

近日，由国家金融与发展实验室和社科院金融所发布的《中国支付清算发展报告(2016)》(下称《报告》)作出预测：移动支付、行业应用和农村支付将是银行卡市场重点竞争领域。《报告》称，第三方支付产业的协同，账户同一化是目前第三方支付发展呈现的两大趋势。

## 国内手机支付市场格局形成

以移动支付为首的支付创新是否彻底改变了全球支付市场的结构？

新的移动支付供应商不断进入该市场，原有的由几家主要机构(如Paypal、MasterPass、支付宝等)分割市场的局面已经被打破，新的赢家也不断出现，市场结构不断转换。

据Capgemini和RBS发布的《全球支付报告(2015)》大致统计，信用卡支付方式在全球支付总额中仍然位居首位，其次是新兴的电子钱包，市场份额排名第三的是借记卡。

随着支付体系内部竞争和结构变化，《报告》预测，传统银行卡支付(借记卡和信用卡)或会借助近场支付等新型技术，稳定其市场份额，从而在未来5-10年占据全球支付市场的重要地位。

社科院金融研究所所长助理杨涛在《报告》发布会上表示，对于中国来说，不同于目前一些非金融支付机构主推的二维码支付，这种基于NFC、HCE和Token技术的支付方式安全且更加便捷。安全便捷的支付体验、庞大的苹果手机用户群、不断完善非受理环境将会大大加快NFC手机支付的推广速度。这种支付模式的快速扩张又会吸引更多国内手机厂商支持NFC，长期影响NFC手机支付发展的终端瓶颈将得到有效解决。

《报告》称，国内手机支付市场格局将会掀开新的一页。包括支付、客户和库存管理等在内的综合解决方案，将是支付市场主体拓展行业应用的有利武器。

农村支付市场的发展潜力会进一步显现。2015年政府连续出台多项政策措施来支持农村地区发展，尤其是农村电子商务和普惠金融的发展，如2015年11月《关于促进农村电子商务加快发展的指导意见》等。

一方面，大型电商纷纷下乡，农村电商的发展离不开电子支付，包括农产品的收购、消费品的下乡。另一方面，农村地区的发展需要得到普惠金融的支持，而普惠金

融在农村地区面临的难点之一是低收入人群没有信用积累，在农村支付发展中积累的支付数据为这类人群的信用评级提供了很好的参考。

### 第三方支付账户同一化成趋势

我国第三方支付产业发展时间相对较短，产业链各参与主体由于资源禀赋、利益诉求、发展思路等方面的差异，往往希望能够凭借自身优势来主导产业发展，尚未形成优势互补、资源共享、协同发展的发展模式。然而，参与主体的各自为战和多头竞争，往往造成了资源的消耗和浪费，无法实现规模化经济化发展。

杨涛介绍，随着产业的成熟，这种各自为战的局面将被打破，第三方支付发展呈现两大趋势：一是主体协同化；二是账户同一化。

《报告》显示，形成协同发展的趋势将越来越明显。依托银联的支付清算系统，银行发挥在风险管理和内部控制方面的经验，为第三方支付业务提供安全保障；移动运营商为第三方支付提供更快速、更安全的信息通道；在产业链各方的通力协作下，第三方支付机构凭借其广泛的数据资源和快速的市场反应优势，可以为更广泛的客户提供支付服务。

“各参与主体可以在信息、商户和消费者方面资源共享，在安全保障、数据挖掘、新领域拓展等方面深化合作，最终实现第三方支付产业的协同共赢发展。”杨涛说。

目前，各种第三方支付机构、金融机构、运营商、互联网平台上的账户种类繁多，用户名和密码的记忆给消费者的支付活动带来很多不便，降低了支付体系的运行效率。

“事实上，账户的本质就是单一个人的身份识别，只是不同载体下的账户对应着个人不同的属性，如身份证对应着个人的社会属性，金融机构账户对应着个人的金融属性，运营商账户对应着个人的通讯属性，网站账户对应着个人的虚拟属性，但这些账户的不同属性最终都指向同一个体。”杨涛解释，随着第三方支付产业的发展、各参与行业壁垒的消除、参与主体之间协同共赢局面的形成，第三方支付和其他各类型账户将呈现简单化、同一化的趋势。

杨涛称，这种趋势可能会先出现在单一机构内部，进而发展到一个行业内账户的同一，逐渐扩散到社会的各个领域，最终有可能实现单一个人的账户唯一化。

广发南航明珠金卡生日、商旅类消费双倍里程赠送