

# 銀行業概況

本文由銀行政策部提供

受到全球金融危機影響，2008年銀行盈利顯著低於2007年。零售銀行的淨息差由上一年的1.90%，收窄至2008年的1.84%。由於對投資產品的需求減弱，收費及佣金收入減少。雷曼兄弟於2008年9月倒閉引致證券估值進一步下降，零售銀行普遍要就其證券投資作出額外的減值準備。經濟與營商環境轉差，亦促使貸款虧損撥備上升。然而，儘管營商環境困難，但銀行普遍仍保持財政穩健，資本充裕。於2008年底，本地註冊認可機構的資本充足比率仍然遠高於8%的國際標準。

## 盈利表現受到金融危機影響

2008年零售銀行的整體表現因全球金融危機而受到不利影響。多間零售銀行的盈利在2008年大幅倒退。2008年零售銀行香港業務的整體除稅前經營溢利較2007年減少35.7%。

2008年全年，零售銀行的淨息差降至1.84%，2007年則為1.90%。然而，按季年率計的淨息差則由2008年第3季的1.75%回升至第4季的1.78%（圖1）。淨息差有所改善，部分是受到自2008年11月以來的低息環境所影響（圖2）。

圖 1

零售銀行淨息差(按季年率計)

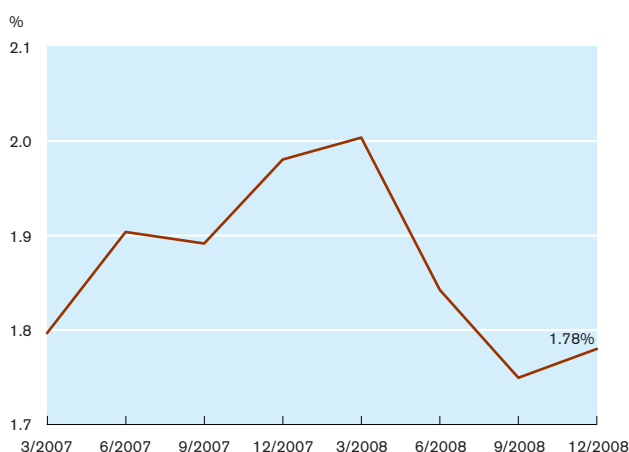
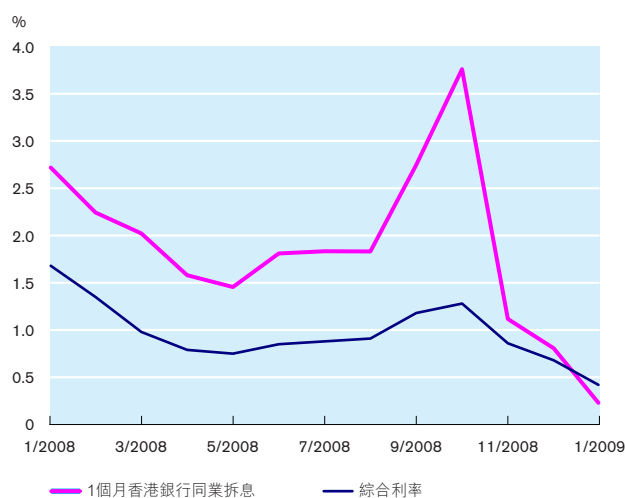


圖 2

香港銀行同業拆息與綜合利率



註：香港銀行同業拆息為每月平均數。

持作買賣用途的投資錄得虧損，以及收費與佣金收入下降，令零售銀行的非利息收入減少。零售銀行的成本與收入比率由2007年的40.5%，上升至2008年的45.1%。

經濟與金融環境惡化，促使零售銀行的減值準備在2008年顯著增加。債務準備金淨額由上一年的21億港元，急升至2008年的107億港元。其他準備金淨額主要為所持證券的減值準備，由2007年的44億港元，大幅增加兩倍多至146億港元。

### 與以往的水平比較資產質素保持良好，但出現惡化跡象

零售銀行貸款組合的信貨質素在2008年第4季進一步惡化。特定分類貸款總值在2008年第2及第3季分別上升14%及11%後，在第4季再上升25%。特定分類貸款比率由2008年9月底的0.96%升至1.24%（表1及圖3），逾期及經重組貸款比率亦由2008年9月底的0.55%升至0.68%。

