

民间借贷逼近“年关”大考

温州人一般有两次结算时间,一个是中秋,一个是春节。继今年9月份银行不良贷款余额迅速增长之后,温州再一次面临“年关”的巨大考验。高利贷产业链条环节涉及人数多,一笔20亿元的资金链条要涉及2000人左右,涉及家庭人数众多。年关如何度过了成了温州老板们最头疼的难题。

■ 本报记者 李金玲

温州,深陷民间借贷漩涡里的企业把春节这一天视作“年关”。

掐指算来,距2012年1月23日这一天越来越近了。“只要过了春节,高利贷就算过了一道坎。”按照温州人的传统,要在这天之前把所有的债务结清。通常元旦之后到阴历二十四是结算高峰,资金在这段时间也最为紧张。

华泰联合证券研究所发给《中国企业报》记者的调研报告指出,高利贷资金流向主要是房地产、矿产、私募股权、赌博等,年底资金紧张会加速变现地产等资产。

日前,央行在确认民间借贷合法性的同时,重申了民间借贷利率不得超过银行同类贷款利率4倍的规定。透过这道虚掩的大门,让背负沉重压力的民间借贷双方看到一缕久违的阳光。

警惕年末大雪崩

据某股份制银行温州分行行长助理透露,春节温州也会面临一轮紧张局面。对于企业来说,需要提早和银行沟通,早作准备。

温州人一般有两次结算时间,一个是中秋,一个是春节。继今年9月份温州银行不良贷款余额迅速增长之后,温州再一次面临“年关”的巨大考验。

据某股份制银行温州分行行长助理透露,春节温州也会面临一轮紧张局面。他认为,对于企业来说,需要提早和银行沟通,早作准备。

瑞银特约首席经济学家汪涛在给《中国企业报》记者的邮件中指出,温州是中国沿海的一个地级市,以富于活力的民营经济、活跃的民间资本市场、在各地房地产市场的投机性投资以及对各类最流行的资产的投资而著称。温州GDP占全国总量不到



在信贷资金紧缺的背景下,通过网络平台牵线搭桥的民间融资正在蔓延,这种称为“人人贷”(P2P)的借款融资方式目前高调拓展业务。对此,银监会向银行业机构发布了“人人贷”风险提示,要求银行业金融机构做好风险预警监测与防范。
CNS 供图

1%,但拥有超过40万家企业,这些企业高度依赖民间借贷市场融资。

据国内媒体报道,中国人民银行最近的一项调查显示,温州近90%的家庭和60%的企业都参与民间借贷市场。根据人民银行温州市中心支行的官方预测,截至2011年6月底,民间借贷规模已达到银行信贷总量的20%,即1100亿元左右,比一年前的800亿元有较大增长。但许多人认为这个数字低估了实际的民间借贷规模。

汪涛指出,人民银行于2004年的相同调查显示当时温州民间借贷规模已达420亿元。有估算认为,温州的民间借贷规模可能与正规银行

信贷规模不相上下。如果真是这样,那么民间借贷总额将达5000亿元左右。

绝非危言耸听。高利贷产业链条环节涉及人数多,一笔20亿元的资金链条要涉及2000人左右,涉及家庭人数众多。

年关如何度过了成了温州企业老板们最头疼的难题。一旦企业资金链断裂借贷双方都将损失惨重。

据温州一房地产商介绍,目前温州资金运行中,高利贷流行有一定的合理性。高利贷可以看做是温州资金运转杠杆下的支点。这个支点失去以后,所有杠杆都失去作用。目前整个市场资金基本凝固。

躲债、逃债。巨大的债务压力似一个巨大的雪球,让温州的企业老板不堪重负。今年4月份以来,据报道有90多名企业老板因无法偿还债务而出逃,仅在9月份就有20多个。

9月27日,温州正得利鞋业公司老板沈某从温州市区顺锦大厦22楼家中跳楼身亡。这家产值只有5000多万元的企业,背负着各类融资贷款达1亿多元。

温州中小企业发展促进会会长周德文认为,高利贷严重影响了实体经济健康发展,温州因民间借贷导致的破产情况非常严重且仍在蔓延。温州36万家中小企业中已有20%歇业或停业。

中小企业境况难于2008年

全球金融危机对企业影响是市场的萎缩,而目前来看市场萎缩,成本也在上升,并且面临资金不断收紧的问题。

上述调研报告,政策方面出台有效性不足,民间借贷规模目前急剧萎缩,银行存款大量增加,尤其是定期存款,民间资本落袋为安情绪高;同时,信贷规模并未明显增加。温州重点支持公司信贷有所增加,大多中小企业资金链未改善。虽然地方政府工作组督察放贷,但是银行积极性不高,以各种名义拒绝给企业放贷。

