

銀行業概況

本文由銀行監理部提供

儘管歐元區的發展令市場波動加劇，本港銀行體系仍然維持穩健。在2012年首季，香港零售銀行整體除稅前經營溢利較去年同期增加8.6%，淨息差亦有改善。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率上升至3月底的15.9%，遠高於8%的最低國際標準。由於市場前景日趨不明朗，金管局會繼續密切注視銀行體系的發展，確保認可機構保持足夠的流動性以抵禦市場大幅波動造成的衝擊。

主要趨勢

盈利改善

零售銀行香港業務在2012年首季的整體除稅前經營溢利較去年同期上升8.6%，主要是由於淨利息、交易業務，以及費用與佣金等方面的收入錄得溫和增長。

季內零售銀行息差擴闊，其按季年率計淨息差由2011年第4季的1.27%，擴闊至2012年首季的1.31%（圖1）。淨息差擴闊主要反映銀行爭取客戶存款的競爭降溫令資金成本下降，這從第1季綜合利率漸趨回落可見（圖2）。

圖 1
零售銀行淨息差(按季年率計)

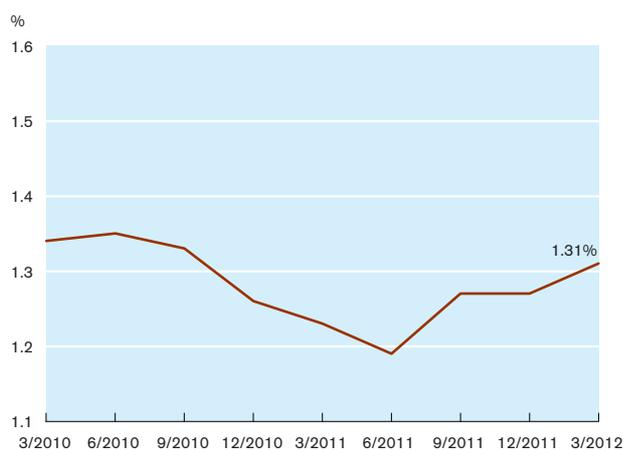


圖 2
利率



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。

由於零售銀行在2012年首季收支增幅相近，其成本與收入比率為46.0%，與去年同期相若。

由於資產質素改善，零售銀行在2012年首季的呆壞帳準備金淨額為1.43億港元，較去年同期的2.42億港元為少。

資產質素保持良好

零售銀行特定分類貸款比率由2011年底的0.59%，進一步回落至2012年首季末的0.57%，主要是由於季內特定分類貸款減少2.5%。逾期及經重組貸款比率維持不變，仍為0.49%（表1及圖3）。

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年底的0.19%微升至2012年首季末的0.21%（圖4），期內按季年率計撇帳率由1.51%上升至1.59%。兩項比率稍升，但仍貼近歷史低位。

