

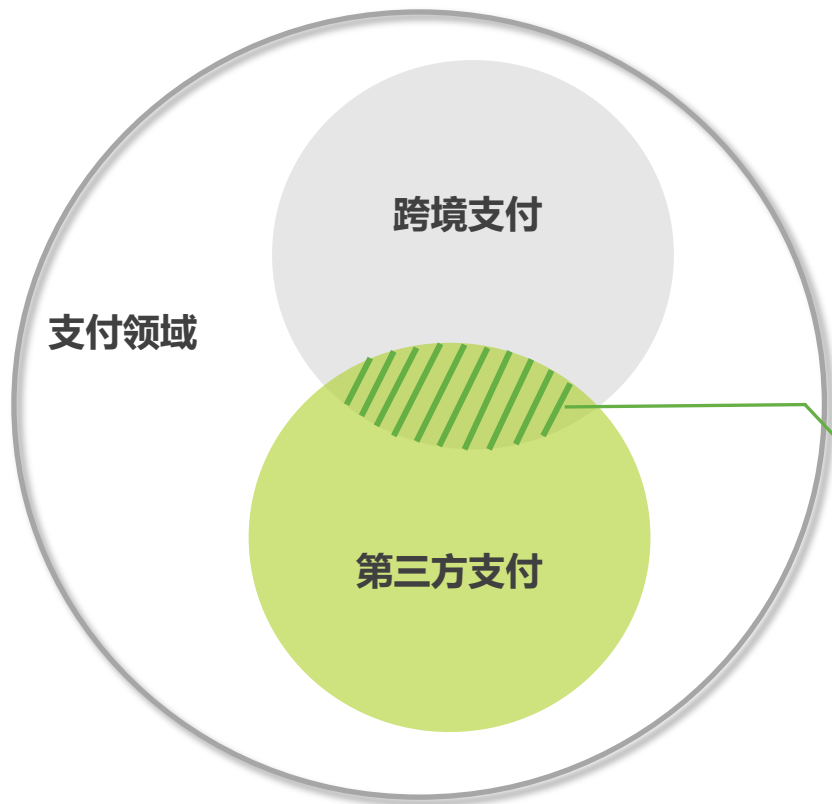
中国第三方跨境支付行业研究报告

2020年



研究范围及概念解析

什么是第三方跨境支付？



跨境支付

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。如跨境电商中，由于买卖双方所持币种不同，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。

第三方跨境支付

指第三方支付机构为跨境电子商务、境外线下商务的交易双方提供跨境互联网支付或移动支付服务，包含外汇资金集中收付及相关结算等业务，具有快速便捷、安全性高等特点。

摘要



行业宏观概况



细分领域 现状及建议



趋势洞见

中国vs全球跨境支付——后起之秀力量不可小觑

纵观全球跨境支付历史演变过程，跨境支付是随着国际产业分工及国际交往活动的持续发展而兴起的。数据显示，2018年全球跨境支付总金额达到了125万亿美元，预计2022年将达到218万亿美元，由此可产生巨额收益。我国跨境支付的发展历程与国际跨境支付史发展轨迹基本吻合，虽然总体起步较晚，但近年来却取得了长足的进步。

放开后收紧，行业合规势在必行——政策环境总体利好行业长期发展

行业在政策鼓励下经历几年快速发展后，涌现出了一批优秀的企业，但同时也引来一些不良企业在法律灰色地带展业，因此近两年国家逐步加大对跨境支付行业整顿力度，接连发声并出台政策。行业合规整顿以及备付金利息收益的消失殆尽，为行业带来阵痛期的同时，也必将推动行业向着更深度的科技服务和更广度的市场发掘方向全面转型。

