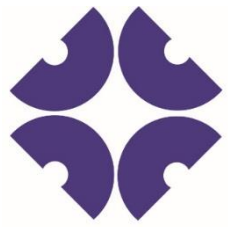




菲律賓市場竅門及案例簡析

2018.05.18

外貿協會 國際行銷諮詢中心

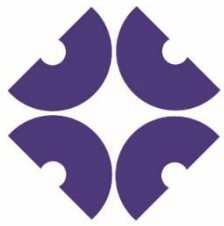


簡報綱要

- 一、菲律賓消費市場文化
- 二、拓銷菲律賓不可不知
- 三、特別注意事項
- 四、交際手腕與他山之石
- 五、結論與建議

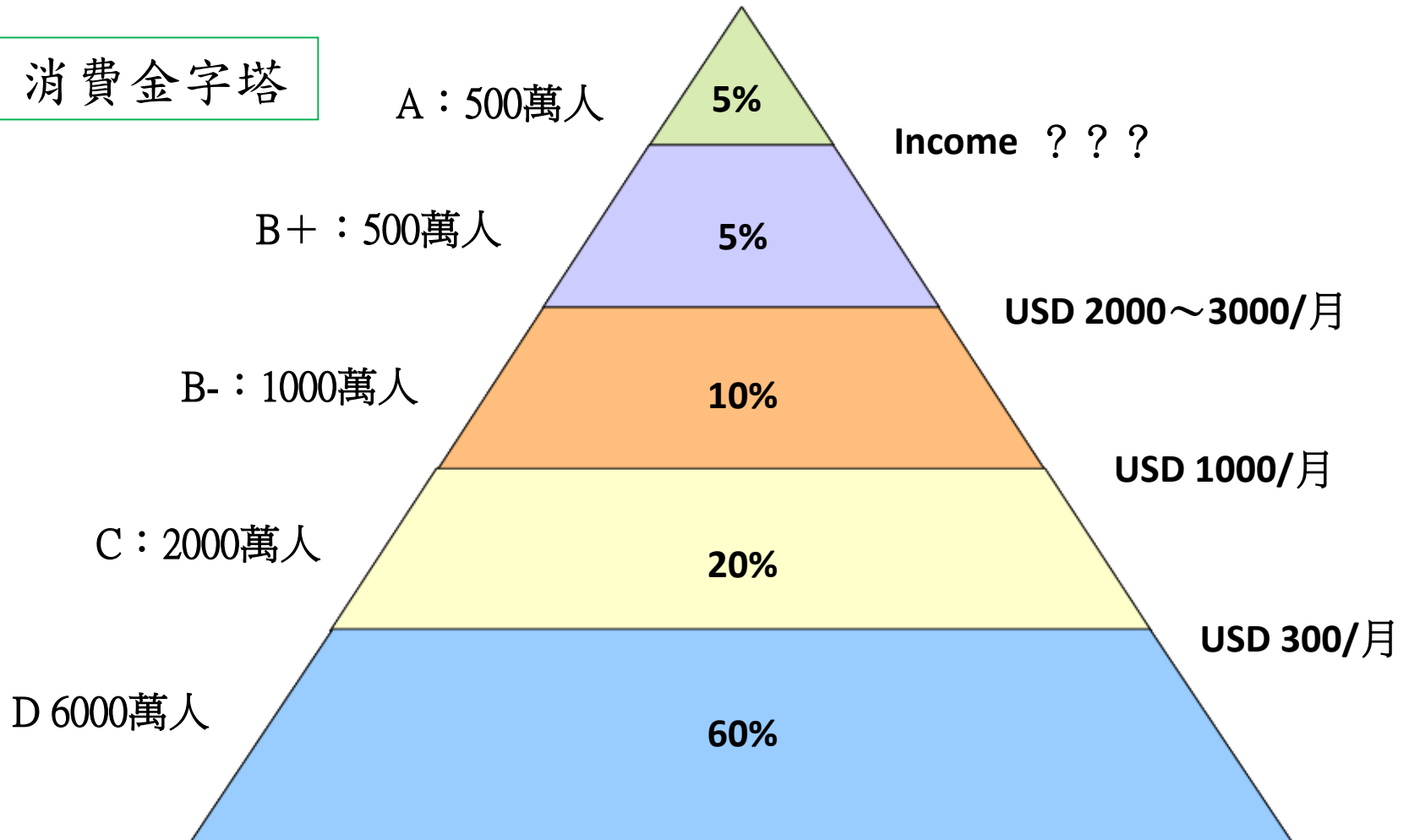
菲律賓—多面向的國家





菲律賓的消費金字塔

消費金字塔

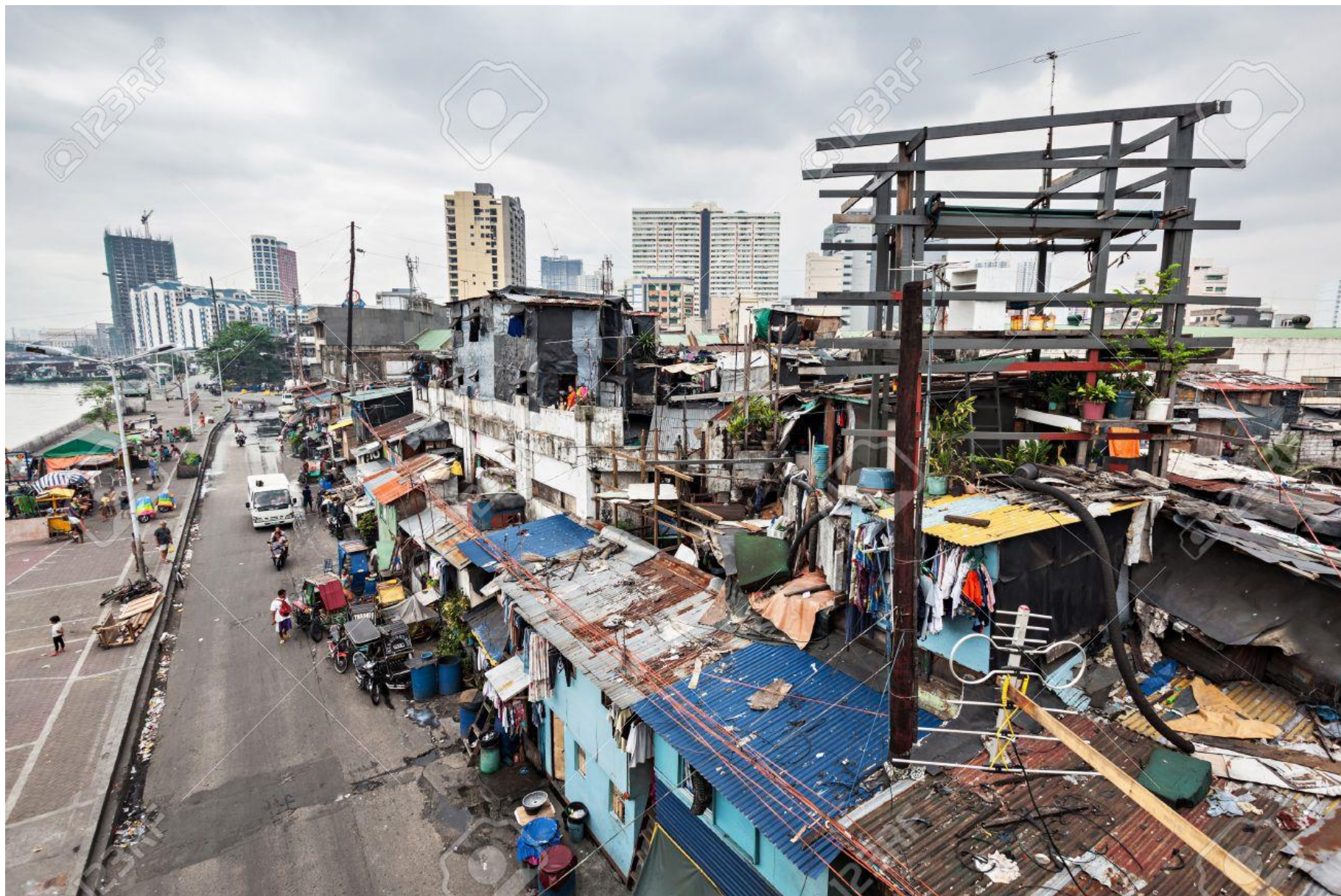


結論：菲律賓的有錢人不少，窮人更多



貧富差距極大的國家





零售超市 for A、B class



零售購物商場SM for A、B、C class



批發商圈 Juan Luna for C、D class



零售批發商城 TUTUBAN for C、D class







菲律賓—多面向的國家 豪奢面



香格里拉飯店門口的豪華悍馬車

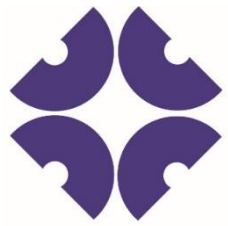


菲律賓—多面向的國家 虔誠面



大樓保全 早上值勤前的禱告

一週上兩次教堂的人不少



菲律賓—多面向的國家 粗獷面



銀行門口的保全，槍枝多的國家



東協各國 消費占GDP比重

菲律賓全民大消費的國家

	民間消費占GDP %
柬埔寨	76.6
菲律賓	75.1
寮國	68.2
越南	65.2
印尼	55.4
馬來西亞	54.1
泰國	47.3
新加坡	36.4
汶萊	20.2



