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

- 儘管新冠病毒疫情持續帶來挑戰，香港銀行體系在2021年第3季維持穩定。銀行體系的資本及流動性狀況保持穩健。資產質素進一步改善，特定分類貸款比率連續3季下降，以歷史及國際標準計，比率維持在低位。

盈利

- 低息環境持續，對銀行盈利構成壓力。零售銀行整體除稅前經營溢利在首3季按年減少12.9%（圖表1），主要原因是淨息差收窄導致淨利息收入減少（圖表2），但部分跌幅被佣金收入增加及貸款減值撥備減少所抵銷。

資產負債表趨勢

- 銀行業貸款總額在2021年第3季減少2.0%（圖表5），主要受到6月底的首次公開招股活動產生的高基數效應影響。按本年度截至該月止的基礎計算，貸款總額在2021年首9個月增長5.0%。於2021年第3季，貸款總額當中在香港使用的貸款減少4.2%，在香港境外使用的貸款及貿易融資則分別增加2.0%及5.5%。中國內地相關貸款在2021年第3季增加0.7%至49,150億港元（佔資產總額的16.5%）（圖表6）。

- 銀行業存款總額在2021年第3季減少1.2%（圖表7），其中港元存款減少4.9%，同樣是主要受到6月底的首次公開招股活動產生的高基數效應影響。按本年度截至該月止的基礎計算，存款總額及港元存款在2021年首9個月分別增加3.4%及2.3%。期內波幅屬正常範圍。

貸款質素、流動性狀況及資本充足水平

- 銀行體系的特定分類貸款比率由上一季的0.86%進一步下降至第3季末的0.81%。中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦由2021年6月底的0.84%下降至9月底的0.77%（圖表10）。同期，信用卡貸款拖欠比率及住宅按揭貸款拖欠比率分別降至0.22%及0.03%（圖表13）。

- 銀行體系的流動性及資本維持充裕。第1類機構的平均流動性覆蓋比率在2021年第3季為155.5%，遠高於100%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2021年9月底為20.4%（圖表17），遠高於8%的國際最低要求。

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

- 受訪認可機構[1]的債務證券持倉總市值於2021年9月底為61,210億港元，較上年同期的58,330億港元增加4.9%（圖表19）。債務證券的信貸質素維持良好，其中96%以上的債務證券持倉屬投資級別（圖表20），大部分均由官方實體及銀行發行（圖表21）。
- 認可機構持有的未平倉衍生工具合約名義總額於2021年6月底為110萬億港元，較上年同期的119萬億港元減少7.6%（圖表22），部分是由於與去年疫情引致的市場波動相比，今年的波幅相對輕微，令客戶的對沖需求下降。於2021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名義總額逾九成（圖表23），當中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維持細小，於2021年6月底的名義總額為100億港元。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

盈利

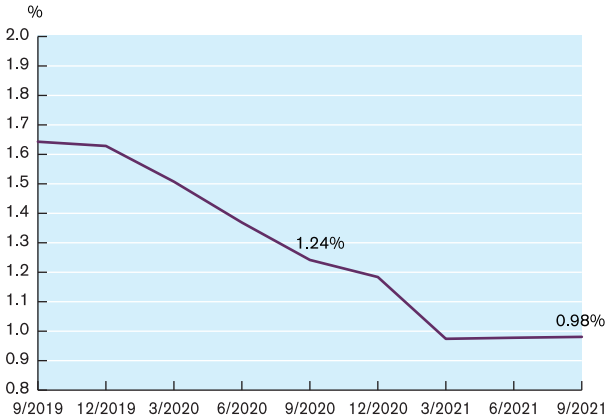
圖表1
零售銀行香港業務除稅前經營溢利

要項	除稅前經營溢利變動 2021年第1至3季與2020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	-16.0%	-19.6
總經營支出	+8.6%	-7.8
收費及佣金收入	+14.7%	+6.9
貸款減值撥備	-63.3%	+7.9
除稅前經營溢利	**-12.9%**	**-12.9**

