

中国人民银行启动金融科技创新监管试点工作

(金融科技周报 20191130-1206)



【本周观点】

本周，金融科技行业监管稳步推进。中国人民银行启动金融科技创新监管试点工作；金融 App 备案试点启动，第一批备案申请年底前完成；广州警方今年下架逾 5.6 万个违规恶意 APP。行业发展方面，中国人工智能专利申请量已超美国，百度以 5712 件位列第一；海南发布区块链产业六条措施，设 10 亿元基金，领军人才奖百万鼓励行业发展；浙江正式启动金融科技应用试点。金融科技已经告别流量红利和监管套利时代，我们判断能够积极创新，深度挖掘客户价值，通过科技手段提升运营效率、提供差异化服务、优化客户体验的金融科技企业将取得长足发展。

【本周摘要】

1、监管动态

- 中国人民银行启动金融科技创新监管试点工作。
- 金融 App 备案试点启动，第一批备案申请年底前完成。
- 湖北省处非办：“普银币”致 3 千余人受害，警惕非法集资蹭区块链热点。
- 拼多多主体涉无证经营支付业务，央行上海分行确认其正在整改中。
- 广州警方今年下架逾 5.6 万个违规恶意 APP。
- 美国五大金融监管机构发表联合声明，支持使用替代数据。

2、行业聚焦

- 中国人工智能专利申请量已超美国，百度以 5712 件位列第一。
- 海南发发区块链产业六条措施，设 10 亿元基金，领军人才奖百万鼓励行业发展。
- 中行首次用区块链债券发行系统发小微贷款专项金融债。
- 浙江正式启动金融科技应用试点。
- 软银推出内置区块链钱包的新型借记卡 Softbank Card 3.0。
- 亚洲首个数字证券交易所在新加坡上线。

3、市场表现

- 2019 年 11 月 23 日到 2019 年 11 月 29 日，全球金融科技领域公开披露的融资事件有 74 笔，其中 58 起披露融资金额，融资总额约为 353.1 亿元。

- 截至 2019 年 12 月 6 日收盘，A 股金融科技指数（399699.SZ）报 3176 点，较上周上涨 3.1 个百分点。本周交易金额合计 978 亿元，较上周增加 21 亿元。

4、数据发布

- 中国金融认证中心发布《2019 中国电子银行调查报告》：微信银行成为个人客户使用频率最高的电子渠道；小微企业手机银行渗透率大幅增长，是企业电子银行潜力客群。
- 零壹财经发布《中国区块链投资机构画像》：截至 2019 年 10 月，有 227 家国内投资机构参与过全球超过 900 起区块链投融资事件。

1、监管动态

(1) 中国人民银行启动金融科技创新监管试点工作

12月5日讯，为贯彻党的十九届四中全会精神，落实《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》（银发〔2019〕209号文印发），中国人民银行积极构建金融科技监管基本规则体系，探索运用信息公开、产品公示、社会监督等柔性管理方式，努力打造包容审慎的金融科技创新监管工具，着力提升金融监管的专业性、统一性和穿透性。按照《国务院关于全面推进北京市服务业扩大开放综合试点工作方案批复》（国函〔2019〕16号），中国人民银行支持在北京市率先开展金融科技创新监管试点，探索构建符合我国国情、与国际接轨的金融科技创新监管工具，引导持牌金融机构在依法合规、保护消费者权益的前提下，运用现代信息技术赋能金融提质增效，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境。（中国人民银行）

(2) 金融 App 备案试点启动，第一批备案申请年底前完成

12月3日讯，中国互联网金融协会在京召开金融业移动金融客户端应用软件（以下简称客户端软件）备案管理工作试点启动会议，安排部署金融机构客户端软件备案试点工作。会议明确，各试点机构应于2019年底前通过客户端软件备案管理系统完成第一批试点客户端软件的材料提交和备案申请，协会完成备案审核工作后择期发布第一批通过备案的客户端软件清单。下一步，在全国范围内分批次组织开展客户端软件备案推广并逐步落实风险信息共享、投诉处置机制以及行业公约、黑白名单、自律检查、违规约束等自律管理工作。会议指出，推进金融行业全覆盖的客户端软件实名备案工作对于提升客户端软件安

全防护能力，加强个人金融信息保护，保障金融消费者合法权益具有历史性的重要意义。(凤凰网财经)

(3) 湖北省处非办：“普银币”致 3 千余人受害，警惕非法集资蹭区块链热点

12 月 4 日讯，湖北省打击和处置非法集资工作领导小组办公室发布风险提示称，防范假借区块链、虚拟货币等名义进行非法集资，做好风险排查，为区块链技术和产业健康有序发展营造良好市场环境。处非办在风险提示中通报了典型案例“普银币”，“普银币”受害者超 3000 人，涉案金额约 3.07 亿元。处非办表示，很多披着区块链外衣，蹭着“币”“链”热点的所谓高收益投资项目，实际上与区块链技术毫无关系，纯属非法集资行为。湖北省将本着“打早打小”理念，充分利用网络监测、大数据筛查、线下摸排等多种手段，加大对“炒币”“炒链”等非法集资风险的监测预警力度，加强风险排查，一旦发现涉及非法集资苗头及时果断处置。(湖北省人民政府官网)

(4) 拼多多主体涉无证经营支付业务，央行上海分行确认其正在整改中

12 月 4 日消息，昨日网传一份《举报答复意见书》显示，11 月 8 日，人民银行上海分行回复拼多多主体公司——上海寻梦信息技术有限公司(下称寻梦公司)涉嫌无证经营支付业务的情况时称，已要求其进行整改，目前，该公司正在整改中。一位接近央行的人士确认了该文件的真实性，并表示人民银行上海分行根据举报内容，认真对寻梦公司开展执法检查，对发现的问题提出明确整改要求。据该人士透露，“寻梦公司已提出明确整改时间表，并积极开展整改。但整改需要时间，具体时间表以及整改措施，因涉及商业秘密，不宜告知。”上述人士强调，人民银行上海分行十分重视寻梦公司的整改，将密切关注进度，并督促其按期完成整改。企查查显示，上海寻梦信息技术有限公司成立于 2014

