



WORLD INNOVATION AWARDS 2020
2020世界创新奖

金融科技重构全球协作体系篇章

2020全球金融科技创新TOP50

Next 50 in Global Tech: Fintech





世界创新者奖项 WIA

2020年度世界创新者奖项将由四个系列的报告和榜单构成，涵盖行业领先的上市公司/非上市公司，投资机构和杰出企业家的评选。系列研究报告和榜单是由亿欧EqualOcean主办的世界创新者大会的衍生产品，届时会在大会中进行发布。

《2020全球科技创新TOP50》系列报告

《2020全球科技创新TOP50》系列报告关注新一代全球技术创新领先的非上市公司。着眼于11个行业，亿欧公司出品了旨在探索全球创新机遇的系列研究报告。前沿的科技正在最深刻地改变和影响这些行业的发展，而它们的走向终将塑造未来的全球经济版图。

世界创新者奖项中涉及的所有研究报告和榜单如下



上市公司

2020中国科技创新领袖上市公司TOP50

2020中国上市公司榜 TOP10

硬科技，大消费，汽车出行，产业互联，大健康，地产科技，金融，传媒



创新企业家

2020科技创新30人

2020中国青年科技创新30人

2020中国科学企业家30人

2020中国女性创业者30人

2020中国人工智能企业家30人

2020外国人在华科技创业30人



非上市公司

2020全球科技新领袖企业50榜单及报告

2020全球科技新领袖TOP50

2020全球科技创新TOP50

人工智能，半导体芯片，消费，零售，教育，汽车出行，企业服务，智能制造，医疗大健康，地产科技，金融科技



PE/VC投资机构

2020年度中国最佳私募股权投资机构榜单

投后服务，政府产业引导基金，科技领域，消费领域，汽车出行领域，产业/工业领域，大健康，房产科技领域，金融领域，传媒领域

2020中国及全球明日之星100

2020全球明日之星TOP100榜单

2020中国明日之星TOP100榜单

目录

p. 4	导语
p. 5	报告亮点
p. 6	金融科技行业概况
p. 7	科技赋能金融，金融服务实体
p. 8	四大要素和疫情对金融科技的影响
p. 10	金融科技融资现状
p. 11	2020全球金融科技创新TOP50
p. 13	支付科技 “格局重塑”
p. 14	保险科技 “智能加速”
p. 15	小微科技 “未来可期”
p. 18	财富科技、银行科技 “精准发力”
p. 19	金融基建 “推陈出新”，风控科技成重中之重
p. 24	金融+科技的未来
p. 25	附录

导语

关于报告

“金融科技”作为金融产业转型升级的“主旋律”，已从技术创新转向规模应用。金融基础设施建设已各国金融业的共识，金融科技发展进入快车道。

2020年是尤为特殊的一年，疫情爆发对各行业产生了深远的影响，却也倒逼着各行业的数字化转型。金融业的转型和金融科技的“迭代”相辅相成——科技赋能金融，金融服务实体经济。

本篇报告将聚焦于金融科技创新，着重分析支付科技、保险科技、财富管理科技、银行科技、风控科技、小微科技以及金融新基建七大细分领域的创新机会和挑战。

关于作者

刘曦

分析师

liuxi@iyiou.com

刘欢

助理董事

liuhuan@iyiou.com

张帆

执行总经理

zhangfan@equalocean.com

黄渊普

首席执行官

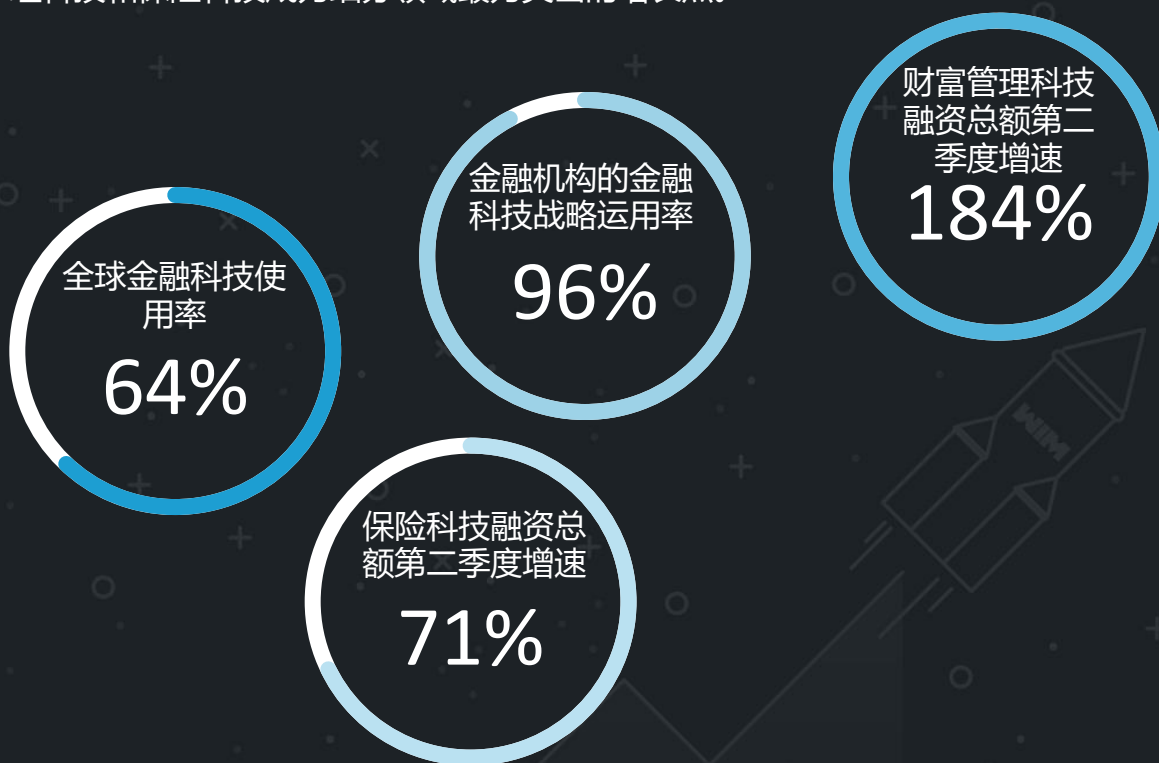
yuanpu@equalocean.com

声明和致谢

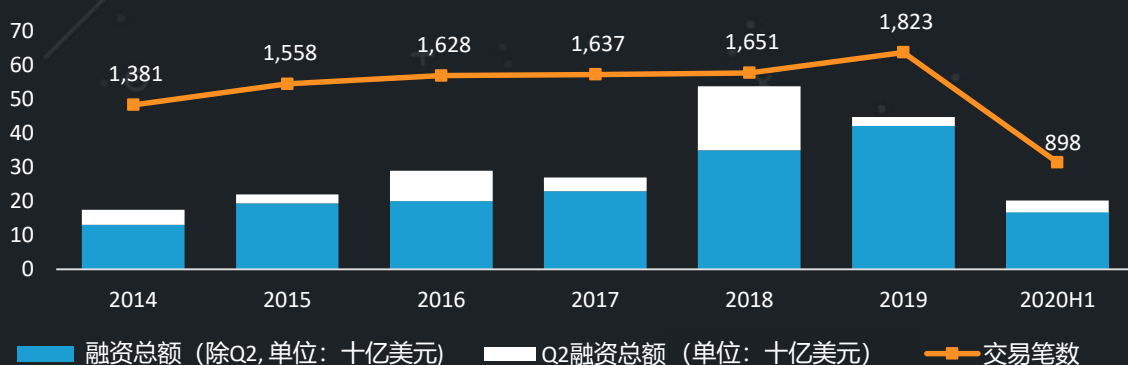
本次研究的进行离不开众多亿欧EqualOcean同事的努力，他们以自己的专业知识与行业洞察为本次研究做出了巨大贡献。同时，报告作者还想由衷感谢以下几位同事：薄纯敏，高昂以及负责与传播的王鑫。

报告亮点

疫情进一步加速了金融产业的变革，尤其是传统金融企业转型迫在眉睫。金融科技战略运用和金融科技使用均呈现大幅增长趋势。此外，从全球范围看，财富管理科技和保险科技成为细分领域最为突出的增长点。



2014年-2020上半年融资总额 (VC/PE)



金融科技行业概况

金融科技发展历史

金融和科技从来都不是两条平行线，从1866年的第一条跨大洋的电缆开始，金融和科技的结合就将金融全球化上升到新的高度，金融和科技的结合进入Fintech1.0的阶段。

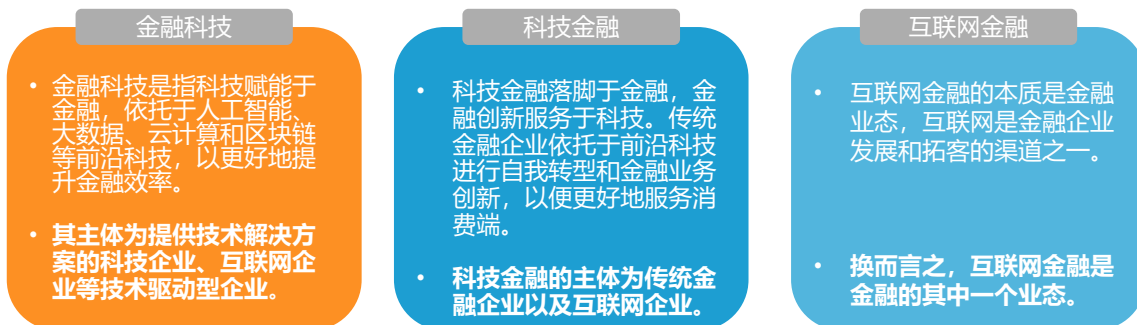
1967年，第一台ATM机在巴克莱银行面市，取代了部分柜员和分行。从此全球金融科技进入Fintech2.0的阶段，也是现代金融科技的开始。在Fintech2.0的时代中，金融信息化的进程加快，**计算机和网络等技术的广泛应用推动世界各银行推出在线银行业务，金融与科技的结合愈加紧密。**

