人と、地域と、未来をむすぶ
16FG 十六銀行

十六アジアレポート 2026年11月号

JUROKU ASIA REPORT NOVEMBER 2026

2026年11月2日　発行　十六銀行　ソリューション営業部　海外サポート室

目　次

1. ベトナム:「クレジットカード決済をスキップした国
—ベトナムで爆発的に普及するQR決済のリアルと未来—」
ハノイ駐在員事務所　長谷川晃照

2. 為替相場情報

本書中の情報は情報提供のみを目的として作成されたものであり、何らかの行動を勧誘するものではありません。ご利用に関しては全てお客様御自身でご判断くださいますよう、宜しくお願い申し上げます。当資料は信頼できると思われる情報に基づいて作成されていますが、当行及び執筆者はその正確性を保証するものではありません。また、本書中の情報は、法律上、会計上、税務上の助言を含むものではありません。法律上、会計上、税務上の助言を必要とされる場合は、それぞれの専門家にご相談ください。

1. ベトナム:「クレジットカード決済をスキップした国 ―ベトナムで爆発的に普及する QR 決済のリアルと未来―」

ハノイ駐在員事務所　長谷川晃照

1. イントロダクション：現金を持ち歩く必要のないベトナムの日常

「日本のキャッシュレス化率は、韓国や中国と比べると低い」というニュースを日本では頻繁に見かける。キャッシュレス先進国といえば、強力なエコシステムを誇る中国や、クレジットカード決済比率が非常に高い韓国が引き合いに出されることが多い。しかし現在、ベトナムで起きているキャッシュレスの浸透速度は、それらの国々とは一線を画する独特の進化を遂げている。実際のところ、現在のベトナムで生活する分には、地元飲食店での食事、乗合バスの利用、友人同士における飲食代の割り勘での精算に至るまで、日常の支払いはローカル銀行アプリの QR コードひとつで驚くほどスムーズに完結する。そのため、生活の中でキャッシュ（現金）を利用するタイミングはほぼ皆無と言ってよい。

2. なぜ「リープフロッグ現象」は起きたのか：VietQR の衝撃

現金社会から、クレジットカードや専用の POS 端末が順を追って時間をかけて普及してきた日本とは異なり、ベトナムでは「個人間の銀行口座直結型 QR 決済」へとダイレクトにシフトする「リープフロッグ現象（カエル跳びのように、既存の技術段階を飛び越えて一気に最新技術が普及する現象）」が起こった。なぜこのような劇的なスキップ現象が起きたのか。その最大の理由は、ベトナム国家決済社（NAPAS）が整備した国内銀行統一規格「VietQR」の普及と、その圧倒的な低コスト・導入ハードルの低さにある。銀行口座同士を直接つなぐこの仕組みは、送金が即座に完了するうえ、個人間決済の手数料は多くの銀行アプリで原則無料、かつ店舗における決済においても、購入者側は原則無料。また、一般的な静的 QR コードを利用する場合、店舗側の手数料も原則無料となる。店舗側からすれば、高額なクレジットカード端末や POS レジを導入・維持する必要がない。自身の銀行口座にひも付いた QR コードを 1 枚の紙に印刷して壁やレジ横に貼るだけで、即座にキャッシュレス対応店舗になれるのである。この「導入コストゼロ」「決済手数料ゼロ」という低いハードルは、「VietQR」が大型スーパーから、個人商店や露天商に至るまで、幅広い層へ一気に普及する最大の推進力となった。



市場内で決済用に吊るされている QR コード

3. 国境を越える決済ネットワーク：ZaloPay の日本進出と双方向の未来

この新しい決済インフラはベトナム国内にとどまらず、国境を越えた国際連携に発展し、インバウンドとアウトバウンドの両面で、アジア圏のシームレスな経済圏 が構築されつつある。現在、ベトナムの NAPAS とアジア各国の決済ネットワークとの相互連携が進んでいる。中国や韓国の旅行者は、両替所や ATM を探すことなく、自国の QR 決済アプリを用いてベトナムの街角にある VietQR を読み込み、そのま

ま支払うことができる。自国のアプリにチャージされた残高や、それにひも付いた銀行口座から、自動的に為替換算されて決済されるため、利便性は極めて高い。また、ベトナム発の決済サービスが海外へ進出する動きも活発化している。その筆頭が「ZaloPay（ザロペイ）」である。ZaloPay は、日本の「LINE」のように広く普及している国民的メッセージアプリ「Zalo」にひも付いた、同国最大級のモバイル決済アプリだ。2026 年 6 月には、この ZaloPay が日本の決済ネットワーク（Alipay+）と連携し、日本国内の多くの「PayPay」加盟店などでも利用可能になった。これにより、訪日ベトナム人旅行者は日本円に両替をすることなく、使い慣れた ZaloPay を使ってそのまま支払いができるようになった。日本の決済サービスである「PayPay」も台湾などで利用可能になっており、自国の決済アプリを海外でそのまま利用できるクロスボーダー決済の波は確実に広 がっている。執筆時点では、日本の主要な QR 決済アプリをベトナムのローカル店舗で利用することはまだ難しいが、将来的には VietQR のネットワークを通じて利用できるようになる見通しである。

