

“牛”皮吹爆了！千亿级P2P平台遭警方立案侦查

小牛在线平台尚有百亿规模未兑付,或将引入AMC加快资产处置变现

证券时报记者 谢忠翔

规模千亿元级别的P2P平台小牛资本集团被深圳警方正式立案侦查。

1月13日,深圳南山公安分局发布通报称,小牛资本集团有限公司(下称“小牛资本”)涉嫌构成非法吸收公众存款罪,为保护投资人权益,惩治犯罪,深圳南山警方于2021年1月8日依法对小牛资本(“小牛在线”、“小牛私募”平台)立案侦查。

通报显示,经全面收集证据,1月13日,深圳南山警方对小牛资本涉案嫌疑人依法采取刑事强制措施。

仍有过百亿元未兑付

据小牛资本官网,该公司成立于2012年,旗下平台包括小牛普惠、小牛在线、小牛新财富、小牛投资和牛鼎丰科技;涉及普惠金融、财富管理和投资管理业务。

2013年6月,小牛在线平台上线运营。截至目前,累计成交金额1171.74亿元,累计出借1578.31万笔,累计注册人数608.15万,累计出借人数85.94万。

2020年5月9日,小牛在线在其官网发布《平台网贷业务良性退出公告》,称自公告发布之日起,平台将停止发布任何新标及停止计息,并关闭出借人开户、充值、投标等功能;同时,自公告发布之日起,暂缓兑付,待兑付方案经全体出借人公开投票表决通过后,按照兑付方案启动兑付工作。

在公告中,小牛资本解释称,近两年网贷行业经营环境恶化,出借人投资风险及平台经营风险增大,疫情极大增加了未来的不确定性,各大网贷平台陆续退出,小牛在线决定退出网贷行业,逐步结清存量网贷业务。小牛在线承诺,良性退出期间,平台股东及高管“不跑路、不失联、不撤资”。

同年5月11日,深圳警方在官方微博发文称将督导风险处置,要求小牛在线一定严格按照监管要求,落实

清退主体责任,加强与出借人的有效沟通,保障出借人合法权益。同时还提到,平台全体借款人必须依约履行还款义务,以免对自身信用造成严重影响,或被追究法律甚至刑事责任。

借款数据方面,目前小牛在线官网已无法查询。不过,据证券时报记者2020年5月报道,当时小牛在线平台借款人总数为116.71万,借贷余额为104.20亿。其中,1万至5万的借款金额占比最高,达37.5%;5万至10万的借款金额占比为24.22%;10万以上的借款金额占比为22.96%;1万以上的借款金额占比为15.33%。从数据上来看,5万以上的借款占比近半。

值得注意的是,其未偿本金总额不止104.2亿元。根据小牛在线于去年8月7日公布的《监事会投票结果及成立临时监事会公告》显示,截至2020年8月6日18时,已完成确权的总人数为10.03万人,代表的未偿还本金为95.73亿元,占平台未偿本金总额的84.39%,据此推算,当时仍有113.44亿元尚未偿还。

小牛在线官网显示,自2020年5月宣布“良性”退出以来,该平台已启动10期的兑付工作。7月30日,第一期共兑付5000万元,累计至今共兑付2.38亿元。据此推算,目前该平台尚未兑付的本金总额仍达111.56亿元。

将引入AMC处置资产

自2020年5月小牛在线平台宣布清退之后,其兑付工作引起众多投资者的关注。证券时报记者从深圳政府在线官网“政民互动”一栏获悉,多位市民向政府部门询问和反映小牛在线清退存在的问题。

