



智能卡最新发展情况及未来趋势

2016年3月25日，重庆



SCA代表什么？

SC
Alliance

Secure Communication 安全通信

Secure Identification & Authentication
安全身份识别



我们的服务

创造产品的沟通平台



会议活动
信息咨询
人脉拓展

完善产品的培训平台



技术培训
标准、法规解读
商业模式分析

推广产品的营销平台



品牌推广
评论分析
人物专访

联盟成员优先享受以上服务



联盟成员在不断增长中.....



武汉天喻信息产业股份有限公司



恩智浦半导体（上海）有限公司



深圳欧贝特卡系统科技有限公司



英飞凌科技股份有限公司



飞天诚信科技股份有限公司



上海讯联数据服务有限公司



深圳市金溢科技股份有限公司



缔待卡（上海）贸易有限公司



苏州融卡智能科技有限公司



北京芯杰科技有限公司



上海一芯智能科技有限公司



招商银行



中信银行



金邦达有限公司



金雅拓



努比亚技术有限公司



珠海保税区星汉智能卡股份有限公司



北京优必威信息系统有限责任公司



北京集创北方科技有限公司



北京安御道合科技有限公司



东信和平科技股份有限公司



中科创达软件股份有限公司



上海中卡智能卡有限公司



上海厚懿电子科技有限公司



上海华虹集成电路有限责任公司



2016年活动计划

2016年1月15日 线上线下安全身份认证应用探讨暨SCA联盟年会

2016年3月25日 降耗、节能、创新--2016智能卡精益制造研讨会

2016年5月或6月 GP TEE 与 TAF TEE的认证与测试培训 

2016年5月或6月 智能卡与移动安全大会

2016年10月14日 2016移动安全技术的商业模式论坛

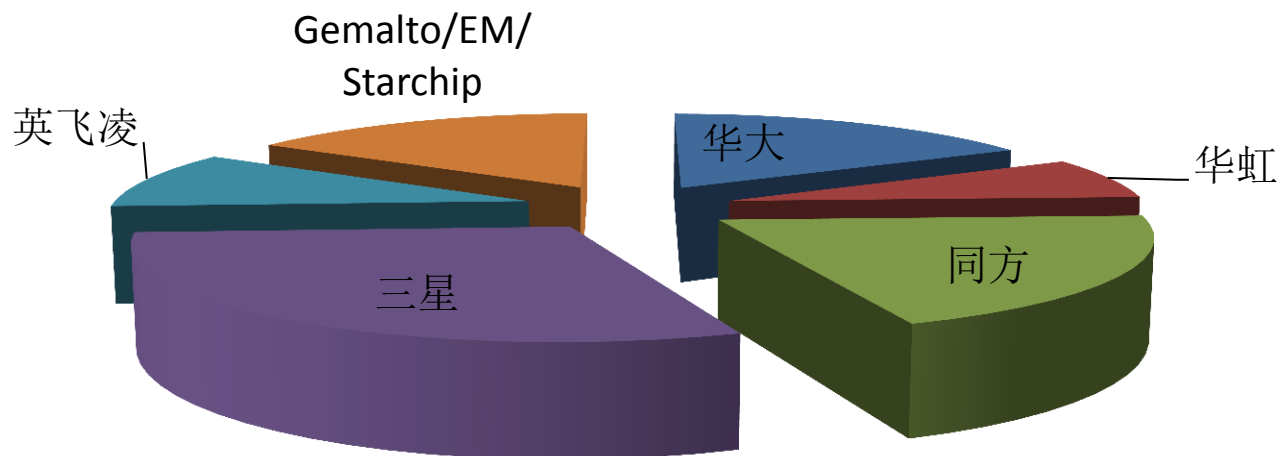
合作伙伴的更多活动



- 智能卡行业最新发展情况
- 智能卡产业的挑战及对未来的思考



- 2015年全球电信芯片出货量50.2亿颗，出货量排名前三名的芯片商为三星、同方、华大
- 中国市场通信行业卡片（主要以SIM卡为主）总出货量约为9亿张，比2014年下降了20%以上
- 预计2016年电信卡的总量与2015年基本持平





