

# ベトナムにおける 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

## 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	Online Mobile Joint Stock Company (M_Service)	MOMO
2	MoCa Technology & Service Corporation	MOCA
3	ZION Company Limited	ZALO PAY
4	Viettel Digital Services Corporation (VDS)	VIETTEL PAY

### 3) 為替レート

1 ベトナムドン (VND) = 0.0047 JPY (2019年11月現在)

1 米ドル (USD) = 23200.7 VND (2019年11月現在)

1 米ドル (USD) = 108.5 JPY (2019年11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11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)
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](mailto:research@nna.asia)

## 目次

0.	ベトナム市場の現状と 2020 年展望	1
I.	集計・分析編	3
I-1.	ベトナムにおける市場環境	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.	ベトナムのマーケット指標推移	4
I-1-4.	ノンバンク・ペイメントサービス事業者の分類	6
I-1-5.	ビジネスエコシステム 一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	12
I-1-10.	主要小売事業者と決済ブランド	13
I-1-11.	主要 EC 事業者と決済ブランド	14
I-1-12.	主要外食事業者と決済ブランド	15
I-2.	ベトナムにおけるモバイルペイメント市場俯瞰	16
I-2-1.	電子決済市場規模	16
I-2-2.	主要モバイルペイメント事業者概要	17
I-2-3.	主要モバイルペイメントアプリのユーザー数	18
I-2-4.	年間取引金額	19
I-2-5.	主要商品構成	20
I-2-6.	利用条件	22
I-2-7.	KYC プロセス	23
I-2-8.	加盟店舗数	24
I-2-9.	決済利用形態・利用方法	25
I-2-10.	決済利用可能チャネル	27
I-2-11.	ビジョンとミッション	28
I-2-12.	マーケティング	29
I-2-13.	加盟店契約条件・導入コスト・手数料	30
I-2-14.	差別化要因	31
I-2-15.	2019-2020 年展望	33
I-2-16.	中・長期的な事業方針	35
II.	企業データ編	39
II-1.	MOMO	39
II-1-1.	企業概要	39
II-1-2.	サービス構成	40
II-1-3.	事業方針	52
II-2.	MOCA	55
II-2-1.	企業概要	55
II-2-2.	サービス構成	56
II-2-3.	事業方針	62
II-3.	ZALOPAY	65
II-3-1.	企業概要	65
II-3-2.	サービス構成	66
II-3-3.	事業方針	71
III-4.	VIETTELPAY	74
III-4-1.	企業概要	74
III-4-2.	サービス構成	75
III-4-3.	事業方針	80
資料		83
	ベトナムの人口推移と予測	83
	一人当たり GDP の推移と予測	83
	銀行口座保有者数の推移	83
	フィンテック関連法規制	84
	ペイメント関連事業ライセンス認可企業	90
掲載グラファー一覧		94
出所		95

# NNA グローバル ビジネス サポート

## GLOBAL BUSINESS SUPPORT

### マーケティング

#### ●モビリティ



#### モビリティサービスの ビジネスモデル インドネシア企業調査レポート 2020

A4判 / (PDF)  
発行年月 2019年12月下旬予定

#### ●フィンテック



#### ベトナムにおける モバイルペイメントの現状と展望 2019-2020

A4判 / 96ページ (PDF)  
発行年月日 2019年12月12日

280,000円 + 税  
(NNA 有料サービスご契約企業様)  
380,000円 + 税  
(一般価格)



#### 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

A4判 / 74ページ (PDF)  
発行年月日 2019年11月12日

260,000円 + 税  
(NNA 有料サービスご契約企業様)  
360,000円 + 税  
(一般価格)



#### 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

A4判 / 80ページ (PDF)  
発行年月日 2019年8月29日

200,000円 + 税  
(NNA 有料サービスご契約企業様)  
300,000円 + 税  
(一般価格)



#### 中国EV産業 2019 主要・新興メーカーCASE戦略

中国のEV市場に注目し、  
自動車に関する政策・規制に  
ついて各社の戦略を調査・分析

A4判 / 218ページ (書籍)  
発行年月 2019年3月

80,000円 + 税  
(NNA 有料サービスご契約企業様)  
100,000円 + 税  
(一般価格)

