

数字人民币推广对商业银行支付业务模式转型的影响研究

莫滢菲, 赵丹妮, 彭湛若*

广东金融学院, 广东 广州 510000

DOI:10.61369/IED.2026020006

摘要: 作为由中国央行发行的法定数字货币——数字人民币, 对商业银行经营业务转型具有重要影响作用。一方面能够有效降低商业银行运营成本, 加快交易效率, 促进金融产品创新, 扩大金融服务覆盖范围及优化风险管理水平; 另一方面也带来一些消极的影响: 包括分散客户流量等等。经营性现金流减少, 市场竞争加剧, 技术更新的压力及监管合规的风险等问题。对此, 银行业可采取以下措施进行应对: 完善支付产品体系, 深化行业间合作程度, 提高金融科技应用水平, 构建风险防控体系, 参与制定风控制度。本研究的意义在于为银行业的数字货币环境下战略转型和发展提供一定的理论支持和实际参考。保障他们能在数字时代顺利完成自己的付款工作。

关键词: 数字人民币; 商业银行; 支付业务模式转型; 影响; 策略

Research on the Impact of Digital Renminbi Promotion on the Transformation of Commercial Banks' Payment Business Models

Mo Yingfei, Zhao Danni, Peng Zhanruo*

Guangdong University of Finance, Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract: As a legal digital currency issued by the People's Bank of China, the digital renminbi has a significant impact on the transformation of commercial banks' business operations. On the one hand, it can effectively reduce operational costs for commercial banks, accelerate transaction efficiency, promote financial product innovation, expand the coverage of financial services, and optimize risk management levels. On the other hand, it also brings some negative impacts, including the dispersion of customer traffic, reduced operating cash flow, intensified market competition, pressure for technological updates, and risks associated with regulatory compliance. In response, the banking industry can take the following measures: improve the payment product system, deepen inter-industry cooperation, enhance the application of financial technology, establish a risk prevention and control system, and participate in the formulation of risk control policies. The significance of this study lies in providing theoretical support and practical references for the strategic transformation and development of the banking industry in the context of digital currency, ensuring their ability to smoothly complete payment operations in the digital era.

Keywords: digital renminbi; commercial banks; transformation of payment business models; impact; strategies

引言

随着数字经济的高速发展, 中国人民银行推出了数字人民币, 并成为我国金融体系中重要一员。作为新形态的法定货币——数字人民币是我国顺应全球数字货币发展的趋势而推出的, 也是中国应对数字经济时代发展需求及提升金融服务质量的战略性举措。实践上, 本研究可帮助商业银行把握好数字人民币背景下发展机遇, 化解潜在威胁, 从而推动中国整体金融体系优化升级。

课题信息:

广东省普通高校特色创新类项目 基于外部性理论的数字金融与区域创新能力关系研究阶段性成果 (2024WTSCX141);

广东省社科规划项目一般项目 净息差约束下金融数据治理对中小银行风险的多维效应评估及优化路径研究阶段性成果。

作者简介:

莫滢菲 (2005.02-), 女, 汉族, 广东东莞人, 本科学历 (在读), 广东金融学院金融学专业, 主要研究方向为金融理论、投融资与金融市场相关学习研究。

赵丹妮 (1983.02-), 女, 广东南澳人, 博士研究生, 广东金融学院, 经济学副研究员, 主要研究方向: 数字经济, 金融科技。

通讯作者: 彭湛若 (2005—), 男, 广东广州人, 广东金融学院国际教育学院金融学专业, 澳大利亚蒙纳士大学商学院商科 (bachelor of business) 2023级在读本科生, 主要研究方向为数字货币发展对支付模式的影响。

一、数字人民币推广对商业银行支付业务模式的积极影响

（一）降低运营成本

对商业银行而言，数字人民币的推广优化了其业务操作及系统运维经济性优势。首先，基于区块链技术的应用使得数字人民币的发行及应用有效降低了常规现金管理成本。例如，商业银行不需要反复清点、分类以及保管现金，有利于减少人工和物资在出纳工作上的耗费。

