

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年第1季的整體除稅前經營溢利較去年同期減少4.8%。與2015年第1季的強勁收入相比，收費及佣金收入下降11%。淨利息收入亦減少2.7%(表1)。

零售銀行淨息差在第1季為1.28%，較去年同期的1.33%收窄(圖1)。淨息差收窄主要是由於人民幣資產回報減少，以及在信貸需求轉弱下，零售銀行將剩餘資金投資於政府票據與債券等較低息率資產。

面對金融市場不明朗因素增加，香港銀行同業拆息在首季波動加劇。然而，反映零售銀行平均港元資金成本的綜合利率大致維持穩定(圖2)。

零售銀行特定分類貸款比率由2015年底的0.70%上升至首季末的0.78%，但與以往相比仍屬於低水平(表3)。

整體銀行業的中國內地相關貸款總額由2015年12月底的33,290億港元增加0.4%至3月底的33,420億港元(表2)。在此期間，內地相關貸款的特定分類貸款比率由0.78%升至0.94%(表3)。

附錄載有銀行體系的主要表現指標。

盈利

表1
零售銀行香港業務盈利

| 要項 | 2016年第1季與 2015年第1季比較 |
|---------|-------------------------|
| 淨利息收入 | -2.7% |
| 收費及佣金收入 | -11.0% |
| 其他收入 | +7.6% |
| 除稅前經營溢利 | -4.8% |

圖1
零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)收窄

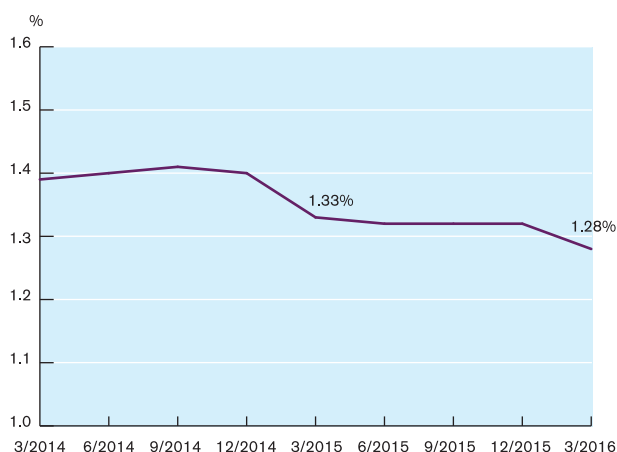
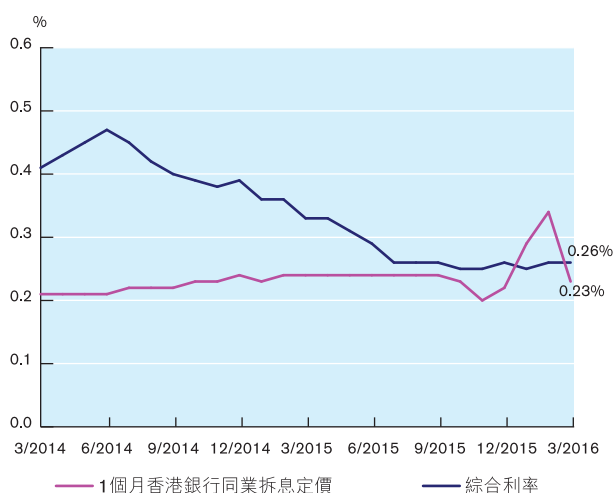


