

中国第三方支付市场 数据发布报告

2020Q3 & 2020Q4e



海量行研报告免费读



第三方移动支付：受消费与金融板块带动，行业规模稳定增长

2020年第3季度，中国第三方移动支付交易规模增长至**65万亿**，同比增长16.2%。本季度，消费板块占比增长迅速，尽管不是传统的促销季，但疫情影响消退伴随的消费反弹使得消费板块的占比接近疫情前的同期水平。



二维码支付：环比维持较高增长，复商复市进程加速

2020年第3季度，二维码支付交易规模约为**10万亿**，环比上季度上升19.4%。本季度，消费市场进一步复苏，居民消费需求得到释放，叠加中秋和国庆的双节需求拉动，二维码支付交易规模环比较快增长。行业内的支付机构通过技术支撑和手续费优惠减免等举措，助力中小微商户的复商复市。



二维码收单市场：助力小微商户智能化升级，收单企业百舸争流，奋楫者先

二维码支付市场中，按照商户收款码是否为个人码，可以分为二维码转账和二维码收单两种交易类型。收单服务商在收单服务之上叠加其他数字化服务，助力小微商户智能化升级，使其获取更多资金、营销等方面的支持。2020年第3季度，我国二维码收单市场规模约**4万亿**。



2020Q4数据预测分析：第三方移动支付交易规模持续上升，消费及金融板块进一步推动行业规模增长。

第三方移动支付交易规模预计在第四季度增长至**71万亿**，预计随着电商营销活动的全面开启，消费板块占比进一步提升，而移动金融类支付作为重要驱动力，亦将进一步支撑移动支付交易规模的增长。

