

多家银行加入存管大军 平台排队上线盼加速

自去年8月《网络借贷资金存管业务指引(征求意见稿)》下发以来,至本次统计日期为止,融360统计数据显示,先后有194家平台上线了资金存管。今年2月23日,银监会正式发布了《网络借贷资金存管业务指引》,对银行对接P2P资金存管业务提出了标准化要求,明确了平台和银行各自应当履行的职责,使网贷平台资金存管得到了实质性的发展动力。P2P平台对接银行存管或将迎来新一轮高潮。

一、上线银行存管平台数增至194家(附最新名单)

据融360不完全统计,截至2017年3月20日,共有194家平台上线了银行存管,在正常运营平台中的占比进一步上升至14.9%。其中,2017年1月至今宣布上线存管的平台有34家。名单见表1。

表1. 上线银行存管平台统计名单(截至2017年3月20日)

序号	平台	存管银行	所在地	上线时间	状态
1	可溯金融	北京银行	杭州	2017年3月	上线
2	天玑汇富	华兴银行	深圳	2017年3月	上线
3	普汇云通	华兴银行	深圳	2017年3月	上线
4	e周行	金城银行	天津	2017年3月	上线
5	团贷网	厦门银行	东莞	2017年3月	上线
6	翼龙贷	厦门银行	北京	2017年3月	上线
7	钱香	江西银行	上海	2017年3月	上线
8	连资贷	浙商银行	杭州	2017年2月	上线
9	优投在线	华兴银行	广州	2017年2月	上线
10	钱保姆	北京银行	杭州	2017年2月	上线
11	久金所	江西银行	北京	2017年2月	上线
12	金筑财富	贵州银行	贵州	2017年2月	上线
13	e兴金融	浙商银行	乐山	2017年2月	上线
14	桔子理财	广发银行	深圳	2017年2月	上线
15	PPmoney 理财	厦门银行	广州	2017年2月	上线
16	钱多多	江西银行	上海	2017年2月	上线
17	短融网	厦门银行	北京	2017年2月	上线
18	冠e通	恒丰银行	北京	2017年2月	上线

19	微贷网	厦门银行	杭州	2017年1月	上线
20	油融网	浙商银行	西安	2017年1月	上线
21	希望金融	厦门银行	北京	2017年1月	上线
22	白菜金融	金城银行	北京	2017年1月	上线
23	爱钱进	华夏银行	北京	2017年1月	上线
24	蜂投网	华兴银行	长沙	2017年1月	上线
25	贷贷兴隆	浙商银行	渝中	2017年1月	上线
26	e微贷	华兴银行	深圳	2017年1月	上线
27	万贝贷	华兴银行	深圳	2017年1月	上线
28	立业贷	江西银行	深圳	2017年1月	上线
29	前海财富	华兴银行	深圳	2017年1月	上线
30	i零花钱	浙商银行	深圳	2017年1月	上线
31	永利宝	江西银行	上海	2017年1月	上线
32	安快金融	江西银行	温岭	2017年1月	上线
33	易港金融	江西银行	杭州	2017年1月	上线
34	微金所	华兴银行	北京	2017年1月	上线
35	一点通	华兴银行	广州	2016年12月	上线
36	和信贷	江西银行	北京	2016年12月	上线
37	理想宝	南粤银行	深圳	2016年12月	上线
38	美美理财	厦门银行	北京	2016年12月	上线
39	懒投资	厦门银行	北京	2016年12月	上线
40	365易贷	徽商银行	南京	2016年12月	上线
41	诚信贷	华兴银行	北京	2016年12月	上线
42	恒瑞财富网	华兴银行	广州	2016年12月	上线
43	阳光黔贷	贵州银行	贵州	2016年12月	上线
44	付融宝	恒丰银行	南京	2016年12月	上线
45	新丝路金服	农业银行	桐乡	2016年12月	上线
46	西证投融通	重庆农商行	重庆	2016年12月	上线
47	佳缘金融	厦门银行	上海	2016年12月	上线
48	牛板金	北京银行	杭州	2016年12月	上线
49	超爱财	华兴银行	上海	2016年12月	上线
50	格林易贷	华兴银行	深圳	2016年12月	上线
51	乐居财富	华兴银行	武汉	2016年12月	上线
52	海钜信达	华兴银行	深圳	2016年12月	上线
53	融贝网	江西银行	北京	2016年12月	上线
54	秒贷网	徽商银行	北京	2016年12月	上线
55	立诚贷	徽商银行	北京	2016年12月	上线
56	陆金服	平安银行	上海	2016年12月	上线
57	就爱金融网	华兴银行	深圳	2016年12月	上线

