

# 中国移动NFC支付行业研究报告

2018年





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**。

# 研究说明

## 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

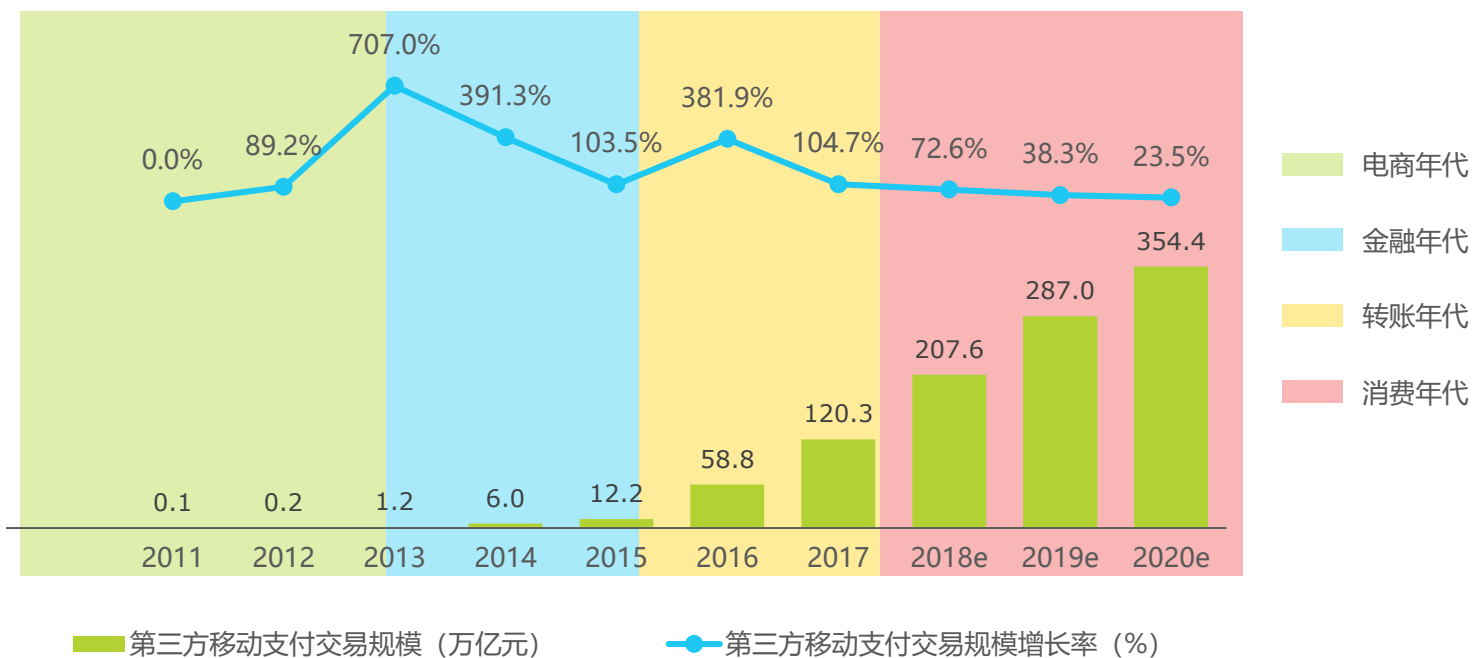
4

# 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

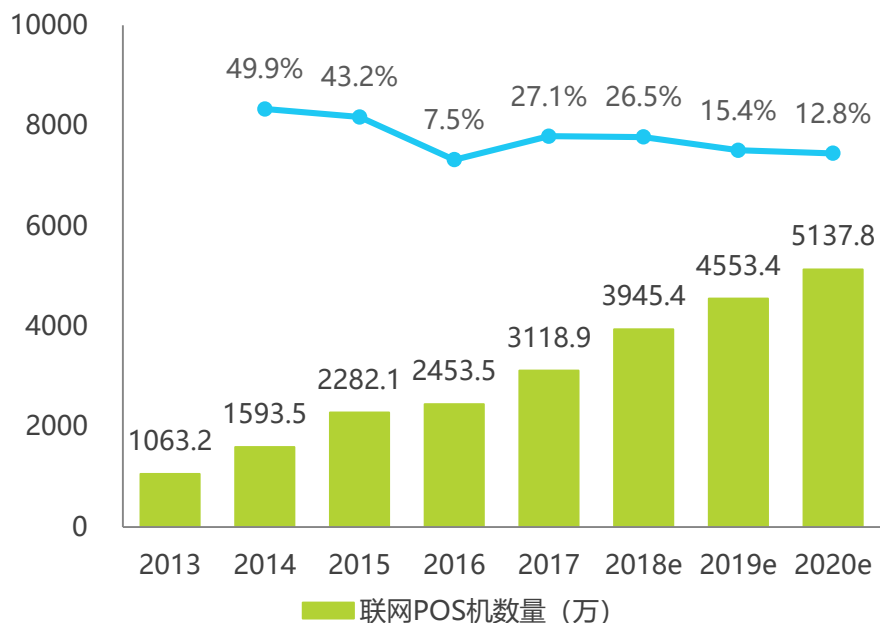
在NFC-HCE模式逐渐成熟以后，银联联合各银行，手机厂商、互联网金融等公司共同推进云闪付模式。在银联云闪付模式下，银联绕过运营商统一了移动NFC支付的产业链。但是此时，支付宝和微信支付大力度的地推已产生了明显的效果，二维码支付快速占领了全国的线下支付市场。NFC支付的推广阻力相较前两阶段更大。

