

物流支付行业安全发展报告

2019年



海量行研报告免费读



行业发展背景

个人端第三方支付步入稳步发展阶段，支付机构转向企业端寻求机会

2017年以前第三方支付行业整体快速增长的主要动力来源于个人端的快速增长，随着人们线上支付习惯养成，个人端高增长阶段告一段落，支付机构在企业端寻求增量市场成为支付机构接下来的竞争关键。

物流领域对第三方支付机构的进入相对友好，是新的增长点

各产业长尾市场支付需求为支付机构的进入提供契机。在各产业中，物流领域市场集中度、支付机构垄断程度均较低，加之物流市场发展平稳健康，有利于支付机构进入。

物流支付领域两大痛点：安全性及资金周转压力

传统物流支付方式下存在账期长、高额押金、支付主动权、结账周期不一致等问题，造成物流公司及上下游资金周转压力大、资金安全性没有保障。

2018年我国企业端第三方物流支付交易规模超2000亿元

物流支付领域以头部收单机构及具有产业背景的第四方物流公司参与为主，提供三种类型的支付解决方案：单一支付结算服务、代收付解决方案及账户类解决方案；目前物流产业第三方支付渗透率仅1.7%。

打通TMS系统是基本所需，供应链金融是利润增长点

多数支付机构会配合物流、信息流提供支付服务，而由于物流企业普遍存在较大的资金周转压力，支付机构会利用客户沉淀、数据沉淀提供供应链金融，其收益至少高于基础支付服务三倍。

