

# 中国普惠金融国际论坛

2017.9.21-23

中国·北京

普惠金融并不仅仅是金融的问题。要实现普惠金融的可持续发展，核心在于普惠金融利益相关者的能力，尤其是通过重视并普及金融教育，提高“中小微弱”群体的能力建设，“授之以渔”，从而实现普惠金融的社会价值和经济价值双重目标。

为实现这样的目标，金融消费者应加强金融知识学习、提高金融风险识别和维权意识，并善于运用金融资源；普惠金融服务的供应商要提高机构治理、风险管控以及创新金融产品和服务的能力；政府部门则要适应市场发展，提高政策制定和监管能力。

在数字化时代，能力建设需要充分运用金融科技的强大力量。唯有如此，才能提高金融服务的覆盖面、可得性以及满意度，实现国家普惠金融发展战略规划中提出的“到2020年，使我国普惠金融发展水平居于国际中上游水平”的发展目标。

## 一、主题与内容

2017 中国普惠金融国际论坛以“能力改变世界”为主题，重点关注普惠金融发展的能力建设相关议题。论坛内容涵盖：政策制定与监管能力；金融机构治理、创新与产品服务能力及风险管理能力；客户教育与保护；数字红利与鸿沟等。组织形式包括：中非普惠金融高峰论坛、国际论坛开幕式、主题研讨、平行案例讨论、参观考察、闭门会等。

具体主题包含：

- 金融教育和能力建设
- 金融消费者权益保护
- 机构治理与能力建设
- 机构创新与产品服务
- 监管科技能力建设
- 金融科技发展
- 数字红利与数字鸿沟

## 二、组织结构

### 指导单位：

中国人民银行

中国银行业监督管理委员会

### 主办单位：

中国人民大学

中国银行业协会

中国小额贷款公司协会

### 协办单位：

中国支付清算协会

中国金融教育发展基金会

重庆海尔小额贷款有限公司

湖北楚天小额贷款股份有限公司

### 承办单位：

中国人民大学中国普惠金融研究院

仁达普惠（北京）咨询有限公司

### 特别合作机构

世界银行扶贫协商小组 (CGAP)

国际金融公司 (IFC)

全球中小企业金融论坛 (SME Finance Forum)

### **主赞助机构**

汇丰集团

### **公益慈善合作伙伴**

比尔及梅琳达·盖茨基金会

### **合作机构**

VISA

蚂蚁金服

中航信托股份有限公司

京东金融

宜信普惠

### **媒体战略合作伙伴**

财新传媒

### 三、演讲嘉宾

本届论坛将邀请中央和地方政府普惠金融领域的领导以及国内顶尖专家，同时还将邀请国际重量级嘉宾——世界银行、国际金融公司、扶贫协商小组、安信永等国际机构的代表——出席论坛并发表演讲。

### 四、参会人员

普惠金融领域利益相关方，包括来自政府、智库和学术研究机构、公益组织、营利性机构、国际组织等的政策制定者、监管者、研究者与实践者。

### 五、语言

论坛的工作语言为普通话和英语，会场将安排同声传译。

议 程<sup>1</sup>  
(讨论稿)

中国普惠金融国际论坛预热演讲

9月20日(星期三)

