

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2015)

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

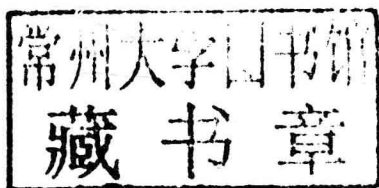
中国支付清算协会 编著


 中国金融出版社

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2015)

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

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：张志文

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.2015 (Zhongguo Zhifu Qingsuan Hangye Yunxing Baogao) (2015)/中国支付清算协会编著. —北京：中国金融出版社，2015. 7
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7974 - 2

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2015②货币
结算—研究报告—中国—2015 IV. ①F832.6

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第113677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 北京侨友印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169毫米 × 239毫米

印张 17.75

字数 259千

版次 2015年7月第1版

印次 2015年7月第1次印刷

定价 70.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7974 - 2/F.7534

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2015)

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

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 王吉绯 王关荣 王静颖 卢 鸿 刘亚东
刘国源 关国光 孙陶然 杜志红 励 跃 李 浩
李财林 李晓峰 杨文升 杨文杰 肖 风 时文朝
沈根伟 张 斌 邵海峰 林云山 周清玉 赵国栋
唐 彬 彭 蕾 赖智明 蔡华相 蔡洪波 熊文森
穆海洁

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）：

丁华明 于 沛 王 瑛 王玉雄 刘 艳 许 江
牟增岩 杜晓宇 李 阳 杨志宁 张英萍 张鲁君
陆强华 陈 凌 苗永旺 胡 晓 欧阳明 袁 钢
麻 冲 靳慧杰 詹 欣

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

序

支付体系是为实现社会经济生活中货币转移行为而作出的制度和技术安排，是现代经济金融基础设施的重要组成部分。与国家经济发展和金融改革相适应，过去十余年来我国的支付体系沿着高效率、市场化的方向不断发展，对加速资金流转、提高资源配置效率、促进经济增长发挥了重要的作用。当前，我国经济进入新常态，未来一个时期经济增长的重心由依靠资源投入转向提高资源配置效率和创新驱动，需要更加富有弹性的金融体系来增加市场活力，也需要更加高效、安全的支付清算体系来承担微观运行基础设施的责任。

近年来，随着我国经济金融体系的发展和各类经济主体支付需求的不断变化，支付体系已经融入社会生活的方方面面，各项业务呈现持续增长的态势。2014年，我国共发生非现金支付业务627.52亿笔，金额1 817.38万亿元，同比分别增长25.11%和13.05%。其中，银行卡业务保持快速增长态势，截至年末，全国人均持有银行卡3.64张，全年共发生银行卡交易595.73亿笔，金额449.90万亿元，银行卡渗透率达47.70%；票据业务量虽略有下降，但实际结算商业汇票业务同比稳步增长；电子支付业务持续快速增长，全年共发生电子支付业务333.33亿笔，金额1 404.65万亿元，同比分别增长29.28%和30.65%；网络支付业务飞速发展，其中，支付机构累计发生网络支付业务374.22亿笔，金额24.72万亿元，同比分别增长143.98%和168.11%。

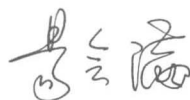
创新是2014年支付清算行业发展的主旋律。支付行业的创新，源自对更高支付效率的追求和对日益多元化支付服务需求的满足，并逐渐成为从业机构积极适应整体经济形势转变和市场变化、保持发展动力和提升行业竞争力的内生需求。支付创新不仅促进了金融与技术的融合，为金融创新提供了更加便利的平台和机会，而且其本身就构成了金融创新的重要内容。综观2014年支付清算行业的发展，从NFC、HCE、生物识别、令牌化Token等技术创新，到大数据、云计算、支付+等业务模式的创新，再到管理方式和监管理念的创新，创新无处不在，无时不有，极大地推动了支付清算行业的快速发展，使我国支付清算行业在全世界范围内赢得优势地位。

当然，在支付清算行业快速发展的同时，我们也注意到一些制约行业发展的深层次矛盾和问题亟待破解。如利于创新的市场环境和政策框架如何完善，深度融合的业务条线如何统筹管理，支付的效率和风险如何平衡把握，市场化、多样化和差异化的支付行业发展如何推动，支付行业的社会责任和市场效益如何有机统一，政府与市场发挥作用的边界如何厘清等，这些问题的解决要有改革的视野和发展的思维，要有合作共赢的智慧和行动的决心，需要支付行业的规划者、监管者、从业者、消费者的共同努力。