於2008年12月底，被零售銀行列為「次級」、「呆滯」或「虧損」類別的債務證券投資佔其總資產的0.06%。被列為「需要關注」類別的債務證券投資佔總資產的比率由2008年9月底的0.31%，上升至2008年12月底的0.39%。

金管局的信用卡貸款按季統計調查顯示，受訪機構的信用卡貸款質素出現一些惡化跡象。拖欠超過90日的信用卡貸款總額增加16%，由2008年9月底的2.27億

圖3  
零售銀行資產質素

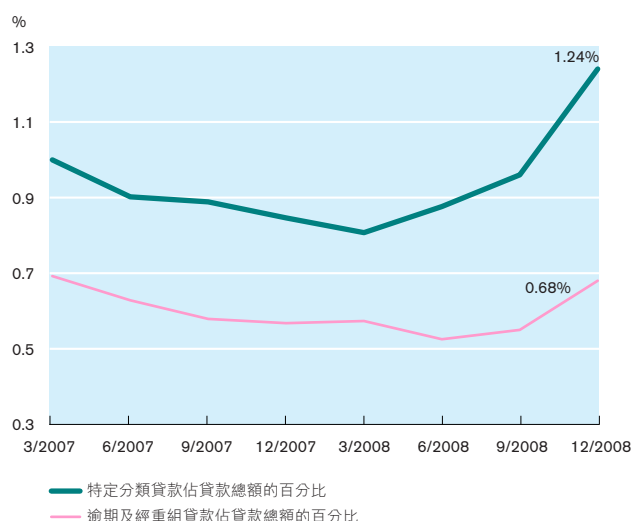


表1

零售銀行貸款及墊款的質素\*

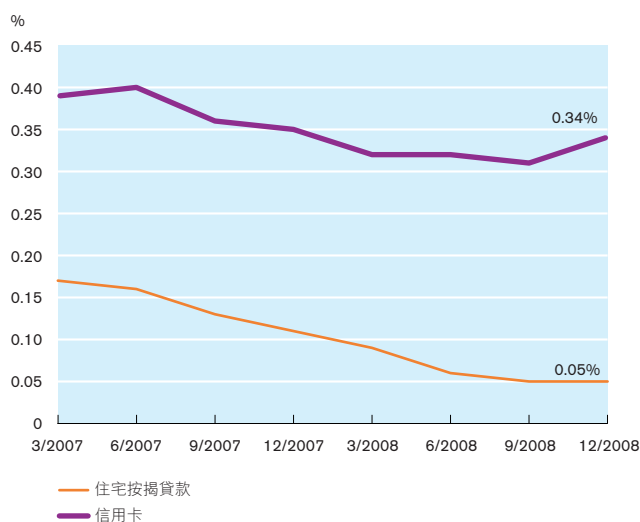
	12/2007	3/2008	6/2008	9/2008	12/2008
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.57	1.47	1.38	1.43	2.19
特定分類貸款 (總額)	0.85	0.81	0.88	0.96	1.24
其中					
次級	0.34	0.31	0.38	0.33	0.50
呆滯	0.45	0.45	0.44	0.56	0.67
虧損	0.06	0.05	0.05	0.07	0.07
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.65	0.62	0.68	0.70	0.84
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.57	0.57	0.53	0.55	0.68
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.36	0.39	0.36	0.40	0.49
經重組貸款	0.20	0.18	0.16	0.15	0.19

\* 期末數字涵蓋銀行的香港辦事處及海外分行的狀況。  
由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

元，增加至2008年12月底的2.63億港元。儘管季內應收帳款總額有所增加，但拖欠比率仍然由2008年9月底的0.31%升至0.34%（圖4）。按季年率計撇帳率亦由2008年第3季的2.74%，升至第4季的3.09%。不過，這個比率仍遠低於2002年第3季錄得的14.55%最高水平。

