

# 乐平的社会投资

---

——以大邑富平小贷公司为例



## 社会需求：谁面临着“机会不平等”？

- 中国现有农村人口6.74亿人，其中：
  - 贫困人口近1亿
  - 农民工2.36亿
- 这些人群普遍缺失平等发展机会
  - 教育
  - 就业
  - 创业
  - 参与市场竞争
- 难以形成自我发展能力



## 乐平：规模化创造平等发展机会

### 使命

- 通过对社会企业、社会企业家的耐心投资，让服务惠及穷人

### 愿景

- 人人享有平等发展机会

*2020-2025年，服务千万级贫困人群*



## 社会创投：寻求更可衡量更大的社会影响力

### *Venture Philanthropy* 的特点

- 投资目标为高成长潜力的社会机构/社会企业
- 致力于投资目标的能力建设
- 资金和资源的共同投入
- 强调可测评的结果

### 更看重社会企业家精神：

- 授人以鱼-授人以渔-渔业系统的改变
- Believe to See
- 从自我改变开始
- 干中学



# 乐平的总体架构和业务板块

## 社会投资平台

非营利组织  
北京富平学校

公益基金会  
北京乐平公益基金会

社会投资公司  
北京富平创业投资有限责任公司

## 业务1：投资社会企业

### 家政社区服务

- 北京市通州区富平职业技能培训学校
- 北京富平家政服务中心

### 农村小额贷款

- 永济市富平小额贷款有限责任公司
- 成都市大邑县富平小额贷款有限责任公司

### 儿童早期教育

- 北京谷雨千千树教育咨询有限责任公司
- 千千树儿童之家

### 生态信任农业

- 北京富平创源农业科技发展有限责任公司
- 天津众源合作社

## 业务2：连接个人力量

### 社会创新伙伴

- 社会创新合作伙伴 (SVP)

