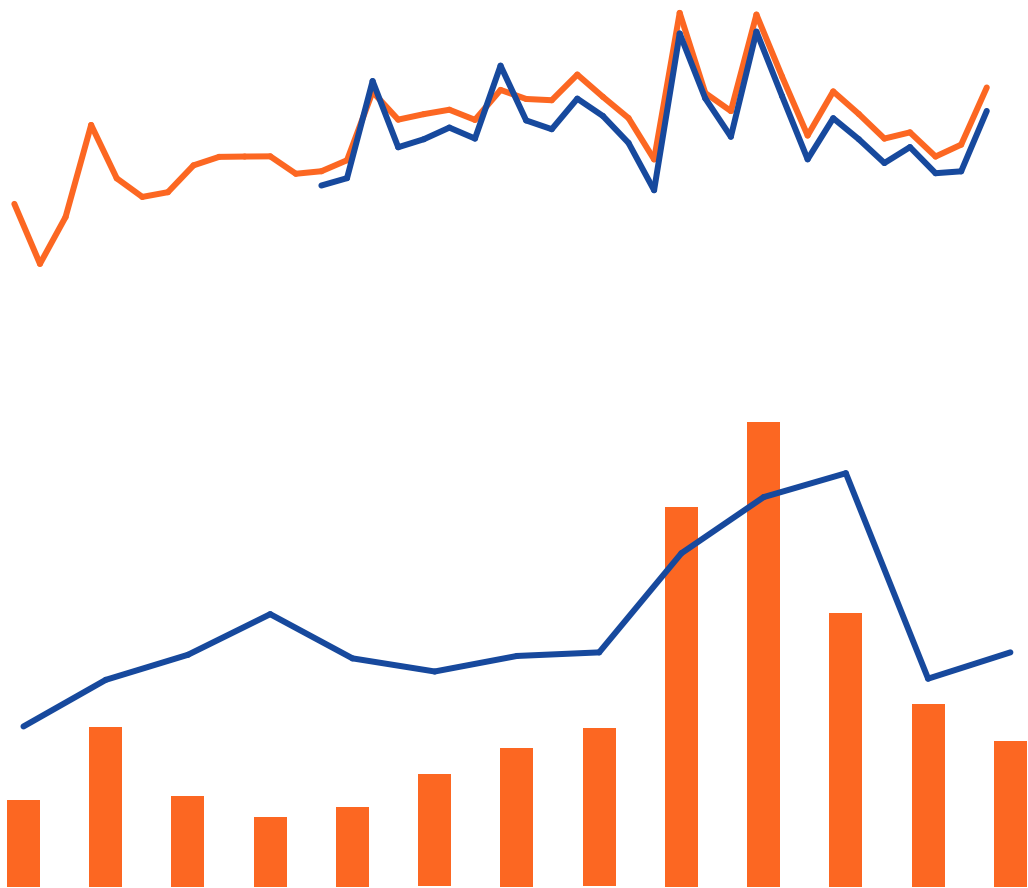


全球金融科技发展指数 (GFI) 与投融资报告

2019 Q1



2019年第一季度，零壹GFI有所回暖，自1月份的133（近一年来的最低值），持续回升至181，达到8个月以来的最高值。

融资情况

2019年第一季度，全球至少发生196笔金融科技融资事件，环比增长12.6%，同比减少29.7%；融资总额约为488亿元，环比减少20.2%，同比减少61.6%。3月发生融资事件共99笔，为近半年来的最高值，已披露的融资总额约为216亿元。

国别分布

一季度中国金融科技融资事件63笔，占全球总数的32.1%；融资总额约为197.2亿元，占全球的40.4%。美国43笔融资，总额为123.6亿元；另有7个国家融资超过5亿元。

业态分布

区块链仍为最受关注的领域，但季度融资笔数和总额创新低，Q1获得47笔共39亿元融资。汽车金融领域仅有8笔融资，但融资总额高达104亿元，原因在于瓜子二手车在2月份获得了D轮15亿元的融资。网贷融资笔数减少，成熟度递增，3月份C轮及其以后的融资笔数占到40.0%；支付领域自2018年下半年以来，基本维持在每季度25笔左右，且笔均金额较高，3月获得14笔融资，总额为60.5亿元。



PART1

全球金融科技发展指数

表1 零壹财经全球金融科技发展指数编制方法表

二级指数	二级指数占上级指数权重	三级指数	三级指数占上级指数权重	四级指数	四级指数占上级指数权重	编制依据
投融资指数	60%	投融资活跃度	50%	融资笔数	50%	零壹投融资数据库
				融资金额	50%	
		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%	
社会认知指数	40%	百度搜索	40% (30%)	Fintech	60%	百度
				金融科技	30%	
				互联网金融	10%	
		谷歌趋势	60% (40%)	Fintech	100%	谷歌
		微信指数	0% (30%)	Fintech	60%	微信
				金融科技	30%	
				互联网金融	10%	

零壹GFI (Global Fintech Index) 是零壹财经·零壹智库于2017年1月推出的国内首个金融科技投融资指数，主要包括投融资活跃度、投融资成熟度、社会认知度等指标。该指数以2016年1月为基期，基数为100，每月发布一次。

