



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国信用卡产业 发展蓝皮书

◎ 中国银行业协会银行卡专业委员会

Blue
Book

on the Development of China's
Credit Card Industry

2014

■ 2014年，我国信用卡交易金额为15.2万亿元，比上年增长16.0%；交易笔数达60.5亿笔，比上年增长30.4%；累计发卡量达4.6亿张，比上年增长17.9%；累计活卡量为2.7亿张，比上年增长17.4%；年底活卡率为58.7%；人均持卡量为0.34张，整个信用卡产业良性快速发展。



中国金融出版社



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国信用卡产业 发展蓝皮书

(2014)

中国银行业协会银行卡专业委员会



中国金融出版社

责任编辑：王素娟

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国信用卡产业发展蓝皮书 (Zhongguo Xinyongka Chanye Fazhan Lanpishu). 2014/中国银行业协会银行卡专业委员会编. —北京：中国金融出版社，2015.10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8144 - 8

I. ①中… II. ①中… III. ①信用卡—银行业务—经济发展—研究—中国—2014 IV. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2015) 第229256号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市侨友印刷有限公司

尺寸 169毫米 × 239毫米

印张 17.25

字数 226千

版次 2015年10月第1版

印次 2015年10月第1次印刷

定价 80.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8144 - 8/F.7704

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编委会

编委会主任委员：侯维栋

编委会副主任委员：徐 瀚 张 亮

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

马宝红	邓 刚	冯雪飞	吕天贵	吕克胜	刘伟杰
刘显峰	杨 科	沈 伟	张 东	陈晓辉	邵 霞
林德明	郑志明	胡浩中	姚 伟	顾耀华	柴洪峰
徐 春	栾建胜	黄 爽	曾宽扬	戴 兵	魏春旗

本书课题组

课题组组长：徐 瀚

课题组副组长：叶 军 马 丽 官 强

课题组成员（按姓氏笔画排序）：

王光伟	孔祥莲	田 园	吕国力	刘 伟	孙丽娅
杨 虹	杨 倩	杨晓燕	何开宇	陆 妍	苗姣姣
赵俊泽	徐亚楠	曹 妍	盛 洁	傅梦彦	鲁志军
靖东晓	翟之根	黎子文			

序

信用卡产业历经三十年的巨大变迁，回望产业的艰辛与收获、展望产业的创新与挑战，让人不禁想起了岳飞“三十功名尘与土，八千里路云和月”那充满英雄豪气的诗句。站在2015年的高度，总结产业积累至今的发展成果，今年蓝皮书的内容将会是历史性里程碑上浓墨厚彩的一笔。

中国信用卡产业发展的这三十年，从零起步，跨越式发展，成绩举世瞩目。从2014年蓝皮书中我们可以获知：一是受理商户从零到万。我国信用卡境内实体受理商户总数达1 203.4万户，境外银联卡受理商户总数达到1 428万户，受理市场环境进一步改善，境内、外受理商户大幅增长。二是发卡规模从零到亿。截至2014年底，我国信用卡累计发卡量达4.6亿张，近两年活卡率维持在59%左右，产业规模不断壮大，经历了发卡量的爆发性增长后，完成由注重发卡规模向注重发卡质量的转变。三是交易规模从零到万亿。2014年我国信用卡交易金额15.2万亿元，交易笔数达60.5亿笔，信用卡交易总额占全国社会消费品零售总额的比重为58.0%。信行卡已经逐渐渗入到餐饮、娱乐、缴费等与老百姓生活息息相关的各个领域，成为我国居民消费时使用最广泛、最便捷的非现金支付工具。

正如蓝皮书中社会贡献、互联网创新、与零售行业的合作等章节所述，信用卡在中国的出现与发展全面而深刻地改变了国人的支付方式、购物方式、交易方式，同时，也深刻而全面地改变了国人的生活方式。业界立足信用卡基本的消费与信贷功能，与时俱进，积极创新，不断优化产品与服务，使其超越单一的支付工具成为持卡人集消费信贷、自助理财、抵押担保于一体的多元化金融工具。中国银行卡产业链在刺激消费、拉动内需、吸引投资、贡献税收、发展商圈、增加就业、降低社会交易成本以及促进社会诚信