年 1 月，注册资本 1000 万元人民币，拼多多公司是隶属于上海寻梦信息技术有限公司的一家商家入驻模式的第三方移动电商平台。。

(5) 广州警方今年下架逾 5.6 万个违规恶意 APP

12 月 4 日讯，广州市公安局新闻办公室今日通报：今年以来，广州警方强力组织开展“净网 2019”专项行动，严厉打击网络突出违法犯罪，强力整治网络违法有害信息，整改网络安全风险隐患，推动构建网络综合治理体系，确保广州市网络平安稳定，取得了显著成效。今年以来，广州警方共发起**侦破“净网”专案 7 次，参与全国专项集群战役 10 次，侦破网络主侦案件 1500 余起，打掉团伙 224 个，依法刑事拘留犯罪嫌疑人 5313 名，缴获被泄露窃取买卖的公民个人信息 13 亿余条，极大地震慑了网络犯罪分子的嚣张气焰。**同时，广州警方指导 1686 家单位完成网络安全自查，走访检查重点单位 2616 家次，循环检测全市 1575 个重要信息系统，发现并通报 3129 个安全隐患，且督促相关单位消除网络安全风险，**对未履行网络职责和未落实网络安全技术措施和超范围采集公民个人信息的 266 个违法主体开展行政处罚，全面清理违法违规 APP，共下架 5.6 万余个违规恶意 APP。**（央广网）

(6) 美国五大金融监管机构发表联合声明，支持使用替代数据

2019 年 12 月 4 日，美联储委员会、美国消费者金融保护局、美国联邦存款保险公司、美国国家信用社管理局和美国货币监理署就“替代数据”

(Alternative Data) 使用发表联合声明。声明指出，上述机构了解到，**银行和非银行金融公司在信贷承销、欺诈检测、营销、定价、服务和账户管理中正在使用或正在考虑使用替代数据。**本次声明重点关注在信贷承销过程中使用替代数据对消费者保护的影响，突出潜在的利益和风险。（央视网）

2、行业聚焦

(1) 中国人工智能专利申请量已超美国，百度以 5712 件位列第一

专利是衡量企业技术实力、甚至是国家创新能力的重要指标。12 月 2 日，国家工业信息安全发展研究中心发布《人工智能中国专利技术分析报告》。报告指出，中国人工智能领域的专利申请量呈逐年上升趋势。而中国人工智能专利申请量排名中，百度以 5712 件位列第一，并包揽了深度学习技术、语音识别、自然语言处理、智能驾驶等多个人工智能核心领域第一。这也是百度连续两年蝉联第一，中国 AI “头雁” 实力强劲。报告数据显示，截至 2019 年 10 月，中国人工智能专利申请量已经超越美国成为 AI 领域专利申请量最高的国家。百度、腾讯、微软、浪潮、华为专利申请数量名列前五，其中百度以明显优势领跑。(央广网)

(2) 海南发区块链产业六条措施，设 10 亿元基金，领军人才奖百万

12 月 4 日，海南省工业和信息化厅厅长王静在海南生态软件园发布海南自贸区（港）区块链试验区《关于加快区块链产业发展的六条措施》（以下简称“链六条”）。第一，组建创新联盟，加强区块链人才培养，驱动联合创新。第二，搭建技术体系，促进区块链技术创新。第三，以应用场景牵引，构建区块链产业生态体系。第四，优化发展环境，为区块链企业营造宽松、友好的发展氛围和环境。第五，由软件园发起设立专项基金，为产业和企业发展强化资金扶持。第六，建立专家智库，强化海南区块链产业发展智库支持。“链六条”提到，设立 10 亿元区块链产业子基金，吸引社会资金集聚形成资本供应效应，为区块链企业多层次服务。奖励领军人才 100 万元奖金，优秀科研团队 300-

500 万元科研经费。遴选一批应用技术的优秀项目，提供最高 500 万元的产业落地扶持资金。(澎湃新闻)

(3) 中行首次用区块链债券发行系统发小微贷款专项金融债

12 月 4 日，中国银行公告称，该行已于 12 月 3 日在境内完成 2019 年第一期 200 亿元小型微型企业贷款专项金融债券发行定价，募集资金专项用于发放小微企业贷款。此次债券为 2 年期固定利率品种，最终票面利率 3.25%，认购倍数约 2.7 倍。在此次发行中，中行同步使用了自主研发的区块链债券发行系统，这也是国内首个基于区块链技术的债券发行簿记系统。中行称，运用区块链技术发行债券，其主要价值体现在三个方面：1) 降低债券发行过程中信息不对称风险；2) 降低债券发行成本，提高债券发行效率；3) 有助于后续审计和管理。(新浪财经)

(4) 浙江正式启动金融科技应用试点

12 月 3 日讯，浙江省近日召开金融科技应用试点工作部署会，正式启动金融科技应用试点。根据中国人民银行杭州中心支行等 7 部门日前联合印发的《浙江省金融科技应用试点工作实施方案》(下称“《方案》”)，此次试点将融合浙江省发展数字经济“一号工程”战略方向，充分发挥金融科技赋能作用，推动浙江省金融业高质量发展。《方案》指出：通过金融科技应用试点，要在信息安全、民生服务、数据融合和监管科技等方面取得一定成果，力争试点期间实现三个目标，包括：推动制定 10 个以上金融科技相关支持政策、标准或规范；组织 35 项金融科技试点项目落地，全省金融服务的可得性、便利性不断增强，金融机构数字化转型进一步加快；基本形成一批具有领先研发创新能力、一流基础设施支撑、完善产业链服务的金融科技产业生态体系。(杭州日报)

(5) 软银推出内置区块链钱包的新型借记卡 Softbank Card 3.0

12月2日讯，软银卡 3.0 在东京正式发布。据悉，软银卡 3.0 也被称作软银钱包卡，是传统的借记卡与区块链钱包的融合。除了银行卡的基本功能外，Softbank Card 3.0 还集成了多种功能。该卡的安全性依赖于软银专有的加密系统，该系统使用了几种加密机制，持卡用户可以使用热钱包和冷钱包功能。这种卡既是一种典型的信用卡，也是一种数字钱包。此外，它还集成了可以与智能家电连接的物联网(IoT)芯片。该卡可以通过特殊的应用程序进行管理，用户可以下载应用程序来处理法定货币、数字货币、电子支付服务和信用卡功能。通过打开 Wi-Fi 模块，该卡可以实现热钱包功能，而冷钱包可以在 Wi-Fi 关闭时访问。这为日本中央银行数字货币的发行和使用，打下了最急需的硬件基础，“堪称硬件版的支付宝，日本版的 Libra”。(bitcoinist)