另外,小企业信贷标准并未降低。如房产抵押必须是法人的产权证,其他人产权证无效。再如房地产抵押并非按照目前市场价格,而是初始投入资金等。这些使得小企业融资仍然困难。

温州一家中小企业董事长陆虎(化名)谈到诱发高利贷的因素时直言,全球金融危机以后货币政策宽松,导致银行放贷容易,温州企业对宏观紧缩的预期不够,导致资金出现问题。另外,实体经济较为艰难,制造企业多有涉及房地产、开矿等辅业。还有一点,温州民间求富的心态比较

急躁。

温州借贷危机与次贷危机不同,当初是小微企业订单下降,而目前更多是温州当地中型企业,企业利润率下降,有转型要求。2008年信贷宽松时期,政府要求和银行支持导致过度转型投资。

2004年企业主跑路是因为三角债,目前暴露出来的大多是因赌博等不良行为。华泰联合证券分析指出,如果房地产加速下跌,会使得问题更大。

陆虎感叹:“中小企业的日子比2008年更为艰难。”他表示,全球金融危机对企业影响是市场的萎缩,而目前来看市场萎缩,成本也在上升,并且面临资金不断收紧的问题。目前最大的危机是社会信任感缺失。

现在流行的实业、实体企业、制造业、中小企业、微小企业都可以归结为中小企业的范畴。陆虎总结说,中小企业经营困难主要体现在,原材料问题、人民币汇率不断上升、劳动

力成本上升、人才的缺乏以及税负率过高,工业企业的税率基本在7%以上,企业负担过重。

“这么多困难同时集中在,导致了问题在今年集中爆发。”陆虎说。

华泰联合证券研究所发给《中国企业报》记者的调研报告中称,温州民间资金对外流向可大致分为战略性资源,如山西煤炭、黑龙江土地等;太太炒团和老板圈地。从公司个数来看,制造业占30%,服务业占40%,房地产占28%,其他占10%。从资金占用来看,资本占用最大的是房地产。温州地区新增信贷约60%没有进入实体经济,部分套现贷款到外地投资。

如此,导致的结果是社会信用有所破坏,资金紧缺。企业之间催款现象增加,其他地方对于温州企业要求现金结算,银行开始对企业不信任。

华泰联合证券研究所指出,民间借贷危机对温州银行冲击不大,部分支行(如龙湾区)压力较大,行业重灾

区是担保公司和投资公司。

温州一家担保公司总经理程飞(化名)对《中国企业报》记者表示,担保行业的总体情况主要分为融资性担保公司(48家)和非融资性担保公司。浙江省对担保公司进行整顿,年初下发第一批融资担保许可证。担保费用一般在3%左右。没有合理的利润空间使得担保行业整体发展不健康。正规的担保公司本身没有问题,主要是担保公司的个人行为,使得整个行业的形象较差。

他表示,中小企业融资难主要体现在,政府没有出台具体措施限定中小企业贷款的综合成本。目前只是靠成立更多的小额担保公司和担保公司来承担社会责任。中小企业的贷款成本是基准利率上浮50%,加上担保费用,成本大致在12.8%。从本质上看,目前银行也在放高利贷,通过开银行承兑汇票等方式,银行贷款的综合成本利率也在2分利以上。

形势可控 政策阳光

由于温州政府与中央有关部门、银行以及当地企业已协同合作来稳定实体经济中的信贷,围绕民间借贷问题的恐慌和假想的最坏情况可能已经结束。

来自温州市相关部门纪要显示,年底之前的资金形势到年底会有一轮资金紧张,特别是鞋企,资金链比较脆弱,压力会比较大。只要年底过了,这一轮风波也就基本过去了。

温州市相关部门表示,温州目前的形势是可控的,基本上是稳定的。政府部门采取的措施,可能部分企业感受不到,但是对于资金链断裂的企业来说,很多帮扶的力度还是很大的。

据温州有关部门称,最近一个月来,没有大的企业倒闭和跑路。之前出走的已经回来了,部分停产企业也恢复了生产。但小企业出走的情况还有,这些企业很多是外来务工人员开办的,而且去年、前年也都有。现在温州新设的企业数量远大于注销企业的数量,虽然注册企业有滞后性,但是规模悬殊是比较大的。

据了解,恐慌心理得到了遏制,人心得到稳定,没有发生大规模的群体性事件,立案查处的非法集资数量增加。具体是,实体经济的信贷得到扩充。温州新增银行贷款额度180亿元,而且在结构上出现变化,电器、服

