

立法會 *Legislative Council*

立法會 CB(1)449/19-20(06)號文件

檔號：CB1/PL/CI

工商事務委員會

2020 年 3 月 17 日的會議

有關中小企融資擔保計劃的最新背景資料簡介

目的

本文件提供有關中小企融資擔保計劃("擔保計劃")的最新背景資料，並綜述工商事務委員會("事務委員會")委員最近一次討論此課題時表達的意見及關注。

背景

2. 香港按揭證券有限公司¹ ("按揭證券公司")在 2011 年 1 月 1 日推出擔保計劃；該計劃由市場主導，並以自負盈虧方式運作，旨在協助本港的企業(特別是中小型企業("中小企"))取得貸款，以應付業務需要。在擔保計劃下，按揭證券公司就企業從參與計劃的貸款機構("參與貸款機構")取得的核准貸款提供最高七成的信貸擔保。參與貸款機構/企業須繳付擔保費。每筆貸款的利率均屬參與貸款機構的商業決定。

特別優惠措施：八成信貸擔保產品

3. 鑒於外圍經濟環境不明朗，政府於 2012 年 5 月提供總數 1,000 億港元的信貸保證承擔額，供按揭證券公司在擔保計劃下推出有時限的特別優惠措施，以協助企業解決可能因信貸收緊而面對的信貸緊縮問題。在特別優惠措施推出後，企業可獲提供八成信貸擔保，而擔保費亦大幅降低。特別優惠措施的

¹ 香港按揭證券有限公司因應其業務發展，由 2018 年 5 月 1 日起將中小企融資擔保計劃業務轉移至其全資附屬公司香港按證保險有限公司營運。

申請期原定為 9 個月(由 2012 年 5 月 31 日至 2013 年 2 月 28 日)。鑒於外圍經濟環境仍然不明朗，同時為協助企業把握經濟機遇，政府把申請期多次延長至 2022 年 6 月 30 日。

4. 為進一步減輕本地中小企的融資負擔及協助中小企取得貸款，政府於 2018 年 11 月 19 日推出以下 3 項優化措施：²

(a) 把擔保費年率降低五成；

(b) 增加最高貸款額，由 1,200 萬港元增加至 1,500 萬港元；及

(c) 延長貸款擔保期，由最多 5 年增加至 7 年。

5. 由 2019 年 9 月 4 日起，現有及新申請借款的中小企可向擔保計劃的參與貸款機構申請延遲償還本金最多 6 個月，期滿後有需要可申請續期，合共以 12 個月為上限，期內只需支付利息。貸款擔保期亦可相應順延，但不能超出 7 年的最長擔保期。借款企業需繳付擔保費以涵蓋延伸的擔保期。新紓緩措施有效期為一年。

6. 截至 2020 年 2 月 21 日，共有 17 553 宗申請獲批准，涉及的總貸款額逾 730 億港元。支付的壞帳索償、處理中的預計壞帳索償及產生的相關開支，合共累計開支約為 20 億港元(截至 2018 年 8 月 31 日)，約佔政府在特別優惠措施下的預算最高開支 110 億港元的 18%。

九成信貸擔保產品

7. 2019 年，政府在擔保計劃下開設新的信貸擔保產品，並就產品提供總數 330 億港元的信貸保證承擔額，向一些規模較小、經營經驗尚淺的企業，以及有意獨立執業的專業人士提供額外的支援。在此項新產品下，合資格企業從參與貸款機構所取得的核准貸款獲得九成擔保。財務委員會("財委會")於 2019 年 12 月 6 日通過撥款後，香港按證保險有限公司("按證保險公司")於 2019 年 12 月 16 日起接受申請，申請期至 2022 年 6 月 30 日止。

² 優化措施的有效期原定約為 7 個月(直至 2019 年 6 月 30 日)，其後多次延長至 2022 年 6 月 30 日。

8. 除了業務營運年期不設限制外，適用於九成信貸擔保產品的條款與八成信貸擔保產品相似。此外，在九成信貸擔保產品下，每筆核准貸款的擔保年期最長為 5 年，由企業首次提取貸款的日期起計。考慮到目標受惠企業及人士的需要，以及須平衡政府所承受的風險程度，每家企業在九成信貸擔保產品下可獲保的最高貸款額，在任何時候均為 600 萬港元。

9. 截至 2020 年 2 月 21 日，252 宗申請獲批准，涉及的總貸款金額逾 4.28 億港元。預計政府在九成信貸擔保產品下的開支金額最高約為 54 億港元。

百分百特別擔保產品

10. 為在嚴峻的經濟環境下撐企業、保就業，財政司司長在 2020-2021 年度財政預算案中建議，在擔保計劃下推出由政府作百分之百擔保(最多 200 億港元)的特惠低息貸款。

11. 財政司司長進一步建議，申請期為 6 個月。貸款額為合資格申請企業 6 個月的薪酬及租金開支，以 200 萬港元為上限，還款期長達 3 年，可選擇首 6 個月還息不還本。

最近一次就此課題的討論

12. 政府當局在 2019 年 10 月 29 日的會議上尋求事務委員會支持有關推出九成信貸擔保產品的建議。委員表達的主要意見及關注綜述於下文各段。

13. 委員察悉，每名成功申請者在擬議九成信貸擔保產品下可獲保的最高貸款額(即在任何時候均為最多 600 萬港元)，遠低於現有的八成信貸擔保產品的最高貸款額(即最多 1,500 萬港元)。委員詢問兩者有此差別的原因。

