

警告：切勿侵犯版權

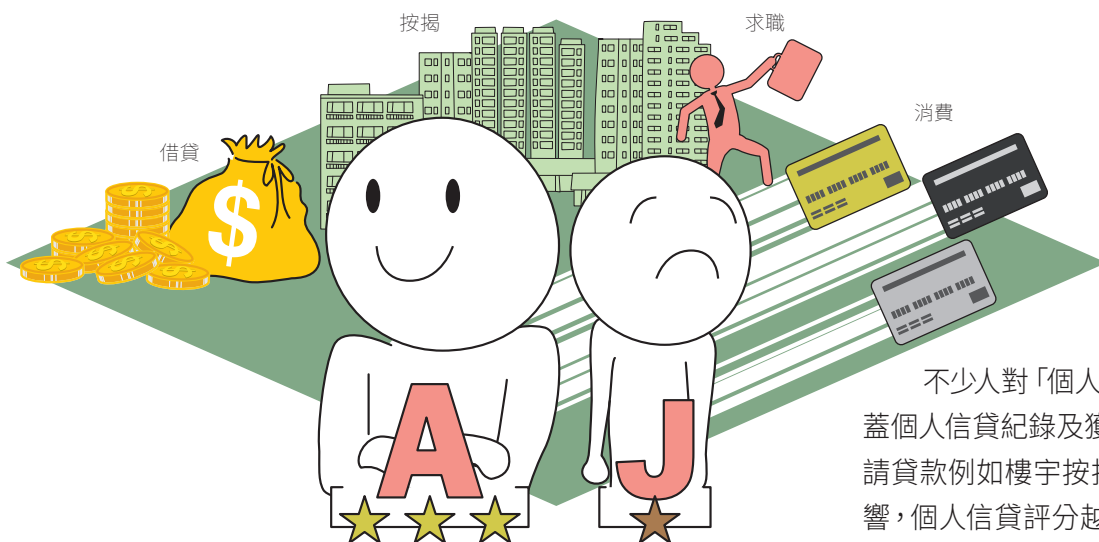
閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。



不少人對「個人信貸報告」感到陌生，這報告涵蓋個人信貸紀錄及獲評的「個人信貸評分」，對於申請貸款例如樓宇按揭，以至求職，均可能有重要影響，個人信貸評分越高越有利。你知道自己的信貸評分是高是低嗎？如何提高評分？

留意日常消費行為 免影響個人信貸評級

個人信貸報告是甚麼？

簡單來說，個人信貸報告（下文簡稱「信貸報告」）是一份羅列了某人士的信貸及還款資料（包括拖欠還款）的紀錄。市場上的信貸資料服務機構，會向其會員包括銀行、信用卡發卡機構和財務公司等信貸提供者，收集不同借款人向該等公司進行借貸的資料，儲存於該機構的資料庫及定期更新。及後若某人士向信貸提供者申請借貸時，信貸提供者一般會向信貸資料服務機構索取其信貸報告作參考，評估相關借貸申請。個人信貸資料的流轉情況可見圖一。

