iResearch
艾瑞咨询

中国第三方支付市场数据发布报告

2020Q3 & 2020Q4e



摘要

第三方移动支付：受消费与金融板块带动，行业规模稳定增长

2020年第3季度，中国第三方移动支付交易规模增长至**65万亿**，同比增长16.2%。本季度，消费板块占比增长迅速，尽管不是传统的促销季，但疫情影响消退伴随的消费反弹使得消费板块的占比接近疫情前的同期水平。

二维码支付：环比维持较高增长，复商复市进程加速

2020年第3季度，二维码支付交易规模约为**10万亿**，环比上季度上升19.4%。本季度，消费市场进一步复苏，居民消费需求得到释放，叠加中秋和国庆的双节需求拉动，二维码支付交易规模环比较快增长。行业内的支付机构通过技术支撑和手续费优惠减免等举措，助力中小微商户的复商复市。

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3季度，我国二维码收单市场规模约**4万亿**。

2020Q4数据预测分析：第三方移动支付交易规模持续上升，消费及金融板块进一步推动行业规模增长。

第三方移动支付交易规模预计在第四季度增长至**71万亿**，预计随着电商营销活动的全面开启，消费板块占比进一步提升，而移动金融类支付作为重要驱动力，亦将进一步支撑移动支付交易规模的增长。

