

银行存管 11月分析报告

存管银行更换潮或将涌现
21家平台存管非存管双标运行

存管银行更换潮或将涌现 21家平台存管非存管双标运行

一、上线银行存管平台数量达 648 家 覆盖城市达 58 个

融 360 统计数据显示，截至 2017 年 11 月 20 日，全国共有 648 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 35.18%，比上个月同期上升了 3%。11 月份截止到 20 日新上线银行存管的平台数量仅有 24 家。

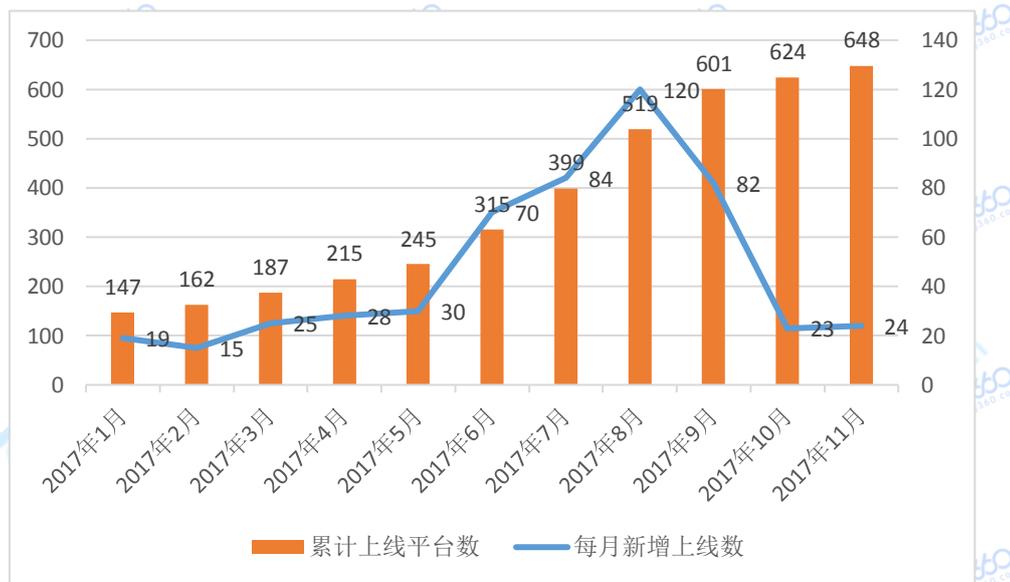


图 1：截至 2017 年 11 月 20 日平台上线银行存管情况

数据来源：融 360

融 360 监测数据显示，目前银行存管已覆盖 58 个城市的网贷平台，其中深圳属地化程度最高，达到 62.96%。48 家银行涉足网贷平台资金存管服务，华兴银行和恒丰银行对接并上线的资金存管平台均超过 80 家。各类银行都比较重视资金存管业务，将其视为银行业务互联网化的一种方式。部分银行通过自己的直销银行来做资金存管业务，包括刚刚开业的百信银行。

二、第三期网贷评级名单出炉 17 家评级内平台未上线存管

融 360 10 月底发布的网贷评级报告中，共有 100 家网贷平台纳入评级，其中上线银行资金存管的平台占比为 83%，11 月份上线银行资金存管的平台有向上金服、杉易贷和金银

猫。17家未上线银行资金存管系统的平台主要为B-和C类平台。

表1：融360评级内平台未上线银行存管统计

序号	平台	2017年第三级别
1	惠金所	B+
2	海融易	B
3	红岭创投	B-
4	友金所	B-
5	米缸金融	B-
6	融金所	B-
7	恒信易贷	B-
8	小牛在线	B-
9	抱财网	C
10	易通货	C
11	合时代	C
12	招商贷	C
13	九斗鱼	C
14	后河财富	C
15	沃时贷	C
16	粤商贷	C
17	金梧桐	C-

数据来源：融360

三、29家平台更换存管银行 联合存管平台已经基本更换完毕

根据融360统计，截至11月20日上线银行存管的648家平台中，有29家更换了资金存管银行。

网贷平台更换银行存管的原因大致可以分为三类：第一，联合存管换成直接存管。第二，存管属地化监管要求。第三，技术原因。根据融360统计，截至11月20日上线银行存管的648家平台中，有29家更换了资金存管银行。这29家中，多是因为之前属于联合存管，为了“直接存管”的合规条件而更换存管银行。少部分是因为存管属地化和技术方面的原因。

