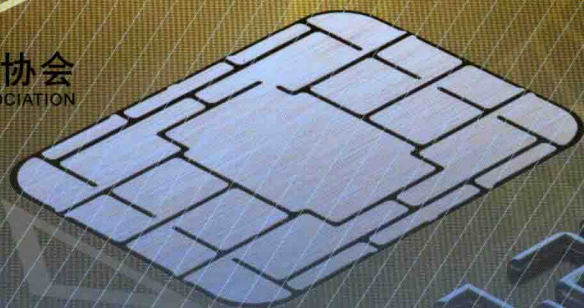




中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION



中国银行卡产业 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 BANK CARD INDUSTRY 2017

截至2016年末,我国银行卡发卡规模平稳增长,累计发卡量63.7亿张,同比增长13.5%;活卡量稳步提升,达41.8亿张,同比增长13.3%,人均持卡数达4.62张;交易规模进一步扩大,交易笔数和交易金额分别达1154.7亿笔和743.6万亿元,同比增幅分别为35.5%和20.9%;受理环境持续改善,风险水平平稳可控,银行卡产业整体保持了良好的发展态势。

 中国金融出版社



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国银行卡产业 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
BANK CARD INDUSTRY

2017

 中国金融出版社

责任编辑：王素娟

责任校对：张志文

责任印制：张也男

图书在版编目(CIP)数据

中国银行卡产业发展蓝皮书(2017)(Zhongguo Yinhangka Chanye Fazhan Lanpishu 2017) / 中国银行业协会银行卡专业委员会编著. — 北京: 中国金融出版社, 2017.8

ISBN 978-7-5049-9174-4

I. ①中… II. ①中… III. ①银行卡业务—研究报告—中国—2017 IV. ①F832.24

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第218450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

装订 平阳装订厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 17.25

字数 276千

版次 2017年8月第1版

印次 2017年8月第1次印刷

定价 80.00元

ISBN 978-7-5049-9174-4

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

编委会名单

主 编： 潘光伟

副 主 编： 黄润中 李 杰

编 委： 胡忠福 张 芳 白瑞明 张 亮 古 瑞 郭三野
赵 濛 金淑英

执行主编（按姓氏笔画排序）：

丁 蔚	王 罡	王卫东	王都富	亢 健	邓 刚
叶 翔	吕天贵	吕克胜	任西明	庄东燕	刘 琨
刘伟杰	刘志军	刘现民	刘显峰	刘瑜晓	安文梅
孙 娜	孙 健	孙思亮	李迎春	杨 嵘	杨巨人
肖 箭	汪 宇	沈振海	张 东	张 华	陆 勇
陈 玲	陈大鹏	陈晓辉	邵 霞	林一诚	林德明
赵彤玮	胡浩中	钟琳娜	柴洪峰	徐 春	徐 瀚
陶 嵘	黄 晓	梅振坤	董玉华	曾宽扬	谢立英
廖石坚	霍金桂	冀乃暹	魏春旗		

编写组组长： 吴载斌 马 丽

编写组成员（按姓氏笔画排序）：

马 龙	孔 京	叶 军	史永婷	祁洋洋	孙丽娅
苏 艳	杜美霖	杨晓燕	何开宇	张云鹤	周 伟
周维希	赵红佳	赵俊泽	郝文静	胡冰心	施欣雯
桓雅琦	夏 雁	曹 妍	曾 婧	薛 成	戴佳丽

序 一

2016 年，面对复杂多变的外部形势，我国经济总体形势缓中趋稳、稳中向好，经济运行保持在了合理区间，经济社会保持平稳健康发展，实现了“十三五”的良好开局。这一年，由习近平总书记提出的“一带一路”倡议正式写入联合国决议，得到 193 个会员国的一致赞同，“一带一路”建设持续推进，有 100 多个国家和地区参与其中。“金融是现代经济的血液”，中国正同“一带一路”建设参与国开展多种形式的金融合作，在这其中，银行卡作为最重要的非现金支付工具，也是必不可少的一环。

“一带一路”倡议旨在同沿线各国分享中国式发展机遇，实现共同繁荣，目标是共同发展，理念是合作共赢，涵盖政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通五项重点内容。从《推动共建丝绸之路经济带和 21 世纪海上丝绸之路的愿景与行动》不难看出，五项重点工作的实现都离不开金融支持。明大势才能谋大局，观长远方可绘蓝图。银行卡作为金融支付的天然载体，以及最贴近老百姓日常生活的金融工具，在“一带一路”建设中，必将成为推进战略实施的前哨和重要支撑。同时，“一带一路”建设也为银行卡产业“走出去”提供了契机，为我国银行卡产业发展带来新机遇。

