

今年7月15日,陕西省神木县民众在广场的聚集事件,再次将神木民间借贷推向风口浪尖。

去年底,神木亿万富豪张孝昌靠借贷打造的“黄金帝国”资金链断裂,张孝昌被批捕,民间借贷市场崩盘。作为当地迄今涉案数额最大的以炒黄金白银为目的的集资案,张孝昌借贷资金累计101亿元,涉贷人员1380人,涉贷公司56家,而其背后多名政府官员亦牵涉其中。



今年2月初,部分散户在向安全脱身的大户讨要投入的资金

## 神木101亿“黄金帝国”崩塌

集资案多名政府官员牵涉其中,“房姐”龚爱爱曾出资1.2亿

### ▶ 案发 “黄金帝国”于一夜间倾塌

作为散户,李晓华曾借贷给张孝昌100万元,张给出的月利率达3%,而当时银行仅为0.7%左右。散户说,此前要想借给张孝昌钱,是要托关系求人的。

2012年,煤炭市场低迷,价格从2010年的每吨600多元回落到400多元,神木一些煤炭大户要求从张孝昌手中撤资。此外,张孝昌曾以5%左右的月利率放贷给需要资金周转的煤老板,一些煤老板亦无法短期内还贷,加之黄

金价格持续下跌,张的黄金和纸白银生意严重亏损,愈发无力偿还巨额利息。

2012年12月1日,这座集资金字塔崩塌。张孝昌关闭金店,连夜出走西安。在西安李家村,与张关系密切的两名战友找到他,劝说他回神木解决问题。第二天,张的亲戚乔治国向神木县公安局报警。这名靠民间集资炒作黄金白银的神木大户,其拥有的“黄金帝国”于一夜间倾塌,引发众多债主恐慌。

一名战友表示,因担心在榆林机场被散户们围堵,张孝昌在西安租了辆车,5日晚到达神木后,被警方控制,监视居住。2013年1月16日,警方对张孝昌解除监视居住,转入刑事拘留。

据一份审查资料显示,从2008年11月至2012年12月,四年间,张孝昌共借贷资金101亿元,涉贷人员1380人,涉贷公司56家。多名借贷者称,保守估计,此事波及人数超2万人。

### ▶ 风险

#### 两人血本无归自杀身亡

多位散户称,在投资之初,脑子里没有想到风险二字,想到的只是投入越大,赚得越多。“每个散户身上都背着七八个亲戚朋友,保守估计得涉及2万多人。”散户冯喜说。

记者从散户手中获取上百份张孝昌案中的借据,金额从几万到上千万不等,大部分借款凭证是张孝昌手写的。其中一张借据只有一句话:“今收到某某人民币一千五百万元整(利息三分整)”,落款为张孝昌。

此外,借贷公司也向张孝昌及其妻儿放贷。多份神木县小额贷款公司借款借据显示,贷款金额一百万,借款用途为:养殖。

张孝昌案发生后,神木已有两人死亡,均与此案有密切关系。2012年12月12日,神木人武安祥在西安一酒店割腕自杀,据了解,他曾在张孝昌处投入600万;今年1月23日,神木县国保大队政治教导员张英被发现服毒死亡,初步认定为自杀。据称他生前开了家典当行,数千万元贷款收不回来了。

### ▶ 集资 “房姐”龚爱爱曾出资1.2亿

铭建司法鉴定所鉴定显示:张孝昌累计亏损40亿,其中炒黄金白银亏损1亿,兑付利息38亿多元;张孝昌折合资产4.4亿,欠431名散户本金12亿元。此外,张孝昌名下还有12亿不明资金流出,其中不包括打入儿子张鹏和儿媳的账户的2.8亿元。

因在北京拥有41套房产而闻名全国的“房姐”龚爱爱,也曾经手贷款给张孝昌1.2亿元。

在张孝昌的债主名单中,中国工商银行神木支行和数十位大户是放贷的主力。神木支行先后贷出8亿;仅牛文儿、郭振江、张振平、张和平、牛勇五位大户,就贷给他13亿。同时,这五位大户也掌握着张孝昌纸白银的账户和密码。据一知情人士透露,这些大户多是煤矿、典当行和企业的大老板,也包括部分神木县退休官员,以及与现任官员关系密切人士。

