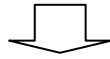


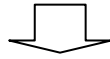
中小企業向貸款機構借取商業貸款的指引

第 I 部分 借取商業貸款的五個步驟

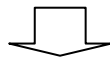
1. **蒐集資料** – 蒐集有意借取的貸款類別的資料。如需協助，可隨時詢問貸款機構的職員。他們會協助你評估個人需要、還款選擇及特別要求，並建議最適合你的貸款產品。



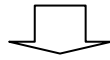
2. **申請與審核** – 你須提交所需文件，以便貸款機構評估你的財政狀況及還款能力。



3. **批核** – 貸款獲批後，你通常都會收到貸款繳約信/確認信函。如對信中所載資料有任何疑問，請與貸款機構聯絡。



4. **收取款項** – 此為“提取貸款”程序，獲批的金額將存入已獲同意的銀行賬戶。



5. **還款** – 還款將由你的指定賬戶中扣除。就有期貸款而言，將會在你的指定賬戶開立直接付款賬戶。

第 II 部分 申請貸款所需資料

文件不全是延誤批核的最常見原因。就大部分貸款機構而言，申請貸款均需下列文件證明。

- 公司資料:
 - 公司名稱
 - 登記地址
 - 機構性質 (獨資 / 合夥 / 有限公司)
 - 商業識別類別及號碼
 - 聯絡資料 (電話號碼、電郵等)

- 業務介紹
- 僱員數目
- 任何生產廠房的資料
- 組織架構圖
- 股東、實益擁有人及管理團隊的資料
- 財務資料
 - 財務報表 (有限公司則為經審核的賬目)
 - 最新的中期管理賬目，包括下列資料:
 - ✓ 每年的營業額
 - ✓ 繳足股本及累計利潤
 - 評稅及繳納稅款通知
 - 強積金供款記錄
 - 支薪記錄
 - 最新的銀行結單
 - 往來銀行資料
 - 現有銀行的信貸通知書
 - 信貸風險及未清賬款
 - 買家及供應商資料
 - 業務計劃
- 抵押品資料
 - 可提供的抵押品
 - 類別
 - 公司 / 個人保證
- 申請人/ 保證人的個人資料
 - 姓名
 - 在公司擔任的職位
 - 出生日期
 - 地址
 - 香港身份證 / 護照號碼
 - 國籍
 - 聯絡資料
 - 資產及負債/個人資產表

貸款機構可能會詢問其他特別資料，詳情視乎貸款類別而定。

第 III 部分 借取貸款必須做的事

決定為何需要借款

- 雖然看似顯淺，但你首先要決定為何需要貸款。假如是新開業的公司，貸款會否用於購買設備及存貨、提供營運資金，甚或資助產品研發？倘為已成立一段時間的公司而面對現金流量問題，成因究竟是資金不足抑或只是處於季節性淡靜時期？
- 需要融資的四個最常見理由：收購或開創新業務；用作營運資金；旺淡季變化起落；以及購買營運設備及器材。雖然基本架構大致相同，但你需要度身而設的貸款計劃，以應付融資目的。

所需貸款類別

商業貸款有各種不同類別，包括分期貸款及循環貸款。

- 就分期貸款而言，你須定期(通常為每月)償還本金及利息。利息根據你與貸款機構所同意的預定息率計算。
- 循環貸款是批予循環或往來賬戶的信用額，通常作為應付短期融資需要。利息按已提取的款項及經有關賬戶進行的交易每日計算。

常見例子包括有期貸款、資產融資、應收賬融資及透支貸款。

向貸款機構提供資料

在收購或開創新業務時尤為重要，必須提供你本人及你公司的最新資料。貸款機構亦會要求提供相關文件，以支持申請。你須特別注意下列事項：

- 財政資料 – 除過去年度的財務報表(盡可能採用綜合基準)外，應包括未來的現金流量規劃及利潤。你還要提供任何可令貸款機構相信你的業務財政穩健的資料。倘貸款目的是開創或收購新業務，可能並無先前的財務數據。在此情況下，規劃及預算就益顯重要。故此，應同時付上充分的事實資料，證明目標可靠。
- 行業資料 – 如能顯示對相關財務資料及行業數據有所了解，可增加貸款機構對你的信任。
- 財務計劃 – 你須在要求中，訂明融資理由、金額及還款條件，並清楚列明將會如何使用貸款。貸款目的將決定你的貸款計劃需要甚麼資料。如需資金創業，應在計劃內加入行銷資料、管理計劃、行業背景和預測，以及預計的財務資料。

