

# 銀行業概況

本文由銀行監理部提供

儘管面對美國聯邦儲備局進一步縮減購買資產規模及不明朗的外圍環境，本港銀行體系仍然維持穩健。在2014年第1季，零售銀行整體除稅前經營溢利較去年同期增加10.7%，淨息差則維持不變。零售銀行的特定分類貸款比率由上季末的0.48%，微跌至2014年第1季末的0.46%。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率於第1季末維持於15.9%，遠高於8%的最低國際標準。金管局會繼續密切注視銀行體系的發展，並確保銀行面對充滿挑戰的市場環境仍維持穩健。

## 主要趨勢

### 盈利增強

零售銀行香港業務在2014年第1季的整體除稅前經營溢利上升10.7%，主要是由於淨利息收入增長穩健，較去年同期上升15.7%。零售銀行息差頗為穩定，截至第1季止以年率計淨息差為1.39%，與去年同期比較不變(圖1)。淨息差相對穩定，反映銀行致力提升收益以抵銷資金成本上升(從2013年第2季以來綜合利率呈上升趨勢可見)的影響(圖2)。

圖1  
零售銀行淨息差(本年度截至該日止以年率計)

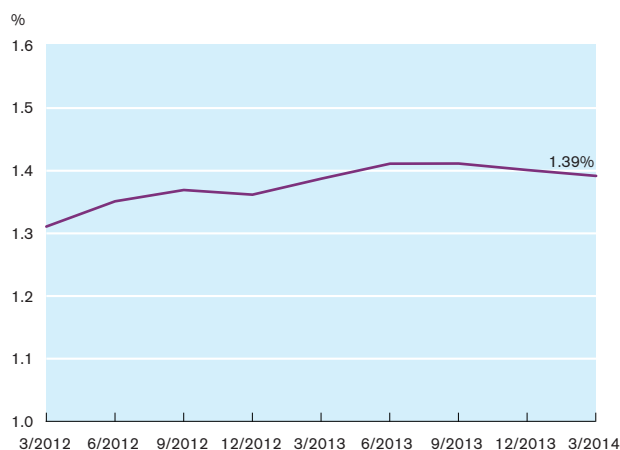
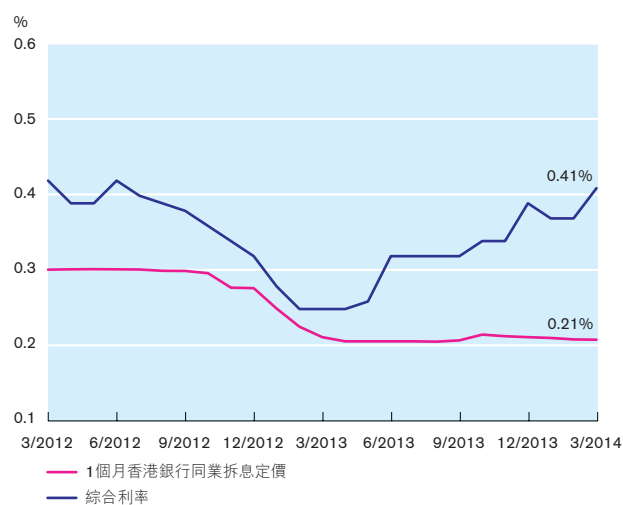


圖2  
利率



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。

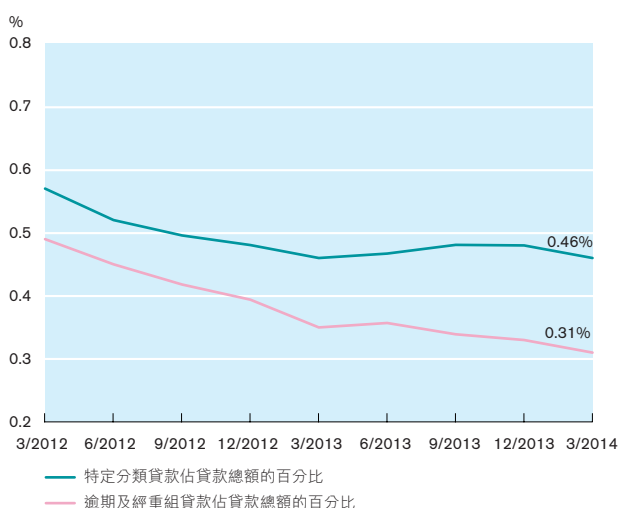
由於零售銀行在2014年第1季經營收入的增幅(+10.3%)高過經營支出的增幅(+8.0%)，其成本與收入比率由去年同期的41.7%降至40.8%。

