

跨境消费发展刺激支付需求，支付机构加码海外市场

中国跨境支付市场数字化发展专题分析2018

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观
你要的数据分析





分析定义与分析范畴

- 跨境支付：（Cross-border Payment）指两个或两个以上国家或者地区之间因国际贸易、国际投资及其他方面所发生的国际间债券债务借助一定的结算工具和支付系统实现资金跨国和跨地区转移的行为。如中国消费者在网上购买国外商家产品或国外消费者购买中国商家产品时，由于币种的不一样，就需要通过一定的结算工具和支付系统实现两个国家或地区之间的资金转换，最终完成交易。
- 本分析内容主要包括跨境支付市场发展背景、现状分析、发展趋势分析等，同时涉及企业为行业内的一些典型企业。



易观千帆A3算法升级说明

- 易观千帆“A3”算法引入了机器学习的方法，使易观千帆的数据更加准确地还原用户的真实行为、更加客观地评价产品的价值。整个算法的升级涉及到数据采集、清洗、计算的全过程：
 - 1、采集端：升级SDK以适应安卓7.0以上操作系统的开放API；通过机器学习算法，升级“非用户主观行为”的过滤算法，在更准确识别的同时，避免“误杀”；
 - 2、数据处理端：通过机器学习算法，实现用户碎片行为的补全算法、升级设备唯一性识别算法、增加异常设备行为过滤算法等；
 - 3、算法模型：引入外部数据源结合易观自有数据形成混合数据源，训练AI算法机器人，部分指标的算法也进行了调整。

目录

CONTENTS

- 01  | 跨境支付市场背景分析
- 02  | 跨境支付市场现状分析
- 03  | 跨境支付市场案例解读
- 04  | 跨境支付市场发展趋势

PART 1



跨境支付市场背景分析

© Analysys 易观

www.analysys.cn

监管机构持续出台政策，助力第三方跨境支付发展

- 从2013年外管局开启跨境支付试点工作以来，监管机构不断规范跨境支付行业的相关业务，持续放开对跨境支付行业的业务限制。与此同时，相关领域监管机构也在持续出台政策来推动跨境电商，留学，出境游等行业的发展。上述行业的发展也进一步刺激了相关企业对于跨境支付服务的需求。

中留服简化国(境)外学历认证程序

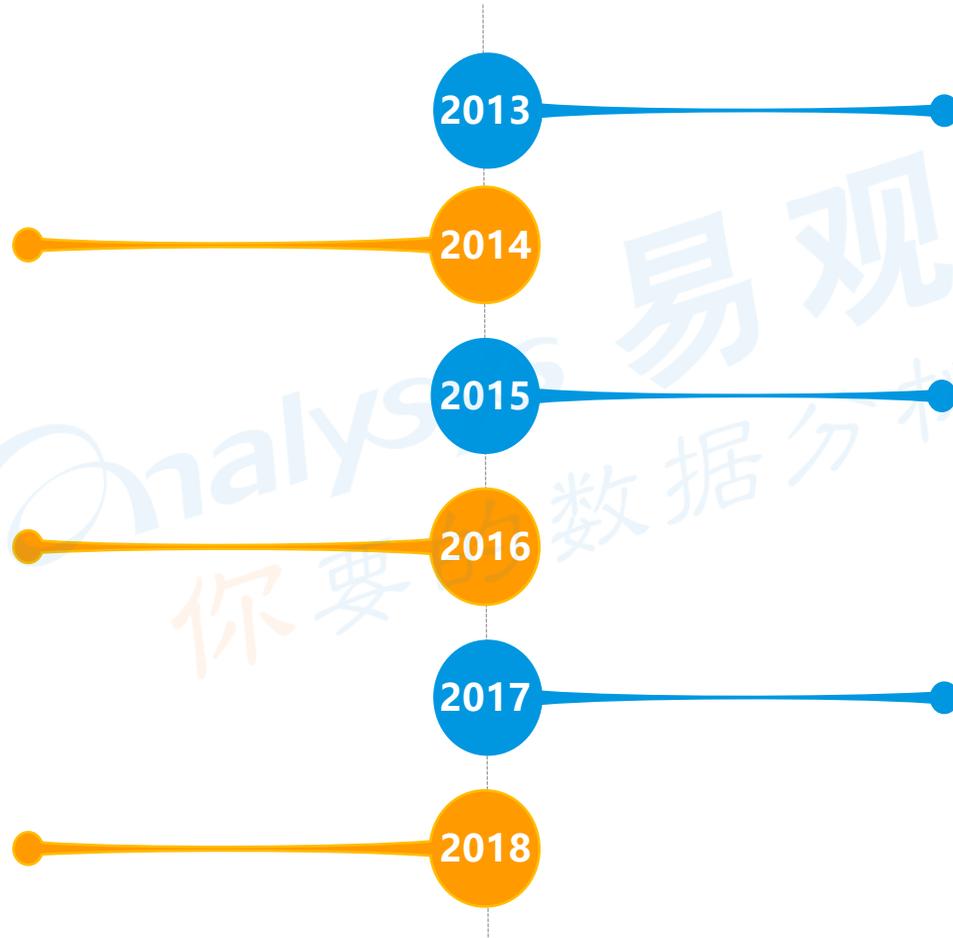
2014年2月，教育部留学服务中心在其官网发出简化国(境)外学历认证申请流程的通知。留学生办理国(境)外学历认证的手续的等待时间大大缩短，我国留学生的数量以及留学生对应的跨境消费和支付需求预计会进一步增加。

“一带一路”点燃出境游新热点

2015年3月至2016年6月，中国24个省份与“一带一路”沿线国家建立了明确的旅游合作项目，举办推广宣传活动130余次。“一带一路”沿线出境游成为出境游的新热点，对应的跨境支付需求进一步增加。

跨境电商试行免税政策

财政部发布《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》。对综试区电子商务出口企业未取得有效进货凭证的出口货物，同时符合相关条件的，试行增值税、消费税免税。免税政策预计会进一步刺激跨境零售电商的发展，从而带来商户对于跨境支付服务更大的需求。



外管局开启跨境支付试点

外管局下发《关于开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复》，批准 17 家第三方支付机构开展跨境电子商务外汇支付业务试点。跨境电子商务外汇支付业务试点正式开始。

外管局发布跨境支付新政

2015年2月，外管局发布《关于开展支付机构跨境外汇支付业务试点的通知》。跨境支付企业的单笔交易金额提升，结算成本大幅降低，银行信息申报流程简化，备付金合作银行和备付金账户的数量不再受限，业务限制被大大解除。

跨境支付牌照增至30张

宝付于2017年上半年获得外管局牌照，跨境支付牌照总数增至30张。跨境支付牌照收紧后，两年内仅仅增加2张牌照。跨境支付牌照数量趋于稳定。在跨境支付市场需求不断增长的情况下，跨境支付牌照的价值越发凸显。

