

中国银行卡 产业发展研究报告

2011

苏宁 许罗德 主编



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

Report on
the Development
of China's
Bankcard Industry



中国银联
China UnionPay



Report on the Development of China's Bankcard Industry

中国银行卡 产业发展研究报告

2011



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行卡产业发展研究报告 .2011 / 苏宁, 许罗德

主编. —上海: 同济大学出版社, 2011.11

ISBN 978-7-5608-4722-1

I . ①中… II . ①苏… ②许… III . ①信用卡—银行业务—研究报告—中国—2011 IV . ① F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 228925 号

中国银行卡产业发展研究报告 2011

主 编 苏 宁 许罗德

责任编辑 王国伟

责任校对 张德胜

封面设计 一步设计 / blog.sina.com.cn/ybzgl

出版发行 同济大学出版社 www.tongjipress.com.cn

(地址: 上海市四平路 1239 号 邮编: 200092 电话: 021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 苏州望电印刷有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 9.25

印 数 1-4600

字 数 230000

版 次 2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-4722-1

定 价 80.00 元

本书若有印装质量问题, 请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

主编

苏 宁 许罗德

编委

蔡剑波 柴洪峰 李 凌
陈显明 卫 国 闫 强
郭荣丽 田 林 戚跃民
舒世忠 吕 虹 刘风军

执行主编

舒世忠 王 丰

参与撰稿

胡 薇 邓 珺 马东良
管燕婕 曾昭智 高鹏飞

第一部分 概述

第一章 产业发展概况 / 3

第一节 总体情况 / 4

第二节 产业发展特点 / 5

第二章 借记卡 / 7

第一节 借记卡的发行规模与结构 / 8

一、发卡增速显著回升 / 8

二、借记卡活跃水平稳中有升 / 8

第二节 借记卡的交易规模与结构 / 9

一、交易规模保持增长趋势，交易金额增速下降 / 9

二、商户受理环境日益完善，POS 交易增速高于 ATM 交易 / 10

三、地区差异十分显著 / 13

四、借记卡 POS 百元以下交易占四成以上 / 16

第三节 借记卡业务特点与发展趋势 / 16

一、国内借记卡业务仍然保持快速增长 / 16

二、借记卡产品叠加理财服务和信贷融资功能渐成趋势 / 17

三、高端借记卡成为新的市场热点 / 17

第三章 信用卡 / 19

第一节 信用卡的发行规模与结构 / 20

一、发卡量增长平稳，期末应偿信贷余额增长迅速 / 20

二、发卡机构卡量梯度逐步形成，跑马圈地与精耕细作并行 / 21

三、高端卡产品市场快速增长 / 21

第二节 信用卡的交易规模与结构 / 22

一、交易规模增速回落，增速低于借记卡 / 22

二、交易的商户结构变化较大，房产批发类商户交易金额占比增长明显 / 24

三、信用卡在各商户类型交易中的占比有所下降 / 25

四、市场发展程度仍然呈现东高西低格局，但地区间差异逐渐缩小 / 26

五、卡均交易金额提高，预借现金交易强度增加 / 27

第三节 信用卡业务特点与发展趋势 / 29

一、发卡机构着力从持卡人信贷需求中拓展盈利空间，信贷综合效益稳步提高 / 29

二、信用卡整体资产质量提高，行业风险低位运行 / 30

三、信用卡业务收入增长明显，信用卡单位客户价值提高 / 31

四、个性化产品层出不穷，精准营销渐成趋势 / 31

