

中国第三方支付市场 数据发布报告

2020Q4



第三方移动支付：受线上消费板块带动，行业规模稳定增长

2020年第4季度，中国第三方移动支付交易规模增长至**71.2万亿**，同比增长19.2%。本季度是传统的电商促销季，线上消费的如期上涨奠定了本季度增长的基础



二维码支付：环比维持较高增长，助力中小微商户数字化进程

2020年第4季度，二维码支付交易规模约为**11.0万亿**，环比上季度上升15.3%。随着线上线下商业的融合，支付机构及其服务商大力拓展支付前的线上化环节，如到店后通过扫码点餐或小程序提前点餐到店直接取餐等服务。艾瑞分析认为，未来二维码支付的边界亦将伴随着线上线下商业的融合进一步延伸，以支付数字化为入口的企业数字化服务将为中小微商户解决经营痛点提供新的思路与可行路径。



2021Q1数据预测分析：第三方移动支付交易规模持续上升，个人应用板块占比因季节性原因上涨

第三方移动支付交易规模预计在2021年第1季度增长至**74.0万亿**，预计伴随着春节红包效应的显现以及消费和金融板块的相对降温，个人应用板块占比将出现明显回升。

中国第三方移动支付市场发展情况分析 & 预测

1

- 第三方移动支付交易规模
- 第三方移动支付交易规模结构
- 第三方移动支付市场主要参与者
- 二维码支付市场交易规模

中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测

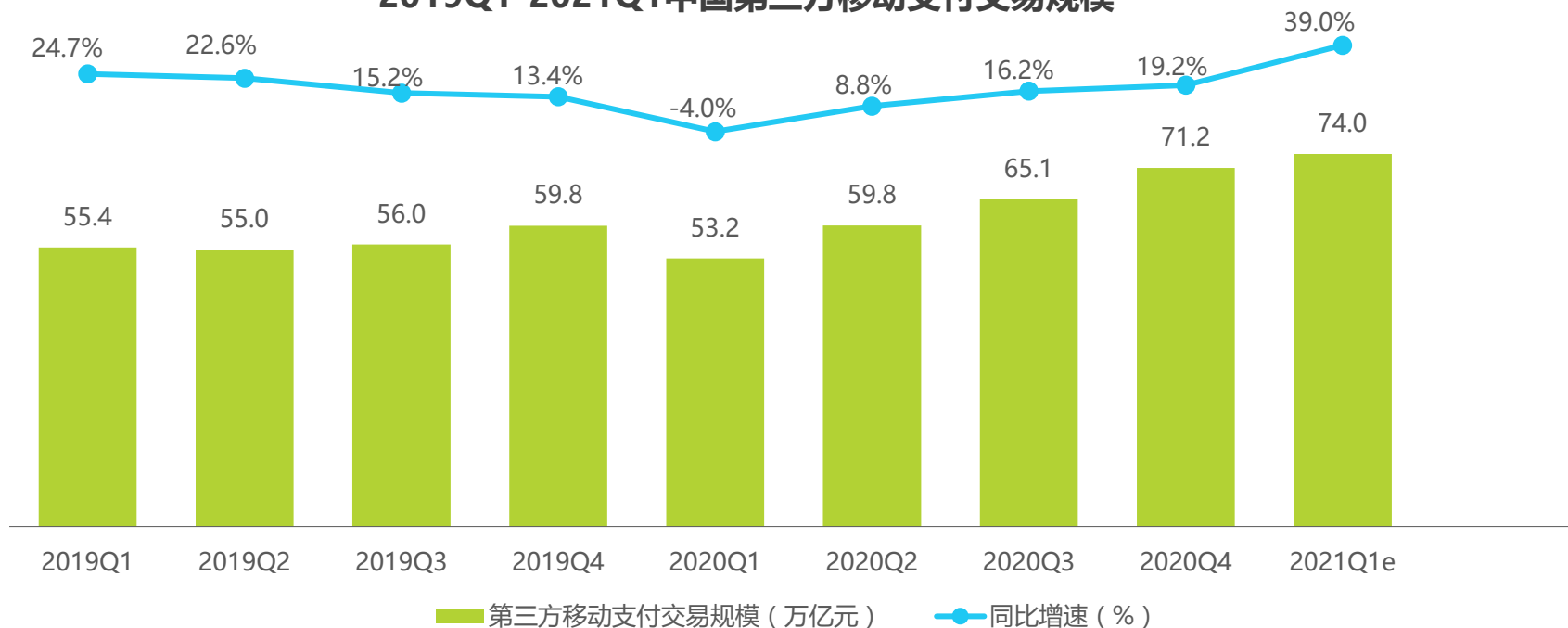
2

第三方移动支付交易规模

受线上消费板块带动，行业规模稳定增长

2020年第四季度，中国第三方移动支付交易规模增长至71.2万亿，同比增长19.2%，同比增速高于此前五个季度的增长水平。本季度是传统的电商促销季，线上消费的如期上涨奠定了本季度增长的基础。预计2021年第一季度，中国第三方移动支付交易规模增长至74.0万亿，由于低基数效应，同比增速高达39.0%。

