

物联网及移动互联网周报(第 6 期)

2010 年 10 月 11 日

行业周报

分析师:

王田

执业证书编号: S0760209090158

E-mail: wangtian@sxzq.com

联系人

张小玲

TEL:0351-8686990

E-Mail:zhangxiaoling@sxzq.com

孟军

TEL:010-82190365

E-Mail:mengjun@sxzq.com

地址:北京市海淀区大柳树路富海大厦 808

山西证券股份有限公司

http://www.i618.com.cn

周报导读:

➤ RFID 短期内将领跑物联网产业

工信部副部长杨学山最近表示,在十二五科技信息产业和信息化三大专项规划中物联网都将成为关键词,日前工信部正在和有关部门和省市共同努力,希望通过十二五专项规划的制定完善物联网产业,他还表示物联网发展是长期过程,但短期内在制造业、物流业等领域的应用将大有进展。统计显示,在我国射频识别技术 2009 年市场规模已经达到了 85.1 亿,同比增长了 29.3%,在全球居第三位,仅次于英国和美国。

➤ “十二五”智能电网投资将接近 2 万亿元

国家电网相关负责人表示:未来 10 年里,智能电网预计年均投资约 3000 亿元。而在业内专家看来,国家电网的投入资金将拉动十倍乃至百倍的资金跟进。未来 10 年,一个因智能电网而带动的宏大产业链条正徐徐展开。按照发展规划,2009 年、2010 年是智能电网的“规划试点阶段”,主要工作是制定规划和相关标准。而 2011 年~2015 年,则是智能电网计划的“全面建设阶段”,这一阶段的投资金额接近 2 万亿元。

➤ 民营进入医疗事业 移动医疗产业链开始逐步扩展

发改委 26 日发文表示,由发改委牵头负责的“鼓励民间资本参与发展医疗事业”有关政策措施,已在上报国务院的《国务院办公厅关于进一步鼓励和引导社会资本发展医疗卫生事业的若干意见(代拟稿)》中做出规定,力争 10 月底前出台。可以认为,这次《意见》的出台无疑降低了民间资本进入医疗市场的门槛,或可提升民营医疗市场的综合实力。

➤ 江苏首个“物联网应用公共平台”落户无锡

近日,首个江苏省物联网(物流)应用公共平台落户无锡新区,该公共平台经过江苏省经济和信息化委员会的批准,将由无锡国家软件园和江苏够快物流信息科技有限公司共同承建。据悉,江苏省还将在全省 13 个地级市建立相应的市级物联网应用平台,形成全省物流信息资源互联互通。高度共享的公共信息支撑平台,将推动物联网技术在物流业的应用,促进物流管理朝着信息化与智能化方向发展。

➤ 北京移动将实现刷手机购物

上周末,北京移动和物美集团正式签署战略合作协议,北京移动 2000 万手机用户只要更换了内置射频(RFID)标签的 SIM 卡就可以在物美集团旗下物美和美廉美超市的 300 多家门店中实现刷手机购物,并可以在这些超市的收银台对手机进行充值。

➤ 中国银联全面出击手机支付

第三方支付苦等牌照之时,中国银联加快了在手机支付领域跑马圈地步伐。9 月 28 日,中国银联在四川进一步推出针对手机支付的“银联在线”电子商务综合门户,并在五个城市推出,同时还更加紧密了与成都市政府在公共服务领域的合作关系。此外,还与 TCL 集团签署合作协议,由其提供内嵌支付功能的手机。



RFID 短期内将领跑物联网产业

工信部副部长杨学山最近表示，在十二五科技信息产业和信息化三大专项规划中物联网都将成为关键词，日前工信部正在和有关部门和省市共同努力，希望通过十二五专项规划的制定完善物联网产业，他还表示物联网发展是长期过程，但短期内在制造业、物流业等领域的应用将大有进展。统计显示，在我国射频识别技术 2009 年市场规模已经达到了 85.1 亿，同比增长了 29.3%，在全球居第三位，仅次于英国和美国。