第四章 受理市场 / 33

第一节 境内银行卡受理市场 / 34

一、受理市场规模增速回升，市场秩序进一步规范 / 34

二、受理市场的区域差异显著 / 35

三、随着受理市场进一步规范，境内市场发展质量有所提高 / 37

第二节 银联卡境外受理市场 / 39

一、银联卡境外受理市场规模快速增长 / 39

二、银联卡境外受理的普及性不断提升 / 41

第五章 创新与支付方式 / 43

第一节 银行 IC 卡支付 / 44

一、银行 IC 卡市场概况及特点 / 44

二、银行 IC 卡业务发展趋势 / 45

第二节 互联网支付 / 47

一、互联网支付市场概况 / 47

二、互联网支付特点 / 48

三、互联网支付发展趋势 / 49

第三节 手机支付 / 50

一、手机支付的发展情况 / 50

二、手机支付发展趋势 / 51

第六章 银行卡产业监管 / 53

第一节 银行卡产业发展相关政策及监管态势 / 54

一、规范各类支付主体开展支付服务是 2010 年银行卡产业监管的突出特点 / 54

二、严控银行卡业务风险是 2010 年银行卡产业监管的主要内容 / 55

第二节 主要监管政策解读 / 57

一、《非金融机构支付服务管理办法》及实施细则 / 57

二、《商业银行信用卡业务监督管理办法》 / 60

附：2010 年中国银行卡产业大事记 / 64

第二部分 专题报告

市场动态跟踪 / 67

第一篇 上市银行 2010 年度银行卡业务经营情况简析 / 68

第二篇 银行业专利竞争形势分析及建议 / 76

理论政策研究 / 85

第三篇 银行卡与地区经济发展水平的关系研究 / 86

细分市场研究 / 91

第四篇 超市交易量营销分析 / 92

第五篇 保险业银行卡交易情况分析 / 102

第六篇 国际视角下的中国 ATM 发展 / 109

第七篇 国内预付卡发展现状分析 / 116

境外市场研究 / 121

第八篇 境外预付卡市场概况 / 122

第九篇 美国非现金支付发展趋势 / 131

第十篇 美国互联网收单市场现状分析 / 138

第一部分 | 概述

第一章

产业发展概况

第一节 总体情况

2010年,在全球经济恢复性增长的背景下,国内经济整体回升向好的势头进一步稳固。在国家扩大内需、促进消费政策的刺激下,国内消费市场持续活跃,国内银行卡市场保持平稳较快的发展。与此同时,随着国内物价水平的持续走高,温和通胀一定程度上影响到居民的消费支出水平和消费行为方式。2010年的银行卡市场仍然呈现稳定增长的态势。

截至2010年末,国内累计发行银行卡24.15亿张,较2009年末增长16.9%,增速加快2.2个百分点¹。从卡种结构上看,借记卡仍然在国内发卡市场中占据主导地位,信用卡卡量的占比则进一步提高到9.5%。国内居民人均持卡量达1.8张,银行卡普及程度进一步提高。

其中,截至2010年末,借记卡累计发卡量达21.9亿张,较2009年末增长16.5%,增速较上年同期加快3.1个百分点。随着借记卡产品功能的不断丰富、交易渠道和应用领域的不断拓展,借记卡的用卡活跃度不断提高,其交易笔数和交易金额在银行卡支付工具中的占比分别达71.4%和77.2%,分别较2009年上升0.1和1.5个百分点。

从信用卡市场看,截至2010年末,信用卡累计发卡量达2.3亿张,较2009年末增长23.7%。在发卡量平稳增长的同时,国内信用卡授信总额和信用卡期末应偿信贷总额均大幅增长,分别较2009年末增长46.8%和82.8%,增速均显著高于信用卡发卡量增速。这在一定程度上反映出国内信用卡的信贷功能被市场进一步接受。

截至2010年末,国内受理银行卡的商户总量已达218.3万户,较2009年末增长39.4%;POS终端和ATM终端分别至333.4万台和27.1万台,分别较2009年末增长38.4%和26.1%²。国内银行卡受理范围进一步扩大。与此同时,国内受理市场秩序进一步好转,商户结构优化,违规套用低零扣率商户编码的现象得到有效遏制。

2010年,国内银行卡交易规模快速增长。全年人民币银行卡交易笔数达257.56亿笔,较2009年增长30.8%;交易金额达246.76万亿元,比2009年增长48.7%,增速分别较2009年加快12.7和18.2个百分点。全年银行卡渗透率达35.1%,高出2009年3个百分点。