(6) 亚洲首个数字证券交易所在新加坡上线

12月5日讯，新加坡区块链基础设施创业公司 ICHX Tech，即将成立亚洲首个数字证券交易平台 iSTOX，不同于缺乏监管 ICO（首次代币发行）和要求苛刻传统股票 IPO 发行，iSTOX 平台能够为小规模初创企业个性化融资提供更快速发行、交易和结算。新加坡主权财富基金淡马锡持有 ICHX Tech 10.8% 股份，新加坡交易所也有投资。另外，日本东海东京金融集团宣布将投资 458 万美元，以 4.8% 比例入股 ICHX Tech。(零壹财经)

3、市场表现

3.1 投融资概览：上周金融科技领域融资金额约 353.1 亿元人民币

2019 年 11 月 23 日到 2019 年 11 月 29 日，全球金融科技领域公开披露的融资事件有 74 笔，其中 58 起披露融资金额，融资总额约为 353.1 亿元（按 11 月 25 日开盘汇率换算为人民币）。

中国 31 笔，其中 18 笔公布融资金额，共计约 284.7 亿元；

美国 16 笔，融资金额约 21.9 亿元；

印度 4 笔，其中 3 笔公布融资金额，共计约 11.2 亿元；

德国 4 笔，融资金额共计约 7.3 亿元；

英国 3 笔，融资金额共计约 6.1 亿元；

新加坡 5 笔，其中 4 笔公布融资金额，共计约 5.4 亿元；

瑞典 1 笔，融资金额共计约 1.6 亿元；

法国 1 笔，融资金额共计约 1.1 亿元；

来自其他国家的投融资事件 9 笔，其中 8 笔公布融资金额，共计约 13.8 亿元。

3.1.1 海外投融资概况

图表：海外金融科技领域投融资概况						
国别	公布时间	公司名称	业务领域	投资轮次	投融资金额	投资方
美国	2019-11-29	Loom	大数据	B	3000万美元	红杉海外、Kleiner Perkins、Dylan Field、Kevin Systrom、Mathilde Collin、Mike Krieger
美国	2019-11-28	Lotic Labs	大数据	未知	750万英镑	Breed Rcply、IQ Capital、Talis Capital
美国	2019-11-28	SAR, LLC.	大数据,第三方,证券	种子/天使	100万美元	Unnamed angel investors
美国	2019-11-27	Securitize	区块链,证券	战略投资	数百万人民币	SBI集团
美国	2019-11-27	Tray.io	大数据,人工智能	C	5000万美元	True Ventures、GGV Capital、Meritech Capital、Spark Spark
美国	2019-11-26	Vivun Inc	大数据,IT服务,人工智能	种子/天使	300万美元	Unusual Ventures、Firebolt Ventures
美国	2019-11-26	Openly, Inc.	互联网保险	种子/天使	770万美元	Gradient Ventures、PJC
美国	2019-11-26	Rad AI	大数据,人工智能	种子/天使	400万美元	Gradient Ventures、Precursor Ventures、Array Ventures、Hike Ventures
美国	2019-11-25	Deep 6 AI	大数据,人工智能	A	1700万美元	Point72 Ventures、金沙江创投
美国	2019-11-25	Mythical Games	区块链	B	1900万美元	Alumni Ventures Group、Hashed、Javelin Venture Partners、Avon Ventures
美国	2019-11-25	CyberCube	互联网保险,大数据	B	3500万美元	ForgePoint Capital、HSCM Bermuda
美国	2019-11-25	MoneyGram	支付	IPO+	2000万美元	Ripple
美国	2019-11-25	Loom Systems	大数据,人工智能	战略投资	1000万美元	Flint Capital、Meron Capital、Jerusalem Venture Partners (JVP)
美国	2019-11-25	Loom Systems	大数据,人工智能	战略投资	1000万美元	Flint Capital、Meron Capital、Jerusalem Venture Partners (JVP)
美国	2019-11-25	Mythical Games	区块链	B	1900万美元	Alumni Ventures Group、Hashed、Javelin Venture Partners、Avon Ventures
美国	2019-11-25	Juniper Square	大数据	C	7500万美元	Felicitas Ventures、红点海外、Ribbit Capital、Zigg Capital
印度	2019-11-28	Yuhu	汽车生态	A	800万美元	Bajaj Auto
印度	2019-11-28	WazirX	区块链	并购	未透露	Binance Labs
印度	2019-11-28	Tripeur	大数据,人工智能	战略投资	100万美元	Better Capital、SenseAI
印度	2019-11-27	Bounce	汽车生态	D	1.5亿美元	Accel Partners、B Capital Group
新加坡	2019-11-26	Osome	大数据,第三方,人工智能	种子/天使	300万美元	Target Global、Phystech Venture
新加坡	2019-11-25	SWAT Mobile	大数据,汽车生态	A	1000万美元	ComfortDelGro、EDB New Ventures、EDBI、SMRT、UTEC
新加坡	2019-11-25	Tookitaki	IT服务	A	1170万美元	Jungle Ventures、Viola FinTech、海纳亚洲、Nomura Securities
新加坡	2019-11-25	2C2P	支付	E	5200万美元	Arbor Ventures、Cento Ventures、International Finance Corporation
新加坡	2019-11-25	The Blockchainr	区块链	战略投资	未透露	金凤凰
英国	2019-11-28	Rossum	大数据,人工智能	种子/天使	450万美元	Elad Gil、LocalGlobe、Seedcamp、Michael Stoppelman、Miron、StartupYard
英国	2019-11-26	CloudFactory	大数据,人工智能	战略投资	6500万美元	FTV Capital、Weatherford Capital
英国	2019-11-25	Decibel	大数据,人工智能	B	1700万美元	Draper Esprit、Eight Roads Ventures
德国	2019-11-26	Cognigy	大数据,人工智能	A	550万欧元	DN Capital、Inventures、Nordic Makers
德国	2019-11-26	Pricefx	大数据,第三方	B	2300万欧元	Talis Capital、贝恩资本、Digital+ Partners
德国	2019-11-25	Plantix	大数据,人工智能	A	660万欧元	Index Ventures、Piton Capital、RTP Global、Atlantic Labs
德国	2019-11-25	Ottanova	互联网保险	C+	6000万欧元	HIV Holtzbrinck Ventures、SevenVentures、btov Partners、Debeko、Vorwerk Ventures
法国	2019-11-25	Optimum Automotive	大数据,汽车生态	未知	1400万欧元	Amundi Private Equity Funds、Demeter Partners、Région Sud Investissement、SCR Provenale et Corse
瑞典	2019-11-25	Detectify	大数据,IT服务	战略投资	2100万欧元	Balderton Capital、Inventure、Insight Partners、Paua Ventures
其他	2019-11-28	Poloni DEX	区块链	并购	未透露	Poloniex
其他	2019-11-26	Carvolution	汽车生态	B	1040万欧元	Redalpine、Armada Investment、Die Mobiliar
其他	2019-11-26	Ualá	支付	C	1.5亿美元	软银中国、腾讯
其他	2019-11-26	buguroo	大数据	A	1100万美元	Scaya Ventures、TenEleven Ventures、Conexo Ventures、Inverscady
其他	2019-11-26	Invygo	大数据,汽车生态	种子/天使	100万美元	Class 5 Global、Kairos、Gulf Islamic Investments LLC (GII)
其他	2019-11-25	Trisbee	支付	种子/天使	24万欧元	-
其他	2019-11-25	Fimaktivä	网贷	A	900万美元	Triodos Investment Management、Alphamundi、Banccoldex
其他	2019-11-25	Enface	支付,大数据	战略投资	1000万欧元	Nordea、Finvera、LhiTapiola、Maki.vc
其他	2019-11-25	Widget Brain	大数据,人工智能	A	200万欧元	Volta Ventures

