

港銀爭信用卡市場 夥電商擴消費場景

迎新回贈之外 使用優勢鬥方便與直接

理財服務站

香港信用卡市場近期陸續出現與電商、零售及物流平台相關的合作，反映銀行不再只鬥迎新和回贈，而是愈來愈重視怎樣把信用卡融入日常消費。中銀香港、滙豐及信銀國際相繼推出不同聯動安排，從積分兌換到聯營信用卡，顯示信用卡競爭正慢慢由「邊張卡着數」變成「邊個生態圈最方便」。

大公報記者 邵淑芬



香港信用卡發行機構接連與電商平台合作，共同打造消費生態圈。資料圖片

港消費動力回升 信用卡交易額升13%

持續向好

金管局早前公布2026年第一季支付卡統計數據。截至3月底，香港市面流通信用卡總數達2918萬張，按季增7%，按年大幅增長33.4%。期內信用卡總交易量為3.85億宗，按年升15.8%，按季則微跌2.3%。信用卡交易總額為3113億元，按年升13.6%，與上季相若。

首季現金貸款95億元

交易總額中，香港消費佔2115億元，比重約67.9%，按年升13.7%；海外消費903億元，佔比29%，按年增14.3%；現金貸款95億元，佔3.1%，按年增6.1%。值得注意的是，香港消費金額按季升4.9%，海外消費則按季跌10%，反映首季本地消費動力有所回升，而外遊消費因季節因素回落。

信用卡流通量與交易額持續錄得雙位數增長，反映港人信用卡使用頻率及消費意欲仍然強勁。與此同時，銀行接連與電商平台結盟，正是要在這龐大的用戶基礎上進一步綁定消費場景，從傳統支付工具轉型為融入日常生活的消費夥伴。



香港今年首季信用卡流通量與交易額錄得雙位數增長，反映港人消費意欲強勁。資料圖片

現金回贈比率差距大 宜慎選

各適其適

「用邊張卡簽賬最抵？」幾乎是每個香港消費者每月都會問的問題。市面上信用卡回贈方式主要分為三大陣營：現金回贈、積分回贈與飛行里數。三者各有捧場客，也各有「死穴」。

善用「跨界生態圈」兌換商品

現金回贈是最簡單直接的方式。消費者在指定商戶簽賬後可獲得某個百分比回贈，直接存入信用卡賬戶扣減結單。優點是無需研究兌換機制、沒有積分過期風險、回贈金額一目了然。然而「簡單」不代表「着數」。消委會過去曾比較信用卡獎賞計劃，發現不同信用卡的現金回贈比率可相差逾26倍，回贈比率最高可達6%，最低則僅0.22%，而一般回贈介乎0.4%至6%之間。

積分回贈屬於「高風險高回報」的玩法。每月簽賬可獲得獎賞積分，累積後換取禮品、現金券或現金回贈。最新趨勢是「跨界生態圈」，如中銀容許合併三方積分兌換京東商品、滙豐「獎賞錢」可轉為永不過期的「會選」積分。但短板同樣明顯，積分有使用期限，發卡機構處理換領申請可能需時4至6星期，消費者隨時在到期前未能累積足夠積分。

飛行里數適合經常外遊人士

至於飛行里數則適合經常外遊、有明確飛行目標的消費者，兌換機票的「每元價值」一般高於現金回贈。然而里數有到期日、熱門航線旺季機位有限，若非經常外遊，隨時「得物無所用」。選擇關鍵在於認清自己，簽賬不高、「唔想煩」的用戶宜選現金回贈；願意做功課的可考慮積分；經常外遊者才適合里數。世上沒有「最抵」的信用卡，只有「最適合」的選擇。