此外,2010年国内银行卡产业的国际化进程快速推进。中国银联在国际业务领域与更多的全球机构展开合作,不断延伸境外受理网络,并积极联合国内商业银行开展境外用卡营销,扩大境外交易规模。国内商业银行除积极推进境外发卡外,还在设立境外分支机构、展开跨境机构合作以及海外投资并购等方面加快步伐。截至2010年末,境外受理银联卡的国家和地区增至104个,商户规模达85.4万户,POS终端和ATM终端分别达104.3万台和82.2万台;境外发行银联卡的国家和地区达到17个,累计发行银联卡994.2万张,同比增长43.4%。2010年银联卡实现境外交易笔数4 864.8万笔,交易总金额1 804.8亿元,分别比2009年增长42%和66.8%。

在国内银行卡产业加速国际化的同时,国内银行卡市场的巨大需求和发展潜力也吸引国际卡公司更多地关注和投入。与此同时,《非金融机构支付服务管理办法》及其实

¹ 数据来源:中国人民银行,《中国支付体系发展报告》(2010年)。

² 数据来源:同上。

施细则的出台表明，监管机构鼓励和规范各类支付主体开展多元化支付服务。国内银行卡市场乃至整个支付产业的竞争格局正在孕育新的变化。

第二节 产业发展特点

2010 年国内银行卡产业在保持平稳较快发展的同时，呈现出以下突出特点：

一、政策风险管控继续加强，规范各类支付主体开展支付服务

2010 年国内银行卡产业的风险管控进一步加强。在继续落实 2009 年出台的一系列监管政策的基础上，银监会发布《商业银行信用卡业务监督管理办法》，进一步详细规范了商业银行的信用卡发卡和收单业务，并就信用卡的业务准入、业务风险管理和业务监督管理提出了新的要求。

与此同时，规范各类支付主体开展支付服务成为 2010 年产业监管的突出特点。2010 年 6 月和 12 月，央行先后发布《非金融机构支付服务管理办法》及其实施细则，表明央行认可了非金融机构从事支付业务的合法地位，并将其纳入支付体系进行统一监管。这对于规范各类第三方支付企业开展各项支付服务将起到积极的推动作用，对于规范、引导和促进整个电子支付行业的良性健康发展具有重要意义。

《非金融机构支付服务管理办法》及其细则的发布，进一步强化了一些第三方支付企业对支付市场格局多元化的预期。届时，整个支付业务的参与主体将更加多元化，相关市场的竞争也将更为激烈。面对新的机遇与挑战，它们将更为注重对经营模式及市场策略的求新、求变。

二、银行卡支付范围进一步拓展，支付形式进一步丰富

2010 年银行卡支付范围不断扩展、支付形式日益丰富，行业应用则进一步延伸至便民支付、快速支付领域，持卡人多层次和多元化的支付需求不断得到满足。

首先，在受理市场发展还相对落后的二级地市，银行卡受理范围进一步拓展，越来越多的当地持卡人能够享受到银行卡带来的支付便利。例如，从 POS 终端的分布来看，2010 年末，二级地市 POS 终端总量达到 138.35 万台，占 POS 终端总量的 55.4%，已超过半数。

其次，在受理环境相对成熟的直辖市、省会城市地区，银行卡便民支付终端日益多样化，终端功能不断丰富。以“银联便民支付点”为例，它既可以让持卡人方便地缴纳公共事业费、通讯费等日常生活费用，又提供了跨行转账、信用卡还款、保险购买等多项便民支付服务。这类便民支付终端不仅分布于便利店、超市、卖场、地铁等公共场所，而且还进入了社区。截至 2010 年 11 月，“银联便民支付点”实现的交易笔数达 545 万笔，交易金额近 1.27 亿元³。

第三，在部分较为发达地区，银行卡支付范围逐渐扩大到快速支付领域。在市民卡、亚运会、世博会等大型项目的推动下，广东、上海、深圳、湖南、宁波等省市已经有超过 20 万台 POS 终端能受理非接触式 IC 卡。随着行业合作的深入开展，借助快速支付手段，

³ 数据来源：中国银联。

银行卡逐渐进入社保、公交、出租、快餐等领域。

三、信用卡发卡增速放缓，机构着力精细运营

2010 年信用卡发卡量增速进一步放缓，大中型发卡机构在巩固自身市场地位后，策略开始从高速扩张转向兼顾精细运营。

一是发卡梯度逐步形成。2010 年，主要发卡集团已粗具雏形，累计发卡量超过 500 万张的发卡机构已超过 13 家，进一步巩固了市场竞争优势。在主要发卡集团内部形成了 2 000 万张以上和 500 万至 2 000 万张发卡量的两大梯队，梯队内部竞争较为激烈。

