

各國動態摘要—印度

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | | |
|------------------|------------|------|-------|------|
| | 2021f | | 2022f | |
| GDP 成長率 | 9.5% | | 8.5% | |
| 通膨率 | 5.6% | | 4.9% | |
| 現行利率 | | | | |
| 政策利率 | 4.00% | | | |
| 基本利率 | 7.30-8.80% | | | |
| 定存利率 | 4.90-5.50% | | | |
| 匯率(USD/INR) | 74.43 | | | |
| 銀行業結構/績效 | | | | |
| 銀行數 | 外資商銀 | | 本土商銀 | |
| | 46 家 | | 34 家 | |
| 國銀布局 | 子行 | 分行 | | 辦事處 |
| | 0 家 | 2 家 | | 2 家 |
| 經營績效 (2021/3) | 淨利差 | ROA | ROE | NPL |
| | 3.3% | 0.8% | 9.2% | 6.9% |
| 銀行業焦點 | | | | |

- 截至 2021 年底，銀行與小型融資銀行提供給微型金融機構 2 千億盧比的貸款已逾期近 270 天，約占微型金融機構貸款總額的 8%。
- 印度央行預測在 2022 年 9 月以前，銀行平均逾放率將達 8.1%，國營銀行為 10.5%，私營銀行為 5.2%。
- 印度央行發布相關監理措施，依據影子銀行規模進行四級分類，並收緊不良貸款確認規則。
- 2021 年 12 月印度國營銀行勞工工會，再次發起兩日的罷工抗議民營化政策。
- 三菱 UFJ 銀行在 2019 年 3 月的金檢中，被發現對銀行董事會成員任職的公司提供貸款，違反相關監理法規，於 2021 年 12 月遭印度央行罰款 300 萬盧比。

| 法規動態 |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ● 印度央行 2021 年 6 月曾宣布正在開發官方的數位貨幣，並計劃提出禁止所有「私人加密貨幣」的法案，但可能會在特定案例下開放，以推動相關技術和應用的發展。央行數位貨幣預計在 2022 年第一季進行前導試驗。 ● 2021 年 10 月印度央行修訂銀行貸款客戶開設現金帳戶與透支帳戶的相關規定。 ● 印度央行於 2021 年 11 月發表修訂後的商業銀行即時監理措施(Prompt Corrective Action, PCA)，於 2022 年 1 月生效。 |

各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|--|--------------------|------|--------|
| | 2021f | | 2022f |
| GDP 成長率 | 1.9% | | 5.7% |
| 通膨率 | 2.5% | | 3.2% |
| 現行利率 | | | |
| 貸款利率 | 瑞爾：10.33% 美元：9.26% | | |
| 定存利率 | 瑞爾：5.26% 美元：3.51% | | |
| 匯率(USD/KHR) | 4,058 | | |
| 銀行業結構/績效 | | | |
| 銀行數 | 外資商銀 | | 本土商銀 |
| | 30 家 | | 24 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 (2020) | ROA | ROE | NPL |
| | 1.7% | 8.9% | 2.1% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 截至 2021 年底，柬埔寨銀行總放款增至 457 億美元，成長 21.2%；而存款總額也增至 385 億美元，成長 15.4%。● 截至 2021 年底，柬埔寨銀行和小額貸款機構批准的貸款重組客戶多達 37 萬人，貸款總值達 55 億美元。● IMF 也關注柬埔寨的重組貸款政策，建議央行要求銀行和金融機構進行壓力測試和額外申報，以便能謹慎和逐步終止新冠應對措施，並恢復原有的監管標準。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 2022 年 1 月柬埔寨司法部成立反洗錢與恐怖主義融資的專責小組，負責監督相關法案的執行。 | | | |

各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | | |
|------------------|------------------------|------|-------|------|
| | 2021f | | 2022f | |
| GDP 成長率 | -17.9% | | -0.1% | |
| 通膨率 | 4.1% | | 6.5% | |
| 現行利率 | | | | |
| 政策利率 | 7.0% | | | |
| 貸款利率 | 10.0%(擔保) / 14.5%(無擔保) | | | |
| 存款利率 | 5.0% | | | |
| 匯率(USD/MMK) | 1,759.05 | | | |
| 銀行業結構/績效 | | | | |
| 銀行數 | 國營銀行 | 民營銀行 | 外資分行 | 外資子行 |
| | 4 家 | 27 家 | 17 家 | 3 |
| 國銀布局 | 子行 | 分行 | 辦事處 | |
| | 0 家 | 3 家 | 10 家 | |
| 經營績效 (2021Q1) | ROA | | ROE | |
| | 0.19% | | 2.08% | |
| 銀行業焦點 | | | | |