# 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

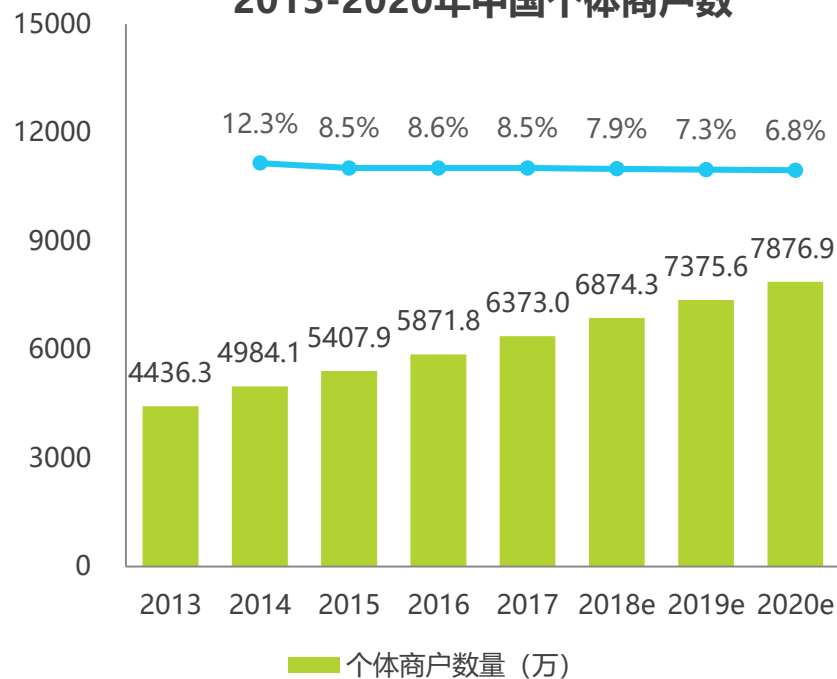
2017年我国联网POS机数量达到3300.8万台，同比2016年增速达到34.5%。与此同时，2017年我国个体商户数量为6373万，同比2016年增速为8.6%。因为联网POS机数量增速远高于个体商户数量增速，我国联网POS机在商户端的渗透率正逐步提高，移动NFC支付的商户端硬件条件正逐步走向成熟。