菲律賓是個貿易逆差國

	2015年	2016年	2017年
GDP(美元)	2,928億	3,049億	3,134億
人均GDP(美元)	2,883	2,953	2,987
經濟成長率	6.1%	6.9%	6.7%
出口值 (成長率)	588億美元 -5.9%	574億美元 -0.7%	628億美元 9.4%
進口值 (成長率)	710億美元 8.0%	841億美元 18.5%	926億美元 10.1%
貿易順差	-122億美元	-267億美元	-298億美元

資料來源：菲律賓統計局PSA資料、央行SEFI資料

貿易逆差國 哪來的錢消費呢？



Overseas Filipinos 匯回款

海外匯回款愈來愈多 一年**280**億美元

	海外匯款(億美元)	成長率 %
2008	164	13.7
2009	174	5.6
2010	188	8.2
2011	201	7.2
2012	214	6.3
2013	230	7.4
2014	246	6.9
2015	258	4.9
2016	269	5.0
2017	280	4.3

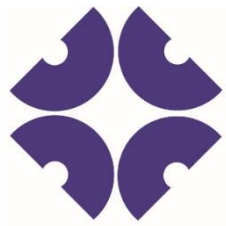
錢從海外滾滾來 ↓ 窮人 ↓ 富人

資料來源：菲律賓中央銀行 Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP)

全球外匯存底前30大國

排名	國家	外匯存底(百萬美元)	排名	國家	外匯存底(百萬美元)
1	中國	3,899,285	16	法國	141,503
2	日本	1,250,073	17	義大利	139,916
3	沙烏地	686,431	18	土耳其	122,851
4	瑞士	599,906	19	美國	121,505
5	台灣	423,171	20	印尼	110,867
6	韓國	374,750	21	伊朗	110,000
7	巴西	364,473	22	丹麥	108,283
8	俄羅斯	386,200	23	馬來西亞	105,848
9	印度	352,000	24	利比亞	105,000
10	新加坡	250,189	25	波蘭	102,918
11	墨西哥	198,320	26	以色列	86,287
12	阿爾及利	193,600	27	菲律賓	80,850
13	德國	192,627	28	加拿大	77,843
14	泰國	161,103	29	UAE	74,700
15	英國	156,056	30	伊拉克	74,000

資料來源：<http://www.stockq.org/economy/reserve.php>



消費文化與民族性

今朝有酒
寅支卯糧
雙週發薪
當舖興盛
貸款福利

社福不足
家族是安全網
慷慨樂於分享

共黨不興
民間資本難聚

母系社會，女性有地位
溫馨社會，彼此愛送禮
面子社會，人有我我也要



網路社群推波助瀾
流行文化擴散快速



簡報綱要

- 一、菲律賓消費市場文化
- 二、拓銷菲律賓不可不知
- 三、特別注意事項
- 四、交際手腕與他山之石
- 五、結論與建議

消費力雖強—注意差異

一、B2C好做，B2B難做—需放帳

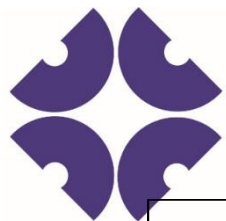
二、華僑特性—綿密人際網

1. 多是泉州人，一部份人香港背景

2. 同鄉會、宗親會、商會、洪門...

3. 血緣＋地緣＋同行＝綿密人際網，
賢與不肖容易探聽，徵信功能強過
銀行。

4. 結果：他可放帳、他可拿到店租折扣、他可逃稅..



我銷菲主力產品

名次	代碼	中文名稱	2016	2017	比重(%)	增減比(%)
	總計	菲律賓	8,659.4	9,593.3	100.0	10.8
1	27101939	其他類柴油	2,644.7	2,742.9	28.6	3.7
2	85423900	其他積體電路	2,046.9	2,595.7	27.1	26.8
3	27101931	柴油，溫度在15°C，比重超過0.85、低於0.9	1,016.0	1,338.0	13.9	31.7
4	85423100	處理器及控制器	145.4	154.1	1.6	6.0
5	85340000	印刷電路	113.9	121.5	1.3	6.7
6	84733000	第8471節機器之零件及附件	38.8	104.4	1.1	168.9
7	27101911	噴射機用煤油型燃油	40.2	81.8	0.9	103.8
8	74071010	精煉銅條及桿	54.8	71.9	0.7	31.1
9	27101210	汽油	103.0	58.2	0.6	-43.5
10	72091830	冷軋冷延之鐵或非合金鋼扁軋製品 捲盤	43.6	49.6	0.517	13.6

資料來源：貿易局貿易統計系統

單位：百萬美元



台菲貿易—我一般產品 銷菲力道不足

2017年煉油品及積體電路占我對菲律賓出口**將近7成**

對菲出口
高度集中

名次	HS	中文名稱	2017金額	成長率	占我對菲出口
---	Code	全部貨品	9,593.3	10.8%	100.0%
1	2710	煉油品(汽油、柴油等)	4,253.5	11.3%	44.3%
2	8542	積體電路	2,793.2	25.5%	29.1%

