

第三方移动支付2018上半年 交易规模达98.5万亿

2018H1



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

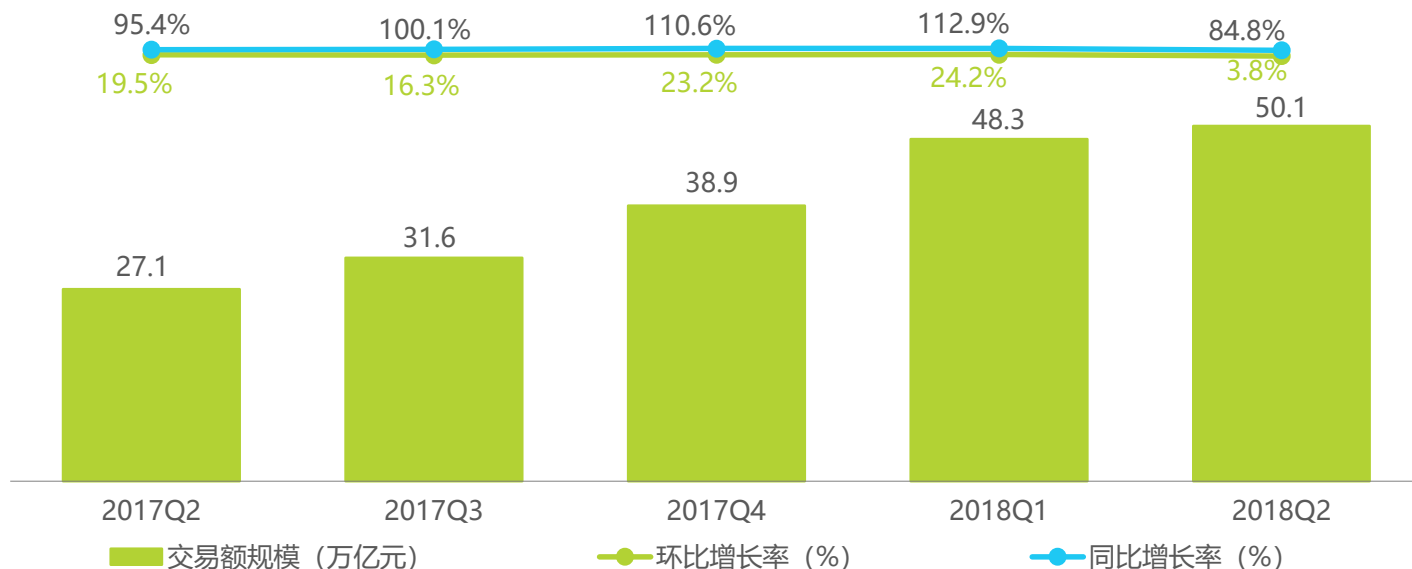
2018H1 第三方移动支付交易规模

2018H1 第三方移动支付交易规模达到98.5万亿元

2018年上半年，中国第三方移动支付交易规模达到98.5万亿元，其中2018Q1交易规模达到48.3万亿元，环比增长24.2%；Q2交易规模达到50.1万亿元，环比增长3.8%。

2018年一季度，受到春节的积极影响，第三方移动支付交易规模保持较高增速。而第二季度，由于基金申购规模整体出现下降，加之“断直连”政策影响下，支付企业的部分支付业务受到影响，整体交易规模环比增速大幅下降。