2019Q1-2021Q1中国第三方移动支付交易规模



注释：1.自2016年第1季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户转账交易规模，历史数据已做相应调整；2.统计企业中不含银行，仅指规模以上非金融机构支付企业；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4.除第三方移动支付业务以外，银行处理的移动支付业务规模亦具备相当高的体量，公开数据显示，2020年第三季度，银行处理的移动支付业务金额达到了116.74万亿元；5.报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

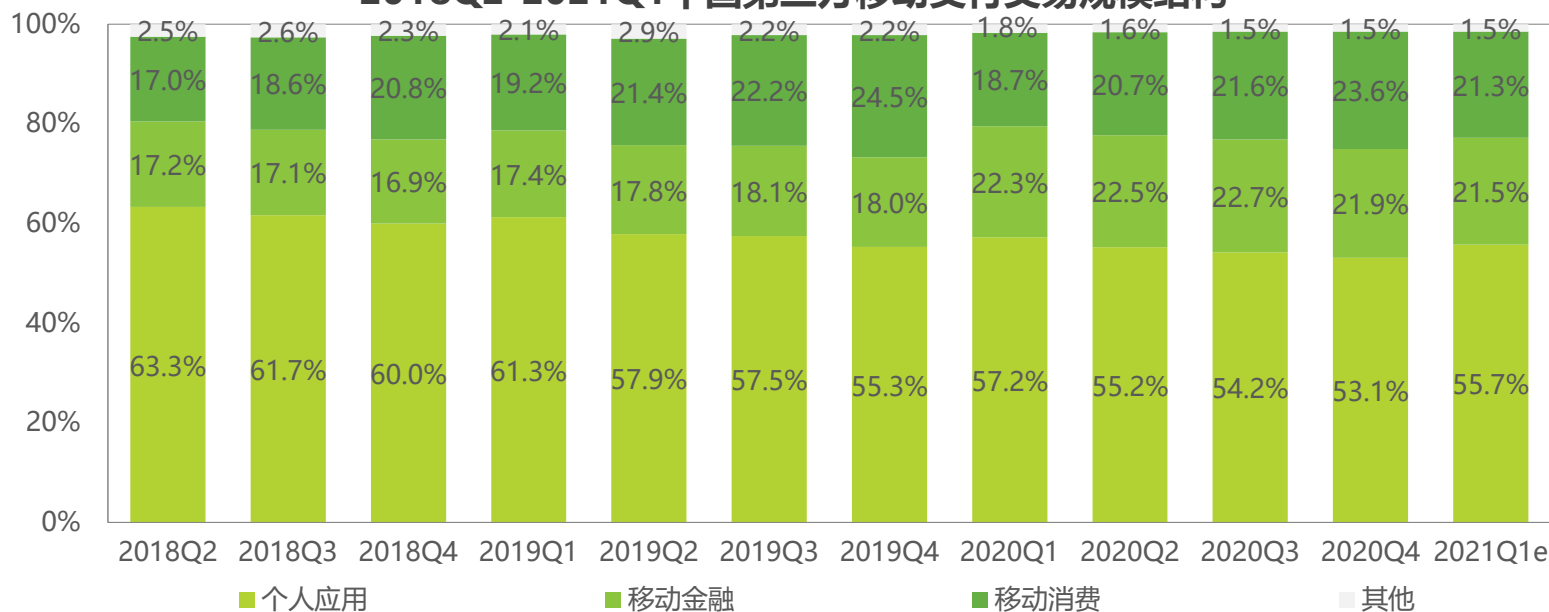
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