圖2

面對金融市場不明朗因素增加，香港銀行同業拆息波動加劇

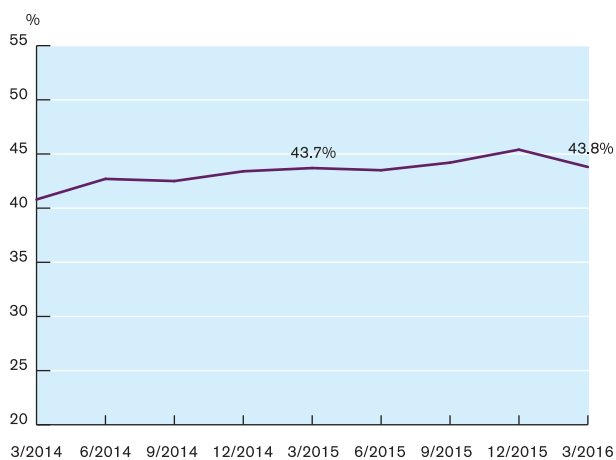


註：

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. 綜合利率是指零售銀行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)維持穩定



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

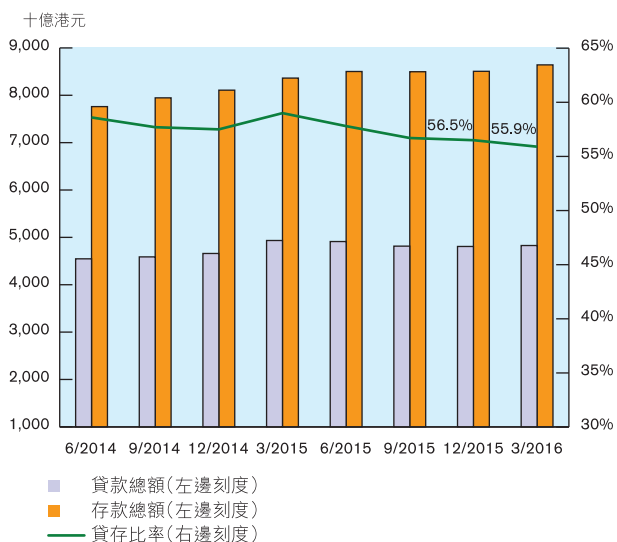


圖5

零售銀行港元貸款及存款略為增加

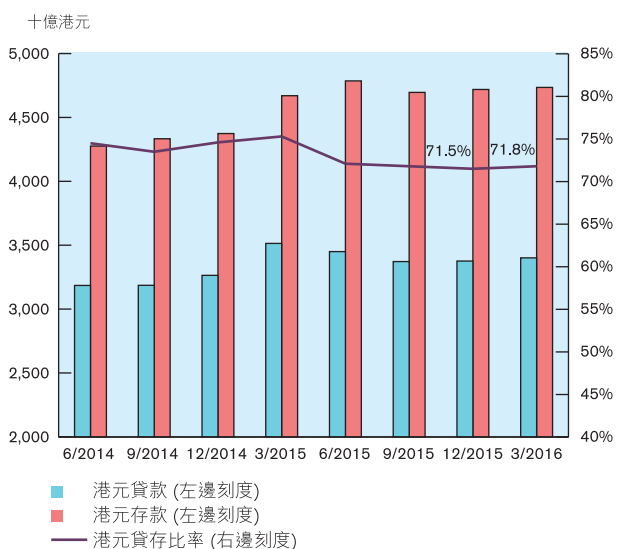
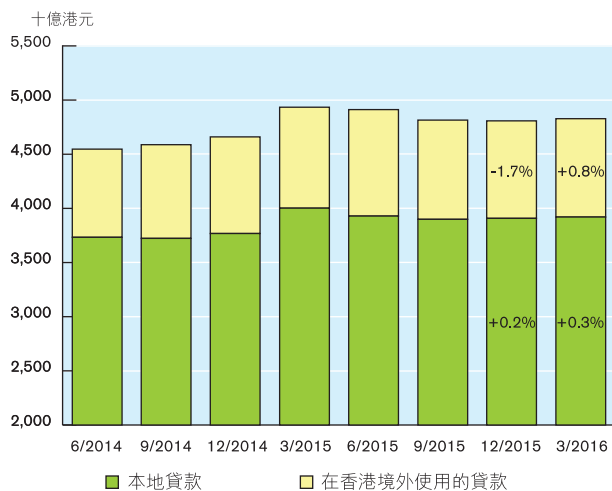


