

中国第三方支付市场 数据发布报告

2020Q2 & 2020Q3e



海量行研报告免费读



第三方移动支付：行业规模回升至疫情前水平

2020年第2季度，中国第三方移动支付交易规模回升至59.8万亿，同比增长8.8%。本季度是传统的电商促销季，加之疫情影响消退，消费板块占比回弹明显。**支付宝和财付通分别占据了55.6%和38.8%的市场份额。**



二维码支付：伴随着居民生活恢复正常，二维码支付规模明显回升

2020年第2季度，二维码支付交易规模约为**8.0万亿**，环比上季度上升19.3%，与去年同期水平基本持平。伴随着居民生活恢复正常，用户消费意愿增加，线下商业复苏带动了二维码支付交易规模在二季度的快速上升。



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2季度，我国二维码收单市场规模约**3.3万亿**。



2020Q3数据预测分析：第三方移动支付交易规模持续上升，金融板块推动力强

第三方移动支付交易规模预计在第3季度增长至**62.1万亿**，预计随着“618”活动效应的消退，消费板块占比略有下降，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。

中国第三方支付移动支付市场发展情况分析 & 预测

1

- 第三方支付移动支付交易规模
- 第三方支付移动支付交易规模结构
- 第三方支付移动支付市场竞争格局

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

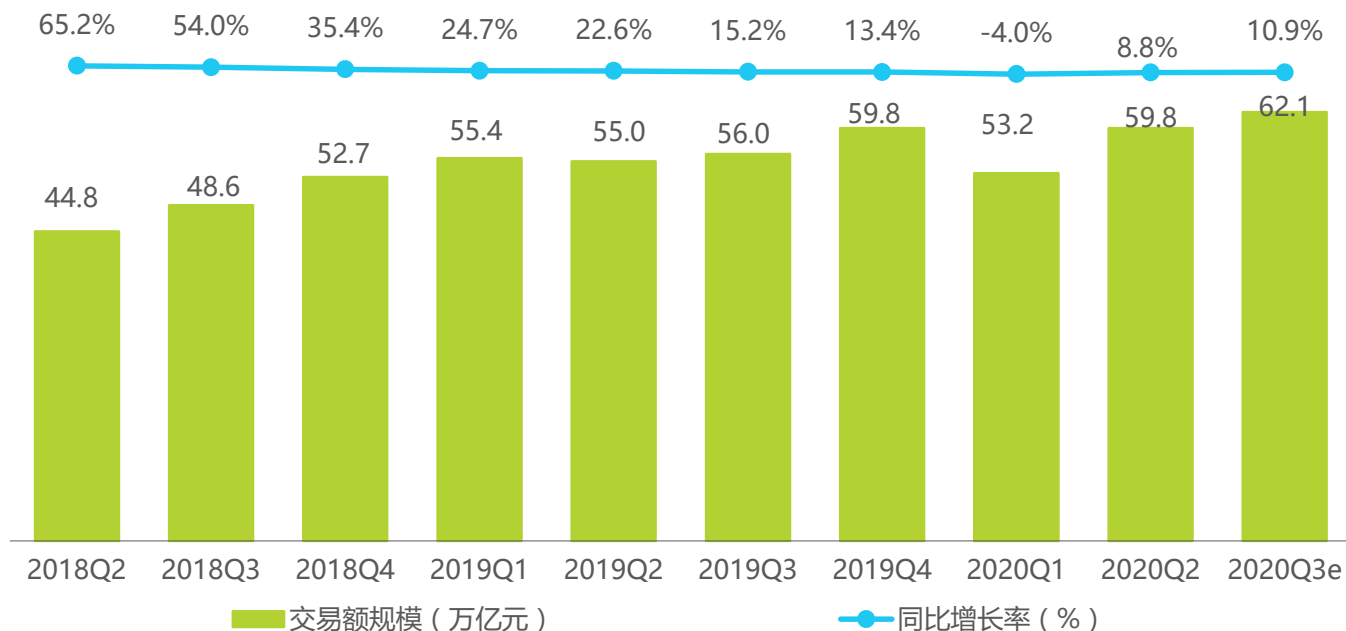
3

第三方移动支付交易规模

行业规模回升至疫情前水平

2020年第二季度，中国第三方移动支付交易规模回升至59.8万亿，同比增长8.8%。本季度交易规模上涨的主要原因是：（1）受电商传统促销季影响，线上消费业务规模出现明显增加；（2）随着疫情影响的逐步减小，线下商业复苏明显，二维码支付交易规模反弹明显；（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主要动力。

