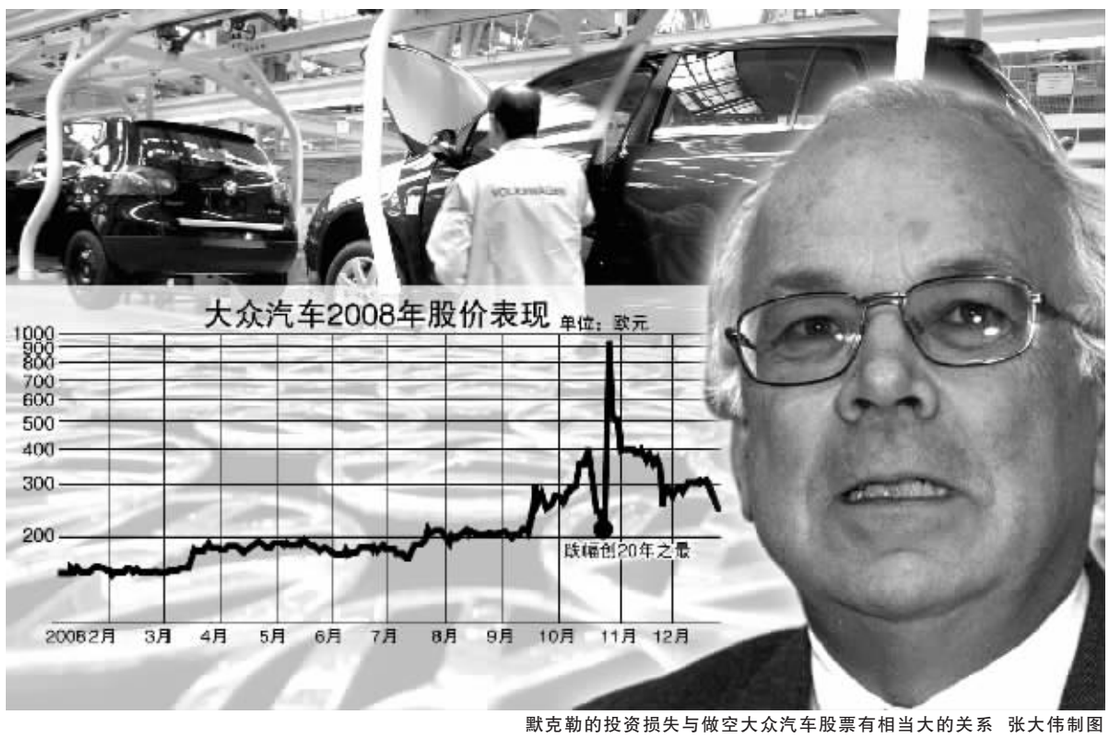
金融危机频频“要命” 德第五大富豪跳轨自杀

金融海啸在全球各国引发的严重社会问题正日益凸显。当地时间5日,德国第五大富豪、亿万富翁阿道夫·默克勒因为不堪金融危机和投资失手的双重打击自杀死亡。这已不是金融危机引发的第一起血案,去年9月,因为不堪巨大潜在业务损失带来压力,一位新西兰籍百万富翁也选择了与默克勒同样的方式了结生命。

巧合的是,默克勒自杀几小时前,美国一位地产大亨也饮弹身亡,不过尚无证据证明其自杀与工作有关。

本报记者 朱周良



默克勒的投资损失与做空大众汽车股票有相当大的关系 张大伟制图

不堪“败家”巨大压力

当地时间周一晚间,默克勒的尸体在德国南部乌尔姆郊外一处铁轨附近被发现的。当地警方称这是一起“铁路事故”,默克勒很可能是主动奔向行驶中的火车并当场致死。警方表示,没有迹象表明有其他人应为这起事故负责。默克勒的家人周二称其为自杀身亡。

在一份简短声明中,默克勒家族说:由于默克勒管理的家族企业集团因金融危机陷入困境,加上最近几周与此相关的不确定性,还有无力回天的无助感,击垮了这位“充满激情”的家族企业家,因此他结束了自己的生命。

