

数字人民币改变传统消费支付习惯——

打开消费新蓝海

本报记者 商瑞

数字人民币便捷消费

数字人民币本质上是人民币的数字化形式，目前定位为流通中的现金(M0)。2014年，中国人民银行成立专门团队，对数字货币发行框架、关键技术、发行流通环境等问题进行专项研究，并于2019年启动试点，在便利支付结算、降低交易成本、促进消费增长等方面取得显著成效。根据人民银行的统计，截至2021年6月30日，数字人民币试点场景已超132万个，覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等领域；开立个人钱包2087万余个，对公钱包351万余个，累计交易笔数7075万余笔、金额约345亿元。

数字人民币独特的设计使其具备便捷消费的天然优势。

天然具有电子支付功能。数字人民币是央行发行的数字形式的法定货币，以加密字符串形式存在，通过互联网传输，天然具备电子支付的功能，便利性和消费者的体验与支付宝等电子支付形式类似。

以广义账户体系为基础的架构便利消费者开设数字人民币钱包。传统电子支付必须依托银行账户体系，而银行账户的开设需要经过一整套严格的流程，消费者需要满足一系列要件。数字人民币不依赖银行账户，除了依据身份证外，消费者还可以通过手机号、电子邮箱、驾驶证等开设数字人民币钱包，极大地提高了消费者的便利性。

离线支付设计能有效解决网络信号不佳的困扰。数字人民币支持离线交易，具有“支付即结算”特性，有效解决了基于账户的传统电子支付必须依赖网络才能完成资金收付的不足。

多终端选择满足不同消费者的差异化需求。数字人民币钱包包括软钱包和硬钱包，软钱包结合丰富的钱包生态体系，满足不同人群需求。不用智能手机的人群，可以通过选择IC卡、功能机或者其他的硬件享受数字人民币的便利。

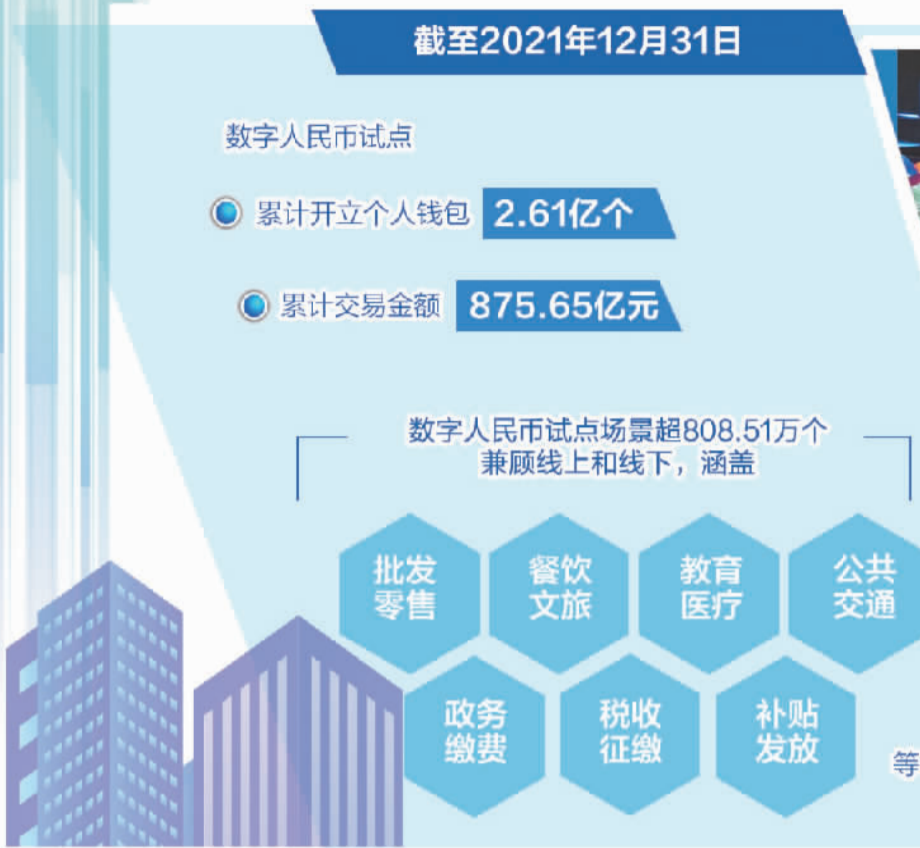
可追溯性确保支付安全。数字人民币遵循“可控匿名”原则，即小额匿名、大额依法可溯，既有利于保护个人隐私及用户信息安全，又在发生违法资金收付时具备可追溯的条件。

