

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

- 香港銀行體系維持穩健，資本及流動性緩衝均十分充裕。儘管特定分類貸款比率在2024年第1季有所上升，但銀行體系的資產質素維持健康。

盈利

- 零售銀行整體除稅前經營溢利在2024年第1季按年增加5.0%（圖表1）。盈利上升主要是由於持有作交易的投資收入增加，但部分升幅被總經營支出及貸款減值撥備增加所抵銷。零售銀行淨息差在2024年第1季收窄至1.53%，去年同期則為1.56%（圖表2）。

資產負債表趨勢

- 銀行業貸款總額在2024年第1季減少1.0%（圖表5），其中在香港使用的貸款減少1.2%，在香港境外使用的貸款及貿易融資均下跌0.5%。中國內地相關貸款在同期減少2.0%（圖表6）。
- 銀行業存款保持穩定，存款總額在2024年第1季微跌0.2%，其中港元存款增加0.1%，美元存款則減少0.6%。整體貸存比率由上一季的62.8%微跌至2024年第1季的62.3%（圖表7）。

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1.56%上升至2024年第1季末的1.79%。中國內地相關貸款的特定分類貸款比率亦由2.58%上升至2.77%（圖表10）。同期，信用卡貸款拖欠比率由0.30%微升至0.33%，住宅按揭貸款拖欠比率微升至0.09%（圖表12）。
- 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2024年第1季為176.1%，遠高於100%的法定最低要求（圖表14）。本地註冊認可機構的總資本比率在2024年3月底為21.1%（圖表16），遠高於8%的國際最低要求。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

銀行業表現

盈利

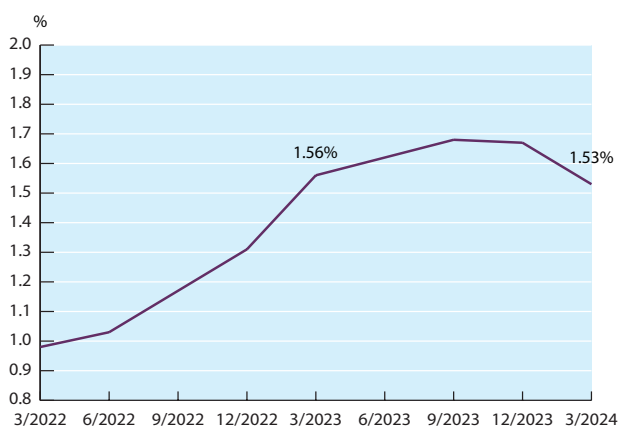
圖表 1

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 2024年第1季與2023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)
持有作交易的投資收入	+143.1%	+13.5
總經營支出	+8.5%	-5.5
貸款減值撥備	+78.5%	-4.0
除稅前經營溢利	+5.0%	

