

銀行業概況

本文由銀行政策部提供

零售銀行香港業務的整體除稅前經營溢利在2011年第1季較去年同期增加26.6%。盈利改善是受到非利息收入增加及資產質素普遍穩健支持。此外，淨利息收入亦稍為改善，可能是受到2011年第1季貸款增長強勁帶動。然而，零售銀行淨息差持續收窄，由2010年第1季的1.34%降至2010年第4季的1.26%，於2011年第1季再進一步收窄至1.23%。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率保持穩定，於2011年3月底為16.0%，而2010年12月底的數字為15.9%。

主要趨勢

盈利改善

零售銀行香港業務在2011年第1季的整體除稅前經營溢利較去年同期上升26.6%。外匯業務及衍生工具買賣收入上升，以及費用與佣金收入增加，有助盈利表現強勁。

零售銀行按季年率計淨息差由2010年第1季的1.34%降至2010年第4季的1.26%，2011年第1季進一步收

窄至1.23% (圖1)。儘管季內淨利息收入 (即分數中的分子) 穩步上升，但計息資產 (即分母) 增長導致淨息差下降。另一方面，應注意零售銀行資金成本在2011年第1季上升。季內反映資金平均成本的綜合利率高於1個月的香港銀行同業拆息 (圖2)。

圖 1
零售銀行淨息差 (按季年率計)

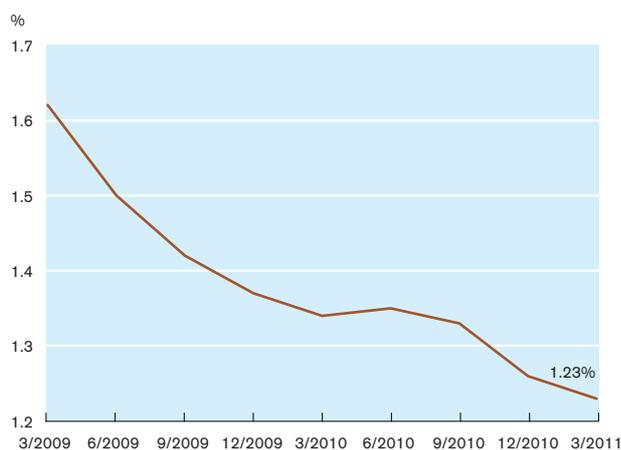


圖 2
利率



零售銀行在2011年第1季的費用及佣金收入較去年同期急增12.3%。

零售銀行的成本與收入比率在2011年第1季降至46.0%，相比去年同期為48.2%。該比率下降主要反映儘管季內員工支出(即分子)增加，但經營收入(即分母)增長步伐更快。

零售銀行在2011年第1季的呆壞帳準備金淨額為2億港元，較2010年同期的6億港元減少。

資產質素進一步改善

特定分類貸款總額繼上一季下跌7.1%後，在2011年第1季再跌8.7%。加上貸款急增，特定分類貸款比率連續第7個季度下跌，由2010年底的0.77%跌至2011年3月底的0.66%(表1及圖3)。逾期及經重組貸款比率亦由2010年底的0.60%降至0.52%。

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年底的1.73億港元，減少至2011年3月底的1.62億港元，帶動拖欠比率由0.20%降至0.19%(圖4)。按季年率計撇帳率相對平穩，為1.55%，而2010年第4季的數字為1.56%。

表 1

零售銀行貸款及墊款的質素*

	3/2010	6/2010	9/2010	12/2010	3/2011
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.72	1.53	1.43	1.28	1.17
特定分類貸款(總額)	1.20	0.96	0.84	0.77	0.66
其中					
次級	0.50	0.39	0.30	0.27	0.23
呆滯	0.60	0.47	0.47	0.44	0.38
虧損	0.10	0.09	0.08	0.06	0.05
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.78	0.60	0.50	0.45	0.39
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.79	0.66	0.55	0.60	0.52
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.51	0.44	0.40	0.44	0.38
經重組貸款	0.28	0.22	0.16	0.15	0.14