- 個人保證 – 在現時的借貸環境下，銀行要求中小企業東主提供個人保證是常見做法。不論你的財務資料的說服性有多強，亦不要對銀行要求這種保證感到驚訝。因此，在提出借貸要求前，務必小心考慮，假如公司拖欠有關貸款，可能會影響你個人或公司的資產。
- 抵押品 – 指用以取得貸款的擔保物品、公司股票、借款人的財政狀況、以及可動用的資金。倘你手頭上有資產，可藉質押有關資產而取得貸款。以這種方式取得的信貸額稱為有抵押或部份抵押的貸款。這種貸款收取的利息一般較無抵押貸款為低。
- 擬備貸款計劃時，切勿隱瞞不良資料。計劃須詳細列出你打算用甚麼方法解決有關問題。全面披露資料，可顯出你處事專業。一旦被發現任何未經披露的負面資料，將會影響你的信用。

第 IV 部分 善意提示

- **你的公司何時需要貸款？**

你要預測現金流量和考慮投資機會。必須緊記，現金可決定你公司能否繼續經營。當顧客就產品或服務付款時，現金就會流入；但當你要付款予供應商時，現金就會流出。你必須小心管理現金流量。多數公司的失敗理由是欠缺現金，而非利潤不足。這純粹是時間性的問題。

- **商業貸款的成本如何？**

這視乎你打算借取的金額及所選擇的還款期長短而定。常見的額外成本包括：申請費、服務費、未經授權透支罰款、特別行政費、逾期還款手續費和利息，以及提早還款收費等。

- **我須支付甚麼息率？**

由於所有貸款均是按個別的情況進行評估，故很難指出你的貸款息率應是多少。部分相關因素包括借款人的營商、營運及財政能力；信貸類別及性質；貸款金額及還款期；銀行的資金成本；質押的抵押品的質素和可銷售性及是否有個人擔保，以及客戶與銀行的關係等。

- **作為中小企業，我能否得到政府的支援？**

工業貿易署負責推行「中小企業信貸保證計劃」。「中小企業信貸保證計劃」是由政府提供信貸保證，協助中小企業向參與計劃的貸款機構取得貸款，用作購買營運設備及器材；以及作營運資金之用。所有根據《商業登記條例》（第 310 章）註冊及在香港有實質業務運作¹的中小企業²均可申請。每家中小企業獲得的信貸保證額為獲批貸款額的 50%，最高為 600 萬元。保證期最長可達 5 年。

有關計劃的所有申請必須透過參與計劃的貸款機構提交。有關貸款機構的名單，可從中小企業資助計劃網頁下載。

如欲查詢計劃的其他資料，請聯絡工業貿易署中小企業信貸保證計劃組：

電話: 2398 5125 / 2398 5129
電郵: sgs_enquiry@tid.gov.hk
網址: www.smefund.tid.gov.hk

重要事項: 本指引所載的資料僅供一般參考之用，並不會對任何貸款機構構成任何須負的責任。中小企業如有意申請貸款，請與貸款機構聯絡。

工業貿易署/香港銀行公會/存款公司公會(香港有限制牌照銀行及接受存款公司公會)編引

2011 年 10 月

¹ 申請企業須在香港有實質業務運作。關於這方面，空殼公司或近乎所有主要業務運作在香港境外進行的公司，均不會被視為在本港有實質業務運作。

² 根據香港特別行政區政府的定義，中小企業指從事製造業而在本港僱用少於 100 人的企業；或從事非製造業而在本港僱用少於 50 人的企業。