

# 銀行業概況

本文由銀行監理部提供

儘管部分經濟體系出現經濟放緩或倒退的跡象，以及美國聯邦儲備局加息的時間及步伐仍不明確，本港銀行體系仍然維持穩健。在2014年首3季，零售銀行整體除稅前經營溢利較去年同期增加6.4%，淨息差則維持不變。零售銀行資產質素保持良好，特定分類貸款比率由2014年第2季末的0.46%，微跌至第3季末的0.43%。本地註冊認可機構的綜合資本充足比率上升至16.4%，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，並確保銀行面對不明朗的外圍環境仍維持穩健。

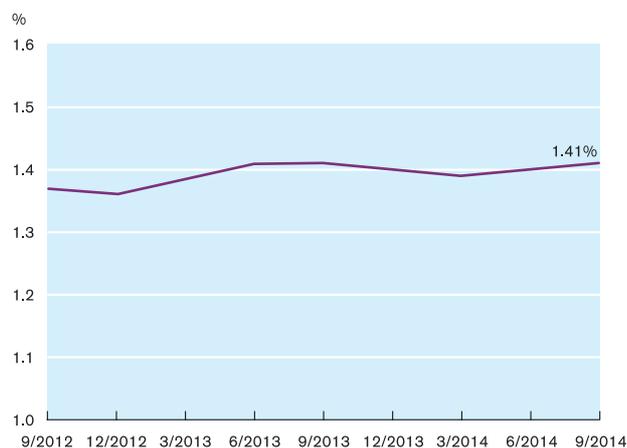
## 主要趨勢

### 盈利溫和增長

零售銀行香港業務在2014年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期上升6.4%，主要是由於淨利息收入錄得不俗增長(+15.2%)，儘管部分增長被經營支出的增幅(+10.3%)所抵銷。

零售銀行息差大致保持穩定。2014年首3季以年率計淨息差為1.41%，與去年同期比較沒有變動(圖1)。

圖1  
零售銀行淨息差(本年度截至該日止以年率計)



值得注意的是，自2014年中以來綜合利率呈向下趨勢，反映零售銀行資金成本於2014年6月升上近期高位後逐步回落(圖2)。

圖2  
利率



由於零售銀行在2014年首3季經營支出的增幅(+10.3%)高過經營收入的增幅(+8.8%)，其成本與收入比率由去年同期的41.9%升至42.5%。

## 資產質素保持良好

零售銀行特定分類貸款比率由上季末的0.46%，微跌至第3季末的0.43%（表1及圖3）。特定分類貸款比率下跌，主要是由於季內特定分類貸款總額減少4.2%，以及貸款總額增加1.0%。期內需要關注貸款亦由1.05%微降至1.04%，逾期及經重組貸款比率則沒有變動，維持在0.27%。

圖3  
零售銀行資產質素



儘管特定分類貸款比率改善，零售銀行在2014年首3季的呆壞帳準備金淨額升至37億港元，相比去年同期的金額為24億港元。

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維持穩定，於2014年第3季末為0.22%，與上季相同（圖4）。按季年率計撇帳率由上季的2.05%降至1.98%。

