

A Development Report
on China's Bankcard Industry

中国银行卡 产业发展报告 [2005]

刘廷焕 万建华 主编



中国银联

上海文化出版社

A Development Report
on China's Bankcard Industry

中国银行卡 产业发展报告 〔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

中国银行卡产业发展报告. 2005/ 刘廷焕, 万建华主编. —上海: 上海文化出版社, 2005

ISBN 7 - 80646 - 924 - 9

I. 中…①刘…②万…Ⅲ. 信用卡 - 银行业务 - 研究报告 - 中国 - 2005
VI. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 150181 号

责任编辑 周蒋锋

特约编辑 宿志龙

装帧设计 一语设计

书 名 中国银行卡产业发展报告 (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 10.25

插 页 6

图 文 166 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 - 924 - 9/F · 54

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

目 录

概 述 篇

第一章 2004 年中国银行卡产业概况	3
第一节 概述	3
第二节 2004 年度产业发展的特点	4
一、银行卡市场化运营机制进一步完善	4
二、银行卡国际化进程加速	5
三、银行卡交易结构逐步优化	7
四、银行卡产品创新层出不穷	8
五、银行卡支付渠道日益多元化	9
六、银行卡风险渐受关注, 防范措施不断跟进	11
第二章 中国银行卡市场的规模与结构	13
第一节 银行卡发卡总量及分类卡种规模	13
一、发卡总量及其增长分析	13
二、借记卡与信用卡规模	14
三、人民币卡与国际卡规模	15
第二节 银行卡交易规模	16
一、人民币卡交易总量及其增长分析	16
二、人民币卡交易分类结构	18

三、国际卡交易与外卡收单交易	19
四、银行卡跨行交易	21
第三节 银行卡市场结构	24
一、各发卡机构市场份额	24
二、银行卡交易地域结构	28
 第三章 银行卡受理市场建设	30
第一节 受理环境进一步改善	30
一、联网通用范围进一步扩大	30
二、新一代跨行转接系统正式上线投产	32
三、风险防范机制逐渐建立和完善	32
四、银商合作更加紧密	33
第二节 专业化服务全面推进受理市场建设	34
一、无中心地区联网通用明显改善	34
二、专业化服务促进刷卡交易增长	36
三、专业化服务在发展中规范完善	36
第三节 银商之争及其思考	38
一、“银商之争”事件回顾	38
二、银商之争是产业发展到一定阶段的产物	38
 第四章 银行卡创新与新兴支付方式	40
第一节 银行卡产品创新	40
一、产品体系日渐丰富	40
二、银行卡产品更具个性化	41
三、中外机构合作发行信用卡渐次登台	44
第二节 新兴支付方式	45
一、跨行转账	45
二、网上支付	48

三、移动支付	50
四、柜面通	52
五、其他支付方式	53
第五章 中国银行卡产业的国际化	55
第一节 中国银行卡产业国际化的背景和特点	55
一、中国银行卡产业国际化的背景	55
二、中国银行卡产业国际化的特点	57
第二节 银行卡产业国际化概况	58
一、银联卡品牌国际化	58
二、国内银行卡市场日渐开放	62
第六章 银行卡产业发展的政策环境	67
第一节 2004 年出台的政策法规和措施	67
一、2004 年出台的相关政策法规和规范性文件	67
二、与银行卡产业相关的政策措施	70
第二节 政策推动对银行卡产业发展的积极作用	72
一、产业发展初期政府的推动至关重要	72
二、相关政策措施进一步推动产业发展	73

机 构 篇

第一章 中国工商银行 2004 年牡丹卡业务发展综述	77
一、2004 年牡丹卡业务发展概况	77
二、创新产品和业务	78
三、特色营销	79
四、风险管理	79
五、附表	80

第二章 中国农业银行 2004 年银行卡业务发展综述	81
一、2004 年银行卡业务发展概况	81
二、风险监管	81
三、创新产品和业务	82
四、营销宣传	83
五、附表	84
第三章 中国银行 2004 年银行卡业务发展综述	85
一、2004 年银行卡业务发展概况	85
二、创新产品和业务	85
三、特色营销	86
四、风险管理	87
第四章 中国建设银行 2004 年银行卡业务发展综述	88
一、龙卡品牌	88
二、2004 年银行卡业务发展概况	88
三、创新产品和业务	89
四、特色营销	90
五、风险管理	90
第五章 交通银行 2004 年太平洋卡业务发展综述	92
一、2004 年太平洋卡业务发展概况	92
二、创新产品和业务	93
三、特色营销	93
四、风险管理	94
五、附表	95
第六章 国家邮政局邮政储汇局 2004 年绿卡业务发展综述	97

