

Opportunities and Challenges of Digital RMB to Commercial Banks

Chunhe Wang

Industrial and Commercial Bank of China Limited Baoding Branch, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

With the booming rise of the global digital economy, digital RMB, as an innovative legal digital currency issued by the People's Bank of China, is gradually applied to many aspects of social economy, and the scope and scene of the pilot are constantly broadened. This paper deeply analyzes the far-reaching impact of digital RMB on commercial banks, reveals the great opportunities of payment system upgrading, enabling the development of traditional business, and promoting the digital transformation, and also reveals the severe challenges faced by commercial banks in risk management and technological innovation. In view of these opportunities and challenges, this paper puts forward comprehensive coping strategies such as strengthening technological innovation and cooperation and strengthening marketing and customer education, in order to provide reference for the steady development of commercial banks in the era of digital RMB.

Keywords

digital RMB; commercial banks; opportunities; challenges; countermeasures

数字人民币对商业银行的机遇与挑战

王春河

中国工商银行股份有限公司保定分行, 中国·河北 保定 071000

摘要

随着全球数字经济的蓬勃兴起, 数字人民币作为中国人民银行发行的创新法定数字货币, 逐步应用于社会经济的诸多方面, 试点范围和场景不断拓宽。论文深入分析了数字人民币对商业银行的深远影响, 揭示支付体系升级机遇、赋能传统业务发展、推动数字化转型等方面的巨大机遇, 也揭示了商业银行在风险管理与技术创新等方面面临的严峻挑战。针对这些机遇和挑战, 论文提出了加强技术创新与合作和加强市场营销与客户教育等综合应对策略, 以为数字人民币时代商业银行的稳健发展提供参考。

关键词

数字人民币; 商业银行; 机遇; 挑战; 应对策略

1 引言

作为中国金融基础设施的重要升级, 数字人民币不仅标志着支付方式的重大的创新, 也为银行业带来了新的发展机遇, 这种变化伴随着许多挑战, 作为数字人民币生态中的关键一环, 商业银行需要积极应对, 抓住机遇, 迎接挑战。

2 数字人民币对商业银行的挑战

2.1 发行运营挑战

商业银行需要投入巨大的资源进行系统改造, 以适应数字人民币的新特点, 这包括数字钱包、应用 APP 等应用场景的开发, 商户 POS 机等支付终端的升级, 以及配套的安全风险控制体系的建立, 这些改革不仅需要大量的资金投

入, 还需要时间和技术支持, 这对商业银行的运营效率和成本控制提出了严峻的考验。此外, 数字人民币的发行和运营还需要商业银行与央行、其他金融机构以及第三方支付平台的密切合作, 这种合作不仅涉及对接的技术层面, 还包括业务流程、风险控制等方面的合作, 商业银行需要建立高效稳定的合作机制, 确保数字人民币的顺利流通和广泛应用。商业银行在经营过程中, 还需要面对数字人民币发行量、使用频率等不确定因素带来的挑战, 如何合理预测和管理这些不确定因素, 保证数字人民币的稳定供给和高效运行, 是商业银行需要解决的重要问题^[1]。

2.2 技术路径挑战

虽然数字人民币采用了先进的加密技术和分布式账本技术, 但与现有的金融系统和技术架构存在一些兼容性问题, 商业银行需要在保持现有系统稳定运行的同时, 逐步引入数字人民币的相关技术, 实现与现有系统的无缝对接。此

【作者简介】王春河(1975-), 男, 中国河北衡水人, 本科, 中级经济师, 从事银行结算与现金管理研究。

外，数字人民币的技术路径还涉及数据安全和隐私保护，商业银行需要确保数字人民币的交易数据得到充分保护，防止数据泄露和滥用，同时要建立完善的身​​份认证和授权机制，确保数字人民币的安全可控使用。在技术路径的选择上，商业银行还需要考虑数字人民币未来的发展趋势和潜在的技术变革。随着技术的不断进步和市场的不断变化，数字人民币的技术路径可能会有所调整，商业银行需要对技术保持敏感和前瞻性，及时调整技术策略，以应对未来的挑战。

2.3 风险管控挑战

数字人民币的匿名性和可追溯性使得商业银行有必要建立更加完善的风险监测和预警机制，商业银行需要实时监控数字人民币的交易，及时发现和防范潜在的欺诈、洗钱等违法行为。数字人民币的跨境支付功能也增加了商业银行风险管控的难度，商业银行需要加强跨境交易的风险评估和管理，确保交易的合法性和安全性，要与境外金融机构和监管机构建立合作机制，共同打击跨境金融犯罪。此外，数字人民币的推广应用也可能对商业银行的信贷业务和资产管理产生影响，商业银行需要密切关注数字人民币对市场的影响，及时调整经营策略和风险控制措施，确保业务稳健发展。