CIPS（二期）全面投产，人民币国际化“高速公路”全面升级

- 2018年5月2日，人民币跨境支付系统（二期）全面投产，符合要求的直接参与者同步上线。二期系统在系统功能特点上进行了全面升级。

在实时全额结算模式基础上引入定时净额结算机制，实现流动性更为节约的混合结算机制，满足参与者的差异化需求。

系统运行时间由5×12小时延长至5×24小时+4小时，全面覆盖全球各时区的金融市场，充分考虑境外参与者和其客户的当地人民币业务需求，支持当日结算。

增加报文类型和可扩展性，优化报文字段定义，方便参与者和相关部门进行合规管理。



根据不同金融交易的资金结算需要，支持人民币付款、付款交割（DvP）结算、人民币对外币同步交收（PvP）、中央对手集中清算和其他跨境人民币交易结算等业务。

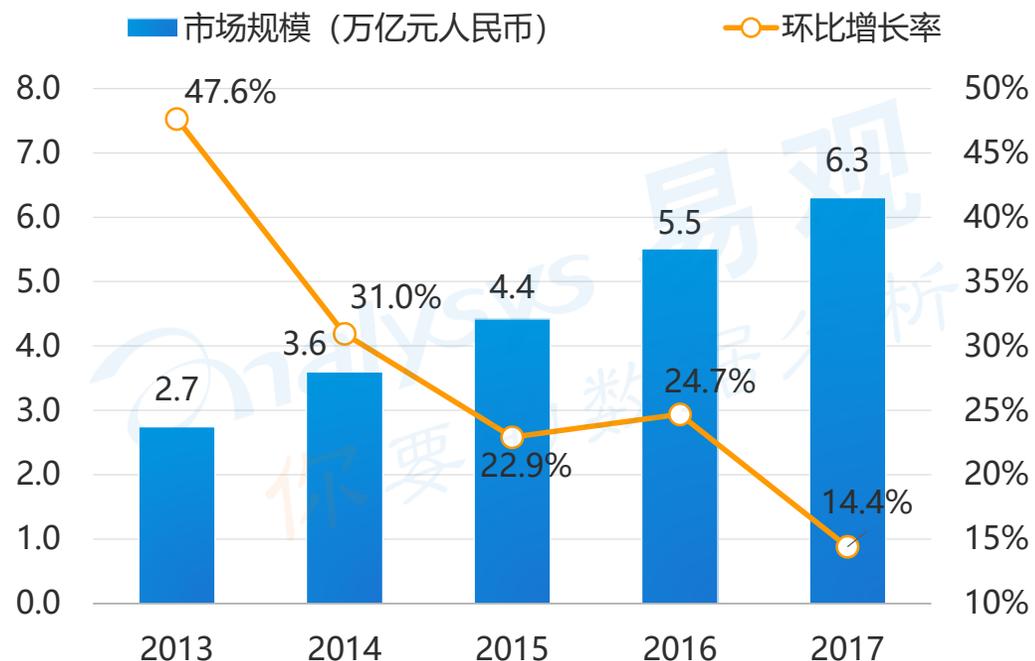
引入金融市场基础设施类直接参与者，明确不同类型参与者的准入条件，为引入更多境外直接参与者做好制度和业务准备。

实现上海主系统向无锡备份系统的实时数据复制，提高了CIPS的业务连续运行能力。

跨境出口电商市场稳定增长，跨境进口电商市场增长明显

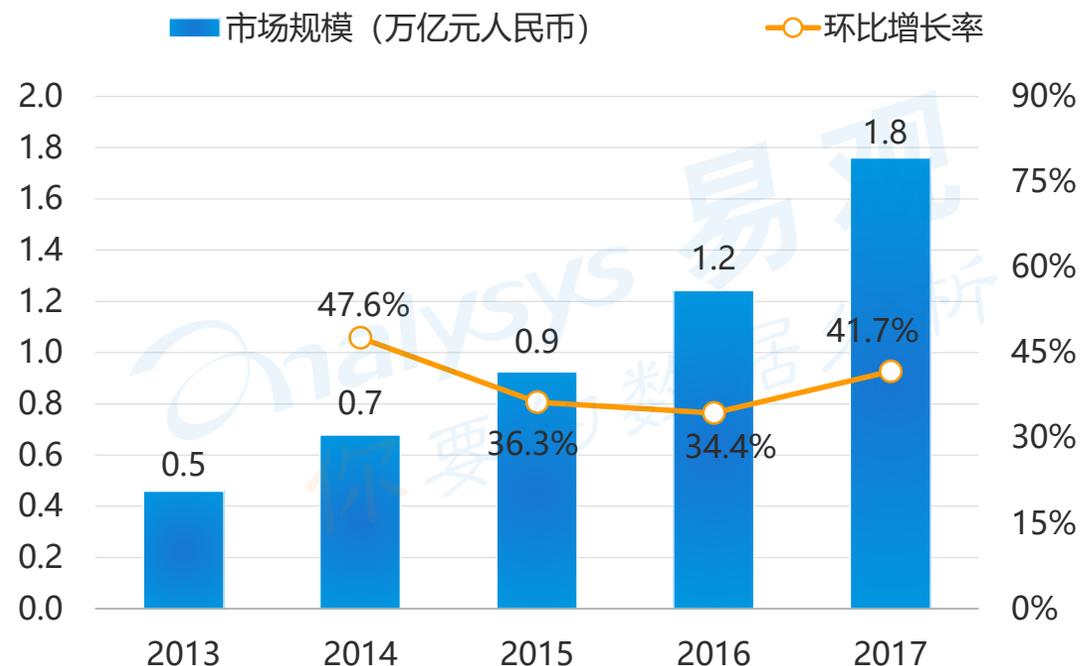
- 2017年，我国跨境出口电商市场规模突破6万亿人民币，虽然总体市场增长率呈现出下降趋势，但是2017年的年度增长率仍然可以保持10%以上。跨境进口电商市场方面，虽然目前总体市场规模相对偏小，但整个市场近4年的年度增长率均保持在30%以上，增长势头明显。跨境电商市场交易规模的持续增长保证了相关企业对于跨境支付服务的需求。而增速明显的跨境进口电商领域可能成为跨境支付新的蓝海市场。

