

城商行逐鹿P2P存管业务

应监管需求,近期P2P平台对银行存管业务的需求日益增加。日前,道口贷资金存管系统正式迁移至上海银行,人人聚财近期也正式上线厦门银行符合最新政策的存管系统。金融工场官网显示,该平台已经正式完成银行资金存管的系统对接。相对于大银行,中小银行更加热衷与P2P进行合作。分析人士表示,城商行将是未来开展存管业务的主力军。

百家P2P平台接入银行存管系统

有数据显示,截止到10月20日,全国已有超过210家平台宣布与银行签订了资金存管协议,上线银行存管的平台有100家。

一家国有银行内部人士表示,“银行开展平台业务所耗费时间较长,一般平台和银行开始对接开发后,在进展较为顺利的前提下,技术开发、测试、系统上线等一系列环节也将耗时2-3个月,如果再加银行对平台的各项资质审核、实地调研等时间,从启动到银行存管上线耗时可能在半年以上”。业内人士表示,一方面银行资金存管业务对于企业选拔的条件极为苛刻,另一方面存管系统的研发、上线、技术对接需要一段时间逐步实现,这也是整体来

看银行开展P2P网贷平台存管业务进度较缓慢的原因。对此,曾刚表示,从P2P网贷平台的角度看,虽然成本会有所增加,但是平台实现银行存管协议或系统上线后会提高平台公信力,P2P可以将其作为宣传的噱头,所以P2P平台是十分愿意银行开展存管业务的。

不过从银行的角度看,对接P2P存管业务也将带来一定的系统性风险,因此,部分银行提高了对于介入银行存管的P2P平台门槛,如平台的注册资本实缴需达5000万元以上、偏好国资股东背景、成交体量大等。马骏也表示,平台资质虽然没有硬性要求,但银行会对平台进行风控,主要是考虑平台的经营风险,所以会对股东背景、业务情况进行考量。

城商行加紧抢地盘

北京商报记者注意到,恒丰银行、华兴银行、江西银行、徽商银行、厦门银行等在P2P存管业务方面布局十分积极。而不少国有大行、股份制银行多持谨慎观望态度。

中国社科院金融研究所银行研究室主任曾刚表示,城商行成为逐鹿P2P网贷平台重要力量的原因是出于战略上的考量,为了拓展旗下多元化业务。此外,P2P网贷平台属于朝阳产业,发展前景还是比较大的。而对于部分大型国有银行、股份制银行来说,布局P2P存管业务的实际收益与成本不对称,由于部分P2P网贷平台规模较小,存管业务手续费较低,又存在一定的系统性风险,所以对P2P存管业务

的布局并不十分积极。网贷之家首席研究员马骏也表示,银行有很多隐形门槛,大银行要考虑声誉、风险等诸多因素,通常情况下开展P2P平台存管业务并不划算,相比之下,规模较小的城商行更为灵活,风险和收益能更匹配些。

P2P市场逐渐规范

事实上,2015年7月18日央行等十部委联合发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,明确指出,只有银行才具备资金存管的资质,此前所采用的第三方支付机构并无相应资格,此后,P2P行业迅速进入了监管和自律的阶段。2016年8月24日,银监会正式发布了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(以下简称《暂行办法》),在《暂行办法》中明确了“资金存管机构承担实名开户和履行合同约定及借贷交易指令表面一致性的形式审核责任,但不承担融资项目及借贷交易信息真实性的实质审核责任”,实质上为存管机构明确了责任边界,鼓励银行开展存管业务。随着监管意向的逐渐明晰,银行开展P2P网贷平台存管业务愈发活跃。

北京商报记者 崔启斌 实习记者 王晗

招商银行整合“招银避险”业务

协助企业化解金融市场风险

近年来,招商银行积极布局金融市场对客交易业务,目前该业务已发展成为招商行向“轻型银行”战略转型的重要抓手。据招商银行发布的2016年中期业绩报告显示,金融市场业务整体增长迅速,其中对客外汇交易类中间业务收入同比增长41%;为机构客户定制的衍生品交易服务总量同比增长122%,达到1600亿元规模,是招商银行目前规模增长最快新兴业务之一。

招商银行积极布局金融市场业务,使其近年来在衍生品交易领域形成了比较优势。在规模快速扩张的人民币期权市场,招商银行长期居于领先地位,2015年以1180亿美元交易量再度排名全市场第一,占据全市场1/3的份额,且2016年上半年仍保持近50%的交易量增长率。在人民币利率掉期市场,招商银行也一直是市场上最活跃的交易机构之一。

日前,招商银行在沪举办了首届“招银避险”金融避险交易研讨会,招商银行从服务团队、基础产品、方案实施、信息咨询等多个维度,展示了“招银避险”。在“招银避险”服务体系下,招商银行配备在全球知名中外资机构有丰富从业经验的方案设计师、交易员、研究分析师组成专家团队。企业通过“招银避险”服务体系,可以与

招商银行的资深交易方案设计师随时线上互动交流,认识自身的风险管理需求,获得一对一技术指导,减轻企业日常经营中的金融市场风险管理压力。企业也能从招商银行专业的市场研究团队、业内知名一线交易员获取市场观点和保值避险策略。

