

フィリピンにおける モバイルペイメントの 現状と展望

2018-2019



N N A G l o b a l M a r k e t i n g

株式会社エヌ・エヌ・エー

調査概要

1) レポートスコープ

本レポートが定義するモバイルペイメントの対象範囲

口座入金	料金支払	EC決済	小売店舗 決済	飲食店決済	サービス 購入	リワード プログラム	現金引出	P2P送金	個人ローン	仮想通貨
○	○	○	○	○	○	○	○	対象外	対象外	対象外

2) 調査対象企業

①	PayMaya Philippines Inc.	PAYMAYA
②	G-Xchange, Inc.	GCASH
③	DCPay Philippines, Inc.	COINS. PH
④	AF Payments Inc.	BEEP

3) 為替レート

1 フィリピンペソ (PHP) = 2 JPY (2018年9月現在)

1 米ドル (USD) = 112 JPY (2018年9月現在)

4) 調査方法

NNA 専門リサーチャーによる直接面接取材を主体に、一部 TEL サーベイを実施。また必要に応じ弊社既存資料ならびに各種オープンデータ、現地行政登録情報を活用した。

5) 調査期間

2018年6月 - 2018年9月

6) 略語表

EC	Electronic Commerce	電子商取引
EMI	Electronic Money Issuers	電子マネー発行体
EMV	EuroPay, Mastercard, Visa	国際標準規格
KYC	Know Your Customer	顧客確認
NFC	Near Field Communication	近距離無線通信規格
OTP	One Time Password	ワンタイムパスワード
P2P	Peer to Peer / Person to Person	個人間(取引・送金決済)
PIN	Personal Identification Number	個人認証番号
POS	Point of Sale System	販売時点情報管理
QR	Quick Response	二次元コード
SMS	Short Message Service	ショートメッセージサービス
SNS	Social Networking Service	ソーシャルネットワーキングサービス
USSD	Unstructured Supplementary Service Data	メッセージ交換技術

