

# 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2019年首季的整體除稅前經營溢利較去年同期減少5.2%。雖然淨利息收入增加9.7%，但仍未能抵銷收費及佣金收入減少12.1%及外匯及衍生工具業務收入下跌31.2%（圖表1）。

受惠於較高的利息水平，零售銀行淨息差由2018年首季的1.52%，擴闊至2019年首季的1.58%（圖表2）。

銀行業貸款總額在2019年首季溫和增長2.3%（圖表5），其中在香港使用的貸款增加1.8%，在香港境外使用的貸款增加2.7%，貿易融資則增加6.8%。由於首季貸款總額的增長速度較存款總額快，銀行業貸存比率由2018年12月底的72.6%微升至2019年3月底的73.4%（圖表6）。

銀行業的中國內地相關貸款由2018年第4季的42,490億港元（佔資產總額的16.1%）增加3.9%，至2019年首季的44,150億港元（佔資產總額的17%）（圖表9）。

銀行業的貸款質素保持良好，特定分類貸款比率由2018年12月底的0.55%微升至2019年3月底的0.56%（圖表10）。同期，零售銀行特定分類貸款比率由0.51%微升至0.52%（圖表11）。

銀行業中國內地相關貸款的特定分類貸款比率由2018年12月底的0.55%上升至2019年3月底的0.63%（圖表10）。同期，零售銀行中國內地相關貸款的特定分類貸款比率由0.64%升至0.75%（圖表11）。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

## 盈利

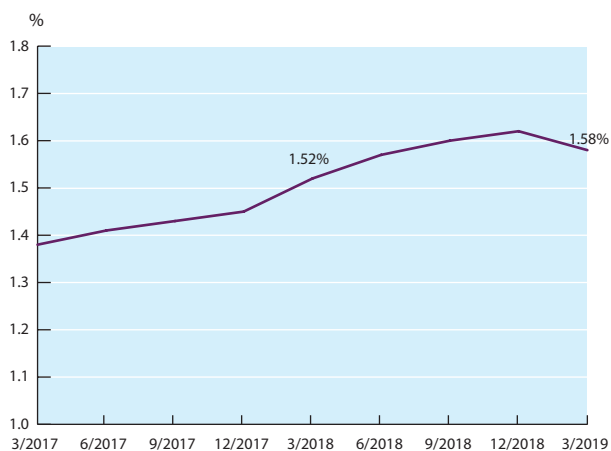
圖表1

零售銀行香港業務除稅前經營溢利

要項	2019年首季與2018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	-12.1%	-4.8
外匯及衍生工具業務收入	-31.2%	-4.3
總經營支出	+6.3%	-3.6
淨利息收入	+9.7%	+9.3
除稅前經營溢利	-5.2%	

