

### 1. 申请私人贷款有那些因素需要考虑？

除了考虑利率因素外，客户尚需详细阅读贷款章程及条款，并留意有没有征收贷款申请手续费或其他费用。

### 2. 贷款额应如何厘定？

贷款额应按贷款人之实际需要及还款能力而定，并需详细考虑每个月所需之开支，从而确保除还款外亦有足够现金流应付日常所需。

本行之「必达钱」私人分期贷款额最高可达月薪 12 倍或 HK\$1,200,000（以较低者为准）。

### 3. 当我申请贷款时，银行是否会向信贷资料机构查阅我的个人信贷资料？

在一般情况下，本行会向信贷资料机构「环联资讯有限公司」查阅贷款人之个人信贷资料作审批贷款之用。如客户有意索取有关报告，可直接向「环联资讯有限公司」查阅，或要求本行提供有关「环联资讯有限公司」的联络详情。

### 4. 应如何决定那一还款期比较适合？

由于还款期直接影响每月之供款金额，客户应在贷款额及每月所能负担的还款额取得平衡，从而决定一个合适自己的还款期。

本行之「必达钱」私人分期贷款提供灵活还款期，包括 6、12、18、24、36 或 48 个月还款。

### 5. 除利息支出外，私人贷款还涉及那些费用？

一般来说，常见费用包括 (i) 贷款申请手续费；(ii) 逾期还款手续费；(iii) 提早偿还贷款手续费。

本行豁免「必达钱」私人分期贷款申请手续费。逾期还款手续费是按逾期金额收取月息 4%或 HK\$400（以较高者为准则），而提早偿还贷款手续费则为尚余结欠之 2.5%或 HK\$500（以较高者为准则）另加下期供款之利息。

### 6. 甚么是实际年利率？

实际年利率是一个参考利率，以年化利率展示出包括银行产品的基本利率及其他费用与收费。实际年利率乃按照香港银行公会建议之程序计算，并已包括全期获豁免的手续费。

### 7. 是否需要上海商业银行户口才可申请贷款？

否，但需于提取贷款前开立本行港币活期储蓄或支票存款户口作为借款及还款之用。客户可前往本行任何一间分行开立有关户口。

8. 申请「必达钱」私人分期贷款须符合那些条件?

申请人须符合以下条件：

1. 必须为香港永久性居民，年满 18 岁并在香港就业，及
2. 年薪须达 HK\$120,000 或以上，及
3. 现职服务年资须为 6 个月或以上

9. 申请贷款需要提交甚么文件?

申请人需提交下列文件：

1. 已填妥之「必达钱」私人贷款申请表
2. 香港永久性居民身份证副本
3. 最近 3 个月之住址证明副本（例如电费单或银行月结单）
4. 入息证明副本 [过去 3 个月经本行自动转账发薪之客户，可获豁免提供]
  - 最近 3 个月显示入息证明之银行月结单或存折(需附上存折内印有申请人姓名及账户号码的首页) 及
  - 最近 1 个月之公司粮单
5. 公司商业登记证及收入证明(自雇人士适用)
6. 最近之按揭还款单或按揭年结单(楼按业主适用)

10. 据我了解银行会根据「78 法则」分摊每月还款金额中的利息及本金。请问什么是「78 法则」?

有关 78 法则的详情,请参考[香港金融管理局网页的「消费者教育推广计划 - 私人贷款」](#),或可参阅以下的例子述明以「78 法则」分摊每月还款金额中的利息及本金的计算方法:

借款金额	=	HK\$500,000
每月平息	=	0.1529%
还款期数	=	36 个月
还款金额	=	[借款金额 + (借款金额 x 每月平息 x 还款期数)] / 还款期数 [HK\$500,000 + (HK\$500,000 x 0.1529% x 36)] / 36 HK\$14,654 (注: 小数点后将向上进至最近之元位)
全期利息	=	总还款(即每月还款 x 还款期数) - 借款金额 = (HK\$14,654 x 36) - HK\$500,000 = HK\$27,544

以「78 法则」摊分的每月利息

= (全期利息 x 尚余还款期数) / 还款期数总和 (如 36 个月即 = 1+2+3+...+36 = 666)