14:00-16:00

演讲主题：国际普惠金融前景展望

地 点：中国人民大学

演讲嘉宾：Michael Chu 国际著名普惠金融专家、哈佛大学商学院教授、中国普惠金融研究院学术顾问

中非数字普惠金融高峰论坛

9月21日(星期四)嘉里中心酒店

08:00-08:50

注册

<sup>1</sup>日程嘉宾为拟邀请名单

09:00-10:30	<p><b>开幕式</b></p> <p>主持人:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>徐 忠 中国人民银行研究局局长、中国金融学会秘书长</li> </ul> <p><b>开幕式主旨演讲</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>中国人民银行领导</li> <li>Pierre Guislain 非洲开发银行集团副行长</li> <li>国家开发银行副行长</li> <li>Elisabeth Rhyne 国际普惠金融中心总裁、中国普惠金融研究院学术顾问</li> <li>Greta Bull 世界银行扶贫协商小组 (CGAP) 首席执行官</li> <li>邢 臻 比尔及梅琳达·盖茨基金会中国投资副主任</li> </ul>
10:30-10:50	茶 歇
10:50-12:00	<p><b>龙狮共舞：非洲的机会与中国的价值</b></p> <p>中国已成为非洲最大的贸易伙伴和外国投资来源国，双方在基础设施、能源和自然资源等领域的合作卓有成效。在全球金融危机的影响仍未全面消退、成熟经济体经济复苏乏力的大背景下，中国投资者和金融机构对非洲经济和社</p>

会发展的金融支持尤显重要。本环节探讨和前瞻中国和非洲在金融领域的合作前景，包括在金融服务和数字技术领域的投资、合作与技术和商业模式输出，以期找到更多可行模式。

**主持人**

- 焦瑾璞 上海黄金交易所理事长

**演讲嘉宾**

- 向为国 中国小额贷款公司协会会长、中国普惠金融研究院理事会理事
- 张祖军 中非产能合作基金有限责任公司总经理
- Amina Tirana Visa 全球普惠金融高级总监
- David Porteous DFI 数字金融研究院主席
- 华为代表

12:00-13:30 午餐

**选择 1**

**主题论坛一：最后一公里的能力建设**

普惠金融并不仅仅是金融的问题。要实现普惠金融的可持续发展，核心在于普惠金融利益相关者的能力，尤其是通过重视并普及金融教育，提高“中小微弱”群体的能力建设，“授之以渔”。本环节邀请中外两个组织分享和交流在非洲和中国针对贫困弱势群体、特别是基础设施薄弱的农村地区推广金融素养教育和能力建设的历程与洞见，以期提炼出这一领域中若干普遍适用的原则与最



佳实践。本环节中，专家亦将正式发布并分享中国普惠金融研究院《农村数字普惠金融报告》的主要发现。

### 《农村数字普惠金融报告》发布

#### 主持人

- 刘澄清 中国人民大学中国普惠金融研究院研究员、执行主任

#### 主讲嘉宾

- 李 焰 中国人民大学中国普惠金融研究院主任、中国人民大学商学院教授
- Anna Gincherman 妇女世界银行 ( Women' s World Banking ) 首席产品开发官

#### 评论嘉宾

- 刘 楠 农信互联网小额贷款股份有限公司董事长
- David Porteous DFI 数字金融研究院主席
- Joep Roest 扶贫协商小组 ( CGAP ) 包容性市场团队高级金融行业专家
- 蚂蚁金服代表

15:00-15:30 茶歇

15:30-17:00

## 选择 2

### 主题论坛二：数字支付与未来

在新兴经济体，数字支付技术正在将数以亿计传统上未获得金融服务或金融服务不足的社会群体纳入正规金融体系，成为全球普惠金融的重要推动力量，其在帮助传统弱势群体养成个人及家庭储蓄及财务管理习惯、提升金融素养、积累信用信息、从而最终减低贫困的作用，亦有充分的实证证据。尽管如此，我们距离世界银行“2020 金融普及倡议”（UFA2020）所提出的至 2020 年让所有尚未纳入正轨金融体系的成年人拥有交易账户的目标仍有差距。同时，数字支付技术的发展，以及科技企业、电信服务商等非金融机构提供支付等金融服务，也给传统金融监管带来一定挑战。本环节分享中国与非洲数字支付发展历程与经验，探讨政府与业界如何形成合力，提供更多低成本、可获得、兼顾便捷性与安全性的支付等金融服务，促进普惠金融发展。