[1] 是項調查涵蓋所有持牌銀行及有限制牌照銀行。

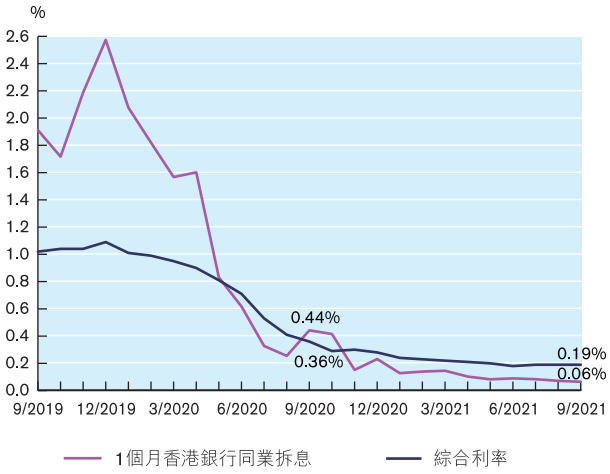
圖表2

零售銀行於2021年首3季的淨息差（本年度截至該月止以年率計）較2020年同期收窄



圖表3

香港銀行同業拆息及綜合利率在2021年9月底分別降至0.06厘及0.19厘

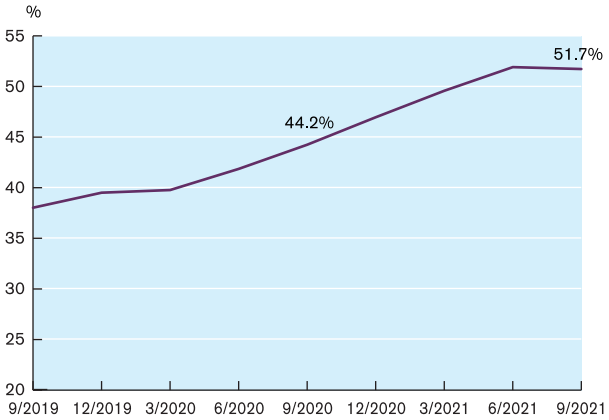


註：

1. 香港銀行同業拆息（每月平均數）由香港銀行公會公布。
2. 綜合利率指零售銀行所有港元附息負債的加權平均利率。

圖表4

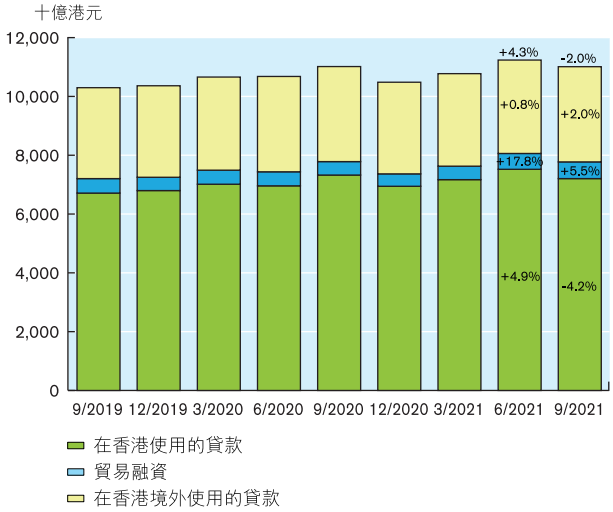
零售銀行於2021年首3季的成本與收入比率（本年度截至該月止）較2020年同期上升



貸款及存款

圖表5

2021年第3季貸款總額減少2.0%



註：

1. 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」（即沒有指定用途的貸款）。
2. 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2021年第3季的變動百分比如下：

要項	2021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）
股票經紀貸款	-77.6%	-2.9
提供予非經營股票經紀業務的公司及個人用作購買股票的貸款	-52.0%	-1.4
金融公司（不包括證券經紀，主要為投資公司）	-3.1%	-0.4
物業貸款（包括住宅按揭及用作物業發展與投資的貸款）	+0.8%	+0.4
在香港使用的貸款	**-4.2%**	**-4.2**

