

“小、快、灵” 特点突出 第三方跨境支付为跨境贸易赋予新动能

中国第三方跨境支付市场专题分析2017

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观
你要的数据分析



定义区分





跨境支付：（ Cross-border Payment ）指两个或两个以上国家或者地区之间因国际贸易、国际投资及其他方面所发生的国际间债权债务借助一定的结算工具和支付系统实现资金跨国和跨地区转移的行为。如中国消费者在网上购买国外商家产品或国外消费者购买中国商家产品时，由于币种的不一样，就需要通过一定的结算工具和支付系统实现两个国家或地区之间的资金转换，最终完成交易。

数据分析

- 核心企业深度访谈，行业数据交叉验证；
- 行业公开信息、政府数据和企业财报等；
- 易观产品家族包括易观千帆、易观方舟、易观万像、易观博阅等，截止2017年12月31日，易观覆盖22.5亿智能终端，监测超过266万款移动应用；

目录

CONTENTS

- 01  | 第三方跨境支付市场发展背景
- 02  | 第三方跨境支付市场发展现状
- 03  | 第三方跨境支付市场典型企业
- 04  | 第三方跨境支付市场发展趋势

PART 1

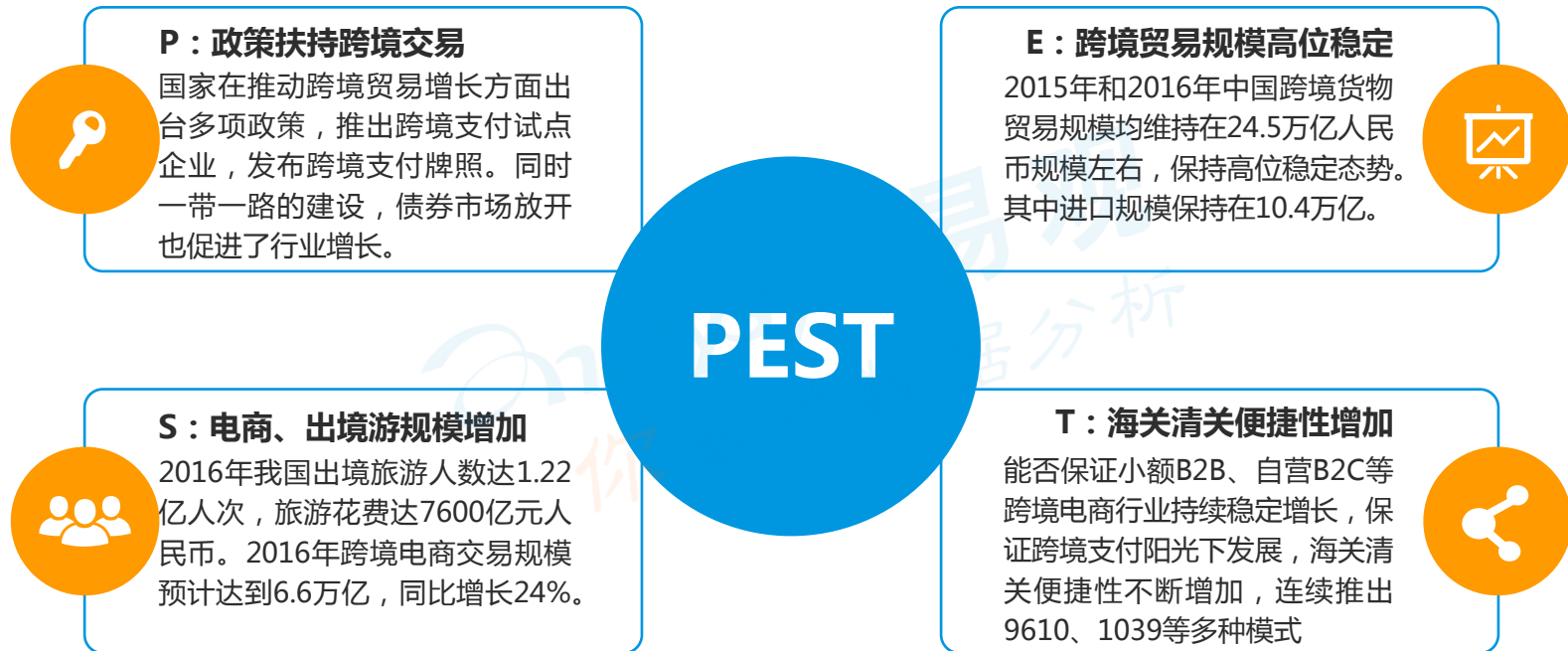


第三方跨境支付市场发展背景

© Analysys 易观

www.analysys.cn

| 第三方跨境支付行业PEST分析

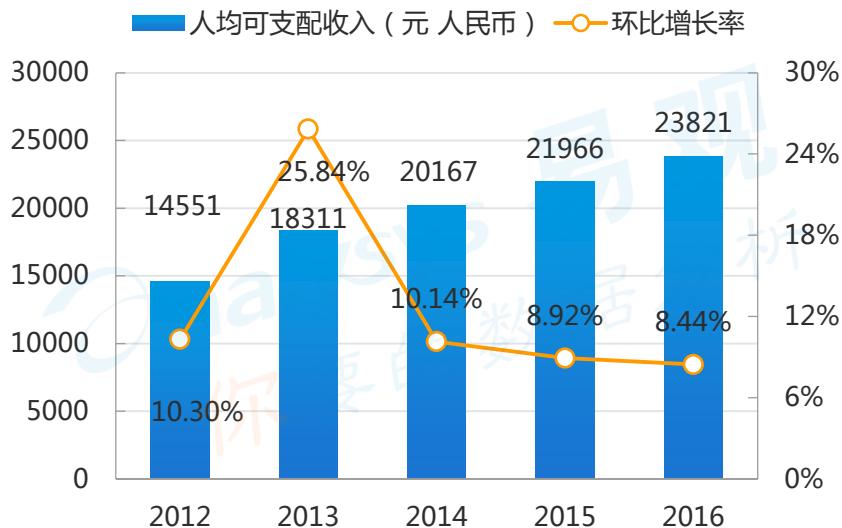


中国人均可支配收入逐年增长 带动跨境购物 “买买买”

Analysys 易观
你要的数据分析

- 统计数据显示，中国宏观经济总体运行平稳，人均可支配收入逐年增加。从2012年的14551元人民币增长到2016年的23821元人民币。人均可支配收入持续增长的基础之上，消费规模也持续增长，也为跨境进口零售电商的高速发展奠定了基础。易观统计数据显示，跨境进口电商5年内增长迅猛，预计2017年将达到4090亿元人民币规模。

2011-2016年中国人均可支配收入

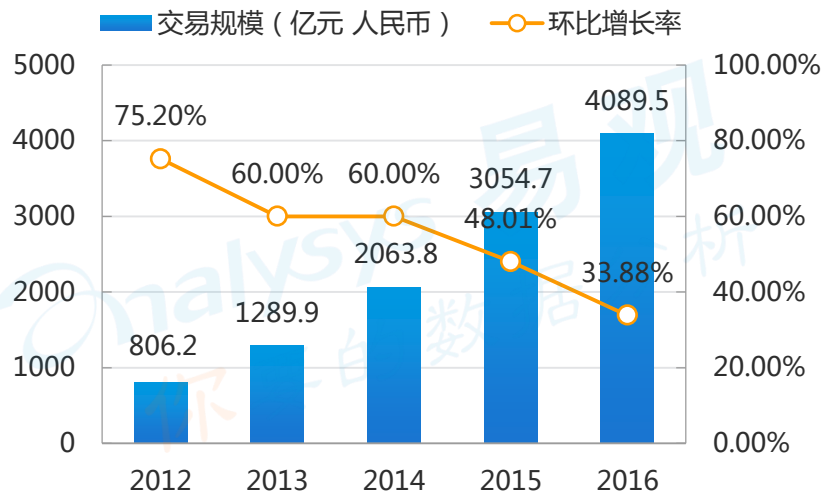


说明：以上数据根据中国国家统计局公开数据所得，易观整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

2012-2016年跨境进口零售交易规模



说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

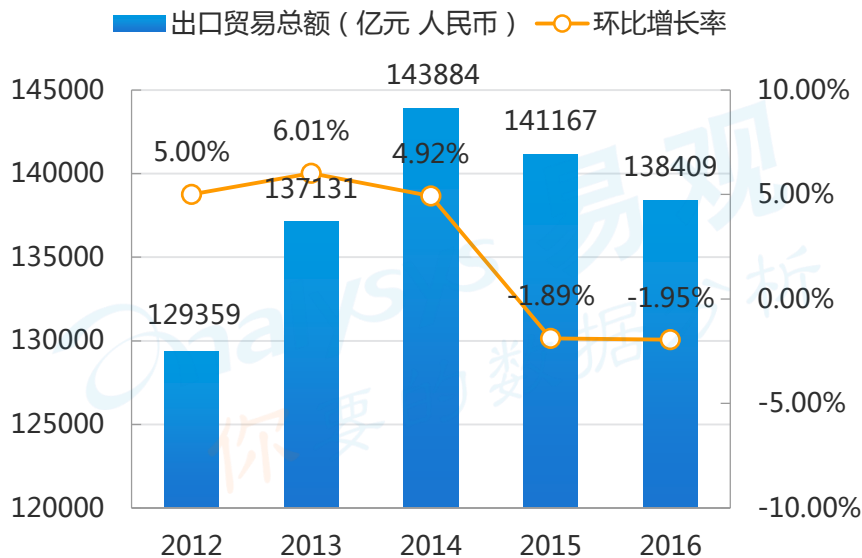
© Analysys 易观

www.analysys.cn

中国跨境贸易总量保持高位稳定 内需拉动进口回暖

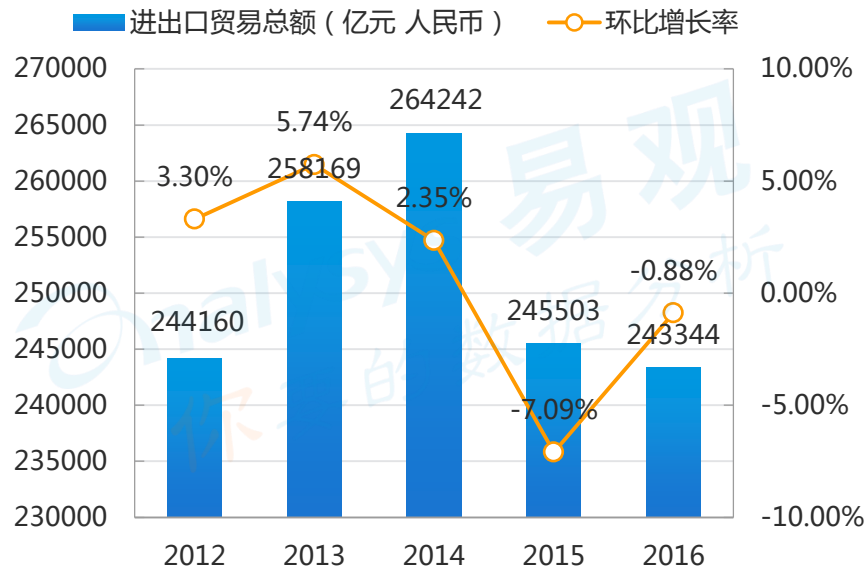
- 统计数据显示，跨境进出口在经历了2015年的跌幅后，均呈现回暖态势，并保持高位稳定。跨境出口2016年达到13.84万亿元人民币，跨境进口规模2016年达到10.49万亿规模，贸易顺差进一步降低。

