

■ 焦点理财

高利贷运作秘笈:点鼠标就能借到钱

□本报记者 周文天

银根紧缩、原材料涨价、工资提高……资金断链成为中小企业面临的共同困境。对于民间借贷行业来说,这是一次难得的“机遇”,高利贷公司为了抢夺客户,甚至出现“点点鼠标”就能借到钱的服务。

民间拆借的“流动银行”

在温州、宁波,随处可见“提供短期资金周转服务”的广告,一些担保公司、投资公司、投资咨询公司均以民间高息借贷作为主营业务。

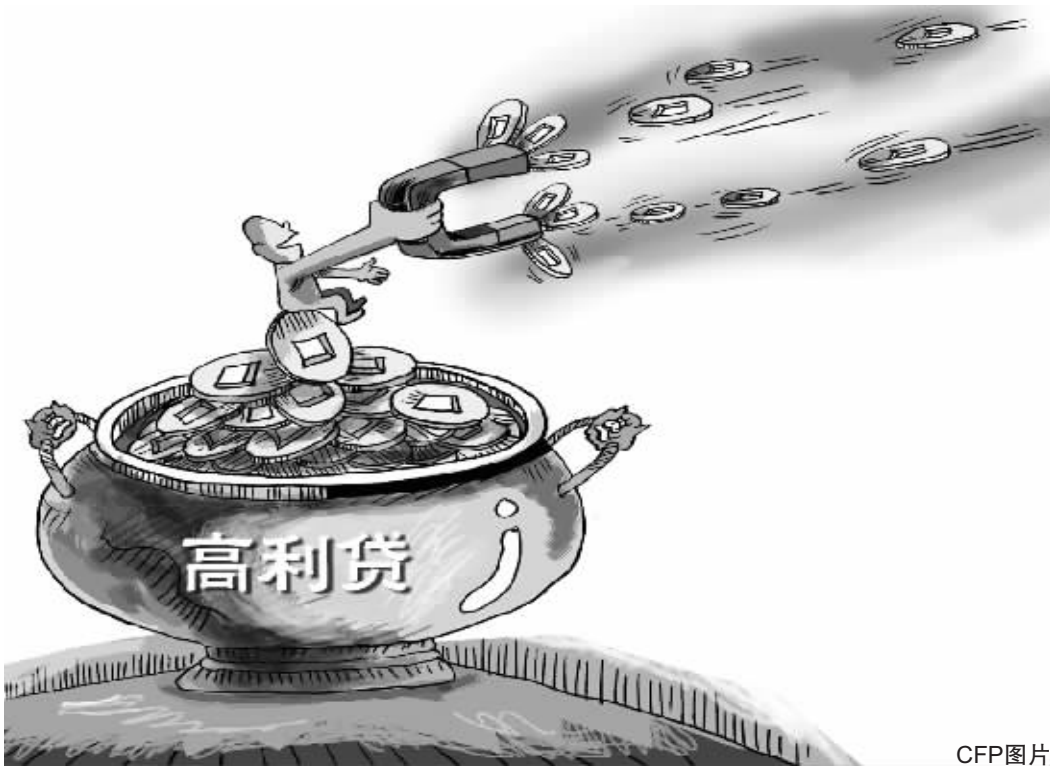
浙江等地担保公司、典当行等机构从事“地下金融”的民间借贷已经是公开的秘密。进入2011年,货币政策由“宽”渐“紧”,而融资需求却未见降温。于是,游走在正规融资渠道缝隙间的民间借贷,对接了信贷需求的巨大缺口。

浙江义乌等地,中小企业主相互拆借慢慢发展成组织,这在当地的借贷圈被称为“会”,当地中小企业主将此看成是“调剂银行”、“流动银行”。

运作“会”讲究资历,一些“会”在形成规模以后,影响力逐渐扩大,其中的一些人就成为一定区域公认的“会主”,“会主”有一定的提成。

如果谁手里有闲置资金,可以找“会主”登记,如果有人向“会”里筹钱,在“会主”的牵线下,双方谈好一个比例后,想要钱的人就能很快拿到钱,手续很简单,一般写个借条,几百万元、上千万元几分钟就能搞掂。

