

民间利率行情 一年翻一番

“月息一毛”成食利者的欢场

本报记者 崔滨

月末,泰安的王辉(化名)又开着 he 跑了3万公里的奥迪A6L来济南保养。“做我们这行来钱快,好多人差不多每年都换次车。”

王辉所说的“来钱快的这行”,就是让人爱恨交加的民间借贷。今年“银根紧缩”的货币政策,让无处“发泄”的借贷需求,纷纷转向民间借贷。而不断攀高的贷款利率,让民间借贷变成食利者的欢场。

当说起眼下1毛(月贷款利率10%)左右的利息时,王辉不住摇头,“这就像喝着掺了毒药的蜂蜜,迟早会发作的。”



借条里的秘密

“每月8分的利息=年利率96%”

“如果到了3个月还是还不上,那这7.2万的利息,就得连本一起计息了,也就是‘利滚利’了。一年下来,27万能变100万。”

民间借贷像一个灰色的金钱江湖,充满着模糊与玄机。哪怕借款是在银行宽敞明亮的大厅里进行,用一份条款严谨的借贷单据来完成。

就像王辉从手包里拿出一叠手写借条,只有简单的几行“今收到某某30万元借款”、“今欠某某2.4万元”字句;然而借款人名字上猩红的手印后,却隐藏着一个个惊心动魄的故事。

“上个月有个客户想买台吊车,差30万元,因为没有抵押物而且额度比较大,银行和信用社都不给贷款,他就找到我,按每月8分(8%)利贷款,借款3个月。”王辉告诉记者。

说是借款30万,但从王辉手里拿走的,只有27万多一点,“2.4万是当月的利息,再加上手续费、担保费什么的,也快3万块了。”

从面前的客户用右手食指按下手印的那一刻起,王辉的30万元,准确的说,是那27万多一点,便像踩下油门的赛车一般,开始了“钱生钱”的飞驰。

如今转眼已是月末,因为种种原因,王辉的客户没有能力如

期归还本利,“当时找我借钱时,说好没钱支付利息也行,只要将每月的利息写成欠条,什么时候有钱什么时候还就行。”

于是,在写着6月29日落款的欠条上,又多了2.4万元的借款。“如果到了3个月还是还不上,那这7.2万的利息,就得连本一起计息了,也就是‘利滚利’了。一年下来,27万能变100万。”虽然王辉说,一般民间放款都倾向于“不熟不贷”,但是为了加速回款,也会冷下脸来订立一些约束条件,“但这些都不会落在纸上,都是口头说说。”

“这么做,一方面是因为借款的大多是熟人,犯不上把合同订

得那么复杂;再者,现在利率这么高,早就不受法律保护了,合同就是再齐全都没用。”王辉说。

的确,尽管今年以来,1年期贷款利率已经在6次利率上调后,攀升至每年6.31%;但即便按照央行民间借贷利率不得高于银行同期贷款利率4倍规定,如今的民间借贷利率早已进入到8分甚至1毛(月息8%-10%)以上的时代了。

以王辉手中的借条算,8分的月息相当于年利率96%,早已超过标准近4倍。

如此惊人高利率,是从何而来的呢?

放贷的钱一层层加码

高利率的“击鼓传花”

“现在愿意放款的人多了,一层层加码很厉害,只要资金链不断裂,这个击鼓传花链条上的每个人都有可观收入。不只是手里有闲钱的企业主,就连不少公务员都把房子抵押了贷款参与其中。”

这笔30万元的贷款,王辉说从借款人找到他到放款,只用了不到半天时间。而这样的生意,他每周都会遇到二三次,最多是同时能放款200多万元。

“现在虽说有钱人多了,也很少有人能随时拿出200多万现金。更别说我还算不上有钱人。”王辉笑着说,“而且放款二三百万元的

规模,在这里算不上大户。”

那钱是从哪里来的呢? “我放贷的钱就跟击鼓传花一样,是一层层堆起来的。”王辉解释说:“比如,A以1分月息把钱借给B;B又以1.5~2分月息借给C;C再把钱以2.5~3分的月息借给某民间高利借贷机构,如此一层层累计下来,到借款者面前的,就是月息高达8%至10%的‘高利贷’了。”

“虽然现在愿意放款的人多了,一层层加码厉害了,但架不住银行贷款太紧,很多人不得不转向民间借贷。而且如果资金链不断裂,这个击鼓传花链条上的每个人都有可观收入,市场行情自

然越来越好。”王辉说。

也许再心如止水的人,也难以无视这个“食利者的欢场”。“据我所知,现在不只是手里有闲钱的企业主,就连不少公务员都把房子抵押了贷款参与其中。”在省城某银行贷款部工作的张倩(化名)告诉记者。

现在“做实业赚钱不容易,哪里有放贷挣钱来得轻松。”张倩告诉记者,“而且不少企业主手头有设备和厂房,可以很容易抵押贷款。”

同时,目前省城有不少银行都有无抵押信用贷款这项业务,但申请条件 and 需要提交的证明材料要求比较严格,而且多数都是在基准

利率的基础上进行上浮至少20%以上。“就是这样,和民间借贷的高利息相比,利差空间也是很大的。”

张倩告诉记者,本地尤其是省直的公务员、事业单位人员,审核和放款额度都比较宽松,“上周我就经手了一位公务员身份的客户,以超过10%的年利率从银行贷出了20万元。”

“一般公务员不大会自己出面放贷,大多是通过朋友或者贷款担保机构放款,虽然这种放款属于利息收益的底层,但是按照目前民间借贷和银行利率之间的巨大差距,20万贷1个月,至少能挣1万多。”张倩说。

危险的游戏何时会崩盘

借贷利息一年翻一番

“现在的借贷利息都过1毛了,不到一年就翻了一番,太快了,风险太高了。迟早有一天会变成利息高得没人还得起,也没人敢放款,这个市场就崩盘了。那时的损失和代价……”

如今,从民间资本发达的江浙,到民风保守的山东,民间借贷行情无一例外进入年息超过100%的“危险游戏”,高利率带来的高风险,放款人又是如何规避的呢?

