

銀行業概況

本文由銀行監理部提供

主要趨勢

銀行業表現

概覽

- 儘管第五波新冠病毒疫情帶來挑戰，香港銀行體系在2022年第1季維持穩健。銀行的資本及流動性狀況保持良好。特定分類貸款比率微升，但以歷史及國際標準計仍維持在健康水平。

盈利

- 零售銀行整體除稅前經營溢利在2022年第1季按年減少27.2%（圖表1），主要原因是收費及佣金收入減少，以及持有作交易的投資虧損增加。呆壞帳準備金亦較上年增加，但部分跌幅被外匯及衍生工具業務收入上升所抵銷。與2021年相比，零售銀行淨息差大致保持穩定，為0.98%（圖表2）。

資產負債表趨勢

- 銀行業貸款總額在2022年第1季上升1.2%（圖表5），其中在香港使用的貸款及貿易融資分別上升1.4%及9.6%，在香港境外使用的貸款則微跌0.4%。中國內地相關貸款在同期亦增加3.3%至48,810億港元（佔資產總額的16.2%）（圖表6）。

- 銀行業存款保持穩定，存款總額在2022年第1季增加1.1%（圖表7），其中港元存款增加2.2%。

貸款質素、流動性狀況及資本充足水平

- 銀行體系的特定分類貸款比率由上一季的0.88%上升至2022年第1季末的0.98%。中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦由0.86%上升至1.15%（圖表10）。同期，信用卡貸款拖欠比率由0.20%微升至0.26%，住宅按揭貸款拖欠比率則大致穩定，僅處於0.04%（圖表12）。
- 銀行體系的流動性及資本維持充裕。第1類機構的平均流動性覆蓋比率在2022年第1季為155.0%，遠高於100%的法定最低要求（圖表14）。本地註冊認可機構的總資本比率在2022年3月底為19.7%（圖表16），遠高於8%的國際最低要求。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

盈利

圖表 1

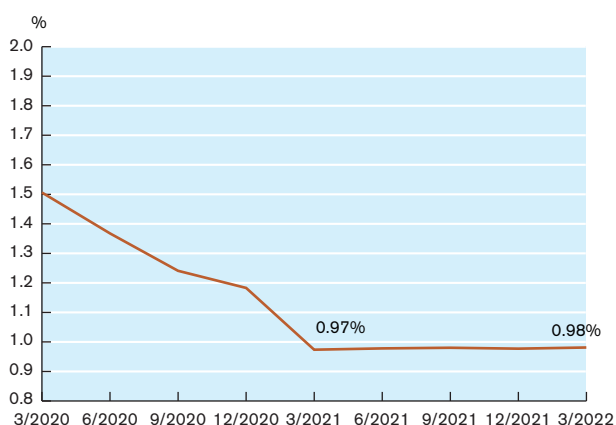
零售銀行香港業務除稅前經營溢利

要項	除稅前經營溢利變動 2022年第1季與2021年同期比較	
	變動百分比	對除稅前經營溢利的 變動百分比的貢獻(百分點)
收費及佣金收入	-21.8%	-13.6
貸款減值撥備*	+252.3%	-10.9
持有作交易的投資虧損*	+491.8%	-6.9
外匯及衍生工具業務收入	+23.2%	+6.7
除稅前經營溢利	-27.2%	-27.2

