

2016年全球金融科技发展指数报告



零壹财经·华中新金融研究院

www.01caijing.com



联合发布

同盾科技、用钱宝 支持发布

2017.1.10 北京

目录

一、2016年全球金融科技**投融资**情况

二、2016年全球金融科技发展**指数**

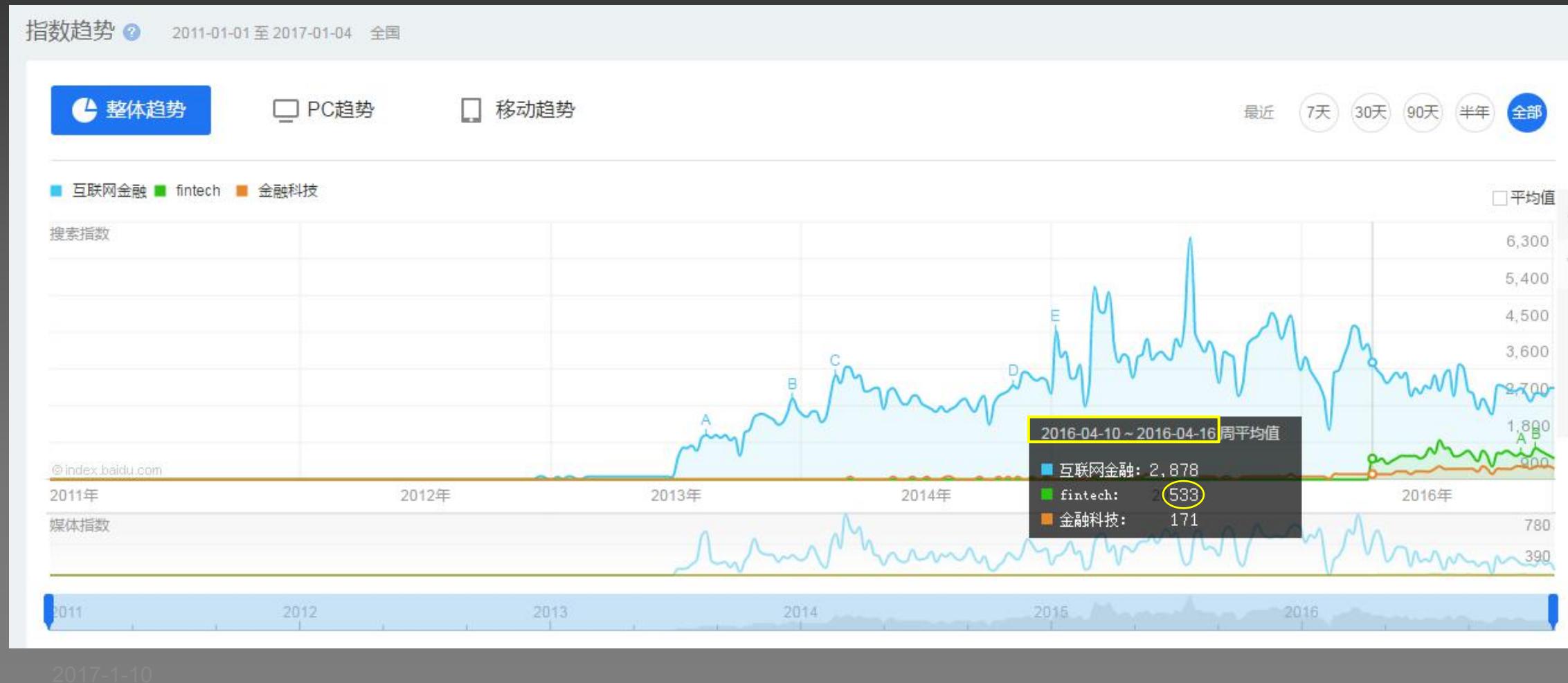
三、2016年全球金融科技重大事件**回顾**

四、2017年全球金融科技发展**展望**

Fintech/金融科技怎么就火了？



Fintech/金融科技怎么就火了？



什么是 Fintech?

