

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2018年首3季的整體除稅前經營溢利較去年同期增長22.4%。增長主要是由於淨利息收入增加23.3%，以及外匯及衍生工具業務收入增加57.4%（圖表1）。

零售銀行淨息差由2017年全年的1.45%進一步擴闊至2018年首3季的1.60%（圖表2）。

銀行業貸款總額繼2018年上半年增長5.3%後，在第3季下跌1.1%（圖表5）。由於貸款總額下跌而存款總額增加，銀行業貸存比率由6月底的75.7%下降至9月底的74.0%（圖表6）。

銀行業的中國內地相關貸款由第2季的44,140億港元（佔資產總額的16.9%）下跌2.1%，至第3季的43,210億港元（佔資產總額的16.6%）（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6月底的0.61%微降至9月底的0.60%（圖表10）。零售銀行特定分類貸款比率同期則由0.53%微升至0.54%（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6月底的0.62%稍升至9月底的0.64%（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亦由0.70%升至0.74%（圖表11）。

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2018年9月底為50,810億港元，較上年同期的46,620億港元增加9.0%（圖表19）。96%以上的債務證券持倉均屬投資級別（圖表20）。大部分持倉證券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2018年6月底為110萬億港元，較上年同期的96萬億港元顯著增加14.8%（圖表22），主要是由客戶主導的利率掉期交易增加所帶動。於2018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）。超過97%的衍生工具合約持倉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2018年6月底的總額為39億港元。

附錄載有銀行業的主要表現指標。

¹ 是項調查涵蓋所有持牌銀行及有限牌照銀行。

銀行業表現

盈利

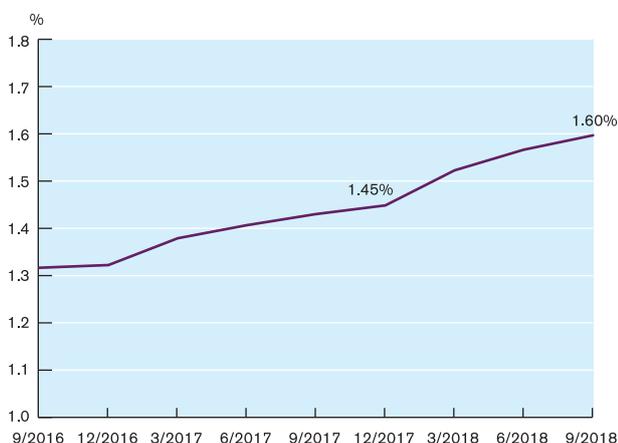
圖表 1

零售銀行香港業務盈利

要項	2018年第1至3季與2017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	+23.3%	+24.6
外匯及衍生工具業務收入	+57.4%	+6.2
來自附屬公司及聯營公司的股息	-46.2%	-3.1
總經營支出	+4.9%	-3.6
除稅前經營溢利	+22.4%	

圖表 2

零售銀行淨息差(本年度截至該月止以年率計)繼續擴闊



圖表 4

零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)下降



圖表 3

香港銀行同業拆息及綜合利率上升趨勢持續



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

本地貸款及在香港境外使用的貸款在2018年第3季微跌



註：

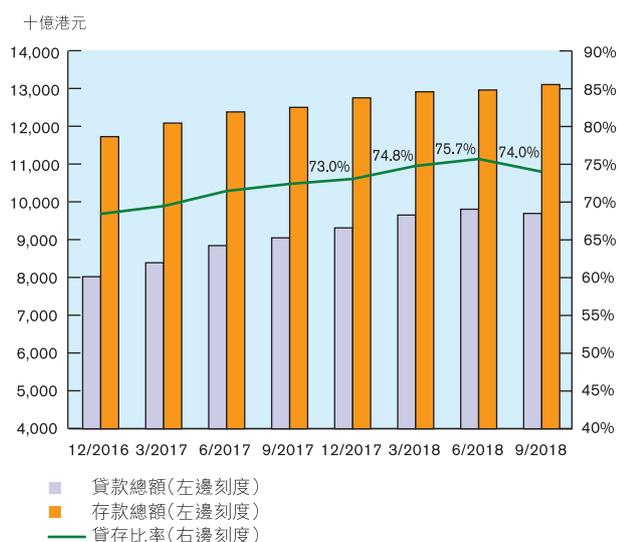
- 「本地貸款」指在香港使用的貸款及貿易融資。
- 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
- 百分比指按季增長率。

