

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2014)

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

中国支付清算协会 编著

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2014)

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

中国支付清算协会 编著

 中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴 王素娟

责任校对：孙蕊

责任印制：裴刚

## 图书在版编目(CIP)数据

中国支付清算行业运行报告(Zhongguo Zhifu Qingsuan Hangye Yunxing Baogao)(2014)/中国支付清算协会编著. —北京:中国金融出版社, 2014. 7  
ISBN 978-7-5049-7581-2

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2014②货币  
结算—研究报告—中国—2014 IV. ①F832.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第142750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 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 15.25

字数 183千

版次 2014年7月第1版

印次 2014年7月第1次印刷

定价 70.00元

ISBN 978-7-5049-7581-2/F.7141

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2014)

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

## 编委会

---

编委会主任：易会满

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

于亚利 王静颖 王吉绯 王关荣 王永利 卢 鸿  
印甫盛 刘亚东 关国光 孙陶然 杜志红 杨文升  
李晓峰 李财林 李德功 李 浩 励 跃 肖 风  
时文朝 沈根伟 张 斌 邵海峰 林云山 周 晔  
周清玉 赵国栋 郭浩达 唐 彬 彭 蕾 赖智明  
蔡洪波 Kwok Yuen LAU

## 编写组

---

编写组组长：蔡洪波

编写组副组长：马国光 王素珍 亢 林

编写组成员（按姓氏笔画排序）：

王玉雄 王 瑛 王 琨 牟增岩 杜晓宇 杨志宁  
李 阳 张岩岩 张鲁君 张 娟 陆强华 陈 凌  
苗永旺 欧阳明 郎 卓 袁 钢 郭沛廷 席玲慧  
靳慧杰 詹 欣

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

## 序

健全高效的支付体系是保障经济金融稳定运行的重要基础设施，对于加速资金周转、促进经济增长、满足社会公众支付需求具有十分重要的意义。近年来，随着支付体系的不断完善，我国的支付清算行业呈现持续快速发展的态势，不仅创造了巨大的经济价值和社会价值，而且深刻改变着人们的生产生活方式和消费观念。

2013年，我国非现金支付业务总体保持快速增长态势，全年共发生非现金支付业务501.58亿笔、金额1 607.56万亿元，分别较上年增长21.92%和24.97%。其中，票据业务总量较上年有所下降，全年共发生票据业务6.93亿笔、金额287.70万亿元；各类银行卡业务保持增长态势，全年共发生银行卡业务475.96亿笔、金额423.36万亿元，银行卡渗透率达到47.45%；网络支付、移动支付等新兴支付业务发展迅速，银行和非金融支付服务机构共处理网上支付业务386.8亿笔、金额1 069.7万亿元，移动支付业务54.5亿笔、金额10.8万亿元；160家预付卡发卡机构合计发卡6.4亿张、金额869.8亿元。

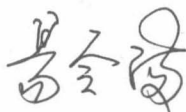
支付清算行业在继续保持快速发展的同时，也出现了很多新情况、新特点。支付产品和服务向着更加快捷、高效、便利的方向发展，各种新型支付方式和支付工具不断涌现，支付服务更具特色化、差异化；市场参与主体多元化发展，在行业竞争加剧的同时，

不同主体之间的合作也在不断深化，这种竞合关系对行业发展的影响越来越明显；伴随着互联网金融的发展，第三方支付向互联网金融业务领域渗透的趋势开始显现。

支付清算行业的这些新情况也带来了一些新问题，需要我们去探索和思考。比如，部分行业主体片面追求快捷支付的客户体验，对创新产品缺乏必要的风险评估，带来较大风险隐患，支付安全与支付效率的再平衡需要深入研究；商业银行和支付机构在开展业务合作时，因风险信息交互不畅，容易出现风险漏洞，行业主体间的风险信息共享和风险防范合作机制需要进一步建立和完善。再比如，部分支付机构在向传统金融领域渗透时易触及监管红线，其中隐藏的合规风险和法律风险需要引起高度重视等。