二是信用卡授信总额和信用卡期末应偿信贷总额均大幅增长。截至 2010 年末，信用卡授信总额 2 万亿元⁴，较 2009 年末增加 6 375 亿元，增长 46.8%；期末应偿信贷总额 4 492 亿元，较 2009 年末增加 2 034 亿元，增长 82.8%，信贷额度使用率进一步提高。

三是高端卡产品进一步得到重视。2008 年金融危机以来，各家银行提高了对信用卡的盈利要求和精细运作水平，虽然近年来国内信用卡发卡增速整体放缓，但具有高价值和低风险特点的高端持卡人群成为各发卡机构青睐的发卡目标。从发行主体看，主要的信用卡发卡行都已经有了高端信用卡产品推出，卡量较大或经营较具特色的有建设银行、招商银行、工商银行、民生银行、中信银行。

四是信用卡业务收入增长明显，信用卡业务单位客户价值有所提高，特别是信用卡透支额度的大幅度增加是信用卡业务收入增加的重要因素。受益于消费额的增长和分期付款等业务的开展，主要发卡机构信用卡业务收入明显增长。2010 年，涵盖主要发卡机构的 17 家上市银行均在 2010 年年报中披露了银行卡的手续费收入，同比快速增长 38.5%，超过银行整体营业收入增幅 13.2 个百分点。其中 5 家上市银行在年报中披露了信用卡业务收入情况。总体上看，5 家银行的信用卡业务收入同比增长 31%，较信用卡发卡增速高出 11 个百分点，信用卡业务的单位客户价值有所提高。

四、网上支付日趋活跃，手机支付快速发展

随着电子商务和电子支付对居民日常生活的影响程度逐步加深，加上国内物价持续走高，居民的消费行为悄然发生变化。网络购物以其实惠、便捷的优势已然成为一种重要的新兴消费方式。网络购物的蓬勃发展，在很大程度上促进了网上支付的日趋活跃，中小企业也逐渐采用 B2B 网络支付进行资金划转。2010 年，我国第三方网上支付交易规模首次突破万亿元大关，较 2009 年增长 100%⁵。

同时，商业银行、电信运营商、卡组织和第三方支付服务商等产业各方在 2010 年纷纷加大了对手机支付业务的推动力度。手机现场支付标准尤其是通信标准具有统一的趋势，形成通用领域采用 13.56MHz 通信标准，部分封闭领域使用 2.4GHz 通信方案的格局。在手机支付标准达成共识后，移动运营商、金融机构、行业机构等产业参与方可以进一步展开合作，拓展更广泛的应用服务领域，手机支付产业化进程快速发展。

⁴数据来源：中国人民银行，《2010 年支付体系总体运行情况》。

⁵数据来源：艾瑞咨询。

第二章

借记卡

随着银行电子化程度的不断提高和借记卡使用的普及，借记卡已经成为银行个人金融服务的重要载体。作为银行个人业务的延伸，借记卡 ATM 取款、刷卡消费、理财等服务功能逐渐为持卡人所广泛接受。同时，借记卡在互联网、手机、固定电话等新兴支付渠道的使用也逐步发展起来。

第一节 借记卡的发行规模与结构

一、发卡增速显著回升

截至 2010 年末，全国借记卡累计发卡量为 21.9 亿张，同比增长 16.5%，增速较上年末上升 3.1 个百分点（图 2.1），扭转了近两年借记卡发卡量增速持续下滑的趋势。

