

The background of the entire image is a dark blue world map. Overlaid on the map is a pattern of light blue binary code (0s and 1s) that appears to be flowing or cascading from the top left towards the bottom right.

全球金融科技发展指数(GFI) 与投融资报告

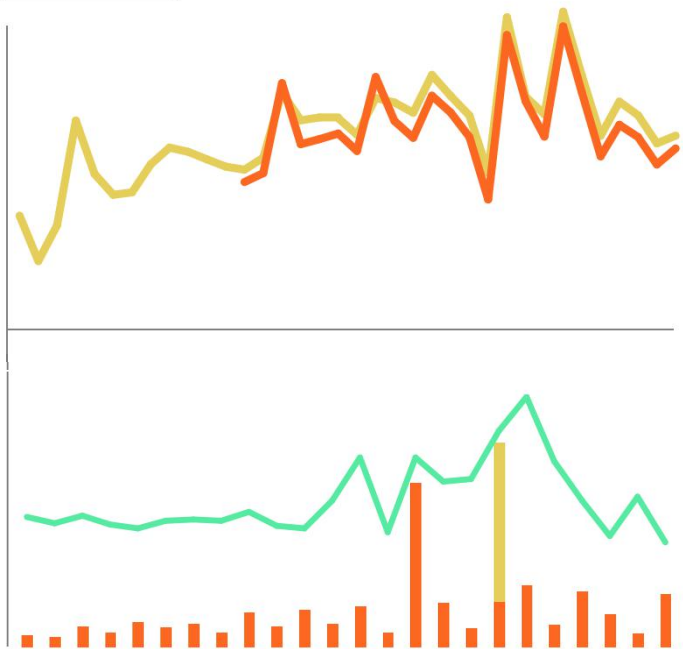
——2018年——

研究机构



零壹财经·零壹智库

报告摘要



2018年零壹GFI整体呈“V型”周期性变化（3个月为一个周期），上半年波动振幅较大。其中，2月份受春节假期的影响，发展指数仅为135，为2018年的最低值；3月份与6月份共同达到了历史最高峰260。

2018年全球至少发生1097笔金融科技投融资事件，其中7月份达到历史峰值158笔；融资总额约为4360.9亿元，其中6月份占到全年的27.9%，为1215.3亿元，原因在于蚂蚁金服的2笔融资合计达到了943亿元。2018年C轮以上的融资为130笔。

2018年中国金融科技融资事件615笔，占全球一半以上；融资总额约为3256.3亿元，占全球的74.7%。其次是美国和印度，融资事件分别为153和114笔，所获金额分别为503.6亿元和152.2亿元。中美印三国的融资金额占全球总数的89.7%。

区块链为2018年最热门的投资领域，共获得451笔333.5亿元融资，但下半年受监管整治影响，融资笔数持续下滑。综合金融领域所获的融资金额最多，共2172.3亿元。除此之外，网贷、支付、汽车金融领域融资金额均超过200亿元，分别为356.5亿元、298.1亿元、289.7亿元。

一、全球金融科技发展指数



1. 编制方法

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
				Fintech	60%	
				金融科技	30%	
		微信指数	0% (30%)	互联网金融	10%	微信

