

Survey of International
Bankcard Marketing

国际银行卡 市场研究报告 [2005]

刘廷焕 万建华 主编



中国银联

上海文化出版社

Survey of International
Bankcard Marketing

国际银行卡 市场研究报告 [2005]

刘廷焕 万建华 主编



中国银联

上海文化出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际银行卡市场研究报告. 2005/ 刘廷焕, 万建华主编. —上海: 上海文化出版社, 2005

ISBN 7 - 80646 - 928 - 1

I. 国… II. ①刘…②万… III. 信用卡 - 银行业务 - 研究报告 - 世界 - 2005
VI. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 153493 号

责任编辑 沈以澄

特约编辑 宿志龙

装帧设计 一步设计

书 名 国际银行卡市场研究报告 (2005)

出版发行 上海文化出版社

地 址 上海市绍兴路 74 号

邮 编 200020

电子信箱 csbcm@public1.sta.net.cn

网 址 www.shwenyi.com

经 销 新华书店

印 刷 上海美术印刷厂

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 7.25

插 页 6

图 文 116 面

版 次 2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

印 数 1-3,000 册

国际书号 ISBN 7 - 80646 - 928 - 1/F · 55

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

Tel: 021-64461092

序

2004年是中国银行卡产业走向国际化的重要一年。

年初，中国银联提出了银联卡品牌国际化战略，开通了香港和澳门地区的受理市场，银联卡首次走出中国大陆地区，在香港和澳门地区实现了联网通用。节节攀升的交易量证明了银联卡在港澳市场的成功。可以说，2004年是中国银联卡国际化“破冰之旅”的一年，港澳市场的开通，不仅为银联卡国际化奠定了良好开端，同时也为韩国、泰国、新加坡等其他亚洲国家的开通积累了经验。在中国银联推进银联卡国际化的同时，外国机构也加快了进军中国市场的步伐。

国内品牌“走出去”，国际机构“走进来”，在全球银行卡市场一体化发展的大潮中，中国银行卡产业的国际化程度日益提高，国际银行卡产业的发展对中国银行卡市场的影响越来越明显，市场之间相互渗透、相互融合，机构之间相互合作、相互竞争的局面正在形成。

在新的形势下，了解国际银行卡产业发展动态，掌握国际银行卡产业发展脉搏对国内银行卡机构来说，变得越来越重要，为此，中国银联在总结2004年版报告编写经验的基础上，再次组织专业研究人员编写了这本《国际银行卡市场研究报告（2005）》。本书改变了去年对国际银行卡市场划区域研究的撰写体例，在全面分析全球银行卡市场的整体情况的基础上，对国际银行卡产业的发展趋势进行了总结和预测，并重点对互联网支付、移动支付和智能卡应用等当前国际银行卡市场中涌现的新兴支付渠道进行了研究。

从国际银行卡产业的发展历程来看，层出不穷的新应用一直在为银行卡市场注入新鲜活力。随着国际互联网络的普及，尤其是电子商务的迅猛发展，互联网支付规模不断扩大，已经成为目前增长最快的支付渠道。而移动通信和互联网的结合则衍生出移动商务这一生机勃勃的新型交易方式，与此相对应，具备非接触、虚拟化、随时随地等特性的移动支付方式受到了越来越多的关注，一个前途广阔的支付市场正在形成。而在信息技术、微电子技术的发展和EMV迁移的稳步推进的带动下，智能卡的应用范围越来越广，在多个领域都已具备了相当大的市场规模。新的支付领域、新的支付方式、新

的支付介质，先进技术在支付领域的应用正在全球支付行业引发一场革命，传统银行卡市场也面临着深刻的变革。掌握国际银行卡的最新动态，理解现代支付领域的发展方向也由此成为国内银行卡机构一项紧迫的任务。此次《国际银行卡市场研究报告（2005）》特别推出这部分新兴支付渠道的研究内容，正是为了满足国内银行卡机构的切实需求，希望能对业内外各界人士共同探索和思考银行卡产业发展起到一定的参考作用。