2.4 传统客群管理方式面临的挑战

数字人民币的便捷高效改变了客户对金融服务的需求和预期，年轻群体客户更倾向于使用数字化、智能化的金融服务，这对商业银行的传统服务模式提出了更高的要求。数字人民币的普及应用，使得商业银行需要面对更加多元化的客户群体，这些客户群体具有不同的金融需求、风险偏好和消费习惯，因此商业银行需要开发适合不同客户群体的产品和服务，以满足他们的个性化需求。数字人民币的普及应用也使得商业银行需要加强与客户的互动和沟通，商业银行需要建立更加完善的客户反馈机制，及时了解客户的需求和意见，不断提高产品和服务质量，要加强客户教育培训，提高客户对数字人民币的认知和使用能力，推动数字人民币的推广应用。

3 数字人民币对商业银行的机遇

3.1 支付体系升级机遇

数字人民币作为中国人民银行发行的数字形式的法定货币，具有较高的安全性和信用背书，为商业银行的支付业务提供了坚实的基础，商业银行可以以此为契机，彻底创新支付体系，引入先进的支付技术和理念，提高支付效率，降低支付成本，从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。数字人民币的实时结算特性，使商业银行能够为客户提供更加快速、准确的支付服务，与传统支付方式相比，数字人民币无需经过多个清算环节，实现了资金即时到账，极大提升了客户的支付体验。同时，数字人民币的跨行支付功能打破了传统支付体系的界限，使商业银行更容易与其他金融机构连接，为客户提供更便捷的跨行转账服务。此外，数字人民币的推广应

用也将有助于商业银行构建更加完善的支付生态系统，商业银行可以与各类商户、支付机构等合作伙伴紧密合作，打造数字化支付场景，为客户提供全方位的支付解决方案，这种支付生态系统的构建不仅可以提高商业银行的服务质量和客户满意度，还可以带来更多的业务合作机会和收入来源^[2]。

3.2 赋能传统业务发展

数字人民币的推出给商业银行传统业务的发展带来了新的动力，数字人民币的便捷性和高效性使得商业银行的传统业务如存贷款等进行得更加顺畅，客户可以更方便地通过数字人民币存取和转移资金，无需去银行柜台办理复杂的手续，大大提高了资金使用效率和客户的便利性。数字人民币的推广应用为商业银行零售业务开辟了新的增长点，商业银行可以利用数字人民币的支付功能，推出更多创新的零售产品和服务，如数字钱包、移动支付、网上购物等，这些产品和服务不仅可以满足客户的多样化需求，增强客户的粘性和忠诚度，还可以为商业银行带来更多的手续费和佣金收入，促进其零售业务的可持续发展。此外，数字人民币的跨境支付功能也为商业银行的国际业务提供了新的发展机遇，随着全球化的深入和跨境贸易的日益增加，商业银行可以利用数字人民币的跨境支付优势拓展海外市场，为客户提供更加便捷高效的跨境金融服务，这不仅可以提升商业银行的国际竞争力和品牌形象，还可以为其带来更多的国际业务收入和合作机会。

3.3 推动数字化转型

作为数字经济时代的重要基础设施，数字人民币天然的数字化本质与商业银行的数字化转型需求高度契合，商业银行可以借助数字人民币的推广应用，加快自身的数字化转型进程。一方面，数字人民币的普及应用促使商业银行加快支付业务的数字化转型，商业银行可以通过引入先进的支付技术和系统，提高支付业务的处理效率和服务质量，为客户提供更加便捷、安全的支付体验。同时，数字人民币的智能化特征也为商业银行提供了更多的创新空间，如智能合约、智能风控等，这些创新应用可以进一步提升商业银行支付业务的竞争力。另一方面，数字人民币的推广应用也推动了商业银行其他业务的数字化转型，商业银行可以利用数字人民币的数据优势，深入分析客户的金融行为，挖掘客户的潜在需求，为客户提供更加个性化的金融产品和服务。与此同时，数字人民币的普及也促使商业银行加强与其他行业的合作，共同构建数字金融生态圈，为客户提供更加全面、便捷的金融服务，这种数字化转型不仅可以提高商业银行的服务质量和客户满意度，还可以带来更多的商业机会和收入来源，促进其可持续发展。

