

线上线下数字人民币使用调查：

# 银行兑换不到1分钟 餐馆几秒完成

■本报记者 李冰 见习记者 张博

“‘京彩奋斗者数字嘉年华’活动虽然结束了，但我会继续使用(数字人民币)。”北京市一名出租司机王师傅(化名)对《证券日报》记者说，身边很多出租司机都有数字人民币钱包App，也在主动充值使用。

在王师傅看来，同行中大部分人对数字人民币接受度都非常高。

在与《证券日报》记者的交流中，谈到数字人民币，王师傅显得非常积极，其本人也是数字人民币红包中签的幸运儿。“看公告了解到支持使用数字人民币的试点商户，消费后整体感觉没想象中复杂，感受很新奇”。

在他看来，数字人民币最大的吸引力是安全且便捷。

记者注意到，像王师傅这样的人不在少数。尽管6月20日“京彩奋斗者数字嘉年华”数字人民币红包试点活动已经结束，但老百姓对数字人民币的热情依旧未减。

在活动结束后的两周内，记者实地探访了北京多个曾接入数字人民币场景的商户。从商业区的美食街，到银行ATM机存取款，再从线下到线上，不同场景的试点区域已几乎覆盖了居民生活的方方面面，数字人民币的美好画卷正在缓缓向民众展开。

## 场景一：打卡数字人民币“美食”

如今，数字人民币正逐步走进民众日常生活。

“京彩奋斗者数字嘉年华”已是北京数字人民币第二次大规模试点。活动于6月5日开启，在京个人消费者可在中国银行手机银行App、工商银行手机银行App进入“京彩平台”预约报名。中签消费者可根据中签短信指引下载数字人民币App并开通个人数字钱包，获得数字人民币“京彩”红包。

不过记者实际操作发现，虽上述红包活动已经结束，但已下载数字人民币App的用户仍可自行充值并在指定商户使用数字人民币进行消费。若消费金额大于数字人民币钱包中可用金额时，用户可先充值数字人民币再进行消费，也可使用其他结算方式补充。

“近段时间，前来体验、使用数字

人民币的年轻消费者很多。现在活动结束后了，依然会有人主动充值使用。”北京市朝阳区霄云路某串串店的老板向《证券日报》记者讲述参加数字人民币试点的感受，在收款时从未出现卡顿情况。且成为数字人民币试点场景后，还让小店增加了不少新客流。

在记者走访中，某火锅店老板对记者称，虽然目前店里不能使用数字人民币结账，但我们正在积极申请办理具备数字人民币收付款功能的POS机。前几天，这附近前来使用数字人民币的消费者很多。

除了传统美食店铺，《证券日报》记者也探访了几家快餐店，在一家位于朝阳区某街道的汉堡王门店，虽然门口并未贴出“数字人民币”的标识，但店员告诉记者店内支持数字人民币支付。

《证券日报》记者在自助点餐机进行点餐体验发现，在支付界面显示：支持支付宝、数字人民币付款。从实际操作看，付款时简单快捷，将数字人民币钱包中的付款二维码对应机器扫一扫，即可完成支付。整体操作与过往自助点餐并无区别，几秒钟即可完成支付。

但与第三方支付不同的是，数字人民币钱包的收付款逻辑为“上滑付款、下滑收款”。上滑即出现向对方付款的二维码；下滑则显示收款二维码，付款方扫一扫就可进行支付。较为简洁的操作逻辑能更好地使普通消费者适应数字人民币支付。

另外，记者发现，在使用数字人民币支付后打印出的商品小票上支付类型显示为“数字钱包”。而使用支付宝进行支付，小票支付类型中会标注为“支付宝”。

## 场景二：在银行网点下载仅需四步

在线下美食领域，数字人民币实现了多点开花，而这自然离不开多家金融机构的助推与创新。

随着数字人民币试点的推进，也有更多的消费者想去体验这一功能。为此，《证券日报》记者前往银行体验如何下载办理数字人民币钱包，也为从未接触过数字人民币的“小白”用户送上开通使用攻略。