电信卡的挑战

eSIM

- GSMA正在积极讨论eSIM的标准，预计在2016年推出
- 各运营商对此态度不一，但都在积极跟进此项技术

用户对此喜忧参半

喜 ■ 可以选择更好的服务提供商，资费可以更实惠

忧 ■ 手机坏了或者丢失，“补卡”是不是很麻烦？

对商业模式的担心

- 如果监管方允许，手机厂商是否会借机“谋权篡位”，增强话语权，从而使用户选择性减少，用户使用服务的成本升高。

金融IC卡芯片

- 2015年，NXP和IFX芯片仍是主要芯片供应商，市场占有率达到98%；IFX较去年有了大幅度提升，市场份额达到9%；国产芯片进展比较缓慢，用于纯金融IC卡国产芯片出货量仅约550万颗。
- 目前在认证方面，华虹和同方获得国际CC EAL4+认证；华大电子获得EMVCo认证；NXP、IFX、三星、ST均获得银联卡产品芯片安全认证。

金融IC卡卡片

- 2015年，金融IC卡全年发卡12.42亿张，其中纯金融IC卡6.36亿张，金融社保卡1.68亿张，加载其他行业应用的金融IC卡4.38亿张。其他的行业应用主要包括：交通一卡通、交警、校园、保险、医疗等。



银行卡的挑战及发展趋势

移动支付来了你怕不怕？

- 不怕，没申请过银行卡的话怎么移动支付呢？
- 空中开卡呢？目前也是基于实体卡的。

价格战怎么办？

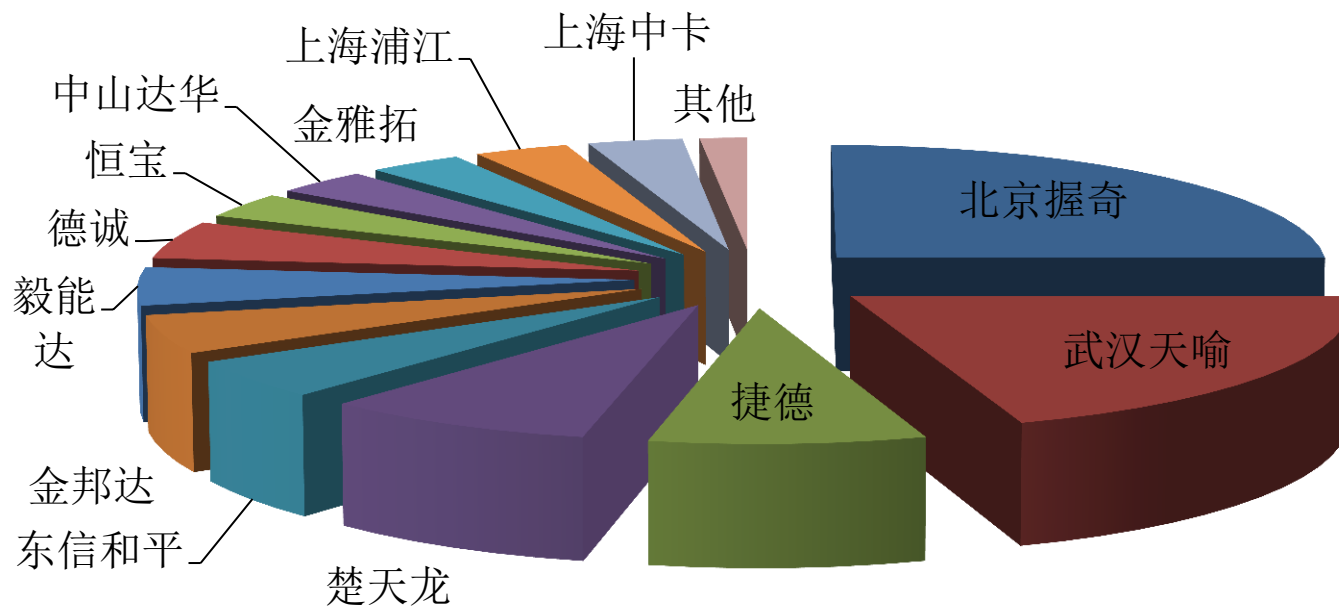
- 产品同质化严重，供大于求。
- 监管方同样讨厌价格战，欢迎新产品出现
- 开阔眼界，了解最终用户想法

银行卡的发展趋势

- 功能性增强，多种用途合一的银行卡会越来越多，对于卡的稳定性要求越来越高
- 添加了更多功能的银行卡对卡片加工制造企业能力带来挑战
- 定制化，小批量，多批次，附加值高
- 卡商竞争压力加大，追求产品差异化，**高端卡片需求加大**

