



李庚南：开银行原来不能这么任性！



文/意见领袖专栏作家 李庚南



随着电子银行业务的快速发展，特别是移动支付的不断创新和扩张，“人民币”（现钞）似乎跟我们越来越生分了。不久前，辽宁振兴银行、北京中关村银行先后宣布停止办理人民币现金业务，办银行却不能存取款，这还叫银行吗？一时舆情喧然。

2月21日，人民银行、银保监会联合召开银行业金融机构人民币现金服务工作座谈会。会议要求，扎实做好人民币现金存取业务，凡设有实体网点的商业银行、农信社等机构必须办理人民币现金存取业务。

面对央行这一决定，之前宣布停办现金业务的两家民营银行一定懵圈了，其他已实际停办现金业务的银行机构自然也“心有戚戚焉”。（相关报

道：“重启”现金收付业务后辽宁振兴银行已删除之前公告 中关村银行暂无反应)

银行为何不应放弃现金业务之本源？

商业银行为什么不能基于自身业务调整或成本的考虑，自主决定开展或不开展现金业务呢？

央行的理由是：人民币现金是国家法定货币，现金服务是最基础、最根本的金融服务，现金投放收储是银行业金融机构最基本的业务，在满足人民群众生产生活需要、服务实体经济、维护货币金融体系稳定等方面发挥着重要作用。开展现金业务是银行业依法合规经营的必然要求。其一，现金业务是银行业萌发的基础，是银行的“看家活”；一家银行（互联网银行除外）连最基本的现金存取业务都不能提供，还好意思叫银行么？其二，现金业务是维护社会公众对银行体系信心的基础，但凡对“挤兑”二字有所了解的都应知道，现金是保持一家银行流动性的根基。其三，现金业务是落实金融适老化要求的基本内容，对保障老年人、农民和低收入人群等特定群体基本金融需求至关重要。

个别银行停办现金业务的动议触碰了什么？

在大多数人已适应移动支付的情况下，或许个别银行停办现金业务对社会支付体系的实质影响并不大，但这种倾向实际上触及了两个问题：一是银行的合规性或规矩问题。银行是一个特许经营的行业，具有准公共产

品性质，因此需要符合公共服务行业的规范与规矩。开银行有开银行的规矩，岂可任性？二是金融适老化原则。近年来，适老化服务问题越来越受到高层的关注，并逐渐成为各类公共服务部门需遵循的准则。

在移动支付遍布的今天为什么依然需要现金？

不可否认，随着金融数字化、移动支付的不断深化，社会公众实际生活中的现金需求在逐渐降低，流通中现金 M0 占广义货币 M2 的比重由 2003 年初的 8.89% 降至 2021 年末的 3.81%，下降了 5 个多百分点；而同期其他国家基本比较稳定：美国、日本长期稳定在 10% 左右，欧盟占比还上升了近 3 个百分点（见下表），这与我国电子支付的超常规发展是密不可分的。

部分主要国家 M0/M2 占比

指标名称	中国	美国	日本	欧元	韩国	英国	澳大利亚
2003-04	8.89	11.57	10.55	6.68	2.60	4.03	4.73
2021-12	3.81	10.22	10.35	9.95	4.64	3.19	3.78

数据来源：WIND 数据

但尽管如此，流通中的人民币现金仍保持稳定增长态势。截至 2021 年末，我国流通中现金（M0）达 9.08 万亿元，同比增长 7.7%。流通中人民币总量由 2003 年的 1.74 万亿元增至 2021 年末的 9.08 万亿元，增长了 5.2 倍；而同期美国流动中的美元由 6872 亿美元增至 2.23 万亿美元，增

长 3.24 倍。

据 2021 年上半年数据，银行业金融机构对私现金业务量占客户现金业务量超 90%，柜面现金存取又占现金存取总量超 70%，是现金服务的主要渠道。此外，由于各类纪念币持续发行、现钞破损等因素，形成了一定的现金漏损（被收藏而退出流动）。现金漏损的速度某种程度上扩大了市场对现金的需求，一定程度上抵减了移动支付带来的对现金需求的减少。

如何消除小银行现金业务的尴尬？

前述两家银行何以要“冒天下之大不韪”？从两家银行此前发布的公告看，拟停办现金业务的一个共同的理由是，不断加大线上业务发展力度，集中资源提升电子银行的服务能力；而且都言明是“为了给客户提供更加便捷、高效的金融服务”。这一理由言之凿凿，但其实并经不起推敲：提供现金业务，不仅不妨碍“为了给客户提供更加便捷、高效的金融服务”，而且应是为客户提供便捷服务的应有形式。其实质是，或更多源于成本控制方面的考量。

此章 云计算与人工智能应用案例 结束 结束 而合和洋行自创性主

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_37852