- 2022 年，緬甸政府將通過國營中小企業銀行及農業和農村發展銀行，向中小企業發放 2.5 億美元的低利貸款
- 緬甸央行於 2021 年 12 月開放貿易商使用人民幣結算，並在指定銀行開設人民幣帳戶。
- 2021 年 5 月緬甸央行將銀行準備金調降五個百分點至 3%，2021 年 11 月再要求其中 0.75%以現金形式保留，2.25%則必須存入活期帳戶。
- 影子政府「全國團結政府」(National Unity Government, NUG)以泰達幣(Tether)作為官方貨幣。
- 2022 年 1 月，挪威電信公司 Telenor 集團出售緬甸最大的行動支付服務之一 Wave Money 的 51%股權，給新加坡上市公司 Yoma Strategic Holdings (YSH)。

| 法規動態 |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ● 緬甸中央銀行於 2021 年 11 月 9 日公佈第 18/2021 號指令，宣佈具外匯經營執照之銀行及具貨幣兌換執照的銀行及非銀行之公司組織，須自 2021 年 11 月 10 日起按央行之參考匯率 (CBM Reference Rate) 的上下 0.5%的範圍內進行兌換交易，違反者將依外匯管理法及細則追究。 ● 2022 年 1 月，緬甸國家管理委員會發佈第 1/2022 號法律公告，《2021 年緬甸聯邦稅法修正法》。 |

各國動態摘要—泰國

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|--|------------|-------|-------|
| | 2021f | 2022f | |
| GDP 成長率 | 1.0% | 4.5% | |
| 通膨率 | 0.9% | 1.3% | |
| 現行利率 | | | |
| 政策利率 | 0.50% | | |
| 貸款利率 | 5.25-5.58% | | |
| 存款利率 | 0.40-0.50% | | |
| 匯率(USD/THB) | 33.33 | | |
| 銀行業結構/績效 | | | |
| 銀行數 | 本土商銀 | 外資子行 | 外資分行 |
| | 14 家 | 4 家 | 11 家 |
| 國銀布局 | 子行 | 分行 | 辦事處 |
| | 2 家 | 0 家 | 8 家 |
| 經營績效 (2021Q2) | 淨利差 | ROA | NPL |
| | 2.56% | 0.95% | 3.27% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 泰國央行修訂銀行資本適足率評估準則，將資安風險、法遵風險、ESG 實踐等概念納入考量，改版後的準則於 2022 年 1 月起生效。● 泰國央行於 2021 年 10 月宣布，即日起住宅核貸成數可達 110%(包括裝潢費用)直至 2022 年底，以提振疫後的房市景氣。● 2021 年 11 月泰國央行宣布解除銀行配息率不得大於前一年的限制，但仍不可超過當年淨利的五成。● 泰國央行要求金融機構 2022 年 7 月起不得出售以 THBFIX(Thai Baht Interest Rate Fixing)為基準利率的衍生性商品。● 泰國央行數位貨幣的測試，從原先預計的 2022 年第二季延至 2022 年底。● 2021 年 10 月，中租控股旗下泰國公司-亞洲興業租賃(ASK)完成 1.2 億美元聯貸簽約，由遠東銀行與日商瑞穗銀行共同統籌主辦，其餘參貸行均為台資銀行。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 為了為財政支出尋找財源，泰國政府預計於 2022 年 1 月發布資本利得稅與虛擬貨幣利得稅的相關規則。 | | | |

各國動態摘要—印尼

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|---|--------|-------|-------|
| | 2021f | 2022f | |
| GDP 成長率 | 3.2% | 5.9% | |
| 通膨率 | 1.6% | 2.8% | |
| 現行利率 | | | |
| 政策利率 | 3.50% | | |
| 貸款利率 | 8.72% | | |
| 存款利率 | 3.50% | | |
| 匯率(USD/IDR) | 14,285 | | |
| 銀行業結構/績效 | | | |
| 銀行數 | 商業銀行 | | |
| | 107 家 | | |
| 國銀布局 | 子行 | 分行 | 辦事處 |
| | 1 家 | 0 家 | 5 家 |
| 經營績效 (2021/9) | 淨利差 | ROA | NPL |
| | 4.62% | 1.91% | 3.22% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 印尼央行於 2022 年 1 月宣布 2022 年 3 月起銀行存款準備金比率從現行的 3.5%調升至 5%；2022 年 6 月起調升至 6%；9 月起調升至 6.5%。● 印尼央行支付系統 BI-Fast (Bank Indonesia Fast Payment) 於 2021 年 12 月開始啟用，第一輪有 21 家銀行採用此系統。● 印尼央行於 2021 年 12 月表示，極端氣候將導致每年 100 兆印尼盾以上的經濟損失，監理機構 OJK 正在準備氣候風險管理指南，並組織專責工作小組。● 印尼電信巨擘 Elang Mahkota Thchnology 於 2021 年 12 月宣布購入商業銀行 Bank Fama International 93%的股權；香港 Fintech 公司 WeLab 於 2021 年 12 月宣布購入印尼銀行 Bank Jasa Jakarta 24%的股權，預計於 2022 下半年開始提供數位銀行服務；國營銀行 BNI 將與 Shopee 母公司 Sea 合作，於 2022 年完成購併 Bank Mayora。● 交易系統 SKNBI 的交易手續費減免措施延長至 2022 年 6 月。● 印尼人民銀行設立在台分行，已於 2021 年 11 月 30 日正式開業。外匯業務尚待央行許可，預計 2022 年 2 月才會開始提供台幣匯款服務。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 24/SEOJK.03/2021 修訂商業銀行資產風險權重。● 印尼監理機構 OJK 於 2021 年 12 月發布 22/POJK.04/2021，允許高成長新創公司發行有複數投票權的股份，以便在科技類新創公司 IPO 時，保護創始人對公司的控制權。 | | | |

