

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2016年首3季的整體除稅前經營溢利與去年同期相比錄得4.5%的溫和增長，主要是由於外匯及衍生工具業務收入(+35.7%)及附屬公司派發的股息收入增加(+117.4%)，同時經營支出減少(-4.9%)。不過這些正面因素被收費與佣金收入下跌(-14%)局部抵銷(表1)。

零售銀行淨息差以年率計在2016年首3季為1.32%，較上半年的1.30%為佳(圖1)。淨息差與2015年同期相比大致相同。

由於零售銀行存款總額增長步伐較貸款總額快，貸存比率由上季末的57.0%回落至第3季末的55.2%(圖4)。期內零售銀行貸款總額增長1.0%，其中在香港使用的貸款(包括貿易融資)增加1.2%，而在香港境外使用的貸款亦增加0.2%(圖6)。

零售銀行特定分類貸款比率由上季的0.80%微升至第3季末的0.81%，但與以往相比仍屬於低水平(圖8)。

整體銀行業的中國內地相關貸款總額由上季末的34,430億港元(佔資產總額的15.6%)增加至第3季末的35,520億港元(佔資產總額的15.9%)，增幅為3.2%(表2)。在此期間，內地相關貸款的特定分類貸款比率由0.92%降至0.89%(表3)。

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

受訪認可機構債務證券持倉總市值於2016年第3季末為45,380億港元，較上年同期的35,770億港元增加26.9%。增幅顯著主要是由於非結構性債務證券持倉增加(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(表4)。由於過去4個季度存款增長步伐一直較貸款增長快，受訪認可機構將剩餘資金投資於債務證券，令債務證券組合規模進一步擴大。

受訪認可機構持有的未平倉衍生工具合約名義總額於2016年6月底為81萬億港元，較上年同期增加5.4%(圖15)。場外掉期及遠期合約佔所有衍生工具合約持倉總額約九成(表5)。一如以往，大部分衍生工具合約持倉都是外匯合約及利率合約，於2016年6月底，合共佔所有未平倉衍生工具合約名義總額的98.2%(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2016年6月底的合計數額為76億港元。

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	2016年第1至3季與2015年同期比較	
	變動百分比	對盈利變動百分比的貢獻(百分點)
外匯及衍生工具業務收入	+35.7%	+4.5
來自附屬公司及聯營公司的股息	+117.4%	+3.5
淨利息收入	+0.9%	+1.0
總經營支出	-4.9%	+4.1
收費及佣金收入	-14.0%	-7.8
除稅前經營溢利	+4.5%	

