**2013年3季度业务投入产出分析**

3季度一般网上支付业务交易金额317.83亿元，笔数6590.01万笔，收入7136.67万元，成本4874.79万元，毛利为2261.88万元；代收付业务交易金额707.48亿元，交易笔数589.32万笔，收入397.80万元，成本293.17万元，毛利为104.63万元。理财业务交易金额77.43亿元，交易笔数15.79万笔，收入266.37万元，成本94.33万元，毛利为172.04万元。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2013年3季度** | | | | | | |
| **业务** | | **交易量（亿元）** | **交易笔数（万笔）** | **收入（万元）** | **银行成本（万元）** | **毛利（万元）** |
| **一般网上支付** | | **317.83** | **6590.01** | **7136.67** | **4874.79** | **2261.88** |
| B2C | B2C-境内 | 77.68 | 2344.22 | 2248.86 | 1433.54 | 815.32 |
| B2C-境外 | 0.14 | 1.46 | 28.38 | 2.27 | 26.11 |
| 预授权 | 0.21 | 0.94 | 32.60 | 24.40 | 8.20 |
| 信用支付 | 41.63 | 249.62 | 1819.57 | 1159.78 | 659.79 |
| **小计** | | **119.66** | **2596.24** | **4129.41** | **2619.99** | **1509.42** |
| UPOP | UPOP-间连 | 13.28 | 401.77 | 535.66 | 540.71 | -5.05 |
| UPOP-直连 | 0.37 | 36.13 | 17.81 | 18.62 | -0.81 |
| UPUP-手机支付 | 3.08 | 260.89 | 241.00 | 120.95 | 120.05 |
| 铁道部 | 65.07 | 3053.46 | 1626.75 | 1301.40 | 325.35 |
| **小计** | | **81.80** | **3752.24** | **2421.22** | **1981.68** | **439.54** |
| 互联宝 | | 18.33 | 14.60 | 372.65 | 259.19 | 113.46 |
| B2B | | 56.05 | 2.80 | 44.36 | 13.93 | 30.43 |
| 其他接入类（5901、5902） | | 39.96 | 171.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 西联学费 | | 0.76 | 0.09 | 164.01 | 0.00 | 164.01 |
| 西联汇款 | | 0.40 | 0.42 | 5.02 | 0.00 | 5.02 |
| 终端接入 | | 0.87 | 52.40 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **代收付** | | **707.48** | **589.32** | **397.80** | **293.17** | **104.63** |
| 代付 | 常规代付 | 273.74 | 187.59 | 39.28 | 22.54 | 16.74 |
| 兴业渠道 | 241.39 | 7.42 | 0.00 | 1.85 | -1.85 |
| **小计** | | **515.13** | **195.01** | **39.28** | **24.39** | **14.89** |
| 代收 | | 192.35 | 394.32 | 358.52 | 268.78 | 89.74 |
| **理财** | | **77.43** | **15.79** | **266.37** | **94.33** | **172.04** |
| 基金 | B2C | 43.06 | 8.74 | 255.59 | 94.32 | 161.26 |
| B2B | 28.90 | 0.02 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **小计** | | **71.96** | **8.76** | **255.59** | **94.32** | **161.26** |
| 转账 | 跨行转账 | 0.01 | 0.01 | 10.67 | 0.00 | 10.67 |
| 信用卡还款 | 5.30 | 7.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **小计** | | **5.31** | **7.02** | **10.67** | **0.00** | **10.67** |
| 其他理财 | 贵金属 | 0.16 | 0.01 | 0.11 | 0.01 | 0.11 |
| 理财平台 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **小计** | | **0.16** | **0.01** | **0.11** | **0.01** | **0.11** |
| **总计** | | **1102.74** | **7195.13** | **7800.84** | **5262.29** | **2538.55** |

## 一、环比分析

**1. B2C业务3季度环比总体增长**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **B2C** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 111.15 | 119.65 | 8.50 | 7.65% |
| 笔数（万笔） | 2784.12 | 2596.25 | -187.88 | -6.75% |
| 收入（万元） | 3836.17 | 4129.40 | 293.23 | 7.64% |
| 成本（万元） | 2400.89 | 2620.00 | 219.11 | 9.13% |
| 毛利（万元） | 1435.28 | 1509.40 | 74.12 | 5.16% |

B2C业务交易量总体增长8.50亿，其中：‘B2C-信用支付’交易量增长最大，为5.15亿，其次为‘B2C-境内’，交易量增长2.30亿。

B2C业务交易笔数总体下降-188.13万笔，其中‘B2C-境内’下降最大，为-190.22万笔。

B2C业务毛利总体增长74.12万，其中‘B2C-境内’毛利增长16.13万，‘B2C-信用支付’毛利增长62.57万。但‘B2C-境外’毛利下降-4.35万元。

1.1 ‘B2C-信用支付’与‘B2C-境内’交易量增长主要商户分析

B2C-信用支付增长的主要贡献商户为：‘808080002100313-中国东方航空股份有限公司’。该商户3季度相较于2季度交易量增长3.08亿。‘B2C-境内’增长的主要贡献商户为：‘808080062104878-银联CUPSecure SAAP接入’增长1.80亿、‘808080580000386-石化易捷网’增长1.34亿，‘808080231101617-厦门航空有限公司(B2C)’增长1.24亿。

