



数字人民币 发展&应用&行业影响

汇报人：移动支付网 余云峰

目录

CONTENTS

01 央行数字货币和数字人民币的概念

02 数字人民币的试点总结

03 数字人民币的典型落地场景

04 数字人民币的行业影响



01 PART

央行数字货币和数字人民币的概念

央行数字货币的概念

央行数字货币定义

Center Bank Digital Currency · 简称CBDC

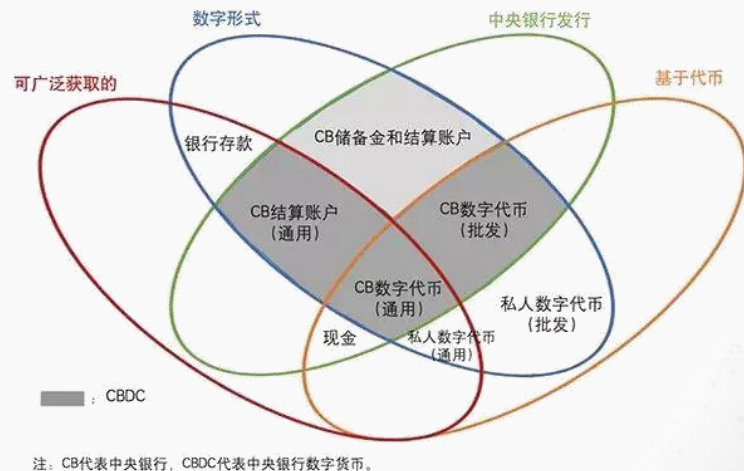
国际货币基金组织（IMF）称之为“价值的数字表达”，认为央行数字货币是一种新型的货币形式，由中央银行以**数字方式发行的、有法定支付能力的货币**。

据国际清算银行（BIS）提出的“货币之花”模型，从四个方面对数字货币进行分类与定义。

最终明确央行数字货币的概念，即央行数字货币是一种数字形式的中央银行货币，且区别于传统金融机构在中央银行保证金账户和清算账户存放的数字资金。

在图中可以分为三块区域，即CB结算账户（通用）、CB数字代币（通用）与CB数字代币（批发）。

图1 BIS “货币之花”



