

每个人都有创造力,只不过他的创造力还没有发挥出来,可能生锈了,我们要把上面的锈抹掉

# 穷人银行家:小额信贷就是“授人以渔”

## INC. 责任观察

■本报记者 蒋茜

“在获得诺贝尔奖之前,有些人听到我的想法之后说这个老头子怎么疯了,这种事情怎么行得通呢?但是拿到这个奖之后,大家就会说真是一种睿智的想法,真是太棒了!”3月11日,2006年诺贝尔和平奖得主穆罕默德·尤努斯(Muhammad Yunus)教授在北京接受记者采访时如此表述得奖前后的模式,通过良好的企业管理实现滚动发展。

事实上,如今不仅是更多的人听到了他原本被视为“异想天开”的想法,全世界正有越来越多的地方在尝试让他的梦想变为现实——用小额贷款来帮助更多人脱贫。1976年,尤努斯将27美元借给42名农村妇女用于生产,帮助她们摆脱了赤贫。随后,他逐步建立起了孟加拉国乡村银行——格莱珉银行,并开创了小额信贷的市场化运作模式。

目前,格莱珉银行拥有2515个分支机构,超过98%的还款率高于世界上任何一家成功运作的银行。迄今为止,格莱珉银行已向750万人贷款(其中97%是女性),帮助65%的借款人及其家庭成功脱离了贫穷线。

3月11日,由国务院扶贫开发领导小组办公室、法国达能集团以及孟加拉国格莱珉信托三方合作成立的“达能小额信贷基金”在北京正式启动。该基金旨在为中国贫困地区、尤其是汶川地震灾区的贫困农户提供小额贷款,帮助贫困户开展生产脱贫致富。据初步测算,该项目启动三年后,在正常运作的情况下,每年可以为2.4万多基层农户提供总额为1.68亿元的资金。

问:人们都称您作为“穷人的银行家”扭转了1亿人的命运,您觉得这个数字是不是

准确的?

答:1亿这个数字是我们建立格莱珉银行时候的目标,就是说在2005年底要使1亿人能够享有小额信贷而脱贫。后来我们在2006年实现了这个目标,而到今天已经有1亿5千万人成为小额信贷的受益人。

受益人80%生活在亚洲,这其中又有50%来自于孟加拉国和印度。这两个国家小额信贷做得很成功,现在孟加拉国80%的贫穷家庭已经可以获得小额信贷。我们的目标是,在三年后使孟加拉国百分之百的贫穷家庭可以获得小额信贷。

问:在中国和在孟加拉国做小额信贷会有什么差异?您在中国选择了几个特别困难的县市做项目是出于什么样的考虑?

答:目前来说中国和孟加拉国的情况并没有特别大的不同,基层乡村的人们很需要贷款,我觉得这是很好的机会。小额信贷在孟加拉国可以做好,其他地区一样可以做好。格莱珉银行什么状况都见过,到中国来做这个项目的时候就选了要到最远的地方做,后来就确定了四川。先在最难的地方找突破口,其他地方就不在话下了。另外,格莱珉银行进入中国是2006年的事情,去年地震之后四川遭受的影响非常大,所以我们认为还是先在四川做。

我觉得做这个工作不是特别难,就是要本着做一番事业的决心,而不是简单算一算要贷出多少钱,必须要有一批专业的人员,还要和贷款人打好交道,要给他们信心。问:您认为在中国做小额信贷项目还面临哪些障碍?

