

数字人民币在银行业务场景的应用

课程背景：

数字人民币的发行和推广对金融行业的颠覆是全方位的，对商业银行、监管机构、支付行业以及人民币国际化会产生深刻影响，将带动我国金融业的高质量发展，为我国数字经济注入新动力。

第一，促进商业银行的竞争力和创新性。数字人民币带来的便捷、高效、安全的支付结算体系，也会倒逼商业银行进行产品和服务创新，扩展支付应用场景，丰富金融生态。

第二，提高央行的监管能力及政策执行能力。数字人民币的普及推广将帮助央行精准掌握货币的供应量、流通速度、货币乘数、时空分布等信息，提高货币政策的执行性和准确性。

第三，满足日益增长的非现金支付需求，打破第三方支付机构的行业垄断。数字人民币直接与个人货币账户挂钩，不依赖于第三方软件，不受网络和支付场景的限制，可控匿名更好地保护了持有人隐私，作为一种新的支付方式突破了第三方支付行业的运营边界。

第四，加速人民币国际化进程。构建基于数字人民币的央行数字货币平台，推广中国标准，有助于建立以数字人民币为基准的新型央行数字货币储备体系，挑战美元在国际货币体系中的霸权地位。

数字人民币带来了金融科技变革、支付场景变化以及金融业务扩张，对商业银行现有的经营模式和技术能力都是巨大的挑战。虽然已经建立了数字人民币的标准，但在运营中面临的具体问题需要商业银行独立解决，仍然面临诸多不确定性，不仅需要资金、技术、人才的投入，更需要观念、组织和模式的革新。特别是中小银行，如何在有限的生存空间中提升竞争力和科技含量是需要解决的核心问题。

服务费和手续费是第三方支付机构主要的利润来源，数字人民币的费用优势彻底破坏了这种盈利模式。数字人民币与央行清结算系统直连，在交易完成的瞬间即完成结算，而且其投放和流通对公众完全免费，兼具高效性和低成本两大特点。第三方支付机构交易需要经历“记账-清算-结算”过程，与数字人民币相比效率低且成本高。银行怎么利用这机遇去拓展客户及市场就是当下最为紧要的任务。

本课程旨在引导银行应该主动拥抱数字人民币推进所蕴含的全新机遇，一方面积极寻求试点资格，另一方面缩短与互联网支付巨头在后端生态构建上的差距，通过开放银行等方式优化客户体验，提升获客能力。

课程收益：

- 学习数字人民币对普惠金融发展，助力国家乡村振兴
- 理解支付体系升级给金融行业带来的新机遇，重新抓住场景入口的重要机会
- 学习数字人民币赋能传统业务发展，拓展营销机遇，助力业务转型升级
- 了解数字化转型并积累场景数据，推动数字转型发展
- 了解数字人民币的智能合约带来的创新业务模式，实现支付定制功能

课程时间：2 天，6 小时/天

课程对象：金融从业人员

课程方式：讲师讲授+案例分析+研讨互动+行动学习

课程大纲

第一讲：认识：数字人民币的由来

一、数字人民币的特点

1. 工具成本低
2. 便携性强
3. 效率高
4. 不易伪造

.....

二、数字人民币应用的载体（钱包）

1. 电子钱包
2. 软件：数字人民币 APP
3. 硬件：IC 卡、手环、手机.....

三、数字人民币的运营模式

1. 采用双层运营模式：央行管户-九大银行发行-商业银行流通
2. 数币的流通模式：银行-商户-客户等之间的流转路径

案例分享：数字人民币在补贴发放上的优势无可替代—农民在天灾的袭扰下怎么从数币上得到及时补贴。

讨论：截至目前为止，你认为数字人民币会对以后金融行业带来什么变革？

四、数字人民币的试点情况

1. 目前试点数据
2. 冬奥会数币情况
3. 各省份十四五金融规划
4. 数币行业场景试点情况

五、数字人民币相关问题

1. 数币和区块链等区别
2. 数币和微信支付宝的区别

案例：目前第三方支付的市场占有率及营利模式

讨论：数字人民币推广后与第三方支付以后是什么样的相互关系是什么？

第二讲：变革：国家在数字人民币的推动给各行业带来的改变

一、数字人民币是银行业在当前市场竞争环境下的一次新浪潮

1. 国家层面

- 1) 国家意志（国家政策）
- 2) 法偿性要求

2. 给银行带来的挑战

- 1) 利率市场化，利差收窄
- 2) 市场之间的竞争压力增加
- 3) 经营地域受限，难享跨区红利

讨论：政策收紧，区域性银行如何在数字人民币的加持下拓展客户？

3. 给银行带来的冲击

- 1) 对银行线下渠道的冲击
- 2) 对银行存款业务的冲击
- 3) 对银行支付或收单业务的冲击

——银行开展数字人民币业务箭在弦上，势在必行

二、数字人民币是中小银行弯道超车、实现业务赶超的新风口

1. 场景入口
2. 增加业务扩展渠道
3. 加速数字化转型
4. 改变现有客户及账户经营管理模式

5. 打破第三方支付机构垄断地位，重塑支付市场格局数字人民币替代
6. 改变零售业务经营逻辑，场景建设成为获客活客的关键
7. 促使商业银行压缩现金业务，加速推进渠道转型
8. 推动跨境支付便利化和人民币国际化进程
9. 解决反洗钱业务精准识别和跨机构数据断流痛点
10. 数字人民币不仅仅是支付方式这么简单，更是中小银行改变市场格局的又一次机遇

案例分享：各银行在数字人民币场景应用拓展成效显著，数字人民币适用场景正从简单的购物消费，走向金融业务的各个角落。

讨论：在贵行是否能找到合适的数币落地场景？

第二讲：发展：数字人民币在银行业务上的应用

维度一：银行业务方向

1. 资产
2. 负债
3. 中收

维度二：银行产品方向

1. 消费贷
2. 信用贷
3. 智能兑换
4. 条件支付

维度三：客群场景挖掘

引入：数字货币如何打通“对私”&“对公”？

1. C端场景（M0 基准场景）

1) 小额零售高频交易场景

- a 投融资服务（如贷款、购买理财产品……）
- b 资金往来（还款、收款、红包……）
- c 购物娱乐（网购、游戏、视频……）
- d 教育公益（校园生活、学费、捐赠……）
- e 旅游出行（飞机、高铁、共享车……）
- f 充值缴费（手机充值、税收、缴费……）

2) 其他便民服务……

2. B 端场景

——数字货币贯穿 B 端（对公）场景后，中小商户迎来全面数字化

1) 代发类：工资、五险一金……

2) 供应链金融

3) 信贷业务

4) 财务管理

5) 保险理财

3. G 端场景：政府、税收、五险一金等场景

案例：

1. 数字人民币在支付场景的应用

2. 数字人民币在农业供应链的应用

3. 数字人民币如何助力乡村振兴？

4. 数字人民币如何民生、政务、私域、产业金融等场景发力

第四讲：布局：提前部署，抢先一步

1. 战略部署——向数币技术公司、同行等了解学习

2. 系统提前改造——推行数币的系统需要的要求，改造系统所需人力、物力、财力是多少？

3. 业务部署——挖掘场景，生态建设，业务创新

4. 人员部署——提前培养数字化思维、数币等培训

讨论：贵行如何在阿目前的竞争态势中找到方向与定位？

工作坊：如何运用数字人民币推展的机会抢夺市场商机？

（小组讨论并制作 PPT 阐述方案）

课程收尾

1. 回顾课程，提示重点

2. 答疑与互动