一个用技术使金融体系更有效率的行业。

——沃顿 Fintech 俱乐部

一、2016年全球金融科技投融资情况

- 1、融资笔数和融资总额
- 2、月份分布
- 3、地域分布
- 4、轮次分布
- 5、细分业态分布
- 6、Top20 融资事件
- 7、最活跃投资机构

一、2016年全球金融科技投融资情况

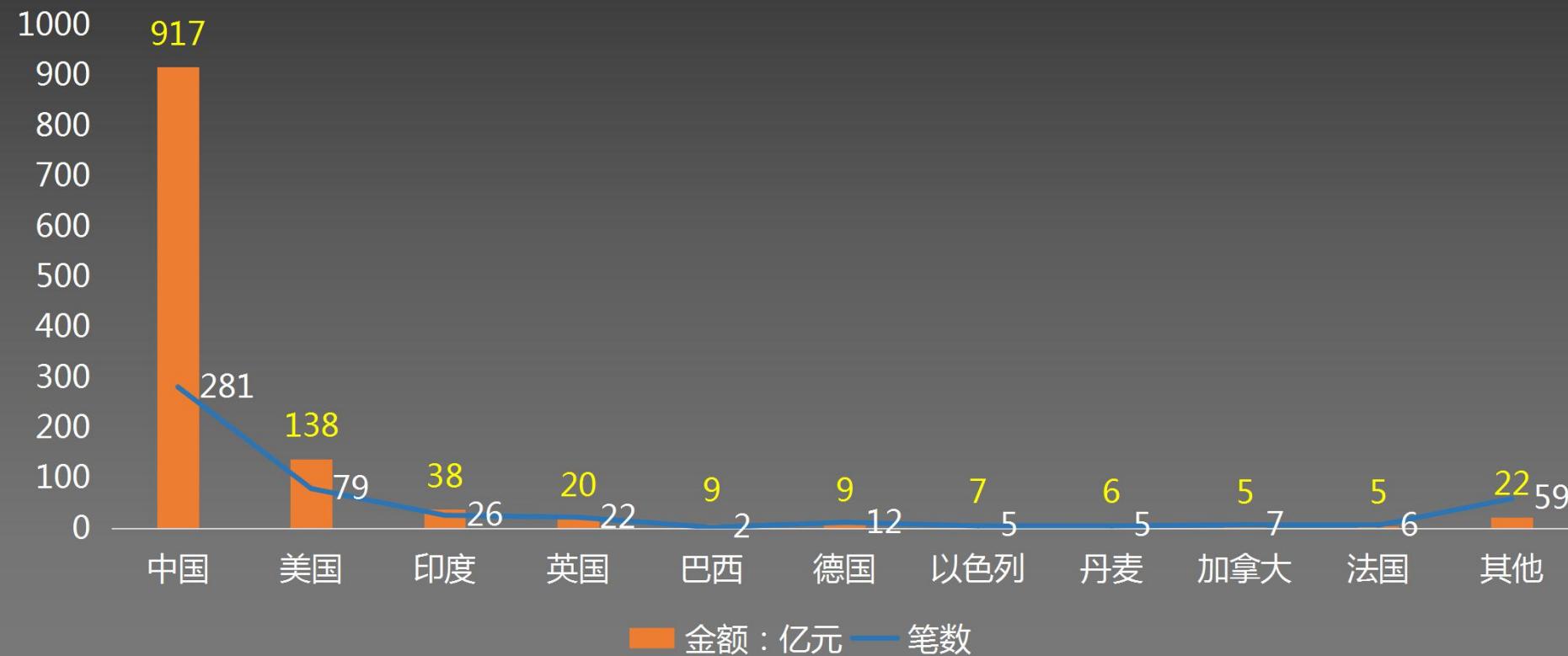
1、融资笔数和融资总额

2016年全球金融科技投融资总额与笔数		
地域	融资笔数	融资金额（亿元）
全球	504	1177
中国	281	917
中国占全球比重	56%	78%
海外	223	260
海外占全球比重	44%	22%