### 2013-2020年中国联网POS机数



来源：人民银行、艾瑞咨询。

### 2013-2020年中国个体商户数



来源：国家工商总局、艾瑞咨询。

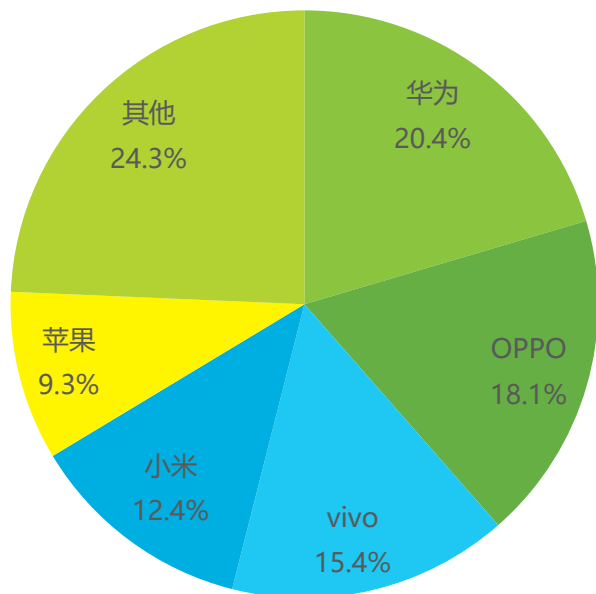


# NFC手机占比的快速增长

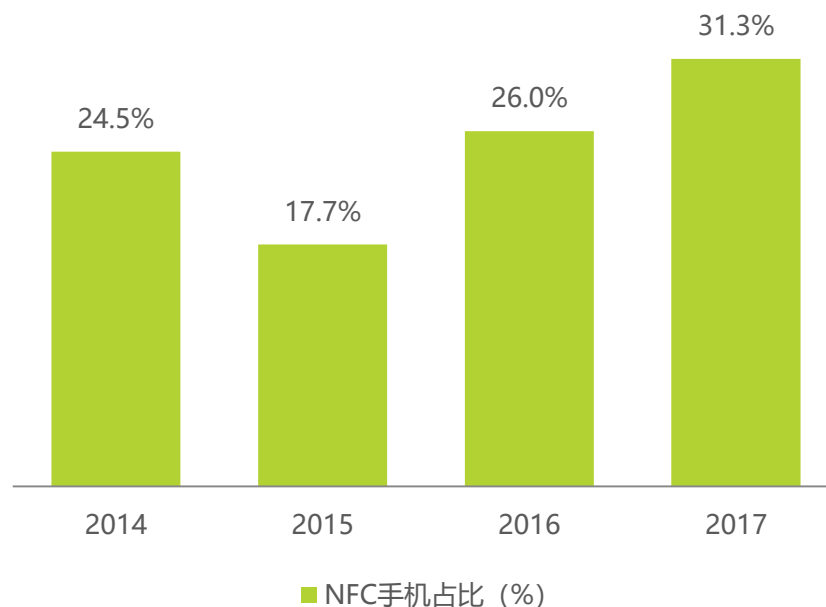
## 移动NFC支付的用户端硬件条件正逐渐改善

2017年，中国智能手机出货量排名前5的手机品牌分别是华为、OPPO、vivo、小米和苹果，这五家智能手机的出货量占到2017年全部智能手机出货量的75.7%。艾瑞统计了这五家2014-2017年当年上市手机中NFC手机的占比，其中2015年的占比仅为17.1%，但是2017年则增长到了31.3%。NFC手机占比的快速提升体现了移动NFC支付的用户端硬件条件正逐渐改善。

2017年中国TOP5智能手机品牌  
出货量占比



2013-2017年中国华为、OPPO、vivo、小米和苹果品牌当年上市的手机中NFC手机占比

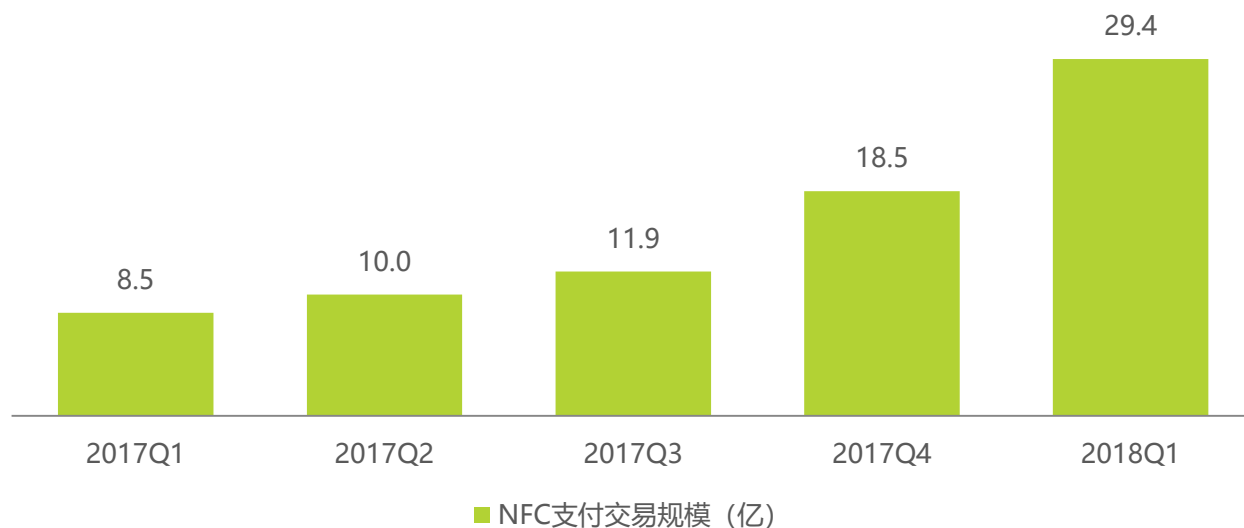


# 移动NFC支付规模

## 2017年我国移动NFC支付规模达48.9亿元

根据艾瑞统计，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，该市场规模正进入加速增长阶段。艾瑞预计，由于银联云闪付春节期间大力度优惠推广活动等因素的影响，2018Q1我国移动NFC支付规模继续保持加速增长的速度，达到29.4亿元。

### 2017Q1-2018Q1中国移动NFC支付交易规模



# 移动NFC支付产业链

## 银联云闪付模式下的移动NFC支付产业链

### 银联云闪付模式下的移动NFC支付产业链



# 他山之石-日本移动NFC市场

## 两大因素促进日本移动NFC支付占领线下支付市场

①

完善的轨道交通体系  
使得日本民众养成了  
接触式支付的习惯

### 交通体系的支付习惯向餐饮、商超、服务等场景延伸

日本交通系通用卡：Suica卡，除了公共交通领域外，还支持众多餐饮、商超、生活服务场景的支付，使得日本用户NFC支付习惯从交通领域向其他场景延伸。

### 交通卡支付习惯向移动手机支付转移

移动手机NFC支付相比交通卡片支付，充值、使用时都更加方便，因此日本用户从交通卡支付向移动手机支付转移。

### 运营商主推的移动NFC技术标准迅速得到行业认可

2004年8月日本最大运营商NTT DoCoMo推出移动支付业务，采用了索尼公司开发的FeliCa技术。随后，FeliCa技术标准得到三大运营商的统一支持并在日本得以迅速推广。

