

移动互联时代

Mobile Internet Age

浙江省银行卡产业创新与发展报告

The Innovation and Development of
Bank Card Industry in Zhejiang Province

郑旭军 主编



2017

人民日报出版社

移动互联时代

Mobile Internet Age

浙江省银行卡产业创新与发展报告

The Innovation and Development of
Bank Card Industry in Zhejiang Province

郑旭军 主编

人民日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

移动互联时代：浙江省银行卡产业创新与发展报告 /

郑旭军主编. -- 北京：人民日报出版社，2017.10

ISBN 978-7-5115-5070-5

I. ①移… II. ①郑… III. ①银行卡—银行业务—研
究报告—浙江 IV. ① F832.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 264914 号

书 名：移动互联时代：浙江省银行卡产业创新与发展报告
主 编：郑旭军

出 版 人：董 伟
策 划：庞 强 高 栋
责任编辑：孙 祺
封面设计：王 茜

出版发行：人民日报出版社

社 址：北京金台西路 2 号

邮政编码：100733

发行热线：(010) 65369527 65369846 65369509 65363528

邮购热线：(010) 65369530 65363527

编辑热线：(010) 65369518

网 址：www.peopledaily.press.com

经 销：新华书店

印 刷：北京领先印刷有限公司

开 本：710mm × 1000mm 1/16

字 数：140 千字

印 张：6.75

印 次：2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5115-5070-5

定 价：36.00 元

编著指导委员会主任：

徐子福

编著指导委员会执行主任：

徐承彦

编著指导委员会委员（排名不分先后）：

邵锦华	陈庆飞	姚 华	陈根海	陆益平
范 杭	郭延斌	关 欣	沈 州	俞 佳
朱小华	包 峰	吴建伟	俞 军	傅河水
辛金志	吴 郡	江 波	徐建军	赵建国

主编：

郑旭军

编辑：

项 文 陆萍萍 刘亚丽

撰稿（排名不分先后）：

冯小炜	姚 可	孟 南	王燕芸	谢 力
郭静瑜	张东芳	夏彦霞	沈建明	杨 莹
叶正祥	陈小军	陶 嵘	黄 晓	许 浩
张俊瑜	董必胜	陈冲芳	唐 坚	刘 婷
沙强力	叶本喜	杨 帆	吴新维	肖 斌

鸣谢:

中国人民银行杭州中心支行
中国工商银行股份有限公司浙江省分行
中国农业银行股份有限公司浙江省分行
中国银行股份有限公司浙江省分行
中国建设银行股份有限公司浙江省分行
浙商银行股份有限公司
交通银行股份有限公司浙江省分行
中信银行股份有限公司杭州分行
上海浦东发展银行股份有限公司杭州分行
招商银行股份有限公司杭州分行
广发银行股份有限公司杭州分行
杭州银行股份有限公司
温州银行股份有限公司
台州银行股份有限公司
银联商务有限公司浙江分公司
拉卡拉支付股份有限公司浙江分公司
杉德银卡通信息服务有限公司浙江分公司

序

preface

2016年,中国经济克服重重困难,坚持稳中求进,实现了“十三五”的良好开局。近年来,由于世界经济出现持续低迷,经济复苏路漫修远,导致部分国家为谋求自身发展而出现各种短视化、逆全球化思潮,贸易保护主义重新抬头、反全球化现象涌现,世界经济形势复杂多变。党中央国务院审时度势,以发展的眼光,以历史的责任,坚定不移地提出供给侧结构性改革,坚定不移地推行积极的财政政策和稳健的货币政策,坚定不移地实施稳中求进的总策略,取得了国民经济缓中趋稳、稳中向好的良好成效,“十三五”开局良好。

中国的银行业面临前所未有的严峻挑战,来自经济增速换挡期、结构调整阵痛期、前期政策消化期的三期困难叠加,利率市场化和互联网金融形成的双重压力。银行资产质量风险显现、经营效益增长乏力。我国银行业积极应对,加快转型升级,改善经营管理模式,转变业务增长方式,创新金融服务产品,提升智能智慧水平和提升用户体验,唱响2016中国银行业的主旋律。

支付体系是我国核心金融基础设施,维护支付体系的安全和高效运行是人民银行的重要职责。建立安全、高效的支付体系,不仅能改善金融服务,推动金融创新,促进经济增长,满足社会需求,也能有效防范金融风险,维护金融稳定,坚定社会信心。银行卡是由商业银行向社会发行的信用支付工具,具有信用消费、转账结算、存取现金等功能,是现代支付的重要方式。自20世纪50年代出现第一张信用卡,银行卡产业已整整走过了一个甲子年。近年来,由于科学技术的飞速发展,特别是移动互联技术的运用,促进了银行卡产业的创新变革,银行卡发卡、收单业务和产品不断创新,产业各方更加注重市场需求,注重线上线下共同发展,实现合作共赢,形成了银行卡产业的新业态。

