

フィリピンにおける モバイルペイメントの 現状と展望

2019-2020



S A M P L E

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

フィリピンにおける モバイルペイメントの現状と展望

2019-2020

株式会社 NNA

グローバルリサーチグループ

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	オンライン決済	実店舗決済	サービス購入	リワードプログラム	現金引出	P2P送金	給与支払い Payroll	個人ローン	仮想通貨
○	○	○	○	○	○	○	対象外	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	GPAY NETWORK PH INC.	GRAB PAY

3) 為替レート

1 フィリピンペソ (PHP) = 2.0 JPY (2019年9月現在)

1 米ドル (USD) = 0.019 PHP (2019年9月現在)

1 米ドル (USD) = 107.9 JPY (2019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調査を実施。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

2019年7月 - 2019年10月

6) 略語表

API	Application Programming Interface	アプリケーションプログラミングインターフェース
CPM	Consumer Presented Mode	消費者側の QR コードの提示(加盟店による読み取り)
CVV	Card Verification Value	セキュリティコード
EC	Electronic Commerce	電子商取引
EDC	Electronic Data Capture	電子的データ収集
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
MPM	Merchant Presented Mode	加盟店側の QR コードの提示(消費者による読み取り)
MSMEs	Micro, Small & Medium Enterprises	零細・中小企業
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
SC	Shopping Center	ショッピングセンター
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クサービス
USSD	Unstructured Supplementary Service Data	メッセージ交換技術

7) 企画・調査担当

株式会社 NNA

営業局 グローバルリサーチグループ

research@nna.asia

目次

0.	フィリピン市場の現状と 2020 年展望	1
I.	集計・分析編	3
I-1.	フィリピンにおける市場環境	3
I-1-1.	ASEAN 6 カ国の経済指標	3
I-1-2.	ASEAN 6 カ国のデジタルマーケット指標	4
I-1-3.	フィリピンのマーケット指標推移	4
I-1-4.	電子マネー発行ライセンス認可企業の種類	6
I-1-5.	ビジネスエコシステム ―クロスセクターの概況	7
I-1-6.	主要金融事業者発行の決済ブランド	8
I-1-7.	主要モビリティサービス事業者と決済ブランド	9
I-1-8.	主要通信事業者と決済ブランド	11
I-1-9.	主要 SNS 運営事業者と決済ブランド	13
I-1-10.	主要小売事業者と決済ブランド	14
I-1-11.	主要 EC 事業者と決済ブランド	15
I-1-12.	主要外食事業者と決済ブランド	16
I-2.	フィリピンにおけるモバイルペイメント市場俯瞰	17
I-2-1.	電子決済市場規模	17
I-2-2.	主要モバイルペイメント事業者概要	19
I-2-3.	主要モバイルペイメントアプリのユーザー数	20
I-2-4.	平均決済金額	21
I-2-5.	主要商品構成	22
I-2-6.	利用条件	23
I-2-7.	KYC プロセス	24
I-2-8.	加盟店舗数	25
I-2-9.	決済利用形態・利用方法	26
I-2-10.	決済利用可能チャネル	28
I-2-11.	ビジョンとミッション	29
I-2-12.	マーケティング	30
I-2-13.	加盟店契約条件・導入コスト・手数料	31
I-2-14.	差別化要因	32
I-2-15.	2019-2020 年展望	33
I-2-16.	中・長期的な事業方針	34
II.	企業データ編	37
II-1.	PAYMAYA	37
II-1-1.	企業概要	37
II-1-2.	サービス構成	38
II-1-3.	事業方針	45
II-2.	GCASH	48
II-2-1.	企業概要	48
II-2-2.	サービス構成	49
II-2-3.	事業方針	57
II-3.	GRABPAY	60
II-3-1.	企業概要	60
II-3-2.	サービス構成	61
II-3-3.	事業方針	65
資料		68
	フィリピンの人口推移と予測	68
	一人当たり GDP の推移と予測	68
	銀行口座保有率	68
	電子マネー発行認可企業(EMI)	69
	フィンテック協会会員企業	70
掲載グラフ一覧		72
出所		73

