

銀行業概況

本文由銀行監理部提供

儘管外圍環境不理想，本港銀行體系仍然維持穩健。在2012年首3季，香港零售銀行整體除稅前經營溢利較去年同期增加13.9%。淨息差在第3季保持穩定。零售銀行的特定分類貸款比率由第2季末的0.52%，進一步降至第3季末的0.50%。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率於第3季末上升至16.1%，遠高於8%的最低國際標準。由於市場前景仍然不明朗，金管局會繼續密切注視銀行體系的發展，確保認可機構保持穩健。

主要趨勢

盈利增強

零售銀行香港業務首3季的整體除稅前經營溢利上升13.9%，主要是由於淨利息收入於同期錄得理想的增幅，達15.5%。

第3季零售銀行息差保持穩定。按季年率計淨息差連續兩季錄得增長後，在第3季維持在1.40%（圖1）。首3季的淨息差擴闊12個基點，主要反映銀行的資金成本下降，這從綜合利率於今年較早時漸趨回落，並於第3季穩定下來可見（圖2）。淨息差改善是帶動淨利息收入增加的主要因素。

圖 1
零售銀行淨息差(按季年率計)

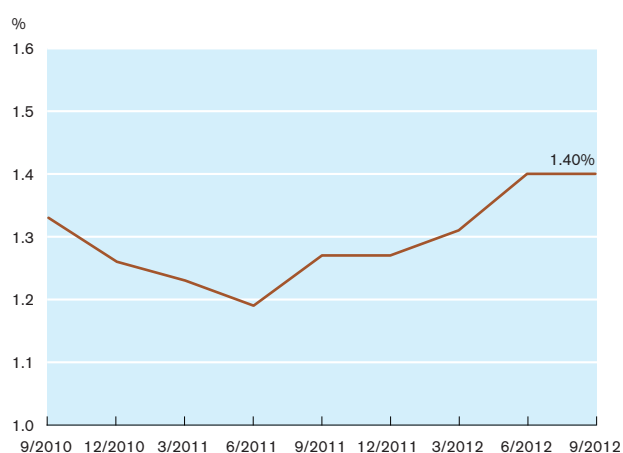
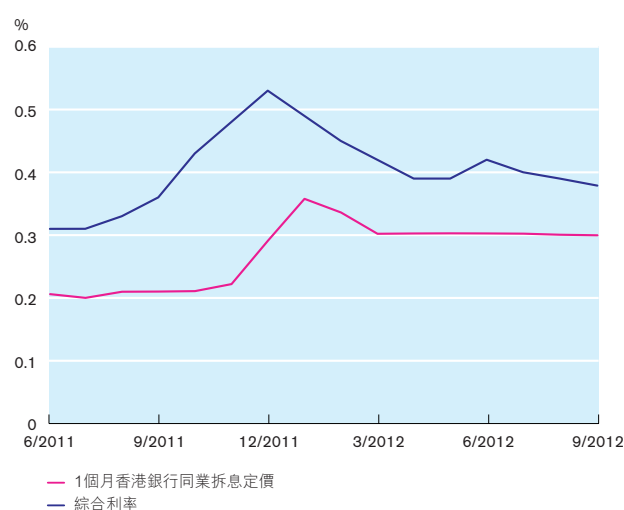


圖 2
利率



註：

- 1 香港銀行同業拆息定價為香港銀行公會所公布的港元利息結算利率，屬每月平均數。
- 2 綜合利率反映資金平均成本。

由於零售銀行在2012年首3季的經營收入的增幅(+10.9%)高過經營支出的增幅(+8.4%)，其成本與收入比率由去年同期的45.9%降至44.9%。

零售銀行在2012年首3季的呆壞帳準備金淨額為15億港元，較去年同期的19億港元為少。呆壞帳準備金淨額下跌，主要是由於資產質素改善。

資產質素保持良好

零售銀行特定分類貸款比率持續回落，由2012年第2季末的0.52%，降至第3季末的0.50%，主要是由於季內特定分類貸款總額減少3.8%，以及貸款總額增長1.3%（表1及圖3）。逾期及經重組貸款比率由3個月前的0.45%降至0.42%。同期需要關注貸款由1.28%微升至1.31%，但與以往水平相比仍屬低位。

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在2012年第3季末沒有變動，仍為0.21%（圖4）。期內按季年率計撇帳率由1.81%下降至1.70%。兩項比率仍貼近歷史低位。