### 与金融机构的紧密合作

运营商主导的产业链中，银行处于被动地位，开展NFC支付业务的积极性不高。因此，NTT DoCoMo采用注资控股的方式，不仅与银行保持着紧密而顺畅的合作关系，也在推动移动支付产业发展的同时，牢牢把握住自身在产业价值链中的主导地位。

### 大力拓展商户，承担部分安装费用推动NFC接收终端的普及

NTT DoCoMo联合众多头部商户，并为许多小商户提供接收终端安装费用。

### 让利不让权，与手机终端厂商合作紧密

为了激发产业链中其他厂商和渠道商的参与，NTT DoCoMo采取“让利不让权”的方式，要求所有的定制手机业务都由NTT DoCoMo把关，进行设计、包装，但将利润中的绝大部分都让给终端和业务提供商。手机上主要突出

②

日本运营商高效统一  
产业链，共同推进移  
动NFC支付的发展

# 小结

## 我国移动NFC支付迎来发展机遇

### 我国移动NFC支付的发展推动力

1. 用户线下支付习惯不断向更加便捷的支付方式演变，而移动NFC支付是目前可大规模推广的最便捷的移动线下支付方式

2. NFC-HCE技术的逐步成熟，使得银联绕开运营商统一了移动NFC支付的产业链

3. 移动NFC支付的智能设备和受理机具数量快速增长，硬件设施的限制正逐渐改善

### 日本移动NFC支付发展经验

1. 公共交通领域将成为移动NFC支付发展突破口

2. 产业链统一后，移动NFC支付发展速度大幅提高

目前，我国移动NFC支付市场所处环境与日本NFC支付市场爆发前所处环境相似。

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。

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NFC支付使用场景以商超为主

