

文章编号:1002-980X(2007)08-0116-04

我国银行卡市场发展状况与对策研究

马井静¹, 汪令治²

(1. 安徽建筑工业学院 管理工程系, 合肥 230601; 2. 中国农业银行安徽省分行 公司业务部, 合肥 230022)

摘要:银行卡是具有存款、取款、转账结算、消费等功能的信用支付工具。我国银行卡市场经过二十几年的发展,取得了重大成就。本文从我国银行卡市场的发展状况入手,分析了发展中存在的问题,在此基础上提出了加快我国银行卡市场快速健康发展的对策建议。

关键词:银行卡;受理市场;信用卡;个人征信系统

中图分类号: F832.2 **文献标志码:** A

1 我国银行卡市场发展状况

银行卡是具有存款、取款、转账结算、消费等功能的信用支付工具。我国银行卡起步于 20 世纪 80 年代,经过短短二十几年特别是近十年来的发展,取得了惊人的发展。截止 2006 年底,我国银行卡发行总量为 11.75 亿张,交易额为 60 万亿,是 2001 年 3.1 倍与 7.1 倍。在金卡工程的推动下,我国银行卡的受理环境也得到了较大改善,截止 2006 年底,我国国内共有特约商户 52 万家,POS 机 81 万台,ATM 终端 9.8 万台,比 2004 年分别增长 55%、63%、44%。持卡消费金额占社会商品零售总额也从 2001 年的 2.1% 上升到 2006 年的约 10%,2005 年底,我国银行卡卡基存款余额为 1.9 万亿,占人民币活期存款余额的 39%,比 2004 年的 36% 上升了 3 个百分点^[1],由此可见,银行卡在我国正在逐步得到普及应用(如表 1、表 2)。

不仅国内银行卡在发卡总量、交易额及受理市场建设等方面取得了较大进展,而且我国银行卡的

“银联”品牌已经深入人心并开始走向世界,至 2006 年底,累计开通了银联卡在 24 个国家及地区的受理业务,全年发行民族品牌银联标准卡 1.4 亿张^[2]。在银联成立五周年之际,又开通了银联卡在俄罗斯的受理业务。银联又将今年的目标定位为推广银联卡在欧洲市场的使用。

但是在我国银行卡在取得重大发展的同时,也暴露出以下几方面的问题。

1.1 银行卡品种繁多,功能单一

由于我国发卡机构家数多,因而银行卡品牌众多,如工行牡丹卡、农行金穗卡、中行长城卡、建行龙卡,还有交行的太平洋卡、光大阳光卡、招行一卡通等,而且各种银行卡功能相似,比如借记卡都具有存取款、转账、消费等基本功能,附加功能较少,没有突出特色;就算是同一家发卡机构的同一品牌的银行卡下面也有很多种类,而且功能相似甚至重复,不仅会造成银行内部银行卡资源浪费,也会给银行卡的管理带来较多麻烦。实际上,很多发卡银行仍注重的是发卡数量,而忽视了发行银行卡究竟给银行带来了多少收益。

表 1 我国银行卡发展规模

	银行卡总量 (亿张)	同比增长 (%)	年交易额 (万亿)	借记卡 (亿张)	信用卡 (万张)	直接消费金额 (亿元)
2001	3.83	38	8.43	3.6	2323	1280
2002	4.96	29.5	11.56	4.73	2305	
2003	6.14	17.4	18	5.84	3000	
2004	7.62	18.6	26.45	7.3	3143	6000
2005	9.6	23	47	9.2	4000	9600
2006	11.75	23	60	11.19	5600	16000

资料来源:《金融时报》及 www.chinaunionpay.com、《金卡工程》中国人民银行网(www.pbc.gov.cn)数据整理、计算得来。

收稿日期:2007-04-09

作者简介:马井静(1976-),女,安徽霍邱人,安徽建筑工业学院管理工程系讲师,硕士,主要从事银行理论与实务研究。

表 2 我国银行卡受理市场状况

时间	特约商户		POS 机		ATM 终端	
	总数(万家)	同比增长(%)	总数(万台)	同比增长(%)	总数(万台)	同比增长(%)
2004	33.5	45.7	49.8	42.3	6.8	13.3
2005	39	16.4	61	22.5	8	17.6
2006	52	33	81	32.8	9.8	22.5

