

【即時發布】

## 逾七成欠卡數人士仍會以信用卡或其衍生工具「冚」卡數 僅三成人尋求專人分析卡數還款細節 財務學者稱未了解卡數情況，令問題難以根治 [安信委託港大民調發表 2013 年信用卡簽賬結欠及還款方案意見調查]

\*\*\*

香港，2013 年 10 月 8 日 – 根據香港金融管理局公布的 2013 年第二季的「信用卡貸款調查」結果顯示，現時本港轉期賬款(即信用卡未全數清還款項) 在連續下跌五季後，於今年第二季首錄增幅，加上拖欠金額及撇賬額持續上升，反映卡數問題仍然存在。是次港大民意研究計劃調查結果顯示，欠卡數人士處理卡數問題時，大多數仍會選擇以信用卡或其衍生工具「冚」卡數；當中包括信用卡現金透支、現金套現計劃及卡冚卡(即以另一信用卡清還原有卡數結欠)。有財務學者指出，信用卡相關工具涉及還款陷阱，過份依賴只會令卡數愈滾愈大，未能解決卡數問題，並呼籲欠卡數人士尋求專人分析卡數狀況，以了解每張卡的還款細節，方可安排合適及長遠的卡數結餘轉戶方案，有計劃地根治卡數問題。

自 2008 年起，安信信貸有限公司（「安信」）委託香港大學民意研究計劃於每年就使用信用卡人士的簽賬習慣及結欠還款方法進行意見調查，今年重點探討使用信用卡人士處理卡數結欠的方法及背後考慮因素。調查於七月至八月進行，成功訪問了 504 位 18 歲或以上有使用信用卡，並曾經欠下卡數的香港市民，了解他們最新的卡數情況、個人心理影響以及對處理卡數結欠的方法，並由香港大學民意研究計劃總監鍾庭耀博士於今日的新聞發布會公布最新的調查結果。

### 平均曾欠過卡數總額最多逾港幣 8 萬元 還款期最高紀錄長達 13 年

在是次調查中，受訪者於今年上半年平均持有 2.4 張信用卡，每月平均信用卡總消費額為港幣 7,070 元，按年上升 6%。受訪者過去的最高卡數結欠平均為港幣 82,600 元；當中有 26 人表示曾欠下的卡數總額高達港幣 50 萬元或以上，部分持卡人更曾欠下卡數港幣 120 萬元。鍾庭耀博士表示：「今年最高卡數結欠的平均數字與去年同期相比(港幣 76,790 元)，上升 8%；要全數清還卡數結欠，受訪者平均需花逾 23 個月之久，最高還款紀錄更長達 156 個月，即 13 年。」

### 錯誤處理卡數 複息效應令卡數無了期

調查報告發現信用卡結欠有上升趨勢，數字與金管局最新的「信用卡貸款調查」數據吻合，當中紀錄本港轉期賬款（即信用卡未全數清還款項）連續下跌 5 季後，於今年次季首錄增幅，而拖欠金額及撇賬額亦持續上升，反映港人欠卡數情況有惡化跡象。香港中文大學工商管理學院會計與財務高級講師李兆波先生稱，「若欠卡數人士未能透徹了解不同卡數結欠的還款方案，隨時還息多於還本。根據受訪者過去平均卡數總結欠港幣 82,600 元，以及一般信用卡現金透支之實際年利率 36% 及每月最低還款額 5% 計算，若持續清還『Min Pay』，需要付出的總利息支出合共港幣 93,006 元，超出原有卡數結欠，即使未加新簽賬項，仍需花逾 17 年半的時間才能還清，相等於四份一人生時間，實在不值得。」

### 怕卡數永遠都還不完 影響日常社交生活

在欠卡數期間，最多受訪者表示「驚卡數永遠都還唔晒」及「擔心畀家人或者朋友知道」，分別為 36% 及 29%。近 8 成受訪者更因欠下卡數而「未想計劃進修或投資」、「避免出外食飯」、「避免與朋友外出」或「要多做幾份兼職」等，影響人生計劃及日常社交生活。