2013-2017 跨境出口电商市场规模



说明：以上数据根据厂商访谈、市场公开数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

2013-2017年跨境进口电商市场规模

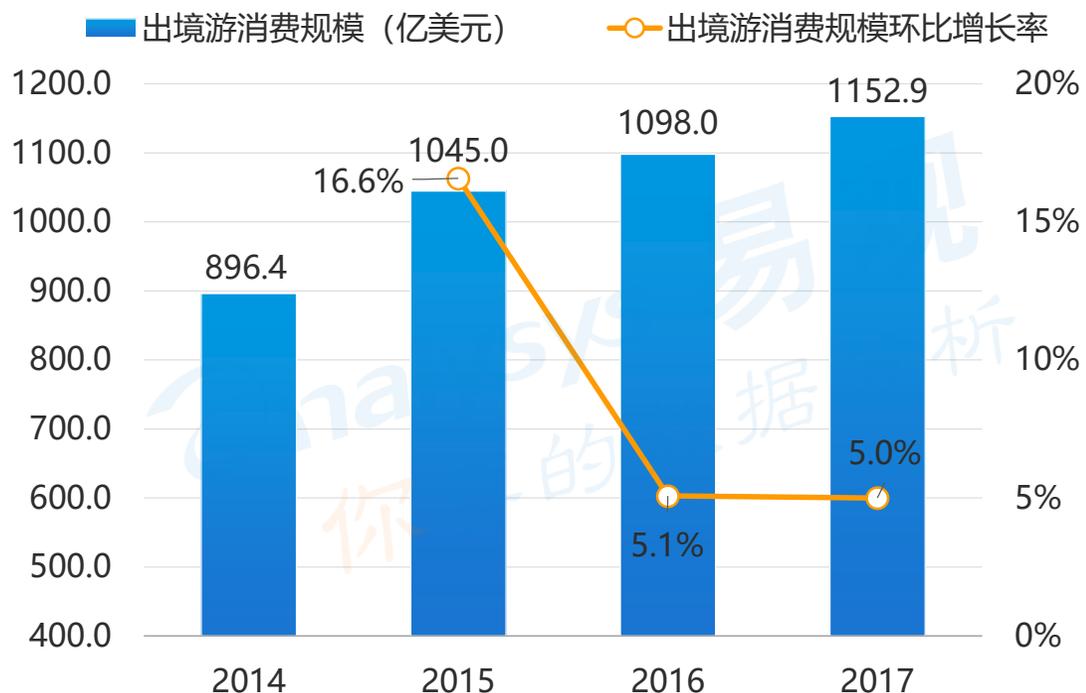


说明：以上数据根据厂商访谈、市场公开数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

出境旅游消费金额持续增加，出国留学人数稳定增长

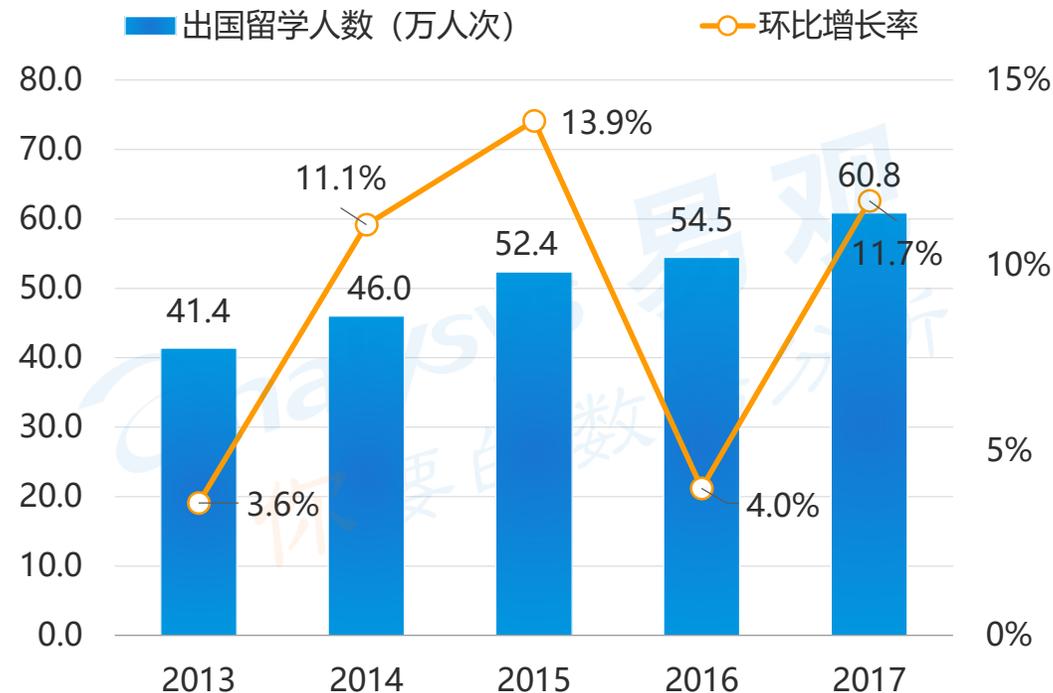
- 2017年，我国全国出境游消费金额仍然在稳定增长，出境游消费市场规模已经超过1150亿美元；与此同时，我国2017年出国留学人数突破60万人次。根据银联国际发布的《2017中国出境留学生消费报告》显示，中国每年的留学生消费规模至少在3800亿元人民币以上。出境游和海外留学生消费规模的稳定增长保证了相关跨境支付需求的持续增加。

2014-2017 全国出境游消费规模



数据说明：2014年，国家旅游局修正了出境游花费等数据的统计方法，故人均消费数据截取2014年以后数据。以上数据来自国家旅游局

2013-2017 我国出国留学人数

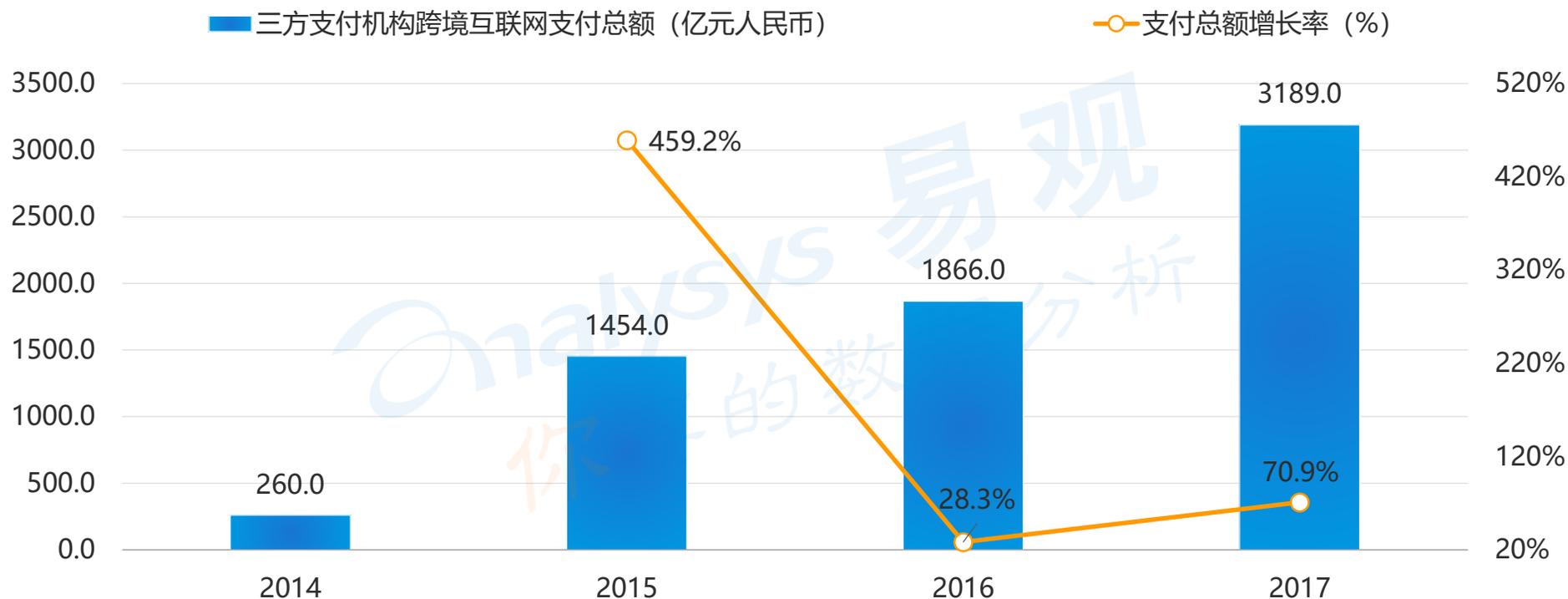


说明：以上数据来自教育部

跨境消费金额增加刺激支付需求，跨境支付总额高速增长

- 我国居民跨境消费金额的稳定增长直接推动了我国第三方支付机构跨境支付总额的增长。根据支付清算协会的数据显示，2017年，我国第三方支付机构跨境互联网支付总额接近3200亿元人民币，相较去年同期增长70.9%。未来，随着我国跨境电商、旅游、出国留学等行业的持续发展，我国第三方支付机构的跨境支付总额预计仍然可以保持良好的增长态势。