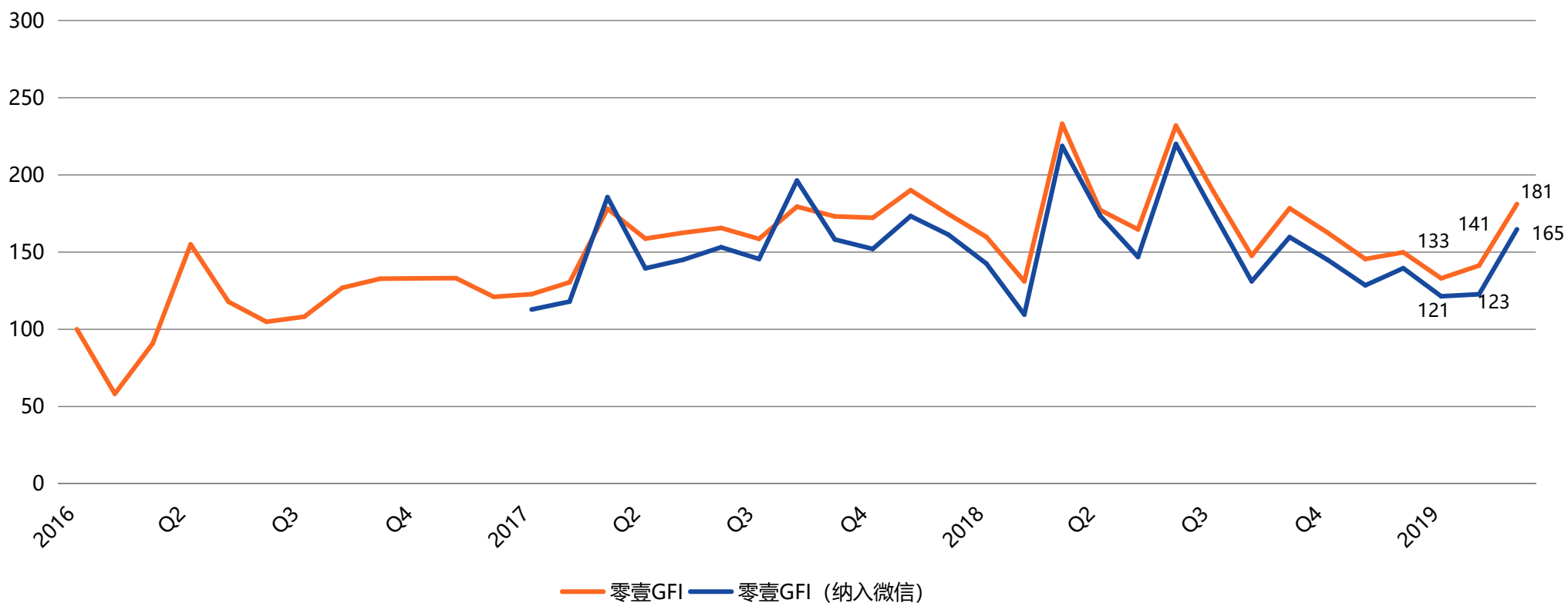
数据来源：零壹智库

注：1) 全球金融科技发展指数除微信指数外各指标的基期均为2016年1月，基准值为100；微信指数的基期是2017年1月，权重调整见小括号里面的数值，基准值亦为100；2) 统计数据基于股权投资事件，不包括并购、债权投资、ICO融资以及IPO上市后的融资；3) 由于数据可能有所遗漏或失误，零壹财经会根据当前信息对往期指数进行追溯调整。

指数整体情况

零壹财经·零壹智库

2019年1月，零壹GFI为2018年2月份以来的最低值——133，但后续持续回升，3月份回升至181，为近8个月以来的最高值，环比增加28.4%。纳入微信指数后的零壹GFI与未纳入的走势相同。



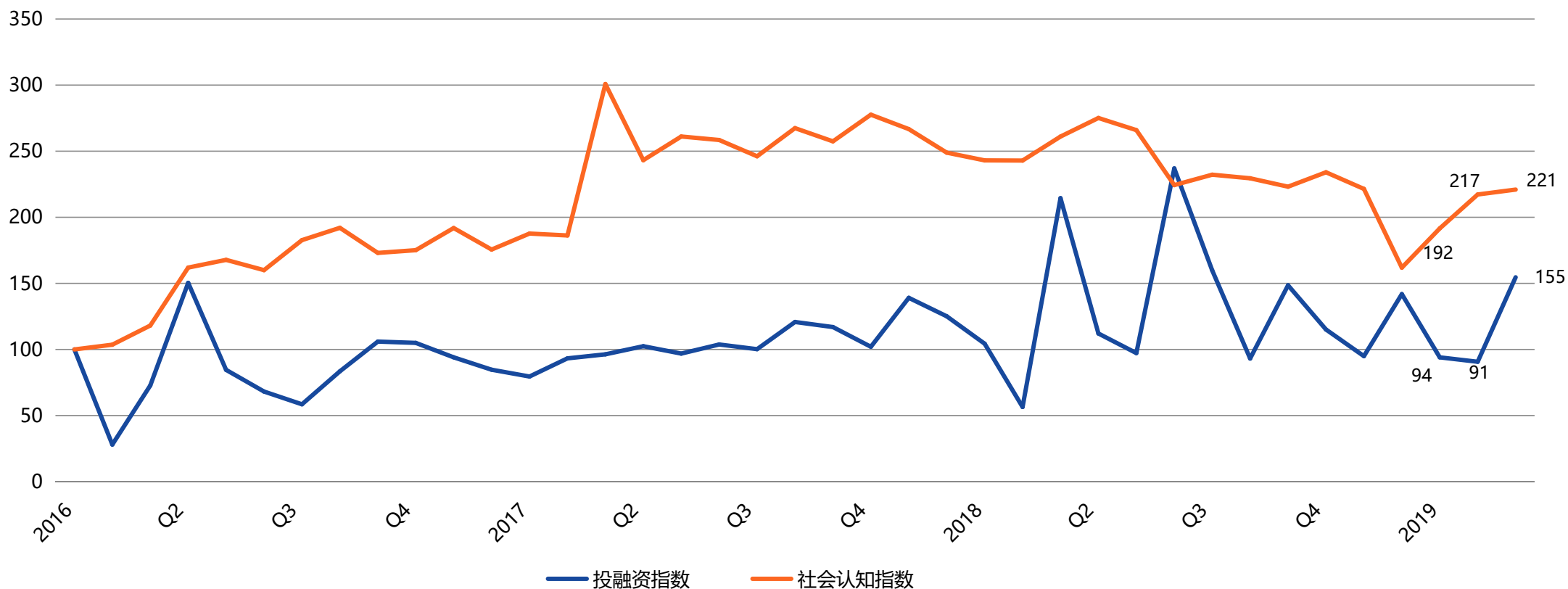
数据来源：零壹智库

零壹GFI走势 (2016Q1-2019Q1)

二级指数 —— 投融资指数和社会认知指数

零壹财经·零壹智库

自2018年以来，投融资指数呈‘V’字变化（3个月为一个周期）。2019年第一季度，投融资指数同样先降后升，2月小幅下降至91，而后大幅度升至155（环比增加65.9%）。社会认知度则在第一季度呈持续增长，2月份增幅较大（环比增长13.0%），3月份小幅增至221。



