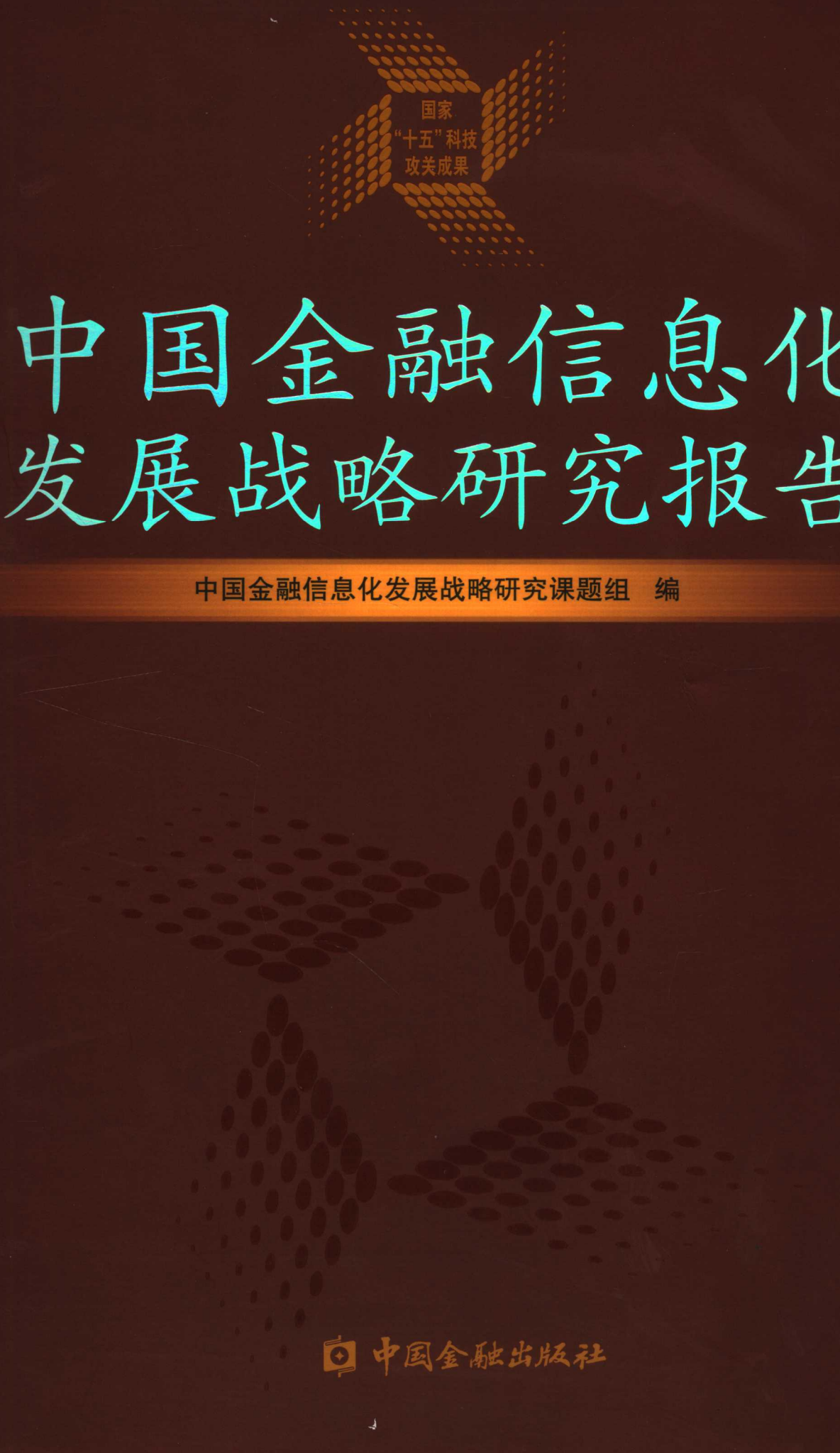




国家
“十五”科技
攻关成果

中国金融信息化 发展战略研究报告

中国金融信息化发展战略研究课题组 编

 中国金融出版社

中国金融信息化发展 战略研究报告

■ 中国金融信息化发展战略研究课题组 编

 中国金融出版社

责任编辑：李祥玉 戴 硕

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融信息化发展战略研究报告 (Zhongguo Jinrong Xinxihua Fazhan Zhanlue Yanjiu Baogao) /
中国金融信息化发展战略研究课题组编. —北京：中国金融出版社，2006. 2
ISBN 7 - 5049 - 3936 - 6

