

# 中国第三方支付市场数据发布报告

2021Q1 & 2021Q2e





## 第三方移动支付：由于低基数效应，本季度同比增速高达39.1%

2021年第1季度，中国第三方移动支付交易规模增长至**74.0万亿**，同比增长39.1%。本季度的主要增长动力来自于春节季产生的个人应用板块交易规模以及移动金融板块交易规模的增长。

本季度是春节季，社交红包转账带动个人应用板块增长明显，板块整体占比季节性提升至54.7%。相对而言，2020年四季度的消费效应消退，移动消费板块占比出现明显回落。本季度，投资市场热度仍旧较高，带来金融板块交易规模的稳定增长，板块占比进一步提升至23.7%，



## 二维码支付：交易规模季节性回落

2021年第1季度，二维码支付交易规模约为**10.6万亿**，环比上季度下降3.8%。二维码支付交易规模逐步呈现年初一季度季节波动或增速明显降低的趋势



## 2021Q2数据预测分析：第三方移动支付交易规模稳定增长，个人应用板块占比回落

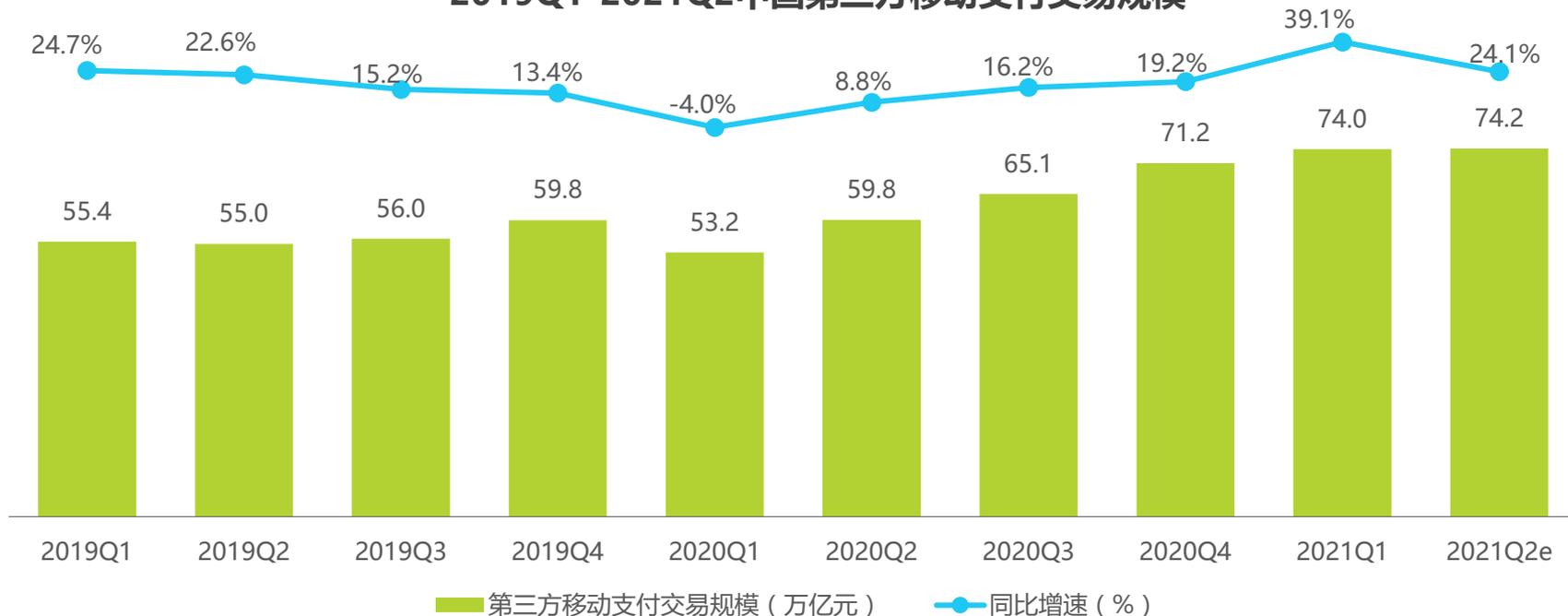
第三方移动支付交易规模预计在2021年第二季度增长至**74.2万亿**，预计移动消费板块受618等促销活动带动将出现一定比例提升，而个人应用板块相应出现回落。

# 第三方移动支付交易规模

## 由于低基数效应，本季度同比增速高达39.1%

2021年第一季度，中国第三方移动支付交易规模增长至74.0万亿元，同比增长39.1%，本季度的主要增长动力来自于春节季产生的个人应用板块交易规模以及移动金融板块交易规模的增长。2021年第二季度，中国第三方移动支付交易规模预计增长至74.2万亿，同比增速24.1%。

