

## 各國動態摘要—印度

(更新時間：2020/9)

總體經濟				
	2019		2020f	
GDP 成長率	4.2%		1.9%	
通膨率	4.5%		3.3%	
現行利率				
政策利率	4.00%			
基本利率	7.40-9.00%			
定存利率	5.10-5.50%			
匯率(USD/INR)	73.57			
銀行業結構/績效				
銀行數	外資商銀		本土商銀	
	44 家		34 家	
國銀布局	子行	分行	辦事處	
	0 家	2 家	2 家	
經營績效 (2020/3)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	2.9%	0.2%	2.0%	8.5%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none"><li>● 印度最大公營銀行 SBI 於 2020 年 7 月決定注資 176 億盧比挽救 Yes Bank 的資金壓力。</li><li>● 印度現存的 12 家公營銀行即將進行民營化，直到僅剩 4-5 家公營銀行。目前民營化的首選目標是 Punjab &amp; Sind Bank、Bank of Maharashtra、UCO Bank、IDBI Bank。</li><li>● 渣打銀行印度子行於 2020 年 8 月遭印度央行罰款 10 億盧比（約 1360 萬美元），因為渣打銀行於 2007 年收購當地銀行 Tamilnad Mercantile Bank 時違反了外匯交易法規。</li></ul>				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none"><li>● RBI/2020-21/37 要求銀行以自動化系統辨識貸款類型，避免無法及時辨識逾放貸款的問題。</li><li>● RBI/2020-21/35 明定銀行法遵長的選任標準、職權、任期等事項。</li><li>● RBI/2020-21/34 明定在疫情影響期間須進行債務重整的產業財務標準，考量的財務指標有總負債／有型淨值、總負債／息前稅前淨利、流動比率等。</li><li>● RBI/FIDD/2020-21/72 依據銀行類別訂立放款對象產業的目標比例。</li></ul>				

## 各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	7.0%	-1.6%	
通膨率	2.4%	1.5%	
現行利率			
貸款利率	瑞爾：10.31% 美元：9.22%		
定存利率	瑞爾：5.05% 美元：3.34%		
匯率(USD/KHR)	4,078		
銀行業結構/績效			
銀行數	外資商銀		本土商銀
	30 家		21 家
國銀布局	子行	分行	微型金融機構
	2 家	3 家	3 家
經營績效 (2019)	ROA	ROE	NPL
	1.9%	9.8%	2.0%
銀行業焦點			

- 柬埔寨信保機關 CGS 預計 2020 年 10-11 月啟動服務。
- 柬埔寨不動產市場熱絡，未在金融監理體制下的不動產業者提供高息貸款，規模日漸擴大的不透明金流引發金融系統的隱憂。
- 三菱日聯集團子公司泰國 Ayudhya 銀行所持有的柬埔寨微型金融機構 HKL，於 2020 年 9 月獲柬埔寨央行核發商業銀行執照，改名為 Hattha Bank。
- 韓資金邊商業銀行(PPC Bank)與泰資金融科技公司 True Money 簽署合作備忘錄。
- 兆豐國際商業銀行柬埔寨金邊分行轄下桑園支行已獲柬埔寨央行核准，預計於 2021 年初開業。

法規動態
● 柬埔寨於 2020 年 7 月發布洗錢與恐怖主義融資相關罰則的法規，要求銀行、投資公司、匯款公司、房仲、賭場等相關機構遵循法規並儲存客戶的詳細資訊，超過特定門檻值的現金交易或柬埔寨金融情報局(Cambodian Financial Intelligence Unit)設定標記的交易需提交報告，違反法規的機構除了將面臨警告及罰款，還可能遭到吊銷營業執照或撤換管理階級的罰則。

## 各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	6.5%	1.8%	
通膨率	8.6%	6.2%	
現行利率			
政策利率	7.0%		
貸款利率	10.0%		
存款利率	5.0%		
匯率(USD/MMK)	1,314		
銀行業結構/績效			
銀行數	國營銀行	民營銀行	外資分行
	4 家	27 家	13 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	1 家	12 家
經營績效 (2019Q3)	ROA		ROE
	0.36%		5.07%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 2020 年 7 月緬甸政府提撥 1 兆緬元低利貸款給受到疫情影響的企業，8 月再針對受到疫情打擊的小型餐廳，透過各地的微型金融機構，提供總額 594.98 億緬元的低利貸款。</li><li>● 為了降低疫情擴散的可能性，AYA 銀行 121 間仰光地區的分行中，43 間分行自 2020 年 9 月 21 日起停止營業。KBZ 銀行也暫停仰光地區的 51 家分行，剩餘的 92 家分行則縮短營業時間。CB 銀行暫停仰光地區的 24 家分行營業。</li><li>● 萬事達信用卡(Master Card)以推動緬甸數位交易為目的，於 2020 年 8 月在緬甸仰光設立分公司。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 無</li></ul>			

