

各國動態摘要—印度

(更新時間：2021/4)

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	4.00%			
基本利率	7.30-8.80%			
定存利率	4.90-5.50%			
匯率(USD/INR)	73.45			
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 (2020/9)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.1%	0.7%	8.1%	7.5%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 印度商業銀行的逾放率可能大幅上揚至 13.5%，政府計劃籌組專職處理不良貸款的機構。● 印度央行 2021 年 2 月 5 日表示，為支援政府發債計畫，計劃提供散戶投資人線上買賣主權債券的管道，也將允許銀行持有更多更長期的債券。印度今年度擬發債 12 兆盧比（1,650 億美元）。● 印度政府已將四家國營銀行列入私有化規劃方向，分別為 Bank of Maharashtra、Bank of India、Indian Overseas Bank 及 The Central Bank of India。● 2021 年 1 月印度央行對德意志銀行(Deutsche Bank)處以兩千萬盧比的罰款，理由為未遵守央行的存款利率規範。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● RBI/2020-21/87 強化銀行客戶的申訴機制。● RBI/2020-21/91 讓銀行在流動性要求上得到趨緩，允許銀行繼續將 MSF(Marginal Standing Facility)放寬六個月，即至 2021 年 9 月 30 日。● RBI/2020-21/95 將實施商業銀行淨穩定資金比率(NSFR)要求的日期從 2021 年 4 月延至 2021 年 10 月。● RBI/2020-21/104 將海外主權債務或海外央行債務的風險資產豁免適用大額風險承擔框架(Large Exposures Framework)。● RBI/FIDD/2020-21/107 於 2021 年 9 月底前將支票清算系統(Cheque Truncation System)的使用擴大到全國所有銀行分支機構。				

各國動態摘要—柬埔寨

(更新時間：2021/4)

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：10.80% 美元：9.44%		
定存利率	瑞爾：4.16% 美元：3.31%		
匯率(USD/KHR)	4,035		
銀行業結構/績效			
銀行數	外資商銀		本土商銀
	31 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			
<ul style="list-style-type: none">● 柬埔寨央行於 2021 年 1 月推出官方支付系統 Retail Pay，該系統由韓資公司協助建置。● 柬埔寨央行於 2021 年 2 月決議將因應疫情，從外幣 12.5%及東幣瑞爾 8%調降至 7%的存款準備比率延用至 2021 年 6 月底，以確保充分的流動性。● 柬埔寨農村發展及農業銀行（ARDB）計畫於 2021 年發放 3 億美元貸款支持農業發展。● 柬埔寨信用擔保機構（CGCC）於 2021 年 3 月 29 日宣布正式啟動擔保計畫，提出總值 2 億美元的融資計畫，以協助全國中小企業渡過疫情難關。● 越南 MB 銀行計畫將在柬埔寨的分行轉為子行，將推展新業務，專注於數位銀行平台開發小額信貸業務。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 韓國和柬埔寨於 2021 年 2 月 3 日共同簽署自由貿易協定，雙邊關稅消除率高達九成以上，減輕企業的賦稅負擔。● 2021 年 3 月起企業需透過電子申報(ToIE-Filing)提交年度所得稅，改善申報流程效率性。			

各國動態摘要—緬甸

(更新時間：2021/4)

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)	1,391.21		
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 (2019Q4)	ROA		ROE
	-0.13%		-1.8%
銀行業焦點			

- 緬甸發生軍事政變，宣布進入緊急狀態並拘留了翁山蘇姬之後，所有緬甸銀行於 2021 年 2 月 1 日暫時停業，儘管隨即於隔日要求復業，但持續的緊張局勢已危及緬甸脆弱的金融體系。
- 世界銀行(WB)、亞洲開發銀行(ADB)採取行動凍結對緬甸的支出，這些機構共同停止向緬甸提供數億美元的援助。
- 緬甸中央銀行今(2021)年 3 月 1 日起限制 ATM 交易及帳戶提款現金的限額。個人每天最多可以從 ATM 取款 50 萬緬幣，每週限額 200 萬緬幣，公司及組織每週的限額是 2,000 萬緬幣。
- 緬甸中央銀行(CBM)公告，因罷工而未能營業的銀行，將裁罰每週 200 萬至 3,000 萬緬元(約 1,400 美元至 21,200 美元)的罰款。
- 由於新冠肺炎病毒及政局不穩，造成銀行暫停營運，迫使業者轉而求助非正式的資金轉移系統“Hundi”，以便在邊境貿易中進行交易。

法規動態

- 緬甸政府為協助業者因應新冠肺炎疫情對產業的衝擊，2020 年 4 月 1 日至 2021 年 1 月 31 日期間免徵 2% 出口預付所得稅，而出口預付所得稅免徵期限將延長至 2021 年 4 月 30 日。

各國動態摘要—泰國

(更新時間：2021/4)

