

# 中国银联：17年造就金融高速路

本报记者 蒋牧云 李晖

新中国成立后的70年,我国金融业已发生了翻天覆地的变化。现代金融体系从无到有,金融业不断

## 践行联网通用

开放合作也成为银联新的基调,服务市场,引领科技创新,成为银联新的发展驱动。

2002年的中国,各银行的发卡量不断上升,但我国却没有一个公共平台来整合各家银行的银行卡,由此银行、商户、用户的用卡便利性和效率始终无法提高。

中国银联在此背景下应运而生,在合并全国银行卡信息交换中心和18家城市(区域)银行卡网络服务分中心的基础上,其既是银行卡组织,又是公司制角色,成为了银行卡联合发展组织的角色。

根据银联的官方信息,其有需要重点履行的5项职能:统一平台,联网通用;改善环境,推动发展;防范风险,维护安全;推动市场,良性互动;统一标准,创建品牌。

战略上,银联将全国银行卡联网互通分为了三步:首先是同城联网通用。通过城市银行卡信息中心,实现银行卡在中心城市的同城通用;随后是重点城市联网通用。实现银行卡在重点城市的跨银行、跨地区通用;最后实现全国联网通用。在重点城市联网通用的基础上,逐步把网络覆盖到全国地级以上城市和发达地区县级城市,并通过农民工银行卡特色服务,把联网通用扩大到农村地区。

成果方面,在2003年底,我国地市级以上城市基本实现了银行卡联网通用。2008年银行卡受理网络向全国二级地市、发达县市和农村地区拓展。

从商户以及持卡人的使用上来说,便利性大幅提升。比如以往某

加速对外开放。这之中包含了无数金融人和金融主体的努力拼搏。

其中,随着中国支付产业不断发展壮大,中国银联快速成长,成为了我国支付清算体系和金融基

础设施的重要组成部分。在成立的17年间,推动我国支付清算体系不断完善,银行卡联网通用从无到有,成为新时期国家金融基础设施发展水平持续跃进的典型代表。

如,与中国移动合作推出TSM(可信服务管理)平台,实现TSM的跨产业对接,并已吸引了数十家银行接入。又比如,银联与公安部共同牵头,联合商业银行、非金融机构等多方力量共同发起互联网金融支付安全联盟,以数据、平台为依托的风险管理服务功能将发挥更大作用。

近两年,中国银联联合商业银行先后发布小微企业卡产品体系及乡村振兴主题卡。为小微企业、涉农生产的支付结算、融资经营和企业信息化建设等核心需求提供全新解决方案。成立17年,银联已成为全球发卡量第一、交易量第一的国际卡公司。2018年底,银行卡渗透率48.54%,达到发达国家水平。2018年,银联网络转接交易金额首次突破百亿元大关,达120.4万亿元,同比增长28.1%。

同时,随着中国加入WTO,市场开放度不断提升。开放合作也成为银联新的基调,服务市场,引领科技创新,成为银联新的发展驱动。

正如银联董事长、党委书记邵伏军此前表示,中国银联将深入贯彻新发展理念,积极拥抱产业变化,更好地为产业各方创造价值。他指出银联将着力提升以下六大能力:以平台型生态体系为基础升级开放合作能力;以金融科技应用为抓手升级科技创新能力;以“支付为民”为理念升级普惠便民能力;以智能风控为核心升级风险防控能力;以打造国际品牌为目标升级全球服务能力;以体制机制改革为契机升级公司治理能力。

在移动支付领域,银联不仅在行业标准制定上起带动作用,也开始在探索商业模式、拓展产业发展空间方面发挥了更大的作用。比

如,对于银行卡来说,仅有本土业务并不足够。简单来说,随着用户海外消费的需求不断增长,用户更加倾向使用既满足本地支付又能直接进行国际支付的卡。所以从银行卡而言,国际竞争力从长久生存的角度十分重要。

另一方面,根据加入WTO时的承诺,更多的国际金融机构会参与到中国银行卡的业务中。对此,中国必须做好准备,拥有一个强大、自主的银行卡产业和银行卡品牌,并且必须快速推动国际化。

尽管国际银行卡市场竞争日益激烈,跨国银行卡公司占据了银行卡产业发展的先机和话语权,但是银联仍然在海外布局中取得了不俗的成绩。根据银联和中国银行卡产业发展报告的数据,2004年时银联的发卡总量为0.1亿张,随

