



民間信貸4現狀

1. 服務和經營範圍日趨多元化。過去民間信貸主要是企業應急短期借貸，現在其服務範圍已擴及銀行業務，包括吸儲、放貸、投資，甚至參與房產投資、商品炒作、土地投標等；
2. 從經濟發達城市蔓延至經濟落後地區。以往是經濟比較發達的地方民間借貸規模洶湧，現今經濟落後的地方也開始瘋狂放貸，呈現出城市、城鎮、農村齊頭並進的趨勢；
3. 資金來源日益多元化。過去民間信貸資金的主要來源是地下錢莊的資金和社會閒置資金，但由於近期民貸的高利潤效應，資金可來自親朋好友、實體經濟資金、境外炒作資金、儲蓄資金等，甚至一些人通過親朋好友融資人將資金借給利息更高的借貸機構，中間賺取利息差價。
4. 一些銀行經營人員也違規將信貸資金通過多種形式變相加入民間信貸領域。



廣東華鼎融資擔保有限公司涉挪用客戶巨額擔保貸款金額預計達40億，至少留下20億窟窿。 網上圖片



廣州何先生(右二)因遭華鼎創富挪用2000萬銀行貸款而背負巨債，他們夫妻不堪打擊整天以淚洗面。 李昌鴻攝

擔保陷崩盤 救命稻草變毒藥

違規挪用客款投資失利 借貸放貸人無辜破產

隨着流入民貸的資本如滾雪球般壯大，民間擔保所蘊含的風險也越發失控。個人放貸者可能失去賴以養老的「棺材本」，而借貸的企業則面臨破產、倒閉、大批工人失業的絕境。

難怪有人說，原本是「救命稻草」的民間擔保，最後卻成為壓垮駱駝的「最後一根稻草」。

■香港文匯報記者 李昌鴻、李望賢 實習記者 田秋霞

2011年11月，廣東饒平的劉先生將10萬元放貸給附近的茶葉批發商張永輝。二人商定，張付給劉2%月息，3個月後還款付息。今年春節前夕，張舉家「走佬」，劉先生情急之下在張家大門拴上一把鎖，以示自己的債權。幾日後，劉先生發現，張家大門上十多個「鐵將軍」把門——這是其他借錢給張的債權人拴上去的。十多天後，鎮上的擔保公司拿着房價抵押證到了張家，將所有的鎖全部撤走，換上自己的鎖。消息在鎮上炸開了鍋，一時間民議沸騰。

劉先生的10萬元「凍過水」，只能自己嚙這枚苦果。而廣州物流企業老闆舒先生，則是萬念俱灰，失去生存的希望。由於其合作的擔保機構挪用其銀行貸款理財失敗，他一夜背負480萬銀行債務。「銀行逼貸，內地多家分公司股東們紛紛撤資退股，我以後怎麼活？」他打算從廣州珠江賓館樓頂跳下去了，幸好警察及時把他救下。舒先生合作的擔保機構就是轟動粵港的華鼎、創富兩家擔保機構。這兩家公司是獲得政府批准和認可的3A級民間擔保機構。截至今年1月中，其違規挪用客戶巨額擔保貸款金額預計達40億，至少留下20億窟

窿，涉及企業包括電子、包裝印刷、軟件、傢具、設備製造甚至快餐連鎖等眾多行業。

連累民企破產 40萬人臨失業

廣州一門業公司老闆何先生組織成立華鼎、創富(簡稱華創)企業苦主自救委員會。他對本報表示，目前珠三角已有10-20家因陷華鼎、創富挪用貸款的企業被銀行起訴和查封，許多工廠已不得不歇業。廣州還有300多員工的一金屬企業，被華創連累欠銀行貸款1000萬已到期，銀行正追債查封及起訴該企業，老闆因無法還錢便「走佬」了。「相信未來受華創事件牽連，或將有更多企業主跑路。」何先生說。

資金鏈斷裂 企業家走佬成風

何先生指，目前已上報受害企業起碼有400多家，實際上估計有1000家企業受到衝擊，按一家企業保守估計有4-5家上下游企業，因在資金和業務上的緊密關聯性，這樣受到影響的上下游關聯企業將達4000-5000家，每家企業有100人，將有40-50萬工人面臨失業。

何先生去年在惠州買了廠房基地建新工廠急需資金，因沒有抵押物無法從銀行貸款，他選擇與華鼎創富合作，先後從銀行獲得合計2,000萬一年期貸款。由於企業生產原因，何先生最終沒有將這筆錢投入惠州廠房建設，華鼎、創富不同意其將資金還給銀行，而要求代為理財，承諾扣除貸款利率，資金年收益有3%。大約支付了半年利息後，華鼎創富於今年1月15日爆發出資金鏈斷裂，何先生一下無辜地背負了2000萬元貸款及利息。他們夫妻倆備受打擊，今年過年都是哭着過的。然而屋漏偏逢夜雨，何太太突然流產了，令他們再受打擊。與其類似的遭遇是，廣州花都一中年老闆，因500萬銀行擔保貸款遭華鼎創富挪用的打擊，已中風多日，現在在床上不能動彈，只得由家人辛苦侍候。

