

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2015年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期微跌0.9%。儘管收費與佣金收入(+10.7%)，以及淨利息收入(+2.6%)均錄得增長，但經營支出(+9.1%)及貸款減值準備(+67%)上升抵銷收入增長(表1)。

零售銀行淨息差以年率計在2015年首3季為1.32%，較去年同期的1.41%收窄(圖1)。淨息差收窄是由多項因素所致，包括人民幣資產平均息差下降及零售銀行將剩餘資金投資於較低息率資產(如銀行同業存款及外匯基金票據與債券)。

零售銀行貸款及墊款總額與存款總額在2015年第3季較上季分別減少2.0%及0.1%。期內港元貸款及墊款與存款分別錄得2.3%及1.9%的跌幅(圖7及8)。

整體銀行業的中國內地相關貸款總額減少3.1%，由2015年第2季末的34,860億港元(佔總資產的15.9%)減少至第3季末的33,780億港元(佔總資產的15.7%)(表3)。

特定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¹

受訪認可機構特定債務證券持倉總市值於2015年6月底為22,150億港元，較上年同期增加21.5%，主要由於非結構性證券的持倉增加(圖13)。大多數非結構性債務證券仍然是由銀行、官方實體及企業發行的投資級別證券(圖14及表4)。債務證券持倉顯著增長，部分是由於2015年上半年貸款需求轉弱，令受訪認可機構將剩餘資金投資於債務證券。

受訪認可機構的未平倉衍生工具合約持倉名義總額於2015年6月底為760,000億港元，較上年同期增加7.4%(圖15)。產品組合類別及相關風險類別均無大變動。場外掉期及遠期合約依然約佔所有衍生工具合約持倉的九成(表5)。一如上年，受訪認可機構大部分衍生工具合約持倉都是利率合約及外匯合約，分別佔名義總額的36.9%及60.6%(表6)。另一方面，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極少，於2015年6月底的合計數額為100億港元。

附錄載有銀行體系的主要表現指標。

¹ 由2015年12月號起，調查結果均會每年度連同銀行體系其他統計數字載於本文內。

銀行體系的表現

盈利

表 1

零售銀行主要表現

按年變動	2015年第1季至第3季
淨利息收入	+2.6%
收費及佣金收入	+10.7%
經營支出	+9.1%
貸款減值準備	+67%*
除稅前經營溢利	-0.9%

* 百分比變動顯著，部分是基數較小所致。

圖 1

零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)收窄

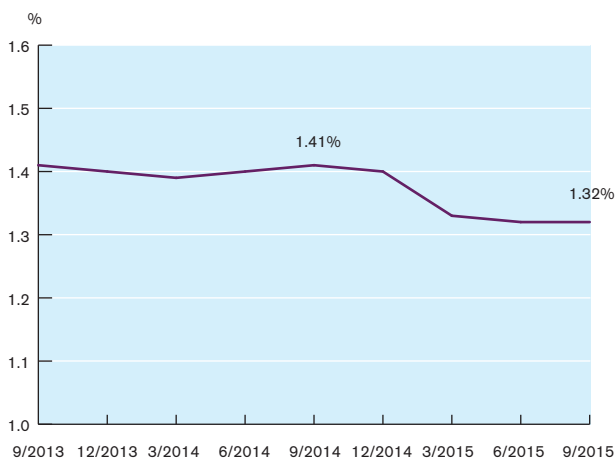
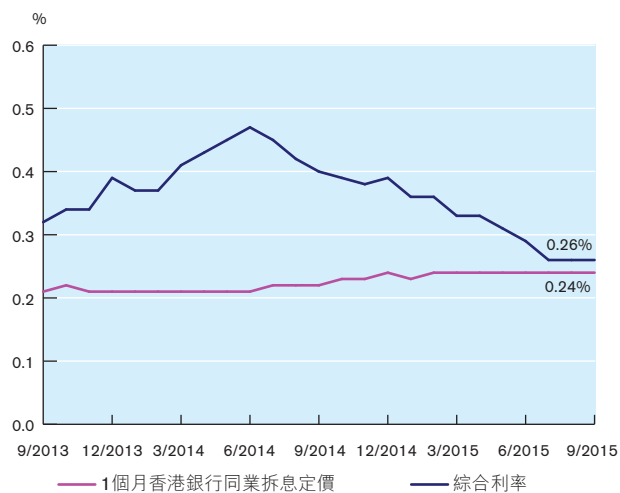


