

The Blue Book
on the Development of China's
Credit Card Industry

中国信用卡产业 发展蓝皮书

2012

中国银行业协会银行卡专业委员会

2012年，我国信用卡交易金额为10.0万亿元，同比增长31.6%；交易笔数达36.1亿笔，同比增长26.7%；累计发卡量达3.3亿张，同比增长13.8%；累计激活卡量为1.86亿张，同比增长22.4%；活卡率为56.1%；人均持卡量为0.25张，整个信用卡产业良性快速发展。



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国信用卡产业 发展蓝皮书

(2012)

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：孔德蕴 王素娟

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

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）.2012/中国银行业协会银行卡专业委员会. —北京：中国金融出版社，2013.6

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7006 - 0

I. ①中… II. ①中… III. ①信用卡—银行业务—经济发展—研究—中国—2012 IV. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第119663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 北京侨友印刷有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 13.75

字数 180千

版次 2013年6月第1版

印次 2013年6月第1次印刷

定价 72.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7006 - 0/F.6566

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：邢本秀

编委会副主任委员：杨 科 戴根有 冯 红

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

王 喆 冯 菁 冯雪飞 刘加隆 杨 进 张立林 张 险 林德明
陈 劲 陈 鸣 邵 霞 胡浩中 段超良 郑志明 姚 伟 徐 春
徐 瀚 栾建胜 舒世忠 曾宽扬 戴 兵 戴迅夫

课题组成员

课题组组长：杨 科

课题副组长：程清亮 叶 晴 余金桥 李信民 刘小彦

课题组成员（按姓氏笔画排序）：

孔 京 孔祥莲 卢 伟 吕 洁 朱安平 朱 凌 刘小麟 刘红明
刘揆一 米坤义 安仲楠 应悦佳 张必将 周晓睿

序

自2009年以来，中国银行业协会银行卡专业委员会连续四年向社会发布《中国信用卡产业发展蓝皮书》，系统介绍信用卡产业的发展情况及其对经济社会的贡献，全面总结行业发展经验，分析行业发展问题并提出应对策略。这是该委员会的一项重要工作成果，其编撰出版旨在推动行业加强自我审视、科学规划未来，提高公众对信用卡产业的认知和关注，助推信用卡业务市场、政策环境的持续完善。

本次《中国信用卡产业发展蓝皮书》在内容上又有进一步完善与创新，介绍和分析了我国信用卡产业的商业模式、信用卡计息规则、信用卡产业中小城市渗透情况、信用卡产业的移动互联网应用现状以及信用卡产业征信现状，对行业重点、热点问题进行了深入的剖析和研究，以为业务发展和监管部门制定相关政策法规提供重要参考。

回望历史，信用卡的诞生与发展同市场需求紧密相连。20世纪初，最早的信用卡雏形出现在美国，是石油公司及百货商店为了促销而发行的。到1950年，世界上第一家信用卡公司Diners Club为解决消费者外出消费携带现金不便的问题发行了世界上首张信用卡。1952年，美国富兰克林国民银行作为金融机构首先进入发行信用卡的领域。到了20世纪60年代，信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，迅速在欧美各国盛行起来。随之维萨、万事达等国际卡组织也相继成立。信用卡的出现开创了以信用代替现金进行支付的新时代，通过一张卡片使得消费者与商户之间的联系进一步密切，极大地便捷了人类的消费行为，深刻地变革了人类的生活方式。

20世纪70年代末期，信用卡业务进入中国。1979年，中国银行与香港东亚银行签订协议将信用卡外卡收单业务引入中国，开启了中国信用卡受理市场与世界接轨的先河；1985年，中国银行发行了国内第一张信用卡——“中银卡”；1995年，广东发展银行发行了国内第一张真正意义上的符合国际标准的人民币贷记卡；1996年，中国工商银行发行了我国首张采用美元和人民币双币



种结算、可在国内国际通用的牡丹信用卡；2002年，中国银联成立，实现了全国银行卡的跨行联网通用，大大改善了国内银行卡受理环境。此后，中国银行卡产业不断围绕市场需求，完善产品线，丰富产品功能，实现了飞速发展。截至2012年末，中国信用卡累计发卡量达到3.3亿张，按全国总人口计算人均持卡量为0.25张。当年信用卡交易金额达到10万亿元，在全国社会消费品零售总额中的占比逐年提高，2012年比上年提高了近6.5个百分点，达到了48.26%。

