

# 银多网投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2018.05.11

# 报告声明

① 本报告内容整理自被调研机构提供的材料、调研人员实地查访记录及网络公开资料，报告秉承客观、中立的原则，尽可能保证可靠、准确和完整，但不保证被调研机构提供信息和网络信息的真实性、准确性、完整性与及时性。若被调研机构所提供的信息和网络信息存有不实、虚假之处，希财网有权对此进行曝光警示。同时，本报告将随时补充、更正和修订有关信息，但不保证及时发布。

② 本报告仅为一般性调研汇报，并非投资要约或要约邀请，亦不构成投资建议，仅供投资者进行参考，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，无论是否已经明示或者暗示；对于本报告所提供信息所导致的任何直接的或间接的投资盈亏等后果，希财网不承担任何责任；敬请投资者理性对待。

③ 本报告的版权归希财网所有，未经授权，任何单位和个人都不得用于商业目的；如需转载，请注明来源希财网。

# 目 录

## 1. 平台基本信息 ( P5 )

- 1.1 平台概要 ( P5 )
- 1.2 平台治理信息 ( P6 )
- 1.3 平台网站信息 ( P9 )
- 1.4 平台重大事件 ( P10 )

## 2. 业务介绍 ( P11 )

- 2.1 业务信息 ( P11 )
- 2.2 标的信息 ( P11 )

## 3. 平台安全性 ( P13 )

- 3.1 平台项目安全性 ( P13 )
- 3.3 平台信息安全性 ( P13 )
- 3.4 平台法律保障 ( P13 )

## 4. 平台合规性 ( P14 )

- 4.1 备案管理 ( P14 )

4.2 银行存管 ( P14 )

4.3 业务管理 ( P14 )

4.4 信息披露 ( P17 )

## 5. 投资体验 ( P18 )

5.1 投资流程 ( P18 )

5.2 投资费用 ( P19 )

5.3 用户活动 ( P20 )

## 6. 平台运营情况 ( P21 )

6.1 基本数据 ( P21 )

6.2 动态分析 ( P21 )

## 7. 平台总结 ( P22 )

7.1 平台优势分析 ( P22 )

7.2 平台劣势分析 ( P22 )

7.3 平台总结 ( P23 )

# 1. 平台基本信息

## 1.1 平台概要

【平台网址】 [www.yinduowang.com](http://www.yinduowang.com)

【企业名称】 黑龙江银多资本金融信息服务有限公司

【法定代表人】 翟亮

【注册资本】 1460.39万元

【实缴资本】 1460.39万元

【注册地址】 哈尔滨市南岗区嵩山路166号1层

【办公地址】 黑龙江省哈尔滨市南岗区嵩山路166号

【成立时间】 2014年09月04日

【上线时间】 2014年10月10日

【平台背景】 风投系

【自动投标】 支持

【手机APP】 支持

【客服热线】 400-666-0033

## 1.2 平台治理信息

### (1) 工商信息

表1-1 银多网工商登记信息

公司名称	黑龙江银多资本金融信息服务有限公司	注册号	912301033009463166
成立日期	2014年09月04日	营业期限	2014年09月04日至长期
法定代表人	翟亮	注册资本	1460.39万元
登记机关	哈尔滨市市场监督管理局开发区分局	企业类型	其他有限责任公司
注册地址	哈尔滨市南岗区嵩山路166号1层		
经营范围	创业投资咨询服务（不含证券类）；投资咨询；企业管理咨询；商业信息咨询；企业营销策划。		

数据来源：国家企业信用信息公示系统

### (2) 股东出资信息

表1-2 银多网重要股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额（万元）	实缴金额（万元）
张宇	自然人	519.72	519.72
翟亮	自然人	419.74	419.74
杭州瑞真投资管理合伙企业（有限合伙）	企业法人	43.81	43.81
共青城深投控高搜易汇富云投资管理合伙企业（有限合伙）	企业法人	29.21	29.21
天道计然（北京）网络技术有限公司	企业法人	14.60	14.60