14. 政府當局表示，擬議的九成信貸擔保產品旨在協助企業應對因經濟下行而可能出現的融資困難，並為一些經營經驗尚淺、沒有足夠信貸紀錄，以及沒有足夠能力或資源準備財務文件的企業提供額外的支援。每家企業在擬議的九成信貸擔保產品下可獲保的最高貸款額上限在任何時候均為 600 萬港元。銀行業及相關機構和主要持份者普遍支持擬議的九成信貸擔保產品，並呼籲當局早日將之推行。

15. 部分委員又指出，雖然擬議九成信貸擔保產品的最高貸款年利率(超過 3 年業務運作經驗的企業為 8%)，較八成信貸擔保產品(一般為 10%)為低，但業界關注到擬議九成信貸擔保產品的貸款年利率仍然太高，令他們難以負擔。他們詢問政府當局會否考慮為核准商業貸款提供百分百信貸擔保，使參與貸款機構不再需要承受違約風險，因而可大幅調低貸款利率，讓中小企取得貸款。

16. 政府當局表示，上文第 4 段所述的八成信貸擔保產品優化措施推行後，2019 年首 9 個月獲批准的申請數目及額外貸款額分別按年上升 70% 及 107%，可見新措施在協助企業貸款融資方面卓有成效。不過，一些規模較小和經營經驗尚淺的企業，或不合資格申請八成信貸擔保產品。為填補這個缺口，擬議的九成信貸擔保產品將放寬申請人須有最少一年業務運作及提交完整的審計財務報表的要求。

17. 政府當局並表示，在最近的中小企論壇上，參加的中小企普遍認為，兩間不同參與貸款機構所披露的平均貸款利率均較預期為低。中小企亦可藉比較不同參與貸款機構的方案，商議貸款協議，從而在有競爭的市場中受惠。

立法會質詢

18. 在 2020 年 2 月 26 日的立法會會議上，鍾國斌議員提出一項書面質詢，詢問政府當局會否與銀行業商討簡化審批中小企貸款申請的手續，以及放寬申請條件，以解決中小企融資困難的問題。

19. 政府當局表示，為了加強銀行業對中小企的支援，香港金融管理局("金管局")設立了銀行業中小企貸款協調機制，於 2019 年 10 月、2020 年 1 月及 2 月分別舉行了 3 次會議，與會代表包括香港銀行公會、活躍於中小企融資業務的主要銀行，以及按證保險公司。與會銀行同意採取一系列措施，加大力度支援中小企。銀行採納的主要措施包括：

- (a) 善用金管局放寬逆周期緩衝資本需求所釋放的空間，重點投放於支援中小企；
- (b) 參照金管局釐清有關信貸風險管理的規定，透過延遲還本或貸款展期等安排，減輕中小企現金流壓力；

- (c) 推出針對個別行業(如出入口及運輸業)的紓緩措施，讓中小企可以更靈活調配資金；及
- (d) 按照《香港企業財務困難處理守則》，對遇到財政困難的中小企抱支持態度，加強溝通，不貿然撤貸或採取其他影響客戶業務運作的信貸行動。

20. 按證保險公司和銀行亦已簡化擔保計劃的申請程序，包括有需要時豁免中小企提交財務報表，接受以其他財務證明取代。此外，因應銀行容許貸款展期和延長貿易融資還款期可能牽涉擔保條款的轉變，按證保險公司已優化相關程序，務求更快捷處理有關銀行變更貸款條款的申請。金管局亦會聯同按證保險公司和銀行業界舉辦中小企簡介會，加強中小企對銀行貸款程序和擔保計劃的認識。金管局將繼續聯同銀行業界與工商界保持緊密溝通，為中小企提供適切支援，協助它們應對經濟挑戰。

最新情況

21. 政府當局將於 2020 年 3 月 17 日向事務委員會簡介建議在擔保計劃下推出新產品，由政府作百分之百擔保的特惠低息貸款，信貸保證承擔額最多為 200 億港元。視乎委員的意見，政府當局會把有關的財務建議提交財委會審批。

相關文件

22. 相關文件一覽表載於**附錄**。

立法會秘書處
議會事務部 1
2020 年 3 月 13 日

相關文件一覽表

會議日期	會議	文件
29/10/2019	工商事務委員會	<p>政府當局就"加強支援中小企業的措施"提交的文件 (<u>立法會 CB(1)34/19-20(06)號文件</u>)</p> <p>立法會秘書處就支援香港企業措施擬備的最新背景資料簡介 (<u>立法會 CB(1)34/19-20(07)號文件</u>)</p> <p>會議紀要 (<u>立法會 CB(1)246/19-20 號文件</u>)</p>
29/11/2019 及 6/12/2019	財務委員會	<p>政府當局就減輕市民財政負擔和支援香港企業的一系列措施提交的文件 (<u>FCR(2019-20)39</u>)</p>
26/2/2020	立法會	<p>鍾國斌議員就"中小企融資"提出的第七項質詢 (<u>政府新聞公報</u>)</p>