

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

- 儘管全球及本地經濟環境的不明朗因素均逐漸增加，香港銀行體系繼續錄得盈利及維持穩健。資產質素保持良好，流動性及資本狀況強勁，具備強大緩衝抵禦潛在衝擊。

盈利

- 零售銀行在2019年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期增加1.8%。有關增長主要由淨利息收入(+8.3%)及投資交易收入(+588.4%)所帶動，但外匯及衍生工具業務收入下跌(-30.2%)及總經營支出上升(+4.1%)抵銷部份增長(圖表1)。由於市場利息水平上升，零售銀行淨息差由2018年首3季的1.60%，進一步擴闊至2019年同期的1.64%(圖表2)。

資產負債表趨勢

- 銀行業貸款總額在2019年第3季增加1.7%(圖表5)，其中在香港使用的貸款增加2.2%，在香港境外使用的貸款增加1.4%，貿易融資則減少1.9%。銀行業的中國內地相關貸款由2019年第2季的45,680億港元(佔資產總額的17.1%)增加1.3%，至第3季的46,250億港元(佔資產總額的17.2%)(圖表9)。

- 銀行業存款總額在2019年第3季維持穩定(圖表6)，其中港元存款減少1.0%，美元存款則增加1.5%。港元存款減少，部分反映季內集資活動較沉靜。有關波幅屬正常範圍，而較近期數字顯示港元存款在10月份較9月底上升0.4%。整體而言，自2019年初至10月底期間存款總額及港元存款分別上升2.6%及3.0%。

貸款質素、流動性狀況及資本充足水平

- 銀行業貸款質素保持良好，特定分類貸款比率由2019年6月底的0.57%微跌至2019年9月底的0.56%。同期，中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦維持穩定(圖表10)。
- 銀行業流動性充裕，資本相當雄厚。第1類機構的平均流動性覆蓋比率在2019年第3季為153.0%，遠高於100%的法定最低要求；第2類機構的平均流動性維持比率為54.5%，亦遠高於25%的法定最低要求(圖表15)。本地註冊認可機構的總資本比率在2019年9月底為20.6%(圖表17)。

債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

- 銀行業債務證券持倉繼續增加，有關證券的信貨質素維持良好。受訪認可機構¹的債務證券持倉總市值於2019年9月底為56,830億港元，較上年同期的50,810億港元增加11.8%(圖表19)。96%以上的債務證券持倉均屬投資級別(圖表20)，大部分均由官方實體及銀行發行(圖表21)。

- 所有認可機構持有的未平倉衍生工具合約名義總額於2019年6月底為141萬億港元，較上年同期的110萬億港元增加27.9%(圖表22)，主要是受到客戶需求及對沖需要帶動。於2019年6月底，場外掉期及遠期合約繼續佔所有衍生工具合約持倉總額超過九成(圖表23)，當中超過98%是外匯合約及利率合約(圖表24)。認可機構對證券化產品的資產負債表外風險承擔依然很少，於2019年6月底的總額為52億港元。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

銀行業表現

盈利

圖表 1

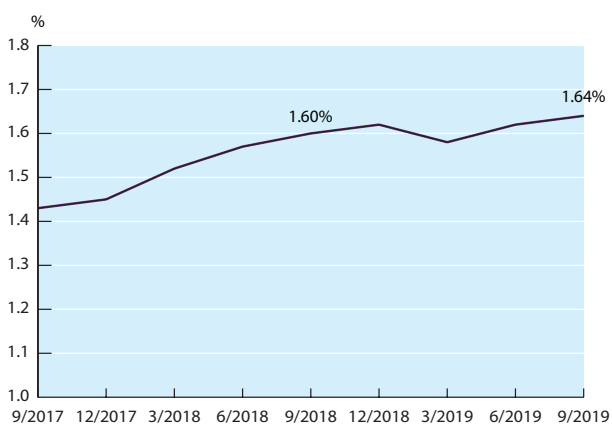
零售銀行香港業務除稅前經營溢利

要項	除稅前經營溢利變動 2019年第1至3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)
淨利息收入	+8.3%	+8.8
投資交易收入	+588.4%	+5.1
外匯及衍生工具業務收入	-30.2%	-4.2
總經營支出	+4.1%	-2.6
除稅前經營溢利	+1.8%	