I. 中… II. 中… III. 信息技术—应用—金融—发展战略—研究报告—中国 IV. F832 - 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 006788 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 36.75

字数 1035 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次印刷

定价 120.00 元

如出现印装错误本社负责调换

加快金融信息化建设，
服务社会主义市场经济。

周小川

金融信息化是现代金融
市场的重要基础要素
持自主创新不断提高
金融信息化水平

尚福林

大力推动证券信息

化工作促进资本

市场健康发育

李光记

推进信息化建设
是防范化解风险的基础环节。

李强

6.22

大力推进银行信息化建设
提升银行管理和监管水平

王兆吉

中国金融信息化发展战略研究报告

编委会成员

主 编：

陈 静

中国人民银行

副主编：

佟建民

中国银行业监督管理委员会

徐雅萍

中国证券监督管理委员会

吴晓军

中国保险监督管理委员会

编 委：

陈天晴

中国人民银行

卢小冰

中国人民银行

杨 竑

中国人民银行

张 野

中国证券监督管理委员会

葛一苗

中国证券监督管理委员会

于 玫

中国保险监督管理委员会

李春亮

中国保险监督管理委员会

许成军

国家开发银行

王云生

中国进出口银行

黄 巍

中国农业发展银行

林晓轩

中国工商银行

曹谷崖

中国农业银行

张建游

中国银行

张益民

中国建设银行

侯维栋

交通银行

贾俊刚

招商银行

李 坚

光大银行

韩玮玺

中国民生银行

赵跃华

华夏银行

王 健

北京银行

孙兆源

浙江农村合作信用社

林 丽

中信实业银行

刘宝田	中国银河证券有限责任公司
伏劲松	首创证券有限责任公司
赵 军	中国人民财产保险股份有限公司
刘安林	中国人寿保险股份有限公司
肖 冈	中国太平洋（集团）股份有限公司
罗士礼	中国平安保险（集团）股份有限公司
孙善维	华泰财产保险股份有限公司
陈 剑	清华大学
谭荣华	中国人民大学
李晓林	中央财经大学
唐世渭	北京大学
陈逢吉	西安交通大学
陈 进	对外经贸大学

序 言

金融是现代经济的核心。科学技术是第一生产力。随着社会经济的发展和金融信息化的进步,现代金融服务业已经成为一国社会经济发展的重要推动力和开放的全球经济体系中国竞争力的重要组成部分。

当前我国金融业正处在一个机遇和挑战并存的时代。我国经济持续快速的发展对金融服务水平提出了更高的要求。为了履行加入世界贸易组织的承诺,从2006年起,国内金融业将直接面对来自国外金融业的激烈竞争。我国金融业正处在深化改革阶段,加强创新,提高服务水平,防范金融风险,切实提高核心竞争能力是目前迫切的任务,这一切都离不开金融信息化的支持与保障。我国金融信息化建设担负着重大的历史使命。

从20世纪80年代中期到21世纪初,我国金融业的电子化、信息化建设经历了从无到有,从单机处理到联网处理,从分散处理到集中处理,从支持简单业务处理到管理、决策的科学化,取得了令人瞩目的成就。与世界金融信息化的发展历程一样,这一阶段的金融信息化建设不可避免地呈现出相对分散和偏重局部的特征,即各个金融机构从自己的实际情况出发推进内部的信息化建设,而机构和机构之间,银行、证券、保险和税务各领域之间缺乏有效的沟通和交流;与金融信息化建设相关的标准化工作相对滞后,技术标准与业务规范尚不完善;跨机构、跨部门、跨系统的协同与资源共享存在一定障碍,缺乏统一的信息交换平台。同时,宏观总体规划薄弱,在金融信息化建设中具有全局性、根本性、方向性和战略性的关键问题研究严重滞后。

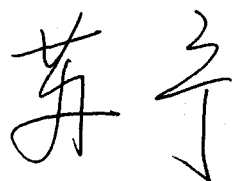
正是在这个大背景下,国家十分重视金融信息化建设,2001年国家科学技术部在制定《“十五”国家科技攻关计划实施纲要》的过程中,将“金融信息化关键技术开发及应用示范”项目列为2002年全面启动实施的国家12个重大关键技术攻关与产业化示范科技专项之一,要求认真组织攻关。