中國內地相關貸款

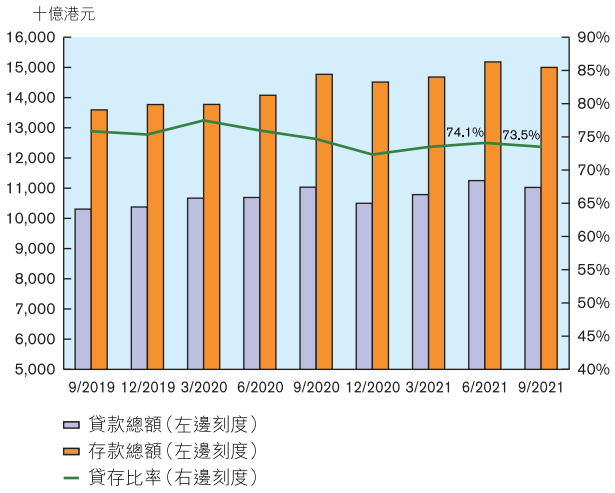
圖表6

中國內地相關貸款

	2021年6月 十億港元	2021年9月 十億港元
中國內地相關貸款（不包括貿易融資）	4,501	4,508
貿易融資	380	407
總額	**4,881**	**4,915**

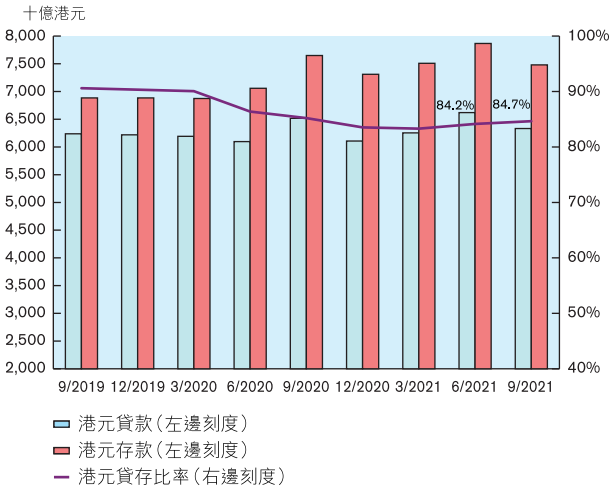
圖表7

貸款總額及存款總額在2021年第3季同告下跌



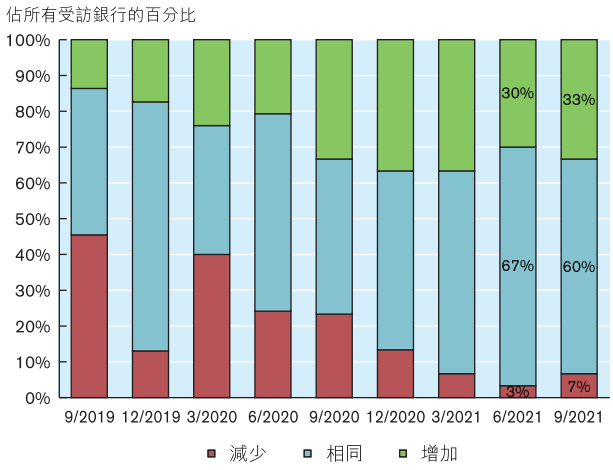
圖表8

港元貸存比率在2021年第3季微升



圖表9

香港金融管理局的信貸狀況展望意見調查顯示受訪銀行的看法不一



註：對未來3個月相比對過去3個月的貸款需求預期。

貸款質素

圖表10

銀行體系貸款及墊款的質素*

	9/2020	12/2020	3/2021	6/2021	9/2021
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	**1.74**	**1.81**	**1.60**	**1.47**	**1.49**
特定分類貸款(總額)	**0.84**	**0.90**	**0.89**	**0.86**	**0.81**
其中：					
次級	0.34	0.34	0.32	0.31	0.26
呆滯	0.45	0.52	0.53	0.49	0.48
虧損	0.05	0.04	0.04	0.06	0.07
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	**0.47**	**0.50**	**0.50**	**0.47**	**0.43**
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	**0.56**	**0.57**	**0.61**	**0.58**	**0.60**
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.53	0.54	0.57	0.53	0.54
經重組貸款	0.03	0.03	0.03	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)**	**0.96**	**0.96**	**0.88**	**0.84**	**0.77**

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*

	9/2020	12/2020	3/2021	6/2021	9/2021
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	**1.61**	**1.73**	**1.60**	**1.42**	**1.48**
特定分類貸款(總額)	**0.75**	**0.82**	**0.82**	**0.81**	**0.78**
其中：					
次級	0.34	0.35	0.32	0.32	0.27
呆滯	0.37	0.43	0.46	0.45	0.46
虧損	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	**0.43**	**0.45**	**0.46**	**0.45**	**0.42**
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	**0.47**	**0.49**	**0.54**	**0.50**	**0.54**
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.43	0.46	0.51	0.47	0.50
經重組貸款	0.04	0.03	0.03	0.03	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)**	**0.92**	**0.89**	**0.84**	**0.79**	**0.77**