（二）提升支付效率

加密货币即时转账以及7×24小时服务的特点极大地方便了商业银行的操作及办理业务的速度。传统银行在办理一些大额转账业务的时候，比如异地转账、跨境汇款等都存在复杂的清算流程和较长的清算时间，然而应用了区块链之后的加密货币可以实现实时清算，让钱能够实现快速流转，在最短的时间内流转完毕，而不必受到中间机构或者固定工作时间的限制。高效便捷的支付体验既能够满足用户日渐多样化的消费需求，也极大增强了客户对于商业银行支付服务的黏性。

（三）促进金融创新

数字人民币的应用既为商业银行业务创新提供了新思路，又推动了新型支付产品的开发及场景应用范围的延伸。一方面，由于数字人民币具备技术特性，这为商业银行业务创新提供无限可能：其具备智能合约功能，可以嵌入任意触发事件机制，实现自动转账和流动性管理，这为供应链金融、预付账款管理等方面提供了技术支持。二是随着数字货币的普及应用，银行也正在积极探索拓展相关新型业务模式。

例如，商业银行通过与金融科技合作开发个性化支付产品，如面向年轻人群体的数字钱包或面向特定企业、事业单位的定制化支付产品，在提升自身金融服务水平的同时获取了增量收入。

（四）增强金融普惠性

商业银行通过与金融科技合作开发个性化支付产品，如面向年轻人群体的数字钱包或面向特定企业、事业单位的定制化支付产品，在提升自身金融服务水平的同时获取了增量收入。

（五）优化风险管理

利用数字货币具有可追溯性、透明性的特点，商业银行有效地加强了自身风控建设，在传统支付手段下，因无法掌握资金流向以及信息不对称等因素往往导致商业银行难以处理诸如反洗钱、反恐怖主义融资等问题。不过，基于区块链技术的数字货币——数字人民币，其所有的交易信息都完整透明可追踪，每笔资金流向都能被精准监控，这使得商业银行发现并拦截可疑交易变得更加容易。

二、数字人民币推广对商业银行支付业务模式的挑战

（一）客户流量分流

因为数字人民币具有高能性和即时性，在一定程度上会引起居民支付方式的变化，部分居民可能会使用数字人民币进行直接支付而不再使用银行机构的支付系统。数字人民币可以实现即时清算、7×24小时运营以及离线支付等功能，能够提升支付效率，更好地满足消费者的多样化消费需求。当消费者可以更加便捷地

完成支付后，对传统商业银行的业务需求就会减少，进而影响到银行的人流和份额。此外，随着数字人民币在更多领域的普及应用，其对于商业银行的影响也日益凸显，主要表现为因其在消费及公共事业缴费等方面的大范围应用而使得商业银行支付业务主导地位受到冲击，在直接影响银行短期盈利水平的同时，而且可能会给他们的长远的竞争力与品牌声誉带来深刻且持久的影响。

（二）中间业务收入减少

推广数字人民币显著降低了商业银行业务中银行中介服务收入的影响作用，在以前的支付手段下，商业银行是通过向客户收取转账、汇款等费用来获得较高的间接服务收入，而数字人民币低交易成本的特点可能会产生零收费交易。例如，基于数字人民币的转账付款业务不需要复杂的中间环节，在央行数字货币系统中即可完成，这使得商业银行原有的此项业务创收来源受到挤压。

（三）竞争加剧

发行央行数字货币可能吸引更多的市场机构参与市场竞争，增加商业性银行面临的竞争压力。随着央行数字货币技术的发展和完善以及应用面的逐步扩大，在金融科技企业、互联网服务商等行业中涌现出不少从事数字货币相关业务的非银金融机构，希望在新形成的市场上占据一席之地。他们一般具有较强的技术力量和创新能力，能够及时创造出适应市场需求的新产品和服务，对传统商业银行的支付手段形成有效冲击。

