

銀行業概況

本文由銀行政策部提供

與2009年同期比較，香港零售銀行的整體除稅前經營溢利於2010年首3季增加10.5%。淨息差在第3季進一步收窄至1.32%。季內銀行的貸款錄得顯著增長，資產質素指標繼續改善。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率保持穩定，於9月底為16.1%。

主要趨勢

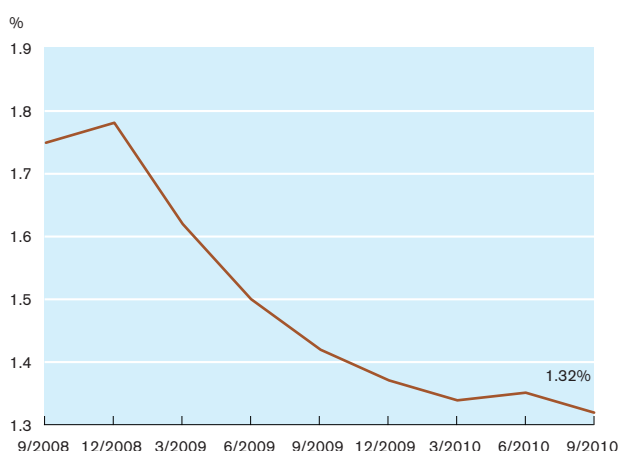
盈利改善

零售銀行香港業務在2010年首3季的整體除稅前經營溢利較2009年同期上升10.5%。這是由於貸款準備金減少，以及費用與佣金收入增加令盈利上升。

零售銀行按季年率計淨息差由2010年第2季的1.35%，進一步收窄至第3季的1.32%；原因是第3季計息資產的增長超越淨利息收入（即分子）的增幅（圖1）。股票融資¹、物業以及批發及零售業貸款，是

圖 1

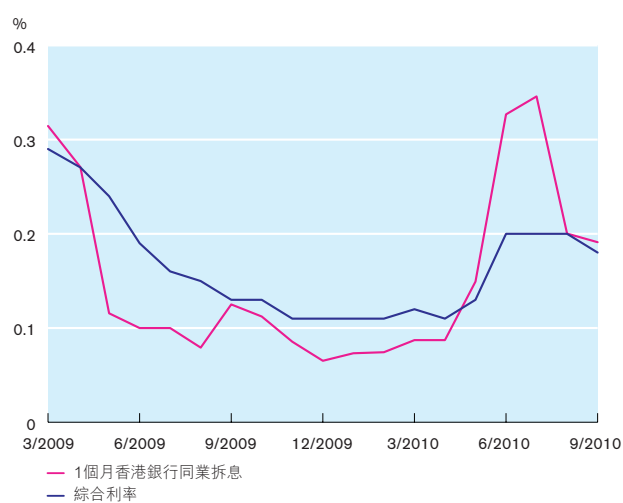
零售銀行淨息差(按季年率計)



¹ 股票融資貸款包括提供予股票經紀的貸款，以及提供予非證券公司及個人用作購買股票的貸款。

帶動零售銀行貸款大幅增長的主因。第3季港元利率輕微下降，使參考香港銀行同業拆息定價的資產所帶來的利息收入略為減少（圖2）。

圖 2
利率



註：
1 香港銀行同業拆息為每月平均數。
2 綜合利率反映資金平均成本。

零售銀行在2010年首3季的費用及佣金收入較2009年同期增加11.9%。

零售銀行的成本與收入比率由2009年同期的49.0%，微升至2010年首3季的49.7%。主要是員工與租金支出增加所致。

零售銀行的呆壞帳準備金淨額由2009年同期的58億港元，顯著下降至2010年首3季的14億港元。零售銀行更錄得少許其他準備金淨額回撥，相比2009年首3季的其他準備金淨額為10億港元，主要為零售銀行對所持債務證券的減值準備。

