

中国电子签约市场专题分析2019

目录

01 中国电子签约市场背景分析

02 中国电子签约市场现状分析

03 中国电子签约市场厂商分析

04 中国电子签约市场趋势分析

《中国电子签约市场专题分析2019》分析说明

分析范畴和方法	<p>分析范畴：本内容主要分析中国大陆电子签约市场情况，不包含海外和香港、台湾、澳门地区。</p> <p>分析方法：本内容中运用Analysys易观的产业分析模型，并结合市场分析、行业分析和厂商分析，能够反映当前市场现状，趋势和规律，以及厂商的发展现状。</p>
分析定义	<p>电子签约：是双方或多方当事人之间通过电子信息网络以电子的形式，通过电子签名、电子签章达成的设立、变更、终止财产性民事权利义务关系协议的电子合同服务以及衍生的存出证、增值法律服务。</p>
数据来源	<p>本分析内容中采用的数据来源为：公开数据、易观千帆数据、易观电子签约市场调研数据、行业访谈数据。</p>
调研说明	<p>调研方式：线上问卷调查</p> <p>实际回收调研样本量：241（企业）</p> <p>调研对象：目前正在使用电子签约的企业客户</p>

中国电子签约市场背景分析

NO

国家大力支持，电子签约市场迎来政策红利

- 自2004年全国人大颁布《中华人民共和国电子签名法》至今，我国对电子签约服务始终持明确支持态度，不论是在通用法律、法规还是细分行业均持续出台政策支持，不断强化电子签约的合法地位，尤其是在数字经济高速发展的今天，电子签约市场迎来政策红利期。

2007年，公安部、国家保密局等部门发布《信息安全等级保护管理办法》；

2009年，工信部发布《电子认证服务管理办法》；

2009年，国密局发布《电子认证服务密码管理办法》；

2019年1月1日，《中华人民共和国电子商务法》实施；

2019年，国家移民管理局、财政部、国务院常务会议、《国务院关于在线政务服务的若干规定》分别在出入境、企业运行、房屋交易、政务服务方面强调电子签约服务重要性；

6月25日，《中华人民共和国密码法（草案）》提请十三届全国人大常委会第十一次会议审议；

7月，国家发改委公布《优化经商条例（征求意见稿）》，再次确认电子签名法律效力；

8月，国务院办公厅印发全国深化“放管服”改革优化营商环境重点任务分工方案，再次提及电子签名；

10月26日，十三届全国人大常委会第十四次会议表决通过《中华人民共和国密码法》，密码行业基础法的落实，将有效规范密码应用和管理，促进密码事业发展；

2004-
2006

2007-
2009

2010-
2018

2019

相关行业
配套规定

2004年，全国人大：《中华人民共和国电子签名法》；
2006年，国家发布《时间戳标准》；

2010年，国密局发布《证书认证系统密码及其相关安全技术规范》；

2013年，商务部发布《电子合同在线订立流程规范》；

2018年，互联网金融协会发布《互联网金融个体网络借贷电子合同安全规范（征求意见稿）》；

2018年，《最高人民法院关于互联网法院审理案件若干问题的规定》发布，确认可信电子数据的法律效力；

2003年，国家发布《大宗商品电子交易标准》、《电子商务协议》；

2007年，商务部发布《关于网上交易的指导意见（暂行）》；

2009年，国家发布《电子商务模式标准》；

2010年，工商局发布《网络商品交易及有关服务行为管理暂行办法》；

2011年，商务部发布《电子商务第三方交易平台服务规范》；

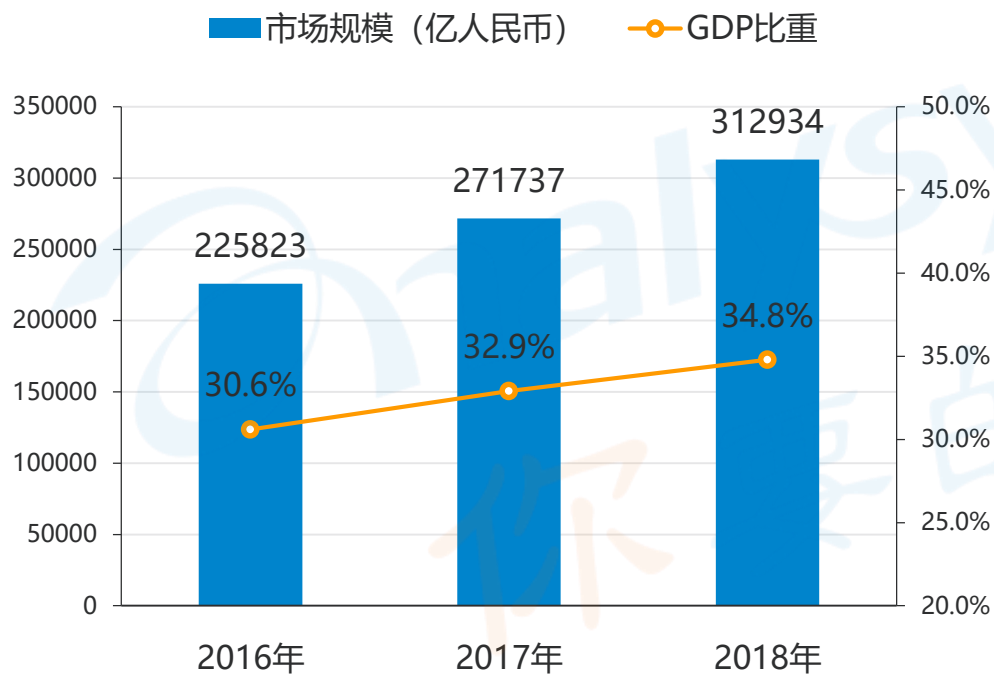
2015年，网信办等部门发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》；



数字经济蓬勃发展，助推电子签约服务加速普及

- 近年来，中国数字经济发展迅速，2018年全国数字经济市场规模已经31万亿，占GDP比重超过三分之一，为电子签约市场的未来发展奠定了坚实基础；另一方面，作为数字经济的领头产业-互联网经济也积极拥抱电子签约服务，尤其是阿里巴巴、腾讯集团的生态影响力直接拉动行业前行。

2016-2018年中国数字经济市场规模



以阿里巴巴和腾讯集团为首的互联网企业成为带动电子签约市场发展的核心动力



数据来源：中国信息通信研究院

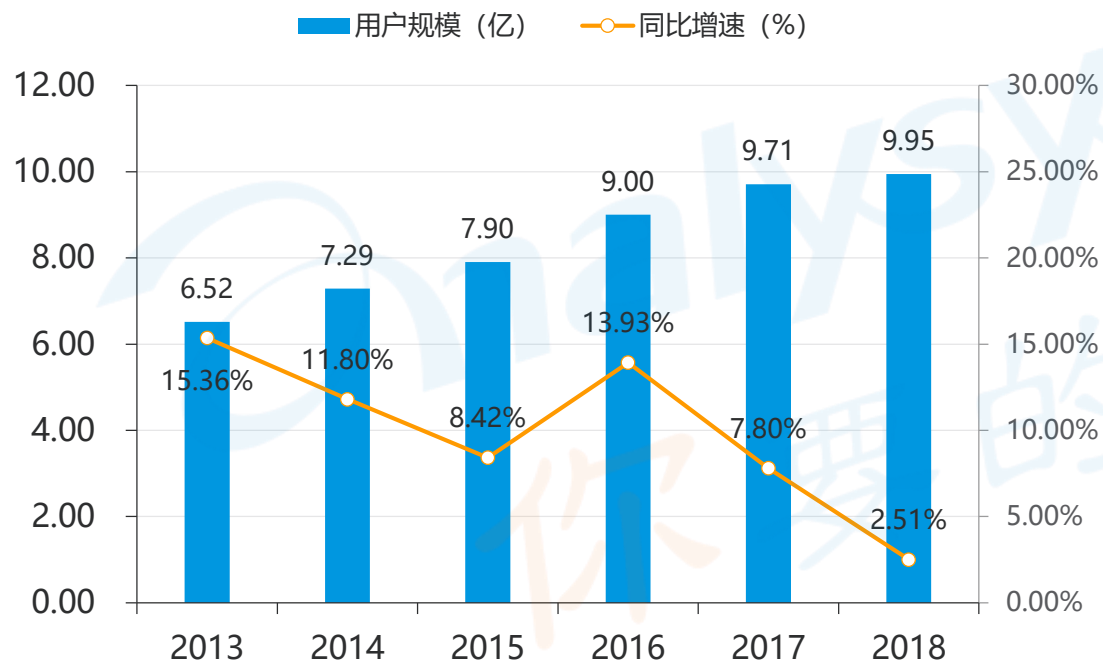
www.analysys.cn

- 阿里和腾讯等互联网企业对电子签名的认可和采用形成了生态带动效应，其海量客户群体积极引入电子签约服务。

互联网全面渗透，用户数字化构建电子签约社会环境

- 在社会发展环境来看，2018年移动互联网用户规模已经达到9.95亿，线上社交、娱乐、购物、金融已经深入到用户生活的各个环节，数字化用户时代全面到来，电子签约不再是政务、大型企业集团的专属业务，中小企业甚至个人用户都是电子签约的未来客群。

2013-2018年中国移动互联网用户规模



© Analysys 易观

www.analysys.cn

2018年主要移动应用领域渗透率

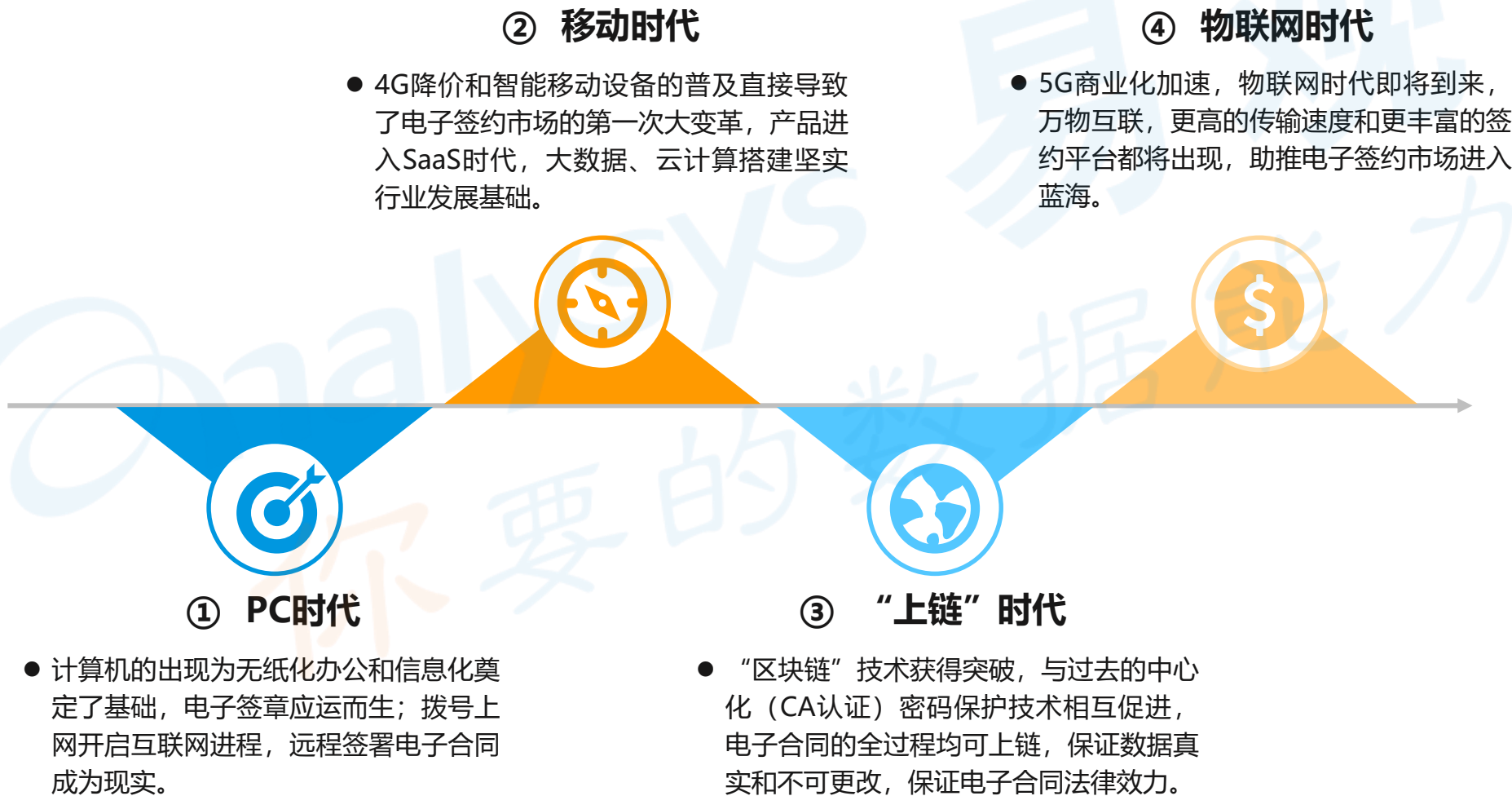
排名	领域	MAU (万)	全网渗透率
1	社交	98816.3	99.3%
2	通讯	98543.3	99.0%
3	视频	91344.7	91.8%
4	资讯	86016.5	86.4%
5	电商	82932.4	83.3%
6	金融	79878.6	80.3%
7	系统工具	78779.8	79.2%
8	应用管理	75458.9	75.8%
9	音频娱乐	75112.3	75.5%
10	浏览器	52448.5	52.7%