### 大多數過於依賴浮動花紅清卡數 容易失去預算

對於如何處理卡數問題，大部份受訪者(58%)表示會「用工作花紅雙糧支付」，亦有 37%受訪人士(即 185 人)曾選擇「現金透支」、「信用卡現金套現計劃」或「卡咁卡」等信用卡或其衍生工具清還卡數。當問及若將來再需要解決卡數問題，會考慮選用信用卡或其衍生工具清卡數的更高達 71%(即 355 人)，這個趨勢容易令欠卡數人士再次跌入卡數陷阱，使卡數無法還清。李兆波先生表示，「參考過往數據，私營企業往往會因應經濟環境逆轉或削減開支，而未有如期發放花紅或雙糧，即使向員工發放花紅，金額亦未必固定，若欠卡數人士單靠花紅或雙糧清還卡數，會很容易失去預算，令其繼續受卡數困擾。」

### 四成人曾依賴信用卡或其衍生工具處理卡數 令卡數沒完沒了

除此以外，欠卡數人士對信用卡或其衍生工具的認識不足，以致錯選還款方案，令卡數問題多年來未有根治。鍾庭耀博士指出，「眾多受訪者不清楚信用卡及其衍生工具收費模式，而且不知道現金套現或透支的還款細節。調查發現，62%受訪者表示不清楚卡咁卡的利息一般高達三、四十厘，而且以複息計算。如果未能全數清還信用卡結欠，新簽賬連同免息分期及月供保險或基金均會即時被收取利息；以及 50%人士不清楚假若未能全數清還信用卡結欠，信用卡現金套現計劃亦可能會按信用卡原有利率收取利息，變相增加利息開支。」此外，超過一半欠卡數人士縱然曾經繳付卡數利息，但卻對信用卡收取的利率認知不高，73%及 57%受訪者分別不知道信用卡現金透支及簽賬利息的實際年利率，表示受訪者未有注意到卡數問題的嚴重性。

### 首重最接近到期日還款 忽略分析卡數還款細節

若果未能一次過還清所有卡數，46%受訪者表示會「先找最接近到期日的欠款」，多於 55%人士則會考慮「結欠金額最大」或「利息最高」的欠款，而未有真正了解每張卡的還款情況，當中更有接近一成人表示會隨便選一張信用卡清還。李兆波先生說，「單看結欠金額或利率，未必能夠分辨出利息開支最大的信用卡，而且信用卡收費複雜，每張卡收取利率不同，而最低還款額用作清還本金之比率亦有差異。即使未能一次過清還卡數，欠卡數人士亦應尋求專人分析卡數還款細節，提供清還卡數的方案及為未能還清的卡數作日後還款建議，務求有計劃地將利息開支減至最低，儘早擺脫卡數困擾。此外，欠卡數人士若未能一次過清還卡數，應將未清還之信用卡的所有自動轉賬及八達通自動增值服務轉至其他已清還的信用卡，避免複息效應令卡數難以清還。」

### 各財務方案中 受訪者最先考慮選用結餘轉戶計劃

至於考慮財務方案的先後次序，結餘轉戶計劃的平均優先排名為最高，分數為 1.3 (1 為最先考慮，5 為最後考慮)，即為受訪者最先考慮的方案。若日後需要解決卡數問題，84%受訪者表示會選用結餘轉戶計劃，但當中有逾八成人亦會同時選用信用卡或其衍生工具清還卡數。另外，即使首選以信用卡或其衍生工具清還卡數的評分較低，仍然有逾 70%受訪者表示將來會選用有關方法清還卡數。李兆波先生表示，選用信用卡或其衍生工具清還卡數容易因失去預算而再次墜入卡數陷阱；而且信用卡以複息計算，容易產生滾雪球效應，加上沒有固定還款額及還款期，令卡數還款更遙遙無期。

