



十载立信  
投资美好未来

宜信 2015-2016 年  
社会责任报告  
CreditEase 2015-2016  
Social Responsibility Report

宜信  
CreditEase

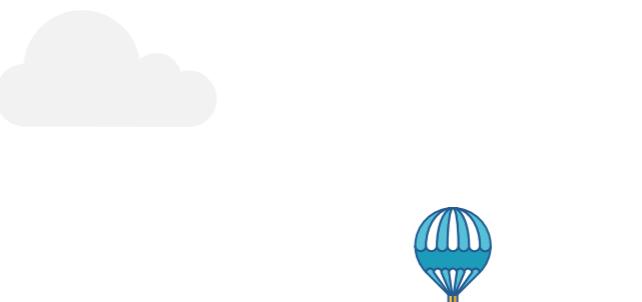
## 目录

CEO致辞	.....02
公司概况	.....04
社会责任治理	.....06

### 立信之本

知行前瞻，引领新金融行业 .....08

模式领先，开创行业先河  
经验共享，推动行业自律  
安全示范，首创行业先例  
创新探索，引领行业发展  
国际发声，参与规则制定



## 关于本报告

本报告依据全球报告倡议组织（GRI）  
《可持续发展报告指南》G4编制。

《宜信2015-2016年社会责任报告》  
(以下简称“本报告”或者“报告”)  
是宜信公司发布的第四份社会责任报  
告，包含了自2015年1月至2016年12  
月期间企业社会责任绩效。报告发布  
周期为两年一次，出自表述方便和完  
整性考虑，部分内容适当超出上述范  
围。

本报告的数据收集工作按宜信现有工  
作流程进行，数据范围涵盖公司及其  
子公司所有业务。报告中所披露的数  
据皆为报告期内，根据企业实际运营  
所收集数据，均有原始记录。

为便于表述，报告中“公司”、“宜信公  
司”、“我们”均指代“宜信”。

本报告所有内容和数据均来自宜信公  
司，并由宜信公司审议通过。宜信保证  
报告相关资料的真实性、可靠性，保证  
报告内容不存在任何虚假记载、重大  
遗漏或误导性陈述。另外，除非特别  
注明，本报告中所涉金额均以人民币作  
为计量币种。

### 释信之果

需求驱动，金融成就美好人生 .....18

打造人人平等享有的普惠金融体系  
提供专业多元的财富规划与管理服务



### 普信之盾

科技支撑，缔造优质金融服务 .....32

以科技夯实安全基础  
以科技推动服务创新



### 成信之人

以人为本，共创企业卓越未来 .....46

精心选人，寻找志同道合的长期伙伴  
放心用人，打造职业发展的“事业平台”  
诚心培养人才，雕琢行之有效的培训体系  
贴心关爱人才，创建身心舒适的“心灵家园”



### 信之共融

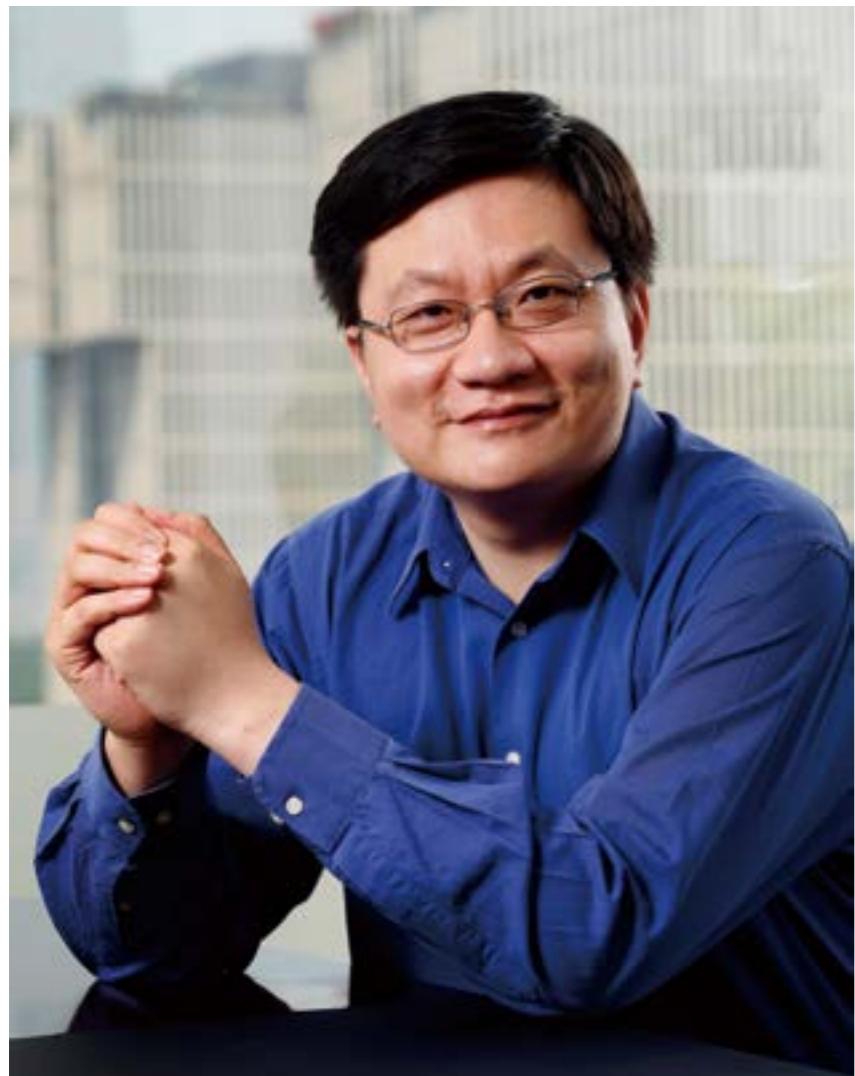
协力互联，共筑和谐生态圈 .....60

响应政府政策，赋“能”促创新  
扩大公众参与，注“善”入金融  
普及金融教育，启“智”建信用  
与专业机构合作，育“才”助发展

### 未来展望

2015-2016大事记 .....76

社会评价 .....78



唐宁 宜信公司 创始人 CEO

## CEO致辞

德鲁克说，预见未来的最好方式是去创造它。如果站在一个时空的维度，从行业发展看过去十年、未来十年和更长，可以发现，宜信的诸多预见，在一段时间之后都被证实了。这与我们最初的动机、对金融本质的洞察、对中国国情的了解以及对世界金融风向的判断息息相关，正是我们把这四者连成了一道光谱，才让宜信在发展的每一阶段都得以成为行业的领跑者。

人人有信用，信用有价值。早在2006年，宜信为解决进修学生的学费借款问题，开创出个人对个人的借款模式。并在早期中国信用环境下，坚持走中国特色的线下风控模式，服务于成千上万高成长性人群未被满足的金融需求。如今，宜信将积累了十年之久的宝贵数据向行业开放，推进整个行业的高质量发展……

消除贫困是联合国2030可持续发展目标的首要目标，也是发展中国家面临的重要任务。尤努斯的实践证明，用金融帮助脱贫是可行的。中国较为贫困的农民，尤其是农村妇女，难以满足抵押贷款条件，无法享受传统金融机构的服务。2009年，宜农贷走进农村，用授人以渔的方式帮助金字塔最底层的农村贫困妇女建立信用、获取资金、改善生活。

小微企业是实体经济的重要组成部分。德国和日本有很多极具匠人精神的小微企业，上百年只为做最好的零件、最好的寿司，然而我国的小微企业平均寿命只有两年，如何让6,000万小微企业活得更长一些、活得更好一些？作为百业之首的金融不能缺席。宜信利用科技手段，使得金融服务对小微企业而言更可及、更方便、更友好、更经济。中小微企业不仅缺钱，它们从宜信得到的，还包括整合支付、智能保险等服务，使支付更便捷、成功率更高，使保险更简单易懂、匹配更精准。

财富自由，追梦更自由，财富管理是相伴人一生的命题。过去十年间，宜信为中国财富管理市场打造了固定收益类这一崭新的优质投资品种，随后提供一站式综合理财服务，再逐步发展到结合海内外金融实践在业内明确提出“资产配置的黄金三原则”，用实际行动为1,400万中国富裕家庭提供科学正确的财富管理服务。

科技让金融更美好。2012年，宜信推出“宜人贷借款”，现在仍然在大数据征信和移动借款领域处于国际领先水平；2015年，宜人贷与银行签订资金存管协议，时间比监管要求提早一年；同年，宜人贷登陆美国纽交所，成为中国金融科技第一股，与全球金融科技企业同场竞技。宜信通过大数据、物联网、人工智能、区块链等各种创新的技术与金融服务相结合，推动金融创新走进真正的数字时代。

金融人士的终极梦想是让珍贵无比的社会资源通过优秀的平台到达德才兼备、有担当的个人和组织那里，让他们获得资金、信任和机会，从而创造出更大的社会价值，最终让百业健康发展，让社会更加和谐。

自创立之初，我和我的同事们就一直在为这个梦想而努力；过去十年间，我们更是将社会责任担当和主营业务紧密关联，通过金融创新释放社会价值，深度影响着千万个家庭，乃至整个社会。宜信人有能力、有毅力成就每一个中国梦；宜信人也相信，通过好的金融，我们将一起走向更美的未来。

唐宁  
2017年6月



## 公司概况

宜信是一家从事普惠金融和财富管理事业的金融科技企业，在支付、网贷、众筹、机器人投顾、智能保险、区块链等前沿领域积极布局，通过业务孵化和产业投资参与全球金融科技创新。成立以来，始终坚持以理念创新、模式创新和技术创新服务中国高成长性人群、大众富裕阶层和高净值人士，真正的让金融更美好。

公司创建于2006年，总部位于北京。目前已在255个城市（含香港）和20个省（直辖市）的农村地区建立起强大的全国协同服务网络。

## 公司理念

人人有信用，信用有价值  
普惠信用，普惠金融  
财富自由，追梦更自由  
科技让金融更美好

## 宜信致力于成为

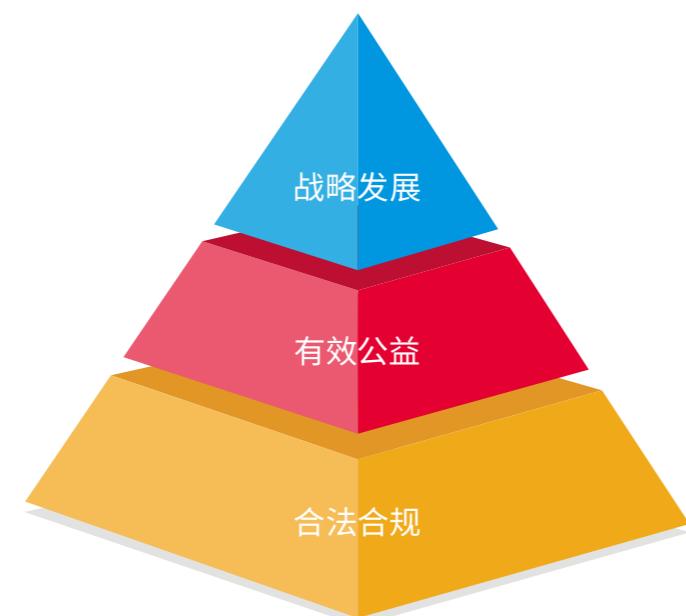
中国金融改革和金融创新的标志性企业  
中国现代服务业的顶级品牌  
中国社会诚信体系建设的重要推手  
中国高成长人群信用价值释放的有效手段  
中国中产阶级崛起和社会结构重塑的巨大助力  
中国社会和家庭财富创造与传承的忠实助手  
中国顶级金融人才和科技人才的事业平台和心灵家园

## 社会责任治理

### 社会责任理念

作为一家负责任的创新型企业，宜信的成立和发展始终伴随着浓厚的社会责任色彩。十年前，宜信就以普惠信用为己任，创新提出了“人人有信用、信用有价值”的主张，以信用为核心，以促进人的发展为目标，以创新金融服务为手段，致力于打造人均可享有的金融服务体系，由此开创了普惠金融和财富管理两大事业，与社会共享信用价值，以最终实现“宜人宜己，信用中国”的愿景。

基于这一价值主张，宜信进一步将企业战略、日常管理和商业运营相结合，搭建了社会责任三级治理体系。在此体系中，宜信将“合法合规”视为企业最基本的操守和责任，不断完善各项管理制度，保障公司的各项行为合乎法律要求。而“有效公益”则是在“合法合规”的基础上，将企业的日常运营与公益项目相结合，打造负责任的商业运营。在最高层的“战略发展”层面，宜信认为，公司应立足行业发展和社会进步，以推动行业健康发展和社会信用体系构建为己任，并通过自身示范形成“水波效应”，促进信用理念和价值的持续传播。



### 利益相关方沟通

利益相关方的信任与支持是宜信持续发展的重要支撑。在运营过程中，宜信严格遵守相关法律法规和行业准则与规则，不断完善与利益相关方的沟通，积极构建互利友好的合作共赢关系，实现与利益相关方的共同进步。



利益相关方	关注议题	沟通形式及表现
政府	诚信守法 / 依法纳税 / 保障就业 普惠金融 / 行业监管/支持双创	合法合规 / 响应政府政策 / 广泛吸纳就业 / 多维度支持双创 促进普惠金融发展 / 积极配合和支持行业监管
行业	促进行业发展 与合作伙伴共赢	发起成立相关行业组织 / 推进行业自律 培养行业人才 / 开展行业交流与研究 与行业共享风控经验
客户	满足多元需求 / 资金安全 提升服务水平、保证信息安全 消费者保护	持续产品创新 / 资金托管，增强资金安全和风险管理能力 服务创新 / 打造最佳客户体验 / 保障客户信息安全 开展公益金融 / 投资者教育
员工	权益保障 / 薪酬福利 / 教育培训 个人发展 / 关心社会公益	保障员工权益 / 提供职业发展 提供行业顶级知识与技能 / 打造良好企业文化 提供职业发展通道 / 爱关员工生活 / 开展员工志愿者活动
高校及学术机构	信用理念传播 人才培养	建立实践基地 / 设立奖学金 / 提供实习机会 开展信用教育项目 创业战略课程案例企业、MBA校友导师、学术研究等
非营利组织	关注和解决社会议题	共同实施公益项目 / 开展志愿服务
社会	社会发展/ 信用社会建设 创新履行社会责任 / 公益金融	拓展普惠金融服务 / 分享信用数据 / 开展金融启蒙教育 推动农村信用体系建设 / 参与提升社会信用记录体系 研发和推广公益金融产品
媒体	传递正面信用信息 信息透明、可获取	及时传播信用信息 / 提供信息获取渠道 主动与媒体保持对话
环境	节约能源 / 绿色办公 绿色金融	倡导环保理念 / 开展节能举措 采购绿色节能办公产品 / 研发和推广绿色金融产品

