

银行业要为女性的未来提供服务

数字金融服务正在取代中间人，实现机会平等

莎拉·亨德里克斯

照片由 THE BILL & MELINDA GATES FOUNDATION 提供。

造成贫穷的原因并非单一的事实或状况，而是众多事实和状况共同作用的结果：缺乏金融资产、无法获得财产以及在自己的社区里没有发言权。

与以往一样，如今贫穷对女性的影响依然最大。在全球范围内，女性的收入要比男性低63%，然而她们花在家务活这种无报酬劳动中的时间是男性的3倍。数十年的研究也表明，贫穷对女性的影响不同于男性，而且贫穷使女性丧失了人生中的一些重要机会。

相反，我们清楚，当女性有权赚钱、花钱、储蓄和支配金钱时，她们不仅为自己获取利益，而且为自己所在的社区做出贡献。据麦肯锡研究所的估算，如果能让女性充分融入经济活动之中，那么全球GDP到2025年将增加12万亿美元。

换句话说，实现性别平等有利于各国的发展。

我们在帮助女性充分释放她们在掌控自身经济前景方面的潜能时，可采用投资于普惠金融的方法。在比尔及梅琳达-盖茨基金会，我们强调将发展中国家的女性考虑在内。在这些国家，2/5的女性根本没有金融账户。鉴于约10亿女性无法获得正式的金融服务，我们需要一些能大规模应用的解决方案。

数字金融服务——包括移动支付、借记卡和信用卡、电子商务平台——可以帮助企业实现比其实体分公司更为高效的发展，而且费用远远低于现金服务及交易所产生的费用（低90%）。

在利比里亚，教师在领取现金收入时，耗在路上的时间很长，单程最多可达10个小时，因此他们经常会错过工作，而且路费高达其工资收入的15%。在实现工资数字化之后，教师每两周平均可节省13.5小时，领取工资的成本降低了90%。如此一来，他们将会有半天多的时间在教室里辅导学生，或是陪伴在家人身边。

如果一位女士拥有银行个人账户用来存放自己的收入，那么她在生活中便获得了更大的控制权。在孟加拉国，女性是服装厂员工队伍的绝对主力。但根据该国的社会传统，女性通常会把自己的现金工资交给丈夫或父母。因此，在决定自己赚的钱怎样存储或是怎样支出时，她们几乎没有发言权。然而，“优于现金联盟”（Better Than Cash Alliance）开展的研究表明，在采用数字化方式支付工资的服装厂里，那些声称由于其家庭成员控制了自己的工资而无法攒钱的员工数量减少了69%。

针对女性的普惠金融是推动性别平等的众多

强大杠杆之一。但是，如果无法真正理解女性的生活现状，我们不可能在这方面取得重大进步。联合国可持续发展目标使全球各国认识到性别数据的缺失。这是因为，在有关性别平等的 14 个指标中，仅有 3 个指标拥有充分的数据，帮助我们跟踪进展情况。显然，我们需要更多的和更好的数据。2016 年，我们的基金会宣布投资 8 亿美元，帮助填补有些关键性别数据的空白。借助于更有效的数据，决策者可以更充分地理解哪些办法行得通，哪些办法行不通，然后采取一种经实践证明有效的措施。

IMF 也采取了一些重大的举措，以解决性别数据缺失的问题。IMF 每年发布一次的“金融服务可得性调查”从供给侧角度分析了普惠金融，以便为分析工作和政策的制定提供支持。去年的调查首次按性别分解了数据，让我们能看到哪些国家正在缩小交易(如借款和存款)中的性别差异。这些信息对我们了解那些能支撑这种增长的战略和政策有重要意义。

我们也在研究科技如何帮助女性克服或绕开在实现女性普惠金融的道路上会遇到的某些社会和文化障碍。例如，让女性通过自动流程来申请账户，这意味着她们不会被某些代理商拒之门外，这些代理商认为女性就不该有自己的钱。世界银行临时行长克里斯塔利娜·格奥尔基耶娃(Kristalina Georgieva)将数字金融应用程序比作当今很多大型交响乐团进行的海选。她说，数字金融服务“对商界女性的作用就如同大幕对于音乐界的女性一样”。

在发展中国家，大约 8000 万名无银行账户的女性接收政府的现金转移支付。我们发现，大规模开展面向女性的普惠金融和女性赋权蕴含着巨大的机遇，但前提是我们必须对人们获得和使用现金转移支付的方式进行深入的分析。因此，当我们与政府在社会支付计划方面开展合作时，我们从三个方面来开展这项工作：实现供给侧支

付的数字化，专门面向女性的数字化支付，以及制定计划，以确保数字化支付能满足女性的特殊需求。只有在做好这三个方面的工作后，女性才能真正地实现普惠金融并从中受益。

如果一位女士拥有个人账户用来存放自己的收入，那么她在生活中便获得了更大的控制权。

我们还与政府在身份制度和要求方面开展合作。在几乎所有国家里，人们在开立账户时都要提供个人身份的法律证明。但是，在低收入国家，45% 以上的女性没有正式的身份证件，而存在这种问题的男性仅占 30%。像印度和巴基斯坦这样的国家已经成功地启动了全国数字身份项目——通过使用生物特征数据，可彻底避免识字能力这个障碍。如今，女性可使用自己的全国身份证号来开立数字金融账户，还可与政府服务直接联网。

将数字身份和数字账户结合起来，对政府和公民来说是一件互利互惠的事情。在印度，通过发放数字身份证，数百万人首次在银行开立了账户。在巴基斯坦，政府将身份系统与社会支付项目联网后，申请办理身份证的女性人数几乎翻了一番。

在盖茨基金会，我们认为所有人都享有平等的价值。可在今天，我们深知并非所有的人都拥有平等的机会。在更大的不平等的背景下，有权获得数字金融服务可能只是向前迈出的小小一步。但对于那些成天要靠步行去领取工资的女性，或是财务决策权掌握在他人手里的女性而言，数字金融服务将改变这个世界。当女性，尤其是最贫穷的女性拥有与男性同等的地位、权力和机会时，将带来一场巨大的社会变革，助推我们不断前进。 **FD**

莎拉·亨德里克斯(Sarah Hendriks)是比尔及梅琳达·盖茨基金会性别平等事务主管。