资料来源:《金融时报》及 www.chinaunionpay.com

1.2 银行卡受理市场落后

受理市场落后已经成为我国银行卡产业发展的瓶颈。虽然金卡工程的推动及银联公司的成立,在很大程度上促进了我国银行卡受理市场的建设,而且不管是特约商户、POS 机、ATM 终端等均以较快的速度增长,但相对于我国如此众多的工商企业、如此庞大的持卡人队伍仍显得微不足道。目前能接受持卡消费的仍集中在大型商场、连锁超市、星级酒店、机场等,象一些商业街区的中小型商店、饭店、医院、娱乐场所、旅游景点等持卡消费仍有较多限制。同时,银行卡的连网通用与交易成功率等都有待于改善与提高。

1.3 持卡人风险较大

持卡人风险是指银行卡持卡人在持有、使用或遗失银行卡过程中,遭受非正常经济损失的可能性。在持卡人日常持卡消费、查询、转账等活动时,得处处提防被盗、被骗,也许卡上的钱不知何时就会“飞”走。据资料显示,我国每年银行卡犯罪金额在 1 亿元左右。而当消费者遇到因伪造、假冒、盗窃等原因而遭受损失时,银行往往承担的责任过少,大部分损失都由持卡人承担,挫伤了持卡人的用卡积极性。由于这类风险的广泛存在,使得持卡人的用卡意愿减弱,不利于银行卡的推广应用。

1.4 信用卡占比过小

我国目前 12 亿银行卡中,信用卡只有 5 600 多万张,仅占 5%。与借记卡相比,信用卡能为持卡人提供循环信用,允许持卡人透支。信用卡给银行带来的收益有透支利息、年费、滞纳金、商户回佣、取现手续费等。由此可见,信用卡能给银行带来丰厚的回报。据不完全统计,全球信用卡业务的平均资产报酬率为 23%,远远高于其他银行业务的收益水平^[3]。但由于我国个人征信系统建设落后及人们的消费观念等原因,使得信用卡的数量太少,在不能给持卡人带来循环信用便利的同时,也无法给银行带来丰厚的回报。

1.5 银行卡普及率总体水平偏低,发展不平衡,且卡使用率低

虽然我国的银行卡发行量已突破 12 亿张,但人均持卡量较低。2005 年,我国人均持卡量约 0.29 张,而同期美国 2.1 张,韩国 7.1 张。同时地区发展不平衡,在上海、广州、深圳等经济发达地区,人均持卡量为 8 张,而经济欠发达地区特别是中西部地区及中小城市的人均持卡量及持卡消费占比都远远低于经济发达地区。而且在银行发行的数目众多的银行卡中,空卡、睡眠卡占相当比重,占据了大量的银行资源,增加了银行的管理成本。同时,在大中城市,一人往往拥有几张甚至十几张银行卡,但银行卡的使用率低,据统计我国的用卡率只有美国的十五分之一,韩国的五分之一。这也使得我国持卡消费金额占社会零售品总额的比例很低,2006 年只有 10%左右。

2 加快我国银行卡市场发展的对策

发展银行卡不仅能给持卡人提供高效、便捷、超值的金融服务,而且也能给银行等发卡机构带来丰厚的利润回报,促进商品的流通,节约现金流通费用,增加交易的透明度,增加国家税收,增强中央银行货币政策的有效性等,因此各方都应积极采取措施,促进我国银行卡产业的快速健康发展。

2.1 完善银行卡功能,提升服务质量

银行卡作为商业银行的金融产品,既涉及资产业务,又涉及负债与中间业务,它的需求主要受产品功能决定,因此商业银行要在完善银行卡的存、取款、查询、转账结算等基本功能的同时,开发附加值。中国银行和兴业银行在完善银行卡功能方面就值得其他商业银行借鉴。中国银行在巩固原有中银卡的基本功能的基础上,通过客户服务中心的新语音系统,增加了自动还款功能和短信服务功能,提升了信用卡的服务质量;兴业银行在去年推出的“自然人生”家庭系列理财卡就充分利用了电子货币综合理财工具和综合性个人理财服务平台,实现了存、取款、转账结算、自助融资、代理服务、交易消费、综合理财于一体的多账户、多功能的集中管理服务,彰显了家庭价值,从经济角度审视人生,并为 VIP 客户

