

中国金融服务外包行业发展分析及发展战略研究报告(2026-2031版)

报告简介

随着世界经济复苏向好，中国经济稳中求进，新动能逐步显现，各产业数字化转型的需求持续释放，金融服务外包政策体系也进一步完善，中国金融服务外包产业的供给侧结构性改革将得到大力推进。在广泛的领域里面，特别是在“一带一路”《中国制造2025(2026-2031版)》这样的战略中，将有服务外包的鼎力支撑。现在开始利用大数据、云计算、区块链、移动互联网等信息技术，对客户需求进行科学分析。据初步调查，五年前，依靠传统经验提供服务的占70%以上，而目前利用数字化、智能化、网络化提供服务的占70%以上。越来越多的金融机构尝试将一些业务如金融衍生品、设计的研发、金融数据分析等业务，委托给外部供应商。有利于金融企业补齐短板，打造长板，有利于降低成本，提高附加值，有利于开拓市场、扩大销售，也有利于合理配置金融资产、降低区域风险。

当前，以服务外包、服务贸易以及高端制造业和技术研发环节转移为主要特征的新一轮世界产业结构调整正在兴起，为中国发展面向国际市场的现代服务业带来新的机遇。顺应这一发展趋势，2020年1月份，商务部等8部门出台《关于推动服务外包加快转型升级的指导意见(2026-2031版)》，从加快数字化转型进程、推动重点领域发展、构建全球服务网络体系、加强人才培养、培育壮大市场主体、推进贸易便利化6方面为服务外包产业指明了发展方向。

随着科技在金融业当中的价值转化率不断提高，第三方服务的介入和共同参与，对于整个金融业价值链的形成和实现变得尤为重要。信息技术的发展为金融服务外包发展提供了技术手段，而且使跨境交付有了比较便利的技术条件。

本研究咨询报告由北京中道泰和信息咨询有限公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家工信部、国家发改委、国务院发展研究中心、中国金融协会、中国呼叫中心与BPO

联盟、51行业报告网、全国及海外多种相关报刊杂志以及专业研究机构公布和提供的大量资料，对中国金融服务外包及各子行业的发展状况、上下游行业发展状况、市场供需形势、新产品与技术等进行了分析，并重点分析了中国金融服务外包行业发展状况和特点，以及中国金融服务外包行业将面临的挑战、企业的发展策略等。报告还对全球的金融服务外包行业发展态势作了详细分析，并对金融服务外包行业进行了趋向研判，是金融服务外包经营企业、科研、投资机构等单位准确了解目前金融服务外包业发展动态，把握企业定位和发展方向不可多得的精品。

报告目录

第一章 行业发展综述 1

第一节 金融服务外包行业定义及分类 1

一、金融服务外包定义与作用 1

二、金融服务外包主要分类与内容 1

三、金融服务外包行业特性 2

四、金融服务外包行业国民经济中的地位 18

第二节 2021-2026年中国金融服务外包行业经济指标 20

一、行业赢利性 20

二、成长速度 21

三、附加值的提升空间 21

四、进入壁垒/退出机制 22

五、行业风险 22

第三节 金融服务外包行业产业链分析 24

一、产业链结构分析 24

二、产业链上游相关行业分析 25

三、行业下游产业链相关行业分析 33

第二章 金融服务外包行业市场环境及影响分析 40

第一节 金融服务外包行业政治法律环境 40

一、行业管理体制分析 40

二、行业主要法律法规 40

三、行业相关标准 62

四、行业相关规划 63

五、政策环境对行业的影响 65

第二节 行业经济环境分析 73

一、宏观经济形势分析 73

二、宏观经济环境对行业的影响分析 77

第三节 行业社会环境分析 78

一、金融服务外包产业社会环境 78

二、社会环境对行业的影响 82

三、金融服务外包产业发展对社会发展的影响 82

第四节 行业优势环境分析 83

一、金融软件技术分析 83

二、硬件产品支持发展水平 86

三、人才优势分析 86

四、行业主要发展趋势 87

第三章 国际金融服务外包行业发展分析及经验借鉴 89

第一节 全球金融外包服务市场总体情况分析 89

一、全球金融外包服务行业发展分析	89
二、全球金融外包服务行业发展特点	90
三、全球金融外包服务细分市场结构	91
四、全球金融外包服务行业竞争格局	95
五、全球金融外包服务市场区域分布	96
第二节 全球金融服务外包行业市场外包需求分析	97
一、市场规模现状	97
二、需求结构分析	97
三、重点需求客户	98
第三节 全球金融服务外包行业市场承接能力分析	98
一、承接市场规模现状	98
二、承接能力规模分布	99
第四节 全球主要国家(地区)金融服务发包市场分析	99
一、欧洲	99
二、北美	101
三、日本	103
四、韩国	104
五、其他国家地区	105
第五节 全球主要国家(地区)金融服务承接市场分析	106
一、中国	106
二、印度	107
三、菲律宾	109