体系建设、支持国家公益事业等方面可谓功勋卓著。

当然，从蓝皮书的风险管理、收单业务发展、安全现状与建议等章节的内容中我们也不难发现信用卡行业发展所面临的重重困难和挑战。一是经济增长速度的下行压力增大，信用卡产业进一步大规模扩张面临挑战。二是互联网金融，尤其是移动互联金融的发展，使信用卡的介质形态和使用模式面临挑战。三是第三方支付机构、外包公司等新的市场主体涌入银行卡市场，原有以商业银行为主导的市场格局被打破，不同主体之间的跨界竞争与合作关系变得复杂，新的市场格局中竞合秩序面临挑战。四是各类支付模式和受理终端不断涌现，收单服务进一步普及，其中不乏过于追求交易效率和便捷而忽视风险控制的情况，风险管控面临挑战。五是针对银行卡的犯罪活动十分猖獗，花样手段不断翻新，窃取信息、制造伪卡、盗刷套现等，防不胜防，用卡安全面临挑战。

迎接挑战，我们也要有岳飞那样的征战斗志与情怀。一是在规范发展方面征战。为进一步规范信用卡业务管理、维护市场秩序，产业首先必须遵循监管机构出台的制度规范。同时，业界各相关方还应借鉴国外先进信用卡市场的发展经验，协同监管与产业各方建立统一的业务指标监控体系，并进一步规范信用卡基础服务流程与服务标准，加强成员单位间以及与监管部门间的信息交流与共享，防范市场乱象。

二是在支付安全运行方面征战。网络支付的安全性是网上交易的核心与关键。目前，由于网络本身的开放性和网络安全技术发展的局限性，导致网络支付风险事件频现。因此，我们要尊重信用卡本身的发展规律，银行卡清算机构、商业银行等产业各方主体应各司其职，在贯彻政策、控制风险和坚守业务底线的基础上开展创新。在实践过程中不断规范网络支付的产品标准、行业规则和监管制度，为信用卡行业创造健康的发展环境，保持增长活力。

三是在移动创新方面征战。新的市场环境下，移动互联技术在各个领域不断渗透，信用卡产业将迎来全新的发展机遇，产业各方应积极探索移动互联网经营模式，在移动支付、移动服务和移动收单方面，加快信用卡产业精

细化、个性化、便捷化的创新，为商户和客户间的交易支付需求提供高附加值功能，推动产业升级。

四是在行业治理方面征战。在2015年监管工作重点中，已经明确将开展关于银行设立信用卡、理财、私人银行等独立法人机构的专题调研并形成专题报告，研究制定试点方案，并开展试点工作。同时，根据银行现有的业务结构，信用卡业务的事业部制运作也较为成熟，因此，各家机构应积极探索，完善运行机制，推动完成产业化转型。

五是在国际化方面征战。2015年4月，国务院正式放开银行卡清算准入，这标志着我国银行卡清算服务市场实现了面向国际和国内的全面开放，银行卡市场将被进一步细分，发卡行可通过选择与合适的卡组织进行合作，制定个性化产品，提升客户体验和竞争力。同时，我国银行卡市场应该把目光投向中国本土以外的海外市场，整合全球资源，积极拓展海外商户与客户，不断增强企业的竞争实力和环境适应性。

中国银行卡人三十年辛劳与智慧，成就了骄人的三十年功名，相信在未来的八千里路征程上，中国银行卡人定能在白云与明月的陪伴下再创佳绩！

中国银行业协会专职副会长

楊再平

前言

2014年，我国信用卡产业保持了健康发展的良好势头，业务规模保持增长趋势。截至2014年底，我国信用卡交易总额15.2万亿元，比上年增长16.0%；交易笔数达60.5亿笔，比上年增长30.4%；累计激活卡量为2.7亿张，当年新增4 800万张，比上年增长17.4%。按全国总人口计算，人均持有信用卡0.34张，较上年末增长17.2%。

随着信用卡发卡量、活卡率及人均持卡量的逐年攀升，我国信用卡持卡客户已形成一定规模。同时，伴随产品功能的不断丰富、受理环境的持续完善以及应用领域的逐步扩展，信用卡在我国社会经济发展的各个领域都发挥着举足轻重的作用，成为广大民众使用最为普遍、最为便利的消费信贷和支付结算工具。

近年来，借助新兴技术手段和市场经济环境的不断发展，信用卡产业也在持续转型升级。一是发卡端持续保持增长势头，从2010年开始到2014年末，行业发卡量始终保持在两位数的增长速度。信用卡的普及促进了我国消费经济政策的落实，拉动了社会内需。二是受理端市场快速发展，国内受理信用卡的商户数量和信用卡的POS机受理终端数量从2010年末到2014年末的短短4年内，分别增长了551%和477%。受理市场的发展带动了周边产业的发展，为整个社会提供了一大批就业岗位，为我国经济的稳定健康发展做出了贡献。三是通过互联网和大数据技术带动信用卡产品和服务的创新发展。信用卡产业的各方经营主体基于大数据先进技术对多个业务经营层面进行应用性分析，提高了信用卡在发卡、营销、服务和风险业务中的经营效率。四是我国信用卡产业的发展与我国信用体系的建设互为促进、相互完善。目前，我国的征信系统已覆盖大部分从事信贷业务的机构，对信贷市场的覆盖达



90%以上。

在信用卡产业对我国社会经济发展做出巨大贡献的同时，也面临着各种严峻的挑战。一是在新的市场环境下，由于第三方支付机构、外包公司等新的市场主体涌入银行卡市场，原有以商业银行为主导的市场格局被打破，不同主体之间的合作关系也变得复杂，迫切需要在新的市场格局中明确各方的责权利，平衡产业链利益，进而实现合作共赢。二是当前市场上各类新兴支付模式和受理终端不断涌现，收单服务发展迅速，其中，不乏过于追求交易的效率和便捷而忽视风险控制的情况，由此产生的纠纷亟待监督和执法。为确保银行卡产业发展高速公路上的各经营主体保持快速安全的行驶状态，政府、监管、行业的各利益主体需加强产业生态链的规范和制度建设。

《中国信用卡产业发展蓝皮书（2014）》是中国银行业协会银行卡专业委员会连续第六年向社会发布的信用卡年度性研究报告。与往届相比，本年度蓝皮书加大了对各商业银行产品创新内容、行业发展动态和法律法规的阐述，改编和新增了大数据应用、互联网创新、收单市场发展、消费金融业务、消费者权益保护等章节。

本书在编写过程中受到中国人民银行、中国银监会、中国银行业协会、中国银联及银行卡专业委员会全体成员单位的大力支持，在此表示衷心感谢。受时间和编写人员能力所限，本书仍有诸多进一步改善的空间，诚盼有识之士指正。

《中国信用卡产业发展蓝皮书（2014）》课题组

目 录

CONTENTS

1	总体篇
3	第一章 2014年我国信用卡发卡状况
3	第一节 发卡规模
5	第二节 市场分布
8	第二章 2014年我国信用卡交易状况
8	第一节 交易规模
12	第二节 交易结构
17	第三章 2014年我国信用卡受理市场状况
17	第一节 境内受理市场
20	第二节 境外受理市场
25	第四章 2014年我国信用卡风险管理状况
25	第一节 信贷规模及信用风险
28	第二节 信用卡欺诈风险



32	第五章 2014年我国信用卡产品及服务状况
32	第一节 信用卡主推产品及服务
38	第二节 信用卡产品创新及服务
46	第六章 我国信用卡产业的社会贡献
46	第一节 信用卡产业的经济力量
49	第二节 信用卡产业的提升
51	第三节 信用卡产业的惠民便民
52	第四节 信用卡产业的社会责任
55	第七章 我国征信业发展现状
55	第一节 我国征信业发展现状
59	第二节 我国征信业发展建议
61	第八章 我国信用卡产业金融IC卡推广及应用情况
61	第一节 我国信用卡产业金融IC卡发展现状
64	第二节 我国信用卡产业金融IC卡发展展望
67	第九章 我国信用卡产业互联网创新情况
67	第一节 我国信用卡产业互联网创新的现状
70	第二节 我国信用卡产业互联网创新的建议
73	第十章 我国信用卡商户收单业务发展情况
73	第一节 我国信用卡商户收单市场发展现状
77	第二节 我国信用卡商户收单市场发展建议