7) 企画・調査

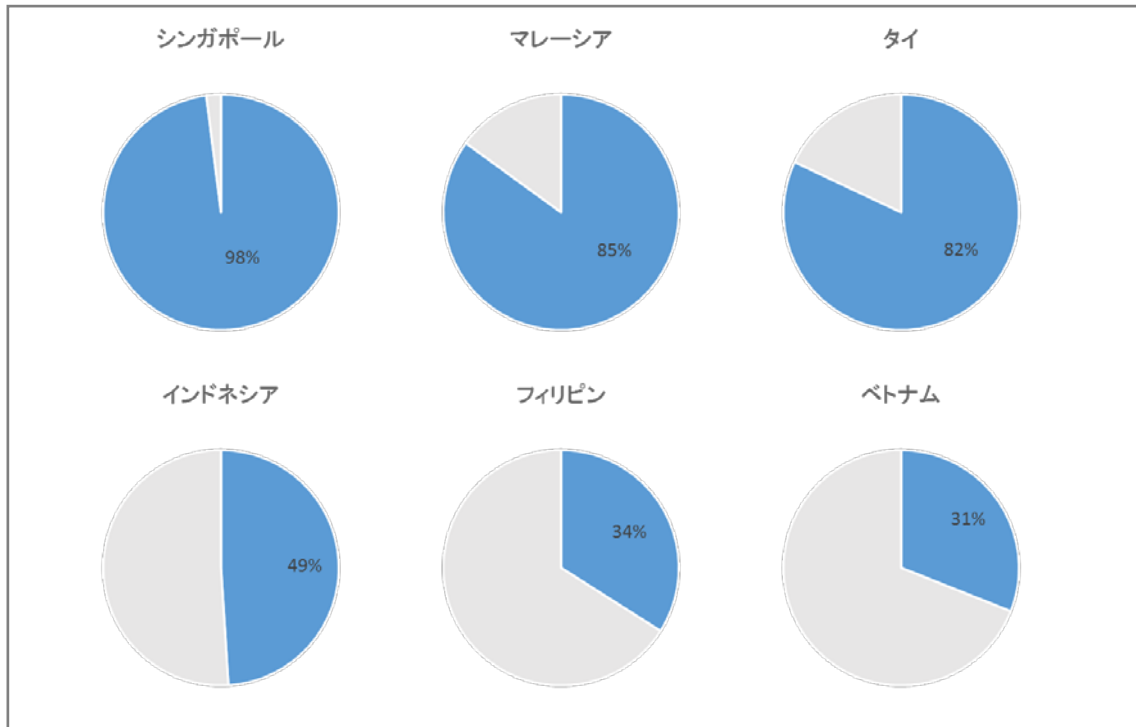
株式会社エヌ・エヌ・エー グローバルリサーチグループ

目次

I.	総括・集計分析編	2
I-1.	東南アジアにおけるモバイルペイメント市場の現状	2
I-1-1.	ASEAN デジタルマーケット指標	2
I-1-2.	人口と一人当たり GDP	2
I-1-3.	インターネット利用者数	3
I-1-4.	モバイルインターネット利用者数	3
I-1-5.	ソーシャルメディア利用者数	3
I-1-6.	携帯電話普及率	3
I-1-7.	スマートフォン普及率	4
I-1-8.	銀行口座保有率	4
I-1-9.	クレジットカード保有率	4
I-1-10.	モバイルマネーアカウント保有率	4
I-1-11.	オンラインでの支払・購買経験	5
I-2.	フィリピンにおけるモバイルペイメント市場俯瞰	10
I-2-1.	電子決済市場規模	10
I-2-2.	モバイルペイメントアプリの主要事業者概要	13
I-2-3.	モバイルペイメントアプリのユーザー数	14
I-2-4.	モバイルペイメントアプリのユーザー層	15
I-2-5.	モバイルペイメントの平均利用額	16
I-2-6.	主要商品構成	17
I-2-7.	利用条件	19
I-2-8.	KYC プロセス	20
I-2-9.	加盟店舗数	22
I-2-10.	決済利用形態・利用方法	23
I-2-11.	決済利用可能チャネル	25
I-2-12.	マーケティング	26
I-2-13.	契約条件・導入コスト・手数料	27
I-2-14.	顧客情報・購買データの活用状況	28
I-2-15.	差別化要因	29
I-2-16.	2018-2019 年展望	30
I-2-17.	中・長期的な事業方針	31
II.	企業データ編	35
II-1.	PAYMAYA	35

