

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2013)

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

中国支付清算协会 编著



中国金融出版社

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2013)

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

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：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国支付清算行业运行报告 (2013) (Zhongguo Zhifu Qingsuan Hangye Yunxing Baogao. 2013)/中国支付清算协会编著. —北京：中国金融出版社，2013. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7070 - 1

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2013②货币结算—研究报告—中国—2013 IV. ①F832.6

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第166870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

尺寸 169毫米×239毫米

印张 13.5

字数 157千

版次 2013年7月第1版

印次 2013年7月第1次印刷

定价 70.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7070 - 1/F.6630

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

编委会

(按姓氏笔画)

编委会主任：蒋超良

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

于亚利 王永利 王关荣 王吉绯 王静颖 尹凤兰
印甫盛 卢 鸿 许罗德 关国光 刘亚东 励 跃
李德功 李晓峰 肖 风 易会满 林云山 周 晔
赵 欢 姜德耀 郭浩达 唐 彬 彭 蕾 赖智明
蔡洪波

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 王鹏凯 刘忠明 刘 艳 沈子荣
陈 凌 陆强华 杜晓宇 张鲁君 张 娟 杨志宁
郎 卓 罗建华 靳慧杰 詹 欣

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2013)

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

序


支付清算体系是经济金融基础设施的重要组成部分，直接决定着各类经济金融活动的安全和效率。近年来，随着我国经济金融的快速发展和对外开放的不断深化，支付清算行业在创新驱动下迅速发展。支付服务进一步产业化和市场化，支付手段和服务方式日益电子化和智能化，新兴支付方式正逐步渗透、融合到经济社会生活的方方面面。支付的创新与发展正在改变着人们的生产生活方式和行为观念，并在服务经济、服务社会和服务民生中创造出巨大的经济价值和社会价值。

目前，我国已形成人民银行、银行业金融机构、银行卡清算机构、非金融支付服务机构等各有侧重、功能互补的支付服务体系，支付服务水平不断提升，服务的专业化、市场化程度持续提高，风险防范能力不断增强，有力地支持和促进了国民经济持续健康发展。2012年，全国共办理票据、银

行卡等非现金支付业务411.41亿笔，金额1286.32万亿元，分别比上年增长21.6%和16.5%；全年银行卡渗透率已达到43.5%，促进社会消费品零售增长作用明显。同时，互联网支付、移动支付等新兴支付方式快速兴起，应用领域不断拓宽，与人民群众日常生活紧密融合。2012年，银行和非金融支付服务机构共处理网上支付业务近300亿笔，金额近830万亿元；全年共处理移动支付业务26.48亿笔，金额2.49万亿元。

国际金融危机以及欧债危机的冲击和影响凸显了支付清算体系在国家与地区金融稳定方面的重要地位。世界各国，特别是主要发达经济体都高度重视支付清算体系的发展和 innovation，不断完善相关制度，加强国际协调与合作，改进支付服务市场的监管。2010年，人民银行将非金融支付服务机构纳入监管，推动成立了中国支付清算协会，初步形成了政府监管、行业自律、公司治理、自我约束的多维监管格局。随着《银行卡收单业务管理办法》《支付机构预付卡业务管理办法》和《客户备付金存管办法》等管理制度及自律性规定的相继出台，行业管理将更趋规范，业务经营合规水平和安全性也将得到进一步提高。

在支付服务市场快速发展的形势下，社会各界对支付发展信息的需求越来越迫切。加强对支付行业发展状况的分析和研究，有助于支持支付服务主体改善经营决策，促进支付业务规范健康发展，为监管机构提高监管效率提供决策参考。为此，中国支付清算协会决定自2013年起，定期发布《中国支付清算行业运行报告》（以下简称《报告》），这对协会进一步发挥自律和服务职能，加强行业分析研究，为支付企业经营提供信息服务具有重要意义。希望《报告》能够起到及时介绍中国支付清算行业发展状况的作用，为金融部门和业内人士、关注支付行业发展的专家及学者深入研究支付清算理论与实务提供参考，并成为社会各界更加清晰完整地认识中国支付清算行业的一个重要“窗口”。

中国农业银行董事长
中国支付清算协会会长 

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

编写说明

支付是经济活动的起点和终点，是其他金融服务得以开展的基础和平台。随着我国经济金融的迅速发展和对外开放，作为金融的基础设施和金融服务重要领域的支付清算行业在创新的驱动下迅速发展。支付的创新和发展已经改变了人们的生产生活方式和行为观念，并在服务经济、服务社会、服务民生中创造出巨大的经济价值和社会价值，受到了社会各界的广泛关注。

