

自2014年起,我国“三农”金融缺口超过3万亿元,以网络借贷为代表的互联网金融手段,如何因地制宜做好农村金融服务,成为所有互联网金融公司面临的难题。

3万亿资金缺口 互联网金融“进村”能堵上吗

文·本报记者 史诗

今年9月,河南省驻马店市汝南县东官庄镇舍屯村的药草种植将覆盖到国家扶贫重点县新蔡县的七个乡镇,种植面积也将扩大到2万亩,产业减贫的力度和范围进一步扩大。

不曾想到,一年前,舍屯村的村民们正望着自己村上的一片药草地发愁。由于资金和土地资源有限,原本不错的药草种植技术得不到有效推广,当地村民收入微薄。

为村里资金发愁的村委书记田中民偶然看到村里互联网金融机构的广告,经过多方了解和慎重考虑,他拨通了翼龙贷汝南运营中心的电话。村民们在田中民的带领下,向翼龙贷申请贷款。在详细了解经济来源、

收入情况、家庭状况、当地风气、资金用途、经营规模等情况后,翼龙贷从有意向的几十户农民中挑选了首批7人,每人6万元,为期一年。

在这笔贷款的帮助下,舍屯村村民带领新蔡县的村民,大力发展药草产业。新蔡县农户提供田地,舍屯村村民无偿提供技术、种子、农药、化肥。收获盈利除除去种子、农药和化肥成本,纯利润双方平分。

以前,新蔡县的地以种高粱、玉米为主,年景好的情况下,一亩地每年能创收600至700元。自从种上了药材、花木等经济作物,一亩地的净收入达到了2700至3000元。

助20万个“三农”家庭、个体工商户、小微企业主等得到平均6万元的资金支持,其中大部分是纯信用贷款。

王思聪告诉记者,根据翼龙贷的定位,特色

养殖户、特色种植户和小商户等是其优质客户。为控制风险,翼龙贷在首次借款额度方面,80%被授信6万元,少部分为4.5万元,部分经济发达地区最多可扩至9万元。

“一站式”解决融资和征信问题

与传统金融机构不同,互联网金融不仅仅做贷款、还款,更会渗透到“三农”的全产业、全过程。此前,京东金融发布农村信贷品牌“京农贷”,解决农户在农资采购、农业生产以及农产品加工销售等各个环节的融资难题。

为了满足农民全方面的金融需求,京东金融涉水全产业链农村金融和全产品链农村金融。就产业链农村金融来说,比如生产资料采购端,京东不仅利用自身渠道为农民配送实惠的正品原料,还给农民提供赊销、信贷等服务;在农产品生产环节,京东为农民提供信贷、技术培训等多元化服务;产品销售端,京东利用渠道优势打开农产品销路,通过信贷、众筹等多种方式收回资金。

京东农村金融负责人洪浩告诉科技日报记者,京东金融针对农村特点和农民需求,将逐渐成熟的理财、消费金融、保险、众筹等业务,通过创新,应用到广大农村地区。除了通过“京农贷”解决涉农企业融资问题外,还通过农村支付、“乡村白条”让农民更好地享受消费。目前“乡村白条”覆盖全国近30多万的行政村。全线上申请,

3分钟激活开通,最高额度3万,可以满足农民在生活中的消费金融需求。通过“乡村白条”,农民可以购买更多优质消费品用于改善生活质量,享受到来自京东的便利购物福利。

受数据积累和土地权限等问题困扰,农民在信用等级和抵押物等方面常常难以达到农村信贷机构的认可,且存在放款周期长、人情关系复杂等问题,农民在贷不到款的情况下也易转向借高利贷。融资成本高,利润低,导致农村经济和农民生活很难得到较快的发展。

洪浩表示,京东金融每个节点的服务也是风险管理的过程,同时加入保险和担保等金融工具,能够有效分散风险。比如,“京农贷—养殖户”首次在贷款中引入保险机制,农户申请贷款的同时,也会向中华联合财产保险公司申请信用保证保险服务,并且贷款引入了担保机制,保险和担保共同增信,降低风险。一旦农产品养殖过程中发生意外等影响还款的风险时间,保险和担保双重保障都会启动,最大限度降低风险事件带来的损失。

互联网金融能否闯出一片天

日前,由社科院财经战略研究院专家编写的《中国“三农”互联网金融发展报告(2016)》显示,自2014年起,我国“三农”金融缺口超过3万亿元,以网络借贷为代表的互联网金融手段,将成为缓解中国“三农”领域的金融供给短缺问题的主要出路。

以农民贷款难、贷款贵等难题为首的农村金融一直是我国金融体系中的短板。如何因地制宜做好农村金融服务,成为所有互联网金融公司面临的难题。

互联网金融“进村”潮已持续一段时间,各家机构也纷纷使出“杀手锏”意在改变甚至颠覆农村金融的现状。中国人民银行金融研究所所长姚余栋曾测算:“十三五”期间P2P余额将达到8万亿,平台数目将达到1万家。互联网金融成长速度快,增量多,真的比传统金融机构更容易在农村闯出一片天?

