

截至去年底累计开立个人钱包2.61亿个

“十四五”规划和2035年远景目标纲要提出,稳妥推进数字货币研发。近期,更有十余个省份将数字人民币试点纳入金融“十四五”规划。

秦农银行首席研究员董希淼认为,更多地区加入试点,有助于在更大范围内对数字人民币进行更大规模的测试应用,更深度地检验数字人民币系统性能,也有助于更多用户提前体验数字人民币的魅力。

2019年末以来,央行在深圳、苏州、雄安、成都及2022年北京冬奥会场景开展数字人民币试点测试。2020年11月份开始,又增加了上海、海南、长沙、西安、青岛、大连6个新的试点地区,形成了“10+1”个试点地区。4月2日公布的是新增的第三批试点城市。

“数字人民币研发试点工作进展迅速。”博通咨询金融业资深分析师王蓬博表示,数字人民币去年以来的试点呈现3个特点:一是重点区域覆盖全面,基本涵盖了长三角、珠三角、京津冀、中部、西部、东北、西北等不同地区;二是试点规模扩大,不论是数字人民币钱包的交易规模,还是钱包开立数量,都屡创新高;三是数字货币运营体系架构搭建完整,运营机构已经全面接入,六大国有商业银行及招商、微众、网商等9家银行被列为直接运营机构。数字人民币App已上线运营,微信、美团和支付宝等互联网平台已接入数字人民币。截至去年8月份,已有24家城商行通过城银清算中心接入数字人民币互联互通平台并参与试点。

中国人民银行公布的数据显示,截至2021年底,数字人民币试点场景已超过808.51万个,累计开立个人钱包2.61亿个,交易金额875.65亿元。

“2021年,数字人民币在试点应用方面迈出了一大步。”董希淼认为,从个人钱包来看,2021年6月底仅为2087万余个,10月22日跃升至1.4亿个,到年底超过2.6亿个,最后不到两个月差不多增了一倍,开立速度明显加快。这表明,数字人民币越来越受到公众的认可和欢迎,开始“飞入寻常百姓家”。

在前期试点的基础上,王蓬博认为,扩大试点的时机已经成熟。接下来必须通过扩大试点规模、覆盖更多的场景和地区,进而挖掘和积累更多的运营、技术、推广等方面的经验。

# 再增11城实现全国重点区域全面覆盖 数字人民币试点扩容 将打开哪些想象空间

4月2日,中国人民银行公布,已于3月31日召开的数字人民币研发试点工作座谈会上,宣布有序扩大数字人民币试点范围:增加天津市、重庆市、广东省广州市、福建省福州市和厦门市、浙江省承办亚运会的6个城市作为试点地区,北京市和河北省张家口市在2022年北京冬奥会、冬残奥会场景试点结束后转为试点地区。

专家认为,数字人民币扩大试点的时机已经成熟,有序增加试点地区正当其时。目前,数字人民币已在批发零售、餐饮文旅、政务缴费等领域形成一批涵盖线上线下、可复制可推广的应用模式,随着试点范围的扩大,数字人民币将加速融入百姓生活。



## 涵盖食住行游购娱医等七大重点领域消费需求

“目前,数字人民币已在批发零售、餐饮文旅、政务缴费等领域形成一批涵盖线上线下、可复制可推广的应用模式,北京冬奥会、冬残奥会场景等重大试点项目圆满成功,参与试点的用户、商户、交易规模稳步增长,市场反响良好。”央行在座谈会上表示,数字人民币研发试点要坚持在拓展金融服务覆盖面、提升普惠金融服务水平、助力地方经济发展、支持数字政务建设、提升金融服务实体经济质效、改善营商环境等方面发挥更大作用。

去年以来,数字人民币场景建设加速推进。尤其是在北京冬奥会期间,数字人民币试点覆盖了40多万个场景,涵盖了食、住、行、游、购、娱、医等七大重点领域需求。今年1月份,美团平台的线下消费全场景开放数字人民币支付通道,这是数字人民币首次实现本地生活服务的全场景覆盖。