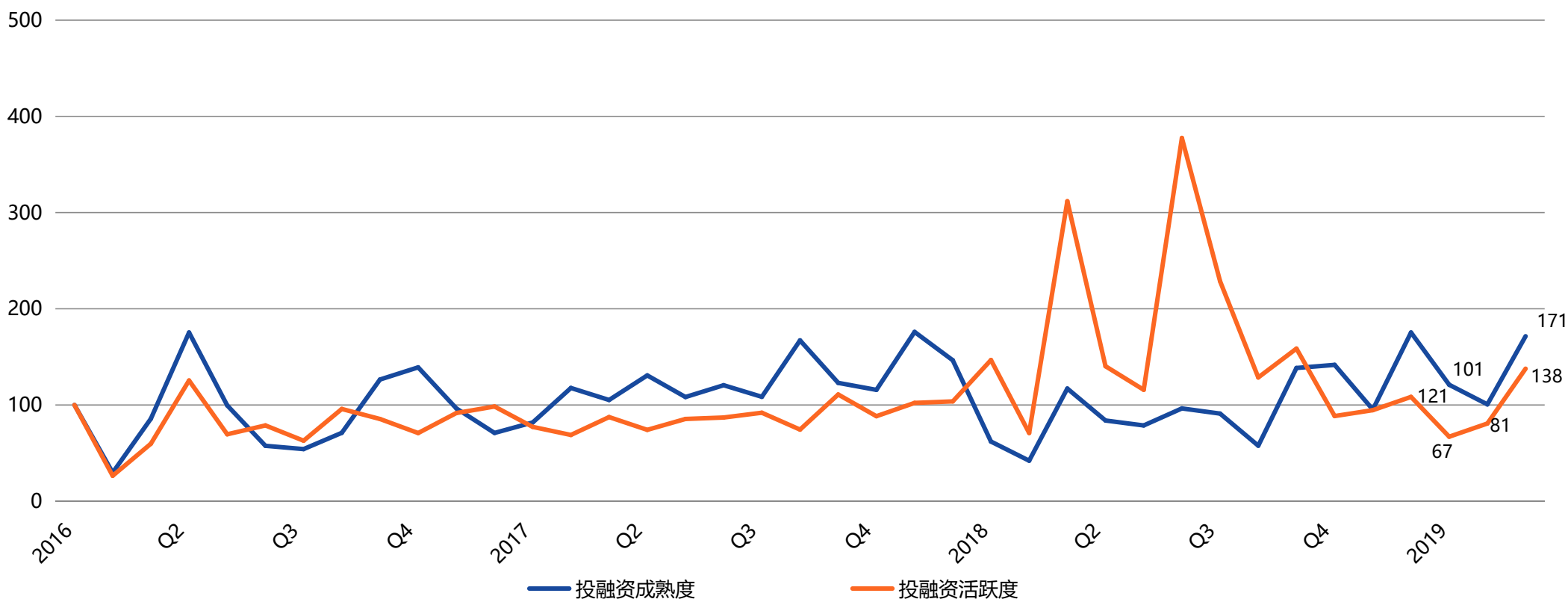
数据来源：零壹智库

零壹GFI-投融资指数、社会认知指数（2016Q1-2019Q1）

三级指数 —— 投融资活跃度和成熟度指数

零壹财经·零壹智库

2019年第一季度，全球金融科技融资笔数虽处于波动中，但融资金额逐月增加，因此投融资活跃度处于一个不断增长的状态，3月增至138，为半年来的最高值。3月C轮及其以后的融资笔数高达22笔，占比22.2%，为历史第三高值，因此3月的投融资成熟度也大幅增至171（环比增加69.3%）。



数据来源：零壹智库

零壹GFI-投融资成熟度、活跃度指数（2016Q1-2019Q1）



PART2

全球金融科技投融资详情

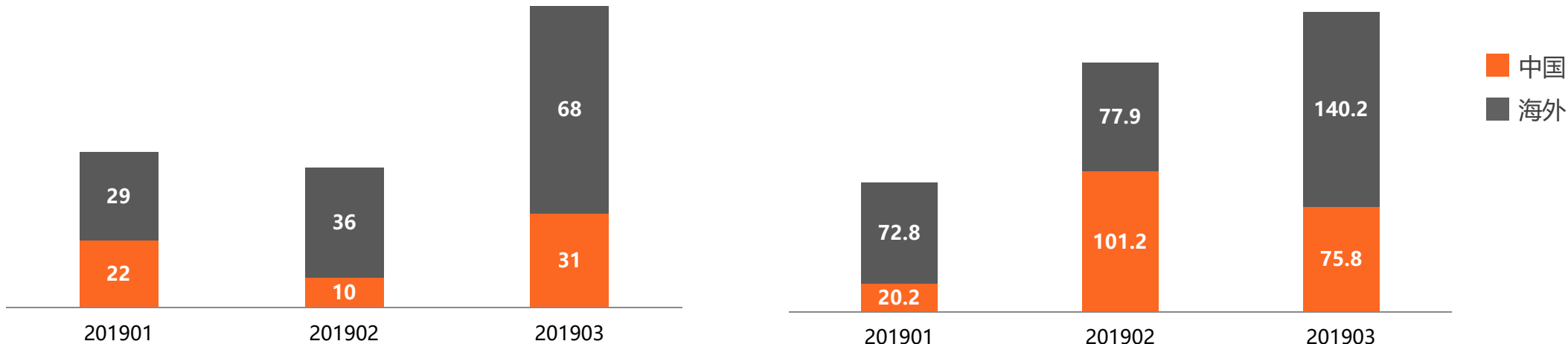
2019年Q1全球金融科技投融资笔数与总额

零壹财经·零壹智库

据零壹智库统计，2019年第一季度全球至少发生196笔金融科技融资事件，环比增长12.6%，同比减少29.7%；已披露的融资总额约为488亿元，环比减少20.2%，同比减少61.6%。2月受春节影响，中国仅发生10笔融资事件，为2016年以来的最低值；3月发生融资事件共99笔，为近半年来的最高值，涉及总金额约为216亿元。除2月外，海外融资金额笔数均高于中国（2月，瓜子二手车获得了D轮15亿元的融资）