圖 3
零售銀行資產質素

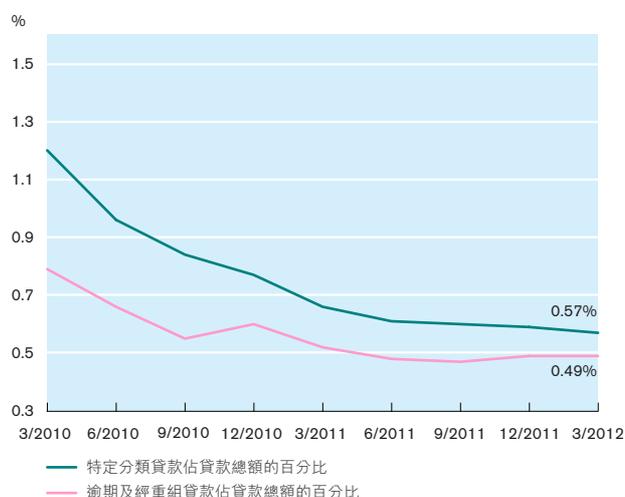


圖 4
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

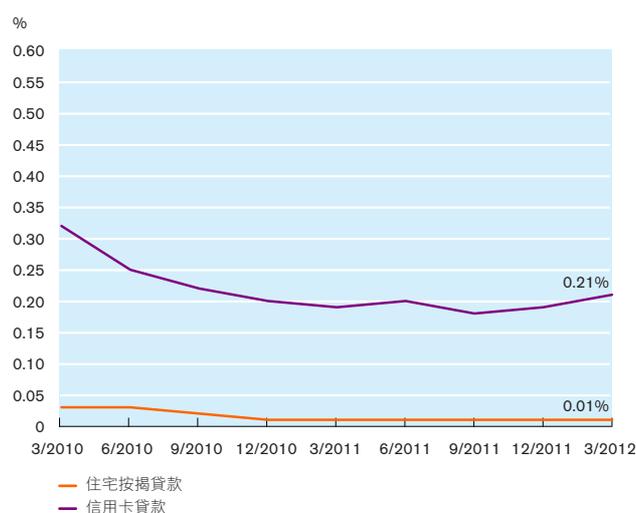


表 1
零售銀行貸款及墊款的質素*

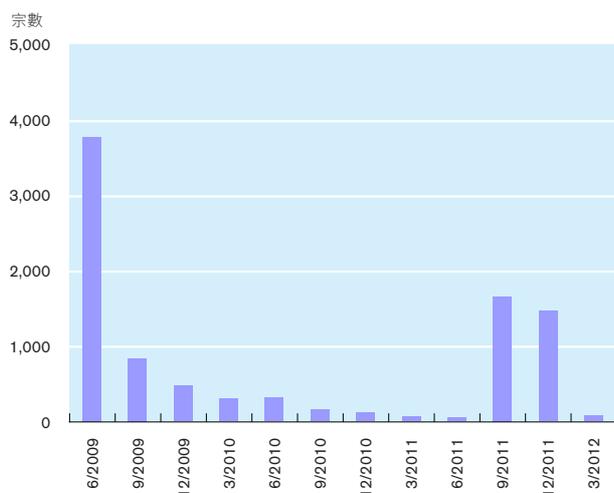
	3/2011	6/2011	9/2011	12/2011	3/2012
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.17	1.19	1.19	1.13	1.27
特定分類貸款 (總額)	0.66	0.61	0.60	0.59	0.57
其中					
次級	0.23	0.22	0.22	0.22	0.19
呆滯	0.38	0.34	0.34	0.33	0.34
虧損	0.05	0.05	0.04	0.04	0.04
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.39	0.37	0.35	0.34	0.32
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	0.52	0.48	0.47	0.49	0.49
其中					
逾期 3 個月以上的貸款	0.38	0.36	0.34	0.37	0.39
經重組貸款	0.14	0.12	0.13	0.12	0.09

* 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質素維持良好，拖欠比率於2012年首季末沒有變動，仍為0.01%（圖4）。在住宅物業價格趨升下，負資產住宅按揭貸款宗數由2011年12月底的1,465宗進一步降至2012年3月底的78宗（圖5）。

圖5
負資產住宅按揭貸款



貸款與存款比率下降

零售銀行的貸款及墊款總額在2012年首季增加1.1%，客戶存款亦增加1.4%。因此，零售銀行的整體貸存比率由2011年底的55.3%，回落至2012年首季末的55.2%（圖6）。另一方面，港元貸款增加0.1%，港元存款亦增加2.9%，因此港元貸存比率由76.2%下降至74.1%（圖7）。

