

# 数字时代下的普惠金融模式及产品创新

梁力军 副教授

## 1.课程背景

5 2013年11月，中央在《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》中正式提出“发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。”普惠金融（Inclusive Financial System）是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等群体，是传统金融覆盖不足和服务不深的长尾特殊客群，也是当前我  
10 国普惠金融重点服务对象。而金融服务的覆盖率、可得性和满意度是普惠金融的主要目标。为深入贯彻落实《推进普惠金融发展规划（2016-2020年）》，各类金融机构如何利用金融科技等数字化工具和手段，大力发展和拓展“场景金融”和“尾部金融”，如何创新普惠金融服务模式和金融产品，有效提升尾部社会群体和小微客户的金融服务覆盖率和可得性、满足普惠金融的监管要求和自身的金融转型发展，是目前商业银行面临的重大课题。

## 15 2.课程时间

本讲座设计为一天（9小时）。6小时为授课时间，3小时为工作坊时间。

上半场：“普惠金融体系与发展”+“金融科技赋能普惠金融”。对普惠金融体系及国内外的普惠金融发展进行系统性介绍，分析金融科技对普惠金融发展的驱动作用。

下半场：“普惠金融的创新与应用”+“普惠金融体系建设与建议”。

20 针对数字普惠金融的提出，分析商业银行、互联网企业的普惠金融商业模式的创新及应用情况。

## 3.授课对象

本讲座内容适合但不限于地方政府部门及金融办，商业银行、保险公司、证券公司等金融机构，融资租赁公司、担保公司等非银金融机构，互联网企业、电商平台等类金融机构的普惠  
25 金融部门、小贷公司业务部、零售金融部门、信息科技、风险管理等相关业务部门、职能部门的专业人员。

## 4.授课形式

课件讲授：制作培训课件，并以课件作为授课主线。

视频解析：通过播放普惠的相关视频，引发并组织参训人员对普惠金融进行思考和讨论。

案例分析：通过对中外各国普惠金融的发展案例进行解读和剖析，引发参训人员思考。

情景设置与实战演练：通过预设普惠金融场景或引入真实场景，组织参训人员进行普惠思维培训，并设计出相应的普惠金融服务方案。

## 5.课程收益

- 5 一是，深度解读《中国普惠金融发展情况报告》和普惠金融发展方向。解析如何大力发展数字普惠金融，运用互联网、大数据、云计算等金融科技手段，延伸金融服务半径和加强不同金融机构间的合作协作，扩大金融服务覆盖范围，降低金融服务门槛和服务成本，全面提升普惠服务质量、效率和服务竞争力。
- 10 二是，为参训机构系统性分析与比较国内外金融机构在普惠金融实施与服务情况，提出适合于参训机构自身的普惠金融创新应用和下沉亲民的具体建议。亲民式社区金融、体验式与休闲式门店金融、小微企业的在线金融（网贷）是普惠金融发展的三大支柱。另外，商业银行应将普惠金融和零售金融紧密融合，互为支撑、互为补充。

