

# 年度数据发布-第三方支付

2014年

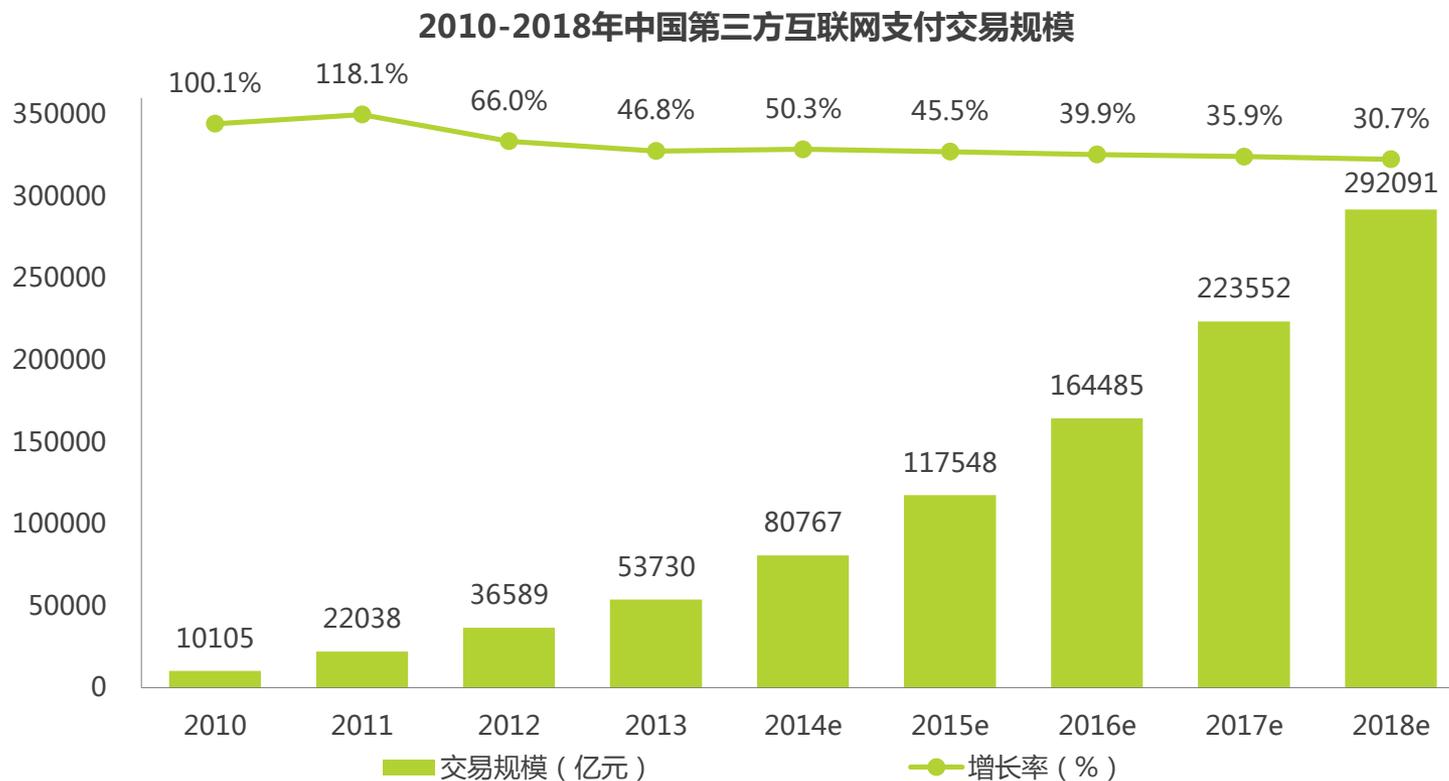
[www.iresearch.com.cn](http://www.iresearch.com.cn)

# 2014年第三方互联网支付交易规模

## 2014年第三方互联网支付交易规模超8万亿，同比增长50.3%

2014年中国第三方互联网支付交易规模达到80767亿元，同比增长50.3%。

艾瑞分析认为，随着我国电子商务环境的不断优越，支付场景的不断丰富，以及金融创新的活跃，使网上支付业务取得快速增长，而第三方支付机构发生的互联网支付业务也取得了较快增长。