资料来源：零壹财经，中科创战略研究院

3.1.2 国内投融资概况

图表：国内金融科技领域投融资概况					
公布时间	公司简称	业务领域	投资轮次	投融资金额	投资方
2019-11-29	极视角	大数据,人工智能	B	未透露	高通创投, 创兴前沿, 华润创新基金, 莱玛
2019-11-29	偶邦智能	大数据,人工智能	种子/天使	3000万人民币	沛坤麓麓
2019-11-29	成都链安	区块链	战略投资	1000万人民币	任子行
2019-11-29	中智软创	大数据	A	2500万人民币	千乘资本, 清科资管, 信合资本
2019-11-29	渊亭科技/DataExa	大数据,人工智能	A	1亿人民币	中金公司, 厦门创投
2019-11-29	腾龙数据	大数据	A	260亿人民币	Morgan Stanley, 海通恒信, 开元基金, 南山资本
2019-11-29	近屿智能	大数据,人工智能	种子/天使	未透露	金沙江创投, 科大讯飞
2019-11-29	SOSOLX	区块链,大数据	战略投资	近千万人民币	DU Capital, 虎符钱包
2019-11-29	seuic东集	支付,大数据,人工智能	A+	未透露	钧犀实业, 铭大实业
2019-11-28	微纳科技	大数据,人工智能	B	未透露	网鼎投资
2019-11-28	潮宿	大数据,人工智能	战略投资	未透露	奇绩创坛
2019-11-28	甲乙丙丁	汽车生态	B	3.5亿人民币	满帮集团, 远洋资本, 上海国和投资
2019-11-28	云真信	大数据	战略投资	5000万人民币	国信云控
2019-11-27	现场服务云管家	大数据	Pre-A	1000万人民币	盈动资本
2019-11-27	Cloudbreakr	大数据,人工智能	Pre-A	1000万港元	阿里巴巴, Beyond Ventures, 香港X科技基金
2019-11-26	迅投系统/睿智融科	第三方,IT服务	战略投资	数亿人民币	华兴资本
2019-11-26	擎创信息	大数据,人工智能	B	1亿人民币	ST Telemedia, 晨晖创投, 火山石资本, 元璟资本
2019-11-26	浙商银行	银行	IPO	未透露	-
2019-11-26	中捷保险经纪	互联网保险	并购	未透露	周大福VMSLegend Investment
2019-11-26	Appier	大数据,人工智能	D	8000万美元	Insignia Venture Partners, JAFCO Investment, JGVest Capital 等
2019-11-26	阿里巴巴	综合金融	IPO	未透露	-
2019-11-25	MduKey	区块链	战略投资	数百万美元	鼎鑫资本, 八维资本, 共识实验室
2019-11-25	见知数据	大数据,人工智能	A	数千万人民币	真成投资
2019-11-25	视连通	大数据,人工智能	A	未透露	鼎言(深圳)投资管理
2019-11-25	每刻报销	IT服务	B+	未透露	宁波星箭文化传媒有限公司
2019-11-25	透彻影像	大数据,人工智能	Pre-A	数千万人民币	磐霖资本, 普华资本, 国灵创投
2019-11-25	通达电气	大数据,汽车生态	IPO	未透露	-
2019-11-25	车主邦	汽车生态	C	1.1亿美元	蔚来资本, 愉悦资本, KIP韩投伙伴
2019-11-25	圣让汽车	汽车生态	战略投资	500万欧元	瑞丰动力
2019-11-25	中寰卫星	大数据,汽车生态	战略投资	未透露	三峡鑫泰, 北京博钰城投资有限公司, 宁波禄存天权企业管理合伙企业(有限合伙)
2019-11-23	煜坤智能	大数据,人工智能	Pre-A	数千万人民币	和玉资本, 景旭创投, 国灵创投, 鼎鼎资本

资料来源：零壹财经，中科金财战略研究院

3.2 金融科技指数：本周金融科技指数收 3176 点，较上周上涨 3.1%

本周金融科技指数上涨 3.1%。截至 2019 年 12 月 6 日收盘，A 股金融科技指数 (399699.SZ) 报 3176 点, 较上周上涨 3.1 个百分点。本周交易金额合计 978 亿元，较上周增加 21 亿元。

