

中国银行卡收单行业研究报告简版

2016年

www.iresearch.cn



海量行研报告免费读

智能POS相关概述	1
中国银行卡收单行业环境分析	2
中国银行卡收单行业发展现状	3
中国银行卡收单行业典型企业案例	4
中国银行卡收单行业消费者研究	5
中国银行卡收单行业发展趋势	6

智能POS相关概述

智能POS是指搭载智能平台的多功能POS机

智能POS，是指在传统POS的基础上增加了智能平台和3G通讯，支持多种支付方式，具有多种功能的POS机。它是一个基于移动互联网云服务的专业智能商业管理终端，从支付环节出发，帮助商家通过消费数据收集去了解消费者，并实现再营销的工具平台。

智能POS的功能



智能POS相关概述

智能POS能提高商户体验，满足精准营销等需求

传统POS是一种独立的设备，可以增加外接部件，但是无法与其他设备相关联。由于机具更新较麻烦，商户体验性不高。开放的智能POS只要联网即可进行系统更新，附加的其他服务满足商户的大部分需求，如客单的细化管理、客户的精准营销等，协助商户给消费者提供更加优质的服务。

传统POS与智能POS的对比

	传统POS	智能POS
 开放性	封闭的，无法与其他设备关联	开放的，与收银系统，ERP管理系统，会员系统连接，帮助商户建立数据通信
 搭载系统	嵌入式操作系统和专用的处理芯片	安卓通用型操作系统
 收款服务	单一的刷卡收款方式，其他收款方式需要增加外接设备	所有付款方式集为一体，包括闪付、扫码、第三方支付等
 附加功能	无	容纳一个商家所需要的大部分业务需求，可以收集客户数据，线上推广店铺
 商户体验	独立的收银体系，升级困难，有价格优势	机具体积小，使用方便，但是价格微高

来源：艾瑞咨询根据公开资料整理而得。

银行卡收单行业的发展阶段

中国智能POS产业处于爆发式增长时期

1974—1992年 POS萌芽阶段

- 1974年，我国诞生第一台POS，但由于应用环境的不成熟，未能推广。
- 1985年开始，国内各大银行独立发展收单业务，实行“一行一网、一机一卡”，自行布放受理终端，银行卡只能在本行终端上使用。

1993—2008年 POS全面联网

- 1993年6月“金卡工程实施”，布局全国银行卡网络，培育POS专业化服务机构，银联商务POS业务产生。
- 2002年，中国银联成立，实现了银行卡全国跨区域、跨行联网通用。
- 2003年至2008年期间，出现专业化收单服务机构，为各发卡行代理拓展商户、机具布放与维护等业务，形成直联POS模式。

2009—2014 传统POS高速发展

- 2008年以后，专业化服务机构与发卡行共同收单
- 国内的传统POS全国布局基本完成，伴随着芯片、卡制造以及各类平台的运营成熟，卡支付的消费方式逐渐成为主流，
- 截止至2014年，全国有效使用的POS机有712万台。

2014—至今 国内智能POS诞生

- 2014年3月，第一款智能POS曝光。到15年时，国内出现一批优秀的智能POS企业，智能POS行业开始高速发展。
- 2016年将会是智能POS爆发元年：2014年移动支付呈现爆发式增长，用户多样化的付款方式对POS的收款服务要求越来越高，商户也需要新款POS来帮助他们实现店铺与互联网的紧密结合。

