

# 信息与通讯技术 (ICT)、 金融科技与软件













行业推介

2025年7月



# 巴基斯坦近期推行的经济改革举措及其充满活力的人才资源，共同提升了该国作为投资目的地的吸引力

## 巴基斯坦的核心投资价值

<p><b>改革经济</b></p> 	<p><b>3.3万亿美元<sup>1</sup></b> 2050 年预计 GDP（目前为 4100<sup>2</sup>亿美元以上）</p> 	<p><b>B-</b> 信用评级<sup>3</sup>从CCC-提升</p> 	<p><b>前 10 名</b> 商业准入法规排名<sup>4</sup></p> 	<p><b>通胀企稳</b> 处于1968年以来的最低水平<sup>5</sup></p> 	<p><b>稳定货币</b> 自 2023 年起与国际货币基金组织协调实现</p> 	<p><b>5年免税期</b> 以及经济特区的其他财政和贸易激励措施<sup>6</sup></p> 
<p><b>充满活力的人口结构和人才</b></p> 	<p><b>2.55亿</b> 人口庞大且不断增长<sup>7</sup></p> 	<p><b>64%</b> 30岁以下人口<sup>7</sup></p> 	<p><b>全球第七大劳动力<sup>8</sup></b></p> 	<p><b>每年有 200万大学生入学<sup>9</sup></b></p> 		

1. 高盛；2. 国民账户委员会；3 惠誉评级；4. 世界银行的 B-READY 评估；5. 美国（圣路易斯）联邦储备银行；6. 巴基斯坦政府；7. 联合国；8. 美国中央情报局世界概况；9. 高等教育委员会

# 为形成规模效应，巴基斯坦正推进战略举措以提振经济关键领域的私人投资

## 2023 巴基斯坦特别投资促进委员会成立

巴基斯坦特别投资促进委员会（SIFC）的成立旨在打造单一窗口机制，通过优化营商政策构建繁荣商业生态，持续提升投资便利度



## 2024 经济议程启动

巴基斯坦启动了“**Uraan Pakistan**”计划，旨在推动五大支柱的经济发展：



## 持续 机遇项目储备开发

政府正在致力于开发一系列具有国际竞争力的投资机会，以实现全面运营和商业便利化



巴基斯坦正在积极寻求与全球利益相关者合作，利用国际专业知识和投资，同时从投资者的角度保障每个项目的可行性和盈利能力



# 巴基斯坦正着力强化关键赋能体系的稳健性，为多经济领域的持续发展注入动能

## 1 一致的政策框架

具有长期导向且逆转风险最小的一致外商直接投资、税收和产业政策



## 2 一站式投资者便利服务

无缝衔接审批、许可和执照办理流程。由单一授权机构掌控整个流程



## 3 利润汇返便利化

坚定保证利润汇回国并顺利兑换货币



## 4 法律与合同执行

独立高效的商事法庭体系与国际仲裁标准接轨



## 5 政治和宏观稳定

宏观经济环境（通胀、债务、货币）和跨党派共识高度稳定



## 6 全球形象积极向好

巴基斯坦正推动具有全球共鸣力的形象升级，显著提升其作为活力经济体的国际能见度



巴基斯坦目前正在制定激励措施，以促进私营部门在多个领域的投资

# 巴基斯坦政府持续推出强化私营部门吸引力与活力的重大举措

## 1 投资保障体系

实施关键投资法规，例如：  
 实施《外国私人投资促进与保护法案》

- 与友好国家签订双边投资协定
- 制定经济特区与技术特区 (SEZs/STZs) 专项法规

## 2 保障安全

- 经济特区 (SEZ) 的预先批准场地准入
- 专门的、训练有素的安全部门，保护投资者安全
- 加强工业区的执法和监测
- 受控、严密监控且安全的项目现场

来源：上海国际金融中心

## 3 实现全球贸易准入

- 出口便利化计划 (EFS)
- 签署主要贸易协定 (PTAs & FTAs)
- 连接全球主要市场
- 进入南亚自由贸易区等



中国和巴基斯坦签署了重要的条约和协议，包括：

- 双边投资条约
- 中巴经济走廊 (CPEC)