2014-2017 三方支付机构跨境互联网支付总额

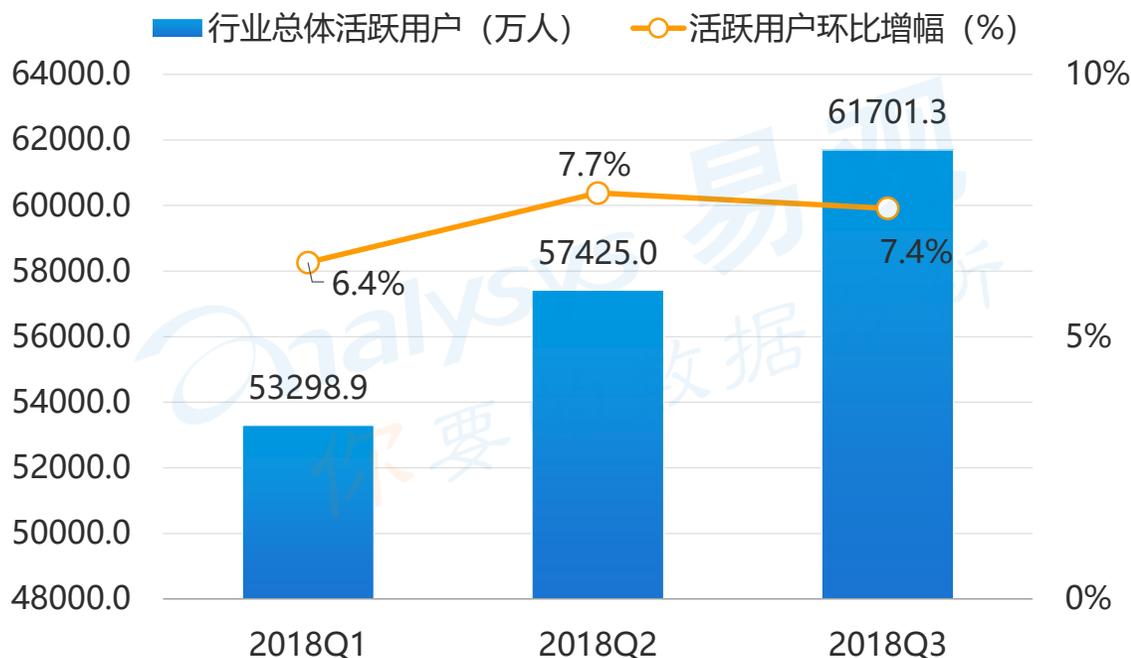


说明：以上数据来自支付清算协会

居民支付需求增加，移动端支付软件用户活跃稳定增长

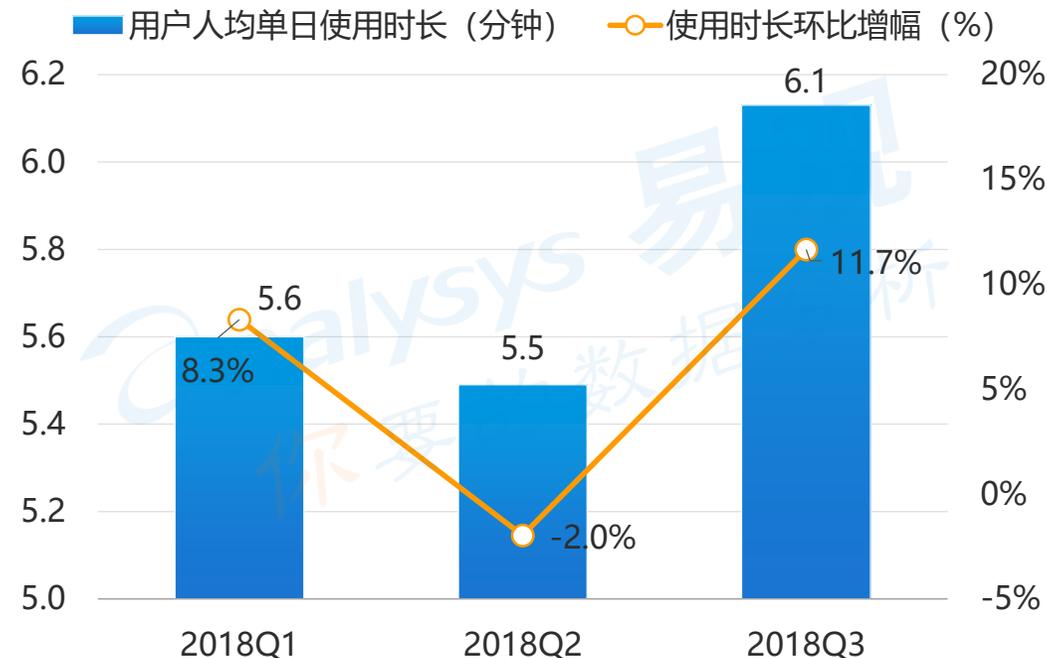
- 随着我国居民人均消费支出和跨境消费金额的稳定增长，移动端支付APP的用户活跃情况也在稳定提高。根据易观千帆的数据显示，2018年3季度，我国支付APP活跃用户数量达到6.17亿人次，较去年同期增长28%；APP人均单日使用时长达到6.1分钟，较去年同期增长0.7%。

2018Q1-2018Q3支付APP活跃用户数量



数据说明：易观千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2018年第3季度易观千帆基于对23.6亿累计装机覆盖及5.93亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

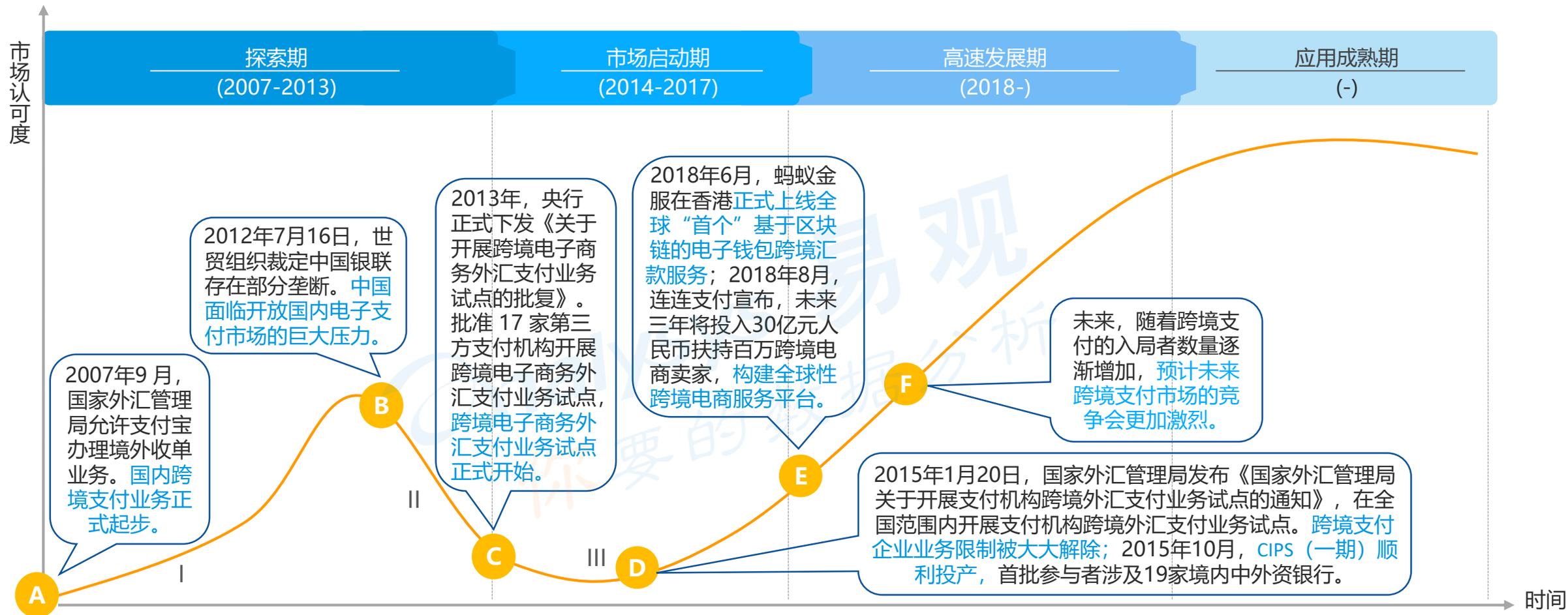
2018Q1-2018Q3支付APP人均单日使用时长



数据说明：易观千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2018年第3季度易观千帆基于对23.6亿累计装机覆盖及5.93亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

第三方跨境支付市场AMC模型分析

- 易观分析认为，一方面，监管机构在逐渐规范跨境支付行业的从业标准，逐渐解除跨境支付企业的业务限制；同时，跨境电商、出境游、留学等相关行业的快速发展也进一步刺激了相关企业对于跨境支付服务的需求。2018年，随着CIPS（人民币跨境支付系统）二期的全面投产和跨境电商、出境游等行业的持续发展。跨境支付正式步入高速发展期。