数据来源：零壹研究院数据中心

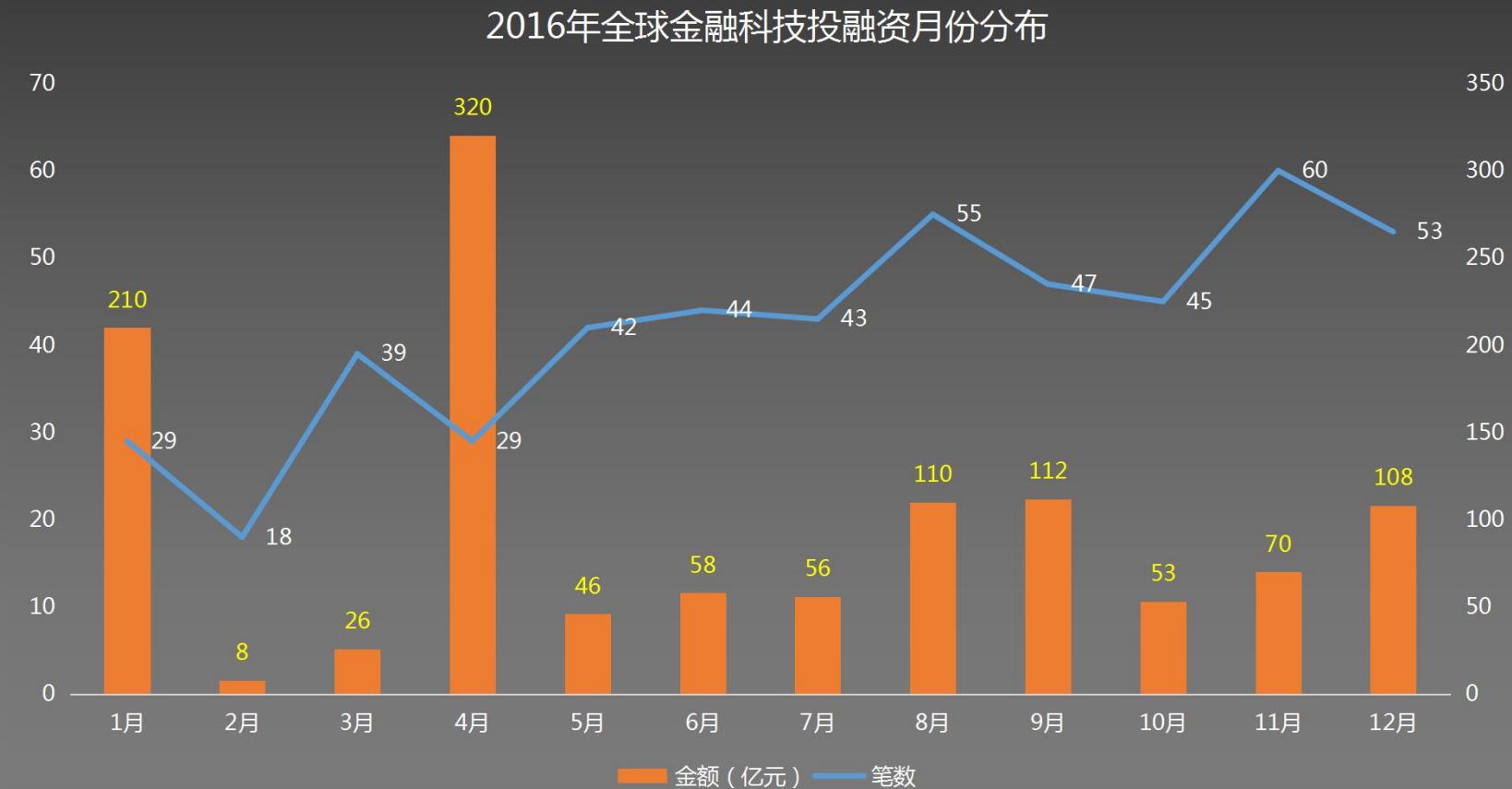
一、2016年全球金融科技投融资情况

2016年全球金融科技投融资地域分布



数据来源：零壹研究院数据中心

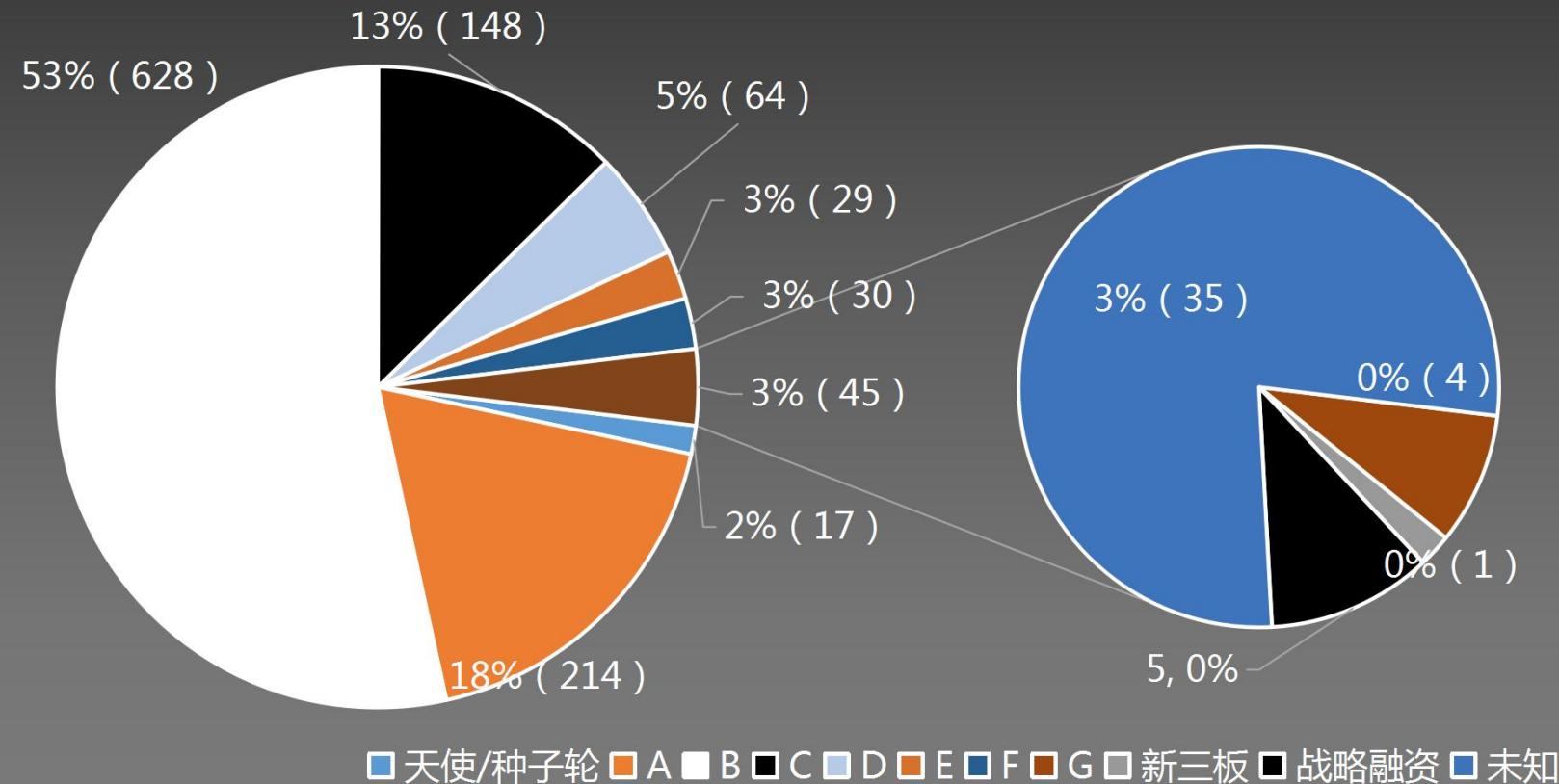
一、2016年全球金融科技投融资情况



数据来源：零壹研究院数据中心

