

欧洲银行业繁荣背后有隐忧

提升外籍来华人员支付便利性具有重要意义，不仅可以吸引更多外籍人员来华工作、学习、旅游以及从事商务活动，促进消费和经济增长，还可以让外籍人员真切了解中国、认识中国，感受中国高水平对外开放的温度。

随着中国与越来越多国家正式迈入“免签时代”，中外人员交流日益密切，外籍人员来华支付问题越发得到重视。外籍人员更多使用银行卡和现金，而中国普遍使用移动支付，支付遇到难题该如何解决？为打通外籍人员在华支付的堵点，中国人民银行近日发布支付指南，引起广泛关注。

中国人民银行3月14日发布中英文版外籍来华人员支付指南，对移动支付、银行卡、现金等一系列支付服务的获取方式和使用流程进行详细提示，15日中国人民银行在上海召开了在沪金融机构优化支付服务推荐会，上海和浙江、江苏、广东等省的城市指南将陆续推出。商务部日前也汇编了《外国商务人士在华工作生活指引》，涵盖办理住宿、银行卡等事项。这些举措为外籍人员更好地在华工作生活提供了便利。

事实上，为解决外籍人员来华支付便利化问题，近期已陆续出台了一系列举措。2023年7月，微信和支付宝相继宣布全面开放绑定Visa、Mastercard等主流境外卡，并升级相关服务；今年3月初，中国人民银行宣布将外籍人员来华使用移动支付的单笔交易限额由1000美元提高到5000美元，年累计交易限额由1万美元提高到5万美元；3月7日，国务院办公厅印发了《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》，对进一步优化支付服务、提升支付便利性作出制度性安排。以上措施切实、精准地解决了外籍人员银行卡可能在中国境内无法直接使用，或使用受到交易限额、无法绑定到本地支付应用等诸多问题。

中国优化支付服务的各项举措，让众多外籍来华人员有了更好的体验和获得感，认为这些举措能大大提升他们赴华进行各项活动的便利度。

但需要指出的是，优化外籍人员在华支付服务仍需持续进行。例如，各大银行不仅在线上需要进一步完善各类支付软件的语言功能，提升业务受理能力与移动支付便利度，还要在线下为外籍来华人员提供绿色服务窗口，及时提供咨询及业务办理服务，以及在各大重要场景提供多元化的支付方式，更好保障外籍消费者支付选择权等。

提升外籍来华人员支付便利性具有重要意义。一方面，便利的支付环境可以吸引更多外籍人员来华工作、学习、旅游以及从事商务活动，从而促进消费和经济增长。相关数据显示，2023年，数百万境外来华人员使用了移动支付，仅2023年四季度，境外来华人员移动支付累计交易近3500万笔，金额达50亿元；另一方面，通过提供便捷、高效的支付服务，可以让外籍人员真切地感受到中国扩大高水平对外开放的温度，进一步促进中外交流、筑友谊桥梁。

本版编辑 周明阳 孙亚军 美编 倪梦婷

2023年，欧洲整体经济增长缓慢，但银行业盈利实现了高速增长。这主要源于基准利率调整的利差收入大幅上升。亮眼数据难以掩盖背后的问题，各方对于2024年欧洲银行业面临挑战的担忧逐步上升。这体现在，欧洲银行业的总体收入基本乏善可陈；实体经济的低迷和高融资成本压力显著冲击欧洲各部门对于银行信贷的需求；资产质量恶化的风险开始显现。欧洲银行业面临的突出风险是欧洲经济增长前景恶化，而在宏观经济下行周期，利率环境的两难影响则更为突出。



速均远低于疫情前的历史平均水平。

在资产质量方面，虽然整体不良贷款率保持低位，但资产质量恶化的风险已经开始显现。欧洲央行数据显示，在欧元区银行资产中，预计整个贷款周期可能发生违约事件导致预期信用损失的贷款在2023年年中已经开始呈现上升趋势，从二季度的9.19%上升至三季度的9.29%。

事实上，2023年欧洲银行业并非呈现“普涨行情”，其中的悲情角色是法国和英国。法国巴黎银行虽然去年全年归属股东净利润较2022年增长12亿欧元，至110亿欧元左右，但四季度归属股东净利润已经下降至2022年同期的一半左右；类似的全年利润增长但四季度利润大幅下滑的情况在法国农业信贷银行也存在。而法国兴业银行、国民互助信贷银行则出现了全年营业利润下滑的态势，分别较2022年同期下降约20亿欧元和6亿欧元。

