



# 博鳌亚洲论坛 2016 年年会简报

(总第 2 期)

博鳌亚洲论坛研究院

2016 年 3 月 22 日

## 分论坛 2

### 普惠金融：金融的“平民化”

时 间：2016 年 3 月 22 日下午 1 时 45 分至 3 时 15 分

地 点：国际会议中心一层东屿宴会大厅 B

主持人：中国人民银行原副行长、  
清华大学五道口金融学院院长 吴晓灵

嘉 宾：

海南省副省长 何西庆（讨论嘉宾改为致辞嘉宾）

中民投董事局主席 董文标

Visa 副董事长 Ellen RICHEY

中国社科院原副院长、国家金融与发展实验室理事长 李扬

新西兰前总理 Jenny SHIPLEY

中国人民保险集团股份有限公司总裁 王银成

海南农村信用社联合社理事长 吴伟雄



## 主要观点：

- 普惠金融呼唤制度变革，传统金融机构要想在普惠金融方面有突破，需要解决农村和小微企业业务中的问题
- 普惠金融需要政企合作，有效的普惠金融项目要求国有企业、民营企业和政府建立合作伙伴关系
- 保险在普惠金融中大有作为，普惠金融应重视保险领域；保险行业在支持普罗大众的同时，也要成就自身的发展
- 应跳出“金融”做农村金融和普惠金融，通过“金融+技术”的模式惠及农户
- 科技发展助推普惠金融，移动支付使普惠金融实现跨越式的发展
- 普惠金融应建立一个可持续发展的模式，加强风险防控

## 概 要：

2016年是中国“十三五”规划开局之年，也是国家全面建成小康社会的决胜时期，做好普惠金融对全面建成小康社会意义重大。普惠金融就是让每一个人在有金融服务需求的时候，能够及时地、有尊严地以合适的价格获得高质量的金融服务。它不仅限于存款、贷款和支付结算，而且还应包括保险、投资和财富管理。普惠金融就是让金融回归服务业的实质，从高高的殿堂走向民众，从金融业自娱自乐走向为企业的生产、销售服务，为民众的投资、消费服务。



## 普惠金融呼唤制度变革

董文标认为，近几年来，虽然中央政府和金融机构很重视普惠金融，但受到整个制度延续性、观念沿革及其带来的相关问题等因素影响，传统金融机构在普惠金融方面没有实现真正突破，其问题主要出现在对农村和小微企业的业务中。解决途径，一是承认农村资产并实现资产向资本的转化，二是在对小微企业进行分类的基础上做好商业模式开发。马云在普惠金融方面获得了成功，他成功的核心就是在制度上进行了一场革命——沿着一个监管的空隙，颠覆了现有的金融制度格局。

## 普惠金融需要政企合作

Ellen RICHEY 认为，有效的普惠金融项目要求国有企业、民营企业 and 政府部门建立合作伙伴关系。一方面，通过商业上可行的合作模式确保投放到市场中的相关产品的可持续性，通过监管保证民营企业在盈利的同时发挥其应有的作用；另一方面，民营企业应在金融教育方面做出投资，帮助人们有效地使用金融产品，规避风险。

Jenny SHIPLEY 认为，金融的发展要有包容性，相关各方面都要为此努力：政府要在监管方面有所作为，东亚、南亚、亚投行等基金会要通力合作，各方都要承担不同的风险。小微金融同样需要



多方共同发力，这样才能实现金融的社会包容性，才能推出适销对路的产品和创新性的解决方案，甚至能够使非政府组织和社区也发挥应有的作用，把金融产品打造成社会凝聚力和社会纽带的一部分。

何西庆介绍，海南省高度重视普惠金融工作，采取一系列有效措施加快推动普惠金融的发展，并主要在农民小额贷款、农业保险和中小微企业信用担保贷三个方面进行大胆探索和实践。“十三五”期间，海南省将坚持市场主导、政府引导的基本方向，努力推动建立海南省普惠金融发展的体制机制，并搭建平台，通过贴息、补贴、奖励等措施，进一步加大对薄弱环节金融服务的政策支持力度，激励和引导各类机构加大对海南省中小微企业、“三农”和民生，尤其是精准扶贫等领域的支持力度。

### 保险在普惠金融中大有作为

王银成认为，保险在普惠金融中大有作为，普惠金融应重视保险领域。在农村保险和城市平民化保险方面，保险公司可以提供很多产品，比如人身保险、农业保险、新农合保险和农村大病保险；在信用保险方面，则可以提供保证保险，比如帮助个人获得贷款，就像反向的众筹。