圖 2

利率大致維持穩定

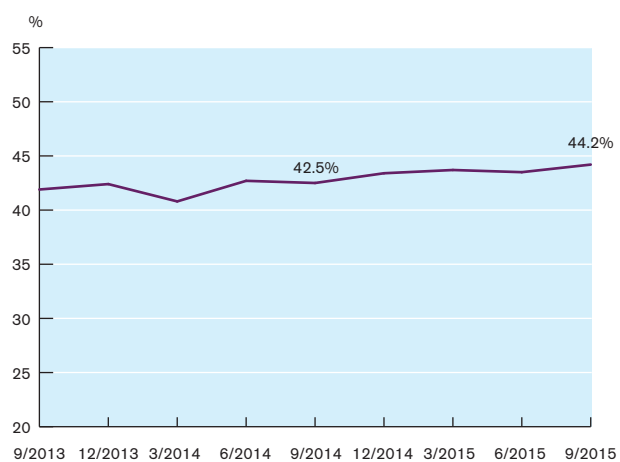


註：

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. 綜合利率是指銀行帳上所有港元付息負債的加權平均利率。

圖 3

零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)輕微上升



資產質素

表 2

零售銀行貸款及墊款的質素*

	9/2014	12/2014	3/2015	6/2015	9/2015
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.04	1.10	1.14	1.28	1.36
特定分類貸款 (總額)	0.43	0.46	0.46	0.49	0.56
其中					
次級	0.19	0.19	0.20	0.25	0.27
呆滯	0.22	0.25	0.24	0.21	0.27
虧損	0.03	0.02	0.03	0.03	0.02
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.31	0.32	0.32	0.35	0.40
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	0.27	0.29	0.28	0.29	0.35
其中					
逾期 3 個月以上的貸款	0.22	0.23	0.23	0.24	0.29
經重組貸款	0.05	0.06	0.05	0.06	0.06

* 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。

圖 4

零售銀行貸款組合的資產質素稍為轉差，但與過往比較仍處於健康水平

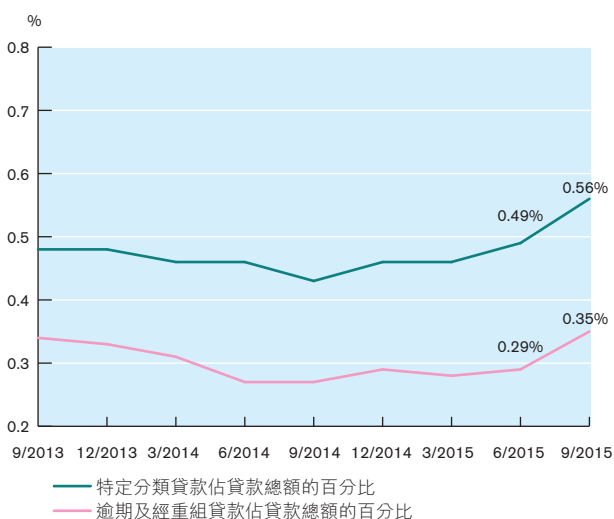
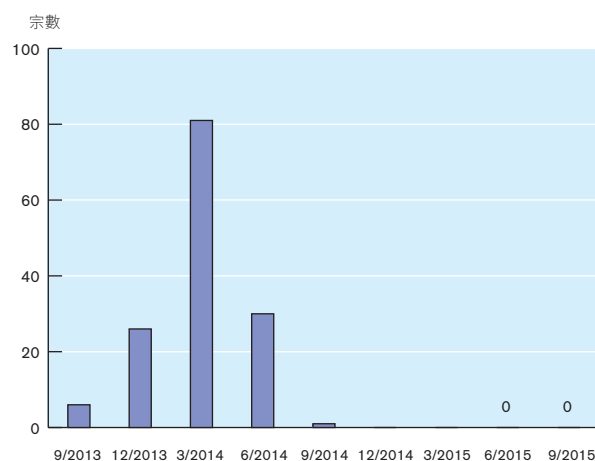