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

中国移动支付细分市场发展情况分析 & 预测

2

中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测

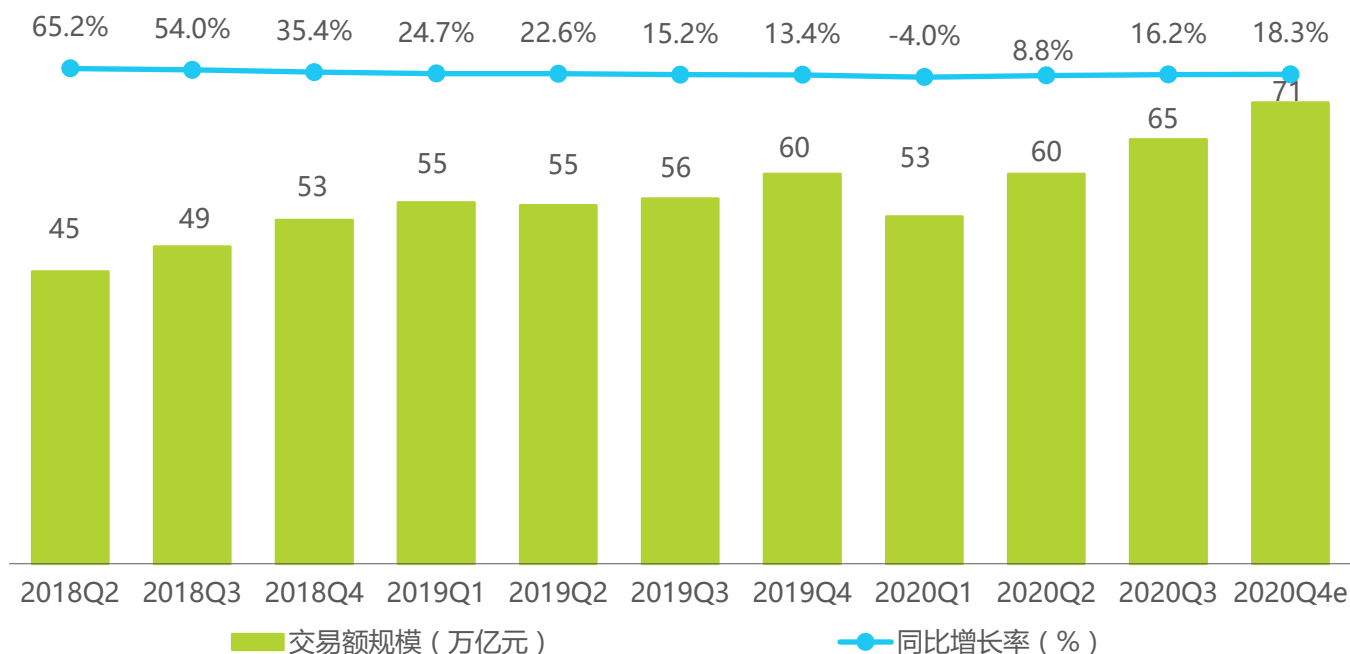
3

第三方移动支付交易规模

受消费与金融板块带动，行业规模稳定增长

2020年第三季度，中国第三方移动支付交易规模增长至65万亿，同比增长16.2%，同比增速高于此前四个季度的增长水平。本季度交易规模上涨的主要原因是：（1）线上和线下的商业同比均出现较大幅度上涨；（2）疫情影响进一步减小，叠加暑期和双节来临，二维码支付交易规模增长明显；（3）线上金融服务对用户心智的培养不断渗透，使得金融板块逐步成为移动支付市场规模增长的强劲动力。

2018Q2-2020Q4中国第三方移动支付交易规模



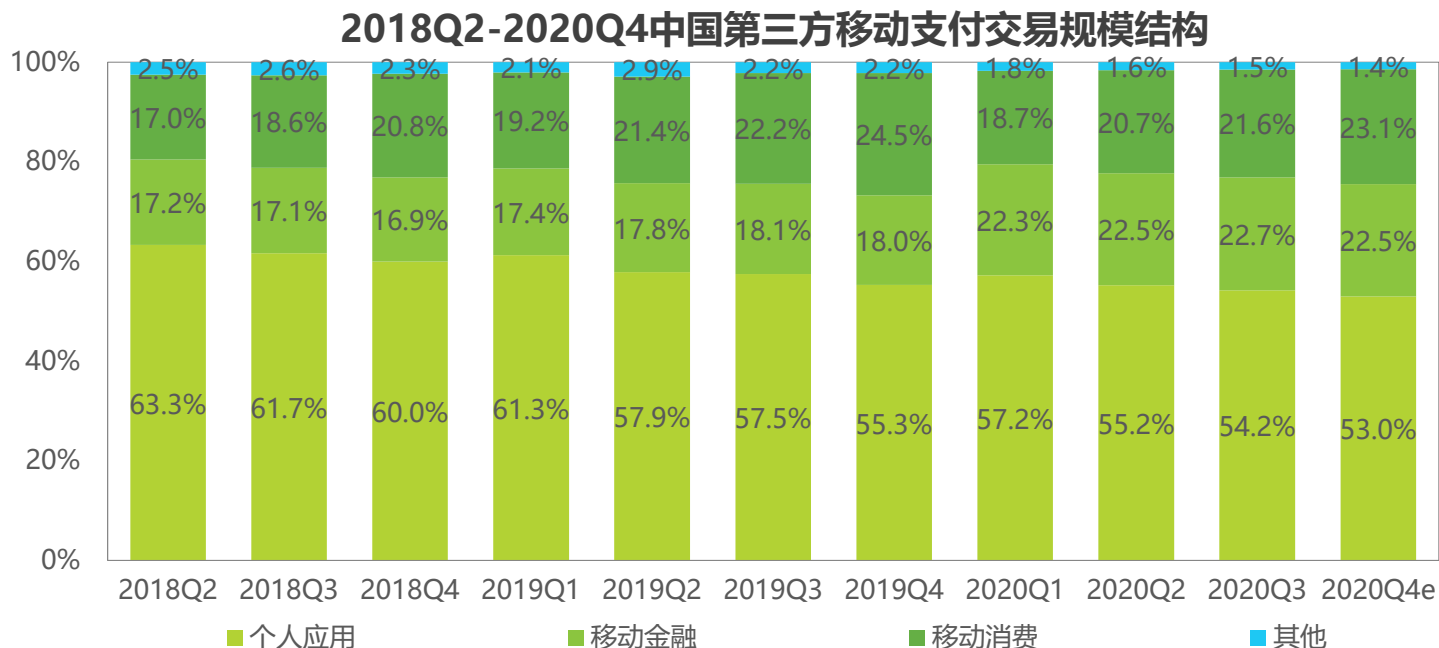
注释：1.自2016年第1季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户转账交易规模，历史数据已做相应调整；2.统计企业中不含银行，仅指规模以上非金融机构支付企业；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4.除第三方移动支付业务以外，银行处理的移动支付业务规模亦具备相当高的体量，公开数据显示，2020年第三季度，银行处理的移动支付业务金额达到了116.74万亿元；5.报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

