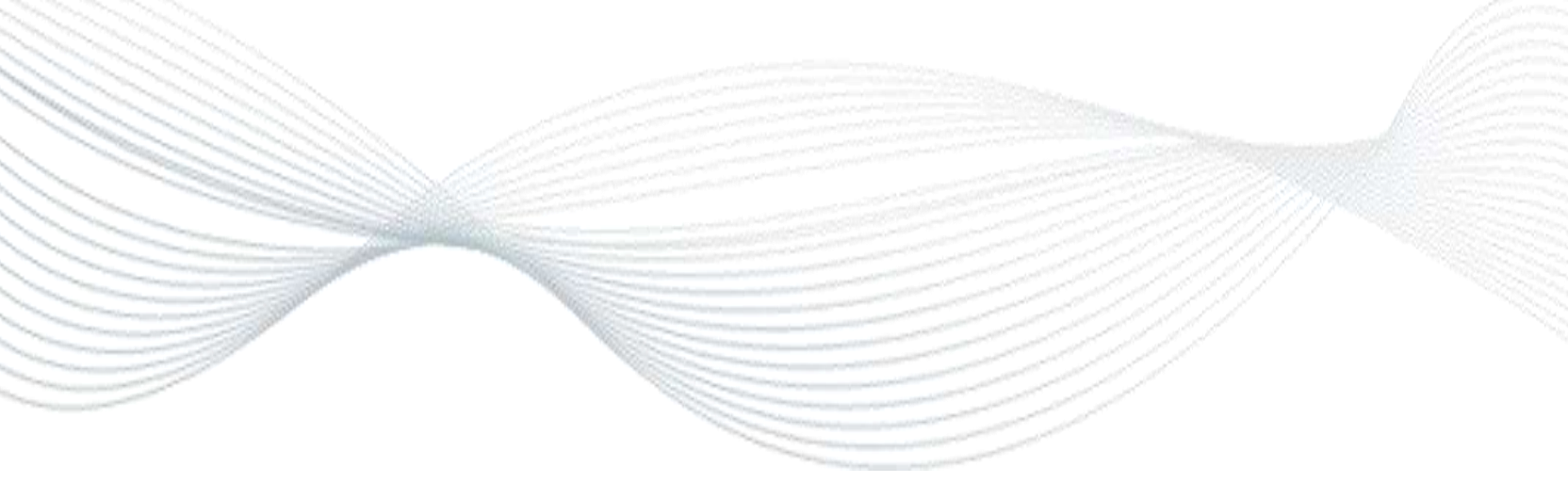




中国第三方支付行业

市场规模及行业分析

问可汇 (WENKH)





报告目录

- ① 第三方支付行业概述
- ② 支付方式的演变
- ③ 中国第三方网络支付笔数
- ④ 中国第三方网络支付金额
- ⑤ 中国第三方支付产业图谱示意图
- ⑥ 中国第三方支付市场规模
- ⑦ 第三方支付价值链
- ⑧ 第三方支付产业链各方分润比例
- ⑨ 2024第三方支付Top20品牌
- ⑩ 主要企业竞争策略对比



第三方支付行业概述



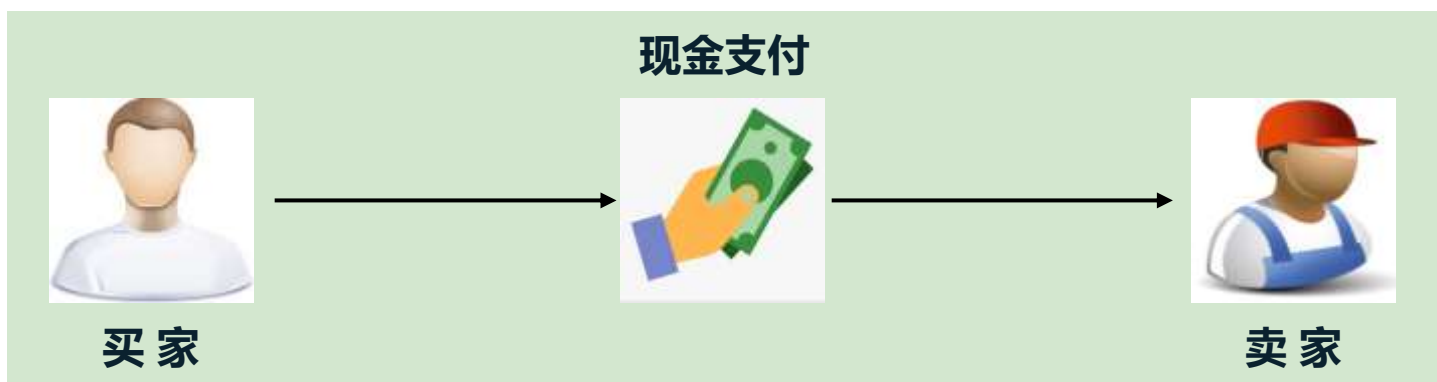
第三方支付是指由非银行机构提供的一种支付服务，通过互联网或移动设备进行资金转移、支付和结算。随着互联网技术的发展和电子商务的兴起，第三方支付在全球范围内迅速普及，成为现代金融体系中不可或缺的一部分。第三方支付主要分为线上支付和线下支付。线上支付通常用于电商交易，用户通过第三方支付平台完成支付；线下支付则多见于实体店铺，用户通过移动支付或扫码支付完成交易。常见的第三方支付平台包括支付宝、微信支付等。