## 資產質素保持良好

零售銀行特定分類貸款比率由上季的0.48%，微跌至2014年第1季末的0.46%，主要是由於季內貸款總額的增幅(+4.3%)高過特定分類貸款總額的增幅(+1.4%) (表1及圖3)。期內需要關注貸款由1.20%降至1.12%，逾期及經重組貸款比率亦由0.33%降至0.31%。

零售銀行在第1季的呆壞帳準備金淨額為9億港元，相比去年同期的金額為5億港元。

圖3  
零售銀行資產質素



香港金融管理局(金管局)的信用卡貸款統計調查顯示，受訪機構的信用卡貸款質素保持良好。信用卡貸款組合拖欠比率由上季的0.20%微升至2014年第1季末的0.22%(圖4)。按季年率計撇帳率維持於1.85%。與過往水平相比，上述兩項比率仍處於歷史低位。

圖4  
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

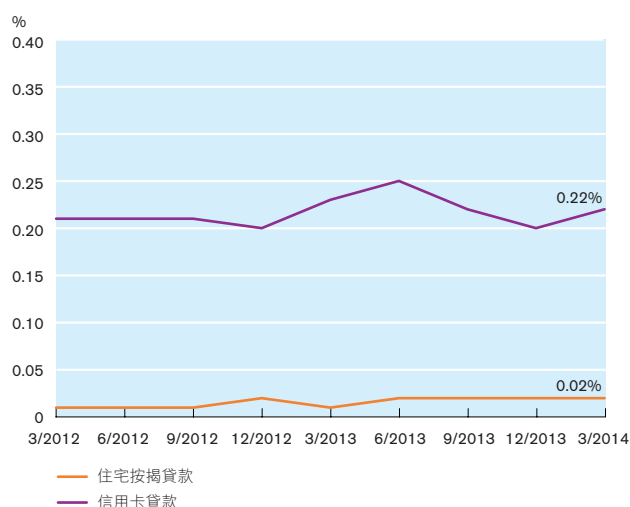


表1

零售銀行貸款及墊款的質素\*

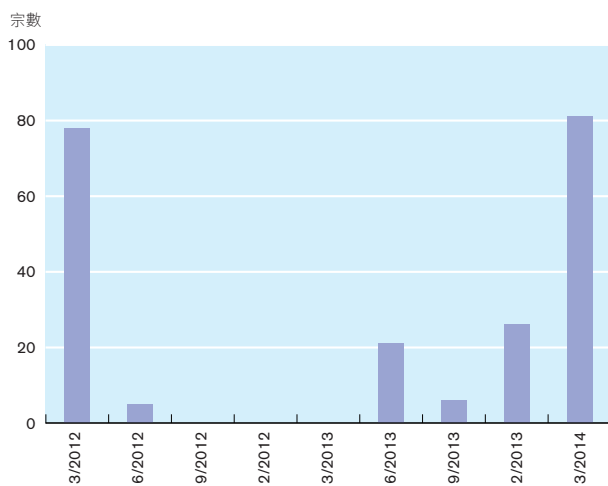
	3/2013	6/2013	9/2013	12/2013	3/2014
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.22	1.11	1.27	1.20	1.12
特定分類貸款(總額)	0.46	0.47	0.48	0.48	0.46
其中					
次級	0.21	0.22	0.24	0.22	0.22
呆滯	0.22	0.21	0.21	0.22	0.21
虧損	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.32	0.33	0.35	0.34	0.34
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.35	0.36	0.34	0.33	0.31
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.26	0.24	0.23	0.23	0.23
經重組貸款	0.09	0.12	0.11	0.10	0.08

\* 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1季末維持於0.02%（圖4）。負資產住宅按揭貸款的估計宗數由2013年12月底的26宗增至2014年3月底的81宗（圖5）。

