은 그룹과 센터에서의 내부 회의를 거친 후, 센터 모임의 대출자 대표(center leader)가 기명날인한 신청서를 센터 매니저에게 제출
- 센터 매니저는 대출 가능성을 검토하여 대출신청서를 작성, 지점(Branch)으로 이송

□ **(Branch)** 실질적인 대출 심사 업무가 이루어지는 곳으로 센터에서 접수된 신청 서류를 검토하여 대출 여부를 결정

- 용자를 신청한 개인을 방문, 개인의 갱생의지 및 생활환경을 파악하여 대출액을 결정하고 이를 대출지급대장에 기록

□ **(Area - Zone)** 일정 지역의 지점을 총괄하는 지역본부(Area)와 지역본부를 관리하는 광역본부(Zone)를 운영\*

\* 현재 방글라데시 내에 40개의 광역본부와 268개의 지역본부가 영업 중

<그라민의 대출자 관리 체계>





- **(미시적 요인)** 그라민의 대출 모형은 동료효과(peer effect)\*에 기초한 인적 담보를 통해 차용자의 도덕적 해이(moral hazard)를 효과적으로 차단하도록 설계됨

\* 동료의 행동과 사고방식에 영향을 받아 개인의 행동이 바뀌게 되는 효과로서, 상황에 맞는 동료 간 최적 조합(습), 동료 관찰이 가능한 근무 환경(場), 적절한 유인책(策)이라는 조건이 결합할 때 효과가 극대화됨

- 일반적인 은행 대출은 차용자의 상환불능 위험을 해소하기 위해 물적 담보(collateral)를 요구하거나 연대보증 등의 인적 담보\*를 요구하나,

\* 그라민 뱅크는 일반 인적 담보제도와 달리 법적 강제절차를 수반하지 않으며, 대출금 미상환시 다른 그룹 구성원이 연대책임을 부담하지도 아니함

- 그라민은 개인이 아닌 그룹을 대상으로 대출여부를 심사하고, 대출이 승인된 경우에도 일부에게만 대출금을 우선지급한 후, 그 상환정도에 따라 기타 구성원에게 추가대출을 허용

- 이러한 장치를 통해 다음과 같은 효과를 얻을 수 있음

(가) 대출자 선정에 대한 은행의 선택비용(selection cost) 절감 효과

: 다른 그룹 구성원의 상환 성적에 따라 자신의 대출 여부가 결정되므로 대출자 스스로 대출금을 성실히 납입할 만한 사람을 선별하여 그룹을 결성

(나) 상호부조에 따른 대출 상환 가능성 증대 효과

: 개인이 아닌 그룹 전체의 상환 성과가 중요하므로 최초 대출자의 사업이 안정적으로 운영될 수 있도록 상호부조하며 상환을 독려

- 마을을 중심으로 운영되는 그라민 은행 대출자 관리 시스템의 핵심은 고객이 은행을 방문하는 것이 아닌, 은행 직원 (manager)이 직접 고객을 방문하는 것

- 이러한 장치를 통해 다음과 같은 효과를 얻을 수 있음

(가) 대출자 간 연대의식 고취

: 매주 모임을 개최, 대출자 간 친목을 도모하고 이웃 간의 정보를 공유하여 경쟁이 아닌 연대를 통한 긍정적 피드백이 작용하는 분위기를 형성

(나) 묵시적 감시 기능 강화

: 모임에 참석하는 은행 직원은 회원의 예금 및 대출금 납입 대체 수령, 대출 신청서 접수 업무 외에 대출금 납입 의무 불이행에 대한 묵시적 감시 기능을 병행

◆ 동료효과(peer effect)의 3대 조건을 통해 본 그라민 대출 모델의 강점

① 동료 간 최적 조합 (습)

: 대출 신청자들이 그룹 구성원 모집 과정에서 상호 모니터링을 통해 최적의 동료를 자율적으로 선별해 냄

② 동료 관찰이 가능한 근무환경 (場)

: 그룹 내에 가족 구성원을 배제함으로써 보다 냉정한 관찰이 가능하며, 도시보다 이웃 간의 정보 교류 및 상호연대가 수월한 시골 지역에서만 대출업무를 수행함으로써 대출금 상환 불이행 가능성을 낮춤