呈现在大家面前的《移动互联时代:浙江省银行卡产业发展与创新报告》是在人民银行杭州中心支行指导下,中国银联浙江分公司会同各商业银行、各非银行支付机构,通过半年努力共同完成的一项系统而复杂的重大工程。《报告》以经济金融最活跃的前沿省份——浙江省为大背景,系统全面地分析了浙江省银行产业的发展与创新成果,深刻研究浙江银行卡产业未来发展趋势和创新方向,是浙江省银行卡产业发展史上的一项创新。纵观报告全文,内容丰富、视角独特。《报告》概括了2016年中国经济金融运行情况,全面介绍了2016年浙江银行卡产业发展全貌和创新趋势;深刻阐述了2016年浙江省银行卡产业面临的形势和挑战,前瞻研究

了未来支付体系的生态重塑和顶层设计；详实分析了2016年浙江省银行卡产业市场现状规模质量效率，深入剖析了2016年浙江省银行卡产业风险状况和管控举措；全面展示了当代金融科技在我省银行卡领域的最新运用成果。可谓观点新颖、特色鲜明。

聚精华于一处，取珠玑于一隅。《移动互联时代：浙江省银行卡产业发展与创新报告》，是总结、是探索、是展望。希望《报告》能够持续化，成为浙江银行卡业务交流的平台、信息共享的平台、创新研究的平台和谋划愿景的平台。

徐福

2017年7月4日

目 录

第一章	宏观经济环境和特点	1
第一节	宏观经济运行和特点	1
第二节	浙江省经济运行和特点	4
第三节	浙江省银行业发展和特点	6
第四节	浙江省互联网金融发展和特点	7
第五节	浙江省居民消费和支付特点	11
第二章	行业变革与生态重构	15
第一节	支付体系的变革和挑战	15
第二节	顶层设计和生态重建	19
第三节	政策引导和行业监管	22
第三章	浙江省银行卡市场发展概况	25
第一节	受理市场	25
第二节	发卡市场	30
第三节	移动支付	36

第四章 浙江省银行卡行业应用新进展 39

第一节 智慧政务..... 39

第二节 智慧民生..... 40

第三节 助农惠农..... 42

第四节 贷记业务..... 43

第五节 内容转接..... 44

第六节 财税库银..... 45

第五章 银联云闪付应用步伐加快..... 47

第一节 银联云闪付的特点..... 47

第二节 银联云闪付发展历程..... 49

第六章 风险管控和保障发展..... 52

第一节 浙江省银行卡风险特征..... 52

第二节 浙江省银行卡风险防范措施..... 58

第七章 六大银行银行卡发展与创新.....60

- 第一节 工商银行浙江省分行银行卡发展与创新.....60
- 第二节 农业银行浙江省分行银行卡发展与创新.....61
- 第三节 中国银行浙江省分行银行卡发展与创新.....63
- 第四节 建设银行浙江省分行银行卡发展与创新.....64
- 第五节 浙商银行银行卡发展与创新.....66
- 第六节 交通银行浙江省分行银行卡发展与创新.....67

第八章 股份制和区域性银行银行卡发展与创新.....69

- 第一节 中信银行杭州分行银行卡发展与创新.....69
- 第二节 浦发银行杭州分行银行卡发展与创新.....70
- 第三节 招商银行杭州分行银行卡发展与创新.....71
- 第四节 广发银行杭州分行银行卡发展与创新.....73
- 第五节 杭州银行银行卡发展与创新.....75
- 第六节 温州银行银行卡发展与创新.....76
- 第七节 台州银行银行卡发展与创新.....77

第九章 非银行支付机构发展和创新.....78

第一节 非银行支付机构发展.....78

第二节 收单机构发展与创新.....80

附：移动支付的发展与创新.....84

后记.....89

附录一：2016 年浙江省银行卡产业大事记.....90

附录二：浙江省银行业机构.....92

附录三：浙江省非银行支付机构.....94

第一章

宏观经济环境和特点

2016 年，面对错综复杂的国内外经济环境，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，坚持稳中求进的工作总基调，以推进供给侧结构性改革为主线，适度扩大总需求，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，引导形成了良好的社会预期，国民经济运行缓中趋稳、稳中向好，实现了“十三五”良好开局。

