

各國動態摘要—印度

(更新時間：2021/7)

總體經濟				
	2020f		2021f	
GDP 成長率	-8.0%		12.5%	
通膨率	6.2%		4.9%	
現行利率				
政策利率	4.25%			
基本利率	7.40-8.80%			
定存利率	4.90-5.50%			
匯率(USD/INR)	74.29			
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%	0.7%	7.7%	7.5%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年第一季銀行放款總額較 2020 年同期成長 5.6%，是 2017 年以來最小成長幅度。● 政府所籌組專職處理不良貸款的機構 National Asset Reconstruction Company，預計於 2021 年 8 月起營運。● 央行 2021 年 5 月起實施新一波的中小微企業紓困措施，包括提高銀行中小企業放款的誘因，並再次放寬中小企業貸款重組的期限。● 2021 年 5 月，HDFC 銀行違反《銀行監管法》部分的規定，印度央行對該銀行處以 1 億盧比的罰款。● 2021 年 7 月 22 日起萬事達卡不得在印度發行新的現金卡與信用卡，理由為未遵守央行有關支付系統的監理規範。● 花旗銀行 2021 年 4 月表示將退出印度和亞洲其他 12 個國家的消金業務。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 5 月公布的 RBI/2021-22/24 規定銀行董事會成員的任期與年齡；RBI/2021-22/25 公布銀行會計師的相關任用規則；RBI/2021-22/37 調整銀行定存到期而未領回的利息利率。● 因應疫情影響，RBI/2021-22/41 將銀行實施支付系統規定的期限延後；RBI/2021-22/32 放寬中小企業貸款重組規則；RBI/2021-22/23 限制銀行發放股利的比例。				

各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	-3.5%	4.2%	
通膨率	2.9%	3.1%	
現行利率			
貸款利率	瑞爾：10.77% 美元：8.9%		
定存利率	瑞爾：5.40% 美元：3.31%		
匯率(USD/KHR)	4,071		
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">● 電子支付公司 Wing 於 2021 年 4 月獲得柬埔寨央行核可成為商業銀行。● 柬埔寨銀行公會於 2021 年 6 月表示貸款需求高於去年，但沒有達到預期的水準。截至 2021 年 5 月，重組貸款約占總貸款的 13%。● 馬來亞銀行(May bank)於 2021 年 6 月加入柬埔寨官方電子支付平台 Bakong，銀行客戶可透過 Bakong 即時進行支付與轉帳，並預期於未來擴展至跨境匯款與支付。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨「新投資法」草案業於 2021 年 7 月 9 日獲得內閣通過，將送國會審議。			

各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	3.2%	-8.9%	
通膨率	5.7%	5.0%	
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)	1,628.00		
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	17 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	3 家	12 家
經營績效 (2020Q2)	ROA		ROE
	0.22%		2.85%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 世界銀行(WB)、亞洲開發銀行(ADB)凍結對緬甸的支出，停止向緬甸提供美元援助。● 為了控制緬元大幅走貶的匯率，截至 2021 年 5 月中旬，緬甸央行已五度出售美元並購入緬元，每次出售金額達 600 萬以上。● 緬甸正面臨現金短缺的問題，央行無法或不願意提供所需的流動性，國內民眾與企業普遍囤積現金，對於銀行業信心大幅滑落，有引發危機的隱憂。● 緬甸政府將原定 2021 年 4 月結束的紓困貸款計畫延長 6 個月。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 緬甸稅務局(IRD)於 2021 年 6 月發布企業可使用電子支付系統繳稅之公告。● 2021 年 6 月，緬甸國家支付系統管理委員會開會研議數位支付系統，央行表示應落實國家支付系統戰略(2020-2025)的願景及任務，建立安全的國家支付系統，以促進金融穩定及經濟成長。			

各國動態摘要—泰國

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	-6.1%	2.6%	
通膨率	-0.8%	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)	32.12		
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	8 家
經營績效 (2021Q1)	淨利差	ROA	NPL
	2.57%	0.77%	3.27%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 6 月，泰國央行與馬來西亞央行共同推出 QR Code 即時支付系統，兩國的消費者可透過 QR Code 進行即時跨境支付。● 2021 年 7 月泰國央行與銀行公會簽署數位系統發展協議，市占逾九成的 10 家銀行計劃在 2022 年 1 月之前提供客戶電子對帳單，並進一步實踐跨行數位對帳服務，增加業務效率。● 花旗銀行於 2021 年 4 月宣布將退出亞洲消金市場，開泰銀行 (K-Bank) 於 2021 年 5 月表示計劃承接花旗在泰國的業務。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 無			

