

银行存管 1 月分析报告

传仅有三家银行通过资金存管测评
部分银行暂停存管业务

传仅有三家银行通过资金存管测评 部分银行暂停存管业务

一、上线银行存管平台数量达 775 家

融 360 统计数据显示，截至 2018 年 1 月 21 日，全国共有 775 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 43.42%，比上个月同期上升了 3.33%。1 月份截止到 21 日新上线银行存管的平台数量仅有 20 家，从 11 月开始每月上旬数量直线下降，跟目前的存管政策有直接关系，银行对于存管业务更加谨慎，存管门槛也提高，所以上线存管平台数量大幅减少。

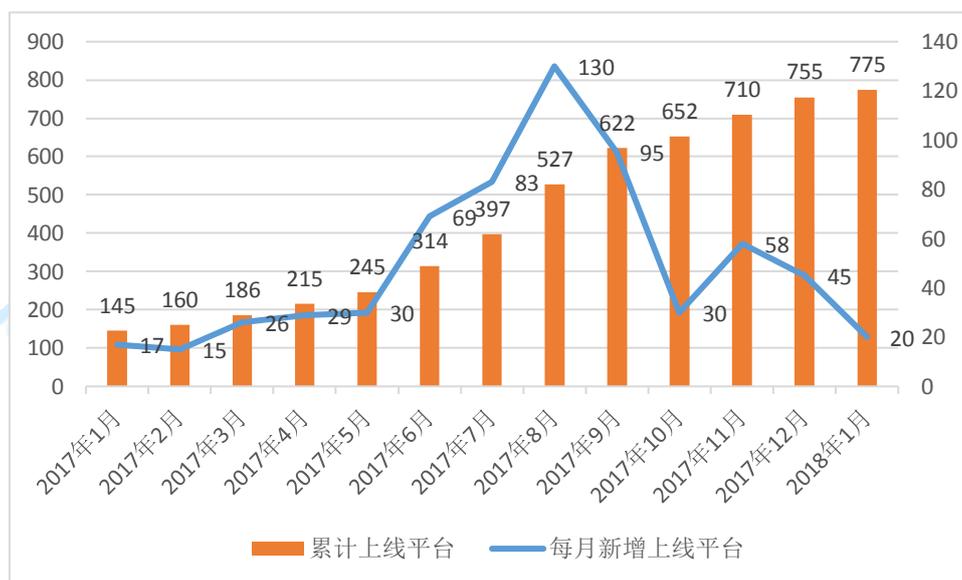


图 1：截至 2018 年 1 月 21 日平台上线银行存管情况

数据来源：融 360

融 360 监测数据显示，目前银行存管已覆盖 66 个城市的网贷平台，相比上月又增加了 3 个城市。涉足网贷平台资金存管服务的银行有大幅增加，截至 2018 年 1 月 21 日，存管银行增加至 61 家，新增了中关村银行以及一些农商行。华兴银行和江西银行对接并上线的资金存管平台数量仍然最多，分别为 91 家和 84 家，平台数量为个位数的有 43 家银行。

二、上线银行存管的问题平台增至 30 家

根据融 360 数据监测显示，截至目前，共有 30 家上线银行存管的平台出现问题，较上

个月又增加了3家。主要包括提现困难、停业、跑路、经侦介入等几种情况

一般投资者考察一家平台是否安全时，会看是否有银行资金存管、是否为国资背景、是否有ICP备案证书以及等保三级证书等等，当然这些都是可以参考的指标，但这些指标都不能保证这家平台不会出现问题，我们所统计到的某些问题平台，上述银行存管和等保三级证书等要求都满足。未来在备案验收时，银行存管、等保三级、ICP证书等都成为网贷平台的标配，没有这些标配的平台将不能获得备案。当然，有些投资者抱着侥幸的心里，虽然明知道某家平台不合规，但自认为这家平台短期内不会跑路，还是冲着高收益去投资，最终平台爆雷追悔莫及。另外，投资者在投资网贷平台时，也可参考融360的网贷评级。

三、各地下发具体备案要求 三家银行通过互金协会测评

在2017年12月网贷整治办下发了P2P整改验收的通知之后，各地陆续下发了具体的网贷备案细则，其中也对网贷资金存管业务的具体细则作了说明。目前来看，上海的网贷资金存管要求最为严格，由“经营实体属地化”变为“存管账户属地化”，不仅要求在上海有分行，还要求平台在本市开立客户资金存管账户。

