

# 中国第三方支付市场 数据发布报告

2020Q2 & 2020Q3e



## 第三方移动支付：行业规模回升至疫情前水平

2020年第2季度，中国第三方移动支付交易规模回升至59.8万亿，同比增长8.8%。本季度是传统的电商促销季，加之疫情影响消退，消费板块占比回弹明显。**支付宝和财付通分别占据了55.6%和38.8%的市场份额。**



## 二维码支付：伴随着居民生活恢复正常，二维码支付规模明显回升

2020年第2季度，二维码支付交易规模约为**8.0万亿**，环比上季度上升19.3%，与去年同期水平基本持平。伴随着居民生活恢复正常，用户消费意愿增加，线下商业复苏带动了二维码支付交易规模在二季度的快速上升。



## 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2季度，我国二维码收单市场规模约**3.3万亿**。



## 2020Q3数据预测分析：第三方移动支付交易规模持续上升，金融板块推动力强

第三方移动支付交易规模预计在第3季度增长至**62.1万亿**，预计随着“618”活动效应的消退，消费板块占比略有下降，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。

## 中国第三方移动支付市场发展情况分析 & 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
- 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

## 中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测

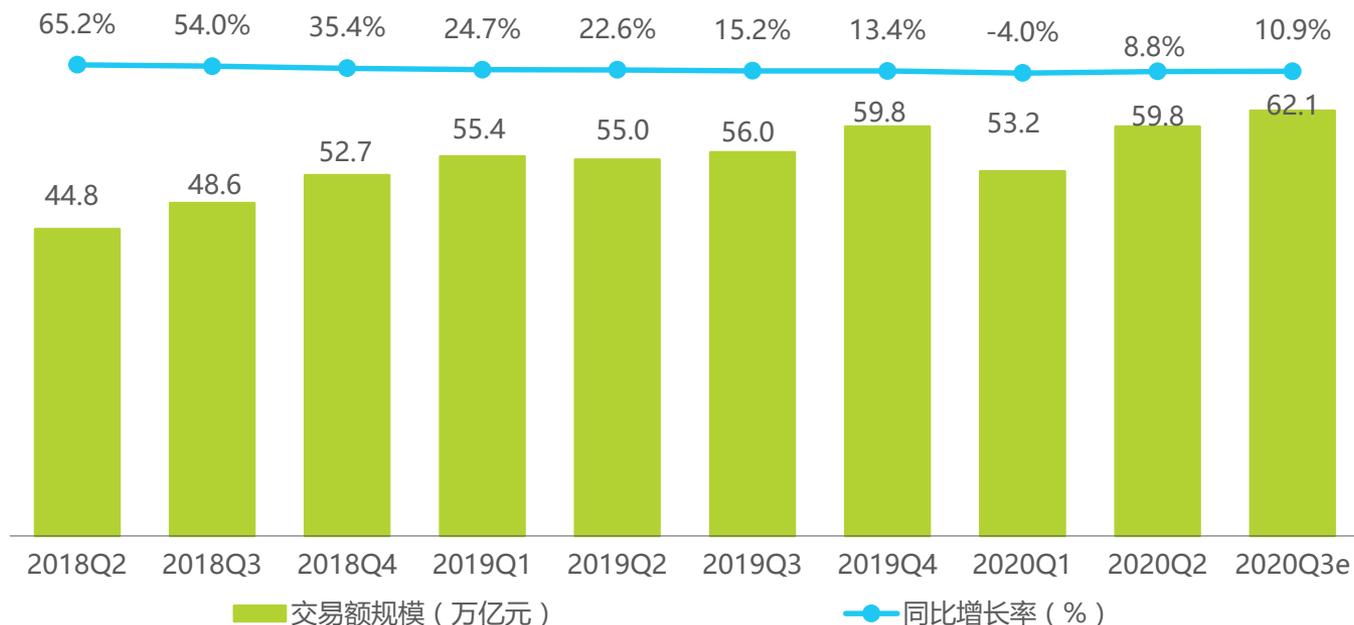
3

# 第三方移动支付交易规模

## 行业规模回升至疫情前水平

2020年第二季度，中国第三方移动支付交易规模回升至59.8万亿，同比增长8.8%。本季度交易规模上涨的主要原因是：（1）受电商传统促销季影响，线上消费业务规模出现明显增加；（2）随着疫情影响的逐步减小，线下商业复苏明显，二维码支付交易规模反弹明显；（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主要动力。