未来竞争格局

不同产业背景的支付机构占据各自细分市场，并在各自细分市场内同质化；中小型零担、整车领域交集较多，且处于迅速扩张阶段，是接下来竞争最为激烈之地。

物流支付想象空间

以支付为切入点，联动物流企业上下游更新信息流、资金流、物流，链接外部金融机构，提供“支付+信息+资金”的整套解决方案。



行业现状



未来趋势

行业发展背景

1

行业发展现状

2

代表企业案例分析

3

未来发展趋势

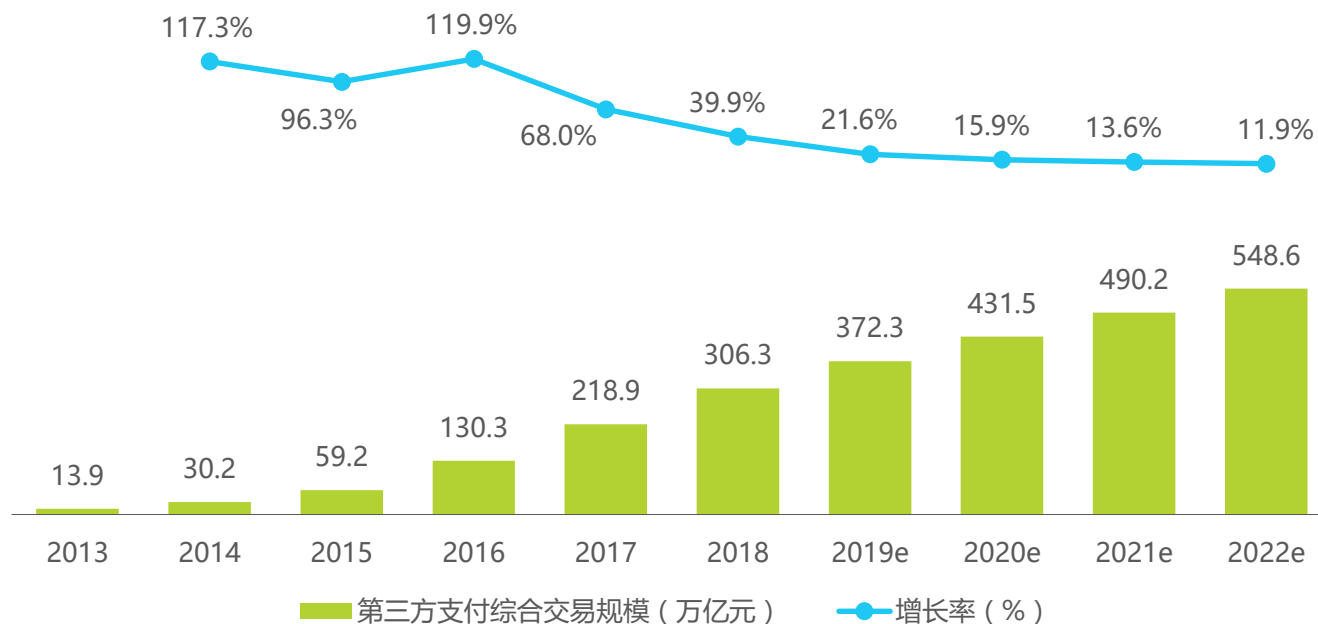
4

第三方支付行业整体概况

市场整体增速回落，进入平稳增长期

2013-2016年，第三方支付行业综合交易规模从13.9万亿元增长至130.3万亿元，增长率最高达119.9%。在该阶段，个人在第三方支付工具内的转账、消费需求较大，驱动行业整体快速增长。2018年后，随着个人线上支付、线下扫码支付等习惯逐渐养成，行业整体增速回落，未来行业增长需要寻求新的驱动点。

2013-2022年中国第三方支付综合交易规模及增长率



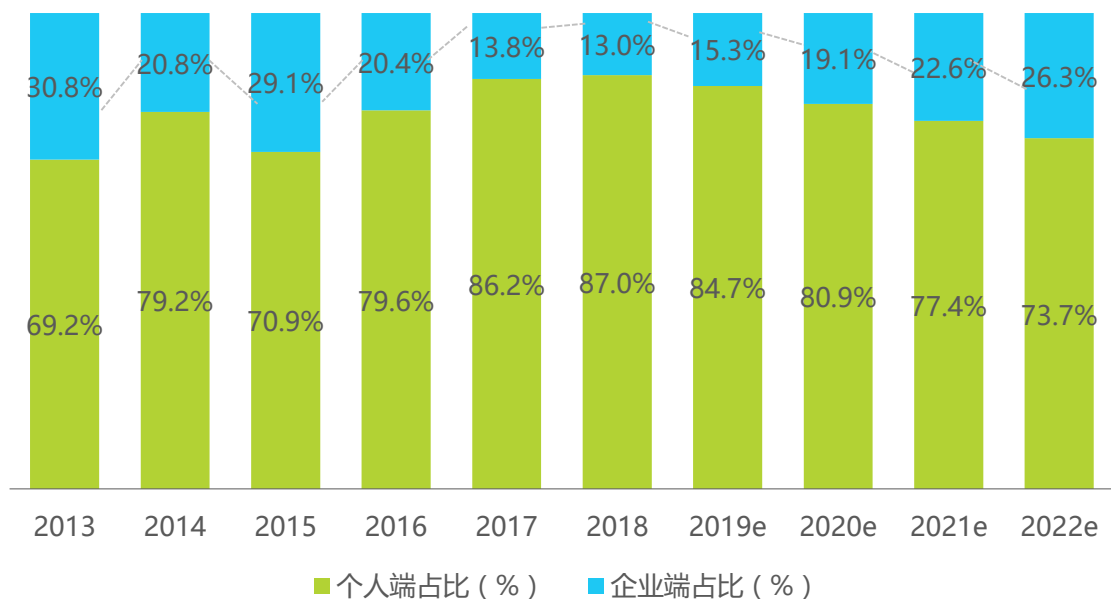
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算；艾瑞研究院自主研究及绘制。

