

此節提供之資料源自各私人及／或備有公開文件，並非由本公司新加坡發展亞洲、其他包銷商或其各自顧問或附屬成員編製或獨立核實。

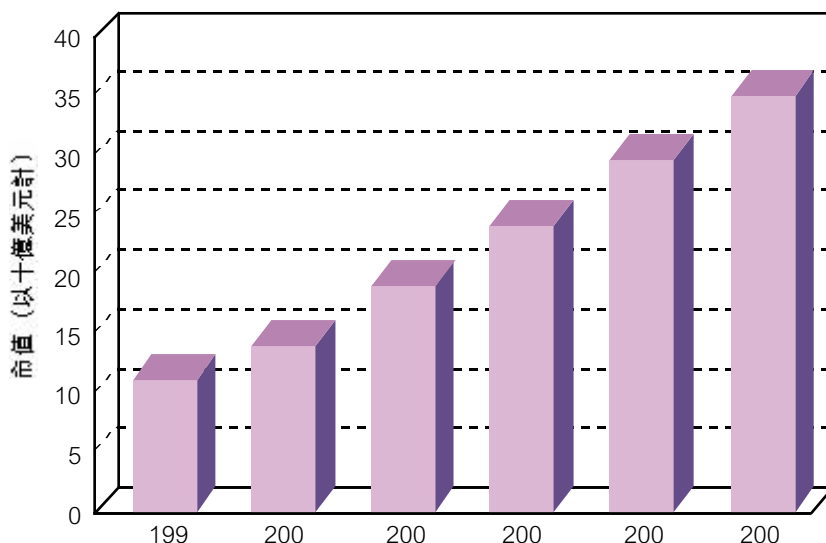
中國的資訊科技市場

概況

中國的資訊科技市場一般包括推行與安裝電腦軟硬件，並提供操作管理、訓練與技術支援服務等技術支援及顧問服務。

按IDC預測，中國資訊科技市場於一九九九年至二零零四年五年間，將會成為日本以外亞太地區增長最快的市場之一，預期複合增長年率約達25.7%。於一九九九年，中國已成為亞太地區（不包括日本）第二大資訊科技市場，約佔亞太地區（不包括日本）資訊科技市場21.2%。IDC預期，中國在二零零四年前將會佔據亞太地區（不包括日本）資訊科技市場約三分之一（約31.9%）。