圖 6

負資產住宅按揭貸款宗數連續 4 季為零



貸款及存款

圖 7

零售銀行貸款及存款總額輕微下降

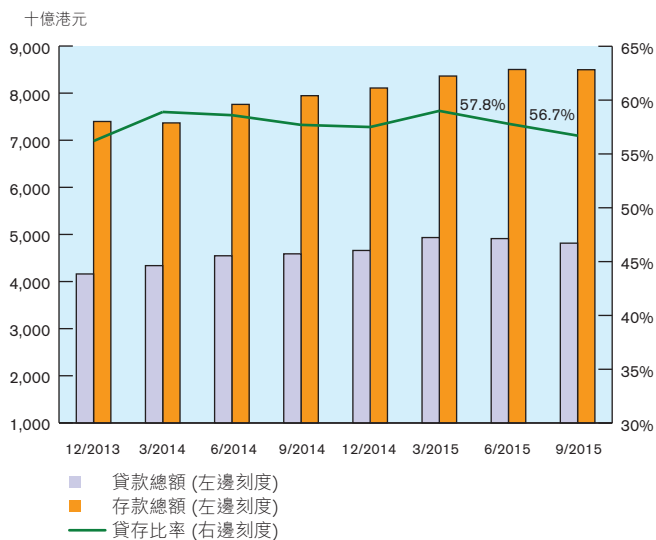


圖 5

受訪認可機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率仍維持於較低水平

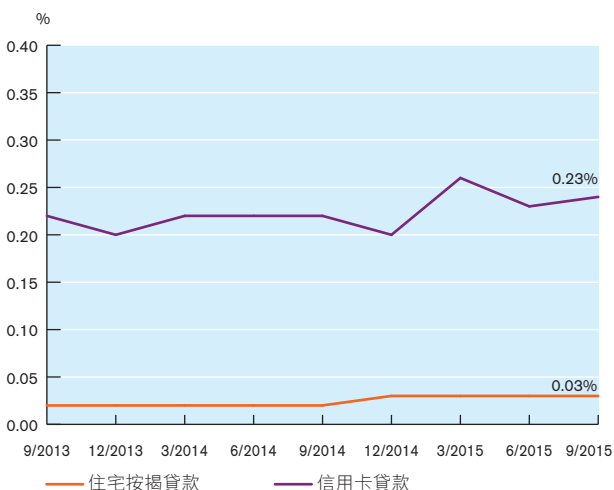


圖 8

零售銀行港元貸款及存款減少

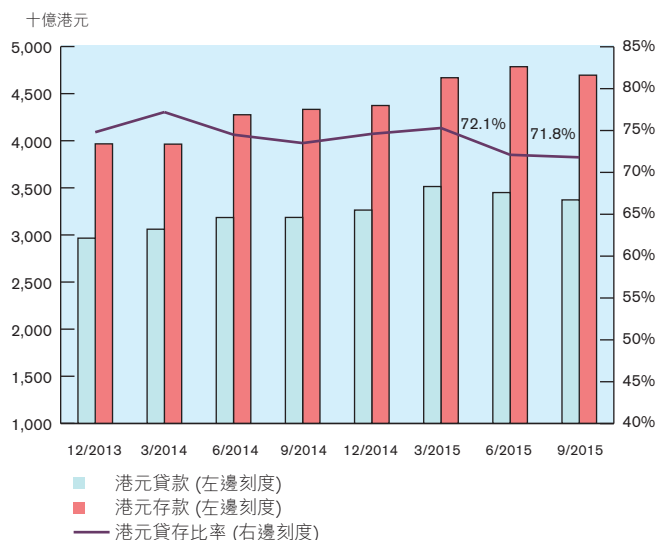
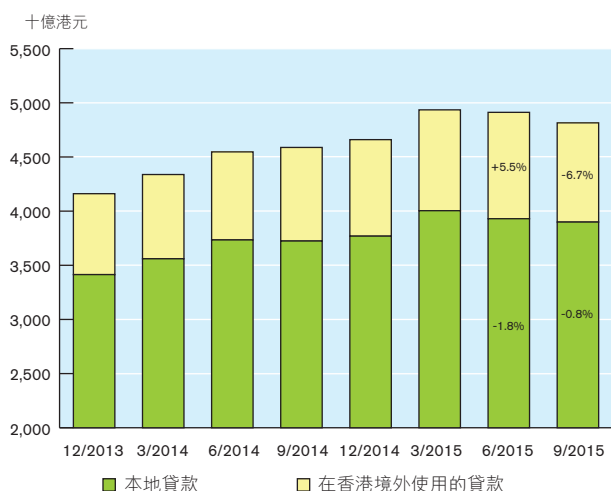


