



行业研究：第三代社保卡智慧在何处？ 为何要走市场化发卡路线？

Briefing Report: What is the wisdom of the social security card in 2021? Why take the market-oriented card issuance route?

市場速報：2021年の社会保障カードの知恵は何ですか？なぜ市場志向のカード発行ルートを取るのですか？

报告标签：智慧社保、智能IC卡、人工智能
主笔人：孙彦博

头豹研究院

- ◆ 头豹研究院是中国大陆地区首家**B2B模式人工智能技术的互联网商业咨询平台**，已形成集**行业研究、政企咨询、产业规划、会展会议**行业服务等业务为一体的一站式行业服务体系，整合多方资源，致力于为用户提供最专业、最完整、最省时的行业和企业数据库服务，帮助用户实现知识共建，产权共享
- ◆ 公司致力于以优质商业资源共享为基础，利用**智慧社保、智能IC卡和人工智能**等技术，围绕**产业焦点、热点问题**，基于**丰富案例和海量数据**，通过开放合作的研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



四大核心服务：

企业服务

为企业提供定制化报告服务、管理咨询、战略调整等服务

行业排名、展会宣传

行业峰会策划、奖项评选、行业白皮书等服务

云研究院服务

提供行业分析师外派驻场服务，平台数据库、报告库及内部研究团队提供技术支持服务

园区规划、产业规划

地方产业规划，园区企业孵化服务

报告阅读渠道



图说



表说



专家说



数说

头豹科技创新网 —— www.leadleo.com PC端阅读全行业、千本研报

头豹小程序 —— 微信小程序搜索“头豹”、手机扫上方二维码阅读研报

添加右侧头豹研究院分析师微信，邀您进入行研报告分享交流微信群



详情咨询



客服电话

400-072-5588



南京

杨先生：13120628075

唐先生：18014813521



上海

王先生：13611634866

李女士：13061967127



深圳

李先生：18916233114

李女士：18049912451

Q1: 中国政府发行第三代社保卡称之为智慧社保卡，智慧在何处？它的与前两代社保卡的区别是什么？

■ 社保卡更新换代的推动因素是为提供便民惠民服务

自1999年，政府为保障民生，满足群众的生活需求、维护社会稳定、协调社会关系的可持续发展，从而推出**第一代社会保障卡**。普通社保卡（一代）已无法满足社会快速发展的进度，因此于2009年，为提高群众生活质量和便民服务项目，中国政府推出具有金融功能的“**一卡通**”社会保障卡，并将医保卡和原先只作为身份证明的社会保障卡**合二为一**。2017年，中国政府为提高社保卡功能的使用率，在二代社保卡的基础上加载了“**非接触**”功能，这方便持卡人用卡和扩展应用场景，第三代社保卡将与互联网、大数据深度融合做到数据的统一性便于AI厂商对数据进行处理与开发。目前全国持有社保卡用户占比已达**94.9%**，持有第三代社保卡用户已达**8000万人**。

第三代社保卡将实体卡与电子虚拟卡相结合，办理服务时无需直接提供相应实体卡，可凭借电子虚拟卡即可办理**相关业务及身份证明**，但若挂失三代社保卡实体卡，虚拟电子社保卡则不可使用。目前三代社保卡仍然处于**起始发卡阶段**，预计未来**2年**将迎来第二代社保卡更换第三代社保卡的**换卡高峰**，未来**3至5年**将完成三代社保卡替换二代卡社保卡，实现**全民智慧信息社保时代**。

图表1：中国社会保障卡历程



来源：头豹研究院

Q2: 中国社会保障卡行业图谱是由什么组成的? 主要集中在图谱中哪个部分? 下游客户主要是谁?

