



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

中国信用卡产业 发展蓝皮书

2011

中国银行业协会银行卡专业委员会

2011年，我国信用卡交易金额为7.56万亿元，同比增长47.95%；交易笔数达28.5亿笔，同比增长18.75%；累计发行量达2.85亿张，同比增长24.3%；我国累计激活卡量达1.52亿张，活卡率为53.33%；人均持卡量为0.21张，整个信用卡产业朝着健康的方向发展。



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国信用卡产业发展蓝皮书

(2011)

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 戴早红

责任校对：孙 蕊

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)
(2011) / 中国银行业协会银行卡专业委员会. —北京：中国金融出版社，2012.7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6433 - 5

I. ①中… II. ①中… III. ①信用卡—银行业务—经济发展—研究—中国—
2011 IV. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2012) 第126832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 北京松源印刷有限公司

尺寸 169毫米 × 239毫米

印张 13.25

字数 162千

版次 2012年7月第1版

印次 2012年7月第1次印刷

定价 66.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6433 - 5/F.5993

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 严学旺 张 进 杨 进 陈 劲
陈 鸣 陈方华 邵 霞 林德明 赵宇梓 姚 伟 钟向群 栾建胜
徐 春 徐 瀚 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 吴龙翔 刘小彦 余金桥 刘 镜

课题组成员（按姓氏笔画排序）：

孔祥莲 卢 伟 朱安平 刘小麟 刘红明 应悦佳 李 敏 李童陵
岑 康 张丹丹 高 娟

序

随着我国经济的发展和金融体系的不断完善，金融市场化程度日益提高，商业银行的信用卡产品和服务日益多样化，满足了人民群众对服务创新的需求，对个人信用、社会消费和产业发展都起了重要的推动作用。

2011年，我国信用卡交易金额为7.56万亿元，同比增长47.95%；交易笔数达28.5亿笔，同比增长18.75%；累计发行量达2.85亿张，同比增长24.3%；我国累计激活卡量达1.52亿张，活卡率为53.33%；人均持卡量为0.21张，整个信用卡产业朝着健康的方向发展。

《中国信用卡产业发展蓝皮书（2011）》在《中国信用卡产业发展蓝皮书（2009）》、《中国信用卡产业发展蓝皮书（2010）》的基础上，总结了2011年信用卡产业的发展及其对经济和社会的贡献情况，提出了目前信用卡产业存在的问题，建议对现有交易定价机制进行结构性调整，规范互联网支付定价机制；加大互联网技术的应用；采取多种完善措施，进一步加强风险管理工作；提高信用卡法律法规的效力层级，完善信用卡法律立法体系。

2011年中央经济工作会议指出，我国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持宏观经济政策的连续性和稳定性，增强调控的针对性、灵活性和前瞻性，继续保持经济平稳较快发展，调整好经济结构和通货膨胀预期的关系。将保障和改善民生、加快服务业发展、提高中等收入者比重作为扩大内需的战略基点，并在稳中求进的工作主基调中，着力于提高消费能力、培育消费热点、拓宽和开发消费领域、优化消费环境等方面。与外部经济密切互动的中国经济，面对复杂的新环境和新变化，2012年的发展之路将寄希望于国内国际两个大局，要增强机遇意识、忧患意识，充分认识危机带来的机遇和挑战，从全局高度加强战略筹划，增强应对能力，扬长避短、趋利避害，不断提高综合实力和竞争力。



我国信用卡产业在严峻的市场环境和提内需、促消费转型的机遇期内，需要在科学发展中谋转型，量质并举中促发展。展望2012年，世界经济总体上仍将十分严峻复杂，世界经济复苏的不稳定性、不确定性上升。在这样的形势下，希望各成员单位利用好银行卡专业委员会这个共同的平台，合作共赢，以科学发展为主题，全面推进产业转型。在以改革促发展的共识下，我国信用卡产业必将迎来新一轮发展机遇，走向新的辉煌。

中国银行业协会专职副会长

杨再平

前 言

2011年是“十二五”开局之年。在世界经济复苏乏力、全球经济增速放缓的情况下，信用卡作为集支付结算、消费、信贷、理财等功能于一体的现代化电子支付工具，对扩大居民消费、促进经济增长、降低社会交易成本、促进商品流通、增加国家税收、支持反洗钱、扩大就业、推动建立和谐社会等方面继续发挥着积极作用。在拉动内需、促进GDP增长方面，我国信用卡交易金额在社会消费品零售总额中的占比从2010年的32.55%上升至2011年的41.72%，提升了约9.17个百分点，信用卡交易金额带动了0.46%的消费增长；仅2011年的信用卡交易就节约社会成本1 021亿元；2011年当年中国信用卡发卡行贡献税收约123.46亿元；对上下游产业链企业的投入，2011年当年超过280亿元。我国信用卡产业的迅速发展，对增加就业及征信体系的建设和完善都发挥了重要作用。