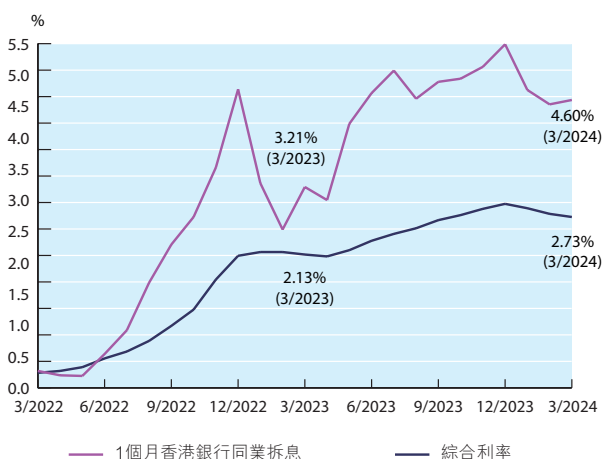
圖表 2

零售銀行於2024年第1季的淨息差(本年度截至該月止以年率計)收窄



圖表 3

香港銀行同業拆息及綜合利率均自2023年末的高位回落

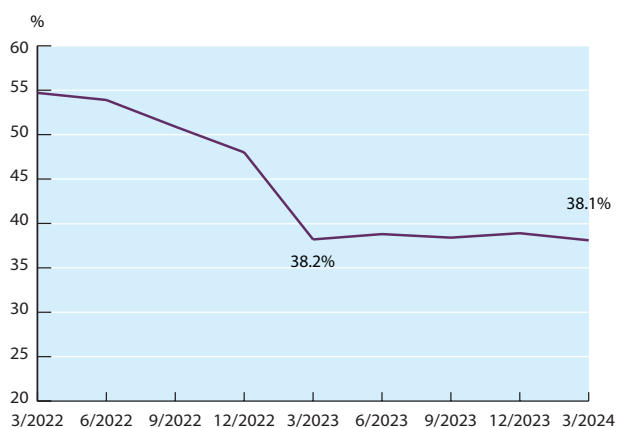


註：

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利率敏感負債的加權平均利率。

圖表 4

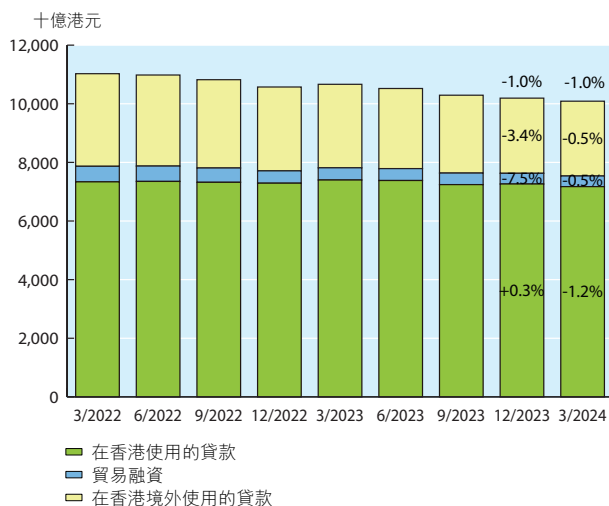
零售銀行於2024年第1季的成本與收入比率
(本年度截至該月止)大致維持穩定



貸款及存款

圖表 5

2024年第1季貸款總額減少1.0%



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2024年第1季的變動百分比如下：

要項	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)
與財務及金融有關公司	-7.5%	-0.92
批發及零售業	-4.7%	-0.19
物業貸款(包括住宅按揭貸款及用作物業發展與投資的貸款)	-0.3%	-0.16
在香港使用的貸款	-1.2%	

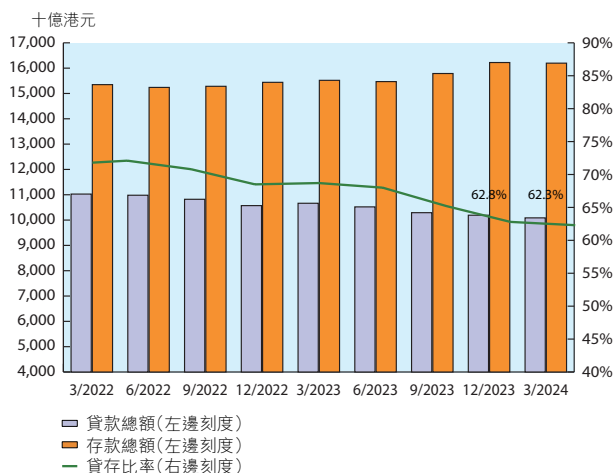
圖表 6

中國內地相關貸款

	2023年 12月 十億港元	2024年 3月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	3,978	3,891
貿易融資	247	249
總額	4,226	4,140