下圖顯示中國科技資訊市場於一九九九年至二零零四年間的過往市值和未來預期市值：—

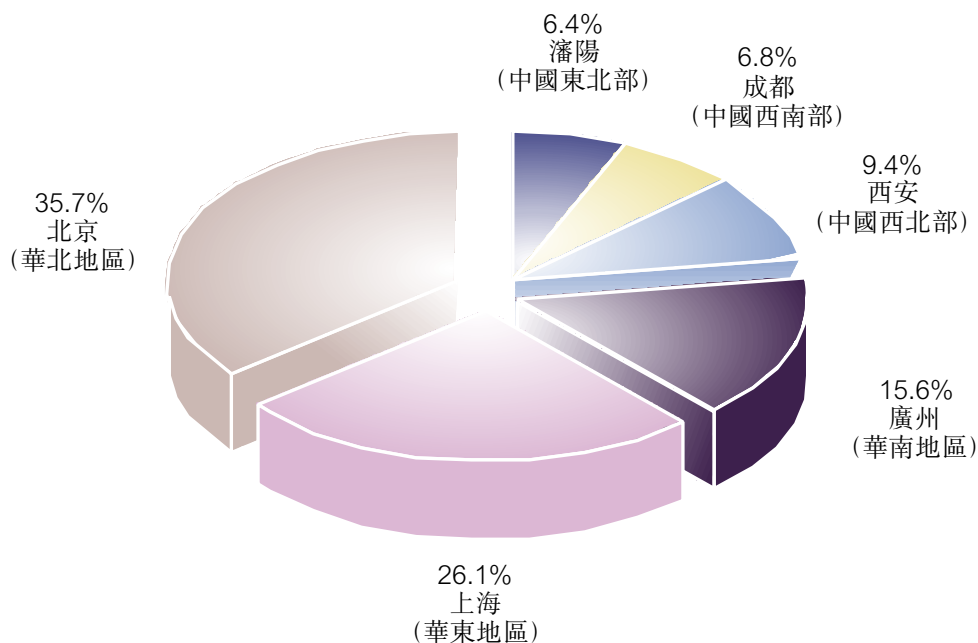


資料來源：—
二零零零年，IDC

目前，中國若干主要城市，如北京、上海和廣州均為中國最大資訊科技市場的所在地。一九九九年，以上三個城市的資訊科技市場所帶來的收入已佔去整個中國市場總值達約77.4%。IDC預測，中國內陸城市如瀋陽、西安和成都的資訊科技市場在未來五年帶來的收入將會由一九九九年約22.6%增至二零零四年約29.5%，約達101.91億美元。

行業概覽

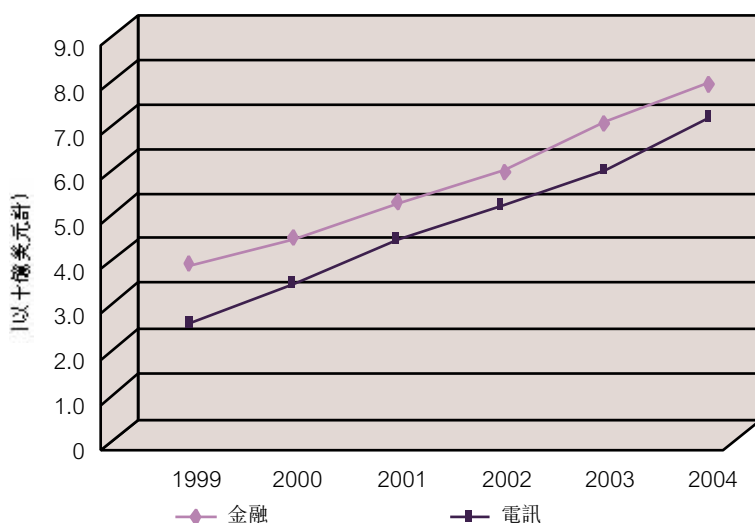
下圖顯示一九九九年不同地區於中國資訊科技市場佔有率：—



資料來源：—
二零零零年，IDC

在中國市場眾多行業中，金融業繼續是在資訊科技服務上耗費最多的行業，佔一九九九年中國資訊科技市場總開支約30.9%，而其次則是電訊業。

下圖顯示於一九九九年至二零零四年間，中國金融業以及電訊業在資訊科技市場中以往及未來預期開支數額：—



資料來源：—
二零零零年，IDC

本集團經營業務的資訊科技市場概覽

包裝軟件市場

隨著資訊科技業長足發展，中國軟件產品市場急劇增長。根據IDC顯示，包裝軟件市場大致可分為以下三個環節：應用系統解決方案、系統基礎建設和應用工具。一九九九年，中國包裝軟件市場市值約為7.577億美元，約佔中國資訊科技市場總市值約6.9%。IDC預計於一九九九年至二零零四年間，包裝軟件市場市值將以預計複合年增長率約48.3%速度增長，預計到了二零零四年，市值可達約54億美元。

銷售應用系統解決方案仍然是包裝軟件市場中增長最快的環節，於一九九九年約佔50.9%，總值約3.857億美元。IDC預期應用解決方案由一九九九年至二零零四年間的複合增長率約是64.7%。至二零零四年時，預期應用系統解決方案可達至約47億美元。

