



内部控制审计报告

天健审〔2019〕2-377号

熊猫金控股份有限公司全体股东：

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，我们审计了熊猫金控股份有限公司（以下简称熊猫金控公司）2018年12月31日的财务报告内部控制的有效性。

一、企业对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》以及《企业内部控制评价指引》的规定，建立健全和有效实施内部控制，并评价其有效性是熊猫金控公司董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

四、财务报告内部控制审计意见

我们认为，熊猫金控公司于2018年12月31日按照《企业内部控制基本规

范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

五、强调事项

我们提醒内部控制审计报告使用者关注，自 2018 年上半年 P2P 行业陆续暴雷以来，熊猫金控公司重要子公司银湖网络科技有限公司（以下简称银湖网）旗下平台出现一定的借款人还款逾期现象。根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》第九条第二款的规定，银湖网作为开展互联网金融借贷平台业务的主体公司，负有对出借人与借款人的资格条件、信息的真实性、融资项目的真实性、合法性进行必要审核的义务。但由于借款人数众多，银湖网对少数借款人的资格条件、信息的真实性和偿还能力存在审核未完全到位的情形。本段内容不影响已对财务报告内部控制发表的审计意见。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

刘钢印

中国注册会计师：

周毅印

二〇一九年四月十八日