個人信貸報告包含哪些資料？

香港個人資料私隱專員公署發出的《個人信貸資料實務守則》訂明信貸資料服務機構可收集的個人信貸資料及相關保留期限。已過保留期限的資料會從信貸資

料服務機構的資料庫中刪除，餘下資料可反映在信貸報告內。報告內容大約可分為5部分（見表一）。

個人信貸評分 A 級 vs I 級 貸款 \$7.5 萬所涉利息相差可逾 7 倍

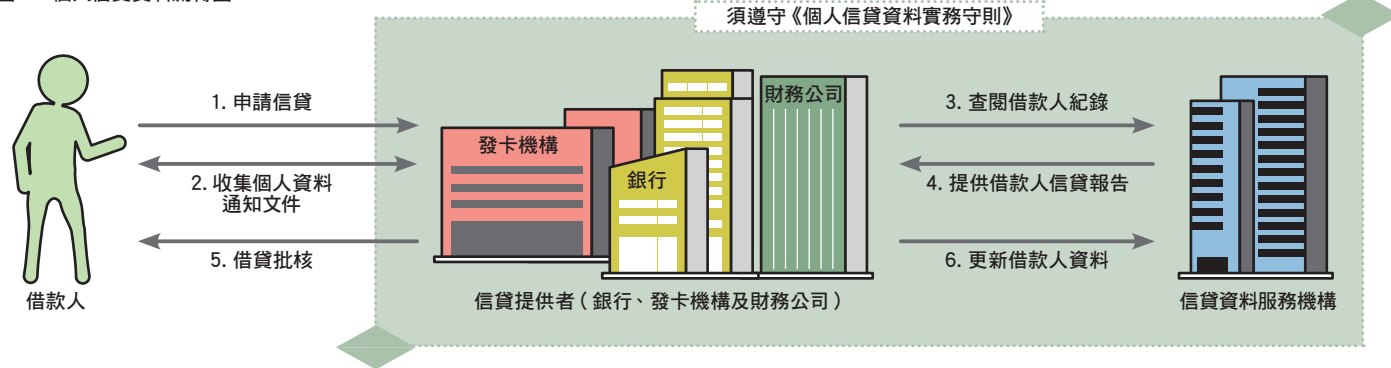
某人士的信貸資料經信貸資料服務機構過濾及計算後，得出一個屬於該名人士的信貸評分，以供參考。評分由A至J級，共分10個級別，當中以A為最好，J級則屬最差評級。一般而言，信貸評分愈高代表借款人的信貸相對穩健，能夠準時還款，出現壞帳的風險愈低。因此借款人申請信貸時，信貸提供者亦可能會提供較佳的貸款條件，例如較高貸款額、較低貸款利息或較長還款期等。相反，不良的信貸評分意味着借款人有較大機會逾期還款，甚至無力償還貸款，出現壞帳的風險相對

較高。有不良信貸紀錄及信貸評級較差的人士申請信貸時，信貸提供者可能會提出較審慎或苛刻的貸款條款，例如降低貸款額、收取較高貸款利息或還款期較短等，甚至會拒絕相關貸款申請。

有信貸資料服務機構根據2017年第3季開立的私人貸款的數據，假設借款\$5萬至\$7.5萬，分24個月還款，估計信貸評分屬A級的人士，貸款利息大約為6%，但若信貸評分屬I級，貸款利息可達55%。假設信貸評分A級人士貸款的實際年利率約為6%（每月平利息0.258%）；信貸評分I級人士貸款的實際年利率約為55%（每月平利息2.205%），貸款額\$75,000，還款期為24個月，利息總額相差可逾7倍，簡單比較見表二。

信貸報告及評分可能會影響借款人各種信貸申請，例如信用卡、私人貸款及按揭。以樓宇按揭為例，不論是期望「上車」或準備「換樓」，絕大多數準買家都需要申請

圖一：個人信貸資料流轉圖



表一：個人信貸報告內的資料及相關保留期限

資料類別	概括描述	資料來源	保留期限
基本個人資料	姓名、地址、電話、出生日期、身份證號碼、旅行證件號碼	信貸提供者	直至信貸資料庫中與該個人有關的所有信貸資料保留期完結
信貸帳戶資料	信貸提供者名稱、帳戶類別、還款紀錄、信貸額度、貸款額、未償還金額(包括購買車輛、船隻、機器的分期付款資料) 逾期還款資料包括信貸類別、涉及金額、欠款日期、償還欠款日期		直至該帳戶全數還款及終止日起計保留5年 拖欠還款超過60日的紀錄由帳戶全數償還欠款及終止日起計保留5年
公眾紀錄	追討債務、破產及清盤訴訟的相關資料，對欠款或解除破產等的判決		法院登記處/破產管理署/政府憲報 破產申請紀錄保留8年；其他公眾紀錄保留7年
查詢紀錄	申請信貸時金融機構查詢信貸報告的紀錄，例如按揭、信用卡、私人貸款等(即檔案活動資料)	信貸提供者	由查詢日期起開始計算保留2年
信貸評分	信貸資料服務機構計算後得出的評分	信貸資料服務機構	一天