支付清算行业的健康有序发展，需要全面的行业分析、深入的研究思考作为支撑。《中国支付清算行业运行报告（2015）》（以下简称《报告》）是中国支付清算协会基于行业统计和市场分析的运行报告。报告内容全面、信息量大，从国内外视角，理论与实践、现状与未来、市场与政策等多个维度，系统地分析了2014年我国支付清算行业发展状况和特点，集中展示了行业发展的创新成果和趋势，对一些制约行业发展的热点、难点问题进行了深入思考，并建言献策。《报告》致力于为支付清算行业监管部门及其他经济主管部门提供重要的决策参考，为支付清算从业机构经营决策提供信息基础，为支付清算领域的研究者提供研究数据和信息，为支付

服务消费者提供系统了解行业状况的教育资料。作为全面性的行业发展报告，难免存在疏漏失误，中国支付清算协会企盼各界同人的批评帮助，并希望以此报告为载体促进业内展开广泛的思想交流和合作，以此报告为窗口使社会各界更加深入全面地了解支付清算行业，从而促进我国支付清算体系的建设与发展。

中国支付清算协会会长
中国工商银行行长



中国支付清算行业 运行报告 (2015)

编写说明

支付是金融服务开展的基础和平台。过去一年，经济环境复杂严峻，但我国支付清算行业蓬勃发展，持续变革，不断创新，成为新兴服务业和现代金融领域最为活跃的部分之一，也成为金融服务创新发展的一抹亮色，受到了社会各界的广泛关注。

《中国支付清算行业运行报告（2015）》（以下简称《报告》）是中国支付清算协会（以下简称协会）成立后推出的第三期行业运行报告，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》基于协会自律和服务职责，从会员单位需求和市场视角出发，对行业运行情况进行分析、判断，密切贴近市场目前存在的各类支付业务，从市场视角对其运行状况进行客观分析，全面总结了我国2014年度支付清算行业运行发展情况及特点，提示支付清算市场存在的风险及缺陷，揭示行业未来发展趋势。《报告》主体部分共分为十章（内部穿插25个专栏），并附加了两个专题和6张业务数据附表。

《报告》第一章分析了国际经济环境、全球支付清算行业发展的总体情况和监管态势，以及中国支付行业发展环境及态势。第二章介绍了我国支付产业格局。第三章到第七章结合大量数据和图表，对支付清算的各个业务类型，包括票据、银行卡支付以及新兴的互联网支付、移动支付、预付卡支付等业务领域的发展概况、运行特点、行业风险及问题、热点以及发展趋势进行了详细介绍和分

析。第八章对互联网金融进行了专门分析和研究，总结了中国互联网金融发展总体概况，并对P2P网络借贷、股权众筹、互联网理财、网络银行的基本情况、发展特点以及监管态势分门别类进行了梳理，提出我国互联网金融行业发展趋势和建议。第九章对支付清算行业政策与监管环境进行了梳理分析，主要评述了2014年支付清算领域的重要政策和监管措施，并展望了支付行业政策及监管环境。第十章对支付行业的技术创新热点与发展进行了分析。

《报告》在主体章节之后附有《清算市场》及《条码技术在支付领域的应用和风险防范》两个专题研究报告，深入剖析了当年度行业热点及行业主体共同关心的问题。希望能回应清算市场全面开放这一形势和需求，厘清典型条码支付产品的安全性及技术风险点防范，探讨其业务管理模式，以供大家参考。

《报告》最后附有票据、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，以及国内主要支付清算系统业务量统计表，以方便读者查询。

在《报告》编写过程中，中国人民银行支付结算司给予了大力支持，中国金融出版社为本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》，能让读者全面了解我国支付清算行业发展的概况，深入把握一些行业热点问题。但因编写组理论水平和实践经验有限，《报告》难免存在疏漏不足之处，欢迎有关单位、专家学者及各位读者对我们的工作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（2015）》编写组