圖5  
負資產住宅按揭貸款



### 貸款與存款比率上升

零售銀行貸款及墊款總額在2014年第1季較上季上升4.3%，存款總額則下跌0.4%。因此，零售銀行整體貸存比率由2013年12月底的56.2%，上升至2014年3月底的58.9%（圖6）。期內港元貸款及墊款增加3.2%，港元存款微跌0.1%，令港元貸存比率由74.8%上升至77.2%（圖7）。

圖6  
零售銀行貸款及存款總額

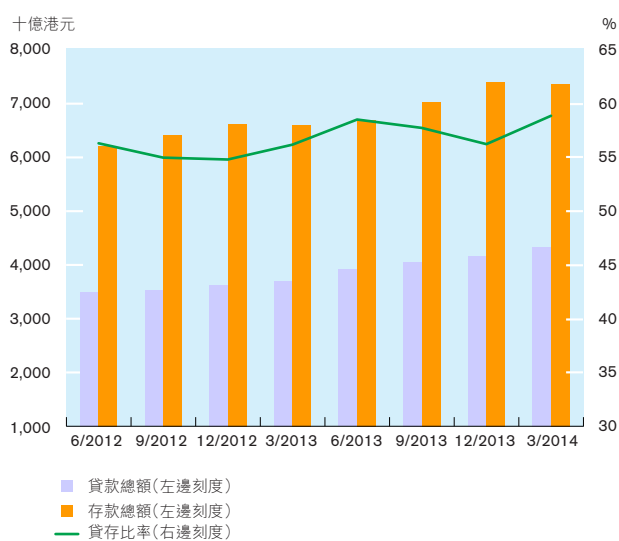
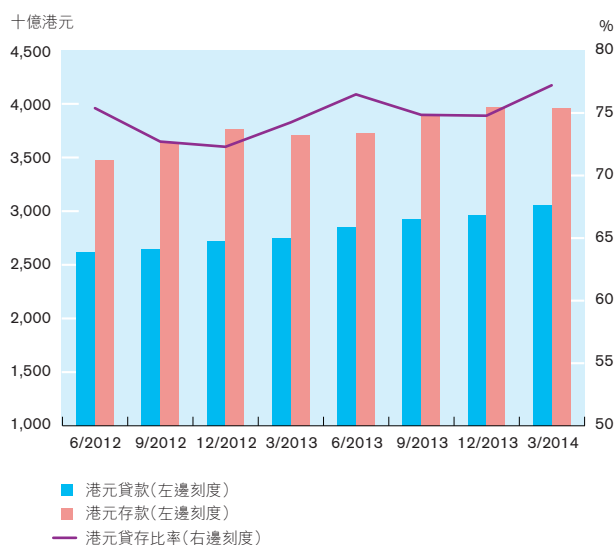


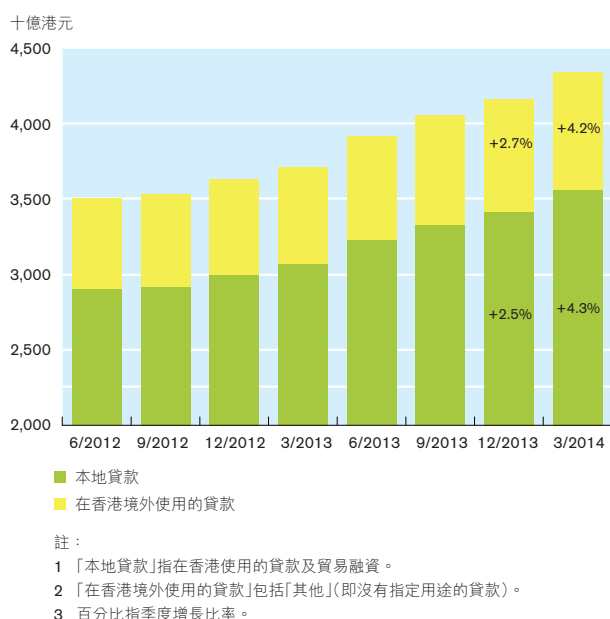
圖7  
零售銀行港元貸款及存款



## 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)承接上季2.5%的升幅，在2014年第1季再升4.3% (圖8)。在香港境外使用的貸款亦繼上季上升2.7%後，再錄得4.2%的升幅。