装等温州的支柱产业贷款增加。

另外,定期存款数量有明显增加。财政局还成立了10亿元的应急转贷资金,帮助企业资金周转。此外,增加企业的欠薪准备金、对企业少缴税或者缓缴税等。

陆虎却形容,银行在本轮中小企业融资难的问题中,更多的是锦上添花,很少雪中送炭。在目前的情况下,可以以各种理由拒绝贷款(产权问题、信贷额度、有违章拆迁问题、资产负债率)。

他认为,政府不会细致到这个程度去解决中小企业的三角债问题。600亿元贷款即使有,从目前来看也是杯水车薪。

“目前国家应该出台适度的宽松政策,不应该走极端。”对于适当放松货币政策后,银行是否还会信贷的问题,他表示,银行不愿意放贷是不可能的。目前没有放贷意愿主要问题是风险太大,信贷收紧后没有额度。

上述房地产商也表示,目前市政府正在督办银行的放贷,但目前来看效果不大,企业界的信心重建较为关

键。

目前中小企业感受到的是,小企业信贷标准并未降低。如房产抵押必须是法人的产权证,其他人产权证无效。再如房地产抵押并非按照目前市场价格,而是初始投入资金等(例如购入价300万、市值1000万的房子的评估额度并非市场价值1000万,而是初始买入价格的300万)。

汪涛则认为,由于温州政府与中央有关部门、银行以及当地企业已协同合作来稳定实体经济中的信贷,围绕民间借贷问题的恐慌和假想的最坏情况可能已经结束。在银行提供流动性和政府的帮助下,未来几个月温州可能将出现企业与债务重组。

另外,关于其他地区民间借贷的问题,如浙江其他地区、山西、内蒙古、福建和广东部分地区可能会继续涌现。同时,随着出口增速大幅下跌以及经济放缓,很多中小企业会面临更大困难,不管有没有参加民间借贷。尽管银行对中小企业的风险敞口有限,预计明年银行不良贷款会增加。

近期,国务院和相关部门出台了

湄公河惨案 50 天 澜沧江等待复航

(上接第一版)

现在关累海关关门闭锁,记者绕过海关楼墙时,从窗子里看到办事大厅无人办理业务,几个职员静静地坐在办公桌前。

据记者了解,云南省20多个港口,但思茅港、景洪港等地的船只都从澜沧江关累段进入湄公河,现在澜沧江一封锁,它们也都不能通行。

无论是船员还是船东都猜测,湄公河惨案是泰国内部政治斗争导致中国船员遭殃。也有分析认为,枪杀中国船员的泰国军人受当地毒枭指使,中国在东南亚有较大的商业利益,且因为东南亚部分地区毒品走私猖獗,中国近几年禁毒严厉,遭到当地毒贩的忌恨,他们报复船员泄愤或警告中国。

但无论如何,中国船队受到的损失是实实在在的,关累镇上的银鑫宾馆老板告诉记者,关累镇只是货物中转站,湄公河运输相对比陆路节省成本。原来宾馆时时爆满,通航时拉货司机和跑生意的老板全都住在这里,现在过往车辆一少,生意也少了一半,只有偶尔前来办事的散客。宾馆附近卖早餐的小摊以前一天收入400多元,现在一天勉强有100元,连成本都不够。

小强告诉记者,年底是进出口旺季,船运生意也非常红火,尤其是今年,从春节以后生意一直不错,总体强于去年。现在出事停运后,“一个月损失至少10多万元。”

无事可做,船员现在收入也在降低。记者看到王荣铨的边境出入证,他最后一次是9月26日入境老挝,10月5日离开。“一般10天左右可以跑一次,船工们每月基本工资2000元,每次跑船奖金1000多元。现在不跑船了,员工都放假了,守船的拿2800元工资。”王荣铨告诉记者。

期待真相

记者在澜沧江关累段采访的整整一个下午,只有一艘船通过,经询问才知道这是给附近山上种橡胶和开矿的队伍送给养的船,这条船并不出澜沧江。而聚集在澜沧江关累口岸的船员都在等待湄公河惨案调查真相。

船员金库告诉记者:“我们需要一个说法,把谈判过程公开。船员们现在最希望的是了解真相,抓住真凶,给死去的船员一个交待,而我们自己心里才能有底。如果真相不能揭露出来,我们的护航效果也会打折扣,应对措施难免会不到位。”