2014年5月28日

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

概 述

2014年，全球经济环境复杂严峻，经济复苏艰难曲折，主要经济体走势分化。支付清算服务在全球范围内快速发展，成为全球金融危机后新技术革命与新兴产业的重要着力点，尤其是零售支付成为创新发展的热点，支付清算行业在金融体系中的地位也不断提升。世界各国和地区都加大了对支付清算行业的监管和规划。

过去的一年，恰逢我国经济改革和结构调整加速布局，支付清算行业作为新技术、新商业模式的代表正不断构建和完善其产业链，蓬勃发展，持续变革，不断创新，并与互联网生态和电子商务发展相互融合，成为新兴服务业和现代金融领域最为活跃的部分之一，也成为我国金融服务创新发展的一抹亮色。在电子化、信息化的趋势下，围绕“支付便利”的直观特征和“安全高效”的核心目标，我国支付产业发展日益多元化、专业化和开放化，依托丰富的场景和新电商模式，产业链不断延伸，产业分工更加专业，较好地满足了市场经济下日益多元化的支付需求。

2014年，我国票据市场业务规模总体有所下降，但商业汇票业务继续保持增长，票据电子化进程不断推进。全国共办理票据业务5.78亿笔，金额269.99万亿元，同比分别下降16.56%和6.16%。银行卡市场保持平稳、较快发展，各项业务指标继续保持增长态势。截至2014年底，全国累计发行银行卡49.36亿张，同比增长17.13%，其中，信用卡累计发卡4.55亿张，同比增长16.45%；银行卡交易595.73亿笔，

金额449.90万亿元，同比分别增长25.16%和6.27%；银行卡跨行支付系统联网商户达1 203.40万户，同比增长57.62%，联网POS机具达到1 593.50万台，同比增长49.88%，联网ATM设备累计达到61.49万台，同比增长18.25%，受理市场进一步完善；全年银行卡渗透率达47.70%。

新兴支付业务保持快速发展，互联网支付交易规模稳步提升，呈现出“新业态、深融合”的发展态势，移动支付业务规模持续爆发式增长，移动支付生态圈逐步建立。2014年，商业银行共处理网上支付业务285.74亿笔，金额1 376.02万亿元，同比分别增长20.7%和29.72%，支付机构共处理互联网支付业务215.30亿笔，金额17.05万亿元，同比分别增长43.52%和90.29%；移动电话支付业务量成倍增长，商业银行共处理移动电话支付业务45.24亿笔，金额22.59万亿元，同比分别增长170.25%和134.30%，支付机构共处理移动支付业务153.31亿笔，金额8.24万亿元，同比分别增长305.9%和592.44%；受国家宏观经济环境变化的影响，2014年预付卡行业步入深度调整期，预付卡机构积极寻求转型途径，商户数量和网点数量呈现稳步增长，但在宏观经济下行、客户需求萎缩及行业转型多重压力作用下，发卡规模下降明显，受理规模也受到一定程度影响。根据中国支付清算协会统计，166家预付卡发卡机构合计发卡2.39亿张，较上年下降62.65%；发卡金额740.88亿元，较上年下降14.82%。

2014年，我国互联网金融爆发式增长，在全球赢得领先优势，不断渗透，逐步深入金融核心，对金融市场格局产生了一定影响。2014年全国成交金额3 291.94亿元，同比增长268.83%，全年新增P2P平台1 825家，参与人数日均7.65万人，同比增长201.18%；股权众筹面临多重利好，发展动力强劲；互联网理财市场得以快速发展，截至2014年底，市面上共有“宝宝”类货币基金理财产品79个，市场规模15 081.47亿元。

在支付清算行业政策与监管环境方面，互联网金融首次被写入政府工作报告，国家政策对互联网金融鼓励、包容和支持的态度基本明

确。与此同时，支付清算行业经过多年高速发展积累的风险也逐步显现，信用卡预授权套现、预付卡企业挪用客户备付金等风险事件，以及伴随互联网金融出现的跨机构、跨业务、跨市场的交叉创新产品都对行业监管提出了新的挑战。2014年，一系列针对支付清算业务细分领域的制度安排相继出台，行业进入规范化管理的阶段。

