



中國啟動消費金融公司試點工作 進步一細分金融服務市場，刺激消費

中國銀監會5月13日發布了《消費金融公司試點管理辦法(徵求意見稿)》(以下簡稱辦法),將於今年6月中旬在北京、上海、成都、天津四地開展消費金融公司*試點工作。屆時,人們買東西缺錢,無需抵押、無需擔保,就能很方便的從消費金融公司貸到款。我們先來看看它對發起人有什麼要求:

1. 必須是金額機構
2. 最低注冊資本為3億元人民幣
3. 資本充足率不得低於10%
4. 同業拆入資金比例不得高於總資本額的100%
5. 資本損失準備充足率不得低於100%
6. 如出資人為中國境內外金融機構和銀監會認可的其他出資人,則必須具備5年或以上消費金融領域的從業經驗,資產總額不低於800億人民幣,連續2個會計年度盈利,且3年內不得轉讓出資。
7. 境外金融機構需符合在中國境內設立代表處滿2年以上,並與中國銀監會簽署了相關合作備忘錄。
8. 只放貸不吸收存款

對消費者來說有哪些特點?

1. 小額、短期、無擔保、無抵押
2. 無月收入硬性規定
3. 客戶只要信用記錄良好,就可在短時間內獲得貸款,最快一筆業務只需30分鐘

大信梁學濂(香港)
會計師事務所

香港銅鑼灣威非路道十八號
萬國寶通中心二十六樓
電話:(852) 2806-3822
傳真:(852) 2806-3712
電郵:info@pkf-hk.com
www.pkf-hk.com

4. 主要面向一般用途個人消費，如家電、家庭旅遊、婚慶、教育、裝修等消費事項的貸款
5. 暫不涉及房地產和汽車貸款等高風險產品的信貸
6. 最多借 5 倍收入貸款
7. 平均還款期長達 1 年
8. 貸款利率按借款人的風險定價，最高為基準利率的 4 倍。

事實上在此之前，中國境內已有一些銀行推出了“無擔保、無抵押”的小額貸款業務。例如渣打銀行在早前在內地五大城市推出的“現貸派”貸款產品以及花旗銀行的“幸福時貸”，雖然看上去申請容易，但客戶需要為此支付較高的利率，且辦理手續繁瑣、時間也較長。中國目前從事消費信貸服務的金融機構類型比較少，消費信貸比例只占總貸款額的 12%，且主要以房貸和汽車貸款為主，而美國消費信貸佔有 95%，因此與發達國家相比還有很大的發展空間。

時下金融危機仍未退去，中國政府一貫堅持以擴大內需來刺激經濟的復蘇，而這次成立專門的消費金融公司，比商業銀行更能提供專業化和快捷的服務，從而進一步細分了中國金融服務市場，這在某種程度上，再次反應了中國政府欲刺激民間消費市場的決心。

** 消費金融公司：是指經中國銀行業監督管理委員會批准，在中華人民共和國境內設立的，不吸收公衆存款，以小額、分散為原則，為中國境內居民個人提供以消費為目的的貸款的非銀行金融機構。*