第三方支付包括互联网支付、移动支付、银行卡收单。互联网支付和移动支付是线上支付，分别应用于网页端与移动终端。而银行卡收单，主要是线下消费场景的支付方式。

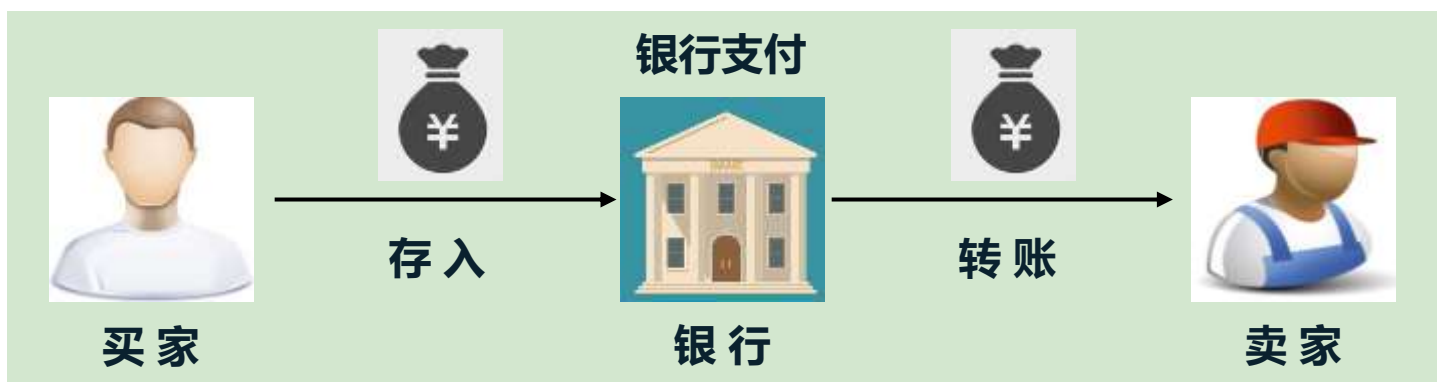


支付方式的演变

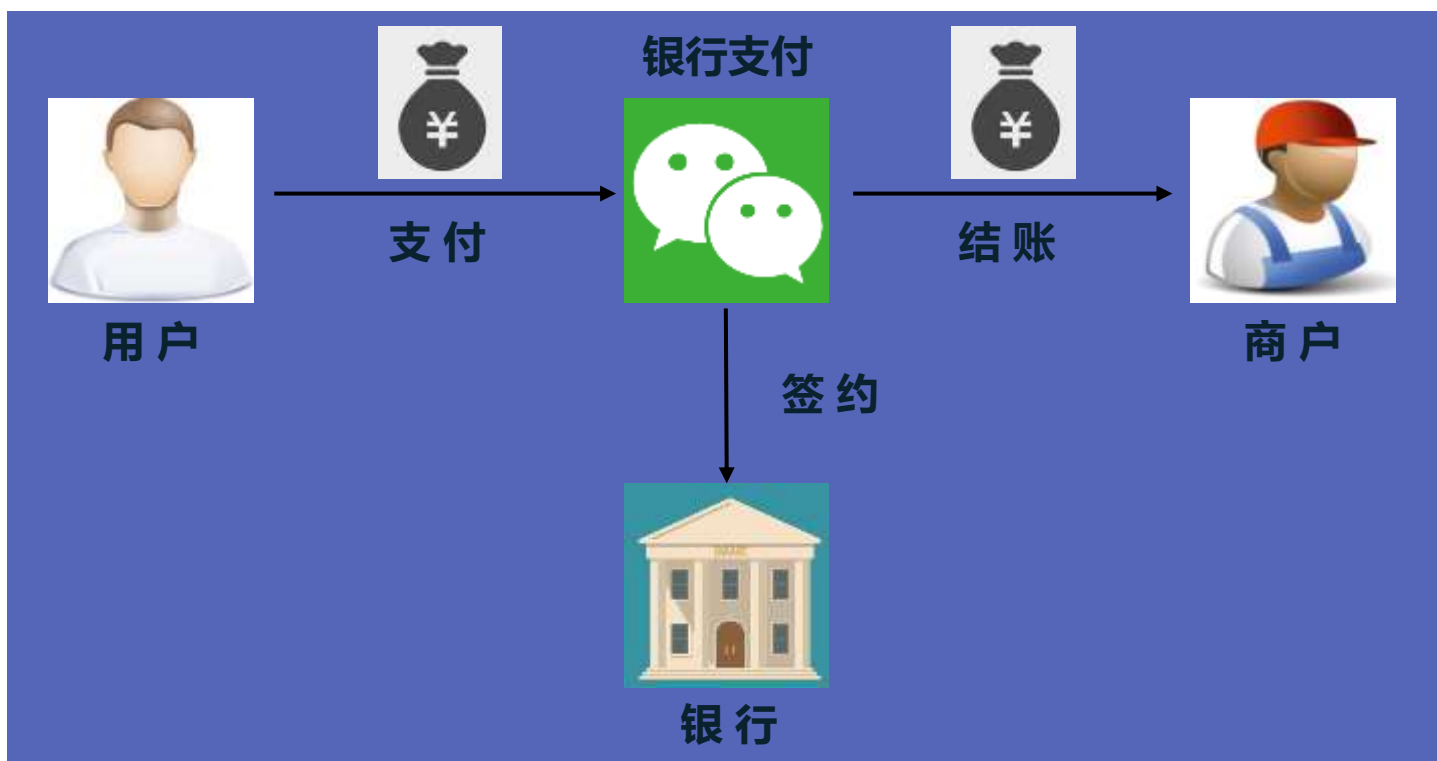
第一方支付



第二方支付



第三方支付



资料来源：问可汇 (WENKH) 研究整理, 2024

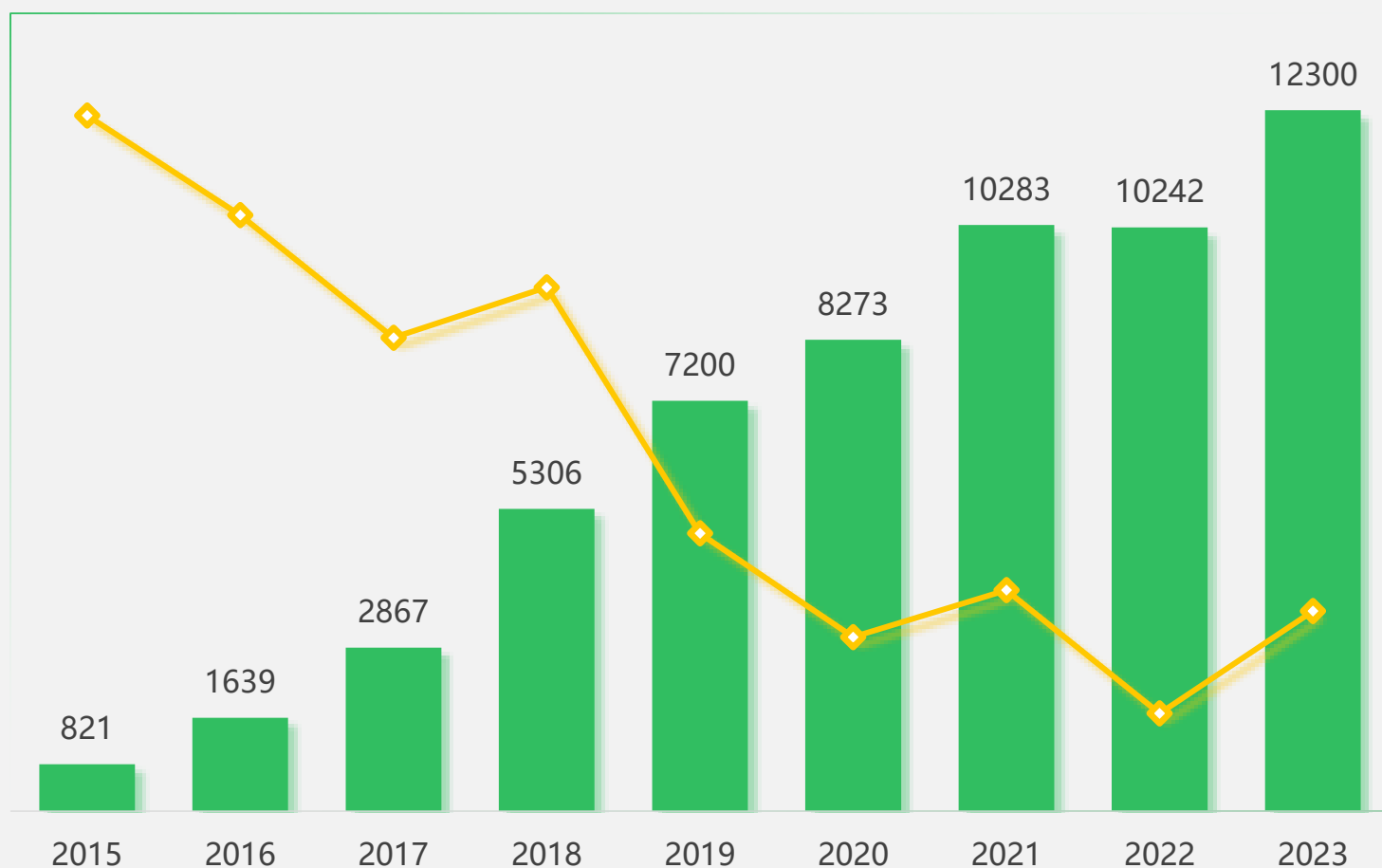


中国第三方网络支付笔数

从2015年至2023年，中国第三方网络支付笔数呈现出显著的增长趋势。具体来说，支付笔数从2015年的821亿笔快速增长至2023年的12300亿笔，期间经历了多个高速增长阶段，如2016年同比增长99.5%，2017年同比增长75.0%，以及2018年同比增长85.0%。尽管在近几年增长率有所放缓，如2021年同比增长24.3%，2022年甚至出现了微小的负增长（-0.4%），但整体上第三方网络支付笔数仍然保持了稳健的增长态势。特别是在2023年，支付笔数同比增长20.1%，显示出中国第三方网络支付市场的强大活力和潜力。