“数字人民币加快普及性试点,能够更快覆盖更多的零售类和生活服务类场景,加速服务实体经济和百姓生活,更大范围地带动数字人民币普惠性和可得性的提升。”王蓬博表示。

从生态体系看,央行主导、多方参与的数字人民币生态正在形成。董希淼表示,数字人民币采取央行—商业银行“双层运营”架构,目前已有9家商业银行作为

运营机构直接从事数字人民币运营,而科技公司、支付机构、地方政府等产业各方积极参与,有助于完善数字人民币生态体系。

在前期试点中,数字人民币业务的系统稳定性、产品易用性和场景适用性均得到了有效验证,接下来,场景普及被认为是发力的重点。

当前,场景建设方面,互联网平台也正在发力,吸引人们“尝鲜”数字人民币。4月2日,美团宣布,面向第三批试点城市居民发放数字人民币民生消费补贴。数据显示,自1月份美团开通数字人民币全场景支付通道并上线数字人民币民生消费补贴以来,已累计带动各类民生消费64亿元。

## 开展法治建设保障好数字人民币体系安全性

今年1月份,国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》,部署了8个方面重点任务。业内专家认为,数字人民币也将迎来新的发展。

对于下一步数字人民币试点的重点,王蓬博认为,应围绕场景、创新运营方式等方面重点发力。一是要覆盖更多的小额高频消费场景,加快普及速度。二是可以探索运营方式创新。除了此前的一次性数字人民币红包模式,还需探索能够多次循环、有效增加用户黏性的模式,形成用户、商户、平台和数字人民币共赢。此外,还可以在商户端支付和对公支付方面强化数

字人民币应用。

与此同时,完善数字人民币配套设施,完善数字人民币法律基础也是今年以来业内关注的焦点。中国人民银行南京分行行长郭新明表示,应完善数字人民币法律基础。未来,数字人民币将与人民币现金相互补充,共同构成我国的法定货币体系。在明确数字人民币法偿性的基础上,应充分考虑数字人民币的接受过程和技术要求,就数字人民币的法偿性方面作出例外或者豁免规定,并就数字人民币的发行流程、反洗钱、反假币、个人信息保护、消费者权益保护等问题作出具体明确的规定。

中国工商银行副行长兼首席风险官王景武建议修改《人民币管理条例》,明确数字人民币的法律属性。同时,制定专门的数字人民币法规或规章,明确数字人民币的运营机制。明确数字人民币各参与方的法律地位、权利义务,厘清数字人民币钱包的功能及相关方的具体权利义务。

法治建设将是接下来数字人民币发展的重要工作之一。央行在座谈会上强调,要坚持法治化,依法合规开展各项工作,前瞻性地开展法治建设,保障好数字人民币体系的安全性,把握好隐私保护和预防犯罪之间的关系,深入研究对金融体系等多方面的潜在影响。加强安全和风险防控体系建设,完善相关法规制度和标准体系,深化理论问题研究,不断夯实数字人民币研发试点基础。

### 相关链接

## 六大国有银行“抢滩”数字人民币 建行交易额占据“半壁江山”,中行开通场景和商户数列首位

作为数字人民币首批运营机构,六大国有银行积极布局数字人民币业务,成为数字人民币发展和推广的绝对主力军。在2021年度业绩报告中,各家银行也纷纷披露了其数字人民币试点及推广情况。

建行在年报中披露,截至去年末,该行数字人民币累计交易笔数8475万余笔,金额约435亿元,这相当于占据了数字人民币总交易额的“半壁江山”。建行在年报中还透露,去年与多家全国股份行、头部城商行、农商行开展数字人民币领域合作;在移动金融方面部署了对公数字人民币钱包,实现数字钱包收款、转账及查询服务。

尽管中行没有披露数字人民币业务的具体交易金额,但在年报中明确表示,中行将数字人民币业务与特色场景深度融合,已开通场景数量和商户门店数量中,市场占比分别为34%和36%,列各运营机构首位。与此同时,去年其数字人民币钱包开立数量实现指数型增长。