74岁的默克勒平时为人低调,但却被公认为德国最有实力的企业家之一。上世纪60年代,默克勒继承了家族的制药企业。在他的带领下,默氏家族的小型药品企业已发展成为一个拥有120家公司、10万名员工的大型企业集团。默克勒家族的主要资产包括海德堡水泥公司、全资拥有的通益药业有限公司、药品批发商菲尼克斯公司和电机制造商VEM公司等,其中,VEM每年的销售额大约有300亿欧元。

事业的成功也给默克勒本人带来了巨额财富,根据《福布斯》杂志去年的估计,默克勒的资产约有92亿美元,位列全球富豪榜第94位,他也是德国第五大富豪。默克勒还在多家企业持有股份,这些企业涉及多个制造领域,包括四轮越野摩托车、纺织品等。

然而,默克勒最近几年大量举债收购,也造成公司财务上过度紧张。而突然恶化的金融危机更进一步加重了公司的困境。VEM去年曾证实,公司正在与债权人进行再融资谈判。

遭遇双重打击

就在自杀前,默克勒还在竭力避免家族企业在他的手上毁于一旦,但最近几周与银行的再融资谈判进行得很艰难。知情人士说,债权人在没有相当规模担保的情况下对继续给VEM贷款很谨慎,而默克勒不愿让出太多的控制权。另外,涉及的银行太多也让事情变得更加复杂。

在传出默克勒自杀的消息之前,一个由30家债权人银行组成的银团就向VEM提供总额约4亿欧元的过渡性贷款做了最后的敲定。但知情人士称,VEM必须向这些银行提供大笔的抵押品,作为未来数月一项涉及面广泛的重组活动的序幕,预计这项重组将剥离掉VEM的多项资产。

上月接受媒体采访时,默克勒毫无掩饰自己的绝望情绪。他当时说:“我从许多次股市崩盘中闯了过来,但现阶段金融危机规模如此巨大,我束手无策。”

另据透露,投资上的失误也是默克勒自杀的诱因之一。去年,因为在股市投资上的失误,默克勒损失了数亿欧元,其中很大部分损失与做空大众汽车股票有关。他当时预计大众股价会下跌,但结果该股去年股价一路攀升,致使默克勒亏损逾13亿美元。

去年10月下旬,因汽车业前景暗淡,大众公司股价下跌,一些对冲基金投资者伺机而动,押注大举做空大众股票,想狠赚一笔。默克勒也在其中。当月20日,大众公司股价下跌23%,创下20年来最大跌幅。

但此后的发展却出人意料。大众公司主要股东保时捷公司当月26日突然宣布,公司已将所持大众公司普通股从总股本的35%增加到42.6%,另外购买了31.5%的股票期权。这引发大众股票价格上扬,一度跃居全球市值最高的公司。

和默克勒一样不幸的还有英国百万富翁、新西兰籍金融家科克·斯蒂芬森。去年9月底的一天,身为英国Olivant投资顾问公司首席营运官的斯蒂芬森主动跳上铁轨,与时速160千米的特快列车迎面相撞致死。

一个月后悲惨的一幕再现。美国洛杉矶市一名45岁男子因身陷金融危机走上绝路,在枪杀了自己的妻子、3个儿子和岳母后饮弹自杀。

而就在默克勒自杀当天的前几个小时,美国也传来了富豪自杀的消息。美国警方6日透露,美国地产大亨史蒂文·古德5日清晨被发现在芝加哥附近的一片树林里开枪自杀身亡。警方说,古德死于自己的红色捷豹座驾里,目前尚未发现其自杀动机,也未有证据证明其自杀与工作有关。

上月23日,65岁的知名法国基金经理蒂里·德拉维莱切特因深受麦道夫“庞氏骗局”所害,损失超过10亿美元,“无法应对随之而来的压力”而在位于美国纽约的办公室割腕自杀。

■记者观察

旷世危机下富人亦难逃厄运

⊙本报记者 朱周良

收入下降、财富缩水甚至饭碗不保,金融危机和经济衰退对普通老百姓的冲击不言而喻。不过,对于那些家底雄厚的最富人群来说,这次的危机同样是一场噩梦。以往动辄一掷千金的富翁们也不得不开始过上“紧日子”,更有甚者像默克勒那样走上绝路。

本周发布的一份最新调查显示,在本轮金融危机中,美国百万富翁的财富损失了约三分之一。芝加哥财富研究机构Spectrem集团的调查发现,净资产达到或超过100万美元的家庭称,他们的资产缩水了至少30%。近五分之一百万富翁的资产缩水了40%以上。55%的富人表示,担心缺少足够的资产维持现在的生活方式,90%担心经济低迷状况持续。