行业进入发展平稳期——赛道热度开始减退，跨境电商规模增速放缓影响第三方跨境支付行业发展

2019年跨境支付赛道融资事件数量骤减，跨境电商是第三方跨境支付依托发展的重要领域，在经历了早期的高速增长之后，中国跨境电商规模增速将逐渐放缓，因此在没有新的业务模式或新兴领域出现的情况下，依托于跨境电商的第三方跨境支付行业很难再呈现高速增长趋势；与此同时，2020年全球疫情也对行业带来严重影响。

B端市场破局关键：价格战不可取，未来发展重在为跨境经营者提供完备业务支持

B端市场费率回落，一味通过价格战抢占现存客户必将使得企业利润下降，并非长久之计；相反，企业需要延伸出更多能力去帮助商家解决跨境收款问题，如向商家提供包括贸易服务、营销服务及资金流转所需的金融产品服务，长期完善跨境支付安全及便捷问题，以能够更精准的定位受众群体、获得更多新客户。

C端市场破局关键：境外线下支付是重点深耕领域

跨境支付C端市场的发展不能仅依赖跨境进口电商或垂直支付领域的规模增速，而需要主动拓展境外线下支付市场，未来支付宝和微信在出境旅游以及海外电子钱包两个领域仍有很大的发展空间。以支付宝为例，目前已为超过200个国家和地区的海外商家和用户提供线上及线下收付款服务。

内资外资机构并驾齐驱——国内支付市场难撼动 外资企业将重点布局跨境支付

央行在2018年第7号文中放开了外商投资支付机构准入限制，明确了准入规则和监管要求，同时强调对内资外资企业一视同仁、实行统一管理办法，标志着行业政策向外资企业正式敞开。而支付宝、微信国内移动支付市场已形成的难以撼动的双强局面，因此外资企业将发挥自身显著优势重点布局跨境支付。

并购或转型——不同梯队非持牌公司未来发展前景分化

强监管政策以及外资机构的进驻，势必带来行业格局发生变化，在此大环境下头部支付机构间会掀起一波并购热潮以曲线获得牌照；而中小型非持牌支付机构因缺少足够的现金量去支撑其采购牌照，未来或将向第三方支付公司转型，以自身的渠道优势为第三方支付公司及跨境商户提供不同的支付解决方案。

技术升级 区块链等金融科技将为跨境支付带来颠覆性飞跃

对于第三方跨境支付而言，区块链技术为跨境电商出口贸易等领域提供更多可能性，想象空间令人期待。同时云计算以及人工智能大数据等金融科技在第三方支付领域的应用还可进一步加深，未来金融科技技术势必不断发展并逐渐被成熟应用，将在跨境支付反洗钱、反欺诈、风控、支付体验、产品升级等领域大有作为，为行业带来颠覆性的飞跃。

