

銀行業概況

本文由銀行監理部提供

零售銀行香港業務在2011年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期增加22.2%。盈利改善是受到期內收入強勁增長帶動。儘管零售銀行淨息差在2011年第3季略為擴闊至1.27%，但仍處於窄幅水平。本地註冊認可機構在2011年9月底的綜合資本充足比率為15.7%，遠高於8%的最低國際標準。

主要趨勢

盈利改善

零售銀行香港業務在2011年首3季的整體除稅前經營溢利增長22.2%，主要是因為淨利息收入以及來自外匯業務及費用與佣金的收入有所增加。

雖然季內零售銀行淨息差略為擴闊，但趨勢水平仍屬偏低。零售銀行按季年率計淨息差由第1季的1.23%及第2季的1.19%，擴闊至第3季的1.27%（圖1）。淨息差擴闊反映銀行近期擴大貸款息差（包括住宅按揭貸款組合）的定價策略。隨着零售銀行調升利息以吸引客戶存款，反映資金成本的綜合利率因此趨升（圖2）。

圖 1

零售銀行淨息差(按季年率計)

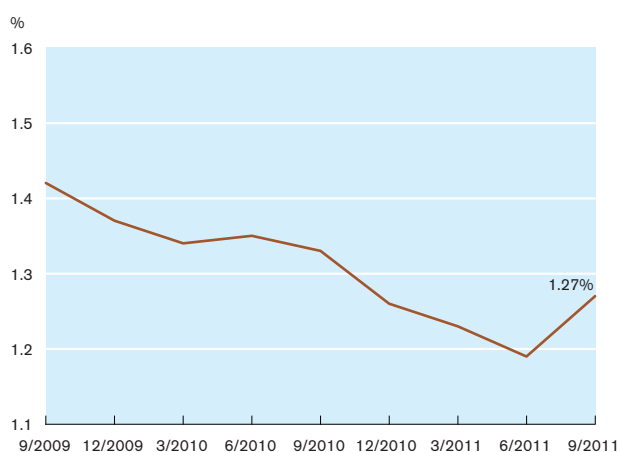
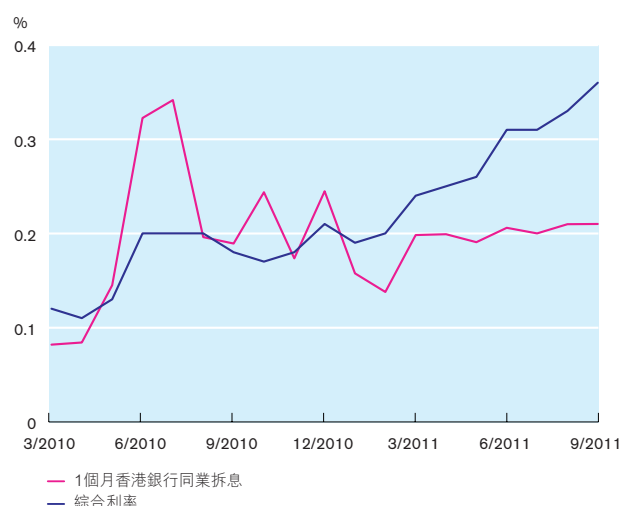


圖 2

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。

在2011年首3季，費用及佣金收入較去年同期急增12.0%。

由於收入增長較支出快，同期零售銀行的成本與收入比率降至45.9%，相比去年同期為49.7%。

期內零售銀行的呆壞帳準備金淨額為19億港元，較去年同期的14億港元為高。

資產質素保持良好

儘管零售銀行的特定分類貸款金額在第3季略為增加0.2%，特定貸款分類比率由6月底的0.61%，下降至9月底的0.60% (表1及圖3)。逾期及經重組貸款比率亦由6月底的0.48%降至0.47%。

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保持良好。信用卡貸款組合的拖欠比率由2011年6月底的0.20%降至0.18% (圖4)。按季年率計撇帳率則由2011年第2季的1.57%上升至1.70%。根據以往紀錄，此拖欠比率及撇帳率的水平仍屬偏低。