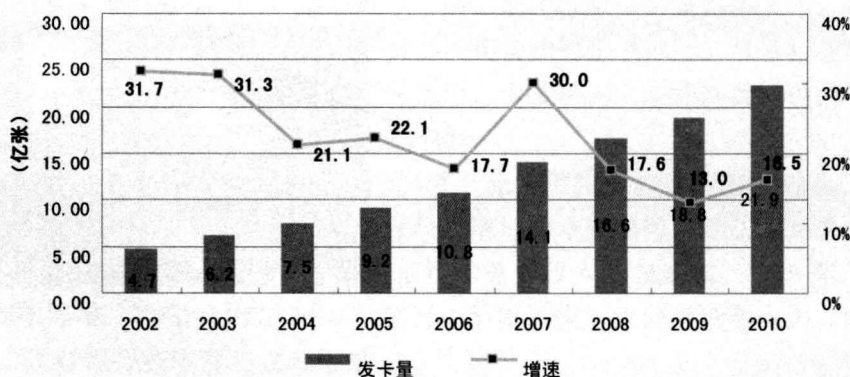


图 2.1 2002 ~ 2010 年中国借记卡累计发卡量和增速

截至 2010 年末，全国共有 217 家商业银行发行了借记卡⁶，其中区域性银行业机构 191 家。2010 年，永亨银行在中国开设了人民币借记卡业务，目前已开展该业务的外资银行增至 11 家。

股份制商业银行继续加大借记卡发卡力度，累计发卡量持续增长。截至 2010 年末，股份制商业银行累计发卡量达到 2.81 亿张，较上年同期增长了 5.6%。

二、借记卡活跃水平稳中有升

目前，我国借记卡已经发展成集存款、消费、结算、理财等功能于一体的新型支付工具，在个人支付领域占据重要地位，如个人转账、汇款、各种代缴行政事业费、手机费、自助贷款及贷款还款等都可以通过借记卡实现，借记卡功能的日趋强大进一步提高持卡人使用借记卡意愿。2010 年跨行交易数据显示借记卡前三个季度活卡率稳定在 13% 左右，四季度活卡率提升至 13.8%（图 2.2）。

⁶ 数据来源：中国银联跨行交易系统。

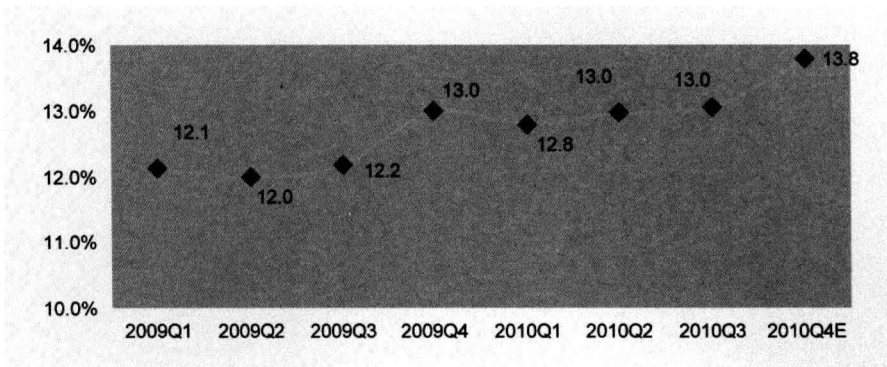


图 2.2 2009 ~ 2010 年中国借记卡季度活卡率

第二节 借记卡的交易规模与结构

一、交易规模保持增长趋势，交易金额增速下降

2010 年，全国借记卡跨行交易笔数⁷为 59.3 亿笔，交易金额为 8.7 万亿元（图 2.3，含在港澳及境外发生的交易），比 2009 年分别增长 21%和 47%，交易笔数增速回升了 2.5 个百分点，交易金额增速则下降了 23.6 个百分点（图 2.4）。其中，交易笔数增速小幅回升，主要由汽车销售类、加油类、大型家电专卖类、珠宝工艺类商户的增长带动。

2010 年，按交易笔数和金额分别统计，借记卡在银行卡支付工具中的占比为 71.4%和 77.2%，交易笔数占比较 2009 年上升了 0.1 个百分点，交易金额占比较 2009 年上升了 1.5 个百分点。