在随后的两年多时间里,由中国人民银行牵头,证监会、保监会和国家税务总局共同组织,70个单位近2000名研究人员参加,经过艰苦的努力,克服了种种困难,按要求完成了攻关任务,成功进行了多项前瞻性、全局性的大规模、多学科、跨部门的金融信息化研究和工程实践,形成了60多份研究报告、30多个行业标准、188项示范工程,取得了良好的社会效益,对于我国金融信息化建设具有重要的指导作用。

《中国金融信息化发展战略研究报告》是由“金融信息化关键技术开发及应用示范”项目部分研究报告整理而成的,总结过去是为了更好地开创未来,这也正是本书出版的

意义所在。我深切地期待该书能够有助于推动我国金融信息化建设；能够帮助奋斗在金融信息化战线上的同志们提高理论素养、研究和分析金融信息化重大问题及发展规律；能够进一步促进银行、证券、保险和税务等业务和科技部门的交流和合作；能够引起社会各界对金融信息化的关注、支持和帮助。

中国人民银行副行长

A handwritten signature in black ink, consisting of two characters, 'Fan' and 'Ning', written in a cursive style.

二〇〇五年十二月

目 录

第1篇 金融信息化概览与总体发展战略

第1章 国内外金融信息化的发展历程与趋势分析	3
1.1 金融业发展对信息化的迫切要求	3
1.2 国外金融信息化的发展历程及其对我国的启示	7
1.3 我国金融信息化的差距和问题分析	8
第2章 我国金融信息化的战略目标	15
2.1 我国金融信息化发展的基本原则	15
2.2 我国金融信息化发展的总体目标	16
2.3 我国金融信息化发展中应该特别关注的三个战略	16
2.4 我国金融信息化战略实施的三个层面	17
第3章 我国金融信息化发展的实施策略	19
3.1 我国金融信息化战略任务必须分阶段、有重点地实施	19
3.2 重大项目的组织实施方式	19
第4章 我国金融信息化的战略任务	21
4.1 建立坚实的国家宏观支撑和保障环境	21
4.2 完善金融行业的信息化服务保障体系	23
4.3 有效开展信息化建设并实施配套信息化管理变革	29
4.4 小结	33
参考文献	34

第2篇 银行信息化发展战略

第5章 我国银行信息化历程与发展趋势	39
5.1 银行信息化发展历程及评析	39
5.2 未来几年银行信息化的发展环境	46

5.3 银行信息化中长期趋势展望	52
5.4 推动银行信息化, 重构银行竞争力	55
5.5 做好我国银行信息化工作的几点政策建议	65
参考文献	68
第6章 基于信息技术的银行创新体系研究	69
6.1 银行服务与创新关键技术现状与趋势分析	69
6.2 银行金融服务与创新的要求及建议	77
6.3 大力发展现代支付手段, 提高银行服务与创新能力关键技术分析	80
6.4 加快银行服务与创新的变革, 实现向以客户为中心转移的关键技术分析	87
6.5 规避金融信息化风险, 提高信息技术应用能力	94
6.6 重大工程项目建议	96
参考文献	104
第7章 银行管理信息化和现代银行管理决策方法	105
7.1 银行管理信息化定义及其重要意义	105
7.2 国内外银行管理信息化发展研究	109
7.3 建设数据仓库系统, 提高银行管理与决策水平	126
7.4 管理信息化的基础设施和环境建设	134
7.5 借助内容管理, 提高工作效率, 实现信息共享	139
7.6 我国银行管理信息化发展的长远目标——知识管理	143
参考文献	146
第8章 银行信息化管理体制与运行机制	147
8.1 银行信息化管理体制与运行机制现状分析	148
8.2 银行信息化管理的战略目标	158
8.3 我国商业银行信息化管理体制	168
8.4 我国商业银行信息化运行机制	182
8.5 现阶段银行信息化管理的重要工作	210
参考文献	212
第9章 银行信息化环境与政策	216
9.1 配套产业政策分析	216
9.2 银行信用环境分析	221
9.3 法律环境问题与分析	227
9.4 政策完善	234

