

# 银行 IT 行业研究报告

## 一 银行 IT 行业概述

### (一)银行 IT 行业概况

银行 IT 服务是指专业的软件企业运用成熟的 IT 技术，依照银行业务及管理需要，提供软件开发和运维服务，实现 IT 技术对业务管理、银行决策等方面的支持，是软件和信息服务产业的重要组成部分，主要是在更加方便、快捷和稳定地完成业务数据交换和处理的基础上，对银行前端渠道、银行各类业务和银行后台管理提供信息化支持。

### 1(二)银行 IT 行业市场规模

银行 IT 行业软件服务提供商的客户主要是各类银行业金融机构，各金融机构对 IT 的投入力度，直接影响银行 IT 行业的市场规模。截至 2015 年底，我国银行业金融机构包括 3 家政策性银行、5 家大型商业银行、12 家股份制银行、133 家城市商业银行、5 家民营银行、859 家农村商业银行、71 家农村合作银行、1373 家农村信用社、1 家邮政储蓄银行、4 家金融资产管理公司、40 家外资法人金融机构、1 家中德住房储蓄银行、68 家信托公司、224 家企业集团财务公司、47 家金融租赁公司、5 家货币经纪公司、25 家汽车金融公司、12 家消费金融公司、1311 家村镇银行、14 家贷款公司及 48 家农村资金互助社。截至 2015 年底，我国银行业金融机构共有法人机构 4262 家，从业人员 380 万人。

2015 年我国银行业 IT 投资规模整体为 831.06 亿元，2014 年为 742.56

11.9%，其中 IT 服务比例为 36.3%，计算机硬件服务比例为 亿元，同比增长

54.7%，软件开发比例为 9.10%。近年来，随着银行 IT 系统基础设施建设逐步完成，行业内硬件投资呈逐步下降的趋势，IT 服务的投资占比呈现继续上升趋势。但是目前，硬件仍然占比最大，服务次之，软件占比最低。

从银行分类来看，2015 年，对 IT 的投资力度最大的是国有大型商业银行，占银行业总体 IT 投资的比例为 45.2%，2014 年比例为 51.1%，份额有明显下降；

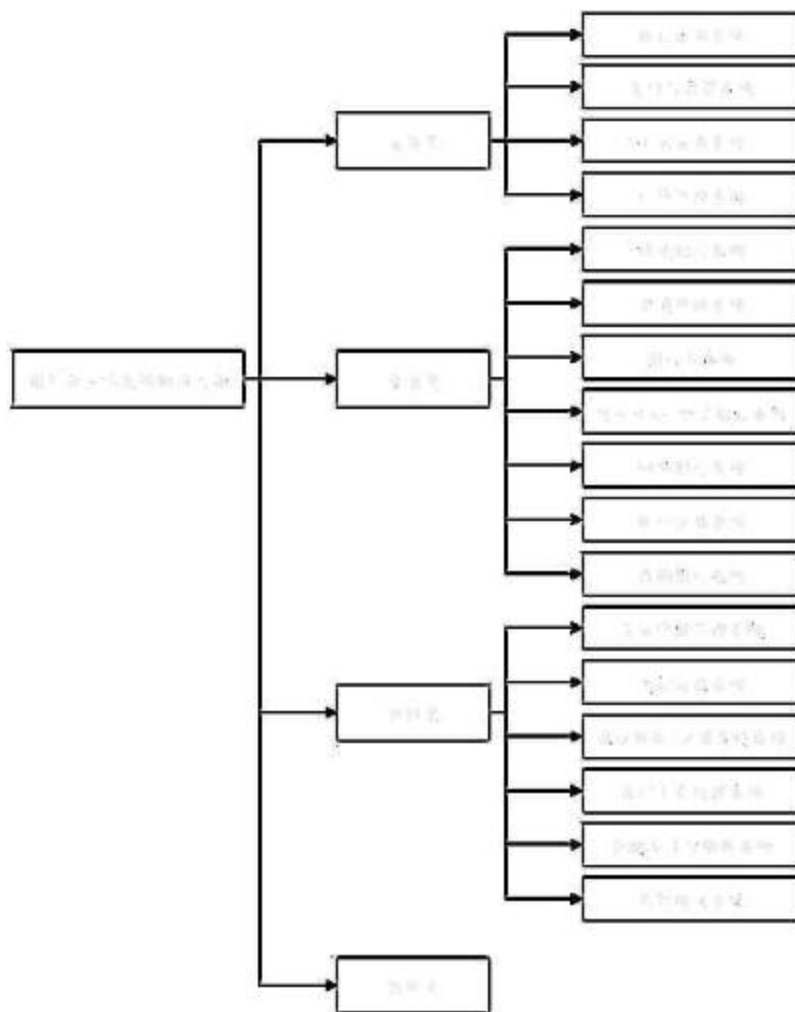
1 数据来源:银监会 2015 年年报、IDC、公开资料整理

城商行、农商行等农村金融机构对 IT 的投资占银行业总体 IT 投资的 29.50%，2014 年比例为 25.2%，呈现上升趋势；股份制商业对银行 IT 的投资比重为银行业整体投资的 21.10%，2014 年比例为 18.3%，份额略有上升；其他银行业金融机构如外资银行、政策性银行等，对 IT 的投资比例为 4.2%，基本维持稳定。

