

方便營商諮詢委員會
批發及零售業工作小組

在「中小企融資擔保計劃」下開設新的信貸擔保產品

目的

本文件旨向委員簡介政府在香港按證保險有限公司（按證保險公司）管理的「中小企融資擔保計劃」下新設九成信貸擔保產品的建議。

建議

2. 香港經濟在 2019 年出現顯著的下行壓力。2019 年本地生產總值在第二季錄得 0.4% 按年增長後，於第三季按年收縮 2.9%，而經濟在 2019 年首三季按年收縮 0.6%。考慮到經濟在 2019 年首三季實際收縮 0.6%，以及下行壓力持續顯著，今年全年實質本地生產總值增長預測，由 8 月覆檢時的 0-1%，下調至今輪覆檢的 -1.3%，將會是自 2009 年以來首次出現年度跌幅。

3. 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，往往沒有足夠信貸紀錄和沒有足夠能力或資源準備財務文件。為協助企業應對因經濟下行而可能出現的融資困難及向上述企業／人士提供額外的支援，我們會在「中小企融資擔保計劃」下開設新的信貸擔保產品，由按證保險公司為這些目標受惠企業及人士的合資格商業貸款提供九成信貸擔保。計劃的申請期至 2022 年 6 月 30 日。新的信貸擔保產品(九成擔保產品)的主要特點見下文。

申請資格

4. 在現時「中小企融資擔保計劃」的特別優惠措施(八成信貸擔保產品)下，申請企業在申請擔保當日，必須最少在香港有一年業務運作。一些經營經驗尚淺和規模較小的企業，以及有意獨立執業的專業人士或因未能符合有關要求而不符合資格申請

八成信貸擔保產品。為填補這個缺口，我們會在九成信貸擔保產品下放寬申請人須有最少一年業務運作的要求，而企業須提交財務報表的要求亦會相應放寬。

低擔保費

5. 「中小企融資擔保計劃」是市場主導而具持續性的信貸保證計劃。在八成信貸擔保產品下，貸款機構／企業須繳交擔保費，而擔保費年率與貸款年利率和信貸擔保比率掛鉤。我們認為收取有限度的擔保費，符合「中小企融資擔保計劃」市場主導的原則，亦有助於參與計劃的貸款機構、企業和政府分擔壞帳風險。

6. 八成信貸擔保產品的擔保費年率已在 2018 年 11 月起降低至貸款利率的 0.045 至 0.054。九成信貸擔保產品將收取與八成信貸擔保產品相同的擔保費。以一筆年利率為 5 釐的 100 萬元貸款為例，新的信貸產品下的擔保年費為 2,250 元。

最長擔保年期和貸款上限

7. 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。

8. 考慮到一些規模較小的企業一般信貸紀錄不足，而且往往沒有足夠資源準備財務報表，和有意獨立執業的專業人士的需要，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 萬元。

推行時間表

9. 若立法會財務委員會批准，我們計劃在 2020 年第一季度推出九成信貸擔保產品。

其他優化措施

10. 除建議推出九成信貸擔保產品外，政府在過去幾個月亦提出了一系列措施，以協助企業，特別是中小企業應對外圍經濟環境的挑戰和提高它們在當前經濟環境的抗逆能力，包括：

- (a) 向「發展品牌、升級轉型及拓展內銷市場的專項基金」（「BUD 專項基金」）注資 20 億元¹，擴展基金的資助地域範圍至所有與香港簽署自由貿易協定（自貿協定）的經濟體，並將每家企業的累計資助上限大幅提高至 400 萬元，以支援企業探索內地和自貿協定伙伴的發展機遇；
- (b) 向「市場推廣及工商機構支援基金」注資 10 億元，以把「中小企業市場推廣基金」下每家企業的累計資助上限倍增至 80 萬元；
- (c) 把「中小企融資擔保計劃」下八成信貸擔保產品的申請期，以及在 2018 年推出的三項優化措施² 的有效期延長至 2022 年 6 月 30 日；及
- (d) 在「中小企融資擔保計劃」和「中小企業信貸保證計劃」下推出「延遲償還本金期」，讓企業可申請在最多 12 個月內先還息，暫時無需還本。

背景

11. 香港按揭證券有限公司³（按揭證券公司）在 2011 年 1 月 1 日推出由市場主導的「中小企融資擔保計劃」，旨在協助香港企業（特別是中小企業）取得融資，以應付他們的需要。在 2012 年 5 月，為協助中小企面對可能因信貸緊縮而出現的融資困難，政府提供總數 1,000 億元的信貸保證承擔額，供按揭證券公司推出八成信貸擔保產品，為核准貸款提供八成信貸擔保，而擔保費亦大幅降低。政府在八成信貸擔保產品下的預算最高開支為 110 億元。八成信貸擔保產品的申請期由最初九個月數次延長至 2022 年 6 月 30 日。

12. 截至 2019 年 9 月底，共有 16 712 宗申請獲批，涉及的總

¹ 包括財政司司長在 2019 年 2 月的財政預算案宣佈向「BUD 專項基金」注資 10 億元及在 2019 年 8 月 15 日宣佈再注資 10 億元。

² 即 (a) 降低擔保費五成；(b) 將最高貸款額由 1,200 萬元增加至 1,500 萬元；以及 (c) 將貸款擔保期由最多 5 年延長至 7 年。

³ 按揭證券公司因應其業務發展，由 2018 年 5 月 1 日起將擔保計劃業務轉移至其全資附屬公司按揭保險公司。

貸款額及總信貸保證額分別約為 696 億元及 557 億元，惠及超過 9 300 家本地企業。

徵詢意見

13. 請委員備悉文件內容。

商務及經濟發展局
2019 年 11 月