

# 年度数据发布-互联网金融

2016年

[www.iresearch.cn](http://www.iresearch.cn)



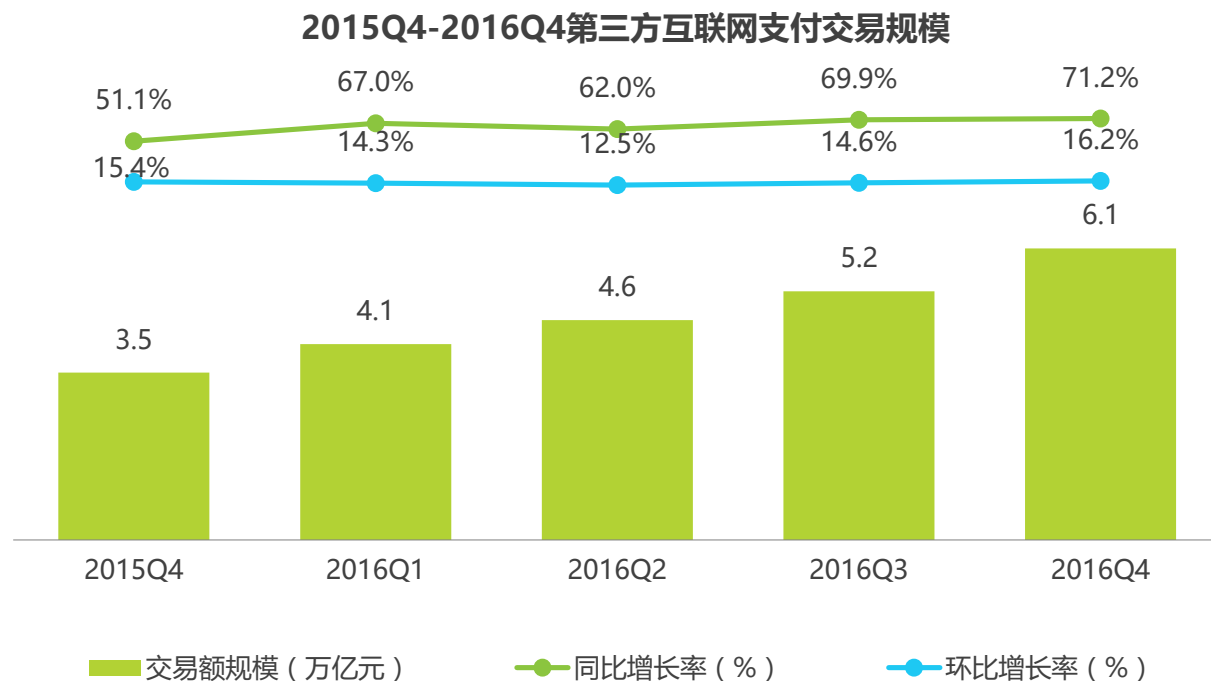
海量行研报告免费读

# 2016Q4第三方互联网支付交易规模

## 2016Q4第三方互联网支付交易规模达到6.1万亿元

2016Q4中国第三方互联网支付交易规模达到6.1万亿元，同比增长71%，环比增长16.2%。

艾瑞咨询认为：受到“双11”的影响，Q4互联网支付交易规模小幅上涨，且突破单季度交易规模6万亿大关。通过数据对比发现，2016年各季度的交易规模较2015年同比增幅均超50%，虽然移动支付带来的冲击不小，但是目前用户的支付习惯仍处于从PC端向移动端过渡的阶段，这一阶段依旧会持续较长时间。因此，未来4个季度互联网支付仍能保持12-15%的环比增速。



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、银联，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。