中国社会科学院财经战略研究院互联网金融研究室主任李勇坚认为,互联网金融机构在农村布局有三个方面的影响:首先,相关数据显示,一个固定的银行金融机构服务网点固定成本为200万,单笔贷款的运营成本大概是5000块,这样高的成本肯定会在物理上限制农村金融的发展,而互联网金融能够突破物理限制。

其次是“三农”互联网金融降低了农民享受金融服务的门槛。原来的金融服务都是富丽堂皇的门面,农民感觉很自卑,不敢去享受这个金融服务,互联网金融能够使农民有平等感,能够享受金融服务。

第三是互联网金融更符合农时需要。例如,农作物需要撒农药的时间窗口是三天,三天不撒可能就绝收了。传统的金融机构贷款买农药三天一般难以审批下来,而互联网金融的灵活性更高。



■第二看台

IPO频现“中终止”审查 近90家企业上市之路“遇阻”

文·潘清

中国证监会最新数据显示,今年以来,因“中止”和“终止”审查,有近90家企业上市之路“遇阻”。在IPO资源稀缺的当下,为何频现“中终止”?监管趋严,能否杜绝“带病申报”?承担着直接融资重任的A股,又该如何把好源头关健康发展?

据证监会网站相关数据,截至9月22日受理首发企业837家,其中已过会91家,未过会746家。未过会企业中正常待审企业689家,中止审查企业57家。

这57家企业为什么会“中止审查”?

根据2014年4月4日发布的《发行监管问答》,申请首次公开发行股票而被中止审查的企业分为四种情形:申请文件不齐备等导致审核程序无法继续的;发行人主体资格存疑或中介机构职业行为受限导致审核程序无法继续的;对发行人披露的信息存在质疑需要进一步审核的;发行人主动要求中止审查或者其他导致审核工作无法正常展开的。

记者梳理发现,中止审核企业中发生第一种情形的达42家,占比接近四分之三。发生第四种情形的有10家。其他5家主要是第二种情形。

证监会数据还同时显示,截至目前,包括宁波进兴机械股份有限公司、西安万隆制药股份有限公司等在内,已有32家企业收到IPO终止审查决定,其中仅8月就达到9家。

32家企业被“终止审查”的依据是什么?

从此前证监会集中公布的一批终止IPO审查企业的情况看,存在的问题包括:部分股东、董事受让股份的资金来源不清,股权权属不清晰;收入、利润与同行业公司变化趋势不一致且披露理由不充分;报告期业绩大幅下滑,少数企业甚至出现亏损;大额资金周转、资金往来行为未在招股说明书中披露,信息披露不完整;申请文件出现多处业务数据差异和差错,信息披露不一致等。

以去年7月3日在证监会网站进行招股说明书预披露,今年8月28日被终止审查的深圳市海明润超硬材料股份有限公司为例,业界分析认为,除了预披露后始终未按照相关要求对企业财务报告进行更新外,财报中一些瑕疵甚至低级错误也可能是导致其“出局”的重要原因。

今年6月,证监会部署IPO欺诈发行及信息披露违法违规专项执法行动。企业产品市场、财

务状况、经营风险等与投资者权益密切相关的环节成为监管的重点。

9月6日,欣泰电气以“欺诈发行退市第一股”被深圳证券交易所暂停上市,其被视为新一轮监管风暴的标志性事件。

不过,与严查查处欺诈发行相比,从源头就堵住“带病申报”,显然能将失信企业对市场和投资者利益的侵害降到最低。目前,监管层在这方面已显示出“从严”态势。

证监会新闻发言人邓舸表示,将在发行审核过程中切实履行法律赋予的监管职责,重点关注在审企业是否存在“带病申报”问题,坚决把不符合发行条件的企业挡在IPO大门之外。

“尤其是对于明显不符合发行条件或信息披露存在重大瑕疵,保荐机构不审慎履行保荐工作职责,不积极采取措施主动撤回申请,仍然隐瞒掩盖,心存侥幸,带病申报,意图图侥幸过关的,将发现一起查处一起,坚决依法严肃追究有关机构和责任人员的法律责任。”邓舸说。

