

2024年4月2日 星期二

责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 李斌 排版 韩婷

财富聚焦

基本形成高频场景全维度、主要场景广覆盖应用格局

青岛数字人民币试点持续“上新”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

手机无网无电也可支付

相比于其他电子支付方式，无网无电支付是数字人民币最具特色的功能之一，主要解决一些无网、无电、极端环境等场景支付问题，是数字人民币支付方式的重要补充，适用于一些网络覆盖不稳定的场景使用。

青岛轨道交通全网开通数字人民币硬钱包无网无电支付，意味着青岛市民使用数字人民币手机SIM卡硬钱包、手机PAY硬钱包和IC卡式硬钱包即可闪付过闸，甚至手机无网、无电时也可以顺利进出站，实现了数字人民币硬钱包“全介质、无障碍”在轨道交通场景的应用，充分满足公众对支付工具便捷、安全的使用需求。

此次数字人民币无网无电支付在青岛市轨道交通全网上线，兼容了中国银行、中国电信、中国联通的手机SIM卡硬钱包、手机PAY硬钱包，并将升级IC卡式硬钱包，通过将硬钱包与数字人民币软钱包绑定，再通过中国银行提供的延迟扣费接口，增加了在轨道交通场景中无网无电状态下乘车、延迟联机支付扣费的创新功能，具有安全、普惠、便捷等特点，与数字人民币钱包相结合，可以广泛应用于公共交通、园区、商超等小额高频支付场景。

业内人士表示，此次我市轨道交通数字人民币硬钱包无网无电支付的全网上线，是数字人民币在零售、文旅、交通、医疗、教育等行业的双离线应用开辟了广阔空间，进行了有益的探索，对于完善支付手段、改善支付服务，深化支付供给侧结构性改革，践行做好金融“五篇大文章”都具有积极意义。

数字人民币试点多点破冰

不仅仅是轨道交通全网上线数字人民币硬钱包无网无电支付，青岛市获批成为全国第二批数字人民币试点地区以来，在人民银行总行的指导和市委市政府的支持下，全市有关部门协同配合，推动完善数字人民币生态体系，数字人民币试点多点多破冰。

碳普惠作为我国多层次碳市场体系的重要补充，对于推动全社会绿色低碳发展具有重要意义。2021年6月，数金公共服务(青岛)有限公司研发上线了全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台“青碳行”App，以数字人民币作为计价和支付手段，倡导公众践行绿色低碳的生产生活方式。该平台自上线以来，目前累计注册用户超过260万，通过绿色低碳出行累计产生碳减排量6.3万余吨；先后与数字人民币运营机构合作，通过“青碳行”平台运营活动累计发放数字人民币红包500余万元，发放低碳权益累计2000余万元，有效助推了数字人民币推广应用覆盖率，提升了公众践行绿色低碳出行的参与感和获得感。

2023年3月，邮储银行青岛分行联合数金公服公司推出山东省首个数字人民币智能合约预付消费平台“智金卫士”，平台通过数字人民币智能合约构建消费者、商户及监管多方互通共治的预付消费新模式，将领预付消费行业开启新时代。平台借助数字人民币“元管家”智能合约技术，实现预付费行业资金自动监管，保障消费者的资金安全、丰富商户的场景生态、提高政府的监管效率，为预付消费行业创造便捷、高效、安全的环境，提供优质服务。

2023年10月，邮储银行青岛分行与数金公服公司再度联合研发了全国首个气囊支架数字人民币硬钱包“青岛圆芯”，并于2023年中国(北京)数字金融论坛首次亮相。此次数字人民币无网无电支



■青岛联合多方打造数字人民币商户综合服务平台“钥钱吧”。



■青岛轨道交通全网上线数字人民币硬钱包无网无电支付。

青岛数字人民币试点持续“上新”。

自3月30日起，青岛轨道交通全网上线数字人民币硬钱包无网无电支付，这是全国首个“延迟扣费”模式数字人民币无网无电支付应用。

所谓“延迟扣费”模式，是指数字人民币硬钱包余额不足亦可先行快速过闸，符合交通运输部行业标准和人民银行金融安全技术规范，对于全国轨道交通领域落地数字人民币支付极具示范意义。

2020年11月，青岛市获批成为全国第二批数字人民币试点地区，试点启动以来，青岛积极推动数字人民币多场景应用，基本形成了高频场景全维度、主要场景广覆盖的应用格局。

