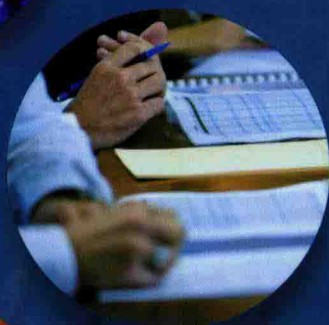


上海市经济和信息化委员会 / 编著

2013年

上海金融信息服务业 发展研究报告



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

F832.75

9

2013年

上海金融信息服务业 发展研究报告

上海市经济和信息化委员会 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

2013 年上海金融信息服务业发展研究报告/ 上海市
经济和信息化委员会编著. —上海: 立信会计出版社,
2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4273 - 9

I. ①2… II. ①上… III. ①地方金融—信息服务业—
经济发展—研究报告—上海市—2013 IV. ①F832. 751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 155145 号

责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

2013 年上海金融信息服务业发展研究报告

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司		
开 本	787 毫米 × 1092 毫米	1/16	
印 张	10	插 页	3
字 数	95 千字		
版 次	2014 年 7 月第 1 版		
印 次	2014 年 7 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4273 - 9/F		
定 价	40.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

编辑委员会

主 任 李耀新

副主任 邵志清

编 委 朱宗尧 姜 宁 徐耀武 杨根兴
马海湧 汤 伟

编辑人员

主 编 姜 宁

副主编 何 炜 顾伟华

成 员 黄 琳 杨立哲 叶月明 赵 玥
朱雪祯 王建会 金 佶 李 宁
姚宝敬 李 娟 戴奇铭 梁雪卉

前 言

近年来,随着信息技术的飞速发展和商业模式的不断创新,信息产业和金融业的融合进一步深化,特别是以大数据、移动互联网为代表的新技术在一定程度上改变了金融行业的服务形式和商业模式,作为信息服务业的重要组成部分,金融信息服务业已成为跨越信息产业和金融产业的朝阳行业。

信息服务业是上海推动经济平稳增长,调整产业结构,促进创新和转型发展的重要抓手,也是上海四个中心建设的重要支撑。2013年,上海信息服务全行业实现经营收入 4 317.29 亿元,同比增长 19%,实现增加值 1 387.88 亿元,同比增长 15.1%,占全市 GDP 的 6.4%,占本市第三产业 GDP 的 10.3%。

作为信息服务业的重要组成部分,金融信息服务业在上海国际金融中心的建设中更是占据核心地位。上海市委、市政府高度重视金融信息服务业的发展,主要采取了以下举措来推动上海金融信息服务业的发展:一是积极推动金融业本身的信息化建设,充分利用现代信息技术不断优化、提高金融服务水平;二是积极推动银行卡业的发展,努力把上海建设成为银行卡产业集聚中心和银行卡领先的服务城市;三是积极推动第三方支付产业的发展壮大,鼓励本市第三方支付企业加强业务创新、拓展行业运用,在支持上海经济转型发展当中发挥更大的作用,截至 2013 年年底,上海共有 54 家第三方支付企业获得央行

颁发的《支付业务许可证》，牌照数量占全国的 1/4 多；四是规范网络信贷合理发展，上海在全国率先成立了网络信贷服务业企业联盟，在集聚企业、加强自律、风险防范、宣传推广等方面作用突出，目前共有联盟成员企业 20 家；五是积极推动金融资讯服务业的发展，充分发挥上海金融市场和金融机构集聚的优势，完善政策措施，积极培育全球金融资讯服务机构，推动在沪金融资讯机构加强信息服务平台建设。

在政府的大力支持下，上海金融信息服务业已经形成了独具特色的发展格局，具备了较强的产业竞争力，优势领域和新兴领域不断涌现，汇集了一批居全国领先水平的第三方支付平台、一批与国际接轨的金融资讯服务平台、一批代表互联网金融新业态的网络信贷平台和一批面向金融领域提供信息解决方案的金融软件与系统企业。2013 年，上海金融信息服务收入近 200 亿元，其中，第三方支付收入超过 165 亿元，较上年同期增长近 40%；主要网络信贷平台企业全年信贷额超过 60 亿元，上海已发展成为我国金融信息服务业集聚中心。

为更好地服务企业、促进产业发展，上海市经济和信息化委员会组织了来自政府、企业、高校、研究机构、行业组织等众多金融信息服务业领域的专家和学者，经过广泛、深入地调查研究，在相关委办局、区县、企业、产业园区（基地）、行业协会等单位的积极参与和配合下，编撰了《2013 年上海金融信息服务业发展研究报告》。

