

10月18日24点,深圳市首次“礼享罗湖数字人民币红包”试点活动正式谢幕。尽管截至目前还未能拿到深圳方面官方发布的试点消费数据,但持续了一周的数字人民币“首秀”,其重要意义已经远远大于数据结果。值得注意的是,罗湖区辖内已有3389家商户完成数字人民币系统改造,以及支持“数字人民币红包”发行的工、农、中、建四大行的积极参与,无不预示着支付领域新一轮机遇已悄然而至。

## 数字人民币深圳试点 银行机构抢占支付新机遇

新金融记者 马樱健

### 所谓“匿名”还未实现

一周前的10月11日8点,深圳“礼享罗湖数字人民币红包”预约活动正式结束,5万名申请者成为191.38万名申请者当中的幸运儿,每人获得一个金额为200元的数字人民币红包。从10月12日18点起,抽中数字人民币红包的幸运儿们开始陆续收到中签短信,按照提示下载“数字人民币”APP,即可以看到自己的数字人民币红包,并且用于消费。10月12日至18日期间,使用数字人民币红包可以在罗湖区的书城、超市、加油站等3389个线下试点消费。

就首次试点使用而言,普通人最为关心的数字人民币“匿名”问题,与所理解的还具有一定差距。

获得试点资格的部分深圳市民向媒体展示,在“数字人民币”APP上可以看到,绑定不同的商业银行,领取到的数字人民币的颜色也有所不同,如绑定的是建行,数字人民币为蓝色,中行和工行为红色,农业行为绿色,基本都和银行logo的颜色保持一致。

“从具体使用来看,此次政府发的数字人民币红包是200块钱,用完了之后还可以往APP里面充钱,但如果充钱的话,还是需要回到绑定的相应银行,向银行申请数字人民币,才能充值到‘数字人民币’APP里面。那么对应的银行还是会掌握到使用人的信息,在整个过程中,所谓的匿名其实也就实名了。而具体到我们这次参与试点的这些人,匿名就更无法实现了,因为本身就是实名申请的,不然也不会收到短信啊。当然以后真正推行使用



起来,跟试点肯定会有不同,之前报道的可控匿名方面,还是值得期待。”参与此次试点的深圳市民刘先生告诉新金融记者。

### 与现有支付工具不同

通过此次试点,无论是支付方的消费者,还是收款方的商户,都从实际试用过程中体会到了便捷。同样,一直被关注的“数字人民币会不会替代支付宝、微信收款等现有支付工具”问题,似乎也得到了更加清晰的解读。

个体餐饮经营者顾卫一直都非常关注数字人民币的相关资讯,他对新金融记者表达了很多同行的担心:“我们这种小餐饮店,现在主要收款都是通过支付宝和微信,但这两个平台提现都有额度限制和手续费。将来如果数字人民币全面铺开,是否也存在提现额度限制或者手续费之类的问题呢?”

中国银行研究院研究员郝毅接受媒体采访时表示,“数字人民币定位M0,是法定货币,属于公共物品,数字人民币体系将成为一套惠及公众的、免费的价值转移体系和金融基础设施,即个人兑出、兑回数字人民币时,商业银行将不会收取服务费。一方面,数字人民币属于法定货币,具有无限法偿能力,可以有效打破现

有的交易壁垒;另一方面,数字人民币有助于统一支付标准,如统一收付款的二维码标准等,可以构建统一标准的金融基础设施,降低因为标准不统一、交易壁垒造成的资源浪费,节约交易成本。”

理论上讲,数字人民币钱包与微信钱包、支付宝钱包等应该是同时并存,使用方式和特点不同。苏宁金融研究院副院长薛洪言认为,基于“现金”的定位,使银行不会对存在数字人民币钱包里面的央行数字货币支付利息,这就使得央行数字货币带有很强的“零钱”属性,导致了使用者不会大量持有。相比之下,无论是银行活期存款、实时交易额度受限的货币基金,还是以信用卡为代表的信用支付工具,都允许用户享受实时交易灵活性和资产计息收益性的双重红利,而这类工具才深合用户之心,能代表主流支付趋势。

### 银行机构率先布局

今年早些时间,商务部印发《全面深化服务贸易创新发展试点总体方案》提出,在北京、天津、上海、重庆(涪陵区等21个市辖区)、海南、大连、厦门、青岛、深圳、石家庄、长春、哈尔滨、南京、杭州、合肥、济南、武汉、广州、成都、贵阳、昆明、西安、乌鲁木齐、苏州、威海和河北雄安新

区、贵州贵安新区、陕西西咸新区等28个省市(区域),开展数字人民币试点。

此次深圳市开展试点活动的参与方除了中国人民银行深圳市中心支行、深圳市政务服务数据管理局外,还包括中、农、工、建四家国有银行的深圳市分行。

据了解,央行数字货币采用双层运营体系,商业银行按100%的比例缴纳准备金,获得央行数字货币,然后通过商业银行的渠道分发给消费者。天津某股份制银行分管支付业务的副行长向新金融记者透露:“目前虽然试点仅仅在中、农、工、建四大行先行先试,但是业界早已达成共识,在数字人民币这个新战场上,任何一家银行都不会缺席,包括中小规模的城商行,只是时间早晚和角度问题。”在他看来,未来各类商业银行均将采用这种模式参与央行数字货币的分发和运营,但是会根据各银行自己的优势和特点选择合适的应用场景。“比如我们银行最近就在研究央行数字货币在中小微企业的信贷方面,能否成为新增的考量条件;另外我们也在与一些企业商讨代缴费业务如何与数字货币接轨。当然,场景落地的难点肯定要基于整个数字人民币生态体系的改造,包括受理端设备、用户端习惯、清结算体系、高负载下的交易处理等都是需要考虑的。”

中南财经政法大学数字经济研究院特约研究员金天认为,如果数字人民币将来成为用户重要的支付方式,那么用户的银行渠道选择可能对其黏性、忠诚度等产生较大影响。“一旦用户不再依托于某一家银行,那么对这家银行而言流失的就不仅是活期资金,还有用户的使用黏性,甚至最终是用户本身。所以,看似是对数字人民币渠道选择的争夺,但本质上还是对用户获取、活跃和留存的争夺。”