圖 1

零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)逐步擴闊

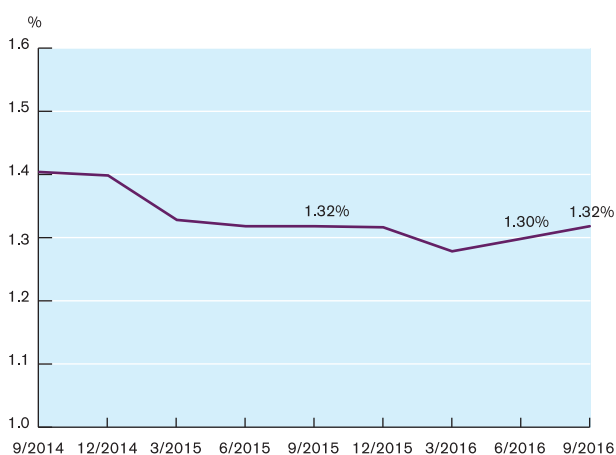


圖 3

零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)繼續改善

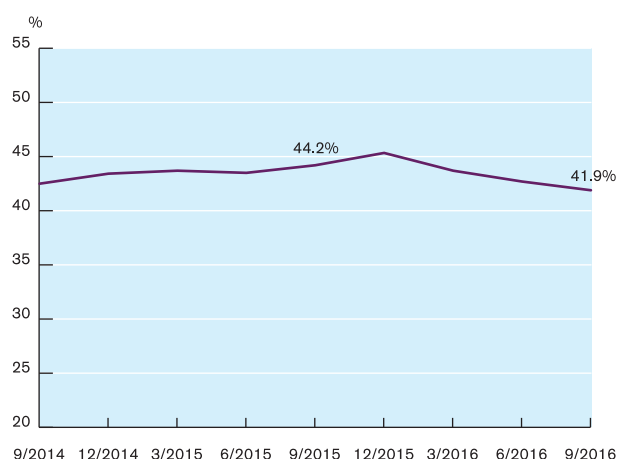
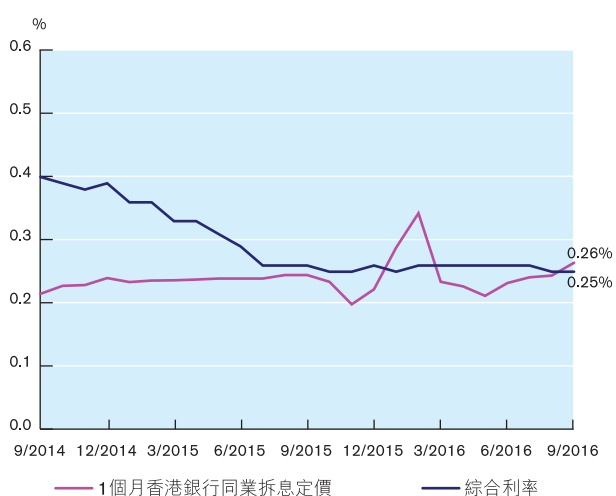


圖 2

香港銀行同業拆息微升，綜合利率則維持大致平穩



註：

- 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。
- 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

零售銀行存款總額增長步伐較貸款總額快

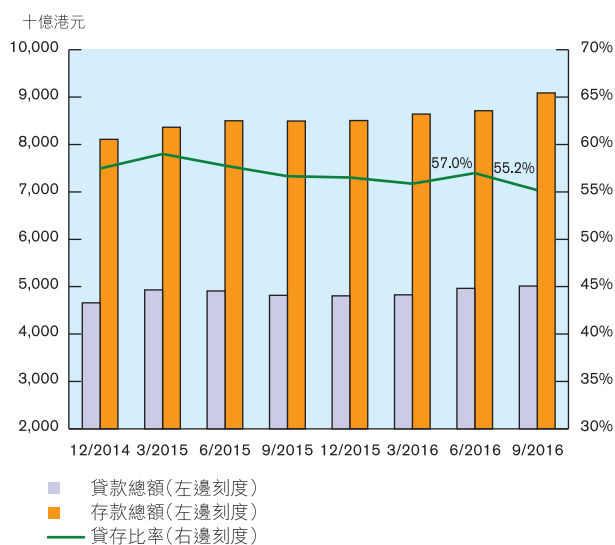


圖 5

零售銀行港元存款增長步伐亦較港元貸款快

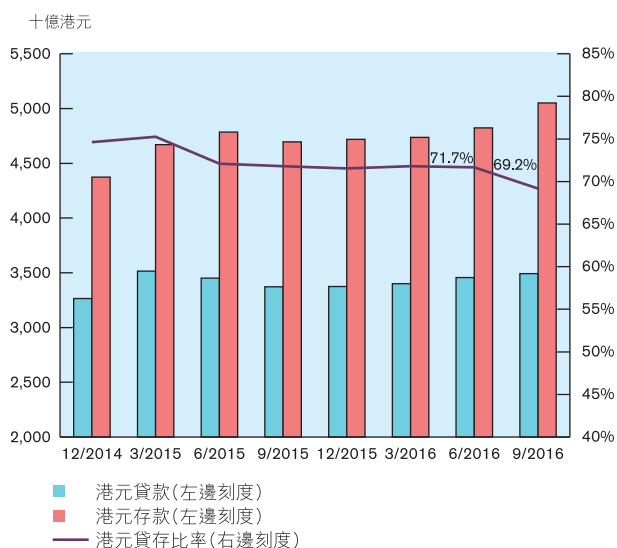
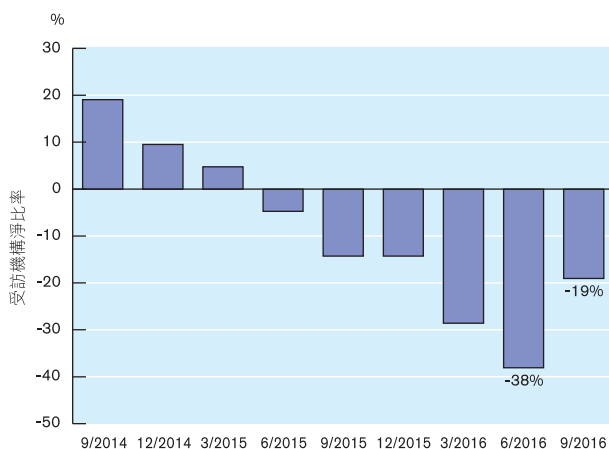


