

各國動態摘要—印度

(更新時間：2022/10)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	6.8%		6.1%	
通膨率	6.9%		5.1%	
現行利率				
政策利率	5.90%			
基本利率	7.75-8.80%			
定存利率	5.30-6.10%			
匯率(USD/INR)	81.35			
銀行業結構/績效				
銀行數	外資商銀		本土商銀	
	45 家		33 家	
國銀布局	子行	分行		辦事處
	0 家	1 家		2 家
經營績效 (2022Q1)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.4%	0.9%	9.7%	5.9%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 2022 年 9 月，印度央行以韓國中小企業銀行(Industrial Bank of Korea)違反定期審查帳戶風險為由，罰款 360 萬盧比；韓國友利銀行因為沒有提供風險報告，遭罰 596 萬盧比。● 印度政府將出售市值 56 億美元的國有銀行 IDBI 逾六成的股權，擁有至少 2250 億盧比淨資產的國內私有銀行、外資銀行等金融機構皆有投標資格。● 標普全球評等(S&P Global Ratings)在 2022 年 8 月公布的報告中指出，儘管在高通膨與升息的環境下，印度銀行逾放比仍可望在 2024 年 3 月降至 4.5-5%。● 2022 年 10 月印度財政部宣布在全國開設 75 個數位銀行據點，使普惠金融更進一步。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● RBI/2022-23/108 釐清商業銀行等金融機構外包債務回收工作的責任。● RBI/2022-23/110 修訂並簡化印度居民海外投資的相關規定。● RBI/2022-23/113 允許商業銀行將小型企業信保貸款、低收入房屋信保貸款等資產的風險權重視為零。				

各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f		2023f
GDP 成長率	5.1%		6.2%
通膨率	5.2%		3.8%
現行利率			
貸款利率	瑞爾：11.02% 美元：8.48%		
定存利率	瑞爾：5.78% 美元：4.17%		
匯率(USD/KHR)	4,119		
銀行業結構/績效			
銀行數	外資商銀		本土商銀
	30 家		28 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 (2021)	ROA	ROE	NPL
	1.7%	8.8%	2%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨央行要求所有銀行與微型金融機構採用統一的 QR Code 轉帳系統 KHQR，並考慮對不合作的機構採取必要措施。● 柬埔寨央行要求銀行與微型金融機構對洪水災民提供貸款重組等優惠條件。● 越南軍人銀行(MB)獲越南央行同意，將柬埔寨分行轉為柬埔寨子行，並將 36-39%股權移轉給合作外資，尚待柬埔寨央行核可。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 無			

各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2022/10)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	2.0%		3.3%	
通膨率	16.2%		13.3%	
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)	2,098			
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 (2021Q3)	ROA		ROE	
	0.32%		3.63%	
銀行業焦點				

- 2022 年 10 月緬甸央行調整商業銀行存款準備項下比例，存款準備率維持為 3%，但其中存放在央行的部分從 2.25%提高至 2.5%，商銀自行持有的比例從 0.75%下調至 0.5%。存放在央行的超額存款(100 億至 500 億緬元)，享有 3.5%的存款利率。
- 緬甸央行指示七家民營銀行的部分分行為黃金交易設立專用櫃台。
- FATF 於 2022 年 10 月將緬甸列入不遵行反洗錢規則的黑名單。

法規動態	
●	緬甸央行於 2022 年 8 月 5 日將官方匯率自 1,850 改為 2,100 緬元兌一美元。
●	2022 年 7 月緬甸央行發函銀行(Letter No. FE-1/754)要求將外資持股小於 35% 的公司帳戶內的外幣全數轉為緬元。
●	2022 年 8 月緬甸央行將需在一天內兌為緬元的外幣收入比例從 100%調整為 65% (Notification 36)。
●	緬甸央行於 2022 年 7 月發函銀行(Letter No. FE-1/744)，要求暫停外債本金或利息的償付，重新規劃還款時程。

各國動態摘要—泰國

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	2.8%	3.7%	
通膨率	6.3%	2.8%	
現行利率			
政策利率	1.0%		
貸款利率	5.25-5.65%		
存款利率	0.40-0.80%		
匯率(USD/THB)	37.85		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土商銀	外資子行	外資分行
	11 家	7 家	11 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	2 家	0 家	9 家
經營績效 (2022Q2)	淨利差	ROA	NPL
	2.66%	1.00%	3.17%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 泰國央行於 2022 年 9 月放寬信用卡債務與個人債務重整的認定範圍，從原本的 2021 年 10 月以前認定逾期的對象，擴大至 2022 年 4 月，並將最長還款時限從 7 年調整為 10 年。● 2022 年 11 月起，必須使用信用卡或金融卡輸入密碼，方可透過自動櫃員機進行現金存款，以避免未經確認身份的洗錢活動。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 數位資產管理執照於 2022 年 7 月起生效，擁有執照的商業銀行、證券公司等可從事接受與保管數位資產等相關業務。向泰國財政部申請數位資產管理執照的費用為 100 萬泰銖。			