根據閣下信貸資料，截至13-08-2018閣下信貸評分為 F 級 / 3088。

製以往資料統計，在評分日期後12個月內，在得到相同評分的人仕中，有 96.49% 的比例將會向信貸機構履行還款責任。

信貸評分相關的信貸風險等級及分數參考		
信貸評分	履行還款責任之比例*	信貸評分分數之參考
A	99.87 - 100	3256 - 4000
B	99.72 - 99.86	3417 - 3525
C	99.02 - 99.71	3240 - 3416
D	98.83 - 99.01	3214 - 3239
E	98.09 - 98.82	3143 - 3213
F	97.23 - 98.08	3088 - 3142
G	94.69 - 97.22	2990 - 3087
H	88.46 - 94.68	2868 - 2989
I	0.54 - 88.45	1820 - 2867
J	0 - 0.53	1000 - 1819

甚至清潔服務業。如信貸報告及評分顯示求職者經常逾期還款或有

大量借貸，僱主或多或少會懷疑求職者是否可靠及有責任心，或影響取錄結果。

怎樣維持良好的個人信貸評分或改善評分？

不同類型的信貸資料，保留期限會有分別。而信貸評分則是依據索取信貸報告或評分期間的信貸資料而計算得出，所以於不同時期計算的信貸評分亦會隨着信貸資料的更新而有所變化。因此借款人可透過改變借貸的習慣、建立良好的信貸紀錄，假以時日，便可改善不佳的信貸報告或評分，而已經有良好信貸紀錄的借款人亦可藉此維持較佳的評分。

表二：假設不同信貸評分人士貸款\$75,000的實際年利率及利息支出的概括比較

信貸評分	實際年利率	還款期	每月平息	每月還款額	總還款額	利息總額
A	6.01%	24個月	0.258%	\$3,319	\$79,656	\$4,656
I	55.01%		2.205%	\$4,779	\$114,696	\$39,696

Bank of Hong Kong A Ltd.		
賬戶號碼：640774093155XXXX		賬戶持有人身份：
開戶日期： 01-04-2015 最近提供日期： 01-04-2015 賬戶結餘： HKD 456	賬戶類別： Charge Card 逾期欠款金額： HKD 234	信用額： HKD 14,100 逾期欠款還款日期 22-09-2018
信用卡分期貸款 貸款金額： HKD 76,540	每期還款金額： HKD 570	賬戶結餘： HKD 7,000
債務安排計劃 安排日期： 11-07-2015	計劃總金額： HKD 11,100	每期還款金額： HKD 100
最近四年還款紀錄 提供日期： 10-12-2015	最大逾期欠款： HKD 10,965	提供日期： 10-12-2015
其他逾期紀錄： For 150 Days as of 07-2015 於 10-07-2016，該賬戶已交由警方調查。		

6.1 可相關的訴訟令狀資料

- 03-08-2017，原告在 HONG KONG DISTRICT CT 申請令狀編號 DCCJ 3 額為 0 元。
被告2：WXX WXXX XXX YYYYY ZZZ
15-01-2011，該紀錄狀況為「Unknown」。
於環聯資料庫中，已加入以下附註：「Writ Remarks」。
WXX WXXX XXX YYYYY ZZZ 地址：
1) Writ Address Line 1 TST KNL

6.2 可相關的破產/個人自願安排

- 09-03-2017，在 HIGH COURT 破產法律程序下提出呈請（案號 1）
債務人：HXXX IX JXXX KXXXX LXXX
13-08-1967，最後通告顯示「English notice (破產)」。
15-01-2011，該破產申請已被撤銷。
15-01-2011，該破產申請已被撤銷。