### 主持人

- 毛基业 中国人民大学商学院院长、中国普惠金融研究院理事会理事

### 演讲嘉宾

- 王素珍 中国支付清算协会副秘书长
- Clarissa Kudowor 加纳中央银行支付司副司长
- George Ben Sije 坦桑尼亚中央银行国民支付系统监管与政策局副局长
- 伍 聪 中国人民大学国家发展与战略研究院副院长

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stephen Rasmussen 扶贫协商小组 (CGAP) 包容性市场团队主管</li> <li>• 支付宝代表</li> </ul>	
18:30-21:30	<p><b>欢迎晚宴暨普惠金融夜话 (仅限邀请, 不超过 100 人)</b></p> <p><b>主持人</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 刘元春 中国人民大学副校长、中国普惠金融研究院理事会理事</li> </ul> <p><b>主题演讲: 包容性增长背景下的普惠金融</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 马蔚华 深圳国际公益学院董事会主席、招商银行原行长</li> </ul>
<p><b>中国普惠金融国际论坛</b></p> <p>9月22日 (星期五) 嘉里中心酒店</p>	
08:00-08:50	注册
09:00-09:30	<p><b>开幕式</b></p> <p><b>主持人</b></p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 贝多广 中国人民大学中国普惠金融研究院理事会联席主席、院长</li> </ul> <p><b>开幕式致辞</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 刘 伟 中国人民大学校长</li> <li>• 潘光伟 中国银行业协会党委书记、专职副会长</li> </ul>
09:30-10:20	<p><b>主旨演讲</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 中国人民银行领导</li> </ul>
10:20-10:30	茶歇
10:30-11:50	<p><b>演讲嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Akinwumi Adesina 非洲开发银行集团行长</li> <li>• 吴 清 上海证券交易所理事长、中国普惠金融研究院学术顾问</li> <li>• 谷 澍 中国工商银行股份有限公司行长</li> <li>• Sherard Cowper-Coles 爵士 ( KCMG LVO ) 英国普惠金融委员会主席、中国普惠金融研究院理事会常务理事</li> <li>• 井贤栋 蚂蚁金服集团首席执行官、中国普惠金融研究院理事会常务理事</li> <li>• 唐 宁 宜信公司创始人、首席执行官、中国普惠金融研究院理事会理事</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Robert Livingston Visa 高级副总裁</li> </ul>	
11:50-12:00	<p><b>《中国普惠金融发展报告 2017》（绿皮书）发布</b></p> <p>主持人</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>李 焰 中国人民大学中国普惠金融研究院主任、中国人民大学商学院教授</li> </ul>	
12:00-14:00	午餐	
14:00-15:30	14:00-15:30	14:00-15:30
<p><b>选择 1</b></p> <p><b>主题论坛一：普惠金融中的“有形之手”</b></p> <p>普惠金融已成为一项国家发展战略，中央及地方政府纷纷出台各项优惠和鼓励政策。在此背景下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>如何厘清政府和市场的边界，以培育和扩大市场在普惠金融领域的力量？</li> <li>政府应如何提升政策制定的科学性和协调性，从选择性政策向功能性政策转型？</li> </ul>	<p><b>选择 2</b></p> <p><b>主题论坛二：普惠金融对传统银行的挑战</b></p> <p>监管部门要求国有大型商业银行和全国性股份制商业银行设立普惠金融事业部。但以商业可持续、同时兼顾社会效益的方式发展普惠金融业务，绝不仅是一个商业或技术问题，而需要传统银行从公司治理、战略、企业文化、组织行为，到激励机制、管理系统和流程等方面，均作出深刻的内省和变革。传统银行应如何应因这一</p>	<p><b>选择 3</b></p> <p><b>专题案例一：小贷公司新商业模式探索的“土、洋、高”</b></p> <p>作为中国普惠金融服务的一支重要力量，小额贷款公司在经历了起初的高速成长、困境和沉寂后，正在摆脱“成长的痛苦”，业内领先企业在探索新的商业模式、寻求差异化发展的道路上，已经录得令人瞩目的业绩。本环节分享三家小贷公司的成功案例：由公益机构改制而成的宁夏东方惠民小额贷款股份有限公司、充分</p>