未来，随着我国银行 IT 行业市场化程度不断加深，各类银行会继续加大在 IT 方面的投资力度，与银行 IT 软件服务供应商更紧密的合作，依靠 IT 技术和服务提升业务处理效率、改进业务流程、实现 IT 技术对银行决策、管理、业务等方面更为优质高效的支持。

### (三)银行 IT 业务分类

根据所应用银行功能环节的不同，中国银行业 IT 解决方案主要分为业务、渠道、管理和其他四大类：



## 核心业务系统

## 支付与清算系统

业务类 中间业务系统

# 信贷管理系统

## 移动银行系统

## 渠道管理系统

## 银行卡系统

银行业应用系统解决方案 渠道类

呼叫中心/电话银行系统

网络银行系统

柜台交易系统

直销银行系统

企业资源管理系统

风险管理系统

管理类

商业智能/决策支持系统

客户关系管理系统

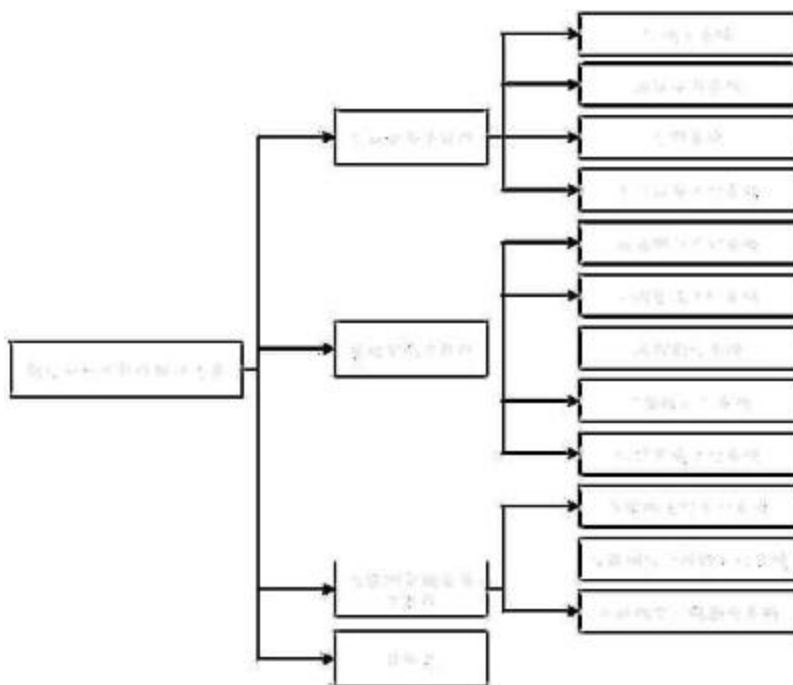
金融审计及稽核系统

监管报送系统

其他类

基于网络和技术基础，我国银行业应用软件解决方案可分为基础架构类软件、专业业务类软件、互联网金融服务类软件和其他类等四大类应用系统，具体情况

如下：



信用卡系统

国际业务系统

专业业务类软件 信贷系统

中间业务平台系统

前端整合平台系统

应用集成平台系统



基础架构类软件 流程银行系统 银行业应用软件解决方案 瘦核心 系统

信息集成平台系统

互联网支付平台系统



互联网综合理财平台系统互联网金融服务 类软件 互联网供应链融资系统

其他类

#### (四) 行业监管体系

我国对银行 IT

行业的管理采用法律约束、行政管理和行业自律相结合的管理体制。行业主管部门及监管体制:

## 1.中华人民共和国工业和信息化部

工业和信息化部是我国软件和信息服务业的主管部门，主要职责是:提出新型工业化发展战略和政策，拟订并组织实施工业、通信业、信息化的发展规划，推进信息化和工业化融合;制定并组织实施工业、通信业的行业规划、计划和产业政策，起草相关法律法规草案，制定规章，拟订行业技术规范和标准并组织实施，指导行业质量管理工作;监测分析工业、通信业运行态势，统计并发布相关信息，进行预测预警和信息引导;拟订并组织实施工业、通信业的能源节约和资源综合利用、清洁生产促进政策，参与拟订能源节约和资源综合利用、清洁生产促进规划;推进工业、通信业体制改革和管理创新，指导相关行业加强安全生产管理;统筹规划公用通信网、互联网、专用通信网，依法监督管理电信与信息服务市场，负责通信资源的分配管理及国际协调，推进电信普遍服务，保障重要通

信等。

## 2.中华人民共和国科技部

科技部重点关注作为高新技术产业中的软件产业，产业边界定义为具有独立

知识产权和著作权的软件产品，纳入高新技术的软件包含操作系统、数据库、中

间件、工具软件和具有独立知识产权及著作权的应用系统(软件包)产品。北京

市科学技术委员会作为科技部下属地方职能部门，直接牵头负责“高新技术企业”