圖4  
受訪機構的住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率

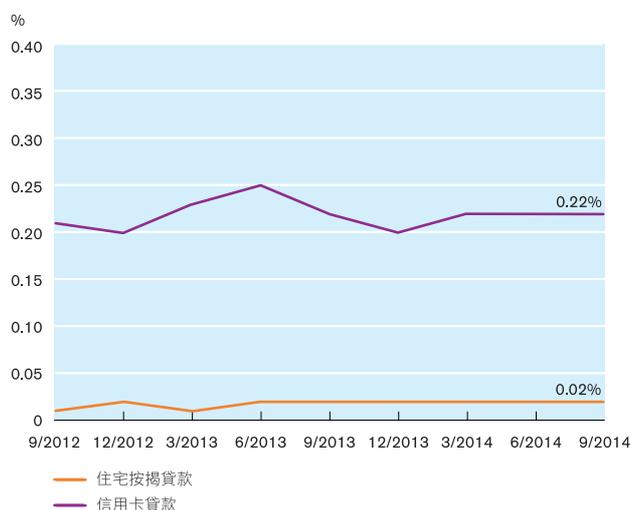


表1

### 零售銀行貸款及墊款的質素\*

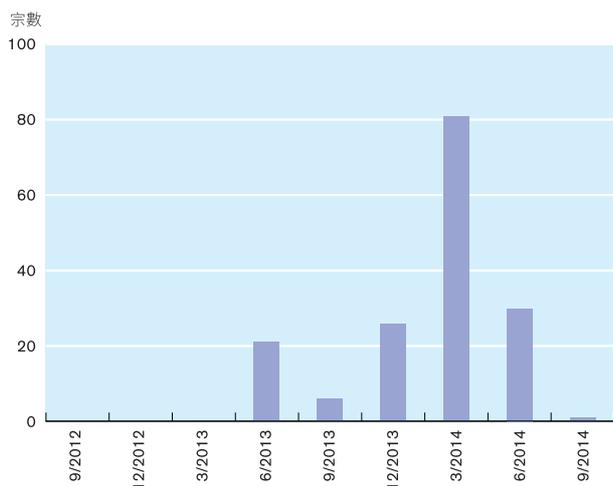
	9/2013	12/2013	3/2014	6/2014	9/2014
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.27	1.20	1.12	1.05	1.04
特定分類貸款 (總額)	0.48	0.48	0.46	0.46	0.43
其中					
次級	0.24	0.22	0.22	0.21	0.19
呆滯	0.21	0.22	0.21	0.22	0.22
虧損	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.35	0.34	0.34	0.33	0.31
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.34	0.33	0.31	0.27	0.27
其中					
逾期3個月以上的貸款	0.23	0.23	0.23	0.21	0.22
經重組貸款	0.11	0.10	0.08	0.05	0.05

\* 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2014年9月底為0.02%（圖4）。負資產住宅按揭貸款的估計宗數由6月底的30宗減少至9月底的1宗（圖5）。

圖5  
負資產住宅按揭貸款



## 貸款與存款比率下降

零售銀行貸款及墊款總額和存款總額在2014年第3季分別上升0.9%及2.4%。因此，零售銀行整體貸存比率由6月底的58.6%，下降至9月底的57.7%（圖6）。

期內零售銀行的港元貸款及墊款頗為穩定，港元存款則增加1.3%，令港元貸存比率由6月底的74.5%下降至9月底的73.5%（圖7）。

圖6  
零售銀行貸款及存款總額

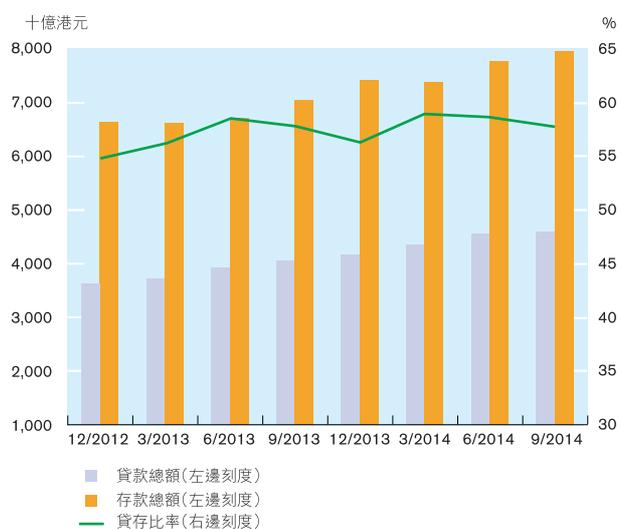
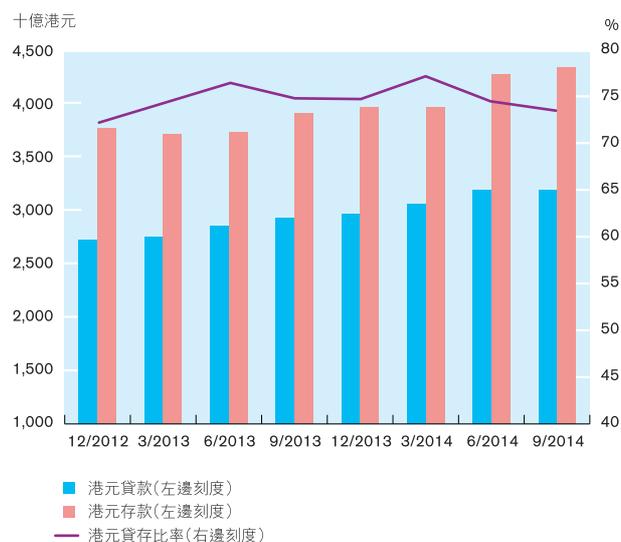