第三方支付市场的分化

个人端进入稳步增长阶段，企业端尚待新的增长点

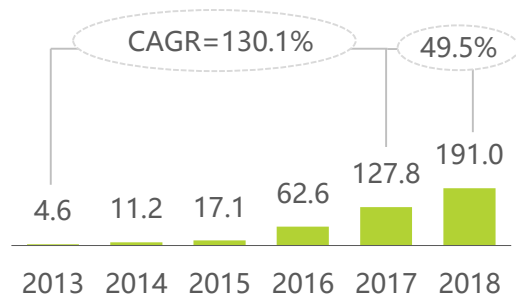
2017年以前行业整体快速增长的主要动力来源于个人端的快速增长，随着人们线上支付习惯养成，个人端高增长阶段也告一段落，规模增长逐渐稳定下来，进入稳步增长阶段；而企业端市场尚有较大挖掘空间，艾瑞认为，接下来几年企业端规模占比会逐步上升。

2013-2022年中国第三方支付个人端及企业端交易规模占比



企业端潜在市场尚未得到挖掘，电商及O2O是第一波热点，互金是第二波热点，后续仍会出现新的增长点

个人端高增长阶段结束，逐渐稳定下来



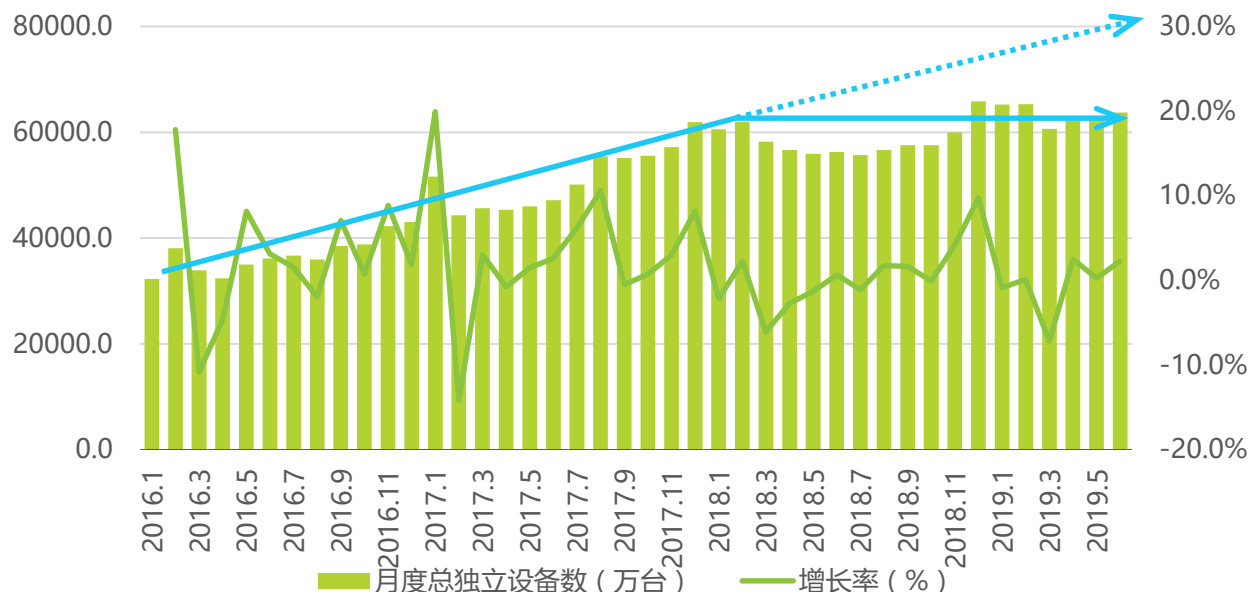
来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算；艾瑞研究院自主研究及绘制。

个人端进入稳步增长阶段

流量增长逐渐稳定，庞大的用户量也形成高壁垒

2016年初至2017年底，个人端独立第三方支付APP流量从3亿增长至将近6亿水平。但2018年以来一直波动在6亿上下，无明显上升趋势。以25-30岁网民人均持有1.3部手机计算，支付宝在25-30岁网民中的渗透率已达到95.4%。艾瑞认为，目前，面向个人端的第三方支付工具的渗透率已足够高，用户量增长已逐渐稳定下来。若在学生群体及40岁以上人群中没有出现新的增长点，以支付宝及微信支付为代表的第三方支付机构应以现有的庞大的用户群的运营为主，基于支付服务提供其他增值服务盈利，或以支付作为其他业务的流量入口、提升用户粘性的手段。同时，支付工具庞大的用户量形成很强的市场进入壁垒，其他第三方支付机构难以转移该部分用户群。