在2008年的金融危机中，传统银行业务遭受重创，传统银行寻求科技转型，科技企业为金融企业提供服务；初创企业则在此时的金融市场中兴起，Fintech 3.0时代就此开始。

2009年，以比特币为代表的区块链技术进入大众视野，为后期不同的加密货币奠基。**这一阶段的金融科技发展主要源于强烈的市场需求，借助于移动互联网浪潮，金融科技企业大放异彩。**

目前，全球金融科技市场仍处于Fintech3.0的阶段，但是由于各国政策的支持力度不同，2015年，部分国家已经率先进入了Fintech3.5的时代。在这一阶段，ABCD，即人工智能、区块链、云计算以及大数据，是四大底层技术，服务于传统金融以提升金融服务的效率。**当前阶段，运用科技解决金融产业长期痛点是推动金融科技发展的核心驱动力。**

中国金融科技相关概念区分

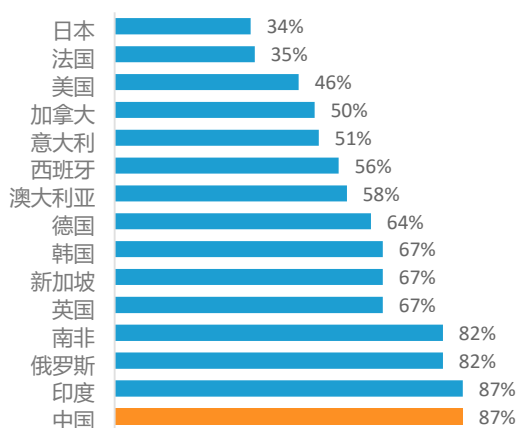


金融科技概念界定

FSB（金融稳定委员会）定义金融科技为“金融服务中以科技技术为基础的创新，产生新的业务模式、应用程序、流程或产品”。本报告研究的金融科技创新企业主要参与者为提供技术解决方案的企业。

中、印为金融科技使用率最高国家

2019年部分国家金融科技使用率



资料来源：安永；亿欧智库分析

据安永的数据分析，**全球金融科技的使用率从2015年的16%快速增长至2019年的64%**。其中发展中国家的金融科技使用率远高于发达国家。出现这一现象的原因是相较于发达国家较早成熟的金融建设，发展中国家出现“跳跃式”发展。中国和印度是金融科技使用率最高的两个国家。**就中国而言，金融科技使用率已达到87%，远高于全球平均水平33%。**

科技赋能金融，金融服务实体

金融科技生态体系

金融科技生态体系中包括底层通用技术提供机构、金融技术解决方案提供商、金融科技应用机构、监管机构和消费者。

金融科技企业是金融技术解决方案提供商的核心参与者，主要为金融科技应用机构提供技术解决方案。科技监管机构和金融监管机构共同监管金融科技产业生态中的每一员。

四大核心技术应用

伴随着科技的重要性日益突出，科技成为金融行业发展的重心，**各大传统金融机构也争先恐后强化其科技能力，金融科技的应用能力成为各大传统金融机构生存的核心竞争力。**以ABCD为代表的四大核心技术的深度应用助力金融机构升级。

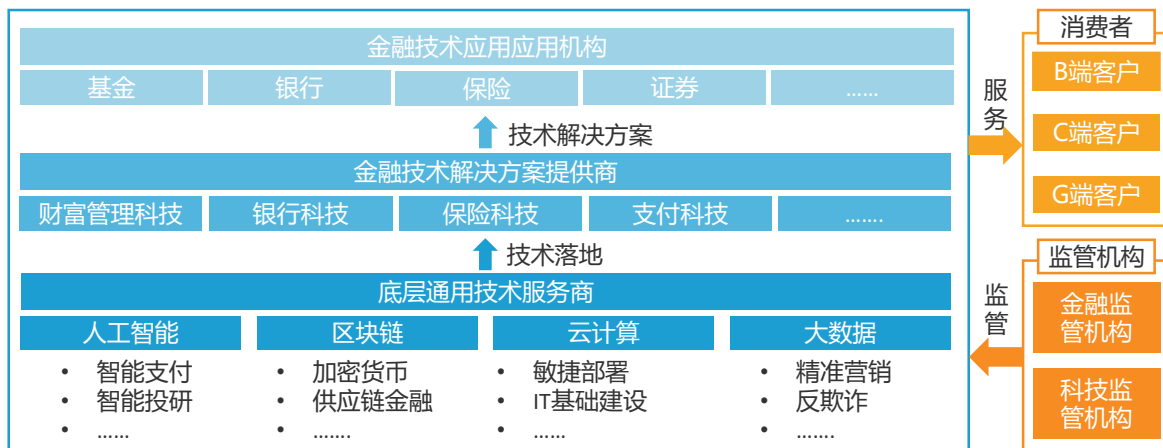
• 人工智能

人工智能作为带动性的基础性技术变革，其知识图谱和深度算法等技术催生金融领域智能支付、智能投研等智能化产品。

• 区块链

区块链具有把控数据完整性和消除数据孤岛等功能，在金融科技发展中发挥着至关重要的作用。**区块链的链上存储等技术落地于供应链金融、加密货币等领域。**

金融科技生态体系图



资料来源：亿欧智库分析

• 云计算

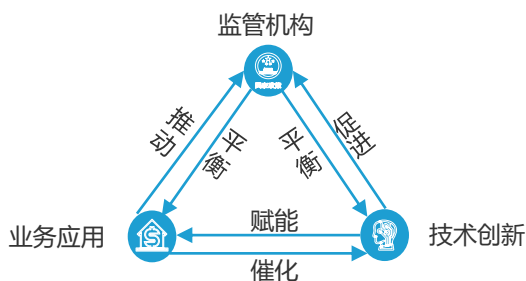
云计算主要应用于敏捷部署和IT基础设施建设，具有资源整合等优势，可以解决传统金融中信息采集和处理效率低下等问题。

• 大数据

大数据与金融行业深度融合有效帮助金融企业建立精准用户画像，从而提升营销精准度和差异化，另外大数据在反欺诈应用中起至关重要的作用。

金融科技和监管需要同频共振

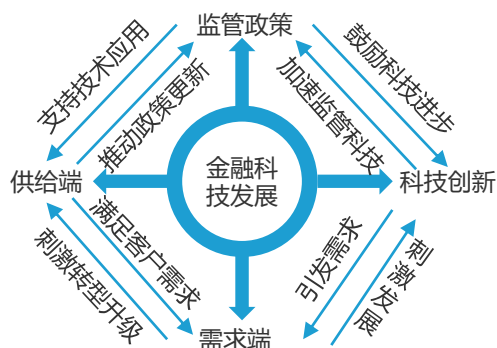
金融科技在帮助提升金融服务效率的同时，也给金融监管带来新挑战。若监管措施实施在技术创新之前将限制金融科技应用，技术创新应用在监管之前，金融市场风险将面临外溢效应。**要实现金融科技创新与金融市场安全之间的平衡，必须加强综合监管，与金融科技实现同频共振。**



各国针对不同的金融科技态势，采取不同监管方案。一些国家采用限制性监管方案平衡创新与风险。**一些国家利用“监管沙箱”来控制风险，从而推动金融科技的进步。**

四大要素和疫情对金融科技的影响

四大要素相辅相成，共同助力金融科技发展

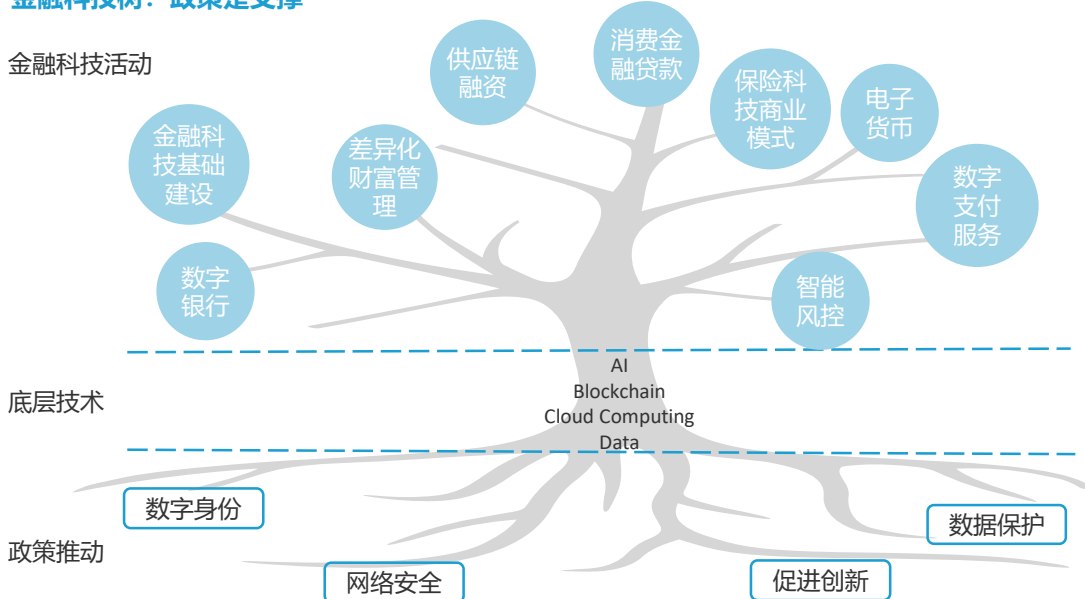


金融科技发展主要受到政策、科技、供给端和需求端四方面的共同影响。四个因素相辅相成，为全球金融科技成长提供动力。

科技进步激发消费者对服务的高需求的同时，各国不同政策和监管力度推动着科技创新，平衡金融服务的降本增效和风险管理。

金融科技树：政策是支撑

金融科技活动



监管政策-平衡风险和创新

对31个国家和地区与金融科技相关的政策进行梳理后，形成了“金融科技树”，其理念是：政策是推动金融科技发展的最重要因素。**2020年各国积极鼓励金融科技发展：**

