

发放数字人民币工资 数币推广上新台阶

常熟5月先行试点

根据北京商报记者获取的一份通知文件,常熟市地方金融监督管理局、常熟市财政局日前发布《关于实行工资全额数字人民币发放的通知》,指出为加快推进全市数字人民币试点工作,从5月开始,对全市在编公务员(含参公人员)、事业人员、各级国资单位人员实行工资全额数字人民币发放。

常熟市隶属于江苏苏州,而苏州是数字人民币首批试点城市之一。4月23日,知情人士向北京商报记者证实这一消息属实。对于监管部门提出的使用数字人民币发放工资,在常熟市一家医院工作的张超凡(化名)并不意外。张超凡表示,此前其所在的医院已经开始使用数字人民币发放部分工资了,全额发放也在预期之中。

而常熟市人民政府官网此前也曾披露,2022年10月,辖区内梅李镇在编工作人员、虞山街道公务员(参公)、事业人员等已经开启了使用数字人民币发放上下班交通补贴的时代。同时,2022年以来,数字人民币在常熟市G端应用日渐丰富,包括发放农险、消费财政补贴以及物业费、房贷等。当前,常熟市的数字人民币场景建设已经涵盖了公交出行、医疗支付、商超支付、水费燃气费缴纳等众多方面。

在数字人民币的持续推广普及上,苏州一直走在前列。北京商报记者了解到,不仅是常熟,苏州相城区、太仓市等地在此之前就已经实施了政府、事业单位、国企部分工资、交通补贴的数字人民币代发。一名在苏州市工作的读者同样告诉北京商报记者,“太仓市2022年7月就已经用数字人民币发工资了,使用起来与原本的手机支付没太大区别”。

所谓以数字人民币发放工资,即员工开立个人数字人民币钱包后,用人单位将员工工资以数字人民币形式发放至其个人数字人民币钱包。根据数字人民币的特性,用户使用数字人民币支付不依赖于网络,可直接通过NFC进行支付,具有更加便利、安全的特征。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,此次常熟市实行在编公务员工资数字人民币发放,是数字人民币在薪酬场景持续拓展的典型体现之一,既能够促进数字人民币个人钱包的开通,也能够通过工资形式进一步提升数字人民币的使用频率。

数字人民币试点再上新台阶,这一地区将使用数字人民币发放公务员工资。4月23日,北京商报记者获取的一份通知文件显示,江苏省常熟市将于5月开始对辖区内公务员、事业人员等发放数字人民币工资。

对于这一消息,北京商报记者在知情人士处得到了证实。在常熟市工作的读者张超凡(化名)也向记者指出,自己所在的企业使用数字人民币发放工资已有一段时间,整个过程与原有的银行卡发放工资并无区别,日常消费也十分便利。在分析人士看来,此举既能够促进数字人民币个人钱包的开通,也能够通过工资形式进一步提升数字人民币的使用频率。



日常使用便捷

事实上,近年来数字人民币试点稳步开展,使用数字人民币发放工资并不是新鲜事。例如,2022年7月,深圳市通过智链平台数字人民币劳务薪资发放系统发放了首批建筑装饰行业数字人民币形式的劳务薪酬;建行也曾在雄安新区落地农民工工资支付的数字人民币应用。

但常熟出台政策实行公务员工资全额使用数字人民币发放,在全国尚属一次新鲜的探索。在江苏苏宁银行金融科技高级研究员孙扬看来,相较于此前的通过数字人民币发放工资的尝试,常熟这一政策覆盖范围加大、发放比例加大,是数字人民币试点过程中非常大的推进。此举必将巩固苏州地区数字人民币试点先行的地位,也将对其他地区的试点提供非常好的参照意义。

而常熟的这一新举动也引发了不少消费者关注。近日关于常熟使用数字人民币发放公务员工资的消息传出后,在公共社交平台

上,不少网友发表了自己的看法。一部分用户表达了对使用数字人民币的期待,认为数字人民币发放将使工资更加透明,值得全国推广;也有一部分网友表示困惑,询问此举是否真的便利。

北京商报记者注意到,有许多民众对于数字人民币发放工资这一新鲜形式仍有疑问,数字人民币和银行卡发放工资有何区别?数字人民币和我们现在用的人民币到底是什么关系?数字人民币发放的工资是否能免费提现?