表2：更换银行存管平台名单

平台	所在地	原存管银行	上线时间	更换银行	属地化	状态	上线时间
金银猫	上海	恒丰银行	2016年1月	海口联合农商行	是	公测版	2017年5月
口贷网	成都	农业银行	2015年6月	浙商银行	否	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

2017年11月份网贷资金存管报告

泰然金融	杭州	华兴银行	2016年8月	北京银行	是	公测版	2017年6月
恒易融	北京	恒丰银行	2016年4月	贵州银行	否	上线	2017年7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
融和贷	合肥	恒丰银行	2016年5月	上海银行	是	上线	2017年7月
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
乐居财富	武汉	华兴银行	2016年12月	贵州银行	是	上线	2017年7月
小金瓜	广州	华兴银行	2016年6月	新网银行	是	上线	2017年8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
钱吧	青岛	恒丰银行	2016年8月	上海银行	否	上线	2017年8月
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
智融会	深圳	华兴银行	2017年1月	江西银行	是	上线	2017年9月
车易贷	广州	南粤银行	2017年3月	华兴银行	是	上线	2017年9月
快快贷	上海	恒丰银行	2016年6月	江西银行	否	上线	2017年9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
维金荟	上海	恒丰银行	2016年6月	贵州银行	是	上线	2017年9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
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
杉易贷	深圳	新网银行	/	上海银行	是	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	否	上线	2017年11月
铸金所	北京	恒丰银行	2016年4月	贵州银行	是	签约	/
橙天金融	杭州	恒丰银行	2016年6月	贵州银行	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	/
中融宝	济南	建设银行	2016年5月	青岛银行	是	签约	/
抱财网	北京	江西银行	/	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	/
融金所	深圳	江西银行	2017年6月	上海银行	是	签约	

四、属地化存管情绪渐浓，未来可能有更多平台更换存管银行

属地化存管政策的出台，将对平台的经营产生很大的影响。从好的方面说，用户的体验可以更好，监管机构监管起来更便捷，风险处置能力也更强。但同时，也带来的不小的争议和波折，对已经上线非属地化存管的平台来说是一个不小的经济实力和技术实力的考验。不管怎样，京沪深在网贷行业有着举足轻重的地位，其出台的相关监管政策也往往被视为“风向标”，未来其他省市也或许会相继跟进这一规定。备案工作启动临近，各网贷平台都比较忐忑，在属地化存管确定落地执行之前，部分仍持观望态度，但更多的网贷平台已经提前开

始更换存管银行的工作。

上深属地监管政策基本明确 众多平台亟需更换存管银行

目前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,虽然尚未正式落地执行,已有半数左右的平台实现了银行存管属地化,余下的很多平台也已经签约了新的存管银行或者在寻求更换银行。考虑到明年年初即将开始备案工作,这些平台更换存管银行的任

属地化存管或将导致更多网贷平台更换存管银行

据融 360 调研了解,沪深两地之外还有不少平台正在考虑或者已经开始着手更换存管银行,主要也是担心属地化存管。北京相对没有上海、深圳那么严格,规定只需要选择与符合条件、本市监管部门认可的银行业金融机构达成资金存管安排即可。但仍有北京的平台为保万无一失,开始寻求北京当地有支行的银行洽谈存管合作。

其他一些网贷业务较发达的地区虽未出台银行存管的细则,但当地的新平台和一些老平台,也都开始将自己选择/更换的资金存管银行锁定在符合属地化要求的范围之内。从全国范围来看,目前已上线银行存管平台满足属地化要求的为 46.91%。此外,截至 11 月 20 日 29 家更换资金存管银行的平台中,更换后满足存管属地化的有 22 家,占比为 75.86%。

平台更换存管银行面临巨额成本

在 3 月份融 360 就已经估算过关于银行存管的成本,一家中等规模的平台进行银行存管就要花费一百万以上,包括一年的存管费、技术对接费,有的还有通道费等等。而网贷平台更换资金存管银行将要花费更多。除了接入新的银行所需要的存管费、技术费用之外,所需要的时间成本和人力成本也是巨大的。一般更换存管银行又要重新签订协议,开发、测试系统,整个流程下来一般需要半年左右。在这期间需要整个技术团队进行技术支持,也需要运营和商务人员进行协作,耗费的人力、物力都不可小觑。

