

数字人民币来了

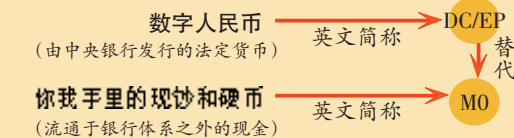
会冲击支付宝微信支付吗?

最近几日,很多深圳居民被政府派发的200元数字人民币红包“砸中”,大呼“幸运”和“新奇”。这是国庆长假之后,深圳市人民政府联合人民银行开展的数字人民币红包试点,引发各界强烈关注。从网络上披露的各种实践体验来看,使用数字货币,与支付宝、微信支付区别不大,甚至有商户表示“比第三方支付还好”。

虽是一件利国利民的好事,但市场还是有不少疑虑,担心数字货币会冲击支付宝、微信支付等现有第三方支付市场。

就记者采访情况看,这样的担心有些过度解读。数字货币对于公众而言,其实是相当于多了一种支付工具,可进一步减少现金的使用。与两大支付巨头——支付宝、微信支付(两者占移动支付市场份额90%以上)相比,人民银行数字货币有多个优势:从法权上,效力和安全性最好;能应付极端情况,无需网络就能支付;可控匿名等。

要理解上述问题,首先就要搞清楚数字货币到底是什么。



实际上,数字人民币就是人民银行用新技术将纸钞数字化。在现实中,尽管有各种电子支付,但MO体量仍然非常庞大。根据人民银行最新金融统计数据显示,9月末流通中货币(M0)余额8.24万亿元,同比增长11.1%,前三季度净投放现金5181亿元。

在投放中,人民银行坚持中心化管理,采用双层运营体系。也就是说,商业银行在人民银行开户,人民银行按照100%准备金制度将数字货币兑换给指定商业银行,再由商业银行或商业机构将数字货币兑换给普通公众。

数字货币是为了替代MO,因此不计利息,兑换也不需要服务费。为了避免对存款产生挤出效应等,人民银行在数字货币的设计上,还根据不同级别钱包设定交易限额和余额限额。像此次深圳试点,数字钱包余额上限为1万元,单笔交易限额2000元,每日交易限额5000元,每年交易限额5万元。



搞清楚数字货币到底是什么,自然也明白数字人民币不会冲击支付宝、微信支付等现有支付市场了。

●上海高级金融学院教授胡捷:在货币支付环节中,第三方支付简单来说就是个“跑腿”传递转账指令的角色,目前支付宝、微信支付已占据了相当大的“跑腿”份额,使用便捷,用户行为习惯已经形成。现在推出的数字货币支付,相当于多了一类转账指令需要“跑腿”传递。增加一个货币形态,并不会意味着“跑腿”市场的行业格局就一定会有什么重大变化,目前大家对人民银行数字货币的认知其实有些不准确。它的影响大致相当于新加坡把纸币换成塑料材质,对于整个货币体系谈不上任何本质上的冲突,完全是一种形式上的转换。

●西南财经大学金融学院数字经济研究中心主任陈文:在第三方支付如此便捷的当下,现金使用的绝对规模仍然相对较大,充分说明数字化的法币推广可以填补市场空白,而并非一定是抢占第三方支付机构市场。

●人民银行数字货币研究所所长穆长春:人民银行数字货币对微信支付、支付宝的位置不会产生影响。因为目前支付宝、微信支付也是使用人民币支付,其实也就是用商业银行存款货币进行支付。人民银行数字货币推出后,只是换成了数字人民币。虽然支付工具变了,功能也增加了,但渠道和场景都没有变化。

(据新华社上海10月17日电)

财经·动态

今年以来新三板挂牌公司成交金额超1000亿元

新华社北京10月18日电(记者吉宁)根据全国中小企业股份转让系统(新三板)最新数据,截至16日收盘时,今年以来新三板挂牌公司累计成交金额达1011.55亿元。

在交易方式方面,本周(10月12日至16日)新三板挂牌公司成交31.53亿元,其中精选层成交11.59亿元。

在指数方面,几大指数本周呈现上扬态势,截至16日收盘,三板成指报1035.90点,三板做市指数报1091.29点。

截至16日,新三板挂牌公司总计8384家。

银保监会:持续推动重大案件责任人员问责处理

新华社北京10月17日电(记者李延霞)中国银保监会日前表示,在浦发银行成都分行、广发银行惠州分行此前发生的两起重大案件查处工作中,银保监会持续推动对相关责任人员的问责处理工作。

银保监会表示,对浦发银行成都分行发生的违规发放贷款案件,银保监会已依法对浦发银行总行时任董事长、时任行长、1名原副行长等总行责任人员,对浦发银行成都分行原行长、2名副行长、1名部门负责人和1名支行行长等分支行责任人员给予行政处罚,并责成浦发银行对相关责任人员严肃处理。目前,已有311名责任人员受到浦发银行内部问责。

银保监会表示,对广发银行惠州分行发生的违法违规担保案件,银保监会已依法对广发银行总行时任董事长、时任行长等总行责任人员,对广发银行惠州分行原行长、2名副行长、2名原纪委书记及6名涉案人员等分行责任人员给予行政处罚,并责成广发银行对总行相关高管及责任人员严肃处理。目前,已有48名责任人员受到党纪处分、内部问责。

银保监会表示,下一步将继续加大监管力度,深化整治市场乱象,严肃查处各类违法违规行为,坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战。

相关链接

超八成成年人使用电子支付

10月15日,中国人民银行发布《中国普惠金融指标分析报告》指出,2019年中国普惠金融领域做出了一系列努力,并取得良好成效。

金融服务使用程度稳步加深。

银行结算账户和银行卡人均拥有量较快增长,活跃使用账户拥有率有所上升。截至2019年末,全国人均拥有8.06个银行账户,同比增长11.63%;人均持有6.01张银行卡,同比增长10.48%;全国有89.90%的成年人拥有活跃使用账户,比上年同期高1.26个百分点,农村地区拥有活跃使用账户的成年人比例为83.37%,比上年同期高1.12个百分点。

电子支付普及率持续提升,超八成成年人使用电子支付。数据显示,全国使用电子支付的成年人比例为85.37%,比上年高2.98个百分

点;农村地区使用电子支付的成年人比例为76.21%,比上年高4.06个百分点。

移动支付业务量快速增加,非银行支付机构网络支付业务较快增长,呈现笔数多、笔均金额小的特点。2019年,银行业金融机构共处理网上支付业务781.85亿笔,同比分别增长37.14%;移动支付业务1014.31亿笔,同比分别增长67.57%。非银行支付机构发生网络支付业务7199.98亿笔,金额249.88万亿元,同比分别增长35.69%和20.10%。

普惠小微贷款增长迅速,总体呈现“量增、面扩、价降”态势。截至2019年末,普惠小微贷款余额11.59万亿元,同比增长23.1%,比上年末高7.9个百分点,全年增加2.09万亿元,同比多增8525亿元。普惠小微贷款

支持小微经营主体2704万户,同比增长26.4%,全年增加565万户。

金融服务可得性持续改善。《报告》指出,2019年银行网点乡镇覆盖率、助农取款服务点村级行政区覆盖率持续提升,边远地区金融服务可得性不断改善,数字渠道在增强可得性方面愈加重要,人均银行网点数、ATM机具、POS机具数有所下降。

金融服务质量不断提升。《报告》指出,2019年金融消费者权益保护制度和机制建设不断深化,金融消费者长远和根本利益得到更多关注,国民金融素养稳步提升;农户信用贷款比例有所增加;金融信用信息基础数据库收录的自然人数和企业数稳步增长,以多维度数据集成、共享为特征的中小企业信用体系建设取得明显成效。(据《人民日报》消息)

银行间债市 新一批受托管理人名单出炉

新华社北京10月17日电(记者刘开雄)近日,中国银行间市场交易商协会公布新一批完成备案的受托管理人名单,包括光大证券、中融信托、英大信托、东方资管4家机构。

受托管理人是为了保护债券持有人的利益,在债券发生违约等不利事件后代表债券持有人集体行动的专业机构,主要职责包括管理处置担保物、代表持有人参与债务重组、申请财产保全、提起诉讼仲裁及参与破产程序等。银行间市场目前已累计有67家机构完成受托管理业务备案,涵盖银行、券商、信托公司、金融资产管理公司、律师事务所等多种类型。

银行间市场受托管理人制度于2019年底发布,并设置了过渡期以供市场成员进行业务筹备。受托管理人制度原计划于7月1日起全面适用,但考虑到新冠肺炎疫情的影响,交易商协会主动延长了制度施行的过渡期。过渡期内,相关方可自愿决定是否聘请受托管理人。