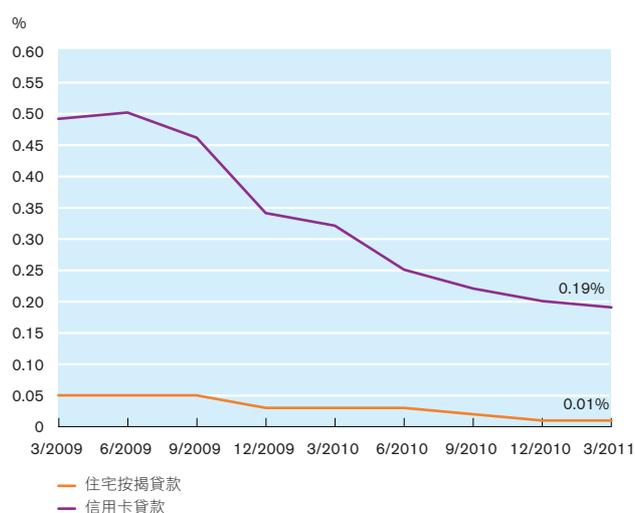
* 期末數字涵蓋銀行的香港辦事處及海外分行的狀況。

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

圖 3
零售銀行資產質素

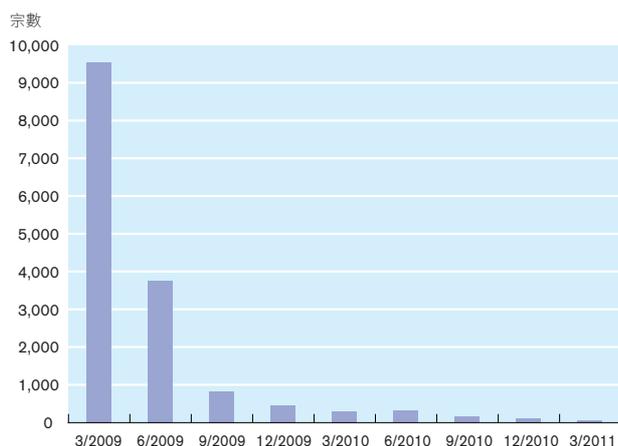


圖 4
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率



受訪機構的住宅按揭貸款組合的質素維持穩健，按揭貸款拖欠比率於2011年3月底為0.01%（圖4）。負資產住宅按揭貸款宗數由2010年底的118宗降至2011年3月底的59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2011年第1季增加6.4%，客戶存款則增加2.3%。因此，零售銀行的整體貸存比率由2010年底的52.8%，上升至2011年3月底的54.9%（圖6）。另一方面，港元貸款增長3.9%，港元存款則減少0.5%，因此港元貸存比率由2010年底的70.5%上升至73.7%（圖7）。若此比率的增長趨勢持續下去，或會引起過度集中風險及可能降低貸款批核標準的問題，亦無可避免地將會引致資金及流動性方面的壓力。有見及此，金管局已加強監察認可機構在2011年餘下時間的業務計劃及融資策略。