資訊科技服務市場

據IDC報告，提供顧問服務、系統推行、操作管理、訓練及支援服務的中國資訊科技服務市場在一九九九年的市值約是5.801億美元，增長約44.4%（與一九九八年同期比較）。這個比率約佔一九九九年中國資訊科技市場總市值5.3%。IDC預計，中國資訊科技服務市場於一九九九年至二零零四年間，將以約41.6%預計複合增長率增長。到了二零零四年，市場的市值將增長至約33億美元。於一九九九年，佔資訊科技服務市場最大部分的是推行系統服務，總值約1.887億美元，佔資訊科技服務總市場約32.5%。IDC預期，推行系統服務由一九九九年至二零零四年五年間，仍然是中國資訊科技市場最大部分，複合增長率約達38.9%。至二零零四年，在中國在推行系統將耗費約9.762億美元。主要的資訊科技服務由硬件增值代理商或分銷商提供。

中國銀行業的資訊科技

隨著中國經濟在過去十年間急速發展，市場對備有自助ATM系統及銷售點網絡和終端機的全面繳款及資金過戶系統的需求亦已不斷上升。然而，資訊科技應用對中國商業銀行來說仍屬新發展。一九八五年，首張本土借貸卡由中國銀行珠海支行發行，而該分行更於一九八七年安裝中國首個ATM系統。

由於中國銀行業的網絡分行尚未發展成熟，ATM網絡在過去十年間已經成為向客戶提供服務的主要途徑。中國商業銀行可選擇地點安裝自助ATM系統，為顧客提供一般交易服務，而毋須為持續開設分行而作出龐大投資。

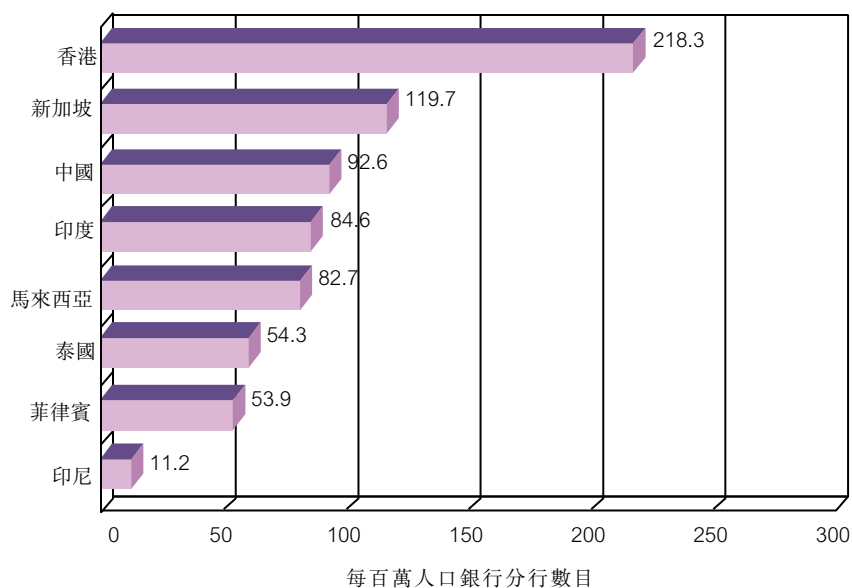
行業概覽

一九九三年，中國政府推行「金卡計劃」，務求於十年內加快銀行之間的電子繳費系統，以及在中國建立一個普遍的銀行及信用卡系統。為此，中國政府特地選擇了十二個省市實施計劃的試驗階段，所選省市包括遼寧省、大連市、北京市、天津市、山東省、青島市、江蘇省、上海市、杭州市、廈門市、廣東省和海南省。