2015-2023年 中国第三方网络支付笔数（单位：亿次）

■ 第三方网络支付笔数（亿） ◆ 同比



资料来源：移动支付网，问可汇（WENKH）研究整理，2024

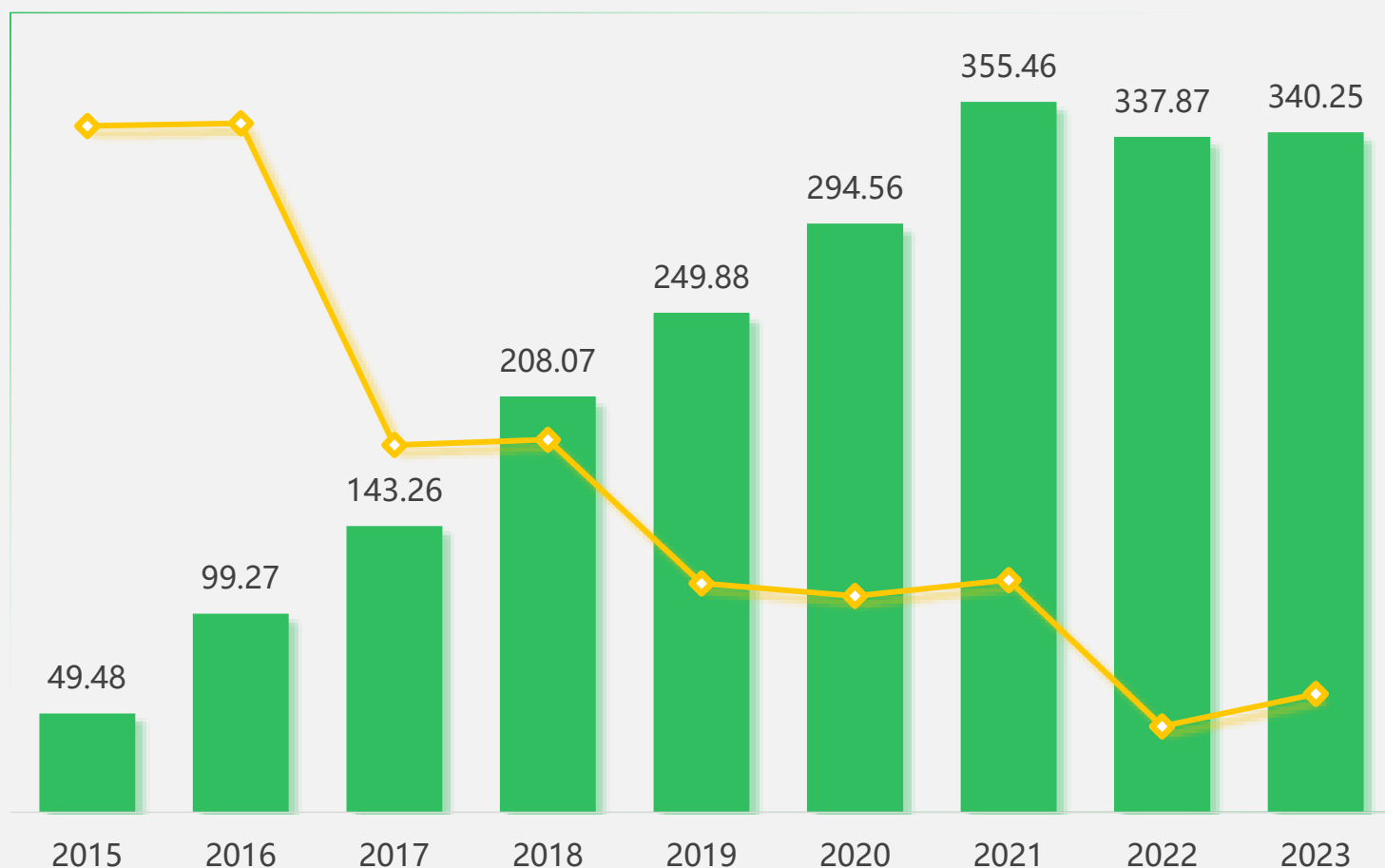


中国第三方网络支付金额

从2015年至2023年，中国第三方网络支付金额实现了大幅增长，但增速在不同年份间有所波动。具体来说，支付金额从2015年的49.48万亿元增长至2023年的340.25万亿元。期间，虽然2016年的同比增速高达100.6%，显示出市场的爆发式增长，但随后几年增速逐渐放缓。值得注意的是，在2021年支付金额同比增速有所回升，达到20.7%，但随后在2022年出现了4.9%的负增长。尽管如此，2023年支付金额仍然实现了0.7%的正增长，表明中国第三方网络支付市场仍然具有一定的韧性和增长潜力。

2015-2023年 中国第三方网络支付金额（单位：万亿元）

■ 第三方网络支付金额（万亿元） ◆ 同比



资料来源：移动支付网，问可汇（WENKH）研究整理，2024



中国第三方支付产业图谱示意图

- 中国第三方支付产业链涵盖了个人支付和企业支付两大领域。
- 个人支付方面，钱包侧支付机构如支付宝、微信等，不仅为个人用户提供账户侧支付服务，还为直连商户提供线上线下产业支付服务；同时，ToC端跨境支付机构则专注于个人用户的海外线上线下账户支付。
- 企业支付则包括线下收单机构，为各类线下实体商户提供收单及经营数字化服务；线上产业支付机构则侧重于线上大B客户的支付解决方案、账户体系搭建及产业数字化服务；此外，ToB跨境支付/跨境结算服务机构则专注于跨境出口贸易中的商户收款及经营数字化服务，形成了全面的第三方支付产业链。