在宏观经济下行周期下，欧洲银行业面临利率环境的两难影响更为突出。一方面，在欧洲央行和英国央行不断释放降息信号背景下，净息差水平可能缩水。考虑到宏观经济环境低迷背景下银行业新拓展业务的下滑，欧洲银行业的净利息收入有可能无法达到2023年的高位水平。另一方面，当前整体

较高利率环境对于银行资产负债表健康度的威胁正在上升。在高利率环境下，欧洲家庭部门开始寻求零售融资之外的高收益投资，增加欧洲银行业融资成本；同时，高利率环境也正在加大欧洲企业的偿债成本，威胁银行业的资产质量。

当前，在高水平资本充足率和重组流动性的支撑下，欧洲银行业的系统性风险并不在高位，但2023年硅谷银行和瑞士银行业危机的冲击仍然深深印刻在欧洲银行监管部门的记忆之中。正是基于对上述风险的担忧，英国央行表示，尽管当前银行业的资本充足率和流动性有所改善，但必须为潜在冲击和挑战做好准备。德国联邦金融监管局也表示“我们必须对更为困难的环境保持警惕”，银行机构必须设立更高资本缓冲以应对潜在贷款违约风险。

欧盟委员会将2024年欧元区和欧盟GDP增速分别从去年秋季预测的1.2%和1.3%下调至0.8%和0.9%。德国央行近期表示，在当前经济前景恶化的背景下，几乎三分之二的储蓄银行和中型银行都存在未变现亏损问题。2024年的周期性经济风险，尤其是房地产市场的周期下行压力将加剧这一风险。此外，经济前景的恶化也进一步压低企业和家庭部门新增贷款的意愿，冲击银行业新增业务规模。

作为典型的顺周期行业，欧洲银行业面临的突出风险是欧洲经济增长前景恶化。日前，

新加坡生育率创历史新低

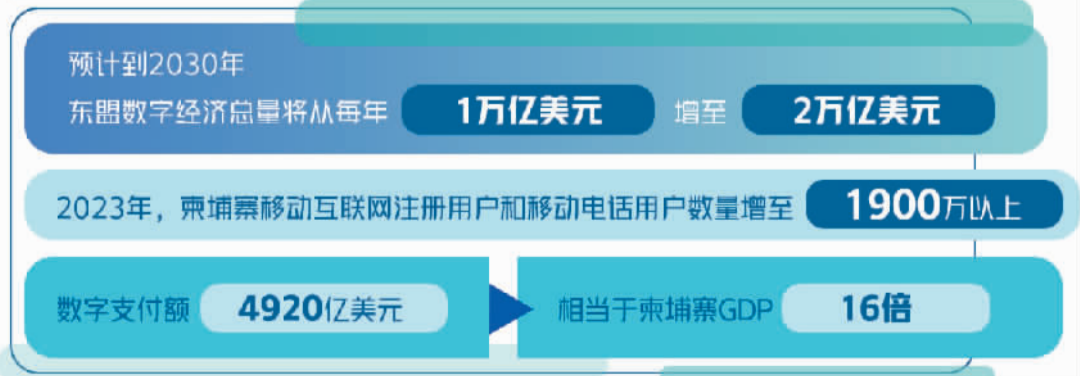
新加坡生育率持续下降，将对社会和经济造成一定的负面影响。首先，家庭人口减少，意味着更多“夹心层”需要同时面对照顾孩子和年轻者的压力。其次，造成劳动力短缺。再次，将更难保持经济发展的可持续性，进而降低对海外企业的吸引力，为下一代创造的就业机会可能会相应减少。

目前，新加坡面临持续低生育率和人口老龄化双重人口结构变化的挑战。为此，新加坡政府主要从两个方面积极应对：一是从住房、教育、婚育假和补贴等方面多措并举鼓励年轻人结婚生子；二是将继续以审慎和稳健的步伐引进移民作为辅助措施，减缓低生育率和人口老龄化给社会和经济带来的影响。

2023年，约有23500名新加坡公民身份，包括约1300名在海外出生的新加坡籍儿童；获得永久居民身份的有34500人。从2019年至今，新加坡平均每年获得公民和永久居民身份的人数比2014年至2018年的平均人数略有增加。预计到2030年，新加坡总人口数将控制在690万以内。

柬埔寨加快发展数字经济

本报驻金边记者 王涛



近日，柬埔寨首届数字政府论坛在首都金边举行，论坛由柬埔寨邮电通讯部主办，柬埔寨首相洪玛奈出席开幕式并发表主旨演讲，东盟多国专家学者及高级官员出席论坛。论坛以“通过实施数字政策实现可持续和包容性发展”为主题，展示了柬埔寨在推动数字化社会建设方面的主要成就，并汇聚国内外专家讨论和分享政策制定、数字技术新趋势，以及加速数字化转型的经验教训和最佳实践。