圖3
零售銀行資產質素

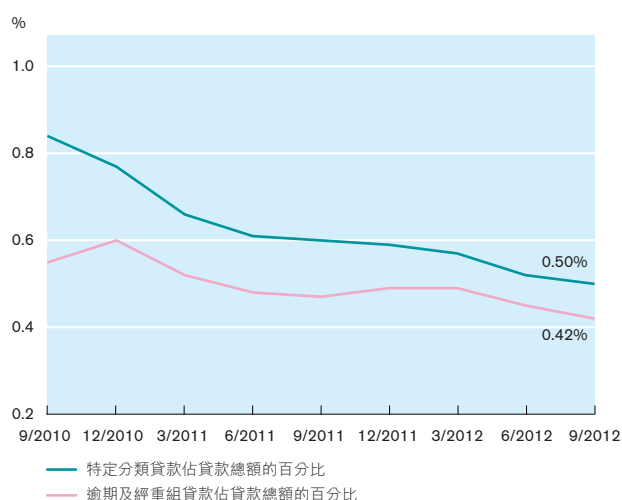


圖4
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

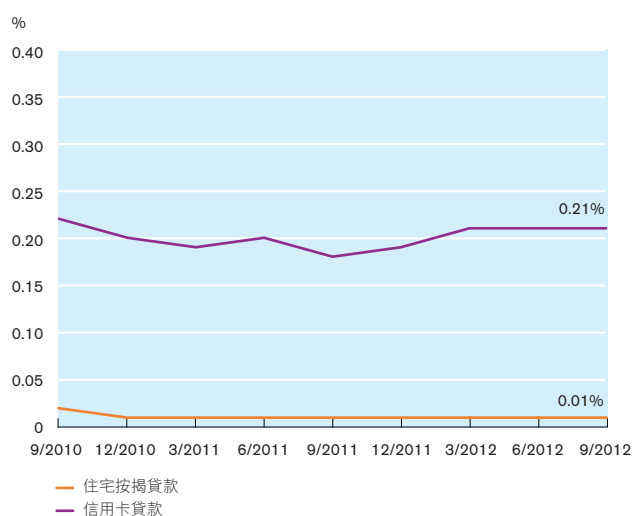


表1

零售銀行貸款及墊款的質素*

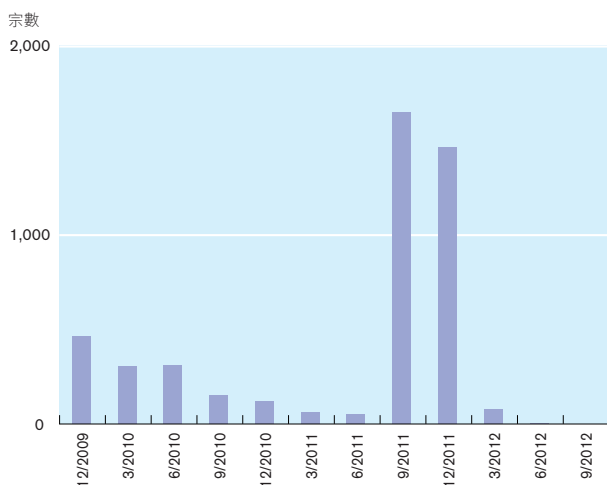
	9/2011	12/2011	3/2012	6/2012	9/2012
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.19	1.13	1.27	1.28	1.31
特定分類貸款 (總額)	0.60	0.59	0.57	0.52	0.50
其中					
次級	0.22	0.22	0.19	0.17	0.16
呆滯	0.34	0.33	0.34	0.32	0.30
虧損	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.35	0.34	0.32	0.30	0.30
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.47	0.49	0.49	0.45	0.42
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.34	0.37	0.39	0.36	0.33
經重組貸款	0.13	0.12	0.09	0.09	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亦維持良好，拖欠比率在第3季末繼續徘徊在0.01%（圖4）。在住宅物業價格趨升的情況下，受訪機構於季末並未有任何負資產住宅按揭貸款（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及存款總額在2012年第3季分別增加0.7%及3.2%。因此，零售銀行的整體貸存比率由第2季末的56.3%，回落至9月底的55.0%（圖6）。另一方面，港元貸款及墊款增加1.1%，港元存款亦增加4.9%，因此港元貸存比率由上季末的75.4%下降至第3季末的72.7%（圖7）。