答:上个世纪90年代的时候,我第一次和中国官员商讨小额信贷的问题,当时中国还没有相应的法律制度。后来中国建立了一些小额信贷公司,但是它的门槛很高,必须要有5000万人民币才能获得经营的许可,如果



图为2006年诺贝尔和平奖获得者、孟加拉国银行家穆罕默德·尤努斯教授

想做一些小项目基本上达不到这个门槛。

另外,中国的小额信贷公司现在不具有吸储的能力,只能向外贷款,这样就总是处在到处找资金的境地当中。像我们在孟加拉国的格莱珉银行就有吸储的权力,我们贷出的款项都是来自于居民的存款,吸储之后把它贷给贫困人口。我们不仅可以实现资金的自给自足,而且可以随时向外扩展,但是这在中国现在还不行不通。

我提议使中国的小额信贷公司也拥有这种吸储的能力,当然建立这类公司的必须是社会企业,它的钱不能用于其他的用途。问:您提出“社会企业”概念是基于什么样的理念?现在很多的公司通过降低成本把产品卖给穷人,这跟您倡导的社会企业有多大差别?

答:按照传统经济学理论来看,企业就是要谋求利润最大化。但是只要戴上“利润最大化”这副眼镜,就可能为了赚钱不择手段。现

在的金融危机就是一个例证,其根本原因就是糊涂的贪婪,所以我设想重新构建我们的经济。

我所提的“社会企业”这个概念是完全与“利润最大化”脱钩的,目标是造福众人而不是去牟利。但目前的问题是,传统的经济理论无法支撑我们这种想法,也就是说我们必须得打开一扇新的门。

在孟加拉国,试点的社会企业已经成型了。我们和达能集团共同建立了格莱珉达能食品公司,专门生产一种酸奶,其中添加了孟加拉国儿童所缺乏的营养元素,然后以很低的价格卖给他们。这个企业的目标就是改善当地数百万儿童营养不良的状况,我们不会从中获取任何利益。

大多数企业是先忙着赚钱,然后拿出一部分作为社会责任基金来帮助别人。我不否认这些企业的初衷是好的,但是往往做着做着就变味儿了,就变成企

业形象打造的工作了。我建议这些人摘掉“利润最大化”的眼镜,戴上一个“社会企业”的眼镜,之后无论你怎么想都不会去考虑利润了。

问:您认为自己是一个慈善家吗?答:可以说我不是一般人说的那种意义上的慈善家。如果出现一些巨大的灾害,像海啸、洪水或者是地震,慈善捐款当然是一个最好的解决办法。但如果你只是持续地向别人提供捐款,实际上你是害了他们,因为他们已经过度依赖你了。

我认为应该是“授人以渔”,而不仅仅是给他们钱。为什么不把捐款用来建立一个社会企业呢?这样的企业可以自给自足经营得很长久,这些钱可以无限次地循环使用,而且可以真正帮助穷人改善生活状态。所以我觉得这不是一个理想化的问题,而是一个效率的问题,也就是说和慈善捐款相比,社会企业效率更高。

问:小额信贷获得成功的关键在哪里?答:可以给你举一个例子,今年格莱珉银行开展了一个辅助乞丐的项目。我们把钱给乞丐,他可以先买一些水果或者饼干,然后去问被乞丐讨者,你施舍给我点钱也行、买我的东西也行,很可能有善心的人既会买他带去的,也会给他一些吃的和钱。

后来这个项目非常成功,没有经过任何的培训,有15000人因此不再当乞丐了,他们的推销工作已经做得不错了,还有90000人说他们在坚持当乞丐的同时也会做点小生意。

所以我认为每个人都有创造力,无论他生活在什么地方、无论他属于什么样的社会阶层,只不过他的创造力还没有发挥出来,可能生锈了,我们要把上面的锈抹掉,然后才能使他

的创造性焕发出光彩。前基本面临的难题,加大投资只会在短期内起到迅速拉动经济的效果。从当前4万亿元政府投资安排来看,2008年四季度到2010年底,投向铁路、公路、机场、水利等重大基础设施建设和城市电网改造约15000亿元,数额最高。同时,拉动内需要靠非常手段,诸如家电下乡、电脑下乡、汽车下乡、摩托车下乡等。再者就是在政府工作报告透露的扩大内需的相关内容。因此,投资者应密切关注这些政策性利好板块的股票。