“即便因为不堪忍受高利息将放款人告上法庭,借款人也很难凭‘高利贷’摆脱困境。”在省城某区法院工作的吕女士告诉记者,“民间借贷放款大多表现为放贷者将

利息计入本金,由借款人出具借款数额已包含利息的借条,体现不出利息或‘高利贷’的痕迹,在证据形式上一般都会界定为合法的书面借据,胜诉难度较大。”

那如果借款人拖欠不还呢?王辉告诉记者,这时会有打着“贷款咨询”旗号的公司出面解决,“他们的主要工作就是追讨欠款。”

对于如何追讨欠款,王辉当初还很好奇想打听一下,但随后当他在媒体上看到,原打算在“五一”步入婚姻殿堂的济南市长清区公务员,因不堪忍受高利贷追讨,用一根绳子结束了自己26岁的生命;以及山东沂源县一位陷入高利贷的借款人,为逃避追债,找来替身杀死后又给其换上自己的衣服焚尸

的案件后,王辉便再没了兴趣。

对于如今利率高企的民间借贷,全国人大常委会、民建中央副主席、经济学家辜胜阻认为,2010年开始的4次加息、12次存款准备金率调整和2次基准利率调整,让中小企业主在“银根紧缩”的货币政策下,通过体制内融资的机会大大减少,进而导致了体制外的民间借贷融资成本节节攀升。

辜胜阻呼吁:“长期以来,我国中小企业的融资渠道比较单一,在国有大型银行占主导的信贷市场上,中小企业常常遭遇银行等金融机构的‘重大轻小’和‘嫌贫爱富’。应该大力发展社区银行和中小商业银行,鼓励创办小额贷款公司等准金融机构,完善与中小企业规模

结构和所有制形式相适应的多层次银行体系。”

而中欧国际商学院的黄明教授告诉记者,如今大家都喜欢把民间借贷市场比喻成美国上世纪初禁酒令的市场。“明知是违法但并不意味着它不发生,而且在发生中还隐藏了很多的风险,等到经济下滑的时候,这些风险就会爆发出来,雪上加霜。”

“我现在有时做梦都梦见放的钱要不回来了。”王辉摇摇头,“现在的借贷利息都过1毛了,不到一年就翻了一番,太快了,风险太高了。迟早有一天会变成利息高得没人还得起,也没人敢放款,这个市场就崩盘了。那时的损失和代价,不会亚于一场自然灾害。”

各地“钱荒”

温州: 又一名企破产 曾从事非正规融资

尽管官方并不认可中小企业“倒闭潮”这一说法,但现实中温州中小企业破产倒闭现象仍在继续。

继三旗集团、江南皮革、餐饮连锁港尚记和波特曼等老牌企业相继破产、老板弃厂出逃后,当地又一家知名企业——浙江天石电子有限公司6月中旬也紧接着倒闭破产,上演了相似的一幕。

与前期的企业破产个案相比较,天石电子在当地激起了更多的涟漪,这是因为天石电子的“暴毙”连累了几家为其提供担保的公司。据了解,天石电子曾从事非正规融资,与天石电子有债务关系的银行已与为天石提供担保的相关企业进行洽谈,并对抵押物向法院提交财产保全申请。

广东: 谁在追捧高息贷款 从事投机生意

50%—100%,甚至更高的利息,到底做什么样的投资生意能顶得住?

在东莞和佛山等地经营民间借贷业务两年多的张达全告诉记者,这几年向他借钱的人多来自制造业、房地产业和贸易界的老板。他们平时放贷的年息在30%-60%。超出了大多数人的接受能力。

尽管50%以上的高息超出了许多债务人的承压能力,然而,以超出这一标准线向民间融资的小企业老板还是大有人在。广州建筑老板王某连续一个星期都在联系张达全,由于政府拖欠的一笔数千万元的工程款短期内无法结算,他的资金链出现了严重的紧张,希望张达全能够贷给他1000万,而他提出的年息是30%。

一位银行人士称,“这类商人一直从事着比较投机的行业,像房地产,或直接炒卖地皮等,投机性的生意可以获得超常的利益回报,然而却隐藏着非常高的风险。一旦管理不慎,所有项目就像多米诺骨牌一样倒下,由此导致信用破产”。

江浙: 银行吸存返现

在浙江绍兴做公务员的王磊(化名)6月初刚刚卖掉一套房子,手里有点闲钱。一个朋友告诉他把钱存到当地的农信社,在一年定期利率的基础上返还现金3%。“这都是现金直接到手的,只要不提前取出,一年下来利率就有6.25%。”面对6.25%的高息,王磊有点心动。

据了解,当地金融机构出现吸存返现的背后是当地中小企业手头资金短缺的现实。据上述信贷员透露,一般情况下,企业一旦有了贷款需求,就可以通过当地定点联系的信贷员与当地金融机构达成协议,再由信贷员去发放(存款返现)消息,吸引储户。“吸存规模依企业贷款需求而定,一旦吸引到足够的存款,返现活动就停止。”

一年期定存利率3.25%加上返现额度,储户收益最高可达7.65%,可以与信托类理财产品的收益率相抗衡。不同之处在于,信托类理财产品需要自负风险,存款在大部分的老百姓看来,风险为零,具有很大的吸引力。“返现现金直接、安全,存银行里风险毕竟小一些。存单拿到手里总比欠条安全。”王磊说。