来源：易观2019



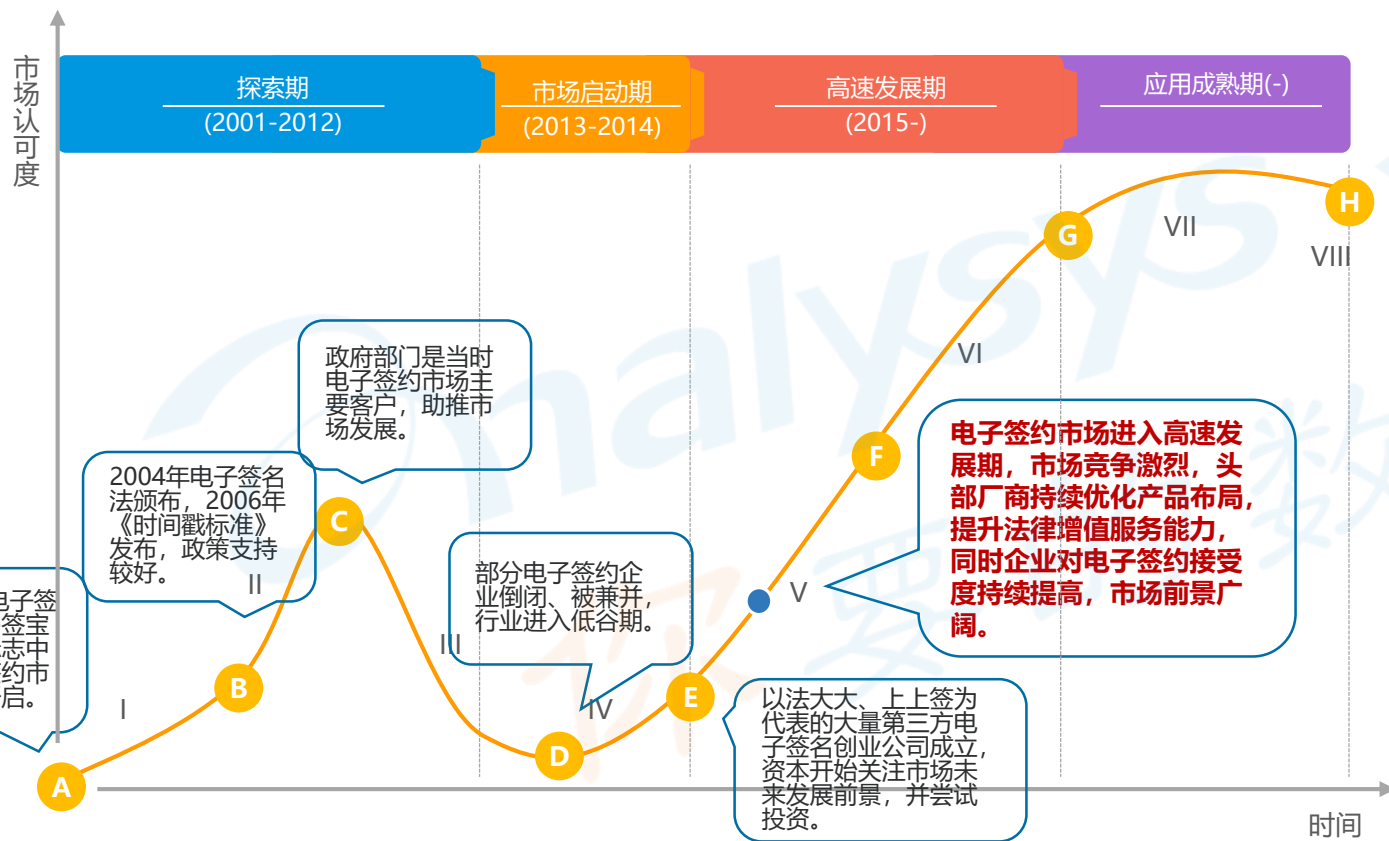
技术创新日新月异，成为电子签约市场发展加速器

- 电子签约是典型的技术、人才密集型产业，每次技术创新都对市场产生巨大的推动作用，从PC时代的电子签章开始，到区块链技术赋能下的保真存证、出证服务，都带有深刻的技术烙印，5G时代即将到来，物联网将重构用户的工作、生活场景，在不断创新的技术环境下，电子签约如鱼得水。



中国电子签约市场正处于高速发展期，未来市场前景较好

2019年中国电子签约市场市场AMC模型



©Analysys 易观

www.analysys.cn

电子签约市场正处于高速发展期

- ✓ 在政策、经济、技术、社会多方面优越发展环境支持下，尤其是当前数字经济的带动，电子签约将成为企业基础架构，考虑目前市场渗透率，未来前景极为广阔。

增值司法服务持续完善

- ✓ 目前主流电子签约厂商均可提供存证、出证乃至仲裁等司法服务，但客户群体仍呼吁更加全面的司法支持，预计未来司法服务或将是头部厂商的主要着力点。

巨头入局，竞争残酷

- ✓ 阿里巴巴和腾讯看好未来电子签约市场前景，已经大手笔投资头部厂商，目前e签宝、法大大、上上签牢牢占据市场领先地位，对市场展开激烈争夺。

中国电子签约市场现状分析

NO

电子签约市场图谱：市场产业链条基本成熟，服务闭环成型





电子签约生态图谱分析：互联网电子签约厂商发展迅速

电子合同服务环节

- 电子合同签署是电子签约市场的核心产业链，主要在企业内部、外部合同签署等环节使用，由电子签约厂商提供SaaS、PaaS等不同架构服务，按签署次数收费，提供包括电子签名、电子签章、电子合同管理、存证保全、合同验真等综合服务。
- 电子签约厂商分为两类，一类为互联网电子签约厂商，以第三方身份为企业提供电子签约服务，与CA、时间戳、司法机构深度合作，从而保证电子签约法律效力，目前业务拓展较快；另一类为CA和时间戳旗下电子签约服务厂商，主要凭借自身认证中心生态资源，为企业提供电子签约服务，实力较强。



认证和存证环节

- 在认证环节，以CA认证为代表的认证机构对电子合同签约进行全方位认证，以保证签署合同的合法性、真实性以及法律效力；
- 存证环节中，过去电子签约平台采用保密技术对电子合同进行数据加密，在区块链技术的赋能下，厂商在原有基础上对合同每个环节“上链”，保证数据真实，其中在区块链服务环节，国内目前主要是阿里巴巴（蚂蚁链）、腾讯科技等大型厂商为主，其技术实力和资质保证较好；

数据驱动精益成长



增值司法服务环节

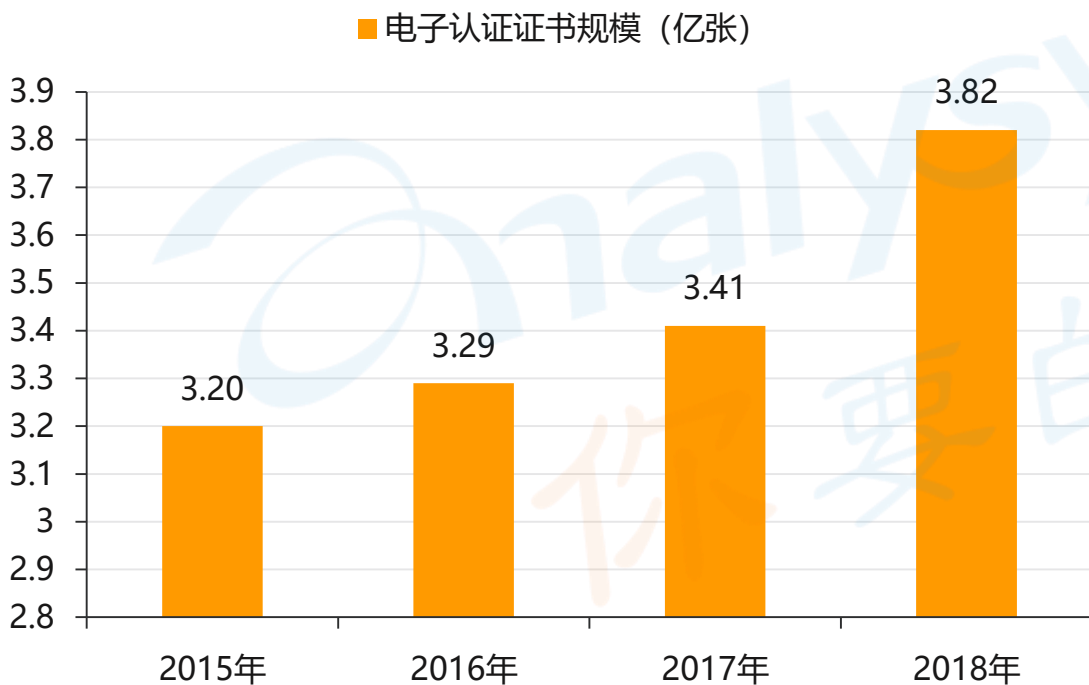
- 随着电子签约市场的快速发展，目前增值司法服务环节的市场比重在持续提高，同时也是电子签约客户群体日益要求的服务环节，主要由电子签约平台和公证处、仲裁处等法律机构合作，出具给客户，为电子合同提供法律支持；
- 在竞争激烈的市场中，e签宝等厂商与线上、线下法律仲裁机构合作，为客户提供全方位的法律支持服务，增加出证法律效力，提高客户电子合同服务厚度，减少客户线下办事成本；



中国电子签约市场高速发展，未来前景可期

- 目前电子签约市场正处于高速发展阶段，与此同时电子认证证书也保持较快增长，当前市场规模以爆发性速度增长，2018年整体市场达到15.7亿，预计2019年将达到36.1亿规模，增速高达129.9%，乐观估计，2021年电子签约市场规模将突破百亿。
- 随着国内数字化的快速发展，电子签约市场具备“天时地利人和”的发展良机，但市场竞争也日趋激烈，资源聚集在头部厂商，预计未来市场马太效应将愈演愈烈。