信用卡精明消費貼士一覽

外遊簽賬

選當地貨幣結算，避免動態貨幣轉換（DCC）

網購消費

選網站原貨幣結算，避免跨境港幣手續費

選擇信用卡

按個人消費習慣揀卡，勿被「限時」字眼吸引而倉卒申請

積分兌換

留意到期日，善用「跨界生態圈」兌換商品

量力而為

勿為獎賞過度消費，避免使用「預支積分」

防騙提醒

勿點擊不明連結，收到「積分到期」短訊應向官方查詢

三大信用卡回贈形式優劣比較

現金回贈
運作方式
直接存入信用卡戶口扣減結單

靈活性
★★★★★
最高，現金最實際
使用難度
☆☆☆☆☆
最簡單，無需操作
積分過期風險
無（直接回贈）
適合人士
簽賬額不高、「唔想煩」的用戶

積分回贈
運作方式
累積積分後兌換禮品／現金券／商品
靈活性
★★★★☆
選擇多，但需兌換
使用難度
★★★★☆
需研究兌換攻略
積分過期風險
有（通常1至2年）
適合人士
簽賬額較高、願意做功課的用戶

飛行里數
運作方式
累積里數後兌換機票或升級艙位
靈活性
★★★☆☆
只限旅遊相關
使用難度
★★★★☆
需規劃飛行路線
積分過期風險
有（視乎里數計劃）
適合人士
經常外遊、有明確飛行目標的用戶

細閱條款
了解「合資格簽賬」定義

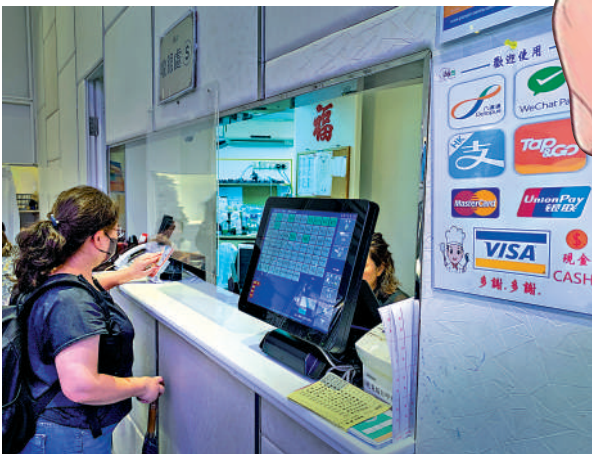
細閱條件細則 避免消費陷阱

信用卡市場競爭激烈，發卡機構不時推出額外簽賬獎賞。然而，消費者如果忽略了獲取獎賞的條件及細則，簽賬後才發現不符合獎賞要求，容易因期望落差引發爭拗。消委會整合了多個消費者需要注意的陷阱。

限時計劃未必真「着數」。部分限時計劃要求消費者先完成登記，且設有名額上限及兌換上限。消費者若期望透過消費較高金額賺取更多獎賞，卻忽略了發放上限，隨時與預期造成落差。消委會提醒，切勿因為「限時推廣」等字眼而倉卒決定申請信用卡或過度消費。

切勿為追優惠過度消費

「合資格簽賬」魔鬼在細節，並非所有簽賬都可獲獎賞。絕大部分發卡機構界定現金透支、信用卡年費、繳交稅項等不屬「合資格簽賬」，只有數間發卡機構會就繳交保險費用或認購基金的簽賬發放獎賞。曾有消



費者於網店購物後未能獲積分回贈，銀行回覆指會根據支付系統的交易代碼界定——即使消費者在網上購物，若商戶交易代碼不符合定義，仍不獲計算為「網上簽賬」。這種技術細節，一般消費者根本無從得知。

預支積分隨時變過度消費。部分發卡機構設有「預支積分」計劃，持卡人可在積分

不足時預支換取獎賞，然後以日後簽賬賺取積分抵償。然而「先使未來積分」隨時變成過度消費，一旦逾期未達指定金額，更可能被徵收費用。

消委會建議，消費者應根據個人消費模式選擇信用卡，仔細閱讀條款，了解獎賞條件及限制，切勿盲目追求優惠而過度消費。

精明消費

消委會提醒，由於信用卡回贈有多種模式，最好先了解回贈的程序和條件。資料圖片