iResearch
艾 瑞 咨 询

中国第三方支付市场数据发布报告

2020Q1 & 2020Q2e



摘要

第三方移动支付：疫情对一季度消费板块影响大，行业规模下降

2020年第1季度，第三方移动支付交易规模下降至53.2万亿，与去年同期相比下降4.0%，成为首个同比下降的季度。消费板块受疫情影响较大占比下降，金融板块表现亮眼。**支付宝、财付通分别占据了55.4%和38.8%的市场份额。**

线下扫码支付：居家隔离对线下扫码市场冲击大，预计二季度快速回升

2020年第1季度，线下扫码支付交易规模约为**6.7万亿**，环比上季度下降30.4%。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。

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

线下扫码支付市场中，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1季度，我国二维码收单市场规模约**2.9万亿**。

2020Q2数据预测分析：第三方移动支付交易规模回弹，消费板块占比明显回升

第三方移动支付交易规模预计在第2季度反弹至**56.9万亿**，预计随着疫情影响减小，加之“618”活动效应，消费板块份额会相应回升，其中移动消费板块占比预计回升至20.5%，占据消费板块头部份额的支付宝、财付通、京东支付将展现更加亮眼表现。

来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

©2020.6 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
- 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

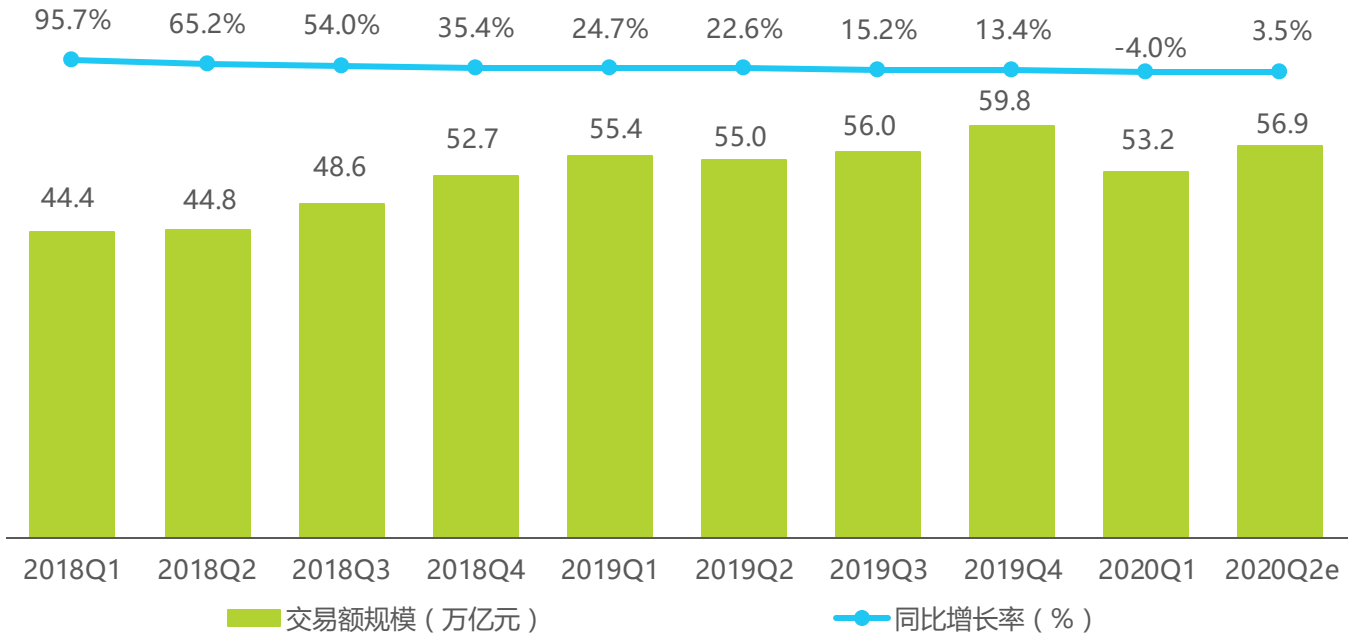
第三方移动支付交易规模

疫情对一季度消费板块影响大，行业规模下降

2020年第1季度，第三方移动支付交易规模下降至53.2万亿，与去年同期相比下降4.0%，成为首个同比下降的季度。本季度交易规模的下降主要有三方面原因：（1）2-3月，居民外出减少，线下消费行为收缩；（2）疫情期间部分物流受阻，加之居民收入预期下降，导致线上消费行为减少、客单价下降；（3）尽管一季度是传统的春节季，但部分受消费带动的转账类交易减少，抵消了红包效应的增量。