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。

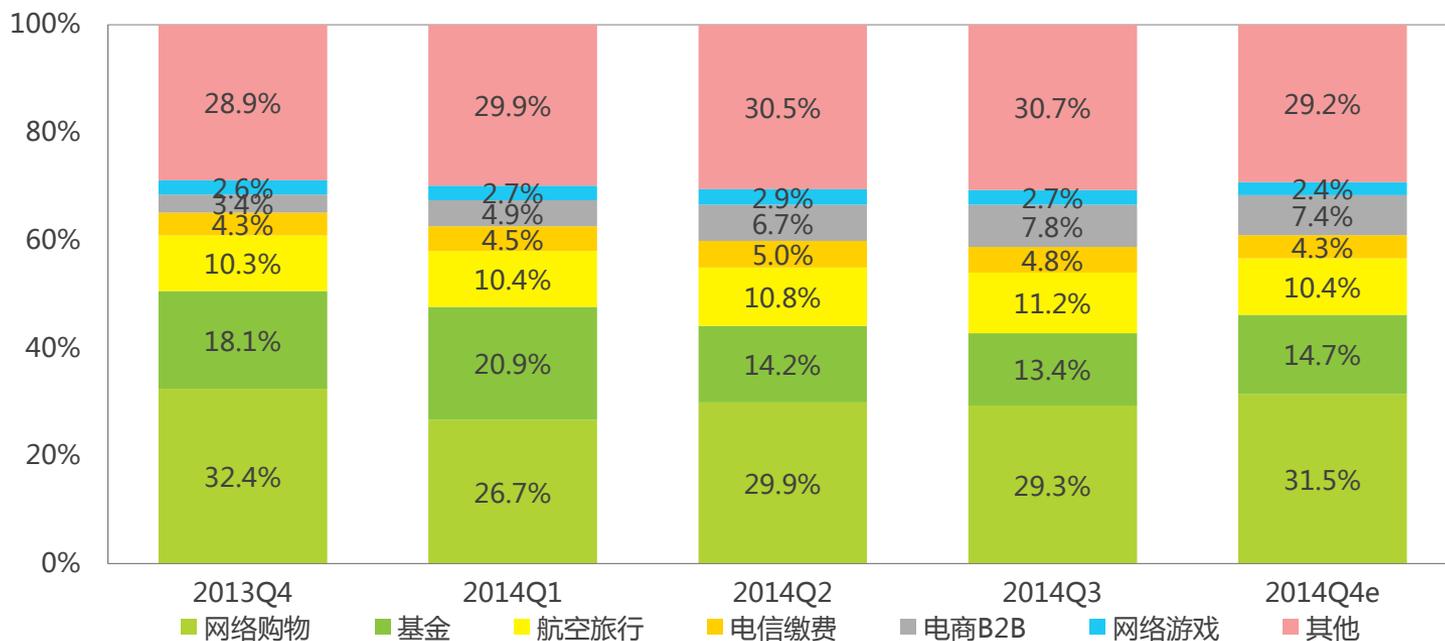
# 2014年第三方互联网支付交易规模结构

## 网购增速较快，基金申购逐渐回暖

2014Q4中国第三方互联网支付交易规模结构中，网络购物占比31.5%，基金占比14.7%，航空旅行占比10.4%，电商B2B占比7.4%，电信缴费占比4.3%，网络游戏占比2.4%。

艾瑞分析认为，从交易规模上看，每个行业都有所上升，只是增速不同造成了市场份额的微幅调整。受到“双十一”促销的影响，第四季度网购增速较快，因此占比有明显提高；网游增速基本维持行业平均水平，因此变动幅度较小。相对于第三季度而言，第四季度航空旅行增速回落，因此占比出现了小幅下降。受到股市利好及央行降息的影响，相较于第三季度，天弘增利宝申购规模有了较大幅度提高，基金申购逐渐回暖。

2014年中国第三方互联网支付市场交易规模结构



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；3.2014Q4中国第三方互联网支付交易规模为23474.0亿元；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。