PART 2



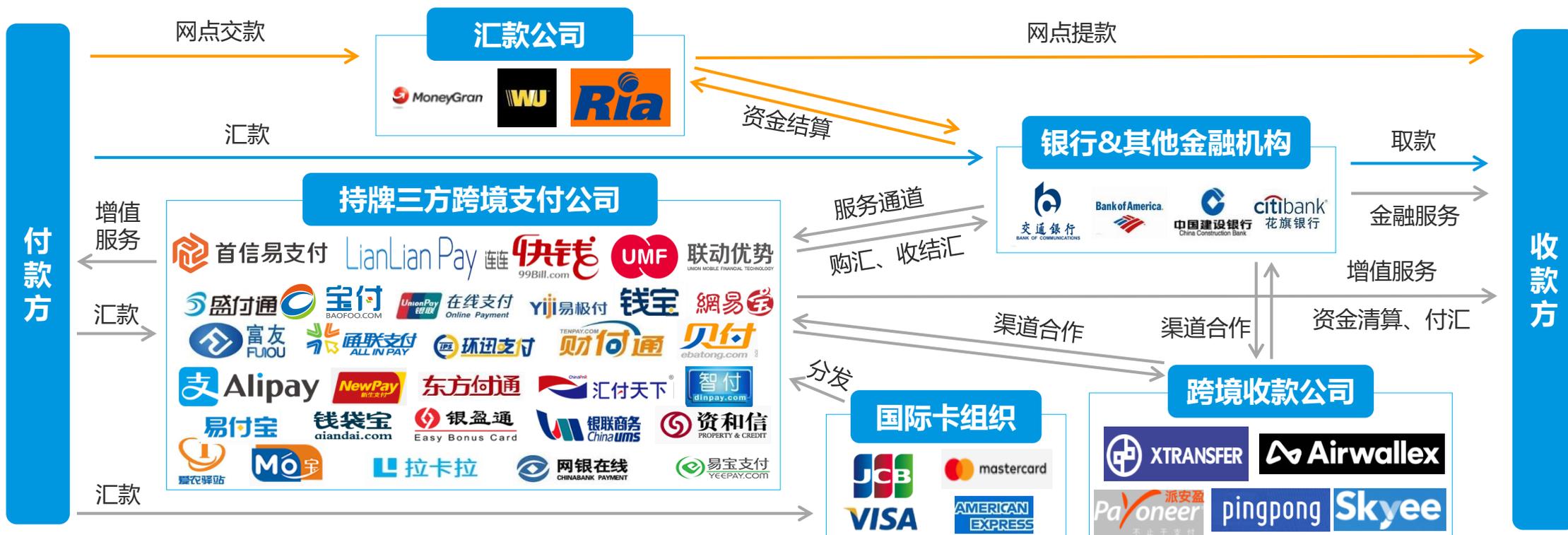
跨境支付市场现状分析

© Analysys 易观

www.analysys.cn

跨境支付行业产业图谱

监管机构—人民银行&外汇管理局



清算市场进一步开放，外资机构进入中国支付清算市场

市场反应

- 2018年7月27日，中国人民银行上海总部公布了World First境内子公司的申请信息。World First有望成为第三方支付牌照重启后首家通过的外资支付机构。
- 2018年11月9日，央行通过连通公司银行卡清算机构筹备申请。美国运通以合资公司形式进入中国清算支付市场。

政策发布

- 2018年3月21日，《中国人民银行公告〔2018〕第7号》发布，正式开放外商进入国内支付清算市场的资质。

预计影响

- 国内支付市场进一步对外开放。清算市场垄断情况被正式打破。
- 需求方选择增加。国内三方支付和清算市场竞争程度加剧，外资机构带来了更加先进的服务、转接清算能力和反欺诈技术，整个行业有望迎来新一轮业务和服务升级。
- 外资机构并未拿到跨境支付牌照。跨境支付行业短期内受到冲击可能较小。

免税政策进一步刺激跨境零售电商发展，美国准备退出万国邮政联盟或对小额包邮出口业务造成冲击

2018年9月28日，财政部、税务总局、商务部、海关总署联合发布《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》，对综试区电子商务出口企业未取得有效进货凭证的出口货物，同时符合相关条件的，试行增值税、消费税免税政策。

事件影响

- 符合标准的跨境电子商务零售出口企业可以免交增值税和消费税。进一步刺激了此类企业的跨境出口业务，符合标准企业的跨境支付服务需求进一步增加。
- 该政策只针对综合试验区内符合标准的零售出口货物。不在综合试验区内、不符合标准的零售出口企业和小额B2B企业不在免税范围之内。

2018年10月17日，白宫宣布启动退出万国邮政联盟程序。未来一年，美国将在万国邮政联盟内部就新规则进行双边或多边谈判；如不能达成协议，美国将退出万国邮政联盟。如果美国退出万国邮政联盟，中国向美国寄发邮件快递的成本将出现一定程度的上升。

事件影响

- 低客单价包邮产品邮费成本上升明显。小额包邮商品跨境出口业务可能受到较大冲击，支付服务需求降低。
- 以低客单价包邮产品为主要商品的中小卖家经营压力陡增，大量商家可能被清理出局或转型售卖高客单价产品，行业集中程度提高。大型商户销量可能提高，对应支付需求增加。
- 国内跨境进口业务客单价较高，邮费小幅提高对跨境进口业务影响不大，跨境进口市场预计未来仍能保持高速增长。

第三方支付跨境支付机构持有外汇和人民币支付牌照

- 国内公司要想开展跨境支付业务，首先必须是支付机构，持有央行颁发的“支付业务许可证”；其次需要外汇管理局准许开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复文件。如果不涉及换汇，支付机构持有各地央行分支机构颁发的人民币跨境支付牌照即可，跨境人民币支付业务不需要外管局的批复。



| 跨境外汇支付牌照维持在30张，行业格局趋于稳定

- 截至2018年11月，持有外管局下发的跨境外汇支付牌照的第三方支付机构数量仍然保持在30家，包括2017年由国家外汇管理局上海分局颁发牌照的宝付和2016年获得牌照的摩宝支付。跨境支付牌照数量趋于稳定。从地域分布来看，北京和上海的机构数依然领先全国。



手续费、增值服务、汇兑差异构成三方支付机构跨境支付业务主要利润来源

- 目前阶段，三方支付机构的跨境收入主要来自于支付的手续费、增值服务和汇兑差异。未来，随着竞争的加剧，预计跨境支付的手续费会进一步走低，增值服务对于三方支付机构跨境支付收入的重要性将会越来越高。

支付手续费

目前阶段，跨境支付的手续费率依然远远高于国内三方支付的手续费率。而跨境支付的手续费目前也是国内三方支付机构跨境支付业务的主要收入来源。但是随着竞争的不断加剧，预计未来跨境支付的手续费会呈现出下降的趋势。



增值服务收入

支付公司根据不同类型用户的需求，可以为用户提供供应链金融、海关备案、支付单上传、保税仓&海外仓、跨境营销、技术输出、整体解决方案输出等一系列增值服务。随着整个跨境支付市场的竞争愈发激烈，支付机构也逐渐开始将关注点集中到如何能够为用户提供更加全面、周到、有价值的增值服务上。



汇兑差异

汇兑差异主要来自于批发零售的汇率差价、离岸在案的汇率差价以及汇率浮动收益。



电商、留学、旅游为第三方支付机构跨境支付业务重点布局领域

- 截至2018年11月，30家拥有跨境支付牌照的企业当中，智付支付覆盖10个领域，联动优势和爱农驿站的业务范围分别涵盖9个领域。而电商（货物贸易）、留学和旅游（机票航空、酒店住宿、旅游服务）则成为第三方支付机构重点进行跨境业务布局的领域。



SWIFT通过金融科技赋能跨境支付行业，解决行业痛点

- 传统的银行跨境支付因为手续繁琐，涉及的交易方众多，存在着诸多痛点。2016年，SWIFT（“环球同业银行金融电讯协会”）开发出了“全球支付创新” GPI，对现有的银行国际支付体系进行了重大变革。极大的改善了传统银行跨境支付的痛点。自该服务于2017年5月上线以来，截止2018年6月，我国已经有10家银行上线该服务，同时还有17家银行已签约加入，正在上线的筹备过程中。

- “全球支付创新” GPI为SWIFT利用云技术以及区块链技术开发出的接受全球支付的全新支付标准。截至2018年10月，每天发送的 SWIFT GPI报文涉及的金额超过1000亿美元。2018年11月，“全球支付创新” GPI将扩展到SWIFT的所有11,000个客户在200多个国家和地区进行的所有支付消息。

“全球支付创新” GPI对传统银行跨境支付服务痛点的改善

应用“全球支付创新” GPI之前

汇款慢，到账不及时

扣费不透明，中间行扣费情况无从查找

信息无法全程跟踪；信息传递不完整，容易遗失

中间通道过多，汇款成本高

应用“全球支付创新” GPI之后

到账快，客户可以当天入账

费用透明，随时可查，每笔费用一目了然

信息可以全程跟踪；上链信息不可篡改，不再丢失

削弱中介机构作用，提高资金流动性，降低汇款成本

专业跨境收款公司针对用户痛点，提供多元化服务

- 对于以Payoneer为代表的专业跨境收款机构来说，虽然此类机构暂时没有获得中国国内颁发的跨境支付牌照，但是其凭借自己丰富的行业经验和数量众多的合作伙伴，垂直行业进行深耕，针对不同用户的需求提供多元化的增值服务，确保了自己在跨境支付市场的地位。

跨境收款公司优势

合作方众多

01

- 很多跨境收款公司拥有多个国际金融支付牌照，与众多跨境电商平台，金融机构，支付公司拥有良好的合作关系。拥有出色的资源整合能力。

丰富的贸易和合规经验

02

- 跨境收款公司深耕行业多年，熟悉各国政府对跨境贸易、支付、反洗钱等业务的不同政策。能够打造出更加符合用户需求的产品。

更低的成本&更快的速度

03

- 跨境收款公司充分利用自己丰富的行业经验和资源，减少跨境收款需要的中间流程，大大降低了跨境收款的手续费率，提高了到账速度。

跨平台、跨币种收付款能力

04

- 跨境收款公司大多拥有出色的跨平台、跨币种收付款能力。极大的提高了用户的收款效率。

跨境收款公司增值服务

跨境电商商家

- 跨境收款公司为跨境电商商家提供**提前收款服务**。帮助商家提前30天甚至在订单产生时便可将货款提现到账，极大的缓解了商家的账期压力。
- 跨境收款公司为跨境电商商家提供**一站式出口退税服务**。在促进商家外贸流程合规化的同时，也帮助商家更好的享受国家税收政策的优惠。
- 跨境收款公司为跨境商家量身开发了**ERP专属API**。帮助用户打通订单管理、库存管理、资金管理等各个环节。极大提升了卖家的财务效能与运营效率。