圖6
零售銀行貸款及客戶存款總額

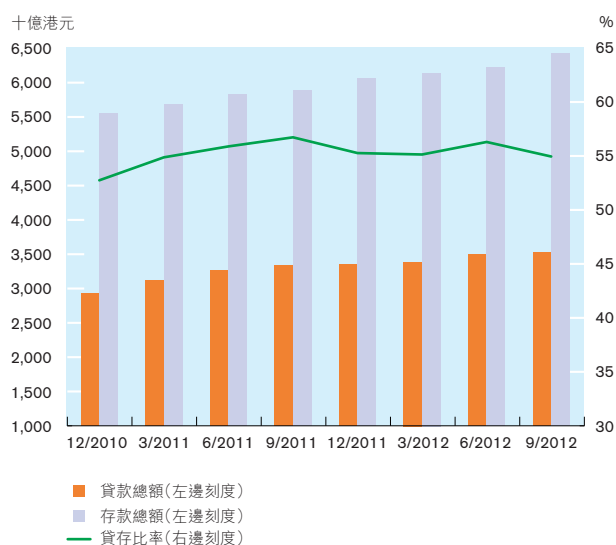
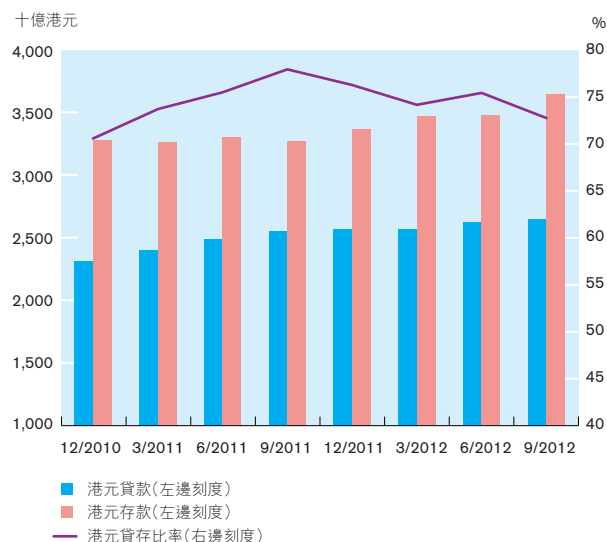


圖7
零售銀行港元貸款及存款

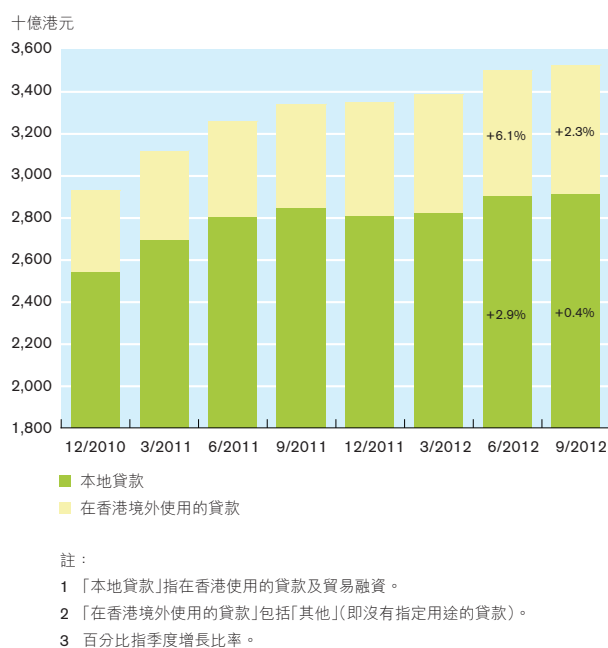


本地貸款及在香港境外使用的貸款均上升

零售銀行的本地貸款(在香港使用的貸款加貿易融資)繼第2季上升2.9%後，在第3季再升0.4%(圖8)。另一方面，在香港境外使用的貸款繼第2季上升6.1%後，於第3季再升2.3%。

圖 8

零售銀行貸款及墊款



就本地貸款而言，各行業貸款額在2012年第3季的百分比變動如下：

物業貸款	+ 1.9%
批發及零售業	+ 1.0%
製造業	- 3.2%
貿易融資	- 5.0%

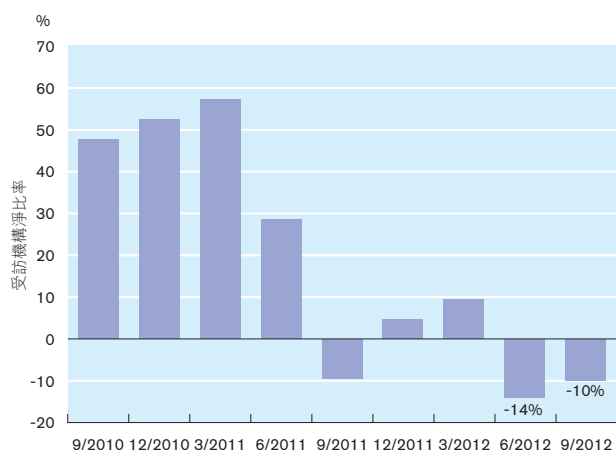
零售銀行對非銀行類客戶的中國內地相關貸款總額¹微跌0.7%，由2012年第2季末的17,170億港元(佔總資產的16.8%)，跌至第3季末的17,050億港元(佔總資產的16.2%)。季內整體銀行業對非銀行類客戶的中國內地相關貸款總額增長1.9%，由25,820億港元(佔總資產的16.1%)增加至26,320億港元(佔總資產的16.2%)。

