

支付创新与风险管理

顾卿华 · 快钱支付清算信息有限公司

1. 支付发展与创新

中国支付行业继续保持显著的发展趋势

250 非金融支付机构规模继续扩大。

62.36% 电子支付消费渗透率持续提升。

1,300,000,000,000 网络零售业高速发展。

94% 电子支付业务继续保持高度集中。

支付服务的创新模式

智能卡



电子现金



虚拟货币



电子商务保险



020



生物技术



理财账户



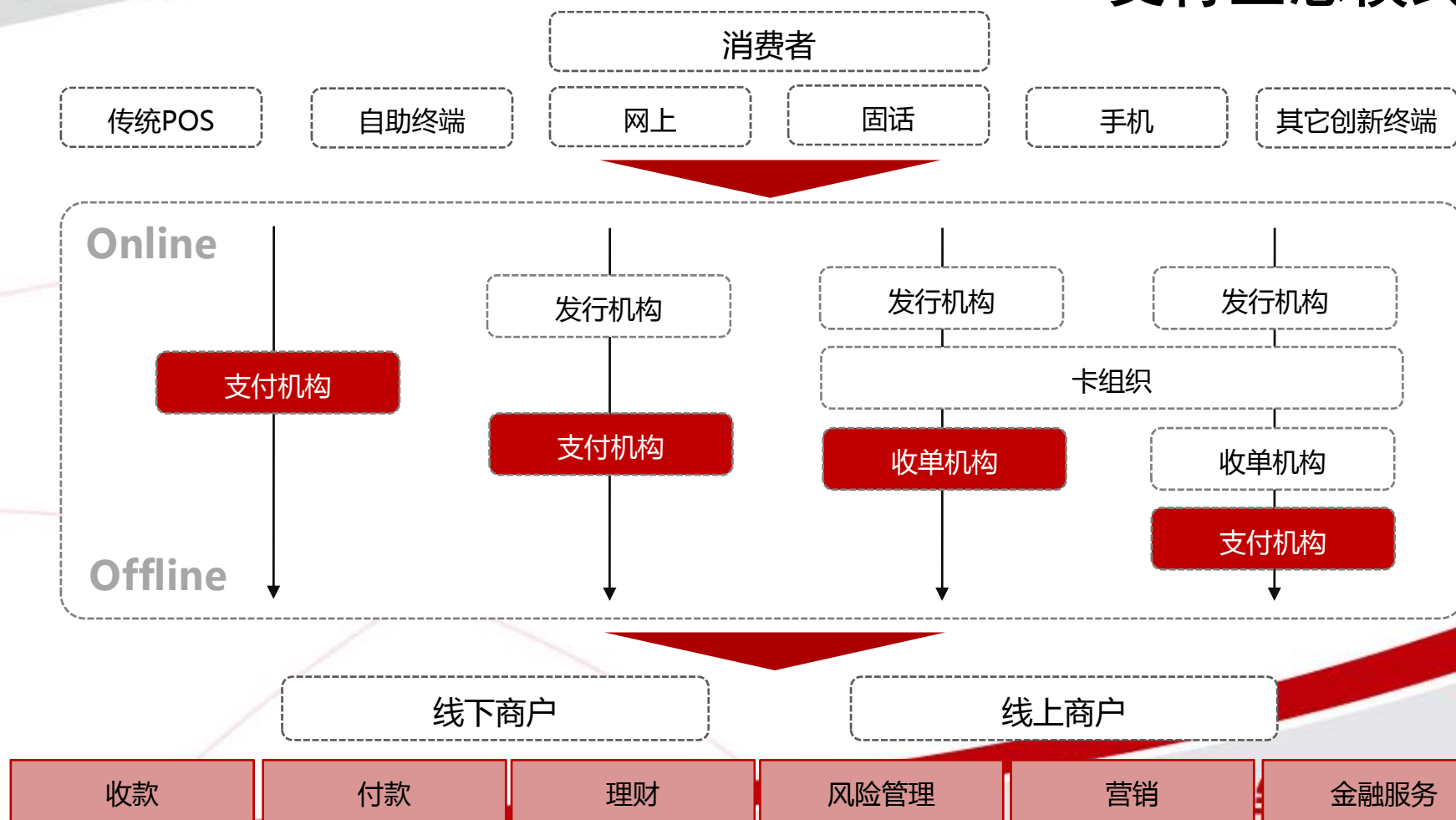
信用支付



授信业务

基于数据的
小额授信

支付生态模式



支付创新模式

A

支付终端创新

电话支付、Square、Paypal Here、自助终端、机顶盒支付

B

功能创新

MC Display Card、快捷支付、指付通、银联迷你付

C

产品组合创新

支付墙、信用卡还款、手机账单支付、资金归集

D

通路与平台创新

支付账户理财产品、传统金融模式互联网化

E

服务整合创新

风险服务、数据服务、信用服务、汇兑服务、营销服务等

F

混业模式创新

支付与信贷、保险、电商、通讯等传统业务模式的混业创新

2. 风险管理

有效的风险管理保障业务持续规模化增长

1

符合监管期望

监管机构对支付行业的期望与要求日益增加，不符合行业监管要求的经营，收益是短暂的、业务是不可持续的，亦无法规模化健康发展。