2012-2016年中国跨境出口贸易总额



说明：以上数据根据中国国家统计局公开数据所得，易观整理。

2012-2016年中国跨境进出口贸易总额

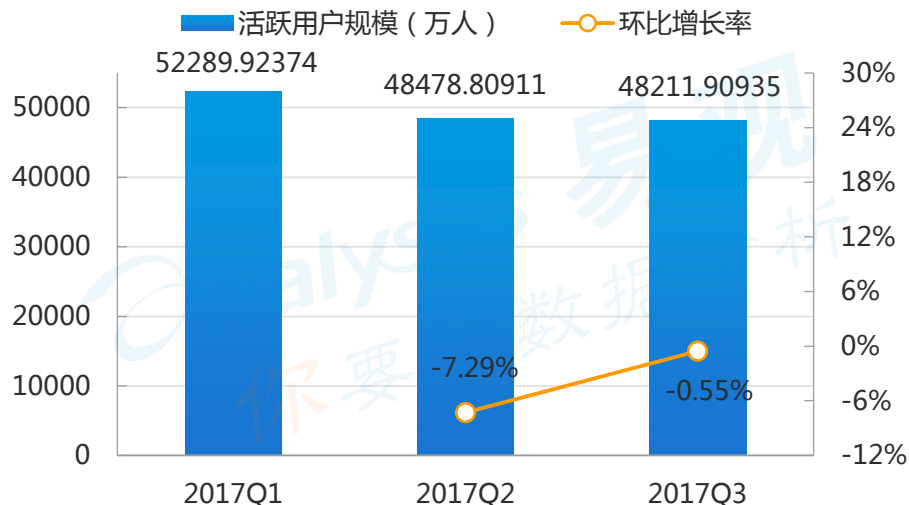


说明：以上数据根据中国国家统计局公开数据所得，易观整理。

干帆：支付领域活跃用户和启动次数均保持高位稳定

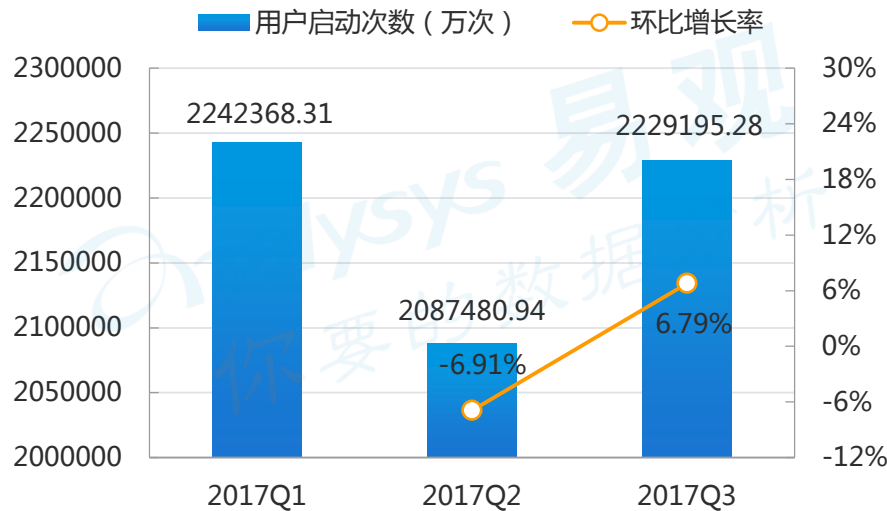
- 易观干帆统计数据显示，支付领域活跃用户数量和用户启动次数均保持高位稳定。其中，季度活跃用户规模2017年均徘徊在5亿人上下，季度用户启动次数虽然有季节波动，2017年也保持在200亿之上。

支付领域活跃用户统计



数据说明：易观干帆只对独立APP的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2017年第4季度易观干帆基于对22.5亿累计装机覆盖及5.5亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

支付领域用户启动次数



数据说明：易观干帆只对独立APP的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2017年第4季度易观干帆基于对22.5亿累计装机覆盖及5.5亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

政策走向：跨境支付牌照增长放缓 CIPS二期将投入使用

- 因为存在安全隐患而被叫停的二维码支付，在重新被放开后，安全如何保障令人关注。在支付清算协会向支付机构下发《条码支付业务规范》（征求意见稿），明确指出了支付机构开展业务需要遵循的安全标准。这也被认为是官方正式承认二维码支付的地位，为二维码支付的后续发展奠定了基础。

央行发布跨境人民币业务许可

央行上海总部发布《关于上海市支付机构开展跨境人民币支付业务的实施意见》，上海银联、通联等5家第三方支付机构取得了首批跨境人民币支付业务资格。

2013

外管局开启跨境支付试点

外管局下发《关于开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复》，批准 17 家第三方支付机构开展跨境电子商务外汇支付业务试点。

2014

外管局跨境支付新政

跨境支付最近几年蒸蒸日上的发展，外管局2015年发布的新政功不可没。该新政允许支付机构自行办理轧差结算，并且不再限制支付机构合作银行数量。

2015

海关对进口B2C征税

对支付行业的影响主要表现在两个方面：

- 1、个人免税额单次2000元，累计20000元；
- 2、跨境代购成本增长，正轨渠道B2C规模受到影响。

2016

跨境支付牌照增至30张

宝付于2017年上半年获得外管局牌照后代表着跨境支付牌照收紧后两年内仅仅增加2张牌照，跨境支付牌照总数增至30张。此外，CIPS二期投入使用时间点临近。

2017

| 外管局跨境支付新政令支付机构成本降低



外管局于2015发布的支付业务指导意见，实际上真正开启了第三方支付机构跨境支付业务的大门

01

单笔交易金额提升至5万美元

货物贸易单笔交易金额不得超过等值1万美元，服务贸易单笔交易金额不得超过等值5万美元。修改为单笔交易金额上限一律为5万美元。

02

支付机构可轧差结算

在满足交易信息逐笔还原要求的情况下，支付机构可以办理轧差结算。极大的缩小了支付机构结算成本。

03

小额支付汇总录入

银行将不再需要全部逐笔录入单笔金额等值500美元以下的跨境外汇支付。大大简化了银行信息申报。

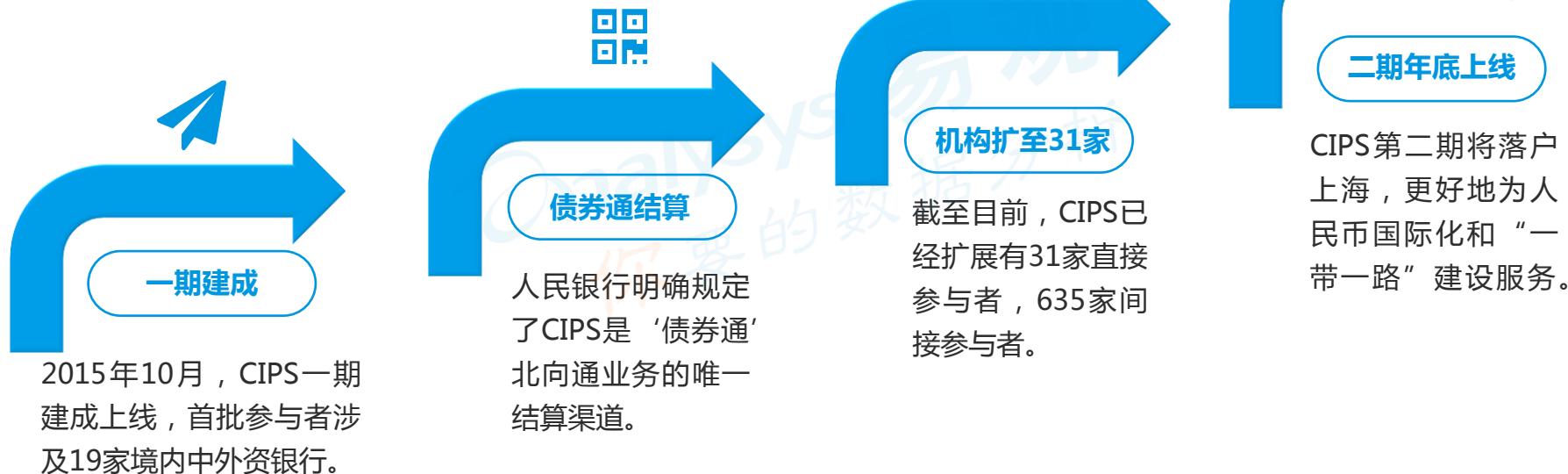
04

取消备付金合作银行数量限制

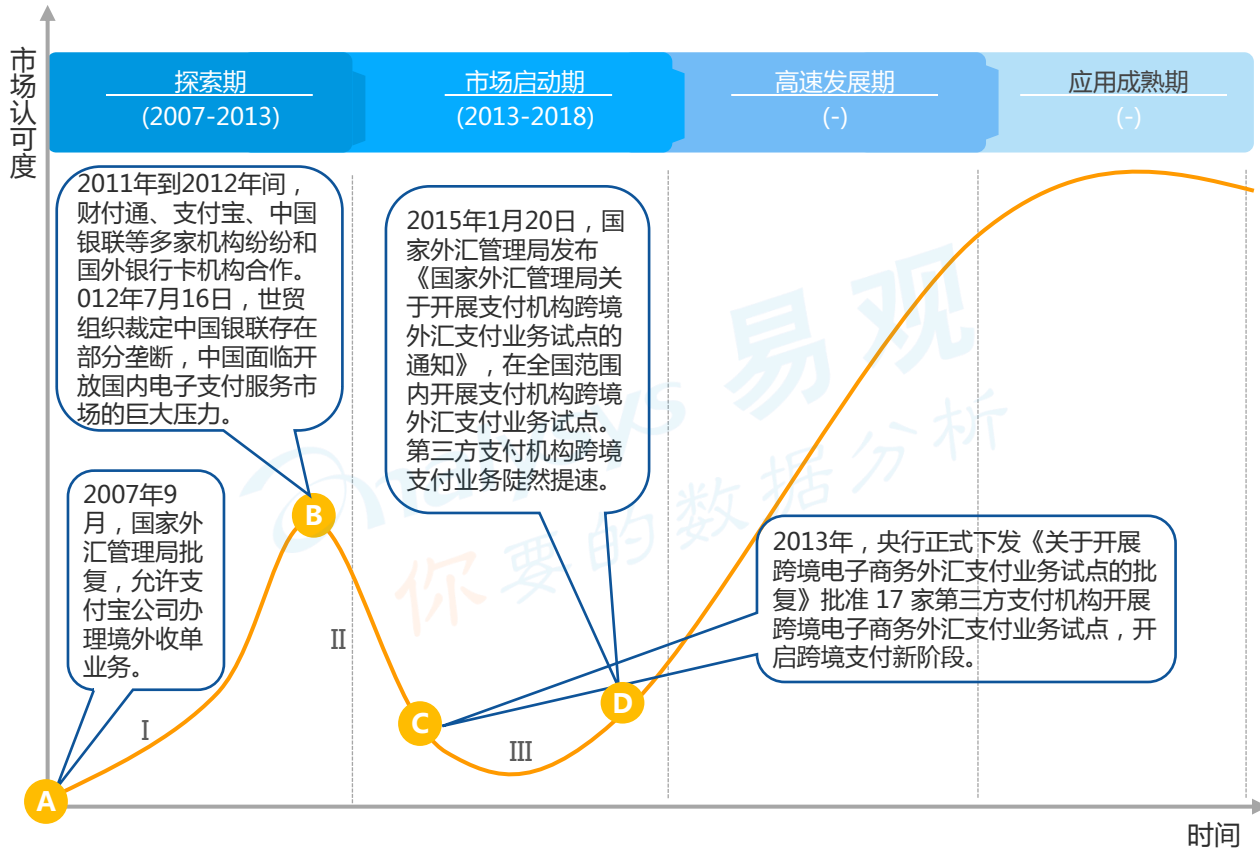
外管局不再对备付金合作银行和备付金账户的数量进行限制，令跨境支付机构选择多面，也令更多银行加入跨境贸易中。