后便成倍增长,到2008年达到了9.1亿张,之后的10年里也一直保持着稳定快速增长,到2016年发卡总量已达到60亿张。而现在,发卡量已接近80亿张。

“一带一路”倡议发起后,银联深入推进国际化进程。目前,参与共建“一带一路”的国家和地区中已有106个开通了银联业务。另外,通过参与境外支付产业基础设施、芯片卡标准授权等方式,推动技术“走出去”。比如,2016年银联与泰国主流商业银行合作建立本地转接网络TPN(Thai Payment Network)正式上线。以TPN为基础,泰国创建了自有借记卡品牌TPN。

银联依托多年下来累积的技术特长和业务拓展经验,通过支付标准合作、支付基础设施建设,

银联支持更广泛区域的银行卡产业与国际标准接轨,提升金融服务网络建设水平。

最新数据显示,目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张,其中银联高端卡累计发行量达500万张,较2018年同期增长近20%。

同时,银联的境外发卡交易量比重已经占到国际业务总量的近60%。韩国、泰国、巴基斯坦、哈萨克斯坦等地发行银联卡在境外交易量增速均超过100%,其中巴基斯坦发行的银联卡90%的交易发生在本地。

此外,日本、韩国、加拿大、美国、泰国、新加坡、马来西亚等境外46个国家与地区超过300万家商户,支持使用云闪付APP进行便捷支付。

## 中国银联大事记

- 2002年 中国银联在上海成立,实现各家银行联网通用
- 2003年 “62”银联标准卡面世,中国人有了自己的银行卡品牌
- 2004年 银联卡在香港开刷,自此,香港“买买买”可以直接刷卡
- 2007年 农民工银行卡特色服务,实现打工地存款农信社取钱

- 2013-2016年 银联手机闪付(Huawei Pay、Apple Pay……)银联二维码支付等相继上线
- 2017年 银联联合商业银行等产业各方共同发布“云闪付APP”
- 如今 全国各地都能用,十大场景全覆盖,银联受理网络延伸至全球174个国家和地区,银联卡境外发行突破1.2亿张
- 未来 中国银联与中国经济转型升级同频共振,助力支付产业再迈新征程。

# 迈入“大智云移”新时代 银联主打“安”“稳”高效

本报记者 蒋牧云 李晖

事实上,在金融业不断蓬勃发展的同时,科技一直在背后起着助推的作用,两者相辅相成,对

## 建设安全系统网络

银联作为国家重要金融基础设施的建设者与运营者,保障跨行、跨境、跨地区的银行卡交易安全、稳定、持续、高效运行是最基本的职责。

为了实现银联卡在境内境外的联网通用,银联先后建成两代转接清算系统,在高可用、高性能、高可扩展性、高安全、高可管理的“五高”技术要求方面取得良好效果。据银联方面介绍,目前的银联二代系统在国内金融领域首创“双活、主辅”的异地容灾模式,可在60秒内完成异地容灾切换,系统可用率可达到99.9999%。

## 强化科技能力

随着大数据应用在金融科技领域的不断深入,银联自2013年开始投入大数据基础平台建设,并积极研发基础数据产品,为成员机构、商户、持卡人提供数据增值服务。

在风控领域,顺应国家普惠金融战略,研发小微商户评分产品,有助于防范金融风险;在营销领域,研发营销可视化展示平台,为大型营销活动提供多维实时监控服务;在决策领域,分别研发面向商业银行和大商户的智能决策分析平台,提供经营情况分析、客群特征分析、数字营销等服务,并积极探索大数据智能化发展。

此外,银联还推动了云计算建设。为满足业务发展对系统容量弹性、快速灵活、安全可控等方面提出的要求,银联在云基础平台建设、云基础软件研发、应用云化迁移等领域投入不少精力。

银联来说亦是如此,其顺应商业模式和产业革新,朝着包含大数据、人工智能、云计算、移动互联网的“大智云移”战略迈进,向科技公司、数据公司转型。

同时,为更好地融合无卡、有卡支付通道,实现线上线下渠道的统一接入和服务,银联进一步建成全渠道综合支付服务平台,形成涵盖网页、手机网页、手机控件、无跳转、无卡快捷、手机闪付、二维码等多种支付形式的全渠道产品体系,面向产业多主体提供一站式支付解决方案。

近两年来,为落实监管部门关于互联网金融风险专项整治、个人银行账户分类管理等工作的相关要求,支撑II/III类账户、非银行支付机构条码支付等新业务的转接清算需求,银联建成新一代无卡业务转接清算平台,帮助各

成员机构采用业界通用标准和规范接入银联系统处理无卡交易。

为满足转接清算业务持续发展的需要,银联在2017年成功实施系统扩容项目,不断提升转接系统交易性能和日清算交易处理能力,为持续向产业各方提供安全、优质、高效的转接清算服务奠定坚实的基础,成为中国金融高速公路的重要立交桥。

