

# 浦东两家P2P平台与招行战略合作

## 开启网贷交易资金委托管理新模式

■本报记者 张淑贤 浦东报道

继第三方支付平台开展P2P资金存管后,银行今年以来也涉足该项业务。1月28日,浦东P2P平台你我贷与招商银行上海分行签署战略合作协议。根据协议,招商银行将为你我贷提供交易资金委托管理业务、现金管理服务、财富管理等各项金融业务服务,而你我贷将招商银行作为主办结算银行。

仅两天后,1月30日,融道网也与招商银行上海分行签订了战略合作协议。招商银行上海分行将为融道网旗下的互联网理财产品销售平台——生菜金融提供P2P交易资金委托管理业务合作方案。

### 有效规避平台挪用资金风险

随着招商银行分别为上述两家互联网金融机构提供服务,这标志着银行正式涉足P2P网贷交易资金委托管理领域。

你我贷透露,签署战略合作协议后,你我贷与招商银行将指定专门机构或部分负责双方合作关系的业务对接,并对合作领域内的各项推动工作进行协调、督导。其中,交易资金委托管理有望在3月份正式启动。

“你我贷把所有借款人和投资人的信息与资金同步给招商银行,实现了每一个借款人和投资人在招商银行拥有独立的二级账户,操作的权限只有投资人或者借款人才有。”你我贷创始人严定贵指出,作为P2P平台无法动用资金,同时为了达到监管层反洗钱的要求,资金要求通卡进出,该资金委托管理模式可有效地规避资金挪用的风险。

统计数据显示,2014年,国内P2P交易额达到3280亿元,增速达到210%,与此同时,P2P发生问题和跑路的平台也超过270家,其中很大的原因是P2P的交易资金被恶意挪用。

此前,P2P平台多数将资金交由第三方支付机构,资金管理模式主要由通道型和托管型,其中通道型是指将投资者和借款人的资金归集在中间账户,第三方支付机构只负责清算和划转服务,P2P

平台自己完成信息流和资金流的匹配,有形成“资金池”的风险;托管型,是为投资者和借款人设立点对点的二级虚拟账户,做到信息流和资金流的隔离,使平台回归中介的本质。

第三方支付机构构建P2P资金托管型模式的代表是汇付天下。2013年初,该机构建立国内首个第三方P2P托管账户体系,首创“支付功能+账户结构”的托管型账户,通过虚拟账户的形式,确保交易过程中资金流和信息流的分离,有效解决了平台的“资金池”问题。

