

# 数字人民币场景渐明 各大机构衔枚疾进

本报记者 李晖 北京报道

数字人民币的拓展和场景开发正在迎来密集爆发期。

在刚刚结束的服贸会上,数字人民币成为金融展区热度最高的板块,银行、运营商、支付公司、银行IT公司、终端制造等市场参与主体亮相,大规模集中披露了参与研发、运营的最新进展。

央行7月发布的《中国数字人民币的研发进展白皮书》(以下简称“白皮书”)显示,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,累计交易笔数7075万余笔、金额约345亿元。

上述数据可作为数字人民币试点以来的阶段性总结。随着银行各级分支行开户联动、试点城市铺开、场景落地加速、技术创新破冰,数字人民币生态圈雏形初现,相关产业链上的商机逐步清晰。《中国经营报》记者注意到,目前在服务银行运营系统搭建、营销拉新、园区建设等环节,商业化订单已经起步。

一位国有大行人土告诉记者,IT企业确实是最早实现商业化收入的产业参与方,不过现阶段主要还是银行掏钱完成指标前提下的订单,未来只有银行本身业务实现了商业化,整个产业链才能持续。

## 开户全面铺开 多主体合作提速

2020年下半年起,数字人民币测试进程明显加快,在开户数量、使用场景、技术创新上进展明显。在场景铺开的同时,相关参与方也批量入场。

“年初时我们分行就被下达了50%开卡率的任务。”一位国有大行北京分行人士向记者透露。

众所周知,数字人民币采用的是双层运营体系架构。目前,在央行之下,第二层主要由国有大行和两家支付巨头关联的互联网银行,以及一家股份制银行参与运营。而从参与深度看,国有大行仍然是运营推广、拉新的绝对主力。

今年中报季,作为运营机构的六家国有大行中,多家银行交出年中总结。截至6月末,建设银行累计开户个人钱包超723万个,对公钱包119万余个,累计交易笔数2845万余

## 银行IT商业化起步 支付仍无收费机制

随着上述多层次运营体系中开户需求和合作需求铺开,一些市场参与主体的商业化已经起步。

记者了解到,今年以来,关于数字人民币系统建设、营销招标等一系列信息开始密集,包括国有大行地方分行、城商行甚至运营商系的金融科技都曾就数字人民币项目进行公开招标。招标内容主要涉及数字人民币个人钱包专项营销以及搭建数字人民币管理系统招标采购,要求服务方具有构建数字人民币钱包、硬钱包能力,满足数字人民币试点需求,可以实现接入央行互联互通平台等功能。

不过一位银行卡检测机构人士向记者透露,由于大部分银行不是直接接入央行系统,因此对系统改造的要求并不是非常高,项目规模有限。至于一些营销推广类项目,基本都是按照效果计费,大多也就几十万元。

笔,交易金额达到189亿元;工商银行累计开户个人钱包超过463万个,对公钱包132万个,签约数字人民币交易商户18万个,交易金额超过5亿元;交通银行落地场景13万个,开立个人数字钱包将近116万个,法人钱包13万个,交易笔数达630万笔,累计交易金额25亿元。

相比六大行,同样作为运营机构的两大金融科技巨头系银行则极为低调。截至目前,蚂蚁集团旗下网商银行已经可以在数字人民币APP中“点亮”,而微众银行的数字人民币钱包还没有对外开放申请。两家巨头的探索主要集中在支付主业的技术创新和终端创新上。

但数字人民币的全面铺开,仅靠9家银行(及其分支机构)显然难成燎原之势,不容易达成民众使用的广泛性和可得性。

神州信息(000555.SZ)在去年底成立了专门承接数字人民币业务的子公司“北京神州数码方圆科技有限公司”,其目前已经参与了北京市重点打造的支持数字人民币的用途预付卡平台项目建设,此外还在探索将数字人民币在B端供应链金融业务中的使用。

神州信息方面在接受记者采访时表示,公司目前已经参与数十家商业银行数字人民币系统建设,并帮助银行拓展数字人民币一系列场景应用,取得实际进展。但其尚未披露这部分产生的实际收入。

另一家数字人民币产业链公司广电运通(002152.SZ)半年报显示,该公司上半年与多家银行开展数字人民币ATM兑换测试,已推出工商银行数字人民币智能机等新产品,并参与了长沙银行数字人民币核心业务的系统建设。今年8月,其披露中标了三湘银行、稠州

