

中国移动NFC支付行业研究报告

2018年



海量行研报告免费读



线下支付逐渐成为**移动支付新的增长点**，而我国线下支付市场一直都是**向着更加便捷的支付方式进行演变**。移动NFC支付比二维码支付操作更加简便，支付更加安全，再加上用户端与商户端的硬件条件逐渐成熟，移动NFC支付的市场占比有望得到大幅的提升。



2017年我国移动NFC支付规模达到了**48.9亿元**，而且从2017Q1-2018Q1的环比增速来看，该市场正进入**加速增长阶段**。



艾瑞预测，随着我国移动NFC硬件设施逐渐改善，以及银联统一产业链后联合众品牌对移动NFC支付的大力推动，**我国移动NFC支付市场将迎来爆发**。而且由于公共交通领域小额高频，对支付速度要求极高的特性，**公共交通领域将成为我国移动NFC支付发展的突破口**。

移动NFC支付定义

NFC: NFC (Near Field Communication) , 也叫作近场通讯技术, 由恩智浦、索尼以及诺基亚共同研发而成。NFC技术主要分为卡模式以及点对点两种工作方式, 由于芯片属于被动激活机制, 具备NFC技术的手机即便关机依然可以正常使用, 这点特性决定了它可以替代大多数的IC卡使用。而在点对点模式当中, 则可以实现数据传输。

NFC支付: NFC支付是指消费者在购买商品或服务时, 采用NFC技术通过手机、金融IC卡等设备完成支付的一种支付方式。支付的处理在现场进行, 并且在线下进行, 不需要使用移动网络, 而是使用NFC射频通道实现与POS收款机或自动售货机等设备的本地通讯。

移动NFC支付: 通过移动智能终端设备 (智能手机、智能穿戴设备等) 进行的NFC支付。

中国移动NFC支付行业概况

1

中国移动NFC支付用户调研

2

中国移动NFC支付典型案例

3

中国移动NFC支付发展趋势

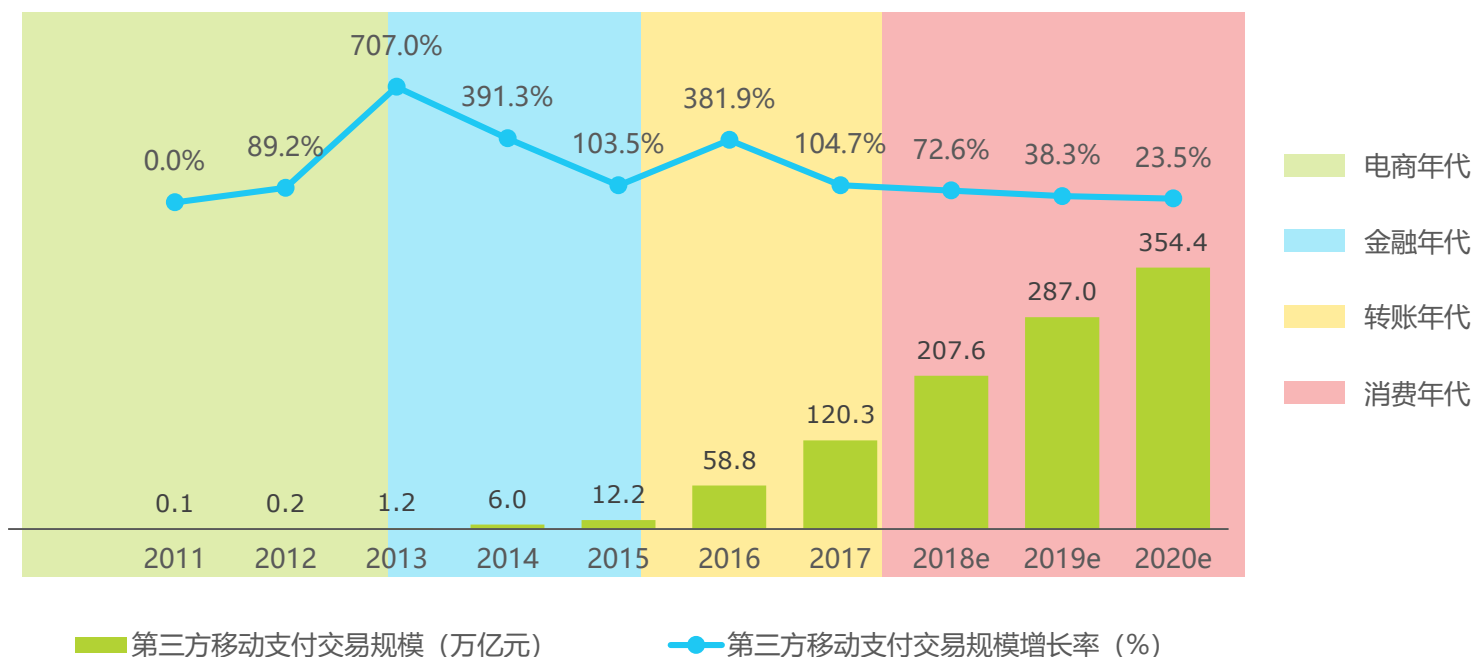
4

移动支付步入消费年代

线下支付成为移动支付新的增长点

中国第三方移动支付市场的快速增长，一方面得益于用户支付习惯的养成，另一方面也受益于不同年代的不同热点。2013年以前，中国第三方支付的增速主要由以淘宝为代表的电商引领。2013年余额宝出现后，金融成为新的增长点。2016年，以春节微信红包为契机，转账成为交易规模的增长动力。未来随着用户线下移动支付习惯的养成，线下消费支付将成为新的交易规模增速支撑点。