另外，大数据、云计算、移动互联网等新技术与金融支付领域融合，引起业务创新和技术创新层出不穷，尤其是在移动支付方面，技术创新呈现了百花齐放的态势，包括NFC、条码（二维码）支付、可信服务平台（TSM）、令牌化技术(Token)、生物识别技术、主卡仿真模拟技术(HCE)等，同时各种新技术的使用逐步发展深化，TSM平台建设在全国大范围铺开，生物识别技术在移动支付领域的应用开始起步，令牌化技术和HCE技术被支付行业逐步吸纳接受。新技术的出现为支付市场的高速发展带来了持续的动力，有力地支持了支付的业务创新和模式创新。

支付清算体系是金融基础设施的核心部分，其发达及稳健程度是一个国家金融市场发展水平和发展状况的重要标志及衡量指标。随着人民币国际化进程的不断推进，以及我国金融全球化步伐的加快，支付清算行业正在以信息技术为代表的新技术推动下，业务不断延伸，服务日益多元化，在“互联网+”基础上形成独有的“支付+”模式，面临前所未有的发展机遇。下一阶段，支付清算行业的发展应主动适应和引领经济发展的新常态，新兴支付服务创新中效率与安全平衡、政策和管理创新以及其他深层次矛盾是支付清算行业亟须解决的课题。希望本书能为支付清算行业的研究搭建一个平台，吸引支付清算行业以及其他相关行业的参与主体与从业人员来关注我国支付清算行业发展，共同探讨交流，将我国的支付清算行业研究推向新高度。

中国支付清算行业 运行报告 (2015)

目 录

第一章 支付清算行业总体发展状况及趋势	01
第一节 国际经济环境	01
一、美国经济保持强劲增长	01
二、欧元区经济弱于预期	01
三、日本经济宽幅震荡	02
四、新兴市场经济体在调整中回落	02
第二节 全球支付清算行业发展的总体态势	02
一、支付清算行业成为后危机时代新技术革命与新产业的重要着力点	02
二、小额零售领域非现金化支付成为主流	03
三、移动支付继续独领风骚	03
四、零售支付体系运营加速市场化、管理趋于自律化	04
五、互联网金融席卷而来，支付业务水涨船高	05
第三节 全球支付清算行业的监管态势	06
一、系统重要性支付系统成为全球支付行业监管的重点	06
二、区域一体化经济体内支付监管标准和规则趋于统一	07
三、支付体系建设趋于重塑和调整	07
第四节 中国支付行业发展环境及态势	08
一、经济新常态为支付行业创造了有利的发展契机	08
二、电子商务高速发展继续使支付行业享受发展红利	08
三、新型支付习惯将成为行业发展的强大动力	09
四、支付创新加速从产品端向应用端演进	09

五、行业进入资源整合并购重组阶段	10
六、支付清算行业全球化进程加速	10
七、互联网金融监管机制逐渐完善	11
第二章 我国支付产业格局	13
第一节 支付业务的技术和市场特性	13
一、现代支付业务电子化需要多元化的分工合作	13
二、现代支付业务“轻资产、重互联”	14
三、支付业务规模效应和互联网“赢者通吃”特征明显	14
第二节 支付形成多元化和快速发展的产业体系， 竞争激烈，热度不减，发展升级	15
一、支付链条延长、支付产业主体更加丰富	15
二、支付产业主体和竞争的不对称性特征明显	16
三、支付产业吸引力依然不减，存在实际和潜在的竞争者	17
四、支付产业发展环境变迁和驱动转变开始加速	18
五、支付产业竞争格局的变化	18
第三节 支付产业发展变革之道路在探索中延伸	19
一、突破产业发展“天花板”，支付产业内源价值结构转变	19
二、支付业务结构调整趋势日益明显	20
三、支付产业未来发展的路径在探索中趋于清晰	20
第三章 票据	21
第一节 发展概况	21
一、票据业务量同比下降，实际结算商业汇票同比持续增长	21
二、电子商业汇票业务保持快速增长，贴现、转贴现业务增长 明显	23
三、未贴现银行承兑汇票增长放缓，各地区间存在明显差异	24
四、政策环境不断优化，票据支持实体经济力度进一步增强	26
五、行业自律管理有效推进，工作成果初显	26
第二节 运行特点	28