共196笔

共488亿元



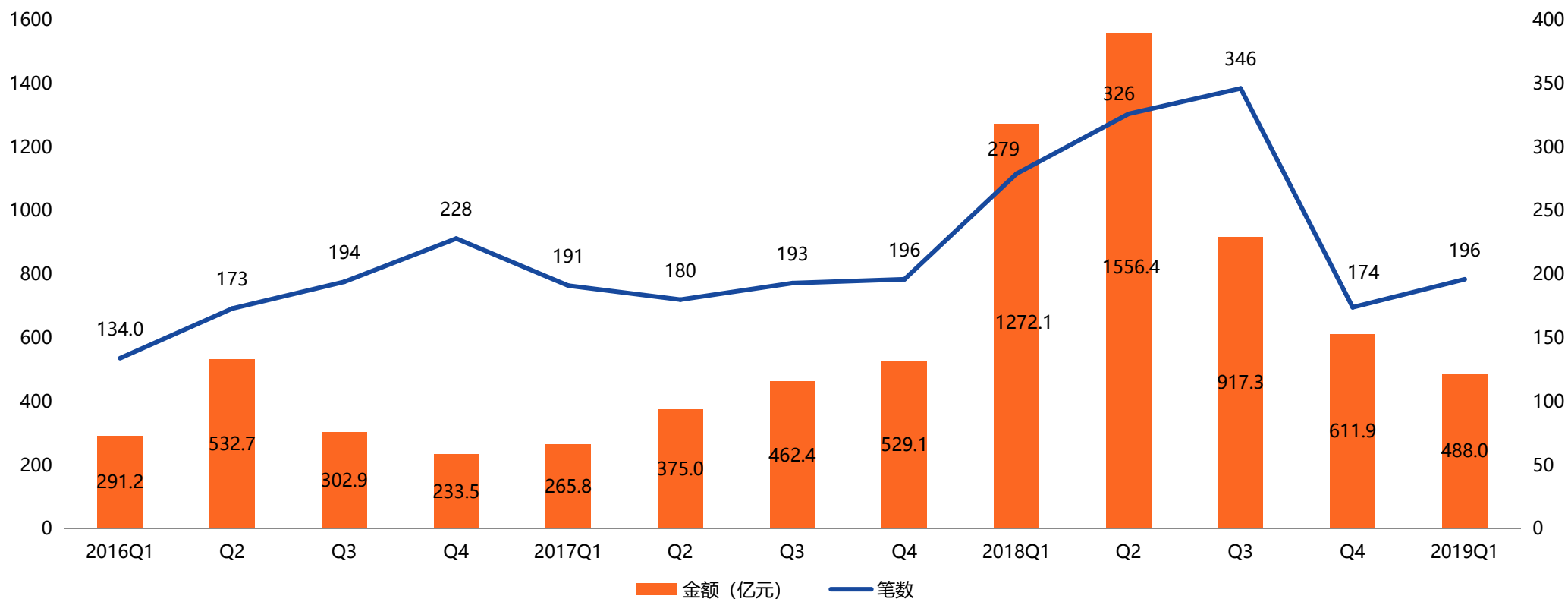
数据来源：零壹智库

注：为了便于统计，我们将外币以各笔融资公开当月最后一个交易日外汇交易开盘时的汇率换算成人民币，下文不再赘述。

全球金融科技投融资走势

零壹财经·零壹智库

从已披露的融资金额来看，2018年Q2融资金额达到最高值1556.4亿元，此后开始持续下降，2019Q1降至488.0亿元，环比下降20.2，同比大幅下降61.6%。融资笔数在一路攀升至346笔后，于2018年Q4“腰斩”降至174笔，环比下降49.7%；2019年Q1小幅回暖至196笔，环比增长12.6%。



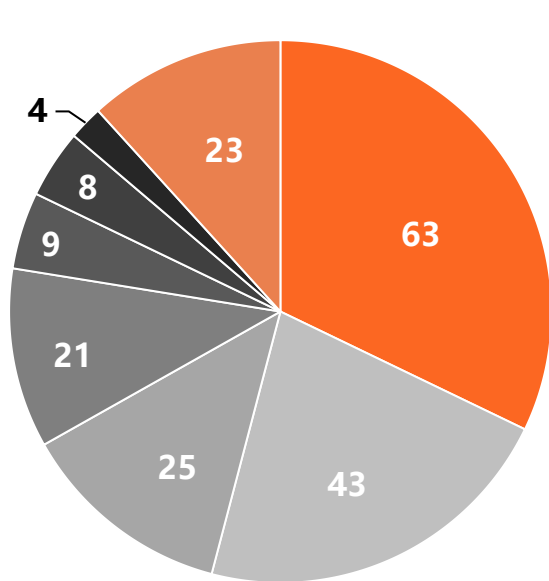
数据来源：零壹智库

全球金融科技投融资月度走势 (2016Q1-2019Q1)

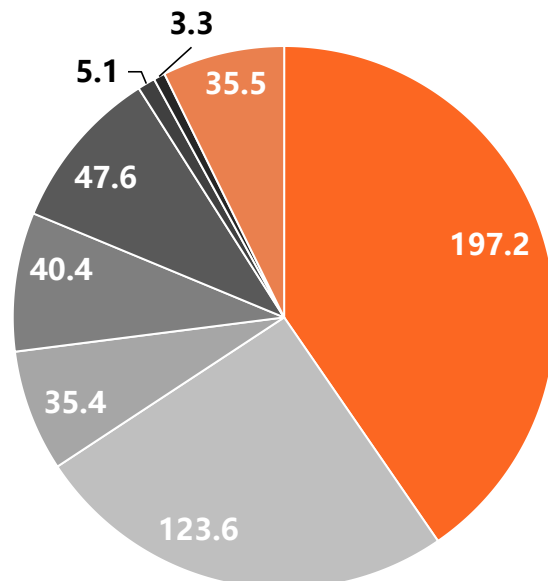
全球金融科技投融资地域分布

零壹财经·零壹智库

一季度中国金融科技融资事件63笔，占全球总数的32.1%；融资总额约为197.2亿元，占全球的40.4%。美国共发生43笔融资事件，总额为123.6亿元。德国仅获9笔融资，但季度融资总额首次进入前三名，共达47.6亿元（单笔融资金额均在1亿美元以上）。另有7个国家融资超过5亿元，分别为德国（47.6亿元）、英国（40.4亿元）、印度（35.4亿元）、澳大利亚（6.9亿元）、越南（6.7亿元）、韩国（6.1亿元）、新加坡（5.1亿元）。



2019Q1全球金融科技投融资地域分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



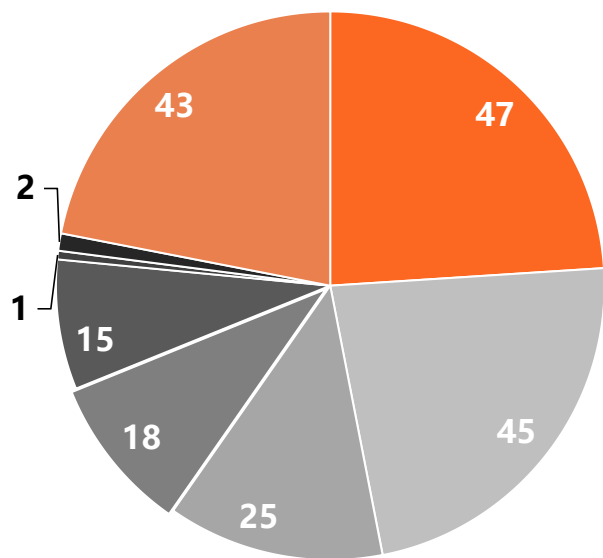
2019Q1全球金融科技投融资地域分布
(按金额, 单位: 亿元)