一、2004年邮政储蓄绿卡业务发展概况	97
二、系统建设	98
三、创新业务与产品	98
四、特色营销	99
五、风险管理	99
六、附表	100
第七章 招商银行 2004 年银行卡业务发展综述	101
一、2004 年招商银行银行卡业务发展概况	101
二、创新产品和业务	102
三、特色营销	102
四、风险管理	103
五、附表	103
第八章 中国光大银行 2004 年银行卡业务发展综述	105
一、2004 年光大银行阳光卡业务发展概况	105
二、特色产品	105
三、特色业务	106
四、营销和风险管理措施	107
五、附表	108
第九章 中信银行 2004 年银行卡业务发展综述	110
一、2004 年银行卡业务发展概况	110
二、创新产品和业务	110
三、特色营销	111
四、风险管理	112
五、附表	113

第十章 广东发展银行 2004 年银行卡业务发展综述	115
一、2004 年银行卡业务发展概况	115
二、创新产品	115
三、创新业务与服务	116
四、特色营销	117
五、风险管理	118
六、附表	120
第十一章 上海浦东发展银行 2004 年银行卡业务发展综述	122
一、创新产品和业务	122
二、特色营销	123
三、风险管理	124
四、附表	125
第十二章 兴业银行 2004 年银行卡业务发展综述	127
一、2004 年银行卡业务发展概况	127
二、创新产品和业务	127
三、风险管理	129
四、附表	129
第十三章 中国民生银行 2004 年银行卡业务发展综述	131
一、2004 年银行卡业务发展概况	131
二、创新产品和业务	131
三、特色营销	132
四、风险管理	133
第十四章 上海银行 2004 年银行卡业务发展综述	134
一、2004 年银行卡业务发展概况	134

二、创新产品和业务	134
三、特色营销	135
四、风险管理	136
五、附表	136
 第十五章 北京银行 2004 年银行卡业务发展综述	138
一、2004 年银行卡业务发展概况	138
二、创新产品和业务	138
三、特色营销	139
四、风险管理	140
五、附表	140
 附录	142
一、2004 年中国银行卡产业政策概览	142
二、2004 年中国银行卡产业大事记	143
三、中国发卡机构业务规模及相关排名表	144
(未含港、澳、台地区)	

概述篇

Gai Shu Pian

第一章

2004 年中国银行卡产业概况

第一节 概述

2004年依然是银行卡产业的韶华盛季，产业规模进一步高速增长。从发卡市场来看，2004年底国内银行卡总量达7.69亿张，较上年年底同比增长18.6%，全年新增发卡量为1.2亿张，虽然发卡量增长速度有所放缓，但剔除借记卡收费机制启动后清理的大量睡眠卡，有效卡量的增长是十分可观的。从卡种结构变化来看，单位卡数量有所减少，从2003年底的386万张下降到2004年底的211万张，个人卡比重相应有所上升。银行卡作为个人金融业务综合平台的特征显得更加突出。截至2004年底，信用卡存量（包括贷记卡和准贷记卡）为3206万张，比2003年底增长511万张，增幅为19.0%，其中主要是贷记卡的发卡数量大幅度增长，2004年底贷记卡大约1000万张，同比几乎翻一番。与此同时，准贷记卡卡量基本持平，甚至略有下降，主要原因是从2002年开始，随着各商业银行信用卡业务的经营机制、考核指标发生变化，具备循环信用功能的贷记卡成为重点发展的产品，一些准贷记卡持卡人随着卡片到期自然迁移成贷记卡用户，准贷记卡的卡量规模因此有所萎缩。

从卡片的品牌结构看，银联标识卡的比例继续提高，到2004年末，银联标识卡为2.8亿张^①，占国内银行卡总量的三分之一，其中可以走出国门、在境外使用的银联标准卡达到1050万张。2004年银联卡首次实现了在境外使用，这是中国银行卡产业的一个里程碑事件，标志着中国银行卡品牌国际化迈出了划时代的一步。

银行卡交易方面，从交易规模来看，2004年人民币银行卡交易总笔数超过57亿笔，同比增长28.5%，交易总金额为26.39万亿元（不包括外币交易），增长46.7%。交易金额的增长幅度超过了交易笔数的增长，这说明银行

^① 包括9字头BIN号的银联标识卡。

卡交易强度有所增加。从交易结构来看,银行卡取款和存款仍然在总交易笔数和总交易金额中占绝对份额,占比都超过了70%;消费和转账交易占比较低,其中消费交易在总交易笔数和金额中分别只占8.9%和2.3%的份额。但从增长情况来看,消费交易自2002年起一直呈加速发展趋势,尤其是2004年,交易金额同比增长率达83.8%。

