

■ 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。

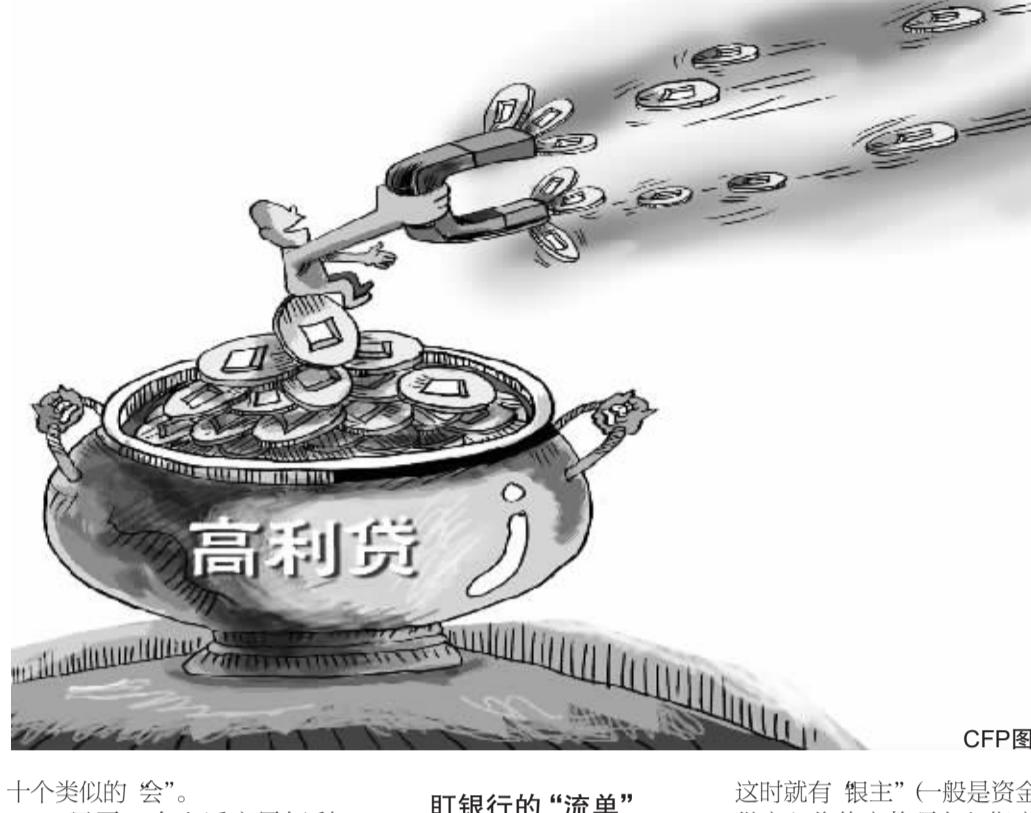
浙江等地担保公司、典当行等机构从事“地下金融”的民间信贷已经是公开的秘密。进入2011年,货币政策由“宽”渐“紧”,而融资需求却未见降温。于是,游走在正规融资渠道罅隙间的民间借贷,对接了信贷需求的巨大缺口。

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”有一定的权威。

如果谁手里有闲置资金,可以找“会主”登记,如果有向“会”里筹钱,在“会主”的牵头下,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、几千万元几分钟就能搞掂。

这样的“会”从几个中小企业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,半年期以上长期借款的月息在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,转出去赚取利息。”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,只能转向民间贷款。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,民间贷款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。”

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

温州市金融办的数据结果显示,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,“点点鼠标,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。

■ 外汇门诊室

非美元货币短线将涨跌互现

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?

陈静: 欧元兑美元目前涨势受阻于1.4700以下,预计反复震荡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,预计反复震荡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反弹机会存在,建议您在1.4430,1.4530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。

(陈静系GMI国际金融分析师)

■ 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

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)

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

涉水险。据天平保险产品部负责人介绍,遵循保险“大致法则”原理,购买涉水、自燃险所需费用并不多,不同价格车辆自燃险和涉水险参保的金额不同,以车辆价

格在10万元~20万元为例,一年的费用大概在三五百元之间。如果车主确实没有相关风险,可以考虑剔除自燃、涉水责任,费用也能相应减少。(江玲)

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、帮助保险公司提高网站销售的

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

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

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