



2006-2007 年中国 在线支付行业研究报告

2007 年 4 月

水清木华研究中心

版权声明：该报告的所有图片、表格以及文字内容的版权归北京水清木华科技有限公司所有。其中，部分图表在标注有其他方面数据来源的情况下，版权归属原数据所有公司。水清木华研究中心获取的数据主要来源于市场调查、公开资料和第三方购买，如果有涉及版权纠纷问题，请及时联络水清木华研究中心。

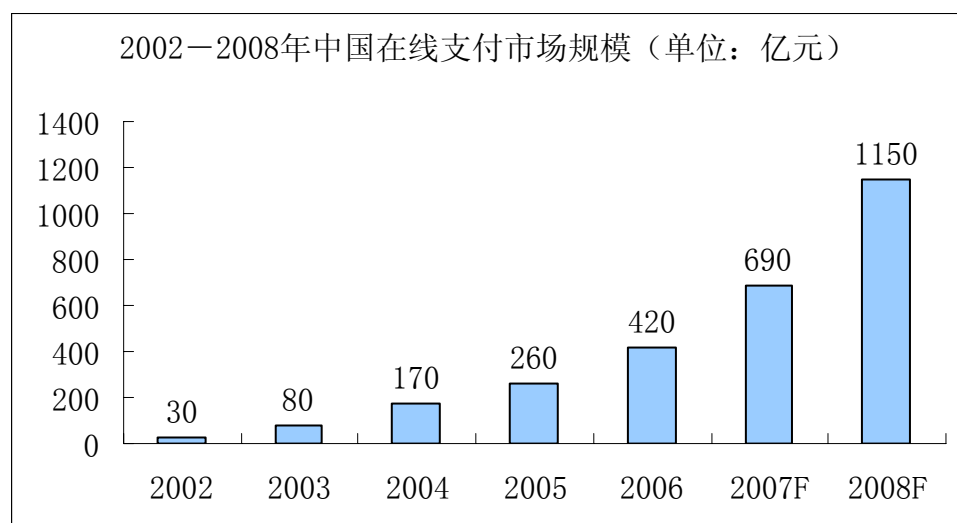
序号	B206	报告名称	2006-2007 年中国在线支付行业研究报告				
字数	4 万	图表数量	45	报告页数	85	完成时间	07 年 4 月
语种	中文	电子版价格(RMB)	7000		纸质版价格(RMB)	6500	

摘要

在线支付也称网上支付,是指通过互联网发出支付指令,在购买者和销售者之间完成的金融交换即支付行为,消费者、商家和金融机构之间通过信息网络(主要是互联网)安全地处理电子货币信息,以偿清经济活动参加者在获取实物资产、金融资产、信息技术或服务时所承担的债务。

在中国,在线支付自上个世纪 90 年代开始兴起,目前已进入高速增长阶段,成为中国电子商务市场竞争新热点。目前我国的在线支付服务商分为三类:第一类是以网上银行业务为主的传统银行支付服务商;第二类是以卡组织/独立第三方(如阿里巴巴-支付宝等)组成的第三方在线支付服务商;第三类是电信/广电等网络运营商为基础的其它支付服务商(如中国电信-互联星空)。目前除了银行之外,比较成熟的第三方支付公司大概有 20 多家,但尚未有哪家公司可以形成非常明显的领先优势。我国目前在线支付主要应用于在线购物、网上订票/订房、网上代收费、网上教育、数字内容等等领域。据统计,2006 年我国在线支付市场规模已经达到 420 亿元,预计到 2008 年这一数字将会突破 1000 亿元。

图 2002—2008 年中国在线支付市场规模



来源: 水清木华研究中心

2004 年，中国电子商务营业额达到 4800 亿人民币，约为全球电子商务营业额的 2%。2005 年我国电子商务市场规模达到 6800 亿元人民币，同比 2004 年增长了 41.7%。2006 年中国电子商务市场规模超过 10000 亿元人民币。离开电子商务的发展，在线支付就是无本之木，无源之水。拥有世界最多人口的中国的电子商务的潜力是为业界都所看好的，蓬勃发展的电子商务及其潜力为在线支付发展起到积极的促进作用。