圖6
零售銀行貸款及客戶存款總額

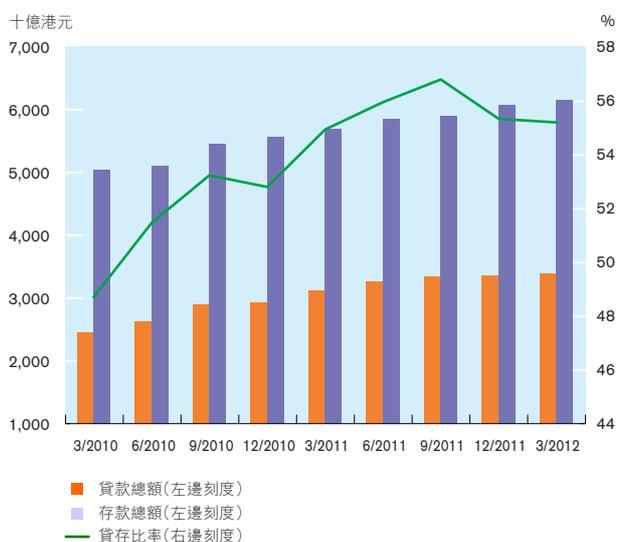
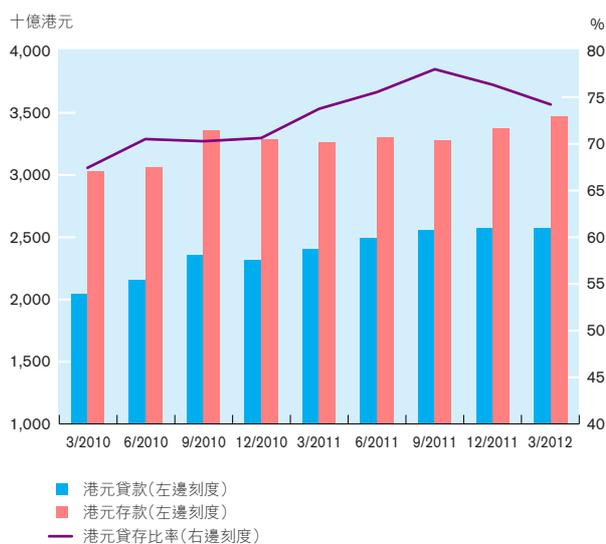


圖7
零售銀行港元貸款及客戶存款



本地貸款及在香港境外使用的貸款均上升

零售銀行的本地貸款(在香港使用的貸款加貿易融資)在2011年第4季減少1.3%後，在2012年首季回升0.6%(圖8)。另一方面，在香港境外使用的貸款繼於2011年第4季上升9.5%後，在2012年首季再升3.9%。

圖 8
零售銀行貸款及墊款



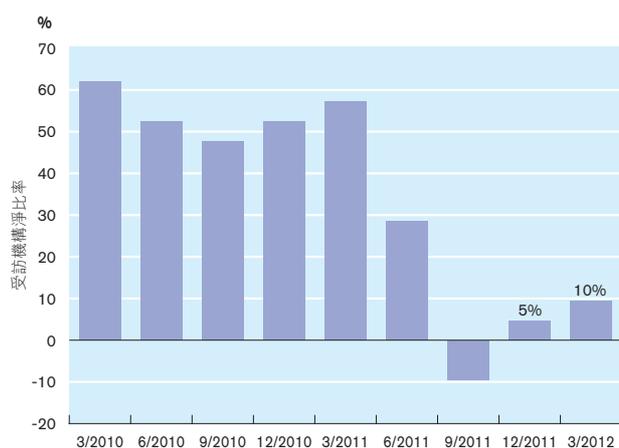
就本地貸款而言，各行業貸款額的百分比變動如下：

批發及零售業	+3.2%
製造業	+1.3%
貿易融資	-0.5%
物業貸款	-0.6%

零售銀行對非銀行類客戶的中國內地相關貸款總額¹由2011年底的15,715億港元(佔總資產的15.8%)，上升至2012年首季末的15,865億港元(佔總資產的15.6%)。季內整體銀行業對非銀行類客戶的中國內地相關貸款額由23,295億港元(佔總資產的14.9%)增加至24,554億港元(佔總資產的15.3%)。

根據金管局於2012年3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個月增加(圖9)。頗大比重的受訪機構預期在香港境外使用的貸款及非銀行類客戶的中國內地相關貸款需求均會上升，但預期物業貸款需求會減少。

