

EXECUTIVE SUMMARY

東南アジアにおける モバイルペイメントの現状と展望 2019



株式会社 エヌ・エヌ・イー
グローバルリサーチグループ

research@nna.asia

2019年3月

NNAマーケットレポートご購入企業様限り

CONTENTS

調査対象国



インドネシア



フィリピン



ベトナム



タイ



マレーシア



シンガポール

0. ASEAN市場の現状と2019年展望

I. ASEAN6カ国のモバイルペイメント市場概況

1. 経済指標
2. デジタルマーケット指標
3. キャッシュレス化に関する政府方針
4. フィンテック関連法規制
5. 金融インフラ整備状況
 - ① 国家電子決済システム
 - ② 統一規格QRコード

II. ASEAN6カ国における主要事業者の概要

1. 主要事業者の分類
2. 中国2社のASEANにおける展開
 - ① Alipay
-Ant Financialの投資動向とローカルブランド
-Alipayの主な提携先
 - ② WeChat Pay
-Tencentの投資動向とローカルブランド
-WeChat Payの主な提携先
3. 東南アジア発ブランドの動向
 - ① Grab Pay -Grab シンガポール
 - ② Go Pay -Go-Jek インドネシア

III. インドネシア・フィリピン・ベトナムの現状

1. ライセンス認可企業
2. 事業環境
 - ① インフラ整備状況（公共交通/配車サービス）
 - ② 通信・SNS
3. モバイルペイメント利用条件の比較
4. 主要事業者の概要
5. 各国主要3社のユーザー数

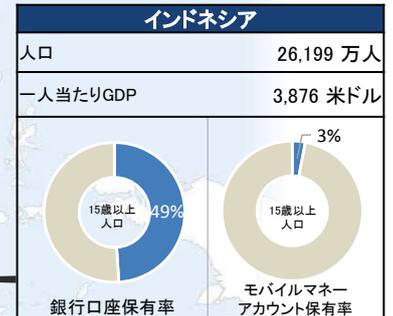
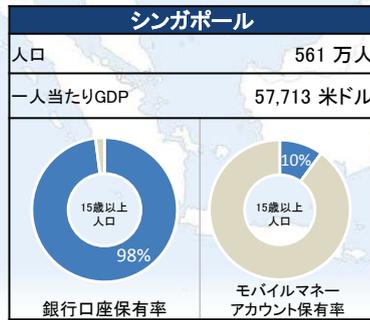
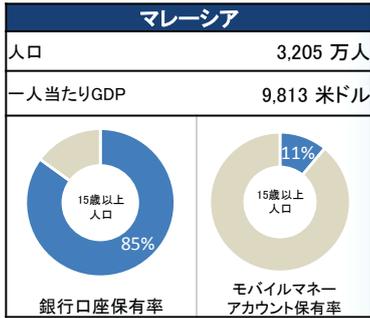
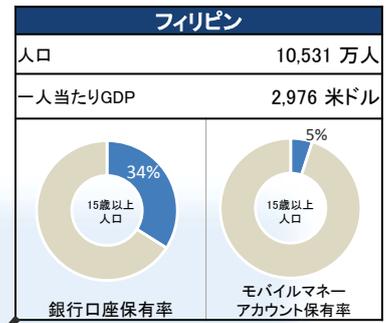
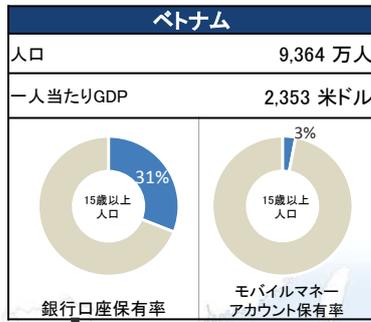
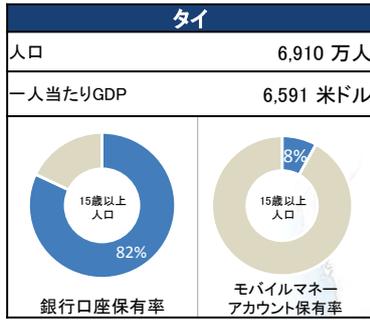
IV. インドネシア・フィリピン・ベトナムの2019年展望

1. 各国主要事業者の動向（2018年9月-2019年2月）
2. 事業環境に関する短・中期的計画
 - ① 各社事業方針
 - ② インフラ整備計画
3. 2019年展望

本資料(PDF版エグゼクティブサマリー)は「モバイルペイメントの現状と展望2018-2019」インドネシア・フィリピン・ベトナム本編ご購入企業に限りです

※エグゼクティブサマリーのみ販売はございません

I-1. ASEAN経済指標



As of Feb. 2019

Copyright (c) NNA All rights reserved.