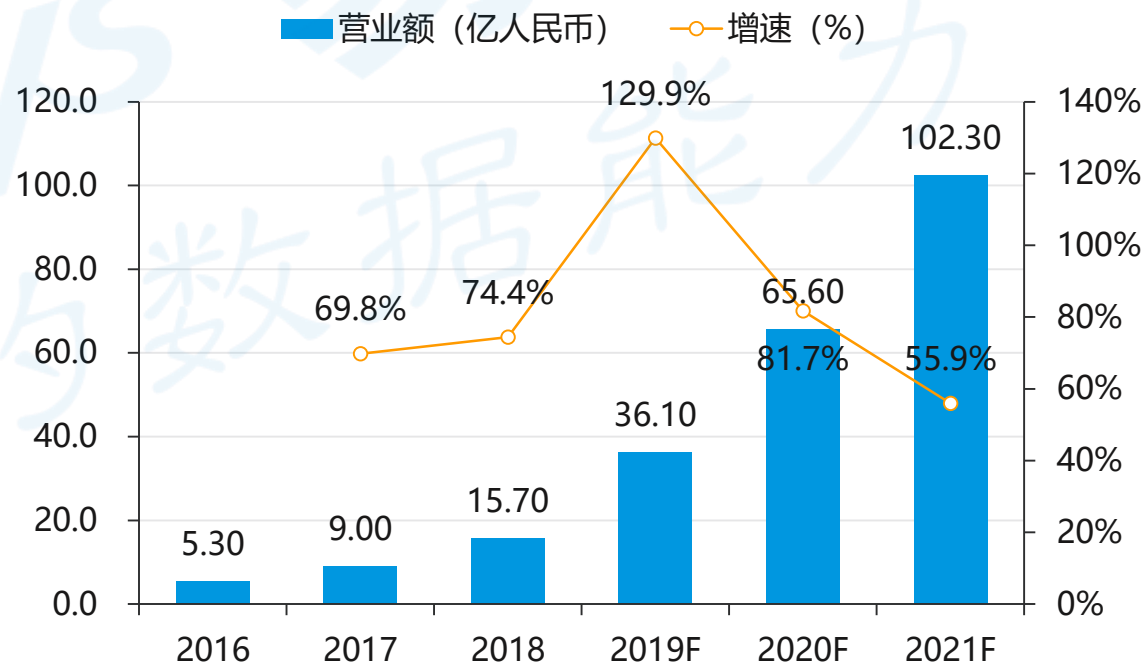
2015-2018年中国电子认证证书规模



数据来源：工信部

www.analysys.cn

2016-2021年中国电子签约市场规模和预测



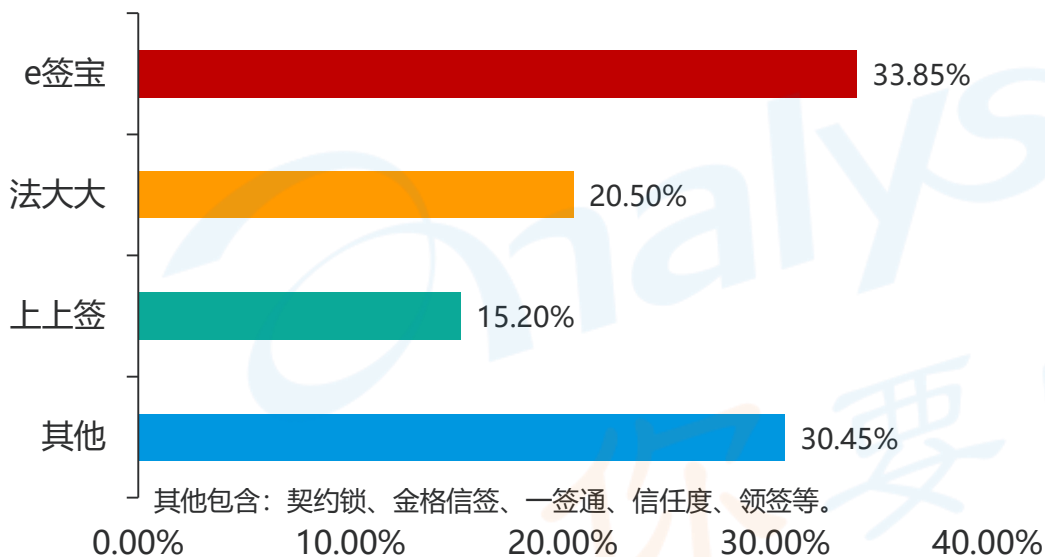
数据来源：电子认证服务产业联盟

www.analysys.cn

e签宝在互联网电子签约市场份额占据第一，优势明显

- 在电子签约市场，传统CA认证企业占据较大市场份额，占比约为70%；互联网电子签约厂商占比约为30%，但依靠先进技术和较强服务能力，其未来市场空间广阔，预计占比将持续攀升。
- 作为互联网电子签约市场的开创者，e签宝在政务市场耕耘多年，占领大部分客户；重点行业方面，e签宝在电子商务、人力资源、金融领域市场占比均超过40%，服务大量头部用户；在资质方面，e签宝业内首先获得《商用密码产品型号证书》，产品法律效力较强，受到客户广泛认可；另外在生态集成方面，e签宝与SAP、支付宝、阿里云、钉钉、用友云建立深度合作，直接服务生态客户，牢牢占据互联网电子签约市场份额第一。

中国互联网电子签约市场市场份额



数据来源：公开数据和易观行业访谈获得

数据口径：电子签约及相关服务营业收入；数据统计周期：2018年

头部互联网电子签约平台优势



1. 第三方电子签名市场开拓者，重点行业占有率高；
2. 业内首先获得《商用密码产品型号证书》认证；
3. 拥有业内最为齐全的电子签名法律支持服务；



1. 资质日益齐全，获得《商用密码产品型号证书》和英国BSI协会证书；
2. 借助微软、SAP生态力量，切入市场；



1. 借助资本，收购快签、众签，抢占市场；
2. 拥有英国BSI协会证书，服务外资客户；

资本看好未来市场发展，大手笔投资头部厂商

- 在当前资本寒冬，电子签约投融资依旧火热，其中大部分投资集中在头部厂商，e签宝全部融资达到8.55亿，头部资金虹吸效应极其明显，在资本支持下，市场竞争异常残酷，中小电子签约厂商压力较大，尤其是部分厂商在获得融资后开展兼并、收购，强化自身产品矩阵，未来或将出现垄断性厂商。

企业	融资金额	轮数	投资方	时间
e签宝	6.5亿	C轮	蚂蚁金服 戈壁资本 靖亚资本	2019.10
	1.5亿	B轮	前海梧桐 清控银杏 靖亚资本	2018.1
	4500万	A轮	东方富海 清控银杏	2016.12
	1000万	Pre-A轮	集素资本 绩优投资	2015年初
法大大	3.98亿	C轮	老虎环球 腾讯资本 锐盛投资 元璟资本	2019.3
	1亿	B+轮	元璟资本 汇付创投基金 和盟创投 博将资本	2018.6
	6000万	B轮	伯黎创投 和盟创投 博将资本 一方集团	2016.12
	1500万	A轮	信天创投 复励投资	2015.9
上上签	3.58亿	C轮	老虎环球 经纬中国 DCM 晨兴资本	2018.8
	1亿	B轮	晨兴资本	2018.3
	千万级别	A+轮	顺为资本 经纬中国 DCM	2016.8
	2930万	A轮	DCM 经纬中国	2015
	700万	Pre-A轮	经纬中国	2015
1号签	千万级别	天使轮	未披露	2016.9
文签	1500万	A轮	北极光创投 创业邦 浙大网新 恒生电子	2016.4
云合同	1000万	A轮	政府产业基金	2016.1
契约锁	900万	天使轮	点甲创投	2016.1



市场合规标准逐渐确立，e签宝资质齐全，树立行业标杆

- 在电子签约市场的快速发展中，行业标准和合法合规一直是行业发展相对滞后环节，尤其是部分企业并未取得合法认证资质即开展电子签名服务销售，预计随着《密码法》的渐行渐近，未来合法合规将成为市场硬性门槛。

1. 厂商资质参差不齐 存证法律效力不足

- 在目前市场中，存在较多不合规电子签约厂商，国密认证资质不全，九成厂商未取得商用密码产品型号证书，其电子签约服务法律效力不足，影响市场未来发展；



2. 《密码法》发布倒计时

- 随着电子签约服务的快速普及，国密局已经关注当前合法合规问题；同时《中华人民共和国密码法（草案）》已经提交审议，明确未认证电子签约服务违法，市场监管法律即将落地；



3. e签宝是目前业内领先全牌照厂商

- 拥有国密局、公安部、ISO27001国际信息安全体系认证以及CA认证资质，是目前国内首先取得《商用密码产品型号证书》互联网电子签名企业；



4. 未来合法合规将成为市场门槛

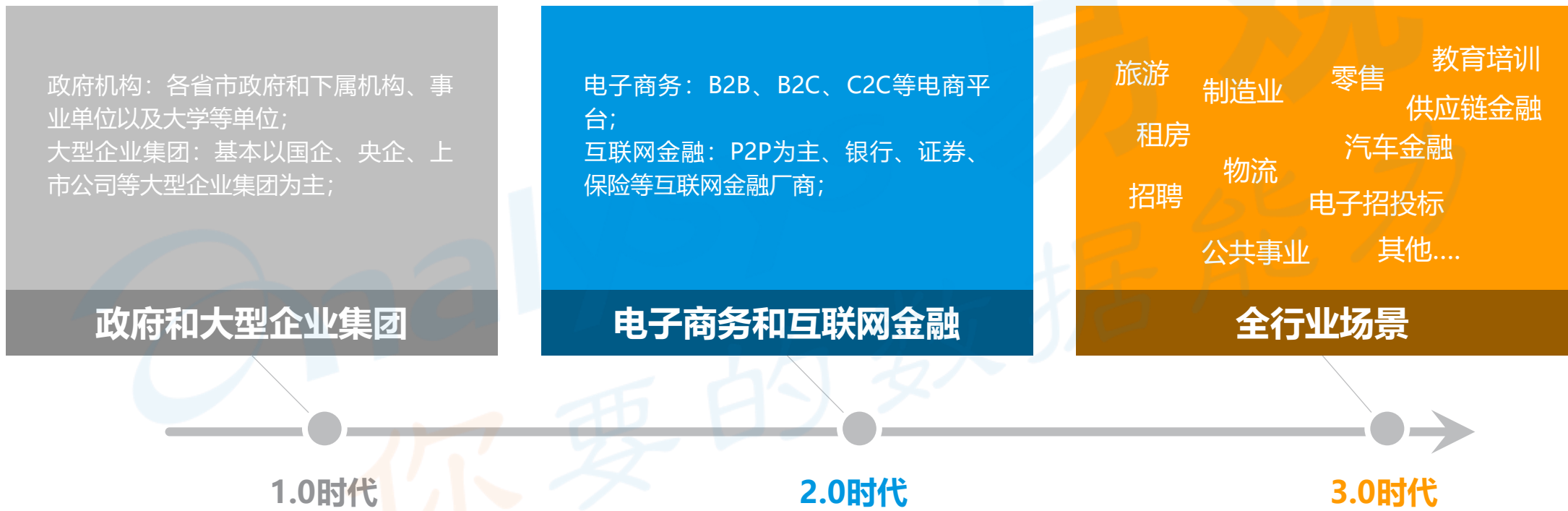
- 预计随着行业法律法律的持续出台、完善，合法合规将成为市场硬性门槛，需要企业重视；