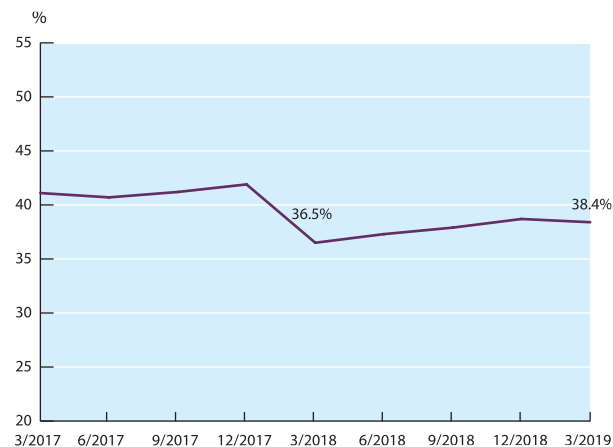
圖表 2

2019年首季零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)較2018年首季有所擴闊



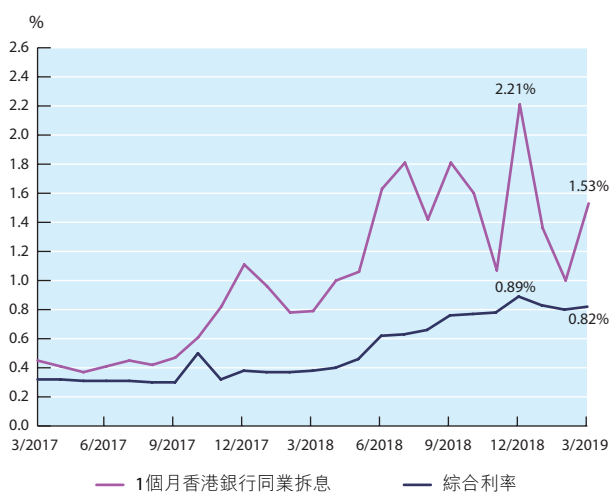
圖表 4

2019年首季零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)較2018年同期微升



圖表 3

香港銀行同業拆息維持波動；綜合利率在2019年徘徊於0.8%左右的水平



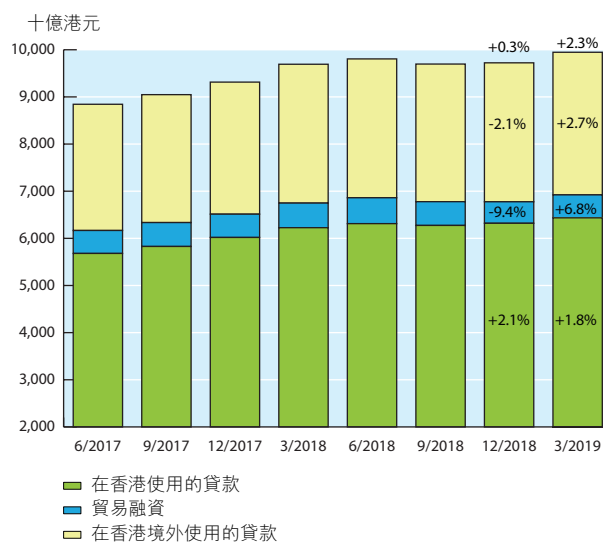
註：

- 香港銀行同業拆息(每月平均數)由香港銀行公會公布。
- 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

圖表 5

2019年首季貸款全面增長



註：

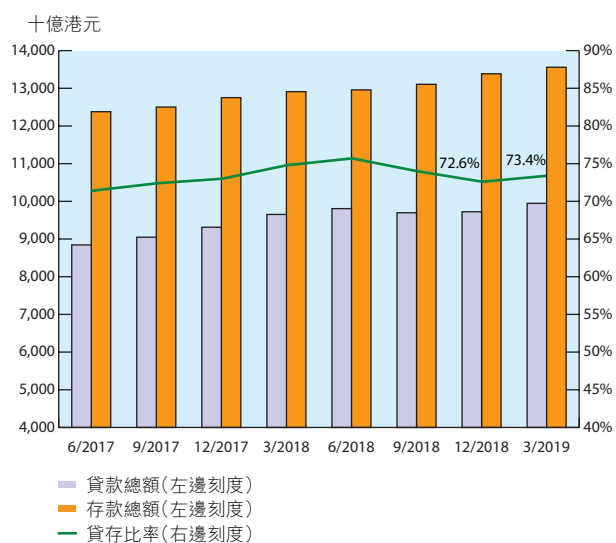
- 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 百分比指按季增長率。

就在香港使用的貸款而言，主要行業貸款額在2019年首季的變動百分比如下：

要項	2019年首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)
個人貸款(不包括信用卡墊款及住宅按揭貸款)	+7.1%	+0.6
物業貸款	+1.3%	+0.6
金融公司(不包括股票經紀)(主要為投資公司)	+3.5%	+0.5
<b>在香港使用的貸款</b>	<b>+1.8%</b>	