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。

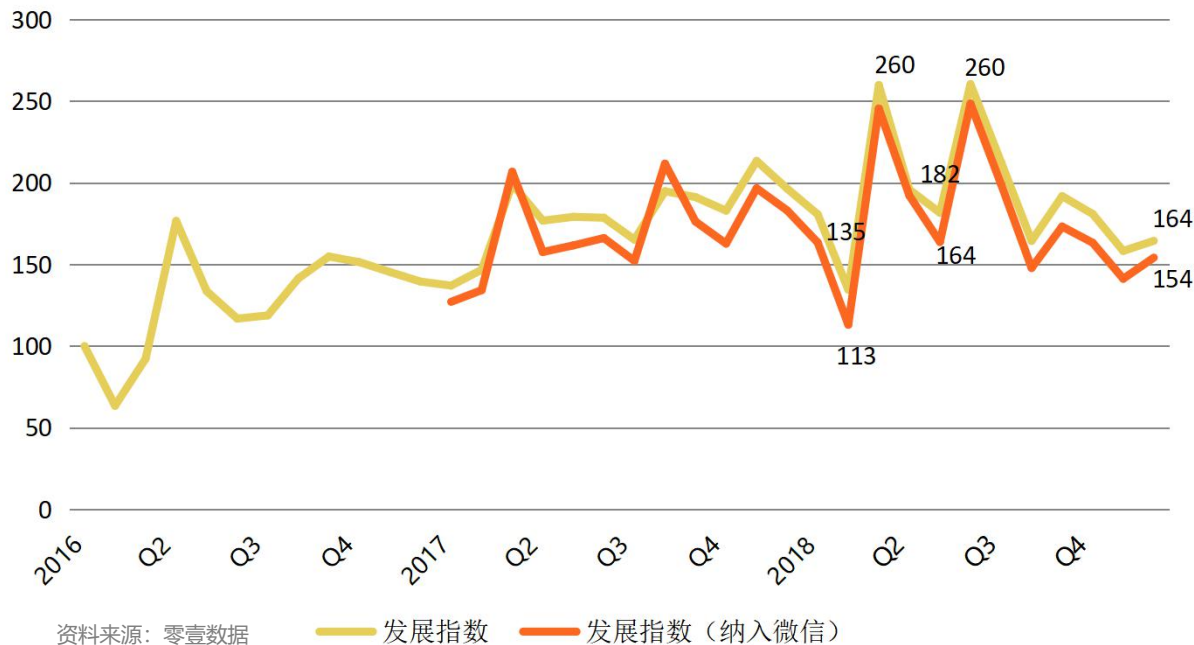
资料来源：零壹数据

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。



2. 指数整体情况



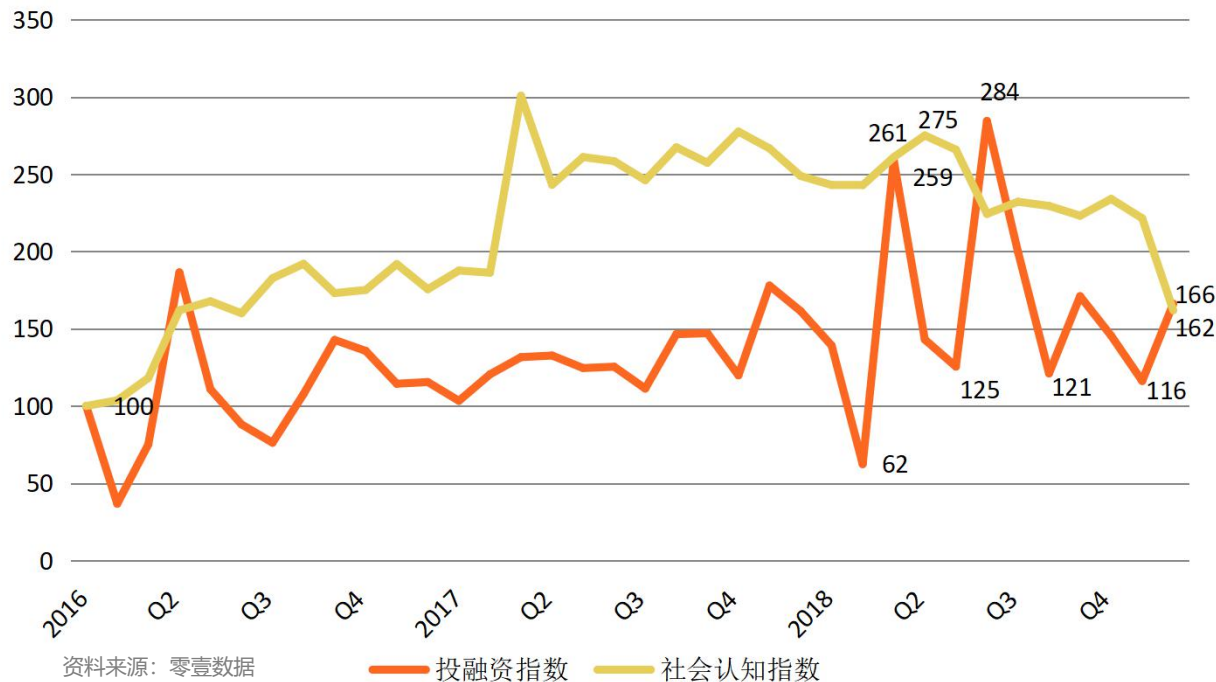
零壹GFI走势（2016-2018年）

2018年，零壹GFI整体呈“V型”周期性变化（3个月为一个周期），上半年波动振幅较大，下边年相对平稳。

受春节假期的影响，2月份发展指数仅为135，为2018年的最低值；3月与6月共同达到了2016年以来的最高峰260；12月停止了3个月的下滑趋势，小幅回升至164。

纳入微信指数后，2月份的GFI为113，为2017年以来的最低值；6月的249为历史最高值。

3. 二级指数——投融资指数和社会认知指数

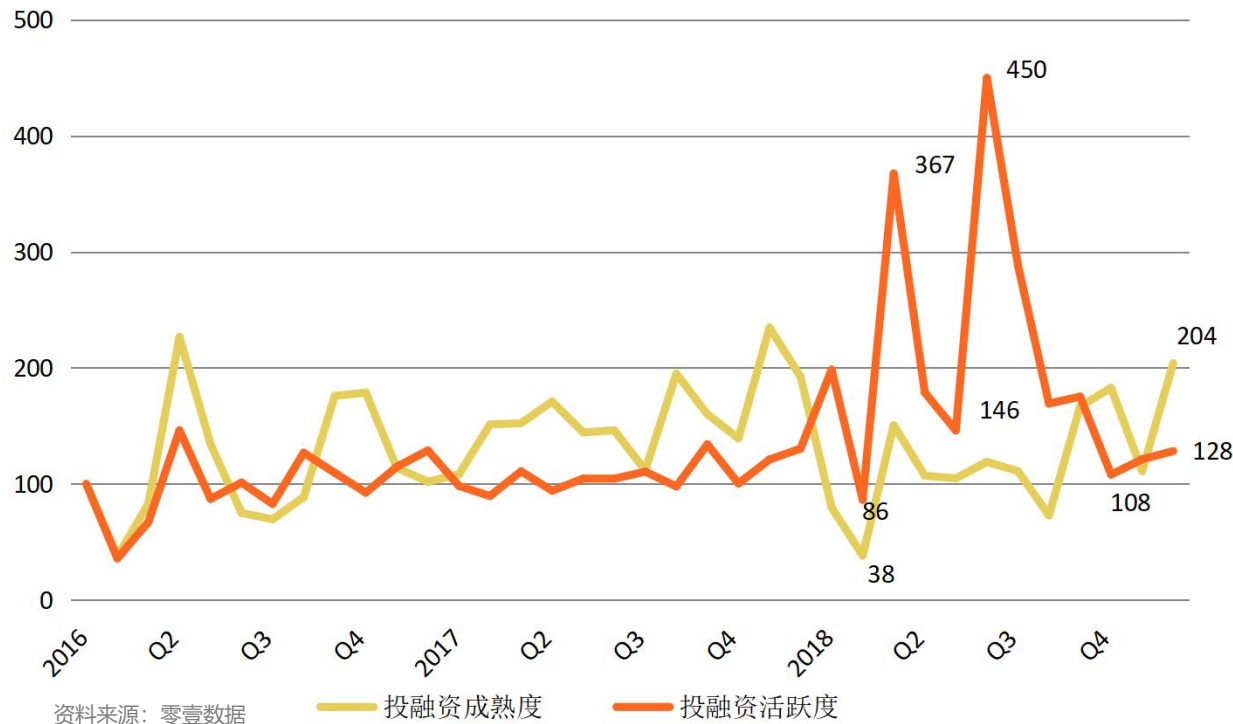


2018年，全球已披露的金融科技融资事件共有1097笔，融资总额约为4360.9亿元。其中6月份高达1215.3亿元，为2016年以来的最高值，相应的投融资指数达到历史最高值284。

2018年1~4月，社会认知指数一路升至2018年最高值275；5月指数开始明显下滑，6月降至224后趋于稳定，在230附近浮动；12月大幅下跌166。

零壹GFI-投融资指数、社会认知指数（2016-2018年）

4. 三级指数——投融资活跃度和成熟度指数



零壹GFI-投融资成熟度、活跃度指数（2016-2018年）

2018年上半年，投融资活跃度波动较大，6月达到历史最高值450。下半年整体活跃度呈下降趋势，12月份有所回暖，小幅上涨至128，较11月增长5.8%。

2018年融资笔数和总金额较2017年都有大幅上涨，但投融资成熟度整体有所下降，仅9、10、12月的投融资成熟度同比正增长。2018年下半年，虽然投融资活跃度大幅下降，但投融资成熟度有上升的趋势（11除外），原因在于下半年C轮及其以后的投融资笔数占比上升。

