

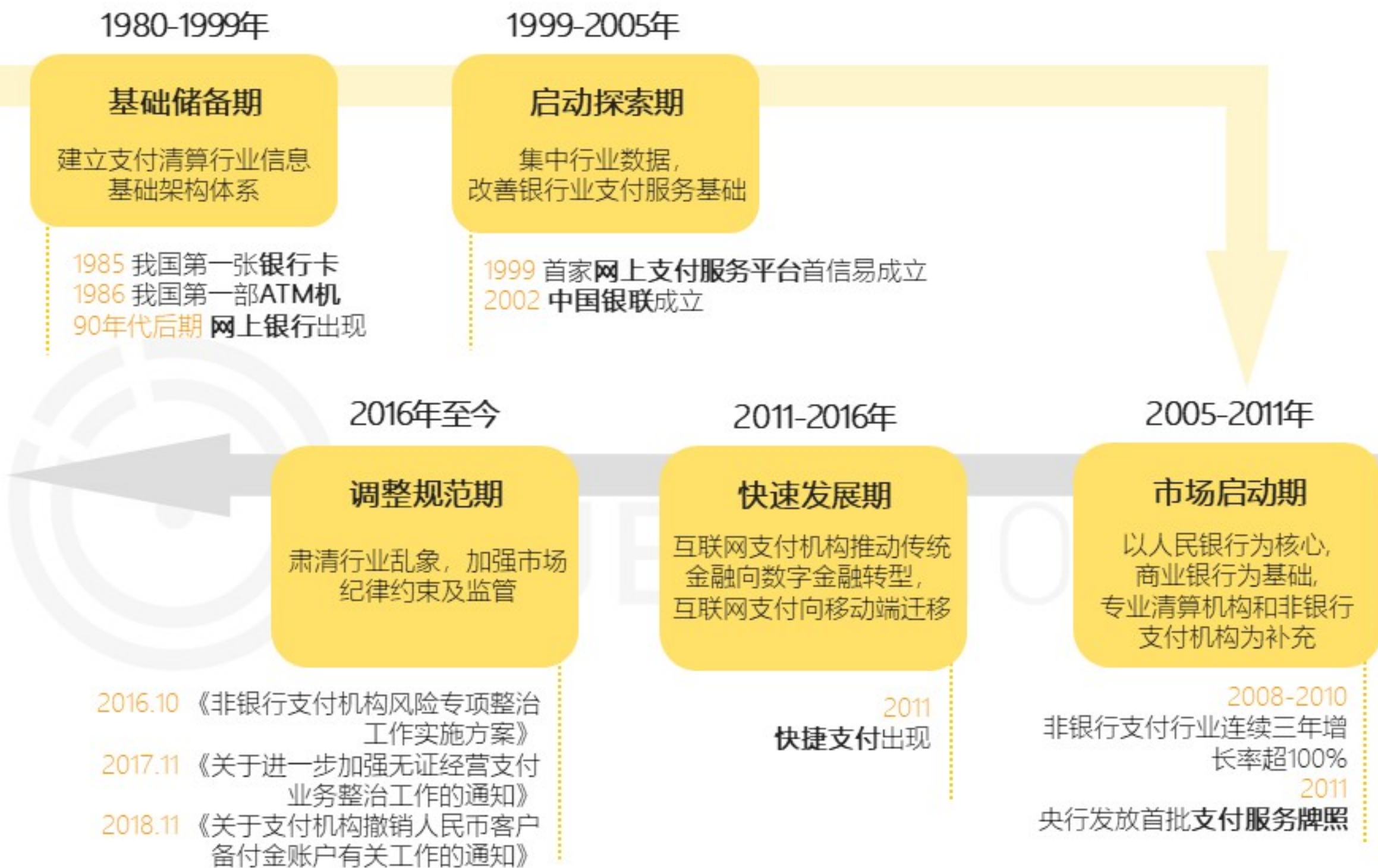


QuestMobile 金融支付行业洞察报告

01

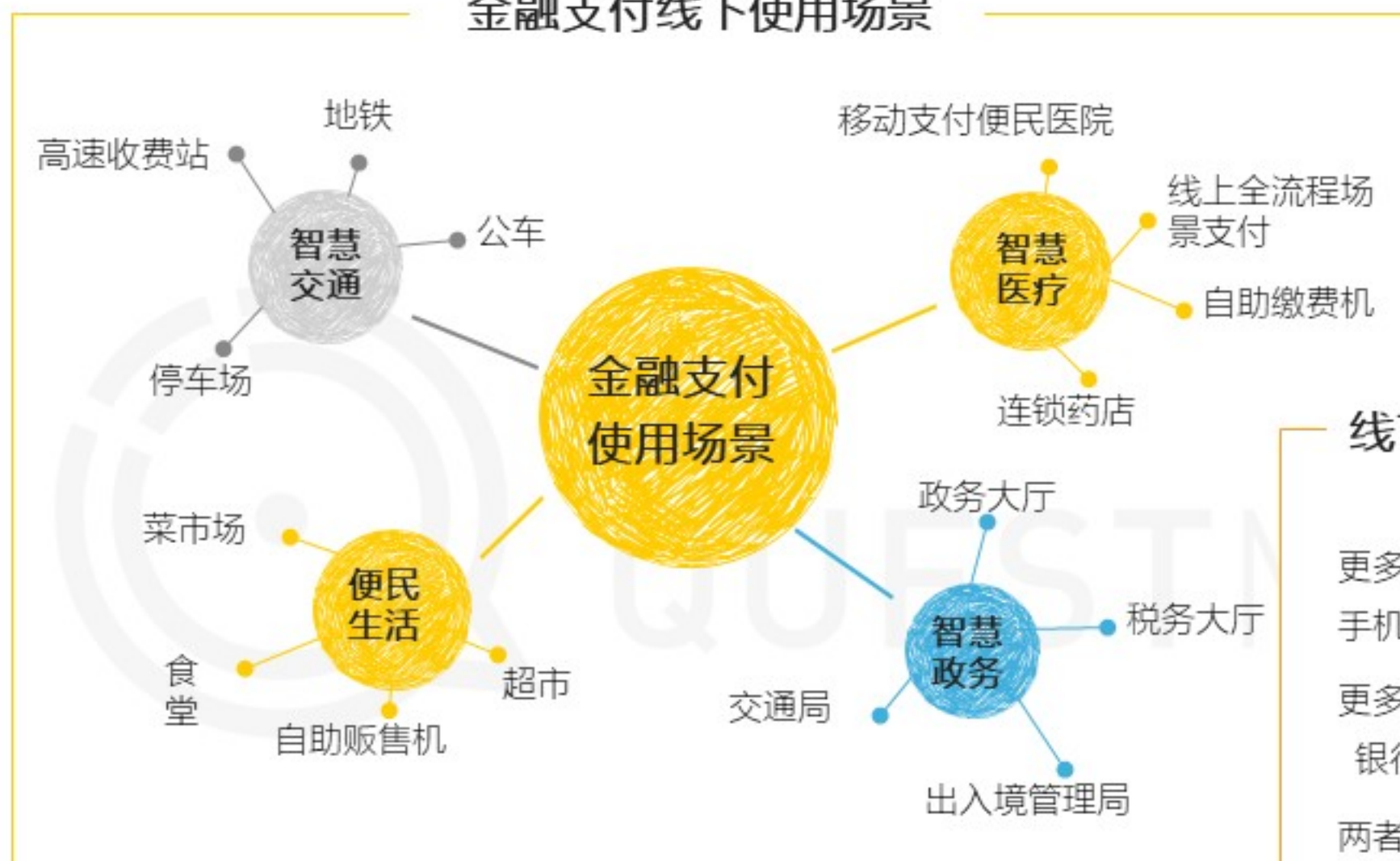
金融支付行业发展历程

金融科技推动国内金融支付行业发展：线上线下融合趋势加深，第三方支付机构对传统银行业务造成影响

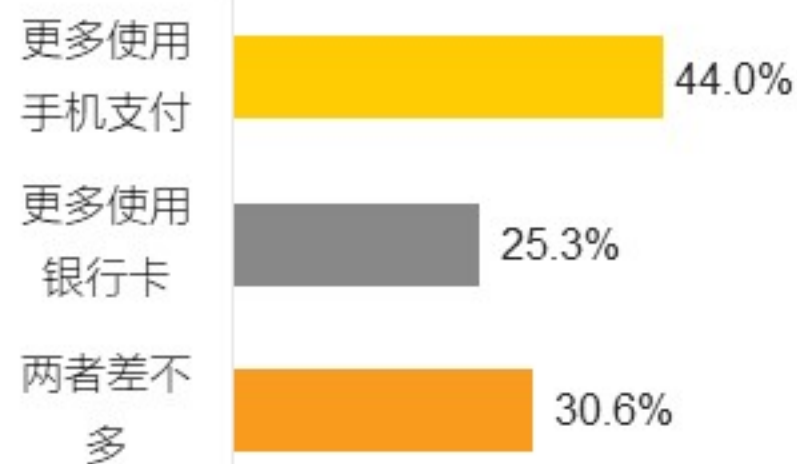


移动支付方式稳定且全方位地渗透到人们的生活中，各类非电商支付的线下场景进一步拓展了移动支付的应用边界

金融支付线下使用场景

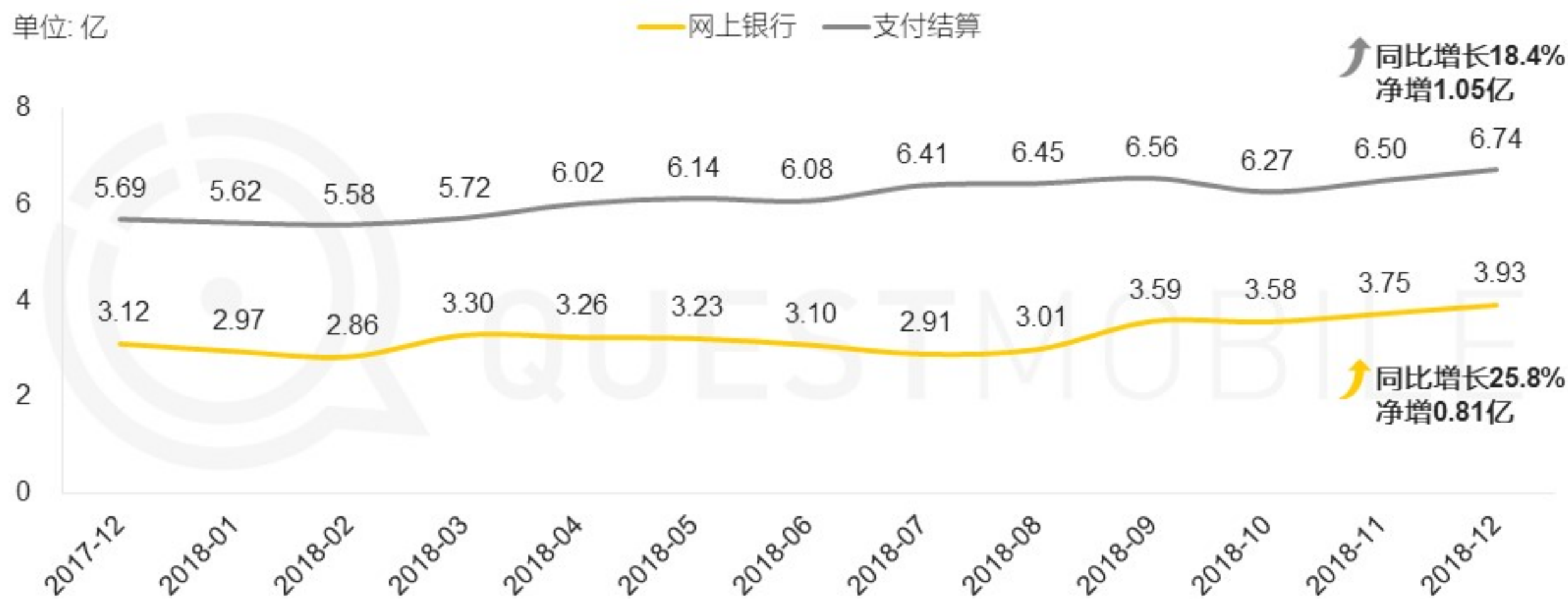


线下用户支付结算方式选择



多元化场景促进了移动金融支付行业用户规模的增长，网上银行APP行业与支付结算APP行业在过去一年均收获了近亿的用户增量