城市通卡的发展情况

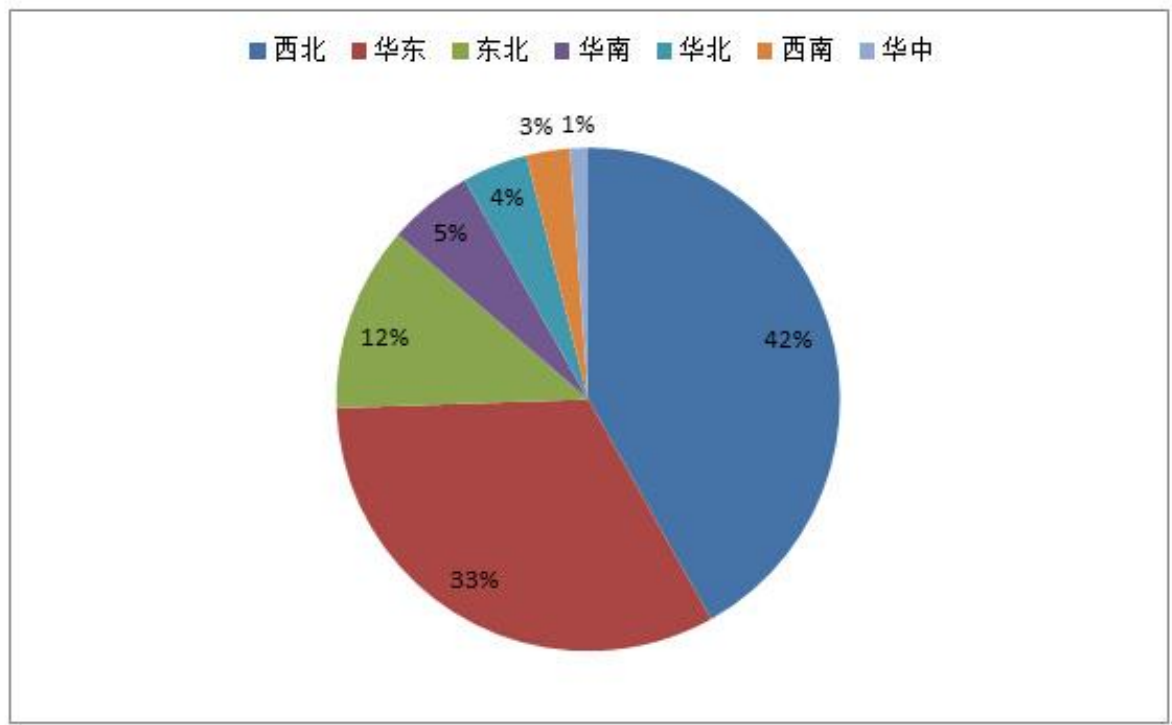
- 2015年国内城市通卡发卡量约为6000万张，国内出货量前四名是握奇、天喻、捷德、楚天龙