但伴随复产复工的推进，居民生活正常化，加之“五一”和“端午”假期的来临，预计2020年第2季度的交易规模出现明显回升。

2018Q1-2020Q2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。

©2020.6 iResearch Inc.

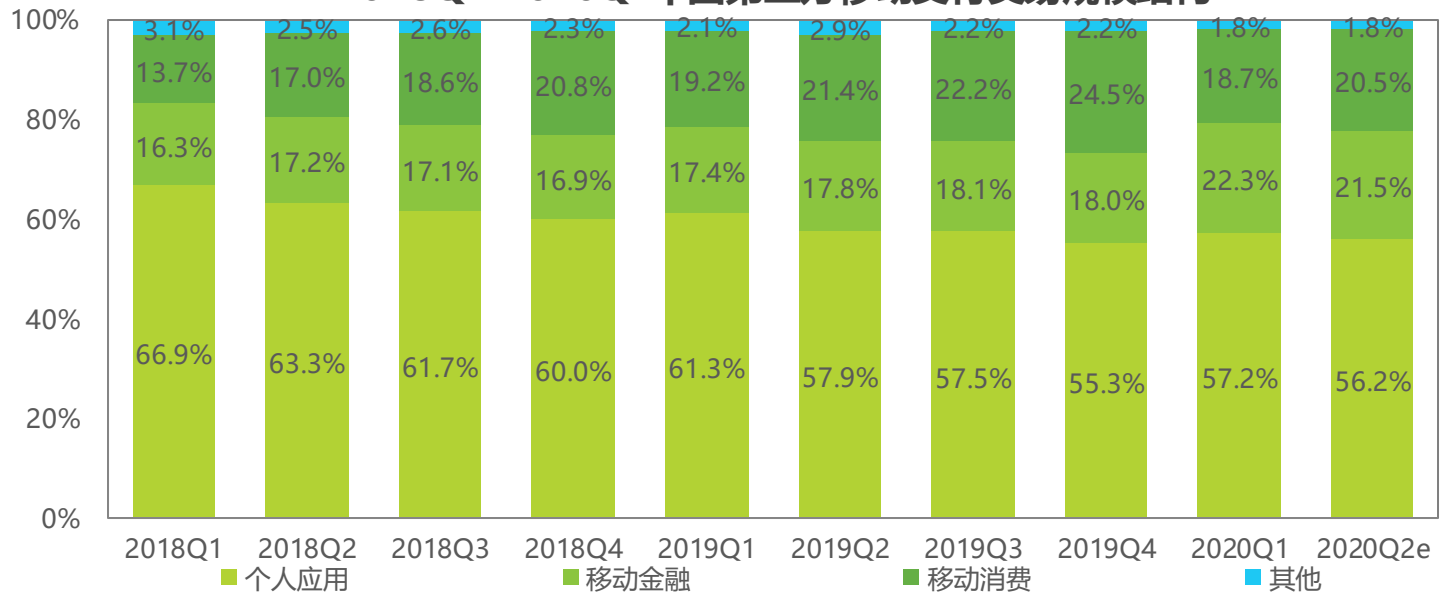
第三方移动支付交易规模结构

消费板块占比下降，金融板块表现亮眼

2020年第1季度，由于疫情对居民消费行为产生较大冲击，导致移动消费板块占比出现明显下降。一季度上旬，科技股行情大好，新发基金募资火爆。居民减少消费行为的同时，将原本可用于消费的资金用途转化为申购基金、理财等财富管理类产品，导致移动金融板块规模和占比均出现明显上涨。在个人应用板块，受消费板块影响，部分与消费关联的转账交易减少，抵消了春节季红包转账行为增加的正向因素，但由于板块整体降幅低于消费类，板块占比出现微升。