¹ 是項調查涵蓋所有持牌銀行及有限牌照銀行。

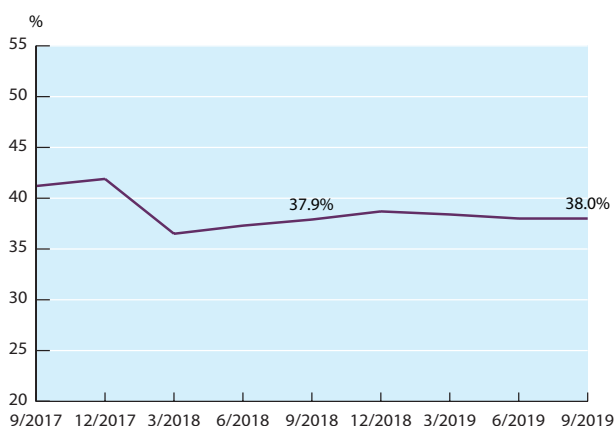
圖表 2

零售銀行於2019年首3季的淨息差(本年度截至該月止以年率計)較2018年同期擴闊



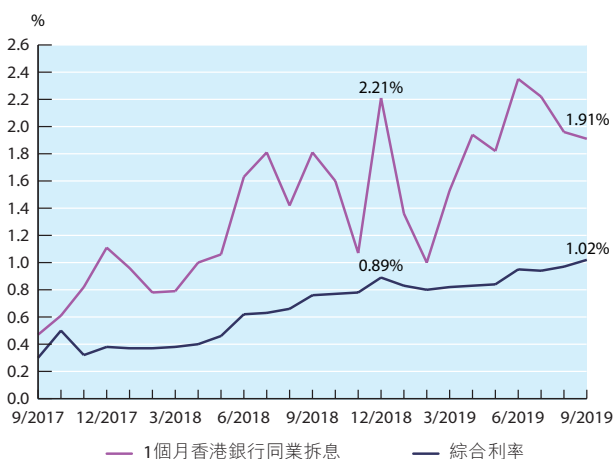
圖表 4

零售銀行於2019年首3季的成本與收入比率(本年度截至該月止)較2018年同期微升



圖表 3

香港銀行同業拆息仍然波動，綜合利率在2019年9月底進一步升至1.02%



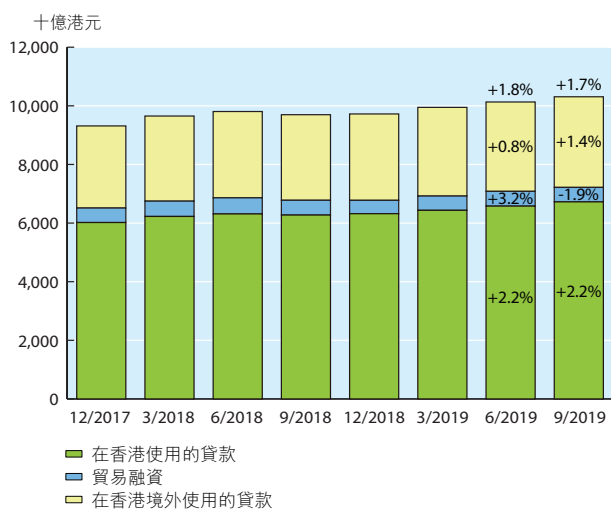
註：

- 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。
- 2019年6月起，綜合利率已按照新實施的本地「銀行帳內的利率風險」架構計算。因此有關數字不能直接與以往月份的數字相比。

貸款及存款

圖表 5

2019年第3季信貸稍增



註：

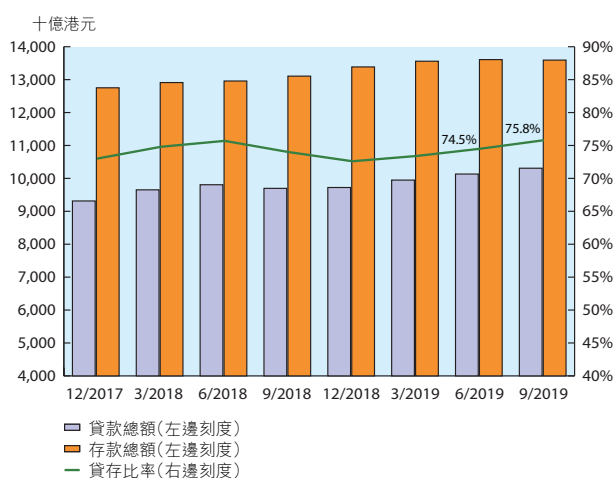
- 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 百分比指按季增長率。