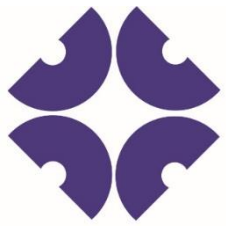
主力產品
是煉油品
及半導體
其他產品
不好賣

資料來源：貿易局貿易統計系統 單位：百萬美元

扣除煉油品及積體電路之後，我對菲出口**微幅衰退**

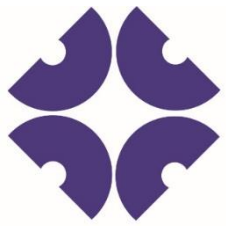
	2016金額	2017金額	成長率
出口總額	8,658.8	9,593.3	10.8%
扣除煉油品及IC之後	2,612.6	2,546.6	-2.5%

資料來源：貿易局貿易統計系統 單位：百萬美元



台灣一般產品銷菲力道不足原因：

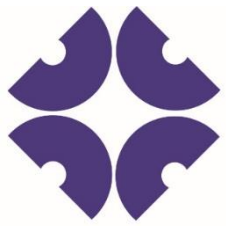
- 一、以往我對菲投資不足，無法凸顯投資帶動貿易之效果
- 二、現在世界工廠在中國，我國強在中間財
- 三、過去菲國製造業較弱，故對中間財產品需求較低(導致我國工業產品較難發揮)，大部分消費品為MIC
- 四、以往菲國製造業積弱不振原因簡析



以往菲製造業積弱不振原因(1)

一、歷史發展之獨特性—菲律賓製造業缺乏產業供應鏈

- (一) 華僑善於買賣業，疏於製造
- (二) 擔心洩密，不願培養代工廠→一條龍
- (三) 鮮少產業聚落，沖壓、電鍍、射出等衛星工廠少，代工業務不發達
- (四) 1990年代中國製造興起，大量的MIC產品席捲市場。華僑見風轉舵，從製造商轉變為銷售商，產業鏈更加式微



以往菲製造業積弱不振原因(2)

二、菲律賓政府缺乏扶植產業的觀念及政策，都是順其自然(忽視製造業)

- (一) 早期馬可士時代曾扶植汽車、成衣、織布、鞋業等本土產業，但未形成優勢
- (二) 馬下台後政治紛亂、80年代工潮風起雲湧、罷工頻繁，製造業發展雪上加霜
- (三) 1990年代又逢「中國製造興起」，中國大陸發揮「磁吸效應」
- (四) 總統一任6年，不得連任。政治人物只注重短期績效，無心長期耕耘。例如電價

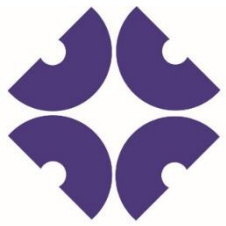


菲律賓電價有多貴？台灣之2至3倍

單位：新台幣

住宅用電		工業用電	
國別	平均單價	國別	平均單價
大陸	2.2825	台灣	2.7057
台灣	2.8624	南韓	2.7381
馬來西亞	2.8795	大陸	2.9681
南韓	3.4532	馬來西亞	3.0551
新加坡	5.4326	新加坡	4.7004
日本	7.2085	日本	5.1867
菲律賓	7.6935	菲律賓	5.4099