付在青岛市轨道交通全网上线，“青岛圆芯”充分发挥了硬钱包产品的安全性和便携性优势，用户可如使用普通气囊支架一样将其贴于手机背面，乘坐地铁时“碰一碰”闸机上的识别区域便可实现“开闸放行”，进一步丰富了广大用户选择数字人民币支付方式的多样化，是数字人民币在普惠金融领域的典型实践。

据悉，目前青岛基本形成了高频场景全维度、主要场景广覆盖的应用格局。批发零售方面，多数中大型商贸百货和连锁便利店，以及十余个农贸市场近千余个商户可使用数字人民币支付。餐饮文旅方面，打造了“上街里”数字人民币特色街区，实现崂山风景区等景区全渠道数字人民币购票。公共交通方面，乘坐公交地铁、汽车加油充电、隧道通行、停车缴费等场景可使用数字人民币支付。

教育医疗方面，可使用数字人民币缴纳学杂费、缴纳补充医疗保险“惠民保”、在“健康青岛”综合医疗平台缴费，全市2000多家主要医药连锁门店上线数字人民币支付。

政务缴费方面，可使用数字人民币支付供热费、水电费、物业费、房屋维修基金等，在人民银行青岛市分行征信服务大厅支付个人信用报告临柜查询费用。

数字人民币应用场景持续拓宽

数字人民币被视为数字经济时代的重要基石，推广数字人民币能够进一步提升试点城市的数字支付水平，促进试点城市数字经济发展水平。

近一年多来，从个人消费场景到薪资发放、普惠贷款、绿色金融等对公企业服务，以及财政、税收、公用事业等政务服务场景，数字人民币应用场景持续拓宽，为用户带来了全新的支付体验，也为金融服务实体经济提供了有力支撑。

中金公司研报表示，2023年以来，数字人民币在交易规模、覆盖领域及应用场景等方面实现了快速发展。同时，伴随各地政府进一步明确数字人民币试点工作推进目标，数字人民币“飞轮效应”或正在形成，未来3年有望迎来快速发展期。

2024年以来，数字人民币服务场景“上新”继续保持强劲势头。

1月，中国人民银行和香港金融管理局决定推出6项金融举措，其中就包括“深化数字人民币跨境试点，为香港和内地居民企业带来更多便利”。

3月18日，中国人民银行发布境外来华人士数字人民币支付指南。境外来华人士使用数字人民币支付，可以下载数字人民币App境外版(e-CNY App)，注册账号并开通钱包，目前已支持210余个国家和地区的手机号注册账号、开通钱包。同时，境外来华人士还可体验到数字人民币“随用随充”功能，无需提前为钱包充值，可直接使用银行卡进行支付。目前，“随用随充”已支持Visa、Mastercard的银行卡，更多国际卡组织正在接入中。

业内人士表示，展望2024年，数字人民币试点有望在场景的多元化上得到进一步丰富，覆盖范围将持续拓展，尤其是对公、跨境等领域的场景值得期待。

日前出台的《青岛市数字金融发展三年行动方案(2023-2025年)》也提出，深化数字人民币试点，拓展批发零售、餐饮文旅、公共交通、教育医疗、政务缴费、财政收支“六大场景”，聚焦跨境支付、便民利民、资金管理、绿色低碳、乡村振兴等重点领域，推出一批首创新型应用模式。

拓展应用场景、加大技术支持、完善配套服务，点亮市民智慧新生活，数字人民币试点正成为青岛打造数字城市中的一抹耀眼光色。

财富眼
山东新闻名专栏

答好“保卫净息差”这道题

□董棋

作为反映商业银行盈利能力的核心指标，净息差向来受到市场关注。近日，随着各家上市银行陆续公布2023年年报，2024年仍将净息差压力较大的一年成为普遍共识。

截至3月28日晚间，国有六大银行2023年年报披露完毕。数据显示，2023年各家银行归母净利润均实现增长，但净息差出现不同程度下滑。相比2022年末，工行、建行、农行净息差降幅超过30BP，中行、邮储、交行降幅分别为17BP、19BP、20BP。

股份制银行中，平安银行报告显示，截至报告期末，该行净息差为2.38%，同比2022年下降37个基点。平安银行将净息差下降的原因归结为让利实体经济、市场利率下行及存款定期化等因素。