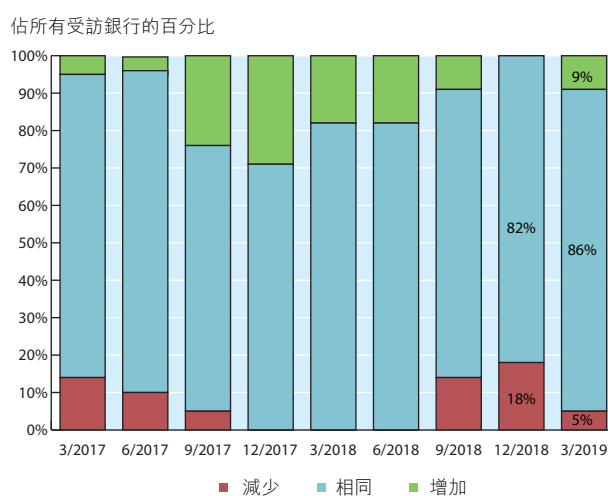
圖表 6

貸款總額在2019年首季的增長速度較存款總額快



圖表 8

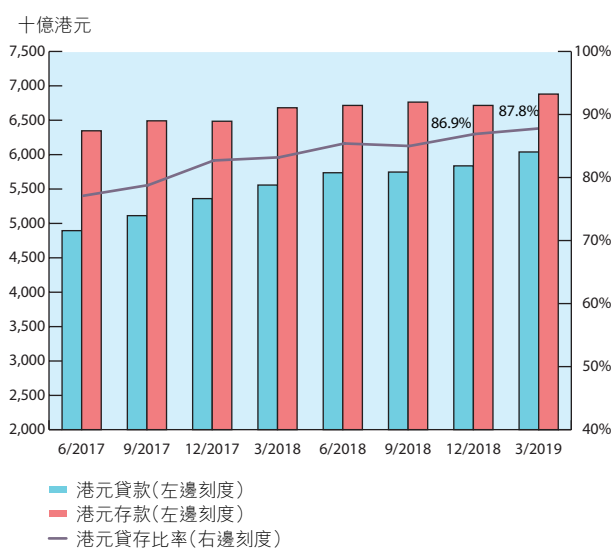
金管局的信貸狀況展望意見調查顯示大多數受訪銀行預期未來3個月貸款需求維持於相同水平



註：對未來3個月相比過去3個月的貸款需求預期。

圖表 7

港元貸款在2019年首季的增長步伐較港元存款快



中國內地相關貸款

圖表 9

中國內地相關貸款

	2018年12月 十億港元	2019年3月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,985	4,103
貿易融資	264	312
<b>總額</b>	<b>4,249</b>	<b>4,415</b>

## 貸款質素

**圖表 10**  
銀行體系貸款及墊款的質素\*

	3/2018	6/2018	9/2018	12/2018	3/2019
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	<b>1.28</b>	<b>1.31</b>	<b>1.31</b>	<b>1.32</b>	<b>1.28</b>
特定分類貸款(總額)	<b>0.65</b>	<b>0.61</b>	<b>0.60</b>	<b>0.55</b>	<b>0.56</b>
其中：					
次級	0.21	0.20	0.23	0.20	0.16
呆滯	0.38	0.34	0.31	0.29	0.31
虧損	0.06	0.07	0.07	0.06	0.09
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	<b>0.34</b>	<b>0.32</b>	<b>0.32</b>	<b>0.26</b>	<b>0.28</b>
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	<b>0.48</b>	<b>0.40</b>	<b>0.38</b>	<b>0.36</b>	<b>0.41</b>
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.42	0.36	0.34	0.33	0.38
經重組貸款	0.05	0.04	0.04	0.03	0.03
	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)**	<b>0.60</b>	<b>0.62</b>	<b>0.64</b>	<b>0.55</b>	<b>0.63</b>

