



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

2013

■ 2013年,我国信用卡产业继续保持稳健发展的良好势头,业务规模持续增长。在消费经济条件、互联网技术条件、政策制度条件日趋成熟的情况下,信用卡产业的市场影响力不断增强。截至2013年年底,我国信用卡交易总额为13.1万亿元,比上年增长31.0%;交易笔数达46.4亿笔,比上年增长28.5%;累计发卡量达3.9亿张,当年新增6100万张,比上年增长18.2%;累计激活卡量为2.3亿张,比上年增长23.7%;年底活卡率为57.9%。按全国总人口计算,人均持卡量为0.29张。



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

(2013)

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：李俊英

责任印制：裴 刚

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）.2013/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，2014.10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7614 - 7

I. ①中… II. ①中… III. ①信用卡—银行业务—经济发展—研究—中国—2013 IV. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第177328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

装订 平阳装订厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 14.5

字数 190千

版次 2014年10月第1版

印次 2014年10月第1次印刷

定价 76.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7614 - 7/F.7174

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 冯 红

编委会成员（按姓氏笔画排序）：

马宝红	白 斌	冯雪飞	吕天贵	吕克胜	刘加隆
刘显峰	杨 进	杨 科	沈 伟	陈景明	邵 霞
林德明	郑志明	胡浩中	段超良	姚 伟	柴洪峰
徐 春	栾建胜	蒋永军	舒世忠	戴 兵	

本书课题组

课题组组长：徐 瀚

课题组副组长：叶 军 马 丽 吴载斌

课题组成员（按姓氏笔画排序）：

于 立	孔祥莲	卢 伟	申 超	宁泽玮	孙丽娅
李 萌	李 敏	李筠婷	杜 雯	杨 倩	肖 杨
张彦钊	金 山	胡佳慧	施国华	夏 艳	徐亚楠
高 杰	黄倩茹	崔文宗	章 烽	葛晓峰	傅梦彦

序

2013年，在稳增长、调结构、促改革、改善民生的政策指引下，中国经济在优化结构中稳增长，在创新驱动中促转型，使得经济发展速度保持在合理区间，实现了提质增效升级，并为长远发展铺路架桥。这一年，我国信用卡产业坚持走可持续发展道路，在经济调整过程中不但没有放慢发展脚步，而且还积极主动转型升级。在市场经济体制日趋合理成熟的宏观条件下，在平台经济、互联网创新、大数据等新技术、新理念的驱动下，我国信用卡产业在做精、做细的基础上，获得了更高层次的发展。

截至2013年年底，我国信用卡交易总额达13.1万亿元，比上年增长31.0%；交易笔数达46.4亿笔，比上年增长28.5%；累计发卡量达3.9亿张，当年新增6 100万张，比上年增长18.2%；累计激活卡量为2.3亿张，当年新增4 008万张，比上年增长23.7%；年底活卡率为57.9%。按全国总人口计算，人均持卡量为0.29张。

《中国信用卡产业发展蓝皮书（2013）》是中国银行业协会银行卡专业委员会连续第五年向社会发布的信用卡年度性研究报告，旨在对2013年中国信用卡产业的运行发展和市场环境进行概括和分析，对所发生的主要金融事件进行研讨和评论。本年度蓝皮书与往年相比，增加了我国信用卡产业与零售行业的合作、我国信用卡产业芯片卡迁移工作情况以及我国信用卡产业的自律规范等章节，分别就信用卡产业通过产品创新和服务提升促进居民消费、金融IC卡在公共服务领域应用不断加深及通过行业自律组织平台制定标准、规范操作、防范风险、维护金融市场秩序等方面进行阐述。

2013年，政府部门和监管机构出台了多项政策措施和管理办法，对信用卡产业产生了深远影响。2月，全国商业银行正式执行发展改革委颁布的新



刷卡手续费率标准；3月，《征信业管理条例》正式实施，为信用卡产业全面深入有效地应用个人信息提供了有力支撑；7月，中国人民银行颁布并实施了《银行卡收单业务管理办法》，确定了收单业务市场化的发展方向；12月，财政部颁布《金融企业呆账核销管理办法（2013年修订版）》，为行业发展减轻了包袱，对信用卡产业发展起到了积极的促进作用。一系列深化改革、转型升级的政策措施，为产业发展营造了良好的环境，信用卡产业呈现出内生性的转型与发展态势。

从2003年“信用卡元年”开启至2013年，信用卡经历了十年的跨越式发展，在促进消费、拉动内需、推动诚信社会建设等方面发挥了积极作用，社会效益与经济效益凸显。可以预见，未来一段时期，信用卡产业仍会处于一个大有作为的重要战略机遇期。然而，在经济和金融全球化的背景下，金融市场竞争更加激烈，中国信用卡产业稳健运行还面临着市场参与主体日益多元化，产业各方控制能力参差不齐；互联网金融发展尚未成熟，运营过程蕴藏技术风险、信用风险等一系列挑战。为顺应时代特点，实现新一轮发展，各商业银行唯有从产业长期战略发展角度出发，在产品开发、服务渠道、市场营销、风险管理、财务定价等领域开展全面创新，才能推动产业转型发展。在加快金融创新的同时，也要把握好创新与风险之间的平衡。对金融机构的产品和服务创新，既要给予一定的包容，更要确保其合法合规，真正地为经济、金融稳健发展创造良好的环境。