Spectrem集团董事总经理麦克布林说,当前的金融危机对百万富翁产生了明显影响,大大降低了他们的净资产,并威胁到了他们保持现有生活方式和退休计划的能力。

由于不少富翁都大量投资于股市,因此金融风暴给这些人带来的投资损失尤其明显。在受访的美国百万富翁中,17%的人资产受损达四成以上。富人投资者往往大量持有特定公司股票,他们也经常大肆借钱投资以增加回报。

这其中的典型代表就有股神巴菲特、已经故去的默克勒以及美国亿万富翁柯克里安等。去年,巴菲特仅是持有的自家公司股票市值就损失了96亿美元,比任何其他大公司的首席执行官们都要惨重。这还不算他在高盛等其他公司投资上的巨额损失。

因金融危机而蒙受投资巨亏的还有美国亿万富翁柯克里安。在美国汽车三巨头濒临破产的状况下,柯克里安去年晚些时候无奈宣布将“割肉”福特汽车的股份,这位以投资美国汽车业著称的富翁,已经在该行业损失数以亿计美元。

即便是经营英国数百家酒吧、以生活方式奢侈闻名的伊朗裔富翁特岑加斯,也一度面临无法还清债务的窘境,并不得不考虑请一位外部“管家”。此前冰岛Kaupthing银行的倒闭,令他损失数十亿英镑。

新年首轮降息潮隐现 印尼猛降50基点

⊙本报记者 朱周良

新年的第一轮降息潮本周不期而至。印尼央行7日宣布,大幅下调基准利率50基点,至8.75%,为此前预期降幅的两倍。同日,台湾地区货币当局也宣布紧急降息50基点,将基准利率降至1.50%的四年多新低。

接下来几天,英国、韩国以及欧元区等经济体也将陆续召开议息会议。分析师普遍预计这些央行会继续降息,其中,英国可能继美日之后成为又一个逼近零利率的主要经济体。

降息幅度远超预期

印尼央行昨日的降息幅度远远超过了此前市场预期。此前分析师普遍预计,印尼本周可能降息25基点。央行行长布迪约诺在降息后称,受益于商品及能源价格下降,最近几个月来通胀压力持续减轻。这也使得央行有了更大的降息空间,以提振趋于下滑的经济增长。

央行同时表示,还有进一步降息空间。印尼上一次降息是在上月4日,当时该行出人意料地宣布了一年来的首次降息,将基准利率下调25基点,至9.25%。当时恰逢全球新一轮降息大潮启动,欧元区、英国、澳大利亚、泰国和新西兰等经济体都纷纷大幅降息。

在印尼降息后数小时,台湾地区货币当局突然召开记者招待会,宣布紧急降息,这一举措也大大出乎市场预料。在周三下午召开的临时记者会上,台湾地区货币当局宣布,紧急降息50基点,将基准利率下调至1.5%,为2004年9月以来最低点。这也是台湾地区自去年9月底以来第六次降息,凸显金融风暴和全球经济滑坡对当地经济的负面冲击。去年,台湾地区曾三度召开临时会议宣布紧急降息。

决策官员表示,降息是因为物价压力下降、出口萎缩及失业率大幅攀升。但当局重申,台湾地区不会采取零利率政策。

由于此次降息是在股市收盘后宣布,因此当日台北股市并未受到这一因素太大影响。在美股及外围股市普遍走高的带动下,台北加权指数周三收涨62.58点,涨幅1.32%,至4789.84点,为2008年11月5日以来最高收盘价。大盘自去年12月29日以来已连续五个交易日上涨,累计涨幅超过7%。

分析师表示,此次降息后,不能排除台湾地区还会紧急降息,只不过再次紧急出手的概率有所降低。这次降息主要反映出口的疲软,同时上一波严重通胀也已明显缓解,反而可能面临通缩风险,因此当局决定再次降息。

更多央行即将跟进

在此之前,印度已在上周五,也就是本月2日宣布降息。当时印度的降息幅度为100个基点,基准利率降至5.50%,为自去年10月份以来第四次降息。政府还公布了第二套经济刺激方案,旨在减轻全球经济衰退对印度经济的影响。