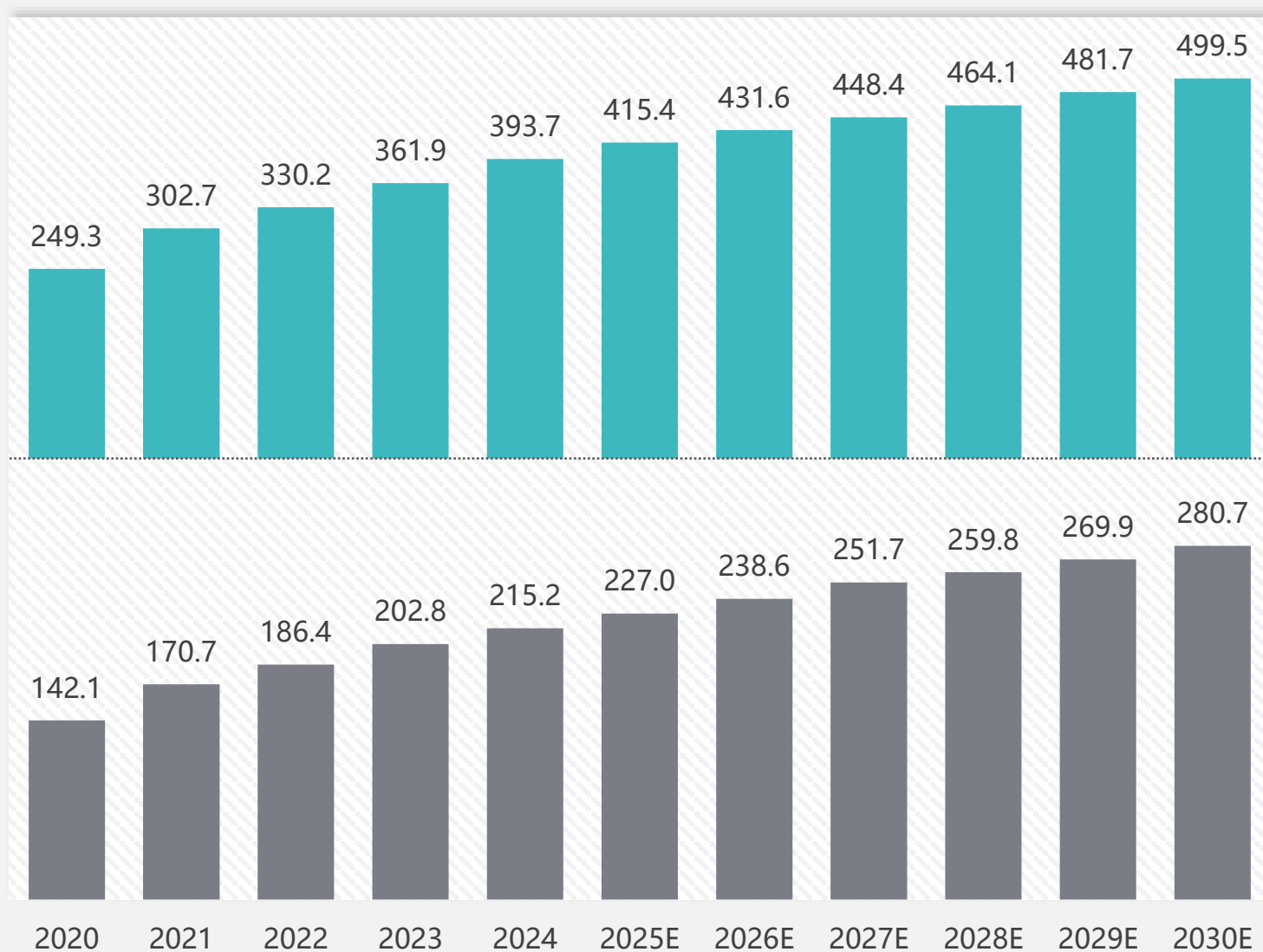
资料来源：艾瑞咨询，问可汇 (WENKH) 研究整理，2024



中国第三方支付市场规模

中国第三方支付市场规模在未来十年内将持续增长，个人支付市场规模预计从2020年的249.3万亿元增长至2030年的499.5万亿元，企业支付市场规模也将从2020年的142.1万亿元增长至2030年的280.7万亿元。这一趋势表明，随着数字化支付的普及和深化，第三方支付服务在中国经济中的地位将越来越重要，为个人和企业用户提供更加便捷、高效的支付解决方案。

