

試用報告

Apple Pay 登陸 兩「不多」要克服

蘋果公司 Apple Pay 上周正式「登陸」，內地移動支付市場會否三分天下？目前老牌支付寶、微信支付如何反擊？對消費者而言，安全、方便、有否「着數」，才是考慮的重點。本報記者上周末特別進行試用，總體使用感覺良好，但目前內地能夠使用的地方不多，Apple Pay 的「花臣」也不夠多，這或會成為 Apple Pay 在內地普及的短板。

■記者 孔雯瓊

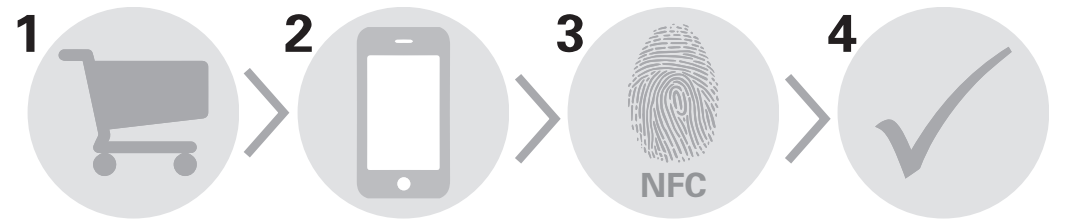


A) 用戶 APP 購物 Apple Pay 支付流程

- 1、用戶在 APP 內選擇 Apple Pay 支付
- 2、進行指紋驗證
- 3、支付完成

B) 用戶線下購物 Apple Pay 支付流程

- 1、收銀員在 POS 端輸入金額
- 2、用戶手持 iPhone 與受理終端接觸
- 3、同時進行指紋驗證+NFC 支付
- 4、支付完成



嘟機快過掃碼 Apple Pay 完勝

無現金時代，人們支付消費時首要追求的是便捷，此次登陸內地的 Apple Pay 聯手銀聯，夥拍 19 家銀行高調亮相，並得到不少實體商業捧場。和內地現有的支付寶、微信支付相較而言，Apple Pay 採用的是銀聯閃付技術，而前兩者則是掃碼支付，技術上有着本質區別。

1 秒完成支付

據了解，Apple Pay 採用的是全端模式的 NFC 近場通信技術，可在短距離內與兼容設備進行識別和數據交換。通俗一點說，只要蘋果手機綁定了有銀聯標識的銀行卡後，再配合有閃付功能的 POS 機，此時手機就已經成為一張虛擬的銀行卡。可以在無網絡、不敢動手機的情況下，將手機靠近 POS 機，手指按一下 HOME 鍵，「滴」的一聲即刷卡成功。

記者實地在星巴克內嘗試用 Apple Pay 支付，只需手按 HOME 鍵將手機放在 POS 機上，1 秒就

完成支付。和用傳統銀行卡刷卡購買相比，少去營業員代刷卡動作，和簽單兩個步驟。

而支付寶、微信支付則需要網絡環境，且啟動手機，並在打開應用的情況下，讓對方設備掃己方手機屏幕上的碼來完成支付，過程需時 8 至 10 秒。

此外，通過和手機配對的蘋果手錶在支付的時候一樣便捷，只需雙擊右側按鈕，之後將表面對準 POS 機，當手腕感應到手錶輕微震動後，支付隨即成功。

技術更安全

另外，移動支付另一廣受關注的安全性能方面，蘋果顯然領先支付寶和微信支付。由於閃付採用的是支付標記，就意味着綁定在手機上的銀行卡號既不會存儲在設備上，更不會存儲在 Apple 的服務器上。且萬一手機掉了，因為沒有機主指紋，他人也是無法用支付功能。而蘋果手錶離開手腕的話，則會自動鎖死。



進行 Apple Pay 支付，需要一台有閃付 (quick pass) 功能的 POS 機。記者孔雯瓊攝

手指放在 HOME 鍵，再將手機靠近 POS 機上即可完成支付。記者孔雯瓊攝

三大支付或掀補貼大戰

香港文匯報訊 (記者 孔雯瓊 上海報道) 雖然用戶體驗上，Apple Pay 有自己的優勢，但最終商家是否會採用對應的 POS 機才是真的關鍵。業內料，未來三大支付會在刷卡機安裝、普及成本及補貼商家打折促銷方面進行交戰。