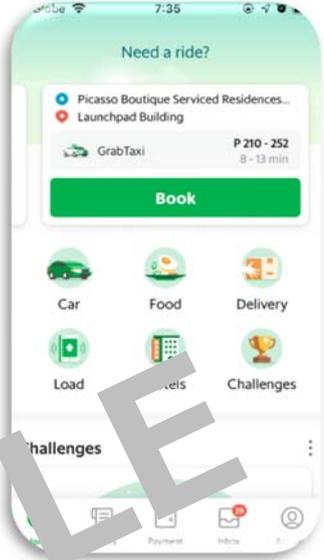
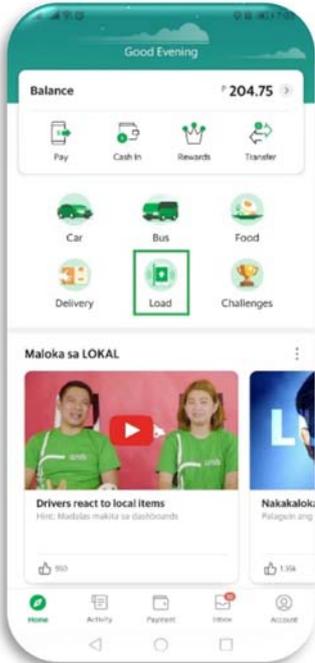
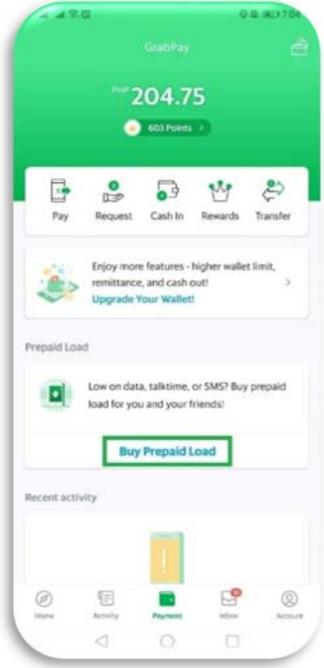
I-1-6. 主要金融事業者発行の決済ブランド

主要銀行		発行決済ブランド
BDO	BDO Unibank, Inc.	VISA MasterCard JCB
		商業銀行最大手。SMグループ
Metrobank	Metropolitan Bank & Trust Company	MasterCard
		総資産額フィリピン2位。GTキャピタル・グループ
BPI	Bank of the Philippine Islands	VISA MasterCard
		アヤラグループ
Land Bank	Land Bank of the Philippines	VISA MasterCard
		政府系銀行
PNB	Philippine National Bank	VISA MasterCard UnionPay
		PT(フィリピン・オランダ)グループ
Chinabank	China Banking Corporation	MasterCard
		SMグループ
Security Bank	Security Bank Corporation	MasterCard
		三菱UFJ銀行が約20%出資
Union Bank	Union Bank of the Philippines	VISA MasterCard
		財閥アポイテス・エクイティ・ベンチャーズ(AEV)傘下
RCBC	Rizal Commercial Banking Corporation	VISA MasterCard JCB UnionPay
		ユチェンコグループ
DBP	Development Bank of the Philippines	VISA
		政府系銀行