2016-2019H1独立第三方支付APP月度总独立设备数



2019年5月支付宝25-30岁网民渗透率

支付宝25-30岁独立设备数

=1.62亿

我国网民中25-30岁比例

≈15.75%

我国25-30岁网民数量

≈1.30亿

按照人均持有1.3部手机计

=1.70亿

支付宝25-30岁网民渗透率

=95.4%

注释：在对我国25-30岁网民比例的测算中，我们假设我国20-39岁网民中各年龄段平均分布。

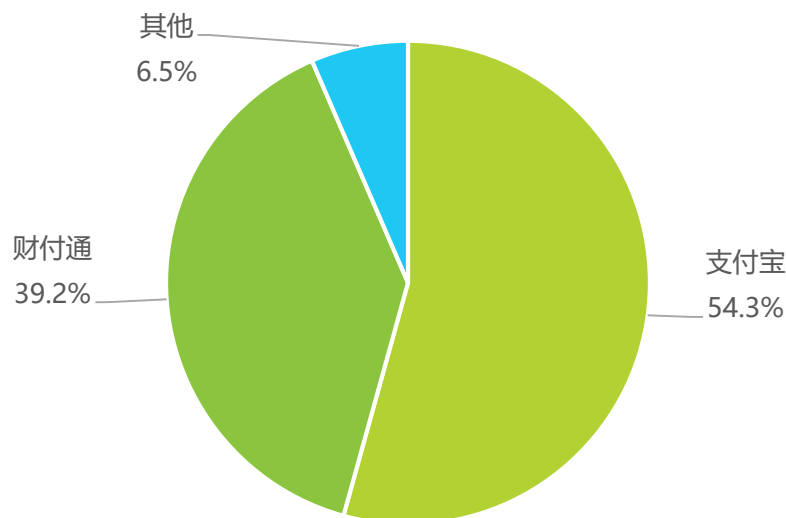
来源：UserTracker 多平台网民行为监测数据库（桌面及智能终端），第43次《中国互联网络发展状况统计报告》；艾瑞研究院自主研究及绘制。

支付机构可在企业端寻求增长点

支付宝、财付通两大巨头在个人端占绝对优势，其他第三方支付机构在企业端寻求新的增量市场成为关键

目前，第三方支付市场已形成支付宝、财付通两大巨头垄断的市场格局，在移动支付领域两者的市场份额共计为93.5%。剩下的市场份额中，多为其他支付机构线上收单及线下智能POS收单等业务形成，属于企业端支付范畴。故在个人端市场中，无论从转移用户群体，或者以同样的方式切入个人第三方支付业务来看，其他第三方支付机构均不具备优势。在该形势下，支付机构转向企业端支付，寻求新的增量市场成为关键突破点。

2018年中国第三方支付移动支付交易规模市场份额



来源：综合企业及专家访谈，根据艾瑞统计模型核算；艾瑞研究院自主研究及绘制。

企业端第三方支付尚存需求

企业端支付场景差异性要求支付机构提供定制化方案

个人端第三方支付工具主要服务于C端用户间的个人转账、生活缴费及日常消费，以线下扫码支付及在线支付方式为主，支付机构可以提供标准化的支付渠道。而企业端支付的主要支付场景有四：一，为电商平台、线下商户等收款方提供在线收款、智能POS、聚合支付码等支付解决方案，交易主体为大量C端及B端，如跨境电商平台；二，为O2O平台及其他中间商提供代收付款解决方案，如家装O2O平台；三，为B端企业在供应链上发生的各项交易提供支付解决方案，交易双方均为B端；四，为企业总部的资金归集提供解决方案，如物流企业。企业端支付不同环节、不同行业中由于交易主体、收付款对象不一、资金处理需求多样，要求支付机构为不同的B端企业提供定制化的支付解决方案。

个人端及企业端第三方支付参与者及支付需求



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20976