## 业务3：促进行业发展

### 思想领导力

- 乐平学者计划



## 乐平 的社会企业和社会创新惠及的人群

30,000名

- 富平家政累计为30,000余名家政女工提供职业培训与就业安置，其中90%来自偏远山区

8,000户

- 富平小额贷款累计发放贷款13,000余笔，累计服务8,000余户农民，累计贷款总额达3亿元

33,647名

- 千千树累计培训教师1799人次，覆盖167所农村和流动儿童、基层幼儿园，惠及33,647名儿童

3,000户

- 富平创源生态农业累计支持100多户农村生产者留在土地上创业，为1,000余户家庭提供安全菜品

131名

- 社会创新卓越领导人培养计划共培养了131位社会创新者，建立了一套培育社会创新卓越领导人的体系和具体方法

35名

- SVP已发展北京创始会员35名，为公益组织的能力建设提供长期耐心的专业和资源支持



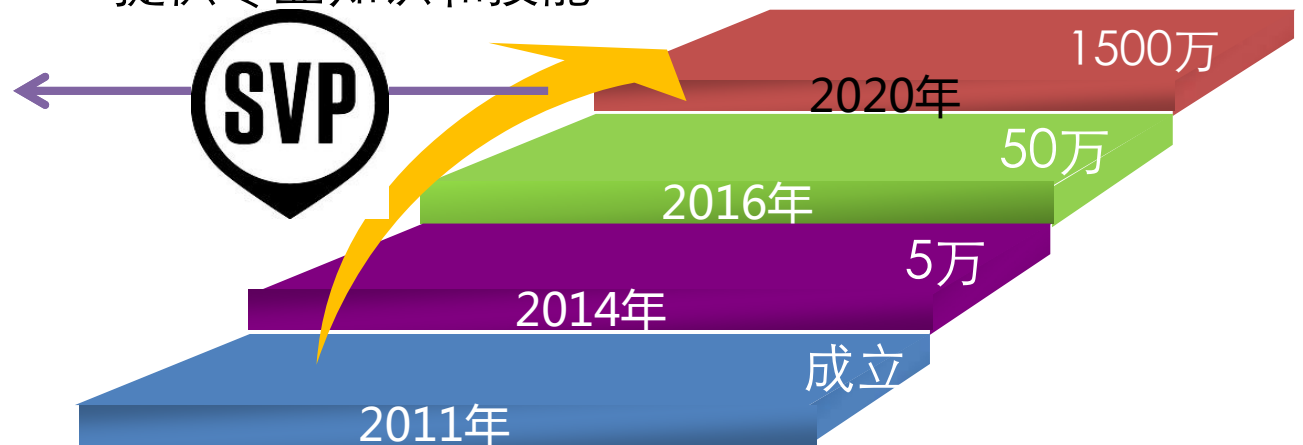


## Social Venture Partner (SVP) 社会创新合作伙伴网络



连接个人的力量，合伙人制

- 连续多年资助
- 非限定性资助
- 提供专业知识和技能





## 培育跨界社会创新领导者

### 乐平学者计划：

- 培养跨界的社会创新研究学者
- 促进社会创新领域高质量专业研究和创新知识生产
- 建立社会创新研究的跨界社区

### 主题：

- 慈善及社会创新立法研究
- 社会影响评估
- 技术推动公益



## 平 贷款难？为什么没有想过？

原来家里面种点庄稼种点谷子，只能有些吃的。

有些农家经济能搞上去，全靠在外面打工赚点钱回来。

I never believed that I could start a business and take out a loan.  
没想到发展经济 就没想过贷款

# 平 贷款难？为什么想不到？



# ② 乐平如何回应“贷款难”？

## 一. 投资和治理

2012年4月，乐平联合其他四家社会投资机构，投资设立“成都市大邑县富平小额贷款有限责任公司”。

- 注册资本：5000万元
- 员工人数：40人
- 覆盖范围：大邑县全部村庄/社区





## 二. 理念先行：钻家和专家



定位：

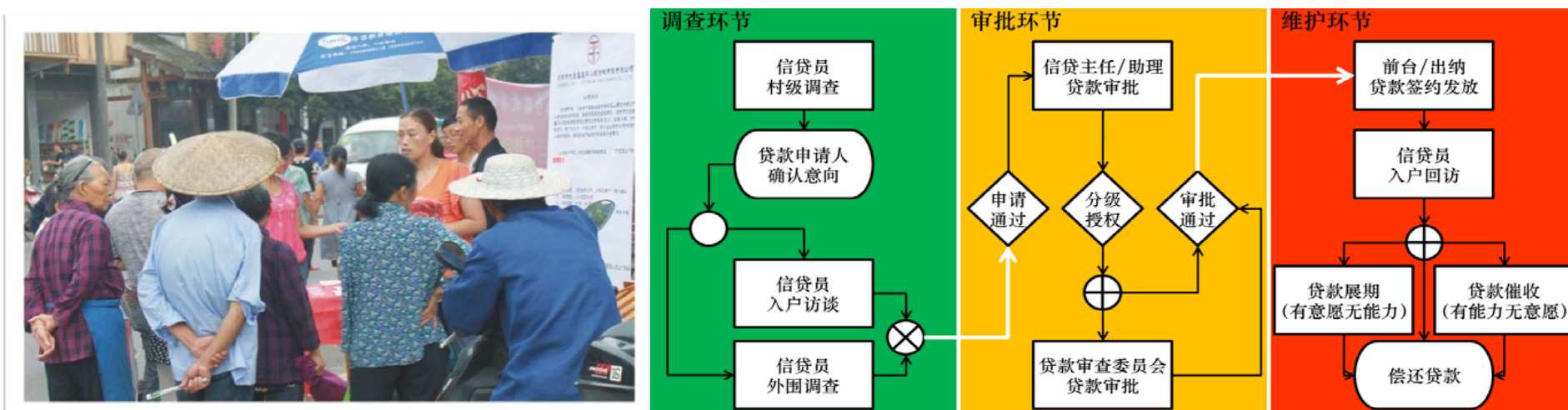
贷款入户，服务三农

- ▶ 村级调查、入户走访、信用调查、贷款回访，各项贷款服务坚持入户
- ▶ 专注“服务三农”在田间地头提供贷款服务，涉及三农的贷款客户数占贷款总客户数的90%以上

## 三. 技术输出：产品与流程

### 产品特色：

- 家庭信用贷款，1个家庭的2位成员共同承担贷款责任
- 不超过12个月的灵活的期限，可选择分期或一次性还款，满足用途多样化的资金需求
- 上门服务，2-7个工作日放款
- 无抵押，无担保
- 利率：实际年利率21%