电子签约进入3.0时代，应用场景扩展到全行业

- 在经济发展和技术进步的推动下，5G时代即将到来，电子签约已经进入3.0-智连时代，区块链技术开始服务“存证”环节，AI技术深度渗透电子合同管理，目前电子签约服务已经不再局限于过去政府、大型企业集团、电商、互金领域，应用场景向全行业扩展，头部厂商也在不断开发新场景电子签约解决方案，预计未来电子签约将成为全行业基础架构。



➢ 电子签约1.0时代，主要提供电子签章服务，政府部门和大型企业集团响应“无纸化”办公和信息化号召，采购电子签约服务，市场规模较小，使用场景较为单一；

➢ 2013年，在线购物全面普及和互联网金融的崛起，为电子签约服务提供了较好的发展机会，大量线上合同需要电子签约服务支撑，以保证线上交易效率，同时电子签约服务在其他行业渗透率开始提升；
数据驱动精益成长

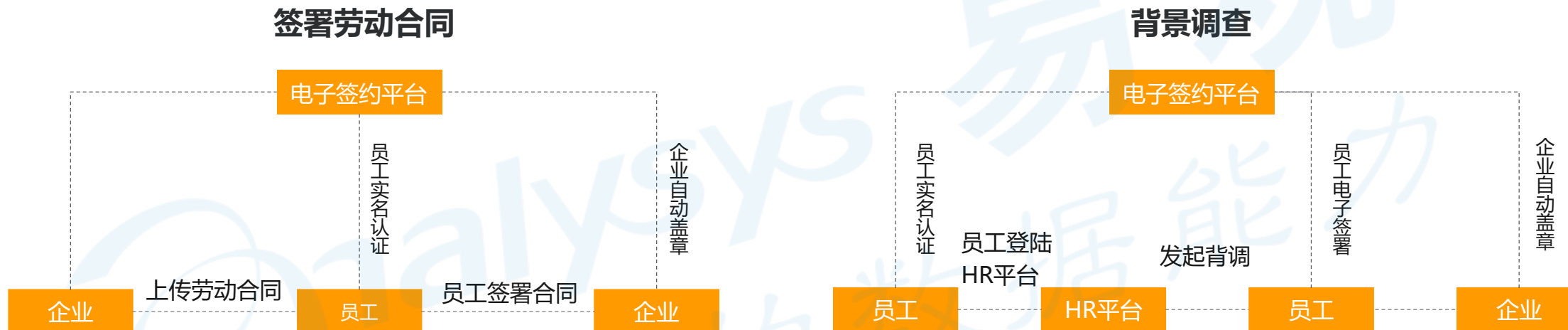
➢ 移动互联网已经普及，中国数字经济比重提升至GDP的三分之一，同时阿里巴巴、腾讯等厂商采用电子签约，带动其生态伙伴积极拥抱电子合同，市场局面打开，进入全行业场景阶段；



电子签约使用场景：显著提升企业人力资源管理效率

- 我国每年产生的劳动合同超过7亿份，在人力成本刚性上涨的背景下，云计算与SaaS的兴起使得企业更加重视通过人力资源软件系统服务强化企业人力分析、提高经营效率。同时由于SaaS的成本投入低与易于管理等优势，在人力资源行业，以e签宝为代表的电子合同SaaS服务平台，正越来越受到企业和HR从业者的青睐。

劳动合同签署和背景调查场景



优势分析

提高人力资源管理效率

提升用户体验，提高合同管理效率，增强员工合规性管理；

场景广泛

适用于人力资源管理的所有场景：劳动合同、保密协议、offer、个人背调、社保公积金代缴等；

降低成本

实现无纸化办公；管理方便，个人和企业可随时调阅查看；

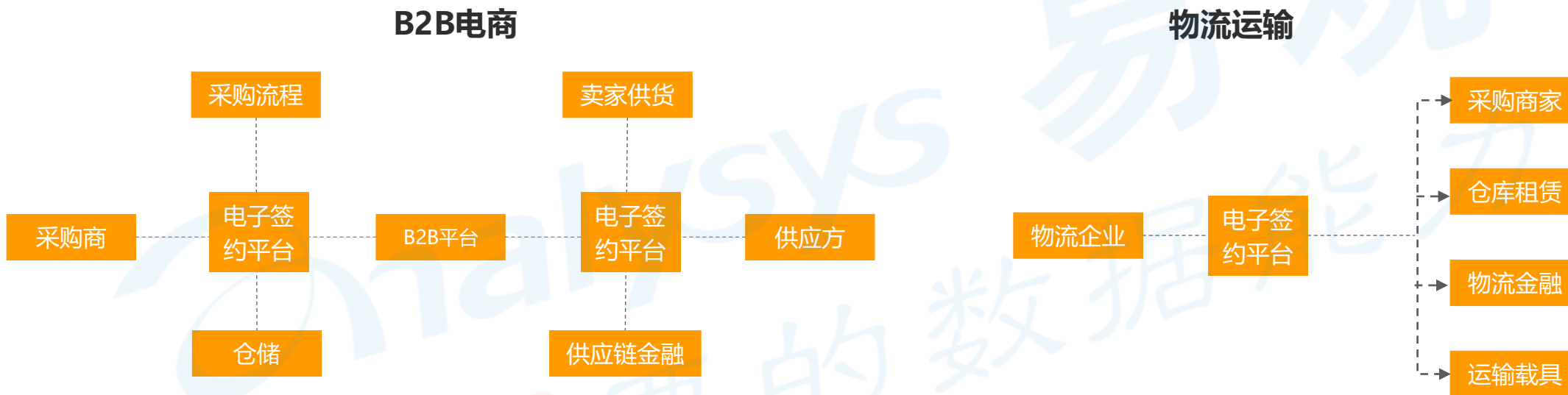




电子签约使用场景：帮助电商物流行业继续快速发展

- 国内电商市场发展迅速，也带动着物流运输业务快速扩张，目前在电商和物流领域，存在管理效率低下、合同安全隐患、合同管理难度大、快递成本高等问题，亟需接入电子签约服务，降本提效，提高合同管理效率。

B2B电商和物流快递场景



优势分析

安全保密

采用电子签约平台加密存储重要合同，杜绝合同泄密、丢失及损坏；

有效管理

采用电子合同高效调度运输全流程，及时实现有效沟通；

降低成本

线上生成、管理交易合同和物流票据，有效提升效率、降低成本；





电子签约使用场景：助推金融行业数字化发展

- 在金融行业，各种业务场景均可采取电子签约服务，在整体市场，互联网金融对电子签约市场贡献达到40%，是主要客户群体，预计随着电子签约的持续渗透以及互联网+金融的发展，未来金融行业或将实现电子签约全面普及，用户所有金融行为都可实现在线签署。

金融行业电子签约流程图



优势分析

便捷合同管理

在线缔约，合同签署无需线下；

提高风控水平

实名认证+电子签名，法律效力强；

避免篡改

数字证书+第三方取时技术+加密处理；

满足多样需求

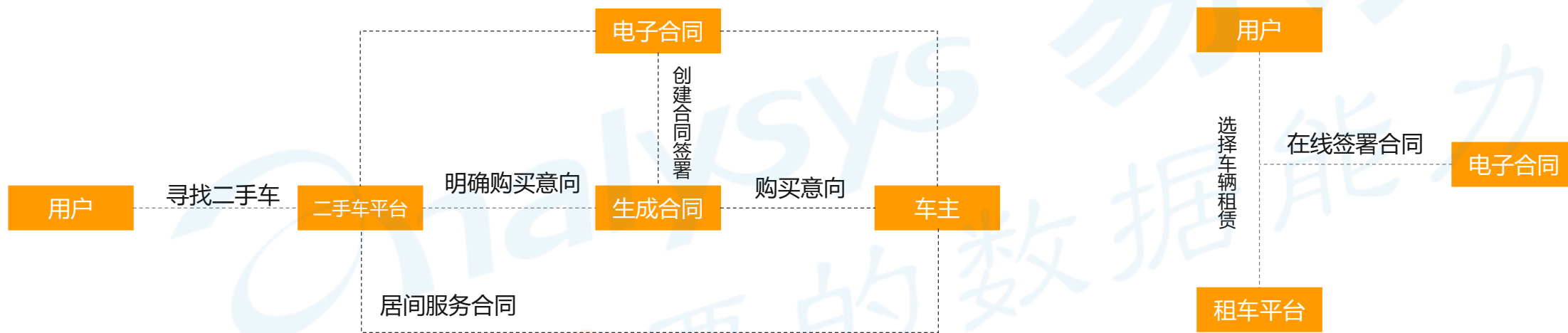
证据保全+技术报告+司法鉴定+在线仲裁；



电子签约使用场景：提升用户二手车交易和车辆租赁使用体验

- 随着中国汽车市场的成熟，二手车交易买卖日趋活跃，另一方面用户出行租车行为也逐渐普遍，通过电子签约服务，二手车交易和车辆租赁业务可以有效简化合同签署流程，提升效率，同时降低运维成本。

二手车和车辆租赁场景



优势分析

提高签署效率

用户只需选择满意车辆，线上即可签约；

场景广泛

适用于汽车租赁、二手车交易、汽车金融等不同场景；

降低成本

无需专门场地存储合同，合同调用简单快捷；





电子签约使用场景：提升线上旅游签约效率，降低成本

- 随着人均收入的提高，在线旅游市场发展迅速，用户在线购买旅游产品行为迅速攀升，电子签约在旅游场景下价值开始凸显，OTA平台与旅游产品供应商、旅行社、酒店签订业务合作协议时，可采用电子合同规定合作明细，确保各方合法权益；旅游产品供应商、旅行社、酒店与旅游用户签署服务协议时，使用电子合同快速完成线上签约，规定违约责任、使用条件、赔偿标准等。

旅游行业电子签约流程图



优势分析

线上签署

上传模版快速生成电子合同，提高工作效率；

降低成本

省去快递、合同管理费用，提升成本管理能力；

电子操作

线上操作快速锁定用户，方便存储和调阅；

避免篡改

具备CA证书，防止完成签署的合同被篡改；





电子签约市场产品日益丰满，增值服务成为亮点

- 目前电子签约市场服务产品已经基本成型，传统电子签名、电子合同、电子签章等业务整体创新余地不大，增值司法服务是目前用户群体主要关注内容，基于电子合同打造司法服务闭环是产品创新的主流方向，仍有较大发展余地。

电子签名

为客户提供从数字证书申请、模板及手绘印章创建、数据流和版式文件的多样化签署服务，到事后出具证据报告，提供司法诉讼支撑等服务，以实现全流程的电子签署服务及司法证据链闭环。

电子签章

面向政府、大中型企业提供的私有化定制解决方案，包含权限管理、签章管理、合同审批、合同签署、合同管理等功能。

电子签名

电子签章

存证保全

增值法律服务

电子合同

存证保全

电子签约平台联合公证处、司法鉴定中心、仲裁机构，共同推出存证保全产品，打造取证、存证、出证为一体的第三方电子数据保全平台。

增值服务

在存证、出证的基础上，电子签约平台联合律师事务所、调解机构、仲裁机构等司法机构为企业和个人用户提供全方位法律服务。

电子合同

提供实名认证、数字证书、合同转换、在线签署、存证保全和司法落地等服务，帮助用户有效提高合同签署效率，降低合同签署和管理成本。

服务模式多样，SaaS级产品市场接受程度最高



- 目前电子签约服务可以根据客户不同需求搭建不同平台，其中SaaS级产品由于成本较低、使用简单受到大部分用户欢迎；对合同隐私要求较高企业则主要选择私有化部署。

SaaS

- SaaS服务多面向中小企业和个人用户，提供标准化的电子签名软件，按合同签约次数付费，服务器部署在公有云平台。

SDK

- 针对信息安全性要求比较高，同时希望对接流程简单的用户，通过与企业系统平台的对接，电子签约平台对接系统，提供SDK产品包，集成电子签约平台基本功能，实现用户本地化快速部署。