二、全球金融科技投融资详情



1. 2018年全球金融科技投融资笔数与总额

据零壹数据不完全统计，2018年全球金融科技领域至少有1097笔股权融资事件，涉及资金总额约4360.9亿元，同比大幅增长180.4%。其中，2月由于强监管和节日因素的双重影响，融资表现异常低迷，而3月和6月的总融资额分别高达976.2亿元和1215.3亿元（3月安邦保险获608亿元融资，6月蚂蚁金融获2笔共943亿元融资）。2018年下半年表现整体欠佳，融资总额仅为上半年的49.2%。

共1097笔

共4360.9亿元



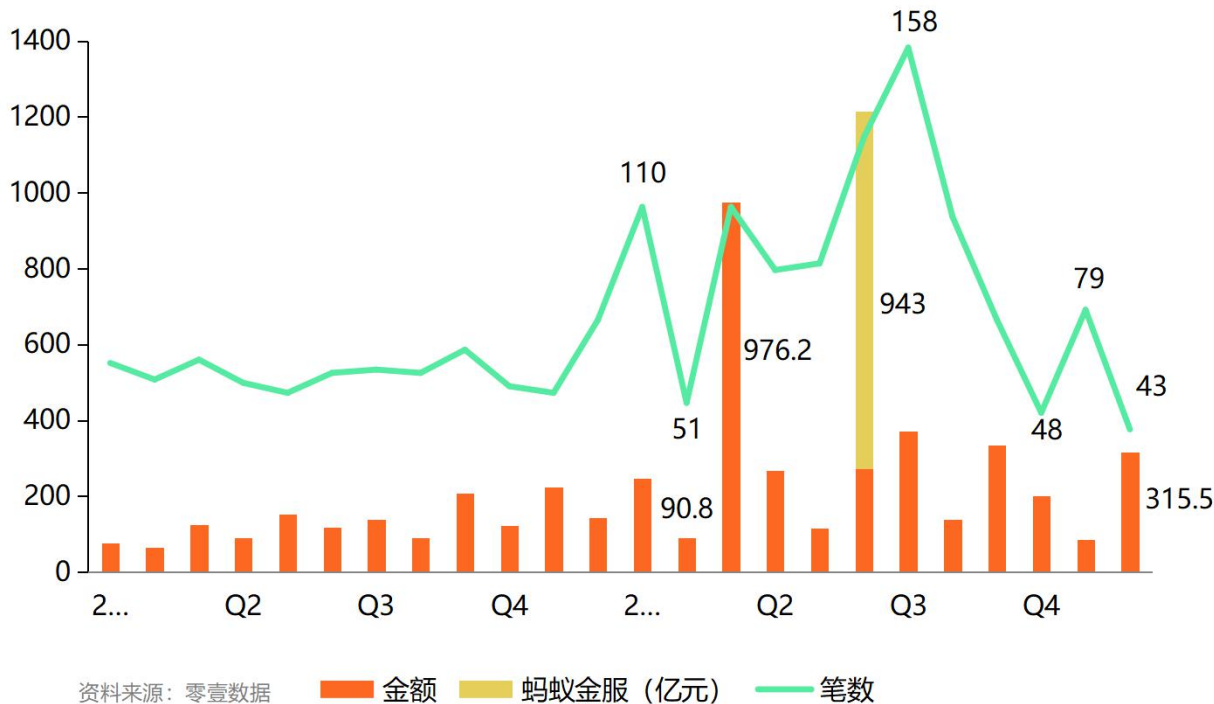
资料来源：零壹数据

注：1.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。

2.2018年共发生1097笔股权融资事件，其中257笔未透露融资金额，默认按0统计。



2. 2018年全球金融科技投融资走势



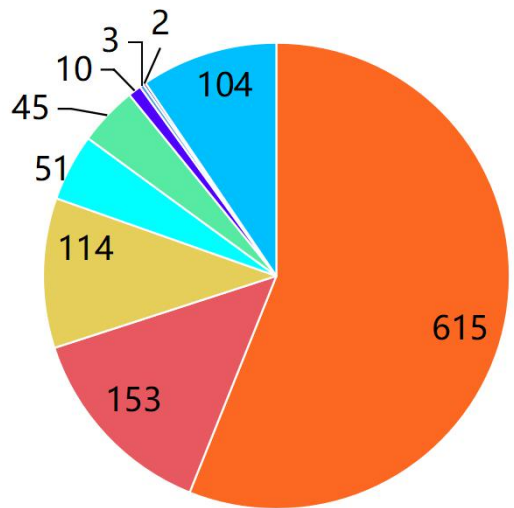
全球金融科技投融资月度走势 (201701-201812)

2018年前两季度，全球金融科技领域公开可统计的融资金额及笔数持续增长，第一季度首次超过500亿元，第二季度则创下了历史新高，达1599.2亿元；但下半年融资金额与笔数双双下降，第四季度笔数更是跌至170笔（历史第3低值）。

虽然2018年度下半年表现相对低迷，但全年融资情况较2017年整体有了大幅度的提升，全年共1097笔投融资事件，较去年增长50.3%；金额4360.9较去年增长180.4%。整体来看，大额融资事件增多。

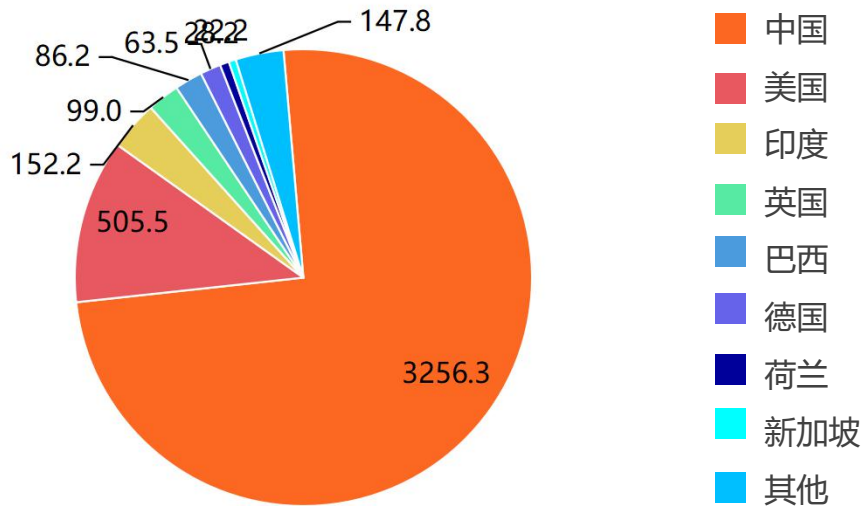


3. 全球金融科技投融资地域分布



2018年全球金融科技投融资地域分布
(按融资笔数, 单位: 笔)

