

即时发卡 提升效益的关键点

文 || Datacard中国区市场及业务拓展副总裁 吴岸

根据中国人民银行和银联的相关数据，截止到2013年底，国内金融IC卡累计发行量已超过5.93亿张，2013年全年新增IC卡4.67亿张，占当年全国新发卡总量的64%，而这个数字在2012年则为1亿张，仅占2012年全年新发卡量的16%。

金融机构在IC卡迁移进程中面临大规模发卡及换卡的压力

央行早已明确表示，2015年1月1日起在中国经济发达地区和重点行业合作领域，商业银行发行的、以人民币为结算账户的银行卡均应为金融IC卡。所有重点地区、重点行业的新发卡必需为IC卡。除了大型银行和主要的股份制银行已大批量的发行IC卡，预测在2014年到2015年，广大的农信社和城商行也将增大IC卡的发行，IC卡未来几年大规模激增的发行势头清晰可见。

深层次探究IC卡发行的驱动及其原因，除了政策的驱动和导向，Datacard在全球市场的经验告诉我们，持卡人潜在的大规模卡片替换的需求也非常关键，比如磁条卡升级到IC卡时换卡不换号的需求，以及紧急补卡换卡的需求——包括前文所描述的在其他国家曾经发生大规模持卡人信息泄露后紧急换卡的需求，以及持卡人丢卡及卡片损毁后的补卡需求等。

同时，发卡机构除了需要兼顾自身大规模批量制卡发卡的需求，还需满足持卡人对于即时性，便利性和个性化的需求。

即时发卡已成为发卡应用的新潮流

即时发算是相对于传统由卡厂商或银行卡中心集中发卡的一种新型发卡形式，其将发卡地点扩展延伸至银行分行网点、零售店、大学等公共服务场所。即时发算适用于

多卡种小批量以及个性化卡片的制作，同时也可以满足银行应急补卡、换卡的需求。

随着市场竞争的日益激烈以及满足持卡人多样化的需求的原因，一些大型的银行也开始重新考虑他们的网点策略，比如关闭一些不盈利的银行网点，并且把一些现有的网点打造成全方位的客户服务中心，或者是提升为交叉销售银行金融产品的利润中心。基于此，在网点内提供即时的卡片发行服务已成为银行网点战略部署重点。

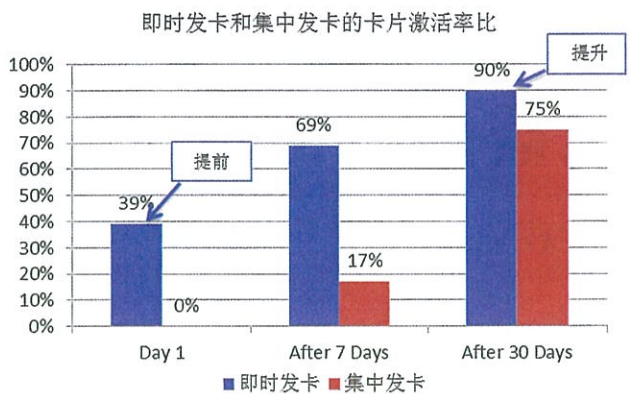
即时发卡如何帮助银行提升收益

即时发算除了给持卡人提供便利性，个性化和即时的发算体验，还有哪些显而易见的好处？作为银行集中发算补充形式的即时发算又是如何帮助银行提升运营收益的呢？下面通过两个国外银行的实际案例向您介绍即时发算在帮助银行提升运营指标和收益方面的表现。

美国田纳西州的GreenBank案例。根据2011年Datacard的一项案例研究，位于美国田纳西州的Green-Bank发现其33%的新开户客户并没有使用他们的借记卡，在进行调查后，该银行发现客户没有使用卡片的主要原因是由于他们在10天后才通过邮件收到卡片，等收到卡片时客户的用卡兴趣早已被其它的事情所替代，随后该银行决定引入即时发算业务。

2009~2010年，该银行在其52个银行网点部署了Datacard的即时发算方案后，发现通过即时发算发行卡片的激活率平均达到83%，相比于之前通过邮寄方式发算平均70%的激活率，卡片的激活率提升了13%。同时，对于单一网点，卡片的月均交易笔数也从2009年9月的31笔，上升至2010年9月的41笔，月均交易笔数提升了10笔。