他认为,目前存在诸多疑点:泰国当时说在船上发现了毒品,而且两艘船都有,在这个谎言被揭穿后,又说船被犯罪分子劫持。这样推来推去中,时间就过去了,真相就被掩盖了,船员的死也被人淡忘了。

多位船员告诉记者,以前多次事件表明危险逐渐增大。2011年3月,缅甸开始搜捕,6月份开始拿东西,7月份开始搜身,华平号上的船员在这次搜身中被拿走3万元现金。

华平号上的轮机长在搜身之后因为害怕提过辞职,但船长因为招不到人,坚决留他也没有走成。早在2008年,就发生过枪击事件,2009年也发生过一次枪击事件,当事3条船遭受枪击,1人被杀。不过只被当做偶然事件,没有引起重视。

“正因为对出的事不重视,才使得当地各种势力敢于对我们船员动家伙,当地政府应该保护我们这些船员的安危,坚决杜绝再发生这类事。”一个船员非常气愤地告诉记者。

出事当天10点多,龙星号收到用华语播放的高频通知,说华平号出事了,船只查出毒品被扣留。当时还想不会出大事,仍像以往那样被劫持,直到7号发现尸体,才知道出事了。

金库说,华平号跟其他船不一样,它的舵是往复式的,这种舵必须在停靠岸后专人关闭,否则无法再起航,这艘船的舵关得死死的,证明是本船的船员自己关闭船后靠的岸边。裕兴8号机器还在转,是船还没停稳就出的事故。

船员们说,中国在湄公河上的贸易货运量持续增长,对各国经济都有带动,现在出现这种情况,对各国都不利。在没抓到真凶,事情真相没有揭露之前,也就无法真正找到解决病根的方法,难免还会发生此类事件,船员和船东都难免心慌,军队需要加大护航力度。

据他们介绍,华平号和玉兴8号还在泰国没有运回来,最后结果如何也不清楚,他们希望“不要不了之,真正给死去的船员一个交待才行。”

等待复航

“每停一天,就要遭受损失一天,这样下去不是办法。”船员和船东都这么说。

但复航后安全如何能够保障,大家心里没底。龙星号刘姓留守船员说,他有一半朋友告诉他不愿意再回来了,也有一些朋友说,如果年前跑船不出事的话,他们春节后会来的,但究竟能来多少,他们心里也没底,凑不够船员,船没法运行。

老板感慨,这十几年,关累镇发展缓慢,就是因为河对岸的缅甸经济发展缓慢,现在这个镇子只是作为货物中转站。

云南社科院东南亚研究所所长陈利君向记者介绍,由于云南地理位置特殊,发展对南亚和东南亚的外向型经济比发展与国内其他省区的贸易有地理优势,得天独厚的航道澜沧江可以低成本地与其他国家保持经济联系。因此,澜沧江航道对云南经济发展而言非常重要。对在澜沧江—湄公河上跑船的船东和船员更有现实而急切的意义。

出船有危险,不出船在这里也只是无聊。轮机长田贵京告诉记者,很多船员都去内河跑船去了,像他是轮机长,在哪条河上都行。“那些船长不行了,他们考的是澜沧江段的船长,就只能在澜沧江上跑,如果想去长江和其他河上跑,还得重新考证。因为每个河段的情况不一样。”

比起船员的损失,船东的损失更大,船停在港口内每个月损失10万元以上。在到澜沧江的第二天,记者致电小强,他告诉记者他正在磨憨口岸运送货物。磨憨口岸是云南联系缅甸、泰国的最大陆上港口,现在水上通道关停之后,磨憨成了云南通南亚的唯一通道。

嘉福3号船东小强告诉记者,陆上运输成本太高了,磨憨到泰国虽近,但路桥费、汽油费成本太高,还是希望能够开通水道,从水上进行货物运输。

上个月召开的“中老缅泰湄公河流域执法安全合作工作会议”发表了《关于湄公河流域执法安全合作的联合声明》,声明中承诺尽快开展联合巡逻执法,为恢复湄公河航运创造安全条件,争取在12月湄公河次区域经济合作领导人会议召开之前恢复湄公河通航。

不过小强认为在危险地段,我国应该派驻多艘船为我国船只进行护航。因为“不像索马里那样一对一的护航,船员心里没底。”

吃完晚饭后,对面船上的船员约王船长去打麻将,田贵京跟记者一起上岸,在宾馆看电视,一直看到深夜。记者问他为什么不回船上,非要跑宾馆来看。田贵京说船上没人太闷了,“上来也不全是为了看电视,就是能跟老板聊聊天。”他跟宾馆的老板很熟,经常来他们店里看电视,他说这就是他最近每天的生活。