较为常见的场景还有便利店、餐厅等生活场景

## 2017年中国移动NFC支付用户使用NFC支付的主要场景

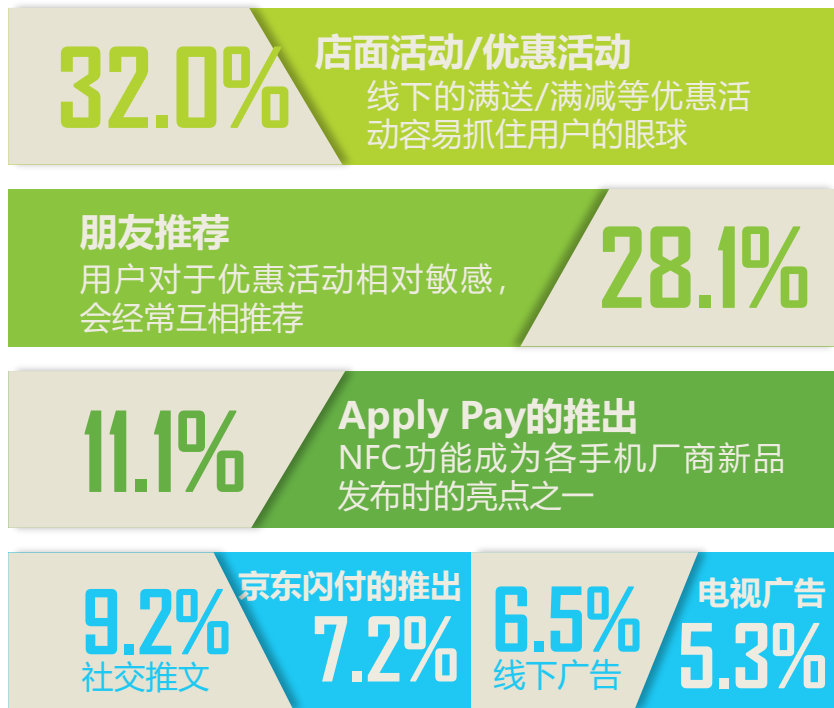


样本：N=1847，于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

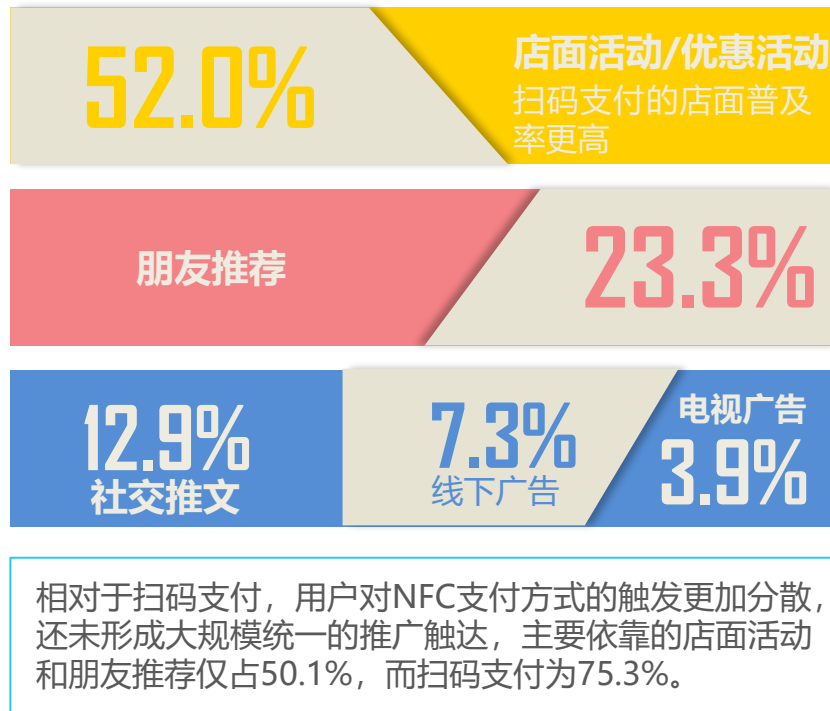
# 用户对移动NFC与扫码支付的认知渠道 iResearch 艾瑞咨询

两者都依赖店面优惠活动，但是NFC支付触达渠道更加分散

## 中国移动NFC支付用户对NFC首次认知的渠道



## 中国扫码支付用户对扫码支付首次认知的渠道



样本：N=1847，于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

样本：N=1847，于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。



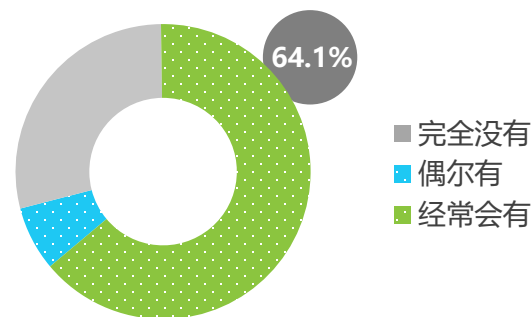
# NFC和扫码支付的商户提醒感知对比

## 移动NFC线下支付过程中的提醒标志或店员提醒较少

2017年中国移动NFC支付用户对NFC线下支付中商户提醒的感知



2017年中国扫码支付用户对扫码线下支付中商户提醒的感知



移动NFC支付过程中的提醒标志或店员提醒



扫码支付过程中的提醒标志或店员提醒



### \* 移动NFC线下支付中商户的提醒



用户在线下支付过程中，店内支持的支付方式标示、优惠活动和店员的推荐都会影响用户的选择，相对而言NFC的支付方式还未普及，logo和标示也不足以起到提醒作用，且扫码支付的线下推广和店员提醒激励相对好，用户感知到的提醒也会更高。

