

本期关注：邮储银行数字人民币生态“养成”

飞入寻常百姓家



打造邮政营业、寄递特色场景。



打造数字人民币示范村(镇)。

本版图片由邮储银行数字人民币部提供

抽票盲盒、品味旧美食、体验AR场景……

2023年中国国际服务贸易交易会首钢园区里的“数字人民币大道”展区,中国邮政储蓄银行携手中国邮政、国网电力、百年义利、北冰洋等优质数字人民币商户共同打造“时光街区”,以沉浸式逛展的方式让现场观众体验数字人民币,感受数字经济的魅力。

数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态之一,是高质量发展之路的助推引擎。在数字经济的战略规划中,数字人民币是金融基础设施领域创新的重要环节。在获批成为数字人民币运营机构试点以来,中国邮政储蓄银行严格遵循中国人民银行要求的“人民性、市场化、法治化”原则,打造开放共享、智慧互联的数字人民币核心系统,建立了一套体现邮储银行特色的数字人民币提供、流通及运行体系,围绕银行普惠金融、邮政普遍服务、本地生活场景三大板块,更好地服务“三农”、城乡居民和中小企业,为客户提供便捷、高效、优质的数字人民币服务。截至今年6月底,通过数字人民币APP开立的邮储银行个人钱包客户规模列运营机构首位。

□本报记者 毛志鹏 通讯员 陈瑶

迭代升级满足多样需求

今年初,邮储银行数字人民币应用在智能合约领域取得新突破——分别落地电商行业、健身行业全国首个结合智能合约的数字人民币预付服务产品。该服务是经中国人民银行数字货币研究所批准,在数字人民币APP“元管家”模块中首次上线的电商、健身行业预付消费服务。

从获批试点到正式面世再到应用领域不断突破,邮储银行在助力数字人民币普及应用的路上一直快马加鞭。

2020年5月21日,邮储银行正式获批参与数字人民币研发试点工作,是第五家成为数字人民币运营机构的国有大行。在试点工作中,邮储银行积极践行国有大行担当,紧跟中国人民银行确定的数字人民币战略布局,利用自身独特的资源禀赋优势,打造“市场拓展、运营支撑、研发建设”三线并行的工作机制,稳定有序推进数字人民币试点工作,推动数字人民币产品及场景生态体系建设,助力数字人民币在试点地区“飞入寻常百姓家”。

数字人民币是数字化的货币,为让老百姓真真正正愿意用,邮储银行不断创新和完善普惠、便捷、安全、多样的数字人民币产品和服务,探索数字人民币应用的更多可能性。

在推广应用过程中,邮储银行数字人民币业务快速迭代产品功能,在零售、对公、同业条线,以多维数字钱包矩阵为核心,实现数字人民币与传统账户松耦合,打造覆盖C端、B端的支付结算服务闭环,支持在移动设备、自助机具、银行柜面全渠道办理数字人民币业务;推出数字人民币支付工具与传统电子支付工具的“一码通扫”、基于智能合约的预付费服务等产品功能。



邮储银行数字人民币参展2023年中国国际服务贸易交易会。

构建场景融入市民生活圈

在今年4月举办的第六届数字中国建设峰会上,中国邮政储蓄银行展区内,中国体育彩票销售“数字人民币直联收款”运用备受关注。据不完全统计,4月26日至30日,1万多人次体验数字人民币体彩新场景,邮储银行发放数字峰会专属红包2916个。

相较于过去的“聚合支付直联收款”,“数字人民币直联收款”应用场景的落地,可实现数字人民币支付购买、自动出票、系统自动对账等功能的提升,有效解决了福建2000多个体育彩票销售站点垫款销售痛点,进一步提升资金归集效率,降低资金管理成本。