資料來源：台灣電力公司 2013年統計數據



但現在情勢改變了--外資加碼菲製造業

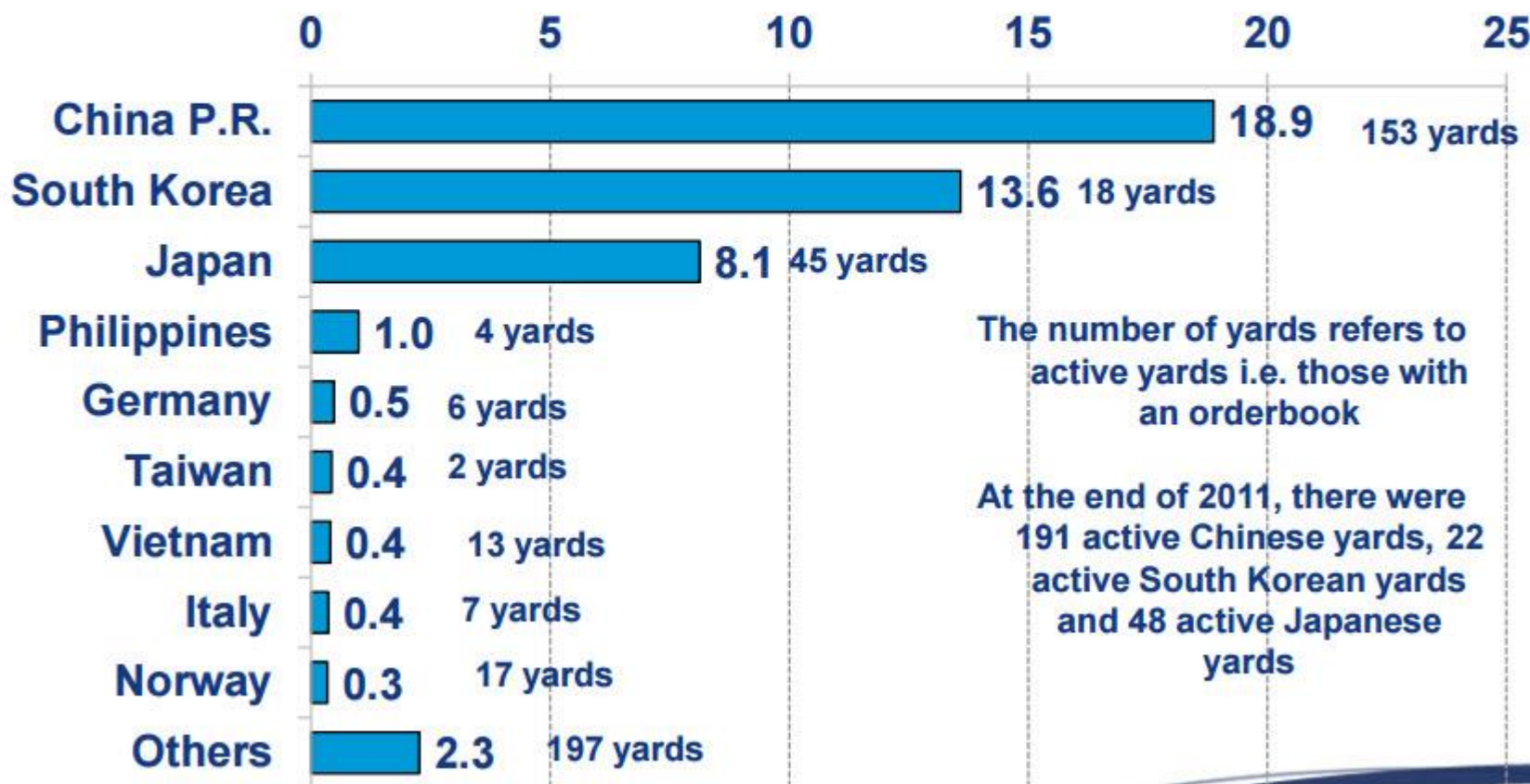
- 一、日本考量(1)分散投資(2)菲國內需旺，因而加強投資菲製造業
- 二、日韓看中菲地理優勢，競相投資造船廠，促使菲國成為全球第4大造船國
- 三、經濟快速成長、內需強勁，菲律賓是全球第4大的鍋爐進口國



世界第4大造船國

Shipbuilding Deliveries by Country

Million CGT Output in 2012





全球第4大鍋爐進口國

單位：百萬美金、萬台

名次	國別	進口金額	進口數量
	全球	3,098	
1	土耳其	397	6.9
2	美國	396	8.1
3	印尼	230	1.9
4	菲律賓	214	5.0
5	歐盟	173	2.0