### 2018Q2-2020Q3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。

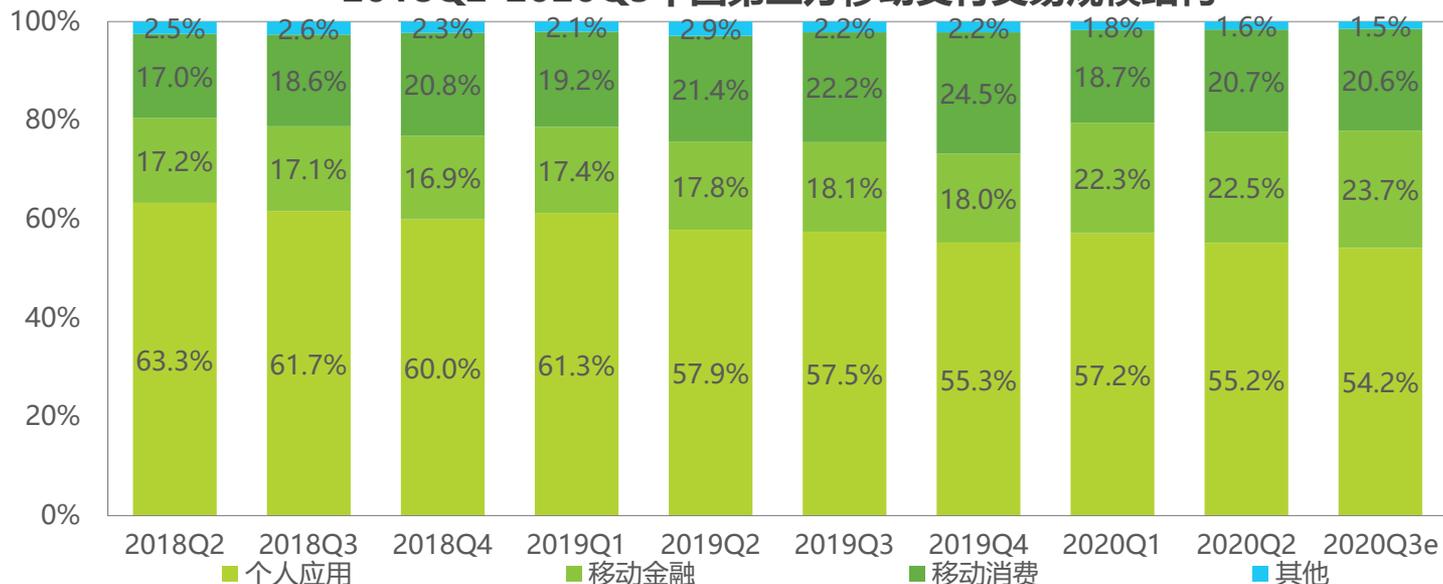
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 第三方移动支付交易规模结构

## 驱动引擎转换，移动金融成未来最重要长期驱动力

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2020Q2的55.2%。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。以线上、线下消费场景为主的移动消费类支付依托电子商务的稳定增长以及线下二维码支付对现金和银行卡的持续取代，占移动支付整体的比重持续上升，从2018Q2的17.0%增长到了2020Q2的20.7%。