2017Q2-2018Q2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。

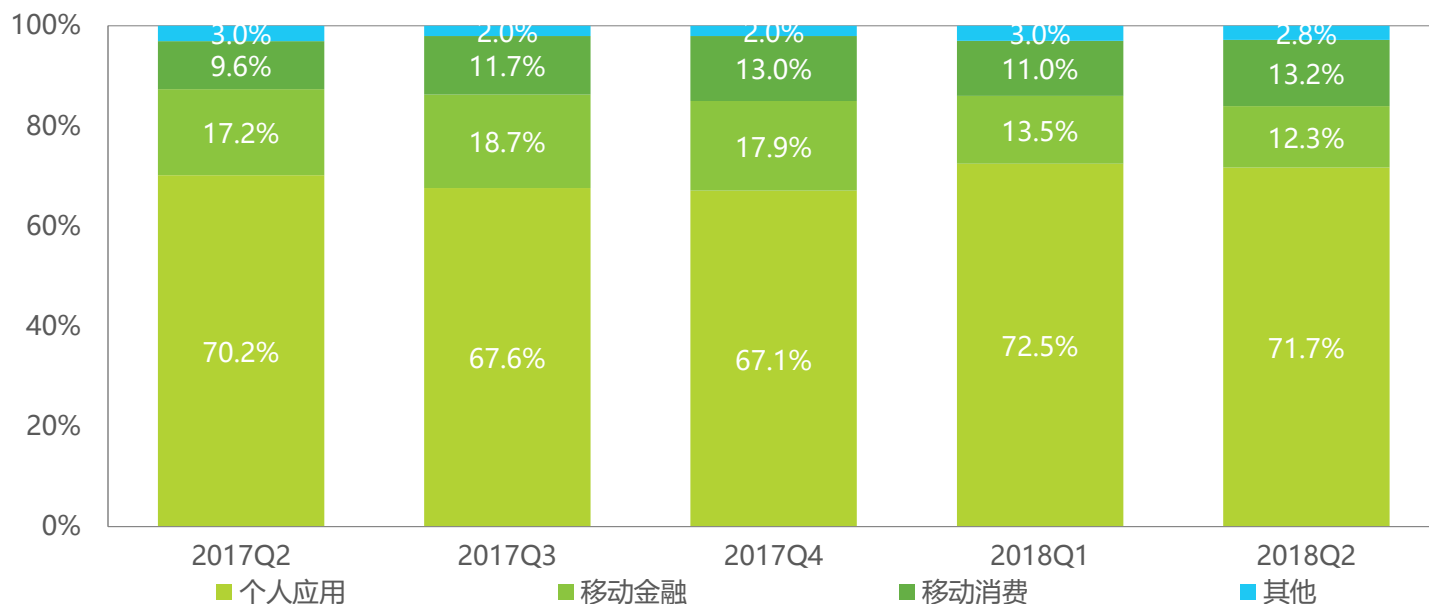
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

2018H1 第三方移动支付交易规模结构

移动金融占比持续下降

2018Q1第三方移动支付交易规模结构中，个人应用占比72.5%，移动金融占比13.5%，移动消费占比11.0%，消费和金融板块出现双降。2018Q2，个人应用占比71.7%，移动金融占比继续下滑至12.3%，移动消费占比回升至12.3%。艾瑞分析认为，2018Q1移动消费板块占比下降主要是由于上季度双十一效应消退带来的，而金融板块占比下降则很大程度上是由于部分货币基金限购而用户尚未适应其他替代类产品所导致。2018年第二季度，受到基金整体申购规模下降和“断直连”政策影响，移动金融板块份额持续下降。而在移动消费板块，在年中的“618”等活动拉动下，移动消费占比有所回升。

2017Q2-2018Q2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。

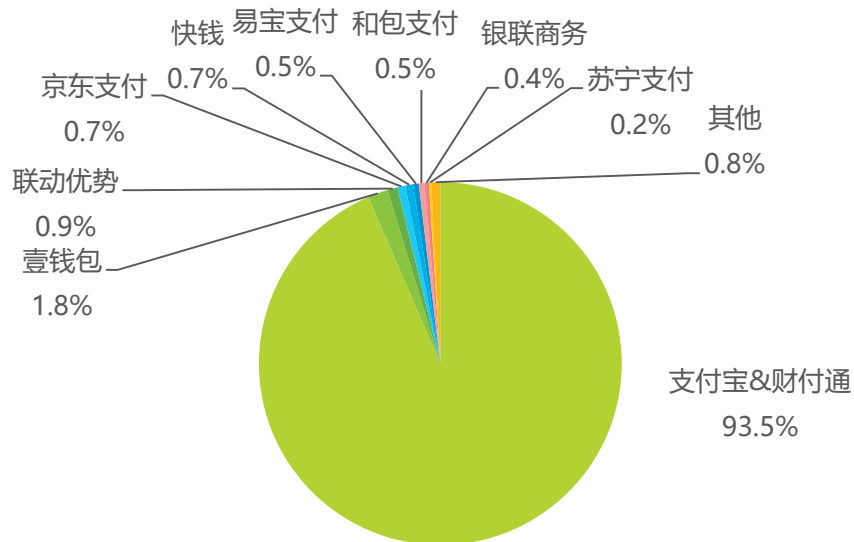
来源：综合市场公开信息、企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