此外,城市中的连锁超市、便利店、加油站等具有门店站点数量多、受众面广、消费群体明确等优势领域,高度契合数字人民币发展推广需求,在这些场景接入数字人民币支付功能,可实现数字人民币业务的迅速普及推广,为客户提供多样化的支付选择。邮储银行与成都当地知名连锁超市“舞东风”达成数字人民币业务合作,通过与SaaS服务商对接,全面打通各门店数字人民币支付功能,自2021年业务合作以来,共上线数字人民币门店商户1816户。此外,邮储

银行与中石油加油站开展业务合作,自2021年以来,在全国10余个试点地区累计合作加油站1286个。与连锁超市、便利店、加油站等的合作,不仅让老百姓有了更多日常体验数字人民币的场景,更有效提升了企业的支付结算效率,降低了支付结算成本,预计每年可节约数百万元企业经营成本,是邮储银行做好“普惠金融、助企纾困”工作的重要体现。

为迎接成都大运会、杭州亚运会,邮储银行不断拓展数字人民币场景,特别是在交通出行领域加强场景建设,大力开展数字人民币优惠活动,民众出行的支付更优惠、选择更多样化。

在四川,除了已上线的“天府通”地铁场景,成都出租车分批开通数字人民币小微商户业务,广大市民及赴蓉的境内外游客,在成都搭乘出租车可轻松享受数字人民币支付带来的实惠与便利。在浙江,杭州及5个亚运会协办城市上线高速公路数字人民币应用场景,共计46条高速公路、380余个高速人工收费站、1700余个出口车道均支持数字人民币支付;宁波城际铁路、宁波地铁、宁波公交、金华公交、诸暨公交等多个交通出行场

为乡村振兴注入新活力

“邮储银行在巫峡镇平安村率先建设的数字人民币示范村,是我们镇,也是全县第一个数字人民币示范村。目前,平安村已经有40%的村民在手机里安装了数字人民币钱包;村内所有的商超、店铺都办理了数字人民币收款码,从而打通了数字人民币流通的通道,创新了农村金融支付的渠道,为促进农村金融消费、推动乡村振兴注入了新的活力。”重庆市巫山县巫峡镇人武部相关负责人说。

2022年4月,重庆正式被纳入第三批数字人民币试点地区。为推动重庆数字人民币落地,邮储银行依托重庆“大农村”“大山区”“大库区”的地域特点,认真建设数字人民币特色应用场景,在当地人民银行的指导下,在巫山县巫峡镇平安村,打造了重庆市首个数字人民币示范

村。

在河北雄安,邮储银行依托雄安新区数字人民币试点优势,在安新县老河头镇打造数字人民币特色小镇,累计落地场景商户超500户,覆盖全镇75%的在册个体工商户,常住人口开立数字人民币钱包覆盖率超过89%。

在陕西西安,邮储银行持续推动乡村振兴和农业产业高质量发展,推进长安区滦镇街道上王村数字支付环境建设,为村民及游客提供各项综合服务。依托上王村乡居、旅游、民宿、餐饮特色产业,以资源整合的方式,搭建旅游、餐饮、销售、物流等链条式产业场景,为数字人民币融入乡村振兴产业链拓宽渠道。同时,为上王村专业大户、农业用户提供“数字人民币+信贷融资”一揽子金融服务,实现数字化助农惠农。

邮储银行在个人钱包、对公钱包、商户收款等方面,不断提升服务支撑能力,累计上线数字人民币产品功能组件超过450个。个人钱包实现汽车贷/个人消费贷/企业供应链融资数字人民币放还款、数字人民币便捷代发、随用随充、C2C红包、手机银行8.0数字人民币专区等功能。对公钱包实现了伞形钱包体系定向收支、母子钱包资金自动管理、企业手机银行对公钱包开立等功能。商户收款实现了数字人民币商户在移动商圈展示部署、支付平台一笔结算、特定优质商户免查征信、商户POS签购单优化等功能。

