

銀行業概況

本文由銀行政策部提供

隨着全球經濟逐漸加速向前，零售銀行香港業務在2010年第1季的整體除稅前經營溢利較2009年同期上升13.5%。各主要行業均錄得穩健的貸款增長，但持續低息環境加上同業之間的價格競爭激烈，仍然對淨利息收入造成壓力。季內零售銀行資產質素進一步改善，本地註冊認可機構的綜合資本充足比率由2009年12月底的16.8%，上升至2010年3月底的17.0%。

主要趨勢

盈利回升

零售銀行香港業務在2010年第1季的整體除稅前經營溢利較2009年同期上升13.5%。這是由於費用與佣金收入增加及全球經濟復甦令呆壞帳準備金減少，足以抵銷淨利息收入減少的影響。

零售銀行按季年率計淨息差由2009年第4季的1.37%，進一步收窄至2010年第1季的1.34%（圖1）。雖然季內的貸款活動有所增加，但持續低息環境，以及香港銀行同業拆息為基準的按揭貸款日漸普及所反映愈趨激烈的價格競爭，引致淨息差進一步受壓（圖2）。

圖 1
零售銀行淨息差(按季年率計)

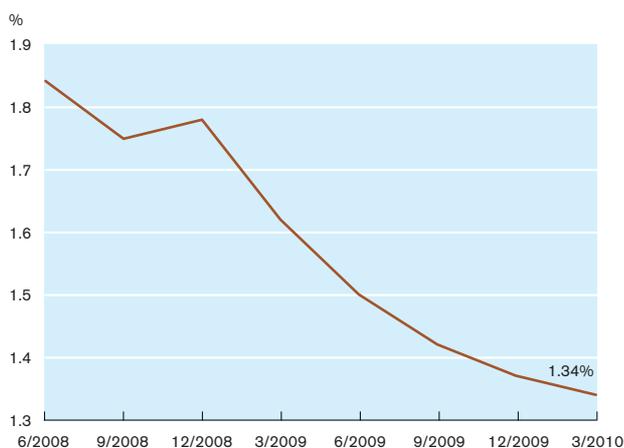
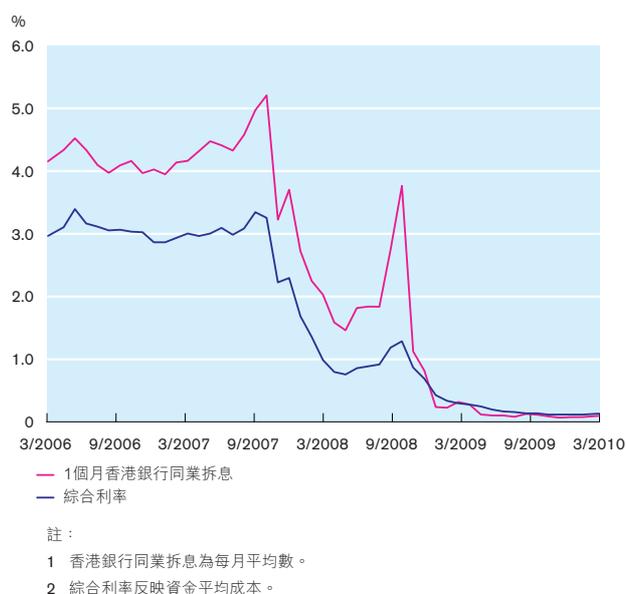


圖 2
香港銀行同業拆息與綜合利率



零售銀行在第1季的費用及佣金收入較2009年同期增加34.5%。市場氣氛改善帶動股票經紀及貸款業務上升，同時財富管理及保險產品需求亦增，刺激費用及佣金收入。然而，第1季的費用及佣金收入與對上一季比較沒有太大變動。

零售銀行的成本與收入比率由2009年第1季的45.3%，上升至2010年第1季的48.3%。主要是員工與市場推廣及資訊科技等其他支出增加所致。

在經濟逐步改善下，零售銀行的呆壞帳準備金淨額由2009年第1季的28億港元，降至2010年第1季的6億港元。由於季內金融市場波動相對減少，零售銀行在2010年第1季無需為所持證券作大量減值準備，相比2009年第1季的減值準備金淨額為12億港元。部分銀行更錄得減值準備金回撥。