十年耕耘，十年成就。希望各成员单位能在新一轮改革的大背景下，借助银行卡专业委员会平台，抓住新的机遇，开创新的局面，为持续推动银行卡业务的快速健康发展，促进银行业稳健转型升级，为中国经济转型升级和稳定发展作出新的贡献！

中国银行业协会专职副会长

楊再平

前 言

2013年，我国信用卡产业继续保持稳健发展的良好势头，业务规模持续增长。在消费经济条件、互联网技术条件、政策制度条件日趋成熟的情况下，信用卡产业的市场影响力不断增强。截至2013年年底，我国信用卡交易总额达13.1万亿元，比上年增长31.0%；交易笔数达46.4亿笔，比上年增长28.5%；累计发卡量达3.9亿张，当年新增6 100万张，比上年增长18.2%；累计激活卡量为2.3亿张，当年新增4 008万张，比上年增长23.7%；年底活卡率为57.9%。按全国总人口计算，人均持卡量为0.29张。

伴随着信用卡发卡量、活卡率及人均持卡量的逐年提升，信用卡的客户基础已经形成，加之信用卡产品功能的不断完善、受理环境的明显改善以及应用领域的不断扩大，其在我国经济社会发展的各个领域都发挥着举足轻重的作用，已然成为大众使用最为普遍、最为便捷的消费信贷和支付结算工具，主要体现在以下两个方面：

一是信用卡产业在与零售行业合作时体现出对消费的积极拉动作用。信用卡产业主要通过特约商户、特惠商户、联名信用卡等模式，与零售行业开展合作。随着银商合作的加强，信用卡为持卡人提供了更多的用卡环境和丰富的用卡体验。截至2013年年底，我国境内的信用卡受理商户已达763.5万户，POS机终端数量达1 063.2万台。同时，各商业银行携手各类零售产品或服务提供商，进行合作发卡，共同寻求为客户提供更多的专属优惠。而为了深化行业合作，满足客户对大宗耐用消费品、新型消费品以及教育、旅游等服务消费领域的合理信贷需求，积极响应国家号召，信用卡产业对消费贷款进行了全面的市场调研和产品开发，产品体系逐步涵盖了汽车、家装、家电、百货、教育、旅游等各类零售行业。截至2013年年底，信用卡交易总额



占全年社会消费品零售总额比重达到55.8%，比上年上升7.7个百分点；未偿信贷余额1.84万亿元，比上年增长61.8%。

二是信用卡产业应用移动互联网技术，在客户办卡、支付和获取服务等方面体现出的便捷作用。信用卡产业借助移动互联网技术开发的手持式PAD 3G数据采集终端，通过运用二代身份证扫描、摄像等技术手段加快信息的获取与验证，使客户在手指轻触间即可完成整个办卡流程，并使平均办卡到收卡时间缩短至10天左右，最快30分钟知晓审核结果。同时，信用卡产业积极推动移动互联网支付业务的开展，通过诸如PAD、手机等移动终端，使持卡客户实现随时随地、线上线下的便捷购物消费。而在服务提升方面，各家银行纷纷建立自有的信用卡业务综合服务平台，包括移动服务平台、APP服务客户端、Web版网站服务等，及时响应客户的各项需求，提供了基于移动互联网技术的“全天候”、“即问即答”的智能化服务。

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。首先，近年来，我国互联网始终保持快速发展态势，而电子商务的趋热，使得新兴支付技术快速发展。其创新突破所带来的客户信息安全、资产风险管控等问题，更需信用卡产业在与互联网公司开展合作，或积极应用互联网技术创新时予以审慎考虑。其次，2013年虽然信用卡的用卡受理环境得到持续改善，但因信用卡非法套现已逐步形成黑色产业链，因此，信用卡产业需要为维持我国金融秩序、避免客户资金蒙受损失，而进一步完善对合作商户的管理方式，并加强管理力度。针对种种现状和挑战，本书从完善法制、争取政策支持、联合打击犯罪、应用互联网创新、引导行业自律规范、加强业务宣传和指导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、中国银联及中国银行业协会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（2013）》课题组

目 录

CONTENTS

1	总体篇
3	第一章 2013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 2013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 2013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 2013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