中信银行、招商银行亦出现了净息差收窄的情况。截至2023年，中信银行净息差为1.78%，比2022年下降0.19个百分点；招商银行净利息收益率为2.15%，同比下降25个基点。

商业银行经营资金业务的一端是负债，如存款、同业融资等，决定着资金成本；另一端是资产，即银行资金投向，决定着收益。对银行来说，资金成本越低，资产价格越高，息差就越高，盈利能力自然向好。

国家金融监督管理总局此前公布的数据显示，2023年末，银行业净息差为1.69%，首次低于1.70%，第四季度较前三季度下降了0.04个百分点。其中国有大行净息差降至1.62%，资产利润率降至0.79%。

对于净息差收窄，招行表示，资产端方面，一是LPR持续下调及有效信贷需求不足，新发放贷款定价同比下降，带动贷款平均收益率同比下降，二是居民消费及购房意愿有待进一步复苏，收益率相对较高的信用卡贷款和个人住房贷款增长乏力；负债端方面，则是企业资金活化不足，企业结算资金等低成本的对公活期存款增长受限，叠加资本市场扰动下居民投资向定期储蓄转化，储蓄存款的财富属性加强，存款活期占比下降，负债成本率有所上升。

息差持续承压，经营压力不言而喻——赚钱的空间越来越窄。保卫息差，是各家商业银行2024年面临的一道必答题。

答好“保卫息差”这道题，银行调结构、降成本是不二的选择。随着宏观经济持续向好和资本市场回暖，银行应依托自身综合优势，进一步拓宽多元化发展渠道，发展包括理财、托管、基金代销、保险代理等中间业务，通过非息收入保障营收的稳健性。在成本方面，随着数字化转型不断推进，银行将依托科技赋能，降低运营成本，提高运营效率，从成本端助力利润空间拓展，夯实可持续经营发展和支持实体经济的基础。

答好“保卫息差”这道题，还要求商业银行继续强化服务意识，不断延伸金融服务链条，提高综合化服务能力，积极与第三方开展合作，发展以客户为中心的服务模式。充分运用数字化技术和能力，整合金融和非金融资源，满足客户多样化需求，提升客户服务体验。

今年前两个月青岛
新增贷款648亿元

人民银行青岛市分行统计显示，今年前两个月，青岛新增贷款648亿元，新增存款315亿元。

统计显示，截至2月末，全市本外币各项贷款余额为30795亿元，同比增长10.74%，比年初增加648亿元，同比少增172亿元。其中2月份贷款增加132亿元，同比少增50亿元。

分部门看，截至2月末，全市住户贷款余额为8416亿元，同比增长4.59%；前2个月住户贷款增加15亿元，其中2月份减少52亿元。企(事)业单位贷款余额22060亿元，同比增长13.91%；前2个月企(事)业单位贷款增加634亿元，其中2月份增加184亿元。

分期限看，截至2月末，全市短期贷款余额7917亿元，同比增长13.99%；前2个月短期贷款增加326亿元，其中2月份增加45亿元。中长期贷款余额20768亿元，同比增长9.82%；前2个月中长期贷款增加510亿元，其中2月份增加154亿元。

存款方面，截至2月末，全市本外币各项存款余额为27429亿元，同比增长6.18%，比年初增加315亿元，其中2月份存款增加112亿元，同比多增12亿元。

其中，住户存款余额为13347亿元，同比增长13.04%；前2个月住户存款增加452亿元，其中2月份增加228亿元。非金融企业存款余额9801亿元，同比增长0.21%；前2个月非金融企业存款减少221亿元，其中2月份减少317亿元。傅军

连续8年发布独立社会责任报告

青岛银行：擦亮“绿色银行”名片

2024年3月28日，青岛银行发布2023年度社会责任报告，这是青岛银行连续第8年发布独立的社会责任报告。

报告显示，2023年，青岛银行坚持党建引领航向，主动将自身发展融入地方发展大局，走高质量发展之路，年内管理总资产突破8000亿元，站上发展新起点。稳健发展的同时，青岛银行积极履行地方法人银行的经济责任、环境责任和社会责任，以金融助力区域经济高质量发展。