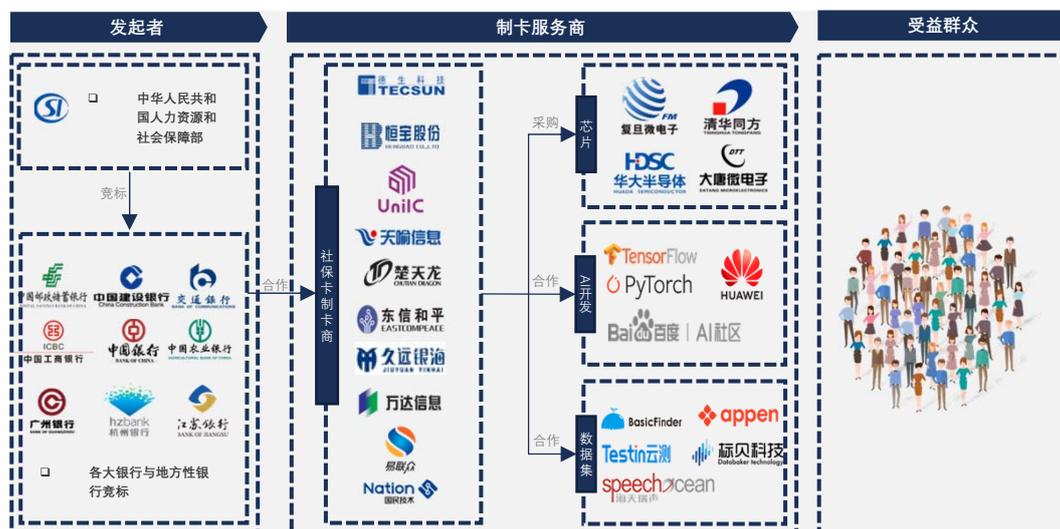
■ 第三代中国社会保障卡图谱中已加入软件开发、数据服务及配套服务终端

中国社会保障卡是中华人民共和国人力资源和社会保障部与国内各大银行共同发行，此卡为双界面、国密算法、生物识别多应用集成，并支持线上、线下跨地区使用各类金融全服务、社保全业务。群众可持第三代社保卡办理社会保险、劳动就业、各项优惠待遇、职业技能培训及鉴定等人力资源和社会保障各项服务。

随着国内第三代智慧社保的发行，使制卡服务商生产企业快速发展，社保行业属于资金、技术密集型企业，市场准入条件较高，并且三代社保卡应用领域需与国家安全信息相关，需要满足国密技术。制卡服务商同时需要获得中国银联、国家IC卡注册中心、国家密码管理局等部门颁发的资质认证才可生产社保卡。

制造服务商提供制卡产品的同时，提供相应的配套服务，例如城市数据服务，已有数据云平台的基础上进行处理，将原有的数据孤岛相互关联，形成相互关联的数据网络，并提供数据云服务。

图表2: 中国社会保障卡图谱



来源: 头豹研究院



Q3: 目前社保卡采用市场化发卡路线指的是什么? 这样做的优势是什么? 对于群众而要的便民服务又有哪些?

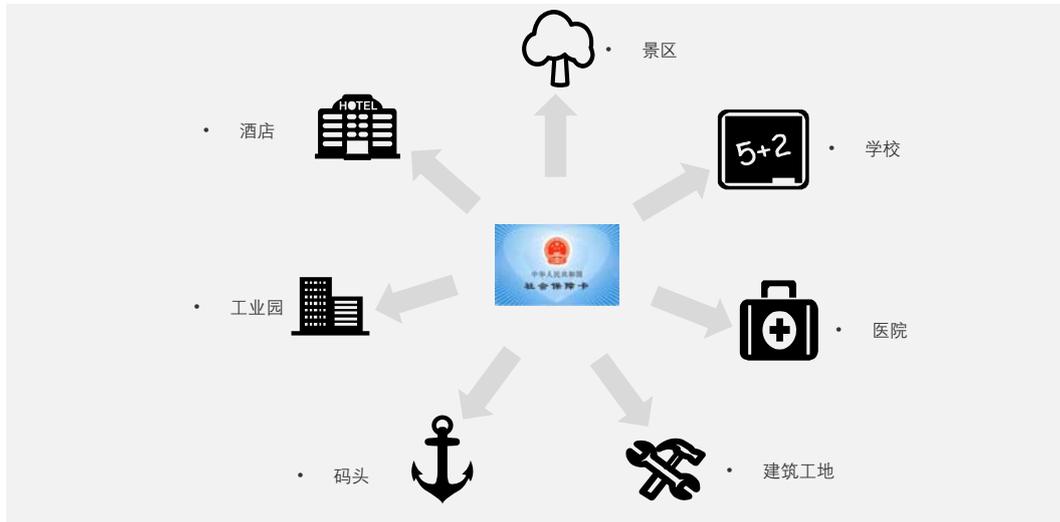
■ 市场化发卡路线将有效提高三代社保卡持有率

第三代社保卡发卡路线是以市场化发卡路线为主格调, 并以场景应用促进发卡数量, 消费者在换卡、办卡、补卡都将提升并以扩大其社保卡应用领域。

第二代社保卡主要是为完成十二五规划(历时5年完成94.9%持卡占比), 2014年至2015年间为第二代社保卡发卡高峰。第三代社保卡从2017年发起至今, 属于市场化发卡模式, 目前仍然属于第三代社保卡发卡前置阶段, 以打造场景铺设终端构建系统平台为基础, 整体呈平稳上升趋势, 未来2年将进入三代社保卡发卡高峰, 预计3至5年三代社保卡将持续发卡占比80%。

第三代社保卡通过应用场景进行相关应用服务的布局, 例如: 景区、工地、园区、社区、校园等场景, 这些相对封闭且同时伴有一定人流量和消费欲望的场景将提升社保卡使用率。因第三代社保卡本身具备身份证及银行卡功能, 消费者在一个相对封闭的场景中可使用社保卡即可满足身份认证和小额消费, 实现场景内相关应用的全覆盖。预计各地政府将各地相对封闭的场景相互关联, 做到数据互通, 打通数据孤岛, 实现一卡通用, 一卡通办。