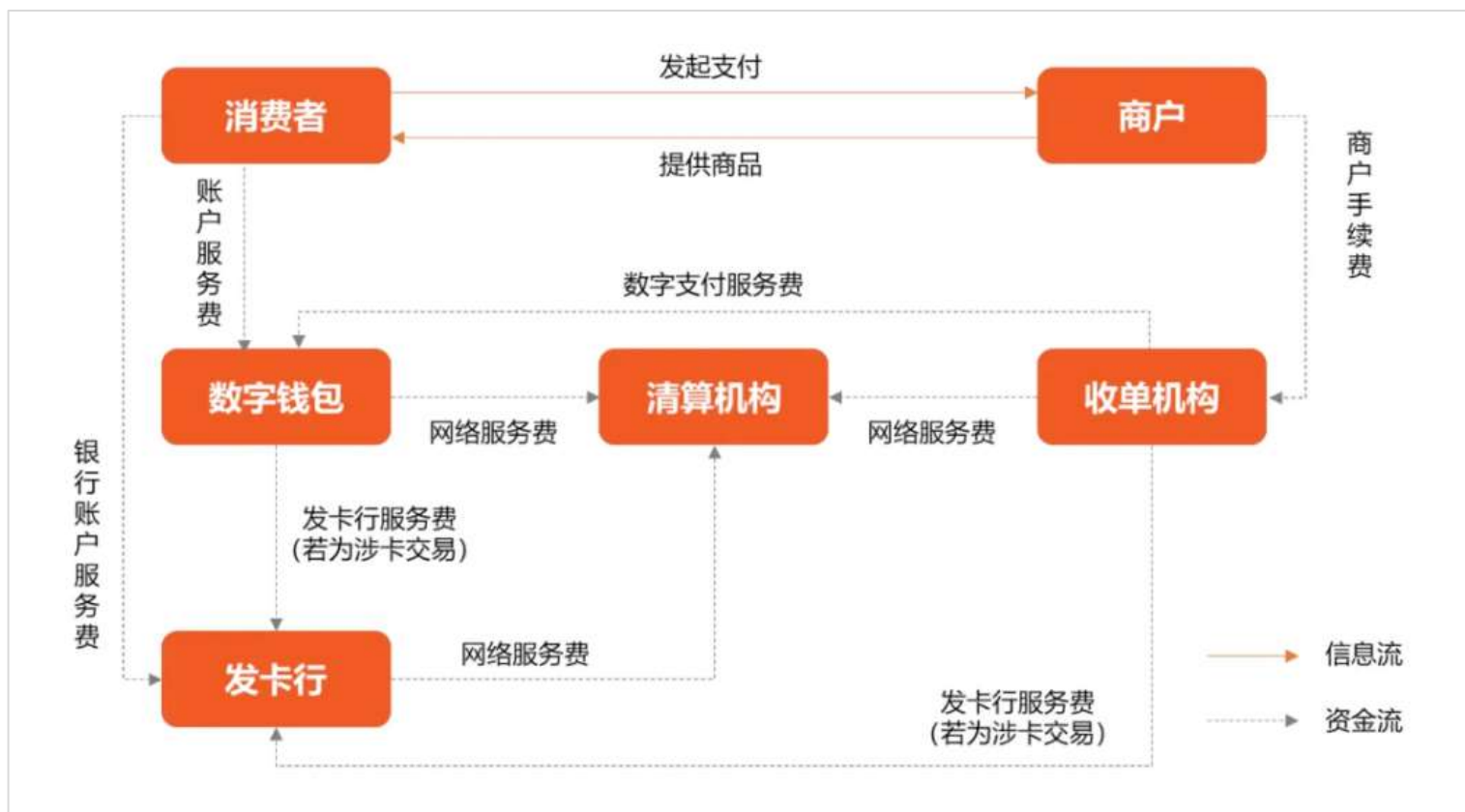
■ 个人支付 (万亿元) ■ 企业支付 (万亿元)



资料来源：问可汇 (WENKH) 研究整理, 2024



第三方支付价值链



当前中国银行卡支付已形成四方清算模式，即围绕银行卡清算机构（中国银联），由发卡行、收单机构、商户和消费者四方搭建的支付网络。