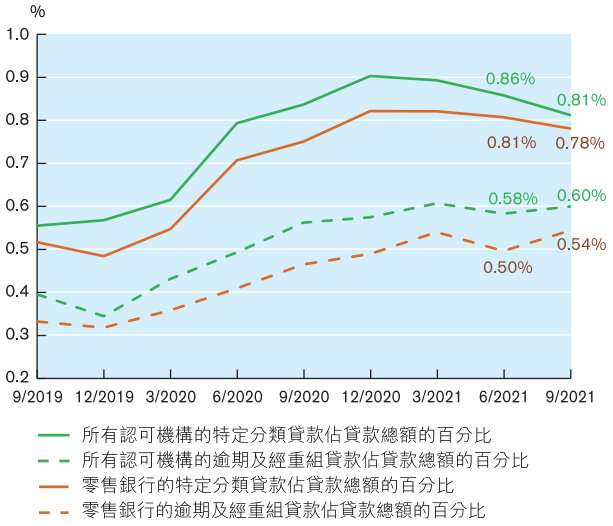
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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

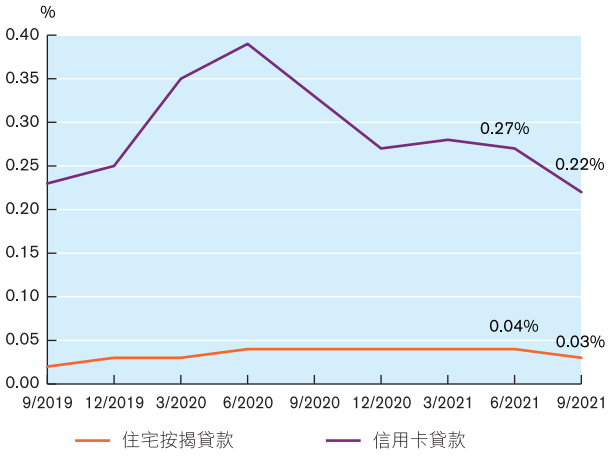
自年初以來銀行業的整體資產質素持續改善



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

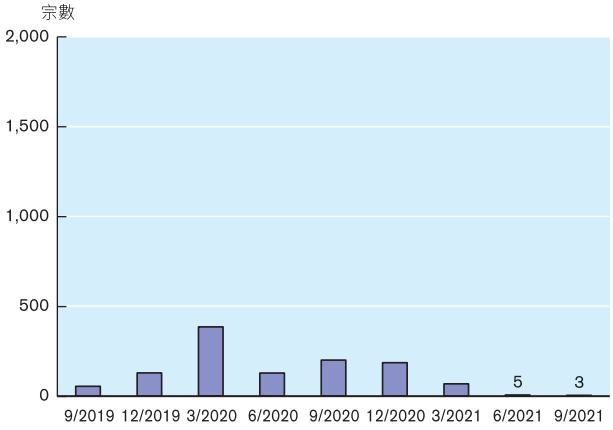
圖表13

住宅按揭貸款拖欠比率及信用卡貸款拖欠比率均微跌



圖表14

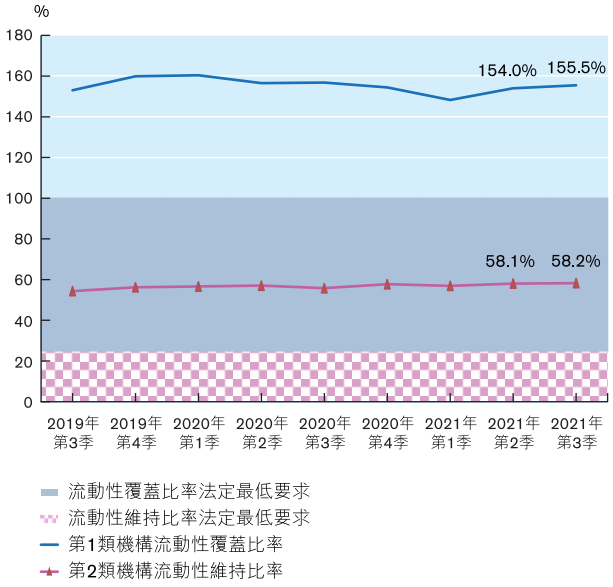
負資產住宅按揭貸款在2021年9月底降至3宗



流動性狀況

圖表15

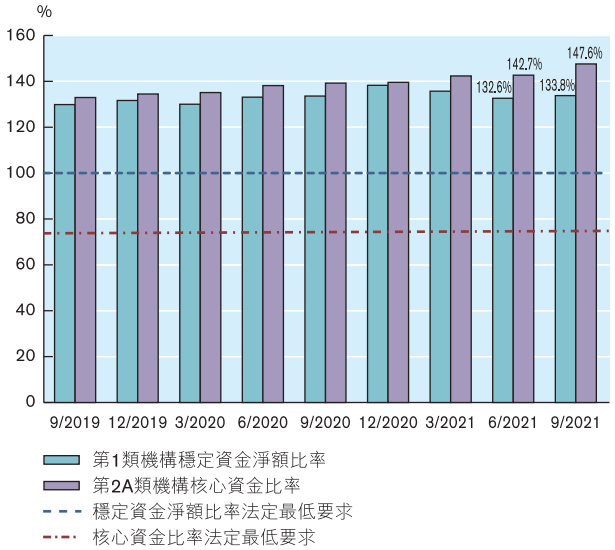
認可機構流動性狀況維持穩健



註：就第1類機構而言，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

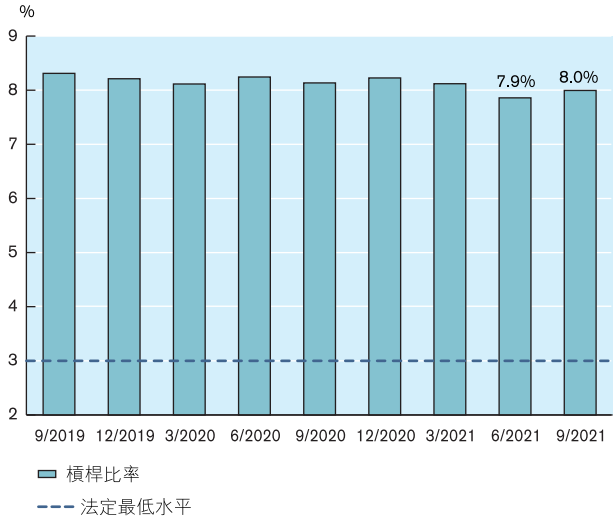
認可機構資金狀況保持穩定



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類機構每個曆月的平均核心資金比率不得低於75%。

圖表18

槓桿比率維持在穩健水平

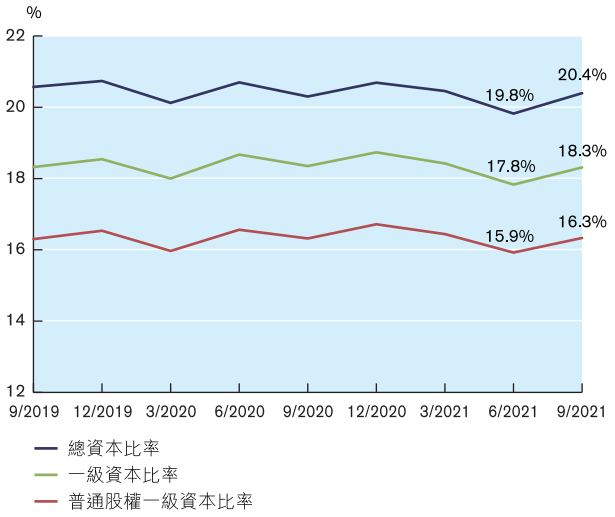