## 6.课程大纲

15

### (一) 普惠金融体系与发展

#### 1. 普惠金融素材剖析

- 1)国外普惠金融发展的视频与案例剖析
- 2) 国内普惠金融发展的视频与案例剖析

20 **2. 普惠金融体系构成**

- 1)普惠金融的内涵与界定（国内外）
- 2)普惠金融的特征、功能与目标
- 3)普惠金融与民间金融、小微金融的关系
- 4) 普惠金融服务面向的客户

25 **3. 国内外普惠金融的发展**

#### **1)国际普惠金融模型与发展趋势**

- 国际普惠金融发展史
- 国际普惠金融模式（福利主义模式；制度主义模式；拉美模式）
- 国际普惠金融发展趋势

□国际普惠金融的经验借鉴

## 2)国内普惠金融的发展情况

□普惠金融发展历程与阶段特点

□主要政策与制度

5 □普惠金融体系构成（金融机构、服务机构、客户范围）

□普惠金融发展面临的问题与困难

## (二) 金融科技赋能普惠金融

### 1. 科技与金融的融合发展

10 1)A – AI 人工智能在金融中的应用

2)B – BC 区块链在金融中的应用

3)C – 云技术在金融中的应用

4) D – BigData 大数据在金融中的应用

### 2. 金融服务模式的演进与发展

15 1)I – InternetBank 互联网银行的发展

2)E – Ecology Finance 金融生态的发展

3) O – OpenBank 开放金融的发展

4) V – Virtual 虚拟银行（金融）的发展

5) P – Platform 平台金融的发展

20 6) 其他模式的演进与变革

## (三) 普惠金融的创新与应用

### 1. 数字普惠金融的提出与实践

1) 网点及机具智能化与智慧化建设

25 **2) 普惠金融机构建设（含担保、租赁）**

### 2. 普惠金融商业模式创新

1)政银担（安徽信用担保）模式

2)户用光伏创新金融产品（浙江工行）模式

3)政-银-保（小额贷风险共担）模式

4)知识产权与专利融资模式

5) 银税互动 - 银商合作模式（银+税务）

5 **3. 普惠金融实施模式借鉴**

1)国有商业银行实践情况

2)政策性银行与邮储银行实践

10 3)股份制银行实践情况

4)农商银行及信用社实施情况

5) 政府支持普惠金融发展情况

15 **4. 金融服务终端创新与应用**

1)农村支付环境建设

2)三农金融服务 - 村村通工程

20 3)社区金融服务及案例分析

4) 小微商户服务及案例分析

**5. 支付介质/终端的创新与应用**

25 1)农村地区电子支付情况

2)智慧支付工程推广

3) 非现支付和移动支付发展

## 6. 信用评价/评分的创新与应用

- 1) 小微贷及个人消费信贷情况
- 2) 民生信贷使用情况（含脱贫扶助）

5 3) 小微客户评级 - 在线贷款评级

4) 尾部客户评分 - 芝麻信用评分

## 7. 客户画像营销的创新与应用

10 1) 整村信贷的推广

2) 老年金融的挖掘（养老金）

3) 教育金融供应链

4) 尾部客户理财与投资

15

5) 个人保险、农保情况

## 8. 风险管控与反欺诈方面

### (四) 普惠金融体系建设与建议

20 1. 普惠金融导向与政策制定

2. 数字普惠金融大数据体系建设

3. 普惠金融的多机构协同协作

4. 普惠金融线下与线上双结合

5. 普惠金融的获客与引流

25 6. 普惠金融与零售金融的融合

7. 普惠金融产品与客户之间的有效映射

## 7. 案例解析

## 工商银行 - “融 e 联”APP

作为工行移动金融信息服务平台，“融 e 联”除了能及时接收到银行卡的余额变动外，还可直接进行购买、转账汇款等业务，大大节省了居民往返柜台办理业务的时间；通过在线获取丰富的产品信息和促销特惠信息，极大地方便了日常生活。

- 5 另外，融 e 联在解决老年人理财方面提出利用“工资 - 养老金发放 - 基金定投 - 国债预购”联动机制，为普通理财群众提供更专业的收益保障……

## 建设银行 - 小微快贷

中国建设银行运用互联网思维和大数据技术，打造“小微快贷”小企业融资服务新模式，实现了小微企业贷款全流程网络化、自助化操作……

- 10 阿里 - 普惠供应链

阿里巴巴集团于 2014 年在美国上市之后，将其未来的战略发展方向分为三大块——涉农电商、跨境电商服务和大数据业务，并启动了“千县万村”计划，即 3 到 5 年将投资 100 亿元建立 10 万个村级服务站和 1000 个县级运营中心。阿里巴巴集团打造的是以“农产品”为主轴的“产品供应链”……

- 15 京东 - 农村电商县级服务中心

京东于 2016 年 1 月在湖南省长沙县、江苏省宿迁市、山东省平度市、四川省仪陇县等全国多个县市宣布“县级服务中心”正式开业，预计年内开业数目超过 500 家。“县级服务中心”这一发展战略被视为其推进农村电商、渠道下沉战略的重要抓手……

- 20 苏宁 - 农村电商战略：苏宁易购直营

苏宁围绕农村市场的发展，制定了“三化目标”、“三云服务”、“五当模式”为一体的农村电商战略，已与农业部签署战略合作协议，已完成近 1500 家苏宁易购直营店、400 余家中华特色馆以及苏宁农村电商学院的系统化布局……