

ベトナムにおける 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

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	Online Mobile Joint Stock Company (M_Service)	MOMO
②	VietUnion Online Services Corporation (VietUnion)	PAYOO
③	ZION Company Limited	ZALOPAY
④	Vi Mo Technology Joint Stock Company	VIMO
⑤	MoCa Technology & Service Corporation	MOCA

3) 為替レート

1 ベトナムドン (VND) = 0.0048 JPY (2018年10月現在)

1 米ドル (USD) = 112 JPY (2018年10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7月 - 2018年11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

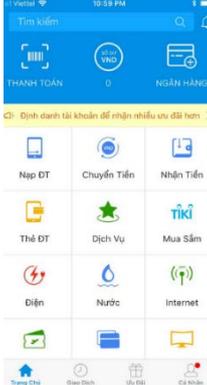
株式会社エヌ・エヌ・エー グローバルリサーチグループ

目次

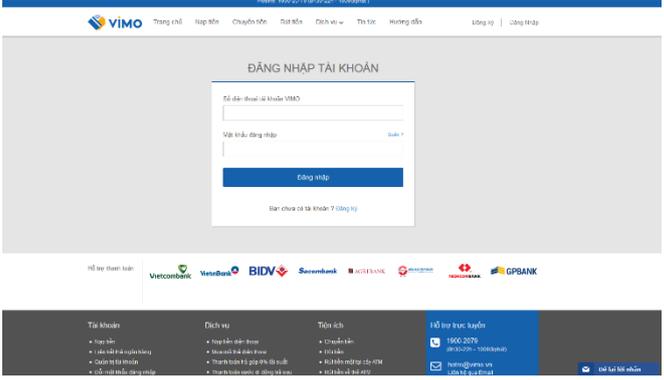
I.	総括・集計分析編	2
I-1.	東南アジアにおけるモバイルペイメント市場の現状	2
I-1-1.	ASEAN デジタルマーケット指標	2
I-1-2.	人口と一人当たり GDP	2
I-1-3.	インターネット利用者数	3
I-1-4.	モバイルインターネット利用者数	3
I-1-5.	ソーシャルメディア利用者数	3
I-1-6.	携帯電話普及率	3
I-1-7.	スマートフォン普及率	4
I-1-8.	銀行口座保有率	4
I-1-9.	クレジットカード保有率	4
I-1-10.	モバイルマネーアカウント保有率	4
I-1-11.	オンラインでの支払・購買経験	5
I-2.	ベトナムにお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.	年間取引金額	15
I-2-6.	主要商品構成	16
I-2-7.	利用条件	18
I-2-8.	KYC プロセス	19
I-2-9.	加盟店舗数	20
I-2-10.	決済利用形態・利用方法	21
I-2-11.	決済利用可能チャネル	23
I-2-12.	マーケティング	24
I-2-13.	契約条件・導入コスト・手数料	26
I-2-14.	顧客情報・購買データの活用状況	27
I-2-15.	差別化要因	28
I-2-16.	2018-2019 年展望	29
I-2-17.	中・長期的な事業方針	30
II.	企業データ編	34
II-1.	MOMO	34
II-1-1.	企業概要	34

II-1-2. サービス構成	36
II-1-3. 事業方針	39
II-2. PAYOO	42
II-2-1. 企業概要	42
II-2-2. サービス構成	44
II-2-3. 事業方針	48
II-3. ZALOPAY	51
II-3-1. 企業概要	51
II-3-2. サービス構成	53
II-3-3. 事業方針	56
II-4. VIMO	58
II-4-1. 企業概要	58
II-4-2. サービス構成	60
II-4-3. 事業方針	63
II-5. MOCA	65
II-5-1. 企業概要	65
II-5-2. サービス構成	67
II-5-3. 事業方針	70
資料	73
ベトナムの人口予測	73
ベトナムの一人当たり GDP 予測	73
銀行口座保有者数の推移	73
キャッシュレス化に関する政府方針	74
フィンテック関連法規制	75
ペイメント関連事業ライセンス認可企業	77
掲載グラフ一覧	81
出所	82

I-2-6. 主要商品構成

	アプリ・商品名	概要
MOMO	<p>MoMo</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・2014 年リリース
PAYOO	<p>Payoo Mobile App</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・一般ユーザー向けペイメントアプリ ・2014 年リリース
	<p>Payoo Website</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・ウェブサイト版オンライン口座
ZALOPAY	<p>ZaloPay</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ・2016 年モバイルペイメント事業 参入 ・2017 年から ZaloPay 本格開始