洪玛奈表示，新冠疫情成为柬埔寨数字化发展和数字技术应用的催化剂，近年来，柬埔寨政府在加速数字化发展方面取得重要成就。柬埔寨政府将积极推进数字政策议程，以实现《东盟数字经济规划2025》和联合国开发计划署《2022—2025年数字战略》设定的数字发展目标。柬埔寨还将同东盟成员国一道推进《东盟数字经济框架协议》，预计到2030年，东盟数字经济总量将从每年1万亿美元增至2万亿美元。他指出，促进数字经济和社会发展的关键是柬埔寨政府“五角战略”的重要一环。希望本届论坛关注人工智能等新兴技术、数字人才建设和网络安全等关键议题，协调各国及区域间政策、法规和标准，以促进数字贸易和服务。

互联网普及率高、移动设备用户快速增长以及人口年轻化、数字支付手段的开拓等因素正成为柬埔寨数字经济发展的主要驱动力。据统计，柬埔寨56%的人

口年龄介于15岁至35岁之间，2023年柬埔寨移动互联网注册用户和移动电话用户数量增至1900万以上。截至去年，柬埔寨数字支付额达4920亿美元，相当于柬埔寨国内生产总值(GDP)的16倍。

另外一些成就也备受瞩目。2022年，柬埔寨数据交换平台CamDX在联合国开发计划署主办的竞赛中夺得“年度开源适应奖”，这是柬埔寨公共和私营部门共享和交换系统数据的关键平台，是柬埔寨数字化发展的一项重要成就。柬政府文件验证平台verify.gov.kh近期也荣获东盟数字金奖，这将为柬民众提供各类公共服务发挥关键作用。此外，柬埔寨还在国家财政管理信息技术系统、税务和海关电子系统、非税收入管理和国有财产管理系统、商业登记系统、数字和电子教育系统、身份管理系统、土地和车辆管理系统等项目上取得了重要进展。

这些成就的取得归功于柬埔寨政府对数字化发展的高度重视。近年来，柬埔寨推出一系列法律法规和政策框架。2019年，柬政府颁布《电子商务法》，该法涵盖电子签名、契约、结算、产品和服务质量标准等电子商务各领域，明确规范了柬埔寨境内和跨境电子商务交易流程。2021年，柬政府发布《数字经济和数字社会政策框架(2021—2035)》，致力于在15年内建设数字基础设施、建立数字系统信心、培养数字公民、推行电子政务，以及推动数字商业五大“数字发展目标”，相关政

策框架制定了139项具体措施以达成以上目标。2023年6月，柬政府又启动数字技术战略计划(2023—2027)，旨在提高公共服务和工作效率，并加强网络安全。

柬政府还专门成立国家数字经济和数字社会理事会，监督相关政策落实，协调各部门有效执行措施，评估效率和成果。2023年柬政府成立数字经济总局，在柬埔寨财政部指导下，参与制定和实施与数字经济有关的政策，对数字经济的发展进行分析研究和评估。此外，柬埔寨邮电部还推动成立数字科技学院，促进该国数字人才的培养和数字技术的应用。

为加快柬埔寨中小企业发展，2022年底柬埔寨商务部与阿里巴巴共同启动了柬埔寨产品在中国的电商首发，柬埔寨企业入驻阿里巴巴国际站，通过这一国际贸易平台在全球范围内寻求潜在买家。2023年柬商务部又与阿里巴巴签署eWTP合作协议，eWTP为近100家柬埔寨企业提供了培训，分享中国和阿里巴巴在数字化方面的实践经验，助力柬埔寨中小企业的数字化转型。

根据柬政府规划的数字经济发展战略图，柬埔寨拟在2025年实现城市地区高速互联网覆盖率100%、乡村地区达到70%的目标。2027年将移动互联网网络覆盖到全国各个目标地区，同时考虑在未来合适时机启用5G技术。到2030年，主要公共服务全部数字化，建立起以数字基础设施和技术为基础的智能化政府，实现治理结构现代化。私人企业数字技术普及应用率须达到70%，数字领域从业人员占就业人口比例须达到4%。2035年柬埔寨将完成数字化转型，数字经济达到GDP的5%至10%，建立一批创新和智慧型企业，并至少拥有一个智慧城市。有关部门还计划在10年内培养10万名数字技术人才，以推动数字领域技术研发和创新。