2022-2027年中国移动支付行业商业模式典型案例与创新策略分析报告

目 录

CONTENTS

第1章：移动支付行业发展环境分析.....13
1.1 移动支付行业定义及分类.....13
1.1.1 移动支付行业定义.....13
1.1.2 移动支付方式分类.....13
1.2 移动支付行业发展驱动因素分析.....14
1.2.1 移动支付行业市场驱动因素.....14
（1）电子商务市场交易规模分析.....14
（2）网络购物市场交易规模分析.....15
（3）移动购物市场交易规模分析.....17
（4）移动支付市场驱动因素总结.....18
1.2.2 移动支付行业政策驱动因素.....20
（1）移动支付行业技术标准.....20
（2）第三方支付牌照发放情况.....21
（3）第三方支付牌照发放影响.....22
1.2.3 移动支付行业技术驱动因素.....23
（1）移动支付行业技术发展分析.....23
（2）移动支付行业技术性能分析.....24
（3）网民规模与手机网民规模分析.....24
1.2.4 移动支付行业基础设施驱动.....26
（1）移动电话用户数量规模分析.....26
（2）3G网络移动用户数量分析.....28
（3）我国POS终端建设情况分析.....28
第2章：移动支付行业商业模式演变分析.....31
2.1 移动支付行业发展现状分析.....31
2.1.1 移动支付行业交易市场分析.....31
（1）全球移动支付交易规模分析.....31
（2）中国移动支付交易规模分析.....31
（3）中国移动支付交易方式分析.....32
2.1.2 移动支付行业竞争格局分析.....33
（1）移动支付市场企业份额分析.....33
（2）移动互联网支付市场企业份额分析.....34
2.2 移动支付行业应用场景预测.....35
2.2.1 现金支付不断被非现金支付替代.....35
2.2.2 非现金消费中银行卡消费占主导.....36
2.2.3 银行卡支付不断被移动支付替代.....39
2.2.4 移动支付工具是未来发展的方向.....40
2.3 移动支付行业发展阶段分析.....40
2.3.1 移动支付行业发展的三个阶段.....40
2.3.2 代移动支付方式的比较.....41
（1）短信等传统远程支付.....42
（2）移动互联网支付方式.....43
（3）NFC近场支付方式.....44
（4）移动支付方式发展趋势.....46
1）NFC支付发展的阻碍——运营商与银联的博弈.....47
2）NFC支付发展的驱动——NFC的便利性.....48
2.3.3 第三代移动支付参与者功能定位.....50
2.3.4 第三代移动支付运营商为推动主体.....51
2.3.5 第三代移动支付的推动进展.....52
2.4 移动支付行业商业模式演变.....53
2.4.1 第一代移动支付商业特点.....53
（1）第一代移动支付商业模式特点.....53