圖 4

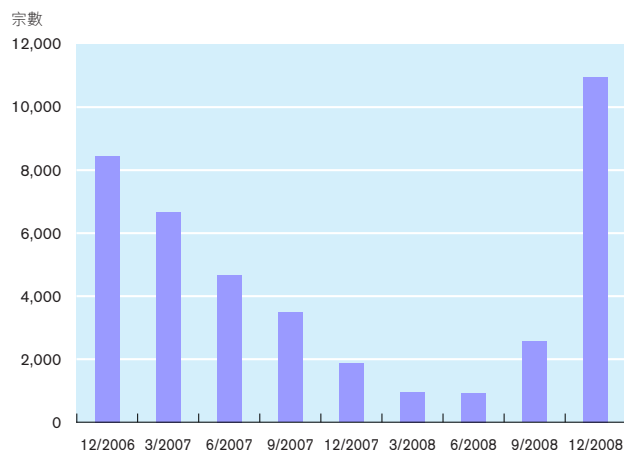
#### 受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率



零售銀行住宅按揭貸款組合的質素維持穩健。於2008年12月底，按揭貸款拖欠比率為0.05%，經重組貸款比率為0.14%（圖4）。然而，由於期內物業價格下跌，負資產住宅按揭貸款宗數由2008年9月底約2,600宗，上升至2008年12月底約11,000宗（圖5）。

圖 5

#### 負資產住宅按揭貸款



## 貸存比率下降

雷曼兄弟倒閉後金融危機加劇，銀行對貸款普遍更趨審慎。零售銀行的貸款及墊款總額在2008年第4季減少3.1%，但同期客戶存款總額則增加2.7%。因此零售銀行的整體貸存比率由2008年9月底的50.1%降至2008年12月底的47.2%（圖6），港元貸存比率亦由2008年9月底的72.9%降至69.4%（圖7）。

圖 6

#### 零售銀行貸款及客戶存款總額

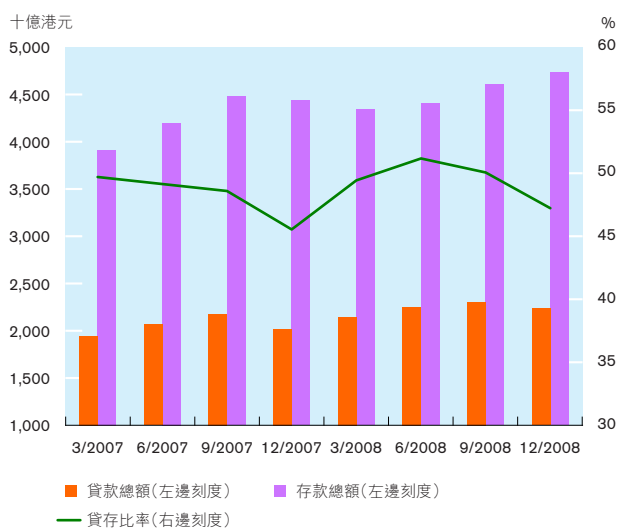
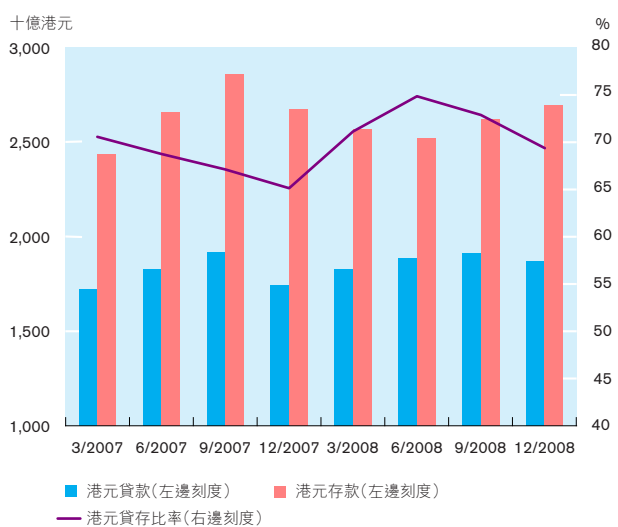