圖 9

零售銀行本地貸款及在香港境外使用的貸款均錄得跌幅



註：

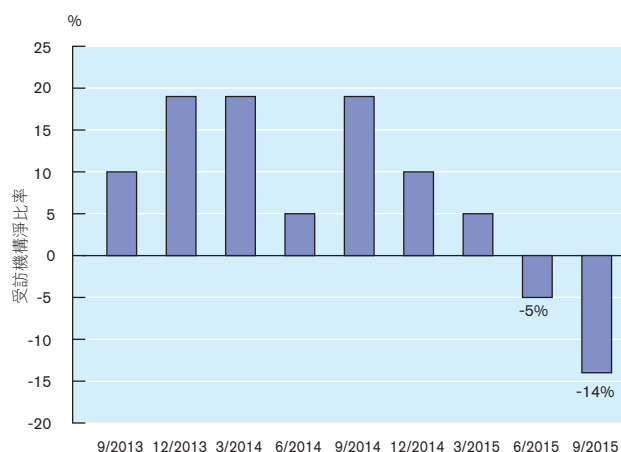
- 1 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
- 2 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」（即沒有指定用途的貸款）。
- 3 百分比指季度增長比率。

就零售銀行的本地貸款而言，主要行業貸款額在 2015 年第 3 季的百分比變動如下：

製造業	+5.0%
物業貸款	+2.6%
批發及零售業	-3.8%
貿易融資	-8.6%

圖 10

較多受訪機構預期未來 3 個月貸款需求下跌



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。

中國內地相關貸款及非銀行類客戶風險承擔

表 3

中國內地相關貸款

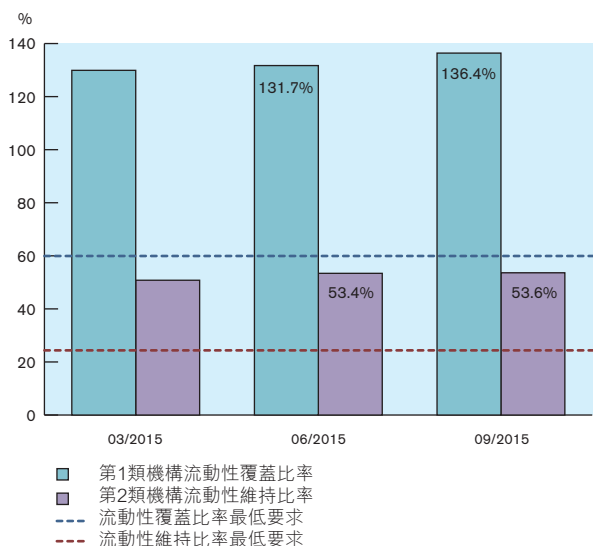
	2015 年 6 月 十億港元	2015 年 9 月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,114	3,062
貿易融資	373	315
總計	3,486	3,378

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

流動性狀況

圖11

流動性比率(季度平均)仍然遠高於監管最低要求

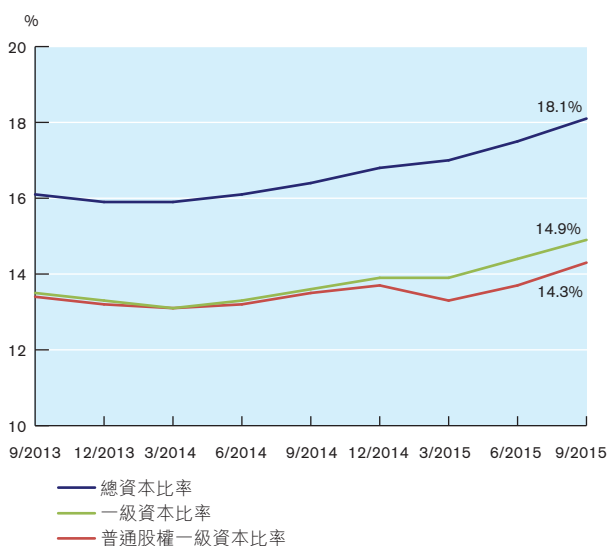


註：第1類機構的流動性覆蓋比率最低要求由2015年1月1日起的60%，其後按每年10個百分點的幅度遞增，至2019年1月1日達到100%為止。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。