2018H1 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

2018H1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、财付通占据了93.5%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，壹钱包为用户打造全能钱包手机应用，面向企业提供完善的商业信息化解决方案，目前壹钱包的服务已全面覆盖平安集团场景，广泛渗透线下中小商户，并向金融、电商、航旅等行业输出，交易规模居第三；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，促进交易持续增长；京东支付受益于618活动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、信息流叠加上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。

2018H1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。

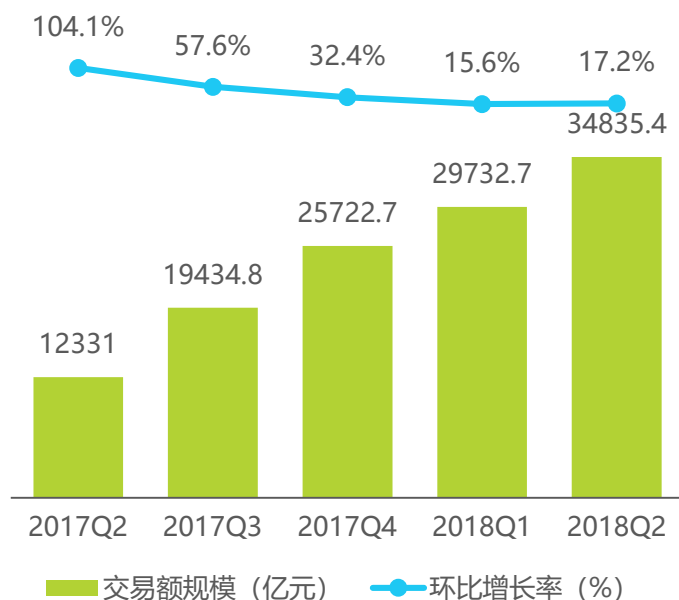
来源：综合市场公开信息、企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

2018H1线下扫码支付交易规模

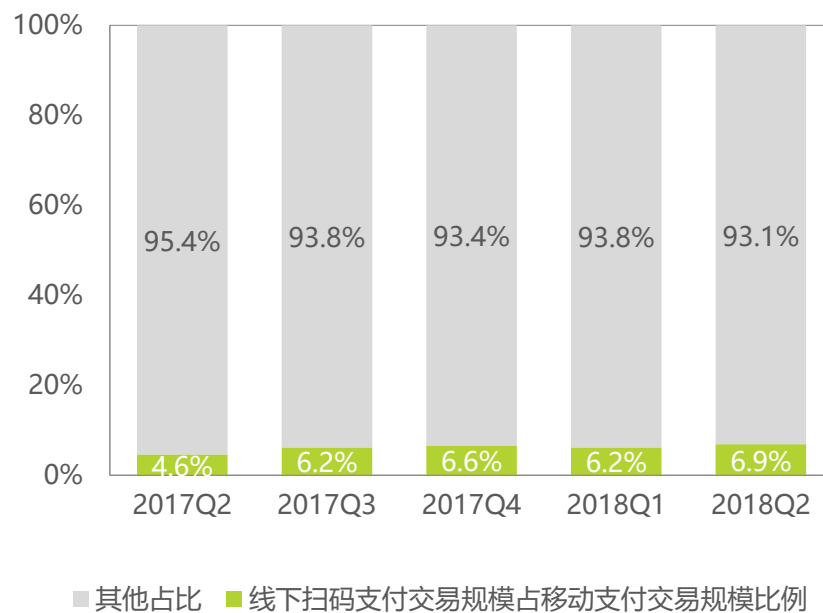
线下扫码支付市场保持稳定增长

2017年是线下扫码支付交易规模爆发式增长的一年，而2018H1线下扫码支付交易规模继续保持稳定增长，2018Q1和Q2季度环比增速均超过了15%。2018Q2，线下扫码支付的交易规模占2018Q2移动支付总交易规模的6.9%，同比2017Q2的占比4.6%增长明显。艾瑞认为，2018年线下扫码支付市场仍是移动支付市场的重要增长点。