圖 6

零售銀行本地貸款及在香港境外使用的貸款微升



註：

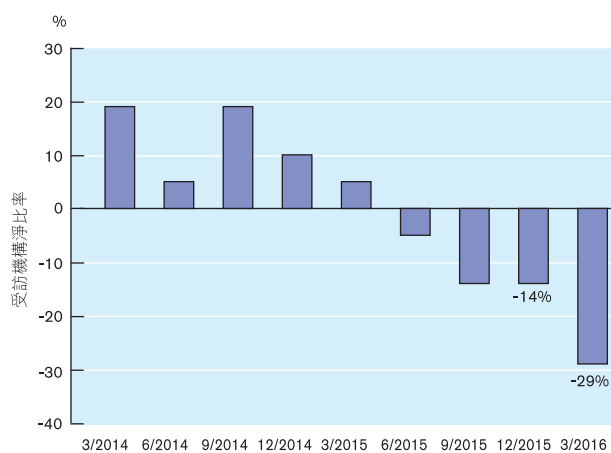
- 1 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
- 2 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 3 百分比指季度增長比率。

就本地貸款而言，主要行業貸款額在2016年第1季的百分比變動如下：

| | |
|-----------|-------|
| 物業貸款 | +1.6% |
| 批發及零售業 | -4.5% |
| 財務及金融相關公司 | -5.2% |
| 貿易融資 | -6.5% |

圖 7

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

表 2

中國內地相關貸款

| | 2015年12月 十億港元 | 2016年3月 十億港元 |
|-----------------------|------------------|-----------------|
| 中國內地相關貸款 (不包括貿易融資) | 3,053 | 3,042 |
| 貿易融資 | 276 | 300 |
| 總計 | 3,329 | 3,342 |

資產質素

表 3

零售銀行貸款及墊款的質素*

| | 3/2015 | 6/2015 | 9/2015 | 12/2015 | 3/2016 |
|---------------------|--------------|--------|--------|---------|--------|
| | 佔貸款總額的比率(%) | | | | |
| 需要關注貸款 | 1.14 | 1.28 | 1.36 | 1.44 | 1.45 |
| 特定分類貸款(總額) | 0.46 | 0.49 | 0.56 | 0.70 | 0.78 |
| 其中 | | | | | |
| 次級 | 0.20 | 0.25 | 0.27 | 0.32 | 0.33 |
| 呆滯 | 0.24 | 0.21 | 0.27 | 0.34 | 0.41 |
| 虧損 | 0.03 | 0.03 | 0.02 | 0.04 | 0.04 |
| 特定分類貸款(已扣除特殊準備金) | 0.32 | 0.35 | 0.40 | 0.50 | 0.56 |
| 逾期3個月以上的貸款及經重組貸款 | 0.28 | 0.29 | 0.35 | 0.45 | 0.54 |
| 其中 | | | | | |
| 逾期3個月以上的貸款 | 0.23 | 0.24 | 0.29 | 0.39 | 0.49 |
| 經重組貸款 | 0.05 | 0.06 | 0.06 | 0.06 | 0.06 |
| | 佔內地相關貸款比率(%) | | | | |
| 內地相關貸款的特定分類貸款(總額)** | 0.61 | 0.73 | 0.81 | 0.78 | 0.94 |

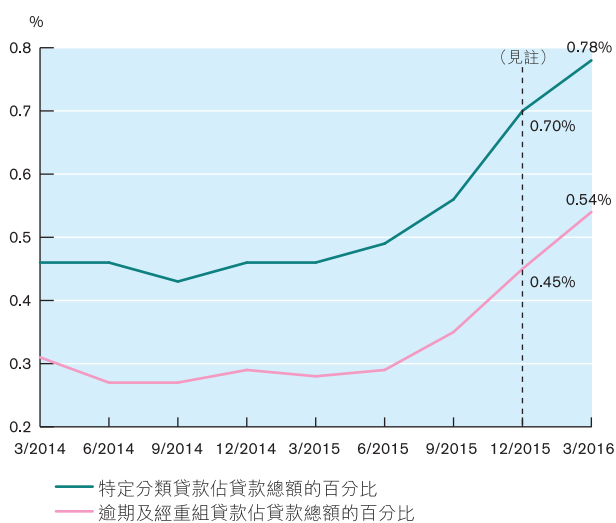
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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，數字涵蓋範圍擴大至包括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於近幾個季度稍為轉差，但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，數字涵蓋範圍擴大至包括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仍處於低水平