API

- 针对有定制化需求的用户，将电子合同签署、印章管理、合同管理等功能对接到客户的业务系统中，让用户在自己的业务系统中实现电子签名和电子合同管理。

混合云

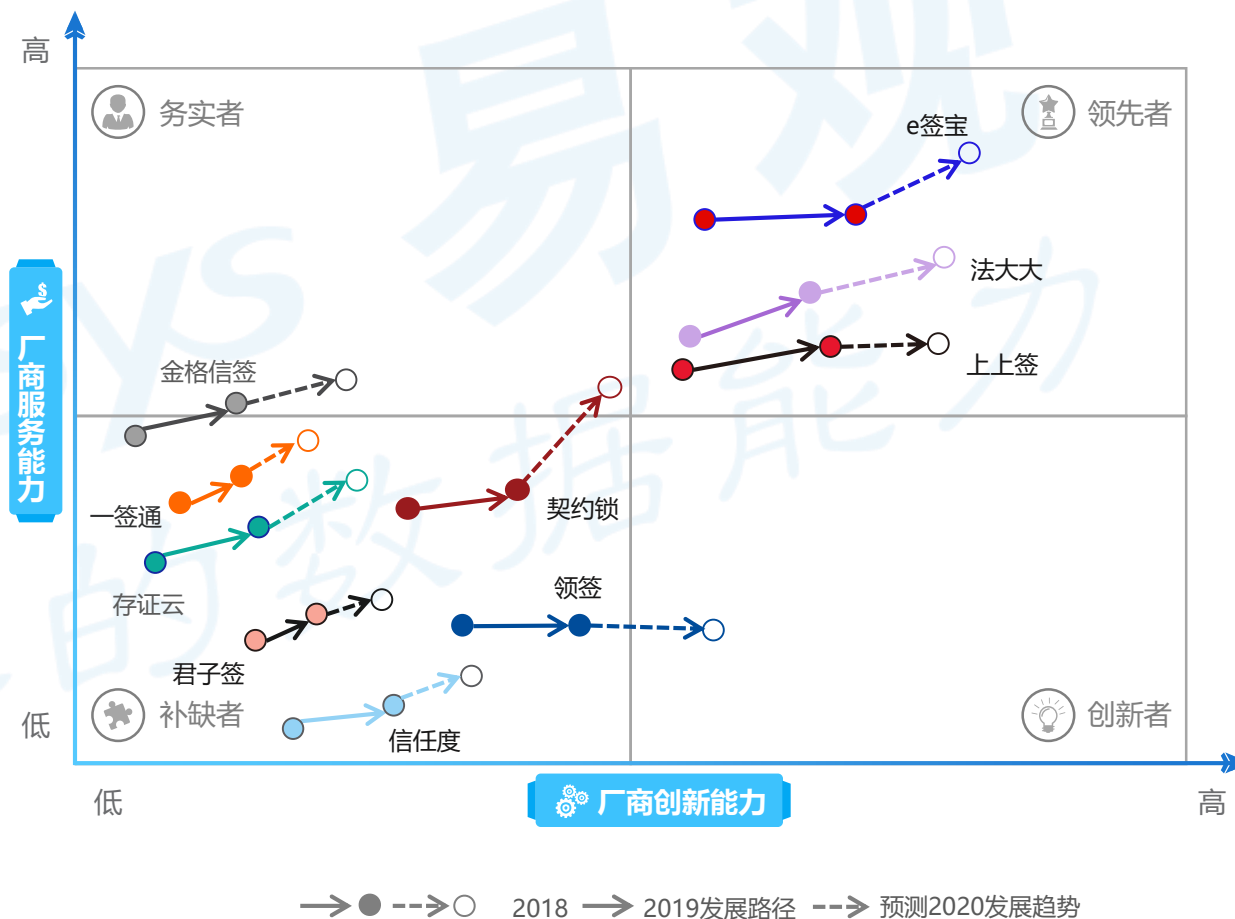
- 基于客户安全性和便捷性需求，搭建混合云电子签约平台，既可保证用户数据信息安全，同时也能减轻服务器存储压力，目前e签宝是业内混合云部署实力较强厂商。

市场格局：竞争梯度分化明显，二八效应显著

//

- 目前在中国互联网电子签约市场二八效应极其显著，以e签宝、法大大、上上签为代表的头部厂商占据绝大部分市场份额，优势较为明显；
- 与此同时，在整个电子签约市场，CA和时间戳旗下的电子签约厂商依托丰富的客户资源和认证优势，如数字认证和联合信任等企业，拥有较大市场份额，实力雄厚；
- 电子签约市场正处于高速发展和剧烈变动期，市场格局尚未稳定。

2019年互联网中国电子签约市场实力矩阵



电子签约服务可以有效解决传统合同管理痛点，实现降本提效

- 在过去企业的合同管理中，需要专人负责合同管理，规模较大企业则需要专门资料室储存海量合同；在签署环节需要经办人在多部门联系，时间成本较高；电子签约平台可以从根源上解决传统合同管理弊病，降本提效。
- 通过易观对电子签约市场调研数据分析，企业用户认为电子签约的价值主要在于合同管理便捷、签约效率、不受时空限制等方面，可以有效解决传统合同管理的主要问题。

企业传统合同管理痛点

管理效率低下

- 企业内部、外部各流程合同签署量巨大，各流程需要多人签名，工作效率低；

成本较高

- 合同快递寄送、合同专人管理、签署流程长、线下办事效率低，合同管理成本较高；

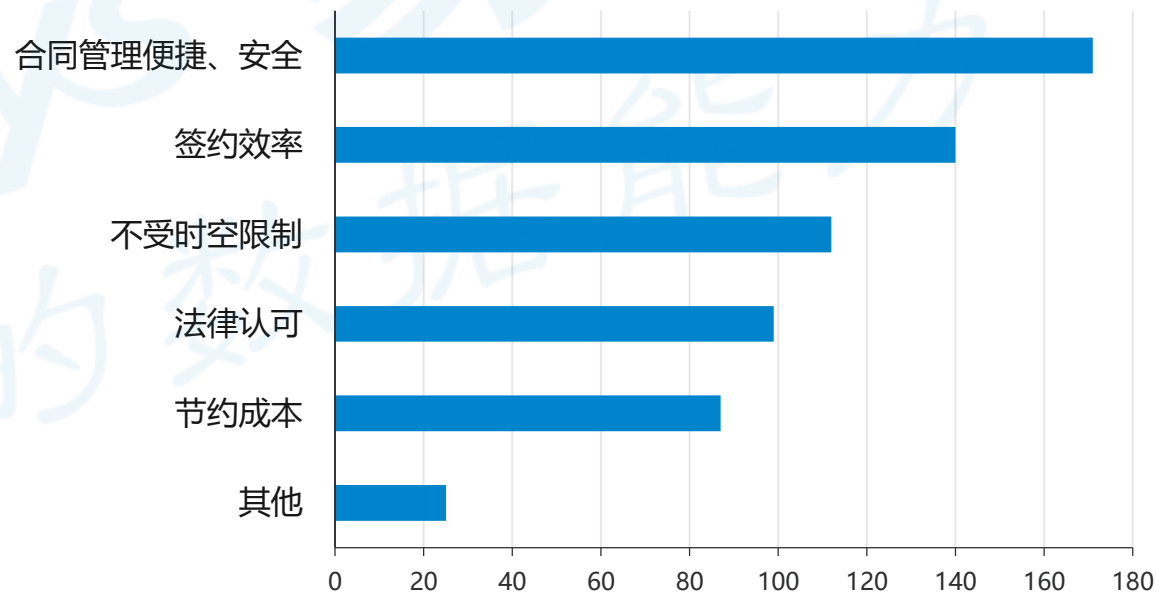
安全隐患

- 合同涉及企业内部机密数据，核心商业机密恐泄漏；

合同管理难

- 合同管理易遗失被盗，安全隐患大，检索查询不便；

企业用户对电子签约服务价值认识



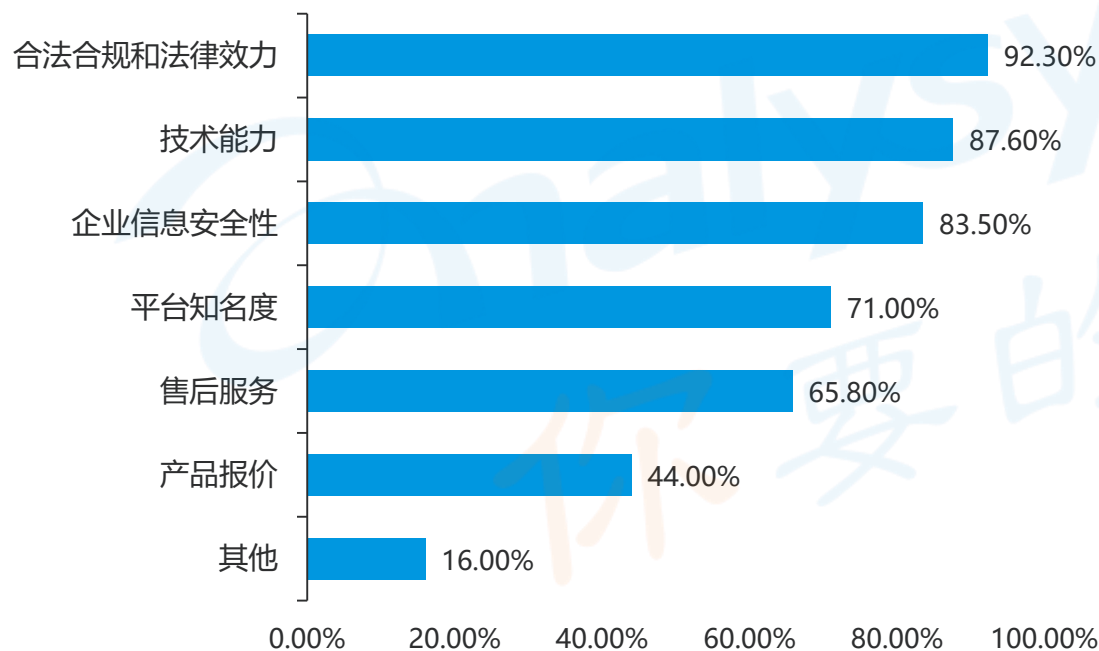
数据来源：电子签约市场调研

www.analysys.cn

合法合规和技术能力是电子签约用户主要关注点，选择权重较高

- 数据显示，合规性、技术能力和产品信息安全是用户在选择电子签约平台时的主要关注点。目前市场较多厂商不具备完整国密认证资质，其电子签名法律效力不足，因此合规和法律效力是用户首要关注内容；电子签名是技术密集型市场，技术实力直接影响产品力和使用体验；电子合同涉及企业机密信息，安全性也是用户主要关注点。
- e签宝是业内产品型号证书最齐全的互联网电子签名企业，覆盖了公有云、混合云全系列产品。还是首家拥有CA牌照的互联网电子签名平台，在合法合规方面优势明显。