58	金 e 柴神	华兴银行	广州	2016 年 12 月	上线
59	爱财有道	江西银行	北京	2016 年 12 月	上线
60	律和金融	江西银行	北京	2016 年 12 月	上线
61	牛牛 bank	华兴银行	深圳	2016 年 12 月	上线
62	时间价值	江西银行	深圳	2016 年 11 月	上线
63	紫金聚宝	兴业银行	深圳	2016 年 11 月	上线
64	e 融所	江西银行	深圳	2016 年 11 月	上线
65	人人聚财	厦门银行	深圳	2016 年 11 月	上线
66	浙金网	北京银行	深圳	2016 年 11 月	上线
67	金融博士	恒丰银行	上海	2016 年 11 月	上线
68	懒财网	华瑞银行	北京	2016 年 11 月	上线
69	民贷天下	浙商银行	广州	2016 年 11 月	上线
70	海投汇	江西银行	北京	2016 年 11 月	上线
71	民信贷	江西银行	北京	2016 年 11 月	上线
72	钱满仓	江西银行	北京	2016 年 11 月	上线
73	金票通	江西银行	南京	2016 年 11 月	上线
74	龙票在线	华兴银行	杭州	2016 年 11 月	上线
75	壹心贷	江西银行	南昌	2016 年 10 月	上线
76	钱途在线	华兴银行	深圳	2016 年 10 月	上线
77	投哪网	广发银行	深圳	2016 年 10 月	上线
78	穗金所	华兴银行	广州	2016 年 10 月	上线
79	投融家	浙商银行	杭州	2016 年 10 月	上线
80	创客金融	江西银行	杭州	2016 年 10 月	上线
81	嘉石榴	厦门银行	杭州	2016 年 10 月	上线
82	前海 P2P	华兴银行	深圳	2016 年 10 月	上线
83	道口贷	上海银行	北京	2016 年 10 月	上线
84	盈盈理财	中信银行	杭州	2016 年 10 月	上线
85	十六铺金融	江西银行	杭州	2016 年 10 月	上线
86	投友圈	江西银行	北京	2016 年 10 月	上线
87	多赢金融	华兴银行	深圳	2016 年 9 月	上线
88	利得行	恒丰银行	杭州	2016 年 9 月	上线
89	安心贷	徽商银行	北京	2016 年 9 月	上线
90	城满财富	徽商银行	上海	2016 年 9 月	上线
91	金融工场	徽商银行	北京	2016 年 9 月	上线
92	第三方金融	华兴银行	广州	2016 年 9 月	上线
93	钱盒子金融	华兴银行	深圳	2016 年 9 月	上线
94	汇通易贷	华兴银行	深圳	2016 年 9 月	上线
95	融信网	华兴银行	深圳	2016 年 9 月	上线
96	博金贷	江西银行	南昌	2016 年 9 月	上线