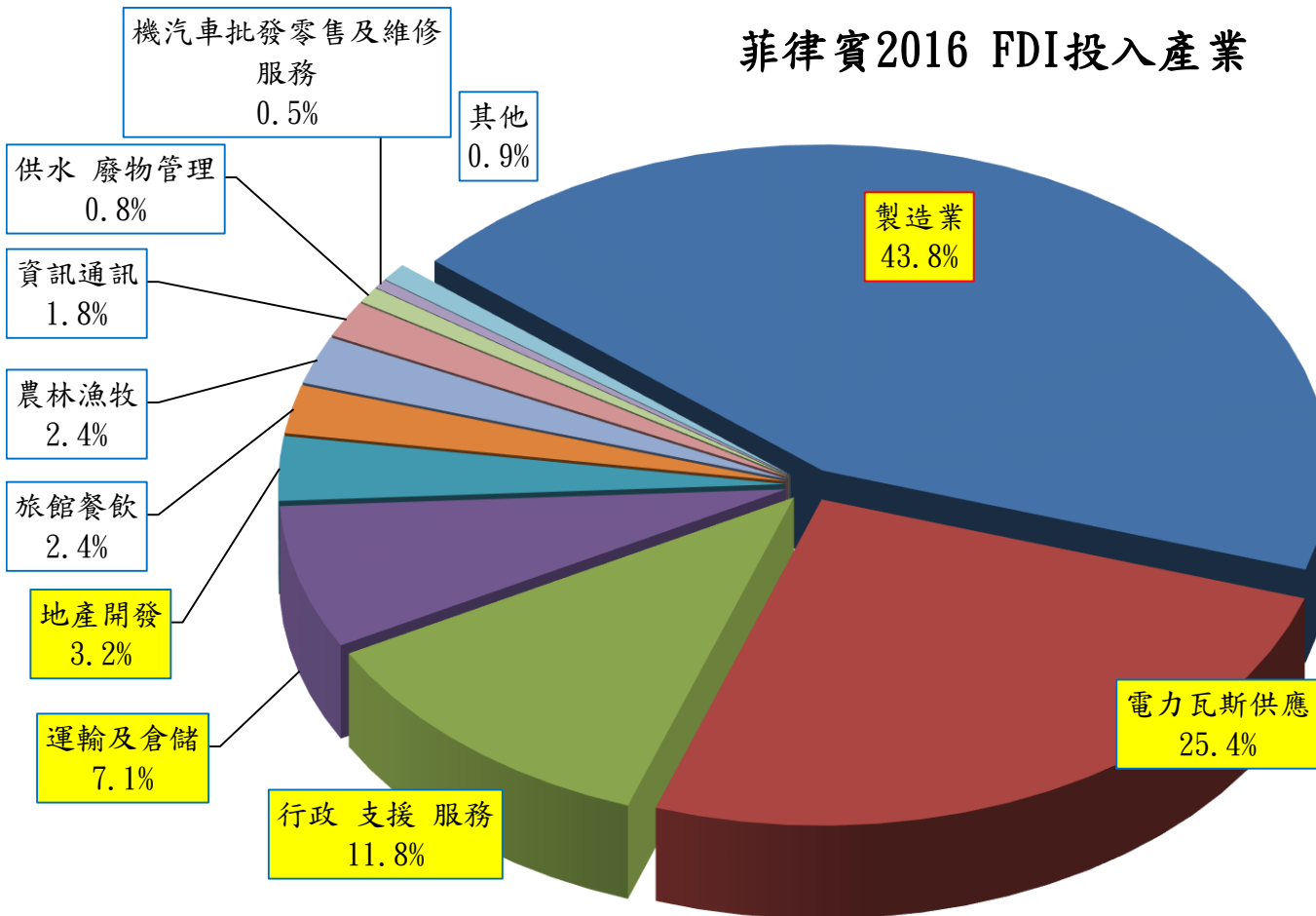
資料來源：GTA資料庫

菲律賓吸引外資情況 by 產業別

菲律賓2016 FDI投入產業

百萬美元

	2016
製造業	2,020.0
電力瓦斯供應	1,171.5
行政 支援 服務	542.0
運輸及倉儲	328.4
地產開發	146.6
旅館餐飲	111.1
農林漁牧	109.9
資訊通訊	83.8
供水 廢物管理	37.0
機汽車批發零售及維修服務	21.0
其他	41.0
總計	4,612.3



