



照片: IMF

普惠金融的倡导者

本诺·恩杜卢论述为什么应该让更多人获得金融服务

本诺·恩杜卢 (BENNO NDULU) 是坦桑尼亚银行行长，也是向最贫困人口和最弱势群体提供金融服务的倡导者。普惠金融联盟成员包括全球九十多个发展中经济体。作为该联盟董事会的现任主席，恩杜卢帮助推出了一些最具创意的政策方法，将金融系统推广到没有银行账户的群体。在他的领导下，坦桑尼亚银行批准设立了最初的两个信用记录局，以降低贷款风险，同时促进对私营部门的信贷，并且支持将移动技术作为让更多人办理银行业务的途径。

恩杜卢拥有美国西北大学经济学博士学位，曾经在世界银行东非局工作，并且帮助了非洲经

济研究联合会的发展，该联合会是一个泛非经济政策组织。

在接受《金融与发展》(以下简称 F&D) 的布鲁斯·爱德华兹 (Bruce Edwards) 采访中，恩杜卢指出，在每个公平的金融系统背后都有一个优秀的央行行长。

F&D: 最近，普惠金融倍受关注。央行行长要从何处切入普惠金融这个议题呢？

恩杜卢: 在非洲大陆内部，中央银行一直都是推动普惠金融事业的倡导者，这并不是偶然的。因为如果金融系统未涵盖大多数人口，那么你就不能实施有效的货币政策。所以，普惠金融——或者将没有银行账户的群体纳入金融系统中——给金融系统带来了更多受政策影响的金融服务。

这是一个主要原因。第二个原因就是减贫目标，甚至在可能的情况下消除贫困，的确要求解决金融可得性的制约。金融部门基本上都是属于中央银行的影响范围。中央银行不仅负责制定货币政策，也监督银行，并且管理支付系统。因此，很多中央银行都将普惠金融加入到自己的职权中。

F&D: 在坦桑尼亚或更广泛的地区，哪些人获得金融服务的可能性最小？

恩杜卢: 首先是农村人口。农村人口可能处于普惠金融的最底层，或者说存在着最大的金融排斥性。其次是女性。普惠金融存在有城乡差距和性别差距，这两方面的差距都需要缩小。

F&D: 您是否认为东非地区的普惠金融人口统计因素与世界上其他地区不同？

恩杜卢: 是的，我认为这在一定程度上与文化习惯有关，在对女性理财方面的期待不同。在解决了提供金融服务平台的问题后，我们还必须解决文化习惯的问题。这些都是需要解决的重要问题。

F&D: 在您担任普惠金融联盟主席期间，您（或普惠金融联盟）对东非地区的决策者有多大的影响力？

恩杜卢: 普惠金融联盟在很大程度上是决策者的联盟。普惠金融联盟通过三种方式来影响其成员。

第一，同行学习。向同行学习他们的做法和解决问题的方式，这是不可替代的。由于专注于普惠金融这一挑战，我们一直在与其他各地的同行开展相互学习，因为普惠金融联盟不只有非洲成员，还有亚洲和拉美成员，甚至还包括俄罗斯等一些国家。

第二，同行压力。我们做出集体承诺，并且总是报告实施这些承诺所取得的进步。成员们喜欢通过展示自己取得的进步来相互促进，但是这样往往也会给他们带来更大的压力。

第三，普惠金融联盟是与其他利益相关者（其中，私营部门和电信公司是关键参与者）进行协调的重要工具。最后，在普惠金融联盟内部，所有成员都是平等的。因此，这是真正的相互学习，而不是被迫采取行动。这也使得普惠金融联盟变得非常特别。

F&D: 鉴于东非地区国家面临着很多问题，比如大宗商品价格低迷和金融紧缩等，那么普惠金融的优先级别如何？

恩杜卢: 普惠金融的优先级别非常高，部分原因在于，我们都知道要想降低依赖性，国家需要真正地实现经济多元化，而中小企业通常能够帮助国家实现这一目标，但信贷可得性是中小企业遇到的主要障碍。现在，甚至农村地区都在追求多元化发展，他们不再全部从事农业。我认为，年轻人（即使是在农村地区）普遍愿意确保自己能够获得大宗商品以外的机会。因此，解决金融服务的可得性和金融工具的使用等主要约束非常重要。

F&D: 有趣的是，您如何将央行行长置于这个议题的中心，而我们在对普惠金融的讨论中很少听到央行行长的观点。您认为这是为什么呢？

恩杜卢: 实际上，在你所提到的普惠金融联盟中，大多数关键成员都是央行行长及其同事，但是不同国家之间还是有差别。那些已经决定大胆接受创新（尤其是解决普惠金融挑战的数字化创新）的行长也往往会在普惠金融方面发表更多的言论。但是，也有一些更愿意采用传统方法的行长，他们表示“在确信没有风险前，我不会允许采用创

新方法。”因此，他们的行动非常迟缓。

F&D: 普惠金融或包容性政策是否存在政治风险？普惠金融是大受欢迎，还是为政治家所回避呢？

恩杜卢: 一般来说，我认为普惠金融是大受欢迎的。因为，如果说还有什么东西能够减轻焦虑，那就是包容性，而政治家都不喜欢焦虑。尤其是，既然本地区的青年是与失业和预期相关的重要因素，那么重要的是要通过包容性政策为所有人提供机会，让他们能够谋生和远离麻烦。

F&D: 在您的祖国坦桑尼亚，您是否对自己在普惠金融方面取得的进步感到满意？

恩杜卢: 是的，我们在过去六七年中采用数字技术，取得了巨大的进步。在独立后的头五十年中，我们只能将 9% 到 10% 的人口转移到正规部门，而在过去七年左右的时间里，我们就将正规部门的就业人口比例提高到将近 60%。这部分得益于移动支付平台以及现在的数字身份证，因为这些技术可以确保人们能够申请信贷，并且让“了解你的顾客”（识别和验证银行顾客身份的程序）政策更容易执行。当然，我们也在降低金融服务成本和提高便利性方面取得了进步。这些都是坦桑尼亚等东非地区国家在普惠金融方面取得成功的真正重要因素。

F&D: 但是，金融科技往往都伴随着风险。监管者要如何管理金融部门，才能避免妨碍金融科技发挥其作用呢？

恩杜卢: 是的，风险总是存在的，而且必须对其进行管理。那些想要回避风险的人不会允许任何带有风险的创新来帮助他们，而那些做好充分准备管理风险的人则会在确保金融系统完整性的基础上使用创新方法。 **FD**

为更清楚地表达意思，本文对采访记录进行了编辑。