



## 香港信用卡利率大大偏高

近年香港的信用卡市場發展迅速，根據香港金融管理局截至本年三月底的統計，本港信用卡賬戶數量，較去年增長 25.7%，可見香港市民以信用卡消費已跟隨歐美趨勢，愈益普遍，但市民卻可能未留意到，香港市民若以信用卡消費或透支現金，所付實質利息，相對歐美國家高昂。

最近，新世紀論壇就本港銀行及歐美銀行的信用卡利率，進行比較，發現香港銀行所收取的利率偏高，而且沒有以最簡易清楚的方法，方便消費者知悉實質收費資料；另外，歐美國家的銀行均有浮動利率的計算安排，供消費者選擇。

\*\*\*\*\*

### 一． 香港信用卡利率相對其他地區較高

美國全國銀行信用卡的平均年利率，在過去十年，從未超過 20%，即使在九零年的十年內最高紀錄，平均年利率亦只是 19.12%，而在二零零一年四月的平均年利率為 15.73%，其中，某些信用卡更有特別優惠，在推介期購物消費免息或非常低息，英國亦有網上銀行提供低息及免息期的優惠。目前，香港的信用卡年利率收費條文不清晰，不容易讓消費者比較，雖然，近期有不同的銀行，因市場競爭激烈，推出優惠期低利率搶客，但香港信用卡平均年利率都在 20% 以上，以匯豐、萬國寶通和美國運通三間為港人所熟識的銀行為例，這三間跨國銀行向美國、英國的信用卡客戶所收取年利率收費，都較香港低，而且收費條文都可在網上查閱。

#### 地區 匯豐銀行 萬國寶通 美國運通

美國 採用浮息(variable rate-即以基本銀行利率加固定息率)，Standard Master 及 Visa 信用卡六月份零售消費年利率為 17.4% (優惠級) 至 18.4%；透支貸款年利率 17.4% (優惠級) 至 19.4% 採浮息計算，Platinum Select card 推廣優惠頭三個月零售消費免息，之後 (以五月基本利率計算)，零售消費年利

率 13.4%，現金透支 19.99%。以浮息計算，六月份零售消費年利率 17.49% (基本利率加 9.99%)，現金透支年利率 20.49% (基本利率加 12.99%)。

英國 Premier credit card 購物消費年利率 14.6%，現金透支 16.3% Visa 金卡，零售消費年利率 17.9% (浮息)，現金透支 19.99% (浮息)。現時推出零售消費優惠，以三千英鎊信貸額的信用卡客戶為例，金卡零售消費年息 9.3%，現金透支年息 16.4%。

香港 信用卡持卡人合約 6 c 項表示，財務費用將根據本行現行的「服務費簡介」中列明的利率按月計算。第 7 項指出，進行現金交易，須繳付貸款額的 3% 手續費，與及貸款額 2% 的財務費。據舊版本的收費條文，銀行以月息 2% 按日息計



算（按金管局標準計算法，月息 2%，年利率為 26.82%）。零售消費月息 2%（年息 24%），現金透支附加透支總額 3%手續費。（按金管局標準計算法，月息 2%，年息為 26.82%）。

萬國寶通網站未有香港信用卡收費資料。美國運通信用卡年利率 21.99%。

## 二．香港的銀行未有採浮息計算方法，供消費者選擇

美國聯邦儲備局今年五度減息半厘，信用卡消費者受惠，因美國半數信用卡以 *prime rate* 為基礎，訂定信用卡的 *variable rate*，基本利率由年初九厘半減至七厘，而美國聯邦儲備局在今日香港凌晨時間，公布再減息四分一厘，令美國基本利率減至六又四分三厘，以定息計算的銀行信用卡，亦有調低息口壓力。

根據美國網站五月份資料，聯儲局減息將令美國信用卡平均年利率低於 15%，擦下美國八四年以來的新低水平。（美國四月份信用卡平均年利率為 15.73%）

港幣與美元掛勾，香港銀行例行跟隨美國減息，供樓人士壓力減低，存款利率下降，但信用卡消費者卻未受惠。根據消委會的調查，香港信用卡的利息偏高，年利率名義收費由 21.9% 至 30%，現金透支由 21.9% 至 36%，另收取透支額的 2.9% 至 5% 手續費，有定額手續費（約 \$10 至 \$20）或最低收費（約 \$30 至 \$70）。不同發卡機構有不同計算息基準，各種手續費及罰則、新簽賬項即時計息……等，增加借貸成本，也令計算方法複雜不清，市民難以清楚比較。

## 三．香港信用卡的拖欠比率及銀行撇賬率仍相對其他地區低

近年香港地產市道疲弱，銀行「水浸」，轉而向私人貸款市場尋求資金出路，信用卡市場競爭白熱化，銀行批出個人貸款與提高信貸額，較以往寬鬆，據金管局統計，截至本年三月底的十二個月內，信用卡帳戶總數及應收帳款總額，分別上升 25.7% 及 27.6%（信用卡帳戶總數為 7,484,000）；拖欠比率（\*註一）持續兩季上升，由上一季的 0.76% 增至 0.93%；而按年計季度撇賬比率（\*註二）由對上一年的 3.71%，微降至 3.68%

相對於美國，香港的信用卡拖欠比率及銀行撇賬率仍低，香港的經營信用卡成本應相對較輕，然而，香港信用卡消費者卻要支付相對高的利率與收費。

據 Card Forum 網站引述穆迪投資副總裁 William A.Black 表示，美國信用卡機構四月份計算的年度撇帳率為 6.29%，而拖欠比率為 5.06%，較去年同期的 4.46% 提高。（此項數據資料為 Thomson Financial 擁有）。

\*\*\*\*\*



新世紀論壇消費權益政策組認為，香港的信用卡拖欠及壞帳比率，相對歐美國家仍低，銀行的相對成本亦較輕，利率收費有下調空間，因此，應調低現有的信用卡利息，新論壇同時建議香港的銀行，應仿倣歐美國家的做法，提供信用卡以浮動利率計算的安排，讓消費者選擇。

附註：一·拖欠比率 指逾期超過九十日的信用卡應收帳款總額佔信用卡應收帳款總額的百分比。

二·撇帳比率 指在一段期間內已撇帳的信用卡應收帳款總額，佔期末信用卡應收帳款總額的百分比，認可機構會採用不同的撇帳政策。一般來說，已逾期超過一百八十日，或應收帳款最終獲償還的不大（如持卡人破產或不知所蹤），認可機構便予以撇帳。由於撇帳比率是按年計的比率，而拖欠比率則根據月底數字計算，所以前者一般比後者大。