资料来源: 零壹数据



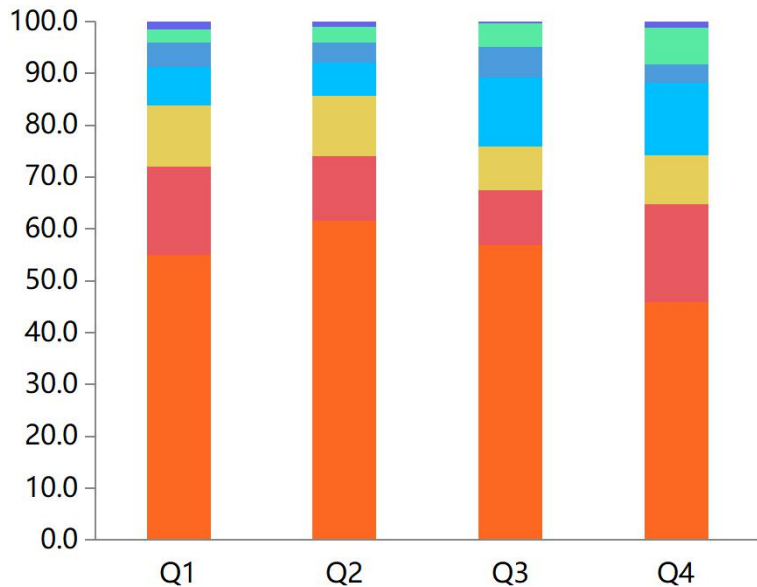
2018年全球金融科技投融资地域分布
(按金额, 单位: 亿元)

2018年中国金融科技融资事件为615笔, 占全球总数的56.1%; 美国和印度分别以153笔和114笔位列其后, 其次为新加坡的51笔, 英国的45笔。从融资金额来看, 中国3256.3亿元占到全球融资总额的74.7% (安邦保险和蚂蚁金融分别获608亿元和943亿融资); 排在后面的为美国505.5亿元; 其他的国家中除了菲律宾 (16.7亿元), 俄罗斯 (14.5亿元)、加拿大 (14.4亿元), 哥伦比亚 (13.8亿元), 巴基斯坦 (11.6亿元), 日本 (10.8亿元)、法国 (10.7亿元)、南非 (10.2亿元) 之外, 均不超过10亿元。

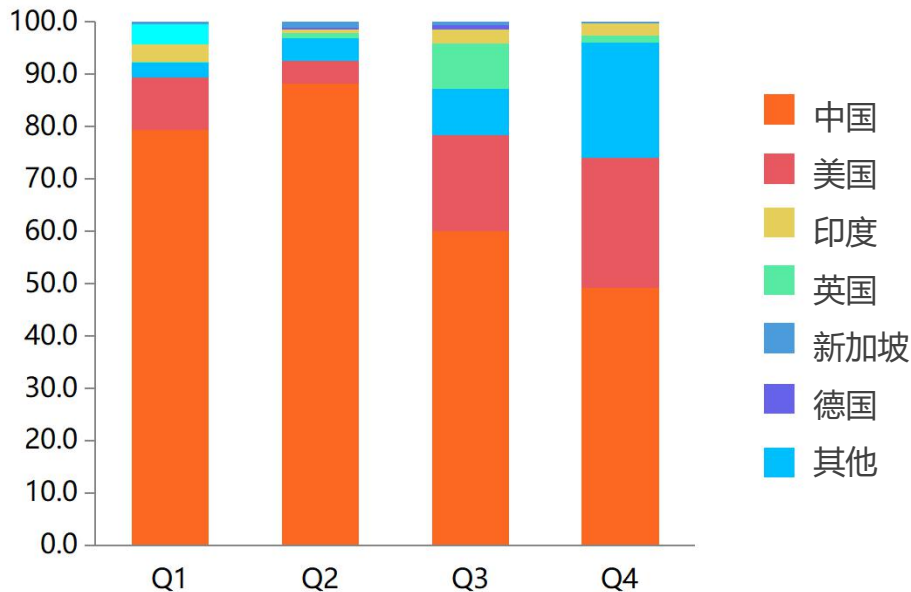


3.1 全球金融科技投融资地域季度占比

2018年总体看来，在融资笔数和金额上，除第四季度以外（各占45.9%、49.2%）中国均占全球比例的半数以上，第2季度融资金额占比更是高达88.2%。整体看来，中国、美国、印度三国的总融资笔数和总金额各月均占全球近90%。



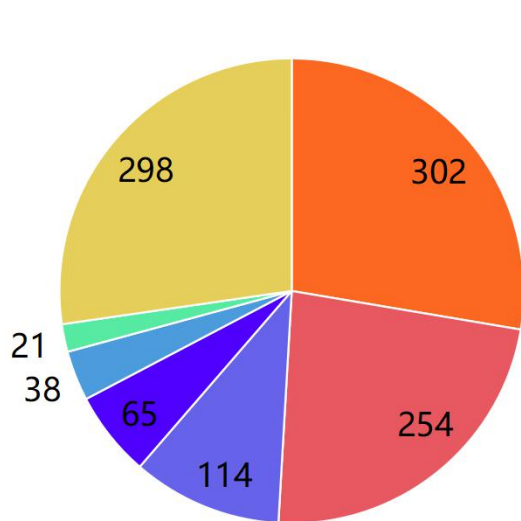
2018年全球金融科技投融资笔数地域各月占比
(单位: %)



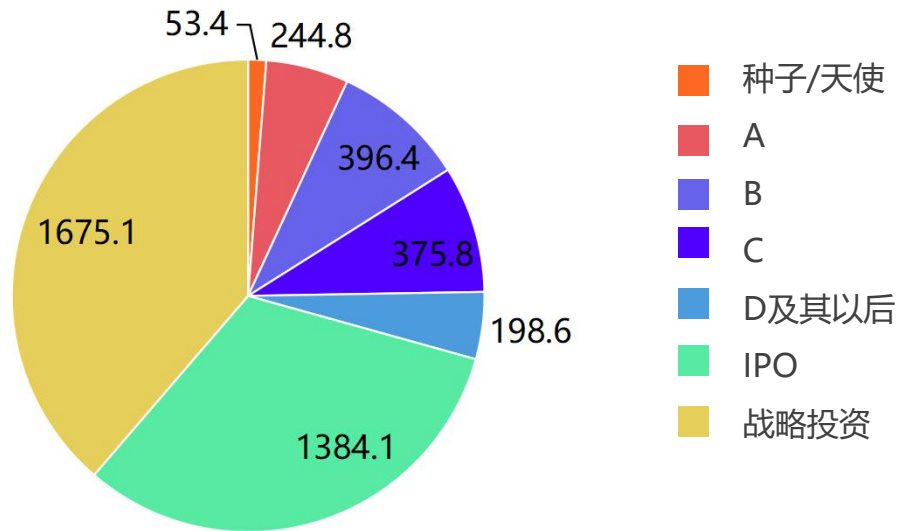
2018年全球金融科技投融资金额地域各月占比
(单位: %)