就本地貸款而言，主要行業貸款額在2018年第3季的變動百分比如下：

要項	2018年9月與 2018年6月比較
	變動百分比
證券經紀	-31.0%
貿易融資	-8.2%
金融公司(不包括證券經紀)	-5.6%
製造業	-4.3%
批發及零售業	-3.5%
個人貸款(不包括信用卡墊款 及住宅按揭貸款)	-3.2%
本地貸款	-1.2%

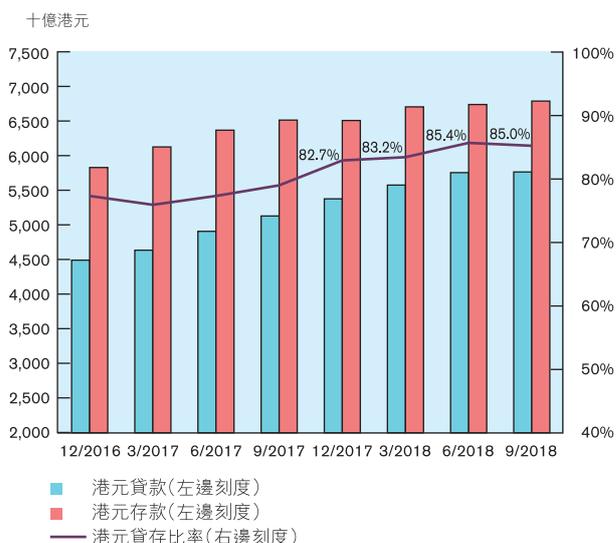
圖表 6

銀行體系貸款總額在2018年第3季下跌，而存款總額則繼續增長



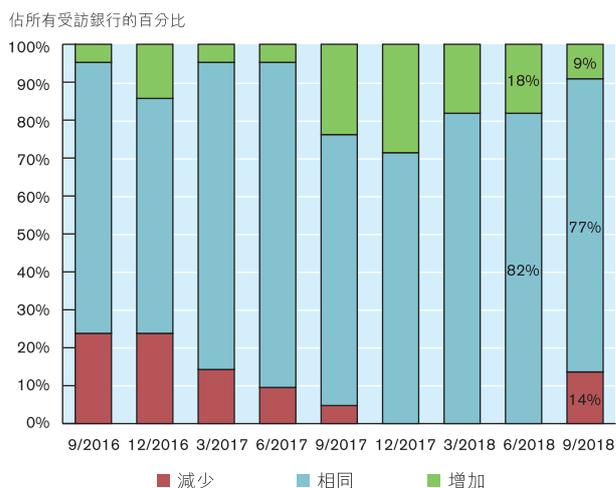
圖表 7

港元貸款在2018年第3季的增長步伐較港元存款慢



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個月貸款需求保持穩定



註：對未來3個月相比對過去3個月的貸款需求預期。

中國內地相關貸款

圖表 9

中國內地相關貸款

	2018年6月 十億港元	2018年9月 十億港元
中國內地相關貸款 (不包括貿易融資)	4,064	4,010
貿易融資	350	311
總額	4,414	4,321

資產質素

圖表 10

銀行體系貸款及墊款的質素*

	9/2017	12/2017	3/2018	6/2018	9/2018
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.44	1.33	1.28	1.31	1.31
特定分類貸款(總額)	0.79	0.68	0.65	0.61	0.60
其中：					
次級	0.21	0.21	0.21	0.20	0.23
呆滯	0.47	0.38	0.38	0.34	0.31
虧損	0.11	0.08	0.06	0.07	0.07
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.42	0.36	0.34	0.32	0.32
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.61	0.52	0.48	0.40	0.38
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.56	0.47	0.42	0.36	0.34
經重組貸款	0.05	0.05	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)**	0.84	0.67	0.60	0.62	0.64