# 系列改革成效获国际舆论聚焦，巴国作为新兴投资优选地的形象持续强化

巴基斯坦被重点报道的地方

《巴伦周刊》

彭博社

惠誉评级

阿拉伯新闻

## 重点文章

《巴基斯坦投资风险显著降低，其经济表现堪称奇迹》

《在国际货币基金组织（IMF）援助支持下，巴基斯坦经济增长超预期提速》

《IMF总裁：巴基斯坦经济正朝“正确方向”发展》

《世界银行：坚持结构性改革对经济稳定至关重要》

国际认可凸显巴基斯坦经济吸引力和稳定性的提升

# 多家全球和地区实体宣布近期在巴基斯坦的外国直接投资 (FDI) 项目

## 巴基斯坦外国直接投资 (FDI) 项目示例

### 外商直接投资项目 (非详尽)

湖南兴旺科技集团 (中国)  
5000万至7000万美元



—兴旺科技集团计划投资部署10万公里光纤网络，实现巴基斯坦全国多城市互联——该集团目前已对该项目投入500万美元



AD Ports (阿联酋)  
2.2亿美元



—卡拉奇门户码头管理、运营和开发50年特许经营协议



Al Mirqab Capital (卡塔尔)  
电力建设公司 (中国) 20.9亿美元



—卡西姆港燃煤发电厂建设



迪拜环球港务集团 (阿联酋)  
和国家物流公司 (巴基斯坦)  
合资投资未公开



—卡拉奇港至普里普里50公里货运走廊建设



阿里巴巴 (中国)  
未公开投资事项



- 2018年从阿里巴巴收购Daraz电商平台
- Daraz现为阿里巴巴全资子公司

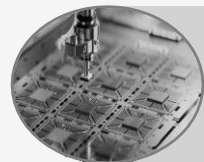


其他公告和谅解备忘录 (非详尽)



# 展望未来，巴基斯坦计划通过 13 个投资领域推动国内增长

## 巴基斯坦重点投资领域



半导体



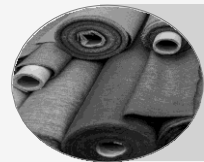
电力行业



制药行业



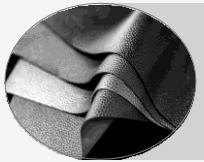
石油行业



纺织行业



航空



皮革制品



农业部门



钢铁和铜



**ICT、金融科技与软件**

本演讲的重点



汽车：电动汽车（EV）  
和传统汽车



化学品和石化产品



太阳能

# 巴基斯坦正快速崛起为数字枢纽，其蓬勃发展的信息通信技术（IT&T）产业涵盖七大核心领域

## 信息技术与电信 关键领域

### 电信



- 指支撑端到端信息与通信系统高效运行的物理与虚拟基础设施，包括硬件设备、运营设施及网络系统
- 主要组成部分包括：光纤通信网络、4G/5G连接能力、数据中心以及海底光缆等

### 技术



- 指用于满足数字经济发展需求的技术工具与系统
- 涵盖软件、硬件、信息技术服务以及新兴技术（如人工智能、区块链）等

## 巴基斯坦正在崛起的数字中心



50亿美元

2025年IT服务出口预期



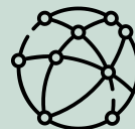
超过1.4亿

互联网用户



跃升14位

联合国电子政务发展指数



宽带普及率提升  
20个百分点

2020-2024年



预计增长8%

2024 - 2028年本地IT服务市场



4G/5G网络

预计在未来五年内实现全国范围的

# 巴基斯坦该行业凭借人口结构、健全法规、人才优势和战略性地理位置，具备独特优势



## 人口结构与市场需求

- 人口结构与市场需求 65% 的 2.2 亿人口年龄在 30 岁以下 —— 构成年轻且不断增长的消费者群体与人才储备
- 中产阶级规模不断扩大，推动对数字连接的强劲需求
- 企业数字化转型潜力巨大 —— 当前仅有 15% 的企业使用先进的 ICT（信息与通信技术）解决方案
- 巴基斯坦有 7,700 万无银行账户人口，为金融科技（FinTech）服务带来重大机遇



## 优化营商环境

- 在拉合尔、卡拉奇和伊斯兰堡等主要科技中心，提供价格合理的高速互联网连接
- 为研发、出口和技术转让提供具有竞争力的激励政策
- 专设经济特区（SEZs）和科技特区（STZs），提供税收优惠和基础设施支持



## 成本效益与技能型劳动力

- 具有竞争力的IT&T薪资 —— 显著低于区域基准水平
- 每年巴基斯坦顶尖大学培养约 75,000 名优秀IT&T毕业生
- 全国范围的职业培训计划
- 为民众提供更多教育机会 240 万自由职业者（全球排名第4）在2024年创收超过5亿美元