市场是由信心支撑、资金驱动的。尽管周二放量收复2200点,但短期走向的关键还在于资金的进出。经历了前3个月的上涨之后,短期热钱已经逐步退出,最近3周的成交量依次为10013亿、8063亿和6025亿元,基本表明了热钱退出的速度。可以有遐想空间的,是2月份1.07万亿元的新增贷款量,说明适度宽松的货币政策得到有效延续。期望未来的流动性能打破多空双方力量的相对均衡,激起股市一波可观的上涨行情。

越是在困难的时候,大型国企越是要挺起脊梁

常德传:保证全港9500名农民工岗位不变、薪酬不变

越是在困难的时候,大型国企越是要挺起脊梁。我们有信心、有能力克服困

常德传表示,港口作为国民经济的晴雨表,在突如其来的金融危机中遭受重创。由于全球贸易的大幅萎缩,港口骤然进入船少、货少的艰难局面。出口集装箱急剧下降,煤炭、矿石堆场爆满,进口原油无处接卸。

在金融危机日益严重的情况下,“僧多粥少”的现象日渐突出,从2009年新年伊始,常德传就带领他的市场公关团队开始了“争抢资源之旅”。在短短的几天时间内,他们远赴全国各地210个地市县,走访了1105家船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。在众多船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。在众多船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。

在金融危机日益严重的情况下,“僧多粥少”的现象日渐突出,从2009年新年伊始,常德传就带领他的市场公关团队开始了“争抢资源之旅”。在短短的几天时间内,他们远赴全国各地210个地市县,走访了1105家船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。在众多船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。

孙清华 杨建功 摄

## INC. 简讯

### 外企增资显示对中国市场充满信心

本报讯 3月10日,进驻中国10年之久的美卓公司再次增资,扩建其在天津的破碎机工厂,该工厂由此成为亚洲最大的破碎设备制造厂。据悉,两个月来,仅天津滨海新区就新批外资企业15家,增资企业20余家,累计投资总额超过10亿美元。

来自芬兰的美卓是全球专业破碎设备领军企业。该公司总裁兼首席执行官迪马·艾芬达说:“当前全球经济处于低迷时期,各个公司经营难度加大。不过,中国依然是美卓最关键的之一,中国针对基础设施项目的庞大经济刺激计划将为企业带来光明的前途。”(于雪)

### 360助力神舟、联想、方正“安全下乡”

本报讯 近日,“电脑下乡”招标结果正式公布,联想、方正、神舟等14家电脑厂商的183款机型最终入围。面对上千万台、数百亿元的农村电脑市场,各大软件厂商也纷纷瞄准了巨大的软件预装商机。3月11日,奇虎360公司率先宣布,已与神舟、联想、方正等公司达成合作,为“下乡电脑”提供简单、易用的一键式安全服务。

与手机、空调等其它下乡家电相比,电脑的维护和售后服务问题更为突出。奇虎360公司总裁齐向东表示,近乎“傻瓜化”的安全产品,尤其适合广大初级用户的电脑维护与安全需求。(李芳)

### 温州市慈善总会首个企业分会成立

本报讯 “虽然各种危机还在蔓延,但我们的爱心责任不能丢失,创新思想脚步不能停止。”3月16日,在温州市慈善总会康康分会授牌仪式上,奥康集团总裁王振滔短短几句话,道出了其致力于社会公益事业的慈善情怀。

据悉,奥康慈善分会的运作模式为“一级法人,二级管理”,即奥康分会服从温州慈善总会的领导,并在慈善总会的整体规划下调配使用慈善经费,在操作上则由奥康具体负责。据了解,“王振滔慈善基金会”计划每年向奥康慈善分会投入300万元用于助学和扶贫。(李芳)

### 2008“BMW中国文化之旅”爱心拍卖会举行

本报讯 由宝马中国和华晨宝马共同举办的2008“BMW中国文化之旅”爱心拍卖会近日举行。拍卖会共筹得善款62828元,全部捐赠给中华慈善总会宝马爱心基金,用于支持中国文化遗产的保护与传承。

