

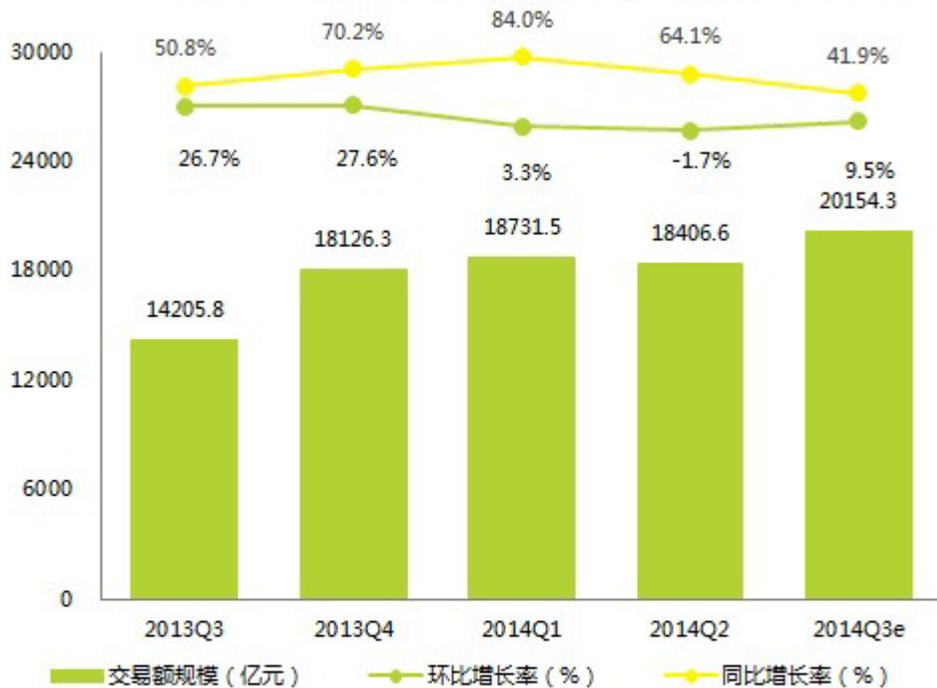
艾瑞咨询

2014年度第三季度
中国互联网经济核心数据发布

第三方支付

旺季来临，用户消费增多促进互联网支付交易规模突破 2 万亿

2013Q3-2014Q3中国第三方互联网支付业务交易规模



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、银联，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。

2014Q3 我国第三方互联网交易规模达到 20154.3 亿元，同比增长 41.9%，环比上升 9.5%。

艾瑞认为： 进入第三季度，无论网络、航空旅游还是网络游戏等传统互联网支付优势行业交易规模均呈现上升态势，用户经济活动的丰富导致支付需求增多，在整体较为景气的市场环境下，第三季度第三方互联网支付市场交易规模上升明显，一举突破 2 万亿。