RFID 应用于制造业的广泛前景

RFID 技术及特点 RFID 技术 (Radio Frequency Identification)，即射频识别，是一种非接触的自动识别技术，通过射频信号自动识别目标对象并获取相关数据，可工作于各种恶劣环境；可识别高速运动物体，可同时识别多个标签，操作快捷方便。典型的 RFID 系统由电子标签 (Tag)、读写器 (Read/WrITeDevice) 以及数据、组织、记录等操作，帮助各级工作人员进入高效工作状态，提升企业整体生产力。

标签的信息通过无线电频率收发。RFID 在对象和读卡器之间不需要条码所必须的可视的联系。从而可以在无人照管的情况下完成识别和信息存储过程。RFID 可以穿过包装物、运输容器和金属之外的多种材料读出。可以同时读出多个标签的信息。RFID 技术的这种“非接触式”信息采集的方式和电子标签充当“移动的信息载体”的特点，迎合了制造业的作业流程和管理模式的需求。

首先，制造业前景光明，并且中国更是一个制造业大国，RFID 在生产过程中的应用相当广泛，比如仓储管理，整个生产物流的配送，几乎可以用到条形码的地方都可以，也有一些特殊的场合必须要用。第二，RFID 在制造业的应用多数属于闭环应用，芯片可回收、可重复使用，这就不存在成本问题，应用越多成本就降得越低。消费品的零售领域应用的 RFID 多为一次性的，容易受到成本的制约。

如今，条形码已普遍使用于制造业，然而对许多条形码系统而言，往往需要在生产过程中手动修改和更新，费时费力。RFID 的一个直接作用是解放劳动力，消除人工操作的人为因素，而且能准确、快速、可靠地提供实时数据，这对大批量、高速的制造企业特别重要。RFID 能明显地改进和提高制造过程的各项关键性能，经济效益突出。

RFID 应用于物流业的广泛前景

RFID 技术的先进性，在于利用无线电波，非接触式、远距离、动态多目标大批量同时传送识别信息，实现真正的“一物一码”，可快速地进行物品追踪和数据交换。由于 RFID 技术免除了跟踪过程中的人工干预，在节省大量人力的同时可极大地提高工作效率，所以对物流和供应链管理具有巨大的吸引力。

由于 RFID 标签可以唯一地标识商品，通过同计算机技术、网络技术、数据库技术等结合，可以在物流的各个环节上跟踪货物，实时掌握商品的动态信息。应用该技术，可以实现如下目标，获得预期的效益：①缩短作业时间。②改善盘点作业质量。③增大配送中心的吞吐量。④降低运转费用。⑤实现可视化管理。⑥信息的传送更加迅速、准确。

采用 RFID 技术不仅可以降低劳动力成本，还可以解决商品断货和损耗这两大零售业难题。通过使用 RFID 技术，沃尔玛每年可以节省劳动力成本 83.5 亿美元，同时可挽回因盗窃而损失的 20 多亿美元。根据科尔尼的分析和总结，零售商采用 RFID 技术的收益将来自 3 方面：①由于库存减少，一次性节省现金额约合总库存额的 5%。②每年减少仓储和仓库劳动力成本 7.5%。③断货脱销商品减少。由于 RFID 所带来的业务流程的再造，零售商的年度销售中，每 10 亿美元将产生连续性收益 70 万美元。（国脉物联网）

“十二五”智能电网投资将接近 2 万亿元

国家电网相关负责人表示：未来 10 年里，智能电网预计年均投资约 3000 亿元。而在业内专家看来，国家电网的投入资金将拉动十倍乃至百倍的资金跟进。未来 10 年，一个因智能电网而带动的宏大产业链条正徐徐展开。

按照国家电网对于智能电网的规划纲要，智能电网的辐射范围相当广阔，包括新材料、电力电子元器件制造、电池制造、新能源发电、钢铁制造、通信设备、智能家电、电动汽车、智能家居等上下游产业，而后续还将衍生出诸如智能城市、智能交通等更多新的产业。

按照发展规划，2009 年、2010 年是智能电网的“规划试点阶段”，主要工作是制定规划和相关标准。而 2011 年～2015 年，则是智能电网计划的“全面建设阶段”，这一阶段的投资金额接近 2 万亿元。