一是“一带一路”沿线国家和地区在政治、经济、人文等多个领域



的合作加深将促使跨境旅游、商务洽谈、留学等不断增多，这其中都离不开金融消费。国家旅游局预计，“十三五”时期，中国将为“一带一路”沿线国家输送 1.5 亿人次中国游客、2 000 亿美元中国游客的旅游消费；同时，还将吸引沿线国家 8 500 万人次游客来华旅游，拉动旅游消费市场约 1 100 亿美元。银行卡，尤其是信用卡，经过三十余年的发展，各发卡行均与银联及国际各大卡组织建立了合作关系，借助其遍布全球的银行卡受理网络，我国的银行卡能够在世界各地顺利完成各项支付结算活动。“一带一路”战略实施后，我国与沿线国家及地区间跨境商务、消费等的日益扩大，将推动我国银行卡跨境业务快速增长。

二是“一带一路”沿线国家和地区内的金融机构将进一步发展，从而带动我国银行卡境外产业的发展壮大。截至 2016 年末，约 22 家中资银行开设了 1 353 家海外分支机构，覆盖全球 63 个国家和地区；在“一带一路”沿线，共有 9 家中资银行在 26 个国家设立了 62 家一级分支机构，并正陆续开展银行卡相关业务。“一带一路”沿线国家和地区内中国商业银行的加紧布局，将促使中国银行卡产业技术和标准在“一带一路”区域内加速落地，发卡、收单、清算等相关业务也将得到快速发展。随着“一带一路”战略的不断推进，我们欣喜地看到，截至 2016 年末，我国银行业累计发行各类银行卡达 63.7 亿张，人均持有银行卡 4.62 张，渗透率高达 48.5%，同时，境外已有 40 多个国家和地区发行了银联卡，累计发行超过 7 000 万张，同比增长近 35%。中国银联跨境受理网络已遍布全球 160 个国家和地区，在“一带一路”沿线 80% 以上国家和地区实现了银联卡的受理。

作为银行业自律组织，中国银行业协会高度重视银行业金融机构在践行和服务国家战略方面的推动和引领工作，已向 620 家中外银行

会员单位发出了《中国银行业服务“一带一路”倡议书》，引领银行业从优化海外布局、促进产融结合、强化金融合作等多方面服务“一带一路”国家战略，并致力于各项行业规范和先进案例宣传工作，力争做好银行业机构服务“一带一路”等国家战略的“理念引导者”“标准制定者”和“资源整合者”。作为扩大消费、拉动内需和服务民生的重要力量，中国银行卡产业唯有践行和服务好国家战略，方能大有作为。值此“十三五”重要战略机遇期，中国银行业协会以《蓝皮书》为载体，详细记录了2016年我国银行卡产业发展变迁之路，未来，中国银行业协会将与银行卡产业各方主体携手并进，在政府和监管部门的指导下，抓住机遇，共同促进银行卡产业的稳健发展！

中国银行业协会专职副会长

潘光伟

序 二

2016 年，是我国银行卡产业厚积薄发、蓄势谋远之年。时值我国“十三五”规划开局之年，国家以推进供给侧结构性改革为主线，加快建立扩大消费需求长效机制，深入实施创新驱动发展战略，大力推进金融市场化改革，为银行卡产业的战略转型升级提供了坚实的政策基础。以此为石，踏阶而上，银行卡产业大力推进业务创新变革，提升产业核心竞争力，在各方面取得了长足的发展。

截至 2016 年末，银行卡发卡规模平稳增长，累计发卡量 63.7 亿张，同比增长 13.5%；活卡量稳步提升，达 41.8 亿张，同比增长 13.3%，活卡率达 65%；交易规模进一步扩大，交易笔数和交易金额分别达 1 154.7 亿笔和 743.6 万亿元，同比增幅分别为 35.5% 和 20.9%；受理环境持续改善，境内和境外受理商户分别达 2 067.2 万户和 2 020 万户；风险水平平稳可控，信用卡延滞账户透支余额增速 1.6%，增幅较上年减少 60.3 个百分点。在业务规模快速增长的同时，银行卡产业融于大势，抢抓机遇，在产品设计、支付结算、市场营销、客户服务、风险管理与法律规制等方面持续发力，创新变革，向着多元化、个性化、智能化等方向大步迈进，释放出蓬勃的生命力。

穷则独善其身，达则兼济天下。作为金融领域的核心产业之一，在谋求自身发展的同时，银行卡产业始终坚持心系天下，勇于担当，在拉



动居民消费、促进经济转型、加快信用体系建设、推动社会和谐等方面努力贡献着自己的力量，坚持尽一己之责，回馈社会，体现出一个产业的勇气和担当。

积跬步，至千里。历经三十余年的发展，我国银行卡产业发展环境逐步改善，产业链条不断延伸，产业规模日益扩大，已经奠定了坚实的市场基础。但同时我们也应该看到，外部宏观环境错综复杂，市场同业竞争愈演愈烈，传统业务改革迫在眉睫。诸多的变化需要银行卡产业在未来的前进道路上迅速调整，快速出击，加速发展。