（2）第一代移动支付商业模式结构.....54
2.4.2 第二代移动支付商业特点.....54
（1）第二代移动支付商业模式特点.....54
（2）第二代移动支付商业模式结构.....55
2.4.3 第三代移动支付商业特点.....56
（1）第三代移动支付商业模式特点.....56
（2）第三代移动支付商业模式结构.....56
第3章：移动支付行业生态系统分析.....57
3.1 移动支付行业生态系统分析.....57
3.1.1 移动支付行业产业链简介.....57
3.1.2 移动支付行业生态系统分析.....58
3.1.3 移动支付行业生态系统成员概况.....59
（1）移动运营商.....59
（2）银行等金融机构.....60
（3）第三方支付服务提供商.....60
（4）商户.....60
（5）用户.....61
3.1.4 移动支付行业生态系统类别.....61
（1）银行等金融机构移动支付生态系统.....61
（2）移动运营商移动支付生态系统.....62
（3）第三方支付生态子系统.....63
3.2 移动支付行业生态系统参与主体之间竞争关系.....64
3.2.1 电信运营商之间及与其他主体关系.....64
（1）三大运营商移动支付业务的推进.....64
1）中国移动移动支付业务的推进.....64
2）中国联通移动支付业务的推进.....65
3）中国电信移动支付业务的推进.....66
（2）电信运营商之间的竞争关系.....67
（3）电信运营商与其他机构的关系.....68
3.2.2 金融机构之间及与其他主体关系.....69
（1）金融机构移动支付业务的推进.....69
1）中国商业银行移动支付业务的推进.....69
2）中国银联移动支付业务的推进.....70
（2）金融机构之间的竞争关系.....72
1）中国银联竞争分析.....72
2）商业银行竞争分析.....72
（3）金融机构与其他主体的关系.....73
3.2.3 第三方支付平台之间与其他主体关系.....74
（1）第三方支付平台之间的竞争关系.....74
（2）第三方支付平台与其他主体的关系.....74
3.3 移动支付行业竞争热点分析.....75
3.3.1 移动支付平台的控制权之争.....75
（1）掌握平台意味掌握手续费收入.....75
（2）掌握平台意味掌握消费者数据.....75
（3）掌握平台可扩展增值服务收入.....76
3.3.2 支付平台之争为巨头间竞争.....76
3.3.3 第三方支付机构夹缝中求生存.....76
第4章：移动支付行业商业模式分析.....77
4.1 商业模式概念及构成.....77
4.1.1 商业模式的概念.....77
4.1.2 商业模式的构成.....77
（1）商业模式总体结构.....77
（2）商业模式组成部分.....78
（3）商业模式核心要素.....79
4.2 成功商业模式的特征.....79
4.2.1 成功商业模式具创新性.....79
4.2.2 成功商业模式具盈利性.....79
4.2.3 成功商业模式挖掘客户价值.....80
4.2.4 成功商业模式具抗风险能力.....80

4.2.5 成功商业模式可持续发展.....80
4.2.6 成功商业模式整体协调性.....80
4.3 移动支付行业商业模式分类.....81
4.3.1 移动运营商生态系统下商业模式.....81
（1）移动运营商生态系统下模式流程图.....81
（2）移动运营商生态系统下典型商业模式案例——日本NTTDoCoMo公司.....82
（3）移动运营商生态系统下通用商业模式解析.....84
4.3.2 银行生态系统下商业模式.....84
（1）银行生态系统下商业模式流程图.....84
（2）银行生态系统性下商业模式典型案例.....85
（3）银行生态系统性通用商业模式解析.....85
4.3.3 第三方支付生态系统下的商业模式.....86
（1）第三方支付生态系统下的商业模式流程图.....86
（2）第三方支付生态系统下的商业模式案例——支付宝.....87
（3）第三方支付生态系统下的通用商业模式解析.....87
第5章：中国移动支付生态系统创新分析.....89
5.1 移动运营商移动支付生态系统创新分析.....89
5.1.1 移动运营商的核心资源.....89
5.1.2 移动运营商核心资源的掌控能力.....89
5.1.3 移动运营商移动支付商业模式创新SWOT分析.....90
5.2 商业银行移动支付生态系统创新分析.....90
5.2.1 商业银行的核心资源.....90
5.2.2 商业银行核心资源的掌控能力.....90
5.2.3 商业银行移动支付商业模式创新SWOT分析.....91
5.3 第三方移动支付生态系统创新分析.....91
5.3.1 第三方支付机构的核心资源.....91
5.3.2 第三方支付机构核心资源的掌控能力.....91
5.3.3 第三方支付机构移动支付商业模式创新SWOT分析.....92
第6章：移动支付行业商业模式创新策略.....93
6.1 移动支付行业客户定位创新策略.....93
6.1.1 移动支付消费者特征分析.....93
（1）移动支付消费者性别结构.....93
（2）移动支付消费者年龄结构.....93
（3）移动支付消费选择支付方式特征.....95
6.1.2 移动支付消费行业分析.....95
（1）移动支付消费行业分布.....95
（2）移动支付商户选择影响因素.....97
6.1.3 移动支付行业客户定位创新策略.....98
（1）移动支付消费者定位创新策略.....98
（2）移动支付商户定位创新策略.....98
6.2 移动支付行业价值主张创新策略.....98
6.2.1 移动支付用户消费行为调研.....98
（1）消费者移动支付方式调研.....98
（2）消费者移动支付面临问题调研.....99
（3）消费者移动支付场合调研.....101
（4）消费者手机账户预存金额调研.....101
（5）消费者信任的移动支付机构调研.....103
（6）消费者移动支付额外成本接受度调研.....103
6.2.2 移动支付价值主张注意要点.....104
（1）价值主张必须与目标客户相适应.....104
（2）必须考虑实现价值主张所需资源及获取渠道.....105
（3）自身能力能否实现价值主张.....105
6.2.3 移动支付行业价值主张创新策略.....105
（1）支付安全保障是首要.....105
（2）附加费用不宜过高.....106
（3）支付体验尤为重要.....107
6.3 移动支付行业渠道通路创新策略.....107
6.3.1 移动支付行业主要渠道通路比较.....107
（1）登陆官方网站进行注册.....107