本书是研究人员前期研究成果的综合与提炼，第一、二章国际银行卡市场概述和国际银行卡产业发展趋势部分由林采宜博士执笔，第三章互联网支付由谢朝晖执笔，第四章移动支付和第五章智能卡应用由杨东、张锋执笔。全书由中国银联首席研究员林采宜博士统稿。限于经验和水平的不足，本书在研究的深度和广度上还有待提高，希望读者们批评指正，提出宝贵意见，和我们一起研究和探讨银行卡产业发展的问题，携手期待中国银行卡市场光辉灿烂的未来。

另外，需要特别说明的是：本报告和《中国银行卡产业发展报告（2005）》为姐妹篇，因此着重讨论国际银行卡市场情况，若无特别说明，本报告中所引用的全球数据都不包含中国市场。

本书编委会

目 录

序	1
第一章 国际银行卡市场概述	1
第一节 国际银行卡市场规模	1
一、信用卡市场和签名借记卡规模	2
二、密码借记卡市场规模	3
第二节 国际银行卡市场结构	4
一、市场集中度	4
二、区域结构	5
三、产品结构	7
第三节 卡基支付在支付体系中的地位	10
第二章 国际银行卡产业发展趋势	12
第一节 银行卡市场向深度发展	12
第二节 银行卡市场竞争日益加剧	14
一、银行卡品牌竞争日益加剧	14
二、借记卡和信用卡的竞争日益激烈	15
第三节 银行卡产业日益开放	15
一、渠道交叉以及不同网络之间的相互竞争	15
二、票据认证和账务处理电子化进一步提升电子支付网络功能	16

第四节 监管制度日益完善	17
一、电子支付体系监管的特点及其形成的背景	17
二、电子支付监管的主要准则	18
三、电子支付监管的模式	19
第三章 互联网支付	20
第一节 全球电子商务的发展	20
一、高速发展的互联网为电子商务提供了平台	20
二、电子商务的发展对支付工具提出了强大需求	22
第二节 互联网支付的发展现状	28
一、安全问题是制约互联网支付发展的瓶颈	28
二、全球电子商务在线支付率不断提高	32
三、互联网支付的重要角色——网络银行	34
四、第三方支付平台成为个人网络支付首选工具	35
第三节 互联网支付发展趋势	39
一、网络支付手段的完善将进一步推动电子商务的发展	39
二、B2B、B2C、C2C 之间的融合将成为大势所趋	39
三、越来越多的高科技手段将应用到支付领域	40
四、法律法规的不断完善将会促进网络支付的进一步发展	40
五、中国互联网支付在国际支付网络中地位将越来越重要	40
第四章 移动支付	42
第一节 移动支付的基本概念	42
一、移动支付的定义	42
二、移动支付的业务种类	43
三、移动支付的交易模式	44
第二节 移动支付的运营模式	46
一、移动支付的产业链构成	46

二、移动支付的运作模式	48
三、移动支付的主要组织和标准	49
第三节 移动支付的发展现状及趋势	57
一、移动支付的发展背景	57
二、移动支付的发展现状	59
三、国际移动支付概况	61
四、移动支付的发展趋势	65
 第五章 智能卡应用	68
第一节 银行卡走向智能化	68
一、银行卡技术变迁	68
二、银行卡智能化的动力	69
第二节 智能卡的应用	72
一、智能卡的主要商业应用	72
二、智能卡的市场规模	74
三、智能卡的发展趋势	75
第三节 EMV 迁移	76
一、EMV 标准简介	76
二、EMV 迁移概况	77
 附 录	81
2003-2004 年国际银行卡产业大事记	81
附表 1 2003 年全球 50 个主要国家（地区）银行卡交易规模	84
附表 1-1 2003 年全球 50 个主要国家（地区）银行卡发卡量排名	84
附表 1-2 2003 年全球 50 个主要国家（地区）银行卡交易量排名	85
附表 1-3 2003 年全球 50 个主要国家（地区）银行卡交易金额排名	87
附表 2 2004 年全球前 50 名信用卡发卡机构业务规模	90
附表 2-1 2004 年全球前 50 名信用卡发卡机构发卡量排名	90