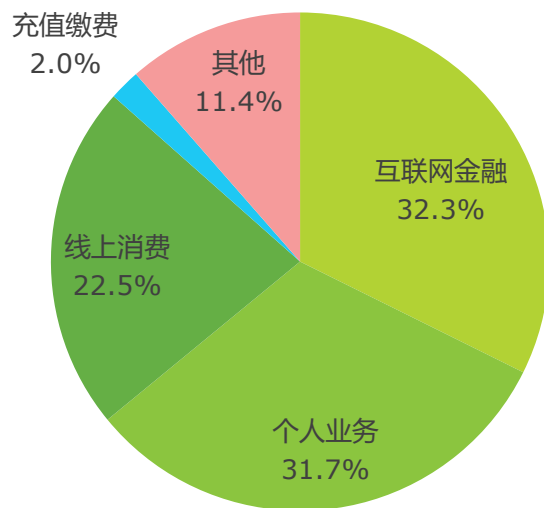
# 2016Q4第三方互联网支付交易规模结构

## 互联网金融行业表现亮眼

2016Q4中国第三方互联网支付交易规模结构中，互联网金融（包括理财销售、网络借贷等）占比为32.3%，个人业务（包括转账业务、还款业务等）占比31.7%，线上消费（包括网络购物、O2O、航空旅行等）占比22.5%，充值缴费（包括生活缴费、话费充值、网络游戏、虚拟产品等）占比为2.0%。

两个占比最大的细分行业分别是互联网金融和个人业务，其中开展个人业务的支付平台不多，这部分的流量基本被支付宝和财付通两大龙头企业瓜分。互联网金融一直是中小企业争夺规模的福地。从余额宝诞生以来，用户的理财成本急剧下降，理财用户快速上涨，加上客单价高，整体行业存在巨大流量。目前，多家平台正在积极布局网络借贷、基金、保险等传统细分领域，而被称为“新蓝海”的消费金融也是支付公司的下一个争夺点。除此之外，“双11”使网络购物行业的交易规模有小幅提升，支付宝、京东支付和苏宁支付是主要受益者。

2016年Q4中国第三方互联网支付交易规模结构



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、银联，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。



艾瑞咨询认为：Q4季度互联网支付企业份额分布较稳定，整体变化依然不大。其中，京东支付、宝付和苏宁支付的整体份额很接近。京东支付、苏宁支付依靠电商优势，在双11时期大幅提高了交易规模，苏宁支付在购物领域上环比增长超过50%。宝付在Q3开始发力互联网金融行业，Q4整体交易规模继续大幅上升。除此之外，汇付天下、易宝支付等在航空旅行业务方面保持着自己领先的地位。

| 支付方式 | 占比    |
|------|-------|
| 支付宝  | 42.7% |
| 财付通  | 19.2% |
| 银联商务 | 10.0% |
| 快钱   | 7.0%  |
| 中金支付 | 5.2%  |
| 汇付天下 | 4.9%  |
| 易宝支付 | 3.4%  |
| 京东支付 | 2.8%  |
| 宝付   | 2.5%  |
| 苏宁支付 | 2.0%  |
| 其他   | 0.3%  |