2023年，青岛银行持续推进治理能力提升，制定新一轮战略规划，围绕“高质量发展、质效优先”发展要求，细化、明晰新阶段发展目标，推动高质量、精细化、专业化发展，不断夯实可持续发展基础。

报告期内，青岛银行积极贯彻落实国家政策方针，加大重点领域、新兴产业投放。聚焦重点行业，确立8大研究方向，深入开展30余个细分领域的研究工作，以高质量金融服务推动经济高质量发展。2023年，青岛银行公司信贷规模较年初增长253.56亿元，增速12.96%，全年增额创历史新高。

普惠金融是服务实体经济的重要一环。2023年，青岛银行出台17条优化营商环境的

系列举措，设置免收费服务项目112项让利企业、普惠金融专营机制有序落地、打造“大数据+信贷工厂”普惠业务模式等举措，为小微企业提供了更加便捷、高效的金融服务。截至2023年末，青岛银行普惠贷款余额338.46亿元，涨幅24.78%，高于各项贷款增速；涉农贷款余额536.69亿元，较年初增加51.93亿元，增速达10.71%。

2023年，青岛银行加大绿色金融产品创新，着力深耕降本增效赛道，努力擦亮“绿色银行”名片，释放绿色发展动能，赋能本行高质量发展。

报告期内，青岛银行完善顶层设计，成立“绿色银行”工作小组，出台相关工作方案。在绿色运营方面，青岛银行积极践行绿色低碳理念，推行一系列绿色运营举措；推进网点轻型化转型，构建远程服务新模式，提高业务电子化替代率，为客户提供便捷、高效的服务。

在绿色创新方面，青岛银行成为山东省唯一实现中国人民银行绿色四类创新业务全落地的金融机构，展现了在绿色金融领域的创新实力；成功发行80亿元绿色债券，吸引了全国资金支持区域绿色低碳高质量发展。同时，青

岛银行坚持特色引路，打造蓝色金融特色银行，与世界银行集团国际金融公司等国际机构合作，顺利实现1.5亿美元蓝色银团贷款提款，并获得可持续发展领域国际奖项“保尔森奖”。发行赋能蓝色经济科创票据获“青岛市金融创新奖”第一名。

截至2023年末，青岛银行绿色信贷余额达261.35亿元，较年初增长52.11亿元，增速高达24.90%，高于全行贷款增速。

2023年，青岛银行积极推进服务提升，致力于提速数智转型，为公众带来更加便捷、智能的金融服务。通过不断优化数字工具，迭代升级零售“数字管家”功能，对公业务线上化比例高达72.97%，让客户随时随地轻松办理业务。同时，报告期内，青岛银行丰富数字服务，推出手机银行8.0版本，提供精准陪伴式服务，让客户享受个性化的金融体验。在普及金融知识方面，青岛银行积极开展金融宣教活动，让服务零距离，让金融有温度，全年开展超1000场活动，让更多人了解金融知识，享受金融服务带来的便利。2023年，青岛银行总体客户满意度净推荐值(NPS)达到80.49%，较2022年提升3.79%。

傅军

兴业银行青岛分行：
提升普惠金融服务质效

为扎实做好“五篇大文章”，推动普惠金融高质量发展，兴业银行青岛分行全面启动“普惠金融推进月”活动。

“普惠金融推进月”活动中，兴业银行青岛分行迅速组织全辖深化政、银、保、企四方对接，开展客户走访、举办银企对接会、开展“金融特派员”专项活动，同时聚焦稳民生促就业、支持新质生产力发展、推动乡村振兴等，加大推广普惠金融产品，优化产品体验，提升普惠金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

兴业银行青岛分行全面贯彻落实总行普惠金融发展战略，积极践行金融工作的政治性、人民性，致力于以高质量普惠金融服务助力高质量发展不断迈上新台阶。截至2024年2月末，兴业银行青岛分行普惠小微贷款余额超76亿元，服务普惠客户数超3000户。“兴业银行青岛分行围绕本次活动，将继续提高政治站位，深入落实以人民为中心的发展思想，聚焦市场主体和人民群众的迫切需求，从区域的覆盖面、线上产品的便利性、产业服务的专业性、机制的灵活性等方面入手，组织开展多种形式活动，同责共担、同题共答、同向发力，不断增强普惠金融服务的获得感、幸福感、安全感。”兴业银行青岛分行相关负责人表示。