圖 8  
零售銀行貸款及墊款



就本地貸款而言，主要行業貸款額在2014年第1季的百分比變動如下：

製造業	+ 7.7%
批發及零售業	+ 6.6%
物業貸款	+ 1.3%
貿易融資	+ 0.6%

## 中國內地相關貸款及非銀行類客戶風險承擔

整體銀行業的中國內地相關貸款總額增長10.8%，由2013年底的25,890億港元(佔總資產的13.3%)增加至2014年第1季末的28,670億港元(佔總資產的14.4%) (表2至5)。

表 2

### 中國內地相關貸款

	2013年12月 十億港元	2014年3月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	2,276	2,461
貿易融資	313	406
總計	2,589	2,867

表 3

### 中國內地相關貸款 (按認可機構類別)

	2013年12月 十億港元	2014年3月 十億港元
境外註冊認可機構	1,116	1,244
本地註冊認可機構 <sup>1</sup>	972	1,111
本地註冊認可機構設於中國 內地的銀行附屬公司	501	512
總計	2,589	2,867

<sup>1</sup> 包括本地註冊認可機構中國內地分行入帳的貸款。

表 4

### 中國內地相關貸款 (按借款人類別)

	2013年12月 十億港元	2014年3月 十億港元
中國內地非民營企業	1,290	1,453
中國內地民營企業	488	528
非中國內地企業	811	886
總計	2,589	2,867

表 5

### 其他非銀行類客戶風險承擔

	2013年12月 十億港元	2014年3月 十億港元
可轉讓債務工具及其他資產 負債表內的風險承擔	573	530
資產負債表外的風險承擔	441	415
總計	1,014	944

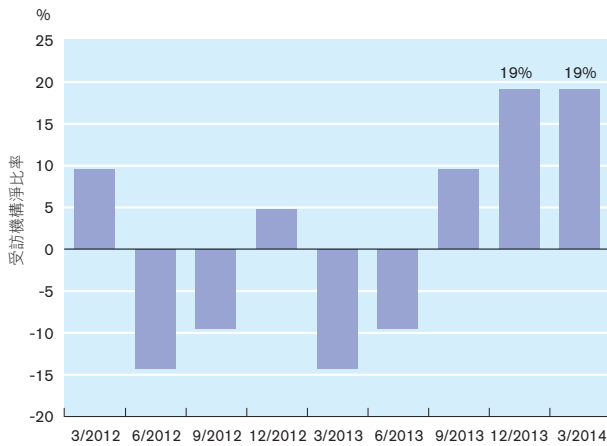
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

## 受訪機構預期貸款需求穩定

金管局於3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。其餘的受訪機構則有較多預期貸款需求會上升(圖9)，以非銀行類客戶的中國內地相關貸款、銀團貸款及在香港境外使用的貸款尤其明顯。然而，頗大比重的受訪機構預期物業相關貸款需求減少。

圖 9

對未來3個月貸款需求的預期



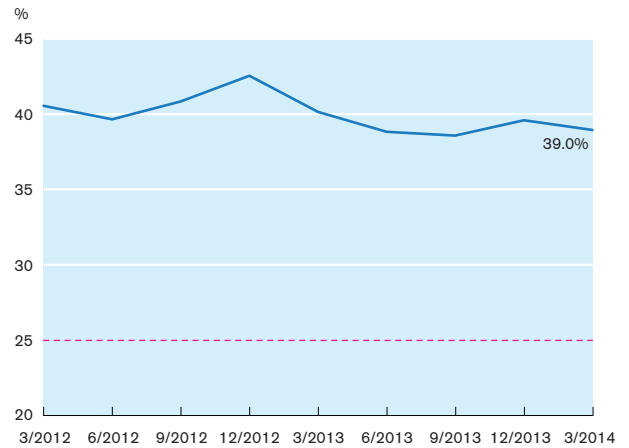
註：  
受訪機構淨比率指預期貸款需求上升的受訪機構百分比，減去預期貸款需求下跌的受訪機構百分比。

## 平均流動資產比率下跌

零售銀行的季度平均流動資產比率由上季的39.6%，稍降至2014年第1季的39.0%，原因是限定債務的增幅超過流動資產的增幅。該比率仍遠高於25%的法定最低水平(圖10)。

圖 10

零售銀行流動資產比率(季度平均數)