各國動態摘要—寮國

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|--|----------------------------|-------|-------|
| | 2021f | 2022f | |
| GDP 成長率 | 2.1% | 4.2% | |
| 通膨率 | 4.9% | 3.7% | |
| 現行利率 | | | |
| 政策利率 | 3.00% | | |
| 貸款利率 | 基普：9.90% 泰銖：8.39% 美元：8.02% | | |
| 存款利率 | 基普：5.33% 泰銖：3.48% 美元：3.70% | | |
| 匯率(USD/LAK) | 11,160 | | |
| 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 (2021Q3) | ROA | ROE | NPL |
| | 0.54% | 9.27% | 2.61% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 2022 年 1 月，寮國與越南雙方央行簽署關於銀行業合作與資訊交流的諒解備忘錄（MOU）。● 寮國央行將與日本金融科技新創公司 Soramitsu 合作研究發行數位貨幣，以尋求擴大寮國貨幣的使用範圍。● 為了償還國債並因應 COVID-19 疫情，寮國政府把比特幣開採列為 2022 年的國內總收入項目之一，預計可以為國庫帶來約 2 兆基普（約 1.94 億美元）收入。● 寮國央行於 2022 年 1 月首度發行虛擬貨幣交易所執照，兩家獲得執照的交易所 Lao digital asset exchange (LDX)和 Bitqik，預計於 2022 年 4 月開始營運。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 無 | | | |

各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|--|-------|-------|------|
| | 2021f | 2022f | |
| GDP 成長率 | 3.5% | 6.0% | |
| 通膨率 | 2.5% | 2.0% | |
| 現行利率 | | | |
| 政策利率 | 1.75% | | |
| 貸款利率 | 3.44% | | |
| 存款利率 | 1.71% | | |
| 匯率(USD/MYR) | 4.17 | | |
| 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 | 4 家 | 3 家 |
| 經營績效 (2021Q3) | ROA | ROE | 淨逾放率 |
| | 1.1% | 9.5% | 1.0% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞央行對近期水災災民的零息貸款預算，從之前的 1 億令吉增加到 1.5 億令吉。2021 年 12 月 27 日起開放全國洪水災民申請。融資期限為 3.5 年，首 6 個月可延緩還貸。● 南韓第二大財團 SK Group 2021 年在馬來西亞投資 7 億美元，除了汽車相關產業，也布局金融科技領域參股 BigPay，申請馬來西亞即將推出的數位銀行執照。● 2021 年 11 月，台新銀行馬來西亞納閩分行、吉隆坡行銷服務處正式揭牌開業。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞央行於 2021 年 10 月發布適用於所有金融機構的客戶資訊管理辦法(Management of Customer Information and Permitted Disclosures)，取代 2017 年發布的相關舊規。 | | | |

各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | | |
|------------------|--------|--------|-------|--------|
| | 2021f | | 2022f | |
| GDP 成長率 | 3.2% | | 6.3% | |
| 通膨率 | 4.3% | | 3.0% | |
| 現行利率 | | | | |
| 政策利率 | 2.00% | | | |
| 貸款利率 | 7.09% | | | |
| 存款利率 | 1.23% | | | |
| 匯率(USD/PHP) | 51.24 | | | |
| 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 |
| | 25 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 (2021/9) | 淨利差 | ROA | ROE | NPL |
| | 3.59% | 1.03% | 8.06% | 4.44% |
| 銀行業焦點 | | | | |