王银成表示，当前，保险业在整体利率下行的趋势下将会在投资上面临挑战。希望业务覆盖面较广的人保集团能够被获准经营类似直投和直接贷款的功能，也希望有关部门在政策上给有社会责任、有能力的企业以允许和支持。普惠金融是一个大蓝海，保险行业在这个蓝海里支持普罗大众的同时，也要成就自身的发展。

### 普惠金融惠及农户

吴晓玲提出，在普惠金融当中，最难享受到普惠金融服务的是贫困地区人群。中国在“十三五”期间吹响了脱贫的冲锋号，在这个脱贫攻坚战之中，财政资金会发生很大的作用。与财政资金不同，金融在参加扶贫的时候既要有扶贫的努力，还要控制风险，要保持金融机构的可持续发展。

吴伟雄认为，应跳出“金融”做农村金融和普惠金融。海南农信社通过“一手给资金，一手给技术”的模式开展农民小额贷款业务，这方面主要做了三件事：一是使小额信贷员通过培训拥有技术，既懂金融又懂农业发展规律、农业经营和农业市场；二是在信贷管理过程中使用技术，通过高技术手段为农民小额贷款作支撑；三是帮助农民掌握一两门技术，使他们懂得经营。这样做有效实现了给农



民发放贷款。同时，教农民技术、帮农民经营、促农民增收、保农民还款。

吴伟雄表示，推广海南农信社普惠金融模式的六个“度”：一是对金融普惠的认识要跟上党中央的高度，二是金融服务要有广度，三是网点要有密度，四是服务农民的感情要有深度，五是农民增收要有厚度，六是金融服务要提高大家的满意度。

### 科技发展助推普惠金融

Ellen RICHEY 指出，在整个价值链中放贷具有挑战性，可以通过电子支付来降低金融行业中的成本。支付行业正在经历技术普及性提高、支付成本降低的转变。中国使用手机支付非常普及，将通过技术手段完成的解决方案与现有银行体系进行对接，降低成本又惠及客户。

Ellen RICHEY 表示，电子支付增长可以促进 GDP 的增长，电子支付的工具和技术能够帮助像中国这样电子支付普及的国家，实现跳跃式、跨越式的发展。

吴晓玲表示，移动支付使普惠金融能够有一个跨越式的发展机会。中国的金融发展得益于电子化，借记卡跳跃了支付的纸质阶段。



同样，移动支付可以帮助贫困地区和原来基础设施比较落后的地区实现跨越式的发展。

李扬认为，目前中国在处理小微企业信息和控制风险方面有了很好的技术基础，用户在网上留下的任何印迹都可以成为评价其信用状况的信息和风控的要素，解决小微企业和金融发展问题要依赖技术。

### 普惠金融应加强风险防控

Ellen RICHEY 表示，Visa 在全球支付领域的领先地位能够带来先进技术，在推进普惠金融的时候，风险管理、防欺诈管理、防滥用管理成为重要挑战。因此要建立一个可持续发展的模式，很好地管理风险，对金融体系中偷窃和诈骗行为加以防范，这是建设普惠金融模式必须做的。

Jenny SHIPLEY 认为，需要一个社会机制来提供解决方案。除需要政府支持外，还可通过数据来了解客户的能力、评估他们的资产，支付宝系统就是利用数据来建立的这种信任。传统银行通过客户的资产情况建立信任关系，也是非常成功的模式。

吴晓玲赞同 Jenny SHIPLEY 的观点并提出，没有资产的人可以凭借自己的人力资本和行为积攒信用，信用也可以变成一个人的财



富。“你的行为记录你的人生，积攒了你的信用，让它成为你再一次获得融资的可能性”，所以每个人都要珍惜自己的信用。

## 发展共享金融责无旁贷

李扬认为，发展共享金融责无旁贷。作为与共享经济和共享发展相匹配的金融概念，共享金融主要包括六个方面的内容：第一，共享基础设施，包括共享机制和制度；第二，众筹，即一群人为一个项目或为一个公司来筹集资金、支持项目的开展，这在现在“双创”的背景下尤为重要；第三，网贷，这种机制可以大大地降低搜寻信息的成本、甄别客户的成本和准入的成本，使百姓以非常低的门槛进入金融资源；第四，供应链金融，即沿着一个特定产品的供应链，并依据这个供应链交易全过程的现金流和主导企业的信用来安排金融企业；第五，相互保险，即一群面对相同危险的人组成一个体系、组织，来创造一些产品，以共同防范风险、共享收益；第六，财富管理的要点，一是根据客户的要求量身定制，二是提供综合性的服务。