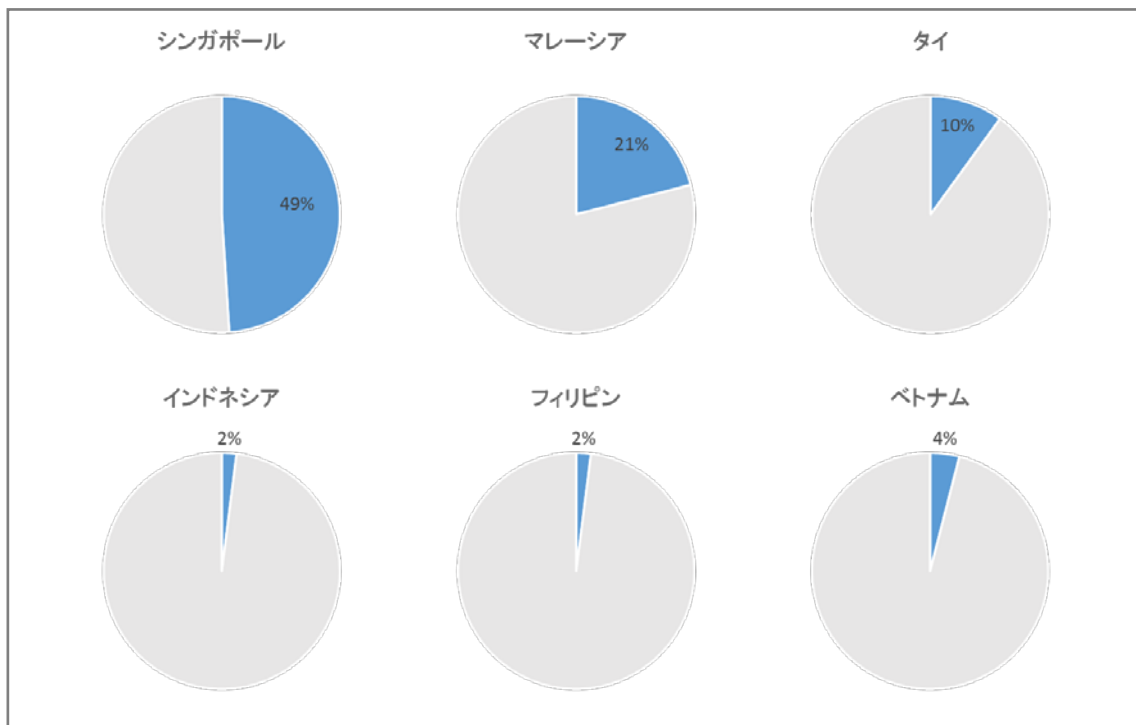
II-1-1. 企業概要.....	35
II-1-2. サービス構成	37
II-2-3. 事業方針.....	41
II-2. GCASH.....	44
II-2-1. 企業概要.....	44
II-2-2. サービス構成	46
II-2-3. 事業方針.....	51
II-3. COINS, PH.....	54
II-3-1. 企業概要.....	54
II-3-2. サービス構成	55
II-3-3. 事業方針.....	59
II-4. BEEP	62
II-4-1. 企業概要.....	62
II-4-2. サービス構成	64
II-4-3. 事業方針.....	66
資料	68
フィリピンの人口予測.....	68
フィリピンの一人当たり GDP 予測.....	68
金融アクセスエリアの現状.....	68
フィリピンの階層分類.....	69
口座保有率と機関別割合	70
階層別の口座保有率	70
地域別の口座保有率	70
キャッシュレス化に関する政府方針.....	71
フィンテック関連法規制：Circular No. 649.....	73
電子マネー発行認可企業（E-Money Issuers）	80
掲載グラフ一覧	82
出所	83

グラフ 7 ASEAN 6 カ国の銀行口座保有率 (2017 年)



※母数は 15 歳以上の人口

グラフ 8 ASEAN 6 カ国のクレジットカード保有率 (2017 年)