人民币跨境支付系统（CIPS）二期将落户上海 成‘债券通’北向通业务的唯一结算渠道

CIPS分两期建设：一期主要采用实施全额结算方式，为跨境贸易、跨境投融资和其他跨境人民币业务提供清算、结算服务；二期将采用更为节约流动性的混合结算方式，提高人民币跨境和离岸资金的清算、结算效率。



第三方跨境支付市场AMC模型分析



- 易观分析认为，随着国家外管局在2015年在全国范围内开展支付机构跨境外汇支付业务试点，跨境支付正式步入了高速发展期。更多的国内第三方支付机构进入跨境支付市场，也带动了行业整体费率的降低，对跨境贸易正向促进作用明显。

PART 2



第三方跨境支付市场发展现状

© Analysys 易观

www.analysys.cn

四种主流跨境贸易模式 第三方跨境支付已渗透进三种

传统B2B贸易

跨境贸易最主流模式，多数为一对一大额交易

平台型B2C

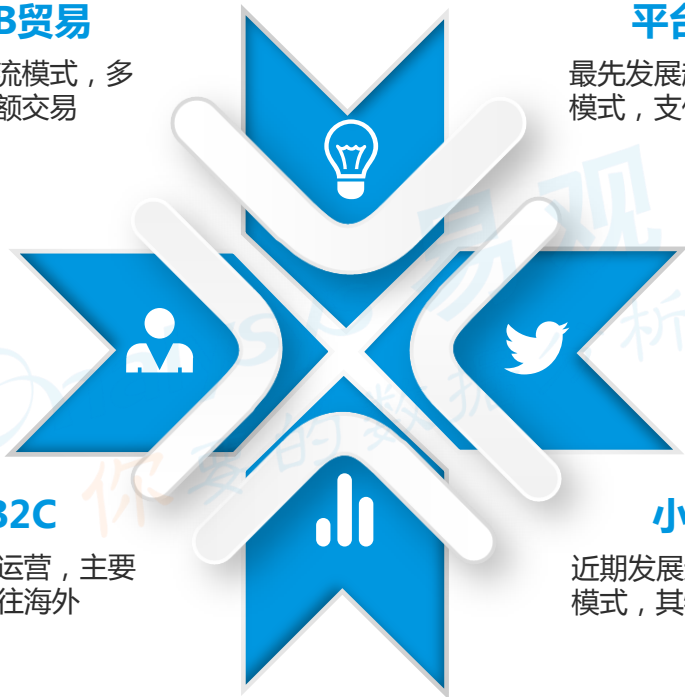
最先发展起来的跨境电商模式，支付模式相对成熟

自营B2C

以自建的方式运营，主要将国内商品销往海外

小额B2B

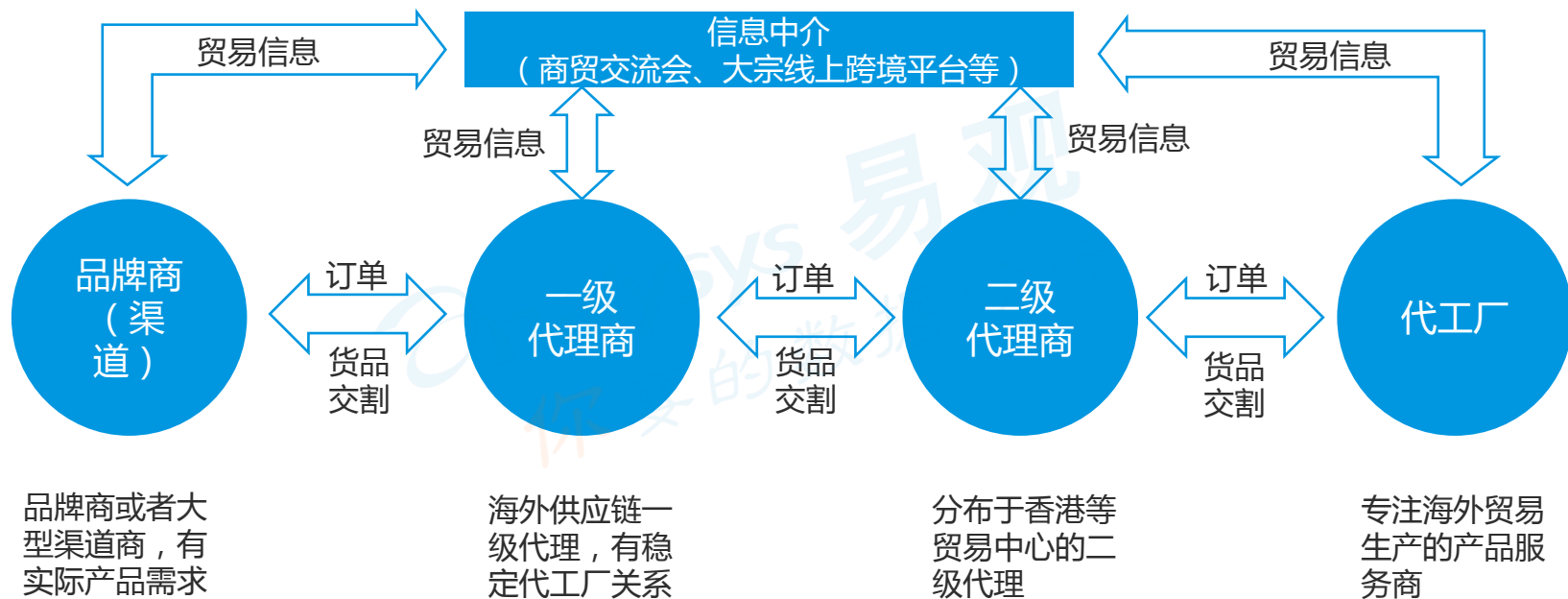
近期发展迅猛的跨境贸易模式，其特点是节约成本



- 从传统的B2B贸易模式，到海外平台型B2C跨境电商的兴起，到国内自营B2C受到国家政策鼓励而驾驭东风，再到全球去中心化大潮的影响下，小额跨境B2B贸易的不断发展壮大。我国跨境贸易已经发展成四种主流模式并存的局面，即使大平台业务范围不断扩大，但也不会超越四种主流模式的范畴。
- 第三方跨境支付也随着跨境贸易的不断发展而逐渐发展壮大。易观将依据各主要贸易模式的现状，提炼总结出跨境支付对应的发展现状和第三方跨境支付能够解决的问题。

传统跨境贸易模式：代理商和代工厂并存

- 传统B2B出口贸易一直是跨境贸易中的最主流模式，一度占据跨境贸易中绝大部分的市场份额。一般的流程是，海外的品牌商或者类似沃尔玛、家乐福这种强势渠道商，经过海外供应链中的跨境贸易一级代理商，找到香港等贸易中心的二级代理商，直接给中国代工厂样品生产。但也不排除渠道商和代工厂经过类似广交会这样的大型贸易峰会直接签订采购双向采购合同。



传统跨境贸易更多选用直接支付方式

汇付

汇付主要分信汇、电汇、票汇三种方式。汇款人主动通过银行将款项汇给收款人，以为对当事人的风险，一般用于小额支付场景。

托收

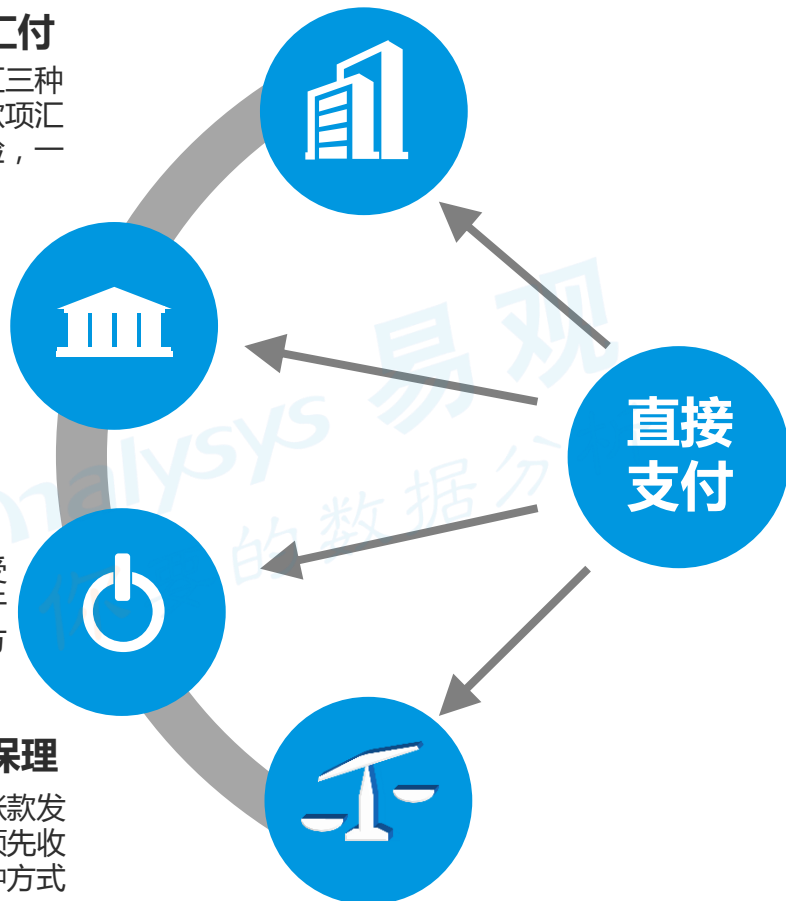
托收是银行收到卖方指示处理金融和商业单据。分为光票托收和跟单托收。托收有利于买方，费用低、风险小。