自由职业者、服务提供商、民宿房东等

- 跨境收款公司为其提供**创建发票、管理付款、发送提醒等服务**。进一步提高其收款效率，帮助其更好的为客户提供服务。

国内市场竞争激烈，海外市场空间巨大，支付机构出海成为必经之路

支付机构出海原因

市场空间

- 中国居民跨境消费金额增长明显，国内进出口跨境电商、出境游、海外留学等行业迅速发展；海外发展中国家跨境支付基础设施不完善。海外跨境支付市场空间巨大，需求明显。

利润水平

- 跨境支付费率可达1.5%-3%，明显高于国内支付费率。利润空间更好。

竞争压力

- 国内三方支付市场趋近饱和，竞争压力增大，厂商利润下降。追求新的利润增长点成为必然。

输出能力

- 中国跨境支付市场发展程度领先世界。中国支付企业具备对外输出技术、服务和商业模式的能力。



支付机构出海面临挑战

安全风险

- 由于涉及跨境协调，犯罪分子作案成本相对较低。磁条卡境外盗刷等风险问题较为突出。

发达国家难以渗入

- 发达国家信用卡体系成熟，居民使用习惯已经形成，难以改变。支付机构渗透和用户教育成本较大。

发展中国家市场复杂

- 发展中国家跨境支付基础设施建设情况、居民使用习惯，风俗文化差别较大。目前阶段支付机构难以进行标准化输出，同时仍然需要和当地相关机构或企业进行合作。拓展海外市场同样存在诸多经营风险和潜在竞争。

合规成本

- 各国政府对于跨境支付，反洗钱，反欺诈的相关政策、规定差异极大，支付机构出海需要付出较大的合规成本。



资金周转、报税清关等问题困扰跨境电商商家，支付机构提供供应链金融、税收代理等多种增值服务

行业痛点

资金周转

跨境电商收款账期长达数月，商家在日常经营过程当中经常会面临巨大的资金周转压力。

报税清关

很多商家不了解清关和报税的相关流程，导致操作中频繁出现意外，造成极大损失。

速度慢、不合规、不安全、费用高

商家在跨境支付过程当中经常出现资金到账慢、不合规、诈骗等问题。同时，过多的中间渠道和过高的手续费也困扰着很多商家。

解决方案

有资质的支付公司会直接为商户提供供应链金融服务，没有资质的支付公司则帮助为银行等金融机构进行导流。部分跨境收款公司也会为商户提供提前放款服务。

支付公司或跨境收款公司和海关等相关机构达成合作，为跨境电商商户提供支付单推送、税务代理等相关服务，帮助商户快速通关，缴纳税款，最大程度降低商户损失。

支付公司及跨境收款公司通过获得不同国家的支付牌照等方式来强化自己的合规程度。同时，其也在通过金融科技、与境外相关机构达成合作等形式来提高支付的安全性和到账的速度，降低中间费用。

留学跨境支付重点关注速度、费用和安全，支付机构通过金融科技优化用户体验

行业痛点

到账不及时
中间费用高

传统跨境学费支付经常出现学费到账不及时，学校无法及时收到学费的情况。过多的中间渠道和过高的手续费也成为很多学生的负担。

流程繁琐，批
量支付困难

传统跨境学费支付过程当中存在大量繁琐的人工处理流程，极容易出现失误。遇到大批量支付情况时更是问题多多。

信息不透明
信息不安全

传统跨境支付中，诸多中间交易信息用户无法获知。过多的中间方也使得信息在传递的过程当中极容易被篡改或者丢失。

解决方案

支付公司以及跨境收款公司通过金融科技、与境外相关机构达成合作等形式来不断简化中间流程，减低交易费用，提高交易速度，保证学费及时到账。

支付公司或跨境收款公司深耕行业，降低跨境学费支付过程当中的人工处理需求，简化流程。提供批量支付服务，满足客户高频、大批量的国际支付需求。

支付公司以及跨境收款公司通过区块链等金融科技手段，不断增强跨境支付中间信息的透明度，最大程度的强化传递过程当中信息的安全性和不可篡改性。

跨境旅游市场复杂，支付机构深耕行业，为不同类型用户提供对应支付产品，满足客户多国家跨境支付需求

行业痛点

产业复杂
需求多样

旅游行业产业链复杂，包含航司，酒店，租车，导游等众多细分行业。客户类型和支付场景丰富，需求多样。

国家众多

旅游行业涉及国家众多，各个国家支付体系、汇率等差异极大。用户在向不同国家进行跨境支付时经常需要付出高额的支付成本。

交易方众多
流程繁琐

跨境旅游行业存在数量众多的个体服务提供商。支付方需要走更多的支付流程，收款方需要进行跨平台收款，进一步增加了支付和收款成本。

解决方案

支付公司以及跨境收款公司深耕行业，针对不同细分行业的客户在不同场景当中的差异化需求，打造符合用户需求的专业化产品。

支付公司或跨境收款公司持续增加可兑换币种，满足客户向不同国家的跨境付款需求。

支付公司以及跨境收款公司尽量多的覆盖全球范围的个体服务提供商；利用金融科技手段减少支付过程当中手动处理的流程。同时为自由职业者提供跨平台收款工具，降低其跨境收款成本。

PART 3



跨境支付市场案例解读

© Analysys 易观

www.analysys.cn

连连2018年累计融资50亿元 将扶持百万跨境电商卖家

LianLian Pay 连连

- 连连银通电子支付有限公司（以下简称“连连支付”）是浙江省最大的支付企业，公司致力于通过互联网和移动手机等渠道为广大用户和商户提供第三方支付和结算服务。从2013年开始，连连支付面向全球布局跨境支付业务。2018年，连连支付母公司对外宣布当年完成融资近50亿元，并将在海外各主要地区开启外卡收单服务，以解决跨境收款“最初一公里”的问题，为跨境电商独立站卖家提供全面的金融科技服务。

2018年

连连支付母公司连连数字累计完成融资近50亿元，计划未来三年投入30亿元人民币，扶持百万跨境电商卖家，构建全球性跨境电商服务平台。

2016年

连连支付全球布局跨境汇兑业务以及面向跨境电商平台的收付款业务

2015年

2015年2月13日,获得国家外汇管理局浙江省分局许可开展跨境外汇支付业务许可

2013年

连连支付与中国银行义乌分行合作开展跨境人民币收支业务，获得跨境人民币业务许可

准入行业



国际贸易



留学支付



航空机票



酒店住宿



旅游服务

业务介绍

- 出口业务依托国际知名电商平台及第三方支付机构/金融机构，力求为更多的出口跨境电商提供方便快捷的跨境资金解决方案。
- 通过与国际顶级金融公司合作，为**Amazon、Ebay、Wish、德国乐天、法国乐天**等众多平台的出口商家提供国际收款及人民币分发服务。

