

新闻公报
立法会十九题：家庭债务
2015年1月21日（星期三）

以下为今日（一月二十一日）在立法会会议上邓家彪议员的提问和财经事务及库务局局长陈家强的书面答复：

问题：

香港金融管理局（金管局）的统计资料显示，本港的家庭债务占本地生产总值的比率（家庭债务比率），由二零零七年底金融海啸前的50.4%，上升至二零一四年第二季的63.6%。就此，政府可否告知本会：

（一）最新的家庭债务比率，以及金管局收集及统计关于家庭债务资料的方法为何；

（二）过去三年，本港家庭债务的各个组成部分（即住宅按揭贷款、信用卡垫款及其他私人用途贷款）每年的金额及其占总额的比例、宗数，以及拖欠比率分别为何；其他私人用途贷款的具体组成部分为何，以及各部分的金额及其占其他私人用途贷款总额的比例、宗数，以及拖欠比率分别为何；

（三）鉴于当局在二零一三年五月二十九日回复本会议员的质询时表示，家庭债务的数据仅包括认可机构提供的贷款，有关数据是否包括在放债人注册处注册的持牌放债人的贷款；是否知悉过去三年，非认可机构的贷款总额为何；当局有否评估非认可机构的贷款对家庭债务比率的影响；

（四）过去三年，分别由金管局及警务处负责监管的放债机构批出的私人贷款总额为何；

（五）鉴于有市民批评，现时私人借贷申请审批宽松，而不少放债机构涉及不良放债及收债的行为，过去三年，当局接获的涉及该等行为的投诉，以及因违反相关法例或守则而受到惩处的放债机构的数目分别为何；金管局及警务处有否定期检讨放债机构的发牌制度和巡查该等机构，以及就该等机构涉嫌违规个案进行调查；及

（六）鉴于有财经界人士指出，美国联邦储备局在本年内调高联邦基金目标利率的机会甚高，而港元利率会随美元利率上升，因而导致本港的经济

下行，当局有否评估利率上升对本港家庭偿还欠债能力的影响，以及会否出现大量破产个案的情况；如有评估，所用指标或工具为何；当局会否考虑推出措施压抑过度宽松的借贷活动；如会，详情为何；如否，原因为何？

答复：

主席：

(一) 在二零一四年九月底，本港家庭债务总额为 14,155 亿港元，占本地生产总值的 64.2%。

家庭负债的统计数据是香港金融管理局（金管局）根据认可机构定期提交的审慎监管申报表内的资料编制而成。家庭负债包括以下三类借予专业人士及个人的贷款和垫款：

- (a) 购买住宅楼宇的贷款；
- (b) 信用卡垫款；及
- (c) 其他私人用途的贷款。

(二) 在二零一二年底至二零一四年九月底，香港家庭债务的各个组成部份，其金额及占比请见附件之表一。金管局没有统计家庭债务的宗数。

根据金管局进行的《住宅按揭贷款调查》及《信用卡贷款调查》，在二零一二年底至二零一四年九月底，香港住宅按揭贷款及信用卡垫款的拖欠比率（即逾期还款超过三个月）请见附件之表二。金管局没有统计其他私人用途贷款内所包含的主要组成部分及相关资料。

(三) 及 (四) 金管局编制的家庭负债数据只包括认可机构提供的相关贷款和垫款。就过去三年，受金管局监管的认可机构的各类私人贷款数字，请参阅列载在回复第二条问题的附件之表一。当局并无《放债人条例》下持牌放债人批出私人贷款总额。

(五) 金管局对认可机构贷款产品的宣传和批核及追讨债务的活动均有监管。根据金管局发出的有关信贷批核的《监管政策手册》，认可机构应制定审慎的信贷批核程序，以确保只有信贷质素达到指定信贷认可准则的客户才可获批出贷款。就宣传贷款产品方面，《银行营运守则》规定，认可机构就贷款进行推广时必须谨慎及克制。认可机构须确保其贷款产品的广告及宣传资料均公正合理，不含误导成分，并符合所有有关法例、守则及

规则。此外，认可机构应以合理的手法向客户追讨债务。《银行营运守则》尤其对认可机构聘用收债公司进行追讨债务方面有严格的要求，包括收债公司必须依法行事，不得对任何人士在言语上或行动上作出恐吓或使用暴力，及不得采取骚扰性或不正当的手段。金管局会以现场及非现场抽查方式监察认可机构遵守上述监管手册及守则的情况。在过去数年的审查工作中，金管局并没有发现认可机构有严重违规的情况。

在过去三年，金管局接获关于认可机构审批私人贷款及就私人贷款催收欠款的投诉宗数请见附件之表三。

就《放债人条例》下的放债人而言，如接获举报指有放债人涉嫌违法经营，警方会因应个别案情及证据，采取适当的执法行动。在二零一二年一月至二零一四年九月期间，根据《放债人条例》被检控的有 41 人，案件涉及无牌经营放债人业务、以过高利率放债、违反放债广告限制等，当中 21 人被定罪。再者，牌照法庭在裁定放债人牌照申请（包括续期申请）时，均会考虑放债人牌照处处长（即公司注册处处长）或警务处处长可有提出反对。警方在决定是否就每宗申请提出反对时，会考虑所有相关因素，包括放债人的被投诉纪录等。

就收债活动而言，如发现银行、持牌放债人或其他财务机构所聘用的收债公司，涉嫌以不良手法或违法行为追收债项，警方会因应案情作出适当跟进，包括通知相关的监管机构，以及采取相应的执法行动。

(六) 为确保银行能妥善管理风险及避免借款人过度借贷，金管局不时向认可机构发出审慎监管指引。在物业按揭贷款方面，金管局从二零零九年十月开始推出六轮逆周期审慎监管措施。其中，金管局要求认可机构收紧按揭贷款申请人的供款与入息比率上限，并且就申请人的还款能力进行假设利率回升三厘的压力测试，以确保借款人当利率上调时仍然有足够的还款能力。金管局在二零一一年亦推出共用正面按揭信贷资料库，协助认可机构加强对借款人还款能力的评估，并同时减少借款人因过度借贷而承受的风险。

另外，在私人贷款业务方面，金管局在二零一四年一月发出指引，要求认可机构引入借款人的供款与入息比率上限、避免提供年期过长的贷款、设定私人贷款组合的上限和为贷款组合进行利率上升的压力测试。

破产管理署亦会继续留意新增破产个案的数字。

完