2017年12月-2018年12月 网上银行APP行业与支付结算APP行业 月活跃用户规模

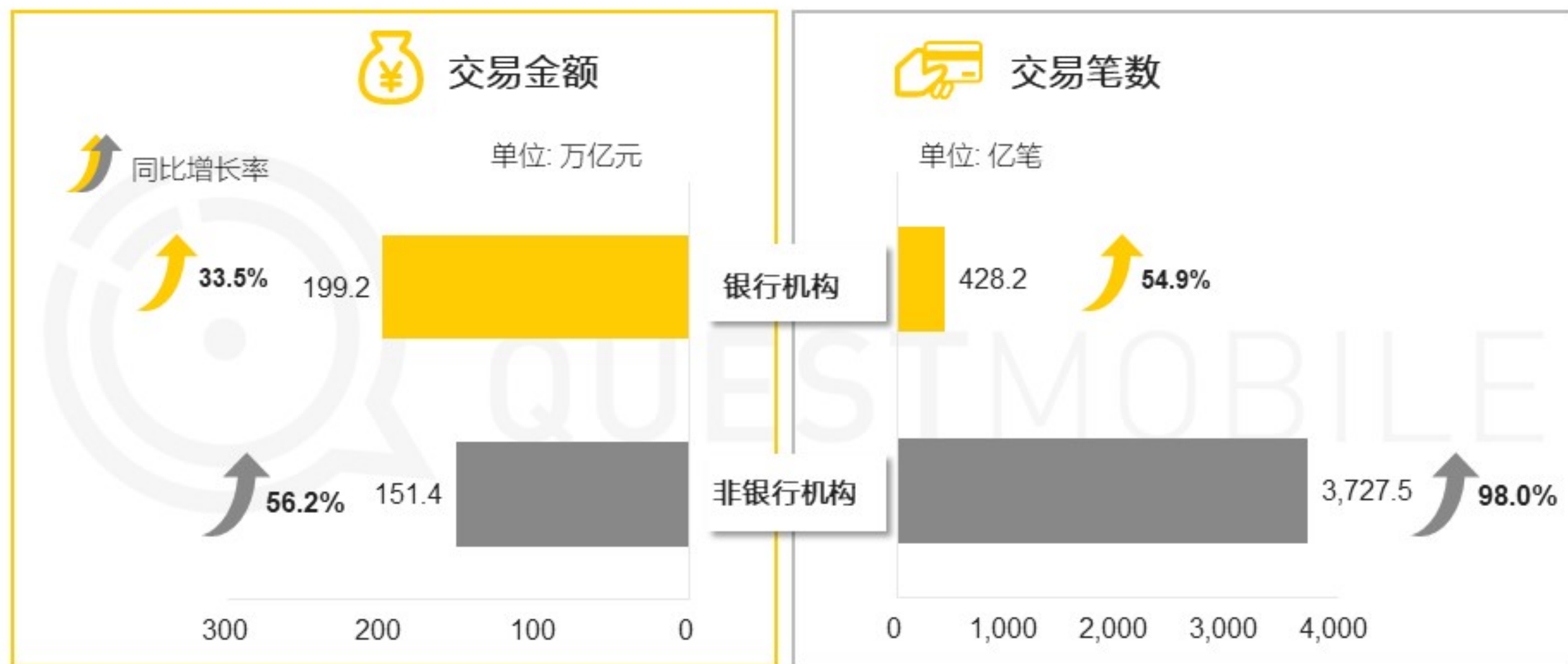


银行机构在移动支付交易金额上仍然占据主导地位，非银行机构则更多地体现出了其高频、小额的零售支付业务特征



QUESTMOBILE

2018年前3季度 银行机构与非银行机构的移动支付业务规模对比



02

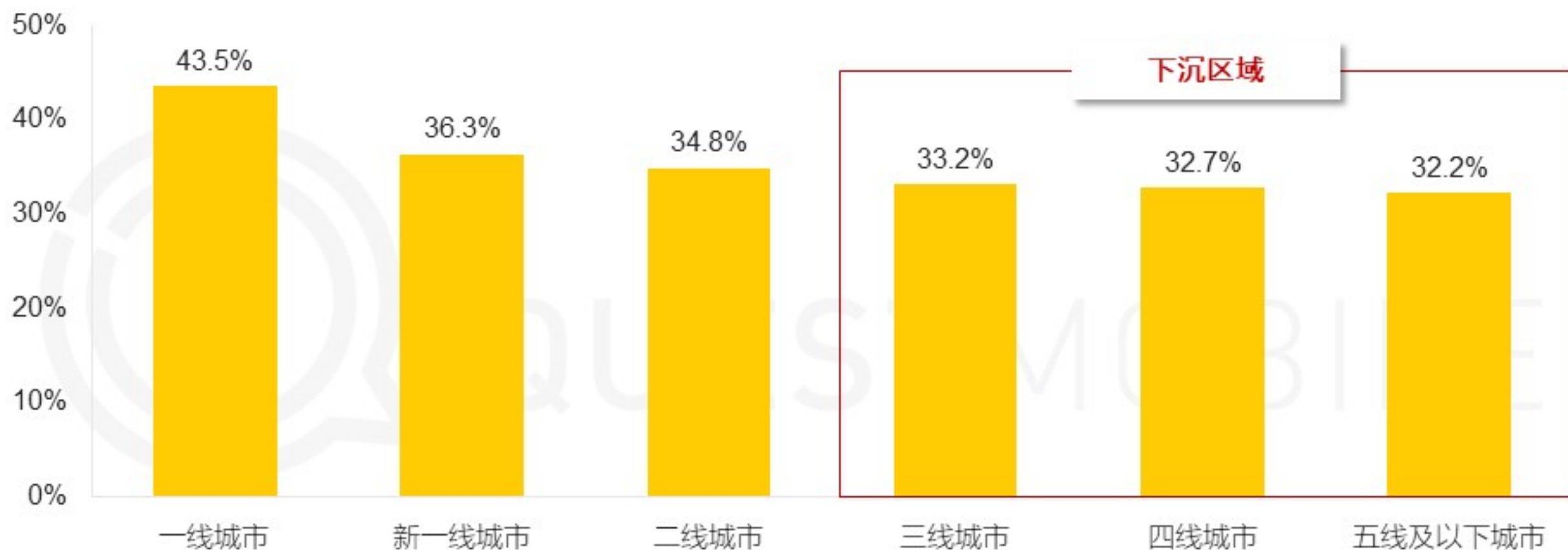
网上银行APP行业发展现状

受限于消费场景以及用户支付习惯，下沉区域的网上银行APP用户覆盖率低于发达地区，仍有较大的挖掘空间



QUESTMOBILE

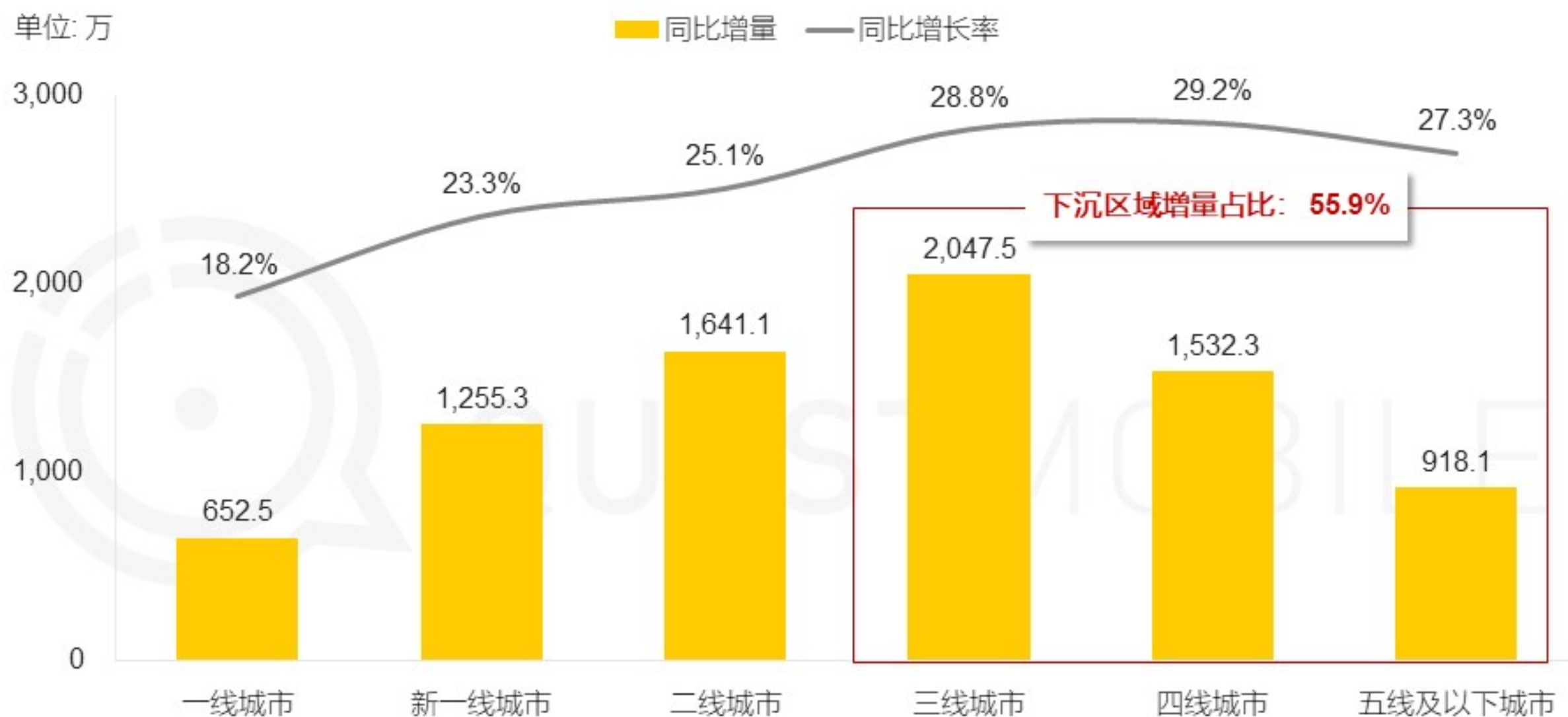
2018年12月 网上银行APP行业 各城市等级活跃用户覆盖率对比



