

一线调研

数字人民币场景创新 “苏州经验”如何领跑？

本报记者 李晖 苏州报道

岁末年初，多个数字人民币试点地区陆续公布2023年相关情况。一系列数据显示，数字人民币试点正在稳步深入推进中。

官方数据显示，截至2023年10月末，江苏省新增个人钱包1885万个、对公钱包101万个。全省数字人民币交易业务(转账、消费)累计2.3万亿元、5856万笔，其中消费金额位居全国第一。作为

数字人民币首批四个试点城市的苏州，截至2023年6月数字人民币全市累计交易额已达1.2万亿元，在全国试点城市中遥遥领先。《中国经营报》记者近期在苏州市相城区调研时发现，手机无

网无电也能刷开地铁闸机，数字人民币纳税缴费实现全场景应用，产业园区内门禁、消费、工资发放等用数字人民币支付闭环等创新在苏州遍地开花。苏州的创新探索与实践已经

成为数字人民币试点在全国加速推广的缩影。央行数研所副所长狄刚在苏州举办的一场公开论坛中披露，目前，数字人民币试点范围已扩大至17个省(市)的26个地区，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。

交通场景硬钱包创新——无网无电过地铁闸机

苏州轨道交通数字人民币硬钱包过闸，是全国首次以智能锁定方式实现无网无电状态下，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。

数字人民币试点的深入推进，离不开技术的持续迭代研发和各类创新场景的应用支撑。在众多民生场景中，城市轨道交通消费场景具有小额高频的显著特征，覆盖人次多、地域广泛，影响范围大。由于地铁通常位于地下空间，所处环境的特异性对信号与网络状态的要求也更高。

记者在苏州市地铁2号线骑河站发现，该地铁线支持数字人民币以软、硬钱包两种形式购票进站。除了在自助购票机使用数字人民币APP扫码支付购票，乘客还可以通过搭载数字人民币SIM卡硬钱包，实现无网无电状态下“碰一碰”快速过闸，显著改善了轨交出行的用户体验。

值得一提的是，苏州轨道交通数字人民币硬钱包过闸，是全国首次以智能锁定方式实现无网无电状态下，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。据苏州轨道交通运营有限公司清分票务部副总经理吴超介绍，通过SIM卡硬钱包可以实现进站自动锁定、出站自动扣款，用户在手机锁屏或关机状态下，也能正常进出闸机。

“之前每次坐地铁都得提前开始找乘车码、付款码，办了数字人民币SIM卡硬钱包后手机碰一下就可以支付了，万一没有网没有电也可以刷出站，非常方便。”正在过闸机的乘客袁晶向记者表示。

据记者了解，目前苏州全市已开通的6条地铁线路，所有站点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，为更多的受众人提供普惠适用、便捷高效、形式多样的支付体验。

公开信息显示，2023年7月，中国移动联合中国工商银行、中国电信、中国联通联合中国银行在数字人民币APP上线SIM卡硬钱包产品。目前，苏州地铁线路已可以使用中国电信、中国联通发行的数字人民币SIM卡硬钱包，无网无电支付乘车。

吴超透露，多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卡硬钱包都可以乘车。

对公场景多元化补位——全税费种全场景应用

2023年1月，国家税务总局《关于开展2023年“便民办税春风行动”的意见》时要求，在数字人民币试点地区，推动实现数字人民币缴纳税费，丰富数字人民币应用场景，满足纳税人缴费人多元化税费缴纳需求。

记者注意到，自2020年以来，全国多个省份陆续开展了数字人民币在税费缴纳领域的新尝试。市场共识在于，数字人民币缴税作为一种新型的税费支付方式，不仅具有实时到账、低手续费、法律保障性更强等优势，更能满足企业、个人多元化缴退税费的需求，成为现有缴退税费方式的有力补充。

在苏州相城区政务服务大厅内，“数字人民币税务新体验”的海报吸引了不少办事市民的注

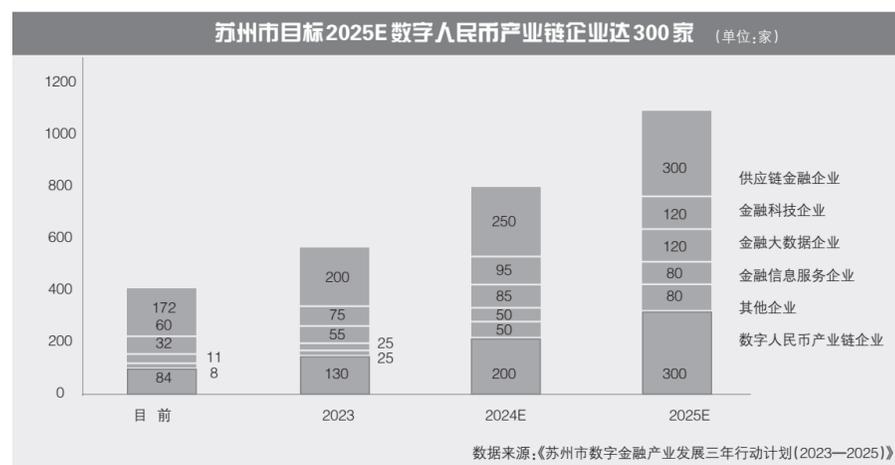
意。苏州南亚融资担保有限公司从2023年开始用数字人民币纳税缴费，该公司会计郝万成向记者表示，现在在电子税务局就可以线上签订三方协议，绑定数字人民币钱包，完成申报后就使用数字人民币钱包扣缴税费。整个程序非常简单，省时省力，体验感很好。

