

# 艾瑞咨询：2012 年中国第三方支付行业年度大盘点

## 之互联网支付

来源：艾瑞咨询 作者：分析师 谢春 2012-12-31

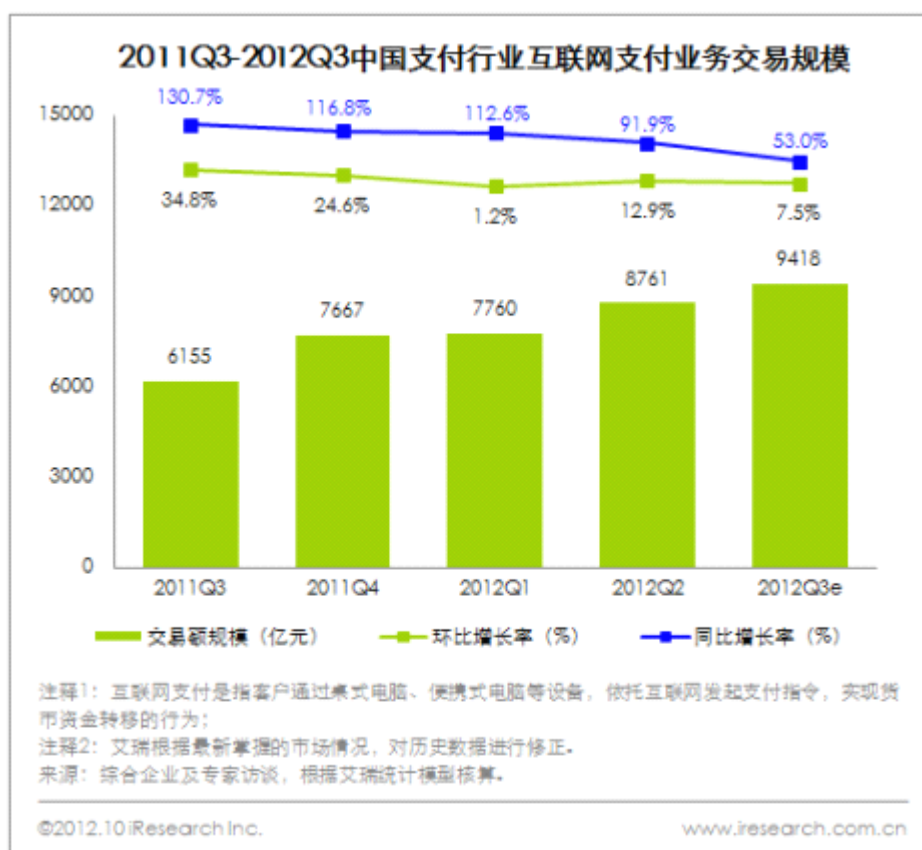
**编者按：**2012 年，中国第三方支付行业进入战略转型期，艾瑞咨询综合中国第三方支付行业在 2012 年发生的热点事件，从宏观环境、[互联网](#)支付市场和移动支付市场三个层面进行了盘点。本篇重点对互联网支付市场进行了如下五大盘点：

2012 年中国互联网支付市场逐步走向成熟，面对传统市场空间见顶、盈利需求提升以及线上线下相融合的行业发展趋势，企业纷纷采取差异化的市场拓展战略。发力市场主要有线下市场、跨境支付以及传统金融产品销售领域，而业务形式更多的采取整合平台优势资源为客户提供涵盖支付结算、资金效率管理、市场营销和增值服务的行业综合解决方案。

### **盘点一：市场成熟度加深，季度同比增速持续放缓**

根据 iResearch 艾瑞咨询的统计数据显示，2012 年前三季度中国支付行业互联网支付业务交易规模分别为 7760 亿元、8761 亿元和 9418 亿元，同比增速持续下滑，分别为 112.6%、91.9%和 53%。

**艾瑞点评：**一方面，网购、航空客票、[网络游戏](#)等优势领域整体行业增速趋缓，以上行业的在线支付渗透率逐步接近天花板，未来将难以提供较大规模的增量支撑；另一方面，以金融产品网销、服装、机械、直销、物流为代表的传统行业领域空间依然广阔，但受制于 2012 年上半年整体国民经济的不稳定因素以及传统行业客户的接受程度有待提升，渗透难度凸显。



## 盘点二：传统互联网企业进入，市场竞争加剧

事件一：2012年10月，京东商城完成了对第三方支付公司网银在线的完全收购，正式布局独立支付体系，实现产业链上下游的整合，实现电商、物流、采购、第三方商户、买家之间的现金流转，缓解资金压力。

事件二：2012年10月11日，根据域名信息显示，苏宁已经成为 yifubao.com 域名的持有者，今年6月，苏宁易付宝已获第三方支付牌照。未来，苏宁易付宝将集合苏宁会员卡、苏宁联名信用卡、支付工具"三位一体"，为顾客提供一站式的支付体验。

