

数字人民币来了,这种钱怎么花?

文/新华社记者

王晓洁 吴 雨

春节假期,北京数字人民币试点活动正如火如荼地进行,不少新功能随之亮相。数字人民币红包为在京“就地过年”的人们提供了支付新体验,吸引中签者线上线下踊跃尝试。

线下支付便捷高效 “硬钱包”功能亮相

2月10日21时~17日24时,北京数字人民币红包的中签者可以在王府井商圈的指定商户或京东App专区进行消费。12日下午,作为中签的“幸运儿”之一,记者来到王府井实地体验了数字人民币线下消费。

在王府井工美大厦一层冬奥特许商品售卖区,记者选购了一款售价400多元的商品。通过此前下载的数字人民币App,记者将二维码出示给商家,扫码枪一扫,200元的数字人民币红包便完成了支付。随后,记者又用现金支付了余下款项。

北京市于春节前夕启

动了“数字王府井 冰雪购物节”数字人民币红包试点活动,面向在京个人以“摇号抽签”的形式发放5万份数字人民币红包,每份金额200元。活动共吸引

府井吴裕泰茶庄,他掏出一张卡片,在店铺里的“健康宝”设备上一扫,就完成健康状态查询和登记。接着,他又使用这张卡对所购商品进行付款,卡上的



252万人参与抽签,可见人们对于数字人民币的热情。

值得一提的是,此次活动中,中国银行、中国邮储银行等金融机构推出了新探索——数字人民币可视卡“硬钱包”。

12日下午,年过六旬的北京市民陈跃进走进王

水墨屏窗口随即显示出交易金额和余额。

“有了这张卡,出入公共场所方便多了,而且只需碰一碰就能付款,特别适合我们使用智能手机有困难的老年人。”陈跃进告诉记者,这张特别的卡是受邀在中国邮政储蓄银行办理的,是一张数字人民

币无源可视卡。

中国邮政储蓄银行工作人员介绍,目前数字人民币无源可视卡“硬钱包”尚处于受邀办理体验阶段,优先发放给东城区具有抗疫事迹的老年人。

数字人民币与现钞双向兑换 ATM机随心存取款

记者在位于王府井大街的中国工商银行新东安支行看到,多台ATM机都贴有“数字人民币”的红色标识。该行工作人员告诉记者,这几台ATM机均上线了数字人民币存取现功能。

记者看到,ATM机可选择将数字人民币兑回现钞,通过工行手机银行App扫描ATM机屏幕的二维码,输入取现金额,便可取出现钞。当然,除了取现之外,ATM机还可将现钞存入数字人民币钱包,双向兑换较为便捷。

工行新东安支行一名工作人员介绍,银行ATM机提供数字人民币与现钞的双向兑换,符合老百姓

的使用习惯,可推动数字人民币进一步走入人们生活。

数字人民币在流通过程中,需要各方共同推进。多地的试点活动可以看到,工、农、中、建、交、邮储6家银行深度参与。

不过,使用数字人民币红包不用绑定任何一张银行卡,即便没有银行账户也能通过数字人民币支付,这极大提升了金融服务的普惠性。

冬奥主题鲜明 拉动消费效果可期

冬奥主题是此次北京数字人民币红包试点活动的一大特色。王府井工美大厦冬奥特许商品经营区、王府中环“冰乐园”、天坛体育活动中心以及一系列运动品牌专卖店均可使用数字人民币红包。

12日下午,记者在工美大厦一层冬奥特许商品售卖区看到,不时有顾客咨询数字人民币红包的使用方法。大厦入口以及收银台都设有“数字人民币”

的标识,在收银台还放置了相关使用手册。

中国银行北京分行工作人员告诉记者,中国银行作为冬奥会的合作伙伴,早在去年5月就开始在冬奥园区落地数字人民币支付场景。此次中行参与北京数字人民币红包试点活动,将为进一步落实数字人民币冬奥应用打下基础。

“本次活动我们还与中国联通合作推出了滑雪手套、冬奥特色徽章、智能手表等可穿戴的数字人民币‘硬钱包’,目前这些服务还处于受邀体验阶段。”中国银行北京分行工作人员说。

中国银行北京分行的数据显示,在北京,2月11日当天中国银行系统共产生线上数字人民币消费1206笔,线下消费22笔。

专家表示,数字人民币红包体现了“智能合约”的功能,约定了红包使用的群体、场景和时间,让拉动消费更加精准有效。节日期间,数字人民币拉动消费的效果可期。

央行的新部署事关你的“钱袋子”

文/新华社记者 吴 雨 唐健辉

存款既关系着储户们的“钱袋子”,又是银行放贷资金的重要来源。近日,中国人民银行召开会议,研究部署加强存款管理工作。这将对储户们的“钱袋子”有什么影响?