中国在线支付的发展也存在一些制约因素。在国外，PayPal 的整体架构是建立在信用卡支付的基础上的，信用卡支付风险较高，PayPal 通过风险控制取得利润，毛利在 1.8% 至 2.4% 之间。而由于国内支付主要建立在借记卡体系上，支付风险问题得到良好控制，所以这碗“风险饭”吃不上，造成了国内支付服务的利润低下，目前国内电子支付平台的毛利平均不到交易额的 1%。

我国在线支付行业的最高监管机构是中国银行业监督管理委员会，在线支付企业首先须遵守《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国外资金融机构管理条例》等银行业基本法律法规。

同时，在线支付企业还需要遵守专门针对电子支付领域的相关法律法规。包括《中华人民共和国电子签名法》、《电子认证服务管理办法》、《电子支付指引》、《电子银行业务管理办法》等法律法规。在政策的监管下，网上支付已经越来越规范。但是在网上支付的部分领域，相关政策还处于空白阶段。部分企业游走于政策的边缘来获取某种机会收益。

2005 年 6 月 10 日，中国人民银行发布的《支付清算组织管理办法(征求意见稿)》中，将第三方支付平台等非银行机构纳入清算体系统一管理，并提出将以发放牌照的形式提高企业进入这一行业的门槛，主要从注册资本金、缴纳的保证金、企业的风险化解能力等方面来考核企业是否可以获得或持有牌照。根据《支付清算组织管理办法(征求意见稿)》，设立全国性支付清算组织的注册资本最低限额为 1 亿元人民币，设立区域性支付清算组织的注册资本最低限额为 5000 万元人民币，设立地方性支付清算组织的注册资本最低限额为 1000 万元人民币。在这种情况下，小的公司势必会被收购或淘汰，大的支付平台之间也有可能出现并购，市场竞争格局会重新洗牌。

	<p>从 2006 年下半年开始，第三方支付企业一直在密切关注着中国人民银行发放牌照的消息。央行支付结算司司长许罗德此前曾对媒体透露，《清算支付管理办法》将在 2007 年出台，这也意味着央行将互联网纳入监管视野的一个开始。</p>
<p>正文目录</p>	<p>第一章 在线支付行业概述</p> <p>1.1 电子支付与在线支付</p> <p>1.1.1 电子支付的定义</p> <p>1.1.2 在线支付</p> <p>1.1.3 第三方在线支付</p> <p>1.2 在线支付的分类与流程</p> <p>1.2.1 根据支付金额的大小分类</p> <p>1.2.2 根据支付时间的在线支付分类</p> <p>1.2.3 根据业务模式的网上支付分类</p> <p>1.3 中国在线支付产业链分析</p> <p>1.3.1 中国在线支付产业链概述</p> <p>第二章 中国在线支付市场分析</p> <p>2.1 中国在线支付市场政策及发展环境</p> <p>2.1.1 中国在线支付市场政策环境</p> <p>2.1.2 中国在线支付产业链</p> <p>2.2 中国在线支付的影响因素分析</p> <p>2.2.1 促进因素</p> <p>2.2.2 阻碍因素</p> <p>2.3 中国在线支付主要应用领域分析</p> <p>2.3.1 中国在线购物市场分析</p> <p>2.3.2 网络游戏</p> <p>2.3.3 在线订票/订房</p> <p>2.3.4 中国网上代收费业务市场规模发展及预测</p> <p>2.3.5 网上教育</p> <p>2.3.6 数字内容</p> <p>第三章 非独立第三方在线支付服务商分析</p> <p>3.1 浙江支付宝网络科技有限公司</p> <p>3.1.1 公司概况</p> <p>3.1.2 业务介绍</p> <p>3.1.3 合作伙伴</p> <p>3.2 北京云网无限网络技术有限公司</p> <p>3.2.1 公司概况</p> <p>3.2.2 业务介绍</p> <p>3.2.3 合作伙伴</p> <p>3.3 财付通</p>