### 2019Q1-2021Q2中国第三方移动支付交易规模



注释：1.自2016年第1季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户转账交易规模，历史数据已做相应调整；2.统计企业中不含银行，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；4.报告所列规模历史数据和预测数据已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

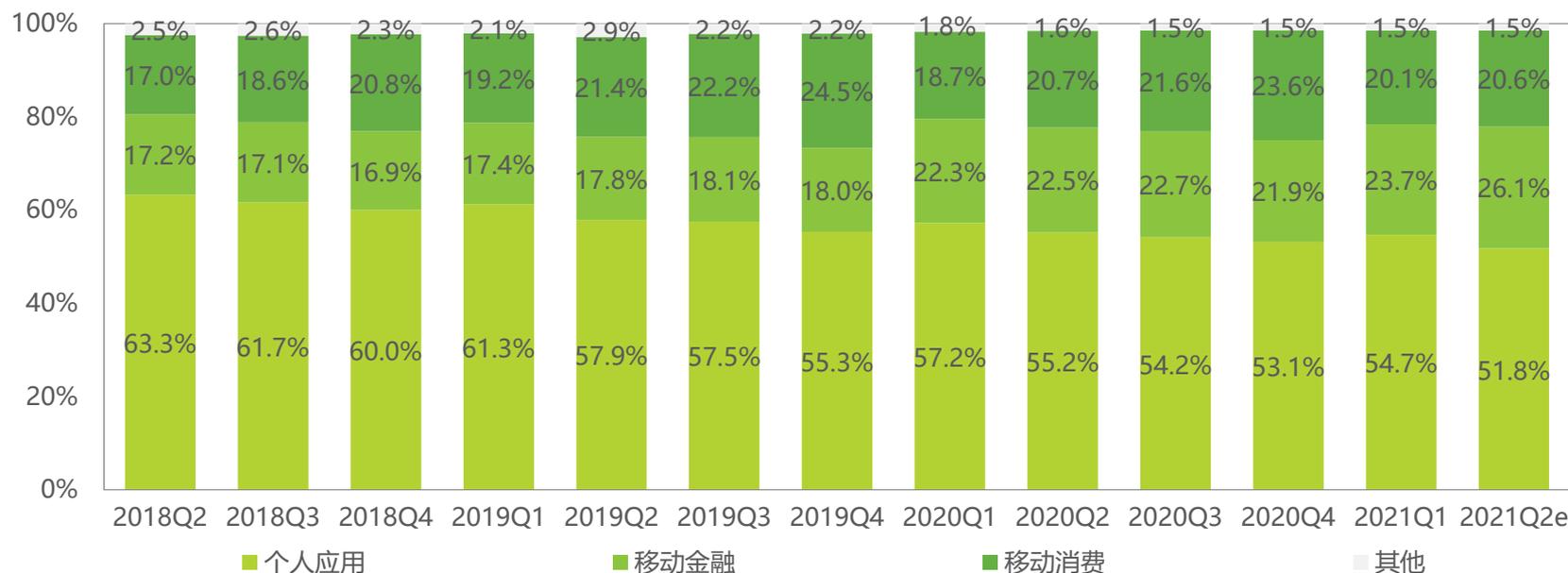
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 第三方移动支付交易规模结构

## 个人应用板块占比季节性提升，移动金融板块占比稳步提升

中国第三方移动支付主要由个人应用、移动金融和移动消费三大板块构成。本季度是春节季，社交红包转账带动个人应用板块增长明显，板块整体占比季节性提升至54.7%。相对而言，2020年四季度的消费效应消退，移动消费板块占比出现明显回落。本季度，投资市场热度仍旧较高，居民倾向于将银行理财等期限较长的产品赎回并投资于基金等短期效应更强的产品中，带来金融板块交易规模的稳定增长，板块占比进一步提升至23.7%，并预计在下一季度继续保持占比提升态势。预计在2021年第二季度，消费板块受618等促销活动带动将出现一定比例提升，而个人应用板块相应出现回落。