## 四. 人才培养：本土而专业

本土化

- 重视本土人才的培养和储备，  
一线信贷员100%来自于农村

社区化

- 发现和培养社区精英

专业化

- 专业技能+综合能力培训
- 内部培训+外部学习
- 常态化+常规考核
- 老带新



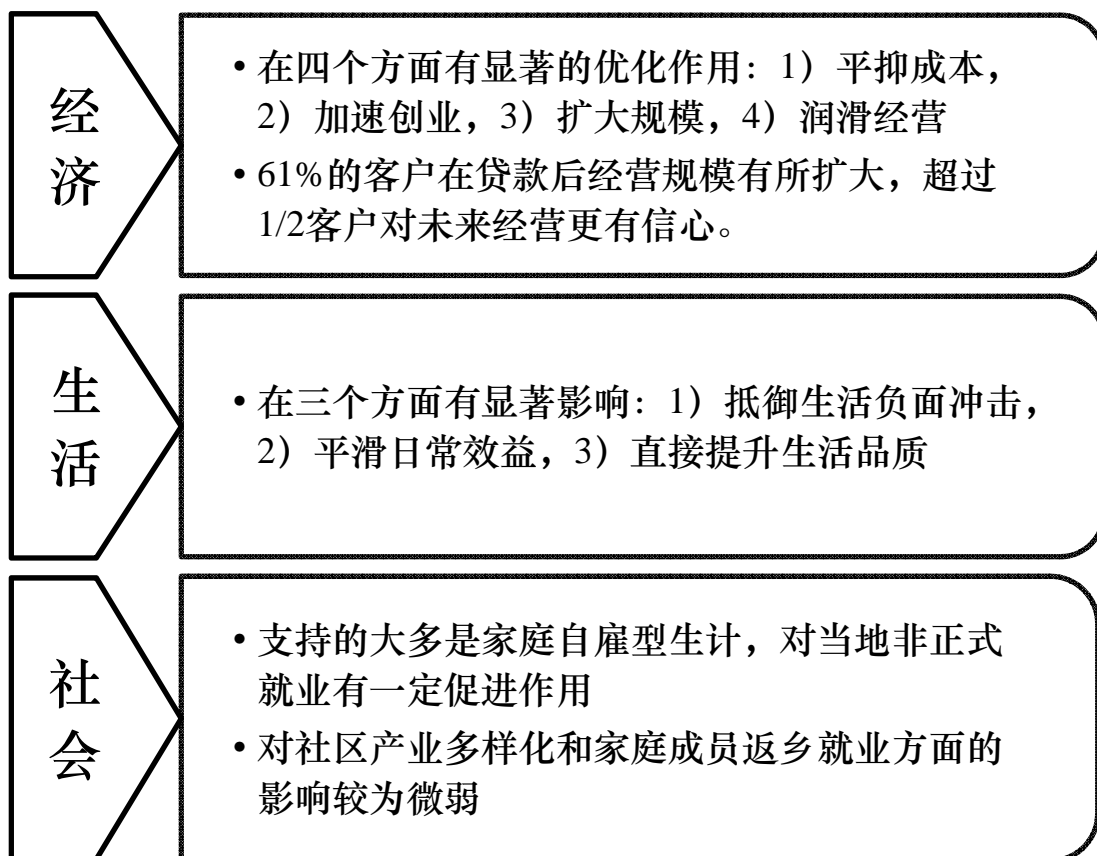


## 五. 能力建设：风险管理体系



- 从外部引进专业的风险管理经验和技術
- 建立符合自身时间经验的风险管理体系
- 培养本土化的风险管理专业人才

## 平 六. 影响评估：社会资源研究所 (SRI)



### 大邑富平小贷 社会影响评估报告 2009—2013

评估方：社会资源研究所  
2014.2

<本报告不包含附件>



## ② 七. 战略规划：迭代演化的“信贷+”

- 走出去请进来
  - 学习先进的经验，围绕农村社区经济发展，以及农户家庭生计改善，提供非金融服务
- 支持绿色农业
  - 满足种养殖户扩大生产规模，实现标准化、集约化、规范化、适度规模化农业生产资金需求，提供：创业指导、技术服务、市场连接





# 成都市大邑县富平小额贷款有限责任公司 服务区域图

阿坝州  
汶川县

崇州市

## 大邑县简介

大邑县位于成都平原西部,距成都市区48公里,幅员面积1321平方公里,总人口52万人。  
大邑县辖17个镇(晋原、王泗、岷江、西岭、斜源、善场、韩场、三岔、上安、苏家、新场、安仁、悦来、青霞、沙渠、蔡场、花水湾)、3个乡(鹤鸣、雾山、金星)。

## 服务区域划分

晋原信贷部: 晋原镇、青霞镇、王泗镇、善场镇  
悦来信贷部: 悦来镇、鹤鸣乡、雾山乡、金星乡、斜源镇、岷江镇、花水湾镇、西岭镇  
安仁信贷部: 安仁镇、苏家镇、三岔镇、上安镇、蔡场镇、韩场镇、善场镇、沙渠镇

## 图例

- ★ 县级行政中心
- 乡、镇驻地
- 行政村、社区驻地
- 集镇、自然村
- ◆ 富平小额贷款公司
- 富平小额贷款服务部
- 晋原信贷部
- 悦来信贷部
- 安仁信贷部