拍卖会现场竞拍的20余件作品绝大多数都出自大运河沿岸国家级非物质文化遗产传承人手中,是我国民间版画、彩绘、泥塑、雕刻等顶尖手工制作技艺的集中体现。而安徽歙县《老梅吐新》则引发了现场最激烈的角逐,最终以11800元成交。(江南)

### 飞利浦力促节能照明解决方案加速转变

本报讯 荷兰皇家飞利浦电子公司近日宣布,力促欧盟做出关于在2012年以前逐步停止在欧盟国家销售白炽灯的决策。这与飞利浦于2006年12月7日在布鲁塞尔发布的因气候变化加快向节能照明解决方案转换的声明一脉相承。

作为照明行业的领军者,飞利浦公司有关加快向节能照明转变的倡议已经在联合国相关会议上被广泛接受。同时,中国推进节能照明的速度也在不断加大。2008年,中国第一次采用财政补贴的手段支持普通消费者购买节能照明产品,飞利浦多项产品凭借优异的性能和表现顺利中标。(李琳)

可以有遐想空间的是,2月份1.07万亿元的新增贷款量,说明适度宽松的货币政策得到有效延续。期望未来的流动性能打破多空均衡,激起股市一波可观的上涨行情

# 多空僵局告破 短期震荡向上

## INC. 理财分析

■本报记者 于宛尼

“有你更有力量。”这是今年3·15晚会的主题,从黄金收藏品到能增强记忆的枕头,一件件骗人的商品,各种翻新骗人的招数,让人惊叹买的没有卖的精。106国道被堵,中国移动出实用户信息,无疑是公然拦路抢劫,且持有“牌照”。这似乎也像A股上市公司年报与股价,一些上市公司“亦真亦假”,或者大笔计提和报亏,乘着“危机东风”混水摸鱼。

截至2009年3月12日,两市294家上市公司披露2008年年度报告。合计实现主营业务收入9201.66亿元,较2007年同期增长22.84%。2008年上市公司再次出现并加剧了增收不增利的局面。“炒股就是炒未来”,上市公司净利润超预期下滑趋势尤为令人担心。

在预期阴霾之下,上周沪深股市阴阳互

错、震荡整理,成交量萎缩,市场似乎在蓄势寻求突破。最新情况是,市场在本周一小阳、周二放量中初步确立向上突破之势。

在数据没有证实宏观经济彻底掉头之前,市场的犹豫是合理的。国家统计局公布2月份居民消费价格(CPI)同比下降1.6%,工业出厂价格(PP1)下降4.5%。为2002年12月以来的首次下降。2月我国外贸进出口增速继续扩大降幅,当月贸易顺差48亿美元,而1月份顺差为391亿美元。

各方争执的焦点在于经济是否进入通缩周期。通缩的典型特征是,物价持续下降,信贷和货币供应量下降,以及伴随经济衰退而来的GDP负增长,失业人数增加。据了解,2月份广东、浙江等地发电量均呈现出10%以上的环比增长,表明节后企业开工率有了明显的提高,这将带动未来就业人数。理论上中国与通缩还搭不上边。实际生活中,通货紧缩,人们首先会勒紧腰带,减少消费。周末记者去了趟北京西单商圈购物,两家有名的商

店都打出了“改装清仓”的促销广告。虽然折扣低至2~3折,但是一件衬衫也要两三百元,价钱还不能算是很便宜。但商场内望去满眼都是在折扣花车上扫货的靓男俏妹们,同去的朋友要牵着手,否则很容易就被人挤散了。这景象似乎也通缩背道而驰。

外贸市场的恶劣超出了人们的预期,顺差大幅下降,一方面是由于我国主要贸易伙伴大都挣扎在衰退的泥潭之中,一方面也由于大宗商品价格基本都处于历史低点。这种状况在短期内难有明显改善。