来源：艾瑞研究院自主研究绘制。
注释：报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

©2021.1 iResearch Inc

中国第三方移动支付市场发展情况分析及预测 1

- 第三方移动支付交易规模
- 第三方移动支付交易规模结构

中国移动支付细分市场发展情况分析及预测 2

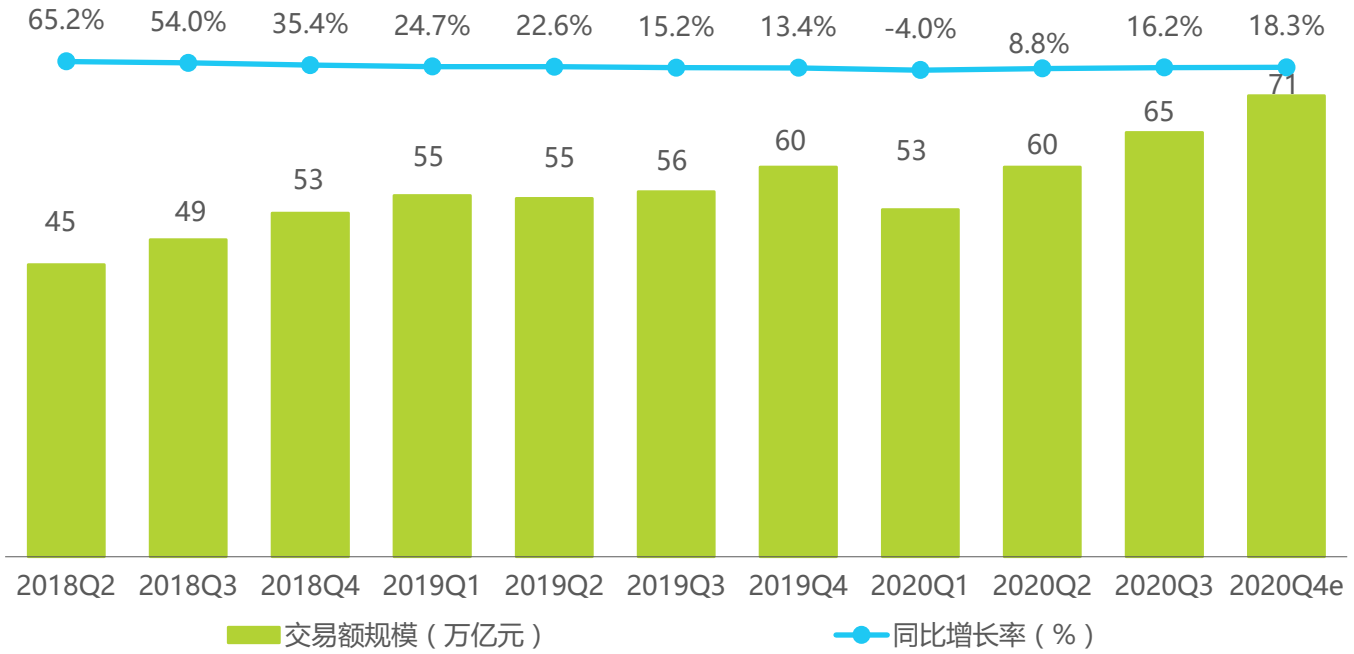
中国互联网支付市场发展情况分析及预测 3

第三方移动支付交易规模

受消费与金融板块带动，行业规模稳定增长

2020年第三季度，中国第三方移动支付交易规模增长至65万亿，同比增长16.2%，同比增速高于此前四个季度的增长水平。本季度交易规模上涨的主要原因是：（1）线上和线下的商业同比均出现较大幅度上涨；（2）疫情影响进一步减小，叠加暑期和双节来临，二维码支付交易规模增长明显；（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强劲动力。

2018Q2-2020Q4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；4. 除第三方移动支付业务以外，银行处理的移动支付业务规模亦具备相当高的体量，公开数据显示，2020年第三季度，银行处理的移动支付业务金额达到了116.74万亿元；5.报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

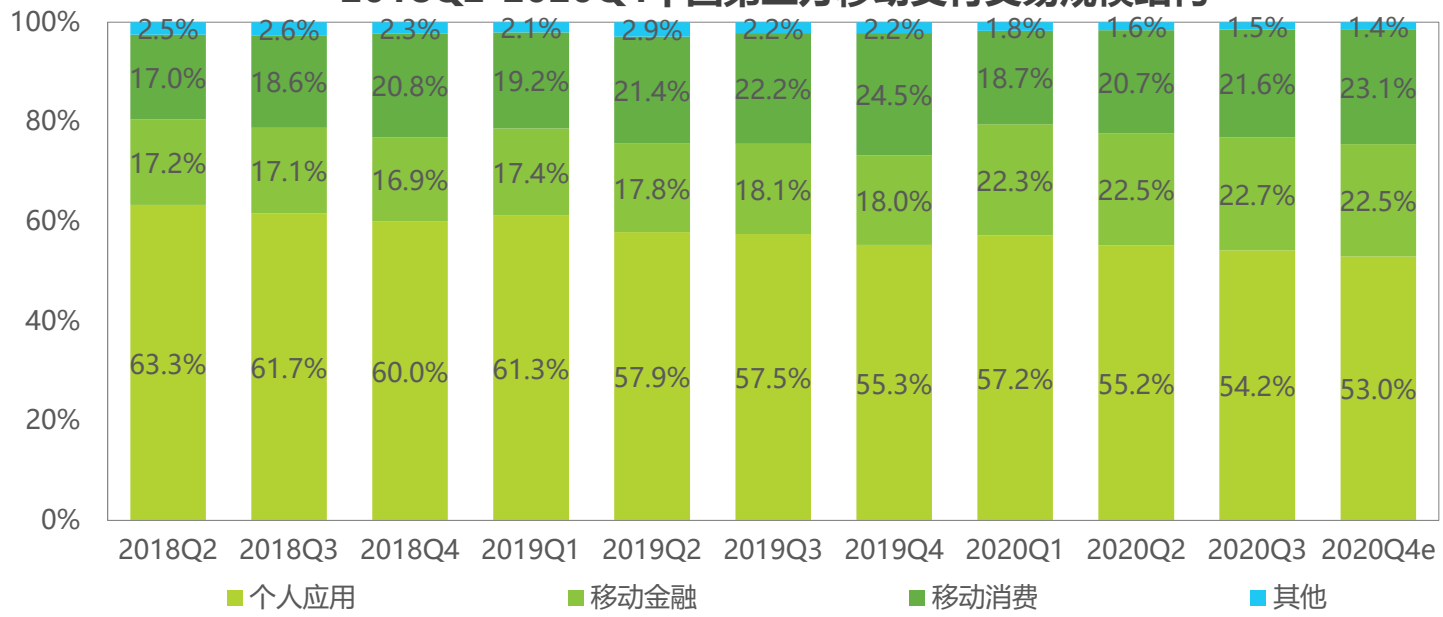
©2021.1 iResearch Inc.

第三方移动支付交易规模结构

消费板块占比接近疫情前同期水平

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2020Q3的54.2%。本季度，消费板块占比增长迅速，尽管不是传统的促销季，但疫情影响消退伴随的消费反弹使得消费板块的占比接近疫情前的同期水平。同时，移动金融板块占比虽有略降，但以理财、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。

2018Q2-2020Q4中国第三方移动支付交易规模结构



注释：1. 自2016年第一季度开始计入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。

©2021.1 iResearch Inc.