中国支付清算协会（以下简称协会）编写《中国支付清算行业运行报告（2013）》（以下简称《报告》），旨在完善信息资讯服务，为会员单位业务经营决策和监管机构政策制定提供信息支撑，向公众宣传介绍支付清算行业的发展情况。

《报告》主体部分共九章，并附加了一个专题研究报告。《报告》主要从市场视角对行业运行状况进行客观分析，总结我国2012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》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；第二章到第六章涵盖了支付清算的各个业务类型，结合大量数据和图表，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、预付卡支付等各个业务领域的发展概况、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，使读者可以全面深入地把握各类支付业务的运行情况。由于支付行业与社会生产和居民生活密切相关，对风险的容忍程度远低于其他行业，《报告》在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。

《报告》第八章梳理和评述了近年来政府出台的支付清算行业相关法律制度，方便读者了解我国支付清算行业政策体系。第九章从支付清算行业整体出发，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发展方向，促进业务创新交流。

《报告》最后部分附上了协会对支付机构跨境支付业务的专题研究报告，主体部分各章节还穿插了十个专栏，对当年度的行业热点、焦点及行业成员共同关心的问题进行深入剖析，希望能与行业成员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》充分反映了2012年整个支付清算行业的发展运行情况，角度多样、分析细致、脉络清晰、内容丰富、信息量大，具有较高的参考及引用价值。

《报告》是协会成立后推出的第一期行业运行报告。在《报告》的编写过程中，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。

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，不断完善。

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

概述

2012年，世界经济面临较多困难，给全球支付清算行业带来了严峻挑战。美国经济复苏乏力，财政整顿进展缓慢；欧洲主权债务危机持续恶化，欧元区大部分国家增长动力疲弱；受内外需求萎缩的影响，日本经济增速下滑；新兴市场国家经济成长显著低于预期，经济增长动力普遍减弱。

国内经济运行总体平稳，经济增长较快，结构有所优化，为支付清算行业营造了良好的环境。国家进一步加大对新兴支付领域的扶持力度，政府监管、行业自律、公司治理、自我约束的多维监管格局基本形成，支付清算基础设施逐步完善，支付产品和服务方式创新不断涌现，市场参与主体日渐丰富多元化，支付清算行业发展呈现出勃勃生机。

2012年，我国非现金支付业务总体保持快速增长态势，共办理非现金支付业务411.41亿笔，金额1286.32万亿元，分别较上年增长21.6%和16.5%。其中，票据业务总量较上年有所下降，全年共发生票据业务7.84亿笔，金额296.37万亿元，较上年度分别下降7.4%和1.6%；银行卡发卡量持续快速增长，截至2012年底，全国累计发行银行卡35.34亿张，同比增长19.8%；各类银行卡业务保持增长态势，全年共发生银行卡业务389.14亿笔，金额346.22万亿元，分别较上年增长22.4%和6.9%；受理市场不断改善，截至2012年底，银行卡跨行支付系统联网商户483.27万户，联网POS机具711.78万台，ATM41.56万台；全年银行卡渗透率达到43.5%，首次突破40%，比上年提高

4.9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14.43亿笔，金额643.73万亿元，分别较上年增长19.9%和34.3%，增速分别提高5.3个和6.1个百分点。

新兴支付业务呈现旺盛的发展势头，业务规模不断扩大，产品和服务创新层出不穷。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。2012年，银行共处理网上支付业务^①192亿笔，金额823万亿元；支付机构共处理互联网支付业务104.56亿笔，金额6.89万亿元。移动支付业务快速兴起，业务规模不断上升，客户数量持续增加；金融移动支付标准正式确立，国家标准制定工作顺利推进；移动支付基础设施建设步伐加快，受理环境逐步改善。2012年，国内银行共处理移动电话支付业务5.35亿笔，金额2.31万亿元；支付机构共处理移动支付业务21.13亿笔，金额1811.94亿元。预付卡业务增速有所放缓，全年119家预付卡发卡机构共计发卡3.92亿张，金额575.55亿元，多家机构积极探索业务创新与转型，向小额、便民及企业内部管理等领域渗透。