这样的“会”从几个中小企业主的圈子之间互相拆借资金开始,逐渐通过朋友圈子扩大,形成社会网络。义乌大约有三四



CFP图片

十个类似的“会”。

只要一个电话商量好利息,1年或者半年结清,双方同意就行,程序比银行简单多了。”义乌一商人说,尽管他有固定资产,但他觉得通过银行贷款太麻烦。

浙江的民间借贷需求内容多种多样,但大部分是用于项目投资,如果发现一个项目需要融资,几亿元资金,几个电话就能凑齐。

据了解,近期温州的民间借贷市场,利率水平已超过历史最高值。最近短期借款的月息5分到8分,半年期以上长期贷款的月息在3分到4分。”温州中小企业促进会会长周德文告诉中国证券报记者,短期的5分利换算成年利率是60%,8分利则是96%。

盯银行的“流单”

由于民间资金往来,暂时不会对正规金融机构带来系统性风险。但在某些地方,民间借贷与银行信贷之间存在关联现象。有些人把企业作为融资平台,把从银行贷出来的钱拆给投资中介,转出去赚取利差。”知情人士透露,随着贷款指标的减少,这种吃利率差的做法已经行不通。

目前经手的很多项目是银行的“流单”。“高利贷公司老板杨平(化名)说,流单是因为银行收缩信贷规模,导致一部分客户贷不到款,只能转向民间借贷。

由于银根紧缩,借款人虽然符合银行的信贷标准,但银行的信贷额度已经用完,没钱放贷。

这时就有“银主”(一般是资金提供方)将约定款项存入指定银行,银行有了钱,再按正常程序向借款人放贷。

据业内人士透露,资金中介公司雇人到乡镇农村吸收资金,以2%的额外收益吸收存款,最终汇总到一起,然后将资金整体转移到提供贷款的指定银行,在这个过程中,存款人的姓名不变,没有风险。

对于借款方而言,除了支付银行利息之外,还要支付资金方的利息以及担保费用;而对于资金方来说,除了获得银行存款利息之外,每年还能额外获得利息。

杨平称,民间借贷公司已经连成了一张信息网,浙江省内100多家中介,信息网覆盖整个浙江,并辐射长三角。”

■ 市场瞭望

中外资银行“抢滩”

火热银行理财需降温

□本报记者 陈莹莹

近日,知名出版人洪晃在其个人微博上炮轰某私人银行,我快被他们给理成无产阶级了。”作为拥有260多万粉丝的公众人物,洪晃的这条微博引发大量转发和评论,外资银行的理财能力迅速被推到舆论的“风口浪尖”。

相关数据显示,16家中资上市银行2011年发行的仍在运行和已经到期的银行理财产品中,93%的产品没有跑赢CPI。理财专家和律师人士建议,投资者应理性选购银行理财产品,并且仔细阅读产品合同的相关条款,尤其要注意“预期”、“年化收益率”等字样。

外资银行降低门槛

根据财汇数据统计,仅仅在2011年5月,中国境内的所有中外资银行,共发行人民币理财产品1216只,环比增幅达到21%,创下今年以来的新高。除了中资银行一如既往地发行各类理财产品外,在2011年底存贷比不超过75%的压力下,外资银行也在为“揽储”绞尽脑汁。

于是,向来以高门槛、“一对一”尊贵理财为标识的外资银行悄然降低门槛,发行低认购额的银行理财产品,服务群体也从以往的高净值富裕人群扩大至新富人群,理财门槛由50万元甚至上百万元,降至10万元左右。花旗(中国)近日宣布强化对新富人群的服务标准,将新富人群定义为年收入超过20万元或者拥有可投资资产达50万元的人士。据花旗估算,中国目前有2600万“新富”,且未来10年将以每年15%的速度增长。该行首次将其纳入新品牌“花旗睿智理财”旗下,相比此前花旗(中国)动辄50万元的门槛,这项新业务规定,账户月均余额不低于8万元即可免除账户服务费。而汇丰银行年

