



# China Online Payment Quarterly Research Report

---

## 中国网上支付季度研究报告 2007 年 Q2

艾瑞市场咨询有限公司  
iResearch Consulting Group

---

版权声明：该报告的所有图片、表格及文字内容的版权归艾瑞市场咨询有限公司所有。其中，部分图表在标注有数据来源的情况下，版权归属原数据所有公司。艾瑞公司取得数据的途径来源于公开的资料，如果有涉及版权纠纷问题，请及时联络艾瑞公司。

## 目 录

|                      |    |
|----------------------|----|
| I 研究方法 .....         | 2  |
| II 概念定义 .....        | 3  |
| III 报告摘要 .....       | 4  |
| IV 报告正文 .....        | 5  |
| 1. 第二季度网上支付市场分析..... | 5  |
| 1.1 网上支付交易额规模 .....  | 5  |
| 1.2 网上支付市场份额 .....   | 6  |
| 2. 第二季度网上支付用户分析..... | 7  |
| 2.1 用户覆盖人数分析 .....   | 7  |
| 2.2 用户属性分析 .....     | 8  |
| 附录 1: 正式版报告目录 .....  | 9  |
| 附录 2: 正式版图表目录 .....  | 10 |
| 法律声明.....            | 11 |

## I 研究方法

报告数据搜集和分析主要通过采用行业深度访谈和桌面研究的方法：

- 通过对行业专家、厂商、渠道进行深入访谈，对相关行业主要情况进行了解，并获得相应销售和市场等方面数据。
- 桌面研究，对部分公开信息进行比较，参考用户调研数据，最终获得行业规模的数据。
- 艾瑞获得一些公开信息的渠道：
  - ✓ 政府数据与信息
  - ✓ 相关的经济数据
  - ✓ 行业公开信息
  - ✓ 企业年报、季报
  - ✓ 行业资深专家公开发表的观点

## II 概念定义

网上支付：本文所研究的网上支付仅指以互联网为基础，通过第三方支付平台而实现的实现从用户到银行、商家之间的在线货币支付、资金清算、查询统计等过程，不包括通过网上银行进行的转账、缴费和支付，也不包括电话支付和移动支付。

交易额规模：本文着重于分析个人用户的网上支付行为，交易额规模是指通过第三方支付平台进行支付的所有个人用户的网上支付交易额。此外，本报告研究的第三方网上支付交易额仅涉及电子客票、网络购物、网络游戏、网络教育、数字出版、彩票等行业，不包括股票、基金等投资理财行业。

网上支付商户：指在第三方支付市场中通过第三方支付平台进行交易收款的商家

网上支付用户：指在第三方网上支付市场中过去一年中至少利用第三方支付平台进行一次交易付款的消费者或购买者。

### III 报告摘要

➤ **2007Q2 第三方网上支付市场交易额规模为 210 亿元**

2007Q2 中国第三方支付市场交易额规模为 210 亿元，环比增长 31.3%，同比增长近 3 倍；中国网上支付市场尽管面临盈利、政策、竞争等各方面的压力和风险，但发展势头依然迅猛，iResearch 预计，2007 年中国第三方网上支付交易额有望突破 1000 亿大关。

➤ **航空客票、网络购物和网络游戏已成网上支付主流行业**

航空客票一直是中国网上支付最大行业，网上支付交易额已由 2006Q1 的 8 亿元快速增长到 2007Q2 的 67.4 亿元；2006Q1-2007Q2 网络购物和网络游戏网上支付交易额也保持快速增长趋势，成为仅次于航空客票的两大网上支付行业；由于受行业发展阶段、知识产权等因素影响，网络教育和数字出版行业网上支付发展比较缓慢

➤ **支付宝已占中国网上支付市场半壁江山**

2007Q2 在中国第三方支付市场中，支付宝所占市场份额首次达到 50%，凭借强大的用户渗透率和黏性支付宝已成为中国发展速度最快、影响力最大的支付企业；腾讯财付通和银联电子支付所占市场份额分别为 17.1%和 14.3%，排在第二和第三位；安付通和上海环迅 IPS 所占市场份额相差不大，分别为 4.3%和 3.7%。

➤ **网上支付用户偏向学历和收入较高的年轻人**

与中国整体网民相比，网上支付用户在年龄上主要集中在 19-30 岁的年龄段，19-30 岁用户所占比例高达 62%，高中及其以上学历者所占比重高达 83%，高学历和高收入的年轻人是各大支付公司和商家进行网上支付业务推广的首选人群，也是网上支付的潜在用户群体。

