

銀行業概況

本文由銀行監理部提供

主要趨勢

銀行業表現

零售銀行香港業務在2017年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期增長13.9%，主要是由於淨利息收入增加18.2%，以及收費與佣金收入增加9.8%。然而，由於外匯及衍生工具業務的收入減少25.6%，加上營運開支上升9.1%，令上述增長被局部抵銷(表1)。

零售銀行淨息差由2016年首3季的1.32%擴闊至2017年首3季的1.43%(圖1)。

銀行業貸款增長在2017年第3季有所放緩，按季增長2.3%，而第2季及第1季的增長則分別為5.4%及4.6%(圖4)。由於貸款總額的增長速度較存款總額快，銀行業貸存比率由6月底的71.4%進一步升至9月底的72.4%(圖5)。

銀行業的中國內地相關貸款由第2季末的39,920億港元(佔資產總額的16.6%)增加2%，至第3季末的40,730億港元(佔資產總額的16.7%)(表2)。

銀行業的貸款質素保持良好，特定分類貸款比率由6月底的0.83%微降至9月底的0.79%(表3a)。同樣地，零售銀行特定分類貸款比率同期亦由0.68%微降至0.62%(表3b)。

銀行業中國內地相關貸款的特定分類貸款比率由6月底的0.88%稍降至9月底的0.84%(表3a)。同期，零售銀行中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦由0.86%降至0.83%(表3b)。

債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

受訪認可機構的債務證券持倉總市值於2017年9月底為46,620億港元，較上年同期的45,380億港元略為增加2.7%(圖13)。大多數非結構性債務證券均屬官方實體及銀行發行的投資級別證券(圖14及表4)。

受訪認可機構持有的未平倉衍生工具合約名義總額於2017年6月底為96萬億港元，較上年同期的81萬億港元顯著增加18.9%(圖15)，主要是由客戶主導的利率掉期交易所帶動。於2017年6月底，場外掉期及遠期合約仍佔所有衍生工具合約持倉總額超過九成(表5)。超過98%的衍生工具合約持倉是外匯合約及利率合約(表6)。受訪認可機構對證券化產品的資產負債表外風險承擔依然很少，於2017年6月底的合計數額為174億港元。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

銀行業表現

盈利

表 1

零售銀行香港業務盈利

要項	2017年第1至3季與2016年同期比較	
	變動百分比	對盈利變動百分比的貢獻(百分點)
淨利息收入	+18.2%	+18.5
收費及佣金收入	+9.8%	+4.5
外匯及衍生工具業務收入	-25.6%	-4.2
總經營支出	+9.1%	-7.0
除稅前經營溢利	+13.9%	