2020年10月28日,一位自称遭小牛在线拖欠2年未回款的投资者孙先生,向深圳地方金融监管局反映13项问题,咨询小牛在线清退工作进展。

11月4日,深圳地方金融监管局作出回复,并透露将引入专业的资产



数据来源:公开信息 谢忠翔/制表 官兵/制图

管理机构(AMC),尝试运用市场化手段,优先对价值高、无重大处置障碍的资产进行处置,加快资产处置变现。

在上述回复中,深圳地方金融监管局还表示,经过与深圳市南山区互联网金融风险专项治理工作领导小组办公室(以下简称“南山专班”)了解核实,南山专班主要开展了以下工作。

首先,对小牛在线平台实际控制人、股东、高管等核心人员进行严格管控,督促其全力推动清退工作;定期核查平台清退进展,同时监督平台资金使用情况,确保平台资金安全并用于兑付,避免资金挪用。

另外,有关公安部门打击恶意逃废债行为,严惩老赖。据南山公安通报,已对小牛在线平台7名拒不还款的借款人,以涉嫌诈骗行为立案侦办,并刑事拘留1人。

最后,成立网贷清算小组,专项督促借款人还款。同时,加快推进网贷信息纳入征信系统进程,完善失信借款人联合惩戒机制。截至目前,小牛在线平台已完成与央行征信的系统对接,进入环境测试阶段。

实控人控制206家公司

官网信息显示,小牛在线是中国线上智能金融服务平台,法定代表人为彭钢,注册资本1.03亿元,实际控制人为彭铁。当前,小牛在线平台的运营方为小牛资本。

从2018年4月开始,小牛在线被曝出部分投资人取现困难,当年多个网贷平台深陷爆雷潮。启信宝显示,小牛在线的裁判文书记录达3113条,大量集中在2018年,其中案由为“民间借贷纠纷”的比例高达36%,不过小牛在线的主要身份为“申请人”。

但小牛在线最终平稳度过,在业内看来,从草根出生到做到千亿级规模,这与幕后关键人物彭铁脱不开关系”。

天眼查显示,小牛资本管理集团有限公司法定代表人彭钢,在150家公司担任高管,在20家公司担任股东,在32家公司担任法人,大多是小牛系的公司,但他拥有实际控制权的公司只有14家。

更值得关注的是,小牛资本实控人彭铁,与彭钢系亲属兄弟,这也让小牛资本蒙上了家族企业色彩。彭铁以小牛资本管理集团为中心,覆盖了为数众多的

资产投资公司,天眼查显示,他掌握着206家公司的实际控制权,在85家公司担任股东,其中直接持有小牛资本管理集团93.6%股权。

公开资料显示,彭铁1976年出生于湖南邵阳乡村,先后就读于邵阳师范、湖南大学,后又先后在中山大学读研,在北京大学EMBA学习,曾担任过香港上市公司佳兆业金融投资有限公司总裁,曾参与创办了网贷平台人人聚财,负责风控方面的业务,之后离开并于2012年成立小牛资本。

“80后”要挑大梁 这个农商行大省有了新规划

见习记者 李颖超

作为农商银行的大省,江苏省也是拥有上市农商行最多的省份,省内农商行系统的人才队伍建设也颇受关注。

日前,江苏省农村信用社联合社发布公告称,江苏省农信联社党委近日印发《江苏省联社党委出台2021~2023年全省农村商业银行领导班子建设三年规划》(下称《规划》),对2021~2023年该省农商行领导班子建设作出系统谋划和全面安排。

自2020年以来,江苏省农商行高层人事频频变动。纵观银行业,70后已是银行管理团队的中坚力量,而区域银行在近年来的高管人事调整中亦有80后“出任中高层领导职务”。

大力选拔年轻干部

着力于年龄结构的调整与变化是此次《规划》重点突出的内容。有华东地区资深银行从业人士告诉证券时报记者,此次江苏省联社的文件主要指向省内农商行领导班子的年龄结构规划。

此次《规划》指出,要以优化班子结构,增强整体功能为重点,以强化专业素养、提升履职能力为关键,着力打造一支职业化的领导人员队伍。同时《规划》提到,要大力发现培养选拔优秀年轻干部,重视选拔女干部,不断优化领导班子年龄结构、知识结构和专业结构。

根据《规划》要求,力争到2023年,江苏全省农商行领导班子75后董事长不少于10名,80后行长不少于10名,85后领导人员不少于60名,女性领导人员不少于60名,领导班子平均年龄保持在45岁左右;全日制本科以上学历领导人员占比较2020年末