随着我国进入中等收入国家水平，居民消费模式正从温饱生存型向小康发展型转变，广大民众不仅对家电、家具等耐用消费品和汽车、住房等大额消费品的需求明显上升，而且有越来越多的人愿意通过消费信贷来进行提前消费，社会对消费信贷的需求迅速扩大。党的十八大报告明确提出，“要牢牢把握扩大内需这一战略基点，加快建立扩大消费需求长效机制，扩大国内市场规模”。这给信用卡产业带来了前所未有的快速发展机遇。银行卡产业理应为推动实现我国经济发展转型、产业升级、经济持续健康发展战略目标起到更加积极的作用。与此同时，伴随着经济发展、科技进步、互联网普及以及业务规模的迅速扩大，银行卡产业也面临诸多挑战：信用卡资产管理难度加大，信用卡犯罪类型呈多样化趋势，新兴支付及互联网金融快速发展对信用卡产业产生深刻影响，银行卡刷卡手续费率下调导致产业盈利水平降低等。对此，信用卡产业应积极应对：持续提高对整个产业链的风险控制能力，提高资产质量；推广高新技术应用，加强公众安全用卡教育；加强技术与产品创新，深化跨行业合作；积极探索研究，加快发展模式转型，提高盈利能力。

但愿这本凝聚银行卡专业委员会各成员单位辛勤与智慧的蓝皮书的出版发行，能为我国银行卡产业的进一步发展增添正能量。

中国银行业协会专职副会长

楊再平

前言

2012年，我国信用卡产业蓬勃发展，业务规模迅速增长，产业成熟度日益提高，市场影响力不断增强。2012年，我国信用卡交易总额达10.0万亿元，比上年增长31.6%；交易笔数达36.1亿笔，比上年增长26.7%。截至2012年年底，累计发卡量达3.3亿张，当年新增4 600万张，比上年增长13.8%；累计激活卡量为1.86亿张，当年新增3 800万张，年底活卡率为56.1%，按全国总人口计算，人均持卡量为0.25张。

近年来，信用卡已经渗入我国经济社会发展的各个领域，在扩大居民消费、促进经济增长、降低社会交易成本、促进商品流通等方面，都发挥着重要而积极的作用。信用卡不仅仅是便捷的支付结算工具，而且已成为大众使用最为普遍的消费信贷工具，在提升消费信贷供给能力方面具有独特的作用。2012年，信用卡交易总额占全年社会消费品零售总额的比重达到48.26%，比上年上升6.5个百分点；未偿信贷余额为11 386.7亿元，比上年增长40.1%。作为个人消费信贷工具，信用卡拉动消费的功能日益增强，成为消费信贷市场的主要增长点。便利、快捷的信用卡支付相对现金能使持卡人消费决策更加迅速，消费意愿更加强烈，消费行为更加活跃。信用卡的广泛使用能够优化消费信贷结构、扩大短期消费信贷使用范围并推动消费信贷持续增长。

我国信用卡产业迅速发展，对征信体系的建设和完善也发挥了重要作用。截至2012年年底，个人征信系统累计收录自然人数约为8.23亿。其中，有信贷记录的自然人数为2.89亿，有信贷记录的自然人的主要是信用卡用户。

我国信用卡产业在对社会经济作出巨大贡献的同时，也面临着巨大挑战。整个产业环境及行业规范与信用卡业务发展不相适应，仍需加强完善；信用卡犯罪的类型多样，手段翻新，呈现出智能化、职业化的趋势，风险管



理压力加大；新兴支付快速发展及对互联网金融的渗透，正在对信用卡传统支付结算及其在消费信贷中的地位和作用产生深刻影响；刷卡手续费下调、计息规则即将调整，势必严重影响信用卡产业的盈利能力。针对以上问题，本书从完善法制、争取政策支持、打击犯罪、健全征信体系、引进互联网平台、加强业务宣传和舆论导向等方面提出了一系列建议。

本书在编写过程中得到中国人民银行、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，本书尚有诸多不尽如人意之处，诚盼指正。

《中国信用卡产业发展蓝皮书（2012）》课题组

目 录

CONTENTS

1	总体篇
3	第一章 2012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 2012年我国信用卡交易状况
8	第一节 交易规模
11	第二节 交易结构
16	第三章 2012年我国信用卡受理市场状况
16	第一节 境内受理市场
19	第二节 境外受理市场
25	第四章 2012年我国信用卡风险状况
25	第一节 信贷规模及信用风险
28	第二节 信用卡欺诈风险
33	第五章 2012年我国信用卡产品及服务状况
33	第一节 信用卡主推品牌产品及服务



37	第二节 信用卡创新产品及服务
43	第六章 我国信用卡产业对经济发展的贡献
43	第一节 信用卡产业对经济社会发展的贡献
47	第二节 关于完善信用卡产业发展环境的建议
51	第七章 我国信用卡产业的商业模式
51	第一节 中国信用卡产业商业模式现状
54	第二节 关于我国信用卡产业商业模式优化的建议
57	第八章 信用卡计息规则的现状与建议
57	第一节 关于信用卡计息规则的现状和问题
59	第二节 对完善信用卡计息规则的建议
61	第九章 我国信用卡产业的移动互联网应用及建议
62	第一节 我国信用卡产业的移动互联网应用现状
66	第二节 加快信用卡移动互联网应用的建议
69	第十章 我国信用卡产业向中小城市渗透的现状
69	第一节 中小城市信用卡市场发展现状及趋势
71	第二节 中小城市信用卡产业发展建议
75	第十一章 我国信用卡产业征信现状
75	第一节 我国信用卡产业征信现状
78	第二节 我国信用卡产业征信建议
81	第十二章 我国信用卡安全现状与建议
81	第一节 我国信用卡安全现状