資產質素在2010年第1季進一步改善

特定分類貸款總額繼上一季下跌5%後，在2010年第1季再跌6%。特定分類貸款比率連續下跌3個季度，至2010年3月底的1.20%（表1及圖3）；逾期及經重組貸款比率亦由2009年12月底的0.88%降至2010年3月底的0.78%。

圖 3
零售銀行資產質素



表 1
零售銀行貸款及墊款的質素*

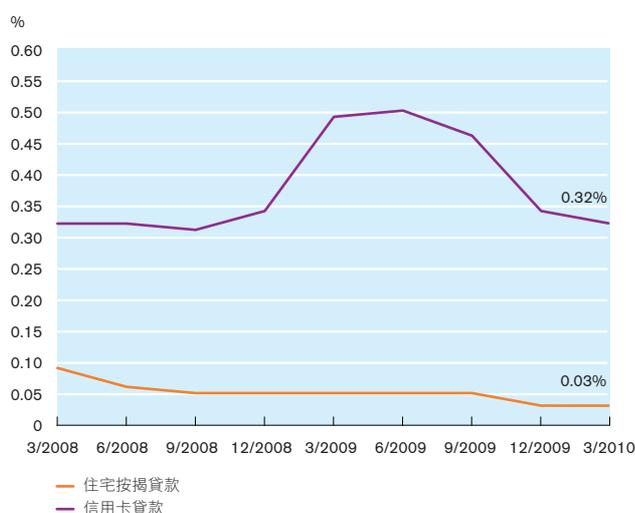
	3/2009	6/2009	9/2009	12/2009	3/2010
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	2.44	2.35	2.12	1.91	1.72
特定分類貸款 (總額)	1.47	1.51	1.42	1.35	1.20
其中					
次級	0.64	0.60	0.59	0.59	0.51
呆滯	0.76	0.79	0.71	0.64	0.59
虧損	0.07	0.11	0.12	0.11	0.10
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	1.00	1.01	0.94	0.90	0.78
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	0.90	1.05	1.00	0.88	0.78
其中					
逾期 3 個月以上的貸款	0.69	0.75	0.71	0.59	0.51
經重組貸款	0.21	0.30	0.29	0.29	0.27

* 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。

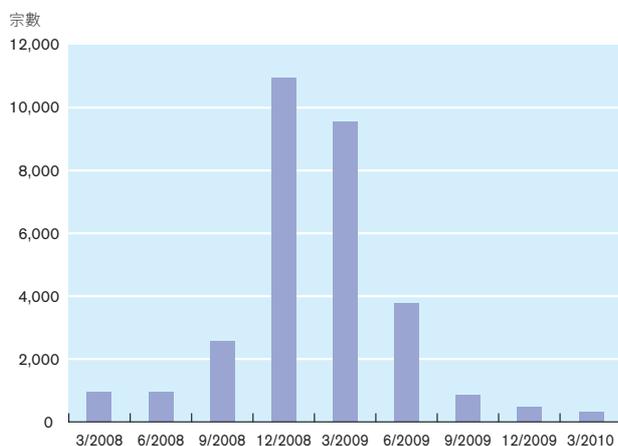
金管局的信用卡貸款按季統計調查顯示，受訪機構的信用卡貸款質素與經濟形勢同步改善。拖欠超過90日的信用卡貸款額由2009年12月底的2.55億港元，減少至2010年3月底的2.32億港元，帶動拖欠比率由0.34%降至0.32%（圖4）。按季年率計撇帳率亦由2009年第四季3.10%降至2010年第一季的2.39%。

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3月底，按揭貸款拖欠比率及經重組貸款比率分別降至歷來最低的0.03%及0.07%（圖4）。負資產住宅按揭貸款宗數由2009年12月底的466宗降至2010年3月底的303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年第一季增加5.8%，相比對上一季的增幅為0.6%。零售銀行的客戶存款方面，繼2009年第四季上升1.0%之後，在2010年第一季微升0.5%。因此，零售銀行的整體貸存比率由2009年12月底的46.3%升至2010年3月底的48.7%（圖6）。港元貸款及墊款上升3.7%，港元存款則上升0.4%，因此港元貸存比率亦由2009年12月底的65.2%上升至2010年3月底的67.3%（圖7）。