信用证

信用证是银行凭借规定单据向受益人付款的一项书面凭证。由于有开证银行自身信用担保，卖方的风险会大大降低。

国际保理

国际保理即出口商通过把应收账款发票和货运单据转让给保理商，预先收取大部分货款，降低风险的一种方式

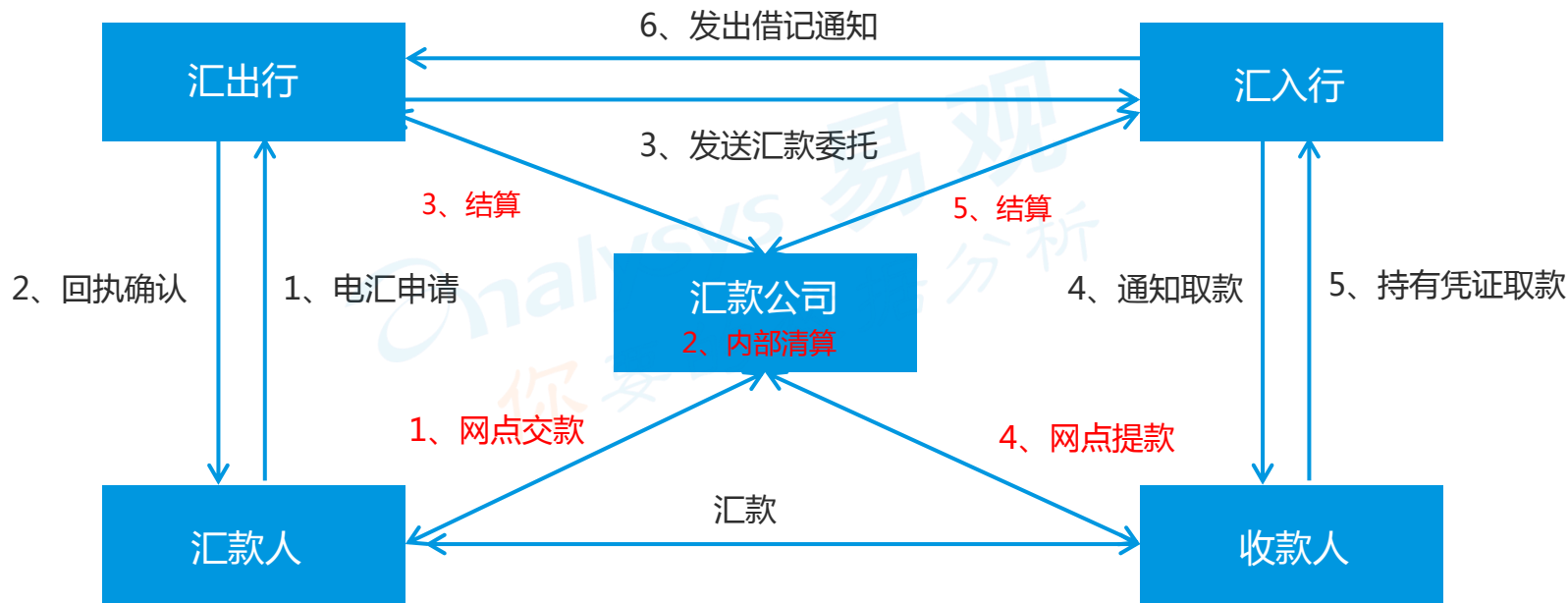


在国际跨境贸易支付方式中，被使用较多的主要是直接支付的方式，即经济活动当中的当事人双方直接通过银行发生关系的支付。

一般包括汇付、托收和信用证三种模式。三种模式各有利弊，汇付一般应用于支付数额较小的支付场景，而信用证方式由于会保证卖方获客得到可靠保证，所以在大额支付场景中被使用较多。

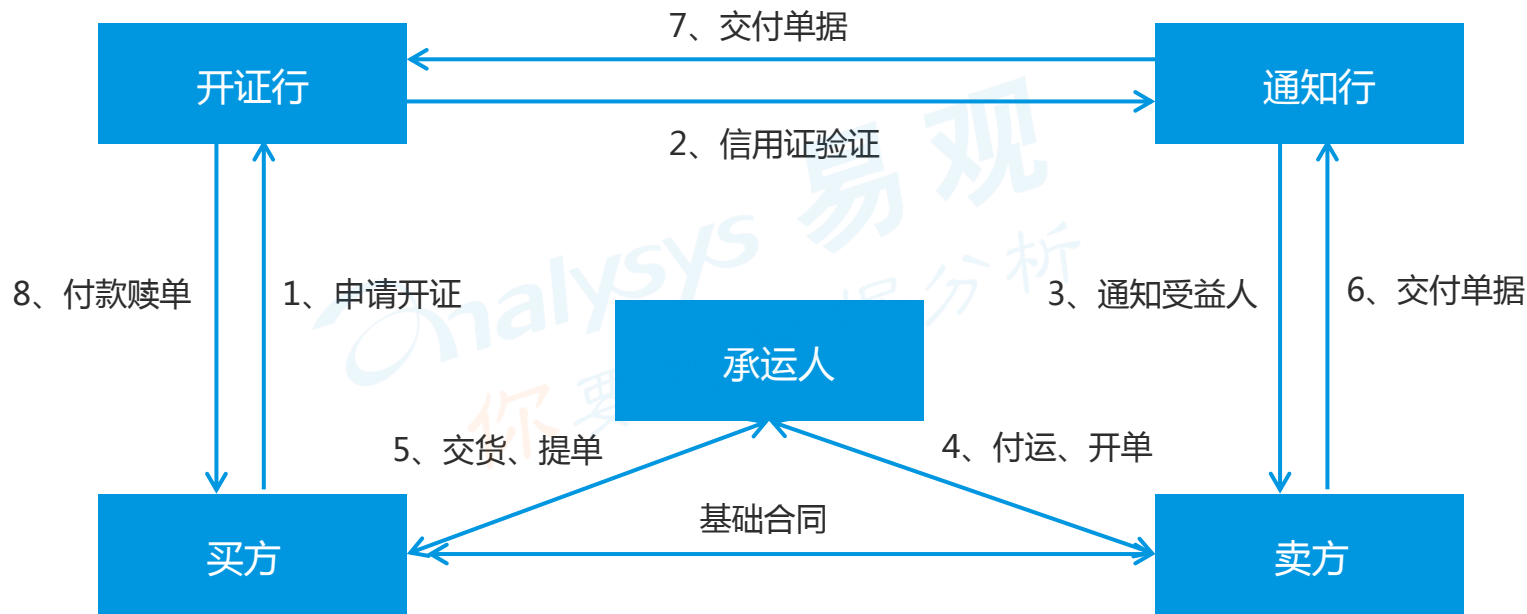
汇款主要由银行和专业汇款公司完成 汇款公司更加灵活

- 跨境支付的汇款一般由银行和专业汇款公司承担。银行收到汇款人申请后，以SWIFT多种形式将钱由国外汇入行解付给收款人。相对于银行流程复杂，汇款金额较高，费用较高的特点。汇款公司和当地邮局和多家银行均有合作，流程简洁，提款时间短，且网点众多，费用更加低廉。但汇款公司汇款金额相对较低。



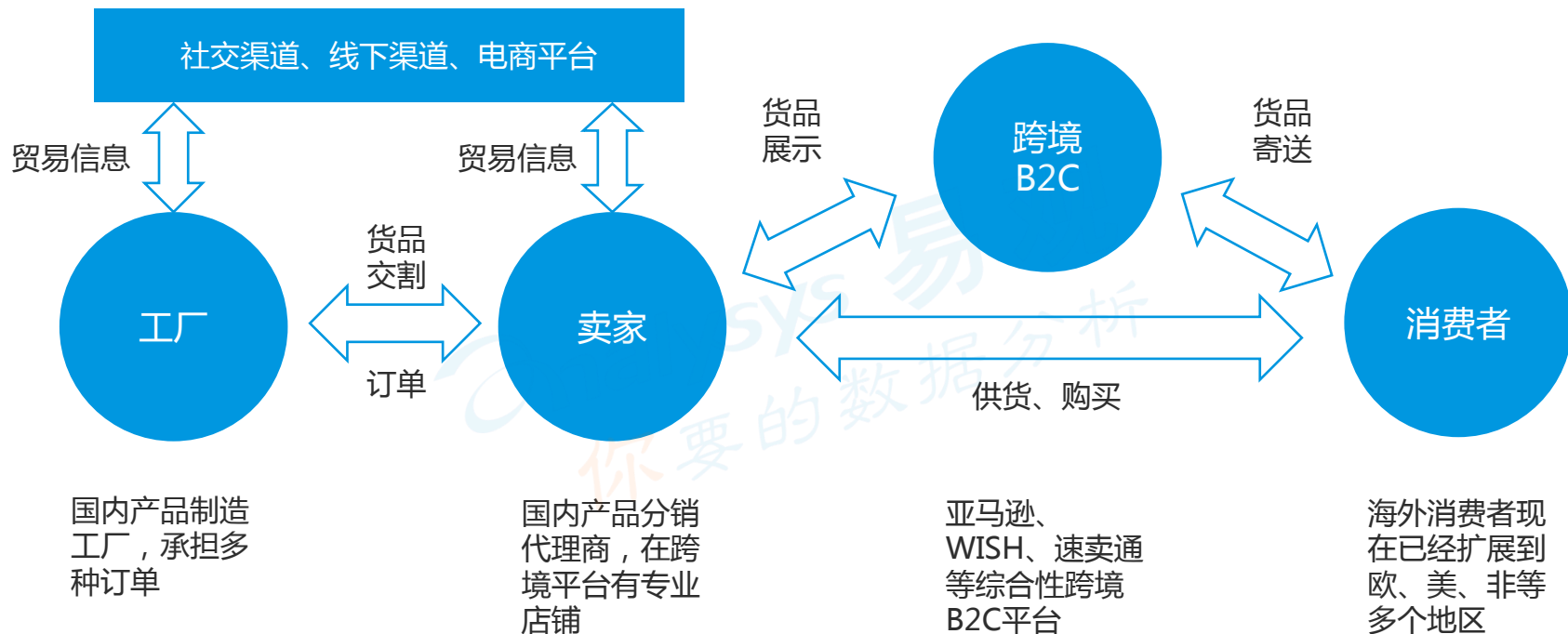
信用证成为国际贸易中最常用支付方式

- 在国际贸易活动，买卖双方可能互不信任，买方担心预付款后，卖方不按合同要求发货；卖方也担心在发货或提交货运单据后买方不付款。因此需要两家银行作为买卖双方的保证人。由于信用证模式对买卖双方的保护，使得信用证成为国际贸易中最主要、最常用的支付方式。