### 2018Q2-2020Q3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。

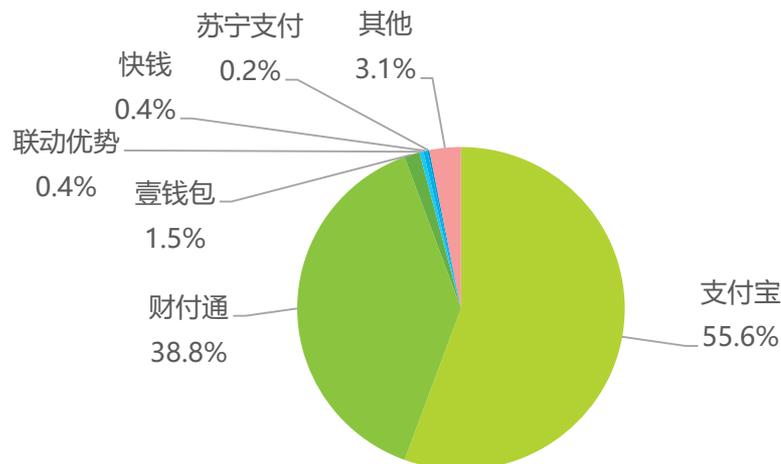
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 第三方移动支付市场竞争格局

## 支付宝财付通保持领先地位，第二梯队支付企业在各自细分领域发力

2020Q2数据显示，中国第三方移动支付市场依然保持头部两家大幅领先的情况，第一梯队的支付宝、财付通分别占据了55.6%和38.8%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，壹钱包利用金融科技能力持续为零售、金融、商旅等行业客户提供数字化升级服务，降本增效，壹钱包App持续开展“520”、“618”等重磅营销活动，保证用户体验与活跃；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，快钱在万达广场场景如购物中心、院线、文化旅游等场景快速扩展；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。

### 2020Q2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、移动航空、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发展情况分析 & 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 & 预测