資產質素有所改善

特定分類貸款總額繼上一季下跌15%後，在2010年第3季再跌3.6%。加上貸款大幅增長，特定分類貸款比率連續第5個季度下跌，由6月底的0.96%，跌至2010年9月底的0.84%（表1及圖3）。逾期及經重組貸款比率亦由2010年6月底的0.66%降至9月底的0.55%。

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繼續改善。拖欠超過90日的信用卡貸款額由2010年6月底的1.89億港元，減少至9月底的1.71億港元，帶動拖欠比率由6月份的0.25%降至0.22%（圖4）。按季年率計撇帳率亦由2010年第2季的2.31%降至1.92%。

圖 3
零售銀行資產質素

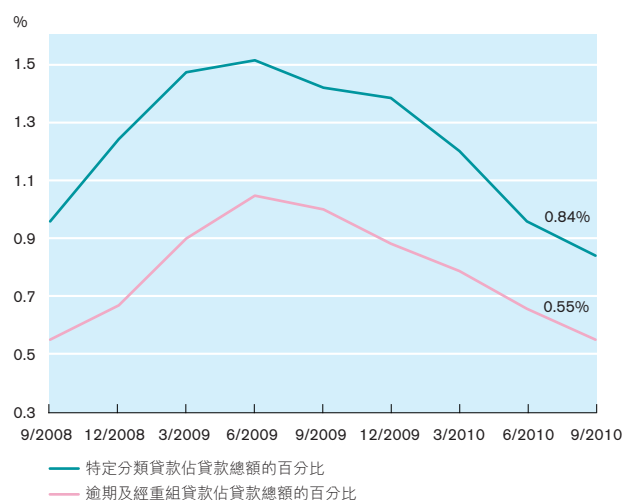


圖 4
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

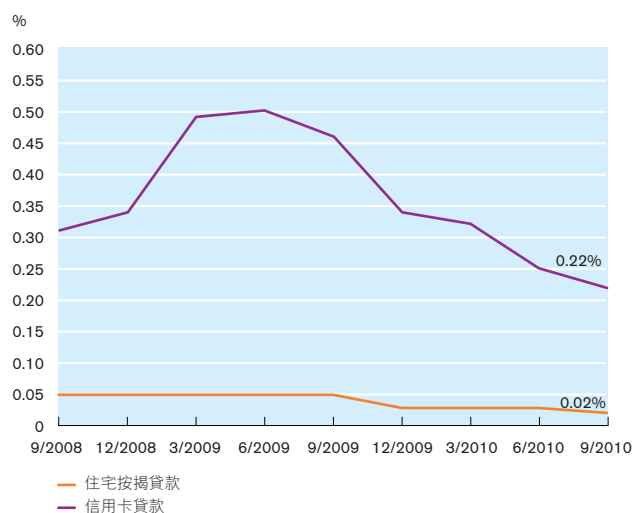


表 1

零售銀行貸款及墊款的質素*

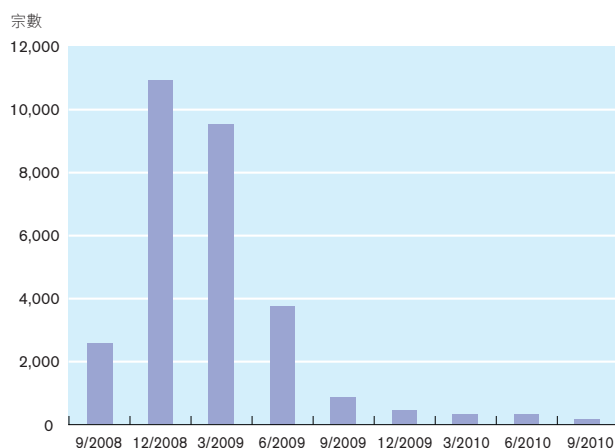
	9/2009	12/2009	3/2010	6/2010	9/2010
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	2.12	1.88	1.72	1.53	1.43
特定分類貸款 (總額)	1.42	1.38	1.20	0.96	0.84
其中					
次級	0.59	0.62	0.50	0.39	0.30
呆滯	0.71	0.64	0.60	0.47	0.47
虧損	0.12	0.11	0.10	0.09	0.08
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.94	0.92	0.78	0.60	0.50
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	1.00	0.88	0.79	0.66	0.55
其中					
逾期 3 個月以上的貸款	0.71	0.59	0.51	0.44	0.40
經重組貸款	0.29	0.29	0.28	0.22	0.16

