

A Research Report on
China's Bankcard Industry Development

中国银行卡 产业发展研究报告 (2007-2008)

刘廷焕 许罗德 主编



上海文化出版社

A Research Report on China's
Bankcard Industry Development

中国银行卡 产业发展研究报告 (2007-2008)

刘廷焕 许罗德 主编



上海文化出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行卡产业发展研究报告. 2007-2008/刘廷焕, 许罗德主编. —
上海: 上海文化出版社, 2008. 8
ISBN 978-7-80740-257-2

I. 中… II. ①刘…②许… III. 信用卡—银行业务—研究报告—中
国 IV. F832. 2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第018852号

出 版 人 陈鸣华
责任编辑 周蒋锋
特约编辑 吴君展 宿志龙
装帧设计 陈厚文

书 名 中国银行卡产业发展研究报告 (2007-2008)
出版发行 上海文化出版社
地 址 上海市绍兴路74号
电子信箱 cslcm@public1.sta.net.cn
网 址 www.sbcm.com
邮政编码 200020
印 刷 上海图字印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16
印 张 18
版 次 2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷
印 数 1-4000 册
国际书号 ISBN978-7-80740-257-2/F·75
定 价 300.00 元

告读者 本书如有质量问题请联系印刷厂质量科
电话 021-55032807

主编

刘廷焕 许罗德

编委

蔡剑波	柴洪峰	李 凌
陈显明	卫 国	闫 强
田 林	雷纯雄	戚跃民

执行主编

陈 建 林采宜

审 稿

周 盛	虞月君	吕 煜
付 伟		

参与撰稿

张亚双	刘 磊	胡清汶
刘 剑	黄晓艳	刘学玲
杨 超	孙立林	谢 山
孙 雯	舒 冲	

监制

王国伟

目 录

概 述

第一章 2006—2007年中国银行卡产业发展特点	3
一、银行卡发卡规模快速增长	3
二、银行卡受理环境进一步改善	3
三、信用卡和借记卡的功能定位差异日趋明显	4
四、银联标准卡的市场份额飙升	5
五、国内银行卡产业国际化进程加速	5
六、农民工银行卡特色服务快速推进	6
七、应用和技术创新成为新兴支付发展加速器	6
第二章 银行卡发卡市场	8
第一节 银行卡发卡规模和结构	8
一、银行卡发卡市场规模	8

二、各发卡机构的市场份额	10
三、银行卡产品创新和功能创新	12
第二节 银行卡交易规模和结构	14
一、人民币卡总交易规模和结构	14
二、发卡机构银行卡交易市场份额	17
第三节 银行卡跨行交易规模和结构	19
一、银行卡跨行交易规模及增长	19
二、银行卡跨行交易结构	20
三、银行卡跨行交易地域结构	22
 第三章 银行卡传统受理市场	24
第一节 受理市场加速健康发展	24
一、受理市场规模持续扩大	24
二、受理市场建设纵深化延伸	26
三、奥运城市受理环境进一步改善	27
四、金融税控收款机项目实现历史性突破	27
第二节 银行卡行业应用日益广泛	28
一、银行卡在企业资金归集领域的快速推广	28
二、银行卡在保险业的多方位应用	28
三、银行卡在公用事业缴费领域的快速增长	29
第三节 持卡人服务体系逐步建立	29
一、商业银行的持卡人服务品质不断提升	29
二、中国银联的持卡人服务产品不断丰富	29
第四节 受理市场软环境逐渐改善	30
一、政府政策支持力度不断加大	30
二、受理市场规范体系不断完善	30
三、银商合作关系进一步巩固	31
四、收银员培训工作继续强化	31