及“技术先进型服务企业”资质认证。

### 3.隶属于中央的各地工业和信息化厅或经济和信息化委员会

各地工业和信息化厅或经济和信息化委员会依法对各地行政区域内的软件和信息服务业实施政府监督管理，主要职能是：贯彻执行国家和市政府关于工业和信息化工作的法律、法规、规章和方针、政策；研究起草工业和信息化工作的地方性法规、规章草案和政策，并会同有关方面组织实施；根据本市国民经济和社会发展规划，拟定工业、信息化和生产性服务业的发展专项规划和年度计划并组织实施；研究工业和信息化布局规划和结构调整的政策措施；根据国家产业政策和本市产业发展规划，拟定产业政策和标准并组织实施，引导和扶持工业和信息产业的发展；负责提出本地工业、信息化固定资产投资规模和方向；监测分析工业和信息产业经济运行态势，统计并发布相关信息；研究本地工业技术进步和高新技术产业发展的规划、方针、政策，推动本市工业技术进步和高新技术产业发展；研究拟定工业和信息业利用内外资有关政策，指导工业和信息业企业利用内外资，制定外商投资产业指导目录并进行监督；宏观管理和指导各种经济成份的工业企业，指导企业改革和促进企业加强现代企业管理，规范企业行为；指导协调和促进区县工业经济发展、工业经济结构调整和企业布局调整等。

### 4.中国软件行业协会及各地方协会

中国软件行业协会成立于 1984 年 9 月 6

日，由从事软件研究开发、出版、销售、培训，从事信息化系统研究开发，开展信息服务，以及为软件产业提供咨询、市场调研、投融资服务和其他中介服务等企事业单位与个人自愿结合组成，经国家民政部注册登记，是唯一代表中国软件产业界并具有全国性一级社团法人资格的行业组织。主要职能是通过市场调查、信息交流、咨询评估、行业自律、知识产权保护、资质认定、政策研究等方面的工作，加强全国和地方从事软件与

信息服务业的企、事业单位和个人之间的合作、联系和交流；为企业开拓国内外软件市场，发展我国软件产业；在政府和行业之间发挥桥梁、纽带作用，促进软

件产业的发展遵守宪法、法律和政策，遵守社会道德风尚，开展本行业的各项活

动，为会员服务。

5.中国版权保护中心和中国软件登记中心

受国家版权局的委托和指定，从事各种与著作权有关的登记，面向社会提供  
著作权法律咨询和著作权交易服务等。

(五)行业主要法律法规及政策

1.主要法律法规

序 法律法规名称 生效日期 文件编号 号

- 1 计算机软件保护条例 2013 年 1 月 30 日 国务院令[2013]第 632 号
- 2 计算机软件著作权登记办法 2002 年 2 月 20 日 国家版权局令[2002]第 1 号
- 3 软件产品管理办法 2009 年 3 月 1 日 工信部令[2009]第 9 号
- 软件企业认定标准及管理办 4 2012 年 4 月 20 日 工信部联软[2013]64 号 法
- 5 通信网络安全防护管理办法 2010 年 1 月 20 日 工信部(2010)令第 11 号
- 6 信息安全等级保护管理办法 2007 年 6 月 22 日 公通字[2007]43 号
- 计算机信息系统安全保护条 7 2011 年 1 月 8 日 国务院令第 147 号 例
- 8 国家软件产业基地管理办法 2001 年 7 月 13 日 计高技[2001]第 2836 号
- 9 软件出口管理和统计办法 2001 年 10 月 25 日 外经贸技发〔2001〕604 号

2.行业政策

文件名称 发布时间 颁布部门 涉及内容

提出了我国科学技术发展的发展目标和

《国家中长期科学 总体部署，将现代服务业信息支撑技术

和技术发展规划纲 及大型应用软件的发展列入优先和重点 2006 年 2 要 ( 2006-2020 国务院 发展领域，并在科技投入、税收激励、金 月 年 )》( 国 发 融支持、政府采购、技术引进和创新、创

[2005]44 号) 造和保护知识产权、人才队伍等多方面

提供了若干支持的配套政策。

《关于发展软件及 商务部、信 从财政金融税收政策、人才培养、知识产

相关信息服务出口 2006 年 9 息产业部、 权保护和国际合作等 8 个方面明确了今

的指导意见》(商服 月 教育部、科 后促进我国软件及相关信息服务产品出

贸 发 [2006]520 技部、财政 口的努力方向

号) 部、海关总

署、税务总

局、统计局、

外汇管理局

批复了商务部会同有关部委共同制定的

《关于促进服务外 促进服务外包发展的政策措施，批准北

包产业发展问题的 2009 年 1 京等 20 个城市为中国服务外包示范城 国务院 复函》(国办函 月 市，并对这些示范城市内经认定的技术

[2009]9 号) 先进型服务企业实行非常优惠的财税政

策，积极促进我国服务外包产业的发展

该规划将软件及信息技术服务产业列入

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。  
如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/786100100103010112>