“由于我们日常经营和员工工资发放也是通过数字人民币，用同样形式缴税就更加统一便捷。当日常经营账户和缴税账户都合并到数字人民币账户后，不需要再在两个账户之间腾挪。”苏州高铁新城经济发展有限公司会计芮洁琼直言。

据记者了解，自2020年起，国家税务总局苏州市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，摸索出了一套“数币+税收”纳税服务的“苏州经验”。

国家税务总局苏州市相城区税务局党委书记、局长陈忠介绍说：“为提高纳税人缴费人使用数字人民币纳税缴费接受度和便利度，我们制作相关操作手册，并在使用税费种、使用场景、使用场所方面不断测试，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。”

“将数字人民币引入税收征管领域以来，相城区已经实现全税费种、全场景、全场所的全面应用。今后还可以开发在数字人民币上加自动扣款、优惠政策提醒等智能合约功能，满足智能化、个性化需求。”陈忠表示。



产业场景数字化改造——园区初试“一卡通用”

数字人民币缴税作为一种新型的税费支付方式，不仅具有实时到账、低手续费、法律保障性更强等优势，更能满足企业、个人多元化缴退税费的需求。

除了个人消费和政务领域加大探索外，数字人民币在产业领域的应用也成为自2023年以来全国试点推进中的重要亮点。与C端消费场景相比，工资代发、财政补贴、贷款发放、供应链服务等“B端”产业场景具有更广阔的数字化创新空间。

记者在调研中了解到，截至目前，相城区对公钱包、试点商户覆盖率双超95%，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28亿元。而在创新应用方面，相城区累计打造31大类、133小类创新应用场景，其中全国首发场景40个——包括全国首个“数字人民币智能合约+劳务供应链”数字化业务新模式、首笔数字人民币“三农”贷款、首单数字人民币人才企业支持贷款等多个场景应用都在对公和产业领域具有突破价值。

在探索数字人民币应用的闭

环场景上，相城区在苏州首个数字人民币试点示范产业园“黄桥未来工场”进行了深入探索。

相城区数字金融产业发展中心主任冯晓明介绍，黄桥未来工场作为苏州首个数字人民币试点示范产业园，通过“相城”特色主题数字人民币硬钱包强大的集成性，将门禁、梯控、消费、工资发放等功能融合，实现了园区内一卡通用。

“入驻企业通过数字人民币缴纳房租可以享受一定的优惠，同时使用数字人民币还可以进行参与数币积分活动；此外，产业园内布设了充电桩、雨伞等带有智能合约预付功能的设备，员工既可以享受预充值带来的便捷，实现自动扣款，又提高了资金的监管和安全。”冯晓明说。

“开通数字人民币账户后，公司可通过数字人民币缴纳房租、物业水电等费用。通过数字人民币缴纳租金的企业可以享受每月1

元/平方米的租金优惠。目前工商银行也对我们使用数字人民币贷款提供了优惠和便利。”国泰中耀产业园开发(苏州)有限公司负责人丁先生透露。

据了解，目前黄桥未来工场数字人民币硬钱包发放已实现园区内全覆盖；企业也都开设了数字人民币对公账户，实现部分工资以数字人民币形式发放。根据数字人民币使用情况，金融机构也会为关联企业提供特色化金融产品。

值得期待的是，上述应用有望在未来进一步提速扩面。根据2023年2月江苏省政府办公厅印发的《江苏省数字人民币试点工作方案》，2024年1月到2025年6月，争取数字人民币场景数、钱包量、交易规模等位居各试点省份前列。至2025年年底，基本实现数字人民币应用场景特定区域全覆盖，初步形成较为完善的数字人民币生态体系。

中小行上市遇冷 百亿农商行撤回IPO

增速放缓

药都农商行2022年财报数据显示，截至报告期末，药都农商行资产总额为610.40亿元，较上年年末增幅4.92%。

从业绩情况来看，药都农商行出现明显下滑。招股说明书显示，药都农商行2020年、2021年的营业收入分别为20.49亿元、22.78亿元，同比分别增长18.23%、11.18%。而在2022年，该行实现营业收入20.38亿元，同比减少10.53%；归属于母公司股东的净利润为3.49亿元，同比下滑26.68%。药都农商行2023年三季度财务报告显示，前三季度，该行实现营业收入14.02亿元，同比下降11.55%。

此外，药都农商行近年来不良贷款率呈逐年上升趋势。截至

2019年12月31日、2020年12月31日、2021年12月31日、2022年6月30日，药都农商行的不良贷款比率分别为0.99%、1.52%、2.17%、2.34%。