附表 2-2	2004 年全球前 50 名信用卡发卡机构签账额排名	93
附表 2-3	2004 年全球前 50 名信用卡发卡机构未偿额排名	96
附表 3	2003 年全球 50 个主要国家（地区）密码借记卡交易规模	99
附表 3-1	2003 年全球 50 个主要国家（地区）密码借记卡发卡量排名	99
附表 3-2	2003 年全球 50 个主要国家（地区）密码借记卡交易额排名	100
附表 3-3	2003 年全球 50 个主要国家（地区）密码借记卡消费交易额排名 ...	102
附表 4	2003 年全球支付产品与服务供应商排名	105
附表 5	2003、2004 年全球五大信用卡品牌交易规模比较	106

第一章

国际银行卡市场概述

第一节 国际银行卡市场规模

2003年至2004年，国际银行卡市场的发卡量、交易量总体上保持平稳增长的态势，从交易规模来看，信用卡和签名借记卡市场的增长幅度大约为13%左右，密码借记卡增长较快，但各个国家和地区发展速度不一样，平均增幅在20%以上。

截至2004年底，全球50个主要国家（地区）的银行卡总发卡量大约32亿张¹（不包括中国）。全球银行卡交易总金额为9.78万亿美元，比2003年增长16%左右（2003年，全球银行卡交易总额为8.41万亿美元）。其中消费交易总额达5.58万亿美元，占57%，同比增长8%²。现金及转账交易总额4.2万亿美元³，占43%。2004年全球个人消费支出（PCE）24万亿美元，银行卡现金渗透率⁴的平均水平为23.25%

表 1 - 1 2002 年至 2004 年全球银行卡发卡量及交易规模

	2002 年	2003 年	2004 年 ⁵
发卡量（万张）	268,194.6	283,829.3	320,000
交易总额（亿美元）	73,737.2	84,133.51	97,800
消费交易额（亿美元）	45,984.24	51,574.35	55,800
交易笔数（亿）	911.81	1041.08	1188
消费交易笔数（亿）	668.28	756.91	847
笔均消费额（美元）	68.81	68.2	65.8
卡均消费额（美元）	1715	1817	1743

数据来源：尼尔森报告、国际清算银行《支付及结算国别统计数据》、欧洲央行蓝皮书、各国央行网站及各区域银行卡转接组织。

1 根据各国中央银行、尼尔森报告以及其他专业机构的统计数据，2003 年全球 50 个国家（地区）的银行卡（包括信用卡、签名借记卡和密码借记卡）总发卡量为 28.38 亿张，以五大信用卡品牌 2004 年 12.2% 的发卡增长率推算出 2004 年全球银行卡市场的存量。

2 2003 年银行卡消费交易总额为 5.16 万亿。

3 根据 2003 年统计数据，按 20% 的年增长率测算。

4 现金渗透率指银行卡支付占个人消费支出的比重。

5 2004 年数据为测算数据。

一、信用卡市场和签名借记卡规模

截至2003年底,全球50个主要国家(地区)的信用卡和签名借记卡的发行量为18.24亿张,交易总额6.21万亿美元,其中消费交易为4.8万亿美元,占77.3%。根据VISA、万事达、运通等五大信用卡品牌2004年的增长率推算,到2004年底,全球信用卡和签名借记卡的发卡总量超过20亿张,交易总额约为7.06万亿美元。根据不完全统计,国际信用卡的消费交易占交易比重一般都在80%以上,运通、大莱等高端品牌信用卡的交易几乎都是消费交易,其现金服务交易占交易总额不到1%,签名借记卡的消费交易比率低于信用卡,大约在50%左右。

表1-2 信用卡和签名借记卡市场规模(2003年)