3.3.1 公司概况
3.3.2 业务介绍
3.3.3 合作伙伴
3.4 Paypal 贝宝
3.4.1 公司概况
3.4.2 业务介绍
3.4.3 合作伙伴
第四章 独立第三方在线支付服务商
4.1 汇付网络科技有限公司
4.1.1 公司概况
4.1.2 业务介绍
4.1.3 合作伙伴
4.2 上海环迅电子商务有限公司
4.2.1 公司概况
4.2.2 业务介绍
4.2.3 合作伙伴
4.3 快钱
4.3.1 业务介绍
4.3.2 业务介绍
4.3.3 合作伙伴
4.4 易达信动科技发展有限公司
4.4.1 公司概况
4.4.2 业务介绍
4.4.3 合作伙伴
4.5 中联 iepay
4.5.1 公司概况
4.5.2 业务介绍
4.5.3 合作伙伴
4.6 上海好购信息技术有限公司
4.6.1 公司概况
4.6.2 业务介绍
4.6.3 合作伙伴
4.7 北京通融通信息技术有限公司
4.8 北京明星美达软件开发有限公司
4.9 广州银联网络支付有限公司
4.10 网银在线（北京）科技有限公司
4.11 杭州易富科技有限公司
4.12 北京网人互联科技有限公司
4.13 广东诚联电子商务服务有限公司
4.14 中国银联
第五章 中国在线支付行业兼并重组研究
5.1 在线支付行业兼并重组背景分析

	<p>5.2 在线支付行业兼并重组案例分析</p> <p>第六章 中国在线支付行业投资分析</p> <p>6.1 投资风险</p> <p>6.2 投资机会分析</p>
<p>部分图 表目录</p>	<p>图 预付卡支付流程</p> <p>图 2002—2008 年中国在线支付市场规模</p> <p>图 2002—2008 年中国在线支付用户数</p> <p>图 2002—2008 年中国在线支付市场收入</p> <p>图 2001—2006 年中国网民数量</p> <p>图 2001—2006 年中国关注网络购物的网民比例</p> <p>图 2001—2006 年中国电子商务市场规模</p> <p>图 2003—2006 年中国网上银行个人用户数</p> <p>图 2003—2006 年中国网上银行个人交易额</p> <p>图 2006 年中国在线支付市场构成</p> <p>图 2005—2006 年中国网游玩家数量统计及预测</p> <p>图 2005—2010 年中国网游市场收入统计及预测</p> <p>图 支付宝交易流程</p> <p>图 易付通支付业务流程图</p> <p>图 IPAY 网上支付平台技术特点</p> <p>表 中国在线支付领域相关相关法律法规</p> <p>表 中国网民网上购物种类</p> <p>表 贝宝付款解决方案表</p> <p>表 汇付天下支持银行卡种类</p> <p>表 环迅 IPS 收费标准</p> <p>表 快钱付款方费用</p> <p>表 快钱收款方费用</p> <p>表 快钱提现费用</p> <p>表 中联 iepay 收费标准（国内卡）</p> <p>表 中联 iepay 收费标准（国际卡）</p> <p>表 AllBuy 在线支付的收费标准</p> <p>表 ePay 在线支付收费标准：标准型</p> <p>表 ePay 在线支付收费标准：无忧型</p> <p>表 ePay 在线支付收费标准：超值套餐</p> <p>表 参加网上支付活动的网银在线资费标准</p> <p>表 不参加活动的网银在线资费标准</p> <p>表 易付通国内卡收费标准</p> <p>表 易付通国际卡收费标准</p> <p>表 IPAY 网上支付收费标准</p> <p>表 中国支付收费标准</p>

如何申请购买报告

1, 请填写《研究报告订购协议》(http://www.pday.com.cn/research/pday_report.doc), 注明单位名称、联系人、联系办法(含传真和邮件)、申请报告名称, 然后签字盖章后传真到: 86-10-82601570。

2, 研究中心在签订协议后, 将回复传真给您。

3, 会员或客户按照签订的协议汇款到以下帐户:

开户行: 交通银行世纪城支行 帐号: 110060668012015061217

户名: 北京水清木华科技有限公司

4, 研究中心在收到会员或客户汇款凭证的传真确认后, 按时提供信息服务资料或研究报告的文档。

电话: 86-10-82601561、82601562、82601563 传真: 86-10-82601570