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2017年第1季的整體除稅前經營溢利較去年同期顯著上升19.7%。強勁的表現來自多方面,包括淨利息收入按年增加16.2%,以及收費及佣金收入按年增加10.8%(表1)。

零售銀行淨息差在2017年第1季為1.38%,較去年 同期的1.28%為佳(圖1)。淨息差擴闊主要是受惠 於市場利率上升(圖2)。

由於貸款總額增長速度較存款總額快,銀行業貸存 比率由2016年12月底的68.4%微升至2017年3月 底的69.5%(圖4)。2017年第1季貸款總額增長 4.6%,其中在香港使用的貸款(包括貿易融資)增加 4.0%,而在香港境外使用的貸款亦增加6.1%(圖6)。

銀行業的中國內地相關貸款在第1季增長6.7%,由2016年12月底的35,640億港元(佔資產總額的15.6%)增至2017年3月底的38,040億港元(佔資產總額的16.3%)(表2)。

銀行業的資產質素保持良好,特定分類貸款比率由 2016年12月底的0.85%微降至2017年3月底的 0.83%(表3a)。同樣地,零售銀行特定分類貸款比 率同期由0.72%微降至0.70%(表3b)。 銀行業中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦由 2016年12月底的0.80%稍降至2017年3月底的0.79%(表3a)。零售銀行中國內地相關貸款的特定分類貸款比率則於同期由0.82%上升至0.85%(表3b)。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

盈利

主4

零售銀行香港業務盈利

要項	2017年第1季與 2016年第1季比較		
	變動 百分比	對盈利變動 百分比的貢獻 (百分點)	
淨利息收入	+16.2%	+17.2	
收費及佣金收入	+10.8%	+5.2	
總經營支出	+5.3%	-4.4	
除税前經營溢利	+19.7%		

圖 1

零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)擴闊

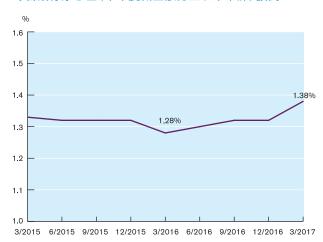


圖 2

港元銀行同業拆息下跌,但仍較過往水平高;綜合利率則微升



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. 綜合利率是指零售銀行所有港元附息負債的加權平均利率。

圖 3

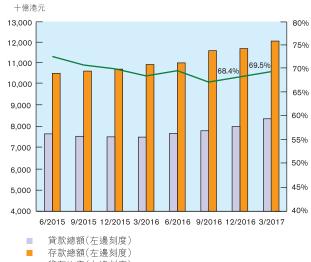
零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)下降



貸款及存款

圖 4

銀行體系貸款總額的增長步伐較存款總額快



---貸存比率(右邊刻度)

圖 5

港元貸款的增長步伐較港元存款慢

十億港元 6,500 85% 80% 6.000 77.1% 5,500 75% 5,000 70% 65% 4.500 4,000 60% 3,500 55% 3,000 50% 2,500 45% 40% 2,000 6/2015 9/2015 12/2015 3/2016 6/2016 9/2016 12/2016 3/2017

■ 港元貸款(左邊刻度)

■ 港元存款(左邊刻度) — 港元貸存比率(右邊刻度)

圖 6

本地貸款及在香港境外使用的貸款增長加快



註:

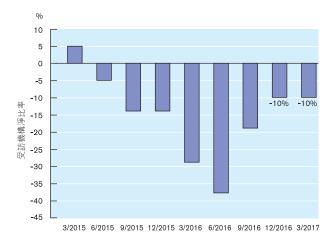
- 1 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
- 2 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 3 百分比指季度增長比率。

就本地貸款而言,主要行業貸款額在2017年第1季的變動百分比如下:

財務及金融相關公司	+12.1%
運輸及運輸設備	+5.1%
製造業	+4.6%
物業貸款	+3.4%
貿易融資	+2.6%

圖 7

八成以上受訪銀行預期未來3個月的貸款需求保持穩定; 其餘受訪銀行中,預期未來3個月貸款需求下跌的較上升 的為多



註:受訪銀行淨比率指預期貸款需求上升的受訪銀行百分比,減去預期 貸款需求下跌的受訪銀行百分比。

中國內地相關貸款

表 2

中國內地相關貸款

	2016年12月 十億港元	2017年3月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,292	3,505
貿易融資	273	299
總額	3,564	3,804

資產質素

表 3a

銀行體系貸款及墊款的質素*

	3/2016	6/2016	9/2016	12/2016	3/2017
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.82	1.74	1.80	1.82	1.66
特定分類貸款(總額)	0.86	0.90	0.93	0.85	0.83
其中:					
次級	0.37	0.37	0.31	0.24	0.22
呆滯	0.43	0.45	0.54	0.54	0.50
虧損	0.06	0.07	0.07	0.07	0.11
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.56	0.58	0.57	0.50	0.50
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.62	0.69	0.69	0.67	0.66
其中:					
逾期3個月以上的貸款	0.57	0.62	0.63	0.61	0.60
經重組貸款	0.05	0.06	0.06	0.06	0.06
	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)**	0.89	0.87	0.85	0.80	0.79