数据来源：国家企业信用信息公示系统

### **杭州瑞真投资管理合伙企业（有限合伙）**

成立于2016年06月21日，互联网金融专项基金，基金总规模1亿元人民币，由郑州欣卓商贸有限公司、浙江锦茂街网络科技有限公司、宁波聚秀投资管理合伙企业（有限合伙）、杭州聚达投资管理有限公司共同出资成立。

经营范围：服务：投资管理，投资咨询（未经金融等监管部门批准，不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务）。

### **共青城深投控高搜易汇富云投资管理合伙企业（有限合伙）**

成立于2016年09月28日，注册资本3000万，母公司具有国资及上市公司背景，由自然人吕伟和企业法人深圳市前海高搜易投资管理有限公司共同出资成立。

经营范围：投资管理、资产管理、项目投资。（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）

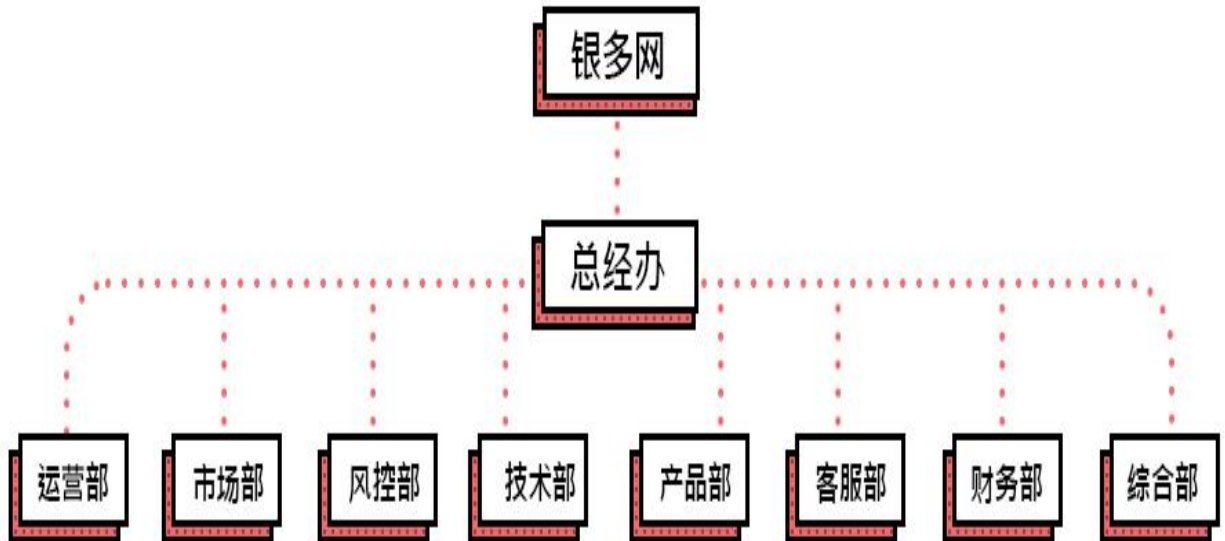
### **天道计然（北京）网络技术有限公司**

成立于2015年01月04日，注册资本3000万美元，法定代表人张秋虹，由天道计然香港有限公司出资成立。

经营范围：计算机软硬件技术开发、技术转让、技术咨询、技术推广、技术服务，会务服务，投资咨询，经济信息咨询。（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。）

