



虛擬經濟-行動支付之影響與商機研究

國際篇 - 行動支付趨勢與業者動態



經濟部技術處產業技術知識服務計畫

委託單位：經濟部技術處

執行單位：財團法人資訊工業策進會

目錄

第一章 緒 論	1
機與目的	1
義	1
構	2
疇	3
五、研究方法	3
六、研究限制	4
第二章 國際市場發展趨勢與政策	5
一、國際行動支付市場現況與趨勢	5
二、國際行動支付技術發展與趨勢	11
三、國際行動支付主要區域之政策	20
第三章 國際先行業者之布局動向	26
一、金融端先行業者布局方向	27
二、支付端先行業者布局方向	36
三、商務端先行業者布局方向	66
四、用戶端先行業者布局方向	70
第四章 國際新進業者之經營模式	82
一、金融端新進業者經營模式	82
二、支付端新進業者經營模式	103

三、 商務端新進業者經營模式.....	133
四、 用戶端新進業者經營模式.....	140
第五章 結 論.....	164
一、 國際市場發展趨勢.....	164
二、 國際先行業者布局動向.....	169
三、 國際新進業者經營模式.....	173



Contents

Chapter One	Introduction.....	1
	1. Motive and Purposes.....	1
	2. Coverage.....	1
	3. Framework.....	2
	4. Research category.....	3
	5. Research methodology.....	3
	6. Research limitations.....	4
Chapter Two	Global Mobile Payment Market Trends and Policies.....	5
	1. Mobile payment status and trends of global market.....	5
	2. Mobile payment technologies and trends of global market.....	11
	3. Mobile payment policies of main countries of global market.....	20
Chapter Three	Development of International First Entrants.....	26
	1. Development of financial institutes.....	27
	2. Development of payment terminal industry.....	36

3. Development of business-end industries.....	66
4. Development of end-user companies.....	70
Chapter Four Development of International New Entrants.....	82
1. Business model of financial institutes.....	82
2. Business model of payment industry.....	103
3. Business model of business-end industry.....	133
4. Business model of financial institutes.....	140
Chapter Five Conclusions.....	164
1. Global mobile payment market Trends.....	164
2. Development of international first entrants.....	169
3. Development of international new entrants.....	173

圖目錄

圖 1-1 研究架構.....	2
.....	4
支付交易金額，2015-2017	5
支付交易金額，2015-2019	6
行動支付市場交易金額，2013Q1-2015Q1	9
圖 2-4 中國大陸主要業者交易規模與市占率	10
圖 3-1 行動支付生態系	26
圖 3-2 支付寶經營模式	44
圖 4-1 Fidor Bank 方案總覽	86
圖 4-2 Fidor Bank 經營模式	97
圖 4-3 微眾銀行「微粒貸」貸款流程	102
圖 4-4 iZettle 經營模式	107
圖 4-5 LoopPay 相關硬體產品與 App	111
圖 4-6 LoopPay 使用流程	113
圖 4-7 LoopPay 經營模式	115
圖 4-8 Stripe Checkout 付款首次認證流程	128
圖 4-9 Stripe Checkout 再次使用認證流程	128
圖 4-10 Stripe 經營模式	131
圖 4-11 Line Pay 經營模式	153

表 目 錄

表 3-1 MasterCard 主要沿革（支付業務相關）	27
rd 目標市場與顧客價值	30
要沿革（支付業務相關）	32
標市場與顧客價值	34
要沿革（支付業務相關）	37
表 3-6 支付寶目標市場與顧客價值	42
表 3-7 拉卡拉主要沿革（支付業務相關）	46
表 3-8 拉卡拉產品服務	48
表 3-9 拉卡拉目標市場與顧客價值	49
表 3-10 財付通主要沿革（支付業務相關）	52
表 3-11 財付通儲值服務—個人產品服務	54
表 3-12 財付通儲值服務—企業產品服務	56
表 3-13 財付通目標市場與顧客價值	56
表 3-14 財付通收費方式	57
表 3-15 財付通即時到帳服務	58
表 3-16 PayPal 主要沿革（支付業務相關）	59
表 3-17 PayPal 目標市場與顧客價值	63
表 3-18 Starbucks 主要沿革（支付業務相關）	67
表 3-19 Google Wallet 主要沿革（支付業務相關）	71