支付清算行业的健康发展，需要更多的理论研究、实证分析和理性思考，尤其是要站在行业层面和全局角度进行研究分析。《中国支付清算行业运行报告（2014）》（简称《报告》）是中国支付清算协会成立后推出的第二期行业运行报告，希望《报告》作为一项研究成果，能够为会员单位经营决策和监管机构政策制定提供信息参考；同时也期望以《报告》为平台，吸引支付清算行业的各参与主体和从业人员以及专家学者关注、关心我国支付清算行业，加强行业研究和思考，交流行业发展经验，共同促进我国支付清算行业健康、持续发展。

中国工商银行行长  
中国支付清算协会会长



CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2014)

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

---

## 编写说明

《中国支付清算行业运行报告(2014)》(以下简称《报告》)是中国支付清算协会(以下简称协会)成立后推出的第二期行业运行报告,旨在加强行业研究和思考,交流行业发展经验,宣传行业发展成果,为会员单位经营决策和监管机构政策制定提供信息参考。

《报告》从会员单位需求和市场视角出发,全面总结了2013年我国支付清算行业的运行情况和运行特点,揭示了目前支付市场存在的主要问题和风险,并对中国支付清算行业的发展趋势进行了理性研判。《报告》主体部分共九章,并附加了三个专题和六个附表。

《报告》第一章分析了国际国内宏观经济环境、行业监管政策和市场发展情况;第二章到第六章分别针对支付清算的各个业务类型,运用大量数据和图表,对传统的票据、银行卡支付以及新兴的互联网支付、移动支付、预付卡支付等领域的发展概况、运行特点、主要风险及问题和发展趋势进行了详细介绍和分析;第七章专门对支付清算行业风险的总体特征、风险趋势及成因进行了介绍,并有针对性地提出对策建议;第八章对2013年颁布的支付清算行业相关法律制度进行了梳理和评述,并提出了完善相关法律制度的建

议；第九章从支付清算行业整体出发，并结合各类业务，总结和分析了行业创新情况与发展趋势，以期探索我国支付清算行业未来的创新和发展方向，为支付业务创新及行业交流提供参考。

《报告》在主体章节之后附有三个专题研究报告，分别对互联网金融发展、支付清算行业技术标准发展及典型应用、非金融支付服务行业财税政策问题及建议等当年度的行业热点及行业主体共同关心的问题进行深入剖析，希望与行业主体及关注中国支付清算行业的企业和个人共同分享协会的研究成果。

《报告》最后附有《支付机构列表》和票据、银行卡、互联网支付、移动支付、预付卡等业务的主要数据统计表，以方便读者查询。

《报告》在编写过程中，得到了中国人民银行支付结算司的大力支持，中国金融出版社为《报告》的出版做了大量的编排工作，协会各会员单位为《报告》编写提供了大量的数据和资料，部分会员单位的专家和业界学者还对报告进行了审阅并提出了宝贵建议，在此一并表示感谢。

我们希望通过这份《报告》全面介绍我国支付清算行业发展概况，同时对某些热点问题进行深入分析。但由于理论水平有限和实践经验不足，《报告》肯定会有很多不足之处，希望各有关单位、专家学者及各界读者提出宝贵意见和建议，我们将认真总结，不断改进，努力使《报告》日臻成熟和完善。

**《中国支付清算行业运行报告（2014）》编写组**

**2014年6月4日**



# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

## 概 述

2013年，世界经济进入复苏通道，预期向好。发达经济体经济形势好转，美国经济低位稳定增长，日本经济强劲反弹后增速有所放缓，欧元区经济摆脱衰退阴影、走向复苏。新兴市场经济体与发达经济体脱钩加速，整体增速放缓，但仍是促进世界经济增长的重要力量。

国内经济呈现稳中向好的发展态势。工业生产增速企稳回升，投资、消费稳定增长，消费价格涨幅和就业形势基本稳定。金融市场平稳运行，为支付行业发展创造了有利的宏观经济环境。支付行业监管政策不断完善，自律管理日臻健全，基础设施逐步完善，发展红利持续释放。行业发展创新加速、竞争加剧，业务规模快速增长，产业化、集群化、差异化趋势明显，与经济增强的联动性不断增强。

