

聚胜财富投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2017.12.19

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 平台治理情况 (P6)
- 1.3 平台网站信息 (P8)
- 1.4 平台重大事件 (P8)

2. 业务介绍 (P9)

- 2.1 业务信息 (P9)
- 2.2 标的信息 (P9)

3. 平台安全性 (P11)

- 3.1 平台项目安全性 (P11)
- 3.3 平台信息安全性 (P12)
- 3.4 平台法律保障 (P12)

4. 平台合规性 (P13)

- 4.1 备案管理 (P13)

4.2 银行存管 (P13)

4.3 业务管理 (P13)

4.4 信息披露 (P16)

5. 投资体验 (P17)

5.1 投资流程 (P17)

5.2 投资费用 (P18)

5.3 用户活动 (P19)

6. 平台运营情况 (P20)

6.1 基本数据 (P20)

6.2 动态分析 (P20)

7. 第三方评级 (P21)

8. 平台总结 (P22)

8.1 平台优势分析 (P22)

8.2 平台劣势分析 (P22)

8.3 平台总结 (P23)

1. 平台基本信息

1.1 平台概要

【平台网址】 www.jushengcaifu.com

【企业名称】 上海聚胜投资管理有限公司

【法定代表人】 杨灯鹏

【注册资本】 30000万元

【实缴资本】 30000万元

【注册地址】 上海市奉贤区星火开发区莲塘路275号7幢1层1115室

【办公地址】 上海市虹口区四平路96号海伦金融中心A座16楼

【成立时间】 2013年05月08日

【上线时间】 2016年06月25日

【平台背景】 国资系

【债权转让】 不支持

【自动投标】 不支持

【手机APP】 支持

【客服热线】 400-671-7711

1.2 平台治理信息

(1) 工商信息

表1-1 聚胜财富工商登记信息

公司名称	上海聚胜投资管理有限公司	注册号	91310113067826632E
成立日期	2013年05月08日	营业期限	2013年05月08日至2033年05月07日
法定代表人	杨灯鹏	注册资本	30000万元
登记机关	奉贤区市场监管局	企业类型	有限责任公司
注册地址	上海市奉贤区星火开发区莲塘路275号7幢1层1115室		
经营范围	投资管理；实业投资（除金融、证券等国家专项审批项目）；投资咨询（除经纪）；资产管理；财务咨询（不得从事代理记账）；企业管理咨询（除经纪）；市场营销策划；市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验。【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】		

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 聚胜财富股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)
浙江风洲实业发展有限公司	企业法人	20000	20000
上海中悍股权投资基金管理有限公司	企业法人	10000	10000

数据来源：国家企业信用信息公示系统

浙江风洲实业发展有限公司

成立于2016年4月18日，注册资本5000万，法定代表人黄秀君，由国企国粮（北京）储备库独资。

经营范围：旅游项目的开发、建设、投资，旅游景点开发，酒店管理，文化传播，机电设备、金属材料、通信设备、电线电缆、建筑材料销售，远洋渔业捕捞，水产品加工。

上海中悍股权投资基金管理有限公司

成立于2016年3月8日，注册资本2亿，法定代表人杨灯鹏，自然人杨灯鹏独资。

经营范围：股权投资管理，资产管理，投资管理。

（3）公司组织架构

希财君查阅相关资料，尚未获得平台组织架构信息。

（4）平台融资信息

2017年6月19日，聚胜财富完成A轮增资扩股，控股股东为浙江风洲实业发展有限公司（国有独资）拥有聚胜股份66.67%，上海中悍股权投资基金管理有限公司拥有聚胜股份33.33%，公司实缴注册资金3亿元人民币。

（5）管理团队

希财君查阅相关资料，尚未获得平台管理团队信息。

1.3 平台网站信息

表1-3 网站备案信息

网站名称	上海聚胜投资管理有限公司	网站首页网址	www.jushengcaifu.com
网站负责人姓名	冯威	网站域名	jushengcaifu.com
网站备案号	沪ICP备15011372号-1	ICP许可证	-

数据来源：ICP备案查询网

1.4 平台重大事件

- (1) 2017年11月：成为中国电子商务协会互联网金融研究院成员单位；
- (2) 2017年11月：荣获“年度卓越互联网金融风控企业奖”；
- (3) 2017年10月：成功加入上海金融信息行业协会，成为会员单位；
- (4) 2017年06月：上海中悍股权投资基金管理有限公司成为公司股东；
- (5) 2017年06月：浙江风洲实业发展有限公司（国有独资）成最大股东，注册资金增至3亿；
- (6) 2017年06月：与四川天府银行携手，上线银行存管；
- (7) 2017年05月：平台累计交易额突破15亿元人民币；
- (8) 2016年08月：公司转型进入互联网金融行业。