**艾瑞点评：**电商加紧布局第三方支付市场除了因为支付工具是电商平台极其重要的一环外，还出于以下几点考虑：首先，电商可以通过数据掌握消费者特点，开发适合各类消费习惯的支付方式，又可以防止交易数据泄露的风险；其次，缩短财务资金运转长度，有效补充企业资金流，防范资金不足的风险；最后，完善自身业务，提升消费者[网上购物](#)体验，从而为企业长远发展奠定基础。

除了电商企业还有一些航空集团、互联网巨头等纷纷建立和发展自主支付公司。传统企业的加入，一方面有助于行业快速发展壮大，同时对部分独立第三方支付企业也将产生一定的影响。

### **盘点三：看重线下收单市场，加速布局实体商业领域**

事件一：2012年3月19日，支付宝启动物流POS支付方案，计划3年投入5亿元铺设POS机6万台，重点帮助电商货到付款支付硬件升级等，通过引入整合刷卡与货单信息管理功能的POS终端设备，实现电商COD资金与物流信息的实时匹配。

事件二：2012年7月，快钱与北京科曼维斯凯服饰有限公司达成战略合作，为其全国范围内30余家门店全面接入快钱集团账户、POS收单等创新支付产品。通过快钱的动资金管理解决方案，为企业统一了各地POS的费率，加快了跨行异地资金归集和下拨的速度，提高了资金流转效率，实现信息流与资金流的有效匹配。

**艾瑞点评：**艾瑞预测数据显示，2012年中国线下收单市场交易总规模将达到21.7万亿元，同比增长42.9%。而银行卡作为我国居民使用的最广泛的非现金支付工具，随着银行卡规模的持续增长，银行卡受理环境、收单费率的逐步完善，线下刷卡消费市场空间巨大。互联网支付企业布局线下收单市场，一方面通过创新支付方式为社会公众提供了方便快捷的支付服务；另一方面加速中小商户和二、三线地区市场的渗透。

### **盘点四：借跨境支付，拓国际市场**

事件一：2012年7月20日，财付通官方网站国际商户版上线，面向国际商户及合作伙伴提供财付通支付服务，分享财付通及QQ数以亿计的中国消费者和广阔的中国消费市场。

事件二：2012年11月19日，财付通与美国运通宣布“财付通美国运通®国际账号”正式上线。未来该账号还将植入腾讯微信等其他产品，加大海外拓展业务。

事件三：2012年2月15日，渣打银行与支付宝联合推出“渣打银行-支付宝快捷支付”服务，持有渣打中国借记卡的客户可在支付宝所支持的[淘宝网](#)、天猫及各大特约商户上便捷地进行网上支付。

事件四：2012年7月18日，支付宝与新加坡航空公司欣丰虎航达成战略合作，正式开通支付宝网上购票服务，全面开通人民币网上支付功能。至此，目前支付宝已为包括亚航、捷星航空在内十多家境外航空巨头提供网上支付服务。

**艾瑞点评：**目前国内主流第三方支付企业支付宝、财付通、快钱、易宝支付等纷纷通过与海外电商企业及银行等金融机构合作涉足跨境支付业务，市场竞争愈演愈烈。其推动因素主要有：一是在网络经济高速增长的刺激下，全球网上购物市场的迅猛发展，消费者跨境网购需求日益强烈；二是，相较于境内支付业务，跨境支付利润更高。

## 盘点五：政策开闸，助力传统金融电商化

事件一：2012年2月23日，汇付天下宣布与首批获得独立基金销售资格的好买、众禄、诺亚、东方财富网等机构展开合作，提供在线基金销售支付结算业务。

事件二：2012年7月13日，汇付天下与中国最大的基金垂直网站数米基金网正式建立战略合作伙伴关系，共同推出线上基金超市——“数米基金超市”。数米基金超市由汇付天下提供全面的银行支付渠道接入，为客户提供支付结算服务。

事件三：2012年3月，快钱与阳光、天安、安华等3家保险公司签署合约，计划首批在全国范围内铺设5000块“快刷”用于保险移动展业。

事件四：2012年8月，银联[电子支付](#)宣布与兴业银行合作开展的“兴银通跨行贵金属交易平台”在银联在线官方网站正式上线。目前该平台包含的投资品种包括具有“双向买卖、杠杆交易”特色的AU（T+D）和AG（T+D）以及实物黄金，并且打破了“单一银行渠道”的限制，支持多家合作银行账户。

**艾瑞点评：**监管部门逐步向第三方支付企业开放传统金融领域支付结算业务，如国内7大主流第三方支付巨头已悉数获得基金支付结算许可。政策的放行一方面有助于突破传统金融产品销售渠道瓶颈、降低运营成本、提升客户黏性和品牌专业形象，加速传统金融行业电商化进程；同时也为第三方支付企业拓展新的市场空间和盈利空间，稳固市场份额及其市场地位。