## 战略地理位置与出口潜力

- 36亿美元年度IT出口额 2020至2024年间实现20%的年均增长率（CAGR）
- 根据当前预测 巴基斯坦有望在2030年实现150亿美元的ICT出口
- 战略地理优势 靠近海湾国家（GCC）、中国和非洲，助力巴基斯坦成为区域枢纽

来源：信息技术与电信部、特设投资促进委员会

# 巴基斯坦拥有多家跨国和本地与知名企业，覆盖ICT多领域

## 选择巴基斯坦的领先企业

	<p>IBM巴基斯坦总部设在卡拉奇，提供先进的硬件、企业软件、云计算/人工智能解决方案及数字化转型咨询服务，业务遍布全国。</p>
	<p>Etisalat 通过持有巴基斯坦电信公司（PTCL）26%的股份，以及对其子公司Ufone的管理控制，在巴基斯坦拥有重要影响力。</p>
	<p>Oracle在巴基斯坦长期深耕，通过区域合作伙伴网络，为公私营客户提供云基础设施、数据库管理与企业软件解决方案。</p>
	<p>巴基斯坦第二大移动与数据网络，服务用户超过5170万。中国移动在巴基斯坦的本地子公司。</p>
	<p>巴基斯坦最大的信息技术出口企业，业务遍及全球。正通过本地收购扩大在国际与国内市场的能力。</p>
	<p>美国企业软件领导者，在拉合尔设有主要研发和开发中心，服务全球汽车与金融行业。</p>