一是拓宽业务的广度。近年来，我国普惠金融发展呈现出服务主体多元、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率较高的特点。习近平总书记多次强调：要提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度，满足人民群众日益增长的金融需求。银行卡产业要把握住国家大力推动普惠金融的发展战略机遇期，在国家政策支持大、市场需求庞大的大背景下，全面推动普惠金融进程，不断提高普惠金融水平，助力“普惠中国”“绿色中国”建设。

二是增加业务的深度。金融科技大潮的磅礴来袭，以“互联网+”模式和传统行业深度融合、迅速崛起，不断创造金融新业态，促进产业转型、市场重塑和消费升级。以科技创新带动服务创新已经成为业界“新常态”。银行卡产业要加强人工智能、区块链等前沿技术的研究，高度重视用户体验，在产品完善、客户营销、风险管控等方面持续改进，以更具科技内涵的服务满足消费者在方便快捷、安全支付等方面的需求。

三是提升业务的精度。随着银行分类账户管理办法的逐步落地，对银行卡业务的多元化、个性化、精细化提出了更高的要求。未来银行卡产业要在服务国家战略的大格局中不断加强专业化经营和精细化管理水

平，将产品思维转化为用户思维，在精准定位目标客户、明确客群需求、提高活卡率、提升交易强度上聚集更大的力量，推动银行卡产业精细化发展。

今年是协会连续第八年向社会发布《蓝皮书》，也是第二年从整个银行卡角度出发进行研究。本书从银行卡产业整体角度出发，结合 2016 年市场及政策环境，分析产业运营状况，借鉴境外先进经验，吸收业界百家之言，展望未来发展之路。希望本书能够引发社会各界对银行卡产业的关注，成为社会各界了解银行卡产业发展的高端、专业窗口平台，从而带动各方力量，共同推动银行卡产业稳定健康发展。

中国银行业协会第四届银行卡专业委员会主任
中国光大银行副行长



前言

2016 年是我国“十三五”的开局之年，各项改革措施走向深化，多项监管政策陆续出台，在宏观经济稳中有进的大背景下，我国银行卡产业整体保持了良好的发展态势。

一是发卡规模稳健增长。截至 2016 年末，银行卡累计发卡量 63.7 亿张，同比增长 13.5%。其中，借记卡累计发卡量 57.4 亿张，信用卡累计发卡量 6.3 亿张，同比增长分别为 12.8% 和 18.9%。二是交易规模持续扩大。截至 2016 年末，银行卡交易笔数达 1 154.7 亿笔，交易金额达 743.6 万亿元，同比增长分别达 35.5% 和 20.9%。银行卡交易占社会消费品零售总额比重为 48.5%，较上一年又提升 0.5 个百分点，继续保持对消费的促进作用。三是受理环境进一步改善。截至 2016 年末，我国境内受理商户 2 067.2 万户，POS 机终端累计 2 453.5 万台，规模持续扩大，但增速有所放缓。四是风险水平平稳可控。截至 2016 年末，信用卡延滞账户透支余额同比增幅 1.6%，增幅较上一年降低 60.3 个百分点。

在业务规模飞速发展的同时，银行卡产业在产品设计、支付结算、市场营销、客户服务、风险管理与法律规制等方面都实现了新的突破，向着多元化、个性化、智能化等方向不断发展。一是产品设计独具匠心。银行卡产品创新更加注重外部资源的跨界联合及服务平台的体系搭建，通过多样化的场景融合和一体化的配套服务为持卡人带来良好的用卡体

验。二是创新支付迅猛发展。伴随着监管日趋明朗，各商业银行专注于“互联网+”下的金融创新，推出更便捷化、智能化、新颖化的支付结算方式，促使创新支付行业高速发展。三是市场营销精耕细作。从注重“量变”转变为注重“质变”，形成传统网点、社区银行、电话营销、互联网新渠道、新兴支付渠道客户拓展和经营合力，开创了立体式营销的客户发展新模式。四是智慧客服渐成体系。各商业银行深入推进智慧客服平台建设，有效提升了服务的流程化、平台化、网络化、自助化、智能化和数据化水平。五是风险管控步步为营。产业各方积极应对新形势下的风险挑战，监管机构完善制度体系，行业协会落实自律规范，发卡行加强风险联防联控、创新风险管理手段，共同努力打造健康规范的市场环境。六是政策监管逐步完善。调整刷卡手续费率、推进利率市场化改革、促进清算市场开放、实行账户分类管理、整顿非银支付机构……人民银行、银监会等监管部门加快了监管制度的建设步伐，规范了银行卡产业的发展走向，提升了银行卡产业的经营活力。