2017Q2-2018Q2中国线下扫码支付交易规模



2017Q2-2018Q2中国线下扫码支付交易规模占移动支付总规模的比例



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

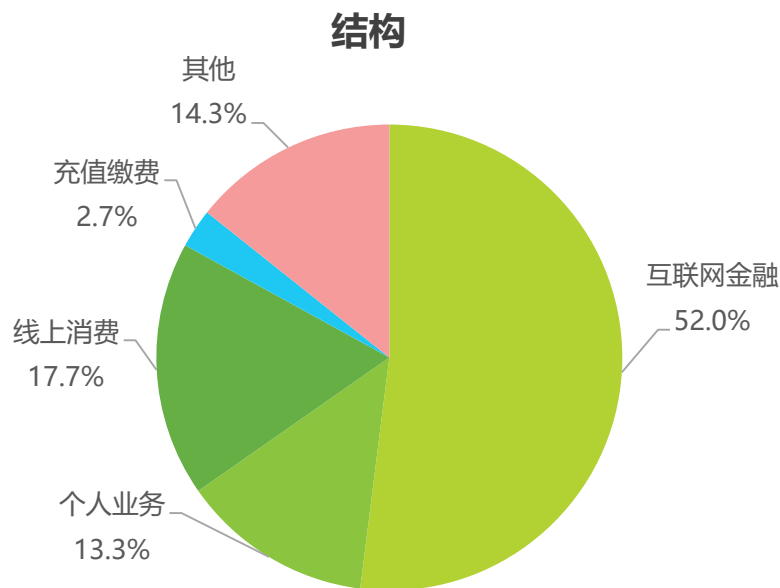
2018H1 第三方互联网支付概况

2018H1 中国第三方互联网支付交易规模达到15.2万亿元

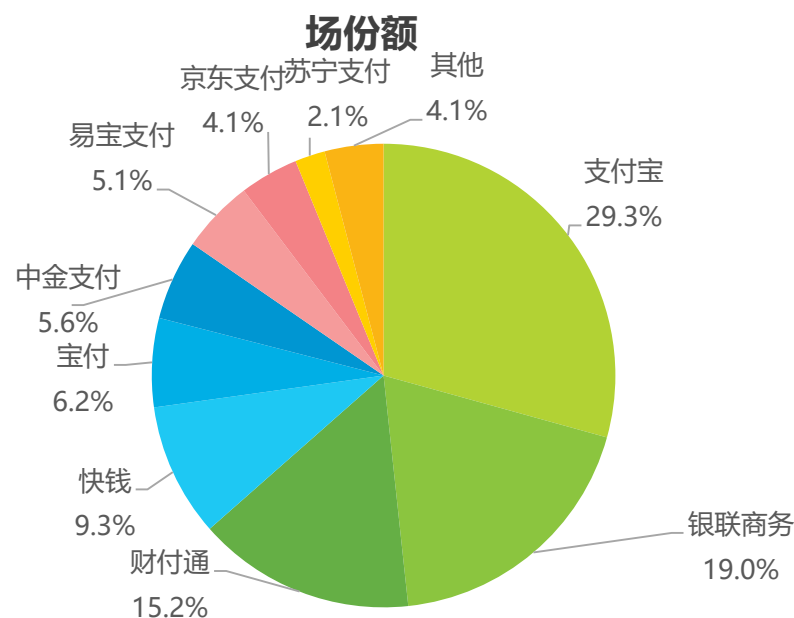
2018H1中国第三方互联网支付交易规模达到15.2万亿元，同比增长12.6%。

艾瑞咨询认为：2018H1，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。

2018H1中国第三方互联网支付交易规模结构



2018H1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_21141