一、2016年全球金融科技投融资情况

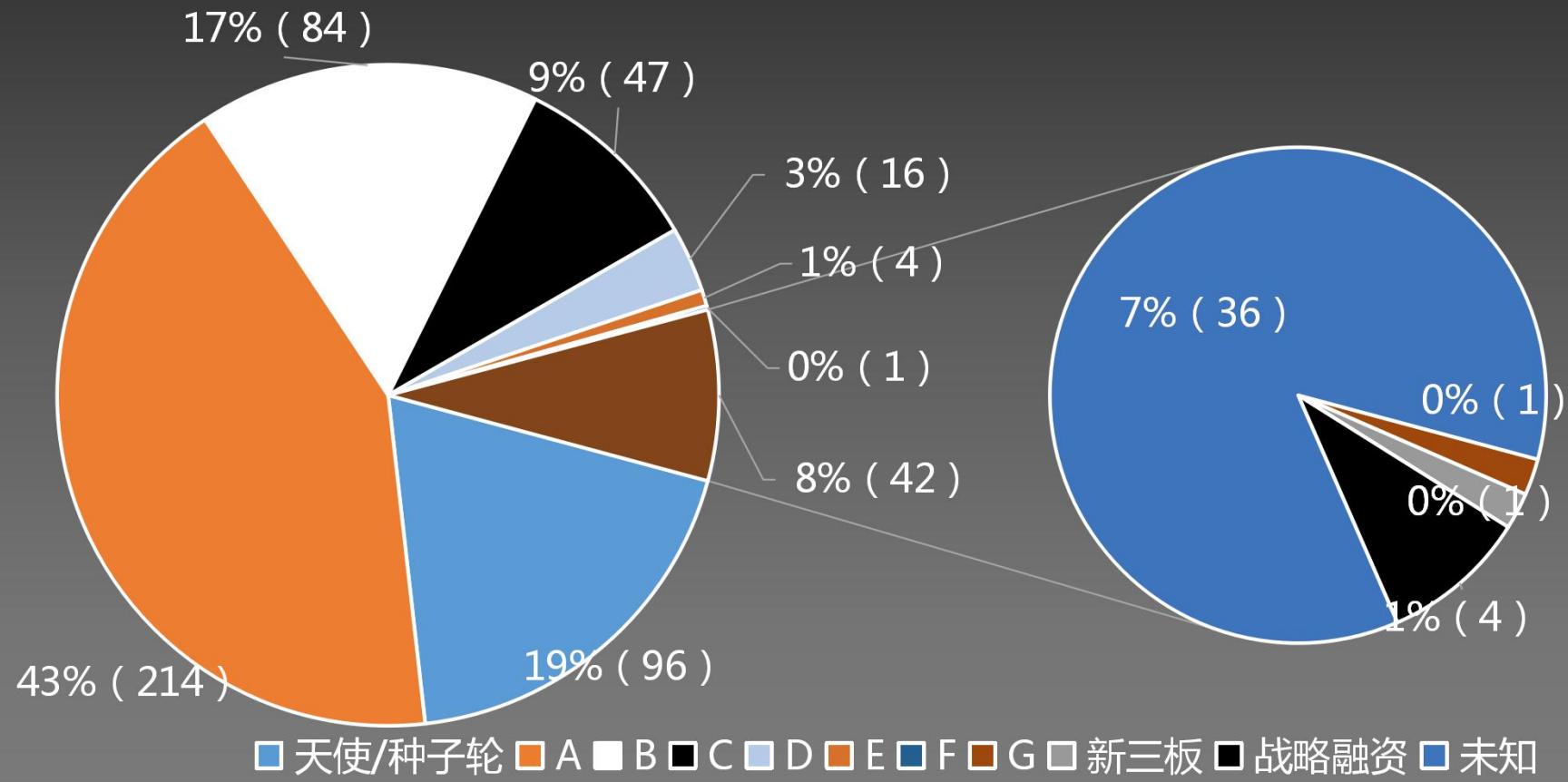
2016年全球金融科技投融资轮次分布
(按金额, 单位: 亿元)



数据来源：零壹研究院数据中心

一、2016年全球金融科技投融资情况

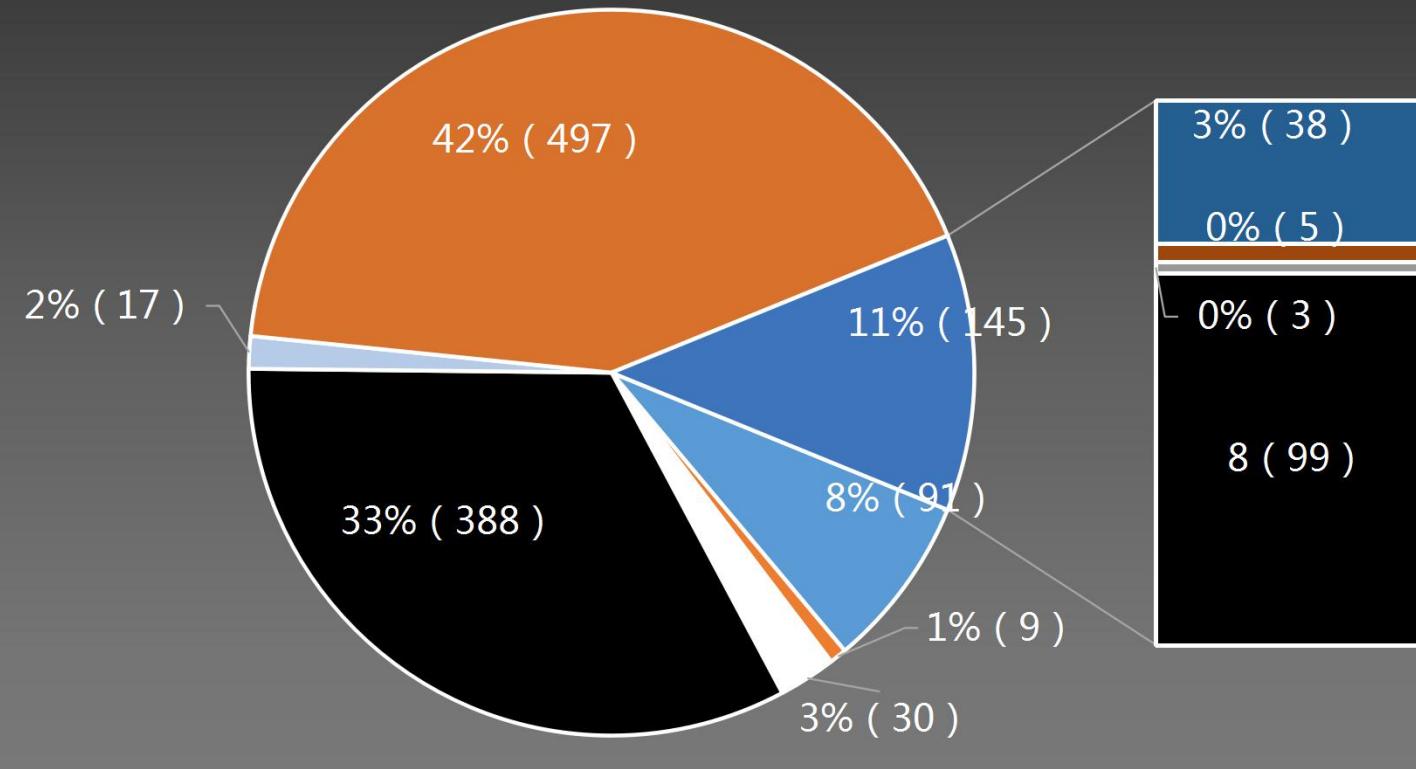
2016年全球金融科技投融资轮次分布
(按笔数)