# 立信之本

知行前瞻，引领新金融行业





## 十年看宜信

### 十年精耕细作，用信用创造共享价值

十年磨一剑，历经十年在信用领域的深耕细作，宜信凭借其前瞻的理念和创新的实践，由十年前不足百人的创业公司，一跃成为中国规模最大、客群覆盖最广、产品线最丰富、风控水平最高的普惠金融机构以及国内知名的财富管理机构之一。

这之中，宜信开创了无数个行业先例，创造了无数个“宜信标准”，对行业整体规范有着深远而重要的意义。这些先例和标准既是宜信的责任所在，更是宜信十年屹立于行业最前沿的底气所在。

## 模式领先 开创行业先河

2006年，宜信在中国贫瘠的信用土壤上，率先提出了“人人有信用，信用有价值”、“普惠信用，普惠金融”等创新理念，成为国内首家个人对个人借贷服务平台，在满足高成长人群的金融需求的同时将先进、科学的财富管理理念带给国内的大众富裕阶层和高净值人群，推动财富管理行业的转型，由此开创了普惠金融和财富管理两大行业。

在普惠金融领域，宜信敢为天下先，从高成长人群的需求出发，打破无抵押、无担保便无法贷款的瓶颈，以信用释放为手段，为高成长人群创造出多种融资渠道。经过十年积累，宜信总结、提炼了中国普惠金融发展的三个阶段，即信用获取、信用建立与小额资金的获取、多样化金融服务和能力建设三个进程。在此指导下，宜信通过多产品、多服务和多渠道布局，已经帮助几百万小微企业主和农户释放了信用价值、获得了便捷安全的资金筹措服务，不但帮助了个人成长，推动了社会进步，还有效对接了普惠金融的国家发展战略，对行业发展起到了带动作用。

在财富管理领域，宜信秉持全球化视野，提出了财富“四步走战略”。从单一产品个人对个人理财模式到多产品布局，再到多产品多服务布局，再到全方位、一站式的财富管理服务。宜信不断与时俱进，推进资产管理发展，并在国内率先提出了全球资产配置理念和资产配置“黄金三原则”，通过自主开发产品、引入外部产品以及与国内外优秀的投资机构合作设计产品多种方式，为高净值人群和大众富裕阶层提供全球范围内的优质投资标的，帮助客户享受全球范围内权益类投资、另类投资、固定收益等领域创造的红利。如今，宜信已经为几十万名中国高净值人士和大众富裕阶层提供了多元专业的金融服务，受到了投资人和国际社会的广泛认可，在中国的财富管理领域占据着举足轻重的地位。





## 经验共享 推动行业自律

宜信深知，由于网贷行业的特殊性质，行业发展既需要自律，也需要他律和互律，行业间协作尤其重要，特别是在监管细则不明确的情况下，行业机构的相互监督与信息共享，可有效对抗风险。因此，作为行业领先者，宜信一直以自身的优势和经验，积极促进行业建设，通过推动建立和参与行业自律协会组织，引导行业制定底线监管规则和公平议事规则，进而推动行业自律和协作。

2014年12月，在北京市金融工作局指导下，北京市网贷行业协会成立，这是我国第一个网贷行业协会组织，宜信当选为会长单位。作为国内首家由金融局进行业务指导和监督管理的P2P行业官方背景自律组织，协会目前组织多场开放日活动，涵盖政策解读、网贷行业合规发展、网贷机构综合评价

等内容，以此充分发挥行业协会的自律服务功能，促进网贷行业规范经营、健康发展。

宜信参与的部分行业协会及角色	
参与协会	宜信角色
中国互联网金融协会	常务理事单位
中国小额贷款公司协会	副会长单位
中国互联网协会金融工作委员会	副主任委员单位
北京市网贷行业协会	会长单位
首都金融服务商会	理事单位
上海陆家嘴互联网金融协会	副会长单位
上海互联网金融协会	会员单位
中国支付清算协会金融科技专业委员会	副主任单位

### 助力中国互联网金融协会履责

2016年3月，由中国人民银行牵头会同银监会、证监会、保监会等部门组建的中国互联网金融协会成立，宜信当选中国互联网金融协会常务理事单位。中国互联网金融协会的成立旨在制定行业规则，强化互联网金融监管，同时积极促进行业自律，引导和支持互联网金融从业机构完善管理、守法经营。

2016年8月，《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(简称《办法》)出台后，赋予了中国互联网金融协会自律管理组织的定位，明确了其在网贷管理中的具体职责。宜信作为中国互联网金融的实践者和领军者及《办法》的忠实拥护者，一直致力于在合法合规的框架内发展普惠金融与互联网金融业务，同时愿意将多年来的优秀风控经验和实践分享给同行业，为中国互联网金融的自律合规、稳健发展做出贡献。

2016年12月，为进一步维护网贷市场秩序，中国互联网金融协会成立了惩戒委员会和申诉(反不正当竞争)委员会，着眼于互联网金融行业规范发展长效机制的建设，旨在为行业健康发展营造有序环境。宜信高级副总裁吕海燕受聘任“申诉(反不正当竞争)委员”，未来将与众多行业专家一起，共同在组织层面保障行业自律惩戒工作的有效实施。

## 安全示范 首创行业先例

近年来，网贷行业发展迅速，然而网贷平台的资金管控问题也亟待加强。作为行业领头羊企业，宜信当仁不让地承担责任，一方面积极促进监管立法，同时积极探索第三方交易资金监管的最佳方案，力图保障投资者资金安全，为行业提供示范。



### 首创银行监督网贷 交易资金先例

业内普遍认为，解决这一问题的核心方法便是交易资金监管，尤其是把交易资金纳入银行全流程监管。从2012年开始，宜信就与银行探索安心账户的服务，并最终于2015年与银行达成了全流程的交易资金监督的协议，成为国内第一家真正与银行达成资金结算监督意向的网贷平台，在行业首次

实现了银行基于借款协议对客户P2P账户及资金往来的全面独立监控，开创了银行基于对交易的监管和对风险金进行监控预警以及银行作为独立第三方进行监管信息披露的先河，不仅有效保障了交易资金安全，还引领了互联网金融企业和传统金融机构的跨界合作创新。



### 推动监管办法出台

为将网贷行业明确纳入管理范畴，制定资金监管办法，政府相关部门曾多次到宜信调研。2016年8月，《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(简称《办法》)出台，对业务管理和风险控制提出了明确要求。规定实行客户资金由银行业金融机构第三方存管制度。

在政府的智慧监管下，行业规范化和自律程度不断提升，创新的金融服务也受到越来越多创业者的青睐。



## 创新探索 引领行业发展

### 引领行业研究

十年以来，宜信积累了丰富的行业经验，国家相关部门多次援引宜信的实践案例，为国内普惠金融和互联网金融发展提供实证研究和方向参考。与此同时，宜信继续保持前瞻理念，持续开展行业研究和分享，从而推动行业的迭代发展。

基于十年的经验与洞察，宜信积极携手重点院校及研究机构，开展行业研究，填补国家相关领域研究的空白，为国内普惠金融和财富管理行业发展提供参考。

### 宜信携手《哈佛商业评论》推出《普惠金融的中国实践：技术驱动变革》

2016年，宜信与《哈佛商业评论》中文版携手举办了《普惠金融的中国实践：技术驱动变革》报告发布会。该报告由中国银行业协会首席经济学家巴曙松先生及其研究团队和《哈佛商业评论》中文版共同推出，从政策层、监管、技术以及商业操作等4个维度，分析了目前中国普惠金融发展现状，厘清了政府、银行等金融机构、企业和个人在普惠金融生态圈中的地位和作用，并从技术创新的角度阐释了普惠金融在国民经济中日益上升的重要作用，展望了机构间相互学习、融合和竞争的未来图景。



## 宜信会同《福布斯》中文版编制《中国大众富裕阶层财富白皮书》

2015年，宜信联合《福布斯》中文版共同撰写了《中国大众富裕阶层财富白皮书》。作为国内首个系统研究大众富裕阶层财富现状的文献，白皮书不仅开创了中国财富管理行业之先河，而且标志着大众富裕阶层作为一个独立群体，初步完成了从备受忽视到社会热点的转变，同时也充分展示了宜信财富作为大众富裕阶层财富管理专家，持续研究、服务大众富裕阶层的决心和能力。

## 优秀实践入选行业权威著作

基于多年创新实践，宜信在业内独树一帜的典型案例，不仅先后被哈佛大学商学院MBA案例库、中国人民大学中国普惠金融研究院等国内外权威机构编入报告和刊物中，国家相关部门在编制年度行业运行报告时，也多次将宜信实践收录在内。



### 宜农贷写入《中国农村金融服务报告》

中国人民银行发布了《中国农村金融服务报告》，旨在大力推动农村金融服务和政策宣传引导工作，为我国农村金融事业的发展起到非常好的政策引导和社会动员效果。在此份报告中，“宜农贷”项目作为互联网金融扶贫的经典案例写入报告的重点章节，为中国农村金融服务的发展积累了经验。



### 哈佛商学院再次发布宜信案例

2016年8月，哈佛商学院正式发布了“宜信数字普惠金融案例”，这是其继2014年之后、第二次发布宜信案例。新案例重点介绍了宜信数字普惠金融实践，全面梳理了宜信在普惠金融、财富管理、金融科技等领域的战略、新模式、新技术。

哈佛商学院以案例教学法闻名，宜信再次入选哈佛商学院案例库，不仅成为第一家两次被哈佛商学院案例库收录的中国金融科技企业，也体现了全球顶级机构、顶级人才对中国金融创新的关注。宜信作为中国金融创新企业代表，再次走向国际，与世界分享中国经验、探讨金融创新的新模式。



宜信创始人、CEO唐宁（右）与澳大利亚总理马尔科姆·特恩布尔（中）等嘉宾同台参加论坛

## 宜信出席APEC工商领导人峰会

2016年11月，宜信作为中国创新经济发展典型和中国金融科技领先企业代表，受邀出席APEC工商领导人峰会，成为峰会仅有的四家中国企业代表之一，同时也是唯一一家中国金融科技企业代表。期间，宜信发布了《普惠金融的中国实践：技术驱动变革》报告英文版，希望借此与APEC各经济体和企业领导人共同探索普惠金融的国际合作模式。同时，宜信CEO唐宁还参加了主题为“创新经济”的分组论坛，与澳大利亚总理、泛美开发银行总裁等共同围绕企业与政府携手促进创新和创造机遇话题进行讨论。

## 国际发声 参与规则制定

宜信多次受国际机构之邀，分享实践并参与国际相关规则制定，传递中国普惠金融的经验和声音，为促进全球范围内的普惠金融和金融科技交流与发展谏言献策，在国际舞台上展示宜信为中国创新型企业的风采。

### 宜信参与《G20数字普惠金融高级原则》制定

普惠金融是2016年G20峰会的重要议题之一。受央行之邀，宜信作为中国普惠金融实践的优秀代表，参加了普惠金融专家组，并基于十年的普惠金融实践，提交了宜农贷、宜人贷极速模式、宜信金融云和反欺诈等案例，着重表达了以数字技术推动普惠金融发展、推动数字普惠金融创新、制定可实现和适度的法律和监管框架等八点思考与建议，来解决普惠金融“普”与“惠”的问题。最终，G20峰会发布了普惠金融领域首个国际性共同纲领《G20数字普惠金融高级原则》，而宜信提出的八项建议与其涵盖的8大原则66条细则高度契合。

# 释信之果

需求驱动，金融成就美好人生





## 十年看宜信 需求驱动，从单一产品到一站式综合金融服务

目前，我国金融体系仍面临着需求和供给不匹配的深层次问题。因借贷门槛、地域差异、信用缺失、渠道受限、知识匮乏等问题造成的需求缺口是巨大的。庞大的需求没能在传统金融行业中得到满足，又因盲目和短视破坏了市场良序发展和信用价值。

十年来，宜信以伟大的动机，用信用带去机遇，提供自主、平等的金融服务机会，帮助高成长人群成就更好的自己；用信用传递幸福，为客户财富积累带去最优质的养分，为他们的生活增添色彩。

### 打造人人平等享有的普惠金融体系

在经历了三十年快速的城市化进程之后，我国农村和城市依然有大量贫困和低收入群体，他们渴望通过获得现代金融服务，来改善生活、实现梦想。

农民、学生、小微企业主、工薪阶层等人群因其自身的不稳定性和缺乏可抵押物，无法从传统金融机构获取借款，金融需求无法得到有效满足。为满足高成长人群不断变化的金融服务需求，宜信从十年的创新实践中，摸索出中国普惠金融发展的三个阶段，借此打造人人平等享有的普惠金融体系，帮助高成长人群获得更多更好的发展机会。

2006年，宜信在国内信用发展滞后、但金融需求突出的环境里，根据高成长人群不断变化的需求，形成了信用释放、兼顾产业链金融的多元资金解决方案；在提供借款服务过程中，宜信发现高成长人群在获得资金服务、改善生存状态之后，普遍产生了对农机租赁、保险、理财等服务的需求，便通过微金融手段，着手解决高成长人群的多元金融服务要求；与此同时，高成长人群在进入市场竞争时，呈现出明显的管理与经营短板，严重限制了企业发展，宜信本着服务高成长人群的初衷，提供了战略、管理、营销等能力建设服务。以一站式综合金融服务解决方案，系统帮助高成长人群实现发展。