本报告共分六章，第一章介绍了上海金融信息服务业发展概况；第二章主要对上海金融信息服务业产业环境进行分析；第三章研究了第三方支付、金融资讯、网络信贷、金融软件与系统等金融信息服务业重点领域；第四章对浦东、徐汇、宝山、黄浦、嘉定等区县的金融信息服务业发展情况进行了分析；第五章为重点园区、基地分析；第六章对各

领域的代表性企业进行了剖析;附录收录了金融信息服务业相关的政策文件。

在本报告的编写过程中,市发展改革委、市金融办、市财政局和市统计局等委办局给予了关键性的指导,相关行业协会和功能性机构给予了大力支持,相关区县、园区基地和企业等提供了大量素材和数据,为本报告的顺利编撰发挥了重要作用。汇付天下有限公司承担了本报告的具体编撰工作。

由于成稿仓促,疏漏之处,恳请各位领导、专家和读者不吝赐教。

2013 年上海金融信息服务业发展研究报告编委会

2014 年 5 月

目录

第一章 上海金融信息服务业发展概述

- 3 一、发展基础
- 5 二、产业现状
- 5 三、发展趋势

第二章 上海金融信息服务业产业环境

- 11 一、政策环境
- 13 二、行业交流
- 14 三、公共服务

第三章 上海金融信息服务业重点领域

- 19 一、第三方支付
- 23 二、金融资讯
- 24 三、网络信贷
- 27 四、金融软件与系统

第四章 区县金融信息服务业 发展情况

- 31 一、浦东新区
- 35 二、徐汇区
- 37 三、宝山区
- 40 四、黄浦区
- 43 五、嘉定区

第五章 产业园区和基地建设

- 49 一、张江银行卡产业园
- 52 二、漕河泾开发区信息服务产业基地

第六章 重点企业

- 61 一、汇付天下——金融支付领军企业
- 64 二、银联电子支付——网上支付第一梯队企业
- 67 三、万得——金融信息服务业领导者
- 68 四、拍拍贷——中国第一家网络信贷企业
- 71 五、杉德——银行卡收单的第三方外包服务商
- 72 六、快钱——第三方电子支付及清结算企业
- 74 七、大智慧——金融资讯龙头企业

附录

- 79 附录 1 国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见,国办发〔2013〕67 号
- 88 附录 2 《上海市贯彻(国务院关于促进信息消费扩大内需的若干意见)行动纲要(2014—2017 年)》沪府发〔2014〕3 号
- 104..... 附录 3 交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点实施办法
- 119..... 附录 4 银行卡收单业务管理办法
- 132..... 附录 5 上海获得支付许可的机构名录
- 138..... 附录 6 上海市网络信贷服务业企业联盟网络借贷行业准入标准
- 146..... 附录 7 市政府办公厅关于促进本市第三方支付产业发展若干意见

第一章 1

上海金融信息服务业发展概述

第一章

上海金融信息服务业发展概述

2013 年,上海金融信息服务业在市委、市政府的正确领导下,以国家、上海相关产业促进政策发布为契机,围绕中国(上海)自由贸易试验区和上海智慧城市建设,坚持促进信息消费扩大内需的发展主线,产业规模不断扩大,创新能力显著提升,产业集聚日益明显,国际化水平持续提高,人才队伍不断壮大,金融信息服务产业整体实力稳步提高,对国民经济和社会发展的支撑作用进一步增强。

一、发展基础

作为我国的经济中心城市,上海金融业和信息服务业发展处于全国前列,带动金融信息服务业快速发展。2013 年,上海

信息服务业实现经营收入 4 317.29 亿元,比上年同期增长 19%。实现增加值 1 387.88 亿元,比上年同期增长 15.1%,占第三产业比重达到 10.3%,占全市国内生产总值的比重达到 6.4%。截至 2013 年年底,全行业从业人员 47.8 万人,本市规模以上信息服务企业近 5 000 家,其中 2013 年经营收入超亿元企业 381 家,累计 47 家信息服务企业在海内外上市。

2009 年,国务院在上海建设两个中心的指示中明确指出,在上海建立我国金融咨询信息平台 and 全球金融信息服务市场。之后,上海又围绕着金融中心建设,大力发展以金融资讯平台、电子支付为重点的金融信息服务业。2010 年年底,上海金融信息服务业骨干企业总体经营收入同比增速 45%,涌现出了一批知名的金融信息提供商和电子支付企业。在金融信息服务业的第三方支付板块,上海已经成为全国第三方支付最发达的地区之一,全国行业综合排名前五位的第三方支付企业中有 3 家落户上海。