（2）携带证件在营业网点办理.....107
6.3.2 移动支付行业渠道通路创新策略.....107
6.4 移动支付行业客户关系创新策略.....108
6.4.1 移动支付行业客户关系类型.....108
（1）亲密的个人关系.....108
（2）关键客户管理.....108
6.4.2 移动支付行业客户关系创新策略.....108
6.5 移动支付行业收入来源创新策略.....109
6.5.1 移动支付行业主要收入来源.....109
（1）手续费收入.....109
（2）预存资金的时间价值.....109
6.5.2 移动支付行业收入来源创新.....109
（1）移动互联网应用分成.....109
（2）用户消费数据开发收入.....110
6.6 移动支付行业核心资源创新策略.....110
6.6.1 移动支付行业常见核心资源.....110
（1）客户与商户资源.....110
（2）账户资源.....111
（3）支付渠道与终端资源.....111
6.6.2 移动支付行业核心资源创新策略.....111
6.7 移动支付行业关键业务创新策略.....112
6.7.1 移动支付行业关键业务类型.....112
（1）移动支付平台管理.....112
（2）客户关系管理.....112
6.7.2 移动支付行业关键业务创新策略.....112
（1）移动支付消费数据的开发.....112
（2）移动支付平台增值推广.....113
6.8 移动支付行业合作伙伴创新策略.....113
6.8.1 移动支付行业常见合作伙伴.....113
（1）上游设备制造商.....113
（2）第三方运营.....113
（3）下游商户.....113
（4）移动支付平台参与主体.....114
6.8.2 移动支付行业合作伙伴创新策略.....114
6.9 运营商与银行合作商业模式典型创新案例分析.....115
6.9.1 运营商与银行合作的商业模式流程图.....115
6.9.2 典型商业模式创新案例——韩国Moneta与M-Bank.....115
第7章：移动支付行业典型商业模式点评.....117
7.1 运营商支付生态下的全功能移动支付商业模式点评.....117
7.1.1 中移电子商务有限公司移动支付商业模式点评.....117
（1）移动支付业务体系——手机支付、手机钱包.....117
（2）移动支付商业模式解构.....117
1）客户定位.....118
2）价值主张.....118
3）客户关系.....118
4）渠道通路.....119
5）关键业务.....119
6）核心资源.....119
7）合作伙伴.....119
8）收入来源.....120
（3）移动支付商业模式点评.....120
7.1.2 联通支付有限公司移动支付商业模式点评.....120
（1）移动支付业务体系——智能卡手机支付、通付宝、沃支付.....120
（2）移动支付商业模式解构.....121
1）客户定位.....121
2）价值主张.....122
3）客户关系.....122
4）渠道通路.....122
5）关键业务.....122