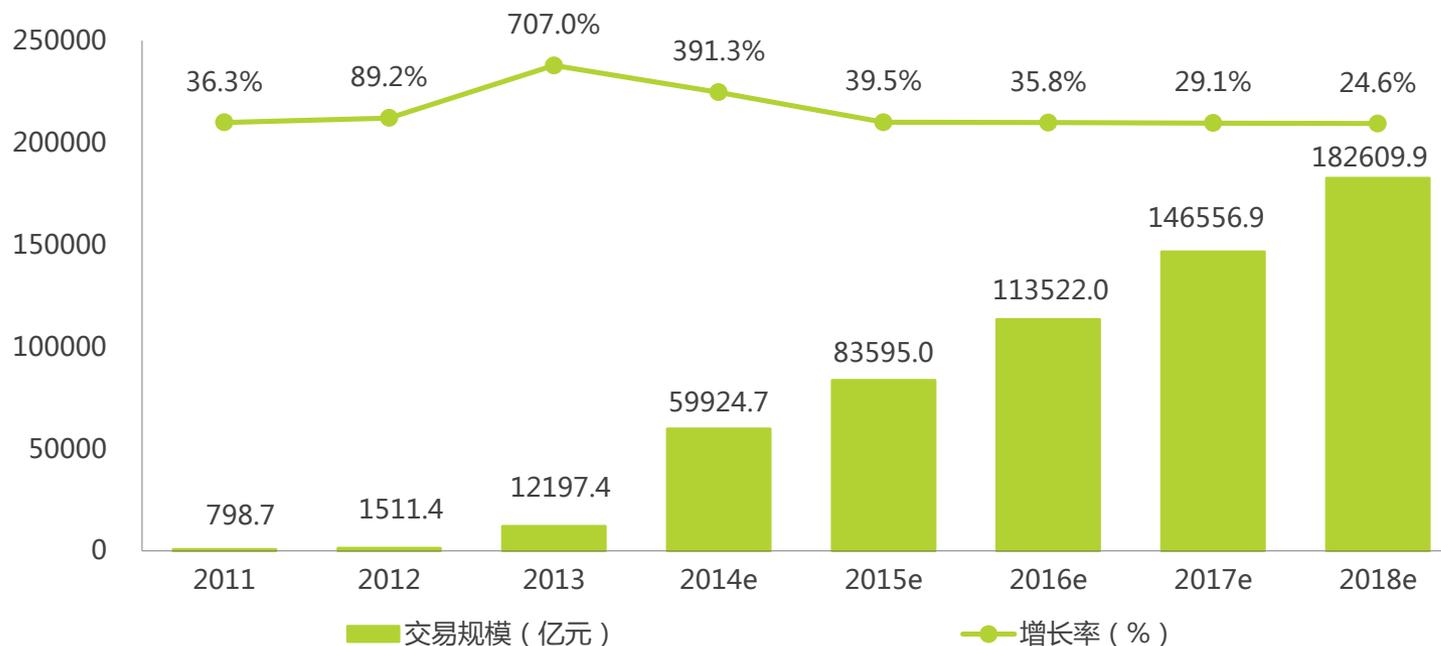
# 2014年第三方移动支付交易规模

## 第三方移动支付交易规模近6亿，增长率391.3%

2014年，第三方移动支付市场交易规模达到59924.7亿元，较2013年增长391.3%。而2013年，第三方移动支付的增长率达到了707.0%。移动支付已经连续两年保持超高增长。预计2015年开始，移动支付的增速将放缓，2018年移动支付的交易规模有望达到18万亿。

艾瑞分析认为，2014年移动支付市场的快速增长原因：第一，移动互联网时代用户上网习惯的迁徙，移动互联网的普及使得用户从年龄、学历等各维度都呈现长尾化趋势；第二，支付场景的拓展使得移动支付成为网民继银行卡、现金外惯常使用的支付工具；第三，宝宝类货币基金的规模化和现金管理工具化带动了用户移动支付用户黏性的增长。

2011-2018中国第三方移动支付市场交易规模及增长率



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3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。

