

包容性金融的重要性和成功之路

万事达卡国际组织总裁兼首席执行官

彭安杰

2014 年 3 月 24 日，中国发展高层论坛

感谢本次大会提供的宝贵发言机会。

过去 30 多年间，中国 6.8 亿人口成功脱贫——这一数字占全球绝对贫困人口下降总数的四分之三。与此同时，中国享有金融服务的人口也增加了数亿。这些成就都堪称典范。

另一方面，经济增长虽然创造了财富，但也导致收入差距扩大。我今天的发言将主要关注包容性金融对中国发展的重要性，并从以下四个层面进行阐述。

1. 包容性金融的重要性

金融包容性不足，会使大量人口难以分享发展的成果。全球有超过 25 亿人没有银行账户，数十亿人口不经常性的使用他们的银行账户。这使得他们无法获得我们习以为常的服务——身份认证、未雨绸缪地进行储蓄、获得贷款、为自己或庄稼购买保险。金融包容性不足的风险影响深远。而如果处理得当，可以使经济获得更公平、可持续和更包容性的增长。这就引出了我的第二个观点。

2. 包容性金融的组成部分

包容性金融不只是小额贷款或开立银行账户，也不只是获得金融服务和产品，它还应该包括金融服务的经常性使用。使用度对于很多国家来说都是一个挑战，中国也不例外。虽然中国近三分之二的成年人拥有银行账户，但其中只有一半的人实际使用这些账户来接收和持有资金。一方面，政府应定期通过这些账户发放社会福利，以提高账户的使用率。另一方面，账户的使用也应提高消费者的易用性和便捷性。在这一点上，电子支付的收单环境至关重要。我将在下一点中进行论述。

3. 包容性金融的成功要素

发展包容性金融需要循序渐进。最基础的一步就是建立身份，开设可以接收汇款并存放资金的账户。其他所有金融行为，无论是电子支付、建立个人信用记录来借贷、投资、还是购买保险，都需以此为基础，而且每一步又都以上一步为前提。

这种循序渐进的方法不仅适用于消费者，也适用于企业，尤其是中小企业。如果措施得当，包容性金融可以极大的帮助中小企业扩大规模——这意味着更多就业机会和更广泛的增长。众所周知，当增长带来的好处在更大范围分享时，促进国内消费和生产增长的机会也会增加。接下来是我的第四点。

4. 包容性金融的驱动力

基于万事达卡在这一领域的实践，我为大家介绍两个包容性金融发展的主要驱动力。先从政府和私营机构紧密合作的重要性谈起。

政府与企业的通力合作是实现包容性金融最迅速、最有效的途径。原因在于，全球范围看，公共部门为金融弱势群体提供了最大一笔的资金流。他们 30%的收入来自政府部门的社保和其它福利。政府的作用是制定相关政策，建设实施“了解你的客户”的规定所必须的公民身份系统，并营造良好的商务环境。私营部门的作用是提供服务网点、创新、效率和执行力。

全世界的政府和热心发展事业的人士都在越来越多地通过此种政企合作方式，与包括万事达卡在内的公司合作推进金融包容性。我和国际金融公司首席执行官蔡金勇先生在年初合著了一篇文章，专门就此趋势进行了讨论。

南非

我现在和大家分享一个万事达卡和南非政府合作的案例。数百万南非人原来都以现金形式领取社会福利。现在，福利都直接汇入他们的具备生物识别技术的、安全的万事达借记卡。在受理方面，万事达卡和当地一家技术公司合作，使得便利店、小商户以及农村商店都可以接受银行卡支付，这样公民在当地的商户消费时就可直接使用他们的借记卡支付。

这就讲到了包容性金融的第二个驱动力，即银行的作用和愈发重要的非银行机构的作用。如世界上其他银行一样，中国的银行将通过调整自身架构，提供手机银行等服务，在发展包容性金融的过程中，继续发挥关键性作用。

Mittelstand

但在包容性金融的经济模式不适用大银行的情况下，就需要地区性银行发挥作用。德国活跃的中小企业（Mittelstand）一半的资金支持就来自于德国数百个地区性银行。

支付宝

非银行机构起到日益重要的角色。肯尼亚移动货币服务机构 **M-Pesa** 就通过移动电话提供金融服务。中国的支付宝已经成为全球最大的电子支付公司，它也在为促进金融包容性而不断创新。

总结

我刚才的发言从包容性金融的重要性谈起。在谈及包容性金融的时候，比尔·盖茨抓住了那一丝易被忽视的人文精神。他说包容性金融是“穷人生存模式的彻底转变：不再是试图应对自己的命运，而是掌控它。”中国可以推动这一模式转变，并创造更公平、更可持续、以及更包容的繁荣。这需要公共部门以及私营部门的合作，并在推动金融服务普及的同时，促进金融服务的日常使用。

谢谢大家！