97	宜人贷	广发银行	北京	2016年9月	上线
98	京金所	江西银行	北京	2016年9月	上线
99	麦麦提金融	浙商银行	深圳	2016年9月	上线
100	鑫合汇	浙商银行	杭州	2016年9月	上线
101	宜贷网	恒丰银行	成都	2016年9月	上线
102	小宝金融	华兴银行	深圳	2016年9月	上线
103	中房创投	恒丰银行	南京	2016年8月	上线
104	国元网金	徽商银行	合肥	2016年8月	上线
105	小诺理财	徽商银行	北京	2016年8月	上线
106	互融宝	徽商银行	南京	2016年8月	上线
107	珠宝贷	浙商银行	深圳	2016年8月	上线
108	华银金融	华兴银行	深圳	2016年8月	上线
109	泰然金融	华兴银行	杭州	2016年8月	上线
110	贷投乐	华兴银行	广州	2016年8月	上线
111	融通资产	江西银行	赣州	2016年8月	上线
112	万盈金融	江西银行	深圳	2016年8月	上线
113	金蛋理财	江西银行	北京	2016年8月	上线
114	普惠家	恒丰银行	北京	2016年8月	上线
115	四海众投	恒丰银行	合肥	2016年7月	上线
116	恒远鑫达	恒丰银行	北京	2016年7月	上线
117	鄂汇金融	恒丰银行	武汉	2016年7月	上线
118	中瑞财富	徽商银行	北京	2016年7月	上线
119	中赣核	徽商银行	北京	2016年7月	上线
120	银客理财	厦门银行	北京	2016年7月	上线
121	壹宝贷	华兴银行	广州	2016年7月	上线
122	易享贷	华兴银行	深圳	2016年7月	上线
123	班汇通	江西银行	上海	2016年7月	上线
124	Me金融	江西银行	北京	2016年7月	上线
125	金蛋网	江西银行	北京	2016年7月	上线
126	红金宝	华兴银行	深圳	2016年6月	上线
127	多多理财	恒丰银行	杭州	2016年6月	上线
128	维金荟	恒丰银行	上海	2016年6月	上线
129	安捷财富	恒丰银行	上海	2016年6月	上线
130	快快贷	恒丰银行	上海	2016年6月	上线
131	橙天金融	恒丰银行	杭州	2016年6月	上线
132	华侨宝	恒丰银行	杭州	2016年6月	上线
133	泰山金融	恒丰银行	北京	2016年6月	上线
134	91旺财	厦门银行	北京	2016年6月	上线
135	普惠金融	浙商银行	淮南	2016年6月	上线

136	陇e贷	浙商银行	兰州	2016年6月	上线
137	陇金汇	浙商银行	兰州	2016年6月	上线
138	小金瓜	华兴银行	广州	2016年6月	上线
139	恒富在线	华兴银行	深圳	2016年6月	上线
140	钱升钱(钱牛牛)	恒丰银行	深圳	2016年5月	上线
141	融和贷	恒丰银行	合肥	2016年5月	上线
142	中融宝	建设银行	济南	2016年5月	上线
143	袋袋金	华兴银行	深圳	2016年5月	上线
144	乾贷网	贵州银行	贵阳	2016年5月	上线
145	网信理财	海口联合农商行	北京	2016年5月	上线
146	看看钱包	长沙银行	长沙	2016年5月	上线
147	鼓浪金服	恒丰银行	厦门	2016年5月	上线
148	小微钱铺	浙商银行	杭州	2016年5月	上线
149	正融财富	江西银行	南昌	2016年5月	上线
150	优本财富	恒丰银行	北京	2016年4月	上线
151	铸金所	恒丰银行	北京	2016年4月	上线
152	乐金所	恒丰银行	合肥	2016年4月	上线
153	恒易融	恒丰银行	北京	2016年4月	上线
154	好车贷	徽商银行	合肥	2016年4月	上线
155	天天财富	华兴银行	深圳	2016年4月	上线
156	小贷吧	华兴银行	广州	2016年4月	上线
157	中青金服	华兴银行	广州	2016年4月	上线
158	钱益网	中信银行	南宁	2016年4月	上线
159	首金网	民生银行	北京	2016年3月	上线
160	渥金	华兴银行	深圳	2016年3月	上线
161	有喜财富	华兴银行	深圳	2016年3月	上线
162	掌中财富	华兴银行	深圳	2016年3月	上线
163	便民投	恒丰银行	大连	2016年3月	上线
164	她金控	江西银行	北京	2016年3月	上线
165	广信贷	江西银行	北京	2016年3月	上线
166	首库金融	华兴银行	广州	2016年3月	上线
167	喔喔贷	江西银行	上海	2016年3月	上线
168	银豆网	江西银行	北京	2016年3月	上线
169	中网国投	江西银行	杭州	2016年3月	上线
170	人人贷	民生银行	北京	2016年2月	上线
171	小金理财	恒丰银行	上海	2016年2月	上线
172	智融会	华兴银行	深圳	2016年2月	上线
173	步步盈	中信银行	合肥	2016年1月	上线