国家关于智能电网的规划尚在酝酿之中，但地方政府已经提前“抢跑”。5 月初，江苏省公布《江苏省智能电网产业发展专项规划纲要（2009～2012 年）》。5 月 12 日，上海推出《上海推进智能电网产业发展行动方案（2010～2012 年）》。此外，山东、河北、浙江等省已经先后启动智能电网发展规划工作。

中国电力科学院的一位主要负责人表示，随着智能电网项目招标和建设工作的推进，地方政府的热情还将进一步高涨。

电监会副主席王野平说，未来（从智能电网）获益最大的应该是新能源发电。

据了解，即将出台的《新能源产业战略规划》对 2020 年风电、太阳能等新能源发电的目标大幅调整，调整后的幅度分别为 1 亿千瓦和 2000 万千瓦。中投顾问能源行业首席研究员姜谦认为，依照规划，仅风电行业的投资就将超过 1 万亿元。



另一个将因智能电网而受益巨大的将是电动汽车。北京电力公司总经理朱长林认为，预计到 2020 年，在智能电网相关技术的带动下，中国电动汽车的保有量将达到 3000 万辆。按照每辆车 5 万元计算，至少将带来 15 万亿的经济收益。

中国电力科学院电工所所长肖立业认为，“30 年后，中国智能电网的规划和建设将实现产值 40 万亿元产值。”智能电网的建设将成为中国经济推动内需体系转型的战略机遇，起码将带动上下游近百个行业领域的创新发展。

智能电网成为“十二五”电网建设的主题：预计“十二五”期间我国电网建设投资将达到 1.5 万亿元，此外，特高压线路建设投资约为 4000 亿元。智能电网的发展将从技术和管理标准制定阶段进入到智能电网示范工程建设阶段。

特高压线路建设将全面展开：“十二五”期间是我国特高压电网发展的重要阶段，到 2015 年“三华”地区（华北、华东、华中）将形成“三纵三横一环网”的特高压交流电网，全国还将建成高压直流输电线路。特高压总投资将高达 4000 亿元，其中设备投资将达到 2500 亿元左右。（新华网 国脉物联网）

江苏首个“物联网应用公共平台”落户无锡

近日，首个江苏省物联网（物流）应用公共平台落户无锡新区，该公共平台经过江苏省经济和信息化委员会的批准，将由无锡国家软件园和江苏够快物流信息科技有限公司共同承建。据悉，江苏省还将在全省 13 个地级市建立相应的市级物联网应用平台，形成全省物流信息资源互联互通。高度共享的公共信息支撑平台，将推动物联网技术在物流业的应用，促进物流管理朝着信息化与智能化方向发展。

江苏省一直致力于物联网产业建设，无锡更是我国物联网产业发展的领军基地，此次江苏省将首个物联网（物流）应用公共平台建在无锡新区，也正是看准了无锡新区物联网产业发达，物联网技术及应用企业云集的优势。建设江苏省物联网（物流）应用公共平台，对于推进江苏省物流行业信息化、提升服务水平具有重要作用。江苏省经济和信息化委员会基于无锡新区在科技项目孵化培育方面的丰富经验、良好的配套产业设施和江苏够快物流信息科技有限公司在策划、整合、推广大型公共信息平台方面的丰富经验，同意并支持双方联合建设这一省级平台。（赛迪网 新华网）

北京移动将实现刷手机购物

上周末，北京移动和物美集团正式签署战略合作协议，北京移动 2000 万手机用户只要更换了内置射频(RFID)标签的 SIM 卡就可以在物美集团旗下的物美和美廉美超市的 300 多家门店中实现刷手机购物，并可以在这些超市的收银台对手机进行充值。



此次北京移动与物美集团开展合作后，移动用户在积分兑换礼物时，将不再受限于移动网站上的兑换商品，可以兑换物美和美廉美超市中的 3 万多种商品中的任何一种，同样物美的会员每年积分反馈时也可以选择将积分兑换为移动话费充值到自己手机中。

北京移动介绍，刷手机购物这项业务被称为手机钱包。这是中国移动推出的基于无线射频识别技术(RFID)的小额电子钱包业务。客户只要在营业厅更换手机钱包专用的 RFID-SIM 卡(无需更换手机号码)后,通过互联网、手机短信等方式为手机钱包账户存钱,即可利用手机在中国移动合作的商家(连锁超市、商场等)进行现场 POS 机的“刷卡”消费。

