

2017上半年

中国第三方移动支付市场研究报告

2017H1 China Third Party Mobile Payment Market Research Report

(内部精简版)



艾媒咨询集团
iiMedia Research Group



研究方法

本报告主要采用行业深度访谈、桌面研究等方法，并结合艾媒咨询自有的用户数据监测系统及北极星统计分析系统等。

- 通过对行业专家、相关企业与网民进行深度访谈，了解相关行业主要情况，获得相应需要的数据。
- 对部分相关的公开信息进行筛选、对比，参照用户调研数据，最终通过桌面研究获得行业规模的数据。
 - 政府数据与信息
 - 行业公开信息
 - 企业年报、季报
 - 行业资深专家公开发表的观点
- 根据艾媒咨询自身数据库、北极星统计分析系统和草莓派调研社区平台（Strawberry Pie）的相关数据分析。
- 艾媒北极星：截至2017年6月底，北极星采用自主研发技术已经实现对7.65亿独立装机覆盖用户行为监测。
- 面向全国针对各领域征集优秀案例企业进行中，[详情可咨询research@iimedia.cn](mailto:research@iimedia.cn)。



目录

1

2017上半年中国第三方移动支付行业现状

2

2017上半年中国第三方移动支付用户研究

3

2017年中国第三方移动支付行业发展趋势



两大巨头地位确立，移动支付高速增长

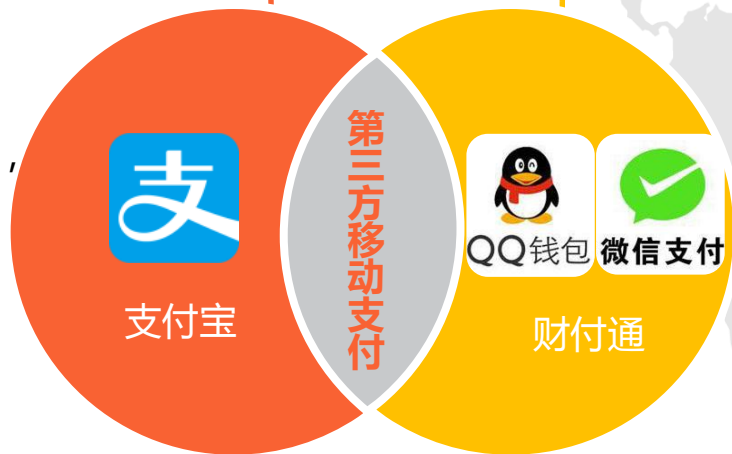
分析师速评

移动支付迅速发展

随着监管趋紧，第三方支付行业进入存量洗牌期，支付宝与财付通两大巨头地位逐步确立。艾媒咨询分析师认为，用户支付习惯逐步从PC端向移动端迁移，第三方移动支付迅速崛起，交易规模短期内将保持高速增长态势。

典型产品

支付宝依附淘宝天猫的网购商业模式发展扩大，2017年上半年，支付宝不再发力社交领域，回归商业与金融本质，重点发展公共服务、零售行业与生活缴费服务领域，加快境外市场发展步伐，推出“无感支付”创新支付模式。



财付通核心支付产品为QQ钱包与微信支付，QQ钱包借助虚拟场景积累了大量线上用户，微信支付围绕小额高频场景拓展了大量线上和线下应用场景，如话费充值、打车等。2017上半年微信支付布局“出海”战略，重点发展智慧医疗领域。



综合型平台 VS 独立型平台

综合型 支付平台

平台拥有强势流量入口，用户规模庞大，支付平台依附于平台商业模式发展。



支付宝



百度钱包



QQ钱包



微信支付

财付通



京东钱包

独立于电子商务等交易平台，主要为企业客户提供支付服务及支付系统解决方案，通过企业客户覆盖客户用户群。



拉卡拉



快钱



汇付天下



易宝支付

YEEPAY.COM

易宝支付

独立型 支付平台



2017H1中国第三方移动支付行业动态

- 央行在第三方支付领域推出客户备付金集中存管新规，客户资金安全性提高。
- 支付宝再度发力日本市场，全线接入日本第二大便利店巨头罗森。
- 腾讯双平台微信、QQ推出“面对面红包”，进一步发展线下支付市场。

- 中国银联与万达集团启动战略合作，联手打造消费场景全渠道“实体云服务”，开创“实体商业+互联网”新模式。
- 阿里巴巴集团、蚂蚁金服集团与中国建设银行三方达成战略合作，共同探索商业银行与互联网金融企业合作创新模式。