从银行卡跨行交易情况来看,全年跨行交易笔数为18.33亿笔,同比增长52.8%;清算金额6859亿元,同比增长80.2%。从跨行ATM和POS交易来看,ATM总交易笔数为13.77亿笔,其中取现交易近5亿笔,总交易金额2898亿元,平均单笔交易金额为613元,同比增长9.3%,ATM交易强度的提高主要与ATM跨行取款收费相关,随着各商业银行跨行收费机制的推广,ATM跨行交易的单笔交易金额有所上升。2004年跨行POS交易笔数和金额分别为4.56亿笔和3960亿元,同比分别增长74.7%和129.2%,增长速度明显高于ATM交易。

▶▶ 第二节 2004年度产业发展的特点 ◀◀

一、银行卡市场化运营机制进一步完善

如果说,2003年银行卡业务市场化主要体现为经营机制和利润核算制度的改革,那么,2004年银行卡产业的市场化主要体现在定价机制和收费机制上。

在定价机制改革方面,人民银行126号文件为银行卡收单业务定价机制市场化拉开了政策帷幕。2004年3月1日,人民银行批复的《中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法》(以下简称新的《收益分配办法》)正式开始实施。新的《收益分配办法》在价格政策上有两个特点:首先,只规定发卡机构和转接机构的固定代理行手续费和网络服务费,没有规定收单机构的收益标准;其次,对ATM跨行交易只规定了取现交易的收费标准,对查询交易和转账交易的收费标准没有规定。这意味着发卡机构、收单机构和第三方服务机构可以根据相关业务的实际成本和市场需求情况制定收费标准。

通过调整银行卡产业内部的分润结构,新的《收益分配办法》在“统一

定价”和“市场定价”之间寻求平衡，一方面保障了发卡行和银联的基本收益，另一方面赋予收单业务一定的市场化的定价，鼓励收单机构不断开发商户，拓展受理市场，并在竞争机制下不断降低成本，提高效率，构建收单业务持续发展的盈利模式。同时，新的《收益分配办法》给跨行转账、查询业务也留下了价格探索的空间，有利于鼓励发卡机构和收单机构努力开发卡片和终端的增值功能，为广大持卡人服务，促进中国银行卡产业在市场化利益机制驱动下健康发展。因此，我们可以说，市场定价机制在优化产业利益分配机制的同时，为收单市场、银行卡增值业务的繁荣发展奠定了市场定价基础，为产业参与者的进一步成长创造了市场空间。

与此同时，银行卡服务收费机制开始逐步建立。继ATM跨行取款收费之后，2004年，借记卡年费又成焦点。2004年2月19日，根据银监会、国家发改委联合制定的《商业银行服务价格管理暂行办法》，中国农业银行颁布了《中国农业银行银行卡金融服务价格标准》及修订后的《中国农业银行金穗借记卡章程》，对本行发行的金穗借记卡收取10元的年费。紧随其后，中国工商银行于2004年3月1日颁布《牡丹卡业务收费标准》，对牡丹借记卡也收取10元的年费。借记卡免费使用的行业惯例开始冰释，银行卡服务的收费机制进一步深化。

借记卡年费的收取改变了人民币借记卡随意申领、大量闲置的状态，促使持卡人在有偿服务观念的引导下，自觉注销闲置账户，商业银行的“睡眠卡”、“死卡”数量因此迅速降低，借记卡业务的经营成本有所下降，由于征收的年费、账户管理费原则上用于增加对有效持卡人的服务，商业银行在提高借记卡业务经营效率的同时，也为提升人民币借记卡服务质量创造了有利条件。

当然，不同的银行出于市场营销、客户服务成本等各方面的考虑，在收费问题上采取不尽相同的策略，是否对借记卡收取年费以及费用的高低完全取决于商业银行经营策略的需要，这也充分表明了借记卡收费是一种完全市场化的行为。一向免费使用的借记卡开始收取年费和账户管理费，是继ATM跨行取款收费以后，商业银行金融服务收费方面的又一重大突破，是银行卡服务走向收费时代迈出的又一重大步伐。

二、银行卡国际化进程加速

一方面，更多的外资机构通过合资、合作等各种形式进入国内市场，另

一方面，国内银行卡品牌逐步在探索走出国门，逐步实现国际化。中国银行卡产业在“引进来、走出去”的双向开放过程中国际化程度日益提高。

外资机构以各种方式逐步渗透国内银行卡业务是2004年我国银行卡市场开放的一个重要特征。2004年1月2日，汇丰银行与上海银行联合推出美元信用卡；2004年2月4日，花旗银行与上海浦东发展银行联合推出双币种信用卡；2004年3月30日，美国运通宣布与中国工商银行签署《发卡与收单合作协议》，联合发行牡丹运通卡。在上述合作中，汇丰银行、花旗银行、美国运通的标识都将出现在所发行信用卡卡面上，按照现行政策规定，外资银行在中国内地尚不能直接从事信用卡业务，因此，这些外资机构借助同国内商业银行开展的“国际合作”，通过发行联名卡，成功进入中国内地的信用卡业务。