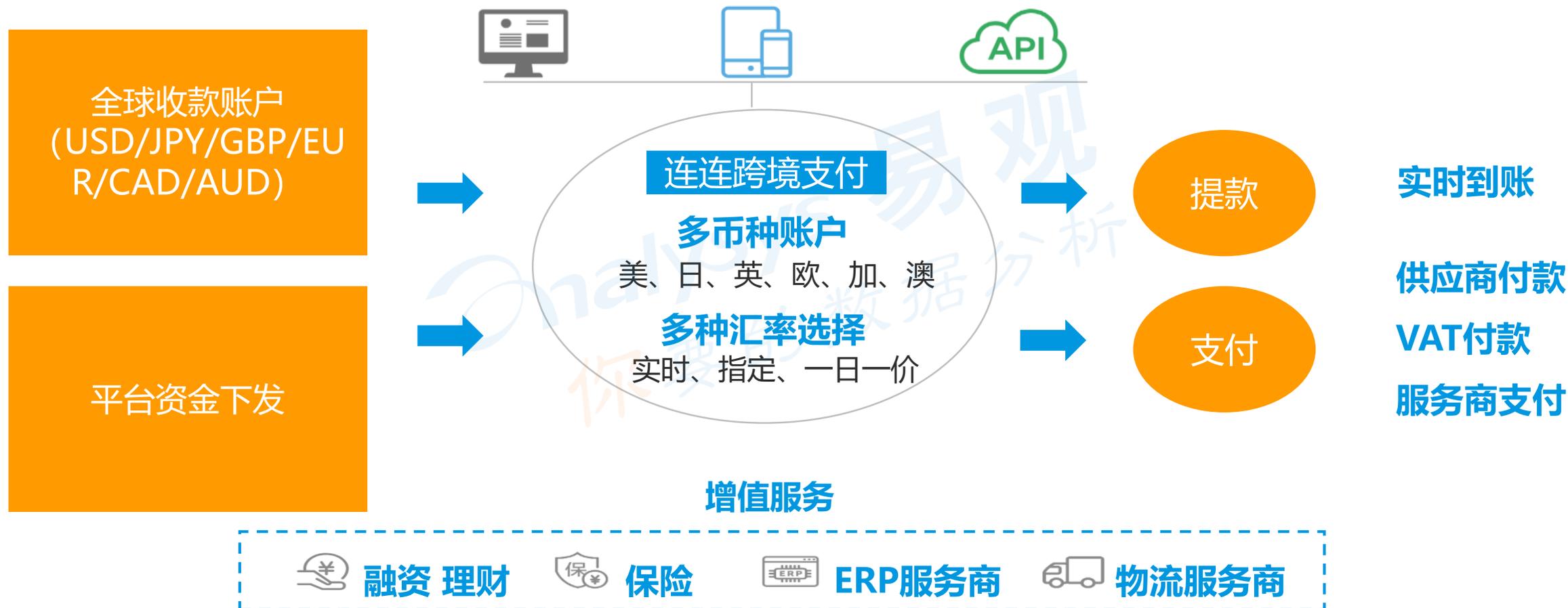
合作商户

- 连连支付合作客户覆盖全球顶级银行、汇款公司、金融支付机构及电商平台(如Amazon)等。为超过30万家中国跨境卖家提供支付服务。

连连跨境支付定位一站式综合服务平台

LianLian Pay 连连

- 连连支付已在跨境支付市场逐渐奠定了领先的行业地位，在满足30万跨境出口电商卖家国际收款需求的同时，连连支付也为卖家汇聚了集收款、付款、多店铺统一管理、VAT缴纳等一站式跨境金融服务，并尝试探索通过数据积累，联合银行与持牌机构为企业授信进行融资贷款的供应链金融服务，加快卖家资金周转效率。



Payoneer创新支付能力 为跨境电商生态圈赋能



Payoneer派安盈是一家专注于跨境收付的国际金融机构，于2005年成立于美国纽约，全球官方合作伙伴包括亚马逊、Wish、Google、Airbnb等。秉承着“不止于支付”的使命，Payoneer致力于提供卓越的资金收付解决方案，同时还满足多种支付场景，如全球Payoneer用户相互免费转账，支付物流费，VAT费用等，串联跨境生态圈金融服务。



灵活高效的资金取用

Payoneer全球布局支付业务 合作伙伴遍布五大领域

Payoneer垂直领域全球合作伙伴

自由职业



版权摄影



度假租赁



电子营销



其他



首信易支付深耕跨境支付多年 业务实现对主流跨境贸易地区全覆盖

与苹果中国开展业务合作 获中国人民银行颁发获VISA国际银行卡组织“支付业务许可” 获国家外汇管理局关于“跨境电子商务外汇支付”试点业务许可 获中国人民银行“跨境电子商务人民币支付”业务许可 统一收银台上线 支付+结算 海外商户解决方案

2010年

2011年

2013年

2014年

2015年

2018年



准入行业



国际贸易



留学缴费



航空旅游



国际会议

业务介绍

通过统一收银台为教育、旅游、电子商务、国际会展、软件服务等国内外客户，提供多元化的境内外支付+结算一站式解决方案。

合作商户



北美洲、欧洲、
东南亚和港澳台



App Store



BURBERRY



KOREAN AIR



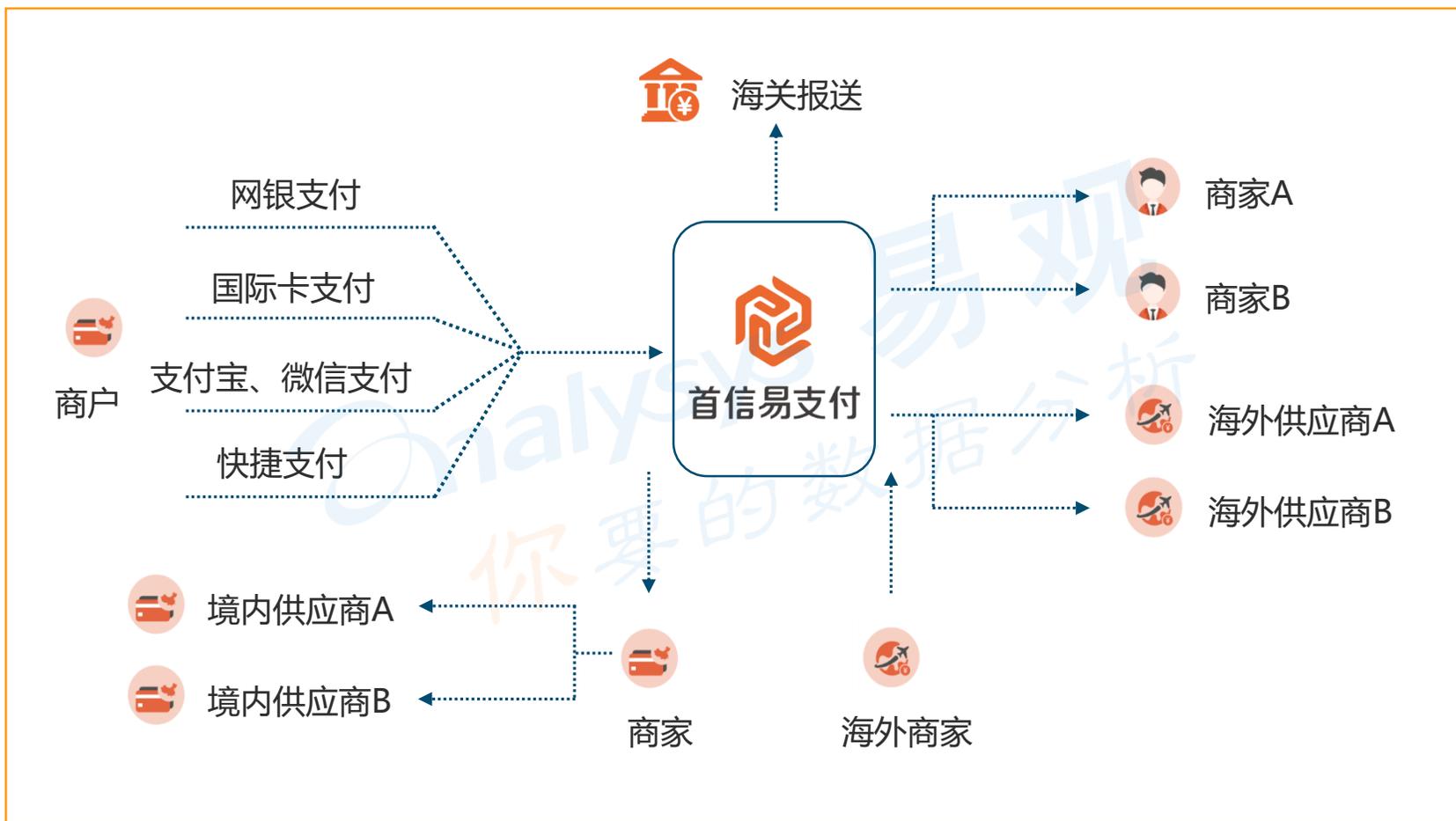
中青旅

首信易支付 (PayEase) 是国内首家第三方支付公司，国内支付服务已接入银联、网联系统，在保证安全的前提下，提供便捷的支付服务；国际支付服务通过与国际卡组织 (VISA、MasterCard、AE、JCB) 的合作，可受理成员银行发行的信用卡，同时支持在线结售汇和国际结算服务，业务覆盖北美洲、欧洲东南亚和港澳台地区，支持如美元、欧元、日元、英镑、港币等20几种主流国际货币，可为国际客户提供高效便捷的跨境支付服务。