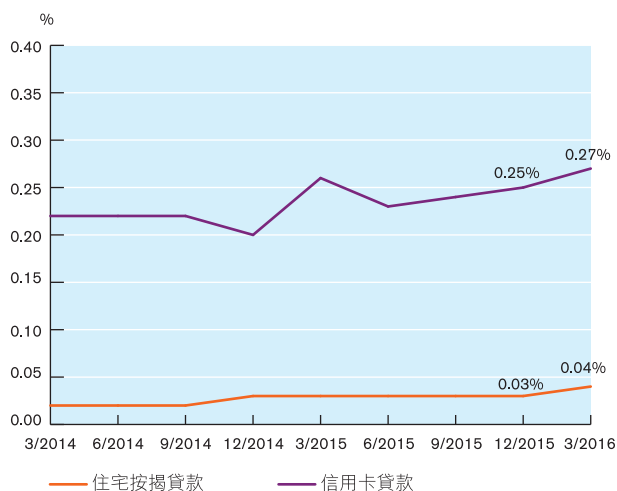
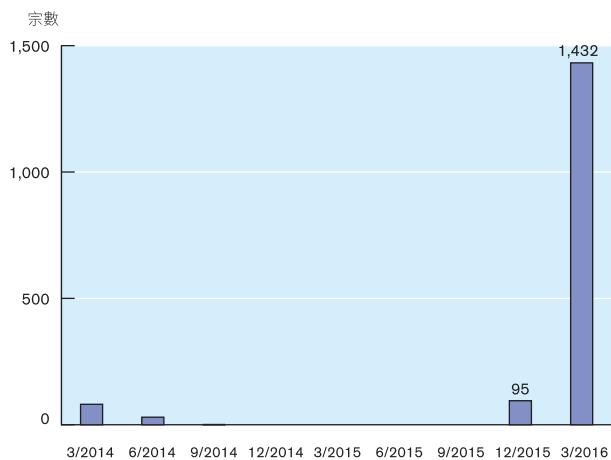