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。

表 **3**b

零售銀行貸款及墊款的質素*

	3/2016	6/2016	9/2016	12/2016	3/2017
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.45	1.40	1.51	1.53	1.35
特定分類貸款(總額)	0.78	0.80	0.81	0.72	0.70
其中:					
次級	0.33	0.31	0.28	0.21	0.20
呆滯	0.41	0.45	0.49	0.48	0.47
虧損	0.04	0.04	0.04	0.03	0.03
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.56	0.56	0.55	0.48	0.48
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.54	0.58	0.57	0.53	0.54
其中:					
逾期3個月以上的貸款	0.49	0.50	0.49	0.44	0.45
經重組貸款	0.06	0.08	0.08	0.09	0.09
	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)**	0.94	0.92	0.89	0.82	0.85

註:由於四捨五入,有關數字相加可能與總數略有出入。

- * 除另有説明外,數字涵蓋零售銀行香港辦事處及本地註冊零售銀行的境外分行及境外主要附屬公司。
- ** 數字涵蓋零售銀行香港辦事處及本地註冊零售銀行的中國內地分行及附屬公司。

圖8

由於貸款總額的增長超越特定分類貸款的輕微升幅, 特定分類貸款比率微跌



- · 所有認可機構的特定分類貸款佔貸款總額的百分比
- ---- 所有認可機構的逾期及經重組貸款佔貸款總額的百分比
- ---- 零售銀行的逾期及經重組貸款佔貸款總額的百分比

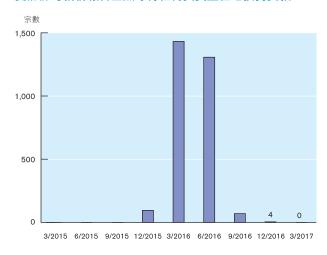
註: 2015年12月以前的數字涵蓋香港辦事處及境外分行。 由2015年12月開始,涵蓋範圍擴大至境外主要附屬公 司。

圖 9

住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率微升, 但繼續處於低水平



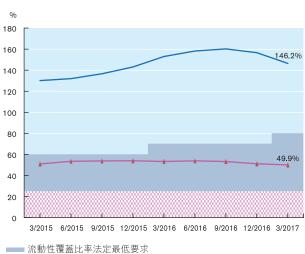
受訪認可機構報告並無錄得任何負資產住宅按揭貸款



流動性狀況

圖11

認可機構流動性狀況整體穩健



- ※※※ 流動性維持比率法定最低要求
- 第1類機構流動性覆蓋比率
- → 第2類機構流動性維持比率

註:就第1類機構而言,適用於2017年的流動性覆蓋比率法 定最低要求為80%。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

本地註冊認可機構的綜合資本充足比率稍降, 但仍維持資本充裕



附錄

銀行業的主要表現指標1(%)

	3/2016	12/2016	3/2017
利率			
1個月香港銀行同業拆息2(季度平均數)	0.29	0.43	0.55
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.58	0.71	0.97
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)	4.71	4.57	4.45
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)	4.42	4.29	4.03
綜合利率4	0.26	0.31	0.32
		所有認可機構	
資產負債表狀況 ⁵			
存款總額	2.1	0.9	3.0
港元	0.8	1.3	5.1
外幣	3.3	0.4	1.0
貸款總額	-0.2	2.5	4.6
本地貸款6			
	0.1	2.5	4.0
在香港境外使用的貸款7	-0.8	2.7	6.1
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-11.6	2.1	7.4
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	2.1	-0.6	1.4
資產質素			
佔貸款總額百分比8			
合格貸款	97.32	97.32	97.51
需要關注貸款	1.82	1.82	1.66
特定分類貸款9(總額)	0.86	0.85	0.83
特定分類貸款(淨額)10	0.56	0.50	0.50
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.62		
		0.67	0.66
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額)11	0.89	0.80	0.79
流動性比率(季度平均數,綜合)			
流動性覆蓋比率 —— 第1類機構	152.7	156.3	146.2
流動性維持比率 —— 第2類機構	53.2	51.0	49.9
		零售銀行	
盈利			
貸款減值撥備佔平均資產總額的比率12	0.07	0.07	0.06
淨息差12	1.28	1.32	1.38
成本與收入比率13	43.7	43.0	41.1
		受訪認可機構	
資產質素			
住宅按揭貸款拖欠比率	0.04	0.03	0.04
信用卡貸款	5.5	3.33	3.0 1
拖欠比率	0.07	0.04	0.07
	0.27	0.24	0.27
撇帳率 —— 按季年率計	1.91	1.89	1.88
本年度截至該月止以年率計	1.91	1.92	1.88
No. 1 - 2 - 11 - 2 - 7 / 2 - 4 - 2	所	有本地註冊認可機	選構
資本充足比率(綜合)			
普通股權一級資本比率	14.6	15.4	15.2
一級資本比率	15.4	16.4	16.1
總資本比率	18.2	19.2	18.8

註:

- 1. 除非另有説明,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。
- 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。
- 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。