

中国人民银行

金融服务报告2009年第1期

中国支付体系发展报告

China Payment System Development Report

2008

中国人民银行支付结算司



中国金融出版社

中国人民银行

金融服务报告2009年第1期

中国支付体系发展报告

China Payment System Development Report

2008

中国人民银行支付结算司



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：孙蕊

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

中国支付体系发展报告. 2008 (Zhongguo Zhifu Tixi Fazhan Baogao. 2008) / 中国人民银行支付结算司. —北京：中国金融出版社，2009. 3

(中国人民银行金融服务报告)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5006 - 2

I. 中… II. 中… III. 支付方式—研究报告—中国—2008 IV. F832. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 033720 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术发展有限公司

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 10.5

字数 160 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—1590

定价 126.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5006 - 2/F. 4566

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(2008)》

编写组

组 长：欧阳卫民
总 纂：欧阳卫民 许 臻
统 稿：谭 静 蕙 谢群松

编写组成员（以姓氏笔画为序）：

王关荣	王世豪	王 雅 娟	尤进伦	叶学锋	许 臻
齐 林	刘优辉	张 莉 英	张 晔	张爱民	严 芳
陈加赞	周金黄	欧阳卫民	姜 莉	袁伯平	徐轶涛
谢 众	樊爽文	潘 松	魏应国		

执 笔（以姓氏笔画为序）：

王玉雄	王 欣	孙 丹	李俊健	李 果	高阳宗
袁 波	梁金星	谢群松	谭静蕙		

编写说明

2008年是中国经济社会发展极不平凡的一年。我国经济社会发展经受住了历史罕见的重大挑战和考验,国民经济保持了平稳较快增长的良好运行态势,经济结构不断优化、金融体系稳健运行。在此基础上我国支付体系建设不断推进,取得了新的重要进展。同时,我国经济金融改革任务依然繁重,国际金融危机还在蔓延,我国支付体系的发展面临许多不确定因素。《中国支付体系发展报告(2008)》(以下简称《报告》)力求全面反映这一时期我国支付体系发展的最新成就,客观反映支付体系的运行和发展情况,并对支付体系的未来发展进行展望。

《报告》基本承袭了上年的文体结构,在内容上继续凸显“大支付”理念。即《报告》不仅涵盖传统银行业支付结算服务,也包括债券、股票、外汇等金融市场的登记、托管、清算与结算服务,以及银行卡等专业化清算服务,同时介绍了服务于中小金融机构的专业化支付清算机构的情况,力求全面反映2008年度中国支付清算领域的最新进展。

《报告》共分五个部分。第一部分为我国支付体系发展概况,简要阐述了2008年我国支付体系的发展环境和取得的重大成就。第二部分从支付服务组织、银行结算账户支付工具、支付系统、证券结算系统等方面,结合大量数据和图表,对2008年我国支付体系的运行状况进行了详细分析,以更好地揭示支付体系相关组成要素运行的特征、规律及趋势。第三部分从研究制订中国支付体系发展规划、改善农村支付环境、完善支付清算基础设施、强化支付体系监管、加强国际交流合作等方面对未来发展进行了分析和展望。第四部分安排了关于“国际大额支付系统发展趋势”和“支付体系监督管理”两个专题研究,分别对相关专业领域的现状和发展等方面进行了探讨与分析。第五部分为附录,包括2008年度我国支付体系发展大事记和主要的业务数据报表。《报告》全篇穿插了11个专栏,对支付结算领域中的相关背景知识和最新进展进行详细补充介绍,以便于读者更好地理解《报告》中的相

关内容。

中国人民银行支付结算司在组织编写《报告》的过程中，得到了行内有关司局和人民银行相关分支机构的大力支持，中国金融出版社为本报告的出版做了大量工作。中国人民银行清算总中心、中国外汇交易中心、中国证券登记结算有限责任公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国银联股份有限公司、农信银资金清算中心、城市商业银行资金清算中心等单位为《报告》提供了相关素材，在此一并表示感谢。

受理论水平和实践经验的限制，《报告》难免存在诸多不足之处，欢迎有关单位、专家学者及社会各界提出宝贵意见和建议。我们将认真归纳总结，在以后的报告编写中加以改进。

A stylized, bold handwritten signature in black ink, likely belonging to Ouyang Weimin, the Vice President of the Payment and Settlement Department of the People's Bank of China.

