

出國報告（出國類別：研習考察）

國際化金融人才培育計畫
前進亞洲聚焦企金-緬甸

服務機關：土地銀行竹東分行

姓名職稱：廖珮伶企金襄理 黃寶興聯貸科長

派赴國家：緬甸

出國期間：105.10.30 - 105.11.5

報告日期：105.12.1

公務出國報告摘要

出國報告名稱：「國際化金融人才培育計畫 ITDP-緬甸」出國報告

出國計畫主辦機關：中華民國銀行公會

出國人員：竹東分行襄理 廖珮伶

出國類別：海外考察活動-緬甸

出國期間：105 年 10 月 30 日至 105 年 11 月 5 日

出國地區：緬甸

頁次：P1-P11

內容摘要：

我國主管機關因國內金融機構競爭已趨飽和，希望藉由課程培育金融業者打亞洲盃。而東協地區因地緣關係、臺商眾多及文化相近，又經濟成長迅速，已成為我國銀行業者海外布局的首選。本次「ITDP-前進亞洲聚焦企金」選定緬甸為參訪國家，對當地主管機關及銀行業者透過實地參訪，了解當地金融監理制度、外資准入規範及業務機會。

參訪國家緬甸前因西方國家制裁導致經濟難以發展，緬甸銀行業在東南亞國家中也屬落後，但因美國於10月7日正式宣布解除自1997年以來對緬甸的經濟制裁，為緬甸未來經濟發展注入一劑強心針。

日前於11月10日玉山銀行仰光分行開幕，為唯一於緬甸設立分行之台資銀行，我國銀行業者另有第一銀行、中國信託、台灣銀行及國泰世華銀行等在緬甸設立辦事處。

目次

一、前言.....	P4
二、行程簡介.....	P5.
三、緬甸介紹.....	P6-8
四、參訪機構簡介.....	P9-10
五、心得及建議.....	P11

一、前言：

近年來，我國銀行業者因國內市場過度競爭，主要獲利來源存放款利差一路走跌，陷入紅海殺價競爭循環之中，加上各銀行性質相近又整併不易，導致同業削價競爭更加嚴重，主管機關因此積極鼓勵業者到境外拓展，以增設分支機構，或用併購海外銀行增設子行等方式，開發新的營運動能以增裕獲利來源。特別是新興亞洲市場如東協國家等，近年來因經濟持續增長，銀行覆蓋比低，更是機會之所在。

而銀行由海外企金市場所衍生之業務收益佔比逐年攀升，企業金融業務已成為台灣銀行業者切入跨境/海外市場的重要基礎，培育具有國際觀與前瞻視野的中階主管人才養成更形重要。

我國主管機關希望藉由課程培育金融業者打亞洲盃，而東協地區除因地緣關係、臺商眾多及文化相近，又經濟成長迅速，已成為我國銀行業者海外布局的首選。本次「ITDP-前進亞洲聚焦企金」選定緬甸為參訪國家，對當地主管機關及銀行業者透過實地參訪，了解當地金融監理制度、外資准入規範及業務機會。

緬甸為中南半島第一大國，為一深具潛力之新興國家，近年來因政治環境革新，美國解除對該國經貿制裁，加以緬甸鼓勵外人投資，該國經濟近年呈現高速成長。我國銀行業今年除由玉山銀行申設分行成功拔得頭籌外，仍多以辦事處型態設立，期待未來下一波金融政策開放時，掌握升格分行的先機。

參訪國家緬甸前因西方國家制裁導致經濟難以發展，緬甸銀行業在東南亞國家中也屬落後，但因美國於10月7日正式宣布解除自1997年以來對緬甸的經濟制裁，為緬甸未來經濟發展注入一劑強心針。

日前於11月10日玉山銀行仰光分行開幕，為唯一於緬甸設立分行之台資銀行，我國銀行業者另有第一銀行、中國信託、台灣銀行及國泰世華銀行等在緬甸設立辦事處。

二、行程簡介

中華民國銀行公會委託金融研訓院辦理「ITDP-前進亞洲聚焦企金」，赴緬甸參訪，由金融同業及主管機關共 41 人參加，行程於 105 年 10 月 30 日自台北出發，11 月 5 日返抵國內主要行程如下：

10 月 30 日（星期日）：台北出發，下午抵達

10 月 31 日（星期一）：In-house Seminar Rajah & Tann NK Legal Myanmar Company Limited E.SUN Bank, Myanmar Taiwanese Business Association (MTBA), Taipei Economic and Cultural Office in Myanmar (TECO)

11 月 1 日（星期二）：參訪 Co-operative Bank Plc, CB Bank 及 UOB Bank

11 月 2 日（星期三）：參訪 Myanmar Investment and Commercial Bank (MICB) 11 月

3 日（星期四）：參訪 Yoma Bank 及 Myanmar Banks Association (MBA)

11 月 4 日（星期五）：In-house Seminar AYA Bank Institution ；參訪 Central Bank of Myanmar (Yangon)