同时,更换存管银行还带来一系列的隐形成本。比如,涉及到数据和资金迁移、系统更换,会使得一些老投资人不愿到新系统注册,导致客户资源的流失。而且有些更换存管的平台由于成本或者其他原因,停止对投资者存管提现费的补贴,投资者需要承担 0.2%左右的提现手续费,这也会影响投资者选择平台的积极性。再比如,开发新存管系统所占用的平台资源或多或少都会导致主营业务暂缓或者调整,影响其收入增长。

五、存管标、普通标并发 非完全存管平台达 21 家

在 8 月份的网贷资金存管报告中，我们已经提到过“存管标”和“非存管标”并行的情况。过去了三个月的时间，非完全存管的情况仍然存在，主要有两种运作形式：一类是同一系统下运作，标明存管标和普通标；另一类是区分存管系统和旧系统，两个系统分别进入不同的页面，前者展示的是存管标，后者展示的是非存管标。

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
泰然金融	北京银行	杭州	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

根据融 360 统计，目前非完全存管平台达 21 家，其中对接华兴银行的达到 14 家，华兴银行占比较高，可能的原因在于它作为网贷存管数量最多的银行，数据对接和技术对接负担较重，平台的存管过渡期较长，导致一些平台不得边发存管标、边发普通标。

此外，部分平台早期投资者在银行资金存管之前购买了投资标的，存管上线后，原账户和新的资金存管账户不能互通，导致这部分债权转让标的不能进行银行存管，所以这些平台只有债权转让标的没有标注银行存管。

六、问题平台持续增加 存管国有银行也无法保障

根据融 360 数据监测显示，截至目前，共有 22 家上线银行存管的平台出现问题，较上个月又增加了 7 家。问题平台分为两种：一种是良性退出，指网贷平台自己主动选择清盘、停业或者转型；另一种是恶性退出，会出现平台高管失联、跑路、提现困难等问题。

网贷平台出现问题的原因主要在于目前网贷行业已经进入优胜劣汰的竞争选择中，部分平台由于自身规模、技术等原因，在合规与发展的问题上不能平衡，尽管有的已经上线银行存管，但由于合规成本压力过大或者某几个大借款人不能及时还款，导致资金周转困难。

出问题的存管平台中，存管于城商行出问题的平台最多。一般来说，国有银行和股份制银行的存管接入门槛相对较高，资质审核也更加严格，然而仍然有存管平台出现问题。还有些平台刚上线银行存管没多久，就出现逾期、提现困难等问题。可见，银行存管只是网贷平台合规经营的一部分，上线银行存管并不意味着网贷平台的业务状况良好，投资人万万不可迷信银行存管。

七、存管是标配 备案才是真正的行业准入标准

最近，厦门金融办公开了 5 家 P2P 拟备案名单，其中 3 家签约了银行存管（但存管系统都还没有上线），2 家未签约。而在上海、深圳、北京等地发布的网贷平台备案征求意见稿中，都要求签订银行存管协议才能备案登记。可见，各地金融办对于备案的门槛和要求不一，但可以肯定的是，备案和银行存管只是时间上一前一后的问题，即使目前备案的平台没有签订银行存管协议，最终也必须上线银行存管。

据融 360 调研了解，明年初监管层将会启动备案登记，届时能够备案的网贷平台获得信息安全等级证书、银行资金存管资格不在话下，而不能备案的平台只能转型或清退，网贷行业将面临一次新的洗牌。

表 4：厦门金融办拟备案平台名单

公司名称	平台名	法人	成立日期	存管银行状态
厦门融信普惠网络借贷信息中介服务有限公	农金宝互金	叶激艇	2015 年 5 月	厦门农商行（签约未上线）
爱日进（厦门）信息技术有限公司	日日进	付增学	2015 年 9 月	厦门农商行（签约未上线）
厦门乾方位网络科技有限公司	乾方位	陈志凌	2016 年 3 月	厦门农商行（签约未上线）

2017 年 11 月份网贷资金存管报告

厦门易汇利金融信息技术服务有限公司	易利贷	罗虹璋	2014 年 1 月	第三方托管
京东旭航（厦门）网络借贷信息中介服务有限公司	暂无平台	张雾	2017 年 9 月	无



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