中国人民银行支付结算司司长 欧阳卫民

二〇〇九年二月二十四日

目 录

第一部分 2008 年支付体系发展概况

一、支付体系发展环境分析	3
(一) 我国经济社会发展有力促进了支付体系建设	3
(二) 国家政策法规强力支持了支付体系的发展	3
(三) 奥运及其他主题活动有效推动了支付环境建设	4
(四) 重大突发事件凸显了支付体系稳定运行的重要性	4
二、2008 年支付体系发展成就	4
(一) 法规制度和工作机制不断完善	4
(二) 支付系统等基础设施建设取得新的重要进展	5
(三) 非现金支付工具应用日益广泛	9
(四) 奥运支付环境建设成效显著	11
(五) 农村支付服务环境不断改善	12
(六) 重大灾害应急处置及时妥当	13
(七) 支付体系监管进一步强化	13
(八) 国际交流合作日益扩大, 支付结算跨境合作机制不断增强	16

第二部分 2008 年支付体系运行分析

一、支付服务组织	21
(一) 中国人民银行	21
(二) 银行业金融机构	21
(三) 支付清算组织	22

(四) 证券结算机构	22
二、人民币银行结算账户	23
三、非现金支付工具	25
(一) 票据	27
(二) 银行卡	28
(三) 汇兑等其他支付方式	32
(四) 电子支付	33
四、支付系统	33
(一) 人民银行运行的支付系统	34
(二) 银行业金融机构行内支付系统	41
(三) 其他机构运营的支付系统	43
(四) 境内外币支付系统	48
(五) 银行间债券市场的债券系统	53
(六) 中国证券登记结算系统	55

第三部分 支付体系发展展望

一、组织制定国家支付体系发展规划	61
二、大力改善农村支付环境	61
三、不断完善支付清算基础设施建设	62
四、继续推广应用支付清算系统和非现金支付工具	65
五、依法加强支付体系监督管理	65
六、深化支付领域的区域合作与国际合作	66

第四部分 专题分析

专题1 国际大额支付系统发展趋势	71
一、大额支付系统发展的趋势	71
二、推动大额支付系统发展的动力	76
三、未来发展	77

专题 2 支付体系监督管理研究	79
一、支付体系监督管理的概念框架	79
二、支付体系监督管理的必要性	82
三、我国支付体系监督管理情况	83

第五部分 附录

附录 1 2008 年支付体系发展大事记	87
附录 2 2008 年主要业务数据报表	91
1. 支付工具类报表	91
表 1 支付工具结构情况年报表	91
表 2 银行卡业务情况年报表	92
2. 支付清算系统类报表	94
表 3 中国人民银行大、小额支付系统业务量统计表	94
表 4 大额支付系统行别间资金流量流向情况年报表	96
表 5 大额支付系统地区间资金流量流向情况年报表	102
表 6 同城票据清算业务情况年报表	116
表 7 银行业金融机构行内支付系统支付业务情况年报表	118
表 8 银行卡跨行交易情况年报表	120
表 9 境内外币支付系统业务量统计年报表	122
表 10 境内外币支付系统美元币种业务量年报表（按省辖）	124
表 11 境内外币支付系统港币币种业务量年报表（按省辖）	125
表 12 境内外币支付系统欧元币种业务量年报表（按省辖）	126
3. 银行结算账户类报表	128
表 13 银行结算账户数量年报表（按行别）	128
表 14 银行结算账户数量年报表（按注册资金规模）	130
表 15 银行结算账户数量年报表（按行业归属）	132
表 16 银行结算账户数量年报表（按存款人类别）	142
4. 证券结算类报表	148
表 17 银行间债券市场资金清算业务年报表	148