1.2 ‘B2C-境内’交易笔数总体下降主要商户分析

B2C-境内交易笔数环比下降超20万笔的4家商户为：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **交易笔数增量（万笔）** |
| 808080052202103 | 网易宝有限公司 | -178.63 |
| 808080051901999 | 中移电子商务有限公司 | -92.92 |
| 808080570004885 | 天翼电子商务有限公司上海分公司 | -44.82 |
| 808080091102310 | 陕西银联（网考办） | -23.92 |

B2C-境内交易笔数环比增长超20万笔的2家商户为：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **交易笔数增量（万笔）** |
| 808080062104878 | 银联CUPSecure SAAP接入 | 25.24 |
| 808080510203224 | 中国移动通信集团山东有限公司(1) | 151.73 |

1.3 ‘B2C-境内’与‘B2C-信用支付’毛利增长分析

B2C-境内毛利增长或下降超过20万的商户为：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **毛利增量（万元）** |
| 808080080702252 | 中国东方航空股份有限公司（B2G） | 45.20 |
| 808080510203224 | 中国移动通信集团山东有限公司(1) | 32.35 |
| 808080201300205 | 南京苏曼国际贸易有限公司（B2C） | 23.24 |
| 808080062104878 | 银联CUPSecure SAAP接入 | -26.76 |
| 808080051901999 | 中移电子商务有限公司 | -94.21 |

B2C-信用支付毛利增长或下降超过20万的商户仅一家，为’ 808080002100313-中国东方航空股份有限公司’，其毛利环比增量55.09万元。

808080080702252-银联CUPSecure SAAP接入商户3季度交易量增长1.80亿，毛利却下降了26.76万元。通过观察该商户毛利下降超过1.0万元的网关可以发现（如下表所示），该现象的主要是由于该商户在0009网关的交易造成。0009网关7月1日～9月29日的成本规则为金额的0.45%，9月30日起成本规则为0.385%。‘808080080702252-银联CUPSecure SAAP接入’的手续费费率为0.35%，即交易量越大，亏损越多。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 808080080702252-银联CUPSecure SAAP接入毛利下降超1万元网关列表 | | | | | |
| **网关号** | **金额增长（亿元）** | **笔数增长（万笔）** | **收入增长（万元）** | **成本增长（万元）** | **毛利增长（万元）** |
| 0009 | 2.72 | 45.10 | 95.08 | 121.65 | -26.57 |
| 0027 | -1.04 | -26.81 | -36.35 | -33.32 | -3.03 |

808080051901999-中移电子商务有限公司商户3季度毛利下降94.21万元。其中毛利下降超过10万元的网关列表如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 808080051901999-中移电子商务有限公司毛利下降超10万元网关列表 | | | | | |
| **网关号** | **金额增长（亿元）** | **笔数增长（万笔）** | **收入增长（万元）** | **成本增长（万元）** | **毛利增长（万元）** |
| 4008 | -2.31 | -270.95 | -86.85 | -23.07 | -63.78 |
| 1010 | -0.61 | -25.09 | -31.36 | -4.87 | -26.49 |
| 0025 | -0.71 | -65.85 | -23.77 | -10.66 | -13.11 |

中移电子商务有限公司的手续费按金额百分比收取，4008、1010、0025网关的渠道成本费率也按金额百分比收取。所以3季度毛利下降的主要原因是交易量下降导致。该商户在4008、1010、0025网关下的3季度的平均手续费率及网关成本费率如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 808080051901999-中移电子商务有限公司3季度在指定网关下的平均收入、成本率 | | | | | |
| **网关号** | **交易金额（亿元）** | **收入（万元）** | **平均收入率** | **成本（万元）** | **平均成本率** |
| 4008 | 1.60 | 41.93 | 0.263% | 15.96 | 0.100% |
| 0025 | 0.11 | 3.20 | 0.300% | 1.60 | 0.150% |
| 1010 | 1.97 | 53.63 | 0.273% | 15.73 | 0.080% |

1.4 ‘B2C-境外’毛利下降分析

B2C-境外交易量下降0.02亿元，毛利下降-4.35万元。毛利下降主要源于‘808080533402785-Paynova AB(USD)’毛利环比下降-8.87万元。

**2. UPOP业务3季度环比总体增长**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **UPOP** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 57.56 | 81.8 | 24.24 | 42.11% |
| 笔数（万笔） | 2880.12 | 3752.24 | 872.12 | 30.28% |
| 收入（万元） | 1720.35 | 2421.22 | 700.87 | 40.74% |
| 成本（万元） | 1469.85 | 1981.68 | 511.83 | 34.82% |
| 毛利（万元） | 250.51 | 439.54 | 189.03 | 75.46% |

3季度相较于2季度UPOP整体业务交易量增长24.24亿元，笔数增长872.12万笔。主要由‘铁道部’贡献，其交易金额增长21.68亿元，笔数增长791.70万笔。