圖3 零售銀行資產質素

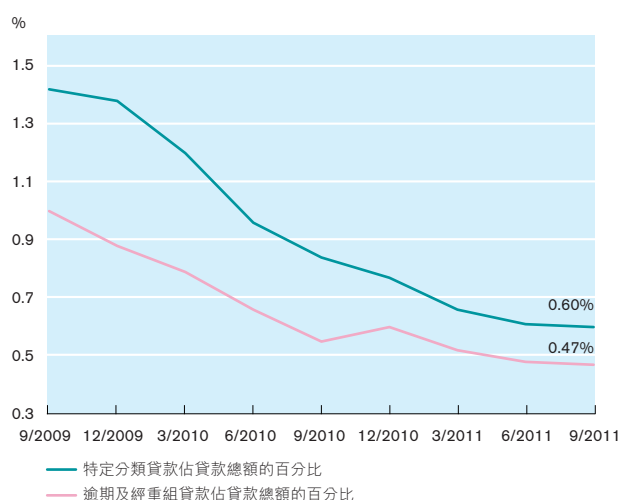


圖4 受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

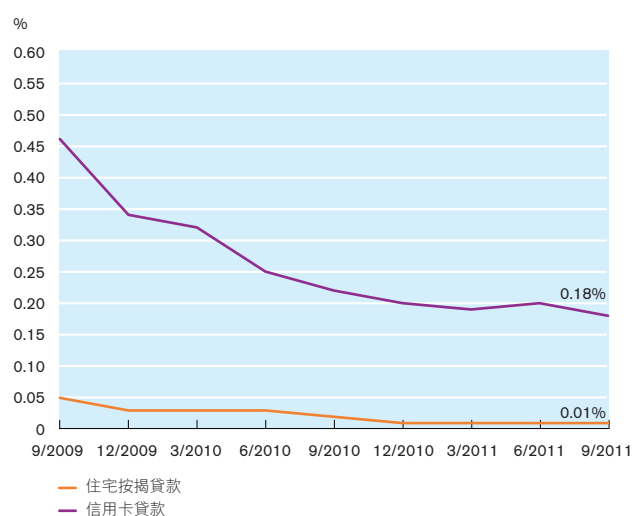


表1 零售銀行貸款及墊款的質素*

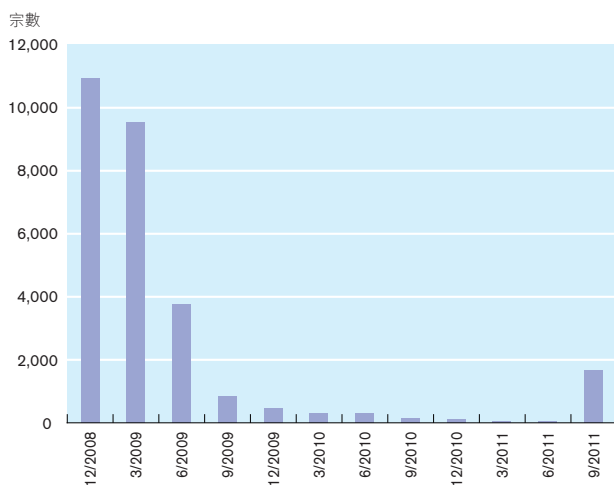
	9/2010	12/2010	3/2011	6/2011	9/2011
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.43	1.28	1.17	1.19	1.19
特定分類貸款 (總額)	0.84	0.77	0.66	0.61	0.60
其中					
次級	0.30	0.27	0.23	0.22	0.22
呆滯	0.47	0.44	0.38	0.34	0.34
虧損	0.08	0.06	0.05	0.05	0.04
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.50	0.45	0.39	0.37	0.35
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.55	0.60	0.52	0.48	0.47
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.40	0.44	0.38	0.36	0.34
經重組貸款	0.16	0.15	0.14	0.12	0.13

* 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。

受訪機構的住宅按揭貸款組合的質素維持良好，按揭貸款拖欠比率沒有變動，於9月底為0.01%（圖4）。雖然負資產住宅按揭貸款宗數由6月底的48宗上升至9月底的1,653宗（圖5），有關數字仍低於2008年12月錄得的高位。

圖5
負資產住宅按揭貸款



貸存比率上升

零售銀行的貸款及墊款總額在2011年第3季增加2.5%，客戶存款則增加1.0%。因此零售銀行的整體貸存比率由6月底的55.9%，上升至9月底的56.8%（圖6）。港元貸款增長2.4%，但港元存款減少0.8%，因此港元貸存比率由6月底的75.4%上升至77.9%（圖7）。