全面满足商户购结汇需求 首信易支付解决方案涉及多个行业

首信易支付

- 首信易支付能够帮助客户解决人民币与外币间的购结汇需求，商户可灵活选择币种及结算周期与全国各大海关及电子口岸系统对接，高效推送支付订单，支付业务类型全面。其境外收单业务支持VISA、Master、AE、JCB国际信用卡支付，与国际最权威的风险控制机构Cybersource强强联手，通过技术监控等措施，严格防范在交易过程中商户所面对的风险。



• **全币种支持：**支持超过20种主流货币。

• **汇率安全保障：**实时汇率报价，减少汇差风险。

• **到账时间极快：**国际结算，T+0到账。

• **多项增值服务：**包括海关报送、认证服务、汇率服务。

• **定制化解决方案：**为旅游、电商、留学、软件服务等行业提供。

PART 4



跨境支付市场发展趋势

© Analysys 易观

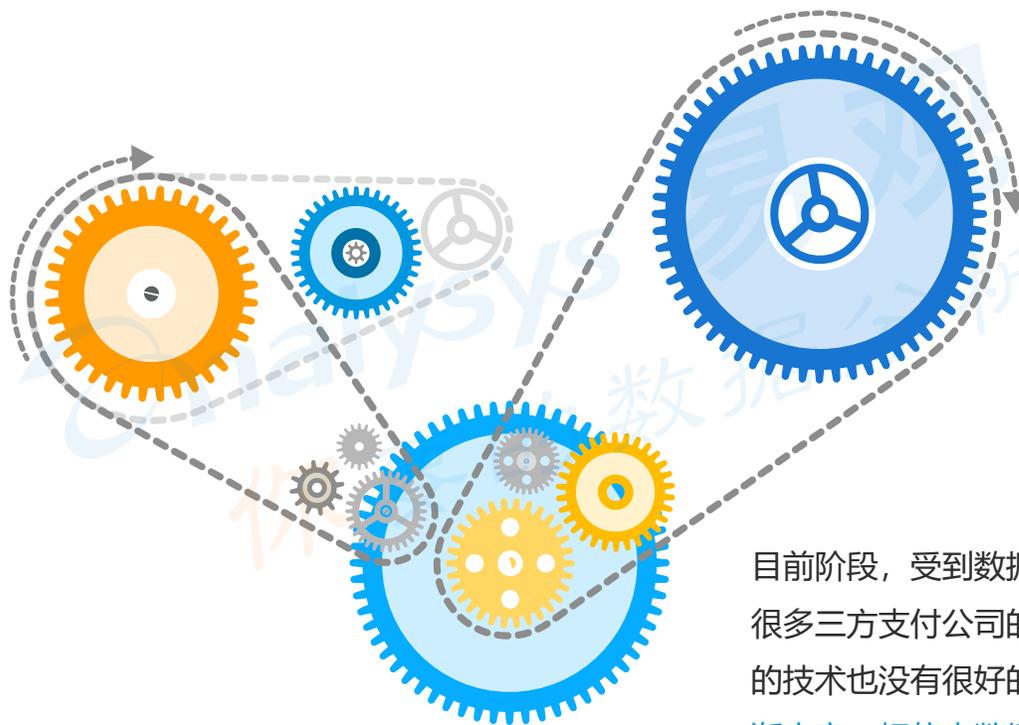
www.analysys.cn

技术加持，区块链等金融科技进一步推动跨境支付行业发展

- “全球支付创新” GPI服务的推出已经证明了云计算、区块链等金融科技可以明显改善传统跨境支付速度慢、成本高、信息不透明等一系列的问题。未来，不断发展的金融科技技术也可以在反洗钱、反欺诈、信息安全等多个领域更好的赋能跨境支付行业，推动行业的发展。

云技术

三方支付公司搭建自己的云平台已经成为一个不可避免的趋势。一方面，云技术和云平台的发展可以帮助三方支付公司进一步提升企业的经营和服务效率，更好地向外输出标准化的技术和服务；同时，其也可以更好的赋能有跨境支付服务需求的商家，帮助其享受更高质量的跨境支付服务，进一步提升行业的支付效率。



区块链

2018年6月，蚂蚁金服上线了全球首个基于区块链技术的电子钱包跨境汇款服务。“全球支付创新” GPI服务也运用区块链技术对传统跨境支付信息不透明，信息易丢失等痛点进行了改善。在未来，随着区块链技术的持续发展，相信区块链技术可以在反洗钱、反欺诈、信息安全、信息透明等诸多领域更好的赋能跨境支付行业。

大数据&人工智能

目前阶段，受到数据的体量、维度、公司经营理念等方面的限制，很多三方支付公司的数据还没有很好的实现商业化，很多人工智能的技术也没有很好的落地。未来，随着技术的逐渐发展和数据的逐渐丰富，相信大数据和人工智能技术可以在风控、反欺诈、支付体验，产品创新，营销等领域更好的助力跨境支付行业的发展。

跨境支付市场竞争加剧，合规和服务能力或成为市场竞争门槛



- 我国经济不断发展，居民消费水平不断提高，跨境消费的需求和能力不断提升。
- “一带一路”、跨境电商免税等政策进一步刺激了跨境电商、出境游、留学等跨境消费的需求，对应行业的市场规模稳定扩大，相关企业支付需求持续增加。

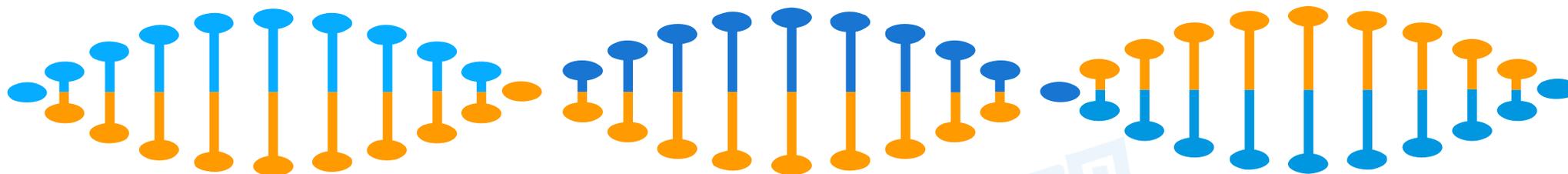


- 2018年6月，亚马逊推出平台收款业务。
- 2018年10月，网易支付推出跨境收款业务，跨境支付市场参与者数量持续增加。跨境支付市场竞争加剧。



- 随着跨境支付牌照数量的逐渐稳定和监管条款的逐渐清晰。**跨境支付牌照的价值不断凸显，无牌照机构只能从跨境聚合支付等领域寻找对应的市场机会。合规性也将成为跨境支付行业重要的竞争门槛之一。**
- 随着市场竞争的逐渐激烈，跨境支付的手续费率呈现出走低趋势，支付也将逐渐成为基础性的底层服务。**而如何能够为用户创造更多的价值，提供更加完善的服务开始成为支付企业的关注焦点。**

新兴国家市场或成为跨境支付“新蓝海”，短期内市场难以出现巨头



想象空间巨大

政策支持引导

短期内市场整合难度大

C端消费者和中小商户方面，随着近年来跨境旅游，电商等行业的持续发展，中国和新兴国家之间的贸易金额不断增加。另一方面，中国和美国等发达国家之间的贸易摩擦不断，**新兴国家可能成为中国跨境消费新的增长点**；B端大型企业方面，新兴国家跨境支付基础设施不完善，**B端企业同样拥有大量跨境支付解决方案引进的需求，市场想象空间巨大。**

“一带一路”，《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》等一系列支持性政策进一步刺激了中国和新兴国家之间的贸易往来。

新兴国家跨境支付市场参与者相对分散，市场整合难度较大。**短期内，新兴国家跨境支付市场难以产生行业巨头，各家企业均有发展空间。**

数据驱动精益成长

- 易观方舟
- 易观千帆
- 易观万像
- 易观标签云



易观方舟试用



易观千帆试用



易观订阅号