记者在北京市西城区及朝阳区的多家工商银行及中国银行线下网



点进行实地体验。如何申领下载数字人民币？简单来说仅需四步，扫描工作人员提供的二维码申请办理(或在公众号申请)、登记姓名、身份证号、所在单位、手机操作系统、手机号等信息；之后需等待T+2个工作日审核；待审核通过后，便可注册App开立数字人民币钱包；最后则是绑定银行卡升级数字钱包，在消费体验时需要提前在数字钱包中充值一定金额，之后就可指定商户使用数字人民币进行支付。整体注册体验十分流畅，老年用户也能轻松操作。

此外，记者从工商银行西城区某支行了解到，在北京地区，3000多合存取款一体机均已实现“数字”与“纸钞”的双向兑换功能，现金可以直接与数字人民币相互兑换，进行存取款。

记者注意到，可以实现兑换功能的ATM机上都贴上了醒目的“数字人民币”标识，机器屏幕左侧有“数字人民币”选项，点击进入后，页面右方会出现两个选项“数字人民币兑换现钞”和“现钞兑换数字人民币”。

现金兑换数字人民币操作十分简单，用户不需要插入银行卡、输入身份证等信息，仅需输入手机号码后，屏幕上显示钱包ID、姓名等经过隐私处理的信息，并要求用户核实。点击确认之后，入钞口自动打开，记者放入一张100元纸币并进行确认，页面随后便弹出了“交易成功”字眼。在交易完成后，从手机“数字人民币”App端与工行手机银行App的数字人民币钱包页面上，工行数字钱包余额已变为100元。整个操作流程快捷，整体时长不足1分钟。这个流程不需要身份证、实物手机及银行卡即可完成操作。

如需将数字人民币换成现金，用户则需要打开工行手机银行App，搜索“数字人民币”，通过“扫一扫”功能，扫描机器上的取款二维码，按照手机提示输入钱包支付密码即可完成取款。

另据《证券日报》记者发现，在西

城区及朝阳区的多个工商银行网点，智能柜员机已新增数字人民币业务办理功能。

工商银行某网点工作人员对《证券日报》记者表示，“目前，我们对数字人民币进行了全渠道的推广，在员工朋友圈也会贴出文字、图片等让用户了解数字人民币。此外，我们也会去企业普及数字人民币的知识并宣传。当然也有不少用户主动向我们询问如何注册数字人民币钱包。”

“在北京‘京彩奋斗者数字嘉年华’数字人民币试点活动期间，有许多用户来线下网点询问数字人民币的问题，此后陆续也有人来电咨询，看得出他们对数字人民币兴趣很大。”中国银行某网点工作人员对《证券日报》记者表示。

有参与6月份北京试点的人士对《证券日报》记者表示，“ATM机实现数字人民币与现金互兑”可以说是必然之举。这其实也提供了数字人民币场景发展的另一个视角，即除了复制应用移动支付场景外，也在努力切入传统现金使用的场景并推动数字化，成为推动实体经济数字化的工具。

零壹区块链研究总监、数字资产研究院研究员蒋照生对《证券日报》分析称，“ATM可对数字人民币进行存取说明，商业银行在这方面已进行较长时间的研究和技术储备，也意味着数字人民币已不仅局限于支付交易的试点环节，开始逐步向人民币发行流通的产业链上下游延伸，这也将让数字人民币试点模式更加多元化，用户参与数字人民币试点的途径更加丰富。”

## 场景三：京东App消费金额已超亿元

除了线下体验，《证券日报》记者也体验了数字人民币线上交易流程。

具体来看，用户在数字人民币App子钱包功能中选择想要开通的商户，输入密码验证之后即可开通。

以工商银行子钱包为例，目前可开通的体验商户分别是美团骑车、滴滴出行、京东App、惊喜App、京东金融、东方航空等。

随后记者分别体验了在京东App及东方航空App使用数字人民币。在东方航空App中，用户需在App中选定需要购买的机票，在开通数字人民币后，其付款页会出现数字人民币支付的选项，完成购票支付即可。