各國動態摘要—印尼

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	5.3%	5.0%	
通膨率	4.6%	5.5%	
現行利率			
政策利率	4.75%		
貸款利率	8.42%		
存款利率	3.00%		
匯率(USD/IDR)	15,227		
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 (2022/5)	淨利差	ROA	NPL
	4.59%	1.88%	3.04%
銀行業焦點			

- 印尼存保機構 LPS 於 2022 年 9 月宣布在 2022 年 10 月至 2023 年 1 月期間，將商業銀行的印尼盾存保利率從 3.5% 上調至 3.75%，外幣存保利率從 0.5% 上調至 0.75%。

法規動態	
● 10/POJK.05/2022 修訂 P2P 融資業者的營業申請、資本規模等規則，並設定融資上限。	
● 11/POJK.03/2022 要求銀行加強管理確保資訊安全，包括執行評估測試、設立相關單位與職缺、資料數據中心的災害應變等。	
● 16/POJK.03/2022 修訂伊斯蘭商業銀行相關規定，包括資本要求、轉型數位銀行、股份移轉、設立海外分行辦事處的資本要求等。	
● 24/8/PADG/2022 公告 2022 年 9 月起傳統商業銀行法定準備金比率從 7.5% 提高至 9%；伊斯蘭商業銀行法定準備金比率從 6% 提高到 7.5%。	
● 24/7/PBI/2022、24/10/PADG/2022 整合並修訂匯兌交易規則，要求銀行繳交匯兌交易報告並明訂違反規則的罰款金額。	

各國動態摘要—寮國

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	2.2%	3.1%	
通膨率	15.0%	9.0%	
現行利率			
政策利率	3.10%		
貸款利率	基普：9.77% 泰銖：8.37% 美元：8.02%		
存款利率	基普：5.37% 泰銖：3.35% 美元：3.77%		
匯率(USD/LAK)	16,525		
銀行業結構/績效			
銀行數	本土銀行	外資子行	外資分行
	14 家	8 家	16 家
國銀布局	子行	分行	辦事處
	0 家	3 家	0 家
經營績效 (2022Q2)	ROA	ROE	NPL
	1.22%	14.10%	2.28%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 2022 年 7 月寮國央行放寬微型金融機構的外資持股上限(No. 184)，純放款的微型金融機構可完全由外資持股，最低資本額 10 億基普；兼營存放款的微型金融機構外資持股上限 51%，最低資本額 30 億基普。● 寮國央行於 2022 年 6 月設定每人每日向匯兌商購買外幣的上限為 1,500 萬基普，同年 10 月禁止匯兌商出售外幣，要求商業銀行暫停出售貿易、投資需求以外的外幣給公司法人，美元的可交易匯率範圍為央行公布之參考匯率的上下 4.5%。● 新版的 1 萬元與 2 萬元基普紙幣於 2022 年 10 月開始流通。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 2022 年 6 月寮國央行發布 No. 449，強化商業銀行與匯兌機構的匯兌業務規則，包括交易總量、繳交報告等。			

各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	5.4%	4.4%	
通膨率	3.2%	2.8%	
現行利率			
政策利率	2.50%		
貸款利率	4.24%		
存款利率	2.20%		
匯率(USD/MYR)	4.64		
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 (2022Q2)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.3%	11.8%	1.1%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 為了抑制越來越猖獗的金融詐騙，馬來西亞央行於 2022 年 9 月宣布了更多辦法，包括比一次性簡訊更嚴格的身分認證以及首次網銀註冊後的冷靜期。● 大華銀行(UOB)馬來西亞子行已獲得馬來西亞央行同意，收購花旗銀行馬來西亞子行的消金業務，交易預計於 2022 年底前完成。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞央行於 2022 年 6 月發布兩份修訂後的金融機構營運規則與監理文件，包括 Governance, Risk Management, and Operations for Money Services Business 及 Agent Oversight Framework for Money Services Business。			