我国信用卡产业正从萌芽期步入成熟期，在中国人民银行、银监会、公安部等部委的大力支持下，我国信用卡的发卡规模正以几何级数量增长，受理环境逐年改善，风险状况较国际上一直处于较好状态，整个信用卡产业朝着健康的方向发展。

2011年，我国信用卡交易金额为7.56万亿元，同比增长47.95%；交易笔数达28.5亿笔，同比增长18.75%；累计发行量达2.85亿张，同比增长24.3%；我国累计激活卡量达1.52亿张，活卡率为53.33%；人均持卡量为0.21张。

境内受理市场的信用卡收单总量稳步上升，收单方式呈现多样性的发展趋势。2011年，我国境内受理商户318.01万户，同比增长45.68%；POS机终端累计482.65万台，同比增长44.77%；ATM累计33.38万台，同比增加23.17%。境外受理银联卡的国家和地区总数增至124个，比2010年增加20个；境外发行银联卡的国家和地区达到22个，累计发行银联卡1 300万张，同比增长



34%。银联境外受理商户总数达到151.6万户，同比增长77.3%；境外受理银联卡的POS机终端达到168.1万台，同比增长61.20%；受理银联卡境外ATM共91.7万台，同比增长11.60%。

我国银行业不断加强信用卡风险管理，风险管控水平整体提升。2011年，未偿信贷余额为8 129.6亿元，逾期半年未偿信贷总额为110.31亿元，信用卡延滞账户余额总计24.12亿元人民币。信用卡延滞率为0.33%，同比下降15.38%；损失率为0.47%，同比下降38.16%；信用卡欺诈损失率为0.33BP，较2010年下降0.05BP；虚假申请损失金额为5 606.53万元，同比下降20.95%；互联网欺诈损失金额为581.17万元；信用卡套现交易金额为32.96亿元。

2011年，中国信用卡市场继续向精细化方向发展。各发卡行一方面立足本行实际，主推具有本行特色的品牌产品，另一方面针对持卡人用卡理性、熟练，服务需求更加多样化、个性化的趋势，进一步细分市场，以更多元化的产品服务持卡人。各发卡行更加注重创新，以市场为导向，以客户为中心，不断开发新产品、推出新服务。

同时，各发卡行积极贯彻重视社会责任的发展理念，通过发行公益类信用卡产品，致力于抗震救灾、扶贫帮困；还通过建立公益基金、捐款捐物、参与志愿活动等多种形式，积极履行社会责任。

尽管中国信用卡产业对社会经济作出了巨大的贡献，但其健康持续发展仍受到多种因素的制约，《中国信用卡产业发展蓝皮书（2011）》对目前信用卡产业存在的问题进行了阐述，如目前的收单定价机制已经不能适应信用卡收单市场的环境的变化，非金融支付机构对信用卡产业造成巨大冲击，信用卡风险管理水平不高，信用卡法律规制建设不完善等。建议对现有定价机制进行结构性调整，规范互联网支付收单定价机制；加大互联网技术的应用；采取多种完善措施，进一步加强风险管理工作；提高信用卡法律法规的效力层级，完善信用卡法律立法技术。

本书在编写过程中得到了中国人民银行、中国银监会、中国银行业协会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！

受时间和编写人员精力所限，本书尚有诸多不尽如人意之处，诚盼指正。

目 录

CONTENTS

1	总体篇
3	第一章 2011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 2011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 2011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 2011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 2011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



