



# 宜信 2006-2011 年社会责任报告

宜人宜己 信用中国

Social Responsibility Report 2006-2011

**宜信**  
CreditEase

# About the Report

## 关于本报告

### 报告标准

本报告参照“全球报告倡议组织（GRI）”的 G3 可持续发展报告指南编写。

### 前瞻性声明

本报告包含一部分规划和预测内容，但不排除预测有一定的不确定性。由于受外界不确定因素的影响，事实的发展趋势和结果可能会与报告预测不同，任何个人或组织基于报告内容做出的投资决策和行为，宜信不承担法律责任。

### 编制机构

本报告编制者为宜信企业社会责任报告编制小组，由宜信公司相关部门及专业机构联合组成。本报告版权归宜信所有。

## 报告内容

《宜信 2006-2011 年社会责任报告》（以下简称“本报告”或者“报告”）中包含了宜信公司关于企业社会责任战略的阐述，以及 2006 年 5 月至 2011 年 4 月期间企业社会责任绩效。

## 数据收集

本报告的数据收集工作按宜信现有工作流程进行，数据范围涵盖公司所有业务，包括二级机构。但不排除，部分数据由于收集途径和口径的原因，尚有不完备之处。宜信已计划在今后逐步完善数据收集系统，从而在将来提供更加全面的信息。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。

## 真实性承诺

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。

### 联系方式

地址：北京市朝阳区建国路88号SOHO现代城C座16层 邮编：100022

电话：010-5738 2000 传真：010-5738 2188

网址：www.CreditEase.cn



# 宜信 CreditEase



# 目录 CONTENTS

总裁致辞	02
2006-2011 年关键绩效	04
关于宜信	07
公司简介	08
价值观与愿景	09
发展历程	10
战略与治理	13
社会责任战略	14
社会责任治理	15
利益相关方沟通	16
责任表现——宜人宜己 信用中国	19
C - Credit 信用创新	21
R - Risk Management 立体风控	29
E - Environment 环境友好	35
D - Development 永续发展	39
I - Inclusive Finance 普惠金融	59
T - Trust 构筑诚信	65
展望未来	70
社会认可与荣誉	72
媒体关注	73
G3 对标	76
专家点评	82
读者意见反馈	83



## CEO Speech CEO 致辞



宜信公司创始人、CEO 唐宁

2006年5月，宜信在北京成立。最初，我们只有一间很小的办公室、几位员工，从教育信贷起步，我们踏上了普惠信用之路。五年后的今天，宜信在全国拥有了五千多名员工，服务网络覆盖40多个城市和近10个农村地区。过去的五年，是宜信高速成长的五年，宜信人凭借追求卓越、开拓进取的精神，通过模式创新和技术创新，在微金融的广阔市场中耕耘出一片属于自己的天地。过去的五年，也是宜信践行社会责任的五年，宜信以普惠信用作为自己的使命，为中国诚信体系的构建担当企业公民责任。

宜信最基本的社会责任是服务广大客户、帮助客户实现信用价值。宜信把“人人有信用，信用有价值”作为信用服务的核心理念，先后推出了针对学生、工薪阶层、小微企业主、农民的小额信用贷款服务。这部分人群具有高成长性的特征，尽管他们目前收入水平较低，但是拥有改变自己的渴望，能够在小额信用贷款的支持下实现快速成长。我们用优质、高效的服务帮助客户成长、实现他们的信用价值。此外，宜信的信用管理服务也帮助客户之间建立信任，并且这种信任能够在出借人、借款人以及他们所在的社会网络中进行传

递，进而增加了社会资本。宜信把推动普惠信用、构建诚信社会作为企业社会责任的核心，五千宜信人正在把信用的种子撒播到祖国的各个地方，我们相信，会有千千万万的国人因为宜信的服务而生活得更美好。

宜信普惠信用的美好愿景需要一支强大的团队来实现。宜信在高速成长的五年中创造了很多奇迹，这离不开每一位员工的无私奉献。宜信视员工为企业最大的财富，坚持“以人为本”的人才理念，满足员工多元化的需求，为员工提供施展才华的舞台。我们很高兴的看到，随着公司的进一步发展，我们在不断的加大在薪酬福利、员工关怀、职业培训等方面的投入，我们深信，宜信将会变成越来越美好的家园。

在宜信的企业社会责任之路上，我们也积极回应合作伙伴、社区、政府等各利益相关方的诉求和期望，大家共同致力于社会的全面可持续发展。宜信与农村公益性助农组织建立合作关系，用创新的商业模式帮助这些组织解决资金问题、帮助农户脱贫致富。宜信积极走入高校，在学生中开展创业教育、信用教育，帮助更多的年轻人培养社

会责任感。宜信多元化的企业公民行为获得了越来越多的支持，大家携手共同推动和谐社会的构建。

宜信的企业社会责任之路任重而道远，我们将在未来坚持普惠信用的理念、持续推动诚信社会的建设，为社会的全面可持续发展贡献自己的力量。



2011年5月

# Key Performance 2006-2011

## 2006-2011 年关键绩效

### C - Credit 信用创新

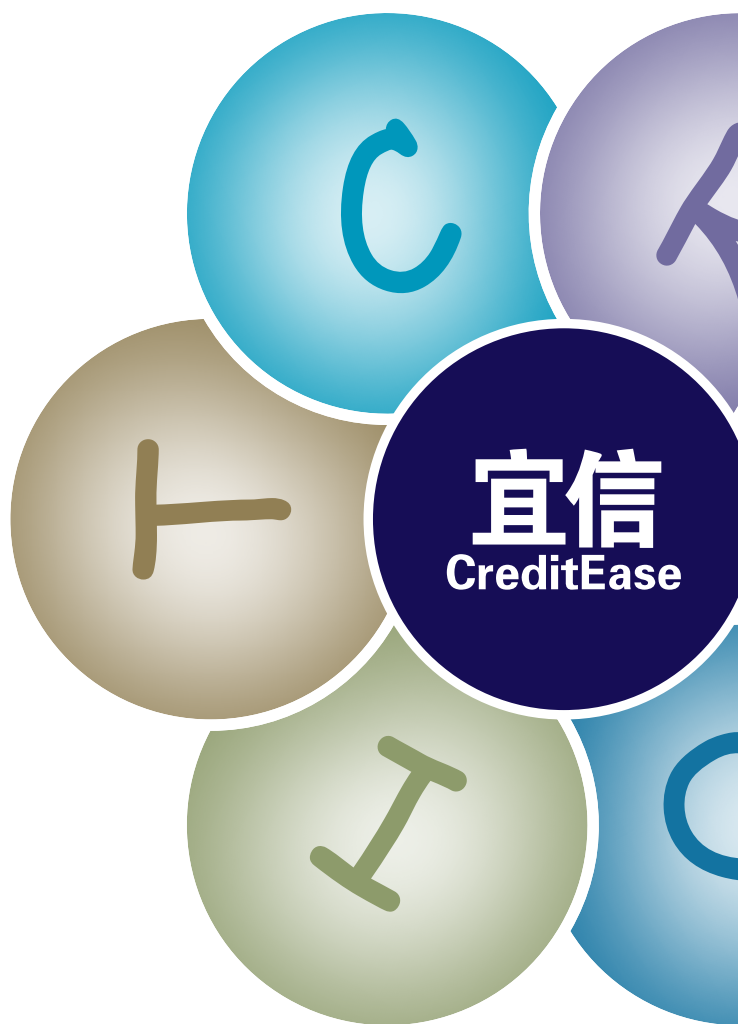
- 率先在中国推出 P2P 模式，推动信用创新
- 已建立全国性服务网络，覆盖全国 40 多个城市和部分农村地区
- 凭借 P2P 创新模式，荣获“金融服务最佳创新奖”

### T - Trust 构筑诚信

- 帮助数万名出借人和借款人建立信任关系，实现金融资源的优化配置
- 帮助高成长型人群获得自尊、自信，不仅授人以渔，而且赋人以能
- 促进中国社会资本积累，助力中国诚信社会构筑

### I - Inclusive Finance 普惠金融

- 引领 P2P 模式创新，推动小额信贷行业发展
- 当选“中国小额信贷联盟”理事会成员，并成为中国普惠金融工作组战略合作伙伴
- 出席第三届国际小额信贷投资峰会、2010 年亚洲小额信贷论坛等国际交流活动





## R - Risk Management 立体风控

- P2P 模式有效的风险分散机制
- 贷前审查、贷中监控、贷后管理全程风险管控
- 截至 2010 年 12 月，3 个月不良贷款率低于 1.5%

## E - Environment 环境友好

- 推广纸张双面使用，空调温度不低于摄氏 26 度，倡导绿色办公
- 大力推广电子单据等低碳运营方式
- 积极参加“地球一小时”等环保公益活动

## D - Development 永续发展

- 帮助数万名农民、学生、工薪阶层、微小企业主等客户获得数亿元资金支持
- 与 300 多家培训机构合作，为学员及其家庭提供信用服务，促进就业
- 与 7 家公益性社会组织建立合作关系，共同开展农村小额信贷扶贫
- 与哈佛、MIT、斯坦福、清华大学、北京大学等多所高校建立紧密合作关系
- 理财客户全部实现预期收益，宜信宝固定收益理财模式年化收益率保持在 10% 以上
- 业务高速增长，年增长率连续超过 100%

# About CreditEase



宜信  
CreditEase





## 关于宜信

## ◎ 公司简介

宜信创建于2006年，总部位于北京，是中国领先的集信用风险评估与管理、信用数据整合服务、财富管理、小额贷款咨询服务与交易促成、公益助农小额信贷平台服务、小额贷款行业投资等业务为一体的综合性现代服务业集团公司，目前已经上海、广州、深圳、沈阳、大连、哈尔滨、济南、青岛、武汉、长沙、昆明、杭州、南京、苏州、西安、成都、重庆、郑州等全国40多个城市建立了全国性服务网络。

宜信于2006年在中国率先推出“个人对个人”（Person to Person 或称“P2P”）信用管理和财富管理服务。宜信平台对接两端客户，一端是有小额资金需求的高成长型人群，即现阶段收入尚处于中低水平，但正通过个人努力和社会支持，特别是小额信用资金的帮助，在短时间内实现个人高速增长的一类人群，他们代表着社会进步和中产阶层的未来崛起；另一端为希望将手中闲置资金出借，通过财富管理实现投资理财收益、并获得精神回报的出借人。宜信引入国外先进的信用管理理念，结合中国的社会信用状况，为平台两端客户提供包括信用咨询、信用评估、信贷方案制定、协议管理、回款管理等多方面专业的信用管理和财富管理服务。通过宜信搭建起的信用服务平台，使两端客户之间的信贷交易行为变得更加安全、高效、专业、规范。



2011年，宜信进一步拓展财富管理业务范围，为中产阶层和高净值客户提供全方位的理财规划顾问服务，将国内外最优秀的固定收益类、股权类等理财产品通过科学的资产配置带给千千万万的理财者。



## ◎ 价值观与愿景

### ▶ 价值观Value

- ▶ 客户至上：尊重客户感受、维护客户权益、助客户成长
- ▶ 团队为本：人才承载事业、团队造就未来、宜信人共进
- ▶ 责任担当：推动行业发展、承担社会责任、普信用价值
- ▶ 全情投入：心系普惠金融、投身企业发展、以宜信为家
- ▶ 创新进取：敢于突破现状、勇于面对变革、创新有方法
- ▶ 追求卓越：不断努力超越、始终锐意进取、成功无止境

### ▶ 愿景Vision

作为中国领先的信用管理和财富管理服务平台，宜信将世界上最先进的信用理念和模式带到中国，为千千万万的大众提供创新、优质的信用管理和财富管理服务。宜信始终致力于成为中国普惠信用的倡导者和实践者，助力中国诚信环境的构建，为中国诚信体系的全面构建担当企业公民责任。

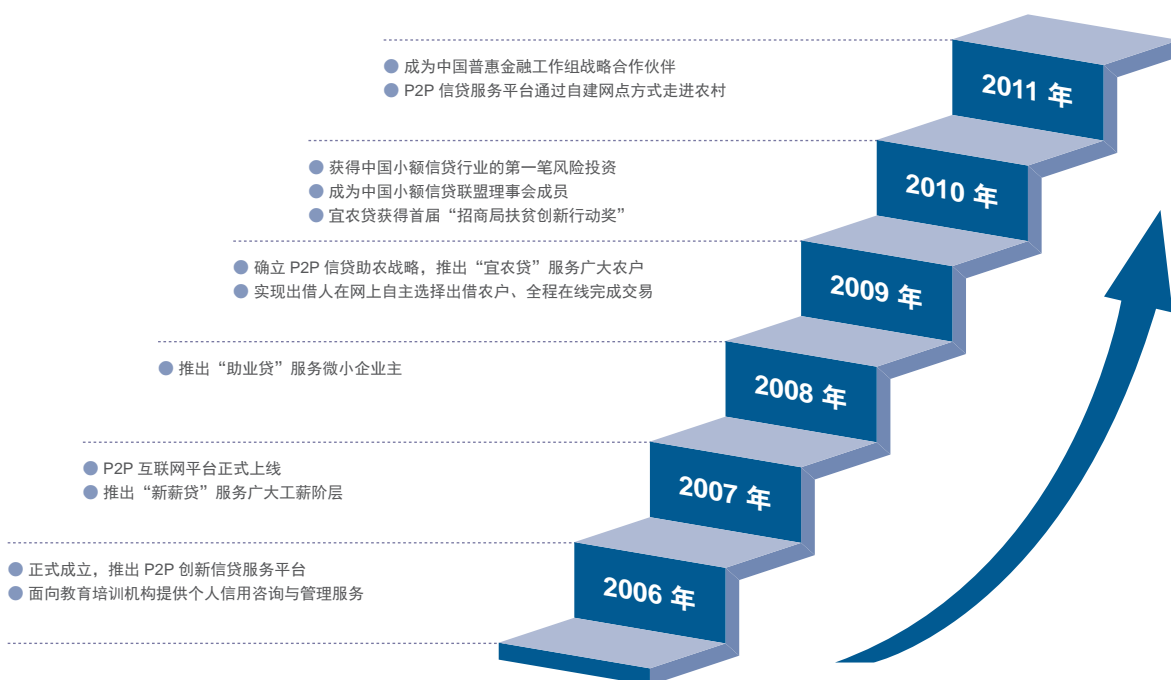
## ◎ 发展历程

2006年，宜信 P2P 信用管理和财富管理之路从助学贷款开始，逐步成长为教育培训领域最大的信用管理服务提供商。同年，宜信将业务拓展到了更广阔的个人信用管理领域。

2009年，宜信推出“宜农贷”，通过 P2P 平台将出借人的闲余资金出借给远在贫困地区的需要资金支持、信用良好的农村借款人。

2010年，作为创新型小额信贷的优秀代表，宜信当选为国内规模最大、代表性最强的行业组织“中国小额信贷联盟”理事会成员，宜信 CEO 唐宁被推选为联盟理事会战略委员会主任。

2011年，宜信以战略发展合作伙伴的身份成为中国普惠金融工作委员会委员，推动政府对微金融行业扶持性政策的制定，促进负责任的投资行为，助力中国普惠金融事业的发展。







宜信已经建立了全国性服务网络，覆盖全国 40 多个一、二线城市和部分农村地区。未来，宜信将持续扩大服务网络，把普惠信用的春风吹遍中国的每一个角落。

# Strategy and Governance



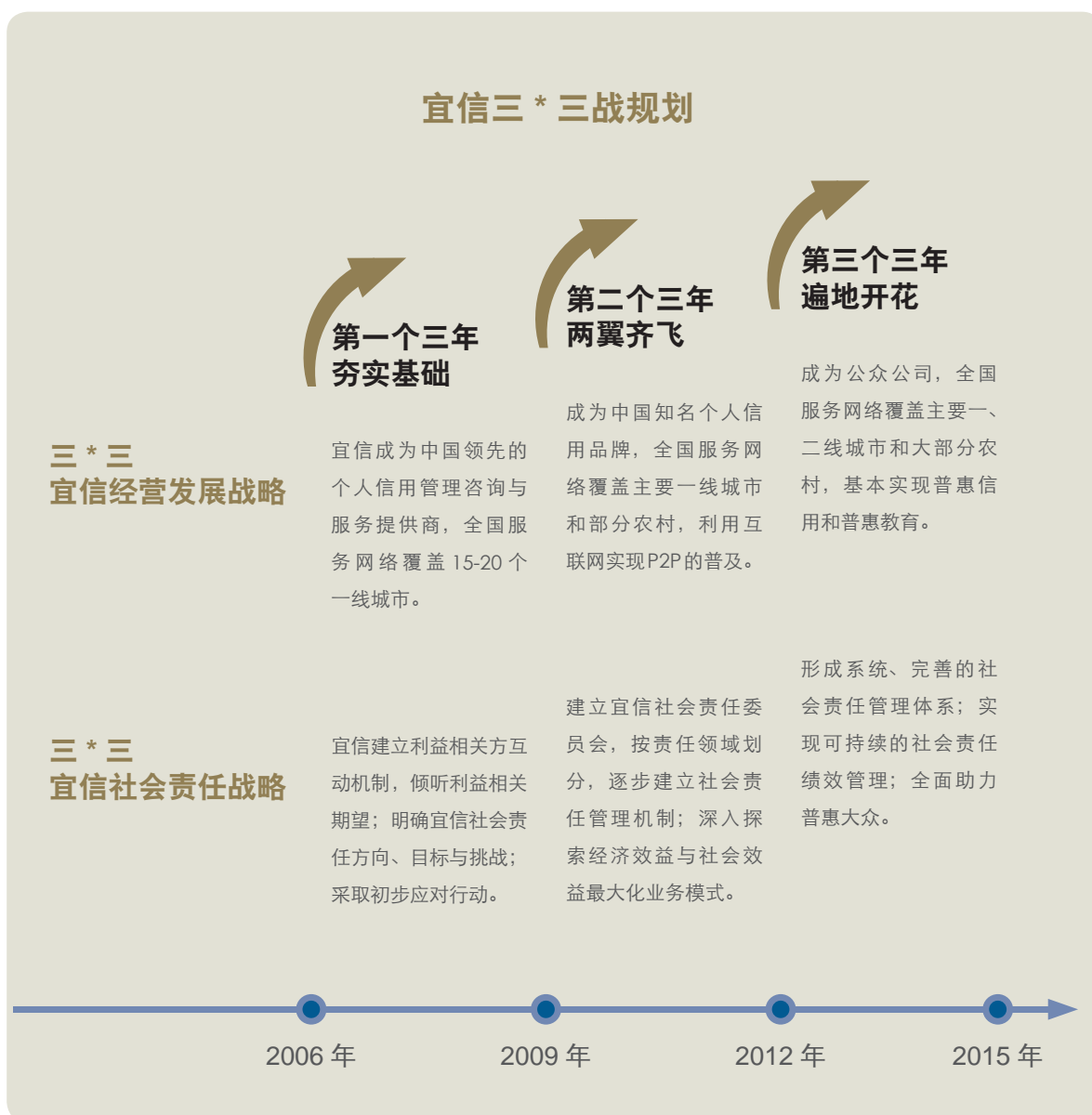
宜信  
CreditEase



# 战略与治理

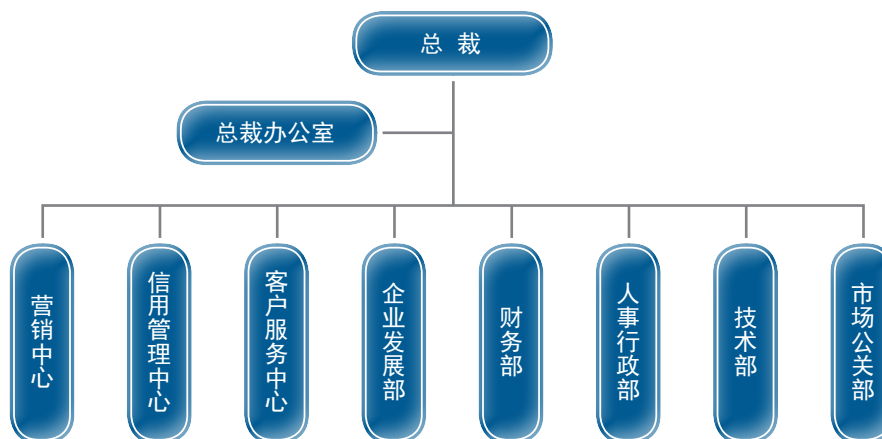
◎ 社会责任战略

宜信在 2006 年创立之初，便确立了“三 \* 三”的发展战略规划。宜信把企业社会责任 (CSR, Corporate Social Responsibility) 作为企业战略的一部分，重视社会责任战略与企业发展战略的匹配性。根据企业经营发展战略，宜信制定了“三 \* 三”社会责任战略，为宜信的可持续发展和社会责任之路明确了方向。