## IV 报告正文

### 1. 第二季度网上支付市场分析

#### 1.1 网上支付交易额规模

##### 中国网上支付市场继续保持快速增长

- 2007Q2 中国第三方支付市场交易额规模为 210 亿元，环比增长 31.3%，同比增长近 3 倍
- 中国网上支付市场尽管面临盈利、政策、竞争等各方面的压力和风险，但发展势头依然迅猛
- iResearch 预计，2007 年中国第三方网上支付交易额有望突破 1000 亿大关

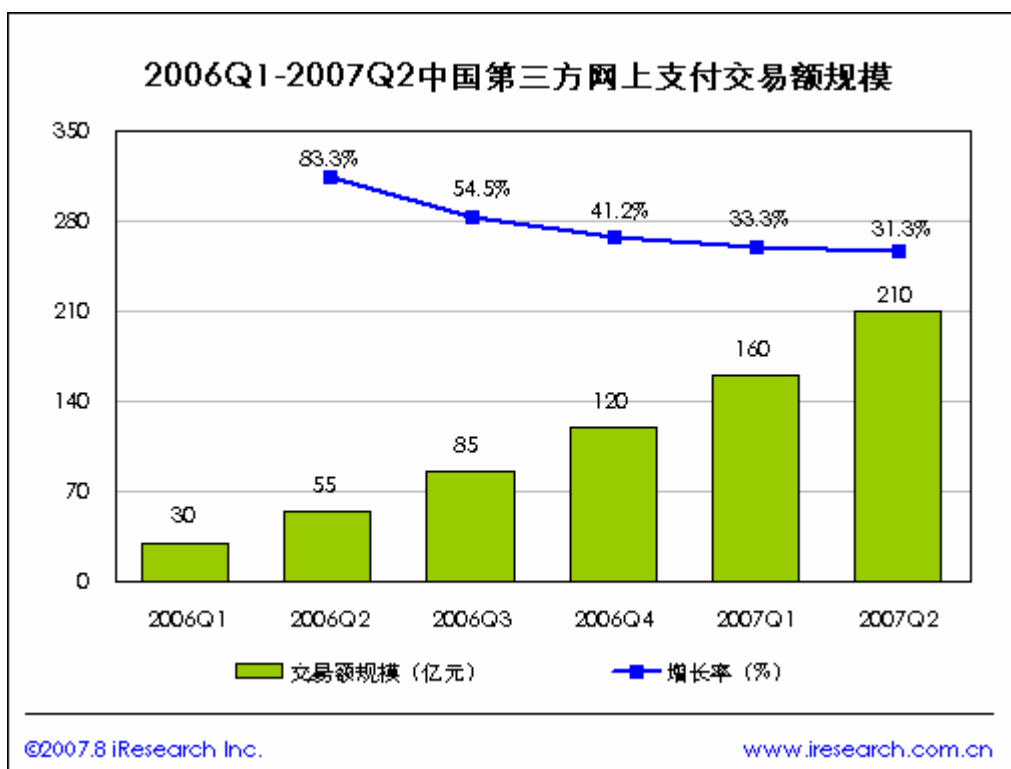


图 1-1 2006Q1-2007Q2 中国第三方网上支付交易额规模

## 1.2 网上支付市场份额

### 支付宝已占中国网上支付市场半壁江山

- 2007Q2 在中国第三方支付市场中，支付宝所占市场份额首次达到 50%，凭借强大的用户渗透率和黏性支付宝已成为中国发展速度最快、影响力最大的支付企业
- 2007Q2 腾讯财付通和银联电子支付所占市场份额分别为 17.1%和 14.3%，排在第二和第三位
- 2007Q2 安付通和上海环迅 IPS 所占市场份额相差不大，分别为 4.3%和 3.7%，而快钱、贝宝、易宝、网银在线和首信易支付市场份额主要集中在 1.3%-1.6%之间

