

「必達錢」私人分期貸款 - 常見問題

1. 申請私人貸款有那些因素需要考慮？

除了考慮利率因素外，客戶尚需詳細閱讀貸款章則及條款，並留意有沒有徵收貸款申請手續費或其他的費用。

2. 貸款額應如何釐定？

貸款額應按貸款人之實際需要及還款能力而定，並需詳細考慮每個月所需之開支，從而確保除還款外亦有足夠現金流應付日常所需。

本行之「必達錢」私人分期貸款額最高可達月薪 12 倍或 HKD1,200,000（以較低者為準）。

3. 當我申請貸款時，銀行是否會向信貸資料機構查閱我的個人信貸資料？

在一般情況下，本行會向信貸資料機構查閱貸款人之個人信貸資料作審批貸款之用。如客戶有意索取有關報告，可直接向信貸資料機構查閱，或要求本行提供有關信貸資料機構的聯絡詳情。

4. 應如何決定那一還款期比較適合？

由於還款期直接影響每月之供款金額，客戶應在貸款額及每月所能負擔的還款額取得平衡，從而決定一個合適自己的還款期。

本行之「必達錢」私人分期貸款提供靈活還款期，包括 6、12、18、24、36 或 48 個月還款。

5. 除利息支出外，私人貸款還涉及那些費用？

一般來說，常見費用包括 (i) 貸款申請手續費；(ii) 逾期還款手續費；(iii) 提早償還貸款手續費。

本行豁免「必達錢」私人分期貸款申請手續費。逾期還款手續費是按逾期金額收取月息 3%（即年息為 36%）或 HKD400（以較高者為準），而提早償還貸款手續費則為尚餘結欠之 2.5%或 HKD500（以較高者為準）另加下期供款之利息。

6. 甚麼是實際年利率？

實際年利率是一個參考利率，以年化利率展示出包括銀行產品的基本利率及其他費用與收費。實際年利率乃按照香港銀行公會建議之程式計算，並已包括全期獲豁免的手續費。

7. 是否需要上海商業銀行戶口才可申請貸款？

否，但需於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頁) 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：

$$\begin{aligned} \text{借款金額} &= \text{HKD}500,000 \\ \text{每月平息} &= 0.3381\% \\ \text{還款期數} &= 36 \text{ 個月} \\ \text{還款金額} &= [\text{借款金額} + (\text{借款金額} \times \text{每月平息} \times \text{還款期數})] / \text{還款期數} \\ &= [\text{HKD}500,000 + (\text{HKD}500,000 \times 0.3381\% \times 36)] / 36 \\ &= \text{HKD}15,580 \text{ (註：小數點後將向上進至最近之元位)} \\ \text{全期利息} &= \text{總還款(即每月還款} \times \text{還款期數)} - \text{借款金額} \\ &= (\text{HKD}15,580 \times 36) - \text{HKD}500,000 \\ &= \text{HKD}60,880 \end{aligned}$$