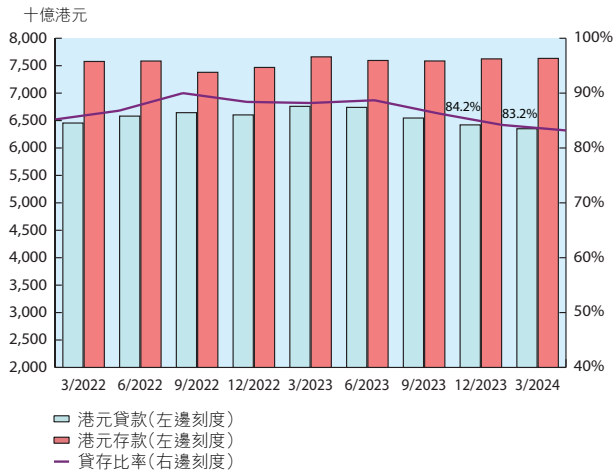
圖表 7

總貸存比率在2024年第1季微跌



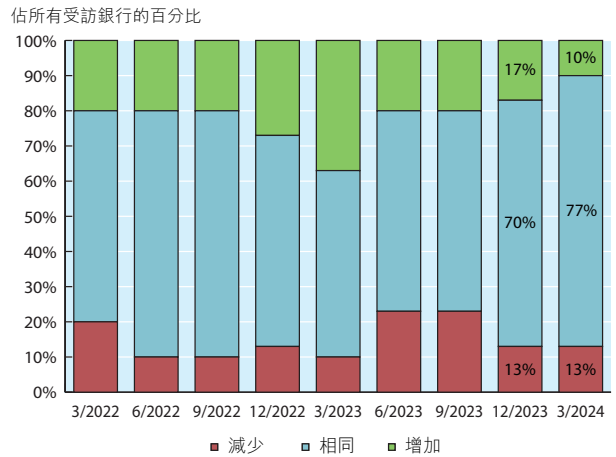
圖表 8

港元貸存比率在 2024 年第 1 季微跌



圖表 9

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 個月的貸款需求減少的受訪銀行比率維持不變



註：對未來 3 個月相比過去 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*

	3/2023	6/2023	9/2023	12/2023	3/2024
	佔貸款總額的比率 (%)				
需要關注貸款	1.98	1.93	1.90	2.03	2.05
特定分類貸款 (總額)	1.46	1.50	1.61	1.56	1.79
其中：					
次級	0.55	0.55	0.54	0.59	0.65
呆滯	0.80	0.80	0.87	0.76	0.90
虧損	0.11	0.16	0.21	0.22	0.24
特定分類貸款 (已扣除特殊準備金)	0.83	0.84	0.87	0.83	1.02
逾期 3 個月以上的貸款及經重組貸款	1.00	1.09	1.23	1.24	1.48
其中：					
逾期 3 個月以上的貸款	0.87	0.93	1.06	1.07	1.27
經重組貸款	0.13	0.16	0.17	0.17	0.21
	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)**	2.26	2.41	2.68	2.58	2.77

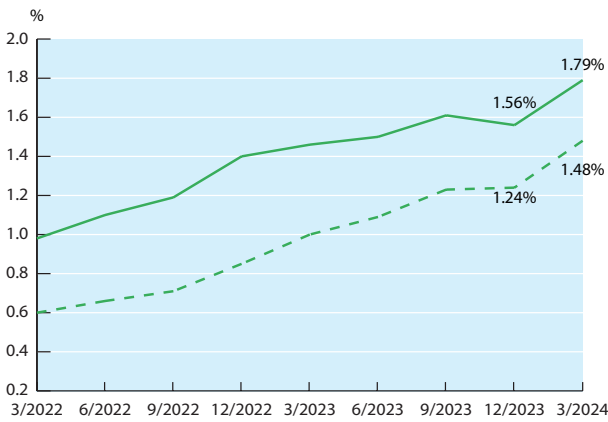
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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