4. 総括：実用主義と実利主義が生んだキャッシュレス社会の将来展望

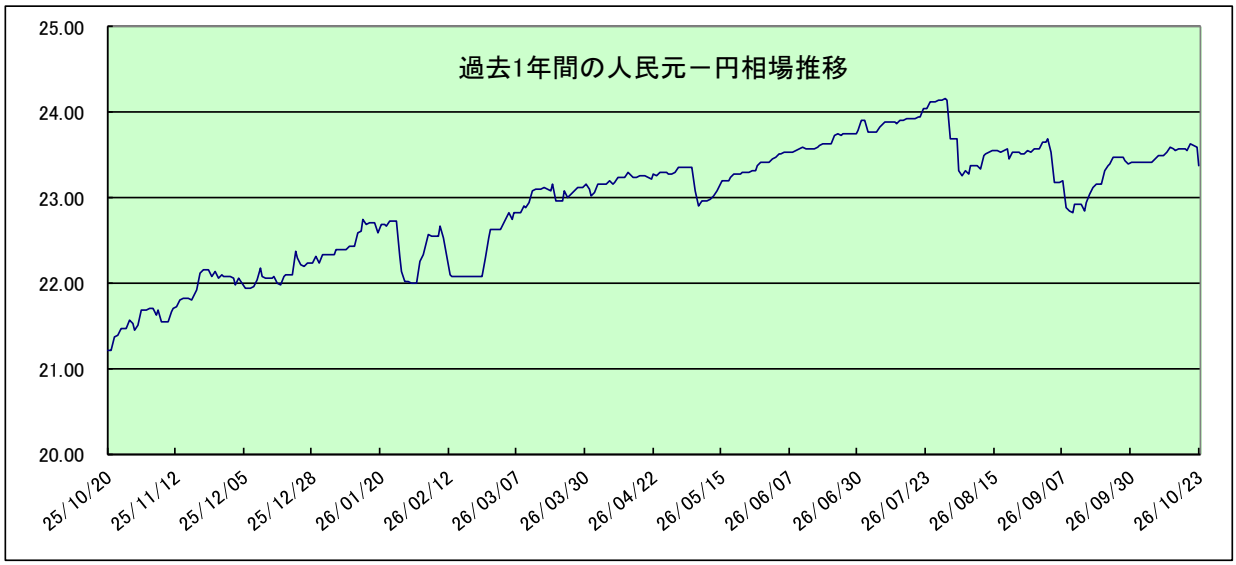
ベトナムのキャッシュレス化は、政府主導の強力な国家戦略とインフラ整備を土台に、コロナ禍における非接触需要も後押しとなり、加えて「無料・簡単・即時」を好む店舗と利用者の実用主義・実利主義が見事に合致したことで、生活の末端にまで一気に定着したと考える。クレジットカード決済を飛び越えて実現したこの軽快でたくましいキャッシュレス社会は、新興国の圧倒的なスピード感と、官民の柔軟な環境変化への対応力を象徴している。今後、日本における海外 QR 決済の利用拡大と、ベトナムにおける日系 QR 決済の利用が双方向で実現すれば、両替の手間や多額の現金を持ち歩くリスクといった物理的・心理的ハードルが解消され、旅行者や出張者に大きな恩恵をもたらす。決済インフラの国境を越えた接続は、日越間のさらなる活性化に貢献するだろう。

※「QR コード」は株式会社デンソーウェーブの登録商標です

2. 為替相場情報

（1）人民元－円為替相場（中国人民銀行公表仲値）　　（単位：1人民元当たりの日本円）

（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	23.42743	9月29日	23.39181	9月30日	23.40440	10月1日	－	10月2日	－
10月5日	－	10月6日	－	10月7日	－	10月8日	23.45106	10月9日	23.49017
10月12日	23.52609	10月13日	23.57879	10月14日	23.57823	10月15日	23.54492	10月16日	23.56323
10月19日	23.54049	10月20日	23.62558	10月21日	23.61052	10月22日	23.59548	10月23日	23.36831



上記表、及びグラフはこの公表仲値を便宜的に1人民元当たりの日本円へ換算し直した相場です。
そのため、正式な人民元相場が必要な場合は、中国人民銀行にお問い合わせ下さい。

