

2021年3月1日

討論文件

## 立法會財經事務委員會

### 百分百擔保個人特惠貸款計劃

#### 目的

本文件旨在就設立「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的建議諮詢委員意見；以及尋求委員支持將相關撥款建議提交立法會財務委員會(財委會)批准。

#### 背景

2. 香港經濟自2020年初爆發2019冠狀病毒疫情以來一直面對顯著的下行壓力。政府前所未有地推出超過3,000億港元的利民紓困措施，包括在2020-2021年財政預算案中推出1,220億港元的紓緩措施以穩住經濟，緩解市民生活壓力。

3. 勞工市場由於出現第四波本地疫情而顯著惡化，2020年11月至2021年1月的失業率達7.0%，接近17年來的高位。幾乎所有主要經濟板塊的失業率都上升，其中零售、住宿和飲食服務業以及建造業的失業率都在10%以上。

#### 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」

4. 我們預計短期內勞工市場仍將承受顯著壓力，失去主要經常收入的人士可能會面對經濟壓力，惟隨著防疫控疫工作漸有成效，本港經濟下半年逐步改善，將可緩和就業市場的壓力。為了向這些人士提供輔助性質的財政選項，幫助他們渡過臨時的困境，財政司司長在2021-2022年度財政預算案中宣布，建議參考2020年4月推出、由

香港按揭證券有限公司(按揭證券公司)管理的中小企融資擔保計劃<sup>1</sup>下的「百分百擔保特惠貸款」，設立有時限的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」。

5. 在建議的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」下，政府將為合資格借款人獲批的優惠低息貸款提供百分百擔保。申請期將由計劃推出起計六個月，並可視乎需要作檢討及延長。政府將提供總數 150 億港元的信貸保證承擔額，計劃開支將視乎與參與計劃的貸款機構商定的行政細節。有關「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的詳情見下文。

### 申請資格

6. 在申請貸款時失業至少兩個月，並且可以證明其已失去在香港就業所得的主要經常收入的 18 歲或以上香港永久性居民可申請計劃貸款。自僱人士（只限現時沒有中小企融資擔保計劃下的任何擔保貸款者）、自由職業者、散工或臨時工如能提供失業聲明並且可以證明已失去主要經常收入，也符合申請資格。這項計劃旨在幫助有真正需要的失去主要經常收入的人士。因此，貸款申請人亦需要提供從 2020 年 1 月到 2021 年 2 月計劃公布之間至少三個月的工作和主要經常收入證明。<sup>2</sup>

### 貸款上限和最長還款期

7. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」下，每名失業人士的最高貸款額為自 2020 年 1 月至 2021 年 2 月計劃公布之間的任何三個月的平均每月收入的六倍，或參考 2019/2020 財政年度稅單的平均每月須課稅收入的六倍，或 80,000 港元，以較低者為準。

---

<sup>1</sup> 香港按揭證券有限公司(按揭證券公司)於 2011 年 1 月 1 日推出以市場為本的中小企融資擔保計劃，目的是幫助香港企業(尤其中小型企業)取得融資以應付他們的需求。在 2012 年 5 月、2019 年 12 月及 2020 年 4 月，政府分別在中小企融資擔保計劃下推出 80%、90% 及 100% 的擔保產品，貸款擔保承擔總額為 1,830 億港元。為配合按揭證券公司的業務發展，自 2018 年 5 月 1 日起，中小企融資擔保計劃的業務已轉移至按揭證券公司的全資附屬公司—按揭保險公司。政府已於 2018 年 3 月 20 日向工商事務委員會匯報有關轉移(立法會 CB(1)684/17-18(03)號文件)。

<sup>2</sup> 鑑於 2020 年第一季失業人士或未能提供指定期間至少三個月的工作和主要經常收入證明，參與計劃的貸款機構會酌情處理有關個案，考慮申請人失業前三個月的工作和主要經常收入證明作為依據。

8. 還款期自提取貸款起計最長六年。為減輕即時還款壓力，失業人士可選擇首 12 個月還息不還本，僅需要在首 12 個月支付利息，隨後五年分期償還本金及利息。

### 利率和擔保年費

9. 年利率為 1% 的有效固定利率。擔保費全免。

10. 在還款期末還清全部貸款後，借款人將獲得全部利息回贈。只要最後還清貸款，中期拖欠將不影響利息回贈。

### 借款人的信貸紀錄

11. 與商業貸款不同，此計劃並不要求貸款機構評估申請人的還款能力，包括毋須滿足任何最低信用等級或沒有違約的要求。貸款申請人要有運作正常的銀行帳戶，並且不可有任何破產呈請或訴訟。參與計劃的貸款機構將向個人信貸資料機構報告還款紀錄。

