

深圳市赢众通金融信息服务有限公司

专项审计报告

中兴财光华（沪）审专字（2019）第 02048 号

目录

一、公司简介	3
(一) 公司基本信息	3
(二) 公司组织架构图	4
(三) 公司岗位架构图	4
(四) 公司治理层介绍	5
(五) 历史沿革	6
(六) 主要关联方情况	7
二、报告日选取说明	9
三、平台网贷业务的主要模式及主要产品说明	9
(一) 主要业务模式	9
(二) 主要产品介绍	11
五、平台网贷机构业务规模及经营情况	14
(一) 平台业务规模	14
(二) 平台经营情况	15
六、平台客户资金存管情况	19
(一) 平台机构及其分支机构所有对公账户的情况	19
(二) 平台客户资金划转路径及平台自有资金与客户资金隔离管理情况	20
七、平台信息披露情况	23
(一) 平台信息渠道	23
(二) 信息披露制度	24
八、平台信息科技基础设施运行情况	25
九、经营合规性情况	25
十、内部控制情况	26
(一) 风险管理情况	26
(二) 风控体系介绍	28
十一、其他需要说明或揭示的事项	29
十二、审核结论	29

深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司

网络借贷信息中介业务专项审核报告

一、公司简介

(一) 公司基本信息

公司名称：深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司（以下简称“赢众通公司或贵公司”）

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）

注册地址：深圳市南山区粤海街道海德三道航天科技广场A座7层

法定代表人：唐越

注册资本：20000.000000万人民币

成立日期：2014年03月07日

社会信用代码：914403000885341888

经营期限：永续经营

股权结构：深圳市小赢科技有限责任公司；出资比例：100%，出资金额为人民币：20000万元

分支机构：深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司上海分公司

分支机构成立日期：2015年8月13日

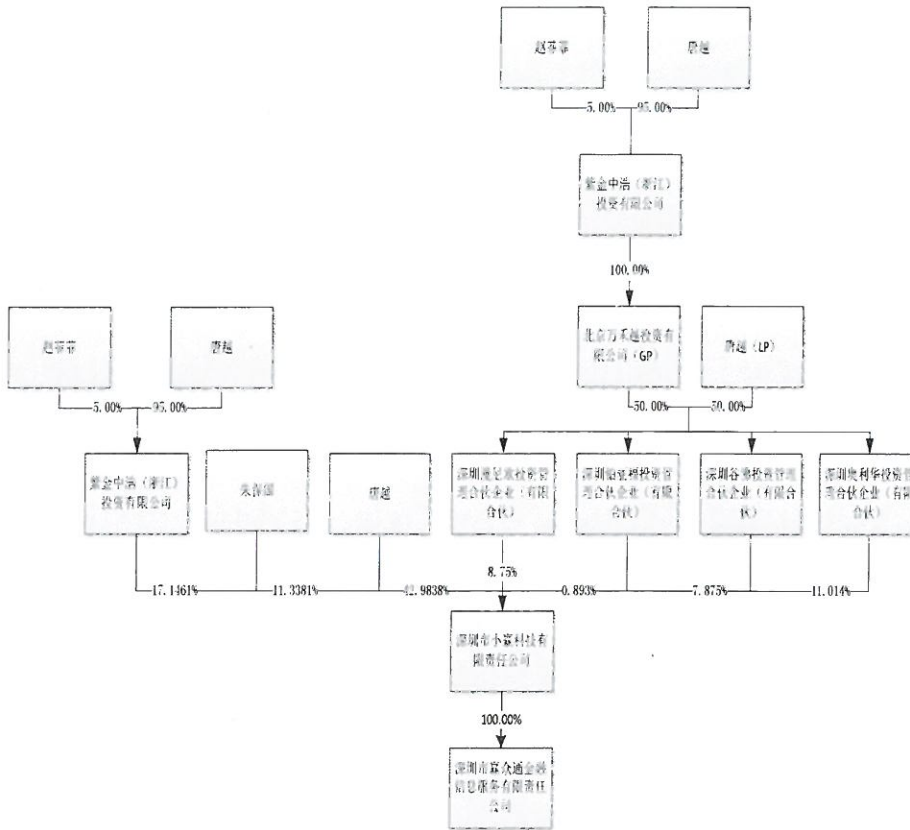
分支机构负责人：唐越

分支机构地址：上海浦东新区民唐路753号3栋216室

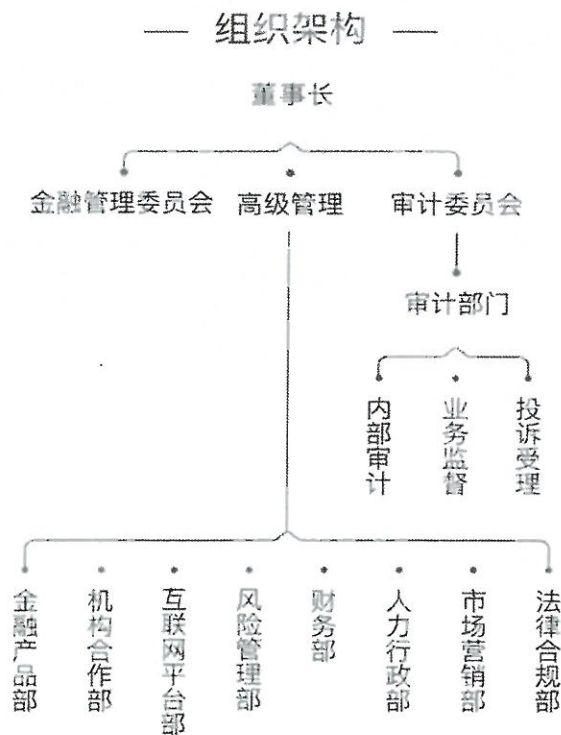
公司官方网址：www.yingzt.com

经营范围：金融信息网络商务服务；计算机网络专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机系统集成及软硬件的开发与销售；数据处理服务；市场信息咨询；会展服务；企业管理咨询；投资咨询；企业形象策划；从事广告业务（法律法规、国务院规定需另行办理广告经营审批的，须取得许可后方可经营）。依托互联网等技术手段，提供金融中介服务(根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营)。