有數據顯示，目前一個銀聯 POS 機安裝成本是 2,500 元 (人民幣，下同) 左右，而微信 POS 機是 2,000 元以上，孰真孰假一目了然。而且，阿里和騰訊向來也更擅長在商戶上進行補貼，Apple Pay 背後的銀聯，此前卻並不擅長此項運作。



Apple Pay 線下商戶數量遠不及支付寶、微信。記者孔雯瓊攝

銀行無甜頭礙普及

更有分析指，支付寶和微信支付調用支付接口時，銀行都可從中獲利，而 Apple Pay 和銀行的合作，卻等於銀行要從已有的收益下，切分一塊讓蘋果分羹，因此未來是否有分擔補貼的動力也是一個問題。

如果未能具有有效的補貼商戶策略，那 Apple Pay 拓展中國市場將舉步維艱，現在或許是弄潮者的鮮艷效應，數據指 Apple Pay 登陸中國首日的綁卡量達 3,000 萬張，但真正的用卡率才是一個尚要考量的真金實銀的數據。考慮到 Apple Pay 僅能在 iPhone 6 以上機種、Apple Watch 及部分 iPad 上使用，內地能夠使用 Apple Pay 的激活裝置總數大約為 8,400 萬台。

Apple Pay、支付寶、微信支付對比

	支付技術	支付流程	支付安全	應用場景	存量資金	轉賬功能
Apple Pay	雲閃付	無需網絡，靠近 POS 機按 HOME 鍵	指紋	合作線下商戶、app store	無	無
支付寶	掃碼支付	需要聯網，手機啟動，打開應用，掃碼支付	手機鎖碼	合作線下商戶、大多數網店、生活繳費	有	有
微信支付	掃碼支付	需要聯網，手機啟動，打開應用，掃碼支付	手機鎖碼	合作線下商戶、大多數網店、生活繳費	有	有

應用場合少「花臣」待提高



星巴克內已經可以使用 Apple Pay。記者孔雯瓊攝

作為新生物，目前內地可以用 Apple Pay 支付的實體商店並未開展太多，有些即使可以使用，但因收銀人員培訓不到位等問題也都無法支付。

從蘋果官網上顯示，目前肯德基、麥當勞、7-11、家樂福、星巴克等主流快餐店和便利店

內已經可以使用 Apple Pay。記者了解下來發現，有些其他飯店餐廳，為弄潮嘗鮮，也會推出蘋果支付。

商店需大增

但實際情況是，即使有些可用 Apple Pay 的商店，也會因為種種原因導致不能支付。有消費者稱，他在某家麥當勞店內看到櫃檯有閃付 POS 機，當他要求用 Apple Pay 時，收銀員卻稱還未接受過相關培訓和通知，暫不支持此種支付。還有消費者稱，在家樂福遇到比較年長的收銀員，和對方解釋了半天對方都怎麼也不肯相信可以將手機當銀行卡刷，最後一定堅持要換其他支付方式。

記者觀察發現，目前張貼可提供 Apple Pay 標識的店家也是少之又少，記者走訪多家星巴克、7-11 發現，店員雖已接受過培訓懂得

Apple Pay，但店內外卻無任何表示，反倒是支付寶、微信支付的標識都在櫃檯顯眼位置。

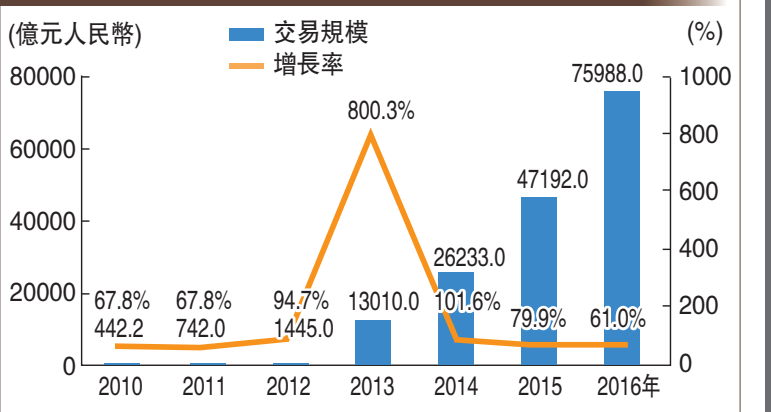
Apple Pay 最大一個弊端就是應用場景過窄，它只能當虛擬銀行卡使用，目前還不支持用戶間相互轉賬、常規網店購買支付等功能。目前內地街頭小販都普遍接受支付寶、微信轉賬方式支付，但卻因為沒有 POS 機，不能接受 Apple Pay 支付。