中国第三方跨境支付行业发展背景

1

中国第三方跨境支付行业现状

2

中国第三方跨境支付行业发展趋势

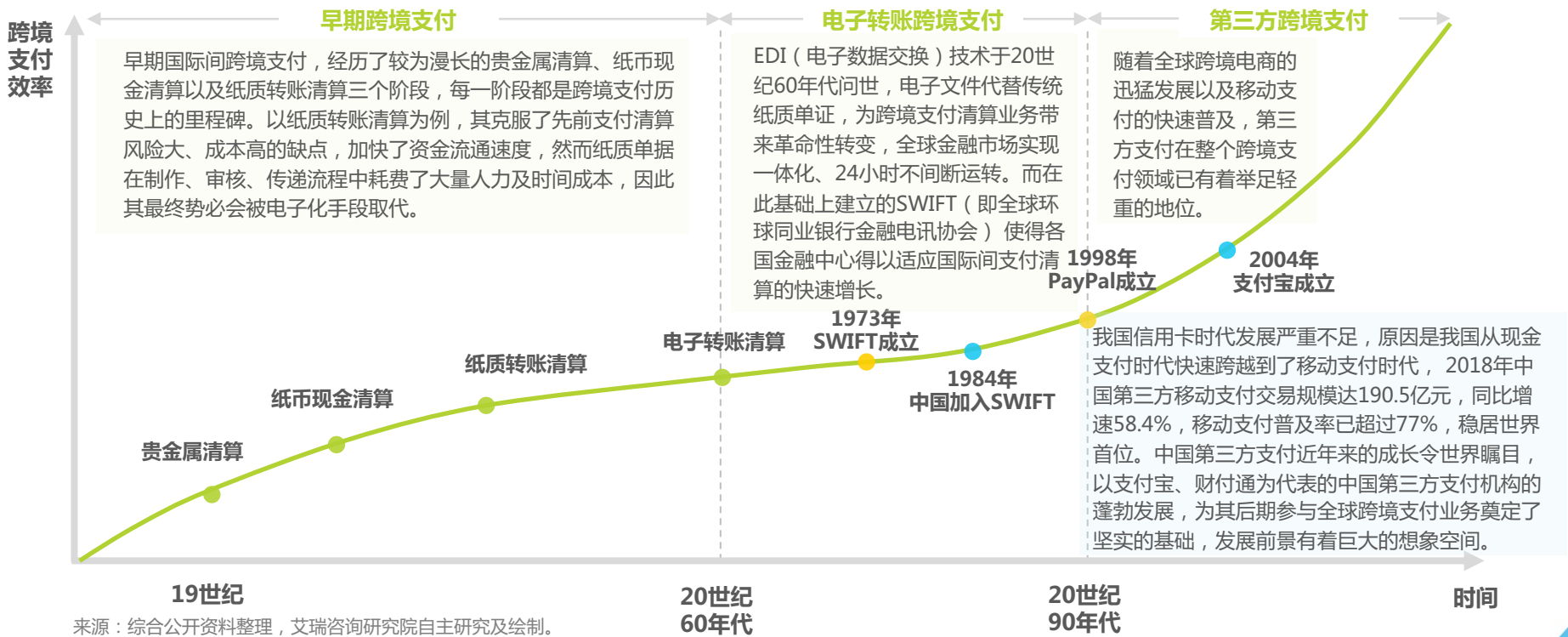
3

全球vs中国跨境支付

中国跨境支付——后起之秀力量不可小觑

纵观全球跨境支付历史演变过程，跨境支付是随着国际产业分工及国际交往活动的持续发展而兴起的。在最早期，国际间使用贵金属进行跨境支付清算，后续出现了纸币现金、纸质转账的清算方式，再到现代电子转账清算阶段，跨境支付随着整个国际社会各项活动的日益频繁和科学技术的更迭进步，逐渐向着迅速、安全、节约的方向发展。数据显示，2018年全球跨境支付总金额达到了125万亿美元，预计2022年将达到218万亿美元，由此可产生巨额收益。我国跨境支付的发展历程与国际跨境支付史发展轨迹基本吻合，虽然总体起步较晚，但近年来却取得了长足的进步。

全球跨境支付发展历程



来源：综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

不可或缺的第三方跨境支付

解决传统跨境支付手段痛点

与传统跨境B2B贸易相比，跨境B2C贸易有着小额、高频、对回款速度要求高的特点，而传统跨境支付手段无法满足这样的需求。传统银行电汇汇款到账时间一般需要3-5天，而第三方跨境支付可以实现更快到账，快速回款不仅大大降低了商家的汇率损失风险，同时保证了其资金得以正常运转；同时银行电汇及汇款公司都存在手续费高昂、流程繁琐的痛点，第三方跨境支付机构通过聚集多笔小额跨境支付交易，有效降低交易成本，非常适用于金额小、数量多的跨境电商交易。