(二) 公司组织架构图



(三) 公司岗位架构图



(四) 公司治理层介绍

姓名	职位	职责	履历
唐越	法定代表人及董事长	主要负责主持董事会日常工作，定期召开董事会会议，代表股东及董事会成员决策公司各项重大决议。同时全面负责公司重大经营方针、战略目标的制定与决策；监督公司管理体系运行情况	深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司法定代表人并担任董事长，美国明尼苏达州CONCORDIA学院获理工学位。唐越先生作为艺龙旅行社创始人，于1999-2006年担任艺龙旅行社的董事长兼首席执行官；与全球著名对冲基金蓝山资本（Blue Ridge Capital）共同创立了私募股权基金蓝山，于2006-2014年担任蓝山中国资本的执行合伙人；中国企业家俱乐部的创始理事，美国大自然保护协会（TNC）中国理事会理事，桃花源生态保护基金会创始理事，北京嫣然天使儿童医院的创始举办人之一；2014年4月，成立深圳市赢众通金融信息服务股份有限公司，担任董事长
孙静	董事	2015年至今一直任赢众通公司人力行政负责人，参与公司董事会重大问题决策；同时全面统筹规划公司人力资源与行政战略规划，并监督实施	北京大学心理学硕士。曾在华为技术有限公司、百仕达集团等知名企业从事人力资源管理工作
高鼎	董事	目前，担任赢众通公司互联网平台部及营销运营部负责人，参与公司董事会重大问题决策；同时全面负责公司技术层面的整体运营，制定研发战略和计划，并监督实施	大连海事大学学士学位。曾在华为技术有限公司、深圳市腾讯计算机系统有限公司担任高级软件工程师，多次参与重大项目，经验丰富
王琳琪	监事及法律合规部负责人	2015年7月至今担任赢众通公司法务总监，主要负责监察公司的财务情况、公司高级管理人员的职务执行情况、以及其他由公司章程规定的监察职责；同时全面负责公司的法律事务管理工作	上海对外贸易学院经贸学院国际经济法硕士。曾在花旗银行（中国）有限公司、比利时联和银行股份有限公司上海分行、澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司、摩根大通银行（中国）有限公司上海分行等多家外资金融机构担任高级法律顾问，法律实务经验丰富
成少勇	公司总裁	负责公司全面风险管理及拟定风险管理战略、规划，提出风险管理的政策和程序；负责统筹管理公司产品的研发、创新及运营，合理配置资源	美国南加州大学MBA及工业与系统工程双硕士，清华大学经管学院技术经济硕士。曾在第一资本银行、汇丰银行、交通银行股份有限公司、恒生银行（中国）有限公司等金融机构担任高级管理人工作，金融经验丰富，现任赢众通公司总裁
张杰	财务负责人	2016年11月至今任赢众通公司财务负责人，主要负责公司全面财务管理及拟定财务相关管理政策及程序；监督公司财务战略规划的实施	复旦大学国际企业管理本科。曾在德勤华永会计师事务所上海分所和安永华明会计师事务所上海分所任审计经理，在苏州金诚传媒投资有限公司和小牛资本管理集团有限公司财务负责人
李侃	风险管理部负责人	2015年11月至今任赢众通公司风险管理部负责人，负责公司全面风险管理及拟定风险管理政策和程序，并监督实施；评估公司内外部环境以及企业宏观的风险，就企业环境、战略、运营过程中所存在的风险提出建议	西南财经大学经济学硕士。曾在ATB Financial和Capital One Financial担任高级经理

（五）历史沿革

深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司成立于2014年3月7日，根据股东会决议和章程规定，注册资本为人民币6510.4156万元，其中：深圳奥利华投资管理合伙企业(有限合伙)认缴金额为910.5459万元，出资比例为13.99%；深圳谷佛投资管理合伙企业(有限合伙)认缴金额为651.0416万元，出资比例为10.00%；深圳铂丽福投资管理合伙企业(有限合伙)认缴金额为73.8281万元，出资比例为1.13%；紫金中浩(天津)投资有限公司认缴金额为1417.5000万元，出资比例为21.77%；深圳市盛亨投资有限公司认缴金额为150.0000万元，出资比例为2.30%；深圳亘兴投资管理合伙企业(有限合伙)认缴金额为1582.5000万元，出资比例为24.31%；深圳市源兴兴源发展有限公司认缴金额为787.5000万元，出资比例为12.10%；西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司认缴金额为937.5000万元，出资比例为14.40%。

2014年2月28日，深圳市盛亨投资有限公司出资人民币150.0000万元。

2014年3月26日，深圳亘兴投资管理合伙企业(有限合伙)出资人民币1582.5000万元。

2014年4月25日，紫金中浩(天津)投资有限公司出资人民币1417.5000万元。

2015年4月28日，深圳市源兴兴源发展有限公司出资人民币787.5000万元。

2016年7月11日，深圳铂丽福投资管理合伙企业(有限合伙)出资人民币73.8281万元，深圳奥利华投资管理合伙企业(有限合伙)出资人民币910.5459万元，深圳谷佛投资管理合伙企业(有限合伙)出资人民币651.0416万元。

2016年9月29日，公司股东深圳市源兴兴源发展有限公司将其所持有的公司12.10%的股权按照认缴出资金额为787.5000万元转让给自然人朱保国。

2016年11月29日和2016年12月15日，公司股东深圳奥利华投资管理合伙企业(有限合伙)将其所持有的公司13.99%的股权、深圳谷佛投资管理合伙企业(有限合伙)将其所持有的公司10.00%的股权、深圳铂丽福投资管理合伙企业(有限合伙)将其所持有的公司1.13%的股权、紫金中浩(天津)投资有限公司将其所持有的公司21.77%的股权、深圳亘兴投资管理合伙企业(有限合伙)将其所持有的公司24.31%的股权、朱保国将其所持有的公司12.10%的股权、西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司将其所持有的公司14.40%的股权按照认缴出资金额转让给深

圳市小赢科技有限公司。

2016年12月29日，深圳市盛亨投资有限公司将其所持有的公司2.30%的股权按照认缴出资金额150.0000转让给深圳市小赢科技有限公司。深圳市小赢科技有限公司对公司出资比例为100.00%。

2017年6月5日，公司住所由深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）变更为深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）经营场所：深圳市软件产业基地第4栋裙楼02层01，02房。

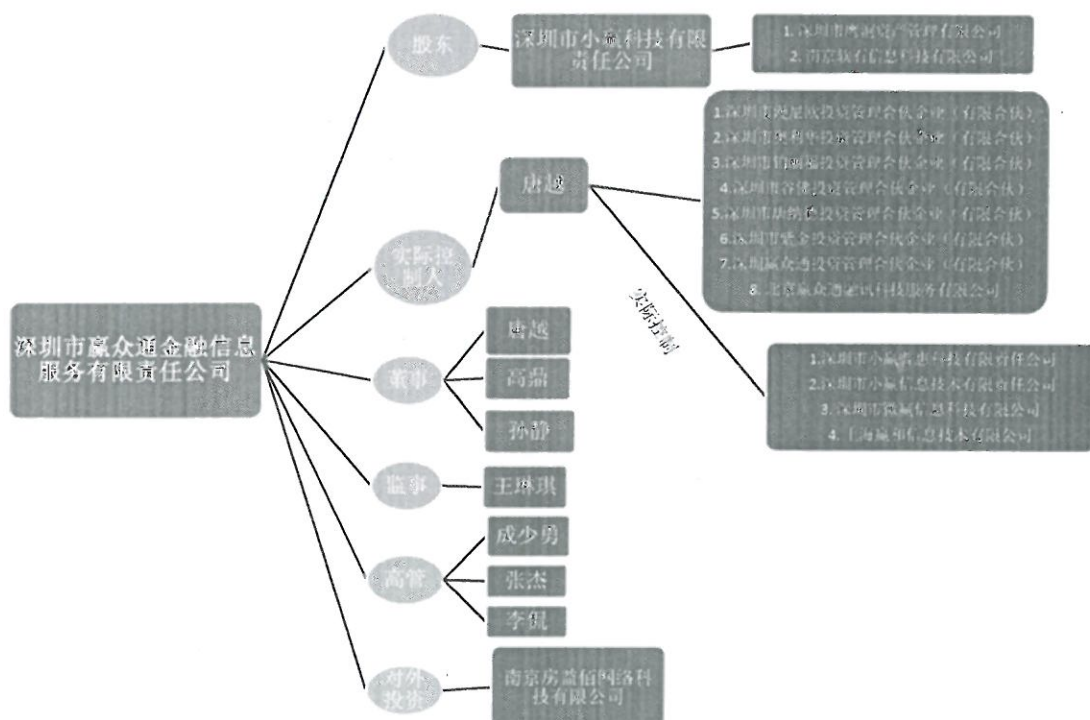
2017年6月27日，公司其他董事信息由黄聪、孙静变更为高鼎、孙静。

2018年1月4日，公司住所由深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）经营场所：深圳市软件产业基地第4栋裙楼02层01，02房变更为深圳市南山区粤海街道海德三道航天科技广场A座7层。