一月

二月

三月

四月

- 支付宝暂停付款码转账功能，强化线下定位。
- 支付宝加快全球化进程，接入芬兰航空，蚂蚁金服投资韩国移动平台公司Kakao Corp.和菲律宾电信运营商Globe Telecom旗下的金融科技子公司Mynt。
- 微信端医保移动支付将在2017年逐步扩至全国11省21市。

- 微信支付与加拿大金融机构OTT Financial Inc. (方圆国际)达成合作，在加拿大推出微信支付服务。
- 支付宝发布基于生物识别技术的如影计划(Alipay Air)，旨在发起支付安全革命。



2017H1中国第三方支付行业动态

五月

- 央行分别对支付宝、财付通开出3万元行政处罚单。
- 中国银联联合40余家商业银行正式推出云闪付二维码产品，发力移动支付。
- 艾媒咨询分析师认为，移动支付牵涉国家金融安全问题，监管细则将不断落实，具有制度背景优势及资源的银联入局移动支付或对市场格局造成影响。

六月

- 网联平台正式上线，支付机构与银行直连业务模式将逐步取消，客户备付金集中存管制度将切实落地。
- 支付宝推出无感支付，上海虹桥机场停车场率先试用新支付技术，联手武汉打造无现金城市解决公共出行支付问题，移动支付在交通领域应用不断深化。
- 艾媒咨询分析师认为，未来移动支付的应用场景主要围绕类似公共出行的小额高频支付场景拓展，大额金融产品或企业支付在移动支付领域存在制约。