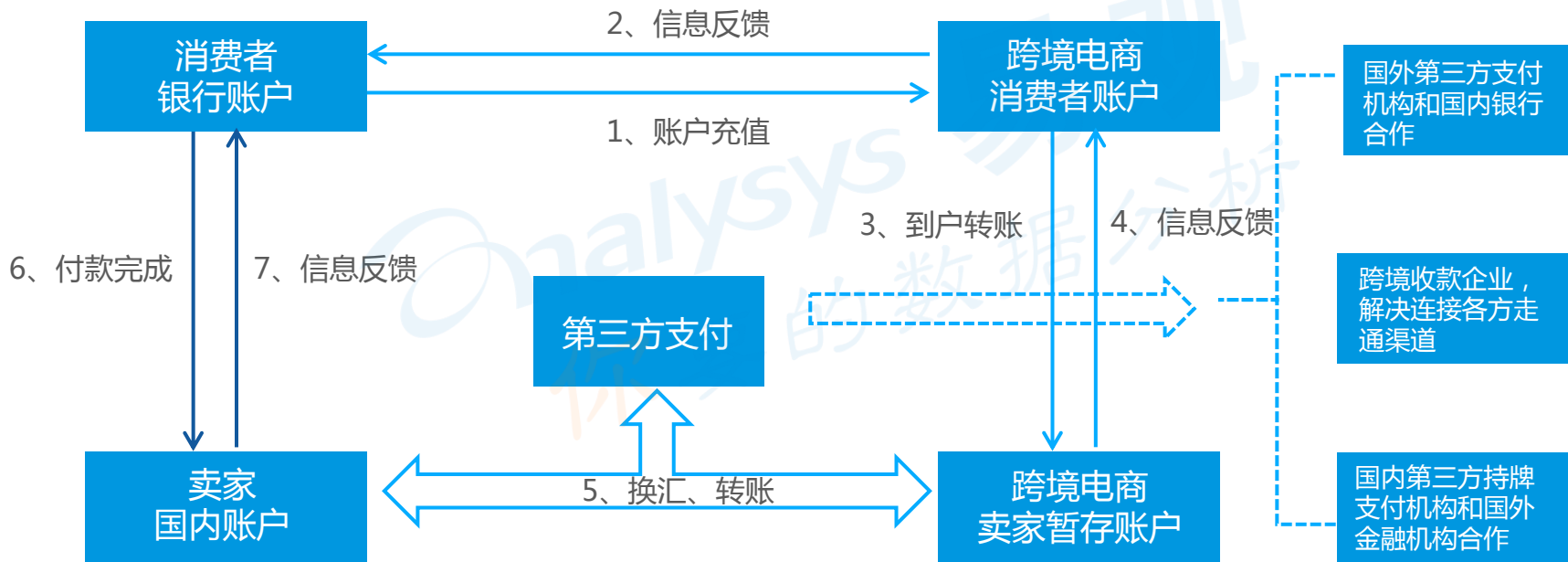
综合型跨境B2C贸易模式已经相对稳定

- 综合性跨境B2C平台主要提供交易信息、物流管理、纠纷处理、在线支付等多种服务。海外消费者群体目前已经扩展到欧洲、美洲、非洲、大洋洲等多个国家和地区。国外的B2C平台以亚马孙、WISH为代表，国内的跨境B2C平台则以阿里旗下的速卖通为代表。国内分销商一般通过微信群组等社交渠道、广交会等线下渠道以及电商平台等方式和代工厂取得直接联系。



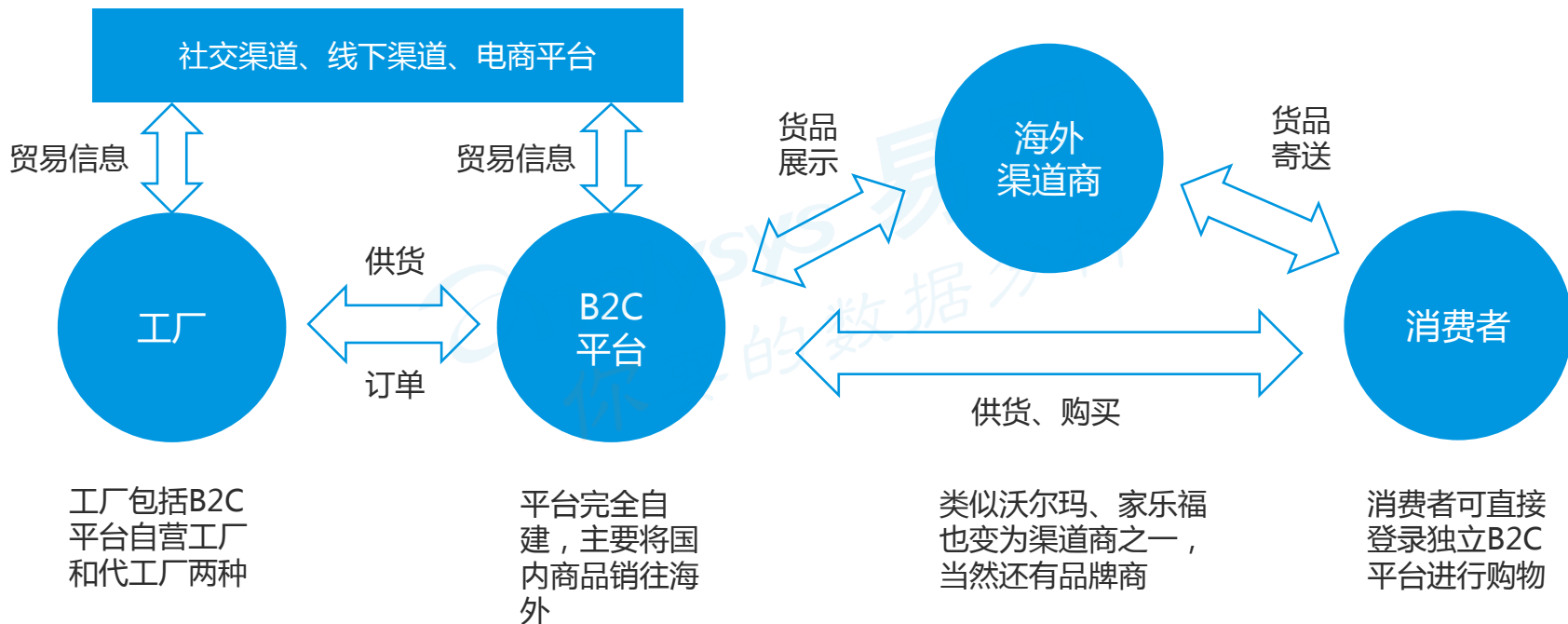
综合型跨境B2C贸易支付：第三方间接支付合作方式多样化

- 在综合性跨境B2C贸易中，由于参与者众多，单价较小但单量众多，直接支付模式已经不适用于此种跨境贸易模式。因此，国内第三方持有跨境支付牌照的机构和跨境收款企业以及国外持牌支付机构合作，已经将渠道走通并形成稳定模式。关键的换汇环节，国内持牌第三方支付机构可根据跨境电商平台数据对单换汇。



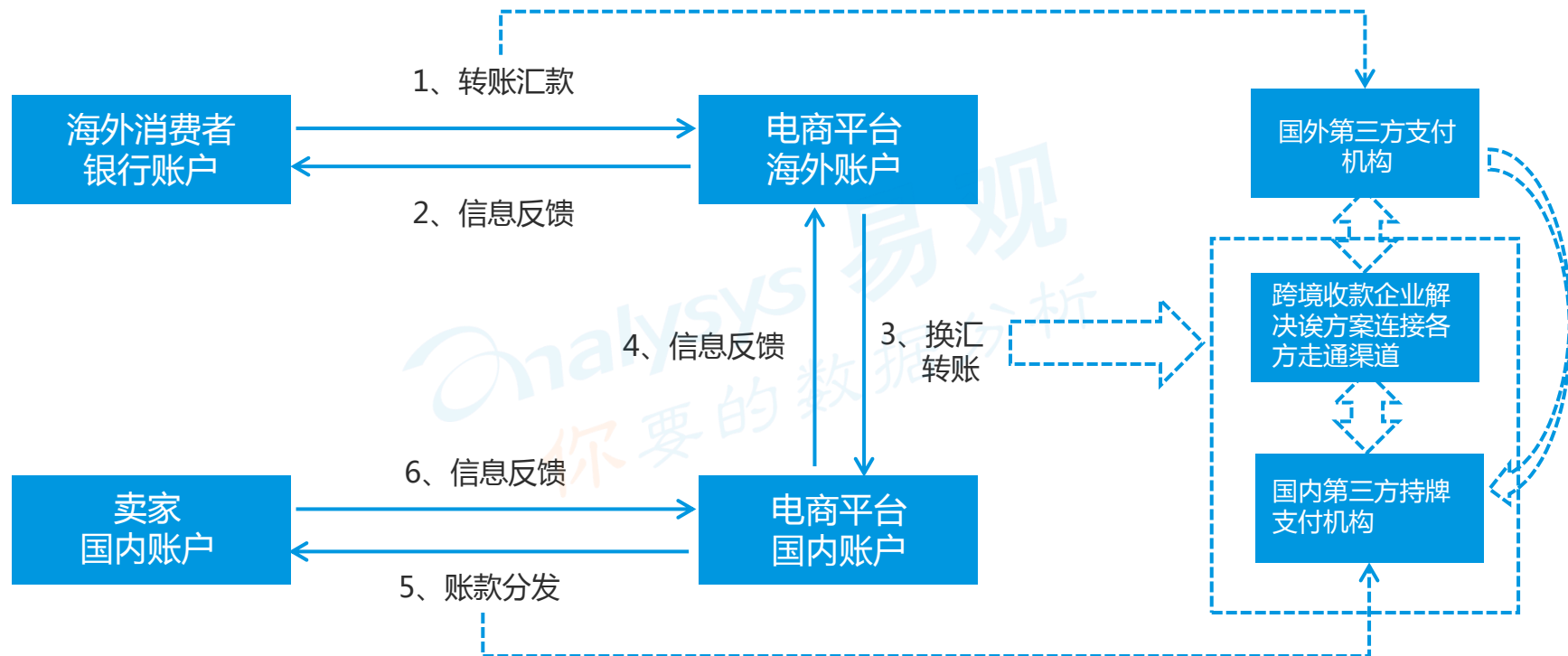
自营跨境B2C平台贸易可直面海外消费者

- 自营型B2C平台一般以自建的方式运营，主要将国内商品销往海外。主要的服务包括交易、物流、支付等等。和综合型平台不同的是，此类自营B2C平台店铺一般由平台独立经营、选品，质量更有保障。但此类平台前期投入巨大，对平台综合型运营是一个考验。



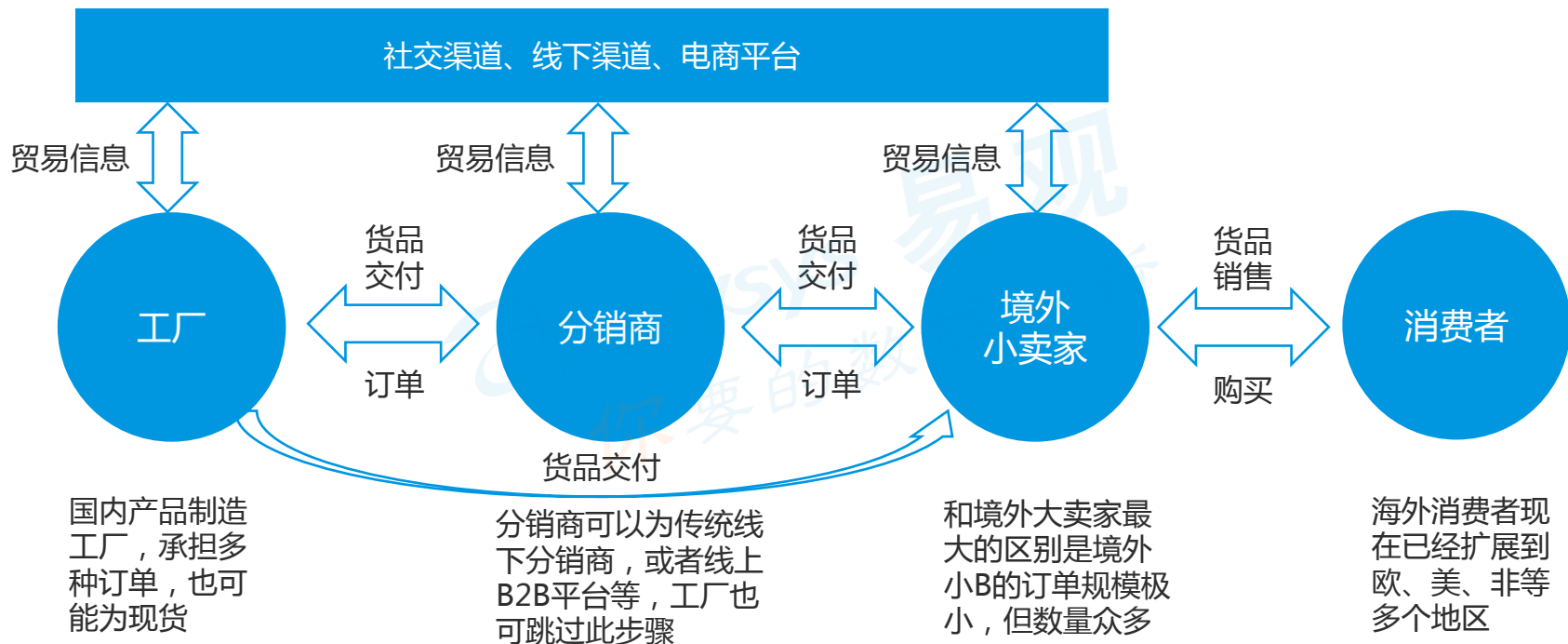
自营B2C支付：国内持牌第三方支付机构为平台换汇

- 自营B2C平台电商一般拥有海外账户，方便国外第三方支付等金融机构为其办理收单业务。国内持牌第三方支付机构主要为此类平台办理换汇转账等业务，将平台的资金从海外账户转至电商平台国内银行账户，此过程跨境收款企业通过连接各方通道也可以走通。最后电商平台再通过国内第三方支付机构将账款分发给制造企业。