- 菲律賓央行與證券交易委員會等相關機構簽署簡化銀行併購流程的協議，將原本 160 個工作天的處理過程縮減至 55 個工作天，並將所需文件從 58 份縮減至 30 份，以便提高工作效率。
- BDO Unibank 客戶存款遭駭客移轉至 Union Bank of Philippines (UBP) 等多家金融機透的人頭帳戶，菲律賓央行要求銀行為網銀的安全性負責。
- 彰化銀行馬尼拉分行因農業授信金額未達規定目標，遭菲律賓央行裁罰 388.8 萬披索(約新台幣 237.7 萬元)。

| 法規動態 | | | | |
|---|--|--|--|--|
| ● Circular No.1131 制定銀行繳交央行的整體信用與股權揭露報告，預計於 2022 年 2-5 月進行試行測試，2022 年 6 月開始繳交。 | | | | |
| ● 菲律賓央行正在籌備純網銀的監管規範，並於 2021 年 11 月修訂銀行監管法規(Circular No.1130)，允許純網銀參與證券二級市場與貨幣市場，包括進行逆購回、取得隔夜流動性等。 | | | | |
| ● 2021 年 11 月菲律賓央行修訂金融機構治理準則(Circular No.1129)。 | | | | |
| ● 2021 年菲律賓央行發布「永續金融架構」(Sustainable Finance Framework) 及「環境與社會風險管理架構」(Environmental and Social Risk Management Framework)，央行總裁於 2021 年度談話再次強調希望金融機構將 ESG 原則納入經營策略、公司治理與風險管理中。 | | | | |

各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | | |
|--|----------------------------|------|-------|------|
| | 2021f | | 2022f | |
| GDP 成長率 | 5.1% | | 3.3% | |
| 通膨率 | 3.0% | | 2.2% | |
| 現行利率 | | | | |
| 政策利率 | 0.75% | | | |
| 貸款利率 | SME 透支利率：8.68% 首購屋利率：4.78% | | | |
| 存款利率 | 1.48% | | | |
| 匯率(NZD/USD) | 0.68 | | | |
| 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 (2021Q3) | 淨利差 | ROA | ROE | NPL |
| | 1.98% | 1.0% | 12.1 | 0.8% |
| 銀行業焦點 | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 2021 年紐西蘭銀行業進行了有關償付與流動性的壓力測試，測試結果顯示紐西蘭銀行業資本充足。● 2021 年 11 月，紐西蘭央行發布金融穩定性報告，央行表示若經濟狀況沒有顯著惡化，預計 2022 年 1 月 1 日起將銀行最低核心融資比率(Core Funding Ratio, CFR)從 50%調回疫情前的 75%。● 2021 年 11 月，紐西蘭政府宣布將在 2022 年首度發行主權綠色債券，為重新造林與再生能源等方案募集資金。 | | | | |
| 法規動態 | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 因應 2021 年 10 月生效的資本新規，紐西蘭央行於 2021 年 12 月更新銀行的揭露報告項目。● 2021 年 12 月起，修正後的貸款合約與消費者金融法(Credit Contracts and Consumer Finance Act, CCCFA)正式開始實施。● 紐西蘭央行正在研擬存款收受人法案(Deposit Takers Bill)，並預計於 2023 年末將存款保險從每個帳戶五萬紐元提高至十萬紐元。 | | | | |

各國動態摘要—越南

(更新時間：2022/1)

| 總體經濟 | | | |
|--|----------|-------|-------|
| | 2021f | 2022f | |
| GDP 成長率 | 3.8% | 6.6% | |
| 通膨率 | 2.0% | 2.3% | |
| 現行利率 | | | |
| 政策利率 | 2.5% | | |
| 貸款利率 | 7.6-9.3% | | |
| 存款利率 | 5.4-6.5% | | |
| 匯率(USD/VND) | 22,765 | | |
| 銀行業結構/績效 | | | |
| 銀行數 | 國營銀行 | 民營銀行 | 外資銀行 |
| | 4 家 | 31 家 | 9 家 |
| 國銀布局 | 子行 | 分行 | 辦事處 |
| | 1 家 | 9 家 | 11 家 |
| 經營績效 (2021Q1) | ROA | ROE | NPL |
| | 0.36% | 4.33% | 2.14% |
| 銀行業焦點 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 越南央行表示 2022 年貨幣政策首要目標，除了控制通膨外，也會提升景氣復甦。當地依賴借錢來增加經濟成長，因此央行也示警不良債權恐怕會有增多的風險。● 自越南央行放寬銀行的放款成長上限後，2021 年第四季銀行放款大幅成長，全年成長幅度預計為 12-13%。● VP Bank 預計將外資持股上限從 2021 年 5 月的 15%增加至 17.5%，可能的 外資對象為 2021 年 4 月收購 VP Bank 子公司 FE Credit 49%股份的三井住友(SMFG)。● 2021 年 10 月，輸出入銀行與越南 Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (簡稱 BIDV)完成轉融資合約展期簽署。 | | | |
| 法規動態 | | | |
| <ul style="list-style-type: none">● 有關逾放的結算與處理的法規 Resolution 42/2017/QH14 即將於 2022 年到期，越南央行正積極籌備接續的法規，以便銀行持續進行不良資產的結算。 | | | |