### 出張・赴任

#### ●グローバル出張サポート資料

PDFデータ



#### インドネシア 2019

進出日系企業リスト 405社  
発行年月 2019年3月

25,000円 + 税



#### ベトナム 2019

進出日系企業リスト 622社  
発行年月 2019年11月

25,000円 + 税



#### ミャンマー 2019

進出日系企業リスト 400社  
発行年月 2019年5月

25,000円 + 税



#### フィリピン 2018

進出日系企業リスト 482社  
発行年月 2018年7月

25,000円 + 税



#### タイ 2018

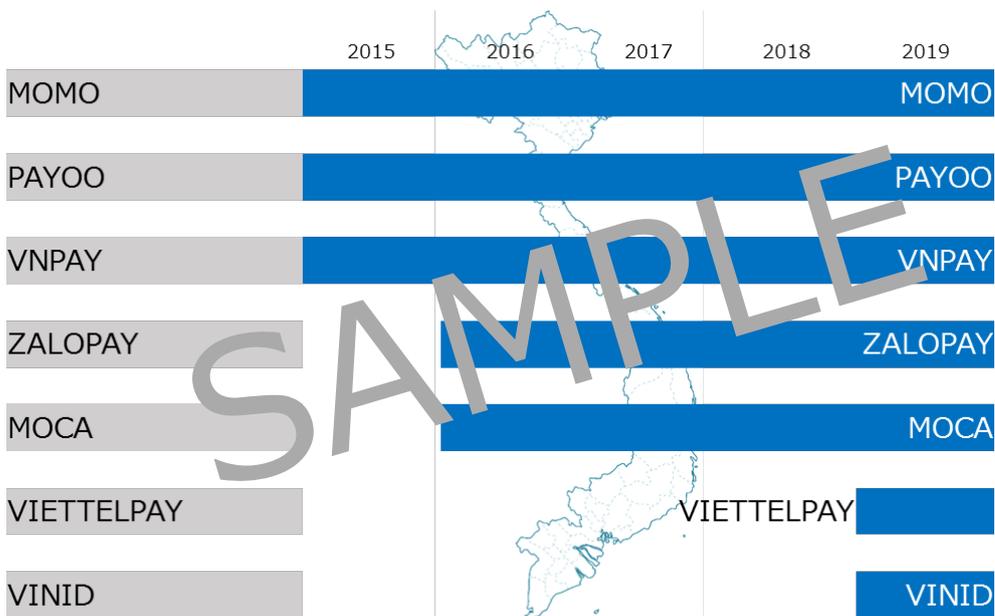
進出日系企業リスト 200社  
発行年月 2018年9月

20,000円 + 税

I-2-2. 主要モバイルペイメント事業者概要

決済ブランド名	事業者概要
MoMo 	
Moca 	
ZaloPay 	
ViettelPay 	
VN Pay 	
VIN ID Pay 	
Payoo 	

グラフ 13 主要企業7社のモバイルペイメントサービス開始年



Copyright (c) NNA. All rights reserved.

I-2-3. 主要モバイルペイメントアプリのユーザー数

(単位) ユーザー数：万人、前年比：%

決済ブランド名\年次	2016	2017	2018	前年比 (2017/2018)
MOMO ※1				
MOCA ※2				
ZALOPAY ※1				
VIETTELPAY				

※1 登録アカウント数 (NNA 推計値)

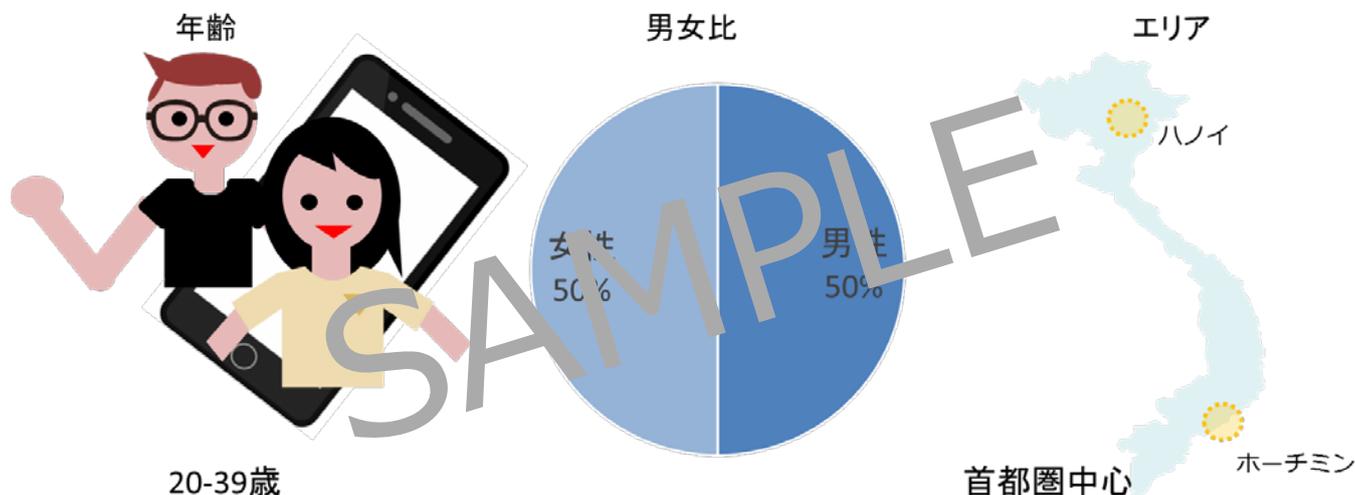
※2 アクティブアカウント数 (NNA 推計値)

