

中国线下便利支付市场

2010年第4季度市场监测报告

2011年02月





研究背景

易观国际基于对中国金融产业以及电子支付市场的多年研究积累,结合对大量业界专业人士的深访与二手资料分析,完成了本报告。

电子支付领域作为近年来中国金融市场快速发展的领域,随着中国金融市场银行卡业务的逐步普及,基于银行卡的创新金融服务成为行业热点。线下便利支付作为新兴的便民金融服务,逐步得到产业各方面的重点关注。但是,作为一个新的市场,其商业模式能否被有效验证?线下便利支付是否能够有效的服务于持卡人和金融机构?市场发展前景如何?诸多问题还有待解决。

基于对线下便利支付市场价值链的精深理解和市场现状的全面把握,易观在对线下便利支付市场价值链进行深入剖析的基础上,对线下便利支付市场的发展趋势及其带来的商机给出了一些前瞻性的预测和建议。

本文针对以下几个问题,对我国线下便利支付市场的现状和趋势进行研究:

产业环境:我国线下便利支付市场发展环境如何?

价值链:线下便利支付的商业模式以及其产业链特征怎样?

用户需求:线下便利支付市场用户怎么看待这一电子支付形式,他们的行为都有哪些特征?

市场状况:中国线下便利支付市场的市场格局如何?运营商的基本状况怎样?

产业趋势:线下便利支付市场发展总体趋势怎样?有哪些阻碍和促进因素。



正文目录

1 线下便利支付市场2010年Q4市场状况监测2

1.1 线下便利支付2010年第四季度市场交易规模情况2

1.2 第四季度线下便利支付市场细分渠道情况监测4

 1.2.1 线下便利支付市场传统渠道情况监测5

 1.2.2 线下便利支付市场家庭渠道情况监测6

1.3 研究范畴7

1.4 研究方法8

1.5 易观国际版权声明20119

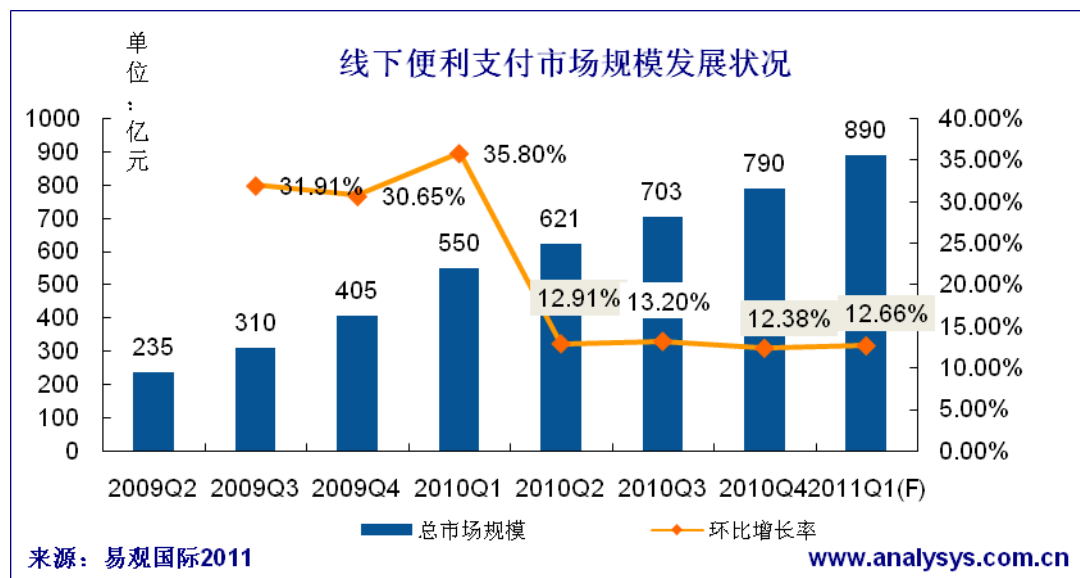


图 目 录

图1. 线下便利支付市场规模发展状况	2
图2. 线下便利支付市场传统渠道交易情况监测	5
图3. 线下便利市场家庭渠道网点发展情况	6

线下便利支付市场 2010 年 Q4 市场状况监测

线下便利支付 2010 年第四季度市场交易规模情况



线下便利支付市场规模发展状况

根据易观统计，2010年第四季度线下便利支付市场交易金额规模为790亿，环比增长率为12.66%，与上一季度易观预测的增长速度相差不大。根据易观数据跟踪显示，线下便利支付行业在经历了前期的快速增长后，由于持续受央行出台的第三方支付管理办法出台和第三方支付牌照迟迟未发放的影响，线下便利支付市场继续处于盘整期。本季度增速略高于上一季度，易观认为主要原因如下：