圖 9
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。

¹ 包括零售銀行於中國內地的銀行附屬公司入帳的貸款。

平均流動資產比率上升

零售銀行的季度平均流動資產比率由2011年第4季的38.0%，上升至2012年首季的40.6%，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2011年底的15.8%上升至2012年首季末的15.9%，遠高於8%的最低國際標準（圖11）。該比率上升是由於儲備增加令資本基礎增加，而其增長步伐較風險加權承擔為大。

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)

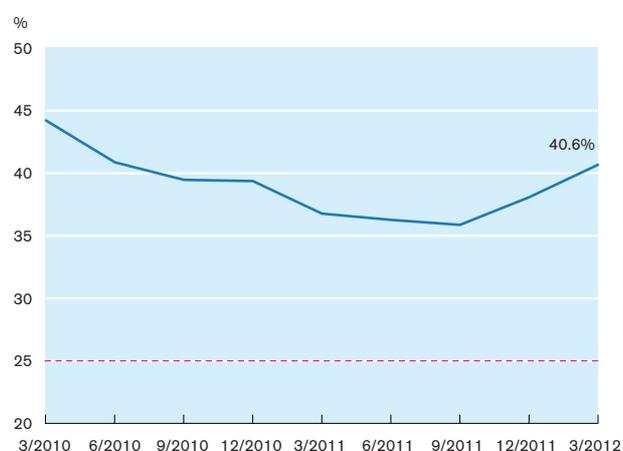
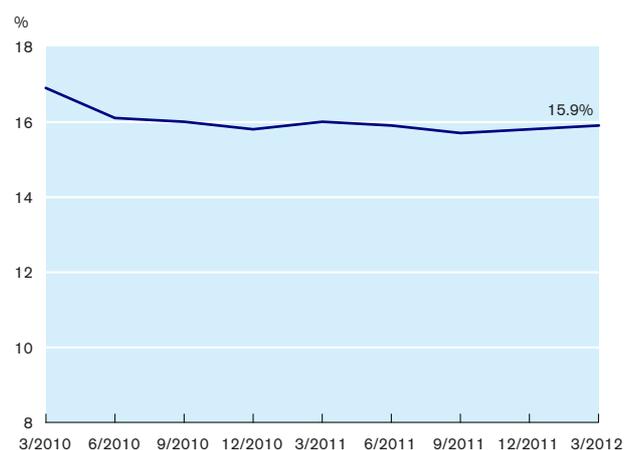


圖 11

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 (%)

	3/2011	12/2011	3/2012
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.16	0.24	0.33
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.23	0.31	0.40
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)	4.84	4.76	4.67
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	4.69	4.60
綜合利率 ⁴	0.24	0.53	0.42
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	2.3	2.9	1.4
港元	-0.6 ^r	3.0	2.9
外幣	6.4	2.8	-0.5
貸款總額	6.4	0.3	1.1
本地貸款 ⁶	6.1 ^r	-1.3	0.6
在香港境外使用的貸款 ⁷	8.4 ^r	9.5	3.9
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	39.8	5.4 ^r	8.2
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	-3.7	2.3	2.3
資產質素⁸			
估貸款總額百分比			
合格貸款	98.17	98.28 ^r	98.17
需要關注貸款	1.17	1.13 ^r	1.27
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.66	0.59	0.57
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.39	0.34 ^r	0.32
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.52	0.49	0.49
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.01	0.03	0.01
淨息差 ¹¹	1.23	1.24 ^r	1.31
成本與收入比率 ¹²	46.0	46.7 ^r	46.0
流動資產比率(季度平均數)	36.7	38.0	40.6
受訪機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.01	0.01	0.01
信用卡貸款			
拖欠比率	0.19	0.19	0.21
撇帳率 — 按季年率計	1.55	1.51	1.59
— 本年度截至該日止以年率計	1.55	1.49	1.59
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)	16.0	15.8	15.9

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。