就在香港使用的貸款而言，主要行業貸款額在2019年第3季的變動百分比如下：

要項	2019年第3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	+1.8%	+0.8
資訊科技	+23.3%	+0.4
個人貸款(不包括信用卡墊款及住宅按揭貸款)	+4.5%	+0.4
在香港使用的貸款	+2.2%	

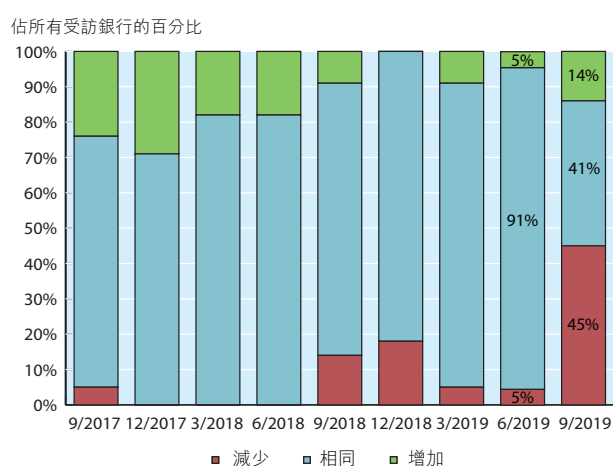
圖表 6

貸款總額在2019年第3季微升，存款總額維持穩定



圖表 8

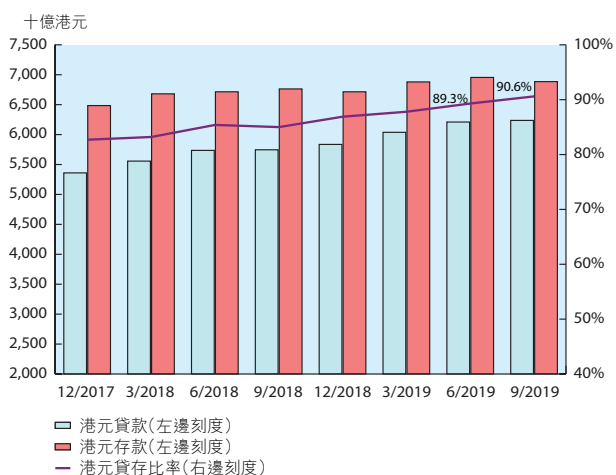
香港金融管理局的信貸狀況展望意見調查顯示預期未來3個月貸款需求下降的受訪銀行佔比有所增加



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年第3季溫和上升，港元存款微跌



中國內地相關貸款

圖表 9

中國內地相關貸款

	2019年6月 十億港元	2019年9月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	4,227	4,296
貿易融資	341	330
總額	4,568	4,625

貸款質素

圖表 10

銀行體系貸款及墊款的質素*

	9/2018	12/2018	3/2019	6/2019	9/2019
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.31	1.32	1.28	1.31	1.32
特定分類貸款(總額)	0.60	0.55	0.56	0.57	0.56
其中：					
次級	0.23	0.20	0.16	0.19	0.19
呆滯	0.31	0.29	0.31	0.30	0.28
虧損	0.07	0.06	0.09	0.08	0.09
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.32	0.26	0.28	0.26	0.25
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.38	0.36	0.41	0.39	0.40
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.34	0.33	0.38	0.36	0.37
經重組貸款	0.04	0.03	0.03	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)**	0.64	0.55	0.63	0.70	0.71

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*

	9/2018	12/2018	3/2019	6/2019	9/2019
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.09	1.21	1.20	1.20	1.16
特定分類貸款(總額)	0.54	0.51	0.52	0.54	0.52
其中：					
次級	0.20	0.19	0.18	0.21	0.19
呆滯	0.31	0.29	0.31	0.30	0.28
虧損	0.04	0.03	0.03	0.03	0.05
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.34	0.30	0.32	0.29	0.27
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.35	0.32	0.33	0.33	0.33
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.29	0.28	0.30	0.29	0.30
經重組貸款	0.05	0.04	0.04	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)**	0.74	0.63	0.75	0.85	0.86

