

# 应用场景创新不断 数字人民币贷款破局

在供应链金融下的贷款场景实现“零”突破、线上小额贷款破局……近日,数字人民币应用场景不断扩展,并逐步渗透到B端和更多创新领域。

业内人士表示,除零售支付场景外,数字人民币试点将在不同的应用场景涌现更多创新,从产品设计创新到商户拓展和运维服务等也都会出现新的模式,以更好地满足不同群体对数字货币的需要。

## 贷款发放环节创新应用频频落地

日前,青岛一家酒店管理企业收到了山东国晟小额贷款有限责任公司(简称“国晟小贷”)发放的5万元小额贷款,同时青岛的市民黄女士也收到了国晟小贷发放的一笔个人消费贷款。这两笔贷款均是以数字人民币发放。据国晟小贷相关人士介绍,客户线上对国晟小贷发起贷款申请通过后,通过在工行设立的数字人民币钱包收款。还款方面,客户在国晟小贷渠道或工银e缴费平台,通过数字人民币进行还款。

国晟小贷相关人士在接受媒体采访时表示,对客户而言,尝试申请使用线上数字人民币贷款,增加了收付款的新渠道,速度快、效率高,进一步增加了普惠金融的便利性和

可获得性。对国晟小贷而言,数字人民币应用于小额贷款场景,有望节省原来通过第三方产生的渠道费用。此外,数字人民币钱包开立的便利性和账户的松耦合性,有助于其更便捷、更低成本地触达客户,同时可确保授信资金闭环流转和用途真实可信,更有助于做好数字普惠融资服务。

无独有偶,除了小额贷款场景之外,数字人民币在供应链金融下的贷款场景也有应用突破。4月14日,由中企云链联合工商银行北京分行及成都分行一同探索,联合攻关,试点了全国首个“数字人民币+贷款发放+保理业务”的供应链金融场景。这也是首次将数字人民币通过商业金融机构进行贷款发放的成功实践。

一位业内人士对记者说,在“支付”功能之外,数字人民币逐步深入贷款发放环节进行应用创新,和信贷资产更紧密地结合,实际上是数字人民币试点深化和逐渐成熟的表现。

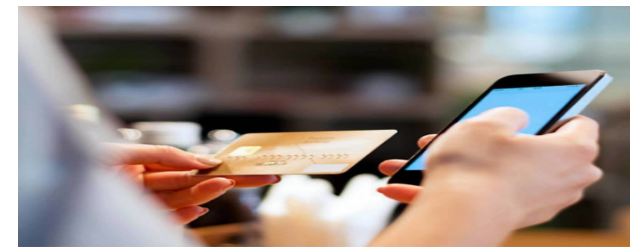
“这是将数字人民币本身的属性恰到好处地和B端场景需求相结合的典型案例。总体上看,数字人民币支付即结算、账户松耦合,无转账清算费用等方面的特性都会让商户在降低通道成本的同时,更容易接受数字人民币为载体的创新产品。”博通咨询金融分析师王蓬博说。

## 试点应用创新将更加深入

数字人民币试点逐步推进,试点范围也不断扩大。在深圳、苏州、雄安、成都、上海、海南、长沙、西安、青岛、大连等地方和2022年北京冬奥会场景之外,日前,新增天津市、重庆市、广东省广州市、福建省福州市和厦门市、浙江省承办亚运会的6个城市作为试点地区,北京市和河北省张家口市在2022年北京冬奥会、冬残奥会场景试点结束后转为试点地区。截至2021年12月31日,数字人民币累计开立个人钱包2.61亿个,交易金额875.65亿元。

“伴随着数字人民币试点的不断深入,参与机构关注的重心不仅仅是钱包数量的增加,而是数量和创新并重,这也是为什么我们看到大家都在创新应用场景上下了不少功夫。”一位业内人士说。

业内人士普遍认为,数字人民币定位于C端小额零售支付,但未来也会在和B端进行联动创新上做出更多探索。王蓬博表示,深耕B端服务,从特定场景找到真正需求打开突破口肯定是一个重要的运营趋势。从产品设计创新到商户拓展和运维服务等方面都会出现新的模式,而这些模式会真正和场景以及用户需求相结合,进一步促进数字人民币对实体经济的服务和普惠金融的拓展。



资料图片

招联金融首席研究员董希淼表示,除零售支付场景外,下一步数字人民币可在批发支付场景(如工资发放、税费缴纳等)和跨境支付场景等方面加快探索,更好地满足不同群体对数字人民币的需要。

## 智能合约创新将持续探索

“数字人民币具备可编程性,可以加载智能合约用于条件支付、担保支付等比较复杂的支付功能,为‘三农’、支微、支小等普惠金融和绿色金融创新赋能。比如说数字人民币加载单用途预付卡管理智能合约以后,可以有助于刷卡机构提高效率,更好地服务用户,也有助于解决单用途预付卡领域存在挪用资金、侵害消费者权益等行业痼疾。”去年9月,央行数字货币研究所所长穆长春在第十届中国支付清算论坛上曾如此表示。

