

宁波支付服务体系建设结硕果

多层次支付服务市场体系已基本形成



支付服务体系是经济金融运行与发展的核心基础设施和制度安排之一。作为宁波市支付体系的组织者、促进者和监督者，人民银行宁波市中心支行认真贯彻落实人民银行统一部署要求，建成并不断完善安全高效的现代化支付体系，目前宁波地区多层次支付服务市场体系已基本形成。

支付服务组织广覆盖

目前，宁波全市已形成了以人民银行为主体，银行业金融机构、银行卡清算组织、支付机构为重要组成部分的支付服务组织。

人民银行作为支付服务的提供者，组织协调银行机构建设跨行支付清算系统。在人民银行的统一组织下，人民银行第二代支付系统于2013年顺利上线。2014年，辖内三家商业银行法人全部顺利切换为第二代支付系统。为了加快同城票据的资金清算速度，提高资金清算的安全性，并为市民提供方便、快捷、安全的支付服务，人民银行宁波市中心支行组织建设的宁波市票据电子交换系统功能也不断完善，宁波市内基本所有的银行机构均已加入系统，成为宁波地区跨行支付清算的最主要平台之一。

银行业金融机构积极适应数据大集中趋势，不断优化行内业务系统，在传统柜台渠道的基础上，大力发展网上支付、移动支付等电子支付，向广大客户提供多元化、个性化的支付服务。宁波辖内，共有57家银行机构，包括25家法人银行机构，政策性银行、国有银行、邮储银行、全国性的股份制银行全部在宁波地区设立了分支机构，外资银行、异地城市商业银行也纷纷进驻。银行业金融机构门类齐全，支付服务形式多样，满足了不同群体的支付需求。

银行卡清算组织主要是银联宁波分公司，其作为中国银联的省级分公司，负责推动宁波地区银行卡跨行联网通用和银行卡普及，满足银行卡支付领域的清算需求。

支付机构借助电子商务的兴起，运用互联网、移动通信等新兴信息技术，充分发挥自身机制灵活的优势，依靠强有力的客户粘合力，提供了丰富多样的个性化支付产品，并与货币市场基金、银行、保险等紧密结合，在小额零售支付服务领域发挥着重要的作用。截至2014年底，宁波

地区共有2家法人支付机构，支付机构分公司22家，分别从事互联网支付、银行卡收单、预付卡发行与受理、移动（固定）电话支付等多种服务。

支付基础设施日趋完善

经过多年努力，宁波建成了以中央银行支付清算系统为核心，银行业金融机构支付系统为基础，银行卡支付系统为重要组成部分，支付机构业务系统为补充的支付基础设施。

中央银行支付清算系统由人民银行支付系统和宁波市票据电子交换系统组成。目前，辖内所有银行机构都加入了人民银行支付系统，实现了支付系统全覆盖，系统由大小额支付系统、网上支付跨行清算系统、境内外币支付系统、电子商业汇票系统等跨行支付清算系统组成。2013年度，大小额支付系统共处理支付业务5,532.34万笔，清算资金355,885.26亿元。

宁波市票据电子交换系统为区域范围内商业、银行卡清算组织、支付机构提供跨行资金清算服务，实现“五个一体化”，即票据电子交换和手工交换一体化、实时和批量业务一体化、对公和对私业务一体化、本外币一体化以及城乡一体化。2013年，共处理本外币业务6,773万笔，清算资金折合人民币6.88万亿元。

银行业金融机构支付系统实现行内支付实时入账，并依托各类跨行支付清算系统实现跨行支付。同时支持多种渠道（如网上支付、电话支付、移动支付、POS交易、ATM交易等）发起支付业务。绝大多数的电子支付指令都是通过银行业金融机构支付清算系统直接发起或最终接收。

依托银行卡支付系统，银行卡跨行支付指令通过POS、ATM等受理终端可实现实时支付。系统支持7×24小时服务，是银行卡跨行支付的主要渠道。

支付机构业务系统实现支付机构所属

客户之间的资金转移，通过连接银行业金融机构支付系统和银行卡支付系统实现所属客户的跨行支付。

支付工具不断创新

经过不断地改革创新，目前可提供包括汇兑、支票、本票、汇票、银行卡（包括金融IC卡）、电子商业汇票、网上支付、移动支付等多种形式的支付工具。

近年来，支付服务市场取得快速发展，在传统的汇兑、“三票”（支票、本票、汇票）“一卡”业务的基础上，大量创新性支付业务的涌现弥补了传统金融业支付服务的不足，共同提升了支付效率。各类传统支付工具中，汇兑业务居主体地位，2013年度，其笔数与金额分别占总量的94.59%、97.82%。支票、本票、汇票业务在企业结算中也发挥着积极作用。银行卡业务稳步增长，截至2013年末，全市各类银行卡累计发卡量达5,165.50万张，2013年共发生银行卡业务5.29亿笔、54,280.86亿元。