「金卡計劃」的總成本估計約達人民幣1,000億。按「金卡計劃」預期時間表計算，到了二零零三年年底，預計由中國商業銀行所發行的交易咭將達2億張至3億張。在金卡計劃實施前，發行的交易咭數量只有約4,000,000張，主要集中在華南地區。一九九八年六月，發行的提款卡約88,000,000張，而在中國安裝的自助ATM系統及銷售點終端機則分別約有18,000部及170,000部。然而，銀行安裝的自助ATM系統均未能與其他銀行的電腦網絡連接。故此，一間銀行發行的交易卡便不能於其他銀行操作的自助ATM系統或查詢系統使用。所以，「金卡計劃」的其中一個目的是建立一個可連繫不同銀行操作的自助ATM系統網絡。

相對其他亞洲國家，中國的ATM滲透率比率仍然相對偏低。根據Asian Banker Journal數據顯示，於一九九九年十二月三十一日，每一百萬中國人口約有92.6間銀行分行，但每百萬中國人口則只有約21.2個自助ATM系統，大大落後於亞洲大部分其他國家。同期，每百萬香港人口則約有218.3間銀行分行，而自助ATM系統則約達401.7個。

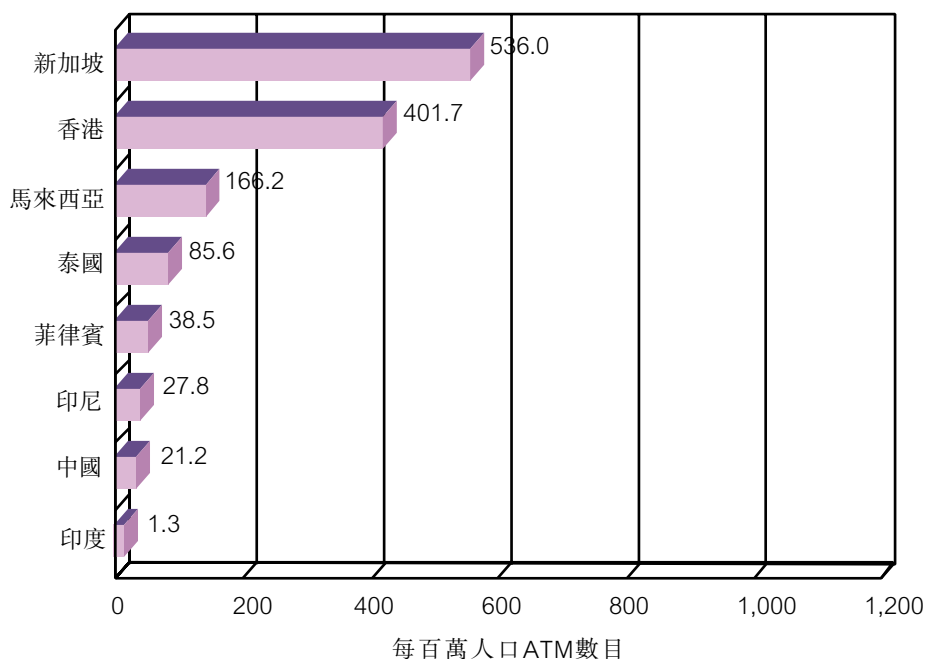
下圖顯示於一九九九年十二月三十一日在若干亞洲地區每1,000,000人口設有的銀行分行數目：—



資料來源：—
二零零零年五月，Asian Banker Journal

行業概覽

下圖顯示ATM於一九九九年十二月三十一日在若干亞洲市場的普及率：—



資料來源：—
二零零零年五月，Asian Banker Journal

根據本集團提供的統計顯示，在中國安裝的ATM數目從一九九七年約18,300部，增長至二零零零年約32,500部，複合增長率約21.1%。根據一九九九年同一的統計數字，約78.5%自助ATM系統是安裝在中國四大主要銀行：中國工商銀行、中國建設銀行、中國農業銀行和中國銀行。鑑於中國分行網路尚未成熟，董事相信，中國存在不少業務機會，有待進一步開拓和改善中國的自助銀行網路，尤其是ATM網路。