规范化需求推升中国银联转接交易规模

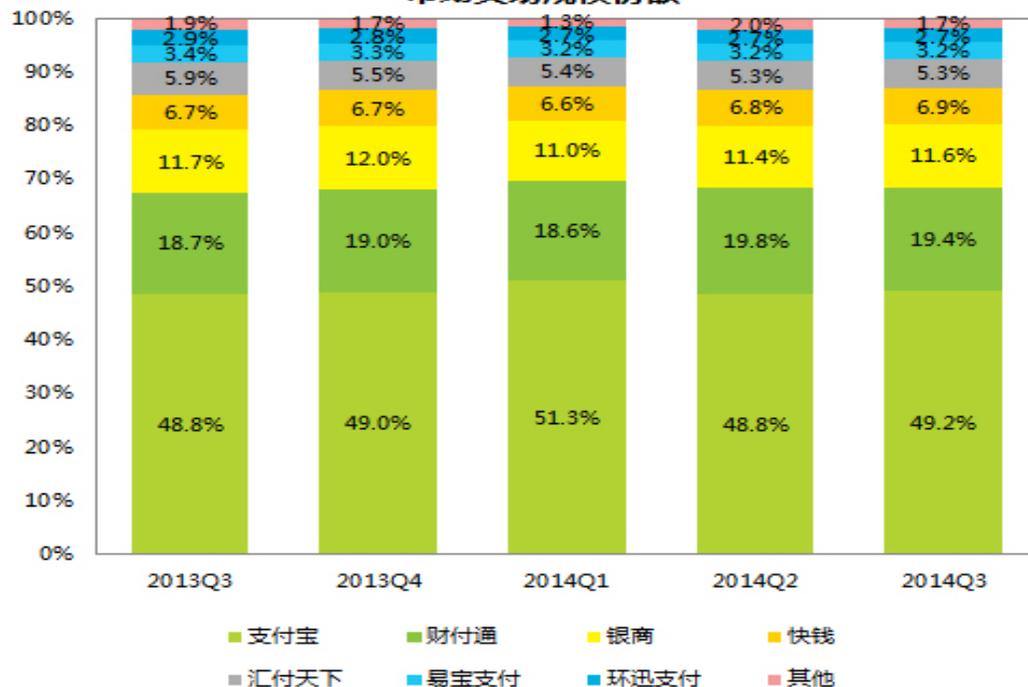


2014Q3 我国互联网支付平台中国银联转接交易规模达到 8426.7 亿元，环比增长 9.3%，同比增长 79.8%。艾瑞分析认为，随着第三方支付行业的逐渐壮大，市场上产生了对第三方支付行业进一步的规范化的需求，因此凸显了中国银联在规范化过程中的重要作用，体现在转接交易规模上，就是明显的上升态势。

