

循環貸款產品資料概要

大新銀行有限公司 (「本行」)

PowerWealth靈活融資服務

2024 年 1 月

此乃循環貸款產品。

本概要所提供的利息、費用及收費等資料僅供參考。

循環貸款的最終條款以貸款確認書為準。

利率及利息支出

實際年利率	貸款金額 [#]	實際年利率
	港元 5,000	不適用
	港元 20,000	
	港元 100,000	

[#]最低貸款金額為港元 50 萬或其同等價值外幣

港元定期貸款：

貸款金額少於港元 3 百萬：大新銀行同業拆借利率* +1.75% 至大新銀行同業拆借利率*+3.0%

貸款金額相等或大於港元 3 百萬：大新銀行同業拆借利率*+1.50%至大新銀行同業拆借利率*+2.0%

美元或其他主要貨幣定期貸款：

貸款金額少於港元 3 百萬之同等價值外幣：大新銀行同業拆借利率*+1.75%至大新銀行同業拆借利率*+3.0%

貸款金額相等或大於港元 3 百萬之同等價值外幣：大新銀行同業拆借利率*+1.50% 至大新銀行同業拆借利率* +2.0%

*「大新銀行同業拆借利率」指本行所報的銀行同業拆借利率。適用於貸款之大新銀行同業拆借利率須視乎有關貸款之貨幣。請聯絡本行職員查詢有關最新適用於不同貨幣之大新銀行

	同業拆借利率。此處引用的利率僅供參考。適用於個別客戶之實際利率須根據客戶之財務狀況及由本行全權決定。
逾期還款年化利率 / 就違約貸款收取的年化利率	不適用
超出信用額度利率	不適用
最低還款額	不適用
費用及收費	
手續費	不適用
年費 / 月費	不適用
提款收費 / 交易收費	不適用
逾期還款費用及收費	不適用
超出信用額度手續費	不適用
退票 / 退回自動轉賬授權指示的收費	不適用
替換遺失卡的收費	不適用

其他資料

● 貸款目的

基於在本行處存放或持有以及向本行抵押 / 押記 / 質押之投資組合及 / 或存款及 / 或向本行抵押之物業而提供流動性 / 槓桿。

● 可接受之抵押品

投資組合、存款^註 / 物業。可接受抵押品類型由本行最終批准。

註：透過使用循環貸款進行外幣現價兌換交易的款項將會存入客戶之存款賬戶成為存款，而有關存款會成為可接受之抵押品，令客戶獲得額外貸款額度從而可進行更多外幣交易。因此，客戶實際上是透過循環貸款以槓桿形式進行其外幣交易，直至達到貸款額度的上限或貸款額度不足應付額外交易。

最低貸款金額	港元 50 萬或同等價值外幣
可接受為抵押品的資產及其最高借貸成數*	定期存款-100% 證券-70% 基金-90% 外幣聯繫保本投資存款-100% 利率聯繫投資存款-100% 債券-80% 股票掛鉤投資-65%
*本行對可接受為抵押品的資產及其最高借貸成數保留最終決定權	
還款期	提供 1、3、6、12 個月還款期之選擇及本行會於到期時作出復審
貨幣	美元、歐元、英鎊、瑞士法郎、日元、紐元、加元、澳元及港元或本行提供並批准用於進行貨幣折算的其他主要貨幣
貸款 / 價值比	每一資產類別及抵押品均獲分配一個貸款 / 價值比。最高貸款金額在任何時候均不得超過本行規定之貸款 / 價值比 (即未償貸款金額與本行釐定之抵押品折扣價值間的比率)。貸款 / 價

	<p>值比區間為 0% 到 100%。舉例而言，80% 的貸款 / 價值比意味著本行最高可提供抵押品市場價值的 80% 的貸款。並非所有類型的抵押品均適用同一貸款 / 價值比，且抵押品價值須由本行最終批准。如果有關貸款由物業抵押提供擔保，本行須遵守不時之具體監管限制（包括貸款 / 價值比）。</p>
復審及利息計算	<p>本行會於循環定期貸款到期時作出復審。</p> <p>利息會按循環定期貸款欠款額計算，直至欠款全數還清，利息 (i) 每日累計；(ii) 以實際天數及每年 365 天或 360 天計算（閏年及常年）及根據各種貨幣計算；及 (iii) 以現金支付或成為循環定期貸款的本金欠款部分，到期時承擔及支付相應的利息，並以本行之計算為準。</p>
行使凌駕性權利要求即時還款	<p>本行可隨時行使凌駕性權利要求即時還款。此還款包括所須欠款及利息。</p>
違約事項	<p>當違約事項發生時，本行有酌情權及被授權可抵銷及 / 或轉移並應用借款人於本行或本行有關集團中的其他公司持有的任何戶口中之結餘，以清還有關欠款而毋須預先通知。</p>
主要風險披露	
匯率風險 (只適用於借貸額度貨幣及貸款貨幣並不相同之貸款)	<p>外匯匯率波動性極大，並受多種因素影響，包括但不限於，供求關係變化；貿易、財政、貨幣、政治和經濟事件及政策；國家及國際利率變化與通貨膨脹；貨幣貶值；以及市場情緒。如果貸款貨幣並非閣下本土貨幣，閣下還會面臨另一風險，即貸款貨幣與閣下本土貨幣之匯率波動。此外，如果貸款貨幣不同於相關抵押品所用貨幣，閣下亦會面對因匯率波動而影響貸款及相關抵押品價值之額外風險。</p>
利率風險	<p>利率或會非預期地大幅上升。利率上升可能會增加貸款成本。此外，閣下應注意，適用於每項貸款之具體初始利率在貸款提取之日方會確定。如閣下有任何疑問，請向閣下的法律顧問諮詢意見。</p>