中国第三方移动支付市场发展情况分析及预测 1

中国移动支付细分市场发展情况分析及预测 2

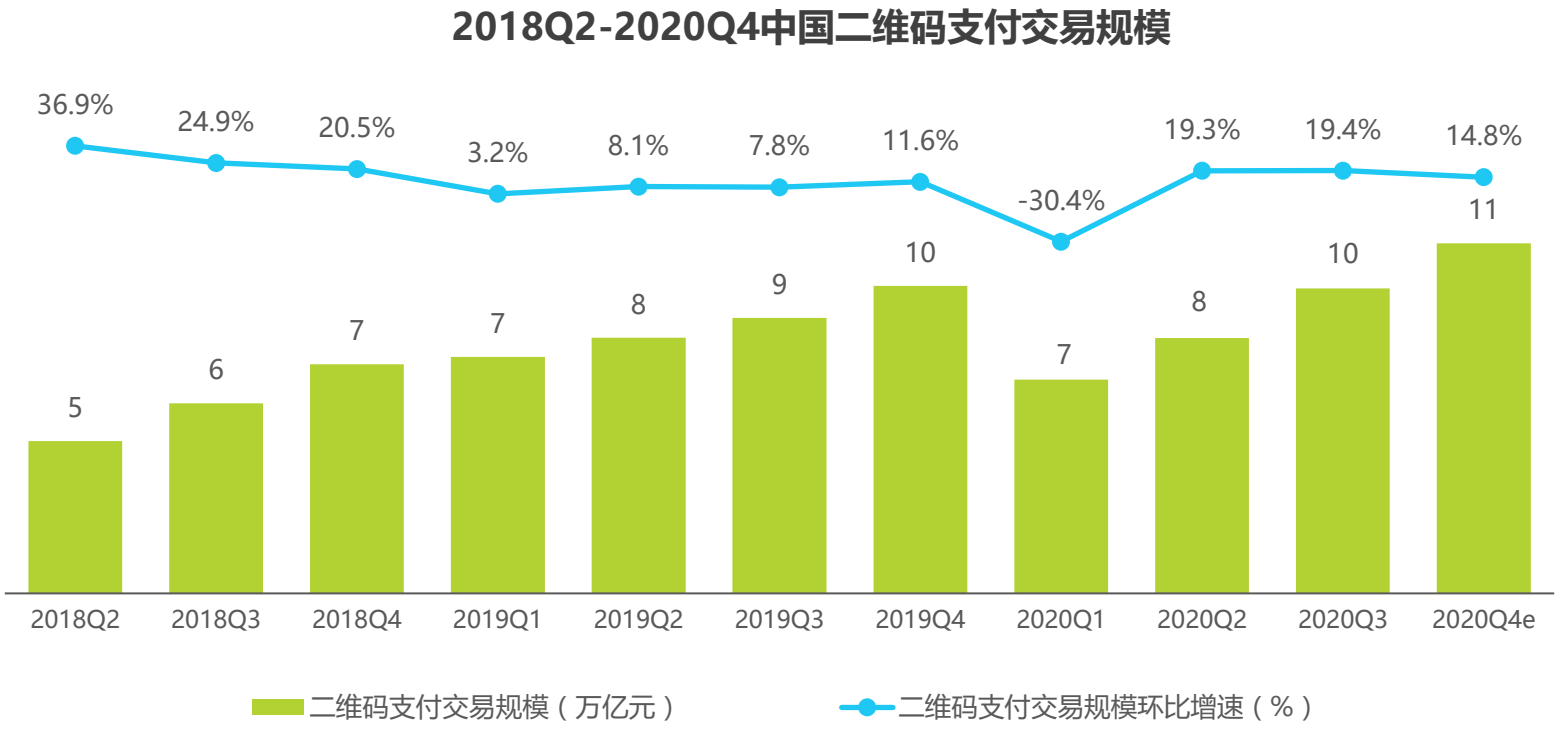
- 二维码支付市场
- 二维码收单市场

中国互联网支付市场发展情况分析及预测 3

二维码支付交易规模

环比维持较高增长，复商复市进程加速

2020年第3季度，二维码支付交易规模约为10万亿，环比上季度维持较高增速，上升19.4%。本季度，消费市场进一步复苏，居民消费需求得到释放，叠加中秋和国庆的双节需求拉动，二维码支付交易规模环比较快增长。行业内的支付机构通过技术支撑和手续费优惠减免等举措，助力中小微商户的复商复市。