(出所) 人口(2017)/一人当たりGDP(2017): IMF "World Economic Outlook Database, April 2018"
銀行口座保有率(2017): World Bank "The Global Findex Database 2017"/モバイルマネーアカウント保有率(2017): World Bank "Global Financial Inclusion"

CONFIDENTIAL

I-3. キャッシュレス化に関する政府方針

国名	政府方針	政府目標の概要
インドネシア	ノンキャッシュ・ナショナル・ムーブメント	インドネシア中央銀行
フィリピン	国家金融包摂戦略	フィリピン中央銀行
ベトナム	2016-2020年の非現金決済推進計画	ベトナム国家銀行 (中央銀行)
タイ	国家電子決済マスタープラン	タイ中央銀行
マレーシア	金融セクター・ブループリント	マレーシア中央銀行
シンガポール	施政方針演説 National Day Rally	シンガポール政府
シンガポール	"E-Payments for Everyone"	シンガポール政府

CONFIDENTIAL

2017年

- ・IT国家「スマートネーション」構想を実現させ、キャッシュレス社会を構築する
- ・現金決済を減らした社会の実現を目指す

2018年

- ・2020年までに電子決済の取引額に占めるATMからの現金引き出し額を20%まで引き下げる (2017年現在は約40%)
- ・2025年までに小切手の使用を完全に中止する

As of Feb. 2019

Copyright (c) NNA All rights reserved.

(出所) NNAグローバルリサーチグループ作成

モバイルペイメントの 現状と展望 2018-2019

配車サービス系・通信系・コミュニケーション系・財閥系——
各国が推進するキャッシュレス決済で勝ち残るプレイヤーは。
各社の差別化戦略が明らかに

I. 総括・集計分析編

- 1-1. 東南アジアにおける
モバイルペイメント市場の現状
 - 1-1-1. ASEAN デジタルマーケット指標
 - 1-1-2. 人口と一人当たり GDP
 - 1-1-3. インターネット利用者数
 - 1-1-4. モバイルインターネット利用者数
 - 1-1-5. ソーシャルメディア利用者数
 - 1-1-6. 携帯電話普及率
 - 1-1-7. スマートフォン普及率
 - 1-1-8. 銀行口座保有率
 - 1-1-9. クレジットカード保有率
 - 1-1-10. モバイルマネーアカウント保有率
 - 1-1-11. オンラインでの支払・購買経験

- 1-2. モバイルペイメント市場俯瞰
 - 1-2-1. 電子決済市場規模
 - 1-2-2. モバイルペイメントアプリの
主要事業者概要
 - 1-2-3. モバイルペイメントアプリの
ユーザー数
 - 1-2-4. モバイルペイメントアプリの
ユーザー層
 - 1-2-5. 年間取引金額
 - 1-2-6. 主要商品構成
 - 1-2-7. 利用条件
 - 1-2-8. KYC プロセス
 - 1-2-9. 加盟店舗数
 - 1-2-10. 決済利用形態・利用方法
 - 1-2-11. 決済利用可能チャネル
 - 1-2-12. マーケティング
 - 1-2-13. 契約条件・導入コスト・手数料
 - 1-2-14. 顧客情報・購買データの活用状況
 - 1-2-15. 差別化要因
 - 1-2-16. 2018-2019 年展望
 - 1-2-17. 中・長期的な事業方針

資料

- ・人口推移
- ・キャッシュレス化に関する政府方針
- ・フィンテック関連法規制
- ・ペイメント関連事業ライセンス認可企業

※本資料の全部または一部の無断引用・転載は固くお断りしております。
※本資料の利用可能範囲はご購入法人同一部署内とさせていただきます。

II. 企業データ編

〈企業データ共通項目〉

I. 企業概要

- ・企業名
- ・決済アプリ名
- ・事業内容
- ・設立年
- ・代表者名
- ・資本金・資産額
- ・売上高
- ・従業員数
- ・本社所在地
- ・出資法人名・出資比率 / 出資額
- ・主要取引先 アプリ開発 / 決済端末機器
- ・ユーザー数
- ・ユーザー層
- ・年間取引金額