### (3) 公司组织架构

表1-3 平台组织架构体系



数据来源：希财新金融

### (4) 平台融资信息

2015年12月银多网获得由“九鼎掌门人”黄晓捷、“互联网金融校长”陈宇及知名投资机构投出的千万级规模A轮融资。

2016年12月银多网获得由天道计然（北京）网络技术有限公司等五家专业投资机构联合投出的4000万+规模B轮融资。



## (5) 管理团队

**表1-4 管理团队基本信息**

团队成员	职务	简历
张宇	董事长	国内资深投资人，聚秀资本联合创始人，对外经贸大学EMBA，曾投资200多个互联网项目。具有丰富的投资经验及敏锐的金融嗅觉，立志通过先进的投资理念和管理模式，改变东三省的金融现状，打造最专业的资产服务平台。
翟亮	CEO	具有多年互联网金融行业从业经验，以及丰富的资本市场投资、研究经验。曾参与多家p2p平台建设。凭借着对互联网金融及互联网产品的预见性创立银多网，精通大数据分析，对资产端合作伙伴风险控制。拥有丰富的尽职调查及风险评估经验。负责银多网整体方向及风险的把控。
张达宇	CTO	毕业于黑龙江大学，具有多年的项目管理和技术开发经验。丰富的项目管理经验，卓越的技术开发能力，目前负责银多网技术开发，技术团队的组建和管理。

数据来源：平台官网

## 1.3 平台网站信息

**表1-5 网站备案信息**

网站名称	银多网	网站首页网址	www.yinduowang.com
网站负责人姓名	-	网站域名	yinduowang.com
网站备案号	黑ICP备14005256号-3	ICP许可证	-

数据来源：平台官网

## 1.4 平台重大事件

- ( 1 ) 2018年05月：银多网正式宣布与北京大成律师事务所达成战略合作协议；
- ( 2 ) 2018年03月：银多网获消费者合法权益保护个人信息安全案例“优秀企业”；
- ( 3 ) 2018年01月：银多网创始人兼董事长张宇获胡润新金融2018行业年度新锐人物奖；
- ( 4 ) 2018年01月：布谷新金融理财风云榜，银多网荣获双奖；
- ( 5 ) 2017年11月：银多网累计撮合交易额突破100亿；
- ( 6 ) 2017年09月：银多网CEO翟亮荣获中国互联网金融创新人物；
- ( 7 ) 2017年07月：江西银行存管系统正式上线；
- ( 8 ) 2017年06月：银多网获得信保等级三级认证。

## 2、业务介绍

### 2.1 业务信息

#### (1) 业务类型

银多网业务以消费金融、汽车金融为主，目前上线的产品有新手宝、零钱计划、定存计划、定期随心存和车贷宝。新手宝和零钱计划可随时赎回，定期随心存可自选周期，而定存计划借款期限有1、3、6、12个月，预期年化收益率7%-10.50%不等。

#### (2) 获取途径

银多网业务主要是由平台的合作方进行推荐，然后由平台的风控人员进行严格筛选，而后到平台上线进行借款。官网资料显示银多网的合作机构主要有美利金融、微贷网和买单侠。

#### (3) 资产端介绍

希财君翻阅了平台近期项目，借款人大部分为个人，资金主要用于个人消费或资金周转。

### 2.2 标的信息

#### (1) 标的基本信息

平台标的因产品类型、借款期限等不同，预期年化收益率也有所不同。希财君整理了官网上标的信息，如下表：

表2-2 标的基本信息

标的类型	持有期限	预期年化收益率
新手宝	随时赎回	10.00%
零钱计划	随时赎回	6.00%
定存计划	1个月	7.00%
	3个月	8.50%
	6个月	9.50%
	12个月	10.50%
定期随心存	自选周期	7.00%-10.50%
车贷宝	周期灵活	7.80%-10.80%