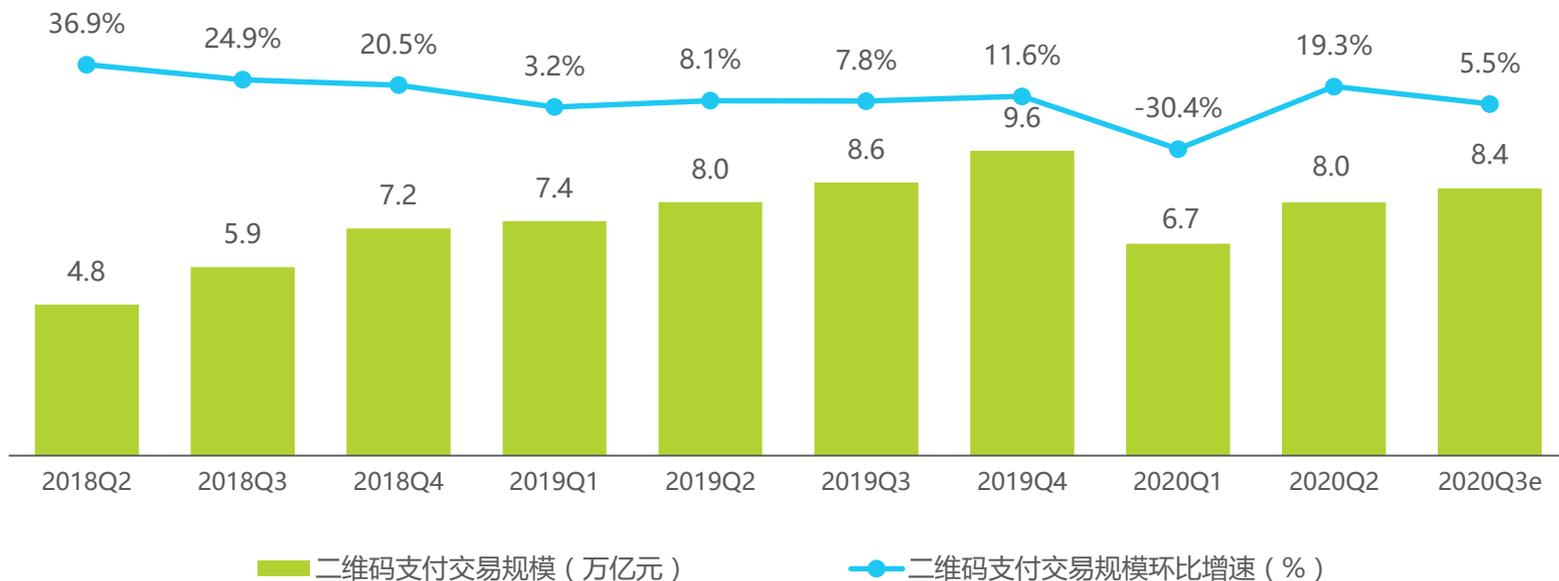
3

# 二维码支付交易规模

## 伴随着居民生活恢复正常，二维码支付规模明显回升

2020年第2季度，二维码支付交易规模约为8.0万亿，环比上季度上升19.3%，与去年同期水平基本持平。伴随着居民生活恢复正常，用户消费意愿增加，线下商业复苏带动了二维码支付交易规模在二季度的快速上升。头部机构延续在餐饮、商超等场景的商户补贴政策，助力不同量级的商户业务持续复苏。

### 2018Q2-2020Q3中国二维码支付交易规模



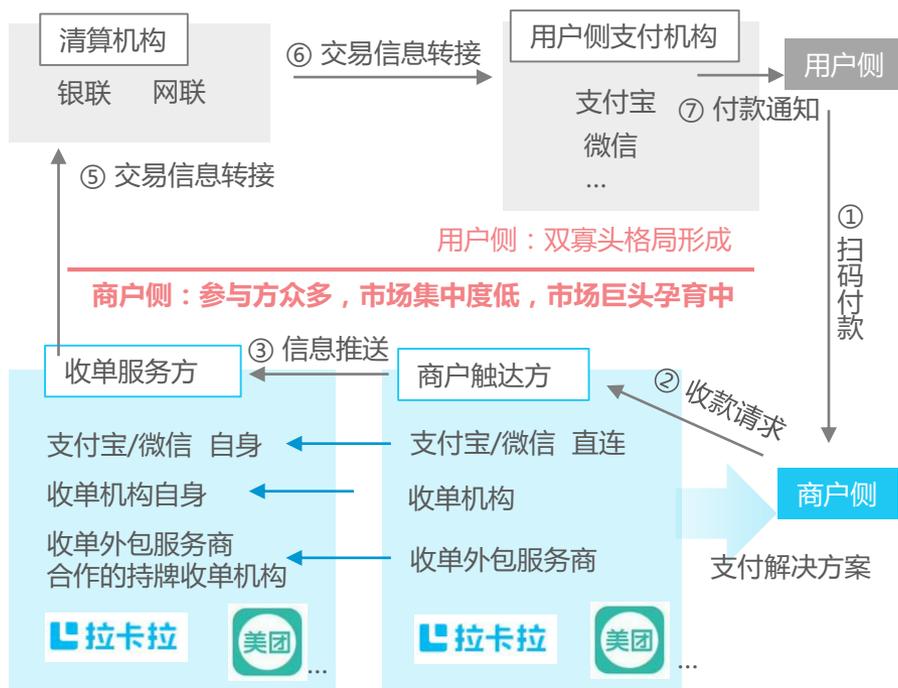
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 二维码收单市场交易规模