<p><b>主持人</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>王君 中欧国际商学院教授、中欧-世界银行中国普惠金融中心主任、中国普惠金融研究院学术顾问</li> </ul> <p><b>演讲嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>孙晓霞 财政部金融司原司长</li> <li>余文建 中国人民银行金融消费者权益保护局局长</li> <li>李均锋 中国银行业监督管理委员会普惠金融部主任、中国普惠金融研究院理事会理事</li> <li>王小龙 浙江省农村信用社联合社党委书记、理事长</li> <li>Elisabeth Rhyne 国际普惠金融中心总裁、中国普惠金融研究院学术顾问</li> </ul>	<p>巨大挑战？</p> <p><b>主持人</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>姚余栋 中国中小银行发展论坛秘书长</li> </ul> <p><b>演讲嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Michael Chu 哈佛大学商学院教授、中国普惠金融研究院学术顾问</li> <li>刘晓春 浙商银行股份有限公司行长</li> <li>David Porteous DFI 数字金融研究院主席</li> <li>Helmut Grossmann 法兰克福财经管理大学 (FS) 国际咨询服务首席顾问</li> </ul>	<p>利用数字技术、深耕供应链金融的重庆海尔小额贷款有限公司 (“海尔云贷”)、以及即将赴美上市的湖北楚天小额贷款股份有限公司。</p> <p><b>主持人</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>白雪梅 中国小额贷款公司协会副会长兼秘书长</li> </ul> <p><b>主讲嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>龙治普 宁夏东方惠民小额贷款有限公司董事长</li> <li>汪传国 中国小额贷款公司协会副会长单位重庆海尔小额贷款有限公司总经理</li> <li>韦奇志 中国小额贷款公司协会副会长单位湖北楚天小额贷款股份有限公司总经理</li> </ul>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>互动讨论环节</p>	<p>互动讨论环节</p>	<p><b>评论嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 闫 坤 中国社会科学院农村发展研究所党委书记、副所长</li> <li>• 姜芳芳 国际金融公司金融机构部高级项目官员</li> <li>• 包 盛 微贷专家</li> </ul> <p>互动讨论环节</p>
<p>15:30-16:00</p>	<p>茶 歇</p>	
<p>16:00-17:30</p>	<p>16:00-17:30</p>	<p>16:00-17:30</p>
<p><b>选择 1</b></p> <p><b>主题论坛一：金融创新——负责任的边界</b></p> <p>无论是传统金融机构还是新型金融科技企业，其产品和服务创新的边界应是“负责任的金融”。《G20 数字普惠金融高级原</p>	<p><b>选择 2</b></p> <p><b>主题论坛二：与时俱进的监管理念</b></p> <p>促进普惠金融发展对审慎监管亦带来挑战。监管机构需要通过制定合理的审慎监管规制，鼓励金融机构提供普惠金融金融</p>	<p><b>选择 3</b></p> <p><b>主题论坛三：中国的监管“沙箱”——兰考的试验</b></p> <p>作为首个国家级普惠金融改革试验区，自成立以来，兰考普惠金融试验的理念和发</p>

则》特别提出，“采取负责任的数字金融措施保护消费者”，这一点对金融素养不高或承担损失有限的消费者尤为重要。如何立法、监管和行业自律实现上述原则？

### 主持人

- 孙天琦 国家外汇管理局综合司司长

### 演讲嘉宾

- 李文红 中国银行业监督管理委员会业务创新监管协作部主任
- 杨 东 中国人民大学法学院副院长
- 陈 龙 蚂蚁金服首席战略官
- Stephen Rasmussen 世界银行扶贫协商小组（CGAP）包容性市场团队主管