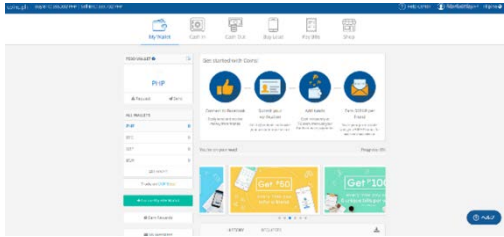


※母数は 15 歳以上の人口

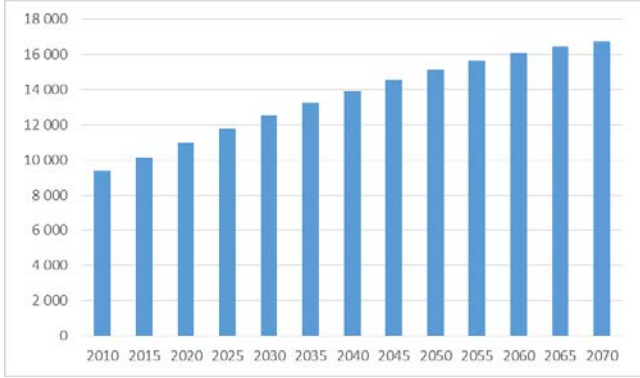
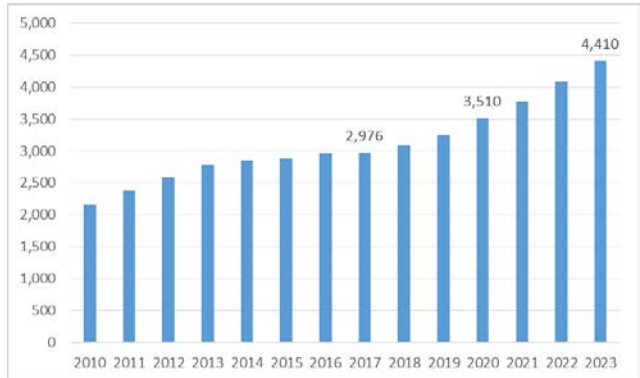
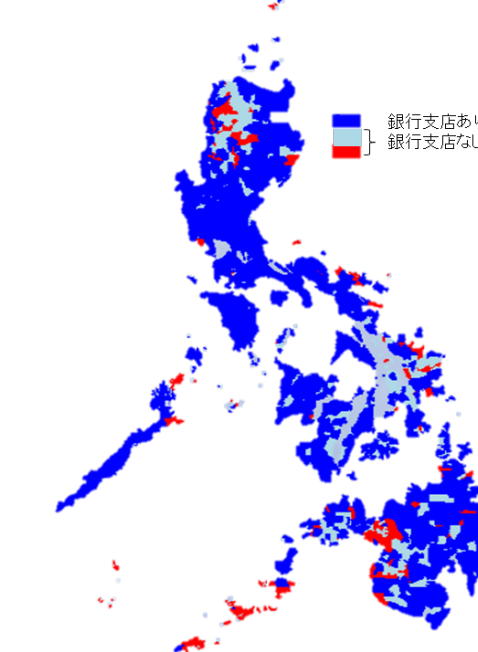
I-2-6. 主要商品構成

	アプリ・商品名	概要
PAYMAYA	<p>PayMaya app</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・2017年からQRコード決済を開始
	<p>PayMaya EMV Card PayMaya Visa payWave EMV Card PayMaya Visa Beep Card</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・POSレジ対応の接触型および非接触型 IC カード ・オンラインで入手可能 ・PayMaya アプリへの登録も可能 ・クレジットカードやデビットカードに対応しているオンラインショップや店舗で利用可能 ・PayMaya EMV Card: Php150 ・PayMaya PayWave Card: Php200 <p>https://store.paymaya.com/</p>
GCASH	<p>GCash app</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・2017年からQRコード決済を開始
	<p>GCash Mastercard EMV GCash MasterCard EMV with Beep</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・POSレジ対応の接触型および NFC カード (Beep 搭載) ・The GCash MasterCard EMV: Php150 ・GCash MasterCard EMV with beep: Php210 <p>https://www.gcash.com/emv-recording/</p>

II-3-2. サービス構成

項目	COINS. PH
<p>主要商品構成</p> <p>スマホ アプリ</p>	<p>Coins. ph</p> <p>・2017年からQRコード決済を開始</p>  <p>https://coins.ph/mobile/</p> <hr/> <p>Coins. ph Wallet</p> <p>・PCページ版オンライン口座</p>  <p>https://app.coins.ph/wallet</p>
<p>利用条件</p> <p>残高下限</p> <p>残高上限</p>	<p>スマートフォン（Apple/Android）またはPC保有者 認証レベルにより利用範囲および上限金額あり。QRコード決済などは氏名および電話番号またはEmailアドレスの登録で利用可能 認証時に必要なIDは、外国人の場合はフィリピンにおける規制に従いパスポートを提出する必要がある 14-17歳のユーザーは認証時に保護者の承諾書が必要</p> <p>下限なし</p> <p>Php 5万 または上限なし</p>
<p>KYC(顧客確認)プロセス</p>	<p>ウェブサイトまたはアプリ</p> <ol style="list-style-type: none"> Coins.phのウェブサイトアクセス、またはアプリをダウンロードして「Create an Account」を選択 Emailアドレスまたは電話番号を入力し、パスワードを設定 認証画面に認証コード（電話番号で登録した場合はSMS、Emailアドレスの場合はEmailで送付される）をコピー&ペーストで入力し「Verify」を選択 <p>認証</p> <ol style="list-style-type: none"> アプリで「認証」ボタンを選択し、氏名、性別、生年月日、出生地、勤務形態、職業、会社名、役職、住所を入力 パスポート、ドライバーライセンス、社会保険証（SSS）、学生証（14-17歳のみ有効）などのID番号および有効期限を入力 IDの表面を撮影 IDを持ちながら自分自身を撮影（セルフイー） 承認のEmailを受信し完了（3営業日以内）
<p>直営サービス店舗数</p>	<p>2017年</p> <p>なし</p>