圖 7

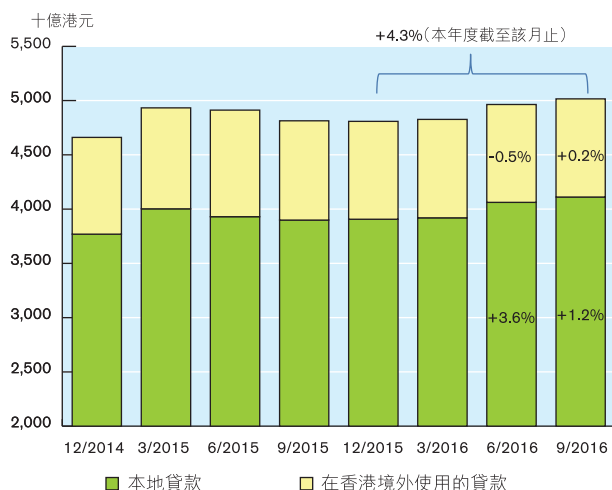
較少受訪機構預期未來 3 個月貸款需求下跌



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。

圖 6

零售銀行本地貸款及在香港境外使用的貸款均上升



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。

就本地貸款而言，主要行業貸款額在 2016 年第 3 季的變動百分比如下：

財務及金融相關公司	+7.4%
批發及零售業	+1.8%
物業貸款	+1.3%
貿易融資	-2.2%

中國內地相關貸款

表 2

中國內地相關貸款

	2016 年 6 月 十億港元	2016 年 9 月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,138	3,258
貿易融資	305	294
總計	3,443	3,552

資產質素

表 3

零售銀行貸款及墊款的質素*

	9/2015	12/2015	3/2016	6/2016	9/2016
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.36	1.44	1.45	1.40	1.51
特定分類貸款(總額)	0.56	0.69	0.78	0.80	0.81
其中：					
次級	0.27	0.30	0.33	0.31	0.28
呆滯	0.27	0.35	0.41	0.45	0.49
虧損	0.02	0.04	0.04	0.04	0.04
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.40	0.49	0.56	0.56	0.55
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.35	0.45	0.54	0.58	0.57
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.29	0.39	0.49	0.50	0.49
經重組貸款	0.06	0.06	0.06	0.08	0.08
	佔內地相關貸款比率(%)				
內地相關貸款的特定分類貸款(總額)**	0.81	0.78	0.94	0.92	0.89

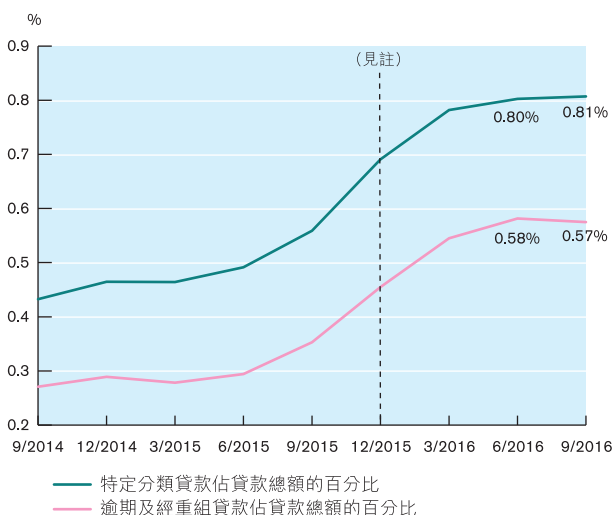
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 2015年12月以前的數字涵蓋零售銀行香港辦事處及境外分行。由2015年12月開始，涵蓋範圍擴大至有關銀行的境外主要附屬公司。