电子签约市场客户选择服务主要衡量因素



数据来源：电子签约市场调研

www.analysys.cn

数据驱动精益成长

电子签约服务核心技术

身份认证技术

- 公钥加密技术，加密过程使用一个公钥和一个私钥，使用私钥加密的数据只能用公钥解密，可以使接收方确认发送方的身份。

数字签名

- 哈希摘要技术通过将任意长度的二进制值映射为较短的固定长度的二进制值，该算法单向、不可逆，用来验证数据电文的完整性。

时间戳

- 由国家认可的时间戳机构颁发的电子凭证，能够客观、可靠地证明电子文件产生时间及产生后内容的完整性。

区块链

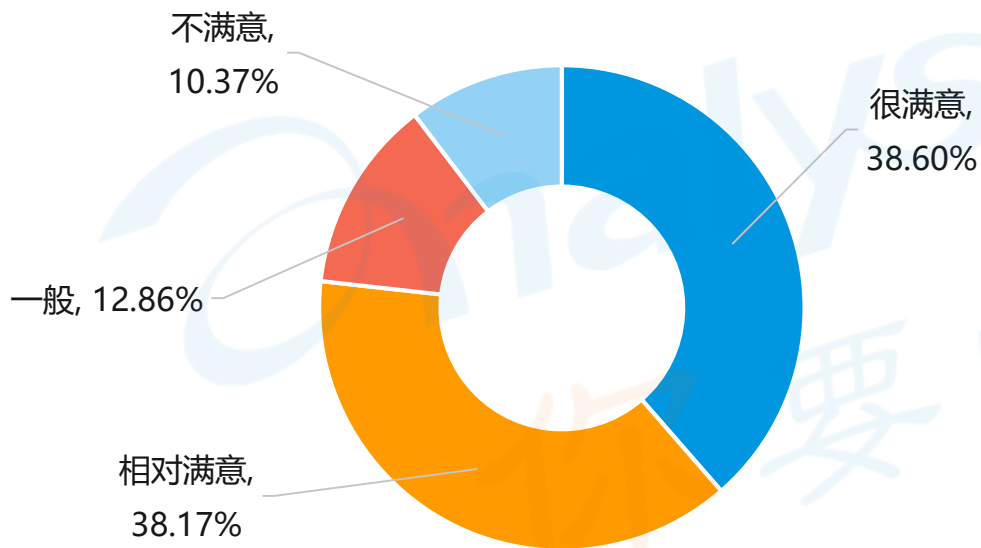
- 区块链技术为去中心化、不可更改的数据记录方式，在电子签名存证方面可以有效保证证据的真实性。



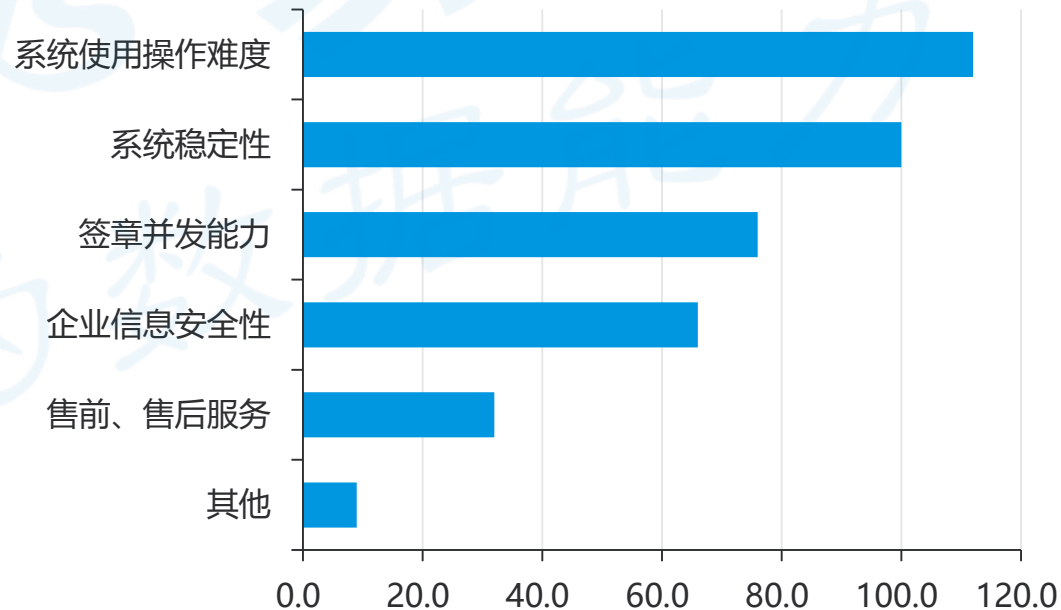
用户对电子签约服务满意度较好，但系统使用体验仍需优化

- 调研数据显示，目前企业用户对电子签约服务满意度较好，“一般”和“不满意”比例仅为23.23%，“很满意”和“相对满意”比例高达76.77%，表明目前电子签约产品服务获得大部分用户认可；
- 随着数字经济的高速发展，电子签约服务正在加速普及，但与此同时，电子签约用户在使用过程中也对产品提出了建议，用户认为在“系统使用操作难度”、“系统稳定性”、“签章并发能力”、“企业信息安全性”等方面仍有改进余地，尤其是产品体验和稳定性，需要电子签约厂商继续优化产品，提升服务质量。

企业用户对电子签约服务满意度



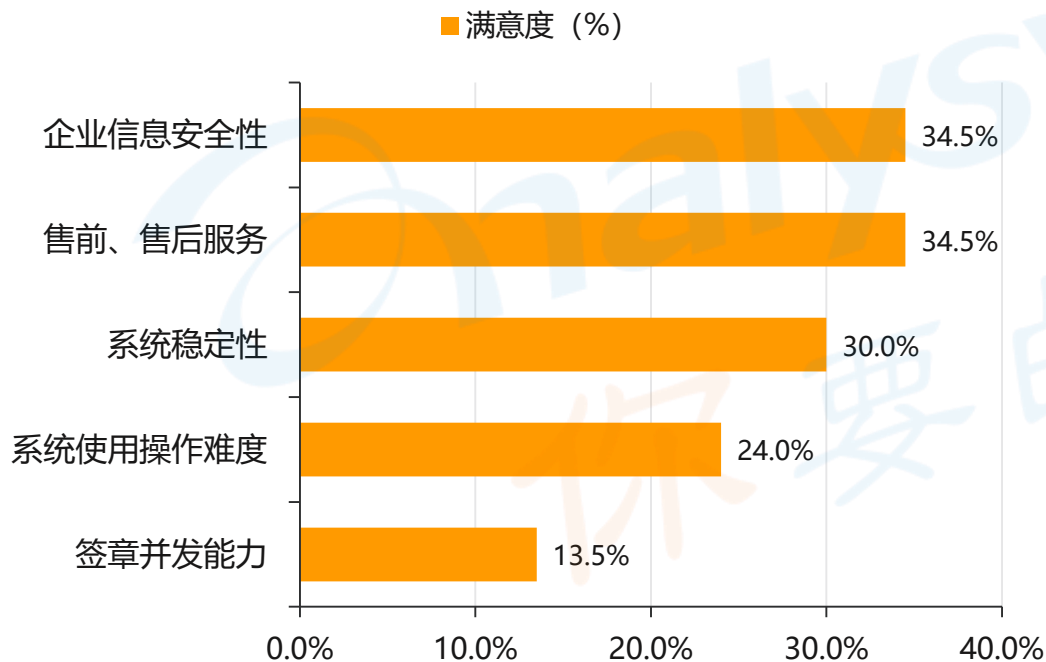
企业用户对电子签约服务提升建议



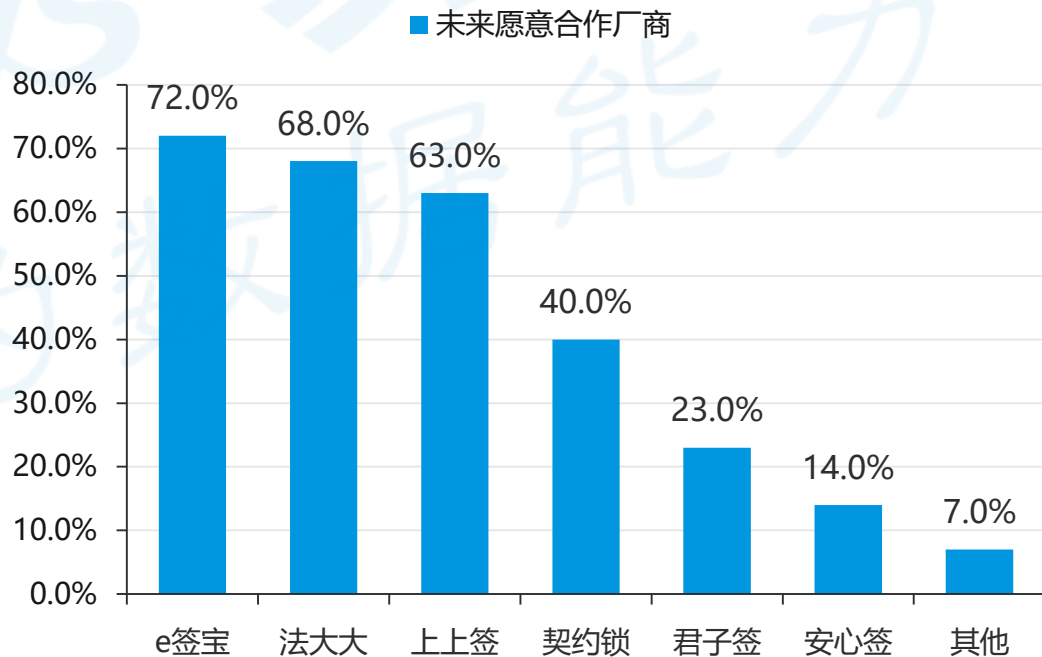
产品企业信息安全获得客户好评；与e签宝、法大大未来合作意愿较高

- 在用户对电子签约产品的反馈中，信息安全、售前售后服务、系统稳定性满意度较高，这也是过去业内产品的主要痛点，但用户对签章并发能力满意度较低，值得市场关注。
- “合作意愿”方面，e签宝、法大大优势较为明显，两者均拥有较为齐全的认知资质、较强技术实力，上上签位列其后，其他厂商则有较大差距；特别是e签宝在产品设计上精益求精、以终为始、所见即所签方面的考虑，为客户提供无争议电子合同的初衷，深受用户青睐。

中国电子签约产品用户反馈



中国电子签约市场最期待合作厂商



数据来源：电子签约市场调研数据

www.analysys.cn

中国电子签约市场厂商分析

NO.1

e签宝：产品全覆盖，是业内少有的全牌照电子签名平台



电子签约1.0-电子签章时代

2002年，推出电子签章产品，开启中国电子签约元年；之后不断夯实技术基础，是目前国内唯一国密三证齐全电子签约平台。

2002-2004年，公司成立，推出天印签章

2007年，获得公安部信息安全系统销售许可证

2011年，获得商用密码产品型号证书

2005年，获得数字水印发明专利

2010年，获得商用密码生产单位证书和销售许可证

2012年，提出基于云电子签名，推出天印电子签章V3.0



电子签约2.0-SaaS时代

2013年，e签宝推出全国首个互联网电子签名SaaS平台，实现用户在无需任何附加介质，随时随地，一键完成签署工作。

2013年，推出SaaS级电子签约平台产品

2016年，获得公安部信息系统安全等级保护（三级）认证

签约泰康保险，为用户提供电子签名安全险

2014年，“支付宝”上线e签宝电子凭证业务

2016年，通过ISO27001国际信息安全体系认证



电子签约3.0-智连时代

2017年，引入区块链技术，并推出e签宝-钉钉版，致力于行业规范和行业标准确立，引领电子签约进入智连时代。

2017.4，提出基于时间戳+区块链的知识产权保护新方案

2018.1，与钉钉达成战略合作，发布e签宝钉钉微应用

2018.2，互联网法院电子证据平台上线，e签宝为首批对接合作的第三方电子签名平台

2017.4，e签宝联合7家平台共同发布《电子数据保全行业公约》

2018.2，与阿里云达成合作

e签宝：全生态闭环，智能电子合同服务助力企业数字化转型

- e签宝作为行业开创者，凭借多年积累，专利技术储备丰富、认证资质较为完整，加之与主流平台达成战略合作，快速进入合作伙伴生态圈，凭借较好的产品服务和增值司法支持，牢牢占据行业领先地位；
- 截止2019年6月，e签宝累计个人用户突破2.1亿，服务企业超过289万家，总签章量超75亿次。