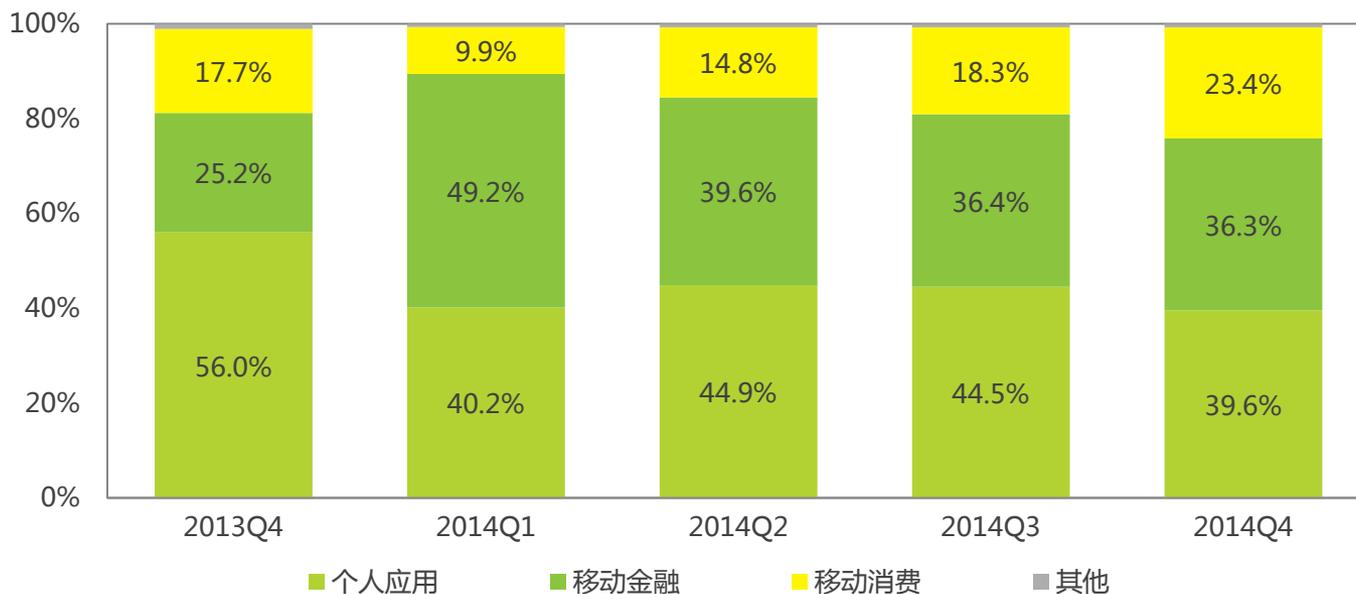
# 2014年第三方移动支付交易规模结构

## 移动支付渐成网民惯常的生活支付工具

2013年Q1到2014年Q4，中国第三方移动支付交易规模结构呈现较大的变化。由宝宝类货币基金等一系列互联网金融产品交易带动，2014年各季度移动金融交易规模占比飞速提升，2014Q1占比接近50%，其余均在35%-40%之间。与此同时，移动消费所占比重日益增加，到2014Q4已经占比近23.4%。

艾瑞分析认为，随着移动互联时代的到来，为移动支付创造了新的使用场景，也使用户对移动支付和多种支付场景产生了理念化的新关联。比如：2014H2，网民对于余额宝等货基的观念已经从生息逐渐转化方便支付行为的现金管理工具；同时，移动支付也与社交、搜索等行为紧密结合，更多呈现出小额高频的支付特点。移动支付越来越成为继现金、银行卡外重要的支付组成部分。