数据来源：零壹智库

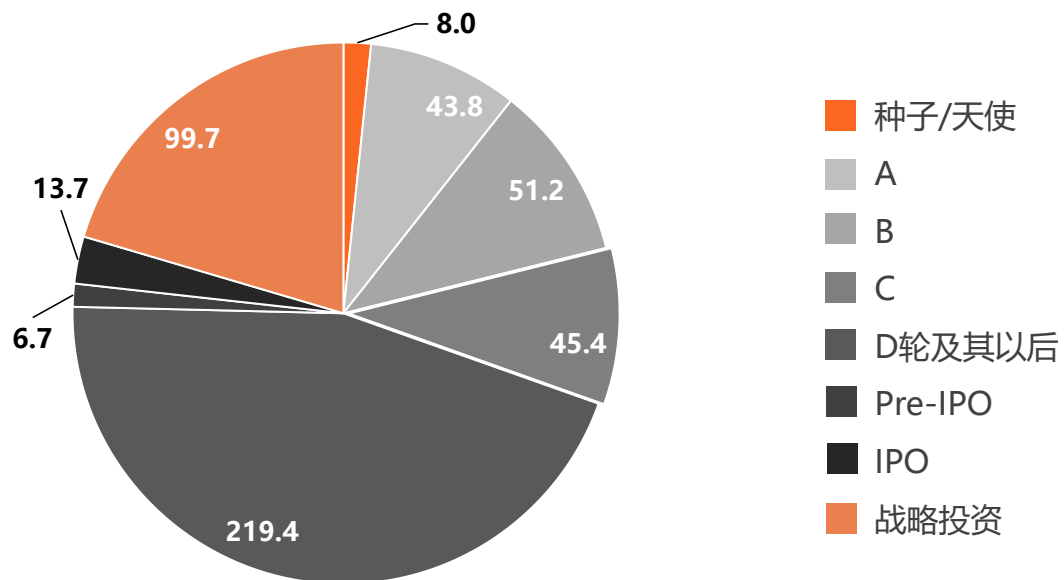
全球金融科技投融资轮次分布

α 零壹财经·零壹智库

2019Q1季度种子/天使、A轮融资共有92笔，占全球总数量的46.9%。C轮及其以后的融资笔数为36笔，占18.4%，同比环比均有所上升。2家互联网券商实现IPO上市：3月8日，富途控股正式登陆纳斯达克，共募集1亿元美金；3月20日，老虎证券在纳斯达克上市，共募集1.04亿美元。



2019Q1全球金融科技投融资轮次分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2019Q1全球金融科技投融资轮次分布
(按金额, 单位: 亿元)

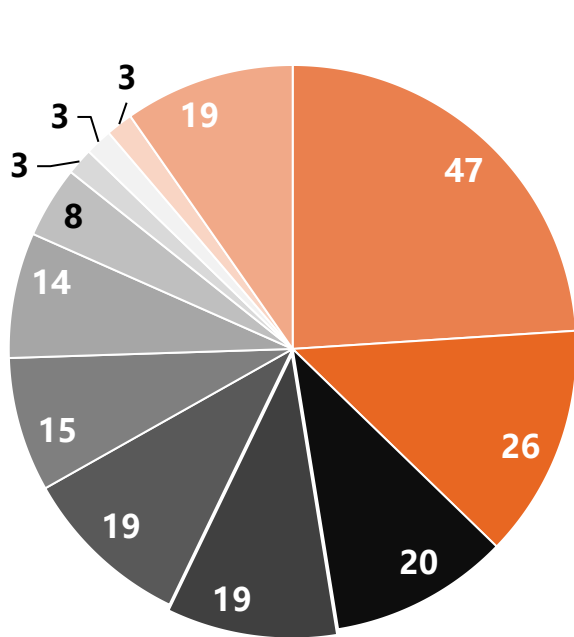
数据来源: 零壹智库

注: A轮含Pre-A、A、A+; B含Pre-B、B、B+; C轮含Pre-C、C、C+, 下同

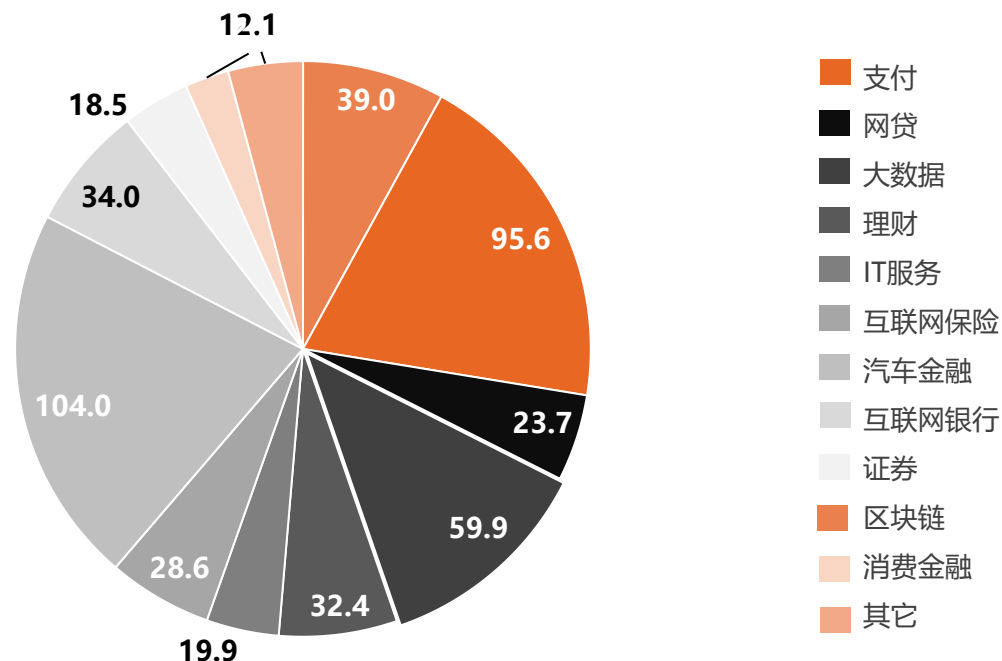
全球金融科技投融资领域分布

零壹财经·零壹智库

一季度区块链领域获得47笔共39亿元融资，同比环比均有所下降，但3月有所回暖，融资总额环比增长45.3%。汽车金融领域仅有8笔融资，但融资金额高达104亿元，原因在于瓜子二手车在2月份获得了D轮15亿元的融资。3月，支付及IT服务融资表现突出，均获得14笔融资，金额分别为60.5亿元和17.6亿元。富途证券和老虎证券2家IPO上市企业均为互联网券商。