2013年，我国非现金支付业务总体继续保持快速增长态势，全年共发生非现金支付业务501.58亿笔，金额1 607.56万亿元，分别较上年增长21.92%和24.97%。其中，票据业务总量较上年有所下降，全年共发生票据业务6.93亿笔，金额287.70万亿元，较上年度分别下降11.61%和2.93%；银行卡发卡量平稳增长，截至2013年年底，全国累计发行银行卡42.14亿张，同比增长19.23%；各类银行卡业务保持

增长态势，全年共发生银行卡业务475.96亿笔，金额423.36万亿元，分别较上年增长22.31%和22.28%；受理市场不断改善，截至2013年年底，银行卡跨行支付系统联网商户763.47万户，联网POS机具1 063.21万台，ATM52.00万台；全年银行卡渗透率达到47.45%，比上年提高3.95个百分点，促进消费作用明显；汇兑、委托收款等其他业务增速有所加快，全年共发生汇兑、委托收款等其他业务18.69亿笔，金额896.50万亿元，分别较上年增长29.52%和39.27%，增速分别提高10.08和4.97个百分点。

新兴支付业务保持高速增长势头，业务规模不断扩大。互联网支付业务快速增长，业务范围向多个行业和领域渗透。2013年，银行共处理网上支付业务<sup>①</sup>236.74亿笔，金额1 060.78万亿元，分别比上年增长23.06%和28.89%；支付机构共处理互联网支付业务150.01亿笔，金额8.96万亿元，分别较上年增长43.47%和30.04%。移动支付业务规模实现爆发式增长，市场参与主体多元化发展，客户应用基础日趋稳固，市场技术环境不断优化和改善。2013年，国内银行共处理移动支付业务16.74亿笔，金额9.64万亿元，分别较上年增长212.86%和317.56%；支付机构共处理移动支付业务37.77亿笔，金额1.19万亿元，分别较上年增长78.75%和556.75%。受获牌预付卡机构数量增加等因素影响，预付卡发行业务量增长较大。2013年，预付卡发卡机构合计发卡6.4亿张，金额869.8亿元，分别较上年增长54.22%、28.93%。

2013年，支付清算行业风险总体可控，但风险形势较为复杂。客户信息安全成为关注焦点，市场参与主体间的风险防范合作机制仍有待建立，需要监管部门统筹规划、行业协会加强协调、市场主体强化内控管理，共同提高行业风险防控水平。

---

<sup>①</sup> 网上支付业务是指统计期内，客户通过网上银行从结算账户上主动发起的账务变动类业务笔数和金额，包括网上银行金融交易业务。

支付清算法律制度建设取得重要进展。非金融支付业务监管规则进一步完善，支付消费者权益保护力度进一步加强，行业自律制度逐步建立和完善，促进行业规范、创新发展的政策法律环境持续改善，支付清算相关风险得到多方关注和深入研究。同时，相关法律法规制度的实施细则和配套机制仍有待深化和完善。

支付创新不断向广度和深度推进。各种新型支付方式不断涌现，支付服务更具特色化、差异化；支付场景从固定应用向动态应用延伸，支付服务更加便民、惠民；支付行业与基金、证券、保险等金融行业的合作不断深化，第三方支付的金融化趋势更加明显。同时，行业创新过程中也存在对业务创新的风险评估不足等问题，如何有效平衡支付安全与效率，协调处理好鼓励创新与规范发展的关系，仍是行业创新发展面临的重要课题。