* 貸款減值撥備及持有作交易的投資虧損分別增加36億港元及23億港元。

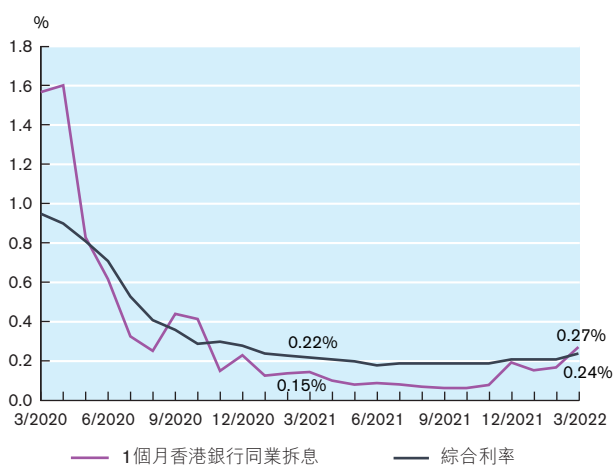
圖表 2

零售銀行於2022年第1季的淨息差(本年度截至該月止以年率計)與上年同期相比大致平穩



圖表 3

香港銀行同業拆息及綜合利率在2022年3月底分別升至0.27厘及0.24厘

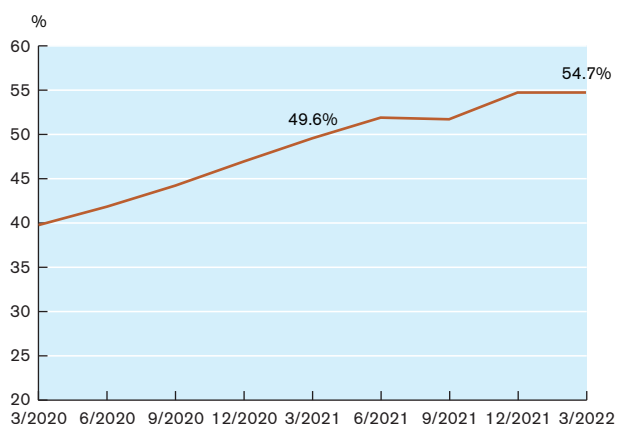


註：

1. 香港銀行同業拆息(每月平均數)由香港銀行公會公布。
2. 綜合利率指零售銀行所有港元附息負債的加權平均利率。

圖表 4

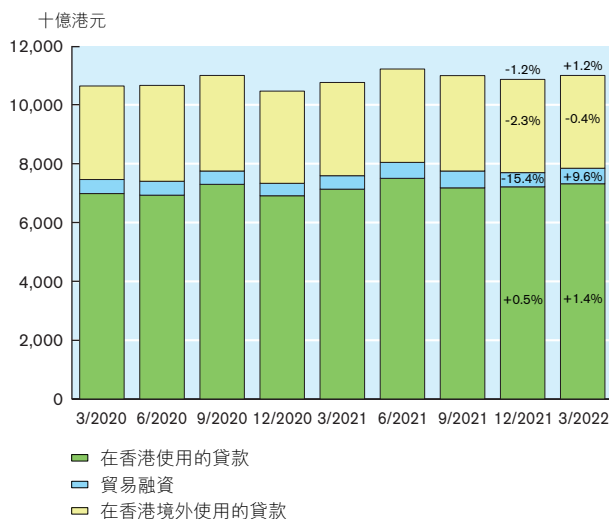
零售銀行於2022年第1季的成本與收入比率
(本年度截至該月止) 上升



貸款及存款

圖表 5

2022年第1季貸款總額增加1.2%



就在香港使用的貸款而言，主要行業貸款額在2022年第1季的變動百分比如下：

要項	2022年第1季在香港使用的貸款變動	
	變動百分比	對在香港使用的貸款變動百分比的貢獻(百分點)
物業貸款(包括住宅按揭貸款及用作物業發展與投資的貸款)	+1.6%	+0.8
批發及零售業	+8.1%	+0.4
金融公司(不包括證券經紀，主要為投資公司)	+2.0%	+0.2
運輸及運輸設備	-6.2%	-0.3
在香港使用的貸款	+1.4%	+1.4

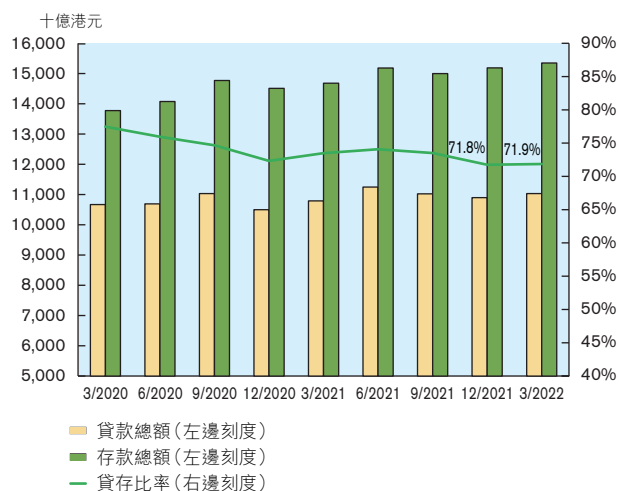
圖表 6

中國內地相關貸款

	2021年12月 十億港元	2022年3月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	4,410	4,495
貿易融資	315	385
總額	4,725	4,881

