

数字人民币成为热议话题

陆家嘴论坛 第6场 全体大会

昨天是上海数字人民币试点“五五欢乐购”活动的红包发放日,不少上海市民在朋友圈里纷纷晒起“55红包”,一时间数字人民币引起不少人的热议。

在以“经济金融的数字化转型”为主题的陆家嘴论坛第六场全体大会上,数字人民币自然而然地成为了主要议题之一。

数字人民币钱包的多种分类

“这次活动有效报名人数近200万人,中签人数为35万人。在这里我们要恭喜这些中签的用户。”中国人民银行数字货币研究所所长穆长春在论坛上说。

他首先就数字人民币和第三方支付之间的关系做了进一步的解释。“它们是两个维度的事情,数字人民币是钱,是工具;数字人民币钱包是载体,是基础设施。第三方支付作为载体、作为基础设施的功能没有发生变化,依然可以作为数字人民币的载体。”穆长春表示,



本版摄影 本报记者 陈梦泽

数字人民币和非银行支付机构不会是竞争和取代的关系。

据穆长春透露,按照不同维度划分,目前数字人民币钱包分为四种类型——

第一种类型是按照客户身份识别强度分为不同等级的钱包。运营机构对客户进行身份识别,并根据客户身份识别强度对数字人民币钱包进行分层管理,根据实名认证程度赋予各类钱包不同的每笔及每日交易限额和余额限额。其中,最低权限的四类数字人民币钱包属于匿名钱包,余额限额1万元、单笔支付限额2000元、日累计支付限额5000元,仅用本人手机号码就可以开通,体现了数字人民币可控匿名的设计原则。“如果你要支付超过2000元钱买件东西,可以升级钱包,上传本人有效身份证件信息及绑定银行账户信息,比如说,升级到二类钱包后,你的钱

包余额上限就会变为50万元,单笔支付限额升至5万元、日累计支付限额10万元。”他表示。

第二种类型是可以按照开立主体分为个人钱包和对公钱包。穆长春表示:“自然人和个体工商户可以开立个人钱包,按照相应客户身份识别强度采用分类交易和余额限额管理;其他法人和非法人机构可开立对公钱包,并按照临柜开立还是远程开立确定交易和余额限额,钱包功能可依据用户需求定制。”

第三种类型是按照载体分为软钱包和硬钱包。据了解,软钱包有移动支付APP和以软件开发工具包提供的服务;硬钱包有IC卡、可穿戴设备、物联网设备等。如面向老年人推出加载健康码功能的硬钱包产品,提供安全便捷支付功能的同时,还可以便利老年人疫情防控下的日常出行。

第四种则是按照权限归属分

为母钱包和子钱包。穆长春进一步指出,钱包持有主体可将主要的钱包设为母钱包,并可在母钱包下开设若干子钱包,个人可以通过子钱包实现支付场景的限额支付、条件支付和个人隐私保护等功能。

数字化转型带来巨大机遇

近年来,金融机构的数字化转型同样备受关注。

在中国建设银行行长王江看来,数字化给商业银行风险管理带来了新挑战,也带来了巨大的机遇。

挑战方面,从外部来看,风险形态的变化更加快速,数字经济推动金融服务更加全面、深入、便捷,新的风险形态不断出现。科技风险、数据风险、欺诈风险、模型风险、网络安全等各类新型风险已经不容忽视,同时各类风险交叉传染方式更加多样、快速和隐蔽。数字经济不

断催生业务新模式,平台化、场景化、批量化等获客方式快速发展,具有复杂性高、风险传播速度快、对风险预判时效要求高的特点。

王江指出,转型带来的机遇可以重点关注三个方面,一是数据已经成为重要的战略资产,在一定程度上讲,革新数据工具和分析方法将成为未来金融机构的核心竞争能力;二是科学技术和经济社会的发展加速渗透融合,大数据、云计算、人工智能、区块链等先进科技加快应用,将推动风控技术产生质的飞跃;三是以客户为中心的理念,以数据为生产要素、以科技为支撑手段,将促使风险管理从管控客户风险向主动服务客户健康发展转变,从人海战术向人机结合自动化、智能化风控方式转变,从被动防控风险向主动创造价值转变。

浦东发展银行行长潘卫东表示,数字化转型的核心就是有能力把技术内在逻辑用商业模式展现出来。银行服务不能只体现在物理网点、APP、网上银行,还要到客户生产和生活中去,把银行的服务解构、打散,和客户生产生活无缝整合。在数字给金融服务模式带来根本性变革的同时,也要看到,经济金融的数字化转型并没有消除风险,而且风险的展现方式和业态变得更加复杂多变,这对商业银行如何构建全面智能化、现代化的风险管理体系提出了更高的要求。

