

現代「同儕貸款」

多年前（2006 年）筆者在明報的美西版曾經提供了有關「同儕貸款」（Peer-to-Peer Lending）的報導。自從2008年開始的「經濟及金融」問題發生以來，有需要中、小型商業向傳統式的銀行借貸、往往困難重重。反過來、利用電子傳播及電子平台來推行「同儕貸款」既方便又普及。因此、這類貸款方案應時所需、急速發展。這些新貸款方法的基礎及原理與以往的「同儕貸款」同出一轍。筆者美其名為「現代同儕貸款」。究竟「現代同儕貸款」是什麼一回事呢？請看以下分釋。

從前的「同儕貸款」是一項街坊鄰里組合的非正規互助公社。香港的俗語運用「做會」，「埋會」及「標會」等名詞來形容這些坊鄰互助的行為。這類坊鄰互助的貸款借款方法，不知不覺間由東方轉到了西方，並且發揚光大，馳聘在今天的互聯網上。早期在這領域上有所成就的計有英國的「SOPA.com」及美國的「Prosper.com」。他們在2008年開始的經濟金融風暴發輝了很大的作用，給與中、小型商企在融資方面有很大的貢獻。發展至今，「同儕貸款」的中心基礎已經有很大的改變，由「互助借貸」變為「分散風險，投資放款」的營業方案。

目前在美國從多方面及三藩市紀事報(SF Chronicle) 提供的資料來看，成功的網上「同儕貸款」平台組織去年的交易及放款數目已經超越千億美元。他們的經營方法是一邊盡力吸引投資放款人士，另一邊則提供融資貸款給有需要的中、小型商企。用分散貸款來減低風險及較高回報來吸引資金。用合理費用及利息來招引中、小商企報名申請貸款。當然貸款平台的舉辦人會盡最有較的方法來查考和確認申請貸款商企的商譽及借貸記錄。從公開的資料取得的訊息是在成功的網上貸款機構「投資放貸」可以在低風險大前題之下獲得大約 6% 到 12% 回報。

有興趣研究和深入認識「現代同儕貸款」的讀者們可以到“Lendingclub.com, Prosper.com, Sopa.com, Virginmoney.com”等等的英美「投資放款」網上瀏覽及參考。但是千萬不要輕舉妄動。有意「投資放貸」或有借貸需要的中、小型商企更應該詳細考慮後方可嘗試，淺嘗即止，請勿在毫無經驗之下作大量參與。

陳操勳會計師提供