聚焦境外发展市场，银行卡产业也同样交出了一份令人满意的答卷。2016年，我国银行卡跨境业务规模和范围持续扩大，营销推广活动取得了良好的效果。境外有40多个国家和地区发行了银联卡，累计发行超过7 000万张，同比增长近35%。我国银行卡在境外受理网络延伸到160多个国家和地区，境外受理商户累计超过2 000万户，受理ATM超过130万台。同时，我国银行卡产业抓住境外支付产业升级发展机遇，积极推动具有自主知识产权的金融技术标准在境外落地。新加坡、泰国、韩国、马来西亚等多个国家的主流转接网络将银联芯片卡标准作为受理、发卡业务的技术标准。

经过多年的不懈努力，我国银行卡产业渐趋成熟，成为我国居民消

费时使用最频繁的非现金支付工具。在追求合规、稳健、可持续发展的同时，我国银行卡产业不断夯实服务管理体系建设，持续进行公众宣传教育，着力开展消费者权益保护工作，积极组织爱心公益活动，努力践行社会责任，在推动国家经济发展的同时，给人民生活消费带来更多的便捷和实惠，为和谐社会的建设贡献了自己的一份力量。

放眼当前，普惠金融吹响时代的号角，消费金融迎来绚烂的春天，科技金融掀起喷涌的浪潮，这既是重塑全新市场格局的起点，也是参与主体跨越发展的转折点。银行卡产业的监管者、经营者、参与者都应当积极融入其中，大力推进技术升级，积极探索管理创新，努力搭建合作平台，勇于革命、拥抱改变、竞合发展，共同书写银行卡产业转型发展的新篇章。

《中国银行卡产业发展蓝皮书（2017）》是中国银行业协会银行卡专业委员会第八年向社会发布的产业性发展报告，同时，也是站在银行卡高度进行产业发展情况总结的第二年。与往届相比，本年度蓝皮书加大了对中国银行卡产业创新变革、国际银行卡产业发展状况等内容的阐述，增加了产业合作各方主体对银行卡产业的解读，同时将过去蓝皮书中机构篇调整为银行卡产业大事记，记录产业及各商业银行的重要事件。

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，本书仍有诸多进一步改善的空间，诚盼有识之士指正。

《中国银行卡产业发展蓝皮书（2017）》课题组

目 录

Contents

1	第一章	
	回望过去：	
	2016 年中国银行卡产业发展状况	
	第一节 发卡规模	3
	第二节 交易状况	13
	第三节 受理市场状况	18
	第四节 风险管理状况	22
	业界聚焦	
	银联数据：客户银行 2016 年信用卡经营情况分析	26
37	第二章	
	转型升级：	
	2016 年中国银行卡产业创新改革	
	第一节 产品设计	39

第二节	支付结算	46
第三节	市场营销	54
第四节	客户服务	60
第五节	风险管控	69
第六节	法制建设	77

业界聚焦

IBM：2016 年信用卡支付科技创新回顾与展望	85
--------------------------	----

91 第三章

不忘初心：
2016 年中国银行卡产业的责任与贡献

第一节	消费者权益保护	93
第二节	公众宣传与教育	99
第三节	社会公益	105
第四节	社会贡献	114
第五节	自律规范	119

业界聚焦

鸿联九五：信用卡客服中心服务模式创新与发展趋势分析	122
---------------------------	-----

129 第四章

跨境突围：
2016 年中国银行卡产业的国际化征程

第一节	跨境业务发展状况	131
第二节	国际银行卡市场发展借鉴	140
第三节	银行卡产业国际化展望	150

业界聚焦

	银联智策：银行卡数说我国春节假日消费	153
--	--------------------	-----

163

第五章

他山之石：
聆听业界的百家之言

第一节	捷德（中国）：银行 IC 卡制造创新与发展趋势	165
第二节	通联支付：2016 年银行卡受理市场发展分析	174
第三节	华拓金服：银行卡服务外包产业发展现状与趋势	183
第四节	Talking Data: 信用卡移动化发展趋势分析	192
第五节	天云融创：Fintech 参与重塑银行信用卡业务	200

209

第六章

展望未来：
我国银行卡产业的前方之路

第一节	FICO：以大数据和云计算为 依托发展核心竞争力	211
第二节	传承与创新：携手共筑信用卡发展新愿景	217
第三节	消费金融的春天	223



231	附件	
	附表一：我国银行卡业务数据	232
	附表二：2016 年我国银行卡产业大事记	234
	附表三：国外银行卡业务数据	251