

同儕貸款

「同儕貸款」這個名詞英文可以稱為“Peer-to-Peer Lending”。然而中文稱謂也好，英文名稱也好，對大多數人來說相信是非常陌生的。究竟「同儕貸款」是什麼一回事呢？追源究始，「同儕貸款」竟然是亞洲地區由來已久的一種坊間互助辦法。當然在不同的亞洲地區裡有不同的坊間互助方案，但是大體來看應該是大同小異的。因為筆者在香港長大，所以對香港當年的「同儕貸款」有深刻的印象。

時為 1950 年代，香港戰後百廢待興。大部份居民是從中國內地不同省份或地區而來的。絕少數是香港的「本土」人士。因為戰亂，各人原來在國內的親屬，朋友們都各處東西，不但未能共聚於香江，而且可能已經失去了聯絡。一旦有事，告貸無門，人海茫茫，不知如何是好。俗語說得對「遠親不如近鄰」。於是乎，坊間互助上應天時，下合人情。在一位較有影響力的街坊召集之下，把坊眾、鄰里組成一個俗稱為「會」的互助社，這位發起人便順理成章地成為會首。當然這個「會」並不是一個有正規組織的社團，只是一個「同儕貸款」的稱號罷了。有些「會」只是當其中成員有急需時會首才召集開會，俗稱「埋會」。亦有按月開會的。每次開會的時候，在會首主持下，有急需的成員各自把自己所需及願意付出的利息用暗標方式投標，價高者得。標會成功的成員按願意付出的利息折扣收款。自此以後按月分期償還。大多數這類「同儕貸款」的期限是一年。亦有些「同儕貸款」是兩年或三年的。

光陰似箭，轉瞬間半個世紀過去了。今天銀行業務發達，消費者貸款十分方便，以常理推算，昔日的「同儕貸款」即使沒有全部被社會淘汰，亦應式微，難以得見了。可是事實卻並非如此，「同儕貸款」竟然以高科技姿態面世，馳騁在 21 世紀的先進互連網上。最為突出的電腦互連網「同儕貸款」組織有兩家。這兩家公司的運作大同小異，借鏡於半個世紀前亞洲坊間「同儕貸款」的互助社。它們給顧客成員提供借、貸雙方一個交易平台。交易後又替雙方安排還款，收款的專業服務。雖然未必可以像 E-BAY 一樣地成功，但是相信可以深受歡迎罷！據專門調查這方面資訊的研究報告，預測網上「同儕貸款」會有快速增長。並可能對一般中、小型銀行的消費者貸款業務做成威脅。這兩家公司的其中一家是用英國倫敦為基地的“Zopa, Ltd”。在短短十五至二十個月內便吸納了高達七萬多名顧客成員。另外一家是美國加州的“Prosper Marketplace, Inc.”。雖然只有四至六個月的歷史，但是已經服務了 1,500 項不同的借貸，款項合共七百萬元以上。網上拍賣交易最有實力的“E-BAY”對加州的“Prosper Marketplace”感到興趣，可能會採取支持行動。

有意深入研究這 21 世紀網上「同儕貸款」的讀者們可以到這兩家公司的網頁上查看。倫敦的“Zopa, Ltd”網址是「www.Zopa.com」；加州的“Prosper Marketplace”網址是「www.prosper.com」。不過看看可以，研究可以，千萬記着不要操心急進，應該小心從事才好。

陳操勳會計師提供