

各國動態摘要—印度

(更新時間：2021/10)

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	7.40-8.80%			
定存利率	4.90-5.50%			
匯率(USD/INR)	74.32			
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">● 穆迪 2021 年 10 月以經濟金融風險下降為由，將印度主權債務及部分銀行與企業評等展望從負向(Negative)調升為穩定(Stable)。● 2021 年 9 月印度央行正式啟動 Account Aggregator Network。● 巴克萊銀行(Barclays)於 2021 年 8 月表示，將向印度分支機構注資逾 4 億美元。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 10 月起，銀行 ATM 現金不足的狀況在一個月內超過 10 小時，會遭到央行罰款一萬盧比。● 2021 年 10 月起，使用信用卡與銀行卡支付超過 5,000 盧比的定期自動扣繳，在扣款前必須取得持卡人的額外身分驗證，如一次性密碼(OTP)。				

各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2021/10)

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：10.70% 美元：9.08%		
定存利率	瑞爾：4.47% 美元：3.53%		
匯率(USD/KHR)	4,069		
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">● 2021 年 9 月柬埔寨央行推出借款期限可延長五日的隔夜貸款工具(marginal lending facility)，提供金融機構短期的瑞爾流動性。● 2021 年 9 月，柬埔寨政府啟動第 2 輪 5,000 萬美元信用擔保計畫，透過柬埔寨信用擔保公司（CGCC）支持中小企業。● 2021 年 8 月，馬來亞銀行和柬埔寨國家銀行(NBC)宣布推出跨境資金轉帳服務”Maybank-Bakong Transfer”，以進行跨國支付服務。● 由柬埔寨當地及境外投資者聯合投資創辦的澳法商業銀行（Alpha Commercial Bank）於 2021 年 9 月 10 日正式開業。● 2021 年 10 月，法國金融集團 BRED 銀行柬埔寨分行與東國中小企業銀行及柬埔寨政府頃簽署一項聯合倡議的備忘錄，計劃提供資金支持中小企業聯合融資計畫第 2 階段（SCFS II）。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨「新投資法」業於 2021 年 10 月 15 日正式生效，旨在吸引和改善柬埔寨投資環境，於新冠疫情期間和疫後給投資者提供更多的便利措施。			

各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2021/10)

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)	1,852.89		
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	11 家
經營績效 (2020Q3)	ROA		ROE
	0.63%		8.07%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 緬甸央行除了大量向市場投放美元，還採取了包括嚴格審查外匯轉帳、要求出口商出售外匯、解除外匯交易價差限制等限制政策，但均未能遏制緬幣跌幅。● 目前銀行個人帳戶每周不得提款超過 200 萬緬元，企業帳戶每周不得提款超過 2000 萬緬元。緬甸央行於 2021 年 7 月底允許新冠肺炎醫藥費用不受提款上限限制。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 8 月，央行發布銀行外籍員工人數上限，大型銀行外籍員工不得超過 25 名；中型銀行 15 名；小型銀行 8 名，且必須在雇用前取得央行核可。			

各國動態摘要—泰國

(更新時間：2021/10)

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)	33.94		
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">● 泰國存款保護局(DPA)表示，從 2021 年 8 月 11 日起，將只供每個帳戶持有人 100 萬泰銖的保護。● 2021 年 9 月玉山銀行獲金管會核准向泰國當局申設曼谷代表人辦事處。● 2021 年 8 月，印尼和泰國啟動兩國間的 QR Code 交易服務測試，預計 2022 年第一季全面商業化。● 2021 年 3 月中國信託金控子公司中信銀行董事會決議增持泰國 LHFG 金融集團持股至 46.6%，成為 LHFG 第一大股東後，並於 10 月 25 日取得 LHFG 金融集團過半董事席次，LHFG 集團成為中信銀行子公司。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 4 月泰國政府修訂 Civil and Commercial Code B.E. 2564 (2021)，將沒有雙方協議確定的貸款年利率與違約貸款年利率，從原本的 7.5%分別調降至 3%及 5%。			

各國動態摘要—印尼

(更新時間：2021/10)

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	8.58%		
存款利率	3.50%		
匯率(USD/IDR)	14,385		
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 (2021/6)	淨利差	ROA	NPL
	4.66%	1.88%	3.24%
銀行業焦點			

- 印尼已與日本、馬來西亞、泰國等進行當地貨幣清算合作。
- 截至 2021 年 8 月，有七家銀行正在申請轉型為數位銀行。
- 印尼央行因為疫情暫停的現金兌換等服務，於 2021 年 10 月 8 日起在總行和 42 個代表處重新開放。

法規動態			
● 23/6/PBI/2021 和 23/7/PBI/2021 分別制訂支付業者與支付系統基礎建設業者的業務範疇、資本額、外資持股上限等規定。			
● 12/POJK.03/2021 將銀行分類由業務分類 BUKU 改為核心資本分類 KBMI，核心資本小於 6 兆盾的銀行為 KMBI 1；核心資本介於 6-14 兆盾的銀行為 KMBI 2；核心資本介於 14-70 兆盾的銀行為 KMBI 3；核心資本大於 70 兆盾的銀行為 KMBI 4。			
● 印尼央行於 2021 年 8 月底要求商業銀行與伊斯蘭銀行在 2022 年 6 月底之前，總放款中至少有兩成為中小微企業或其供應鏈或低收入者放款，該比例稱為總體審慎普惠金融比率(macroprudential inclusive financing ratio, RPIM)。該比率將在 2023 年 6 月提高至 25%，2024 年 6 月提高到 30%。			

各國動態摘要—寮國

(更新時間：2021/10)