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**  
零售銀行貸款及墊款的質素\*

	3/2018	6/2018	9/2018	12/2018	3/2019
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	<b>1.09</b>	<b>1.06</b>	<b>1.09</b>	<b>1.21</b>	<b>1.20</b>
特定分類貸款(總額)	<b>0.55</b>	<b>0.53</b>	<b>0.54</b>	<b>0.51</b>	<b>0.52</b>
其中：					
次級	0.19	0.18	0.20	0.19	0.18
呆滯	0.33	0.31	0.31	0.29	0.31
虧損	0.03	0.04	0.04	0.03	0.03
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	<b>0.35</b>	<b>0.33</b>	<b>0.34</b>	<b>0.30</b>	<b>0.32</b>
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	<b>0.39</b>	<b>0.31</b>	<b>0.35</b>	<b>0.32</b>	<b>0.33</b>
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.32	0.26	0.29	0.28	0.30
經重組貸款	0.07	0.06	0.05	0.04	0.04
	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)**	<b>0.68</b>	<b>0.70</b>	<b>0.74</b>	<b>0.64</b>	<b>0.75</b>

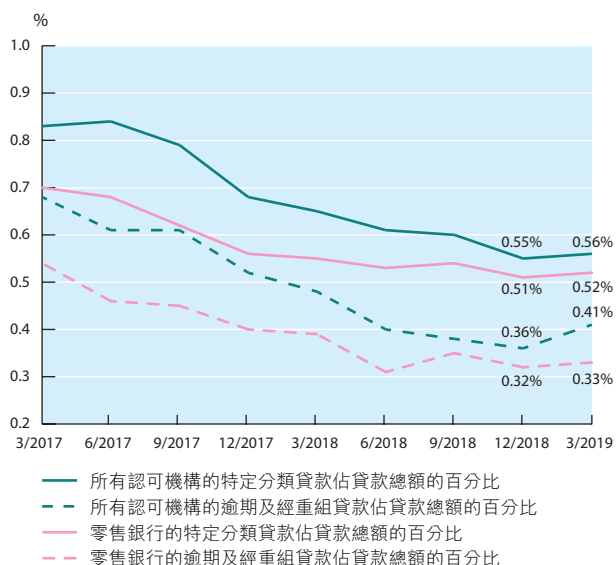
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