在2020年第2季度，预计随着疫情影响减小，加之“618”活动效应，消费板块份额会相应回升，占据消费板块头部份额的支付宝、财付通、京东支付将展现更加亮眼表现。

2018Q1-2020Q2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。

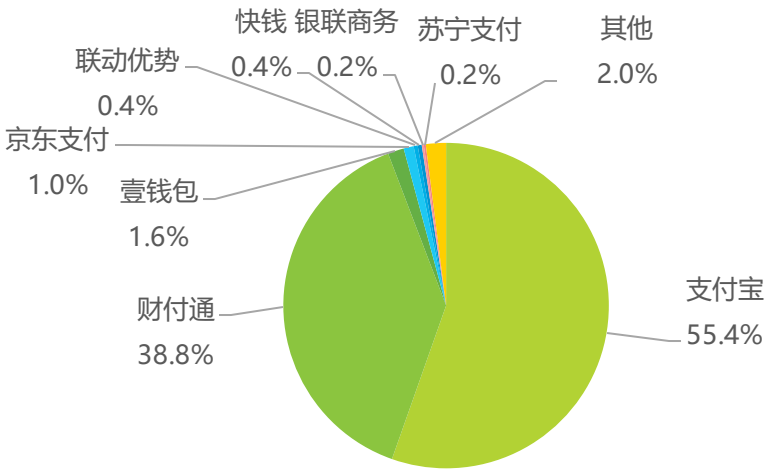
©2020.6 iResearch Inc.

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

2020Q1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55.4%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，壹钱包结合支付服务，推出线上便捷捐助平台、App商城“科学防护防疫作战”专区，平安商户业务线下商户经营帮扶、财酷业务企业安心团餐服务等多项抗疫帮扶举措，助力抗击疫情；京东支付交易规模排名第四，在线上线下全面发力，逐步缩小与支付宝和财付通的差距；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；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。

2020Q1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。

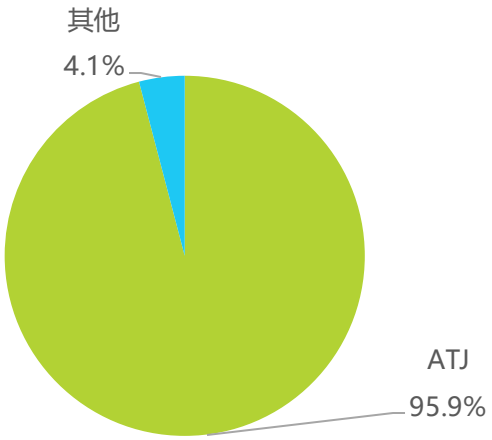
©2020.6 iResearch Inc.

细分竞争格局：移动消费板块集中度高

ATJ三家占据移动消费板块95%以上市场份额

尽管受到较强的疫情冲击，2020年第1季度，移动消费板块仍然占据着第三方移动支付交易规模中18.7%的份额。并且，移动消费行为是培养用户心智的重要阵地，有利于用户行为向移动金融、个人应用两个板块扩展。目前，移动消费板块被支付宝、财付通和京东支付共同占据95.9%的市场份额，市场集中度高。头部三家在消费板块又具有不同的优势场景：支付宝和京东支付分别具有淘系电商平台和京东商城作为线上消费场景的重要组成部分，而财付通则通过外部合作的方式占据着拼多多等头部电商平台的部分交易额；线下消费板块，支付宝和财付通占据着C端用户扫码支付垄断地位，但京东支付从商户侧的发力使得其在商户服务市场具备更多赋能空间。

2020Q1中国第三方移动支付
移动消费板块交易规模市场份额



支付宝在消费板块场景布局丰富，线上消费板块具备淘系为代表的网购场景，本地生活场景同步发力；线下消费板块中，C端用户使用支付宝进行的扫码支付交易金额占据市场较大份额。

尽管与拼多多等线上场景具备合作关系，但财付通在移动消费板块更大的优势仍在于线下消费场景。根据腾讯2019年报，2019Q4商业支付日均交易笔数超过10亿笔。

京东支付在移动消费板块的优势以京东商城为主，但除此以外，京东支付覆盖了京东小店、京东到家、多点等线下场景。值得注意的一点是，除了C端用户侧的优势，京东支付在商户收单侧的发力同样值得瞩目，相继收购乐惠、哆啦宝等收单外包服务商后，线下收单市场的优势将赋予京东支付在商户服务市场的更多的可能性。