# 完善的信息通信技术生态系统，汇聚本地与国际企业，为投资者注入信心与增长动力。

## 信息技术与电信部 (MoITT)



- 负责信息与通信技术 (ICT) 领域的政策规划和实施监督
- 职责范围涵盖数字基础设施、软硬件产业发展、宽带网络扩展



## 本地及国际企业

巴基斯坦已有多个本地、区域及国际合作伙伴在运营，涵盖信息技术与电信 (IT&T) 各个领域的服务。

## 关键行业参与者 与利益相关者

## 巴基斯坦信息技术行业协会 (P@SHA)

- 代表信息技术行业的利益
- 致力与写政府合作，制定有利政策和举措，吸引信息技术公司进入巴基斯坦



## 巴基斯坦特别投资促进委员会 (SIFC)

- 促进并加快外资与本地投资
- 为投资者提供高效便捷的“一站式”服务，协调政府各部门间的支持与合作

# 巴基斯坦信息技术（IT&T）产业将立足国情与发展目标，重点打造四大核心领域

## 1 远程骨干光缆及光纤接入网络（FTTX）部署

巴基斯坦目前正处于光纤化发展的初期阶段，仅约10%的通信基站已实现光纤连接，光纤到户/楼（FTTH/FTTB）的渗透率约为5%

计划在全国范围内新增部署20万公里光纤网络（目前光缆铺设总长度约为21万公里）

2030年  
关键目标

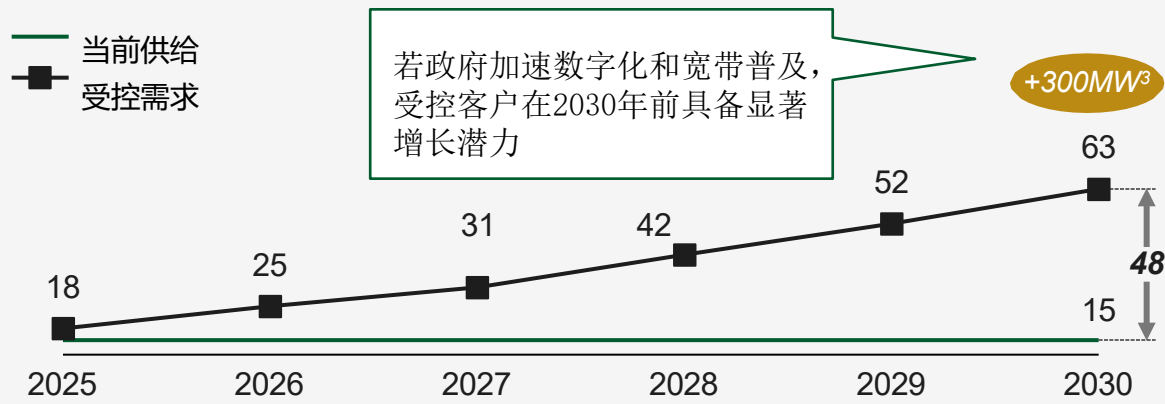
将FTTX用户数量从约200万提升至400万

将光纤到站（FTTS）覆盖率提升至75%



## 2 数据中心

### 巴基斯坦共址数据中心需求（兆瓦）

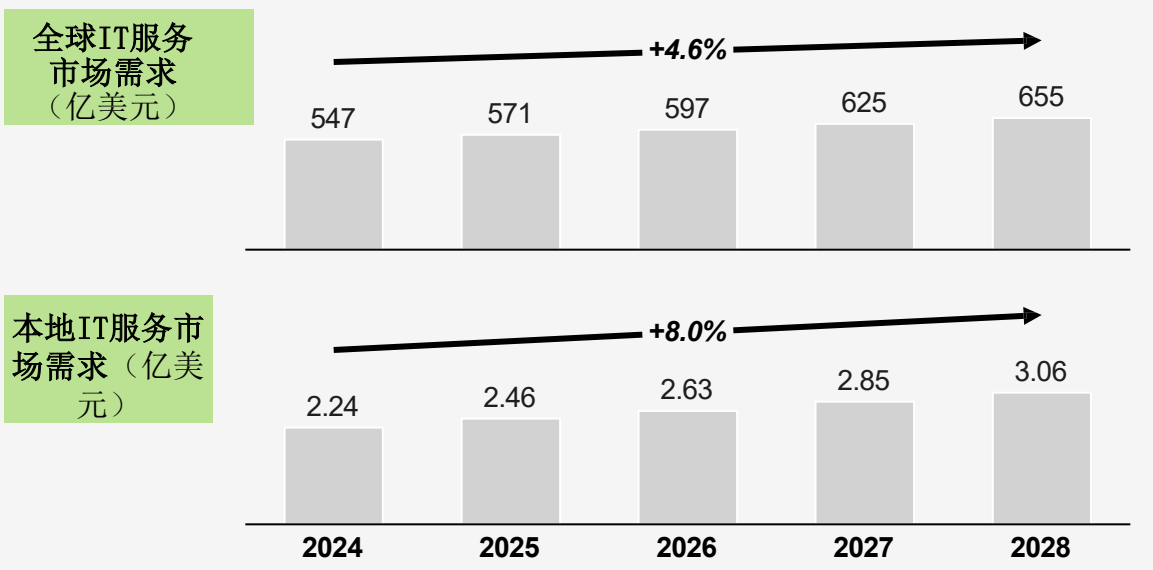


- 巴基斯坦近期推出的《云优先政策》将确保所有政府数据均存储于国内数据中心。
- 与此同时，随着巴基斯坦国家银行（SBP）颁布《云服务外包框架》，预计全国主要银行将陆续迁移至本地云平台，从而降低运营成本。
- 此外，随着私营企业信息化水平不断提升，其对数据中心需求的拉动作用也日益显著。

在巴基斯坦活跃的中国企业（如阿里巴巴、华为）具备良好条件，可与本地公司合作，共同建立绿色能源驱动的超大规模数据中心，抢占政府与银行等高增长领域的早期市场份额

# 巴基斯坦信息技术（IT&T）产业将立足国情与发展目标，重点打造四大核心领域

## 3 信息技术服务（IT 服务）



- 全球各地的企业正致力于提升运营效率，因而日益倾向于选择离岸目的地，以获取具成本效益的服务。
- 此外，企业数字化转型趋势不断加快，进一步推动了全球及本地对信息技术服务的需求增长。

