



欢迎关注
飓牛理财订阅号

B1-B4

2015.2.13

B2 春节安全刷卡四大锦囊

银行卡还在手中，存款自己长腿跑了；出门吃饭刷卡结账，密码被人偷瞄了去；境外旅游休闲一下，银行卡存在被盗刷风险。春节是刷卡消费、出境旅游的旺季，如何才能保障银行卡内的资金安全？

B3 银行加入红包大战 抢夺移动端市场

互联网红包满天飞已成为了春节必不可少的新景象。而今年不仅有微信红包，支付宝红包也加入了“全民拆包”的阵营。记者注意到，传统的商业银行也凭借移动端加入了这一行列。

B4 淘宝成商业银行跳蚤市场

在网购潮流持续风靡的今天，不少商业银行通过网络进行股权拍卖或处置不良资产。有钱任性的土豪们可以在拍卖中捡漏，成为银行股东享受分红，也可以用更低的价格购买房产。

商业银行借P2P托管吸金

“没有永远的朋友，也没有永远的敌人，只有永远的利益。”P2P的出现曾一度被视为洪水猛兽，这些草根平台不仅快速抢占了银行的信贷客户，更笼络了大批存款及理财资源。时过境迁，随着P2P行业的蓬勃发展以及监管层对P2P平台管理政策的日渐明朗，银行与P2P已不仅仅是竞争对手的关系，网贷平台托管业务正在成为众多银行争抢的香饽饽。

P2P托管成银行新战场

在网贷平台风险日渐突出的情况下，资金安全性也成为了投资人考虑的重点，网贷平台资金托管业务开始被银行所看重。民生银行日前宣布，已经暗中筹备半年的P2P资金托管系统将于春节后进行系统试运行，这也是目前国内第一家由总行统一开发、通过全程电子化的系统对接方式为市场参与者及网络交易平台提供资金托管的银行。目前已有多家P2P公司与民生银行进行系统对接测试，包括熟知的积木盒子、民生易贷、玖富等。

届时，用户在与相关P2P平台上所进行的全部交易通道将全部切换至民生银行。用户进行绑卡、充值、投资、提现等资金操作时，都会在民生银行页面上进行，页面中都会有民生银行LOGO。此外，用户还可以直接登录民生银行官方网站，查询到在相关P2P平台上充值、投资、提现等账户明细。

民生银行资产托管部总经理张昌林表示，民生银行的网络交易平台资金托管系统包括三个特点：首先，各网络交易平台托管账户之间拥有独立的账户体系，能有效地将客户交易资金与网络交易平台自有资金进行隔离，消除网络交易平台擅自挪用资金的隐患。其次，投资者账户独立管理，为平台的每一位投资者单独开立虚拟账户，记录其资金和交易信息，并在民生银行官网为投资者提供账户查询服务。最后，投资者交易密码由银行管理，每笔交易均在银行端完成密码验证，确保根据投资者的真实意愿进行交易。

事实上，P2P托管早已成为银行争抢的肥肉，此前，中信银行与宜信达成资金结算监督意向，你我贷与融道网先后宣布与招商银行上海分行签订了战略合作协议，启动银行资金委托管理业务。

牵手P2P背后的巨大商机

在利率市场化冲击下，中间业务收入被各家银行作为利润增长点，资产托管业务以其不占有银行经济资本，持续创造中间业务收入，连接货币、资本和实业三大领域的优势，成为商业银行转型的突破口。托管业务的丰厚回报也引得众多银行



折腰。

以此前托管余额宝尝到互联网金融甜头的中信银行为例，该行在2014年的资产托管规模已经达到了3.35万亿元，三年的增长超过10倍，仅仅是半年的托管费收入就达到7.83亿元，远超行业平均水平。此外，平安银行去年1—9月实现托管手续费收入10亿元，同比增长149%；托管规模净值1.65万亿元，同比增长118%。

而这样的增长速度远远不够。目前，我国存托比(托管资产规模占金融机构存款总量的比例)仅为20%左右，发达国家的这一指标通常大于100%，资产托管业务的潜在市场仍有待深挖。