在接下来几天中,更多央行预计也会加入降息行列,新年的第一轮降息浪潮可望就此掀起。分析师预计,将在今天(8日)议息的英国央行可能宣布降息至少50基点,至创纪录低点1.5%。一些央行官员曾表示,英国最终可能将利率降至零。下周开会的欧洲央行也很可能再次降息,幅度预计为50基点,基准利率则将下调至2%。

另据调查,分析师普遍预计本周五韩国央行也会降息,幅度约在50基点,至2.50%。这将是韩国自1999年5月开始制定利率目标以来的最低利率水平。

拉米“孤独求败”凸显衰退阴影之下多边贸易困局

拉米将很可能9月份连任WTO总干事

⊙本报记者 朱周良

对现年61岁的法国人拉米来说,这或许是个好消息,但他恐怕也很难乐得起来。

世界贸易组织(WTO)发言人本周证实,由于没有竞争对手现身,现任该组织总干事的拉米将是角逐这一职位的唯一候选人。如果不出意外,拉米将很可能在今年9月份连任WTO总干事。

拉米2005年9月正式出任WTO新掌门,到今年8月底任期届满。按照世贸组织的日程安排,有意角逐下一任总干事的候选人必须在去年12月31日前提出申请。不过据WTO发言人说,至报名截止日,拉米仍是唯一一位参选人,没有任何人主动报名参与竞选。

据了解,这也是过去14年来WTO总干事竞选第一次出现没有竞争者的局面,之前的竞争都异常激烈,常常是持续数月,直到最后时刻才能分出胜负。

但这一次拉米显然要唱独角戏。按照程序,WTO各成员目前必须决定是让拉米自动连任,还是继续经过一次正式的选举程序,即到5月31日前选出竞选赢家。最终定下的人选将在9月份正式上任。

就拉米自身而言,似乎也愿意在现在的岗位上再干下去。去年12月,拉米曾表示,自己有意再连任一个四年任期。不过,回首这四年,拉米面临的挑战可谓异常艰巨。

2006年7月24日,也就是拉米就任WTO总干事后不到一年之际,世贸组织六大成员旨在打破多哈回合谈判僵局的关键部长级会谈终以失败结局,踌躇满志的拉米随即也不得不宣布谈判全面中止,而且不为恢复谈判设定任何时间表。

这次会议的谈崩,也意味着持续五年之久的多哈回合谈判完全陷入困境,被迫进入“休眠期”。在此后的几年中,拉米多次试图重启多哈谈判的努力,最终都因为美欧等关键成员的不肯让步而宣告流产。

对于拉米的独自参选,不少人认为是体现了拉米的德高望重,体现了他在富国和穷国中受到的尊敬。不过,从另一个角度来说,这样的凄凉景象也折射出当前世界经济的困境以及外界对于在现状下推进多边贸易自由化的怀疑。

在牛津大学国际政治经济学教授伍兹看来,就理解谈判细节和识别各方分歧而言,拉米是世界贸易组织最好的首脑。但是他也指出,无人挑战拉米的事实却是一个“令人沮丧”的迹象。“如果各国认为世界贸易组织意义重大,会有别的人站出来。”

去年11月召开的G20全球金融峰会,一度让各界对于多哈复活有了新的憧憬。在会后的宣言中,主要经济体的首脑一致表示,20国集团将寻求在今年年底前达成具体方案,以完成多哈回合贸易谈判,为世界经济复苏作出贡献。

在共同声明中,G20首脑们表示,抵制保护主义在当前尤其有着特殊的重要意义,各国一致承诺,在未来12个月内不会增设新的贸易壁垒。

然而,从那自后,随着经济形势持续恶化,各国在自由贸易方面非但没有更进一步,反倒是出台了更多新的贸易保护措施。

↘ 环球扫描

美国2009财年 财政赤字将突破1万亿美元

美国国会预算局将于7日公布2009财年(截至今年9月30日)财政赤字预期。专家估计,随着经济衰退导致政府财政收入下降,这一数字有可能冲破1万亿美元。

据路透社报道,1万亿美元的财政赤字可能包括美国政府7000亿美元金融救援计划对联邦财政造成的影响,但并不涉及当选总统奥巴马上台后打算实施的总额约7750亿美元的经济刺激计划。