四、马来西亚 114

第四章 服务外包行业发展分析 115

第一节 服务外包基本情况 115

一、服务外包概念 115

二、2021-2026年中国服务贸易基本情况 115

第二节 服务外包发展概述 116

一、全球服务外包发展概述 116

二、中国服务外包发展概述 119

第三节 服务外包行业发展 121

一、ito业务发展 121

二、bpo 业务发展 121

三、kpo业务发展 122

四、典型领域 122

第四节 服务外包企业发展 123

一、企业发展概况 123

二、企业经营情况 123

三、企业价值提升 124

第五节 中国服务外包区域发展 125

一、服务外包区域格局 125

二、服务外包城市发展 125

三、服务外包园区建设 125

第六节 “一带一路”下中国国际服务外包产业竞争力分析和对策研究 128

- 一、中国承接国际服务外包的现状和特点 128
- 二、“一带一路”下中国承接国际服务外包的竞争力评价 129
- 三、“一带一路”倡议下中国承接国际服务外包的对策 132

第七节 服务外包产业发展展望 134

- 一、全球服务外包产业发展展望 134
- 二、中国服务外包产业发展展望 135

第五章 中国金融服务外包行业运行现状分析 136

第一节 中国金融发展与开放情况 136

- 一、中国金融发展现状 136
- 二、中国金融业开放程度 136
- 三、中国金融开放对金融服务外包的影响 137

第二节 中国金融服务外包行业发展状况分析 137

- 一、中国金融服务外包行业发展阶段 137
- 二、中国金融服务外包行业发展概况 138
- 三、中国金融服务外包行业发展分析 140
- 四、中国金融服务外包行业发展特点 140
- 五、中国金融服务外包行业商业模式 142

第三节 2021-2026年金融服务外包市场情况分析 144

- 一、2021-2026年中国金融服务外包市场总体概况 144
- 二、2021-2026年中国金融服务外包产品市场发展 145
- 三、2021-2026年中国金融服务外包行业产值情况 146