财付通 | 网银在线 | 快钱
百付宝 | 支付宝 | 平安付 | 翼支付

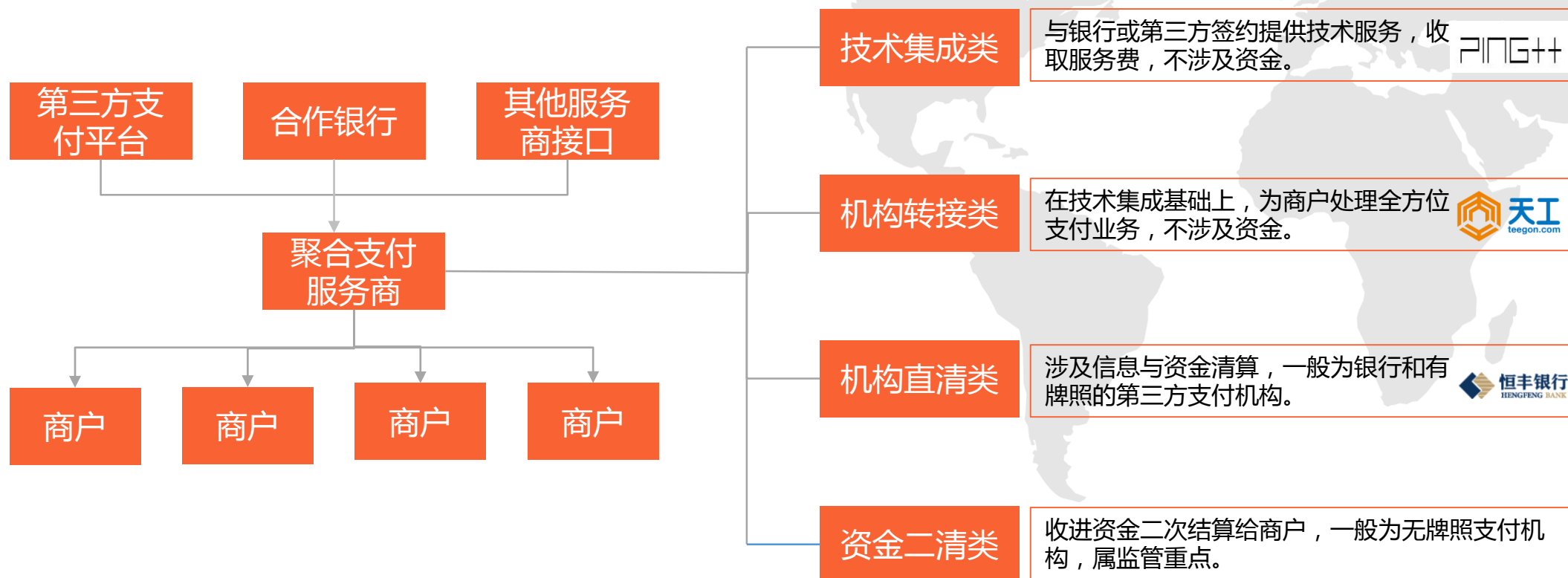


中国银行 | 交通银行
中国建设银行 | 中国工商银行
招商银行 | 平安银行 | 中信银行 | 光大银行 | 恒丰银行
浙商银行 | 渤海银行 | 华夏银行



聚合支付：碎片化支付渠道整合

聚合支付服务商利用技术和服务集成能力为商户提供支付服务以降低商户接入不同支付渠道及维护服务成本。第三方支付机构与传统金融企业在支付领域的割据混战为聚合支付服务商提供了发展机遇，但市场集中度日渐提高，同质化严重的中小支付机构逐渐退出市场，聚焦渠道集成的聚合支付或面临危机。拥有强势商户服务能力聚合支付机构将赢得发展先机。





聚合支付服务商综合实力梯队

据不完全统计，目前我国聚合支付机构已达上百家，同时已有不少机构已先后拿到融资，进一步提升自身在行业的服务水平。其中处在综合实力第一梯度的有Ping++、盒子支付；paymax、哆啦宝、钱方好近等机构紧跟其后。当前国内服务商在实力上差距并不大，行业内谁能独占鳌头，仍需市场进一步验证。