随着信息技术在金融领域的应用，新型的电子支付方式呈现飞跃式增长的态势。目前可通过网上支付、电子钱包支付、手机支付、电话支付、自助终端支付等多种渠道方便快捷地进行支付，为广大客户提供多元化和个性化的支付服务。2013年，全市网上支付业务达14.09万亿元，电话支付业务18.39亿元，移动支付业务234.07万亿元。

与此同时，为推动移动支付和金融IC卡的多应用，人民银行宁波市中心支行组织建设宁波市金融IC卡多应用公共服务平台，实现行业应用在各类银行卡的联网通用，支持金融IC卡持卡人通过银行柜面、自助服务终端、移动网络等渠道自主选择加载多个行业应用，真正实现金融IC卡“一卡多用”。

管理体系日益健全

为了防范支付风险，目前全市已建立了以人民银行监管为主，同业组织自律、自我

管理为辅的管理体系。

近年来，为规范支付服务市场主体行为，防范支付风险，保护金融消费者权益，人民银行从银行账户、支付工具、支付系统、支付机构等方面入手，建立健全支付服务法规和治理体系。人民银行宁波市中心支行作为宁波支付服务市场的主要监管者，组织贯彻落实支付结算法律、法规和规章制度，结合宁波实际制定业务规范或实施细则，查处支付服务市场的违法违规行为，维护支付服务市场公平，保护当事人合法权益。

通过支付结算联席会议、银行卡同业自律协商会议、宁波市金融会计学会等多种途径，充分发挥行业自律作用，在相关业务标准的拟订、消费者宣传教育、对会员的普遍服务和违纪处理等方面形成公约，规范行业行为，协调行业纠纷，打击有利于保护消费者权益的公平竞争、优胜劣汰的市场环境。

支付服务组织按照法律法规、监管要求、自律规则制定内部管理制度，依法合规经营。建立合理的考核监督机制，约束本单位员工服务行为，防范支付业务风险，提高支付产品创新能力。

多层次支付服务市场的基本形成并安全高效运行，大大提高了资金交易效率和流动性，极大地便利了政府、企业和个人支付，加强了各类金融市场的有机联系，为加快社会资金周转、维护地区金融稳定发挥了重要作用，夯实了金融服务实体经济的基础。

下一步，人民银行将继续引导各类支付市场主体增强社会责任感，进一步提高支付服务的覆盖面和渗透率，更多惠及广大人民群众和社会。一是引导市场主体根据宁波地区农村经济生活特点，共同参与农民小额转账、汇款、取现、各项补贴领取等基础性金融服务。二是积极组织开展相关业务宣传，使各类金融消费者能够及时了解和正确使用多元化的支付服务。三是依托互联网和移动支付等方面的新技术、新手段，发展线上金融、移动金融，克服传统网点物理服务不能全面覆盖的劣势，满足弱势群体和小微企业的支付服务需求。

票据电子交换系统开全国先河

宁波市票据电子交换系统运行到现在已经整整走过了16年历程。16年来，中国人民银行宁波市中心支行以完善我市支付结算基础设施建设为目标，从对公业务实时清算建设起步，发展到目前包括集本外币清算一体化的票据电子交换、支票影像处理、付费通、支票直通车等业务的综合集约型同城支付清算系统，丰富的支付清算渠道，满足了社会公众的支付需求，极大地提升了辖区支付清算服务水平，营造了高效安全快捷的支付清算环境，在全国同城支付清算系统建设中处于领先地位。

建设拉开序幕。

目前宁波市票据电子交换系统是一个综合集约型的系统，覆盖全面、功能齐全、层次多样，主要处理以下业务：（一）本外币实时清算业务；（二）批量业务；（三）手工交换业务；（四）付费通业务；（五）支票直通车业务；（六）个人同城通兑业务；（七）票据影像业务；（八）银行卡特约商户入账业务；（九）个人定期跨行还款业务。

四大成效赢得良好口碑

人民银行宁波市中心支行致力于拓展同城清算功能，提升服务水平，宁波市票据电子交换系统运行稳定，具有明显的经济效益和社会效益，受到社会的普遍认同和欢迎。票据电子交换系统从正式运行至2014年年底，共清算人民币同城交易41,118万笔，清算资金49.7万亿元。