注：1) 城市等级划分参照2017第一财经媒体中国最新城市等级划分的标准；2) 覆盖率=某城市等级网上银行APP用户规模 / 某城市等级总体活跃用户规模

下沉区域依然为网上银行APP行业贡献主要增量：下沉区域城市的增量占比达一半以上，增速也明显高于非下沉区域

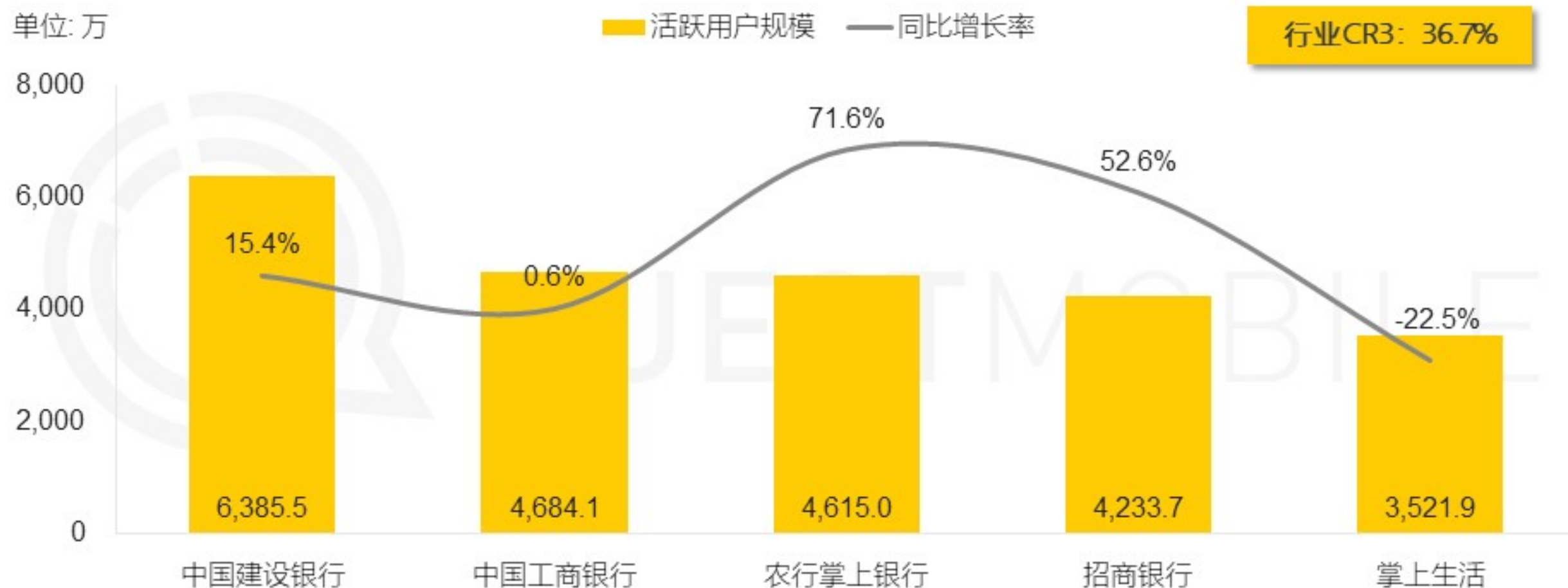
2018年12月 网上银行APP行业 月活跃用户各城市等级增长情况



注：1) 城市等级划分参照2017第一财经媒体中国最新城市等级划分的标准；2) 下沉区域指三四线及以下城市

网上银行竞争格局：区别于其他行业，网上银行APP行业的集中度较低，TOP5网上银行APP的用户规模较为接近

2018年12月 网上银行APP行业 月活跃用户规模 TOP5