国家/地区	消费交易(万美元)	占市场份额(%)	发卡量(千张)	占市场份额(%)
美国	232,884,270	54.59	1,282,130	70.27
法国	45,707,491	10.71	75,815	4.15
英国	43,885,469	10.29	99,039	5.43
加拿大	12,572,000	2.95	54,700	3.00
德国	17,606,027	4.13	32,901	1.80
意大利	11,162,917	2.62	33,504	1.84
韩国	10,624,080	2.49	58,152	3.19
荷兰	6,705,605	1.57	9,354	0.51
西班牙	6,554,077	1.54	53,060	2.91
瑞典	4,168,109	0.98	7,661	0.42
比利时	3,807,965	0.89	7,156	0.39
葡萄牙	3,508,081	0.82	11,303	0.62
挪威	3,026,796	0.71	4,982	0.27
巴西	2,222,110	0.52	43,085	2.36
台湾地区	2,770,270	0.65	37,050	2.03
芬兰	2,311,072	0.54	7,021	0.38
匈牙利	2,216,339	0.52	2,120	0.12
瑞士	2,109,410	0.49	3,170	0.17
墨西哥	1,335,540	0.31	21,312	1.17
奥地利	1,447,372	0.34	4,341	0.24
爱尔兰	1,403,930	0.33	2,449	0.13
南非	1,206,278	0.28	4,406	0.24
其他	60,631,634	2	0	—
总额 ⁶	479,866,842	100.00	1,824,683	100.00

数据来源: 尼尔森报告、国际清算银行《支付及结算国别统计数据》、欧洲央行蓝皮书、各国央行网站及各区域银行卡转接组织。

6 全球50个国家地区信用卡发卡量总数及消费交易总额(不包括中国)。

二、密码借记卡市场规模

2003年,密码借记卡交易总额约为2.2万亿美元,其中消费交易3587.7亿美元,占16.3%,现金交易为1.84万亿美元,占83.7%。2004年,全球密码借记卡交易总额约2.72万亿美元⁷,同比增长23.6%。由于各国的密码借记卡一部分是由ATM提款卡演变而来,提现和转账仍然是其主要功能,另一方面,一些国家的密码借记卡具有个人结算账户功能,转账、汇款、投资理财

表1-3 密码借记卡业务规模(2003年)

国家/地区	交易金额(万美元)	消费交易额(万美元)	占市场份额(%)	发卡量(千张)	占市场分额(%)
美国	24,242,680	20,205,730	59.61	256,470	30.7
加拿大	8,963,000	8,336,000	24.59	34,100	4.08
英国	18,780,260	916,432	2.7	30,640	3.67
巴西	6,657,700	645,520	1.9	105,350	12.61
荷兰	11,884,960	587,459	1.73	17,460	2.09
德国	49,113,820	568,707	1.68	90,090	10.78
墨西哥	5,753,950	383,140	1.13	21,110	2.53
意大利	9,574,250	310,723	0.92	20,300	2.43
比利时	4,066,120	308,650	0.91	9,410	1.13
西班牙	9,023,690	276,401	0.82	27,750	3.32
新西兰	408,060	219,510	0.65	3,820	0.46
阿根廷	1,854,580	157,240	0.46	13,580	1.63
法国	3,088,140	156,829	0.46	4,780	0.57
葡萄牙	3,093,800	129,307	0.38	8,050	0.96
印度尼西亚	3,837,000	121,870	0.36	12,890	1.54
瑞士	2,129,840	93,870	0.28	3,880	0.46
奥地利	2,413,410	88,143	0.26	6,050	0.72
沙特阿拉伯	4,831,430	42,341	0.12	5,240	0.63
印度	987,940	27,110	0.08	17,020	2.04
波兰	2,824,550	26,986	0.08	13,220	1.58
南非	2,917,580	17,352	0.05	15,130	1.81
韩国	8,149	4,670	0.01	36,480	4.37
台湾地区	10,540	1,650	0	23,280	2.79
其他	43,092,021	2,251,018	1	—	7
总额 ⁸	219,555,470	35,876,658	100.00	99,594	100.00