4

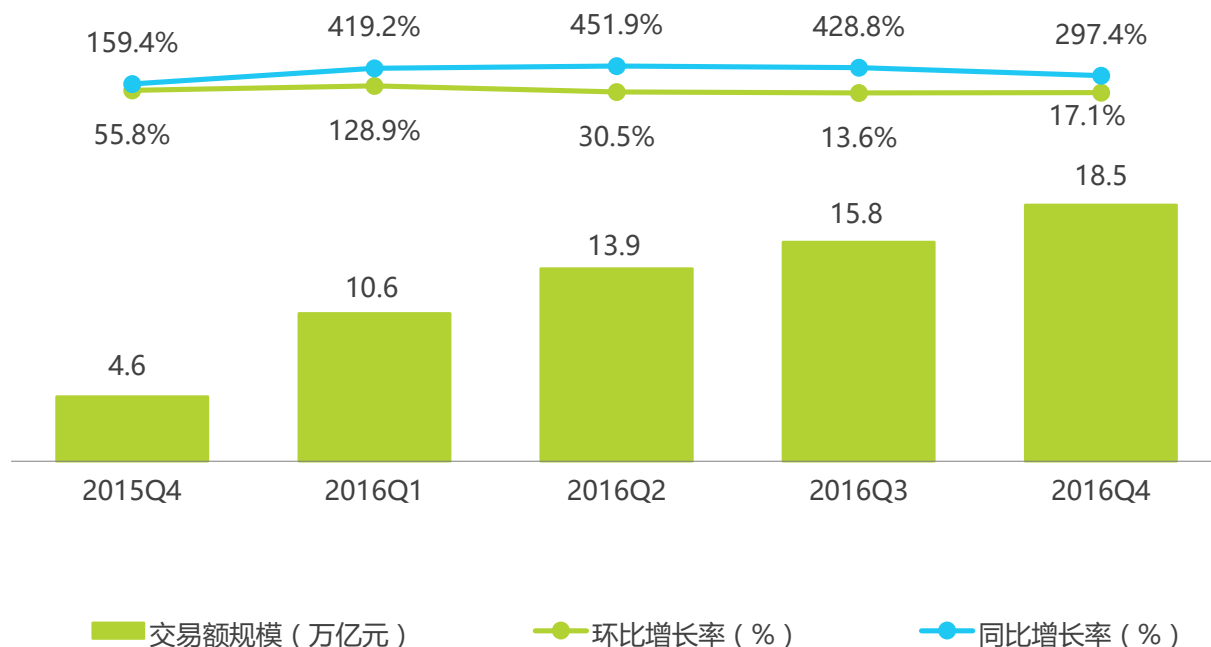
# 2016Q4第三方移动支付交易规模

## 2016Q4第三方移动支付交易规模达到18.5万亿元

2016Q4中国第三方移动支付交易规模达到18.5万亿元，同比增长297.4%，环比增长17.1%。

艾瑞咨询认为：Q4季度由于“双11”、“双旦”等电商推广促销活动的影响，移动购物会有较快的环比增长。此外，随着智能手机的普及，消费者由PC端向移动端的迁移速度加快，其他场景在移动端的增速同样可观。另一方面，2016年Q3央行首次承认二维码支付的地位，这带来了二维码支付市场新一轮的爆发，同时也促进线下市场进一步升级，加速了无现金社会的进程。

2015Q4-2016Q4中国第三方移动支付交易规模



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、银联，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。