央行数字货币的表现形式

适用范围

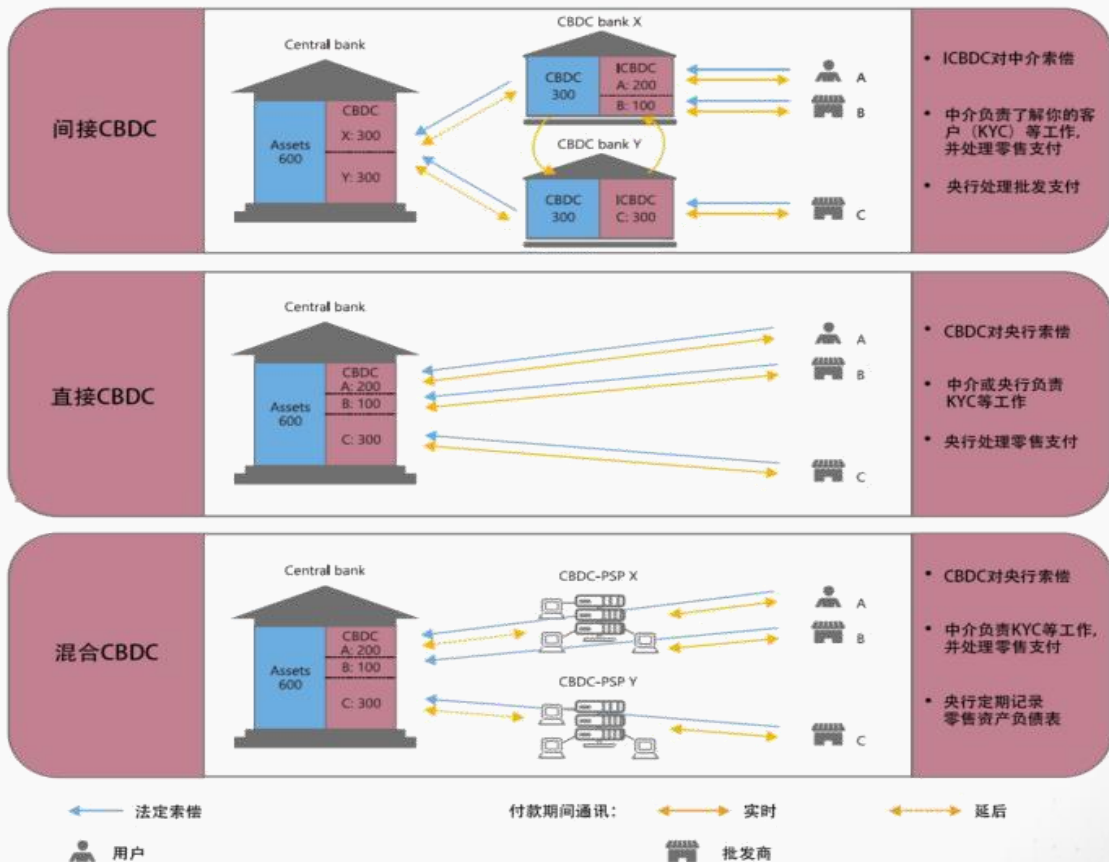
批发型
零售型

运营架构

间接模式
直接模式
混合模式

价值范式

账户范式
通证范式



数字人民币属于？

零售型CBDC

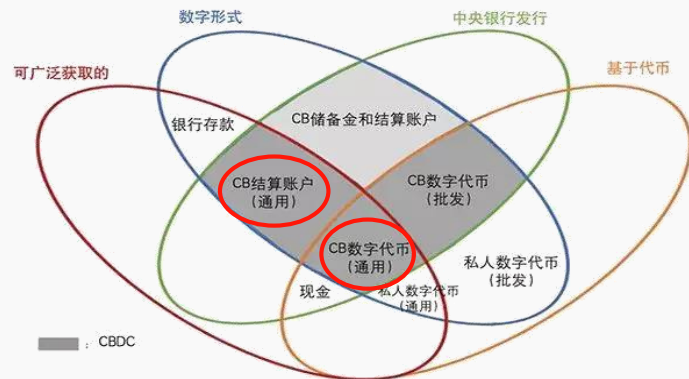
作为M0的补充，首先面向的是C端用户，可对应“货币之花”中的CB结算账户（通用）和CB数字代币（通用）两块区域。

混合型CBDC

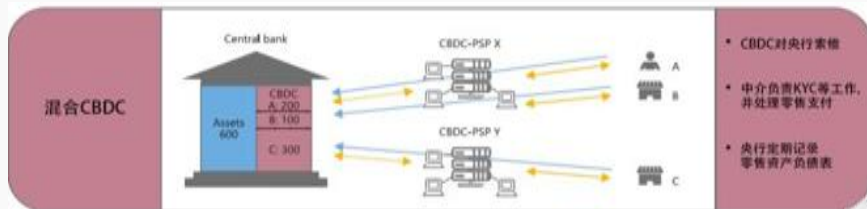
属于央行的负债，采用双层运营体系，从架构上来看则属于混合型CBDC。

账户形式还是代币形式？

图1 BIS “货币之花”



