

海外布局資料區

第五階段期末報告
2019/9



簡報大綱

10國更新狀況

- 印度、柬埔寨、緬甸、泰國、
印尼、寮國、馬來西亞、菲
律賓、紐西蘭、越南

各國經濟動態-經濟成長率

(單位：%)	2019/4預估值		2019/10預估值	
	2019	2020	2019	2020
印度	7.3%	7.5%	6.1%	7.0%
柬埔寨	6.8%	6.7%	7.0%	6.8%
緬甸	6.4%	6.6%	6.2%	6.3%
印尼	5.2%	5.2%	5.0%	5.1%
泰國	3.5%	3.5%	2.9%	3.0%
寮國	6.7%	6.8%	6.4%	6.5%
馬來西亞	4.7%	4.8%	4.5%	4.4%
菲律賓	6.5%	6.6%	5.7%	6.2%
紐西蘭	2.5%	2.9%	2.5%	2.7%
越南	6.5%	6.5%	6.5%	6.5%

資料來源：IMF

各國銀行績效

(單位：%)	淨利差	ROA	ROE	NPL
印度(2019Q1)	2.8%	-0.1%	-1.5%	9.3%
柬埔寨(2018)	-	1.6%	8.4%	2.2%
緬甸(2018Q3)	-	0.60%	7.84%	-
印尼(2019Q4)	4.87%	2.42%	-	2.57%
泰國(2019Q1)	2.93%	1.21%	-	3.12%
寮國(2018Q4)	-	0.85%	10.89%	3.12%
馬來西亞(2019Q1)	-	1.3%	11.7%	0.9%
菲律賓(2019Q3)	3.38%	1.17%	9.64%	2.06%
紐西蘭(2019Q1)	2.09%	1.1%	14.2%	0.8%
越南(2018Q3)	-	0.7%	9.06%	2.13%

資料來源：各國央行

各國銀行動態-印度



- 第二大國有銀行PNB遭鋼鐵公司Bhushan Power & Steel Ltd 操縱財報詐欺借款380.5億美元，後續可能出現更多受害銀行。
- 印度央行自2019年7月起不再向銀行收取透過結算系統RTGS和NEFT的轉帳手續費，鼓勵數位化的資金移轉。

各國銀行動態-柬埔寨

- 2019年7月MGN Emperor Bank於柬國首都金邊開業，致力於提供中小企業數位金融服務。
- 柬埔寨聯徵機構Credit Bureau of Cambodia (CBC) 於2018年底取得柬國央行核可，於2019年5月開始提供公司信用狀況報告。
- 日本金融機構J-Trust買下澳盛銀行柬埔寨子行55%的股權，將致力於發展數位金融業務。
- 第一商業銀行於2019年5月獲金管會同意向柬埔寨主管機關申請於金邊分行轄下增設新金邊支行及271外環道路支行。

各國銀行動態-緬甸

- ✦ 緬甸金融監管部門(Financial Regulatory Department)表示已完成緬甸金融發展藍圖，該計畫旨在加強金融普及度及服務品質，預計2020年正式啟動。
- ✦ 緬甸不動產仲介和KBZ銀行合作，推出緬甸第一個針對地主提供的不動產建設融資，融資金額上限為土地價值的七成，最長貸款年限25年。
- ✦ 為扶持觀光產業所成立的緬甸觀光銀行(Myanmar Tourism Bank)2019年5月於仰光開業。
- ✦ 緬甸央行表示2020年左右將允許外資銀行在緬甸開設純外資子行，且外資銀行子行將享有與當地銀行相同的業務範圍，包括零售銀行業務。

各國銀行動態-泰國

- ✿ 自2019年6月開始，泰國當地銀行與外商銀行分行共22家銀行透過區塊鏈開立電子保證函(electronic Letter of Guarantee, e-LG)。
- ✿ 泰國匯商銀行(SCB)於2019年5月正式啟用開放式API架構，成為泰國第一家啟用開放式API的銀行。
- ✿ 為了降低家計負債持續增長並強化產業風險管理，央行希望銀行以個人總負債為基礎計算償債比例(debt service ratio, DSR)，取代現行以單一貸款商品為基礎的計算方式。

各國銀行動態-印尼

- ✦ Bank Mandiri計畫以併購的方式擴張海外市場，目標鎖定菲律賓、越南。
- ✦ 2010年成立印尼子行，擁有34家分行的荷蘭合作銀行(Rabobank)宣布將於2020年6月結束在印尼的營業。
- ✦ 2019年底以前金融公司須達到1000億印尼盾的資本要求，引發整併潮。韓國產業銀行KDB亦將收購目標從門檻較高的銀行轉向金融公司。
- ✦ 日本三菱UFJ銀行於2019年4月出資4,200億日圓併購印尼商業銀行Danamon，5月將其與持股七成的商業銀行BNP進行合併。
- ✦ 第一銀行於2019年6月獲印尼金融監理機關允許設立辦事處。

各國銀行動態-寮國



- 央行授權七家商業銀行和中國銀聯合作建立支付網路，以增加電子支付的便利性，並預計於2019年底前提出推廣無現金支付的計畫。
- 2019年5月寮國央行再次公告虛擬貨幣交易屬違法行為。