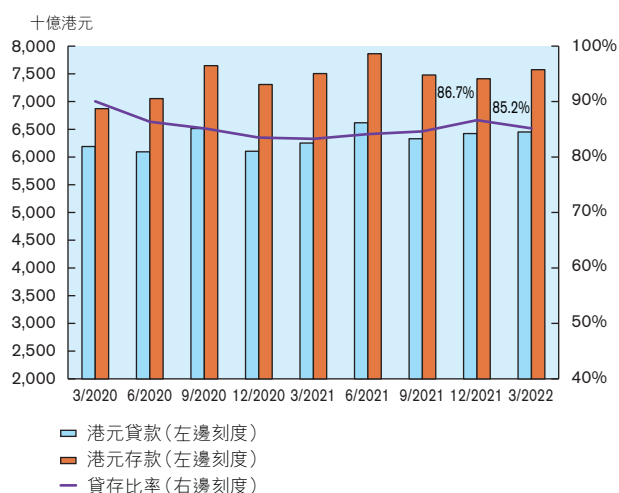
圖表 7

貸款總額及存款總額在 2022 年第 1 季均上升



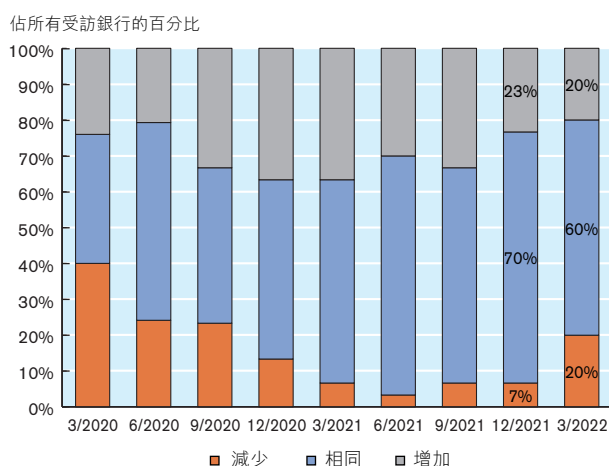
圖表 8

港元貸存比率在 2022 年第 1 季下跌，港元存款上升步伐較港元貸款快



圖表 9

香港金融管理局的信貸狀況展望意見調查顯示大多數受訪銀行預期未來 3 個月的貸款需求維持不變



註：對未來 3 個月相比對過去 3 個月的貸款需求預期。

貸款質素

圖表 10

銀行體系貸款及墊款的質素*

	3/2021	6/2021	9/2021	12/2021	3/2022
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.60	1.48	1.50	1.54	1.65
特定分類貸款 (總額)	0.89	0.86	0.81	0.88	0.98
其中：					
次級	0.32	0.31	0.26	0.34	0.40
呆滯	0.53	0.49	0.48	0.48	0.50
虧損	0.04	0.06	0.07	0.06	0.08
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.50	0.47	0.43	0.48	0.56
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	0.61	0.59	0.60	0.56	0.59
其中：					
逾期 3 個月以上的貸款	0.57	0.53	0.54	0.46	0.46
經重組貸款	0.03	0.06	0.07	0.10	0.14
	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)**	0.88	0.84	0.78	0.86	1.15

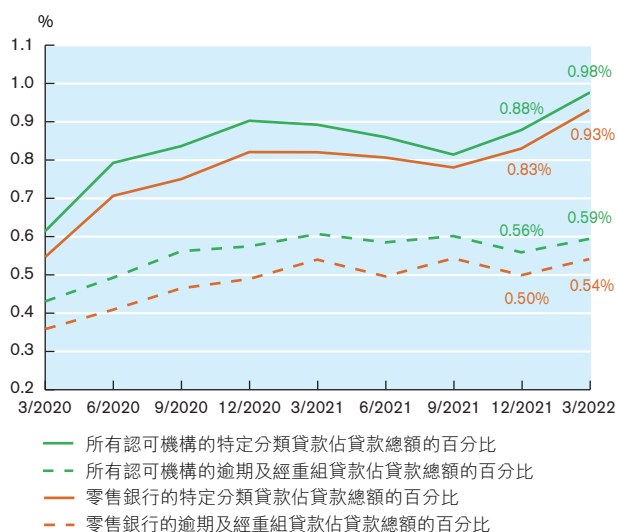
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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。

