

# 中国第三方移动支付市场数据 发布报告

2019Q4 & 2020Q1e



## 第三方移动支付：交易规模稳定增长，消费板块表现亮眼

2019年第4季度，中国第三方移动支付市场保持平稳发展，交易规模约为**59.8万亿元**，同比增速为13.4%。移动消费板块表现亮眼，板块占比由上季度的22.2%增加至24.5%。**支付宝、财付通分别占据了55.1%和38.9%的市场份额。**



## 线下扫码支付：受营销一体化带动，创年内增速新高

受“双十一”和“双十二”活动线上线下一体化营销活动带动，线下扫码支付增速在2019年第4季度环比增速重回双位数。2019年第4季度，线下扫码支付交易规模约为**9.6万亿**，环比增速约11.6%。



## 移动智能终端NFC支付：逐步进入稳定增长

2019Q4，我国移动智能终端NFC支付交易规模约**98.6亿元**，占整体移动支付交易规模的比例较小，但同比增速较快，达到了51.0%。



## 2020Q1数据预测分析：短期对线下扫码负向影响大，长期有利用户进一步下沉

预计第三方移动支付交易规模下降至56.7万亿，与去年同期相比增速约2.3%，与2019年第4季度相比**环比下降约5.1%**。

预计**线下扫码**支付市场交易规模降至约6.6万亿，**环比下降约31.1%**，但交易规模减少只是由于疫情期间用户支付行为受限，短期内不会改变扫码支付的用户习惯。

# 2020Q1对第三方移动支付影响分析

## 短期对线下扫码市场负向影响大，长期有利用户进一步下沉

### 短期负向影响

短期内，第三方移动支付市场中只有线下扫码支付市场的交易规模会受到大幅影响，但该效应存续时间短，尤其在各地通过发放“消费券”的刺激下，扫码支付规模预计在二季度回升。

### 短期新兴场景

随着“抗疫”需要，支付宝、微信均推出了“健康码”，在提供更加便捷的“抗疫”支持的同时，增加了用户对自身APP的使用场景。尤其是对于低线城市长尾用户，这种刚需使用场景可以解决一直以来缺乏配套商业场景难以提高用户粘性的问题。

### 长期发展趋势

伴随着场景铺设的全面化与用户体量的积累，头部支付企业提供的便捷服务不再仅限于支付，而是向着用户生活的更多方向拓展，使用户生活全面便捷化。

所以，本次疫情虽然带来了线下扫码市场的短期波动，但支付已不仅仅是支付，而是用户生活的全面化。从支付类APP周独立设备数的趋势可以看到，支付业务规模的变化只代表用户支付行为的短期受限，而非对支付类APP的弃置，因为支付类APP已将用户生活的更多面嵌入其中。

### 2019年9月-2020年3月mUserTracker支付类APP一周总独立设备数



来源：UserTracker 多平台网民行为监测数据库（桌面及智能终端）

## 中国第三方移动支付市场发展情况分析 & 预测

1

- 2018Q1-2020Q1 第三方移动支付交易规模
- 2018Q1-2020Q1 第三方移动支付交易规模结构
- 2019Q4 第三方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