### 2013Q4-2014Q4中国第三方移动支付交易规模结构



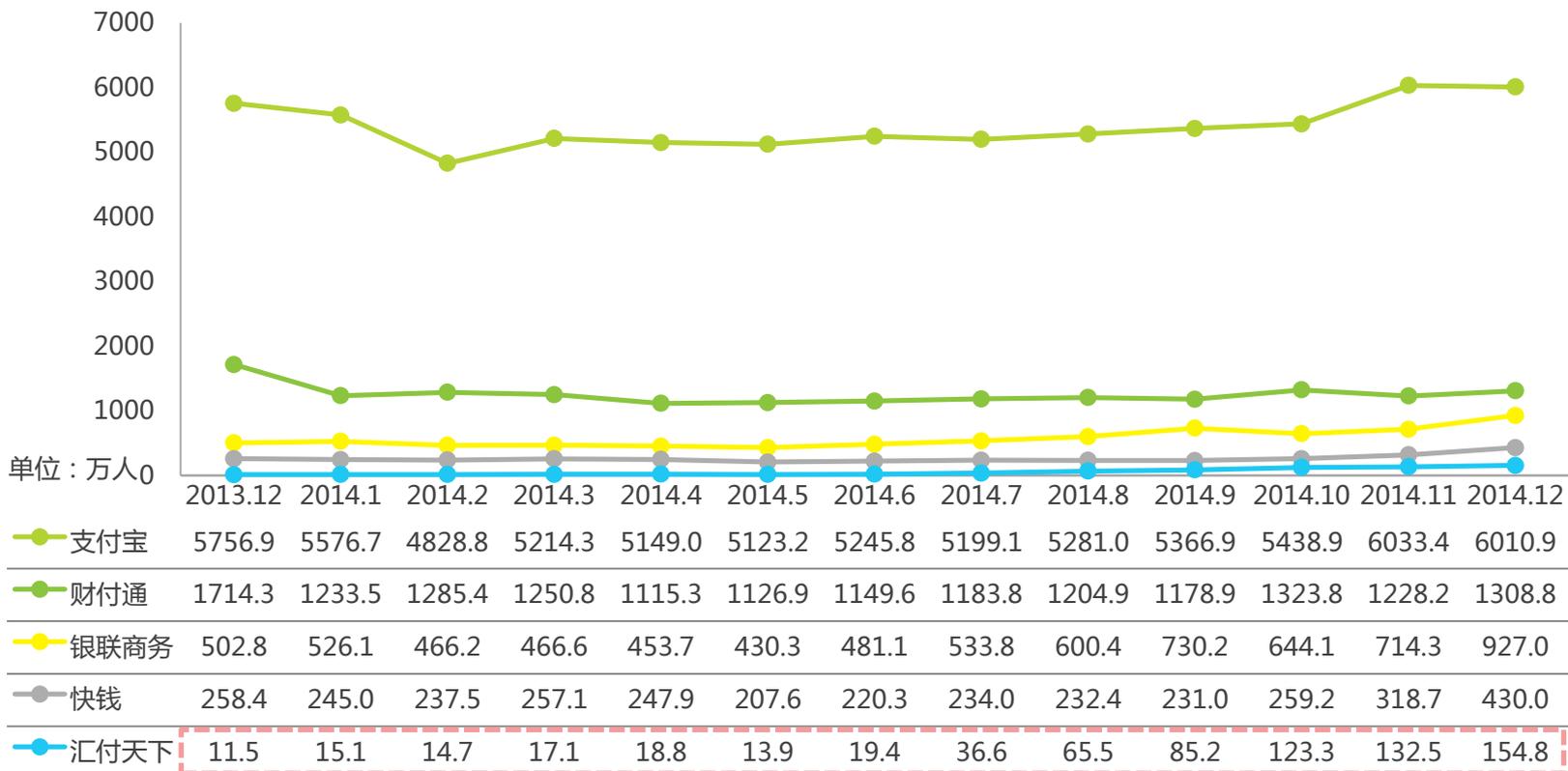
注释：1. 统计企业类型中不含银行和中国银联，仅指第三方支付企业；2. 不再计入短信支付交易规模，历史数据已做删减处理；3. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4. 个人应用包括转账、还款等场景，移动金融包含移动端货币基金申购及其他金融产品购买，移动消费包含移动电商、移动团购、移动商旅、移动彩票和移动游戏，其他包含公共缴费等场景。