数据来源: 尼尔森报告、国际清算银行《支付及结算国别统计数据》、欧洲央行蓝皮书、各国央行网站及各区域银行卡转接组织。

⁷ 此处为推算数据。

⁸ 全球50个国家(地区)借记卡发卡量总数及消费交易总额(不包括中国)。

而产生的交易多半与账户资金转移有关,因此,密码借记卡的消费交易比例要大大低于信用卡和签名借记卡,但是与中国相比(国内借记卡的消费交易占总交易的比重不到3%),国际密码借记卡的消费交易还是比较高的,而且近年来有逐渐上升的趋势。

▶▶ 第二节 国际银行卡市场结构 ◀◀

一、市场集中度

从品牌集中度来看,以信用卡及签名借记卡市场的交易金额为考量标准,VISA、万事达、运通三个品牌占全球信用卡和签名借记卡市场份额的87%以上,品牌集中度相当高,其中VISA的市场份额在信用卡及签名借记卡市场占据半壁江山。信用卡市场的品牌竞争属于典型的垄断寡头竞争。

表1-4 2004年五大信用卡品牌交易量比较

品牌	交易额(亿美元)			交易量(亿笔)		卡量 (百万张)
	总交易额	消费额	取现额	总交易量	消费量	
VISA	36,226	22,660	13,566	452	347	1,383.0
Master Card	14,552	10,319	4,233	167	146	679.5
Amer. Express	4,161	4,142	19	34	34	65.4
JCB	562	484	78	05	5	53.6
Diners Club	312	312	—	01	1	8.5
合计	55,813	37,916	17,897	659	533	2190

资料来源: 尼尔森报告 2005 年。

统计数据表明,2004年,信用卡签账金额排名前十位分别是: 摩根大通银行、花旗集团、MBNA 信用卡公司、美洲银行、第一资本、美国银行集团、加拿大帝国商业银行、富国银行和 USAA 联邦储备。排名前十家发卡机构的市场总份额为28.29% (CR10=28.29%⁹)。其中信用卡签账额占市场份额超过5%的只有摩根大通银行和花旗集团两家。发卡市场的集中度比较低,说明了国际信用卡发卡市场处于充分竞争的状态。

⁹ CR10 值是行业集中度的常用指标。

表 1 - 5 2004 年全球信用卡签账额排名前十位的发卡机构

排名	发卡机构名称	2004 年末偿余额 (亿美元)	2004 年签账金额 (亿美元)	市场份额 (%)	发卡量 (张)
1	摩根大通银行 JP Morgan Chase	1,347	2,809	7.41	87,968,000
2	花旗集团 Citigroup	1,159	2,297	6.06	104,040,000
3	MBNA 信用卡公司 MBNA America	821	1,559	4.11	56,700,000
4	美洲银行 Bank of America	611	1,248	3.29	61,199,623
5	第一资本 Capital One	530	961	2.53	53,600,000
6	美国银行集团 U.S. Bancorp	106	529	1.40	7,676,819
7	汇丰银行 HSBC Bank	228	428	1.13	34,686,000
8	加拿大帝国商业银行 CIBC	904	416	1.10	NA
9	富国银行 Wells Fargo	135	289	0.76	9,910,791
10	USAA 联邦储备 Federal Savings	710	189	0.50	4,188,000
	总计	6,551	10,725	28.29	419,969,233

资料来源: Cardinternational 2005。

相对而言, 密码借记卡发卡市场份额则比较分散, 不仅单个发卡机构的发卡量和交易量在市场上占比较低, 不同借记卡品牌的市场份额也比较分散, 万事达品牌旗下的万事顺是发卡量最大的密码借记卡品牌, 目前在全球发卡总量已经超过 5 亿张, VISA 旗下的 INTERLINK 是北美较有影响力的密码借记卡品牌, 此外英国、巴西、澳大利亚、韩国、新加坡等大部分国家通常都有自己当地的密码借记卡品牌。