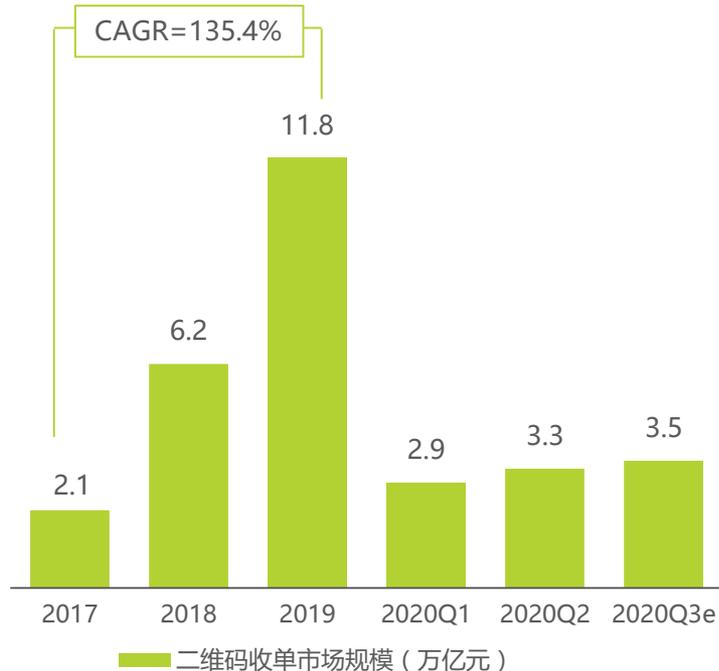
## 助力小微商户智能化升级，收单企业百舸争流，奋楫者先

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



### 2017-2020Q3中国二维码收单市场规模



来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

来源：综合企业及专家访谈，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

中国互联网支付市场发展情况分析 & 预测 3

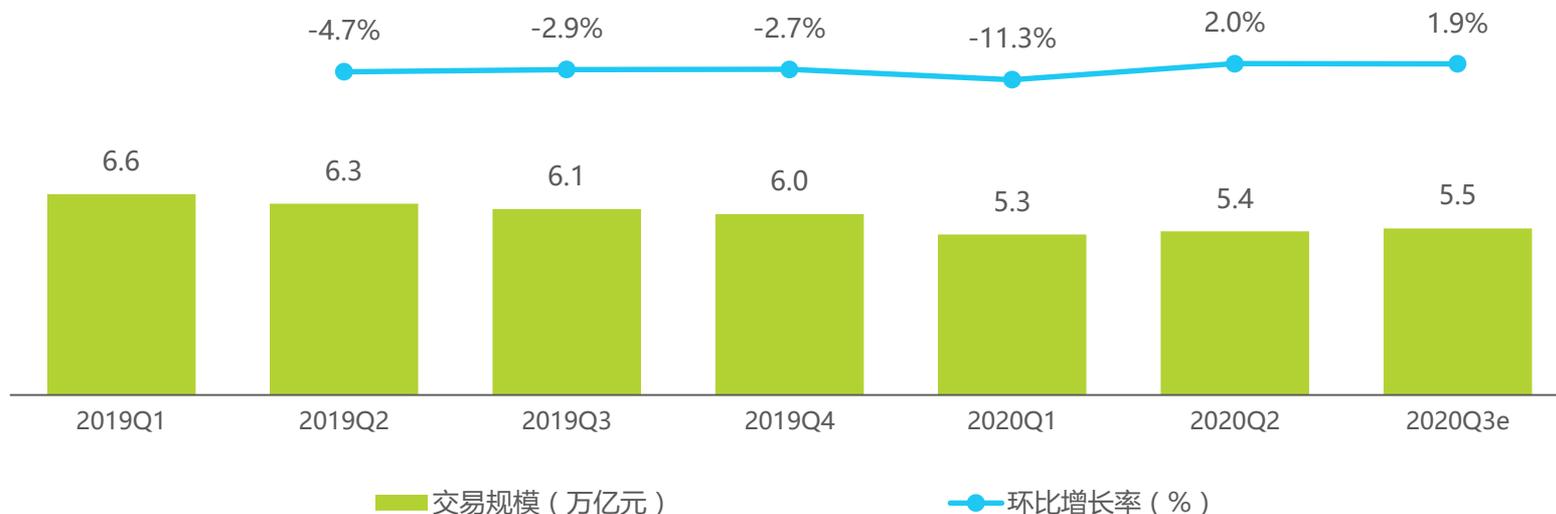
# 中国第三方互联网支付概况

## 中国第三方互联网支付正经历从“求量”到“求质”的转型

2020Q2中国第三方互联网支付交易规模为5.4万亿元，环比2020Q1交易规模增长2.0%，疫情影响因素减少使得互联网支付在2020Q2迎来小幅回升。

艾瑞咨询认为：我国互联网支付市场在网络借贷的风口消失后，尚未寻找到新的规模爆发点。目前，越来越多的互联网支付公司从追求交易规模转向追求“支付+科技”的综合能力输出，正经历从“求量”到“求质”的转型。

### 2019Q1-2020Q3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。

# 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



艾 瑞 咨 询