** 數字涵蓋零售銀行香港辦事處、內地分行及附屬公司。

圖 8

零售銀行貸款組合的資產質素在第3季保持穩定，與過往比較仍屬健康水平



註：2015年12月以前的數字涵蓋零售銀行香港辦事處及境外分行。由2015年12月開始，涵蓋範圍擴大至有關銀行的境外主要附屬公司。

圖 9

住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率繼續處於低水平

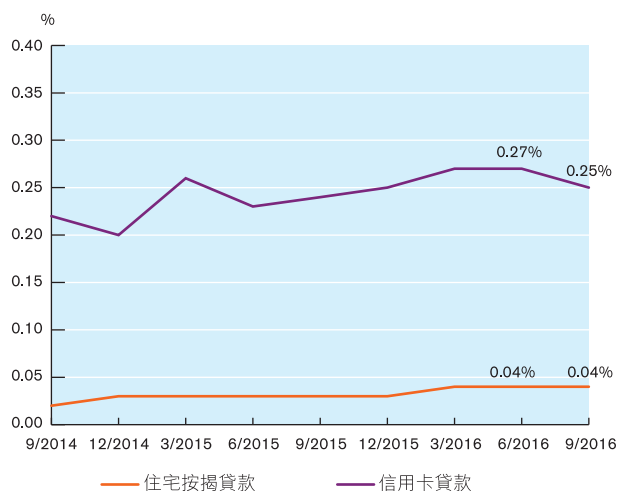
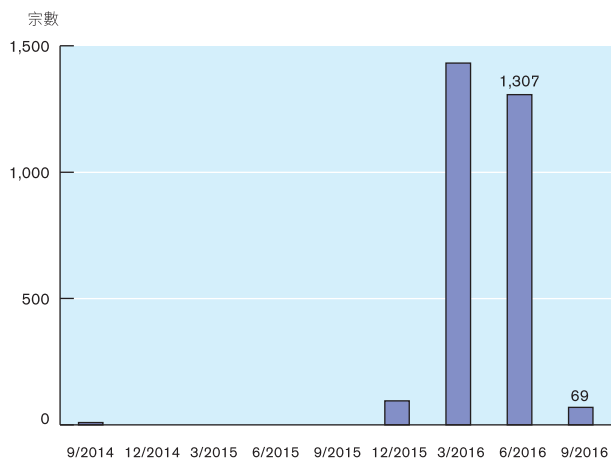


圖10

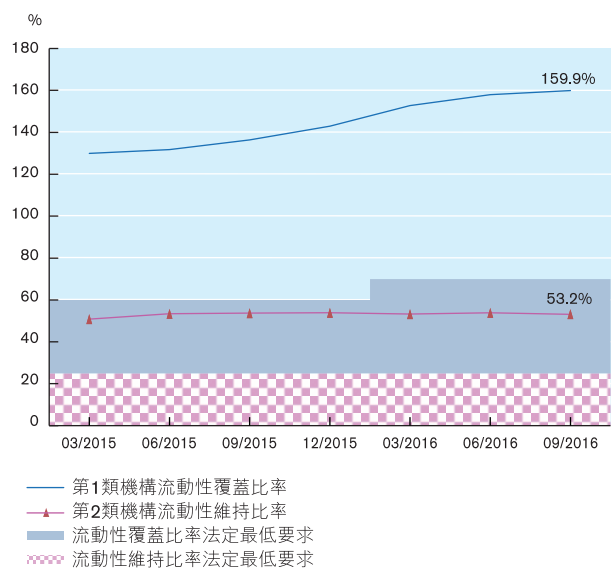
負資產住宅按揭貸款宗數下降



流動性狀況

圖11

銀行體系流動性狀況維持穩健

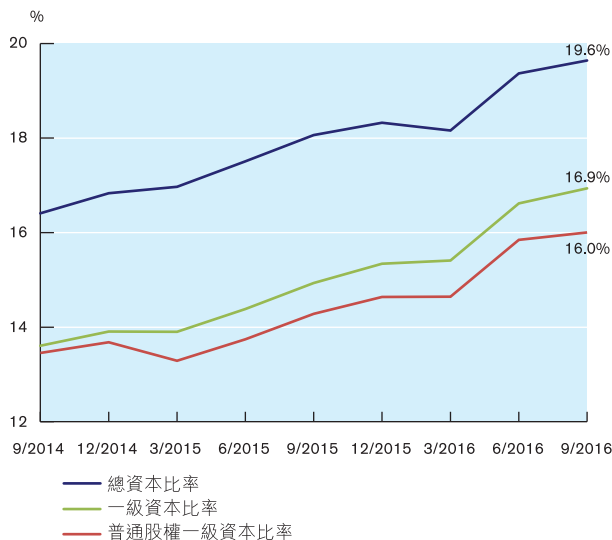


註：就第1類機構而言，適用於2016年的流動性覆蓋比率法定最低要求為70%。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。

