

中国人民银行

金融服务报告2013年第1期

Financial Service Report of the People's Bank of China,  
No.1, 2013

# 中国支付体系发展报告

## China Payment System Development Report

# 2012

中国人民银行支付结算司

Payment and Settlement Department  
of the People's Bank of China



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

中国人民银行

金融服务报告2013年第1期

Financial Service Report of the People's Bank of China,  
No.1, 2013

F832.4

193/12012

# 中国支付体系发展报告

## China Payment System Development Report

### 2012

---

中国人民银行支付结算司

Payment and Settlement Department  
of the People's Bank of China

责任编辑：黄海清 张黎黎

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

### 图书在版编目（CIP）数据

中国支付体系发展报告（Zhongguo Zhifu Tixi Fazhan Baogao）. 2012/中国人民银行支付  
结算司. —北京：中国金融出版社，2013.11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7167 - 8

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2012 IV. ①F832.6

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第246392号

出版

发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>

（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 16.5

字数 290千

版次 2013年11月第1版

印次 2013年11月第1次印刷

定价 160.00元

ISBN 978-7-5049-7167-8/F. 6727

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

# 《中国支付体系发展报告（2012）》

## 编写组

组 长：励 跃

副组长：周金黄 樊爽文

统 稿：潘 松

编写组成员（以姓氏笔画为序）：

李伟杰 朱海涛 严 芳 杨 彪 张莉英  
张 晔 周 燕 周迎春 欧韵君 高阳宗  
黄 萍 程世刚 谭静蕙

执 笔（以姓氏笔画为序）：

王 欣 吕 远 吴 睿 张卫华 赵其伟  
侯菁菁 郭建军 徐轶涛 潘 松

# 编写说明

《中国支付体系发展报告》（以下简称《报告》）是《中国人民银行金融服务报告》的系列报告之一。自2006年以来，《报告》已连续发布了6期，充分介绍了“十一五”时期以来中国支付体系的发展成果，对于关心、支持中国支付体系建设和有志于研究支付体系的读者，特别是对亲自参与中国支付体系建设的机构、企业和个人具有较重要的参考价值，因而受到社会的广泛关注。同时，《报告》也为进一步增进国际社会对中国支付体系建设情况的认识、加强中国与其他国家之间的支付体系交流与合作提供了很好的信息交流平台。

2012年是“十二五”的第二年，也是中国支付体系发展取得重要进展的一年。与往年相比，本年度《报告》在文体结构上进行了微调：新增了“中国零售支付服务发展与展望”和“银行卡产业十年发展”两个专题，全面展示了十年来中国在零售支付服务发展，尤其是在银行卡产业发展中所采取的各种措施、取得的主要进展和付出的艰辛努力。

《报告》共分四个部分。第一部分为2012年支付体系发展成就，简要介绍中国在法规制度建设、服务主体发展、金融市场基础设施建设、非现金支付工具发展、支付体系监督管理、农村支付服务环境建设、支付结算国际合作和支付体系发展展望等方面取得的主要进展。第二部分为金融市场基础设施运行分析，从支付系统（人民银行支付系统、其他单位运营的系统）、证券结算系统（中央债券综合业务系统、中国证券登记结算系统、银行间市场清算所股份有限公司业务系统）、中央对手（银行间外汇市场询价交易净额清算系统、银行间市场清算所股份有限公司业务系统）等方面，结合大量数据和图表，对2012年中国支付体系的运行状况进行了详细分析，揭示了中国支付体系运行的主要特征及趋势。第三部分为地方特色工作，概括介绍了部分省市在支付机构监督管理、农村支付服务环境建设、探索双边合作和完善评价机制等方面所做的特色工作。第四部分为附

录，包括2012年度中国支付体系发展大事记、支付体系发展核心指标、主要业务数据报表和支付机构名录。

中国人民银行支付结算司在组织编写《报告》的过程中，得到了人民银行有关司局和分支机构的大力支持，中国金融出版社为《报告》的出版做了大量的编排工作。中国外汇交易中心、中国人民银行清算总中心、中国银联股份有限公司、银行间市场清算所股份有限公司、城市商业银行资金清算中心、农信银资金清算中心、中央国债登记结算有限责任公司、中国证券登记结算有限责任公司等单位为《报告》提供了相关原始素材，在此一并表示感谢。