表 18	2007—2008 年中国证券登记结算公司主要业务概况一览表	149
表 19	2007—2008 年中国结算账户业务一览表	149
表 20	2008 年中国结算证券登记发行一览表	150
表 21	2007—2008 年中国结算证券登记存管一览表	151
表 22	2007—2008 年中国结算结算业务一览表	152
5.	支付业务报表主要指标释义	152

第一部分

2008年支付体系发展概况

- 支付体系发展环境分析
- 2008 年支付体系发展成就

2008 年,我国支付体系发展取得了新的成就,在畅通货币政策传导,维护金融稳定,改善金融服务以及应对自然灾害,推动国民经济又好又快发展,促进城乡经济社会一体化发展等方面发挥了重要作用。

一、支付体系发展环境分析

2008 年是我国经济社会极不平凡的一年,我国支付体系发展的外部环境复杂多变,既有严峻的挑战,也有难得的机遇。

(一) 我国经济社会发展有力促进了支付体系建设

2008 年,我国经济社会发展经受住了历史罕见的重大挑战和考验,改革开放和社会主义现代化建设取得新的重大成就。国民经济继续保持平稳较快增长。国内生产总值超过 30 万亿元,比上年增长 9%;财政收入 6.13 万亿元,增长 19.5%。进出口贸易总额 2.56 万亿美元,增长 17.8%;实际利用外商直接投资 924 亿美元。城镇居民人均可支配收入 1 5781 元,农村居民人均纯收入 4 761 元,实际分别增长 8.4% 和 8%。改革开放深入推进。财税、金融、行政管理等重点领域和关键环节的改革取得新突破。我国经济社会的发展必然对支付体系的安全稳定运行提出新的支付需求,并推动我国支付体系进一步完善。

(二) 国家政策法规强力支持了支付体系的发展

2008 年我国建立现代农村金融制度政策的推进与实施,在推动全面提升我国农村金融服务水平的同时,必然推动农村支付环境的进一步改善。国务院办公厅发布《关于当前金融促进经济发展的若干意见》(国办发[2008]126 号)和《关于搞活流通扩大消费的意见》(国办发[2008]134 号),明确提出要进一步丰富支付工具体系,促进银行卡使用,提高支付清算效率,为进一步完善我国支付体系指明了方向。《国务院办公厅关于印发中国人民银行主要职责内设机构和人员编制规定的通知》(国办发[2008]83 号)进一步明确了人民银行的支付结算工作职责,为人民银行组织我国支付体系建设提供了制度和机制保障。

（三）奥运及其他主题活动有效推动了支付环境建设

2008年，北京奥运会和残奥会的成功举办，有效改善了奥运赛事城市支付环境，夯实了支付基础设施建设，改善了银行卡受理环境，提高了账户服务质量和外币兑换服务水平，强化了奥运安全支付保障，带动了全国支付环境的进一步优化。特别是各地人民银行分支机构依托2009年全运会、上海世博会等其他重大主题活动，参考奥运支付环境建设的有益做法，进一步优化支付环境，形成各类重大主题活动推动支付服务全面提升的有效机制。

（四）重大突发事件凸显了支付体系稳定运行的重要性

2008年，我国特大自然灾害和世界金融危机的爆发引发了人们对支付体系平稳、持续运行重要性的深入思考。如何更好地应对自然灾害和突发不利事件对支付体系特别是支付系统等重要业务系统的影响，成为各国监管当局的重要课题。完善支付体系应急管理规定、改进应急管理机制，做好风险评估，增强内部监管协调及跨国监管合作等问题再次被提上各国监管当局的议事日程。因此，重大突发事件的爆发提高了人们对支付体系重要性的认识，对各国支付体系的改革和发展产生了积极而重要的影响。