### 計劃結構和貸款償付

12. 在此計劃下，參與計劃的貸款機構會審批貸款。按證保險公司作為計劃管理方，會依賴參與計劃的貸款機構的專業知識、專業判斷和謹慎的態度，以完成客戶盡職審查及核查借款人的申請資格。在貸款放款後，有關貸款將會以無追索權的方式由參與計劃的貸款機構轉移至按揭證券公司。政府則會就該等貸款的償還，向按揭證券公司提供擔保支持。

13. 就轉移至按揭證券公司的貸款，參與計劃的貸款機構將按貸款收取貸款辦理費，以及持續收取貸款供款管理費，而按證保險公司將持續收取行政費<sup>3</sup>。按揭證券公司的資金及風險對沖成本將會轉嫁政府。當借款人拖欠還款，參與計劃的貸款機構作為貸款服務者將會按其政策及商業慣例採取追討行動。參與計劃的貸款機構就拖欠貸款執

---

<sup>3</sup> 「百分百個人信貸擔保計劃」涉及的所有行政費用悉數由按證保險公司和參與計劃的貸款機構收取，當中不涉任何政府部門收費。按證保險公司持續收取的行政費用以覆蓋「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的支出，包括但不限於人力和管理成本、有關處所支出以及系統開發和維護成本(其中包括有關電子應用程式和管理系統以及必要硬件及軟件的開發和維護費用)。

行所需的追討行動及收回欠款所引致的開支，將經由按揭證券公司支付。

14. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的其他主要特點載於**附件**。

## 對財政的影響

15. 政府將為「百分百擔保個人特惠貸款計劃」提供總數 150 億港元的信貸保證承擔額。整體壞帳率假設為 25%<sup>4</sup>，其他成本及必要的實付開支包括在貸款申請階段進行前期的質素保證檢查、審核檢查及就拖欠還款的債務追討等。

16. 為審慎運用公帑，除非得到財委會進一步批准，按證保險公司在信貸保證承擔額超過 150 億港元時，不會繼續批出任何貸款擔保。

## 推行時間表

17. 我們計劃於 2021 年 3 月向財委會申請撥款，以期在財委會批准後約一個月推出「百分百擔保個人特惠貸款計劃」。

## 徵詢意見

18. 請委員支持上述的建議。

## 財經事務及庫務局

香港按揭證券有限公司

2021 年 2 月

---

<sup>4</sup> 「百分百個人信貸擔保計劃」的假設整體壞帳率為 25%。就提供百分百信貸擔保予失業人士，按證保險公司並無任何經驗或基礎，以估算假設整體壞帳率。考慮到產品下無需進行信用評估及申請人為失業人士，現以 25%作假設整體壞帳率的估算。

「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的特點

	特點
(1) 目的	為 2019 冠狀病毒疫情期間失去來自就業的主要經常收入的個人提供借入周轉資金的途徑。
(2) 合資格借款人	<p>在申請貸款時失業至少兩個月，並且可以證明其已失去主要經常收入的 18 歲或以上持有效身份證的香港永久性居民。</p> <p>借款人需要提供自 2020 年 1 月到 2021 年 2 月計劃公布之間至少三個月的工作和主要經常收入的文件證明、失業聲明，以及失業及已失去主要經常收入至少兩個月的證明。</p>
(3) 信貸紀錄	<p>毋須評估貸款申請人的還款能力，包括毋須滿足任何最低信用等級或沒有違約的要求。</p> <p>借款人在申請貸款時不可有任何破產呈請或訴訟，及須有運作正常的銀行賬戶。</p>
(4) 貸款的審批	由參與計劃的貸款機構按相關申請資格審批
(5) 貸款擔保比率	100%
(6) 最長還款期	六年

	特點
(7) 個人最高貸款額	最高貸款額，以較低者為準： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 自 2020 年 1 月至計劃公布之間的任何三個月的平均每月收入的六倍；</li> <li>- 參考 2019/2020 財政年度稅單的平均每月應稅收入的六倍；或</li> <li>- 80,000 港元。</li> </ul>
(8) 貸款形式	只涵蓋有期貸款
(9) 貸款用途	沒有限制
(10) 貸款年利率及利息回贈	<p>年利率為 1% 的有效固定利率。</p> <p>在還款期末還清全部貸款後，借款人將獲得全部利息回贈。只要最後還清貸款，中期拖欠將不影響利息回贈。</p>
(11) 抵押品要求	不適用
(12) 擔保費	不適用
(13) 還息不還本	借款人可申請在提取貸款後首 12 個月還息不還本
(14) 申請期	計劃推出後六個月內

	<b>特點</b>
(15) 監察和保障機制	<p>參與計劃的貸款機構將以專業知識、專業判斷和謹慎的態度，以完成客戶盡職審查及核查借款人的申請資格。</p> <p>在申請階段將有前期的質素保證樣本檢查。</p> <p>參與計劃的貸款機構將向個人信貸資料機構報告還款紀錄。</p> <p>參與計劃的貸款機構將根據他們現有的政策及步驟處理拖欠貸款的債務追收。</p>
(16) 由政府提供的最高信貸保證承擔額	150 億港元