資本充足水平

圖12

本地註冊認可機構維持資本充裕



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明顯增加，結構性債務證券持倉則依然極少

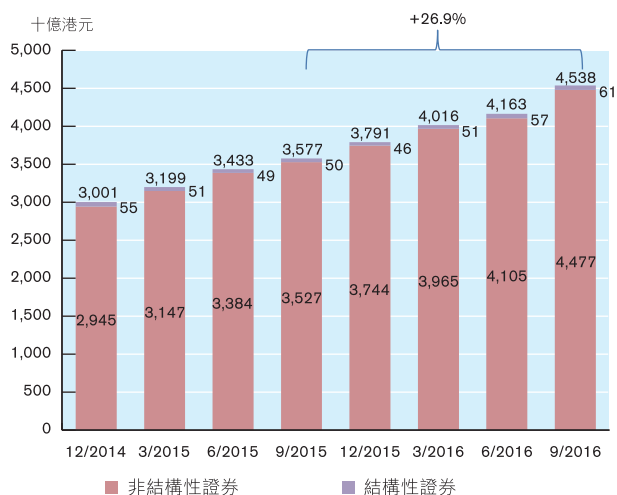


圖14

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

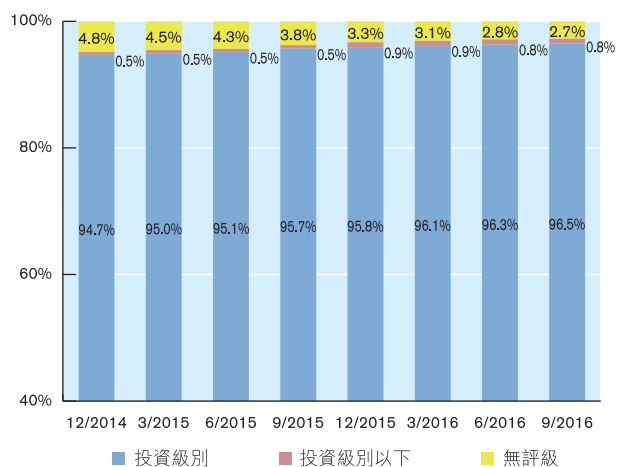


表4

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							
	12/2014	3/2015	6/2015	9/2015	12/2015	3/2016	6/2016	9/2016
發行人或參照實體								
官方實體	56.8%	56.5%	55.6%	56.9%	56.7%	57.2%	54.1%	53.6%
其中：								
外匯基金票據與債券	29.0%	28.9%	26.2%	24.9%	24.1%	23.9%	24.1%	22.9%
美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券	8.6%	9.1%	9.8%	10.8%	11.8%	10.5%	8.6%	8.2%
公營單位	6.3%	6.4%	6.3%	5.9%	5.9%	6.7%	6.6%	6.1%
銀行	24.2%	24.2%	24.8%	23.7%	24.5%	23.0%	25.3%	26.3%
企業	10.2%	10.4%	10.7%	10.7%	10.2%	10.2%	11.0%	10.6%
其他	2.6%	2.5%	2.6%	2.8%	2.7%	2.9%	3.0%	3.5%

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。本刊由2016年12月號起刊載季度（而非半年度）數據，並將債務證券涵蓋範圍擴大至外匯基金票據與債券，以及美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券。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略為增加

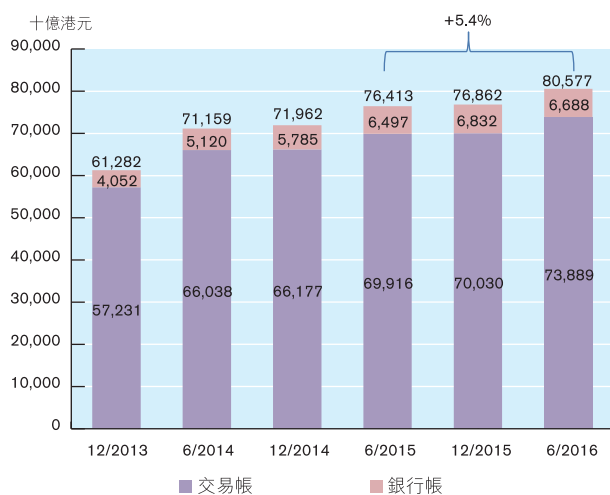


表 5

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					
	12/2013	6/2014	12/2014	6/2015	12/2015	6/2016
衍生工具產品						
交易所買賣的衍生工具	2.8%	2.6%	2.0%	2.3%	1.5%	1.7%
場外衍生工具	97.2%	97.4%	98.0%	97.7%	98.5%	98.3%
其中：						
遠期合約	28.0%	29.3%	31.7%	32.4%	34.4%	35.4%
掉期合約	61.2%	58.7%	58.4%	56.9%	57.5%	57.3%
期權合約	7.1%	8.5%	6.9%	7.2%	5.1%	4.1%
信用衍生工具	0.5%	0.4%	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%
其他	0.4%	0.4%	0.5%	0.6%	0.9%	0.7%