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*

	9/2017	12/2017	3/2018	6/2018	9/2018
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	1.02	0.98	1.09	1.06	1.09
特定分類貸款(總額)	0.62	0.56	0.55	0.53	0.54
其中：					
次級	0.15	0.18	0.19	0.18	0.20
呆滯	0.44	0.35	0.33	0.31	0.31
虧損	0.03	0.03	0.03	0.04	0.04
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	0.40	0.36	0.35	0.33	0.34
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.45	0.40	0.39	0.31	0.35
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.38	0.34	0.32	0.26	0.29
經重組貸款	0.07	0.06	0.07	0.06	0.05
	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)**	0.83	0.75	0.68	0.70	0.74

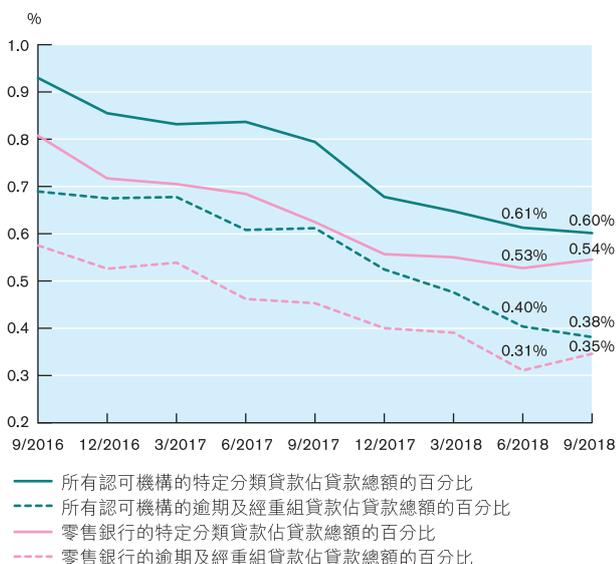
註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。

