

数字人民币应用现状实探

◎ 记者 余继超

目前,数字人民币试点已扩展至 17 个省市的 26 个地区。除个人消费场景之外,数字人民币应用还延展到对公企业服务、政务服务等场景中。

近日,记者实地调研参与第一批数字人民币试点的苏州相城区获悉,该区对公钱包、试点商户覆盖率均超 95%,2023 年数字人民币对公钱包交易额完成超 3500 亿元,实现以数字人民币形式全额代发全区公务员、事业单位、国资单位工资,累计打造 31 大类、133 小类创新应用场景,基本实现全行业覆盖。

央行数字货币研究所副所长狄刚近日表示,“目前数字人民币应用场景已从个人消费场景延展到薪资发放、普惠贷款、绿色金融等对公企业服务,以及财政、税收、公用事业、电子政务、助农扶贫等政务服务场景中,为国家战略实施与金融服务实体经济提供有力支撑。”

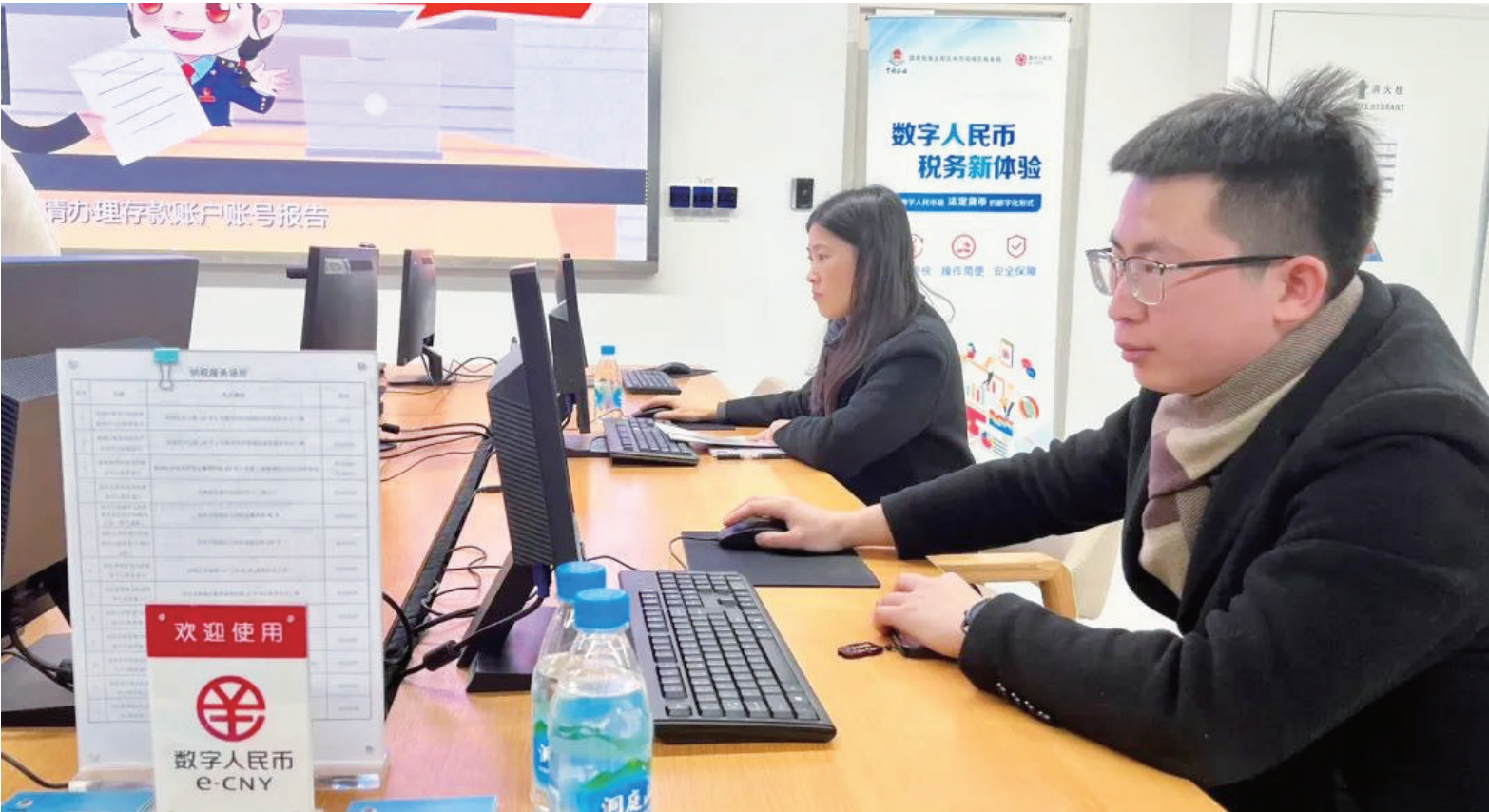
刷数字人民币硬钱包乘地铁

如今,手机在无网无电的状态下,也能刷开地铁闸机。

记者首站来到江苏苏州地铁 2 号线骑河站,乘客袁晶向记者介绍,办了数字人民币 SIM 卡硬钱包之后,乘坐地铁就不用每次提前找乘车码,掏出手机在闸机上“贴一贴”“靠一靠”就能通行,方便很多。