截至 12 月 6 日收盘，金融科技指数市盈率（TTM）略回升至 68.5。

图表：本周金融科技指数报收3176点，周涨幅3.1%



数据来源：同花顺ifind，中金金财战略研究院

图表：本周金融科技指数市盈率（TTM）约68.5



数据来源：同花顺ifind，中金金财战略研究院

备注：金融科技指数由深圳证券信息有限公司与深圳市福田区金融发展事务署联合开发。

深圳证券信息有限公司是深交所全资子公司。

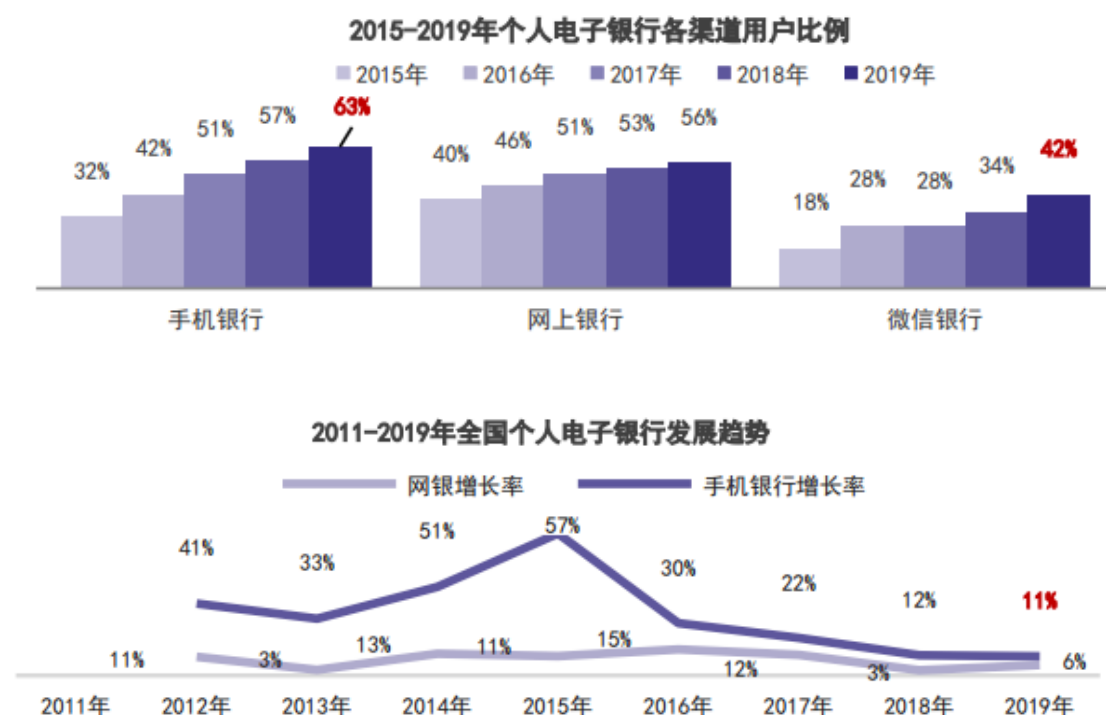
4、数据发布

4.1 中国金融认证中心发布《2019 中国电子银行调查报告》：微信银行成为个人客户使用频率最高的电子渠道；小微企业手机银行渗透率大幅增长，是企业电子银行潜力客群

12月5日，中国金融认证中心发布《2019 中国电子银行调查报告》，报告指出：

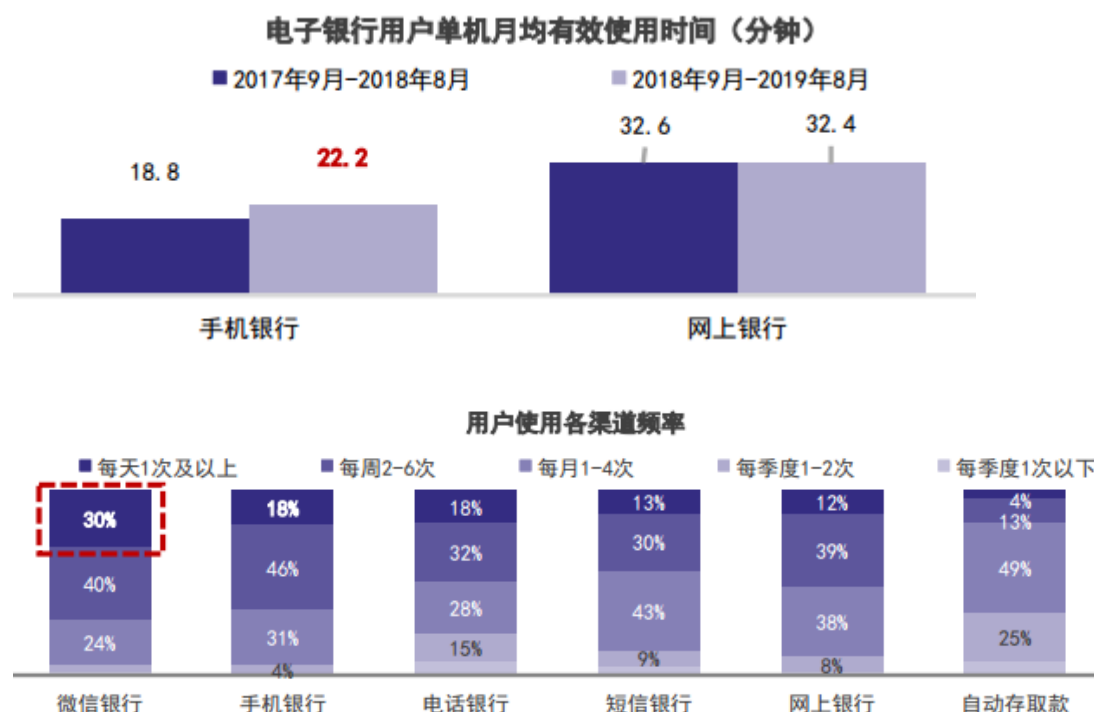
【个人电子银行】

手机银行用户比例自 2018 年首次超越网上银行后，继续保持稳步高速增长，2019 年增幅达 6%，增速达 11%，渠道用户比例达到 63%；网上银行呈现低速增长，较 2018 年仅增长 3 个百分点，占比 56%；微信银行由于服务内容和质量不断完善，因此用户比例快速增长，相较于 2018 年增长 8%，渗透率攀升至 42%。



从用户的使用时长来看，电子银行呈现显著的移动化趋势。2018 年 9 月-2019 年 8 月期间，手机银行 APP 单机月均有效使用时长为 22.2 分钟，较去年增长

