

第三方移动支付2018年交易 规模达190.5万亿

2018年



第三方支付行业重点数据盘点

1

第三方支付行业优秀企业案例分析

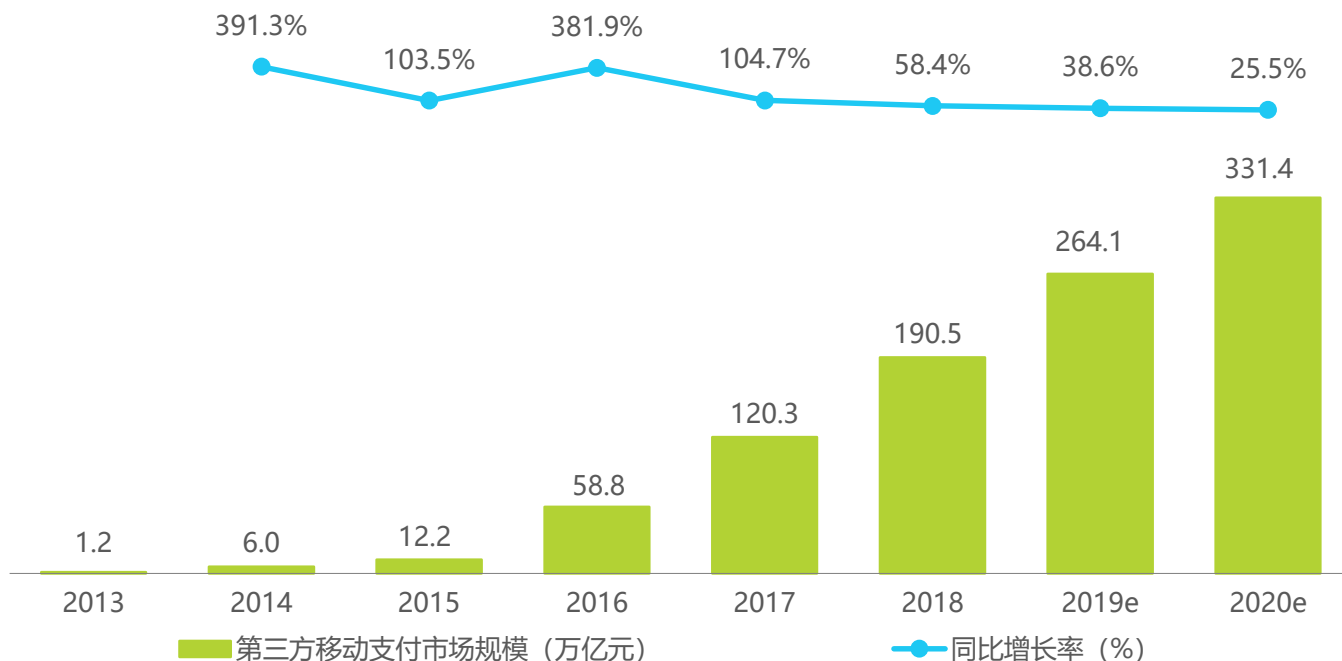
2

2018年第三方移动支付交易规模

2018年第三方移动支付交易规模达到190.5万亿元

2018年中国第三方移动支付交易规模达到190.5万亿元，同比增速为58.4%。2018年，人们在日常生活中使用移动支付的习惯已经养成，第三方移动支付渗透率达到较高水平，市场成倍增长的时代结束。加之“断直连”及备付金相关政策在2018年的相继落地，市场正式步入稳步发展阶段。在此阶段，移动金融领域的快速发展、线下支付在新场景的进一步渗透或将成为行业规模增长的主要驱动力。