各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2022/10)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	6.5%		5.0%	
通膨率	5.3%		4.3%	
現行利率				
政策利率	4.25%			
貸款利率	未公布			
存款利率	未公布			
匯率(USD/PHP)	58.65			
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 (2022Q2)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.54%	1.19%	9.64%	3.60%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 菲律賓央行新批准 Union Digital Bank, Inc.(UDB) 和 Go Tyme Bank Corporation(GTYME)兩家數位銀行，目前總計 6 家數位銀行在該國營運。2022 年 1-6 月，菲律賓數位銀行處理的電子支付和金融服務交易量達到 140 萬筆交易，交易額 84.5 億菲律賓披索（約 1.5 億美元）。● 菲律賓央行於 2022 年 10 月發行環境與社會風險管理指南，旨在提供銀行創建永續相關風險管理系統時的參考。● 菲律賓群島銀行(BPI)預計在 2023 年以前與 Robinsons bank 合併，尚待監管機構核可。● 荷蘭國際銀行(ING)將於 2022 年年底結束在菲律賓的零售銀行服務。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● M-2022-038 要求金融機構持續更新並強化防止恐怖主義融資機制。● Circular No. 1154 修訂純網銀的資本額為十億披索、準備金比率 8%，以及槓桿與流動性等監管要求。● Circular No. 1149 提供銀行永續投資指南。				

各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2022/10)

總體經濟				
	2022f		2023f	
GDP 成長率	2.3%		1.9%	
通膨率	6.3%		3.9%	
現行利率				
政策利率	3.50%			
貸款利率	SME 透支利率：10.60% 首購屋利率：6.78%			
存款利率	3.39%			
匯率(NZD/USD)	0.56			
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 (2022Q2)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	2.17%	1.1%	13.0%	0.5%
銀行業焦點				

- 央行於 2022 年 6 月宣布，於 2022 年 7 月起取消銀行所有股利發放的限制。
- 2022 年 7 月起系統性重要銀行資本適足率標準從 10.5%調整為 16%。
- 紐西蘭銀行(Bank of New Zealand)因為未能正確提報 2018/11-2020/4 之間約五萬筆國內現金交易的相關資訊，遭紐西蘭央行基於反洗錢反資恐法案 (Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act)發出正式警告。
- 紐西蘭金管會(Financial Market Authority)於 2022 年 8 月發布年度計畫，當中說明將擴大對財務諮詢制度(FSLAA)、氣候資訊揭露(CRD)、金融機構行為(CoFI)三個領域的管理。

法規動態
<ul style="list-style-type: none"> ● 紐西蘭政府於 2022 年 8 月公告修訂信貸合約與消金法(Credit Contract and Consumer Finance Act)，保護弱勢借貸者在金融機構貸款的相關權益，預計於 2023 年 3 月起生效。 ● 紐西蘭央行於 2022 年 10 月宣布延遲銀行公開揭露風險性資產權重計算的時間至 2023 年 6 月 30 日之後。

各國動態摘要—越南

(更新時間：2022/10)

總體經濟			
	2022f	2023f	
GDP 成長率	7.0%	6.2%	
通膨率	3.8%	3.9%	
現行利率			
政策利率	4.5%		
貸款利率	8.0-9.5%		
存款利率	5.5-6.6%		
匯率(USD/VND)	23,861		
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	12 家
經營績效 (2022Q1)	ROA	ROE	NPL
	0.41%	4.87%	1.53%
銀行業焦點			

- 2022 年 10 月越南爆發大型房產商因詐欺數千萬美元遭到逮捕的事件，導致與該房產商恐有聯繫的 SCB 銀行發生擠兌，越南央行隨後為 SCB 指派新董事長與董事會成員，並要求 Vietcombank 等四家國有銀行管理 SCB 的營運。
- 越南央行於 2022 年 10 月將越盾兌美元的交易空間從參考利率的 3%放寬至 5%。
- 越南央行設定 2022 年銀行業放款成長上限為 14%，由於部分銀行放款成長已達配額上限，央行於 9 月調整 Vietcombank、Military Bank 等銀行的放款成長配額。
- 穆迪於 2022 年 9 月將越南主權評等從 Ba3 上調至 Ba2，肯定越南在金融與財政上良好的管理成績。
- 2022 年 7 月台越首件「社會責任貸款」跨國聯貸，為台北富邦銀行統籌主辦並擔任 ESG 管理銀行的中租控股越南子公司仲利國際三年期 9,000 萬美元「社會責任貸款(Social Loan)」聯貸案。

法規動態
● 08/2022/TT-NHNN 修訂銀行監管程序，包括受監管的單位、蒐集監理資料的辦法與內容，以及繳交監理報告的頻率等，自 2022 年 9 月起生效。
● 越南財政部發布重整銀行目標 No. 689/QD-TTg，旨在強化越南金融業體質與實力，透過併購擴大機構規模、減少機構數量，於 2025 年以前完成不良銀行的清算，使逾放比降至 3%以下，資本適足率達 11-12%，並至少使 2-3 家銀行擠身亞洲前 100 強。2025 年大型銀行最低資本額須達 15 兆越盾；中小型銀行 5 兆越盾；金融公司 7500 億越盾；租賃公司 4500 億越盾。