4.全球金融科技投融资轮次分布



2018年全球金融科技投融资轮次分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2018年全球金融科技投融资轮次分布
(按金额, 单位: 亿元)

资料来源: 零壹数据

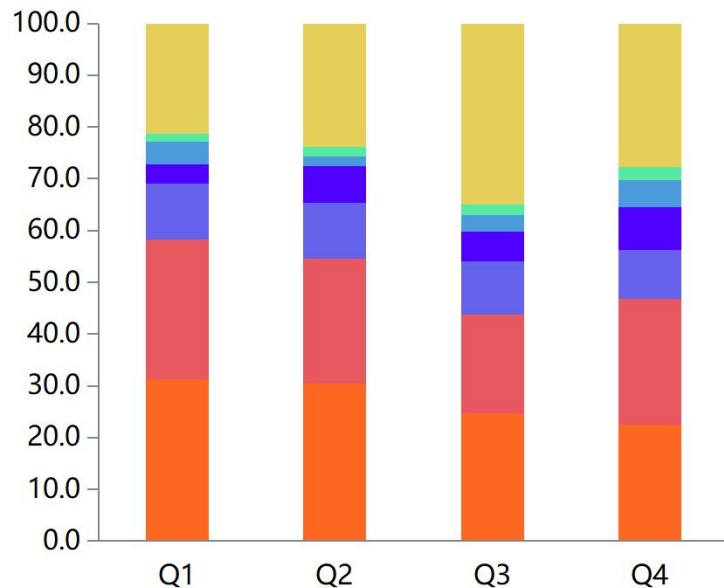
注: 1) 2018年有4笔新三板融资还有一笔未透露轮次, 故不计入统计; 2) A轮含Pre-A, A, A+; B含Pre-B, B, B+; C轮含Pre-C, C, C+; IPO含Pre-IPO, IPO, 下同。

2018年, 全球金融科技公司在A轮及其之前的共有556笔, 相应融资金额为298.2亿元; C轮及以后的融资记录有130笔, 占总事件的11.9%。其中, 中国金融科技公司在C轮及其以后的融资有69笔, 超过全球的半数; 美国、印度紧随其后, 分别为25笔和18笔。

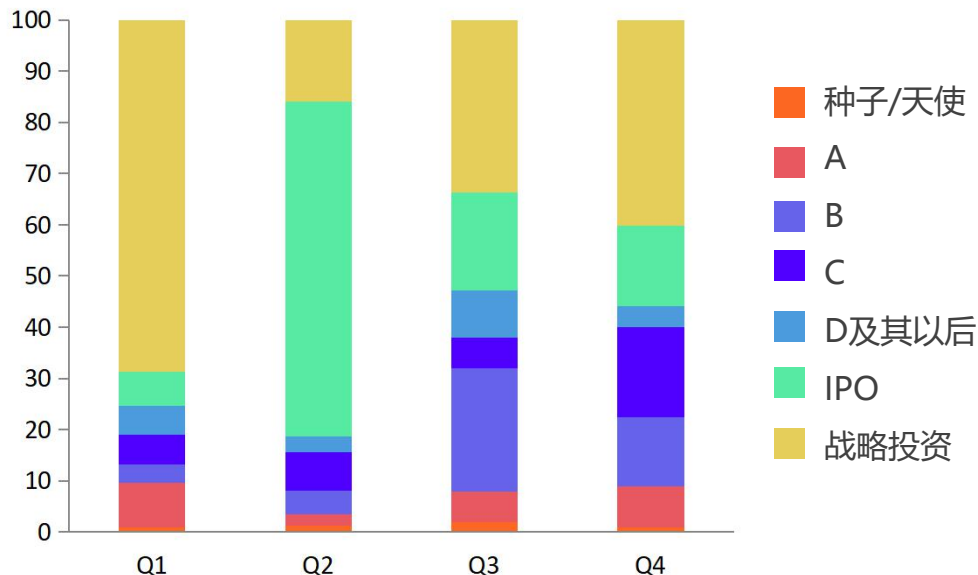


4.1 全球金融科技投融资轮次季度占比

2018年A轮及其之前的融资笔数各季度几乎均占50%以上，但其融资金额整体占比较小，均不超过10%。第一季度，战略投资金额占比高达68.8%，主要是由于安邦保险与京东金融分别获得608亿人民币和20亿美元战略投资；6月IPO融资金额占比高达86.0%，原因在于蚂蚁金服在Pre-IPO轮获927亿元融资。



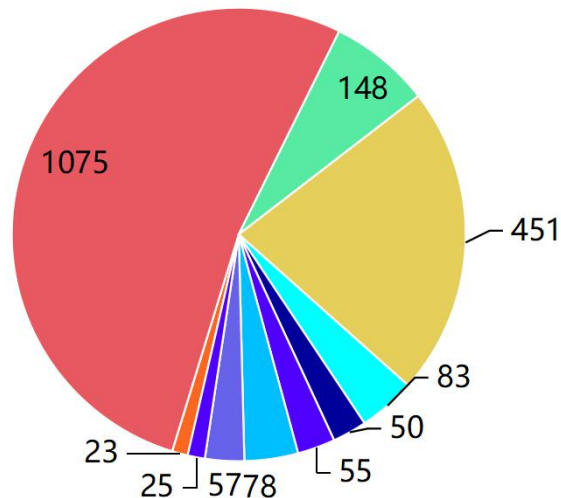
2018年全球金融科技投融资轮次分布
(按融资笔数, 单位: %)