### 2018Q2-2021Q2中国第三方移动支付交易规模结构



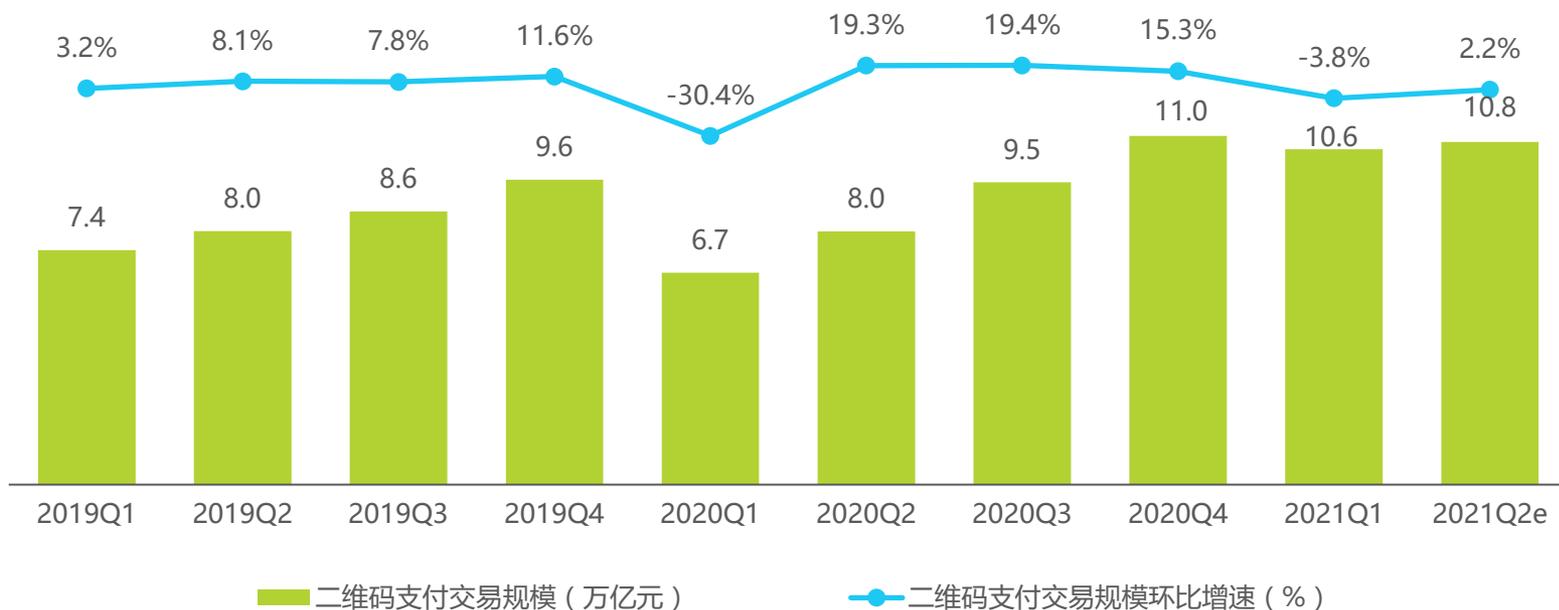
注释：1. 自2016年第一季度开始计入C端用户主动发起的虚拟账户间转账交易规模，历史数据已做相应调整；2. 艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行调整；3. 移动消费包括移动电商、移动游戏、移动团购、网约车、移动航旅和二维码扫码，移动金融包括货币基金、P2P和其他口径内移动金融产品，个人应用包括信用卡还款、银行卡间转账、银行卡至虚拟账户转账、虚拟账户间转账，其他包括生活缴费、手机充值和其他口径内交易。  
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 二维码支付交易规模

## 交易规模季节性回落，开启商户数字化服务第二增长引擎

2021年第一季度，二维码支付交易规模约为10.6万亿，受春节期间商业交易不稳定影响环比上季度略有回落。艾瑞分析认为，2021年第二季度二维码支付交易规模预计增长至10.8万亿元，环比本季度小幅增长。二维码支付交易规模逐步呈现年初一季度季节波动或增速明显降低的趋势。对于第三方支付机构及第四方服务商而言，二维码支付的渗透率已经达到较高水平，未来增速有赖于深耕下沉地域，对团队效率管理提出了更高的要求。而基于二维码支付这一十万亿体量的市场，支付机构与服务商在商户数字化服务领域开拓第二增长引擎，从前端用户经营到后端供应链数字化管理，通过不同环节的效率优化助力我国中小微企业的数字化升级与产业链协同。