* 期末數字涵蓋銀行的香港辦事處及海外分行的狀況。

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

零售銀行住宅按揭貸款組合的質素維持穩健，按揭貸款拖欠比率進一步降至9月底的0.02%（圖4）。負資產住宅按揭貸款宗數由2010年6月底的310宗降至9月底的152宗（圖5）。

圖5
負資產住宅按揭貸款



貸款與存款比率上升

零售銀行的貸款及墊款總額在2010年第3季增加10.7%，客戶存款則增加7.0%。因此，零售銀行的整體貸存比率繼續上升，由6月底的51.4%升至9月底的53.2%（圖6）。港元貸款及墊款與港元存款的增長步伐相若，增幅分別為9.3%及9.6%，因此港元貸存比率相對穩定，於2010年9月底為70.2%，相比6月底的70.4%（圖7）。

圖6
零售銀行貸款及客戶存款總額

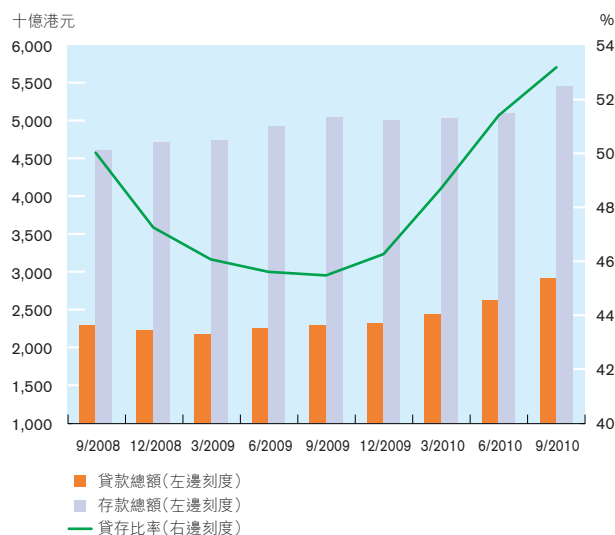
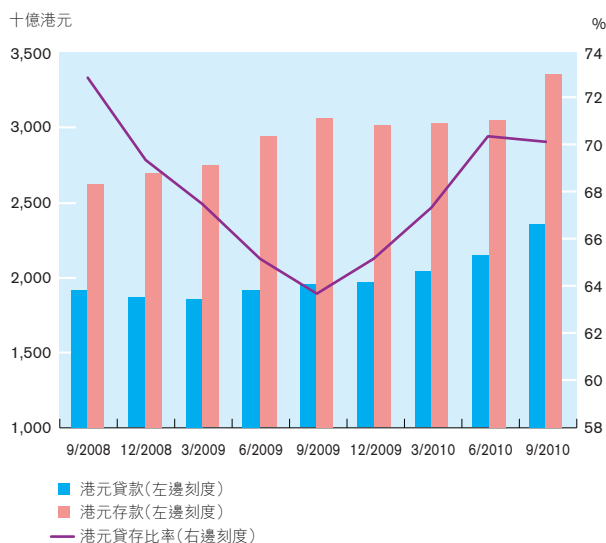