普惠金融发展的三阶段



### 七年坚持助农，宜农贷扶贫效果可喜

在没遇到宜农贷前，黄大姐全家还只是靠六亩苹果树维持生活，日子过得很窘迫，两个孩子的学费也成了问题。为改善生活，黄大姐承包了十几亩苹果树，试图通过扩大种植来增加收入。然而，扩大种植首先带来的是农资投入和雇人成本的增加。她四处想办法，钱却没有着落，直到遇见了宜农贷的合作伙伴淳化县妇女发展协会。

经过详细调查，信贷员将3,000元爱心资金交到黄大姐手中，帮助她度过了难关、顺利获得第一笔收益。此后，她又再接再厉，用心发展生产，在更多爱心出借人的支持下，不断扩大种植。如今，黄大姐一家的生活得到了有效改善，供养两个孩子读书完全不成问题，自己也成了远近闻名的苹果种植大户。

黄大姐只是宜农贷两万多借款农户通过借款改变生活中的普通一员。从2009年成立到2016年底，宜农贷已经累计帮助21,598位农户改善生活，累计了168,733位爱心出借人，出借金额超过2.3亿元，覆盖了全国13个省的24个贫困地区。评估显示，借款家庭总收入较借款前增加约30%，平均增长额达16,850元，宜农贷显著提升了家庭收入，深刻改变了贫困农妇的生活。

**21,598** 位  
农户改善生活

**2.3** 亿  
出借金额超过2.3亿元

## 小额贷款： 高效缓解高成长 人群的融资难困境

融资难是高成长人群发展面临的第一困境。

2015-2016年，宜信一方面持续为高成长人群提供资金服务，同时根据其场景化资金服务需求，丰富服务内容、提供了消费分期付款服务，扩大了覆盖人群。同时，开展了广泛的合规化改造，降低了信用风险、交易风险和欺诈风险，打造更为安全、放心的服务。截至2016年底，宜信普惠已在255个城市（含香港）和20个省（直辖市）的农村地区建立起强大的全国协同服务网络。

### 以“信”为伴：从宜信客户到宜信人

2011年，刚毕业不久的钟键奔波于各类场所，不停地尝试一份又一份工作。一次偶然的机会，他萌生了将编程作为人生事业的想法，却无法承担编程培训所需的学费。在培训机构老师的推荐下，钟键第一次知道了宜学贷，凭借个人信用获得学费。就这样，钟键为自己建立了人生的第一份信用记录，逐渐对宜信公司有了了解和信任。在宜学贷零学费入学的帮助下，钟键顺利完成课程，当上了梦寐以求的程序员，并还清了所有借款。此后，钟键一直保持着对宜信以及宜信产品和服务的关注，并最终在2013年夏天如愿走进了宜人贷，完成了从宜信客户到宜信员工的角色转变。钟键从此与“信”为伴，并帮助更多像自己一样的客户解决筹资问题，让他们因信用“变现”而获得改变。

截至2016年，宜学贷已为30多万学生提供信用借款服务。

## 微金融：全面满足高成长人群多样化金融服务需求

宜信在满足高成长人群资金服务需求的同时，不断创新服务模式，扩大金融服务内涵，为高成长人群提供内容更为丰富的租赁、理财与保险服务，让普惠金融扶助农的力量得到最大程度的发挥。

在提供微金融服务的同时，宜信了解到，农民专业合作社是市场经济条件下促进农业发展、提升农民市场竞争力的重要抓手，然而由于缺乏人才和先进管理理念，合作社的融资渠道、管理水平、市场竞争力都存在明显不足。宜信依托强大的金融科技能力，开展县域综合金融服务，为合作社提供云管理服务平台，有效解决农民专业合作社目前存在的融资难、销售难、管理难三大问题。

**1,128.4** 万元  
提供了1,284.4万元公益性小额信贷

**101** 万元  
近101万元农机融资租赁服务



### 扎根县域综合金融服务助力合作社集体脱贫

2015年4月，宜信在河南省兰考县建立了“谷雨战略”的首个服务试点，利用公司雄厚的互联网技术和多产品全方位的服务模式、创新扶贫模式，进行县域综合金融服务，扶持农民专业合作组织的可持续发展。

因为规模的原因，单个合作社服务能力有限，当面临农产品滞销等问题时，依靠自己的力量很难应对。因此，宜信培训并组织兰考县21家农民专业合作社成立了兰考县谷雨农业专业合作社联合社（简称“谷雨联社”），以联社为平台，打造县域综合金融服务网点，综合提供资金、租赁、保险、信息化和能力建设等服务，在社内发挥集体的力量培训成员、共享经验、控制整体风险，对外则共同开拓市场、对接资源，还在郑州和兰考开设了农产品销售的实体店，供优质农产品免费驻店销售。

两年来，宜信共为兰考县644位贫困妇女提供了1,284.4万元公益性小额信贷，以及近101万元农机融资租赁服务，并送出了近600份农户及农村儿童保险产品，累计为兰考谷雨联社成员销售优质农副产品超过200万，惠及联社农户近3,500人。



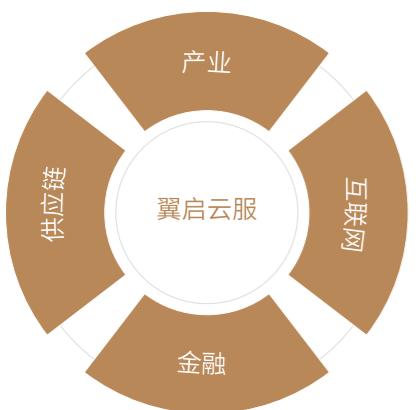
### “宜定牛”开创全国活体租赁先河

2014年11月，宜信在对唐山滦县某畜牧有限公司进行设备回租业务时，发现奶牛市场存在较大的资金需求，但因缺少抵押和担保物，奶牛养殖企业只能望“牛”兴叹。2015年，宜信在调查了奶牛产业净利润、牧场还款信用以及奶牛行业的强制保险后，创新推出了“宜定牛”项目，将奶牛作为活体租赁，售后回租给了牧场农民，以此解决奶牛养殖企业的金融需求。

“宜定牛”开创了以生物性资产为租赁标的物的行业先河，是融资租赁行业的一次业务颠覆，不仅满足了奶牛养殖行业的融资需求，也推动了国家鼓励发展生物租赁指导意见的出台。截至2016年底，宜信已经通过奶牛租赁帮助了32个牧场的改造升级，融资额近5,000万。此外，宜信融资租赁已经与509家经销商建立了合作关系，覆盖了除港澳台、西藏、新疆之外的大部分地区，以及农业、畜牧业和特色农业等多个领域，基本满足了客户耕、种、收、储的全面要求，累计服务客户3,312人次，为客户办理设备融资业务5.6亿元。

## 能力建设： 综合解决高成长 人群能力不足问题

在能力建设方面，宜信就先后通过与创行、北大博雅总裁商学院、清华经济管理学院MBA教育中心的合作，以及自有平台宜信V课，为中小微企业提供专业服务。2016年7月，宜信还研发了综合解决中小微企业融资、提升综合经营能力的金融科技服务平台——翼启云服，用“产业+供应链+互联网+金融”结合的全新模式，聚焦供应链金融，覆盖企业产业链供应链的众多触点，以及基于云端的现金、成本、预算等管理系统“现金罗盘”和“指尖报销”，可有效提升中小微企业综合经营管理能力。



### 指尖报销帮助小微企业 实现流程管理和再造

来自杭州的王先生，自己开了小型木片加工厂，在全国七省市开设了生产基地，拥有约100名员工和数十家上下游供应商，面临着异地业务管理、异地员工报销、异地申请款项缓慢、支付缓慢等问题，亟待管理转型，实现公司管理制度的完善和再造。根据企业的独特需求，翼启云服运用指尖报销完善的流程管理模块，特别是审批和审核功能模块，实现了员工申报、负责人审批和财务审核、复核操作的统一系统管理，有效改善了客户的流程不规范问题。公司用户在使用产品的短短3个月，累计完成报销3000余笔。指尖报销的使用，帮助企业大大提高了项目的成交和签约速度，显著降低了人员成本，增加了利润。



### 宜信V课提供一站式 中小微企业服务

从2014年起，为了向小微企业主及创业者提供全方位的信息服务与能力提升机会，宜信推出V课项目，为迫切需要创业、改善企业经营以及企业战略转型的群体提供线上知识点学习和线下培训体系相结合的服务模式，打造综合性一站式的中小微企业服务平台。

2016年，宜信V课进行了课程体系的建设升级，根据处于不同行业、规模和发展阶段的企业需求，重点研发企业可持续发展项目、未来总裁创业体验营和企业博弈沙盘体验营等培训项目，并拓展了行业游学、企业咨询等多元化渠道，以提升中小微企业主的综合能力，帮助企业实现永续经营。

如今，宜信V课线上注册用户超过1万人，并为1395位客户和员工提供了企业综合管理能力提升服务。

## 提供专业多元的财富规划与管理服务

随着中国经济发展，高净值人群财富增长迅速，人民生活水平不断提高，高净值人群和普通大众的可投资资产不断增加。同时，当下国际经济环境风云变幻，机遇稍纵即逝，挑战如影随形。投资人有巨大需求，但却很难分辨科学、稳健的财富管理服务。宜信认为，全球资产配置可以满足投资人对于资产保值增值的需求，财富管理应该成为实现社会和谐与家庭幸福的重要支撑。



## 帮助高净值人士到达财富自由和精神富足

宜信定义并推出P2P业务，首先满足大众富裕阶层的资产配置需求；2011年，宜信开始转型、进入综合财富管理阶段，并基于客户的多元产品需求，推出了保险、二级市场产品以及PE、VC私募股权类资产配置和海外资产配置，逐步实现多产品；随后，宜信进一步识别客户的潜在服务需求，提供了税务与遗产规划、高质量教育、高端医疗健康、投资移民及公益理财等服务；目前已进入全方位一站式的财富

管理服务阶段，宜信为高净值客户配备了理财规划师，提供一对一的财富管家服务，基于财富体检状态和宏观经济形势变化进行科学、专业的资产配置，全面满足高净值人群的投资、传承、生活、学习和公益的需求。

宜信一直秉承长期价值投资和严格风险管理的原则，以满足大众富裕阶层和高净值人群不断变化的财富管理需求为目标。从2008年推出第一个理财产品宜信宝开始，到完成财富四步走战略，宜信始终坚守科学和专业底线，根据客户的风险偏好、财务状况、家庭结构等因素量身定制理财规划，帮助他们实现稳定、可靠的财富增值。

2016年初，宜信联合哈佛大学和麻省理工学院金融教授Randolph B. Cohen发布了《2016全球资产配置白皮书》，提出了引领中国财富管理行业的“资产配置黄金三法则”，即“跨地域国别配置，跨资产类别配置，超配另类资产”，并提出了1,000万可投资资产的标配，帮助“资产配置黄金三原则”落地，为高净值人群提供更加科学、专业的财富管理建议，和一站式的财富管理解决方案。

在满足理财需求之外，宜信还进一步识别高净值人士的潜在需求，满足了客户投资、传承、生活、学习和公益五大需求，开展了家族信托、移民金融、高端医疗、高端教育、公益金融等多种类型的项目，探索不丹秘境、以色列创新之旅、与巴菲特共话财富传奇，实践“创富、守富、传富”之道，让高净值客户全面地享受财富增长所带来的个人物质生活和精神生活的双重提升。





### 宜信财富斩获“金融界的奥斯卡”

《亚洲银行家》大奖堪称目前亚太地区针对金融服务业最具声望、专业性最强、覆盖范围最广的奖项评比，被业内认为是亚太地区金融界的最高荣誉，其于2016年首次在财富管理领域针对产品进行专业评选，针对中国私人银行与财富管理业务的爆炸式增长而设立了“最佳非银行私人财富产品”奖项，而宜信财富凭借“成功推出不同类别母基金产品、创新产品满足投资者的需求”的上榜理由在严格的国际标准和专业的评审过程中摘得桂冠。

宜信不断加强自身的专业性建设，对理财师持续开展产品要点分析、销售技能提升、专业知识解读等培训，确保理财师始终了解最新的经济发展态势和财富市场的最前沿信息，从而更好地为客户提供服务。2016年底，宜信已有2,042名认证理财师。同时，为夯实自身在各个资产类别的专业能力和中长期投资能力，宜信还成立了由全球顶

级资产配置专家组成的全球资产配置委员会。

目前，宜信的财富管理业务建立了强大的全球化格局，不仅在中国大陆40多个城市设立了分支机构，还在香港、新加坡、以色列、欧洲、北美等地设有办公室，资产配置达千亿规模，拥有国内公募基金、私募基金、保险代理

等多项牌照和经营资质，并拥有香港证券咨询与资产管理牌照、新加坡注册基金管理公司牌照与资本市场服务牌照，以及美国RIA财富管理业务牌照，覆盖人民币、美元、欧元等多个币种。



秦先生参访以色列silentium公司体验最新的降噪技术

## 利用科技手段解决大众富裕阶层的财富管理难题

金融市场中有一个存在了多年的“十万美元困境”，即个人可投资资产在十万美元左右的中产阶层，无法获得专业投资顾问的服务，只能通过自己研究的方式进行资产配置和投资，无非是买点理财，炒点股票，没少给市场交学费。

在金融科技的驱动之下，财富管理得以坚持科学的长期价值投资，使风险更加可控，收益更加可期。



2015-2016年，宜信主动拥抱技术与信息变革，将全球最尖端的互联网技术与金融服务相结合，着手为大众富裕阶层提供成本更低、覆盖更广、服务更便捷的线上财富管理方案，不仅自行研发出智能投顾机器人“投米RA”，可满足大众富裕阶层全球化、多资产类别的资产规划需求，还推出了操作简单方便且覆盖基金、保险、众筹等多