数据来源：零壹研究院数据中心

一、2016年全球金融科技投融资情况

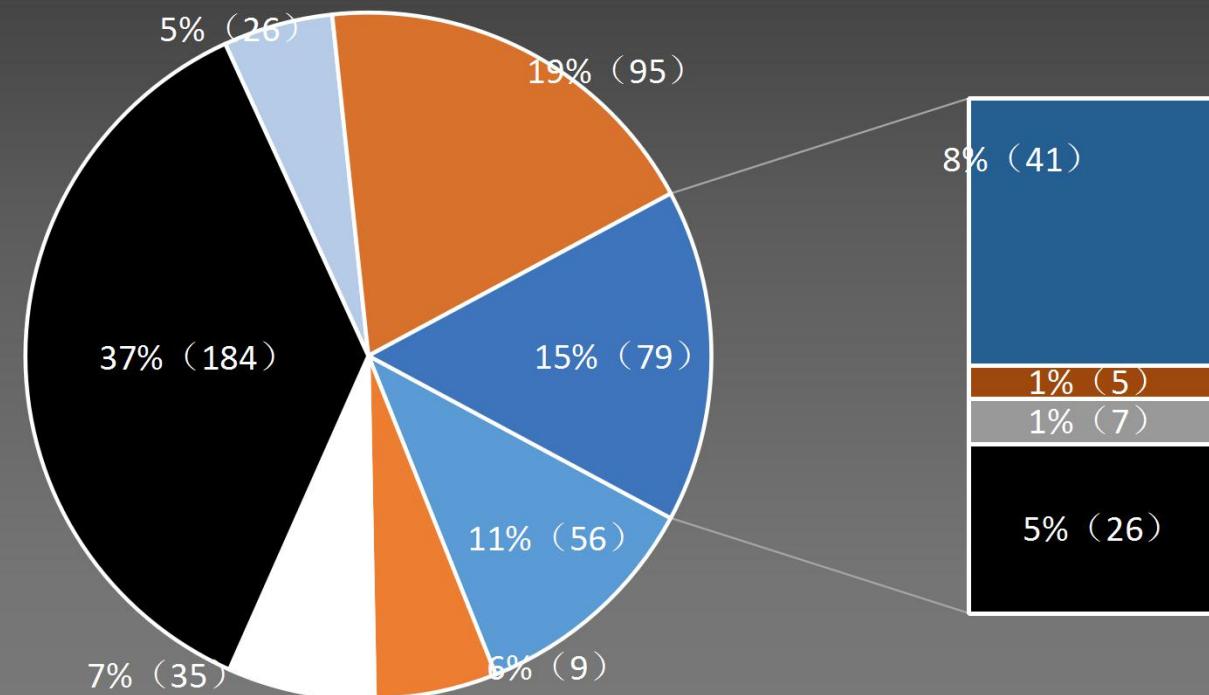
2016年全球金融科技投融资细分领域分布
(按金额, 单位: 亿元)



□ 支付 □ 区块链 ■ 其他基础设施 □ 网贷 □ 众筹 □ 理财 □ 保险科技 □ 互联网银行 □ 证券科技 □ 消费金融

一、2016年全球金融科技投融资情况

2016年全球金融科技投融资细分领域分布
(按笔数)



□ 支付 □ 区块链 ■ 其他基础设施 □ 网贷 □ 众筹 □ 理财 □ 保险科技 □ 互联网银行 □ 证券科技 □ 消费金融

数据来源：零壹研究院数据中心

一、2016年全球金融科技投融资情况

2016年全球金融科技投融资Top20排行榜（按金额）					
排名	公司名称	融资月份	融资金额	轮次	地域
1	蚂蚁金服	4	45亿美元	B	中国
2	陆金所	1	12.16亿美元	B	中国
3	鑫合汇	12	7.1亿美元	B	中国
4	易生金服	9	40亿元	B	中国
5	易鑫金融	8	5.5亿美元	B	中国
6	趣分期	7	30亿元	F (Pre-IPO)	中国
7	借贷宝	1	25亿元	A	中国
8	51信用卡	9	3.1亿美元	C	中国
9	Paytm	8	3亿美元	C	印度
10	易生金服	12	19亿元	B+	中国
11	瓜子二手车	9	2.5亿美元	A	中国
12	分期乐	6	2.35亿美元	D	中国
13	聚宝匯	11	2亿美元	A	中国
14	Payoneer	10	1.8亿美元	E	美国
15	Clover Health	5	1.6亿美元	C	美国
16	Stripe	11	1.5亿美元	D	美国
17	我来贷	1	10亿元	B	中国
18	草根投资	6	10亿元	B	中国
19	微贷网	5	10亿元	C	中国
20	趣分期	1	近10亿元	E	中国