用户画像方面，网上银行APP用户中男性较多，35岁以下用户近八成，且一线城市与中高消费意愿的用户占比显著高于整体用户

网上银行APP用户性别构成



网上银行APP用户城市等级分布



网上银行APP用户年龄分布



网上银行APP用户线上消费能力分布



网上银行APP用户在金融理财方面的偏好受年龄差异影响比受地区差异影响更大

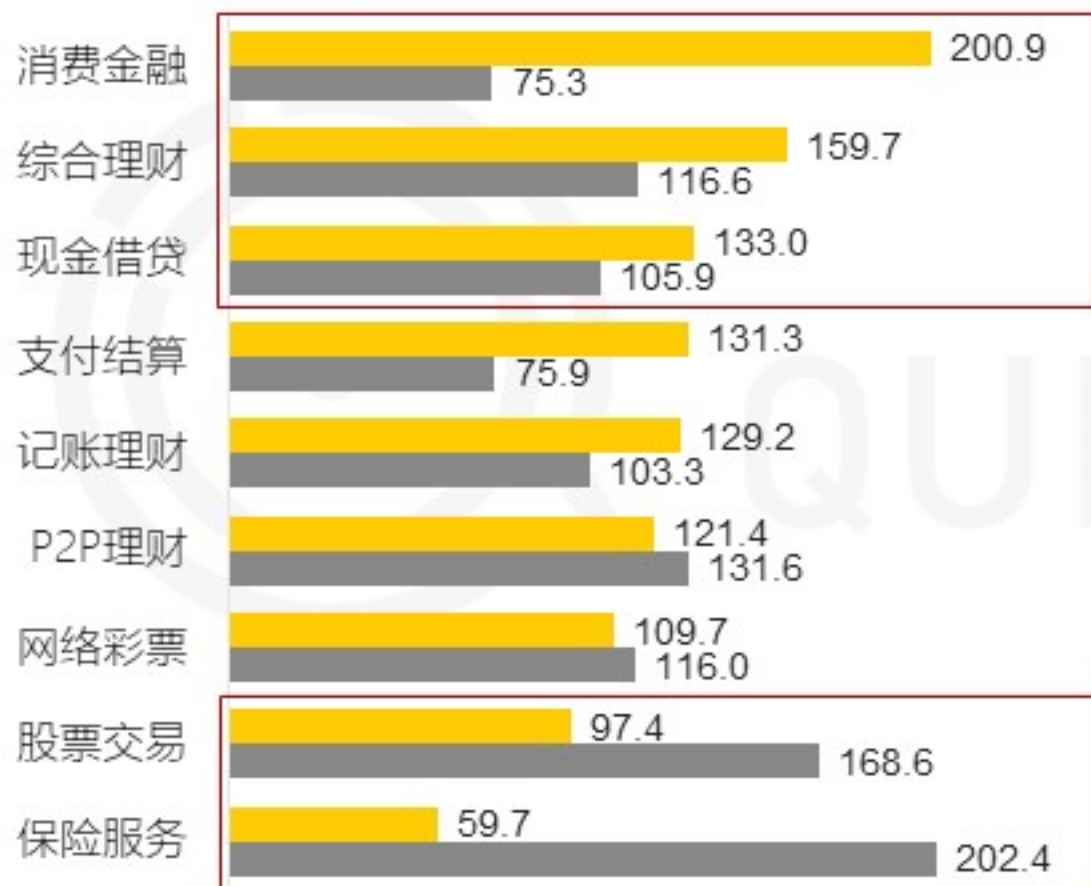
年龄差异影响收入水平、风险承担能力与意识，年轻网银APP用户更为偏好小额低风险的消费金融、综合理财行业，且借贷需求也较高；而年长网银APP用户则对保险服务的需求更高，同时也更为偏好风险较高的股票交易；

地区差异方面，发达地区与下沉地区的网银APP用户金融理财偏好均强于整体移动用户，其中发达地区网银APP用户更为偏好综合理财与股票交易，而下沉地区网银APP用户则更偏好于网络彩票、记账理财以及现金借贷。