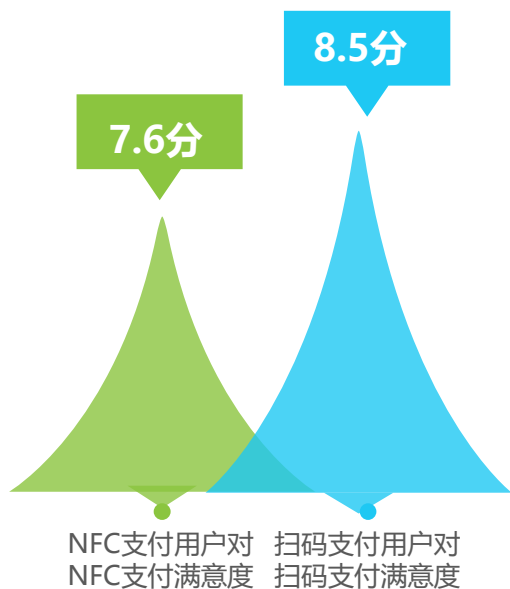
### \* 扫码线下支付中商户的提醒

# 用户满意度

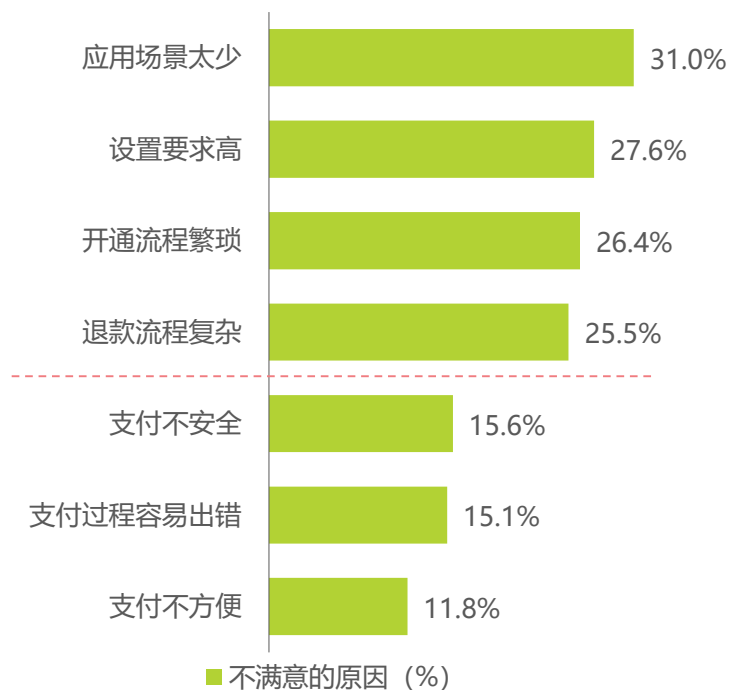
## 应用场景少和设备要求高影响了移动NFC支付用户的满意度

相对于扫码支付，NFC支付用户对移动NFC支付的满意度略低，其中主要因为应用场景较少和设备要求高，但随着带有NFC支付功能的手机出货量增加，商家端口设备普及，这两个短板在行业未来的发展中会逐渐被弥补。

### 2017年中国用户对移动NFC和扫码支付的满意度



### 2017年中国移动NFC用户对NFC付不满意的原因



样本：N=1847，于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

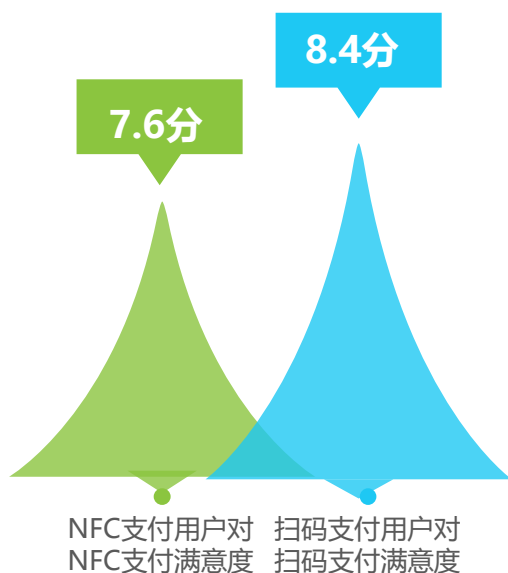
样本：N=1847，于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

# 移动NFC支付用户对其推荐度较高

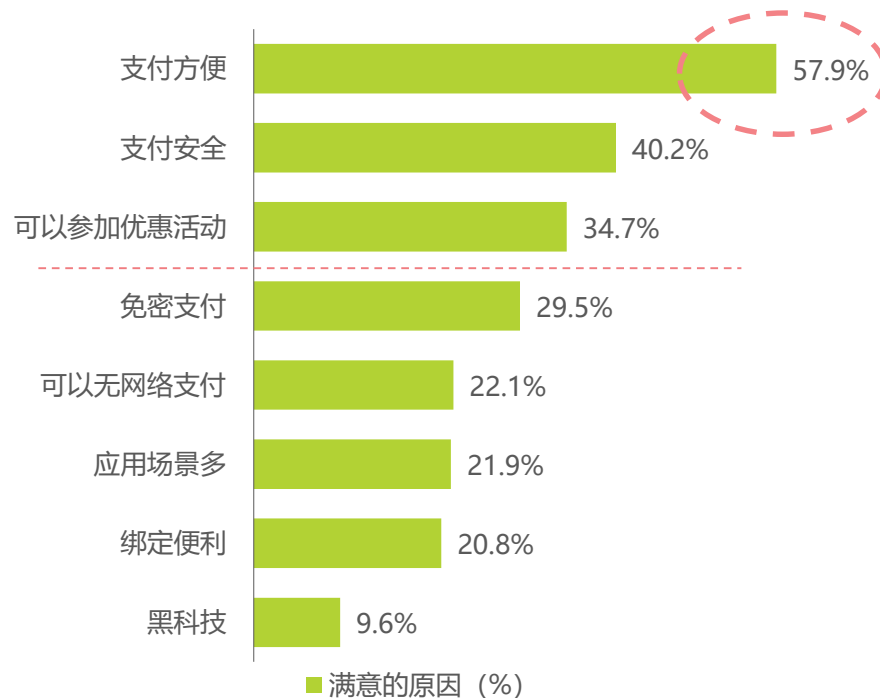
## NFC支付的便利性、安全性和优惠活动是用户满意的主因

NFC支付过程中并不像扫码支付一样需要“解锁手机-打开APP-点开扫码/二维码”多步骤支付，可直接支付显得更为方便；且NFC支付直接从手机端（非第三方支付企业），令用户感到更加安全；此外NFC支付仍在推广阶段，优惠活动较多，也增加了用户的满意度。

