

紙幣會消失嗎

——財經大咖詳解數字貨幣如何走進我們的生

一種“新”錢，正與我們漸行漸近——近期公佈的“十四五”規劃綱要明確指出，穩妥推進數字貨幣研發。

數字貨幣會替代紙幣嗎？我國數字貨幣前景如何？能給我們生活帶來哪些便利？圍繞各方關切，此間舉行的中國發展高層論壇2021年年會經濟峰會上，多位國內外財經大咖進行了詳細解讀。

解讀一：數字人民幣試點測試工作正穩步推進

繼深圳、蘇州、北京等地之後，近期不少成都市民也領到了“數字人民幣紅包”，數字人民幣逐漸走進更多人的視野。

“目前，數字人民幣試點測試工作正在穩步推進。”中國人民銀行數字貨幣研究所所長穆長春在經濟峰會上說。

所謂數字人民幣，就是由中國人民銀行發行的數字形式的法定貨幣，與紙鈔硬幣等

價。

以線上方式出席經濟峰會的美國斯坦福大學教授、諾貝爾經濟學獎獲得者邁倫·斯科爾斯說：“雖然有超過60個國家正在試驗國家數字貨幣，但是中國的數字貨幣電子支付計劃是最先進的央行數字貨幣計劃”。

“中國已經是全球數字貨幣發展的領導者之一，你們成功的試點和合作開放的模式已經充分證明了數字貨幣的無限可能，尤其是它對金融普惠性的積極影響。”貝寶總裁兼首席執行官丹尼爾·舒爾曼如是說。

解讀二：數字人民幣對用戶隱私的保護在現行支付工具中最高

對於數字人民幣，有人擔心央行掌握用戶交易信息，侵犯用戶隱私，也有人認為匿名特性將導致數字人民幣成為犯罪工具。

那麼，真相又是如何呢？

“數字人民幣對用戶隱私的保護，在現行支付工具中是等級最高的。”穆長春說，目前的支付工具，無論是銀行卡還是微信、支付寶，都是與銀行賬戶體系綁定的，銀行開戶是實名制，無法滿足匿名訴求。“數字人民幣與銀行賬戶松耦合，可以在技術上實現小額匿名”。

同時，他也表示，“可控匿名”作為數字人民幣的一個重要特徵，一方面保障公眾合理的匿名交易和個人信息保護的需求，另一方面，也是防範和打擊洗錢、恐怖融資、逃稅等違法犯罪行為，維護金融安全的客觀需要。

“數字人民幣如果匿名程度過高，也可能被犯罪分子盯上，變成黃賭毒等非法交易的工具。數字人民幣採取‘小額匿名、大額可溯’的設計，也是希望讓老百姓安心，如果發生利用數字人民幣的電信詐騙，能夠幫助老百姓把錢追回來。”穆長春如是說。

解讀三：央行數字貨幣可能成為全球現象

你也许会问，除了能少担心老爸老妈遭受电信诈骗损失，数字货币还能给我们生活带来哪些改变？

迈伦·斯科尔斯认为，人民币数字货币将提高人民币在国际上的吸引力，促进跨境结算的效率。同时，金融和商业领域的创新将加速，因为数字货币将使所有金融交易中的交易速度变得更快，个性化的解决方案和更灵活的实施将变成可能。

“使用数字货币不再是一个问题，而是时机，全球疫情危机导致世界各地的消费者养成新的习惯，他们正在放弃现金，而企业也在作出回应。”丹尼尔·舒尔曼说，数字货币的发展最终有助于改善全球民众、家庭和企业的财务健康。

刘夏村

邮储银行济宁分行 “邮爱公益”活动授旗 健步走也能献爱心



■本报记者 赵星灿 本报通讯员 丁行龙

为了培育邮储银行公益文化，稳步推动邮爱公益项目，3月19日上午，邮储银行济宁分行举行“邮爱公益日”系列公益活动启动仪式，同时该分行在新世纪广场进行“邮爱公益”旗帜传递，全面启动此次公益活动，号召广大社会人士参与，传播人人公益的价值理念。