2018年12月 网上银行APP用户金融理财行业活跃渗透率TGI对比

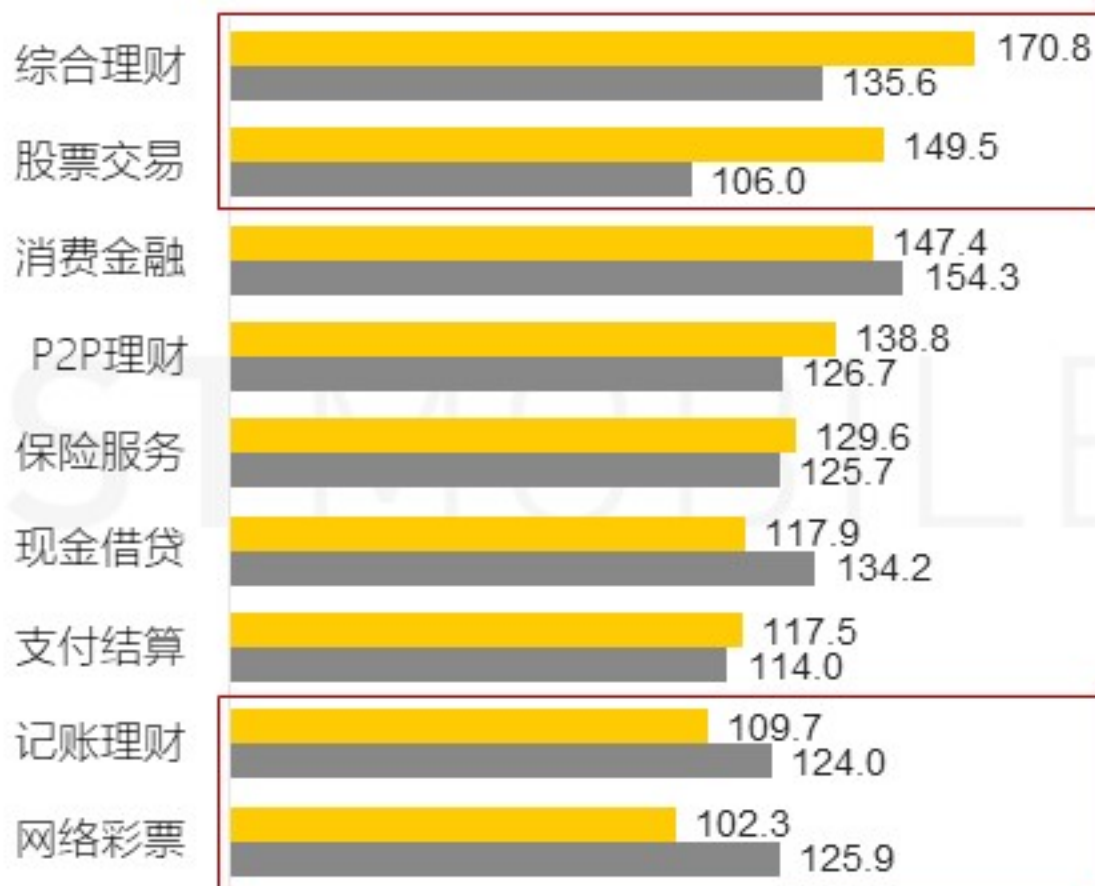
年轻用户 vs 年长用户

■ 24岁及以下 ■ 40岁以上



发达地区 vs 下沉地区

■ 一线与新一线城市 ■ 三四线及以下城市



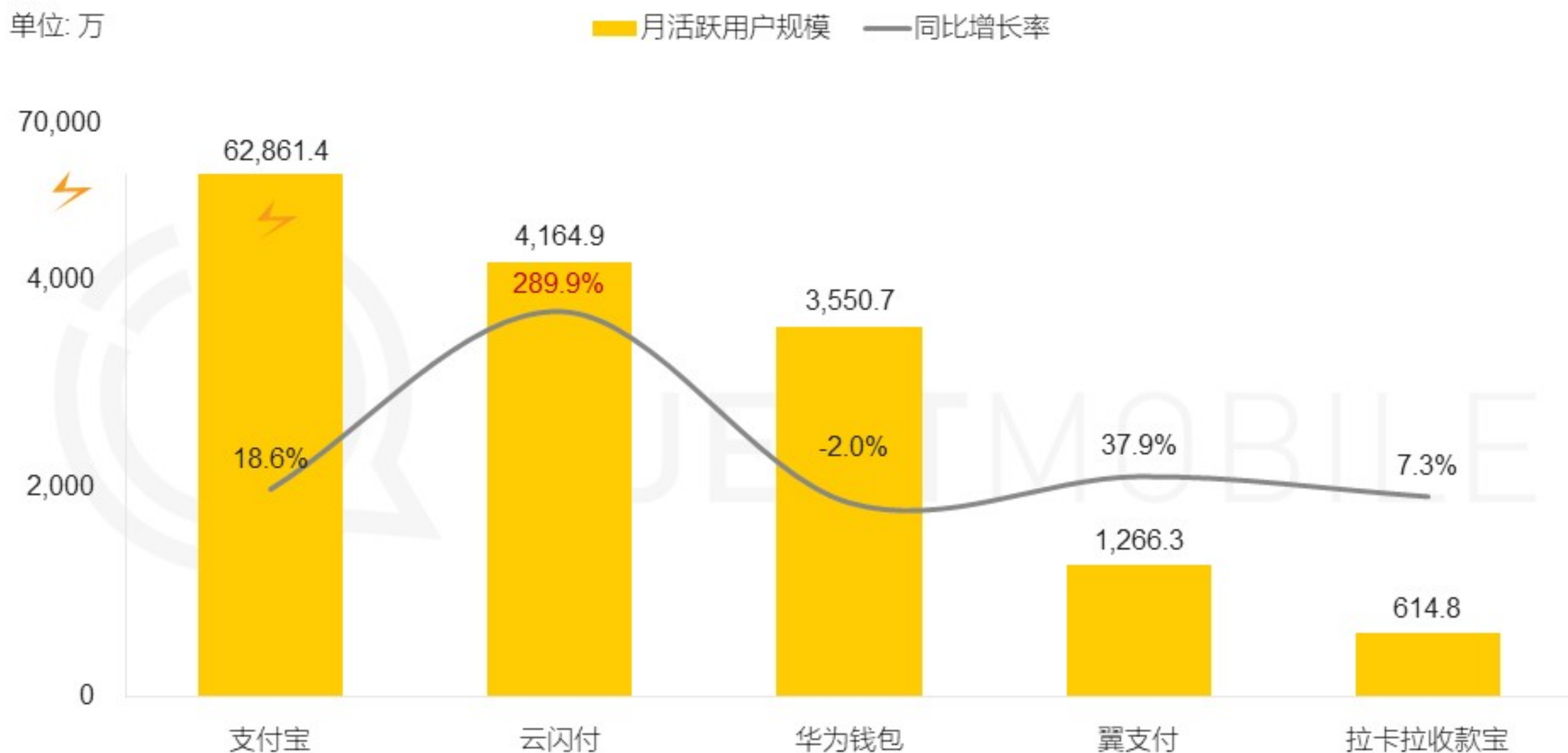
注：活跃渗透率TGI=网上银行用户在某行业的活跃渗透率/全体网民在某行业的活跃渗透率

03

第三方独立支付工具发展现状

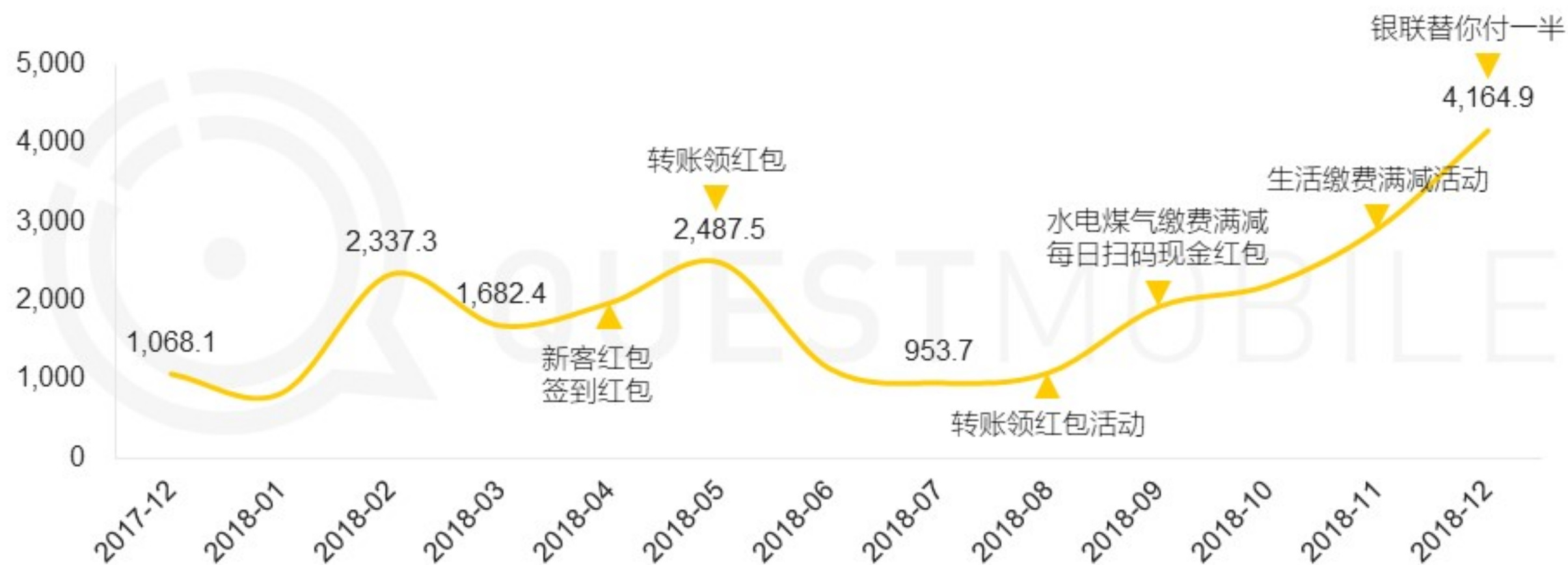
第三方独立支付工具：支付宝在巨大体量下仍保持近20%的用户增长，云闪付在签到红包、转账红包、生活缴费满减等各类优惠活动的支撑下快速增长