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：9.91% 泰銖：8.56% 美元：8.18%		
存款利率	基普：5.33% 泰銖：3.47% 美元：3.73%		
匯率(USD/LAK)	9,890		
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 (2021Q2)	ROA	ROE	NPL
	0.44%	7.51%	2.80%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 7 月東幣基普與美元的官方匯率及平行匯率(parallel rates)之間的差價超過 20%，反映出在支付大量外部公共債務後，國內貨幣的短缺。● 寮國總理辦公室於 2021 年 9 月發出公告，表示最近批准了一項試點計劃，同意當地六間公司(包括 1 家銀行與多家營建集團)試行加密貨幣挖礦與交易。			
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：2021/10)

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	1.70%		
貸款利率	3.40%		
存款利率	1.70%		
匯率(USD/MYR)	4.18		
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 (2021Q2)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.2%	10.7%	1.0%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 8 月起以隔夜政策利率(OPR)為基準的標準化基本利率(Standardised Base Rate, SBR)取代現行的基本利率(Base Rate)，作為銀行貸款利率的參考。● 2020 年馬來西亞央行發布數位銀行相關規範，已有 29 份數位銀行營業申請尚待央行審核，審核結果預計於 2022 年第一季公布。● 2021 年 5 月，馬來西亞央行撤銷辛巴威商業銀行 Metbank Limited 於馬來西亞代表處的執照。● 台中銀行檳城行銷服務處 2021 年 9 月 14 日正式開業。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 為因應 LIBOR 退場，馬來西亞央行要求銀行在 2021 年 12 月 31 日之前停止發行新的美元 LIBOR 合約，以利銀行客戶從 LIBOR 過渡到 RFR(risk-free rates)做好準備。			

各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2021/10)

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)	51.09			
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 (2021/6)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.64%	1.00%	7.87%	4.48%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 惠譽於 2021 年 7 月將大型銀行 Bank of the Philippine Islands(BPI)的長期信用評等從穩定下調至負向，主因為疫情擴大打擊菲律賓經濟表現。● 菲律賓央行於 2021 年 9 月底核准 BPI 與其子公司儲蓄銀行 BFSB 合併。● 商業銀行 Union Bank、GOTyme、PayMaya Philippines 於 2021 年第三季獲得央行核可設立純網銀。● 2021 年 8 月底起的三年內，菲律賓央行暫停數位銀行營業執照的申請，並暫時將數位銀行家數維持在已通過審核的六家。● 菲律賓航空在美聲請破產，債權金額前五大的 BDO Unibank、China Banking、Asia United Bank 表示有充裕的準備金。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● CIRCULAR NO.1124 放寬電子商務的外匯交易。● CIRCULAR NO.1125 提高金融機構違規的罰款金額。● CIRCULAR NO.1127 公告支付系統營運商(operators of payment system)的公司治理相關政策。				

各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2021/10)

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	0.50%			
貸款利率	SME 透支利率：8.41% 首購屋利率：4.41%			
存款利率	1.06%			
匯率(NZD/USD)	0.69			
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 (2021Q2)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	2.04%	1.0%	12.1	0.8%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 紐西蘭央行 2021 年 8 月提出西太平洋銀行(Westpac Bank)及 TSB Bank 未能符合洗錢和打擊資助恐怖主義法，故高等法院裁罰 TSB Bank 需支付 350 萬元民事罰款，並要求 WBC Bank 進行相關改善。● 紐西蘭央行宣布自 2021 年 11 月起，貸款成數(LVR)高於八成的銀行貸款不得超過新增貸款的 10%。● 2021 年 9 月，Kiwibank、澳盛銀行等紐西蘭當地金融業者遭不明人士發動分散式阻斷服務攻擊，導致網站斷線。● 紐西蘭央行 2021 年 10 月 20 日公告，現正審查其海外銀行分支機構的政策，以跟上不斷變化的全球監管環境。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 8 月，紐西蘭通過中央銀行法修正案，將可強化中央銀行之獨立性、可課責性以及透明度，以達成維護紐國金融穩定之目標。				

各國動態摘要—越南

(更新時間：2021/10)

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	4.2-6.0%		
存款利率	4.2-5.7%		
匯率(USD/VND)	22,753		
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 (2020Q4)	ROA	ROE	NPL
	0.96%	12.11%	2.14%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 越南央行於 2021 年 7 月將部分財務健全銀行 2021 年的放款成長上限從 10-12%調升至 14-15%。● 為了協助民眾度過疫情難關，越南 16 家商業銀行承諾 2021 年底前減收 20.3 兆盾（約 8.9 億美元）的貸款利息。● 越南政府已發布決議，為越南銀行業的金融科技技術（fintech）創建沙盒。● 2021 年 8 月，泰國大城銀行（Krungsri）表示將以 1.55 億美元收購越南西貢-河內商業股份銀行（SHB）子公司 SHB Finance。● 2021 年 9 月，越南央行核准兆豐銀於海防市新設代表人辦事處。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 11/2021/TT-NHNN 修訂銀行(含外銀分行)各類風險資產的準備金標準。● 12/2021/TT-NHNN 修訂金融機構(含外銀分行)之間交易本票、國庫券、存單等金融工具時的規則。● 13/2021/TT-NHNN 宣布 2021 年 9 月至 2022 年 6 月，透過央行電子支付系統所執行的銀行間交易，手續費減收 50%。● 14/2021/TT-NHNN 要求銀行(含外銀分行)繼續協助受疫情影響的客戶進行債務重組或利息的減免等。● 5901/NHNN 要求各銀行自 2021 年 8 月底起，每月提出降息或減免手續費等響應政府進行紓困的報告，央行也將在大眾媒體上公告各銀行降息或減免手續費的落實狀況。			