## 各國動態摘要—泰國

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	2.4%	-6.7%	
通膨率	0.7%	-1.1%	
現行利率			
政策利率	0.50%		
貸款利率	5.25-5.58%		
存款利率	0.45-0.50%		
匯率(USD/THB)	31.33		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土商銀	外資子行	外資分行
	15 家	4 家	11 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	0 家	6 家
經營績效 (2020Q2)	淨利差	ROA	NPL
	2.89%	0.98%	3.26%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 央行計畫 2021 年起以隔夜回購利率(Overnight Repurchase Rate, THOR)取代目前泰國金融市場通用的參考利率 THBFIX，因為 THBFIX 部分來自即將於 2021 年底停用的 LIBOR。</li><li>● 泰國信保機構 TCG 提供中小企業 300 億泰銖信用保證額度以利其維持營運。因為會計規則不符要求或因為無抵押品而無法獲得普通貸款的中小企業，則可以透過中小企業處 OSMEP 申請每位 100 萬泰銖的貸款。</li><li>● 國際調查記者同盟 ICIJ 於 2020 年 9 月發表金融機構洗錢調查報告，其中盤谷銀行、開泰銀行、公營的泰國輸出入銀行、泰京銀行(Krung Thai Bank)等四家泰國銀行也遭點名涉入，2012 年 12 月至 2016 年 12 月可疑交易共 92 件，總交易金額逾 4,130 萬美元。</li><li>● Security Bank 獲菲律賓競爭委員會(Philippine Competition Commission)核可，將 SB Finance 一半的股權賣給日本三菱集團子公司的泰國 Ayudhya Bank。</li><li>● 2020 年 7 月兆豐銀行宣布與泰國盤谷銀行簽訂業務合作備忘錄，針對國內及國外聯貸、貿易融資、資金調度、提供市場訊息及推薦優良客戶等方面進行合作。</li><li>● 華南銀行於 2020 年 8 月獲泰國央行同意設立曼谷辦事處。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 無</li></ul>			

## 各國動態摘要—印尼

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	5.0%	0.5%	
通膨率	2.8%	2.9%	
現行利率			
政策利率	4.00%		
貸款利率	9.41%		
存款利率	5.67%		
匯率(USD/IDR)	14,720		
銀行業結構/績效			
銀行數	商業銀行		
	110 家		
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	0 家	5 家
經營績效 (2020/5)	淨利差	ROA	NPL
	4.50%	2.06%	3.00%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 印尼國營人民銀行(Bank Rakyat Indonesia) 2020 年 8 月獲我國金管會核准來台設立分行，成為我國首家來自印尼的外商銀行。</li><li>● 2020 年 9 月韓國國民銀行透過私募，將持有股權增加至 67%，成為 Bank Bukopin 的控制股東。</li><li>● 國泰金控透過子公司國泰人壽參股 Bank Mayapada 37.33%的股權，為 Bank Mayapada 最大股東。2020 年 7 月監理機構 OJK 允許國泰增持股權至 51%，未來倘若交易完成，Bank Mayapada 核心資本預計將超過 30 兆印尼盾（約 21 億美元）。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 無</li></ul>			

## 各國動態摘要—寮國

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	4.7%	0.7%	
通膨率	3.3%	6.5%	
現行利率			
政策利率	3.00%		
貸款利率	基普：9.80% 泰銖：8.38% 美元：8.14%		
存款利率	基普：5.36% 泰銖：3.48% 美元：3.73%		
匯率(USD/LAK)	9,110		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土銀行	外資子行	外資分行
	15 家	8 家	21 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	3 家	0 家
經營績效 (2020Q1)	ROA	ROE	NPL
	1.13%	23.47%	3.07%
銀行業焦點			
● 寮國 Star Fintech 和銀行 BCEL 簽署合作協議，計畫未來連結電子支付 u-money 及 BCEL One，強化資金移轉便利性。			
法規動態			
● 無			

## 各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	4.3%	-1.7%	
通膨率	0.7%	0.1%	
現行利率			
政策利率	1.75%		
貸款利率	3.70%		
存款利率	1.79%		
匯率(USD/MYR)	4.13		
銀行業結構/績效			
銀行數	商業銀行	伊斯蘭銀行	投資銀行
	26 家	16 家	11 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	3 家	3 家
經營績效 (2020Q2)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.2%	10.2%	1.0%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 馬來西亞 Maybank 和 CIMB 2020 年第二季的淨利較 2019 年同期衰退五成以上，主因為利率調降和還款寬限的政策導致利息收入減少。</li><li>● 2020 年 9 月馬來西亞央行和日本央行簽署第二次總額 30 億美元的雙邊換匯協議(Bilateral Swap Arrangement, BSA)，強化雙邊金融合作，促進貿易與投資。</li><li>● 馬來西亞銀行業為因應氣候變遷組織的聯合委員會 The Joint Committee on Climate Change，將於 2020 年 9 月開始在 12 家金融機構試行經濟活動對氣候變遷影響程度的分類標準，該準則將於 2021 年初發布正式版與實施辦法，引導金融機構辨識對氣候變遷有益的經濟活動。</li><li>● 台新銀行於 2020 年 7 月獲馬來西亞管理當局同意申設納閩分行，可望於 2021 年初正式開業。</li><li>● 台中銀行於 2020 年 9 月獲馬來西亞納閩金融管理局 Labuan Financial Services Authority 核准於檳城及沙巴增設行銷服務處。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 無</li></ul>			