圖 1

零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)進一步擴闊

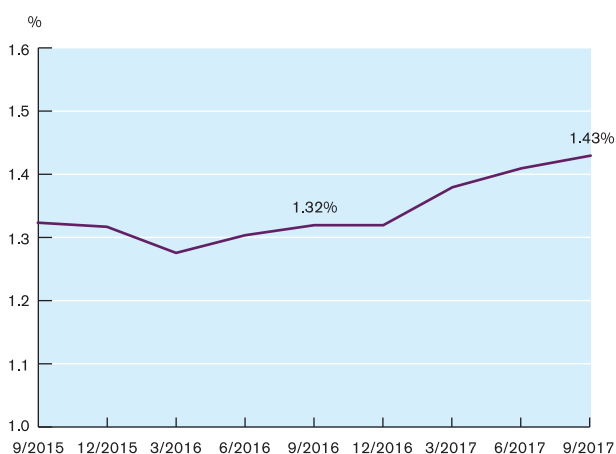


圖 3

零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)維持穩定

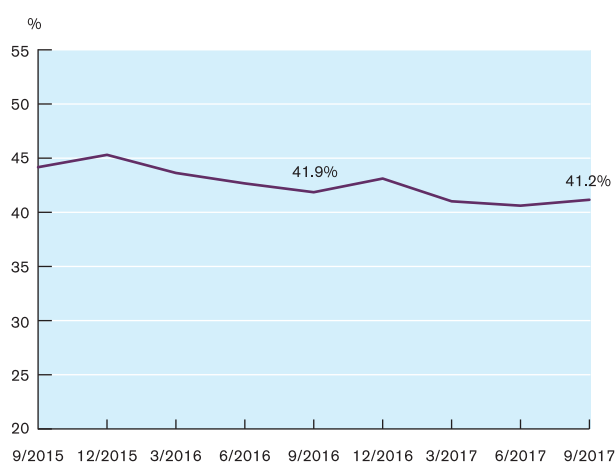
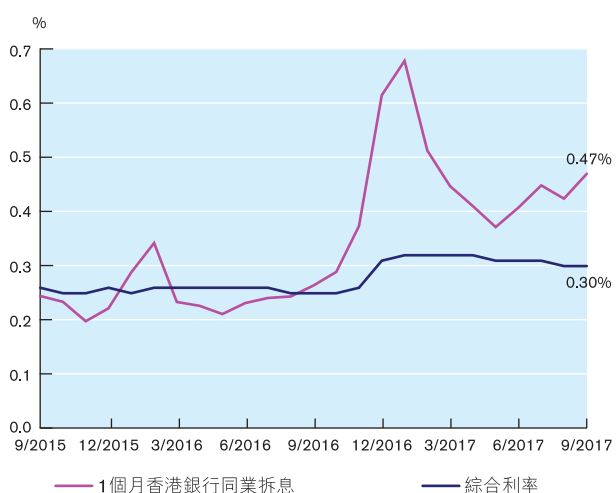


圖 2

香港銀行同業拆息溫和增長，綜合利率大致保持穩定



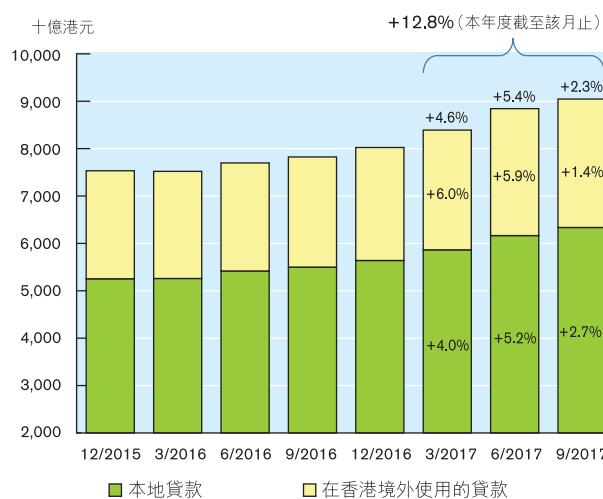
註：

- 香港銀行同業拆息(每月平均數)由香港銀行公會公布。
- 綜合利率是指零售銀行所有港元付息負債的加權平均利率。

貸款及存款

圖 4

本地貸款及在香港境外使用的貸款的增長在2017年第3季有所放緩



註：

- 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
- 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 百分比指自上季末起的增長率。