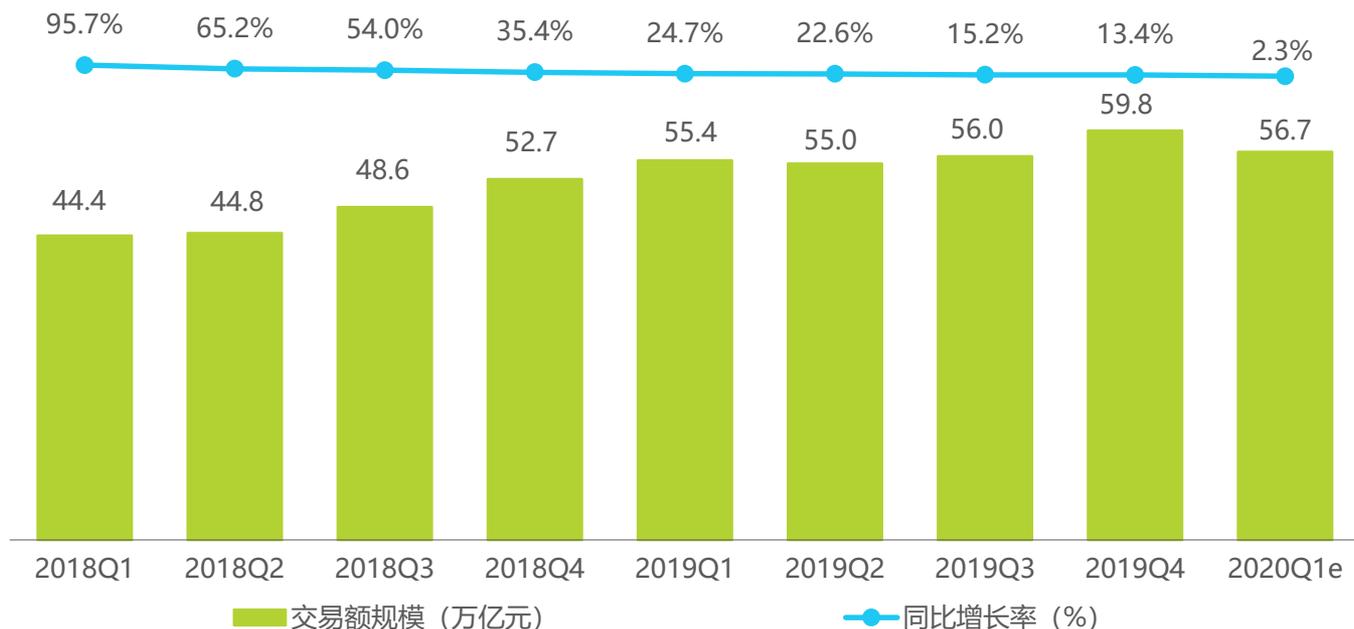
2

# 第三方移动支付交易规模

## 预计疫情对一季度消费板块影响大，行业规模预计迎来微降

2019年第4季度，中国第三方移动支付市场保持平稳发展，交易规模约为59.8万亿元，同比增速为13.4%。伴随着移动支付场景的全面渗透，用户使用粘性已经深度养成，并由此带动了支付以外更多多元化的功能，使用户享受到更多像移动支付一样便捷的生活服务。2020年第1季度，预计受疫情影响，第三方移动支付交易规模下降至56.7万亿，与去年同期相比增速约2.3%，与2019年第4季度相比下降约5.1%。但规模的下降并非由于用户使用习惯的颠覆，疫情反而使移动支付的优势更加凸显，有利于移动支付向长尾用户的进一步渗透。