2. サービス構成

- ・主要商品構成
- ・利用条件
- ・KYC プロセス
- ・直営サービス店舗数
- ・加盟店（決済可能店舗）数
- ・決済利用形態・利用方法
- ・主要提携企業

3. 事業方針

- ・マーケティング
- ・契約条件・導入コスト・手数料
- ・顧客情報・購買データの活用状況
- ・差別化要因
- ・2018-2019 展望
- ・中・長期的な事業方針
- ・調査員所見

一般価格	250,000 円 + 税
NNA 有料サービス ご契約企業様特別価格	150,000 円 + 税
体裁	A4 判（書籍）
発行	株式会社エヌ・エヌ・エー

※日本円決済価格
※発送先が海外の場合は別途送料を頂戴します
※海外現地通貨による販売価格はお手数ですがお問い合わせください

ベトナム



- II-1. MOMO
- II-2. PAYOO
- II-3. ZALOPAY
- II-4. VIMO
- II-5. MOCA

フィリピン



- II-1. PAYMAYA
- II-2. GCASH
- II-3. COINS.PH
- II-4. BEEP

インドネシア



- II-1. GO PAY
- II-2. TCASH
- II-3. PAYPRO
- II-4. OVO
- II-5. E-CASH
- II-6. XL TUNAI
- II-7. SAKUKU

株式会社エヌ・エヌ・エー グローバルリサーチグループ

販売に関するお問い合わせ

フィリピン：sales_ph@nna.asia インドネシア：sales_id@nna.asia

調査内容に関するお問い合わせ

research@nna.asia

I-5. 金融インフラ整備状況 ①国家電子決済システム(24/7即時振込プラットフォーム)

国名			
インドネシア			
フィリピン			
ベトナム			
タイ			
マレーシア			
シンガポール	PayNow	2017年	<ul style="list-style-type: none"> ・携帯電話番号やNRIC（国民身分証）番号、個別企業登録番号（UEN）による送金が可能 ・銀行9行（中国2行含む）が加盟 ・年中無休、24時間利用可能。送金手数料無料 ・タイのPromptPayと連携
	Fast	2014年	<ul style="list-style-type: none"> ・即時の電信振込サービス ・送金時には相手の銀行口座番号が必要 ・送金額の上限は20万Sドル（2018年2月現在）

As of Feb. 2019

Copyright (c) NNA All rights reserved.

(出所)NNAグローバルリサーチグループ作成

CONFIDENTIAL

II. ASEAN6カ国における主要事業者の概要

II-1. 主要事業者の分類

国名\分類																			
インドネシア																			
フィリピン																			
ベトナム																			
タイ																			
マレーシア																			
シンガポール	ez-link	FlashPay (NETS)	GrabPay		Singtel Dash					Liquid Pay		NETSPay	DBS PayLah!	PayNow					

