

2009 年第一季度支付体系运行总体情况

2009 年第一季度，支付体系保持平稳运行。随着我国应对国际金融危机，进一步扩大内需，促进经济平稳较快发展的政策措施的落实，经济运行出现积极变化，相应地，支付业务量也呈现出笔数保持快速增长，业务金额降幅明显放缓的态势。

一、非现金支付工具

第一季度，非现金支付工具业务笔数继续保持快速增长势头，业务金额降幅放缓。其中，票据业务笔数略有下降，金额略有增长；银行卡业务笔数增速加快，金额增速放缓；汇兑、委托收款等结算方式业务笔数略有增长，业务金额小幅下降。

第一季度，全国使用非现金支付工具办理支付业务 466 820.04 万笔，金额 1 555 031.82 亿元，笔数同比增长 17.4%，金额同比下降 1.6%，**与上季度相比，笔数增速保持不变，金额降幅放缓 4 个百分点。**其中，票据业务 20 239.43 万笔，金额 618 454.46 亿元，占非现金支付工具业务量的 4.3%和 39.8%；银行卡业务 427 938.96 万笔，金额 340 213.82 亿元，占非现金支付工具业务量的 91.7%和 21.9%；汇兑、委托收款等结算方式业务 18 641.65 万笔，金额 596 363.54 亿元，占非现金支付工具业务量的 4.0%和 38.3%。

非现金支付工具业务金额增速大于流通中现金增速。2006 年第一季度到 2009 年第一季度，全国非现金支付工具业务金额复合增长率为 16.3%，同期流通中现金复合增长率为 12.9%。

（一）票据

票据业务笔数略有下降，金额略有增长，经济发达地区票据业务占比小幅下降。第一季度，票据业务 20 239.43 万笔，金额 618 454.46 亿元，同比分别减少 4.9%和增长 0.6%，日均 224.88 万笔¹，日均金额 6871.72 亿元。

经济较发达地区票据业务量呈现持续下降趋势，欠发达地区票据业务量震荡上升。从第一季度全国票据业务地域分布情况看，江苏、广东、上海、浙江、北京、山东六省（市）的票据业务合计笔数和金额同比分别减少 12.2%和 2.3%，六省（市）票据业务合计分别占全国票据业务量的 45.1%和 65.2%，占比同比分别减少 3.7 个百分点和 1.9 个百分点。**西藏、青海、宁夏、新疆、贵州、内蒙古等欠发达地区票据业务量增长较为迅速**，六省（区）票据业务合计笔数和金额同比分别增长 23.6%和 65.9%。

国有商业银行票据业务笔数占比小幅上升，金额占比小幅下降；股份制商业银行票据业务笔数占比小幅下降，金额占比小幅上升；政策性银行票据业务笔数、金额占比均小幅上升。第一季度，国有商业银行票据业务 12 466.90 万笔，金额 445 609.20 亿元，占票据业务量的 61.5%和 72.1%，笔数占比同比增长 0.8 个百分点，金额占比同比下降 1.0 个百分点；股份制商业银行票据业务 1 879.29 万笔，金额 81 332.38 亿元，占票据业务量的 9.3%和 13.2%，占比笔数同比下降 0.4 个百分点，金额同比上升 1.0 个百分点。

¹ 按 90 日计算，如无特别注明，下同。

支票业务笔数下降，金额略增。第一季度，支票业务 19 736.74 万笔，金额 572 492.07 亿元。笔数同比减少 4.7%，降幅较上年同期放缓 14.7 个百分点；金额同比增长 0.3%，增幅较上年同期大幅下降 15 个百分点。日均 219.30 万笔、日均金额 6 361.02 亿元。从第一季度全国支票业务分布情况看，北京、上海、江苏、广东、浙江、山东六省（市）共发生支票业务 8 748.04 万笔，同比下降 12.1%，占全国支票业务量的 44.3%，其他地区共发生支票业务 10 988.71 万笔，同比上升 2.0%，占全国支票业务量的 55.7%；北京、上海、江苏、广东、浙江、山东六省（市）共发生支票业务金额 367 897.21 亿元，同比下降 2.9%，占全国支票业务量的 64.3%；其他地区支票业务总金额 204 594.81 亿元，同比增长 6.5%，占全国支票业务量的 35.7%。**支票信用环境建设力度不断加强，空头支票签发笔数和金额均有所下降。**第一季度，针对签发空头支票和签发与预留签章不符支票的违规行为，共查处违规支票 5.58 万笔、金额 54.23 亿元，同比分别下降 20.9% 和 22.1%，占同期支票业务量的 0.3‰和 0.1‰。

