

银行存管12月分析报告

银行存管政策频出
“白名单制”将引发存管银行更换大潮

银行存管政策频出 “白名单制” 将引发存管银行更换大潮

一、上线银行存管平台数量达 728 家

融 360 统计数据显示，截至 2017 年 12 月 20 日，全国共有 728 家正常运营的网贷平台上线银行资金存管系统，占融 360 监测范围内正常运营平台的 40.09%，比上个月同期上升了 5%。12 月份截止到 20 日新上线银行存管的平台数量有 24 家。

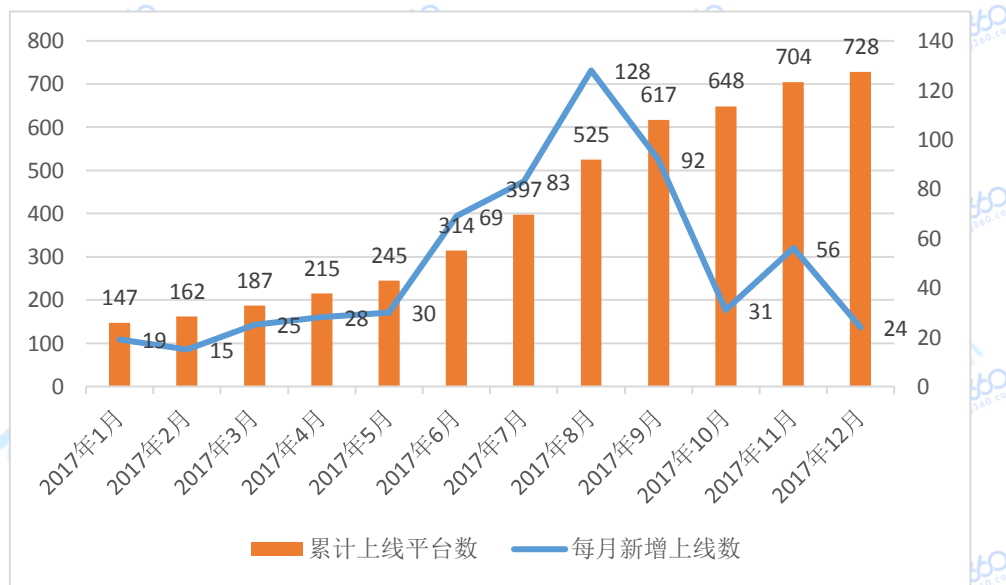


图 1：截至 2017 年 12 月 20 日平台上线银行存管情况

数据来源：融 360

融 360 监测数据显示，目前银行存管已覆盖 63 个城市的网贷平台，相比上月又增加了 5 个城市，覆盖范围越来越大。深圳和广州的存管属地化程度最高，均超过了 60%。49 家银行涉足网贷平台资金存管服务，华兴银行和江西银行对接并上线的资金存管平台均超过 80 家，对接平台数量超过 10 家的一共有 17 家银行。

二、上线银行存管的问题平台增至 27 家 良性退出比例或会增加

根据融 360 数据监测显示，截至目前，共有 27 家上线银行存管的平台出现问题，较上个月又增加了 5 家。其中，提现困难的有 16 家，占比为 59.26%，停业的有 7 家，跑路的有 4 家。

银行存管逐渐成为备案的一个“事前”行为，银行存管高额的成本也会加速行业的优胜劣汰。据融 360 调研了解，某平台的银行存管费用包括：（1）存管费每年 3 万，且每日还要按照存管账户余额的 0.1%/365 计算；（2）按照一定比例收取网关充值、代扣充值、提现转账等资金汇划费用。粗略算下来，一个中小平台一年存管费用就接近一两百万。所以一些平台在面临高额的存管以及合规成本时，在业务收入不能覆盖成本时，可能会选择转型或者良性退出。

