

关于对上海嘉银金融科技股份有限公司的 年报问询函回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司业务部：

贵部《关于对上海嘉银金融科技股份有限公司的年报问询函》（年报问询函【2018】第 001 号）（以下简称“《问询函》”）已收悉。在收悉《问询函》后，我公司高度重视，就《问询函》中关注的情况逐一进行落实，现将相关情况汇报如下：

1、关于补充披露经营数据

问题 1

请披露“你我贷”平台 2017 年经营数据，包括但不限于注册用户数量、产品数量、借款总额与平均借款金额、平均借款期限、平均借款利率、平台交易集中度等；

答复：

2017 年度，嘉银金科子公司“你我贷”平台新增注册用户 2,089 万人，截止 2017 年 12 月 31 日“你我贷”平台注册用户数达 34,833,947 万人；2017 年度，撮合 5,214,985 笔网络借贷业务；撮合的借款总额为 1,984,583 万元，平均借款金额 0.38 万元，平均借款期限 6 月，平均借款利率 10%。

问题 2

请披露借款产品种类和借款抵押物的管理，并按照产品类别披露借款余额及利率范围；

答复：

嘉银金科子公司“你我贷”平台作为网络借贷信息中介机构所涉及的借款产品种类分为无抵押贷款及抵押贷款两类（2017 年 3 月 30 日开始，“你我贷”平台不再提供抵押贷款类产品）。前者通过客户信息综合评定等方式核定贷款额度；后者通过客户信息综合评定，并结合客户房产情况核定贷款额度。

对于借款抵押物的管理具体流程为：在抵押贷款申请人通过相关资质审核后，抵押贷款业务部会根据规定要求客户办理相关公证、登记等。贷款签约完成

后，运营管理部门会收取公证书、产权证等材料，由档案人员负责保管及管理。贷款发放后，由嘉银金科子公司“你我贷”平台合作的资产管理公司每月检查抵押物和借款人的实际情况。

2017 年 12 月 31 日，嘉银金科子公司“你我贷”平台产品种类、余额、利率范围如下表：

产品种类	余额（万元）	占借款总余额比 （%）	利率范围
无抵押贷款	1,623,762.17	99.58%	6%~12%
抵押贷款	6,927.00	0.42%	6%~10%
合计	1,630,689.17	100.00%	-

问题 3

请披露对借款人的风险分级及风险管理措施，并按照风险等级披露借款余额、交易费率、利率范围；

答复：

嘉银金科子公司“你我贷”平台对借款人的风险分级有五级，分别为：A、B、C、D、其他，其中 A、B、C 统称为一级风险，D 为二级风险，其他称为三级及以上风险。

风险管理措施包括：在申请受理及审核过程中，在获取客户授权的前提下嘉银金科子公司“你我贷”平台会利用当前先进的技术手段、数据处理及人工核查等方式，对申请人信息、意愿、资质等的真实性进行多维度交叉验真。

在信用风险方面，对于每一借款申请人，嘉银金科子公司“你我贷”平台均通过结合其自身资质、收入负债情况、行为轨迹、经申请人授权获取的相关记录等数据，利用大数据标准化、结构化及变量处理等工作，经由量化评分卡对其风险等级进行评分及分类。授信及定价政策等，均与该分类有一定相关性。

2017 年 12 月 31 日，嘉银金科子公司“你我贷”平台借款余额、交易费率、利率范围情况如下表：

风险等级	余额（万元）	平台服务费	利率范围
一级	765,078.17	0-8%	6%~12%
二级	730,133.66	0-8%	6%~12%

三级及以上	135,475.34	0-8%	6%~12%
合计	1,630,687.17	-	-

问题 4

请披露对逾期借款的管理措施，并按照借款人风险等级披露逾期借款金额、逾期期限、逾期率和坏账损失率；

答复：

嘉银金科子公司“你我贷”平台逾期管理的措施有：

1、催收的管理措施

(1) 即将到期还款客户的正常管理

1) 采取电话、短信的方式告知借款人按期还款的义务和逾期还款的法律责任。

2) 还款日至少提前 5 天通过短信、电话的方式通知客户进行还款，对于未联系上的客户应进行二次联系。

3) 客户还款通知内容包含本期应还款金额、还款日期、还款银行卡信息及违约后果提示，以及客户信息的维护。

(2) 轻度逾期管理（1-29 天）

采取电话、短信的方式通知客户还款，明确要求逾期时间加计罚息责任，对迟迟未还款客户进行多次还款跟踪确认。

(3) 中度逾期管理（30-89 天）

采取电话、短信、信函的方式通知客户还款，加大催收频率。风险客户由当地门店配合上门调查或者发送律师函要并求其提前结清所有贷款。

(4) 重度逾期管理（90 天及以上）

委托有催收资质的外部机构进行合法合规催收。嘉银金科子公司“你我贷”平台不参与催收过程，并在合同中约定催收方法需合法合规，不得采用有损“你我贷”平台形象的催收方法，截止目前，没有发生因催收产生的纠纷事件。

2、资产监控的管理措施

(1) 数据分析反馈发送风险预警

对各类逾期数据进行分析并反馈风险信息，帮助校准市场拓展和信贷审批政策。

(2) 贷后检查

对借款人执行借款合同情况进行追踪调查和检查。

3、2017 年 12 月 31 日，相关无抵押贷款产品逾期数据情况如下表：

逾期天数 资产分类	贷款余额（万元）	金额逾期率	分类
31-60 天	46,065.54	2.82%	正常
61-90 天	23,793.81	1.46%	关注
91-120 天	21,218.12	1.30%	次级
121-150 天	20,091.88	1.23%	可疑
151-180 天	18,600.68	1.14%	损失
181 天以上	43,400.41	2.66%	损失
总余额	173,170.45	10.62%	-