2

控制经济损失

公司面临客户信用风险、商户欺诈风险、交易欺诈风险、违规运作的行政处罚等，如缺乏有效的风险管理能力，将蒙受经济损失、增加运营成本，降低业务收益。

风险管理的目标与意义

促进业务模式创新

行业发展呈现竞争加剧、利润缩水、创新加速、混业经营等趋势，风险管理及定价能力是在新趋势下业务创新与发展的重要能力之一。

3

维护行业声誉与安全

支付及金融业务各参与方共同决定行业的健康性，任何一方无法独善其身，建立标准的受理规范、特约商户管理机制、数据安全管理机制等，方能保障行业的安全与健康发展。

4



为企业加速

支付业务中主要关注的风险类型

合规风险	合规风险是指客户从事国家法律法规禁止的业务，例如传销、赌博、色情、洗钱、套现、非法使用和泄露数据等，导致支付机构遭受处罚与声誉损失的风险。
信用风险	信用风险是指因客户主管偿付意愿或能力问题，导致无法偿付应付债务、无法交付商品与服务，从而给支付机构带来的潜在损失。
欺诈风险	欺诈风险是包括商户及消费者端的欺诈，比如商户从事欺诈活动，如伪造变造经营信息、与个人合谋欺诈等活动，以及消费者盗用他人金融工具等行为，给支付机构带来的潜在风险。
信息技术风险	信息技术风险包括支付系统是否能确保按照业务需求交付实施，信息资产安全是否存在充分的控制与保障，信息化服务是否能高效的提供等不确定因素带来的风险。