2018Q2-2020Q3中国第三方移动支付交易规模



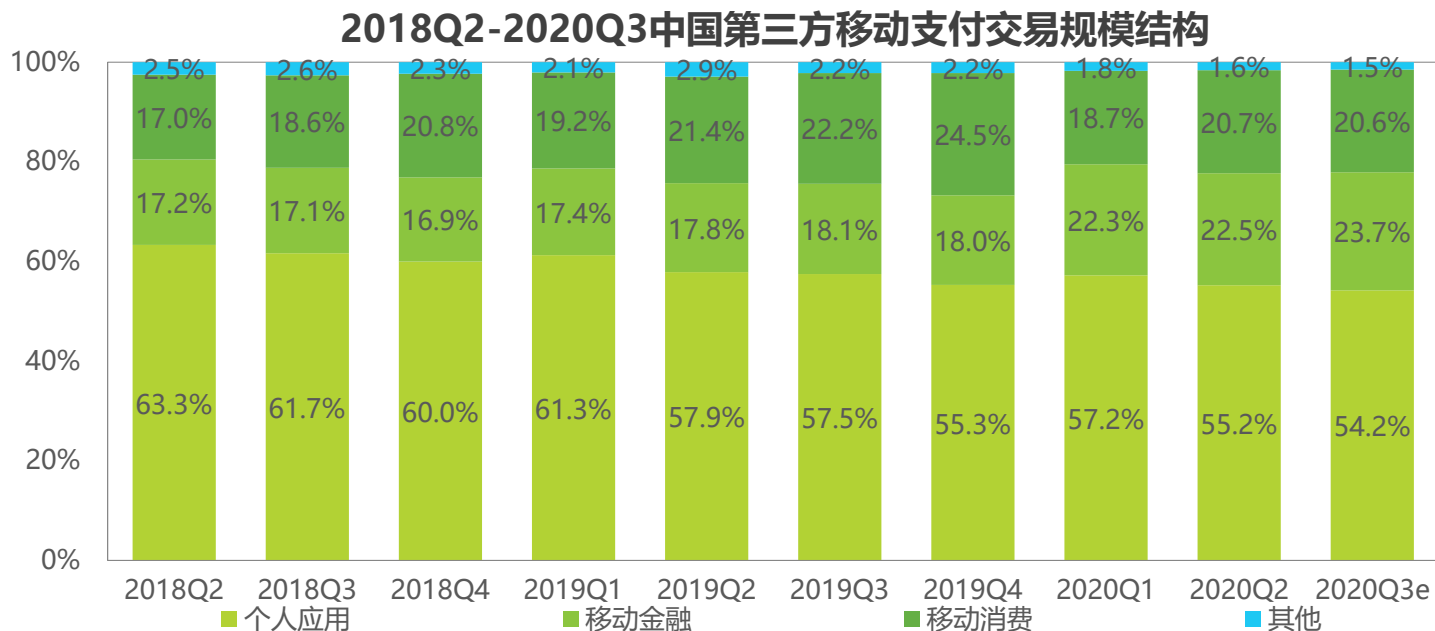
注释：1.自2016年第1季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户转账交易规模，历史数据已做相应调整；2.统计企业中不含银行，仅指规模以上非金融机构支付企业；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

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

驱动引擎转换，移动金融成未来最重要长期驱动力

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2020Q2的55.2%。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。以线上、线下消费场景为主的移动消费类支付依托电子商务的稳定增长以及线下二维码支付对现金和银行卡的持续取代，占移动支付整体的比重持续上升，从2018Q2的17.0%增长到了2020Q2的20.7%。