③ 적절한 유인책 (策)

: GB 최초 가입 후 대출신청 전 1주일 간 예금 납입을 의무화함으로써 대출금 상환을 심적으로 강제하고, 구성원 일부에게만 대출을 일부 승인하고 점차 이를 확대하는 방법으로 상호부조를 유인함

- (거시적 요인) 소자본으로도 개인 창업이 가능한 방글라데시의 경제·사회적 요인 역시 그라민 모델이 성공적으로 정착할 수 있었던 주요 원인

- 방글라데시는 1인당 GDP 676달러, 총인구 1억6천만 명, 인구 밀도 1천명/㎢, 문맹률 50% 이상('09년 기준)의 저개발국가로서, 국민 대부분이 단순 노동 및 소작 농업에 종사하고 있음
- 신용용자를 원하는 극빈자들은 노상 찻집 운영, 농기구·재봉틀 구입 등을 위한 소액자본이 필요하나, 대출을 위한 최소한의 담보자산이 없는 계층
- 그라민 은행은 이들에 대한 1인 대출한도를 최대 150달러로 제한, 미상환에 따른 은행 부담을 최소화함
  - 1인당 최고대출액을 150달러(약 17만원) 수준의 소액으로 제한함으로써 대출자의 상환불능에 대한 은행부실화 위험을 낮추고, 높은 금리를 통한 상환 수익으로 은행의 상환 불능 리스크를 축소하는 구조

### 3. 사회적 기업으로서의 그라민 은행의 역할

- (개인 신용도와 생활개선의지의 연계) 대출·예금 등 은행의 고유업무 외에 대출자의 경제적 자립을 돕는 다양한 프로그램 제공
  - 그라민 은행의 회원으로 가입 시 예금계좌 개설 및 일주일간의 예금납부를 의무화하여 저축의 생활화를 유도하는 한편,
  - 16개 규약(Sixteen decisions)\*을 교육, 이를 성실히 이행하는 경우 개인 대출한도를 증액시키는 등 극빈자의 빈곤 퇴치 노력을 대출자의 신용과 연계하여 운용
    - \* 16개 규약은 그라민에 가입하는 극빈자들에게 요구하는 생활 개선 서약으로, 개인위생 철저·주거환경 개선·저축의 생활화·자녀 의무교육 등에 관한 내용을 담고 있음(별표 1 참조)

□ **(여성 중심의 대출업무)** 그라민 은행의 대출자 중 95% 이상은 여성으로서 이러한 여성 중심의 대출업무는 이슬람 여성\*의 경제적 자립에 큰 기여를 한 것으로 평가받음

\* 방글라데시는 전체 국민의 83%가 이슬람교, 16%가 힌두교 신자로서 일반적으로 이슬람 문화권으로 분류됨

- 그라민 은행의 신용대출 모델은 남성에 비해 가족친화적·친목 지향적인 여성들에게 적합하다는 것이 일반적인 견해이며,
- 실제로 2006년 노벨평화상 수상 당시, 그라민 은행과 유누스 총재의 주요업적으로 빈곤 퇴치 노력을 통한 사회적 약자 구제 외에 이슬람권 여성의 인권 신장 공로 또한 언급된 바 있음

□ **(무산자를 위한 대출 프로그램)** 무산자(無産者)에게 대출을 허용 (struggling members loan)하여 그들이 경제적으로 자립할 수 있도록 부조하는 프로그램을 운영

- 2002년부터 시행된 동 프로그램은 동양생활을 하는 무산자에게 적용되며, 무담보·무보증·무이자(금리 0%)로 운영됨
- 총 112,615명의 무산자가 동 프로그램에 참여한 이래, '09년 현재 19,497명이 경제적으로 독립하였고, 이중 9,599명이 일반 회원으로 전환하여 예금계좌를 개설하고 추가 대출을 받음