强有力的技术支撑和研发能力,使得邮储银行在数字人民币试点过程中不断创新推出新产品以满足客户多样化的需求。如从新市民客群家庭金融服务需求出发,将数字人民币准账户硬钱包产品功能及优势赋能于传统金融服务产品,创新设计了基于卡式硬钱包的金融服务产品“新市民亲情暖心钱包”,拓展了使用渠道,更加方便消费者使用。而面向园区企业推出的“丽泽数字人民币一卡通”,则在业内首创通过多项行业应用叠加,使“金融+工作+生活”完美契合,实现了“一卡通行,一卡通付”。

景也陆续上线。

在寄递领域,邮储银行依托邮政资源禀赋,发挥普遍服务优势,打造邮政特色场景。邮政营业、寄递揽投、邮乐购场景均支持数字人民币支付。在邮政营业网点通过扫码枪扫描客户数字人民币付款码实现数字人民币收款,寄递场景多个试点地区已实现数字人民币全面覆盖。客户在邮乐购店购物时,通过“邮掌柜”客户端,实现数字人民币支付的线下支付。在线上,邮储银行在邮政微商城、邮乐网搭建线上数字人民币支付场景,在“邮生活”平台打造“小邮数字人民币商城”专属优惠场景,客户在商城使用数字人民币支付享受9折优惠。

在数字人民币贷款场景应用方面,邮储银行从个人消费贷款拓展到对公信贷,在多个试点地区基于供应链金融、普惠金融场景成功发放数字人民币贷款;推出“数字票据+数字人民币”创新贴现产品“绿色G贴”,为绿色企业量身打造数字人民币放款、绿色权益等多项创新应用服务场景。还分别落地电商行业、健身行业全国首个结合智能合约的数字人民币预付产品,有效解决了预付费行业中消费者权益受损的难题;在陕西落地“数字人民币税费同步征收+社保医保数字人民币”场景,让市民通过邮储银行数字人民币缴纳城乡居

民基本医疗保险,解决了异地缴费的不便,等等。

银行同业合作是邮储银行构建的数字人民币生态圈中的重要一环。邮储银行秉持开放包容的态度为合作伙伴搭建交流平台,持续为同业伙伴提供个性化可配置的数字人民币产品功能。邮储银行与多家合作银行实现系统对接,共同推进数字人民币生态圈建设,扩大数字人民币应用范围。如助力山东省城商行联盟为其辖内成员行实现个人、对公及商户数字人民币业务,手机银行、线下柜面及企业网银等多渠道使用数字人民币钱包功能;与平安银行合作落地个人钱包及对公钱包业务,实现数字人民币发放专项政策奖励、政府补贴等场景;与百信银行合作成功搭建汽车消费贷款放还款、薪资发放等特色场景。

通过积极建设数字人民币受理环境,邮储银行在城市逐步构建具有自身特色的数字人民币场景应用体系,打造了线上线下融合,涵盖吃、住、行、游、娱、购、医、养、教等多类基础民生的普惠金融服务场景,并坚持创新引领,持续落地多个特色创新类场景。这让越来越多的市民认识到数字人民币“交易零手续费”“支付即结算”等优势,更切身感受到使用数字人民币的便利。

率。

目前,我国数字人民币试点范围已扩大至17个省(市)的26个地区,数字人民币的可用场景越来越多。未来,数字人民币或将步入快速发展期。在生态体系上,数字人民币APP功能日渐丰富,数字人民币“用户—商户”网络不断拓展,更多大型平台企业生态支持数字人民币交易;在落地场景上,数字人民币从日常C2B支付渐渐延伸至企业资金流转、政务及民生服务等领域,在跨境支付、智能合约方面不断地突破和创新。

基于这样的发展态势,邮储银行正多点发力,不断加大零售交易、生活缴费、政务服务等场景的数字人民币受理环境建设力度;推广数字人民币助力乡村振兴,将数字人民币推广充分融入普遍服务体系,下沉至农村、边远地区等金融服务覆盖不足的领域;探索硬钱包、智能合约等数字人民币产品在医院、学校、园区等场景落地应用……