提高10个百分点以上,领导班子知识结构和专业结构明显改善。

部分农商行领导班子的年龄结构偏老甚至出现断层,《规划》提出了建设梯队的思路,把人才结构先建立起来,培养优秀人才之后有助于对行业发展起支持作用。”上述资深银行从业人士表示。

相较于实力较强的国有银行、股份行,许多农商行依托于地方区域经济状况,发展并不均衡,自身系统、平台以及内控管理方面存在不完善地方较多。在人才队伍的建设中,存有学历层次低、专业结构不匹配以及资源配置不合理等情况。

某区域性银行人士向记者透露,从其所在的银行机构来看,年龄是人才队伍的建设中需要考虑的重要因素。此外,员工个人的学历、业绩、群众的反馈意见等方面的表现都会被视为参考依据。

值得一提的是,早在2018年,江苏省联社就曾印发有关于江苏省农村商业银行领导班子建设的三年规划方案。彼时,江苏省联社党委书记、理事长吴万善曾在杂志《中国农村金融》撰文指出,要健全干部选任机制,加大干部培养力度。

加强优秀年轻干部培养选拔,实施农商行领导班子建设“三年规划”,出台农商行优秀年轻干部培养选拔工作实施意见,加大对全日制本科以上学历、具有专业特长以及基层经历的优秀年轻干部的选拔力度。”吴万善文中称。

省内农商行频“换血”

作为江苏省农商行系统的领导单位,江苏省联社近年频繁作出相关人事调整。从现有的情况来看,领导班子年轻化是其人事调整工作的重要思路之一。

在农商行布局较多的情况下,高质量、年轻化的人才团队建设对促进省内农商行的发展作用不容小觑。年轻化的管理团队比较有活力和竞争性,江苏省一定意识到了农商行对于地方发展的重要性,希望利用发展农商行以促进各个区域的经济的发展,有利于全省的经济发展迈上一个新台阶。”银行业内人士向记者表示。

事实上,江苏省银行系统自2020年来持续进行了较为频繁的人事变动,包括苏农银行、张家港行、常熟银行、紫金银行、江阴银行在内的5家省内上市农商行均有高层人事变化。此外,江苏省内其他农商行,如宜兴农商行董事长杨满平、昆山农商行董事长谢铁军、徐州农商行董事长骆新超均于2020年下半年赴新岗上任。

更有多名80后“年轻高管开始登上舞台”。具体来看,江阴银行方面,自2020年5月起出任该行副行长的王凯为1986年7月生人,该行行长助理袁坤出生于1984年11月;张家港行方面,该行提拔的两位副行长陶怡和王辉分别出生于1985年和1983年,行长助理武甲强出生于1985年;紫金银行方面,2020年8月出任该行副行长的许国玉出生于1980年。

截至2020年9月份,A股上市银行中已有7位80后高管,其中超半数出自江苏省内上市农商行。具体来看,江阴农商行、张家港农商行各有两位,无锡农商行、紫金农商行各有一位。

券商中国
(ID:quanshangcn)

IPO申报文件太多低级错误! 监管酝酿“文责自负”

证券时报记者 苏可

提高保荐机构执业质量问题已经刻不容缓。

近期,多个IPO项目的招股书或问询回复文件出现低级错误,或出现多处笔误,或未按照《招股说明书准则》要求披露,引起监管层重点关注,要求保荐人及其他中介机构核对申报材料,切实提高执业质量。

证券时报记者从券商人士处获悉,对于上述问题,监管层已在酝酿将申请文件制作质量与保荐机构执业质量评价进行挂钩。业内人士认为,提升监管强度才能发挥震慑作用。

保荐机构执业质量堪忧

根据证券时报记者梳理,近期IPO申报文件频频出现低级错误,该现象已不可小觑。

1月12日创业板IPO项目兴欣新材披露第四轮答复文件,其中可注意到深交所审核中心首个提问就有关信息披露质量问题,监管层注意到发行人历次问询回复存在多处前后不一致的情形。