线下便利支付行业尚处于行业发展期，尽管《非金融机构支付服务管理办法》对线下便利支付带来一定的影响，但是由于行业自身发展潜力巨大，加之线下便利支付行业的领头企业持续推出创新型产品和业务，引领线下便利支付市场发展潮流，如拉卡拉在本季度推出了一系列新业务来刺激行业发展，不得不提的是拉卡拉参与了北京市政府的便民缴费“三通”工程，并成为工程指定运营商及终端提供方，自此拉卡拉服务大升级，在北京全面开通水电煤等公共事业缴费服务。易观市场监测显示，拉卡拉交易规模本季度增长约在21.1%。

易观预计在短期内，线下便利支付市场在未来1-2个季度将会继续盘整，未来半年至一年之内线下便利支付将会有大规模的爆发，主要原因有以下两点：

第一：由于《非金融机构支付服务管理办法》的出台，各个公司都需要进行内部调整以适应政策的变化。第三方支付牌照迟迟未发放，随着第三方支付牌照



的陆续发放，线下便利支付的市场将加速增长。

第二：线下便利支付仍有巨大的发展和创新空间。二、三线城市与新兴家庭支付渠道还有巨大潜力可挖，随着越来越多企业加入便民支付应用中，线下便利支付的仍有较大发展空间。

易观预计，随着线下便利支付运营商对政策的逐渐适应的逐步，线下便利支付试产传统渠道与家庭渠道将成为线下便利市场将会有一次爆炸式的增长。



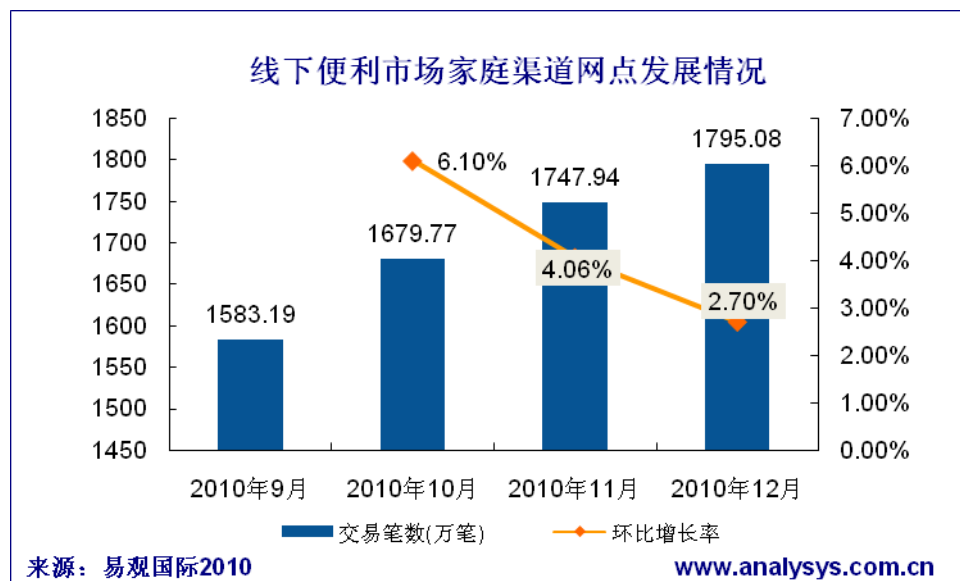
第四季度线下便利支付市场细分渠道情况监测

当前线下便利支付市场仍然以传统商铺便利店渠道为主,家庭拉卡拉为辅。

因此,本节将分别针对于传统渠道和家庭新兴渠道的不同的细分市场情况监数据进行分析。

线下便利支付市场传统渠道情况监测

2010年第四季度，线下便利支付市场传统渠道继续以较快速度发展。具体交易情况如下图所示：



线下便利支付市场传统渠道交易情况监测

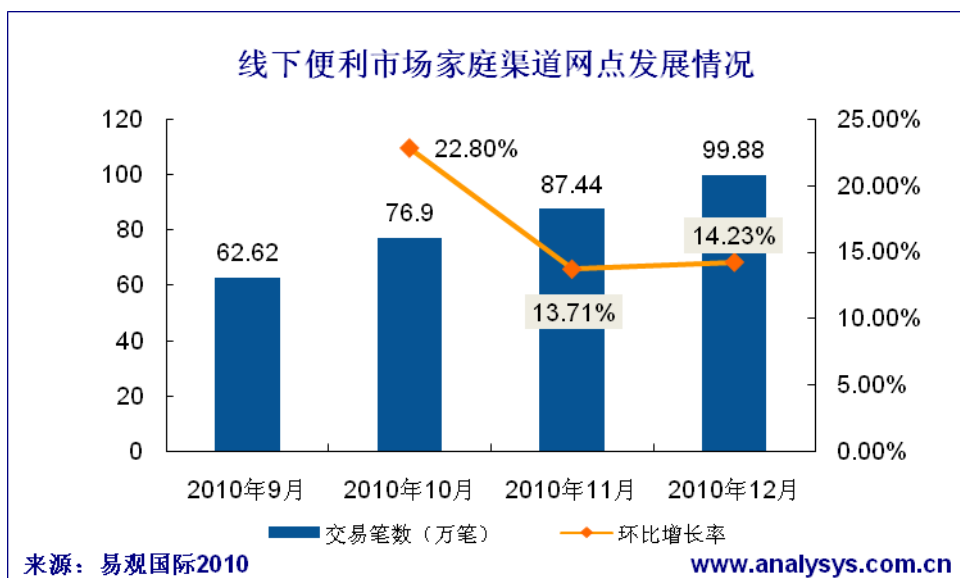
本季度线下便利支付市场继续以较快速度持续发展，交易笔数月均增长率约4%。线下便利支付传统渠道市场集中度仍然较高，线下便利支付运营商拉卡拉占据了其中64%的市场份额，市场占比超过其他线下便利支付运营商。

易观认为，传统渠道的线下便利支付交易增长的动力主要来自对于新业务开拓和网点的扩张。例如，线下便利支付市场领头羊拉卡拉借鉴欧美成功经验，结合中国特色，成为第一个在中国开展便民金融服务的企业。

易观认为，线下便利支付传统渠道的增速有放缓的趋势。未来线下便利支付的新兴渠道将是线下便利支付市场一个新的高速增长点。

线下便利支付市场家庭渠道情况监测

2010年第四季度线下便利支付市场家庭渠道网点发展状况如下：



线下便利市场家庭渠道网点发展情况