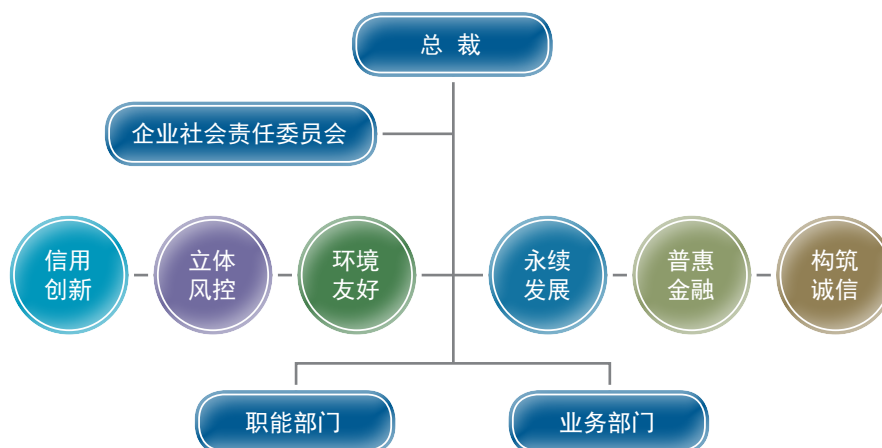


## ◎ 社会责任治理

宜信通过不断实践，建立了高效的治理结构，决策和实施公司的社会责任战略，追求可持续发展。在治理层面，宜信通过扁平式管理架构，快速地将 CSR 管理贯穿于业务运营之中，融入公司的产品设计、营销、服务等各个环节。同时，宜信通过企业文化建设着力对员工 CSR 意识进行提升，使公司总体发展战略、CSR 战略和日常商业运营保持一致，在实现业务稳健增长的同时，积极贡献社会，实现与利益相关方的共同可持续发展。

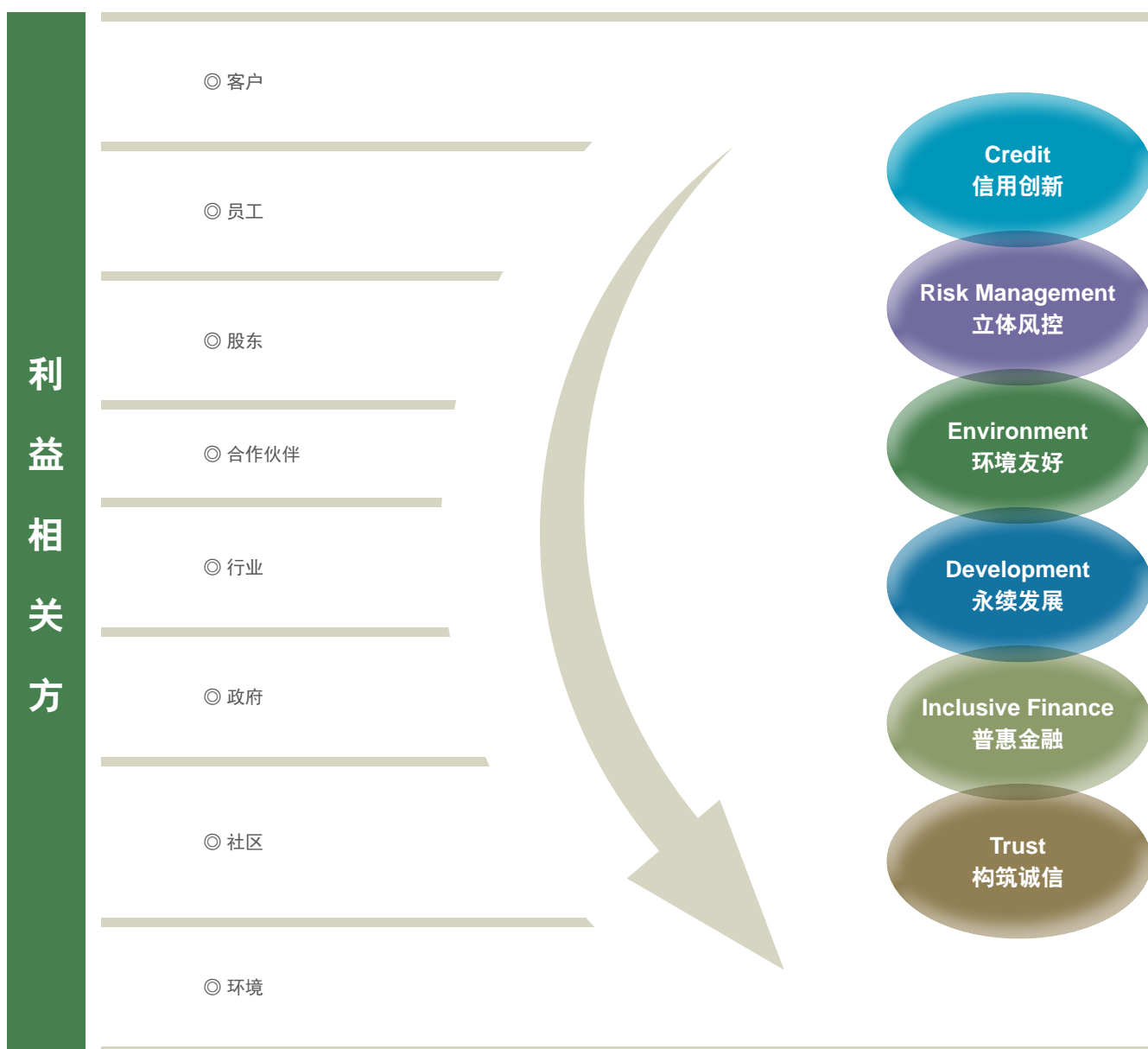


2010年，宜信持续完善社会责任管理的组织体系，成立企业社会责任委员会。宜信企业社会责任委员会由公司各主要部门负责人组成，直接对 CEO 负责。企业社会责任委员会负责制定企业社会责任战略，落实社会责任具体工作计划，并指导职能部门与业务单位执行和实施，从而形成由上至下的全面责任管理机制。




## ◎ 利益相关方沟通

宜信高度重视各利益相关方的诉求，将主动识别和积极回应各利益相关方的利益诉求作为宜信追求可持续发展、承担社会责任的重要内容，忠实履行对各利益相关方的法定义务和道德责任。宜信基于自身实际情况，围绕 C-R-E-D-I-T 责任模型，与利益相关方形成“企业——利益相关方”有效互动机制，从而有针对性地在实际中改善社会责任工作，促进社会责任管理。

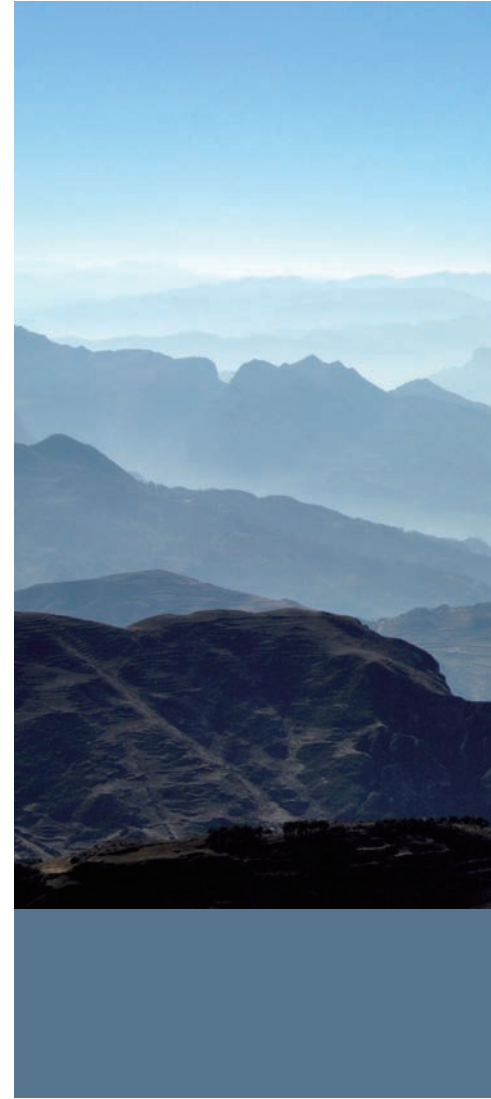




- 
- ◎ 为借款人客户实现信用价值
  - ◎ 为理财客户提升财富收益
  - ◎ 持续提供优质、高效的服务
  - ◎ 建立公平合理的薪酬绩效机制
  - ◎ 创造优良的员工成长环境与发展空间
  - ◎ 关心关爱 保障权益
  - ◎ 合规经营
  - ◎ 创造经济效益
  - ◎ 提升品牌价值
  - ◎ 共同支持高成长型人群发展
  - ◎ 平等合作，互惠共赢
  - ◎ 加强行业自律，促进行业规范发展
  - ◎ 引领行业创新
  - ◎ 推动行业全面可持续发展
  - ◎ 响应政策，支持“三农”发展
  - ◎ 助力普惠金融体系建设
  - ◎ 积极纳税，支持社会经济发展
  - ◎ 惠及金字塔底层人群
  - ◎ 普及信用教育
  - ◎ 支持 NGO 能力建设，推动社会创新
  - ◎ 助力社会信用体系建设
  - ◎ 节能降耗，绿色运营
  - ◎ 推进业务电子化
  - ◎ 积极参加社会环保公益活动

宜  
信  
责  
任

# Responsibility Performance



宜信  
CreditEase



# 责任表现

## ◎ 责任表现——宜人宜己 信用中国

宜人宜己，信用中国——这是宜信的经营之道，也是宜信的责任之道。

帮助别人成功，自己也能成功，此谓宜人宜己；创造信用价值，推动中国发展，此谓信用中国。宜信的社会责任大道至简，大道自然。

信用，是宜信商业模式的核心。围绕“信用”，宜信通过理念创新，带动技术创新和模式创新，最终实现社会创新。宜信将无形的“信用”资产转化为有形的价值，不仅帮助客户获得金融资本，还帮助客户提升社会资本，为高成长人群铺就通向中产阶层的幸福通衢。

信用，更是宜信社会责任自然而深刻的核心内涵。由“CREDIT”引领的六个责任领域，涵盖和总结了宜信的社会责任理念和丰富实践。

### ▶ C - Credit 信用创新

宜信以其创新的模式，将平台两端的借贷需求实现无缝对接，使两端客户之间的信贷交易行为更加安全、高效、专业、规范，为客户带来经济价值和社会价值双重回报。

### ▶ D - Development 永续发展

商业可持续发展和社会可持续发展的完美统一，是宜信对永续发展的深刻理解。宜信携手员工、客户、社会团体，将自身业务发展与高成长人群的金融需求紧密结合，以金融创新推动社会创新，共同实现永续发展。

### ▶ R - Risk Management 立体风控

风险控制既是宜信商业模式关键要素，也是宜信社会责任重点。宜信创造性地建构立体风控系统，有效识别、预防、规避和化解风险，既保证客户利益，也保障公司稳健发展。

### ▶ I - Inclusive Finance 普惠金融

宜信致力于成为普惠金融的倡导者与实践者，通过 P2P 平台为高成长型人群提供创新与贴心的服务。同时，作为行业先锋，宜信积极参与行业组织，引导行业创新，推动行业自律，促进行业良性发展。

### ▶ E - Environment 环境友好

环境责任，义不容辞。宜信秉持可持续发展理念，通过绿色办公、低碳运营和环保参与等多种方式，保护环境，节约资源，履行环境责任。

### ▶ T - Trust 构筑诚信

宜信通过 P2P 平台使出借人与借款人之间产生互信，更为借款人带来自信与自尊，从而实现其自我发展；同时，信任不断延伸和扩散，互信群体不断扩大，增加整体社会资本，助力构筑诚信社会。



**宜信**  
CreditEase

**信用创新**

C - Credit

## ◎ C - Credit信用创新

信用是一种无形资产，它看不见、摸不到，但却能影响我们的工作和生活。参加职业培训的年轻人、装修新房的工薪阶层、刚接到订单的小企业主、养殖家畜的农户，每个人都有一个梦想，而启动梦想常常需要一笔资金。但是，他们既无抵押物，也没有担保人，因此难以从现有金融体系获得贷款，即使他们拥有一项宝贵的资产——信用。

宜信相信：人人有信用，信用有价值。早在上个世纪 70 年代，孟加拉的尤努斯教授把小额资金借给他并不认识的穷人，并由此创建了乡村银行。多年来，乡村银行的还款率一直保持在 98% 以上，充分说明了穷人是具有信用的。大量农户在小额信贷的支持下摆脱了贫困，让自己的信用价值通过贷款的形式得以实现。小额信贷模式因此被推广到全世界，并取得巨大成功。2006 年，尤努斯和他创办的乡村银行因“从社会底层推动经济和社会发展”获得诺贝尔和平奖。

而在中国社会中，由于诚信体系不健全，社会交易成本极高。如何将尤努斯教授的小额信贷模式与中国国情有机结合，实现普惠信用，让社会中诚实守信的人实现信用的价值，是社会赋予宜信的责任。宜信率先在中国推出 P2P 创新模式。P2P (Person to Person, 即个人对个人) 小额信贷，是一种与互联网、小额信贷等创新技术、创新金融模式紧密相关的新生代民间借贷形式，最大限度地为个人提供达成透明、公开、直接、安全的小额信用交易的可能。

在勇于创新的同时，宜信不断优化服务质量，致力于为平台两端客户提供创新、优质、高效的服务，使 P2P 平台的创新作用得以充分发挥。

你们开创了 P2P 模式，帮助低收入人群意识到他们具有致富的潜力、能够拥有更美好的生活、可以在社会中创造价值。祝福宜信！

——Chanthana, 柬埔寨国家银行



▶ P2P创新—让信用实现价值

▶ 我们的挑战

中国有着庞大的农民、学生、工薪阶层和微小企业主群体，这类人群在获取金融服务时面临共同的难题--无抵押、无担保，导致他们能获取的金融资源十分有限，信贷需求得不到有效满足。除此之外，他们还有一个共同的特征，即对自身发展的渴望十分强烈，渴望并且能够通过个人努力和社会帮扶（主要是资金支持）获得高速增长。宜信将这类人群定义为高成长型人群。高成长型人群既具备还款守信的意愿，又具备还款守信的能力，这两者构成信用的基础。小额信贷可以帮助他们步入中产阶层，推动中国社会未来形成以中产阶级为主体的橄榄状结构。

因此，建立成熟、强大的平台，在出借人与借款人之间搭建起安全、高效、专业、规范的信用桥梁，满足高成长型人群信贷需求、实现其信用价值，是宜信面临的最核心的挑战。

▶ 我们的应对

宜信引进国外先进模式与技术，结合中国本土情况，搭建了中国首个 P2P 信用管理和财富管理服务平台。

▶ 直接透明

出借人与借款人签署个人间的借贷合同，一对一地了解对方的身份信息、信用信息，出借人及时获知借款人的还款进度，最真切、直观地体验到自己为他人创造的价值。

▶ 信用甄别

在 P2P 模式中，出借人可以对借款人的信用状况进行评估、排序，信用级别高的借款人将优先得到满足，借款成本也可能更优惠，在 P2P 的比较竞争下，信用优者将挤开信用劣者。

▶ 风险分散

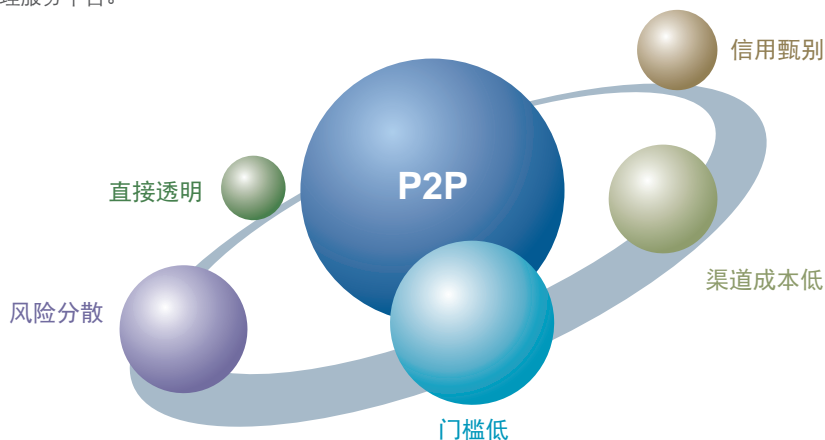
出借人将资金小额的、分散的借给多个借款人，而借款人的地域、年龄、职业、收入水平各不相同，风险得到了最大程度的分散。