或增加玩意

而且，支付寶、微信支付在內地生活中還和繳費、傳統活動綁架，可以支付水電煤、過年搶紅包等好玩玩意，這也是 Apple Pay 還未涉足到的領域。

但從優惠活動來看，目前三者還算勢均力敵，支付寶、微信支付都會不定時和商家合作推出折扣活動，而 Apple Pay 也因高調打擂，目前和銀行聯手推出一系列優惠。

2014-2016年中國的移動支付市場交易規模預測



iPhone 貴 阻 Apple Pay 普及

香港文匯報訊 (記者 孔雯瓊 上海報道) 近日網上有個笑話流傳甚廣，稱記者採訪街頭路人，問其為何不用 Apple Pay，對方卻很無辜的回答：「因為我沒有 iPhone 6。」事實上，根據蘋果中國官網，最低配置、16G 內存、4.7 吋的 iPhone 6，售價為 4,488 元人民幣，價錢遠超內地品牌中檔甚至高檔手機，成為 Apple Pay 普及的一大障礙。

從支付寶、微信支付來說，可以綁定在任何一台智能手機上，不必指定某些型號的手機。而 Apple Pay 卻很高端的要求是 iPhone 6 或以上機型，也是市面上較為昂貴的一類。就算可以讓蘋果手錶來配對老型號蘋果手機，但手錶售價亦是不菲。

另據友盟統計顯示，中國的移動設備中，Android 佔據 62% 的大份額，而蘋果 iOS 份額不足 34%，且裡面排除其他蘋果老機型後，iPhone 6 機型亦不會佔據太多。

外匯局：注資中投不計外儲

香港文匯報訊 近期中國外匯儲備規模持續下降引起關注。在 2014 年 6 月達到接近 4 萬億美元的歷史新高後，中國外匯儲備逐漸減少。至 2016 年 1 月，外儲規模降至 3.23 萬億美元，這是自 2012 年 7 月以來的 43 個月新低。國家外匯管理局昨日通過官方微博稱，目前外匯儲備對中投公司等注資已經扣除，不再計入外匯儲備規模。

不過，國家外匯管理局提醒，目前中國按照國際貨幣基金組織數據公佈特殊標準 (SDDS) 公佈外匯儲備構成。根據 SDDS 要求，外匯儲備在支持「走出去」等方面的資金運用在記賬時會從規模內調整至規模外，其中即包括對中投公司等

注資。

提高統計數據透明度

其實，自 2015 年 7 月起央行、國家外匯管理局已經開始按照 SDDS 公佈中國外匯儲備。官方表示，採納 SDDS 標準，有利於提高宏觀經濟統計數據的透明度、可靠性和國際可比性，且有利於進一步摸清宏觀經濟家底，為國家宏觀經濟決策提供依據。

對於最近一段時間中國外匯儲備的外流，國家外匯管理局國際收支司原司長、中國金融四十人論壇高級研究員管濤表示，「藏匯於民」是前期中國資本外流的主要原因；2015 年「8·11」匯改後，

「償還債務」及「藏匯於民」因素疊加，造成中國資本流出增加、外匯儲備降幅擴大。2015 年第三季，資本項目逆差達 1,491 億美元，外匯儲備資產減少 1,606 億美元；其中，資產項下淨流出 674 億美元，負債項下淨流出 817 億美元。但管濤強調，中國基礎國際收支狀況依然強勁，不論是「藏匯於民」還是「償還債務」，正常用匯都是有保證的。

另外，國家外匯管理局昨日公佈，於 2 月 18 日人行副行長、國家外匯管理局局長潘功勝於北京，會見摩根士丹利總裁戴赫龍，雙方就全球經濟、中國經濟、近期全球金融市場波動及主要經濟體貨幣政策等議題進行了交流。



外匯局提醒，目前中國按照國際貨幣基金組織數據公佈特殊標準 (SDDS) 公佈外匯儲備構成。資料圖片