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。

©2020.6 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

- 线下扫码支付市场
- 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

线下扫码支付交易规模

居家隔离对线下扫码市场冲击大，预计二季度快速回升

2020年第1季度，线下扫码支付交易规模约为6.7万亿，环比上季度下降30.4%。受到疫情影响，用户线下扫码支付行为减少，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。



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

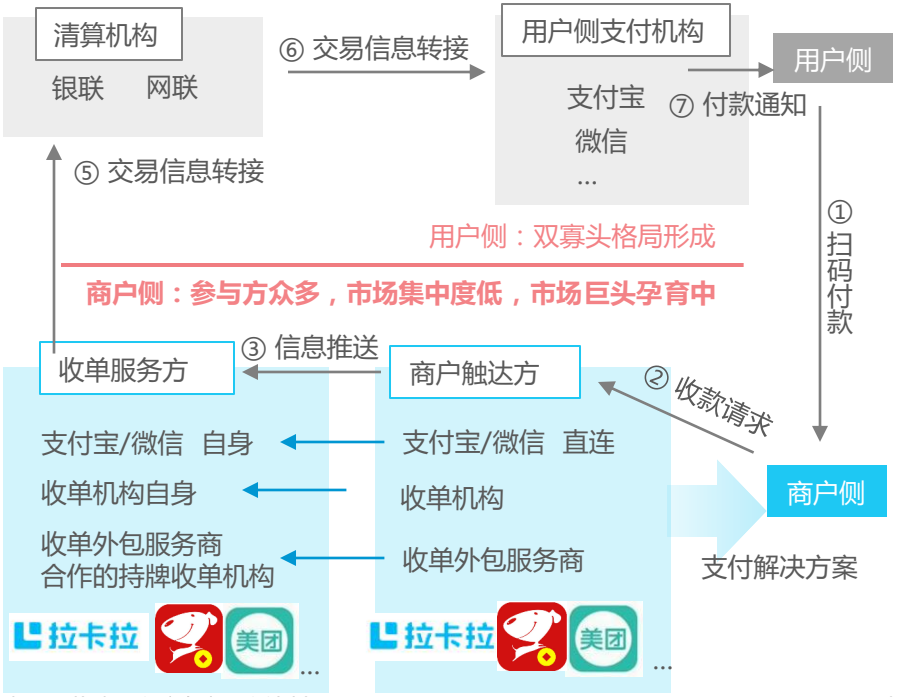
©2020.6 iResearch Inc.

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

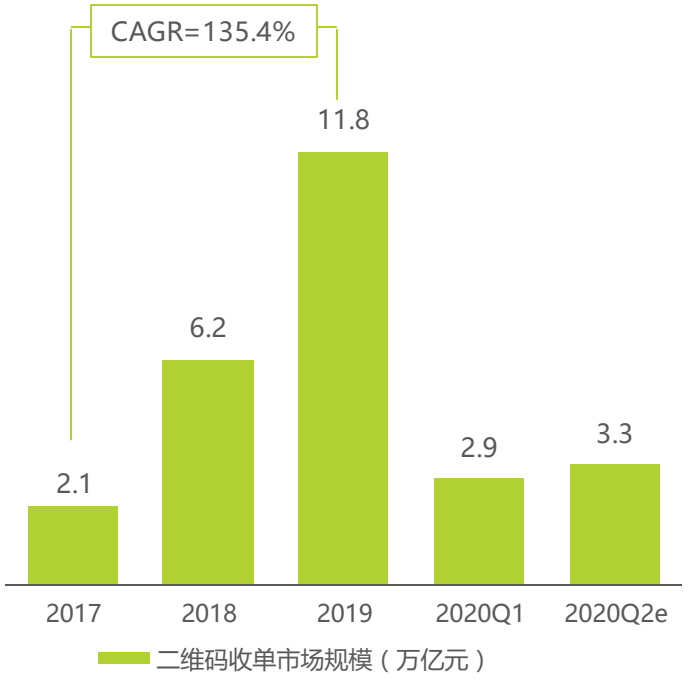
线下扫码支付市场中，按照商户收款码是否为个人码，可以分为二维码转账和二维码收单两种交易类型。个人码开通方便快捷，在2017-2018年线下扫码快速普及阶段增长迅速。然而，时至2019年，线下扫码支付市场进入平稳增长阶段，收单服务商开始大力推进对中长尾小微商户的收单服务，使其从个人码收款商户转变为二维码收单商户，并在收单服务之上叠加其他数字化服务，助力小微商户智能化升级，使其获取更多资金、营销等方面的支持。虽然收单市场参与者众多，但以美团、拉卡拉、京东支付为代表的部分企业已经形成较强卡位优势，有望在最终角逐中成长为二维码收单市场的巨头。