记者注意到，在2024年“开门红”期间，药都农商行董事长王锋提出，目前药都农商行处于高质量发展向高质量发展转变的关键期。

从业务特色来看，药都农商行在全国农商行体系内是政务数据在金融领域深化应用的先行先试、亳州市“纯信用”普惠金融改革示范行，具有鲜明的“支农支小、信用为主”农商行特色，依靠政务数据在金融领域的深化应用，“金农易贷”“金农企e贷”等个人、企业信用贷款产品，在全省农商行进行复制推广。

农商行上市仍承压

药都农商行及马鞍山农商行曾被寄予希望，冲刺安徽省首家A股上市农商行。

2021年，安徽省人民政府办公厅发布《发展多层次资本市场服务“三地一区”建设行动方案》(以下简称“《方案》”)提出，力争到2025年年末，全省运用资本市场的意识和能力显著增强，上市公司数量翻一番以上、实现增发的上市公司达到100家左右、新三板精选层挂牌企业达到50家左右。《方案》明确提到，聚焦金融资本，支持徽商

银行、马鞍山农商行、药都农商行A股首发上市。

实际上，自2016年江苏苏南地区几家农商行成功于A股上市后，多个省份的农信机构都将上市作为发展目标，但近两年农商行上市情况并不理想。

回顾近两年农商行上市情况可知，2023年无银行上市；2022年，厦门农商行撤回IPO申请，大丰农商行首发上市未能通过。目前，仍有10家中小银行等候上市。2024年，银行股上市是否仍会面临比较大的压力？

如果说中小农商行在此前的发展战略中普遍以上市作为重要目标，那么在银行股上市节奏放缓的当下，该如何设定发展战略目标？

联合资信金融一部人士告诉记者：“完成A股上市代表着自身经营成果获得了市场的高度认可，故中小银行综合能力提升成为其成功上市较为关键的因素。具体来看，在当前商业银行主要业务同质化程度较深以及国股行业务下沉带来竞争压力不断加大的背景下，中小农商行在战略规划的制定和执行中如何合理化和特色化定位自身经营定位及优势，并在持续的特色化经营期间实现综合实力的显著提升，或将会是中小农商行从自身出发，制定符合自身需要的

发展战略规划期间，需要重点考虑的问题之一。”

值得注意的是，此次撤回IPO申请对于药都农商行未来资本金充实或产生影响。

药都农商行此前IPO文件显示：“公开发行股票募集资金扣除发行费用后，全部用于充实药都银行资本金。”

从资本金情况来看，药都农商行主要通过利润留存补充资本。目前，药都农商行的资本充足水平显示，截至2023年9月末，该行的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为12.05%、10.93%、10.93%，较2022年末均有所下降。但2022年，由于其前期发行的6亿元二级资本债券到期赎回，资本净额有所下降；

从股本分红情况来看，2020年到2022年，药都农商行分别现金分红1.22亿元、1.22亿元和0.90亿元，较大的分红力度不利于内生资本的积累。截至2022年年末，药都农商行股东权益合计51.77亿元。

近年来，随着贷款业务的持续发展，药都农商行风险加权资产余额持续增长，对其资本形成一定损耗，资本充足性指标有所波动。联合资信出具的最新评级报告认为，2023年前三季度，得益于内生资本的积累，药都农商行资本规模进一步提升，但随着贷款业务的持续发展，风险加权资产余额有所增长，导致资本充足性指标有所下降，但仍处于较好水平。

本报记者 郭建杭 北京报道

中小银行上市进程再起波澜，继2022年2月厦门农商行撤回IPO申请后，又一家银行终止了IPO。近期，亳州药都农村商业银行股份有限公司(以下简称“药都农商行”)撤回发行上市申请。对于撤回原因，药都农行人士对《中国经营报》记者表示：“撤回IPO申请主要系我行发展战略调整，目前银行主要经营情况良好。”

一个业内共识在于，2023年总体市场趋弱，银行股估值走低，上市节奏受到影响。从银行股冲击上市的规模来看，这两年银行股IPO持续遇冷，继2022年仅有一家银行上市后，罕见出现“空窗期”，2023年无一家银行上市。

虽然上述药都农行人士表示，“未来的发展方向还是要以官方网站公布为准”，但多个迹象显示，药都农商行作为县域农商行，进入由高速发展向高质量发展转向的阶段。

面临一定压力。”

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林也指出，“银行本身是具有规模效应的行业，因为中小银行规模较小，且在银行间竞争中缺少定价权，很多中小银行热衷于上市也是想通过资本市场融资来迅速扩大规模，获得规模优势。未来中小银行上市数量不会太多，具备差异性，而非规模化、同质化竞争的中小银行可能还有少量上市机会。”

票价值带来折损。此外，从经营发展来看，在外部经济环境影响下，我国中小银行面临的信贷资产质量下行压力在短期内难以有效改善。息差收窄加之减值准备计提需求的提升对我国中小银行盈利能力将会带来持续性威胁，且在行业竞争压力下中小银行生存空间被挤压，其在经济下行期相较于国有大型商业银行面临更大的经营压力，上述因素将不利于投资者对上市中小银行关注度的提升。因此，从投资者角度看，我国中小商业银行短期内上市仍