2012年，支付清算行业风险整体可控。市场参与主体风险管理框架逐步建立和完善，风险管理水平不断提升，但机构间仍然存在较大差异；随着电子商务与支付行业的加速融合，非传统模式电子商务的支付风险逐步显现，平台类商户管理风险值得关注；欺诈风险向交易环节集聚，新兴支付渠道风险逐渐显现。目前，风险信息共享机制、司法介入、用户安全支付观念培育等方面仍然存在不足，如何有效平衡支付安全和效率，鼓励支付创新并促其规范发展是行业面临的长期挑战。

支付清算法律制度建设取得新进展。多用途预付卡监管规则正式出台，银行卡相关立法工作稳步推进，网络支付标准化建设进展顺利，支付结算消费者权益保护工作得到加强，支付机构反洗钱制度体系初步建立，跨境人民币结算业务相关要求进一步明确。在中国支付清算协会推动下，支付清算行业自律制度逐步建立和完善。

^① 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。

支付创新步伐加快。移动互联网快速普及和社交网络多元化发展与电子商务相融合，加速了支付产品和服务的创新步伐，支付创新已渗透、融合到了经济生活的方方面面，并正在改变着人们的生产生活方式和行为观念。支付工具电子化趋势日趋明显，应用领域不断拓宽；银行卡支付创新层出不穷，金融IC卡应用成效显著；支付交易线上线下（O2O）融合发展的趋势不断加强，新兴支付方式市场份额快速提升；移动支付快速兴起，不断丰富传统支付业务应用。营造鼓励支付创新的良好环境，建立科学的定价和收益分配机制，尽量弥补传统支付的沉没成本，切实保护消费者的合法权益，是整个行业如何在服务经济、社会和民生中创造更大价值所面临的重要课题。

中国支付清算行业 运行报告 (2013)

目 录

第一章	支付清算行业运行环境	1
◇ 第一节	国际环境	1
◇ 第二节	国内环境	18
第二章	票据	29
◇ 第一节	发展概况	29
◇ 第二节	票据业务风险特征	38
◇ 第三节	发展趋势	41
第三章	银行卡	47
◇ 第一节	发展概况	47
◇ 第二节	运行特点	58
◇ 第三节	主要风险及问题	74
◇ 第四节	发展趋势	81
第四章	互联网支付	87
◇ 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	98
◇ 第四节	发展趋势	100

第五章 移动支付 105

- ◇ 第一节 发展概况 105
- ◇ 第二节 运行特点 110
- ◇ 第三节 主要风险及问题 114
- ◇ 第四节 发展趋势 116

第六章 预付卡 123

- ◇ 第一节 发展概况 123
- ◇ 第二节 运行特点 130
- ◇ 第三节 主要风险和问题 135
- ◇ 第四节 发展趋势 137

第七章 支付清算行业风险管理 143

- ◇ 第一节 总体特征 143
- ◇ 第二节 风险趋势及成因分析 149
- ◇ 第三节 相关建议 153

第八章 支付清算行业政策法律制度 155

- ◇ 第一节 政策法律制度概览 155
- ◇ 第二节 2012年重要政策法律制度述评 160
- ◇ 第三节 相关建议 170

第九章 支付清算行业创新与发展 173

- ◇ 第一节 行业创新的现状及特点 173
- ◇ 第二节 支付行业创新和发展存在的主要问题 176
- ◇ 第三节 支持和推动支付行业创新的政策建议 178

专 题 支付机构跨境支付业务发展现状、趋势及相关建议 181

- ◇ 第一节 我国支付机构跨境支付业务的发展现状 181
- ◇ 第二节 支付机构跨境支付业务存在的主要问题 189
- ◇ 第三节 支付机构跨境支付业务发展趋势 192
- ◇ 第四节 促进跨境支付业务发展的相关建议 194

专 栏

- ◇ 专栏1-1 “十二五”期间中国支付体系发展的主要目标 21
- ◇ 专栏2-1 国内信用证发展现状 32
- ◇ 专栏2-2 基于供应链金融的电子商业汇票推广模式 35
- ◇ 专栏2-3 杭州非法贴现票据案 40
- ◇ 专栏3-1 银行卡新型支付终端 71
- ◇ 专栏4-1 国外互联网支付业务 103
- ◇ 专栏5-1 国外移动支付业务 119
- ◇ 专栏5-2 其他网络支付业务发展情况 120
- ◇ 专栏6-1 美国预付卡市场 139
- ◇ 专栏7-1 “返利”经营模式的风险研究 146