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。

# 2014年第三方互联网支付核心产品数据 iResearch 艾瑞咨询集团

各支付公司网站月度覆盖人数保持稳定，汇付天下增长明显

iUserTracker-2014年中国主要支付公司网站月度覆盖人数

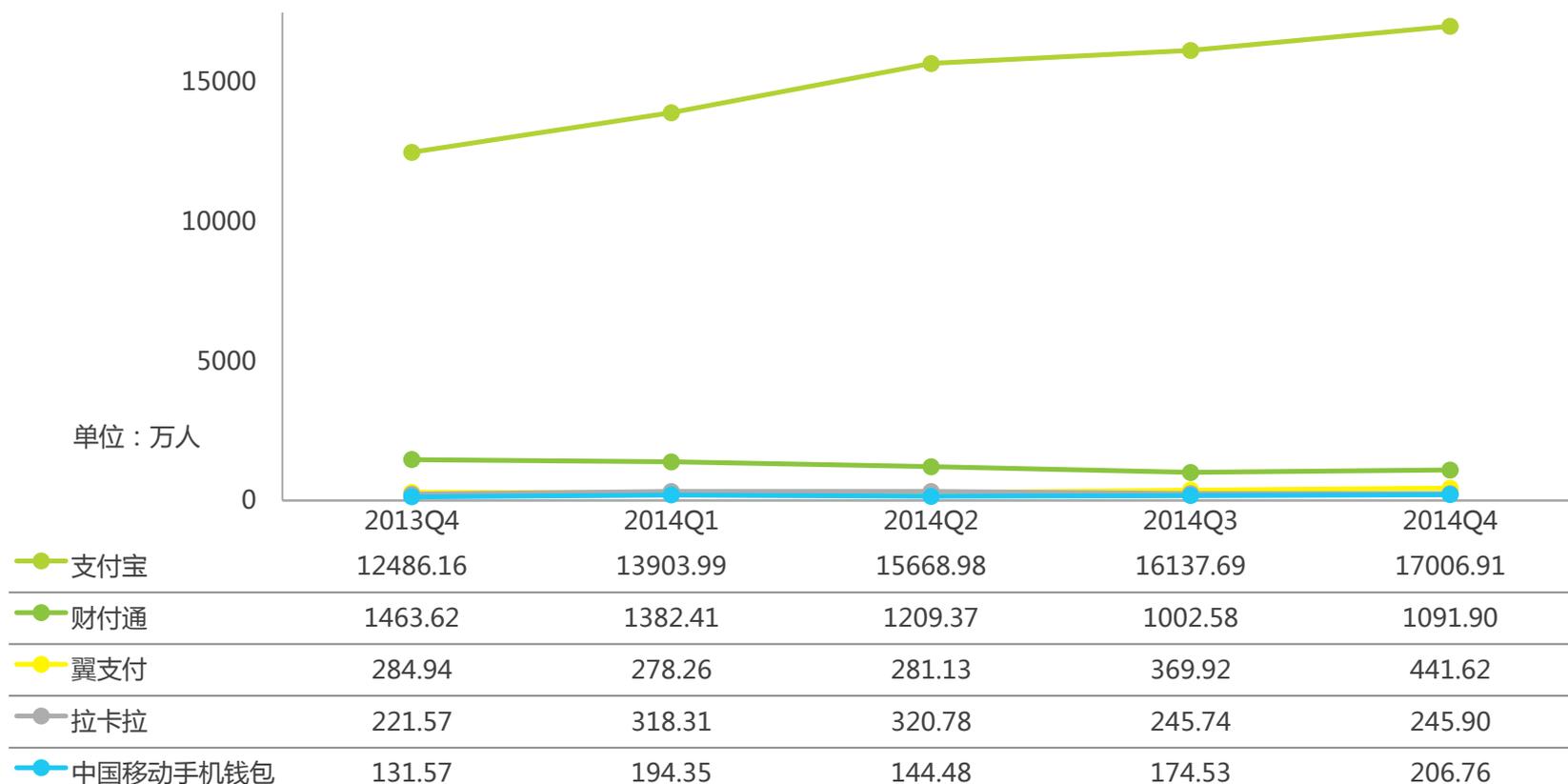


来源：iUserTracker，2015.1，基于对40万名家庭及办公（不含公共上网地点）样本网络行为的长期监测数据获得。

# 2014年第三方移动支付核心App数据

## 支付宝钱包——火车头依旧快速奔跑

mUserTracker-2014年中国主要移动支付企业App月度覆盖人数



：mUserTracker，2015.1，基于对15万名iOS和Android系统的智能终端用户使用行为长期监测获得。

# 关键词、概念和定义

概念	定义描述
电子支付	<p>指用户通过电子终端，直接或间接向银行业金融机构发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为。</p> <p>根据电子支付根据使用终端的不同，电子支付可分为互联网支付、电话支付、手机支付、数字电视支付、POS机刷卡支付、自助支付服务终端支付等多种形式</p>
第三方支付企业	<p>指独立于商户和银行，为商户和消费者提供支付结算服务的机构。</p> <p>中国的代表企业有支付宝、财付通、银联电子支付、快钱、汇付天下等。</p>
互联网支付	<p>指通过台式电脑、便携式电脑等设备，依托互联网发起支付指令，实现用户和商户、商户和商户之间的货币资金转移的行为。</p> <p>艾瑞研究体系中的互联网支付特指通过第三方支付平台实现的支付。</p>
移动支付	<p>是指基于无线通信技术（蓝牙、红外、NFC、RFID、移动互联网、短信等），通过移动终端（手机、PAD、电子书、PSP等）实现的非语音方式的货币资金的转移及支付行为。</p> <p>艾瑞研究体系中的移动支付统计仅包括用户购买第三方平台提供的产品和服务的支付行为，从购买的商品种类来说，包括实物商品（如化妆品、图书）及信息化服务（如机票、游戏点卡），不包括虚拟产品（指彩铃、手机报等定制类产品及图铃、游戏等下载类产品）。</p>
电话支付	<p>是指通过固定电话或手机等拨打商户呼叫中心，通过银行卡授权支付的方式，进行相关订单和服务款项的支付行为。</p> <p>艾瑞研究体系中的电话支付特指通过第三方支付公司提供的服务通道所产生的电话支付交易，并不完全等同于银行电话银行业务的交易部分。</p>
银行卡收单	<p>是指通过POS终端（传统POS、移动POS等）以及自助支付服务终端（拉卡拉、缴费易、ATM等），基于电话线、互联网以及移动互联网在特约商户为持卡人提供银行卡刷卡消费的的授权、清算、拒付等业务过程。</p>
预付费卡	<p>是指以营利为目的发行的、在发行机构指定范围内购买商品或服务的预付价值，包括采取磁条、芯片等技术以卡片、密码等形式发行的电子支付卡片。含多用途预付卡和单用途预付卡。艾瑞统计数据仅包含多用途预付费卡交易规模。</p>