此外，开放性及互联互通特性给数字人民币带来的另一大挑战在于各类机构可以合作甚至单干的方式切入支付环节，从而形成多元化的竞争格局，在此背景下，商业银行既要面对同业之间的竞争压力又要抵御来自其他业务领域的冲击。所以它对于他们自身的市场定位和竞争能力有更高的要求。

（四）技术更新压力

对商业银行而言，由于数字人民币在技术上的要求更高，因此不断加大科技投入力度来完善相关技术水平及改进自身的技术架构。而作为支撑数字人民币运行的基础技术手段——区块链、大数据以及人工智能等相关技术的发展，则要求商业银行构建出具有高度安全性、兼容性以及高效率性的信息技术环境。

例如，为保证数字资产在交易过程中的安全，银行应增加其支付系统对加密算法以及安全防护的应用以应对可能发生的黑客攻击和信息泄露；同时改进现有支付系统来满足与数字资产及其他支付工具对接的需求。进而确保整体体系能够顺利接入数字货币网络当中。此种技术更新以及体系升级不仅需要投入巨大成本，并且对于金融机构的技术研发水平以及执行力都是极大的考验，对其综合运营带来极大压力。

（五）监管合规挑战

为保证数字资产在交易过程中的安全，银行应增加其支付系统对加密算法以及安全防护的应用以应对可能发生的黑客攻击和信息泄露；同时改进现有支付系统来满足与数字资产及其他支付工具对接的需求。进而确保整体体系能够顺利接入数字货币网络当中。此种技术更新以及体系升级不仅需要投入巨大成本，并且对于金融机构的技术研发水平以及执行力都是极大的考验，对其综合运营带来极大压力。

例如，在货币不可兑换又匿名的情况下给商业银行识别可疑交易以及监控资金流向增加了难度。全生命周期特征虽有利于加强监管力度但同时给商业银行数据分析能力、合规管理提出更高

的要求才能在限定时间内作出正确应对。由此可以看出，为适应上述变化，商业银行需加强自身合规体系建设及风控监测预警机制建设，同时积极与监管部门沟通，以保障其支付业务能够在规范的市场中持续发展。

三、商业银行应对数字人民币推广影响的策略

（一）优化支付产品与服务

在数字化货币发展的大背景下，商业银行应结合自身特性完善现有支付产品，满足客户需求并增强市场竞争力。而数字人民币具有实时到账、7×24小时运行、离线支付的特点，则为商业银行提供了新的技术手段和灵感启发。

例如，对于商业银行来说，可以将现有的虚拟货币以及电子支付渠道相结合，研发出能够适用于不同场景下的智能便捷化的新型支付工具，为客户提供更为方便快捷的服务体验，并结合虚拟货币的匿名性与可追溯性等特点，为具有不同风险偏好水平的客户群体提供差异化服务模式，从而增强其忠诚度。持续优化完善支付产品和服务质量，在传统金融市场占据优势的同时也在新兴的数字货币市场中占据一席之地。

（二）加强跨界合作

在数字人民币时代，未来，商业银行与其他行业的合作将更加密切，如金融科技企业、互联网服务商等，在实现资源共享和技术优势互补的同时也能够丰富银行的服务产品和提升银行竞争力。此外，商业银行也可以借助金融科技企业的科技研发能力和数据分析技术开发适应数字货币时代的新型支付工具。

同时，联合互联网企业可帮助金融企业在互联网及现实世界的不同场景下，增加客户覆盖范围并提升用户活跃度；开放关系架构有利于金融企业在推进数字货币发展过程中更好地应对市场变化需求，第二方面也是可以发现一些新盈利点；第三方面，跨界的协同也可以促进金融机构与合作伙伴的技术交流以及知识转移，在数字化转型过程中获得更多元化的创新动力。