表 3-20	Google Wallet 目標市場與顧客價值	78
表 4-1	Fidor Bank 主要沿革（支付業務相關）	84
表 4-2	Fidor Bank 服務－社群類的儲蓄年利率	87
表 4-3	Fidor Bank 服務－社群類的借貸年利率	87
表 4-4	Fidor Bank 服務－社群類的社群借貸服務	88
表 4-5	Fidor 社群應用服務－Fidor 社區銀行功能項目	88
表 4-6	Fidor 社群應用服務－Fidor 社區銀行活動獎勵	89
表 4-7	Fidor Bank 急用金的壞帳對應機制	92
表 4-8	Fidor Bank 目標市場與顧客價值	95
表 4-9	微眾銀行主要沿革（支付業務相關）	99
表 4-10	微眾銀行目標市場與顧客價值	103
表 4-11	iZettle 主要沿革（支付業務相關）	104
表 4-12	iZettle 目標市場與顧客價值	106
表 4-13	LoopPay 主要沿革（支付業務相關）	109
表 4-14	LoopPay 經營績效	110
表 4-15	LoopPay 產品服務	111
表 4-16	LoopPay 目標市場與顧客價值	113
表 4-17	Square 主要沿革（支付業務相關）	117
表 4-18	Square 目標市場與顧客價值	122
表 4-19	Stripe 主要沿革	125
表 4-20	Stripe 產品服務	127
表 4-21	Stripe 目標市場與顧客價值	129
表 4-22	Amazon 主要沿革（支付相關業務）	133
表 4-23	Amazon 目標市場與顧客價值	135
表 4-24	MCX 聯盟主要沿革（支付相關業務）	137

► 表目錄

表 4-25	MCX 聯盟目標市場與顧客價值	139
表 4-26	Apple 主要沿革（支付業務相關）	140
表 4-27	Apple 目標市場	145
表 4-28	Line 主要沿革（支付業務相關）	149
表 4-29	Samsung 主要沿革（支付業務相關）	154
表 4-30	Samsung 目標市場與顧客價值	156
表 4-31	微信支付主要沿革（支付業務相關）	157
表 4-32	微信支付用途－微信商家、政府與企業	160
表 4-33	微信支付用途－微信用戶	161
表 4-34	微信支付目標市場與顧客價值	162



第一章 | 緒 論

一、研究動機與目的

在各地政府政策的推動與開放、行動支付技術推陳出新、業者相繼推出嶄新的方案等因素驅動下，行動支付服務已成為消費者付款的新選擇，進而帶動國際行動支付市場發展。其中除了國際先行業者持續發展並改善行動支付服務，許多藉由創新模式切入市場的新進業者，也試圖取得市場主導權，在各界業者不斷推廣下，各地市場行動支付（**Mobile Payment**）已成為具有發展潛力的付款方式。

本研究的主要目的如下：藉由掌握國際行動支付市場發展趨勢與政策，協助讀者瞭解市場變化與主要區域法規規範；探索國際先行業者布局動向，瞭解國際各類先行業者在行動支付的發展脈絡，釐清國際業者動向，剖析國際新進業者的經營模式與創新之處，探索可學習之特色模式與應用場景。綜合上述，本研究將分析國際行動支付市場之發展趨勢與政策、國際先行業者之布局動向，以及國際新進業者之經營模式。

二、研究定義

行動支付，原本狹義係指用戶以智慧型行動裝置為載具，於付款當下透過特定傳輸技術或裝置，使用非現金的金融工具並搭配認證步驟，和實體商店完成交易的支付方式。隨著趨勢演進，定義擴大成廣義，泛指用戶以智慧型行動裝置為載具，於付款當下透過特定傳輸技術、裝置或網路，使用非現金的金融工具並搭配認證步驟，和實體商店完成交易付款、取得商品或使用服務的支付方式。