初也针对账户总余额,包括存款及理财产品的月内日均余额,不低于10万元的客户,推出“运筹理财”服务,旨在吸引新兴富裕人群。

中国证券报记者了解到,目前四大国有商业银行的中行、农行、工行的贵宾理财门槛都在50万元以上,建行金卡客户门槛为20万元。股份制银行中,招行为50万元,兴业、平安的门槛设置为30万元和40万元,民生、光大均为10万元。

看清条款谨慎投资

在洪晃的炮轰之下,不少网友纷纷对外资银行的理财服务表达不满。比较集中的意见是,外资银行发行的境外代客理财产品、结构性产品大部分不能保本。而且这些产品的设计和理财协议条款都极为复杂,商业银行风险能够控制到最小,投资者却要承受高风险、低收益的结果。”

网友天使妈妈9599称,汇丰银行曾经把我一辆奔驰s级车理成了一辆smart,悔啊,迷信资本主义。”网友阿嚏表示,我选的是保守型,要是激进型的,可能还欠人家钱呢。”更有网友直言,不单德银,任何一家外资银行都有投资陷阱等着有钱人去钻。”

上海市华荣律师事务所律师许峰告诉记者,“银行理财产品的条款设计普遍精密和专业。不仅是普通投资者,就算是专业律师都有可能被繁琐的条文搞得晕头转向。”他指出,银行理财产品应考虑投资者“适当性”的问题,即充分考虑投资者的风险承受能力和投资知识掌握度。而且,某些高收益的银行理财产品,在条款设计上极度复杂,是否做到足够的风险

民间借贷利益链条由三部分构成:银主、中介、借款人。利益链条的上游是“银主”,既有闲散资金又愿意追求高收益的人;中游是中介,中介的链条包括服务于“银主”的中介、服务于借款人的中介;利益链的下游是借款方。

温州市金融办的数据显示,至今年3月底,温州市21家小额贷款公司的可贷款余额高达80亿元。按从银行融资三分之一计算,小额贷款公司诞生以来吸收民间资本已超过50亿元。按目前小额贷款公司平均贷款利率18%计算,21家小额贷款公司年利息收入超过14亿元。

据金融领域的人士估算,目前温州有民间资本6000亿元至8000亿元,前几年大量民间资本活跃于矿产资源、房地产、农产品等方面。现在,在温州大家讨论最热门的话题已不是炒房,而是借放高利贷。”一证券公司老总说,一些公司职员也纷纷将钱外借中间人,流向不按正规操作的民间融资平台。

此外,还有一种说法,利用贸易将热钱流入民间借贷市场。一位业内人士透露,山东、江浙等地的部分大豆压榨企业以及大豆贸易商,最近数月连续大手笔地进口大豆,利用信用证90天甚至180天的账期腾挪资金。这些资金大部分流入江浙的民间借贷市场。

现在一些贷款公司为了抢夺客户,开发网络借贷平台。浙江中安担保集团推出“中小企业网络融资担保服务平台”,该公司负责人告诉中国证券报记者,“启动鼠标,就可以获得贷款。”目前,在网上注册的网络借贷平台全国有十家以上,月交易额在3000万元以上,并且这一数字仍在快速增长。

提示有待商榷,投资者在购买时要慎之又慎。

业内人士指出,由于人民币升值预期持续升温,以及国际金融市场的动荡,今年以来银行系QDII近五成出现净值下降。购买QDII产品首先应注意汇率风险,其次应关注资金投向以及产品类型,比如是否保本等。对于不熟悉的海外市场,最好购买保本保收益的QDII。”据益财经统计显示,自去年以来,QDII的表现良莠不齐,如2011年前4个月,渣打银行的“富兰克林互惠欧洲基金”、贝莱德新兴欧洲基金”等都有不俗表现,而花旗银行的“百达基金—精选品牌(欧元)”同期内跌幅却在20%以上。