2018年1月19日，股东信息、认缴注册资本总额由深圳市小赢科技有限责任公司，出资额人民币6510.4156万元，出资比例100%，变更为出资额人民币20000.000000万元，出资比例100%。

（六）主要关联方情况

1、关联关系图如下：



2、网贷机构及实际控制人、股东对外投资机构情况

序号	角色	涉及主体或自然人	关联机构名称
1	网贷机构主体	深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司	南京房益佰网络科技有限公司
2	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市小赢科技有限责任公司
3	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市漫尼欧投资管理合伙企业（有限合伙）
4	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市铂丽福投资管理合伙企业（有限合伙）
5	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市奥利华投资管理合伙企业（有限合伙）
6	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市谷佛投资管理合伙企业（有限合伙）
7	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市唐纳德投资管理合伙企业（有限合伙）
8	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市紫金投资管理合伙企业（有限合伙）
9	网贷机构实际控制人	唐越	深圳赢众通投资管理合伙企业（有限合伙）
10	网贷机构实际控制人	唐越	北京赢众通融讯科技服务有限公司
11	网贷机构股东	深圳市小赢科技有限责任公司	深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司
12	网贷机构股东	深圳市小赢科技有限责任公司	南京软石信息科技有限公司
13	网贷机构股东	深圳市小赢科技有限责任公司	深圳市鹰润资产管理有限公司

3.其它关联机构

序号	角色	涉及主体或自然人	机构名称
1	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市小赢信息技术有限责任公司
2	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市小赢普惠科技有限责任公司
3	网贷机构实际控制人	唐越	深圳市微赢信息科技有限公司
4	网贷机构实际控制人	唐越	上海赢和信息技术有限公司

同时我们还关注到，上述关联方截止至本报告日未发现参与贵公司平台核心业务；关联方未以平台名义在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道以外

的物理场所进行宣传或推介融资项目；关联方不存在推荐借款人、资金存管及划转服务、合同存证服务占用平台资产等情况。

本专项披露报告业经公司管理层批准于2019年4月15日报出。

二、报告日选取说明

(一) 本报告报告日为 2019 年 4 月 15 日。

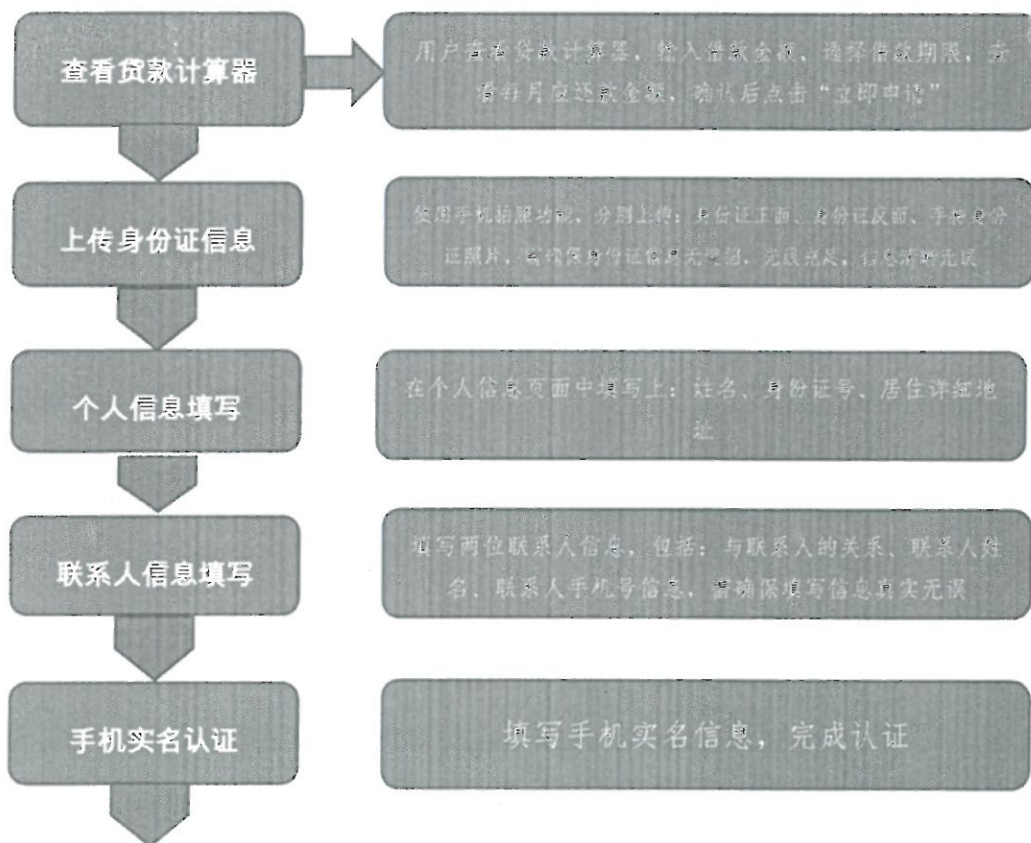
(二) 报告日的确定，是公司管理层根据以下具体情况择定的

本报告日最大程度地达成了与报告目的的实现日的接近，有利于保证专项报告有效地服务于报告目的。

三、平台网贷业务的主要模式及主要产品说明

(一) 主要业务模式

1、产品业务流程





2、主要风险控制措施

风险控制措施	内容
个人信息	姓名、身份证号、身份证正面、反面、手持身份证照片
地址信息	所在城市，居住地址
联系人信息	联系人姓名、关系、手机号
信用信息	手机实名信息、互金协会数据、百行征信信息、三方数据等多方借贷信息
智能用户筛选	使用秒级人脸识别及分析，比对人脸及身份证相似度；身份证识别技术，自动筛选并剔除非本人申请用户；对接对接互金协会数据、百行征信、众安保险投保决策等多个数据提供方，过滤高风险用户
创新欺诈验证	通过人脸识别系统自动进行活体检测、身份证匹配，规避本人欺诈申请；通过多维度标记系统，规避单机多号申请，单设备多次申请，集中欺诈等欺诈行为；整合及挖掘多行业黑名单信息，有效剔除欺诈风险
准确信用评估	根据用户家庭状况、网络行为、借贷行为、人行征信等360评估借款人的用户价值、还款意愿、还款能力；创新信用模型，使用机器学习及传统建模技术相结合的方式，保证信用模型更加符合业务场景及迅速迭代更新