II-4-2. サービス構成

項目	VIMO
<p data-bbox="416 566 464 611">スマホアプリ</p> <p data-bbox="240 842 336 864">主要商品構成</p>	<p data-bbox="488 353 536 376">Vimo</p> <p data-bbox="496 427 903 450">・2016年モバイルペイメント事業開始</p>  <p data-bbox="488 837 568 860">Vimo.vn</p> <p data-bbox="496 893 847 916">・ウェブサイト版オンライン口座</p>  <p data-bbox="488 1341 727 1364">https://vimo.vn/dang-nhap.html</p>
<p data-bbox="240 1458 304 1480">利用条件</p> <p data-bbox="392 1491 464 1514">残高下限</p> <p data-bbox="392 1536 464 1559">残高上限</p>	<p data-bbox="488 1379 1334 1458">スマートフォン (Apple/Android) または PC 保有者 ベトナム国内発行の銀行口座保有者 (インターネットバンキングに登録済みのアカウント)</p> <p data-bbox="488 1491 584 1514">下限なし</p> <p data-bbox="488 1536 584 1559"></p>
<p data-bbox="240 1682 408 1704">KYC(顧客確認)プロセス</p>	<ol data-bbox="488 1603 1334 1760" style="list-style-type: none"> 1. ウェブサイトまたはアプリの登録フォームに個人情報を入力 (口座名義人の氏名、携帯電話番号、ログインパスワード) 2. SMS で送信される認証コードを入力 3. リンクしたい銀行カードを選択 4. カード番号、カード所有者の氏名、セキュリティコードを入力 5. SMS で送付される OTP を入力し認証
<p data-bbox="240 1827 376 1850">直営サービス店舗数</p>	<p data-bbox="895 1805 951 1827">2017年</p> <p data-bbox="488 1839 536 1861">なし</p>
<p data-bbox="240 1906 360 1928">決済可能店舗数</p>	<p data-bbox="488 1906 552 1928">5,000</p>

資料

<p>ベトナムの人口予測</p> <p>2010-2070年</p>	<p style="text-align: right;">(単位) 万人</p> <p style="text-align: right;">※2020年以降推計値 (出所) United Nations "World Population Prospects The 2017 Revision"</p>
<p>ベトナムの一人当たり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;">※2017年以降推計値 (出所) International Monetary Fund "World Economic Outlook Database, April 2018"</p>
<p>銀行口座保有者数の推移</p>	<p style="text-align: right;">(単位) 万人</p> <p style="text-align: right;">※2017年以降推計値 (出所) Vietnam Bank Association</p>

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	スマートフォンを利用した決済金額と利用者数の推移	10
グラフ 12	ベトナムのデジタルマーケット状況	10
グラフ 13	ベトナムのキャッシュレス状況 (2017 年)	11
グラフ 14	ベトナム国内で処理された決済に占める現金決済の割合と政府目標	11
グラフ 15	銀行口座保有率の推移と政府目標	12
グラフ 16	ベトナムにおける各ソーシャルメディアの利用率	12
グラフ 17	主要モバイルペイメントアプリの母体分布	13
グラフ 18	主要企業 5 社のユーザー数	14
グラフ 19	主要企業 5 社のサービス開始年	14
グラフ 20	モバイルペイメントアプリのコアユーザー	15
グラフ 21	主要企業 5 社のユーザー数と決済可能店舗数	20
グラフ 22	MOMO 企業相関図	35
グラフ 23	PAYOO 企業相関図	43
グラフ 24	ZALOPAY 企業相関図	52
グラフ 25	VIMO 企業相関図	59
グラフ 26	MOCA 企業相関図	66

ベトナムにおける モバイルペイメントの 現状と展望 2018-2019

ベトナムにおける
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

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. ベトナムにおける
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. 年間取引金額
- 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. MOMO
- II -2. PAYOO
- II -3. ZALOPAY
- II -4. VIMO
- II -5. MOCA

〈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

- ・ベトナムの人口推移
- ・ベトナムの一人当たり GDP 予測
- ・銀行口座保有者数の推移
- ・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。



フィリピン
2018年10月発行



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 11 月
体裁	A4 判 / 82 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 (+81-3-6218-4332) 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、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。

ベトナム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 11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/>