智能合约满足个性化支付需求。数字人民币可通过加载智能合约实现可编程性，使数字人民币在确保安全与合规的前提下，根据交易双方商定的条件、规则进行自动支付交易，满足市场主体个性化的支付需求。

在实践中，数字人民币正在为消费者带来更多的方便快捷。去年8月份，北京轨道交通新增支持数字人民币线下购票/卡、补票和充值，以及亿通行APP线上购票等场景应用，从而实现了数字人民币在轨道交通通过闸及购票支付场景的全覆盖，大大提升了乘客数字化出行体验；目前，北京、上海、深圳等11个数字人民币试点地区的居民在全国外实时已可选择用数字人民币支付；2022年3月份，全国已经在2万座加油站进行了数字人民币支付功能技术升级；在海南，数字人民币和新能源汽车推广相结合，数字人民币已经完全融入包括购车定金、首付款等各类支付事项中。

(作者系天津经济技术开发区管委会副主任)

市场瞭望



天津市滨海新区广汽丰田美利丰4S店的内训师李彩娟正在进行线上直播。

“上滑付款码，下滑收款码！”2022年年初，在安卓、苹果应用商店中，一抹“中国红”下载火爆，它就是数字人民币应用程序。

数字人民币是由中国人民银行发行的法定数字货币，英文简称为“DC/EP”，即数字货币和电子支付工具。它定位于小额、零售、高频使用场景，将从根本上改变原有的消费支付习惯。

自2019年以来，数字人民币试点已在北京、天津、河北、福建等省份多个地区落地实施。央行数据显示，截至2021年年底，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。

数字人民币的深入推广使用，给消费带来哪些变化？

数字货币入万家

6月27日，家住天津滨海新区中新生态城的何勇和家人一起在天津经开区第五大街广汽丰田美利丰4S店办理了购车手续，他选购了一辆广汽丰田雷凌双擎豪华轿车。

“家里老人来生态城定居，需要一辆代步车，油电混动是个好选择，这辆车不仅能享受国家车辆购置税减半政策，还可以享受数字人民币的红包优惠，很划算。”何勇对记者说。

在广汽丰田美利丰4S店内，何勇打开了数字人民币应用程序，开通了数字人民币钱包，并领取了2000元的消费红包。之后，扫码付款，快速完成购车手续。

今年4月份以来，天津在和平区、河西区、经开区等地相继启动了数字人民币试点。天津经开区按照“先易后难、先民后企、线上线下并行”的思路，先后在超市、商场、餐饮、景点等多个消费场景落地数字人民币应用。

作为应用场景之一，天津经开区广汽丰田美利丰4S店参加了天津经开区和建设银行天津开发分行举办的“泰划算”消费购物季活动，推出了每辆车2000元的数字人民币红包，而叠加购置税减半、贷款优惠等政策，购车优惠最高可达5000元。

“自6月份以来，到店咨询人数超过了每天30人次，汽车销售超过80辆，同比增长20%以上。”广汽丰田美利丰滨海店销售经理齐云介绍。

中午12点，内训师李彩娟正在通过懂车帝、抖音等平台进行线上直播。除了介绍汽车性能，李彩娟还重点介绍数字人民币购车优惠政策，展示下载数字人民币软件的二维码。开通直播以来，每天超万人在线围观，留言数量超百条。

广汽丰田美利丰滨海店总经理李伟说：“配合数字人民币试点，我们推出了数字推广+数字销售的营销策略，它的受众面更广、消费意向更加明确，消费者使用数字人民币的意愿也更强。”

而在天津滨海新区宝龙大厦，京东自营七鲜超市也正在准备美食季活动，该店总经理李洪祥介绍：“每年7月份都是海鲜销售高峰。今年结合数字人民币试点，七鲜将陆续推出海鲜烧烤季、啤酒夜市等活动，并将推出多项促销优惠活动。”

通过在消费端发力，数字人民币使用量不断增加。天津经开区举办的第三届“泰划算”消费购物季共发放200万元的汽车领域数字人民币红包。目前已使用了三分之一份额，拉动1200万元汽车消费，而150万元的数字人民币商圈领域红包也已同期开抢。

服务经济大循环

货币一端连着消费，一端连着企业，是经济循环的重要环节。而数字人民币将重塑消费支付体系，为经济大循环“降本增效”。

随着“嘀”的一声，天津经开区天河公寓的运营方——天津中新旅居住房租赁服务有限公司收到了住户郭爽通过数字人民币小程序缴纳的50元水电费。当前，数字人民币应用场景不断丰富，交易范围也正在从终端消费“逆流而上”，不断向企业端拓展。

