



# 《中国支付清算发展报告（2018）》发布 暨支付清算理论与政策高层论坛

 国家金融与发展实验室

## 中国支付清算发展报告（2018）发布

暨支付清算理论与政策高层论坛

国家金融与发展实验室

2018年6月11日

# 中国支付清算发展报告（2018）发布

## 暨支付清算理论与政策高层论坛

提供优质支付服务，助力数字普惠金融

王佐罍

王佐罍

支付宝副总经理

### 一、坚持客户第一，提供更优质支付服务

#### （一）支付是最为普遍广泛的一种民事行为

支付服务于生产、生活的各个方面，是最为普遍广泛的种民事行为，呈现持续、多样、分散、海量的特点。民事主体的支付需求 7\*24 小时持续不间断，支付场景几乎覆盖人类所有的活动。无论是城市还是乡村，有人的地方就会有支付需求，由此产生了巨大的交易笔数和交易金额。根据《中国支付清算发展报告（2018）》，2017 年仅非银行支付机构完成的网络支付业务就超过了 2800 亿笔，人们每天平均支付 5—12 次。我们对此心存敬畏，在遵守法律法规的基础上，严格遵照“客户第一”的基本原则，坚持从收付款主体的视角考虑支付的效率、安全问题。

#### （二）高效率的支付服务助力经济发展

首先，高效率的支付服务体现在速度上。中国高效的实时到账支付网络相当于给中国的经济发展快车

上添加了几几乎没有摩擦力的润滑油，对经济发展的作用绝对不可低估。其次，高效率的支付服务体现在服务成本上，可以覆盖成本的合理低费率，有利于降低商业企业的经营成本，便利普通百姓的日常生活，具有很强的普惠意义。我们认为，在监管部门的指导下，银行、支付机构等各类支付服务提供商共同营造的公平、平等、自由竞争的市场秩序，是高效率支付服务的基础保障。

### （三）安全是提供支付服务必须坚守的底线

向亿万用户提供日常必需的支付服务，责任重大，我们必须确保支付服务的系统安全、信息安全和资金安全。在移动支付时代，实现这一重要目标，一要靠完善的、权责一致的规则，二要靠可以迭代升级的技术能力。我们理解，防范风险是一个系统化的工程，涉及面广泛，关键是练好内功同时在机制上可更好地发挥市场本身吸收风险和缓释风险的功能。

## 二、科技是支付服务更高效、更安全的基础保障

从支付宝的实际经验看，移动互联、大数据、人工智能生物识别、云计算等科技的应用，是为广大用户提供高效安全支付服务的根本来源。移动支付是科技提供普惠金融服务的典范。由于科技的助力，让移动支付在效率、安全方面相比传统支付方式具备了极大的优势，也具备了更好助力普惠金融的能力。移动支付具有不受时空限制，支付活动的渗透面和交易人数大大提升，客观上满足了普惠金融广覆盖和可获得性的基本要求，大幅缩小了城乡、东西部在支付服务领域的差距。科技在支付领域的应用是一个容错、试错的市场化实践过程，至少两方面条件不可缺少：一是市场主体具备科学的公司治

理结构，具有有效的约束激励机制；二是健全的法治环境，保障平等、自由缔约，有效保护市场主体的合法权益。

**移动互联技术高效触达更多长尾用户。** 移动手机的广泛普及使原本需要到营业网点柜台办理的业务，通过手机 APP 即可实现，可以低成本触达更多更广泛的人群。据统计，截至 2017 年底，中国移动支付用户规模约为 8.3 亿，居全球第一。在此基础上，中国移动支付快速发展，移动支付在手机用户中的渗透率高达 90.8%，2017 年支付宝的移动支付占比为 82%。

**大数据和人工智能技术提高风控能力。** 支付宝（蚂蚁金服）自主研发的第五代智能风控系统 ALPHARISK 能实现对行为、环境、风险、体验、舆情等的数字化智能感知，并依据深度学习算法的 AI 异常检测技术和基于分布式多层云计算能力，对用户的支付等操作进行毫秒级的风险打分及动态智能决策，同时进行小时级的自我更新，能够更好甄别和计量风险，实时保障客户资金安全。

**生物识别技术成为身份验证的有效手段。** 目前，生物识别技术已比较成熟，识别准确性已超过肉眼。在移动支付这种非面对面交易上，可以实现更高的安全性与更好的用户体验的有机统一。支付宝已经大量运用生物识别技术进行身份验证和交易安全保障。

**云计算大幅降低计算和存储成本。** 支付全流程都离不开计算和数据存储。相比传统的服务器和存储设备，云计算具有更强大且可弹性伸缩的计算能力，大幅提升计算效率，存储成本也更低，从而大大降低了提供支付服务的成本。支付宝（蚂蚁金服）自主研发的金融云平台 and Oceanbase 数据库，实现了核

心业务自主可控，这一新技术架构在并发处理能力、稳定性、可扩展性等方面居于世界领先地位。