### 2019Q1-2021Q2中国二维码支付交易规模



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

注释：报告所列规模历史数据和预测数据已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

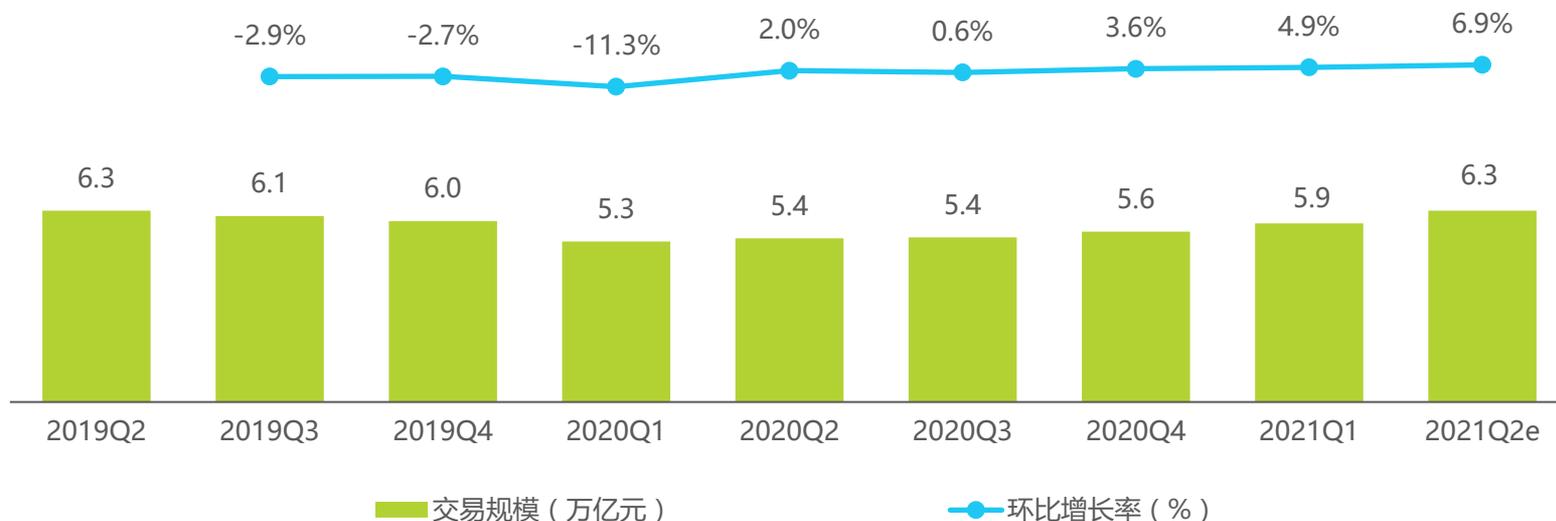
# 中国第三方互联网支付概况

## 产业数字化转型为互联网支付企业带来新机遇，行业从走“量”向求“质”进行转变

2021Q1中国第三方互联网支付交易规模约为5.9万亿元，环比2020Q4交易规模增长4.9%。伴随中国宏观环境的稳中向好及产业互联网的逐步发展，我国第三方互联网支付市场正逐渐走出因P2P清零而造成的负增长周期。

艾瑞咨询认为：基础支付服务利润较薄且缺乏类似P2P的大规模爆发式增长点，导致互联网支付行业已步入行业转型期。深耕细分产业，提供“支付+”的行业整体数字化解决方案已成为大势所趋。

### 2019Q2-2021Q2中国第三方互联网支付交易规模



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；3.艾瑞根据最新掌握的市场情况，对历史数据进行修正；4.报告所列规模历史数据和预测数据已包含四舍五入的情况；增长率的计算均基于精确的数值进行计算。

来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 艾瑞新经济产业研究解决方案



## 行业咨询

- 市场进入 为企业提供市场进入机会扫描，可行性分析及路径规划
- 竞争策略 为企业提供竞争策略制定，帮助企业构建长期竞争壁垒



## 投资研究

- IPO行业顾问 为企业提供上市招股书编撰及相关工作流程中的行业顾问服务
- 募 投 为企业提供融资、上市中的募投报告撰写及咨询服务
- 商业尽职调查 为投资机构提供拟投标的所在行业的基本面研究、标的项目的机会收益风险等方面的深度调查
- 投后战略咨询 为投资机构提供投后项目的跟踪评估，包括盈利能力、风险情况、行业竞对表现、未来战略等方向。协助投资机构为投后项目公司的长期经营增长提供咨询服务

# 关于艾瑞



艾瑞咨询是中国新经济与产业数字化洞察研究咨询服务领域的领导品牌，为客户提供专业的行业分析、数据洞察、市场研究、战略咨询及数字化解决方案，助力客户提升认知水平、盈利能力和综合竞争力。

自2002年成立至今，累计发布超过3000份行业研究报告，在互联网、新经济领域的研究覆盖能力处于行业领先水平。

如今，艾瑞咨询一直致力于通过科技与数据手段，并结合外部数据、客户反馈数据、内部运营数据等全域数据的收集与分析，提升客户的商业决策效率。并通过系统的数字产业、产业数据化研究及全面的供应商选择，帮助客户制定数字化战略以及落地数字化解决方案，提升客户运营效率。

未来，艾瑞咨询将持续深耕商业决策服务领域，致力于成为解决商业决策问题的顶级服务机构。

## 联系我们 Contact Us

 400 - 026 - 2099

 [ask@iresearch.com.cn](mailto:ask@iresearch.com.cn)



企 业 微 信



微 信 公 众 号

# 法律声明

## 版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

## 免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，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，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

# 为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS



海量行研报告免费读