圖 6
零售銀行貸款及客戶存款總額

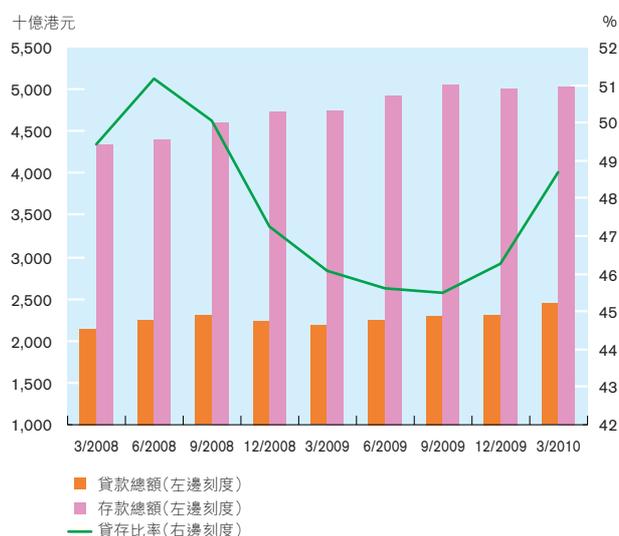
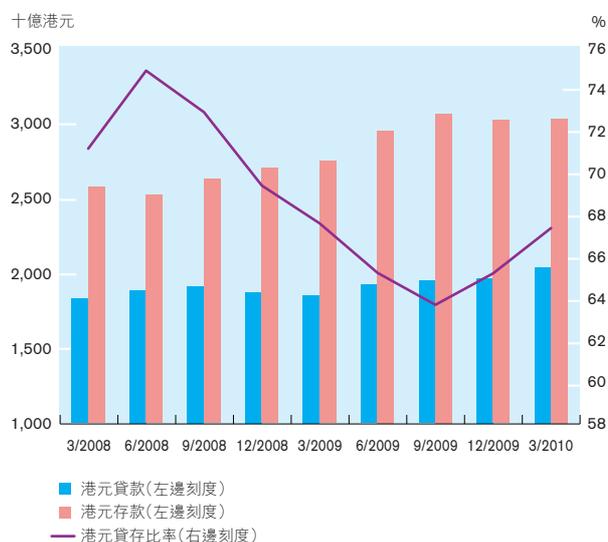


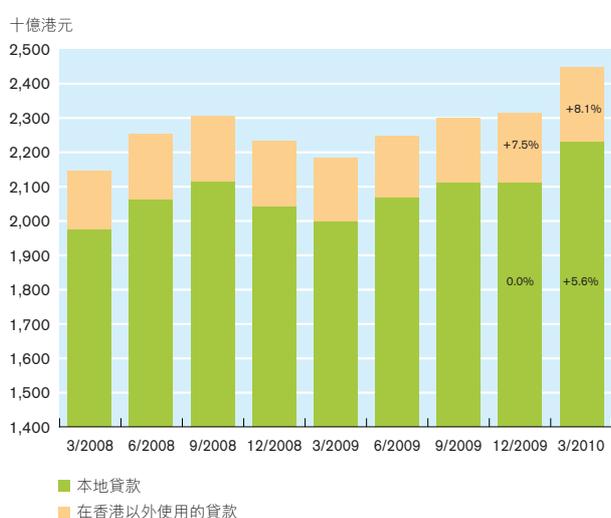
圖 7
零售銀行港元貸款及客戶存款



本地貸款及在香港以外使用的貸款

本地貸款(在香港使用的貸款加貿易融資)繼在2009年第4季維持穩定後，在2010年第1季上升5.6% (圖8)。各行業的貸款均錄得增長，其中物業貸款增長幅度最大。季內在香港以外使用的貸款承接2009年第4季的7.5%升幅而再升8.1%。

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。

表 2

對未來6個月本地貸款需求的預期

	3/2009	6/2009	9/2009	12/2009	3/2010
	佔受訪機構總數的百分比 (%)				
顯著增加	0	0	0	0	0
略有增加	14	24	38	52	67
保持穩定	43	57	48	43	33
略為減弱	43	19	14	5	0
顯著減弱	0	0	0	0	0

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	+13.3%
製造業	+9.3%
貿易融資	+12.4%
物業貸款	+4.8%

零售銀行的非銀行中資企業貸款總額¹由2009年12月底的7,641億港元(佔總資產的9.8%)，升至2010年3月底的8,351億港元(佔總資產的10.7%)。期內整體銀行業的非銀行中資企業貸款額由10,057億港元(佔總資產的8.3%)增加至11,118億港元(佔總資產的9.1%)。