二、2008年支付体系发展成就

2008年，我国支付体系经受了严峻考验，保持了高效、稳定运行，支付体系建设取得了新的重要进展。

（一）法规制度和工作机制不断完善

发布了境内外币支付系统相关规章制度。针对国内外币支付安排存在的突出问题，人民银行对原有的境内外币清算和结算机制进行了重新设计和安排，建成运行了境内外币支付系统，并配套发布了《境内外币支付系统管理办法（试行）》、《境内外币支付系统运行管理规定（试行）》、《境内外币支付系统业务处理规定（试行）》、《境内外币支付系统代理结算银行管理规定（试行）》等一系列规章制度，对系统相关各方在准入规则、风险管理、结算安排、收费策略、运行维护等方面的权利和义务进行全面的規定。

进一步完善支付工具相关规章制度。2008 年 5 月, 人民银行发布实施了《华东三省一市银行汇票结算办法》、《华东三省一市银行汇票会计核算手续》等相关规章制度。按照制度规定, 可直接或代理签发华东三省一市(江苏、浙江、安徽、上海)银行汇票的金融机构范围由原来的五家(中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行)扩大至华东三省一市内的所有银行业金融机构, 银行业金融机构可按照市场化原则自愿选择是否参与。相关制度安排为推进长三角地区金融协调发展和金融基础设施建设, 促进区域经济贸易的发展确立了制度依据, 同时也促进了票据流通领域的拓展。

银行账户实名制制度进一步健全。中国人民银行发布了《关于进一步落实个人人民币银行存款账户实名制的通知》(银发[2008]191号), 进一步完善了个人银行账户开立和使用的有关管理规定, 并明确了人民银行分支机构对个人银行账户实名制工作的监督管理职责和要求。

建立人民银行和商业银行支付服务与政策协商会议制度。2008 年, 人民银行总行及相关分支机构, 按季度以例会形式召集商业银行举行支付服务与政策协商会议, 就一些支付体系发展的重要议题进行沟通交流, 搭建了支付服务与监管信息交流平台, 加强了中央银行与商业银行之间的信息沟通。同时, 人民银行通过举办业务培训, 及时向银行业金融机构通报支付领域的新情况、新变化, 传达相关管理要求和工作措施。这些措施不仅有利于提高人民银行制定政策和制度的科学性、实效性, 更好地履行支付结算职能, 也有利于商业银行及时准确地了解人民银行的政策意图, 更好地反映问题, 提出建议, 拓宽工作思路, 改进工作方法。

加强对社会公众的宣传教育及引导。针对近年来我国支付结算领域屡屡出现的风险案件(如克隆票据、网银诈骗、银行卡犯罪等), 人民银行组织收集、整理、分析支付结算领域的风险案例, 研究支付风险产生和防范的规律, 总结提出了支付风险防范指引, 进一步强化对社会公众的支付风险教育。

(二) 支付系统等基础设施建设取得新的重要进展

2008 年, 我国支付系统运行平稳, 业务量增长稳定。全年各类支付系统^①共处理支

^① 包括人民银行大、小额支付系统, 全国支票影像交换系统, 同城票据交换系统, 银行业金融机构行内支付系统, 银行卡跨行交易清算系统, 城市商业银行银行汇票处理系统, 农信银支付清算系统。

付业务 93.82 亿笔，金额 1 131.04 万亿元，是 2008 年 GDP^① 的 37.62 倍。同时，我国支付系统等基础设施建设取得新的重要进展。

建成运行境内外币支付系统。2008 年 4 月 28 日，人民银行组织建设的境内外币支付系统成功上线运行，并先后开通了港币、日元、欧元、美元等八个币种的支付业务，为境内金融机构提供了安全、高效和低成本的外币清算平台，进一步夯实了我国的金融基础设施。截至 2008 年年末，系统平稳运行 172 个工作日，共处理各币种支付业务 7.13 万笔，金额折合美元约 80.50 亿美元^②。其中，自 2008 年 7 月 24 日美元支付业务开通后，系统日均业务笔数近 700 笔，日均业务金额折合美元 7 500 多美元。

