

金管局夥銀公設專組 助緩解中小企融資難

銀行對正常供款客戶 不會因抵押品跌價 Call Loan

香港經濟逐步復甦，但面對高息環境持續，加上外圍環境不明朗，中小企在融資周轉上仍有不少困難。特區政府繼早前開口籲銀行界與中小企「同舟共濟」後，金管局與銀行公會昨宣布成立聯合「中小企融資專責小組」，冀從個案及行業層面協助緩解中小企的融資困難。銀行界強調，對正常供款及業務沒大變化的客戶，即使其抵押品價值下跌也不會 Call Loan（追收貸款），對實際有困難的客戶，也會盡力協助債務重組，如還息不還本等。金管局副總裁阮國恒則透露，目前本港中小企特定分類貸款比率（即「不良貸款比率」）約3.4%，未算太高，不太擔憂銀行以更包容態度處理中小企客戶貸款會導致壞賬率急升。

◆香港文匯報記者 馬翠媚

金管局與銀公三家主席銀行昨開會討論中小企融資及物業按揭貸款安排，金管局總裁余偉文於會後見傳媒時表示，專責小組主要工作包括設立機制處理個別中小企融資困難個案，金管局收到相關個案及檢視後，會按情況轉介予銀行的專責人員迅速處理，如發現部分個案涉及共通問題，小組將會商議合適的做法予各銀行採用，小組同時會加強金管局、銀行及工商界溝通。

三大行確定沒改變信貸審批準則

他指出，「三間銀行都很清楚再次確定，沒有改變對於中小企融資風險胃納，亦都沒有改變信貸審批準則」，他重申若客戶在準時還款的情況下，就算抵押品價值有改變、甚至下跌，而其他營業狀況沒有特別改變時，不會對其信貸額度有什麼影響，更不會出現提早 Call Loan、加抵押品的情況。他強調，金管局與銀行業會攜手繼續做好對中小企融資支援，但亦要理解銀行需要維持有效風險管理、兼顧對存戶的保障。他又指在提供寬限或重組後，個別貸款的拖欠情況仍無改善，銀行也無可避免需要處理，但會以包容的態度與客戶溝通。

1.4萬中小企受惠「9項支持措施」

余偉文並提到，自2019年金管局聯同銀行業成立「銀行業中小企貸款協調機制」以來，推出了多輪支援中小企措施，包括「預先批核還息不還本」、延長貸款還款期及貿易融資貸款額轉為現金透支額。今年3月亦推出了9項措施，包括銀行不會要求按時還款的按揭客戶提前還款，亦不會單純因為抵押品價值變化而調整客戶的信貸額度；即使個別個案需要調整額度，亦會給予客戶最少6個月的過渡期。自推出9項支持中小企措施後的4個月，已有近1.4萬家中小企受惠，涉及信貸額度逾310億元。



◆金管局與銀行公會三家主席銀行昨開會討論中小企融資及物業按揭貸款安排。

本港中小企不良貸3.4% 未算太高

阮國恒表示，未見銀行大量追收中小企貸款情況，惟有業界反映部分客戶或面對頻繁審閱、要求提供大量資訊、或貸款可能被大幅加息等情況，當中可能涉及銀行風險管理，但他重申銀行不會單純因為抵押品價值下跌就追收客戶貸款，希望銀行不要在客戶剛開始或面對壓力時，採取順周期或加緊周期的措施。他透露，當前本港中小企特定分類貸款比率大約3.4%，有關水平未算太高，不太擔心銀行以更包容態度處理中小企客戶貸款時會導致壞賬率急升。金管局早前發表銀行業季報顯示，今年首季末銀行體系的特定分類貸款比率升至1.79%，同期住宅按揭貸款拖欠比率微升至0.08%。

業界保持密切溝通 了解融資需要

中銀香港副董事長兼總裁孫傑表示，該行對中小企的風險胃納及信貸政策沒有改變，對中小企的每宗個案都會根據其風險評估做出合適安排。此外，

香港中資銀行業協會也通過「中小企融資情況溝通會」等方式，與相關商會、行業協會保持密切溝通，了解中小企的融資需要，積極探討可行的融資服務方案。在「中小企融資擔保計劃」下，該行上月批出金額較上半年均升逾四成。

