

携手奋进 面向未来

加快构建支付清算行业高质量发展新格局

文/钱 斌*

摘要：本文结合交通银行经营实践，阐述了新时代赋予支付清算行业的新使命，分析了新安全催生支付清算行业在数字基建、科技伦理和科技向善、标准规则和行业秩序方面面临的新挑战，提出新未来需要支付清算行业的新行动，一是突出安全，高度重视支付清算体系的安全保障；二是强化畅通，构建高效的支付清算循环体系；三是坚持开放，服务国内国际双循环大局，推动支付清算业务与高水平开放高质量联动；四是深耕惠民，秉持“小额讲便利、大额讲安全”的差异化要求，探索金融科技的差异化应用。

关键词：支付行业 高质量发展 新格局

交通银行作为国有商业银行，高度重视支付清算对现代金融体系的基础性、战略性作用，围绕推动支付清算行业健康有序发展，加快构建支付清算行业高质量发展新格局。

一、新时代赋予支付清算行业新使命

党的二十大擘画了中国式现代化的宏伟蓝图，新时代支付清算行业的重要使命就是贯彻党的二十大精神，牢牢抓住服务高质量发展这个首要任务，携手奋进、面向未来，为谱写中国式现代化贡献支付清算行业的力量。

现代化支付体系连接着国计民生的方方面面，要实现新时代支付行业的高质

* 作者单位：交通银行。本文是根据作者在2023年9月第12届中国支付清算论坛上的发言整理。

量发展，首先，要坚决贯彻“支付为民”的理念，全方位服务于人民群众对美好生活的需求。一是发挥支付清算的服务韧性，筑牢民生安全保障底线。在今夏的防汛救灾过程中，行业各方快速行动，提供绿色服务通道，全力保障灾区支付交易畅通，为国库资金划付、保险公司理赔代发、重建贷款发放提供便捷、快速的支付清算服务，确保救灾款项第一时间到达受灾群众。二是强化支付清算的场景黏性，为人民群众日常生活创造更好的支付体验。以交通银行实践为例，通过“医疗付费一件事”，将就医场景和支付结算紧密结合，以医疗数据、医保数据、商业保险数据和客户的授信和支付信息相匹配，打造信用就医无感支付模式，真正起到数据多跑路，客户少跑腿的效果。三是激发支付清算的创新活力，加快供给侧结构性改革，为人民群众美好生活添砖加瓦，例如，交通银行深刻把握疫情对社会服务的变革性影响，推出“云上交行”远程视频服务，通过金融科技新监管试点项目，打破很多支付结算类服务必须至网点的瓶颈，从时间和空间延展网点银行服务，支持老年客群、残障人士和农村偏远地区客户等特殊群体足不出户视频办理相关业务，进一步提升金融服务的可得性和普惠性。

其次，支付清算是经济发展的连接纽带，全行业在落实金融为民的基础上，更要在服务“国之大者”方面主动“跨前一步”。一是基于多层次、广覆盖的支付清算网络，不断增强服务实体经济的能力。据统计，2022年全国支付清算网络完成支付业务1.06万亿笔、金额10877.24万亿元，同比增长13.85%和15.09%，商业银行累计为市场主体开立对公账户9246.26万户，同比增长10.91%，全行业服务实体经济、促进经济快速循环的支持力度在不断增大。二是主动服务高水平对外开放，为人民币国际化和“一带一路”倡议实施提供支撑。跨境人民币清算系统（CIPS）生态圈持续扩大，2022年人民币跨境支付系统处理业务440.04万笔、金额96.70万亿元，同比增长31.68%和21.48%；互换通业务顺利上线，要素市场跨境互联互通清算品种持续扩大；数字人民币货币桥成功破局，迈出跨境应用第一步。在此过程中，交通银行坚持建设国际一流银行目标，在参与CIPS生态圈、互换通和货币桥建设方面始终走在行业前列，积极探索发挥清算银行职能，推动跨境人民币、数字人民币在国际贸易领域的创新应用。三是深化金融科技应用，提升支付清算服务数字经济国家战略的能力。近年来，人工智能、区块链、云计算等金融科技在支付清算领域得到广泛应用，支付清算服务与数字经济发展深度融合。例如，交通银行通过引入企业级建模方

法，构建组件化、模块化、参数化的支付结算产品创新模式，更好适应数字经济快速、灵活的市场需求，集成智慧路由、收单服务、资金清分、登记簿开立等多元功能，推出面向数字经济主体的“交银易付”品牌。