圖 5

銀行體系貸款總額在 2017 年首 9 個月的增長步伐較存款總額快

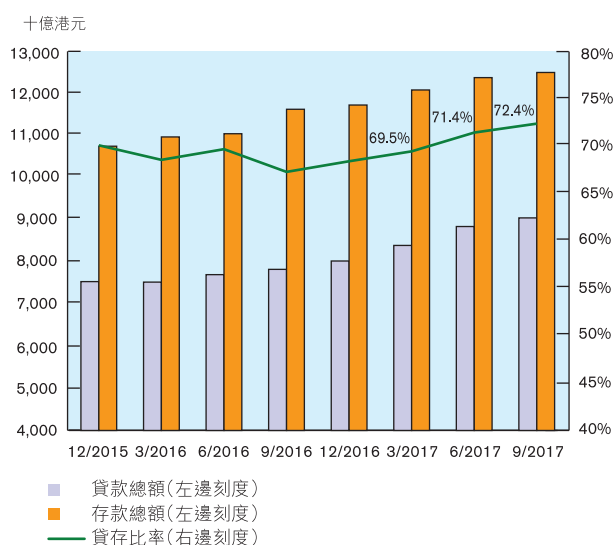
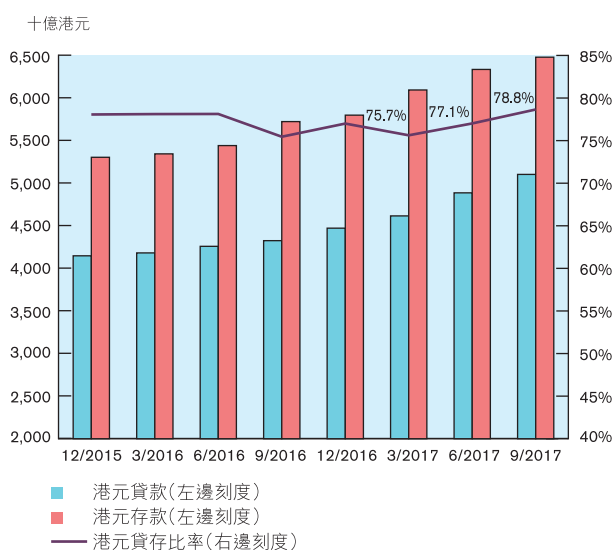


圖 6

港元貸款在 2017 年首 9 個月的增長步伐亦較港元存款快

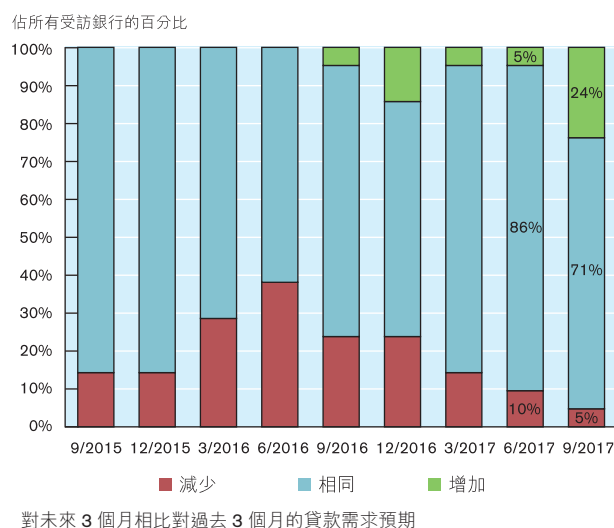


就本地貸款而言，主要行業貸款額在 2017 年第 3 季的變動百分比如下：

要項	2017 年 9 月相比 2017 年 6 月
	變動百分比
資訊科技	+6.8%
與財務及金融有關公司	+5.9%
個人貸款 (不包括信用卡墊款及住宅按揭貸款)	+5.4%
製造業	+4.7%
貿易融資	+4.1%
物業貸款	+2.8%
本地貸款	+2.7%

圖 7

大多數受訪銀行預期未來 3 個月貸款需求保持穩定



中國內地相關貸款

表 2

中國內地相關貸款

	2017 年 6 月 十億港元	2017 年 9 月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,695	3,755
貿易融資	297	317
總額	3,992	4,073

資產質素

表 3a

銀行體系貸款及墊款的質素*

	9/2016	12/2016	3/2017	6/2017	9/2017
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.80	1.82	1.74	1.45	1.41
特定分類貸款(總額)	0.93	0.85	0.83	0.83	0.79
其中：					
次級	0.31	0.24	0.22	0.23	0.21
呆滯	0.54	0.54	0.50	0.50	0.47
虧損	0.07	0.07	0.11	0.11	0.11
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.57	0.51	0.50	0.47	0.42
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.69	0.67	0.68	0.61	0.59
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.63	0.61	0.61	0.56	0.54
經重組貸款	0.06	0.06	0.06	0.05	0.05
	佔中國內地相關貸款比率(%)				
中國內地相關貸款的特定分類貸款(總額)**	0.85	0.80	0.78	0.88	0.84

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 除另有說明外，數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的境外分行及境外主要附屬公司。

