

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2018)

---

# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

---

中国支付清算协会 编著

 中国金融出版社

CHINA PAYMENT INDUSTRY REPORT(2018)

# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

中国支付清算协会 编著



中国金融出版社

责任编辑：吕楠  
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 (Zhongguo Zhifu Qingsuan Hangye Yunxing Baogao) (2018) / 中国支付清算协会编著. —北京: 中国金融出版社, 2018. 6

ISBN 978-7-5049-9553-7

I. ①中… II. ①中… III. ①支付方式—研究报告—中国—2018②货币  
结算—研究报告—中国—2018 IV. ①F832.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 078219 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.cmfpp.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 16.5

字数 228 千

版次 2018 年 6 月第 1 版

印次 2018 年 6 月第 1 次印刷

定价 70.00 元

ISBN 978-7-5049-9553-7

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 (2018)

## 编委会

编委会主任：赵 欢

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

丁向群 于亚利 王吉绯 王静颖 兰 奇 卢 鸿  
曲家文 杜志红 时文朝 李 贲 李 浩 李晓峰  
沈根伟 杨文杰 余文熙 陈 亮 陈生强 林云山  
茅 蔚 钟 毅 徐海燕 谢 众 彭 蕾 赖智明  
蔡洪波 熊文森 穆海洁

## 编写组

组 长：蔡洪波

副组长：马国光 王素珍 潘 松 亢 林

成 员（按姓氏笔画排序）：

丁华明 于 沛 王 虹 王 蕊 王玉雄 左 优  
许 江 刘实化 苏立峰 杨志宁 陈 凌 陆强华  
张 璇 张鲁君 张婷婷 罗建华 郑 怡 赵计博  
侯玉华 姚 奇 郭 航 郭晓允 高阳宗 唐伟森  
袁 钢 詹 欣

其他参与写作人员（按姓氏笔画排序）：

马 韬 王志刚 刘 建 李 燕 李亚敏 汪办兴  
杜烨琳 张涵文 吴慧恬 咸丽娟

# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

## 序

2017年是党的十九大召开之年，也是实施“十三五”规划的重要一年。在这一年，我国国内生产总值和居民收入继续平稳增长，经济结构更加完善，各项改革任务稳步推进，创新驱动发展成果丰硕，防范化解金融风险上升到国家三大攻坚战之一，整治金融乱象全面铺开，对外开放全面加速，金融科技应用日益丰富。

2017年，我国支付清算市场布局日益优化，清算效率不断提高；零售支付创新不断，移动支付引领世界潮流；账户应用广泛普及，支付服务普惠纵深化发展；支付清算行业的参与者日益庞大，走出去和引进来步伐加快，社会关注度越来越高，推动经济社会发展和服务民生改善的整体能力不断提升。

2017年，全国共办理非现金支付业务1608.78亿笔，金额3759.94万亿元，同比分别增长28.59%和1.97%；人民银行各支付系统共处理业务119.24亿笔，金额3826.72亿元，相当于全年GDP的46.3倍；电子商业汇票系统出票655.42万笔、12.68万亿元，同比分别增长184.38%和52.02%；银行卡共发生交易1494.31亿笔，金额761.65万亿元，同比分别增长29.41%、2.67%；日均发生移动支付业务7.59亿笔，金额0.85万亿元，有效支持了实体经济更高质量发展。

为继续有效整治市场乱象，中国人民银行按照党中央、国务院工作部署，强力整顿支付服务市场秩序，深入推进支付领域防范和

化解金融风险攻坚战，努力引导支付清算行业回归本源。在工作举措上，统筹实施重点领域多部门联合整治，因地制宜采取对市场主体的组合检查，坚持顶格处理、较真碰硬、单位个人双罚，让政府监管严起来、强起来。在跨部门联合整治方面，重点开展联合整治无证经营支付业务、联合整治电信网络诈骗犯罪、联合整治非法买卖银行卡信息和联合整治预付卡违规经营四大战役，取得明显成效。在强力开展现场监管的同时，人民银行还辅之以有效的非现场手段，重点打造了创新分类监管、支付业务许可证续展和客户备付金集中存管三大非现场监管模式，疏通市场退出渠道，加大规范力度。