国务院发展研究中心金融研究所副所长巴曙松认为,外资银行在本土化方面的缺陷是明显的,但是在国际网络服务方面仍有优势,产品的选择相对较多。但是选择产品还是要靠自己评估,不要完全听信客户经理的。”

某国有大型银行的理财经理胡亚告诉记者,投资银行理财产品时,要关注产品风险,选择稳健型产品,如债券、票据、信贷资产、收益权等。对于普通投资者来说,将闲置资金购买超短期理财产品,由于投资期限短,资金额较小,实际收益并不可观。投资这类超短期理财产品,不如选择半年以上收益适中且相对稳健的理财产品。

拍卖公告

受西充县人民法院委托,我司将对西充县晋新丝厂所持有的金宇车城流通股19.5万股及其增配股进行拍卖。

起拍价与拍卖时间:2011年6月23日上午10时以深圳证券交易所显示的金宇车城股票价格进行拍卖。

标的展示及报名时间:公告之日起至2011年6月22日下午15时止。

公司地址:四川省南充市西河南路262号三楼

联系电话:18900979999

四川南充宏盛拍卖有限公司

二〇一一年六月十一日

■ 外汇门诊室

非美元货币短线将涨跌互现

欧洲央行本周维持利率水平不变,但是市场预期7月欧洲央行加息的可能性极高,这将对中期的美元走势不利。短线看,中东政治危机的延续和美联储极可能结束定量宽松政策等因素将交叉影响美元。美元目前维持小幅的弱势整理,但是技术性反弹机会存在。下周可重点关注欧洲货币,技术性调整后仍可分批买入。

北京葛先生:欧元兑美元有望走到1.5000以上吗?什么价位买入比较合适?

陈静:欧元兑美元目前涨势受阻于1.4700以下,预计反复整固后有望再次测试此位,一旦突破目标将指向1.5000。但是在此之前有较多的技术性回调机会,建议您在1.4430、1.4350及以下预设买单,同时突破1.4700考虑顺势补仓。其他欧洲货币方面,美元兑瑞郎在0.8380以下不建议考虑买入瑞郎,反而考虑暂平仓为主。英镑兑美元可以考虑在1.6300附近、1.6210附近买入,突破1.6400顺势补仓买入。

■ 理财情报站

银联建成无卡支付交易处理平台

日前,银联联合相关各方推出的“银联在线支付”和“银联互联网手机支付”两项业务在京亮相。标志着银联已建成无卡交易处理平台。

用户通过网络、手机方式订购商品和缴费,无需刷卡,只需提供卡号和相关认证信息就可完成支付。具体操作上,除可以使用银行网银支付外,用户还可通过银联

超八成私家车未投保涉水险

酷暑来临前,多数人会选择为汽车做保养、线路和油路检查、玻璃贴膜等与汽车硬件有关的准备,但很多人并不清楚爱车是否投保涉水险和自燃险。

其实有些车险产品中已经包含了自燃和涉水责任,不必另行购买,在费用方面和不含该责任的行业产品持平。如天平保险的车损险主险中就已包含自燃险和

杭州许女士:日元目前如何操作?

陈静:目前的美元兑日元建议保持观望为主,80.50附近及以下不建议买入日元。另外,80.00附近考虑平仓日元。重点可以关注日元的交叉盘操作,比如欧元兑日元115.30附近及以下可以考虑买入,耐心持有,目标117.80以上;英镑兑日元,建议在130.50附近及以下考虑分批买入,耐心持有,目标134.00以上。

沈阳杜先生:我是0.9800附近买入的加元,目前该如何操作?澳元兑美元在1.0600附近可以买入吗?