信用卡产业的国际合作一方面给国内商业银行带来了先进的管理经验和营销模式，另一方面也使境内发卡银行和转接组织面临着更加严峻的市场竞争压力和生存危机。

就在外资机构纷至沓来的同时，境内银行卡品牌开始逐步跨出内地进而步入香港、澳门等地是2004年银行卡产业国际化的另一重要看点。2004年1月18日，中国银联开通了香港、澳门两个地区的受理市场，开始试水银联品牌的国际化。境内银联品牌的人民币信用卡和借记卡可以在香港主要商户和酒店的POS终端刷卡消费，同时ATM终端上每天可以提取不超过折合人民币5000元的港币。截至2004年底，可以受理银联人民币卡的商户达一万多家，接受银联卡的POS终端一万五千多台，占香港地区POS总数的30%，旅游景点和大型商户基本上都能受理银联人民币卡。

2004年4月30日，中国银行（香港）率先在港正式发行银联卡，继中银之后，香港上海商业银行成为第二家发行银联人民币信用卡的香港银行。与此同时，中国银行（香港）及其附属机构南洋商业银行、集友银行同时发行银联借记卡和信用卡，香港银联卡持卡人可在内地近50万台带有银联标识的POS终端上消费，并可在6万多台ATM终端上提取人民币，银联卡的内地以外发行迈出了关键性的第一步。截至2004年底，中国银联在香港已经拥有16家成员机构，其中汇丰、渣打、恒生等香港当地主要银行不仅作为银联品牌卡的收单机构，而且还陆续推出银联品牌的人民币信用卡。与此同时，大新银行、东亚银行等在香港也陆续推出银联标准人民币借记卡。香港市场的成功是中国银联正式开通银联人民币卡内地以外受理的里程碑事件。

2004年9月8日,内地银联人民币卡在澳门地区的特约商户消费业务、自动取款机的查询和取现业务正式开通。澳门成为银联卡内地以外受理的第二个地区。到2004年底,澳门地区受理银联卡商户500多家,POS终端600多台。

2004年国际卡交易仍然呈快速增长趋势:全年交易总金额达到83.75亿美元,同比增长422%,其中消费交易总额为65.88亿美元,占全部交易的78.7%,与上年相比,占比大幅上升。这说明银行卡境外消费是促进交易增长的主要因素。形成这种现象的主要因素有两个方面:

首先,是跨境旅游业的迅速增长。2004年2月12日,国家旅游局与欧盟签署了《关于中国旅游团队赴欧共同体旅游签证及相关事宜的谅解备忘录》,12个“申根”^②国家正式成为中国公民旅游目的地国家,欧洲对中国旅游的整体开放,有力地促进了我国出境旅游市场的快速发展,带动了境外消费市场的增长。

其次是近两年来外汇管制的逐渐放松,为在境外持卡消费创造了良好的条件。继2003年5月《关于银行外币卡管理有关问题的通知》出台之后,2004年6月30日,国家外汇管理局又颁布了《关于规范银行外币卡管理的通知》(以下简称《外币卡通知》)。《外币卡通知》在坚持外币卡管理基本原则的基础上,对银行外币卡使用、清算、购汇偿还等方面的政策均做了调整和进一步明确,放宽了提取人民币现钞和汇兑的相关政策,同时,明确了境内外币卡在境外交易形成透支的还款政策,增加了境内外币卡境外提现6个月的限额管理,以方便外币卡的使用和推广;同时,《外币卡通知》还细化了外币卡业务的统计和报备要求,进一步明确了与银行外币卡业务相关的结售汇统计、国际收支申报、大额交易报备等制度。政策的规范与透明化不仅有效地实现了对外币卡项下交易的监管,在一定程度上也鼓励了银行卡的境外交易。

此外,自2004年4月1日起施行的《关于规范居民个人外汇结汇管理有关问题的通知》也从另一个角度完善了外币卡的各种相关规范,支持和鼓励了银行外币卡业务的发展。这些都是2004年外币卡交易量快速增长的重要因素。

与此同时,外卡收单市场的增长也不容小觑,2004年全年外卡收单金额为281.24亿元,同比增长50%,其中消费金额达215.39亿元,占76.6%。

三、银行卡交易结构逐步优化

首先,消费交易、转账交易比重逐步上升。2004年消费交易笔数5.1亿笔,消费金额6041亿(包括房地产、汽车及大宗批发交易),在总交易中占

^② 指德国、法国、意大利等12个相互之间跨境出入免签证的欧洲国家。