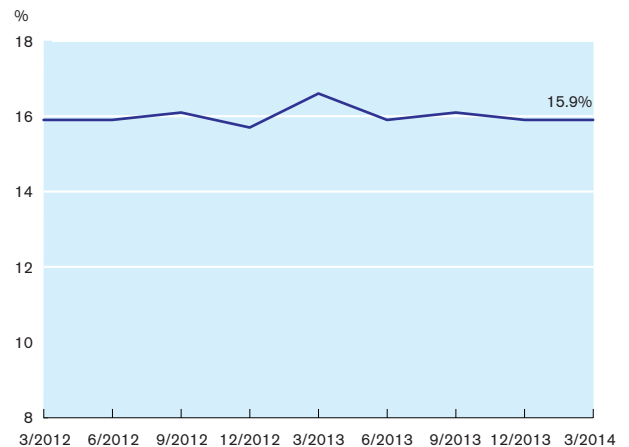


## 認可機構資本維持充裕

本地註冊認可機構的綜合資本充足比率於今年第1季末維持於15.9%，遠高於8%的最低國際標準(圖11)。

圖 11

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<sup>1</sup> (%)

	3/2013	12/2013	3/2014
<b>利率</b>			
1個月香港銀行同業拆息定價 <sup>2</sup> (季度平均數)	0.23	0.21	0.21
3個月香港銀行同業拆息定價 (季度平均數)	0.39	0.38	0.38
最優惠貸款利率 <sup>3</sup> 與1個月香港銀行同業拆息定價的差距 (季度平均數)	4.77	4.79	4.79
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)	4.61	4.62	4.62
綜合利率 <sup>4</sup>	0.25	0.39	0.41
<b>零售銀行</b>			
<b>資產負債表狀況<sup>5</sup></b>			
存款總額	-0.3	5.3	-0.4
港元	-1.6	1.5	-0.1
外幣	1.5	10.1	-0.8
貸款總額	2.2	2.6	4.3
本地貸款 <sup>6</sup>	2.5	2.5	4.3
在香港境外使用的貸款 <sup>7</sup>	0.9	2.7	4.2
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	2.8	10.5	16.5
持有的可轉讓債務工具 (不包括可轉讓存款證)	4.5	3.7	-5.8
<b>資產質素<sup>8</sup></b>			
佔貸款總額百分比			
合格貸款	98.32	98.33	98.42
需要關注貸款	1.22	1.20	1.12
特定分類貸款 <sup>9</sup> (總額)	0.46	0.48	0.46
特定分類貸款 (淨額) <sup>10</sup>	0.32	0.34	0.34
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.35	0.33	0.31
<b>盈利</b>			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 <sup>11</sup>	0.02	0.04	0.04
淨息差 <sup>11</sup>	1.39	1.40	1.39
成本與收入比率 <sup>12</sup>	41.7	42.4	40.8
<b>流動資產比率 (季度平均數)</b>	40.2	39.6	39.0
<b>受訪機構</b>			
<b>資產質素</b>			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.01	0.02	0.02
信用卡貸款			
拖欠比率	0.23	0.20	0.22
撇帳率 — 按季年率計	1.81	1.85	1.85
— 本年度截至該日止以年率計	1.81	1.84	1.85
<b>所有本地註冊認可機構</b>			
<b>資本充足比率 (綜合)<sup>13</sup></b>	16.6	15.9	15.9

註：

<sup>1</sup> 除非另有說明，否則所載數字僅反映香港辦事處的狀況。<sup>2</sup> 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。<sup>3</sup> 參考香港上海滙豐銀行有限公司所報利率。<sup>4</sup> 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。<sup>5</sup> 季度變動百分比。<sup>6</sup> 在香港使用的貸款及貿易融資。<sup>7</sup> 包括「其他」（即沒有指定用途的貸款）。<sup>8</sup> 數字反映零售銀行香港辦事處及海外分行的狀況。<sup>9</sup> 特定分類貸款指列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。<sup>10</sup> 已扣除特殊準備金／個別減值準備。<sup>11</sup> 有關年度截至該日止按年率計數字。<sup>12</sup> 有關年度截至該日止數字。<sup>13</sup> 由2013年1月1日起，本地註冊認可機構適用經修訂資本充足框架（《巴塞爾協定三》）。