# 中国支付清算行业 运行报告 (2014)

## 目 录

<b>第一章</b>	<b>支付清算运行环境</b>	<b>01</b>
◇ 第一节	国际环境	01
◇ 第二节	国内环境	16
<b>第二章</b>	<b>票据</b>	<b>25</b>
◇ 第一节	发展概况	25
◇ 第二节	运行特点	30
◇ 第三节	风险特征	35
◇ 第四节	发展趋势	40
<b>第三章</b>	<b>银行卡</b>	<b>47</b>
◇ 第一节	发展概况	47
◇ 第二节	运行特点	59
◇ 第三节	主要风险及问题	73
◇ 第四节	发展趋势	80
<b>第四章</b>	<b>互联网支付</b>	<b>87</b>
◇ 第一节	发展概况	87
◇ 第二节	运行特点	91
◇ 第三节	主要风险及问题	101

◇ 第四节 发展趋势 103

## 第五章 移动支付 107

- ◇ 第一节 发展概况 107
- ◇ 第二节 运行特点 111
- ◇ 第三节 主要风险及问题 116
- ◇ 第四节 发展趋势 118

## 第六章 预付卡 123

- ◇ 第一节 发展概况 123
- ◇ 第二节 运行特点 129
- ◇ 第三节 主要风险及问题 133
- ◇ 第四节 发展趋势 135

## 第七章 支付清算行业风险管理 139

- ◇ 第一节 总体特征 139
- ◇ 第二节 风险趋势及成因分析 140
- ◇ 第三节 相关建议 144

## 第八章 支付清算行业政策法律制度 147

- ◇ 第一节 2013年政策法律制度概述 147
- ◇ 第二节 2013年重要政策法律制度述评 148
- ◇ 第三节 政策法律制度制定建议 158

## 第九章 支付清算行业创新与发展 161

- ◇ 第一节 行业创新的现状及特点 161
- ◇ 第二节 支付行业创新和发展存在的主要问题 164

- ◇ 第三节 支持和推动支付行业创新发展的建议 165

## 专题一 互联网金融发展 169

- ◇ 第一节 互联网金融：基本内涵及发展回顾 169
- ◇ 第二节 国外互联网金融发展情况 174
- ◇ 第三节 互联网金融创新发展对金融业的影响 178
- ◇ 第四节 我国互联网金融发展存在的问题 181
- ◇ 第五节 政策建议 184

## 专题二 支付清算行业技术标准发展及典型应用 187

- ◇ 第一节 金融标准体系和运行管理机制 187
- ◇ 第二节 银行业标准体系状况 188
- ◇ 第三节 行业技术创新发展和技术标准的典型应用 189
- ◇ 第四节 行业技术标准发展趋势 196

## 专题三 非金融支付服务行业财税政策问题及建议 199

- ◇ 第一节 非金融支付服务行业从业公司的业务构成 199
- ◇ 第二节 支付机构运营中面临的财税问题 202
- ◇ 第三节 完善非金融支付服务行业财税政策的相关建议 206

## 专栏

- ◇ 专栏2-1 近期票据伪造、变造手法特征 39
- ◇ 专栏2-2 银行票据凭证印制管理系统简介 44
- ◇ 专栏3-1 国际卡组织银行卡收单业务定价机制 83
- ◇ 专栏4-1 直销银行 94
- ◇ 专栏4-2 余额宝 97
- ◇ 专栏5-1 微信支付 115

- ◇ 专栏6-1 35个城市一卡通互联通用 137
- ◇ 专栏 英国P2P网络借贷和众筹监管新规 177

## 附录

- ◇ 表1 支付机构列表 209
- ◇ 表2 票据业务主要数据 222
- ◇ 表3 银行卡业务主要数据 223
- ◇ 表4 互联网支付业务主要数据 224
- ◇ 表5 移动支付业务主要数据 224
- ◇ 表6 预付卡业务主要数据 225

# 第一章 支付清算运行环境

2013年，世界经济缓慢曲折复苏，全球支付行业发展环境持续向好。各国政府对支付行业的重视程度不断提升，扶持力度增强。国际支付监管体系趋于完善，监管标准日渐清晰。全球支付市场加速发展，成为后危机时代全球产业结构调整 and 转换的重要创新领域之一。中国经济呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。支付行业治理顶层设计逐步推进，监管政策不断完善，自律管理日臻健全，基础设施建设逐步完善，发展红利持续释放。行业发展创新加速、竞争加剧、业务规模快速增长，产业化、集群化、差异化趋势明显，互联网金融、跨境支付发展迅速，与经济增长的联动性不断增强。