表1：近期网贷存管政策动态

| 地区 | 政策名称 | 下发时间 | 存管要求 |
|----|--|------------|-------------------------------|
| 全国 | 《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（57号文） | 2017年12月8日 | 与通过互金测评的银行开展存管业务 |
| 上海 | 《上海市网络借贷信息中介机构合规审核与整改验收工作指引表》 | 2018年1月8日 | 存管属地化+存管账户属地化 |
| 深圳 | 《关于进一步做好全市网络借贷信息中介机构整改有关事项的通知》 | 2018年1月19日 | 此次未提到，之前提到要与分行以上（含）银行机构达成资金存管 |
| 广东 | 《网络借贷中介机构现场检查细则（征求意见稿）》 | 2018年1月8日 | 与符合条件的银行进行资金存管 |
| 福建 | 《福建省网络借贷信息中介机构备案登记管理实施细则(试行)(公开征求意见稿)》 | 2018年1月22日 | 存管属地化 |

12月8日下发的57号文中明确提出，网贷机构要与通过测评的银行业金融机构开展资金存管业务。各银行已经向互金协会提出测评申请，据悉，目前已有建设银行、新网银行等

十几家银行申请了测评。

融360分析师认为，互金协会可能从以下几个方面对银行进行测评。首先，存管规范要求存管人（银行）的总行一级部门进行网贷资金存管业务的运营和管理，不得委托和外包其他机构。所以互金协会应该审核银行存管系统是否为独立运营和管理；其次，银行的现场尽调和风控是否委托第三方来做；再者，在开户方面，是否存在批量开户和开Ⅱ类账户问题。当然，除了以上几个方面，互金协会还有更多具体的测评标准，但基本可以参考之前下发的资金存管系统规范和业务规范。

据业内消息，首批申请测评的存管银行中，只有三家通过了中国互金协会的测试，但最终结果还是要以互金协会的公示为准。

四、银行开展存管业务意愿下降 部分银行暂停存管业务

随着备案大限的到来，不仅平台面临着巨大的整改压力，银行也面临着测评大考的压力。之前出台的存管规范要求，银行存管业务的风控和尽调都不能由第三方来做，需要自己完成。而有些银行的存管系统完全由第三方开发和运营，这就有可能导致最终测评申请不通过。所以银行在面临成本增加和测评不通过所带来的负面影响之后，或会考虑退出网贷资金存管业务。

据媒体消息称，贵州银行要完全退出存管业务，而目前已经上线贵州银行存管的平台共有31家，此外，根据融360监测发现，已经有3家平台发布公告称与贵州银行停止存管合作，已有平台在与新的银行洽谈合作。其中2家平台称由于贵州银行暂停存管业务或存管银行存管意愿下降，另有1家平台称是技术原因。除了贵州银行，网传还有一些银行与多家平台终止合作。可见，又将有一批平台需要寻找新的银行进行资金存管，更换存管银行潮仍然继续。

五、26家平台存在非完全存管 合规步伐加快

根据融360统计，目前非完全存管平台达26家，相比上月又增加4家。非完全存管平台大都是采用双系统的模式，一部分是第三方托管系统，另一部分是银行存管系统。投资者在投资非完全存管平台时，首先要明白该平台为什么采用双系统。一般来说，刚开始平台采用第三方托管的方式进行资金托管，平台本身不碰触资金，后来在上线银行存管之后，由于资金、技术以及用户体验等原因，系统迁移需要一定的时间。而在存管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。但投资者也要警惕某些平台打着系统迁移的幌子，一直处于迁移状态，而不为投资者开立银行存管账户的情况。随着各地备案细则的出台以及时间的紧迫，银行存管合规的进程越来越快，不合规的平台也将选择清退，最终谁去谁留，我们拭目以待。

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 |
| 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 |
| 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 |
| 联金所 | 浙商银行 | 深圳 | 2017年4月 |
| 泰然金融 | 北京银行 | 杭州 | 2017年6月 |
| 中金物联 | 渤海银行 | 上海 | 2017年11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 |
| 钱增增 | 海口联合农商行 | 成都 | 2017年9月 |
| C金所 | 浙商银行 | 深圳 | 2017年12月 |



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