2. ➔ 近年來菲製造業一直吸引外資，鹹魚翻身—我商應評估其「**產業供應鏈**」之發展需求。

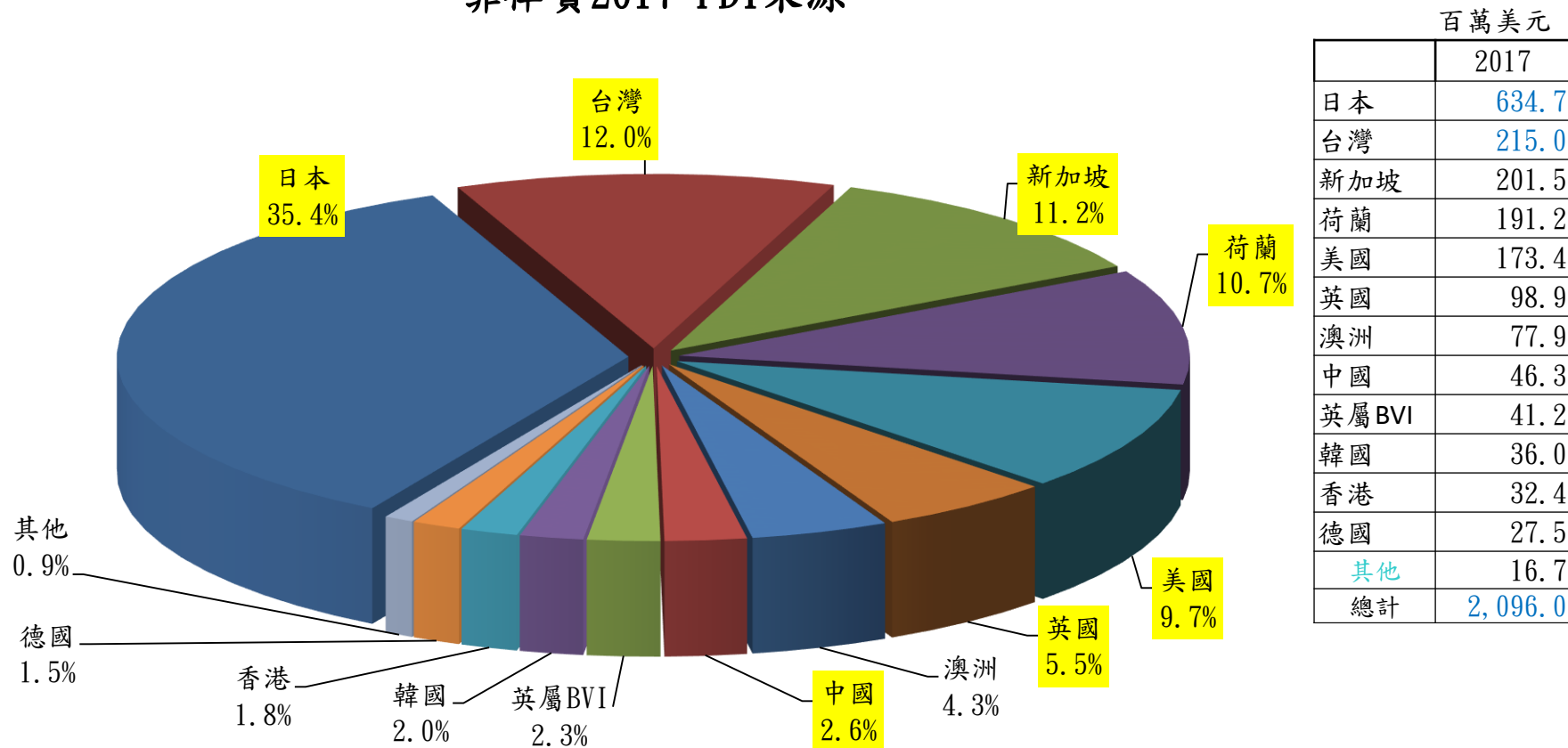


未來 產業商機 探索：

- 一、出口：利用日本擴大投資東協之機會(印表機、家電)，切入其產業供應鏈。觀察 歐美GSP優惠。
- 二、**內需**：觀察「菲律賓組裝/製造」之發展契機，推廣我國中間財及資本財產品。

菲律賓吸引外資情況 by 來源國別

菲律賓2017 FDI來源



菲律賓FDI 二項重點：

1. → 日本是個 key player

FDI	2012	2013	2014	2015	2016	2017
日本占比	23.9%	16.3%	22.6%	22.80%	12.40%	30.3%
排名	2	2	1	2	4	1

為何日本愛菲律賓 1

JETRO 研究報告 薪資比較(2014年)

單位：美金/月

對日人而言，薪資水平算是中等。

	製造業 工人		製造業 工程師		製造業 經理		文職 人員
馬來西亞	453	馬來西亞	1,000	馬來西亞	1,857	馬來西亞	991
中國	403	泰國	681	泰國	1,487	中國	865
泰國	369	中國	673	印度	1,268	泰國	663
印尼	253	印度	557	中國	1,234	印度	570
菲律賓	249	巴基斯坦	421	菲律賓	1,028	菲律賓	474
印度	239	印尼	407	巴基斯坦	1,012	越南	451
越南	176	菲律賓	402	印尼	962	柬埔寨	434
巴基斯坦	173	緬甸	388	緬甸	951	印尼	427
斯里蘭卡	161	越南	372	越南	810	寮國	378
緬甸	127	斯里蘭卡	344	斯里蘭卡	775	緬甸	354
柬埔寨	113	柬埔寨	323	寮國	771	斯里蘭卡	309
寮國	112	孟加拉	268	柬埔寨	668	孟加拉	273
孟加拉	100	寮國	174	孟加拉	569	巴基斯坦	222

資料來源：JETRO, Survey of Japanese-Affiliated Firms in Asia and Oceania

為何日本愛菲律賓 2

JETRO 研究報告 薪資上漲率（製造業）

單位：%

	2014		2015 預估
柬埔寨	16.1	柬埔寨	14.8
印尼	16.0	印尼	13.3
巴基斯坦	14.3	巴基斯坦	13.2
緬甸	14.0	印度	10.8
越南	11.3	越南	10.5
印度	10.8	孟加拉	8.7
孟加拉	9.5	緬甸	8.6
中國	9.1	中國	8.4
斯里蘭卡	8.1	斯里蘭卡	7.7
泰國	4.9	菲律賓	5.1
菲律賓	4.8	泰國	4.6
馬來西亞	4.5	馬來西亞	4.5
寮國	3.3	寮國	3.5

對日人而言，薪資上漲率很穩定。

製造業缺口—挑戰與機會

(一) 菲律賓無產業聚落：

台灣業者所習以為常的產業聚落、衛星工廠、產業鏈，菲律賓都沒有。這跟社會發展軌跡有關：菲律賓的工商業都掌握在華僑手裡，**華僑善於買賣業，疏於製造業**。而且早期華僑投入製造業時，擔心衛星代工廠會將機密洩漏給其他客戶，故不願培養代工廠，寧願在自己工廠內部生產零組件(一條龍)。因此「代工文化」、「產業聚落」在菲律賓一直未形成，不像台灣press、電鍍、射出等樣樣皆有。這些年台商陸續引入一小部份衛星代工廠，才逐漸形成小塊聚落。