以「78 法則」攤分的每月利息

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

範例：

期數	還款金額	償還本金	支付利息	本金結餘
1	15,580.00	12,289.19 (15,580 - 3,290.81)	3,290.81 (60,880 x 36 / 666)	487,710.81 (500,000 - 12,289.19)
2	15,580.00	12,380.60 (15,580 - 3,199.40)	3,199.40 (60,880 x 35 / 666)	475,330.21 (487,710.81 - 12,380.60)
3	15,580.00	12,472.01	3,107.99	462,858.20
4	15,580.00	12,563.42	3,016.58	450,294.77
5	15,580.00	12,654.83	2,925.17	437,639.94
6	15,580.00	12,746.25	2,833.75	424,893.69
7	15,580.00	12,837.66	2,742.34	412,056.04
8	15,580.00	12,929.07	2,650.93	399,126.97
9	15,580.00	13,020.48	2,559.52	386,106.49
10	15,580.00	13,111.89	2,468.11	372,994.59
11	15,580.00	13,203.30	2,376.70	359,791.29
12	15,580.00	13,294.71	2,285.29	346,496.58
13	15,580.00	13,386.13	2,193.87	333,110.45
14	15,580.00	13,477.54	2,102.46	319,632.91
15	15,580.00	13,568.95	2,011.05	306,063.96
16	15,580.00	13,660.36	1,919.64	292,403.60
17	15,580.00	13,751.77	1,828.23	278,651.83
18*	15,580.00	13,843.18	1,736.82	264,808.65
19*	15,580.00	13,934.59	1,645.41	250,874.05
20*	15,580.00	14,026.01	1,553.99	236,848.05
21*	15,580.00	14,117.42	1,462.58	222,730.63
22*	15,580.00	14,208.83	1,371.17	208,521.80
23*	15,580.00	14,300.24	1,279.76	194,221.56
24*	15,580.00	14,391.65	1,188.35	179,829.91
25*	15,580.00	14,483.06	1,096.94	165,346.85
26*	15,580.00	14,574.47	1,005.53	150,772.37
27*	15,580.00	14,665.89	914.11	136,106.49
28*	15,580.00	14,757.30	822.70	121,349.19
29*	15,580.00	14,848.71	731.29	106,500.48
30*	15,580.00	14,940.12	639.88	91,560.36
31*	15,580.00	15,031.53	548.47	76,528.83
32*	15,580.00	15,122.94	457.06	61,405.89
33*	15,580.00	15,214.35	365.65	46,191.53
34*	15,580.00	15,305.77	274.23	30,885.77
35*	15,580.00	15,397.18	182.82	15,488.59
36	15,580.00	15,488.59	91.41	0.00

備註：期數上* 表示償還該期還款後之提早償還貸款所減省之利息或不足以抵銷因提早償還貸款所須支付本金結餘百分之二點五（最低港幣伍佰元）之費用及下一個月應付之利息。有關的計算方法，請參閱第十一題常見問題。

11. 請問提早償還貸款應注意哪些事項？例如所涉及的費用或其他開支會否多於提早償還貸款所減省之利息開支。

客戶在選擇提早全數償還私人貸款前，應先向銀行查詢會否收取提早償還貸款費用或其他開支，才作出是否提早償還有關貸款。

根據本行私人分期貸款之條款，客戶提早償還貸款須清付借款本金餘額，支付下一個月之利息及相等於尚欠借款本金百分之二點五（最低港幣伍佰元）之費用。此外，客戶亦須注意提早償還貸款所減省之利息開支會否被提早償還貸款所須支付之費用及下一個月應付之利息所抵銷。以上述第十題常見問題為例子之計算方法如下：

假設	供完第 26 期後提早償還貸款	供完第 28 期後提早償還貸款
尚欠借款本金	HKD150,772.37	HKD121,349.19
提早償還貸款所減省之利息	HKD5,027.63 (即第 27 期至第 36 期應支付之利息總和)	HKD3,290.81 (即第 29 期至第 36 期應支付之利息總和)
提早償還貸款所涉及的費用	HKD4,683.42 = 本金結餘 2.5% (或最低 HKD500) 另加下一個月應付之利息 = HKD150,772.37 x 2.5% + HKD914.11 (即第 27 期應付之利息) = HKD3,769.31 + HKD914.11 = HKD4,683.42	HKD3,765.02 = 本金結餘 2.5% (或最低 HKD500) 另加下一個月應付之利息 = HKD121,349.19 x 2.5% + HKD731.29 (即第 29 期應付之利息) = HKD3,033.73 + HKD731.29 = HKD3,765.02
提早償還貸款所減省之利息是否足以抵銷有關提早償還貸款所涉及的費用	<ul style="list-style-type: none"> 減省之利息足以抵銷提早償還貸款的費用 減省之利息較提早償還貸款所涉及的費用多 HKD344.21 (即 HKD5,027.63 - HKD4,683.42) 	<ul style="list-style-type: none"> 減省之利息不足以抵銷提早償還貸款的費用 減省之利息較提早償還貸款所涉及的費用少 HKD474.21 (即 HKD3,290.81 - HKD3,765.02)

對上述的常見問題如有進一步查詢，歡迎聯絡或致電本行各間分行。