* 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。

圖表 12

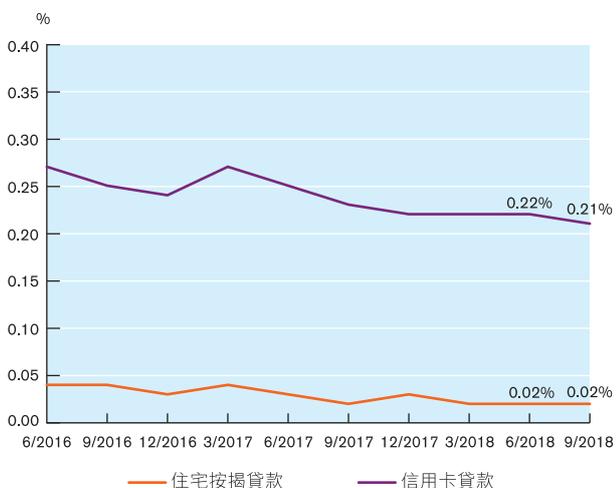
貸款質素維持良好



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

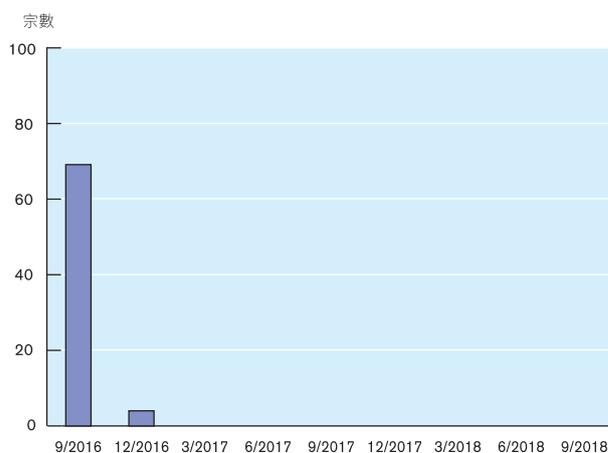
圖表 13

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

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

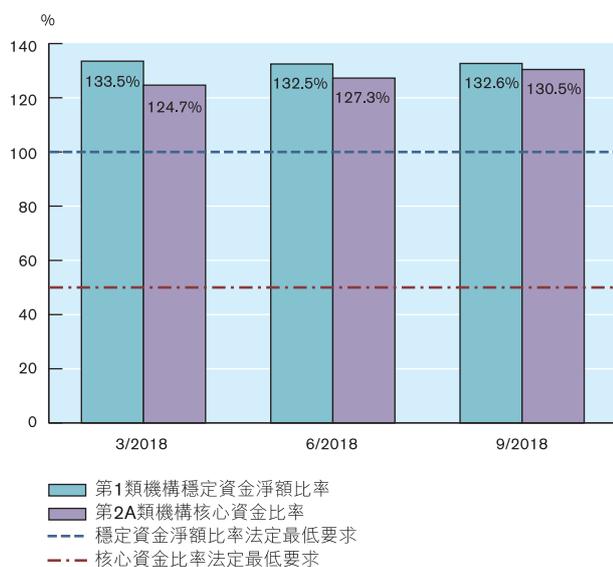
認可機構流動性狀況維持穩健



註：就第1類機構而言，適用於2018年的流動性覆蓋比率法定最低要求為90%。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