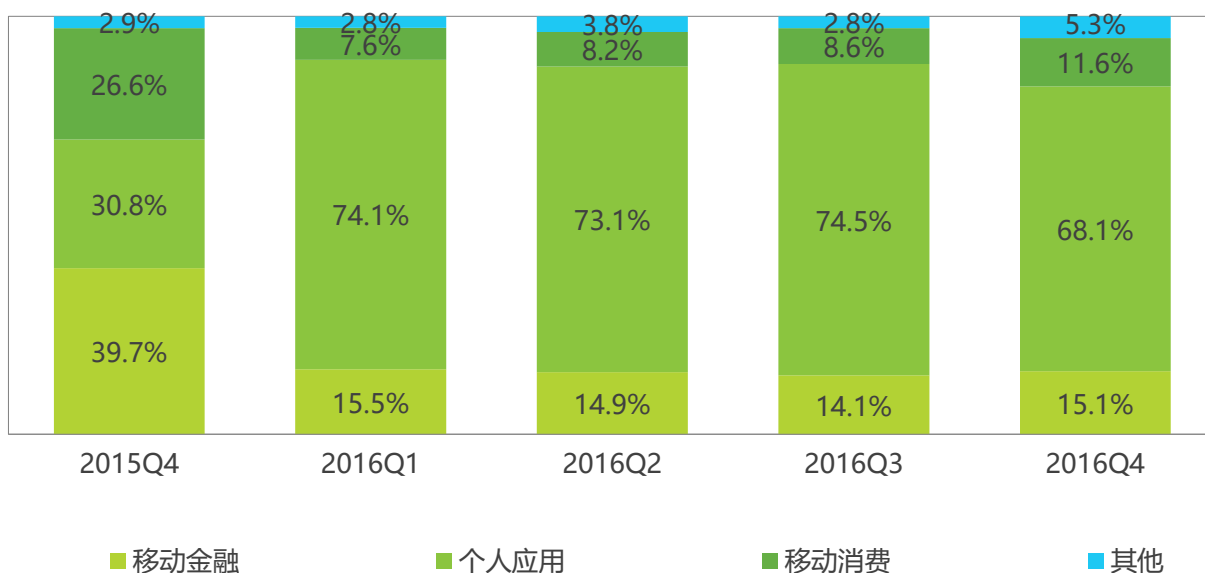
# 2016Q4第三方移动支付交易规模结构

## 移动消费将成为未来移动支付交易规模增速的支撑点

2016年Q4第三方移动支付交易规模结构中，移动金融占比15.1%，个人应用占比68.1%，移动消费占比11.6%。

艾瑞咨询认为：从2016年的整体趋势可以看出，移动消费呈现稳定上升的状态，这说明移动消费逐渐向着移动支付规模增速支柱的方向发展。2016年的春节红包，改变了消费者的转账习惯，大量资金流通于各个虚拟账户之间，同时提现手续费的提出，让用户在消费时会优先使用余额支付，以避免手续费的支付。这样，随着消费者虚拟账户上余额的积累以及线下支付习惯的培养，移动消费的占比将不断提高。

2015Q4-2016Q4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。

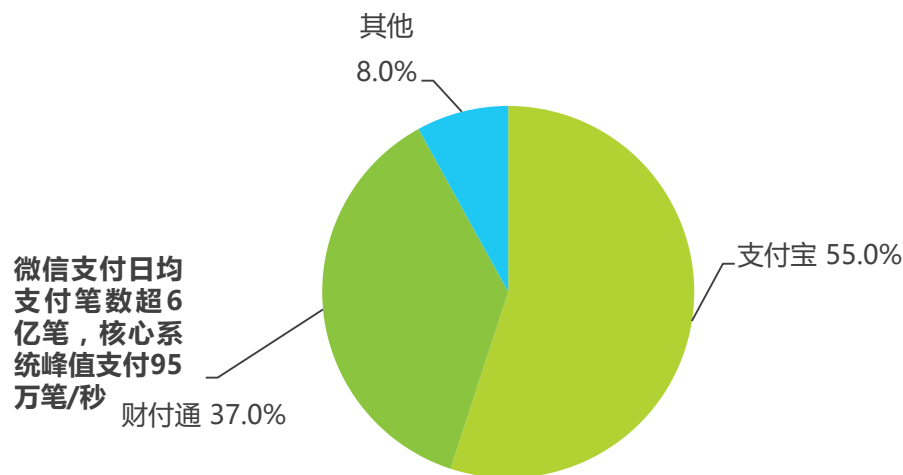
来源：综合市场公开信息、企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 2016Q4第三方移动支付市场份额

## 整体格局稳定，第二梯队企业深拓垂直场景

2016Q4第三方移动支付市场份额中，支付宝与财付通共占据92.0%份额，其中支付宝占比55.0%，财付通占比37.0%。艾瑞咨询认为：Q4季度，支付宝、财付通凭借自身优势，在交易规模快速增长的同时，稳固住市场第一第二的位置。其他支付企业虽然缺少这两者的场景优势，不过对于垂直场景的深耕，也为他们交出了漂亮的结果。背靠平安集团的壹钱包在金融理财方面有着巨大的优势，与万里通合并后，用户体验和支持场景范围都得到了改善，在移动团购以及转账的场景上有了交易额的明显提升；Q4的电商促销活动，以及购物向移动端，给京东钱包和苏宁支付带来了大量的交易额。虽然无法与两家巨头相比，不过专注于各细分领域的支付企业，凭借领域内的技术发展和行业优势，交易规模均有大幅提高。