（二）主要产品介绍

1. 小赢卡贷（信用卡代偿）

（1）产品说明

小赢卡贷产品目的，系帮助申请人直接偿还信用卡，同时放款资金直接打入客户申请信用卡中，并可以根据用户的信用状况在申请额度上提供个性化的服务，最高额度可到6万。而且，申请流程只需填写身份证和联系人信息即可完成申请。因为小赢卡贷链接了大量外部数据，从提交申请到做出审核通过的用户获得借款最快仅需3分钟。同时，小赢卡贷提供了查询中国人民银行简版征信报告的服务，用户可以方便快捷地查看自己的征信报告，随时掌握自己的征信状态。

给持有银行信用卡的客户一笔3-12个月的分期，用款金额直接打到客户的信用卡里，代偿客户的信用卡欠款。代还金额最高6万，平均金额1.4万。对于部分有需求的客户，代偿其信用卡可以使他们保持良好的信用，不至于出现逾期。这笔代偿在另一方面，也给了一部分有消费信贷额度需求的客户在信用卡额度外的消费金额，使他们在需要消费分期的时候更方便。

银行发信用卡时已经面签客户，并有一定的信用准入标准，所以其信用风险已经在一个比较低的水平。通过结合人行征信报告和互联网大数据，公司开发机器学习和逻辑回归模型，能够筛选出风险合适的客户并给出合理的额度。

小赢卡贷获客渠道全部是线上，比如各种手机的应用市场，应用收索关键词，微信公众号，线上媒体（如今日头条等），导流网站（贷嘛，信用管家等）。

小赢卡贷有独立的App，申请用户通过下载App或者从线上合作方渠道申请小赢卡贷。申请为纯线上流程，简单迅速。一部分优质客户直接通过模型自动秒批，一部分客户会经过电话审核后批准。通过后，贷款需求会在P2P平台募资。资金募集完毕后，放款到客户的信用卡上。

（2）产品要素

要素	内容
目标用户	面向22~55岁的信用卡人群开放，聚焦35岁以下年轻人群
服务城市	面向大陆地区340+城市开放

要素	内容
贷款用途	还信用卡；借款成功直接定向打款至用户信用卡
贷款额度	最高可贷6万元额度，件均1.4万元，不提供循环额度
贷款期限	3、6、9、12期，四种期限
还款方式	等额本息还款，银行卡直接代扣
用户资料	个人身份信息、联系人信息、银行卡信息、人行征信信息等

2. 互联网渠道小额贷款

挑选优秀的互联网金融公司，以他们做渠道，获得线上和线下的小额贷款客户。风控审核有两道关口，一是合作方互联网金融公司的风控体系，一是赢众通的线上贷款风控体系。

最近几年互联网金融的快速发展，在资产端涌现了一批优秀的互联网小额贷款公司，他们在风控体系和获客能力上通过创新发展找到了一个良好的商业模式。小赢主要通过风控能力、大数据能力、财务状况、现金流状况及盈利情况等几个方面来筛选互联网金融公司（如融360，爱钱进），借助合作方平台获取客户资源，小赢P2P平台提供资金共同发展业务。

同时，线上小额贷款通过合作方的线上平台资源，其贷款App在移动互联网端的推广；线下渠道通过合作方在各地的网点获取客户资源。

业务流程是客户通过合作方的平台客户资源提交申请，经过合作方的风控体系审核通过后，再经由公司的线上风控系统进行电子审批，最终通过受控的客户到P2P平台募资，完成募资后打款到客户银行卡。

3. 小赢优贷（大额信用贷款）

（1）产品说明

给征信优良的小微企业法人不超过20万的信用贷款额度。赢众通工作人员通过与合作方渠道与其推荐的借款客户进行面谈面签，保证客户和客户借款的真实性。通过检查客户征信记录和互联网大数据，筛选合适的客户给与信用贷款。

业务流程是经过上述申请和面签流程后，将相应的申请通过赢众通的风控模型进行筛选，有些会被拒绝。赢众通风控模型审核通过的申请会被保送到总部电核中心，电核中心对贷款申请人本人和联系人进行核实。最终通过风控审

核的客户到P2P平台募资，完成募资后向客户放款。

(2) 产品要素

要素	内容
目标客户	有经营需要的小微企业法人（以个人名义借款）
国籍	中国国籍（国内居民）
贷款主体	个人
年龄	25-55周岁
工龄	授薪人士本单位工作满6个月，私营业主公司成立满1年
担保抵押	无需担保，无需抵押
贷款额度	3-20万
贷款期限	12期
还款方式	等额本息
用户资料	个人身份信息、联系人信息、银行卡信息、人行征信信息等

4. 小赢钱包

(1) 产品说明

小赢钱包是小赢集团倾力打造的专注日常消费的移动互联网智能钱包，为用户提供快速、安全、便捷的互联网信用支付方式，可实现在线申请，即时审批，“先消费，后还款”，可享受账期内延后付款或者消费分期等服务。

(2) 产品要素

要素	内容
目标客户	年龄18岁以上，个人身份证、人脸识别、手机信息核实一致，不在小赢内部及外部黑名单内，有消费信贷需求，有稳定收入的人，接受信用卡、花呗这类产品模式；有无信用卡均可申请
授信额度	用户授信额度范围人民币500-60,000元

要素	内容
还款方式及借款期限	随借随还——0-36天免息，客户每月按照账单进行还款；分期还款（包括借款分期和账单分期）——3、6、10、11，客户按月分期还款。
账单生成方式	每个月账单日将客户当月新增消费，借款分期和账单分期以及上期账单还款情况进行统计产生。
产品费率	根据客户风险评估进行差异化定价
风控规则	依赖小赢winsafe智赢风控系统，通过客户真实性、反欺诈、信用模型评估等多角度打分授信
用户资料	1、个人信息：身份证正反面照片、常用邮箱、月收入范围 2、居住信息：城市、居住地址 3、联系人信息：常用联系人姓名、关系、联系方式 4、还款银行卡信息：卡号、所属银行

五、平台网贷机构业务规模及经营情况

以下项目除非特别指出，本期末指【2019年2月28日】，2018年同期指【2018年2月28日】，2018年年末指【2018年12月31日】，单位为人民币元。

（一）平台业务规模

1、平台用户规模

表 1.平台用户规模一览表

项目	本期末	2018年同期	2018年年末
注册用户数（个，下同）	24,476,931	14,587,147	23,020,397
个人	24,472,558	14,585,579	23,016,133
机构	4,373	1,568	4,264
活跃用户（最近3月内有交易）	98,805	119,930	95,675
个人	98,769	119,889	95,638
机构	36	41	37

2、平台标的种类及成交量

表 2.平台标的统计表

标的种类	标的成交量		
	本期末	2018 年同期	2018 年年末
信用借款	—	—	—
保证担保借款	74,318,638,461.97	42,503,693,274.93	69,277,302,005.24
附担保物借款	—	—	—
合计	74,318,638,461.97	42,503,693,274.93	69,277,302,005.24

