

港銀搶客 一年定存息撲3厘

專家：未來利率向上 敘做宜短不宜長



緊下，香港銀行同業拆息全面抽升，銀行本月開始亦紛紛上調港元定存息率吸客，最高12個月年息已逼近3厘。分析指，港元定存息率有望進一步上揚，客戶做定存時宜短不宜長，亦要利用新資金及上網定存優惠。

大公報記者 邵淑芬

投資有道

美元持續走強下，港元匯價多次觸及108弱方兌換水平，金管局至今已買入105億港元，香港銀行體系結餘跌至2333億港元，市場預期很快跌穿2000億元水平。港元資金抽

現時本港1個月、3個月、6個月及12個月銀行同業拆息分別是0.9厘、1.72厘、2.37厘及3.34厘。銀行的資金來源有三種，一是銀行間拆借，二是客戶存款，三是向金管局借錢。銀行不會輕言向金融管理局借錢，故此主要資金來源為同業拆借及客戶存款。

同業拆息是反映銀行的拆借成本，現時1個月同業拆息逼近1厘，3個月撲近2厘，12個月已升越3厘的情況下，銀行自然轉向吸納成本較低的客戶存款，並紛紛上調定期存款息率吸客，希望趁息口上揚前盡快鎖定成本。以12個月定存為例，大部分銀行息率均已升穿2厘，其中信銀國際息率更逼3厘關，見2.85厘，入場門檻僅1萬元。

網銀優惠勝分行

不過，美國下次議息很大機會再加息0.5厘或0.75厘，息口預期繼續上揚，若做長年期定存，可能錯失未來息口上升的機會，故建議客戶選擇短期定期存款，如3個月或6個月。現時3個月定存利率普遍約1厘，6個月則由1.1厘至2.2厘。

除定期存款年期宜短不宜長外，客戶亦應利用新資金的優勢。因不少銀行為吸納



▲銀行近期紛紛上調港元定期存款息率，以吸引新資金。

新錢，均會向新資金客戶提供更優惠息率，至於新資金的定義，每間銀行均不同，客戶宜查詢清楚。此外，銀行為鼓勵客戶多使用網上及手機銀行，一般定存息率會較在分行做為高，客戶應善用網銀優惠。

中小銀利息跑贏大行

可以留意的是，中小型銀行的息



▲本港銀行同業拆息持續抽升，拆借成本加重。

率一般均較大型銀行為高，有50萬元存款保障下，客戶大可選擇中小型銀行，以賺取更高利息。至於人民幣定存方面，雖然現時人民幣12個月定存均有2厘以上，但內地息口向下，加上美元強勢，人民幣走勢較為波動，客戶要小心留意。

華僑銀行經濟師謝棟銘表示，雖然息口上漲、港元流動性有所收緊，但目前整體港元流動性仍較充裕，同時港美息差仍有一段距離，預期美元兌港元在未來一段時間將繼續貼近7.85弱方兌換水平。他預期，由於港元流動性充裕，美元利率預期的走高只會部分傳至港元利率，但當美元兌港元出現強烈上行壓力時，即反覆觸及弱方保證，屆時可能會看到反應更敏感的港元利率。

客戶提早取款 恐涉額外手續費

注意

定期存款看似十分安全，但不代表零風險，若客戶在到期前取消或提早取款，除了沒有利息外，銀行更會向客戶收取罰息或手續費。不同銀行罰息政策不同，客戶做定存前宜先查詢。

以中銀香港(02388)為例，若客戶在到期前提取定期存款，將不獲得任何利息，並須繳付手續費，最低為200元，以較高者為準。計算方式包括定期存款本金×[(最優惠利率-2.5%) - 定期存款年利率]×尚餘到期日數÷一年總日數；或是定期存款本金×(同業拆息拆出利率-定期存款年利率)×尚餘到期日數÷一年總日數。

恒生銀行(00011)方面，客戶同樣

不會收到有關定期存款的利息，並且會收取手續費，計算方式為定期存款本金×(最優惠利率或定期存款年利率+2厘[以高者為準]-定期存款年利率)×尚餘到期日數÷一年總日數；或是最低手續費200元。

香港大部分銀行是以上述標準收取罰息，客戶做定存時要留意。不過，天星銀行是少數容許客戶提早提取定存而不設罰息的銀行。

銀行港元定存利率

銀行	3個月(厘)	6個月(厘)	12個月(厘)	入場費	條件
眾安銀行	0.61	0.71	0.81	不限	無
滙豐銀行	0.70	1.10	1.50	1萬元	新資金，尚玉客戶或卓越理財客戶
中銀香港	1.00	1.80	2.20	1萬元	新資金
恒生銀行	1.05	1.70	2.30	1萬元	新資金，只限網上敘做
渣打銀行	1.05	1.70	2.40	1萬元	新資金
招商永隆	1.15	1.95	2.55	1萬元	需經手機銀行敘做
信銀國際	1.20	1.80	2.85	1萬元	新資金，經inMotion動感銀行敘做
天星銀行	1.80	2.00	2.30	1千元	無
大新銀行	2.00	2.20	2.30	20萬元	VIP銀行服務及指定理財客戶