174	金银猫	恒丰银行	上海	2016年1月	上线
175	德鸿金融	恒丰银行	北京	2016年1月	上线
176	新安左右贷	徽商银行	合肥	2016年1月	上线
177	新联在线	浙商银行	广州	2016年1月	上线
178	亿企聚财	华兴银行	上海	2016年1月	上线
179	圈圈贷	华兴银行	广州	2016年1月	上线
180	德众金融	徽商银行	合肥	2015年12月	上线
181	贝尔在线	江西银行	南京	2015年12月	上线
182	郑投网	兴业银行	郑州	2015年12月	上线
183	微金易贷	江西银行	北京	2015年12月	上线
184	元宝365	江西银行	北京	2015年10月	上线
185	聚有财	中信银行	杭州	2015年9月	上线
186	天府财富	兴业银行	成都	2015年8月	上线
187	闲钱宝	华兴银行	深圳	2015年8月	上线
188	积木盒子	民生银行	北京	2015年7月	上线
189	爱钱帮	徽商银行	北京	2015年7月	上线
190	小马金融	包商银行	北京	2015年3月	上线
191	惠融通	重庆农商行	重庆	2014年4月	上线
192	开鑫贷	江苏银行	南京	2012年12月	上线
193	海惠贷	恒丰银行	重庆	/	上线
194	为信财行	兴业银行	上海	/	上线

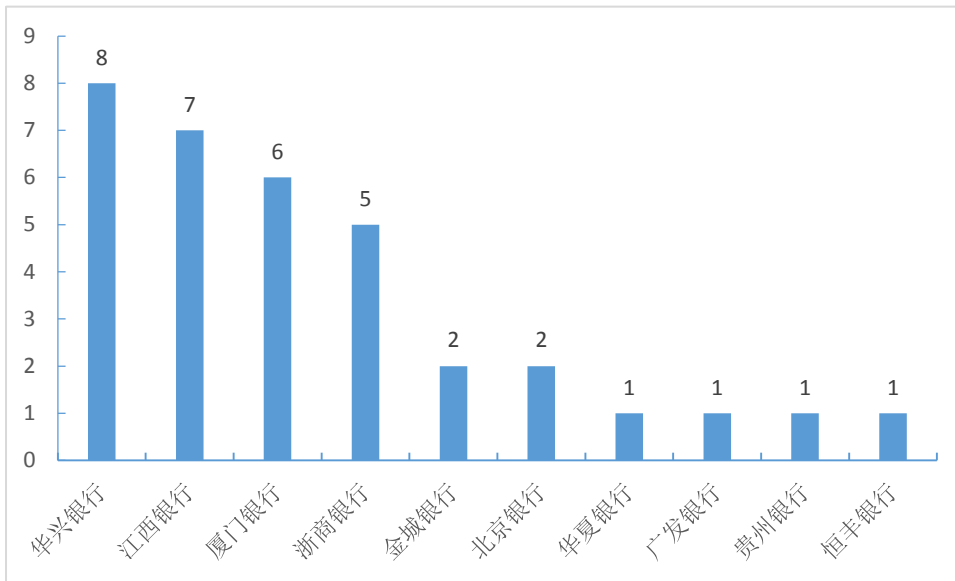
信息来源：融 360 大数据研究院

二、展业容易上线难 存管上线速度仍然缓慢

从 2017 年初以来，银行上线存管的进度仍然缓慢。2017 年 1 月至今上线仅 34 家，平均每月上线 10 家左右。这期间上线存管平台数量最多的华兴银行上线了 8 家平台，排在其后的江西银行上线了 7 家平台，厦门银行上线了 6 家，浙商银行上线了 5 家，刚开始存管业务不久的金城银行已完成 2 家平台上线，北京银行上线了 2 家，其余少数几家银行各上线了 1 家。

按照整改规定的要求，银行资金存管是网贷平台合规的必要条件，但依照目前的进度看，大多数平台很难在整改期内实现。据融 360 走访了解，由于近期银行存管上线速度缓慢，网贷平台都不得不同时与多家银行接洽存管业务。