随着支付方式的不断创新,新型金融欺诈手段和市场违规现象不断涌现。银联通过整合银行卡产业链及相关行业数据,基于人工智能搭建了智能风险防控平台,有效解决了银行卡套现、伪

融服务走进农村,提高农村金融服务能力,改善农村银行卡受理环境。助农服务产品填补了金融服务空白,解决了乡镇金融服务难的问题。

又如,为推进银联受理市场建设,银联开展了智能化、轻量化受理终端创新工作,研发了无纸化签名POS,以及集成NFC小额免密受理功能和二维码主扫功能的手机POS产品,完善移动支付产品体系。

在具体场景落地应用方面,银联围绕汽车出行场景开展车载支付研究,与车企共同打造汽车出行场景解决方案,启动了汽车支付平台研发工作,为用户打造更好、更便捷的无感支付体验。

银联还在生物识别技术研究方面联合多家单位共同研发了声纹支付等,通过对前沿科技的探索与应用丰富了支付形态。

银联还搭建了智能风险防控平台,有效解决了银行卡套现、伪

融服务走进农村,提高农村金融服务能力,改善农村银行卡受理环境。助农服务产品填补了金融服务空白,解决了乡镇金融服务难的问题。

又如,为推进银联受理市场建设,银联开展了智能化、轻量化受理终端创新工作,研发了无纸化签名POS,以及集成NFC小额免密受理功能和二维码主扫功能的手机POS产品,完善移动支付产品体系。

在具体场景落地应用方面,银联围绕汽车出行场景开展车载支付研究,与车企共同打造汽车出行场景解决方案,启动了汽车支付平台研发工作,为用户打造更好、更便捷的无感支付体验。

银联还在生物识别技术研究方面联合多家单位共同研发了声纹支付等,通过对前沿科技的探索与应用丰富了支付形态。

## NFC支付与二维码支付

银联在NFC支付的方向始终在突破。

随着国内的新兴支付技术、支付渠道不断兴起,互联网支付、移动支付、二维码支付纷纷出世,给银联发展带来新的挑战 and 机遇。

不过,银联与互联网企业不同的发展方向在于,其对小额高频、大额消费场景的覆盖方向不同。银联依托二维码支付和手机闪付,其移动支付全面进入商超便利、医院、公交地铁、公用事业缴费等各个应用场景,为消费者日常生活提供了极大的支付便利。

同时,各地交通、教育、医疗、通讯、水电、社保、政务等民生领域电子支付渗透率进一步提升。目前,云闪付乘车码已在成都、上海等50个城市的公交和地铁上线。全国已有23个城市地铁、近900个市

## 打开国际市场

目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张。

然而,对于银行卡来说,仅有本土业务并不足够。简单来说,随着用户海外消费的需求不断增长,用户更加倾向使用既满足本地支付又能直接进行国际支付的卡。所以从银行卡而言,国际竞争力从长久生存的角度十分重要。

另一方面,根据加入WTO时的承诺,更多的国际金融机构会参与到中国银行卡的业务中。对此,中国必须做好准备,拥有一个强大、自主的银行卡产业和银行卡品牌,并且必须快速推动国际化。

尽管国际银行卡市场竞争日益激烈,跨国银行卡公司占据了银行卡产业发展的先机和话语权,但是银联仍然在海外布局中取得了不俗的成绩。根据银联和中国银行卡产业发展报告的数据,2004年时银联的发卡总量为0.1亿张,随

后便成倍增长,到2008年达到了9.1亿张,之后的10年里也一直保持着稳定快速增长,到2016年发卡总量已达到60亿张。而现在,发卡量已接近80亿张。

“一带一路”倡议发起后,银联深入推进国际化进程。目前,参与共建“一带一路”的国家和地区中已有106个开通了银联业务。另外,通过参与境外支付产业基础设施、芯片卡标准授权等方式,推动技术“走出去”。比如,2016年银联与泰国主流商业银行合作建立本地转接网络TPN(Thai Payment Network)正式上线。以TPN为基础,泰国创建了自有借记卡品牌TPN。

银联依托多年下来累积的技术特长和业务拓展经验,通过支付标准合作、支付基础设施建设,

银联支持更广泛区域的银行卡产业与国际标准接轨,提升金融服务网络建设水平。

最新数据显示,目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张,其中银联高端卡累计发行量达500万张,较2018年同期增长近20%。

同时,银联的境外发卡交易量比重已经占到国际业务总量的近60%。韩国、泰国、巴基斯坦、哈萨克斯坦等地发行银联卡在境外交易量增速均超过100%,其中巴基斯坦发行的银联卡90%的交易发生在本地。