董事相信，中國商業銀行對先進ATM基建的需求持續，以促進基金轉賬，並可即時處理銀行間的交易。這同時有助商業銀行改善彼等的風險評估及管理。目前，已有若干銀行或分行均獨立承擔各自的電腦化項目，但尚未與其他銀行及分行的電腦系統連接。有鑑於此，董事認為，有不少業務機會，可向該等銀行或分行提供建立銀行間電腦網路的服務。董事亦預見，由於銀行越來越重視資訊科技基礎建設的重要性，預期銀行資訊科技解決方案服務的需求亦會上升。鑑於中國不少商業銀行的分行網路尚未成熟，董事認為該等銀行對高效率資訊科技系統的需求，正好標誌著本集團產品及服務的龐大市場。

中國郵務的資訊科技

中國的國家郵政局隸屬於中國信息科技及電訊部以下，是負責全國郵電產業及郵電企業管理的協調機關。中國的國家郵政局亦負責在國內實施及操作全國的郵務網絡。在過去十年間，中國郵務業因著資訊科技的進步（包括其他原因）而得到長足發展。

作為中國經濟基建的一部份，中國的國家郵政局於過去幾年發展迅速。根據中國的國家郵政局發佈的統計數字，一九九八年營運收入約達人民幣287億元。與一九九七年比較，增長約5.2%。一九九九年，中國的國家郵政局錄得營運收入，約達人民幣370億元。同年，中國境內設有66,649所郵政局，當中50,284所位於郊區，其餘16,365所則於主要城市內設立。能夠提供全面的郵務及匯款服務的郵政局共有27,712所，但其中只有14,793所裝設電腦系統。

於二零零零年，中國郵電產業總收入預期增至約人民幣500億元。中國設立的郵政局及分行數目預計將約為82,000所，其中約20,000所將會電腦化的。

由郵政儲匯局經營的自助ATM系統

郵政儲蓄及外匯部是中國國家郵政局的其中一個分部，也同樣增長迅速。與商業銀行類近，郵政儲蓄及外匯部負責不少省市級的郵政儲匯局的運作，作為中國郵務業的部分網絡。一九九九年十二月三十一日，由郵政儲匯局保持的儲蓄存款結餘金額達到約人民幣3,815億元，約佔全國城市及郊區存款結餘金額6.4%。於截至一九九九年十二月三十一日止年度，為中國國家郵政局帶來約人民幣113億元收入。

一九九四年，中國國家郵政局建議替郵政儲匯局分行及支行實施相同的ATM網絡系統，於中國主要省份、城市及直轄市全面進行存款及匯款業務。該計劃稱為「綠卡計劃」。目前，二十三個省份裡的四十二個城市已建立「綠卡」ATM網絡。其中，十一個省份中十七個城市的顧客可於任何綠卡ATM自助系統中儲存及提取現金。「綠卡計劃」的目標是於二零零零年年底在三十個省、直轄市及自治區建立一個全國電腦化網絡。

按中國國家郵政局年報最近的資料，郵政儲匯局正進行電腦化過程。於一九九九年，郵政儲匯局管理中國3,271個自助ATM系統，並設有15,153個服務櫃台，提供聯機交易處理服務。顧客使用「綠卡」可於遍佈中國975個城市的ATM系統及服務櫃台提取及儲存現金。董事認為，由於郵電存款是中國國家郵電局其中一項主要收入來源，郵政儲匯局將會進一步擴充及改善自助ATM系統，期望能為本集團創造更多業務機會。

中國的電子郵務自動化系統

完成投寄系統、大量投寄處理系統及免費郵戳蓋印機等電子郵務自動化系統仍未在中國廣泛使用。根據最新年報資料顯示，中國國家郵政局只安裝約4,000台不同功能的郵務處理器，使用量遠較香港、馬來西亞及其他亞洲國家為低。董事認為，隨著中國經濟發展，電子郵務自動化系統將預期被中國郵政局及商業機構廣泛採用，以應付郵務需求，有助中國對該等系統的需求增加。