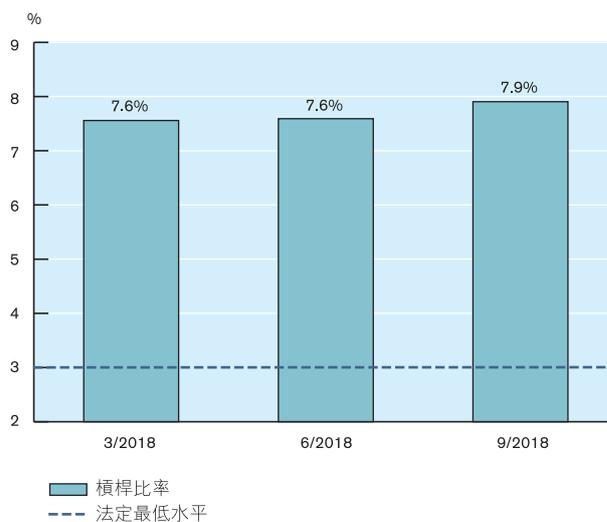
認可機構資金狀況保持穩定



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%。

圖表 18

槓桿比率維持在穩健水平

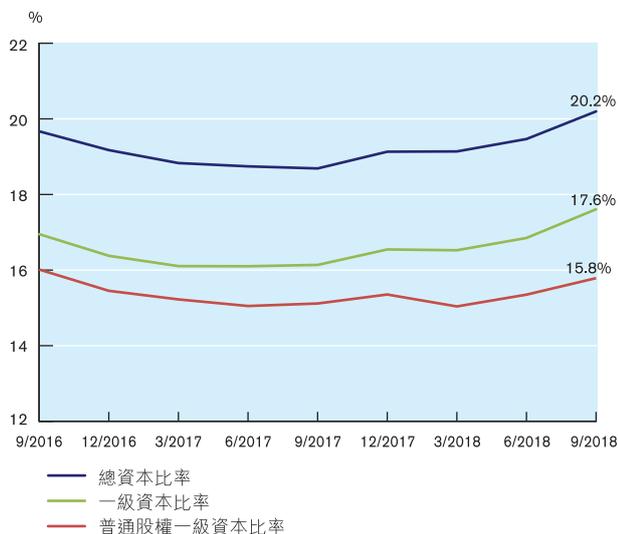


註：所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

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

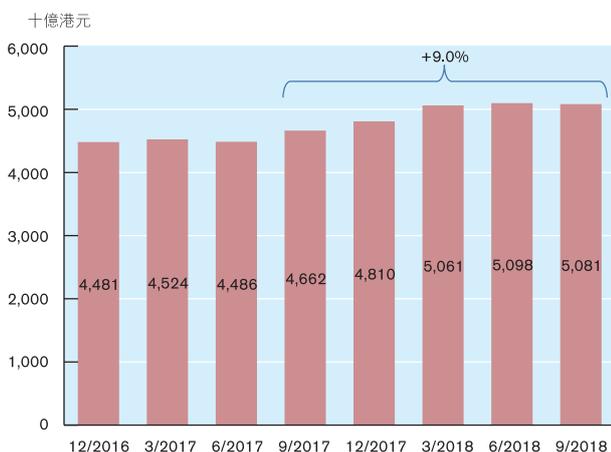


債務證券及對衍生工具與證券化產品的資產負債表外風險承擔的調查結果

債務證券持倉²

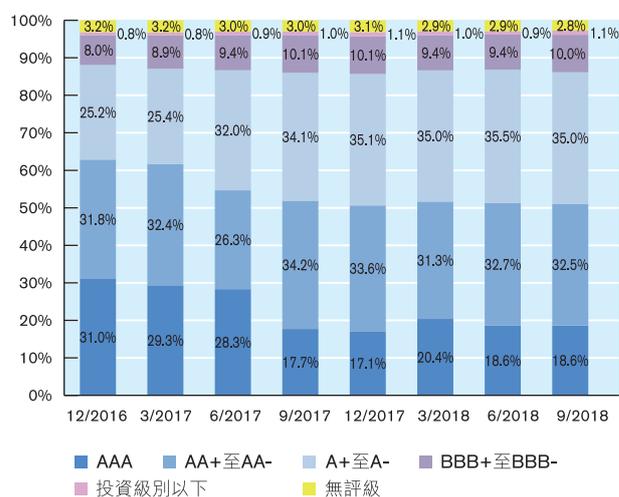
圖表 19

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							
	12/2016	3/2017	6/2017	9/2017	12/2017	3/2018	6/2018	9/2018
第 1 部：債務證券 (不包括證券化產品)³								
官方實體，其中：	50.9%	48.0%	46.2%	47.3%	47.6%	49.1%	49.5%	47.2%
外匯基金票據及債券	23.1%	23.3%	23.7%	24.2%	23.8%	22.9%	22.6%	22.4%
美國短期國庫券、國庫票據及國庫債券	8.4%	7.7%	6.9%	7.3%	6.6%	8.3%	8.4%	8.2%
公營單位	5.9%	6.1%	6.0%	5.7%	5.3%	5.8%	5.6%	5.7%
銀行	27.3%	28.6%	29.8%	29.5%	29.5%	27.6%	27.7%	29.7%
企業	10.7%	11.0%	11.2%	10.8%	10.8%	11.0%	10.6%	10.6%
其他	3.8%	4.6%	4.7%	4.6%	4.8%	4.7%	4.7%	4.7%
第 2 部：證券化產品								
證券化產品總額	1.4%	1.8%	2.0%	2.0%	1.9%	1.8%	2.0%	2.1%

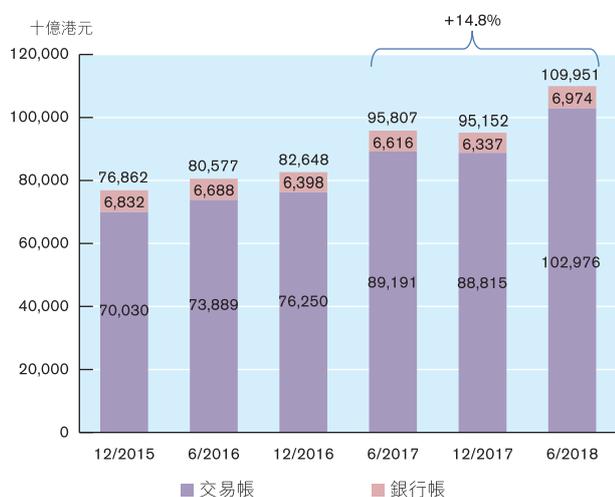
² 本節載述所有持牌銀行及有限牌照銀行的債務證券持倉調查結果。有關結果涵蓋受訪認可機構的香港辦事處及海外分行狀況，並且包括銀行帳及交易帳。由於四捨五入，所載數字相加可能與總數略有出入。