据悉,更换了 RFID-SIM 卡后,用户存在手机账户下的费用被分为话费账户和消费账户,用户通话时的话费走话费账户,而刷手机消费时的金额在消费账户中,用户可在营业厅中打出话费账户和消费账户的详单。

手机钱包业务已经在上海推出,上海移动开通“世博通”手机钱包功能后,通过手机就能在上海刷手机坐轨道交通。北京移动表示,目前正在就手机刷卡乘公交的合作问题与相关部门进行紧密地接洽和协商。而北京联通方面也表示,正在对手机支付业务进行准备。(新京报 RFID 世界网)

民营进入医疗事业 移动医疗产业链开始逐步扩展

民营将为经济发展注入新鲜血液,也将挖掘医疗市场更大潜力。发改委 26 日发文表示,由发改委牵头负责的“鼓励民间资本参与发展医疗事业”有关政策措施,已在上报国务院的《国务院办公厅关于进一步鼓励和引导社会资本发展医疗卫生事业的若干意见(代拟稿)》中做出规定,力争 10 月底前出台。可以认为,这次《意见》的出台无疑降低了民间资本进入医疗市场的门槛,或可提升民营医疗市场的综合实力。

进一步来说,正如业内人士所认为,民营进入医疗市场的“鲶鱼效应”还需观望,但其可激活庞大医疗资源是毋庸置疑的。就有数据显示,受消费者需求推动,2010 年全球移动医疗所创造的价值有望高达 500 亿~600 亿美元,其中大部分来自远程监控服务和技术。由此看来,移动医疗前景可期,移动互联网机会凸显。

民营接力医疗事业,或引发新一轮投资热

结合我国医疗市场的背景和现状,医疗改革备受瞩目,而“如果不能形成一个有利于包括公立医院和民营医院共同成长的环境,那么,中国很难靠现有公立医院单独完成伟大的医改使命”。

让民间投资接力公共投资,是转变经济发展方式、保持经济可持续增长最重要的战略选择。眼下,这一有效方式进入医疗市场也将有明确的国家政策支持。发改委 26 日发文表示,由发改委牵头负责的“鼓励民间资本参与发展医疗事业”有关政策措施,已在上报国务院的《国务院办公厅关于进一步鼓励和引导社会资本发展医疗卫生事业的若干意见(代拟稿)》中做出规定,力争 10 月底前出台。

究其原因,正如《瞭望》评论所指,社会办医相应会加速引入现代医院管理的游戏规则,这有助



于公立医院改革，改变其在计划经济约束下形成的落后、保守、低效、与市场经济发展不相适应的管理手段和运行机制，提高发展和转型的效率，从而推进医疗服务事业发展。

此前，已有不少省市地区进行了尝试，收到了良好的成效。据了解，江苏通过医院改制，引进外资和民资的方式与上海竞争，形成了自己独特的发展模式；福州市政府近日制定《关于加强省会中心城市医疗资源配置和建设的意见》，也意在通过引入民资等手段，进一步优化配置福州的医疗资源，解决看病贵难题。

可以预见，政策的支持或使处于我国社会事业、公共事业中处于重要地位的医疗服务市场迎来新一轮民营资本投资高潮，医疗服务市场应该会更加开放。

移动医疗产业链开始逐步扩展

如上所述，医疗服务市场或将迎来新一轮民营资本投资高潮，医疗服务市场或更加开放。这也就意味着，在这一市场中将蕴涵更多机会，激活庞大医疗资源也是毋庸置疑的。尤其，如今的人们都越来越关注医疗卫生质量的改善以及成本的降低，这使移动医疗比以往任何时候都更加重要，也更具吸引力。

据了解，移动医疗的范围非常宽，并且各种应用都还在持续不断地发展。目前，发展中国家在该领域的关键应用主要有：教育与通知、远程数据采集、远程监控、针对医疗工作者的交流与培训、疾病与流行病传播跟踪及诊断与治疗支持。就 IT 行业来说，随着 3G 无线通信技术在全球逐渐普及，以及技术不断演进、速率不断提高，无线通信技术对移动医疗支撑已经不是问题。