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。
注释：报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

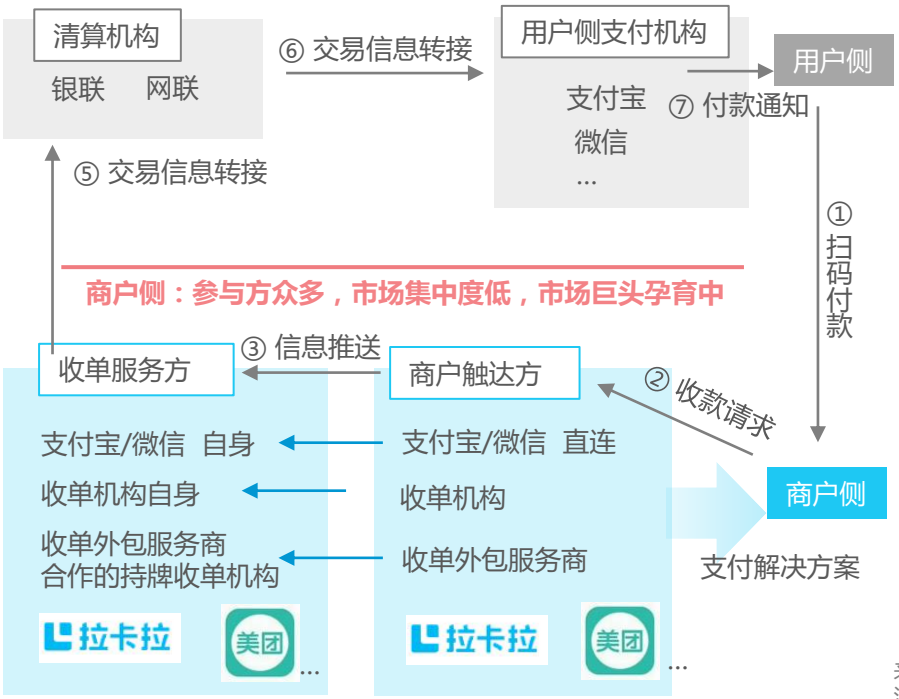
©2021.1 iResearch Inc.

二维码收单市场交易规模

助力小微商户智能化升级，收单企业百舸争流，奋楫者先

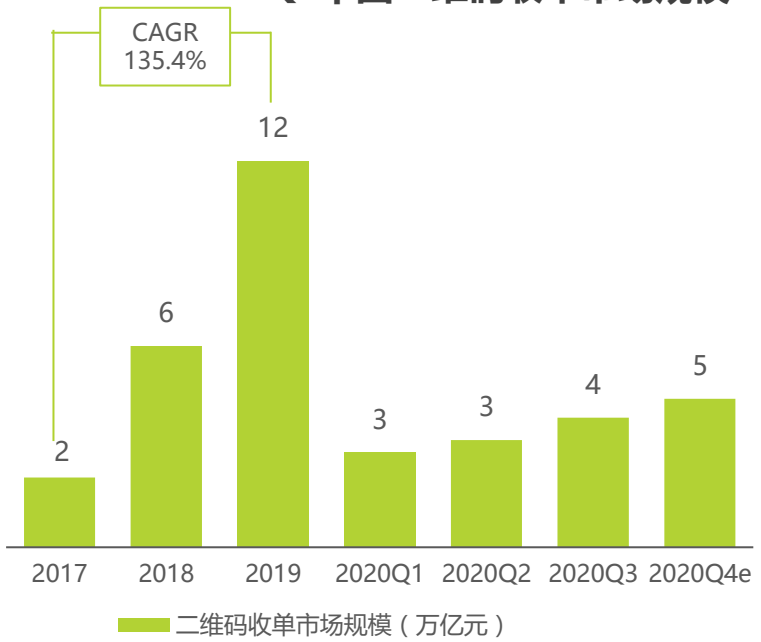
二维码支付市场中，按照商户收款码是否为个人码，可以分为二维码转账和二维码收单两种交易类型。个人码开通方便快捷，在2017-2018年二维码支付快速普及阶段增长迅速。然而，时至2019年，二维码支付市场进入平稳增长阶段，收单服务商开始大力推进对中长尾小微商户的收单服务，使其从个人码收款商户转变为二维码收单商户，并在收单服务之上叠加其他数字化服务，助力小微商户智能化升级，使其获取更多资金、营销等方面的支持。虽然收单市场参与者众多，但以美团、拉卡拉为代表的部分企业已经形成较强卡位优势，有望在最终角逐中成长为二维码收单市场的巨头。