4 应对策略

4.1 加强技术创新与合作

在技术创新方面，商业银行不应仅仅局限于现有技术

的简单应用，还应挖掘技术的底层逻辑和创新潜力。例如，在区块链技术的应用上，商业银行不仅可以将其作为交易记录的存储工具，还可以进一步探索其在供应链金融、跨境支付等领域的应用，实现价值传递和信用共识的深度融合。同时，大数据和人工智能的结合将为商业银行提供前所未有的客户洞察，帮助其实现精准营销和风险控制。在合作方面，商业银行应秉持开放共赢的心态，积极寻求与金融科技公司、互联网公司、电信运营商等领域的合作伙伴，通过搭建开放的银行平台，可以实现技术、资源、客户的共享和互补，比如与金融科技合作，可以引入其先进的支付解决方案和数据分析技术；与互联网公司合作，可以拓展数字人民币在电商、社交等场景的应用；与电信运营商合作，凭借其广泛的用户基础，可以加速数字人民币的普及。

4.2 加强市场营销与客户教育

在营销方面，商业银行应充分利用数字化时代的营销工具和渠道，打造全方位、立体化的营销体系，除了传统广告，还要注意利用社交媒体、短视频、直播等新兴渠道，通过生动有趣的内容吸引年轻用户的注意力，同时结合线上线下活动，如数字人民币体验日、支付优惠活动等，增强用户的参与感和粘性。在客户教育上，商业银行要认识到数字人民币的普及不仅仅是一个技术问题，更是一个涉及用户认知和行为习惯改变的过程。因此，商业银行需要通过各种渠道和方式向用户普及数字人民币的知识和使用方法，包括在营业网点设立咨询台、在官网和APP发布教程、与教育机构合作开展金融知识普及课程等，通过持续的教育和引导，帮助用户树立正确的数字人民币使用理念，提高风险防范意识^[1]。

4.3 优化运营策略

面对数字人民币带来的市场变化，商业银行需要不断优化经营策略，以适应新的市场环境，在业务流程方面，商业银行要简化繁琐的操作环节，提高服务效率。通过引入自动化、智能化的技术手段，实现业务流程的自动化处理和智能决策支持，加强部门间的协调合作，打破信息孤岛，提高整体运营效率。在服务质量上，商业银行要始终把客户满意放在第一位，通过建立和完善客户服务体系，完善投诉处理机制和反馈渠道，确保客户问题得到及时有效的解决，加强员工培训和激励机制建设，提升员工敬业精神和服务意识，为客户提供更专业、更贴心的服务体验。此外，商业银行还应重视数据驱动决策的能力建设，通过收集、整理、分析客

户数据和市场动态信息，为产品创新、服务优化和风险控制提供有力支撑，利用大数据和人工智能技术，构建智能风控模型和预测分析系统，实现对潜在风险的预警和有效防控。

4.4 建立健全风险管控机制

商业银行应建立和完善风险管理体系框架和规章制度体系，明确风险管理的目标、原则、流程和职责分工；建立健全的风险识别、评估、监测、报告和应对机制；建立健全内部控制和审计监督机制；确保风险管理的全面性、系统性和有效性。在与数字人民币相关的风险管控方面，商业银行应特别关注操作风险、信用风险和市场风险，通过加强系统安全建设、完善客户身份认证和交易监控机制、建立风险准备金和损失补偿机制等措施；确保数字人民币业务的安全稳定运行和风险可控，加强对数字货币市场动态的监测和分析；及时识别和处理潜在的市场风险和流动性风险。最后，商业银行还应加强与其他金融机构、监管机构和国际组织的合作与交流，通过共享风险信息 and 经验，合作制定风险防控策略和标准，参与国际监管合作；共同应对数字人民币带来的全球性挑战和风险，积极参与数字货币国际标准和规则的制定；推动数字货币的标准化和规范化发展进程。

5 结语

综上所述，数字人民币的推广应用标志着我国金融系统向数字化、智能化迈出了重要一步，对于商业银行来说，这既是前所未有的发展机遇，也是充满挑战的新征程，面对数字人民币带来的深刻变革，商业银行需要保持敏锐的洞察力和高度的适应性，积极拥抱科技创新，深化与各方的合作，不断优化自身的管理、支付结算体系和数字化转型策略。同时，商业银行需要重视风险防控和客户教育，确保在享受数字人民币带来的便利和收益的同时，能够有效应对潜在的风险和挑战。只有这样，商业银行才能在数字人民币时代稳步前行，为中国金融业的持续健康发展做出更大贡献。

参考文献

- [1] 裴鸣岐,王军.数字人民币对银行的机遇与挑战[J].中国金融,2021(4):52-53.
- [2] 江荣,江嘉文.数字人民币对商业银行的机遇与挑战[J].中国银行业,2023(4):73-76.
- [3] 徐淋涛,相瑞,管薇薇.商业银行数字金融服务场景构建探索[J].金融纵横,2023(12):69-72.