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

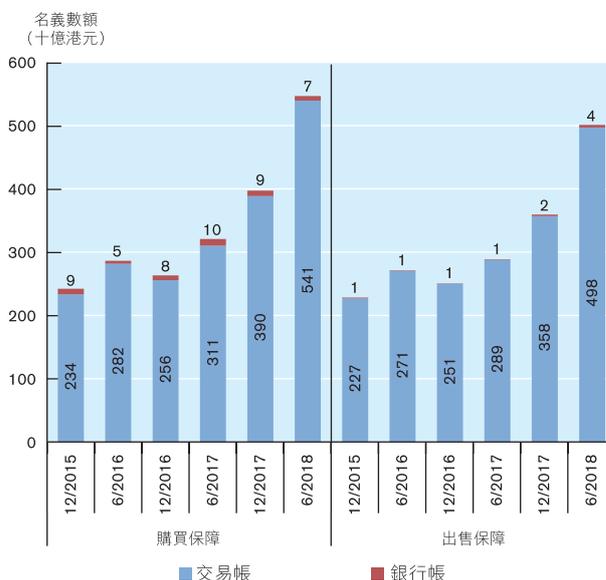
圖表 22

所有未平倉衍生工具合約名義總額顯著增加



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約九成

(佔總額百分比)	所有認可機構					
	12/2015	6/2016	12/2016	6/2017	12/2017	6/2018
衍生工具產品						
交易所買賣衍生工具	1.5%	1.7%	2.1%	2.7%	2.0%	1.8%
場外衍生工具	98.5%	98.3%	97.9%	97.3%	98.0%	98.2%
其中：						
遠期合約	34.4%	35.4%	32.2%	32.0%	28.6%	27.7%
掉期合約	57.5%	57.3%	60.4%	60.0%	64.0%	64.1%
期權合約	5.1%	4.1%	3.9%	3.8%	3.6%	3.8%
信用衍生工具	0.6%	0.7%	0.6%	0.6%	0.8%	1.0%
其他	0.9%	0.7%	0.8%	0.9%	1.0%	1.7%

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					
	12/2015	6/2016	12/2016	6/2017	12/2017	6/2018
相關風險						
利率風險	35.0%	35.3%	38.9%	40.9%	45.4%	43.8%
外匯風險	63.2%	62.9%	59.4%	57.4%	52.6%	54.2%
股權風險	1.2%	1.1%	0.9%	1.0%	1.1%	0.9%
商品風險	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
信用風險	0.6%	0.7%	0.6%	0.6%	0.8%	1.0%
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 (%)

	9/2017	6/2018	9/2018
利率			
1個月香港銀行同業拆息 ² (季度平均數)	0.45	1.23	1.68
3個月香港銀行同業拆息(季度平均數)	0.76	1.68	2.00
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)	4.55	3.77	3.32
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)	4.24	3.32	3.00
綜合利率 ⁴	0.30	0.62	0.76
所有認可機構			
資產負債表狀況⁵			
存款總額	1.0	0.4	1.1
港元	2.3	0.5	0.7
外幣	-0.4	0.2	1.6
貸款總額	2.3	1.6	-1.1
本地貸款 ⁶	2.7	1.7	-1.2
在香港境外使用的貸款 ⁷	1.4	1.4	-0.8
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	0.9	-2.5	-1.1
持有的可轉讓債務工具(不包括可轉讓存款證)	4.5	1.1	-1.5
資產質素			
佔貸款總額百分比 ⁸			
合格貸款	97.77	98.07	98.09
需要關注貸款	1.44	1.31	1.31
特定分類貸款 ⁹ (總額)	0.79	0.61	0.60
特定分類貸款(淨額) ¹⁰	0.42	0.32	0.32
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.61	0.40	0.38
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率(總額) ¹¹	0.84	0.62	0.64
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)	144.5	156.6	157.6
流動性維持比率——適用於第2類機構(季度平均數)	50.2	51.3	52.0
穩定資金淨額比率——適用於第1類機構	不適用	132.5	132.6
核心資金比率——適用於第2A類機構	不適用	127.3	130.5
零售銀行			
盈利			
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	0.02	0.03
淨息差(有關年度截至該月止以年率計)	1.43	1.57	1.60
成本與收入比率(有關年度截至該月止)	41.2	37.3	37.9
受訪機構			
資產質素			
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	0.23	0.22	0.21
撇帳率——按季年率計	1.95	1.65	1.64
——有關年度截至該月止以年率計	1.91	1.60	1.59
所有本地註冊認可機構			
資本充足比率(綜合)			
普通股權一級資本比率	15.1	15.3	15.8
一級資本比率	16.1	16.8	17.6
總資本比率	18.7	19.4	20.2
槓桿比率	不適用	7.6	7.9

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。