2019Q1全球金融科技投融资领域分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2019Q1全球金融科技投融资领域分布
(按金额, 单位: 亿元)

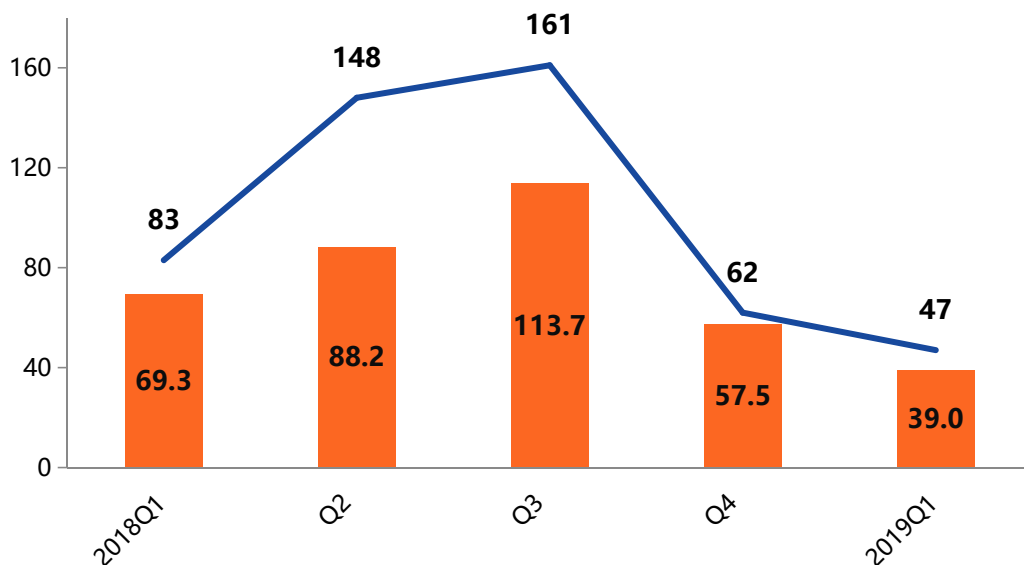
数据来源：零壹智库

注: 1) 平台可能涉足多个领域，为了方便统计，我们根据其业务侧重点进行划分，每家平台仅对应一个类别；2) 其他包括：众筹、第三方、供应链金融、农村金融。

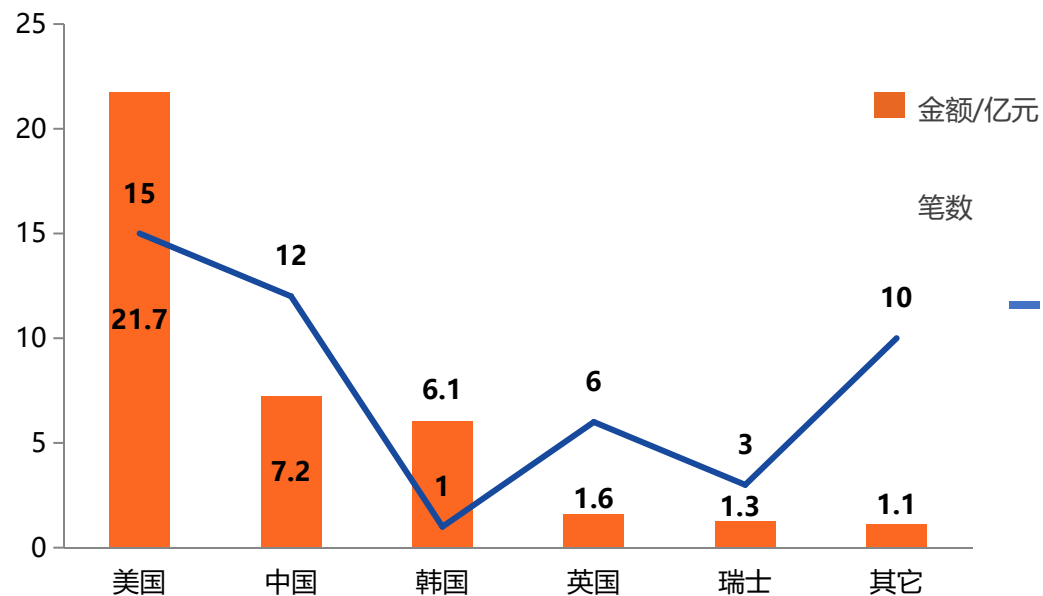
区块链：仍备受关注，季度融资笔数和总额创新低

2019年Q1，区块链领域所获融资笔数及金额均达到了各季度最低值，但3月份有回暖的趋势。3月笔数环比增长30.8%（17笔），金额更是增长近一倍，达14.9亿元。其中，中国有12笔，涉及金额7.2亿元；美国获得15笔21.7亿元融资，首次超过中国。有2笔融资超过1亿美元，分别来自于美国的Bakkt（1.8亿美元）和中国的嘉楠耘智（1亿美元）。

一季度，区块链领域并未发生C轮及以上的融资，种子/天使轮融资共23笔；A轮融资8笔，但涉及金额达16.8亿元，占整体42.6%，此前A轮融资金额占比从未超过25%，主要因为美国的Bakkt获得1.8亿美元A轮投资。