- 美国：2020年5月，美国国会提交提案《推进区块链法》
- 新加坡：2020年8月，新加坡金融管理局宣布将于12月正式启动金融部门《技术与创新 (FSTI 2.0) 计划》
- 印度：2020年1月，印度央行发布《普惠金融发展5年规划2019-2024》

资料来源：金融稳定协会 (FSI); 亿欧智库分析

- 中国：2020年7月，银保监会发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》。

此外，“监管沙盒”作为防范金融科技风险的一种新兴业态，在监管科技中起到至关重要的作用，**各国都在积极探索“监管沙盒”的路上，以促进金融科技创新和应用。**

科技创新-金融科技发展的基础

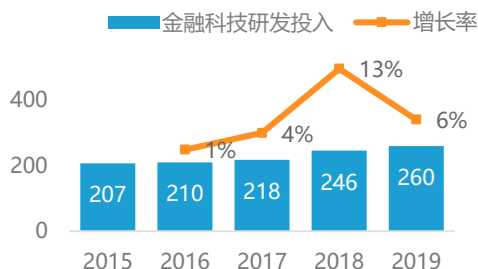
以区块链为例，区块链加密方式多样化即加固了区块链使用的安全性，也起到扩展链上存储量等作用。

区块链赋能的数字货币正在颠覆传统货币，各国央行也正积极地研发数字货币。

四大要素和疫情对金融科技的影响

供给端 – 转型升级，差异竞争

全球金融巨头金融科技研发投入（单位：亿美元）



资料来源：中国信息通讯研究院；亿欧智库分析

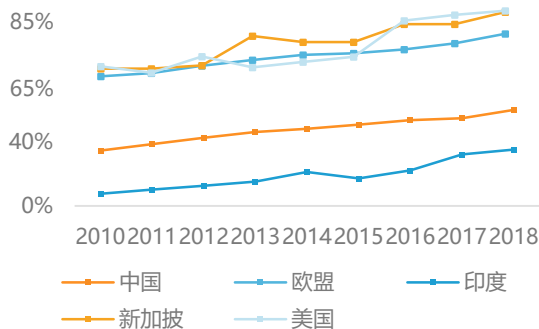
注：数据来源于高盛等8家头部金融机构财报

金融服务供给端主要是传统金融机构，近些年来，各传统金融机构寻求转型，科技投入也逐年攀升。

普华永道的调查报告显示，96%的受访者都将金融科技作为其自身发展战略，其中50%的受访机构都已将金融科技完全融入战略规划。

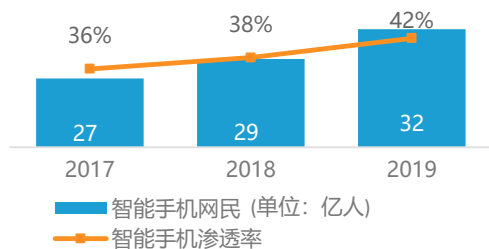
需求端-体验至上，用户为王

互联网渗透率



资料来源：World Bank；亿欧智库分析

全球智能手机渗透率

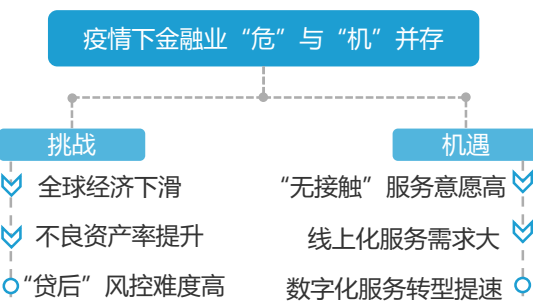


资料来源：NewZoo；World Bank；亿欧智库分析

随着互联网和智能手机地日益普及，**无论是C端还是B端客户，都寻求更高效便捷的金融服务方式，大众对于移动服务的需求度日益增长。**

因此，体验至上的用户需求加快了金融机构的科技转型。

疫情下的金融科技



◆ 2020年伊始，新冠疫情席卷全球，但有危必有机，“无接触”理念的盛行加速了传统金融业数字化服务转型的进程。

就中国而言，在疫情期间，**中国银保监会发布《中国银保监会办公厅关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》鼓励各银行机构积极拓展线渠道上并强化其管理和保障。**

在政策推动下，**银行机构对科技的需求增大，金融科技应用进程加快。**

中国银行机构数字化服务相关数据



资料来源：中国银行业协会；人民银行；亿欧智库分析

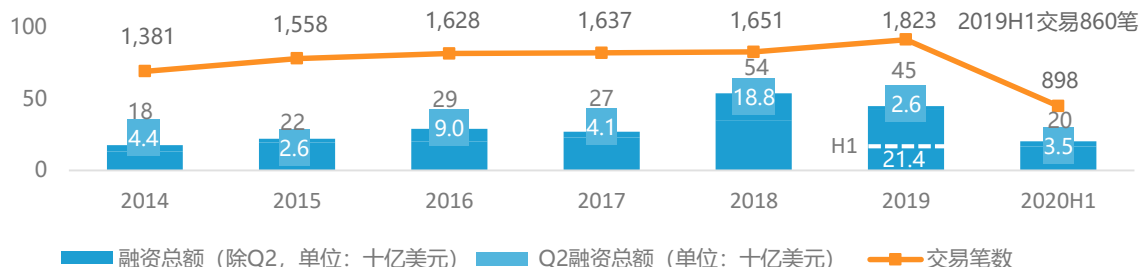
◆ 疫情对各个小微企业造成不利影响，部分小微企业资金周转困难致使坏账率上升，从而还款能力下降。

金融机构对风控需求攀升，同时风控难度增加。**其需求为提供风控解决方案的金融科技企业创造机遇，也加速风控技术迭代。**

金融科技融资现状

2020年，金融科技融资总额仅小规模下降

2014年-2020上半年融资总额 (VC/PE)

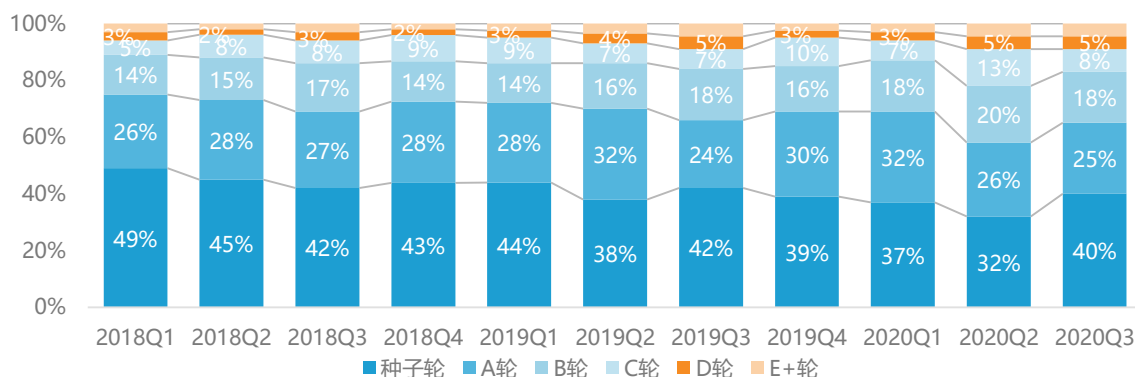


资料来源: FT Partners; 亿欧智库分析

全球金融科技的热潮持续至2018年, 2019年融资总额出现下降拐点。随之, **2020年受到疫情的影响, 融资总额有所下降。与2019年上半年相比, 虽然2020年上半年融资总额同比下降7%, 但投资笔数同比增长4%。**据此分析, **2020上半年, 金融科技融资呈现多元化分散, 单笔融资总额呈降低趋势。**

B-D轮融资金额比例逐年上升

2018年-2020年融资轮次分布

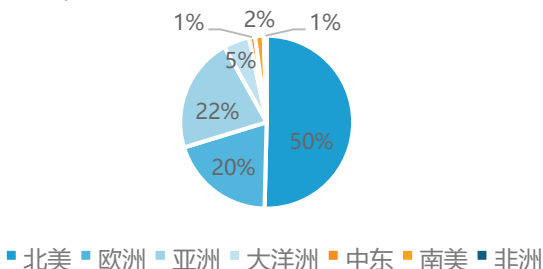


资料来源: CB Insights; 亿欧智库分析

与2019年前三季度相比, 2020年1月-9月金融科技企业种子轮和A轮融资所占融资总额比例有所下降, 投资机构更倾向于投资B轮以上的初创企业。据CB Insights数据统计, **2019年前三季度B-D轮融资金额占占比27%, 2020年前三季度B-D轮融资金额占占比32%, 与2019年相比, 这一比例增加了5%。**

北美洲是融资金额最多的地区

2020年融资地区分布 (按融资金额计算, 截止至2020年9月)



资料来源: FT Partners; 亿欧智库分析

据左图显示, **北美洲是金融科技融资总额最高的地区, 占到融资总额的50%。亚洲地区紧随其后, 占据22%的融资总额。**

CB Insights数据显示, 2020年1月-6月美国金融科技单笔融资规模2亿美元及以上的总交易数占据**60%**的单笔融资2亿美元上交易数。

此外, 根据毕马威数据分析, 中国金融科技市场受到疫情冲击, 金融科技投资活动总额出现明显下滑。**2020年上半年中国市场的金融科技投资活动总额环比下降82% (VC、PE 和 M&A)。**