(二) 平台经营情况

1、成交情况

(1) 平台成交情况

表 3.平台累计撮合借贷规模

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
累计撮合完成的借款项目本金总和 (不含平台撮合形成债权的内部转让)	74,318,638,461.97	42,503,693,274.93	69,277,302,005.24
累计撮合完成的借款交易笔数总和	8,063,205	4,430,937	7,510,220
每笔平均借款金额(累计撮合完成的借款项目本金总和/对应借款项目笔数)	9,217.01	9,592.48	9,224.40
个人每笔平均借款金额	5,662.93	8,079.14	5,920.97
机构每笔平均借款金额	239,991.63	—	256,898.77

(2) 平台线下业务情况

表 4.平台线下业务情况

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
分支机构、线下门店数量(个)	1	1	1
线下交易形成的借贷余额(本金)	—	—	—

注：分支机构为深圳市赢众通金融信息服务有限公司上海分公司，主要工作包括产品管理、数据管理、风险控制、法务工作等。

2、逾期情况

表 5.平台撮合的借款项目中借款本金逾期情况

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
平台撮合的逾期借款本金余额	—	—	—
逾期借款项目笔数	—	—	—
逾期借款项目每笔平均逾期借款本金金额	—	—	—
个人每笔平均逾期借款本金金额	—	—	—
机构每笔平均逾期借款本金金额	—	—	—

注：本报告中的逾期口径为超过 4 天及以上的逾期借款情况。

表 6.平台撮合的逾期借款项目中，本金全部或部分逾期情况

项目	逾期 1-30 天	逾期 31-89 天	逾期 90 天及以上	合计
信用借款	—	—	—	—
保证担保借款	—	—	—	—
抵押担保借款	—	—	—	—
质押担保借款	—	—	—	—
合计	—	—	—	—

注：1.分期还款的借款项目，某期本金发生逾期，则该笔借款项目本期未偿还本金计入逾期借款本金。2.如果有多重担保的情况，担保效力最高的担保方式作为划分依据。

表 7.平台撮合的逾期借款项目中，利息逾期、但本金未逾期的借款（本金）情况

项目	逾期 1-30 天	逾期 31-89 天	逾期 90 天及以上	合计
信用借款	—	—	—	—
保证担保借款	—	—	—	—
抵押担保借款	—	—	—	—
质押担保借款	—	—	—	—
合计	—	—	—	—

表 8.逾期率及 90 天以上逾期率

项目	期末数	上年同期数
逾期金额（注 1）	—	—

项目	期末数	上年同期数
逾期金额对应借款项目笔数	—	—
逾期率（注2）	—	—
逾期90天以上金额（注3）	—	—
逾期90天以上借款项目笔数	—	—
逾期90天以上比率（注4）	—	—

注1:逾期金额=本金部分或全部逾期的借款本金合计金额+利息逾期、但本金未逾期的借款本金合计金额。逾期已收回的不计入。

注2:逾期率=逾期金额/全部待偿借款本金余额。

注3:逾期90天以上金额,指逾期金额中逾期90天(含)以上的余额。逾期90天以上已收回的不计入。

注4:逾期90天以上比率=逾期90天以上金额/全部待偿借款本金余额。

3、坏账情况

表9.坏账代偿情况统计表

项目	2018年同期数	期间增加	期间追回	本期末数
累计代偿金额(扣除已追偿部分,下同)	896,134,108.62	8,486,878,642.17	5,567,563,022.55	3,815,449,728.24
累计代偿笔数	1,389,139	7,110,715	3,603,090	4,896,764

注:1.代偿指因借款人、担保人违约等原因,由第三方(网贷机构或其合作方、关联方)代为偿还。

2.期间增加与期间追回指的是2018年同期至本期末的时间段内增加与追回金额。

4、垫付情况

(1) 关联方垫付情况

本次审核尚未发现赢众通在实际业务操作中存在关联方垫付情况。

(2) 第三方垫付情况

本次审核尚未发现赢众通在实际业务操作中存在第三方垫付情况。

5、借款人情况

(1) 出借人与借款人保护及管理

对于借款人,小赢网金平台的借款人不存在《暂行办法》第十三条规定的“五个不得”行为,借款人身份及融资项目均真实、有效,平台借款人不存在通

过多个网络借贷信息中介机构，或者通过变换项目名称、对项目内容进行非实质性变更等方式，就同一融资项目进行重复融资的行为；也不存在在网络借贷信息中介机构以外的公开场所发布同一融资项目的信息的行为；小赢网金平台保证业务合法合规，严禁从事《暂行办法》第十条的所列全部内容。

小赢网金平台建立了完善的借后跟踪工作机制，对借款人进行回访了解借款资金使用情况、影响还款的重大信息等，我们认为贵公司对及时向出借人披露资金是否被侵吞、挪用及用于非法用途等信息，尽到审慎经营的义务。

(2) 对于出借人，小赢网金平台本着充分了解客户的原则，全面了解平台出借人基本情况（包括姓名、身份证号码、年龄、职业、工作单位、收入情况、财产状况等）；出借人保证出借资金来源合法，属于其自有资金；小赢网金平台严格遵守信息披露制度，充分披露已撮合未到期借款项目的有关信息，确保出借人及时了解出借资金使用情况等。

(3) 小赢网金平台对出借人及借款人资金已实施资金存管，存管银行为中信百信银行股份有限公司，截至本报告日贵公司已签署资金存管协议。根据监管文件要求，贵公司应当与通过测评的银行开展资金存管业务合作，截至本次审核报告报出日，资金存管银行已通过测评，并且新的银行存管业务已正式上线。保证客户资金与平台自有资金进行隔离，平台不触碰客户资金，不设立资金池，由存管银行对客户资金进行监督、管理，保证资金安全。小赢网金平台尤其注重信息安全保护，对于客户信息严格保密，不向任何第三方泄露。针对平台客户发生逾期情形的，小赢网金平台均采取友好的沟通方式，协商解决问题，不存在暴力、恐吓、威胁等方式催收。

小赢网金平台已与中金金融认证中心有限公司签订了委托合同存证的协议，小赢网金平台借贷合同等电子（纸质）文本均交予合同签订方。

表 10. 借款人统计表

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
未偿借款人数量	1,855,957	1,235,254	1,857,637
— 个人	1,855,285	1,235,254	1,856,948
— 机构	672	—	689
未偿借款人借款金额	14,661,280,345.12	14,122,143,310.97	15,489,146,942.84

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
—个人	14,500,005,970.08	14,122,143,310.97	15,312,143,688.53
—机构	161,274,375.04	—	177,003,254.31

6、出借人情况

表 11.出借人统计表

项目	本期末	2018 年同期	2018 年年末
未兑付出借人数量	129,121	127,655	130,765
个人	119,987	127,633	120,455
机构	9,134	22	10,310
未兑付出借人出借金额	14,684,545,927.87	14,127,957,560.97	15,544,736,721.27
个人	13,544,955,348.08	13,943,849,907.19	14,144,630,873.17
机构	1,139,590,579.79	184,107,653.78	1,400,105,848.10