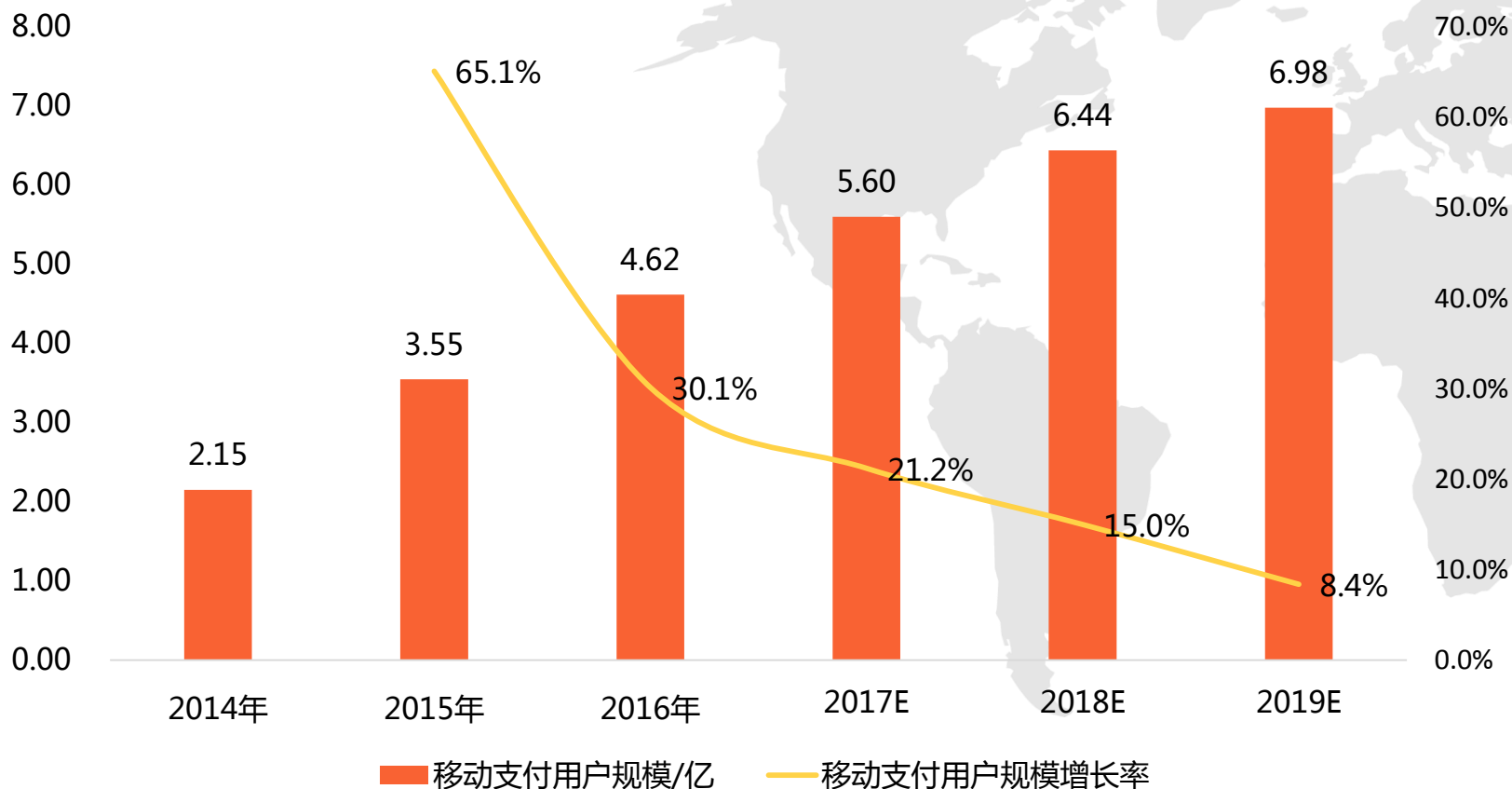
聚合支付服务商综合实力分布



移动支付用户规模有望进一步扩大

iiMedia Research (艾媒咨询) 数据显示, 2016年移动支付用户规模达4.62亿人, 较2015年增长30.1%。预计2017年移动用户规模增长减缓, 累计用户规模有望达5.6亿人。随着政府对无现金社会建设支持力度增大以及移动支付巨头进一步发力线下移动支付市场, 移动支付将进一步渗入人们日常生活, 用户规模有望进一步扩大。