第3篇 证券信息化发展战略研究

第10章 证券信息化发展综述	249
10.1 前言	249
10.2 国际证券业信息化概述	250
10.3 中国证券信息化发展回顾	254
10.4 证券信息化面临的挑战	256
10.5 证券信息化发展总体目标与任务	257
10.6 结论	267
第11章 上海证券交易所信息化发展战略	269
11.1 上海证券交易所信息化的优势和面临的挑战	269
11.2 以因特网战略为突破口, 确立建设世界一流交易所的战略目标	270
11.3 启动三大技术项目, 全面推进上海证券交易所信息化建设	272
第12章 深圳证券交易所信息化发展战略纲要	277
12.1 深圳证券交易所业务发展方向和信息化战略总体目标	277
12.2 深圳证券交易所信息化 SWOT 分析	278
12.3 深圳证券交易所信息化发展总体战略	282
12.4 深圳证券交易所应用平台发展战略	283
12.5 结语	285
第13章 中国证券登记结算系统信息化发展整体研究	286
13.1 系统的服务对象和主要功能	286
13.2 存在的问题和面临的挑战	286
13.3 中国证券登记结算系统信息化发展的指导思想	287
13.4 中国证券登记结算系统信息化发展的目标	287
13.5 中国证券登记结算系统信息化发展的策略与步骤	289
第14章 中国期货市场信息化发展战略研究	291
14.1 期货市场信息化发展现状及与国际水平比较	291
14.2 期货市场信息化发展总体思路	294
14.3 期货市场业务模式和信息化体系架构	299
第15章 证券公司信息化发展战略研究	304
15.1 证券公司交易系统的发展与创新	304
15.2 证券公司管理信息化发展战略研究	317

15.3 网上证券交易的发展与创新	324
第16章 证券信息化标准体系研究	330
16.1 概述	330
16.2 研究的背景和必要性	330
16.3 证券信息化标准体系发展的重点和趋势	336
16.4 发展的政策和环境	340
附录 证券信息电子化披露系统研究	344
1 证券信息电子化披露系统概述	344
1.1 证券信息电子化披露系统的概念、构成及其运行过程	344
1.2 应用证券信息电子化披露系统对证券市场的影响	346
2 世界主要市场证券信息电子化披露系统研究	347
2.1 美国的证券信息电子化披露系统——电子化数据收集、分析及检索系统	347
2.2 加拿大的证券信息电子化披露系统——电子化文件分析及检索系统	356
2.3 中国台湾的证券信息电子化披露系统	358
3 对我国建立证券信息电子化披露系统的思考	362
3.1 我国建立证券信息电子化披露系统的必要性分析	362
3.2 我国建立证券信息电子化披露系统的可行性分析	363
3.3 我国建立证券信息电子化披露系统的方案设计	363
参考文献	364

第4篇 保险信息化发展战略研究

第17章 保险信息化的发展历程及趋势	369
17.1 保险信息化概述	369
17.2 保险信息化的发展历程	370
17.3 我国保险信息化存在的问题及发展趋势	373
第18章 保险信息化的战略规划	376
18.1 制定保险信息化总体战略的原则	376
18.2 保险企业信息化的发展战略	378
18.3 保险信息化战略规划步骤与过程模型	379
18.4 保险企业在规划和实施信息化战略时应注意的问题	381
第19章 保险企业业务流程信息化战略	382
19.1 保险业务流程的定义与构成	382
19.2 业务流程的信息化策略	388
19.3 保险业务流程优化	389

19.4	业务流程信息化发展趋势	391
第20章	保险产品和服务的信息化战略	392
20.1	客户关系管理对保险企业的意义	392
20.2	我国保险企业的客户关系管理战略	393
20.3	客户关系管理的战略实施步骤与注意事项	397
20.4	客户关系管理的发展趋势	398
第21章	保险信息化的管理与决策	401
21.1	保险信息化管理的特点与意义	401
21.2	保险信息化管理的主要内容	402
21.3	保险决策的信息化战略	406
第22章	保险信息化管理的关键问题分析	412
22.1	信息化的投资模式	412
22.2	保险信息化的外包管理	414
22.3	保险信息化管理中的人才战略	417
第23章	保险监管信息化	421
23.1	保险监管信息化的概念和作用	421
23.2	国外保险监管信息化的经验	422
23.3	我国保险监管信息化战略	425
23.4	改善我国保险市场的信息披露	427
第24章	保险信息化发展的环境与政策	429
24.1	保险信息化发展的政策环境	429
24.2	保险信息化标准与信息共享机制	433
24.3	保险信息化的人文环境建设	437

第5篇 金融信息安全战略研究

第25章	金融信息安全概述	441
25.1	信息安全是国家安全的重要组成部分	441
25.2	信息安全是国家金融安全的重要组成部分	442
25.3	信息安全是金融业务创新的保障	443
第26章	银行信息安全管理战略	445
26.1	我国银行业信息安全现状与分析	445