圖 7

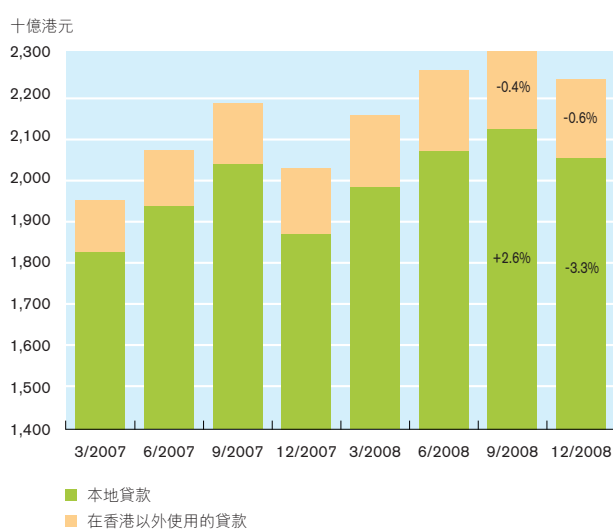
#### 零售銀行港元貸款及客戶存款



## 全球經濟放緩促使貸款及墊款在2008年第4季下跌

在2008年第4季，本地貸款(在香港使用的貸款加貿易融資)減少3.3%，上一季則增加2.6%。在香港以外使用的貸款在2008年第3季減少0.4%後，於第4季再減少0.6%(圖8)。

圖8  
零售銀行貸款及墊款



- 註：
- 1 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
  - 2 「在香港以外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
  - 3 百分比指季度增長比率。

表2

對未來3個月本地貸款需求的預期

	3/2008	6/2008	9/2008	12/2008
	佔受訪機構總數的百分比 (%)			
顯著增加	0	0	5	0
略有增加	57	43	5	10
保持穩定	38	48	19	14
略為減弱	5	10	62	67
顯著減弱	0	0	10	10

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

提供予不同行業的貸款額的百分比變動如下：

批發及零售業	-2.2%
製造業	-6.8%
物業貸款	-0.7%
貿易融資	-14.8%

貿易融資貸款在第3季下跌2.5%後，於第4季再大幅下跌14.8%。這相信是因為貿易活動減少所致。

零售銀行的非銀行中資企業貸款總額<sup>1</sup>由2008年9月底的6,960億港元(佔總資產的9.3%)，降至12月底的6,440億港元(佔總資產的8.4%)。銀行業整體的非銀行中資企業貸款由2008年9月底的9,490億港元(佔總資產的7.9%)，降至12月底的8,580億港元(佔總資產的7.1%)。

## 信貸展望調查顯示認可機構轉趨悲觀

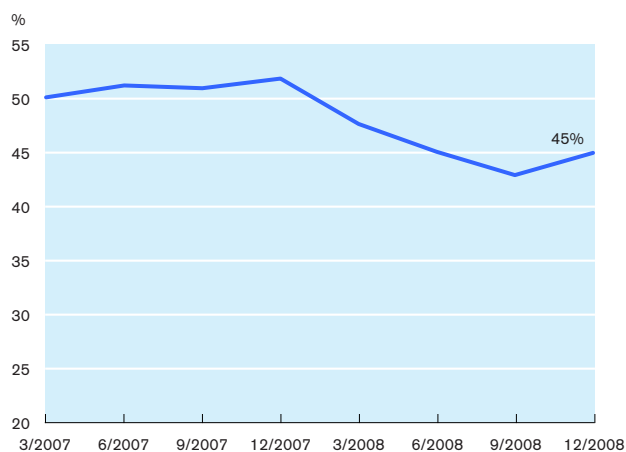
認可機構對信貸前景普遍仍然感到悲觀。根據金管局於2008年12月進行的信貸展望調查，77%的受訪機構預期本地貸款需求會在未來3個月減弱(表2)。預期貸款需求減弱比較嚴重的行業為製造業、進出口業及物業相關貸款。所有受訪機構都預期其貸款組合(尤其商業貸款)的質素會在短期內惡化。