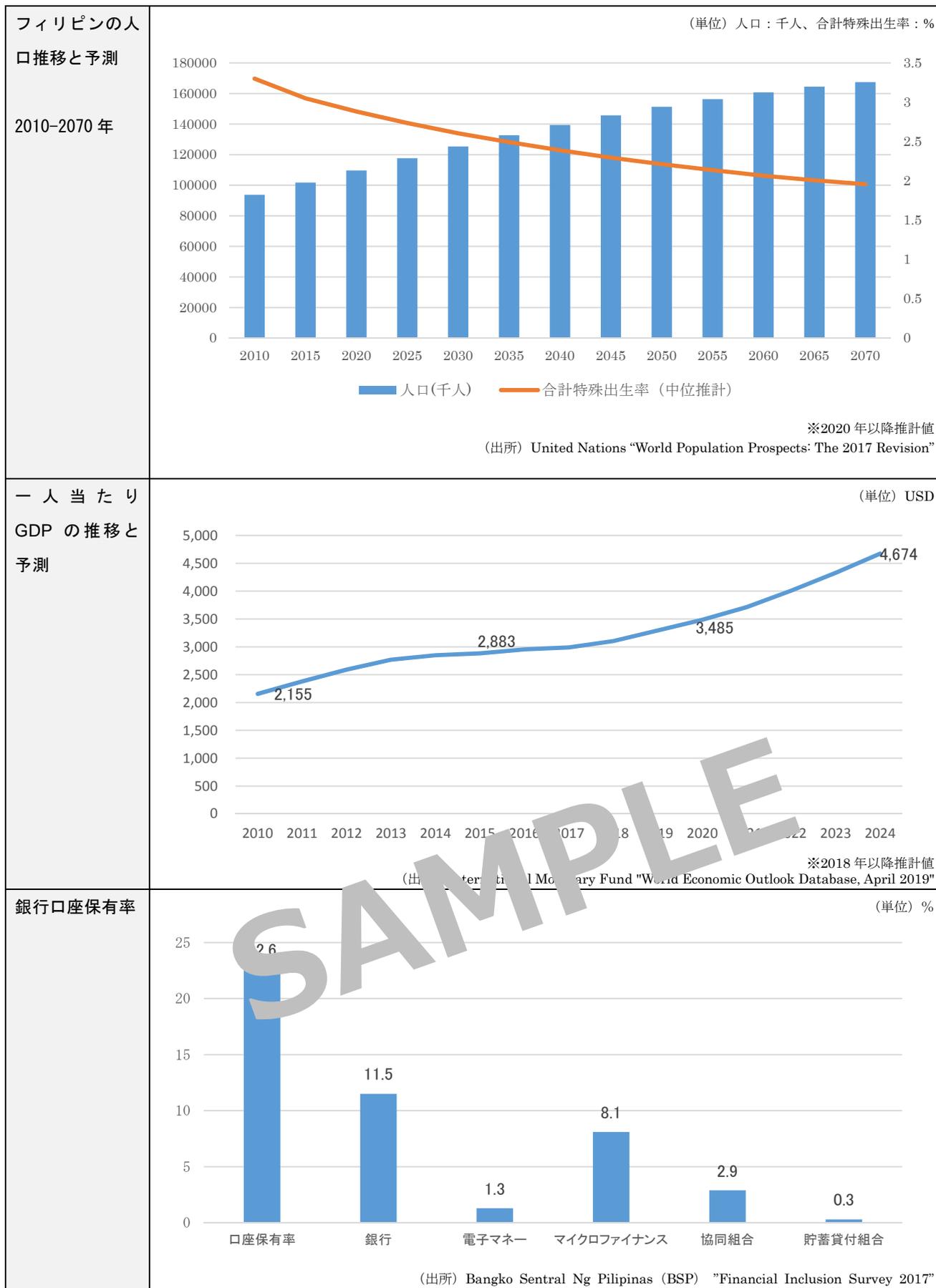
※2019年7月現在

グラフ 3 フィリピン大手商業銀行とグループ企業



<p>直営サービス店舗数</p>	
<p>加盟店(決済可能店舗)数</p>	
<p>決済利用形態・ 利用方法</p>	<p>オンライン決済</p> <p>配車サービスでの決済方法</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ピックアップ場所と行き先を入力し、支払い方法で GrabPay (GWallet) を選択 2. 到着後、自動決済  <p>オンライン</p> <p>モバイル決済(預金)の決済方法 (Buy Prepaid Load)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ホーム画面で “Load” をタップ、または残高ページか “Buy Prepaid Load” をタップ 2. プリペイド携帯番号を入力 3. チャージするパッケージを選択し “Proceed To Pay” をタップ 4. 確認画面で “Pay “をタップし承認  