张孝昌案发后,相关部门并未马上冻结张孝昌的资产。为填补亏空,当天,工商银行将张孝昌质押的3.3吨黄金抛售,五大户随后也把张孝昌名下的120多吨纸白银抛售一空。两项抛售,银行和五大户共套现19亿。张的战友说,五大户不懂如何在网上抛售纸白银,抛售一直持续到12月10日。

张孝昌案发,银行和部分大户安全脱身,诸多散户被套牢。

### ▶ 财神 “听说光保姆月薪就8000多”

近几年,在神木,很多人称张孝昌为财神,一是他自己钱多,二是他能给别人带来钞票。

张孝昌,1958年生,神木县人,农民出身。1979年,当了三年兵的张孝昌从部队复员后,到南京、扬州一带打工。这期间,他学会了银器加工的手艺。上

世纪80年代初,他回到神木,开了家银器铺,后来又开了“张孝昌金店”。20多年里,神木煤炭经济兴起,许多煤老板出手阔绰、穿戴戴银,也成就了张孝昌的资本原始积累。

很多散户都知道,张孝昌有六辆车,分别是宾利、奔驰、路虎、奥迪、别克

和一辆跑车。张家雇3个保姆,“听说光保姆月薪就8000多。”

多位散户说,张孝昌的金店庆典,不但排场大,还请来了俄罗斯模特,每个模特劳务费3万,这在有40多万人口的神木县被口口相传。种种奢华,使得散户们对张孝昌的实力深信不疑。

### ▶ 富豪 “空手套白狼”从银行贷款4亿

张孝昌踏入亿万富豪的行列,是从2008年起。2008年前后,他以总价值7000万的新世纪广场一楼商铺和黄金珠宝城作抵押,从银行贷款4亿。

彼时,神木煤炭业兴盛,为煤矿融资的民间借贷方兴未艾,已发迹的张孝昌开始涉足民间集资。他先利用银行的4亿贷款,加之部分民间资本,购置了3.3吨黄金,并将黄金作为质押担保,再次向银行神木支行贷款4亿元。

与张孝昌关系密切的人士透露,用从银行的贷款购置黄金、作质押,再次

贷款,这无异于“空手套白狼”,可这第二次的4亿元贷款,还是成功了。

该人士说,第二次张孝昌本人贷不了款,是工行神木支行的37名员工帮了他的忙。“按照规定,银行员工自己不能贷款。”银行37名员工分别找人冒名顶替贷款,张孝昌再用黄金为37人做担保,其中34人各贷款1000万、3人各贷款2000万,再转借给张孝昌。“贷款成功后,张要付给银行国家规定的月利率0.728%,还要再付3.3%的利息,银行吃2.5%的利息差。”该人士表示,张还给

37名冒名者每人7.5万元风险费。

针对上述说法,今年1月份,负责此案的专案组组长张宏智向散户们证实,张孝昌确实作为担保人,通过37位联名借款人,从银行贷出了4个亿。以此方式,张孝昌共获得8亿元贷款。

手上“闲钱”较多,加之张孝昌与银行关系密切,神木个体老板牛文儿、张振平、张和平、郭振江、牛勇五个大户也决定借钱给他。五大户先后给张孝昌放贷13亿元,月利率3.3%,每三个月支付一次利息。张用这笔资金买了147吨纸白银。

### ▶ 办案

#### 专案组长是嫌犯远亲?

“大户脱身了,我们被套牢了。”这成为散户们最不满的原因。五大户抛售纸白银的消息被传出后,今年2月4日,数百散户聚集在牛文儿为股东之一的神木天峰大酒店门前,打横幅向牛文儿讨债。

2012年12月6日,张孝昌被控制的第二天,神木县成立“12·6专案组”,处理张孝昌黄金集资案。专案组组长是张宏智,身份是神木县政协主席、原县政法委书记。

多位受访者表示,专案组组长张宏智和案件核心当事人张孝昌有亲戚关系。张宏智与张孝昌的妻子张秀琴是远房堂兄妹。并多次质疑其政协主席身份能否主抓此案。

3月29日,散户们向专案组递交材料,请求拘捕张孝昌的妻子张秀琴,儿子张鹏、张元利。据了解,张秀琴、张元利、张鹏也分别参与集资。但目前,警方并未对其批捕。

在已知的431名散户中,也有不少当地领导,甚至包括西安地区的官员。为引起省里重视,今年3月陕西省人代会期间,一名散户代表曾在飞机上“偶遇”一位省级高官,递交了张孝昌案件的材料。综合《新京报》