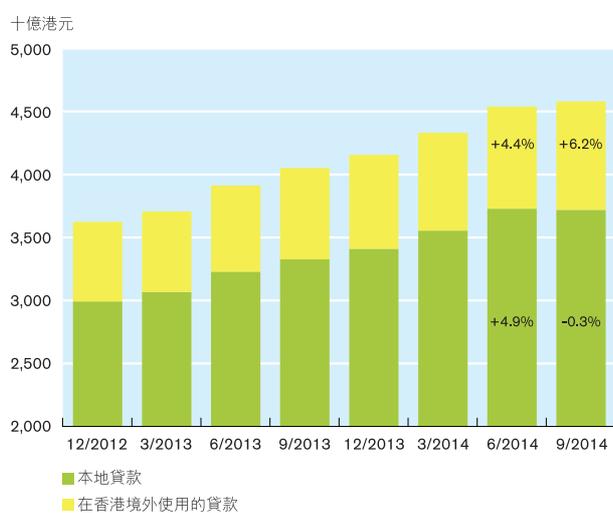
圖7  
零售銀行港元貸款及存款



## 本地貸款微跌但在香港境外使用的貸款上升

零售銀行的本地貸款(在香港使用的貸款加貿易融資)繼2014年第2季上升4.9%後，在第3季微跌0.3%(圖8)。在香港境外使用的貸款則繼上季上升4.4%後，再錄得6.2%的升幅。

**圖 8**  
零售銀行貸款及墊款



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2014年第3季的百分比變動如下：

批發及零售業	+ 5.9%
製造業	+ 4.0%
物業貸款	+ 1.5%
貿易融資	- 7.6%

## 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3.4%，由2014年第2季末的29,560億港元(佔總資產的14.4%)增加至第3季末的30,580億港元(佔總資產的14.7%)(表2至5)。

**表 2**  
中國內地相關貸款

	2014年6月 十億港元	2014年9月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	2,546	2,639
貿易融資	410	419
<b>總計</b>	<b>2,956</b>	<b>3,058</b>

**表 3**  
中國內地相關貸款(按認可機構類別)

	2014年6月 十億港元	2014年9月 十億港元
境外註冊認可機構	1,263	1,311
本地註冊認可機構 <sup>1</sup>	1,164	1,205
本地註冊認可機構設於中國 內地的銀行附屬公司	530	542
<b>總計</b>	<b>2,956</b>	<b>3,058</b>

<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)

	2014年6月 十億港元	2014年9月 十億港元
中國內地國有企業	1,480	1,424
中國內地民營企業	562	567
非中國內地企業	914	1,067
<b>總計</b>	<b>2,956</b>	<b>3,058</b>

**表 5**  
其他非銀行類客戶風險承擔

	2014年6月 十億港元	2014年9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	584	597
資產負債表外的風險承擔	396	435
<b>總計</b>	<b>980</b>	<b>1,033</b>

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2014年9月進行的信貸展望調查顯示，大部分受訪機構(81%)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)，以消費貸款(不包括住宅按揭貸款)及提供予非銀行內地機構的貸款尤其明顯。然而，頗大比重的受訪機構預期物業相關貸款需求減少。