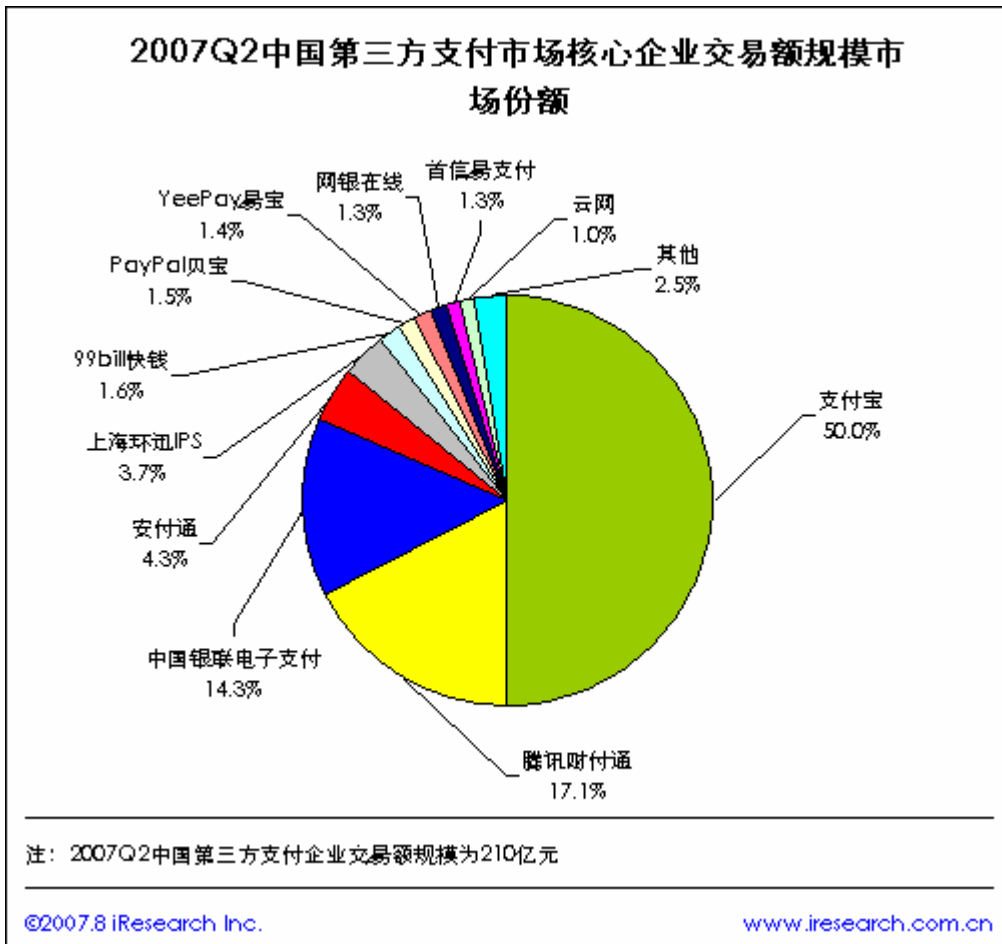


图 1-2 2007Q2 中国第三方支付市场核心企业市场份额

## 2. 第二季度网上支付用户分析

### 2.1 用户覆盖人数分析

#### 网上支付服务用户渗透率逐渐提高

- 2006年10月-2007年6月，中国主要网络金融服务媒体用户覆盖人数保持增长趋势，2007年6月中国网上支付用户覆盖人数已经达到1520万人
- 中国股市热促使以证券公司和基金公司为代表的金融厂商覆盖人数在4月份首次超过网上支付
- 目前中国第三方网上支付服务的用户覆盖人数与财经资讯和网上银行还有很大的差距