成效一：强化了同城资金清算的枢纽地位，对加速资金周转，提高资金使用效益起到了革命性的推动作用

票据电子交换系统的运行，其本外币实时清算业务使客户资金在3秒-10秒就能及时入账，与票据交换手工处理模式相比，资金在途时间可以缩短0.5天到1天。按2014年日均清算对公人民币170亿元，在途时间假设平均缩短0.75天计算，相当于每天增加127.5亿元资金供各企业单位周转使用，按目前企业贷款一年期基准利率6%计算，可使收款企业每年节约贷款利息支出7.65亿元。票据电子交换系统的建成，满足了客户的即时支付需求，实现了客户资金零在途，极大地提高了资金使用效益，促进社会金融的良性发展。

成效二：外币清算新模式的创立，有力地支持了宁波市外向型经济发展的需要，提升了宁波市港口经济的竞争力，并且为国内外外币清算模式探索开创了先河

参照本币清算模式，结合外币清算业务特点，宁波市同城外币电子清算系统于2005年12月19日建成并运行，实现外币资金在宁波市内的跨行实时转账。本外币一体化的实时清算方式，大大提高了外币资金的入账时间和使用效益，这对外贸依存度高、外向型企业多的宁波港口城市来说具有重要意义，高效的资金划拨和清算效率可以减少由于汇率波动产生的不利影响。

外币清算系统开通后，业务发展很快，相继开通了美元、欧元、港币、日元等币种的支付业务，基本满足了市外贸结算对币种的需求，为我市外向型经济的发展提供良好的金融服务环境。外币清算系统开通至2014年底，共清算外币270万笔，清算资金折合美元共3614.57亿。成功运行的宁波市外币清算模式目前已被人民银行总行境内外币支付系统所采用。

成效三：积极推进社会主义新农村建设，切实改善农村地区支付结算环境，促进农村地区经济发展

在原来的票据交换手工处理模式下，农村银行网点的票据交换通过其上级行参

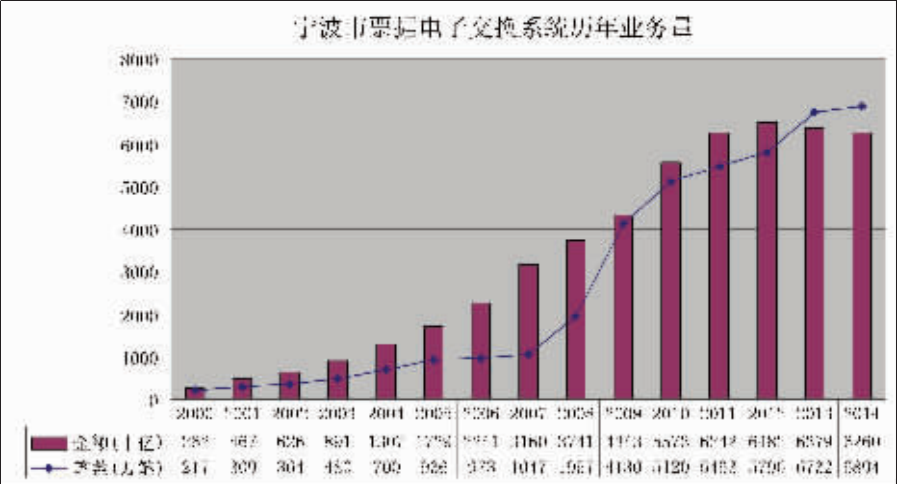
加，再由上级行二次交换，造成资金周转速度延迟。而电子化处理模式突破了时间和空间的限制，票据交换范围从市区扩大到全市，银行网点从251家扩大到近1500家，所有银行网点都能直接参加一级交换，极大改善农村地区的支付结算环境，提升了城乡支付服务水平。目前农村地区业务量占比已在40%以上，高效安全的支付结算环境方便了农村企业资金周转，有效支持了新农村建设，为促进城乡支付服务市场均衡、和谐发展作出贡献。

成效四：致力于服务社会公众，推动个人支付结算服务创新，完善支付服务功能，着力解决民生热点问题

2000年11月1日上线运行的公用事业缴费一卡通系统，使同城支付清算领域从对公拓展到对个人支付结算服务，市民通过其一个人银行账户即可扣缴多种公用事业费用，缓解缴费难问题，为市民生活提供了便利。2000年，该系统被列为宁波市政府十大实事工程之一。截止至2014年底，一卡通系统已有费种43个、成员银行41家、委托用户531.6万户，在方便缴费的同时，对我市电子货币的发展、金融服务环境的改善、城市综合服务水平的提高起到了积极推动作用。

2008年6月21日上线的付费通业务在整合了原有一卡通委托扣款的基础上，增加了实时缴费功能，市民可以到任何一家银行网点现金缴纳各种费用或通过网上银行、自助机具等办理缴费。实时缴费业务覆盖全市，支持30个费种，2014年日均缴费2.81万笔，619万元。

