

# 中国第三方支付市场 数据发布报告

2020Q4



海量行研报告免费读



## 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

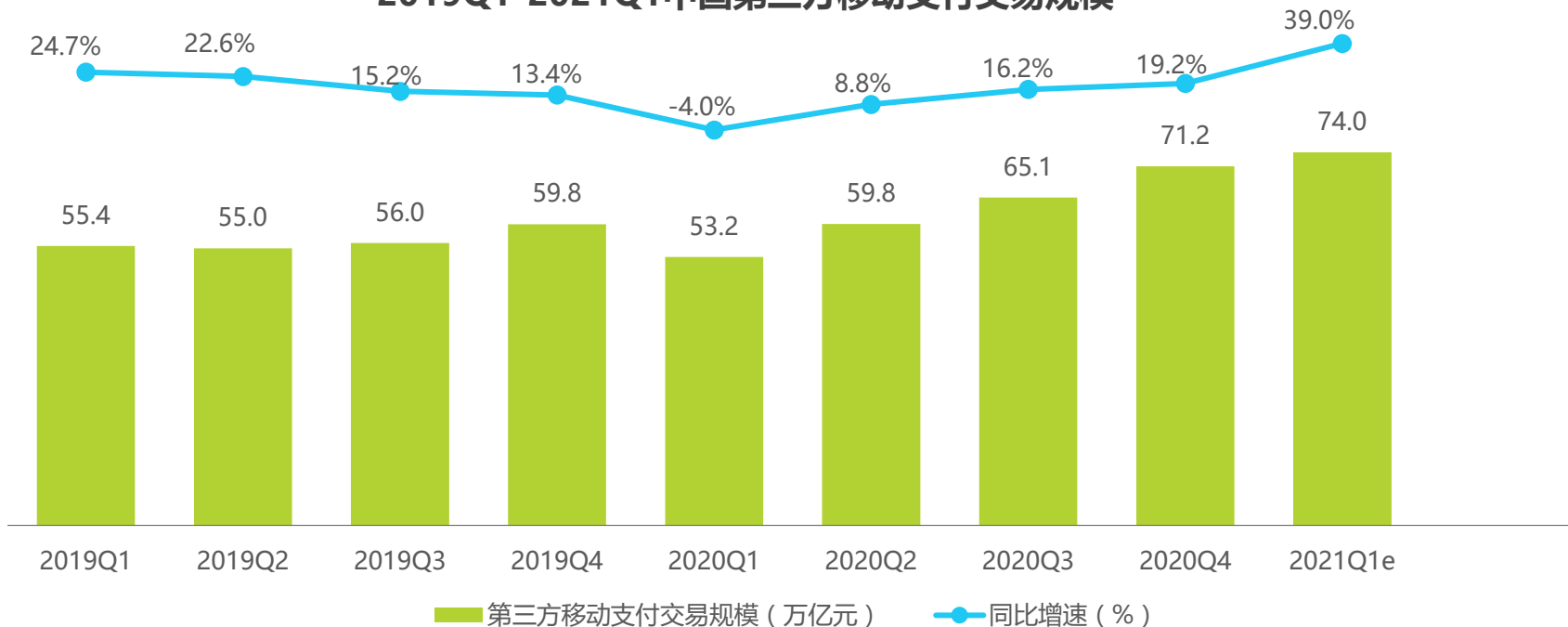
2

# 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。

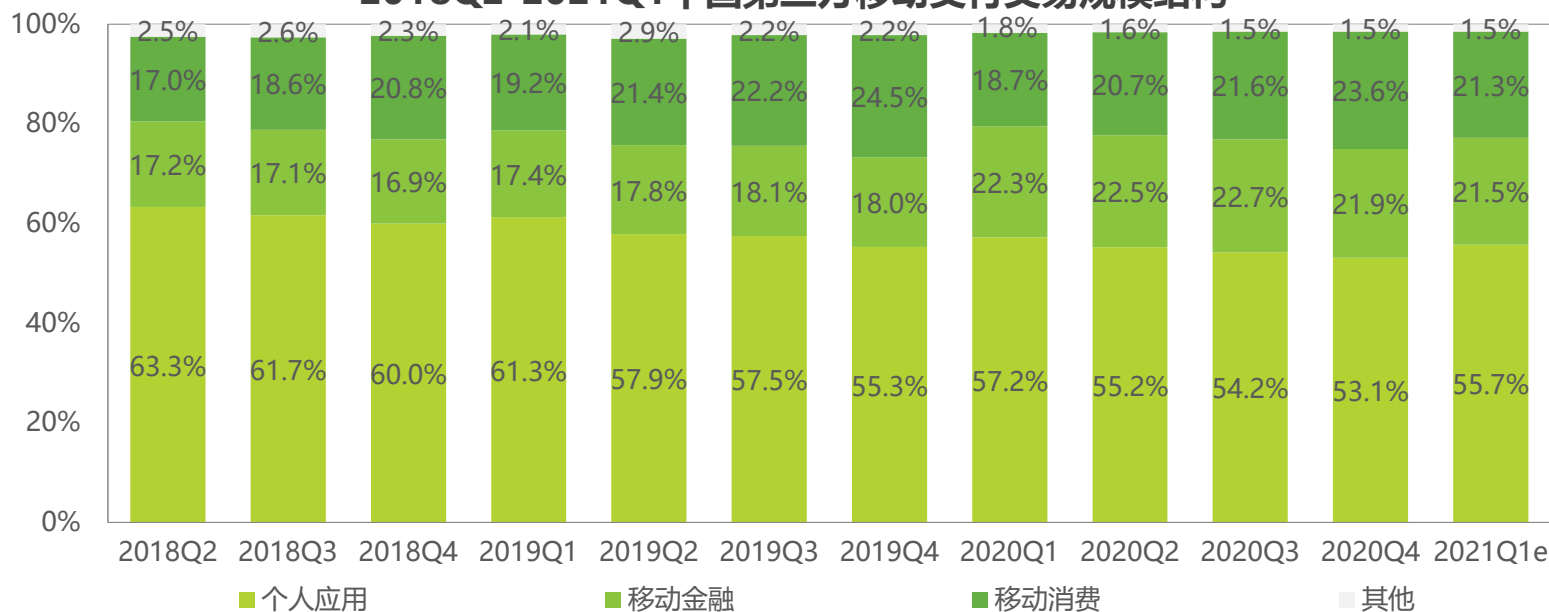
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 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、移动航旅和二维码扫码，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。

