

「必达钱」私人分期贷款一常见问题

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 HKD1,200,000（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，可直接向信贷资料机构查阅，或要求本行提供有关信贷资料机构的联络详情。

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 3%（即年息为 36%）或 HKD400（以较高者为准），而提早偿还贷款手续费则为尚余结欠之 2.5%或 HKD500（以较高者为准）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. 是否需要上海商業銀行戶口才可申請貸款？

否，但需于提取貸款前開立本行港幣活期儲蓄或支票存款戶口作為借款及還款之用。客戶可前往本行任何一間分行開立有關戶口。

8. 申請「必達錢」私人分期貸款須符合那些條件？

申請人須符合以下條件：

1. 必須為香港永久性居民，年滿 18 歲並在香港就業，及
2. 年薪須達 HKD120,000 或以上，及
3. 現職服務年資須為 6 個月或以上

9. 申請貸款需要提交甚麼文件？

申請人需提交下列文件：

1. 已填妥之「必達錢」私人貸款申請表
2. 香港永久性居民身份證副本
3. 最近 3 個月之發出住址證明副本（例如電費單或銀行月結單）
4. 入息證明副本 [過去 3 個月經本行自動轉賬發薪之客戶，可獲豁免提供]
 - 最近 3 個月顯示入息證明之銀行月結單或存摺(需附上存摺內印有申請人姓名及賬戶號碼的首页) 及
 - 最近 1 個月之公司糧單
5. 公司商業登記證及收入證明(自僱人士適用)
6. 最近之按揭還款單或按揭年結單(樓按業主適用)

10. 據我了解銀行會根據「78 法則」分攤每月還款金額中的利息及本金。請問什麼是「78 法則」？

有關 78 法則的詳情，請參考[香港金融管理局網頁的「智醒消費者 / 個人信貸」](#)，或可參閱以下的例子述明以「78 法則」分攤每月還款金額中的利息及本金的計算方法：

$$\begin{aligned} \text{借款金額} &= \text{HKD}500,000 \\ \text{每月平息} &= 0.2092\% \\ \text{還款期數} &= 36 \text{ 個月} \\ \text{還款金額} &= [\text{借款金額} + (\text{借款金額} \times \text{每月平息} \times \text{還款期數})] / \text{還款期數} \\ &= [\text{HKD}500,000 + (\text{HKD}500,000 \times 0.2092\% \times 36)] / 36 \\ &= \text{HKD}14,935 \text{ (注：小數點後將向上進至最近之元位)} \\ \text{全期利息} &= \text{總還款(即每月還款} \times \text{還款期數)} - \text{借款金額} \\ &= (\text{HKD}14,935 \times 36) - \text{HKD}500,000 \\ &= \text{HKD}37,660 \end{aligned}$$

以「78 法則」攤分的每月利息

$$= (\text{全期利息} \times \text{尚余還款期數}) / \text{還款期數總和(如 36 個月即} = 1+2+3+\dots+36 = 666)$$

范例:

期数	还款金额	偿还本金	支付利息	本金结余
1	14,935.00	12,899.32 (14,935 - 2,035.68)	2,035.68 (37,660 x 36 / 666)	487,100.68 (500,000 - 12,899.32)
2	14,935.00	12,955.87 (14,935 - 1,979.13)	1,979.13 (37,660 x 35 / 666)	474,144.80 (487,100.68 - 12,955.87)
3	14,935.00	13,012.42	1,922.58	461,132.39
4	14,935.00	13,068.96	1,866.04	448,063.42
5	14,935.00	13,125.51	1,809.49	434,937.91
6	14,935.00	13,182.06	1,752.94	421,755.86
7	14,935.00	13,238.60	1,696.40	408,517.25
8	14,935.00	13,295.15	1,639.85	395,222.10
9	14,935.00	13,351.70	1,583.30	381,870.41
10	14,935.00	13,408.24	1,526.76	368,462.16
11	14,935.00	13,464.79	1,470.21	354,997.37
12	14,935.00	13,521.34	1,413.66	341,476.04
13	14,935.00	13,577.88	1,357.12	327,898.15
14	14,935.00	13,634.43	1,300.57	314,263.72
15	14,935.00	13,690.98	1,244.02	300,572.75
16	14,935.00	13,747.52	1,187.48	286,825.23
17	14,935.00	13,804.07	1,130.93	273,021.16
18*	14,935.00	13,860.62	1,074.38	259,160.54
19*	14,935.00	13,917.16	1,017.84	245,243.38
20*	14,935.00	13,973.71	961.29	231,269.67
21*	14,935.00	14,030.26	904.74	217,239.41
22*	14,935.00	14,086.80	848.20	203,152.61
23*	14,935.00	14,143.35	791.65	189,009.26
24*	14,935.00	14,199.89	735.11	174,809.37
25*	14,935.00	14,256.44	678.56	160,552.93
26*	14,935.00	14,312.99	622.01	146,239.94
27*	14,935.00	14,369.53	565.47	131,870.41
28*	14,935.00	14,426.08	508.92	117,444.32
29*	14,935.00	14,482.63	452.37	102,961.70
30*	14,935.00	14,539.17	395.83	88,422.52
31*	14,935.00	14,595.72	339.28	73,826.80
32*	14,935.00	14,652.27	282.73	59,174.53
33*	14,935.00	14,708.81	226.19	44,465.72
34*	14,935.00	14,765.36	169.64	29,700.36
35*	14,935.00	14,821.91	113.09	14,878.45
36	14,935.00	14,878.45	56.55	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 22 期后提早偿还贷款	供完第 23 期后提早偿还贷款
尚欠借款本金	HKD203,152.61	HKD189,009.26
提早偿还贷款所减省之利息	HKD5,937.39 (即第 23 期至第 36 期应支付之利息总和)	HKD5,145.74 (即第 24 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	HKD5,870.47 = 本金结余 2.5% (或最低 HKD500) 另加下一个月应付之利息 = HKD203,152.61 x 2.5% + HKD791.65 (即第 23 期应付之利息) = HKD5,078.82 + HKD791.65 = HKD5,870.47	HKD5,460.34 = 本金结余 2.5% (或最低 HKD500) 另加下一个月应付之利息 = HKD189,009.26 x 2.5% + HKD735.11 (即第 24 期应付之利息) = HKD4,725.23 + HKD735.11 = HKD5,460.34
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"> 减省之利息<u>足以</u>抵销提早偿还贷款的费用 减省之利息较提早偿还贷款所涉及的费用多 HKD66.92 (即 HKD5,937.39 - HKD5,870.47) 	<ul style="list-style-type: none"> 减省之利息<u>不足以</u>抵销提早偿还贷款的费用 减省之利息较提早偿还贷款所涉及的费用少 HKD314.60 (即 HKD5,145.74 - HKD5,460.34)

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。