而京东App体验流程与上述流程几乎一致，但目前仅支持购买京东自营商品。在《证券日报》记者体验及采访中发现，与线下消费体验效果相同，数字人民币线上体验依然受到热捧。根据京东科技在2021年6月18日发布的用户使用数字人民币在京东消费的数据显示，6月1日-6月18日期间，近21万个数字人民币子钱包被推送到到京东App，在京东App使用数字人民币消费的用户超13万人，累计订单数18万笔，累计消费金额超2100万元。

据京东披露，自2020年12月11日数字人民币试点接入京东至今今年6月18日，半年来累计有近100万个数字人民币子钱包被推送到到京东App，近45万用户在京东App使用数字人民币消费104万笔，累计消费金额过亿元。

而在使用人群类别中，京东数据显示，80、90后成绝对主力，占比近70%；70岁以上使用数字人民币的用户也超千人。在整体使用数字人民币的性别分布上，男性占比45%，女性占比55%。

中国(上海)自贸区研究院金融研究室主任刘斌对《证券日报》记者表示：“目前数字人民币试点场景越来越多样，从场景端来看，目前大多涉及餐饮服务、购物消费等领域，预计未来数字人民币线下场景还会有非常多的潜在应用领域，比如公共交通、医院等。另外，可以预见未来会有更多的地方银行、股份制银行、中小型银行、村镇银行以这种形式参与数字人民币生态。”

# 深圳农商行引境外战投 星展银行将成第一大股东

■本报记者 吕东

十年来首笔中小银行引入境外战略投资者事宜宣告落地。

继两个月前获银保监会批准同意后，深圳农商行定向发行股票已于日前获得证监会核准。在接连获得监管部门“绿灯”放行后，新加坡星展银行将以13%的持股比例，成为深圳农商行定增完成后的第一大股东。

交通银行发展研究部资深专家周昆平在接受《证券日报》记者采访时表示，境外战略投资者对促进中资银行的公司治理、引进先进的管理和技术将起到很大作用。认购深圳农商行股份完成后，星展银行作为第一大股东，其在深圳农商行的战略制定、经营管理等方面的参与度将会更深，话语权将更大，可以帮助深圳农商行更加明确战略定位以及战略管理。

## 星展银行揽入 深圳农商行近七成定增股份

最新信息显示，深圳农商行定向发行股票申请于日前获证监会核准。此次深圳农商行定向发行规模19.6亿股，按照每股发行价3.91元计算，拟募资金总额约为76.64亿元。

根据深圳农商行提交的定向发行说明书(申报稿)，该行此次拟发行的对象共有4家机构，其中3家为该行现有机构股东，分别为怀德股份、华强集团及润扬集团，另一家新增机构投资者即为新加坡星展银行。星展银行此次将出资52.86亿元认购13.52亿股，其一家认购股份数量就占此次深圳农商行定增全部股份的近七成。

此次定增前，深圳农商行无控股股东或实际控制人，该行各股东及其持股比例较为分散。截至2020年年末，怀德股份、华强集团及润扬集团分列该行前三大股东，持股比例分别为5.15%、5%、5%。若该行定向发行顺利完成，星展银行持股比例将高达13%，成为深圳农商行第一大股东。

2020年12月31日，星展银行及其他股份认购方与发行人签署《投资入股协议》。今年4月份，银保监会也已批复同意深圳农商行定增方案及新加坡星展银行入股资格。对外经济贸易大学金融学院教授贺炎林对《证券日报》记者表示，深圳农商行此次定向发行，将在增强该行资本实力的同时，通过引入国际化银行机构作为战略投资者，优化公司治理结构，引入先进的管理经验和科技。