圖6
零售銀行貸款及客戶存款總額

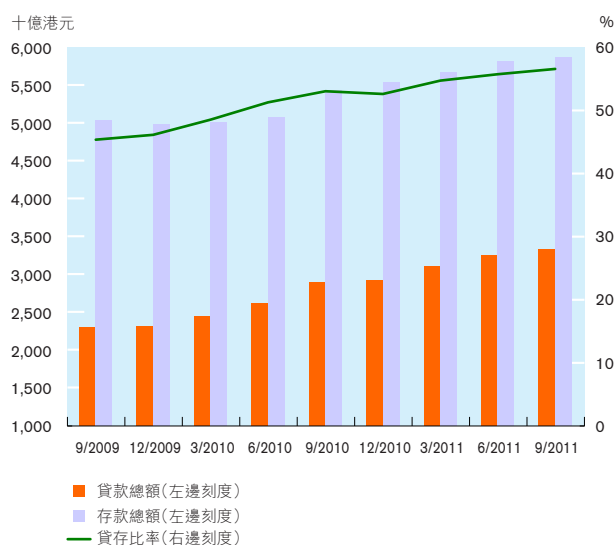
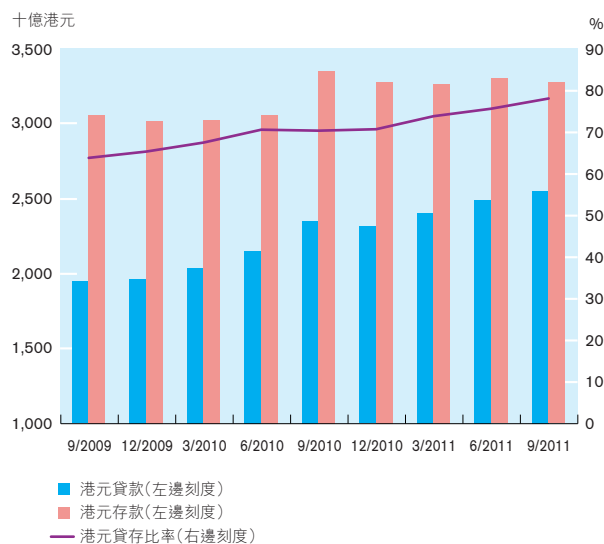


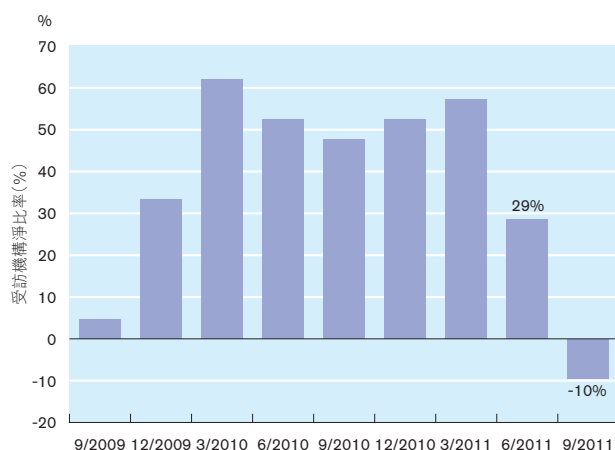
圖7
零售銀行港元貸款及客戶存款



貸存比率預期在未來幾個月會回落。根據金管局於2011年9月進行的信貸展望調查，較多受訪機構預期貸款需求會在未來3個月減少(圖8)。預期住宅按揭貸款及物業投資貸款需求下降的受訪機構亦佔很大比重。

圖 8

對未來3個月貸款需求的預期



註：

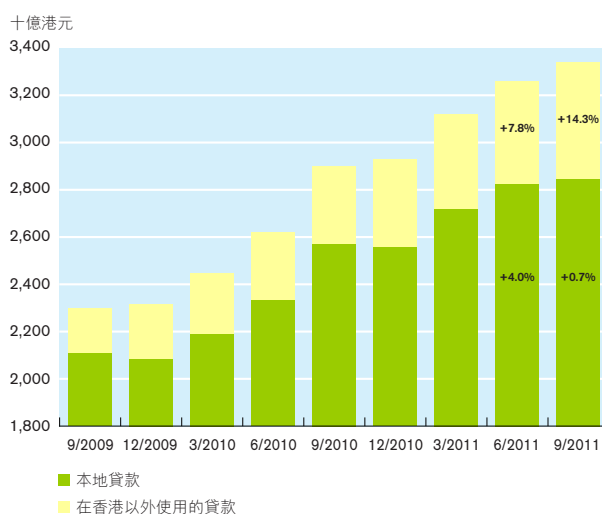
受訪機構淨比率指預期貸款需求上升的受訪機構百分比，減去預期貸款需求下跌的受訪機構百分比。

本地貸款及在香港以外使用的貸款上升

零售銀行的本地貸款(在香港使用的貸款及貿易融資)在2011年第3季有放緩的跡象，繼在第2季上升4.0%後，在季內僅上升0.7%(圖9)。另一方面，在香港以外使用的貸款在2011年第2季上升7.8%，在第3季再上升14.3%。