注：CB代表中央银行，CBDC代表中央银行数字货币。



数字人民币的概念

数字人民币（e-CNY）的定义

由中国人民银行发行的数字形式的法定货币。

由指定运营机构参与运营并向公众兑换，以广义账户体系为基础，支持银行账户松耦合功能，与纸钞和硬币等价，具有价值特征和法偿性，支持可控匿名。



数字人民币的特点

无限法偿性

账户松耦合

可控匿名

不计付利息

双离线支付

分级限额

互联互通

数字人民币的个人钱包体系

数字人民币个人钱包体系

数字钱包分类	1类钱包	2类钱包	3类钱包	4类钱包	5类钱包
实名程度	强实名	较强实名	较弱实名	非实名	非实名
认证方式	需面签，人脸识别，验证有效身份证件、手机号、银行账户	可远程开立，人脸识别，验证有效身份证件、手机号、银行账户	可远程开立，人脸识别，验证有效身份证件、手机号	可远程开立，验证手机号/邮箱（可扩展为唯一身份标识），主要用于小额流通	可远程开立，验证手机号/邮箱（可扩展为唯一身份标识），主要用于小额流通
数量限制	一人同一机构限一个	一人同一机构限一个	一人同一机构限一个	一人手机号/邮箱同一机构限一个	一人手机号（含境外手机号）/邮箱同一机构限一个
绑定账户	绑定一类本人银行借记卡	绑定一类本人银行借记卡	不可绑定任何账号	不可绑定任何账号	不可绑定任何账号
余额上限	无	50万元	2万元	1万元	1000元
单笔限额	无	5万元	5000元	2000元	500元
日累计限额	无	10万元	1万元	5000元	1000元
年累计限额	无	无	无	5万元	1万元

来源：移动支付网整理

数字人民币与其它支付产品的区别

数字人民币与其它支付产品的对比				
	现金	数字人民币	第三方支付账户	银行账户
定位性质	M0	M0，与纸币、硬币等价	M1	M1、M2
债务人关系	央行	央行	央行	商业银行
准备金率	100%	100%	100%	部分
交易效率	较低	较高	高	高
双离线支付	支持	支持	不支持	不支持
是否付息	否	否	否	是
是否匿名	是	是	否	否
来源：移动支付网据公开资料整理				