银行涉足的P2P平台资金委托管理业务,显然也是托管型模式。

### 银行并不对平台做信用背书

除了招商银行外,平安银行、光大银行、中信银行等也曾表示,有意或已经涉足P2P网贷资金委托管理领域。

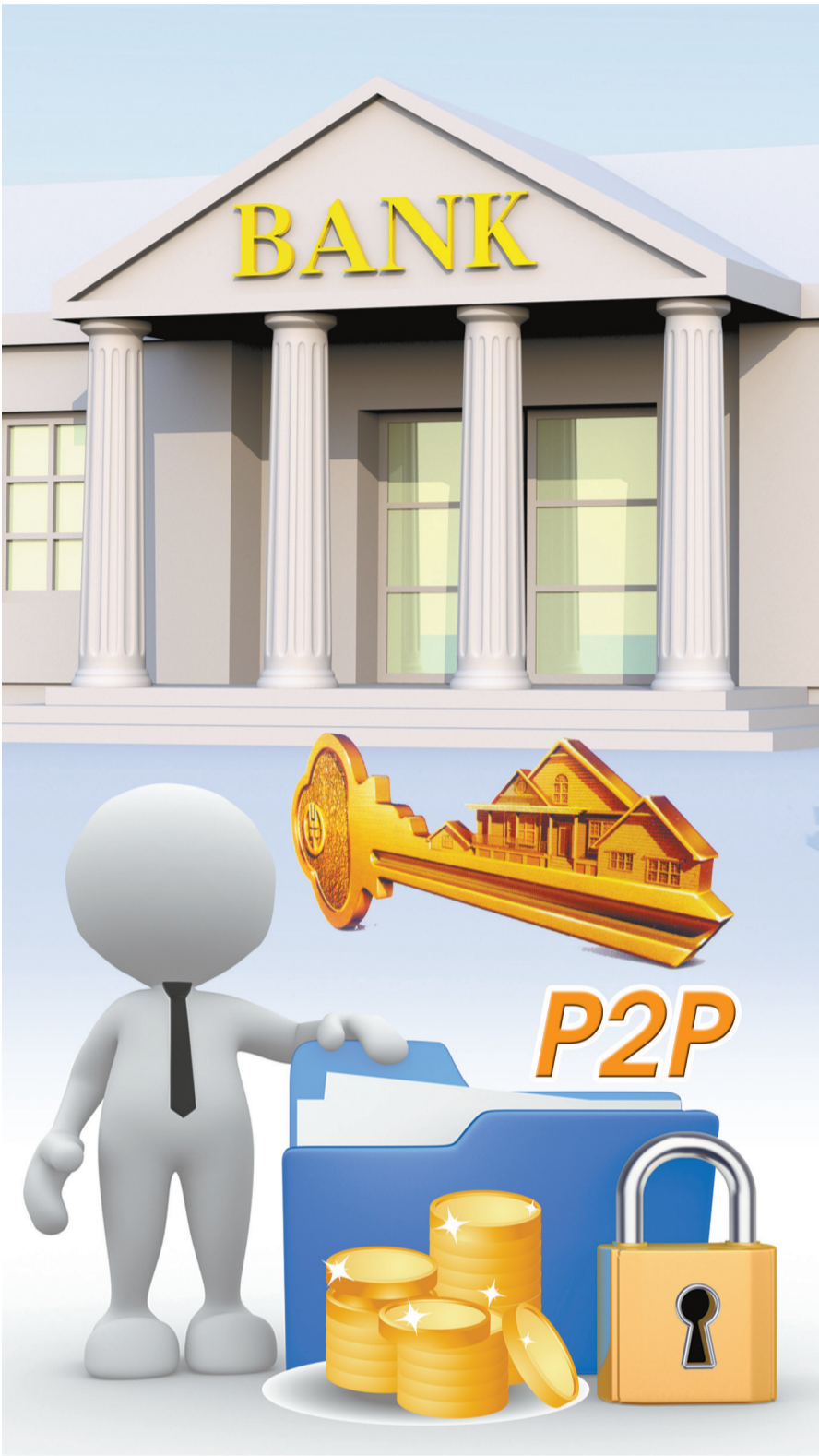
只是,与第三方支付机构的高调不同,银行布局该领域颇为低调,甚至不愿公开宣传,且对“托管”字样的使用有顾虑。

一位业内分析人士向记者表示,银行低调的原因并非对该块业务不感兴趣,而是基于两方面考虑,一是P2P监管细则尚未发布,银行对与P2P平台合作前景有顾虑;二是银行只是进行资金管理,并不能担保P2P平台本身不出问题,一旦平台出现跑路等事件,银行声誉将受到伤害。

严定贵也表示,招商银行只负责为你我贷所有投资人或者借款人开立二级账户,仅仅对资金进行管理,银行没有信用背书,不承担由平台风控或经营方面的问题对投资人造成的损失。

换言之,银行构建的网贷资金委托管理模式,只能规避平台挪用资金的风险,无法对每笔借款的真伪或流向做判断。

“P2P平台未来面临着被监管的趋势,其中一个重要方向即是交易资金的委托管理。”上述分析人士向记者表示,“在这种资金管理模式下,即便P2P平台跑路也不会让投资者血本无归,最多就是经营失败损失部分利润,这对整个网贷行业已具有里程碑式的意义。”



□吴婷 制图

# 人民币成全球第五大支付货币

■本报记者 张淑贤 浦东报道

环球同业银行金融电讯协会(SWIFT)近日发布的最新报告显示,人民币已于去年12月取代加元和澳元,成为全球第五大常用支付货币,紧随美元、欧元、英镑和日元之后。

截至去年12月,人民币全球付款额创历史新高,以2.17%的全球占有率紧随市场份额为2.69%的日元。而在2013年1月,人民币在全球支付市场的占有率仅为0.63%,全球排名第13位。