2013-2020年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。

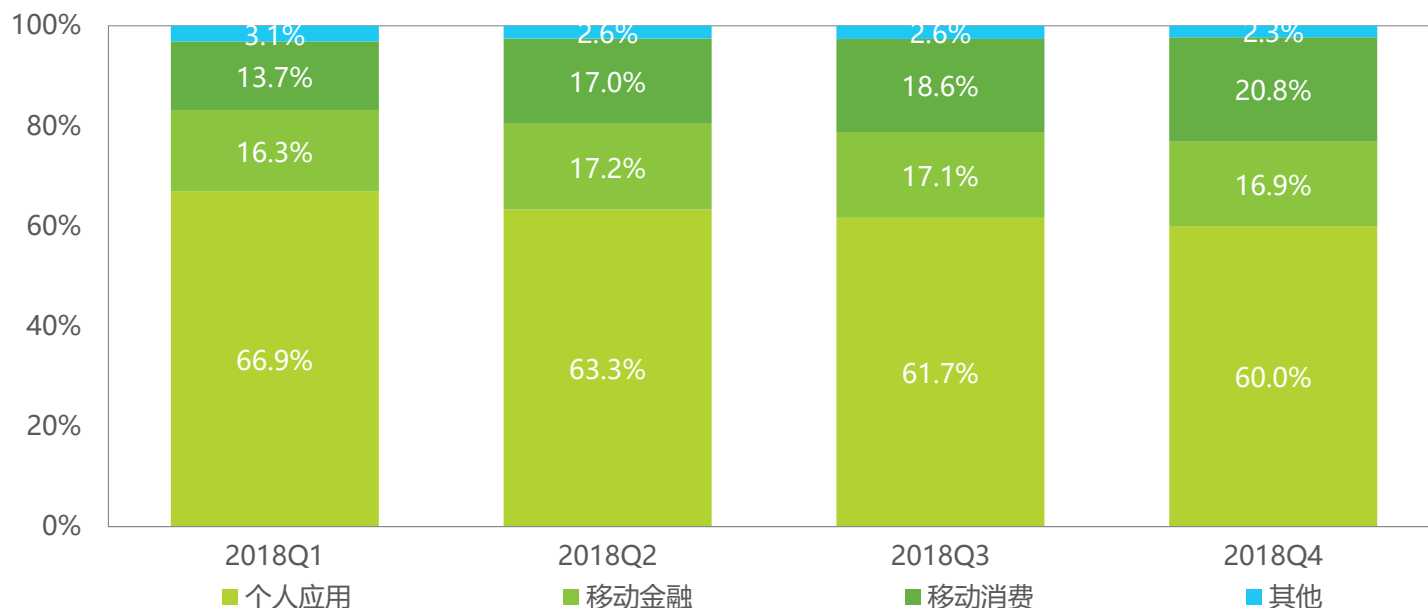
2018年第三方移动支付交易规模结构

移动消费占比提高，移动金融板块回暖

2018年，第三方移动支付交易规模结构中，移动金融占比从Q1的16.3%回升至Q4的16.9%，移动消费占比从Q1的13.7%增长至Q4的20.8%，与此相应的，个人应用板块占比从Q1的66.9%下滑至Q4的60.0%。

艾瑞分析认为，支付宝的货币基金产品“余额宝”的平台化发展策略使其申购业务量在2018年下半年出现了快速上涨，消除了2018Q1“余额宝”限流带来的影响，也推动了移动金融板块的回暖。对于移动消费板块而言，2018年各大电商平台的“双十一”、“双十二”活动使移动消费板块的占比在Q4出现了明显上涨，而线下扫码支付市场的发展则支撑了移动消费板块在2018年全年占比的稳步提升。

2018Q1-2018Q4中国第三方移动支付交易规模结构



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。

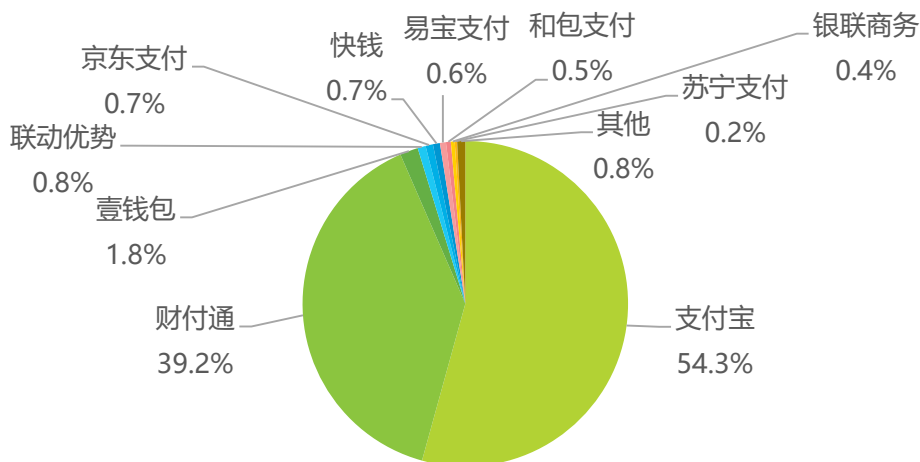
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