### 2016Q4中国第三方移动支付交易规模市场份额



### 2016Q4中国部分第三方移动支付企业交易规模

| 支付企业 | 交易规模（亿元） |
|------|----------|
| 壹钱包  | 4963.4   |
| 联动优势 | 1694.0   |
| 连连支付 | 1647.4   |
| 京东钱包 | 1621.5   |
| 快钱   | 1315.3   |
| 易宝支付 | 1184.3   |
| 苏宁支付 | 710.6    |

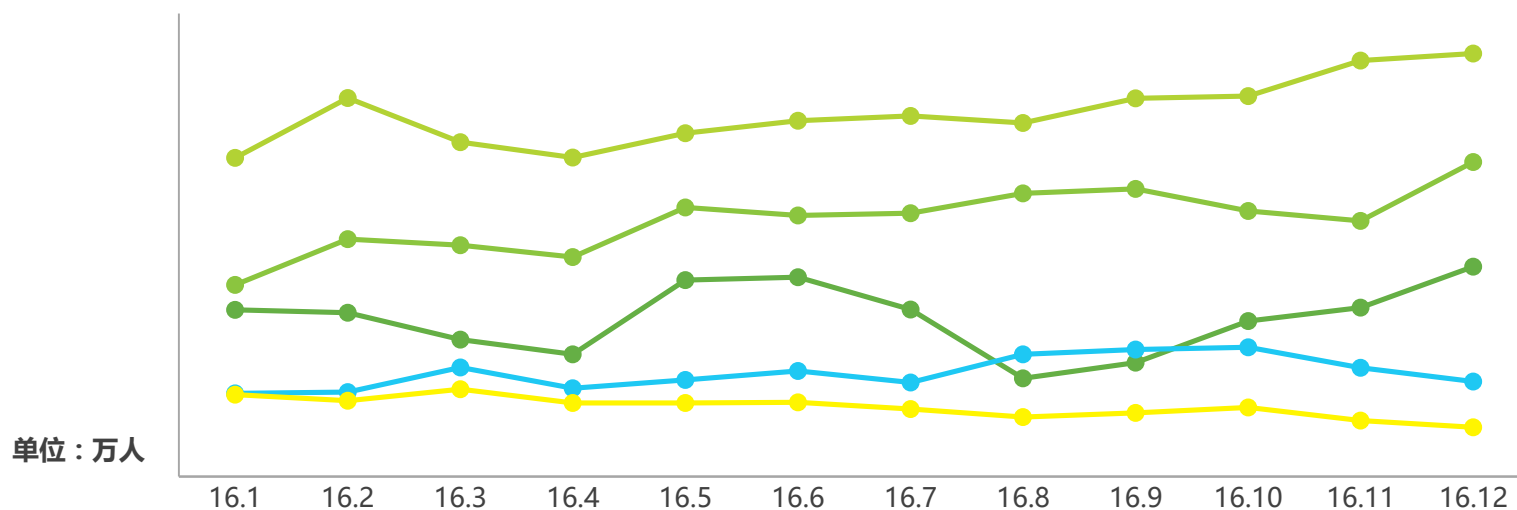
注释：1. 因目前第三方支付企业实际业务具有多元化、集团化、跨行业的特征，核算数据仅代表艾瑞针对支付交易规模这一业务维度的观点；2. 交易规模统计口径为C端用户在移动端主动发起的C2C、B2C、B2B2C单边交易规模，不包括资金归集等B2B业务；3. 交易规模核算范围为移动消费（移动电商、移动游戏、移动团购、网约车、移动航旅、二维码扫码）、移动金融（货币基金、P2P、其他口径内移动金融产品）、个人应用（信用卡还款、银行卡间转账、银行卡至虚拟账户转账、虚拟账户间转账）、其他（生活缴费、手机充值、其他口径内交易）；4. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行调整；5. 部分企业处于缄默期，经与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

# 2016Q4第三方移动支付核心产品数据

## 支付公司月度覆盖设备数总体上升，翼支付增速较快

mUserTracker-2016年1-12月中国第三方支付公司App月度覆盖人数Top5



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\\_21493](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21493)