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。以转账、信用卡还款场景为主的个人应用类支付占比最高，但是个人应用类移动支付规模的同比增速从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2020Q3的54.2%。本季度，消费板块占比增长迅速，尽管不是传统的促销季，但疫情影响消退伴随的消费反弹使得消费板块的占比接近疫情前的同期水平。同时，移动金融板块占比虽有略降，但以理财、贷款场景为主的移动金融类支付进入长期快速增长车道，伴随居民财富的持续积累以及对自身财富管理关注程度的不断提升、个人线上消费信贷产品的普惠下沉，移动金融类支付将成长为未来移动支付最重要的长期驱动力。



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、移动商旅和二维码扫码，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。

中国第三方移动支付市场发展情况分析 & 预测

1

中国移动支付细分市场发展情况分析 & 预测

2

- 二维码支付市场
- 二维码收单市场

中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测

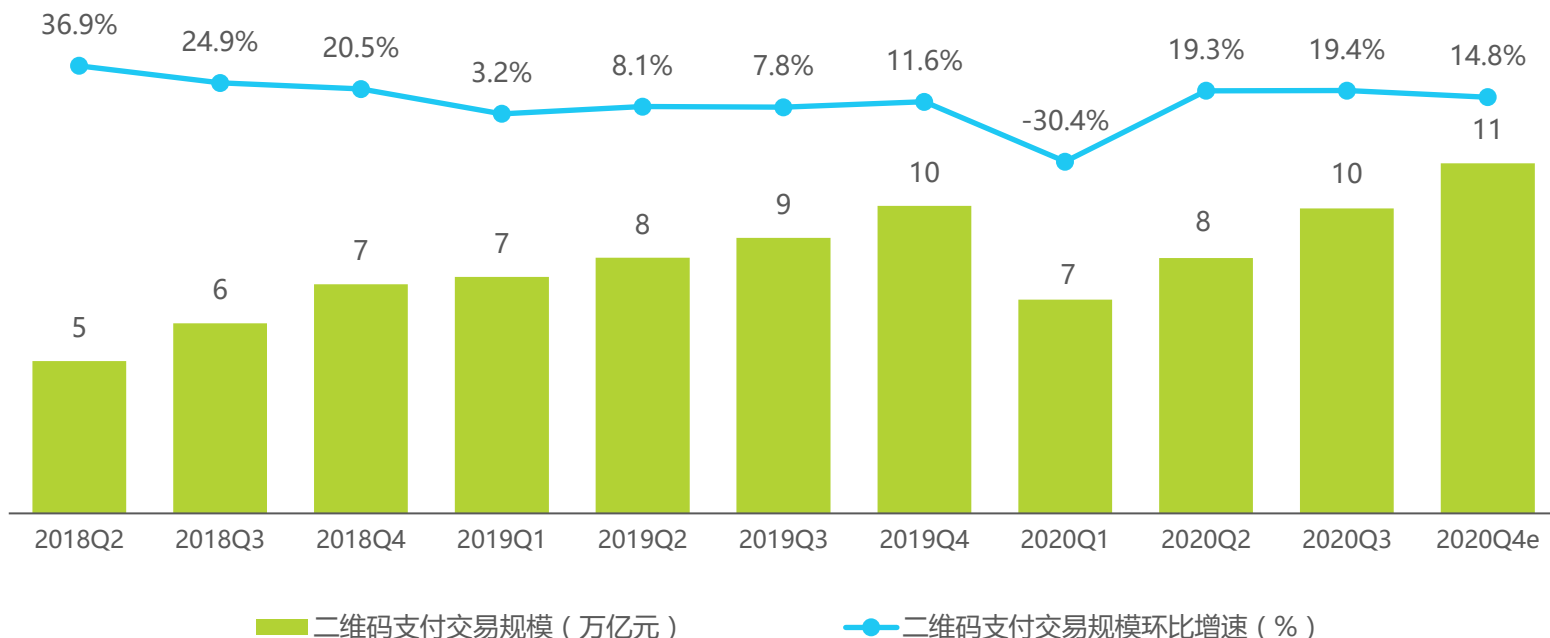
3

二维码支付交易规模

环比维持较高增长，复商复市进程加速