谈及工资通过数字人民币发放的使用感受,张超凡坦言,作为用户,前期通过银行了解到数字人民币钱包具体的开通步骤,在如何使用上银行也有非常详细的介绍。随后只需向银行提供个人信息,发放过程与原有的银行卡发放工资相比并无明显区别。使用数字人民币也没有太大的使用难度。刚开始用的时候略微感觉不习惯,现在已经适应了。

“当前,常熟市数字人民币可使用的地方非常多,日常消费也非常便捷。如果不想把工

资放在数字人民币钱包,随时都可以转出到绑定的银行卡,也都是免费的。有时候涉及到数字人民币的支付优惠,我还会通过银行卡往数字人民币钱包里转账呢。”张超凡说道。

苏筱芮指出,数字人民币是数字形式的法定货币,数字人民币发放的工资与传统形式发放的工资相比,在价值上不会有任何差异。数字人民币和银行卡在薪酬场景中的最大区别,来源于数字人民币智能合约的可编程性与可扩展性。数字人民币在薪酬发放的实践中不仅具备安全、快速的体验,而且还能够有效防范工资款被截流和挪用,进而为劳动者的薪酬发放提供有力保障,能够缓解传统银行卡发薪中的拖欠、截流薪资等问题。

孙扬进一步解释,数字人民币从生成、发放、消费,到回收,整个过程都是数字化,而且数字人民币具备个人的识别特征,可溯源,能够通过智能合约从远端进行随时控制、中断、干预,监管机构在法规范围内可以全流程跟踪发放到个人的数字人民币的流转过程。传统的薪酬支付方式不具备这类功能。

铺好“最后一公里”?

自央行开展数字人民币试点工作以来,各试点地区积极探索应用新场景,在批发零售、餐饮文旅、政务缴费等领域形成了可复制可推广的应用模式。截至目前,已有17个省(市)的26个地区率先进行数字人民币试点,数字人民币正逐步融入百姓衣食住行的各个领域。

同时,数字人民币也成为各省市的重点工作之一。例如,江苏省、浙江省等多地从顶层设计出发,相继推出数字人民币试点工作具体方案,探索数字人民币应用新场景。而今,常熟对于工资全额数字人民币发放的进一步推行,在试点工作方案的指导下助力数字人民币推广又迈上新台阶,帮助数字人民币未来的全范围普及铺好“最后一公里”道路。

“未来数字人民币还有可能在对公、跨境支付等领域增点扩面,预计后续将有更多城市以常熟为参考,在推动数字人民币薪酬场景方面积极作为。”在苏筱芮看来,未来智能合约的应用十分广泛,有诸多潜力可以挖掘。

苏筱芮总结,从目前数字人民币试点展示出的特征来看,具体可分为如下几个方面:一是以消费券为代表的民生支持,通过定向场景的使用提振消费;二是凭借数字人民币可追溯特性及智能合约相关的技术特征,追踪资金流向、保障贷款用途,以及探索将特定贷款发放给贫困等特殊人群,在数字普惠领域展现出应用价值;三是通过规则的设定在预付式消费中发挥重要作用,保障资金安全,为消费者营造安全、可靠的消费环境。

孙扬则认为,数字人民币在使用上更安全,体验感更好,与数字经济的融合程度更高。想要进一步提高用户接受程度,还是要打通数字人民币和理财、存款等与用户密切相关的业务的通道,提升数字人民币资产价值。后续,数字人民币将在资本市场、跨境支付、私募基金、理财信托投向项目等方面有较大的应用空间。

此外,博通咨询金融行业首席分析师王蓬博提醒,数字人民币发放工资对于数字人民币的普及有所帮助,但未来也要注意更多的在顶层制度安排上发力,比如在法律和技术标准对接认定层面,都应该有相关制度性文件出台进行统筹。数字人民币在和场景结合上应该更加紧密,要深入到场景的核心产业链条中发挥自身的价值和作用,构建良性产业链的发展生态才是关键。

北京商报记者 廖蒙 实习记者 董晗萱

村镇银行改革重组按下“加速键”

今年以来,村镇银行改革重组提速。4月23日,北京商报记者梳理发现,年内已有辽宁千山金泉村镇银行、昭通昭阳富滇村镇银行、中牟郑银村镇银行、延寿融兴村镇银行、巴彦融兴村镇银行因被合并而解散或正处于被收购实施阶段,从收购趋势来看,多家村镇银行的主发起行承担起了收购的重任。在分析人士看来,兼并重组已成为近年来不少区域中小银行改革化险的重要方式之一,预计后续多数村镇银行可能会由规模更大的银行控股或者引入战略投资者,进而保障资本金的供给、控制风控管理成本、强化自身合规持续经营能力。

又一家银行被主发起行收购

辽宁银保监局近日发布公告称,鉴于鞍山银行收购辽宁千山金泉村镇银行,同意辽宁千山金泉村镇银行因被合并而解散,辽宁千山金泉村镇银行全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务由鞍山银行承继。

