

調査研究報告書

『東南アジアにおける商業銀行部門の変容と現状』研究会

三重野 文晴 編

2018年3月

独立行政法人日本貿易振興機構
アジア経済研究所

調査研究報告書

開発研究センター 2017_2_40_013

[東南アジアにおける商業銀行部門の変容と現状]研究会

はじめに

本報告書は『東南アジアにおける商業銀行部門の変容と現状』研究会（2017-2018 年度）の中間報告である。

アジア金融危機から再編を経験してきた先進 ASEAN 諸国の銀行セクターには、2010 代に入って大きな動きが見られる。2000 年代以降のこの地域の実物経済の成長と経常黒字を通じた対外資産構成の変化を背景として、この地域の商業銀行は、消費経済に対応したビジネスモデルを模索している。一方で、東アジアやアジア域内での外国銀行の相互乗り入れが激しくなり、市場の競争環境が変容しつつある。ASEAN 市場統合の動きがこれを加速していく可能性も窺われる。

2017 年度には本研究会の活動として、6 回の研究会合が行われ、10 の研究報告と数回の方針討論が行われた。各研究委員は、国担当と地域横断的課題担当に別れ、それぞれの調査を推進した。研究報告では、委員報告に加えて 2 人の外部講師から、イスラム金融とマレーシアの国営銀行の動向について、報告をいただいた。

本報告書はまず第 1 章を序論とし全体の課題を鳥瞰している。第 2 章から第 4 章までの 3 章で、マクロ経済、商業銀行のクロスボーダー展開、商業銀行の収益構造という横断的課題を取り扱っている。後半の第 5 章から第 7 章でそれぞれタイ、フィリピン、インドネシアの商業銀行セクターの現状を分析する。

報告書の目的は、1 年間の研究で得ることのできたファクト・ファインディングを示し、課題の輪郭を整理するに留まっている。2 年目の研究活動では、この報告書を起点として、論点を深めて行くことを予定している。

2018 年 3 月

編 者

目 次

はじめに

第1章 序：ASEAN 商業銀行セクターの近年の変容

三重野 文晴..... 1

第2章 国際環境の変化と ASEAN のマクロ経済動向

国宗 浩三..... 15

第3章 ASEAN 金融統合と銀行の動向

—域内進出を重視するシンガポール・マレーシア・タイの銀行—

清水 聡..... 37

第4章 ASEAN 商業銀行の財務指標の動向

濱田 美紀..... 67

第5章 タイ商業銀行セクターと銀行セクターへの外資参入

芦 宛雪..... 77

第6章 フィリピン銀行部門の停滞と進展

—現開発計画と長期ビジョンとの関連—

柏原 千英..... 97

第7章 インドネシアの商業銀行の変容

濱田 美紀.....113

執筆者

三重野 文 晴 京都大学東南アジア地域研究研究所

国 宗 浩 三 関西学院大学国際学部

清 水 聡 株式会社日本総合研究所調査部

芦 宛 雪 京都大学東南アジア地域研究研究所

柏 原 千 英 開発研究センター

濱 田 美 紀 開発研究センター

調査研究報告書
開発研究センター 2017_2_40_013
[東南アジアにおける商業銀行部門の変容と現状]研究会

2018年3月31日発行
発行所 独立行政法人日本貿易振興機構
アジア経済研究所
〒261-8545 千葉県千葉市美浜区若葉 3-2-2
電話 043-299-9500

無断複写・複製・転載などを禁じます。