深交所要求发行人说明会计基础是否规范,内部控制制度是否健全且被有效执行,并提供招股说明书、审核问询回复等申报材料中事实错误和重要数据历次修改情况及具体修改原因。还要求保荐人、发行人律师及申报会计师再次核对申报材料,切实提高执业质量,并说明是否履行勤勉尽责义务。另外要求保荐人说明对申报材料质量的内部质量控制程序及内核意见。

从答复内容来看,3处地方修改原因均解释为“笔误”。据了解,兴欣新材IPO项目保荐机构为光大证券、会计师事务所为立信、律所为北京市炜衡律师事务所。

1月2日创业板IPO项目瑞瑞精密披露二轮问询回复,项目组承认招股书存在两处前后矛盾的情形是因为“笔误”原因。比如在谈及收购瑞瑞精密股权时,出现49%和57%的不同收购比例。在披露报告期内,半成品期后出库金额占库存比例时,图表显示2018年数据为38.46%,但在紧跟着的文字段落中又披露为17.28%。据了解,该项目的保荐机构为国信证券,会计师事务所为天职国际,律所为金杜。

上交所提问,保荐机构是否按照业务规则和行业自律规范的要求,对注册申请文件和信息披露资料进行全面核查验证。上交所要求应切实提高执业质量和水平,严格按照相关规则要求,补充披露或者重新提交相关文件。据了解该项目保荐机构为中信证券。

2020年12月奇德新材IPO项目就被发现招股书多处数据调整且差异较大,同一数据前后披露不一致等情况,深交所此前曾向东莞证券保代发出《监管关注函》,但保代提交的问询回复仍存在错误。

深圳一家券商投行人士向记者表示,出现这种低级错误很不应该,主要还是因为对细节问题不够重视。”他谈到,部分项目组由于赶时间进度,材料会出现粗制滥造的情况,应加大监管力度,提高震慑力。

执业质量低下的问题也成为监管关注焦点。近期,一名接近监管层的券商人士透露,监管层酝酿将申请文件制作质量与保荐机构执业质量评价挂钩,另外也会与保荐代表人执业能力评估挂钩。

保荐人员配备、业务能力、合规展业情况、发行承销组织能力、定价能力、研究能力、风险控制实效等因素,对保荐机构执业质量进行评价,并向社会予以公示。

多个券商保代被罚

围绕执业质量的强监管已开始出现,有券商保代因IPO申报文件信息披露质量问题而被处罚。

2020年12月21日深交所披露对创业板IPO企业奇德新材及日发纺织的书面警示监管函,上述项目出现信息披露错误,或披露信息与自身作出的说明不一致等情况。相关保荐代表人被交易所出具书面警示,分别有东莞证券的保代文斌、杨娜;国信证券的王水兵、杨涛。

同月30日,两家券商因没有披露IPO发行人行贿受贿问题,而被证监会处罚。

证监会表示,发现海通证券及其保代曾军及周威在保荐四方光电IPO时,在首次提交的保荐工作报告等材料中未披露发行人实际控制人熊友辉涉嫌行贿的事项。

五矿证券及其保代王文磊和施伟也犯了同样错误。证监会发现五矿证券及保代在保荐信测标准IPO时,在首次提交的保荐工作报告等材料中,未披露发行人重要子公司苏州市信测标准技术服务有限公司涉嫌行贿的事项。

去年,为压实中介机构责任,强化保荐机构内部控制,加大对中介机构的问责力度,2020年6月12日证监会新修订的《证券发行上市保荐业务管理办法》,其中就提到,如果出现“制作或者出具的文件不齐全或者不符合要求”、“申请文件或者信息披露资料存在相互矛盾或者同一事实表述不一致且有实质性差异”等情形,证监会可以视情节轻重,采取责令改正、监管谈话、出具警示函等监管措施;情节严重的,证监会可以在3个月到12个月内不接受保荐机构、保荐代表人具体负责的推荐。