

財務委員會討論文件

2021 年 3 月 26 日

總目 148—政府總部：財經事務及庫務局(財經事務科)

分目 700 一般非經常開支

新項目「百分百擔保個人特惠貸款計劃」

請各委員批准在總目 148「政府總部：財經事務及庫務局(財經事務科)」分目 700「一般非經常開支」項下一筆為數 150 億元的新承擔額，以推出新的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」。

問題

自 2020 年初爆發 2019 冠狀病毒病疫情(下稱「新冠疫情」)以來，香港經濟一直面對顯著下行壓力。勞工市場在本地出現第四波疫情後進一步惡化，失去主要經常收入的人士面對財政壓力。

建議

2. 我們建議推出有時限的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」，由政府提供總數 150 億元的承擔額，為合資格借款人獲批的優惠低息貸款提供百分百擔保。

理由

3. 受新冠疫情影響，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。為照顧因疫情失去來自就業的主要經常收入的人士，幫助他們渡過暫時的困境，並為其提供多一個輔助性質的財政選項，財政司司長在

2021-22 年度財政預算案中宣布，設立有時限的「百分百擔保個人特惠貸款計劃」。

「百分百擔保個人特惠貸款計劃」

4. 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 6 個月，並可視乎需要延長。該計劃的詳情見下文。

申請資格

5. 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(只限現時在中小企融資擔保計劃下沒有任何擔保貸款者)、自由職業者、散工或臨時工如能提供失業聲明並證明已失去主要經常收入，也符合申請資格。計劃旨在幫助有真正需要的人士，因此申請人須提供從 2020 年 1 月至 2021 年 2 月計劃公布之間至少 3 個月的工作和主要經常收入證明¹。

貸款上限和最長還款期

6. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」下，每名合資格申請人的貸款額為自 2020 年 1 月至 2021 年 2 月計劃公布之間的任何 3 個月的平均每月收入的 6 倍，或參考 2019-20 財政年度稅單的平均每月須課稅收入的 6 倍，上限為 80,000 元，以較低者為準。

7. 還款期自提取貸款起計最長 6 年。為減輕即時還款壓力，借款人可選擇首 12 個月只還息不還本，隨後 5 年分期償還本金及利息。

¹ 鑑於 2020 年第一季失業人士或未能提供指定期間至少 3 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，考慮申請人失業前的工作和主要經常收入證明作為依據。

利率和擔保年費

8. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的年利率為 1% 的有效固定利率，擔保費全免。
9. 借款人只要在還款期結束時還清全部貸款連利息，即使曾有中期拖欠的情況，仍將獲退還全部利息。

借款人的信貸紀錄

10. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」與商業貸款不同之處，在於該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。申請人要有運作正常的銀行帳戶，並且不可涉及任何未被解除的破產令、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

11. 參與計劃的貸款機構會審批貸款申請。香港按證保險有限公司(下稱「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。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售予香港按揭證券有限公司(下稱「按揭證券公司」)。政府則會向按揭證券公司提供資金用作購入該等貸款。

12. 貸款轉售予按揭證券公司後，參與計劃的貸款機構將按貸款收取貸款辦理費及貸款供款管理費，而按證保險公司作為計劃管理方將收取行政費。上述費用將由政府承擔。如借款人拖欠還款，參與計劃的貸款機構作為貸款服務者將會按其政策、商業慣例及計劃條款採取追討行動，因此而引致的開支，將由政府支付。

- 附件 13. 「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的其他主要特點載於附件。

監察和保障機制

14. 為確保計劃下的貸款獲得妥善處理，參與計劃的貸款機構須以專業知識、專業判斷和謹慎的態度完成客戶盡職審查及核查借款人的申請資格。此外，計劃亦有以下監察和保障措施－

- (a) 在申請階段將由按證保險公司進行前期質素保證抽樣檢查；
- (b) 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；
以及
- (c) 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。

15. 按證保險公司會負責推行「百分百擔保個人特惠貸款計劃」。政府會與按揭證券公司及按證保險公司簽訂協議，訂明各方在推行該計劃時的權利和責任。此外，政府會在協議中詳細列明對按證保險公司的要求，規定其須向政府定期匯報計劃的推行情況，包括但不限於信貸擔保總額的使用、獲批申請及受惠借款人的數目、壞帳索償以及所涉開支。按證保險公司亦須提交由獨立核數師就計劃的運作擬備的年度審計報告。政府會密切監察推行情況，確保公帑得以審慎運用。