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)	31.28		
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	7 家
經營績效 (2020Q4)	淨利差	ROA	NPL
	2.74%	0.68%	3.27%
銀行業焦點			

- 銀行的整體放款成長率從 2019 年的 2.05% 增至 2020 年的 5.1%。2020 年銀行淨利潤為 1,462 億泰銖，較 2019 年衰退 32%，可能係因提列大量的呆帳準備所致。
- 2021 年 3 月 31 日，中國信託銀行以 42 億元泰銖（折合新台幣約 39 億元），收購泰國 LHFG 金融集團 23.3 億股，持有股權達 46.6% 並成為第一大股東。
- 滙豐集團於 2021 年 2 月在泰國設立一間新財富管理單位，期望成為東南亞高淨值人士首選的財富管理中心。
- 泰國央行於 2021 年 3 月發表數位貨幣(Central Bank Digital Currency, CBDC)使用區塊鏈進行交易的測試報告，報告中也討論了使用上的安全性、利弊及推廣使用等議題。

法規動態	
●	泰國央行於 2021 年 1 月放鬆外資公司的外匯交易規則，允許在泰國從事貿易與直接投資的公司進行泰銖避險，不需逐筆提供交易的證明文件，且不受每日 2 億泰銖的限制。
●	2021 年 2 月央行增修有關電子支付的法規以強化資安管理，預計於 2021 年 4 月生效。

各國動態摘要—印尼

(更新時間：2021/4)

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	9.17%		
存款利率	4.16%		
匯率(USD/IDR)	14,605		
銀行業結構/績效			
銀行數	商業銀行		
	109 家		
國銀布局	子行	分行	辦事處
	1 家	0 家	5 家
經營績效 (2020/12)	淨利差	ROA	NPL
	4.45%	1.59%	3.06%
銀行業焦點			

- 印尼央行表示將透過對現匯、國內無本金交割遠期外匯，以及債市的干預來穩定市場。
- 印尼的伊斯蘭銀行業資產在 2020 年成長了 10.97%，高於傳統銀行的 7.7%，儼然成為馬來西亞之外另一個亞洲伊斯蘭金融重鎮。
- 新加坡主權財富基金 GIC 收購印尼 Jago 銀行 9% 的股份以發展數位銀行業務；Shopee 收購印尼 BKE Bank，預計將其轉型為純網銀。印尼央行預計於 2021 年年中發布純網銀的相關法規。
- 國泰人壽轉投資的印尼 PT Bank Mayapada(TBK)，因授信戶捲入當地國營保險公司弊案，採用權益法一次性認列損失約 140 億元，依據國泰金 2020 年第四季法人說明會，將視 TBK 公司治理與營運改善狀況考慮投資決策調整方向。

法規動態	
●	22/22/PBI/2020 將商業銀行繳交整合性報告的期限延長至 2021 年 6 月。
●	22/20/PBI/2020 強化銀行客戶的保護機制。
●	為了振興疫後經濟，22/19/PBI/2020 和 22/35/PADG/2020 將鼓勵銀行進行放款的措施從 2020 年底延長至 2021 年 6 月。
●	22/23/PBI/2020 旨在構建印尼支付系統的監管方式，以控管印尼金融系統中的潛在風險。
●	2021 年 1 月公布 6/SEOJK.05/2021 針對 P2P 等網路借貸服務業者發布反洗錢和防止恐怖主義資助計劃的實施準則。

各國動態摘要—寮國

(更新時間：2021/4)

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：10.04% 泰銖：8.73% 美元：8.32%		
存款利率	基普：5.33% 泰銖：3.46% 美元：3.74%		
匯率(USD/LAK)	9,385		
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 (2020Q3)	ROA	ROE	NPL
	0.72%	14.46%	3.15%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 世界銀行估計，到 2020 年底，寮國的公共債務可能達到 GDP 的 68%，比前一年增加近 10%。● 寮國政府於 2021 年 3 月表示要透過降低財政赤字來維持經濟，以防止寮國陷入經濟危機。● 寮國央行於 2021 年 2 月 19 日公告，即日起商業銀行與接受小額存款的金融機構可向寮國基金(Lao Access to Finance Fund, LAFF)申請合作，申請截止日為 2021 年 3 月 22 日，LAFF 預計將在 2021 年 4 月底宣佈有關資金分配的決定，並於 2021 年 5 月提供資金。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 寮國央行 2021/05/05 發佈 254 號函文<新冠肺炎(COVID-19)影響之貸款紓困措施>規則修正有效日至 2021 年 12 月 31 日暨有效期限得自動延長，每次以一年為限。			

各國動態摘要—馬來西亞

(更新時間：2021/4)