图表3: 社保卡应用场景图谱



来源: 头豹研究院

Q4：相关政策对于社保行业的扶持都有什么？社保行业发展历史是如何进行的？推动时间周期是多久？

图表4：社保行业发展历程



■ 社保卡发展历程

自1999年起发布第一代社保卡至今全民持卡占比已达**94.9%**，第三代社保卡已发卡**8000**万张，目前已实现特定场景都可使用社保卡进行**实名登记、购票**等相关服务。2020年发文自5月1日起，**所有农民工的工资都将通过社保卡进行发放**。

图表5：社保行业相关政策



■ 社保行业相关政策推行

社保行业服务的推动将成为未来社保行业主流，制卡将成为社保服务行业的基石，而服务形势将成为这个行业独有壁垒，并基于社保行业附设相关**民生服务、政务服务**都将持续稳定发展。

来源：头豹研究院

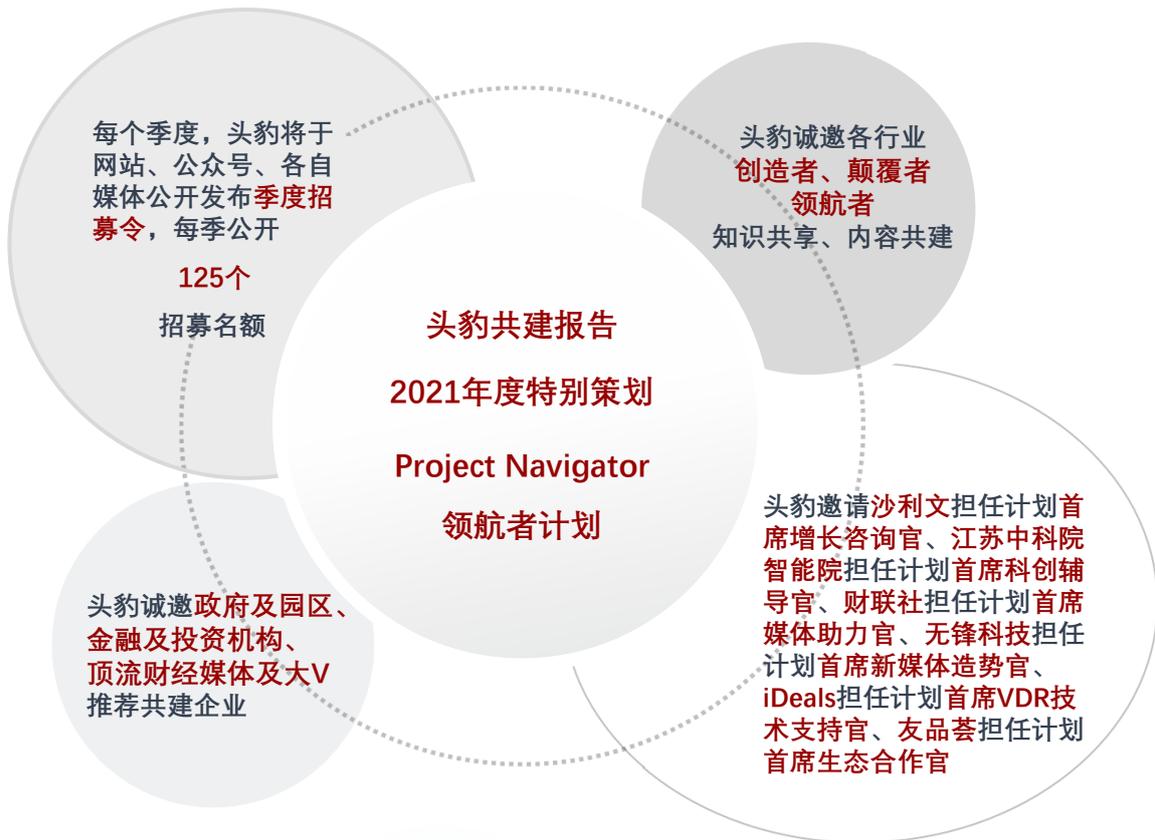
方法论

- ◆ 头豹研究院布局中国市场，深入研究10大行业，54个垂直行业的市场变化，已经积累了近50万行业研究样本，完成近10,000多个独立的研究咨询项目。
- ◆ 研究院依托中国活跃的经济环境，从智慧社保、智能IC卡、人工智能等领域着手，研究内容覆盖整个行业的发展周期，伴随着行业中企业的创立，发展，扩张，到企业走向上市及上市后的成熟期，研究院的各行业研究员探索和评估行业中多变的产业模式，企业的商业模式和运营模式，以专业的视野解读行业的沿革。
- ◆ 研究院融合传统与新型的研究方法，采用自主研发的算法，结合行业交叉的大数据，以多元化的调研方法，挖掘定量数据背后的逻辑，分析定性内容背后的观点，客观和真实地阐述行业的现状，前瞻性地预测行业未来的发展趋势，在研究院的每一份研究报告中，完整地呈现行业的过去，现在和未来。
- ◆ 研究院密切关注行业发展最新动向，报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、政策法规颁布、市场调研深入，保持不断更新与优化。