表 6

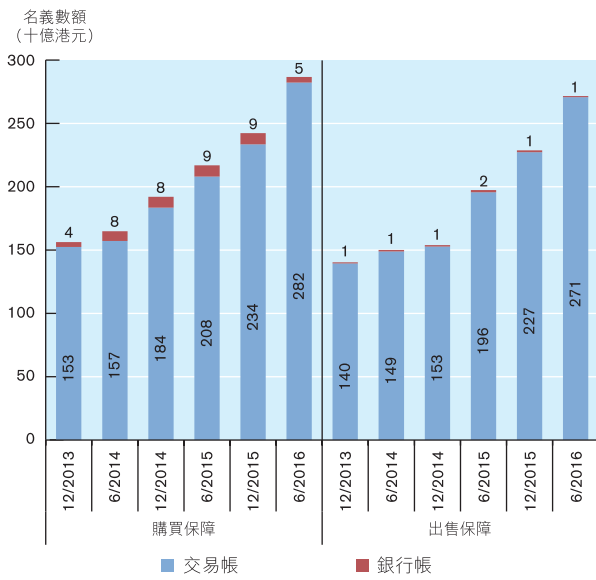
衍生工具合約持倉以外匯及利率合約為主

(佔總額百分比)	所有受訪認可機構					
	12/2013	6/2014	12/2014	6/2015	12/2015	6/2016
相關風險						
利率風險	43.7%	40.7%	38.6%	36.9%	35.0%	35.3%
外匯風險	53.2%	56.8%	59.0%	60.6%	63.2%	62.9%
股權風險	2.3%	1.9%	1.8%	1.9%	1.2%	1.1%
商品風險	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
信用風險	0.5%	0.4%	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%
其他風險	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%

² 本節載述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。

圖 16

信用衍生工具合約名義數額逐漸上升，但佔衍生工具持倉總額比例依然極小



附錄

銀行業的主要表現指標¹ (%)

	9/2015	6/2016	9/2016
利率			
1個月香港銀行同業拆息定價 ² (季度平均數)	0.24	0.22	0.25
3個月香港銀行同業拆息定價(季度平均數)	0.39	0.54	0.57
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)	4.76	4.78	4.75
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	4.46	4.43
綜合利率 ⁴	0.26	0.26	0.25
零售銀行			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	-0.1	0.8	4.3
港元	-1.9	1.9	4.7
外幣	2.3	-0.5	3.9
貸款總額	-2.0	2.8	1.0
本地貸款 ⁶	-0.8	3.6	1.2
在香港境外使用的貸款 ⁷	-6.8	-0.5	0.2
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-20.2	-1.1	-5.1
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	4.2	1.4	6.3
資產質素			
估貸款總額百分比 ⁸			
合格貸款	98.08	97.80	97.68
需要關注貸款	1.36	1.40	1.51
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.56	0.80	0.81
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.40	0.56	0.55
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.35	0.58	0.57
內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹	0.81	0.92	0.89
盈利			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹²	0.07	0.07	0.07
淨息差 ¹²	1.32	1.30	1.32
成本與收入比率 ¹³	44.2	42.7	41.9
所有認可機構			
流動性比率(季度平均數, 綜合)			
流動性覆蓋比率——第1類機構	136.4	158.0	159.9
流動性維持比率——第2類機構	53.8	53.8	53.2
受訪認可機構			
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.03	0.04	0.04
信用卡貸款			
拖欠比率	0.24	0.27	0.25
撇帳率——按季年率計	1.90	2.17	2.14
——本年度截至該月止以年率計	1.89	2.00	2.02
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	14.3	15.8	16.0
一級資本比率	14.9	16.6	16.9
總資本比率	18.1	19.4	19.6

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. 2015年12月以前的數字涵蓋零售銀行香港辦事處及境外分行。由2015年12月開始，數字涵蓋範圍擴大至包括有關銀行的境外主要附屬公司。
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. 數字反映零售銀行香港辦事處、內地分行及附屬公司的狀況。
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。