数据来源：希财新金融

## （2）标的满标速度

希财君翻阅了平台近期标的，平台标的满标速度较快，基本在一个小时左右，不存在资金站岗情况。

## （3）标的充足度

平台标的份额每天9点准时开放，据希财君观察，产品可投标的数量比较充足，不需要花大量时间在等标上，投资者需求能充分得到满足。

## （4）标的透明度

标的项目大都为计划类产品，项目借款用途、还款来源、借款人信息等都有待完善。

## 3、平台安全性

### 3.1 平台项目安全性

#### (1) 风控流程

**债权真实有效：**在合作机构严密的安全机制及尽调下，确保投资者的资金来源是合法安全的自有资金，尽调严审以保证债权真实有效。

**银行级别风控体系：**国际风险管理体系结合一流风控团队细化贷前、贷中和贷后的每一个版块，着重从源头把控风险，层层渗透、环环紧扣；创新大数据风控系统，搭建严密风控模型，避免潜在危险。

**贷后风险管理：**严格对散标项目进行定期实地资产审核，通过电核、相关报表等方式定期监控借款人各项数据、宏观经济数据等，从而进一步加强风险控制。

#### (2) 项目还款来源

还款来源：借款人收入及自有资金。

### 3.2 平台信息安全性

**银行级网络技术架构：**在庞大的并发交易量下，安全可靠无误的处理所有客户的请求；

**365\*24云数据监控：**专业技术团队，数据库365\*24不间断监控，保障优质用户体验；

**128位加密技术处理：**国际级别的SSL128位加密技术，所有关键信息交互均使用加密算法；

**信息安全等级备案：**获得国家信息系统安全等级保护三级备案证明。

### 3.3 平台法律保障

(1) 《合同法》为银多网平台提供居间撮合服务的合法性，理财人和借款人借款关系的合法性，电子合同的合法性提供了依据；

(2) 最高人民法院《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》为平台获得的出借理财收益的合法性提供了依据；

(3) 携手北京大成律师事务所，提供专家级别的法律咨询，协助银多网完善运营管理制度，完善用户服务协议内容，有效保障投资人权利义务。

## 4、平台合规性

### 4.1 备案管理

#### (1) ICP备案

据ICP备案查询网显示，银多网于2016年08月31日通过网站备案，备案号为黑ICP备14005256号-3。

#### (2) ICP经营许可证

据电信业务市场综合管理信息系统显示，银多网暂未获得增值电信业务经营许可证，平台正积极筹办中。

### 4.2 银行存管

银多网与江西银行合作的资金存管系统已于2017年7月正式上线，平台合规性进一步提高。

### 4.3 业务管理

## (1) 平台业务基本规范

表4-1 业务基本规范

业务内容	具体规定	平台情况
实名认证	网络借贷的出借人与借款人应当为网络借贷信息中介机构核实的实名注册用户。	需要实名认证
线下业务	网络借贷信息中介机构在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道以外的物理场所只能进行信用信息采集、核实、贷后跟踪、抵质押管理等风险管理及网络借贷有关监管规定明确的部分必要经营环节。	暂未发现违规行为
限额管理	同一自然人在同一网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限不超过人民币20万元;同一法人或其他组织在同一网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限不超过人民币100万元;同一自然人在不同网络借贷信息中介机构平台借款总余额不超过人民币100万元;同一法人或其他组织在不同网络借贷信息中介机构平台借款总余额不超过人民币500万元。	暂未发现违规行为
信息安全	网络借贷信息中介机构应当按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求,开展信息系统定级备案和等级测试,具有完善的防火墙、入侵检测、数据加密以及灾难恢复等网络安全设施和管理制度,建立信息科技管理、科技风险管理和科技审计有关制度,配置充足的资源,采取完善的管理控制措施和技术手段保障信息系统安全稳健运行,保护出借人与借款人的信息安全。	获得国家信息系统安全等级三级保护备案证明
募集期限	网络借贷信息中介机构应当为单一融资项目设置募集期,最长不超过20个工作日。	暂未发现违规行为
电子合同	各方参与网络借贷信息中介机构业务活动,需要对出借人与借款人的基本信息和交易信息等使用电子签名、电子认证时,应当遵守法律法规的规定,保障数据的真实性、完整性及电子签名、电子认证的法律效力。	暂未发现违规行为
资金存管	网络借贷信息中介机构应当实行自身资金与出借人和借款人资金的隔离管理,并选择符合条件的银行业金融机构作为出借人与借款人的资金存管机构。	与江西银行合作的资金存管系统已正式上线