2020年第3季度，二维码支付交易规模约为10万亿，环比上季度维持较高增速，上升19.4%。本季度，消费市场进一步复苏，居民消费需求得到释放，叠加中秋和国庆的双节需求拉动，二维码支付交易规模环比较快增长。行业内的支付机构通过技术支撑和手续费优惠减免等举措，助力中小微商户的复商复市。

2018Q2-2020Q4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。

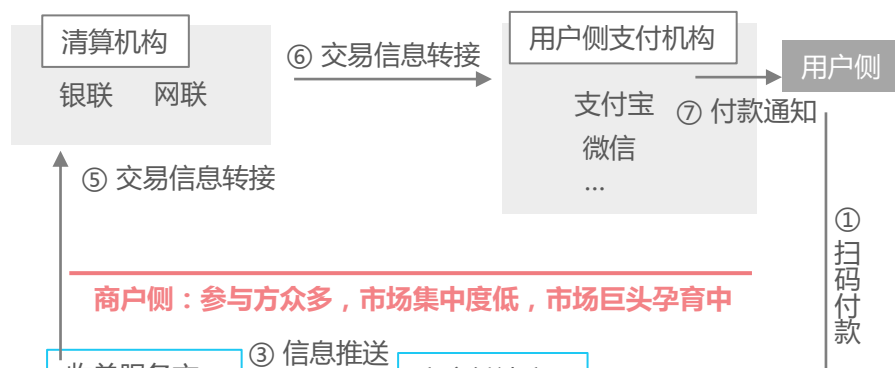
注释：报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

二维码收单市场交易规模

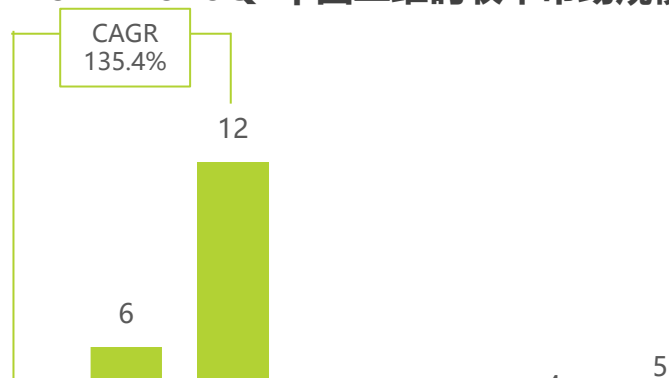
助力小微商户智能化升级，收单企业百舸争流，奋楫者先

二维码支付市场中，按照商户收款码是否为个人码，可以分为二维码转账和二维码收单两种交易类型。个人码开通方便快捷，在2017-2018年二维码支付快速普及阶段增长迅速。然而，时至2019年，二维码支付市场进入平稳增长阶段，收单服务商开始大力推进对中长尾小微商户的收单服务，使其从个人码收款商户转变为二维码收单商户，并在收单服务之上叠加其他数字化服务，助力小微商户智能化升级，使其获取更多资金、营销等方面的支持。虽然收单市场参与者众多，但以美团、拉卡拉为代表的部分企业已经形成较强卡位优势，有望在最终角逐中成长为二维码收单市场的巨头。

中国二维码收单产业链



2017-2020Q4中国二维码收单市场规模



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_20794