製造業缺口—挑戰與機會

(二)挑戰與機會：

- 1、找不到代工廠，零件仰賴進口者要考慮通關、內陸運輸、交貨期…
- 2、電風扇成功案例
- 3、水龍頭成功案例
- 4、自創品牌案例—KODEN的故事

MIC產品叱咤風雲的時代不再，現在必須能在當地組裝/生產、就近供應，才能掌握市場



簡報綱要

- 一、菲律賓消費市場文化
- 二、拓銷菲律賓不可不知
- 三、特別注意事項
- 四、交際手腕與他山之石
- 五、結論與建議

體察現實—買主不是進口商

(一)進口商≠買主之案例：

台灣業者常想蒐集買主名單，甚至去買「進口商名單」。結果進口商≠買主，因為…

(二)運用輸銀轉融資貸款之案例：

台灣業者以為運用「輸出入銀行融資貸款」可以吸引菲律賓買主，達成交易，結果…

體察現實—通路為王 他王你亡

1. 在菲拓銷仰賴購物中心或是連鎖店…
2. Mall 貨款都是是3個月以上期票，裝潢費、推廣費還要供應商分攤。通路之成本愈來愈高 30%以上
3. 陸商韓商選擇虧本衝量，最後都肥了通路商。最慘的是通路商自己跳進來…
4. Puregold說你都不會省VAT…

土地買賣問題多

1. 在菲持有土地：(1)要六四，(2)用人頭，(3)和番…(4)還要能應付勒索
2. 土地紛爭—持槍相見
3. 在地關係才能解決爭端
4. 新屋貸款可以，二手屋貸款不容易—買二手房過戶需半年，過戶沒完成之前銀行不敢抵押貸款。
5. 老台商說沒問題啦！那是因為他已有人脈。



簡報綱要

- 一、菲律賓消費市場文化
- 二、拓銷菲律賓不可不知
- 三、特別注意事項
- 四、交際手腕與他山之石
- 五、結論與建議

交際手腕

- (一)臉皮薄，愛面子，喜聽奉承
- (二)Konbale盛行，乾爹乾兒子多
- (三)生日多、送禮多、家族聚會多
- (四)他家的狗生日 都要參加
- (五)小禮無傷，無禮＝無理
- (六)千次好敵不過一次虧欠
- (七)同鄉方言打破藩籬

他山之石 狼性？人性？

斯斯有兩種：

1. 許多大陸出口商常以假貨、次級貨滲入正常貨中圖利。例如銅製電鍍之水龍頭，陸商常以生鐵製品去電鍍，售價僅有銅製品之半，故能迅速席捲市場。還有風扇馬達、開關銅片等一偷機的陸商
2. 但真正厲害的是「洞察人性」的陸商.. LED路燈的案例..

洞悉人性-水清則無魚

(一)LED路燈之拓銷案例：

台灣業者常以為用「性價比」可以說服菲律賓買主，結果常輸給陸商，因為…

(二)海關白手套之案例：

台灣業者常碰到菲律賓客戶說「台灣沒有關稅優惠，你價格要降X%才好賣」，其實…



簡報綱要

- 一、菲律賓消費市場文化
- 二、拓銷菲律賓不可不知
- 三、特別注意事項
- 四、交際手腕與他山之石
- 五、結論與建議

小結—進入菲律賓的門檻

1. 菲律賓人惡習：熱情有餘想給答案，但不知道常會亂猜。不求精確。
2. 資訊不透明：公協會不給你會員名單，台商會亦然。政府單位(海關、移民局、國稅局等)公告的資料常不周全，每次問的答案常常不一樣。
3. 勞工法庭偏袒勞方。
4. 法律多如牛毛，執行起來常常是人治。
5. 法院絕非主持正義，法外自力救濟者多。律師、會計師、Forwarder都是白手套。案例：派員工跨區出差、雇員家族解決宵小、建商解決勞工代表。

小結—進入菲律賓的門檻

建議：

1. 派親信到菲律賓，因為有太多不可思議的事，會讓你懷疑台幹。
2. 別碰灰色地帶如土地、把派遣工當員工、稅務漏洞…，台商反問：那怎麼賺的到錢？
3. 要先養好白手套、找到baku以後，再來碰灰色地帶。但這些人脈要傳承，四、五年一任的台幹怎麼做的到？
4. 結論—派兒子去吧。

農業是未來

呂宋本島內需大
Mindanao是日本規劃的糧倉

台灣業者的機會：
種苗、機具設備(抽水機、灑水機、溫控、風扇、LED)、肥料營養劑、食品加工