各國銀行動態-馬來西亞

- Kenanga investment bank獲得馬來西亞央行同意，透過子公司併購資產管理同業Libra invest，該併購案預計2019年第3季完成。
- 聯昌銀行(CIMB)和新加坡金融科技公司CapBridge合作，為CIMB的中小企業客戶提供私募資金服務。
- Maybank和美國信用卡公司Visa合作，針對中小企業推出手機收付服務Tap2Phone，可直接透過手機接受消費者的信用卡付款，預計於2019年9月啟用。

各國銀行動態-菲律賓



- 2019年5月菲律賓央行與日本財務省簽訂雙方貨幣直接結算的意向書。
- 繼馬來西亞CIMB 2019年1月在菲律賓成立純網銀，荷蘭ING金融集團亦於2019年5月在菲律賓推出透過手機APP即可使用的數位金融平台。

各國銀行動態-紐西蘭

- 紐西蘭央行計畫調升總市占率逾八成的四大銀行資本適足率標準，從現行的8.5%調至16%，其他銀行則從8.5%提高到15%。紐國前財政部長Graham Scott指出此舉將使紐西蘭一年耗費18億紐幣的成本。央行表示將重新考慮此政策，並於2019年11月公告決議。
- 紐西蘭政府預計於2020年執行個人存款保險制度，單一戶頭保險上限為5萬紐幣，約3.3萬美元，將涵蓋九成個人存款。

各國銀行動態-越南

- 2019年5月開始，Vietcombank等七家銀行開始換發晶片金融卡取代原本的磁條卡，央行預計2019年末以前完成30%的換發，並於2021年底之前完全換發完畢。
- 軍隊銀行(MB)將於2019年底前增資釋股7.5%給國外投資人。
- 韓國新韓銀行以1.5億美元併購英資在越南開設的Prudential Vietnam Finance Company Limited，透過信用卡服務深耕越南民眾購物、分期車貸等消金市場。
- 截至2019年6月，已有Vietcombank等九家銀行提早符合Basel II標準。

各國法規動態-印度

- 自2019年4月開始，銀行對關係公司的曝險不得大於核心資本的25%，對單一公司的曝險上限則為核心資本的20%，2019年6月央行修訂該規則，將政府提供保證的機關排除在關係公司之外。
- 即日起，銀行須在200億盧比以上貸款違約後的30天內和貸款方協議解決方案，若違約後的210天內銀行未基於破產法對違約對象採取法律行動，則需額外提撥準備金。
- 2019年10月起，印度系統性重要銀行的槓桿率(leverage ratio)須達4%以上，其他銀行則為3.5%。
- 2019年4月起開放政府證券納入銀行流動性資產，為銀行增加2兆盧比的流動性。

各國法規動態-緬甸

- ✦ 政府修法將微型金融機構貸款利率上限從30%下修至28%，作為貸款保證的存款利率下限則由15%下修至14%。
- ✦ 2019年7月起銀行流動比率下限為20%；對單一對象之貸款曝險不得超過核心資本的20%，大型曝險總和不得超過核心資本的8倍；資本適足率須達8%，一級核心資本適足率須達4%；逾期貸款依據逾期天數進行分類並額外提撥壞帳準備金。
- ✦ 2019年4月央行將信用卡逾期利息上限從13%調高至20%。

各國法規動態-泰國



- ✚ 電子交易法修正案(Amendment to Electronic Transaction Act)已於2019年4月公布生效，透過認可電子簽署契約之合法性等機制促進數位交易的使用。

各國法規動態-印尼

- ✦ 央行發布命令No. 21/14/PADG/2019將金融機構存款準備率下調0.5個百分點，2019年7月起，銀行存款準備率為6%。
- ✦ No. 21/7/PBI/2019調整了無本金交割遠期外匯(Domestic Non-Deliverable Forwards)的規定，透過遠期外匯進行避險將更具彈性且便利。

各國法規動態-菲律賓

- 菲律賓修改法案，允許本國金融機構聘請外籍人士擔任董事會成員。
- 2019年5月31日起，綜合和商業銀行的存款準備率從18%遞減至16%，儲蓄銀行的存款準備率則從7月底由8%下調至6%，農村銀行和信用合作社則於5月底由5%調降至4%。
- 菲律賓央行將金融機構分為三個群組，並制定每組機構適用的會計師名單。
- 菲律賓央行於2019年6月要求所有金融機構參加防制網路攻擊的平台Cybersecurity Incident Database (BAPCID)，以即時分享資訊的方式防制網路攻擊影響金融系統。

各國法規動態-越南

- 開通電子錢包須提供個人身分、企業註冊等資訊，且必須與銀行帳戶連結，每日交易金額上限為2,000萬越盾（約860美元），每月交易金額上限為1億越盾。
- No.04/2019/TT-NHNN 修訂越南開發銀行 (Vietnam Development Bank) 的資產分類標準，以確保資產品質的透明度。
- No.03/2019/TT-NHNN 訂立外資使用外幣購買國有企業股權的相關規定，以強化國有企業的重組及改造。

感謝聆聽 敬請指教