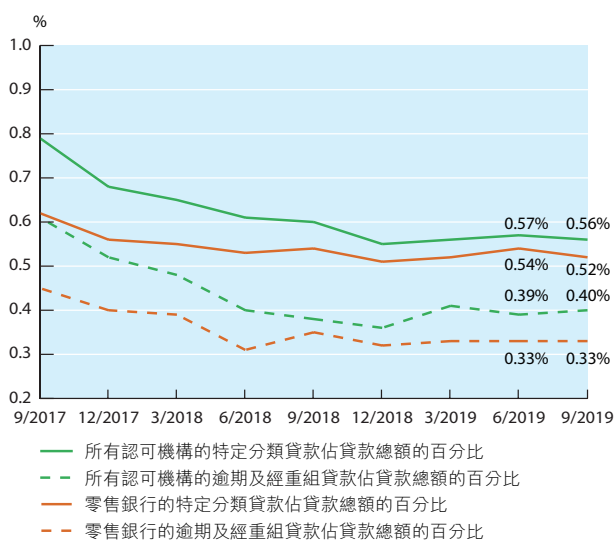
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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

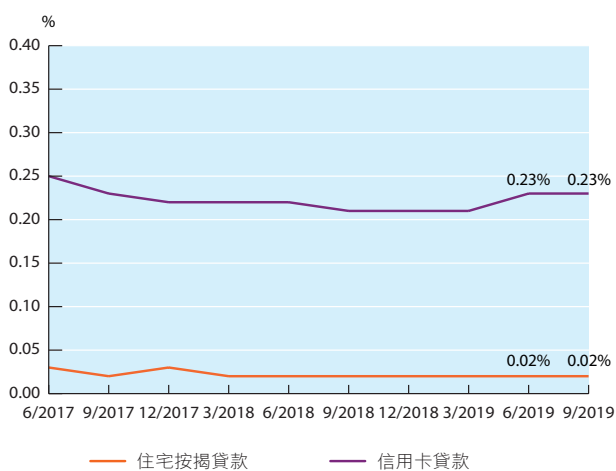
特定分類貸款比率與逾期及經重組貸款比率
繼續處於低水平



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

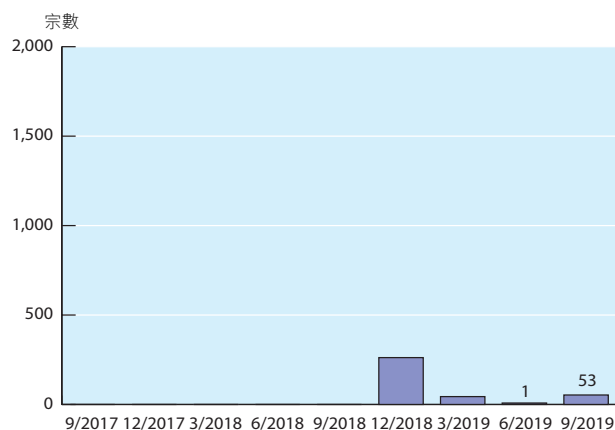
圖表 13

住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率亦維持於低水平



圖表 14

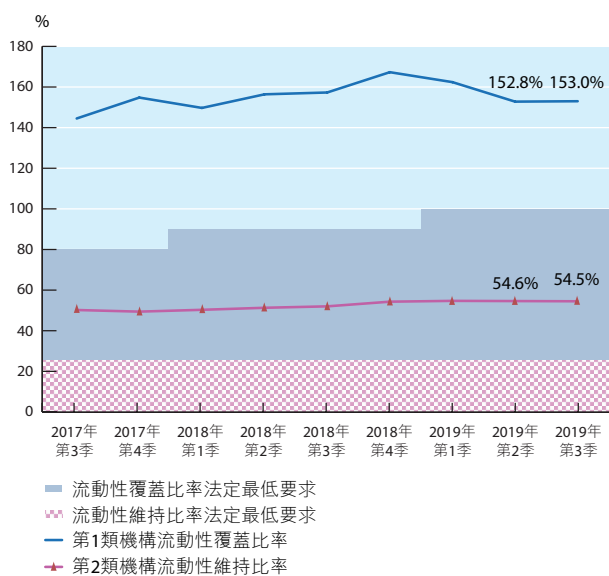
負資產住宅按揭貸款在2019年第3季稍增至53宗



流動性狀況

圖表 15

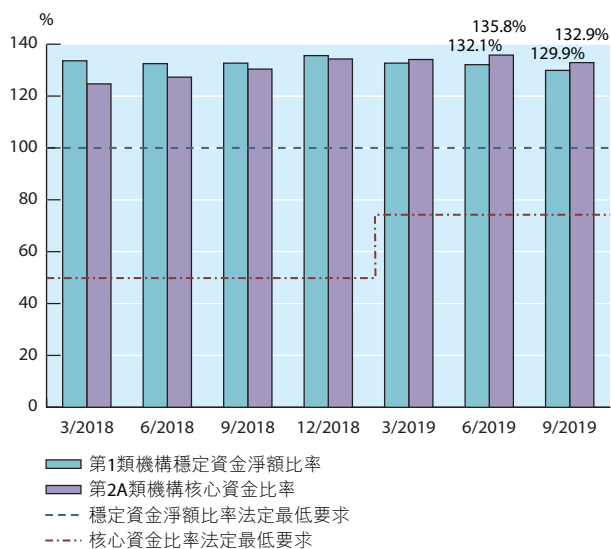
認可機構流動性狀況維持穩健



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

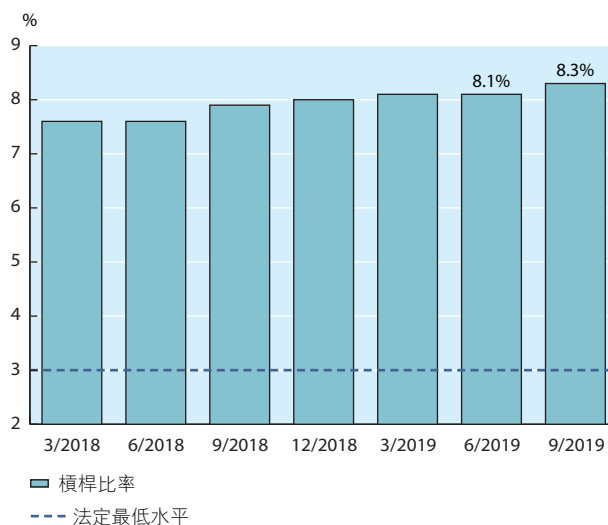
