

Kiva: Click and Change the World

Kiva: 让普通人开“世界银行”

莫萨·迪恩(Moussa Dieng)是塞内加尔姆布尔市(Mboul)的一个禽畜饲养农民。他和博克·迪奥姆协会(Boc Diom)的同伴有一个商业计划,他们想购买并饲养母牛,然后在姆布尔市12公里以外的佩基斯(Pekesse)每周一次的集市上再把它卖了。他需要借1200美元来买牛。

在厄瓜多尔的瓜亚基尔(Quayaquil),亚历山德拉·卡斯特罗(Alexandra Castro)含辛茹苦地养家糊口。她是一个水果批发商和小贩,她需要925美元以批发价购买水果,以使自己的生意做大。

莫萨和亚历山德拉只是Kiva.org上几千“贫穷企业家”中的两个,Kiva是一个小额信贷网上平台,普通人可以通过它联系到这些人——帮助他们把生意做得更好,最终改善他们的生活。

小额贷款的eBay

Kiva 建立于2005年10月,当时其创始人马特·弗兰纳里(Matt Flannery)只是将一些需要起步资金发展小买卖的穷人资料告诉家人朋友,并发布在自己的博客上。这些信息随后被大型的博客网站发现,需要贷款的穷人很快得到了资金。马特和网站其他成员由此发现了这种方式的可行性,于是开始与乌干达的一个小额贷款机构取得联系,接着又开始考虑联系其他小额贷款机构,让他们把申请贷款者的信息公布在网站上。

普雷马拉尔·沙阿(Premal Shah)目前是Kiva的主席,他将Kiva称为“小额贷款的电子港湾”,通过一个网络平台,把需要资金的人和有空闲资金的人联系在一起。放款人可以在网站上看到贷款申请者的信息,自主选择借贷金额,甚至可以少至25美元。放款人可以使用信用卡,通过在线支付提供商PayPal贷出资金。

网站上公布的贷款申请者来自全世界各发展中国家,可能是一个出售化妆品的洪都拉斯

妇女,也可能是柬埔寨一个编织作坊,或者是加纳一个修车场。借款人有固定的还款期限,一般是12至18个月。当放款人收到返还的资金后,他们可以选择收回资金或者继续放贷。

沙阿称,自从孟加拉小额信贷模式创始人尤努斯获得诺贝尔和平奖后,主动登录网站提供资金的人数突飞猛涨,“短短一夜间,我们网站的访问量几乎翻了一番”。他同时指出,最近出版的美国前总统克林顿的新书《给予》也促发了新一轮对小额贷款网站的兴趣和关注,以至于Kiva网站需要寻找更多的借款人,把闲置的资金放出去。目前,网站已经贷出了1100万美元,沙阿希望在今后3年内贷出1亿美元。

以慈善方式提供资金

Kiva的运作原理非常简单,主要基于同世界各地小额贷款机构的合作。首先,各小额贷款机构通过走访等形式,获得贷款申请者的基本信息,公布在Kiva网站上。网站上有贷款申请者的详细信息,包括照片、业务计划等,这些申请者需要的金额从75美元至1000美元不等。网站模仿网上商店的做法,根据偿还前期贷款的情况、经营时间和贷款总金额等把申请者分级。

在放款人选择完放贷对象,将资金转移给Kiva网站后,Kiva会把资金以息或很低的利息借贷给相应的小额贷款机构,然后这些机构再以一定利息将资金借贷给需要的穷人。目前全球范围有大约3300多个小额贷款机构,大多数规模非常小,限制其发展的因素是难以从银行得到资金。

Kiva的想法是,通过网络从普通人那获得资金,借此把小额贷款机构获得资金所需要支付的成本降低,甚至让他们不需要这项成本,那么他们就将有更多资金贷给穷人。此外,一旦小额贷款机构发展壮大,就有机会接触到更多有需求的穷人,同时降



Kiva是世界上第一个提供在线小额贷款服务的非营利组织,被称为“小额贷款的电子港湾”

“

Kiva网站实用的部分原因在于它们让捐赠者与受益人直接取得联系,无需通过一层的援助组织介入两者之间,这些援助组织官僚主义盛行、运营成本昂贵。

”