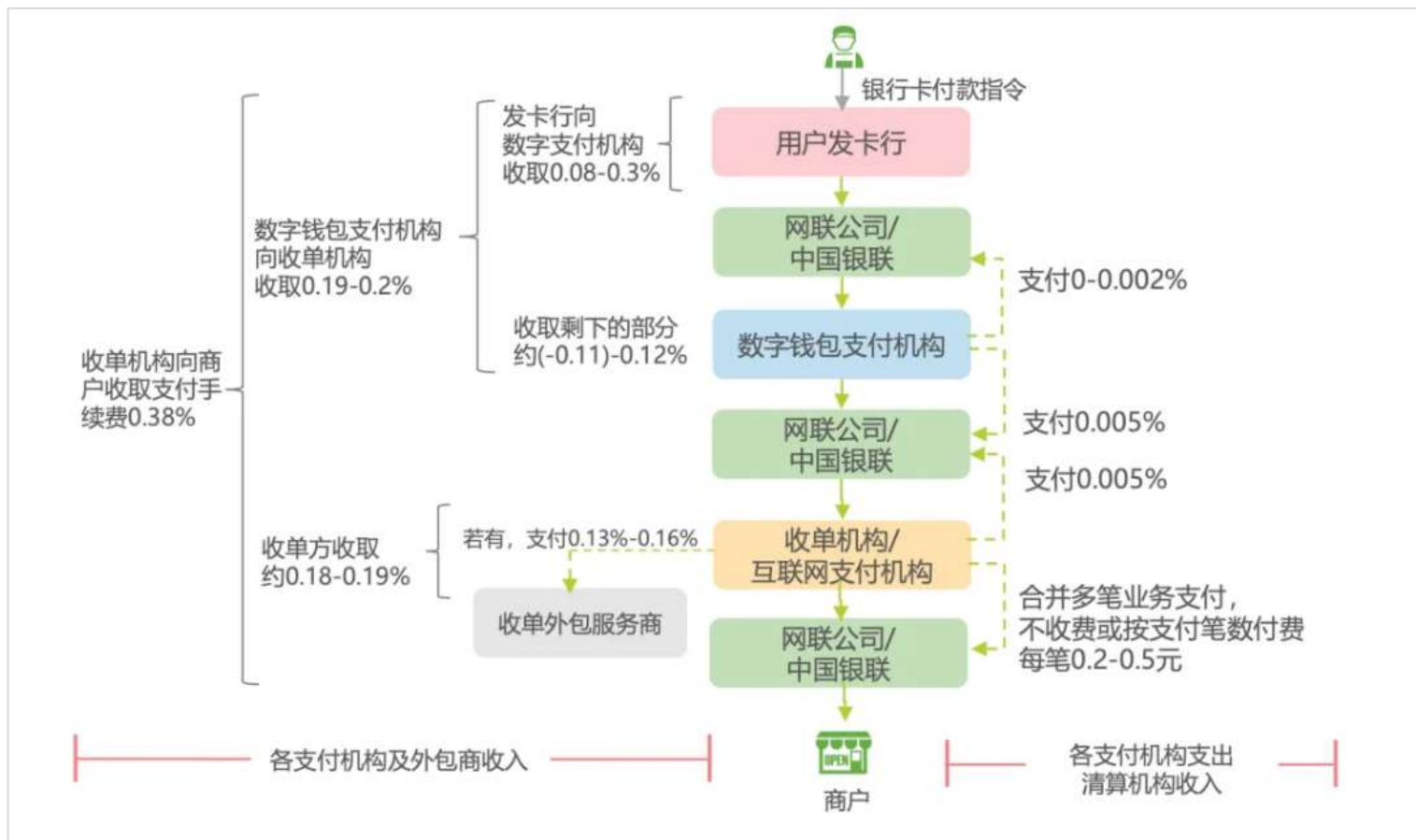
中国第三方支付产业链包括发卡行、清算机构、数字钱包（账户侧）、收单机构（商户侧）四类主要参与者，数字钱包、收单机构均属于第三方支付机构，根据面向用户的类型，分为面向个人用户的数字钱包和面向企业用户的收单机构。