18.1%；而网上银行单机月均有效使用时间为 32.4 分钟，较去年下降 0.6%；此外，**微信银行成为使用频率最高的电子渠道，其次是个人手机银行。**



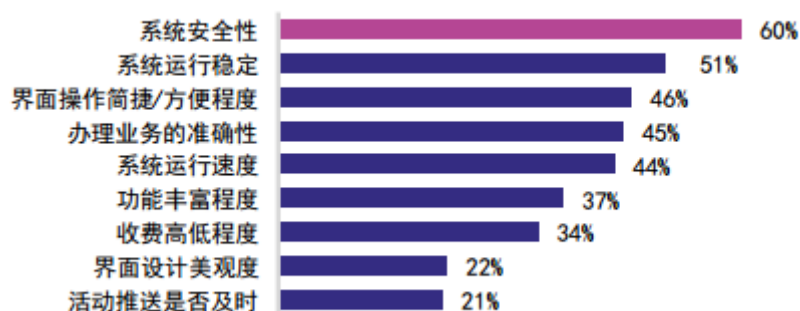
习惯性首选手机银行的用户比例是首选网上银行的近 5 倍。习惯养成型用户的使用习惯已经固化，对于 PC 端和移动端的选择不会受使用场景影响，在任何场景下均会首选手机银行或网上银行中的任意一种渠道，渠道忠诚度较高。其中，相较于网上银行，首选手机银行的用户比例是首选网上银行的近 5 倍，占比 52%；电子渠道的选择与该渠道优化改版的情况密不可分。通过本次调研我们发现，在近 80 家银行中，个人手机银行近三年界面进行过较大的改版设计的银行比例为 75%，有 16% 的银行更为进取，连续两年都进行过较大的改版；而个人网银改版频率较低，连续三年未进行过较大改版的银行占比 70%。

习惯养成型用户

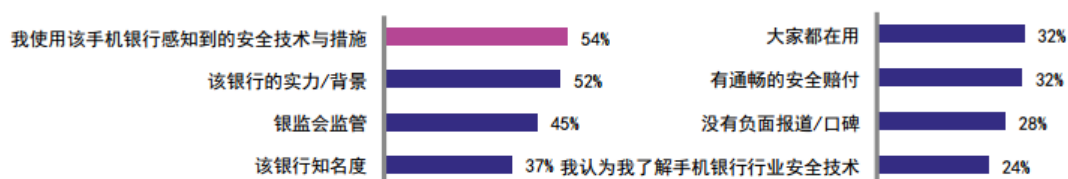


用户在使用手机银行时最看重安全性因素。目前，安全问题仍然是手机银行用户最看重的因素，然而解决手机银行的安全问题不仅仅在于技术的研发和升级，更多的是需要用户对手机银行观念的转变，需要加强用户教育，帮助用户逐渐消减对于安全性的顾虑。而用户安全感知的主要来源是使用体验，其次是实力背景、监管、知名度、赔付机制等因素。

用户使用手机银行看重因素

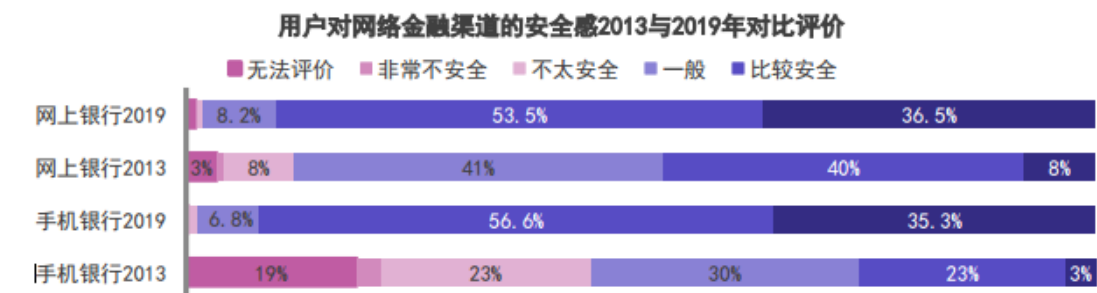


用户使用手机银行安全感的主要来源



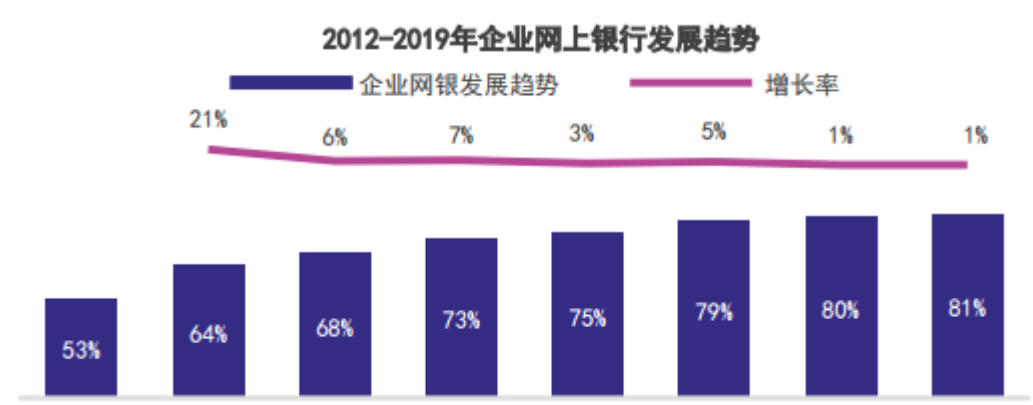
网络金融安全感近六年有大幅提升。手机银行、网上银行经过近 6 年的发展，用户对其安全感已经大大提升，根据本次最新调查数据，九成以上的用户表示手机银行、网上银行达到比较安全及以上水平（微信银行为 86%）。一二线城市用户

对网络金融渠道安全感评价差异不大,但三线城市用户认为网络金融渠道非常安全的比例显著高于一二线城市用户。



【企业电子银行】

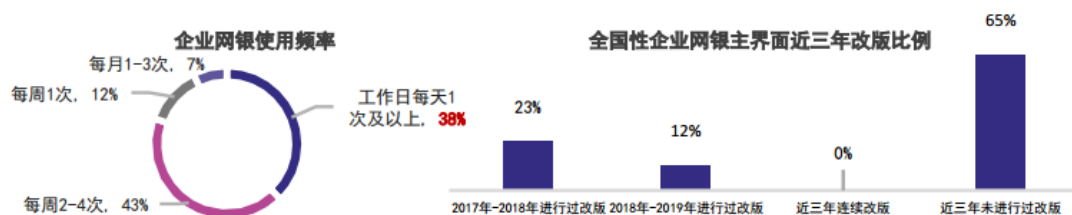
企业微信金融服务用户比例上涨最为显著。企业网上银行用户比例达 81%，较 2018 年增长 1 个百分点，随着企业网银用户量已经达到相当规模，自 2018 年起,企业网上银行进入平缓增长的阶段;企业手机银行用户比例达 41%，较 2018 年增长 4 个百分点;企业微信金融服务用户比例增速最快，较 2018 年分别增长 5 个百分点。在超大型和大型企业网银使用率趋于饱和的情况下，中小型企业成为企业网银重点拉新的客群。