法国家乐福百利银行案例。家乐福百利银行是欧洲第一家由零售商店发起的零售银行，该银行认为其原有的



>> 图 即时发卡和集中发卡的卡片激活率比

卡片制作和申领过程过于复杂，不利于吸引新的持卡人，因此决定引入创新的即时发卡方案用于发行 EMV 信用卡，以为客户提供便利。卡片发行后由家乐福的金融服务台即时激活。

该银行将集中发卡（集中制卡邮寄方式）的卡片激活率与即时发卡的卡片的激活率分三个阶段进行对比，如上图所示。

发卡当天：即时发卡的卡片激活率达到 39%，而集中发卡的卡片激活率为 0。

发卡 7 天后：即时发卡的卡片激活率为 69%，而通过集中发卡的卡片激活率仅 17%。

发卡 30 天后：即时发卡的卡片激活率可高达 90%，集中发卡的卡片激活率为 75%。

通过以上两个实际案例，可以看到即时发卡无论是对卡片的激活，还是对于卡片的交易量，都有显著的提升效果。

由于有了即时发卡，客户立即激活他们的卡片，这将带来更多的交易活动，提升发卡行的卡片交易费收益。卡片即时发行所带来的交易活动的增加，结合卡片即时打印，为发卡行节省可观的邮资成本，这些为即时发卡创建了广阔的业务应用前景。

即时发卡对于银行管理需求的贡献

随着市场的演进和发展，持卡人和金融机构对于发卡方案的需求也不断提升，即时发卡方案不应该仅仅局限于卡片个性化的技术本身，其内涵应该更加广泛。一个成熟的完善的即时发卡方案除了要满足持卡人关于个性化的需求，

还应确保制卡的安全，并配合银行自身的发卡策略和管理需求。

即时发卡方案硬件应具备相应的安全特性，比如基于固件集成的打印机锁定/解锁双重控制机制，打印机由软件和许可证密钥同时驱动，以避免打印机被盗用于生产卡片的情形。

软件则应遵循相关的安全标准（维萨和万事达即时发行的标准以及 PCI PA-DSS 认证标准），确保其合规性，并且支持多种加密技术，确保即时发卡过程中持卡人数据的安全传输。

值得强调的是，完整的即时发卡方案应提供全面的卡片跟踪及审计报告用于帮助发卡操作人员查看卡片制作的状态和进程，以及通过功能软件帮助发卡方的管理人员针对卡版，卡片库存和发卡设备等进行统一集中的管理。各种定制化的报表还可为银行的借记卡、信用卡项目的规划提供战略性的指导及洞见。

小结

Datacard 已经帮助全球的金融机构在 20000 多个网点部署了即时发卡解决方案，目前全球前 5 大银行中的两大行已采用了 Datacard 的即时发卡方案，其中最具有代表性的银行是美国的摩根大通银行 (Chase)，到目前已布放了超过 2500 多个网点。

Datacard 不但在全球拥有一系列成熟的即时发卡方案以及成功的项目实施经验。在国内，我们也帮助光大银行实现了第一个真正意义上的即时个性化 DIY 发卡项目，帮助其部署具备多卡种即时制卡能力的 CE870 制卡设备（个性化支持多卡槽平印、凸字、背凹，读写磁条，读写芯片），光大银行的客户可选择图库里的图片或自行上传图片作为信用卡卡面，现场制卡，整个卡片申请和制卡过程可在较短的时间内快速完成。

Datacard 公司持续对于中国市场研发投入，以期帮助中国的客户建立完整的可信赖的即时发卡渠道。在中国，我们相信结合集中发卡大规模，批量化和高效的特点，并辅以即时发卡对于多卡种，小批量以及个性化制卡任务的满足，可以帮助发卡行快速、高效、灵活地响应 IC 芯片卡大规模发卡及卡片升级的需求，同时满足持卡人对于便利性，个性化和服务多样化的需求，帮助银行吸引新的客户并提升银行的收益。🏠