（2）ドル－円為替相場（当行公表仲値）　　（単位：1ドル当たりの日本円）

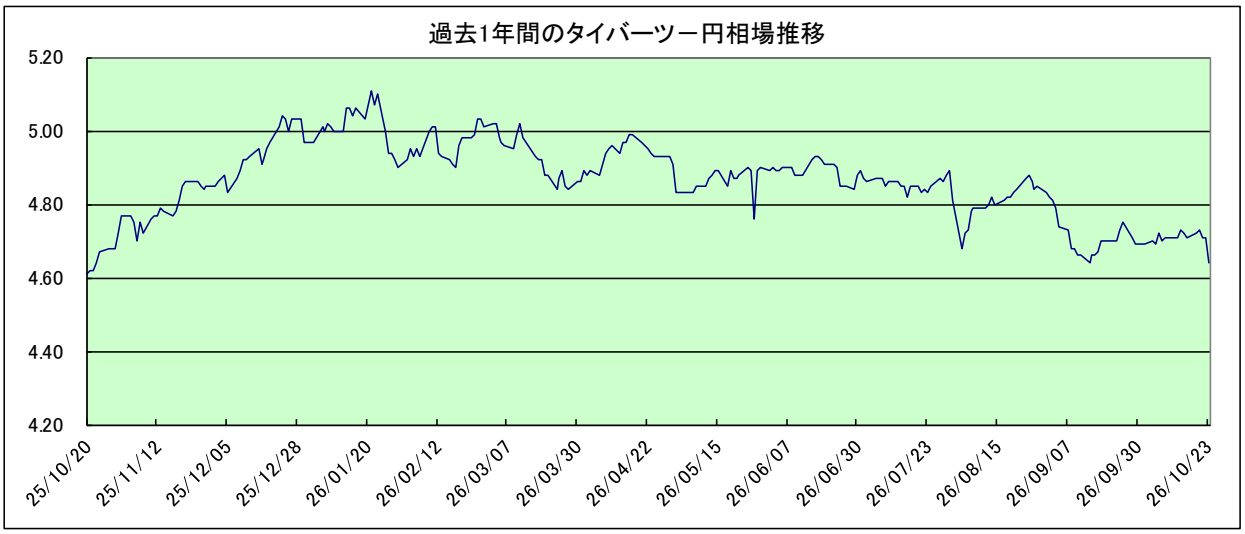
（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	157.77	9月29日	157.46	9月30日	157.35	10月1日	157.96	10月2日	158.16
10月5日	157.79	10月6日	157.96	10月7日	158.45	10月8日	157.95	10月9日	158.17
10月12日	－	10月13日	158.53	10月14日	158.46	10月15日	157.99	10月16日	158.19
10月19日	157.95	10月20日	158.61	10月21日	158.41	10月22日	158.24	10月23日	156.51



（3）タイバーツ－円為替相場（当行公表仲値）

（単位：1バーツ当たりの日本円）

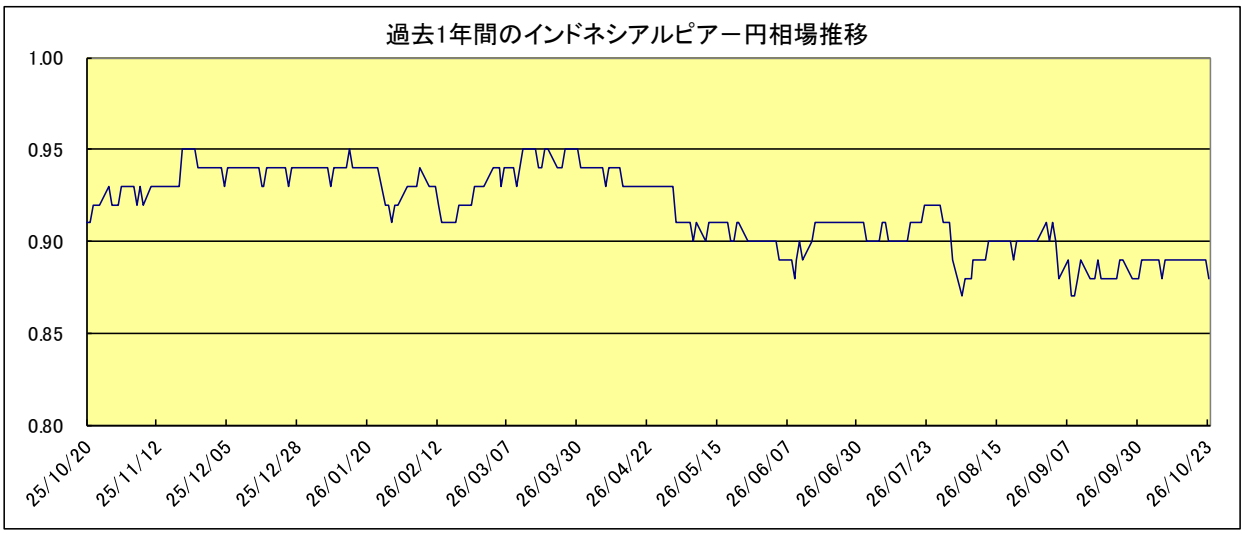
（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	4.7100	9月29日	4.6900	9月30日	4.6900	10月1日	4.6900	10月2日	4.6900
10月5日	4.7000	10月6日	4.6900	10月7日	4.7200	10月8日	4.7000	10月9日	4.7100
10月12日	－	10月13日	4.7100	10月14日	4.7300	10月15日	4.7200	10月16日	4.7100
10月19日	4.7200	10月20日	4.7300	10月21日	4.7100	10月22日	4.7100	10月23日	4.6400