圖表 11

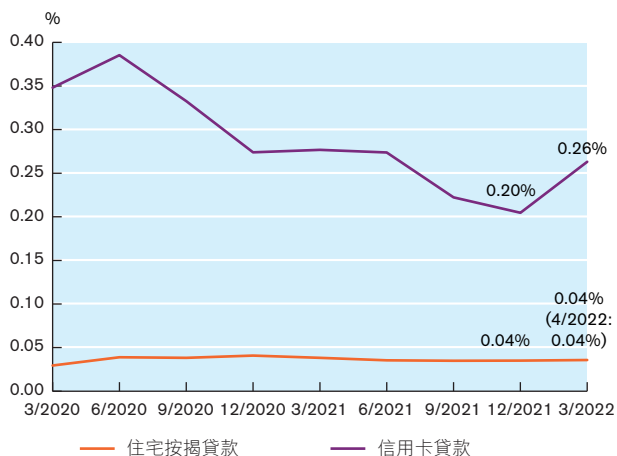
銀行業的整體資產質素在 2022 年第 1 季轉差，但仍處於健康水平



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

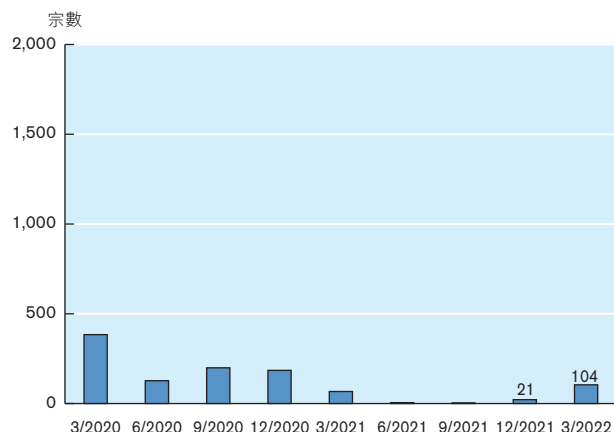
圖表 12

住宅按揭貸款拖欠比率大致穩定，信用卡貸款拖欠比率上升



圖表 13

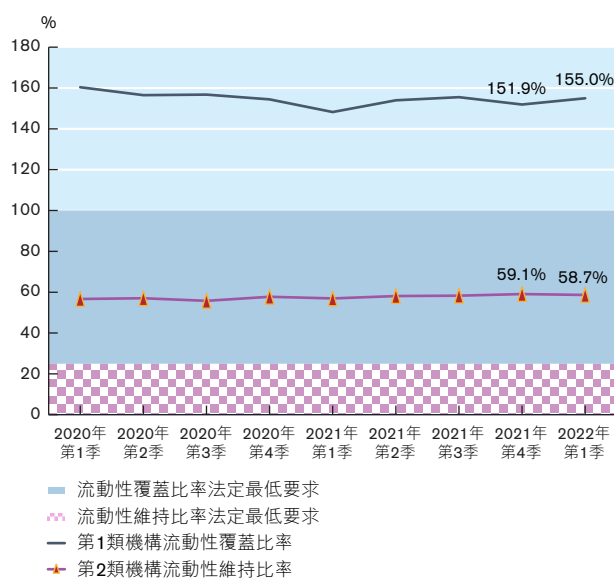
負資產住宅按揭貸款宗數在 2022 年第 1 季上升



流動性狀況

圖表 14

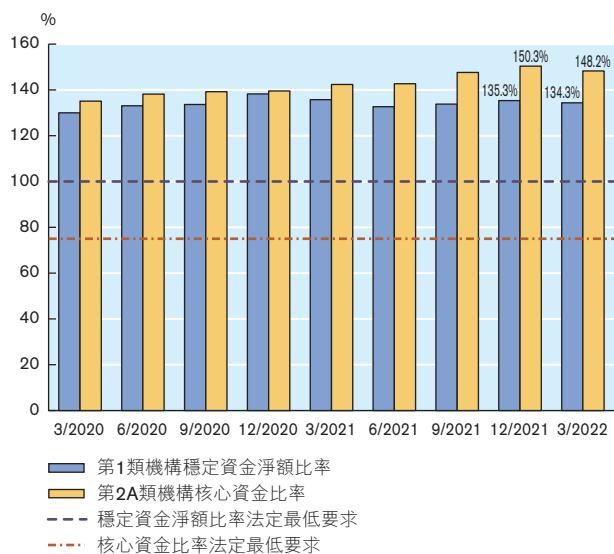
認可機構流動性狀況維持穩健



註：就第1類機構而言，流動性覆蓋比率法定最低要求為100%。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。