▶ 门槛低

P2P 借贷针对几千元至几十万元的小额贷款，使个人之间的小额信用交易便捷发生，每个人均可成为信用的使用者和传播者。

▶ 渠道成本低

P2P 借贷不需要通过层层渠道去获取资源，而是使两端主体直接对接，将中高收入阶层的闲余资金直接地引向众多需要帮助的高成长型人群。



## 信用价值—为客户提供创新、优质和高效的服务

### 我们的挑战

宜信主要面对两类客户：理财客户与借款客户。

面对理财客户，宜信需要洞察这一群体的理财需求，为单个理财客户提供与其匹配的服务，并在整体层面实现所有理财客户的收益均衡。

面对借款客户，宜信需要了解多层次的借款客户，根据不同借款客户的信用状况和还款能力，设计满足多层次需求的服务，并以最快捷的方式提供给客户。

### 我们的应对

2006年至2011年，宜信凭借P2P信用创新，已累计为数万名的农民、学生、工薪阶层、微小企业主等借款人客户和理财客户提供优质的小额信贷和理财的服务，实现助农、助学、助工、助商的社会价值。

宜信通过提供多元的服务，满足出借人与借款人多层次的需求。建立完备的客户管理体系，保障对客户的有效服务。同时，建立严密的信用管理流程，保证信用交易过程安全。

今天在银行拿到我的全部本金和收益。  
仔细一算，竟然达到了10%左右。而且让我数  
到那些银行人，很诧异。宜信理财真是  
了不起。这样一句话：安心投资，明明  
的理财，快快乐乐收益。  
我爱宜信，感谢宜信。

客户： 王新英

理财客户感言

感谢宜信人在我困难的时候  
伸出援助之手，感谢宜信帮我度过  
难关，在此我代表我个人送上最诚挚  
的祝福。

祝宜信五周年生日快乐，愿宜信  
茁壮成长，蒸蒸日上，明天会更好！  
忠心感谢宜信人，  
愿宜信直便万家，信满天下！

王子禄

借款客户感言

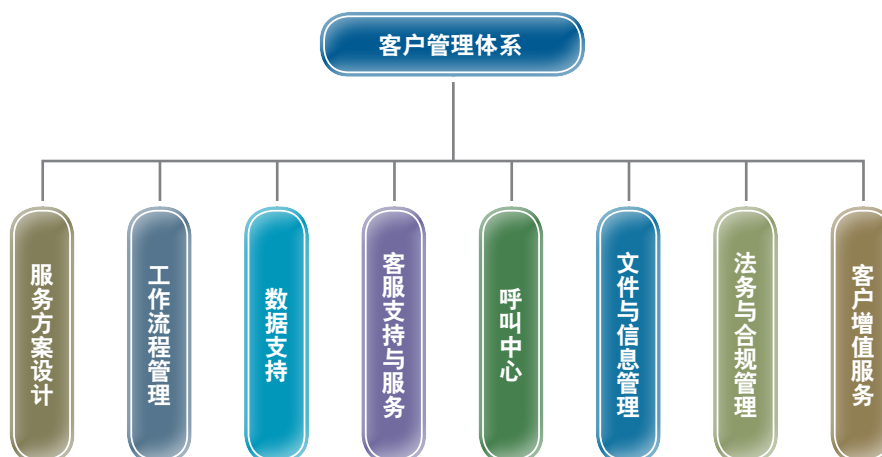
▶ 多元化、创新的服务模式

“以人为本”是宜信倡导和实践的服务理念。为切实做到以人为本，宜信把客户的需求进行细分和全面考量。根据现阶段理财客户与借款客户的需求特征，有针对性的在服务平台两端推出多层次、多元化的服务。



▶ 全面、强大的客户管理体系

宜信以客户为中心，以文件与信息管为基础，全程细分岗位设置，分工明确进行工作流程管理，有效实现跨部门协作，为客户提供全面的服务，并有力保障客服务质量。





在“客户答谢日”上，书法家贾靖宏先生献字

▶ 健全的客户沟通机制

宜信通过多种途径和方式与客户保持沟通，开放多种渠道接受客户反馈，与客户通畅的互动交流：

▶ 透明客服热线与客服邮箱

确保每一位客户了解宜信的客服热线和客服邮箱，保持客户信息反馈的畅通

▶ 宜信开放日

宜信每周举办宜信开放日，全面展示公司概况和动态、服务信息

▶ 寄送资产报告

通过电子邮件等方式定期为客户邮寄资产报告，确保客户及时掌握自身资产状况

▶ 寄送公司快讯、月刊

定期为客户邮寄宜信公司快讯、月刊，帮助客户了解公司动态

▶ 短信业务提醒

通过短信及时告知客户服务信息、业务动态

▶ 节日、生日问候与祝福

逢节日、客户生日为客户送去温馨祝福和精美礼物

▶ 客户答谢日

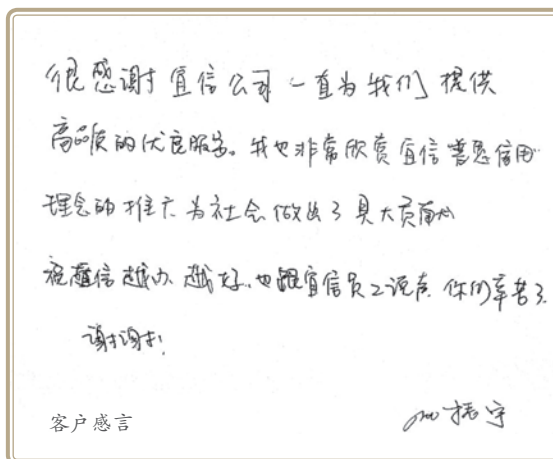
定期举办客户答谢日，回馈客户

▶ 尊重客户，重视客户满意度

宜信时刻关注客户感受，并根据客户反馈改进服务，提升客户满意度。

2010年10月，在由《IT经理世界》主办的金融创新高峰论坛上，宜信凭借创新的P2P模式获得“金融服务最佳创新奖”。

2011年4月，宜信邀请MIT、清华大学进行客户满意度调查，并根据调查结果改进业务流程，提升服务品质。



宜信荣获“金融服务最佳创新奖”



## ▶ 学习先进理念，提升服务品质

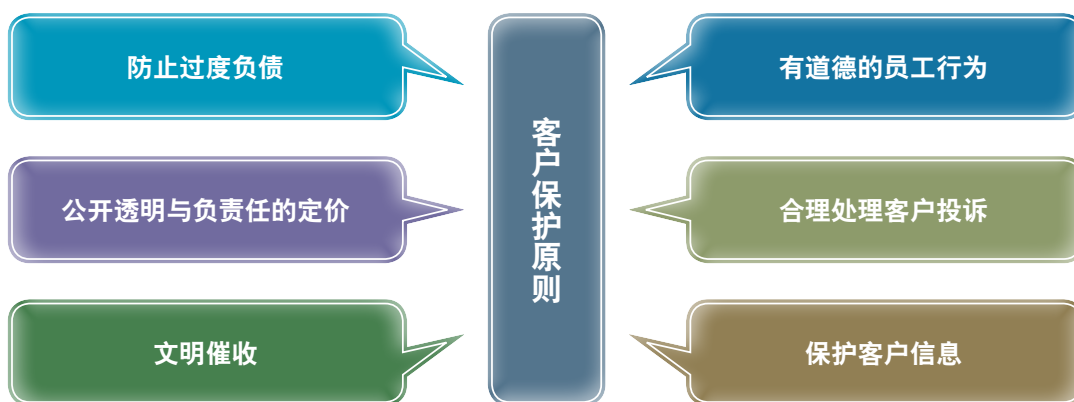
2011年1月，宜信公司赴墨西哥参加国际小额信贷网络 SEEP 发起的 Smart Campaign 培训，学习世界小额信贷领域最前沿的“客户保护”经验，宜信在实践中积极运用客户保护的基本原则，并结合实际业务开展情况，在产品信息透明、客户信息保护、客户意见反馈与处理、员工道德行为等多个方面进行有针对性的改进，全面提升服务品质。

作为一家勇于承担社会责任的创业企业，宜信将一如既往地 在开展业务过程中加强客户保护方面的实践，为客户提供更加专业、体贴的服务，实现企业与客户共同发展。



## ▶ 客户保护原则 (Client Protection Principles)

客户保护是近年来国际小额信贷领域的一个热门话题，特别是 2010 年发生的印度小额信贷风波再次掀起了行业对客户保护、社会绩效的关注。在此背景下，国际小额信贷网络组织 SEEP 发起了 Smart Campaign 运动，在全球范围内实施客户保护培训和评估，向世界各国小额信贷机构推广客户保护原则 (Client Protection Principles)。







**宜信**  
CreditEase

# 立体风控

## R - Risk Management

## ◎ R - Risk Management 立体风控

风险控制既是宜信商业模式的关键，也是宜信社会责任的重点。

宜信致力于成为可持续发展的个人信用管理服务平台。宜信的可持续发展离不开利益相关方，因此，宜信的全面风险管理不仅是站在机构角度，更是延展到机构与利益相关方共生共荣的生态圈内。

基于可持续发展的全面风险管理理念，宜信深入结合业务流程、日常运营，全面考量各方利益，对风险进行有效辨识和应对。

宜信面对的风险主要是信用管理风险，宜信从信用管理风险辨识出发，明确风险类别，根据小额信贷的风险特征，采用全方位风控措施，着力于风险分散、设置还款风险金、贷款全程风险控制、IT 信息系统运营风险控制、合规操作风险控制，建立了一套完备的、有效的立体风险管控模式。

中国的小额信贷市场正处于高速成长前期，宜信作为行业先行者，取得了阶段性成功。要保障行业健康发展，必须拥有高质量的信用管理和强大的风险控制能力。宜信在这方面具备了明显的优势：专业、完善的审核机制贯穿了贷前、贷中、贷后等各个阶段；通过把一笔资金小额、分散地出借给不同的人来降低风险；最后，通过专门设置的“还款风险金”账户来覆盖风险，环环相扣，非常完善。

——哈佛商学院高级副院长、金融学教授 Peter Tufano

## ▶ 现代金融业的核心——风险管控

### ▶ 我们的挑战

宜信稳健的经营与可持续的发展需要全面的风险控制系统，而对风险进行全面、有效的识别正是进行风险控制的关键第一步。

宜信风险管理重点主要面对欺诈风险、信用风险、道德风险、操作风险、系统风险等五大类。

欺诈  
风险

假冒风险、包装风险等

信用  
风险

客户因还款能力和意愿带来的风险

道德  
风险

内部人员主观原因导致的损失

操作  
风险

信用政策不符合市场规律、人员误操作带来的风险

系统  
风险

因不可避免因素导致的风险

### ◀ 我们的应对

宜信的风险控制体系围绕“人人有信用，信用有价值”的理念来运转。在促成每笔借贷的过程中，宜信都会通过各种方式对借款人进行信用教育，传递“信用有价”的理念，以提高借款人对信用价值的认识。

在风险识别的基础上，宜信建立了立体风控体系。



# ○ 立体风控

## R - Risk Management

### ▶ 有效分散风险

宜信采用的 P2P 创新模式，本身具有分散风险的内在机制。

通过宜信的 P2P 信贷服务平台，出借人的资金会分别借给若干个不同的借款人。由于出借人的资金被分散成很多份，降低了发生大比例违约的可能性，风险被极大的分散。

### ▶ 设置合理风险金

宜信为出借人的共同利益考虑，设立还款风险金专用账户，款项专款专用，用于补偿出借人可能出现的还款损失。风险金专用账户自 2008 年启动，有效的保障了出借人的利益。截至 2011 年 4 月，风险金覆盖了全部未及时偿还的借款，出借人全部收回合同约定的本金和利息。

### ▶ 贷款全程风控，有效降低风险

宜信采用科学、严谨、先进的评估方法和技术，执行严格的贷前全面审核（包括电话调查、实地征信、保证人等），全国集中、标准统一的审核系统，网络化、标准化、自动化的作业流程，人性化的贷中关怀与管理，实时违约催收。由世界知名会计师事务所出具的审计报告显示：截至 2010 年 12 月底，宜信实现了 3 个月不良贷款率低于 1.5% 的出色业绩。

在贷款全程，宜信通过贷前审核、贷中监控、贷后管理有效降低风险发生。

贷前审核主要判断风险趋向的稳定性。贷前审核针对借款人客户，进行包括家庭、职业、经历、收入、个人情绪等在内的全面审查。

在贷前审核阶段，严格遵循真实、审慎、安全性原则。

宜信通过贷中监控对可能发生的风险进行预判和处置。在借款期间，对客户进行回访，了解客户的信息有效性、协助客户做好信息变更、解答客户的疑问、收集客户的建议并做出反馈。

贷后管理对违约客户进行还款管理，是贷款全程风险管理体系的重要保障。宜信在贷后管理中坚持文明催收，坚决杜绝任何不道德行为。

### ▶ 倡导和推行“客户保护”，维护客户权益

近几年，全球小额信贷领域掀起“客户保护”运动。作为国内领先的 P2P 小额信贷服务平台，宜信在 2011 年 1 月远赴墨西哥参加客户保护培训，学习世界小额信贷领域最前沿的“客户保护”理念和技术，保证在业务开展过程中维护客户利益，实现企业与客户的共同成长。

文明催收是客户保护的六项基本原则之一，也是宜信贷后管理工作的指导方针。宜信秉持‘客户保护’的理念，在发生逾期还款时，充分尊重客户，通过负责任、有道德的方式，积极沟通，帮助客户解决还款难题、促成客户履约。宜信有明确的贷后管理制度，规范员工在催收工作中的行为。贷后管理人员均接受过系统的培训，掌握文明催收的方法和流程。对于违反贷后管理制度的不文明、不道德的行为，公司会进行严厉的惩罚。

### ▶ 文明催收

孙先生是生活在北京郊区的一位火车司机。2008 年 9 月，孙先生打算通过宜信平台申请一笔借款，给怀孕的老婆买补品增加营养。根据他的家庭状况、收入水平、用款需求等情况，孙先生通过宜信平台获得了八千元的借款。

借款后的前几个月，孙先生保持了很好的还款记录，但是在2009年1月，一向守信的孙先生没有按时还款。宜信贷后管理团队的同事立刻联系孙先生，而孙先生却不愿意多沟通，似乎有什么难言之隐。为了解客户预期还款的原因，宜信贷后管理团队的工作人员联系到了孙先生的家人。从他的家人口中得知，孙先生受一个朋友的鼓动去赌博，输了几千块钱，所以没有足够的钱再按时还款。在沟通过程中，孙先生的妈妈一再和宜信工作人员说，“他是个孝顺、顾家的孩子，请你们帮帮他”。在这种情况下，宜信工作人员和孙先生进行了很诚恳的沟通，表达了真心帮助他的诚意，懊悔不已的孙先生一再保证会慢慢把欠款和罚息都还上。考虑到孙先生的还款意愿很强，而还款能力暂时遇到问题，宜信工作人员把他的还款计划做了调整，降低了每月还款额度、延长了还款时间。

2009年7月，孙先生还清了贷款。对于宜信工作人员对他在遇到困难时给予的理解和帮助，孙先生很感动。为了表示他的感谢，孙先生赠送给宜信公司一面锦旗。



2011年，宜信在农村地区自建网点，直接面向广大农民提供小额信贷服务。宜信根据农村地区的信用环境和客户特征，实施有针对性的风险管理举措。

#### ▶ 采用“五户联保”的风险管理模式

宜信借鉴经典的格莱珉模式，由五位有资金需求、信用良好的贷款客户组成联保小组，互相承担连带担保责任。当建立联保小组时，信用状况不好的农户被自动排除在外。而当联保小组中有成员违约时，其他成员有责任帮助违约客户偿还贷款。五户联保的风险管理模式，有效的克服了由于信息不对称、逆向选择造成的风险，帮助农民将积累在社交网络中的信任实现了价值转化。

#### ▶ 合理设计信贷服务解决方案

宜信针对农民资产少、缺少风险保障等特征，设计与农民信用状况和经济状况相适应的解决方案，控制贷款额度、采用整贷零还的还款方式，降低客户的还款压力，促进客户守信履约。

#### ▶ 全程风险管理

宜信在农村地区，也积极推行贷前审核、贷中监控、贷后管理的全程风险管理流程。贷前对客户进行资料审核、入户调查，筛选信用良好、有还款能力的客户；贷中定期对客户进行回访，及时掌握客户的近况，对潜在风险进行预判和处置；贷后对逾期还款进行文明催收，全力保障贷款回收。



# ○ 立体风控

## R - Risk Management

### ▶ 保障客户信息安全

宜信尊重并保护客户隐私，通过强大的技术平台与健全的管理制度，全面保障客户信息的完整性和保密性。

### ▶ 完善的信息安全管理体系

宜信以 ISO/IEC 17799、ISO/IEC 27001、ISO/IEC 27005 等国际标准为指导，建立信息安全实施的管理框架，从资产管理、人力资源、物理和环境、操作管理、信息系统维护、信息安全事故管理等多方面入手，形成了一套适合宜信管理模式的信息安全管理体系。

### ▶ 先进的网络接入技术

宜信引入了先进的网络接入技术，采用四层设计的网络架构、全冗余的网络设计及针对 DDOS 网络攻击的安全设计，设置专门的黑洞路由器，并且采用 24\*7 网络监控和网络故障响应机制，确保各类信息在存储、使用、传输过程中不会泄露给非授权用户，不会被非授权用户篡改，并且确保授权用户对信息及资源的正常使用不会被异常拒绝，允许其可靠而及时地访问信息及资源。

### ▶ 完善的数据备份策略

由运维服务人员、数据库管理员和开发人员一起制定完善的多级备份策略，采用联机备份方式，使用逻辑备份和热备两种方法对数据库进行累计备份和增量备份，有效防止了因意外事件的发生而造成的数据库损坏，保证客户信息不会丢失或者损坏。

### ▶ 专业的运维服务团队

运维服务团队经验丰富，技术过硬，并且具有高度责任心，对于系统出现的问题能够快速相应、及时解决。同时，

定期对专业人员进行技能培训，不断掌握新技术，确保网络安全维护工作的持续顺利开展。

### ▶ 完备的保密制度

宜信尊重客户隐私，并依据相关法律法规保护客户信息的安全。能够接触到客户信息的人员，均须签署《客户信息保密协议》，提升员工的安全意识和责任感，减少人为原因造成的损失，并在工作中支持公司的安全策略。