資料



掲載グラフ一覧

グラフ 1	フィリピンのデジタルマーケット状況 (2018 年)	5
グラフ 2	フィリピンのキャッシュレス状況 (2017 年)	5
グラフ 3	フィリピン大手商業銀行とグループ企業	8
グラフ 4	フィリピンの伝統交通	9
グラフ 5	鉄道系電子マネーBEEPの企業相関図	10
グラフ 6	主要通信キャリアの利用率	11
グラフ 7	サービスセンター (代理店) 店舗数	11
グラフ 8	Globe と PLDT の携帯サービス契約件数推移	12
グラフ 9	フィリピンにおける主要 SNS・メッセージャー・チャットアプリの利用率	13
グラフ 10	主要小売事業者の全国店舗数	14
グラフ 11	EC 大手とモバイルペイメントの企業相関図	15
グラフ 12	主要外食チェーンの全国店舗数	16
グラフ 13	電子決済の取引件数と取引金額の推移	17
グラフ 14	電子マネーのアクティブアカウントとプリペイド・デビット・クレジットカード発行枚数の推移	17
グラフ 15	フィリピンにおける企業規模分類と決済ゲートウェイサービス利用率	18
グラフ 16	MSMEs の産業構造	18
グラフ 17	主要企業 4 社のモバイルペイメントサービス開始年	19
グラフ 18	モバイルペイメントアプリの認知度	19
グラフ 19	モバイルペイメントアプリのユーザー数推移	20
グラフ 20	モバイルペイメントアプリのコアユーザー	20
グラフ 21	PAYMAYA と GCASH の平均決済金額	21
グラフ 22	PAYMAYA の決済金額	21
グラフ 23	PAYMAYA と GCASH の決済可能店舗数	25
グラフ 24	フィリピンにおける金融サービスのアクセスポイントの推移	25
グラフ 25	主要企業 3 社のビジョンとミッション	29
グラフ 26	スーパーマーケットでの QR コード決済	30
グラフ 27	モバイルペイメントの加盟店手数料	31
グラフ 28	ブライアン・クー GPay Network PH CEO 略歴	66

免責事項

本レポート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、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

本レポート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。

本レポートの著作権は NNA が有しております。レポートの全部または一部の無断利用および転載を禁じます。

ご購入法人が少人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 research@nna.asia までご連絡ください。

データファイルをご購入法人の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。



Public
Transportation

Mobility
Service

Food

MOBILE
PAYMENT

Service

Finance

Retail

Social
Infrastructure



独自調査
レポート

インドネシアにおける モバイルペイメントの現状と展望 2019-2020

インドネシアのモバイル決済市場の3強とされる、
配車サービス系 Go Pay、財閥系スタートアップの OVO、国営連合 LinkAja に加え、
ユーザーを伸ばしているスタートアップ Dana を取材

調査内容

I. 集計・分析編

- I-1. インドネシアにおける市場環境
- I-2. インドネシアにおける
モバイルペイメント市場俯瞰

II. 企業データ編

- II-1. GO PAY
- II-2. OVO
- II-3. LINKAJA
- II-4. DANA

本レポートが定義する「モバイルペイメント」の対象範囲

講座 入金	料金 支払	オン ライン 決済	実店舗 決済	サービス 購入	リワード プロ グラム	P2P 送金	給与 支払い Payroll	個人 ローン	仮想通貨
○	○	○	○	○	○	対象外	対象外	対象外	対象外

一般価格	200,000 円 + 税
NNA 有料サービスご契約企業様特別価格	300,000 円 + 税
発行年月	2019 年 8 月
体裁	A4 版 / 80 ページ (PDF データ)
発行	株式会社 NNA

* 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

資料

- ・ 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
- ・ 電子マネー発行認可企業
- ・ 決済ゲートウェイ事業者ライセンス認可企業

お申し込み・詳細

株式会社 NNA グローバルリサーチグループ

TEL : +81-3-6218-4332 E-MAIL : research@nna.asia



フィリピンにおけるモバイルペイメントの現状と展望 2019-2020

発行年月 2019年 11月

発行元 株式会社 NNA 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/>