美国国会参议院预算委员会主席肯特·康拉德甚至认为,1万亿美元的财政赤字将不仅是2009财年可能出现的情况,在未来10年里美国年均财政赤字规模都可能达到这一水平。

报道指出,面临巨额财政赤字,美国政府2009财年可能需要举债2万亿美元。如果发债额超出投资者对美国国债的需求,将导致国债收益率上升,并带动利率总体水平的上升,这将影响此前降息、注资等一系列增强流动性措施的实施效果。

美国国会预算局此前公布的数据显示,2008财年美国政府财政赤字为4380亿美元,创历史最高纪录。

全球股市去年市值 损失17万亿美元

标准普尔6日发布的最新报告显示,全球股市在过去的2008年累计损失市值17万亿美元。不过,大部分市场在去年最后一个月中都出现反弹。

报告显示,2008年全年,标准普尔指数系列涵盖的全球范围内46个股市中,新兴市场平均跌幅高达54.72%,发达市场则跌了42.72%。在刚刚过去的12月份,大多数股市都收出阳线。25个主要发达按市场中有22个上涨,21个新兴市场中上涨的则有19个。

标普资深指数分析师席尔弗布拉特表示,去年12月份股市的表现可算是为投资人带来了“一线希望”。随着各大央行争相通过降息、注资等手段刺激经济,股市以一种相对乐观的姿态进入新的一年。然而,大量资金显然仍游离于场外,许多股市投资人目前仍持观望态度。其结果就是,股市短期内仍可能延续之前的剧烈波动。”

具体来看,“金砖四国”去年位居新兴市场股市跌幅前列。标普的统计显示,俄罗斯、印度、巴西和中国股市去年的跌幅分别高达73.67%、64.51%、57.35%以及53.21%。摩洛哥是新兴市场中表现最好的一个,但也下跌了15.85%;其次是以色列股市,跌幅为34.68%。

在发达市场中,爱尔兰、希腊和挪威股市排在2008年的跌幅榜前列,跌幅分别为69.94%、66.50%和66.07%。美国股市去年累计下跌38.68%,但仍排在表现最好的发达股市第三位,同时也是去年跌幅最小的五个股市之一。

就行业而言,2008年金融股和资源类股跌幅最为惨重,分别高达53.77%和52.90%。一些表现相对较好的行业包括电信、公用事业和大宗消费品,其去年累计跌幅分别为10.39%、11.45%和13.84%。 (小安)

万事达卡:美经济将于年中“触底”

万事达卡国际组织亚太地区首席经济顾问王月魂7日在上海表示,美国经济将于2009年中“触底”。从2008年中期至2009年中期,美国平均房价跌幅将达30%,而房地产市场趋稳是重塑金融系统信心的必要条件。接下来才会出现银行系统趋于稳定,市场互信增强、信用市场重新开始扩张的局面。

王月魂将资产泡沫分为六个阶段,分别是兴奋期、触礁期、否认期、恐慌期、市场出清期以及恢复期。而美国经济“触底”之后会进入“市场出清”阶段,此时对于股票市场而言是最艰难且最动荡的阶段,会出现企业利润缩水、投资者回报受影响以及市场对于通货紧缩的担心又重新出现等情况。

王月魂认为,美国消费需求曾是全球需求最为重要的驱动力量,但是接下来数年,直到2010或2011年美国家庭消费对全球消费需求的影响都会呈疲软状态。 (石贝贝)

日本决定修改税制吸引外资

据《日本经济新闻》7日报道,日本政府决定通过修改税制,免除部分海外投资者对日投资税赋,以促进对日投资。

报道说,根据日本政府的税制修正案,要成为免税对象的海外投资者需满足以下条件:在投资基金中的出资比例不超过25%、在投资基金运营公司中的出资比例不超过50%、投资者在日本国内没有任何业务,投资目的仅限于资本运营而非企业并购,以及投资者必须有1年以上的投资业绩等。

按照日本现行的税制,海外投资者通过投资基金向日本企业投资,在进行股票交易时获得的转让收益需交纳约40%的法人税,这一税率属于世界最高水平。据日本经济产业省统计,目前以对日投资为目的的投资机构至少有200家,但投资资金仅有2万亿日元。据悉,日本执政党在去年年底制定了“2009财年执政党税制改革大纲”,对税制相关法案进行了修改,并将提交国会审议。

(除署名外均据新华社电)