此外,日本、韩国、加拿大、美国、泰国、新加坡、马来西亚等境外46个国家与地区超过300万家商户,支持使用云闪付APP进行便捷支付。

银联支持更广泛区域的银行卡产业与国际标准接轨,提升金融服务网络建设水平。

最新数据显示,目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张,其中银联高端卡累计发行量达500万张,较2018年同期增长近20%。

同时,银联的境外发卡交易量比重已经占到国际业务总量的近60%。韩国、泰国、巴基斯坦、哈萨克斯坦等地发行银联卡在境外交易量增速均超过100%,其中巴基斯坦发行的银联卡90%的交易发生在本地。

此外,日本、韩国、加拿大、美国、泰国、新加坡、马来西亚等境外46个国家与地区超过300万家商户,支持使用云闪付APP进行便捷支付。

银联支持更广泛区域的银行卡产业与国际标准接轨,提升金融服务网络建设水平。

最新数据显示,目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张,其中银联高端卡累计发行量达500万张,较2018年同期增长近20%。

同时,银联的境外发卡交易量比重已经占到国际业务总量的近60%。韩国、泰国、巴基斯坦、哈萨克斯坦等地发行银联卡在境外交易量增速均超过100%,其中巴基斯坦发行的银联卡90%的交易发生在本地。

此外,日本、韩国、加拿大、美国、泰国、新加坡、马来西亚等境外46个国家与地区超过300万家商户,支持使用云闪付APP进行便捷支付。

银联支持更广泛区域的银行卡产业与国际标准接轨,提升金融服务网络建设水平。

最新数据显示,目前境外发行银联卡的国家和地区已增至55个,累计发行量突破1.2亿张,其中银联高端卡累计发行量达500万张,较2018年同期增长近20%。

同时,银联的境外发卡交易量比重已经占到国际业务总量的近60%。韩国、泰国、巴基斯坦、哈萨克斯坦等地发行银联卡在境外交易量增速均超过100%,其中巴基斯坦发行的银联卡90%的交易发生在本地。

此外,日本、韩国、加拿大、美国、泰国、新加坡、马来西亚等境外46个国家与地区超过300万家商户,支持使用云闪付APP进行便捷支付。

## 技术“走出去”

在国内支付市场创新引领的同时,银联也将技术输出延伸到了“一带一路”沿线,积极响应国家“一带一路”建设倡议,承担境外国家本地网络建设工作,实现中国银行卡产业技术及标准的国际输出,同时坚持对外开放技术能力和产品,有力提升银联技术能力的国际和行业影响力。

具体而言,持续扩大境外实体银联卡发行规模的同时,银联加快建设以钱包APP为载体的电子化发卡体系,以此为抓手,进一步扩大境外银联移动支付服务范围,推动业务本地化进程。目前,中国香港、新加坡、巴基斯坦、尼泊尔等地的多个电子钱包产品,已实现了银联电子化发卡功能,用户无需拥有银联实体卡,只要

## 安全进行时

行业的风云始终在涌动,伴随着科技为支付行业带来的不断革新,监管的政策变动也将不断规范、改变业态。

“断直联”指的是切断支付机构和银行的直连,由于“直连”缺乏风险屏障,且资金信息高度不透明,成为监管整治的重点。

2017年1月份,央行发布《关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》,规定自2017年4月17日起,支付机构应将客户备付金按照一定比例交存至指定机构专用存款账户,该账户资金暂不计付利息。首次交存的平均比例为20%左右。

2018年央行又发布《关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事项的通知》,进一步细化了相关操作细节。根据要求自2018年7月9日起,按月逐步提高支付机构客户备付金集中交存比例,到2019年1月14日实现100%集中交存。

随着支付行业的不断规范,信息流与资金流更加明晰,全流

程监管为资金安全提供保障。与此同时,增量交易对银联的支付清算保障能力提出检验。2019年除夕当天,银联处理跨行支付清算2617亿元,同比增长81.3%,网络系统成功率达100%,平均交易响应时间仅220毫秒。

高效的同时,安全也始终是重中之重。银联在产品和服务中积极采用国际标准的支付标记化(Token)、IC等创新技术,确保产品的安全性和可靠性。同时,打造并完善了一整套覆盖规则、监控、风险补偿与快速赔付的安全保障体系,提升智能风控能力,优化云闪付安全中心、小额双免补偿等服务举措,推进与公安部共建打击金融支付犯罪联合实验室等警银协作,深化产业联防联控合作,为持卡人提供全方位风险防控服务。

新中国成立70年来,金融以及金融科技始终在快速发展,金融业成就了也见证了祖国的繁荣,而繁荣与进步的故事,将一直持续……