

95後持卡人達逾16萬 推高「欠卡數」風險 Z世代借貸多 TU報告助拆彈

專訪

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）隨着推出轉數快、引入虛擬銀行等動作，本港進一步邁向智慧新紀元。無現金化環境下，不少年輕人或「用多了都不覺」，在金融科技普及的同時，對新時代的信貸意識有何影響？個人信貸評級機構環聯（TU）香港區研究及顧問部總監 Brendan le Grange 接受香港文匯報專訪時稱，「Z世代」即95後的年輕人，在本港的信貸市場增長相當迅速，同時意味風險正在增加，旗下信貸數據資料庫除了可以助銀行等監控風險，年輕人亦可透過持續監察信貸狀況去管理信貸評分。

根據環聯最新數據，在過去1年，每10個新增信用卡賬戶，便有3個由「Z世代」申請。而截至今年第2季，95後持卡人數增至16.3萬人，同期應繳款項增至10.45億元，分別按年升50%及85%，期內拖欠卡數人數約為3,094人，按年升45%，而拖欠的總金額更增至4,400萬元，按年升約52%，而人均拖欠金額則增至1.42萬元，按年升約5%。數據反映95後信用卡持卡人數增加之餘，「欠卡數」風險亦正在增加之中。

雪白信貸背景 潛在風險大

Brendan le Grange表示，本港不少



■Brendan le Grange指出，不少95後剛踏入社會工作，信貸背景「雪白」，TU較難作出評分。
香港文匯報記者馬翠媚攝

銀行及財務機構批出私人貸款、信用卡等，都會參考TU報告中消費者的評級，或同時採用自家計算系統，去判斷消費者的潛在風險，但不少剛踏入社會工作的95後年輕人，大部分都是首次申請信用卡等。在「雪白」的背景下，TU較難作出評分，欠缺往績下亦意味有較大潛在風險，並會影響獲批貸款利率水平或可選的產品種類等。

他舉例銀行批出信用卡信貸限額等都會反映有關評分，「若每個人信貸限額都一樣，反而較擔心（Z世代）能否高負擔有關還款額」。

有銀行界人士透露，數年前曾有犯罪

集團利用不少TU報告「白過白雪公主」的人，同時前往不同銀行借貸，在取得貸款後即時申請破產，令不少銀行蒙受損失，因此現時銀行未必會批出貸款予這些有一定年紀、但背景一片白茫茫的申請者，就算批出，利率亦可能相當高。

曾現「借貸即破產」罪案

有指不少中資金融電商，如阿里巴巴關聯公司螞蟻金服、騰訊（0700）等或掌握更大範圍的消費者資訊，對於日後虛擬銀行推出後，亦有可能推出自家的信貸評級系統，問到會否擔心造成競爭，

Brendan le Grange則表示，無論是虛擬銀行抑或是真實銀行，都傾向事先查閱消費者信貸情況，了解清楚其身份及負擔能力等，雖然虛擬銀行主要在網上經營，但銀行一旦批出貸款就自然不想有壞賬，因此相信有關方面未必只會靠單一渠道去判斷消費者信貸狀況。

靜候虛擬銀行牌照批出

至於會否與虛擬銀行合作，為對方提供信貸記錄查閱等，Brendan le Grange則指雙方有合作的可能，但目前仍需等待金管局先批出虛擬銀行牌照。

何謂信貸評分？

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）其實若有意申請信用卡、按揭、甚至貸款者，個人信貸評分高低絕對影響申請是否獲批、以及貸款利率的高低，目前大部分銀行或財務機構都會參考環聯（TU）的消費者信貸資料庫，作為評估相關信貸風險的其中一種方法，並在一定程度上影響客戶申請是否獲批，當然市民亦可自行查閱評級，若有意申請私人貸款等，亦好讓心裡有個底，但需要留意查閱評級並非費用全免。

