

艾瑞咨询：2012 年中国第三方支付行业年度大盘点 之移动支付

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。本篇终端对移动支付市场进行了如下五大盘点：

总体来看，行业趋势层面，移动远程支付正逐步摆脱技术层面的束缚，进入高速成长期；而由于终端改造成本、用户使用习惯以及产业链合作模式达成等多重阻碍，近端支付前景可观但大规模商用阶段尚需时日。市场布局层面，银行、银联、运营商、第三方支付企业等众多产业链参与方合作意愿明显增强，全面挺进移动支付市场。

盘点一：移动支付技术标准确立

2012 年 4 月，央行集合商业银行、银联、移动通信运营商等 40 多家产业相关方，成立了移动支付标准编写组。虽然仍未最终公布，但中国银联主导的 13.56MHz 确定为目前移动支付标准已达成一致。

艾瑞点评：银联主导的 13.56MHz 标准和移动主导的 2.4GHz 标准之争历时多年，严重阻碍了移动支付行业的发展进程。标准的统一和确立，将有助于产业链各方开展相关业务，推动移动支付进入爆发期。此外，随着标准落地日程的推进，金融机构、运营商和第三方支付公司纷纷布局移动支付，争夺市场先发优势。

盘点二：多家商业银行，试水近端支付模式

事件一：2012 年 5 月 30 日，农行与银联、中国电信合作推出基于金融 IC 卡 PBOC2.0 标准的手机现场支付的智芯系列产品"掌尚钱包"，用户通过简单的刷手机方式，就能在支持非接触读卡方式的各类 POS 机具上进行支付。

事件二：2012 年 6 月 18 日，浦发银行和中国移动发布四大战略产品，其中，中移动浦发联名卡及演进产品主推手机近场支付，用户通过附带一张手机挂坠卡或贴片卡，在具有银联"QuickPass 闪付"标识的 POS 机上直接进行小额支付。

事件三：2012 年 9 月 18 日，招商银行联手 HTC，推出国内商业银行在移动支付产业新标准下的首款移动支付产品招行"手机钱包"。

事件四：2012年12月6日，中信银行与中国银联在北京签署移动支付合作协议，成为中国银联与中国移动“空中发卡”项目的首批合作银行。双方合作方案特点是利用运营商手机SIM卡作为银行账户载体，借助银联TSM平台实现空中发卡，开卡成功并圈存/转账资金后，在银联“闪付”终端上刷手机消费。

艾瑞点评：商业银行在资金账户介质、终端受理布局、金融风险控制、资本实力以及商户和用户群体数量方面具有先天优势，因此在近端支付领域更具优势。而各大商业银行纷纷加大移动支付市场布局力度，一方面是由于看到了移动支付市场未来广阔的市场空间，更主要的原因在于传统金融服务的互联网化与增值化使得银行零售业务市场，包括信用卡业务、个人信贷业务、支付结算业务、与财资管理有关的现金管理、投资理财等等，受到互联网企业的不断侵蚀，商业银行正面临被边缘化的风险。

盘点三：电信运营商，加紧布局移动支付市场

事件一：2012年11月26日，中国联通携手招商银行，正式推出联通首款手机支付产品——“联通招行手机钱包”。这是国内首款基于SWP-USIM卡的近场手机支付产品，可在标有中国银联闪付标志的银联POS终端上进行消费。

事件二：2012年11月28日，中国移动下属支付企业中移电子商务有限公司宣布与国航展开手机支付合作启动仪式，国航的国内网站将支持中国移动手机支付业务，双方还将在近场NFC支付领域达成合作。12月5日中国移动全球开发者大会上，中国移动宣布正式发布基于NFC的新产品手机钱包，并开放NFC手机SIM卡空间。

艾瑞点评：移动运营商控制着远程通信的通道，在终端厂商方面有强大的话语权，拥有广泛的营销渠道、巨大的用户基础，并且积累了较为完善的小额计费与结算系统，资金实力强大。在移动支付市场上，运营商首先通过发挥运营商优势，以技术成熟的话费支付、远程支付抢占市场，获得先期利润；更重要的是增加现有用户黏性，留住用户。长远来看，通过与银行、银联和第三方支付企业的合作，加快创新速度，强化产业链地位，提升移动互联网经济参与度，避免在各个领域全面沦为通道。

盘点四 第三方支付巨头，远程技术实现线下支付方案

事件一：2012年7月24日，支付宝与分众传媒、聚划算三方联合进军O2O，消费者可以通过装有支付宝客户端的手机拍摄二维码，在分众显示屏前购买聚划算上的商品和服务。

事件二：2012年8月31日，支付宝又与上品折扣达成战略合作，联合推出创新的商场O2O购物服务。

事件三：2012年12月10日，支付宝公测全新支付宝手机客户端“卡宝”。“卡宝”一方面可以绑定多张银行卡，可以进行个人账单管理，同时也可以管理各种优惠券、会员卡、球赛门票、礼券；另一方面，在“卡宝”中又加载了“声波支付”这一全新功能。

事件四：2012年8月财付通宣布，在行业内率先推行移动支付HTML5技术，用户通过手机购买QQ[团购](#)等多项[腾讯](#)重点业务，无需下载财付通移动安全支付插件，可实现网页直接支付。

事件五：2012年9月18日，财付通总经理赖智明表示，财付通将与微信和腾讯电商等业务进行深度合作，通过微信与财付通的结合创造出微生活支付理念，有针对性的开发出各种支付方式和场景，实现摇一摇转账、二维码扫描支付、微生活会员卡等功能。

艾瑞点评：支付宝、财付通等互联网支付巨头，借助二维码这一连接线上线下的入口，加速移动远程支付创新，渗透线下商户。首先，满足越来越多的中小商家多元化商业模式（实体店、网店以及其他传播载体）的需求；其次，与近场支付需要通讯运营商、银行、手机厂家、银联等多方机构联合推动不同，远程支付的合作模式更为简单，有利于第三方支付企业独立开拓市场；最后，此类产品大多无需改造硬件，用户使用门槛低，发展环境更加成熟。

盘点五：独立第三方支付企业，借由手机刷卡终端切入行业商户

事件一：2012年5月29日，拉卡拉推手机刷卡器进军移动支付，用户可实现查询、信用卡还款、个人还贷、转账汇款、个人收账、便民缴费、网购优惠等服务。

事件二：2012年12月6日，汇付天下面向小微商户以及个人推出类 Square 移动支付产品“POS mini”。

艾瑞点评：手机外接刷卡器刷卡支付模式因美国移动支付创业公司 square 取得的巨大成功而迅速蔓延至全球市场，并诞生了一个名词“类 Square”。目前中国推出或拟推出相关产品的支付企业包括了支付宝、银联在线、快钱、钱方、盒子支付、网银在线、拉卡拉、汇付天下、易宝支付等。类 Square 刷卡终端使得消费者或商家可以利用智能手机，在任何 [3G](#) 或 WiFi 网络状态下，进行支付和收款，并保存相应的交易信息，从而大大降低了刷卡消费支付的技术门槛、硬件需求以及终端成本。但是由于中国银行卡受理环境尚不完善、商户及用户的付费意愿不强烈、替代性产品成长迅速，严重限制了手机刷卡器的使用场景和支付额度，如果市场环境不能得到突破，这种支付模式只能面临小范围推广或者被淘汰。