### 指旺财富让“少民边区”的普通人享受到个性化理财服务

曹先生家住新疆乌鲁木齐，在使用指旺财富之前，他把自己的大部分收入都存入银行。2016年6月，曹先生偶然结识了“指旺财富”，在深入了解后尝试了第一笔投资，他惊喜地发现指旺财富不但收益可观、回款速度很快，而且操作灵活省时省力，用手机就可实现所有操作。此后，曹先生不仅将自己的闲余收入都放到“指旺理财”中进行投资，还把指旺推荐给了身边的亲戚朋友。

就这样，曹先生由最初的“理财小白”逐渐变成亲戚朋友眼中的“理财达人”。如今，曹先生对指旺理财颇有感情，他觉得“指旺财富缩小了理财的城乡差距，让身在少民边区的普通人也享受到了金融产业发展带来的切切实实的实惠”。

实际上，指旺吸引了一大批来自全国各地的理财忠粉，既有如曹先生这样处于“少民边区”的忠粉，也有来自发达地区的忠粉。

截至2016年底，指旺财富已经为超过近700万名客户提供了理财服务。

# 普信之盾

科技支撑，缔造优质金融服务





## 十年看宜信

### 让科技为金融插上安全和创新的翅膀

按照国际权威机构金融稳定理事会(FSB)的定义，金融科技是指技术带来的金融创新。而说到技术创新，可能很多人都会认为是互联网技术、数字技术，在宜信看来，金融技术扮演着重要性不亚于数字技术的角色。十年来，金融科技在中国从无到有、从小到大，财富管理、资产配置、长期投资等金融理念也在宜信手上同科技进行了融合。在金融科技处于不同发展阶段的各个领域，宜信都在扮演着创新

者、引领者的角色。宜信综合运用新技术，降低成本、提高效率、衡量信用以及控制风险，不断拓宽金融服务的边界，并更广泛地提供综合化的金融服务。在技术的驱动下，宜信不断夯实信息安全基础和信用风险控制，积极提升产品服务绩效，创新产品和服务并扩大服务范围，科技正在让金融变得更美好。

## |以科技夯实安全基础

安全是金融服务的基础，是保障宜信和客户核心利益的关键所在，包括公司运维安全、金融风险控制等多项重要内容，宜信不遗余力地保障平台运行的安全。而科技以其在金融风险防范和化解等方面的优势，成为推动金融业发展的关键因素。为了确保平台运行安全，十年来，宜信大力开展金融科技，夯实安全基础，用技术为平台服务的开展保驾护航。

## 高科技风控

由于服务对象的特殊性，普惠金融风险管理显得尤为重要。随着金融改革和利率市场化的推进，基于互联网技术的新型体验方式，正在逐步冲破金融领域的技术壁垒，改写着金融行业竞争的格局。宜信通过体系保障、部门协作以及科技支撑，构筑起全方位的现代金融风控体系，大幅提升了风险防范的精准度和效率。



## 三道防线反欺诈

在第一道营业网点防线面前，宜信进一步深化风险管理前置策略，从销售起就建立了反欺诈意识、进入反欺诈流程，开发宜信金服APP，将防范客户提供虚假信息变成主动获取真实数据，从信息源上避免了欺诈。进入第二道信用管理中心反欺诈防线后，宜信在反欺诈评分及信用评分和决策引擎系统基础上，于2015年底新增了事后回访环节，对客户的关键信息进行回访验证，力图在客户逾期表现之前，提前发现风险点，及时止损。第三道防线风控专家小组例行会议亦持续开展，并根据反欺诈绩效，实时修订风

## 大数据反欺诈

宜信充分运用其科技和大数据优势，广泛采集多维度信息及用户行为进行交叉对比，设置超过1,000,000个欺诈检测点，并研发了多个反欺诈工具。

**姨搜**

宜信整合公司内、外部各类数据，建立了用于提升风险控制能力的信用数据仓库。姨搜作为这个数据仓库的出口，通过垂直搜索功能，为业务的各个环节提供风险管理支持。

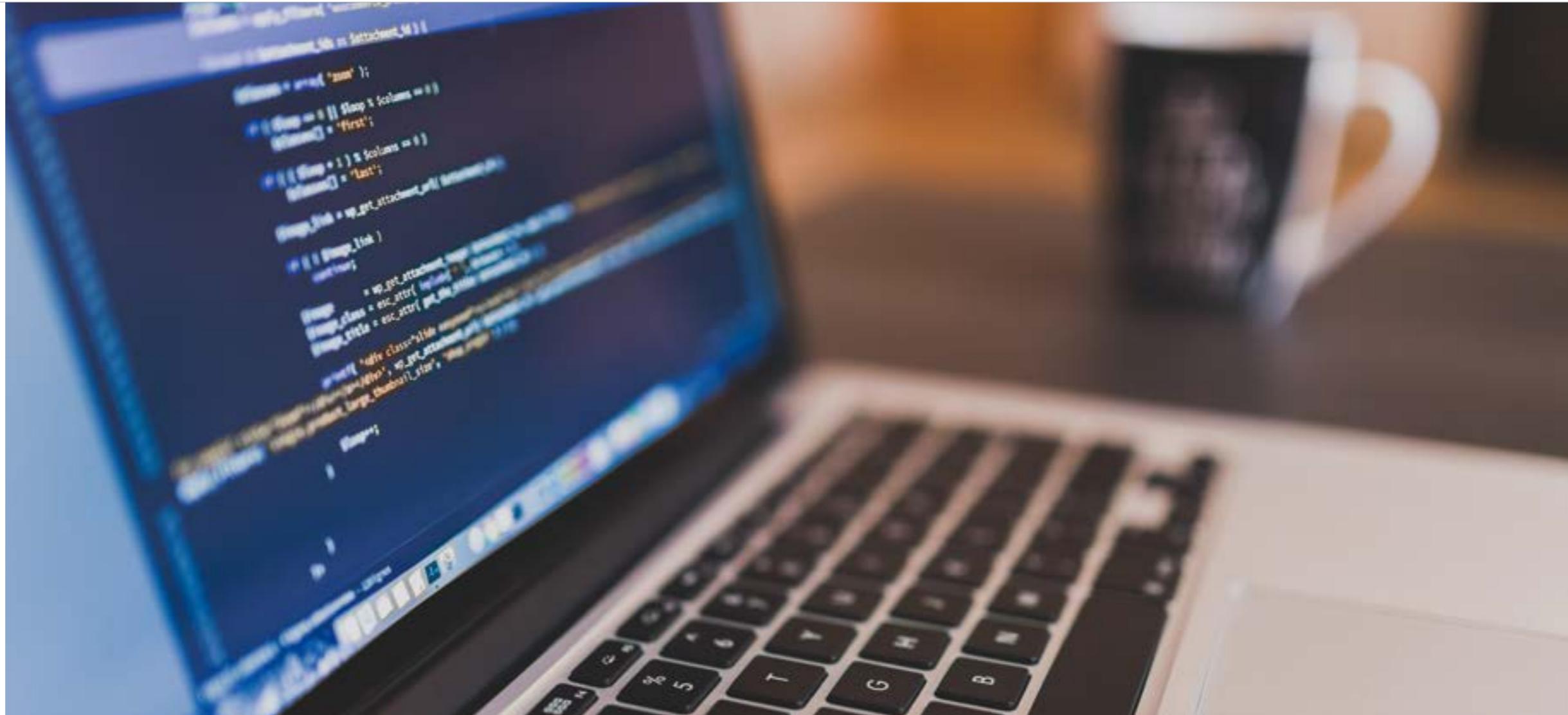
在贷前管理阶段，姨搜基于海量数据，可对客户进行全面的风险挖掘与识别，使得人工审核率提高了34%，风险识别比例提高了60%。

在贷中管理时，由于很多异常信息常出现在放款后，且客户量大、金额小，人工跟踪成本很高。对此，姨搜利用爬虫实时地从网络上抓取数据，自动对客户的贷后网络行为进行追踪，并直接提示给催收部门，最大程度避免损失。此外，姨搜还提供查重、归户、黑名单及图谱搜索服务，可有效减少多头负债，提高反欺诈能力。

在贷后管理中，针对催收过程中遇到的最大问题——失联问题，姨搜利用“六度关系”理论，将宜信内、外部关于人、机构、人与人、人与机构的关系数据整合成一个很大的关系网，即“知识图谱”，以此帮助催收部门找到更多线索，降低贷后风险。

**34%**  
人工审核效率提高了

**60%**  
风险识别比例提高了



### 绿色催收体系

催收不仅关系到出借人的资金安全，也影响着借款人的信用。为了保障资金安全、并帮助借款人管理信用，宜信成立了一支1,000余人的催收队伍，探索出一套成熟的以自催、法催为核心、同时配之以第三方催收的“绿色催收”服务体系。

数据管理体系化是催收工作精细化的必经之路。宜信一方面建立了相对完善的MIS报表体系，对业务线数据进行日常监测，同时开发了风险模型，实施了基于统计模型的催收策略，共同推进催收精细化管理。此外，宜信还在已有的短信、催收机器人基础上，研发了新催收工具外访APP工具，并对现有催收系统进行了功能改造，实现了自动化、依据科学策略调配催收进程的转变，提高了催收操作的规范化和标准化。

### 合规管理

合规，是指企业的经营活动与法律、规则和准则相一致。合规风险是判断企业经营过程守法与否的主要依据，是企业最基本的风险防范内容。在企业实际运营中，宜信编制了《合规手册》，密切关注监管动态，不断加强内部管理和操作风险防控，深化行为合规、流程合规和产品合规管理，在保障公司和员工的各项行为合乎法律要求的同时，亦将合规打造成公司的核心竞争力，形成了让监管机构放心、让客户安心的合规体系。

为确保行为合规，宜信密切关注监管要求，并根据监管动态，及时调整业务和建立相关内部制度，建立了反洗钱、媒体宣传管理、销售人员管理等二十多项制度，以保证现行的政策法律法规以及可能生效的法律法规在公司管理中得到有效落实。在流程合规方面，宜信在综合考量外部、内部和

政策环境等因子的基础上，制作了流程步骤风险图，致力于打造一个体系化、数据化的业务操作流程，让公司业务均有脉可寻，有流程可执行，有规章、制度予以遵守，且适时根据政策和外部环境进行调整，以防止利益冲突和商业受贿行贿等行为，避免因流程缺失而导致风险发生。



## | 强化信息安全

为了保证数据安全，宜信一方面严格遵守个人信息相关法律法规，在使用客户信息前先行获得客户授权；同时以业务需求为导向，提供了坚实稳定、弹性可变的IT基础设施和多层次、全方位的信息安全防护以及规范的系统运维能力，保证业务系统的高可用性、高安全性和高扩展性。

## 提升基础设施安全性

为提升基础设施的安全性，宜信以自动化驱动网络安全和应用安全，提高总体设施的智能安全。在网络方面，宜信优化了防火墙策略自动管理，能够实现安全人员一键审批后自动下发到防火墙等智能功能；而应用安全方面，宜信开发了漏洞生命周期管理，对漏洞进行危险高、中、低分类管理，实现对漏洞的自动发现、实时监测与管理。

## 保障客户信息安全

宜信将客户数据视为机密数据，建立了多层次、全方位的信息安全防护体系，从技术和人两个角度对整个数据库进行安全审计。在技术层面，为保障系统无技术漏洞、数据不被窃取和改动，宜信打造了数据纵深防御体系，建立了安全应急响应中心和严格的安全测试机制，任何测试都需要通过跳板机、加密等手段来进行，在不同部门间使用时也会首先通过合规测试。例如宜人贷建立了三层防火墙隔离系统，已经通过了信息系统安全等级保护第三级认证，可有效保障平台数据安全。此外，宜信还通过信息安全培训，提升员工的信息安全意识。

## 智能信用管理

### YEP共享平台提供强大的信用评估能力

2017年初，宜人贷发布了科技能力共享平台（Yirendai Enabling Platform，简称YEP共享平台），旨在以强大的金融数据能力、反欺诈智能和线上客户获取服务能力，提供强大的信用评估、风险控制和精准获客服务。

作为国内首个金融共享经济平台，YEP沉淀了海量数据，且覆盖全面，涵盖了电信运营商、电商、公积金、网银、信用卡账单、保单、社保、行为习惯等多个维度，为线上信用评估提供了重要参考；并具有强大的模型开发能力和数据分析能力，可分析和处理不同类型的复杂数据，最终生成信贷决策引擎。同时数据抓取准确，所有数据都精准地服务于风控和反欺诈。

基于宜人贷独创的风控系统，YEP共享平台能够从海量数据中提取有用的信息，并将分散的信息碎片聚合起来，变成有参考的信息和洞察力的知识，来辅助决策。该系统能识别数据造假，可有效判断组团欺诈风险，还可用于寻找失联用户，挖掘更多隐含信息，将反欺诈从“点”提升到“面”，并形成一个统一的全局知识库，从而提供更有价值的决策支持。

由于我国征信事业起步不久，央行征信系统收集的信息仅能为2.75亿人提供有效的个人信用评分、形成个人征信报告，很多人被阻挡在通过信用评分获得金融服务的大门之外，亟待网贷平台通过发展先进的征信技术，提供便捷的借款服务。

### 大数据征信

大数据技术具有数据挖掘、量化存储、快速处理等特点，可以使原本不相干的数据转变成为信用数据，进而转化为信用价值，由此推动了信用审核流程的改进和信用评价体系的完善，不仅扩展了传统信用数据库的边界，开拓了现代信用管理体系的新途径，为解决我国征信困境提供了可行之道，也使信用管理更加客观、更加经济高效，为普惠金融的全面覆盖奠定了坚实的技术基础。宜信依托大数据技术，不断提升征信能力，并与行业共享数据和经验，使得更多人有机会享受到信用所带来的普惠便利。