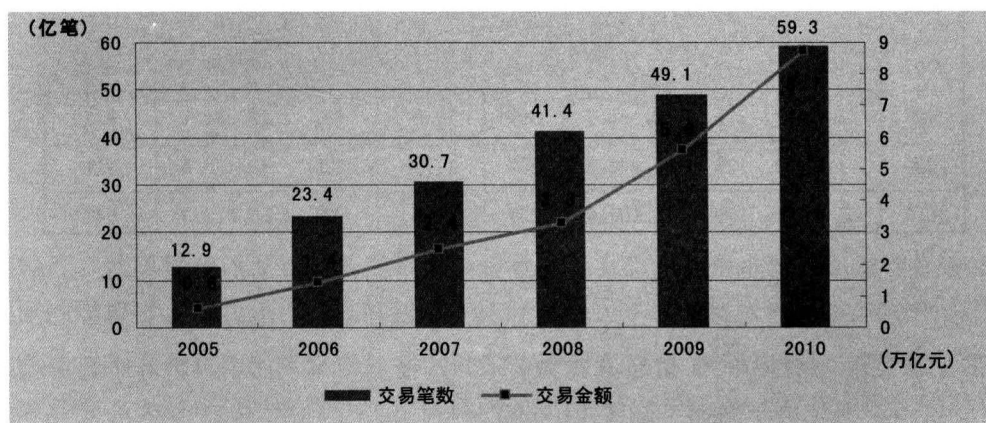


图 2.3 2005 ~ 2010 年中国借记卡交易笔数和金额

⁷ 此处指成功交易笔数，包含 ATM 查询交易。

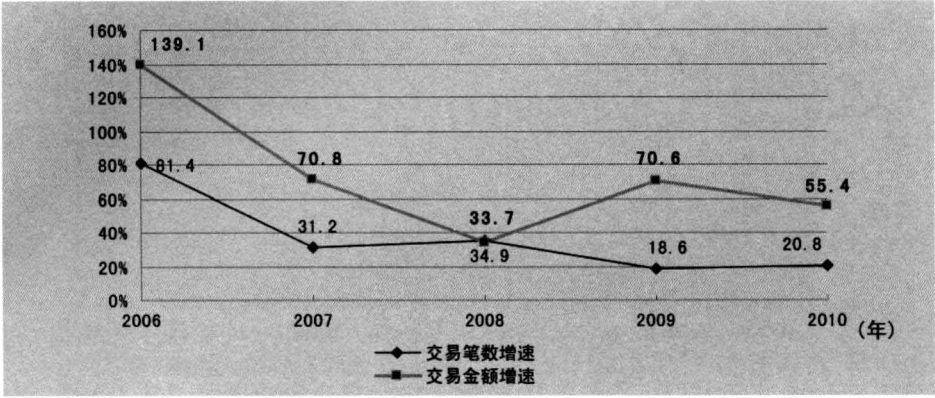


图 2.4 2006 ~ 2010 年中国借记卡交易笔数和交易金额增长率

二、商户受理环境日益完善，POS 交易增速高于 ATM 交易

从交易渠道来看，2010 年借记卡在 ATM 终端上发生的跨行交易笔数和金额分别为 16.8 亿笔和 1.59 万亿元，同比增速为 19%和 23%，在 POS 终端上发生的跨行交易笔数和金额分别为 17.6 亿笔和 6.6 万亿元，同比增速为 27%和 54%（表 2.1）。

表 2.1 2005 ~ 2010 年中国借记卡交易规模（按交易渠道）

年度	ATM 交易笔数		ATM 交易金额		POS 交易笔数		POS 交易金额	
	亿笔	增速	亿元	增速	亿笔	增速	亿元	增速
2005	4.0	—	2,326.0	—	2.7	—	3,667.0	—
2006	7.6	91%	4,775.9	105%	5.1	92%	9,552.2	161%
2007	10.0	31%	7,269.5	52%	7.4	45%	17,207.0	80%
2008	12.6	27%	10,135.7	39%	10.6	43%	22,584.1	31%
2009	14.1	12%	12,946.5	28%	13.9	32%	43,126.4	91%
2010	16.8	19%	15,901.0	23%	17.6	27%	66,012.3	54%

借记卡交易笔数中 POS 交易占比为 51.2%，较上年同期上升了 1.6 个百分点，而 ATM 交易占比则较去年同期下降了 1.6 个百分点。借记卡交易金额中 POS 交易占比为 80.6%，较上年同期上升了 3.7 个百分点，而 ATM 交易占比则较去年同期下降了 3.7 个百分点。商户受理环境的日益完善推动了借记卡 POS 交易快速增长。

相对于信用卡，借记卡的主要使用领域依然集中在大额交易类商户。2010 年，借记