

银联卡十年：1300亿交易背后的生活方式变迁

无卡不入印有红、黄、蓝之和颜色的银联卡在十年间从无到有，从小到大，从国内到国外，在不知不觉中改变了千千万万人的生活方式。

从现金支付、支票社会到电子化发展，银联创始人万建华回顾银联卡诞生十年之路，一种超前支付方式的引进、落地、日常化，最终深深地影响了中国人的消费习惯，同时也使人民币以另一种方式实现了全球化之旅

农历龙年春节，纽约第五大道上也弥漫着过节的气氛。这是中国游客来旅游度假的旺季，在第五大道的奢侈品牌Coach专卖店，有两名会讲中国话的服务人员，而其结账台上，放置着一个显眼的银联标识。华人员工爱丽丝向记者解释道，这是近期刚刚装置的银联系统。

在店内采购的王华对于银联这个标识再熟悉不过了，现在哪怕是交水电费，我都能刷银联卡。在北京中青旅做导游的王华时常带团出国，以前出国，让我学会了Visa和Master这两个不常用的英文单词，但是现在我的同事、朋友则无需如此，因为在国外，随处都可以找到银联。

十年前，买房子提着现金去

以往总是有中国游客询问是否可以刷银联卡，现在拥有了这个系统，对双方都是方便的。爱丽丝知道，银联所带来的便利后面，是巨额的盈利。

远在美国的哈罗德百货，对此会更加清楚。

根据增值税退税表的相关数据，这家奢侈品商店计算出，中国富裕游客在该店的人均购物金额增加到3500英镑，对中国富裕游客的销售额增长了40%。而这些数据的前提条件无一不是：在伦敦分店安装了75台中国银联终端机。

中国银联在2012年1月4日下午发布的最新数据显示，仅元旦三天假期，银联卡境内跨行交易金额超过1300亿元人民币，创近年元旦假期刷卡消费新高，同比增长5%，而境外交易金额同比增长29%。

按照Visa的调查报告，2012年中国将成为亚太地区出境游人数最多的国家，银联要获取这一部分刷卡消费产生的渠道费用可谓易如反掌。在2009年底，银联境外发卡总量就达到700万张，而银联在中国境内发卡量早已超过20亿张。手握大把人民币

的中国游客无疑是他们最好的开路先锋。

现在，银联卡已经可以在境外117个国家和地区使用。

十年前，哈罗德的老板肯定不会想到来自中国的银联卡会拥有如此之大的国际影响力，但是十年前，万建华想到了这么一天。

现在是什么情况？我们已经构建了发卡量，发行银联卡28亿张。十年之后我们已经用银行卡作为支付工具，大家消费、出行的支付占整个支付的比例已经超过了40%，十年前美国是35%，北欧超过50%，我们短短十年已经超过40%。

2011年末，在2011中国第六届全面小康论坛上，获得年度全面小康杰出贡献人物奖的万建华发表了上述感言。他回顾了银联卡的诞生、缘起与发展，并对当下信用体系建设有着新的思考。

万建华身材瘦削，戴着金边眼镜，言谈温和却充满力量。从厦门大学经济学院获金融学学士后，他考入中国人民银行研究生部获得货币银行学硕士，并于1997年在美国南加州职业大学获博士学位。

这个被誉为中国Visa之父的江西人几乎一手创立了中国银联。万建华很喜欢用十年这个词。这或许是一个深深印在他心里的时间点。十年，是一个不知不觉的巨大变化，是支付方式的变化，更是老百姓生活方式的变化。

十年前的2001年2月，时任央行行长的戴相龙提出，银行卡要走联网联合的道路，要成立一个中国银行卡联合发展组织。

这是银行卡发展的春天。那时候，我们买房子甚至都是提着现金去的。万建华的话丝毫没有夸张。即便银行卡已经逐步开始使用，在北京大商场的收银台里，打眼望去，也是满柜台的POS机：各家银行都有自己的信用卡，一家银行一台POS机。

而这个颇为尴尬的现象随后就被改变。

银联创立万建华最初的印记

2001年5月，一个名为银行卡联合发展组织筹备组的组织成立了。组长便是万建华。

其实，在组建中国银联前，尽管在金融业内已享有名声，但万建华为入却非常低调。筹备银联的机会降临到万建华身上，对于接受此次重任，他有着自己的考虑。

我觉得这是商业银行领域未来的发展方向，因为信息化是当代整个国际金融业的发展潮流，商业银行的个人银行业务与信息技术紧密结合在这些年里也得到飞速发展，特别是个人资产业务、个人理财业务等个人银行业务集中在银行卡这种载体上的趋势日益明显。我感觉这肯定代表了未来商业银行的一个发展方向。因此这个机会确实好，尽管当时心里并不是很有底，但是起码感觉这个事业的发展前景广阔，凭着这个直觉就接受这项任务了。万建华这样表示。

之前在招商银行任职的时候，他就非常看好信用卡业务。

信用卡从20世纪70年代迅速崛起，成为主流支付工具。80年代，中国人到美国拿现金支付，美国人觉得很奇怪，美国人基本不会拿现金支付了，要么是支票，要么是信用卡。万建华回忆当年的情景说。

上世纪80年代之后，央行管理层曾经设想转向支票社会，结果银行卡兴起后，把支票阶段跳过去了，把压卡机时代的信用卡也跳了过去。我们跳了两个阶段，直接电子化了。万建华对《小康》记者描述银联卡发展的迅猛过程。

但是其间的过程并不如此轻松。

2001年6月，银联筹备组成立。筹备组成立后，起草了《中国银联股份有限公司设立方案》，在银行内部对该方案形成一致意见后，2001年8月初由人民银行将筹建情况向国务院作了书面汇报，经国务院领导查阅后又向计委、财政部、工商总局、经贸委、信息产业部、法制办等相关部委征求意见，获得支持。

两个月后，国务院责成国家计委调研，计委再次就银联设立方案向各商业银行、各部委作了全面调查，并向国务院领导提交了调研报告，基本肯定了设立方案的原则和约定，国务院领导对该报告也已圈阅认可。

直到当年的12月14日，人民银行才最终批准该申请，并明确银联的性质为提供银行卡跨行信息交换网络及专业化服务的股份制金融机构。