公开资料显示，星展银行前身为新加坡发展银行，2007年，该行成为首批在中国本土注册的外资法人银行之一。而作为一家深圳市本土农商行，深圳农商行成立于2005年12月份，为全国首批由副省级以上城市农村信用社改制组建的股份制农商行。截至2020年年末，该行总资产5192.07亿元，较2019年年末增长23.03%；不良贷款率为1.13%，下降0.02个百分点。2020年该行实现归属于母公司股东净利润42.54亿元，同比提升11.26%。

《证券日报》记者注意到，证监会官网在上周五披露的对于深圳农商行定增的审核意见中，关注了收购方相关信息、有关部门批准程序、股东大会召开程序、优先认购安排等几大问题，深圳农商行也就上述问题进行了逐一回复。

深圳农商行在审核意见回复中表示，星展银行认购股份的目的是战略投资、增进与本行的合作，并获取财务回报。未来12个月内，星展银行尚无对公司主要业务、管理层、组织结构等方面的调整、公司章程修改、资产处置或员工聘用等方面的计划。星展银行与公司在银行业务方面存在一定的业务重合，但星展银行本次认购公司股份不构成实质性的同业竞争。

深圳农商行同时表示，此次定增方案及对象符合银行业监督管理机构的监管精神。根据《中国银保监会关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见》的相关规定，“要积极引导股权向法人股东集中，逐步形成以法人股东为主体，具有一定数量主业突出、治理良好、利益独立的主要股东的股东结构”，“单家机构一般应有3家至5家持股比例5%以上的股东”，“农村合作金融机构增资扩股时，要以法人股东为主，积极引导引进境内外战略投资者”。基于此，申请人本次发行对象最终确定为4家符合银行业监督管理机构要求的法人股东。

## 时隔十年 又见中小银行引入境外战投

深圳农商行此次定增获监管部门批复同意后，不但使得星展银行即将成为该行第一大股东，同时也是十年来商业银行引入境外战略投资者的首个案例。

我国商业银行最近一次引入境外战投还是在十年前，2010年6月末，韩国韩亚银行斥资21.6亿元收购吉林银行12亿股股份，占该行总股本的18%。

“在当前形势下，深圳农商行引进境外战略投资者的获批，表明了我国继续秉持金融业对外开放的态度”，周昆平表示，通过引入外资银行机构作为战略投资者，我国商业银行增强资本实力、优化公司治理结构，并引入了先进的管理经验和科技。目前，境外战略投资者在我国商业银行中大多不是第一大股东，因此在公司治理、经营管理等方面发挥的作用较为有限。本次星展银行通过认购股份成为深圳农商行第一大股东后，将更能体现星展银行的意图，可在深圳农商行的战略制定、公司治理、引入先进的管理和技术起到很大推动作用。此外，星展银行近些年在金融科技方面取得很大成绩，有很多的经验可以借鉴，深圳农商行在金融科技方面有望得到星展银行的大力支持。

贺炎林认为，让外资银行作为战略投资者和产业投资者进入深圳农商行，能带动企业管理理念、运营机制、企业文化的深刻转变，将为企业科学治理、高效决策创造条件。

“一般每年的6月份和12月份贷款都会紧张，所以今年6月份贷款紧张很正常。2021年贷款利率上涨也很可能成为趋势。”张大伟称。

# 多地银行暂停新房、二手房房贷业务“接单” 年内房贷放款或仍趋紧

■本报记者 彭妍

继多个热点城市房贷利率上升之后，近期，有关多个城市二手房“停贷”的消息引发热议。

对此，《证券日报》记者调查获悉，热点二线城市中，南京、郑州、重庆、武汉、杭州、合肥等城市出现了银行房贷业务收紧的现象；部分银行暂停了二手房贷款业务，甚至有银行暂停受理新房房贷业务。

易居研究院智库中心研究总监严跃进在接受《证券日报》记者采访时表示，实际上停贷业务和贷款的额度等有关。各地在落实房地产贷款集中度管理制度的同时，自然需要严管贷款。而贷款方面，一般是先停二手房贷款，然后再严管一手房。