2018年第三方移动支付市场竞争格局

支付宝财付通保持垄断地位，第二梯队支付企业在各自细分领域发力

2018年全年数据显示，中国第三方移动支付市场依然保持市场份额比较集中的情况，第一梯队的支付宝、财付通分别占据了54.3%和39.2%的市场份额。根据艾瑞监测到的数据，支付宝2018下半年在移动金融及移动消费领域持续发力，交易规模市场份额取得了一定的提升，整体2018年的移动支付交易规模市场份额同比2017年保持稳中有升的势头。第二梯队的支付企业在各自的细分领域发力，其中，2018年，壹钱包用户服务业务保持增长，企业端服务业务拓展成效显著。壹钱包App两大年度营销活动“520”、“920”持续带动交易规模增长，企业端服务加速向金融、电商、航旅等行业输出，已覆盖线下中小商户数以百万计，交易规模居行业第三；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，促进交易规模持续增长；京东支付受益于电商平台以及金融业务的发力呈现较为明显的增长，排名第五。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；易宝支付加大营销力度，在互金、航旅领域持续发力；和包支付作为通信网络到支付网络的改造者，将数据流、信息流叠加资金流共同连接起来，从而使连接更具价值；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。

2018年中国第三方移动支付交易规模市场份额



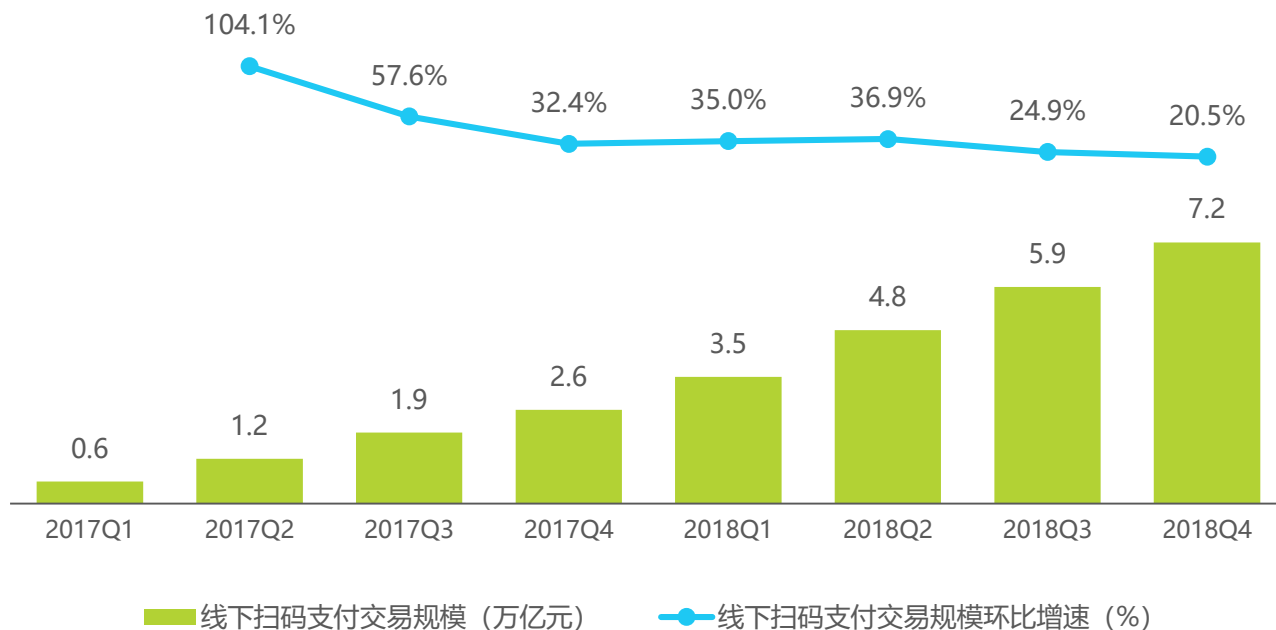
注释：1. 因目前第三方支付企业实际业务具有多元化、集团化、跨行业的特征，核算数据仅代表艾瑞针对支付交易规模这一业务维度的观点；2. 交易规模统计口径为C端用户在移动端主动发起的C2C、B2C、B2B2C单边交易规模，不包括资金归集等B2B业务；3. 交易规模核算范围为移动消费（移动电商、移动游戏、移动团购、网约车、移动航旅、二维码扫码）、移动金融（货币基金、P2P、其他口径内移动金融产品）、个人应用（信用卡还款、银行卡间转账、银行卡至虚拟账户转账、虚拟账户间转账）、其他（生活缴费、手机充值、其他口径内交易）；4. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行调整；5. 部分企业处于缄默期，经与企业协商，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。