三、网贷平台银行存管政策频出 要求存管银行建立白名单制度

11 月 21 日，网贷整治办和互金协会联合下发《关于开展网络借贷资金存管测评工作的通知》，对开展 P2P 资金存管业务的银行进行测评，测评结果将采用“白名单”制，在互金协会将进行统一公示；12 月 7 日，互金协会向会员单位下发了《互联网金融个体网络借贷资金存管业务规范》和《系统规范》（下称“存管规范”），从平台审核标准、存管责任、账户规范等方面作了具体要求，此规范是开展存管银行测评工作的重要依据；12 月 13 日，银监会网贷整治办下发了《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》，提到 P2P 机构要在通过互金协会测评的银行进行资金存管，又一次凸显了存管银行“白名单”的重要地位。

以上网贷资金存管业务规范和 P2P 整改验收通知的政策要求，势必对网贷平台和存管银行都产生较大的影响。平台方面，如平台上线的银行存管不符合资金存管规范，银行将会进行整改。如若整改不力，平台将面临更换存管银行的压力，这就要付出更多的精力和成本；银行方面，不符合业务规范和系统规范的银行，需要按照规范进行整改，而一些银行在考虑到成本和业务发展问题上也会主动选择退出银行存管业务。

目前，各地对于存管银行测评的实施进度不一。根据融 360 调研得知，江苏省的“白名单”存管银行有江苏银行、恒丰银行、浙商银行、上海银行、徽商银行，并要求接入江苏交易场所登记结算有限公司，使用该公司统一接口标准。据业内人士透露北京地区也要实行“白名单”制度，但具体银行还没有落实。

表 1：江苏省存管于“白名单”银行的平台名单

平台名称	存管银行	所在地
德成贷	恒丰银行	常州
365 易贷	徽商银行	南京
安家贷	浙商银行	南京

多维度	上海银行	南京
付融宝	恒丰银行	南京
互融宝	徽商银行	南京
开鑫贷(开鑫金服)	江苏银行	南京
瑞泽会	上海银行	南京
油鱼金服	上海银行	南京
再金所	江苏银行	南京
中房创投	恒丰银行	南京
紫金所	徽商银行	南京
苏州钱袋	徽商银行	苏州
58财福	上海银行	无锡
袋鼠妈妈	上海银行	无锡
币丰所	上海银行	扬州

四、属地化存管又增两省 更换存管银行热度不减

除了上海和深圳在网贷管理相关征求意见稿中明确要求属地化存管外,最近网上流出的福建省 P2P 备案细则中也提到存管属地化,要求在福建省行政辖区内设有分行以上(含)级别机构的商业银行达成资金存管初步安排,对于在外省银行进行资金存管的,待协议期到期后重新与属地化银行进行资金存管。此外,近期浙江省金融办发布的关于 P2P 备案细则的征求意见稿也提到了存管属地化问题,要求与浙江省辖内符合条件的商业银行(含分支机构)签订资金存管协议。

根据融 360 统计,目前深圳地区满足属地化要求的平台占比为 64.91%,上海属地化平台占比为 52.58%,浙江省属地化平台占比为 46.94%,福建省属地化平台占比为 60%。可见,这几个要求存管属地化的地区仍然近半数的平台面临着更换资金存管银行的压力。

截至 12 月 20 日全国上线银行存管的 728 家平台中,有 32 家更换了资金存管银行。未来除了部分地区属地化的原因要求更换存管银行之外,也会有更多平台由于存管银行“白名单”制度,由原来的银行更换到“白名单”银行中去。

表 2: 更换银行存管平台名单

平台	所在地	存管银行	上线时间	更换银行	属地化	状态	新上线时间
优本财富	北京	恒丰银行	2016年4月	上海银行	是	上线	2017年7月
乐金所	合肥	恒丰银行	2016年4月	徽商银行	是	上线	2017年8月
铸金所	北京	恒丰银行	2016年4月	贵州银行	是	签约	/
恒易融	北京	恒丰银行	2016年4月	贵州银行	否	上线	2017年7月
融和贷	合肥	恒丰银行	2016年5月	上海银行	是	上线	2017年7月
维金荟	上海	恒丰银行	2016年6月	贵州银行	是	上线	2017年9月