以下是環聯會員因應閣下的信貸申請，作出查詢：

信貸機構名稱：

HK Finance Limited

查詢日期：

21-11-2016

賬戶類別：

UnionPay Classic Card

信用額：

HKD 30,000

信貸機構名稱：

Money Limited

查詢日期：

10-08-2016

賬戶類別：

Unsecured Installment Loan

信用額：

HKD 86,105

按揭貸款以達成置業目標。假如信貸紀錄及評分不佳，或會成為其中一個導致銀行只願意以較高利息批出貸款的因素。不但加重借款人的供樓負擔，還可能導致貸款額不足，令借款人失去預算，甚或「撻訂」收場。假如借款人拒絕信貸提供者審核信貸申請時索取及參考其個人信貸報告，視乎個別信貸提供者的審批程序及要求，信貸提供者或會要求借款人提供額外資料以評估其還款能力，甚至拒絕批出貸款。

僱主招聘員工或會參考求職者的信貸報告

此外，視乎個別行業或工作類型，例如律師、會計師及金融業職位等，以往亦有部分僱主在聘請員工時會查察或要求求職者申報其財務狀況或破產紀錄，藉此評估求職者的誠信及財政控制能力。近年部分僱主在招聘時更會參考求職者的信貸報告，而涉及的行業及工作類型也愈來愈廣泛，例如涉及監管、資訊科技，以至有機會處理大量金錢的職位，

準時清繳貸款及卡數 切忌「大頭蝦」

香港金融管理局的資料顯示，香港2017年第2季的信用卡帳戶總數達1,665萬，而根據政府統計處資料，同期人口約為739萬，其中約395萬為勞動人口，即平均每名香港人擁有多於2張信用卡；若以勞動人口計算，人均信用卡數量更達4張以上，可見信用卡在香港的滲透率非常高。經常逾期或拖欠還款顯示消費者的自我財務管理能力欠佳，就算只是逾期還款一日，有關記錄都可在信貸資料庫中保存5年，所以不論是一般私人貸款或是使用信用卡簽帳購物，消費者都應養成準時還款或「找卡數」的良好習慣。

此外，經濟合作與發展組織

(OECD) 於2015年進行的一項調查顯示，香港每10名信用卡持卡人便有1位於過去1年未能全數清繳卡數，只能繳交部分欠款或最低還款額（即「min pay」）。若消費者經常或長期只償還信用卡發卡機構要求的最低還款額，久而久之便有機會令欠款愈滾愈大，需要支付的利息也相繼增加，可能令信貸提供者懷疑借款人的還款能力，有機會影響信貸評級，所以消費者最好每次按時清繳欠款。

避免同時申請多張信用卡 / 貸款

每次借款人向信貸提供者申請貸款或信用卡，信貸提供者普遍都會向信貸資料服務機構索取借款人的信貸報告，而每次索取都會被記錄於信貸報告中。若於短時間內出現異常或太頻密的索取紀錄，這或反映借款人可能出現財政困難因而在短時間內需要大量貸款，未能還款的機會亦相對增加，繼而會降低信貸評分。因此，如欲申請多張信用卡，最好每次申請相隔數月至半年；如欲申請樓宇按揭，亦不應以漁翁撒網方式向多間銀行申請按揭以求獲得最低利息或最佳按揭條件，應預先搜集資料並鎖定2至3間銀行，才向它們提出按揭申請以作比較。

沒有信貸紀錄對信貸評分未必有幫助

部分人士可能以為信貸報告只涉及借貸，因此避免使用信用卡甚至只以現金消費或不作任何借貸，便可獲得最佳的信貸評分，查實不然。以純粹使用現金的人士為例，雖然他們較少機會「先使未來錢」或過度借貸，但他們並沒有任何借貸紀錄及評級，信貸提供者便無法依靠過往的信貸紀錄來評估該名人士的還款能力。與有使用信用卡或曾經借貸，但能準時清還卡數或貸款的人士比較，只使用現金的人士未必可獲得較佳的貸款條件。

避免過度使用信貸額

一個人的信貸使用度等於其擁有的信用卡總結餘除以其所有信用卡的總信貸額。信貸使用度愈低，信貸評分愈高。表三以簡單例子來說明影響信貸使用度的情況，假設所有借款人的總結餘同樣為\$8,000，但因借款人乙和丙的信用卡總信貸額較高，相對地降低了他們的信貸使用度。