（4）インドネシアルピア－円為替相場（参考値）

（単位：100ルピア当たりの日本円）

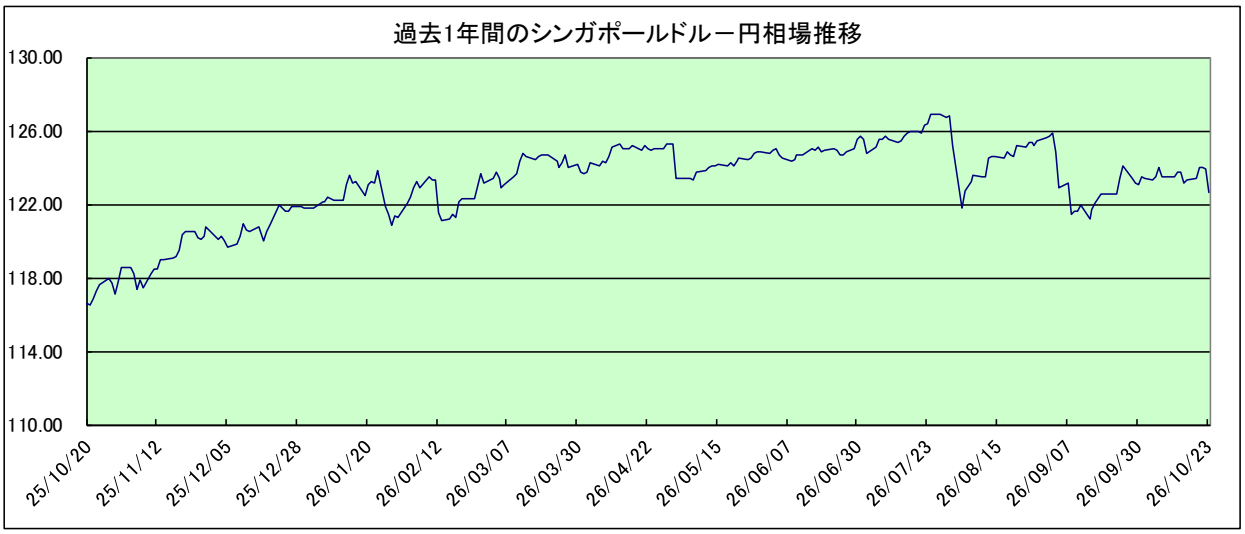
（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	0.8800	9月29日	0.8800	9月30日	0.8800	10月1日	0.8900	10月2日	0.8900
10月5日	0.8900	10月6日	0.8900	10月7日	0.8900	10月8日	0.8800	10月9日	0.8900
10月12日	－	10月13日	0.8900	10月14日	0.8900	10月15日	0.8900	10月16日	0.8900
10月19日	0.8900	10月20日	0.8900	10月21日	0.8900	10月22日	0.8900	10月23日	0.8800



（5）シンガポールドル－円為替相場（当行公表仲値）

（単位：1ドル当たりの日本円）

（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	123.3800	9月29日	123.1700	9月30日	123.0700	10月1日	123.4900	10月2日	123.4200
10月5日	123.3200	10月6日	123.4600	10月7日	123.9700	10月8日	123.4500	10月9日	123.5200
10月12日	－	10月13日	123.7800	10月14日	123.7800	10月15日	123.1200	10月16日	123.3600
10月19日	123.4400	10月20日	123.9800	10月21日	123.9700	10月22日	123.8900	10月23日	122.6100



（6）ベトナムドン－円為替相場（参考値）

（単位：1000ドン当たりの日本円）

（月）		（火）		（水）		（木）		（金）	
9月28日	6.0700	9月29日	6.0600	9月30日	6.0500	10月1日	6.0800	10月2日	6.0800
10月5日	6.0700	10月6日	6.0700	10月7日	6.0900	10月8日	6.0700	10月9日	6.1000
10月12日	－	10月13日	6.1100	10月14日	6.1100	10月15日	6.0900	10月16日	6.1100
10月19日	6.0900	10月20日	6.1200	10月21日	6.1200	10月22日	6.1100	10月23日	6.0500