第三方移动支付交易规模结构

消费板块占比接近疫情前同期水平

中国第三方移动支付主要由个人应用、移动金融和移动消费三大板块构成。本季度是传统的电商促销季，线上消费增长明显，消费板块整体占比进一步提升至23.6%。相对而言，金融板块占比略有下降，主要是由于增速不及消费板块增长导致的，第四季度投资市场热度仍旧较高，居民倾向于将银行理财等期限较长的产品赎回并投资于基金等短期效应更强的产品中，带来金融板块交易规模的稳定增长。以转账、信用卡还款场景为主的个人应用类支付占比依旧最高，但同比增速从2018年以来明显放缓，占移动支付整体的比重从2018Q2的63.3%已经降到了2020Q4的53.1%。预计在2021年第一季度，随着春节红包效应的显现以及消费和金融板块的相对降温，个人应用板块占比将出现明显回升。

2018Q2-2021Q1中国第三方移动支付交易规模结构



注释：1. 自2016年第一季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户间转账交易规模，历史数据已做相应调整；2. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行调整；3. 移动消费包括移动电商、移动游戏、移动团购、网约车、移动商旅和二维码扫码，移动金融包括货币基金、P2P和其他口径内移动金融产品，个人应用包括信用卡还款、银行卡间转账、银行卡至虚拟账户转账、虚拟账户间转账，其他包括生活缴费、手机充值和其他口径内交易。

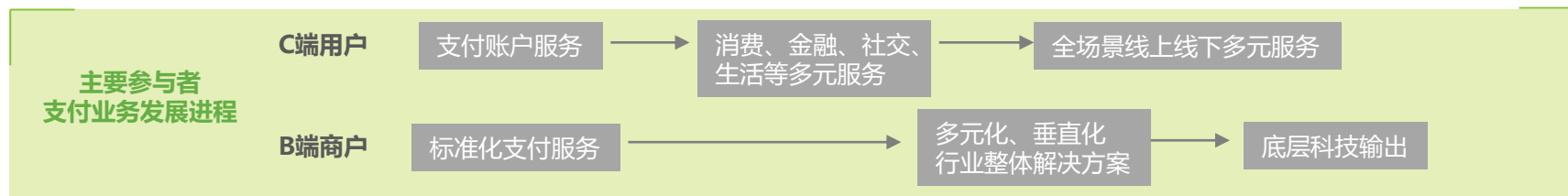
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

第三方移动支付市场主要参与者

支付宝财付通保持领先地位，第二梯队支付企业在各自细分领域发力

2020Q4数据显示，第一梯队的支付宝、财付以较大领先优势占据市场头部地位。第二梯队的支付企业在各自的细分领域发力：其中，**壹钱包**位居第三，依托场景、技术、资源等优势，提升C端服务体验，推进B端合作赋能，截至2020年底，壹钱包已为超3.23亿个人用户提供理财、购物等金融和消费服务，为213万B端客户提供支付和客户忠诚度管理等行业解决方案；**银联商务**位居第四，围绕商户在营销拓客、账务管理、终端运维、资金服务等方面的经营需求，为商户和合作伙伴创造价值；**快钱**位居第五，向保险、航空领域持续提供金融科技能力输出服务，实现商户综合解决方案定制化，同时，联合ISV和各类多维服务资源，为小微商户提供从朋友圈广告、立减折扣、支付会员到信用贷款、经营管理、智慧门店等全链条的智慧经营服务，助其构建囊括支付+增值+运营管理等全链条的智慧经营多维能力体系。**联动优势**位居第六，推出面向行业的支付+供应链金融综合服务，促进交易规模平稳发展；**苏宁支付**位居第七，重点赋能智慧城市发展，积极助力城市绿色出行，深耕场景服务，重点挖掘出行领域，结合双十一大促节点，通过多种营销玩法，打通线上线下多渠道，提高用户参与度。

中国第三方移动支付市场主要参与者



注释：1. 因目前第三方支付企业实际业务具有多元化、集团化、跨行业的特征，核算数据仅代表艾瑞针对支付交易规模这一业务维度的观点；2. 交易规模统计口径为C端用户在移动端主动发起的C2C、B2C、B2B2C单边交易规模，不包括资金归集等B2B业务；3. 交易规模核算范围为移动消费（移动电商、移动游戏、移动团购、网约车、移动航旅、二维码扫码）、移动金融（货币基金、P2P、其他口径内移动金融产品）、个人应用（信用卡还款、银行卡间转账、银行卡至虚拟账户转账、虚拟账户间转账）、其他（生活缴费、手机充值、其他口径内交易）；4. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行调整；5. 部分企业处于缄默期，经与企业协商，艾瑞在发布企业交易规模时不对其业务情况进行单独披露，亦不体现在排名中。