### 2018Q1-2020Q1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。

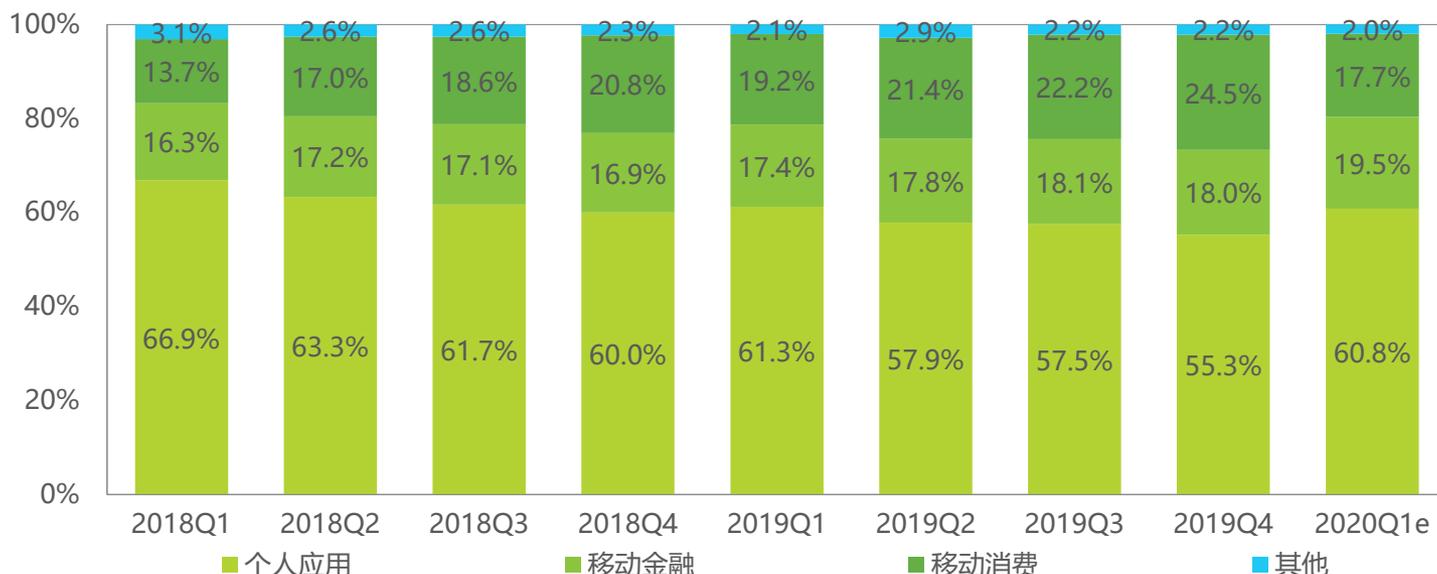
# 2019Q4第三方移动支付交易规模结构

## 线上线下一体化放量，移动消费板块表现亮眼

2019年第4季度是传统的消费旺季，伴随着主流电商的发力，线上消费类交易规模增速冲高。同时，由于线上线下一体化的联动营销效应，线下消费增速亦出现明显回升。这带来了移动消费板块整体的亮眼表现，板块占比由上季度的22.2%增加至24.5%，移动消费类板块占比明显提升。

2020年第1季度，预计由于线下扫码支付市场交易规模的大规模萎缩，消费板块占比大幅下降，但随着国内疫情的缓解与复工复产的推进，预计该效应具有短期性。金融板块，一季度下旬科技行情大好，新发基金募资火爆，预计金融板块整体交易规模微涨，板块占比增加；一季度是传统的春节季，个人应用板块预计受红包转账等社交行为增加的影响迎来微涨。

### 2018Q1-2020Q1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。

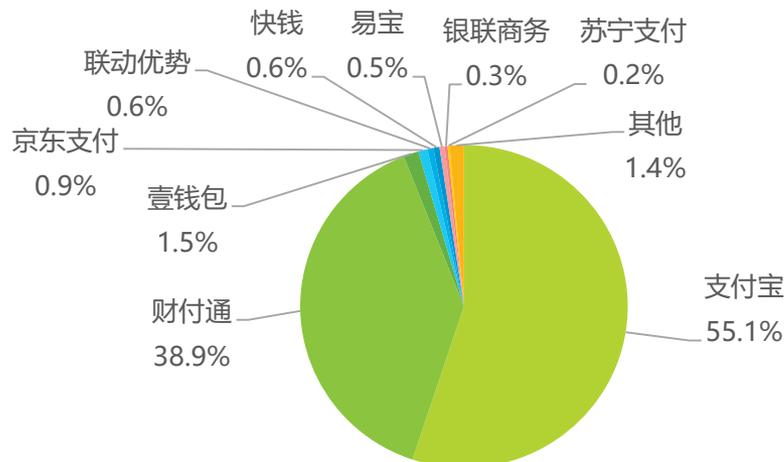
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 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

2019Q4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55.1%和38.9%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，壹钱包在B端进一步向金融、航旅、文娱、零售等行业输出科技服务，在C端通过平安集团“108财神节”、“黑五海淘”、“双十二”等运营活动，持续为用户提供优质丰富的理财、购物体验；京东支付针对大型商超零售场景在全国近百个城市、千家门店推出了智能收银解决方案——自助收银机，以“自助收银+人脸支付”的方式提升用户结算体验，交易规模排名第四；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；易宝支付加大营销力度，在航旅领域持续发力；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。