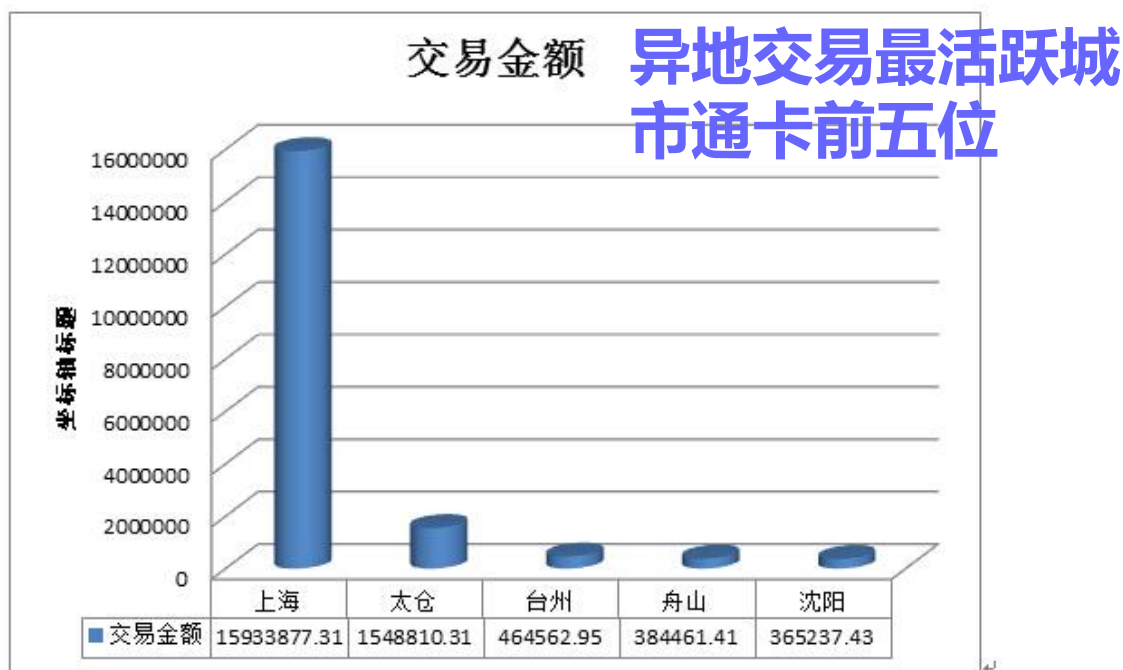
城市通卡的发展情况

2015年，新发互联互通城市卡量5000多万张，其中西北地区和华东地区新发卡量大，东北地区紧随其后。



城市通卡的发展情况

- 2015年度，全国城市一卡通互联互通第五批新加入城市22个，自2012年项目开通，截止到2015年11月底，包括澳门在内的全国互联互通城市共计 **72个**。
- 2015年度，全国城市一卡通互联互通卡的异地交易总量达 2100多万笔，交易金额达 2200多万，日均交易笔数近 6万多。互通卡异地间的消费有着明显的时间特点，节假日期间，2015年度最高的单日数据达到了 30多万笔。





城市通卡的挑战及发展趋势

多种标准，到底用哪个？

- 住建部，交通部，PBOC，（地方标准）几大标准之争

担心：外来的“和尚”会念经？

- 一卡通的小额支付与微信和支付宝

城市通卡的发展趋势

- 互联互通的城市通卡
- 城市通卡移动化
- 个性化、定制化的产品需求加大

社保卡的最新的发展情况

截止到2015年末，全国社会保障卡持卡人数达到8.84亿人，顺利完成国家的“十二五”规划发放8亿张的任务。



社保卡的最新的发展情况

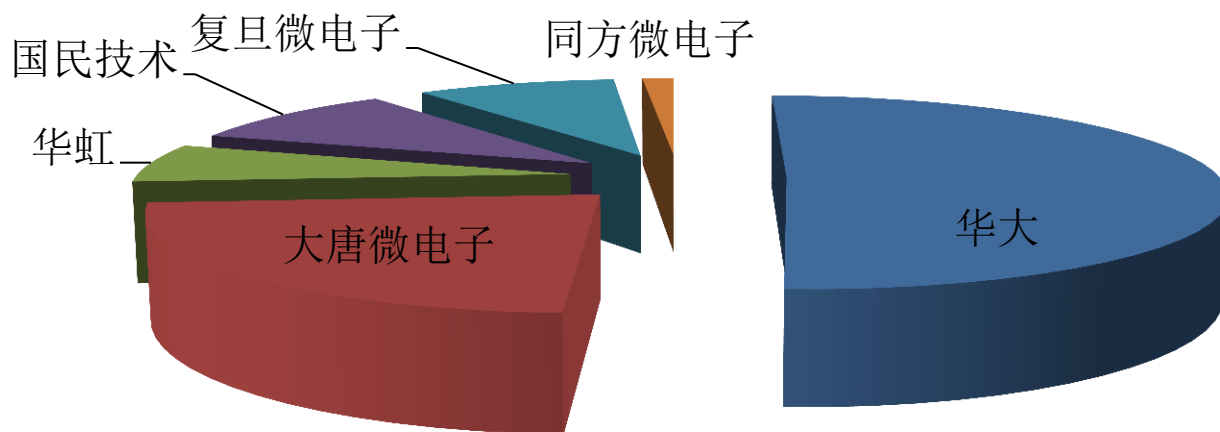
“十二五”期间社保卡累计新增7.8亿，年均增长1.56亿，社保卡普及率已达到64.6%。除西藏外，30个省份和新疆兵团已发行社保卡，其中29个省份和新疆兵团实现了所辖地市全部发卡。持卡类别中，加载了金融功能的第二代社保卡7.35亿，占83.2%，银行账户活跃率为51.3%。