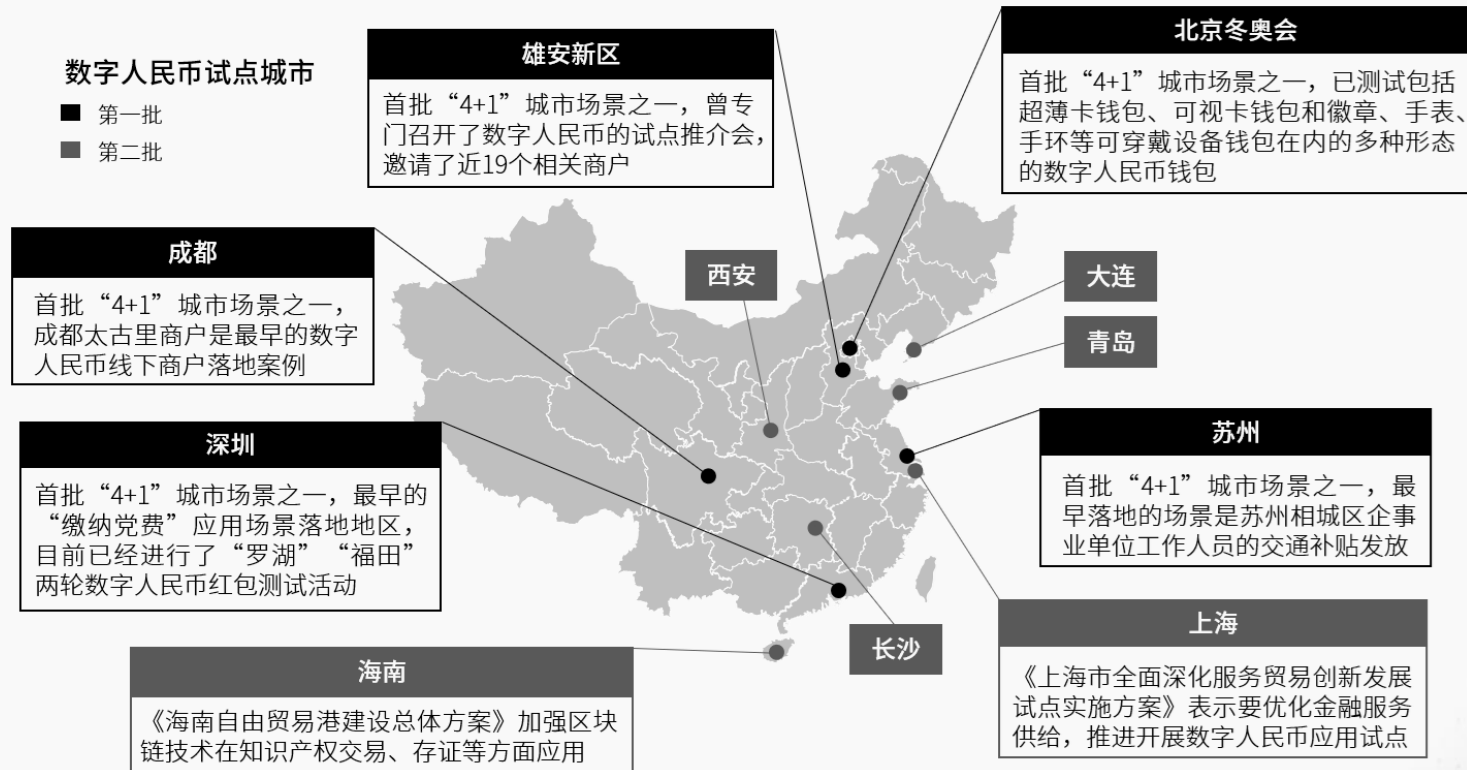


02 PART

数字人民币的试点总结

数字人民币的试点城市

2019年底数字人民币试点、测试相继在深圳、苏州、雄安、成都四地及北京冬奥会场启动，到2020年10月份增加了上海、海南、长沙、西安、青岛、大连等6个试点测试地区，由此初步形成“10+1”格局。



来源：移动支付网据公开资料整理

试点案例

这是2020年10月12日，深圳罗湖区发放的第一轮数字人民币红包活动，每个红包金额为200元，红包数量共计5万个，总计1000万元。

也是数字人民币首次面向个人公众消费市场发放的范围性测试体验。

申领方式

- ◆ “地理位置”深圳、大陆手机号和二代身份证
- ◆ “摇号抽签”形式
- ◆ 通过指引下载“数字人民币”App
- ◆ 开通并领取红包，领取无需绑卡

使用场景

- ◆ 罗湖区3389家商户
- ◆ 商场超市、餐饮零售、生活服务、地铁充值、加油付费等

使用规则

- ◆ 红包可分次消费，可叠加充值额度使用
- ◆ 红包不能转账、无法兑回银行账户
- ◆ 红包超时未用则被收回



相关数据

- ◆ 总计1913847名在深个人预约登记，5万人中签，中签率约：2.61%
- ◆ 47573名中签个人成功领取，领取率约：95.15%
- ◆ 共计使用红包交易62788笔，交易金额876.4万元，平均每单139.58元
- ◆ 中签个人领取共计951.46万元，使用了876.4万元，红包金额使用率92.11%
- ◆ 部分中签个人对钱包进行充值，充值金额90.1万元

测试钱包界面

深圳罗湖区数字人民币红包测试

来源：移动支付网据公开资料整理

试点总结

截至5月22日，累计共举行了**11轮**数字人民币测试活动，共发放红包总额超过**2亿元**，**超过150万人**参与活动，取得了不错的效果。

4月18日，央行副行长李波在博鳌亚洲论坛2021年会“数字支付与数字货币”分论坛上表示，央行正在考虑更多的场景，以及更多的城市来进行试点，例如在即将到来的北京冬奥会期间，会让数字人民币不仅能够为国内用户所用，也能够让国际用户使用。