### 2019Q4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情况分析 & 预测

2

- 2017Q1-2020Q1 线下扫码支付
- 2017Q1-2020Q1 移动智能终端 NFC 支付

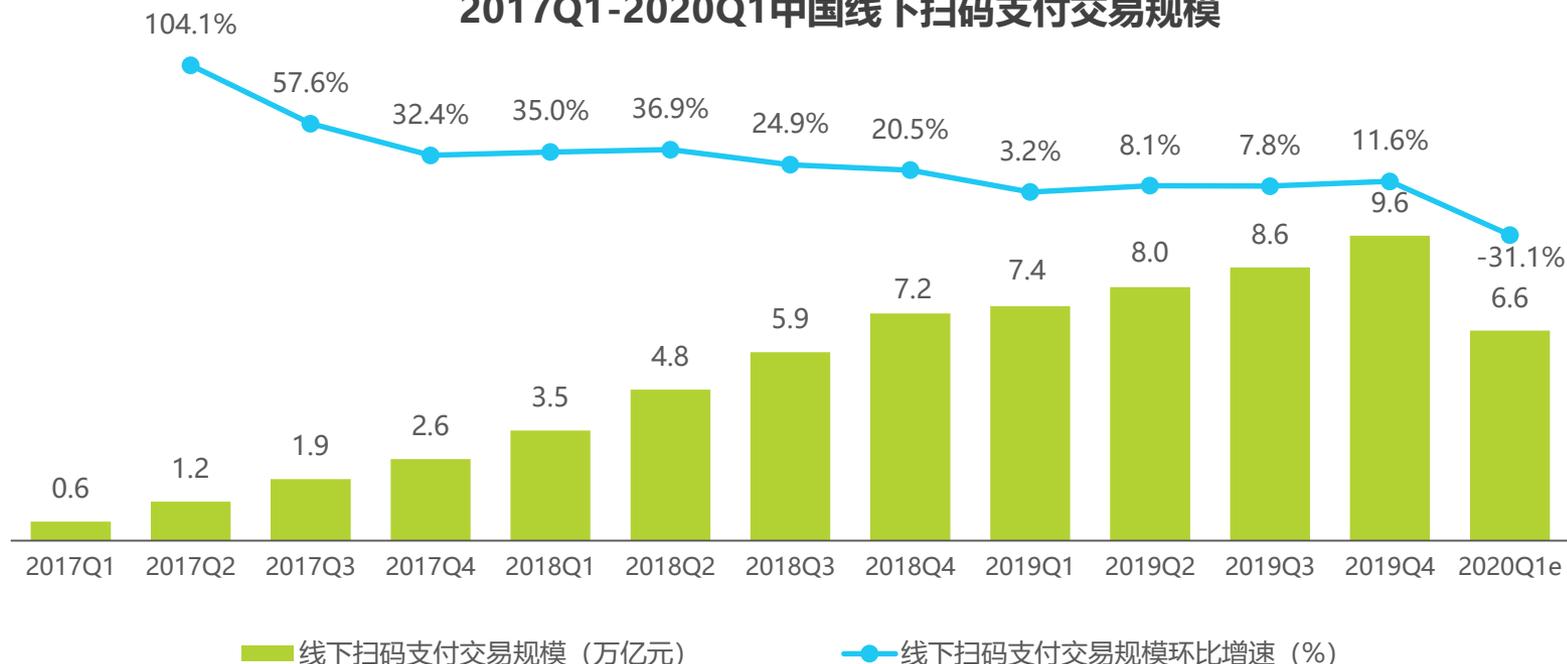
# 2019Q4线下扫码支付交易规模

## 受营销活动一体化带动，线下扫码市场增速回归

2019年第4季度，线下扫码支付交易规模约为9.6万亿，环比增速约11.6%。线下扫码支付增速本季度环比增速重回双位数，分析认为主要是“双十一”和“双十二”活动线上线下一体化营销带动的结果。线上场景和线下场景的联动不仅可以带来整体交易额的快速上升，还可以通过高频、多场景的构建进一步培养用户粘性，增加用户价值。

2020年第1季度，受到疫情影响，用户线下扫码支付行为减少，预计线下扫码支付市场交易规模环比出现较大幅度下降，但交易规模减少只是由于用户支付行为受限，短期内不会改变扫码支付的用户习惯，伴随疫情缓解，扫码支付市场交易规模预计会在第二季度反弹。