認可機構對貸款需求轉趨樂觀

根據金管局於2010年3月進行的信貸展望調查，對未來6個月本地貸款需求前景感到樂觀的受訪機構比率較2009年12月高。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2009年12月的47%擴闊至67%(表2)。大多數受訪機構對非銀行中資企業、製造業、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。

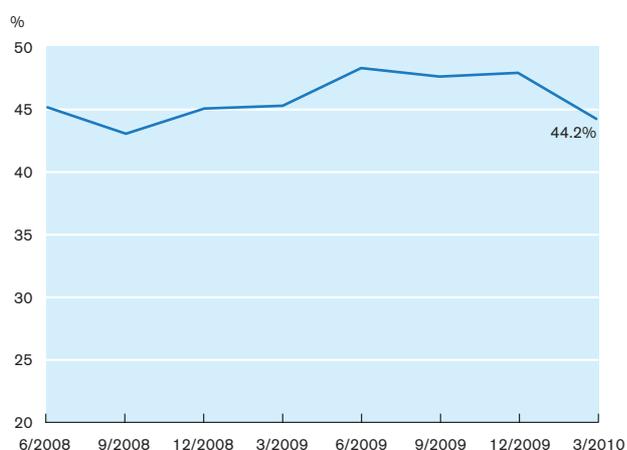
¹ 包括在零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

平均流動資產比率保持良好

由於銀行同業債權淨額減少，零售銀行的季度平均流動資產比率由2009年第4季的47.8%，降至2010年第1季的44.2%，但仍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)

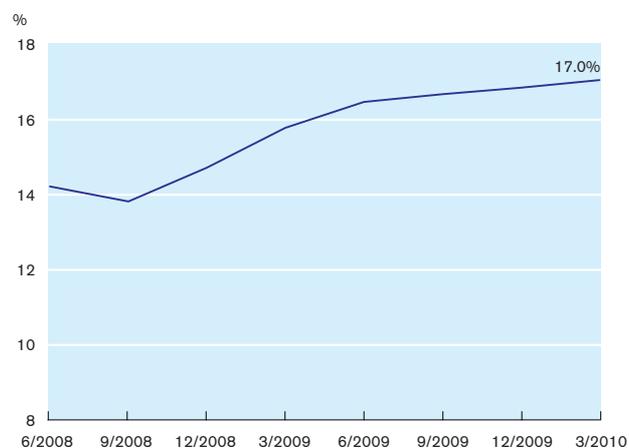


本地認可機構普遍資本充裕

本地註冊認可機構的資本狀況持續改善，綜合資本充足比率由2009年12月底的16.8%，上升至2010年3月底的17.0%（圖10）。儘管風險加權資產（該比率的分母）增加，但股本發行及儲備（分子）上升，令該比率上升。

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 (%)

	3/2009	12/2009	3/2010
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.25	0.08	0.07
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.87	0.15	0.13
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)	4.75	4.92	4.93
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)	4.13	4.85	4.87
綜合利率 ⁴	0.29	0.11	0.12
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	0.3	-1.0	0.5
港元	1.7	-1.4	0.4
外幣	-1.6	-0.4	0.8
貸款總額	-2.2	0.6	5.8
本地貸款 ⁶	-2.2	0.0	5.6
在香港以外使用的貸款 ⁷	-2.7	7.5	8.1
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-22.5	0.8	17.3
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	-5.0	5.7	2.4
資產質素⁸			
估貸款總額百分比			
合格貸款	96.09	96.74	97.08
需要關注貸款	2.44	1.91	1.72
特定分類貸款 ⁹ (總額)	1.47	1.35	1.20
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	1.00	0.90	0.78
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.90	0.88	0.78
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.18	0.11 ^r	0.04
淨息差 ¹¹	1.62	1.48	1.34
成本與收入比率 ¹²	45.3	49.7 ^r	48.3
流動資產比率(季度平均數)	45.2	47.8	44.2
受訪機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.05	0.03	0.03
信用卡貸款			
拖欠比率	0.49	0.34	0.32
撇帳率 — 按季年率計	3.92	3.10	2.39
— 本年度截至該日止以年率計	3.92	3.71	2.39
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)	15.8	16.8 ^r	17.0

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。^r 經修訂數字。