

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。

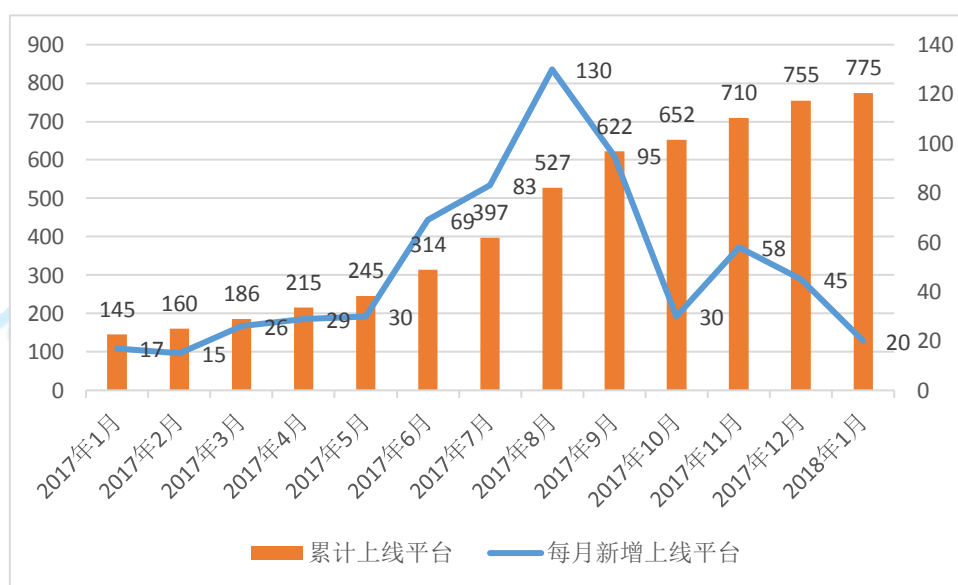


图 1：截至 2018 年 1 月 21 日平台上线银行存管情况

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