中国支付清算协会配合政府监管要求，努力强化自律、深化服务、维护权益。在自律方面，构建银行卡外包服务机构动态评级机制，推进支付结算违法违规行为举报奖励工作，发布银行卡业务风险管理指引，开展非银行支付机构自律评价和自律检查，提高自律意识和合规意识，引导支付服务促源归本。在服务方面，通过构建综合服务平台和推动网络支付清算平台建设，实现行业资源共享，真正践行“强服务”。在维权方面，针对营改增政策落实中收单服务增值税发票问题、多用途预付卡开具发票科目受限问题向有关部门反映市场诉求，同时积极妥善处理消费者投诉，维护消费者合法权益。

各市场主体积极响应政府监管要求和行业自律规范，坚守支付为民理念，以服务实体经济高质量发展和改善民生为着力点和出发点，结合本单位实际和所服务客户群体，聚焦优质支付服务提供，摒弃粗放经营模式，实施创新驱动，捕捉市场机遇，深挖经营潜力，精耕做强支付主业，提高可持续发展能力，努力为社会公众提供最为便捷、最为安全、成本最为合算的支付服务，以高质量、差异化的支付服务赢得客户，满足人民群众日益增长的多样化支付服务需求。各市场主体努力奉行客户至上理念，遵纪守法、合规经营、公平竞争，坚持为合法客户和合法交易提供支付服务；坚持问题导向提升主体防风险能力，健全内部控制，堵塞风险漏洞，把保

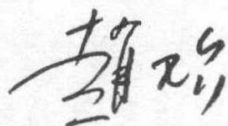
障客户资金安全和信息安全落到实处；纷纷提高意识，树立荣损与共的业态理念，从点滴做起，向标杆看齐，自觉维护行业形象，为行业形象建设添砖加瓦。

全面客观地反映支付清算行业发展成效，洞察行业发展存在的问题，前瞻性地把握行业发展趋势，为我国支付清算行业的发展提供智力支持和咨询服务，是《中国支付清算行业运行报告》编撰工作的主要任务，也是中国支付清算协会履行“服务”会员职责的重要内容。《中国支付清算行业运行报告（2018）》的编写，继续发挥协会承接监管、贴近市场的优势，以中国人民银行统计数据、中国支付清算协会行业统计数据和市场主体经营成果为基础，吸收会员单位典型案例和经验做法，对2017年支付清算行业的运行情况、发展环境、行业特点、行业风险、监管政策、未来展望等内容以章节、专题、专栏等形式进行了全面阐述和深度把握，努力为会员单位、政府监管和研究机构等社会各界了解掌握支付清算行业发展概况，提供有价值的决策参考和精品资讯。

2018年是贯彻落实党的十九大精神的开局之年，是改革开放40周年，是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年，我国支付清算行业发展将迎来难得的发展机遇。中国支付清算协会将继续深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，贯彻落实党中央、国务院工作部署和政府监管部门工作要求，进一步凝聚行业共识、汇聚行业力量、扩大行业影响，开拓创新、真抓实干，防范风险、规范发展，推动我国支付清算行业发展行稳致远，有效服务“五位一体”总体布局统筹推进和“四个全面”战略布局协调推进！

中国支付清算协会会长

中国农业银行行长



# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

## 编写说明

《中国支付清算行业运行报告(2018)》(以下简称《报告》)是中国支付清算协会(以下简称协会)推出的第6期年度行业运行报告,旨在加强行业研究和思考,凝聚行业共识,宣传行业发展成果,交流行业发展经验,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,全面总结我国2017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不足,揭示行业未来发展趋势。协会在支付清算行业尤其是在非银行支付机构业务开展方面,积累了时间序列较长、覆盖面较全的行业数据。随着零售支付蓬勃发展,2017年特别采集并公布了条码支付业务相关数据。同时,本期报告对金融科技的最新发展和影响,设置了专门章节予以评析。

《报告》第一章为我国支付清算行业发展综述,梳理了我国2017年支付清算行业运行基本情况、行业发展环境、行业发展主要特点和行业发展展望。第二章为我国支付清算行业热点回顾,评析了我国2017年维护市场秩序、影响行业格局、推动支付创新的热点事件。第三章至第七章结合大量数据、图表和案例,对票据、银行卡、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、行业风险和发展趋势等方面进行了全面解读，展示了一些行业调研成果和会员单位的创新产品。第八章着力于对金融科技发展现状和趋势的研究思考，提出了促进金融科技发展的相关建议。第九章梳理了我国支付清算行业政策法律环境与监管制度现状，对行业政策法律和监管环境态势进行了探讨。