在技术可行的基础上，就产业链上的经济效应来说，医疗卫生事业可以创造巨大的经济发展前景和就业机会，它不仅能推动医药产业以及医疗器械产业的发展，更是我国未来的服务业。在新医改未来三年 8500 亿的总投入中，切分给医疗信息化的蛋糕绝对是可观的。另据高通全球执行副总裁汪静日前提出了一个观点，随着 3G 技术和终端手机发展，预计今年全球移动医疗所产生的收入可达 500 亿至 600 亿美元。

如此一来，从跨国企业 IBM、微软、惠普、戴尔到本土方案商东软、用友、神州数码……IT 厂商们已经纷纷强势挺进医疗市场，与专业医疗信息化方案商抢滩商机。“配备摩托罗拉企业移动医疗解决方案之后，整个药房管理的效率明显提高了。信息录入速度提高 20 倍，发药时间平均缩短了 1.5 个小时，工作效率提高了 40%，发药错误率大大下降。”解放军第 302 医院药学部如是评论摩托罗拉 MC55 手机在工作中带来的便利。更早之前，中国移动北京公司已与中国人民解放军总参谋部总医院（309 医院）签署战略合作框架协议，共同推动 309 医院的数字化及信息化建设……产业链上各企业纷纷应声而动，更让移动医疗产业链的成熟前景可期。

移动互联网机会凸显

归纳来说，医疗市场的真正启动，其影响将不仅仅限于医疗服务行业本身，还将直接触动包括网络供应商、系统集成商、无线设备供应商、电信运营商在内的利益链条，从而影响通信产业的现有布局。在这一切的背后，焦点集中在人们的需求和移动互联网的机遇上。

新华网消息，今后一年内，山西将选择朔州为试点，在当地两区四县启动覆盖省、市、县、乡的四级远程医疗系统。系统建成后，患者不用出远门，就能享受到更高水平的医疗服务。

这只是移动医疗今后发展的一个缩影。据 ITU 统计，目前约有 64% 的移动电话用户都分布在发展中国家。而且预计到 2012 年，所有边远地区的居民将会有一半拥有移动通信设备，移动电话的普及，为使用移动技术支持医疗服务提供了关键的基础。另据北京天道和元公司在内蒙古自治区进行的一项移动通信医疗服务应用的社会大众调查显示，60% 被调查者有通过手机挂号和查询医疗健康信息服务的需求，65% 的人希望医疗检查结果能发送到本人手机上；57.8% 的人对手机健康热线咨询有需求；35.6% 的人认为对术后、诊后、产后手机跟踪服务有需求。

毋庸置疑，移动互联网在未来的医疗信息化中将大有可为，物联网也将成为大军中重要的一员。因此，相关企业应该把握机遇，通过核心技术开发、关键技术应用和核心管理能力创新来参与市场竞争，切实为医疗领域的运作方式和全球患者的未来带来重要改变，从而达到多赢。(通信信息报 RFID 世界网)

中国银联全面出击手机支付 效仿苹果产业整合模式

第三方支付苦等牌照之时，中国银联加快了在手机支付领域跑马圈地步伐。

9 月 28 日，中国银联在四川进一步推出针对手机支付的“银联在线”电子商务综合门户，并在五个城市推出，同时还更加紧密了与成都市政府在公共服务领域的合作关系。此外，还与 TCL 集团签署合作协议，由其提供内嵌支付功能的手机。

这一切都源自于银联提倡的移动支付产业联盟思路。

多面出击

“银联在线”的设计灵感源自 iPhone 的应用程序商店。

中国银联产品创新部助理总经理肖波认为，随着信息技术发展，尤其是三网融合推进，未来面对个人的服务终端可能会更集中在电脑、手机。而手机会借着三网融合的东风成为更好的终端展示。

“我们一直在想，能否通过类似苹果商店的模式将各方合作伙伴的内容整合在一起，展示给消费者。从基础金融支付服务到各类衍生的增值服务都集中在这一平台。”他说。

具体而言，除了针对基本公共服务支付业务外，下一步银联还准备针对不同地区用户特点，开发不同的增值服务业务，以形成便民、移动商务、金融理财三大类业务结构模型。

这只是今年以来银联众多动作之一。

此前 5 月，银联联合包括工商银行、农业银行、建设银行、交通银行等 18 家全国及区域性商业银行，中国联通、中国电信两大移动通信运营商，诺基亚、联想等手机制造商，以及多家智能卡及安全芯片厂商、受理终端厂商、系统集成商、科研院所等相关机构，成立了移动支付产业联盟。