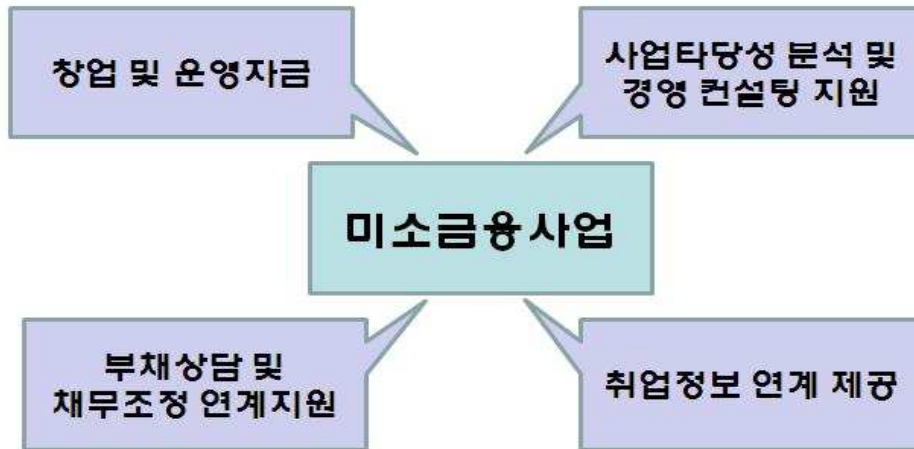
### III. 그라민 은행 모델과 미소금융사업

---

#### 1. 미소금융사업 개관

- 미소(美少)금융은 서민 자활 지원 및 기업의 사회적 책임 육성을 위해 '09.10월 기존 소액서민금융재단이 미소금융중앙재단으로 확대·개편되면서 출범한 한국형 무담보소액대출제도로서,
  - 정부가 정책 수립을 주도하고, 기업이 기금을 조성하는 정부 주도형과 NGO주도형의 중간 형태를 띠고 있음\*
  - \* 재정지원 없이 향후 10년간 총 2조원이상의 기금조성을 목표로 함
  - 지원대상은 개인신용등급 7등급 이하인 자이며, 대출 종류는 프랜차이즈창업자금대출, 창업임차자금대출, 운영자금대출, 시설개선자금대출, 사업자 무등록 자영업자대출의 5종류
  - 대출한도는 지원내용에 따라 1인당 500만원에서 5천만원 이내, 상환기간은 1년에서 5년 내 분할 상환이 원칙이며, 금리는 시장 금리 이하(2.0%~4.5%)를 적용
- 미소금융의 주요 서비스는 창업 시 사업타당성 분석·경영컨설팅 지원, 채무조정 및 취업정보 연계제공 등 자활지원 사업에 집중
  - 대출신청접수 시 소요자금적정 등 대출상담 후(1차 심사) 사업성 분석·경영 진단 등 컨설팅 업무를 지원
  - 미소금융사업의 핵심은 저소득층의 자활을 지원하고 기업의 사회적 책임을 이행하여 금융시스템을 보완·발전하는 것

<미소금융사업의 주요업무 개관>



2. **그라민 은행 모델과의 비교**

- ◆ 두 가지 대출시스템의 주된 차이는 사회적 기업 모델(그라민뱅크)과 정부주도 복지정책 모델(미소금융)이라는 점에서 비롯됨
- 미소금융사업은 그라민 은행 모델에 비해 **사업의 추진력 확보에 유리**하고, 금융당국의 직접 감독을 받는다는 점에서 **조직의 투명성을 제고**할 수 있다는 강점이 있는 반면,
- 대출자의 상환 불능에 대한 대비책 및 대출 이후 관리시스템 취약 등의 약점이 있음

가. **미소금융사업의 강점**

- **(사업 추진의 수월성)** 미소금융은 서민경제 활성화 대책의 일환으로 시작된 사업으로, 정부가 주도적으로 **재원확보** 방안을 마련하는 등 **사업의 추진력 확보** 측면에서 **그라민 은행보다 유리**
- 그라민 은행은 재정자립까지 12년\*이 소요되는 등 **재원 마련에 상대적으로 오랜** 시간을 소요한 데에 반해,