近日美股带领全球主要股市大涨,除了技术上超跌反弹外,其诱因是美国各大银行在今年前两个月出现了危机发生以来的第一次盈利,这是一个值得庆贺的信号。我们尚不知这些银行盈利的细节,但可以设想,如果美国银行盈利可持续,那么美国的经济会有好转迹象,我国的出口环境也有望改善。

经济回暖也不能全指望美国,扩大投资消费势在必行。国内有效需求不足,是我们目

■本报记者 蒋茜

“越是在困难的时候,大型国企越是要挺起脊梁。我们有信心、有能力克服困

常德传表示,港口作为国民经济的晴雨表,在突如其来的金融危机中遭受重创。由于全球贸易的大幅萎缩,港口骤然进入船少、货少的艰难局面。出口集装箱急剧下降,煤炭、矿石堆场爆满,进口原油无处接卸。

在金融危机日益严重的情况下,“僧多粥少”的现象日渐突出,从2009年新年伊始,常德传就带领他的市场公关团队开始了“争抢资源之旅”。在短短的几天时间内,他们远赴全国各地210个地市县,走访了1105家船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。在众多船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。

在金融危机日益严重的情况下,“僧多粥少”的现象日渐突出,从2009年新年伊始,常德传就带领他的市场公关团队开始了“争抢资源之旅”。在短短的几天时间内,他们远赴全国各地210个地市县,走访了1105家船东、货主、合作伙伴,以求抱团发展。

孙清华 杨建功 摄

# 买空调认清能效再出手

海尔与商家联手启动“高效省电空调普及行动”

■本报记者 丁军杰

变化时则可游刃有余,目前有能力真正将高性价比产品呈献给消费者。

首轮空调下乡15款高效省电产品全部中标的成绩给了海尔极大的信心和鼓励,其在节能、省电方面的技术优势和自身拥有的完善的流通渠道都为主动出击高效空调市场提供了支持。据悉,国美、苏宁、日日顺等家电连锁巨头已纷纷定制了全系列高效省电空调大单。海尔全系列高效省电空调将在国美、苏宁、日日顺等流通企业,在全国国内掀起一场高效省电空调惠民大普及行动,亮出了自己应对挑战的底牌。

据专家透露,目前空调行业高达千万台的库存空调中,85%以上属于4.5级高能耗产品,“清仓甩卖实属无奈。”而海尔在此过程中则显得异常从容,以需定产的订单化生产流程,保证了企业的零库存,在面对市场急剧

# 王老吉成广州亚运高级合作伙伴

本报讯 近日,第16届广州亚运会组委会在北京人民大会堂举行新闻发布会,宣布加多宝饮料有限公司正式成为广州2010年亚运会高级合作伙伴。加多宝公司将在亚运会筹备和赛事期间为组委会提供除运动饮料外的非酒精饮料,其主要品牌包括全国知名的红罐王老吉凉茶和昆仑山矿泉水等产品。

第16届亚运会组委会市场开发部部长方达儿表示,加多宝饮料有限公司与广州亚运会组委会合作,意味着中国领先饮料品牌与国际顶级赛事的强强联合,相得益彰。未来两年多,加多宝饮料有限公司旗下品牌的宣传推广都将结合广州2010年亚运会进行,这对加多宝来说,将进一步提升品牌知名度和美誉度,扩大海外市场份额。

加多宝相关负责人表示,加多宝集团成为广州亚运会高级合作伙伴,不仅充分展现了其强大的品牌综合实力,而且也为民族饮料品牌在后奥运时代的发展提供了一个良好范例。王老吉凉茶作为中国民族品牌的杰出代表,将依托国际性大型体育赛事,加速国际化进程,全面超越顶级国外饮料品牌,成为一个世界级的饮料品牌。

业界专家表示,王老吉借助与广州亚运会匹配的岭南文化契合点,将有力抓住奥运后最大的体育营销机会,利用广州亚运会搭建的国际性体育平台,积极实施国际化营销战略,成为一个世界级的饮料品牌。(文青)