小额跨境B2B贸易直面众多海外小商家 贸易成本大大节约

- 小额跨境B2B贸易交易发展迅速，海外小商家众多，相对传统大B来讲，小商家客单价较低，和传统跨境B2B最大的区别是小商家直接通过分销商采购物品。对于工厂和分销商来讲，相对于传统一个销售团队对接一个海外大商家，此种模式可用一个人对接众多境外小商家，人力和贸易成本均可大大节约。



- 由于换汇必须有数据验证流程，即两个不同贸易主体间的账单金额核对，核对无误后，银行和外管局方能批准换汇申请。普通B2B贸易属于一对一大额交易，数据验证简单便捷。普通B2C贸易因为有海外电商平台的交易数据和国内出口企业到账，银行和外管局也可批准换汇。自营B2C和小额B2B贸易则因为无法将贸易对手方数据集中，就必须走海关报关模式，用海关的数据和自己平台数据核对。但由于海关此前不支持小额多单方式清关，因此，此前这两种模式走的并不顺畅。

传统B2B验证简单

请传统B2B贸易一对一大额交易，数据验证简单快捷。

平台B2C数据支撑

海外电商平台数据支持对账，可作为换汇依据。

小额B2B对账困难

小额跨境B2B收集到的交易对手方数据不能作为换汇对账凭证。

自营B2C数据获取难

贸易对手方数据获得困难，且无法作为对账数据支撑

| 为解决支付机构对账难题 海关推出保宏等报关新模式

- 为了解决小额跨境贸易的对账难题，海关改革了多种清关方式。对于自营B2C来讲，海关已经推出了9610和1039等多种方法解决通关问题。对于小额B2B来讲，海关允许跨境贸易企业仿照阿里巴巴，通过在海外成立渠道公司（例如一达通）解决。此外，海关也推出了在特殊监管区域进行货权和资金交割的保宏解决模式。

设立海外经销商

想走通小额跨境B2B的平台必须设立海外经销商，报关时当做交易对方。阿里一达通利用大数据解决小B信用担保问题，并作为报关主体实现出口退税及换汇

“一达通
模式”

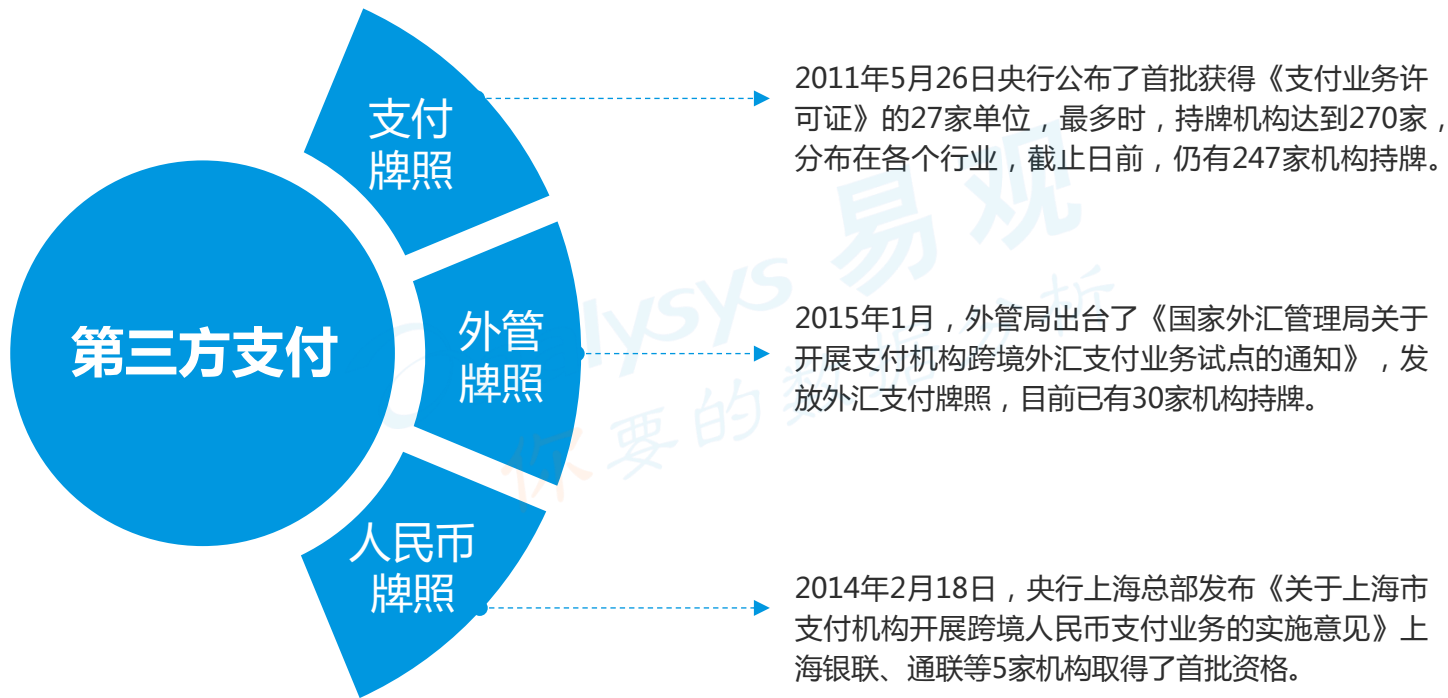
保宏
模式

海关设立特殊监管区，在特殊监管区域内，交易双方完成货权交割和资金结算。同时，在完成货物交付时，生成海关信息。支付机构利用海关信息完成结汇和资金转移

设立特殊监管区域

第三方支付跨境支付机构持有外汇和人民币支付牌照

- 国内公司要想开展跨境支付业务，首先必须是支付机构，及持有央行颁发的“支付业务许可证”，其次需要外汇管理局准许开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复文件。如果不涉及换汇，支付机构持有各地央行分支机构颁发的人民币跨境支付牌照即可，跨境人民币支付业务不需要外管局的批复。



跨境支付牌照增至30张 北京上海仍领跑全国

- 统计数据显示，从截止2017年年底，持有外管局下发的跨境支付牌照的第三方支付机构增至30家，包括2011年由国家外汇管理局上海分局颁发牌照的宝付和2016年获得牌照摩宝支付。从地域分布来看，四川新增一家跨境支付机构。此外，北京和上海的机构数量仍然领先全国。



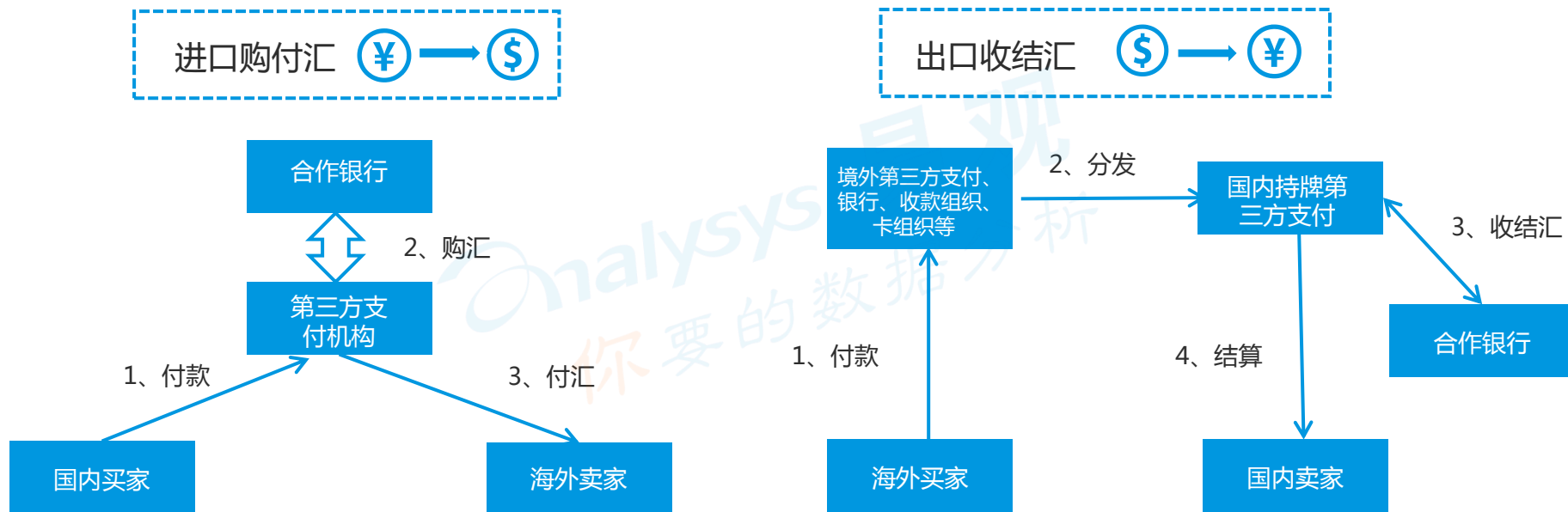
第三方支付机构跨境支付业务仍主要集中在货物贸易等行业

Analysys 易观
你要的数据分析

 					   	 		   
货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易	货物贸易
留学教育	留学教育	留学教育	留学教育	留学教育	留学教育		留学教育	
航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票	航空机票		
酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿	酒店住宿		
旅游服务		旅游服务	旅游服务	旅游服务				
国际展览	国际展览	国际展览						
国际会议	国际会议							
国际运输			国际运输					
软件服务	软件服务							

换汇成第三方支付核心业务 方式分为购付汇和收结汇

- 持牌以后的第三方支付机构，业务核心即如何帮助跨境商家换汇。主要的形式有两种，包括购付汇和收结汇。购付汇主要是消费者通过电商平台购买货品时，第三方支付机构为消费者提供的购汇及跨境付汇业务。收结汇则是第三方支付机构帮助境内卖家收取外汇并兑换人民币、结算人民币。