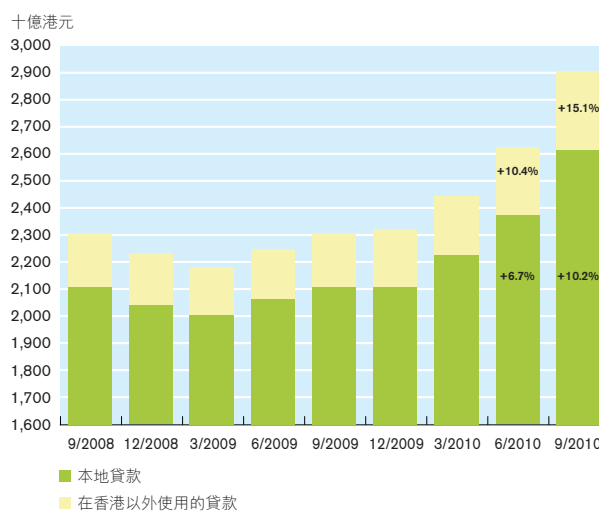
圖7
零售銀行港元貸款及客戶存款



本地貸款及在香港以外使用的貸款上升

本地貸款（在香港使用的貸款加貿易融資）繼在2010年第2季上升6.7%後，在第3季上升10.2%（圖8）。有關增幅主要來自股票融資貸款、物業貸款及批發及零售業貸款。股票融資貸款急升，較上一季增長超過300%，主要是與第3季的多宗首次公開招股活動有關。季內在香港以外使用的貸款承接2010年第2季的10.4%升幅，再上升15.1%。

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。

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	+19.0%
製造業	+7.9%
貿易融資	+10.7%
物業貸款	+5.8%

零售銀行的非銀行中資企業貸款總額²由2010年6月底的9,025億港元(佔總資產的11.2%)，升至9月底的10,378億港元(佔總資產的11.8%)。期內整體銀行業的非銀行中資企業貸款額由12,468億港元(佔總資產的10.0%)增加至14,239億港元(佔總資產的10.5%)。

認可機構對貸款需求感到樂觀

根據金管局於2010年9月進行的信貸展望調查，受訪機構對未來6個月本地貸款需求前景保持樂觀。然而，樂觀的程度較上一季稍遜，預期本地貸款需求會上升的受訪機構淨比率(即預期貸款需求上升的受訪機構百分比，減去預期貸款需求下跌的受訪機構百分比)由上一季的67%降至62%(表2)。大多數受訪機構對貿易融資以及建造業、物業發展與投資在未來6個月的貸款需求均表示樂觀。另一方面，預期住宅按揭貸款在未來6個月會減少的受訪機構數目有所增加。

表 2

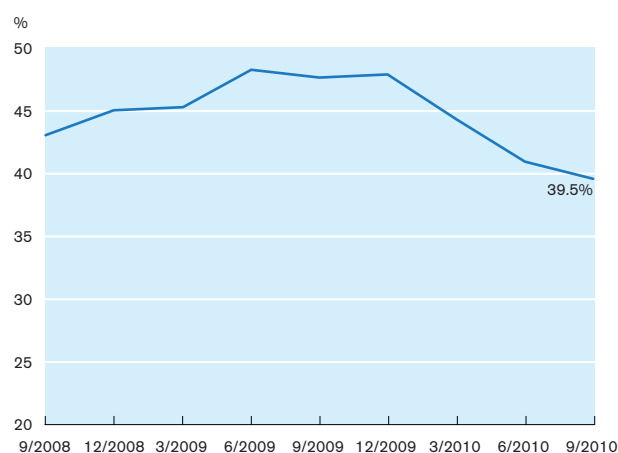
對未來6個月本地貸款需求的預期

	9/2009	12/2009	3/2010	6/2010	9/2010
	佔受訪機構總數的百分比 (%)				
顯著增加	0	0	0	0	0
略有增加	38	52	67	67	62
保持穩定	48	43	33	33	38
略為減弱	14	5	0	0	0
顯著減弱	0	0	0	0	0