风险管理蓝图

业务战略规划

远景与使命

业务目标

业务拓展计划

产品计划

风险管理规划

治理架构

目标与风险偏好

风险识别与分析

合规
风险

欺诈
风险

信息技术
风险

操作
风险

财务
风险

信用
风险

流动性
风险

声誉
风险

流程

- ✓ 准入审核流程
- ✓ 交易监控流程
- ✓ 商户监控流程
- ✓ 拒付管理流程
- ✓

技术

- ✓ 欺诈识别系统
- ✓ 风险管理系统
- ✓ 风险数据仓库
- ✓ 外部欺诈风险识别工具
- ✓

人员

- ✓ 平衡记分卡
- ✓ 专业培训
- ✓ 职业发展规划
- ✓ 员工行为准则
- ✓

监督与报告

风险分析与报告

绩效考核

内部审计

外部监督

业加速

行业趋势对风险管理工作的潜在影响

1

丰富的产品组合

2

业务全球化

3

规模集中化

4

混业经营

5

机构能力差异化

复杂的交易逻辑

跨地域的监管要求

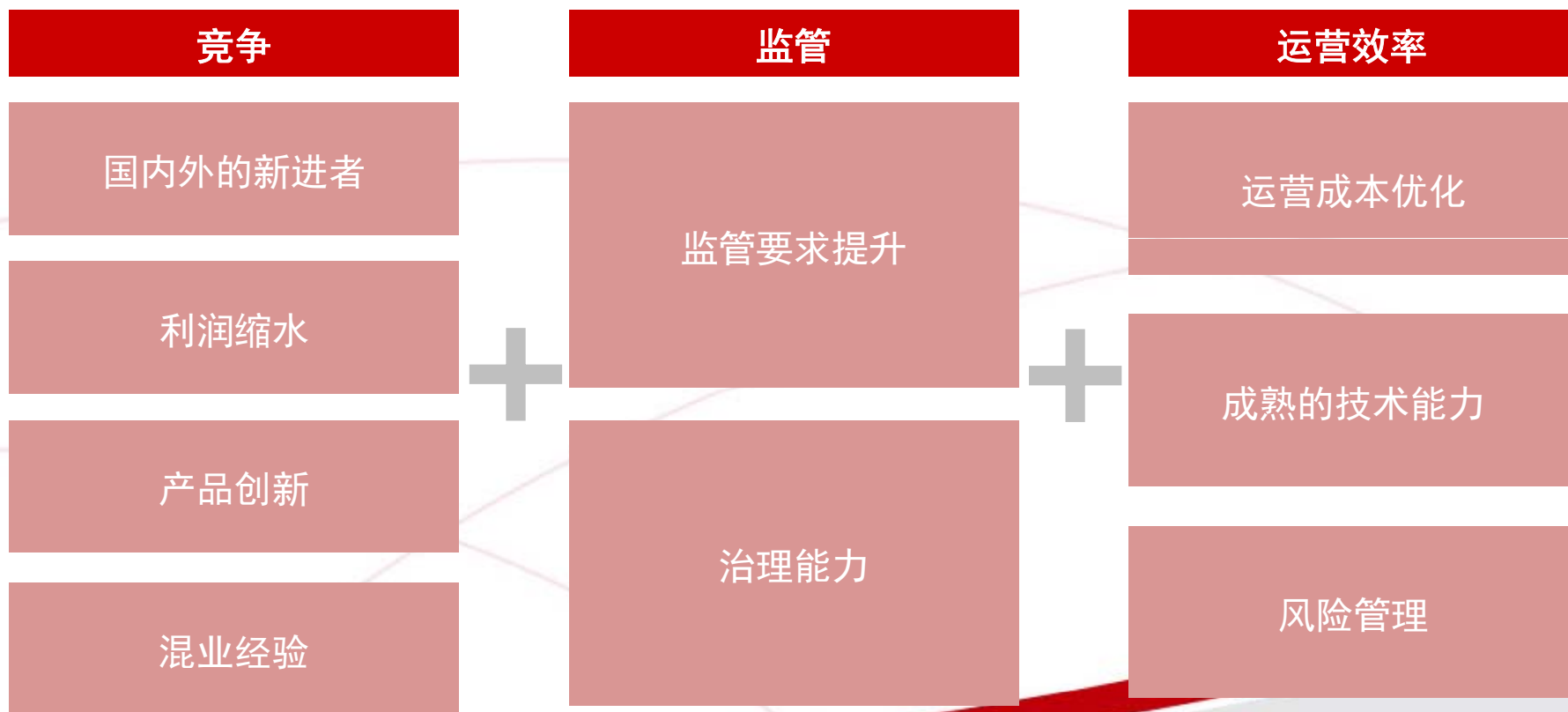
风险导向的管理

监管模式的变化

更加有效的执行与监管

3. 未来展望

未来仍然面临诸多挑战



未来值得关注的行业趋势

1

混业金融与监管模式

2

市场化

3

互联网金融

4

大数据的商业应用



谢谢！