YEP共享平台提供强大的信用评估能力

**3.33%**  
在六个月内为其有效减少了  
3.33%的不良贷款

**3.5**  
亿元  
累计金额

### 行业共享数据平台

大数据征信模型是通过智能抓取并解析海量数据作为授信基础的自动化征信体系，实现7\*24小时非人工作业。大数据征信的数据源十分广泛，涉及电子商务、社交网络和搜索行为等多个渠道，并可通过人们在互联网上的“足迹”对客户进行信用“画像”。经过十年信用行业的实践，宜信积累了大量信用数据，并将独有数据、共享机构数据、权威第三方数据和互联网大数据进行融合，研发了福分、授权数据报告和风险速查等信用评估利器，最大化地提升数据价值，用大数据服务普惠金融。

网贷机构A成为致诚阿福会员机构后，在六个月的时间里利用阿福平台查询到29,371个借款人的信用历史，通过平台识别高风险客户的总体查得率达23.07%，其中预警多重负债情况达8,937人，识别高风险客户582人。结合其往年同期的业务数据推算，致诚阿福在六个月里为其有效减少了3.33%的不良贷款，累计金额达3.5亿元。

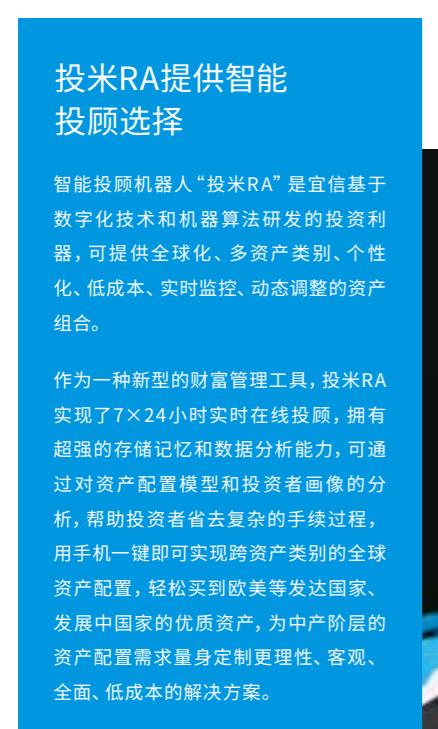
宜信认为，行业的发展不是零和博弈，普惠金融的未来需要每一个从业机构的参与。每天全国上千家消费金融、小额贷款机构会产生千万条借款记录、还款记录、逾期记录等金融履约数据，但由于这些数据被分割在不同的机构当中，并没有发挥其应有的价值，金融行业的“信用数据孤岛”问题长期存在，行业间的数据共享与互通迫在眉睫。对此，宜信率先提出了“共享+”理念，致力于“为平台注入更多价值”，促进行业间的互通与合作，以解决行业欺诈和多头负债的信贷风险，从而推动全行业的健康发展。

借貸数据，以及40万个风险名单，可为小额信贷、消费金融、银行、互联网金融等机构提供一键式借款记录查询、风险名单查询、被查记录及信用评分等服务，大幅提高风险管理质量和授信决策效率，降低欺诈风险，同时可预警借款人同一时期内向不同机构多重借款情况，从而减少不良贷款的发生。截至2016年11月，致诚阿福共享平台有效地为各个机构预警了多重负债达50万人。



## 以科技推动服务创新

科技在推动金融更加安全的同时，也带来了金融服务的变革，通过技术革新优化产品与服务成为金融服务模式变革的重要内容。基于互联网、移动终端、大数据等现代技术，宜信不断创新产品服务手段、优化各项业务流程、提升服务体验，与客户建立了互通、互惠、信任的关系，持续提升客户的满意度与忠诚度。



## 创新产品服务手段

### 机器人投顾服务

一边是中产阶层的不断壮大和理财需求的突出，一边是人工投顾成本的高居不下，使得普通客户很难得到个性化的金融服务。因此，迫切需要一种低成本、高效率、多选择的投顾手段，来

满足日益凸显的中产阶层理财需求。在此背景下，宜信基于互联网、数字化技术和机器算法，创新研发了智能投顾机器人“投米RA”，将以前只针对高净值客户的全球资产配置服务，以快速、低成本的方式提供给这个群体。

### 掌上一站式理财服务

与此同时，宜信还借助移动互联的整合能力和技术，研发了各类移动服务APP，提供掌上一站式理财服务解决方案，并将产品投后信息及时、准确地披露给客户，让客户能够安心理财。



### 宜信财富APP

宜信财富APP致力于为高净值客户提供最直接的掌上一站式理财服务，上线后投资客户的使用率高达96%。从2014年的1.0版本只提供在线资产查询服务，到最新的4.0版本在线上就能够满足高净值客户在投资、传承、生活、学习和公益5大方面的需求，每一次的升级推新都是宜信基于不断变化的客户需求而定制的。目前，宜信财富APP增设了多媒体理财分析内容和游学、名家讲堂等在内的高端增值活动，更引入了直播等新颖的展现形式，帮助客户挖掘新的理财趋势、开拓新的人生格局，让宜信陪伴客户一起成长。宜信财富APP的公益模块中还设立了宜农贷特别专栏，为宜信财富客户提供了一个帮助广大农户改善生活状况的爱心平台。

## 优化业务流程管理

### 提升信审时效

基于大数据技术等金融科技手段，宜信对不同群体的用户特征和行为进行了深入了解及体系化研究，从而对用户群进行细分，极大地提升授信与审批效率，创造了90%客户在当天拿到借款、60%客户在三小时拿到借款的优秀纪录。

**90%**

创造了90%客户在当天拿到借款



#### “3小时放款”解决客户痛点

宜信推出的“3小时放款”项目让城市信贷客户到店3个小时内即可完成申请进件、信审审核、合同签署、合同复核等一系列流程，并收到款项。2015年10月上线后，每月有超过20,000名借款人受益于“3小时放款”项目，全流程时间平均只需3.7小时。

**3.7**

全流程时间平均

### 加强沟通协作

与此同时，宜信还将门店进件流程从“串行流程”升级到“并行流程”，同时信审、客服等相关团队安排倒班制，中午不休息为客户提供服务，并不断提升系统自动化效率，用抓取信用报告代替手工录入等手段，来缩短客户等待时间。

### 优化服务流程

为客户提供简单、便捷、智慧的服务流程是我们不变的追求，宜信一方面运用金融科技手段，加强了信息获取能力，引入央行征信报告、移动与联通运营商以及互联网数据第三方信息获取渠道，不仅更加精准抓取到了客户的真实有效信息，还减少了需要客户提供的内容，简化用户操作步骤。

另一方面，宜信运用先进的智能技术和平台化的管理理念逐步完善了客服中心的知识管理体系，实现系统打通、数据打通、流程打通，消除分级管理的诸多弊端，将众多客户服务数据信息进行整合，聚焦客户的关注点、覆盖客户的接触点，直接提升了宜信经营管理的效能，变成“一个宜信”。

### 电子签名提速身份验证

电子签名用于实现互联网通讯中的个人身份验证，用于替代传统的签名或者签章，能够极大的提升客户体验和工作效率。宜信率先在行业内推行使用电子签名签署授权委托书、投资或借款合同及其他相关法律文件。客户可以在微信、电脑和APP端通过确认后，获得与实名身份对应的个人数字证书，即可在后续文件签署中使用电子签名。同时，电子签名在用户身份的确认、信息的防篡改、信息的防泄漏和抗抵赖等方面提供了重要保障，宜信在合法合规的基础上创造性地帮助客户实现不限时间、不限地域、大批量电子文件的高效签署，可谓小创新、大改变。



## 提升客户服务体验

### 智能倾听客户心声

随着公司业务规模的不断扩大，宜信不断突破服务理念，完善客服体系，力图为客户提供最佳体验。2015-2016年，宜信提出了向“人文服务”转变的要求，将以服务交付为导向的客服模式转变为围绕客户需求、与客户互动，让客服成为公司品牌推广者和客户意见与建议信息收集者的“人文服务”模式。同时以现代化的智能系统和互联技术提高客户画像精准度、催化服务能力升级，更好地聆听客户的心声。



### 多元渠道响应客户期待

为了尽可能及时地回应客户需求，宜信从传统的400客服渠道拓展至95183、语音、微信、APP、短信、官网、邮件、IVR自助等在内的多元服务渠道，让客户在传统的非办公时间里亦能找到服务的渠道。多元服务渠道的推出，使得超过50%的人工服务请求得以分流，在整体交互量翻倍增长情况下，95183服务热线接起率从91%提升至95%以上，服务水平始终稳定保持在92%，高居同业前茅，真正实现了“客户诉求在哪里，客户服务在哪里”。

截至2016年底，宜信制定了262项客服作业流程，为企业8类别21项产品提供客服支持，电话接起率达96%+，一次性解决率达95%，客户投诉率仅为0.02%，整体满意度高达98%。得益于周密的客服管理，宜信客服在2016年“客户世界”行业机构主办的年度行业评选中，荣膺“2016年度‘金耳唛杯’中国最佳客户中心评委会大奖”和“卓越客户服务奖”。

**95183**

业内首家获批95客服号

# 成信之人

以人为本，共创企业卓越未来





## 十年看宜信

### 始终如一的“德才兼备有担当”人才观

诚信、专业、创新是宜信一直秉承的核心价值观。宜信认为，金融从业者需要对风险有敬畏之心，风险文化、诚信文化、合规文化是组织最核心的支撑。宜信从成立起就以人为本，确立了“德才兼备有担当”的人才观，要求从业者严守商业伦理底线和道德底线，将客户利益放在第一位，同时敢于担当，拥有直面问题并着手解决的使命感和大局观。

十年来，尽管经历了几次战略转型，尽管员工数量，由最初的十余人发展到现在的四万余人，尽管员工的背景与构成越来越多元，由本土走向了国际，宜信始终以人为本，遵循“德才兼备有担当”的标准，将员工视为长期合作伙伴，在选人、用人、培养人和关心人的过程中不断延展这一人才观的内涵，并与志同道合的员工伙伴一起，不仅实现了公司业务的稳步发展和事业版图的迅速壮大，也成为了中国金融创新和金融变革的重要力量。

## 精心选人 寻找志同道合的 长期伙伴

金融的本质是信用和风险，因此对金融从业者的道德要求一直比其他行业更高。宜信在选人时，秉持“德才兼备有担当”且“德为先”的标准，致力于寻找对宜信创新金融事业、理念、文化高度认同，且有理想、肯奋斗的伙伴，来共同推动金融创新和金融变革。

### 无歧视、公平雇佣

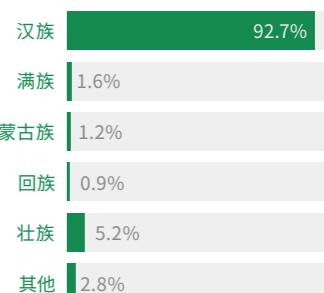
为了寻找到德才兼备有担当的人才，宜信报之以公平和长期合作理念，任人唯贤，不因国籍、宗教、年龄、性别、婚姻状况、性取向等而有任何歧视，不因女性员工短时的结婚生育而将其拒之门外，而是以长远眼光，更看重其长期贡献，寻找能够长期合作的员工。正是在这种开放的人才观影响下，宜信已经建立起一支由4万余名性别比例相当、35岁以下员工占比94.4%的年轻化优秀团队。其中，女性已经成为最活跃最耀眼的力量，不仅在宜信工作三年以上的同事有60%都是女性，平均年龄刚好在三十岁，在高绩效的同事中，女性的比例也同样为六成。

### 宜信员工的多元构成

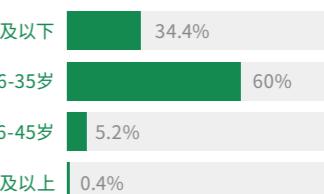
#### 性别比



#### 民族比



#### 年龄比



#### 劳动合同种类





### 宜人贷CEO方以涵：在 Make It Happen中寻找快乐

2015年12月18日，宜人贷成功在纽交所顺利上市，方以涵又一次做到了Make It Happen，这距离她加入宜信仅有四年时间。

四年前，方以涵还在美国某上市公司任副总裁，拥有十几年美国互联网专业经验。2011年底，她加入宜信，负责宜人贷研发。然而，当时的宜人贷只是内部孵化项目，方以涵通过不断地“上牛人”，壮大队伍，并和同事们一起披星戴月地工作，终于在2012年3月实现宜人贷上线。

尽管宜人贷上线后市场反馈良好，但方以涵并未满足，吸引她的是比商业目标更高的社会意义——上市，为中国网贷行业树立一个规范标准。这一次，方以涵再次如愿，2015年12月，宜人贷在美国纽约成功上市。一年后，宜人贷交出了亮眼的成绩单：2016年全年，宜人贷通过在线平台促成的借款金额达到了人民币202亿元，同比增长112%，为32万余名符合资格的个人借款人释放了信用价值、提供了借款服务。

“我觉得在生活中发现自己的激情，happiness，能够去做所谓的Make It Happen，是非常重要的，不光是工作的事情，能把它用到自己的生活之中，达到自己的愿望，我想就会非常的快乐，然后有正能量”。在宜信，方以涵做上了自己喜欢的有激情的事业，释放了自己的才华，也在Make It Happen中给自己和社会带来了快乐和正能量。

### 开辟多元渠道 寻找国内外优秀人才

为了找到优秀的人才，宜信开辟了社会招聘、海外人才招聘、校园招聘和MBA招聘等多个途径，精准定位国内外优秀的财经类院校、科技类院校和综合类院校，来吸引志同道合的科技人才和金融人才加盟，人才构成更加国际化、创新化。宜信管理团队构成颇为多元，既有“大海龟”，即过去

### 新兵28天计划 筛选合适人才

在国际主流的金融机构长期工作的优秀、顶级人才；又有“大土鳖”，即在国内主流机构有多年管理经验，更了解中国市场需求的优秀人才；还有从五六年前开始培养、引进的MBA学员，现在已经成长为宜信主要的管理者。

为了确保选到合适的人才，宜信建立了新兵28天计划机制，在28天的时间里来帮助新员工适应公司工作、实现与公司价值观的匹配，并对其进行考核。如果新员工在28天里未能通过考核，则实行自然淘汰制。这一机制提升了人才流动效率和质量，确保了公司和新员工双方的价值观匹配。