同期推出的个人跨行通存通兑业务，个人可通过代理银行对本人或他人在开户行开立的个人存款账户实时办理资金转账、现金存取，极大地便利了个人办理支付结算业务，提升了宁波市个人支付结算服务水平，受到了人民群众的普遍欢迎。2014年日均交易2.28万笔，28.6亿元。



农村支付服务环境焕然一新

作为肩负着构建安全高效农村支付服务体系职责的中央银行，中国人民银行宁波市中心支行秉承宁波人“敢为天下先”的开拓精神，结合实际，注重创新，把改善农村支付结算环境、提高农村支付结算服务水平放在特别突出的位置，优化金融地区布局，平衡金融服务供给，全面提升辖区农村支付服务环境建设工作，有力地促进了社会主义新农村建设。

便民一站式，打造农村支付特色品牌

人民银行宁波市中心支行始创了“微银行”理念的金融服务体系。在无银行业金融机构网点的行政村设立助农金融服务点，在国内率先开通支持所有借记卡的POS机小额取现业务，并首创POS机缴费业务，为农村居民提供助农取款、现金汇款、转账汇款、代理缴费等基础金融服务，并拓展开办贷款申请受理、货币反假鉴定等附加金融服务。

截至2014年底，县域地区已设立2406个助农金融服务点，覆盖1714个行政村，占金融服务空白行政村数量的86.78%。银行网点、ATM等无人值守的自助终端和助农金融服务点等各种类型的金融服务已覆盖县域1853个行政村，覆盖率达90.61%。2014年，助农金融服务点累计发生业务240.30万笔、清算资金17.15亿元，交易量已初具规模，极大地满足农村地区的基本金融需求。

城乡一体化，农村支付结算网络广覆盖

人民银行宁波市中心支行在同城清算系统城乡一体化基础上，推广应用付费通业务，农村居民可在就近任何一家银行网点办理一卡通费用代扣或实时缴费业务。目前已涉及水、电、固定电话、燃气、有线电视等43个费种，2014年农村地区付费通交易笔数、金额分别约2900万笔、58亿元，极大地便利了居民的日常生活缴费。

另一方面，实现同城跨行通存通兑业务遍布农村所有银行网点。针对农村客户对手续费关注度高的特点，协调各银行机构，创新收费方式，由账户行向代理行支付大部分手续费而农村客户承担较少费用的模式，受到农村客户的热烈欢迎。2014年农村地区通存通兑交易笔数、金额分别约477万笔、5974亿元。这些做法都极大地提升支付结算服务的覆盖面和影响力，促进了城乡地区之间支付体系均衡发展。

服务一流型，非现金支付工具全面推进

银行卡在农村地区得到了广泛应用。截至2014年底，特约商户、POS、ATM分别达30548户、44128台、4062台，实现POS、ATM乡镇布放率100%。2014年，农村地区POS交易笔数、金额分别为2743.92万笔、461.92亿元；ATM交易笔数、金额分别为24576.01万笔、1951.18亿元。打造县域“刷卡无障碍示范街区”86条，其中国家级6条、省级80条。

同时，人民银行宁波市中心支行大力推动电子支付业务普及，依托“电子商务进万村”工程，推动农村基层电子支付的普及工作。已累计创建完成29个市级“网上支付示范区”，454个助农金融服务点与村级电子商务服务点结合。截至2014年底，农村地区网银用户数608.19万户，2014年发生交易1.70亿元，清算资金6.59万亿。推进手机支付业务应用，发展手机支付用户417.72万户，2014年发生交易2214.96万笔，清算资金2231.47亿元。

此外，积极引导各类财政涉农补贴划入农民个人账户。充分发展支付系统、同城票据电子交换系统作用，实现财政涉农补贴、水库移民、家电下乡及“新农合”资金直接划拨入账。

宁波市支付业务网络知识竞赛获奖名单

- 一等奖 (2名): 章侨花 黄翠华
 - 二等奖 (10名): 陈怀兵 孙菊红 王金兰 卢远真 陈秋贵 林文 黄承东 苏丹茹 石国锋 潘立坤
 - 三等奖 (20名): 周伏英 高泉英 王加熊 翁宇 陈胜利 黄群辉 刘文良 刘长勇 胡桂潮 龙飞燕 王世升 杜明珠 林真 应咏梅 朱碧兰 林松 董荣兵 张清福 苏招治 陈白如
- 参与奖 (若干): (略)

注：获奖人员详细信息及颁奖方式详见中国宁波网。