“另外，二手房贷款方面出现很多乱象，尤其是包括过桥贷等业务，相关部门也进行了监管，通过此类贷款的管控，能够在很大程度上促进贷款业务的规范，打击了部分炒房行

为。”严跃进补充道。

## 部分银行已经停办 新房、二手房贷款业务

有媒体报道，近期，在热点二线城市中，武汉也收紧了个人住房信贷业务，其中部分银行新房、二手房公积金贷款业务都暂不受理。还有部分银行已暂停受理二手房业务。武汉房贷的收紧是全国房地产信贷政策变化的一个缩影。《证券日报》记者了解到，多个城市二手房房贷出现额度紧张的现象，放款周期延长至三到四个月，甚至部分银行已经停止办理新房、二手房贷款业务。

多位银行业内人士在接受记者采访时也表示，银行暂停房贷业务主要和贷款额度收紧等有关。

广东多个热点城市部分银行的个贷经理告诉记者：“目前不接二手房贷款业务，很多国有银行网点的二手房贷款都没有额度了。”无锡市某股份制银行个贷经理向《证券日报》

记者表示：“目前二手房的放款周期最少三个月。”

采访中记者发现不仅二手房房贷收紧，新房房贷也同样收紧。“由于额度紧张，新房、二手房的房贷业务都已经暂停，二手房贷款办理业务已排期到2022年。”南京市某国有大行的个贷经理对记者表示。

同时，多个城市的购房者也向记者表示，目前向银行申请按揭贷款时出现批贷难、批贷慢的情况。

对此，严跃进对《证券日报》记者表示，停贷或者说贷款周期明显拉长，对于房东和购房者实际上造成了一定影响，中介的合同管理也面临压力。对于购房者来说，要合理安排预算和购房计划。

《证券日报》记者梳理发现，从楼市数据上看，今年以来，目前房贷收紧城市无一不是今年以来楼市局部升温过快的热点城市，市场成交量或价格有所上升。例如广州、武汉、重庆、杭州、南京、合肥、惠州等。

国家统计局数据显示，在热点

城市中，5月份，广州新房二手房价格同涨。其中新房价格环比涨1.5%，同比涨11.2%；二手房价格环比涨0.9%，同比涨13.5%。重庆5月份新房价格环比上涨1.9%领跑，同比上涨8%，二手房价格环比上涨1.1%，同比上涨5.1%。

“上述城市房贷收紧背后的原因是房贷需求量太大。”中原地产首席分析师张大伟在接受《证券日报》记者采访时表示，因为新房大部分关联开发贷款，所以后续市场对二手房贷款影响最大，特别是南方城市，二手房贷款放款难很可能成为常态。

## 下半年住房贷款额度 会继续紧张

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林在接受《证券日报》记者采访时表示，政策面在房贷额度上进行了收紧，比如要求银行根据信贷结构，调低房地产贷款

和按揭的比重。这就使得房地产信贷额度趋紧，同时，各地根据自身的实际情况，对房地产信贷进行了进一步限制。

严跃进对《证券日报》记者分析称，目前部分热点城市贷款确实有压力，体现在两点：首先以消化存量为主，即主要是过去滞留的未批贷款需要加快发放，这也使得新增的贷款业务相对放缓；其次落实差别化调控，从实际过程看，新房管控少，而二手房管控多。

今年下半年，银行房贷额度紧张的情况是否会缓解？盘和林认为，下半年的住房贷款额度会继续紧张，住房信贷会进一步收紧，直到房地产价格走向开始趋于平行或者下行。现阶段周期上行的大背景下，政策对房地产降温的总体做法不会改变，银行等金融机构需要进一步调整信贷结构。

“一般每年的6月份和12月份贷款都会紧张，所以今年6月份贷款紧张很正常。2021年贷款利率上涨也很可能成为趋势。”张大伟称。