存款不“换锚” “压舱石”长期保留

尽管存款收益比不得理财产品,但胜在安全可靠、收益稳定,更受老年群体青睐。央行数据显示,2020年我国人民币存款增加19.65万亿元,其中住户存款增加11.3万亿元。

面对广大储户的期待,如何管理好存款、让银行成为储户的“保险箱”,金融部门花了不少心思。

当前,新发放和存量贷款的定价基准转换已经顺利完成,大部分贷款都选择以贷款市场报价利率

(LPR)定价。不少人关心:下一步,存款方面的利率改革是否会有所推进?

人民银行近日召开的加强存款管理工作电视电话会议明确提出,存款利率定价具有较强的外部性,存款市场竞争秩序事关广大人民群众的切身利益。存款基准利率作为整个利率体系的“压舱石”,要长期保留。

这么看来,未来一段时间,存款基准利率仍将是存款收益的定价基础。虽然定价的“锚”没有改变,但并不意味着实际存款利率就没有变化。

我国存款基准利率已5年多未作调整,但实际上存款利率的上下限都已经放开,银行可以自主浮动定价。为缓解息差缩窄带来的压力,去年以来不少银行纷纷下调存款利率,带动实体经济融资成本下行。

记者调查发现,目前,工农中建四大银行官网显示的整存整取一年期存款利率均为1.75%,不到存款基准利率的1.2倍。一些股份制银行和城商行上浮幅度稍大一些,个别能达到存款基准利率的1.5倍。

东方金诚首席宏观分析师王青认为,未来,金融支持实体经济力度不减,企业贷款成本要维持目前水平,需要银行控制好存款成本,因此存款利率也将保持基本稳定。

地方法人银行服务当地 不可异地揽储

近年来,地方中小法人银行(包括农村信用社)借助互联网渠道,通过较高的存款利率、灵活的支取方式实现了异地客户和存款规模的快速增长,但其背后的风险和隐患不容

忽视。

一些热衷于异地揽储的地方金融机构往往实力有限,在竞争能力、资本补充、风险防控等方面有着明显短板。央行此次会议重申:地方法人银行不得以各种方式开办异地存款。

在监管部门看来,地方中小金融机构的跨区经营容易导致风险外溢,而且异地存款人的远程交易、实名认证、尽职调查等可能存在风险,存在很大的监管隐患。

存款更多图个安稳,别紧盯个别银行承诺的高利率,而忽视背后的高风险。

专家认为,整治地方法人银行异地揽储,一方面可督促地方法人银行回归服务当地,另一方面维护了存款市场正常的竞争秩序,还有助于推动银行负债端成本保持稳定,为巩固降低实体经济融资成

本成果提供支撑。

“无照驾驶”产品扰乱市场 央行将持续出手整治

在手机上轻点几下,账户“趴”着的活期资金就变为了定期存款……一时间,不少第三方互联网金融平台和银行达成合作,在平台上销售一些银行的,特别是地方中小银行的存款产品。

但这些第三方互联网平台“创新”的存款产品,已被人民银行相关人士“一锤定音”,判定为“无照驾驶”。

在监管看来,第三方互联网平台销售的存款产品存在不少问题:高息揽储、跨区域经营、外溢性风险、流动性风险、监管隐患、扰乱市场……

为此,银保监会、人民银行今年1月发文,要求商

业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务。支付宝、腾讯理财通、京东金融、度小满金融等多家互联网平台纷纷下架相关产品。

金融服务既要方便,更要考虑安全。近年来监管部门不断强化存款管理,规范结构性存款、叫停“靠档计息”等举措陆续出台,存款市场业务整顿紧锣密鼓。

此次央行会议明确提出,继续加强对不规范存款创新产品的监测管理,维护存款市场竞争秩序。这样“严监管”的表态让储户感到安心。

保障存款安全就是保护储户的“钱袋子”。在监管部门持续强化存款管理的同时,储户也要擦亮眼睛,去正规金融机构存款,存款前要看清机构有没有“存款保险标识”。