## 宜找專家分析卡數還款細節 計劃長遠還款安排

問及選擇結餘轉戶計劃清還卡數時的考慮因素，逾四成受訪者以批核時間為首要考慮條件(41%)，僅三成三人會尋求專人分析及建議還款方案。調查另一發現，逾七成用家知道結餘轉戶計劃「可減少利息支出(72%)」、「以定額方式還款(70%)」及「清楚知道還款日(70%)」。李兆波先生說，「結餘轉戶計劃的特點是定額、定期、定息，令欠卡數人士清楚知道何時可以清還所有卡數，固定還款金額更可令還款開支更容易預算，而且利息支出亦會減少，但切勿因一時貪快而未有清楚了解卡數情況下隨便選擇還款方案。要根治卡數問題，市民可向有提供卡數分析服務的結餘轉戶機構尋求建議，深入了解每張信用卡的還款細節，先清還利息開支較大的信用卡，並為尚未清還的卡數作長遠還款計劃安排。」

## 專業結餘轉戶計劃分析還款細節 減低利息開支

安信信貸有限公司市務部主管周美華小姐表示，專業的結餘轉戶服務必須先了解欠卡數人士的卡數情況，並按其還款意願及能力提供還款方案建議，安信結餘轉戶計劃更會以電腦分析卡數利息開支，從而計算出不同還款方案的利弊，務求為欠卡數人士度身訂造最合適的清卡數方案。以港幣 12 萬元卡數為例，每月還款額可減少近六成，利息總支出更可節省高達 83%，而且 5 年內可以清還卡數，幫助欠卡數人士擺脫卡數問題。

卡數HK\$120,000	繼續畀MIN PAY <sup>1</sup>	搵安信結餘轉戶專家幫手 <sup>2</sup>	
每月還款額	HK\$5,797	HK\$2,444	↓58%
還款期	長達18年多	只需5年	↓近14年
總利息支出	HK\$135,412	HK\$23,040	↓ 83%

註:1.按一般信用卡現金透支之實際年利率 36%及每月最低還款額 5%計算，每月還款額為首 6 個月之平均還款額，並僅供參考。  
2.以每月平息 0.32%計算，按還款期 12 個月、36 個月及 60 個月之實際年利率為 9.18%、9.42%及 8.5%（已包括每年 1%手續費，最高 3%），並僅供參考。客戶可獲享之最終利率將按其個人信貸狀況而定及有所不同，有關章則及條款，請向安信查詢。

## 加強對 Min Pay 的認識及善用 Min Pay 利息計算機

此外，欠卡數人士如欲了解欠下卡數的情況，可以善用網上免費的「Min Pay 利息計算機」<http://www.primecredit.com/minpay/>，預計欠下的卡數所需的利息和還款期，提醒自己在漫長的還款時間內所要面對的壓力及不必要的利息開支，儘快找專業的結餘轉戶專家詳細分析卡數狀況及建議還款安排，早日清還卡數結欠。

### 【圖片及說明】

傳媒請於下列連結下載高像素之相片及新聞資料：

連結：<https://hkgftp01.interpublic.com/cgi-bin/filemanager.html>

登入：20131008

密碼：media



1. 港大民意研究計劃總監鍾庭耀博士（左）表示逾七成欠卡數人士仍會以信用卡或其衍生工具還卡數，僅三成人尋求專人分析卡數還款狀況。圖右為中大會計與財務高級講師李兆波先生及安信信貸市務部主管周美華小姐。



2. 香港中文大學工商管理學院會計與財務高級講師李兆波先生（右）及安信信貸市務部主管周美華小姐（左）認為，欠卡數人士應尋求專家分析卡數狀況，以了解每張卡的還款細節，有效清還卡數及節省利息開支。

### 關於安信信貸

安信信貸成立於 1977 年，現為渣打銀行之全資附屬機構及香港金融管理局認可之接受存款公司。安信三十多年來致力提升產品及服務質素，業務包括私人貸款、物業按揭、信用卡及定期存款服務，全方位滿足不同客戶需要。安信與銀行同樣受香港金融管理局監管，更榮獲亞洲區銀行及零售信貸獎項頒發 2011、2012 及 2013 年「香港最佳信貸財務機構」。

### 傳媒垂詢

如欲查詢進一步資料，請聯絡：

萬博宣偉（公關）

劉佩珊(Willa) / 陳覓(JoJo)

電話：+852 2533 9971 / +852 2533 9938

電郵：wlau@webershandwick.com / jchen2@webershandwick.com

傳真：+852 2868 0224