活动中，该行党委书记、行长刘欣向旗手代表进行现场授旗，后组织员工统一佩戴“邮爱公益”Logo胸贴，积极向广大市民宣传“邮爱公益”系列活动，号召广大市民积极参与进来，将“邮你邮我，邮爱同行”的公益理念传递下去，助推公益事业健康发展，营造“有你、有我、邮爱”的公益氛围。健步走活动与捐步活动相结合，在腾讯公益平台运动捐步中进行捐赠，总行同步配捐，用每一步行走助力贫困高中生成长。各区支行同时开展了“邮爱公益”健步走宣传活动。

据了解，2017年3月20日，邮储银行总行在成立十周年之际设立了“邮爱公益平台”，并与中国扶贫基金会联合成立了“邮爱公益基金”，为贫困高中生提供教育资金及成才资助，并在每年“邮爱公益日”组织开展各类活动。“邮爱公益平台”成立以来平台累计接收捐赠3200万元，由“邮爱公益基金”资助的第一批“邮爱自强班”学生已经参加高考，1650名考生中，共有931人考上大学本科，上线率达到50%，超过450人考上一本院校。这些孩子们自强不息，不负韶华，没有把贫困当成退缩的借口，而是全力突破困境，他们没有把社会关爱当做理所当然，而是满怀感恩，他们坚信知识改变命运，努力用自己的行动去遇见更好的自己。

刘欣表示，邮储银行济宁分行将继续秉承普惠金融的理念，将总行及省分行公益活动部署扎实落地，以“邮爱公益”为平台，积极践行社会公益，助推全行公益事业健康发展，实现“邮爱公益，让知识改变命运，梦想不再遥远”的美好愿景。

农行济宁分行 积极引导员工接种新冠疫苗

新冠疫情爆发以来，农行济宁分行始终把广大客户和员工生命安全放在首要位置，在做好疫情期间金融服务工作的同时，高度关注疫情防控，认真落实落实市委市政府、上级行关于疫情防控各项措施，截至目前成功实现客户、员工零感染。

据悉，农行济宁分行从业人员2000余人，下辖14个支行、111个营业网点，网点分布遍布城乡，营业场所人员聚集性、流动性大，存在较高的感染风险。为积极响应我市新冠疫苗接种第二阶段工作要求（6月底前全面开展18—59周岁人群疫苗接种工作），确保广大客户和员工身体健康，更好地服务本地社会经济，农行济宁分行高度重视员工新冠疫苗接种工作。近期，该行在全辖范围内组织开展了员工新冠疫苗接种工作，成立由市行“一把手”任组长的工作组，专门负责员工疫苗接种推进工作，及时将市卫生健康委有关疫苗接种文件精神传达至每位农行人员工，党员领导干部带头，本着“知情、同意、自愿、免费”的原则，分批引导员工就近新冠疫苗接种医疗单位有序开展接种。同时，该行将此次疫苗接种工作作为员工关爱“暖心



工程”具体行动，及时告知疫苗接种前须知事项，指派专人解答员工疫苗接种过程中遇到的疑问。此外，还利用此次接种工作对全行员工身体健康状况，进行了全面排查摸底，为下一步开展员工慰问帮扶提供参考。张庆岭



近日，中行济宁曲阜支行组织青年员工开展健步跑比赛，锻炼体魄的同时进一步磨炼了青年员工的意志，提高了士气，展现了中行青年员工的风采与活力。王宁 摄

市保险业协会

颁发首批“医疗核损证”

3月16日，市保险业协会召开理赔工委第二次会议暨医疗核损证发放仪式，向12名委员代表颁发了“医疗核损证”。首批将有100名保险专业核损人员持证“上岗”。

会议宣读了《医疗核损证使用自律公约》，对核损证授予人员、使用场景、期限和审核方式、违约处理方式等作出明确约定。

协会专职副会长白波林为与会代表颁发医疗核损证。协会理赔工委委员代表为全市68家商业保险公司医疗核损人员统一印制核损证。医疗核损工作证的推广明确了商业保险公司医疗核损人员身份，也建立起相应的约束机制，促使行业相关从业人员规范服务行为，提升服务水平，用行动为行业代言。朱芮萱