### 桥咖啡文化 吸引价值观匹配的人才

宜信不因岗设人，而是致力寻找那些对普惠金融和财富管理事业有着深厚感情和广泛认同、与宜信价值观匹配的人才。从公司创立初期开始，宜信就流传着桥咖啡文化，即在一家名为“桥”的咖啡厅进行面试，寻找志同道合的人，来共同开创普惠金融和财富管理事业。宜信很多高管都是在桥咖啡“和唐宁聊天”加盟宜信的。



## 放心用人 打造职业发展的 “事业平台”

为了让德才兼备有担当的宜信人实现“人尽其才、才尽其用”，宜信不断完善赋权、鼓励创新和绩效考核等机制，打造有利员工职业发展的“事业平台”。

### 以人为本，长期陪伴员工成长

“以人为本”是宜信核心价值观之一，在尊重、平等、信任和欣赏的工作环境中，员工充分感受到企业文化，激发员工潜能。2016年，共有2,895名同事加入“长期服务奖”三年俱乐部，共有628位同事加入“长期服务奖”五年俱乐部。

**2,895** **628**

名同事加入“长期服务奖”  
三年俱乐部

名同事加入“长期服务奖”  
五年俱乐部

### 葛佳父亲：坚持给唐宁写信的人

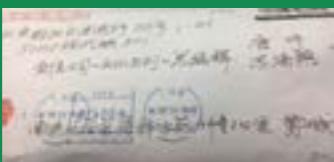
宜信在十年的发展历程中，与四万余同事建立了亲密而深厚的合作关系，共同推动行业发展。这份对事业的热情和对人才的尊重不仅感染了一路同行的同事，也感染了同事的家属，葛佳的父亲便是其中的一员。

葛佳2011年6月大学毕业就加入了宜信，宜信是她第一份也是迄今为止唯一一份工作。从最开始的客服岗到人事行政，再到负责南京宜学贷业务，以及现在负责区域培训与文化工作，葛佳成长迅速，积累了丰富的行业经验。葛佳的父亲在为女儿的快速成长而倍感高兴的同时，也对宜信的企业愿景和文化以及人才观给予了高度认可，从葛佳加入宜信的第一年起，他每年坚持给唐宁写信，如今已坚持了6年。

2016年，在宜信成立十周年之际，葛爸爸以“十年宜信，拾丰宜人，忠孝感恩，

诚信责任”为题，寄出了对唐宁和宜信的祝福。在这封信里，葛爸爸再一次提及了对宜信的认同，对女儿葛佳成长的欣喜，以及对未来发展的冀望。他提到“宜信是个工作环境良好的优秀组织，作为组织成员，要不忘初心，用想象力和创造力为客户提供超值的服务，让每一天都成为自己的代表作”，让他自豪的是“葛佳做到了”。

对于未来，葛爸爸的愿望更加朴实，“期待唐宁先生和同事们能一同到我家来做客；祝福全家生活幸福、平安吉祥；祝福宜信发展壮大”。



### 鼓励创新，建立容错机制

为了发挥宜信人的创新能力，宜信给予员工充分赋权，并建立了容错机制，鼓励员工创新并允许其试错，以此激发员工的潜能、实现“才尽其用”，共同推进公司业务发展乃至整个金融体系创新。2015-2016年，在这一机制的支持下，宜信员工不断创新，推出了信审3.0、抢小姨、蜂巢、指旺、指尖金融家、安布雷拉等无数个酷品，这些充满科技基因的产品、工具不仅为宜信带来了更多的业务拓展和科技进步，同时也在改变着金融创新的未来。

### 按绩效考核，实行科学管理

宜信对人才进行科学的绩效管理，合理考察每位员工的绩效情况，据此开展或晋升、奖励或绩效改进计划，从而提升个人绩效和组织绩效，实现企业与个人的共赢。同时，宜信持续完善薪酬体系，肯定员工的付出，与员工共享企业发展成果。2015-2016年，宜信参照市场薪酬调研报告完善了公司整体薪酬标准，制

定了《公司薪酬管理办法》、《薪酬调整实施细则》、《公司人力成本预算编制办法》，并结合薪酬管理最高决策机构薪酬委员会统一负责的公司薪酬制度制定和年度调薪计划，使得公司薪酬体系更加规范、标准化和富有激励作用。

### 传递企业文化 凝聚员工向心力

优秀的企业文化是宜信员工在十年间保持持久活力的重要秘诀。从成立以来，宜信就建立了以“诚信专业创新为基石，宜人宜己为核心”的企业价值观，并成立了企业文化建设委员会，建立了文化联络人制度，注重文化传递，丰富宜信人的文化生活。2015-2016年间，宜信开展了《宜信直通车》、《宜信英雄之旅》、《寻找最美老兵》等一系列文化建设活动，帮助员工了解公司战略，树立模范榜样，激励员工不断成长。

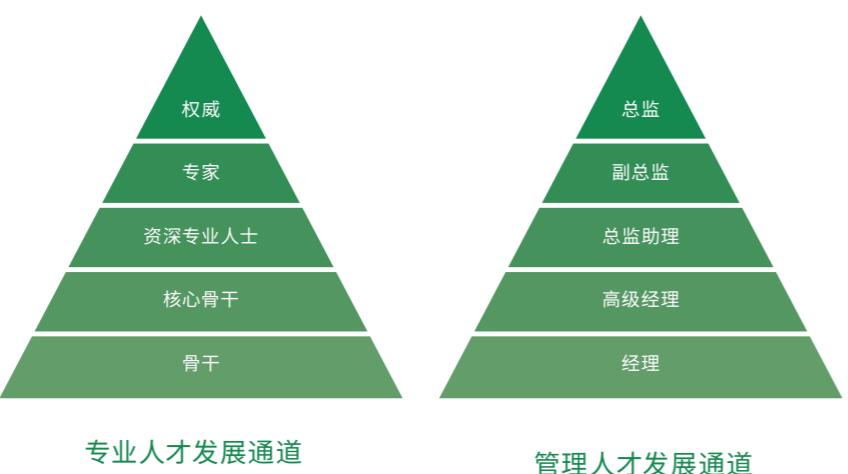
2016年5月是宜信十周年的日子，公司特别举办了“To Be My Hero——宜信英雄月”主题活动，带领同事们回顾十年来宜信的英雄之路，为身边的英雄事迹点赞。活动历时两个月，期间组织了近250场线下活动，收到700多篇英雄事迹的精彩故事，并集结成五册《英雄故事集》，在部门间广为流传。同时，各部门结合英雄主题开展了各种形式的文化活动，让每一位参与者在活动过程中找到自己的英雄潜质，在平凡中发现自己的光芒，在平静里找到新的契机。

## 诚心培养人才 雕琢行之有效的 培训体系

宜信始终站在行业角度，以行业领先者的担当，承担着为全体从业者建立职业尊严感、培养人才的重任。宜信将每一位员工都视为企业发展和行业变革的伙伴，提供了专业人才和管理人才两种职业发展通道，并为其职业发展提供充足的培训支持，帮助其获得在金融科技行业立足的知识和实践储备。



2015-2016年，为了进一步支持人才成长，宜信继续构建学习型组织，一方面继续完善线上学习平台、讲师资源、课程资源和案例资源，同时围绕公司制式项目和部门定制项目两个维度，对新员工、专业人才和管理人才持续提供培训支持，让每个员工都能沿着自己的职业发展通道顺利成长。



### 新员工发展支持

为帮助新员工迅速融入工作，宜信建立了一套系统的新员工培训体系。2016年4月，公司对新员工培训体系进行了改版，改版后的课程包括认识宜信、宜信普惠、宜信财富、企业文化四部分内容，并同步配套员工守则、日常考勤操作办法、合规和技术三门在线课程，并将通过NEO (New Employee Orientation) 考试作为转正条件，力图帮助新员工快速适应工

作流程，了解工作要求。与此同时，宜信还提供了宜学堂、E-learning学习平台等一系列线上学习机会，方便员工在碎片化时间学习，从而充分满足员工随时随地进行学习的需求。

截至2016年底，宜信已经在全国完成了两千余场培训，全部新进员工及部分老员工累计近5万人次接受了全新改版的培训课程。

## 专业人才发展支持

在进行专业人才发展支持时，宜信非常注重加强从业者的专业能力提升。

为支持普惠金融人才发展，宜信建立了完善的、覆盖各区域、各部门、各级别员工的培训体系。以覆盖最广，员工最多的部门——普惠金融个人服务中心（简称CSC）为例，为了帮助普惠人

才获得与其岗位、职能相匹配的技能，CSC建立业务管理、业务技能和讲师成长三类培训学科，以实际工作任务为基础，聚焦胜任能力培养及技能提升。其中，业务技能培训项目以帮助客户经理成长为核心，2016年累计开班3,500余场，培训50,000余人次；业务管理学科针对基层、中层管理者培养

展开培训项目，2016年开展近100场，培训1,700余名管理者；讲师成长学科则致力于专兼职讲师队伍的建设和培养，助力各培训项目的有效推进和优秀经验的传播，2016年开办37场讲师训练营，培训讲师700余名。

## 管理人才发展支持

针对管理者和潜在成为管理者或更高层管理者的员工，宜信亦通过高校合作、海外研讨等方式，为其提供发展支持。管理者们既可以根据自己的时间和需求情况，选择《变革管理》、

《卓越呈现》、《领导力精要》、《创新工作坊》等内部短时培训课程，也可以根据部门安排，参加“宜信经理人高级研修班”、管培生计划等外部定制培训项目，以此提升管理素养，满足现阶段管理工作以及未来更高层级管理工作的要求。



### 2016新加坡卓越销售海外峰会

2016年8月27日至9月1日，宜信组织了首届卓越海外销售峰会，83名优秀财富管理和销售人员前往新加坡参加了这一年度盛会。

在为期六天的时间里，学员们不仅参观了新加坡职场，接受了宜信财富新加坡公司董事总经理奉上的房地产基金产品培训，还参加了亚洲第一个财富管理教育卓越中心、新加坡和亚洲领先的财富管理培训与评估和咨询机构新加坡财富管理学院提供的WMI (Wealth Management Institute) 培训，学习客户管理、财富规划工具等专业内容。通过六天的高专业水准的财富视听之旅，学员们纷纷表示，培训不仅解决了实际工作中面临的一些问题，也让他们掌握了最新的财富管理技能。



### EDP项目助力区域管理者提升管理素养

从2013年起，为提高管理者能力，开拓管理视野，并能对实际工作中的经验进行总结，且为之找到理论支持，触发更多思考，宜信以区域为单位，与当地知名院校合作，陆续开展了“宜信经理人高级研修班”（简称EDP）等项目。2015-2016年间，宜信分别与西安交通大学、湖南大学和云南大学等高校开展了EDP项目，共计培训区域管理者219名，大大提升了区域管理者的业务素养和组织管理素养。

2016年3月到12月间，普惠金融个人服务中心组织了65名区域管理者来到天津南开大学，学习管理能力。通过学习，区域管理者们对“不战蓄势，战则必胜”的管理精神有了新的诠释，在以往强调“势”和“胜”的基础上，区域管理者们进一步认识到，更应该在如何“蓄”、如何“战”下功夫，只有平时把“蓄”和“战”的问题解决了，才能有“胜”的结果。

## 贴心关爱人才 创建身心舒适的 “心灵家园”

宜信秉持“以人为本”的理念，致力打造有利员工身心发展的“心灵家园”，在关心员工生活，丰富员工福利和工作之余的精神生活之外，还鼓励员工关爱社会，奉献爱心。通过志愿者协会、绿色办公制度等形式，积极为员工提供公益参与机会和平台。

### 丰富员工福利

2015-2016年，公司持续丰富员工福利内容，构建活泼、开放的工作氛围，不仅设有补充医疗保险、年度健康体检，每个月都会组织1-2场内部知识讲座，涉及健康、保健、女性、育儿、教育等方面，两年里共组织了内部讲座31场，参与人数达2,422人，让员工实现了健康、快乐地工作。

为了对困难员工进行及时帮扶和救助，公司还成立了员工关爱基金，解决困难员工的后顾之忧，同时还通过配捐形式支持员工的爱心行动。如今，关爱基金账户仍有4万救助金，且已经为身故同事的家庭和生重病的同事家庭送去了温暖。

**2,422**

内部讲座参与人数

### 关爱社会，支持员工公益

充分发挥党员的先锋模范作用

2010年6月，宜信成立了党支部，由CEO唐宁亲自任支部书记。宜信党员充分发挥先锋模范作用，一方面在工作中不断取得佳绩，同时积极将自身工作与党员精神相结合，在努力工作的同时不断加强自身建设。

2015-2016年间，宜信党委先后组织了“公益助农、公益理财”七一主题活动、“共产党员献爱心”捐款等多个活动，

宜信党支部、党委和党员员工亦因其积极工作而多次获得朝阳区和北京市的表彰，获得了“北京市朝阳区CBD东南区优秀党组织”、北京市朝阳区“先进基层党组织”、“北京市非公企业典型党组织”等多个荣誉称号，十名党员先后被评选为“CBD东南区优秀共产党员”、“北京市朝阳区先进党务工作者”、“北京市朝阳区优秀共产党员”。

截止2016年12月31日，宜信党委成立4个党支部，共有党员约5,271人。

### 一万小时公益挑战赛 让公益不止步

为了更好地开展志愿活动，宜信员工志愿者协会在2016年启动了“一万小时公益挑战赛”项目，号召员工共同实现一万小时的公益活动。为达成这一目标，协会组织了“微信运动抢占宜小志朋友圈”、“光脚走路贫困体验活动”、“旧衣回收捐赠工友行动”、“特色公益跑”等多个活动，最终共

计2,587位志愿者参与本次长达1个多月的志愿活动，累计贡献22,146小时公益时。截至2016年底，宜信员工志愿者协会参与人数13,947人，累计贡献51,718个志愿时。