辽宁千山金泉村镇银行被合并后会以鞍山银行分支机构的身份开业。4月23日,北京商报记者注意到,此前,鞍山银保监局曾发布公告,同意鞍山银行以收购并设立分支机构的方式吸收合并辽宁千山金泉村镇银行,名为鞍山银行金泉支行,目前该支行已获批开业。

此外,原辽宁千山金泉村镇银行的多家分支机构也已变更为鞍山银行旗下支行。“辽宁千山金泉村镇银行达道湾支行”“辽宁千山金泉村镇银行大西街支行”“辽宁千山金泉村镇银行鞍山双山支行”分别更名为“鞍山银行千山西路支行”“鞍山银行大西街支行”“鞍山银行景园支行”。

据了解,鞍山银行此前就是辽宁千山金泉村镇银行的主发起行,除辽宁千山金泉村镇银行之外,鞍山银行还出资组建了辽宁海城金海村镇银行、辽宁台安金安村镇银行、辽宁岫岩金玉村镇银行3家村镇银行。

早在2021年鞍山银行就已在筹划吸收合并辽宁千山金泉村镇银行事宜,彼时鞍山银

行召开股东大会,审议通过《关于同意吸收合并辽宁千山金泉村镇银行股份有限公司的议案》《关于制定鞍山银行吸收合并辽宁千山金泉村镇银行股份有限公司实施方案的议案》《关于制定鞍山银行吸收合并辽宁千山金泉村镇银行股份有限公司《吸收合并协议(草案)》的议案》等多项议案。

而在被鞍山银行吸收合并前,辽宁千山金泉村镇银行已于2021年9月获批减少了注册资本,由1.05亿元变更为2500万元。

在光大银行金融市场部分析师周茂华看来,兼并重组成为近年来不少区域中小银行改革化险的重要方式之一。由于宏观经济环境复杂,部分村镇银行经营压力上升选择抱团取暖,同时,通过兼并重组有效化解潜在风险,完善内部治理,提升经营效率。

村镇银行改革重组提速

今年以来,村镇银行吸收合并的案例屡见不鲜。1月3日,黑龙江银保监局发布公告,鉴于哈尔滨银行收购巴彦融兴村镇银行、延寿融兴村镇银行,同意两家村镇银行因被合并而解散,巴彦融兴村镇银行、延寿融兴村镇银行全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务由哈尔滨银行承继。

3月31日,富滇银行收购昭通昭阳富滇村镇银行并设立富滇银行昭通海楼路支行、富滇银行昭通龙泉支行、富滇银行昭通珠泉支行、富滇银行昭通北市区支行、富滇银行昭通凤凰支行、富滇银行昭通酒渔支行、富滇银行昭通青岗岭支行获批。

从现有村镇银行改革重组的趋势来看,主发起行承担起了收购的重任。巴彦融兴村镇银行、延寿融兴村镇银行的发起行为哈尔滨银行,昭通昭阳富滇村镇银行也是由富滇银行发起组建。

2021年,银保监会曾发布《关于进一步推动村镇银行化解风险改革重组有关事项的通知》,提出适度有序推进村镇银行兼并重组,提出对于部分风险程度高、处置难度较大的高风险村镇银行,在不影响当地金融服务的前提下,如主发起行在当地设有分支机构,属地监管部门可探索允许其将所发起的高风险村镇银行改建为分支机构。

此前,郑州银行也表示,根据监管要求,为进一步落实主发起行责任,提高经营管理和风险管控水平,该行启动了中牟郑银村镇银行的股权收购工作,并取得了政府和监管批准,近期该行收购中牟郑银村镇银行股权工作进入实施阶段。

谈及村镇银行吸收合并的意义,周茂华

认为,主动发起收购方一般具备经营能力较强、内部管理相对规范完善、规模和影响力在区域靠前等条件。主动发起收购方通过区域整合,有助于整合优势资源,扩大资产规模和业务经营范围,提升区域品牌影响力,减少区域同质化竞争等;但收购方也将面临完善内部治理,实现业务的有效协同等挑战;同时,面临存量风险化解任务。对被收购方,依托收购方在经营管理、品牌等方面的优势和实力,将有助于加快理顺、股权结构、内部治理完善、化解存量风险,提升整体经营水平和稳健性等。

近年来,村镇银行改革化险工作深受重视。4月6日,银保监会发布《关于银行业保险业做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的通知》,再度提及要“加快农村信用社改革化险,推动村镇银行结构性改革”。

对于后续村镇银行改革化险的趋势,产业经济资深研究人士王剑辉认为,未来村镇银行经营发展大致呈现两种局面,一些发展势头较好的村镇银行可能会保持小而强的经营地位,多数村镇银行可能会由规模更大的银行控股或者引入战略投资者,进而保障资本金的供给、控制风控管理成本、强化自身合规持续经营能力。

北京商报记者 李海颜