随后不久，其陆续在上海、深圳、山东、宁波、湖南、四川、云南七地开通手机支付全面商用业务。

目前，包括南充市商业银行、成都农村商业银行、交通银行等金融机构已经在各地纷纷宣布与银联合作推出基于手机支付业务。运用手机支付，实现信用卡跨行还款、水电气缴费、交通罚单缴费等业务。

9月9日，中国银联携手戴尔（中国）公司及广州易联商业服务有限公司，签署合作协议，将银联的手机支付产品首次应用于戴尔的直线订购模式。

“2010年是手机支付元年，我们在各地建立了多个产品以及业务平台。”中国银联助理总裁刘风军说。

记者了解到，其在各地试点的产品内容以及平台设计等方面都会略有不同，目的就是为了尝试各种模式的可行性。

以四川为例，其与成都中联信通科技有限公司（下称：中联信通）合作，推出基于智能SD卡的模式，将SD卡与个人银行卡进行绑定，使手机具备金融支付功能。截至目前，已有7000多用户，日交易额已经突破10万元。

南充商业银行在7月底推出这项业务，9月29日，该行一位高层告诉记者，对于手机支付的营销，关键是要定位好客户人群，比如年青人都是目标客户。而开展业务至今，业务绝对量并不大，但增长是爆发式的。

产业整合构想

银联在整合产业链方面迈出重要一步。

9月28日，TCL成为首家制造符合银联标准、经过银联认证“支付手机”的手机制造商，其支付手机将先在四川、上海、山东、深圳、云南等地上市，并计划在今年年底推广到全国10个省市。

在刘风军看来，这次合作是从手机设计、芯片生产到金融支付全产业链合作的首例，对手机支付业的发展有开创性意义，也为移动电子商务的发展提供新思路。

肖波表示，其更为关注手机支付产业链的互补和合作，内涵是各方能联合起来做创新尝试，包括之前跟运营商、银行、基础支持方等都进行过广泛的合作。

“虽然目前这个产业很热闹，但是其中产业链整合、定位、角色，都还没有进行过尝试和磨合，到最后发挥出效果还有一定的过程。”他说。

易观国际分析师曹飞也认为，如果各方都是从自身利益出发，各自为政，那么合作成本就非常高。而要是谁能站出来整合各方资源，那么它在这一行业中的竞争优势就会非常明显，银联显然也是看中了这一点。

另一方面，银联的优势也是明显的。

在曹飞看来，首先，大量的银联卡用户是银联进行产业整合的最大优势；其次，虽然它本身不是银行，却与银行有着密切联系。

央行统计数据显示，截至 2009 年底，我国累计发行银行卡 20.66 亿张，其中借记卡 18.8 亿张，信用卡 1.86 亿张。手机支付市场无法忽视这一庞大的用户群。

曹飞表示，在这一领域还没有能与银联匹敌的对手。毕竟支付是属于金融属性，最后要涉及银行账户，所以央行在考虑这个问题时，必然不会绕开银联，而运营商的变数就比较大了，他们可能只是一个通道。

不过，整合资源并非一片坦途，困难则在于如何快速丰富服务内容以及需求端市场的开拓。陈静认为，要解决这些问题应该从三个方面入手，首先，尽快建立利益共享、风险共担的优化产业链条，吸引各方面积极参与其中。

其次，加强宣传力度，帮助消费者迅速熟悉、了解手机支付的内容；再者，加大对移动支付安全防范技术的研发，以消除顾客的担忧。更深一步讲，要做到这三点都必须获得各地方政府的大力支持。

上述南充商业银行高层也赞同这一点。“我们推广到目前，感受最深的就是希望能得到政府部门的强力支持推广。其次是各家银行都能积极参与，营造比较好的行业氛围。”他说。

对此，成都市商务局副局长张金泉也表示，将进一步利用政府的一些公共服务资源以及宣传优势来引导支持移动电子商务的发展。比如看病难问题，如果移动支付能与医院的挂号相结合，就能给患者节省大量时间。