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

資本充足水平

圖表17

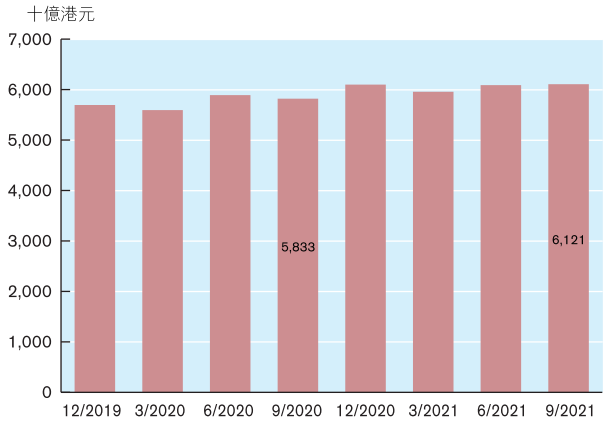
本地註冊認可機構的資本狀況更趨穩健



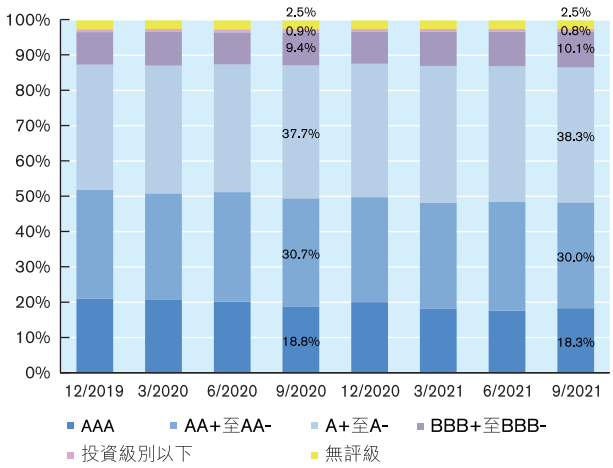
債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

債務證券持倉 [2]

圖表19
受訪認可機構的債務證券持倉按年溫和上升



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							
票據及發行人類別	12/2019	3/2020	6/2020	9/2020	12/2020	3/2021	6/2021	9/2021
第1部：債務證券（不包括證券化產品）[3]								
官方實體，其中：	49.6%	47.2%	48.0%	47.2%	49.0%	47.7%	47.3%	47.4%
外匯基金票據及債券	21.3%	21.4%	20.7%	20.1%	18.6%	19.3%	19.2%	19.2%
美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券	9.3%	7.8%	7.4%	6.8%	7.4%	6.9%	6.9%	7.6%
公營單位	5.5%	5.6%	5.8%	5.8%	5.8%	6.2%	6.3%	6.3%
銀行	26.1%	27.0%	26.6%	27.0%	26.0%	26.1%	26.1%	25.1%
企業	11.5%	12.2%	12.5%	12.9%	12.4%	13.2%	13.5%	14.0%