\* 그라민 은행은 1983년 법인화 이후 1995년에 재정자립에 성공

- 미소금융은 정부가 목표치를 제시하고 이를 집중 육성, 사업 개시 1년 만에 가시적인 성과를 기록\*

\* '09. 12. 15일, 1호 지점(삼성미소금융재단, 수원) 설립 1년 만에 100호 지점(서울 노원지점)을 개점하였고, '10년까지 미소금융대출을 통해 6,803명에게 681억원이 대출됨

- **(조직의 투명성 확보 가능)** 미소금융을 주관하는 중앙재단은 금융위원회의 직접적인 지도·감독을 받아 민간 기업에 비해 자금운용의 투명성이 확보될 수 있음

- 사업을 주관하는 휴면예금관리재단은 「휴면예금관리재단의 설립 등에 관한 법률」에 근거해 설립된 법인으로서, 금융위원회의 지도·감독을 받음(동법 제30조)
- 그라민 은행의 경우, 방글라데시의 법제도 불비와 민간 기업으로서의 내부통제절차 마련 상의 한계로 인해 최근 들어 자금 횡령에 관한 논란이 제기된 바 있음

◆ 그라민 은행의 자금 횡령 스캔들 사건 경과

- ▶ '10. 12월 그라민 은행이 노르웨이로부터 받은 기부금 9천6백만 달러를 무담보소액대출과 무관한 그라민 계열사 계좌로 입금했다는 내용의 기사가 보도
- ▶ '11. 1월 방글라데시 정부가 그라민 은행의 자금 횡령 및 탈세 의혹을 조사하기 위해 진상조사위원회를 구성, 조사에 착수
- ▶ '11. 2월 아불 마알 압둘 무히트 방글라데시 재무장관이 무하마드 유누스 총재의 자진사퇴를 권고, 논란이 확산
- ▶ 그라민 은행은 이에 대하여 방글라데시 내 정치적 영향력이 커진 유누스 총재를 탄압하기 위한 정치적 공작이라고 항변

## 나. 미소금융사업의 약점

- **(상환불능에 대한 대비책 부족)** 미소금융사업이 복지정책의 일환으로 추진됨에 따라 그라민 뱅크에 비해 상대적으로 대출자의 상환불능에 대한 대비책이 취약\*하다는 평가를 받음

\* 실제 미소금융재단의 연체율은 '11.3월말 현재 7% 수준으로 동기간 시중은행 가계대출 연체율 0.7%의 10배에 육박하는 수치를 기록

- 그라민 뱅크가 대출자의 상환을 유도하기 위해 방글라데시의 실정에 맞는 대출 메커니즘을 설계하여 상환률을 높인데 반해, 미소금융은 상환불능에 대비한 구체적인 대안이 부족

- **(대출 이후 관리 시스템 미흡)** 은행직원이 매주 대출자 모임에 참석하여 대출 상환금 납부 현황 및 생활 개선 정도를 파악하는 그라민 모델에 비하여 대출 이후 관리 시스템이 취약

- 서민경제 활성화 취지에 따라 미소금융의 주요업무가 대출 심사 및 경영 컨설팅에 집중되어 대출자의 사후관리시스템은 상대적으로 미흡

## IV. 결 론

- 그라민 뱅크의 성공요인은 「인간에 대한 믿음의 승리」가 아닌, 방글라데시의 실정에 맞는 대출 시스템 설계에 기초

- 그라민 뱅크의 대출 시스템은 행동경제학 분야에서 높은 평가를 받을 만큼 치밀하게 설계되어 있으며,



- 피라미드 조직과 유사한 대출자 간 조합을 통해 대출금 상환을 심적으로 강제하는 여러 장치가 마련되어 있음
- 미소금융사업은 금융 서비스를 제대로 받을 수 없는 소외 계층에게 무담보대출을 지원하여 제도권 금융시스템을 보완한다는 점에서 높이 평가할 만하나,
  - 동 사업이 장기적으로 성공하기 위해서는 단순 복지정책으로서가 아닌, 개인의 자활을 구제하고 자연스레 대출금 납입을 유도할 수 있는 대출 메커니즘 설계가 필요할 것으로 보임
- 그라민 은행이 방글라데시의 국가·사회적 실정을 반영한 대출 시스템을 개발한 것처럼 미소금융사업 또한 한국형 무담보소액대출시스템에 관한 연구를 계속해야 하는 바,
  - 방글라데시와 우리나라의 경우 국가규모, 도시화율, 주요경제 지표 등 모든 면에서 평면적인 비교가 불가능 만큼
  - 한국형 무담보소액대출시스템에 관한 지속적인 연구를 통해 미소금융 대출시스템을 보완·발전해 가야 할 것