第三方跨境支付与传统跨境支付手段优劣势对比

	特点	痛点
 银行电汇	<ul style="list-style-type: none"> 交易安全性高 手续费有上限 适合大额交易 	<ul style="list-style-type: none"> 对于小额汇款手续费过高 汇款到账需3-5天
 汇款公司	<ul style="list-style-type: none"> 线下网点遍布全球 分档付费 适合中小规模交易 	<ul style="list-style-type: none"> 交易成本大，含电报费、手续费、中转费 汇款币种有限 金额上限1万美金
 信用卡组织	<ul style="list-style-type: none"> 应用于线上海淘交易及线下pos机刷卡 即时到账，费率约为2%-3% 	<ul style="list-style-type: none"> 跨境支付刷卡成功率约为70%-90% 对商家而言也存在拒付、欺诈等问题

服务频次高

支付流程简单，无需经历线上繁琐验证或线下汇款，安全便捷。

交易成本低

汇聚多笔小额跨境支付交易，手续费费率持续走低，甚至近年来达到零费率，为所有跨境汇款方式中最低。



汇款到账速度快

可较传统汇款等方式更快到账，为商家节约时间成本、降低风险。

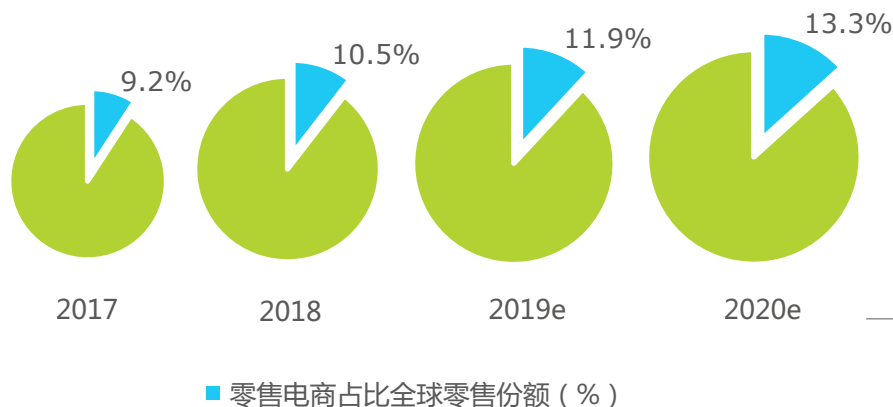
不可或缺的第三方跨境支付

庞大的B2C跨境电商交易市场是第三方跨境支付发展的沃土

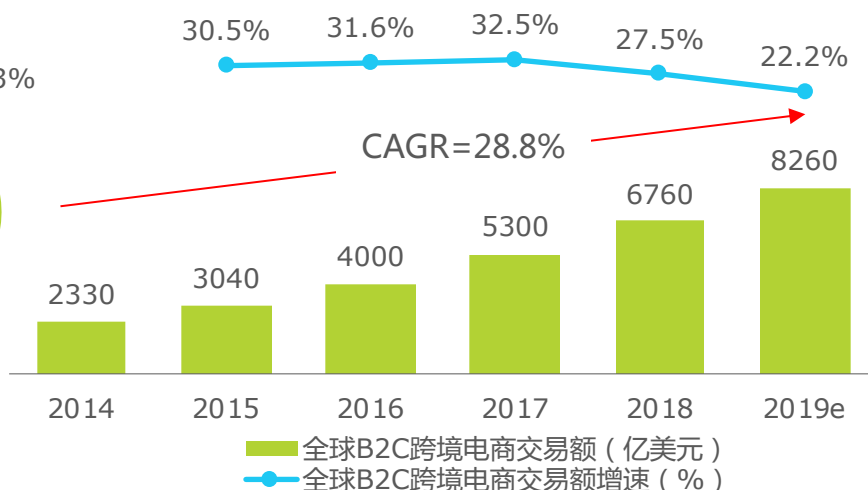
第三方跨境支付可谓应运而生，其发展过程依托于跨境电商市场的更迭演变。全球经济发展和互联网普及带来了贸易全球化以及贸易电子化，数据显示全球零售电商占比全球零售份额逐年提升，电子商务行业在欧美、亚洲等各国境内逐渐发展成熟，电商平台以及第三方支付机构的成熟运营无疑为电商踏出国门奠定了基础；同时加之各国之间贸易往来日益频繁，进出口贸易需求的增加进一步促使跨境电商市场不断壮大。截至目前，仅在阿里巴巴贸易平台上，就有6800万活跃中小企业，交易场景遍布全球超过200个国家和地区。