此處的行動支付有以下範疇設定

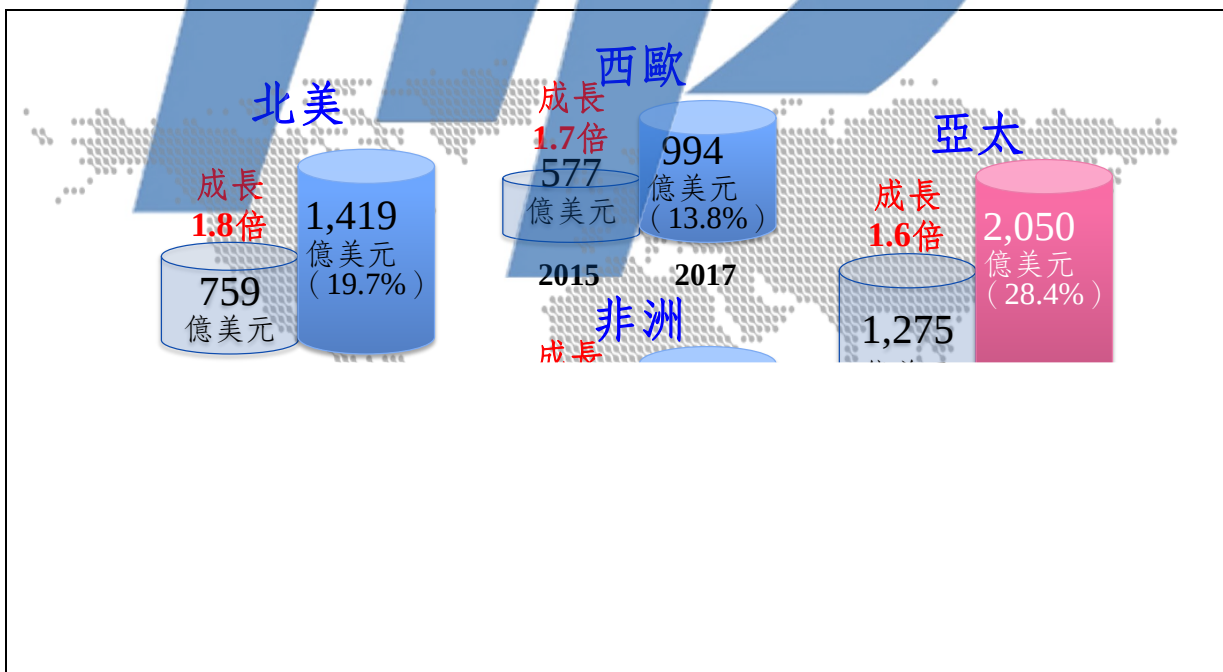
第二章 | 國際市場發展趨勢與政策

一、國際行動支付市場現況與趨勢

(一) 全球市場

根據 Gartner 的研究調查顯示（如圖 2-1），全球行動支付市場的交易金額將自 2015 年 4,311 億美元，成長至 2017 年約 7,215 億美元，年複合成長率（Compound Annual Growth Rate, CAGR）約為 29.4%，並至 2017 年亞太、北美與西歐將約占全球市場 61.9%，且亞太將超過非洲成為全球最大市場。新興市場如拉丁美洲、中東與東歐等地也都將快速成長。