竞争格局微调，各支付公司业务重点有差异

2013Q3-2014Q3中国第三方互联网支付

市场交易规模份额

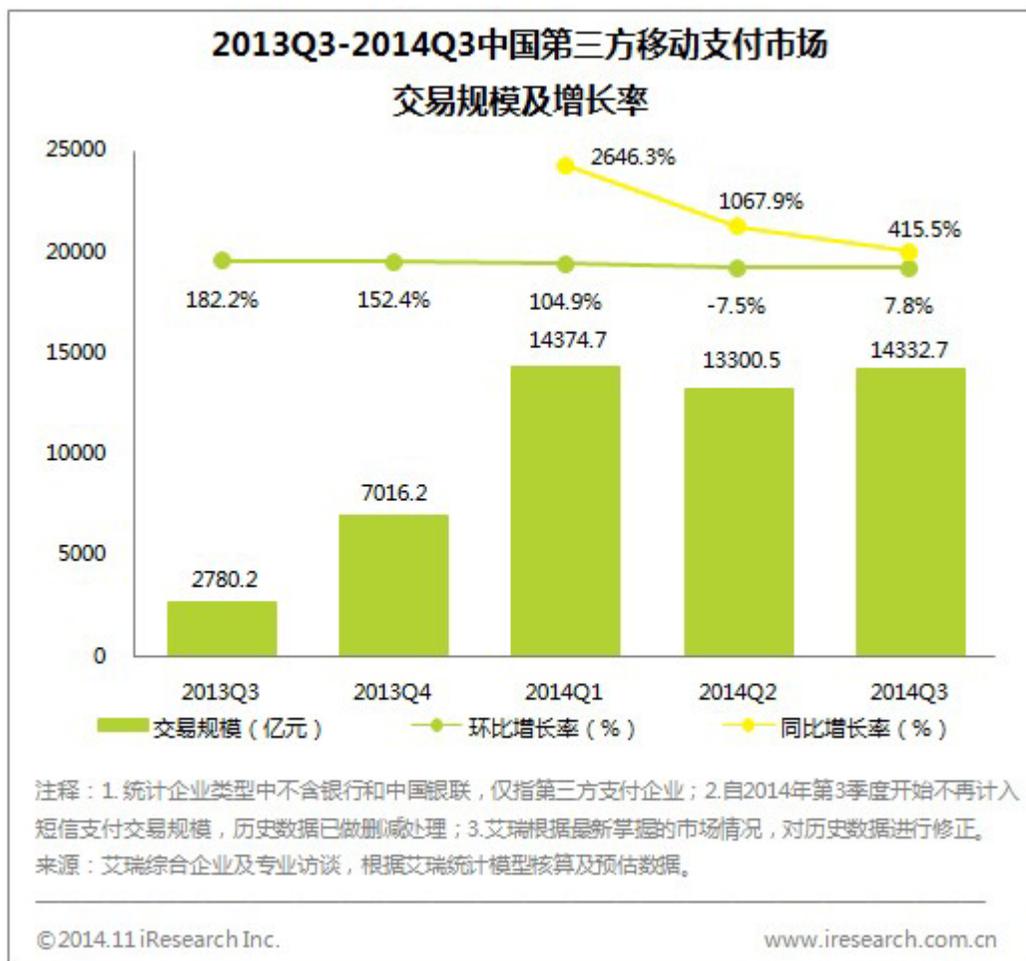


2014Q3 中国第三方互联网支付交易规模份额中，支付宝占比 49.2%，财付通占比 19.4%，银商占比 11.6%，快钱占比 6.9%，汇付天下占比 5.3%，易宝支付占比 3.2%，环迅支付占比 2.7%。

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、银联，仅指规模以上非金融机构支付企业；3. 2014Q3 中国第三方互联网支付交易规模为20154.3亿元；4. 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。

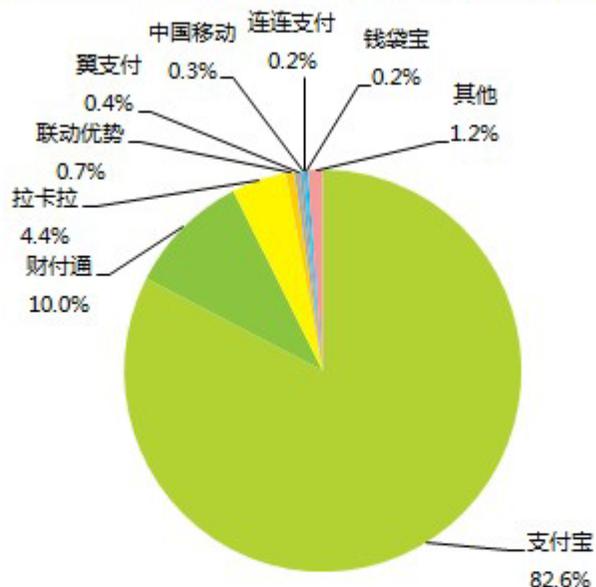
移动支付暂别疯长，交易规模增长企稳



2014Q3，经历了2013Q3到2014Q1过百的单季度增长率，和2014Q2移动支付市场的负增长，中国第三方移动支付市场终于在2014Q3企稳，交易规模呈现稳中有升的态势，交易规模达到14332.7亿元，环比增长率为7.8%，同比增长达415.5%。本季度中国第三方移动支付市场细分交易结构更加健康，移动金融交易规模的火箭式膨胀随货币基金的季度交易规模的稳定而逐渐稳定，转账还款等个人应用季度交易规模随着移动互联网用户的增加而稳定增长，本季度移动支付增长的主要动力来自移动电商、移动团购以及移动商旅等移动消费交易额的增长。