图 2. 2017 年 1 月至今银行存管上线统计



信息来源：融 360 大数据研究院

按照目前的速度，平均每月正式上线存管系统的平台仍不足 20 家，不过，随着银行存管系统的不断调试更新，预计存管平台上线的速度能有所提升。估计至今年 8 月底总共上线存管的平台大约为 300 家，还不足行业中正常运营平台总数的四成。由此推断，更多的平台还会在 8 月的时候处在排队等待做系统对接或者准入审核签约阶段，况且这些平台最终是否能满足银行存管准入的要求实现签约还是未知数。

在融 360 评级内的 98 家平台中，整体完成银行存管上线率为 39.8%，其中 A 类平台银行存管上线率最高，为 66.67%，B 类平台为 40.43%，C 类平台为 30.77%。由此可见，综合实力较强、排名较高的平台，银行存管上线率也较高，这些平台凭借自身品牌效应，并不依靠银行存管增信，但随着行业整改逐步进入尾声，向合规靠拢无疑成为网贷平台的首要任务。

表 2. 评级内平台上线银行存管统计

平台	2016 年第四期级别	存管银行	存管上线时间
陆金服	A	平安银行	2016 年 12 月
宜人贷	A	广发银行	2016 年 9 月
积木盒子	A	民生银行	2015 年 7 月
人人贷	A	民生银行	2016 年 2 月
微贷网	A	厦门银行	2017 年 1 月
开鑫贷	A	江苏银行	2012 年 12 月

翼龙贷	A-	厦门银行	2017年3月
投哪网	A-	广发银行	2016年10月
网信理财	B+	海口联合农商行	2016年5月
爱钱进	B+	华夏银行	2017年1月
PPmoney 理财	B+	厦门银行	2017年2月
宜贷网	B+	恒丰银行	2016年9月
团贷网	B	厦门银行	2017年3月
民贷天下	B	浙商银行	2016年11月
91旺财	B	厦门银行	2016年6月
首金网	B	民生银行	2016年3月
人人聚财	B	厦门银行	2016年11月
365易贷	B	徽商银行	2016年12月
珠宝贷	B	浙商银行	2016年8月
银客理财	B	厦门银行	2016年7月
博金贷	B	江西银行	2016年9月
德众金融	B	徽商银行	2015年12月
桔子理财	B	广发银行	2017年2月
和信贷	B-	江西银行	2016年12月
银豆网	B-	江西银行	2016年3月
懒投资	B-	厦门银行	2016年12月
鑫合汇	B-	浙商银行	2016年9月
新联在线	C	浙商银行	2016年1月
广信贷	C	江西银行	2016年3月
金银猫	C	恒丰银行	2016年1月
爱钱帮	C	徽商银行	2015年7月
付融宝	C	恒丰银行	2016年12月
理想宝	C	南粤银行	2016年12月
钱盆网	C	中信银行	2016年4月
掌中财富	C	华兴银行	2016年3月
永利宝	C	江西银行	2017年1月
金票通	C-	江西银行	2016年11月
钱多多	C-	江西银行	2017年2月
安心贷	C-	徽商银行	2016年9月