84	第二节 对信用卡安全管理的建议
87	第十三章 我国信用卡产业法制建设
87	第一节 信用卡产业法制建设现状
89	第二节 我国信用卡产业法制建设的建议
92	第十四章 2012年我国各发卡行社会责任状况
92	第一节 各发卡行公益卡介绍
97	第二节 各发卡行公益活动介绍
103	机构篇
105	第一章 中国银联
105	一、2012年业务发展状况
107	二、新增产品与服务
108	三、互联网业务发展状况
109	四、风险管理状况
111	五、社会责任
112	第二章 中国工商银行
112	一、2012年业务发展状况
113	二、新增产品与服务
114	三、网上银行发展状况
114	四、风险管理状况
115	五、社会责任
117	第三章 中国农业银行
117	一、2012年业务发展状况



118	二、新增产品与服务
119	三、网上银行发展状况
120	四、风险管理状况
120	五、社会责任
122	第四章 中国银行
122	一、2012年业务发展状况
122	二、新增产品与服务
125	三、网上银行发展状况
125	四、风险管理状况
126	五、社会责任
127	第五章 中国建设银行
127	一、2012年业务发展状况
128	二、新增产品与服务
129	三、网上银行发展状况
129	四、风险管理状况
130	五、社会责任
131	第六章 交通银行
131	一、2012年业务发展状况
132	二、新增产品与服务
133	三、网上银行发展状况
133	四、风险管理状况
134	五、社会责任

135	第七章 中信银行
135	一、2012年业务发展状况
135	二、新增产品与服务
136	三、网上银行发展状况
137	四、风险管理状况
137	五、社会责任
139	第八章 华夏银行
139	一、2012年业务发展状况
140	二、新增产品与服务
141	三、网上银行发展状况
141	四、风险管理状况
142	五、社会责任
144	第九章 广发银行
144	一、2012年业务发展状况
144	二、新增产品与服务
145	三、网上银行发展状况
146	四、风险管理状况
147	五、社会责任
149	第十章 中国光大银行
149	一、2012年业务发展状况
149	二、新增产品与服务
152	三、网上银行发展状况
152	四、风险管理状况



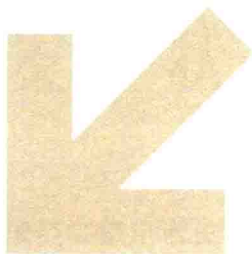
152	五、社会责任
154	第十一章 招商银行
154	一、2012年业务发展状况
155	二、新增产品与服务
156	三、网上银行发展状况
157	四、风险管理状况
158	五、社会责任
159	第十二章 上海浦东发展银行
159	一、2012年业务发展状况
159	二、新增产品与服务
161	三、网上银行发展状况
161	四、风险管理状况
162	五、社会责任
163	第十三章 兴业银行
163	一、2012年业务发展状况
164	二、新增产品与服务
165	三、网上银行发展状况
165	四、风险管理状况
166	五、社会责任
167	第十四章 中国民生银行
167	一、2012年业务发展状况
167	二、新增产品与服务
169	三、网上银行发展状况

170	四、风险管理状况
171	五、社会责任
173	第十五章 中国邮政储蓄银行
173	一、2012年业务发展状况
173	二、新增产品与服务
174	三、网上银行发展状况
175	四、风险管理状况
175	五、社会责任
176	第十六章 北京银行
176	一、2012年业务发展状况
176	二、新增产品与服务
177	三、网上银行发展状况
177	四、风险管理状况
177	五、社会责任
179	第十七章 上海银行
179	一、2012年业务发展状况
180	二、新增产品与服务
181	三、网上银行发展状况
182	四、风险管理状况
183	五、社会责任
184	第十八章 南京银行
184	一、2012年业务发展状况
184	二、新增产品与服务



185	三、网上银行发展状况
185	四、风险管理状况
186	五、社会责任
187	第十九章 平安银行
187	一、2012年业务发展状况
188	二、新增产品与服务
189	三、网上银行发展状况
190	四、风险管理状况
191	五、社会责任
192	第二十章 重庆银行
192	一、2012年业务发展状况
192	二、新增产品与服务
193	三、网上银行发展状况
194	四、风险管理状况
195	五、社会责任
197	附录
199	附录一 中国信用卡四年业务数据
200	附录二 国外信用卡相关业务数据

总体篇



**中国信用卡产业
发展蓝皮书(2012)**