2018年线下扫码支付交易规模

保持稳步增长，占移动支付整体市场比例逐渐提高

2018年，线下扫码支付交易规模从Q1的3.5万亿增长至Q4的7.2万亿，各季度环比增速大幅高于第三方移动支付整体市场，线下扫码支付交易规模占移动支付整体交易规模比例从2017年的5.2%逐渐提高至2018年的11.2%。艾瑞认为，由于扫码支付技术相对成熟，基础设施普及率不断提高，短期内线下扫码支付的发展仍然会是移动支付规模的主要增长点。而对于行业参与者来说，在基础支付服务利润空间被进一步压缩的情况下，基于支付向商户提供信贷、营销等增值服务将成为利润的主要增长点。

2017Q1-2018Q4中国线下扫码支付交易规模



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

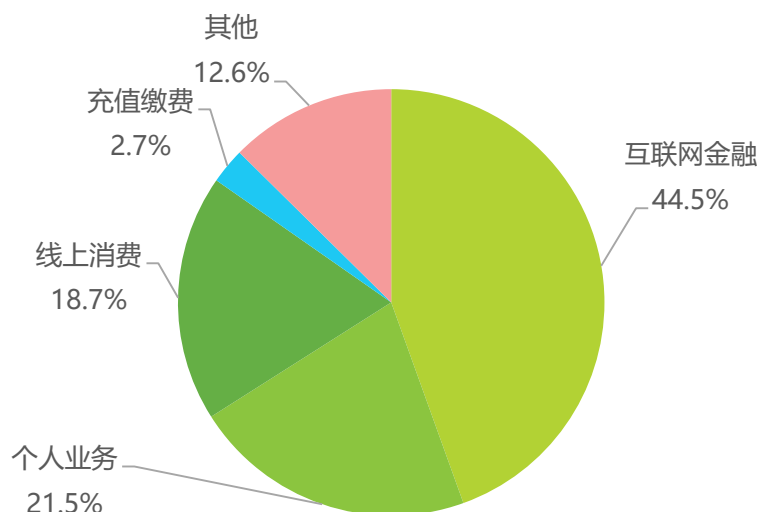
2018年第三方互联网支付概况

2018年中国第三方互联网支付交易规模达到29.1万亿元

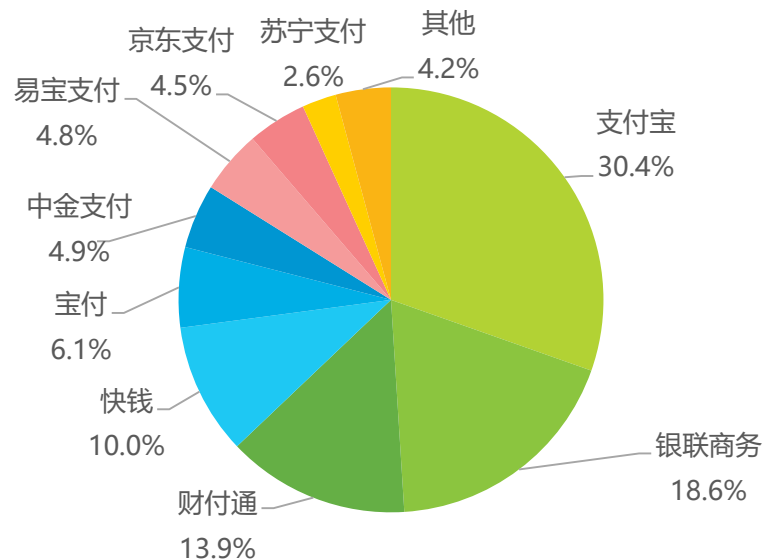
2018年中国第三方互联网支付交易规模达到29.1万亿元，同比增长3.6%。

艾瑞咨询认为：2018年，随着互联网支付市场支付宝、财付通从PC端支付到移动端支付的转移，互联网支付第二梯队企业所占的市场份额相较去年有所提升。第二梯队的各家支付企业正在积极发挥自身优势，走差异化发展道路，深耕细分领域，未来的互联网支付格局对各个参与者来说都充满了机会与挑战。

2018年中国第三方互联网支付交易规模
结构



2018年中国第三方互联网支付交易规模
市场份额



注释：1.互联网支付是指客户通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现货币资金转移的行为；2.统计企业中不含银行；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。

注释：1.互联网支付是指客户通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现货币资金转移的行为；2.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。

第三方支付行业重点数据盘点

1

第三方支付行业优秀企业案例分析

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_21128