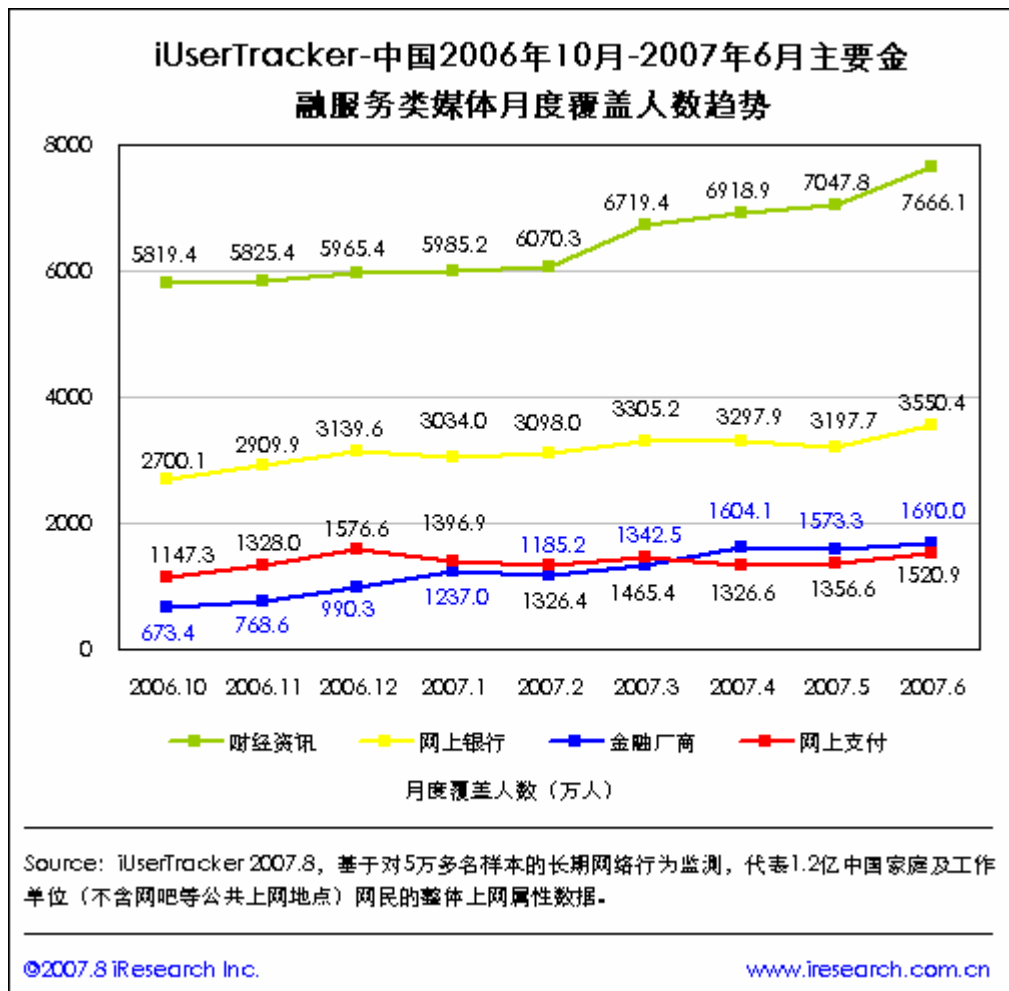


图 2-1 iUserTracker-中国 2006 年 10 月-2007 年 6 月主要金融服务类媒体月度覆盖人数趋势

## 2.2 用户属性分析

iUserTracker-中国2007年6月网上支付用户年龄结构特征

| 用户年龄特征 | 网上支付用户      |              | 网络金融用户      |              | 整体网民        |              |
|--------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|        | 月度覆盖人数 (万人) | 月度覆盖人数比例 (%) | 月度覆盖人数 (万人) | 月度覆盖人数比例 (%) | 月度覆盖人数 (万人) | 月度覆盖人数比例 (%) |
|        | 1520.9      | 100%         | 8700        | 100%         | 11668.5     | 100%         |
| 18岁及以下 | 150.3       | 9.9%         | 751.9       | 8.6%         | 1217.8      | 10.4%        |
| 19-24岁 | 524.7       | 34.5%        | 2731.0      | 31.4%        | 3925.0      | 33.6%        |
| 25-30岁 | 416.3       | 27.4%        | 2255.5      | 25.9%        | 2892.7      | 24.8%        |
| 31-35岁 | 168.2       | 11.1%        | 1144.5      | 13.2%        | 1402.0      | 12.0%        |
| 36-40岁 | 112.8       | 7.4%         | 853.2       | 9.8%         | 1052.8      | 9.0%         |
| 40岁以上  | 148.6       | 9.8%         | 963.9       | 11.1%        | 1178.3      | 10.1%        |

Source: iUserTracker 2007.8, 基于对5万多名样本的长期网络行为监测, 代表1.2亿中国家庭及工作单位 (不含网吧等公共上网地点) 网民的整体上网属性数据。

©2007.8 iResearch Inc. [www.iresearch.com.cn](http://www.iresearch.com.cn)

表 2-1 iUserTracker-中国 2007 年 6 月网上支付用户年龄结构特征

### 网上支付用户年龄结构偏向年轻化

- 与中国整体网民相比, 网上支付用户在年龄上主要集中在 19-30 岁的年龄段, 19-30 岁用户所占比例高达 62%
- 这部分群体普遍具有知识丰富、消费意识前卫、好奇心强, 愿意接受新事物等特点, 与整体网民相比他们更愿意接受和使用网上支付业务