UPOP整体业务的毛利增长189.03万元，‘铁道部’增长108.37万元， ‘UPOP-间连’与‘UPOP-手机支付’毛利增长分别为59.05万元、22.35万元。

UPOP-间连业务中3季度毛利增长超过3万元的商户有：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **毛利增量（万元）** |
| 808080510003188 | 银联商旅平台 | 27.26 |
| 808080580104584 | 南京苏宁易付宝网络科技有限公司 | 13.37 |
| 808080002100313 | 中国东方航空股份有限公司 | 7.37 |
| 808080201302362 | 湖南省教育考试院（UPOP） | 3.24 |

UPOP-手机支付业务中3季度毛利增长超过3万元的商户有：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **毛利增量（万元）** |
| 802310048990565 | 北京三快科技有限公司 | 8.32 |
| 802310048990595 | 上海华程西南旅行社有限公司 | 4.92 |

**3. 互联宝业务交易量环比增长44.62%，****毛利环比下降-3.74%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **互联宝** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 12.67 | 18.33 | 5.65 | 44.62% |
| 笔数（万笔） | 16.08 | 14.60 | -1.49 | -9.24% |
| 收入（万元） | 426.84 | 372.65 | -54.19 | -12.70% |
| 成本（万元） | 308.97 | 259.19 | -49.78 | -16.11% |
| 毛利（万元） | 117.87 | 113.47 | -4.41 | -3.74% |

互联宝业务交易量增长5.65亿元。其中主要贡献商户为‘808080233003379-诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司’，该商户互联宝业务环比交易增长5.63亿元。

互联宝业务毛利下降-4.41万元，主要原因为如下2家商户毛利环比下降。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **收入增量（万元）** | **成本增量（万元）** | **毛利增量（万元）** |
| 808080201300415 | 北京沃凯德国际旅行有限公司50 | -14.85 | 0.00 | -14.85 |
| 808080430102921 | 北京中公未来教育咨询有限公司 | -113.69 | -90.00 | -23.68 |

**4.** **B2B业务交易量环比增长38.14%，****毛利环比增长45.87%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **B2B** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 40.57 | 56.05 | 15.47 | 38.14% |
| 笔数（万笔） | 2.16 | 2.80 | 0.65 | 30.12% |
| 收入（万元） | 31.63 | 44.36 | 12.72 | 40.22% |
| 成本（万元） | 10.78 | 13.93 | 3.16 | 29.29% |
| 毛利（万元） | 20.86 | 30.42 | 9.57 | 45.87% |

B2B业务交易量增长15.47亿元。其中主要贡献商户如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **交易金额增量（亿元）** |
| 808080201302178 | 湖北通联天下商务有限公司(B2B订单) | 9.08 |
| 808080232902507 | 中国建设银行股份有限公司 | 5.44 |

B2B业务毛利增长9.57万元，其中增长主要来自‘808080580000386-石化易捷网’，该商户毛利增长7.42万元。

**5. 代收业务交易笔数环比增长27.80%，****毛利环比增长28.07%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **代收** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 157.93 | 192.35 | 34.43 | 21.80% |
| 笔数（万笔） | 308.55 | 394.32 | 85.77 | 27.80% |
| 收入（万元） | 285.93 | 358.52 | 72.60 | 25.39% |
| 成本（万元） | 215.85 | 268.78 | 52.93 | 24.52% |
| 毛利（万元） | 70.08 | 89.75 | 19.67 | 28.07% |

代收业务交易笔数增长85.77万笔。其中主要贡献商户如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **交易笔数增量（万笔）** |
| 808080163400244 | 中国移动通信集团江苏有限公司（单笔） | 51.31 |
| 808080570003397 | 天翼电子商务有限公司广东分公司（代扣） | 8.03 |
| 808080450206027 | 中国银行江西分行（单笔代扣） | 5.91 |

代收业务毛利增长19.67万元，各代收商户毛利增加较为平均。毛利增长最多的商户为‘808080163400096-新疆广汇租赁服务有限公司(中国银行）’，增长额为2.33万元。

**6. 常规代付业务交易笔数环比增长7.80%，毛利环比增长-3.17%**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **常规代付** | **13年2季度** | **13年3季度** | **环比增长额** | **环比增长率** |
| 交易量（亿元） | 253.94 | 273.74 | 19.80 | 7.80% |
| 笔数（万笔） | 176.11 | 187.59 | 11.48 | 6.52% |
| 收入（万元） | 37.37 | 39.28 | 1.91 | 5.11% |
| 成本（万元） | 20.08 | 22.54 | 2.46 | 12.24% |
| 毛利（万元） | 17.28 | 16.73 | -0.55 | -3.17% |

常规代付业务交易笔数增长11.48万笔。其中主要贡献商户如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **商户号** | **商户名** | **交易笔数增量（万笔）** |
| 606060072800044 | 网之易信息技术（北京）有限公司 | 7.62 |
| 606060161800240 | 中石化资产经营管理公司（上海高桥） | 2.70 |

常规代付业务毛利微降-0.55万元。