\* 除另有說明外，數字涵蓋零售銀行的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。

\*\* 數字涵蓋零售銀行的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。

圖表 12

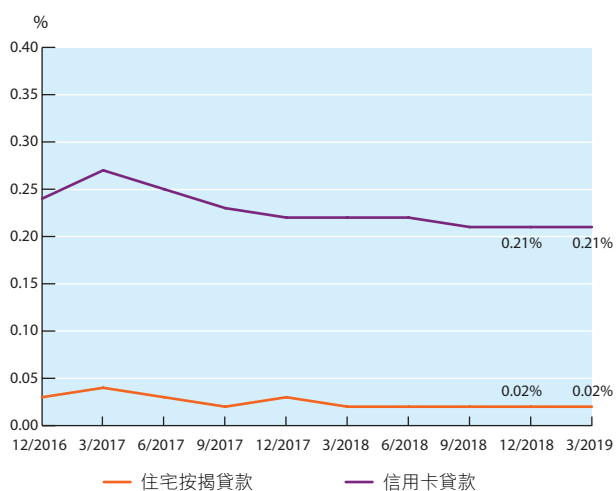
特定分類貸款比率與逾期及經重組貸款比率繼續處於低水平



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

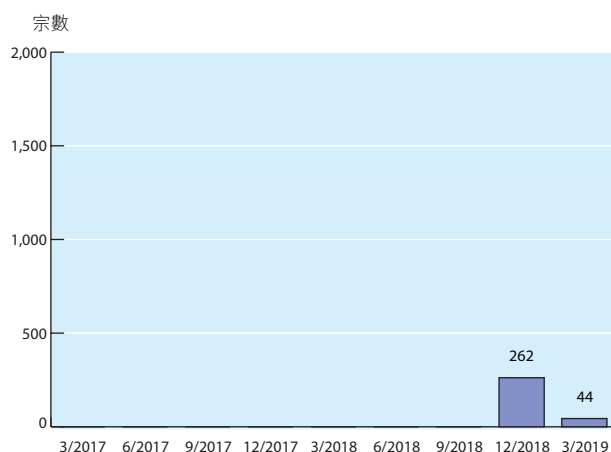
圖表 13

住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率繼續處於低水平



圖表 14

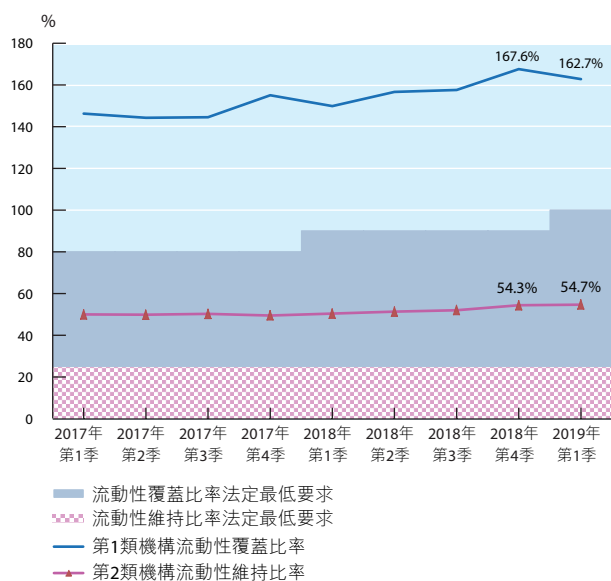
負資產住宅按揭貸款宗數在2019年首季降至44宗



## 流動性狀況

圖表 15

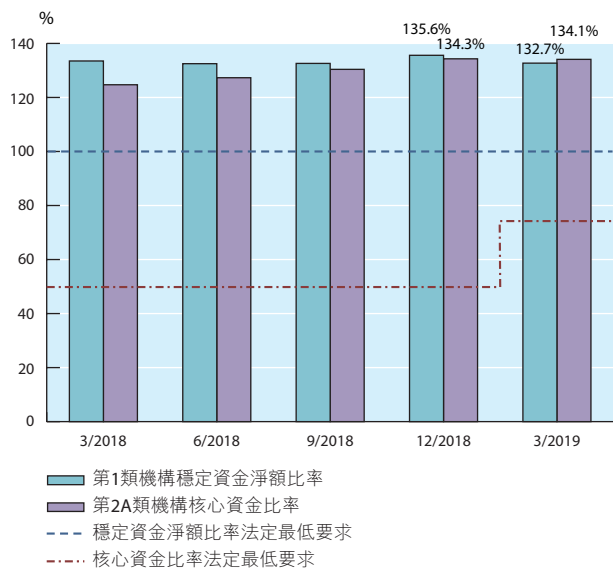
認可機構流動性狀況維持穩健



註：就第1類機構而言，適用於2019年的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 16

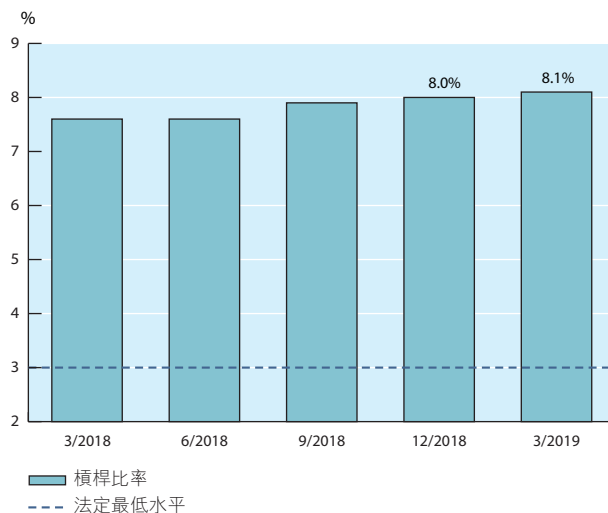
## 認可機構資金狀況保持穩定



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類機構在2018年每個曆月的平均核心資金比率不得低於50%。由2019年1月1日起，最低核心資金比率調高至75%。