11 月 5 日（星期六）：返回台北

三、緬甸介紹

1、緬甸簡介

緬甸在先天上擁有豐富的天然資源，包括森林、礦藏、天然氣、寶(玉)石、大量農業資源及海洋資源，並擁有充沛的人口提供發展國內市場，其相對低廉成本利於發展對外貿易。隨著近年來政治漸趨安定，政府推動一系列改革措施，當地經濟開始擺脫軍政府時期受經濟制裁的困境，因其為東協成員中最後開放的經濟體，故已成為東協市場中最備受矚目的國家之一，被視為「亞洲最後一塊處女地」，未來將可能成為亞洲新興生產基地。

依據世界經濟論壇(World Economic Forum)2015/2016 全球競爭力報告，相較亞洲新興開發國家，緬甸各項評比除「市場規模」及「勞動市場效率」達均值外，其餘指標均落後亞洲新興開發國家，尤以「基礎建設」、「科技發展」、「金融市場發展」及「高等教育與訓練」等指標落後更為巨幅，未來仍有很大的進步空間，惟由目前的各項指標亦能看出緬甸龐大的國內市場及勞動市場的整體國家優勢。

2、銀行業現況

1). 銀行經營環境

緬甸因歷史性因素影響，目前多採現金交易，金融服務普及率並不高，其存款佔 GDP 的比例為 15.5%，相較於東協國家平均達到的 61%，比例偏低，商業銀行借貸量及分行數居低所得國家末座，屬於金融市場低度發展國家。而 2011 年市場開放後，商業銀行存放款金額明顯成長。由於利率管制，緬甸幣存款利率不得低於 8%，放款利率最高不得超過 13%，存款利差大。緬甸對銀行業務有著高度經營限制，電腦化程度不高，最近推出的支付系統及支票結算採人工作業，銀行間亦無同業拆息市場，ATM、信用卡等更是於 2012 年才開始逐步進入市場，銀行業務發展空間大。

2.) 外資銀行經營情形

緬甸四大國有銀行市占率達 60%，其餘 40% 主要由 3 家民營銀行 KBZ、Myawaddy Bank and CB 主導，因經濟開放政府也加快開放外資銀行設立的腳步，截至 2016 年 6 月止，取得分行執照的 13 家外資銀行如下：

Sr No.	Bank Name	Country
1	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd	Japan
2	Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd	Singapore
3	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Japan
4	United Overseas Bank Limited	Singapore

5	Bangkok Bank Public Company Limited	Thailand
6	Industrial and Commercial Bank of China	China
7	Malayan Banking Berhad (Maybank)	Malaysia
8	Mizuho Bank Limited	Japan
9	Australia and Newzealand Banking Group Limited (ANZ Bank)	Australia
10	Bank for Investment and Development	Vietnam
11	E.SUN Commercial Bank	Taiwan
12	Shinhan Bank	South Korea
13	State Bank of India	India

3.) 外國銀行於緬甸業務型態

對象	Onshore Loan	Offshore Loan
外資 企業	外幣融資 (UOB:飯店、汽車展示間融資) 透過 Local Bank 緬幣融資 (BTMU 及 CB bank 合作融資)	跨境融資- Local Bank 擔任 Security Agent Bank (如 ING、UOB 跟 CB bank 合作)
FI	Interbank Loan (OCBC 與 10 家本地銀行簽署意向)	跨境 Interbank Loan- 國泰世華與 KBZ 合作聯合向緬甸民 營企業提供 US\$8000 萬美元貸款援 助。

除了上表整理主要業務合作模式，其他合作形式尚包含：

- (1) 培訓合作協議(OCBC)：OCBC 與當地 10 家金融機構簽署合作備忘錄 - 協助現金管理、貿易融資及外匯交易等培訓。
- (2) FDI Advisory：UOB/OCBC-提供 FDI Advisory，協助廠商至緬甸投資。
- (3) 客群擴展(BTMU)：
 - a.日資企業於緬甸投資
 - b.透過泰國子行爭取泰國 SME 於緬甸投資
 - c.與 CB bank 合作承作當地企業緬幣融資
- 4.) 台灣銀行同業在緬甸發展現況

銀行	布局現況	原始開業時間 (YY/MM/DD)	申請/評估中
玉山銀行	仰光辦事處 (將升格分行)	2013/7/17 2016/3/4 獲准升格分行	另華南銀行與 彰化銀行已獲 金管會同意向 緬甸主管機關 申請設立仰光 代表人辦事處。
第一銀行	仰光辦事處	1998/5/5	
國泰世華銀行	仰光辦事處	2014/9/19	
臺灣銀行	仰光辦事處	2015/12/18	
中國信託銀行	仰光辦事處	2015/12/31	
元大銀行	仰光辦事處	2016/3/29	
新光銀行	仰光辦事處	2015/9/19	
兆豐銀行	仰光辦事處	2016/1/8	
合作金庫銀行	仰光辦事處	2015/12/31	
台新銀行	仰光辦事處	2016/1/21	
台灣企銀	仰光辦事處	2015/12/7	