陈静:0.9800附近买入的加元,建议在0.9730附近及以下考虑减持。若有机会,尝试在0.9700设置100点追踪止损,目标在0.9630附近。另外,澳元兑美元在1.0600附近短线可以考虑买入,目标设定在1.0710附近,但是建议在1.0530设置止损。

(陈静系GMI国际金融分析师)

网上银行卡交易转接平台进行支付。用户通过安装在手机上的客户端,注册并关联银行卡,即可完成“银联手机支付”平台所支持的各项业务。随着涵盖“农、食、住、行、游、购、娱”等领域服务商圈的逐步建成,还将加入更多增值服务。该产品目前支持苹果、ANDROID、WINDOWS MOBILE等多款主流智能手机操作系统。(若曦)

电子支付助阵保险营销创新加速

电子支付作为险企重要的合作伙伴,自身的规范对保险各渠道营销模式的创新发展具有重要影响。电子支付企业获牌与否,成为险企选择合作伙伴的重要指标。

快钱提供适用于传统行销、电销、网销等多销售渠道的电子支付解决方案。Pos机支付在传统营销渠道可满足见费出单要求,匹配订单

信息与资金交易。电销解决方案,既可实现实时收取保费,同时支持运营流程的改进。此外,网上销售支付方案在满足用户各种网上支付需求、帮助险公司提高网站销售的支付成功率方面也有不凡业绩。快钱已服务于人保、平安、太平洋等近30家保险企业,成为覆盖保险行业最多的第三方支付企业。(亚萍)

现金管理业务迎来发展良机

日前,中国第二届企业现金管理十佳评选活动主题沙龙在京举行。中信银行总行公司银行部公司理财部副总经理张连泽指出,在流动性紧张的情况下,集团内部在盘活资金时,对企业财务人员是个很大的挑战。

银河证券研究所基金研究总监王群航表示,企业现金流的运营很多

时候是理财的问题,对于流动资金富裕的企业,可以考虑将货币市场基金作为一种规避风险的理财手段。中信银行目前已经拥有“企业财资专家5+3”的现金管理产品服务体系,真正实现了现金管理专业化的团队服务理念,逐渐成为行业领军者。截至2010年12月末,中信银行现金管理交易金额已突破8万亿元。(亚琼)

二手房融资扎堆典当行

二手房房价下跌致使一些北京的卖房者持观望状态,从而使得房产中介机构没有了大量房源,一些中小房产中介公司更是纷纷倒闭。

急于进行房产融资的人士开始将目光投向典当行。宝瑞通典当行房产经营中心执行官徐云鹏表示,自新政以来,房产典当电话咨询量上升了近50%,业务交易量更是上升超过近30%。以

往急需房产融资的客户此时不想再用房产变现,而是更加理性地利用房屋典当这一方式来融资。再加上典当行手续简单,审批放款速度快,二手房融资纷纷转向典当行,从而使得典当行房屋典当业务量呈现上升趋势。预计这种状况随着房地产行业的紧缩政策,短时间内还将持续。”(周琳)

光大永明投资连结保险

投资单位价格公告

本次评估日期:2011年6月2日至2011年6月8日

| 投资账户名称 | 6月2日 | 6月3日 | 6月7日 | 6月8日 |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| | 买入价 | 卖出价 | 买入价 | 卖出价 |
| 稳健型投资账户 | 2.0647 | 2.0242 | 2.0677 | 2.0272 |
| 平衡型投资账户 | 2.0921 | 2.0510 | 2.1040 | 2.0627 |
| 进取型投资账户 | 2.6147 | 2.5634 | 2.6489 | 2.5969 |
| 指数型投资账户 | 1.0783 | 1.0571 | 1.0860 | 1.0647 |
| 货币市场投资账户 | 1.0853 | 1.0640 | 1.0854 | 1.0642 |

光大永明人寿保险有限公司
Sun Life Everbright Life Insurance Co., Ltd.

全国统一咨询热线 Hotline: 95105698
www.sunlife-everbright.com

光大永明人壽
Sun Life Everbright Life