天津中新旅居住房租赁服务有限公司总

经理周志伟介绍，数字人民币作为国家货币，安全性高，不同于支付宝、微信、银行卡，在转账过程中也不需要手续费，更节约了跨行转账时间。这些优点，使得更多住客选择使用数字人民币支付方式。

在天河公寓，已有1000多名住户开通了数字人民币钱包，占总人数的50%以上。目前，企业的水电、物业、网络服务等费用都可通过数字人民币结算，每月金额超过15万元。同时，数字人民币也成为中新旅居支付员工薪酬的新方式，发放薪金总额达到45万元，人数超过了30人。

企业小循环，产业大循环。天津经开区是中国北方第一个自由贸易试验区，是电子信息、汽车、石化、生物医药四大产业的国家新型工业化产业示范基地，更是全国首批产融合作试点城市(区)。目前，天津经开区已形成汽车及高端装备、新一代信息技术2个千亿元级产业集群，化工新材料、医药健康2个500亿元级产业集群。

南开大学金融学院院长田利辉认为，数字人民币周转效率高，可以精准编程适应不同应用场景，同时具有可追溯性，在智能合约、供应链金融、促消费等领域前景广阔。此外，在数字经济时代，数字人民币作为法定货币，将打破大型科技公司的支付壁垒，鼓励企业由争夺数据资源转变为利用数据资源。数字人民币将瓦解相互割裂、封闭化的数字生态系统，重构开放健康的数字新生态。

与实体经济融合

在数字经济时代，数字人民币是新的“基础设施”。

2021年，天津获批成为第三批数字人民币试点城市。天津经济技术开发区管委会副主任曹红钢告诉记者：“作为试点，我们首先将前两批实验的应用场景、使用经验快速落地。同时，天津经开区要发挥产业优势，打造一批特色场景，重点支持制造业、实体经济应用数字

人民币支付清算业务。”

今年4月份，全国首次以央行数字货币发放的商业金融机构贷款在天津经开区落地。天津经开区企业中企云链试点应用了“数字人民币+贷款发放+保理业务”的供应链金融场景，探索了数字人民币应用领域，为商业保理服务产业链、供应链中小企业提供了新场景。

曹红钢说，天津经开区设有碳排放权交易所，未来将探索碳资产交易与数字人民币融合发展。同时，经开区还将与更多网上平台合作，推出更多采用数字人民币的促消费活动。从长远来看，数字人民币将推动整个金融基础设施的重构升级。

去年12月份，国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》指出，我国的数字经济将进入新阶段，要充分发挥数据要素作用。而数字人民币的推广能够释放更多数据资源，创造更大生产力。

作为试点银行之一，中国建设银行天津市分行积极拓展数字人民币在金融同业、政府服务、商圈餐饮、互联网头部企业等领域的应用。同时深耕消费领域，发挥“建行生活”“善融商务”等平台优势，打造数字人民币消费生态。截至6月20日，建行天津开发分行共新增个人钱包1.48万个，新增对公钱包2700多个，累计交易额超900万元。

中国建设银行天津开发分行副行长刘颖表示，建行正积极搭建拓展数字人民币支付场景、特色场景，让更多市民体会数字人民币便捷支付。

数字人民币的推出，使企业、政府间的经济活动成为社会数据资源的一部分，与消费支付场景产生的数据相结合，可实现数据交互价值的爆发式增长，进一步提升数字经济背景下的社会生产力。而随着数字人民币的不断普及，数字人民币将会迎来更多样的应用场景，并将与乡村振兴、拉动消费等国家大政方针产生越来越紧密的关联。

本版编辑 常理 美编 夏祎

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关：中国银行保险监督管理委员会北京监管局。现予以公告：

中国光大银行股份有限公司北京新源支行
简称：中国光大银行北京新源支行
机构编码：B0007S211000009
许可证流水号：00805117
批准日期：1997年10月09日
业务范围：办理吸收人民币大额定期存款；发放人民币中期和长期贷款；通过借贷和境外发债筹集资金，包括转贷国际金融机构和外国政府贷款；办理票据承兑、贴现和存款转让；办理国内结算、汇兑、代理收付款项；提供信用服务及担保；代理发行、兑付政府债券；提供咨询服务；办理政府、中国人民建设银行、政策性银行委托和代理业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；保险兼业代理。
迁址前住所：北京市朝阳区新源西里中街12号
迁址后住所：北京市朝阳区新源南路1号平安国际金融中心1F02A
发证日期：2022年04月26日

代理兑付政府债券；代理缴费；经银行业监督管理机构批准业务范围内总行授权的其他业务。
迁址前住所：北京市海淀区建材城西路口27号1层118商铺底商
迁址后住所：北京市海淀区西三旗沁春家园1号楼一层102-1112
发证日期：2022年05月07日