79	第十一章 我国信用卡产业与零售行业的合作现状
79	第一节 我国信用卡产业与零售行业的合作现状
83	第二节 我国信用卡产业与零售行业的合作建议
85	第十二章 我国信用卡产业安全现状与建议
85	第一节 我国信用卡产业安全现状
87	第二节 对信用卡产业安全的建议
91	第十三章 我国信用卡产业的自律规范
91	第一节 我国信用卡产业自律规范现状
93	第二节 我国信用卡产业自律规范的发展建议
96	第十四章 我国信用卡产业法制建设
96	第一节 信用卡产业法制建设现状
98	第二节 我国信用卡产业法制建设的建议
101	第十五章 我国信用卡产业消费者权益保护现状与建议
101	第一节 我国信用卡产业消费者权益保护的现状
104	第二节 对信用卡产业消费者权益保护的建议
107	机构篇
109	第一章 中国银联
109	一、2014年业务发展状况
112	二、新增产品及服务
114	三、互联网和移动业务发展状况



115	四、风险管理情况
116	五、社会责任
119	第二章 中国工商银行
119	一、2014年业务发展状况
119	二、新增产品及服务
121	三、网上银行的发展
123	四、风险管理情况
124	五、社会责任
126	第三章 中国农业银行
126	一、2014年业务发展状况
126	二、新增产品及服务
128	三、网上银行的发展
128	四、风险管理情况
129	五、社会责任
131	第四章 中国银行
131	一、2014年业务发展状况
131	二、新增产品及服务
135	三、网上银行的发展
136	四、风险管理情况
137	五、社会责任
139	第五章 中国建设银行
139	一、2014年业务发展状况

139	二、新增产品及服务
140	三、网上银行的发展
141	四、风险管理情况
142	五、社会责任
143	第六章 交通银行
143	一、2014年业务发展状况
143	二、新增产品及服务
145	三、网上银行的发展
146	四、风险管理情况
147	五、社会责任
149	第七章 中信银行
149	一、2014年业务发展状况
149	二、新增产品及服务
151	三、网上银行的发展
151	四、风险管理情况
152	五、社会责任
155	第八章 华夏银行
155	一、2014年业务发展状况
156	二、新增产品及服务
158	三、网上银行的发展
159	四、风险管理情况
160	五、社会责任



162	第九章 广发银行
162	一、2014年业务发展状况
162	二、新增产品及服务
164	三、网上银行的发展
165	四、风险管理情况
166	五、社会责任
168	第十章 中国光大银行
168	一、2014年业务发展状况
168	二、新增产品及服务
172	三、网上银行的发展
173	四、风险管理情况
173	五、社会责任
176	第十一章 招商银行
176	一、2014年业务发展状况
177	二、新增产品及服务
179	三、网上银行的发展
180	四、风险管理情况
181	五、社会责任
183	第十二章 上海浦东发展银行
183	一、2014年业务发展状况
184	二、新增产品及服务
186	三、网上银行的发展
187	四、风险管理情况

188	五、社会责任
190	第十三章 兴业银行
190	一、2014年业务发展状况
191	二、新增产品及服务
192	三、网上银行的发展
193	四、风险管理情况
194	五、社会责任
195	第十四章 中国民生银行
195	一、2014年业务发展状况
195	二、新增产品及服务
196	三、网上银行的发展
198	四、风险管理情况
199	五、社会责任
201	第十五章 平安银行
201	一、2014年业务发展状况
201	二、新增产品及服务
205	三、网上银行的发展
207	四、风险管理情况
208	五、社会责任
209	第十六章 中国邮政储蓄银行
209	一、2014年业务发展状况
210	二、新增产品及服务



212 三、网上银行的发展

213 四、风险管理情况

214 五、社会责任

217 第十七章 北京银行

217 一、2014年业务发展状况

217 二、新增产品及服务

218 三、网上银行的发展

218 四、风险管理情况

220 五、社会责任

221 第十八章 上海银行

221 一、2014年业务发展状况

222 二、新增产品及服务

224 三、网上银行的发展

224 四、风险管理情况

225 五、社会责任

227 第十九章 南京银行

227 一、2014年业务发展状况

227 二、新增产品及服务

228 三、网上银行的发展

229 四、风险管理情况

230 五、社会责任

231 第二十章 江苏银行

231 一、2014年业务发展状况