商业汇票业务稳步发展，笔数增速放缓，金额增速略有加快。第一季度，实际结算商业汇票业务 196.55 万笔，金额 20 023.64 亿元。笔数同比增长 7.8%；金额同比增长 22.4%。其中，银行承兑汇票业务 191.73 万笔，金额 18 761.37 亿元。笔数同比增长 8.1%，金额同比增长 24.5%。**银行业金融机构商业汇票逾期垫款余额快速增长。**逾期垫款余额的形成主要有两种情况，一是银行承兑汇票到期，承兑申请企业资金不足或无力支付，承兑银行代为垫付资金；二是商业承兑汇票贴现、转贴现后，承兑企业资金不足或无力支付，由贴现行或转贴现行代为垫款。从逾期垫款余额的变化趋势来看，2008 年第三、四季度和 2009 年第一季度逾期垫款环比分别增加 25.6%、22.6%和 15.2%，同比增加-5.1%、21.8%和 51.1%。**逾期垫款余额的迅速增加表明目前商业汇票特别是银行承兑汇票业务存在较大的潜在风险。**

（二）银行卡

第一季度，银行卡发卡机构略有增加、发卡量增长较快。截至 2009 年第一季度末，加入银联网的成员机构²241 家，较 2008 年第四季度末增加 6 家。其中，境内成员机构 201 家，境外成员机构 40 家。截至第一季度末，全国累计发行银行卡 188 837.41 万张，较 2008 年第四季度末增加 8 798.49 万张，增长 4.9%，同比增长 19.0%，较上年同期回落 10.1 个百分点，人均持卡量为 1.42 张。借记卡发卡量为 173 790.10 万张，较 2008 年第四季度末增长 4.8%，同比增长 17.3%，增速较上年同期回落 8.8 个百分点，占银行卡发卡量的 92.0%，占比同比减少 1.4 个百分点。信用卡发卡量为 15 047.31 万张，较 2008 年第四季度末增长 5.7%，同比增长 43.7%，较上年同期回落 49.2 个百分点。借记卡与信用卡发卡量增速回落，两者之间比例进一步下降。第一季度末我国借记卡发卡量与信用卡发卡量之间的比例约为 11.55:1。

信用卡发卡机构主要为国有商业银行和股份制商业银行。截至 2009 年第一季度末，国有商业银行信用卡发卡 8 897.47 万张、股份制商业银行信用卡发卡 5 718.39 万张，同比分别增长 42.1%和 42.8%，分别占全国信用卡发卡总量的 59.1%和 38.0%。信用卡人均拥有量有了较大程度的提高，但是与一些发达国家相比，仍然存在一定差距。截至第一季度末，我国信用卡累计发卡量 15 047.31

²银联成员机构是指经审核程序、接入银联网开办银联卡跨行业务的机构，其中境内成员机构全部是发卡机构，境外成员机构中发卡机构 33 家，其他机构 7 家。

万张,人均拥有量为 0.11 张/人,同比增加 42.9%。而美国信用卡人均拥有量 4.39 张/人,巴西为 0.95 张/人,均远远超出我国的人均持有量³。

全国银行卡受理环境不断改善,国内经济发达地区银行卡受理环境优于欠发达地区。2009 年第一季度末,我国每台ATM对应的银行卡数量为 1.10 万张,比 2008 年第一季度减少 4.7%;每台POS对应的银行卡数量为 980 张,比 2008 年第一季度末减少 20.9%。从各省(市、自治区)⁴银行卡受理环境来看,经济发达地区要优于欠发达地区。其中,每万人对应ATM数量居前五位的为深圳、北京、上海、广西和天津,数量分别为 7.47 台、5.87 台、5.13 台、4.19 台和 2.46 台。