分析全球市場持續成長的主因，包含各地法規的開放或推動、支付技術的演進……

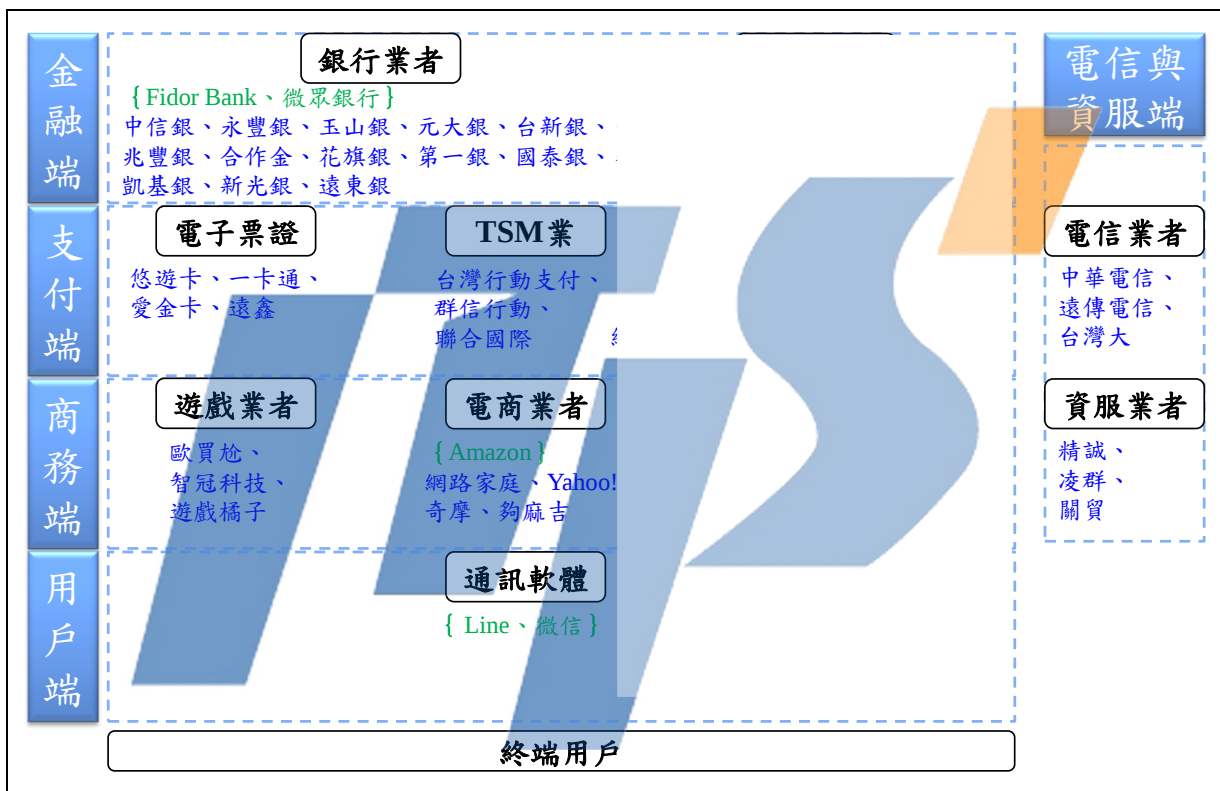


註 1：2017 年交易金額下方括號內的數據，代表估計屆時該市場交易金額的全球占比
 註 2：非洲雖在 Gartner 範疇，但因其採取簡訊提供行動支付為主，故不在本研究範疇
 資料來源：Gartner、MIC，資策會 MIC 經濟部 ITIS 計畫整理，2015 年 9 月

圖 2-1 全球行動支付交易金額，2015-2017

第三章 | 國際先行業者之布局動向

基於全球行動支付市場快速成長，國際主要業者（如圖 3-1）紛紛投入市場競爭，除了支付業者，金融業、零售業以及用戶端業者都試圖取得市場領導地位，以期擴大用戶數和獲利機會。



備註：資策會 MIC 將國內外業者區分為 3 類，無括號者為國內主要業者；【】內為國際先行（2009 年 12 月 31 日以前）業者，{ } 為國際新進（2010 年 1 月 1 日以後）業者，此區隔方式純粹以推出自有品牌支付方案之時間點為基準，自 2015 年回溯 5 年內為依據，與各公司成立時間點無關。前述業者僅列出本研究之分析對象公司

資料來源：資策會 MIC 經濟部 ITIS 計畫整理，2015 年 9 月

圖 3-1 行動支付生態系

以下將 2009 年 12 月 31 日以前（距今 5 年以外）已推出自有行動支付相關方案的 8 家業者

第四章 | 國際新進業者之經營模式

除了既有先行支付業者布局，近期亦有藉由發展創新模式的 12 家新進業者加入戰局，此類業者試圖透過具有特色的服務與應用，開拓市場利基點或甚至成為市場主導者。以下將 2010 年 1 月 1 日(距今 5 年以內)以後才推出自有行動支付相關方案的業者界定為新進業者，並考量模式創新度、經營績效表現與媒體曝光度等面向，挑選並分析近期在行動支付市場表現較佳或知名度較高之新進業者。

一、金融端新進業者經營模式

(一) 銀行業者—Fidor Bank

1. 基本資料

2010 年 1 月成立於德國慕尼黑市的 Fidor Bank AG(以下簡稱為 Fidor Bank)(如圖 4-1)，是一家為數位世代用戶設計，並將社群元素融入金融與支付服務的銀行。「Fidor」源自於拉丁文的「Fidere」，即英文的「Trust(信賴、信任或相信之意)」。

Fidor Bank 的創辦人 Matthias Kröner 自 2005 年起，便觀察到社群媒體等領域的興趣，改變了零售、出版和通路行銷等產業，進而認為銀行業不能再無視科技對產業的影響，並在 2007 年提出 Fidor Bank 的銀行執照申請……

第五章 | 結 論

一、國際市場發展趨勢

(一) 全球市場規模與特定國家發展



《虛擬經濟-行動支付之影響與商機研究：國際篇 - 行動支付趨勢與業者動態》

全本電子檔及各章節下載點數，請參考智網公告

電話 | 02-27326517

傳真 | 02-27329133

客服信箱 | itismembers@micmail.iii.org.tw

地址 | 10669 台北市敦化南路二段 216 號 19 樓

劃撥資訊 | 帳號：01677112

戶名：財團法人資訊工業策進會

匯款資訊 | 收款銀行：華南銀行-和平分行

(銀行代碼：008)

戶名：財團法人資訊工業策進會

收款帳號：98365050990013 (共 14 碼)

服務時間 | 星期一~星期五

am 09:00-12:30 pm13:30-18:00



如欲下載此本產業報告電子檔，

請至智網網站搜尋，即可扣點下載享有電子檔。

ITIS 智網：<http://www.itis.org.tw/>