2017年12月份网贷资金存管报告

快快贷	上海	恒丰银行	2016年6月	江西银行	否	上线	2017年9月
橙天金融	杭州	恒丰银行	2016年6月	贵州银行	是	签约	/
鄂汇金融	武汉	恒丰银行	2016年7月	贵州银行	是	上线	2017年8月
小狗钱钱	上海	恒丰银行	2016年7月	江西银行	否	上线	2017年7月
满兜理财	杭州	金堂汇金村镇 银行	2016年9月	新网银行	是	上线	2017年9月
小金瓜	广州	华兴银行	2016年6月	新网银行	否	上线	2017年8月
中融宝	济南	建设银行	2016年5月	青岛银行	是	签约	/
海惠贷	重庆	恒丰银行	2016年5月	重庆富民 银行	是	签约	/
泰然金融	杭州	华兴银行	2016年8月	北京银行	是	上线	2017年12月
钱吧	青岛	恒丰银行	2016年8月	上海银行	是	上线	2017年8月
钱爸爸	深圳	华兴银行	2017年4月	平安银行	是	上线	2017年10月
金银猫	上海	恒丰银行	2016年1月	海口联合 农商行	是	上线	2017年11月
口贷网	成都	农业银行	2015年6月	浙商银行	是	上线	2017年6月
闲钱宝	深圳	华兴银行	2015年8月	江西银行	是	上线	2017年6月
乐居财富	武汉	华兴银行	2016年12 月	贵州银行	是	上线	2017年7月
智融会	深圳	华兴银行	2017年1月	江西银行	是	上线	2017年9月
抱财网	北京	江西银行	签约	平安银行	是	签约	/
永利宝	上海	江西银行	2017年1月	平安银行	是	签约	/
车易贷	广州	南粤银行	2017年3月	华兴银行	是	上线	2017年9月
农泰金融	深圳	中信银行	2016年11 月	平安银行	否	上线	2017年10月
衫易贷	深圳	新网银行	签约	上海银行	否	上线	2017年11月
升值空间	北京	上海华瑞银行	2017年7月	天津金城 银行	是	上线	2017年11月
融金所	深圳	江西银行	2017年6月	上海银行	否	签约	/
满兜理财	杭州	新网银行	2017年9月	上海银行	是	上线	2017年11月
橙天金融	杭州	贵州银行	签约	上海银行	是	上线	2017年11月
51人品	杭州	江西银行	签约	北京银行	是	上线	2017年12月

五、部分存管面临周期限制 长期拖延平台需谨慎

《业务规范》中要求委托人全部历史代还标的和信息都要迁移到网贷资金存管系统中，迁移周期应不超过3个月。而一些平台存管标和非存管标并发，有的是真的在迁移周期内，有的是否是打着“系统迁移”的口号一直双系统并行就不得而知了。

根据融360统计，目前非完全存管平台达22家，其中36%的平台是存管标和非存管标并发，64%的平台是存管系统和非存管系统并行。投资者在进行网贷投资时，一定要辨别清

楚所投资的标的是否为存管标,才能清楚知道自己的资金是存放于存管银行账户还是第三方账户。

表3:非完全存管平台名单

平台	存管银行	所在地	上线时间
新联在线	浙商银行	广州	2016年1月
鑫合汇	浙商银行	杭州	2016年9月
正事贷	华兴银行	上海	2017年8月
恒瑞财富网	华兴银行	广州	2016年12月
格林易贷	华兴银行	深圳	2016年12月
金e柴神	华兴银行	广州	2016年12月
蜂投网	华兴银行	长沙	2017年1月
融洽财富	华兴银行	南宁	2017年10月
普汇云通	华兴银行	深圳	2017年3月
天玑汇富	华兴银行	深圳	2017年3月
阿拉丁金服	浙商银行	深圳	2017年5月
蜜蜂有钱	江西银行	深圳	2017年6月
东方车贷	华兴银行	深圳	2017年7月
渝金所	华兴银行	深圳	2017年8月
铭捷金服	华兴银行	北京	2017年8月
分利宝	新网银行	广州	2017年8月
投呗	华兴银行	武汉	2017年8月
钱增增	海口联合农商行	成都	2017年9月
新富创投	华兴银行	武汉	2017年9月
车易贷	华兴银行	广州	2017年9月
今金贷	上海银行	兰州	2017年12月
58车贷	上饶银行	长沙	2017年11月