中国二维码收单产业链



来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

2017-2020Q4中国二维码收单市场规模



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。
注释：报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

中国第三方移动支付市场发展情况分析及预测 1

中国移动支付细分市场发展情况分析及预测 2

中国互联网支付市场发展情况分析及预测 3

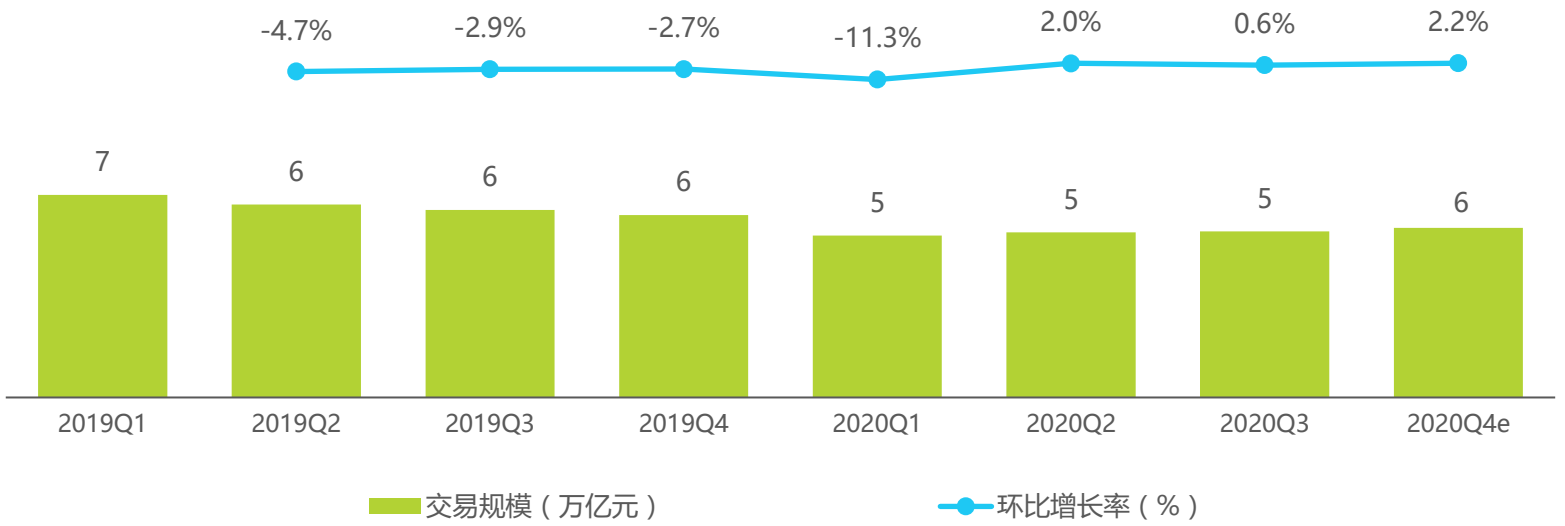
中国第三方互联网支付概况

P2P清零影响到本季度全部结束，互联网支付企业布局产业互联网发力产业支付的战略脉络逐渐清晰

2020Q3中国第三方互联网支付交易规模约为5万亿元，环比2020Q2交易规模增长0.6%，受P2P在本季度全部关停的影响，第三方互联网支付环比增速有所放缓。

艾瑞咨询认为：P2P清零对于我国第三方互联网支付市场的影响到本季度全部结束，互联网支付企业布局产业互联网发力产业支付的战略脉络逐渐清晰。未来，预计互联网支付市场将伴随产业互联网的成长进入到稳步增长的新阶段。

2019Q1-2020Q4中国第三方互联网支付交易规模



注释：1.互联网支付是指客户通过桌式电脑、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；4.报告所列规模历史数据和预测数据均取整数位（特殊情况：差值小于1时精确至小数点后一位），已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

©2021.1 iResearch Inc.

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

iResearch

艾 瑞 咨 询