第四章 中国银行卡产业国际化进程	32
第一节 银联卡境外市场发展状况	32
一、国内银行卡机构的境外拓展	32
二、银联卡境外受理市场范围进一步扩大	33
三、银联卡境外受理市场快速增长的原因	35
第二节 银联卡境外发卡市场的发展状况	37
第三节 国内银行卡市场进一步开放	38
一、外卡在中国的受理范围逐步扩大	38
二、外资银行将发行人民币卡	39
三、其他外资机构纷纷进入国内市场	39
 第五章 银行卡新兴支付方式	41
第一节 互联网支付	41
一、中国互联网支付市场现状	41
二、中国互联网支付发展趋势	44
第二节 农民工银行卡特色服务	45
一、农民工银行卡特色服务的开展情况	45
二、农民工银行卡特色服务的重要意义	47
第三节 其他新兴支付业务	48
一、手机支付	48
二、电话支付	49
三、银行IC卡支付	51
四、数字电视机顶盒支付	51

专题报告

发卡市场篇

中国银行卡发卡市场调查报告	54
上市银行2007年度银行卡业务经营情况简析	57
我国信用卡分期付款业务的市场发展潜力探析	63
境外专业信用卡公司现状分析	68
国际邮政储汇卡业务发展情况	73
美国政府采购卡发展情况及其成功经验	81

受理市场篇

我国ATM市场规模预测	96
美国ATM产业的分层发展模式分析	101
国内旅游业发展情况及银行卡在旅游业的应用前景	108
全球最大的专业ATM运营商Cardtronics赢利模式分析	117
巴西Redecard公司研究报告	122

新兴支付篇

国内互联网支付市场现状分析	134
互联网支付产品的价值和应用	140
移动支付的发展现状和市场前景分析	145
基于短信模式的手机支付市场前景	152
非接触式智能卡的应用发展现状及趋势	155
我国虚拟卡市场的发展情况研究	162
国外预付卡产品运作的成功经验分析	167
全球EMV迁移进展情况简介	172

风险管理篇

基于风险的欧盟支付卡网络监管框架	180
美国次级抵押贷款危机对信用卡行业的影响	186
台湾地区卡债危机分析及启示	190

政策环境篇

2007年度银行卡法律论坛主题报告综述	200
国外第三方网上支付机构立法及监管实践初探	215
农村地区银行卡业务发展环境最新变化及前景展望	228

国际市场篇

欧洲支付卡市场简介	236
美国借记卡市场的最新发展	248
澳大利亚银行卡产业新动态	253
英国信用卡市场发展趋势分析	256
欧美银行卡产业结构变化趋势比较	262
全球银行卡渗透率最高的国家：冰岛	267

附录

一、2006-2007年政府出台的相关法律法规和规范性文件	270
二、2006-2007年中国银行卡产业大事记	271
三、2006-2007年全国25个城市银行卡渗透率	275
四、全球前100名发卡机构消费金额排名表（2006年）	276
五、全球七个主要国家银行卡消费额（2005-2006年）	280

概述



第一章

2006—2007年 中国银行卡产业发展特点

2006—2007年，中国银行卡产业继续保持高速增长态势，发卡市场和受理市场均取得跨越式的发展，银行卡交易规模进一步放大。

一、银行卡发卡规模快速增长

从发卡市场来看，2006年全国新发银行卡2.34亿张，比上年增长34.5%。其中，新发行借记卡2.11亿张，新发行信用卡¹2278万张。截至2006年底，我国银行卡总量达11.31亿张，较上年增长17.9%。其中，借记卡10.81亿张，较上年增长17.66%；信用卡4959万张，较上年增长38.9%²。

2007年发卡量再上新台阶，新增银行卡3.69亿张，比上年增长57.7%。其中，借记卡新增3.29亿张，发卡量较上年提高1.18亿张；信用卡新增4067万张，发卡量较上年提高1789万张。截至2007年底，我国银行卡发卡总量为15亿张，较上年增长32.6%。其中，借记卡发卡总量为14.1亿张，较上年增长30.4%；信用卡发卡总量为9026万张，较上年增长82%。就产品结构而言，信用卡仍然是增长最快的发卡卡种。2007年，中国工商银行信用卡发卡量突破2000万张，华夏银行信用卡问世，信用卡市场的竞争进一步加剧。

二、银行卡受理环境进一步改善

从受理市场来看，2006年，国内特约商户增加12.7万户，较上年增长44.3%；POS终端增加21万台，较上年增长32.9%；联网ATM机具增加1.58万

1. 包括贷记卡和准贷记卡。

2. 信用卡新发卡量明显大于累计发卡量增量，主要原因是信用卡销卡量比较大。

台,较上年增长12.8%。在此基础上,2007年受理市场的终端数量继续大规模增加。其中,特约商户增加21.82万户,比上年增长71.8%;POS终端增加36.32万台,比上年增长72.9%;联网ATM机具增加2.52万台,比上年增长59.5%。截至2007年底,特约商户的总量达到73.92万户,POS终端总量达到118.12万台,联网ATM机具总量达到12.3万台。

从区域分布来看,二级地市成为近年来受理市场发展新的增长点。从广东(不含深圳)、浙江(不含宁波)、江苏、海南、山东(不含青岛)、辽宁(不含大连)、湖北、福建(不含厦门)、云南、湖南、河南、河北、陕西、贵州、江西和安徽这16个地区的发展来看,截至2007年底,在这些地区的直联³商户总量中,二级地市的占比达到了61.8%;在这些地区的直联POS总量中,二级地市的占比为57.6%。二级地市受理终端的普及有力地强化了我国持卡人的刷卡消费意识,促进了银行卡作为支付工具在全国范围内的普及。仍以上述的16个地区为例,在2007年全年银行卡消费交易总额中,二级地市的占比达到了46.9%。

此外,银行卡应用领域不断扩大。工商、财税、公用事业、交通运输业等领域应用增加,大量账单缴费、罚款缴收业务可以通过银行卡办理。银行卡的支付功能日益渗透进全国百姓的日常生活。

受理终端的普及和应用领域的拓展推动交易规模再创高峰。2007年,银行卡交易总笔数为136.1亿笔,交易总金额111.5万亿元,分别比2006年增长24.7%和57.9%。其中,消费交易金额为2.99万亿元,比2006年的1.89万亿元增长了58.2%。2007年银行卡消费额占同期社会商品零售总额的比重为21.9%,比2006年提高了4.9个百分点。

三、信用卡和借记卡的功能定位差异日趋明显

在产业各方的广泛宣贯下,信用卡作为支付工具,越来越受到老百姓,尤其是城市白领的青睐。根据中国银联的跨行交易统计,在所有跨行消费交易中,2006年信用卡交易笔数占比为38%,2007年该比例提高到45.5%,而同期信用卡的数量在全部银行卡中的占比仅为6%。这表明信用卡的活跃程度大大高于借记卡。信用卡作为个人消费信贷工具,在居民消费支付中扮演的角色日益重要。在交易笔数迅速增长的同时,信用卡的交易金额同步放大。来自中国银联的跨行交易统计显示,2007年,全国信用卡的消费金额达到5306亿元,在银行卡总消费金额中的占比为23.6%。信用卡在消费交易中快速增长的主要原因在于:作为支付工具,信用卡的信贷消费功能满足了支付市场发展的需要;同时,发卡机构的强势营销和用卡宣传推动持卡人改变支付观念,促使持卡人更多地采用信用卡进行消费支付。

3. 直联指不经过收单机构或第三方收单处理系统,直接与中国银联转接系统连接的路由模式。

与此同时，借记卡的应用范围进一步扩大。根据中国银联的跨行交易统计，在所有跨行消费交易中，2007年借记卡交易笔数所占比重为54.5%，而交易金额的占比则高达76.4%。这反映出：借记卡在批发、房地产、汽车等大宗交易、公共缴费及其他一些大额支付领域或低扣率商户具有较为明显的优势。就基于互联网的个人转账、汇款和资金划拨来看，绝大部分都是基于借记卡账户的交易。目前，借记卡已经成为理财账户的主要载体。它不但与其他储蓄账户、信用卡账户实现关联，而且与其他行业账户（如基金账户、保险账户）进行挂钩。

2006年，上海浦东发展银行发行了“轻松理财智业卡”，该产品在借记卡的功能上附加了信用卡免息透支消费的功能，为国内市场银行卡产品体系的丰富做出了有益尝试。2007年，深圳发展银行发行了具有类似功能的“聚财卡”。随着功能的不断丰富和使用范围的不断扩大，银行卡正在逐步成为个人金融综合服务和信息集成的载体。

四、银联标准卡的市场份额飙升

在发卡市场规模快速增长的同时，银行卡品牌格局出现较大变化。在借记卡市场，我国自主知识产权的银联标准卡独领风骚。2006年，国内银行卡市场新增银联品牌借记卡2.1亿张，其中68%是符合国际标准化组织规范的银联62字头标准借记卡。2007年，全国借记卡增量为3.29亿张，其中银联62字头标准借记卡占比达到了88%。

近两年来，信用卡市场仍以VISA品牌的4字头和万事达品牌的5字头的信用卡为主体，但银联品牌62字头的信用卡作为后起之秀，增长速度令人瞩目。2006年，银联62字头信用卡总量为343万张，在信用卡市场的占比为6.92%；2007年，银联62字头信用卡总量达到1650万张，在信用卡市场的份额迅速提高到18.3%。银联标准卡在IC卡化方面也取得了重大进展。2007年中国工商银行发行了符合PBOC标准的银联贷记卡。随着银联品牌的迅速崛起，中国信用卡市场的卡片标准结构进一步多元化，银行卡品牌的竞争更趋激烈。

五、国内银行卡产业国际化进程加速

2006年是中国银行业改革突飞猛进的一年。2006年6月和7月，中国银行分别在香港和上海两地上市；2006年10月，中国工商银行A+H同时上市；2006年11月，国务院发布了《中华人民共和国外资银行管理条例》；随后不久，银监会发布了《外资银行管理条例实施细则》。

根据《外资银行管理条例》的规定，中国向在国内注册的外资法人银行全面开放人民币业务，包括银行卡业务的经营。条例的实施推动中国银行卡产业

进入了对外开放的新时期。这既给国内银行卡机构带来了更加现实的风险和挑战,也给国内银行卡产业的深化与改革带来了外部新动因。2007年6月,银监会向外资法人银行公布申请银行卡发卡业务的具体操作程序。汇丰银行、渣打银行、东亚银行、恒生银行和花旗银行等多家外资银行递交了相关申请⁴。

在外资银行大举进入国内市场的同时,越来越多的国内银行卡机构随着自身实力的增强,开始跨出国门,加快境外拓展步伐。

2006年末,工商银行收购了印尼Halim银行。这是其第一次以收购方式进入国外市场。2007年,国家开发银行入股巴克莱银行,工商银行收购澳门诚兴银行、入股南非标准银行,民生银行收购美国联合银行控投股权。2007年11月,美国联邦储备委员会批准了中国招商银行在纽约设立分行的申请。这是新中国成立以来中资银行首次获准在美国开设分行。

在国内银行卡机构的国际化道路上,中国银联的表现尤为突出。到2007年底,银联卡境外受理业务累计拓展到26个国家和地区,境外合作机构累计达82家,其中成员机构39家,协议机构37家,其他合作机构(退税业务、第三方服务)6家。银联境外分支机构的建立与合作伙伴的增加,为银联卡境外受理市场的进一步深化和境外持卡人服务质量的进一步提升打下了良好的基础。

六、农民工银行卡特色服务快速推进

继2005年农民工银行卡特色服务在贵州试点成功之后,先后有15个省和直辖市的133家金融机构开通了该项业务。2006年底,《中国人民银行办公厅关于进一步做好农民工银行卡特色服务工作的通知》规定,从2007年2月1日起,农民工银行卡跨行取款的手续费标准下降为取款金额的0.8%,最高不超过20元。广泛的受理范围和优惠的手续费率促使农民工银行卡业务迅速增长。2007年,农民工银行卡服务的交易笔数和交易金额分别达到370.4万笔和20.8亿元,与2006年相比,增长速度都达到14倍。农民工银行卡特色业务有力地促进了银行卡受理网络向众多二级地市以及广大农村地区延伸,推动了银行卡这种现代支付工具从金领、白领阶层走向普通大众,从少数发达城市走向广大农村,从而为电子支付在中国的普及奠定了良好的基础。