银行卡业务持续增长。第一季度,银行卡业务 427 938.95 万笔,金额 340 213.82 亿元。笔数同比增长 19.4%,较上年同期加快 3.8 个百分点;金额同比增长 10.1%,较上年同期回落 18.0 个百分点。日均业务 4 754.88 万笔,日均金额 3 780.15 亿元。

银行卡消费业务金额快速增长。第一季度,银行卡消费业务 74 674.04 万笔,金额 12 219.99 亿元,同比分别增长 34.5%和 48.2%,占银行卡业务量的 17.4%和 3.6%,消费金额继续呈快速增长趋势。2009 年第一季度全国社会消费品零售总额 29 398 亿元,同比增长 15%,加快 3.6 个百分点,国家出台的一系列刺激消费的政策措施初见成效。银行卡渗透率达到 27.7%,比 2008 年第一季度同期增长 2.1 个百分点。

农民工银行卡特色服务业务量继续大幅增加。截至 3 月 31 日,贵州、湖南等 22 个省(市、自治区)辖内 5.1 万个县及县以下的农村合作金融机构营业网点、全国 31 个省(市、自治区)辖内 1.5 万个县及县以下的中国邮政储蓄银行营业网点开通了农民工银行卡特色服务受理方业务。第一季度,农民工银行卡特色服务取款业务 341.85 万笔,金额 39.9 亿元,分别较上年同期增长 138.0%和 72.9%。其中,中国邮政储蓄银行共办理农民工银行卡特色服务取款业务 22.32 万笔,业务金额 2.1 亿元,已占农民工银行卡特色服务取款业务的 6.5%和 5.3%。

随着信用卡发卡量的不断增加以及公众信贷消费意识的增强,信用卡期末授信总额和期末应偿信贷总额(信用卡透支余额)持续大幅增长。截至第一季度末,信用卡期末授信总额 10 350.91 亿元,同比增加 104.3%;期末应偿信贷总额 1 658.60 亿元,同比增加 87.6%。同期,我国金融机构人民币居民户短期消费性贷款余额 4364.9 亿元⁵,同比增加 36.7%,期末应偿信贷总额占金融机构人民币居民户短期消费性贷款余额的 38.0%。

信用卡逾期半年未偿信贷总额不断增加,占期末应偿信贷总额比例略有上升。第一季度,信用卡逾期半年未偿信贷总额 49.70 亿元,同比增加 133.1%;占期末应偿信贷总额的 3.0%,占比同比增加 0.6 个百分点。**金融机构在大力推进信用卡业务快速发展的同时,应警惕信用卡逾期未偿金额持续上升所带来的潜在风险。**

³ 我国人口数据为 2008 年统计数据,来源于国家统计局;巴西数据来自巴西央行报告 Report on the Brazilian retail payment system(2007),其他国家数据来自 BIS 报告 Statistics on payment and settlement systems in selected countries 2007,均为 2007 年数据。下同。

⁴ 各省(市、自治区)人口数据均为 2008 年末数据,来源于各地《2008 年年国民经济和社会发展统计公报》下同。

⁵ 金融机构人民币居民户短期消费性贷款余额数据来源于中国人民银行网站(www.pbc.gov.cn),无 2006 年数据。

（三）结算方式

汇兑、委托收款等结算方式业务笔数小幅增长，业务金额降幅明显。第一季度，汇兑、委托收款等结算方式业务 18 641.65 万笔，金额 596 363.54 亿元。笔数同比增长 4.4%；金额同比下降 9.2%。其中，汇兑业务 17 893.89 万笔，金额 576 412.45 亿元；笔数同比增长 4.9%；金额同比下降 9.7%。国有商业银行、股份制商业银行汇兑业务量继续下降，但是下降速度有所减缓；中国邮政储蓄银行汇兑业务量大幅上升。其中，国有商业银行汇兑业务金额 294 514.66 亿元，金额同比下降 21.1%；股份制商业银行汇兑业务金额 145 336.08 亿元，金额同比下降 5.1%。中国邮政储蓄银行汇兑业务金额 13 574.13 亿元，同比增加 893.4%；其他金融机构汇兑业务金额 116 407.89 亿元，同比增加 9.6%。