36	第二节 信用卡创新产品及服务
42	第六章 我国信用卡产业支付服务价格
42	第一节 我国信用卡支付服务价格现状
44	第二节 信用卡支付服务定价存在的问题
47	第三节 信用卡支付服务定价建议
51	第七章 我国信用卡产业互联网应用
51	第一节 我国信用卡产业互联网应用现状
53	第二节 我国信用卡产业互联网应用存在的问题
54	第三节 加快信用卡互联网业务发展的对策
62	第八章 我国信用卡产业风险管理
62	第一节 我国信用卡产业风险现状
64	第二节 我国信用卡风险管理存在的问题
66	第三节 我国信用卡风险管理的建议
70	第九章 我国信用卡产业法律规制
70	第一节 我国信用卡产业法律规制现状
73	第二节 我国信用卡产业法律规制存在的问题
75	第三节 我国信用卡产业法律规制发展建议
77	第十章 我国信用卡产业对经济和社会的贡献
77	第一节 扩大居民消费、促进经济增长
78	第二节 降低交易成本、促进商业发展
81	第三节 增加税收、支持反洗钱
83	第四节 支持扩大就业

87	第五节 推动和谐社会建设
89	第十一章 2011年我国各发卡行社会责任状况
89	第一节 各发卡行公益卡介绍
91	第二节 各发卡行公益活动介绍
97	机构篇
99	第一章 中国银联
99	一、2011年业务发展概况
101	二、新增产品及服务
102	三、互联网业务的发展
103	四、风险管理
104	五、社会责任
106	第二章 中国工商银行
106	一、2011年业务发展概况
106	二、新增产品及服务
107	三、网上银行的发展
108	四、风险管理情况
109	五、社会责任
111	第三章 中国农业银行
111	一、2011年业务发展概况
112	二、新增产品及服务
112	三、网上银行的发展
113	四、风险管理情况



114	五、社会责任
116	第四章 中国银行
116	一、2011年业务发展概况
116	二、新增产品及服务
118	三、网上银行的发展
119	四、风险管理情况
120	五、社会责任
121	第五章 中国建设银行
121	一、2011年业务发展概况
122	二、新增产品及服务
123	三、网上银行的发展
123	四、风险管理情况
123	五、社会责任
125	第六章 交通银行
125	一、2011年业务发展概况
125	二、新增产品及服务
128	三、网上银行的发展
128	四、风险管理情况
129	五、社会责任
130	第七章 中信银行
130	一、2011年业务发展概况
130	二、新增产品及服务
131	三、网上银行的发展

132	四、风险管理情况
133	五、社会责任
135	第八章 华夏银行
135	一、2011年业务发展概况
136	二、新增产品及服务
137	三、网上银行的发展
138	四、风险管理情况
139	五、社会责任
140	第九章 广发银行
140	一、2011年业务发展概况
140	二、新增产品及服务
141	三、网上银行的发展
142	四、风险管理情况
143	五、社会责任
145	第十章 深圳发展银行
145	一、2011年业务发展概况
145	二、新增产品及服务
147	三、网上银行的发展
147	四、风险管理情况
148	五、社会责任
150	第十一章 中国光大银行
150	一、2011年业务发展概况
151	二、新增产品及服务



152	三、网上银行的发展
152	四、风险管理情况
153	五、社会责任
154	第十二章 招商银行
154	一、2011年业务发展概况
154	二、新增产品及服务
155	三、网上银行的发展
156	四、风险管理情况
157	五、社会责任
158	第十三章 上海浦东发展银行
158	一、2011年业务发展概况
158	二、新增产品及服务
160	三、网上银行的发展
160	四、风险管理情况
161	五、社会责任
163	第十四章 兴业银行
163	一、2011年业务发展概况
164	二、新增产品及服务
166	三、网上银行的发展
167	四、风险管理情况
168	五、社会责任
170	第十五章 中国民生银行
170	一、2011年业务发展概况

170	二、新增产品及服务
172	三、网上银行的发展
173	四、风险管理情况
174	五、社会责任
175	第十六章 中国邮政储蓄银行
175	一、2011年业务发展概况
175	二、新增产品及服务
176	三、网上银行的发展
176	四、风险管理情况
177	五、社会责任
178	第十七章 北京银行
178	一、2011年业务发展概况
178	二、新增产品及服务
180	三、网上银行的发展
180	四、风险管理情况
181	五、社会责任
183	第十八章 上海银行
183	一、2011年业务发展概况
183	二、新增产品及服务
184	三、网上银行的发展
186	四、风险管理情况
187	五、社会责任
188	第十九章 南京银行
188	一、2011年业务发展概况



188	二、新增产品及服务
189	三、网上银行的发展
189	四、风险管理情况
190	五、社会责任
191	第二十章 平安银行
191	一、2011年业务发展概况
191	二、新增产品及服务
193	三、网上银行的发展
193	四、风险管理情况
194	五、社会责任

总体篇

中国信用卡产业
发展蓝皮书(2011)