抵押品補足風險	<p>如果貸款 / 價值比率 (即未償貸款價值與抵押品價值之間的比率) 超過本行不時釐定之最高限額，一經通知，借款人或需提供額外抵押品或減少未償貸款金額及採取其他行動。否則，有關抵押品可能會被強制出售，貸款可被視作到期應償或被收取更高利息，以上均由本行作最終決定並會通知閣下。</p>
交易對手方風險	<p>如果任何抵押品的發行人 (例如抵押品包含另一發行人) 出現資不抵債或未履行其義務，本行可對借款人提出索賠。當相關發行人的信用評級發生任何不利變化或違約時，本行可 (但並無義務) 審查貸款及 / 或要求借款人立即償還貸款及 / 或要求借款人提供額外抵押品。</p>
貸款收回風險	<p>本行可在任何時候對貸款進行審查，並且本行有終止貸款和要求立即償還貸款之決定性權利。本行有權在任何時候不經事先通知即修改、暫停、撤銷或終止貸款。</p>
回報率風險	<p>有很多因素 (例如利率波動和市場狀況) 會影響抵押品產生之回報及貸款利息支付，因此，本行不能保證利潤。</p>
利益衝突	<p>由於本行在貸款提供中擔任不同角色，或會導致潛在及實際的利益衝突。</p>
<p>重要提示：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 任何貸款授予均須獲得本行事先批准並遵守貸款確認信中所載之條款及條件，且本產品資料概要不會以任何方式替代或修改貸款確認信 (及任何相關貸款或擔保文件) 中所載之條款及條件。 2. 本行在考慮閣下貸款申請時不會依賴於任何第三方提供之資料 (但本行可依賴於信用評價機構出具的信用報告) 且所有貸款申請均須接受本行通常適用之信用評估審批程序。 3. 如果任何第三方會向潛在借款人收取任何貸款相關費用，則本行不會授權該第三方向本行轉介該借款人。如果本行了解某一第三方 (無論是否經授權) 向借款人收取任何貸款相關費用，則本行將不會處理該貸款申請。 4. 借款人應自行償還其貸款，而不得支付給任何中介機構。 5. 借款人應履行整個計劃融資安排中的所有計劃本金償還和全部利息支付。 6. 借款人一經本行要求即應償還貸款授信項下所欠的全部金額。 	

7. 本行及 / 或其任何關聯人會從本產品銷售中受益。
8. 本產品資料概要不构成關於由任何人提出申請或達成任何交易的任何要約、要約邀請、招徠、推薦或建議，且本文件中所含資料僅供閣下參考。
9. 閣下不得僅依賴上述資料而作出任何借款決定。在作出該等決定之前，閣下應了解相關產品 / 服務之性質、條款和風險，自行開展調查和評估，並在必要時諮詢獨立意見，仔細考慮該等產品 / 服務是否符合閣下自身之財務需求。
10. 本行或本行代表過去或將來均不會向閣下提供關於閣下申請本產品結果的任何說明、陳述、保證或其他擔保。如果閣下對本產品資料概述之內容有任何疑問，閣下應諮詢獨立的專業意見。
11. 如果本產品概要提供中英文版本在英文版本與中文版本之間存在任何不一致時應以英文版本為準。中文版本僅供參考。
12. 如果本行參照現行市場價格和匯率後確定，就為本行不時授予客戶之授信及任何其他貸款項下任何未償金額（連同其上任何應計利息及應付費用）提供擔保之目的，抵押品價值低於本行要求的金額（不論由外匯匯率波動、擔保價值減少還是其他原因導致），客戶或會需要提供可為本行接受之額外擔保及 / 或減少該等未償金額（一經通知即應採取該等行動），如果沒有這麼做，本行不需事先通知閣下即可在其視為適當時增加、變現、收取或出售全部或任何部分抵押品，且不為因此對閣下造成之任何損失承擔責任，並將因此取得之收益用於償還閣下對本行所欠之款項。本行或不能按市場價格出售抵押品，而閣下應負責承擔出售抵押品所產生之任何費用或開支。