能将各方整合在一起的前提是有切实可行的商业模式，目前银联也逐步开始探索。

中联信通提供的一份资料显示，其与四川银联尝试把手机支付产业链的收益根据不同角色，制定了渠道发卡方：内容提供方：平台=5：3：2 进行分配的商业模式。

以航空业为例，如果航空公司以自己的用户群成为发卡方，有机票、酒店等内容，那么在移动电子商务领域，他们就能继续获得 80% 的收益。目前该方式得到了很多传统行业的认可。

对此，肖波表示，这些都是在产品形态、产业链整合、商业模式创新方面进行的探索，希望能找到下一阶段可以在全国推广的路子，但目前还不敢说完全形成了成熟的思路。

谁来主导标准？

一直以来，手机支付领域都存在着实现的技术手段多样。其中尤以中国移动主推的基于 2.4GHz 双界面智能卡 (RFID—SIM) 和银联力推 13.56MHz 技术标准最为突出。

自从手机支付开始热闹以后，关于两种标准谁应该为主导成了业界热议话题，因为这背后牵扯到谁将来能在这个领域掌握主导权。

这一问题也一直搅动着手机支付江湖的平静。

在前不久有消息称，中国移动要放弃其原来固守的 2.4GHz 标准，转投中国银联。但这一说法随后便被中国移动否认。此外甚至还有消息称，预计相关监管部门在 10 月份就出台最终意见。

“据我了解，应该不会那么快就能出台相关行业标准。”国家信息化专家咨询委员会委员、原中国人民银行科技司司长陈静透露，在他看来，涉及行业标准问题，最好要能先经过市场检验。

肖波对此持赞成看法，“我认为在同一领域从不同角度去尝试、研究，对产业的成熟发展不一定就是坏事，现在主管部门也非常重视这个事，我认为随着产业的发展，最后往一条道路上走的迹象应该越来越明显。”

不过，市场似乎开始对银联的标准更为看好。

陈静说，既然是为金融服务，最好是能采用金融的标准。不管什么支付工具，最后都是要涉及到客户的账户，而账户的管理者就是银行。

此外，他认为目前四大行以及股份制银行，都是埋头在搞自己的手机银行业务，但是这种业务并不能实现完全互联互通，要想在银行间构建互联互通支付市场，还得由银联这种跨行组织来牵头。

“即使最后银联成为主导，但毕竟运营商的用户优势也是市场无法忽视的，所以就看最后能否更好的把这些资源整合起来，其实也就是运营商能否适应这一角色定位问题。”曹飞说。（RFID 世界网）

投资评级的说明:

——报告发布后的 6 个月内上市公司股票涨跌幅相对同期上证指数/深证成指的涨跌幅为基准

——股票投资评级标准:

买入: 相对强于市场表现 20%以上
增持: 相对强于市场表现 5~20%
中性: 相对市场表现在-5%~+5%之间波动
减持: 相对弱于市场表现 5%以下

——行业投资评级标准:

看好: 行业超越市场整体表现
中性: 行业与整体市场表现基本持平
看淡: 行业弱于整体市场表现

免责声明:

本报告是基于山西证券股份有限公司研究所认为可靠的已公开信息,但本公司不保证该等信息的准确性或完整性。在任何情况下,本报告中的信息或所表述的意见并不构成对任何人的投资建议。在任何情况下,本公司不对任何人因使用本报告中的任何内容所引致的任何损失负任何责任。本报告所载的资料、意见及推测仅反映本所于发布本报告当日的判断。在不同时期,本所可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。本公司或其关联机构在法律许可的情况下可能持有或交易本报告中提到的上市公司所发行的证券或投资标的,还可能为或争取为这些公司提供投资银行或财务顾问服务。客户应当考虑到本公司可能存在可能影响本报告客观性的利益冲突。本公司在知晓范围内履行披露义务。本报告的版权归本公司所有。本公司对本报告保留一切权利。未经本公司事先书面授权,本报告的任何部分均不得以任何方式制作任何形式的拷贝、复印件或复制品,或再次分发给任何其他人,或以任何侵犯本公司版权的其他方式使用。否则,本公司将保留随时追究其法律责任的权利。