附录 1: 正式版报告目录

|        |                   |
|--------|-------------------|
| Page3  | I 研究方法            |
| Page4  | II 概念定义           |
| Page5  | III 报告摘要          |
| Page6  | IV 报告正文           |
| Page6  | 1. 第二季度网上支付市场分析   |
| Page6  | 1.1 网上支付交易额规模     |
| Page7  | 1.2 网上支付市场结构      |
| Page10 | 1.3 网上支付核心企业交易额   |
| Page12 | 1.4 网上支付市场份额      |
| Page14 | 2. 第二季度网上支付用户分析   |
| Page14 | 2.1 用户覆盖人数分析      |
| Page15 | 2.2 用户黏性分析        |
| Page15 | 2.2.1 用户访问次数      |
| Page16 | 2.2.2 用户浏览页面      |
| Page17 | 2.2.3 用户浏览时间      |
| Page18 | 2.3 用户属性分析        |
| Page20 | 2.4 核心企业用户和商户分析   |
| Page21 | 3. 第二季度网上支付发展热点分析 |
| Page21 | 3.1 电子商务网上支付竞争分析  |
| Page23 | 3.2 网上支付最新热点问题分析  |
| Page25 | 法律声明              |

附录 2: 正式版图表目录

Page6——图 1- 1 2006Q1-2007Q2 中国第三方网上支付交易额规模  
Page7——图 1- 2 2006Q1-2007Q2 中国第三方网上支付市场交易额结构  
Page8——图 1- 3 2007Q2 中国第三方网上支付市场交易额结构  
Page9——图 1- 4 2006Q1-2007Q2 中国第三方支付市场各大行业交易额比重比较  
Page10——图 1- 5 2007Q2 中国主要第三方支付企业交易额规模  
Page11——图 1- 6 2006Q1-2007Q2 中国核心第三方支付企业交易额规模  
Page12——图 1- 7 2007Q2 中国第三方支付市场核心企业市场份额  
Page13——图 1- 8 2006Q1-2007Q2 中国第三方支付市场核心企业市场份额比较  
Page14——图 2-1 中国 2006 年 10 月-2007 年 6 月主要金融服务类媒体月度覆盖人数趋势  
Page15——图 2- 2 中国 2006Q3-2007Q2 主要金融服务类媒体季度总访问次数趋势  
Page16——图 2- 3 中国 2006Q3-2007Q2 主要金融服务类媒体季度总浏览页面趋势  
Page17——图 2- 4 中国 2006Q3-2007Q2 主要金融服务类媒体季度总有效浏览时间趋势  
Page18——表 2- 1 IUSERTRACKER-中国 2007 年 6 月网上支付用户年龄结构特征  
Page18——表 2- 2 IUSERTRACKER-中国 200 年 6 月网上支付用户学历结构特征  
Page19——表 2- 3 IUSERTRACKER-中国 2007 年 6 月网上支付用户收入结构特征  
Page19——表 2- 4 IUSERTRACKER-中国 2007 年 6 月网上支付用户地区分布特征  
Page20——表 2- 5 2007Q1-2007Q2 中国核心支付企业用户规模和商户规模  
Page21——表 3- 1 中国电子商务网上支付竞争优势比较表  
Page23——表 3- 2 中国网上支付最新发展热点

## 法律声明

本报告为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。

## 公司服务介绍：

艾瑞咨询集团：<http://www.iresearchgroup.com.cn>

## 公司资讯网站：

艾瑞网：<http://www.iresearch.cn>

网络媒体排名：<http://www.iwebchoice.com>

网络广告推荐：<http://www.iadchoice.com>

## 报告购买/定制调查：

艾瑞市场咨询有限公司 上海

地址：上海市徐汇区南丹东路 300 弄 9 号亚都商务楼 1008 室，200030

电话：021-51082699 -业务部

艾瑞市场咨询有限公司 北京

地址：北京市朝阳区建国路 88 号 SOHO 现代城 C 座 1509 室，100022

电话：010-51283899 - 业务部

## 报告总顾问：

杨伟庆 iResearch 总裁

Email: [henry@iresearch.com.cn](mailto:henry@iresearch.com.cn)