** 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的中國內地分行及附屬公司。

表 3b

零售銀行貸款及墊款的質素*

	9/2016	12/2016	3/2017	6/2017	9/2017
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.51	1.53	1.35	1.10	1.02
特定分類貸款(總額)	0.81	0.72	0.70	0.68	0.62
其中：					
次級	0.28	0.21	0.20	0.19	0.15
呆滯	0.49	0.48	0.47	0.46	0.44
虧損	0.04	0.03	0.03	0.03	0.03
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.55	0.48	0.48	0.45	0.40
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.57	0.53	0.54	0.46	0.45
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.49	0.44	0.45	0.39	0.38
經重組貸款	0.08	0.09	0.09	0.07	0.07
	佔中國內地相關貸款比率(%)				
中國內地相關貸款的特定分類貸款(總額)**	0.89	0.82	0.85	0.86	0.83

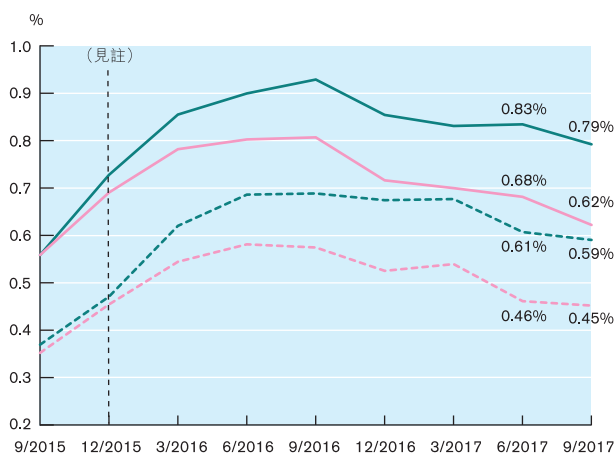
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 除另有說明外，數字涵蓋零售銀行香港辦事處及本地註冊零售銀行的境外分行及境外主要附屬公司。

** 數字涵蓋零售銀行香港辦事處及本地註冊零售銀行的中國內地分行及附屬公司。

圖 8

特定分類貸款比率持續下跌

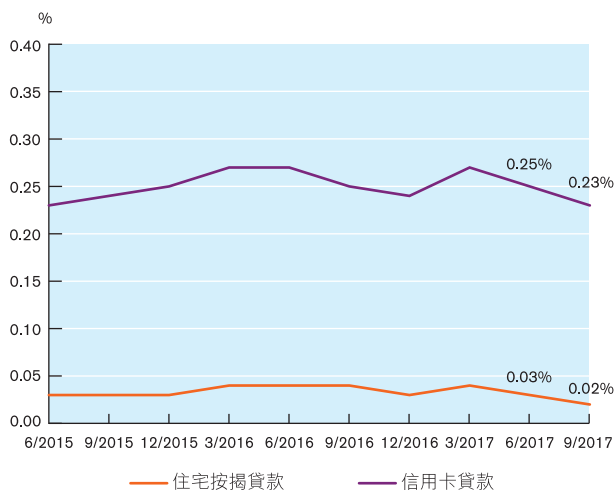


— 所有認可機構的特定分類貸款佔貸款總額的百分比
 - - - 所有認可機構的逾期及經重組貸款佔貸款總額的百分比
 — 零售銀行的特定分類貸款佔貸款總額的百分比
 - - - 零售銀行的逾期及經重組貸款佔貸款總額的百分比

註：2015年12月以前的數字涵蓋香港辦事處及境外分行。
 由2015年12月開始，涵蓋範圍擴大至境外主要附屬公司。

圖 9

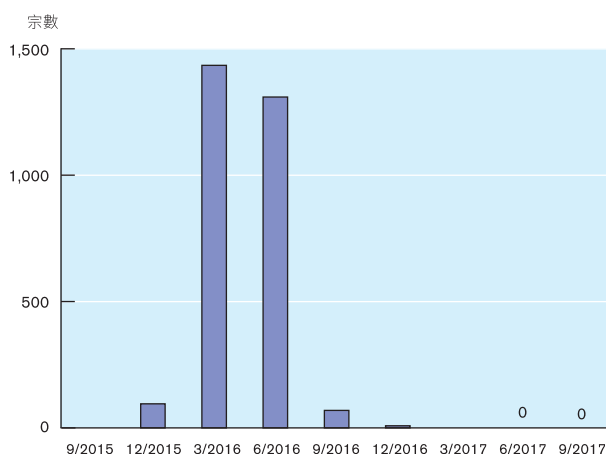
住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率微跌，並繼續處於低水平