记者了解到,2023 年 7 月,数字人民币 SIM 卡硬钱包功能上线,其以电信运营商超级 SIM 卡为钱包载体,可在手机断网、熄屏、无电关机情况下使用。目前,只有具备 NFC(近场通信)功能的安卓手机支持 SIM 卡硬钱包使用。

苏州轨道交通运营有限公司清分票务部副总经理吴超向记者解释了便利通行背后的原理:苏州轨道交通在全国首次以智能锁定方式,实现了无网无电状态下通过数字人民币 SIM 卡硬钱包直接进出地铁闸机的应用场景,即进站自动锁



余继超 摄

当前,数字人民币应用场景已从个人消费场景延展到薪资发放、普惠贷款、绿色金融等对公企业服务,以及财政、税收、公用事业、电子政务、助农扶贫等政务服务场景中。

定、出站自动扣款。开通数字人民币 SIM 卡硬钱包的用户,在手机锁屏或关机状态下,也能正常进出闸机。

苏州电信工作人员张邦拼进一步对记者表示,外部终端通过大部分手机都具备的 NFC 功

能与手机里的 SIM 卡可以实现通信,数字人民币钱包会写到 SIM 卡里,在无网无电的情况下,手机跟地铁闸机互通的时候,可以把 SIM 卡钱包里的信息与后台进行通讯,从而实现进站自动锁定、出站自动扣款。

目前,苏州全市已开通的 6 条线路所有地铁站均支持使用数字人民币 SIM 卡硬钱包进行无网无电支付,此外还支持卡式硬钱包进行支付,为更多的受众人群提供普惠适用、便捷高效、形式多样的支付体验。

不过,苏州地铁目前支持使用的数字人民币 SIM 卡硬钱包是与电信、联通合作发行的。吴超表示,为满足更多用户的使用需求,各家运营机构正在进行互联互通系统的对接改造,后续各家运营机构的数字人民币卡式硬钱包、手机 PAY 硬钱包以及移动发行的数字人民币 SIM 卡硬钱包都可以进行乘车。

使用数字人民币纳税缴费

除个人消费场景之外,数字人民币应用还

延展到对公企业服务、政务服务场景中。在苏州市相城区政务服务大厅,记者看到,苏州高铁新城创新创业投资有限公司会计芮洁琼用数字人民币完成了公司 2023 年第四季度的税款缴纳。

“我们公司从 2023 年 1 月起,就开始用数字人民币纳税缴费了。这是当年在办理涉税业务上最让我惊喜的一项举措。”芮洁琼表示,由于公司日常经营中也经常使用数字人民币,当日常经营账户和缴税账户都合并到数字人民币账户后,“两个账户不需要来回倒腾”,工作上会带来很多便利。

国家税务总局苏州市相城区税务局党委书记、局长陈忠对记者表示,“我们自 2020 年起就开始探索如何使用数字人民币进行纳税缴费。数字人民币具有实时到账、低手续费等优势,可作为一种新型的税费支付方式,满足企业、个人多元化缴纳税费的需求。通过与地方金融监管局、商业银行密切协作,在使用税费种、使用场景、使用场所方面不断测试,辅导纳税人缴费人使用数字人民币纳税缴费,探索‘数币+税收’纳税服务新模式。”

目前,相城区税务局已实现数字人民币纳税缴费全税费种、全场景、全场所应用。截至 2023 年年底,累计共有近 2 万户次纳税人、缴费人使用数字人民币纳税缴费近 200 亿元。

陈忠指出,相城区税务局将数字人民币缴税场景搭建和运用作为重点探索项目。一方面,全面打通办理渠道。从最初税务窗口缴纳契税,到银行窗口缴纳社保费,再到电子税务局线上办理出口退税,办理场景不断丰富、涉及税费种逐渐增加和办理场所持续延伸。

“另一方面,建立统一服务标准。自主梳理数字人民币纳税缴费流程,制作相关操作手册,提高纳税人缴费人使用数字人民币纳税缴费接受度、便利度。今后还可以开发在数字人民币上加载自动扣款、优惠政策提醒等智能合约功能,满足智能化、个性化需求。”陈忠进一步表示。