悦来-山区

晋原-城区

安仁-坝区

崇州市

邛崃市

新津县

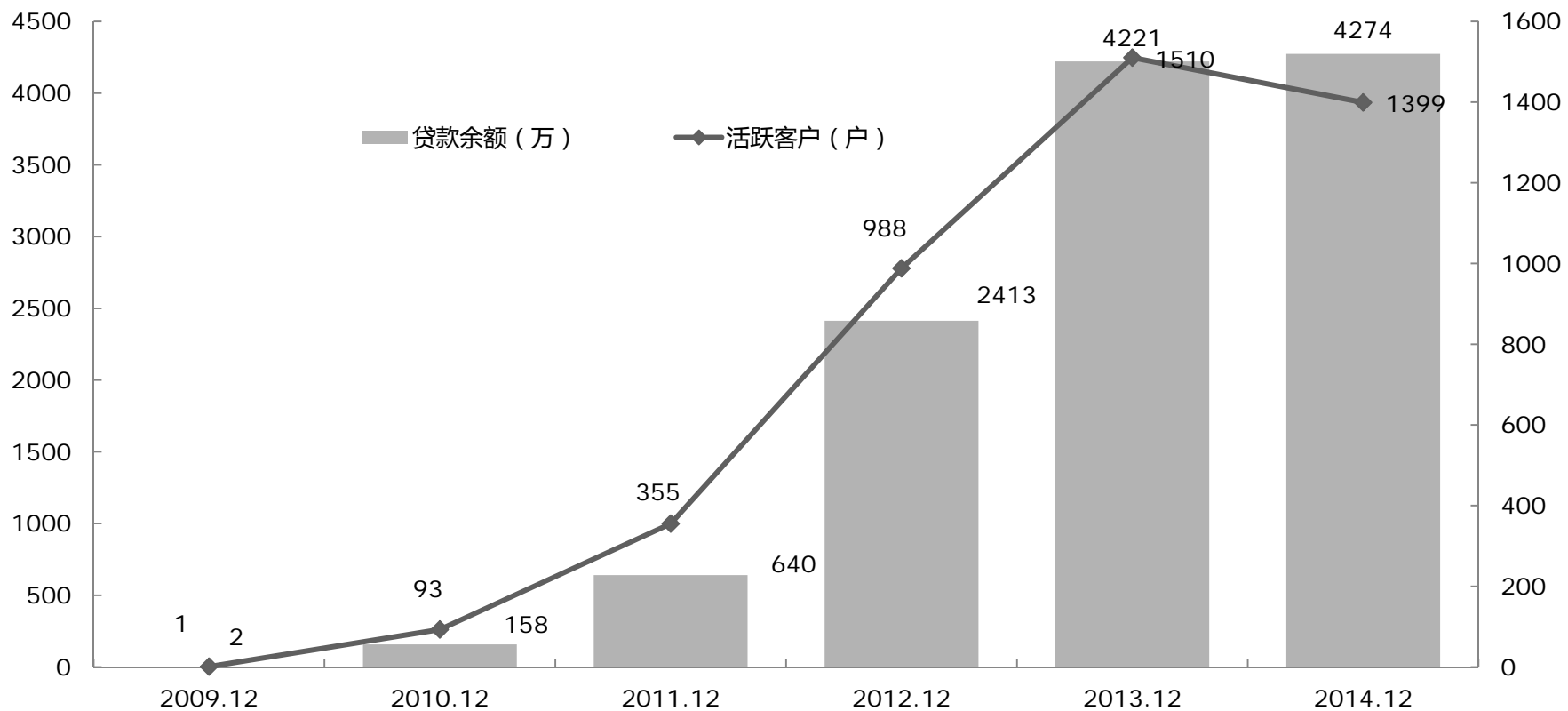
下辖218个村/社区  
人口51.6万人

面积1284平方公里,  
山区60.5%, 丘陵  
16.7%, 平原22.8%

人均可支配收入  
(2013)