其他	4.7%	5.2%	4.7%	5.0%	4.7%	5.0%	4.8%	4.9%
第2部：證券化產品								
證券化產品總額	2.6%	2.8%	2.5%	2.1%	2.0%	1.8%	2.0%	2.2%

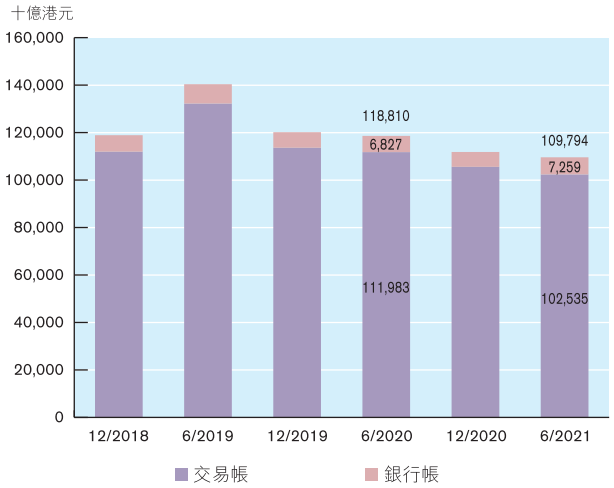
[2] 本節載述所有持牌銀行及有限制牌照銀行的債務證券持倉調查結果。有關結果涵蓋受訪認可機構的香港辦事處及海外分行狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加可能與總數略有出入。

[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減少



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	12/2018	6/2019	12/2019	6/2020	12/2020	6/2021
交易所買賣衍生工具	**1.5%**	**1.0%**	**0.7%**	**0.6%**	**0.6%**	**0.7%**
場外衍生工具	**98.5%**	**99.0%**	**99.3%**	**99.4%**	**99.4%**	**99.3%**
其中：						
遠期合約	26.0%	24.8%	25.1%	24.2%	25.2%	26.6%
掉期合約	67.7%	69.0%	68.7%	68.5%	68.3%	66.1%
期權合約	3.0%	3.1%	2.9%	3.5%	3.4%	4.1%
信用衍生工具	0.9%	0.9%	0.7%	0.8%	0.7%	0.6%
其他	0.9%	1.3%	1.9%	2.4%	1.9%	1.9%