2018年12月 支付结算APP行业 月活跃用户规模 TOP5



2017年12月-2018年12月 云闪付APP 月活跃用户规模

单位: 万



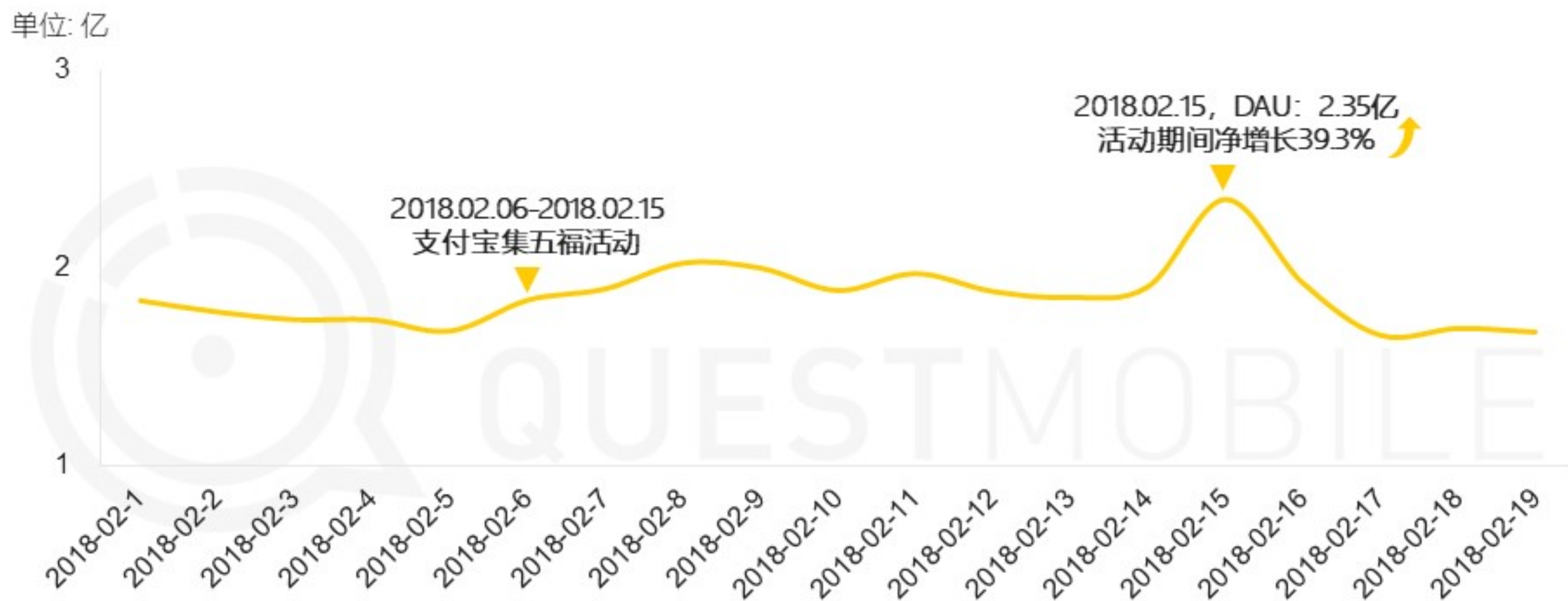
春节依然是第三方支付工具的推广主战场，支付宝五福活动依靠新的社交渗透玩法在春节活动期间显著提升了用户活跃度



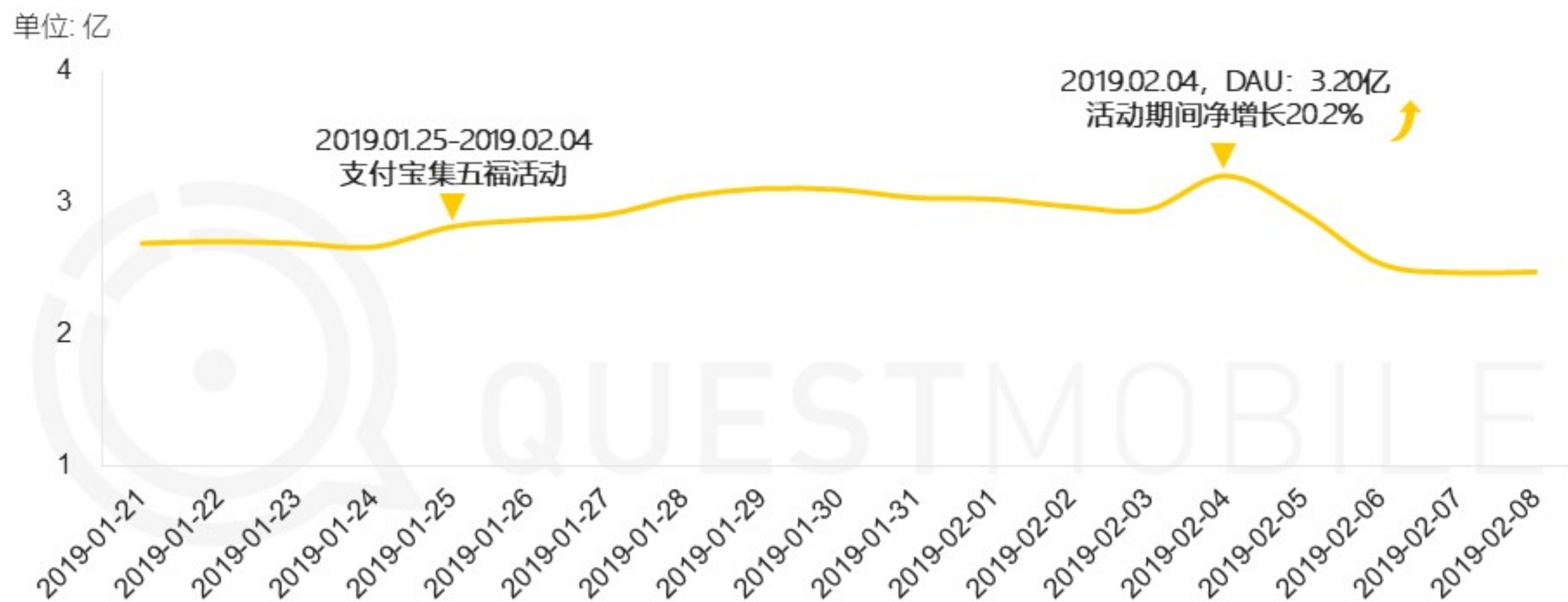
QUESTMOBILE

支付宝五福活动新玩法：核心奖励仍然是集齐五福瓜分5亿现金红包，金额与去年一致，但新增花花卡与沾福气卡，前者可参与抽取“全年帮还花呗”的福利，后者则有机会可复制好友的福卡；福卡的获取方式上，在保留“AR扫福、森林浇水得福和庄园喂小鸡获福卡”的基础上，新增答题得福卡的方式。