低贷款利息。这就是Kiva现在依仗的经济学理论。

由于Kiva向小额贷款机构提供资金并不收取利息,因此Kiva如何生存并获得利益成了一个难题。沙阿说,Kiva的资金来源于有空闲资金的个人,这些人并不十分在乎经济回报,更在意精神上的回报,因此他们愿意以从事慈善事业的心态提供资金。而Kiva本身的运营成本不高,而且还得到了部分捐助。正因如此,Kiva得以通过这些渠道获得资金,以免息或以极低的利息向小额贷款机构提供资金,让这些机构贷款给穷人。

消除“贫穷的惩罚”

沙阿介绍说,全球有大约20亿人生活在贫困环境中,每天的可支配支出在2美元以下。Kiva的宗旨是“授之以渔”,现在的关键在于许多人都知道如何“捕鱼”,但他们缺乏起步资金购买“渔船”和“渔网”。如果他们有了启动资金,就能挣钱养家糊口,继而让孩子接受教育、支付医疗费用,过上自给自足的生活。

对于那些希望通过自己的努力改变命运的穷人而言,最大

的困难就是从银行那儿得到贷款作为起步资金,因为他们没有担保物申请贷款,于是只能向私人借钱。而向私人借钱的问题在于,放款人往往征收高额利息,利率甚至高达80%到800%。这种穷人被迫为任何东西支付更多钱的现象被称为“贫穷的惩罚”,原因就是他们没有办法接触使用正规的市场。据统计,全球有大约5亿人需要低利息的贷款,但过去30年只有1亿人得到这种贷款。

近来,许多小额贷款机构和非政府组织开始发挥作用,他们为亟需资金的穷人提供资金,用下次以更低利息贷款的权力作为激励,让借款人以名誉作为担保,保证比较高的还贷率。这种小额贷款机构范围非常广泛。以乌干达的一个教堂为例,牧师熟悉附近的民众,了解有四分之三的人都做小买卖,于是将教堂闲置的资金贷给需要的人,当这些借款人偿还贷款后,这些资金又可以贷给其他穷人。

如果小额贷款机构能够得到更多资金,他们就可以更快扩大业务,为更多穷人带去资金。而Kiva筹集的资金正为这些小额贷款机构提供了充足的资金流。目前这些机构将资金贷给穷人收取的利息是37%,尽管听上去比较高,但是比起私人高利贷要低很多。而且由于借款人贷款额度一般都比较小,所以也能承担这个利率。

透明化运作模式

Kiva将所有信息透明化的运作模式作为吸引普通民众提供资金的一种方式,所有贷款申请者的信息都公布在网站上,放款人可以了解申请者的个人信息、生意类型、贷款目的等详细信息,自主选择贷款人。举例说,放款人可以把钱贷给加纳的乔伊丝·奥乌苏——她需要800美

金改善自己的服装店;或是萨摩亚的谢尼·托阿——他需要800美金购买冰柜储藏捕来的鱼。

另外,Kiva随时跟踪贷款使用情况并在网站上公布的做法也吸引了不少放款人。

Kiva将偿还款项和贷款的使用情况公布在网上和定期刊物。放款人可以通过网站的更新信息随时了解借款人的情况,包括他们的买卖发展如何,生活是否得到改善等。此外,这些借款人的信用度也非常高,还贷比例平均达到95%。沙阿说:“如果他们不可信赖,那么他们就无法获得更多资金。”

而借款人的信用也让放款人感受到一种满足感。沙阿说:“让放款人兴奋的是,在你没有意料的情况下得到回报。”他还说,其实这种新型贷款方式更像慈善事业。尽管这种新型慈善事业较之捐款等普通慈善事业更类似银行业务,“但你依然会有一种帮助他人的温暖感觉”。联合国已经将2005年定为小额贷款年,许多经济学家和国家领导人也已经开始谈论通过小额贷款机构向穷人提供更多资金的新慈善模式。

(高文兴/编译)

背景资料

Kiva一词在非洲斯瓦西里语中意为“成交”,其创立源自于程序员马特·弗兰纳里前往乌干达、坦桑尼亚、肯尼亚拍摄农村创业活动时的灵感。截止到2010年12月,Kiva的贷款总额为1.77亿美元,用户80.5万人,借款人数50.8万。Kiva目前在56个国家有贷款业务,贷款人分布的乡村有209个,46万人接受贷款,其中81.68%的贷款给了妇女创业者。与Kiva合作的小额贷款机构有125个,还款率98.99%。



索菲娅是柬埔寨湄公河上的一名纺织工,她通过Kiva接受了600美元用来购买纺织原料,并成功还清了贷款