受理论水平和实践经验所限，《报告》难免存在疏漏不足之处，欢迎有关单位、专家学者及社会各界提出宝贵意见和建议。我们将认真总结，不断改进。

中国人民银行支付结算司司长



二〇一三年七月二十二日

# 目 录

## 第一部分 2012年支付体系发展成就

一、法规制度建设取得新成果	3
二、服务主体多元化发展	5
(一) 支付服务主体	5
(二) 金融交易后续服务主体	7
三、金融市场基础设施建设稳步推进	8
四、非现金支付工具平稳发展	11
(一) 票据	11
(二) 银行卡	12
(三) 结算方式	13
(四) 其他支付方式	13
五、支付体系监督管理深入开展	13
六、农村支付服务环境建设成效显著	18
七、支付结算国际合作继续深化	19
八、支付体系发展展望	21

## 第二部分 金融市场基础设施运行分析

一、支付系统	25
(一) 中国人民银行支付系统	25
(二) 其他单位运营的系统	33
二、证券结算系统	39

(一) 中央债券综合业务系统·····	39
(二) 中国证券登记结算系统·····	43
(三) 银行间市场清算所股份有限公司业务系统·····	46
三、中央对手·····	46
(一) 银行间外汇市场询价交易净额清算系统·····	46
(二) 上海清算所业务系统·····	48

### 第三部分 地方特色工作

一、丰富支付机构监督管理手段·····	51
(一) 上海总部开展支付机构集中整治和执法检查·····	51
(二) 南京分行探索建立支付机构分支机构监管模式·····	52
(三) 营业管理部多举措推进非金融机构支付服务监督管理工作·····	53
(四) 杭州中心支行从健全业务制度和创新管理手段入手构建支付机构监督管理体系·····	54
二、深化农村支付服务环境建设·····	56
(一) 山东省实现全省行政村金融基础设施全覆盖·····	56
(二) 山西省提前一年实现银行卡助农取款服务村级全覆盖·····	58
(三) 云南省全面实现烤烟收购非现金支付·····	59
(四) 江西省东乡县“农村支付环境标准化示范县”建设工作成效显著·····	60
三、探索双边合作与完善评价机制·····	62
(一) 广东省不断深化粤港澳支付体系合作·····	62
(二) 人民银行西安分行开展区域支付环境评价工作·····	63
(三) 张家界市将支付服务质量纳入旅游服务单位等级评定·····	64

### 第四部分 附录

附录1 2012年支付体系发展大事记·····	89
附录2 2012年支付体系发展核心指标·····	94
附录3 2012年主要业务数据报表·····	96
1. 支付工具类报表·····	96



2. 支付清算系统类报表·····	102
3. 银行结算账户类报表·····	112
4. 证券结算类报表·····	114
5. 支付业务报表主要指标释义·····	120
附录4 支付机构名录·····	123

**专题**

专题1 中国零售支付服务发展与展望·····	66
专题2 银行卡产业十年发展·····	74

**专栏**

专栏1 积极推进银行卡刷卡手续费标准调整工作·····	4
专栏2 加强预付卡业务监督管理·····	16
专栏3 人民币银行账户制度改革·····	17
专栏4 国际支付结算体系委员会和国际证监会组织联合发布《金融市场基础设施原则》···	20

**图**

图1 2006—2012年大额支付系统业务量变动趋势图·····	26
图2 2012年大额支付系统业务量变动趋势图·····	27
图3 2006—2012年大额支付系统地区交易笔数变动趋势图·····	28
图4 2006—2012年大额支付系统地区交易金额变动趋势图·····	28
图5 2006—2012年小额支付系统业务量变动趋势图·····	29
图6 2012年小额支付系统业务量变动趋势图·····	29
图7 2007—2012年全国支票影像交换系统业务量变动趋势图·····	30
图8 2012年全国支票影像交换系统业务量变动趋势图·····	30
图9 2010—2012年网上支付跨行清算系统业务量变动趋势图·····	31
图10 2012年网上支付跨行清算系统业务量变动趋势图·····	31
图11 2008—2012年境内外币支付系统业务量变动趋势图·····	32

