



商品開発ワークショップの様子

プロジェクト期間  
協力期間 2019年3月～2021年  
2月  
相手国機関名：ベトナム女性  
連合 (Vietnam Women's  
Union)  
…全国1,600万人以上の女性会  
員を有し、女性の教育、保険、  
福祉、生計向上などの分野で  
サービスを提供。女性の権利  
や利益を代表し、ジェンダー  
平等推進のためのアドボカ  
シーや政策提言を行っている。

### タインホア小規模金融機関(THMFI)新商品案の検討

ニュースレター第3号でご報告した通り、THMFIでは、「海岸地域の顧客を対象とした老齢貯蓄預金」開発を念頭に、既存顧客の金融ニーズや金融リテラシーに関する調査を行い、顧客の特徴をまとめた「ペルソナ」および「ビジネスモデルキャンバス」の作成を行ってきました。

商品案の検討にあたり、2019年11月から既存の融資・預金商品顧客に対する追加調査を行いました。

## 既存の融資・預金商品顧客に対する追加調査

### <追加調査の背景と目的>

- 2019年に融資顧客数が減少→既存の融資商品の課題を明らかにする。
- 自発的預金商品の利用が進まない理由について明らかにする。

### <対象>

- 既存融資顧客およびドロップアウト顧客（融資を更新しなかった顧客）
- 預金商品利用客

### <調査結果概要>

#### ◆ 好意的評価を受けた点

- THMFIスタッフの対応。
- 週ごとではなく月ごとの返済を求める点。（既存の融資顧客）
- 融資の申請や受け取り、返済方法。

#### ◆ 要改善と評価された点

- 返済の猶予期間があることが望ましい。（ドロップアウト顧客）
- 返済の前倒しができない。前倒しが認められても残りの予定融資期間の利子まで支払わなければならない。
- THMFIが提供している最大融資金額では、THMFIの既存顧客やドロップアウト顧客が望む金額を満たせていない可能性。（ドロップアウト顧客）
- 手続きが不便（融資申請や受け取り時の在宅義務、書類の記載）。（ドロップアウト顧客）
- THMFIが預金商品を提供していることが認識されていない。
- 強制預金と定期預金しか提供していない中、またコミュニティでの預金の預け入れや引き落としができない中、融資利用中の顧客による既存預金商品の活用は現実的ではない。
- 預金商品では、金利の高さよりも、取引金額や預金場所などの柔軟性をより望んでいる。

## 商品開発ワークショップ

上記調査ならびに8月のWSの結果に基づいて、商品開発に向けたワークショップを12月3日に実施しました。

### バングラデシュ人専門家Sinha氏による経験共有

バングラデシュのMFI（ASAやSafe Save）において重要な役割を果たしたSinha氏を招き、商品開発や商品提供における成功事例を共有いただきました。Sinha氏は、金融行動パターンを分析するファイナンシャル・ダイアリーに関する経験が豊富であり、その結果は、貧困層の金融行動について記した”Portfolios of the Poor (Collins et al, 2009)”という本に反映されています。

Sinha氏が過去に務めた機関は、顧客である貧困層が柔軟な金額の預金の出し入れを自宅で実施することで、貧困層の預金行動の促進に成功しており、THMFIの関心を引きました。



Sinha氏による経験共有

### 商品開発ワークショップ

調査結果をもとに、THMFIの職員により、商品開発に向けたブレイン・ストーミングおよび議論されました。結果、以下の預金商品4種類、融資商品2種類が提案されました。

THMFIのProduct Development Teamの中では、特に以下4) の柔軟性の高い預金の開発・簡易テストに対する関心が高いことが確認されていますが、今後、商品案を精査していきます。



商品開発ワークショップの様子

ワークショップで提案された新規・改良商品案

商品タイプ	商品案
融資商品	1) Improved multi-purpose loan product 2) Seasonal loan product
預金商品名	3) Goal-based savings product (Education, Dream house and for old age) 4) Flexible deposit and withdrawal savings product (普通預金ではなく柔軟性の高い積立預金) 5) Savings for the future 6) Long term savings (マイクロ保険を預金商品と結びつける案を含む)