2014-2019年中国移动支付用户规模及预测



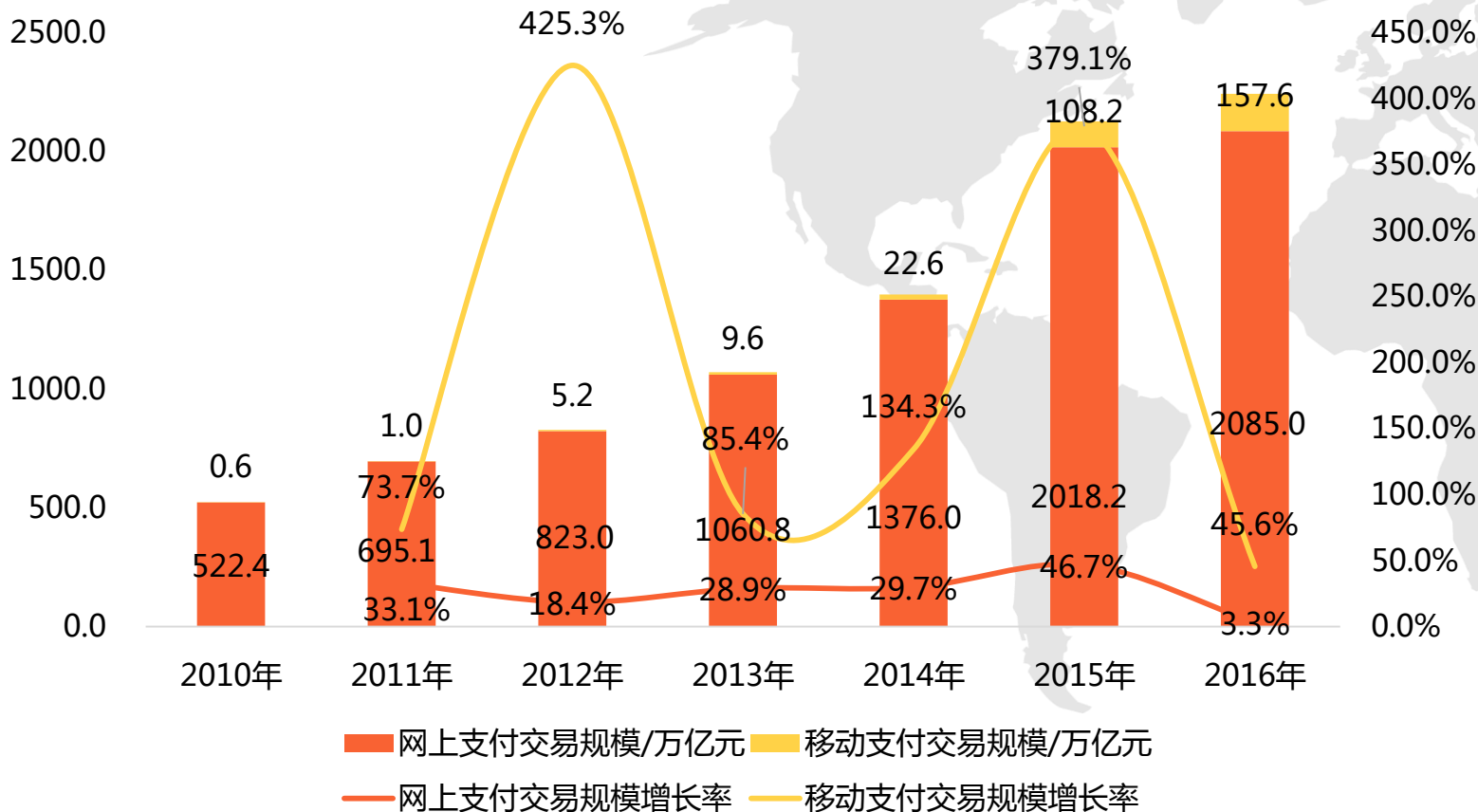
数据来源: iiMedia Research



移动支付交易规模高速增长

iiMedia Research (艾媒咨询) 数据显示, 2016年网上支付交易规模达2085.0万亿元, 较2015年增长3.3%, 2016年移动支付规模达157.6万亿元, 较2015年增长45.6%。艾媒咨询分析师认为, 移动支付和网上支付交易规模差距正在逐步缩小, 但整体差距明显, 随着移动支付出海以及应用场景拓展, 短期内移动支付交易规模将保持高速增长。

2010-2016年中国网上支付、移动支付交易规模统计



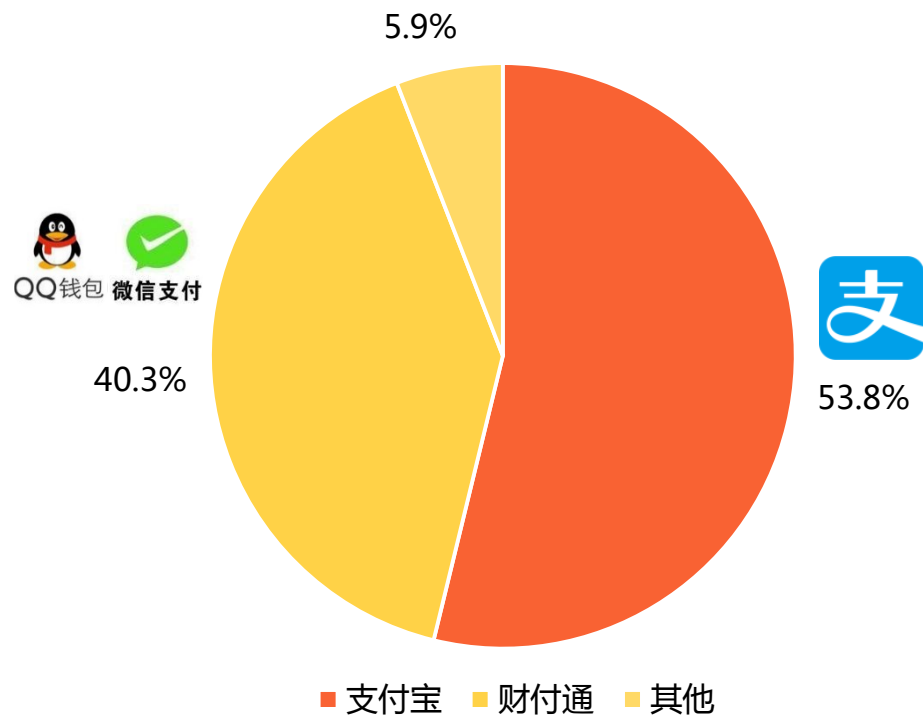
数据来源：艾媒咨询、中国支付清算协会、人民银行



支付宝、财付通双寡头格局初定

iiMedia Research (艾媒咨询) 数据显示, 2017上半年, 支付宝与财付通两大巨头交易规模市场份额共占94.1%, 市场集中度高。 2017上半年, 仅20.9%网民对苹果发力中国支付市场表示看好。艾媒咨询分析师认为, 第三方移动支付市场进入成熟期, 支付宝、财付通双寡头市场格局初定。移动支付事关国家金融安全, 外资背景企业发力中国支付市场存在制度制约, 同时用户支付习惯的养成不利于其发展壮大。随着国家对互联网金融行业监管加紧, 现有市场搅局者可能来自体制或有制度背景企业, 未来中国移动支付市场将出现三足鼎立市场格局。

