

二零一二年十二月十九日的立法會會議
鍾國斌議員就
“中小企融資擔保計劃”動議
經林健鋒議員、鄧家彪議員及郭榮鏗議員修正的議案

進度報告

目的

二零一二年十二月十九日立法會會議席上，立法會通過“中小企融資擔保計劃”的議案。議案全文見附件。本文件旨在向議員匯報最新情況。

減輕企業的借貸負擔

2. 「中小企融資擔保計劃」下的「特別優惠措施」，其目的是透過作出信貸保證，令貸款機構更有信心批出貸款，從而協助企業在商業貸款市場上獲得融資。優惠措施下的每筆商業貸款的息率，皆是貸款機構的個別商業決定。貸款機構在批出貸款時會考慮一籃子相關因素，以決定息率，包括借款企業的營運、財政及還款能力；信貸類別及性質；貸款金額及還款期；銀行的資金成本；抵押品的類別、質素和可銷售性；以及借貸人與銀行的往來關係等。

3. 以未推出「特別優惠措施」前「中小企融資擔保計劃」的申請數據作比較，該計劃批出的五成至七成擔保的貸款的平均總貸款年利率為 5.3 厘，加上平均擔保費年率 1.5 厘，平均總借貸成本約為 6.8 厘；而「特別優惠措施」下的平均總貸款年利率為 4.6 厘，加上平均擔保費年率亦大幅調低至約 0.5 厘，平均總借貸成本因而降低至約 5.1 厘，比未推出「特別優惠措施」前總借貸成本明顯較低，可見「特別優惠措施」

有助減低企業的借貸成本。以平均貸款額 450 萬港元計，每年可節省 76,500 港元¹的借貸成本；以整體計算，計劃目前協助中小企每年總共節省約為 4.2 億港元²，有效減低中小企在外圍經濟不明朗的環境下之財務負擔。

4. 在一般情況下，中小企業由於未能提供額外資產作為貸款的抵押品，貸款機構通常會向有關客戶收取高於最優惠年利率的利息，以抵銷無抵押貸款的風險。現時在「特別優惠措施」下批出的貸款當中，逾一半貸款的總貸款年利率為 5 厘或以下，總貸款年利率為 6 厘或以下的貸款亦接近八成，可見大部分「特別優惠措施」下的申請均獲貸款機構批出接近或低於市場上最優惠年利率。再者，在「中小企融資擔保計劃」下設有貸款總年利率上限³，以確保貸款機構在獲得信貸擔保的同時，不會向中小企收取過高的利息及費用。

降低批核門檻、放寬申請限制

5. 為審慎運用公帑，香港按揭證券有限公司(按揭證券公司)會繼續執行「中小企融資擔保計劃」下的既有保障措施，以確保有真正需要和具合理業務前景的企業方能受惠。參與的貸款機構須遵守與按揭證券公司簽訂的《中小企融資擔保計劃總擔保合同》，以貸款機構的專業知識、專業判斷和謹慎的態度，處理「中小企融資擔保計劃」包括「特別優惠措施」下的貸款申請。我們認為現時的安排能在善用公帑與協助中小企之間取得平衡。按揭證券公司在處理借貸擔保申請時，或會就個別的申請作進一步審核，包括要求提供額外資料以作進一步的考慮。截至 2013 年 1 月底，「特別優惠措施」共收到超過 6 000 宗申請，批出超過 5 400 宗申請當中，被拒

¹平均貸款額 450 萬港元 $\times (6.8\% - 5.1\%) = 76,500$ 港元

²76,500 港元 $\times 5,474$ 宗獲批的申請 = 4.2 億港元

³一般來說，「中小企融資擔保計劃」主要為總年利率最高至 10 厘的貸款提供擔保，但亦會個別考慮年利率超過 10 厘的申請個案，惟在任何情況下均不得高於 12 厘。

絕的申請只有 26 宗，另外有 15 宗申請被調低貸款額或擔保期等，合共只佔總申請宗數的 0.68%。這些申請涉及的因素包括：還款能力欠佳；財務表現及還款記錄欠佳；過度借貸；應收賬項記錄不良；或涉及對財務有重大影響的訴訟等。

加強與銀行及中小企溝通

6. 按揭證券公司於去年參與了超過 20 場由貸款機構及相關團體舉辦的講座及研討會，當中參與的中小企人數超過 2 000 名。按揭證券公司會繼續透過不同渠道與銀行及相關團體保持溝通，例如按揭證券公司將於三月份出席由香港生產力促進局為中小企業所舉辦的講座《SME One 營商有計系列之融資篇》，幫助有需要的中小企了解「中小企融資擔保計劃」包括「特別優惠措施」的內容及申請安排。