服务。同时，随着数字技术的发展，以及越来越多的金融科技企业等非金融机构开始提供金融或准金融服务，监管机构一方面需要将这些机构纳入宏观和微观审慎监管体系，避免监管竞争、监管套利和监管俘获（regulatory capture），在维护金融稳定和鼓励金融创新之间保持完美平衡。监管科技（RegTech）的应用、监管沙箱理念的引进与探索、以及从传统机构监管到功能监管的演进，需要金融监管机构勇于变革、与时俱进。

### 主持人

- 伊志宏 中国人民大学商学院教授、中国人民大学中国普惠金融研究院理事会理事

### 演讲嘉宾

- 孙国峰 中国人民银行金融研究所所长

展运法国内和国际的广泛关注，有国际观察人士将其视为中国的普惠金融创新监管沙箱，其探索、经验和成果，不仅可为国内贫困县域探索出一条可持续、可复制推广的普惠金融之路，也将对面临普惠金融挑战的其他发展中经济体探索可供输出的普惠金融模式。本环节分享兰考普惠金融试验区的建设思路和阶段性成果。

### 主持人

- 纪 敏 中国人民银行研究局副局长

### 嘉宾

- 徐诺金 中国人民银行郑州中心支行行长
- 孙新雷 河南省人民政府金融服务办公室主任
- 蔡松涛 河南省开封市委常委、兰考县委书记



<p>互动讨论环节</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>肖远企 中国银行业监督管理委员会审慎规制局局长</li> <li>闵路浩 中国普惠金融研究院理事</li> <li>曹子玮 中国普惠金融研究院理事</li> <li>CGAP 专家</li> </ul> <p>互动讨论环节</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>刘澄清 中国普惠金融研究院研究员、执行主任</li> <li>王 东 Visa 中国区普惠金融及教育负责人</li> </ul> <p>互动讨论环节</p>
<p>9月23日（星期六）嘉里中心酒店</p>		
<p>08:00-08:50</p>	<p>注册</p>	
<p>09:00-10:10</p>	<p><b>主题论坛：数字红利和数字鸿沟</b></p> <p>本环节呼应本次论坛主题，探讨如何通过有效的能力建设，提升传统弱势群体的数位素养（digital literacy）和金融素养（financial literacy），弭平数字鸿沟（digital divide），实现数字红利（digital dividend）。</p> <p><b>主持人</b></p>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 赖金昌 国际金融公司东亚太平洋地区金融基础设施技援负责人</li> </ul> <p><b>演讲嘉宾</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 李 伟 中国人民银行科技司司长</li> <li>• Greta Bull 世界银行集团扶贫协商小组 (CGAP) 首席执行官</li> <li>• Krishna Thacker 大都会人寿金融赋能亚洲区域总监</li> <li>• 其他行业专家</li> </ul>
10:10-10:30	茶 歇
10:30-12:00	<p><b>大会：数字化：能力建设的新时代</b></p> <p><b>主持人</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 贝多广 中国人民大学中国普惠金融研究院院长</li> </ul> <p><b>主旨演讲</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 李东荣 中国互联网金融协会会长</li> </ul> <p><b>演讲嘉宾</b></p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 吴晓求 中国人民大学副校长、中国普惠金融研究院理事会联席主席</li> <li>• 姚江涛 中航信托股份有限公司董事长</li> <li>• 陈生强 京东金融首席执行官</li> <li>• 百度代表</li> <li>• Michael Chu 哈佛大学商学院教授、中国普惠金融研究院学术顾问</li> </ul>
12:30-14:00	<b>理事会工作午餐（仅限邀请）</b>
14:00-16:00	<p><b>中国普惠金融研究院第二届理事会扩大会议（闭门会）</b></p> <p>学术演讲：以智库建设推动普惠金融倡导</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elisabeth Rhyne 国际普惠金融中心总裁</li> </ul>