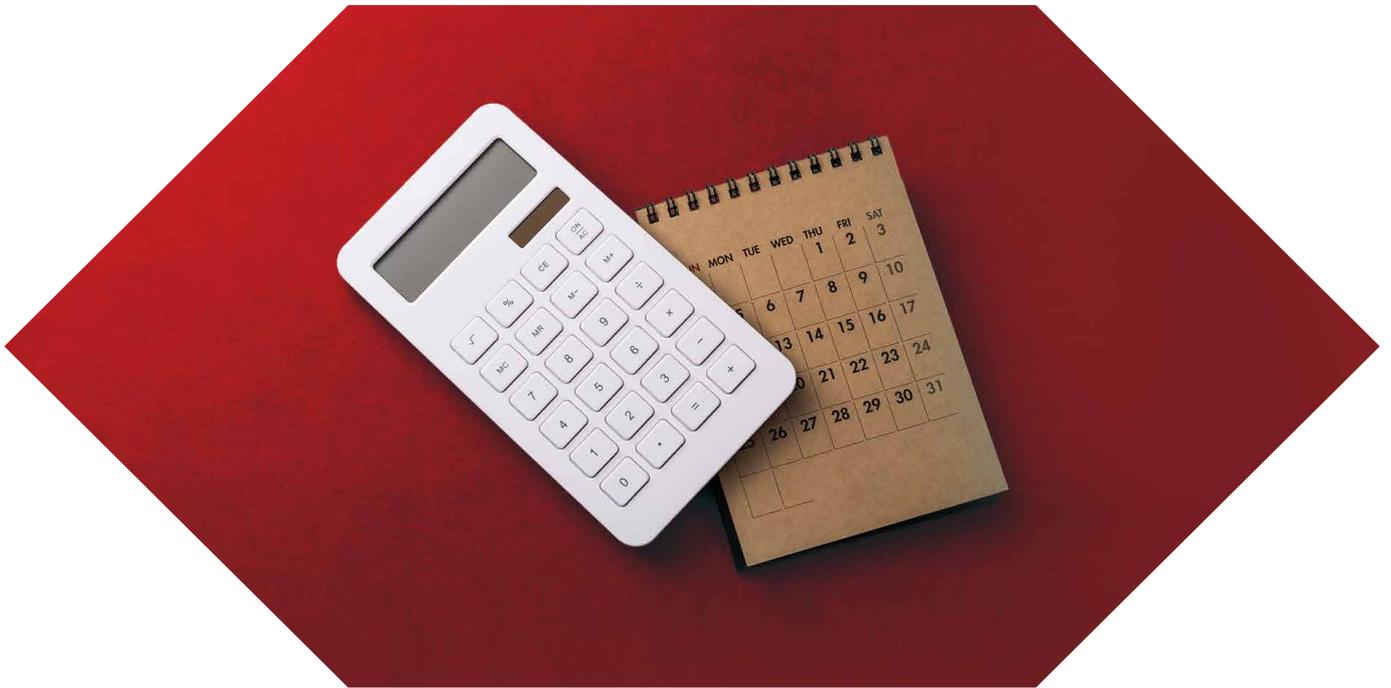


年轻人理财教育

借贷



汇丰
HSBC

汇见新可能
Opening up a world of opportunity

目录

👉 点击可浏览各个章节

如何选择合适的贷款? 03

如何借钱最划算? 05

你知道自己的信贷评级吗? 06

如何选择适合你的贷款？

需要资金周转？银行能提供什么协助？

▶ 选择贷款方式

你可能因为各种原因需要贷款，比如买新车，支付房屋装修或意料之外的开支。不论是什么情况，都需要了解你可以选择的贷款方式。

私人贷款



私人贷款是指你在协议的时间内借入一定数额的资金。你通常会以每月分期还款的方式偿还全部金额以及利息。对于大多数私人贷款，你还款的金额和利率一开始就会定好，之后不会再变。

✔ 好处

- 适合大额消费或整合现有贷款
- 你可以清楚知道每月要还多少贷款

✘ 坏处

- 比较不适合小额消费 (少于 10,000 元)
- 比较不适合短期贷款 (少于一年)

信用卡



你可以在信用额度内使用信用卡消费，之后再还款。如果你欠款，必须每月至少偿还“最低还款额”，也就是你欠款的某个百分比。如果你每月没有还清欠款，银行通常会收取利息。

✔ 好处

- 有的信用卡提供免息签账分期或结余转户期，还有奖赏计划
- 每月还款额有更大灵活性

✘ 坏处

- 如果你每月没有还清欠款，利息会随着时间而累积

透支



当你的账户结余低于零时，提供透支服务的银行账户可让你继续使用账户付款。为了帮助你支付意料之外的账单，备用透支服务通常会包含一个免息缓冲额。但是一旦超过这个数额，你就需要支付利息。

✔ 好处

- 适用于紧急情况

✘ 坏处

- 不适合长期或定期贷款
- 高利率

物业加按



物业加按是指向你目前的按揭贷款方申请更多贷款。在按揭中，你通常按月还款，所以你需要确保自己有能力偿还贷款。由于你的房屋是抵押品，如果你没有还钱，可能会失去你的房产。