2、业务介绍

2.1 业务信息

(1) 业务类型

聚胜财富的业务以中小企业贷为主，目前上线的产品分为优选理财和活动专享两类。优选理财产品主要有中胜和小胜系列，活动专享主要是好礼钜献专享标。

(2) 获取途径

聚胜财富业务主要是由平台的合作方进行推荐，然后由聚胜财富的风控人员进行多层严格筛选，而后到平台上线进行借款。关于合作机构具体信息，希财君尚未获取到。

(3) 资产端介绍

希财君翻阅了平台近期项目，借款人大部分为中小企业。资金主要用于经营流动资金周转，且都由保理公司担保。从审核资料和审核流程来看，项目审核比较严格。

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。希财君整理了在售产品信息如下表：

表2-1 标的基本信息

标的类型	持有期限	预期年化收益率
新手专享标	7天	10%+5%
小胜	30天	6%+2.5%
中胜	70天	7%+2.5%

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，基本在一天左右，不存在资金站岗情况。

（3）标的流动性

平台标的不支持债权转让，不方便投资者后期资金的周转。

（4）标的充足度

平台标的根据真实借款需求发布的，没有固定的发标时间。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。

（5）标的透明度

标的项目的基本情况、预期年化收益率、还款来源、资金用途、保障措施等都有说明，也附上了相关图片，若能补充说明借款人的资产负债情况，更有利于投资者了解其还款意愿和还款能力。

3、平台安全性

3.1 平台项目安全性

(1) 风控流程

表3-1 聚胜财富风控流程

阶段	审核步骤
贷前	针对每一个借款人的资质进行线上大数据建模分析和线下实地考察相结合，严格借款申请，评估借款人的还款能力和还款意愿，筛选优质借款人。
贷中	采用技术手段跟踪每一笔借款的资金走向，确保资金完全用于经过贷前审核的项目，保证借款资金的专款专用。
贷后	利用大数据平台对借款人的状态进行实时扫描和追踪，若借款人未能及时还款，平台将进行快速专业的催收和足额抵押物的变现，加上多重的保障措施，让您安枕无忧。

数据来源：希财新金融

(2) 项目还款来源

六重还款来源，保证资金安全

第一还款来源：原始债务企业收入及自有资金；

第二还款来源：原始债务企业的实际控制人承担无限连带保证责任，负有还款责任；

第三还款来源：商业保理公司；

第四还款来源：担保公司；

第五还款来源：平台追索基于应收账款、票据融资的交易对手企业；

第六还款来源：平台3000万的风险拨备金。

3.2 平台信息安全性

平台有用强大专业的互联网技术团队，核心成员来自著名的互联网金融公司有丰富的行业经验。同时聚胜财富平台的网络系统采用了阿里巴巴集团旗下的“阿里云”金融解决方案，该技术平台通过了公安部等级保护评测，达到了银行级技术水平。

3.3 平台法律保障

(1) 《合同法》为聚胜财富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) 平台聘用了国内顶级律师事务所作为公司的常年法律顾问。平台所有业务活动以及相关合同和协议均咨询律师事务所，确保其符合相关法律法规，聚胜财富平台合法守信经营，让聚胜财富平台的用户权益受国家法律保护。

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，聚胜财富于2016年11月2日通过网站备案，备案号为沪ICP备15011372号-1。

(2) ICP经营许可证

据电信业务市场综合管理信息系统显示，聚胜财富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

聚胜财富与四川天府银行合作的银行存管系统已于6月6日正式上线，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。	暂未获取相关信息
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。	与四川天府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、治理信息等披露较为简略，财务会计信息、网站备案信息在官网上没有披露，有待进一步补充完善。

(2) 平台运营信息

平台官网展示了累计交易额、已赚取收益、累计注册人数、安全运营时间等实时数据，月报需要扫码进入聚胜财富官微查阅。

(3) 项目信息

标的项目基本情况、资金用途、还款来源、风控措施、保障措施等均有说明，也附上了相关图片，项目信息较为完整。

(4) 借款人信息

项目中介绍了借款人的基本情况，若能补充借款人的资产负债信息，更有利于投资者了解借款人的还款意愿和还款能力。

5、投资体验

5.1 投资流程

(1) 注册

1) 注册：点击首页的【免费注册】按钮，填写相应的手机号、登录密码等信息，并填入注册手机号接收到的验证码，即可注册成功；2) 进入我的账户根据提示完成实名认证，然后选择账户管理，开通存管账户。