截至9月23日,年内有130多只新股完成申购。另据证监会网站披露的数据,今年前7个月A股首次发行筹资总额不足340亿元(以IPO上市首日为基础统计)。

中国市场经济学理事、经济学教授张锐表示,在规范并购重组的同时,证监会强化从IPO的源头治理,进而推动形成“市场化改革方法”与“警示打击式监管”齐头并进的治市全新套路。“在市场自我出清功能有限的背景下,强监管将成为常态。”(新华社上海9月27日电)



■资本市场

广西有色金属集团 依法进入破产程序

新华社南宁9月27日电(记者何伟)记者27日从广西壮族自治区国资委了解到,广西曾经的有色金属龙头企业——广西有色金属集团有限公司因资金严重不足不能清偿到期债务,且资产不足以清偿全部债务,于2015年12月由南宁市中级人民法院裁定破产重整,后在法定重整期限内没有重整方及未能提交重整计划草案,近日由上述法院裁定破产。

广西有色金属集团于2008年7月挂牌成立,是自治区直属大型国有独资企业,一度成为广西有色金属龙头企业。由于企业快速扩张、大量举债投资、短贷长投,部分项目投资失误,投入产出严重失衡,加上受国内外有色行业产能过剩、产品价格下跌、企业管理不善等内外多重因素叠加影响,生产经营情况持续恶化,财务危机不断加重。

自2012年起集团连年亏损,截至2015年11月30日,集团本部账面资产总额为68.58亿元,负债总额为82.21亿元,净资产为-13.62亿元,资产负债率为119.87%,对外已逾期的债务余额达18.74亿元。

2015年12月,广西有色金属重要子公司广西有色再生金属有限公司由法院裁定破产重整。由于债权人意见不统一等因素,管理人最终未能在法定重整期限内向法院提交重整草案,难以依法推进重整。据悉,下一步破产清算工作主要包括职工安置、财产处置和分配等方面。

■行业观察

“无人化”“送上门” 金融机具发展呈现新趋势

文·本报记者 滕继濮



日前,记者走访中国国际金融展时发现,该展会体现出目前金融行业的新趋势:非现金业务越来越多。这是互联网金融发展造成的吗?对现有金融各行业影响如何?针对这一发现,记者9月26日找到金融机具业内专家求证。

云计算、大数据、区块链、生物识别等技术持续升温,互联网金融的迅速发展,影响着实体经济以及金融机具行业的未来。“尽管移动支付逐渐取代现金是个不可逆的趋势,”金融机具最大自主品牌怡化公司总经理石鸥向本报记者表示,“但金融机具行业仍有巨大发展空间。”

中国支付清算协会副秘书长王素珍透露,2015年国内银行共处理移动支付138.37亿笔,金额达108.22亿元,移动支付业务规模保持高速增长态势。记者了解到,国产金融机具装机量同样大幅上扬,其中怡化存取款一体机(CRS)的销售量截至2015年底达到十多万台,在本土企业排行第一。

石鸥认为,目前现金业务不可替代,互联网金融挤压金融机具的情况至少要5至7年后才能显现。

数据显示,2015年发达国家每百万人口的ATM拥有量为1450台,我国这一数字仅为600多台。而且,我国ATM网点主要集中在发达地区、沿海地区、一线城市,中西部及很多二三线城市还不普及,县级及以下地区更是少之又少。

结合银行需求,综合多种因素,金融机具行业目前朝着“无人化”“送上门”的发展。

“无人化”是指CRS的蓬勃发展,就现在银行对于金融自助设备的采购情况看,布设到一、二线城市的CRS采购量呈现不断增加态势,单纯只有取款功能的ATM,正淡出银行的大批量采购的视野。银行业在降低运营成本的总体要求之下,再不计成本的扩大物理网点已不是明智之举,因此,直销银行、社区银行、24小时自助银行成为各银行发展的重中之重。

“使用CRS,一天可以做到三四百笔现金业务,效率比人工高出几倍。”石鸥说,且不再考虑人力成本。CRS的存取款多功能性可以满足当下银行客户的存取款要求,同时CRS自身的现金存取循环功能比单纯的ATM节省了很大的人力成本。目前,怡化CRS市场占有率已达40%。

金融改革的不断深化,互联网金融的崛起,使得金融脱媒越来越严重,“以客户为中心”成为银行业发展的核心,越来越多的银行选择走出去,“送上门”。对此,金融机具厂商紧跟步伐,开发新型便携设备,让服务前置到企业与社区。“小型化、便携化,让他们走出去。既能控制成本,又能做到更贴心的服务。”