7. 工業貿易署（工貿署）的「中小企業支援與諮詢中心」（英文簡稱 SUCCESS），亦一直致力為中小企業提供免費及可靠的資訊及諮詢服務。於 2010 年 1 月至 2013 年 1 月底，SUCCESS 舉辦了九場內容關於中小企業貸款融資的研討會、工作坊等，與中小企業探討貸款融資的策略、財務管理技巧、信貸風險管理等課題。此外，為協助中小企業融資及借取商業貸款，工貿署聯同香港銀行公會及存款公司公會編制了一份「中小企業向貸款機構借取商業貸款的指引」，臚列有關中小企業向銀行申請貸款時一般所需提交的資料及注意事項。該指引已分別上載於工貿署、香港銀行公會及存款公司公會的網頁，讓中小企業瀏覽。

放寬「關連公司」申請的處理

8. 在現時「中小企融資擔保計劃」包括「特別優惠措施」下，如任何一位或多位人士持有兩間企業 30% 或以上的商業

利益，則會互相被視為對方的聯繫實體，只可合共在「中小企融資擔保計劃」包括「特別優惠措施」下獲擔保最高 1,200 萬元貸款。當局明白業界對「特別優惠措施」下「關連公司」的意見。政府會在善用公帑與協助企業之間取得平衡的原則下仔細考慮建議。

擴大貸款用途

9. 「中小企融資擔保計劃」包括「特別優惠措施」下的貸款須用作提供營運資金予企業的業務運作，或購置與企業業務運作有關的設備或資產(不包括住宅物業)，以及為原本獲得工業貿易署「特別信貸保證計劃」或「中小企融資擔保計劃」擔保的貸款進行再融資。

10. 員工培訓的開支，以及用以支持或維持其企業業務運作的保險開支，例如員工醫療保險、辦公室保險或專業責任保險等，均會被視為提供營運資金予企業的業務運作，符合「中小企融資擔保計劃」規定的貸款用途。

重推「特別信貸保證計劃」

11. 因應當時的國際金融危機，政府於 2008 年底推出「特別信貸保證計劃」，以協助企業面對信貸緊縮帶來的融資困難問題，是一個有時限的計劃，是非常時期的非常措施。該計劃的最高貸款擔保額為八成，不收取任何費用，因此絕大部份的貸款風險均由納稅人承擔。然而，我們必須在善用公帑與協助企業之間取得平衡。因此，面對當前外圍經濟環境不穩，我們認為在按揭證券公司的「中小企融資擔保計劃」下，推出有時限的「特別優惠措施」，最能在善用公帑的情況下為企業提供適切的支援。雖然「特別優惠措施」須收取擔保費，但擔保費用較「中小企融資擔保計劃」已大幅調低

約七成。我們認為收取有限度的擔保費，有助參與貸款機構、企業和政府分擔壞帳風險。

12. 另外，「中小企融資擔保計劃」下的「特別優惠措施」在幾方面亦較當時的「特別信貸保證計劃」寬鬆，例如「特別優惠措施」擔保的循環貸款比例並無限制；而且，只要在同一時間內的貸款不超過 1,200 萬元，企業在償還貸款後所騰出的貸款保證額可無限次再使用。我們認為無需重推「特別信貸保證計劃」。

延長「特別優惠措施」的申請期

13. 自「特別優惠措施」於 2012 年 5 月 31 日推出以來，按揭證券公司與政府一直密切監察措施的運作及使用情況，及檢討措施的整體成效。當局會繼續密切監察外圍經濟環境的轉變及市場的變化，在有需要時適當延長措施的申請期。

商務及經濟發展局
2013 年 2 月

**2012年12月19日的立法會會議
鍾國斌議員就
“中小企融資擔保計劃”
動議的議案**

經林健鋒議員、鄧家彪議員及郭榮鏗議員修正的議案

眾所周知，外圍經濟不明朗，內地經濟增長放緩，以及可能因為經濟下行而出現信貸收緊，令中小型企業（‘中小企’）融資困難，經營舉步維艱；香港按揭證券有限公司在特區政府的支持下，於今年5月底推出‘中小企融資擔保計劃’（‘擔保計劃’）的‘特別優惠措施’，以優惠的擔保費水平為中小企提供八成信貸擔保，回應中小企的融資需要，提升企業生產力及競爭力；在擔保計劃下，銀行只需承擔兩成風險，以讓銀行放心批出貸款，亦有助穩定銀行體系；但貸款息率仍高踞不下，未能真正幫助中小企渡過融資難關；為進一步扶助中小企，本會促請政府：

- (一) 與銀行商討，調低擔保計劃的息率及延長還款年期，以減輕中小企的借貸負擔；
- (二) 延長擔保計劃的‘特別優惠措施’的申請期，放寬申請限制，以及降低批核門檻；
- (三) 加強與銀行及中小企的溝通，協助企業瞭解銀行審批貸款的準則，同時因應未來經濟發展以作出評估，並定期檢討推行擔保計劃的需要和力度，或接納工商界一直爭取的方案，適時重推‘特別信貸保證計劃’，以協助中小企解決資金周轉問題；及
- (四) 容許企業的附屬公司或關連公司，在向香港按揭證券有限公司提供證明後，作獨立申請並可取得最高貸款額；及
- (五) 容許擔保計劃的貸款可用於購買各類保險及員工培訓等。