第一章 支付清算行业运行环境

2012年，世界经济处于深度转型调整期。国际支付体系监管标准初步确立，监管目标更加清晰，标准更为完善，监管效果初步显现，推动了全球支付业务量尤其是非现金支付业务量持续增长，有力地支持和促进了世界经济的增长^①。国内经济运行总体平稳，经济增长较快，结构有所优化；支付体系中期发展规划、行业支持政策和地方性财税优惠政策相继实施，监管机构继续强化对支付服务市场的监管；支付基础设施不断完善，市场参与者日趋丰富多样。行业运行环境不断优化，有力地促进了支付服务市场的发展。

第一节 国际环境

一、宏观经济

2012年，世界经济增长势头放缓。发达经济体增速明显下滑，美国经济复苏乏力，财政整顿进展缓慢，欧洲主权债务危机持续恶化，欧元区经济再度陷入衰退，日本经济下滑，新兴和发展中经济体增速普遍放缓。

^① 根据穆迪的分析研究，电子支付产品（银行卡）的广泛使用在2008—2012年为全球GDP带来了9830亿美元的经济增量，此增量创造了190万个工作岗位；电子支付为新兴市场国家GDP贡献了0.8%的增长，为发达市场国家贡献了0.3%的增长。Moody's Analytics. The Impact of Electronic Payments on Economic Growth. January 2013.

（一）美国经济复苏乏力，财政整顿进展缓慢

2012年以来，美国财政整顿滞后带来的政策不确定性影响了投资和消费的持续增长，经济复苏乏力。2012年全年经济增速仅为2.3%，比上年减少0.5个百分点^①。由于税收减免政策到期后，个人可支配收入和消费的增长均将放缓，“财政悬崖”仍未从根本上得到解决，再加上近期财政整顿力度偏大以及外部经济环境脆弱等问题的存在，美国经济复苏前景仍然不容乐观。

（二）欧洲主权债务危机持续恶化，欧元区经济再度陷入衰退

尽管2012年9月6日欧央行推出二级市场直接货币交易计划（OMT）后，欧债危机形势出现缓和，但欧元区实体经济仍十分疲弱。2012年欧元区经济增速为-0.5%^②。德国和法国两大核心国虽未陷入衰退，但经济增速仅为0.9%和0.2%，比上年分别下降了2.2个和1.5个百分点。欧元区经济陷入了银行与政府资产负债之间、财政紧缩政策与经济衰退之间的恶性循环，在“转型”和“危机”中艰难平衡。

（三）受内外需求萎缩的影响，日本经济下滑

2012年第一季度，灾后重建带来的投资增长和国内需求推动日本经济大幅增长，但随着灾后重建效应持续消退、国内消费增长放缓、日元升值、全球经济放缓导致内外需求萎缩，从第二季度开始日本经济出现急速回落。能源价格反弹更使日本经济雪上

^① IMF. World Economic Outlook Update, Gradual Upturn in Global Growth During 2013.

^② IMF. World Economic Outlook Update, Gradual Upturn in Global Growth During 2013.

加霜。为了提振经济，日本政府推出大规模财政刺激计划并进一步放松银根，这在短期内会刺激经济增长，但政府债务积累有可能继续增加并推升财政风险。

（四）新兴和发展中经济体增速明显放缓

由于发达经济体经济衰退导致的出口和资本流入减少、全球不确定因素增多等外部环境的恶化，以及政策瓶颈、经济结构失衡等内部问题的存在，大部分新兴和发展中经济体增速明显放缓。2012年，新兴和发展中经济体经济增速为5.1%，比上年下降1.2个百分点^①。以金砖国家为例，巴西、俄罗斯、印度、中国和南非的经济增速分别为1.0%、3.6%、4.5%、7.8%和2.3%，分别比上年下降了1.7个、0.7个、3.4个、1.5个和1.2个百分点。欧债危机的恶化和发达经济体的宽松货币政策等导致一些新兴和发展中经济体的跨境资本流动和汇率大幅波动，未来还可能推升国际大宗商品价格，特别是粮食价格，对新兴和发展中经济体的稳定和增长产生负面影响。新兴和发展中经济体需要重建宏观经济政策空间，推进经济再平衡调整以维持宏观经济的稳定和增长。

二、监管政策

2012年，支付体系国际监管标准确立，各国监管政策随之调整，监管效果开始显现。国际金融危机以及欧债危机的冲击和影响，凸显了支付体系在国家与地区金融稳定方面的重要基础地位。世界各国特别是主要发达经济体汲取教训，加强国际协调和合作，以宏观审慎管理理念为指引，着力构建以系统性风险防范

^① IMF. World Economic Outlook Update, Gradual Upturn in Global Growth During 2013.