### 2017年中国移动NFC支付用户对NFC的推荐度



### 2017年中国移动NFC支付用户对NFC满意的原因

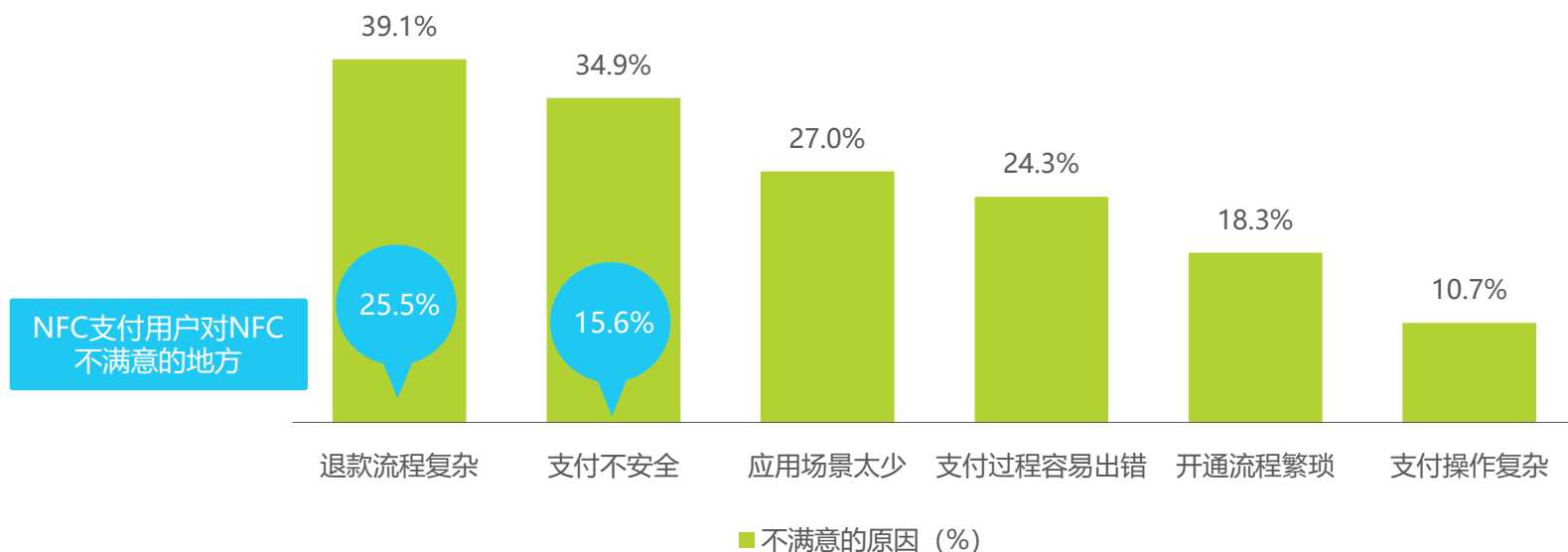


# 扫码支付用户对扫码支付不满意的原因

## 退款流程复杂/支付不安全是扫码支付用户感到不满意的原因

扫码支付在线下推广过程中有大量的第三方合作商，使得用户进行退款时流程较长，沟通成本高，给用户以流程复杂的感知；相对而言，NFC支付用户对NFC支付的“退款流程复杂”和“支付不安全”的不满意程度较低。

