



### 现代服务业领军企业

本栏目由上海电气租赁有限公司特别支持

借助网络媒介为中国小微企业提供一站式金融服务

# 嘉银金融：调剂资金富余方与需求方融通的“资金红娘”

——专访上海嘉银金融服务有限公司总裁严定贵



上海嘉银金融服务有限公司总裁严定贵

■ 本报记者 何秀芳 刘宇 吴文斌

## “金融普照”：

穷人也应该有信贷权利

中小微企业是企业中最为庞大的群体，是吸纳就业的最重要途径，是孕育技术和制度创新的重要源泉，也是各国保持和平衡内需的主要源动力。它与民生紧紧相连，寄托着百姓的梦想，事关社会的和谐稳定。然而，长期以来，中小微企业贷款难已成为困扰中国经济发展的一个重要问题。目前，全国有小微企业约5000万家，它们对于资金有巨大的需求，但真正能在银行借到钱的不到15%，85%的小微企业没有信贷权利。由于正规融资渠道受限、熟人社会的解构、通货膨胀率日益高企、投资方式限缩以及个人征信体系不断完善等诸多原因，中国中小微企业的发展受到严重制约。

2007年起，一种在欧美已经发展十分普遍的P2P(Peer-to-Peer)网络借贷模式进入中国。P2P网络借贷是指个人利用网络平台将自己的闲置资金(抑或出于投资目的)出借给资金短缺者的新型商业运营模式，借款人和放款人(也称“出借人”)在网络注册，借款人在网站上发布借款信息，出借人通过网站寻找借款信息并出借，用户双方自主成交，而平台则向出借人收取一定的费用。

在中国，P2P网络借贷定位于小微企业，授信额度一般在30万元以下。巨大的市场需求，使之发展迅猛，在6年的时间里，网络借贷总规模已经达到百亿元。由此也引发行业中的许多公司积极探索P2P模式的发展道路，并逐步形成了三种模式：第一类是线下交易模式，这类模式下的P2P网站仅提供交易的信息，具体的交易手续、交易程序都由P2P信贷机构和客户面对面来完成。“宜信”、证大集团旗下的“证大e贷”和中国平安旗下的“陆金所”就是这种模式的典型代表。第二类是承诺垫付本金的P2P网站，以上海“你我贷”为代表。一旦贷款发生违约风险，这类网站承诺先为出资人垫付本金。第三类是不承诺保障本金的P2P网站，以上海的“拍拍贷”为代表。

严定贵，上海嘉银金融服务有限公司总裁。1989年毕业于西安电子科技大学，中欧国际工商学院EMBA，曾任南京同创信息产业集团副总裁和北京天融信网络安全技术有限公司副总经理。2011年，他在上海创办了上海嘉银电子商务有限公司(“你我贷”)，

后更名上海嘉银金融服务有限公司。

在短短3年时间里，“嘉银金融”的员工从10多人发展至500多人，截至到2013年6月，“你我贷”互联网投融资平台共对接了7.5亿元金额，帮助约数万家小微企业解决了融资急、融资难、融资慢等问题。整体业务规模



上海市副市长屠光绍(右二)与公司总裁严定贵在中小企业金融洽谈会上探讨P2P行业的前景

位居行业前列。成为P2P行业的一匹黑马和金融领域极具领先优势的创新型企业。

严定贵说，小额的网络借贷，采用无抵押的贷款方式，用句高尚的话说是“金融普照”，穷人也是有信贷权利的。P2P网络借贷平台用互联网技术，解决了借款人和出借人之间的信息互通，从放贷的时间到目标客户的寻找进程都提速了。但它和银行业务是不一样的，它是银行业务的补充而不是延伸。

“这只是小微企业融资的一个渠道，甚至还算不上主流。”严定贵表示，这个行业的最大问题就是资金安排，目前行业标准的制定正在被推动，而“你我贷”平台则使用技术手段来实现对资金的监管要求，也就是在第三方支付平台外挂一个账号管理系统，客户所有的投资和借款通过第三方支付平台在自己的账户中交易，不进入网络借贷平台在第三方平台的账户，真正实现资金单独运营，而网络借贷可以做真正的信息平台，撮合双方交易，只赚取交易费。

