

# 普惠金融受MBA关注

## 宜信宜农贷实践入选中国MBA案例大赛

日前,2012(第八届)中国MBA企业案例大赛正式启动,两岸三百余支参赛队、一千余名MBA精英,在这个冬季掀起商业创新的头脑风暴。清华大学、中国传媒大学、同济大学、中山大学岭南学院、四川大学、湖南大学、西安交通大学等作为本次大赛的承办方,都组织了队伍出赛。

在这场号称代表中国MBA最高教育水平和商业实践的“达沃斯”盛会的活动中,宜信公司共有3个案例入选,分别是企业战略CSR、宜农贷和普惠金融之路。其中,宜信的普惠金融之路更是获选为入选总决赛案例。

成立6年以来,宜信公司作为国内普惠金融的倡导者和领军者,始终走在普惠金融之路的前面,从农村到城市,从贫困农户到工薪阶层、小微企业主,用不断的创新和努力,帮助他们释放信用价值,走上了改善生活、快速发展的道路。



### 宜农贷:普惠金融的农村实践

走进陕西西乡农民黄翠平的苦竹茶厂,看到的是宽大敞亮的厂房、各式各样的制茶机器,成堆的茶叶原料,全新的办公室和满墙的奖状。这样的景象让人很难相信就在几年前她还一贫如洗。更难以想象的是,这一切改变均开始于3000元的小额扶贫贷款。

“2008年以前家里一直很穷。即使老公外出打工,由于没有文化,光靠做苦力,一年下来刨去开销啥也没了。想开茶园没有钱,亲戚都不借钱,去银行借贷也批不下来。后来知道了宜农贷合作的西乡妇女协会,借到了3000元开始创业,生活慢慢好起来了。”黄翠平这样介绍她在宜农贷帮扶下的致富经历。

像黄翠平这样彻底改变命运的例子,在宜农贷资助的农户中并不鲜见。为帮助农村贫困人口脱贫致富,宜信于2009年推出了宜农贷公益理财助农平台,利用创新型P2P小额信贷服务平台将城市人群的闲余资金与贫困农村妇女的借款需求进行对接,解决中国贫困地区农村金融服务稀缺、农民脱贫创业资金短缺的问题,通过金融创新助力中国扶贫事业发展。

从2009年宜农贷项目成立初期发展至今,宜农贷已经与陕西西乡、河北涞水、河南虞城、宁夏同心、盐池、甘肃定西等12家

优秀的农村小额信贷机构建立了合作关系,通过平台累计出借金额近2700万元,惠及了5000多名贫困地区需要资金支持的贫困农村妇女,共有超过50000名爱心人士参与其中。

宜信公司创始人、CEO唐宁表示,从普惠金融领域来讲,普惠就是惠及大众,就是为过去没有被金融服务覆盖的人群带去他们需要的各种金融服务。在过去,各种机构都主要做有钱人的生意,没有人去关注这样一群生命力非常旺盛的人,但确实是这样的人群,创造了中国最多的就业机会和最多的GDP。在以往的观点里,很多人都觉得中国不是金融社会,他们这群人没有信用,其实并非如此,所以我们要让一部分人先“信”起来,有信用的这部分人脱颖而出,获得更多的机遇。

2011年,清华大学中国工商管理案例中心将宜农贷列入案例库,《宜农贷——一种新型的电子商务平台》作为案例为广大清华同学们所学习了解。2012年荣获《经济观察报》和香港管理专业协会共同颁发的“杰出公益奖”;2012年初成为联合国青年大会合作伙伴,共同举办“扶贫接力行动”;2010年8月荣获招商局颁发的“招商局扶贫创新行动奖”……

几年来,宜农贷已经成为国内扶贫助农公益的典范,从新闻媒体到学术机构,从政府部门到学术平台,都和宜农贷一起,见证了一个新型扶贫公益模式的诞生和发展,对宜农贷给予了极大的肯定,越来越多