范例：

期数	还款金额	偿还本金	支付利息	本金结余
1	14,654.00	13,165.14 (14,654 - 1,488.86)	1,488.86 (27,544 x 36 / 666)	486,834.86 (500,000 - 13,165.14)
2	14,654.00	13,206.49 (14,654 - 1,447.51)	1,447.51 (27,544 x 35 / 666)	473,628.37 (486,834.86 - 13,206.49)
3	14,654.00	13,247.85	1,406.15	460,380.52
4	14,654.00	13,289.20	1,364.80	447,091.32
5	14,654.00	13,330.57	1,323.43	433,760.75
6	14,654.00	13,371.92	1,282.08	420,388.83
7	14,654.00	13,413.28	1,240.72	406,975.55
8	14,654.00	13,454.64	1,199.36	393,520.91
9	14,654.00	13,495.99	1,158.01	380,024.92
10	14,654.00	13,537.35	1,116.65	366,487.57
11	14,654.00	13,578.71	1,075.29	352,908.86
12	14,654.00	13,620.07	1,033.93	339,288.79
13	14,654.00	13,661.42	992.58	325,627.37
14	14,654.00	13,702.78	951.22	311,924.59
15	14,654.00	13,744.14	909.86	298,180.45
16	14,654.00	13,785.49	868.51	284,394.96
17	14,654.00	13,826.86	827.14	270,568.10
18*	14,654.00	13,868.21	785.79	256,699.89
19*	14,654.00	13,909.57	744.43	242,790.32
20*	14,654.00	13,950.92	703.08	228,839.40
21*	14,654.00	13,992.28	661.72	214,847.12
22*	14,654.00	14,033.64	620.36	200,813.48
23*	14,654.00	14,075.00	579.00	186,738.48
24*	14,654.00	14,116.35	537.65	172,622.13
25*	14,654.00	14,157.72	496.28	158,464.41
26*	14,654.00	14,199.06	454.94	144,265.35
27*	14,654.00	14,240.43	413.57	130,024.92
28*	14,654.00	14,281.78	372.22	115,743.14
29*	14,654.00	14,323.15	330.85	101,419.99
30*	14,654.00	14,364.49	289.51	87,055.50
31*	14,654.00	14,405.86	248.14	72,649.64
32*	14,654.00	14,447.21	206.79	58,202.43
33*	14,654.00	14,488.57	165.43	43,713.86
34*	14,654.00	14,529.93	124.07	29,183.93
35*	14,654.00	14,571.29	82.71	14,612.64
36	14,654.00	14,612.64	41.36	0.00

备注：期数上\* 表示偿还该期还款后之提早偿还贷款所减省之利息或不足以抵销因提早偿还贷款所须支付本金结余百分之二点五（最低港币伍佰元）之费用及下一个月应付之利息。有关的计算方法，请参阅第十一题常见问题。

11. 请问提早偿还贷款应注意哪些事项？例如所涉及的费用或其他开支会否多于提早偿还贷款所减省之利息开支。

客户在选择提早全数偿还私人贷款前，应先向银行查询会否收取提早偿还贷款费用或其他开支，才作出是否提早偿还有关贷款。

根据本行私人分期贷款之条款，客户提早偿还贷款须清付借款本金余额，支付下一个月之利息及相等于尚欠借款本金百分之二点五（最低港币伍佰元）之费用。此外，客户亦须注意提早偿还贷款所减省之利息开支会否被提早偿还贷款所须支付之费用及下一个月应付之利息所抵销。以上述第十题常见问题为例子之计算方法如下：

假设	供完第 17 期后提早偿还贷款	供完第 18 期后提早偿还贷款
尚欠借款本金	HK\$270,568.10	HK\$256,699.89
提早偿还贷款所减省之利息	HK\$7,857.90 (即第 18 期至第 36 期应支付之利息总和)	HK\$7,072.11 (即第 19 期至第 36 期应支付之利息总和)
提早偿还贷款所涉及的费用	HK\$7,549.99 = 本金结余 2.5% (或最低 HK\$500) 另加下一个月应付之利息 = HK\$270,568.10 x 2.5% + HK\$785.79 (即第 18 期应付之利息) = HK\$6,764.20 + HK\$785.79 = HK\$7,549.99	HK\$7,161.93 = 本金结余 2.5% (或最低 HK\$500) 另加下一个月应付之利息 = HK\$256,699.89 x 2.5% + HK\$744.43 (即第 19 期应付之利息) = HK\$6,417.50 + HK\$744.43 = HK\$7,161.93
提早偿还贷款所减省之利息是否足以抵销有关提早偿还贷款所涉及的费用	<ul style="list-style-type: none"> <li>减省之利息<b>足以</b>抵销提早偿还贷款的费用</li> <li>减省之利息较提早偿还贷款所涉及的费用多 HK\$307.91 (即 HK\$7,857.90 - HK\$7,549.99)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>减省之利息<b>不足以</b>抵销提早偿还贷款的费用</li> <li>减省之利息较提早偿还贷款所涉及的费用少 HK\$89.82 (即 HK\$7,072.11 - HK\$7,161.93)</li> </ul>

对上述的常见问题如有进一步查询，欢迎联络或致电本行各间分行。