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。

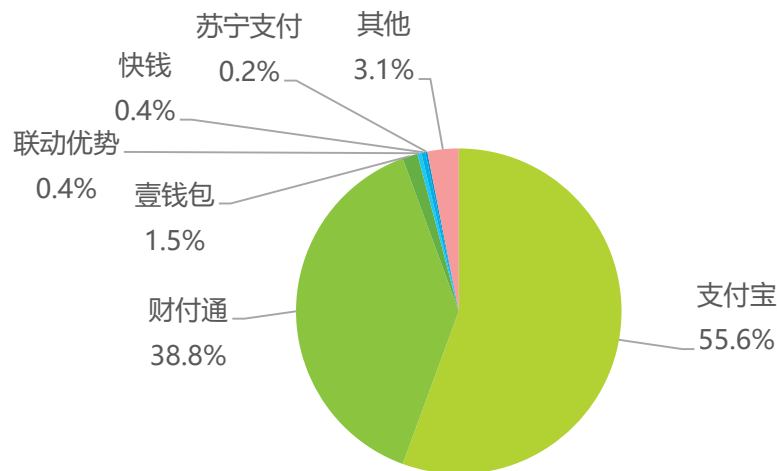
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

第三方移动支付市场竞争格局

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

2020Q2数据显示，中国第三方移动支付市场依然保持头部两家大幅领先的情况，第一梯队的支付宝、财付通分别占据了55.6%和38.8%的市场份额。第二梯队的支付企业在各自的细分领域发力：其中，壹钱包利用金融科技能力持续为零售、金融、商旅等行业客户提供数字化升级服务，降本增效，壹钱包App持续开展“520”、“618”等重磅营销活动，保证用户体验与活跃；联动优势受益于平台化、智能化、链化、国际化战略，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；另外，快钱在万达场景如购物中心、院线、文化旅游等场景快速扩展；苏宁支付致力于O2O化发展，为C端消费者、B端商户提供便捷、安全的覆盖线上线下的全场景支付服务。

2020Q2中国第三方移动支付交易规模市场份额



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。

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。

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

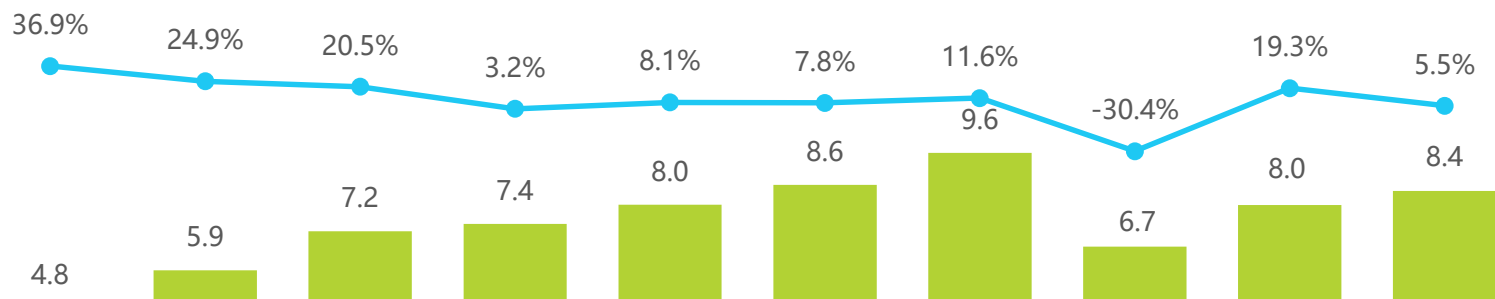
3

二维码支付交易规模

伴随着居民生活恢复正常，二维码支付规模明显回升

2020年第2季度，二维码支付交易规模约为8.0万亿，环比上季度上升19.3%，与去年同期水平基本持平。伴随着居民生活恢复正常，用户消费意愿增加，线下商业复苏带动了二维码支付交易规模在二季度的快速上升。头部机构延续在餐饮、商超等场景的商户补贴政策，助力不同量级的商户业务持续复苏。

2018Q2-2020Q3中国二维码支付交易规模



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_20846