六、平台客户资金存管情况

(一) 平台机构及其分支机构所有对公账户的情况

表 12.银行账户统计表

开户行	账号
中国银行股份有限公司深圳东乐支行	756262554644
中国银行股份有限公司深圳水库新村支行	773162900546
中国银行股份有限公司深圳水库新村支行	751062900892
上海华瑞银行股份有限公司	800003252705
上海华瑞银行股份有限公司	800003252721
中信银行深圳皇岗支行	8110301012800253965
平安银行股份有限公司深圳五洲支行	15888888886923
平安银行股份有限公司深圳五洲支行	15588888888933
中信百信银行股份有限公司	2000082053493060000003
中信百信银行股份有限公司	2000082053493060000001

开户行	账号
中信百信银行股份有限公司	2000082053493060000002
中信百信银行股份有限公司	2000082053493060000004
厦门国际银行股份有限公司北京亚运村支行	8030100000002445
招商银行深圳华侨城支行	755927356810301
上海浦东发展银行黄埔支行	97080154740021660
招商银行深圳分行创维大厦支行	755927356810804
中国银行深圳湾支行	745869441666
平安银行股份有限公司上海市东支行	11015006896004
中国工商银行中山南路支行	1001293529362480356

(二) 平台客户资金划转路径及平台自有资金与客户资金隔离管理情况

1、平台借贷资金划转路径情况

赢众通公司坚持自有资金与网络贷款资金分隔，不归集资金，不触碰客户资金，并已完成银行资金存管对接，具体情况如下：

(1) 贵公司已于2017年3月21日与华瑞银行签署《资金存管协议》，2017年5月19日发布运营，2018年12月31日与华瑞银行签署终止合作协议，并于2019年1月8日撤销已开立专用账户。该存管账户开立在上海市，信息如下：

户名	深圳市赢众通金融信息服务有限责任公司
开户行	上海华瑞银行股份有限公司
账号	800003252799
联行号	323290000016

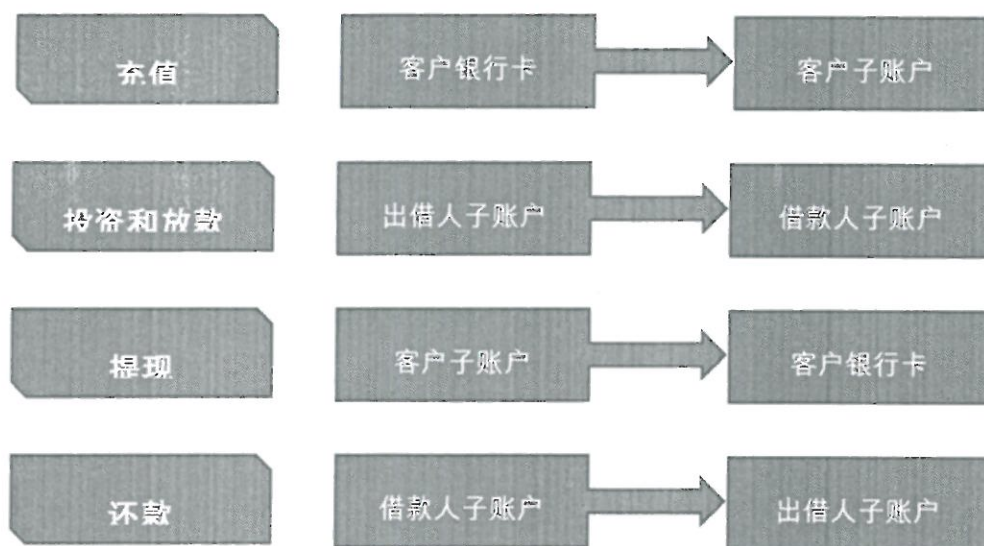
(2) 贵公司已于2017年11月20日与平安银行深圳五洲支行资金存管协议。因监管的要求和平安银行系统的变化，未能满足资金存管业务各种需求，故自2018年9月起确定终止将资金存管业务迁移至平安银行。该存管账户开立在本市（深圳市），信息如下：

户名	深圳市赢众通金融信息服务有限公司
开户行	平安银行深圳五洲支行
资金存管专户号	15888888886923

(3) 贵公司已于2018年10月19日与中信百信银行股份有限公司资金存管协议，双方系统已正式上线。于2019年1月资金存管业务由华瑞银行全部迁移至百信银行。该存管账户开立在北京市，信息如下：

户名	深圳市赢众通金融信息服务有限公司
开户行	中信百信银行股份有限公司
资金存管专户号	2000082053493060000002
联行号	326100010008

(4) 网络借贷资金划转路径如下：



2、资金隔离管理情况

(1) 资金存管银行为出借人和借款人在网络借贷资金存管专用账户下开立子账户，确保客户网络借贷资金和网络借贷信息中介机构自有资金分账管理，安全保管客户交易结算资金；

(2) 按照《网络借贷资金存管业务指引》，百信银行为出借人、借款人和担保人等在网络借贷资金存管专用账户下分别开立子账户，确保客户网络借贷资金和网络借贷信息中介机构自有资金分账管理，安全保管客户交易结算资金。

出借人和借款人在充值、提现、还款等场景存管行通过短信验证码和交易密码验证用户的信息，存管行对客户资金及业务授权指令的真实性进行认证，防止委托人非法挪用客户资金。平台透传用户的交易指令，存管行按照出借人与借款人发出的指令或业务授权指令，办理网络借贷资金的清算支付；

本次审核，我们通过抽查部分银行对账单与借款合同进行比对，小赢网金平台能够将自有资金与用户资金账户进行隔离，平台无法碰触用户的资金。

（三）平台客户资金存管合作情况

1、网络借贷资金存管业务合作方

（1）上海华瑞银行股份有限公司，注册地为中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1239号第一层01、02单元；经营地位于中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1239号第一层01、02单元；主要合作内容为网络借贷存管业务，双方已于2017年5月19日完成上线运营，截至2018年12月31日与华瑞银行签署终止合作协议，并于2019年1月8日撤销已开立专用账户。

（2）平安银行股份有限公司，注册地为深圳市罗湖区深南东路5047号；经营地位于深圳市罗湖区深南东路5047号；双方主要合作内容为网络借贷存管业务，截止本次报告日尚未进行合作。

（3）中信百信银行股份有限公司，注册地为北京市朝阳区安定路5号院3号楼8层；双方主要合作内容为网络借贷存管业务，目前为赢众通公司平台客户资金存管银行。

（四）平台客户资金存管的其他情况

通过本次审核，截止至本报告报出日小赢网金平台未发现在资金存管方面存在其他需要整改情况。

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，贵公司采取的由银行存管，即委托银行为出借人和借款人在网络借贷资金存管专用账户下开立子账户能够保证贵公司不触碰客户资金、不进行资金归集，基本符合该指标的要求。

七、平台信息披露情况

(一) 平台信息渠道

官方网站地址为www.yingzt.com，其他互联网渠道为小赢网金（APP）。

1、基本信息（公示并与实际情况相符用“√”表示，下同）

项目	官方网站	APP
机构名称	√	√
统一社会信用代码	√	√
住所	√	√
法定代表人	√	√
认缴注册资本	√	√
经济性质	√	√
成立日期	√	√
营业期限	√	√
股权结构	√	√
分支机构	√	√