第三方跨境支付的发展，也正是得益于此。自2014年起，全球B2C跨境电商交易额增速保持在28.8%的高年复合增长率，在其发展过程中，第三方支付支付不仅凭借技术手段降低了金融服务的成本和门槛，提高了用户使用频次，同时具有快速便捷、安全性较高的优势，已成为不可或缺的支付渠道。

2017-2020年零售电商占比全球零售份额



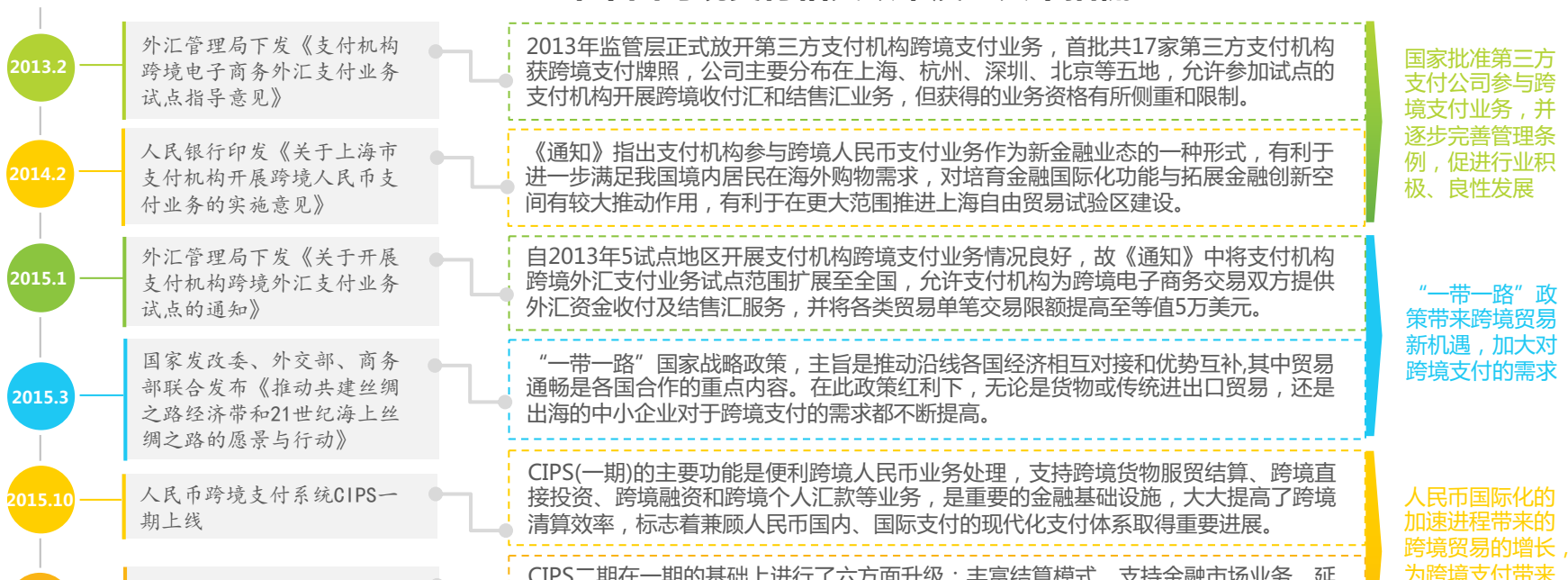
2014-2019年全球B2C跨境电商交易额



政策环境总体利好行业长期发展

2013年起国家相继出台多条政策鼓励行业发展

2013-2019年中国跨境支付相关政策及重大举措梳理



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_20845