- ◆ 研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，从战略的角度分析行业，从执行的层面阅读行业，为每一个行业的报告阅读者提供值得品鉴的研究报告。

法律声明

- ◆ 本报告著作权归头豹所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“头豹研究院”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何证券或基金投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告或证券研究报告。在法律许可的情况下，头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料，头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据。在不同时期，头豹可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告或文章。头豹均不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。

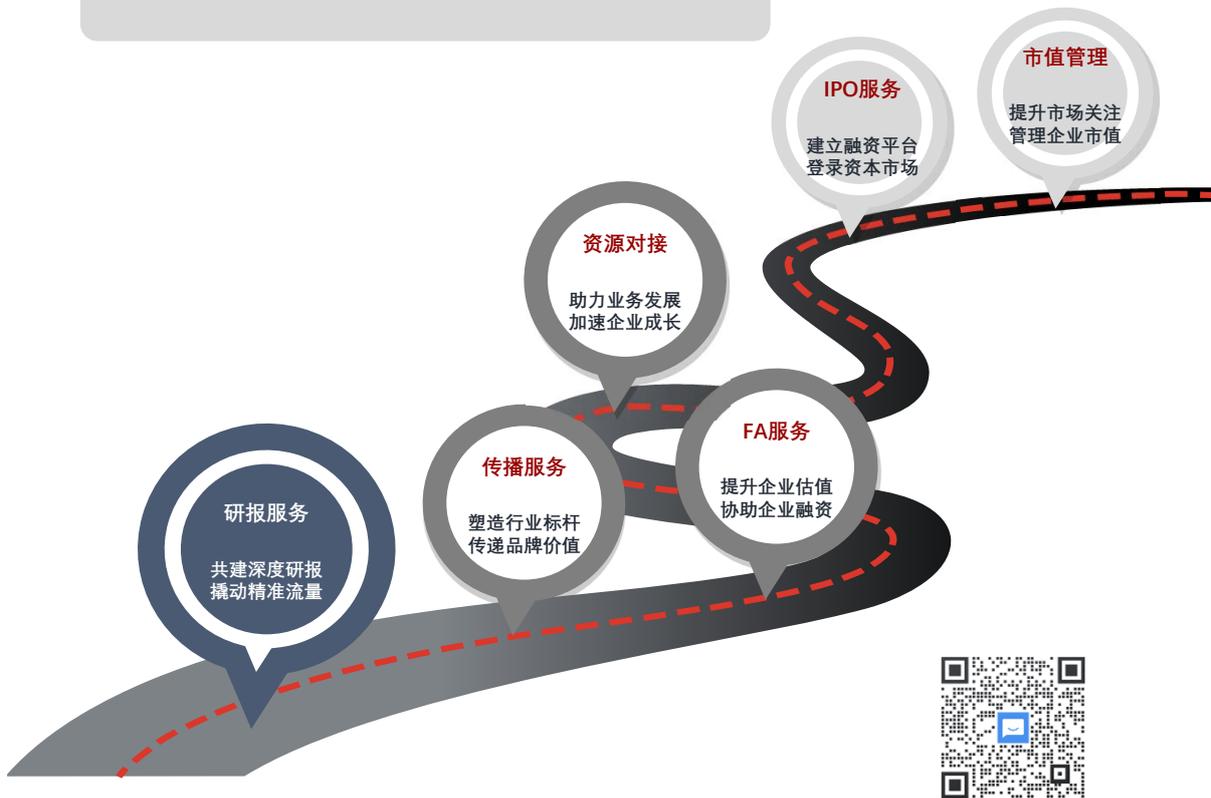
头豹 Project Navigator 领航者计划介绍



备注：活动解释权均归头豹所有，活动细则将根据实际情况作出调整。

头豹 Project Navigator 领航者计划与商业服务

- 头豹以**研报服务**为切入点，根据企业不同发展阶段的资本价值需求，以**传播服务、FA服务、资源对接、IPO服务、市值管理**为基础，提供适合的**商业管家服务解决方案**



扫描上方二维码

联系客服报名加入

备注：活动解释权均归头豹所有，活动细则将根据实际情况作出调整。

读完报告有问题？

快，问头豹！你的智能随身专家



扫描二维码
即刻联系你的智能随身专家