銀行業的整體資產質素在 2024 年第 1 季轉差，但仍然維持健康

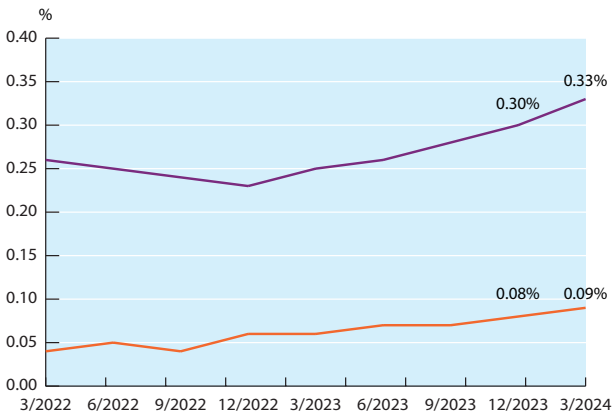


— 所有認可機構的特定分類貸款佔貸款總額的百分比
 - - 所有認可機構的逾期及經重組貸款佔貸款總額的百分比

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 12

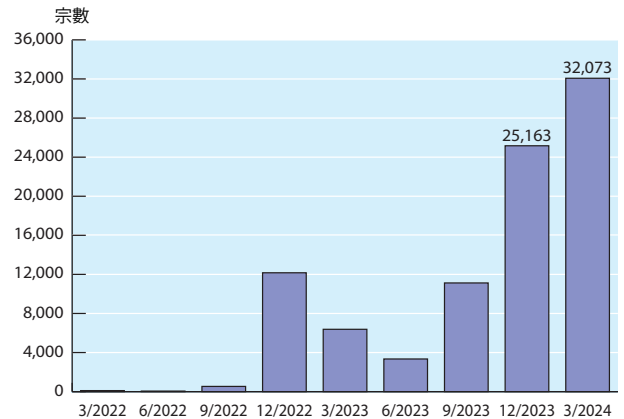
住宅按揭貸款及信用卡貸款拖欠比率在 2024 年第 1 季微升



— 住宅按揭貸款 — 信用卡貸款

圖表 13

負資產住宅按揭貸款宗數* 在 2024 年第 1 季增加

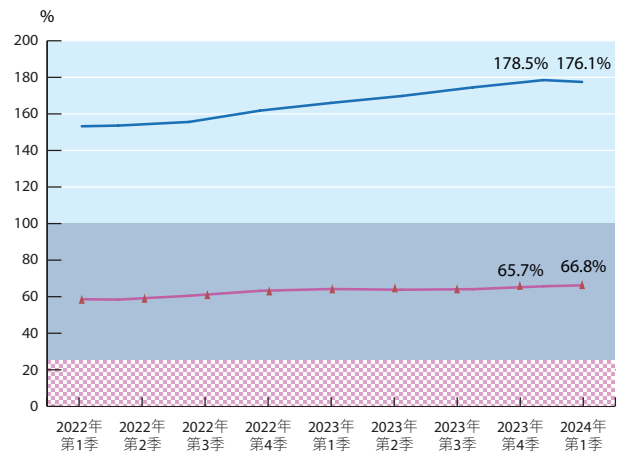


* 這些個案主要涉及銀行職員的住屋按揭貸款或按揭保險計劃的貸款，而這類貸款的按揭成數一般較高。

流動性狀況

圖表 14

認可機構流動性狀況維持穩健

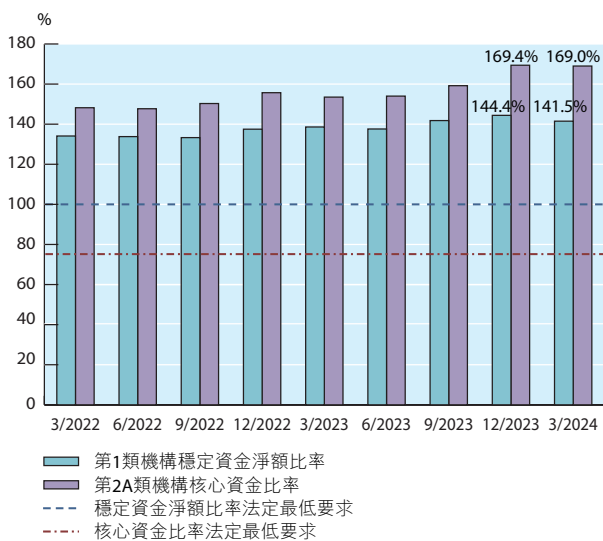


■ 流動性覆蓋比率法定最低要求
 □ 流動性維持比率法定最低要求
 — 第1類機構流動性覆蓋比率
 + 第2類機構流動性維持比率

註：就第1類機構而言，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 15

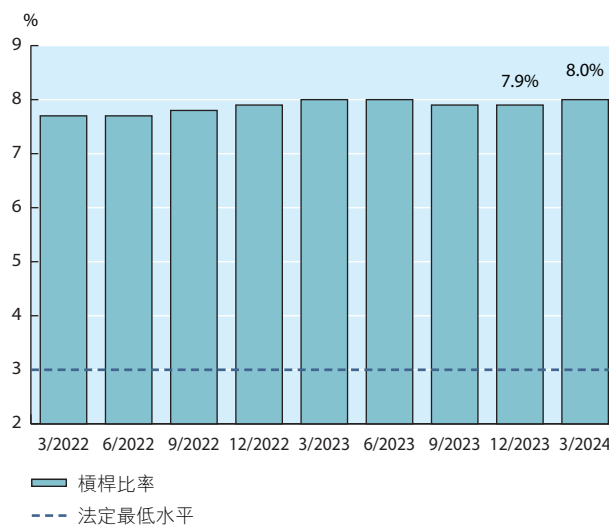
認可機構資金狀況大致保持穩定



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 17

槓桿比率維持在穩健水平

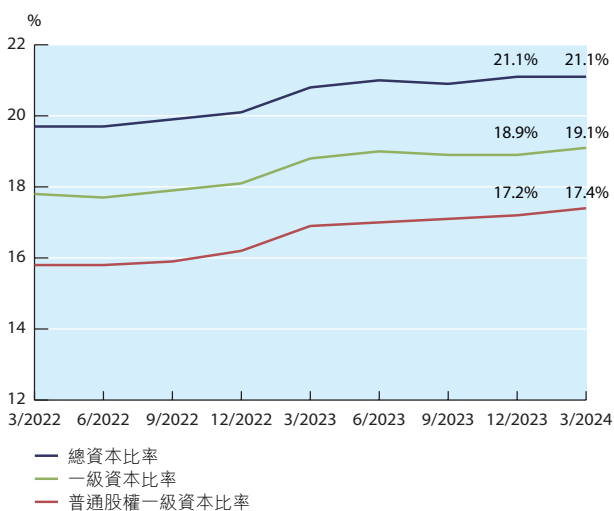


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

資本充足水平

圖表 16

本地註冊認可機構的資本狀況保持穩健



附錄

銀行業的主要表現指標¹(%)

	3/2023	12/2023	3/2024
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	3.01	5.19	4.63
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	3.82	5.34	4.73
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)	2.62	0.69	1.25
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)	1.81	0.54	1.15
綜合利率 ⁴	2.13	2.94	2.73
資產負債表狀況⁵	所有認可機構		