社保卡的最新的发展情况

2015年社保卡芯片出货量约为2.1亿颗，社保卡发卡约为1.72亿张。芯片厂商出货量占比的前三家芯片商为华大、大唐微电子和国民技术。

2015年芯片出货量占比





社保卡产品面临的挑战和未来发展趋势

- 预计2016年实际持卡人数将达到9.6亿人，较之前平均每年增长1.56亿相比有较大幅度的放缓
- 新持卡人人群众体发生改变，发卡难度加大
- 全国335个地市实现医疗费用持卡即时结算，329个地市实现药店购药持卡结算，327个地市实现住院登记，321个地市实现医疗费用报销申请，297个地市实现查看就医购药费用结算记录，284个地市实现异地就医申请。天津、安徽、湖南等地的267个地市将社保卡作为就诊卡，患者持卡挂号、诊疗、取药、结算一卡通用，实现医保结算和医疗服务无缝衔接。江西、湖北等地的218个地市通过社保卡实现民政医疗救助和商保大病保险的衔接结算，打通了不同部门的服务环节。浙江、广东等地结合社保卡和移动终端，开通手机挂号、网上购药结算等服务，探索了“互联网+社保卡”的就医服务新模式。
- 2015年11月施行的《刑法修正案（九）》，将社保卡纳入依法可以用于证明身份的证件范围，明确了伪造、变造、买卖、非法使用社保卡的刑罚适用问题。



社保卡产品面临的挑战和未来发展趋势

发展趋势

- 按照人社领域102项用卡目录的规划要求，全国人社领域已开通的社保卡用卡事项平均达到52项，12个省份已开通90项以上的用卡事项，社会保障一卡通步伐不断加快。
- 服务功能越来越多，对卡片的要求越来越高。
- 先发卡的省份，下一代社保卡升级，对新卡片的要求会提高
- 综合上的需求，高质量卡片的需求会逐步加大

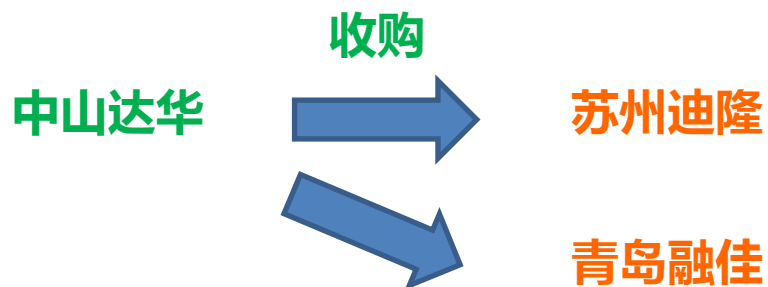


居民健康卡产品的发展现状和挑战

- 至2015年底，共有22个省（自治区、直辖市）实现发卡（比2014年增加8个省份），5个省份正在筹备发卡，所有省份均申领密钥，发卡覆盖率增加明显。
- 2015年全年发卡超过3000万张，累计发卡7000-8000万张。
- 发卡受政策、资金影响大，项目型市场。
- 2015年发卡量达到200万的省份：湖北、辽宁、四川、河北、陕西、海南
- 河南省2015年发卡不及预期，合作银行处于观望卡片应用的状态。
- 2015年，芯片合计出货量3500万颗
- 出货量较多的芯片商：同方微电子、华虹设计