二、支付系统

2009 年第一季度，支付系统业务笔数增速放缓，金额继续小幅下降。大额实时支付系统业务量小幅增长，银行业金融机构行内支付系统业务量持续下降，银行卡跨行支付系统业务量增速放缓，小额批量支付系统业务量出现大幅增长，同城票据清算系统业务量继续呈现逐步下降趋势。第一季度，支付系统共处理支付业务 192 346.43 万笔，金额 2 479 172.51 亿元，同比笔数增长 19.4%，金额下降 9%，增速较上年同期分别回落 28.8 个百分点和 82 个百分点。

（一）大额实时支付系统

大额实时支付系统业务量小幅增长，增速有所回落。第一季度共处理业务 5 139.85 万笔，金额 1 624 937.62 亿元，同比笔数增长 11.1%，金额增长 1.6%，增速较上年同期分别回落 20.8 个百分点和 92 个百分点，业务金额是第一季度全国 GDP 总量的 24.72 倍；日均处理业务 84.26 万笔，日均金额 26 638.32 亿元⁶，较上年同期笔数增加 14.17 万笔，增长 20.2%，金额减少 2407.13 亿元，增长 9.9%。

第一季度，中央国债登记结算有限责任公司通过大额实时支付系统完成资金清算 1.42 万笔，金额 39 705.99 亿元，日均 DVP 结算额 650.92 亿元；外汇交易 0.05 万笔，金额 3 685.08 亿元；同业拆借资金 0.27 万笔，金额 8 253.15 亿元，较第四季度笔数下降 15.6%，金额下降 4.9%。

大额实时支付系统资金流动的省（市、自治区）内流动占比较高。第一季度，各省（市、自治区）内部大额实时支付系统业务总金额 725 630.31 亿元，占大额实时支付系统资金总流量的 44.7%。内陆地区资金更倾向在省（市、自治区）内流动。深圳、福建、天津三省（市）大额实时支付系统发生在辖内的金额占比分别为 23.5%、30.4%、31.6%；西藏、广西、甘肃三省（自治区）大额实时支付系统发生在辖内的金额占比分别为 68.2%、63.7%、60.7%，差异明显。

（二）银行业金融机构行内支付系统

银行业金融机构行内支付系统业务笔数有所上升，金额持续大幅下降。第一季度共处理业务 72 757.22 万笔，同比增长 10.5%，金额 645 442.59 亿元，同比下降 30.1%；日均处理业务 808.41 万笔，日均金额 7 171.58 亿元。银行业金融机构行内支付系统的业务量仍然主要集中在广东、浙江、深圳、上海、北京、

⁶ 2009 年第一季度大额实时支付系统实际运行 61 个工作日，此处按实际运行工作日计算。

江苏等经济较发达地区。

（三）银行卡跨行支付系统

银行卡跨行支付系统业务量持续稳步增长，增速继续放缓。第一季度，共处理业务 100 493.93 万笔，金额 14 403.95 亿元，同比分别增长 28.8%和 46.6%，增速较上年同期分别回落 25.9 个百分点和 25.8 个百分点；日均处理业务笔数 1 116.60 万笔，日均金额 160.04 亿元。

（四）小额批量支付系统

小额批量支付系统业务量大幅上涨。第一季度，小额批量支付系统共处理业务 4 132.21 万笔，金额 29 141.17 亿元，同比笔数增长 53.3%，金额增长 165.7%，日均处理业务 48.05 万笔⁷，日均金额 338.85 亿元。