✔ 好处

- 挪出资金用来进行大额消费
- 较低利率，但较长还款期

✘ 坏处

- 还款时间较长，有可能要支付更多利息
- 因为用你的物业做抵押，如果你没钱还款，可能会失去房产

三思而后行，在加按之前，你一定要考虑清楚。如果你无法准时偿还房贷，你可能会失去房产。

▶ 找到适合你的贷款方案

不同的贷款方式适合不同的用途，视乎你想用这笔钱来做什么。哪一种适合你取决于个人情况，包括借款原因、借款的金额、还款期以及你目前的财务状况。考虑你是否有能力偿还贷款也很重要。

提示：借定唔借？还得到先好借！

如何借钱最划算？

申请贷款前要想清楚。

▶ 借钱前要注意的四件事

在申请贷款前，需要再三确认以下重要事项。否则，可能会减缓批核进度或降低审批成功的可能性。

评估你的还款能力



在贷款之前，评估你的还款能力。花点时间列出你的每月收入和支出，以确定你是否真的需要贷款，以及需要多少贷款。逾期

还款可能会导致罚款和其他费用，还会影响你的信用评级。为了避免支付不必要的利息，请勿借贷超过你需求的金额。

比较不同的实际年利率



请记住，世上没有免费的午餐。当你看到“零利率”或极高回赠优惠时，需要谨慎。除了利息之外，可能还有很多额外收费，

例如手续费、年费或隐藏费用。实际年利率 (APR) 是按年计息的利率，包括利率及其他费用。比较不同的实际年利率可让你了解贷款的真实成本。

不要错过贷款的利率优惠



在税季，你可能会注意到各种优惠和低利率吸引了一些本不考虑贷款的人。其实每年银行都会推出各种推广活动，例如网上

申请额外回赠、利息优惠、费用豁免等。这些特别优惠有时与税季贷款优惠一样吸引人。在选择贷款时，建议你货比三家，比较不同的方案，以节省贷款成本。



你知道吗，银行通常会根据你的信贷评级来决定你的贷款利率。银行在评估贷款申请时，个人信贷资料库所提供的信贷状况会

影响贷款是否获批、可借贷的金额以及贷款利率。因此，你要养成良好的理财习惯，改善你的信贷状况。记住以下几点：

- 准时还款
- 不要把信贷额度用尽
- 定期检查自己的信贷报告，对任何有可能出错的交易提出异议

提示：借定唔借？还得到先好借！

你知道自己的信贷评级吗？

你的信贷评级显示你的理财习惯。

▶ 信贷评级是什么？

你的信贷评级是银行审阅你的贷款申请时参考的资料。这个评分是根据你借贷记录、偿还债务的情况，以及你的工作和年龄等其他资料计算出来的。

个人信贷资料库会整理这些资料，计算出你的信用评级，供银行使用以决定你的贷款申请结果。通常，信贷评级越高，利率越低。

▶ 我的信贷评级是如何计算出来的？

你的信贷评级是根据你的理财习惯计算出来的。以下是影响你信贷评级的五大关键因素：

支付记录



包括你是否一直按时支付信用卡账单。

信贷查询记录



每当你申请信贷产品的时候，债权人都会对你进行信贷查询。如果在短时间内有关你的信贷查询十分频繁，可能会对你的信贷评级产生负面影响，因为这表示你有强烈的融资需要。

可用信贷额



通常你的可用信贷额越高，你的信贷评级会越好。

信贷额使用率



这是你已使用的信贷额占全部信贷额的百分比。这个比率最好维持在 30 % 至 50 % 。

过去的信贷使用情况



如果你的信贷用量大幅增加或者减少都可能表示你的支出出现波动，而且有可能被视为财政不稳定的迹象。

参考资料：

<https://personalsolution.transunion.hk/learn/zh/credit-score-helps.html>

<https://www.paocra.com.hk/personal/-rzxf-FAQ/tyyf/index.html>

▶ 信贷评级为什么对我很重要？

你的信贷评级会影响你从申请信用卡到买房等等的日常生活和未来计划。



日常生活

为什么一个好的信贷评级是这么重要



申请信用卡、个人贷款
或其他信贷产品

- 良好的评级可以帮你成功借贷
- 较差的评级可能会让你无法获得信贷，或者你有可能得到较高的利率或较低的信用额度。这意味着你可能需要花更高的成本才能获得贷款，而且你可借的金额也可能受到限制



租房

- 在租房时，房东可能会在筛选租客的过程中查阅你的信贷纪录
- 良好的信贷评级会提高你作为租客的信用度和可靠性



申请按揭

- 申请按揭时，你需要提供银行月结单等文件，向贷款机构证明你有能力还款。另外，为了评估你将来如何处理债务，贷款机构也可能会查看你的信贷记录
- 如果你的信贷评分比较低，你可能会得到较高的利率，并需要提供较多的存款。在某些情况下，贷款机构甚至会认为你的风险系数过高而不接受你的按揭申请



找工作

- 当你找工作时，因为个人隐私的原因，雇主无法看到你的信贷评级。但在你同意的情况下，他们可以查看修改后的信贷报告
- 一份好的信贷报告可以助你一臂之力。但如果你有逾期还款的记录，你可能会被视为高风险候选人，特别是当你申请的职务涉及资金管理

提示：借定唔借？还得到先好借！

参考资料：

<https://personalsolution.transunion.hk/learn/zh/credit-score-is-important.html>

<https://www.paocra.com.hk/faq.thtml?cid=54&pn=2>