一、市场集中度较高，国有银行及经济发达地区占据市场较高份额	28
二、票据融资快速增长，中小企业银行承兑汇票签发量占比较高	30
三、全年利率呈下降态势，第四季度探底回升	31
四、互联网票据业务加速发展，创新业务不断涌现	32
第三节 风险特点分析	33
一、受宏观经济下行压力的影响，票据业务传统风险防控形势严峻	34
二、监管部门规范同业投融资业务，票据业务需加强合规风险控制	36
三、市场票据错配交易频繁，票据流动性风险加剧	37
四、票据理财业务发展迅猛，蕴藏的风险值得关注	37
五、票据中介机构业务经营缺乏规范管理，风险程度居高不下	40
第四节 发展趋势	40
一、新常态经济环境下票据融资业务将持续平稳增长	41
二、信息科技应用成为票据业务创新发展的主要推动力	41
三、利率市场化有助于商业银行票据业务盈利模式更加多元	41
四、票据风险更趋复杂，管控难度加大	42
五、法律法规逐步完善，法制环境将得到逐步优化	42
第四章 银行卡	45
第一节 银行卡市场总体情况	45
一、银行卡发卡量保持快速增长，信用卡增速放缓明显	46
二、银行卡交易量持续增长，交易金额增速放缓	47
三、市场参与主体持续增加，受理环境不断完善	49
四、境外银联卡发卡量保持较快增长，国际化整体步伐加快	51
第二节 运行特点	53
一、发卡及收单市场行业集中度较高，前十大发卡机构应偿信贷余额仍占较大比重	53

二、发卡银行及收单机构持续深挖市场潜力，致力于提升产品和服务内涵	56
三、银行卡走进“芯”时代，金融IC卡逐步替代磁条卡	59
四、银行卡清算市场开放政策业已明朗	65
五、预授权风险事件暴露行业风险，监管部门及行业自律组织连续采取措施强化风险监管	65
第三节 热点剖析	68
一、银行卡刷卡手续费定价机制改革进入实质推进阶段	68
二、支付机构依托新型支付方式切入线下收单市场，引致市场格局变化	71
三、银行卡收单机构积极探索转型发展道路	71
四、信用卡分期付款业务成为商业银行信用卡业务新的利润增长点	72
第四节 存在的问题及应对措施	75
一、信用卡风险防控难度加大，不确定性增强	75
二、预授权风险事件拉高收单市场风险水平，部分市场主体合规经营能力亟待提升	76
第五节 行业发展趋势及展望	77
一、市场开放背景下，银行卡清算服务主体同台竞争，将进一步提升服务效率	77
二、在技术变革和市场需求的推动下，银行卡支付业务模式不断创新升级	78
三、银行卡产品趋向多元化和个性化发展	78
第五章 互联网支付	81
第一节 发展概况	81
一、业务规模持续较快增长，银行机构主导地位凸显	81
二、传统支付机构挖潜扩面，新兴主体加快战略布局	83
三、客户规模保持稳定增长，支付账户规模庞大	83

四、市场主体深入多领域拓展特约商户，网络购物类商户居多·····	84
第二节 运行特点·····	85
一、市场集中度略有下降，主要机构竞争优势仍然明显·····	85
二、商业银行发挥技术及资本优势，构建新互联网发展战略模式·····	86
三、第三方支付业务向高附加值行业渗透，互联网支付金融化趋势明显·····	87
四、跨境电子商务外汇支付试点工作持续推进，取得阶段性成果·····	92
五、监管政策引导市场主体合规经营，权责定位更为清晰·····	93
第三节 行业风险及问题·····	94
一、市场主体在创新发展进程中突破业务边界，面临潜在的政策和法律风险·····	94
二、网络支付实名制未得到有效落实，业务管理存在安全隐患·····	94
三、互联网支付技术安全层面存在风险隐患，配套的安全环境和技术标准有待改善·····	95
四、客户信息存在泄露或被用于非法用途的风险，信息安全管理机制亟待健全·····	95
五、部分市场主体权责义务尚未清晰界定，风险偿付机制有待进一步完善·····	96
第四节 发展趋势·····	96
一、互联网支付市场主体数量趋于稳定，业务规模保持平稳增长态势·····	97
二、市场结构将发生一定程度的调整 and 变化，市场主体之间将通过构建新型的战略合作关系谋求长远发展·····	97
三、互联网支付将继续向多行业领域渗透，为产业转型和升级提供有力支撑·····	98
四、跨境电子商务外汇支付业务规模实现高速增长，对国民经济发展起到积极的促进作用·····	98
五、行业监管与自律体系进一步完善，市场安全状况逐步改善·····	99