中国二维码收单产业链



来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

2017-2020Q2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。

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

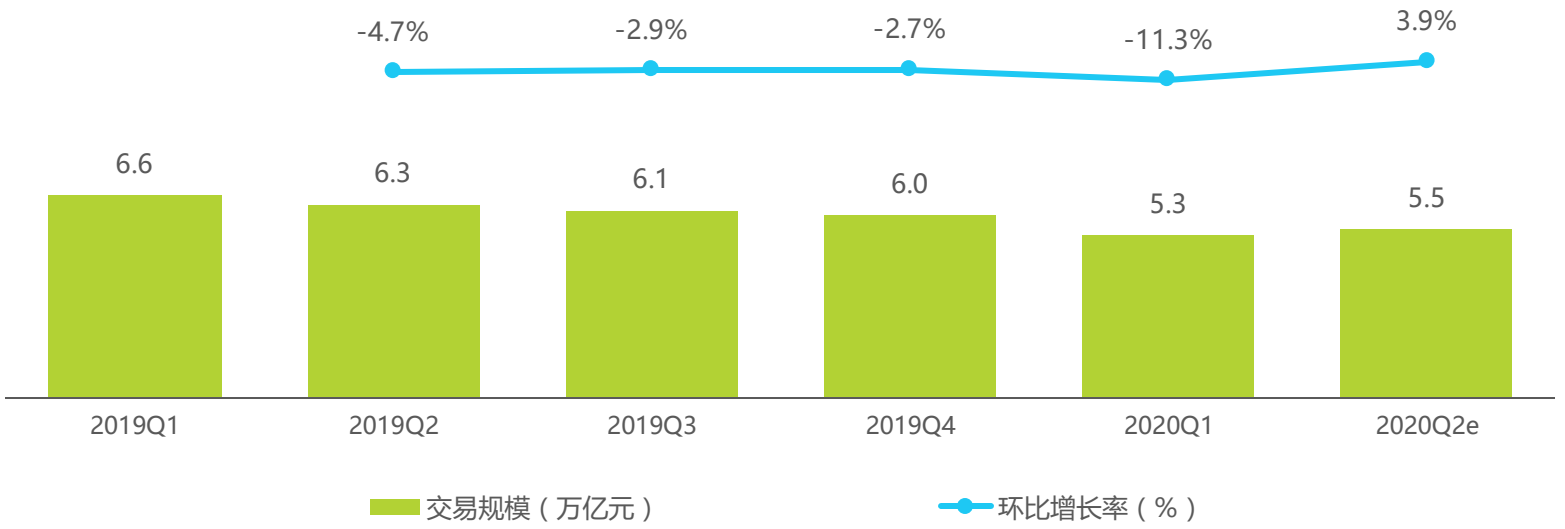
中国第三方互联网支付概况

中国第三方互联网支付正经历从“求量”到“求质”的转型

2020Q1中国第三方互联网支付交易规模为5.3万亿元，环比2019Q4交易规模下降11.3%，疫情影响叠加网络借贷行业的持续下降使得互联网支付行业受到冲击。

艾瑞咨询认为：受疫情影响，基于电脑设备端的互联网消费及转账行为相对减少；同时受监管“三降”要求影响，网络借贷交易规模持续下降。两个负面因素叠加造成2020Q1第三方互联网支付交易规模大幅下降，预计2020Q2因疫情影响因素减少，互联网支付交易规模将迎来小幅回升。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。

2019Q1-2020Q2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。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

©2020.6 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