### 2017Q1-2020Q1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。

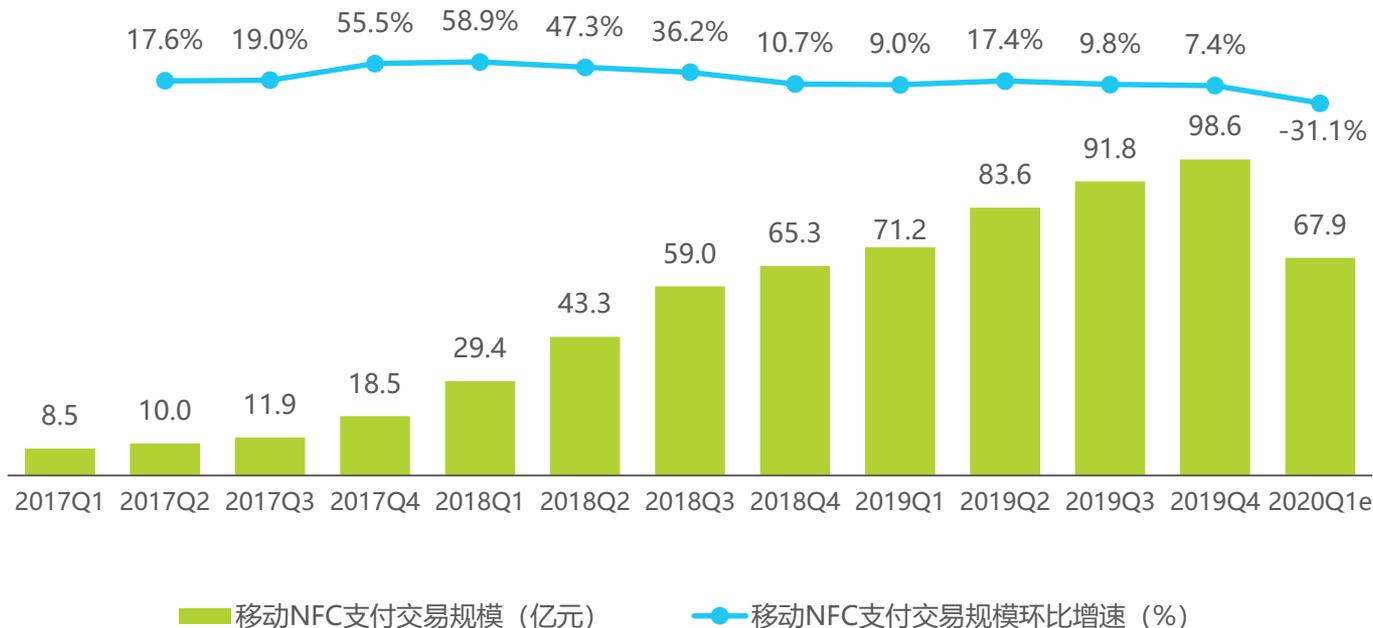
# 2019Q4移动智能终端NFC支付规模

## 2019Q4我国移动智能终端NFC支付交易规模约98.6亿元

2019Q4，我国移动智能终端NFC支付交易规模约98.6亿元，占整体移动支付交易规模的比例较小，但同比增速较快，达到了51.0%。由于NFC支付的主要场景在交通出行，受到疫情影响较大，预计2020年第1季度，NFC支付规模与线下扫码支付市场同步出现较大幅度下降，但亦同样伴随复产复工进程反弹。

行业参与者中，京东闪付依托安全、便捷、优惠力度大等优势，在智慧公共出行领域增长迅速，全国支持公交/地铁城市已达700座，覆盖北、上、广、深、杭等一二线城市及下沉地级市，“一分钱乘公交”优惠更是受到各地市民欢迎。当前，京东支付移动智能终端NFC支付交易规模超过其他第三方支付机构，位列市场第一。

### 2017Q1-2020Q1中国移动智能终端NFC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。

# 关于艾瑞

在艾瑞 我们相信数据的力量，专注驱动大数据洞察为企业赋能。

在艾瑞 我们提供专业的数据、信息和咨询服务，让您更容易、更快捷的洞察市场、预见未来。

在艾瑞 我们重视人才培养，Keep Learning，坚信只有专业的团队，才能更好的为您服务。

在艾瑞 我们专注创新和变革，打破行业边界，探索更多可能。

在艾瑞 我们秉承汇聚智慧、成就价值理念为您赋能。

● 我们是艾瑞，我们致敬匠心 始终坚信“工匠精神，持之以恒”，致力于成为您专属的商业决策智囊。



扫描二维码  
读懂全行业

海量的数据 专业的报告



400-026-2099



ask@iresearch.com.cn

# 法律声明

## 版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，报告中所有的文字、图片、表格均受有关商标和著作权的法律保护，部分文字和数据采集于公开信息，所有权为原著者所有。没有经过本公司书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制或传递。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

## 免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，仅供参考。本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

# 为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS

