

数字人民币促银行业金融数字化转型

苏雪婷

中国建设银行股份有限公司西安长安路支行, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】随着社会主义现代化建设的进程逐渐加快, 网络信息技术水平越来越高, 人民生活中能够看到的各种移动终端普及率越来越高, 人们对生活质量水平的要求和生活中快速便捷进行各种活动的要求越来越高, 为了适应时代的脚步和人民群众日益提高的要求, 我国尝试了数字人民币的推行, 而数字人民币的推行也能更快地推进银行业金融数字化转型的进程。本文以数字人民币如何促进银行业金融数字化转型进行研究和讨论。

【关键词】数字人民币; 银行业; 金融数字化; 策略

Digital RMB Promotes Digital Transformation of Banking Industry

Su Xueting

China Construction Bank Corporation Xi'an Chang'an Road Sub-branch, China Shaanxi Xi'an 710000

[Abstract] With the gradual acceleration of the socialist modernization process, the level of network information technology is getting higher and higher, the penetration rate of various mobile terminals that can be seen in peoples lives is getting higher and higher, peoples requirements for the quality of life and life In order to adapt to the pace of the times and the increasing requirements of the people, my country has tried the implementation of digital renminbi, and the implementation of digital renminbi can also accelerate the digitalization of banking and finance. process of transformation. This article studies and discusses how the digital renminbi can promote the digital transformation of banking finance.

[Keywords] digital renminbi; banking industry; financial digitization; strategy

引言

随着数字人民币的推行, 银行业金融数字化进程也在不断地推进。银行业金融数字化是新时代人民和社会对银行金融业的新要求, 而银行也在不断适应着这种要求, 在实现银行业金融数字化的道路上进行了不懈的努力和尝试, 逐渐实现了交易不再局限于货币实体、客户资源遍布全球、服务不再受地域限制和金融交易能够建立实时场景。而数字人民币的推行, 也让银行业金融数字化的道路上又充满了新的机遇和挑战。

1 数字人民币

1.1 数字人民币的作用

数字人民币是由中国人民银行发行的数字形式的法定货币, 不是虚拟币, 具有受中国宪法保护的法律效力, 数字人民币不可提现, 只作为中国货币金融体系的数字化产物存在, 它与普通货币一样具有相同的一般等价物功能, 能够运用在实际生活中的各个消费场景。

1.2 数字人民币的意义

数字人民币的推行使金融交易和沟通更加便捷, 提高了金融体系交易的即时性和安全性。数字人民币不仅具有一般等价物记录信息并进行交易服务的功能还能够对资源进行合理的分配, 能够增强国家宏观调控的能力, 使国家能够更加精准地对经济政策进行调整和控制。同时还能影响未来国际货币间的交换, 若能将美元的价值增加过程或交易过程中利益变化过程以数字货币的形式展现出来, 一定会对美元在国际货币市场中的主导地位造成冲击, 更好的保护本国货币的价值。

1.3 数字人民币的特点

(1) 数字人民币能够实现支付的再次加密, 能充分保护消费者的隐私, 使消费者的隐私信息不会轻易暴露。

(2) 数字人民币在中介模式下能够完全实现中介属性, 私营部门可以提供账户或数字钱包, 以方便数字货币的持有或

管理。

(3) 数字人民币具有可追溯性。数字人民币的使用者需要对身份进行验证核实, 对于数字人民币的每一个消费场景和所消费的商品都会有对应的记录。

2 银行业金融数字化

2.1 银行业金融数字化转型的必要性

在过去很长一段时间内, 银行依靠融资中介身份为中国社会主义经济建设提供了强大的助力, 但由于信息差的原因, 导致许多融资者并不在银行的服务名单之上, 而随着网络信息技术逐渐发展, 在其对信息数据进行有效整合分析, 智能生成信息利用方案的带动下, 人们可以直接跳过中介完成交易, 这就为银行服务名单之外的融资者提供了融资渠道。此外金融科技的长处还在于其效率高、成本不高、金融交易和沟通容易和对还款人大量的行为数据分析等。金融行业的发展方式正在因为技术革新正在全面改变, 银行业想要适应未来经济发展的新模式, 在日益激烈的经济市场上存活下来, 就必须进行适应性的全面革新。

2.2 银行业金融数字化面临的问题

2.2.1 理念问题

目前银行业某些项目既有盈利模式惯性较大, 所以进行金融数字化转型的主观能动性不够高, 或是金融数字化思维不够全面, 对现有资源利用率不够, 即手头有丰富的客户信息资源, 却不能合理转化思维, 进行客户的进一步开发, 不能做到从客户利益出发来考虑发展问题。

2.2.2 机制问题

银行业现有项目都延续了传统项目管理模式, 存在中间环节繁复、申请步骤太多、时间成本过高、创新过程中对错误的容纳率低等问题, 难以适应市场日新月异的创新要求。还有银行业在对待业务成绩考查评价问题上, 对短期成本效益的关

注度较高,对一些落实时间成本高、前期经济成本较高、效益体现较慢的创新项目存在激励机制不明晰的情况。

2.2.3 人才问题

当前社会中既懂金融业务又懂网络信息技术的高水平复合型人才不多,在银行业中这种人才更是凤毛麟角,人才的欠缺就导致了银行业金融数字化的政策助力得不到有效地发挥,实现银行业金融数字化的软实力支撑有待进一步加强。

2.3 银行业金融数字化转型的方向

2.3.1 加大科技投入力度

银行业金融数字化转型的基石是科学技术及网络信息技术的发展,为了促进银行业金融数字化转型,相关部门应该对于科学技术发展的程度提到一个较高的位置,通过加大对科学技术方面的投入力度,来实现在科学技术的基础上大力推动银行业金融数字化转型。

2.3.2 改变客户经营模式

我国银行业一直以来都奉行“客户至上”的理念,但在人们现在变得越来越追求个性化,银行业传统的客户经营模式受到了极大冲击,在以前,银行业的服务名称虽然不尽相同,但其服务内容和本质却是相差不大,这在过去人民经济需求基本一致的经济市场中是有效的,对现在人们的个性化需求却是无效。因此银行业必须建立专门的市场调研部门,研究当前社会形式、社会文化、国民经济和国家政治条件下,利用不断发展日益革新的网络信息统计处理技术进行客户需求方向的预测,为客户打造符合其个性化要求的经济金融项目,以抢占产品设计优势。更要塑造银行业的情感文化形象,通过情感联系的角度与客户沟通,改变以往格式化严重的产品品牌的传播形式。

2.3.3 加强信息的管理

从银行业的自身优势来看,银行业本身就拥有大量客户的财务数据、流水数据以及个人身份信息等大量结构化信息,理应更加容易开发客户,但实际生活中由于网络信息技术的飞速发展,网络中所蕴含的客户本身的各种非结构信息也逐渐增多,这无疑是不利于信息管理和抢占客户的。所以银行业必须进行信息能力的提高:进行专业的信息处理团队的建设,加大网络信息处理技术的资本投入、认真科学地进行科学技术与实际工作的结合、推动信息数据的开发和运用,使银行业具有成熟信息运用策略,抢占信息资源优势,从资源配置、产品和支付中介转型为信息数字化中介。

2.3.4 突出需求引领

银行业金融数字化转型应该注重围绕实体经济需求,充分发挥新一代网络信息技术在资源的精准分配、自动化的业务流程、实时改变的风控管理和智能多变的决策等方面的优势,增强银行业能够及时根据市场对实体经济不断变化的要求提供充足的金融支持。

3 数字人民币对银行业金融数字化转型的影响

3.1 数字人民币符合银行业金融数字化的要求

数字人民币的推行是符合银行业金融数字化转型的重要突破口,推动和开展数字人民币试点是有政策依据的,是在党和国家的政策方针指导下必须进行的。为了紧追时代发展的脚步,银行业应该大力加大金融科技投入和人才培养,加快自身的全面数字化转型进程,不断提升服务能力和整体竞争力。就数字人民币的试点和将来推广应用实际上是数字经济的系统工程,与社会数字化和政府数字化的建设水平息息相关,同样也离不开包括但

不限于支付科技和云的基础设施建设。

3.2 数字人民币使人民币金融科技体系快速更新

为了保持中央银行货币在飞速发展的数字化经济中的中心地位,数字人民币的发行势在必行。在以前商业银行的基础业务大数据并没有进行数字化智能处理,而在数字化经济时代则要求商业银行以这些大数据为基础,运用新的金融科技来进行筛选和分析,精准捕捉客户需求变化以及客户价值潜力进行深度挖掘,加快系统性思维转变和创新性技术运用,通过数字化经营方式,实现客户流量聚集、价值增值和存款沉淀的共同进步和发展。

3.3 数字人民币需匹配支付系统革新

中国国内无数的金融机构、个人和企业通过银行间的支付系统相联系,所以银行间的支付服务能够稳定金融系统和整体社会经济的运转。金融体系和整体经济的基石是中央银行货币,中央银行货币与商业银行货币和非银行货币的计价单位相同,且可以互相兑换。

数字人民币不会直接发放到人民群众手中,中国中央银行先将数字人民币兑换给商业银行及其他政策性银行,再由银行与民众进行兑换。数字人民币的投放和发行采用双层运营体系,运营机构需要向人民银行缴纳一比一的准备金。双层运营体系中数字人民币与实体人民币的发行量基本一致,只有符合匹配校验规则的货币进行兑换申请时才会生成相应的数字人民币,最大限度地保障了通货膨胀等金融问题不会发生,保证了货币运营体系的运营稳定性。

3.4 数字人民币投放模式下的金融科技实现方案

金融科技技术能够保证数字人民币在试点各个投放渠道正常推行,数字人民币的流通和推行需要金融科技及技术提供相关的技术支持和方案,以实现最终达到全线数字化的目的。从货币的发行来看,数字人民币的流通需要将侧重点从钞票印刷企业转向中央银行,通过对中央银行系统的改造,实现中央银行货币系统建设等一系列对数字人民币发行起到推动作用的金融科技系统的建设。

4 结束语

银行业金融数字化是遵从社会主义现代化建设趋势的,也是现代化建设所要实现的必然结果,而数字人民币的发行和投放,为银行业金融数字化带来了契机和挑战,在解决这些挑战和问题的过程中银行业金融数字化的进程也在不断推进。数字人民币的特性决定了它更能符合当今社会人民群众对隐私性、安全性和便捷性的要求,但其发行所带来的对人民财产安全和银行业金融体系安全的风险性,也不得不让人重视,在金融科技技术不断发展和银行业金融数字化进程的不断推进下,银行业应该积极参与人才的培养活动和对于数字化金融体系的监测和管理体系的法律法规的建立和健全,以求在安全的前提下实现银行业金融数字化,促进社会数字化整体进程的发展。

参考文献:

- [1] 朱太辉,张彧通.金融机构数字化转型如何高质量推进?——基于内外联动框架的研究[J].金融与经济,2022(06):12-19. DOI: 10.19622/j.cnki.cn36-1005/f.2022.06.002.
- [2] 中国农业银行国际金融部课题组,刘清,郝鹏宇,王艳,付裕,唐雪梅,奚琳,杨吉聪,刘晓妍,卓子越.商业银行跨境金融数字化转型研究[J].农银学刊,2022(03):4-8. DOI: 10.16678/j.cnki.42-1864/f.2022.03.001.