提供登机、高尔夫、商旅保险、SOS 紧急支持和绿色通道等增值服务^[4]。发卡银行应该在不断完善现有功能的基础上,根据客户需求,有针对性地提供诸如综合理财、短信提醒服务、股市外汇行情、保险计划、紧急援助等附加功能,并为持卡人提供个性化服务,切实提升银行卡的服务质量。

2.2 加大银行卡的营销力度

商业银行在加大银行卡营销时,应注意以下几点:第一,要细分市场。因为不同的客户需求不同,为银行带来的利润也不同,客户既是利润的源泉,也是风险的来源^[5]。商业银行必须对不同的银行卡进行合理定位,细分市场,培育持卡人群体,挖掘持卡人的用卡需求。例如,去年中国建设银行推出的“龙卡·名校卡”就是面向国内著名高校师生及校友发行的认同卡;交行的“太平洋车主卡”就是以私家车车主为发卡对象;中信 STAR 公务卡则将其发卡对象定位于公司客户。第二,加强对银行卡功能的介绍。实际上,很多人只知道银行卡传统的存、取款、转账结算等基本功能,对银行卡的其他功能知之甚少,限制了对银行卡的需求及使用。特别对于贷记卡,营销人员要详细向持卡人介绍信用卡的循环信贷功能,并让持卡人了解他所持信用卡的透支额度、透支利息的计算、免息还款期的期限及如何使用才能给持卡人带来最大效用等。潜在持卡人只有了解信用卡,才能形成对信用卡的需求,成为持卡人,持卡人也只有真正了解信用卡,才能在更大范围内使用信用卡,为银行带来更多的回报。第三,灵活采用不同的促销手段。目前,对银行卡主要采用活动期间免年费、刷卡中大奖、积分返利、享受打折优惠、开展免息分期付款及免手续费等促销手段,商业银行在灵活采用各种促销策略的同时,应结合不同的持卡人群体而采用不同的营销策略,实现发卡量与发卡收益的双增长。

2.3 加强银行卡受理市场建设,改善受理环境

目前,由于银行卡受理市场建设较落后,致使持卡消费比例、用卡频率、商户普及率等指标与国外成熟的银行卡市场相比,都存在较大差距;我国银行卡主要用于存取款(如在 2005 年,我国银行卡实现的 47 万亿的年交易额中,存款占 38%,取款占 40%,转账交易占 20%,消费交易占总交易的比例不足 3%),支付功能未充分发挥,现金交易仍在零售支付中占据绝大比例;而且全国银行卡受理市场发展很不平衡,中小城市、农村地区受理环境较差,制约了银行卡的普及推广。因此各商业银行与银联公司应

积极联合加强受理市场建设,通过银联的信息交换平台和网络实现银行卡在全国范围内的通用;并以联合的方式开拓受理市场,实现商户网络、机具、服务和信息资源的共享;确保所有银行卡机具都符合联网通用有关规范和标准,维护机具的正常运行。银联公司应加强发卡行、收单行、特约商户、持卡人综合服务体系建设,提高银行卡交易网络运行质量,真正实现“刷卡无障碍”,切实提高银行卡服务水平。

2.4 完善个人征信系统建设

目前由于我国尚没有建立起完善的个人信用征信制度,个人信用关系混乱、欺诈、赖账等失信行为普遍存在,持卡人信用状况难以确定,信用卡债务追索难度大,持卡人违约失信惩戒机制也不健全。发卡银行为了防范信用风险,对信用卡的申领非常谨慎,而且对发卡对象和信用额度及交易严加控制,同时收取的透支利息也非常高(日利率为万分之五),严重影响和制约了信用卡业务及整个银行卡产业的正常发展。因此,应加强包括个人信用登记制度、个人信用分析评估制度、个人信用使用查询制度等在内的个人征信系统建设^[6]。个人征信系统内容不仅应包括个人消费信贷、住房信贷、汽车贷款、贷记卡、准贷记卡等信息在内的信贷信息,还应包括工商、税务等其他非信贷信息,为银行评估信用卡风险提供充足的信息来源,并实现个人信息系统资源的共享,有效改善因信息不对称而产生的逆向选择和道德风险问题,降低银行信用卡业务的风险,促进借记卡与信用卡的协调发展。