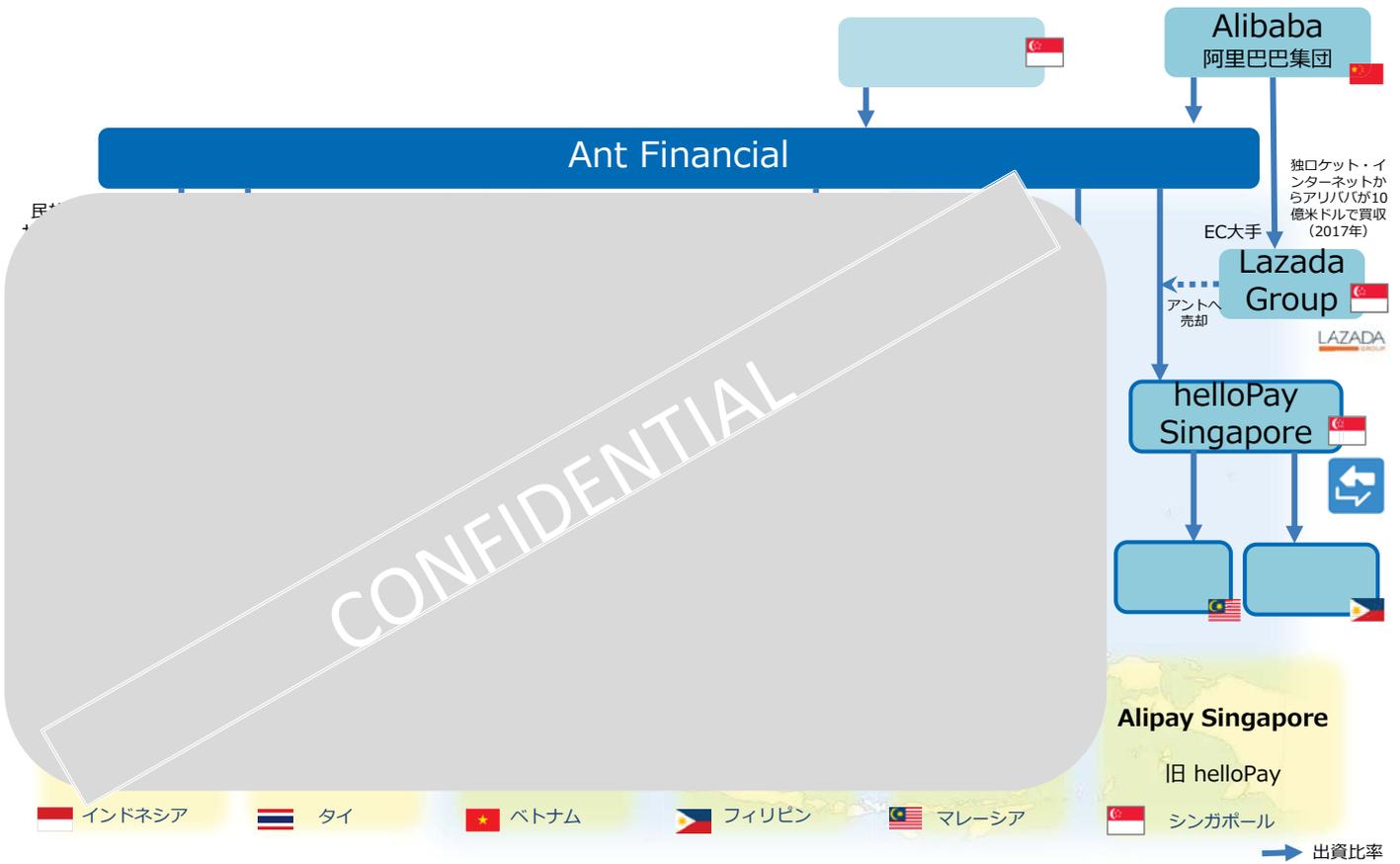
※現地で一般的に普及しているプレーヤーを選出。上記ほか参加事業者多数
(出所)NNAグローバルリサーチグループ作成

As of Feb. 2019

Copyright (c) NNA All rights reserved.

6

II-2. 中国2社のASEANにおける展開 ①Ant Financial の投資動向とローカルブランド



As of Feb. 2019

Copyright (c) NNA All rights reserved.

(出所)NNAグローバルリサーチグループ作成 7



株式会社エヌ・エヌ・エー NNA JAPAN CO., LTD.
 グローバルリサーチグループ GLOBAL RESEARCH GROUP

Email: research@nna.asia
 Address: 東京都港区東新橋1丁目7番1号 汐留メディアタワー9階
 TEL: +81 3-6218-4332 URL: <http://www.nna.jp/>

免責事項
 本資料は信頼できると判断される情報に基づいて作成しており、作成にあたっては細心の注意を払っておりますが、エヌ・エヌ・エー (NNA) がその情報の正確性、完全性、信頼性、安全性等を保証するものではありません。提供した内容に関して生じる結果について、一切の責任を負いかねますのでご了承ください。

利用範囲
 本資料の利用可能範囲はご購入法人同一部署内とさせていただきます。
 本資料の著作権はNNAが有しております。資料の全部または一部の無断利用および転載を禁じます。
 ご購入法人が少数の社内プレゼンテーションを目的として、本資料のテキストおよび図表などのデータをご利用の際には、必ず出所を明記ください。
 セミナー資料への活用など商用転載の際は必ず上記までご連絡ください。
 データファイルを部署外および社外に転送または配信することを禁じます。
 クラウドサーバーに保存すること、許諾範囲を超えて利用することを禁じます。