第一节 宏观经济运行和特点

2016 年，是“十三五”规划的开局之年，也是供给侧结构性改革的攻坚之年。面对全球经济低迷不振、世界经济增长乏力的国际环境，面对国内经济增速持续放缓、重大结构性失衡、供需总量结构性错配、发展质量和数量失调等困难，我国坚定果断推进供给侧结构性改革、持续实施积极的财政政策和适应性的货币政策，实现了中国经济在持续筑底中企稳回温的基本目标。

一、经济总量平稳增长，经济结构持续优化

根据国家统计局资料显示，2016 年国内生产总值 (GDP)74.41 万亿元，按可比价格计算，同比增长 6.7%，实现了年初的预期增长目标，其中，各季度增速分别为 6.7%、6.7%、6.7% 和 6.8%，增长速度基本保持平稳。分产业看，第一产业增加值 6.37 万亿元，增长 3.3%；第二产业增加值 29.62 万亿元，增长 6.1%；第三产业增加值 38.42 万亿元，增长 7.8%。第一产业占 GDP 比重为 8.6%，比上年下降 0.3 个百分点；第二产业占 GDP 比重为 39.8%，比上年下降 1.1 个百分点，产业结构进一步优化。

二、实体经济平稳增长，需求拉动结构优化

2016 年全部工业增加值 24.79 万亿元，同比增长 6.0%，规模以上工业增加值同比增长 6.0%，两者增速基本持平。在规模以上工业中，采矿业增加值下降 1.0%，制造业增加值增长 6.8%，电力、热力、燃气及水生产和供应业增加值增长 5.5%。全年规模以上工业企业实现利润 6.88 万亿元，同比增长 8.5%。其中采矿业实现利润 1825 亿元，同比下降 27.5%；制造业实现利润 62398 亿元，同比增长 12.3%；电力、热力、燃气及水生产和供应业实现利润 4580 亿元，同比下降 14.3%。规模以上工业企业主营业务收入利润率为 5.97%，比上年提高 0.19 个百分点。

消费支出贡献上升。需求结构持续改善，消费增速走势总体稳定，成为支撑经济平稳增长的主要力量。2016 年，最终消费支出对经济增长的贡献率达到 64.6%，比上年上升 4.7 个百分点。全年社会消费品零售总额 33.23 万亿元，同比增长 10.4%，比上年回落 0.3 个百分点；扣除价格因素实际增长 9.6%，比上年回落 1 个百分点。

投资增长缓中趋稳。全年全社会固定资产投资 60.65 万亿元，同比增长 7.9%，比上年低 1.9 个百分点；扣除价格因素，实际增长 8.6%，比上年低 3.2 个百分点，其中，固定资产投资（不含农户）59.65 万亿元，同比增长 8.1%。在固定资产投资（不含农户）中，第一产业投资 1.88 万亿元，同比增长 21.1%；第二产业投资 23.18 万亿元，同比增长 3.5%；第三产业投资 34.58 万亿元，同比增长 10.9%。

进出口贸易降幅收窄。全年货物进出口总额 24.34 万亿元，同比下降 0.9%，降幅比上年缩小 6.1 个百分点。其中，出口 13.85 万亿元，同比下降 1.9%；进口 10.49 万亿元，同比增长 0.6%。货物贸易顺差 33523 亿元，比上年减少 3308 亿元。

三、消费价格指数温和上涨，生产价格指数由降转升

2016 年，居民消费价格指数 (CPI) 同比上涨 2.0%，涨幅比上年扩大 0.6 个百分点，其中各季度涨幅分别为 2.1%、2.1%、1.7% 和 2.2%。从食品和非食品分类看，食品价格上涨 4.6%，涨幅比上年提高 2.3 个百分点；非食品价格上涨 1.4%，涨幅比上年提高 0.4 个百分点。从消费品和服务分类看，消费品价格上涨 1.9%，涨幅比上年提高 0.7 个百分点；服务价格同比上涨 2.2%，涨幅比上年提高 0.2 个百分点。

工业生产者出厂价格指数 (PPI) 同比下降 1.4%，降幅比上年缩小 3.8 个百分点，其中各季度同比涨幅分别为 -4.8%、-2.9%、-0.8% 和 3.3%。PPI 自 2016 年 9 月份起结束 54 个月连续同比下降，转为上升，同比涨幅逐月扩大。生产资料价格下降 1.8%，降幅比上年缩小 4.9 个百分点；生活资料价格与上年持平，降幅比上年缩小 0.3 个