2020全球金融科技创新TOP50

全球金融科技榜单从估值金额、融资状况、成立时间、2020年重大战略以及产品或模式创新等维度评选出发展较好的50家全球金融科技创新企业（以下企业按首字母排序）。

2020全球金融科技创新TOP50企业图谱

支付科技



金融新基建



小微科技



保险科技



财富管理科技



风控科技

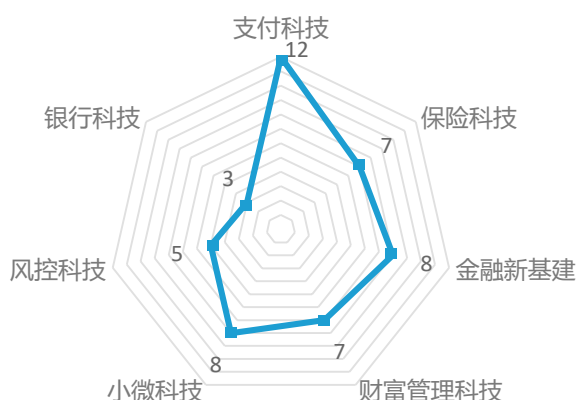


银行科技



2020全球金融科技创新TOP50

2020金融科技TOP50细分领域分布

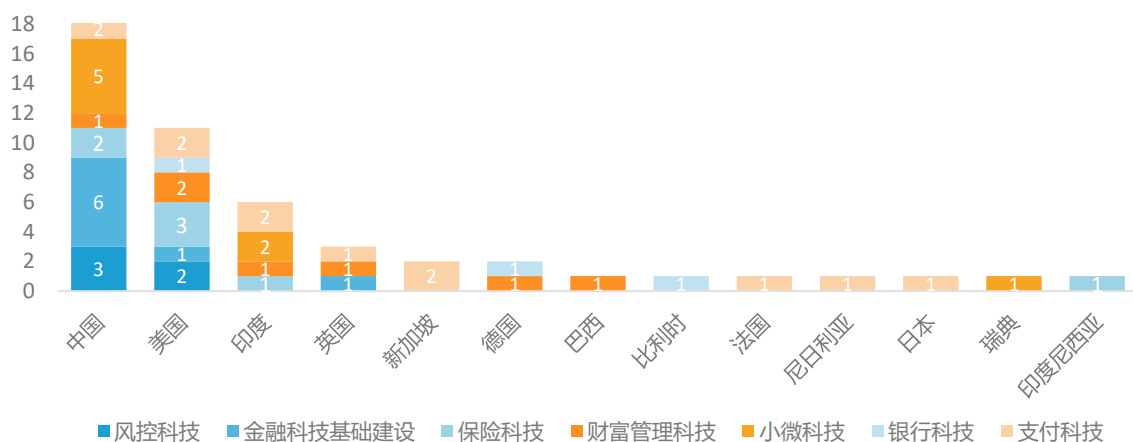


数据来源：亿欧智库分析

本次入围企业不均匀分布至七个细分领域，其中支付科技创新企业仍然是资本最关注的细分领域，其中24%的入围企业主营范围为支付科技。其次，金融新基建作为所有金融活动底层的一环，2020年提供金融新基建解决方案的创新企业数量位居第二。

另外，保险作为疫情下备受关注的行业，共有7家创新企业入围，位列第三。

2020金融科技创新TOP50地区分布



数据来源：亿欧智库分析

在区域分布上，金融科技创新TOP50分布在各个不同的国家，中国作为金融科技渗透率最高的国家，位居金融科技创新TOP50企业数量第一。

其次美国企业数量占据第二，共有11家企业入围，印度同样是金融科技渗透率最高的国家，共有6家企业入围。

其中亚洲占据最多的金融科技创新企业。

就中国而言，金融基础设施建设作为最重要的技术解决方案，入选的创新企业共6家。小微科技入选企业共有5家。

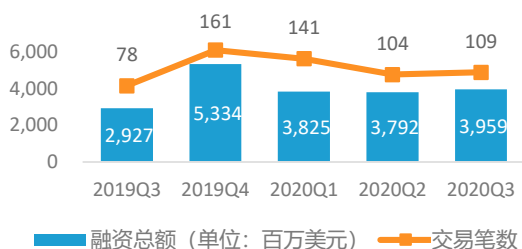
支付科技入围企业中，美国、新加坡和印度各有两家入选金融科技创新TOP50。

银行科技入选企业分别分布在美国、德国和比利时三个国家。

支付科技 “格局重塑”

支付科技持续受到资本关注

支付科技创新企业融资情况 (VC)



数据来源: CB Insights; 亿欧智库分析

支付科技持续受资本关注, 其原因是全球电子支付市场潜力巨大, 且竞争激烈。

根据麦肯锡报告预测, 数字支付将在2023年占据60%的数字商务市场。

2020年, 支付科技企业融资相对平稳。2020年Q3VC支持的投资总额同比增长35%。

为什么支付科技受资本关注?

B 端客户-航旅企业

支付科技帮助传统企业加速数字化转型, 提高用户粘性。例如航旅。

支付科技需求

B 端客户-新零售前台

支付科技满足线下零售店数字化升级需求。例如数字超市。

C 端客户

基于3D传感、生物识别等技术的加持, 更便捷、安全的支付方式不断迭代升级从而满足客户需求, 例如刷脸支付。

疫情推动支付行业数字化进程

受疫情影响, 虽全球总体支付数额下降。据麦肯锡预测, 预计2020年总体支付金额年平均下降7%。但是数字支付占比却大幅度提升, 数字化将渗透于各个企业的支付服务。在支付数字化的趋势下, 支付科技即将迎来巨大机遇。

数字货币-发展强劲



区块链技术创新和数字货币的应用有着密不可分关系。

近些年来, 区块链技术作为数字货币的底层支撑技术在全球范围内引起广泛关注。据中国通讯信息研究院计算, 全球共有2450家企业从事区块链开发业务。

2020年, 多国政府持续推进数字货币:

- 2020年5月, 中国在城市推进数字货币大规模测试。
- 2020年3月, 英国银行发布了名为《央行数字货币: 机遇、挑战与设计》的报告。

跨境支付科技-雨后春笋

B端是跨境支付的主要客户

2019年全球跨境支付占全球总支付金额比



资料来源: 麦肯锡; 亿欧智库分析

根据麦肯锡数据计算, 跨境支付中企业端为主要客户。另外, C端跨境支付受到了疫情下出境限制的影响, B端跨境支付成为支付领域焦点。

在入围企业中, X Transfer作为支付科技企业, 为外贸企业提供跨境支付解决方案, 在2020年10月获得澳洲电信投资等资本方的投资。

B2B支付科技-疫中机遇

疫情加速中小企业的支付数字化转型, 从而2B支付科技在疫情中寻得机遇。

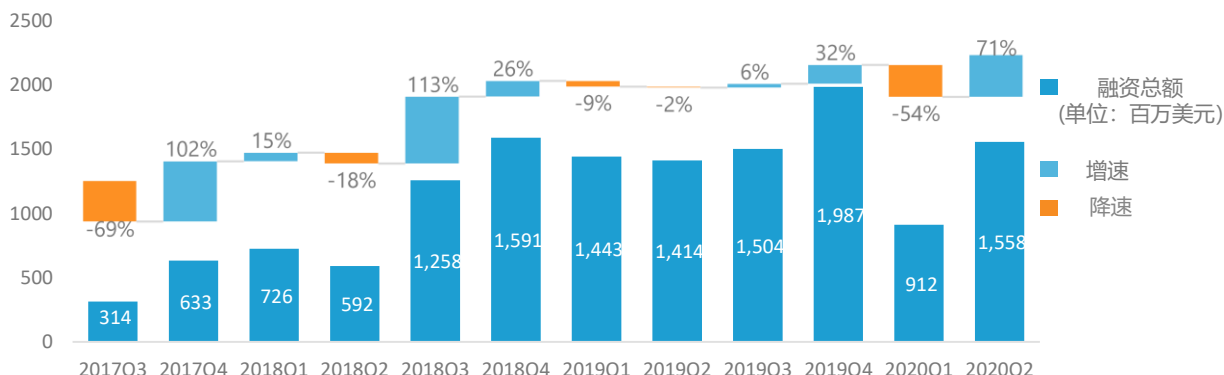
从麦肯锡数据得出, 自疫情发生以来, 美国eBay等电商平台卖家数量增加了70%-150%, 这导致了前所未有的跨地区小型企业数字交易。商业数字化使得商家产生了更高意愿购买支付解决方案。

此次入围企业乐摇摇, 提供智能硬件设备和SaaS服务等移动支付解决方案, 为企业的经营效率和管理效率赋能。

保险科技 “智能加速”

2020保险科技融资总额在Q1下降之后，Q2有所反弹

2017Q3-2020Q2保险科技融资总额及增速



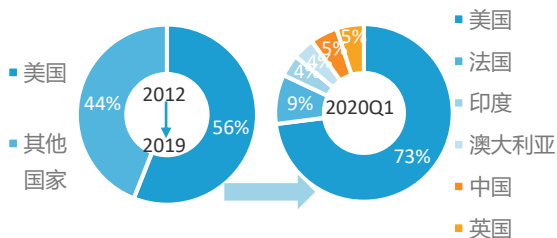
资料来源：Willis Towers Watson; CB Insights; 亿欧智库分析

2020年对保险行业是尤为重要的一年。根据Willis Towers Watson数据计算，保险科技的融资在2020年第一季度受挫，**2020年第一季度保险科技融资总额同比下降37%**。