“招银避险”提供超过20种以上的基础产品,涵盖外汇、利率、贵金属和大宗商品等多个境内外金融市场。招商银行的方案设计师也会结合企业主营业务特点,对基础产品改良,并上门为企业量身定制套期保值策略。对于方案的实施,有绿色通道、电子交易平台等多种渠道供企业选择。据招商银行金融市场业务负责人介绍,招商银行在金融市场业务方面一直致力于做企业套期保值的贴身管家,此前为腾讯、阿里巴巴、中粮、紫金矿业等多个全球五百强企业提供金融市场交易服务,因此有信心凭借丰富的金融市场交易经验和顶尖的资产负债管理能力,帮助企业实现“招银避险”。



反复确认 避免客户20万元资金损失

——农行北京分行防范电信诈骗系列报道之三

农行北京石景山支行高度重视防范电信诈骗工作,有效提升网点员工反诈意识及技巧,近日成功堵截电信诈骗20万元。网点柜员通过仔细观察、询问及分析,并经网点主任进一步了解及劝说,为客户避免了资金损失。

事发当日下午,一位客户来到农行北京石景山支行蓝天分理处要求提前支取4笔电子式国债,总计金额20万元。柜员谨慎提示国债提前支取无法取消,客户表示取钱用于买房,损失利息没有关系,并准备将提前支取的款项转账汇出。当柜员进一步核实收款人信息时,客户称与收款人熟悉,肯定没有问题,要求立即汇款。但网点柜员认为置业款通常应汇往公司账户而非个人账户,于是提示客户与家人进行再次确认,客户随即离开网点。

几个小时后,客户再次来到网点要求汇款,网点柜员询问其是否与家人确认过,客户表示家人近期无法联系。客户的解释疑点很多,在网点主任的协助沟通

下,客户这才表示汇款的事家人并不知情。原来,客户上午接到陌生电话,对方称其涉嫌洗钱,要求将款项转到指定账户,并替其编好了转款理由,一再强调不能告诉任何人。在网点工作人员与客户沟通期间,对方再次打来电话,催促客户赶紧汇款,并要求客户到银行外面接听电话。网点工作人员接过电话核实,对方一听,当场挂断了电话。客户终于确信这是一起电信诈骗,感谢网点工作人员及时帮助其避免了资金损失。

当前,电信诈骗手段花样翻新、层出不穷,影响恶劣,社会公众的警惕性和反诈意识也亟须增强。近期农行北京分行多家网点成功堵截电信诈骗,表明该行对辖内各网点常态化的案防培训教育取得了实效,网点人员不仅具备反电信诈骗意识和识别技巧,还能做到不同岗位间目标一致、通力配合,共同维护客户资金安全,当好金融卫士。

· 理财提醒 ·

“双11”购物各家信用卡优惠大比拼

“双11”购物狂欢节即将来临,各家银行陆续推出信用卡优惠活动。消费者刷卡网购不仅能享受返现,还可为运费打折。

■ 中国银行

优惠1:海淘21%返现,5折转运不停,使用中行信用卡,在指定海淘网站消费,最高可获得21%返现,海淘还可获转运5折优惠码。

优惠2:“中银海淘”专享10%返现,使用中国银行VISA、万事达、银联标识个人信用卡,通过指定7个国家的16个海淘网站消费,单笔消费满等值600元人民币即可获10%返现,每位客户每月最高可获得等值1200元人民币返现。

■ 农业银行

优惠1:周六网购满100元立减10元,10:00起在网上购物,通过“银联在线支付”卡号支付或登录支付,单笔满100元可立减10元。

优惠2:周六京东、1号店满120元立减30元;用“漂亮升级妈妈”信用卡通过银联在线支付支付,可享单笔消费满120元(含)立减30元优惠,每周优惠名额限1600份。

■ 建设银行

优惠1:百度外卖消费满40元立减10元,10月17日-11月16日(每个活动日8:00-23:00),持建行银行卡的客户(含借记卡和信用卡)在百度外卖App上通过百度钱包,使用建设银行快捷支付功能完成交易,即可享受订单支付金额满40元立减10元的优惠,每日立减名额3000份。

优惠2:大众点评买单满66元减6元,每周六10:00起,在大众点评手机客户端使用龙卡信用卡闪惠买单,单笔订单金额满66元即可立减6元,每人每周最高可享受1次本优惠活动。

■ 北京银行

优惠1:百度外卖和糯米满50元返5元,每天8:00开始,北京银行信用卡持卡人在百度外卖及百度糯米消费,选择北京银行绑定百度钱包快捷支付,均可享每单满50元返5元优惠(注:每日返现上限5元,百度外卖与百度糯米每周各限量300名)。

优惠2:网购满100元立减10元,北京银行银联信用卡持卡人用“银联在线支付”卡号支付、登录支付或银联云闪付单笔订单满100元立减10元,限量500份。

北京商报记者 崔启斌 实习记者 王晗/整理