## 研究目的

本报告的研究目的是基于iUserTracker的精准网民行为数据，还原中国互联网市场用户行为层面的真实现状以及变化。报告将研究领域划分为互联网大、小服务、全部网站以及细分行业网站三大领域，力图为互联网企业、广告公司、投资机构等相关方提供互联网市场发展格局与趋势、竞争对手市场地位及网站发展状况、网民网络访问习惯等关键信息，为其战略决策提供数据依据。

## 数据来源

本报告所涉及的数据均来自于艾瑞的网民行为监测软件iUserTracker。

iUserTracker由艾瑞咨询集团于2005年启动产品研发，2006年7月在中国正式推出，产品是基于超过40万中国网民样本的网络行为监测数据，真实反映中国互联网市场客观情况的数据产品。

样本规模：基于40万以上家庭及工作单位网民

数据积累：数据始于2006年7月

监测范围：300多个网络服务类别、覆盖3000多家网站和1000多个软件

分析指标：多达25个全方位网民衡量指标，例如网民覆盖、访问粘性等

## 研究方法

本报告以iUserTracker数据为基础，划分互联网大、小服务、全部网站以及细分行业网站三个研究领域，并针对该三个领域以月度覆盖人数、月度总有效浏览时间、月度总浏览页面等指标进行排名，最终形成若干排名、对比榜单。

# 法律声明

本报告为上海艾瑞市场咨询有限公司制作，报告中所有的文字、图片、表格均受到中国法律知识产权相关条例的版权保护。没有经过本公司书面许可，任何组织和个人，不得使用本报告中的信息用于其它商业目的。本报告中部分文字和数据采集于公开信息，所有权为原著者所有。没有经过原著者和本公司许可，任何组织和个人不得使用本报告中的信息用于其他商业目的。

本报告中运营商收入及相关市场预测主要为公司研究员采用行业访谈、市场调查、二手数据及其他研究方法分析获得，部分数据未经运营商直接认可。本报告中发布的调研数据部分采用样本调研方法，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，部分数据不能够完全反映真实市场情况。本报告只提供给购买报告的客户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据准确性不承担法律责任。

公司介绍：

艾瑞咨询集团：<http://www.iresearch.com.cn>

公司介绍：

艾瑞客户解决方案：<http://www.iresearch.com.cn/solution>

艾瑞连续数据研究产品：<http://www.iresearch.com.cn/product>

艾瑞专项研究咨询服务：<http://www.iresearch.com.cn/consulting>

艾瑞研究观点报告：<http://www.iresearch.com.cn/report>

艾瑞学院培训业务：<http://www.iresearch.com.cn/institute>

艾瑞媒体会议服务：<http://www.iresearch.com.cn/meeting>

公司资讯网站：

艾瑞网：<http://www.iresearch.cn>

艾瑞广告先锋：<http://www.iresearchad.com>

艾瑞网络媒体精品推荐：<http://www.iwebchoice.com>

联系方式

北京：86-010-51283899

上海：86-021-51082699

广州：86-020-38010229

# 洞察互联网的力量

UNLOCK THE POWER OF INTERNET



400-026-2099