第四节 2021-2026年中国金融服务外包行业总体规模 147

一、企业数量结构分析 147

二、人员规模状况分析 147

三、行业资产规模分析 147

四、行业市场规模分析 147

第五节 2021-2026年中国金融服务外包行业财务指标 148

一、行业盈利能力分析 148

二、行业偿债能力分析 148

三、行业营运能力分析 149

四、行业发展能力分析 149

第六节 中国金融云外包服务发展研究 150

一、金融云服务的定义及业务模式概述 150

二、金融云外包服务对证券期货经营机构业务发展的影响 151

三、中国金融云外包服务发展现状 151

四、中国金融云外包服务发展过程中面临的运营风险 152

五、发展及规范金融云外包服务的政策建议 153

第六章 中国金融服务外包市场供需形势分析 154

第一节 中国金融服务外包市场供需分析 154

一、2021-2026年中国金融服务外包行业承包情况 154

二、2021-2026年中国金融服务外包行业外包情况 154

三、2021-2026年中国金融服务外包行业供需平衡分析 155

第二节 金融服务外包产品市场应用及需求预测 155

一、2026-2031年金融业外包需求内容 155

二、2026-2031年金融业外包市场格局预测 155

第七章 中国金融科技与金融服务外包分析 156

第一节 金融科技基本情况 156

一、金融科技概念 156

二、发展金融科技的重要意义 156

三、金融科技在金融行业的应用情况 157

四、金融科技发展带来的影响 158

第二节 金融科技在金融服务外包市场的应用 159

一、金融科技对金融服务外包市场的影响分析 159

二、人工智能在金融服务外包市场的应用分析 160

三、区块链在金融服务外包市场的应用分析 160

四、云计算在金融服务外包市场的应用分析 161

五、大数据在金融服务外包市场的应用分析 162

第三节 金融科技的未来趋势与发展对策 163

一、“后疫情时代”金融机构的发展新趋势 163

二、“十四五”时期金融科技的未来趋势 165

三、科技+政策驱动，金融科技迎来发展机遇 168

四、金融科技的发展不断推动传统金融行业转型 171

五、金融科技发展对策建议 173

第八章 金融服务外包行业结构分析 175

第一节 金融服务外包行业结构分析 175

一、市场细分充分程度分析 175

二、各细分市场占总市场的结构比例 175

三、领先企业的结构分析(所有制结构) 176

第二节 金融服务外包价值链的结构及整体竞争优势 176

一、金融服务外包价值链的构成 176

二、金融服务外包链条的竞争优势与劣势分析 178

第三节 金融服务外包产业结构发展预测 182

一、产业结构调整指导政策分析 182

二、产业结构调整中金融机构需求的引导因素 183

三、中国金融服务外包行业参与国际竞争的战略市场定位 183

四、产业结构调整方向分析 185

第九章 中国金融服务外包细分市场分析 187

第一节 中国金融服务外包行业细分市场结构分析 187

一、金融服务外包行业市场结构现状分析 187

二、金融服务外包行业细分结构特征分析 188

三、金融服务外包行业细分市场发展概况 190

四、金融服务外包行业市场结构变化趋势 191

第二节 离岸市场分析预测 193

第三节 在岸市场分析预测 193

第四节 bpo市场分析预测 194

第五节 ito市场分析预测 195

第六节 kpo市场分析预测 195

第十章 金融服务外包产业集群发展分析 197

第一节 中国金融服务外包产业集群发展特色分析 197

一、长江三角洲金融服务外包产业发展特色分析 197

二、珠江三角洲金融服务外包产业发展特色分析 197

三、环渤海地区金融服务外包产业发展特色分析 200

四、闽南地区金融服务外包产业发展特色分析 203

第二节 金融服务外包重点区域市场分析预测 206

一、行业总体区域结构特征及变化 206

二、金融服务外包重点区域市场分析 210