### 2017年中国扫码用户对扫码支付不满意的原因



样本: N=1847, 于2018年1月通过iUserSurvey在21家网站上联机调研获得。

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

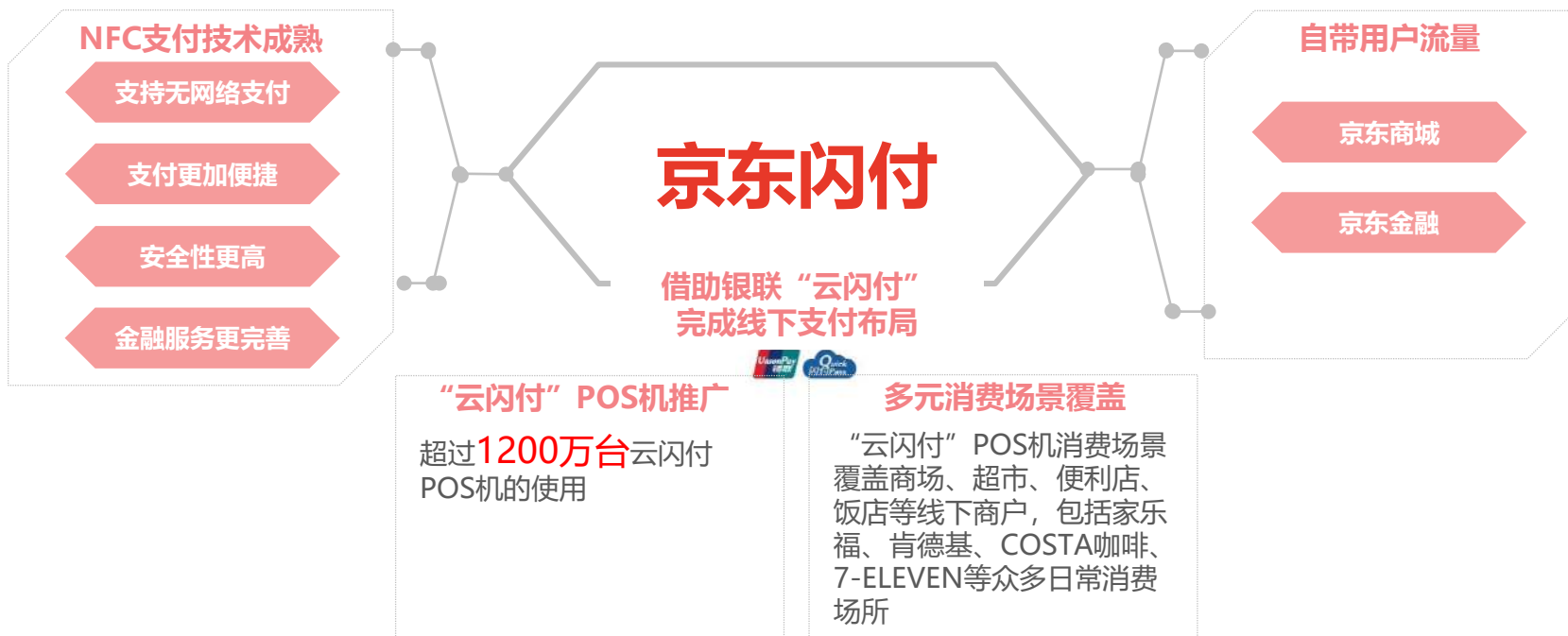
4

# 京东闪付：完善的市场布局

## 联手银联，完成线下支付布局

京东闪付是京东支付基于银联“云闪付”合作的移动NFC支付创新产品，与目前市场上比较普及的二维码支付相比，京东闪付能为用户带来更加安全、便捷的支付体验。除京东生态体系内的各线上消费场景以外，京东闪付还可以在超过1200万台的云闪付POS机上使用，覆盖了商场、超市、便利店、餐饮等线下消费场景。

### 京东闪付的市场布局



# 京东闪付：移动NFC支付市场领先者

## 五大优势助力京东闪付快速发展

### 京东闪付的五大优势

#### 优惠力度大

京东闪付针对主要线下支付场景推出优惠活动，包括便利店天天减、滴滴打车随机返券、外卖订餐天天立减等

#### 支付更加便捷

省去了手机解锁、打开App、点击扫码等环节

#### 多元消费场景覆盖

超过1200万台银联云闪付POS机入口，消费场景覆盖商场、超市、便利店、饭店等。只要是支持银联云闪付POS机的地方都可以使用京东闪付

#### 支付更加安全

通过NFC的银联支付标记替代银行卡号进行交易验证的技术，可降低卡号在信息存储、传输等环节中发生泄露的可能性，更加安全

#### 无需连接移动网络支付

可避免因手机没有信号而无法支付的尴尬；可用于穿戴式支付场景



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



# 公共交通领域将成为移动支付重要战场

## 未来移动NFC支付在公共交通领域将占据优势

### 移动NFC支付在公共交通领域将占据优势

公共交通领域

小额高频

支付速度要求高

从地铁卡支付到移动NFC支付，都是近距离接触式支付，用户使用习惯得以延续。而扫码支付比NFC支付操作更加复杂，在支付速度要求较高的公共交通场景，移动NFC支付占据明显优势。

未来用户在公共交通领域移动NFC支付习惯的养成会向其他场景延伸



餐饮



商超



生活服务

.....



近距离接触式支付

# 众多品牌将共同推进移动NFC支付普及

## 各品牌对线下支付市场的渴望将促进移动NFC支付的推广

### 各合作品牌共同促进移动NFC支付的推广



# 关于艾瑞

在艾瑞 我们相信数据的力量，专注驱动大数据洞察为企业赋能。

在艾瑞 我们提供专业的数据、信息和咨询服务，让您更容易、更快捷的洞察市场、预见未来。

在艾瑞 我们重视人才培养，Keep Learning，坚信只有专业的团队，才能更好的为您服务。

在艾瑞 我们专注创新和变革，打破行业边界，探索更多可能。

在艾瑞 我们秉承汇聚智慧、成就价值理念为您赋能。

● 我们是艾瑞，我们致敬匠心 始终坚信“工匠精神，持之以恒”，致力于成为您专属的商业决策智囊。



扫描二维码  
读懂全行业

海量的数据 专业的报告



400-026-2099



ask@iresearch.com.cn

# 法律声明

## 版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，报告中所有的文字、图片、表格均受有关商标和著作权的法律保护，部分文字和数据采集于公开信息，所有权为原著者所有。没有经过本公司书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制或传递。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

## 免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，仅供参考。本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，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，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

# 为商业决策赋能

EMPOWER BUSINESS DECISIONS

