

從「嘗鮮」到「常用」 從「支付」到「智付」 從「產品」到「產業」



《粵港澳大灣區發展規劃綱要》出台實施5年以來，深圳作為中國首批數字人民幣試點的城市之一，2020年國慶節羅湖區在全國首推數字人民幣紅包，三年來深圳數字人民幣應用持續深入推進，去年深圳的試點工作實現了從「嘗鮮」到「常用」、從「支付」到「智付」、從「產品」到「產業」的三大轉變，試點錢包逾3,658萬個，商戶逾300萬個。數字人民幣去年年中起還推進跨境應用，先在個人消費層面到投資理財作先行先試，其後並發展到企業的融資、大宗商品交易的跨境交易，為數字人民幣走向國際奠下基礎。

◆圖/文：香港文匯報記者 李昌鴻



深圳數字人民幣試點歷程

- 2019年年底深圳與上海、成都、蘇州等成為五大試點城市之一；
- 2020年10月羅湖區全國首推數字人民幣紅包，金額為1,000萬元；
- 深圳建行已與11個區級政府、7個市級主管部門達成合作，面向全市11個重點行業共4.6萬戶預付商家推廣，資金監管規模超過1.1億元，為6.6萬市民保障預付費資金安全；
- 截至2023年年底，深圳農行「智付安心」數幣商城已吸引近400家商戶入駐，涉及教培、健身、餐飲、寵物服務、養老、體育等11個重點行業，基本覆蓋各行業頭部商家；
- 深圳中行2023年推出數字人民幣硬錢包，便利港人北上乘坐公交和消費；
- 2023年深圳數字人民幣試點錢包逾3,658萬個，商戶逾300萬個。

註：貨幣單位為人民幣

整理：香港文匯報記者 李昌鴻

跨境應用先行先試 數字人民幣走向國際



數字人民幣（「e-CNY」）是由中國人民銀行發行的數字形式法定貨幣，具有便捷支付、降低運營成本和風險可控等優勢。三年來，數字人民幣在深圳的應用可謂是遍地開花，並且已經從當初用於消費的紅包、零售、交通等，逐步上升到預付消費、境外匯款等眾多領域。深圳人行有關負責人表示，數字人民幣智能合約破解了監管難題，2023年年底已累計推動了857家商戶實現數字人民幣預付資金管理。2023年深圳數字人民幣試點錢包已經超過3,658萬個，吸引逾300萬家商戶踴躍加入。

消費優惠促進深港市民使用

深港兩地在推進數字人民幣的跨境應用上，也有長足發展。羅湖區2023年2月份舉辦數字人民幣跨境消費嘉年華活動，依託數字人民幣智能應用創新場景，面向深港異地家庭或親友、來深港人兩大群體，送出1,000萬元數字人民幣紅包；羅湖區當年9月再辦數字人民幣跨境消費嘉年華活動，面向來深港人，通過八達通App兌換數字人民幣硬錢包卡，能獲得200元（人民幣，下同）消費補貼，在羅湖區指定場所消費，可享受兩筆消費優惠。

中銀香港早在2020年已啟動數字人民幣跨境試點，在2022年年底獲香港金管局批准啟動數字人民幣沙盒試驗後，於2022年年底及2023年2月展開了兩期數字人民幣優先體驗活動後，2023年7月率先啟動數字人民幣「跨境購物節」活動，內地客戶可於香港超過200家受理數字人民幣的線下商戶以數字人民幣消費，藉以享受便利的購物體驗，當年9月再推出第二階段「跨境購物節」。2023年10月，中銀香港率先為參與杭州亞運的中國香港運動員提供數字人民幣轉數快充值服務。

實現大宗商品黃金跨境結算

2023年12月中，中銀香港啟動「企業數字人民幣跨境交易試驗」，中銀香港聯動母行中國銀行通過全線服務渠道，完成首筆數字人民幣跨

境大宗商品交易。中銀香港透過iGTB NET企業網上銀行，為寶運企業有限公司開立數字人民幣錢包，以支持其採用數字人民幣作為交易方式；中國銀行重點客戶寶鋼股份，其後通過數字人民幣方式向寶運企業有限公司支付進口鐵礦石的費用，實現首次大宗商品交易全流程採用數字人民幣跨境結算，累計交易金額近2,400萬元。同年12月22日，中銀香港與中國銀行及上海黃金交易所攜手合作，完成首筆以數字人民幣作跨境結算的黃金交易。

探索兩地數字錢包互聯互通

中銀香港副總裁邢桂偉當時表示，數字人民幣除在個人跨境支付場景應用外，還可充分利用其技術特點，在企業跨境支付場景發揮更大的價值。該行通過基礎能力建設，為港企提供了全線服務渠道，以使用數字人民幣錢包開立、轉賬、兌出兌回等服務，這不僅有助降低企業跨境資金結算成本，還能提升交易效率。本次完成試驗交易，為內地與香港企業客戶間的數字人民幣常態化往來支付奠定了基礎，助力數字人民幣生態圈建設，進一步推動人民幣國際化的進程。未來將進一步完善iGTB NET企業網上銀行功能，支持更多企業客戶使用數字人民幣進行跨境結算，探索更廣泛的數字人民幣跨境應用領域。

建行深圳市分行（深圳建行）場景運營示範中心總經理秦明聰表示，該行也正探索更多香港與內地互聯互通支付場景，創新實現深港兩地客戶使用數字人民幣錢包均可消費，即深圳數字人民幣錢包客戶可以在香港擁有數字人民幣的商家消費，香港市民也可以開通數字錢包，並在深圳實現數字人民幣消費，這一消費應用較硬件錢包的使用更具有普適性。該行還合作推出口岸穿梭巴士的數字人民幣支付，通過手機NFC實現雙離線特性，解決了港人無網環境支付的痛點。