莱商银行济宁分行

持续推进清廉银行建设

为全面建设清廉银行，倡树清正廉洁品牌形象，根据莱商银行党委《关于建设清廉银行的指导意见》，莱商银行济宁分行持续推进清廉银行建设，做实清廉教育，倡树清廉行风。

3月17日，该行召开清廉银行建设推进会议，总支纪检委员领学总行党委清廉银行建设指导意见五大方面、十九项内容，部署成立清廉银行建设工作领导小组，强化组织领导。同时，制定全年清廉银行建设实施方案，强化制度保障，通过设置全年工作配档表，明确责任分工和时间节点，推动全年建设工作切实有序进行。

该行组织开展清廉文化教育，全员签订《廉洁从业责任书》，坚持“警钟长鸣、防微杜渐”理念，强化员工行为管理，把预防教育放在首位，增强员工廉洁意识和案防意识。祝冉冉

新华保险济宁中支

开展消保知识宣传

为切实保护消费者合法权益，日前，新华人寿济宁中支开展消费者权益保护教育宣传周活动。宣传活动围绕“老年人权益保护”“年轻人理性消费”“理性维权”“理性投资”展开。活动期间，该公司线上发布新华保险2021年“客户服务十大承诺”，线下组织“3·15”消保学堂警惕代理退保警示教育宣讲。通过金融知识“进商圈”“进写字楼”“进车站”活动，向消费者提醒防范不法分子“代理退保”“保险退旧买新”等诈骗信息，引导消费者依法理性维权，营造健康和谐的金融消费环境。张颖 王锐

太保寿险济宁中支

与市社会保险事业中心签署 市直工伤保险合作经办协议

近日，中国太保寿险济宁中心支公司与济宁市社会保险事业中心签署济宁市市直工伤保险合作经办协议，该协议自3月1日起正式开始运行，开创了太保寿险济宁中心支公司政保业务发展新领域。

该服务模式启动后，由中国太保寿险济宁中心支公司全程参与济宁市工伤认定、劳动能力鉴定、工伤保险待遇支付、工伤医疗稽核、工伤预防宣传与培训等工伤保险各环节服务工作，服务覆盖全市市直单位100余万人。社保中心将全面整合工伤保险业务相关科室的服务职能，在社保大厅设立统一的工伤保险服务窗口，中国太保寿险济宁中心支公司将派遣专人参与受理各类工伤保险业务，实行“前台统一受理、后台并联经办”，努力打造工伤保险“一个窗口、两支队伍、三方办理”的经办服务模式。孟维程

太平人寿

甲状腺结节≠拒保 “如实告知”很重要

越来越多的人在体检时发现存在甲状腺结节。在身体出现异常时，人们往往想到了商业保险，那么存在甲状腺结节的人群还能购买保险吗？

2019年10月份，王女士在单位健康体检时发现存在甲状腺实质回声不均质。2020年4月份，王女士在朋友的推荐下投保太平人寿一份重疾产品，保额15万；投保时王女士如实告知了自己的甲状腺异常病史，经过保险公司的进一步复查，通过加费形式同意了王女士的投保申请。

2020年11月份，王女士感到颈部不适遂到医院就诊，不幸确诊为“甲状腺癌”。

正是由于当初王女士的如实告知，成功获赠15万元理赔金。为了表达谢意，王女士近期到太平人寿赠送了一面“快速理赔显诚信 太平服务暖人心”的锦旗。

甲状腺结节并不可怕，甲状腺结节也并不等于拒保，保险公司会根据结节大小、分级、甲功等指标综合评估。而保险公司的拒赔案例中绝大多数系客户投保时隐瞒了自己的病情。太平人寿提示，为规避人生风险，购买商业保险十分必要，如实告知是前提。彭宪瑞