目前，据了解多个城市对于数字人民币的试点态度积极，包括广州、杭州、福州、重庆、武汉在内的众多一二线城市，都将是未来数字人民币的可能试点城市之一。

数字人民币试点活动统计列表

城市	轮次	时间	主题	活动形式	红包总额、金额与数量	活动范围	活动特点
深圳	罗湖 第一轮	2020.10	礼享罗湖	摇号抽签	1000万·200元·5万	罗湖区3389家商户	首次公开试点
	福田 第三轮	2021.1	福田有礼	摇号抽签	2000万·200元·10万	深圳市10000余家商户	
	龙华 第四轮	2021.2	春节留深	摇号抽签	2000万·200元·10万	龙华区约3500个商户	面向商事主体的春节留深人员申请
	罗湖 第八轮	2021.4	春之礼	摇号抽签	非红包·优惠总额度1000万元, 50万个App下载资格	全市范围内数字人民币商户	首次以“优惠”形式举行，所有App用户均可参加
苏州	第二轮	2020.12	双12 苏州购物节	摇号抽签	2000万·200元·10万	苏州大市范围内近万家线下商户和线上电商	首次通过“京东”进行线上消费；首次测试双离线
	第五轮	2021.2	年货节 京东专场	摇号抽签	3000万·200元·15万	线上京东，线下苏州超过1.6万家商户	京东全部出资
	第九轮	2021.5	五五购物节	摇号抽签	1000万·55元·18.18万	已完成改造的线上线下商户	红包首次可在全国范围使用
	第十轮	2021.5	致敬劳动者	摇号抽签	110万·55个·2万	已完成改造的线上线下商户，苏州超2万家	面向苏州市实名制认证工会会员
北京	冬奥会 第六轮	2021.2	数字王府井 冰雪购物节	摇号抽签	1000万·200元·5万	王府井指定商户和京东商城	
成都	第七轮	2021.2	数字人民币 红包迎新春	摇号抽签	4000万·178元或238元两档·20万个	成都市11000余个商户，京东商城	首次两档红包
长沙	第十一轮	2021.5	数字人民币 幸福新长沙	摇号抽签	4000万·100元或200元两档·30万个	长沙市或国内其它试点地区已改造商户	第二批试点城市中首个公开的红包活动

数据截至5月22日 来源：移动支付网公开资料整理

从前期试点来看有几点思考和建议

积极扩大试点

体现差异性和错位发展

体现互联互通特征

提高用户活跃度

下沉到特殊人群以及经济欠发达地区



03 PART

数字人民币的典型落地场景

运营机构自有银行App钱包的场景拓展

这种方式即银行通过自身渠道对接线上商户，拓展本行数字人民币钱包的支付或代扣功能。

共建App（数字人民币App）的子钱包推送

这种方式即商户通过央行共建系统接入数字人民币App的子钱包，功能使用和关闭需要通过子钱包进行推送。



线上场景

目前，数字人民币App子钱包支持的商户已经超过20个，包含交通出行、电商平台、旅游订票、生活服务、视频会员、加油充电、快递缴费等多个应用场景。

优势

- 用户可以方便地管理每一个数字人民币子钱包的使用额度。
- 运营机构则可以针对不同的场景进行拓展，体现银行之间的差异化优势。
- 子钱包在个人隐私保护方面更具优势。

 美团骑车 支持美团骑车场景	 天府通 支付成都市公交地铁乘车费用	 天猫超市 在天猫超市购买商品时使用
 滴滴出行 在支付青桔单车费用时使用	 哔哩哔哩 在B币充值时使用（限安卓）	 邮储生活 查看适用范围、
 京东APP 在购买自营商品时使用	 美团App 美团平台的数字人民币专区使用	 途牛旅游 在支付途牛旅游出行订单时使用
 京喜APP 在购买自营商品时使用	 苏宁易购 在购买自营商品时使用	 石化金融 中国石化党费缴纳使用
 京东金融 在购买自营商品时使用	 善融商务 购买数字人民币专区内商户商品	 特来电 新能源车充电支付
 携程 预订交通出行酒店旅游等产品	 饿了么 在美食外卖专区支付时使用	 星星充电 使用数字人民币充值余额账户
 食行生鲜 查看适用范围	 盒马鲜生 在盒马鲜生购买商品时使用	 顺丰 顺丰速运APP内支付快递运费

线下场景

在线下，数字人民币需要运营机构与2.5层服务商机构共同推动应用场景的落地。
目前各运营机构在试点城市已经落地了各种场景，包括：

零售百货

餐饮娱乐

物业管理

医疗校企

教育培训

乡镇店铺

汽车服务

农贸市场

智慧养老

自助扶贫

.....

