>>> B端应用实现多点破冰

如今，北京地区数字人民币试点仍在稳步推进，除了持续拓宽C端场景铺设外，还有越来越多B端场景也在实现多点破冰。

近期，为拓展数字人民币在公共缴费领域的应用，邮储银行北京分行与国网北京市电力公司联合开展支持小微企业复工复产数字人民币试点活动。

除了对小微企业场景拓展外，从运营机构的业务看，已经有多个运营机构也在尝试以数字人民币形式发放贷款，或者使用数字人民币进行理财等。例如，此前建设银行就上线了数字人民币理财产品专区，可为用户提供数字人民币理财服务；邮储银行上线数字人民币贷款活动，开通数字人民币钱包即可领20元话费以及免息券。

“这些尝试也正说明数字人民币正在向多产品线进行渗透。”邮储银行北京分行网金部副总白迪升说道，目前数字人民币应用场景已经从零售交易，逐渐拓展到政务类场景、数字人民币支付体系建设等多方面，这些场景都是较为复杂的应用场景，也说明政府和企业正在逐渐开始尝试使用数字人民币支付，对于后续的推进有积极的示范效应。

在业内看来，B端应用中，数字人民币收款相较传统业务更具优势。由于数字人民币能够实现T+0收款，并且零费率，因此商户拥有较为充足的动力去使用数字人民币结算。

“随着未来试点场景向纵深化拓展，服务B端业务将成为重要组成部分。”中国人民大学智能社会治理研究中心研究员王鹏指出，北京是国内首批数字人民币试点地区，试点时间早、范围广、领域深。

在他看来，虽然早期数字人民币试点以To C业务、面向个人为主，但包括对公转账、大额支付、供应链金融、跨境支付的To B端业务，将是未来金融活动的重头戏，数字人民币如果能在这些场景加大加深试点，带动效应和试点作用会更强。“另外，未来也可以扩展政府服务等场景，与城市管理服务相结合。”王鹏说道。

事实上，目前数字人民币在建设智慧北京的路上也出了不少力。白迪升告诉北京商报记者，数字人民币硬钱包的应用可以催生出一批智慧园区、智慧楼宇类的项目，叠加5G、物联网和数字人民币智能合约的应用，可以达到万物互联、随心支付的目的，极大地提升城市的智能化水平，提升百姓的支付体验。

“数字人民币的应用，将会对相关的硬件、大数据、云计算等多个产业起到积极的促进作用，随着这些产业的快速发展，数字人民币相关的技术也将会不断迭代，为后续数字人民币的应用创新起到积极作用。”白迪升如是说道。

>>> 多卡合一助数字经济发展

今年初，数字人民币作为科技名片在北京冬奥会、冬残奥会上精彩亮相，受到海内外广泛关注，也引发了数字人民币使用和推广热潮。

截至目前，数字人民币C端场景已涵盖了餐饮、文旅、住宿、购物、教育、交通、医疗等多个行业。

“研发数字人民币是助力数字经济发展的需要。”中国人民银行副行长范一飞曾表示，经济社会要实现高质量发展，客观上需要更为安全、通用、普惠的新型零售支付基础设施作为公共产品，进一步满足人民群众多样化的支付需求，并以此提升基础金融服务水平与效率，为构建新发展格局提供有力支撑。

“在后续的数字人民币试点中，应进一步扩大和开拓新的场景，并且创造更多接地气、与地方实体经济相吻合的应用渠道，例如数字人民币贷款、数字人民币保险和财富管理等。”尹振涛说道。

白迪升则预测，就北京地区的情况看，未来数字人民币应用的大致方向为“BG端”、硬钱包和智能合约的应用。

其中，G端的应用更多地体现在专项补贴、专项资金等方面，数字人民币的智能合约将会提升财政资金的使用效率；B端则将会有更多的企业尝试搭建数字人民币的支付结算体系，数字人民币钱包体系较账户体系更为灵活和轻量化，通过母子钱包体系和定向兑回等功能，可以便捷地解决企业多产品线、多层级独立核算的问题。

在白迪升看来，硬钱包“多卡合一”应用的推广，将会催生一批智慧园区、智慧校园等智慧类项目，提升城市智能化水平。同时也将会加快数字人民币在北京地区的推广速度和数字人民币支付生态环境的建设，对于北京市的全面试点具有十分积极的作用。

这一方向与官方所述基本一致。8月8日，丰台区金融办副主任曹雪峰向北京商报记者透露，后续，将充分探索数字人民币在政务领域应用，例如，将聚焦社会民生热点领域，在政务服务、财政业务、交通出行等高频重点场景的布局和渗透，探索应用模式，打造便民工程，形成示范效应；同时，针对智慧食堂、党团工会费缴纳等场景提供数字人民币服务；此外，还将统筹深化对数字人民币意义的认识，在政府餐卡充值、补贴发放等多方面增加数字人民币支付方式，拓展数字人民币应用场景。

对话

中国银行原行长李礼辉：

促进数字人民币融入老百姓日常生活

Q：您如何评价北京数字人民币试点进展？

A：北京地区数字人民币试点的最新进展，有两个具有突破性意义的亮点。一是地域范围从局部扩展到全域。数字人民币试点扩大到首都全域，说明北京围绕奥运会的数字人民币支付服务是成功的，全域推进具备了坚实的基础。更为重要的是，北京是首都，是总部经济中心和金融中心，数字人民币在京全域试点，有利于支持和促进在京的企业总部在全国以至于全球推行数字人民币应用。二是支付功能从零售扩展到批发。日前，工商银行北京市分行与石景山区合作构建财政补贴资金支付场景，应用数字人民币执行财政惠企资金支付，打通了财政账户到企业数字人民币钱包的直接通道。

Q：您认为数字人民币试点将带来哪些城市赋能、产业红利？

A：数字人民币不是现钞胜似现钞，本身就是绿色低碳的货币工具和支付工具，具有低成本、高效率、安全可靠等特点，可以节约货币流通成本，节约印制现钞所需要的纸张。

数字人民币无论是用于零售支付市场、用于批发性金融服务，还是用作绿色金融产品交易的货币工具，都是新的机遇，都可能产生新的放射性的蓝海效应。在京的企业总部和金融机构应该高度关注，提前布局，配置必要的人力、技术、财务等资源，争取发展的机会。

Q：您认为后续数字人民币试点应如何加强推广？

A：在一定意义上，场景即规模，场景即竞争力。将数字人民币导引进互联网服务场景，可以提升用户体验，吸引用户，促进数字人民币融入老百姓日常生活。数字人民币规模化需要具备两个前提：一是优化底层技术架构，实现规模化可靠应用；二是开发建设丰富的应用场景，让数字人民币融入老百姓日常生活的方方面面。

Q：您认为北京数字人民币试点下一步重点是什么？

A：根据央行近期公布的最新统计数据，今年上半年，北京地区数字人民币消费金额近9亿元，消费笔数1666万笔，平均每笔53元，比全国试点省市平均每笔消费40.5元高30%左右。不过，由于北京的全域试点刚刚开始，目前的数字人民币活跃度低于浙江、广东、四川、重庆等地。今年6月，北京地区活跃个人钱包数为33.4万个，占人口比例很低；开通数字人民币支付的商户门店约30万家，占商户的比例也不高。因此，北京地区全域的数字人民币试点的重点应该是提升活跃度，着力于“3个提高”和“1个拓展”：提高数字人民币个人钱包占人口的比例，提高开通数字人民币支付的商户比例，提高数字人民币支付占全部支付的比例，拓展企业与企业、政府机构与企业、金融机构与企业之间的批发性数字人民币业务。