就支援有困難客戶方面，渣打銀行香港兼大中華及北亞區行政總裁禰惠儀指，該行向有需要中小企客戶提供還息不還本或部分還款的特別安排，今年頭7個月獲特別還款安排的中小企客戶數量按年增一成以上。該行亦推出不同措施便利融資，幫中小企升級轉型，包括去年底重推貸款額高達200萬元的無抵押分期貸款；推出針對電子商貿融資方案，以支援客戶進行數碼轉型；利用商業數據簡化申請貸款流程，推出數碼平台，加快批核流程；提供不同費用寬減及豁免，減低中小企業經營成本。

滙豐香港區行政總裁林慧虹亦稱，自金管局3月推出支持中小企措施以來，該行有約3,500家中小企客戶受惠於利息回贈和其他服務費優惠，並向約2,000家中小企客戶提供新融資額度。

6銀行承諾兩周內答覆按揭審批結果

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）高息環境持續下，本地樓市表現仍受壓，傳有銀行相繼收緊按揭審批。金管局夥銀行公會成立聯合「中小企融資專責小組」，並要求銀行在合理時間內審批按揭貸款申請，現時有至少六間本地銀行承諾，以交齊文件計，按揭貸款審批目標於兩周內有結果，讓申請樓宇按揭的市民「早點放心」。

金管局副總裁阮國恒昨表示，除了滙豐、中銀香港、渣打三大發鈔行，恒生、工銀亞洲和東亞銀行都認為兩周內回覆是可行方案，該六間銀行

在樓按市場上合計市佔率已高達八成，希望兩周內回覆會成為業界標準。

早前成交激增以致「塞車」

阮國恒提到，自從金管局2月底放鬆逆周期措施後，留意到3月、4月曾出現申請按揭個案數字急增，令銀行審批上出現「塞車」情況，現時已要求銀行增加人手應對。對於一些涉及按揭的高成數按揭貸款申請，他指出現時銀行及按揭公司的審批是並軌進行，會與按揭公司協調好。他又指，按揭業務作為民生的銀行服務，金管局一直

嚴謹監管，倘銀行未能在合理時間內完成審批，會向業界了解當中難處。

銀行公會主席林慧虹昨表示，上半年未償還住宅按揭貸款按年升1.4%，銀行有不同商業策略，強調業界並非一刀切收緊按揭審批，而銀行界有共識需要支持香港整體經濟情況，同時做好風險管理工作。身兼滙豐香港區行政總裁的林慧虹又指，滙豐沒有收緊按揭審批，一般申請客戶交齊文件，兩周內會收到審批結果，而該行近月批出按揭數字，與本港住宅成交量的趨勢一致。

議員：希望銀行講得出做得到

香港文匯報訊（記者 莊程敏）金管局宣布成立中小企融資專責小組，協助償付困難的中小企業償還貸款，不少議員及商會皆歡迎措施。早前與金管局代表見面，反映中小企經營困難情況的行政會議成員、經民聯副主席林健鋒昨感謝特區政府關注中小企的融資困難，及銀行界有關措施。他形容中小企對資金周轉問題如「熱鍋上的螞蟻」，若借貸可以得到銀行更快批核向中小企開綠燈，令他們得以解決燃眉之急，對中小企是非常重要的，能讓他們「起死回生」。

林健鋒指，希望在措施公布後能夠上傳下達，講得出做得到，令前線從業員明白和跟進。他又呼籲如果有中小企在借貸時受到銀行阻撓，可以向專責小組反映，盡快解決問題，相信小組會嚴正處理，但他希望一些人不要將不盡不實消息提交小組。香港正處於經濟復甦的關鍵時刻，中小企對香港經濟來說非常重要，是香港的經濟命脈。特區政府正積極為香港拓展商機，部分中小企希望可以拓展業務升級轉型，如果他們在資金周轉方面可以更加流暢，有利香港的經濟發展。

民建聯立法會議員黃英豪亦希望，銀行理解在高息環境下，中小企面對較大困難，若客戶能準時供款，銀行不要「Call Loan」，亦不宜只看抵押物業價值，應就不同個案情況作檢視。

從事市場推廣、創域互動有限公司項目總監張偉文昨對香港文匯報指出，同行有不少公司正在苦苦經營，他認為是次

金管局成立中小企融資專責小組協助中小企是好事，但他建議，除了「Call Loan」及「還息不還本」等措施外，如果銀行能推出低息貸款，將更能解決到中小企的燃眉之急。

總商會籲重推「百分百擔保特惠貸款」

總商會早前進行的問卷調查結果顯示，接近七成受訪企業表示資金周轉是未來12個月面臨的最大難題；政府雖已推出多項政策，惟近半受訪會員仍有融資困難。該會昨日回應稱，期望今次的新措施及銀行承諾能落實到前線服務層面，尤其是處理有關按揭審核和貸款人要求提早償還貸款的投訴。總商會又指，該會已就特首新一份施政報告提出建議書，當中就提出多項支援中小企業的措施，包括重推「中小企融資擔保計劃」下「百分百擔保特惠貸款」，並提升「中小企業市場推廣基金」（BUD）的資助上限等。