普惠金融助推乡村振兴

泗水农商银行

创设“小微贷事业部” 实现普惠金融可持续发展

案例背景

2016年6月，人行济宁市中支引导泗水农商银行与浙江大学微贷项目组合作开展“泗水农商银行浙江大学AFR微贷项目”，成立北方第一家AFR微贷中心，旨在为有强烈劳动意愿、一定劳动能力且长期被传统金融服务边缘化的微小创业者（金融弱势群体）提供强势金融服务。

问题所在

目前国内在微贷技术运用实践中常采取直接引贷的方式，不注重技术本土化，影响商业银行信贷业务的可持续性发展。

相应措施

制定管理办法，明确贷款原则。人行济宁市中支指导泗水农商银行制定《山东泗水农村商业银行股份有限公司“惠民”小微贷款管理暂行办法》，坚持“入户调查、眼见为实、自编报表、交叉检验、整贷零还”五项原则。

瞄准服务对象，优化业务流程。泗水农商银行突破担保对发展业务的限制，推出无抵押、软担保贷款方式，主要发放信用贷款和准信用贷款。同时，构建扁平的组织结构和简捷的信贷流程。在风险可控的前提下，最大限度优化业务流程，采用封闭式审查模式（即现场陈述提报、现场决策审批），在资料齐全情况下，3天内即可放款，最快当天放款。

创新服务方式，提升服务水平。泗水农商银行以“扫街”方式沿街进行逐户的上门宣传，借助“惠民”小微贷款谈话记录表充分掌握客户全方面信息，调查填写“授信贷款调查报告”完成贷款授信后续服务。该行重视对客户第一还款来源的分析，主要对客户的现金流、人品和违约成本进行分析，用交叉检验技术对客户的经营管理真实情况进行还原，掌控客户第一还款来源，了解客户的违约能力，将缺乏担保品但有贷款需求、又有还款能力和还款意愿强的客户纳入银行信贷服务范围，有效扩展银行服务的对象群体。贷款发放后坚持采用监督和回访工作机制，依靠信贷员对客户的高频访问，充分地对其使用贷款情况进行跟踪。同时，采用累进贷款的动态激励机制和分期还款的风险分散机制，督促客户按时还款，并对可能产生的风险进行及时化解。此外，区别贷款不同形态采取相应奖励或惩罚措施。对能够按时偿还贷款的，采取包括提升贷款等级、提供优惠服务和金融激励的奖励策略；对逾期贷款和不良贷款进行惩罚，包括直接现场访问、服务惩罚策略等。

所得成效

截至2021年2月末，泗水农商银行拓展有效客户2106户，累计放款26352万元，户均贷款12.51万元，涉及超市百货、农资购销、居民生活消费、运输物流等行业，银行盈利年均增长11.2%。其中，纯信用贷款610户，金额5658万元。

目前，完成连续5个期次的微贷全流程培训，在培训过程中，累计营销拜访客户10836户，成功营销拓展贷款客户255户、金额3052万元，自主编制培训课件525份，撰写真实客户案例232篇，编制实地调查报告225篇，完成各项文字性作业达到1170万字。2018、2019、2020年连续3年受浙江大学AFR微贷项目组委托，先后承担了包括甘肃庆阳、山东平邑、浙江淳安等省内外多家金融机构培训教学任务，得到上述机构的高度评价并获得浙江大学拨付专项科研经费。

泗水农商银行创新养老公益贷、医保助缴金等民生信贷产品。为解决城镇下岗失业职工养老保障缴费难问题，创新推出养老公益贷等系列民生产品，目前已为全县635户困难家庭提供专项资金支持3979万元。在此基础上，又进一步创新了医保助缴金产品，客户只需提供相关身份证明和社保、医疗缴费证明就能实现在线放款，极大提高了办贷效率。小微贷事业部2019年被山东省财资金融工会授予“全省财资金融系统劳模与工匠人才创新工作室”荣誉称号。

该行与县微公益协会开展党建共建联建，创新爱心商户贷并开展一对一金融顾问活动。与泗水县微公益协会在党建引领下签署党建共建合作协议，对致力于社会公益事业的爱心人士特别是从事生产经营的369户爱心商户推出了爱心商户贷产品，并结合客户实际需求开展了一对一金融顾问活动。蔡祥玉