### ▶ 合规管理，严控运营操作风险

合规管理是宜信全面风险管理的一项重要内容。宜信合规管理工作以“合法合规、规避风险”为主题，以“建立合规管理体系、完善合规管理制度、强化合规管理意识、防范系统合规风险”为重点，积极主动开展合规管理工作，降低运营操作风险。

宜信合规管理岗由具有丰富法务经验和企业运营管理经验的资深人士负责。合规管理团队在《宜信公司合规管理办法》指导下开展工作，负责合规管理制度文件编写、合规培训、合规监测等工作。

在合规制度建设方面，宜信制定了《宜信公司销售人员行为规范》、《宜信公司销售人员违规处罚办法》、《宜信公司反商业贿赂规则》等一系列的制度文件，使合规管理有章可循。

宜信把合规培训作为员工培训的重要组成部分，致力于形成全体员工尊重规则、遵守规范、恪守职业道德的良好合规氛围。

宜信定期进行合规风险监测和评估，并把监测与评估的结果作为对部门和个人的绩效考核指标，通过评价纠正机制对存在的问题进行改进。



宜信  
CreditEase

环境友好

E - Environment



◎ E - Environment 环境友好

实现环境友好要求人类有意识地保护并合理利用自然资源，防止自然环境受到污染和破坏，创造并维护适宜生活与工作的良好生态环境。

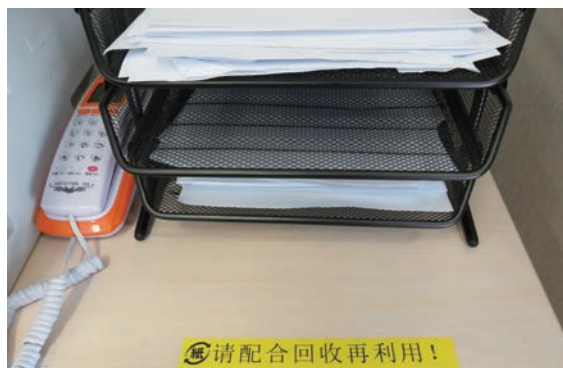
我国法律明确规定了企业保护环境的法律义务，这也是企业对社会承担的重要责任。联合国全球契约明确设置企业保护环境条款，企业履行环境保护的义务已成为国际趋势。

作为一家负责任的企业，宜信认识到履行环境保护责任的重要性，着力从绿色运营、推进业务电子化、积极倡导与参与环保行动等方面履行自身的环境责任。

## ▶ 绿色办公

### ▶ 我们的挑战

伴随宜信业务高速扩张的脚步，办公区域不断扩增，宜信面临更大的资源与能源消耗压力，如何通过科学、有效、便捷的手段节能降耗，是宜信在规模扩张同时需要应对的课题。



在办公室节能方面，宜信建立了办公室节能制度，从细节着手，推行多项节能举措：纸面双面使用，夏季空调温度不高于摄氏 26 度，倡导员工养成随手关灯的习惯等。

### ◀ 我们的应对

宜信积极推行节能低碳的环保理念，倡导绿色办公。

在办公用品使用方面，宜信专门制定了《办公用品管理规定》，对办公用品的领取、回收、再利用都做了详细的要求，培养员工节约使用、重复利用的环保意识和习惯。



宜信鼓励员工使用公共交通工具，低碳出行。CEO 唐宁更是亲自表率，使用公交通勤。截至 2011 年 4 月，宜信公司未配备公车。

## ▶ 低碳运营

### ▶ 我们的挑战

传统的信贷业务，很大程度上依赖纸质的单据，给环境和资源造成不可小觑的负担，随着科技的进步，使得业务电子化成为可能，如何逐步、稳定地实现业务电子化转换，是宜信在环境领域面临的又一项新课题。

### ◀ 我们的应对

为有效降低业务运营对环境造成的影响，在业务开展中：

- ▶ 降低纸质单据的使用，大力推广电子单据；
- ▶ 减少纸质资料寄送，推广使用电子信箱；
- ▶ 减少跨地区会议与差旅，推广使用电话、视频会议。

# ○ 环境友好

E - Environment

## ▶ 环保参与

### ▶ 我们的挑战

环境保护需要每个人的大力支持和参与，作为金融服务企业，除了在现有业务范围内进行环境保护之外，宜信更致力于在社会层面、在更广泛的范围中传播环保意识、参与环保行动。

### ◀ 我们的应对

宜信积极参加社会环保公益活动，用实际行动诠释绿色企业公民的含义。

2011年，宜信倡导全体员工参加“地球一小时”熄灯活动。



### ▶ 身体力行，保护环境

宜信深圳分公司员工在大梅沙开展公益环保行动。同事们在海边捡拾游客留下的垃圾，为美化环境尽一份绵薄之力，也给游客一个温馨的提示：爱护环境需要我们共同努力。





宜信  
CreditEase

永续发展

D - Development



## ◎ D - Development 永续发展

永续发展是人类发展的主旋律，也是企业履行社会责任的主要目标。永续发展要求企业将商业可持续发展和社会可持续发展相互融合，彼此促进，使企业不仅成为制造财富的推进器，而且成为促进社会发展的永动机。

宜信的业务建立在社会可持续发展需求的基础上，P2P 小额信贷既是一种商业创新模式，也是一种社会创新模式。通过这种模式，企业不仅可以实现自身的不断成长，更能推动社会的可持续发展。

对宜信而言，客户、员工和社会团体不仅是商业运营环节上的关利益相关方，更是推动社会发展的重要合作伙伴。

宜信以客户——高成长型人群的需求为着眼点，致力于金融创新，将助农、助学、助工、助商视为持续追求和创造的社会价值。

员工是宜信可持续发展之路上不竭的动力，宜信在关注社会高成长型人群的同时，始终关注所有宜信员工的高速成长。

学校、NGO 组织等社会团体是宜信可持续发展之路上的重要伙伴。携手学校、NGO 共同发展，传递普惠信用理念、提升社会创新能力，是宜信义不容辞的责任。

像宜信 P2P 小额信贷这种金融服务形式，对我们的经济生活，对国家金融的发展，对其他种种方面，都有了很大的作用，有现实的意义，甚至还有深远的历史意义。

——北京大学法理学教授、中国法理学院副会长 周旺生

## ▶ 服务高成长型人群，实现经济效益与社会效益双重价值

### ▶ 我们的挑战

企业实现可持续发展的基础是经济效益的可持续增长，同时也有赖于社会效益的实现。宜信通过创新服务，满足高成长人群的金融需求，为高成长型人群提供更多实现财富增长的机会，提升他们生存与发展的能力；在实现经济效益的同时，也要在更广阔范围实现社会效益。

### ◀ 我们的应对

通过五年的探索，宜信在助学、助工、助商、助农四个战略方向下，发展出一系列创新的信贷服务与财富管理服务，在持续创造商业价值的同时，更广泛地创造社会价值。

## ▶ 助力“三农”发展——宜农贷

我国农村金融服务资源不足，难以满足农户和农村微小企业对信贷的需求，已成为制约农村经济发展的一个瓶颈。连续几年的中央一号文件均提出增强农村金融服务相关指示。2010年中央一号文件《中共中央、国务院关于加大统筹城乡发展力度，进一步夯实农业农村发展基础的若干意见》中更明确提出：“提高农村金融服务质量和水平，加强财税政策与农村金融政策的有效衔接，引导更多信贷资金投向“三农”，切实解决农村融资难问题。”

1993年，中国社会科学院农村发展研究所将孟加拉国“格莱珉”模式引入我国，成立扶贫经济合作社，开始了中国农村的小额信贷扶贫实践。迄今为止，中国有公益性小额信贷机构两三百家，他们主要面对农村低收入阶层，通过小额信贷的方式帮助农户获得发展的机会，实现脱贫致富。不过，由于受融资难等问题的制约，中国公益性小额信贷的发展难以满足农村扶贫事业的需求，还有众多的农村低收入人口不能获得小额信贷的帮扶。

面对中国农村广大农民的金融需求，宜信响应中央号召，发挥P2P创新模式的作用，用P2P信贷服务平台将城市人口的闲余资金与农村人口的信贷需求进行对接，有效的解决中国农村资金短缺、借贷难的问题，为助力三农发展做出积极贡献。

### ▶ 宜农贷持续发展

2009年，宜信推出P2P信贷助农平台——宜农贷(www.YiNongDai.com)。宜农贷平台通过互联网平台和线下合作网络，将城市中有闲余资金、热心助农扶贫公益事业的人士与信用良好、有信贷需求的贫困农户（主要是贫困妇女）对接起来。在P2P信贷助农模式中，宜农贷对当地小额贷款机构进行全面评估，接收、审核贷款农户资料，向爱心出借人推荐贷款农户、提供结算服务，对借款和还款过程进行监督和管理。此外，宜农贷还将透明性和体验性相结合，出借

人个性化选择帮扶对象，详细了解她们的家庭信息和借款需求，及时获知借款人的还款进度以及生活改善情况，最真切、直观地体验到帮助他人的幸福感和成就感。

宜农贷平台启动以来，社会绩效明显，为众多贫困农户带去了脱贫致富的希望。截至 2011 年 4 月 30 日，4430 名出借人通过宜农贷平台累计帮助了 906 名农村贫困，提供了总计 260 余万元的小额信用贷款。获得小额信贷资助的妇女通过一系列种植、养殖、农产品加工、运输等项目，不仅改变了自身的经济状况，还帮助和带动了周围其他农户脱贫致富。

## ▶ 小额信贷帮助农民脱贫

陈春艳是陕西省西乡县的一位农村妇女，和丈夫一起在北京房山打工，丈夫开车拉砖、妻子负责装卸，非常辛苦，但收入微薄。2008 年初，陈春艳和丈夫回到西乡。因为家里房子边的公路扩建加高，下雨时雨水会灌到房子内，只好拆掉了房子，全家人住在一个帆布窝棚里。

陈春艳夫妇不甘于这样贫困度日，想在马路边开一个洗车店增加收入。在乡亲的介绍下，陈春艳找到了西乡县妇女发展协会，凭着脱贫致富的强烈渴望和丈夫洗车、维修的手艺获得了 4000 元信用贷款。在经营洗车店的日子，不论刮风下雨，陈春艳夫妇每天起早贪黑，辛勤劳动，生活状况逐渐改观。

经过不到两年的努力，陈春艳家搬进了新盖的瓦房，洗车店也添置了自动水枪、泡沫机器等设备。陈春艳动情的说：“感谢小额贷款，有这么多好心人相信我，愿意帮助我。人不管怎么样，最重要的是要勤劳要有信用，没有信用没人会愿意把钱借给你，而不勤劳，你就是借到了钱，也不可能挣到钱，没法让自己的家庭发生这么大的变化。”



陈春艳家曾住在这个窝棚里



脱贫之后盖起瓦房



2010年12月13日，由中国社会组织促进会、招商局慈善基金会主办的首届“招商局扶贫创新奖”颁奖仪式暨扶贫创新研讨会在北京举行。宜农贷在此次评奖活动中，从近300个公益项目中脱颖而出。宜农贷通过创新的P2P信贷服务模式，以信息技术为小额信贷开辟了新的筹款途径，支撑基层小额信贷机构的发展，将小额信贷这种扶贫模式推向社会公众。宜农贷的创新模式，获得了评审委员会的一致认可，荣获首届“招商局扶贫创新行动奖”。



### ▶ 助力教育发展——宜学贷

温家宝总理曾在全国职业教育工作会议上指出：职业教育就是就业教育。目前，要解决好中国的就业问题，必须加快发展职业教育，合理配置教育资源，这样才能最大程度地满足社会成员多样化的求学愿望，才能适应经济社会发展对多层次人才的需求，也才能有利于构建和谐社会。

国内职业教育发展的一大困境在于教育基金的缺乏，在国外，80%教育基金都是通过贷款来的。但国内现有金融系统对无稳定工作、无收入来源、但急需贷款的学生，往往会拒之门外。职业培训在中国日益红火，但矛盾也日益突出：学员为了就业渴望得到培训，但就业前很多学员不能承担学费开支，且难以获得信用贷款支持。这一瓶颈，限制着学生群体获得职业培训的机会，阻碍了学生就业的步伐，也制约着职业培训行业的发展，进而影响社会整体就业情况。

就教育服务业的多元化发展问题，宜信CEO唐宁先生曾与教育部原副部长、全国人大常委会吴启迪女士进行深入交

流。宜信倡导的“普惠信用”、“普惠教育”、“人人有信用，信用有价值”等理念得到了吴启迪女士的认可和赞赏。宜信面向教育培训机构推出的P2P信贷解决方案与吴启迪女士提出的构建“全民学习、终身学习、缩小教育差距、促进教育公平”殊途同归。

宜信认为，学生及其家庭具备成为小额信贷优质借款人的要素：学生借款目标明确——接受培训；培训的目标即就业，这保证了借款人在将来明显的职业和收入上升趋势；而这些积极进取的学生，会珍惜参加培训的机会，珍视自己的信用。因此，宜信面向教育培训机构和学员推出了P2P信用助学贷款解决方案。

宜信通过对学生进行信用评估，信用教育，为学生及学生家庭提供无抵押的信用贷款服务，帮助他们解决资金压力，获得教育培训机会，实现教育改变命运的梦想。宜信的助学贷款业务也推动着教育培训行业的发展，进而促进整个社会的就业情况。

## ○ 永续发展 D - Development

宜信“宜学贷”填补了国家助学贷款以外的市场空白，无论是国内学历教育、海外留学项目，还是语言培训、IT培训、艺术类培训、职业技能培训，宜信均可以根据教育培训机构的特点，结合学生的具体需求，定制不同的“宜学贷”解决方案，使学生及其家庭可以轻松通过分期付款来完成学业或培训。

作为中国首家推出“教育培训信用贷款服务”的专业机构，宜信已和300多家全国性、地域性教育培训机构建立合作关系，为数万名学生及学生家庭提供了信用管理服务。宜信助学业务的服务网络覆盖北京、上海、广州、深圳、哈尔滨、沈阳、大连、济南、青岛、烟台、石家庄、郑州、武汉、杭州、南京、苏州、宁波、无锡、成都、西安、太原、重庆、厦门、福州等二十个城市，帮助来自全国各地的学生通过宜学贷获得培训机会，实现职业梦想。

### ▶ 宜学贷携手教育培训机构共同发展

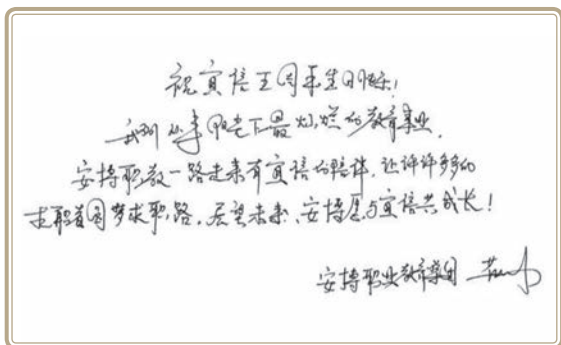
在宜学贷的帮助下，有更多的年轻人能够支付学费，获得培训机会。宜学贷也因此成为教育培训机构招生的利器，帮助它们获得更多的生源。宜学贷与教育培训机构紧密合作，共同推动职业教育事业。

### ▶ 帮助农村孩子在城市放飞梦想——宜学贷

很多来自农村的同学都渴望在城市找到一份工作，在城市放飞生活的梦想。来自河南新乡的付同学，大学就读于安阳师范学院计算机专业。2008年7月，正值大三的暑假，付同学打算到北京的一家培训学校参加培训，将来可以在北京这个大都市工作和生活。

面对一笔为数不少的学费，付同学觉得不好意思向家里张口：他的父亲打工时摔伤，做过脑部手术，虽然术后生活基本可以自理了，但是不能再继续干活了；他的母亲也只能做些零工，收入微薄。付同学是个懂事的孩子，这样的家庭状况，他觉得不能再给父母增加负担，希望能够依靠自己的力量在城市生存下去，养活自己、孝敬父母。

在为培训学费发愁之际，付同学了解到了宜信的宜学贷业务。在宜信工作人员的帮助，他顺利的申请到了一笔8000元的贷款，如愿的参加了心仪已久的培训。在2009年毕业之前，付同学拿到了北京市朝阳区的一家外企的Offer，做网络设计工作，实习工资2500元。付同学对毕业后的这一份工作很满意，他对自己的未来也更加有信心，相信通过自己的奋斗可以实现一个又一个的梦想。





2008年12月，宜信荣获“2008年度教育培训助学贷款领军企业”



2010年1月，宜信荣获“百万读者推崇的教育培训信贷服务机构”

### ▶ 助力微创业——助业贷

微创业指用微小的成本进行创业，或者在细微的领域进行创业。在2011年的“两会”上，微创业成为一个备受关注的话题。政府工作报告和“十二五”规划纲要都不约而同地在促进就业的章节，提出要大力发展小型、微型企业。中国正在进入一个微创业的历史阶段。宜信的P2P小额信贷与微创业的时代浪潮同步，为众多微小创业者提供资金支持。

微创业对于中国的经济社会发展具有重要的意义。从经济发展来看，微创业是扩大内需的有效途径：微小成本创业能够解决市场准入门槛问题，使市场经济能够更加自由充分竞争；细分市场创业，则是市场创新的有效方式，能够有效开发市场空间，激发内需，促进消费。总之，微创业能够大大增强市场经济活力，减少国民经济对投资和出口的依赖程度，促进中国经济增长方式的良性转变。

从社会发展来看，微创业是促进就业的有效途径。著名经济学家厉以宁先生是微创业的积极倡导者，他指出，微型企业对促进就业很有意义，除此之外，微创业还有利于促进

收入分配结构的调整，从而减缓社会问题和矛盾，维护社会和谐稳定。

宜信服务的高成长型人群，正是微创业的主体。如何针对不同类型的高成长型人群，提供差异化的创新金融服务，推动微创业的发展，进而推动中国经济和社会的可持续发展，这是宜信履行永续发展的社会责任面临的深层次挑战。

### ▶ 助力微创业——助业贷

来自成都的刘先生原是中铁集团的一名员工，后来辞职下海，经营一家建筑工程公司。因为有行业经验和人脉，刘先生的公司一直经营的不错。不过，2011年初，整个行业都转入低谷，刘先生的公司也不例外：工程款不能及时到账、项目延期、工人工资发放都成了问题。资金问题已经威胁到了公司的生存！刘先生四处奔走，但是从银行贷不到款，又碍于情面不好意思向亲朋好友借钱。通过朋友介绍，刘先