《报告》安排了3个专题。专题一《支付领域检测认证业务发展》，概述检测认证制度的发展历程，简析国内外支付行业主要检测认证业务，梳理支付技术产品检测认证实施现状并展望下一步工作。专题二《支付清算行业对外开放新格局》，总结我国支付清算行业对外开放实现的新跨越和面临的新挑战，并对其发展提出对策与建议。专题三《支付清算行业电信网络反欺诈》，详细介绍了支付清算行业反欺诈工作的整体形势、开展情况、面临挑战和发展建议。

《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》提供了大量的数据和资料，部分会员单位的专家参与了《报告》的编写工作或对报告进行了审阅，并提出宝贵建议，在此一并表示衷心感谢。

因编写组理论水平和实践经验有限，《报告》难免存在疏漏和不足之处，欢迎有关单位、专家学者和各位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（2018）》编写组**

**2018年4月9日**

# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

## 概 述

2017年我国支付清算行业继续保持快速健康发展态势，服务提供主体不断深耕，行业转型成效逐渐显现。零售支付服务引领世界潮流，“网联”正式切量，零售支付基础设施进一步完善，新兴支付方式分流效应明显，与日常生活场景融合深化。支付清算行业遵循“四项原则”和服务“一带一路”建设的总体框架，对外开放步伐加快。

《报告》数据显示，2017年全国共办理非现金支付业务1608.78亿笔，金额3759.94万亿元，同比分别增长28.59%和1.97%，笔数增长略有放缓，金额增长放缓较大，非现金支付对高频小额支付业务覆盖面增加。

在支付清算行业整体蓬勃发展的同时，各项业务也呈现出不同的发展特点。2017年，全国共发生票据业务2.56亿笔，金额172.37万亿元，同比分别下降12.79%和8.21%，下降趋势趋缓。支票、银行汇票、银行本票和实际结算商业汇票业务量仍保持下降趋势，其中银行汇票业务降幅最为明显。票据交易所建设在参与主体和票据交易电子化方面进展明显，票交所新业态模式初步形成和发展。银行卡业务保持快速健康发展，结构不断调优，产品和服务不断创新。全年银行卡共发生交易1494.31亿笔、761.65万亿元，同比分别增长

29.41%、2.67%。银行卡刷卡手续费定价机制改革成效初现，促进了银行卡收单市场的规范发展，营改增政策正式落地，发票流转机制初步理顺，两者配套实施共同降低了商户的经营成本。银行卡消费业务强劲增长，全国银行卡渗透率持续上升，达到48.71%。随着移动互联网远程支付和近场支付等非现金支付工具安全性提高、快速普及，银行卡的介质属性趋于淡化，卡基支付向账基支付转变趋势显现。预付卡业务在规范中稳定开展。2017年153家预付卡发卡机构合计发卡1.89亿张，金额894.83亿元，发卡数量同比下降14.48%，发卡金额同比增长9.09%；114家预付卡机构共发生预付卡受理业务116.13亿笔，受理金额870.07亿元。

新兴支付业务保持快速发展。移动支付业务规模延续高速增长态势。全年国内商业银行共处理移动支付业务375.52亿笔、金额202.93万亿元，同比分别增长46.06%和28.80%；非银行支付机构共处理移动支付业务2392.62亿笔、金额105.11万亿元，同比分别增长146.53%和106.06%。市场主体不断推出创新产品和服务，持续提升用户体验，在便民支付和消费领域发挥出积极作用。特别是条码支付业务规范和技术标准正式出台，对规范市场主体移动支付业务创新发展，有效防范支付风险，保障客户合法权益具有重要的指导意义。互联网支付业务规模增速放缓或出现下降，2017年，我国商业银行共处理网上支付业务485.78亿笔、金额2075.09万亿元，笔数同比增长5.20%，金额同比下降0.47%；非银行支付机构共处理互联网支付业务483.28亿笔、金额38.73万亿元，同比分别下降27.14%和28.61%。2017年非银行支付机构互联网支付和移动支付业务金额占网络支付总业务金额的比重分别为26.9%和73.1%，与2016年的51.6%和48.4%相比，移动支付业务的比重大幅提升，对互联网支付业务产生了显著的替代效应。

金融科技的探索和实践方兴未艾，我国金融科技仍处于高速发展阶段。2017年，中国市场金融科技融资94.6亿美元，融资额领先

全球，占全球的57%。发展红利由银行、证券、保险等传统大行业偏向于网络借贷、非银行支付等新兴服务行业，部分垂直细分领域处于较好的政策窗口期。科技与金融深度融合发展，对金融的支持和引领作用不断强化，创新性的金融解决方案日益丰富。