本报记者 杨硕

美好生活缺少不了金融支点

陆家嘴论坛 第7场 全体大会

第十三届陆家嘴论坛昨天下午举办的全体大会七,是比较接地气的一场:探讨消费、医疗、养老与教育方面,金融如何助力“美好生活”。

补齐农村民生短板

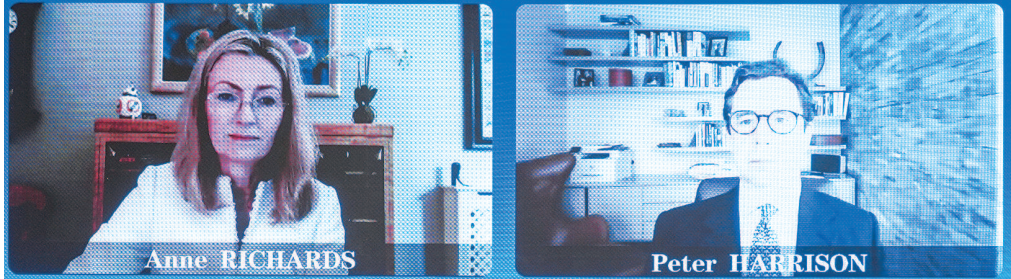
中国农业银行董事长谷澍的关注重点在乡村。他认为,要实现“十四五”规划里提出到2035年我国城乡发展差距和居民生活水平的差距显著缩小这一目标,补齐农村民生短板至关重要。金融机构可以从几个方面发力——

第一,支持乡村的产业振兴。产业发展是农民增收致富的根本。数字测算显示,在农业产业链上的农民收入要比单个农户的收入高出30%以上。特别要重点支持农村的全产业链发展,将更多的产业主体能够留在县城,让产业链上的价值增值部分可以更多地留给广大的农民,能把更多的就业机会留在乡村。

第二,支持乡村的消费升级,让农民的生活更有品质。农村居民收入增速在过去11年都超过城镇居民的收入增速,农村消费品的零



THE 13TH LUJIAZUI FORUM 第十三届陆家嘴论坛 (2021)



售额增速已经连续8年快于城镇,尽管如此,农村居民的人均消费数字还不如城市居民的一半,说明乡村消费升级潜力巨大。

第三,支持乡村的公共服务短板,让农民生活更有保障。我国农村的基本公共服务未来发展空间潜力巨大,特别是现在农村60岁以上的老人占比已经达到23.8%,养老保障亟待改善。支持乡村教育、医疗、养老事业发展,另外金融机构深度参与数字乡村建设,让农民享受公共服务可以不出村,少跑路。

第四,金融机构可以大力发展数字普惠金融,让乡村金融服务更加便捷。

打造一个更好世界

友邦保险控股有限公司集团首席执行官兼总裁李源祥说:“30多年前,我加入保险行业。我坚信保险可以在保护家庭方面扮演重要的角色,并且能够给社会带来更好的生活。”他介绍说,友邦的商业模式其实是基于共享价值的概念,让人们能够更好地了解自己的健康,评估所需要的保障和照护,改善生活。从社会角度讲,人群会变得更加健康,而且医疗的负担会减少,生产效率会增加。“帮助客户过得更健康、更长久、更好,是我们能够做的最有价值的事情。”

“我非常喜欢上海,我觉得上海的营商环境非常好。”施罗德集团的行政总裁Peter HARRISON赞叹道。他关注小微贷款产生的巨大影响力,特别是在脱贫方面。举个例子,施罗德有笔贷款支持了一个在哥伦比亚的单身妈妈建立自己的小作坊,这个小企业现在不仅经济独立,而且雇佣了20名妇女。类似的贷款可以使来自于塔吉克斯坦的农民扩大养蜂业务,让家庭收入得到增加。他的观点是,金融行业完全有能力帮助人们脱贫,同时为绿色未来融资。

星展集团的首席执行官Piyush GUPTA说:“我们非常期待

更加积极地参与中国的增长。星展要成为更好的世界当中更好的银行。做更多的事情,改变人们的生活,要深深嵌入到价值创造当中。”把银行变得无形,让银行内嵌到客户真正需要的需求中。比如把医疗和保险结合在一起,打造一个生态系统,结果对用户来说很不一样。使用AI和数据把银行打造成为改变客户生活的合作伙伴。另外,通过金融政策影响,事实上可以带来一个更好的低碳和绿色的地球,打造一个更好的世界。

低碳绿色随需而变

太平洋财产保险股份有限公司董事长顾颖理解的美好生活,基础是消除不确定性,防止风险的发生,保持一个安全、稳定、改善的生活预期。他说,助力美好生活,保险义不容辞,太保责无旁贷。当今时代,对保险的需求有三大变化。第一,进入小康社会,从保基本到保质量;第二,低碳和绿色阶段,从保损失到保行为;第三,数字化时代,全面提升到信息安全、保交易安全。精准识别需求侧的变化以后,需要全面加强保险供给侧的创新转型。比如:太保全面升级防贫保,成为中国农民的全面风险保障计划;为城市居民开发家庭一揽子保险,做到一张保单保全面、保全家。太保正在内测里程保,将保险与出行里程和驾驶行为挂钩,鼓励城市居民低碳安全出行。

本报记者 谈璿