## ○ 永续发展 D - Development

生联系到了宜信的客户经理，了解到了宜信的无抵押担保小额信用贷款服务平台。刘先生觉得这种小额信用贷款很适合自己，于是马上就提交了申请。令刘先生惊喜的是，不到三天时间就获得了出借人的资金支持。

宜信的“助业贷”服务，不需要抵押和担保，方便的解决了刘先生的资金难题；而宜信高效的服务效率，更是让刘先生赞叹不已。成为宜信的客户之后，刘先生还把宜信介绍给了他的同行和朋友们，用刘先生的话说，宜信的小额信用贷款服务平台是小企业主们最好的创业伙伴。



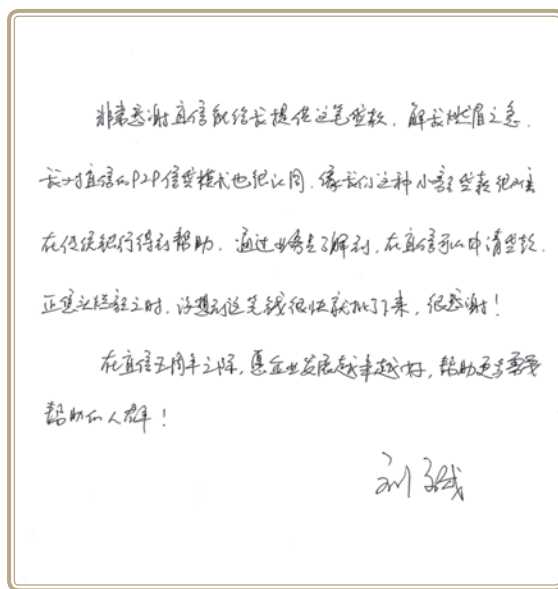
客户送来锦旗感谢宜信雪中送炭般的服务

### ▶ 激活社会财富，分享中国经济发展

金融市场上传统的投资理财产品，通常是高风险伴随高收益。宜信创造性地在中国推出 P2P 理财模式，为客户带来一种低风险、收益可观的固定收益类理财方式。

2008 年，宜信正式推出“宜信宝”理财模式，进行全面推广，其模式新颖、收益稳定等特点受到理财客户的广泛关注和积极参与。之后，宜信又陆续推出“宜信宝定投”等灵活的模式，满足更多不同层次客户的理财需求。

由于 P2P 模式可进行有效的风险分散，并且宜信拥有强大的信用审核和风险管理体系，宜信 P2P 理财模式的风险大大低于其他投资理财方式。根据宜信平台的历史数据，截至 2011 年 4 月 30 日，宜信的投资理财客户全部获得合同本金和收益，宜信宝固定收益理财模式年化收益率始终保持在 10% 以上。



## ▶ 信任源于不断的积累

南京的郑先生因为看到宜信理财模式的宣传页而与宜信结缘。10% 以上的稳定收益，真的这么好？带着一份好奇，郑先生参加了宜信主办的理财讲座。在理财讲座上，郑先生与宜信工作人员的深入交流，郑先生了解了宜信公司的创业历程、“人人有信用，信用有价值”的信用理念、强大的立体风控体系、体贴的客户服务。不过，一向谨慎的郑先生还是不放心的，理财讲座之后又上网搜集关于宜信和 P2P 理财模式的信息。终于，郑先生决定拿出一笔钱第一次购买了宜信宝。严谨的出借手续、体贴的服务，以及每个月按时寄到家中的资产报告，让郑先生对宜信 P2P 理财模式有了百分之百的信任。

信任就是这样不断积累的。从陌生到熟悉，从怀疑到信任，郑先生如今自己都快成为 P2P 理财模式的专家了。第一笔投资之后，郑先生又陆续投了 10 次，成为宜信平台上的续投冠军。在获得满意投资回报的同时，郑先生经常收到宜信的问候、节日祝福，还可以通过宜信快讯了解宜信公司的最新动态。郑先生笑称，这样可靠的理财模式，再加上这么体贴周到的服务，不做宜信的粉丝都不行啊！

## ▶ 被信赖的财富管理机构

凭借创新的理财模式、强大的风险管理能力、优质高效的客户服务，宜信不仅受到投资理财个人客户的青睐，也得到了主流金融服务机构的认可。

2011 年，宜信与中航信托建立战略合作关系。作为信用管理顾问，宜信与中航信托联合发起“中航信托·宜信普惠小额信贷集合资金信托计划”。该信托计划不仅能为投资理财客户获取稳定的投资收益，还为小额信贷拓宽了资金渠道，让更多的理财客户加入到普惠信用的伟大事业中来，帮助出借人客户实现信用价值，普惠高成长型人群。



## ▶ 与伙伴共成长，助力公民社会

### ▶ 我们的挑战

作为信用的使者，在更广泛的范围传播与推动发挥信用的价值是宜信永恒的使命。如何协同更多伙伴，撬动更多资源，帮助更多高成长型人群改善生产和生活，与伙伴创造更多社会效益与经济效益，合作共赢，是宜信作为 P2P 行业领头羊义不容辞的责任与挑战。

### ◀ 我们的应对

宜信在探索自身业务模式的同时，不忘将“人人有信用，信用有价值”的理念在产业链上下游、更广泛的社会范围进行传播，助力公民社会发展。



## ▶ 社企合作，开展扶贫公益

宜信推出宜农贷 P2P 信贷助农项目后，与多家社会组织展开深度合作。通过合作，一方面，帮助农村贫困人群改善生产和生活状况；另一方面，帮助这些基层扶贫组织提升能力、获取更多资源。

目前，宜信已与陕西西乡县妇女发展协会、河北涞水县扶贫经济合作社、甘肃定西市富民鑫荣小额信贷服务中心、河南虞城县扶贫经济合作社、福建屏南县小额信贷促进会、宁夏盐池县惠民小额信贷服务中心、青海大通县 LPAC 小额信贷项目等七家小额信贷扶贫机构建立合作关系，共同致力于农村小额信贷助农事业。



宜信与西乡县妇女发展协会建立战略合作关系

宜农贷这种方式在某种程度上缓解了农村金融资金短缺的问题，用积少成多的方式，启发公众的公益意识、慈善心，来扩大资金来源。

——中国社科院农村发展研究所副所长  
中国小额信贷联盟理事长 杜晓山

宜信还与小额信贷行业的专家合作，建立“宜信 P2P 信贷平台助农事业专家委员会”，整合业内最前沿的理论和最成功的实践经验，为宜农贷及合作伙伴的发展提供指导，推动农村小额信贷助农事业的发展。



宜信 P2P 信贷平台助农事业专家委员会成立

## ▶ 校企合作，播种普惠价值

让未来的商界领袖在刚入学的时候就接受公益和信用的教育，对他们和未来的商界是有益的。

——全国 MBA 教育指导委员会秘书长 仝允桓

宜信与中学、高校、学生团体合作开展信用教育，通过丰富多彩的形式让学生亲身参与，在学生群体中广泛播种信用的种子，为中国未来信用社会植入信用的基因。

## ▶ 与中学生团体合作

### ▶ 爱心暖冬——宜信 P2P 信贷助农冬令营

2009 年 12 月 19 日，宜信和青少年社会责任基金会 (SRF, Social Responsibility Foundation) 联合举办“爱心暖冬——宜

信 P2P 信贷助农冬令营”活动。SRF 的同学们和宜信工作人员一起来到国家级贫困县河北涞水，零距离感受贫困农户的生活状况，了解小额信贷带给农户的改变。

参加此次冬令营活动的 SRF 成员来自上海美国学校、北京顺义国际学校、北京人大附中、北京中关村中学等学校。通过这次活动，这些城市里的孩子有机会了解中国贫困农村中农民的生活状况，也体验了小额信贷这种帮助农民的公益模式。

除了助农考察等活动，宜信还携手 SRF 在校园中进行公益宣传，推广信贷助农的公益模式、普及信用教育，帮助青少年一代培养社会责任感，从小为建设和谐社会做出贡献。



来自 SRF 的同学们赴河北涞水体验小额信贷扶贫



宜农贷携手 SRF 走入中学校园

2010 年 12 月，由美国飞达学院 (IvyMax Inc.) 发起的全球青少年领袖实践项目与宜农贷进行首次合作。美国飞达学院成立于 2004 年，是在美国加州注册的正规教育服务机构。飞达学院一直重视对青少年的社会实践教育。飞达学院此次与宜农贷建立合作关系，旨在给同学们提供了解中国农村贫困问题、体验小额信贷扶贫的机会，培养同学们的社会责任感。在这次活动中，这些同学都成为宜农贷 P2P 信贷助农平台的爱心出借人，并来到了受助农户家中与自己资助的农户面对面，真切体验小额信贷助农模式的扶贫成效。



美国飞达学院师生访问虞城扶贫经济合作社

### ► 与高校合作

宜信创新的商业模式、先进的信用理念、在金融服务领域的成功实践为海内外高校相关专业的学子提供了研究和学习的案例。

宜信致力于为金融教育事业贡献资源与力量，先后成为斯坦福大学、麻省理工学院、清华大学、北京大学、中央财经大学的合作伙伴。宜信积极走入高校课堂，分享 P2P 信用管理和财富管理服务经验，传播普惠理念，为诚信社会播种信用的种子。

宜信还吸引了众多海外金融学者、著名院校的关注。哈佛商学院高级副院长、金融学教授 Peter Tufano，哈佛



## ○ 永续发展 D - Development

商学院教授、清华大学中国工商管理案例中心联执主任 F. Warren McFarlan，著名经济学家、麻省理工学院斯隆商学院教授、China Lab 项目发起人黄亚生教授等学者均到访宜信，进行交流与分享。

### ▷ 宜信成为海内外多所高校教学实践基地

2010年6月22日，宜信公司正式成为中央财经大学教学科研实践基地。宜信公司将为中央财经大学的师生们开放一系列教学科研活动资源，帮助高校学生提高社会实践技能，培养学生的企业家精神。



### ▷ 宜信连续两年成为清华 MBA 入学导向活动合作伙伴

2009年，宜信首次成为清华大学 MBA 新生入学导向活动合作伙伴，通过结合宜信 P2P 信贷助农公益案例，开展户外扩展、角色扮演等体验式培训，为新生上了一堂“公益就在身边”的实践课。

2010年，宜信再次成为清华大学 MBA 新生入学导向活动合作伙伴。宜信与清华经管学院联合举办商业案例大赛、资本与创新论坛、创业投资实战讲座、职业发展论坛等一系列活动，帮助 MBA 新生培养商业意识和职业素养，丰富投资、管理等领域的知识，尽快的融入商学院的文化。



### ▷ 连续两年入选中国 MBA 企业案例大赛

2009年12月，由清华大学经管学院 MBA 案例中心举办、《管理学家》杂志社主办的第五届中国 MBA 企业案例比赛在清华大学举行，宜信宜农贷凭借 P2P 信贷助农创新模式入选比赛案例。来自海峡两岸的一流商学院 MBA 同学齐聚一堂，共同研讨小额信贷扶贫对解决中国三农问题的探索。

2010年12月，第六届中国 MBA 企业案例大赛在清华大学举行。宜信作为高成长性企业的代表再次入选总决赛案例，来自北京大学、上海交大等高校的 MBA 同学围绕宜信的市场机遇、商业模式、团队建设、企业文化等课题进行了深入探讨。



- ▶ 宜信连续三年与美国麻省理工学院、清华大学合作China Lab项目。由麻省理工学院、清华大学的MBA同学组成项目团队，在商学院教授、宜信公司工作人员指导下，就宜信公司的商业模式、市场营销等课题进行研究分析。



- ▶ 宜信公司的创新商业模式、在中国微金融蓝海的高速成长，获得了来自美国、英国、日本等国高校的关注。哈佛、MIT等多所知名高校的师生拜访宜信、进行调研。



- ▶ 携手高校，开展社会责任教育

宜信在高校举办“公益日”活动，向大学生传播关于信用的知识和理论，让他们了解信用价值。以清华大学“公益日”为例，400多名清华MBA同学在宜信“公益日”开展行动，在超市、学校和企业推广宜农贷信贷助农公益项目，通过实际行动让更多社会人士参与到小额信贷助农扶贫事业中来。

# ○ 永续发展

D - Development



## ▷ “宜农万里行”带学生走进农村

2009年4月起，宜信开始启动“宜农万里行”活动。与多所学校展开合作，带领学生一起共同走进农村，探讨扶助三农、绿色跨越、小额信贷等主题，让同学们有机会走出书面，走出课堂，实地体验和考察中国农村扶贫。

2010年9月4至5日，为期两天的“宜农万里行——宜信P2P助农平台甘肃定西考察体验行”活动正式启动。此次活动是宜信P2P信贷助农平台的第八次实地考察体验活动，也是宜农万里行自2009年4月份起启动以来，行程最远的一次。来自多所大学、中学的同学们和宜农贷平台的爱心出借人一起走访了定西市的农村，与借款农户面对面交流，零距离体验当地农民的生活。



## ▶ 与员工共同成长

在宜信，我们帮助他人通过信用创造价值；  
在宜信，我们通过拼搏努力实现自身价值；  
在宜信，让我们放飞美丽的梦想；  
在宜信，让我们开启远大的前程！

——员工寄语

## ▶ 我们的挑战

人才承载事业、团队造就未来。企业的发展离不开人，宜信视员工为企业最宝贵的资产和财富，企业的发展与每一位员工的成长紧密相关。

作为一家崇尚创新、致力于打造金融服务领域卓越品牌的企业，宜信把“以人为本”作为自己的核心人才观，在企业蓬勃发展的同时，更是十分重视员工自身的同步成长。

## ▶ 我们的应对

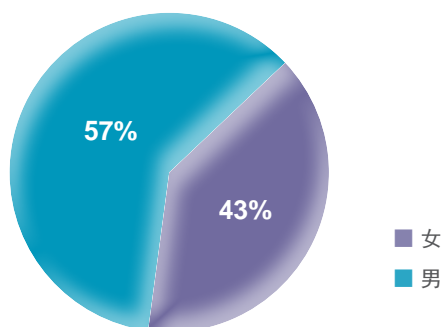
### ▶ 平等用人，发展多元人才

宜信恪守法律法规，秉持平等、开放的原则，为公司各个岗位吸纳各类优秀人才，尊重男女平等，结合我国国情，积极吸纳少数民族，逐步形成了多元化的员工构成。

目前，宜信已吸纳了白族、朝鲜族、达斡尔族、哈尼族、汉族、回族、满族、蒙古族、苗族、土家族、彝族、壮族、侗族等来自五湖四海的少数民族兄弟姐妹，组成了多民族大家庭。



▶ 员工性别构成



同时，宜信积极雇佣残障人士，请他们从事与其能力匹配的工作，为社会解决就业问题做出贡献。

2011年，宜信与北京联合大学特教学院举办专场招聘会，为特教学院毕业生提供了多个工作机会，岗位涉及人事行政部、财务部、客户服务中心。



除了与北京联合大学进行就业方面的合作，宜信也积极与北京市东城区残联等进行积极接触、探讨合作，尝试通过合理安排，雇佣更多的残障人士，帮助就业市场中的弱势群体。

▶ 为员工创造全方位成长平台

▶ 与宜信一起高速增长

宜信自成立之初起，一直保持着高速增长。企业的高速成长带来很多职业提升的机遇，为优秀人才施展才华提供了广阔的空间。宜信没有职业发展的天花板，只有供员工尽情施展才华的舞台。只要员工全情投入、勇于创新、追求卓越，就能够实现职业生涯中的高速增长。

▶ 员工成长案例

2008年10月，许超加入宜信，在这之前他在房地产行业工作过2年。与宜信结缘，许超也觉得有些意外，“行业跨度很大，主要是被宜信的商业模式和创业团队所吸引”。作为小额信贷行业的一名新兵，许超在宜信的职业发展从企业发展部的一名普通员工开始。

2008年末，宜信决定发起一个新项目——宜农贷，与农村小额信贷机构合作，通过互联网为贫困农民提供小额信贷服务。鉴于在工作中的表现出来的执行力和开拓精神，领导把这个重任交给了许超。2009年初，宜农贷项目正式启动。经过前提的周密准备，许超对项目的开展越来越有信心。几个月的努力之后，在技术部、市场部、财务部同事的支持下，宜农贷网络平台在2009年9月上线，成为宜信公司乃至中国小额信贷领域的又一创新。在这个过程中，许超在项目管理、跨部门协作、商务扩展方面的能力大大提升，获得了领导和团队的一致认可。

凭借在宜农贷项目中出色表现，宜农贷团队被评为2009年度“优秀团队”，许超本人也被荣获“宜信之星”的奖励，并晋升为企业发展部高级经理。许超表示，加入公司不久就被委以重任是出乎意料的，公司不仅提供了锻炼的机会，还在很多方面给予支持和指导，帮助自己把握好这个提高的机

# ○ 永续发展

D - Development

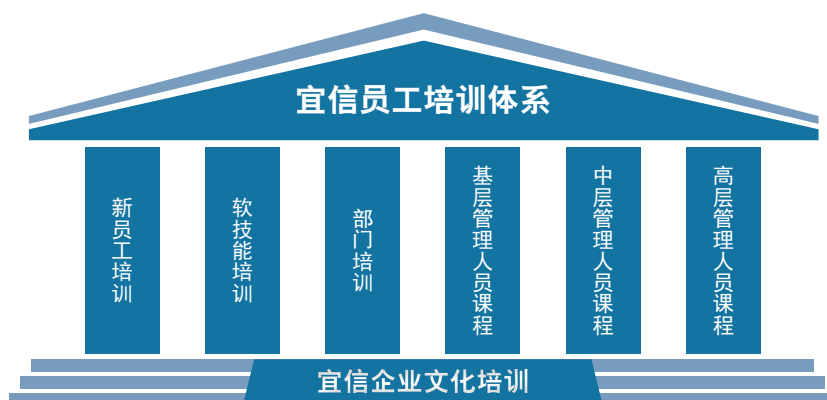
会，从而在短时间内实现职业的提升。

现在，许超负责的团队日益壮大，不仅在宜农贷公益项

目上越做越好，而且在农村微金融领域不断创新，通过在广大农村自建服务网点，开启了宜信在中国农村普惠金融事业中新的征程。

## ▶ 全方位职业培训

宜信十分重视员工的职业成长，从新员工成为宜信人的一刻，便进入完整的培训体系，在职业成长中获得全方位的支持。



### ▷ 新员工培训

伴随着公司快速成长，帮助新员工尽快了解和熟悉公司，了解公司概况、管理制度、企业文化等。

### ▷ 软技能培训

为提升在职员工办公软件操作、时间管理、商务礼仪等技能，进而提升工作效率，宜信专门开发出软技能培训，满足员工在职业发展中提高全面提高素养的需求。



▷ 走进宜信日

为了让每一位宜信人都能了解各部门的业务内容及工作流程,帮助员工更高效的进行跨部门沟通,宜信特别设置“走进宜信日”培训,每周邀请一个部门的资深同事讲解本部门的业务内容和流程。