银行、长安银行的数字人民币业务系统建设项目。

有接近该公司的人士透露,除了针对银行的服务,目前数字人民币受理的相关场景终端改造是其重点。“园区、地铁等场景都是需求旺盛目标。目前已经尝试在一些封闭园区进行全链条的可承接数字人民币的系统改造,初步形成数字人民币流通闭环。与收入相比,现阶段大家主要的思路还是‘卡位’。”

此外,数字人民币在钱包形式上的创新也给了卡终端制造商新的业务方向。记者了解到,恒宝股份(002104.SZ)在此次服贸会上就披露:已开发针对硬钱包发行和兑换的相关系统解决方案。该公司相关人士向记者透露:目前确实已经和银行实现了一些订单,具体数量尚不能对外披露。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林在接受记

者采访时表示,数字人民币商用的前提是普及,包括使用的便捷和场景的广泛,这就需要在推广过程中要开放数字人民币的功能,让其与场景更深度融合,可以让更多企业进入拓展数字人民币应用场景

的边界。商用的第二点是提升数字人民币便利性和流通性,降低商户在数字人民币收款方面的费率。不过,相比服务银行侧的IT公司,支付流通环节的商业化进展较慢,具体的费率机制尚无定论。今年7月,拉卡拉在互动易平台上回复投资者称:“目前数字人民币处于免费试运行阶段,未来数字人民币收单服务将进行收费,一旦收费会为公司带来比较可观的收入。”

事实上,由于支付即结算的特点,数字人民币在流通中并不涉及清算机构,业内普遍认为其支付费率较之传统第三方支付将有所降低。有上海支付行业人士向记者



随着银行各级分支行开户联动、试点城市铺开、场景落地加速,技术创新破冰,数字人民币生态圈雏形初现,相关产业链上的商机逐步清晰。 本报资料室/图

过,94家银行有意向通过城银清算加入数字人民币互联互通平台。

第三方支付机构则多选择“直接合作接入”。近期,翼支付即宣布通过中国银行合作,开通数字人民币钱包。此外,银联商务通过与中国银行和地方控股公司合作参与到了地方园区场景的支付系统改造中。

需要注意的是,在数字人民币运营体系的第二层,除了9家银行机构,还包括中国移动、中国联通和中国电信三大运营商。一位知情人士向记者透露,三大运营商目

前都没有独立参与,其中移动是与工商银行合作,联通和电信是与中国银行合作,后期运营商与合作银行有可能成立联合运营机构。

数字人民币观察人士,移动支付网分析师余云峰告诉记者,选择合作方式取决于合作机构自身的技术实力和商务能力,直连模式需要更多的投入,也会拥有更直接的流量入口,但未来运营机构不可能去和每一个中小机构进行直接对接,“一点接入”的改造难度会低一些,因此中小机构通过城银清算和农信银等平台接入是趋势。

# 受理场景快速拓展 云闪付、银联手机闪付便民服务不断优化

创新支付工具,推出全新手机闪付,线上线下统一收银台、云闪付APP、无界数字银行卡等,使支付服务更多元、高效;开拓支付场景,打通金融惠民的最后一公里,使交通一网通、政务一网通

办、惠民惠商一网助力变为现实。秉持“支付为民”的发展理念,中国银联以惠民工程为抓手,推动金融服务实体经济,金融普惠民生,让支付发展成果惠及广大群众。

## 创新技术应用 全新银联手机闪付提升支付效率

“双击电源键,哒哒两下直接付!”从6月起,一只动感十足的广告片在全国上线。继“扫一扫”“挥一挥”之后,“哒哒”双击电源键,单手即用的操作成为支付新姿势。

此次全新升级的银联手机闪付产品,融合了线下NFC闪付、二维码以及APP内线上支付,成为集个人收款码、乘车码、信用卡还款、营销和权益服务等应用为一体的新型移动支付产品。用户在线下消费时,无须联网,无须下载、调起任何APP,通过双击电源键即可极速支付。当前银联手机闪付已在全国660个城市的超1500万家商户实现受理。

在场景应用方面,近日,哈尔滨市成为全国首个将乘车码

接入新银联手机闪付的地区,乘车扫码不用再打开APP,双击电源键就能调出乘车码。“5折乘车最高立减2元”的优惠乘车活动为冰城乘客带去更为顺畅的乘车体验。

而随着广西壮族自治区、青海省高速公路人工收费车道开通银联手机闪付和云闪付APP,至此包括北京、上海、重庆、浙江、湖南、辽宁、江苏、山东、河南等在内的全国22个省级行政区的所有高速公路人工收费车道,已全面受理银联的移动支付方式。车主只需双击电源键(安卓手机)或打开云闪付APP,展示付款码,即可在高速公路人工收费车道实现便捷支付通行费用。银联移动支付产品在高速公路场景全面铺开。