放眼望去，快速增长的P2P网贷市场显然是银行拓展资产托管规模的最佳选择。经过2014年的野蛮生长，P2P行业年交易额已达到3280亿元，增速高达210%。短融网创始人兼CEO王坤如表示，“如果监管层强制要求P2P资金托管，市场将非常巨大而且发展很快，不久的将来就会到达万亿规模。在这个过程中会沉淀大量无成本资金，银行不仅能在P2P托管业务上赚取可观的托管费用，更能够带来大量沉淀存款甚至带动银行理财投资，这一系列的黏性业务是银行更加在意的”。

此外，客户的资金支付也会为银行产生利润。银湖网副总裁李俊超对北京商报记者表示，银湖网从上线初期就希望跟银行达成托管合约，但因为银行对于P2P过于谨慎一直未能达成，现在随着监管逐渐明朗，银行开始接纳P2P，银行还是银湖网考虑的首选，但是要评估具体合作方式。

市场越来越大，第三方支付现在通过这块赚取的利润也非常多，拿汇付天下为例，每笔充值手续费0.25%且不设上限，也就是说，客户一年充值投资两次就有0.5%的成本被支付平台赚取。目前大部分平台不收取投资人的充值手续费，由平台垫付。

监管吹风 扫除障碍

其实，银行早已对P2P网贷托管垂涎欲滴，之所以迟迟不敢动手，只是忧虑监管问题。不过，近日监管机构频频发声支持P2P在银行托管，这也为银行的进军开辟了道路。

央行支付结算司副司长樊爽文日前表示，P2P的资金托管应该在商业银行，第三方支付资金托管容易造成风险传递、风险溢价，有可能数倍放大行业风险。

中国银行业协会副秘书长张亮也表示，“部分开展资金托管业务的非银行机构暂未取得相应的托管资质，在风险管控业务流程和系统效率上还存在一定缺陷，有可能会导致一定的风险传递和风险溢价”。

张昌林透露，民生银行资金托管平台是在监管层鼓励先行先试的基础上成立的，筹备过程中得到了监管层的指导。

与第三方支付相比，商业银行在托管领域具有先天优势。李俊超表示，相比第三方支付机构，银行才是真的托管，第三方支付都是虚拟托管账号，P2P平台会是一个大账户，然后在账户里划分虚拟的用户托管账户，用户账户必须自己授权才能使用，杜绝平台动用用户资金、防止跑路，银行则可以为每个用户开设真实独立的账户。

此外，第三方支付机构本身还有很多不规范的地方。金信网首席运营官安丹方告诉北京商报记者，“首先，第三方支付公司并没有专业能力参与投资监督，也没有相关法规授予监督权力，换言之，第三方资金托管业务还没有相应的托管资质；其次，托管流程的标准性及合规性无从确定，即便P2P平台在第三方支付机构资金托管，也大都是支付公司按照P2P平台的指令进行操作，其实也难以杜绝自融、虚构假标、跑路等问题”。一位P2P平台专业人士表示：“目前第三方支付内部账户之间的资金转移在银行系统里并不体现，即便支付公司挪用，银行也无法有效甄别，这也是让监管机构最担忧的地方。”

不过，在业内人士看来，银行与P2P的监管还需要一段时间的磨合期。王坤如向北京商报记者表示，严格来说，真正的托管是与托管方、被托管方和出资方在资金保管和支付上达成的一种法律约定，只能在满足某些条件下才能转移资金。在投资者把钱放入托管账户时，托管方需要按照合同约定来支付资金给予第三方。银行虽然设立了托管账户，但是不是有能力尽到托管义务，保证资金严格按照相关方的合约执行做到合同审查和合规审查而不是形式上的托管还需要观察，否则，银行和其他支付公司的托管一样只是资金保管和支付通道，而没有尽到托管义务，这也是监管上的一个重要问题。

北京商报记者 孟凡霞 岳品瑜/文
贾丛丛/漫画