第十一章 2026-2031年金融服务外包行业竞争形势 221

第一节 行业总体市场竞争状况分析 221

一、金融服务外包行业竞争结构分析 221

二、金融服务外包行业集中度分析 224

三、金融服务外包行业swot分析 225

第二节 中国金融服务外包行业竞争格局综述 227

一、金融服务外包行业竞争概况 227

二、中国金融服务外包行业竞争力分析 229

三、中国金融服务外包(服务)竞争力优势分析 230

四、金融服务外包行业主要企业竞争力分析 231

五、国内金融服务外包企业竞争能力提升途径 233

第三节 中国金融服务外包行业的国际比较分析 234

一、中国金融服务外包行业竞争力指标分析 234

二、金融服务外包行业国际竞争力比较 235

第四节 金融服务外包行业并购重组分析 237

一、行业并购重组现状及其重要影响 237

二、跨国公司在华布局分析 241

三、行业投资兼并与重组趋势分析 241

第五节 金融服务外包市场竞争策略分析 242

第十二章 金融服务外包行业领先企业经营形势分析 244

第一节 中国金融服务外包企业总体发展状况分析 244

第二节 国外领先金融服务外包企业经营形势分析 244

一、ibm 244

二、埃森哲 247

三、塔塔集团 249

四、简柏特 253

五、sap 254

第三节 国内领先金融服务外包企业经营形势分析 256

一、神州数码融信软件有限公司 256

二、恒生电子股份有限公司 260

三、高伟达软件股份有限公司 263

四、华拓金服数码科技集团有限公司 267

五、深圳市金证科技股份有限公司 274

六、北京赞同科技发展有限公司 278

七、华道数据处理(苏州)有限公司 280

八、北京宇信鸿泰信息技术有限公司 286

- 九、银联数据服务有限公司 290
- 十、上海迪扬信息科技有限公司 293
- 十一、信雅达(杭州)计算机服务有限公司 295
- 十二、北京融睿诚通金融服务外包有限公司 299
- 十三、聚思鸿信息技术服务(大连)有限公司 301
- 十四、深圳市银雁金融服务有限公司 303
- 十五、浙江展达金融服务外包集团有限公司 306
- 十六、安徽佰泰金融服务外包有限公司 308
- 十七、广东浩传管理服务有限公司 310
- 十八、山西宏鑫通金融服务外包有限公司 312
- 十九、北京享宇金融服务外包有限公司 315
- 二十、河南优恒金融服务外包有限公司 318
- 二十一、杭州丰联金融服务外包集团有限公司 319
- 二十二、深圳四方精创资讯股份有限公司 321
- 二十三、长信恒远(北京)企业管理有限公司 324
- 二十四、安徽阳光信通电子科技有限公司 326
- 二十五、江苏远洋数据股份有限公司 328
- 二十六、北京科蓝软件系统股份有限公司 331
- 二十七、上海扶诚金融信息技术服务有限公司 336
- 二十八、中信外包服务集团有限公司 338
- 二十九、陕西浦思金融网络科技有限公司 341
- 三十、北京华拓金融服务外包有限公司 344

第十三章 2026-2031年金融服务外包行业前景趋势 351

第一节 2026-2031年金融服务外包市场发展前景 351

- 一、2026-2031年金融服务外包市场发展潜力 351
- 二、2026-2031年金融服务外包市场发展前景展望 352
- 三、2026-2031年金融服务外包细分行业发展前景分析 353

第二节 2026-2031年金融服务外包市场发展趋势预测 353

- 一、2026-2031年金融服务外包行业发展趋势 353
- 二、2026-2031年金融服务外包市场规模预测 359
- 三、2026-2031年金融服务外包行业应用趋势 360
- 四、2026-2031年金融服务外包行业细分市场发展趋势 361

第三节 2026-2031年中国金融服务外包行业供需预测 361

- 一、2026-2031年中国金融服务外包行业承包预测 361
- 二、2026-2031年中国金融服务行业外包预测 363
- 三、2026-2031年中国金融服务外包行业供需平衡预测 364