二、新安全催生支付清算行业新挑战

支付清算行业处理兆亿级数据、承载万亿级资金、连接十四亿人民，是全社会经济发展的基础性、全局性关键基础设施，在世界百年未有之大变局下，整个行业面临新的更大挑战。

首先，要重视数字基建的新挑战。在支付清算行业处理量级快速增长的趋势下，建设自主可控、分布协同、安全稳定的技术底座，确保支付清算体系的业务连续性显得尤为重要。对于已经来临的人工智能时代，我们在算法、算力、数据等基础能力方面，仍然有很多基础性工作需要夯实。特别是行业级公共服务平台的建设亟待研究，在满足客户信息安全保护要求的情况下，建立不同机构之间的风险数据共享机制，引导技术和数据公共服务资源向全行业尤其是中小机构良性流动，补齐行业“木桶短板”，需要集行业智慧共同探索。

其次，要关注科技伦理、科技向善的新挑战。随着科技的不断发展，支付的便捷性得到极大提升，但支付的安全性却由于黑产科技的不断迭代和犯罪手法的不断翻新而受到巨大冲击。例如，生物识别技术推动了刷脸支付、指纹支付等支付模式的创新，但生物特征信息的无序使用或将造成生物特征关键信息泄露至黑产链条，如结合生成式 AI，将可能导致系统性、社会性风险；又如，量子计算为支付系统的算力提升开辟了新的可能，但同时，量子计算技术一旦突破，将对现有支付加密体系带来直接冲击，密码算法的绝对安全在新形势下将带来重大考验。

最后，要直面标准规则、行业秩序的新挑战。目前，支付清算行业“四梁八柱”监管体系已经相对完备，但部分新领域的业务秩序仍有待进一步规范。例如，在 B 端支付场景，平台经济、灵活用工、跨境电商等新业态蓬勃发展，如何适应数字经济时代下的新场景，行业亟待在账户、清分、智能合约等领域建立新的标准规范和业务秩序。在跨境支付领域，行业各方也应更多地参与全球标准的对接和制定过程，积极融入全球支付清算数字化标准和行业治理体系。清算机

构、商业银行、支付机构等市场参与者应以更加开放的姿态，主动打破机构之间业务壁垒和通道壁垒，减少垄断性定价，为行业健康发展营造更为良好的行业秩序。

三、新未来需要支付清算行业新行动

立足当下，面向未来，围绕新时代新使命，全行业应当重实践、建新功，凝心聚力、携手奋进，为支付清算行业新未来贡献力量。

一是突出安全，高度重视支付清算体系的安全保障，推动行业共建、共享。要汇聚行业力量，集中攻坚克难解决人民群众高度关注的电信网络诈骗等“急难愁盼”问题，探索建立反欺诈信息共享平台等行业公共性服务，促进全行业在数据信息共享、风控模型共研、联防联控机制共建等方面加强协作；要加快提升行业数字基建水平，在算力、算法、数据领域加大迭代升级力度，在人工智能广泛应用的新形势下，加强行业技术交流和相互支持，保障行业系统性安全。

二是强化畅通，构建高效的支付清算循环体系。努力打破通道壁垒、数据壁垒、规则壁垒等阻碍支付清算整体效率的瓶颈，通过发挥行业自律协调机制的作用，加快制定适合新场景、新业态的业务规则体系，重点在跨行资金流动、跨行信息认证、电子证照应用等领域取得新突破，有效覆盖各类数字经济新场景，进一步提升行业整体运行效率。

三是坚持开放，服务国内国际双循环大局，推动支付清算业务与高水平开放高质量联动。紧紧围绕人民币国际化的发展方向，更加主动融入“一带一路”倡议实施，促进跨境人民币、数字人民币在服务外贸新业态新模式（跨境电商）的深度应用，提供更多中国产品和服务；围绕粤港澳大湾区和海南自贸港建设，积极落地跨境支付清算新机制，通过本外币账户一体化有序试点，支持贸易便利最大化；促进人民币国际化与资本市场双向开放紧密联动，建强资本市场领域创新产品的跨境清算机制，为货币互换、利率互换等创新产品提供快速、便捷的清算服务。

四是深耕惠民，秉持“小额讲便利、大额讲安全”的差异化要求，探索金融科技的差异化应用。商业银行作为行业中坚力量，亟须将支付结算数字化建设摆在更加突出的位置，妥善把握好零售支付和对公支付的不同发展模式。在零售支

付领域，基于小额、便捷的特点，应聚焦场景建设，强化交易数据和场景数据的穿透与耦合，以“一件事”思维，将支付和场景更深度融合，推广更多安全的“无感支付”模式。在对公支付领域，基于大额、批量的特点，与企业数字化经营同频共振，以更灵活的模式适应平台经济、供应链金融的个性化要求，积极研究数字人民币对公服务场景，主动引领数字化的支付供给，为支付清算业务发展找到新的业务增长点。

推动支付清算行业的高质量发展是我们的共同课题，也是时代课题。在人民银行的坚强领导下，在支付清算协会关心帮助下，只要我们坚守初心本源，准确把握发展机遇，主动拥抱金融科技的发展趋势，支付清算行业必将迎来更加美好的未来。交通银行愿与大家一起，加强合作、携手共进，共同为支付清算行业的新征程贡献自己的力量。