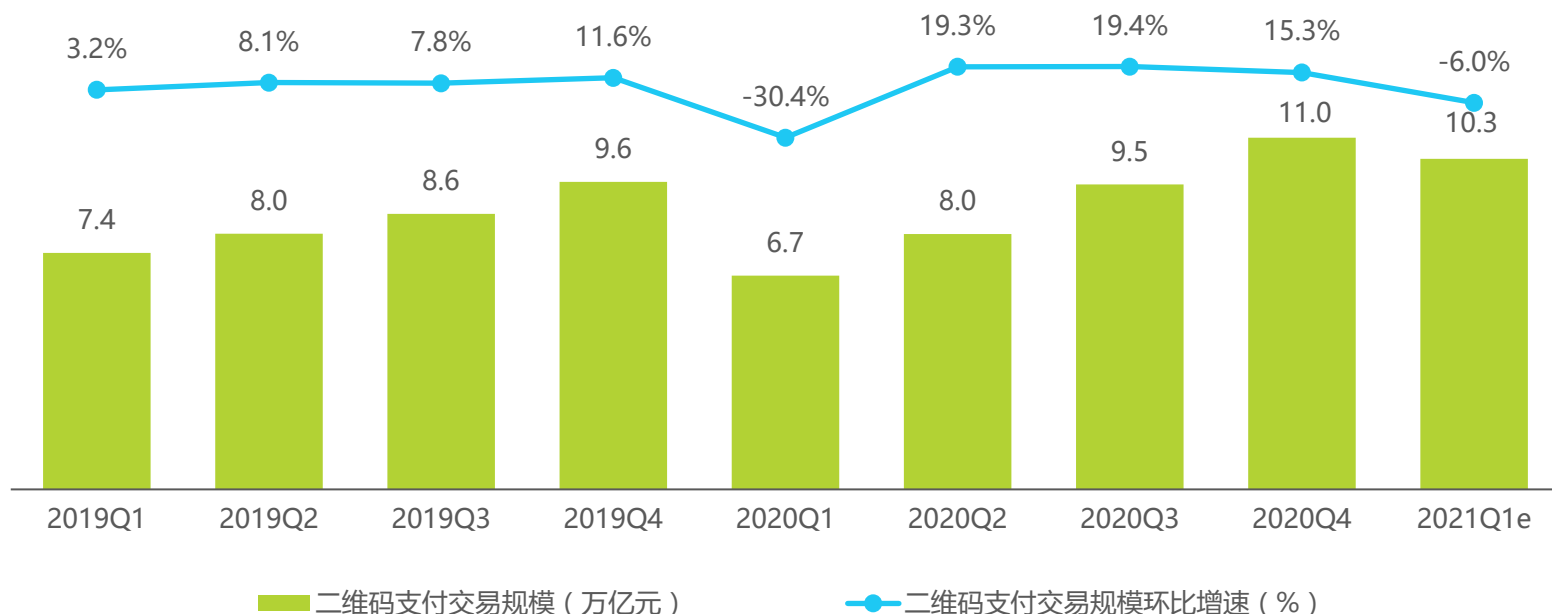
来源：综合市场公开信息、企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

二维码支付交易规模

环比维持较高增长，助力中小微商户数字化进程

2020年第四季度，二维码支付交易规模约为11.0万亿，环比上季度维持较高增速，增长15.3%。随着线上线下商业的融合，支付机构及其服务商大力拓展支付前的线上化环节，如到店后通过扫码点餐或小程序提前点餐到店直接取餐等服务。艾瑞分析认为，未来二维码支付的边界亦将伴随着线上线下商业的融合进一步延伸，以支付数字化为入口的企业数字化服务将为中小微商户解决经营痛点提供新的思路与可行路径。