第四节 2026-2031年中国金融服务外包行业存在的问题 364

- 一、金融服务外包行业存在的问题 364
- 二、金融服务外包行业面临的挑战 366
- 三、金融服务外包行业发展的对策 368

第五节 中国金融服务外包行业投资分析 370

- 一、金融服务外包行业盈利因素 370
- 二、金融服务外包行业盈利模式 371
- 三、金融服务外包行业投资现状 373

四、金融服务外包行业投资机会 374

五、金融服务外包行业投资风险 375

第六节 中国金融服务外包行业投资建议 376

一、金融服务外包行业主要投资建议 376

二、中国金融服务外包企业融资分析 377

第十四章 金融服务外包行业战略研究与投资战略 382

第一节 行业发展战略研究 382

一、战略综合规划 382

二、技术开发战略 383

三、业务组合战略 385

四、区域战略规划 387

五、营销品牌战略 388

六、竞争战略规划 389

第二节 行业投资战略研究 390

一、未来3-5年行业投资战略 390

二、未来3-5年企业投资战略 390

第十五章 中道泰和金融服务外包行业研究结论 392

第一节 金融服务外包行业研究结论 392

第二节 金融服务外包行业投资建议 392

图表目录：

图表：行用卡全流程业务外包 10

图表：金融服务外包行业产业链结构 25

图表：保险业集中度 29

图表：2021-2026国内证券公司营业收入情况 30

图表：基金服务业务的服务内容 31

图表：互联网金融的优势 32

图表：2021-2026年国内软件行业公司收入情况 34

图表：国家政策支持金融服务外包行业的发展 70

图表：2021-2026年和全年gdp初步核算数据 73

图表：2021-2026年固定资产投资(不含农户)同比增速情况 75

图表：2021-2026年居民人均可支配收入平均数与中位 76

图表：2021-2026年居民人均消费支出及构成 77

图表：中国大陆出生人口数情况 78

图表：人口年龄结构占总人口的比重 79

图表：各年龄段人口数量占全国总人口比例 79

图表：2021-2026年全球金融外包行业市场规模情况 97

图表：全球主要离岸发包市场份额 98

图表：全球服务外包目的地吸引力指数排名 118

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业销售毛利率 148

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业销售净利率 148

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业资产负债比率 148

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业流动比率 149

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业应收帐款周转天数 149

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业总资产周转率 149

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业利润总额增长率 149

图表：2021-2026年中国金融服务外包 ito市场规模 175

图表：2021-2026年中国金融服务外包 bpo市场规模 175

图表：2021-2026年中国金融服务外包 kpo市场规模 176

图表：金融服务外包领先企业的结构分析 176

图表：2026-2031年中国金融服务外包离岸市场规模预测 193

图表：2026-2031年中国金融服务外包在岸市场规模预测 194

图表：2026-2031年中国金融服务外包bpo市场规模预测 194

图表：2026-2031年中国金融服务外包ito市场规模预测 195

图表：2026-2031年中国金融服务外包kpo市场规模预测 196

图表：金融服务外包重点区域区域格局 208

图表：金融服务外包行业规模指标区域分布 209

图表：成都市离岸服务外包业务类型图 218

图表：成都市离岸服务外包市场分布图 219

图表：服务提供商数量及业务占比图 220

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业资产总计 231

图表：中国金融服务外包行业从业人员数量 232

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业营业收入 232

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业利润总额 232

图表：2021-2026年中国金融服务外包行业合竞争力 232

图表：神州数码融信软件有限公司经营收入构成情况 257

图表：神州数码融信软件有限公司偿债能力情况 258

图表：神州数码融信软件有限公司经营效率情况 258

图表：神州数码融信软件有限公司获利能力情况 258

图表：神州数码融信软件有限公司发展能力情况 259

图表：神州数码融信软件有限公司现金流量情况 259

图表：恒生电子股份有限公司经营收入构成情况 261

图表：恒生电子股份有限公司偿债能力情况 261

图表：恒生电子股份有限公司经营效率情况 261

图表：恒生电子股份有限公司获利能力情况 262

图表：恒生电子股份有限公司发展能力情况 262

图表：恒生电子股份有限公司现金流量情况 263

图表：高伟达软件股份有限公司经营收入构成情况 265

图表：高伟达软件股份有限公司偿债能力情况 265

图表：高伟达软件股份有限公司经营效率情况 265

图表：高伟达软件股份有限公司获利能力情况 266

图表：高伟达软件股份有限公司发展能力情况 266

图表：高伟达软件股份有限公司现金流量情况 267

图表：华拓金服数码科技集团有限公司组织结构情况 272

图表：深圳市金证科技股份有限公司经营收入构成情况 276

图表：深圳市金证科技股份有限公司偿债能力情况 276

图表：深圳市金证科技股份有限公司经营效率情况 276

图表：深圳市金证科技股份有限公司获利能力情况 277

图表：深圳市金证科技股份有限公司发展能力情况 277

图表：深圳市金证科技股份有限公司现金流量情况 278

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司经营收入构成情况 288

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司偿债能力情况 288

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司经营效率情况 289

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司获利能力情况 289

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司发展能力情况 289

图表：北京宇信鸿泰信息技术有限公司现金流量情况 290

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司主要产品类别情况 296

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 297

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 297

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 297

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 298

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 298

图表：信雅达(杭州)计算机服务有限公司经营收入构成情况 299

图表：深圳市银雁金融服务有限公司注册资金情况 306

图表：安徽佰泰金融服务外包有限公司组织结构 308

图表：广东浩传管理服务有限公司注注册资金 312

图表：北京享宇金融服务外包有限公司注册资本 317

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 322

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 322

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 323

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 323

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 323

图表：深圳四方精创资讯股份有限公司经营收入构成情况 324

图表：长信恒远(北京)企业管理有限公司注册资金 326

图表：阳光信通组织架构图 327

图表：阳光信通注册资本情况 328

图表：江苏远洋数据股份有限公司注册资本 331

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司经营收入构成情况 334

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司偿债能力情况 334

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司偿债能力情况 335

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司偿债能力情况 335

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司偿债能力情况 335

图表：北京科蓝软件系统股份有限公司偿债能力情况 336

图表：扶诚金融组织架构图 337

图表：扶诚金融注册资本 338

图表：陕西浦思金融网络科技有限公司注册资本 344

图表：北京华拓金融服务外包有限公司注册资金 350

图表：2026-2031年中国金融服务外包市场规模预测 359

图表：2026-2031年中国金融服务外包销售收入预测 360

图表：2026-2031年中国金融服务外包供求比预测情况 364

图表：科尼尔全球离岸服务目的地指数排名前十位的国家 371

把握投资 决策经营！

咨询订购 请拨打 400-886-7071 (免长途费) Email : kf@51baogao.cn

报告编号 : 206377

本文地址 : <https://www.51baogao.cn/baogao/20210408/206377.shtml>

在线订购 : [点击这里](#)