（三）提升金融科技实力

为了迎合数字现金发展的重要需求及实现交易模式的发展创新，各银行相关业务应该加大科技投入的强度，进行更多的科技创新以及人才培养，从而全面增强其技术上的优势性能力。而对于实施数字货币来说，这对于各行银行相关业务系统提出了更高的标准，同时包括了更高的安全性、兼容性以及信息处理速度等问题。

因此，商业银行在做好区块链、AI、大数据等技术研究应用的同时，应注重高层次金融科技人才的引进和培养，在内部培养的基础上积极引入外部人才，形成复合型知识背景的实战人才队伍以适应与数字货币系统对接的要求。因此，商业银行只有不断

提高自身的金融科技竞争力，在竞争中立于不败之地，才能为客户提供更加安全高效的支付服务。

（四）强化风险管理

随着数字货币出现后，对于商业银行来说，面临着诸多新的风险，比如如何追踪资金流向、保护个人隐私以及防范洗钱等问题。所以，为确保支付业务的安全运行和稳定发展，在未来，商业银行应不断完善自身的风控体系，加强风险预警机制建设。数字货币是完全能够被追踪到的，这样商业银行就能够更加清晰地把握资金情况，准确判断出风险隐患，并采取有效的规避措施。

与此同时，商业银行自身也需注意，在保证个人隐私安全的前提下进行合规性监管，避免过多地监控对用户隐私造成侵犯。对此，商业银行可引入更加先进的风控手段及工具，如利用人工智能技术进行反欺诈等。

（五）积极参与监管政策制定

在数字货币的发展过程中，商业银行应积极地参与到对数字货币的政策制定当中去。通过与监管部门的合作，商业银行为自身支付业务的发展提供良好的制度环境，从而在未来激烈的市场竞争中赢得有利地位。进一步来说，银行可以结合自身实务经验向金融监管部门提出关于数字货币政策完善方面的建议意见，如在客户隐私保护、反洗钱工作、跨境支付等方面提出专业性的指导意见。

此外，除了能够以介入标准化为依托实现统一化的数字货币运用模式以外，商业银行还可以以此有效规避因政策不稳定性而带来的风险，并且可以主动参与进监管政策制定过程中，更好地适应数字化现金时期的要求。这也为整个金融业健康发展作出积极的推动作用。

四、结束语

对商业银行业务转型而言，数字人民币的推广可以降低商业银行运营成本，加快交易处理速度，促进金融创新，拓宽金融服务范围以及优化风险管理水平；但是同时，其也带来了一些负面效应：例如客流碎片化、中间业务收入下滑、竞争加剧、科技转型成本高和合规风险大等问题。面对上述问题，商业银行需从以下几个方面加以解决：优化支付产品供给及服务水平；强化跨界合作能力；提升金融科技应用水平；加强风险防控力度；积极参与规则制定等，从而使其能够在数字货币时代中把握发展机遇，同时也可以为其形成长期稳定的支付业务模式提供良好的基础环境。预计随着数字货币试点规模不断扩大和技术进步，商业银行的支付业务形式也将会在数字化的浪潮下实现更为高效便捷的进步，推动中国金融系统高质量发展进程。

参考文献

- [1] 张林云. 数字人民币发行与商业银行应对策略 [J]. 现代商业, 2022, (7): 82-85.
- [2] 梁廷玺. 数字货币对商业银行的影响及对策建议 [J]. 金融科技时代, 2022, 30(3): 27-30.
- [3] 王刘媛; 付岱山. 数字人民币背景下商业银行的数字化转型分析 [J]. 中国电子商务, 2023, (9): 7-12.
- [4] 陈星. 数字人民币时代下商业银行转型发展研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2023, (12): 67-69.
- [5] 邓皓云. 央行推行数字人民币对商业银行的影响和对策探究 [J]. 中国市场, 2024, (2): 5-8.