技术储备丰富，区块链赋能

e签宝拥有包括原文沙箱保护、区块链保全、场景保全在内的多项业内领先技术，共计52项著作权、16项发明专利，承担2项国家课题项目，并与北京航空航天大学合作建立密码学与区块链联合实验室，助推电子签名前沿技术发展。

资质齐全，完整认证支持

拥有国密局、公安部、ISO27001国际信息安全体系认证以及CA认证资质，是目前国内唯一全牌照电子签约平台，并拥有ISO国际认证和江苏智慧数字认证（CA），资质齐全。

主流平台支持，适用性较好

与SAP、支付宝、阿里云、钉钉、用友云建立合作，尤其是和阿里集团深度合作，e签宝签约平台内嵌支付宝，并推出e签宝钉钉。

模式成熟，服务经验丰富

作为中国电子签约市场开创者，e签宝拥有丰富的政府、企业服务经验丰富，截至2019年6月，e签宝服务超过289万企业客户和2.1亿个人用户。

凭借雄厚的技术、资质、平台支撑，e签宝拥有完整电子签约产品矩阵，且司法服务能力较强。

数据驱动精益成长

完整产品矩阵，构建电子签约闭环

- ① e签宝可提供电子签名、电子合同、天印签章、存证保全等全套电子签约产品服务。
- ② 部署方式：SaaS、PaaS、混合云部署等，可基于用户安全性和隐私性要求不同提供个性化部署方式。
- ③ 一云多端的产品形态：目前e签宝拥有PC、WEB、H5、小程序、e签宝移动应用等多种产品形态，用户可以随时随地实现在线签署功能。

存证出证服务保障电子合同法律效力

- ① 存证：基于时间戳和区块链技术实现场景式原文存证和场景式摘要存证。
- ② 出证：除传统存证证明和证据报告外，e签宝与司法鉴定中心和公证处合作，可出具具备法律效力的司法鉴定意见书和公证书。

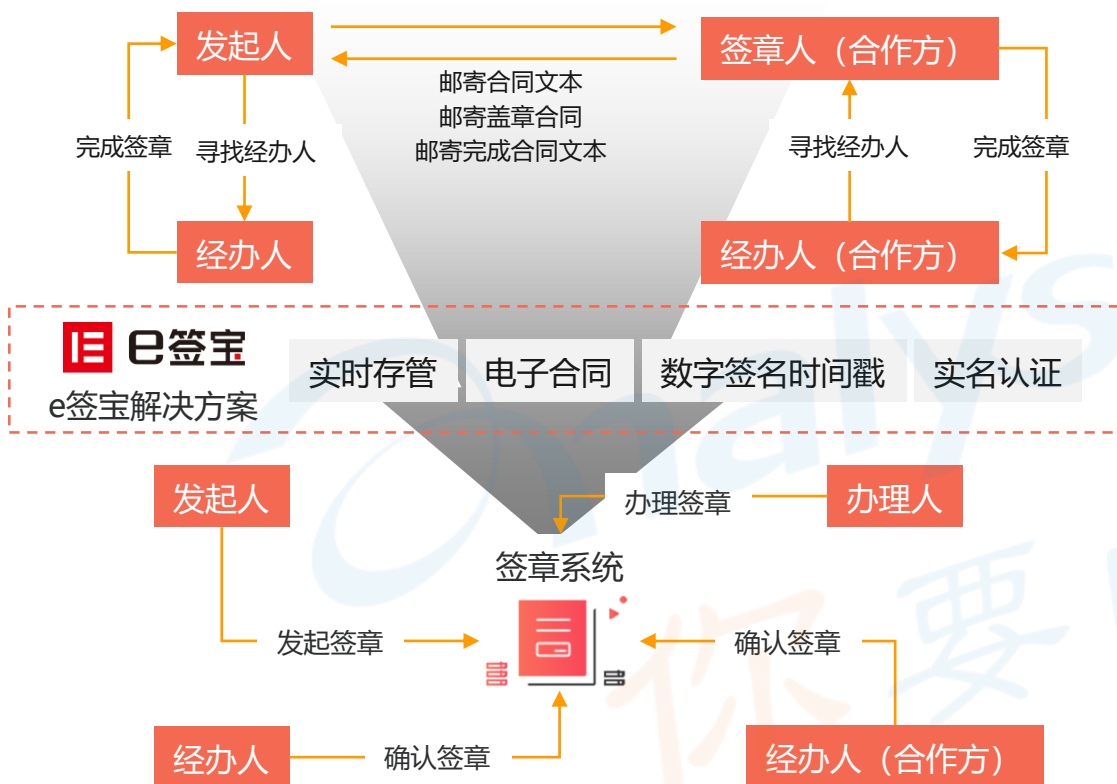
独特优势：法律增值服务能力

- ① 调解服务：与中国互联网协会调解中心合作，法律纠纷可先通过调解中心进行调解。
- ② 法律支持：与线下律师事务所合作，为客户提供法律援助、诉讼服务。
- ③ 保险保障：与泰康人寿合作，针对e签宝的电子签章产品签订的电子合同提供保险服务。

e签宝案例分析：服务头部大型企业案例较多，覆盖行业面广

- e签宝电子签约行业解决方案目前已经进入全行业场景开发阶段，随着国内数字化进程继续稳步推进，更多企业将意识到电子签约服务的优势，预计e签宝产品渗透率将继续提高。

供应链场景：海康威视



效果分析：将原本需要耗时多天合同签署流程压缩到几秒，提高签署效率。节约大量快递人力成本，且无需担心合同丢失泄密，合同管理更为高效与便捷。帮助企业实现降本增效，而且打破了供应链业务中的壁垒，搞定企业数字化转型的“最后一公里”。

企业内部劳动合同签署场景：吉利汽车

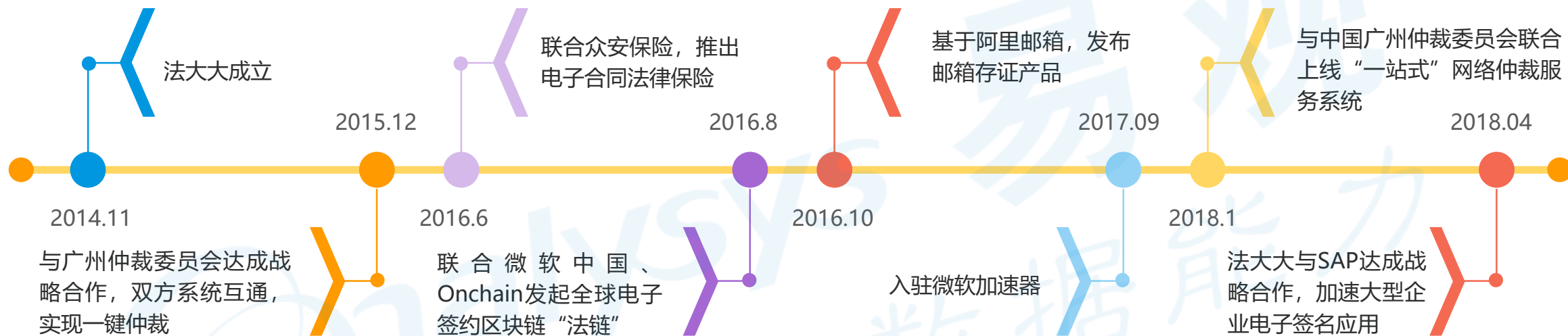
企业内部劳动合同电子签约流程



e签宝与蚂蚁区块链合作推出全国首个区块链电子劳动合同签约平台，为企业内部人事管理和人力资源外包行业赋能；帮助吉利汽车在员工签署劳动合同场景下实现在线签署、身份认证、云端加密、司法出证功能，全面降低合同签署成本、提高效率，并为未来法律纠纷提供法律证据。

法大大：资本助力，未来发展值得关注

- 2014年法大大成立，主要为互联网金融厂商提供SaaS级电子合同服务，借助互联网金融黄金周期迅速发展，并积极与微软、SAP等企业软件服务商以及office、金蝶云等办公平台合作，借助其成熟生态开展电子签约业务，截至2018年底，法大大已签署逾12亿份电子合同，拥有1.3亿用户，平台日均签约量超530万。



资本青睐，5轮融资



得益于发展迅速和未来较好前景，截止2019年5月，法大大已经融资五轮，总融资金额超过5.75亿。

- ① 天使轮：上海复励投资；
- ② A轮：信天创投、复励投资，1500万；
- ③ B轮：伯黎创投、和盟创投、博将资本、一方集团，6000万；
- ④ B+轮：元璟资本、汇付创投基金、和盟创投、博将资本，1亿；
- ⑤ C轮：老虎环球基金、腾讯、锐盛投资、元璟资本，3.98亿；