## 满足用户所需 云闪付APP数字化便民服务不断优化

“用云闪付在医院拿药,老方便喽!”上海的陈阿婆自从在云闪付APP上签约了“信用就医 无感支付”服务,每个月去医院取糖尿病等常用药再也不用多次排队,阿婆逢人便夸,还拉着老姐妹一起体验科技带来的便利。云闪付APP“信用就医 无感支付”服务为全国新创,也让上海成为全国首个打通医保和自费无感支付的试点城市。目前云闪付APP“信用就医 无感支付”服务已在上海421家公立医疗机构实现全覆盖,上海市可通过“云闪付”等平台开通医保电子凭证并享受医保业务办理、医保账户查询、医保就诊和购药支付等各类医疗保障服务。

需求在哪里,场景拓展的触角就伸向哪里。伴随着国家碳达峰、碳中和的“30·60”双碳目标提出,绿色低碳的新能源汽车受到众多车主青睐。根据中国汽车工业协会统计,截至2021年5月底,全国新能源汽车保有量已达580万辆,约占全球新能源汽车总量的50%。为持续深化充电场景移动支付建设工作,为车主用户提供优质的充



电服务,云闪付APP第一时间开辟了“车主生活”板块,提供无感停车、无感加油、ETC等更多特色车主服务。不仅如此,车主可在特来电、星星充电、国家电网等充电运营商APP选择云闪付支付缴纳充

电费用。也可直接使用云闪付首页“扫一扫”功能,线下扫描特来电、星星充电、新电途等运营商充电桩上的支付二维码,便捷付款。

目前,云闪付APP功能不断完善,数字化便民服务能力持续提

升。用户使用云闪付APP不仅可以查询公积金明细、教育资格证书、婚姻预约登记等,还可在缴纳社保、税款、非税款、交通罚款等款项,合计享受1000余项高频便民服务内容。



## 惠民助商 银联发力商圈等场景建设激发市场活力

7月底8月初,为拉动暑期消费市场活力,银联“点亮假日计划”优惠活动如火如荼展开。每日限量“62元秒杀券”瞬间抢光,“周周送大礼”活动启动7天就吸引超千万人次的消费者报名参加,为广大百姓送去实实在在的夏日福利。

而这仅仅是中国银联2021系列助商惠民促消费活动的一个缩影。今年以来,中国银联在全国启动“银联新年缤纷惠”“银联春日缤纷惠”“银联五一缤纷惠”“银联特惠日”“助商惠民-红火计

划”“银联点亮假日”等一系列促销活动,有效提振消费信心、激发消费市场活力,引发全国消费新热潮。

随着Z世代消费势力的崛起、消费市场呈现年轻化趋势,中国银联的促销活动因时而变,更加潮酷有趣。在今年“五一”期间,中国银联独家冠名2021上海草莓音乐节,推出云闪付APP、银联手机闪付抽奖送门票活动。而在“中国银联·2021上海草莓音乐节”上,买饮料、买快餐、买纪念品时,只需把手机靠近支付感应区成为支付新潮

流。另外,湖南卫视暑期开始热播的综艺节目《牛气满满的哥哥》,中国银联深度参与,为将更多旅游优惠传递给广大消费者,打造近百条涵盖国内热门旅游地的专属旅游线路,给广大游客带来更加优质的假日旅游体验。

一直以来,中国银联严格贯彻落实监管部门关于减费让利,助力实体经济发展的决策部署。今年以来,银联联合产业各方,发布了“一键收银”的线上线下统一收银台产品,进一步优化受理环境的互联互通,实现各类移动支付

产品的聚合支付,推出扫码点餐、智慧出行、银联分期、精准营销等综合解决方案,提升合作伙伴的商户服务效率与服务质量;提供银联云、合作伙伴平台、商户运营平台等运营支撑体系,为成员机构管理客户、提升服务能力、降本增效提供助力;积极响应国家降低小微企业支付手续费等政策号召,推出“助商惠民-红火计划”,号召成员机构向小微企业、个体工商户开展银联二维码业务专项活动等,服务实体经济发展,将降费落到实处。 广告