資本充足水平

圖12

本地註冊認可機構維持資本充裕



特定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

特定債務證券的持倉²

圖13

受訪認可機構的非結構性證券持倉增加，結構性證券持倉則依然極少

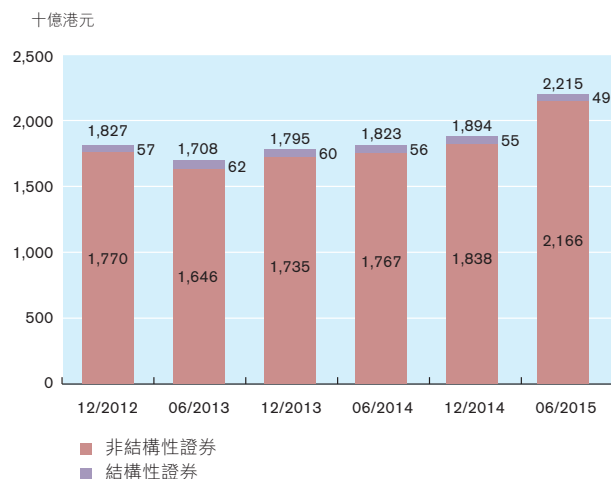
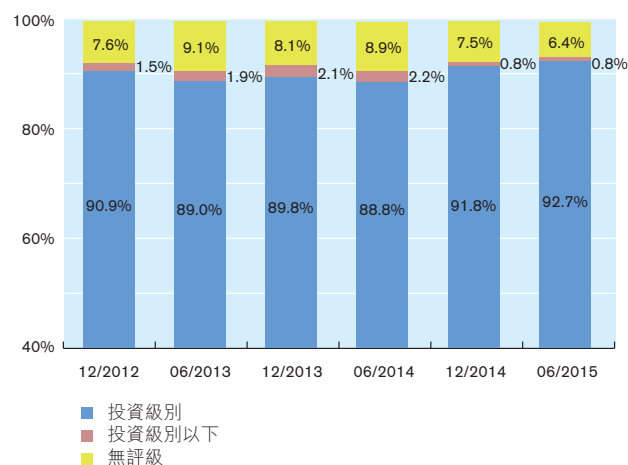


圖14

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



² 本節載述有關特定債務證券持倉的調查結果。特定債務證券不包括外匯基金票據及債券，以及美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券。有關結果以合併基礎計算，涵蓋所有受訪認可機構的銀行帳及交易帳。由於四捨五入，圖表所載數字相加可能與總數略有出入。

表 4

大部分非結構性債務證券均由銀行、官方實體及企業發行

(佔總額百分比) 發行人或參照實體	所有受訪認可機構					
	12/2012	6/2013	12/2013	6/2014	12/2014	6/2015
官方實體	37.0%	27.7%	31.8%	33.7%	30.7%	30.6%
公營單位 ³	6.2%	6.9%	7.2%	6.5%	10.2%	9.8%
銀行	41.0%	45.5%	42.1%	39.8%	38.7%	38.8%
企業	12.1%	15.6%	15.5%	16.5%	16.3%	16.8%
其他	3.7%	4.3%	3.5%	3.5%	4.1%	4.1%