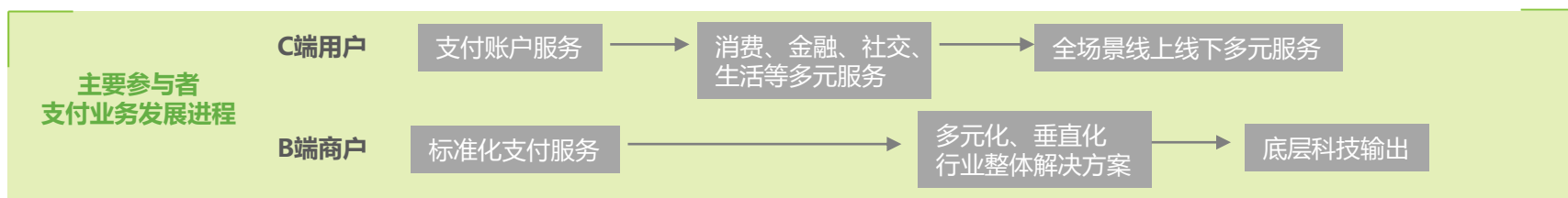
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 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。

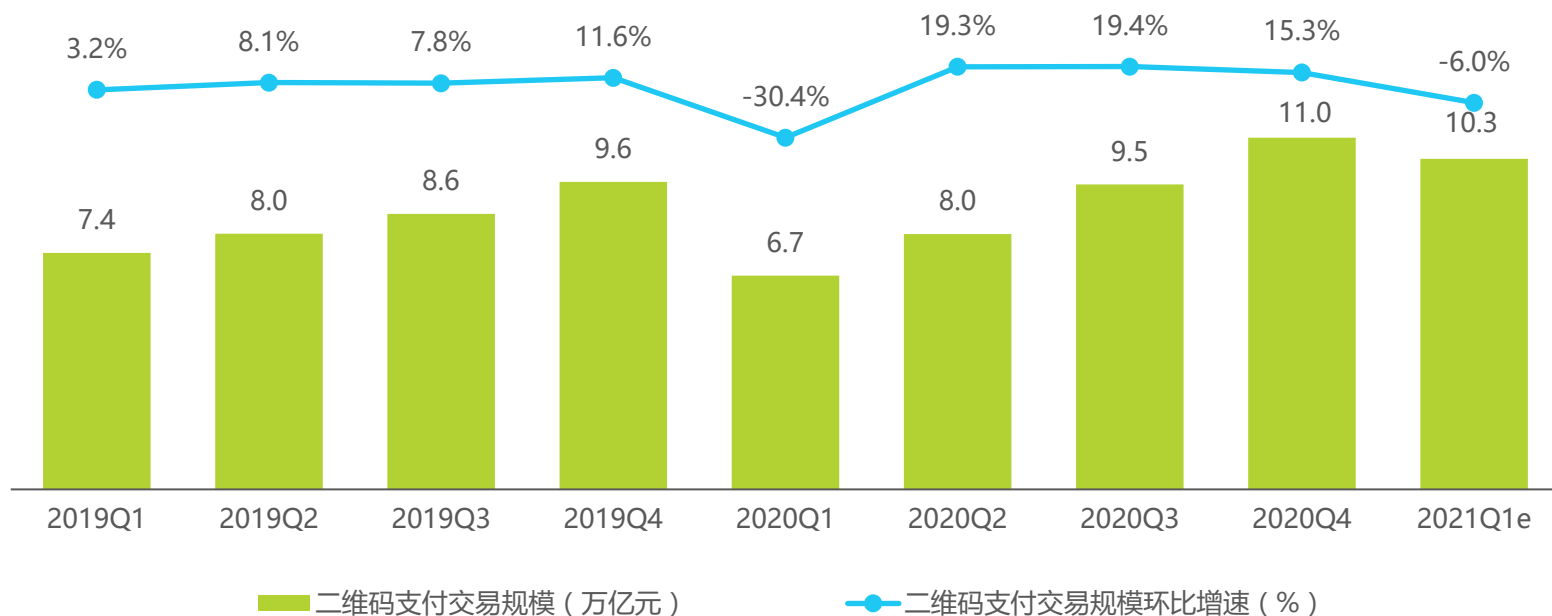
来源：综合市场公开信息、企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 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

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_20761](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20761)