表三：信貸使用度的比較

假設借款人	借款人甲	借款人乙	借款人丙
持有信用卡數目	1張	2張	1張
信用卡信貸額	\$10,000	每張\$10,000	\$30,000
信用卡總信貸額	= \$10,000 × 1 = \$10,000	= \$10,000 × 2 = \$20,000	= \$30,000 × 1 = \$30,000
信用卡總結餘	\$8,000		
信貸使用度	= \$8,000/\$10,000 = 80%	= \$8,000/\$20,000 = 40%	= \$8,000/\$30,000 = 26.67%

引伸至實際情況，若只使用一張信用卡（如借款人甲）可較容易控制支出及繳付卡數，適合自我財務管理能力較弱的消費者。當消費者已熟習使用信用卡的消費模式、已培養準時清繳卡數的習慣及有穩定的經濟基礎後，可觀察每月的信用卡結餘及與總信貸額比較，視乎自己的能力及實際需要才考慮申請另一張信用卡。如擁有數張信用卡並謹慎使用（如借款人乙），能提高總信貸額繼而降低信貸使用度，但消費者切忌以「卡口卡」（即以信用卡繳付另一張信用卡的結餘），令卡數愈滾愈大，最終無力還款。

同時，若消費者的還款紀錄良好，部分發卡機構或會提議增加其信用卡的信貸額（如借款人丙），但消費者也應審慎考慮自己的實際需要及自我管束消費的能力，而選擇接受或拒絕發卡機構增加其信貸額的提議，以免陷入過度消費及無力還款的危機。

檢視信貸報告

信貸報告綜合來自不同信貸提供者及法院登記處、破產管理署等政府機關提供的資料，評分也會不時更新，在倚靠良好理財習慣建立、維持或改善信貸評分的同時，消費者也要清楚自己的評分，以及查核報告中是否有不符事實或錯漏的資料。

因此，消費者可在計劃購置物業或借貸前的半年至一年，向信貸資料服務機構索取自己的信貸報告，一方面可瞭解現時的評分，假如評分未如理想，便可對症下藥調整理財習慣；另一方面可檢視信貸報告中的資料是否正確，一旦發覺資料有誤，便可與信貸資料服務機構盡早跟進及修正報告內容，減低未來申請借貸或按揭時造成延誤的機會。

索取個人信貸資料的收費及注意事項

《個人資料（私隱）條例》訂明資料使用者（例如信貸資料服務機構）可為依從查閱資料要求（例如查閱信貸報告的要求）而收費。以現時主要提供信貸資料服務的個人信貸資料服務機構為例，單次購買報告收費每次\$280，購買月費計劃訂閱報告每月收費\$280。消費者可因應個人需要而選擇購買模式，惟需留意相關付款安排。例如經信貸資料服務機構的網站開立月費計劃，需以信用卡每月自動轉帳付款，消費者如欲終止月費計劃，須主動通知及獲得信貸資料服務機構確認方可。消費者在付款或申請終止服務的過程中，亦應下載或列印相關收據或確認通知的畫面，以便有需要時作為佐證，方便跟進。

市場上亦有其他機構或渠道聲稱可讓消費者免費獲得自己的信貸報告或得知信貸評分，但索取過程或報告內容往往涉及大量個人私隱及敏感資料。消費者需小心衡量或閱讀相關服務的條款，考慮這些機構或渠道的服務是否可靠，以及過程中所牽涉的個人資料會否被用作其他銷售或直接促銷等用途。

總結

消費者應謹記無論是維持良好的信貸評分或改善信貸評分，並非一朝一夕能夠完成，必須循序漸進並持之以恆。例如適當地增大信用卡的總信貸額，有助降低信貸使用度及提高信貸評分，但若消費者為改善信貸評分而在短期內甚至同一時間申請多張信用卡，或消費者申請信用卡後未能準時繳付卡數甚或過度消費或借貸，對信貸評分的影響絕對弊多於利，最終可能得不償失。👉