《报告》梳理了我国支付清算行业政策法律环境与监管制度现状，对行业政策法律和监管环境态势进行了探讨。中国人民银行坚持问题导向，针对支付体系发展中存在的问题，勇于改革创新，强化制度引领，推动支付市场健康有序发展。中国支付清算协会充分发挥行业自律作用，进一步畅通政策传导，制定各类行业标准、支付风险管理指引和自律规范，促进行业主体加强自我约束，提升自律能力。市场主体牢固树立和践行新发展理念，主动防范化解风险，加快提升自身服务能力和水平。

《报告》专题一概述检测认证制度的发展历程，简析国内外支付行业主要检测认证业务，梳理支付技术产品检测认证实施现状并展望下一步工作。2017年，我国支付清算行业进入以开放促发展的新阶段，支付服务市场主体坚持“引进来”和“走出去”并重，积极拓展海外支付市场，加快布局全球支付业务，参与国际市场竞争；引入外资竞争，为中国支付清算市场注入新的发展动能和创新活力。《报告》专题二总结我国支付清算行业对外开放实现的新跨越和面临的新挑战，并对其发展提出对策与建议。《报告》专题三为支付清算行业电信网络反欺诈发展现状，详细介绍了支付清算行业反欺诈工作的整体形势、开展情况、面临挑战和发展建议。

支付清算行业是我国国民经济的基础，其快速发展得益于我国经济社会改革的稳步推进。支付清算行业的参与者日益庞大，支付服务产品日益丰富，市场布局日益优化。“严监管，强自律”维护了行业健康发展，支付领域防范和化解金融风险攻坚战深入推进，有效整治了市场乱象。未来我国支付清算行业发展将更具活力，行业协调发展将迎来大促进，乡村振兴战略实施将促进城乡支付服务动

态平衡，统筹国际国内两个市场将促进国际拓展动态平衡与国内发展；市场竞争不断深化，强监管主旋律不变；行业供给侧结构性改革持续推进，市场主体回归业务本源，服务民生改善和实体经济高质量的能力不断提升。

# 中国支付清算行业 运行报告 (2018)

## 目 录

第一章 我国支付清算行业发展综述 .....	01
第一节 我国支付清算行业运行基本情况 .....	01
一、支付服务参与者规模不断扩大 .....	01
二、支付服务产品日益丰富 .....	03
三、支付与市场基础设施不断完善 .....	04
四、支付结算业务量快速增长 .....	06
五、农村支付服务持续改善 .....	08
第二节 我国支付清算行业发展环境 .....	09
一、监管整治力度空前 .....	09
二、自律水平全面提升 .....	10
三、行业开放全面提速 .....	11
四、金融科技应用形成广泛共识 .....	13
第三节 我国支付清算行业发展主要特点 .....	14
一、零售支付创新增速，移动支付引领世界潮流 .....	14
二、行业转型收效显著，探求可持续经营模式 .....	15
三、多层次个人账户体系基本形成，促进零售支付创新 .....	16
四、技术标准建设深入推进，奠定创新业务规范基石 .....	16
第四节 2018年行业发展展望 .....	17
一、行业仍将快速发展，中国支付清算行业影响力持续提升 .....	17
二、强监管主旋律不变，支付业务回归本源 .....	17

三、市场竞争不断深化, 市场格局更加优化 .....	18
四、协调发展正当其时, 行业发展更趋均衡 .....	18
<b>第二章 支付清算行业热点回顾 .....</b>	<b>20</b>
<b>第一节 整顿支付市场秩序, 维护行业健康发展 .....</b>	<b>20</b>
一、市场退出机制逐步完善, 优胜劣汰净化支付市场 .....	20
二、备付金实现集中存管, 回归主业渐成风向 .....	21
三、违规转接支付通道得到遏制, 市场恢复良性发展 .....	22
<b>第二节 行业格局变动, 市场竞争更趋激烈 .....</b>	<b>23</b>
一、零售支付蓬勃发展, 移动支付竞争方兴未艾 .....	23
二、网联逐步切量运行, 市场格局调整加快 .....	25
三、对外开放力度加大, 国内竞争与全球布局并重 .....	26
<b>第三节 支付创新继续加速, 市场竞争力不断提升 .....</b>	<b>28</b>
一、生物识别技术与支付产业融合加速 .....	28
二、区块链探索应用渐入佳境, 数字化步伐加快 .....	30
<b>第三章 票 据 .....</b>	<b>33</b>
<b>第一节 市场概况 .....</b>	<b>33</b>
一、票据业务量继续回落, 降幅同比趋缓 .....	33
二、商业汇票签发量和交易量收缩, 融资规模有所压降 .....	35
三、电子商业汇票业务加快发展, 市场主导地位显现 .....	36
四、监管和财税新规频出, 对票据业务影响深远 .....	38
五、票据市场基础设施建设加快, 业务发展日趋规范 .....	40
<b>第二节 运行特点 .....</b>	<b>42</b>
一、票据市场集中度高, 东部地区和国有银行占据主导 .....	42
二、票据业务前三季度持续放缓, 第四季度企稳回升 .....	45
三、票据利率波动上行, 各类业务利差有所扩大 .....	45
四、票交所新业态初步形成, 业务模式创新备受关注 .....	47
<b>第三节 行业风险概况和存在的主要问题 .....</b>	<b>50</b>