グラフ 14 主要企業4社のモバイルペイメントアプリのユーザー数推移

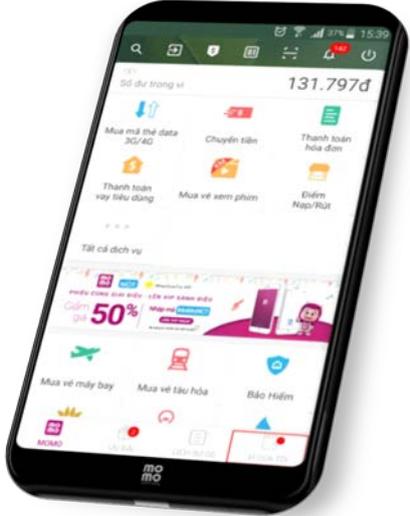
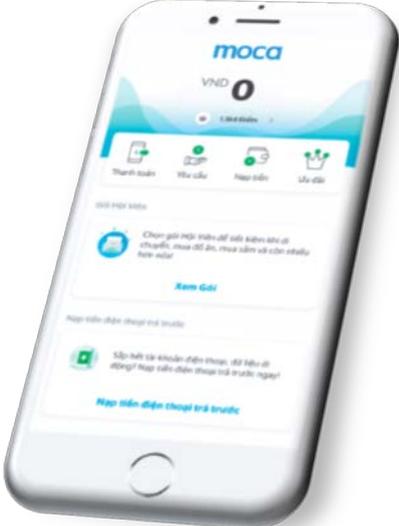


※登録アカウント数。MOCAはアクティブアカウント数

グラフ 15 モバイルペイメントアプリのコアユーザー



I-2-5. 主要商品構成

		決済アプリ・商品名
MOMO	<p><b>MoMo</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 2014 年リリース</li> </ul>	
	<p><b>Moca</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 2016 年リリース</li> </ul>	
MOCA	<p><b>GrabPay by Moca</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 2018 年に Grab と業務提携。 ベトナム事業における GrabPay は Moca へ完全移行</li> </ul>	

## Ⅲ-4. VIETTELPAY

## Ⅲ-4-1. 企業概要

項目		VIETTELPAY		
企業名	Viettel Digital Services Corporation (VDS)			
決済アプリ名	ViettelPay			
事業内容	デジタル決済事業			
設立年	2019年			
代表者名	Mr. Pham Trung Kien —General Director			
資本金 VND	Charter Capital			
売上高 VND				
従業員数				
本社所在地	Tel Fax Email コーポレートサイト ブランドサイト			
出資法人名・出資比率/出資額				
主要取引先				
ユーザー数 万人		2016年	2017年	2018年
	前年比	—	—	—
ユーザー層	年齢層	n/a		
	男女比	n/a		
	エリア	n/a		
年間取引金額 USD		2016年	2017年	2018年
	前年比	n/a	n/a	n/a

## 掲載グラフ一覧

グラフ 1	ベトナムのデジタルマーケット状況（2018年）	5
グラフ 2	ベトナムのキャッシュレス状況（2017年）	5
グラフ 3	ベトナム市場の課題と主要モバイルペイメントアプリの強み	7
グラフ 4	ベトナムで展開する配車サービスと自社の決済ブランド	10
グラフ 5	主要通信サービスのシェアと自社の決済ブランド	11
グラフ 6	Viettelのグローバル展開と各国での利用者数	11
グラフ 7	ベトナムにおける主要 SNS・メッセンジャー・チャットアプリの利用率	12
グラフ 8	主要小売事業者の全国店舗数	13
グラフ 9	ベトナムの EC 市場規模の推移	14
グラフ 10	主要外食チェーンの全国店舗数	15
グラフ 11	電子決済取引金額と利用者数の推移	16
グラフ 12	デビットカード・クレジットカード発行枚数	16
グラフ 13	主要企業 7 社のモバイルペイメントサービス開始年	17
グラフ 14	主要企業 4 社のモバイルペイメントアプリのユーザー数推移	18
グラフ 15	モバイルペイメントアプリのコアユーザー	18
グラフ 16	ベトナム市場における E-Wallet の決済件数推移	19
グラフ 17	MOMO の年間取引金額とユーザー数の推移	19
グラフ 18	主要企業 4 社の決済可能店舗数	24
グラフ 19	ベトナム市場におけるモバイルペイメントの登録ユーザー数と銀行口座登録の実態（2018年）	24
グラフ 20	主要企業 4 社のビジョンとミッション	28
グラフ 21	モバイルペイメントの加盟店手数料	30

**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](mailto: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



## ベトナム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 12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](mailto:research@nna.asia)

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

---