[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。

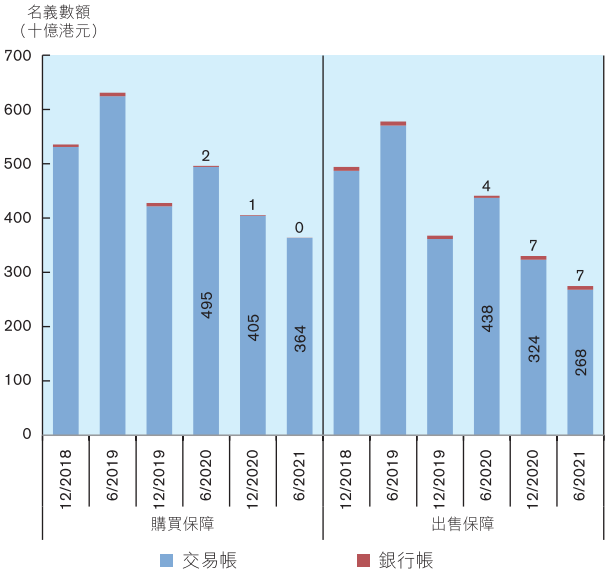
圖表 24

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	**12/2018**	**6/2019**	**12/2019**	**6/2020**	**12/2020**	**6/2021**
利率風險	44.7%	49.1%	47.5%	47.4%	47.5%	46.6%
外匯風險	53.7%	49.2%	51.1%	50.9%	50.9%	51.7%
股權風險	0.6%	0.7%	0.7%	0.8%	0.9%	0.9%
商品風險	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%
信用風險	0.9%	0.9%	0.7%	0.8%	0.7%	0.6%
其他風險	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

圖表 25

信用衍生工具合約名義數額下降



附錄

銀行業的主要表現指標[1] (%)

	9/2020	6/2021	9/2021
利率			
1個月香港銀行同業拆息[2](季度平均數)	0.34	0.09	0.07
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.53	0.18	0.15
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)	4.66	4.91	4.93
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)	4.47	4.82	4.85
綜合利率[4]	0.36	0.18	0.19
資產負債表狀況[5]	所有認可機構		
存款總額	+4.9	+3.4	-1.2
港元	+8.4	+4.8	-4.9
外幣	+1.5	+2.0	+2.8
貸款總額	+3.2	+4.3	-2.0
本地貸款[6]	+4.7	+5.7	-3.5
在香港境外使用的貸款[7]	-0.4	+0.8	+2.0
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-0.1	-4.5	-1.5
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	+0.1	+2.5	+1.0
資產質素			
佔貸款總額百分比[8]			
合格貸款	97.42	97.67	97.69
需要關注貸款	1.74	1.47	1.49
特定分類貸款[9](總額)	0.84	0.86	0.81
特定分類貸款(淨額)[10]	0.47	0.47	0.43
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.56	0.58	0.60
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額)[11]	0.96	0.84	0.77
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)	156.8	154.0	155.5
流動性維持比率 —— 適用於第2類機構(季度平均數)	55.8	58.1	58.2
穩定資金淨額比率 —— 適用於第1類機構	133.6	132.6	133.8
核心資金比率 —— 適用於第2A類機構	139.2	142.7	147.6
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)	0.11	0.05	0.04
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	1.24	0.98	0.98
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	44.2	51.9	51.7
資產質素	受訪機構		
住宅按揭貸款拖欠比率	0.04	0.04	0.03
信用卡貸款			
拖欠比率	0.33	0.27	0.22
撇帳率 — 按季年率計	2.53	1.87	1.84
— 有關年度截至該月止以年率計	2.28	1.94	1.90
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	16.3	15.9	16.3
一級資本比率	18.3	17.8	18.3
總資本比率	20.3	19.8	20.4
槓桿比率	8.1	7.9	8.0

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利率敏感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，以及並無牽涉正式支付利息但其價值對利率變動敏感的所有其他負債（如港元不計息活期存款）。詳情載於金管局網站。
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。