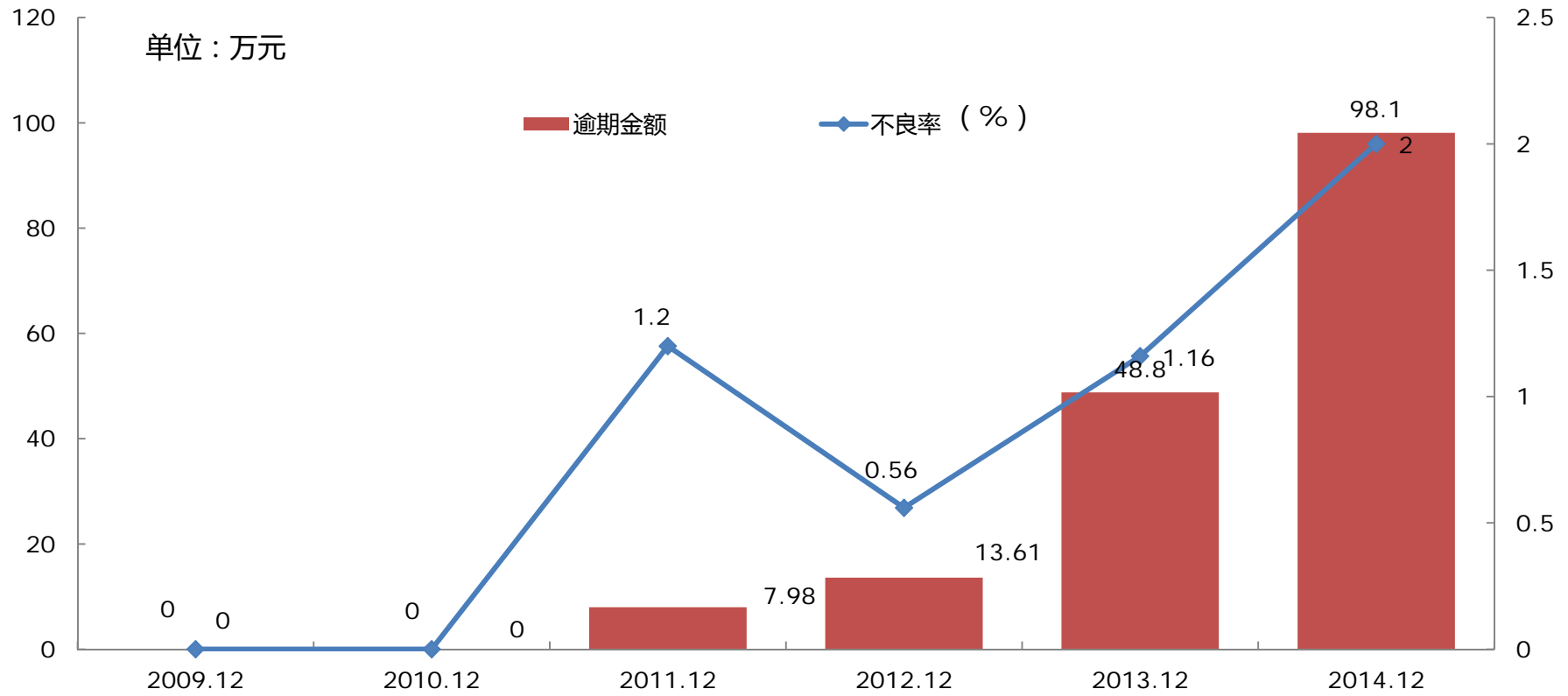
城镇居民: 22,024元  
农村居民: 11,759元

# 覆盖程度





# 资产质量





## 社会评价

- 2014年4月，获成都市小额信贷协会颁发的“社会责任奖”
- 2014年5月，获四川省小额贷款公司协会的“最佳小额贷款公司”





我叫黄术琼  
四川大邑人  
今年40岁  
以前是一名代课老师

因为喜欢小孩  
又发现山区缺少幼儿园  
我2005年办了一所乡村幼儿园







当时，亲戚朋友都反对：  
因为收益小，风险大。  
而且办证、资金、场地、人员  
都是困难

后来，富平小贷的信贷员  
刘家琼入户宣传时与我结识  
她鼓励我并帮助我申请了贷款





今年是我在富平贷款的  
第五个年头了。

贷款时间	贷款金额	贷款期限
2011年9月2日	2万元	6个月
2012年7月6日	2万元	6个月
2012年12月28日	5万元	3个月
2013年7月19日	5万元	3个月
2013年10月22日	5万元	6个月







我用贷款买了  
幼儿园的座椅板凳，  
添置了教具。

还参加了乐平支持的  
千千树儿童早教项目的  
乡村幼儿园教师培训。





2014年，我获得了  
中国银行业协会（花旗集团）  
“微型创业奖”





由一所幼儿园发展到两所  
教师队伍由5人扩充到14人。  
入园儿童从41人扩大到119人。  
家人也由不支持转变为支持。





我的未来：  
开展差异化服务，  
开拓早教市场。





---

北京乐平公益基金会  
<http://www.lepingfoundation.org/>

期待我们的继续交流。  
谢谢！