資料

<p>フィリピンの人口予測</p> <p>2010-2070年</p>	<p style="text-align: right;">(単位) 万人</p>  <p style="text-align: center;">(出所) United Nations "World Population Prospects The 2017 Revision"</p>
<p>フィリピンの一人当たりGDP予測</p> <p>2010-2023年</p>	<p style="text-align: right;">(単位) 米ドル</p>  <p style="text-align: right;">※2018年以降推計値</p> <p style="text-align: center;">(出所) International Monetary Fund "World Economic Outlook Database, April 2018"</p>
<p>金融アクセスエリアの現状</p>	 <p style="text-align: center;">(出所) Bangko Sentral Ng Pilipinas (BSP) "Financial Inclusion Initiative 2016"</p>

電子マネー 発行認可企 業 (E-Money Issuers)	1) 銀行系	
	No.	発行企業
	1	Asia United Bank Corporation
	2	BDO Unibank, Inc.
	3	Bank of the Philippine Islands
	4	China Banking Corporation
	5	CTBC Bank (Philippines) Corporation
	6	Citibank, N.A.
	7	East West Banking Corporation
	8	Equicom Savings Bank, Inc.
	9	Land Bank of the Philippines
	10	Maybank Philippines, Incorporated
	11	Metropolitan Bank & Trust Company
	12	Philippine National Bank
	13	Philippine Savings Bank
	14	Rizal Commercial Banking Corporation
	15	Robinsons Bank Corp
	16	Security Bank Corporation
	17	Sterling Bank of Asia, Inc. (A Savings Bank)
	18	Union Bank of the Philippines
	19	United Coconut Planters Bank
	20	Development Bank of the Philippines
	21	First Consolidated Bank, Inc. (A Private Development Bank)
	22	RCBC Savings, Inc.
	23	PNB Savings Bank
	24	Bank of Commerce
	25	Philippine Bank of Communications
	26	UCPB Savings Bank
	27	Cebuana Lhuillier Rural Bank, Inc.
	28	Dungganon Bank (A Microfinance Rural Bank), Inc.
	29	Pacific Ace Savings Bank, Inc.
30	Binangonan Rural Bank	

掲載グラフ一覧

グラフ 1	ASEAN 6 カ国の人口と一人当たり GDP (2017 年)	2
グラフ 2	ASEAN 6 カ国のインターネット普及率 (2018 年 1 月)	5
グラフ 3	ASEAN 6 カ国のモバイルインターネット普及率 (2017 年)	6
グラフ 4	ASEAN 6 カ国のソーシャルメディア普及率 (2018 年 1 月)	6
グラフ 5	ASEAN 6 カ国の携帯電話普及率 (2018 年 1 月)	7
グラフ 6	ASEAN 6 カ国のスマートフォン普及率 (2018 年 1 月)	7
グラフ 7	ASEAN 6 カ国の銀行口座保有率 (2017 年)	8
グラフ 8	ASEAN 6 カ国のクレジットカード保有率 (2017 年)	8
グラフ 9	ASEAN 6 カ国のモバイルマネーアカウント保有率 (2017 年)	9
グラフ 10	ASEAN 6 カ国のオンラインでの支払・購買経験 (2017 年)	9
グラフ 11	電子決済の取引件数と取引金額の推移	10
グラフ 12	フィリピンの決済件数に占める電子決済の割合	10
グラフ 13	フィリピンのデジタルマーケット状況	11
グラフ 14	フィリピンのキャッシュレス状況 (2017 年)	11
グラフ 15	フィリピンにおける各ソーシャルメディアの利用率	12
グラフ 16	主要企業 3 社のモバイルペイメントアプリユーザー数推移	12
グラフ 17	モバイルペイメントアプリ認知度	12
グラフ 18	主要モバイルペイメントアプリの母体分布	13
グラフ 19	主要企業 4 社のユーザー数推移	14
グラフ 20	主要企業 4 社のサービス開始年	14
グラフ 21	モバイルペイメントアプリのコアユーザー	15
グラフ 22	PAYMAYA および GCASH の平均利用額	16
グラフ 23	主要企業 7 社のユーザー数と決済可能店舗数	22
グラフ 24	PAYMAYA 企業相関図	36
グラフ 25	GCASH 企業相関図	45
グラフ 26	BEEP 企業相関図	63