支付宝强者愈强 B2B2C 类支付企业增长迅速

2014Q3中国第三方移动支付交易规模市场份额

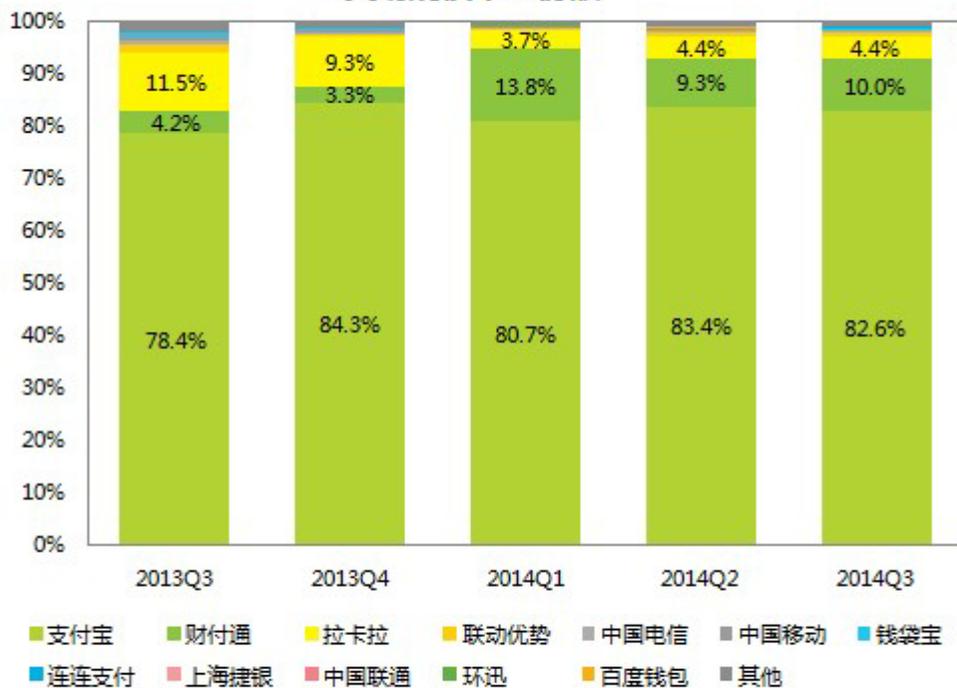


注释：1. 统计企业类型中不含银行和中国银联，仅指第三方支付企业；2. 自2014年第2季度开始不再计入短信支付交易规模，历史数据已做删减处理；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

来源：艾瑞综合企业及专业访谈，根据艾瑞统计模型核算及预估数据。

2014Q3，支付宝凭借着稳定的基金申购额、强劲的移动电商增长、日益扩张的用户群体，斩获了82.6%的市场份额，市场占有率进一步提高，支付宝在移动支付的霸主地位越来越稳固。财付通支付的发力点在微信支付和手Q支付，凭借着用户数的快速增长和用户对于转账等社交支付习惯的逐渐培养，财付通在移动支付格局中取得了10.0%的市场份额，排名第二。本季度值得一提的是是一些B2B2C类型的移动支付企业的崛起，如联动优势、连连支付等。随着用户支付习惯从PC端到移动端迁徙的过程中，移动互联网整体交易规模快速提高，攀升的App内交易量，给这些更侧重于服务B端用户的移动支付公司带来了间接的市场红利。