## “资金红娘”：

P2P的中国式进化

“嘉银金融”由“你我贷”P2P互联网投融资平台和嘉银财富管理中心构成。严定贵介绍说，P2P互联网投融资平台主要提供信用咨询、评审、推荐和资金调剂对接等一

**编者按：**成立于2011年的上海嘉银金融服务有限公司是一家开发、运营P2P互联网投融资平台与财富管理为主的创新型企业。其秉承“创新实现价值”的经营理念，开创性地以“资金红娘”的身份，借助广泛高效的网络媒介，充分利用民间资金，有效对接中小微企业的资金需求，调剂资金富余方与资金需求方的资金融通，满足双方的共同需求，实现双方共赢。公司旗下目前拥有的“你我贷”P2P互联网投融资平台，能够为个人投资者、创业者以及小额资

金需求者提供一个快捷、安全的投融资渠道。而另一子品牌“嘉银财富”则致力于为中国高净值客户提供全方位的财富管理解决方案，帮助高净值客户实现财富增值。

嘉银金融以创新的金融服务模式，探索解决全国小微企业融资难等问题；以建立健全的个人信用体系，填补了银行服务体系的空白；以实现金融工具的创新，推动了国际化互联网金融的发展；在为传统金融领域提供重要补充的同时，更成为中国互联网金融的开拓者。

系列相关服务，在借款者和出借者之间搭起资金调配的桥梁。平台拥有一支高效的信审团队，建立了严格的信审流程和开创性的八层立体信审制度，并通过投标机制的设计，让每笔借款自然分散给若干借出者，降低借出者的集中度风险；并通过强制性每月分散还款，及时追踪借入者的财务状况，最大限度地保障借出者的利益，真正做到了保障出借客户的资金安全，满足拥有良好资质的借款人的融资需求。

与此同时，平台针对国内市场和客户细分，进行灵活巧妙的产品和服务设计，开发出了多款金融借贷个性化服务，主要包含：1.私营企业可获得借款的企业贷；2.有商铺经营、实体商品买卖的商户可以获得借款的商户贷；3.名下拥有车辆的车主可以获得借款的车贷；4.淘宝卖家可以获得借款的网商贷；5.有稳定收入的房产业主可以获得借款的物业贷；6.“你我贷”线上出借用户可以获得的专属借款的净值贷；7.有固定工作且收入稳定、信用良好的工薪族可以获得借款的薪金贷。

精品管家式服务，会持续跟踪管理每一款金融产品，准时、及时地向客户沟通最新的信息，为客户提供广阔的投资平台与投资视野，帮助每一位客户实现财富保值、增值。

“嘉银金融”针对资金供给方和资金需求方，启用两个独立的公司进行操作，并用“你我贷”P2P互联网投融资平台将其连接起来，开创性的以“资金红娘”的身份，借助广泛高效的网络媒介，调剂资金富余方与资金需求方的资金融通，在满足双方的共同需求的同时，也很好地规避了政策风险。

截止到目前为止，“嘉银金融”已经在北京和南京等22个城市开设了分公司，覆盖全国18个省市。

严定贵强调，“你我贷”P2P网络借贷平台的高速发展，主要体现在满足个人资金需求、发展个人信用体系和提高社会闲散资金利用率三个方面。通过这种借贷方式，缓解人们因为不同环境下收入不均匀而导致的消费力不平衡问题，促进民间经济循环利用。

2012年，“嘉银金融”被评选为“上海中小企业融资服务优秀合作伙伴”。同时，“嘉银金融”还成为中国小额信贷联盟、上海市现代服务业联合会、上海市信用服务行业协会、上海市浦东新区软件行业协会会员单位和上海市信息服务业行业协会理事单位、上海市网络信贷服务业企业联盟发起单位等。

## “助力上海”：

打造万亿级的互联网金融平台

“你我贷”P2P网络借贷平台能够帮助全国的小微企业建立健全的信用管理制度，发挥小微信用真正的价值，并以信用为工具，通过众多小微企业的信息反馈，建立独有的小微企业客户数据库，为实现客户的可持续发展发挥巨大的作用。其解决了相关服务风险、资金风险、资源匮乏等问题，适用于全国的任何行业，具有普及性的市场发展效果。