2011-2020年中国第三方移动支付交易规模及增长率



线下支付方式演变逻辑从未改变

用户的支付习惯一次次被改变

我国线下支付一直都是向着更加便捷的支付方式进行演变。传统的现金支付不便于携带，银行卡支付用一张卡替代了大量现金的携带。我国传统银行卡刷卡步骤繁琐，二维码支付更加方便，于是扫码支付抢占了银行卡支付的市场。而NFC支付比二维码支付操作更加简便，支付更加安全，再加上用户端与商户端的硬件条件逐渐成熟，NFC支付的市场占比有望得到大幅的提升。未来，随着生物科技的发展，最终的支付方式将脱离外在的支付载体，用户将依靠自身的生物特点进行支付。



移动NFC支付发展历程

标准统一后，硬件设备的限制成为发展的巨大阻碍

中国移动NFC支付发展历程

第一阶段 银联与移动的标准之争 2010-2012年

由于NFC手机普及率在当时非常低，中国移动在2010年推出了支持NFC支付的SIM卡，不受用户手机机型的限制，但是采用的频率是2.4GHz，与POS机具的频率13.56MHz冲突。2012年12月，央行发布了金融行业移动支付标准，确定采用13.56MHz技术，NFC标准之争告一段落。

第二阶段 银联与运营商联手 2013-2015年

13.56MHz的标准确定后，银联与运营商联手推进NFC-SWP模式。但是该模式下，用户除需更换新的支持NFC支付的SIM卡以外，还需更换一个所在运营商认可的NFC手机。用户端硬件设备的极大限制使得该模式下NFC支付很难普及。

第三阶段 银联主导的云闪付模式 2016年-至今

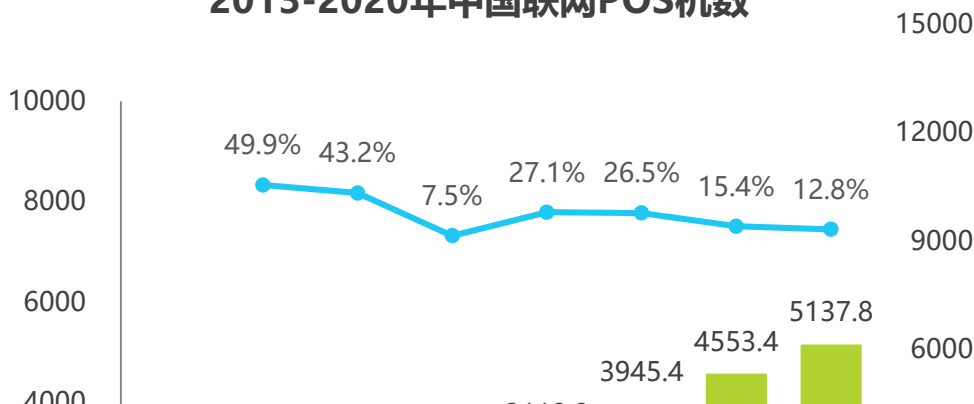
在NFC-HCE模式逐渐成熟以后，银联联合各银行，手机厂商、互联网金融等公司共同推进云闪付模式。在银联云闪付模式下，银联绕过运营商统一了移动NFC支付的产业链。但是此时，支付宝和微信支付大力度的地推已产生了明显的效果，二维码支付快速占领了全国的线下支付市场。NFC支付的推广阻力相较前两阶段更大。

联网POS机数量的快速增长

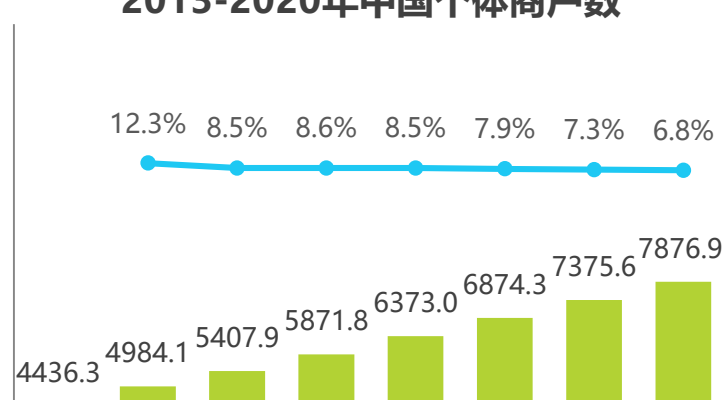
移动NFC支付的商户端硬件条件正逐步走向成熟

2017年我国联网POS机数量达到3300.8万台，同比2016年增速达到34.5%。与此同时，2017年我国个体商户数量为6373万，同比2016年增速为8.6%。因为联网POS机数量增速远高于个体商户数量增速，我国联网POS机在商户端的渗透率正逐步提高，移动NFC支付的商户端硬件条件正逐步走向成熟。

2013-2020年中国联网POS机数



2013-2020年中国个体商户数



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_21252