2018年支付宝APP集五福活动期间日活跃用户规模

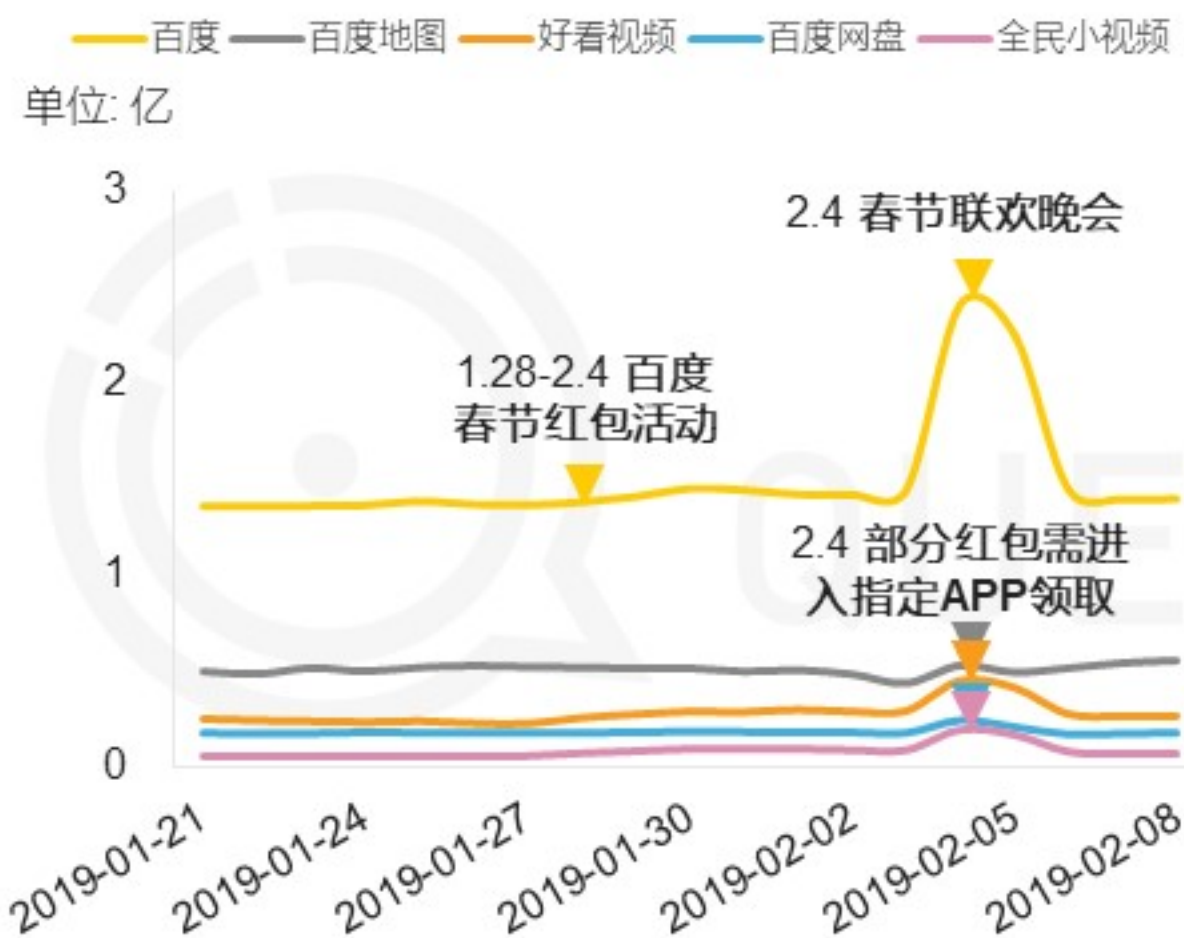


2019年支付宝APP集五福活动期间日活跃用户规模



另一方面，百度也加入春节红包竞赛，与春晚合作，壕撒10亿红包，百度系参与活动的APP在春晚当天均增长显著；活动通过红包的提现促使用户在度小满钱包中绑定银行卡，为度小满金融的后续营销与运营打下基础

2019年除夕前后 百度系部分APP日活跃用户规模趋势



百度春节红包活动引流模式



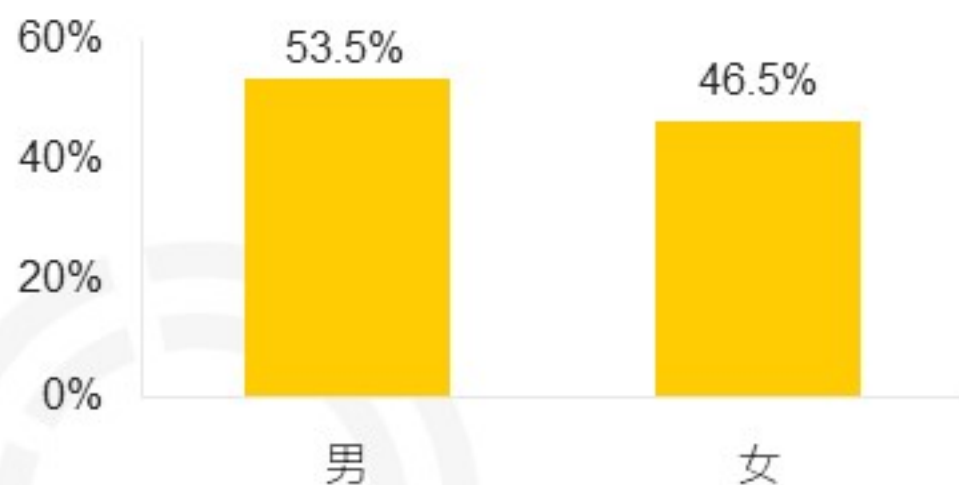
用户方面，高频支付用户群体主要为发达地区年轻群体，30岁以下用户近七成，且一线城市分布占比显著高于整体用户



QUESTMOBILE

高频支付用户定义：所有使用第三方移动支付APP的活跃用户，按使用支付功能的次数降序排序，取排名前20%的用户作为高频支付用户。

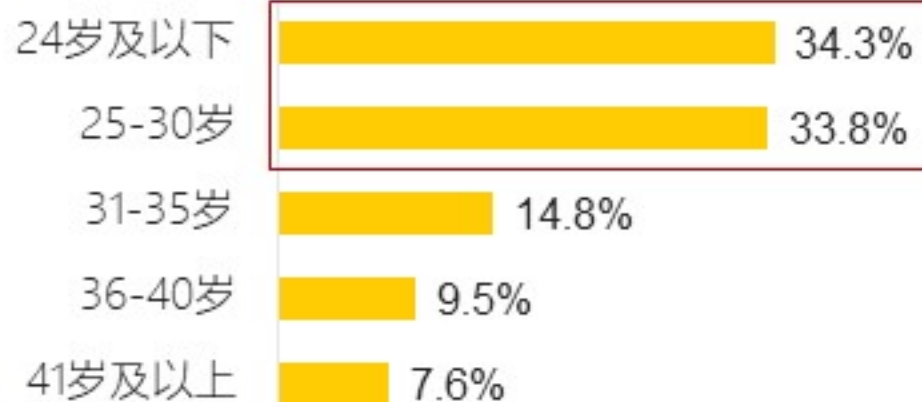
高频支付用户性别构成



高频支付用户城市等级分布

		TGI
一线城市	9.6%	113.5
新一线城市	17.1%	103.1
二线城市	19.5%	96.1
三线城市	23.9%	98.5
四线城市	18.2%	99.2
五线及以下城市	11.6%	97.0