“2014年12月,人民币支付价值增长了20.3%,超过同期所有其他货币14.9%的增速。过去一年,人民币支付价值总

额增长了102%,而同期所有货币增长也仅为4.4%。”环球银行金融电信协会在报告中指出。

SWIFT认为,人民币不断升值以及作为投资组合渠道的吸引力越来越大,推动着人民币在国际支付中使用量不断增长。过去两年,人民币全球付款价值持续取得三位数增长,支付价值总额上涨达321%。

SWIFT银行市场部相关负责人表示,人民币晋升为全球五大支付货币是一个重要的里程碑,充分展示了人民币的国际化,代表了人民币已由新兴货币过渡为常用支付货币。去年,多个国家相继建立了人民币离岸交易中心。中国央行已先后指定14家人民币清算行,并已就在瑞

士建立人民币清算安排达成协议。

人民币国际化进程有望继续加快。业内普遍预计,中国今年将在不同国家和地区再指定10家人民币清算行,以及把人民币合格境外机构投资者(RQFII)的试点扩大至5-10个新的离岸人民币中心,并且推出更多的跨境投资计划。

另有消息称,人民币有望于明年1月进入国际货币基金组织(IMF)特别提款权(简称SDR)的一篮子货币之中。所谓特别提款权是国际货币基金组织创设的一种储备资产和记账单位,可与黄金、自由兑换货币一样充当国际储备。特别提款权目前的“篮子”里包括美元、欧元、日元和英镑四大货币。

# 银联商务推ATM运维服务“触网”

## 抢占银行ATM服务制高点

■本报记者 张淑贤 浦东报道

处于转型期的银行正逐步把ATM运营维护等非核心业务外包给社会化公司。只是,在互联网时代,ATM运维服务商们如何摆脱单纯的“人海战术”?记者从业联商务获悉,作为最早向银行提供ATM终端外包服务的公司之一,该公司已运用互联网化手段对传统ATM运维服务的各个环节进行优化,推动传统ATM运维服务“触网”。

目前,银联商务已建设了“多位一体”的“ATM运维管理系统”,涵盖现金加钞管

理、现金清分、故障处理及风险监控等与ATM服务相关的全业务种类解决方案。

以现金加钞环节为例,银行可以使用认证证书随时随地登录“ATM运维管理系统”,进行加钞计划上传、钞箱轨迹监控、加钞明细下载等操作,实现对ATM加钞业务的全流程跟踪和管理。这种互联网化的运维方式,直接推动了ATM专业化服务由传统手工处理向“管理、控制、跟踪”的闭环式、精细化、信息化管理模式升级,实现从低效、低附加值的繁琐业务流程向高效、高附加值的模式转型。

目前银联商务已在上海、天津、郑

州、长春、重庆、厦门、宁波、南宁、昆明等ATM业务相对成熟和集中的地区建立了清分中心,集合了现金清分整点、代理清机加钞、日常运维管理和上门收款等综合职能,形成“线上统筹+线下服务”的交互式集约化运营模式。

银联商务运用互联网技术和大数据模型来监测现金存量、预测ATM终端现金用量,科学配置供钞频率和数量;在ATM终端故障维护上,则通过“ATM运维管理系统”能够实现终端故障的自动识别、自动分级、自动派工和自动归档等,配合日常预防性维护。

# 微众银行拟将资金部门搬至上海

■本报记者 张淑贤 浦东报道

继上海首家民营银行——华瑞银行获准开业后,首家互联网银行——微众银行也有望在沪设立机构。近日,深圳前海微众银行透露,今后拟将资金、同业等贴近金融市场的业务部门搬至上海。

微众银行是在近日上海市金融党委副书记陈正安一行走访调研该行时透露上述消息的。陈正安表示,微众银行作为我国“第一家互联网银行”,其在系统开发、运营模式、服务对象等方面的探索对上海建设国际金融中心、加快金融创新具有积极的借鉴意义。一方面,微众银行能依托腾讯的技术和数据优势,促进互联网银行的业务创新和开展,另一方面,微众银行的发展同样能推动腾讯旗下金融板块业务的成长,促进金融和互联网的融合。