圖表 15

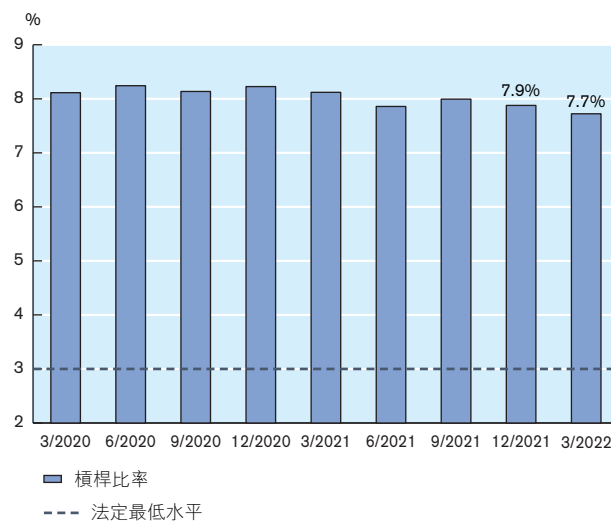
認可機構資金狀況大致保持穩定



註：就第1類機構而言，穩定資金淨額比率法定最低要求為100%。第2A類機構每個曆月的平均核心資金比率不得低於75%。

圖表 17

槓桿比率維持在穩健水平

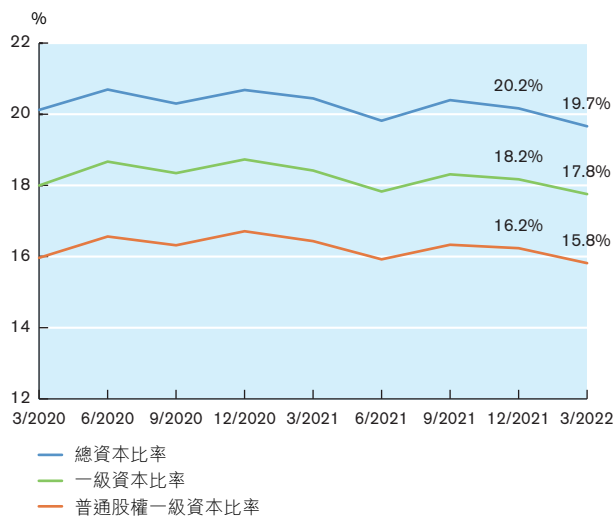


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

資本充足水平

圖表 16

本地註冊認可機構的資本狀況保持穩健



附錄

銀行業的主要表現指標¹ (%)

	3/2021	12/2021	3/2022
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.14	0.11	0.20
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.24	0.20	0.41
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)	4.86	4.89	4.80
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)	4.76	4.80	4.59
綜合利率 ⁴	0.22	0.21	0.24
資產負債表狀況⁵	所有認可機構		
存款總額	+1.2	+1.2	+1.1
港元	+2.7	-0.9	+2.2
外幣	-0.4	+3.3	+0.0
貸款總額	+2.8	-1.2	+1.2
本地貸款 ⁶	+3.5	-0.7	+1.9
在香港境外使用的貸款 ⁷	+1.0	-2.3	-0.4
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-8.0	+1.1	-9.7
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	-0.8	+3.7	-0.5
資產質素			
佔貸款總額百分比 ⁸			
合格貸款	97.50	97.58	97.38
需要關注貸款	1.60	1.54	1.65
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.89	0.88	0.98
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.50	0.48	0.56
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.61	0.56	0.59
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹	0.88	0.86	1.15
流動性比率(綜合)			
流動性覆蓋比率——適用於第1類機構(季度平均數)	148.2	151.9	155.0
流動性維持比率——適用於第2類機構(季度平均數)	56.9	59.1	58.7
穩定資金淨額比率——適用於第1類機構	135.7	135.3	134.3
核心資金比率——適用於第2A類機構	142.3	150.3	148.2
盈利	零售銀行		
貸款減值撥備佔平均資產總額的比率 (有關年度截至該月止以年率計)	0.03	0.08	0.11
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	0.97	0.98	0.98
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	49.6	54.7	54.7
資產質素	受訪機構		
住宅按揭貸款拖欠比率	0.04	0.04	0.04
信用卡貸款			
拖欠比率	0.28	0.20	0.26
撇帳率——按季年率計	2.08	1.53	1.50
——有關年度截至該月止以年率計	2.08	1.75	1.50
資本充足比率(綜合)	所有本地註冊認可機構		
普通股權一級資本比率	16.4	16.2	15.8
一級資本比率	18.4	18.2	17.8
總資本比率	20.4	20.2	19.7
槓桿比率	8.1	7.9	7.7

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利率敏感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，以及並無牽涉正式支付利息但其價值對利率變動敏感的所有其他負債（如港元不計息活期存款）。詳情載於金管局網站。
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。