— 住宅按揭貸款 — 信用卡貸款

圖 10

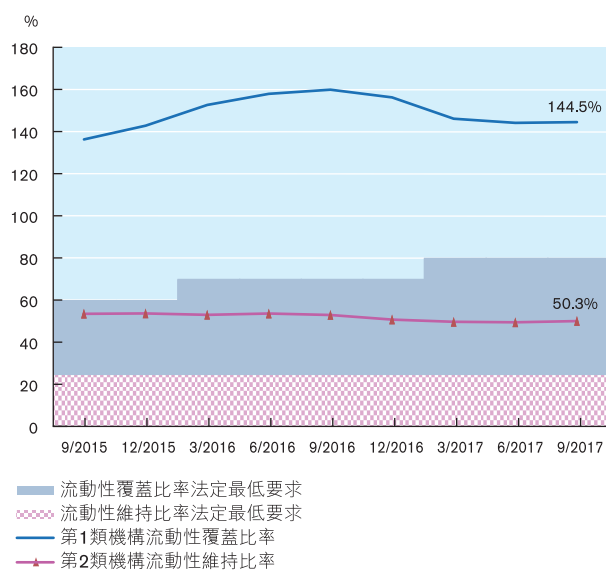
受訪認可機構報告並無錄得任何負資產住宅按揭貸款



流動性狀況

圖 11

認可機構流動性狀況整體穩健

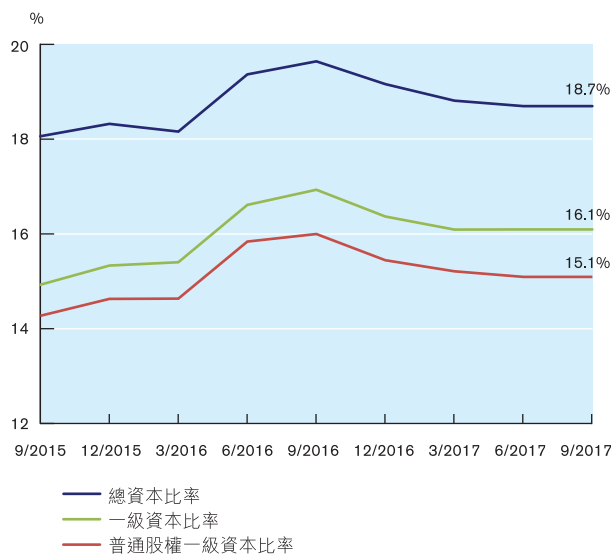


註：就第1類機構而言，適用於2017年的流動性覆蓋比率法定最低要求為80%。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。