5.) 緬甸金融市場商機

基礎建設在國家經濟發展過程中扮演各種產業領頭的重要角色，即使在資源相對有限的國度中，仍會成為政府及外資的投資重點，發揮催化多元經濟發展的關鍵作用。緬甸天然資源豐富，各項基礎建設正由政府及外資持續擴大建置，資本及資金調度等金融服務需求強大，而旅遊業的快速成長及民生工業廠房需求，均為銀行業發展的重要機會。

四、參訪機構簡介

(一)、緬甸中央銀行--(仰光)金融穩定局

Central Bank of Myanmar，簡稱 CBM，係緬甸聯邦共和國的中央銀行。緬甸中央銀行法（Central Bank of Myanmar Law）於 1990 年 7 月發布後，緬甸中央銀行成立。2013 年 7 月，緬甸總統登盛簽署新緬甸中央銀行法並即生效。該法案明確了中央銀行行長的職權以及賦予央行更多獨立的自主權，使之更加符合國際管理規範。從此緬甸中央銀行開始以獨立機構身份運作。該行主要負責發行緬元並實施適宜的貨幣政策，以維持緬元之價值，亦擔任政府的經濟事務顧問，負責監管金融機構，保管外匯儲備，並以政府的名義參與國際金融事務，同時與國際金融組織進行業務往來。

央行的金融穩定局位於仰光，主管業務為金融機構之監理；其他負責貨幣政策管理及通貨規劃等央行相關部門則位於新規畫城市內比都。

(二)、緬甸 CB Bank

緬甸 CB Bank 因緬甸中央銀行金融機構法的授權下於 1992 年 8 月成立，該銀行

成立之初為私人銀行。根據銀行業監督管理委員會與財政部指導下合併三家銀行而擴大規模。2004 年經過金融改革後，CB Bank 成為商業與投資銀行，現為緬甸第四大銀行，全國有 130 個分行，300 處 ATM 服務據點，總資產約 9.39 億美元，ROA 及 ROE 分別為 1.48% 及 22.66%。緬甸文人政府 2011 年成立以來，進行經濟改革各項開放政策，該行隨即率先引進 ATM、信用卡、電話銀行及網路銀行服務，現該等業務量均居銀行業界第一位。目前已與亞洲及歐洲共計 14 國之 30 家金融機構建立通匯往來關係。

(三)、緬甸 Aya Bank

該行成立於 2010 年 8 月，目前於全緬甸有 180 間分行。雖然成立時間較晚，卻為近來成長最快之民營銀行之一。據其簡報，2016 年 3 月總資產、總收入、存款、放款分別為 2012 年 3 月的 14、9、16、15 倍，總資產、存放款居緬甸民營銀行第二位，僅次於 KBZ Bank，即可看出該行近來拓展業務之積極。財務長 Azeem Azimuddin 表示，目前多數分行仍以都會地區為主，未來要進一步加強對鄉村地區的金融業務滲透，勢必得詳細評估設點整體成本效益，這部分該行也請 KPMG 作為顧問，對日後增加據點對營運規模與獲利效益做最適化的評估與規劃。

(四)、Rajah & Tann NK Legal Myanmar Company Limited

「Rajah & Tann NK Legal Myanmar Company Limited」是一個綜合法律、稅務、企業管理及銀行法務經驗的律師事務所，新加坡總公司成立於 20 世紀 70 年代，服務區域遍及亞洲地區緬甸等 9 個國家。

本次座談主軸在於臺灣銀行業者及企業如何於緬甸從事相關業務及投資管理限制、銀行金融監理等議題。與其它各機構訪談最大的不同是，除了本團團員以外，緬甸臺商總會何廷貴副會長、Thanlwin Legal 曾勤博律師及臺灣銀行仰光

緬甸代表人辦事處陳王川主任皆與會參加，也利用這次機會與團員一同就當地法規之適用，進行討論及提問。

五、心得及建議

因我國銀行業者過度競爭及全球景氣停滯，同業削價競爭嚴重，主管機關因此積極鼓勵業者到境外拓展，以增設分支機構，或用併購海外銀行增設子行等方式，開發新的營運動能以增裕獲利來源。特別是新興亞洲市場如東協國家等，近年來因經濟持續增長，銀行覆蓋比低，更是機會之所在。且由於政府新南向政策為前導，更為金融同業後盾。而銀行由海外企金市場所衍生之業務收益佔比逐年攀升，企業金融業務已成為台灣銀行業者切入跨境/海外市場的重要基礎，培育具有國際觀與前瞻視野的中階主管人才養成更形重要。

我國主管機關希望藉由課程培育金融業者打亞洲盃，而東協地區除因地緣關係、臺商眾多及文化相近，又經濟成長迅速，已成為我國銀行業者海外布局的首選。本次「ITDP-前進亞洲聚焦企金」選定緬甸為參訪國家，對當地主管機關及銀行業者透過實地參訪，了解當地金融監理制度、外資准入規範及業務機會。參訪國家緬甸前因西方國家制裁導致經濟難以發展，緬甸銀行業在東南亞國家中也屬落後，但因美國於10月7日正式宣布解除自1997年以來對緬甸的經濟制裁，為緬甸未來經濟發展注入一劑強心針。期許未來或能藉本次參訪緬甸為本行開拓新的營運據點增加本行的業務廣度及深度。