二、区域结构

从区域结构来看, 北美和欧洲是银行卡市场最发达的地区, 2003 年, 其银行卡交易额分别占全球银行卡交易总额的 44% 和 43%, 亚太地区占 9%, 拉美和非洲地区银行卡市场相对落后, 在全球市场份额中

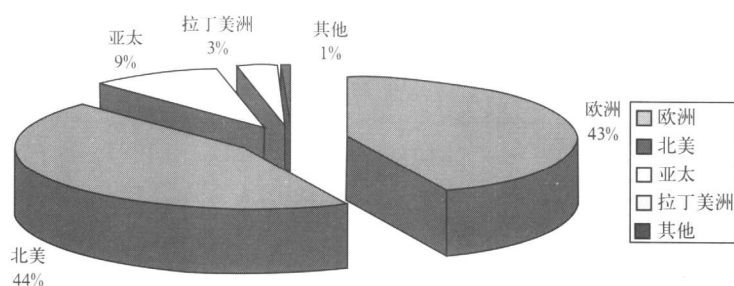
占比只有4%左右。(见图1-1)

表1-6 2003年全球各主要区域银行卡交易情况

国家/地区名称	2003年信用卡交易额 ¹⁰ (百万美元)	2003年密码借记卡交易额 (百万美元)	2003年总交易额 (百万美元)
欧洲	3,205,578	124,265	3,329,843
北美	3,466,004	33,206	3,499,210
亚太	690,053	18,562	708,615
拉丁美洲	206,737	15,028	221,765
其他	41,425	2,918	44,342

图1-1 各主要地区银行卡交易额

2003年全球主要区域总交易额占比分布



从卡种的交易特征来看,北美的信用卡(含签名借记卡)市场比较发达,占全球信用卡和签名借记卡交易份额的45%,欧洲的密码借记卡市场比较发达,其交易额占全球密码借记卡交易额的63%。相比之下,北美的密码借记卡相对落后于欧洲,只占全球市场份额的17%。亚太地区的信用卡、签名借记卡和密码借记卡基本上处于平衡状态,其市场份额都在9%到10%之间。(见图1-2,图1-3)

¹⁰ 本章的信用卡交易统计数据包含签名借记卡。

图 1-2 各主要地区信用卡及签名交易额

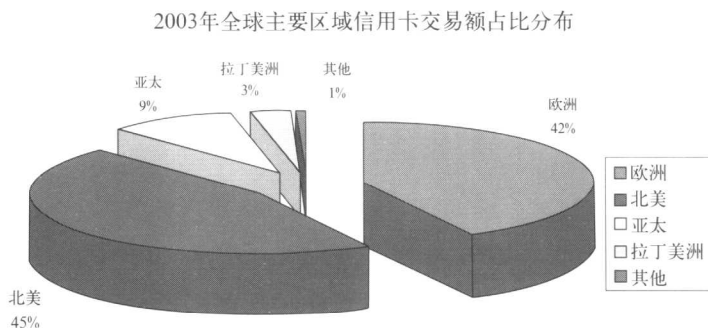
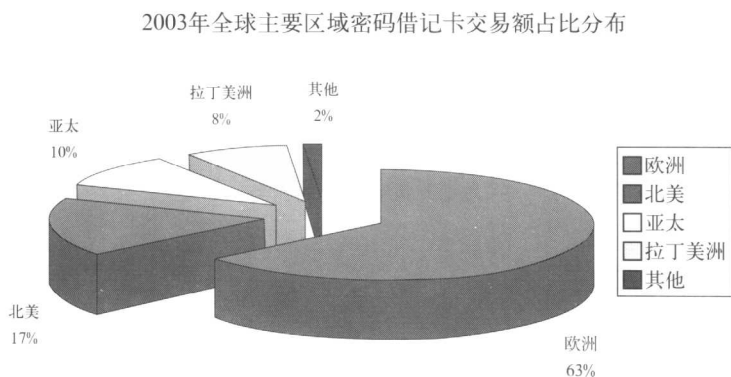