高频支付用户年龄分布



高频支付用户一线城市分布

	渗透率	TGI
上海市	3.7%	127.8
北京市	2.7%	103.3
广州市	1.7%	103.6
深圳市	1.5%	114.4

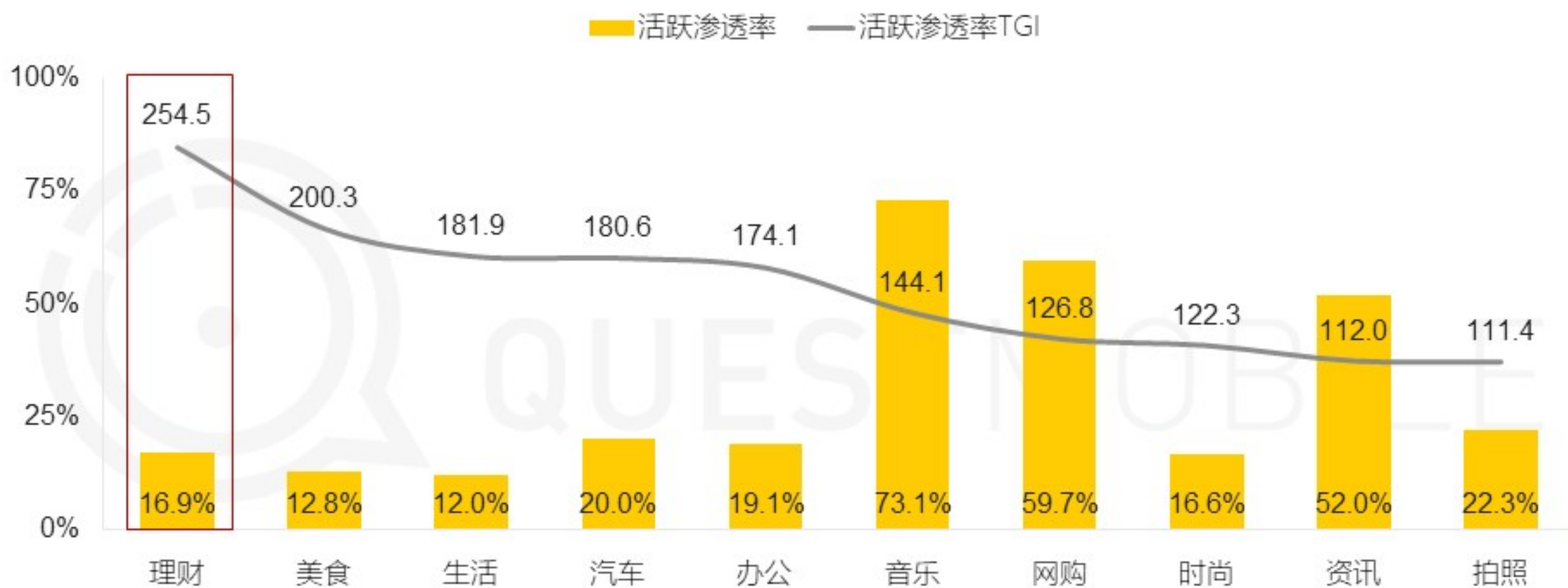
高频支付用户追求更高的生活品质，同时相比移动整体用户更为偏好财富管理



QUESTMOBILE

高频支付用户在高端消费领域（理财、汽车）和品质生活领域（美食、音乐、时尚）均表达出更强的兴趣，其中理财的活跃渗透率TGI高达254.5。

2018年12月 高频支付用户兴趣偏好 活跃渗透率TGI TOP10

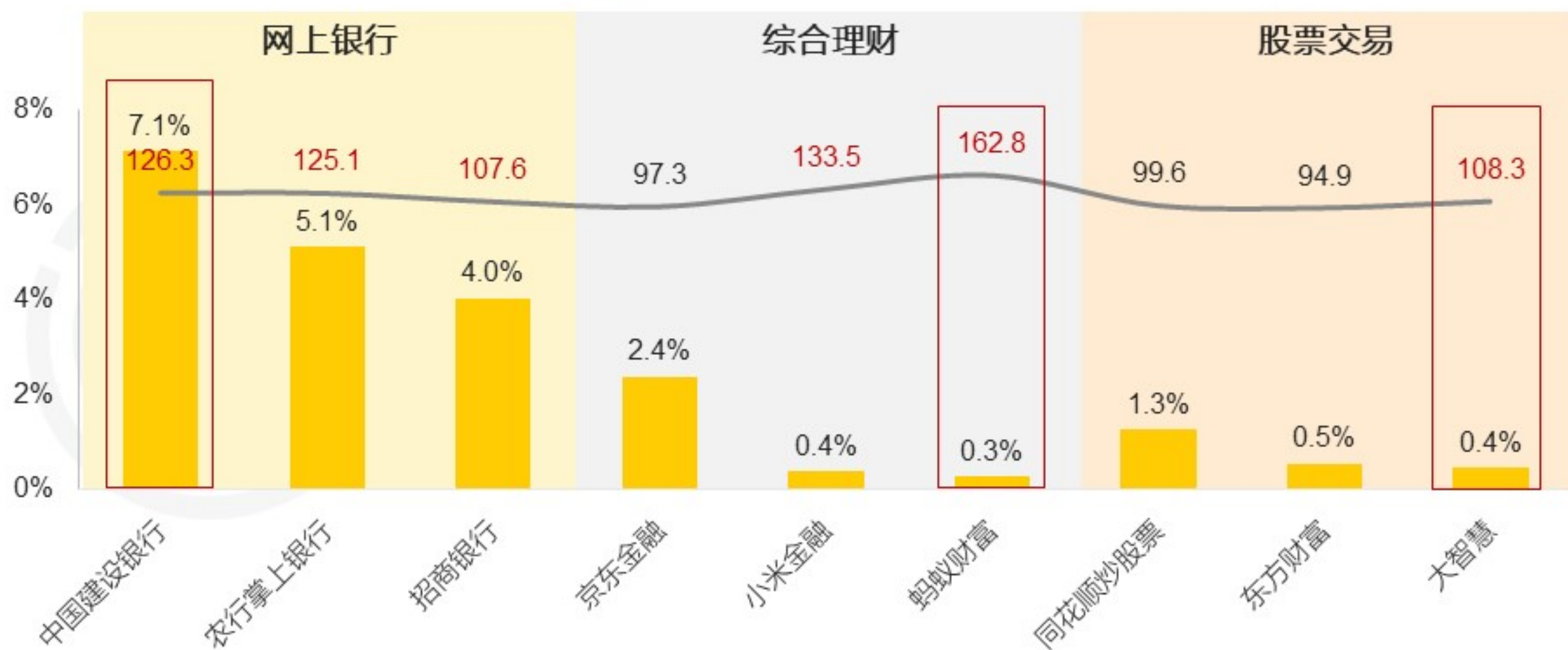


注：1) 活跃渗透率TGI=高频支付用户该兴趣的渗透率/全体网民该兴趣的渗透率
2) 已筛选活跃渗透率大于10%的兴趣偏好

高频支付用户具有较强的风险意识，更偏好于使用稳健保值的网上银行与综合理财类APP

2018年12月 高频支付用户的金融理财类应用偏好

■ 活跃渗透率 — 活跃渗透率TGI

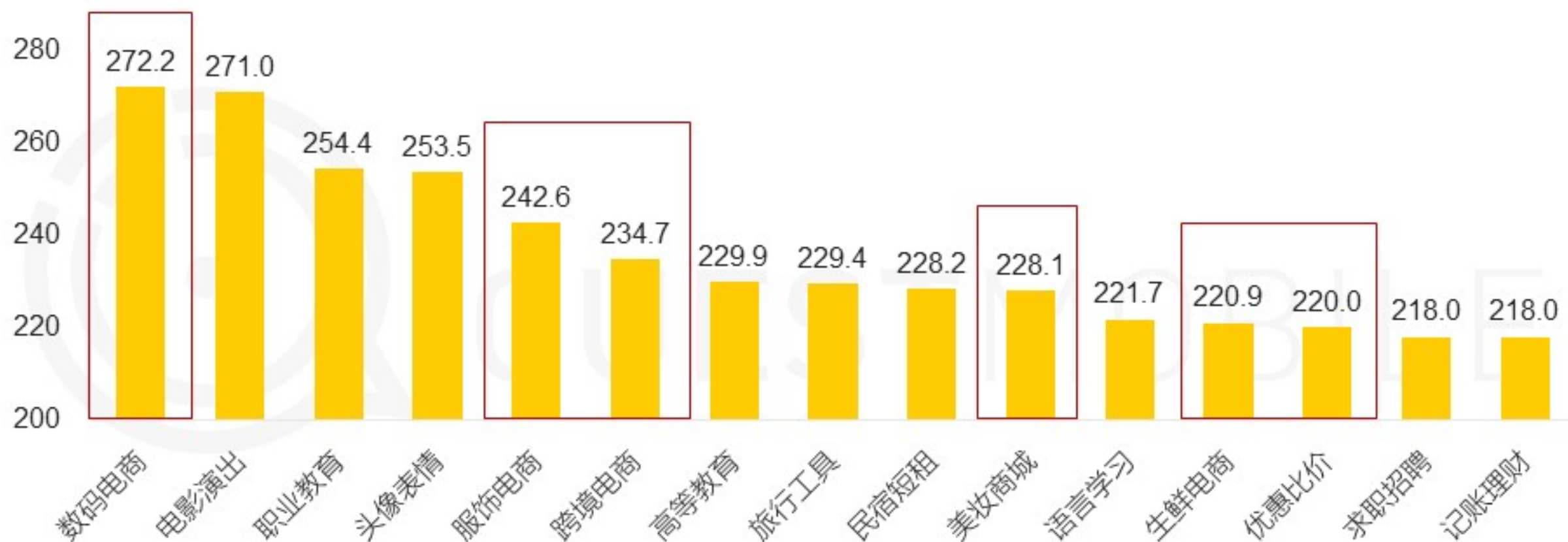


使用时长方面，高频支付用户对移动购物、旅行住宿等消费相关行业的浸入时长明显更高



QUESTMOBILE

2018年12月 高频支付用户月人均使用时长TGI TOP15 细分行业



THANKS

还原市场真相 助力企业增长