依托于保险行业强烈的客户线上化趋势和数字化转型需求，**2020年第二季度，保险科技融资额快速回温，是历年第二季度最高水平。**

美国是保险公司技术投入最高的国家

保险公司按目标国家划分的私人技术投资（投资笔数）



资料来源：Willis Towers Watson; 亿欧智库分析

全球范围内，美国保险业是科技投入交易最多的国家，且投资笔数逐年上升，**2020年第一季度，美国保险业技术投入交易笔数占比高达73%。**

但是，中国保险业技术投入占比较少，仅占据5%的总交易笔数。

保险科技推动保险企业多元化发展

保险细分业务多元，保险科技赋能保险行业各个细分业务。

疫情下，重线下渠道的个险受到不利影响，重线上渠道的团险成为保险企业关注业务，团险关注度不断攀升。

此次入围企业保险极客深入团险业务，通过技术创新，为企业提供健康管理和保险解决方案。

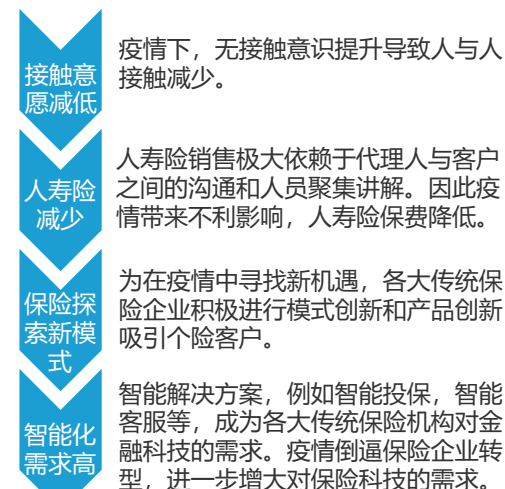
客户线上化加快保险企业数字化进程

疫情导致客户线上化需求增多，线下需求逐渐减少。与此同时，政策鼓励保险业线上化发展。

随着客户线上化需求增大，推进线上化业务已成为保险企业竞争的转型策略。

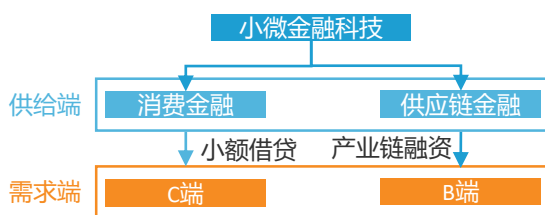
2020年5月，银保监会下发《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》，其中指出预计2022年，部分保险业务线上化率将达到80%。

保险行业智能投顾、智能客服等智能化需求增大



小微科技 “未来可期”

小微金融科技同时助力B端和C端客户



小微金融是指为中小型企业或中低收入阶层提供小额度可持续性金融产品和服务的平台。

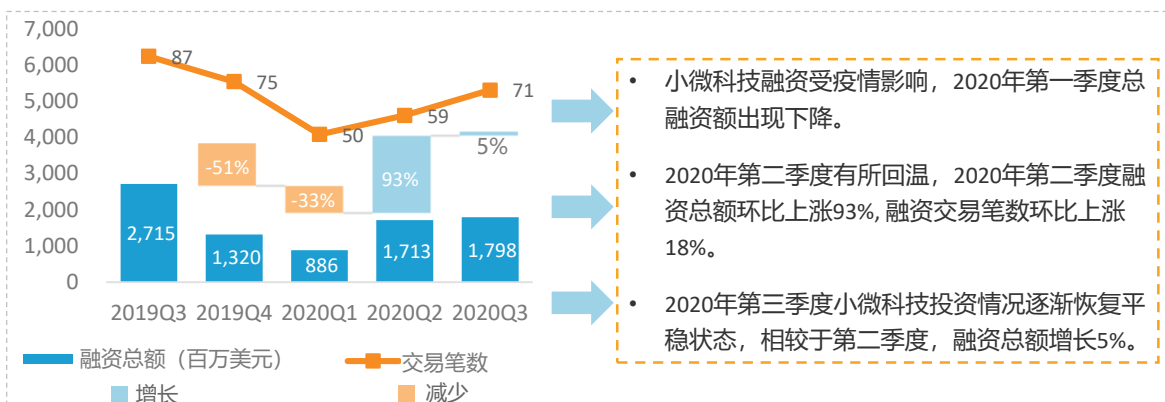
亿欧智库EqualOcean认为小微金融需求端主要分为两类：**B端 - 中小型企业**；**C端 - 中低收入阶层人群**。其供给端是提供金融产品和服务的企业。风控是其核心要素。

其中消费金融需求端主要为C端客户，消费金融是依托于不同消费场景为消费者提供消费贷款的现代金融服务方式。供应链金融是指将核心企业和其上下游连接，为供应链中的中小企业提供融资产品和服务，主要客户群体为B端中小微型企业。

小微科技企业赋能供应链金融生态圈解决融资难等痛点或打造消费金融全场景应用。

小微科技企业融资金额大幅度下降

2019Q3-2020Q3小微科技融资总额、交易笔数及增速（VC）



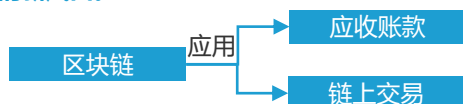
- 小微科技融资受疫情影响，2020年第一季度总融资额出现下降。
- 2020年第二季度有所回温，2020年第二季度融资总额环比上涨93%，融资交易笔数环比上涨18%。
- 2020年第三季度小微科技投资情况逐渐恢复平稳状态，相较于第二季度，融资总额增长5%。

资料来源：CB Insights; 亿欧智库分析

区块链赋能供应链金融走向新风口

传统供应链面临信息孤岛和违约风险等痛点，区块链作为核心技术赋能供应链生态中各个企业，解决中小企业融资难等困难。

但是供应链金融科技落地并不理想，处于起步阶段，供应链金融科技的升级将成为金融科技行业的新风口。



入选企业联易融聚焦于BCD四大核心技术在供应链金融的应用，提供不同供应链金融解决方案。联易融于2020年1月获得渣打银行等投资机构的融资。

消费金融-积极开拓新兴场景

传统消费金融一直面临获客成本、风险成本高等痛点，金融科技企业从全流程赋能消费金融行业，助推开拓新兴场景。

随着全球消费金融竞争地加剧，消费者对场景多元化需求越来越高，新场景地开拓成为企业竞争的核心之一。伴随着更多消费金融场景被释放，在商业机会增多的同时，对小微企业综合能力的考验也日益凸显。

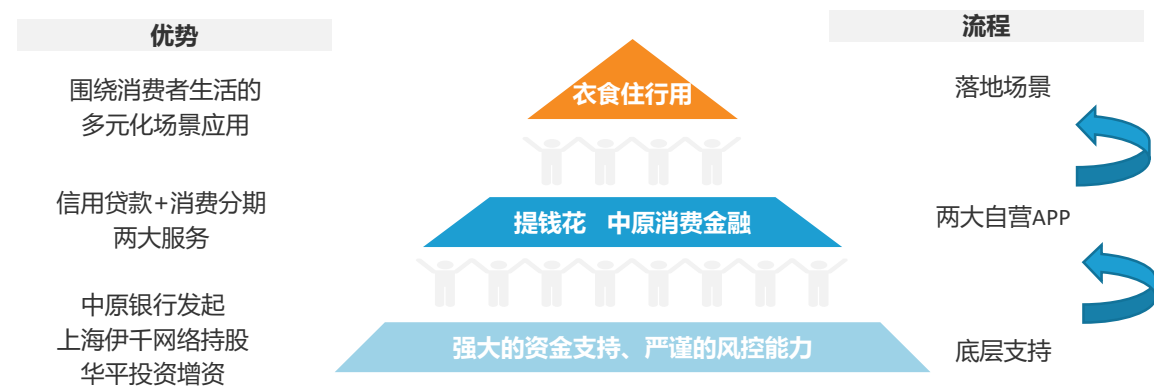
中国消费金融服务企业分类

- 银行
- 持牌消费金融机构
- 互联网消费金融平台

中原消费金融案例研究：引领未来消费金融市场

商业概览

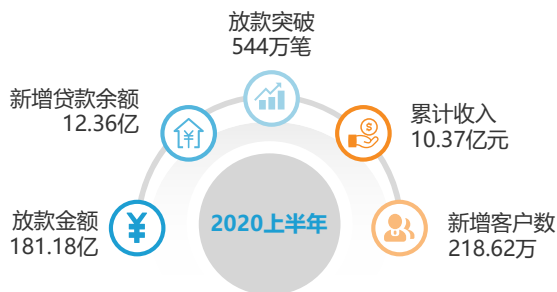
- 中原消费金融成立于2016年，是中原银行和上海伊千网络发起、银保监会批准的河南首家消费金融公司。
- 中原消费金融的发展理念为“合规先行、风险防控和科技驱动”。中原消费金融围绕着“衣、食、住、行、用”等与消费者密切相关的场景，为消费者提供信用贷款+消费分期服务，构建消费金融生态圈，以实际行动实践“普惠金融”。



核心业务指标

- 中原消费金融自成立以来，以严谨的风控技术和多元的获客模式取得消费者信赖。
- 截止至2020年6月30日，中原消费金融累计放款金额高达722.93亿元。
- 中原消费金融累计放款已经突破1863万笔。
- 中原消费金融累计为775.24万客户提供消费金融服务。

2020年上半年业绩表现（单位：人民币）



资料来源：中原消费金融访谈；亿欧智库分析

中原消费金融创新价值

- 中原消费金融以“小额、分散”的特点打破传统金融服务时间和地域的限制，可以便捷、安全地覆盖所有地区消费者。
- 中原消费金融所有活动来自于线上，解决传统金融行业“金融排斥”的难题。
- 中原消费金融和高端院校的合作持续推进底层技术创新，服务于贷前、贷中和贷后全流程风险控制。
- 中原消费金融的创新价值来源于不断创新的底层技术，提供多场景、安全的信用贷款和消费分期。