企业手机银行用户粘性较高。在政策的支持和小微企业客户利润的驱动下，小微企业实时性的金融需求逐渐得到重视和满足，与去年相比，百万以下规模的小微企业在企业手机银行渗透率提高了 10 个百分点，达到 38%，增速最快。在开通

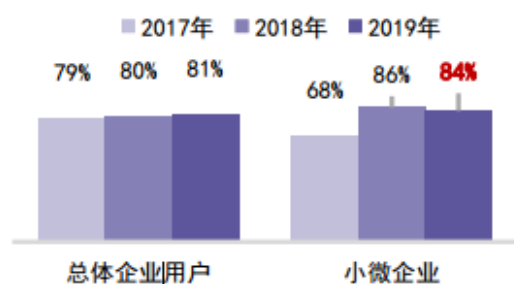
企业手机银行的企业中，97%的企业用户每周使用企业手机银行 1 次及以上，其中 37%的企业用户工作日每天使用企业手机银行 1 次及以上。

年收入 1 亿以上的企业网银渗透率最高，达到 98%，与去年持平；受到第三方支付和电子银行针对小微企业推出的金融服务的分流作用影响，年营业额在百万以下的小微企业网银渗透率略有下降，渗透率为 84%。企业网银用户活跃度保持在较高水平，93%的企业网银用户每周至少使用一次企业网上银行，但整体低于企业手机银行。其中，工作日每天使用 1 次及以上的用户占比达到 38%，较去年增长 6 个百分点。根据本次调研统计，全国 17 家银行中近三年企业网银改版（主界面有较大变化）频率相对较低，连续三年未进行过较大改版（主界面有较大变化）的银行占 65%。

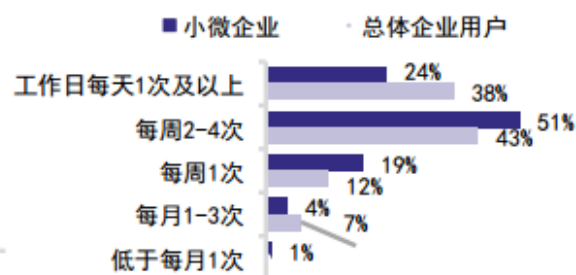


小微企业手机银行渗透率大幅增长，是企业电子银行潜力客群。2019 年，小微企业网上银行渗透率为 84%，75%的小微企业用户每周使用 2 次及以上企业网银，比去年分别增长了 15 个百分点；小微企业手机银行渗透率达到 38%，相较于去年增长了 10 个百分点。小微企业手机银行使用频率增速高于整体企业，工作日每天使用 1 次及以上的小微企业占比达到 28%，相较于去年增长了 15 个百分点。

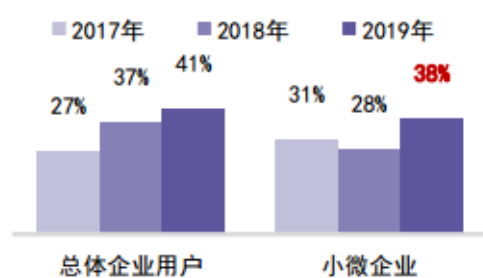
企业网上银行用户比例



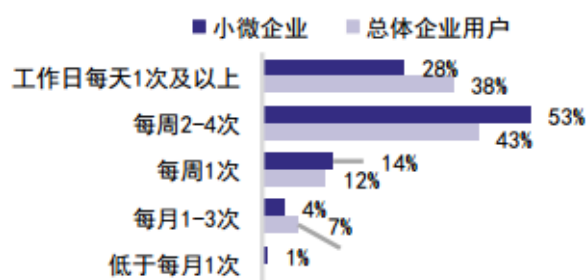
企业网银使用频率



企业手机银行用户比例



企业手机银行使用频率



4.2 零壹财经发布《中国区块链投资机构画像》：截至 2019 年 10 月，有

227 家国内投资机构参与过全球超过 900 起区块链投融资事件

12 月 5 日，零壹财经发布《中国区块链投资机构画像》。

近年来，区块链行业的快速发展获得大量投资机构的关注。专注于区块链行业的新兴投资机构快速进场，积极布局，构建版图；成立多年的老牌投资机构则明显分化出两种观点，少数机构积极开放拥抱区块链，多数则有所顾虑，保持观望。零壹智库基于公开披露的信息，对历年全球区块链项目风险投资事件进行梳理，截至 2019 年 10 月，有 227 家国内投资机构参与过全球超过 900 起区块链投融资事件。

以投资数量作为评价标准，零壹智库梳理出中国最活跃的 20 家区块链投资机构，并对其所投项目进行分析。

从轮次来看，大部分投资事件发生在种子/天使轮、A 轮及战略投资，反映出行业仍处于早期阶段；从项目细分行业来看，数字资产相关、基础技术设施&解决方案为最主要的两个类别；从投资标的地域分布来看，国内项目居多。

对外投资集中在初创期，新兴投资机构成主力

入榜的有以 IDG 资本、真格基金等为代表的老牌投资机构，也有节点资本、了得资本和 NEO Global Capital 等新兴创投。除传统投资机构外，绝大多数专注于区块链领域的新兴投资机构都成立于 2015 年或以后。