圖 9

零售銀行貸款及墊款



註：

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

各行業貸款額的百分比變動如下：

批發及零售業	+0.4%
製造業	+1.2%
貿易融資	-1.0%
物業貸款	+0.5%

零售銀行的非銀行中資企業貸款總額¹由6月底的14,270億港元(佔總資產的14.5%)，上升至9月底的14,774億港元(佔總資產的14.7%)。季內整體銀行業的非銀行中資企業貸款額由20,304億港元(佔總資產的13.3%)增加至21,951億港元(佔總資產的13.9%)。

¹ 包括零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

平均流動資產比率繼續高於法定最低水平

零售銀行的季度平均流動資產比率由2011年第2季的36.2%，稍降至第3季的35.8%，但仍高於25%的法定最低水平(圖10)。

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由6月底的15.9%微降至9月底的15.7%，但仍遠高於8%的最低國際標準(圖11)。季內雖然有幾間銀行通過籌集股本以增強資本實力，但由於季內銀行及企業的風險承擔增加，因此綜合資本充足比率下降。同時，有關比率下降亦反映銀行因應金管局要求增加監管儲備以作為逆週期措施。

附錄載有銀行體系的主要表現指標。

圖 10
零售銀行流動資產比率(季度平均數)

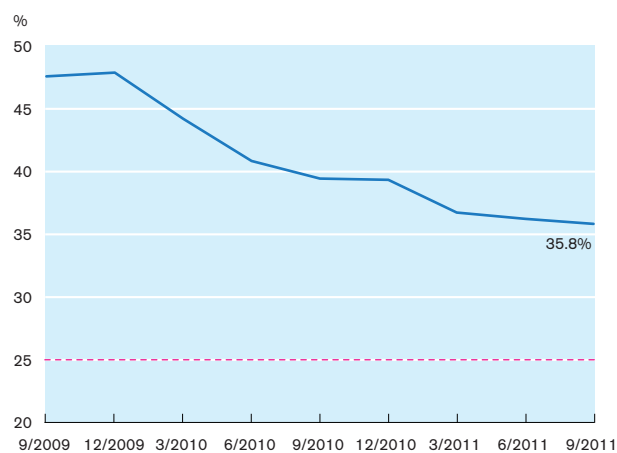
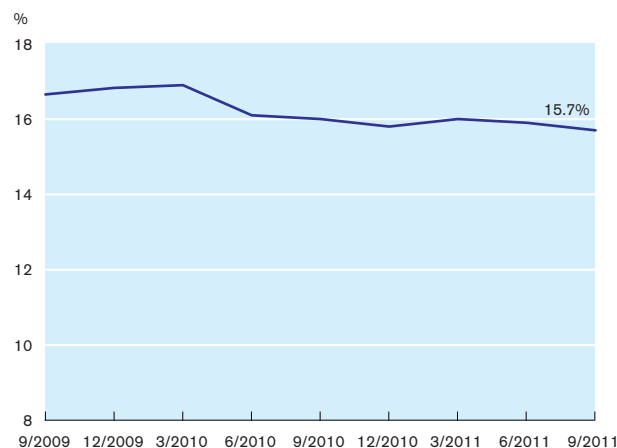


圖 11
本地註冊認可機構的資本充足比率



附錄

銀行體系的主要表現指標¹ (%)

	9/2010	6/2011	9/2011
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.24	0.20	0.21
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.33	0.26	0.27
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)	4.76	4.80	4.79
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)	4.67	4.74	4.73
綜合利率 ⁴	0.18	0.31	0.36
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	7.0	2.6	1.0
港元	9.6	1.2	-0.8
外幣	3.0	4.5	3.3
貸款總額	10.7	4.5 ^r	2.5
本地貸款 ⁶	10.1 ^r	4.0 ^r	0.7
在香港以外使用的貸款 ⁷	15.6 ^r	7.8 ^r	14.3
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	10.9	47.1	19.7
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	3.9	4.9 ^r	-0.2
資產質素⁸			
估貸款總額百分比			
合格貸款	97.72	98.20	98.21
需要關注貸款	1.43	1.19	1.19
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.84	0.61	0.60
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.50	0.37 ^r	0.35
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.55	0.48	0.47
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.03	0.02 ^r	0.03
淨息差 ¹¹	1.34	1.21	1.23
成本與收入比率 ¹²	49.7	43.6 ^r	45.9
流動資產比率(季度平均數)	39.4	36.2	35.8
受訪機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.02	0.01	0.01
信用卡貸款			
拖欠比率	0.22	0.20	0.18
撇帳率 — 按季年率計	1.92	1.57	1.70
— 本年度截至該日止以年率計	2.13	1.53	1.56
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)	16.0 ^r	15.9	15.7

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附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。