對衍生工具的風險承擔⁴

圖 15

所有未平倉衍生工具合約名義總額進一步增加，增幅則稍降

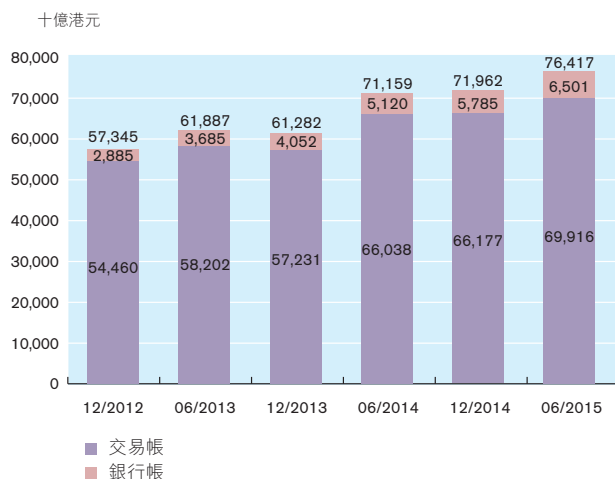


圖 16

信用衍生工具合約名義總額自 2014 年起回升，但佔衍生工具持倉總額比例依然極小

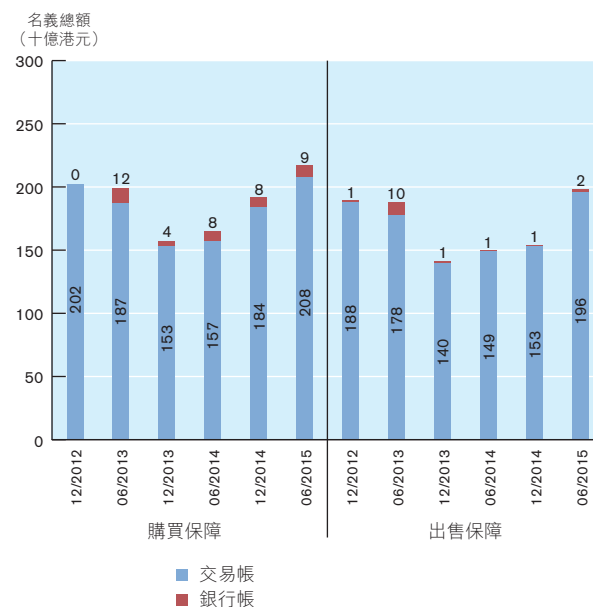


表 5

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) 衍生工具產品	所有受訪認可機構					
	12/2012	6/2013	12/2013	6/2014	12/2014	6/2015
交易所買賣的衍生工具	2.4%	2.6%	2.8%	2.6%	2.0%	2.3%
場外衍生工具	97.6%	97.4%	97.2%	97.4%	98.0%	97.7%
其中						
遠期合約	28.6%	29.4%	28.0%	29.3%	31.7%	32.4%
掉期合約	61.5%	58.4%	61.2%	58.7%	58.4%	56.9%
期權合約	6.6%	8.5%	7.1%	8.5%	6.9%	7.2%
信用衍生工具	0.7%	0.6%	0.5%	0.4%	0.5%	0.5%
其他	0.2%	0.6%	0.4%	0.4%	0.5%	0.6%

³ 由 2014 年 12 月起，多邊發展銀行發行的債務證券已被新加入公營單位內。

⁴ 本節載述有關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。有關結果以合併基礎計算，涵蓋所有受訪認可機構的銀行帳及交易帳。由於四捨五入，圖表所載數字相加後可能與總數略有出入。

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) 相關風險	所有受訪認可機構					
	12/2012	6/2013	12/2013	6/2014	12/2014	6/2015
利率風險	46.2%	43.3%	43.7%	40.7%	38.6%	36.9%
匯率風險	51.3%	53.8%	53.2%	56.8%	59.0%	60.6%
股權風險	1.7%	2.2%	2.3%	1.9%	1.8%	1.9%
商品風險	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
信用風險	0.7%	0.6%	0.5%	0.4%	0.5%	0.5%
其他風險	0.0%	0.1%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%

附錄

銀行體系的主要表現指標¹ (%)

	9/2014	6/2015	9/2015
利率			
1個月香港銀行同業拆息定價 ² (季度平均數)	0.22	0.24	0.24
3個月香港銀行同業拆息定價(季度平均數)	0.37	0.39	0.39
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)	4.78	4.76	4.76
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)	4.63	4.61	4.61
綜合利率 ⁴	0.40	0.29	0.26
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	2.4	1.7	-0.1
港元	1.3	2.5	-1.9
外幣	3.7	0.6	2.3
貸款總額	0.9	-0.5	-2.0
本地貸款 ⁶	-0.3	-1.8	-0.8
在香港境外使用的貸款 ⁷	6.2	5.5	-6.7
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-3.9	-15.0	-20.2
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	-0.4	6.2	4.2
資產質素⁸			
佔貸款總額百分比			
合格貸款	98.53	98.23	98.08
需要關注貸款	1.04	1.28	1.36
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.43	0.49	0.56
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.31	0.35	0.40
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.27	0.29	0.35
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹¹	0.05	0.07	0.07
淨息差 ¹¹	1.41	1.32	1.32
成本與收入比率 ¹²	42.5	43.5	44.2
所有認可機構			
流動性比率(季度平均數, 綜合)¹³			
流動性覆蓋比率——第1類機構	不適用	131.7	136.4
流動性維持比率——第2類機構	不適用	53.4	53.6
受訪認可機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.02	0.03	0.03
信用卡貸款			
拖欠比率	0.22	0.23	0.24
撇帳率——按季年率計	1.98	2.10	1.90
——本年度截至該月止以年率計	1.90	1.91	1.89
所有本地註冊認可機構			
資本充足水平(綜合)			
普通股權一級資本比率	13.5	13.7	14.3
一級資本比率	13.6	14.4	14.9
總資本比率	16.4	17.5	18.1

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 有關年度截至該月止按年率計數字。

¹² 有關年度截至該月止數字。

¹³ 由2015年1月起，根據《巴塞爾協定三》框架引入新的流動性比率數據序列。第1類機構的流動性覆蓋比率最低要求由2015年1月1日起的60%，其後按每年10個百分點的幅度遞增，至2019年1月1日達到100%為止。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。