数字人民币场景为“首”名单

“首票风险保证金” 2020年9月，石家庄海关所属雄安海关完成首票以数字货币形式缴纳风险保证金业务。

“首个支持硬件钱包的智能手机” 2020年10月30日，在华为Mate 40系列手机的国内发布会上，华为消费者业务CEO余承东宣布Mate 40系列手机按照中国人民银行数字货币研究所的统一标准，支持“数字人民币硬件钱包”功能。这是国内首款支持数字人民币硬件钱包的智能手机。

“首批汽车养护服务” 2020年12月，途虎养车与交通银行合作，全国首批数字人民币汽车养护服务订单在成都市途虎养车工场店开出。

“首次支持线上支付” 2020年12月5日，苏州发放数字人民币红包，此次测试除了可以在指定的线下商户进行消费外，也可通过“京东商城”进行线上消费。这是试点中首个接入的数字人民币线上场景。

“首笔B2B支付结算” 3月15日，大连市两家燃油贸易企业通过数字人民币（e-CNY）支付方式在航运产业数字平台——海联商城上完成了一笔燃油交易的结算业务，这标志着全国首笔企业与企业间的B2B平台数字人民币结算应用在大连正式落地。

“首单涉农服务场景” 3月26日，上海祥湖农业专业合作社负责人黄徐文用数字人民币在苏州为农种子公司里购买了两吨化肥。这是数字人民币在长三角生态绿色一体化发展示范区内应用于涉农场景的首单。

“首家教育场景” 3月25日，苏州中行牵头，新开普承建的国内首家教育行业应用试点——南京师范大学苏州实验学校数字人民币试点项目，自2020年9月至今，经过半年多的使用，系统运行稳定。

“首个跨境支付场景” 3月30日，深圳市人民政府和人民银行深圳市中心支行指导罗湖区人民政府，与中国银行和中银香港合作，在全国率先完成面向香港居民在内地使用数字人民币的测试工作。

“首个公交项目” 2020年10月，苏州中行、常熟市常运信息化建设有限公司和国朗科技联合研发，在国内率先开通了使用数字人民币支付的公交线路。2021年4月7日，常熟公交已完成251笔数字人民币支付，至此全国首个数字人民币公交项目已稳定运营半年。

“首张机票” 4月16日，深圳市民成功通过数字人民币购买了从上海飞往深圳的单程机票，票价560元，这是中国首张数字人民币支付的机票。

“首张船票” 4月17日，我国首张数字人民币船票订单——大连湾至烟台同三客运站的船票在辽港集团下属大连港客运总公司诞生，这也标志着数字人民币在客运滚装领域正式开启运作。

“首单离岛免税购物” 4月27日，三亚海旅免税城首笔数字人民币离岛免税购物支付完成。作为全国首家使用数字人民币支付的免税店，三亚海旅免税城为离岛游客提供了更加安全、便捷的支付新方式。这也标志着数字人民币在海南自贸港离岛免税购物场景的使用正式启动。

“首单养老场景支付” 4月30日，虹口区首笔数字人民币在虹口养老场景完成首单支付，这标志着数字人民币在虹口区养老服务领域的使用正式启动。

“首个智慧停车场景” 5月7日，青岛鲁商凯悦酒店慧停车停车场出入口正式启动数字人民币支付系统，车主支付停车费用时，可通过数字人民币App钱包支付，快速进出。这是全国首次将数字人民币支付方式接入智慧停车场景。

注：以上为移动支付网不完全整理，以上“首个”以及“首次”等说法均来自于新闻及官方口径

未来数字人民币可能意义重大的应用场景



物联网



B2B



跨境支付

三个关键词

智能合约

双离线

可控匿名



04 PART

数字人民币的影响

对商业银行而言

- 数字人民币对于商业银行而言，是机遇也是挑战。
- 数字人民币可能增加商业银行活期存款搬家，扩大M0总数，产生挤兑风险。


对支付机构而言

- 支付机构或将转变角色定位，成为新的数字人民币“服务商”。
- 支付机构的“余额”或被“数字人民币”化。

对用户及社会而言

- 数字人民币零费率、实时结算等优点将利于用户和商户使用。
- 数字人民币多种形态具有金融普适性，便于打破数字鸿沟。
- 数字人民币有利于个人数据和信息保护。
- 数字人民币更加安全稳定，有助于防范洗钱、贪污、恐怖融资等违法犯罪活动。
- 数字人民币有助于政府治理能力，发放消费补贴提振经济。

三个关键词（问题）



法律

市场

用户

THANKS

扫码交流请备注公司+职位+姓名