## 第一节 国际环境

### 一、宏观经济

2013年，世界经济进入复苏通道，预期向好。发达经济体经济形势好转，美国经济低位稳定增长，日本经济强劲反弹后增速有所放缓，欧元区经济摆脱衰退阴影、走向复苏<sup>①</sup>。新兴市场经济体与发达经济体脱钩加速，整体增速放缓，但仍是促进世界经济增长的重要力量。

#### （一）美国经济增长动能持续增强

2013年全年GDP增长1.9%，私人消费增长强劲，固定资产投资稳中有升，出口态势好转，通货膨胀低位徘徊，就业市场缓慢改善，房地产市场继续复苏，股指屡创历史新高，各项经济指标恢复

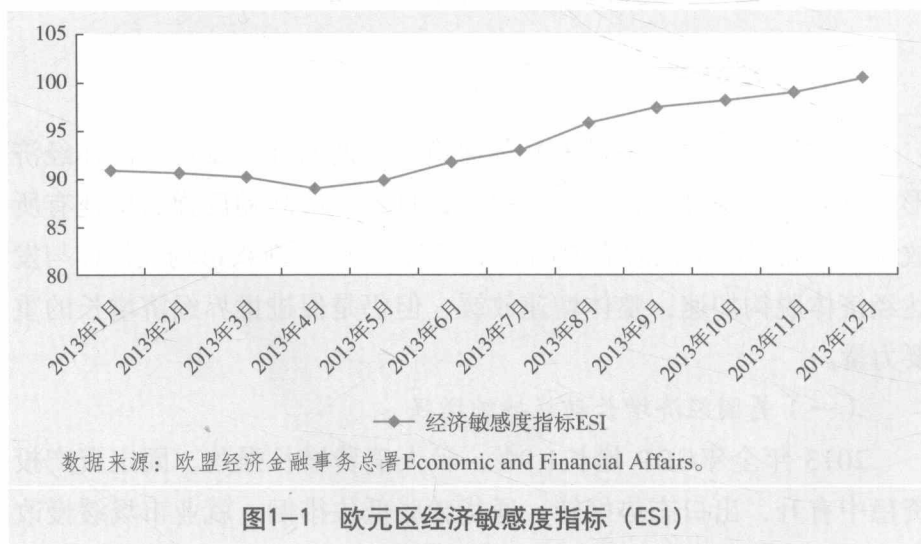
<sup>①</sup> 资料来源：CEEM，全球宏观经济报告，2013Q3，中国社会科学院世界经济与政治研究所，2013年10月。



迹象明显。虽然美国经济逐步走出阴霾，复苏在望，但金融危机留下的后遗症尚未完全消退，预算纷争不断、国债上限问题难以根除，财政困局加深，债务违约风险不断积累。量化宽松货币政策及零利率货币政策退出预期升温，长期利率上扬，货币政策有望回归常态，可能影响潜在经济增长率。总体来看，美国经济增长向好，但根基仍需巩固，不确定性因素依然存在。

### （二）欧元区经济微弱复苏

2013年以来，欧债危机暂时进入相对平静期，财政形势有所好转，金融体系的稳定性开始增强，通货膨胀率在较低水平波动。2013年第四季度，欧元区增长领先指标达到1.14，比2013年第一季度高出1.64个百分点。经济敏感度指标（ESI）经历小幅下滑后，迅速回升，到2013年12月上升到100.4。虽然具备了经济向好的基础，但失业率仍然居高不下，第四季度以来，欧元区失业率维持在12%的高位。



### （三）日本经济强劲反弹后增速有所放缓

2013年，日本扩大“量化宽松”货币政策，提升财政政策刺激力度，推出了总额达2 267.6亿美元的政府投资，持续向市场注入活