2017H1中国第三方移动支付交易规模市场占比



2017H1中国网民对苹果发力中国支付市场态度分布



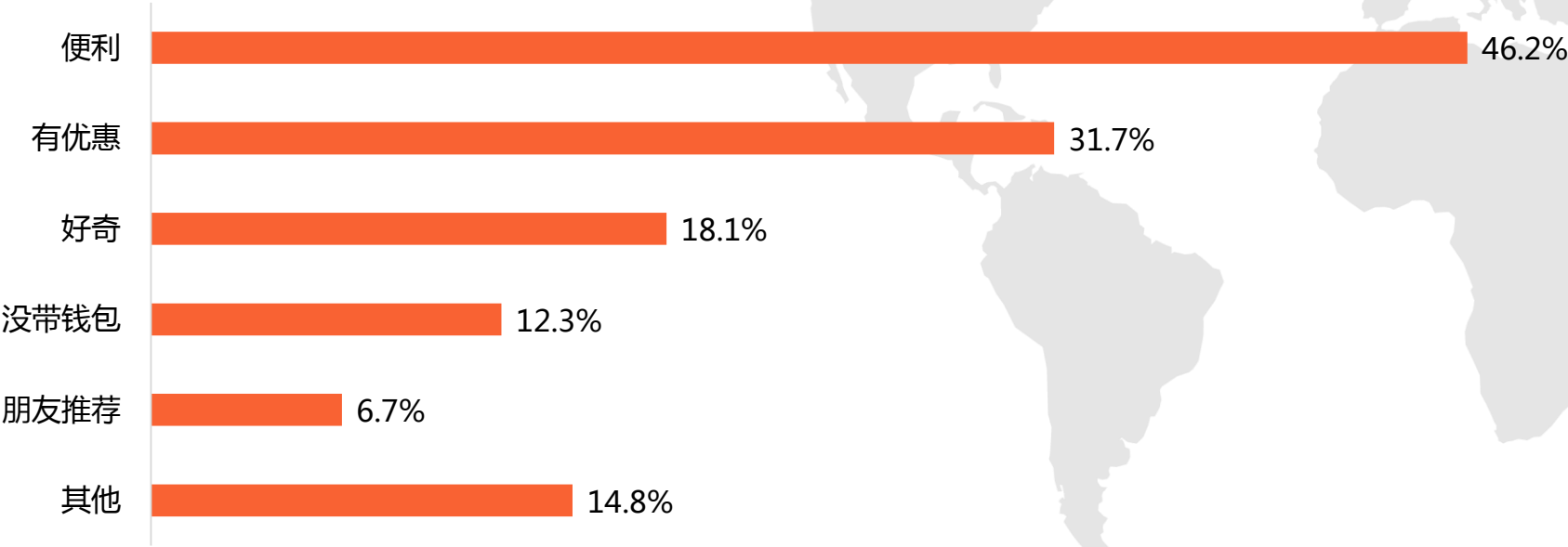
数据来源: iiMedia Research



便捷性为移动支付利器

iiMedia Research（艾媒咨询）数据显示，2017第一季度，46.2%移动支付用户因为便捷性强选择第三方移动支付，31.7%用户被移动支付的优惠吸引。艾媒咨询分析师认为，便捷为移动支付核心属性，适合小额高频应用场景，未来移动支付场景将围绕便捷性进行拓展，在一定程度上取代该类场景下大部分现金支付，但培育老龄等特殊用户存在困难，不能完全取代现金支付。