6）核心资源.....122
7）合作伙伴.....122
8）收入来源.....122
（3）移动支付商业模式点评.....122
7.1.3 中国电信移动支付商业模式点评.....123
（1）移动支付业务体系——翼支付、银联翼宝.....123
（2）移动支付商业模式解构.....123
1）客户定位.....124
2）价值主张.....124
3）客户关系.....124
4）渠道通路.....124
5）关键业务.....124
6）核心资源.....124
7）合作伙伴.....124
8）收入来源.....124
（3）移动支付商业模式点评.....125
7.2 跨平台工具性移动支付商业模式点评.....125
7.2.1 中国银联移动支付商业模式点评.....125
（1）移动支付业务体系——银联闪付、手机支付.....125
（2）移动支付商业模式解构.....125
1）客户定位.....126
2）价值主张.....126
3）客户关系.....126
4）渠道通路.....127
5）关键业务.....127
6）核心资源.....127
7）合作伙伴.....127
8）收入来源.....127
（3）移动支付商业模式点评.....127
7.3 场景应用型移动支付商业模式点评.....128
7.3.1 浙江支付宝网络技术有限公司移动支付商业模式点评.....128
（1）支付宝移动支付业务简介.....128
（2）支付宝移动支付商业模式解构.....128
1）客户定位.....129
2）价值主张.....129
3）客户关系.....129
4）渠道通路.....129
5）关键业务.....130
6）核心资源.....130
7）合作伙伴.....130
8）收入来源.....130
（3）支付宝移动支付商业模式点评.....130
7.3.2 深圳市财付通科技有限公司移动支付商业模式点评.....131
（1）财付通移动支付业务简介.....131
（2）财付通移动支付商业模式解构.....131
1）客户定位.....131
2）价值主张.....132
3）客户关系.....132
4）渠道通路.....132
5）关键业务.....132
6）核心资源.....132
7）合作伙伴.....132
8）收入来源.....132
（3）财付通移动支付商业模式点评.....132
7.3.3 盛付通电子支付服务有限公司移动支付商业模式点评.....133
（1）盛付通移动支付业务简介.....133
（2）盛付通移动支付商业模式解构.....133
1）客户定位.....134
2）价值主张.....134

3）客户关系.....134
4）渠道通路.....134
5）关键业务.....134
6）核心资源.....134
7）合作伙伴.....134
8）收入来源.....135
（3）盛付通移动支付商业模式点评.....135
7.3.4 成都摩宝网络科技公司移动支付商业模式点评.....135
（1）Mo宝移动支付业务简介.....135
（2）Mo宝移动支付商业模式解构.....136
1）客户定位.....136
2）价值主张.....136
3）客户关系.....136
4）渠道通路.....136
5）关键业务.....137
6）核心资源.....137
7）合作伙伴.....137
8）收入来源.....137
（3）Mo宝移动支付商业模式点评.....137
7.4 集中高价值型移动支付商业模式点评.....138
7.4.1 中国银行移动支付商业模式点评.....138
（1）中国银行移动支付业务简介.....138
（2）中国银行移动支付商业模式解构.....138
1）客户定位.....139
2）价值主张.....139
3）客户关系.....139
4）渠道通路.....139
5）关键业务.....139
6）核心资源.....139
7）合作伙伴.....139
8）收入来源.....139
（3）中国银行移动支付商业模式点评.....139
7.4.2 招商银行移动支付商业模式点评.....140
（1）招商银行移动支付业务简介.....140
（2）招商银行移动支付商业模式解构.....140
1）客户定位.....141
2）价值主张.....141
3）客户关系.....141
4）渠道通路.....141
5）关键业务.....141
6）核心资源.....141
7）合作伙伴.....141
8）收入来源.....141
（3）招商银行移动支付商业模式点评.....141