2、运营信息

项目	官方网站	APP
交易数据统计	√	√
投资数据	√	√
借款数据	√	√
逾期及代偿数据	√	√

3、项目信息

项目	官方网站	APP
产品介绍	√	√
操作说明	√	√
常见问题解答	√	√

4、重大风险信息

项目	官方网站	APP
公司减资、合并、分立、解散或申请破产	√	√
公司依法进入破产程序	√	√
公司被责令停业、整顿、关闭	√	√
公司主要或者全部业务陷入停顿	√	√

项目	官方网站	APP
公司法定代表人、实际控制人、董事、监事、高管等涉及重大诉讼、仲裁，或涉嫌违法违纪被有权机关调查，或受到刑事处罚、重大行政处罚等	√	√
公司涉及重大诉讼、仲裁，或涉嫌违法违规被有权机关调查，或受到刑事处罚、重大行政处罚	√	√
存在欺诈、损害出借人利益等其他影响网络借贷信息中介机构经营活动的重大事项	√	√

5、消费者咨询投诉渠道

项目	官方网站	APP
电话号码	√	√
电子邮箱或在线客服	微信客服	电子邮箱

同时，本次审核已获取贵公司于2019年3月19日由贵公司法定代表人唐越签署的关于“各平台信息披露情况一致”的承诺函。

综上所述，赢众通在其官方网站及其他互联网渠道能够真实、准确、完整、及时的向社会公众公示基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询投诉渠道等相关信息，各渠道间披露信息内容保持一致并经网贷机构法定代表人签字确认，披露内容置备于网贷机构住所供社会公众查阅。

（二）信息披露制度

贵公司已制定《深圳市赢众通金融服务有限公司信息披露制度》等信息披露制度，并按照《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》对信息披露的要求，向公众披露公司备案信息、组织信息、审核信息、撮合交易的情况、联系方式，以及向出借人披露借款人基本信息、项目基本信息、风险评估及结果、已撮合未到期项目有关信息。

经查看贵公司的官方网站和小赢网金APP，均设有显著的信息披露模块，包括公司在各监管部门和资金存管的备案信息，公司全称、简称、统一社会信用代码、注册资本、经营地址、成立时间、经营期限、经营状态等组织信息，上一年度的财务审计报告和上一年度的合规性审查报告的审核信息，累计借贷金额及笔数、借贷余额及笔数、累计出借人和借款人的数量、当期出借人和借款人的数量、关联方借款情况、逾期金额及笔数、代偿金额及笔数、收费标准等撮合交易的情况，以及电话、邮箱等对外公开的联系方式。

同时我们抽查了部分出借人的款项出借信息，其中包括借款人姓名、主体性质等基本信息，项目名称和简介、借款金额、借款期限、借款用途、还款方式、年化利率、起息日等项目基本信息，借款人签署的《非在校大学生承诺书》等风险评估记录及结果，借款人经营状况及财务状况、借款人逾期情况、借款人涉诉情况等已撮合未到期项目有关信息。

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，我们认为贵公司制定了严格的信息披露制度，各渠道间披露信息内容一致且有明显标识，基本符合该指标的要求。

八、平台信息科技基础设施运行情况

通过本次审核，贵公司已制定了《系统安全管理制度》、《设备安全管理制度》、《网络安全管理制度》、《应急预案管理制度》、《密码使用管理制度》、《数据备份恢复管理制度》及《访问控制程序》等针对平台信息科技基础设施的内部控制管理制度，贵公司在上述制度中明确提及定期针对相应的产品系统委托安全评测机构进行评测。

同时，我们了解到贵公司制定有《深圳市赢众通金融服务有限公司信息披露制度》、《信息安全等级保护管理办法》等相关信息安全规范，并于2017年3月6日获取由深圳市公安局颁发的证书编号为440317-13079-00001号《信息系统安全等级保护备案证明》及由深圳市网安计算机安全检测技术有限公司于2017年2月20日至2017年4月20日评测并于2017年4月26日出具的《深圳市信息安全等级保护评测结果通知书》，评测结果为三级，基本符合，并于2018年9月25日收到评测结果为保护等级第三级的评测报告。

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，我们认为贵公司在实际日常信息系统管理中已聘请了有资质的第三方信息安全评测认证机构定期对信息安全实施测评认证并获取了相应的评测认证结果，基本符合该指标的要求。

九、经营合规性情况

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，我们在现场审核

过程中未发现存在违反网贷机构相关监管规定及法律法规等的情况。

十、内部控制情况

（一）风险管理情况

赢众通公司制定有《小赢理财投资者风险评估管理及禁止性行为约束制度》等风险管理制度，并配备有一套标准化的风险评估流程，涵盖贷前、贷中、贷后等多个风控流程，对风险进行有效识别与区分。

1、客户真实性确认。

对需要被服务的客群进行真实性确认，有效防范伪冒情况的发生，通过对客户的多要素进行验证，包括但不限于身份证与手机，以保证客户的真实性。

2、拥有完整的风险管理制度及核心系统。

完善的风险管理制度并结合赢众通自研系统群：包括申请系统，反欺诈系统，贷后管理系统，催收系统等，同时结合信贷市场的变化情况，及时优化策略与流程，完成迭代升级。

3、拥有数据分析及反欺诈甄别能力。

赢众通公司对每一个被服务的客户，包括但不限于进行身份验证、借贷行为、征信信息、欺诈判定等维度的分析与决策，通过数据分析方式剔除可能存在的欺诈客户，达到防范风险的目的。

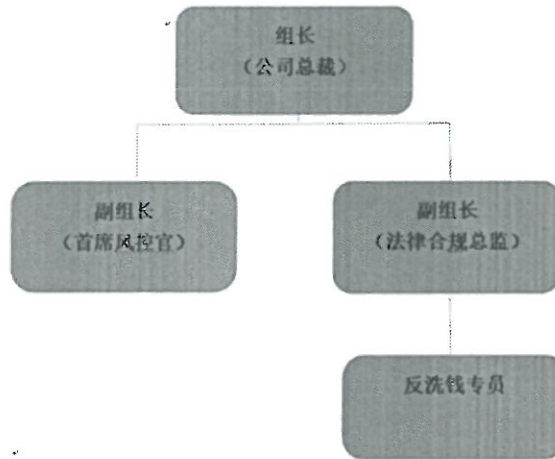
4、拥有其他辅助方式保证资产安全性。

赢众通公司拥有机器学习模型、回归逻辑模型、决策引擎、外部大数据辨识等自身独特的方式，来进一步保证资产的安全性。

5、反洗钱及反恐怖融资等制度和措施

赢众通公司已于2017年建立《反洗钱和反恐怖融资制度》，并成立了反洗钱领导小组，明确各自职责。

风控小组岗位架构具体如下：



赢众通对反洗钱领导小组的工作职责进行了明确的规定，同时，公司在法律合规部内设反洗钱及反恐怖融资专员岗位（以下统称“反洗钱专员”），就反洗钱及反恐怖融资工作向反洗钱领导小组汇报，并按照反洗钱领导小组的要求履行相关职责。公司高管人员充分重视反洗钱工作，积极带头履行职责；各部门及公司全员严格遵守并执行公司反洗钱相关内控制度及执行细则，确保反洗钱和反恐怖融资制度有效执行。