認可機構資金狀況保持穩定



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

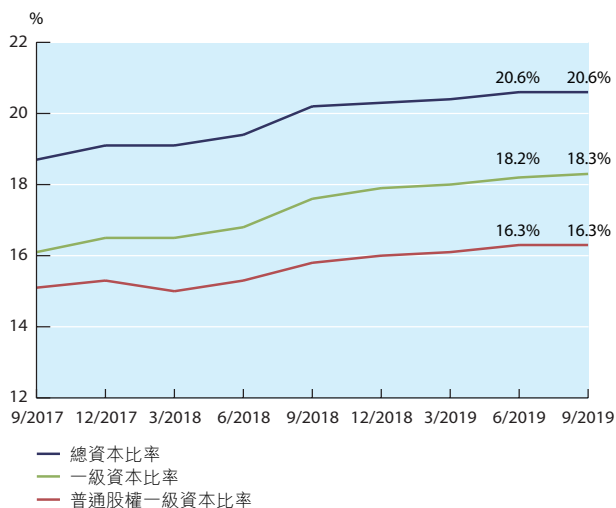


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

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

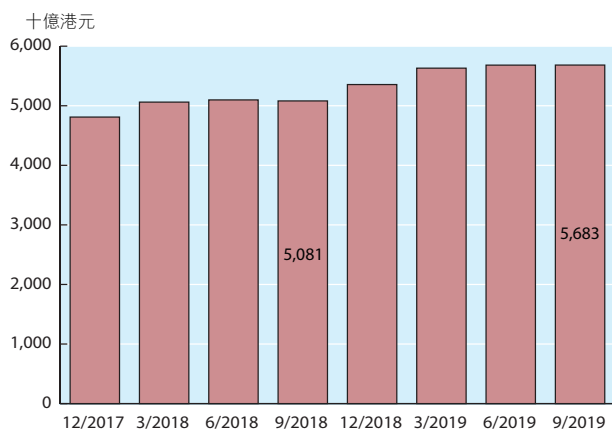


債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

債務證券持倉²

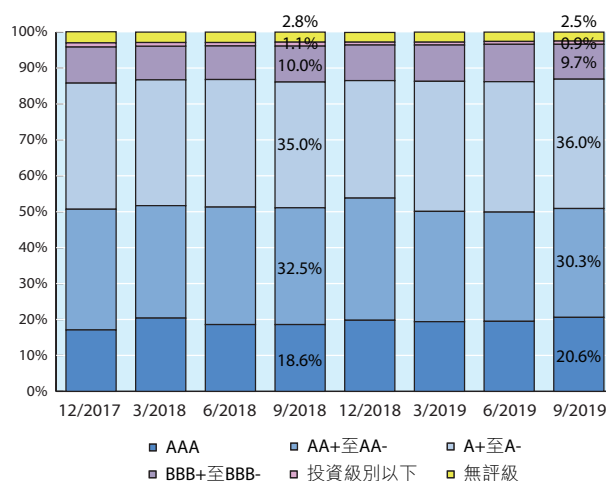
圖表 19

受訪認可機構的債務證券持倉溫和上升



圖表 20

受訪認可機構的債務證券持倉以投資級別證券為主



圖表 21

大多數債務證券由官方實體及銀行發行

(佔總額百分比)	所有受訪認可機構							
	12/2017	3/2018	6/2018	9/2018	12/2018	3/2019	6/2019	9/2019
票據及發行人類別								
第1部：債務證券(不包括證券化產品)³								