数据来源：平台官网

## (2) 平台业务禁止性规范

表4-2 业务禁止性规范

	具体规定	平台情况
禁止性规范	(1)为自身或变相为自身融资	暂未发现
	(2)直接或间接接受、归集出借人的资金;	暂未发现
	(3)直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息;	暂未发现
	(4)自行或委托、授权第三方在互联网、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;	暂未发现
	(5)发放贷款,但法律法规另有规定的除外;	暂未发现
	(6)将融资项目的期限进行拆分;	暂未发现
	(7)自行发售理财等金融产品募集资金,代销银行理财、券商资管、基金、保险或信托产品等金融产品;	暂未发现
	(8)开展类资产证券化业务或实现以打包资产、证券化资产、信托资产、基金份额等形式的债权转让行为;	暂未发现
	(9)除法律法规和网络借贷有关监管规定允许外,与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理;	暂未发现
	(10)虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景,隐瞒融资项目的瑕疵及风险,以歧义性语言或其他欺骗性手段等进行虚假片面宣传或促销等,捏造、散布虚假信息或不完整信息损害他人商业信誉,误导出借人或借款人;	暂未发现
	(11)向借款用途为投资股票、场外配资、期货合约、结构化产品及其他衍生品等高风险的融资提供信息中介服务;	暂未发现
	(12)从事股权众筹等业务;	暂未发现
	(13)法律法规、网络借贷有关监管规定禁止的其他活动。	暂未发现

数据来源：平台官网



## 4.4 信息披露

### (1) 从业机构信息

平台基本信息、组织架构、股东信息、合作机构等在官网上均有展示，重大事项、年度审计报告、网站信息等未有展示，有待补充完善。

### (2) 平台运营信息

平台官网展示了累计交易金额、累计收益余额、累计投资人等实时运营数据，月报内容较为详细，成交额、投资收益、投资/借款人数、逾期情况、待还占比、用户分析等都有介绍。

### (3) 项目信息

标的项目基本情况、预期年化收益率、计息方式、安全保障等均有说明，借款合同、风险提示等有待补充说明。

### (4) 借款人信息

智投计划类项目展示了所有债权，其中部分债权借款人信息比较简单，仅文字说明借款主体、借款用途、收入负债情况等，信息透明度还有待提升。

## 5、投资体验

### 5.1 投资流程

#### (1) 注册

1) 注册：进入网站首页点击【注册】，进入注册页面，输入手机号码、滑块解锁后输入验证码、设置密码，勾选同意服务协议，然后点击【注册】即可；2) 注册完成后，根据提示完成实名认证和开通银行存管。

#### (2) 充值

登录我的账户，点击【充值】，输入充值金额按提示操作即可完成充值。

#### (3) 投资

充值完成后，选择要投资的项目，输入投资金额，点击【立即投资】即可。建议用户通过希财网注册并投资，不仅能获得平台红包，也能获得希财网首投、复投红包，投资收益大幅提高。希财网具体奖励方案如下图：

表5-1 希财投资奖励方案

首投金额	投资周期	希财红包	平台红包	预期投资收益	加息券	其他	预期年化收益	预期年化收益率
5000元	30天	60.00	10.00	31.25	0	0	101.25	24.30%
10000元	30天	100.00	20.00	62.50	0	0	182.50	21.90%
25000元	30天	180.00	50.00	156.25	0	0	386.25	18.54%
20000元	90天	160.00	100.00	475.00	0	0	735.00	14.70%

复投奖励：奖励投资额\*0.4%，每期限复投一次，且复投返利上限为80元（限投资30天以上标的）。

说明：1、用户仅限投资定存计划，新手标不参与活动。红包展示表格中“平台红包”为“活动一”相应的收益红包，投资定存计划产品时才可使用，在投资到期时与本金一起返还至账户余额。