受訪機構預期貸款需求保持穩定

金管局於9月進行的信貸展望調查顯示，大部分受訪機構(71%)預期貸款需求在未來3個月會保持穩定。其餘的受訪機構則預期貸款需求，特別是物業貸款需求會下跌(圖9)。然而，頗大比重的受訪機構繼續預期非銀行類客戶的中國內地相關貸款及在香港境外使用的貸款的需求均會上升。

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2012年第2季的39.7%，上升至第3季的40.9%，主要受到流動資產，特別是銀行同業間債權增加所帶動。有關比率仍高於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第2季末的15.9%上升至第3季末的16.1%，遠高於8%的最低國際標準(圖11)。該比率上升是由於資本基礎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)

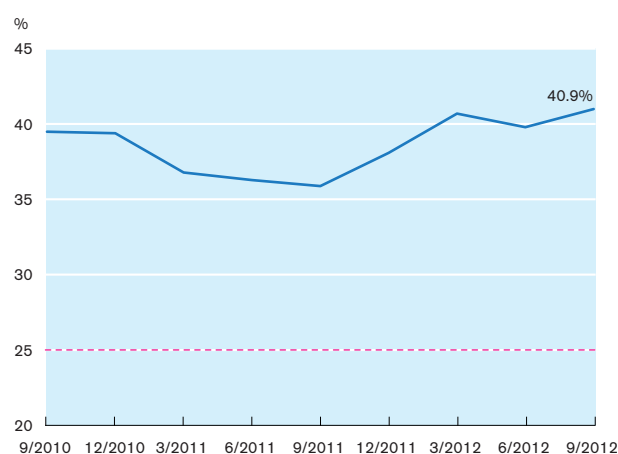
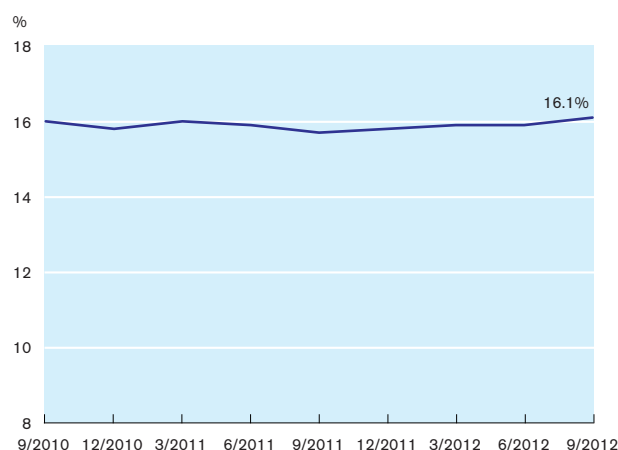


圖 11

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 (%)

	9/2011	6/2012	9/2012
利率			
1個月香港銀行同業拆息定價 ² (季度平均數)	0.21	0.30	0.30
3個月香港銀行同業拆息定價 (季度平均數)	0.27	0.40	0.40
最優惠貸款利率 ³ 與1個月香港銀行同業拆息定價的差距 (季度平均數)	4.79	4.70	4.70
最優惠貸款利率與3個月香港銀行同業拆息定價的差距 (季度平均數)	4.73	4.60	4.60
綜合利率 ⁴	0.36	0.42	0.38
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	1.0	1.3	3.2
港元	-0.8	0.2	4.9
外幣	3.3	2.7	1.1
貸款總額	2.5	3.4	0.7
本地貸款 ⁶	1.5	2.9	0.4
在香港境外使用的貸款 ⁷	8.5	6.1	2.3
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	19.7	6.4	-7.7
持有的可轉讓債務工具 (不包括可轉讓存款證)	-0.2	-2.8	3.6
資產質素⁸			
佔貸款總額百分比			
合格貸款	98.21	98.19	98.19
需要關注貸款	1.19	1.28	1.31
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.60	0.52	0.50
特定分類貸款 (淨額) ¹⁰	0.35	0.30	0.30
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.47	0.45	0.42
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.03	0.01	0.02
淨息差 ¹¹	1.23	1.35	1.37
成本與收入比率 ¹²	45.9	44.4	44.9
流動資產比率 (季度平均數)	35.8	39.7	40.9
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	0.18	0.21	0.21
撇帳率 — 按季年率計	1.70	1.81	1.70
— 本年度截至該日止以年率計	1.56	1.67	1.66
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率 (綜合)	15.7	15.9	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 香港銀行同業拆息定價為香港銀行公會所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。