官方實體，其中：	47.6%	49.1%	49.5%	47.2%	49.4%	48.0%	47.3%	48.4%
外匯基金票據及債券	23.8%	22.9%	22.6%	22.4%	22.2%	20.4%	20.5%	20.9%
美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券	6.6%	8.3%	8.4%	8.2%	9.8%	9.3%	9.2%	9.8%
公營單位	5.3%	5.8%	5.6%	5.7%	5.5%	5.6%	5.6%	5.8%
銀行	29.5%	27.6%	27.7%	29.7%	28.2%	28.8%	28.7%	26.9%
企業	10.8%	11.0%	10.6%	10.6%	10.2%	10.7%	11.1%	11.5%
其他	4.8%	4.7%	4.7%	4.7%	4.6%	4.7%	4.7%	4.9%
第2部：證券化產品								
證券化產品總額	1.9%	1.8%	2.0%	2.1%	2.1%	2.2%	2.7%	2.6%

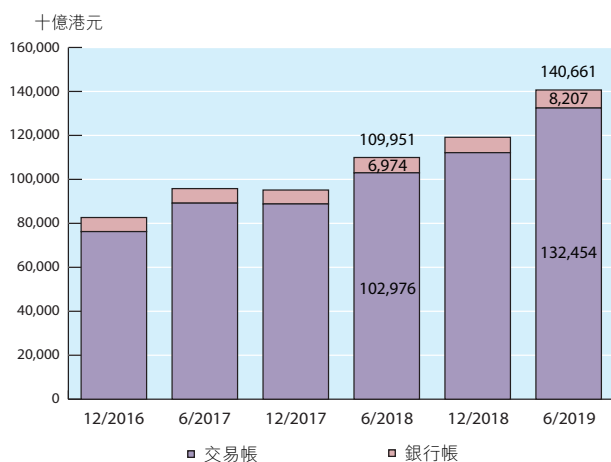
² 本節載述所有持牌銀行及有限牌照銀行的債務證券持倉調查結果。有關結果涵蓋受訪認可機構的香港辦事處及海外分行狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加可能與總數略有出入。