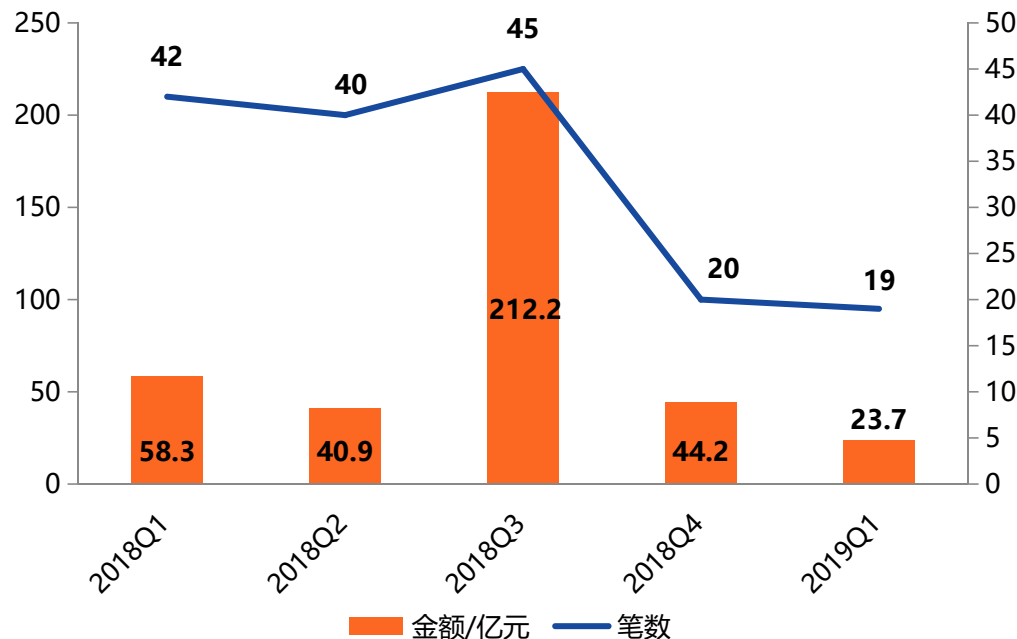
全球区块链领域投融资季度走势（2018Q1-2019Q1）



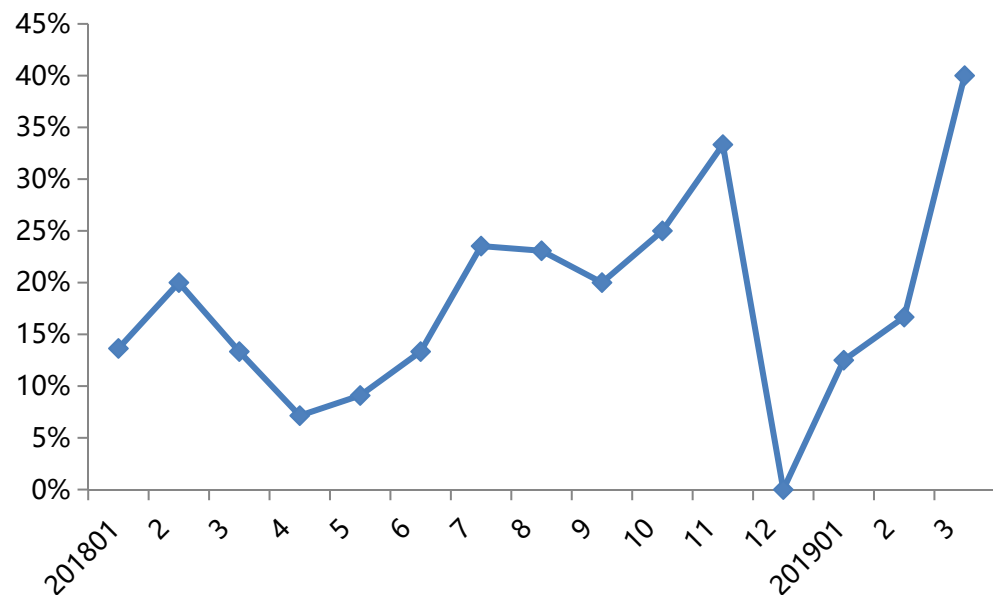
2019Q1全球区块链领域投融资国别分布

网贷：投融资成熟度有递增趋势

2018年四季度开始，网贷领域的融资大幅减少，2019年Q1再创新低，仅有19笔23.7亿元。虽然融资笔数减少，但成熟度有递增的趋势：2018年4~11月C轮及以上的笔数占比由7.1%一路攀升至33.3%；2019年1月份以来融资成熟度再次攀升，3月份C轮及其以后的融资笔数占到40.0%。

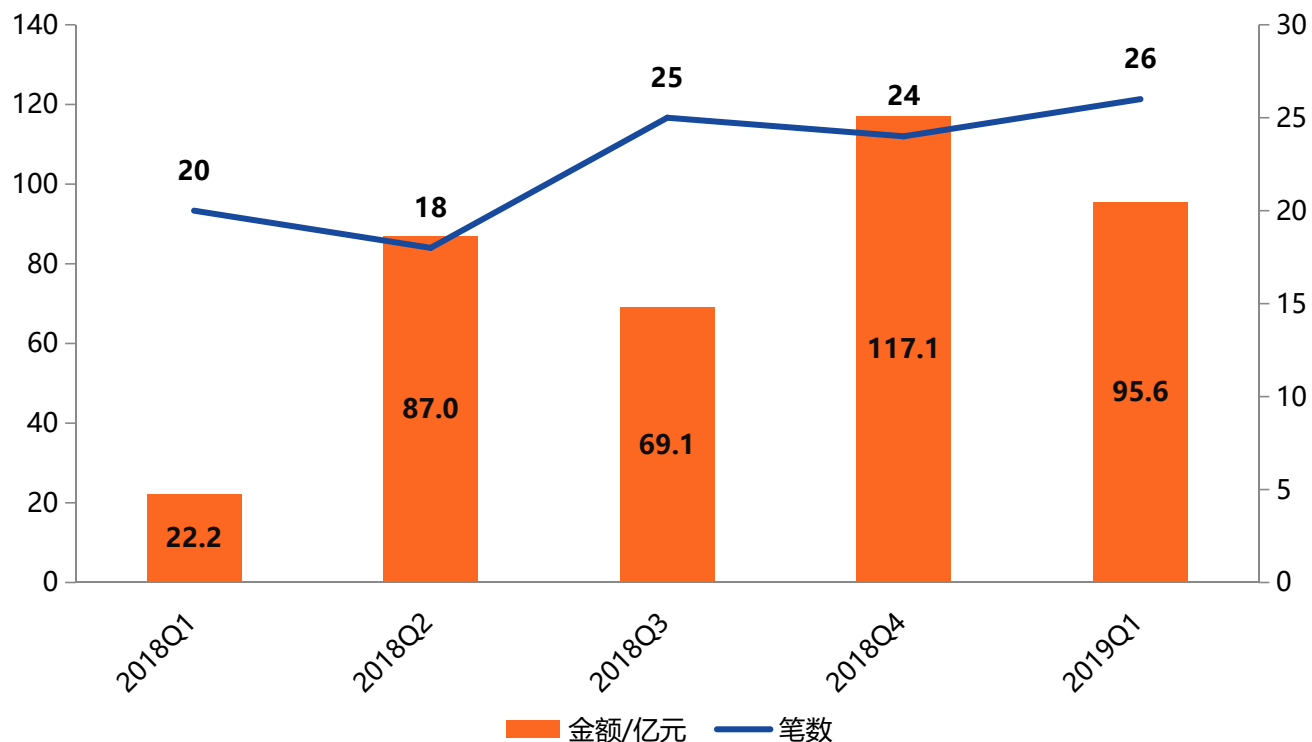


全球网贷领域投融资季度走势 (2018Q1-2019Q1)



全球网贷领域C轮及其以后笔数占比 (201801-201901)