<sup>1</sup> 包括在零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

## 平均流動資產比率保持良好

零售銀行的季度平均流動資產比率在2008年第4季為45%，遠高於法定最低水平的25%（圖9）。

**圖 9**  
零售銀行流動資產比率(季度平均數)

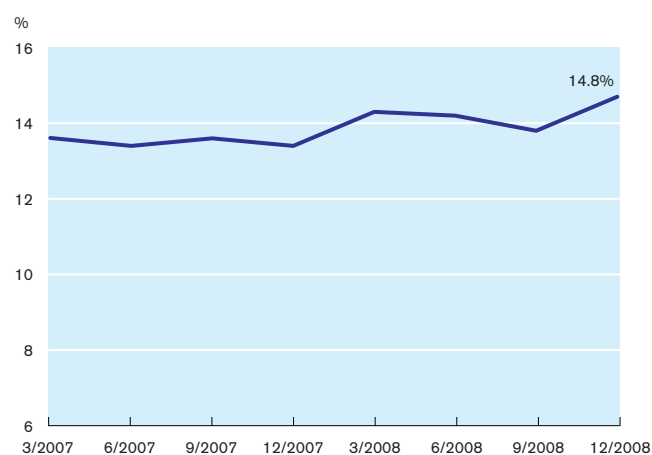


## 認可機構資本充裕

儘管本地註冊認可機構的證券投資及呆壞帳準備金均有所增加，但資本狀況仍保持穩健。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率在2008年12月底為14.8%，2008年9月底則為13.8%（圖10）。

附錄載有銀行體系的主要指標。

**圖 10**  
本地註冊認可機構的資本充足比率



## 附錄

銀行體系的主要表現指標<sup>1</sup> (%)

	12/2007	9/2008	12/2008
<b>利率</b>			
1個月香港銀行同業拆息 <sup>2</sup> (季度平均數)	4.04	2.14	1.89
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	4.17	2.42	2.50
最優惠貸款利率 <sup>3</sup> 與1個月香港銀行同業拆息的差距(季度平均數)	3.11	3.11	3.22
最優惠貸款利率與3個月香港銀行同業拆息的差距(季度平均數)	2.98	2.83	2.61
綜合利率 <sup>4</sup>	2.29	1.18	0.68
<b>零售銀行</b>			
<b>資產負債表狀況<sup>5</sup></b>			
存款總額	-1.0	4.6	2.7
港元	-6.4	4.2	2.8
外幣	8.6	5.2	2.6
貸款總額	-7.2	2.3	-3.1
本地貸款 <sup>6</sup>	-8.2	2.6	-3.3
在香港以外使用的貸款 <sup>7</sup>	7.7	-0.4 <sup>r</sup>	-0.6
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-10.7	-0.9	-17.9
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	2.2 <sup>r</sup>	-2.8	43.5
<b>資產質素<sup>8</sup></b>			
佔貸款總額百分比			
合格貸款	97.59	97.61	96.57
需要關注貸款	1.57	1.43	2.19
特定分類貸款 <sup>9</sup> (總額)	0.85	0.96	1.24
特定分類貸款(淨額) <sup>10</sup>	0.65	0.70	0.84
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.57	0.55	0.68
<b>盈利<sup>11</sup></b>			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率	0.04	0.09 <sup>r</sup>	0.18
淨息差	1.90	1.86 <sup>r</sup>	1.84
成本與收入比率	40.5 <sup>r</sup>	43.7 <sup>r</sup>	45.1
<b>流動資產比率(季度平均數)</b>	51.9	42.9 <sup>r</sup>	45.0
<b>受訪機構</b>			
<b>資產質素</b>			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.11	0.05	0.05
信用卡應收帳款			
拖欠比率	0.35	0.31	0.34
撇帳率 — 按季年率計	2.73	2.74	3.09
— 本年度截至該日止以年率計	2.90	2.67	2.72
<b>所有本地註冊認可機構</b>			
<b>資本充足比率(綜合)</b>	13.4	13.8	14.8

註：

<sup>1</sup> 除非另有說明，否則所載數字僅反映香港辦事處的狀況。<sup>2</sup> 參考香港銀行公會公布的港元利息結算利率。<sup>3</sup> 參考香港上海滙豐銀行有限公司所報利率。<sup>4</sup> 綜合利率是指銀行帳冊上所有港元付息負債的加權平均利率，這些負債包括客戶存款、銀行同業存款、可轉讓存款證及其他債務工具，以及港元不計息活期存款。詳細資料請瀏覽金管局網頁。<sup>5</sup> 季度變動百分比。<sup>6</sup> 在香港使用的貸款及貿易融資。<sup>7</sup> 包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。<sup>8</sup> 數字反映零售銀行香港辦事處及海外分行的狀況。<sup>9</sup> 特定分類貸款指列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。<sup>10</sup> 已扣除特殊準備金／個別減值準備。<sup>11</sup> 本年度截至該日止按年率計數字。<sup>r</sup> 經修訂數字。