PowerWealth 靈活融資服務可能出現的最壞的情況

1. 保證金水平的計算方法為將抵押品的市場價值減去貸款金額（信貸風險）（例如：現行保證金水平 = 抵押品市場價值 - 未償還貸款）。
2. 現行保證金水平將與投資組合的三種保證金要求作對比，以持續維持完整地涵蓋所持有抵押品的信貸風險。三種保證金要求為：
 - a. 基本保證金 - 客戶開設槓桿持倉所需的最低金額
 - b. 維持保證金 - 客戶的保證金水平在將會發出「追加保證金通知」追收保證金至基本保證金水平
 - c. 平倉保證金 - 客戶的保證金水平觸發銀行變賣可用抵押品並運用收益減少風險
3. 保證金要求的計算方法是將不同市場價值的抵押品乘以其保證金要求百分比。投資組合的保證金要求為每種基礎抵押品的保證金要求的總和。
4. 一般而言，「基本保證金」百分比等同「100% - 證券的最高借貸成數」因為「基本保證金」為客戶開始槓桿持倉所需的最低金額。「維持保證金」百分比將設置為低於「基本保證金」百

分比，「平倉保證金」百分比亦會低於「維持保證金」百分比

5. 當保證金水平低於「維持保證金水平」但高於「平倉保證金水平」時，將需要追加保證金。客戶需要在 7 天內完成增值。
6. 如果抵押品價值進一步惡化並且保證金水平跌至「平倉保證金水平」以下，將立即觸發平倉行動。
7. 以下說明為保證金的監控例子

Day 0:

- 客戶希望抵押其證券投資組合包括定期存款，債券和股票申請貸款。
- 所有抵押品的市場價值為港元 1,400 萬。根據指定的最高借貸成數比率和證券的市場價值，其投資組合的抵押品可貸價值為港元 1,000 萬。
- 客戶最終貸款金額為港元 1,000 萬。其現行保證金水平為港元 400 萬（抵押市場價值為港元 1,400 萬-未償還貸款港元 1,000 萬）。

Day 1:

- 抵押品總市值從港元 1,400 萬下降至港元 1,350 萬。
- 其現行保證金水平從港元 400 萬下降至港元 350 萬（抵押品市場價值港元 1,350 萬-未償還貸款港元 1,000 萬）。
- 現行保證金水平與三個保證金要求差距：

對比基本保證金水平	- 港元 30 萬 [港元 350 萬 - 港元 380 萬]
對比維持保證金水平	港元 70 萬 [港元 350 萬 - 港元 280 萬]
對比平倉保證金水平	港元 160 萬 [港元 350 萬 - 港元 190 萬]

- 由於現行保證金水平仍然高於維持保證金水平，因此無需採取任何措施。

Day 2:

- 抵押品總市值從港元 1,350 萬下降至港元 1,250 萬。
- 現行保證金水平從港元 350 萬降至港元 250 萬（抵押品市場價值港元 1,250 萬-未償還貸款港元 1,000 萬）。
- 現行保證金水平與三個保證金要求差距：

對比基本保證金水平	- 港元 90 萬 [港元 250 萬 - 港元 340 萬]
對比維持保證金水平	- 港元 10 萬 [港元 250 萬 - 港元 260 萬]

對比平倉保證金水平	港元 80 萬 [港元 250 萬 - 港元 170 萬]
-----------	-------------------------------

- 由於現行保證金水平比維持保證金水平低港元 10 萬，因此觸發了追加保證金通知。客戶需要在 7 天內轉移資產或償還貸款，以使現行保證金水平回到基本保證金水平。在上述情況下，客戶將需要追加港元 90 萬的抵押資產。

Day 3:

- 抵押品總市場價值由港元 1,250 萬跌至港元 1,100 萬。
- 現行保證金水平從港元 250 萬下降至港元 100 萬（抵押品市場價值港元 1,100 萬-未償貸款港元 1,000 萬）。
- 現行保證金水平與三個保證金要求差距：

對比基本保證金水平	- 港元 170 萬 [港元 100 萬 - 港元 270 萬]
對比維持保證金水平	- 港元 100 萬 [港元 100 萬 - 港元 200 萬]
對比平倉保證金水平	- 港元 30 萬 [港元 100 萬 - 港元 130 萬]

- 現行保證金水平惡化並跌至平倉保證金水平以下，客戶的倉位會被立即平倉。

借定唔借？還得到先好借！

本文提及的服務 / 產品並不是以歐盟的人士為目標。

###