平均流動資產比率遠高於法定最低水平

零售銀行的季度平均流動資產比率由2010年第2季的40.9%，降至第3季的39.5%，但仍遠高於法定最低水平的25%(圖9)。流動資產比率下降的原因，仍然是銀行重新分配資產，將流動性較高的工具(如債務證券及同業債權)轉為貸款與墊款(流動性一般較低)。

圖 9
零售銀行流動資產比率(季度平均數)



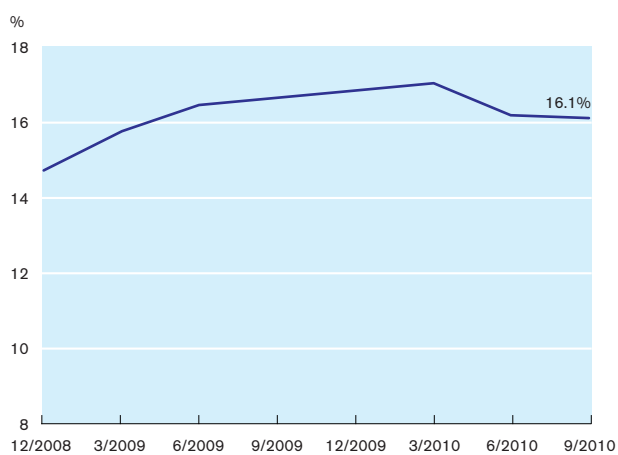
² 包括在零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

認可機構資本充裕

本地註冊認可機構的綜合資本充足比率保持穩定，於2010年9月底為16.1%，相比6月底的16.2%（圖10），仍遠高於8%的法定水平。

圖 10

本地註冊認可機構的資本充足比率



附錄載有銀行體系的主要表現指標。

附錄

銀行體系的主要表現指標¹ (%)

	9/2009	6/2010	9/2010
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.10	0.18	0.24
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.23	0.25	0.33
最優惠貸款利率 ³ 與1個月香港銀行同業拆息的差距(季度平均數)	4.90	4.82	4.76
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)	4.77	4.75	4.67
綜合利率 ⁴	0.13	0.20	0.18
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	2.6	1.3	7.0
港元	3.8	1.0	9.6
外幣	0.9	1.8	3.0
貸款總額	2.4	7.0	10.7
本地貸款 ⁶	2.1	6.7	10.2
在香港以外使用的貸款 ⁷	4.9	10.4	15.1
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	1.9	11.5	58.8
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	9.7	-1.7	4.0
資產質素⁸			
估貸款總額百分比			
合格貸款	96.47	97.50	97.72
需要關注貸款	2.12	1.53	1.43
特定分類貸款 ⁹ (總額)	1.42	0.96	0.84
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.94	0.60	0.50
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	1.00	0.66	0.55
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.12	0.03	0.03
淨息差 ¹¹	1.51	1.34	1.33
成本與收入比率 ¹²	49.0	49.3	49.7
流動資產比率(季度平均數)	47.5	40.9	39.5
受訪機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.05	0.03	0.02
信用卡貸款			
拖欠比率	0.46	0.25	0.22
撇帳率 — 按季年率計	4.08	2.31	1.92
— 本年度截至該日止以年率計	4.08	2.30	2.13
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)	16.7	16.2	16.1

註：

¹ 除非另有說明，否則所載數字僅反映香港辦事處的狀況。² 參考香港銀行公會公布的港元利息結算利率。³ 參考香港上海滙豐銀行有限公司所報利率。⁴ 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。⁵ 季度變動百分比。⁶ 在香港使用的貸款及貿易融資。⁷ 包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。⁸ 數字反映零售銀行香港辦事處及海外分行的狀況。⁹ 特定分類貸款指列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。¹⁰ 已扣除特殊準備金／個別減值準備。¹¹ 本年度截至該日止按年率計數字。¹² 有關年度截至該日止數字。