图12	2007—2012年同城票据交换系统业务量变动趋势图	33
图13	2006—2012年银行业金融机构行内支付系统业务量变动趋势图	34
图14	2003—2012年跨行成功交易笔数和金额变动趋势图	36
图15	2004—2012年银联境外受理市场发展趋势图	36
图16	2009—2012年城市商业银行资金清算中心支付清算业务量变动趋势图	37
图17	2012年城市商业银行资金清算中心支付清算业务笔数占比图	37
图18	2012年城市商业银行资金清算中心支付清算业务金额占比图	38
图19	2006—2012年农信银支付清算系统业务量变动趋势图	38
图20	2012年农信银支付清算系统业务笔数占比图	39
图21	2012年农信银支付清算系统业务金额占比图	39
图22	2012年各券种累计发行量占比图	40
图23	2012年末债券托管面额及只数	41
图24	2006—2012年债券交易结算量趋势图	41
图25	2006—2012年资金结算总量与DVP资金结算量趋势图	42
图26	2000—2012年新增A股账户数	43
图27	2012年登记存管证券数量占比图	44
图28	2012年登记存管证券面值占比图	44
图29	2012年登记存管证券流通市值占比图	45
图30	2002—2012年中国银行卡发卡量及增长率	75
图31	2002—2012年中国借记卡发卡量及增长率	75
图32	2002—2012年中国信用卡发卡量及增长率	75
图33	2002—2012年中国联网ATM、POS和商户数量	76
图34	2002—2012年中国银行卡交易笔数和金额	77
图35	2002—2012年中国银行卡渗透率	77
图36	2004—2012年中国互联网支付交易金额及增长率	80

## 表

### 正文表格

表1	2012年支付系统人民币业务统计表	25
----	-------------------	----

表2 中国人民银行大、小额支付系统业务统计表 .....	26
表3 2012年银行业金融机构行内支付系统业务笔数占比变动表 .....	34
表4 2012年银行业金融机构行内支付系统业务金额占比变动表 .....	34
表5 2012年银行业金融机构行内支付系统业务量同比变动表 .....	35
<b>附录表格</b>	
附表1 支付工具结构情况年报表 .....	96
附表2 银行卡业务情况年报表 .....	98
附表3 中国人民银行大、小额支付系统业务量统计表 .....	102
附表4 同城票据清算业务情况年报表 .....	104
附表5 银行业金融机构行内支付系统支付业务情况年报表 .....	106
附表6 银行卡跨行交易情况年报表 .....	108
附表7 银行结算账户数量年报表（按行别） .....	112
附表8 银行间债券市场资金清算业务年报表 .....	114
附表9 2011—2012年中国证券登记结算公司主要业务概况一览表 .....	116
附表10 2011—2012年中国结算账户业务一览表 .....	116
附表11 2011—2012年中国结算证券登记存管一览表 .....	117
附表12 2011—2012年中国结算结算业务一览表 .....	118
附表13 2011—2012年银行间市场清算所股份有限公司固定收益产品业务数据概览 .....	119

# 第一部分

## 2012年支付体系发展成就

- 法规制度建设取得新成果
- 服务主体多元化发展
- 金融市场基础设施建设稳步推进
- 非现金支付工具平稳发展
- 支付体系监督管理深入开展
- 农村支付服务环境建设成效显著
- 支付结算国际合作继续深化
- 支付体系发展展望



## 一、法规制度建设取得新成果

2012年，随着中国支付体系的不断发展，支付结算法规制度建设取得新的成果。中国人民银行及其他金融市场基础设施运行单位相继出台了有关业务管理、风险监管等方面的一系列制度和规范性文件。

中国人民银行出台《支付机构预付卡业务管理办法》。为进一步完善预付卡管理制度，9月27日，中国人民银行发布《支付机构预付卡业务管理办法》（中国人民银行公告〔2012〕第12号）。该办法主要对支付机构预付卡发行、受理、使用、充值和赎回等环节进行了全面规范，有利于更好地发挥预付卡在便利公众小额非现金支付、扩大消费方面的积极作用，防范利用预付卡进行洗钱套现等违法违纪活动，切实保护持卡人的合法权益。