百分点。

四、就业形势总体稳定，居民收入稳步增长

全年城镇新增就业 1314 万人，比上年多增 2 万人；城镇登记失业率 4.02%，比上年下降 0.03 个百分点。中国人力资源市场信息监测中心对约 100 个城市的公共就业服务机构市场供求关系的统计分析显示，2016 年劳动力市场继续呈需求略大于供给态势，各季度求人倍率分别约为 1.07、1.05、1.10 和 1.13。

全国居民人均可支配收入 23821 元，同比增长 8.4%，扣除价格因素实际增长 6.3%。其中，城镇居民人均可支配收入 33616 元，同比增长 7.8%，扣除价格因素实际增长 5.6%；农村居民人均可支配收入 12363 元，同比增长 8.2%，扣除价格因素实际增长 6.2%。城乡居民人均收入倍差 2.72，比上年缩小 0.01。

五、财政收支低速增长，收支结构基本平稳

全年全国一般公共预算收入 15.96 万亿元，同比增长 4.5%，增速比上年低 1.3 个百分点；其中，中央财政收入 7.24 万亿元，按可比口径同比增长 1.2%；地方财政收入 8.72 万亿元，按可比口径同比增长 7.4%。从收入结构看，税收收入 13.04 万亿元，同比增长 4.3%；非税收入 2.92 万亿元，同比增长 5.0%。全国一般公共预算支出 18.78 万亿元，同比增长 6.4%，增速比上年低 6.8 个百分点，其中，中央财政支出 2.74 万亿元，同比增长 7.3%；地方财政支出 16.04 万亿元，同比增长 6.2%。

六、对外贸易持续顺差，国际投资持续活跃

在全球复苏形势疲软和贸易下滑的情况下，中国经常账户仍保持顺差 2104 亿美元，占 GDP 的比例为 1.9%，尤其是货物贸易顺差 4852 亿美元，显示我国制造业企业仍具有较强的国际竞争力。在国际投资方面，2016 年中国对外直接投资净增加 2112 亿美元，来华直接投资净流入 1527 亿美元，均保持历史较高水平。2016 年存贷款和贸易信贷等负债从 2015 年的净流出 3515 亿美元，转为净流入约 400 亿美元，表明中国经济仍然具有较强的吸引力，境内企业的融资需求已明显恢复。此外，2016 年 10 月，人民币正式加入 SDR，成为中国经济融入全球金融体系的重要里程碑，也是国际上对于中国政府在货币和金融体系改革方面所取得进步的认可。

第二节 浙江省经济运行和特点^①

2016年,面对复杂严峻的宏观形势,浙江省主动适应经济发展新常态,积极应对各种风险和挑战,经济运行呈现稳走向好态势,供给侧结构性改革稳步推进,新旧动能转换取得积极进展,主要经济指标好于全国。

一、三驾马车平稳增长,推动经济平稳发展

投资平稳增长,结构有所优化。2016年,浙江省聚焦重大产业项目、重大基础设施、高新技术产业、环境保护治理等重点领域,积极鼓励民间资本进入基础设施和公共服务领域,投资总体保持较快增长,全年固定资产投资 29571 亿元,比上年增长 10.9%。信息技术和物联网产业、新能源汽车等战略性新兴产业投资增长较快,分别增长 32% 和 29.9%;高污染、高耗能行业投资明显下降,化纤、造纸、有色金属等行业投资分别下降 21.6%、11.2% 和 8%。全年基础设施民间投资占全部民间投资比重为 10%,同比提高 0.3 个百分点。

消费稳步增长,消费升级持续推进。2016年,浙江省社会消费品零售总额为 21970 亿元,比上年增长 11%。乡村旅游和农村电子商务蓬勃发展,带动乡村消费品零售额增长 13%,占比逐年提升。消费升级和改善类商品零售增长较快,文化办公用品、纺织类和日用品类零售额分别增长 32.6%、16.7% 和 13.7%。

出口小幅下降,对外直接投资(FDI)超过外商直接投资。2016年,浙江省出口 2678.6 亿美元,下降 3.1%,进口 686.4 亿美元,下降 2.6%。进出口顺差 1992.3 亿美元,居全国第 2 位。2016年,浙江省对外直接投资 125 亿美元,同比增长 76.7%,对外直接投资超过外商直接投资 30 亿美元。

全年地区生产总值为 46485 亿元,比上年增长 7.5%,其中服务业对地区生产总值增长的贡献率达到 62.9%,居民消费者价格同比上涨 1.9%。

二、供给侧改革稳步推进,推动产业结构持续优化

农林牧渔业平稳发展,效益农业发展势头良好。2016年,浙江省围绕生态农业强省、特色精品农业大省的建设目标,构建高产、优质、高效、生态、安全的现代农业发展体系,农林牧渔业增加值增速提升,比上年增长 2.8%,粮食播种面积 1256 公顷,产量总体稳定。中药材、花卉苗木、蔬菜等效益农业保持较好发展态势,