各國動態摘要—印尼

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f		2021f
GDP 成長率	-2.1%		4.3%
通膨率	2.0%		2.0%
現行利率			
政策利率	3.50%		
貸款利率	8.96%		
存款利率	3.75%		
匯率(USD/IDR)	14,629		
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 (2021/3)	淨利差	ROA	NPL
	4.62%	1.87%	3.17%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 伊斯蘭銀行成長快速，2018 年底到 2021 年 3 月，伊斯蘭銀行的儲蓄成長了 80%，超過傳統銀行的 18%。● 由於亞齊特別行政區 (Aceh) 要求以伊斯蘭律法進行金融業務，至少有五家一般商業銀行將自該地撤點。● 印尼人民銀行 (Bank Rakyat Indonesia) 2020 年 8 月取得金管會核准在台開業，不過已逾規定八個月的籌備期，至今尚未開業，已申請延期至 2021 年底開業。● 因為數位化的影響，國營銀行 BNI 計劃在 2021 年底前關閉 96 處實體分行。● Line 與韓國韓亞銀行策略合作進軍印尼市場，推出數位金融平臺 Line Bank，已在 2021 年 6 月 10 日正式上線。● 印尼擬對加密貨幣課徵交易稅，稅率可能是 0.05%，以增加國庫收入。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 11/POJK.02/2021 制定金融機構專業證照單位的資格。● 14/SEOJK.03/2021 修訂伊斯蘭銀行的業務計畫與報告格式等。● 12/SEOJK.03/2021 修訂一般銀行的業務計畫與報告格式等。● 11/SEOJK.05/2021 針對微型金融機構提供反洗錢與反恐怖融資的指導原則。● 23/5/PADG/2021 修訂商業銀行董事會成員的規定。● 印尼政府擬建置加密貨幣交易所之監管機構，2021 年下半可望問世，以因應加密貨幣市場不斷擴張為經濟層面帶來的影響。			

各國動態摘要—寮國

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	-0.4%	4.6%	
通膨率	5.1%	4.9%	
現行利率			
政策利率	3.00%		
貸款利率	基普：9.97% 泰銖：8.63% 美元：8.23%		
存款利率	基普：5.33% 泰銖：3.50% 美元：3.75%		
匯率(USD/LAK)	9,473		
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 (2020Q4)	ROA	ROE	NPL
	0.62%	11.96%	3.16%
銀行業焦點			
● 世界銀行集團之國際金融公司(IFC)，正在考慮向 ACLEDA Bank Laos Ltd (ABL)提供 1,000 萬美元的貸款，該貸款旨在幫助寮國受 COVID-19 疫情影響的中小企業提供本國貨幣貸款。			
法規動態			
● 無			

各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	-5.6%	6.5%	
通膨率	-1.1%	2.0%	
現行利率			
政策利率	1.75%		
貸款利率	3.42%		
存款利率	1.70%		
匯率(USD/MYR)	4.15		
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 (2021Q1)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.0%	8.4%	1.0%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞央行預計將在 2022 年第一季度核發五張數位銀行執照。● 馬國政府頃推出總值 400 億令吉的「經濟與人民強化配套加強版計畫」，馬來西亞央行也再次啟動暫緩還貸計畫，以減輕民眾負擔。● 2021 年 4 月，馬來西亞財政部發行以美元計價的永續伊斯蘭債券，為全球首例，資金將用於符合聯合國永續發展目標 (SDGs) 之相關項目。● 2021 年 6 月，泰國央行與馬來西亞央行共同推出 QR Code 即時支付系統，兩國的消費者可透過 QR Code 進行即時跨境支付。● 馬來亞銀行(MayBank)於 2021 年 5 月公告停止新的燃煤業務貸款申請以支援綠色能源，並於 2021 年內以 500 億令吉支持永續產業。● 台新銀行納閩分行，預計 2021 年第三季開業。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 7 年，馬來西亞與美國簽署「外國帳戶稅收遵從法」(Foreign Account Tax Compliance Act，簡稱 FATCA)雙邊協議，以進一步加強雙邊稅收關係。			

各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2021/7)