2013Q3-2014Q3中国第三方移动支付 交易规模市场份额



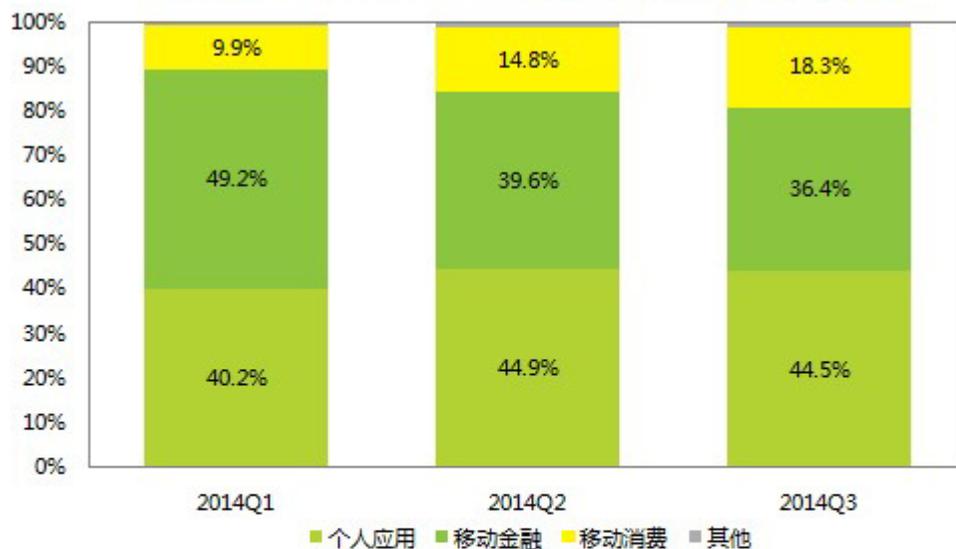
注释：1. 统计企业类型中不含银行和中国银联，仅指第三方支付企业；2. 自2014年第2季度开始不再计入短信支付交易规模，历史数据已做删减处理；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正。

来源：艾瑞综合企业及专业访谈，根据艾瑞统计模型核算及预估数据。

2013Q3 到 2014 年 Q3 中国第三方移动支付交易规模市场份额整体变动不大，市场份额排名前三位的企业是支付宝、财付通和拉卡拉。支付宝优势明显，五个季度市场份额均在 80% 上下，且有上升趋势。财付通 2014 年三个季度凭借着微信支付的崛起，市场份额有了较大提升。拉卡拉的交易规模持续增长，市场份额在 2014 年基本保持稳定。

移动消费占比攀升 交易规模结构愈发健康

2014Q1-2014Q3中国第三方移动支付交易规模结构



注释：1. 统计企业类型中不含银行和中国银联，仅指第三方支付企业；2. 2014年第3季度不再计入短信支付交易规模，历史数据已做删减处理；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4. 个人应用包括转账、还款等场景，移动金融包含移动端货币基金申购及其他金融产品购买，移动消费包含移动电商、移动团购、移动商旅、移动彩票和移动游戏，其他包含公共缴费等场景。

来源：艾瑞综合企业及专业访谈，根据艾瑞统计模型核算及预估数据。

2014Q3，中国第三方移动支付交易规模结构中，移动消费所占比重日益增加，以移动电商、移动团购、移动商旅为代表的移动消费交易额呈攀升势头。以货币基金为代表的移动金融体量庞大，经历前半年交易额的波动期后，在2014Q3终于企稳，保持平稳增长势头，其移动支付占比维持在35%-40%之间。转账、还款等个人应用的交易规模依旧持续攀升，占比维持在45%上下。

移动消费占比的攀升使得移动消费占比与个人应用和移动金融的占比进一步缩小，第三方支付的交易结构逐渐呈现出较为稳定的三足鼎立之势。



趋势解析

2014Q4，中国第三方移动互联网支付的交易规模将持续保持平稳增长，季度增长点预计将围绕移动消费进一步展开，季度重点关注的支付模式为 inApp 模式和 NFC 模式，另外支付公司对于 O2O 领域的争夺和线下支付场景的拓展也将是下一步看点。

关注一：第四季度由于有“双十一”、“双十二”等热度颇高的电商活动，移动电商等移动消费领域的交易规模增长潜力较大。

关注二：商户移动端 App 交易规模的增长，间接带动 inApp 类支付模式企业交易规模的增长，B2B2C 类支付企业增长被看好。

关注三：苹果等手机厂家纷纷进入移动支付领域，给 NFC 近场支付带来更多的想象空间，未来其它硬件设备提供商在移动支付领域的动作也值得关注。

关注四：从支付衍生出的对于线下支付场景或 O2O 支付场景的拓展是另一看点，拉卡拉等深耕线下的移动支付企业，对于线下这片移动支付蓝海发力的表现，关乎未来移动支付新格局的变化，值得关注。