2.5 加强对银行卡犯罪的打击力度,创造安全的用卡环境

首先政府必须加快银行卡立法进程,制定配套政策、措施,确保银行卡业务的健康、有序发展。同时金融机构必须密切配合工商行政管理、公安、司法等部门,对银行卡制假、盗用、冒用和利用银行卡敲诈勒索等各种犯罪活动,予以严厉打击,净化银行卡市场环境。其次,商业银行应建立健全银行卡风险监控指标体系,加强银行卡技术风险管理,采取技术措施从源头上防范银行卡的伪冒和欺诈,为持卡人创造安全的用卡环境。最后,持卡人应当注意保护自己的相关信息,以防为不法分子提供可乘之机。当持卡人遭遇银行卡诈骗时,应注意保留证据,并及时向银行、公安等部门报案,协助相关部门侦破案件。

参考文献

[1]林采宜.中国银行卡市场的 2005 年和 2006 年[J].银行家,

- 2006(1).
 [2]周力军. 浅谈我国银行卡发展思路及对策[J]. 金卡工程, 2006(1).
 [3]许程曙. 关于加快银行卡业务的深度思考[J]. 中国信用卡, 2006(1).
 [4]2005 年银行卡大事记[J]. 中国信用卡, 2006(2).
 [5]徐志宏. 中国商业银行信用卡业务的发展观[J]. 中国城市金融, 2006(2).
 [6]张振华. 从个人征信体系建设看我国银行卡产业发展[N]. 金融时报, 2005 - 05 - 30.

Reserch on the Status and Countermeasures of Bank Card Market in Our Country

MA Jing-jing¹, WANG Ling-zhi²

(1. Department of Management Engineering ,Anhui Institute of Architecture and Industry , Hefei 230601 ,China ;

2. Department of Corporation Operation ,Anhui Branch , Agricultural Bank of China ,Hefei 230022 ,China)

Abstract : Bank cards are credit payment tools , which can be used to deposit and draw money , transfer fund , consume and so on . China bank card market has acquired great achievement over pass twenty years . The paper starts with the status of Chinese bank card market , analyses some problems in development . And on this base , we put forward some countermeasures and suggestions to promote the development of bank card market in our country .

Key words : bank card ;accepting market ;credit card ;individual credit information system

会 讯

2007 中国科协年会将于 9 月在武汉举行

2007 中国科协年会定于 9 月 8—14 日在湖北省武汉市召开 ,主题为“节能环保 ,和谐发展”。

届时 ,将邀请海内外知名科学家就科技界和社会关注的问题作大会报告 ;围绕年会主题设立 15 个分会场进行学术交流活动 ,其中 ,分 7“环境安全与人类健康”交流语言为英语 ,分 14“精神卫生与社会和谐”采取学术沙龙形式 ;根据湖北省经济社会发展的实际需要和党中央关于“促进中部地区崛起”的决策和湖北省“十一五”发展规划 ,设立“湖北光电子信息与通信技术产业发展论坛”等 12 个专题论坛 ;围绕年会主题和《全民科学素质行动计划纲要》2007 年度主题“节约能源资源 ,保护生态环境 ,保障安全健康” ,一系列科普活动也将同时举行。

2007 中国科协年会将按照中国科协“三服务、一加强”的工作方针和“大科普、综合交叉性、为举办地经济社会发展服务”的年会定位 ,以公众、科技工作者、政府为服务对象 ,围绕提高全民科学素质搭建科普活动平台 ,增强公众对科技的理解 ;将围绕科技、经济和社会发展中的重大问题搭建学术交流活动平台 ,促进科技创新与经济社会紧密结合 ;围绕湖北省经济社会发展的实际需求 ,将组织相关学会与政府相应部门共同搭建专题论坛活动平台 ,增强政府决策的科学性和公开性 ,实现科学家与公众、政府(企业)以及科学家之间的交流与互动 ,为建设创新型国家、构建社会主义和谐社会服务。

此次年会由中国科协和湖北省人民政府联合主办。参加学术交流活动人员的参会资格通过征文产生 ,年会论文集光盘(电子出版物)将于会前出版。