- 2020年，其AI模型平台和BI指标体系荣获“模型应用奖”。



中原消费金融案例研究：引领未来消费金融市场

中原消费金融创新商业模式

- 中原消费金融依托雄厚的资金和卓越的技术团队自主研发自用系统和相关技术，并持续推进其技术的迭代更新。
- 中原消费金融运用技术建造稳定可持续的发展闭环，通过三种获客模式将产品落地在与生活息息相关的消费场景中，为消费者提供高效、透明、便捷和可负担的消费金融服务。



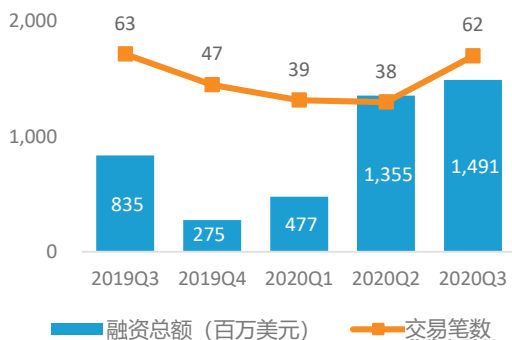
中原消费金融业务挑战

- 消费金融需要依靠消费者的高信用运营。但是疫情期间，央行披露数据显示，2020年第三季度逾期贷款率环比增长6.13%。中原消费金融需要加快风控技术的迭代速度以应对逾期贷款率提升等挑战。

财富科技、银行科技“精准发力”

财富管理科技投资总额增长稳定

2019Q3-2020Q3财富管理科技投资总额和笔数（VC）



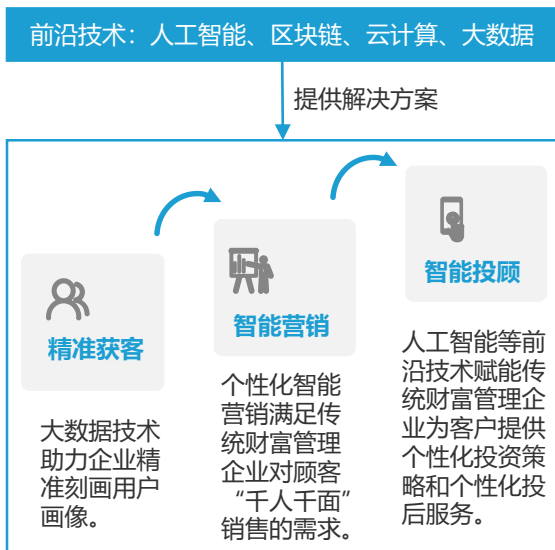
资料来源：CB Insights; 亿欧智库分析

根据CB Insights的数据分析，财富科技未受到疫情的影响。

财富科技融资额上升态势较为明显，2020年第三季度融资总额同比上涨79%。

财富管理科技赋能差异化服务

财富管理科技应用



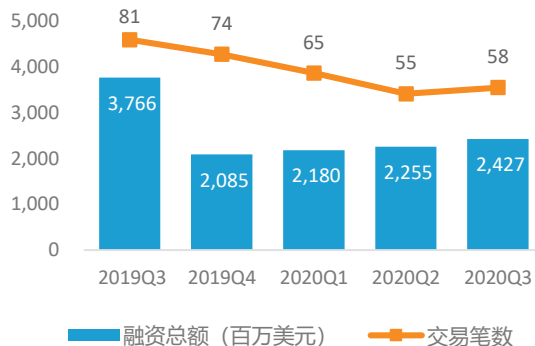
资料来源：亿欧智库分析

随着人均GDP增长，财富管理行业竞争激烈，客户群体寻求差异化服务。

财富管理科技运用人工智能、云计算、大数据和区块链等前沿技术在投前、投中和投后全渠道赋能财富管理企业，从而解决传统财富管理企业人工销售成本高、效率低等痛点。

银行科技热度未减

2019Q3-2020Q3银行科技投资总额和笔数（VC）



资料来源：CB Insights; 亿欧智库分析

自2019年第四季度起，银行科技投资总额呈上升趋势。2020年第三季度投资总额环比上升7.6%，但是投资笔数却呈下降趋势。因此银行科技投资较为集中。且银行科技相对于其他领域，融资规模较大，热度未减。

开放银行业务多元化

几大开放银行业务线变化

	Acors	Chime	Current	Dave
初始业务	微型投资	借记卡	青年借记卡	透支保护
手机银行	涉及	涉及	涉及	涉及
透支保护	涉及	涉及	涉及	涉及
信用卡	涉及	涉及	涉及	涉及
奖励项目	涉及	涉及	涉及	涉及
现有业务				

注：橘色代表涉及业务，灰色代表未涉及业务

资料来源：CB Insights; 亿欧智库分析

依托于不同国家政策和科技双驱动，开放银行已是大势所趋，近些年来，国外涌现出大量开放银行创新企业。

在疫情的影响下，银行线上化、开放银行备受消费者青睐，**业务多元化是近期多家开放银行的长期战略模式。**

此次入围企业Current是为个人提供优质金融业务的开放银行，在2019年10月获得七家投资机构的投资，共获得31百万美元的融资。Penta则是一家为中小企业提供金融服务的德国开放银行。

金融基建 “推陈出新”，风控科技成重中之重

金融新基建是数字化的基础环节

2020年，疫情突袭，新兴金融基础设施建设的讨论在各个行业如火如荼。

疫情倒逼金融业变革，各大金融机构迫切的向数字化转型，基础设施需要适应新金融业态和服务，从而新基础设施成为金融业数字化转型的基础。

金融界普遍认为金融新基础设施包括支付清算、基础征信、账户体系和客户身份识别。

金融新基建分类

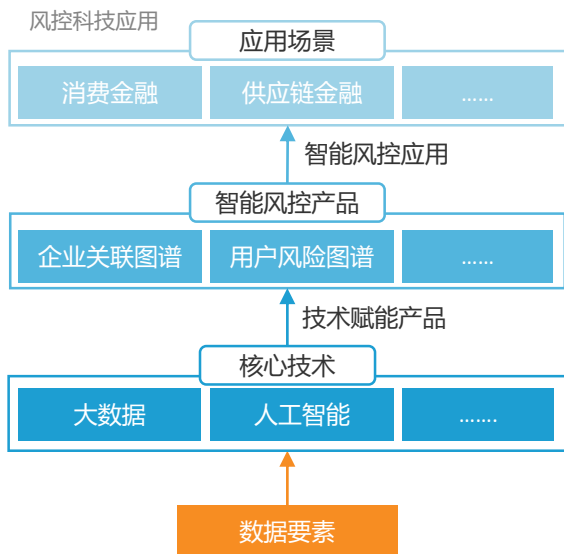


资料来源：微众银行、毕马威、金融科技新洞察、金联盟；亿欧智库分析

金融新基建成为2020年新热点，各大金融科技企业提出新基建技术解决方案，运用大数据等技术为金融机构提供一体化服务，例如数据运维。

此次入围企业富数科技运用联邦计算、安全多方计算等技术运用于金融场景，提供智能风控、智能营销等一体化解决方案。

风控科技是最主流的金融科技选择



资料来源：亿欧智库分析

风险存在于金融市场的任何一个场景和领域，因此金融企业对风险要求很高，风控便是金融活动运作的核心，风控技术运用于全金融场景和流程。

但是传统风控面临人工成本较高、征信体系不完善、敏捷性低和风控精度低和等痛点。

前沿技术有着优化风险防控数据指标、精准刻画风险交易等优势，赋予金融各个细分领域，强化风控能力。智能风控是金融科技中最重要的科技选择。

风控是金融科技企业最关注的挑战

金融科技挑战和监管担忧调查

金融科技面临的主要挑战

安全、合规和数据数据隐私等问题占据第一位

金融受访者对监管的担忧

数据存储和隐私保护位居第一，14.9%的受访者表示数据存储和隐私保护相关监管最为重要。位居第二的数字身份认证有12.8%的受访者表示担忧

资料来源：普华永道；亿欧智库分析

越发成熟的中国风控科技市场

中国风控行业曾经经历过“疯狂生长”的时期，使原本就具有较大风险的金融行业增加了更多难度，从而风控科技逐渐收到重视。据零壹财经计算，2014年-2019年5年间，风控科技专利申请复合增长率高达63.82%。

此次入围的维择科技在2020年获得4项软件著作权，维择科技使用数据智能驱动快速识别欺诈模式，为金融机构提供反欺诈解决方案。

维择科技在2019年12月获得泛海投资的认可，获得数千万美元的融资。

数库科技案例研究：提供数字化转型解决方案的领导者

商业概览

- 数库科技成立于2009年，是一家人工智能驱动的数据科技公司。数库科技致力于为金融等行业的不同场景提供基于产业逻辑的智能化数据服务及决策系统解决方案。
- 数库科技的核心理念是数字化变革将成为驱动新工业时代生产力的决定性因素，而数据元素的质量则直接制约新生产力的发展。数库通过人工智能技术解决结构化、图谱化数据的自动化量产，并以产业链数据框架实现高低频数据的互联互通，形成高度拟合实体经济运转规律的全产业链数据体系，彻底打破数据孤岛。