## 4 手机制造业


尽管巴基斯坦已拥有成熟的手机制造生态体系，但由于核心零部件仍主要依赖进口，目前组装手机尚未完全实现对 4G/5G 网络的兼容部署。

实现**2.5亿美元**智能手机出口额

淘汰2G/3G网络，预计将推动约**6800万**用户更换支持4G/5G的新型手机

通过本地制造关键组件，逐步实现手机制造全产业链的**本地化布局**，增强自主生产能力，打造具有全球竞争力的移动通信制造生态。

2030年关于目标



# 尽管巴基斯坦信息通信技术（IT&T）领域机遇多元，政府已锁定并优先推进四大最具投资价值的重点方向

## 投资机遇

1 长途光纤与FTTX部署

2 共址数据中心的发展



3 建立IT离岸服务中心



4 手机制造业

## 潜在本地合作伙伴（非详尽列表）



# 巴基斯坦为信息技术与电信（IT&T）领域的投资者提供了有利的投资环境。

## 关键机遇推动因素与激励措施

### 营商便利化

- 持续对各行业进行审查与简化/放松管制
- 一站式许可与数字化注册
- 政府协调公共机构之间的对接



### 需求吸引力

- 与政府合作，争取列入政府机构的优选供应商名单



### 税收与财政激励措施

- 十年所得税豁免
- 降低企业所得税税率
- 若数据服务器设备被归类为资本货物，则有可能享受关税减免



### 土地激励政策

以低于市场价格提供工业用地



适用于特殊经济区（SEZ）居民

政府正在主要城市建立科技园区和产业集群，配备先进基础设施，并为科技公司和投资者提供一系列激励措施。

来源：特别投资便利化委员会（SIFC）、公私合作伙伴关系管理局（P3A）、及其他巴基斯坦政府机构

# 谢谢



# 附录 - 投资机遇简览

# 共建式数据中心发展

## 机遇概览与重点亮点

### 机遇概述



在巴基斯坦开发并运营一个中型设施，即具备100个机架、符合Tier III标准的数据中心（总容量约为6兆瓦），主要面向本地企业客户提供托管服务。

### 高级机会事实



### 价值主张



#### A 项目详细信息



三级数据中  
心



100架  
(1000柜)



6 兆瓦  
容量<sup>1</sup>

#### B 供需缺口

根据预测，到2030年，受监管行业客户对数据中心的用电需求将超过60兆瓦，而目前国内的数据中心供给能力约为15兆瓦，存在显著供需缺口

#### C 投资模式

民间资本投资，政府强力支持

#### D 年化营收<sup>2</sup>

内部收益率：大于25%

5,000万至5,300万美元

#### 项目成本估算

USD 5,900万 - 6,100万（其中股权投资1,800万 - 2,000万美元）



**政府强力支持：**政策扶持与潜在激励措施提升项目可行性与投资回报



**数字化需求激增：**巴基斯坦快速的数字化转型正推动对数据中心基础设施的强劲需求



**具备可信赖的潜在合作伙伴：**本地领先企业活跃于数据中心及云服务领域，表达出与国际投资方开展合作的强烈意愿（例如 PTCL，阿联酋电信公司 Etisalat 的子公司）



**支持性监管环境：**政府要求银行和公共实体采用本地云



**电力与土地优势：**13吉瓦富余电力与充足土地资源，保障项目可扩展部署

主要报告

# 2

1. 数据中心容量通常以6兆瓦（MW）的倍数建设，其中6兆瓦配置为巴基斯坦市场中等规模数据中心的典型标准

2. 在本地货币计算下，基于30年运营周期，假设70%融资比例（详见《商业案例》章节）

3. 至项目运营第10年时，将实现关键财务与运营节点

# 离案IT中心建设

## 机遇概览与重点亮点

### 机遇概述



将巴基斯坦打造为信息技术服务的离岸与本地交付中心，以满足日益增长的全球与国内市场需求

### 高级机会事实



#### 项目详细信息



可扩展型组织



本地市场需求可及性



成本效益高的IT功能外包

B

庞大且持续增长的  
市场需求

本地与全球 IT 服务市场的需求预计将分别以 8% 与 4.5% 的年均复合增长率 (CAGR) 实现增长

C

投资模式

民间资本投资，政府强力支持

D

成本效益

与区域性 IT 离岸外包中心 (印度、菲律宾) 相比，薪资水平低 20% 至 40%<sup>1</sup>

### 价值主张



技能型人才充足，劳动力规模庞大：巴基斯坦目前是全球第四大自由职业服务提供国



数字化需求激增：全球及本地数字化转型快速推进，持续驱动对IT服务的强劲需求



具成本优势的 IT 离岸外包目的地：巴基斯坦已发展成为最具财务吸引力的软件外包国家之一



政府大力支持：健全的政策体系与激励机制有效提升项目可行性

资Kearney《2023年全球服务定位指数 (GSLI)》及专家意见  
注1：数据基于巴基斯坦 (P@SHA)、印度及菲律宾的本地报告与薪资资料来源：查

主要报告

3

# 谢谢