對財政的影響

16. 政府將為「百分百擔保個人特惠貸款計劃」提供總數 150 億元的承擔額。按上文第 11 及 12 段所述，該承擔額將用於支持按揭證券公司從參與計劃的貸款機構購入貸款，以及支付約 10 億 9,500 萬元的相關費用，包括支付予按證保險公司及參與計劃的貸款機構的費用²、債務追討成本，以及其他必要的實付開支(例如在貸款申請階段進行前期質素保證抽樣檢查的成本、審核檢查及法律費用等)。

² 參與計劃的貸款機構將收取－(i)貸款辦理費－以貸款額 0.5%計算。以一筆\$80,000 的貸款為例，辦理費是 400 元；以及(ii)貸款供款管理費－按貸款額以每年 0.5% 計算。以一筆\$80,000 的貸款為例，每年的供款管理費是 400 元。按證保險公司的行政費用以覆蓋管理計劃所需的人力成本及有關處所支出等，按貸款額以每年 0.2% 計算。以一筆\$80,000 的貸款為例，每年的行政費是 160 元。

17. 計劃下收取的利息不能用作覆蓋成本，因為借款人如果在還款期結束時還清全部貸款連利息，將獲得退還全部利息。

18. 收回償還的貸款額將計入政府一般收入帳目的相關收入總目內。假設所購入貸款的整體壞帳率為 25%³，預期違約損失(即政府損失的收入)約涉 37 億 5,000 萬元。

19. 為審慎運用公帑，除非事先獲得本委員會另外批准，按證保險公司在承擔額將超過 150 億元時，便會停止批出任何信貸購買承擔，使參與的貸款機構不能在「百分百擔保個人特惠貸款計劃」下繼續發放貸款。

預期效益

20. 推出「百分百擔保個人特惠貸款計劃」將為失去主要經常收入的失業者提供迅速援助。受惠人士數目將視乎多個因素，包括個別借款人及其家庭的財政需要，以及當時的經濟環境等。

公眾諮詢

21. 我們已在 2021 年 3 月 1 日就建議諮詢立法會財經事務委員會。委員普遍支持政府將撥款建議提交財務委員會批准。

推行時間表

22. 如獲本委員會批准，我們會致力在獲批准後約 1 個月推出計劃。

財經事務及庫務局

2021 年 3 月

³ 按證保險公司並無任何向失業人士提供百分百信貸擔保的經驗，因此並無基礎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。為中小企而設的「百分百擔保特惠貸款」也採用同樣假設。

「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的特點

	特點
(1) 目的	為 2019 冠狀病毒病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在香港就業所得的主要經常收入的 18 歲或以上持有效身份證的香港永久性居民。</p> <p>申請人需要提供自 2020 年 1 月至 2021 年 2 月計劃公布之間至少 3 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> <p>於 2020 年第一季失業的貸款申請人或未能提供指定期間至少 3 個月的工作和主要經常收入的證明，參與計劃的貸款機構會酌情處理有關個案，考慮申請人失業前的工作和主要經常收入證明。</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未被解除的破產令、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	6 年

	特點
(7) 個人最高貸款額	最高貸款額，以較低者為準 – - 自 2020 年 1 月至 2021 年 2 月計劃公布期間的任何 3 個月的平均每月收入的 6 倍或參考 2019-20 財政年度稅單的平均每月應稅收入的 6 倍；或 - 80,000 元。
(8) 貸款形式	只涵蓋有期貸款
(9) 貸款用途	沒有限制
(10) 貸款年利率及利息退還	年利率為 1% 的有效固定利率。 借款人只要在還款期結束時還清全部貸款連利息，即使曾有中期拖欠的情況，仍將獲退還全部利息。
(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 6 個月內
(15) 監察和保障機制	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。 在申請階段將由按證保險公司進行前期質素保證抽樣檢查。 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。 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。
(16) 由政府提供的最高承擔額	150 億元