2、定存计划不支持随时赎回，但支持转让，转让后投资用户不再享有红包展示表中的“平台红包”。（定存计划转让规则

<https://www.yinduowang.com/qa/52.html>，详情请咨询平台客服）

3、红包展示表格中30天定存计划按7.5%计息，90天定存计划按9.5%计息（标的利率均为“活动二”期间利率）。

数据来源：希财新金融

#### (4) 提现

进入我的账户，点击【提现】，按提示操作即可；提现到账时间：单笔提现5w及以下快速到账，单笔提现高于5w最晚 T+1个工作日到账，具体以银行到账时间为准。节假日或特殊不能打款情况会在网站发布公告，以及交流群内发布通知。

## 5.2 投资费用

表5-2 平台投资费用

费用类型	收费规则
管理费	无
充值费	无
提现费	普通用户月免3次提现，3次以上收取1‰手续费；VIP1用户月免5次提现，5次以上收取1‰手续费；VIP2用户提现免手续费；当日充值且未投资用户，提现收取1‰手续费；提现手续费按照提现金额 1‰收取，不足1元按1元收取。
VIP费	无
转让费	定存转让平台收取1‰作为手续费，另需扣除部分利息给予债权承接人。

数据来源：平台官网

## 5.3 用户活动

### (1) 新手福利

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 新人注册即可获得15%零钱计划加息券、888元收益红包和5张提现券；2) 新手专享标，预期年化收益率为10.00%。

### (2) 邀请有礼

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：邀请好友注册并首投立享1%的返现奖励，活动期限定存计划都可参与，不包含定存转让。

### (3) 签到有礼

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 总资产在1000元及以上的用户可参加签到活动，签到每7天一个循环，断签需从第一天重新开始；2) 签到1-7天，可依次获得0.2%零钱加息券、20商城积分、0.1%零钱加息券、0.3%零钱加息券、4000体验金、10元收益红包、0.3%零钱加息券。

## 6、运营情况

### 6.1 基本数据

表6-1 银多网运营数据

累计成交额（亿元）	129.05		
累计投资人数（人）	274933	累计借款人数（人）	520189
前十投资人待收占比	-	前十借款人待还占比	1.43%
平均借款期限（月）	-	平均借款金额（万元）	-
预期年化收益率	-	平均投资金额（万元）	-

数据来源：希财新金融

希财君未获取到平台其他重要运营数据，这里不做分析。

### 6.2 动态分析

希财君暂未获取到近期动态运营信息，这里不做分析。

## 7、平台总结

### 7.1 平台优势分析

- (1) 平台注册实缴资本1460.39万，获得过两轮融资，平台综合实力较强；
- (2) 平台已上线江西银行资金存管，平台合规性大大提高；
- (3) 平台已获公安部信息系统安全等级保护三级备案；
- (4) 平台产品种类丰富，期限灵活，能满足大部分投资者的需求；
- (5) 平台风控审核严格，优中选优，对接的都是来自微贷网、美利金融和买单侠的优质资产，项目风险较低。

### 7.2 平台劣势分析

- (1) 平台尚未获得ICP经营许可证；
- (2) 平台若能更多展示从业机构信息、项目信息、借款人信息，有利于投资者深入了解平台。

### 7.3 平台总结

- 平台注册实缴资本1460.39万，有过两轮融资，平台综合实力较强；
- 平台通过了公安部信息系统安全等级保护三级认证，信息安全水平高；
- 平台已上线江西银行资金存管，用户资金安全更有保障；
- 平台标的种类丰富、期限灵活，能满足大部分投资者的需求；
- 平台暂未发现违法违规行为，业务管理也较为规范，若能尽快获得ICP经营许可证，平台合规性将进一步提高；
- 平台对接优质资产端，风控审核严格，若能补充完善机构信息、项目信息和借款人信息，更有利于投资者深入了解平台和项目。