▶ 基层管理人员培训

高速成长中的宜信为员工提供了广阔的职业发展空间。随着业务的迅速发展,大批优秀的同事逐步从业务能手成长为基层管理者,承担更大责任。宜信多次组织基层管理人员培训,帮助他们完成职业角色的转变。



▶ 中层管理人员培训

分公司经理等中层管理人员是宜信公司扩展业务规模、全面提升管理水平的中流砥柱。宜信公司邀请知名管理培训公司,为中层管理人员提供包括业务技能、团队管理、领导力等多方面的培训。



▶ 高层管理人员培训

宜信邀请知名管理培训公司,为高层管理人员提供高端管理培训课程。同时,宜信还与国内一流商学院进行合作,量身定制管理培训课程,持续提高高层管理人员的管理素养和领导力。





## ○ 永续发展 D - Development

### ▶ 保障权益，真诚关爱

宜信建立了完善的用人机制、具有内部公平性和外部竞争性的薪酬体系，基于岗位绩效的薪酬分配体系基本实现按岗付酬、岗变薪变的薪酬支付理念。根据公司整体经营情况，员工工作表现和绩效考核结果为员工提供奖金激励，实现企业和员工的共赢。

同时，公司按照国家和地方相关法律规定，为员工办理养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险、生育保险及住房公积金。除此之外，宜信还为员工和家属办理补充商业医疗保险，更全面、体贴的保障员工的权益和福利。

为保障员工身心健康，宜信制定了《团队建设活动管理办法》，公司拨专门预算，鼓励各部门定期组织集体文娱活动，如户外拓展、爬山、保龄球、卡拉OK等活动，既丰富员工的生活，也增强了团队的凝聚力和对企业的归属感。





宜信为员工建立健康档案，将员工常规体检制度化。针对办公室职员长期面对电脑、久坐，导致颈椎等职业病，公司还专门请来中医为员工进行检查、按摩治疗。

执行对困难员工的特殊关怀政策，帮助生活困难员工解决实际问题。

#### ▶ 让爱飞扬——关爱员工家庭

2011年，销售创新中心上海分部理财经理胡凤霞因重病离开人世。公司在其重病期间安排员工细心陪护，并在全公司范围内组织爱心募捐，带去同事们对胡凤霞及其家人的关心和支持。在胡凤霞离世后，同事们募捐了更多爱心资金，公司也单独出资帮助胡凤霞身后的家庭，为她母亲的未来生活和女儿的教育提供帮助。



#### ▶ 民主管理，文化激活凝聚力

宜信重视并充分发挥员工在民主监督、民主管理方面的重要作用，广泛调动员工的积极性、创造性。

作为“两新组织”（新经济组织、新社会团体）的典型代表，宜信响应北京市朝阳区CBD党工委召唤，成立了中共宜信公司支部委员会。



宜信把党建工作与企业文化建设相结合紧密结合，在企业内部营造积极学习和实践科学发展观、坚持可持续发展的良好氛围，培养员工对企业文化的认同，形成共同的价值观，激活员工的主动性和创造性。



# ○ 永续发展

D - Development

## ▶ 商业表现与经济效益

### ▶ 我们的挑战

作为金融服务创新平台，可持续地创造经济价值，有效保障股东利益，是宜信实现可持续发展的基础保障。

### ◀ 我们的应对

#### ▶ 持续增值品牌

宜信自创立之初就坚持打造企业品牌，持续丰富与提升品牌内涵，为品牌增值，以品牌价值带动经济效益，从而有效保障股东利益。

2010年9月25日，由《创业家》杂志社和中国人民大学商学院联合主办的“2010年最具潜力黑马企业颁奖典礼暨成长中国高峰论坛”在人民大学如论讲堂举行。宜信公司、万通集团等30家企业登上年度“最具潜力黑马企业排行榜”。

#### ▶ 持续扩大规模

宜信公司自2006年成立至今，连续多年始终保持100%以上的业绩增长。在严格控制风险、坚持稳健经营的前提下，宜信公司的服务网络不断扩大、员工规模和客户规模都迅速增加，实现了企业的稳健、高速发展。宜信公司的高成长性向利益相关方展示了其经济绩效的美好前景，也为全面承担社会责任提供了有力保障。

2010年，宜信公司获得世界著名投资机构KPCB的风险投资，这也是中国小额信贷行业第一次获得国际风险资本的青睐。





宜信  
CreditEase

普惠金融

## I - Inclusive Finance



## ◎ I - Inclusive Finance 普惠金融

金融资本是经济社会发展的基本要素之一。传统的金融体系往往忽视了社会发展的主体——社会底层低收入人群的金融需求，将他们排斥在金融服务和金融创新的范围之外。起源于上世纪七十年代的小额信贷，为普惠金融的发展拉开了序幕。如今，普惠金融已经成为世界各国经济和社会发展的重要议题。

宜信人常常思考的问题是：普惠金融对于中国经济和社会发展的作用是什么？而宜信对于中国普惠金融体系的构建又承担怎样的社会责任？

## ▶ 创新普惠金融

宜信对普惠金融的思考并不孤独。

2004年，美国管理学家普拉哈拉德就在《金字塔底层的财富》一书中提出：由世界上40亿穷人（人均日收入低于2美元）组成的金字塔底层群体蕴藏着巨大市场潜力，他建议将商业活动和扶贫努力相结合，以创新的方式穷人提供市场选择，激发他们的能力与信心，为他们创造公平的发展机会。

联合国在2005年提出普惠金融体系（Inclusive Financial System）概念，强调金融服务的包容性就是要惠及所有人，尤其是那些被传统金融体系所忽视的农业人口、城乡贫困群体、微小型企业，使他们能够公平地分享经济增长的机会和成果。

胡锦涛总书记曾多次提出包容性增长，即寻求经济与社会协调发展的增长。全国人大财经委副主任委员、中国人民银行原副行长吴晓灵指出：在中国，普惠金融就是要为城乡贫困人口提供的金融服务，为城乡低收入人群及吸纳社会就业的小企业及微小型企业提供的金融服务。

勤于思，敏于行。对于普惠金融，宜信不仅有深刻的思考，更有创新的行动。2006年，宜信成立并成功推出了P2P小额信贷平台，成为中国小额信贷行业发展的一种创新模式，为中国的普惠金融提供了更加丰富的形式和内涵。

同时，宜信以小额信贷的行业发展为己任，以自身的创新和自律带动行业健康成长，在中国普惠金融之路上留下了自己坚实的脚印。

## ▶ 推动行业发展

任何新兴行业的发展都有一个摸索前进的过程。虽然小额信贷也已被证明是一种行之有效的扶贫方式，普惠金融利国利民，但在实施推广过程中，如果不能积极主动地规范行业发展，势必会出现问题，甚至造成严重后果。2010年的印度小额信贷风波带给我们一个深刻的教训：缺乏行业自律是小额信贷需要警惕的风险。

相比南亚和拉美发展中国家，中国的小额信贷行业起步较晚，处于市场化程度低、竞争不充分的阶段，因而不会像印度那样出现过度竞争的情况。2011年初，宜信CEO唐宁就小额信贷行业发展问题撰文，指出资金来源不足、机构治理不完善和贷款利率缺乏市场化定价是当前小额信贷行业发展的主要挑战。

目前，小额信贷相关政策不允许小额信贷机构吸收储蓄，也限制其从正规金融机构大规模融资。资金渠道狭窄导致中国的小额信贷行业一直在低发展水平徘徊。宜信P2P模式的出现为借款人和出借人搭建了桥梁，使得民间的个人资金有机会通过P2P平台借给那些需要小额信贷的借款人，大大扩展了小额信贷的资金来源，为普惠金融开辟了一条新的路径。面对巨大的市场需求，P2P模式的前景被投资机构所看好。宜信在2010年获得了世界著名投资机构KPCB的风险投资，这也是中国小额信贷行业第一次获得国际风险资本的青睐。

中国小额信贷的治理结构问题与生俱来。中国小额信贷行业起源于公益性质的信贷机构，而公益性小额信贷机构只是小额贷款的执行机构，并非出资人。出资人缺位直接导致了信贷债权人的缺失，导致治理结构的先天性不完善。宜信的P2P模式有效地解决了上述问题，使借款人和出借人在信息和意愿对称的基础上相互选择。

P2P平台也为形成市场化的贷款利率提供了一种有益的尝试。当P2P信贷服务平台的出借人一端有足够多的城市出借人愿意提供资金时，一个竞争充分的小额信贷资金供给市



## ○ 普惠金融 I - Inclusive Finance

场也就形成了，这可以有效解决小额信贷市场资金需求远大于供给的问题，为小额信贷利率市场化定价提供条件。

宜信的 P2P 平台为带动中国小额信贷行业健康发展提供了可行的解决方案和崭新的机遇。同时，宜信认识到自身的发展和小额信贷行业的发展紧密相连。如何与行业伙伴合作，共同引导和规范行业健康发展，这是宜信社会责任的另一个重要挑战。

### ▶ 我们的挑战

建立普惠金融体系是实现我国经济和社会可持续发展的关键举措。近年来，政府越来越认识到普惠金融的重要意义，从政策方面给予小额信贷越来越多的鼓励和支持。不过，现阶段小额信贷行业监管机制仍然处于探索之中，尚未成熟。P2P 这种创新的小额信贷模式，在中国也是新生事物。在此背景下，宜信作为行业领军企业，投身微金融的市场蓝海，推动中国普惠金融的发展。如何与行业伙伴携手，加强行业自律，整合行业资源，推动行业健康发展，是宜信面临的挑战。

### ▶ 我们的应对

作为中国 P2P 小额信贷行业的领军企业，宜信积极参与行业组织，倡导行业自律，推动行业创新，搭建行业对话平台，开展国际交流，通过自身的影响力积极推动中国普惠金融的发展。

### ▶ 积极推动国内行业建设

#### ▶ 出席中国小额信贷发展促进网络年会

2009 年 10 月，宜信参加中国小额信贷发展促进网络 2009 年年会暨 2009 年中国小额信贷高峰论坛，向国内外小额信贷机构、媒体、相关学术机构和专家学者介绍 P2P 信贷在微金融事业中的发展前景。



#### ▶ 当选为“中国小额信贷联盟”理事会成员

宜信引领行业发展趋势，为小额信贷行业发展积极做出贡献，得到了行业的广泛认可。2010 年 9 月，宜信当选为“中国小额信贷联盟”理事会成员。同时，宜信 CEO 唐宁被推选为联盟理事会战略委员会主任。



▶ **成为中国普惠金融工作组战略合作伙伴**

2011年3月,宜信与日内瓦世界微型金融论坛(WMFG, World Microfinance Forum Geneva) 签署了合作协议,以战略发展合作伙伴的身份,成为中国普惠金融工作组成员单位,帮助工作组在中国进行学术研究的开展、品牌建设和推广、促进投资者关系等工作。

▶ **出席第三届微金融投资者大会**

2011年4月底,宜信支持“第三届小额信贷机构与国际投资者交流会暨小额贷款公司研讨会”成功举办。作为中国普惠金融工作组的战略合作伙伴,宜信组织了一场高端学术交流专题会议,与会嘉宾针对小额信贷领域如何推动战略性、前瞻性的学术研究及政策研究进行了高屋建瓴的探讨,为行业交流和发展搭建平台。

▶ **积极参与国际行业交流**

作为中国小额信贷的使者,宜信经常受邀参加国际会议,在国际舞台上与学术界和小额信贷同行们切磋交流,将P2P模式在中国的成功实践进行世界范围的传递。同时,宜信也把国际成功经验带回中国,有力推动了中国小额信贷行业的健康发展。

▶ **出席国际第三届小额信贷投资峰会**

2010年3月,宜信作为中国成立最早、规模最大的P2P信贷服务平台,与参会者就P2P信贷平台在中国的探索发展与国际同行进行交流,探讨国际小额信贷行业投资和发展的新趋势。

▶ **出席“南亚、东南亚发展中国家小额信贷研修班”**

2010年9月,宜信CEO唐宁受邀为“南亚、东南亚发展中国家小额信贷研修班”做关于中国P2P小额信贷发展的演讲。唐宁分享了宜信在中国创新实践,特别是针对农村的宜农贷P2P小额信贷公益项目,为南亚、东南亚发展中国家的小额信贷同行们提供了一种解决资金问题的新思路。



## ○ 普惠金融 I - Inclusive Finance

### ► 出席“2010 亚洲小额信贷论坛”

2010 年 10 月，宜信出席“2010 亚洲小额信贷论坛”，向来自世界 50 多个国家的 500 多位政府官员、小额信贷从业者、金融专家、技术人员和小额信贷支持者介绍了中国的 P2P 模式及经验，将 P2P 模式在中国的成功经验进行了世界范围的传播。



### ► 出席中国商业年会

2011 年 4 月 2 日，由美国哥伦比亚大学多个学生团体联合主办的第四届中国商业年会在该校商学院举办，宜信 CEO 唐宁受邀出席并发表演讲，与众多与会嘉宾探讨微金融在中国的发展及中国创业企业的新模式。



### ► 赴墨西哥参加小额信贷客户保护培训

2011 年 1 月，宜信作为中国小额信贷联盟理事成员单位的代表，参加墨西哥小额信贷客户保护研讨会，将全球小额信贷领域在客户保护方面的理念和经验引入中国，促进小额信贷事业在国内健康发展。



### ► 出席“哈佛中国论坛”

2011 年 4 月 8 日，为期 3 天的“哈佛中国论坛”隆重开幕。经过 14 年发展，该论坛已成为北美地区最大、最具影响力的中国主题大型会议。中国招商银行行长马蔚华、复星集团郭广昌、宜信 CEO 唐宁等一批中国企业领导人受邀出席此次论坛，与中美众多学者、企业家共同探讨中国模式以及中国未来发展之路。







宜信  
CreditEase

构筑诚信

T - Trust

## ○ 构筑诚信

T - Trust

### ◎ T - Trust 构筑诚信

作为中国第一家以 P2P 模式经营“信用”的公司，宜信深知：P2P 平台不仅帮助出借人和借款人建立了借贷的经济关系，而且帮助借款人和出借人之间建立了一种相互信任的社会关系。虽然这种信任是建立在宜信完善的信用管理体系之上，但是对于借贷双方及整个社会来说，这种信任不仅是市场经济不可或缺的要素，更是构筑诚信社会的宝贵精神财富。

对于出借人，这种信任不但能够使其资金获得相应回报，更能让出借人获得成就他人的精神收获。对于借款人，这种信任更加重要。信任给他们带来的不仅仅是资金的支持，更是自信、自尊和由此产生的自我赋权过程，增强他们的信心和热情，去创造和把握自我发展的机遇。

同样，P2P 平台产生的信任不仅仅停留在借款人和出借人之间，这种信任还会在出借人和借款人各自的社会关系中复制、传递和延伸。就社会整体而言，信任在社会网络之间的复制、传递和延伸意味着社会资本的增加和强化。而社会资本，正是构筑诚信社会和和谐社会的基础。

宜信的 P2P 模式，不仅为金融资本的市场优化配置提供了创新平台，而且也为了和谐社会和诚信社会的建设提供信任的基石。构筑诚信成为宜信更深层次也更为独特的社会责任。





## ▶ 信任：市场经济的紧缺资源

信任是信用的基础。在宜信 P2P 平台的两端，借款人和出借人常常是素不相识。而宜信的信用管理系统，帮助出借人和借款人彼此产生信任，进而完成交易，完成金融资源的市场优化配置。

对于市场经济来说，这种借款人和出借人之间的信任有着十分重要的意义。市场经济作为一种新型的契约文明，它对社会信任存在着天然的需求，相互信任必然会降低市场交

易成本，提高生产力水平，反之亦然。所以信任也成为保证市场经济良好运行的紧缺资源，在某种意义上，社会信任决定整个市场经济运行的效率，并最终影响经济发展的水平。失去信任，交换就不能顺利进行，资源也难以合理配置，市场经济将无法健康发展。

因此，宜信 P2P 平台上产生的借款人和出借人之间的信任，正是宜信对于市场经济的支持和促进。

## ▶ 信任：不仅授人以渔，而且赋人以能

正如英国作家乔治·麦克唐纳所说“信任是比爱更美好的赞美”，人和人之间的相互信任是世界上最宝贵的财富。信任不但能够让人们体会到作为生命个体的幸福和愉悦，更能使人感受到自信和尊严，从而更加从容地面对和掌握未来的发展机遇。

小额信贷之所以作为一种扶贫模式和发展工具在全世界推广，正是因为它除了提供了资金支持，还能够为弱势群体带来信任。小额信贷是一种基于市场地位平等和市场信息对等的公平交易。信贷的方式是市场化的，受助者和助人者的价值输送不再是单方向的，而是双向互利互益的。

在宜信的 P2P 平台上，小额信贷不仅仅是一种简单意义上的金融服务模式，还是一种彰显契约精神的商业行为。借贷双方依据公平和自愿的原则达成契约，并且按照契约支付和收取利息。借款人作为交易主体获得了金融资本的同时，

更获得了平等的市场地位和尊严。这种商业行为为借款人赢得了他人的信任，这对金字塔底层的群体来说，无疑是一种“赋能”（empowerment）的过程，是自我认知和自我发展的过程。

人们常说授人以鱼不如授人以渔，是指直接给予不如传授技能。但是比简单传授技能更重要的，是如何能够传递不断学习新技能的信心和能力，这样即使有一天无鱼可渔，人们也能够发挥主观能动性和创造性，主动掌握新技能、把握新机遇来实现自我发展。这种主动获得（而非被动接受）不断学习新技能的信心和能力的过程就是赋能。

赋能的关键在于自信，而自信的基础源于他人对自己的信任。宜信为借款人带来的资金支持的同时，更带来出借人的信任。这种建立在社会个体自然人之间的信任，能帮助借款人产生自信、自尊、自强的精神力量，让他们从内心强大