建设作为金融中心的重大工程——金融信息服务大厦在上海陆家嘴金融核心区奠基,标志着上海金融集聚带建设进入新一轮新的发展阶段。在上海金融信息服务产业基地中,以金融信息服务和金融业务流程外包为核心,以技术和资本密集型的金融技术服务为支持的高科技金融信息服务区,不断地吸引着大批金融信息机构。此外,作为唯一以金融贸易命名和定位的陆家嘴金融贸易区,集聚证券、期货、产权、黄金、钻石等七个国家级的要素市场,350 多家中外金融机构,50 多家跨国公司地区

总部,100 多家国内大企业总部,4 000 多家国外法律、会计和市场评估等中介机构。

二、产业现状

在上海创建国际金融中心的过程中,金融信息服务业也是促进传统金融服务业转变的重要力量。发展金融信息服务业对于上海“创新驱动、转型发展”有着重要意义。

2013 年,上海市金融信息服务业经营收入近 200 亿元;第三方支付收入超过 165 亿元,共有 54 家第三方支付企业获得央行颁发的《支付业务许可证》;上海在全国率先成立了网络信贷服务业企业联盟,主要网络信贷平台企业全年信贷额超过 60 亿元。

三、发展趋势

随着金融信息化的推进,未来上海金融信息服务业将主要呈现出如下发展趋势。

1. 金融服务趋向专业化与精深化

传统的金融机构已不满足于信息技术带来的便捷与效率,还希望能从大量业务数据中探索出金融活动的规律和市场运作的趋势,为其有效地参与市场竞争和防范金融风险提供决策支持。消费者同样希望从海量的金融信息资源中快速有效地获取

所需的金融信息,并借助信息分析工具,做出正确的投资决策。因此,专业化、精深化是金融信息服务生存和发展的必然趋势。

首先,金融信息发布的专业化。这是金融信息服务的一个基本要求。在信息资源如此丰富的情况下,未来的金融服务机构必须能够在第一时间内收集尽可能多的有效金融信息,并对所占有的信息资源进行整合及深度挖掘,为用户提供能增值的金融信息服务。

其次,金融信息分析的精深化。对信息进行深度分析和权威判断的能力是金融信息真正获得影响力的基础。金融信息服务提供商可以通过金融专家的分析、个案研究及记者调查的数据、撰写的评论等为用户提供更有价值的金融信息。同时,在金融信息分析上还要重视形成自身对金融信息分析、判断的独特方式,充分开发金融信息的价值,打造信息服务的赢利点。

2. 用户体验趋向交互性与个性化

交互性决定了未来的金融信息服务提供商不仅需要提供高效、便捷、全面的金融服务,还要能够充分利用互联网、手机等平台为用户提供新颖的互动功能,借此提高品牌的影响力和服务的品质。中小投资者的服务需求已从先前的交易平台及融资支持,转变到与金融机构保持互动的基础上,获取更多的理财指引等服务。未来的金融信息服务提供商应该为客户提供更多的交互方式,实现无缝客户联系环境,从而使客户获得更丰富、优质的金融信息服务。

个性化指服务内容的特色化与个性化。随着互联网的飞速

发展,每个人的不同信息需求将凸现于标准化、单一化的“大众需求”之上,并成为各个金融信息服务提供商努力追寻的目标。未来的金融信息服务必然逐渐向碎片化发展,针对不同类型用户提供有针对性金融信息服务的厂商将会获得更高的用户忠诚度。

3. 信息检索趋向技术性与智能化

随着互联网的强势发展,网上庞大的数字化信息和人们获取所需信息能力之间的矛盾日益突出。对于广大金融用户来说,信息的准确性和及时性同等重要,因此,智能化的金融信息检索技术成为一种必然要求。

首先,精确分析用户对金融信息的需求。智能化检索技术可以在用户没有明确具体要求的情况下,根据用户搜索的历史信息来分析用户对信息的需求。系统通过自动构造检索表达式,或者在用户系统提出某个检索表达式时,利用储存的专家知识和经验精确分析用户对金融信息的需求,或者提供较为丰富、完善的检索策略。

其次,实现金融信息资源与用户需求的匹配。通过智能化的信息检索,金融信息的匹配过滤方式会与用户需求相适应,从而使信息检索结果实现匹配,为用户提供“信息精确搜索”服务。

最后,实现金融信息的主动推送。在智能化的信息检索中,系统会根据用户所提供的某个检索表达式,自动地实现横跨多个资源库的快速查询检索,并将查询结果进行比较、去重、排序后提供给用户。同时,系统能够在以后自动、定时地将相关的更新的金融信息提供给用户,提供信息推送服务。