董希淼表示,数字人民币智能合约技术应用,值得探索和推广。智能合约技术将特定的数字货币植入智能合约指令,具有透明可信、自动执行、强制支付等特点,可以支持数字人民币更好地适应不同的交易场景,满足交易双方多样化的需求。因此,智能合约技术可以有效应用于数字人民币的有条件支付等场景,推动其与应用场景的深度融合。

王蓬博表示,数字人民币在试点中搭载智能合约技术之后,信息流和资金流“双统一”的特性让定向支付有了真正的落地场景,能够发挥出数字人民币更大的价值,增加了普惠金融的便利性和可得性,也能够确保授信资金闭环流转和用途真实可信,解决之前一直无法解决的现实问题。“让数字人民币自下而上真正成为该场景付款的刚性需求,这对数字人民币的推广有着重要的意义。”他说。

以预付式消费场景为例,这是一种市场上已广泛认可、遍及多种行业的消费模式。但传统预付式消费存在终止消费退款难、停业关门追偿难、消费维权举证难等痛点。近年来,预付卡暴雷事件时有发生。

记者了解到,一些地区已经在探索将数字人民币加载智能合约应用于预付式消费场景。比如,预付资金将被“冻结”在数字人民币钱包中,可按照上课次数等不同核销方式,通过数字人民币底层技术实现预付资金“一笔一清、一课一释”。

“预付资金‘冻结’在数字人民币钱包中,对于消费者来说安全性无疑更高,不过,这必然会触及传统上依靠预付资金来实现规模扩张的商家的部分利益。如何在解决痛点的过程中,更好地平衡各方利益,仍是未来需要探索的方向。”一位业内人士对记者说。

据《经济参考报》

## 人民银行呼和浩特中心支行畅通留抵退税“最后一公里”

本报讯(记者 张鑫 通讯员 马慧)5月16日,人民银行呼和浩特中心支行传来消息,截至4月30日,全区人民银行国库共办理增值税留抵退税金额127亿元,惠及1.7万家企业。

工作中,人民银行呼和浩特中心支行压实责任,强化保障。认真履行《内蒙古自治区落实增值税留抵退税政策工作方案》要求,结合全区人民银行实际,迅速成立工作专班,详细制定实施细则,明确各时间节点任务及标准,列出责任清单,细化到岗、落实到人、压实推进。开辟留抵退税绿色通道,设立业务专柜,安排专人优先办理留抵退税资金退付,中央政策直达补助资金拨付,实现业务“即来即审即办”和节假日不间断,并及时维护升级国库业务系统、新增相关科目及分成比例等参数设置,为政策落实落地提供坚实支撑保障。

优化流程,提升效率。鉴于留抵退税业务复杂性和点多面广的特点,人民银行呼和浩特中心支行全面梳理相关制度规定和业务规程,在确保合规、安全的基础上,调整优化业务电子批量处理规则,增加业务处理批次,进一步整合退税资料、简化审核流程、压缩办理时间,实行留抵退税“T+0”办结管理,推动业务全流程无纸化办理。同时,主动协调税务部门采取预约退税和错峰办理等方式,合理高效安排退税进度,避免因集中申请退付、业务高峰期办理发生系统拥堵现象,加速退税资金“落袋”。

协作共享,凝聚合力。充分发挥财税库工作会商机制,畅通信息交换共享渠道,按月共享留抵退税退已退规模、行业企业分布等相关数据,及时研究解决难点、堵点问题。同时,利用国库大数据资源优势,动态开展国库资金收支和库存监测,跟踪反映、预测分析国库资金变化情况,有效增强基层退税资金保障能力。

创新手段,精准服务。坚持问题导向,开拓工作思路,在短时间内开发了“内蒙古自治区增值税留抵退税统计核对系统”,并在全区培训推广运用。该系统实现自下而上逐日汇总全区各级国库办理的留抵退税、退税退回业务明细,可按地区、级次、科目、企业性质等要素灵活组合查询相关数据,为政策效应评估及时提供信息支持。同时,该系统可实时采集税务部门留抵退税发起数据,与国库数据信息进行匹配比对后自动检索出成功退到企业账户或退付失败的明细,再及时反馈至税务部门,避免出现给企业遗漏退付或延迟退付的情形。

## 农银小微e贷

让融资变得如此轻松!



- 重信用, 门槛低。注重企业信用, 无需抵(质)押担保, 诚信经营的小微企业都能“进得来, 贷得到”。
- 模式多, 额度高。通过增加抵押、质押、保证等增信方式, 提升融资额度, 最高可达1000万元。
- 期限长, 省成本。贷款期限最长可达10年, 实行优惠利率贷款, 资金循环使用, 融资成本更低。
- 流程简, 到账快。掌银网银轻松一点, 资料自动收集, 额度秒级核定, 资金即刻到账。



普惠金融

www.abchina.com 客户服务热线 95599



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA



资料图片