第三方支付更加适应新兴跨境电商小额、高频需求

- 传统跨境贸易以大额，低频为主，对支付安全性要求最高，同时也损失了时效性，因此，传统B端大额跨境贸易更愿意选择银行汇款和信用证等方式作为支付手段。但随着跨境贸易的发展，特别是跨境电商平台的兴起，对支付的便捷性和及时性都要求更高，监管部门也在此时放开了第三方支付机构的准入。

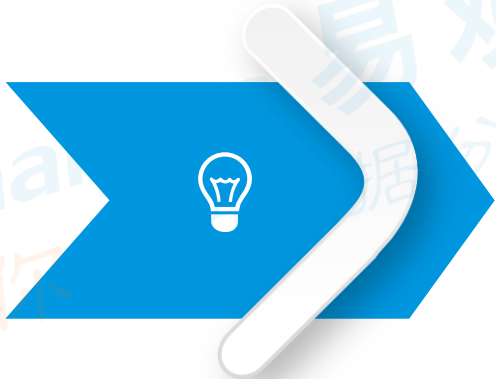
传统贸易以银行汇款为主

对安全性的要求，令传统贸易的时效性较低，同时收费更加昂贵。



第三方支付入局 费率随之降低

跨境支付牌照的设立，为第三方支付发展跨境支付提供了有力支持。此外，第三方支付效率更高、处理更快、收费更低的特点也更加适应新兴电商发展。



跨境电商兴起，时效性要求更高

跨境电商的兴起，必然要求更多的支付能力。同时，跨境贸易的复杂性也令传统的支付手段相形见绌。



手续费和支付解决方案是第三方支付跨境支付主要收入来源

通道手续费

支付机构最稳当收入来源，一般有两种收费方式，一种是按照交易规模流水收费，一种按照支付笔数收费，或者规定上限，两种兼有。



B端支付解决方案

解决方案是支付机构对每个不同行业不同需求所提供的一体化产品支持。随着跨境支付电商的发展，B端支付解决方案进入蓝海。



汇率差等非常规性收入

支付机构换汇时锁定费率和实时汇率的价差，以及离岸人民币和在岸人民币外汇牌照的价差收入等。

- 跨境支付行业存在专业跨境收款机构，此类机构虽然暂时没有获得中国国内颁发的跨境支付牌照，但仍然活跃在跨境支付行业之中。此类机构以Payoneer为代表，和世界上主要的电商出口平台均有合作，遍布欧美、东南亚、拉美、非洲等多个地区，并持有多个国家的“跨境支付牌照”，普遍年交易规模都在50亿美金以上。

对接全球服务商

专业跨境收款公司普遍盈利较好，并持有多个国际金融支付牌照，为对接全球范围内的跨境贸易服务商提供了良好的基础

了解跨境用户需求

专业跨境支付机构有着多年的跨境支付解决方案经验，对跨境贸易用户需求更加熟悉，产品经验相对丰富

熟悉跨境贸易

各国政府对跨境贸易的政策不同，专业收款公司由于积累了多年经验，更加熟悉跨境贸易流程和服务需求

业务模式灵活

虽然不能保证能够在每一个国家都取得跨境支付相关牌照，但专业跨境公司业务模式相对灵活，与银行和专业收款公司有多年合作经验

合规化经验丰富

通过多年、多个地区的反洗钱、反诈骗业务经历，专业跨境收款公司能够针对跨境贸易发展出一整套更加完善的风控方案

跨境收款
公司优势

PART 3



第三方跨境支付市场典型企业

© Analysys 易观

www.analysys.cn

支付宝持续拓展海外支付场景 产品满足更多B端需求



- 从2014年开始，支付宝面向B端推动差异化服务，例如和全球最大的出口退税服务机构环球蓝联合作，推出覆盖多个国家和地区的出口退税业务。从2015年开始，支付宝开启大规模海外支付场景拓展，布局满足中国消费者跨境需求。2016年以来，支付宝正在覆盖更多的进出口跨境电商平台，并与海关完成对接，加之自有跨境平台交易规模的持续增长，支付宝跨境支付业务覆盖层次逐渐加深。

2016年

支付宝覆盖更多跨境电商平台，与跨境电商的七大试点海关均完成对接

2015年

支付宝开启大规模海外O2O(国内用户海外线下消费，线上支付和退税)

2014年

与环球蓝联推出海外退税业务，已覆盖法、德、英、韩等国家和地区

2013年

首批获得外管局《跨境电子商务外汇支付业务试点资格》许可

跨境支付主要业务

- 01 出口业务依托速卖通等规模化平台，同时和更多境外金融机构达成合作，力求覆盖更多境外本地化支付方式
- 02 与机构合作开展国际汇兑业务，对应B端需求开展出口退税、国际航空支付等业务
- 03 拓展更多海外支付场景，覆盖机场便利店、旅游景点等国人旅游购物主要聚集区域
- 04 向海外输出先进的移动支付模式和技术，通过入股等手段投资多家海外支付、汇款等金融机构

支付宝境外合作机构

国际银行卡组织



对接境外银行



.....

境外第三方支付公司



- 数据显示，支付宝境外合作机构已经拓展至24家，有利于支付宝从多种渠道走通跨境支付业务。同时，支付宝正凭借强大的阿里系背后支持，从全球拓展合作伙伴，通过入股、并购等多种措施，持续输出资金和技术能力。

跨境支付业务优势



用户基数庞大
业务种类丰富

资金+技术能力
全球电商输出
(电商平台+支付汇款机构)

自有跨境贸易
平台支持

连连跨境业务资质齐全 面向全球电商提供资金解决方案

LianLian Pay 连连

- 连连银通电子支付有限公司（以下简称“连连支付”）是浙江省最大的支付企业，公司致力于通过互联网和移动手机等渠道为广大用户和商户提供第三方支付和结算服务。从2013年，连连开始布局跨境支付行业，先后获得跨境人民币和跨境外汇支付业务许可，并从2016年开始，面向全球布局跨境汇兑业务，并为亚马逊等知名跨境电商平台提供人民币收付款服务。

2016年

连连支付全球布局跨境汇兑业务以及面向跨境电商平台的收付款业务

准入行业



国际贸易



留学支付



航空机票



酒店住宿



旅游服务

2015年

2015年2月13日,获得国家外汇管理局浙江省分局许可开展跨境外汇支付业务许可

业务介绍

- 出口业务依托国际知名电商平台及第三方支付机构/金融机构，力求为更多的出口跨境电商提供方便快捷的跨境资金解决方案。
- 通过与国际顶级金融公司合作，为**亚马逊、Ebay、Newegg、Shopee、Alibris、Cdiscount、Allegro、Etsy、Akademos**等众多平台的出口商家提供国际收款及人民币分发服务

2013年

连连支付与中国银行义乌分行合作开展跨境人民币收支业务，获得跨境人民币业务许可

合作商户

- 连连支付合作客户覆盖全球顶级银行、汇款公司、金融支付机构(如Paypal)及电商平台(如Amazon)等。为超过20万家中国跨境卖家提供支付服务。

2011年

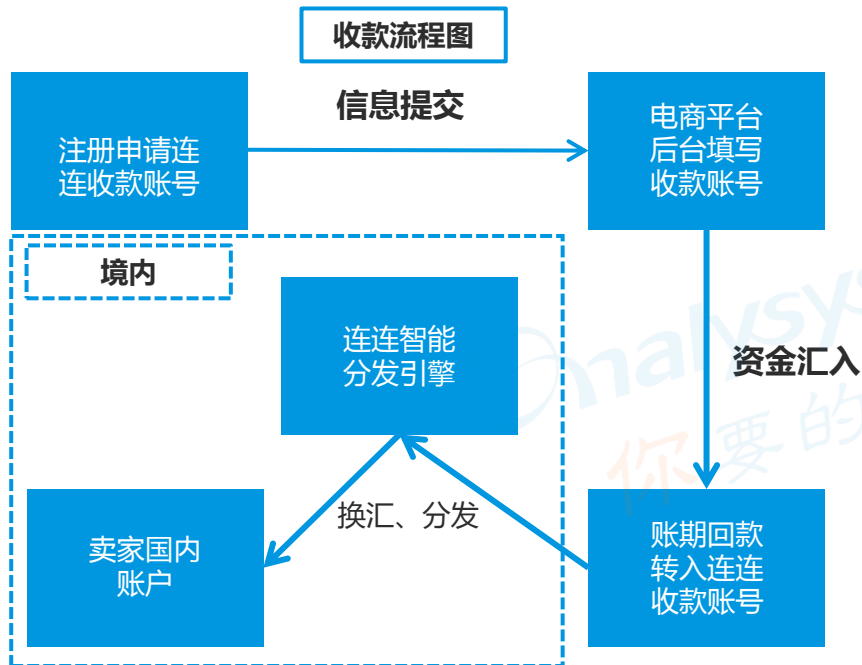
2011年8月连连获得人民银行颁发的支付许可证，为浙江省第二家获得该许可的企业

连连打造闭环跨境收款服务 提高资金周转效率

LianLian Pay 连连

- 连连跨境收款，旨在帮助中国跨境电商出口卖家安全、高效、灵活地管理国外电商平台销售回款，提高资金周转效率。作为目前市场上唯一可以提供闭环收款服务的服务商，连连采用全程直连的产品模式，最快只需67秒就能帮助卖家将资金提现到境内，并一次性打通美元、日元、欧元、英镑四大币种，为卖家提供真正国际化的服务。

