

# 普惠金融发展 20 年--东亚和太平洋地区

<http://www.cgap.org/blog/20-years-financial-inclusion-east-asia-and-pacific>

Eric Duflos

CGAP 成立于 21 年前，而 1995 年 11 月，作者空降老挝共和国，就此开始了他在东亚和太平洋地区推动金融普惠发展的工作。在过去的 20 年中，他目睹了这个地区微型金融的需求，供给和政策的重大变化。谈到区域的趋势，不得不说中国经济的腾飞是整个区域发展的引擎，而且对整个区域的统计数据带来重大影响，另外一个特点是，该区域的技术创新能力强大，例如数字金融。

## 金融服务的需求方面

目前，东亚和太平洋地区包括 25 个国家，人口占全世界总人口的四分之一，世界上五分之一的穷人（日均收入低于 2 美元）生活在这里，世界上未获得银行账户的成人中，有四分之一生活在这里。从 1995 年起，东亚的城市居民逐渐增多，人民越来越富裕，人口逐渐老龄化，更多的人被纳入普惠金融之下。例如，中国的农村人口从 1995 年的 70% 降低到了现在的 50%。但是，越南和缅甸的农村人口依然接近 70%，柬埔寨和巴布新几内亚的农村人口占比超过了 80%。涌向城市的打工人流创造了从城市地区往农村地区汇款的需求。除此之外，农民也有很多的金融服务需求没有得到满足。

由于卫生健康的进步和经济的发展，东亚地区人口老龄化问题初显。预计到 2050 年，老年人口将会达到 2010 年的 3 倍，例如在柬埔寨，过去 20 年内，预期寿命已经从 78 岁延长到 72 岁。更多的老年人就需要更多样的存款和保险服务。但是老年人使用高科技金融服务可能会有障碍。过去的 20 年，我们发现这个区域的智能手机普及率增长迅速。在中国，80% 的人通过手机上网，这为数字金融服务创造了绝佳的机遇。

## 金融服务的供给方

在 1995 年，提供普惠金融服务的机构只有国有银行，NGO，微型金融项目和合作社，现在已经大大拓展了外延，新增了微型金融银行，保险公司，手机网络运营商，支付公司，电子商务和互联网公司。

几家微型金融项目和 NGO 成功转型为拥有全执照的财务可持续的银行或可以吸储的微型金融机构。比如柬埔寨的阿克莱达和菲律宾的 CARD 银行。但是商业微型金融机构并没有在许多国家腾飞。

微型金融机构相对低的成功率，原因是在过去的 20 年中，国有银行一直是服务被金融排斥人群的主要力量，但印度尼西亚的商业银行 BRI 是个例外。1995 年 BRI 的储蓄用户大约 1400 万，而现在超过了 4000 万。其他支持贫困人群的大型国有银行通常有巨额的政府补助作为后盾，例如服务于 4 亿客户的中国邮政储蓄银行，服务于 700 万低收入者的越南银行。在泰国，在获得普惠金融服务的人口中，其中 74% 是通过国有银行，例如 BAAC 和政府储蓄银行而实现的。

## 数字金融的角色

手机钱包事实上诞生在东亚，而不是我们认为的非洲。最早开启手机钱包变革的参与者来自菲律宾。早在 2001 年菲律宾的 SmartMoney 就已经上线，而肯尼亚的 M-pesa 直到几年后才被发明。东亚的这些创新尽管没有达到 M-pesa 的规模和成功高度，但是为未来创新铺好了路。

特别是中国，已经成为技术创新的温床。中国的智能手机使用增长非常迅速，网络和社交媒体的使用率非常高，为电子商务和互联网创新创造了有利的条件。阿里巴巴与腾讯正在创造的无网点范例将会影响全世界。借助于传统银行，创新，90 多万个银行代理何政府补助，中国在服务穷人和农村群体方面做出了巨大的贡献。现在每 10 个中国人中，就有 8 个人在使用正规银行服务，部分原因是数字金融的创新和银行账户的扩展。

## 储蓄的角色

东亚和太平洋区域一直有存款的传统，在过去的 20 年中，小额保险也涌现出来，例如菲律宾的 CARD 公司的服务客户达到了 500 万人。新的支付服务也出现了，例如柬埔寨的 GCash，SmartMoney 和 Wing，更不用提中国的支付宝和微信钱包。

## 政府的角色

说起政府对金融领域的影响力，东亚和太平洋地区的政府可能独霸全球。这个地区的国有银行一如既往地扮演者重要的角色。尽管数据无法找到，但是在拥有账户的成人中，80%在国有金融机构中开户。特别是那些受共产主义和社会主义影响的国家，例如中国，越南，缅甸和老挝。

从监管角度来看，这个区域的监管也有长足的发展，一些国家已经采取了有利于微型金融机构发展的监管政策，以及出台了有利于代理和发行电子货币的政策。菲律宾中央银行是先驱者之一，印尼也刚刚引入了代理银行的监管政策。中国，印度尼西亚，柬埔寨，越南和缅甸等国先后制定了全面的国家普惠金融发展战略。

东亚和太平洋地区在国际金融普惠政策方面扮演着重要的角色，中国在 2016 年举行了 G20 峰会，而菲律宾领导着巴塞尔委员会普惠金融工作流程。另外，AFI（国际普惠金融联盟）早在 2008 年就把总部建在了这里。

如果您想了解未来这个区域的金融普惠情况，我的回答非常简单：您只需观察中国未来的发展，因为那里的互联网金融模式多如牛毛。