相关机构和宜农贷一起,走上了这条创新但充满希望的道路。

### 普惠金融不仅仅是助农扶贫

“我们理解的普惠金融不仅仅是针对农村,也包括城市,面向工薪阶层,面向小微企业主,帮助他们获得平等的金融服务。”唐宁这样描述宜信的普惠金融之路。

普惠金融的概念来源于英文“inclusive financial system”,是联合国系统率先在宣传2005小额信贷年时广泛运用的词汇。其基本含义是:能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。目前的金融体系并没有为社会所有的人群提供有效的服务,联合国希望通过小额信贷(或微型金融)的发展,促进这种金融体系的建立。

2006年,唐宁创立宜信并致力于成为中国普惠金融与财富管理事业的倡导者和实践者。将穷人信用试验和西方成熟的商业模式相融合,唐宁将国际先进理念与中国本土实践完美结合。宜信面向农民、学生、工薪阶层、小微企业主等高成长性群体提出创新的普惠金融服务。

唐宁认为,传统金融业务体系未覆盖的群体,包括小微企业,也包括相当一部分中小企业。现在几千家小额贷款公司,他们的绝大部分还是以中企业、小企业,百万级的抵押担保类的资金获取方式为主。这并没有错,毕竟在一个多层次的金融服务体系之中,要有服务大型企业的机构,要有服务中型企业的机构,要有服务小型企业的机构,也要有机构服务微型企业,他们都在为丰富金融服务市场做出突出的贡献。银行大多在服务大型企业,小额贷款公司面向中小企业,而宜信这样的机构则是面向小型、微型企业,这就构成了一个多层次的金融服务体系,更好的覆盖了更多的有需求的群体。

笔者了解到,在发达国家的金融市场,银行都被要求为小微企业和低收入群体提供一些金融服务,但是实际情况是,由于为小微企业和低收入群体服务需要不一样的信贷技术,所以,在国外,银行都会选择与宜信这样的拥有服务小微企业和低收入人群能力的机构合作,来完成整个金融服务流程,这也被实践证明是成本最优,并发挥各自的比较优势的可行之路。

### 小额信贷不等于普惠金融

在过去,国外在农村范围内的成功实践,让普惠金融更多的被狭义的理解为小额信贷,尤其是农村小额信贷。然而,在宜信多年的实践来看,普惠金融不完全等同于小额信贷。

“普惠金融是一个更大的概念,包含小额信贷,但小额信贷只是其中的一部分。”唐宁介绍说。普惠金融是面向城市的小微企业主、工薪阶层和农村的贫困农户,给他们提供的过去没有覆盖到的金融服务,在这个金融服务中,包括小额信贷,小额保险,小额支付,小额租赁等等一系列的服务,既有资金服务,也有其他的增值服务,以及配套服务。

在过去几年里,宜信主要通过帮助目标客户释放信用价值来获取资金,而从去年开始,这种单一的服务开始向全方位转变,面向小微企业主的“信翼小微企业服务平台”可以说是标志之一。

2011年9月,宜信公司正式成立帮扶小微企业的核心项目“信翼小微企业服务平台”,该平台为全国小微企业主提供培训、咨询、融资一体化服务,让加速创业的构想变成现实。

2012年5月,宜信公司在京发布了《2011小微企业调研报告》,该报告也是国内首份涵盖全国范围小微企业调研的报告,为政府、金融机构了解小微企业生存现状,破解小微企业生存发展难题提供了宝贵的数据支持。“信翼小微企业服务平台”延续这一传统,定期发布各种分析报告,为小微企业主提供专业、丰富的行业信息咨询服务。

同时,工业和信息化部中小企业发展促进中心成为“信翼小微企业服务平台”的指导单位,双方共同打造的线上平台,将成为未来解决小微企业困境的重要支持平台。

普惠金融之路任重而道远,从2005年至今,只是刚刚迈出第一步,未来的道路如何,没有任何人能清楚的看到。但可以看到的是,有宜信公司,以及越来越多像宜信这样的企业,以及相关机构加入普惠金融的队伍之中,为这一目标的实现贡献力量。相信在不久的将来,社会所有阶层和群体都能平等的享受金融服务将不再只是一个希望和愿景,而成为事实。

文/宗禾