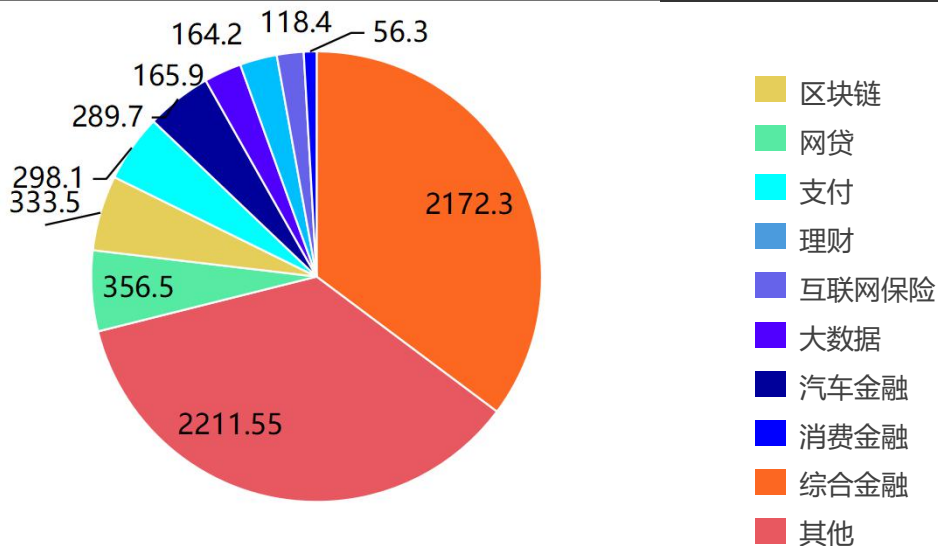
2018年全球金融科技投融资轮次分布
(按融资金额, 单位: %)



5. 全球金融科技投融资领域分布



2018年全球金融科技投融资领域分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2018年全球金融科技投融资领域分布
(按金额, 单位: 亿元)

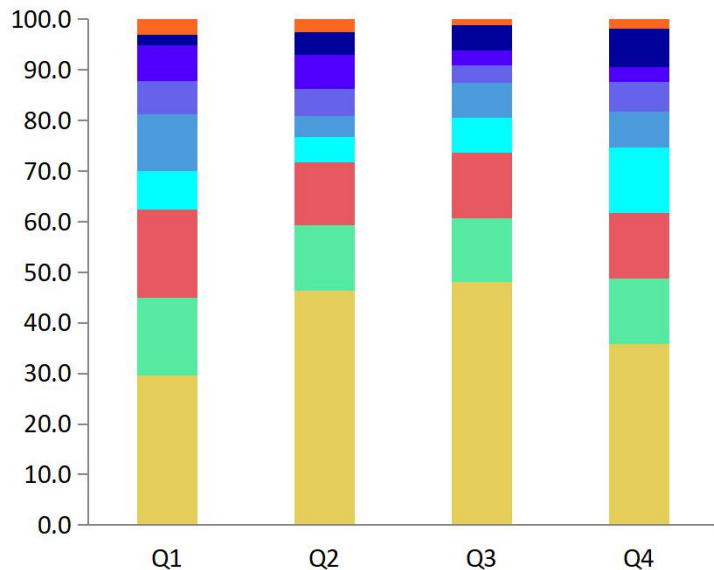
资料来源: 零壹数据

注: 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。

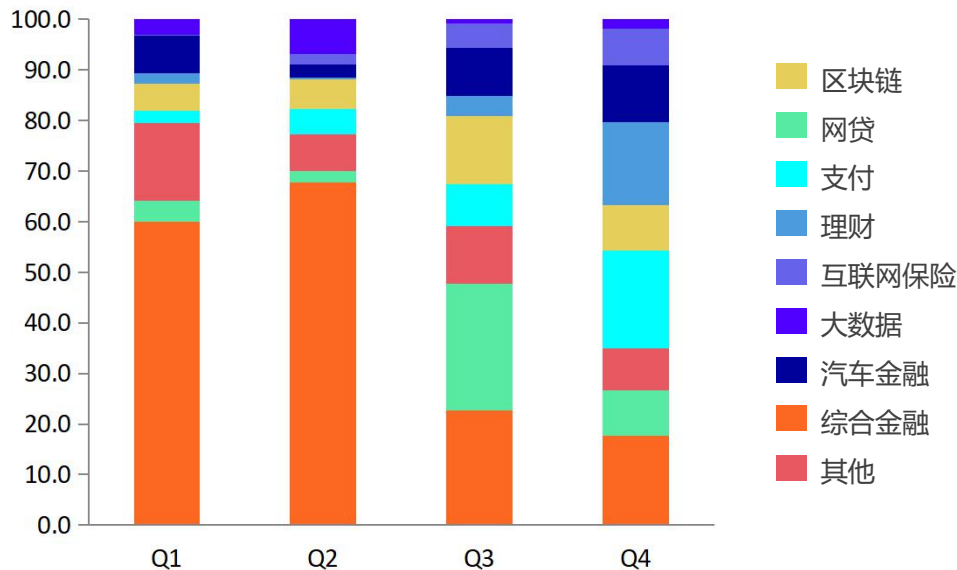
区块链为2018年最热门的投资领域, 共获得451笔333.5亿元融资, 但下半年受监管整治影响, 融资笔数持续下滑。综合金融领域所获的融资金额最多, 共2172.3亿元。除此之外, 网贷、支付、汽车金融, 获投金额均超过200亿元, 分别为356.5亿元、298.1亿元、289.7亿元。其他领域中, 互联网银行虽笔数较少 (仅为12笔), 但融资金额高达126.2亿元, 笔均金额较高。

5.1 全球金融科技投融资领域季度占比

2018年，区块链领域所获融资笔数占较大比重，各月均在25%以上，第三季度更是高达48.1%；但其融资金额占比相对不大，除第三季度外均不超过10%。在其他领域中，综合金融虽然在笔数上占比不大，但笔均金额较高；网贷领域表现也较为突出，各季度笔数占比均在12%以上。