值得一提的是,作为独家承担冬奥安保红线内数字人民币试点服务工作的银行金融机构,中行在冬奥会期间提供了“软钱包”“硬钱包”两大数字人民币试点服务。

农行在年报中披露,建立了数字人民币工程办公室,以加强数字人民币研

发应用专业力量。该行围绕公共交通、医院缴费、校园生活、线下零售等领域拓展场景项目,试点场景数和商户数居同业前列;全面支持试点地区网银、掌银、网点、便携智能终端开立使用钱包。推进双离线数字钱包、智能合约等创新性产品的研发,运用智能合约实现政府涉农资金定向发放及使用。

与农行设立研究型部门不同,邮储银行在总行增设一级部数字人民币部,以强化数字人民币业务发展的组织支撑。与此同时,还建立了完整清晰的表内外核算体系,全行统一的储备库管理体系,7×24小时风险应急响应机制,建设数字人民币专线客服团队。

在战略客户合作方面,邮储银行通过定制化、个性化开发,为企业提供资金管理更灵活、支付交易更高效的数字人民币服务方案,落地中石油加油站、雄安非税缴费、中储粮粮食收购、国能e购商城等数字人民币支付场景。

交行在年报中披露,该行发挥数字人民币“支付即结算”便捷安全特征,面向交通、教育、医疗、税务等政务民生领域构建数币生态应用。与此同时,交行将数字人民币应用与企业、产业数字化转型融合,以(非)金融生态场景建设,构建与客户共同发展的生态体系。

### 延伸阅读

## 未来应用场景将更加丰富,有望延伸至大额和跨境支付等领域 可能会对微信和支付宝产生影响

“数字人民币的应用场景,不仅是支付工具,而且延伸到你我生活的各个方面,囊括了你熟悉的几乎所有场景。”浙江省特级专家、浙江大学金融研究院学术委员会主任、浙江大学公共政策研究院执行院长金雪军教授认为,数字人民币的应用正从支付工具,变成一个囊括购物、消费、生活等方面的超级App。经过前期一系列试点工作的铺垫以及各类场景的拓展,数字人民币如今已积累了丰富的应用经验,使用频次持续提升,开立的钱包数量不断扩容,总体呈现出积极向好的发展态势。以后,我们的银行代发工资、养老金发放、生活补助、农民农资补贴、个人贷款等,都可以应用到数字人民币场景。

随着数字人民币的不断进展,会不会对现有的微信支付、支付宝等支付工具产生影响?

“数字人民币也是以App形态呈现,如果商户端得到普及,用户端不断推广,可能会对现有的微信支付和支付宝构成很大的影响。”东方财富证券季菲菲表示,从现有的数字人民币试点城市来看,基本属于一二线城市,场景也倾向于消费为主,说明数字人民币以后会是主流的支付手段之一。她预计数字人民币将继续稳步推进,在试点地区范围持续扩容的同时,将有更多用户开立数字人民币钱包和使用数字人民币。场景方面,后续类型有望更加丰富,从原先小额零售的试点起,逐步延伸至大

额支付、跨境支付等领域,建议拥有丰富互联网设施及广大用户基础的大型平台踊跃参与数字人民币试点项目。

“数字人民币市场份额目前还不小,距离支付宝和微信支付还有很大差距,能否在移动支付领域形成三足鼎立,目前看,还有很大的不确定性。”长城证券首席投顾林毅表示,未来数字人民币的发展要看其在产业端、商业应用端的建设和使用落地情况。在他看来,数字人民币具备跨境使用的技术条件,未来也有望由零售领域延伸至跨境支付领域,结合先发优势强化人民币的国际竞争力。他建议关注硬钱包制造、收款设备和受理终端配套改造、商业银行系统建设、安全保障技术相关服务商。

安信证券此前指出,仅从商业银行侧基础设施和系统改造测算,整个数字人民币改造有望带动合计1165亿元的投资规模,包括ATM改造市场507亿元、智能柜台机市场114亿元、POS改造市场192亿元、硬钱包市场339亿元、银行IT系统改造市场13亿元。

本版稿件综合经济日报、人民网、证券时报、21世纪经济报道等



扫码下载齐鲁壹点  
找记者 上壹点

编辑:彭传刚 美编:继红 组版:侯波