資本充足水平

圖12

本地註冊認可機構的綜合資本充足比率持續處於高水平



債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

債務證券持倉¹

圖 13

受訪認可機構的非結構性債務證券持倉微升，結構性債務證券持倉依然極少

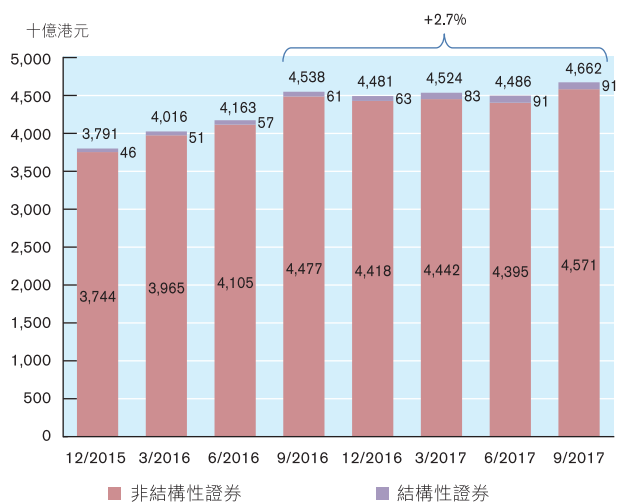


圖 14

受訪認可機構的非結構性債務證券持倉以投資級別證券為主

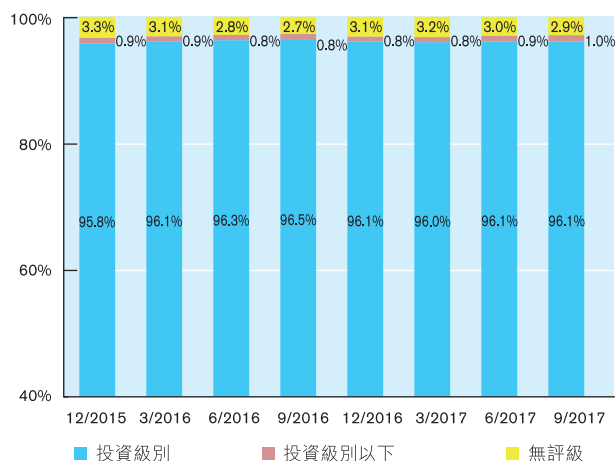


表 4

大部分非結構性債務證券均由官方實體及銀行發行

(佔總額百分比)	所有受訪認可機構							
	12/2015	3/2016	6/2016	9/2016	12/2016	3/2017	6/2017	9/2017
發行人或參照實體								
官方實體	56.7%	57.2%	54.1%	53.6%	51.7%	48.9%	47.2%	48.3%
其中：								
外匯基金票據及債券	24.1%	23.9%	24.1%	22.9%	23.4%	23.8%	24.2%	24.6%
美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券	11.8%	10.5%	8.6%	8.2%	8.6%	7.8%	7.1%	7.5%
公營單位	5.9%	6.7%	6.6%	6.1%	5.9%	6.2%	6.1%	5.8%
銀行	24.5%	23.0%	25.3%	26.3%	27.6%	29.1%	30.5%	30.1%
企業	10.2%	10.2%	11.0%	10.6%	10.9%	11.2%	11.4%	11.0%
其他	2.7%	2.9%	3.0%	3.5%	3.9%	4.7%	4.8%	4.7%

¹ 本節載述特定債務證券持倉的調查結果。有關結果涵蓋受訪認可機構的香港辦事處及海外分行狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加可能與總數略有出入。