圖6
零售銀行貸款及客戶存款總額

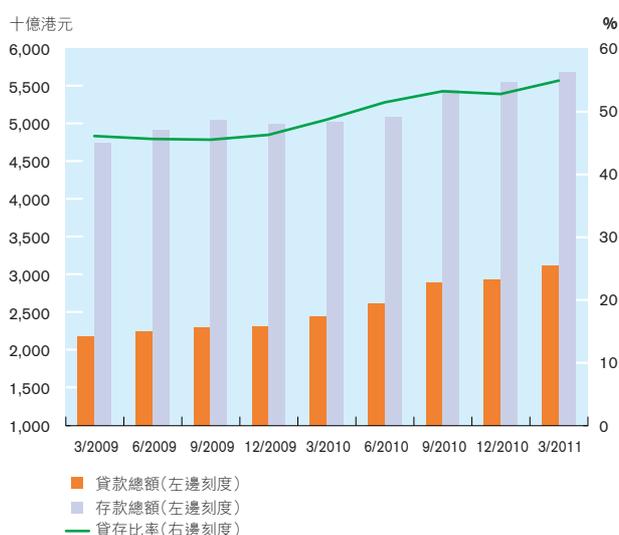
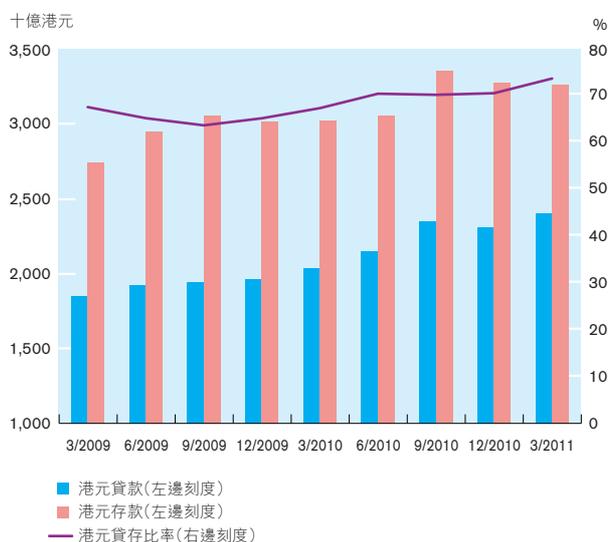


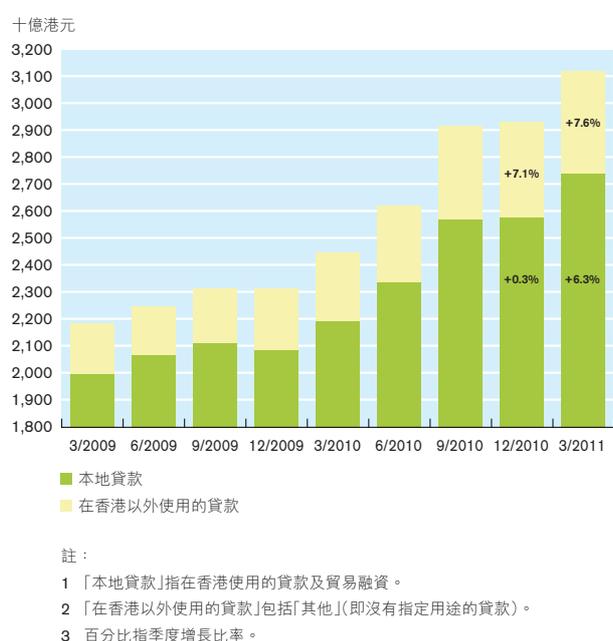
圖7
零售銀行港元貸款及客戶存款



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2010年第4季上升0.3%後，在2011年第1季再升6.3% (圖8)。本地貸款在各行業均錄得增長。香港以外使用的貸款亦承接2010年第4季的7.1%升幅，在2011年第1季再升7.6%。

圖 8
零售銀行貸款及墊款



各行業貸款額的百分比變動如下：

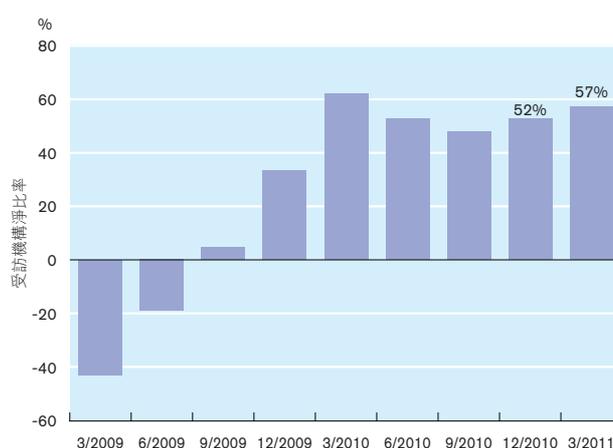
批發及零售業	+19.1%
製造業	+7.4%
貿易融資	+13.3%
物業貸款	+3.7%