(2) 充值

进入我的账户，点击充值按钮，进入充值页面，选择支付方式，并输入相应的信息进行充值。

(3) 投资

点击我要投资，选择相应的理财产品，输入购买金额，点击【立即购买】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，也能获得希财网红包返利，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	预期总收益	预期年化率
5000元	30天	40.00	6.00	34.93	0	2.6	83.53	20.33%
10000元	30天	100.00	58.00	69.86	0	2.6	230.46	28.04%
13000元	70天	120.00	118.00	236.85	0	2.6	477.45	19.15%
25000元	70天	180.00	226.00	455.48	0	2.6	864.08	18.02%
28000元	70天	200.00	258.00	510.14	0	2.6	970.74	18.08%

复投奖励：奖励投资额*0.5%，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：新用户注册即送666元红包抵扣券（返现券），18888元体验金，体验金预期年化收益2.6%。

数据来源：希财新金融

(4) 提现

1) 进入我的账户，点击【提现】；2) 输入提现金额和交易密码，点击【确认】即可。提现到账时间：存管账户提现，下一个工作日到账，即T+1；遇双休日、国家法定节假日，到账日期顺延，具体到银行卡的时间以实际入账时间为准。

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	每月2笔免费，超过2笔后每笔收3元提现费
VIP费	无
转让费	无

数据来源：希财新金融

5.3 用户活动

(1) 年末返现狂欢

活动时间：2017.12.1-2017.12.31

活动规则：选阵营，抢排名，根据各阵营累计年化投资总额排名，将获得对应比例的返现奖励，最高返现2%。

(2) 邀请双重礼第四期

活动时间：2017.12.1-2018.1.11

活动规则：1) 基础奖励，每邀请一位好友首投定期标 ≥ 1000 元可获得10元返现，返现无上限；2) 躺赚奖励，好友首投后的每笔投资(不包括活动标)，您都可以获得好友投资额对应的佣金返现，最高返现比例0.5%。

(3) 新手标专享

活动时间：2017.6.30开始

活动规则：预期年化收益率15%，标期7天。到期后本金+收益返回到个人存管账户，每位新用户仅有一次投资机会，单笔投资最高限额10000元。

(4) 投资送iphone8活动

活动时间：2017.10.26日起

活动规则：每期送1台iPhone，每投1300元，即可获得1个抽奖码。

6、运营情况

6.1 基本数据

表6-1 聚胜财富运营数据

累计成交额（亿元）	39.43		
投资人数（人）	-	借款人数（人）	-
前十投资人待收占比	-	前十借款人待还占比	-
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的实时运营数据，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、第三方评级

表7-1 第三方评级情况

网贷平台	网贷之家		网贷天眼		融360	
	发展指数	排名	等级	排名	排名	等级
聚胜财富	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无

数据来源：希财新金融

聚胜财富上线运营1年多，在网贷之家、网贷天眼和融360等知名的第三方评级榜单上暂无排名，说明在名气和实力上和靠前的平台还是有一定差距。平台还有较大的发展空间，需不断吸收同行业优秀经验，不断充盈自身。

8、平台总结

8.1 平台优势分析

- (1) 平台注册实缴资本30000万，进行了A轮增资扩股，获国资控股，平台综合实力较强；
- (2) 平台已上线四川天府银行资金存管，平台合规性有所提高；
- (3) 平台产品期限灵活，福利活动多，投资体验较好；
- (4) 平台项目经过多重风控审核，又有六重还款来源，项目风险较低。

8.2 平台劣势分析

- (1) 平台尚未获得ICP经营许可证；
- (2) 平台治理信息、运营信息和会计信息等披露不完全，平台透明度还有待提升；
- (3) 平台风险备付金的设立，在一定程度上能保障用户权益，但与监管要求不符；
- (4) 平台在信息安全、网站建设等方面，与业内优秀平台相比，仍有一定差距。

8.3 平台总结

- 平台注册实缴资本30000万，获国资控股，平台综合实力较强；
- 平台已上线四川天府银行资金存管，业务流程和风控流程较为规范，合规性较好；
- 平台产品期限比较灵活，用户福利活动丰富多样，客户投资体验不错；
- 平台风控审核较严，有六重还款来源，项目风险较低；
- 平台尚未获得ICP经营许可证，平台合规性有待进一步提高；
- 平台若能进一步补充展示自身治理信息、运营信息、会计信息等，更有利于用户深入了解平台，提高透明度；
- 平台在信息安全、网站运营等方面，与业内优秀平台相比有一定差距，仍需加大投入力度。