七、应用和技术创新成为新兴支付发展加速器

从网上支付来看,2006年,中国网上支付市场规模已达500亿元⁵,较上年

4. 从确保数据安全和监管便利的角度出发,2007年9月,中国人民银行发布通知,外资银行发卡前需在内地设立数据中心。由于首批递交发卡申请的几家外资银行都没有在内地设立独立的银行卡数据中心,他们在中国内地独立发行人民币银行卡的时间因此延后。

5. 不包括B2B、汇款和理财类交易。

增长117%；2007年，市场规模则跨越式发展到1100亿元⁶，增幅达到120%。在网上支付业务迅猛增长的同时，手机支付的发展速度同样令人瞩目。以中国银联的手机支付业务为例，2006年，中国银联手机支付业务累计定制用户520万户，实现成功交易2157万笔，交易金额26.3亿元。2007年，中国银联手机支付业务规模继续放大，市场增长迅猛。手机支付定制用户总量达1022.29万户，交易笔数6313.16万笔，交易金额108.16亿元，分别比2006年增长96.6%、192.7%和311.3%。

以网上支付、手机支付为代表的新兴支付业务的迅猛发展表明，新兴支付在国内市场已步入良性发展轨道。产业发展的推动力不仅来自于参与主体的大力投入和广泛合作，而且来自于产业参与方对应用领域和技术实现方式的积极探索和创新。以网上支付为例，2006年，快钱推出了虚拟社区在线支付；2007年8月，支付宝在香港正式推出海外业务，随后，与新加坡、澳大利亚、韩国等9个国家和地区的60多家商户或合作机构相继签约。就手机支付来看，企业资金归集成为该业务增长的引爆点。2007年10月，农业银行上海分行首次将生物识别技术应用于金融支付领域，推出指纹支付这一新兴金融服务业务。

除此之外，更多的网络运营商加入支付行业，形成新的支付渠道，其典型代表是通过广电网络进行的机顶盒支付。总之，支付渠道的多样化及应用和技术的不断创新赋予了新兴支付广阔的想象空间和发展潜力。

6. 同5。

第二章

银行卡发卡市场

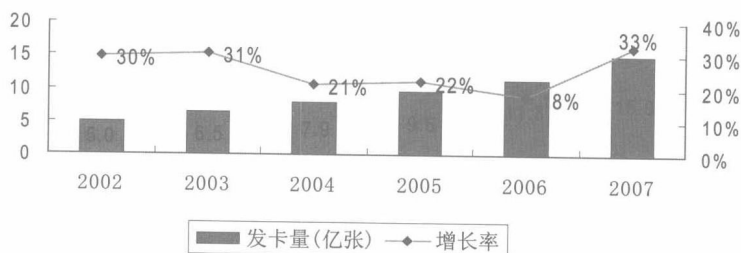
第一节 银行卡发卡规模和结构⁷

一、银行卡发卡市场规模

截至2007年底，国内银行卡市场的发卡总量达到15亿张，同比增长32.6%，增幅较上年的17.9%有较大上升。其中，借记卡发卡总量为14.1亿张，较上年增长30.4%；信用卡发卡总量为9026万张⁸，较上年增长82%。银行卡发卡总量继续保持较快增长的主要原因是：商业银行正在将零售银行业务作为重点发展领域，而银行卡是零售银行业务的主要载体，因此，各商业银行不断加大发卡投入，促使发卡数量快速增长（图2-1）。

2007年，全国新发行银行卡3.69亿张，比2006年多发行1.35亿张。其中，新发行借记卡3.29亿张，较上年多发行1.18亿张；新发行信用卡4067万张⁹，较上年多发行1789万张。

图2-1 2002-2007年我国银行卡累计发卡量及增长率



7. 本节数据来源：人民银行。

8. 包括贷记卡和准贷记卡。

9. 包括贷记卡和准贷记卡。