一、2016年全球金融科技投融资情况

2016年全球金融科技领域最活跃投资机构		
领投次数	投资机构	被领投机构
4	天鸽互动	果树财富、沪商财富、商富贷、玖融网
	京东金融	高登世德金融科技、美利金融、淘当铺
	红杉资本	KredX、Indeni、Funding Societies
	Octopus Ventures	Property Partner、CurrencyFair (2次)
	Founders Fund	Affirm、Afluenta
	蓝驰创投	伙伴汽车、黄金管家
	经纬中国	91征信、保准牛
	华创资本	第1车贷、小安时代
	戈壁创投	Airwallex、维C理财
	达晨创投	万丈金数、慧择网
2	伯藜创投	法大大、星火钱包
	曦域资本	群星金融、米么金服
	PGA Ventures Partners	铂略金融、Quantifeed
	Passion Capital	Monzo、Finimize
	Digital Currency Group	Colu、Finimize
	Andreessen Horowitz	PeerStreet、Quantopian

数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

1、客观部分

- (1) 编制方法
- (2) 结果分析

2、主观部分

- (1) 编制方法
- (2) 受访对象
- (3) 结果分析
 - ① 从业机构高管问卷反馈结果分析
 - ② 从业机构高管观点
 - ③ 投资机构问卷反馈结果分析
 - ④ 综合分析

二、2016年全球金融科技发展指数

1、客观部分

(1) 编制方法

零壹财经金融科技发展指数客观部分编制方法

二级指标	二级指标权重	三级指标	三级指标权重	四级指标	四级指标权重	代表人群	编制依据
投融资指数	60%	投融资活跃度	50%	融资笔数	50%	出资方	零壹投融资数据库
				融资金额	50%		
社会认知指数	40%	投融资成熟度	50%	获C轮及以后轮融资/上市公司占当期获融资公司总数的比例	100%	大众	百度
				Fintech	60%		
		百度搜索指数	40%	金融科技	30%	大众	谷歌
				互联网金融	10%		
				Fintech	100%		

数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

1、客观部分

(2) 结果分析



二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(1) 编制方法

零壹财经金融科技发展指数主观部分编制方法				
二级指标	二级指标权重	相关机构	三级指标	三级指标权重
财务指数	25%	从业机构	营业收入	50%
			净利润	50%
经营指数	20%	从业机构	员工人数	100%
			融资难易度	60%
投融资指数	15%	从业机构 投资机构	可投项目数	10%
			可投项目估值	10%
			投融资活跃度	10%
			退出情况	10%
			2017年相较于2016年的宽松程度	100%
监管指数	10%	从业机构	2017年相较于2016年的景气程度	70%
				30%
信心指数	20%	从业机构		
		投资机构		

数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(2) 受访对象-从业机构高管

零壹财经全球金融科技发展指数主观部分受访从业机构高管（部分）			
领域	公司	职位	姓名
支付	付钱拉	CMO	杨蕾蕾
区块链	布比	创始人	蒋海
	OKCoin&OKLink	副总裁兼首席研究员	段新星
第三方	聚信立	CEO	罗皓
	同盾科技	CSO	马骏驱
	大数金融	副总裁	王亚锋
	神州融	联合创始人	黄海珈
	懒猫联银	CEO	许现良
网贷	微贷网	副总裁	汪鹏飞
	米么金服	CFO	朱剑文
	爱投资	总裁助理	蔡众众
	赚赚金融	联合创始人	张达
保险科技	壁虎互助	CEO	李海博
理财	口袋理财	副总裁	张宇
综合	盐商集团	副总裁	韩同广
	安邦金融	总经理	王晓岸
	万达网络科技集团	区块链实验室总经理	季宙栋

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(2) 受访对象-投资经理

零壹财经金融科技发展指数主观部分受访投资经理（部分）

所在机构	职务	名字
九鼎投资	投资经理	朱汉文
华创资本	副总裁	余振波
泰岳梧桐资本	投资总监	杨斯奇
新毅资本	合伙人	代军
点石资本	投资总监	游龙刚
上海敦鸿资产管理	CEO	袁国良
点石资产管理	创始人	蔡凯龙

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(3) 结果分析-从业机构

金融科技各业态从业机构高管问卷调查反馈结果						
	营业收入指数	净利润指 数	经营指数	投融资指 数	监管指数	信心指数
支付	1000	400	120	100	100	800
区块链	150	100	125	70	100	125
网贷	331	121	182	94	73	125
保险科技	1000	100	300	200	200	200
理财	200	80	100	80	60	90
综合	140	108.75	120	90	58.75	110
第三方	187	146	140	90	88	110
平均	299	134	152	95	84	154