## ○ 构筑诚信 T - Trust

起来，有信心和能力掌握自己的生活，不断努力进取，最终实现自我发展。

宜信 P2P 平台上建立起来的对于借款人的信任，实际上是一个赋能的过程。无论是宜农贷面向的农村妇女，或是助业贷针对的微小企业主，还是助学贷面对的年轻人，宜信 P2P 信贷平台在帮助他们获得小额资金的同时，更帮助他们获得了对自己人生的信心和对未来的希望。宜信 P2P 平台真正实现了“不仅授人以渔，更是赋人以能”。



### ▶ 信任：培育社会资本 构筑诚信社会

社会资本，经常被解释为闲散在民间的金融资本。事实上，社会学中的社会资本是指社会个体间的信任相互作用，形成互动网络，并由此产生的资源配置方式。

近年来，社会资本引起学者的高度关注。

世界银行的两任经济学家纳克和基弗（Knack and Keefer）根据在 29 个市场经济国家进行的“世界价值观调查”（WorldValue Survey）所得数据，对宏观社会资本和经济发展关系进行了经验验证，结果发现一个国家的国民对他人的信任程度越高，国家的公民规范越明确，则该国的经济发展水平就越高，三者之间存在着显著的关联。

美国学者帕特南调查研究也充分证明了社会资本的重要性。他比较了意大利社会发展的南北差异，发现意大利北部地区之所以经济和社会发展迅速，主要原因是北部地区的社会资本力量比南部地区更加雄厚。

社会资本同样是中国经济与社会健康发展不可缺少的重要元素，我们称之为社会发展的维他命。因为无论是完善市场经济，还是建设和谐社会，社会资本的培育对中国都尤其重要。

市场经济需要社会资本，依靠制度和信任来进行市场交易。市场主体彼此信任越多，社会资本越发达，市场效率和发展潜力越大。

构建和谐社会更需要社会资本，社会个体之间建立起来的信任关系网络能够有效促进社会诚信，增强社会和谐程度，同时也是防范社会风险和稳定社会秩序的有力保障。

宜信的 P2P 平台提供了一个制造中国社会资本的生产线。P2P 平台在连接出借人和借款人的同时，也生产这种社会发展的维他命。借钱给陌生人，宜信的 P2P 平台上生产出来的信任是开放的，能够扩展到借款人和出借人的其他社会关系中，融入到他们各自的社会网络里，从而培育了宝贵的社会信任和社会资本，为中国诚信和谐社会的建设提供了不可或缺的维他命。

培育社会资本，构筑诚信社会。宜信的 P2P 平台肩负着另一种责任和使命：为中国经济和社会发展生产重要的营养元素——信任维他命。

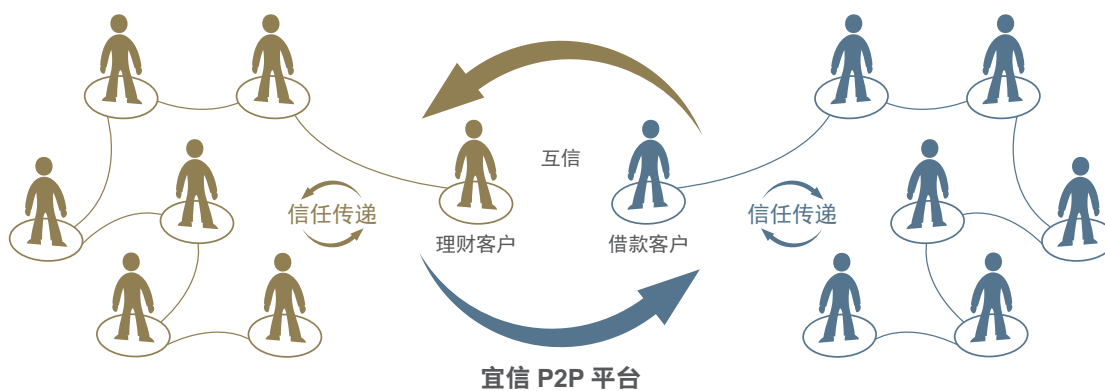
▶ 信任传导

宜信这种新的借贷方式，让我感受到在百姓之间（的信任），给理财客户和借贷客户搭了一个很好的平台，我很满意。

——退休职工 于先生

▶ 为爱心搭建桥梁——宜农贷

合肥的戴女士是宜信平台的一位借款客户。在与戴女士的沟通过程中，细心的工作人员了解到她很喜欢做慈善，比如给红十字会捐款，给养老院的老人们送食品衣服等。于是，工作人员向戴女士推荐了宜农贷助农项目。戴女士对这种直接的、透明的助农形式非常感兴趣，在详细了解了宜农贷的运作模式和操作流程之后，戴女士选择了几位贷款农户进行资助。戴女士说，在宜信的平台，既获得了别人的资金支持、解决了燃眉之急，同时也给像自己一样需要帮助的农户提供一点支持，宜信做的是一件传播爱心的大好事。



# Looking ahead 展望未来



## C - Credit 信用创新

- 面向高成长型人群，持续创新，帮助更多客户实现信用价值；
- 完善服务体系，提供更加安全、规范、专业、高效的服务；
- 持续帮助客户实现经济和社会双重价值。

## R - Risk Management 立体风控

- 始终把风险管控作为平台发展的基础要务，保证理财客户资金安全；
- 健全立体式风险管控体系，深化信用管理的制度化、流程化；
- 加强与政府、行业在征信领域的合作，助力中国信用体系建设。



## E - Environment 环境友好

- 制定环境管理规划，制定节能降耗方案，继续深入推进绿色办公；
- 提高业务电子化水平，减少纸质文件，推广低碳运营业务模式；
- 建立环保志愿者组织，积极宣传、发起和参与环保公益活动。

## D - Development 永续发展

- 持续继续开拓创新，实现助农、助学、助工、助商可持续社会价值；
- 进一步加深社企合作、校企合作，全面传播普惠信用；
- 员工培训进一步体系化、系统化，充分满足不同层级同事的多样性需求，与员工共同快速成长。

## I - Inclusive Finance 普惠金融

- 继续致力于发挥 P2P 模式对中国小额信贷的促进作用；
- 引导行业创新，增进行业交流，进一步支持行业建设；
- 继续扩大世界范围内行业经验交流，进一步传播与推广小额信贷在中国的优秀实践。

## C - Credit 信用创新

- 拓展创新与有效的方式帮助加深理财客户与借款客户之间互信；
- 主动加强对借款人赋能，深度提升其自我发展能力；
- 继续促进社会资本在出借人与借款人社会网络中的延展，助力建构诚信社会。



# Social Recognition and Reputation

## 社会认可与荣誉



2008年10月

宜信荣获美国马里兰大学主办的“中国商业计划书大赛”冠军及最佳人气奖。

2008年11月

宜信荣获中国IT教育高峰论坛颁发的“中国教育培训助学贷款领军企业”大奖。

2010年1月

宜信荣获由北京晚报联合多家媒体评选的“百万读者推崇的教育培训信贷服务机构”大奖。

2010年5月

宜信与国际顶级投资机构KPCB达成战略合作，获得中国小额信贷领域第一笔风险投资。

2010年9月

宜信荣膺《创业家》最具潜力30强黑马企业。

2010年9月

宜信当选为中国小额信贷联盟理事会成员。

2010年10月

宜信荣获《IT经理世界》颁发的“金融服务最佳创新奖”。

2010年12月

宜信宜农贷荣获中国社会组织促进会、招商局慈善基金会主办的首届“招商局扶贫创新行动奖”。

2011年3月

宜信成为中国普惠金融工作组战略合作伙伴。



## Media attention 媒体关注

2008年12月	《职业》	让教育变成普惠，让诚信成为习惯
2009年1月	《英才》	尤努斯的中国门徒
2009年12月	《中国远程教育》	唐宁：普惠信用倡导者
2010年1月	《人民日报海外版》	唐宁“做先行者 做好事”
2010年2月	《21世纪经济报道》	“支付宝”2.0 宜信网络卖信用
2010年4月	《人民日报海外版》	海归创业：风险投资，从何入手
2010年5月	《理财一周》	P2P 信贷理财“年化收益率 12%”
2010年5月	《中国新闻网》	专家：后金融危机下零售微金融行业将在中国
2010年8月	《第一财经周刊》	宜信：借钱给陌生人
2010年8月	《数字商业时代》	唐宁 靠信用赚钱的人
2010年8月	《人民政协报》	宜信：CSR 已成公司战略的一部分
2010年8月	《福布斯》	信用有价
2010年9月	《中国企业家》	尤努斯中国门徒创业记
2010年9月	《经济观察报》	信用生金
2010年10月	《中国扶贫》	宜农贷 破解农村小额信贷困境
2010年10月	《环球慈善》	宜农贷：100元实现授人以渔
2010年11月	《南方都市报》	宜信：借钱只借“陌生人”
2010年12月	《商界》	宜信：来自京城的信用保镖
2011年1月	《京华时报》	小额信贷成就农村妇女致富
2011年3月	《中国妇女报》	“只贷农村妇女”的P2P 借贷
2011年4月	《中新网》	唐宁：中国小额信贷“垦荒”农村金融“蓝海”

# 宜信 让城里人给农妇当「债主」

热心的城里人张三借给缺钱的村里人李四 100 元，就能改变李四的命运？宜信正在尝试做这样的事情。

BUSINESS TIMES  
商业时代

采访：严文在

## 明 信和教授成了农妇债主？

这事儿不稀奇，80 岁的普通农妇孙连喜，家住河北衡水，中国社会科学院教授杜晓山愿意借钱给她买种子。与她同

样幸运的还有陕西西部的茶农黄长琴，明陞何昊和董磊也借钱帮她做副业。孙连喜要在一年分 4 次向杜晓山偿还等本息，2009 年 9 月她已经清偿了 1020 元。

“债主”们是宜信信才商务顾问有限公司（以下简称宜信）帮她找来的。这是中国第一家 P2P（Peer to Peer，个人对个人）

的信贷平台，它像一个“红娘”，一头牵着城里的热心人，一头牵着缺钱的乡下人（主要是贫困妇女），通过搭建个人对个人的民间借贷平台实现助农扶贫。出借人和宜信公司均不以盈利为目的，仅收取 2% 的利息和 1% 的管理费，顺利跨越了公益性和商业化的两大难题。

### 还款率达 98% ~ 99% 穷人信用不比富人差

自 2009 年初该平台推出后，宜信已同陕西、甘肃、河北等地的小额信贷机构合作，目前有几百名公益爱心人士将近百万元现金出借给 300 多位贫困农户，还款率达到 98% ~ 99%。

在 P2P 信贷助农模式下，当地助农机构对有资金需求的农户进行审核评估，并将其认可的妇女资料包括家庭信息、创业故事、借款金额及期限等上传至宜信的网络平台，供出借人选择。农户所需资金被划分成以 100 元为单位的若干小份，出借人可自由认购。一旦他确定了借款人，就将资金打入助农机构的账户，农户还款后协会将款项打给宜信账户，由 P2P 平台



人民日报  
RENMIN RIBAO

唐宁：

## “做先行者，做好事”

陈阳文 邵利敏 摄

1995 年，当时就读于北京大学数学系的唐宁，为了寻求解决发展中国家贫困问题，远赴美国求学深造。1998 年，他在华尔街 DJJ 投资银行工作。2006 年他创立了在中国新的事业——宜信公司。2009 年，宜信推出面向贫困农户和城市爱心出借人的 P2P 公益助农平台“宜农贷”，为解决中国“三农”问题提供了一个探索和实践。谈到自己的创业理念，唐宁只有简单的 7 个字：“做先行者，做好事。”



唐宁说：“你给对方以尊重，对方就会十倍地还于你。”这是他在创立宜信过程中始终坚持的信念。

### “穷人也是有信用的”

1997 年暑假，受到当时在美国导师的引荐，唐宁前往孟加拉国学习尤努斯教授的格莱珉小额信贷模式。短短两个月的经历，改变了唐宁之前对信用的认识。唐宁在孟加拉国除了和尤努斯教授进行理论性的研讨外，还骑着自行车跟当地的信贷审查员一起深入田间地头去看借款人是怎样用很少的资金改变他们的生活。“他们有的用钱买了一头牛，使耕种变得自动化；有的用钱造了更坚固的房子，有的用钱买了手机，获得市场的交易讯息；有的去参加教育培训，获得相关就业知识。我当时就有感于这种小额信用贷款可以帮助穷人或者有需要的人改善生活。”就是在那时，唐宁心里播下了这样的种子：在中国也建立像格莱珉机构这样一种信用模式，帮助千千万万的中国老百姓实现信用的价值。

在唐宁看来，“穷人也是有信用的。”他认为，信用和财富的水平并不挂钩，如果挂钩，反而是穷人的信用比富人更好。“因为穷人借贷，关心的是如何增值，如何解决生存发展的需求。”对于信用的全新角度的认识，让唐宁更坚定了在中国开创小额信贷之路的信念。

2006 年，唐宁创立了属于自己的公司——宜信，在中国率先推出“个人对个人”（Peer to Peer 或称“P2P”）的个人贷款服务平台 www.CreditEase.cn。最大程度地为成熟或陌生的个人消费者提供透明、公开、直接的小额信用交易的可能。作为一家从事个人信用贷款咨询与管理的专业性服务机构，宜信致力于做客户的“信用伙伴”，其目标人群便是那些信用良好但缺少资金的大学生、工薪阶层、中小企业主、农民等等。这些人最大的特点就是需要一笔

福布斯  
Forbes

### 信用有价

唐宁希望通过宜信帮助更广泛的目标人群得到小额信用贷款，并让出借人获得精神与物质的双丰收。

在 2009 年 11 月 16 日，北京福布斯 (Forthright) 杂志第 11 期封面人物，宜信 CEO 唐宁。唐宁在福布斯杂志封面人物专访中，畅谈了宜信公司的发展理念、商业模式、社会责任等。唐宁表示，宜信公司是一家专注于为个人提供小额信用贷款的公司，旨在帮助那些信用良好但缺少资金的人实现他们的梦想。唐宁还谈到了宜信公司的社会责任，包括帮助贫困农户和城市低收入人群改善生活。

环球时报

### 清华“公益日”携手宜信 新生实践 P2P 信贷

近日，清华大学经济管理学院 2009 MBA 新生参与宜信公益日活动，在清华经管学院国际报告厅举办。420 名新生组成 50 个团队，通过结合宜信公司的 P2P 信贷公益实践，展开户外拓展、角色扮演等形式的培训，为新生上了一堂“公益就在身边”的实践课。此次活动中，清华大学经济管理学院 2009 MBA 新生参与“宜农贷”的普及工作，新生走出校园，进入企业、进入社区，进行公益实践理念和实践推广。在实践学习中得到了宝贵的锻炼机会。另外，活动也加深了同学们对于企业社会责任的认知和实践。唐宁表示，宜信公司非常欢迎更多优秀青年人的影响力。

2010 年 1 月 27 日  
北京晚报

人才周刊/教育访谈

## 帮助普通人 获得学习机会

——访宜信公司 CEO 唐宁

孟昭阳和光野教授创办了穷人银行——格莱珉银行。当地人不用进行抵押，仅凭信用就能获得小额贷款，而贷款资金可以投入新创业生产与生活中心。2006 年，光野以“下乡为建立经济和社会发展的努力”为初衷，同周其成和平安一同，在光野任教数年间于 1 年内，创办了中国第一家“公益就在身边”的 P2P 信贷平台。唐宁说，这种模式以借款人的信用为基础，选前不必先交任何押金，只靠信用就能获得小额贷款。在个人信用类型和利率方面，我就能获得小额贷款。如今，光野已经在一家知名创业企业中获得高薪，每月可赚 1500 元。

唐宁说，我办这家公司的目的之一就是让人们信用增值。事实上，宜信并不是一家意义上的借贷公司，而只作为借贷的“第三方平台”——不管理资金，只管理信用。资金的出借方并非将资金交给宜信，而是直接交给资金需求的人。出借方不仅掌握了借款人的基本信息，还主动地了解了其资金使用方向和工作、生活的真实状况。一切都最透明的。目前，宜信已经推出了“助学贷”、“创业贷”、“创业贷”、“宜农贷”等 4 种贷款产品，受益人数达 10 万人。

唐宁说，宜信公司目前最大的挑战是服务人，即首先服务那些信用良好但缺少资金的大学生。由于他们没有能够用作抵押的资产，也缺乏具备还款能力的信用记录，因此，宜信的负责人首先要做的是建立信用良好但缺少资金的大学生。唐宁说，格莱珉教育基金会，帮助 3000 亿元人民币，保守估算，帮助需求占总额的 10%，那么整个中国的教育投入投资总额就高达 300 亿元人民币。

21 世纪经济报道

### “支付宝”2.0 宜信网络卖信用

“支付宝”2.0 宜信网络卖信用。宜信公司推出了一项名为“宜信网络卖信用”的服务，允许用户将他们的信用额度转换为虚拟的“宜信币”，用于支付各种商品和服务。这项服务旨在帮助用户更好地管理他们的信用，并为他们提供更多的支付选择。唐宁表示，宜信公司一直致力于为用户提供便捷、安全的金融服务，这项新服务的推出是宜信公司不断创新、提升用户体验的体现。



### 借钱给陌生人

在小微信贷一直未被满足的市场，宜信试图通过提供比银行更优的利率，比银行更快的放款速度赢得消费者，但这会不会带来更高风险？



文 | CBN记者 魏伟  
图 | 李楠

4年前，他带着商学院背景，从金融圈跨界进入信贷领域。他创立的宜信（Yixin）在不到两年的时间里，就从小微信贷领域的边缘，走到了主流。宜信的模式，被认为是“普惠金融”的典范。它通过提供比银行更优的利率，比银行更快的放款速度，赢得了消费者的青睐。但这会不会带来更高风险？

4年前，他带着商学院背景，从金融圈跨界进入信贷领域。他创立的宜信（Yixin）在不到两年的时间里，就从小微信贷领域的边缘，走到了主流。宜信的模式，被认为是“普惠金融”的典范。它通过提供比银行更优的利率，比银行更快的放款速度，赢得了消费者的青睐。但这会不会带来更高风险？

4年前，他带着商学院背景，从金融圈跨界进入信贷领域。他创立的宜信（Yixin）在不到两年的时间里，就从小微信贷领域的边缘，走到了主流。宜信的模式，被认为是“普惠金融”的典范。它通过提供比银行更优的利率，比银行更快的放款速度，赢得了消费者的青睐。但这会不会带来更高风险？

4年前，他带着商学院背景，从金融圈跨界进入信贷领域。他创立的宜信（Yixin）在不到两年的时间里，就从小微信贷领域的边缘，走到了主流。宜信的模式，被认为是“普惠金融”的典范。它通过提供比银行更优的利率，比银行更快的放款速度，赢得了消费者的青睐。但这会不会带来更高风险？