中国人民银行下发《关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》。2003年以来，我国银行卡刷卡手续费标准按照《中国人民银行关于〈中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法〉的批复》（银复〔2003〕126号，以下简称126号文）的规定执行。随着我国银行卡产业的快速发展，以及产业结构调整、升级等，126号文对个别行业刷卡手续费的定价标准已不适应市场发展的需要。为继续改善我国银行卡受理环境，进一步发挥银行卡在扩大内需、促进流通和消费等方面的积极作用，国家有关部门共同研究提出了银行卡刷卡手续费标准调整方案。为做好刷卡收费标准调整方案的实施，中国人民银行下发了《关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》（银发〔2012〕263号）。调整后的银行卡刷卡手续费标准自2013年2月25日起实施。

中国人民银行下发《关于境外机构人民币银行结算账户开立和使用有关问题的通知》。为加强境外机构人民币银行结算账户管理，促进贸易投资便利化，2012年7月，中国人民银行发布《关于境外机构人民币银行结算账户开立和使用有关问题的通知》（银发〔2012〕183号）。该通知是对《境外机构人民币银行结算账户管理办法》（银发〔2010〕249号）的进一步完善，主要从境外机构人民币银行结算账户开立、清理核实、使用和管理等方面，对境外机构人民币银行结算账户进行规范。

中国人民银行下发《关于建立支付机构监管报告制度的通知》。为进一步完善支付

机构监管体制，明确监管责任，2012年7月，中国人民银行下发《关于建立支付机构监管报告制度的通知》（银发〔2012〕176号），要求人民银行分支机构按年度报送综合监管报告和重点支付机构监管报告。支付机构年度监管报告是人民银行对支付机构公司治理、业务运营、内部控制、系统运行和风险管理等实施监管的综合评价和对监管措施的全面总结，能够反映年度监管工作中出现的问题，也可针对性地评价人民银行分支机构本年度在支付机构非现场监管、现场检查、监管制度建设、监管措施等方面的履职情况，建立属地监管工作绩效评估标准和机制。

中国证券登记结算有限责任公司发布《证券结算保证金管理办法》。为防范和化解证券结算风险，保障证券结算系统的安全运行，妥善管理和使用证券结算保证金，2012年11月12日，中国证券登记结算有限责任公司正式发布《证券结算保证金管理办法》，并将于2013年1月3日起实施。该办法对证券结算保证金的筹集、使用、补缴与退出等业务进行了规范，统一了沪、深证券市场结算保证金管理规则，节约了结算参与人的管理成本，提高了资金使用效率。

中国证券登记结算有限责任公司发布《中国证券登记结算有限责任公司担保品管理业务实施细则（适用于转融通）》。为了规范担保品管理业务，支持转融通保证金管理，2012年8月27日，《中国证券登记结算有限责任公司担保品管理业务实施细则（适用于转融通）》发布实施。该细则明确了转融通保证金服务的内容，规范了担保账户的开立和使用，担保品的交存、提取、替换与买卖，担保品的盯市、追缴、处分和有偿使用，以及担保证券的权益处理等内容。实施细则的发布，有利于中国证券登记结算有限责任公司提供专业的、具有规模经济优势的担保品第三方管理服务，能有效降低担保当事人的操作风险和成本，提高担保当事人的操作效率和证券资产的使用效率。

#### 专栏1

### 积极推进银行卡刷卡手续费标准调整工作

为降低流通环节成本，促进餐饮、百货等商业企业，特别是小微企业发展，2012年，有关部门针对银行卡刷卡手续费情况联合开展调研。在统筹考虑我国银行卡产业发展水平的基础上，调研组按照有利于鼓励消费、降低流通成本、扩大内需和促进经

济发展的总体原则，形成了关于优化和调整银行卡刷卡手续费标准的方案。方案已经国务院批准同意。根据2012年银行卡刷卡消费额进行测算，通过此次调整，商户年手续费支出减少20.00%以上。