推廣應用

銀行推數字人民幣企業融資產品

去年以來，深圳多家銀行積極推出數字人民幣貸款和購買保險，助力數字人民幣應用更加深入，為未來全面落地進行有益的探索。

農行全國首創「預收e貸」

深圳農行有關負責人表示，在豐富數字人民幣生態方面，深圳農行為參與數字人民幣預付應用的企業提供純信用的融資產品，為入駐數字人民幣預付平台的商家打通普惠融資渠道，首創「預付e貸」、「訂單e貸」等低息信用貸款產品，其中「預收e貸」實現了數字人民幣在普惠信貸領域的全國首創。目前，該行已為鮮領佳等6家餐飲商戶核定授信近20萬元人民幣，充實企業現金流，助力商戶穩健經營。該行推出的數字人民幣貸款產品基於數字

人民幣可溯源特性，在全國率先創新探索「數字人民幣+數字普惠」模式，根據商戶數字人民幣管理平台中的預收訂單等經營數據核定授信額度，解決了行業主管部門和經營主體關注痛點，有效滿足了商戶實際經營需求，拓寬普惠金融服務廣度，豐富了數字人民幣生態場景應用。

同樣，深圳建行也創新推出數字人民幣「預付貸」，為商家提供綜合金融服務，通過大數據模型成功實現預付商家自動審貸批貨，滿足商家日常經營周轉的流動性需求，已成為為深圳市福田區某餐飲商家發放首筆貸款。

簽發數字人民幣保單

在保險應用領域，去年7月，平安產險深圳

分公司聯合深圳中行完成首批「數字人民幣保單」簽發業務，雙方此次將「醫護人員民生保障、數字錢包體驗推廣、數字人民幣保費結算」三者進行有機結合，屬於內地保險業首創。平安產險深圳分公司相關負責人稱，未來將加大探索數字人民幣在保險理賠、支付等環節的應用力度，打通數字人民幣從保險投保到理賠結算的全流程應用服務。

去年11月，全國首批數字人民幣預付式經營領域保險在深圳市寶安區率先簽單落地，國任財產保險與深圳市招華會展實業有限公司深圳國際會展中心皇冠假日酒店分公司、深圳市海秀卡拉龍物醫院有限公司簽訂保險合約，標誌着深圳市正式試點推行「商業保險+數字人民幣+平台監控」新監管模式。

業界觀點

目前，與微信支付和支付寶每天巨大的支付金額相比，數字人民幣仍無法比擬。儘管深圳

數字人民幣生態建設仍待深化

數字人民幣從2020年10月開通試點至今已逾3年，深圳和全國許多城市均只是推出送數字人民幣紅包或消費補貼來刺激消費，吸引一波市民參與，但紅包活動過後，數字人民幣應用又陷入沉寂。因此，相較備受歡迎的微信支付和支付寶而言，數字人民幣想要實現廣受歡迎，仍有一段較長的路要走，生態建設有待持續的深化。

深圳一餐飲機構有關人士感嘆，目前推動數字人民幣試點的應用主力是政府，政府推出的紅包和補貼一旦停止，前來用數字人民幣消費和支付的用戶一下子便少了很多，後續動力明顯不足。

需要時間與資源進行推廣

深圳人行貨幣發行處處長孫榮建最近坦言，數字人民幣生態建設仍有待逐步完善，包括加入商家、宣傳推廣、消費習慣等。而微信支付和支付寶剛開始推出時也花了很多時間和資源進行推廣，未來數字人民幣並非要取代某種支付，而是給用戶更多的選擇，且數字人民幣具有可追溯、低成本等優勢。

深圳一銀行數字人民幣業務負責人感嘆，目前許多銀行推廣數字人民幣是配合和支持政府，銀行在數字人民幣試點和應用上並不賺錢，並且要承擔不少相關研發和推廣費用。不過，數字人民幣畢竟是法定貨幣，其優勢是其他支付方式難以相比的。

他認為，未來數字人民幣在眾多企業中廣泛的應用，此舉將有機會帶來收入，而數字人民幣生態建設需要進一步完善和普及使用。未來數字人民幣想要如微信支付、支付寶般廣受歡迎，那將需要一定的時間，也將是一個長期積極努力的過程。

◆香港文匯報記者 李昌鴻

創新理財

數字人民幣錢包接入投資領域

市場一直十分關注數字人民幣應用於理財投資市場的進展，建行深圳市分行（深圳建行）場景運營示範中心總經理秦明聰接受香港文匯報記者採訪時表示，該行以數字人民幣錢包作為橋樑，與中金財富合作，接入數字人民幣三方存管簽約和銀證轉賬功能，成功實現全國首筆數字人民幣充值證券資金賬戶業務，正在同步覆蓋場外理財和付費證券產品數字人民幣購買渠道。用戶用數字人民幣錢包與券商、基金的賬戶綁定，讓更多投資者用數字人民幣錢包即可完成投资，而不需要去銀行櫃檯開立賬戶。

深圳建行還創新打造全國首個數字化政府補貼

平台，以五分鐘快速上線、個性化精準投放、全流程穿透管理三大優勢，與深圳28家市區級政府單位開展數字人民幣合作，滿足政府快速落地活動需求，實現個性化配置與補貼資金定向投放，同時全流程監控資金流向，保障資金安全。截至目前平台惠及參與活動市民247萬人次。

補貼資金定向投放

目前深圳建行已與11個區級政府、7個市級主管部門達成合作，面向全市11個重點行業共4.6萬戶預付商家推廣，資金監管規模逾1.1億元人民幣，為6.6萬市民保障預付費資金安全。



資料圖片