第一财经周刊

## 英才

### 尤努斯的中国门徒

把钱借给低收入群体，对贷款机构意味着什么？在美国，它成了“次贷危机”，甚至会成为危机的导火索。那在中国会怎样呢？



把钱借给低收入群体，对贷款机构意味着什么？在美国，它成了“次贷危机”，甚至会成为危机的导火索。那在中国会怎样呢？

## 经济观察报

The Economic Observer

BUSINESS REVIEW 51

把钱借给低收入群体，对贷款机构意味着什么？在美国，它成了“次贷危机”，甚至会成为危机的导火索。那在中国会怎样呢？

把钱借给低收入群体，对贷款机构意味着什么？在美国，它成了“次贷危机”，甚至会成为危机的导火索。那在中国会怎样呢？

### P2P模式 试水小额农村信贷



小额信贷在解决农村金融需求方面有着天然的优势。而P2P模式的出现，则为小额信贷提供了新的思路。

小额信贷在解决农村金融需求方面有着天然的优势。而P2P模式的出现，则为小额信贷提供了新的思路。通过P2P模式，农民可以更方便地获得贷款，从而支持农村经济的发展。

小额信贷在解决农村金融需求方面有着天然的优势。而P2P模式的出现，则为小额信贷提供了新的思路。通过P2P模式，农民可以更方便地获得贷款，从而支持农村经济的发展。

## 环球慈善

GLOBAL CHARITY



### 宜农贷：100元实现授人以渔

授人以鱼不如授人以渔。宜信推出的“宜农贷”项目，旨在通过提供小额贷款，帮助农民发展农业生产，实现脱贫致富。

## 宜信：中国式“尤努斯”

宜信以其独特的商业模式，在中国小微信贷领域独树一帜。

宜信以其独特的商业模式，在中国小微信贷领域独树一帜。通过创新的P2P模式，宜信成功地将金融服务送到了小微企业和个体经营者手中。

宜信以其独特的商业模式，在中国小微信贷领域独树一帜。通过创新的P2P模式，宜信成功地将金融服务送到了小微企业和个体经营者手中。

## 中国经济导报

China Economic Herald

### P2P信贷模式开创扶贫新途径

P2P信贷模式为扶贫工作提供了新的思路。通过整合社会闲散资金，P2P平台可以为贫困人口提供急需的启动资金，帮助他们改善生活。

## 价值

BUSINESS VALUE



价值是企业的核心竞争力。在激烈的市场竞争中，企业必须不断提升自身的价值，才能在市场中立于不败之地。

## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
<b>战略与分析</b>		
1.1	机构决策者就可持续发展与机构及其战略关系的声明	F
1.2	重大影响、风险和机遇的描述	F
<b>机构简介</b>		
2.1	组织机构名称	F
2.2	主要品牌、产品、服务	F
2.3	机构的营运构架, 包括主要部门、营运公司、附属及合营机构	F
2.4	机构总部地址	F
2.5	机构在多少个国家营运, 在哪些国家有主要业务, 哪些国家与报告所诉的可持续发展事宜特别相关	F
2.6	所有权的性质及其法律形式	F
2.7	机构所供应的市场 (包括地区细分、所供应的行业、客户所受惠者的类型)	F
2.8	汇报机构的规模	F
2.9	汇报期内机构规模、架构或所有权方面的重大改变	N/A
2.10	汇报期内所获得的奖项	F
<b>报告参数</b>		
3.1	信息汇报期 (如财政年度 / 西历年)	F
3.2	上一份报告的日期 (如果有的话)	F
3.3	汇报周期 (如每年、每两年一次)	F
3.4	查询报告或报告内容的联络点	F
3.5	界定报告内容的过程	F
3.6	报告的界限 (如国家部门、附属机构、租用设施、合营机构、供应商)	F
3.7	指出有关报告范围及界限的限制	F
3.8	根据什么基础, 汇报合营机构、附属机构、租用设施、国外采购业务及其它可能严重影响不同汇报期及 (或) 不同机构间可比性的实体	N/A
3.9	数据量度技巧及计算基准, 包括用以编制指标及其它信息各种估计所依据的假设及技巧	F
3.10	解释重整旧报告所载信息的结果及原因 (例如合并 / 收购、基准年份 / 年期有变、业务性质、计算方法)	N/A
3.11	报告的范围、界限及所有计算方法与以往报告的重大区别	N/A
注释	F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用	



## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
3.12	列表各类标准披露在报告中的位置	N/A
3.13	在可持续发展报告附带的认证报告中列出机构为报告外寻求外部认证的政策及现行措施。如果没有列出，请解释任何外部认证的范围及根据，并解释汇报机构与验证者之间的关系。	N/A

### 公司治理

4.1	机构的治理架构	F
4.2	指出最高治理机关的主席有否兼任其他行政职务	N/A
4.3	如机构属单一董事会架构，请指出最高治理层中独立及（或）执行成员的人数	N/A
4.4	股东及雇员最高治理层提出建议或经营方向的机制	N/A
4.5	最高治理层成员、高层经理及行政人员的赔偿（包括离职安排），与机构绩效（包括社会和环境绩效）之间的关系	N/A
4.6	避免最高治理层出现利益冲突的程序	N/A
4.7	如何决定最高治理层成员应具备什么资格及经验，以领导机构的经济、环境及社会项目战略	N/A
4.8	机构内部定订的使命或价值观、行为守则及关乎经济、环境及社会绩效的原则，及其实施现状	F
4.9	最高管治机构对回报机构如何确定和管理经济、环境及社会绩效（包括相关的风险、机遇），以及对机构是否遵守国际公认的标准、道德守则及原则的监督程序	F
4.10	评估最高治理层本身绩效的程序，特别是有关经济、环境及社会绩效	N/A
4.11	解释机构是否及如何按谨慎方针或原则行事	F
4.12	机构对外界发起经济、环境及社会约章、原则或其他提倡的参与或支持	F
4.13	机构加入的一些协会（如业界联欢）及（或）全国 / 国际倡议组织	F
4.14	机构引入的利益相关者群体清单	F
4.15	界定及挑选要引入的利益相关者的根据	P
4.16	引入利益相关者的方针，包括按不同形式及组别引入利益相关者的频密程度	P
4.17	利益相关者参与的过程中提出的主要项目及关注点，以及机构如何回应，包括以报告的回应	F

### 经济绩效

EC1	创造和分配的直接经济价值，包括总收入、利润、营运成本、员工薪酬、捐助和其他社会投资、留存收益、向政府和资本提供者支付的资金。	P
EC2	机构因气候变化而采取的行动所带来的财务成本及其他风险和机会。	P
EC3	机构固定福利计划的覆盖范围。	P

注释 F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用

## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
EC4	政府给予机构的重大财务支持。	N/A
	<b>市场表现</b>	
EC5	在主要经营场所，工资的标准起薪点与当地最低工资标准的比率范围。	NR
EC6	在主要经营场所对从当地供应商采购的政策、制度和比例。	P
EC7	在主要经营场所雇用当地员工的程序和聘用当地高级管理人员的比例。	NR
	<b>间接经济影响</b>	
EC8	通过商业活动、通过实物或免费专业服务而开展的主要面对大众福利的基础设施投资与服务及其影响。	F
EC9	对其间接重大经济影响的理解与说明，包括该影响的程度和范围。	F

## 环境绩效

	<b>原材料</b>	
EN1	按重量或体积细分的原料总用量。	NR
EN2	所用原料中可循环再生材料的百分比。	NR
	<b>能源</b>	
EN3	使用一次能源资源的直接能源消耗。	NR
EN4	使用一次能源资源的非直接能源消耗。	NR
EN5	通过采取节能措施和提高利用效率而节省的能源。	NR
EN6	为运用节能或可再生能源的产品和服务所进行的倡议活动，以及由于这些活动带来的能源需求减少量。	F
EN7	减少间接能源耗用的措施，以及措施所取得的成效。	P
	<b>水</b>	
EN8	按源头划分的总耗水量。	NR
EN9	因耗用水而严重影响到的水源。	N/A
EN10	可循环再利用水所占的百分比和总量。	N/A
	<b>生物多样性</b>	
EN11	机构在环境保护区或保护区毗邻地区及保护区之外生物多样性丰富的区域拥有、租赁或管理的土地地理位置和面积。	N/A
EN12	描述机构活动、产品和服务对保护区内及保护区之外生物多样性价值高的地区的生物多样性的影响。	N/A
EN13	受保护或已恢复的栖息地。	N/A
EN14	管理影响生物多样性的战略、当前采取的行动和未来的计划。	N/A

注释 F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用

## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
EN15	按照生物濒临绝种的风险，依次列出处于受机构经营活动影响的、被列入国际自然及自然资源保护联盟濒危物种红色名录（IUCN Red List）和国家保护名录的物种数量。	N/A
	<b>排放物、污水和废弃物</b>	
EN16	按重量计算的直接或间接温室气体的排放。	NR
EN17	按重量计算的其他相关间接温室气体排放。	NR
EN18	减少温室气体排放的措施，以及其成效。	F
EN19	按重量计算的臭氧消耗物质的排放量。	NR
EN20	按照类型和重量计算的氮氧化物、硫氧化物以及其他对环境有重大影响的气体排放量。	N/A
EN21	按质量和目的地统计的总排水量。	N/A
EN22	按种类和处理方法统计的废物总量。	N/A
EN23	重大溢漏的总次数及漏量。	N/A
EN24	按照重量计算的根据《控制危险废物越境转移及其处置的巴塞尔公约》附录 I、II、III、VIII 条款被视为危险废弃物的运输、进口、出口或处理数量，及国际范围内运输废弃物的百分比。	N/A
EN25	受报告机构排放水和径流严重影响的特征、规模、受保护的状态和生物多样性价值以及相关栖息地。	N/A
	<b>产品和服务</b>	
EN26	减轻产品与服务对环境的影响程度。	F
EN27	可分类回收的售出产品及其包装材料。	N/A
	<b>法规遵守</b>	
EN28	因违反环境法律法规所受到重大经济罚款的数额和非经济制裁的次数。	N/A
	<b>交通运输</b>	
EN29	机构经营活动中的产品、其他货品和原材料运输和劳动力运输对环境造成的重大影响。	F
	<b>总体情况</b>	
EN30	按类型计算的环境保护的总支出和总投资。	P

## 社会绩效

<b>员工雇佣</b>		
LA1	按雇用类型、雇用合同及地区划分的员工总数。	F
LA2	按年龄组别、性别及地区划分的员工流失总量和比例。	P
LA3	按主要业务划分，提供给全职员工享受而临时或兼职员工享受不到的福利。	F
<b>劳工 / 管理层关系</b>		
LA4	受集体谈判协议保障的员工比例。	N/A

注释 F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用

## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
LA5	向员工通报重大业务变化的最短通知期，包括指出该通知期是否在集体协议中注明。	N/A
LA6	在协助监管和咨询职业健康与安全计划的正式的管理劳资卫生与安全委员会中，劳方代表的比例。	N/A
LA7	按照地区划分的工伤率、职业病率、误工率（损失工作日比例）、缺勤率，以及工伤事故和职业疾病死亡人数。	NR
LA8	为帮助员工及家人或社区成员而推行的，关于严重疾病的教育、培训、咨询辅导、预防和风险控制的项目。	F
LA9	与工会达成的正式协议中涵盖的健康和安全议题。	F
	<b>员工培训与教育</b>	
LA10	根据员工类别划分，每位员工每年接受的培训的平均时数。	P
LA11	支持员工提高继续受聘能力，以及帮助员工处理好退职事宜的技能管理和终身学习计划。	N/A
LA12	接受定期绩效和职业发展考评的员工比例。	F
	<b>多元化与平等机会</b>	
LA13	按照性别、年龄组别、少数族裔成员及其他多元化指标划分，说明各管理机构的成员和各类员工的组成细分。	F
LA14	按员工类别划分，男性与女性员工的基本工资比例。	F
	<b>人权</b>	
HR1	包含人权条款或已经通过人权审查的重要投资协议的总数及比例。	N/A
HR2	已通过人权审查的重要供应商和承包商的比例，及机构采取的行动。	N/A
HR3	员工在工作所涉人权范围的相关政策及程序方面接受培训的总时间，包括受培训的员工比例。	N/A
	<b>非歧视</b>	
HR4	歧视个案的总数，和机构采取的行动。	N/A
	<b>结社自由与集体谈判权</b>	
HR5	已发现可能严重危害结社自由和集体谈判权的作业（运营活动），以及保障这些权利所采取的行动。	N/A
	<b>童工</b>	
HR6	已发现可能会发生严重危害童工的作业（运营活动），以及有助于废除童工的措施。	F
	<b>强制与强迫劳动</b>	
HR7	已发现可能会导致严重的强迫或强制劳动的作业（运营活动），以及有助于消除这类劳动的措施。	F
	<b>保安措施</b>	
HR8	保安人员在作业所涉人权范围的相关政策及程序方面接受培训的比例。	N/A
	<b>本地员工</b>	
HR9	涉及侵犯土著人包括本地员工权利的个案总数，以及机构采取的措施。	N/A

注释 F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用

## GRI (G3 对标)

编号	指标描述	披露情况
	<b>社区</b>	
SO1	评估管理机构经营对社区所造成的影响（包括进、出社区及营运）的任何项目及行为的性质、范围及有效程度。	F
	<b>贿赂</b>	
SO2	已作腐败风险分析的经营单位的总数和比例。	F
SO3	已接受机构的反腐败政策和程序培训的员工比例。	F
SO4	回应腐败所采取的行动。	F
	<b>公共政策</b>	
SO5	对公共政策的立场，以及参与公共政策的制定及游说的情况。	F
SO6	按国家划分，对政党、政治家和相关组织做出财务及实物捐赠的总值。	P
	<b>反竞争行为</b>	
SO7	涉及反竞争行为、反托拉斯和反垄断措施的法律诉讼的总数及其结果。	N/A
	<b>遵守法规</b>	
SO8	因违反法律及法规而被严重罚款的总额，以及非罚款的制裁总数。	N/A
	<b>客户健康与安全</b>	
PR1	为改良而评估产品及服务在其生命周期各阶段对安全和健康的影响，以及必须接受这种评估的重要产品和服务类别的比例。	N/A
PR2	按结果划分，在产品和服务的生命周期中，在健康和方面违反法规和自愿性守则的事件总数。	N/A
	<b>产品及服务标签</b>	
PR3	按照程序要求的产品及服务的信息种类，以及属于此类信息规定的重要产品和服务的比例。	N/A
PR4	按结果划分，违反产品及服务信息和标签的法规及自愿性守则的事件总数。	N/A
PR5	有关的措施，包括客户满意度的调查结果。	P
	<b>市场推广</b>	
PR6	为符合与市场沟通（包括广告、推销和赞助）相关的法律、标准和自愿性守则而开展的措施。	F
PR7	按结果划分，违反与市场沟通（包括广告、推销及赞助）相关的法规和自愿守则的次数。	N/A
	<b>客户隐私权</b>	
PR8	已被证实的关于侵犯客户隐私权及遗失客户资料的投诉总数。	N/A
	<b>遵守法规</b>	
PR9	违反涉及产品和服务的提供与使用的相关法律及规定所受到的重罚金额。	N/A

注释 F: 披露; P: 部分披露; NR: 不报告; N/A: 不适用





## 殷格非

商务部《WTO 经济导刊》副社长  
北京大学社会责任与可持续发展国际研究中心主任  
ISO26000 社会责任国际标准起草工作组专家

这是宜信公司发布的第一份企业社会责任报告。报告系统披露了公司将世界上最先进的信用理念和模式引入中国，为千千万万的大众提供创新、优质、高效的信用管理和财富管理服务的实践，全面展示了公司五年来的快速成长轨迹和未来发展蓝图。整体来看，报告呈现如下特点：

第一，结构独特，具有较强的创新性。一是报告的主体内容以“C-R-E-D-I-T”责任模型为基本框架，可谓结构新颖。二是从责任模型六方面出发，较为清晰地从信用创新、立体风控、环境友好、永续发展、普惠金融、构筑诚信等方面报告履行社会责任的实践和取得的成效，既契合公司主业特色，又反映公司核心社会责任实践，具有较好的创新性和一定的可读性。三是“C-R-E-D-I-T”这种表现形式也使读者易于认知，体现出表现形式的创新性。

第二，内容丰富，具有较强的实质性。公司经营历史不长，却用 80 页左右的篇幅来披露公司经济、社会和环境的实践和绩效，可谓内容丰富，较好地回应了利益相关方的期望和诉求。一是运用其自身经营业务的专业优势，通过优化配置金融资源，满足关键利益相关方的需求；二是积极推动中国普惠金融事业的发展，坚持融合与创新，不断扩大金融

服务范围，增加了经济效益的同时又创造了社会效益；三是报告以大量的感言、照片等形式披露利益相关方对社会责任具体议题的评价，直接关注利益相关方的诉求，也增强了报告的亲和力 and 实质性。

第三，特色鲜明，较好地展示了公司履行社会责任的行业特色。报告将“诚信”理念贯穿始终，披露了公司坚持“信用创新”和“构筑诚信”，将履行社会责任与公司经营发展紧密融合，积极开展助工、助农、助商和助学实践，既体现了公司“宜人宜己，信用中国”的责任理念，也体现了公司作为金融服务企业履行社会责任的特点。

总之，这是一份质量较高、颇具创新的企业社会责任报告。报告也存在一定的改进空间，如能进一步加强公司战略和社会责任战略的契合度、以及相关关键绩效信息的披露，报告将更上一层楼。

祝愿宜信通过信用管理和财富管理服务平台，继续秉承“宜人宜己，信用中国”责任理念，进一步促进中国的诚信文化和诚信环境的建设，努力为中国普惠信用事业做出更大贡献。

## 读者意见反馈

您可以通过宜信公司网站 [www.CreditEase.cn](http://www.CreditEase.cn) 浏览或下载本报告的电子版，并了解关于公司的更多信息。

您可以通过以下途径对本报告提出宝贵意见：

电子信箱：CSR@CreditEase.cn

联系电话：010-5738 2139

传 真：010-5738 2188

网 址：[www.CreditEase.cn](http://www.CreditEase.cn)

联系地址：北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C 座 16 层

邮政编码：100022

地址：北京朝阳区建国路88号SOHO现代城C座16层  
网址：[www.CreditEase.cn](http://www.CreditEase.cn)  
总机：010-5738 2000  
传真：010-5738 2188