TU報告評分 A至J分10級

現時本港大部分銀行或財務機構都有與TU合作，在TU信貸報告中主要顯示用戶名下所有信用卡及貸款戶口的狀況，如信用限額、還款記錄等，根據還款記錄、總結餘、信貸記錄長短、信貸賬戶種類、新開立信貸賬戶等因素，並計算出一個信貸評分，由A至J共分為10級，A級為最高，而銀行等在審批信用卡、私人貸款以及按揭申請等，評分較高者一般都可以較容易獲批，同時貸款利率可能會較為優惠。

目前用戶若經過環聯直接訂購信貸報告是需按月收費，但現時不少銀行及財務公司都有和環聯合作，可提供信貸評分服務予顧客查詢，費用全免，但報告內容自然不及在環聯直接訂購信貸報告內容詳細，而目前提供免費查詢服務的包括手機應用程式Credit Check及網站MoneySQ等。

雖然現時查閱消費者信貸報告大多依賴參考TU報告，然而另一間機構Trust Union早前已宣佈將加入本港個人信用評級市場，並推出個人與個人電子信貸融資平台「貝殼信用」，可應用於朋友間借貸，借貸雙方可於手機應用程式上訂立合約，平台會根據個人身份、履約能力、信用歷史及人際關係作為評級標準，如果貸款方逾期還款，將會扣減其信用評分。



■個人信貸評分高低，會直接影響信用卡、按揭及貸款的申請審批結果。
資料圖片

WeLab 冀虛擬銀行牌照助攻大灣區



■龍沛智（右）表示，公司4年前已以「我來貸」品牌北上深圳，有關品牌已發展成內地最大的移動借貸平台之一。左為陳家強。
香港文匯報記者周曉菁攝

香港文匯報訊（記者 周曉菁）於2013年創立的本港Fintech企業WeLab，在4年前就北上深圳，以「我來貸」品牌發展成內地最大的移動借貸平台之一，在兩地已經擁有超過3,200萬的註冊用戶。創始人兼首席執行官龍沛智在帶領記者參觀位於深圳總部時指出，粵港澳大灣區的概念對公司的長遠發展有重要的戰略意義，公司藉助深圳、大灣區的環境，才有機會能將業

務快速拓展至全國。他還期待，獲得金管局的虛擬銀行牌照後，可為大灣區內的居民提供金融服務。

香港人才 深圳上班

龍沛智介紹，3,200萬註冊用戶內，粵港澳大灣區的用戶佔兩成，香港約擁有20萬用戶。發展5年以來，WeLab兩地的員工已經達到790人。他感慨，粵港澳大灣區的規

劃對公司具有重要戰略意義，「本土公司若只留在香港發展，無前途」，藉着大灣區之下，WeLab才有機會做到成功。

他舉例，內地缺乏懂IT又了解金融的人，公司從香港招募相關的人才，到政策、環境更開放的深圳設立辦公室，協助兩地的人力、物力協同發展。而高鐵、港珠澳大橋的開通，他認為，最大好處就是降低兩地的溝通成本，全方位掌握地理優勢，這對公司的長遠發展都有積極的推動。

雖然發展迅速，龍沛智坦言依舊存在經營困難，「我來貸」在內地屬於技術輸出無須拿牌，為約56個合作方提供企業解決方案。但若未來需拓展金融業務，仍需拿到金融牌照方可達成。他亦希望，能盡快拿到香港頒發的虛擬銀行牌照，有機會為區內的居民提供更多金融服務。

由深圳輻射至全中國

7月剛剛擔任WeLab資深顧問的前財庫局局長陳家強形容，深圳是內地其他城市的縮影，Fintech公司講究人流和規模，在深圳辦公可以輻射全中國。他建議，在大灣區內，若能放寬港資企業在註冊公司、設立法人、股本等方面的限制，相信香港公司能得到更好、更迅速的發展。

據悉，WeLab每2.5秒新增一名用戶，申請貸款的用戶最快3秒即可快速完成貸款審批。在B輪融資後WeLab估值或超過10億美元，成為港企「獨角獸」的同時，WeLab也已向港交所遞交上市申請，但未透露具體上市時間表。