2017H1中国移动支付用户选择第三方移动支付原因分布





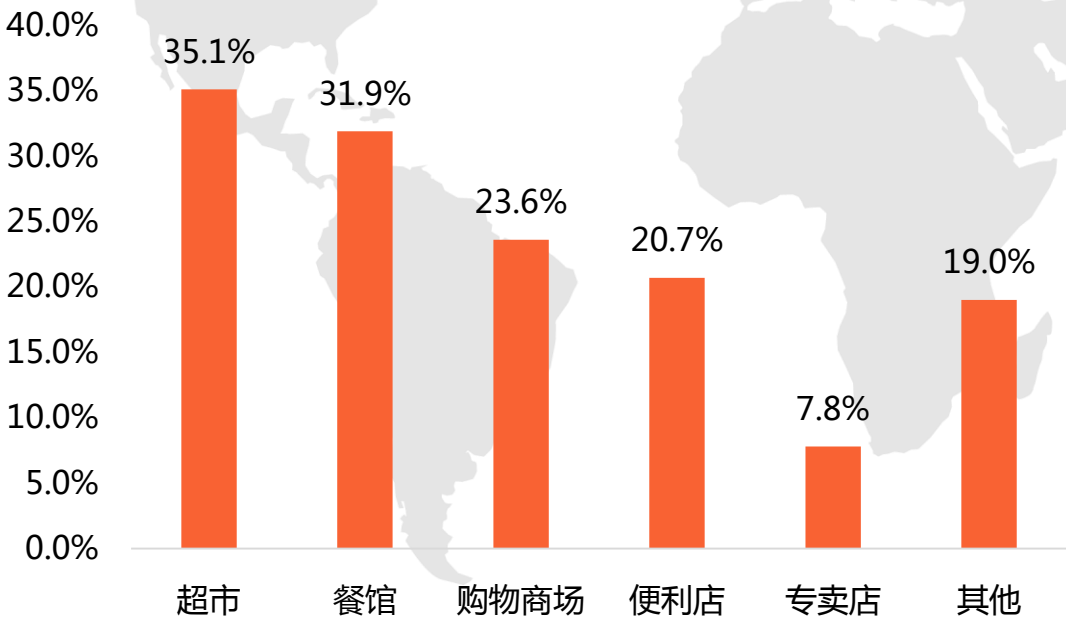
线下移动支付场景，支付宝更受移动支付用户青睐

iiMedia Research（艾媒咨询）数据显示，2017年上半年，65.4%移动支付用户偏好使用支付宝进行线下支付，32.3%用户偏好微信支付，用户使用第三方移动支付场景主要为超市、餐馆、购物商场和便利店。艾媒咨询分析师认为，第三方移动支付两大巨头线下支付业务竞争不断加剧，相继推出支付宝奖励金、微信鼓励金活动进行补贴大战，未来针对细分业务的竞争会升级至综合实力的竞争，竞争态势日趋激烈。

2017H1中国移动支付用户线下移动支付偏好分布

	支付宝	65.4%
	微信支付	32.3%
	其他	2.3%

2017H1中国移动支付用户使用第三方移动支付场景分布



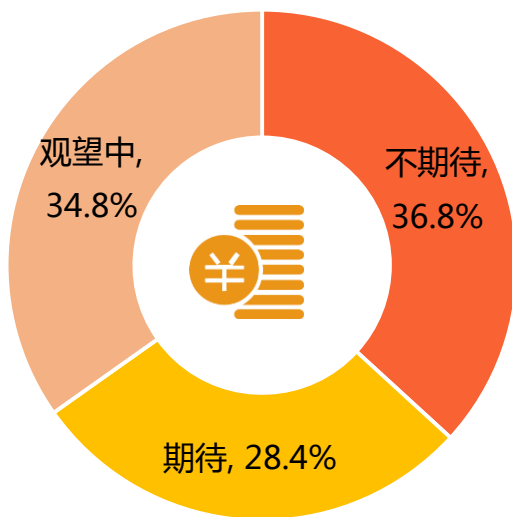
数据来源：iiMedia Research



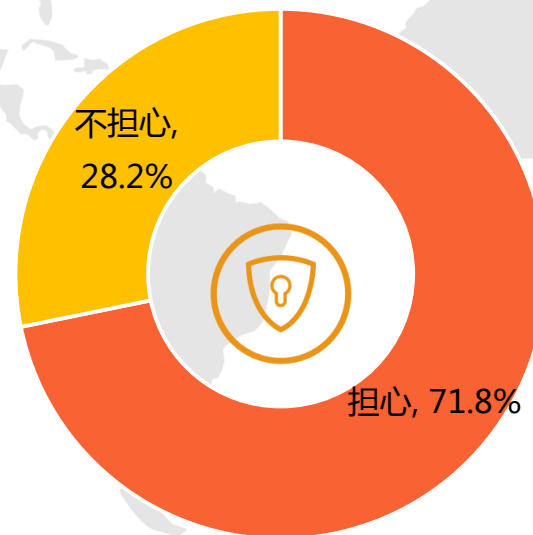
移动支付安全性或阻碍无现金社会建成

iiMedia Research (艾媒咨询) 数据显示, 2017上半年, 36.8%网民对无现金社会建成表示不期待, 34.8%网民处于观望状态, 超七成网民对移动支付安全表示担心。艾媒咨询分析师认为, 无现金社会建成有利于解决了传统现金携带被盗、丢失等问题, 但技术漏洞、恶意诈骗等威胁阻碍着无现金社会的建成。为提高移动支付安全性, 企业与政府应携手共进, 企业积极创新支付技术与模式保障支付交易安全进行, 政府完善移动支付法律法规建设确保支付利益相关者在规范合法环境下进行交易。