赢众通在发展业务的过程中，坚持遵守法律规范，合规拓展业务；按照公司反洗钱的内控制度以及其他规范，坚持以公司的政策规范引导业务发展。贵公司反洗钱的主要措施包括但不限于客户身份识别、可疑交易报告、交易记录保存及保密规定等方面。

同时，赢众通同时注重对反洗钱的培训，加强反洗钱的宣传工作，增强客户及员工的反洗钱防范意识。发生重大风险事件启动相关机制，如收到相关机构的调查协助，则反洗钱专员积极协助。保证贵公司的反洗钱和反恐怖融资制度落到实处，有效进行风险防范。

赢众通为加强公司网络安全管理，为运营系统提供安全、可控的网络环境，特建立了《网络安全管理制度》、《数据备份恢复管理制度》、《信息安全方针》、《小赢IT安全规范》等网络安全制度。针对数据流访问实施内网逻辑拓扑、OA隔离网络部署运营服务器的网络区域，主要承载面向外部用户提供的绝大部分服务。同时进行访问控制，安全级别相差不超过一级的区域之间允许开放访问控制，安全级别相差大于一级的区域之间禁止开放访问控制，特殊策略

需经安全接口人邮件审核通过后，方可实施放通。申请均有时间限制，到期回收；到期后如需继续使用，须重新申请。

（二）风控体系介绍

1、组织架构与内部管理机制

赢众通公司建立了较为完善的风险管理架构，首席风控负责人李侃为风控团队的最高负责人，除负责产品运营的日常风险管理工作外，还在风险管理战略、规划、提出风险管理的逻辑和程序；风险管理部下属有：模型、数据分析、政策管理、反欺诈、审批与催收管理等6个团队，拥有完善的内部管理机制，各个团队各司其职，以客观真实的数据分析为导向，高效地落实风控政策，适时地调整反欺诈与审批的策略，对每一个风控细节执行到位；

2、预警处置机制及重大事项报告机制

贵公司具有一套完善的风险预警及报告机制：

（1）贷后质量跟踪预警。根据不同时期放款的客户情况进行跟踪，通过账龄的分析与数据反馈的情况，及时预警提示，修订风控政策逻辑进行预防。

（2）模型自动预警机制。通过强大的数据挖掘能力，开发了多种风险预测模型，这些模型在贷前、贷中、催收各个节点进行监控，一旦出现异常情况，立即启动预警分析。

（3）市场变化的预警机制。公司会监控社会的舆情变化、行业内的风险情况等，结合自身特点适时地进行有效防范。

（4）管理报告机制。对于各环节的预警机制进行妥善管理，一旦触发报警，对于报警环节及时做出分析，提交分析报告及后续处理措施。

3、贷后管理

贵公司定期对其“小赢网金”平台的产品进行Vintage分析和迁徙率分析，每周定时出具分析报告，对接近警戒值的情况进行深入调查分析，并出具调整方案，以保证信贷资产的安全性。

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，我们认为贵公司

在内部控制方面制定了严格的管理制度并配备了标准化的风险评估流程，按照相关要求制定了反洗钱及反恐怖融资制度并在日常工作中有效措施，基本符合该指标的要求。

十一、其他需要说明或揭示的事项

截止至本审核报告日，未发现需向监管部门披露未披露事项。

十二、审核结论

本次审核，根据深圳市赢众通金融信息服务有限公司提供的经营合规内控制度以及日常网贷业务的执行记录显示，我们认为贵公司在客户资金存管、平台信息披露、平台信息科技基础设施运营以及经营合规和内部控制方面，能够遵守《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《网络借贷资金存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》等相关政策法规、监管规定、司法解释及相关文件、通知要求。

中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年四月十八日



营业执照

统一社会信用代码 91310120398608461F

证照编号 30000000201801300257

名称	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
类型	特殊普通合伙企业分支机构
营业场所	上海市崇明区北沿公路2111号3幢102-43室(上海崇明森林旅游园区)
负责人	姚庚春
成立日期	2014年7月24日
营业期限	2014年7月24日至不约定期限
经营范围	审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具相关报告;承办会计咨询、会计服务业务;法律、行政法规规定的其他审计业务;房屋租赁。 【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



与原件一致



每年1月1日至6月30日,请主动申报年度报告。

登记机关



2018年01月30日

证书序号: NO.502.127

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书

名称: 中兴财光华会计师事务所 (特殊普通合伙)
上海分所

负责人: 姚庚春

办公场所: 上海市南桥镇解放东路 1018 弄 4 号楼 1219 室

分所编号: 110102053102

批准设立文号: 沪财会 (2014) 52 号

批准设立日期: 2014 年 6 月 30 日

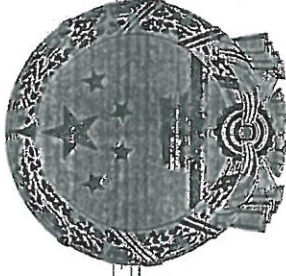


发证机关:

二〇一四年 月 日

与原件一致

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000447

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 姚庚春



证书号: 30

发证时间: 二〇一〇年十二月十一日

证书有效期至: 二〇一〇年十二月十一日



姓名: 李小明
 Full name: 李小明
 性别: 男
 Date of birth: 1976-08-10
 工作单位: 华普天健会计师事务所
 Working unit: 华普天健会计师事务所
 身份证号码: 311203197608100018
 Identity card No: 311203197608100018



与原件一致

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



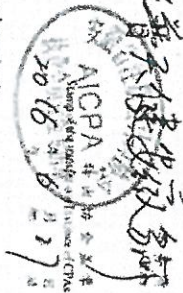
年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出
 Agree the holder to be transferred from



转入工作单位
 Agree the holder to be transferred to
 华普天健会计师事务所
 2016年8月4日
 转入工作单位
 华普天健会计师事务所
 2016年8月4日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入
 Agree the holder to be transferred from

转出工作单位
 Name of the transfered holder of
 华普天健会计师事务所
 转入工作单位
 Name of the transfered holder of
 华普天健会计师事务所

同意调入
 Agree the holder to be transferred from

姓名
 Name



本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.





证书编号: 310100044164
 No. of Certificate
 批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2013 年 12 月 24 日
 Date of Issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2014年 1月 2日



姓名: 汪小伟
 Full name
 性别: 男
 Sex
 出生日期: 1978-10-16
 Date of birth
 工作单位: 上海行一会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号码: 340111781016151
 Identity card No.

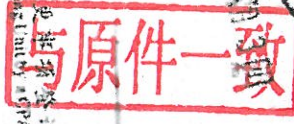


年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年 12月 2日



注册会计工作单位变更申报登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 同意变更
 Agree to be changed by resolution
 上海道禾
 2018年 1月 1日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



汪小伟(310100044164)
 已通过2018年年检
 上海市注册会计师协会
 2018年04月30日

注册会计工作单位变更申报登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 同意变更
 Agree to be changed by resolution
 上海道禾
 2018年 12月 1日