

新聞公報
立法會十九題：家庭債務
2015年1月21日（星期三）

以下為今日（一月二十一日）在立法會會議上鄧家彪議員的提問和財經事務及庫務局局長陳家強的書面答覆：

問題：

香港金融管理局（金管局）的統計資料顯示，本港的家庭債務佔本地生產總值的比率（家庭債務比率），由二零零七年年底金融海嘯前的50.4%，上升至二零一四年第二季的63.6%。就此，政府可否告知本會：

（一）最新的家庭債務比率，以及金管局收集及統計關於家庭債務資料的方法為何；

（二）過去三年，本港家庭債務的各個組成部分（即住宅按揭貸款、信用卡墊款及其他私人用途貸款）每年的金額及其佔總額的比例、宗數，以及拖欠比率分別為何；其他私人用途貸款的具體組成部分為何，以及各部分的金額及其佔其他私人用途貸款總額的比例、宗數，以及拖欠比率分別為何；

（三）鑑於當局在二零一三年五月二十九日回覆本會議員的質詢時表示，家庭債務的數據僅包括認可機構提供的貸款，有關數據是否包括在放債人註冊處註冊的持牌放債人的貸款；是否知悉過去三年，非認可機構的貸款總額為何；當局有否評估非認可機構的貸款對家庭債務比率的影響；

（四）過去三年，分別由金管局及警務處負責監管的放債機構批出的私人貸款總額為何；

（五）鑑於有市民批評，現時私人借貸申請審批寬鬆，而不少放債機構涉及不良放債及收債的行為，過去三年，當局接獲的涉及該等行為的投訴，以及因違反相關法例或守則而受到懲處的放債機構的數目分別為何；金管局及警務處有否定期檢討放債機構的發牌制度和巡查該等機構，以及就該等機構涉嫌違規個案進行調查；及

（六）鑑於有財經界人士指出，美國聯邦儲備局在本年內調高聯邦基金目標利率的機會甚高，而港元利率會隨美元利率上升，因而導致本港的經濟

下行，當局有否評估利率上升對本港家庭償還欠債能力的影響，以及會否出現大量破產個案的情況；如有評估，所用指標或工具為何；當局會否考慮推出措施壓抑過度寬鬆的借貸活動；如會，詳情為何；如否，原因為何？

答覆：

主席：

(一) 在二零一四年九月底，本港家庭債務總額為 14,155 億港元，佔本地生產總值的 64.2%。

家庭負債的統計數據是香港金融管理局（金管局）根據認可機構定期提交的審慎監管申報表內的資料編製而成。家庭負債包括以下三類借予專業人士及個人的貸款和墊款：

- (a) 購買住宅樓宇的貸款；
- (b) 信用卡墊款；及
- (c) 其他私人用途的貸款。

(二) 在二零一二年底至二零一四年九月底，香港家庭債務的各個組成部份，其金額及佔比請見附件之表一。金管局沒有統計家庭債務的宗數。

根據金管局進行的《住宅按揭貸款調查》及《信用卡貸款調查》，在二零一二年底至二零一四年九月底，香港住宅按揭貸款及信用卡墊款的拖欠比率（即逾期還款超過三個月）請見附件之表二。金管局沒有統計其他私人用途貸款內所包含的主要組成部分及相關資料。

(三) 及 (四) 金管局編製的家庭負債數據只包括認可機構提供的相關貸款和墊款。就過去三年，受金管局監管的認可機構的各類私人貸款數字，請參閱列載在回覆第二條問題的附件之表一。當局並無《放債人條例》下持牌放債人批出私人貸款總額。

(五) 金管局對認可機構貸款產品的宣傳和批核及追討債務的活動均有監管。根據金管局發出的有關信貸批核的《監管政策手冊》，認可機構應制定審慎的信貸批核程序，以確保只有信貸質素達到指定信貸認可準則的客戶才可獲批出貸款。就宣傳貸款產品方面，《銀行營運守則》規定，認可機構就貸款進行推廣時必須謹慎及克制。認可機構須確保其貸款產品的廣告及宣傳資料均公正合理，不含誤導成分，並符合所有有關法例、守則及

規則。此外，認可機構應以合理的手法向客戶追討債務。《銀行營運守則》尤其對認可機構聘用收債公司進行追討債務方面有嚴格的要求，包括收債公司必須依法行事，不得對任何人士在言語上或行動上作出恐嚇或使用暴力，及不得採取騷擾性或不正當的手段。金管局會以現場及非現場抽查方式監察認可機構遵守上述監管手冊及守則的情況。在過往數年的審查工作中，金管局並沒有發現認可機構有嚴重違規的情況。

在過去三年，金管局接獲關於認可機構審批私人貸款及就私人貸款催收欠款的投訴宗數請見附件之表三。

就《放債人條例》下的放債人而言，如接獲舉報指有放債人涉嫌違法經營，警方會因應個別案情及證據，採取適當的執法行動。在二零一二年一月至二零一四年九月期間，根據《放債人條例》被檢控的有 41 人，案件涉及無牌經營放債人業務、以過高利率放債、違反對放債廣告限制等，當中 21 人被定罪。再者，牌照法庭在裁定放債人牌照申請（包括續期申請）時，均會考慮放債人牌照處處長（即公司註冊處處長）或警務處處長可有提出反對。警方在決定是否就每宗申請提出反對時，會考慮所有相關因素，包括放債人的被投訴紀錄等。

就收債活動而言，如發現銀行、持牌放債人或其他財務機構所聘用的收債公司，涉嫌以不良手法或違法行為追收債項，警方會因應案情作出適當跟進，包括通知相關的監管機構，以及採取相應的執法行動。

（六）為確保銀行能妥善管理風險及避免借款人過度借貸，金管局不時向認可機構發出審慎監管指引。在物業按揭貸款方面，金管局從二零零九年十月開始推出六輪逆週期審慎監管措施。其中，金管局要求認可機構收緊按揭貸款申請人的供款與入息比率上限，並且就申請人的還款能力進行假設利率回升三厘的壓力測試，以確保借款人當利率上調時仍然有足夠的還款能力。金管局在二零一一年亦推出共用正面按揭信貸資料庫，協助認可機構加強對借款人還款能力的評估，並同時減少借款人因過度借貸而承受的風險。

另外，在私人貸款業務方面，金管局在二零一四年一月發出指引，要求認可機構引入借款人的供款與入息比率上限、避免提供年期過長的貸款、設定私人貸款組合的上限和為貸款組合進行利率上升的壓力測試。

破產管理署亦會繼續留意新增破產個案的數字。

完