一、	监管处罚力度空前，票据风险案件得到有效控制	50
二、	法律法规滞后，影响票据业务稳健发展	51
三、	票据经营模式转变，风险管理面临新挑战	51
四、	票据市场创新风险增加，风险管理难度加大	52
	<b>第四节 相关建议</b>	<b>52</b>
一、	完善票据相关政策法规，深化改革创新	52
二、	建立票据风险管理和处置新机制，有效防范风险	53
三、	完善票据内控风险体系，提高合规经营管理水平	53
四、	加强业务创新风险研究，保障跨市场合作合规开展	54
	<b>第五节 市场展望</b>	<b>55</b>
一、	票据服务实体经济的能力和品质将进一步增强	55
二、	票据市场环境和资源配置效率将进一步提升	55
三、	财税新政实施对票据业务模式影响进一步加大	56
四、	票据市场创新发展步伐进一步加快	56
	<b>第四章 银行卡</b>	<b>59</b>
	<b>第一节 发展概况</b>	<b>59</b>
一、	银行卡发卡量平稳增长，信用卡发卡量增速较快	59
二、	银行卡交易总量增速放缓，存取现业务下滑明显， 消费业务增长强劲	61
三、	受理环境持续完善，新增ATM主要分布在农村地区	64
四、	银行卡产业助力“一带一路”建设，在全球地位保持稳定	64
	<b>第二节 运行特点</b>	<b>67</b>
一、	发卡市场机构集中度稳中有降	67
二、	收单市场集中度略有降低	69
三、	银行卡产品和服务不断创新，收单机构积极布局聚合支付	70
四、	政策效用相继释放，推动信用卡业务收入、成本结构变化	74
	<b>第三节 热点剖析</b>	<b>76</b>
一、	刷卡手续费定价机制改革成效初现	76

二、银行卡产业营改增政策正式落地, 发票流转机制初步理顺	···78
三、银行卡收单外包市场得到进一步规范	·····80
四、商业银行大力发展信用卡分期业务	·····82
第四节 发展趋势	·····83
一、全业务、渗透式严监管格局形成, 助力银行卡产业高效规范发展	·····84
二、银行卡产业双向开放程度不断加深	·····85
三、金融科技在推动银行卡产业深度变革方面继续发挥重要作用	···86
四、银行卡介质属性趋于淡化, 无卡支付变革步伐加快	·····87
<b>第五章 互联网支付</b>	·····88
第一节 发展概况	·····88
一、整体业务规模出现下降, 银行和非银行支付机构业务笔数基本相当	·····88
二、市场主体持续关注互联网支付业务资质, 积极布局和进入市场	·····90
三、网上支付客户规模稳定增长, 支付账户规模庞大	·····90
四、特约商户数量持续快速增长, 网络购物类商户居多	·····91
第二节 运行特点	·····91
一、市场集中度有所下降, 主要机构继续保持竞争优势	·····91
二、金融机构: 推动金融科技在网络支付创新的应用	·····91
三、非银行支付机构: 持续打造支付服务生态圈	·····93
四、加快支付业务“走出去”, 跨境互联网支付业务快速增长	·····95
五、监管制度日趋健全完善, 风险联合防控机制和措施运行平稳	·····96
第三节 风险防范	·····97
一、积极拓展客户身份信息验证渠道	·····97
二、多措并举防范违规出售转接网络支付接口	·····97
三、严范欺诈交易、资金二清和卷款潜逃风险	·····98