图表：中国区块链活跃投资机构 20 强（排名不分先后）

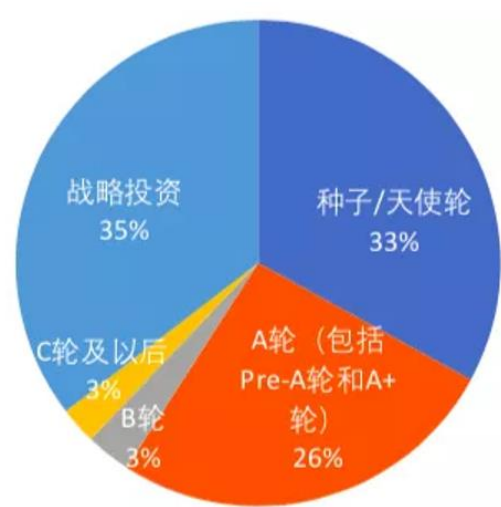
投资机构	成立时间	创始人/合伙人
节点资本	2015年	杜均
了得资本	2015年	易理华
NEO Global Capital	2017年	朱威宇
分布式资本	2015年	沈波
创世资本	2017年	朱怀阳
比特大陆	2013年	吴忌寒
FBG Capital	2016年	周硕基
IDG资本	1992年	熊晓鸽
硬币资本	2017年	李笑来
真格基金	2011年	徐小平
策源创投	2005年	冯波
火币全球生态基金	2018年	李林
DFund	2017年	赵东
火币网	2013年	李林
八维资本	2017年	阮宇博
共识实验室	2018年	王峰
维京资本	2017年	张宇文
Binance币安	2017年	赵长鹏
启赋资本	2013年	傅哲宽
想象力基金	2017年	岳祥

来源：公开渠道，零壹智库

从轮次分布来看，大部分集中在战略投资、种子/天使轮和 A 轮。其中初创期（A 轮及以前）投资轮次占比 59%，反映出行业仍处于早期阶段，C 轮及以后项目占比仅为 3%。

战略投资所占比例高达 34%。投资机构关心战略布局，注重彼此合作，看重长远布局，通过战略投资布局在区块链行业初期跑马圈地。

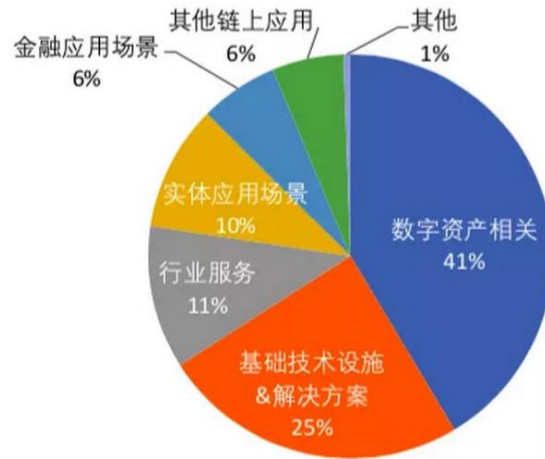
图表：投资项目轮次分布



来源：公开渠道，零壹智库

从行业分布来看，数字资产相关、基础技术设施&解决方案两大类占比 66%，为最主要的两个类别。其中，数字资产相关最受欢迎，占比 41%，金融和实体应用占比较少，说明投资机构更看重区块链相关中底层技术。

图表：投资项目行业分类

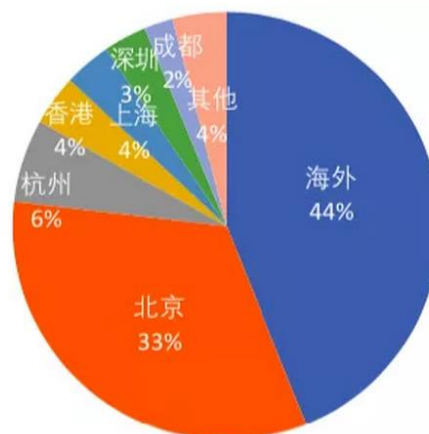


来源：公开渠道，零壹智库

从地域分布来看，国内项目更受青睐，占比达 56%。这是由于近年来国内区块链公司激增，且区块链相应扶持政策陆续推出，使得项目数量和质量提升，投资机会较多。

国内区块链投资项目以北京、杭州、上海、香港等地居多，国外项目的以美国和新加坡等地项目占比较高。

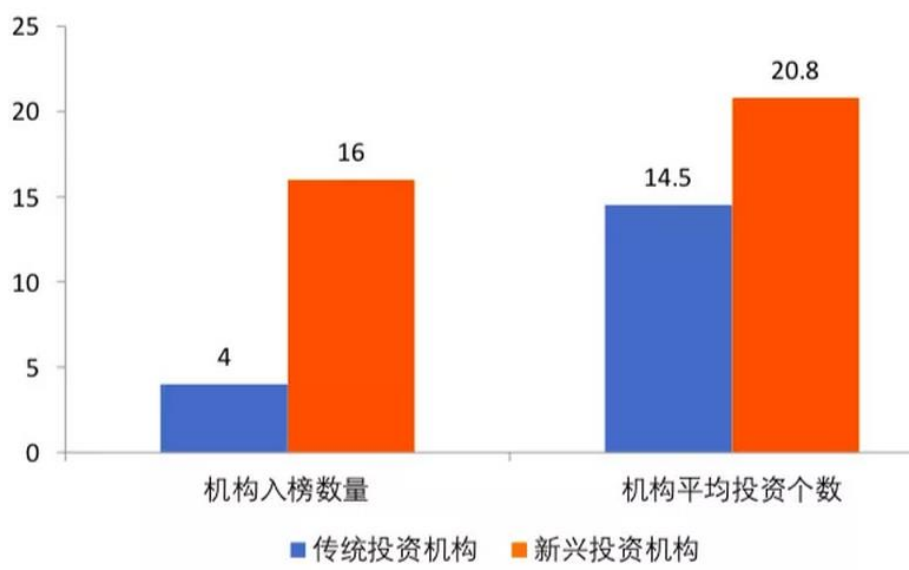
图表：投资项目地域分布



来源：公开渠道，零壹智库

从投资机构对比来看，专注于投资区块链领域的新兴投资机构比传统投资机构更加积极活跃。榜单中，传统投资机构入榜个数明显少于新兴投资机构，仅 4 家，分别为 IDG 资本、真格基金、策源创投和启赋资本。在机构平均投资项目个数上，传统投资机构虽落后，但悬殊较小。

图表：传统投资机构 VS 新兴投资机构



来源：公开渠道，零壹智库

5、附录

5.1 重要链接

(1) 中国金融认证中心:《2019 中国电子银行调查报告》

<https://www.cebnet.com.cn/20191205/102622064.html>