**13,947**

志愿者协会参与人数

**51,718**

累计贡献志愿时

### 灾难救助，展人间大爱

宜信员工不仅关注社会活动，还积极响应国家灾难救助，展现人间大爱。2015年8月，天津滨海新区爆炸灾难发生后，天津市血站告急。宜信财富管理二部天津分部的同事们自发前往事故所在地血站献血，由于献血人数较多，天津输血中心还专程到职场采血。

### 绿色办公 让环保触手可及

2015-2016年，对于市场采购，宜信积极推进集中采购，在印刷品及促销礼品上推进标准化，尽可能采用环保材料及降低材料损耗，使公司的采购成本大幅下降的同时，完成公司绿色环保的社会责任。

在绿色办公方面，公司坚持“提倡节约能源、倡导节能办公”的理念，严格执行行政巡岗制度，不仅将节能环保公示张贴在显著的位置，还设立了二次用纸配备箱，倡导双面打印。同时，公司还升级了打印系统，可通过刷卡打印或及时消除打错页面，减少纸张浪费。为了更好的落实办公用品的合理配备，降低使用成本和重复领用，公司还为每位新员工配发了“标配袋”，内含办公所需的全套物品，未来的一年之内将不再单独为个人配备新的办公用品，不仅方便员工使用，也有效避免了浪费。



#### 宜信志愿者之声

18岁时开始尝试给希望工程捐款资助儿童上学，2014年成为小贝壳讲师，一直很喜欢做公益，喜欢做对别人有帮助的事。所以这次看到咱们志愿者协会在统一组织回收旧衣物捐赠工友的行动，就希望自己也能出一份力。如果一个人喜欢做一件事，只需要一个理由，但如不喜欢，可以找到千种借口。勿以善小而不为，公益行动，我一直在路上。  
——旧衣回收项目志愿者史丽珊

这是我坚持时间最长，做得最有意义的一个志愿者活动。坚持三年与外来务工人员子女志愿书信交流互动，定期与他们见面沟通，娱乐，献出自己的一份爱心。在学习上和生活中给他们鼓励，帮助与关爱，和他们一起成长~很荣幸今天参加了他们的初中毕业典礼，大家一起表演节目，一起交流，一起写留言，一起吃饺子，一起合影，留下了美好的回忆……  
——大朋友项目志愿者田益蔓

# 信之共融

协力互联，共筑和谐生态圈





## 十年看宜信 致力打造和谐、共融的金融生态圈

金融是多元化的，和谐金融社会的建设需要全社会的共同努力，需要最广泛社会力量的共同参与。如何扩大普惠金融的受益范围、让金融为公益服务、普及信用教育、培养金融人才一直是金融企业面临的重要课题，也是宜信努力的重要方向。

十年以来，宜信始终以推动中国信用建立与发展为己任，与利益相关方砥砺前行，致力于全生态圈的可持续发展建设。并通过认真响应国家普惠金融政策、积极开展行业研究，推进公益金融、金融教育和培养金融人才，宜信与政府部门、学术机构、专业机构、投资者、大学生、青少年等生态圈伙伴进行了广泛而良好的协作与互动，共同推进社会信用体系建设，共同铸造和谐金融的美好未来。

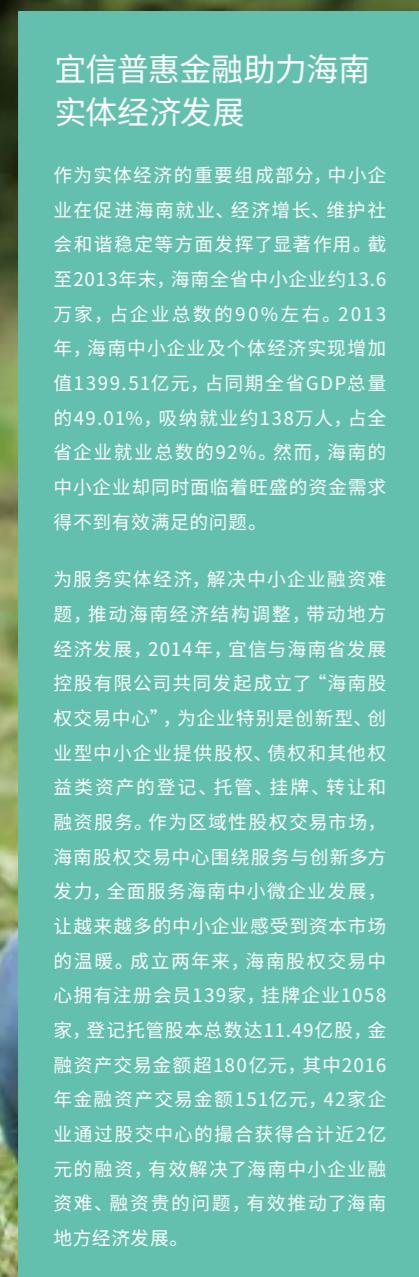
### 响应政府政策 赋“能”促创新

宜信始终认为，建立多层次的金融体系更有助于赋“能”社会各阶层和群体，为他们提供适当有效的金融服务，真正做到普惠金融。在实践中，宜信积极响应政府政策，并在政府的智慧监管下，与学术机构、研究机构、媒体和社会组织紧密合作，共同促进行业创新，为小微企业、农民、城镇低收入人群等群体提供创新、针对性强的金融服务。

### 贯彻普惠金融战略

2013年11月，党的第十八届三中全会中通过《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，正式提出“发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。”在2015年政府工作报告中，李克强总理再次提到“大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务的雨露甘霖。”。2016年1月，国务院正式印发《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》，普惠金融逐渐上升为国家战略。

自成立以来，宜信一直视推动普惠金融发展为己任，努力为传统金融机构无法覆盖的社会群体提供更为灵活、可靠的金融服务。近年来，宜信更是坚定贯彻国家普惠金融战略，并借助科技创新的力量，不断扩大普惠金融受益范围，帮助更多有需要的农户、小微企业获得安全、专业的融资和金融服务，支持其发展。



## 推动双创落实

作为金融科技业态的代表，宜信自始至终都把为中国创新、创业群体服务作为自己的使命之一，这也是宜信2006年成立之后，一直留在身体里的DNA。不论是过去还是未来，宜信的战略都与创新、创业有着直接的关系，金融创新终究是服务于实体经济。



### “微金融·微动力”小微企业助力计划

2011年，秉承为小微企业提供智力帮扶的宗旨，宜信与国际大学生组织创行联合推出“微金融·微动力”小微企业助力计划，旨在为小微企业提供智力支持，着力推动企业主能力建设，支持小微企业健康、可持续发展。项目至今已开展六季，推出了《2011小微企业调研报告——经营与融资》、《小微企业生存之道》、《2015中国小微企业触网状况调研报告》和“1分钟傻瓜经济学”等多项成果。

2016年，第6季项目以“科创客宜起来”为主题，利用新技术、新理念、新办法，帮助小微企业改进生产与流通技术，改善生产与思维习惯，促进微经济的可持续增长。项目通过商业创新、技术引进等方式，提供一系列可复制的小微企业可持续发展解决方案。



### 宜信携手人社部劳动科学研究所发布《中国青年创业现状报告》

青年是最具活力的创业群体，是推动“双创”的重要力量，了解青年创业的现状、困难与诉求，对于推动双创具有重要意义。宜信与人力资源和社会保障部劳动科学研究所选取了13个代表省份35个城市的青年创业者，进行问卷调研，并先后于2016年4月和12月分别发布了《中国青年创业现状报告》，以青年创业过程为主线，对青年创业的现状、面临的困难以及未来发展进行了摸底和分析，是我国第一份比较全面反映当前青年创业发展状况的调查研究成果。

## 扩大公众参与 注“善”入金融

根据《2015中国大众富裕阶层财富白皮书》调查显示，85%的国内高净值人群希望参与公益慈善，并从慈善捐赠走向公益投资，而占总数35%的高净值人群已经付诸行动，通过公益投资的方式实现公益行为。这与宜信坚信的理念不谋而合：通过金融工具可以让社会更加美好，让投资行为更富有社会责任。基于这一认知，宜信在借鉴国内外先进经验和深入了解国内本土实际情况的基础上，结合自身财富管理丰富经验，推出各领域、不同投资门槛、满足客户不同需求的公益金融产品。

### 公益金融

公益金融 (Social Finance, 又称社会金融) 作为一种社会创新和商业变革的金融创新行为，是注重在产生私人经济回报的同时，也为社会公益带来福祉的各类金融活动。作为社会进步和商业文明的体现，公益金融的实现方式多种多样，包括影响力投资、责任投资、公益创投、社区投资、微型金融、社会效益债券、可持续商业及社会企业贷款等形式。

2015-2016年，除了宜农贷这款经典公益金融产品之外，宜信还推出了小善大爱慈善信托、绿色宝、“公益+”投资基金等适合国内理财者需求的公益金融创新产品，提供创新性、多层次产出、生态圈建设、跨界讨论和宜信公益金融创新产品智力支持为抓手，重点关注公益金融知识体系建立、创新实践经验分析与交流以及金融、人才、社会资源与项目的支持对接等三个领域，聚集更多的金融投资公益领域先驱者与实践者加入公益金融行列。

2015年，在第二届中国公益金融论坛上，宜信财富正式宣布启动“公益+”投资基金，首期规模达3亿元，是国内首个主要服务于个人、兼顾机构的大型公益金融投资基金，鼓励投资者将可投资产的1%配置于此，集合更大的资源进入公益和社会事业。

### “公益+”投资基金

2015年，在第二届中国公益金融论坛上，宜信财富正式宣布启动“公益+”投资基金，首期规模达3亿元，是国内首个主要服务于个人、兼顾机构的大型公益金融投资基金，鼓励投资者将可投资产的1%配置于此，集合更大的资源进入公益和社会事业。

### CISF推动公益金融创新研究

为了推动公益金融的发展，宜信携手CISF推出了一系列创新研究。2015年5月，宜信与CISF携手亚洲公益创投网络翻译引进其《亚洲公益创投指南》，希望借鉴国际视角来推进中国公益创投的实践创新、工具完善和政策优化，并在此基础上建构中国特色的公益金融知识体系和实践路径。

2015年9月，宜信与CISF共同主办了第二届中国公益金融论坛，共同探寻金融发展的重要方向；2016年6月，CISF推出了原创《中国公益金融案例报告》，探寻中国本土的公益金融创新案例，为公益金融在国内的长足发展提供可借鉴的经验。此外，CISF还组织圆桌会议，来自7个国家、100多家机构的200余人参加了会议。



150  
万元  
小善大爱累计捐赠善款

120  
名  
尘肺病患者从中受益

### 小善大爱结构化 集合资金信托计划

研究显示，尘肺病已成为中国最严重的职业病种，在所有职业病患者中占比90%，其中农民患者占95%。本着关爱尘肺病民工生命的初衷，2015年1月，宜信联手中航信托推出了中航宜信小善大爱结构化集合资金信托计划，将部分收益捐赠给国内知名公益项目“大爱清尘”，为尘肺病农民工提供医疗、呼吸设备与子女教育费用。

截至目前，项目累计捐赠善款近150万元，覆盖全国13个省37个市县，120名尘肺病患者从中受益。小善大爱慈善信托让投资人的爱心通过公益金融产品、传递到贫困山区的尘肺家庭中，为患者和他们的家庭带去了生存的希望。



### “小贝壳”进学校—— 北京市朝阳区星河 双语学校金盏校区

2016年，宜信“小贝壳”青少年财商教育项目走进了北京朝阳区打工子女学校——北京市朝阳区星河双语学校金盏校区。该学校20名老师通过宜信财商教育课程的培训认证，在宜信提供课程所需全部教材、教具以及相关经费，并对授课内容进行全方位指导和支持下，为逾400名3-5年级的农民工子女提供了持续一个学期的金融启蒙课程，同时为全校600名孩子举办了持续5天的诚信超市活动。该活动让同学们在实践活动中认识到诚信的重要，全校金融普及课时近9000小时。清华大学专题调研小组进行的课后评估显示，接受了“小贝壳”财商教育的孩子在“延迟满足”，即平常所说的“忍耐”这一行为上与未接受课程的孩子有显著性差别，储蓄行为显著增加，课程还有助于孩子记账行为的养成。孩子们在个人品质上也更加具有正面倾向——体谅父母、考虑他人，并且有独立意识。

## 普及金融教育 启“智”建信用

2014年，国务院印发《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》指出，诚信教育与诚信文化建设是引领社会成员诚信自律、提升社会成员道德素养的重要途径，是社会主义核心价值观体系建设的重要内容。宜信积极响应国务院对于社会信用体系建设规划部署，针对青少年、大学生和投资者等群体，开展了一系列金融教育行动，助力信用社会建设。

## 青少年 金融启蒙教育

为了引导孩子树立正确的时间和金钱观念，同时结合公司在金融领域的成功创新和最佳实践，2013年底，宜信携手百特教育，引进国际儿童储蓄基金会系列财商教育课程，发起了“小贝壳”青少年财商教育项目，通过财商游戏、情景模拟、手工制作等寓教于乐的生活化教学方式，传递金融知识，激发6-12岁孩子的独立思考能力。2015年7月增加与财智少年的合作，将课程

年龄覆盖提升到12-18岁的青少年，以此弥补传统教育中缺失的金融教育，系统全面地向孩子和家长传递正确完整的财商观念，并引导青少年树立健康的人生观、价值观。

2015-2016年度，项目共在全国开展了976场活动，惠及全国30个省市，逾20,000人次直接参与课程，逾两万个家庭接受财商教育的启蒙。

**976**  
场  
全国共开展活动

**30**  
惠及全国30个省及直辖市

**20,000**  
人  
直接参与课程

## 大学生信用教育

大学生群体是社会进步的重要力量，是信用社会建设的潜能与希望。2015年12月，宜信创建了全国首个专注于信用普及公益性的大学生组织——“全国大学生信用大使联盟”，旨在培养有

信用知识素养的大学生，以“信用大使”身份向社会普及信用知识、传递信用价值，推动我国社会信用体系化建设的落地与发展。目前，联盟在全国67所高校拥有555名信用大使。