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	3.49%		
存款利率	1.75%		
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 (2020Q4)	ROA	ROE	淨逾放率
	1.1%	9.2%	1.0%
銀行業焦點			
<ul style="list-style-type: none">● 2020 年 Q4 馬國銀行業 ROA 為 1.1%，ROE 為 9.2%，2020 年上半年的淨逾放率(Net Impaired Loans Ratio)僅有 0.9%。● 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，申請的截止日為 2021 年 6 月底，目前已有 40 個單位申請。● 馬來西亞的伊斯蘭銀行市占率從 2019 年的 35%，成長到 2020 年的 37%。● 台新銀行納閩分行，預計 2021 年第二季開業。			
法規動態			
<ul style="list-style-type: none">● 馬來西亞央行於 2021 年 1 月宣布，銀行能使用政府債券(MGS)和政府發行的投資票據(MGII)，來達到法定儲金準備率(SRR)的要求，期限從 2021 年 5 月延至 2022 年底。● 因應疫情影響，原本於 2020 年 7 月生效的銀行淨穩定資金比率(NSFR)標準，從 100%調降為 80%，2021 年 9 月起調回 100%。● 馬來西亞央行宣佈，自 2021 年 4 月 15 日起推出 5 項出口商外匯兌換管制新措施。			

各國動態摘要—菲律賓

(更新時間：2021/4)

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	1.86%			
匯率(USD/PHP)	48.64			
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 (2020/12)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	3.80%	0.82%	6.56%	3.61%
銀行業焦點				

- 2020 年菲律賓金融機構淨利較 2019 年衰退 32.8%，為近四年以來新低。
- 2021 年 1 月銀行放款達 8.9 兆披索，較 2020 年同期衰退 2.4%；逾放金額接近 4 千億披索，較 2020 年 12 月成長 0.2%。
- 菲律賓信用保證公司(PhilGuarantee)表示 2021 年將增加對微中小企業擔保至 40 億披索(約 8,300 萬美元)。
- 2021 年 4 月起，部分菲律賓銀行調漲 ATM 跨行使用的手續費。
- 公營銀行 Overseas Filipino Bank 於 2021 年 3 月取得純網銀執照，為菲律賓第一個從實體銀行轉型為純網銀的銀行。

法規動態
● 2021 年 1 月底公布 Republic Act 11521，要求所有融資貸款公司向 AMLC 註冊，報告可疑交易並遵守 AML / CTF 規則。
● 2021 年 2 月有關金融機構轉售不良債權的法案(Financial Strategic Transfer, FIST)通過，預計成立專司銀行不良債權處理的資產管理公司。
● 央行 2021 年 2 月公布 Circular 1110，取消銀行等金融機構繳交的 12 種報告。

各國動態摘要—紐西蘭

(更新時間：2021/4)

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：8.30% 首購屋利率：4.38%			
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 (2020Q4)	淨利差	ROA	ROE	NPL
	1.94%	0.9%	12.0%	0.8%
銀行業焦點				
<ul style="list-style-type: none">● 2021 年 1 月紐西蘭央行資訊系統遭駭客入侵。● 由於紐西蘭日漸緊縮的銀行法規，西太平洋銀行(Westpac Bank)表示考慮退出紐西蘭市場。● 紐西蘭央行自 2021 年 3 月起執行不動產貸款核貸成數的規定，且預計 5 月將再次提高自備款的比例。● 英國金融科技公司 Bud 與紐西蘭澳盛銀行合作，將導入自動化流程以提升貸款業務的效率與透明度。● 紐西蘭央行放寬對銀行發放股利的限制至 2022 年 7 月 1 日，最多可以發放 50%收益的股利。				
法規動態				
<ul style="list-style-type: none">● 紐西蘭修訂信託法於 2021 年 1 月底生效，明確定義信託管理人的角色與責任。				

各國動態摘要—越南

(更新時間：2021/4)

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)	23,070		
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	10 家
經營績效 (2020Q3)	ROA	ROE	NPL
	0.75%	9.09%	2.14%
銀行業焦點			

- 越南央行設定 2021 年整體銀行放款成長率為 12%。
- VP Bank 和乘車業者 Be Group 合作的純網銀 Cake Bank 於 2021 年 1 月啟動。
- 銀聯宣布與軍事銀行合作，發行線上支付和 QRCode 支付的銀聯虛擬卡。
- 泰國開泰銀行於 2021 年 1 月獲得越南央行批准，將胡志明代表處升格為分行。
- 玉山銀行預計於 2021 上半年向金管會申請設立位於越南北部的分行。
- 兆豐銀行等 8 間國銀於 2021 年 3 月辦理越南 HD Bank 價值 7,100 萬美元的聯貸案。

法規動態
● No. 21/2020 / TT-NHNN 提供銀行間電子支付系統的管理項目規範。
● No. 23/2020/TT-NHNN 規定非銀行信貸機構的信用限額和比率。
● No. 19/2020/TT-NHNN 修改並補充 2013 年 12 月 5 日第 26/2013/TT-NHNN 中，有關使用央行支付服務之銀行業務費率的若干條款。
● No. 03/2021/TT-NHNN 將因應疫情的債務重組等支援措施延長至 2021 年底。