① 资料来源:《浙江省 2016 年经济运行情况》,浙江省统计局,2017-02-10

播种面积分别同比增长 13.4%、9.9% 和 3%。

工业经济平稳向好，新产业、新动能加快形成。2016 年，浙江省实现工业增加值 14008.8 亿元，比上年增长 6.2%。装备制造业、高新技术产业、战略性新兴产业增加值比重分别比上年提高 2、2、1.5 个百分点。八大高耗能产业增加值比重比上年下降 0.9 个百分点。全年有 400 余家新建规模以上工业企业相继投产，对工业增长的贡献率达 10.2%。

服务业保持快速增长。2016 年，浙江省服务业增加值 24001 亿元，比上年增长 9.4%，占地区生产总值比重为 51.6%，对地区生产总值增长贡献率达到 62.9%。重点服务行业发展趋势良好，信息传输、软件和信息技术服务业营业收入比上年增长 34.4%，对规模以上服务业营业收入的增长贡献率达到 59.6%。

供给侧结构性改革初见成效。2016 年，浙江省淘汰落后和严重过剩产能企业 2000 余家，处置僵尸企业 555 家，整治“脏乱差”“低小散”企业 3 万多家；2016 年末，新建商品房库存去化周期为 11.7 个月，比年初减少 10.5 个月；规模以上工业企业资产负债率 56%，同比下降 1.8 个百分点；全年共降低企业各类负担和成本 1200 亿元；低收入农户人均可支配收入增长 19% 左右，规模以上工业单位工业增加值能耗下降 3.7%，环境治理和治水力度全面强化。

三、物价上涨温和回调，居民收入稳步提高

居民消费价格温和上涨。2016 年，浙江省居民消费价格上涨 1.9%，涨幅同比回升 0.5 个百分点。八大类消费价格同比七涨一跌，食品、烟酒、教育文化和娱乐涨幅较大，交通和通信类价格持续下降。

生产者价格降幅收窄。2016 年，浙江省工业品出厂价格和原材料购进价格同比分别下降 1.7% 和 2.2%，降幅比上年分别收窄 1.9 个百分点和 3.3 个百分点。

劳动者报酬稳步提高。2016 年，全省居民人均可支配收入为 38529 元，同比增长 8.4%，扣除价格因素增长 6.4%。

第三节 浙江省银行业发展和特点

2016年,浙江银行业金融机构认真贯彻稳健的货币政策,全力服务供给侧结构性改革和经济转型升级,银行信贷规模平稳增长,积极满足实体经济合理需求,金融改革持续深化,金融生态建设扎实推进。

一、资产负债平稳增长,增速名列前茅

资产负债平稳增长,增速名列全国前茅。2016年,浙江省银行业金融机构资产和负债总额分别同比增长11.71%和11.68%,增幅同比分别回落1.1和1.3个百分点。存款同比多增,非银行业金融机构存款下降。2016年末,浙江省金融机构本外币各项存款余额99530.3亿元,同比增长10.2%,增速与上年持平;全年新增存款9228.7亿元,同比多增524亿元,其中,住户、企业和政府存款均保持增长,非银行业金融机构存款下降。住户存款较年初新增3967.7亿元,同比多增1510.3亿元;企业存款新增3239.2亿元,同比多增1212.9亿元;政府存款新增2173.2亿元,同比多增968.8亿元;非银行业金融机构存款较年初减少206.4亿元,而上年为增加2995.7亿元。

二、贷款投向合理,资产质量企稳

贷款增势平稳,投向相对集中。2016年末,浙江省本外币贷款余额81804.5亿元,同比增长7%;新增贷款5338.2亿元,同比多增380.7亿元。信贷投向主要集中于房地产和基础设施领域,其中:个人住房贷款新增3632.2亿元;基础设施相关行业贷款新增809.2亿元;制造业贷款受不良贷款处置影响较大,比年初下降1519.1亿元。

银行业资产质量企稳,不良资产处置力度加大。2016年,浙江省银行业不良贷款五年以来首次实现“双降”,年末不良贷款余额1776.9亿元,比年初减少31.6亿元;不良贷款率为2.2%,比年初下降0.2个百分点;关注类贷款比例为4.3%,比年初下降0.11个百分点。全年共处置不良贷款2283.4亿元,同比增加16%。

三、贷款利率下降明显,支持实体经济能力提升

全省各级人民银行支行认真贯彻降成本工作部署,充分发挥利率定价自律机制