中国人民银行按照科学安排工程实施、确保平稳过渡的原则，确定于2013年2月25日正式实施新的刷卡手续费标准。新标准实施工作涉及800多家银行业金融机构（含分支机构）的系统改造，260多家接入中国银联银行卡跨行交易清算系统机构的联调测试，以及收单机构与480多万商户的协议换签等大量工作。为此，中国人民银行多次组织相关机构进行座谈，及时了解、解决工程实施中存在的问题，先后印发了《关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》等文件，指导相关机构做好业务实施、技术改造、应急处理等工作。各发卡银行业金融机构按计划开展内部系统改造和联调测试，组织实施各项业务规则，及时开展内部培训。各收单机构积极开展商户协议换签，确保市场平稳过渡。中国银联组织会员机构认真完善相关业务规则，及时完成系统改造，协调做好系统联调测试和业务、技术支持等工作。在时间紧、任务重的情况下，经过各方共同努力、密切配合，圆满完成了各项技术改造和业务切换工作。

调整后刷卡手续费总体费用水平有所下降，有利于降低商户财务支出，提高商户受理银行卡的意愿，扩大银行卡应用规模，为银行卡产业发展提供更为广阔的市场空间。

## 二、服务主体多元化发展

经过多年的发展，我国已形成中国人民银行、银行业金融机构、清算机构、支付机构、证券结算机构和中央对手等的服务组织格局，支付服务专业化分工日益明显，市场化程度不断提高。

### （一）支付服务主体

**中国人民银行。**中国人民银行作为支付体系建设的组织者、推动者、监督者，建设运行了大、小额支付系统和全国支票影像交换系统、境内外币支付系统、网上支付跨行



清算系统等重要业务系统。以上系统均由中国人民银行清算总中心负责运行维护。2012年,中国人民银行清算总中心坚持推进系统优化改造,不断提高运行管理维护水平,确保了支付系统安全稳定运行。

中国人民银行分支机构采取多种措施支持支付服务拓展和加强支付服务市场监督管理,取得了积极成效。截至2012年末,中国人民银行现有上海总部1家,分行8家、营业管理部2家,分行营业管理部6家,省会(首府)城市中心支行20家、副省级城市中心支行5家,地(市)中心支行308家等分支机构。此外,中国人民银行分支机构通过运行同城票据交换系统提供区域性清算服务。2012年,中国人民银行积极探索金融消费者权益保护工作机制,成立金融消费者权益保护局,开展了多种形式的金融消费者教育活动。

**银行业金融机构。**银行业金融机构是中国支付服务的供给主体。2012年,银行业金融机构积极贯彻第四次全国金融工作会议关于坚持金融服务实体经济的本质要求,在保持信贷总量适度增长的同时,加大对小微企业、“三农”、重大项目以及文化产业、战略性新兴产业、消费结构升级和民生领域等方面金融需求的支持力度。

截至2012年末,我国提供支付服务的银行业金融机构包括2家政策性银行及国家开发银行、5家大型商业银行、12家股份制商业银行、144家城市商业银行、337家农村商业银行、147家农村合作银行、1 927家农村信用社、1家邮政储蓄银行、42家外资法人金融机构、800家村镇银行等。2012年,全国新增农村商业银行125家、村镇银行165家。

**清算机构。**2012年末,中国银联股份有限公司在上海成立银联国际有限责任公司,负责运营国际业务。作为立足中国、走向全球的银行卡品牌,“银联”品牌正得到各国主流银行卡机构和海内外持卡人的普遍认同。

2012年,城市商业银行资金清算中心坚持以服务为宗旨、以适应城市商业银行、村镇银行等发展需求为目标,不断开发特色产品和服务。截至2012年末,城市商业银行资金清算中心已有203家参与行。

2012年,农信银资金清算中心继续深入贯彻落实《中国人民银行关于改善农村地区支付服务环境的指导意见》(银发〔2009〕224号)精神,不断优化完善系统功能,提高农村支付清算效率。截至2012年末,农信银资金清算中心会同股东及成员单位已建成“一大核心,七大共享”体系。

**支付机构。**2012年6月,中国人民银行依法向96家非金融机构发放支付业务许可证,准予其以支付机构身份,在核准的地域范围开展核准的支付业务。截至2012年末,我国