创业初期，借力友商生态



法大大成立于互联网金融爆炸式发展时代，相比e签宝等服务经验丰富厂商，仍有差距，因此法大大积极与B端软件厂商合作，借助其生态切入市场。



法大大电子签约典型场景案例分析：徐工机械、上汽大通

机械租赁场景：徐工机械

客户痛点：合同审批环节多，签约修改繁琐，线下往返成本高；合同的审核和签署分属不同的系统，流程多且乱。

租赁方：
施工单位、建筑公司等

③ 租赁合同



机械租赁外部合同流程，
法大大提供电子合同服务



徐工集团内部合同流程，通过
法大大电子合同提升效率

② 采购合同

供货方：徐工机械



法大大电子签约服务流程

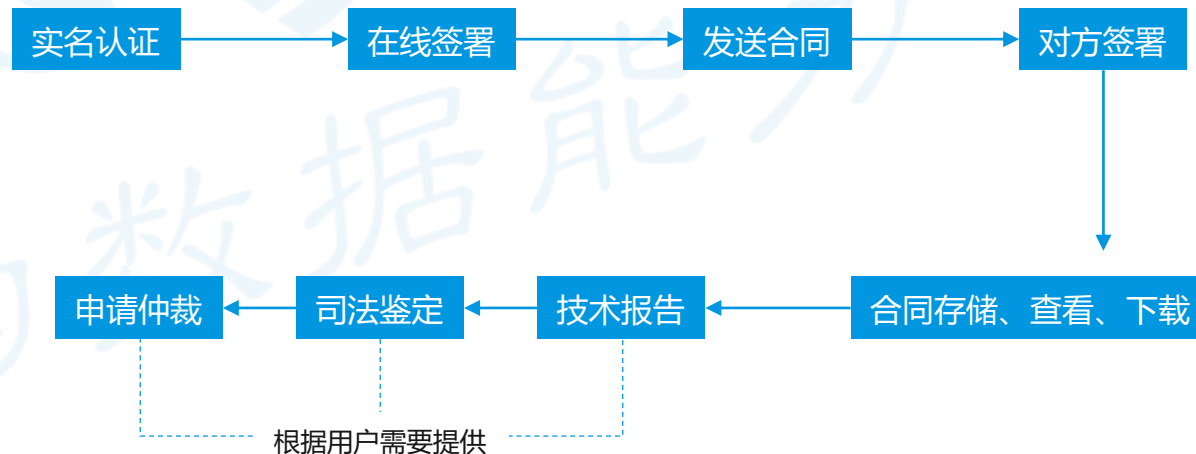
① 选择徐工机械

服务效果：无需面签快递，缩短时间和物流成本；签署文件在阿里云及微软云进行多达9份备份，保证合同安全；法大大提供延伸法律服务，保证合同法律效力。

购车场景：上汽大通

客户痛点：汽车消费成单量不大，但签署合同较多，由于汽车属于耐用品，在合同管理上需配备专人进行归档及管理，人力、仓储成本巨大，且查询调用不便。

法大大汽车消费电子合同管理系统

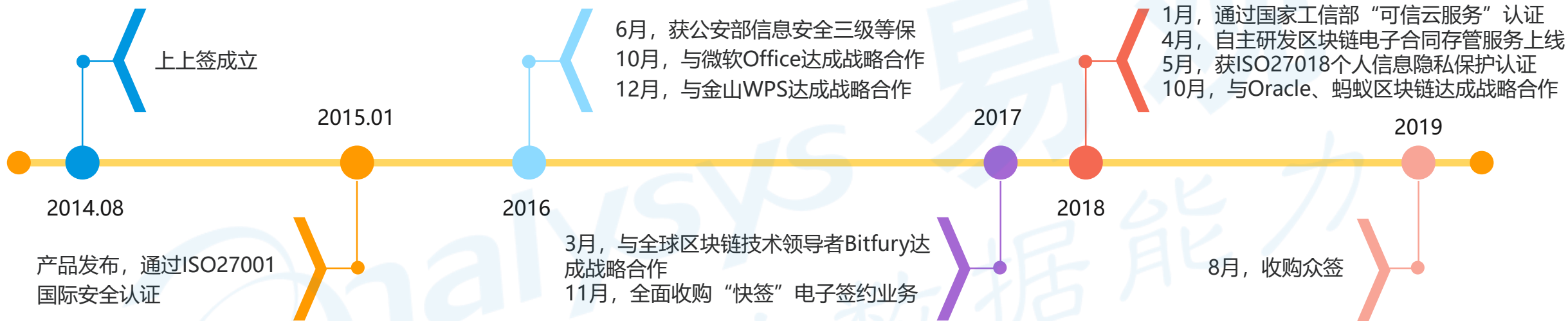


服务效果：在实现线上签约的同时，合同与协议都保存到云端，合同的签署方可以随时对电子合同进行搜索、查询、查看、分类、下载等管理，有效提升企业的效率，并节省了相关的人力成本。



上上签：拥有英国BSI协会证书，开拓外企市场

- 作为新兴的第三方电子签约平台，上上签一方面积极提升技术实力，增加认证，提高产品竞争力，2019年7月获得英国BSI协会证书；另一方面，从合作伙伴来看，荷兰皇家菲仕兰、柯尼卡美能达、好丽友、UMKA、俄罗斯外贸银行等众多外企与上上签携手，头部客户聚集。
- 截至2019年5月，上上签平台日均签署量1000万次，峰值突破2100万次。服务超过267万家企业级客户。



完成5轮融资，获得资本支持

- ① Pre-A轮：经纬中国，700万；
- ② A轮：DCM、经纬中国，2900万；
- ③ A+轮：顺为资本、DCM、经纬中国，千万级别；
- ④ B轮：晨兴资本，1亿；
- ⑤ C轮：老虎环球基金、晨兴资本、经纬中国、DCM，3.58亿；



积极拥抱新技术，提高产品竞争力

- 目前上上签已经将区块链和人工智能与产品融合，推出“区块链司法解决方案”和“AI合同管理”功能，强化电子签约产品竞争力，技术实力不容忽视。

上上签电子签约典型场景案例分析：美克美家、浩德钢圈

家具零售场景：美克美家

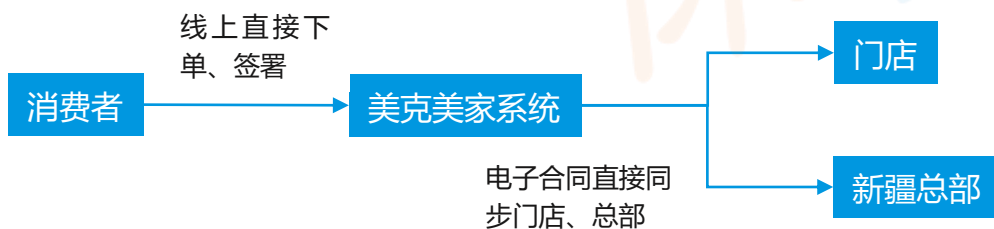
客户痛点：美克美家零售端采用线上下单、线下签署相结合方式，顾客在门店选择家具产品，在系统上提交订单，再由本人亲自签署纸质三联单，作为凭证。同时，全国门店要定期将大量单据邮寄到新疆总部进行统一存管，合同管理成本较高。

传统签署流程



上上签解决方案：提供SaaS电子签约平台服务，将纸质三联单信息电子化，客户无需前往门店，在手机端即可完成下单、签署，并可随时查看。公司总部负责人无需存管纸质合同，在系统直接查看客户订单，提升管理效率。

电子签约流程



B2B场景：浩德钢圈

客户痛点：钢圈网与入驻供应商及经销商进行签约均采用线下签署纸质合同的方式，往来邮寄耗时长、合同原件存管难，人力物力损耗都较大。

传统合同签署方式



上上签解决方案：使用上上签SaaS平台，用电子签名取代纸质签署，过去近一周才能走完的合同签署流程，现在使用手机或电脑进行线上操作，只需几分钟；同时提供存证、出证、出具公证书、增值司法支持等服务。

电子签约流程



中国电子签约市场趋势分析

NO.1

电子签约将全面加速普及，成为企业基础架构

数字化时代即将全面到来，是电子签约发展的内生动力



- 在互联网经济和技术高速发展的推动下，中国正迎来全面数字化时代，尤其是传统行业是数字化转型的主体，传统生产、销售、行政、市场等企业流程将全面进入数字化改造阶段，其中合同签署环节是所有企业必不可少流程；
- 传统合同签署、管理模式存在耗时久、成本高、保管不便、调用不便等问题，随着数字化的持续渗透，未来企业将大面积采用电子签约进行合同签署管理；

- 政策对电子签约始终保持大力支持力度，电子签约外部发展环境优越，另一方面国内大型互联网集团和大型企业正在将电子签约作为主要合同签署模式，将带动其生态下的下游企业和相关公司接受电子签约模式；
- 另一方面，个人用户和中小企业对电子签约的认识加深，接受度提高，市场社会发展环境持续改善，电子签约应用场景快速扩展，



外部环境助推电子签约普及

厂商司法增值服务更加完善，构建完整电子签约服务闭环

- 在目前的电子签名市场，头部厂商早已开始布局基于电子合同的增值司法服务，但尚未有厂商建立完整司法服务闭环，其服务各有侧重，电子签约客户群体也对增值司法服务期待较大，在电子合同产品高度同质化的今天，司法服务能力体现厂商的核心能力，预计未来完整司法服务将成为头部厂商的重点发力点。

e签宝司法服务		
存证服务	场景式原文存证	对事件全过程各节点进行固化
	场景式摘要存证	仅保存原文摘要，保护客户隐私
出证服务	存证证明	在线直接下载
	证据报告	权威事件回溯
	司法鉴定意见书	司法鉴定中心出具
	公证书	公证处出具
司法服务	在线调解	中国互联网协会调解中心调解
	在线仲裁	仲裁委
	批量诉讼	保险赔偿

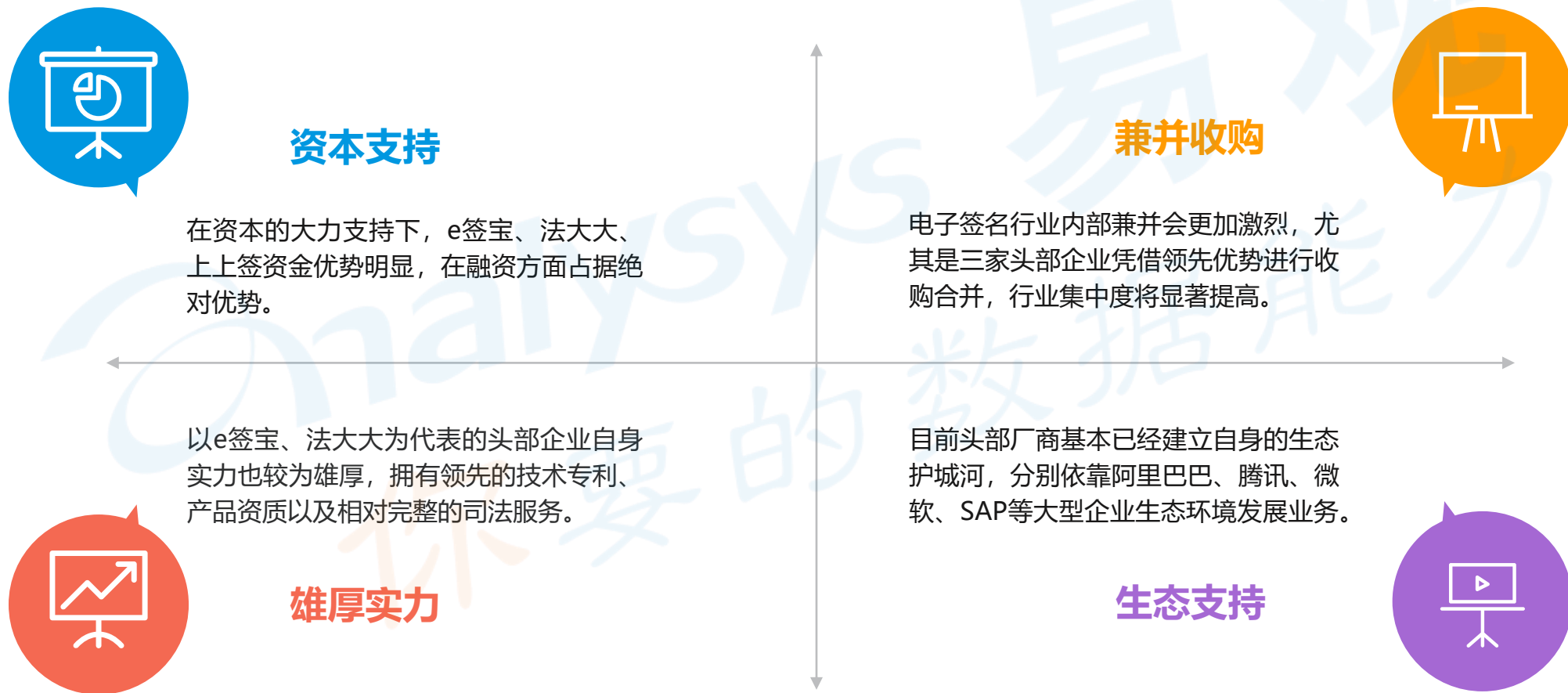
法大大司法服务		
存证服务	区块链存证、存证邮	对事件全过程各节点进行固化
出证服务	提供签名主体、认证信息、签名过程等证据链中的关键信息	法大大出具
司法服务	纠纷合同移交司法鉴定中心协助出具证明	司法鉴定中心
保险	为存证邮承保	众安保险
上上签司法服务		
第三方证明	提供合同主体、认证证书、签署记录等证据链中核心信息	上上签出具
公证书	对签约过程实时公证	公证处实时公证，上上签出具
网络仲裁	接入网络仲裁服务	仲裁委

来源：易观2019
数据驱动精益成长

来源：易观2019

市场竞争更加激烈，马太效应明显

- 2014年电子签约市场进入快车道后，创业公司数量迅速增加，大量玩家进入市场，资本的介入推波助澜，加剧市场竞争程度，目前e签宝、法大大、上上签占据市场领先地位，优势明显，预计未来或将形成垄断格局。



数据驱动精益成长

■ 易观方舟

■ 易观千帆

■ 易观万像



易观方舟试用



易观千帆试用



易观订阅号