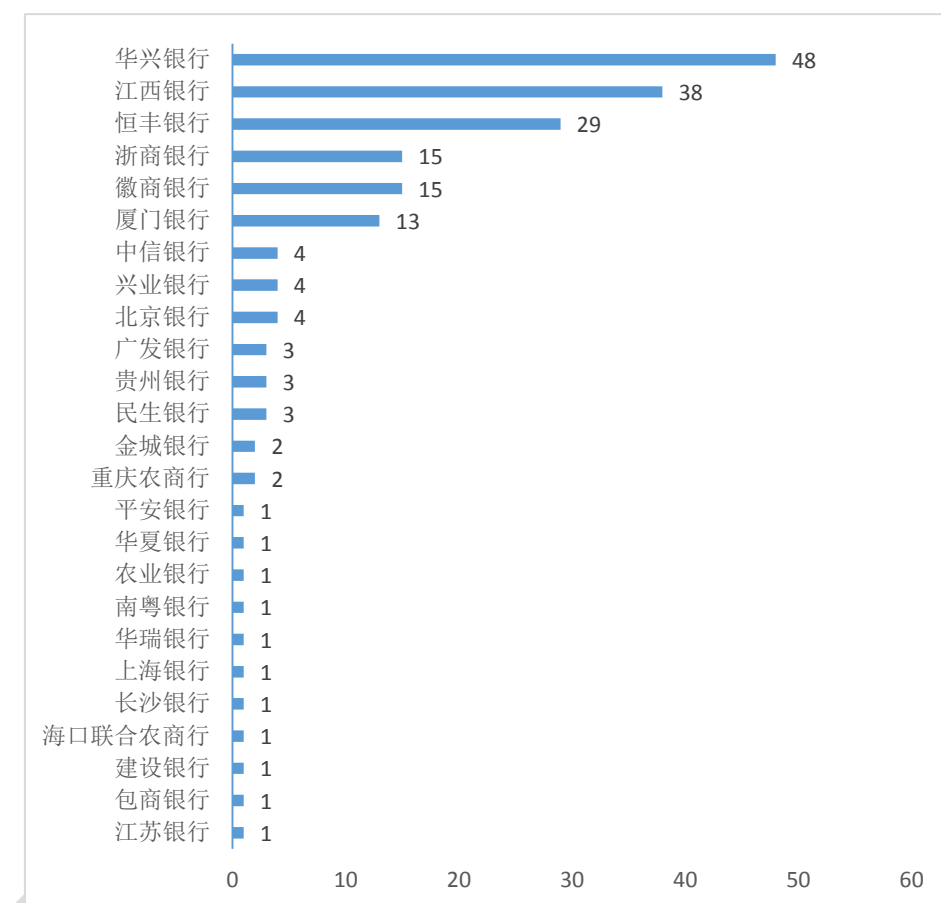
信息来源：融 360 大数据研究院

三、监管明确且收入可期 多家银行抢滩网贷存管

上文提到的行业情况中，影响上线存管进度的因素之一就是之前参与存管业

务的银行还较少。根据融 360 的统计，截至 3 月 20 日，布局存管业务的银行共有 38 家，存管业务实现对接上线的银行仅 25 家，其中还有不少是早在 2016 年年初就大力开展网贷资金存管业务的平台，如恒丰银行、徽商银行、华兴银行和江西银行，均是经过 1 年多的业务摸索才有了现在的对接平台数量。

图 1. 各银行上线网贷资金存管平台数量统计（截至 2017 年 3 月 20 日）



信息来源：融 360 大数据研究院

目前国有大行、股份制大行开展网贷资金存管业务的仍不多，上线的平台数依然较少。所幸，此次发布的《网络借贷资金存管业务指引》明确指出，“存管银行不对网络借贷交易行为提供保证或担保，不承担借贷违约责任”，明确了银行的免责范围，进一步打消了银行参与存管业务的顾虑。

从融 360 向银行方面了解的情况来看，平安银行、建设银行、廊坊银行、部分城市的农商行等，以及民营银行如新网银行已经加入了存管大军，开始积极展业。

据了解，存管费用方面，银行收取的主要包括存管系统开发成本、年费（每年存管费用，固定值或按照充值金额的一定比例计算）和支付结算手续费等，部分银行还要求增加保证金。其中系统开发成本在 10~30 万元不等，存管费用计算方式，一年也在 20~30 万元上下，支付结算则根据平台成交量具体情况而定，整体算下来，一家中等规模的平台上线银行存管大约要花费百万元左右（不加保证金的情况下），而后每年要缴纳给银行存管年费和支付结算手续费大约在 50 万元上下。

从行业整体角度来看，随着更多银行表现出开展存管业务的意向，网贷平台可以选择合作的银行范围更加广泛了，对网贷平台接入银行存管的进程有很大的推动。同时随着银行和平台业务对接流程逐渐顺畅，各家银行上线存管的速度将继续加快，能尽快地帮助行业内更多的网贷平台在限定期限内及时解决合规任务。

四、银行准入标准各异 股东背景和资金实力还是主要指标

根据目前已上线银行存管的平台情况看来，各家银行对于平台的准入门槛存在较大差异，仅注册资本一项的要求就有很大不同，如下表所示。

表 3. 已上线银行存管平台注册资本和实缴资本统计

银行	存款平台数量	最低注册资本(万元)	最低实缴资本(万元)
华兴银行	48	1000	1000
江西银行	38	2000	500
恒丰银行	29	1000	100
徽商银行	15	1000	1000
浙商银行	15	3000	1000
厦门银行	13	5000	5000
兴业银行	4	1000	400
中信银行	4	3000	1000
民生银行	3	10000	10000
贵州银行	3	1000	1000
广发银行	3	3000	3000
重庆农商行	2	2000	400
北京银行	4	5000	2000
金城银行	2	3000	2400