フィリピンにおける モバイルペイメントの 現状と展望 2018-2019

フィリピンにおける
モバイルペイメントの
現状と展望

2018-2019

NNA Global Marketing

株式会社エヌ・エヌ・エー

加速するキャッシュレス化

I. 総括・集計分析編

- I-1. 東南アジアにおける
モバイルペイメント市場の現状
 - I-1-1. ASEAN デジタルマーケット指標
 - I-1-2. 人口と一人当たり GDP
 - I-1-3. インターネット利用者数
 - I-1-4. モバイルインターネット利用者数
 - I-1-5. ソーシャルメディア利用者数
 - I-1-6. 携帯電話普及率
 - I-1-7. スマートフォン普及率
 - I-1-8. 銀行口座保有率
 - I-1-9. クレジットカード保有率
 - I-1-10. モバイルマネーアカウント保有率
 - I-1-11. オンラインでの支払・購買経験
- I-2. フィリピンにおける
モバイルペイメント市場俯瞰
 - I-2-1. 電子決済市場規模
 - I-2-2. モバイルペイメントアプリの
主要事業者概要
 - I-2-3. モバイルペイメントアプリの
ユーザー数
 - I-2-4. モバイルペイメントアプリの
ユーザー層
 - I-2-5. モバイルペイメントの平均利用額
 - I-2-6. 主要商品構成
 - I-2-7. 利用条件
 - I-2-8. KYC プロセス
 - I-2-9. 加盟店舗数
 - I-2-10. 決済利用形態・利用方法
 - I-2-11. 決済利用可能チャンネル
 - I-2-12. マーケティング
 - I-2-13. 契約条件・導入コスト・手数料
 - I-2-14. 顧客情報・購買データの活用状況
 - I-2-15. 差別化要因
 - I-2-16. 2018 - 2019 年展望
 - I-2-17. 中・長期的な事業方針

II. 企業データ編

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

〈企業データ共通項目〉

1. 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

資料

- ・フィリピンの人口予測
- ・フィリピンの一人当たり GDP 予測
- ・金融アクセスエリアの現状
- ・フィリピンの階層分類
- ・口座保有率と機関別割合
- ・階層別の口座保有率
- ・地域別の口座保有率
- ・キャッシュレス化に関する政府方針
- ・国家 QR コード標準化の動向
- ・フィンテック関連法規制
- ・電子マネー発行認可企業（E-Money Issuers）

※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。



ベトナム

※ 2018年11月発行予定



インドネシア

2018年8月発行

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
発行年月	2018 年 10 月
体裁	A4 判 / 83 ページ（書籍）
発行	株式会社エヌ・エヌ・エー

※発送先が海外の場合は別途送料を頂戴します
※日本国内価格



TEL : +81-3-6218-4332

E-MAIL : research@nna.asia



お申込み	会社名 (Company Name)	
	住所 (Address)	
	氏名 (Name)	役職 (Position)
	部署名 (Dept)	E-mail
	電話 (Tel)	FAX

※上記にご記入のうえ、FAX (+81-3-6218-4337) あるいは E-MAIL にてご返送ください

※ご記入いただいた個人情報は、発送・請求・資料送付業務以外の目的には使用いたしません。ご本人から承諾を得たとき、法令に基づくととき、正当な理由のあるときを除き、個人情報を第三者に提供いたしません。

フィリピンにおけるモバイルペイメントの現状と展望

発行年月 2018年 10月

発行元 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

〒105-7209 東京都港区東新橋 1-7-1 汐留メディアタワー9階

Tel +81-3-6218-4332

Email research@nna.asia

URL <http://www.nna.jp/>