外圍變數大 港股本周難「逆襲」



■恒指上周五跟隨A股V彈，收報25,561點。
資料圖片

香港文匯報訊（記者 莊程敏）中國上周公佈第三季國內生產總值（GDP）按年僅增長6.5%遜預期，亦是近十年最差表現，其後隨着多個內地財金官員「出口術」托市，A股自今年初累跌逾2成後，上周五出現反彈，港股亦掉頭向上，但分析普遍認為A股的反彈屬短暫性，加上外圍情況不太樂觀，即使踏入中資股第3季業績期相信幫助亦不大，故港股今周仍欠缺大幅反彈的因素，預期恒指會於25,000至26,000點反覆上落。

恒指支持位在二萬五

耀才證券研究部總監植耀輝指出，港股今周料續受多個外圍變數影響，恒指趨波

動，支持位於25,000點。意大利政府早前公佈的新一個財政年度財政赤字預算規模，赤字佔國內生產總值（GDP）比例達2.4%，超出歐盟對成員的財赤對GDP比例不可超過2%要求，亦是上任政府財赤規模的3倍，投資評級機構穆迪已將意大利政府主權評級下調至「Baa3」。植耀輝預期，歐盟最終很大機會不會讓預算通過。另外，他指出，美股於過去一兩星期非常波動，本周亦面臨不少企業公佈業績，若表現不如預期，港股亦會受影響。

中資股業績料提振有限

京華山一研究部主管彭新認為，由於中美就貿易戰近期「無嘢傾」，或要至11月舉行G20峰會才有機會出現「曙光」，預計港股本周會於低位徘徊，除非能突破1月29日的下跌通道（25,900點）才有機會出現較大的反彈。至於A股方面，他認為整個內地經濟的下行壓力明顯，財金官員的說話僅屬提示性質，若不是有實際行動出手「救市」，A股難持續反彈。他續指，雖然一眾中資股即將公佈第3季的業績應不俗，但市場着重的不是往績而是前景，故提振作用料有限。至於板塊方面，彭偉新指，投資者可留意石油股，因上周油價也受全球股市疲軟而拖累，紐約原油期貨若跌至每桶68美元水平，反彈空間很大。

本港ADR上周五於美國表現

股份	ADR於美國收報（港元）	較上周五港股變化（%）
滙控（0005）	63.46	-0.61
中移動（0941）	77.71	-0.17
中海油（0883）	14.19	+0.77
中石化（0386）	6.47	-0.48
聯通（0762）	8.63	-0.64
國壽（2628）	17.35	+0.62
中石油（0857）	5.92	-0.04
騰訊（0700）	280.12	-0.67
友邦（1299）	62.31	+0.01
建行（0939）	6.16	-0.65

■製表：香港文匯報記者 周紹基

捕捉共享機遇 拓展數碼租賃

香港文匯報訊（記者 周曉菁）除了借貸業務，龍沛智指出，內地共享經濟盛行，數碼產品的租賃業務很受年輕人歡迎，公司已在珠海橫琴取得租賃牌照，未來十分看好這一板塊的發展。

龍沛智透露，受共享單車、汽車等文化的熏陶，共享經濟在內地年輕人中的普及度很高。橫琴的租賃公司開業兩個月以來，已經租出過千部設備，遠遠超出意

料。他解釋，現在的手機價格比較昂貴，每月只需花費幾百元即可使用最新款的產品，很受推崇。

可通過「芝麻信用」免押金

記者隨後前往內地版支付寶中查看，租賃業務的小程式非常之多，類似WeLab「淘新機」的不在少數，基本都能通過「芝麻信用」積分做到信用免

押，月付租金，租期多為一年。如在淘新機模式中，iPhone XS每月租金499元（人民幣，下同），iPhone XS Max月租需569元，還有其他品牌的最新款手機、電腦等，最低月供只需180元左右。

龍沛智還稱，有些用戶會直接簽訂兩年的租賃合約，因為兩年後又可更換最新一代的產品。