存款總額	+0.5	+2.8	-0.2
港元	+2.6	+0.5	+0.1
外幣	-1.4	+4.8	-0.4
貸款總額	+0.9	-1.0	-1.0
本地貸款 ⁶	+1.4	-0.1	-1.2
在香港境外使用的貸款 ⁷	-0.4	-3.4	-0.5
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-2.0	-2.5	-0.9
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	+3.8	+2.5	+2.7
資產質素			
估貸款總額百分比 ⁸			
合格貸款	96.57	96.41	96.16
需要關注貸款	1.98	2.03	2.05
特定分類貸款 ⁹ (總額)	1.46	1.56	1.79
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.83	0.83	1.02
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	1.00	1.24	1.48
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹	2.26	2.58	2.77
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)	166.0	178.5	176.1
流動性維持比率——適用於第2類機構(季度平均數)	64.2	65.7	66.8
穩定資金淨額比率——適用於第1類機構	138.6	144.4	141.5
核心資金比率——適用於第2A類機構	153.5	169.4	169.0
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)	0.06	0.26	0.11
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	1.56	1.67	1.53
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	38.2	38.9	38.1
資產質素	受訪機構		
住宅按揭貸款拖欠比率	0.06	0.08	0.09
信用卡貸款			
拖欠比率	0.25	0.30	0.33
撇帳率——按季年率計	1.60	1.98	2.20
—有關年度截至該月止以年率計	1.60	1.74	2.20
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	16.9	17.2	17.4
一級資本比率	18.8	18.9	19.1
總資本比率	20.8	21.1	21.1
槓桿比率	8.0	7.9	8.0

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。