（五）同城票据清算系统

同城票据清算系统业务量继续下降。第一季度，共处理业务 9 823.22 万笔，金额 165 247.18 亿元，同比笔数下降 1.3%，金额下降 8.3%。日均清算 161.04 万笔，日均金额 2 708.97 亿元⁸。

三、银行结算账户

第一季度，银行结算账户数量继续保持平稳增长态势。截至第一季度末，全国共有各类银行结算账户 246 587.57 万户，同比增加 23 782.48 万户，增长 10.7%。其中，单位银行结算账户 2 012.58 万户，占银行结算账户的 0.8%，同比增加 196.09 万户，增长 10.8%，增速较上年同期回落 3.6 个百分点；个人银行结算账户 244 574.99 万户，占银行结算账户的 99.2%，同比增加 23 586.38 万户，增长 10.7%，增速较上年同期加快 1.1 个百分点。

（一）单位银行结算账户

第一季度，单位银行结算账户继续增长，同比增速持续放缓，增速较上年同期回落 3.6 个百分点。单位银行结算账户中，基本存款账户 1 171.02 万户，一般存款账户 604.38 万户，专用存款账户 214.92 万户，临时存款账户 22.26 万户，同比分别增长 11.8%、11.5%、4.4%和 5.5%，增速较上年同期分别回落 2.3、5.5、5.2、5.6 个百分点。

单位银行结算账户地区分布不均衡，东部地区单位银行结算账户 1 217.58 万户，占全国单位银行结算账户的 60.5%。西部地区账户数量增长高于全国平均水平，西部地区的甘肃、宁夏、贵州、陕西、内蒙古同比分别增长 22.5%、19.1%、15.5%、15.5%、15.4%，均高于全国平均增幅。

注册资金规模在 1 亿元以上的单位银行结算账户增长迅速，共计 47.69 万户，较去年同期增加 7.76 万，同比增长 19.4%。注册资金规模在 1 亿元以上的单位银行结算账户主要集中在山东、上海、江苏、浙江等东部沿海地区，与地区经济发达程度相一致。

农林牧渔业、居民服务和其他服务业、租赁和商务服务业、批发和零售业、

⁷ 2009 年第一季度小额批量支付系统实际运行 86 个工作日，此处以实际运行工作日计算。

⁸ 此处以 2009 年第一季度实际工作日计算，即 61 日计算。

采掘业5个行业的单位银行结算账户继续保持较快增长,同比增速分别为31.2%、22.2%、19.9%、15%和15%。各行业单位银行结算账户数量增速全面放缓,房地产业、租赁和商务服务业、居民服务和其他服务业银行结算账户增速放缓明显,增长速度较去年同期分别降低了10.78、10.08和9.49个百分点。

企业法人存款人银行结算账户1315.32万户,是各类存款人银行结算账户的构成主体,占全部单位银行结算账户数量的65.4%。民办非企业组织、社会团体、个体工商户存款人银行结算账户保持较高增长速度,同比增长19.8%、18.1%和17.6%,高于平均增长速度9、7.3和6.8个百分点。

(二) 个人银行结算账户

个人银行结算账户数量继续增长。截至第一季度末,个人银行结算账户244574.98万户,同比增加23586.38万户、增长10.7%,增速较上年同期增长1.1个百分点。个人银行结算账户主要集中在广东、江苏、浙江等经济发达省份。从个人银行结算账户地域分布情况看,广东、江苏、浙江、山东、福建、北京、上海、四川、辽宁的个人银行结算账户共计137161.95万户,占全国个人银行结算账户的56.1%。

截至第一季度末,全国人均个人银行结算账户1.84户。其中北京、上海、浙江、福建、天津的人均个人银行结算账户数分别为7.14户、6.21户、3.68户、3.49户、3.29户,人均账户数量远超全国人均水平。第一季度,全国个人银行结算账户每万人新开户622.76户,上海、浙江、辽宁、江苏、重庆五省(市)的个人银行结算账户每万人新增开户数居前五位,分别为4145.32户、3052.44户、1674.38户、1198.93和963.81户。