收款流程图



产品优势

1

跨境收款产品与ERP打通

跨境收款产品可以跟ERP平台打通，实现卖家在ERP平台上直接进行结汇、提现。

2

最快两分钟内到账

到账时间在T+0的基础上，实现“准实时”到账，最快的客户提现67秒

3

主要外汇币种打通

跨境电商平台多币种的支持：包括美元、日元、欧元、英镑等

Payoneer针对中国输出核心技术并倾注全球资源

Payoneer在纽约成立

2005年

进入中国市场

2012年

获得平安创投投资

2014年

成为亚马逊推荐服务商

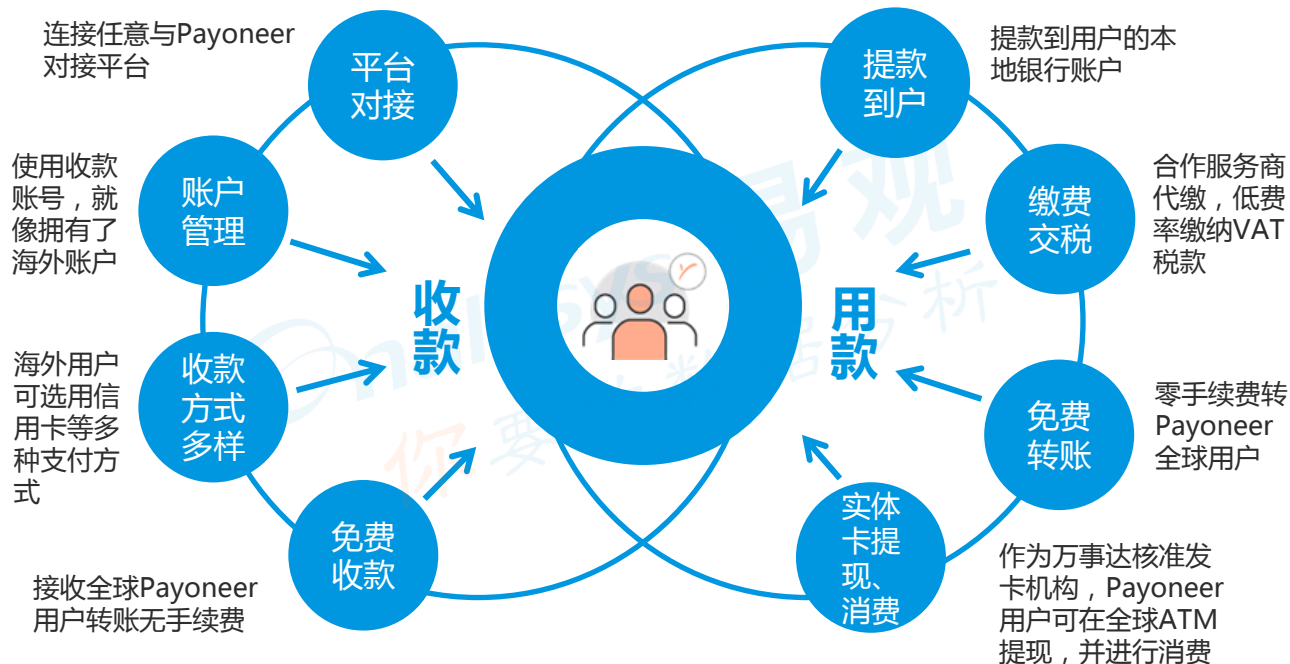
2015年

首创用户跨国免费转账

2016年



早在2012年，Payoneer就开始布局中国市场。十多年逐渐完善的风控基建和全球金融网络合作让Payoneer在横向扩张和纵向开发上都具有技术和资源的优势，不仅成为对接电商平台最多的支付机构，还在最基础的“收付”功能之上，开发出诸多叠加功能，例如全球Payoneer用户相互免费转账，支付物流费、VAT费用等串联起跨境电商生态圈的金融服务。



Payoneer业务发展迅猛 年复合增长率达到61%

Payoneer合作机构

外包服务：

  CROSS | OVER  ...

电子营销：

    ...

全球跨境电商：

     ...

版权摄影：

度假租赁：

.....

跨境支付业务整体优势

持有多国监管牌照

持有 FinCEN 颁发的 MSB（货币服务）牌照和 UK Financial Conduct Authority 颁发的电子货币发行牌照，达到 PCI DSS 数据安全标准，在美国、欧洲及香港接受完全监管。

货币清算能力强

Payoneer 在多达 150 国家和地区具有当地货币清算能力（无落地费），全球员工超过 1000 人。

服务范围覆盖广泛

平台支持 6 大主要币种，包括美元、欧元、英镑、日元、加元、澳元，能够做到 35+ 语种支持，覆盖世界各地 40+ 的合作电商平台。

业绩持续快速增长

复合增长率（近 6 年）达到 61%，大中华区交易规模年度达到 50 亿美元，连续获得 TCV, Greylock, Carmel SGE, 平安创投, Nyca, Wellington, 宽带资本注资。

PART 4



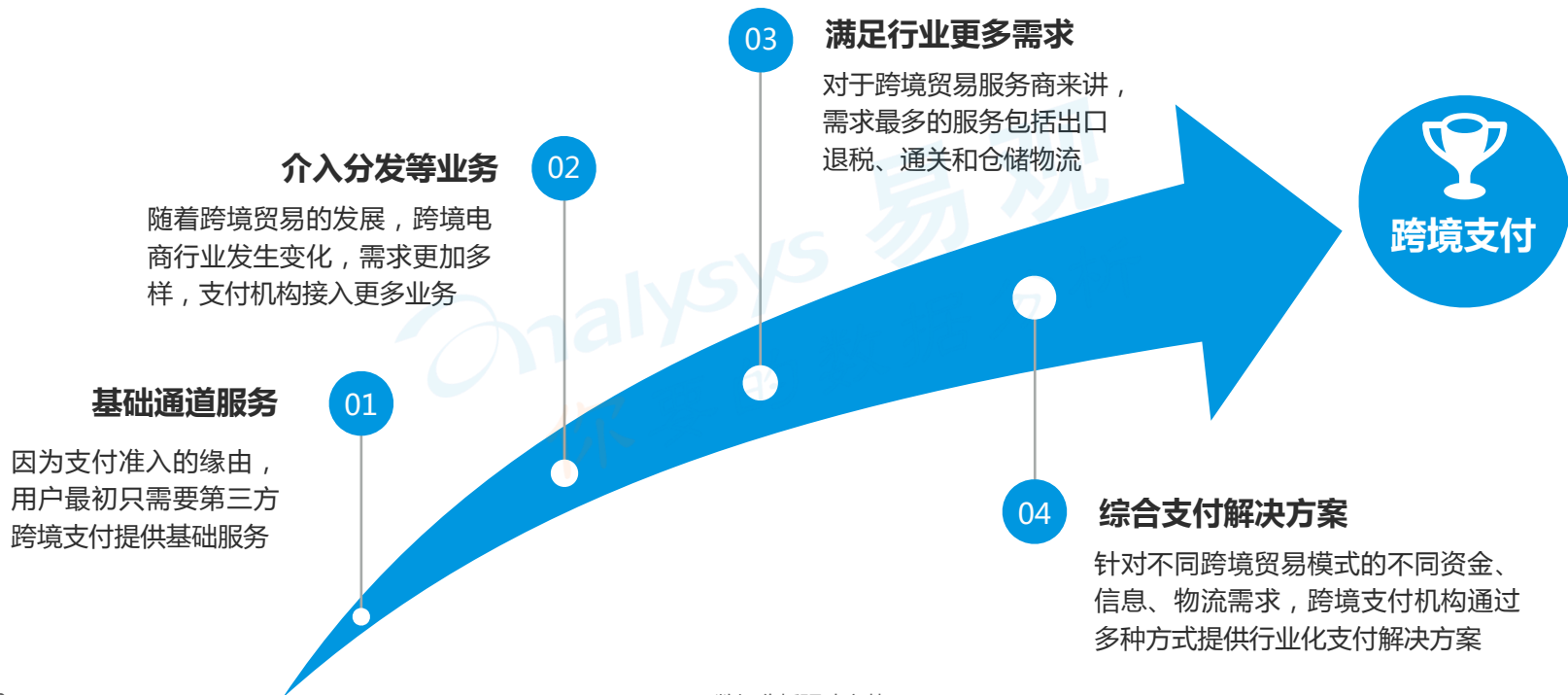
第三方跨境支付市场发展趋势

© Analysys 易观

www.analysys.cn

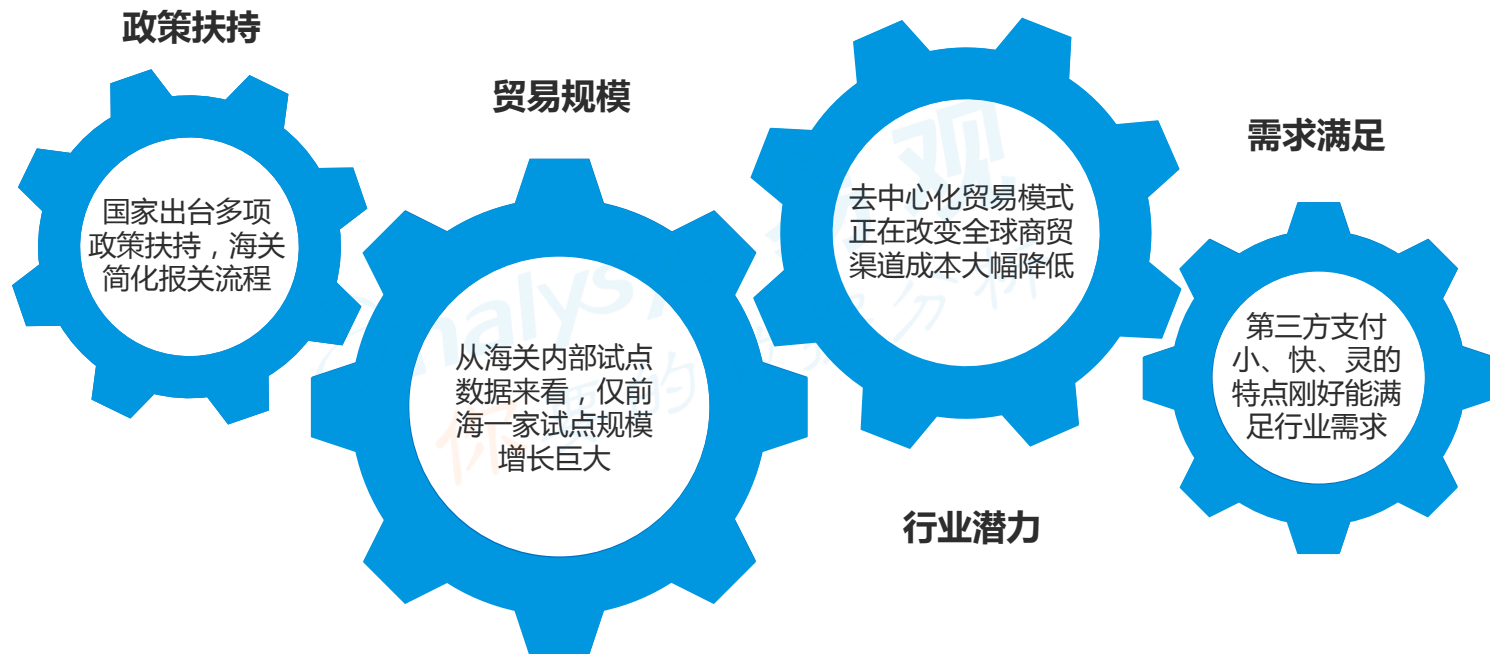
第三方支付跨境支付服务将逐渐摆脱单一通道模式

- 第三方支付跨境支付经过近年来发展，特别是外管局和央行发牌以后，正在逐渐走通市场渠道，从单一的基础通道服务，逐渐接入跨境贸易平台中更多的需求。部分厂家开始和跨境产业链中的服务机构合作，从出口退税，到报关的三单合一，再到跨境仓储物流解决方案，争取解决跨境贸易中存在的普遍性难题。



小额B2B跨境支付或将成为下一个行业蓝海

- 传统集装箱跨境贸易由于积压资金多，风控压力大，正在被以在线交易为核心、便捷及时服务为优势的电子商务跨境小额批发及零售业务取代。第三方支付的出现，其基于大数据云计算为核心的技术能力，更加适应小额B2B贸易要求的小额、快捷、灵活的支付模式和风控需求。



| 行业规范化加速 第三方跨境支付行业发展潜力巨大

平台层

经过多年发展，跨境电商平台逐渐朝着正规化发展，交易规模不断扩大，在培养起稳定消费群体的同时，平台运营日趋成熟

政策层

监管部门不间断的对国内跨境贸易进行调研，其中，对最关键的支付和物流的更加细致合理的支持政策或将在近期密集出台，行业规范化将会继续加速

第三方支付跨境 支付市场升级

消费层

消费升级的带动下，国内消费者对于跨境商品需求日渐增加，海淘规模、跨境旅游购物规模、出国留学人数连创新高

机构层

第三方支付机构经过前期的市场培育阶段，正在逐渐摆脱仅作为支付通道的行业价格战阶段，各家开始打造专属的行业解决方案，在逐渐掌握更多客户的基础上，进行差异化运营。

数据分析驱动变革

● 易观千帆 ● 易观万像 ● 易观方舟 ● 易观博阅



易观订阅号



易观千帆试用