總體經濟				
	2020f		2021f	
GDP 成長率	-9.5%		6.9%	
通膨率	2.6%		3.4%	
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)	48.67			
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 (2021/3)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.73%	0.80%	6.39%	4.21%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 國營之菲律賓信用保證公司(PhilGuarantee)表示 2021 年將增加對中小微企業擔保至 40 億披索(約 8,300 萬美元)。● 花旗銀行於 2021 年 4 月宣布將退出亞洲消金市場，菲律賓群島銀行(BPI)表示有意競標菲律賓花旗銀行之消金業務。● 2021 年底以前，金融機構可以申請自逾放中排除因疫情寬限或重組的貸款。截至 2021 年 2 月，已經有 85 家金融機構申請，總計達 188 億披索。● 菲國「同舟共濟經濟重建法」，編列 100 億披索無需擔保品之無息優惠貸款，協助受疫情影響之中小企業。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● CIRCULAR NO. 1123 修訂綜合與商業銀行的日內流動性報告準則。● CIRCULAR NO. 1119 修訂銀行信託衍生性商品的操作法規。● CIRCULAR NO. 1120 修訂銀行未平倉外幣部位交易的相關法規。● CIRCULAR NO. 1112 修訂銀行內部員工的風險管理辦法。● CIRCULAR NO. 1111 放鬆銀行對農業放款的認定範圍，以期為農村引入更多金援。				

各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2021/7)

總體經濟				
	2020f		2021f	
GDP 成長率	-3.0%		4.0%	
通膨率	1.7%		1.8%	
現行利率				
政策利率	0.25%			
貸款利率	SME 透支利率：8.37% 首購屋利率：4.37%			
存款利率	0.82%			
匯率(NZD/USD)	0.70			
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 (2021Q1)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	2.03%	1.1%	13.7%	0.8%
銀行業焦點				

- 2021 年 3 月紐西蘭房屋貸款達 105 億元，家戶負債餘額達到創紀錄的 2,500 億元。紐西蘭央行表示核貸成數除了考量債務收入比(debt-to-income ratio)以外，也可能嘗試控制借款人財務風險的相關工具。
- 紐西蘭政府預計調降信用卡與簽帳卡手續費，於 2022 年實施，可望一年替企業省下 7,400 萬紐幣。
- 西太平洋銀行(Westpac Bank)曾表示考慮出售在紐西蘭的業務，但於 2021 年 6 月放棄出售意願，理由為不符股東利益。

法規動態

- 紐西蘭政府提出法案(Deposit Takers Act)計畫，使銀行存保金額從一個帳戶 5 萬紐幣提升至 10 萬紐幣，預計在 2023 年以前實施。
- 紐西蘭政府提案要求金融業揭露氣候衝擊，如該法案通過，預計 2023 年業者將須提交第一份報告。
- 2021 年 6 月，紐西蘭央行公布對於銀行資本適足率的要求，相關增資要求將從 2022 年 7 月開始，於 7 年間分階段執行。

各國動態摘要—越南

(更新時間：2021/7)

總體經濟			
	2020f	2021f	
GDP 成長率	2.9%	6.5%	
通膨率	3.2%	3.9%	
現行利率			
政策利率	2.5%		
貸款利率	4.2-6.0%		
存款利率	4.0-6.0%		
匯率(USD/VND)	23,020		
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 (2020Q3)	ROA	ROE	NPL
	0.75%	9.09%	2.14%
銀行業焦點			

- 越南銀行業對國內大型企業放款逾 3,200 兆越盾，累積逾放金額已達五千億越盾（約 2,170 萬美元），且有增加的趨勢，央行也示警不動產、股債市的融資金額都明顯成長，提醒銀行業注意風險控管。
- 國際金融公司(IFC)提供 4,000 萬美元貸款給越南東南亞商業股份銀行（SeABank），此筆資金主要用以幫助中小企業貸款及女性擁有的中小企業貸款，同時增加獲得氣候融資的機會。
- 2021 年 5 月，台中商業銀行獲金管會同意向越南當局申設胡志明市辦事處。
- 2021 年 5 月，第一銀行主辦胡志明市證券公司 3 年期的 4,400 萬美元聯貸案，資金用途為購置越南當地銀行金融債。
- 亞洲開發銀行(ADB)為越南三座風場提供 1.16 億美元的綠色貸款，也是亞銀第一次向越南的風電專案提供貸款。

法規動態

- 越南央行於 2021 年 5 月公布修訂有關銀行資產分類、準備金的草案，除了將外資分行納為規範對象，以使各銀行機構標準一致，亦須為證券等擔保資產的避險提撥準備費用。
- 02/2021/TT-NHNN 公告金融機構執行外匯交易的相關規定，如遠期外匯日期上限與手續費等，於 2021 年 5 月開始實施。
- 2021 年 6 月，越南總理簽署 Decision No. 942/QD-TTg，批准了越南 e 政府發展戰略，央行亦將於 2021 年至 2023 年間試行加密貨幣。