

易宝支付副总裁余晨表示，超级网银利用互联网新工具，未来可以大大提高使用效率

近日，央行召开新闻发布会，宣布在试运行一个月之后，超级网银于近日正式上线。

央行支付结算司司长欧阳卫民同时表示，网上支付跨行清算系统(俗称超级网银)为经中国人民银行批准许可的非金融支付服务机构提供接入渠道，支持其通过灵活多样的方式为社会公众提供支付服务，促进电子商务的发展以及支付服务市场的繁荣。

他进一步透露，央行将根据非金融机构支付服务管理办法的有关规定，研究制定非金融支付机构接入网上支付跨行清算系统的具体标准，同时央行也在研究移动支付的技术标准央行的政策支持为第三方支付注入了强心剂，这不仅为电子支付企业的发展推入快车道，也把银行业的竞争推进到了2.0时代。

## 政策支持

### 金融服务业竞争进入2.0时代

与超级网银正式上线同步的，还有来自央行的一系列政策支持和公开表态。

金融界分析人士认为，超级网银推出之前，当收、付款人双方均在同一银行开户时，资金可实时入账。但当收、付款人双方不在同一银行开户时，支付指令需经过付款人开户银行网银支付平台、付款人开户银行行内业务系统、人民银行跨行支付系统、收款人开户银行行内业务系统等多个系统的处理。

目前，各商业银行内部系统可以实现实时操作，但人民银行的跨行支付系统(即小额支付系统)的运作模式难以实现每笔实时结算。这就造成了一个瓶颈效应，业务处理时间被拖长，无法满足客户的实时结算需求。超级网银在很大程度上是为了解决这一矛盾而建设的。

该人士分析，超级网银的上线一举将银行业的竞争推进到了2.0时代。

与国外网银相比，国内网银的发展明显落后，国外银行较早实现了向互联网转型，提高经营效果，不仅如此，国外银行还大力发展中间业务，提高经营业绩。网上银行的建设对传统的柜台业务流程产生了冲击，新的商业创新空间使得网上银行发展

的速度加快，银行不仅是资金的汇集点，还成为信息流的汇集海洋。

浦东发展银行个人银行电子渠道部总经理张少锋此前接受采访时曾表示，银行业目前存在的不足是：产品服务单一，同质化严重；缺乏增值服务，盈利能力单一。高效的业务流程是银行竞争的优势资源，网上银行是客户自助的渠道，随着地位不断上升，以及以客户为中心将成为银行运作的中心理念。网上银行如同齿轮一样带动银行的发展，跟业务流程也发生链条式变化，将银行的员工，业务的合作伙伴，客户联系在一起。

他表示，互联网为银行提供了新的商业创新空间，网上银行不仅仅体现在网络化时代，更重要的是为银行创造新的商业创新，网络技术打破了传统银行专业分工，模糊了银行业、证券业、保险业之间界限，网络银行克服银行在时间、空间上的限制，又实现了银行业、证券业、保险业以及资讯业的交叉。那么IT企业也开始进入金融服务，他们以崭新的运作模式给传统银行带来很大冲击，美国银行界已经预测未来十年内，金融业最大的竞争对手是美国在线和雅虎。

## 超级网银

### 促使第三方支付差异化发展

超级网银上线以来，之前被媒体误读的超级网银将取代第三方支付的观点也烟消云散。甚至其应用也如业界所料，波澜不惊。

消息显示，首批获准接入央行二代支付系统共计有27家银行，国有大行5家、股份制银行9家、城市商业银行5家、农村商业银行5家和外资银行3家。

超级网银的上线，不仅对银行，同时对第三方支付来说都是个好消息。业内人士分析，实现了实时跨行转账和跨行账户查询的超级网银的出现，确实为各家商业银行在未来竞争中提供了一次占据制高点的机会，同时也为第三方支付提供更多增值服务创造了广阔的空间。

独立第三方支付提供商易宝支付副总裁余晨表示，超级网银对易宝支付的业务发展起到了促进作用，因为易宝支付不是单纯的网关支付，易宝支付多年来立足行业支付专家的市场定位，已经远远超越了简单的支付结算这样一个基础功能，而是为行业提供一整套综合的解决方案。

超级网银可以大大的节省运营成本：支付企业不需要花大力气去一家一家维护银行的接口，因为每一次银行的接口调整，都需要支付企业对应去调整。对于一个需要电子支付的企业来说，也将节省银行的介入成本。但是，支付企业在服务过程中，

量身定制的服务方案，还是让广大商家觉得满意的；

余晨表示，从长远来看，超级网银利用互联网新工具，未来可以大大提高个人的使用效率，随着银行间的竞争，将降低费率；超级网银定位于基础设施，必然要对接上层应用，朝着国际金融业服务水准看齐。

事实证明，超级网银是金融服务的一种基础设施，超级网银是路，支付是车，易观国际分析师曹飞表示，这是我国金融业完善基础设施的一个必然历程。未来，B2C市场需要增强客户体验，增加对个人的服务能力，B2B市场比拼的是行业具备深度增值服务能力，优秀的第三方支付的增值服务构建在超级网银的功能之上，在此基础上开发供应链融资、信用评价、担保、交叉营销等。

### 第三方支付企业备战牌照

近日，中国人民银行副行长刘士余表示，银行系统要始终坚持市场化的政策方向，着力于建立现代金融企业制度，共同推进电子支付产业发展。

刘士余强调，需要不断完善支付清算体系建设，加快支付服务创新，大力发展支付市场，强化风险管理，为广大消费者提供了方便快捷的支付服务。

这被业界理解为加强支付行业市场化的信号。受此影响，第三方支付企业更忙于备战支付牌照，及早接入超级网银，分享支付市场蛋糕。

最新数据显示，随着各类支付系统的不断建成运行，我国的非现金支付业务量迅速增长。2009年，各类支付系统共处理支付业务113亿笔，金额1208万亿元，是当年GDP的36倍。流通中现金与GDP的比值则从2001年的14.8%持续下降到2009年的11.4%，现金支付量仅占整个社会支付金额的0.3%。

来自支付宝、易宝支付、财付通等多家支付企业表示，公司正在紧锣密鼓开展牌照