何先生稱，為了維持公司運轉，只得通過民間高利貸借款120萬元，年息50多萬元，勉強苦苦支撐維持公司經營。因發不出工資，200多人的工廠已走了大半。他現在無心經營工廠，只有團結其他深陷華鼎創富擔保危機瀕瀕的200至300廠家成立自救委員會，向華鼎創富以及政府、銀行上訴，以維護自身正當權益。

放貸予賭徒 賭風更甚

廣東民間借貸的普遍月息在2%到3%左右，對於企業來說，壓力依然十分沉重。不少企業家向記者直言，一般生意需要更長期的融資月息只能在1%到1.5%，若月息超過2%，只能應急之用，貸不過三個月。記者採訪發現，不少民間資金最終流向賭博市場。

揭陽某村楊先生指，當地家家戶戶都買六合彩，「尤其是那些相對富裕的家庭主婦，買碼都特別闊氣，但若是輸了，又不太敢向丈夫要錢，便借錢來還」。楊先生介紹，借貸一般都是對一的借錢，也有些小規模的中介，通過其介紹第三方認識進行借貸，都是暗地裡進行的，若是沒有一

定的人際關係是很難找到貸方。楊先生感慨，「三成的利率很高呀，我們也想拿錢去放貸，但就是沒有人脈，有錢也借不出去。」

而饒平縣一村鎮的村民也告訴記者，當地自去年以來賭博之風日益猖獗，每日可見鄰縣或鄰省的車子開到村裡擺攤，有各類賭博遊戲，一夜資金流轉往往數十萬甚至上百萬。一名村民張永輝在村中向親戚朋友以及融資公司借貸的錢，說是用於發展業務，但其實便是捲入了當地新近流行的賭博遊戲「時時彩」，不過一晚，上百萬全數輸盡。後來他們全家在今年過年前一齊逃債，害得全家人有家難回過春節，成為鎮上一大「新聞」。

珠三角亟待金改 推利率市場化

國務院3月下旬舉行會議決定設立溫州市金融綜合改革試驗區，並批准實施《浙江省溫州市金融綜合改革試驗區總體方案》。這一方案改堵為疏，為全國民間金融發展和改革進一步指明方向。

香港信用擔保協會常務副會長、深圳德隆隆投資擔保有限公司董事長徐東表示，期望珠三角也能早日實現現溫州民間金融模式的試點，規範民間金融業發展，以解決中小企業融資難問題。

不過，有一些業內人士表示，該方案有利民間資金的出海，卻難解中小企業融資難等。在推進利率市場化、民間金融放開方面也缺

乏進一步的明確細化。

破解融資難 振實體經濟

中行首席經濟學家曹遠征對記者表示，為抑制民間高利貸氾濫，國家應通過條例和法制化，讓民間放貸浮出水面，並可形成市場利率，有利降低利率成本，緩解中小企業融資難。而此次溫州民間金融方案未有對「利率市場化」這一結構性困境進行破解，導致銀行「基準利率」與民間「真實利率」的嚴重脫節。也有業內人士稱，該方案對民間金融放開缺乏進一步的明確細化，如民間資金參與村鎮銀行的措施之前已推出。儘管該方案有助於溫州民間資金的出海，卻無法破解中小企業融資和振興實體經濟。



粵東一老闆借貸用於賭博，後全家過年出逃，其店門前曾遭債主鎖上十把鎖維權。 李望賢攝



創富融資擔保公司挪用其擔保公司的巨額貸款非法理財，致出現巨額虧損，數百企業前來討說法。 李昌鴻攝



遭華鼎創富挪用巨額貸款的珠三角企業成立自救委員會維權。 李昌鴻攝

華鼎苦主聯手維權 涉款超千萬

在此前一次華創苦主們的聚會中，記者看到來自不同行業、不同地區的企業負責人或代表，他們登記的被挪用的貸款數額一個個被刷新：400萬、500萬、800萬、1000萬、1500萬甚至2000萬，數字驚人。他們的後悔、自責、憤恨、無奈和無助，無不令人同情。

無辜背負銀行巨債

番禺一紙品廠曾生表示，他以前與華鼎創富合作融資一年多，沒出什麼問題，便放心地通過華鼎創富擔保貸款400萬，錢他未用一分，由華鼎創富替其理財。現在貸款已到期，銀行要來查封公司。他氣憤地說：「錢貸給企業但企業並沒有用，絕大多數貸款都被華鼎創富挪用了，這是華鼎創富的責任，企業沒有義務背負華鼎挪用巨額資金的責任，銀行應該先追究華鼎創富的責任。」從單打獨鬥到抱團維權，與華鼎創富、銀行進行了2個多月談判與協商，始終解決不了問題。

為了抱團維護權益，苦主共建了QQ群，互通信息。為了不影響公司運轉，均對員工和上下游供應商及客戶隱瞞無辜背負銀行巨額貸款的情況，不然的話，員工必會走光，上下游客戶會拒絕合作。



遭華鼎創富挪用的企業資金不斷刷新，圖為企業登記貸款資金損失金額。 李昌鴻攝