除了持牌机构，产业链中还有其他玩家，比如受持牌机构委托、承担支付非核心业务（如商户拓展维护服务）的外包服务机构，以及上游的硬件厂商（如提供POS机具）、支付IT服务商（如提供支付SaaS服务）等非持牌参与者。

资料来源：千际投行，问可汇（WENKH）研究整理，2024



第三方支付产业链各方分润比例



在中国，第三方支付业务的核心收入来源是交易支付流程中向商户收取的手续费，这些手续费依据交易笔数来计算。针对单笔交易，商户所支付的手续费占该笔交易金额的比例被定义为前端费率。目前，这一费率是通过市场化议价的方式确定的。从整个行业的单笔交易费率水平来看，POS刷卡交易的前端费率大约为0.6%，线上支付同样维持在约0.6%的水平，而条码支付的前端费率则相对较低，约为0.38%。在确定了前端费率之后，参与支付流程的各类主体会按照既定的规则进行收益分配，这一过程被称为分润。

资料来源：千际投行，问可汇（WENKH）研究整理，2024



2024第三方支付Top20品牌

排序	品牌
1	支付宝Alipay
2	财付通(微信支付)
3	云闪付
4	银联商务
5	国通星驿(新大陆)
6	网银在线
7	通联支付ALLINPAY
8	度小满
9	易宝支付(Yeepay)
10	首信易支付
11	京东金融
12	翼支付
13	银盛支付
14	嘉联支付
15	PingPong
16	畅捷支付
17	拉卡拉
18	沃支付
19	汇付天下
20	抖音支付

资料来源：DBC德本咨询，问可汇（WENKH）研究整理，2024

主要企业竞争策略对比



支付宝

通过线上线下融合，拓展支付场景，提高用户粘性和支付频率。



微信支付

借助社交平台的优势，注重社交支付和移动支付的发展。



银联商务

依托银联品牌和资源优势，专注于银行卡收单和专业化服务。



其他支付机构

通过特色业务、技术创新或地域优势等策略参与竞争。

资料来源：问可汇（WENKH）研究整理，2024



聚焦垂直领域 精研市场细分

问可汇是问渠汇知信息科技有限公司旗下高端咨询品牌，精研细分行业研究。在化工、电子和半导体、医疗、机械设备、消费等领域提供市场研究报告、定制化调研、行业白皮书、专项调研、可行性报告等，专注于市场现状及预测、企业竞争分析、市场前景分析、企业定位。以专业数据与深刻洞察助力企业决策，推动合作共赢。

问可汇

公司地址：湖北省武汉市香港路145号远洋大厦19层

联系电话：027-8566566

邮箱地址：sales@wenkh.com