微众银行经营模式为“个存小贷”,以普惠金融为目标,致力于服务工薪阶层、自由职业者、进城务工人员等普罗大众,以及符合国家政策导向的小微企业和创业企业。1月19日,该银行已正式试营业,有望在4月份正式营业。

# 华夏银行自贸区分行揭牌开业

■本报记者 杨玲莹 通讯员 赵申生

日前,华夏银行上海自贸区分行正式揭牌开业,成为外高桥新发展金融服务集聚区第八家开业的自贸区分(支)行。日前,该行取得了分账核算业务资格,并储备了一批自由贸易账户业务客户。

在开业仪式现场,八家区内企业与该行签署了银企战略合作协议。

华夏银行一直关注上海自贸区发展,重视在上海自贸区的机构建设和业务拓展,在上海自贸区建立之初,就已取得上海自贸区商业保理资金存管业务资格,并推出了“自贸开户一站通”、自贸代理通、自贸支付融资通、自贸保税通等自贸区业务产品。

据了解,华夏银行上海自贸区分行成立后,将成为华夏银行全行改革和创新的基地,成为客户新体验的“窗口”。该行将为客户提供自由贸易账户、跨境投融资、支付结算、资金管理等全面的金融服务,积极开展航运金融服务,参与上海自贸区八大国际交易平台建设,全面打造华夏银行“中小企业金融服务商”的品牌,构建服务于全国客户的跨境业务平台。

记者了解到,中国银行自贸区分行、建设银行自贸区分行和民生银行自贸区分行在新发展金融服务集聚区的运营新址正在装修筹备中,将于近期相继开业。

# 银联卡“闪付”落地台湾

■本报记者 张淑贤 浦东报道

近日,银联国际与台湾合作金库银行共同宣布,在台湾启动银联卡“闪付”业务,率先在一批商场、服饰店、连锁书店等日常消费场所实现银联芯片卡“拍”卡秒付。这是继港澳、韩国后又一个开通“闪付”服务的周边市场。

银联“闪付”是具有非接触支付功能的芯片创新产品,可在非接终端的感应识别区“拍”卡秒付,帮助持卡人免除繁琐的支付流程。考虑到持卡人赴台旅游消费频繁的实际情,银联“闪付”服务不设卡片余额及单笔消费上限。

银联国际首席执行官蔡剑波介绍,台湾银联卡业务2009年开通以来保持快速增长,累计交易金额达1000亿元人民币,“台湾市场对创新支付需求强烈,下一步银联还将推出移动支付服务。”

# 民生银行毛晓峰辞职

## 股价或遭遇重挫

■本报记者 张淑贤 浦东报道

民生银行1月31日公告证实,毛晓峰已辞去该行行长一职,董事长洪崎代行行长职责。紧急辞去民生银行行长职务,显然验证了其被调查的传闻。

此前,媒体曝出民生银行行长毛晓峰被调查。当天上午民生银行官网发布声明称,已“关注到有关毛晓峰的传言”,并表示,“据了解,此事属毛晓峰个人原因,与民生银行经营无关”。

值得注意的是,针对该行监事长段青山亦被带走的消息,民生银行公告间接予以澄清。该公告称,该行全部7名监事均列席了当日召开的临时董事会议。

此外,会议应到17名董事中,尤兰田一人未出席会议。该公告并未给出尤兰田缺席会议的原因。

尽管民生银行称毛晓峰被调查是个人原因,但业内人士普遍认为,民生银行股价遭遇重挫已不可避免,甚至不排除周一开盘跌停的可能。此前1月27日以来,该股已连续下跌9.72%。

不过也有分析人士指出,民生银行如果大幅回弹,可发掘买入机会。华泰证券分析师罗毅表示,少数人员的变更不改整体构架,从基本面看,民生银行的市场化机制仍行业领先,业务模式具备“狼性”,高层动荡对其基础业务的开展不会有太多影响,改革转型下中长期仍是优秀标的。