线下便利支付市场家庭渠道尚处于起步阶段，交易量发展较快。2010年第四季度家庭渠道的交易笔数增长幅度约15%，显示出了强劲的增长潜力。其中线下便利支付运营商拉卡拉占据了其中的93%以上的有效终端份额，拉卡拉计划在未来三年内将进入1000万个用户家庭，让每5000个人能拥有一台拉卡拉。

线下便利支付市场家庭渠道现阶段处于高速增长期，在传统渠道增速放缓的情况下，家庭渠道将成为线下便利支付的新兴增长点。



附录

研究范畴

本报告涉及的技术领域为：电子支付——线下便利支付

本报告涉及的厂商主要包括：北京拉卡拉网络技术有限公司

本报告研究的国家和地区主要包括：中国大陆，不包括港澳台地区。



研究方法

本报告主要通过运用定性和定量方法,研究市场的一手和二手信息得到相关结论。

报告中的一手数据和信息主要有两个来源:

第一个来源,通过易观网上零售固定样本组等渠道获得的相关业务经营数据。

第二个来源,易观采用深度访谈的方式和线下便利支付产业链各环节的资深人士进行了深入的交流,相关信息如下:

电子支付专业人士2位

银行领域专业人士2位

线下便利支付市场专业人士3位

易观国际观点库

易观国际数据库

易观国际大样本调研

报告中的二手信息主要通过下述方式获得:

行业公开信息

行业资深专家公开发表的观点

政府数据与信息

相关的经济数据

企业年报、季报

经济分析师的财务分析报告

网络信息

易观国际版权声明 2011

1. 本报告包含的所有内容（包括但不限于文本、数据、图片、图标、研究模型、LOGO、创意等）的所有权归属易观公司（Analysys，以下称“本公司”），受中国及国际版权法的保护。对本报告上所有内容的复制（意指收集、组合和重新组合），本公司享有排他权并受中国及国际版权法的保护。对本报告上述内容的任何其他使用，包括修改、发布、转发、再版、交易、演示等行为将被严格禁止。
2. 本报告及其任何组成部分不得被再造、复制、抄袭、交易，或为任何未经本公司允许的商业目的所使用。如果正版报告用户将易观公司提供的报告内容用于商业、盈利、广告等目的时，需征得易观公司书面特别授权，并注明出处“易观公司”，并按照中国及国际版权法的有关规定向易观公司支付版税。如果正版报告用户将易观公司提交的报告用于非商业、非盈利、非广告目的时，仅限客户公司内部使用，不得以任何方式传递至任何第三方机构、法人或自然人。如果本公司确定客户行为违法或有损企业的利益，本公司将保留，包括但不限于拒绝提供服务、冻结会员专有帐户、追究刑事责任的权利。
3. 本公司对报告中他人的知识产权负责。如果你确认你的作品以某种方式被抄袭，该行为触犯了中国及国际版权法，请向本公司做版权投诉。
4. 本公司正版报告的客户，可以易观国际会员身份享受增值服务（不同级别会员享受不同的增值服务）。
5. 本报告有关版权问题适用中华人民共和国法律。我们保留随时解释和更改上述免责事由及条款的权利。