³ 證券化產品包括資產抵押證券、按揭證券、抵押債務證券、結構性投資工具發行的票據、資產抵押商業票據及其他類似的結構性信貸產品。

對衍生工具的風險承擔⁴

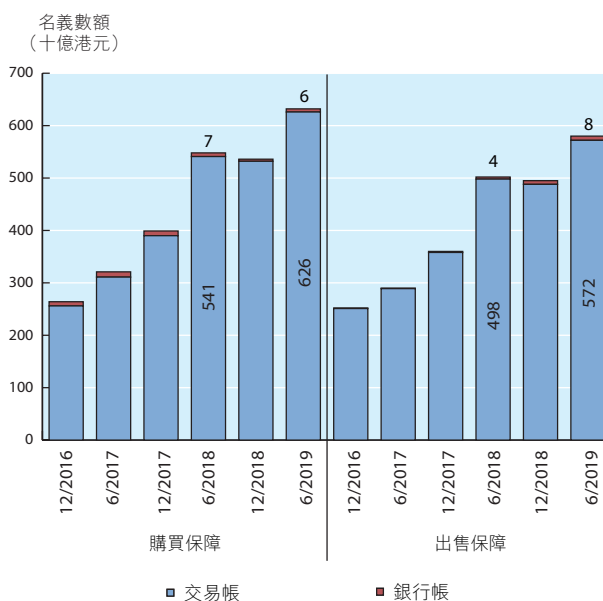
圖表 22

所有未平倉衍生工具合約名義總額增加



圖表 25

信用衍生工具合約名義數額有所上升，但仍只佔整體衍生工具合約持倉的一小部分



圖表 23

場外掉期及遠期合約繼續佔認可機構的衍生工具合約持倉總額逾九成

(佔總額百分比)	所有認可機構					
衍生工具產品	12/2016	6/2017	12/2017	6/2018	12/2018	6/2019
交易所買賣衍生工具	2.1%	2.7%	2.0%	1.8%	1.5%	1.0%
場外衍生工具	97.9%	97.3%	98.0%	98.2%	98.5%	99.0%
其中：						
遠期合約	32.2%	32.0%	28.6%	27.7%	26.0%	24.8%
掉期合約	60.4%	60.0%	64.0%	64.1%	67.7%	69.0%
期權合約	3.9%	3.8%	3.6%	3.8%	3.0%	3.1%
信用衍生工具	0.6%	0.6%	0.8%	1.0%	0.9%	0.9%
其他	0.8%	0.9%	1.0%	1.7%	0.9%	1.3%

圖表 24

衍生工具合約持倉以外匯及利率合約為主

(佔總額百分比)	所有認可機構					
相關風險	12/2016	6/2017	12/2017	6/2018	12/2018	6/2019
利率風險	38.9%	40.9%	45.4%	43.8%	44.7%	49.1%
外匯風險	59.4%	57.4%	52.6%	54.2%	53.7%	49.2%
股權風險	0.9%	1.0%	1.1%	0.9%	0.6%	0.7%
商品風險	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%
信用風險	0.6%	0.6%	0.8%	1.0%	0.9%	0.9%
其他風險	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

⁴ 本節載述衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果。有關結果涵蓋所有認可機構的香港辦事處及海外分行狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加後可能與總數略有出入。

附錄

銀行業的主要表現指標¹ (%)

	9/2018	6/2019	9/2019
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	1.68	2.04	2.03
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	2.00	2.11	2.32
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)	3.32	3.09	3.10
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)	3.00	3.02	2.81
綜合利率 ^{4,5}	0.76	0.95	1.02
資產負債表狀況⁶	所有認可機構		
存款總額	1.1	0.4	-0.1
港元	0.7	1.1	-1.0
外幣	1.6	-0.4	0.8
貸款總額	-1.1	1.8	1.7
本地貸款 ⁷	-1.2	2.3	1.9
在香港境外使用的貸款 ⁸	-0.9	0.8	1.4
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-1.1	1.1	-5.7
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	-1.5	1.1	1.2
資產質素			
估貸款總額百分比 ⁹			
合格貸款	98.09	98.12	98.12
需要關注貸款	1.31	1.31	1.32
特定分類貸款 ¹⁰ (總額)	0.60	0.57	0.56
特定分類貸款(淨額) ¹¹	0.32	0.26	0.25
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.38	0.39	0.40
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹²	0.64	0.70	0.71
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)	157.3	152.8	153.0
流動性維持比率——適用於第2類機構(季度平均數)	52.0	54.6	54.5
穩定資金淨額比率——適用於第1類機構	132.7	132.1	129.9
核心資金比率——適用於第2A類機構	130.4	135.8	132.9
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	0.05	0.06
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	1.60	1.62	1.64
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	37.9	38.0	38.0
資產質素	受訪機構		
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	0.21	0.23	0.23
撇帳率——按季年率計	1.64	1.58	1.76
—有關年度截至該月止以年率計	1.59	1.52	1.58
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	15.8	16.3	16.3
一級資本比率	17.6	18.2	18.3
總資本比率	20.2	20.6	20.6
槓桿比率	7.9	8.1	8.3

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. 2019年6月起，綜合利率已按照新實施的本地「銀行帳內的利率風險」架構計算。因此有關數字不能直接與以往月份的數字相比。
6. 季度變動。
7. 在香港使用的貸款及貿易融資。
8. 包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
9. 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。
10. 特定分類貸款指列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。
11. 已扣除特殊準備金／個別減值準備。
12. 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。