圖10

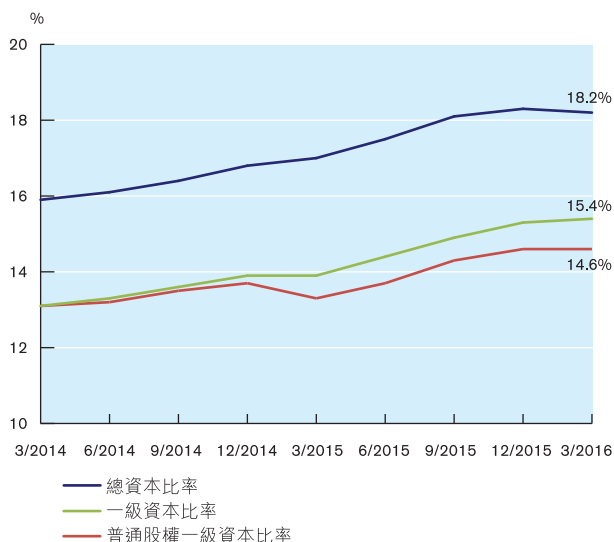
負資產住宅按揭貸款宗數上升



資本充足水平

圖12

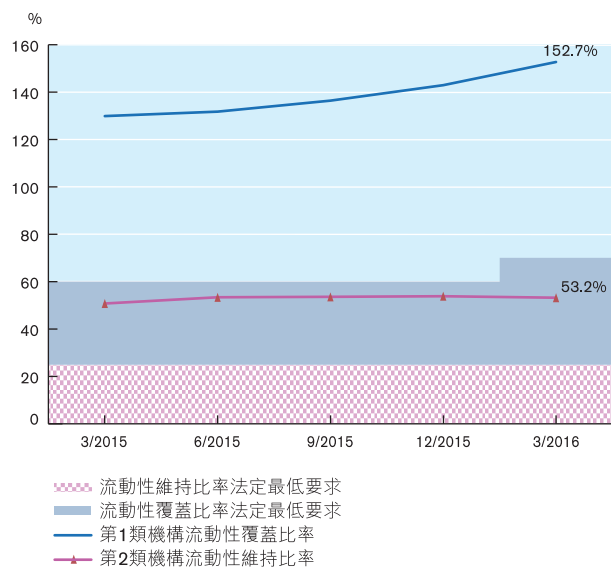
本地註冊認可機構維持資本充裕



流動性狀況

圖11

流動性比率(季度平均)仍遠高於法定最低要求



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%。

附錄

銀行體系的主要表現指標¹ (%)

| | 3/2015 | 12/2015 | 3/2016 |
|---|--------|---------|--------|
| 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 | 0.29 |
| 3個月香港銀行同業拆息定價(季度平均數) | 0.39 | 0.39 | 0.58 |
| 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 | 4.71 |
| 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 | 4.61 | 4.42 |
| 綜合利率 ⁴ | 0.33 | 0.26 | 0.26 |
| 零售銀行 | | | |
| 資產負債表狀況⁵ | | | |
| 存款總額 | 3.1 | 0.1 | 1.6 |
| 港元 | 6.7 | 0.5 | 0.3 |
| 外幣 | -1.1 | -0.4 | 3.2 |
| 貸款總額 | 5.9 | -0.1 | 0.4 |
| 本地貸款 ⁶ | 6.2 | 0.2 | 0.3 |
| 在香港境外使用的貸款 ⁷ | 4.5 | -1.7 | 0.8 |
| 可轉讓工具 | | | |
| 已發行可轉讓存款證 | 9.6 | 3.9 | -19.6 |
| 持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證) | 4.7 | -0.9 | 3.8 |
| 資產質素 | | | |
| 估貸款總額百分比 ⁸ | | | |
| 合格貸款 | 98.39 | 97.86 | 97.77 |
| 需要關注貸款 | 1.14 | 1.44 | 1.45 |
| 特定分類貸款 ⁹ (總額) | 0.46 | 0.70 | 0.78 |
| 特定分類貸款(淨額) ¹⁰ | 0.32 | 0.50 | 0.56 |
| 逾期3個月以上的貸款及經重組貸款 | 0.28 | 0.45 | 0.54 |
| 內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹ | 0.61 | 0.78 | 0.94 |
| 盈利 | | | |
| 呆壞帳準備金佔平均總資產的比率 ¹² | 0.06 | 0.08 | 0.07 |
| 淨息差 ¹² | 1.33 | 1.32 | 1.28 |
| 成本與收入比率 ¹³ | 43.7 | 45.4 | 43.8 |
| 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 | 129.9 | 142.9 | 152.7 |
| 流動性維持比率——第2類機構 | 50.8 | 53.9 | 53.2 |
| 受訪認可機構 | | | |
| 資產質素 | | | |
| 住宅按揭貸款拖欠比率 | 0.03 | 0.03 | 0.04 |
| 信用卡貸款 | | | |
| 拖欠比率 | 0.26 | 0.25 | 0.27 |
| 撇帳率——按季年率計 | 1.80 | 1.86 | 1.91 |
| ——本年度截至該月止以年率計 | 1.80 | 1.82 | 1.91 |
| 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 | 13.3 | 14.6 | 14.6 |
| 一級資本比率 | 13.9 | 15.3 | 15.4 |
| 總資本比率 | 17.0 | 18.3 | 18.2 |

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。