行业竞争激烈 进入并购期



更多的智能卡上市公司开始将资金投入拓展非智能卡领域寻找新方向。



对智能卡产品未来的思考

从宏观角度思考（行业外）

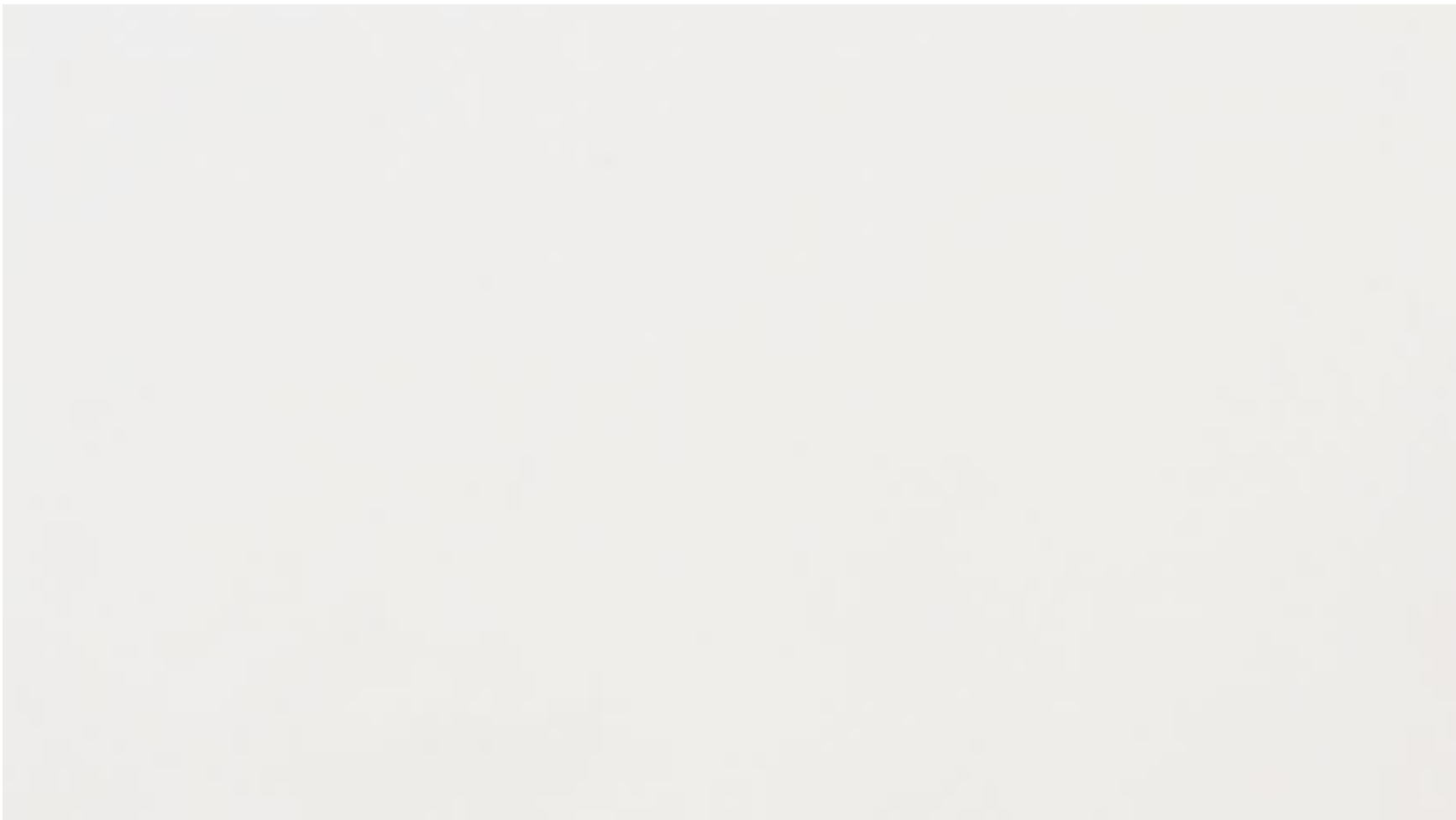
- 卡片是一种法律依据，短时间内不可能消亡
- 行业从业企业数量减少，是正常的经济规律

从微观角度思考（行业内）

- 从发卡方需求的角度，跨界趋势明显，功能需求增多，对卡片的载体的可靠性、安全性要求加大。
- 从供应商的角度，为了增强差异化，功能性上，添加更多便利、安全、酷炫的功能。对于物理性上，差异化对原材料的独特性要求和个性化的要求增强。
- 从目前生产的角度，由于智能卡产品利润下滑速度过快，在没有床创新的条件下，一味的将压力传递给原材料厂商很有可能出现质量风险，所以我们不能只单一看某一个生产环节或者原材料的成本，需要整体考虑各环节流动性和运行效率，综合提高成本，学习实施更科学的生产管理方式。
- 从未来产品对生产的需求上，如果要生产个性化、独特性、小批量、多批次满足客户定制化需求的生产线，必须要做精益化改造。



谷歌“积木手机”





对智能卡产品未来的思考

拥有积极向上的心态，顺势而上才是企业发展之道，回避和阻挡都是不可取的。

正能量！！！！