對衍生工具的風險承擔²

圖 15

所有未平倉衍生工具合約名義總額顯著增加

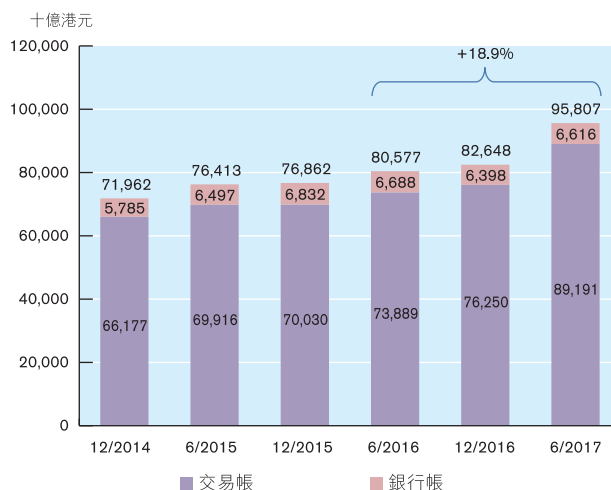


圖 16

信用衍生工具合約名義數額上升，但佔衍生工具持倉總額比例依然極小

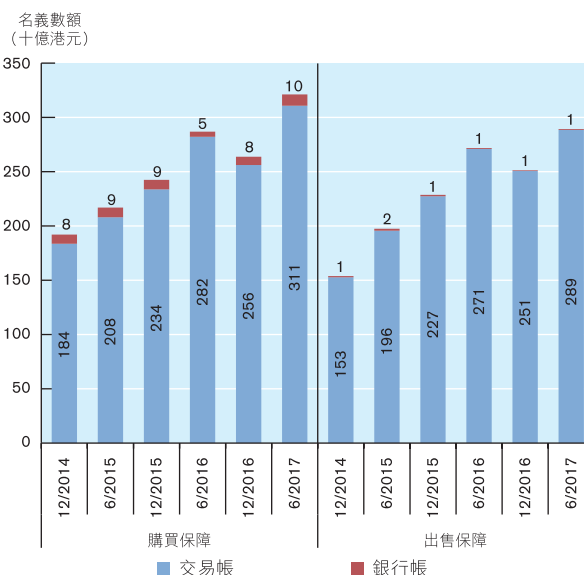


表 5

場外掉期及遠期合約仍佔受訪認可機構的衍生工具合約持倉總額約九成

(佔總額百分比)	所有受訪認可機構					
衍生工具產品	12/2014	6/2015	12/2015	6/2016	12/2016	6/2017
交易所買賣衍生工具	2.0%	2.3%	1.5%	1.7%	2.1%	2.7%
場外衍生工具	98.0%	97.7%	98.5%	98.3%	97.9%	97.3%
其中：						
遠期合約	31.7%	32.4%	34.4%	35.4%	32.2%	32.0%
掉期合約	58.4%	56.9%	57.5%	57.3%	60.4%	59.9%
期權合約	6.9%	7.2%	5.1%	4.1%	3.9%	3.8%
信用衍生工具	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%	0.6%	0.6%
其他	0.5%	0.6%	0.9%	0.7%	0.8%	0.9%

表 6

衍生工具合約持倉以外匯及利率合約為主

(佔總額百分比)	所有受訪認可機構					
相關風險	12/2014	6/2015	12/2015	6/2016	12/2016	6/2017
利率風險	38.6%	36.9%	35.0%	35.3%	38.9%	40.9%
外匯風險	59.0%	60.6%	63.2%	62.9%	59.4%	57.4%
股權風險	1.8%	1.9%	1.2%	1.1%	0.9%	1.0%
商品風險	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
信用風險	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%	0.6%	0.6%
其他風險	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

² 本節載述衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果。有關結果涵蓋受訪認可機構的香港辦事處及海外分行

狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加後可能與總數略有出入。

附錄

銀行業的主要表現指標¹ (%)

	9/2016	6/2017	9/2017
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.25	0.40	0.45
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.57	0.83	0.76
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)	4.75	4.60	4.55
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)	4.43	4.17	4.24
綜合利率 ⁴	0.25	0.31	0.30
所有認可機構			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	5.2	2.4	1.0
港元	5.2	4.0	2.3
外幣	5.3	0.9	-0.4
貸款總額	1.6	5.4	2.3
本地貸款 ⁶	1.5	5.2	2.7
在香港境外使用的貸款 ⁷	1.9	5.9	1.4
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	3.9	8.1	0.9
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	6.6	-1.7	4.5
資產質素			
估貸款總額百分比 ⁸			
合格貸款	97.27	97.71	97.80
需要關注貸款	1.80	1.45	1.41
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.93	0.83	0.79
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.57	0.47	0.42
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.69	0.61	0.59
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹	0.85	0.88	0.84
流動性比率(季度平均數, 綜合)			
流動性覆蓋比率——第1類機構	159.9	144.2	144.5
流動性維持比率——第2類機構	53.2	49.7	50.3
零售銀行			
盈利			
貸款減值撥備佔平均資產總額的比率 ¹²	0.07	0.08	0.06
淨息差 ¹²	1.32	1.41	1.43
成本與收入比率 ¹³	41.9	40.7	41.2
受訪認可機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.04	0.03	0.02
信用卡貸款			
拖欠比率	0.25	0.25	0.23
撇帳率——按季年率計	2.14	2.08	1.95
——本年度截至該月止以年率計	2.02	1.93	1.91
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)			
普通股權一級資本比率	16.0	15.1	15.1
一級資本比率	16.9	16.1	16.1
總資本比率	19.6	18.7	18.7

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. 香港銀行同業拆息由香港銀行公會所公布。
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。
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. 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的境外分行及境外主要附屬公司。
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. 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的中國內地分行及附屬公司。
12. 有關年度截至該月止按年率計數字。
13. 有關年度截至該月止數字。