六、汇总账户+子账户模式成必需 II类账户存管不合规

近期互金协会正式下发的 P2P 资金存管业务规范和系统规范,对存管银行账户做了具体要求:开户必须在银行的自有页面;为 P2P 网贷开设两个账户——网贷资金存管汇总账户和自有资金账户;应在汇总账户下,分别为出借人、借款人、担保人等开立子账户,清晰统计每一笔资金交易流水;隔离客户网贷资金和委托人自有资金,对各个客户的资金分账管理。目前大部分存管银行采用的是直接存管模式,银行为平台开立存管账户,并为投资人和借款人开设独立的个人存管账户,这种模式基本符合上述规范要求。而一些存管银行只为平台开立一个大账户,并没有为每个客户开立子账户,也没有设置交易密码的环节,这就违反了《规

范》中汇总账户+子账户的原则。存管规范也正是针对上述没有子账户的问题以及伪存管、存而不管等问题而进行的规范，未来存在这些问题的银行将会面临整改或退出银行存管业务的情况。

规范要求网贷平台在银行为客户开设的子账户，应为仅具备记账功能的虚拟账户。这表明子账户不能为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类个人银行账户，因为银行账户都有除记账功能以外的其他功能。也就是说，目前市场中一些存管银行给客户开立的子账户为Ⅱ类账户的将不合规。这就意味着，众多存管银行子账户为Ⅱ类户的不得不对存管系统进行全面整改。

此外，作为存管人的银行，有了更大的存管责任：首先，银行不能再委托第三方进行审查工作，需银行自己设置相应的审查标准和审查机制；其次，除了要出具包括交易规模等的存管报告，还要设置风险监控机制，通过单笔监控、累计监控、定期监控三种方式并行监控标的限制。

所以，投资者在辨别平台是否上线的是合规的银行存管时，首先要分辨该平台是否只是签约银行存管还是真的已经上线银行存管系统；其次要亲自体验一下开户流程，过程中要注意几个点：一是开户的时候是否跳转银行页面，是否有设置交易密码或其他指令验证的环节；二是看开户账号开户人是投资人自己的还是平台运营公司；三是看开户、交易、转账过程中的短信验证是平台发的还是存管银行发的。

七、与第三方支付合作受限 禁止代理开户和委托开户

存管规范中明确规定禁止委托人及第三方代理客户开户。这就意味着批量开户、委托开户行为都被禁止，切断了与第三方支付机构联合存管的模式以及与助贷机构的合作通道，比如之前一些资产端为消费金融资产的网贷平台，消费金融借款人需要先去网贷平台开通存管账户。此通道受限后，将会限制网贷平台的资金端渠道。

此外，一些和第三方支付公司合作的存管银行还面临着账户方面的合规性问题。大多数第三方支付和存管银行合作的模式中，实际投资人的账户不在银行，而在第三方支付公司，而《规范》中要求存管人（银行）必须为出借人、借款人、担保人等开立子账户。所以，第三方只能提供技术方面的服务，对于资金存管方面，第三方不能插手。

网贷行业银行存管方面的合规越来越严格，存管银行的“白名单”制度限制了可以存管的银行范围，而一些地区的属地化政策，又在“白名单”的基础上进行了进一步的限制，再加上存管规范对存管银行的要求更加具体，最终将筛选出合规的存管银行和网贷平台。随着

2018 年网贷行业整改大限的到来，各地陆续颁布 P2P 备案细则，未来网贷机构要么合规备案，要么被淘汰，整个行业迈向健康发展的快车道。



想要了解更多银行理财、银行存款、宝宝理财、网贷及房贷数据等一手数据，可以搜微信公众号融 360 大数据研究院（rong-data）查看。有任何疑问、意见、建议，投稿、寻求合作等，请联系小编微信：13248676485