专栏 1

境内外币支付系统

中国人民银行牵头组织建设境内外币支付系统，并自 2008 年 4 月 28 日起相继开通了港币、英镑、日元、欧元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎及美元八个币种的支付业务。

系统构架。外币支付系统采用“Y”形信息流结构，由外币清算处理中心负责对支付指令进行接收、清算和转发，代理结算银行负责对支付指令进行结算。

代理结算银行情况。经评审，美元代理结算机构为中国银行，港币代理结算机构为中国建设银行，欧元和日元代理结算机构为中国工商银行，英镑、加拿大元、澳大利亚元和瑞士法郎的代理结算机构为上海浦东发展银行。各代理结算银行的任期均为 3 年，自相关币种支付业务开通之日算起。

系统参与者情况。外币支付系统的参与者为符合中国人民银行规定的加入条件的银行。截至 2008 年年末，共有 10 家银行以法人为单位加入了外币支付系统。

系统处理的主要业务种类。外币支付系统目前主要提供以下两类业务：一是境内

^① 本文中所采用 GDP 数据为 300 670 亿元，引自国家统计局 2009 年 2 月 26 日发布的《中华人民共和国 2008 年国民经济和社会发展统计公报》中公布的初步核算数据。

^② 按 2008 年 12 月 31 日汇率折算。

跨行贷记业务，即境内付款银行通过外币支付系统向境内收款银行发起的付款业务。境内跨行贷记业务是外币支付系统的主要业务，范围主要限于国家外汇管理局规定可以外币进行计价结算，收付款人均在境内的外汇划转项目。二是轧差净额业务，即外币清算机构为结算其外币轧差净额向外币支付系统发起的多边支付业务。

系统特点。外币支付系统具有以下四个特点：一是支持美元、港币等多个币种的支付结算。二是采用实时全额结算机制，逐笔实时对参与者和特许参与者发起的支付指令进行处理，资金实时结算。三是采用“一点接入、一个账户”架构。银行以法人为单位“一点”接入系统，并对其分支机构实行资金统一管理，以充分调动银行机构参与系统的积极性，并减少系统风险点。四是采用市场化动作模式，实行公开自愿的加入原则，代理结算银行的结算服务基于市场进行定价。

系统的风险管理。外币支付系统的设计借鉴了国际支付系统先进经验，采用实时全额结算、日间融资、隔夜融资、排队管理、清算窗口、排队撮合等一系列措施和机制，以防范与外币支付系统相关的信用风险、流动性风险、运行风险、法律风险和系统性风险。

中央银行的监管。为确保外币支付系统的安全稳定运行，人民银行发布一系列规章制度，对系统相关各方在准入规则、风险管理、结算安排、收费策略、运行维护等方面的权利和义务进行全面的規定；并依法对外币支付系统实行统一管理，对参与者、特许参与者、代理结算银行和外币清算处理中心进行监督检查。同时，人民银行还遵循有关国际标准，积极与相关发钞国（地区）中央银行进行跨境监管合作。

外币支付系统的建成运行是中国人民银行为完善我国支付体系采取的一项重要举措。对于满足我国境内商品及劳务服务交易对安全、高效的外币支付服务的需求，进一步适应和促进我国经济金融改革发展具有重要的意义。

人民银行第二代支付系统建设扎实推进。为更好地满足我国经济金融改革发展对中央银行支付系统的需求，考虑到支付系统的生命周期，人民银行决定在借鉴吸收各国支付系统建设经验的基础上，组织建设新一代支付系统，并统筹兼顾建设中央银行会计核算数据集中系统（ACS）。目前，人民银行已经完成《第二代支付系统暨 ACS 建设构想报告》，确定了两个系统建设的基本目标和原则、总体框架、主要功能特征及工程实施计划等内容。