圖表 18

## 槓桿比率維持在穩健水平

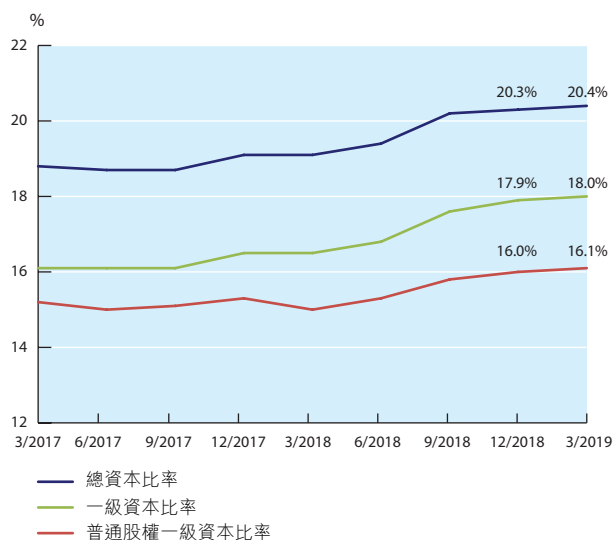


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，而其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

## 資本充足水平

圖表 17

## 本地註冊認可機構的資本狀況維持強勁



## 附錄

銀行業的主要表現指標<sup>1</sup> (%)

	3/2018	12/2018	3/2019
<b>利率</b>			
1個月香港銀行同業拆息 <sup>2</sup> (季度平均數)	0.84	1.63	1.29
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	1.16	2.16	1.74
最優惠貸款利率 <sup>3</sup> 與1個月香港銀行同業拆息的差距(季度平均數)	4.16	3.50	3.83
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)	3.84	2.97	3.38
綜合利率 <sup>4</sup>	0.38	0.89	0.82
<b>所有認可機構</b>			
<b>資產負債表狀況<sup>5</sup></b>			
存款總額	1.2	2.1	1.3
港元	3.0	-0.7	2.4
外幣	-0.6	5.2	0.1
貸款總額	3.6	0.3	2.3
本地貸款 <sup>6</sup>	3.6	1.3	2.2
在香港境外使用的貸款 <sup>7</sup>	3.7	-2.1	2.7
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-5.6	-6.2	-4.1
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	5.9	4.2	3.9
<b>資產質素</b>			
佔貸款總額百分比 <sup>8</sup>			
合格貸款	98.07	98.13	98.17
需要關注貸款	1.28	1.32	1.28
特定分類貸款 <sup>9</sup> (總額)	0.65	0.55	0.56
特定分類貸款(淨額) <sup>10</sup>	0.34	0.26	0.28
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.48	0.36	0.41
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) <sup>11</sup>	0.60	0.55	0.63
<b>流動性比率(綜合)</b>			
流動性覆蓋比率——適用於第1類機構(季度平均數)	149.8	167.6	162.7
流動性維持比率——適用於第2類機構(季度平均數)	50.3	54.3	54.7
穩定資金淨額比率——適用於第1類機構	133.5	135.6	132.7
核心資金比率——適用於第2A類機構	124.7	134.3	134.1
<b>零售銀行</b>			
<b>盈利</b>			
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)	-0.01	0.05	0.04
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	1.52	1.62	1.58
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	36.5	38.7	38.4
<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	0.21	0.21
撇帳率——按季年率計	1.64	1.53	1.52
——有關年度截至該月止以年率計	1.64	1.51	1.52
<b>所有本地註冊認可機構</b>			
<b>資本充足比率(綜合)</b>			
普通股權一級資本比率	15.0	16.0	16.1
一級資本比率	16.5	17.9	18.0
總資本比率	19.1	20.3	20.4
槓桿比率	7.6	8.0	8.1

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. 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。