**555**  
名

联盟在全国67所高校拥有555名信用大使

### 火种计划

2015年，宜信联合中国人民大学信用管理研究中心发起了“火种计划”，围绕信用开展系列学术调研，为信用管理学科专业大学生搭建实践平台，帮在校大学生理解和重视信用意识问题，并逐步增强对我国细分人群的信用认知现状的理解。

目前，“火种计划”已开展了大学生信用认知调研、农户征信调研、大学生行为心理调研等项目，形成了《全国大学生信用认知调研报告》、《农户征信报告》等研究报告，有效地反映了大学生和农户群体的信用现状，填补了国内相关研究的不足与空白。



## 投资者教育

### 金融启蒙系列讲座

根据标普发布的《2014全球金融启蒙调研报告》，全球仅有三分之一的成人对基础金融概念有了解，而其余数十亿的人群并未完全准备好面对快速发展的金融社会。宜信认为，必须通过金融教育，才能帮助消费者充分了解金融、利用好金融，同时让人们认识到信用的价值，从而积累信用。因此，

2016年初，宜信联合中国金融博物馆、中国金融启蒙中心主办金融启蒙系列讲座，围绕《全球金融启蒙报告》解读及中国金融启蒙教育等话题展开探讨，帮助消费者充分了解金融，利用好金融，正视与承担风险，并懂得维护自身合法权利。

### 中国财富管理系列论坛

2016年，宜信在杭州、南京、深圳、西安等主要财富城市继续举办“中国财富管理系列论坛”，邀请知名经济学家、政府学者和投资专家等嘉宾从不同的视角，共同探讨资产配置、财富传承之道，为高净值人士和大众富裕阶层带去财富管理的锦囊妙计。

### 发布全球资产配置白皮书

尽管中国财富管理市场的大幕已经拉开，中国的高净值人群逐渐在世界范围崭露头角，但是很多人并没有具备相应的投资理念。基于这一现实，宜信以帮助中国高净值人群实现财富的保值增值为愿景，与麻省理工学院斯隆商学院任职并师从诺贝尔经济学奖获得者尤金·法玛的Randolph教授撰写了《2016全球资产配置白皮书》，以哈佛商学院的经典案例为基础，结合中国投资者的实际情况，分别针对可投资资产300万、1000万和3000万元人民币的投资者，根据风险承受能力高、中、低，以及不同的收益目标，提供了纵横组合9种可行性全球资产配置解决方案。白皮书作为报告的发起方，宜信亦将其实践经验融入其中，使得报告不仅具备研究价值，更具备实操价值。

## 与专业机构合作 育“才”助发展

随着中国经济的快速发展，金融领域的专业人才需求日益增加。十年来，宜信与国内外高校和社会专业机构建立了深度合作关系，助力高校金融人才和高端金融人才培养。



## 高校合作建立 人才库

### 设立奖学金

宜信始终坚持“深耕国内，联动国际，请进来、走出去”的高校合作战略，与美国哈佛大学、耶鲁大学、清华大学、北京大学等35所国内外重点高校开展了实践基地、创业战略课程案例企业、MBA校友导师、学术研究等多个方面的深入合作，以此推进金融人才培养和人才库的建立。

**60**  
万  
每年奖金总额近60万

### 提供实习机会

宜信通过设立企业奖学金的方式，激励优秀学生关注普惠金融、财富管理、互联网金融、社会责任，为社会发展做出更大贡献，每年奖金总额近60万，覆盖本科、硕士、博士生近百人。宜信已经在十多所高校设立包括宜信奖学金、普惠金融奖学金、财富管理奖学金、信用管理奖学金、互联网金融奖学金等内容的奖学金项目。

除了设立奖学金，宜信还积极为大学生提供实习机会。2015年11月，宜信支持了蓝筹金融实习平台推出的“普惠金融人才成长培养计划”，帮助大学生与研究生对接知名金融企业内部实习机会，并与企业联手推出专业培训及金融启蒙课程，让更多优秀学生通过金融公益平台拥有更多专业教育及实践机会。

## 推动高端金融 人才培养

宜信作为蓝筹金融实习平台首批签约机构，长期为大学生提供实习平台和就业机会，同时积极支持“普惠金融人才成长集训营计划”和“蓝筹计划”金融精英挑战赛，并进入首届“中国金融启蒙与普惠金融年会”发布的《首批支持普惠金融人才培养计划的金融机构名单》。

随着金融科技的浪潮席卷全球，行业高端人才匮乏的问题日益凸显，兼具华尔街和硅谷双重特质的人才培养正成为行业发展的重中之重。作为引领行业的金融科技公司，宜信非常注重金融精英人才的培养。为了改善行业高端人才匮乏的现状，2015年8月，宜信与金融城联合成立了“金融城—宜信普惠金融教育发展基金”，专注于普惠金融行业教育与跨界

高端人才培养。在该基金的支持下，在中国金融40人论坛和上海金融研究院的学术指导下，宜信与金融城启动了首个“互联网+时代的普惠金融领袖人才培养计划”系列研修班。作为国内首个紧密围绕前沿实践的普惠金融高级管理人才的学习和交流平台，该研修班共持续开设5期课程，共有来自全国200多家机构500多人次的机构负责人或高管参与学习。



## 未来展望

作为中国普惠金融和财富管理行业的引领者，宜信一直致力于在合法合规的框架里审慎、创新地开展业务，实现了从金融产品提供者到综合金融服务方案提供机构的转变。未来，宜信将立足于这一转变，持续用金融手段为利益相关方带来更多的发展机会：

在保持创新与领先方面，宜信将继续拥抱变革，在创新中找未来，同时与政府、行业自组织密切合作，切实推动、拥护、落实国家相关监管政策法规，在更加规范、健康的大环境下，持续取得良好发展；同时引领行业规则制定、促进行业建设，并积极与国内外同行分享自身洞察和探索经验，推动网贷行业创新、健康、规范及全球化发展。

在业务发展方面，宜信将继续从需求出发，推进“多产品+多渠道”，形成普惠金融的有力组合拳，并着力提升中小微企业的“金融力”和“科技力”，全力打造中国普惠金融的旗舰企业；同时继续发展资产配置理念和科学、长效的产品与服务组合，让中国高净值人群成为“世界公民”，在全球范围内进行机会评估和资源配置，最终将宜信打造成为各细分领域人群最为信任、首选的品牌。



在金融科技发展方面，宜信将继续大力发展金融云技术、移动互联网技术和人工智能技术，一方面牢固现有的金融安全网络，同时进一步完善征信技术，实现普惠金融行业的数据共享，规避多头负债现象，并借助科技力量驱动金融服务快捷创新，让金融服务覆盖面更广、更安全、更便捷、更智能。

在人才发展方面，宜信将继续“以人为本”，把每一位员工都视为企业发展和行业变革的伙伴，关心员工职业发展、关爱员工生活，全力打造“中国顶级金融人才和科技人才的事业平台和心灵家园”。

在生态圈建设方面，宜信将继续坚持“宜人宜己，信用中国”和开放互联的理念，与生态圈伙伴保持密切互动与沟通，用公益金融扩大公益参与机会，用金融启蒙教育推进信用体系建设，并大力推动行业间协作和行业人才发展，共同促进和谐金融社会建设。

“预见未来最好的方式是创造未来”，宜信将秉持“匠人精神”，以创新和科技为推手，与政府、客户、员工、合作伙伴一起，帮助更多人释放信用价值、享受信用带来的价值，共同打造人人享有的金融服务体系，共创和谐、美好的金融未来，让金融创新之雨真正滋润到广袤的中国大地。

## 2015-2016大事记

**2015.01**

中信银行与宜信开启P2P资金结算监管合作。

由宜信公司担任会长单位的“北京市网贷行业协会”正式揭牌。

宜信发布第二个农村5年计划——“农村互联网金融谷雨战略”。

**2015.03**

宜信宜农贷被收入中国人民银行发布的《中国农村金融服务报告(2014年)》，并以《互联网支农创新》为题进行详细报道。

针对小白人群提供简单方便又相对有风险保障的入门理财APP“指旺”发布。

宜信普惠首发“普惠金融家”品牌，为行业从业者建立了规范、专业的职业规划与发展路径。

**2015.06**

宜信普惠个贷营销中心启动“营业部标准化”项目。

宜人贷与广发银行达成了P2P资金存管合作。

宜信公司第三次荣登“2014-2015最佳雇主”榜单。

**2015.09**

由宜信财富主办、中国公益金融创新计划承办的“第二届中国公益金融论坛”在京举行。

9月，宜信普惠“3小时放款项目”全国推广。

**2015.11**

宜信财富旗下资产管理公司获新加坡金融管理局批复获得新加坡注册基金管理公司牌照。

**2016.01**

宜信财富联合哈佛及麻省理工学院金融教授、全球资产配置专家Randolph B. Cohen推出《2016宜信财富全球资产配置白皮书》。

**2016.04**

唐宁在全球借贷顶级峰会LendIt上发表对“互联网金融”的9大预测。

来自全国十多个城市的近千名高净值尊享客户齐聚昆明，与宜信公司创始人、CEO唐宁和来自中外军政、金融以及财富管理各领域的专家，共同出席了“2016宜信财富尊享客户年会”。

**2016.07**

宜信“翼启云服”正式亮相“2016第四届中国中小企业投融资交易会”“翼启云服”用“产业+供应链+互联网+金融”的全新模式，助力中小微企业发展，成为投融会亮点之一。

**2016.09**

哈佛商学院正式发布“宜信数字普惠金融案例”。

**2016.12**

北京宜信致诚信信用管理有限公司在京举行新品发布会，推出致诚阿福共享平台。

国际金融服务业战略情报领衔提供商《亚洲银行家》授予宜信财富“最佳非银行私人财富产品(Best Non-Bank Private Wealth Product)”殊荣。

宜信博诚新三板挂牌。

**2015.02**

宜信携手中国政法大学启动全国首个“金融消费者权益保护教育基金”。

**2015.04**

宜信财富与威灵顿管理公司在财富管理领域达成全面战略合作关系。

**2015.08**

由大数据创新中心和反欺诈部联合推出的全球顶级反欺诈系统上线。

**2015.10**

“中国金融启蒙中心”成立，宜信公司创始人、CEO唐宁受邀担任中心副秘书长。

**2015.12**

商通贷亮相乌镇第二届全球互联网大会，并召开品牌发布会。

宜人贷在美国纽交所上市，股票代码YRD。

**2016.03**

发布宜信财富APP，将查询资产、购买类固定理财产品、获取信息等功能合为一体，成为宜信财富客户手机上的财富管家。

宜信当选“中国互联网金融协会”常务理事单位。

宜人贷推出中国首个在线消费金融信贷ABS“中金—宜人精英贷专项计划”。

**2016.05**

宜信发布投米机器人，开始提供智能理财服务，为中产阶层的资产配置需求提供解决方案。

**2016.08**

宜信宜农贷累计助农出借金额达到了2亿元。

**2016.11**

宜信公司创始人、CEO唐宁作为中国金融科技领域唯一的企业领导人出席APEC工商领导人峰会，分享中国金融科技领先实践与经验，呼吁加强国际合作。

## 社会评价

类型	奖项名称	颁奖机构
个人奖项	唐宁获颁2015年度“普惠金融机构领军人”荣誉	《第一财经日报》
	唐宁荣获“亚洲金融年会年度投资人物奖”	21世纪经济报道
	唐宁当选“新金融生态联盟”副理事长	金融城
	唐宁荣获“2016新金融意见领袖”奖	《中国经营报》社
行业贡献	宜信获“杰出互联网金融平台奖”	金融界网站主办、清华大学五道口金融学院
	致诚信用获“2015年北京市诚信创建企业”	北京市经济信息化委、首都精神文明办、市工商局等部门
	宜信普惠荣膺“2016年度金融创新优秀案例”	中国新闻社《中国新闻周刊》
	宜信致诚信用获“FinTech征信杰出贡献奖”	中国小额信贷联盟、上海市互联网金融行业协会
	宜信财富获中国最佳非银行私人财富产品大奖	亚洲银行家
客户服务	宜信客户服务中心获“2016年度‘金耳唛杯’中国最佳客户中心评委大奖金奖”“卓越客户服务奖”	中国客户服务和联络中心行业协会
社会责任	宜信荣获“最佳合作企业奖”	上海交通大学“2015年安泰经管学院雇主答谢会暨实习基地签约仪式”
	宜信财富荣获“大爱清尘”基金“创新合作伙伴奖”	中华社会救助基金会大爱清尘基金
	2014年度中国企业社会责任最佳公益创新奖	新华网
	2015年度互联网金融企业社会责任峰会普惠金融教育奖	新华网、中国社科院经济学部企业社会责任研究中心
	宜信“小贝壳”青少年财商教育项目荣获CSR中国教育奖之“社会责任践行推动力奖”	共青团中央学校部
	宜信宜农贷视频《麦田里的她》荣获“2016中国公益映像节”优秀奖	“2016中国公益映像节”颁奖典礼暨“责任映像”论坛
	宜信宜农贷荣获“环球风尚榜样”	人民网、《人民日报》客户端、环球网
	宜信普惠惠农平台荣获“中国卓越农村金融服务平台”奖	《经济观察报》
	宜信普惠惠农平台荣获“2015全国农村金融十佳移动服务平台”	中华合作时报报社、中国社会科学院农村发展研究所、中央财经大学金融品牌与企业文化研究所
	宜信宜农贷荣获“ai价值共创”中国企业社会责任卓越案例评选“卓越奖”	上海复旦大学管理学院
	宜信普惠融资租赁荣获2016金口碑奖“中国农机金融机构推荐品牌”	《农民日报》



地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座16层 | 电话：010-57382000 | 邮编：100022 | 网址：[www.CreditEase.cn](http://www.CreditEase.cn)

Address: 16/F, Tower C, SOHO New Town, 88 Jianguo Road, Chaoyang District, Beijing, 100022 P. R. China  
Tel: 010-57382000 / P.C.: 100022 / Web: [www.CreditEase.cn](http://www.CreditEase.cn)

 本报告采用可再生环保纸制作