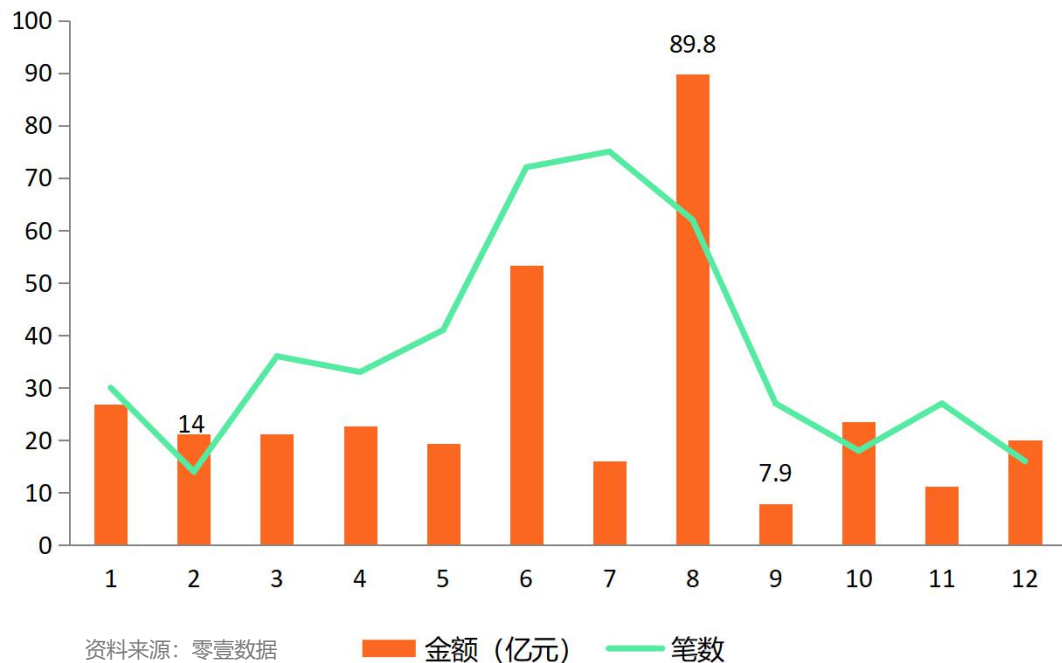


2018年全球金融科技投融资领域分布
(按融资笔数, 单位: %)



2018年全球金融科技投融资领域分布
(按融资金额, 单位: %)

6. 区块链：上半年热度持续攀升，9月受监管影响遭腰斩

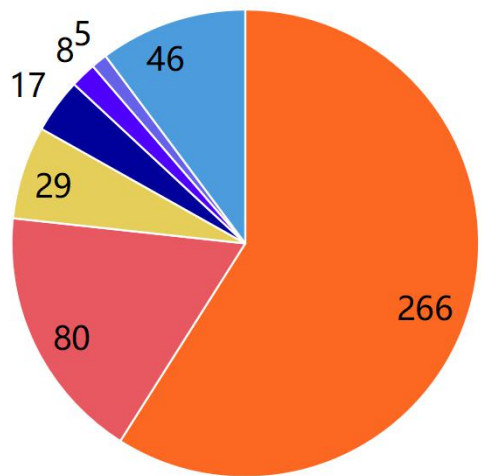


2018年全球区块链领域投融资月度走势

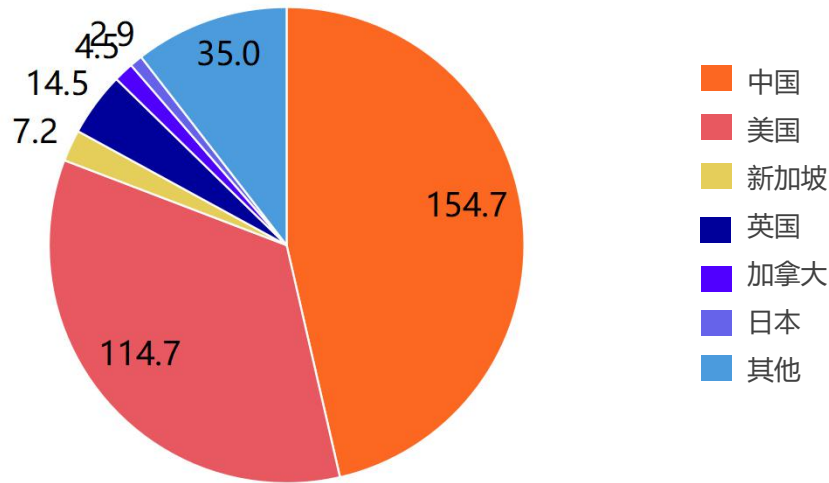
2018年以来，区块链领域融资热度持续攀升，6-8月融资事件均超过60笔。8月下旬，银保监会、网信办、公安部、人民银行、市场监管总局等发布风险提示拉开了新一轮监管整治帷幕，9月区块链领域融资笔数遭腰斩，融资金额创下全年最低值7.9亿元。10-12月情况有所回暖，月均发生22笔融资事件。

特别的，8月比特大陆获Pre-IPO轮融资10亿美元，使得当月区块链领域的融资总额高达89.8亿元。

6.1 区块链：中国融资笔数、金额占比较大



2018年全球区块链领域投融资地域分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2018年全球区块链领域投融资地域分布
(按金额, 单位: 亿元)

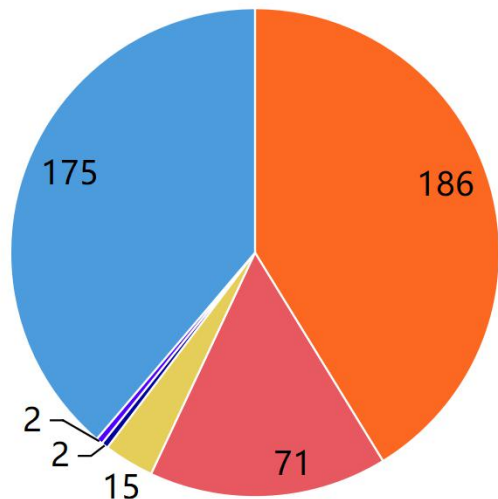
资料来源：零壹数据

注：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。

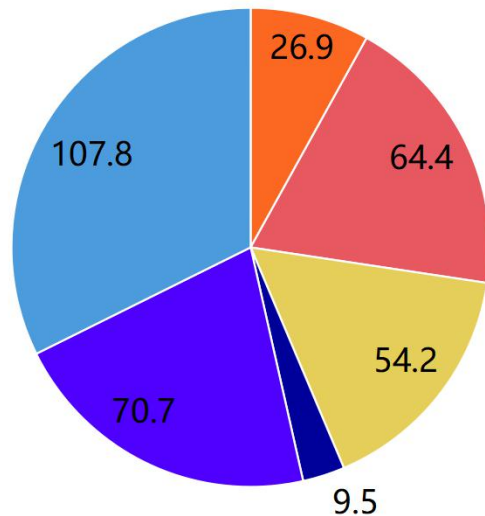
2018年区块链领域共获451笔融资，中国、美国、新加坡分别获得266笔、80笔、29笔投融资，合计占全球总数的83.1%。中国在区块链领域融资总额为154.7亿元（占46.4%），笔均0.6亿元；美国共获得114.7亿元融资，笔均金额1.4亿元。虽然中国的融资金额和笔数均较多，但和美国相比，笔均金额较小。



6.2 区块链：早期融资为主，种子/天使轮+A轮笔数占57.0%



2018年全球区块链领域投融资轮次分布
(按融资笔数, 单位: 笔)



2018年全球区块链领域投融资轮次分布
(按金额, 单位: 亿元)