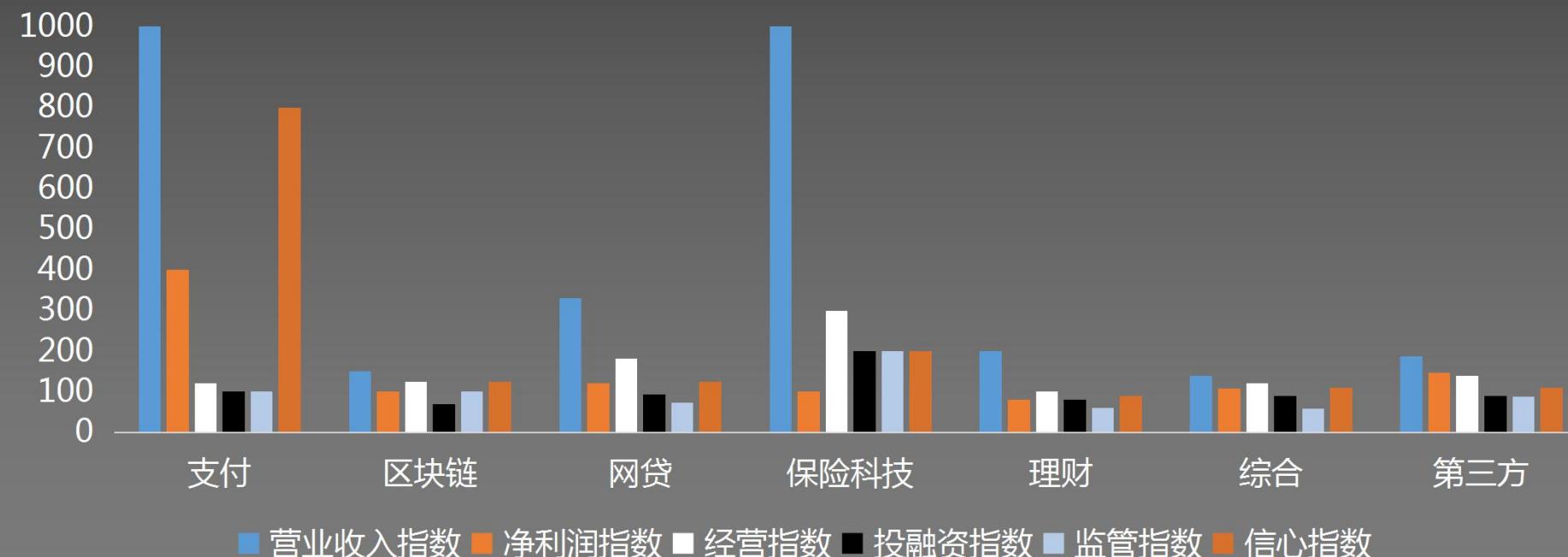
数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(3) 结果分析-从业机构

金融科技各业态从业机构高管问卷调查反馈结果



数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(4) 合作机构观点

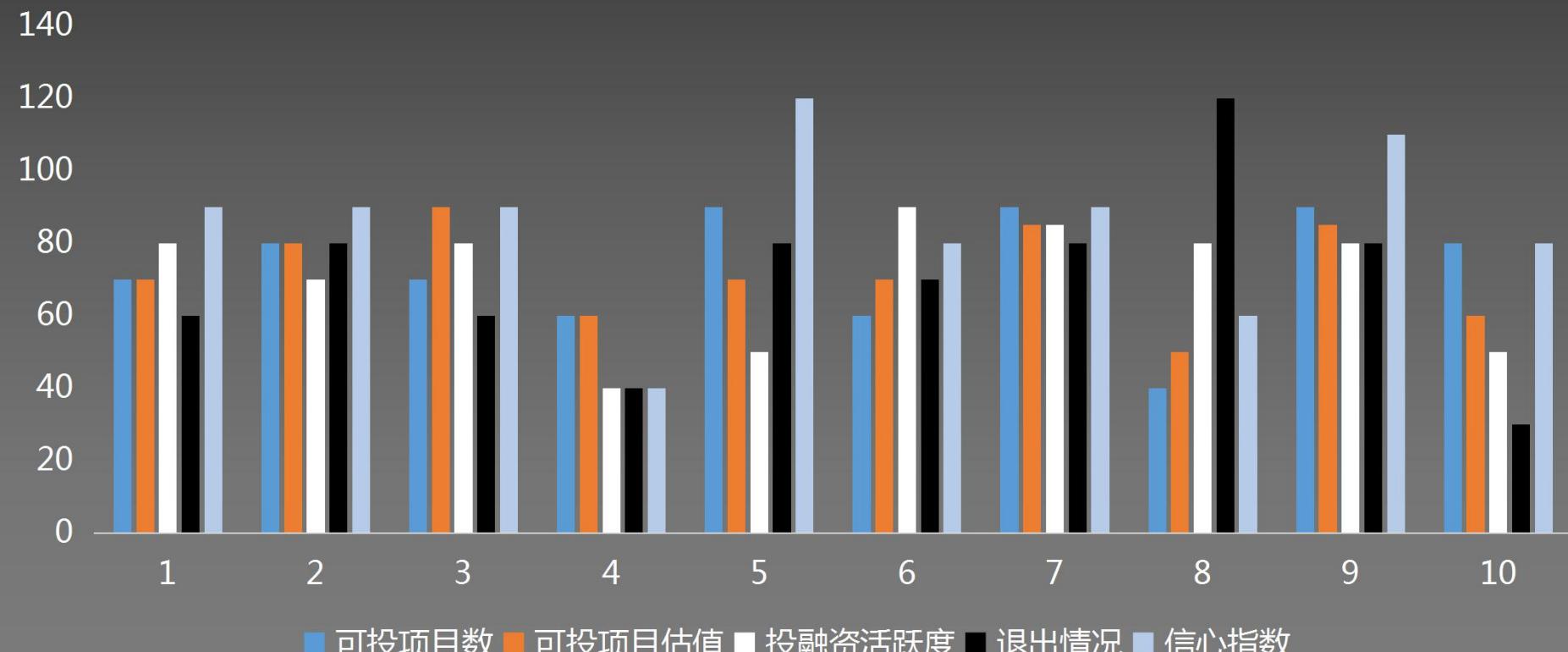
<p>➤ 2017年下半年行业将回归上升趋势。</p> <p>➤ 今年我们也将全面进军蓝领消费贷市场。</p> <p>(口袋理财 董事长 虞凌云)</p>	<p>➤ 随着监管的介入、市场竞争的加剧、用户教育的深入，行业集中度会有很大的提高。</p> <p>➤ 同盾科技将进一步通过大数据破除数据孤岛，帮助金融平台提高风险识别能力，以及风险定价能力。</p> <p>(同盾科技 CSO 马骏驱)</p>	<p>➤ 2016年，用钱宝保持着高通过率和低逾期率。</p> <p>➤ 今年，我们将不断扩大在人工智能方面的投入。</p> <p>(用钱宝 CEO 焦可)</p>
---	--	--