消金公司金融债发行提速

◎ 记者 余继超

“审批制改为事后报告制”后,消费金融公司金融债发行有提速趋势。

在兴业消费金融公司拿下消费金融行业金融债发行重启以来的首单之后,杭银消费金融公司近日落地第二单,发行 10 亿元规模金融债券,成为今年首家启动发行金融债的持牌消费金融机构。

从杭银消费金融披露的央行准予行政许可决定书来看,除兴业消费金融、杭银消费金融之外,马上消费金融、中银消费金融已在“候场”,或将启动发行金融债。另外,招联消费金融、中邮消费金融等多家持牌机构此前对记者表示,“积极推进金融债筹备发行工作”。

受访行业专家预计,随着新版《非银行金融机构行政许可事项实施办法》(下称“办法”)施行,消费金融公司发行非资本类债券由审批制改为事后报告制,消费金融行业或将迎来金融债发行潮。他们还呼吁,下一步,应支持优秀的消费金融公司发行二级资本债券补充资本,适当放开消费金融公司贷款额度和用途限制。

金融债重启后第二单落地

依据中国货币网消息,杭银消费金融近日发行“杭银消费金融股份有限公司 2024 年金融债券(第一期)”,发行规模 10 亿元,票面利率为 2.90%,发行期限为 3 年,牵头主承销商为中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司,联席主承销商为兴业银行股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司。

披露的信息显示,杭银消费金融是由杭州银行作为发起人的持牌消费金融机构,截至 2022 年末其自营业务余额占比为 20.63%。本期债券募集资金将主要用于补充公司中长期资金,优化

消费金融公司发行非资本类债券由审批制改为事后报告制,消费金融行业或将迎来金融债发行潮。

公司资产负债期限结构,进一步促进公司主营业务发展,提升普惠金融服务能力。

记者了解到,暂停两年之久的消费金融公司金融债券发行在 2023 年 8 月重启,同年 11 月 10 日办法施行,简化了消费金融公司债券发行程序,将消费金融公司发行非资本类债券由审批制改为事后报告制,明确资本类债券储架发行机制。

2023 年 11 月 24 日,兴业消费金融就成功发行“2023 年第一期金融债券”,成为消费金融行业时隔两年重启金融债发行后的首家公司。

据悉,消费金融公司现有融资渠道主要包括股东存款、同业借款、银团贷款以及发行金融债和信贷资产支持证券。金融债因融资期限较长、

利率较低成为头部消费金融公司的重要融资手段,但发行金融债门槛较高。

此前,自 2016 年中银消费金融发行持牌消费金融公司的首单金融债以来,获批开业的 31 家消费金融公司中仅 5 家成功发行 20 单金融债,规模合计 310 亿元,平均票面利率为 4.27%。其中,招联消费金融以 155 亿元发行规模居首,兴业消费金融、中银消费金融、马上消费金融、捷信消费金融发行金额分别为 80 亿元、20 亿元、20 亿元、35 亿元。

多家消金公司在“候场”

杭银消费金融披露的央行批复准予行政许

可决定书显示,央行曾于 2023 年 11 月 15 日批准兴业消费金融、马上消费金融、中银消费金融、杭银消费金融发行金融债券。这意味着马上消费金融、中银消费金融已在“候场”,或将启动发行金融债。

“目前已有两家持牌消金机构成功发行金融债,这对行业来说是积极信号,未来还会有更多消金机构跟进金融债发行工作。”博通分析金融行业资深分析师王蓬博对记者表示,金融债是持牌消金机构重要的融资渠道,有利于提升消金机构流动性管理水平和抗风险能力。

记者曾获悉,招联消费金融、中银消费金融、中邮消费金融、比亚迪汽车金融等首批 8 家消费金融公司和汽车金融公司已经与中金公司、中信证券、招商证券等机构沟通了初步意向,预计 8 家公司金融债券和信贷资产支持证券近期发行规模在 500 亿元左右。

中银消费金融、中邮消费金融相关人士也曾向记者证实:“公司也一直保持对相关政策的高度关注,近期正与相关券商积极沟通公开市场融资工具发行的各项准备工作,如果相关金融债政策放开,公司将积极参与相关发行工作。”

“金融债属于标准化债权流动性好,发行成本比同期限的借款成本要低,近期几起金融债发行也能够为消费金融行业多渠道补充长期限负债形成示范效应。”消费金融行业资深观察人士苏筱芮对记者表示,随着审批放宽,消金行业或将迎来金融债发行潮。

招联首席研究员董希淼告诉记者,消费金融公司金融债券发行,对消费金融市场无疑是一大利好。下一步,应支持优秀的消费金融公司发行二级资本债券补充资本,适当放开消费金融公司贷款额度和用途限制,推动消费金融公司增强资本实力,进一步提升稳健发展能力和服务实体经济能力,在提振消费、扩大内需进程中彰显消费金融公司的担当和作为。



张力 摄