註：只供參考，一切以銀行公布為準

人民幣12個月定存利率

信銀國際	2.90厘
渣打銀行	2.60厘
招商永隆	2.45厘
滙豐銀行	2.20厘
中銀香港	2.00厘
恒生銀行	2.00厘

資料來源：銀行網站及公布，最終以銀行決定為準



高息存款貼士

- 1 息口料持續向上，定存年期宜短不宜長
- 2 新資金息率普通較高，市民可將錢定存於不同銀行爭取高息
- 3 透過網上及手機銀行做定存，息率一般較分行為高

新資金優惠多 渣打轉存3日可享

話你知

大部分銀行的定存優惠只限新資金，但要留意不同銀行對新資金的定義各有不同。基本上銀行以兩種方法定義新資金，一是以上月底結餘對比下所增加之金額，二是開立定期戶口前透過現金、其他銀行支票、本票、電子付款或電匯存入戶口之全新資金。

如中銀香港(02388)及恒生銀行(00011)的「合資格新資金結餘」，均是指客戶之最新存款總值與上月底同一貨幣存款總值對比所增加之金額，扣減當月內已享用所有新資金優惠之定期累計本金金額。而滙豐銀行及渣打銀行則相對簡單，如滙豐「合資格新資金」是指客戶最新存款總結餘與7日前總結餘對比所增加的

金額；渣打的新資金定義則為於定期戶口開立前3日內透過現金、其他銀行支票、本票、電子付款或電匯存入戶口之全新資金。

對於客戶來說，滙豐及渣打的新資金定義相對簡單亦較易做到，以渣打為例，只需於3日前轉走資金到另一戶口，再於3日後再度轉入，即可享有新資金優惠。

按證定息按揭加0.5厘 兩年半最急

供樓留意

本港銀行同業拆息不斷上揚，香港按揭證券公司連續第四個月上調定息按揭利率。按揭公司公布，由7月1日至7月31日期間的定息按揭申請，10年期年利率為3.2厘、15年期3.35厘、20年期3.5厘，較6月份年利率各上調0.5厘，並創2020年2月有紀錄以來最大增幅。

500萬貸款 月供多1300元

以500萬元貸款額及30年期按揭計算，選用10年、15年或20年期定息按揭計劃人士，每月供款增加1300多元或6.6%。中原按揭董事總經理王美鳳表示，傳統定息按揭利率定價結合市場按息水平及未來息率走向之因素，由於美國已預期7月很大機會再加息0.5厘或0.75厘，本港拆息連同按息亦將會上升。她續稱，現時本港12個月拆息已突破3厘，至3.34厘水平，反映市場息率向上趨勢，故此按揭公司上調定息按揭利率。

王美鳳指出，與供樓相關的1個月拆息連升15個工作天至0.9厘水平，H按息普遍升至2.2厘，但由於定息按揭利率仍較H按息高出1厘或以上，再加上定息按揭未有提供現金回贈及按揭

存款相連戶口優惠，以H按計及現金回贈及高存息收入抵銷按息支出之後，可幫助推低淨按息，令H按有更好的慳息效果。雖然在加息周期下，定息按揭查詢會上升，但她相信使用率不會明顯增加。

經絡按揭轉介首席副總裁曹德明表示，美國已開始加息周期，本月加息0.75厘更是28年來最大，料未來美國加息及縮表仍會持續進行，年底前聯邦基金利率更有機會升穿3厘水平。在美國持續加息下，香港銀行體系結餘已降至2333億元，估計7月份有機會跌穿2000億元水平，令香港拆息繼續上升。他認為，是次按揭公司因應市

場環境及資金成本壓力增加等情況，上調定息按揭計劃的年利率屬正常舉動。

H按仍是主流 佔97.4%

根據金管局住宅按揭統計調查，4月份選用定息按揭計劃的佔比為0.1%，H按計劃選用比例為97.4%，反映定息按揭計劃仍非市場主流。

曹德明則指，定息按揭吸引力未見大增，不過由於該計劃可鎖定指定年期的息率，減低供樓時利率波動的風險，加上申請人毋須符合壓力測試要求，入市門檻相對降低，因此仍會吸引部分人士選用。

定息按揭供款變化

以貸款額500萬元，30年按揭計算

計劃	6月		7月		變幅
	息率(厘)	每月供款(元)	息率(厘)	每月供款(元)	
10年定息按揭	2.70	20280	3.20	21623	+1343元(6.6%)
15年定息按揭	2.85	20678	3.35	22036	+1358元(6.6%)
20年定息按揭	3.00	21080	3.50	22452	+1372元(6.5%)



僅4月份選用定息按揭計劃的買家佔0.1%。

各類按揭計劃息率走勢