廠商會盼銀行保持靈活寬鬆態度

廠商會會長盧金紫昨亦表示，雖然香港經濟正在加快復甦，但部分行業仍面臨重重挑戰，其中中小企的抗逆能力相對較弱，希望銀行業能保持靈活和相對寬鬆的態度，處理企業還款安排及貸款申請。廠商會在上月與銀行公會合辦研討會，向中小企講解銀行業最新的支援措施，會方希望銀行在風險管理的同時，能繼續與業界共渡時艱。

業界：高成數按揭審批或超兩周

香港文匯報訊（記者 黎梓田）儘管現時大型銀行作出兩周內完成按揭審批的承諾，但按揭業界認為，高成數按揭審批時間有機會遇上「塞車」，審批時間或超過兩星期，建議預留充足時間及同時向3至4間銀行提交按揭申請，以便順利「上會」。

小貼士

星之谷按揭轉介行政總裁莊錦輝昨表示，在高成數按揭申請的情況下，還需經由按揭證券公司的額外審批，因此能否在短時間內完成審批，對銀行方面存在一定挑戰。此外，由於中小型銀行在配套及人手方面相對較為緊張，當推出優惠吸引大量客戶時，常會出現審批「塞車」的情況，導致審批時間可能超過兩周。

宜向多家銀行申請 選最優惠方案

經絡按揭轉介首席副總裁曹德明認為，是次銀行作出新安排做法妥當，可縮短按揭審批時間，讓買家盡快知悉按揭批核結果，及早做好準備。即使銀行批出的按揭條件未如理想甚至拒絕按揭，亦可及時向另一間銀行遞交申請。另外曹指，銀行加快按揭審批流程，但不代表會放寬按揭審批條件，有意置業的買家可以一次過向3至4間銀行提交按揭申請，貨比多家，從而選擇最優惠的按揭方案。

中原按揭董事總經理王美鳳提醒，銀行按揭審批包括對借款人的還款能力、信貸紀錄、物業估值及狀況等方面評估，當中借款人需盡快向銀行提供足夠及齊全工作入息證明，銀行才可開展按揭審批，故是否交齊文件影響按揭審批時間，建議準買家可在置業前準備妥當需提交按揭申請的工作入息證明文件。

金管局夥銀行業 支援中小企三大方向

1. 順境逆境都與中小企並肩同行

- ◆各主要銀行再次承諾會確保持續貫徹執行9項支持中小企措施
 - 銀行不會要求按時還款的按揭客提前還款
 - 不會單純因為抵押品價值變化而調整客戶的信貸額度
 - 銀行業會以包容態度支援一些持續面臨經營困難和資金壓力的客戶
- ◆金管局一直要求銀行公平待客，並與客戶保持溝通
 - 了解客戶的最新情況和需要，提供合適的產品和服務
 - 適切處理客戶和準客戶的意見、查詢和覆核要求
 - 清楚說明個別貸款的風險評估結果和考慮因素

2. 增加資訊和銀行信貸流程的透明度

- ◆銀行重申並無改變對中小企融資的風險胃納，亦沒有改變信貸審批準則
 - 會繼續沿用風險為本原則考慮客戶情況，以作出個別信貸決定和訂定合適條款，不會一刀切
- ◆為提升銀行信貸決定過程的透明度，參與「機制」的銀行共同推出「信貸審批覆核安排」
 - 無論是新舊客戶的貸款申請或信貸額度調整時，中小企都可通過此安排要求銀行重新審視其信貸決定
 - 銀行會由較高級別或專責職員重新檢視個案，客戶亦有機會提供額外資料，以了解銀行作出信貸決定的考慮因素
 - 如對個別出現償付困難並無法改善的個案採取行動回收貸款，銀行需要向客戶清楚解釋原因
- ◆就物業按揭貸款，銀行承諾會在申請文件齊備後合理時間內通知客戶貸款的審批結果

3. 支持中小企升級轉型

- ◆金管局會與銀行及數碼港等機構合作，協助中小企善用科技以助升級轉型和發展
- ◆繼續支持銀行業優化金融科技和數據基礎設施的應用
 - 例如「商業數據通」（CDI）及「銀行同業賬戶數據共享」（IADS）等

整理：香港文匯報記者 馬翠媚