图 1-3 各主要地区密码借记卡交易额



三、产品结构

以支付功能分类,各国的银行卡产品大致可分为信用卡、借记卡和预付卡三大类。其中预付卡也称储值卡或电子钱包,记名的储值卡功能类似于借记卡,通常用在小额支付领域。其中一部分也设有密码,并在线授权实现交易,在这里我们将其并入密码借记卡。电子钱包是无记名储值卡,类似于电子现金,其交易模式和信用卡、借记卡有一定差异,且交易规模比较小,是银行卡主流产品即信用卡和借记卡的补充,本报告不做专门统计和研究。各主要国家(地区)信用卡、密码借记卡的发卡量和交易量比较见图1-4、

图 1 - 5 和表 1 - 7。

图 1 - 4 各主要国家(地区)信用卡和密码借记卡发卡量

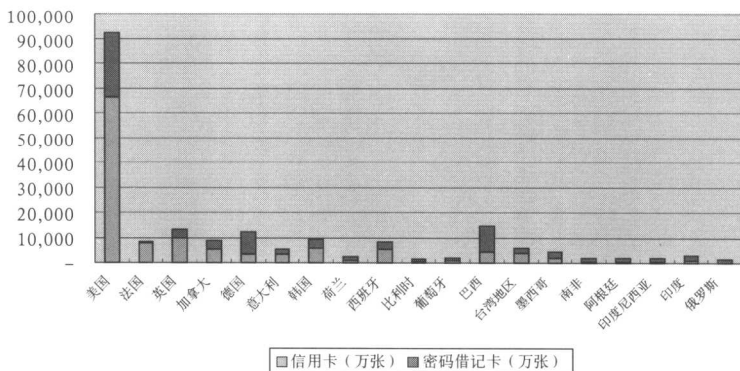
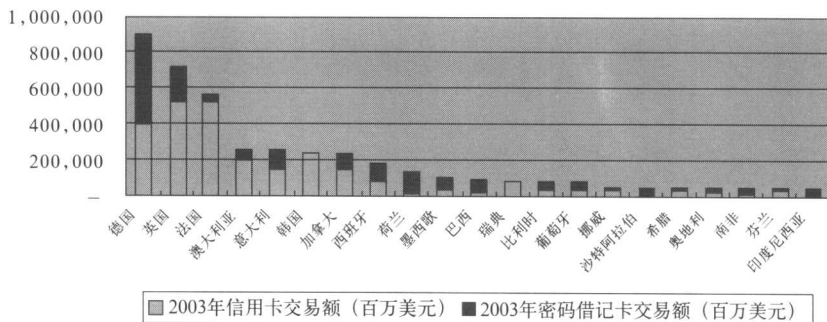


图 1 - 5 各主要国家(地区)信用卡和密码借记卡交易额比较



由于各国社会经济环境不同,信用环境建设程度不同,文化背景不同,银行卡的发展历史和发展路径也不同,因此,各个国家银行卡市场的产品结构很不一样。美国、澳大利亚、韩国、日本、新加坡、中国台湾等国家和地区的信用卡交易占绝对主导地位,相比而言,密码借记卡近年来刚刚起步,受理范围有一定局限,因此交易规模也相对比较小。而在巴西、智利、阿根廷、印度尼西亚、泰国、印度等不发达国家,密码借记卡支付占主导地位,而德国、法国¹¹、英国、意大利、西班牙、葡萄牙、比利时、荷兰等欧洲国家密码借记卡在支付交易中扮演重要角色,但信用卡市场也很发达,两个卡种定位于不同的客户群体或不同的交易类型,既相互竞争,也相互促进。(见表 1 - 7)

11 法国是最早引进 IC 卡的国家, IC 卡具有卡片和终端双向认证的功能,因此 100 欧元以下的交易为离线交易, 100 欧元以上在线交易,在交易笔数统计数据表明, 85% 属于离线小额交易。