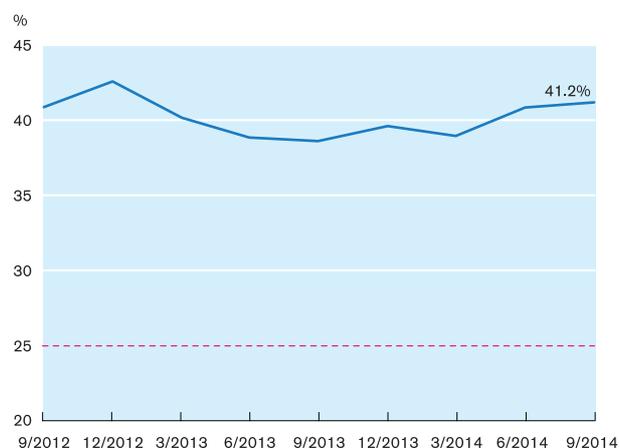
圖 9  
對未來3個月貸款需求的預期



## 平均流動資產比率上升

零售銀行的季度平均流動資產比率由2014年第2季的40.8%，上升至第3季的41.2%，原因是流動資產的增幅超過限定債務的增幅。該比率遠高於25%的法定最低水平(圖10)。

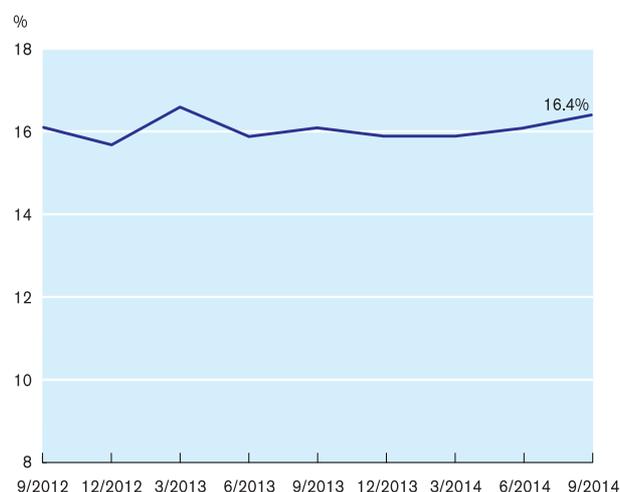
圖 10  
零售銀行流動資產比率(季度平均數)



## 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3季末上升至16.4%，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



由明年起，本章「銀行業概況」的內容會更集中公布銀行統計數據(以圖表方式呈列)，方便讀者查閱。

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> (%)

	9/2013	6/2014	9/2014
<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)	0.21	0.21	0.22
3個月香港銀行同業拆息定價 (季度平均數)	0.38	0.37	0.37
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)	4.79	4.79	4.78
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)	4.62	4.63	4.63
綜合利率 <sup>4</sup>	0.32	0.47	0.40
<b>零售銀行</b>			
<b>資產負債表狀況<sup>5</sup></b>			
存款總額	4.9	5.3	2.4
港元	4.9	7.9	1.3
外幣	4.9	2.4	3.7
貸款總額	3.5	4.8	0.9
本地貸款 <sup>6</sup>	3.0	4.9	-0.3
在香港境外使用的貸款 <sup>7</sup>	5.9	4.4	6.2
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	5.3	-3.3	-3.9
持有的可轉讓債務工具 (不包括可轉讓存款證)	8.8	5.3	-0.4
<b>資產質素<sup>8</sup></b>			
佔貸款總額百分比			
合格貸款	98.25	98.50	98.53
需要關注貸款	1.27	1.05	1.04
特定分類貸款 <sup>9</sup> (總額)	0.48	0.46	0.43
特定分類貸款 (淨額) <sup>10</sup>	0.35	0.33	0.31
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.34	0.27	0.27
<b>盈利</b>			
呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 <sup>11</sup>	0.03	0.05	0.05
淨息差 <sup>11</sup>	1.41	1.40	1.41
成本與收入比率 <sup>12</sup>	41.9	42.7	42.5
<b>流動資產比率 (季度平均數)</b>	38.6	40.8	41.2
<b>受訪機構</b>			
<b>資產質素</b>			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.02	0.02	0.02
信用卡貸款			
拖欠比率	0.22	0.22	0.22
撇帳率 — 按季年率計	2.09	2.05	1.98
— 本年度截至該日止以年率計	1.93	1.90	1.90
<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>	16.1	16.1	16.4

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》）。