图表目录

图表1：移动支付业务种类.....14
图表2：2016-2021年我国电子商务市场交易规模及同比增速（单位：亿元，%）.....15
图表3：2016-2021年我国网络购物交易规模及同比增速（单位：亿元，%）.....16
图表4：2016-2021年我国网络购物交易规模在电子商务市场中的比例（单位：%）.....16
图表5：2016-2021年我国网上支付规模及同比增速（单位：亿元，%）.....17
图表6：2016-2021年我国移动购物交易规模及同比增速（单位：亿元，%）.....18
图表7：2016-2021年我国手机游戏市场规模及环比增速（单位：亿元，%）.....19
图表8：2016-2021年我国手机游戏用户数量及环比增速（单位：亿人，%）.....19
图表9：移动支付行业技术标准发展进程.....20

图表10：第三方支付牌照发放情况.....21
图表11：不同类型移动支付方案介绍.....23
图表12：2016-2021年我国网民数量及同比增速（单位：万人，%）.....25
图表13：2016-2021年我国手机网民数量及同比增速（单位：万人，%）.....25
图表14：2016-2021年我国手机网民数量所占比例（单位：%）.....26
图表15：2016-2021年我国移动电话用户数量及同比增速（单位：万户，%）.....27
图表16：2016-2021年我国移动电话普及率（单位：部/百人）.....27
图表17：2016-2021年我国3G网络用户数量（单位：万户）.....28
图表18：2016-2021年我国联网POS终端数量及同比增速（单位：万台，%）.....29
图表19：2016-2021年每台POS机对应的银行卡数（单位：张/台，%）.....29
图表20：2016-2021年我国每万人POS终端拥有量（单位：台/万人）.....30
图表21：2016-2021年全球移动支付市场规模及同比增速（单位：亿元，%）.....31
图表22：2016-2021年中国移动支付交易规模及同比增速（单位：亿元，%）.....32
图表23：2016-2021年国内移动支付交易方式结构（单位：%）.....33
图表24：国内移动支付市场企业份额分析（单位：%）.....34
图表25：国内移动互联网支付市场企业份额分析（单位：%）.....34
图表26：我国不同的支付工具和手段.....35
图表27：2016-2021年我国M0增速与M0占GDP比重（单位：%）.....36
图表28：2016-2021年我国非现金支付业务金额及同比增速（单位：万亿元，%）.....37
图表29：2016-2021年我国银行卡发卡总量（单位：亿张）.....37
图表30：2016-2021年我国银行卡消费金额（单位：万亿元，%）.....38
图表31：2016-2021年我国银行卡人均消费金额与卡均消费金额（单位：元）.....39
图表32：2016-2021年我国智能手机保有量及渗透率（单位：亿台，%）.....40
图表33：移动支付发展的三个阶段.....41
图表34：短信传输SSL协议的传输过程.....42
图表35：国内移动支付市场交易构成（单位：%）.....43
图表36：移动支付市场规模（单位：亿元）.....44
图表37：移动支付技术分类.....45
图表38：NFC不同实现方案.....46
图表39：移动支付方式的发展趋势.....47
图表40：近场NFC支付产业链比传统支付产业链更长.....48
图表41：近场NFC支付产业链面临运营商和银联之争.....48
图表42：中国移动支付用户最常使用的支付方式（单位：%）.....49
图表43：中国移动支付用户最期待试用的支付方式（单位：%）.....49
图表44：中国移动支付用户对手机硬件改造成本的接受度.....50
图表45：移动支付的三大功能领域.....51
图表46：第三代移动支付推动主体分析.....51
图表47：NFC模块及全卡方案原理.....52
图表48：第三代移动支付推动进展.....52
图表49：第一代移动支付商业模式——短信语音移动支付商业模式结构.....54
图表50：第二代移动支付商业模式——移动互联网下移动支付商业模式结构.....56
图表51：第三代移动支付商业模式——远程互联网及近场移动支付融合商业模式结构.....57
图表52：移动支付产业链的七个主要环节表.....58
图表53：移动支付产业链示意图.....59
图表54：中国移动支付行业生态系统图.....60
图表55：银行运营商子生态系统图.....63
图表56：移动运营商子生态系统图.....64
图表57：第三方支付子生态系统图.....64
图表58：运营商第三方支付与主流第三方支付业务范围比较.....65
图表59：中国移动布局移动支付领域的相关主要事件.....66
图表60：中国联通布局移动支付领域的相关主要事件.....67
图表61：中国电信布局移动支付领域的相关主要事件.....68
图表62：电信运营商的牌照范围.....69
图表63：国外电信运营商第三方支付与主流第三方支付业务范围比较.....69
图表64：中国移动运营商之间以及和其他机构的竞争合作关系.....70
图表65：2016-2021年中国银联移动支付业务推广进程.....71
图表66：中国银联移动支付业务发展策略分析.....73
图表67：移动运营商签订战略合作的银行.....74
图表68：中国金融机构之间以及和其他机构的竞争合作关系.....74