支付：融资笔数稳定，笔均金额较高



全球支付领域投融资季度走势（2018Q1-2019Q1）

数据来源：零壹智库

2018年至今，全球金融科技融资笔数各季度波动较大，但支付领域的融资情况相对比较稳定。2018年下半年以来，基本维持在每季度25笔左右，且笔均金额较高。

2019年Q1，一些国家在支付领域发生了单笔金额较高的融资事件，如：澳大利亚的Airwallex获6.74亿元投资；越南的Momo获得6.71元的C轮投资；以色列的Rewire融资1.15亿元。



PART3

全球金融科技投融资TOP20

(按披露融资额降序排列)

2019年Q1全球金融科技投融资TOP20

平台名称	国家	业务标签	融资金额	轮次	主要投资方
瓜子二手车	中国	消费金融,汽车金融	15亿美元	D	软银中国
OakNorth	英国	大数据	4.4亿美元	战略投资	SoftBank capital软银海外, Clermont Group
N26	德国	互联网银行	3亿美元	D	GIC新加坡政府投资公司, Insight Venture Partners, 腾讯, Horizons Ventures维港投资, 安联
明略数据	中国	大数据	20亿人民币	D	腾讯, 金拓资本, 华兴新经济基金, 中航信托
Marqeta	美国	支付	2.5亿美元	E	未透露
美国Toast	美国	支付	2.5亿美元	E	Tiger Global Management, Technology Crossover Ventures, Bessemer Venture Partners, T. Rowe Price Associates
Chime	美国	互联网银行,其他	2亿美元	D	DST Global, Coatue, General Atlantic, ICONIQ Capital, Dragoneer Investment Group, Menlo Ventures, Forerunner Ventures, Cathay Innovation
Bakkt	美国	区块链	1.825亿美元	种子/天使	Antera Capital, M12, 波士顿咨询集团, Protocol Ventures, PayU, 洲际交易所, Goldfinch Partners, Horizons Ventures, CMT Digital, Galaxy Digital LP, Eagle Seven
万国数据	中国	IT服务	1.5亿美元	战略投资	平安海外控股
翼支付	中国	支付	9.45亿人民币	A	前海母基金, 中广核产业基金, 东兴资本, 中信建投资本

2019年Q1全球金融科技投融资TOP20

平台名称	国家	业务标签	融资金额	轮次	主要投资方
FRIDAY	德国	互联网保险, 汽车金融	1.14亿欧元	战略投资	SevenVentures, German Media Pool, Baloise Holding
wefox Group	德国	互联网保险, 其他	1.25亿美元	B	Mubadala Ventures, Goldman Sachs, CreditEase Fintech Investment Fund, CreditEase
Raisin	德国	理财	1.14亿美元	D	PayPal, Index Ventures, Ribbit Capital, Thrive Ventures
PhonePe	印度	支付	74.3亿卢比	战略投资	PhonePe Pvt Ltd
Acorns	美国	理财	1.05亿美元	E	NBC Universal, Comcast Ventures, TPG, MSD Capital, DST Global, BlackRock, Bain Capital Ventures
老虎证券	中国	证券	1.04亿美元	IPO	未透露
嘉楠耘智	中国	区块链	1亿美元	战略投资	未透露
Airwallex	澳大利亚	支付	1亿美元	C	DST Global, Tencent Holdings, Square Peg Capital, Sequoia Capital China, Horizons Ventures, Hillhouse Capital Group, Gobi Partners
Paylt	美国	支付	1亿美元	B	Insight Partners
富途证券	中国	证券	1亿美元	IPO	未透露

- 独立的新金融知识服务机构，建立了媒体+数据+研究+智库+学院的独立第三方服务平台，覆盖新金融生态的各个细分领域，提供研究、咨询、品牌、培训、传播等服务。已经服务超过300家机构。
- 零壹财经是中国互联网金融协会成员、北京市互联网金融行业协会发起单位并任投资者教育与保护专委会主任单位、中国融资租赁三十人论坛成员机构、湖北融资租赁协会副会长单位。

媒体

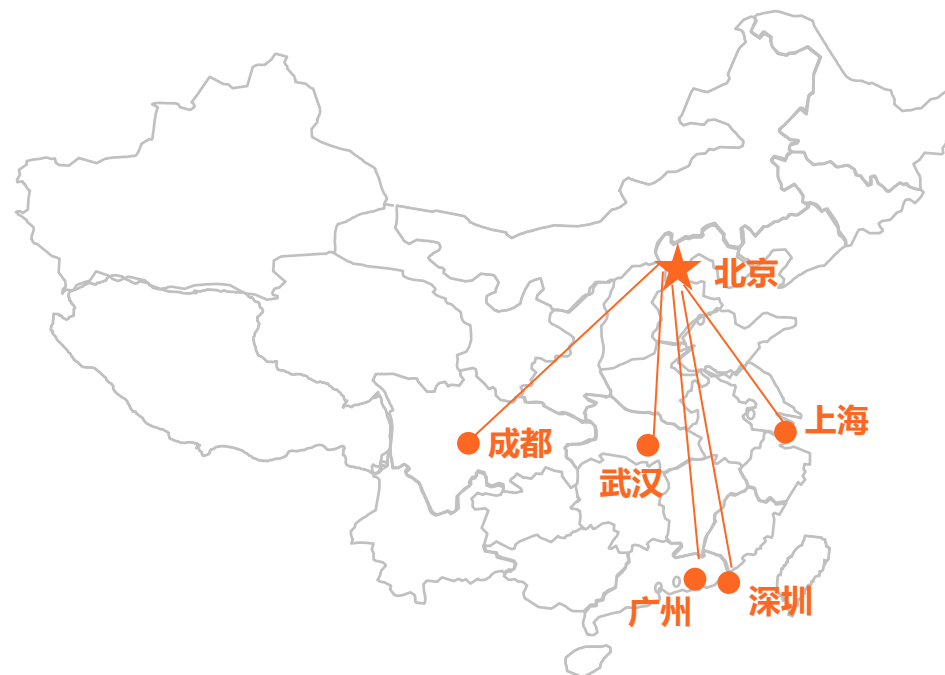
数据

研究


智库

学院

服务近300^家客户



免责声明



本报告研究过程和研究结论均保持独立，零壹智库对本报告的独立性负责。本报告中信息均来源于公开信息及相关行业机构提供的资料，零壹智库对这些信息的准确性及完整性不作任何保证。报告中的信息或所表达意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为零壹智库信息科技（北京）有限公司所有，未经本公司书面许可，任何机构和个人不得以任何形式使用，包括但不限于复制、转载、编译或建立镜像等。



零壹财经·零壹智库

独立的新金融知识服务机构

零壹智库信息科技（北京）有限公司

🌐 www.01caijing.com

✉ marketing@01caijing.com

☎ 13261990570