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(3) 结果分析-投资机构

金融科技投资经理问卷调查反馈结果



数据来源：零壹研究院数据中心

二、2016年全球金融科技发展指数

2、主观部分

(6) 综合分析



数据来源：零壹研究院数据中心

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

1. 支付

- NFC 和二维码支付的推进均有较大进展
- 人脸识别技术、区块链、AR 等技术进入应用
- 支付机构和卡组织在全球扩张

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

2. 区块链

- 概念验证 (POC) 如火如荼
- 区块链联盟大热
- R3 融资与成员退出引争议
- 央行积极研究区块链
- 央行外的中国部委和政府关注区块链
- The DAO 被盗

2016年中国成立的区块链联盟概览			
成立时间	名称	地点	备注
1月	中国区块链研究联盟	北京	
2月	中关村区块链产业技术联盟	北京	
4月	中国分布式总账基础协议联盟 (又名 "ChinaLedger 联盟")	北京	11月， 金链盟和Chinaledger 达成合作
5月	金融区块链联盟	深圳	
10月	陆家嘴区块链金融发展联盟	上海	
12月	Fintech数字货币联盟及研究院	深圳	有望在全国先行试点 数字货币

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

3. 其它基础设施

征信、网络安全、大数据风控等服务商受热捧

案例：大数据风控 SaaS 服务商 同盾科技

在中国数据科学人才供不应求，大数据技术门槛高，大部分企业没有建立数据科学团队的能力，但数据应用需求却日益强烈。

(同盾科技 CSO 马骏驱)

融资历程			
融资时间	融资轮次	融资金额	投资机构
2013.11	天使轮	千万元	IDG资本、华创资本
2014.8	A	千万美元	宽带资本领投，线性资本跟投
2015.5	B	3000万美元	启明资本领投，宽带资本、IDG资本、华创资本和线性资本跟投
2016.4	B+	3200万美元	尚城资本领投，元禾重元、启明创投、宽带资本、IDG资本、华创资本、IDG资本和线性资本等跟投

技术与产品体系	
名称	具体内容举例
反欺诈风控	欺诈情报监控、账户安全保护、营销反作弊、渠道反作弊、接口/短信通道/支付/交易安全保护、文本内容安全
信贷风控	贷前审核、贷中复查、贷后监控、同盾智信分、授权爬取
信息验核服务	对应关系验证、专项信息查询
核心风控工具	决策引擎、模型平台、复杂网络
核心风控技术	指纹设备、代理检测、地址匹配、地理位置识别、人机识别

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

4. 网贷

- Lending Club 欺诈事件
- 美国财政部发布网贷白皮书
- 高盛推出网贷平台
- 中国网贷行业出现多起并购
- 消费金融和现金贷大热

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

4. 网贷

案例：现金贷App 用钱宝

以人工智能为核心的风控能够处理海量数据，挖掘出比人的经验更深层次的特征，并通过大数据计算的方式被检验和学习。

(用钱宝 CEO 焦可)

发展历程	
时间	事件
2013.10	公司成立
2014.4	贷小秘上线
2015.7.1	用钱宝上线
2016.12	单月交易笔数突破100万笔
目前	日处理申请超过15万笔，日放款超过3万笔，居同类型产品之首

融资历程				
融资时间	融资轮次	融资金额	投资方	
2014.8	A	/	晨兴资本	
2015.8	A+	/	晨兴资本、源码资本	
2015.12	B	/	洪泰基金、源码资本、51信用卡	
2016.6	B+	1.56亿元	光信资本、创新工场、晨兴资本、源码资本、洪泰基金	

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

5. 众筹

- The DAO 28 天募集超过 1.5 亿美元，成为史上最大众筹项目。
- 意大利开放股权众筹
- 中国股权众筹停滞

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

6. 理财

- 招财宝“侨兴债”违约风波
- 华泰证券7.8亿美元收购美国统包资产管理项目平台 AssetMark
- 美国在线折扣券商 TD Ameritrade 收购同行 Scottrade
- 智能投顾大热，但在中国仍处于初级阶段
- 更多理财平台更专注于理财，不再直接介入资产端

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

6. 理财

案例：
小额分散债权理财平台
口袋理财

发展历程	
时间	事件
2014.10	口袋理财成立
2014.12	口袋理财上线
2015.5	获“报喜鸟”、“思考投资”A轮亿元风险投资
2015.7	“口袋理财”、“温州贷”联合成立“小鱼金服”
截至2016.12.23	累计交易量超160亿，用户数量580万

我们不直接生产资产，而是选择采购资产。

公司偏好细分领域的龙头消费金融服务商。

(口袋理财 董事长 虞凌云)

风控体系	
名称	功能
口袋天眼	资产供应商录入公司资质、审计报告、财务报表、资产内容等信息及证明；
	系统公示风险评估结论
口袋Q博士	系统根据投资金额按比例匹配多个债权；
	所有借款人的债权情况、资金动态均可追溯
质保专款	一旦标的出现逾期，平台自动从合作商缴纳的质保服务专款中先行从用户手中购买债权

三、2016年全球金融科技重大事件回顾

7. 监管

- 多国/地区启动金融科技监管沙盒
- 美国货币监理署考虑给金融科技公司发银行牌照
- 中国互联网金融专项整治

四、2017年全球金融科技发展展望

- 中国或将开放更多的银行卡清算牌照
- 区块链商业应用加速
- 全球网贷面临重大考验，继续洗牌
- 全球银行加大科技投入，“裁员潮”继续
- 监管科技持续升温
- 多家金融科技公司冲击上市
- 印度和东南亚持续受捧
- 人工智能在金融领域多点开花
- 金融科技公司获得更多银行牌照
- 资本竞争升级，并购频发

关于我们

课题组成员：孙爽、徐晓梅



零壹财经公众号



Fintech前线公众号