## 별첨 1.

## 16개 규약 (Sixteen decisions)

1. 규율, 연대, 용기, 근면이라는 그라민 은행의 4대원칙을 평생 지킨다.  
(We shall follow and advance the four principles of Grameen Bank –Discipline, Unity, Courage and Hard work– in all walks of our lives.)
2. 언제나 가족의 번영을 우선한다.  
(Prosperity we shall bring to our families.)
3. 파손된 주택에서 주거하지 않으며, 주택은 최대한 빨리 개·보수한다.  
(We shall not live in dilapidated houses. We shall repair our houses and work towards constructing new houses at the earliest.)
4. 채소를 재배하여 섭취하고, 남는 물품은 판매한다.  
(We shall grow vegetables all the year round. We shall eat plenty of them and sell the surplus.)
5. 농사기간 중 최대한 많은 농작물을 재배한다.  
(During the plantation seasons, we shall plant as many seedlings as possible.)
6. 가족계획을 수립하고, 지출을 최소화하며, 자신의 건강을 돌본다.  
(We shall plan to keep our families small. We shall minimize our expenditures. We shall look after our health.)
7. 자녀는 반드시 학교에 보낸다.  
(We shall educate our children and ensure that they can earn to pay for their education.)
8. 자녀 및 주변 환경의 위생을 청결히 한다.  
(We shall always keep our children and the environment clean.)
9. 별도의 변소를 짓고 이를 이용한다. (We shall build and use pit latrines.)
10. 끓이거나 정수작업을 거친 깨끗한 물만 섭취한다.  
(We shall boil water before drinking or use alum to purify it. We shall use pitcher filter to remove arsenic.)
11. 자녀의 결혼에 대한 지참금은 주지도, 받지도 아니한다.  
(We shall not take any dowry at our sons' weddings, neither shall we give any dowry at our daughters wedding. We shall keep our centre free from the curse of dowry. We shall not practice child marriage.)
12. 다른 사람에게 위해를 가하지 않으며, 부정한 짓을 하지 아니한다.  
(We shall not inflict any injustice on anyone, neither shall we allow anyone to do so.)
13. 꾸준히 저축하여 돈을 모으고, 부가 쌓이면 더 많은 돈을 저축한다.  
(For higher income we shall collectively undertake bigger investments.)
14. 서로 도우며 어려움을 함께 극복한다.  
(We shall always be ready to help each other. If anyone is in difficulty, we shall all help him or her.)
15. 규율 위반의 지점이 발견된 경우, 해당 지점의 규율회복을 위해 다함께 노력한다.  
(If we come to know of any breach of discipline in any centre, we shall all go there and help restore discipline.)
16. 사회 활동에 적극 동참한다.(We shall take part in all social activities collectively.)

- Muhammad Yunus, 『Grameen at a Glance』, Grameen Bank, 2010
- \_\_\_\_\_, 『가난한 사람들을 위한 은행가』, 세상사람들의 책, 2002
- \_\_\_\_\_, 『가난 없는 세상을 위하여』, 물푸레, 2008
- Abdul Hai Khan/Md. Abdul Wahab, 『Introduction to Grameen II』, Grameen Bank, 2008
- 「2009년 그라민 뱅크 연례보고서(Grameen Annual Report 2009)」
- 「서민의 자활지원을 위한 미소금융(마이크로 크레딧) 확대방안」, 금융위원회·소액서민금융재단, 2009
- 「미소금융 추진실적(10.12.15기준)」, 금융위원회 보도참고자료, 2010
- 최홍관, 「한국 마이크로 크레딧의 현황과 과제」, 한양대학교 출판부, 시민사회와 NGO 제7권 제1호, 2009
- 미소금융중앙재단 홈페이지, <http://www.smilemicrobank.or.kr/>
- 그라민 뱅크 홈페이지, <http://www.grameen.com/>