2017H1中国网民对无现金社会建成态度分布



2017H1中国网民对移动支付安全性态度分布





中国第三方移动支付行业发展趋势

监管趋严，市场发展逐步规范化

近年来，国家对第三方支付的监管不断加紧，第三方支付市场朝规范化方向发展。监管趋严加大第三方支付机构盈利难度，规模经济效应突显，市场将淘汰同质化问题严重的小企业，行业集中度将进一步提高。移动支付处于发展初期，缺乏相关法律法规保障金融资金安全，未来专门针对电子支付法律法规的出台会约束行业发展。

传统金融机构切入移动支付市场，挑战市场格局

强势制度背景支撑的银联及传统商业银行积极探索新的发展模式，通过与实体商业结合切入移动支付市场。艾媒咨询分析师认为，优于第三方支付机构的资金安全性保障为传统金融机构切入移动支付市场创造良好条件，传统制度背景支撑为国家控制金融行业中的第三方支付支付提供了契机，银联或类似有优质制度资源的支付机构将迎来新一轮发展机遇，有机会打破现有支付宝、财付通双寡头市场格局。





中国第三方移动支付行业发展趋势

全球化进程加速，境外金融安全或制约发展

支付宝、财付通两大巨头布局国内游客出境游热门目的地，如日本、东南亚。艾媒咨询分析师认为，第三方支付机构通过境外旅游市场切入当地市场其他领域的全球化策略在吃透中国出境游客红利后，难以实现业务增长。外国产品占垄断或支配地位威胁国家金融安全，不利于国家稳健发展，支付机构“出海”战略不会推动业务质的改善。

中小额消费场景待深挖，支付安全成重要竞争要素

随着第三方移动支付在税务、医疗、公共出行等公共服务领域应用更加普遍，消费者无现金消费习惯逐步养成。中小额消费场景待挖掘，第三方支付机构可通过深挖应用场景实现差异化发展。随着消费者安全意识提高，支付安全性也成为竞争关键要素。





移动应用运营监测 (bjx.iimedia.cn)

科学统计分析流量来源，
透视用户活跃留存流失，
提升推广效率降低成本。

全媒体舆情预警分析引擎 (yq.iimedia.cn)

通过先进的文本分析挖掘
技术，全面满足客户各类
需求，危机预警追踪。

微信微博媒体监测 (SocialiiMedia)

及时发现机器造假刷量，
评估公众号的传播实力，
识别受众兴趣与偏向。

用户感知与体验监测 (survey.iimedia.cn)

增加精准用户画像维度，
了解用户主观消费意愿，
获取用户客观服务评价。

移动广告效果监测 (www.adiimedia.com)

ATC独家防作弊算法，全
流程用户行为跟踪，投放
策略建议与优化。

—— 艾媒咨询大数据监测体系 ——



法律声明

本报告由iiMedia Research（艾媒咨询）调查和制作，报告版权归属于艾媒咨询集团控股有限公司（中国香港）；报告中所有的文字、图片、表格均受到中国大陆及香港特别行政区知识产权法律法规的保护，任何非商业性质的报道、摘录、以及引用请务必注明版权来源；iiMedia Research（艾媒咨询）会向国家相关政府决策机构、知名新闻媒体和行业研究机构提供部分数据引用，但拒绝向一切侵犯艾媒著作权的商业研究提供免费引用。

本报告中的调研数据均采用行业深度访谈、用户调研、桌面研究得到，部分数据未经相关运营商直接认可；同时本报告中的调研数据均采用样本调研方法获得，其数据结果受到样本的影响，部分数据可能未必能够完全反映真实市场情况。因此，本报告仅供个人或单位作为市场参考资料，本公司不承担因使用本报告而产生的法律责任。在未接受本声明前，请不要阅读本报告。

因为专注，所以专业！

Since 2017 · we focus on New Economy !



全球领先的新经济行业大数据挖掘与分析机构