智能POS相关概述

1

中国银行卡收单行业环境分析

2

中国银行卡收单行业发展现状

3

中国银行卡收单行业典型企业案例

4

中国银行卡收单行业消费者研究

5

中国银行卡收单行业发展趋势

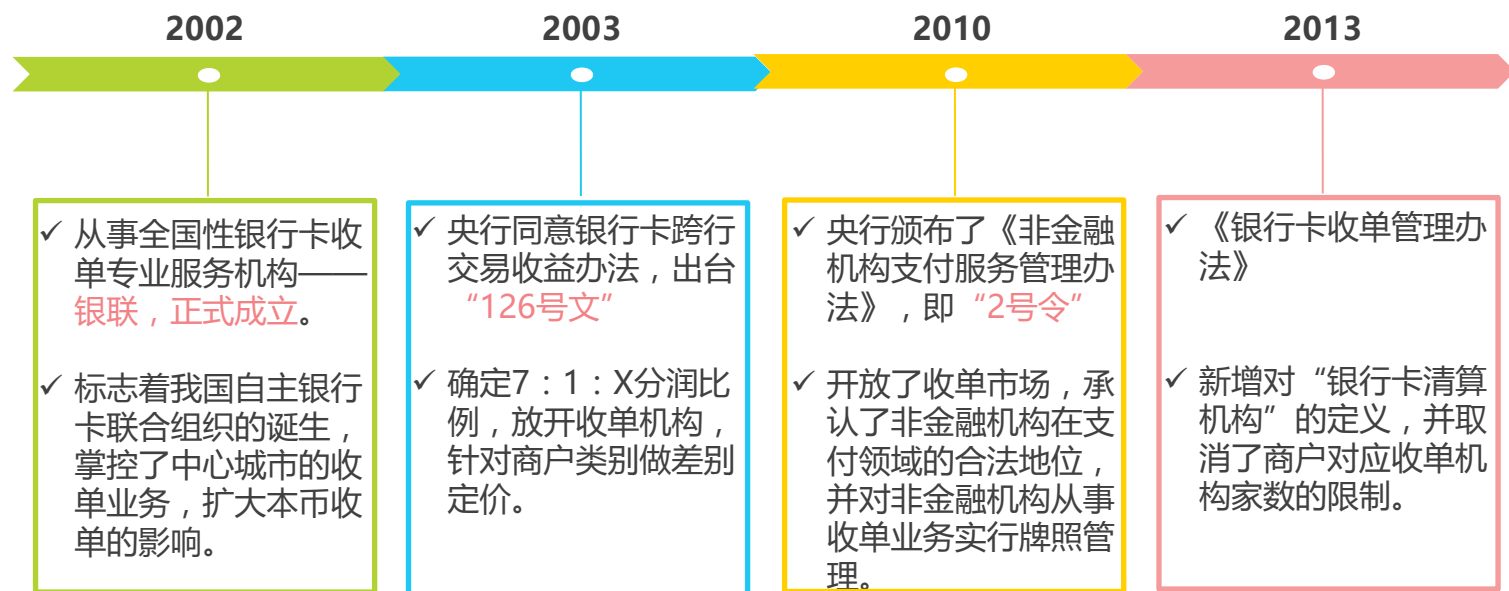
6

银行卡收单行业——政策环境

线下收单市场的规则秩序不断完善，促进行业的规范化发展

国内收单行业经过了几个阶段的发展：中国银联成立之前，由于卡交易不能实现全国性的联网通用，覆盖人群较少，影响有限。银联成立后，卡交易有所发展，但由于当时的政策背景，商业银行对收单业务并无热情，此外由于手续费过高等问题，出现银行商户主动向银联商务或区域性收单机构批量迁移的现象。“126号文”和“2号令”的出台，在一定程度上改善了行业内混乱的情况。但是我国目前收单业务仍面临着监管以及如何在移动支付的冲击下生存下来等问题。

2016年以前国内较为重要的收单行业大事件



来源：艾瑞咨询根据历年收单行业法规整理而得。

银行卡收单行业——政策环境

刷卡手续费下调，促进国内收单行业规模增长

➤ 《中国支付清算协会<关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知>》

- 2015年8月10日，发改委会同人民银行、银监会、商务部与商业银行代表召开会议，提出了《中国支付清算协会<关于完善银行卡刷卡手续费定价机制有关问题意见>的征求意见稿》并要求各家银行提出反馈意见，该方案已经获得国务院批复，计划于2016年9月6日开始实施。
- 通知将收单服务费由现行政府指导价改为实行市场调节价，这有助于降低总体费用水平，扩大银行卡及第三方支付的使用范围，从而促进我国收单行业的规模增长。

2015年《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》实施前后费率变化情况

	费率类别	收费区间		不同行业
		借记卡	贷记卡	
调整前	发卡机构	0.7%		政府根据商户行业进行管控
	清算机构	0.1%		
	收单机构	0.2%		

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21566