创新竞争力

- 数库将产业画像和企业画像结合，建立从产业到企业的全景画像，为金融机构、政府及企业提供围绕数据智能的科技服务。

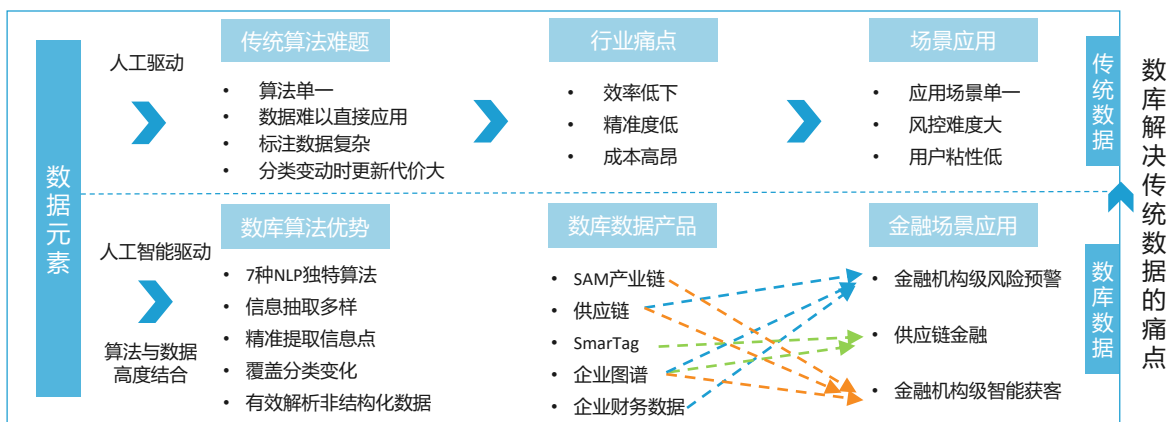


核心业务指标

- 2020年，疫情对金融业影响深远，数库科技凭借其专业的人工智能技术和数据服务产品持续为金融机构等行业提供数据及技术解决方案。
- 自2018年第四季度数库SaaS化数据产品投入市场以来。数库科技持续保持超过50%的季度环比增长，数据产品平均毛利率超过90%，2019及2020年全年合同额增长率均超过400%。
- 2020年，数库科技在数据服务的基础上，开始与头部商业银行及政府部门深入合作，运用多元化的数据及方案产品为合作银行及政府部门提供数据、技术支持和决策智能化解决方案。

数库科技：金融科技业务应用图

- 数库技术创新从数据生产端开始，人工智能技术不仅在NLP高频资讯解析端充分应用，在结构化数据生产端，数库同样通过技术能力的不断突破提升结构化数据的量产能力。



资料来源：数库科技官网；亿欧智库分析

数庫科技案例研究：提供数字化转型解决方案的领导者

金融科技产品应用

DAS智能化数据工厂+SmarTag资讯解析系统

- 数庫科技利用其自然语言处理、机器学习及深度学习等人工智能技术赋能数据生产端，将数据生产工程与前沿科技有效融合，实现以算法驱动的结构化数据量产能力。量产形成的高质量结构化、图谱化数据赋能前沿自然语言处理算法，以更深厚的知识体系实现对高频实时资讯的高精确度提取。
- DAS数据自动化生产工厂和高频资讯提取功能相辅相成，相互反哺，形成金融知识体系的不断自我进化。



资料来源：数庫科技官网；亿欧智库分析

SAM产业链数据体系

- 不论是DAS数据工厂生产的高度结构化、图谱化数据，SmarTag系统精准提取到的高频资讯还是部分第三方外采、官方或客户自持数据，都会通过SAM产业链数据体系进行重新组装，实现全领域产业覆盖及基于产品节点及上下游关系的数据互联互通，形成全景产业及企业画像，其中的数据传导效应高度拟合实体经济运转规律。



数庫科技合作的金融机构



数庫科技业务挑战

- 由于数据产品相对抽象，数庫需要持续投入场景化的探索，建立更强的场景化方案集成及变现能力，打造一流的售前团队，充分利用自身成熟的数据引擎及更优化的项目及成本结构实现核心能力对各类数字化场景的持续输出。

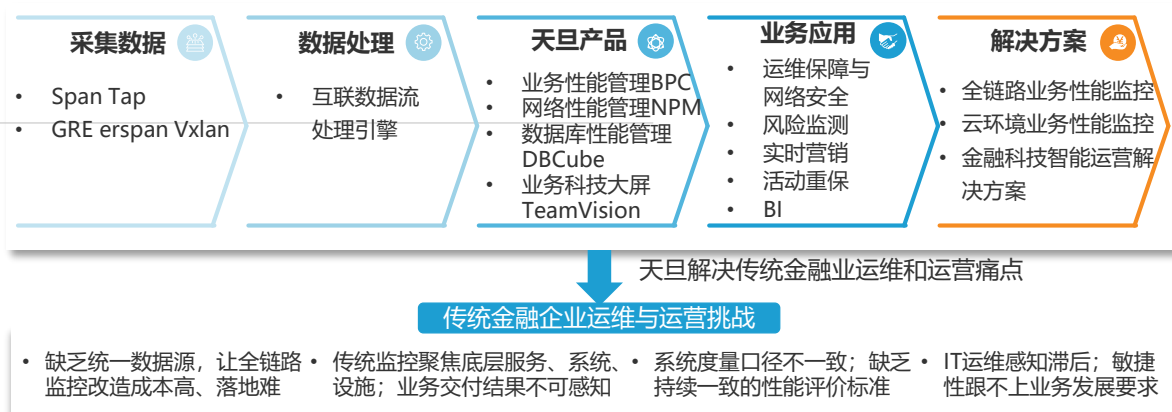
天旦案例研究：互联数据造就稳定运维和运营创新

商业概览

- 天旦成立于2005年，专注通过互联大数据技术为金融机构提供业务、网络、数据库等性能管理的企业级软件产品与解决方案，从而助力金融机构稳定运维和运营创新，为正在经历数字化转型的企业保驾护航。
- 天旦互联数据基于原始网络流量数据，经天旦独有的流数据引擎处理成为价值更大、可直接使用的结构化数据。互联数据可应用于企业的业务运维保障和运营创新之中，即刻落地。

天旦创新价值- 互联数据

- 天旦互联数据技术将原始网络流量数据转化为运维保障与业务运营的统一数据源。它采用旁路网络数据解析转换技术，不必改造现有业务，即可获得，是一种零风险、实时、全量、精准的业务过程数据。
- 一方面，互联数据将阶段化发展的IT架构统一互联，用技术手段实现了统一数据源的交易性能监控与管理模式；另一方面，互联数据又关联起了企业内业务、科技的视角。天旦挖掘运维大数据的价值，赋能金融机构数字化转型。



资料来源：天旦官网及访谈；亿欧智库分析

天旦技术创新

- 2019年，天旦发布一款开源的云环境网络流量采集工具：Packet Agent。此工具能够帮助用户在各类云平台、容器内实现网络流量的高效数据捕获，为云环境中自主可控的运维保障与业务分析提供可靠数据。

天旦互联数据技术成就

华为技术认可

天旦云生态支持有多家企业，其中包括阿里云、华为云。2019年，天旦技术获得华为颁发的 HUAWEI COMPATIBLE 技术认证书。

多项发明专利

天旦已获得15项发明专利，并有多项正在申请中。

CMG成员

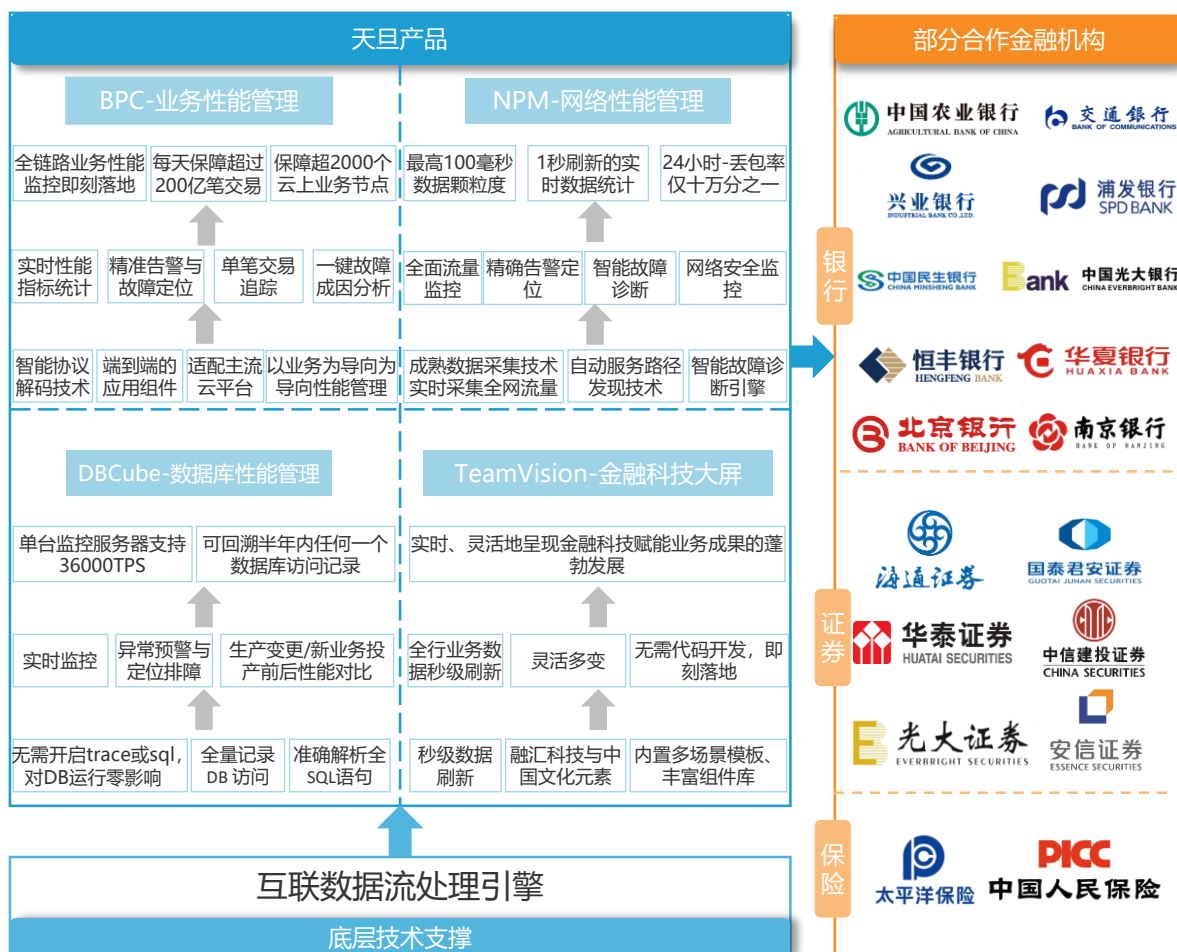
CMG是一个致力于通过系统性能评估、分析和预测等帮助企业实现系统性能最大化的组织。其成员有美国银行、花旗银行等。