- 种子/天使
- A
- B
- C轮及其以后
- IPO
- 战略投资

资料来源：零壹数据

注：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。

2018年，全球区块链领域种子/天使轮融资共有196笔，A轮（含Pre-A、A、A+）共有71笔，合计占有所有轮次的57.0%；融资总额为91.3亿元，仅占有所有轮次的27.4%；共获得175笔战略投资，涉及金额为107.8亿元。区块链领域笔均融资金额仅为0.7亿元，虽然吸引了众多企业和资本的加入，但整体上仍处于发展初期。

三、全球金融科技投融资TOP30榜单



2018年全球金融科技投融资TOP30排行榜（按融资金额降序排列） —1

平台名称	国家	业务标签	融资金额	轮次	主要投资方
蚂蚁金服	中国	综合金融	140亿美元	Pre-IPO	GIC新加坡政府投资公司, 华平投资, 加拿大养老基金(CPPIB), 淡马锡, 凯雷亚洲基金, Baillie Gifford, General Atlantic泛大西洋投资, 银湖投资, 红杉资本中国, 马来西亚国库投资, Janchor Partners, Discovery Capital Management
安邦保险	中国	综合金融	608.04亿人民币	战略投资	中保基金
京东金融	中国	综合金融	130亿人民币	B	中金资本, 中银投资, 中信建投资本, 中信资本
京东金融	中国	综合金融	20亿美元	战略投资	中信建投资本
度小满金融	中国	综合金融	19亿美元	战略投资	凯雷亚洲基金, TPG德太资本, 泰康人寿, 农银国际
苏宁金融	中国	综合金融	100亿人民币	战略投资	苏宁金控, 青岛四十人海盈叁号, 上海金融发展基金, 润东投资基金, 嘉兴润石义方, 嘉兴润石勇方, 兴和豪康基金
陆金所	中国	网贷, 综合金融	13.3亿美元	战略投资	春华资本, 卡塔尔投资局(Qatar Investment Authority), 全明星投资, SBI控股, 摩根大通, 麦格理集团, 瑞银集团, 新加坡大华银行, 高盛
StoneCo	巴西	支付	0亿美元	IPO	未知
Prodigy Finance	美国	网贷	10亿美元	战略投资	Goldman Sachs高盛, Deutsche Bank, 三井住友
比特大陆	中国	区块链	10亿美元	Pre-IPO	腾讯, 中金公司, 软银中国
江西银行	中国	互联网银行	74.76亿港元	IPO	
瓜子二手车	中国	消费金融, 汽车金融	8.18亿美元	C	腾讯, 工银国际, 云锋基金, 方源资本, GIC, IDG资本, 泰合资本, 红杉资本中国基金, H CAPITAL, DST Global, 今日资本, 首钢基金, 山行资本
长城资产	中国	综合金融	50亿人民币	战略投资	大地保险, 中再产险
甘肃银行	中国	综合金融	57.43亿港元	IPO	
金融壹账通	中国	网贷, IT服务	6.5亿美元	A	IDG, SBI集团

资料来源：零壹数据



2018年全球金融科技投融资TOP30排行榜（按融资金额降序排列）—2

平台名称	国家	业务标签	融资金额	轮次	主要投资方
江苏金租	中国	其他	40亿人民币	IPO	未透露
大搜车	中国	汽车金融, 第三方	5.78亿美元	Pre-IPO	春华资本Primavera, 晨兴资本, 阿里巴巴, ClearVue锴明投资, 中俄投资基金, 昊翔资本, 领沅资本, 阳光保险, 宜信财富, 帕拉丁股权投资
商汤科技	中国	大数据	6.2亿美元	C+	厚朴投资, 银湖投资, 老虎基金, 富达国际, 深创投, 中银集团, 上海自贸区基金, 全明星投资基金, 高通创投, 保利资本, 世茂集团
商汤科技	中国	大数据	6亿美元	C	阿里巴巴, 淡马锡, 苏宁
Auto1	德国	汽车金融	4.6亿欧元	战略投资	Vision Fund
皖江金租	中国	其他	29.82亿人民币	新三板	安徽交投
Paytm	印度	支付	4.45亿美元	战略投资	阿里巴巴, SoftBank capital软银海外
Funding Circle	英国	网贷	3亿英镑	IPO	未透露
ThinCats	英国	网贷	3亿英镑	战略投资	未透露
比特大陆	中国	区块链	4亿美元	B	红杉资本中国, Sequoia Capital (红杉海外), DST, GIC新加坡政府投资公司
优信拍	中国	汽车金融	4亿美元	IPO	华兴资本
Fair	美国	汽车金融	3.85亿美元	B	SoftBank capital软银海外, 宜信财富, Exponential Ventures, G Squared, ERGO基金
B Capital Group	美国	其他	3.6亿美元	战略投资	未透露
Hollard	荷兰	互联网保险	3.28亿美元	战略投资	Tokio Marine
Robinhood	美国	证券	3.5亿美元	D	DST Global Solutions

资料来源：零壹数据



关于我们

作者

数据处理&报告撰写：张佳旭、周健权、桂绮

指数设计：孙爽

零壹财经

零壹财经隶属于零壹智库信息科技（北京）有限公司，是独立的新金融知识服务机构，建立了媒体+数据+研究+智库的独立第三方服务架构，拥有新媒体、零壹研究院、零壹数据、零壹智库等服务平台。零壹财经是中国互联网金融协会会员、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、微金融50人论坛特邀成员机构、跨界创新组织COIN执委机构。

零壹智库

零壹智库是零壹财经旗下的内容品牌及研究服务平台，坚持独立、专业、开放、创新的价值观，包含零壹研究院、零壹财经华中新金融研究院、零壹租赁智库等研究机构，建立了多元化的学术团队，通过持续开展金融创新的调研、学术交流、峰会论坛、出版传播等业务，服务新金融机构，探索新金融发展浪潮。

零壹媒体

零壹财经具备专业的新金融媒体服务平台，包括新金融门户网站（01caijing.com）和强大的自媒体平台，为新金融提供专业的内容建设和传播服务；旗下包含“零壹财经”、“01Binary”、“零壹租赁智库”、“P2P日报”、“金羊毛工作坊”、“消费金融观察”、“Fintech前线”、“零壹独角兽”、“零壹智库”等自媒体品牌。



关注我们



零壹财经



零壹独角兽



零壹租赁智库



P2P日报



金羊毛工作坊



零售金融观察



Fintech前线



01Binary



免责声明

本报告中的信息均来源于已公开的资料，零壹财经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的意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为我公司所有，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。



www.01caijing.com



联系电话：13261990570

邮箱地址：marketing@01caijing.com

市场营销部微信：[caijingmarketing01](#)