4、2017 年 12 月 31 日，相关抵押贷款产品逾期数据情况如下表：

逾期天数 资产分类	贷款余额（万元）	金额逾期率	分类
1-30 天	350.00	5.05%	正常
总余额	350.00	5.05%	-

问题 5

结合经营管理模式披露收入的细分构成及相应的收入确认方法。

答复：

根据嘉银金科子公司“你我贷”平台提供服务类别收入细分构成如下：

1、通过与线下渠道商的合作，接受渠道商推荐的借款人通过“你我贷”平台借款，对借款人进行实地征信查询，收取借款人征信服务费、委托查询费，在交易促成时一次性确认收入；2017 年收取征信服务费 48,123,110.25 元，收取委托查询费 437,358.49 元；

2、向通过“你我贷”平台成功借款的借款用户收取平台服务费，为借款人提供借款撮合服务与线上信用审查服务及后期数据管理服务，在交易促成时服务完成，收取的平台服务费在扣除返利后一次性确认收入，2017 年收取平台服务费

1,258,046,191.98 元;

3、向投资人提供账户管理服务,收取账户管理费,在投资人投资到期时一次性收取并确认收入,2017 年收取账户管理费 170,369,102.6 元;

4、向提前退出的投资人一次性收取债权转让手续费,收到时确认收入,2017 年收取债权转让手续费 642,274.47 元;

5、向提前还款的借款人收取违约金,在收到时一次确认收入,2017 年收取违约金 23,762,620.92 元。

2、关于网贷平台整改验收情况

问题:

根据 P2P 网贷风险专项整治工作领导小组办公室下发的《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》(57 号文),应在 2018 年 6 月末之前完成网贷机构的登记备案工作。请你公司说明“你我贷”平台的整改验收及登记备案情况。

答复:

目前,嘉银金科子公司“你我贷”平台已按照《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》(57 号文)等相关法律法规完成自我整改工作,进行验收检查工作的审计事务所与律师事务所等中介机构也已进场并完成了现场核查工作。关于整改验收及登记备案的进一步情况,目前公司正在等待相关部门的进一步通知。

3、关于其他应收款

问题:

你公司 2017 年报告期末其他应付款中的保证金余额为 139,602.30 元,而上年同期金额为 88,322,891.41 元,根据 2016 年年报问询函答复,该保证金是向为平台提供贷后管理服务的企业收取的逾期风险保证金,请说明 2017 年保证金大幅变动的原因,并说明是否存在贷后管理模式变动。

答复:

我公司 2017 年保证金大幅变动的原因是:根据《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》网贷整治办函(2017)57 号文的附件第 3 条

要求“目前市场上部分机构出于解决信用风险的考虑，提取了部分风险备付金，这一经营模式与网贷机构的信息中介定位不符。应当禁止辖内机构继续提取、新增风险备付金，对于已经提取的风险备付金，应当逐步消化，压缩风险备付金规模。同时严格禁止网贷机构以风险备付金进行宣传。各地应当积极引导网贷机构采取引入第三方担保等方式对出借人进行保障”，故公司将向为平台提供贷后管理服务企业收取的逾期风险保证金进行退回。

退回该逾期风险保证金不影响我公司的贷后管理模式。公司原收取该逾期风险保证金目的是为“你我贷”平台的投资人提供更多一层的保障计划，无其他用途。在该保证金之外，公司已具有完善的贷后管理保障计划。公司根据相关法律法规要求不再收取该保证金后，“你我贷”平台的贷后管理模式未发生变动，相关贷后管理服务仍继续由与公司长期合作的第三方公司提供。

4、关于利润分配

问题：

截至 2017 年 12 月 31 日，你公司合并报表中归属于母公司未分配利润为人民币 400,240,675.97 元，货币资金余额为 445,637,027.67 元，流动负债余额 99,117,844.49 元。2018 年 2 月你公司向全体股东每 10 股派发现金红利 80.00 元（含税），共计派发现金红 400,000,000 元。请说明利润分配是否造成你公司现金流紧张，是否影响你公司未来的正常经营及偿付能力。

答复：

公司预留了较为充足的现金流，且公司资产负债率相对较低，因此利润分配未造成我公司现金流紧张，也未影响到我公司未来的正常经营及偿付能力。具体情况如下：

（1）2017 年 12 月 31 日公司货币资金余额为 445,637,027.67 元，同时因结算时间差使得公司在 2017 年 12 月 31 日存在应收的未结算平台服务费 157,306,417.80 元，该应收款项已于 2018 年 1 月 13 日前全部收回。公司具有较为充裕的现金流。

（2）2017 年 12 月 31 日公司合并报表流动负债余额 99,117,844.49 元中较大金额是因谨慎性原则而多计提的 54,094,473.86 元应交所得税。公司已于 2017 年

11月23日获得2017年高新企业资格认证，但由于截至公司2017年年度财务报告出具日，还未获得书面资格证书，出于谨慎性考虑，公司按25%税率预提了2017年全年所得税。日前，公司已取得高新企业资格证书，将会对超额计提的54,094,473.86元应交所得税进行相应的会计处理。考虑到该情况，2017年12月31日公司实际流动负债余额应为45,023,370.63元，且无非流动负债，整体上公司具有较低的资产负债率。

特此回函。

上海嘉银金融科技股份有限公司

2018年3月21日