32	第五章 2013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
35	第二节 信用卡创新产品及服务
40	第六章 我国征信业发展现状
40	第一节 我国征信业发展现状
43	第二节 我国征信业发展建议
46	第七章 我国信用卡产业应用移动互联网技术的现状
46	第一节 我国信用卡产业应用移动互联网技术的现状
49	第二节 我国信用卡产业移动互联技术应用建议
51	第八章 我国信用卡产业与零售行业的合作
51	第一节 我国信用卡产业与零售行业的合作现状
54	第二节 我国信用卡产业与零售行业合作的建议
56	第九章 我国信用卡产业向中小城市渗透的现状
56	第一节 中小城市信用卡市场发展现状
58	第二节 中小城市信用卡产业发展建议
60	第十章 我国信用卡产业芯片卡迁移工作情况
60	第一节 我国信用卡产业芯片卡迁移工作的现状
62	第二节 推动我国信用卡产业开展芯片卡迁移的建议
64	第十一章 我国信用卡安全现状与建议
64	第一节 我国信用卡安全现状
66	第二节 对信用卡产业安全管理的建议

69	第十二章 我国信用卡产业法制建设
69	第一节 信用卡产业法制建设现状
70	第二节 我国信用卡产业法制建设的建议
73	第十三章 我国信用卡产业的自律规范
73	第一节 我国信用卡产业自律规范现状
75	第二节 我国信用卡产业自律规范的发展建议
77	第十四章 我国信用卡产业的社会责任
77	第一节 信用卡产业社会经济贡献
79	第二节 信用卡产业社会诚信建设
80	第三节 信用卡产业公益慈善责任
83	机构篇
85	第一章 中国银联
85	一、2013年业务发展状况
87	二、新增产品及服务
89	三、互联网和移动业务发展状况
90	四、风险管理状况
92	五、社会责任
93	第二章 中国工商银行
93	一、2013年业务发展状况
94	二、新增产品及服务
96	三、网上银行的发展



97	四、风险管理状况
99	五、社会责任
101	第三章 中国农业银行
101	一、2013年业务发展状况
101	二、新增产品及服务
103	三、网上银行的发展
104	四、风险管理状况
105	五、社会责任
108	第四章 中国银行
108	一、2013年业务发展状况
108	二、新增产品及服务
111	三、网上银行的发展
111	四、风险管理状况
112	五、社会责任
114	第五章 中国建设银行
114	一、2013年业务发展状况
114	二、新增产品及服务
115	三、网上银行的发展
116	四、风险管理状况
117	五、社会责任
118	第六章 交通银行
118	一、2013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
122	四、风险管理状况
123	五、社会责任
125	第七章 中信银行
125	一、2013年业务发展状况
125	二、新增产品及服务
126	三、网上银行的发展
127	四、风险管理状况
128	五、社会责任
130	第八章 华夏银行
130	一、2013年业务发展状况
130	二、新增产品及服务
132	三、网上银行的发展
133	四、风险管理状况
134	五、社会责任
138	第九章 广发银行
138	一、2013年业务发展状况
138	二、新增产品及服务
139	三、网上银行的发展
140	四、风险管理状况
141	五、社会责任



143	第十章 中国光大银行
143	一、2013年业务发展状况
143	二、新增产品及服务
147	三、网上银行的发展
148	四、风险管理状况
148	五、社会责任
150	第十一章 招商银行
150	一、2013年业务发展状况
151	二、新增产品及服务
154	三、网上银行的发展
156	四、风险管理状况
156	五、社会责任
158	第十二章 上海浦东发展银行
158	一、2013年业务发展状况
159	二、新增产品及服务
161	三、网上银行的发展
162	四、风险管理状况
163	五、社会责任
165	第十三章 兴业银行
165	一、2013年业务发展状况
166	二、新增产品及服务
167	三、网上银行的发展
168	四、风险管理状况

169	五、社会责任
171	第十四章 中国民生银行
171	一、2013年业务发展状况
171	二、新增产品及服务
172	三、网上银行的发展
173	四、风险管理状况
174	五、社会责任
175	第十五章 中国邮政储蓄银行
175	一、2013年业务发展状况
176	二、新增产品及服务
177	三、网上银行的发展
177	四、风险管理状况
178	五、社会责任
180	第十六章 北京银行
180	一、2013年业务发展状况
180	二、新增产品及服务
181	三、网上银行的发展
182	四、风险管理状况
183	五、社会责任
184	第十七章 上海银行
184	一、2013年业务发展状况
185	二、新增产品及服务



186	三、网上银行的发展
187	四、风险管理状况
188	五、社会责任
189	第十八章 南京银行
189	一、2013年业务发展状况
189	二、新增产品及服务
190	三、网上银行的发展
191	四、风险管理状况
191	五、社会责任
193	第十九章 平安银行
193	一、2013年业务发展状况
193	二、新增产品及服务
197	三、网上银行的发展
198	四、风险管理状况
200	五、社会责任
201	第二十章 重庆银行
201	一、2013年业务发展状况
201	二、新增产品及服务
202	三、网上银行的发展
202	四、风险管理状况
203	五、社会责任
204	第二十一章 北京农村商业银行
204	一、2013年业务发展状况

204	二、新增产品及服务
205	三、网上银行的发展
206	四、风险管理状况
207	五、社会责任
209	附 录
211	附录一 中国信用卡四年业务数据
212	附录二 国外信用卡相关业务数据