图表69：商业模式框架图.....79
图表70：商业模式的组成部分.....79
图表71：商业模式的三大核心要素.....80
图表72：移动支付的三类商业模式对比.....82
图表73：移动运营商主导模式的流程图.....83
图表74：NTTDoCoMo公司运营模式图.....84
图表75：NTTDoCoMo金融业务示意图.....84
图表76：移动运营商主导第三方支付平台的商业模式图.....85
图表77：银行主导模式的流程图.....86
图表78：银行主导第三方支付平台的商业模式图.....87
图表79：第三方主导模式的流程图.....88
图表80：第三方支付主导的商业模式图.....89
图表81：移动运营商移动支付商业模式创新SWOT分析.....91
图表82：商业银行移动支付商业模式创新SWOT分析.....92
图表83：第三方支付机构移动支付商业模式创新SWOT分析.....93
图表84：中国手机购物用户性别分布状况（单位：%）.....94
图表85：中国手机购物用户年龄分布状况（单位：%）.....95
图表86：2016-2021年中国手机购物用户年龄分布状况（单位：%）.....95
图表87：中国移动支付用户使用手机支付方式（单位：%）.....96
图表88：中国手机网民通过手机购物网站购买的商品类型（单位：%）.....97
图表89：2016-2021年中国手机网民通过手机购物网站购买的商品类型（单位：%）.....97
图表90：中国手机网民选择使用手机购物网站的因素（单位：%）.....98
图表91：线下受访者移动支付方式（单位：%）.....100
图表92：线下受访者移动支付面临主要问题（单位：%）.....101
图表93：线上受访者移动支付面临主要问题（单位：%）.....101
图表94：线下受访者移动支付主要场合（单位：%）.....102
图表95：线下受访者手机账户预存金额（单位：%）.....103
图表96：线上受访者手机账户预存金额（单位：%）.....103
图表97：线下受访者最信任的移动支付推出机构（单位：%）.....104
图表98：受访者移动支付不可接受的成本（单位：%）.....105
图表99：中国手机用户对手机支付安全认知度调查（单位：%）.....107
图表100：运营商与银行合作模式的流程图.....116
图表101：运营商与银行合作模式的流程图.....117
图表102：中移电子商务有限公司移动支付商业模式图.....119
图表103：联通支付有限公司移动支付商业模式图.....122
图表104：中国电信移动支付商业模式图.....124
图表105：中国银联移动支付商业模式图.....127
图表106：浙江支付宝网络技术有限公司移动支付商业模式图.....130
图表107：深圳市财付通科技有限公司移动支付商业模式图.....132
图表108：上海盛付通电子支付服务有限公司移动支付商业模式图.....134
图表109：成都摩宝网络科技公司移动支付商业模式图.....137
图表110：中国银行移动支付商业模式图.....139
图表111：招商银行移动支付商业模式图.....14

……略

如需了解报告详细内容，请直接致电前瞻客服中心。

全国免费服务热线：400-068-7188 0755-82925195 82925295 83586158

或发电子邮件：service@qianzhan.com

或登录网站：https://bg.qianzhan.com/

我们会竭诚为您服务！