零售銀行的非銀行中資企業貸款總額¹由2010年底的11,565億港元(佔總資產的12.9%)，上升至2011年3月底的12,684億港元(佔總資產的13.4%)。季內整體銀行業的非銀行中資企業貸款額由16,205億港元(佔總資產的11.6%)增加至17,994億港元(佔總資產的12.3%)。

認可機構對貸款需求維持樂觀

受訪機構對未來3個月的貸款需求維持樂觀(圖9)。根據金管局於2011年3月進行的信貸展望調查，大多數受訪機構預期貿易融資、非銀行中資企業及批發與零售業等對貸款的需求將會上升。另一方面，受訪機構預期住宅按揭貸款需求略為減少。此外，有關認可機構預期未來3個月的資金成本稍為上升，因此認為在檢討本身的貸款業務時流動資金狀況將成為越漸重要的考慮因素。

圖 9
對未來3個月貸款需求的預期



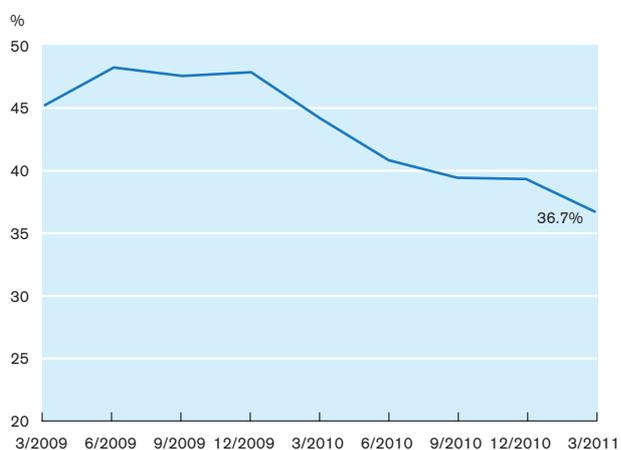
¹ 包括零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

平均流動資產比率下降但仍高於法定最低水平

零售銀行的季度平均流動資產比率由2010年第4季的39.3%，降至2011年第1季的36.7%，但仍高於法定最低水平的25%（圖10）。貸款增長持續上升，令流動資金受到壓力，從銀行將流動性較高的資產（如債務證券及同業債權）重新調撥成為流動性一般較低的資產（如貸款與墊款）可見。

圖 10

零售銀行流動資產比率(季度平均數)



認可機構資本維持充裕

本地註冊認可機構的綜合資本充足比率於2011年3月底微升至16.0%，相比2010年底為15.9%（圖11），仍遠高於8%的法定水平。

附錄載有銀行體系的主要表現指標。

圖 11

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¹ (%)

	3/2010	12/2010	3/2011
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.07	0.22	0.16
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.13	0.29	0.23
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)	4.93	4.78	4.84
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)	4.87	4.71	4.77
綜合利率 ⁴	0.12	0.21	0.24
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	0.5	1.9	2.3
港元	0.4	-2.2	-0.5
外幣	0.8	8.4	6.4
貸款總額	5.8	1.1	6.4
本地貸款 ⁶	5.2 ^r	0.3 ^r	6.3
在香港以外使用的貸款 ⁷	11.4 ^r	7.1 ^r	7.6
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	17.3	28.5	39.8
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	2.4	0.0 ^r	-3.7
資產質素⁸			
估貸款總額百分比			
合格貸款	97.08	97.95	98.17
需要關注貸款	1.72	1.28	1.17
特定分類貸款 ⁹ (總額)	1.20	0.77	0.66
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.78	0.45	0.39
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.79	0.60	0.52
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.04	0.03	0.01
淨息差 ¹¹	1.34	1.32	1.23
成本與收入比率 ¹²	48.2	49.9 ^r	46.0
流動資產比率(季度平均數)	44.2	39.3	36.7
受訪機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.03	0.01	0.01
信用卡貸款			
拖欠比率	0.32	0.20	0.19
撇帳率 — 按季年率計	2.39	1.56	1.55
— 本年度截至該日止以年率計	2.39	1.91	1.55
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)	17.0	15.9	16.0

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。