严定贵表示，当前，围绕小微企业信贷具有广阔的市场前景，在这个多赢的市场空间下，我们可以通过整合大数据、大平台，围绕供应链金融可以为全国超过90%以上从未获得过银行信贷支持的小微企业提供信



员工生日聚会从一个侧面展示了嘉银金融公司的凝聚力与优秀团队精神

国本土市场，专注于为国内高净值客户提供全方位投资理财顾问服务的财富管理中心。提供的服务包括制定个性化资产配置方案，个人/家庭投融资顾问服务等第三方财富服务机构。其拥有的专业团队，致力于打造

贷支持，通过互联网为需要资金的小微企业和民间众多的出借人建立投融资渠道。阿里巴巴在2012年为小微企业提供了超过

500亿元的贷款，上海作为中国未来的金融中心，在错失门户、电子商务、在线通讯等发展机遇之后(在这些领域，深圳有腾讯，杭州有阿里，北京有新浪、京东等)，目前在互联网金融方面尚处于前列，我们希望上海能够继续支持互联网金融的发展，通过行业协会、地方金融监管部门为互联网金融创造一个良性竞争的市场格局，在上海打造万亿级别的互联网金融平台，为上海金融中心建设，为中国普惠金融的发展创造良好的制度平台。

党的十八大提出了要深化金融体制改革，完善金融监管，推进金融创新，支持实体经济发展的现代金融体系，这对互联网借贷行业来讲是一个巨大的鼓舞。严定贵认为，如果将金融体系视作国民经济的供血系统，包括小额贷款公司、P2P网站等在内的所有其他机构，充当的就是毛细血管。为此，包括“你我贷”在内的同业从业者一直在主动跟金融办、银监会等监管机构保持联系，邀请管理机构实地调研，希望通过这些举措，能逐渐将P2P行业真正纳入国家承认的“供血系统”。今年4月，作为金融改革试点的温州民间借贷中心成立，首批四家P2P网站入驻。“这是一个具有里程碑意义的重大事件”，严定贵坦言。

在采访中，严定贵多次强调行业自律。他说，P2P行业还很脆弱，大家都在“摸着石头过河”。

2013年6月20日，全球首届“LendIt 2013”网络借贷峰会在美国纽约举行。来自各国具有代表性的网贷公司齐聚一堂，通过主题演讲、互动讨论等方式，探讨近年来引发信贷市场革新、全球银行业改变的P2P网络借贷模式，以及如何有效提高借贷市场效率的问题。作为中国最具实力和市场影响力的P2P网贷公司之一，严定贵应邀参加了此次峰会，与到场的网贷从业者展开P2P业务的经验分享。他表示，未来，“嘉银金融”将与全国网贷行业的同行一起，共同借助科技的力量提高借贷市场的效率，更好地为中小微企业提供投融资服务。

## 记者手记：

从有感于最初的创业融资困感到脱胎于英国Zopa模式的网络金融创新，嘉银的掌舵者严定贵在巨量的市场需求中寻觅在中国的发展商机。年逾不惑，有着二十年的企业管理经验，他的战略前瞻思考 and 求新创优的企业经营理念使嘉银的经营风格在短时间内树立起良好的社会口碑。

“你我贷”P2P互联网投融资平台和“嘉银财富”是严定贵逐鹿金融服务市场的两张王牌，尤以“你我贷”他倾力最多。不论是贷款客户和贷款产品的归类细分及贷款投标机制的设计，还是线下客户的精准营销，抑或是在贷款审核和全周期监管服务方面，都体现了严定贵严谨、规范 and 力求完善的个性特点。

作为中国互联网金融信息服务的试水者，嘉银已牢牢把握了市场竞争的先手。从创业时的数名员工到超过500人的企业团队，出借人金额也从数百万元升级到数亿元。2012年“你我贷”对中小企业的放款逾4000家。

对于取得的业绩，严定贵不愿多谈，而更多考虑的是行业的健康发展和企业成长。严定贵谋划的“你我贷”将通过云计算、移动互联网等新技术手段给予客户更好的体验和更多的增值服务，同时携手线上线下的合作伙伴打造异业联盟，为客户提供更大的价值。

不畏浮云遮望眼。上海作为中国未来的金融中心，在构建万亿级的互联网金融平台时，嘉银希冀有所作为，有所贡献。

本版图片由上海嘉银金融服务有限公司提供！