江苏银行	1	14024	8162
包商银行	1	10000	7000
建设银行	1	10000	10000
海口联合农商行	1	15000	5000
长沙银行	1	1200	1200
上海银行	1	1282	1282
华瑞银行	1	5000	100
南粤银行	1	500	500
农业银行	1	5000	100
华夏银行	1	20000	20000
平安银行	1	10000	5000

信息来源：融 360 大数据研究院

比去年底了解到各家银行对存管平台上线的要求而言，现在各家银行的准入门槛审核维度更加丰富，但是重点仍然是平台的背景和资金实力，有的银行要求比较严苛。如之前网传的一份平安银行《网络借贷资金存管业务管理办法》就对接入其存管的平台从资质背景、业务规模等方面均作出了较高的要求，例如：实际控制人股东为政府、大型国有企业、主板或中小板上市公司、具有专业经营牌照（由银监会、证监会、保监会、人保部批准）的金融机构；正式开展相关业务一年以上，平均月成交量不低于 1 亿元，且无不良事件。又如，近期与首创金服达成资金存管协议的杭州银行也表示，更偏向具有国资、风投和上市背景的平台。

从上线存管的银行看来，大多数银行对平台的资金实力、资质背景比较看重，也有一些银行关注平台的成立时间、品牌评价和成交量规模，如一直以来对客户挖掘和展业十分积极的厦门银行，在已经与其对接上线的平台中，不乏翼龙贷、微贷网、团贷网、PPmoney 理财等成交规模较大的平台的身影。存管费率方案一般和成交量挂钩，这一类成交量较大的平台无疑会给银行带来更多收入。

与之相比，也有一些积极展业的银行会综合考量平台的情况，在平台准入上要求相对宽松，不同资质的平台在存管费率、风险保障要求等方面往往也存在差异。例如金城银行会就平台高管背景、风控手段、担保公司资质等方面对网贷平台进行综合判断。

虽然银行对网贷平台的准入要求各不相同，但从整体上看，股东背景和资金实力依然是银行的主要考察指标。

五、投资人的选择：体验提升 vs 收益下降

从目前上线银行存管的平台看，由于各家平台和银行对接的方案有区别，在用户体验上不尽相同，比较明显会影响到投资人的选择平台的因素包括提现到账时间和系统界面友好性等。平台在选择存管银行的时候也会考虑多种方案来平衡用户体验和平台存管成本。

从实际情况来看，去年9月央行银发〔2016〕261号通知规定，银行和支付机构为特约商户提供T+0资金结算服务收到限制，因此目前大部分平台在上线银行存管后，用户提现均为T+1到账。如微贷网表示，在和厦门银行对接的过程中，银行方面对到账时间有所限制，采用的存管对接方案尚不能做到T+0到账时间。

然而，从用户体验来讲，以往平台未上线存管的时候，一些投资人已经习惯了当天到账的做法。对于这些老客户，到账时间和存管账户系统的适应性可能会影响他们在选择平台的偏好，所以一些平台为了提升用户体验，通过和银行或第三方支付机构方面的协商垫资方式可以实现T+0到账，尽管会为此比其他平台多付出一定的服务成本。

事实上，许多投资人反映，他们经常投资的平台在上线存管系统后，到期收益率一再降低。例如陆金服，2月23日陆金所宣布陆金服已完成资金存管，而紧接着3月8日，陆金服就宣布其平台上的“稳盈-安e”、“稳盈-安e+”服务收取信息服务费，变相降低收益率。微贷网在今年1月上线银行存管后，接连两次调整了平台产品的收益率水平，加上投资人收益管理费后，投资人到手的利息水平最低仅6.7%左右。平台因接入存管而产生各方面的运营成本，包括为了实现投资人T+0到账时间体验这一类的成本，最终也会由投资人自己买单。