## 各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2020/9)

總體經濟				
	2019		2020f	
GDP 成長率	5.9%		0.6%	
通膨率	2.5%		1.7%	
現行利率				
政策利率	2.25%			
貸款利率	7.09%			
存款利率	4.06%			
匯率(USD/PHP)	48.43			
銀行業結構/績效				
銀行數	本土商綜銀行	外資商銀子行		外資商綜分行
	21 家	2 家		18 家
國銀布局	子行	分行		辦事處
	2 家	6 家		1 家
經營績效 (2020/6)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.74%	1.16%	9.08%	2.53%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none"><li>● 2020 年 9 月，菲律賓公營銀行 UCPB 遭駭客攻擊，損失 1.67 億披索。</li><li>● 截至 2020 年 7 月底，菲律賓銀行業的逾放總額達 2,901 億披索，較 2019 年同期成長了 32.1%，逾放比達 2.67%，創下近六年新紀錄。</li><li>● 2020 年 11 月起，信用卡月利率上限為 2%，年利率上限 24%，以在疫情期間減輕消費者與中小微企業的財務負擔。</li></ul>				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none"><li>● 繼 2020 年 3 月將綜合銀行、商業銀行則下調 200 個基點至 12%，央行 2020 年 7 月公布 Circular No. 1092，將儲蓄銀行、農村銀行、合作社的存款準備金率下調 100 個基點，以增加對中小微企業的融資。</li><li>● 2020 年 8 月央行公布 Circular No. 1093，將銀行的房地產貸款占總貸款比例限額從 20%調高至 25%，預計將為房地產市場增加 1.2 兆披索的流動性。</li></ul>				



## 各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2020/9)

總體經濟				
	2019		2020f	
GDP 成長率	2.18%		-7.2%	
通膨率	1.6%		1.2%	
現行利率				
政策利率	0.25%			
貸款利率	SME 透支利率：8.38% 首購屋利率：4.43%			
存款利率	1.30%			
匯率(NZD/USD)	0.67			
銀行業結構/績效				
銀行數	27 家			
國銀布局	子行	分行	辦事處	
	0 家	0 家	0 家	
經營績效 (2020Q2)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	1.82%	0.5%	7.4%	0.9%
銀行業焦點				
● 紐西蘭澳盛銀行於 2020 年 9 月以 7.94 億美元出售旗下金融公司 UDC Finance 給日本新生銀行，UDC Finance 為紐西蘭規模最大的從事貸款的非銀行金融機構。				
法規動態				
● 無				

## 各國動態摘要—越南

(更新時間：2020/9)

總體經濟			
	2019	2020f	
GDP 成長率	7.0%	2.7%	
通膨率	2.8%	3.2%	
現行利率			
政策利率	3.0%		
貸款利率	4.2-6.0%		
存款利率	4.4-6.4%		
匯率(USD/VND)	23,175		
銀行業結構/績效			
銀行數	國營銀行	民營銀行	外資銀行
	4 家	33 家	9 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	9 家	10 家
經營績效 (2019Q4)	ROA	ROE	NPL
	1.01%	12.95%	1.63%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none"><li>● 越南政府普惠金融政策目標為 2025 年以前八成以上成年人有銀行帳戶、每十萬國民就有 20 間以上的商銀分行可提供金融服務等。2020 年 9 月設立常設委員會以達成普惠金融政策的目標。</li><li>● 央行於 2020 年 8 月要求銀行放款協助農業、出口製造業、中小企業、新創、高科技企業等，對於高風險的不動產、證券和機場 BOT 等則須嚴格監控放款品質。</li><li>● 疫情導致企業資金需求下滑，2020 年 1-7 月銀行放款成長率僅 3.45%。2020 年 7 月底開始商業銀行調降住宅貸款利率 0.2-1 個百分點，期望經由房屋貸款達成年度貸款成長目標。</li><li>● 2020 上半年公司債發行總額成長 50%，其中銀行發行的公司債約占 30.29%。政府憂心企業債務問題，限制公司每年最多發行兩次公司債，總值不得超過權益的五倍。</li><li>● HSBC 越南子行於 2020 年 8 月發行 6 千億越盾（約 0.26 億美元）的公司債，創下越南外資銀行發行公司債的首例。</li><li>● 韓國大邱銀行胡志明分行於 2020 年 8 月開業。</li><li>● 遠東商銀胡志明市辦事處於 2020 年 9 月開業。</li></ul>			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none"><li>● Circular No. 08/2020/TT-NHNN 設定銀行（含外資銀行）短期資金應用在中長期貸款比例。2021 年 9 月 30 日以前上限為 40%；2021 年 10 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日上限為 37%；2022 年 10 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日上限為 34%；2023 年 10 月 1 日起上限為 30%。</li></ul>			