2019Q1-2021Q1中国二维码支付交易规模



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

注释：报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

中国第三方移动支付市场发展情况分析 & 预测

1

中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测

2

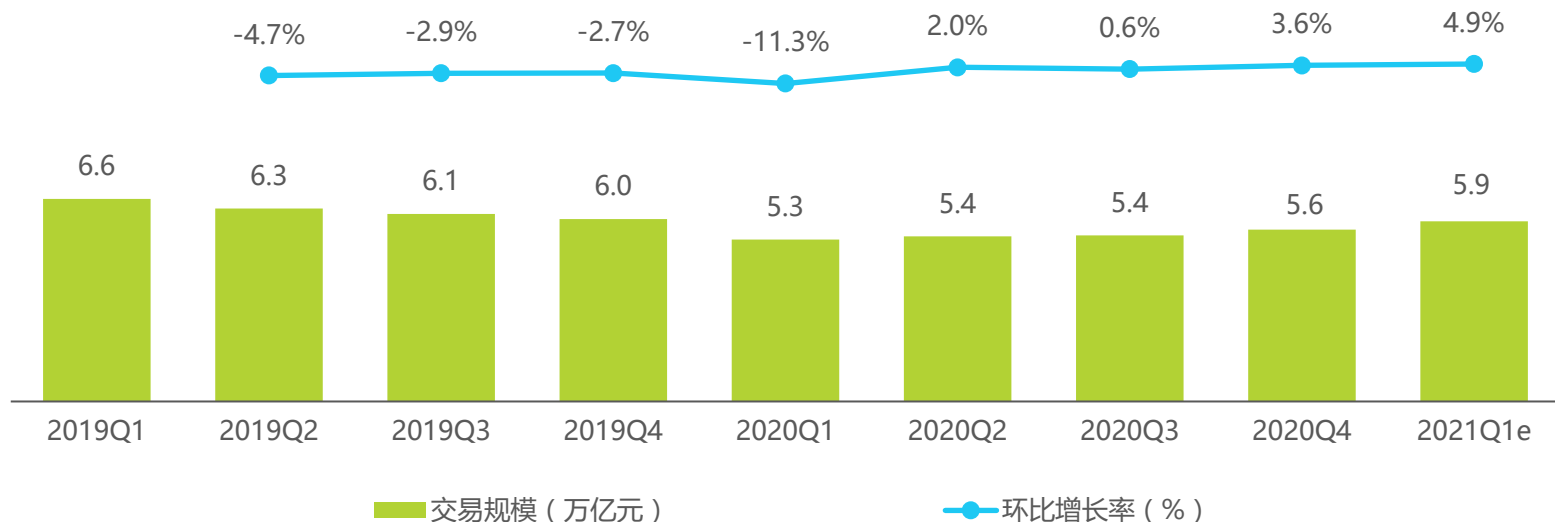
中国第三方互联网支付概况

产业数字化转型为互联网支付企业带来新机遇，行业从走“量”向求“质”进行转变

2020Q4中国第三方互联网支付交易规模约为5.6万亿元，环比2020Q3交易规模增长3.6%。伴随中国宏观环境的稳中向好及产业互联网的逐步发展，我国第三方互联网支付市场正逐渐走出因P2P清零而造成的负增长周期。

艾瑞咨询认为：基础支付服务利润较薄且缺乏类似P2P的大规模爆发式增长点，导致互联网支付行业已步入行业转型期。深耕细分产业，提供“支付+”的行业整体数字化解决方案已成为大势所趋。

2019Q1-2021Q1中国第三方互联网支付交易规模



注释：1.互联网支付是指客户通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现货币资金转移的行为；2.统计企业中不含银行；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4.报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

艾瑞新经济产业研究解决方案



行业咨询

- 市 场 进 入 为企业提供市场进入机会扫描，可行性分析及路径规划
- 竞 争 策 略 为企业提供竞争策略制定，帮助企业构建长期竞争壁垒



投资研究

- IPO行业顾问 为企业提供上市招股书编撰及相关工作流程中的行业顾问服务
- 募 投 为企业提供融资、上市中的募投报告撰写及咨询服务
- 商业尽职调查 为投资机构提供拟投标的所在行业的基本面研究、标的项目的机会收益风险等方面的深度调查
- 投后战略咨询 为投资机构提供投后项目的跟踪评估，包括盈利能力、风险情况、行业竞对表现、未来战略等方向。协助投资机构为投后项目公司的长期经营增长提供咨询服务

关于艾瑞




艾瑞咨询是中国新经济与产业数字化洞察研究咨询服务领域的领导品牌，为客户提供专业的行业分析、数据洞察、市场研究、战略咨询及数字化解决方案，助力客户提升认知水平、盈利能力和综合竞争力。

自2002年成立至今，累计发布超过3000份行业研究报告，在互联网、新经济领域的研究覆盖能力处于行业领先水平。

如今，艾瑞咨询一直致力于通过科技与数据手段，并结合外部数据、客户反馈数据、内部运营数据等全域数据的收集与分析，提升客户的商业决策效率。并通过系统的数字产业、产业数据化研究及全面的供应商选择，帮助客户制定数字化战略以及落地数字化解决方案，提升客户运营效率。

未来，艾瑞咨询将持续深耕商业决策服务领域，致力于成为解决商业决策问题的顶级服务机构。

联系我们 Contact Us

 400 - 026 - 2099

 ask@iresearch.com.cn



企 业 微 信



微 信 公 众 号

法律声明

版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS



艾 瑞 咨 询