资料来源：天旦官网及访谈；亿欧智库分析

天旦案例研究：互联数据造就稳定运维和运营创新

天旦丰富产品赋能多家金融机构

- 天旦互联数据智能技术已支持400+行业互联数据和2000+特色业务数据，多种产品全方位为运维运营助力。
- 其中天旦业务性能管理BPC产品，跨越物理环境、虚拟化、云等多种架构为运维人员提供有效手段对核心应用性能进行端到端监控、敏捷应对业务变化，保障金融机构业务连续性。
- BPC产品长期服务于农业银行、交通银行、兴业银行、浦发银行等多家银行机构。
- 天旦产品通过互联数据技术用科技赋能传统金融机构基础建设，助力传统金融数字化转型。天旦金融客户已覆盖国内100余家头部银行、30余家证券公司、10余家保险公司，并获得用户广泛认可。



资料来源：天旦官网及访谈；亿欧智库分析

天旦业务挑战

- 从需求端分析，虽然传统金融机构需求逐渐攀升，但是部分金融机构对数字化转型的需求不够迫切，还需国家政策大力支持鼓励传统金融机构数字化转型，为天旦等金融新基建解决方案提供商创造机遇。
- 从供给端分析，通用技术人才的缺失将造成技术升级难度高，金融新基建的建设面临着人才紧缺的挑战。

金融+科技的未来

随着时代的变迁，新技术的应用和迭代更新正在改变人们原有的生活方式和传统行业的商业模式。技术赋予所有传统行业“新”的能力。也同所有传统行业一般，消费者需求的变化和行业内动态的竞争激发着“新”金融产业的强势开局。

但在革“新”的同时，野蛮生长的风险也接踵而至，监管的作用显得尤为重要。在创新和监管的同频共振下，全球金融科技企业呈现出四大趋势：产品多元化、场景细分化、核心技术快速落地和生态的重构。

- 产品多元化：金融科技企业处于初期，业务单一，例如风控企业专注于从事智能风控。随着竞争格局逐渐凸显，金融科技企业将涉及多个领域的业务，业务多元化将成为未来金融科技企业的标签。
- 场景细分化：金融场景多元且复杂，金融活动的重心也从投资逐渐转向消费。新兴消费场景的开拓成为金融企业重点关注的战略，因而对于金融科技来说，提供更新兴、更细分的金融场景解决方案将成为金融科技企业的核心竞争力。
- 核心技术快速落地：随着科技进步，大数据、云计算和人工智能在金融全产业链的应用已经相对成熟，但是由于区块链和5G技术的概念出现较晚，落地应用还需时间的沉淀。区块链具有去中心化和可追溯化的特点，区块链技术将成为金融科技企业的竞争核心。亿欧EqualOcean认为区块链作为核心技术，将会在3年内从概念走向应用，赋能于各个不同的金融场景。
- 生态重构：新兴技术融合到传统金融行业，激发了金融行业发展的新模式，进而推动着金融科技进步。今后，将会有更多企业加入到金融科技生态中，重塑金融生态链。

金融+科技的产业革命：金融科技的发展注定颠覆整个金融业，对传统金融企业而言，是颠覆还是被颠覆都在转瞬之间。

附录

EqualOcean编制了2020全球“金融科技创新TOP50”企业榜单，亿欧EqualOcean相信这些企业将是带领行业变革的先锋者。

企业名称	细分行业	国家	成立时间	最近融资轮次	最近融资金额 (百万美元)
AccessFintech	风控科技	美国	2016	B	20
Anyfin	小微科技	瑞典	2017	B	30
百融云创	风控科技	中国	2014	C	未披露
保险极客	保险科技	中国	2014	C	25
Bestow	保险科技	美国	2016	B	50
BharatPe	支付科技	印度	2018	C	75
铂诺	财富管理科技	中国	2015	C	10
Coverfox Insurance	保险科技	印度	2013	C	4
Current	银行科技	美国	2015	C	31
DataVisor	风控科技	中国	2013	C	未披露
Digits	金融新基建	美国	2018	B	22
东方微银	小微科技	中国	2015	C	未披露
Finix Payments	支付科技	美国	2015	B	30
Flutterwave	支付科技	美国	2016	B	35
Form3	支付科技	英国	2016	C	33
富数科技	金融新基建	中国	2016	B	未透露
GreenLight	财富管理科技	美国	2014	C	215
华锐金融	金融新基建	中国	2016	B	20
iBanFirst	银行科技	比利时	2013	C	25
INDwealth	财富管理科技	印度	2018	C	12
江融信科技	小微科技	中国	2014	B	46
Kyash	支付科技	日本	2015	C	45
Ladder	保险科技	美国	2015	C	38
乐摇摇	支付科技	中国	2015	C	23
联易融	小微科技	中国	2016	C	未披露
Lydia	支付科技	法国	2013	B	47
M1 Finance	财富管理科技	美国	2015	C	45
南燕信息	保险科技	中国	2014	C	38
Nium	支付科技	新加坡	2014	C	未披露
Opay	支付科技	尼日利亚	2018	B	120
PasarPolis	保险科技	印度尼西亚	2015	B	54
Penta	银行科技	德国	2016	B	5
Pie Insurance	保险科技	美国	2017	B	127
Razorpay	支付科技	印度	2015	D	100
融慧金科	风控科技	中国	2016	B	10
Rupeek	小微科技	印度	2015	C	60
萨摩耶数科	小微科技	中国	2015	C	未披露
数库科技	金融新基建	中国	2009	B	未透露
SMECorner	小微科技	印度	2016	B	30
Thought Machine	金融新基建	英国	2014	B	125
Thunes	支付科技	新加坡	2016	B	60
天旦	金融新基建	中国	2005	C	未披露
Trade Republic	财富管理科技	德国	2015	B	73
Trusting Social Co	风控科技	美国	2013	B	19
Wagestream	财富管理科技	英国	2018	B	24
Warren Brasil	财富管理科技	巴西	2014	B	23
XTransfer	支付科技	中国	2017	C	未披露
知因智慧	金融新基建	中国	2016	B	15
中原消费金融	小微科技	中国	2016	未融资	未披露
竹间智能	金融新基建	中国	2015	C	30

备注:

以上分类既不互斥也不穷举，因此，既有垂直行业也有技术概念。所有企业根据其市场定位和主要来源来选择类别。

EqualOcean通过融资金额、企业估值指标筛选了TOP50家潜力金融科技企业，没有考虑企业与现有客户和潜在客户之间的商业关系。

免责声明

DISCLAIMER

本篇报告所采用的公开数据与信息源由亿欧EqualOcean通过多个渠道搜集整理。虽然亿欧EqualOcean在桌面研究时已尽量采用可靠信源，但对信息的准确性、完整性及可靠性不做任何代表、担保及暗示。本报告中所得出的所有观点与结论不构成任何对于未来表现与长期结果的预测。任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议，或替代任何专业财务顾问及财务咨询机构的建议。本报告中的信息不受法律约束，且不为促成任何金融业务及财务交易。未经亿欧EqualOcean书面许可，禁止任何对报告部分或全部内容的转载。

想了解更多, 请访问 www.iyiou.com 或
www.equalocean.com.
联系邮箱: contact@equalocean.com.

版权声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告版权归亿欧智库所有，欢迎因研究需要引用本报告部分内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

关于亿欧 ABOUT EqualOcean

亿欧EqualOcean是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约有分公司。亿欧EqualOcean立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧EqualOcean旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网（iyiou.com）、亿欧国际站（EqualOcean.com），研究和咨询服务亿欧智库（EqualOcean Intelligence），产业和投融资数据产品亿欧数据（EqualOcean Data）；行业垂直子公司亿欧大健康（EqualOcean Healthcare）和亿欧汽车（EqualOcean Auto）等。

基于对中国科技、产业和投资的深刻理解，同时凭借国际化视角和高度，亿欧EqualOcean为中外客户提供行业研究、投资分析、创新咨询、数据产品、品牌公关、国际化落地等服务。已经服务过的客户包括华为、阿里集团、腾讯公司、Intel、美团、SAP、拼多多、京东健康、恒大集团、贝壳找房、GSK、富士康、上汽集团、蔚来汽车、一汽解放等。

亿欧服务 EqualOcean SERVICES

基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧EqualOcean为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

创业公司

亿欧EqualOcean旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧EqualOcean除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧EqualOcean有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

政府机构

针对政府类客户，亿欧EqualOcean提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

机构投资者

亿欧EqualOcean除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。

欢迎合作需求方联系我们，一起携手进步；电话 010-57293241，邮箱 hezuo@iyiou.com

网址: <https://www.iyiou.com/research>

邮箱: hezuo@iyiou.com

电话: 010-57293241

地址: 北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