中国民生银行股份有限公司北京右北大街支行
简称：中国民生银行北京右北大街支行
机构编码：B0009S211000075
许可证流水号：00805138
批准日期：2014年08月11日
业务范围：以不提供人工现金服务的方式，办理以下个人业务：居民储蓄；贷款业务咨询；从事银行卡业务；销售理财产品；代理发行、代理兑付政府债券；代理缴费；经银行业监督管理机构批准业务范围内总行授权的其他业务。
机构住所：北京市西城区右安门内大街10号院1号楼1层-102-04、1-10
发证日期：2022年06月24日

中国民生银行股份有限公司北京财满街支行
简称：中国民生银行北京财满街支行

机构编码：B0009S211000243
许可证流水号：00805139
批准日期：2022年06月23日
业务范围：以不提供人工现金服务的方式，办理以下个人业务：居民储蓄；贷款业务咨询；从事银行卡业务；销售理财产品；代理发行、代理兑付政府债券；代理缴费；经中国银行保险监督管理委员会批准业务范围内总行授权的其他业务。
机构住所：北京市朝阳区朝阳路69号1号楼1层1-1-1(2)
发证日期：2022年06月24日

中国民生银行股份有限公司北京通州新城支行
简称：中国民生银行北京通州新城支行
机构编码：B0009S211000242
许可证流水号：00805141
批准日期：2022年06月21日
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你总行授权办理的业务。
机构住所：北京市通州区含英园八区7号楼一层101号、二层201号、地下一层B101号
发证日期：2022年06月24日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站 www.cbirc.gov.cn 查询

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于银行业金融机构终止营业的公告

下列银行业金融机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准予以终止营业，注销《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

终止营业机构名称：渤海银行股份有限公司北京广顺大街支行
机构编码：B0017S211000019
许可证流水号：00802420
批准日期：2014年10月11日
机构住所：北京市朝阳区利泽西园306号楼1层109号房屋
终止营业时间：2022年6月20日

终止营业机构名称：交通银行股份有限公司北京中路路支行
机构编码：B0005S211000033
许可证流水号：00804093
批准日期：1997年12月05日
机构住所：北京市朝阳区安贞西里三区26楼
终止营业时间：2022年6月23日

终止营业机构名称：交通银行股份有限公司北京西红门支行
机构编码：B0005S211000140
许可证流水号：00804097
批准日期：2015年07月06日
机构住所：北京市大兴区西红门北一街1号院3号楼1层106号
终止营业时间：2022年6月24日

终止营业机构名称：交通银行股份有限公司北京望京中环路支行
机构编码：B0005S211000064
许可证流水号：00804031
批准日期：2001年12月17日
机构住所：北京市朝阳区望京西园3区304楼
终止营业时间：2022年6月24日

农行金华分行：助力乡村振兴 服务共同富裕

作为深耕县域、致力“三农”领域的国有大行，农业银行金华分行在当地监管部门指导下，把乡村振兴战略深度融入普惠金融，在服务共同富裕上扛旗争先，推动金融“活水”精准滴灌共富“洼地”。

浙江金华澧浦花木城是华东较大的花卉苗木市场，市场商户王先生从事苗木种植已经16年了，主要经营罗汉松、赤楠、红枫等品类苗木，是当地有名的种植大户。由于受疫情影响，前期一批运往外省的苗木下不了高速，不仅浪费了来回的运费，最后苗木也只能低价出售，导致王先生手头资金周转紧张。眼看着苗木种植季节来临，但是采购育苗物资的资金还没有着落。农业银行金华金东支行在了解情况后，立即安排客户经理上门对接，并为其开通“绿色通道”，在2天时间里成功将120万元“惠农e贷”发放到位。

针对八婺特色农业，农业银行金华分行创新推出“苗木贷”“葡萄贷”“茶叶贷”等20余套“惠农e贷”产品服务方案，创新“乡村振兴带头人贷”“村集体流动资金贷”等特色产品，进一步提升农村金融可得性。截至目前，已累计为3.6万户农民建立信贷档案，为1.6万户农民提供信贷支持。2022年以来，新增涉农贷款82亿元、“惠农e贷”10亿元。

农业银行金华分行还将数字化改革深度融入创新转型，通过“三农”工作室、惠农通服务点、掌银及“数字乡村”系统平台“点面结合”，为农村农民提供数字化场景服务。截至目前，累计建成12家“三农”工作室，324家惠农通星级服务点，将更多金融“活水”引入“三农”领域，为乡村发展打开更广阔的空间。

(数据来源：农业银行金华分行) 广告