

金吉利宝投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2018.03.24

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 (P9)

2. 业务介绍 (P10)

- 2.1 业务信息 (P10)
- 2.2 标的信息 (P11)

3. 平台安全性 (P12)

- 3.1 平台项目安全性 (P12)
- 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. 第三方评级 (P25)

8. 平台总结 (P26)

8.1 平台优势分析 (P26)

8.2 平台劣势分析 (P26)

8.3 平台总结 (P27)

1. 平台基本信息

1.1 平台概要

【平台网址】 www.jinjilibao.com

【企业名称】 上海汴盛金融信息服务有限公司

【法定代表人】 李文宇

【注册资本】 5000万元

【实缴资本】 5000万元

【注册地址】 上海市奉贤区光泰路1999号24幢1081室

【办公地址】 上海市静安区中兴路1500号新理想大厦19楼

【成立时间】 2015年11月10日

【上线时间】 2018年01月15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】 400-920-8399

1.2 平台治理信息

(1) 工商信息

表1-1 金吉利宝工商登记信息

公司名称	上海沅盛金融信息服务有限公司	注册号	91310120MA1HK3GK72
成立日期	2015年11月10日	营业期限	2015年11月10日至2025年11月09日
法定代表人	李文宇	注册资本	5000万元
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	上海市奉贤区光泰路1999号24幢1081室		
经营范围	金融信息服务（金融业务除外），商务信息咨询，投资管理，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），计算机数据处理，计算机信息系统集成，接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包，电线电缆、塑料制品批发、零售。【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 金吉利宝股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)
李文宇	自然人	1500	1500
中传国泰（北京）文化发展有限公司	企业法人	3500	3500

数据来源：国家企业信用信息公示系统

中传国泰（北京）文化发展有限公司

成立于2011年09月27日，注册资本1000万，法定代表人武进军，由中国文化传媒集团有限公司、陕西通九投资有限责任公司、西安功德置业有限公司、甘肃天宝玉石有限公司共同出资成立。

经营范围：组织文化艺术交流活动；投资顾问；经济贸易咨询；企业管理咨询；承办展览展示；会议服务；企业策划；销售文化用品、工艺品；设计、制作、代理、发布广告；电脑动画设计；声乐、器乐培训；舞蹈培训；技术开发。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（3）公司组织架构

表1-3 平台组织架构体系



数据来源：平台官网

(4) 平台融资信息

2017年12月13日，中传国泰（北京）文化发展有限公司战略入股，出资3500万元，持股比例为70%，金吉利宝成为国资控股企业。

(5) 管理团队

表1-4 管理团队基本信息

团队成员	职务	简历
李文宇	CEO	<p>12年以上的金融行业从业经验，在企业发展战略、组织结构设计等各方面有深刻的理解与独到的见解，切实解决中小企业“融资难、融资贵、续贷资金周转不便”等问题。熟悉金融行业强监管力度机构的风险控制流程，坚持不懈地进行规范完善，负责过多个大型互联网项目，是普惠金融的践行者。</p> <p>管理理念：速度就是一切，它是竞争不可或缺的因素，所以我们一直在和时间赛跑。</p>
文凯强	风控	<p>精通互联网金融信贷产品的创新与风险管理，拥有成熟的运作模式和专业的数据分析能力。经历多个金融项目核心数据分析及风险管理业务，善于运用数据进行信用管理、风险控制、产品定价、市场开拓和制定战略等，十余年的大型银行信贷工作经验，着力于团队运作和企业管理，在风控、管理方面建树卓越。</p> <p>管理理念：利润是风险控制的产品，而不是欲望的产品。在交易中，风险控制永远是第一位的，并贯穿交易的全过程。</p>
郭申贤	财务	<p>15年大型上市国企财务管理从业经验，搭建企业发展战略和发展目标管理需要的财务管理和资本运营体系，运营数据的真实、有效披露，为企业的健康发展做出贡献。</p> <p>管理理念：真实是人生的命脉，是一切价值的根基。核心竞争力是什么？我认为是在市场上可以赢得用户忠诚度的能力</p>

数据来源：希财新金融

1.3 平台网站信息

表1-5 网站备案信息

网站名称	金吉利宝	网站首页网址	www.jinjilibao.com
网站负责人姓名	李文宇	网站域名	jinjilibao.com
网站备案号	沪ICP备18001655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) 2018年03月：金吉利宝成功加入“3·15诚信企业联盟”，成为成员企业；

(2) 2018年02月：金吉利宝成功加入上海金融信息行业协会，成为协会会员单位；

(3) 2018年01月：金吉利宝正式上线；

(4) 2017年12月：中传国泰（北京）文化发展有限公司战略入股，出资3500万元，持股比例为70%，金吉利宝成为国资控股企业。

2、业务介绍

2.1 业务信息

(1) 主营业务类型及来源

供应链资产和企业信贷资产：以信用类的企业贷为主，主要是为中国大陆境内成立的中小微企业主提供企业经营融资需求。主要面向于成立两年以上，不存在失信记录，近一年企业净利润为盈利状态，符合纳税政策、无不良信用记录的中小微企业，线上发标期限为15、35、70和120天，预期年化收益率为11.55%，到期还本付息。

(2) 业务流程

合作渠道商先进行初审、推荐至平台借款，平台风控部门进行审核，审核流程：核对企业基本信息；企业征信系统查询企业失信和关联性；对企业的财务和法人财务状况进行评级；担保单位的信息确认；确定贷款额度；借款企业与相关人签订相关合同。

(3) 借款客户群体

表2-1 借款客户信息

产品	客户群体	客户标准	进件材料
供应链资产和公司信贷资产	为中国大陆境内成立的中小微企业主	主要面向于成立两年以上，不存在失信记录，近一年企业净利润为盈利状态，符合纳税政策、无不良信用记录的中小微企业	1.营业执照 2.开户许可证 3.机构信用代码证 4.法人身份证 5.法人与企业征信报告等

数据来源：希财新金融

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
金吉蛋	15天	12%+3%
吉宝宝	35天	7.5%+2%
吉祥宝	70天	8.5%+2%
吉利宝	120天	9.5%+2%

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，基本在一天以内，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、借款用途、还款保障、风控措施、借款协议等都有说明，也附上了相关图片，标的透明度较高。

3、平台安全性

3.1 平台项目安全性

(1) 风控流程

表3-1 金吉利宝风控流程

阶段	步骤	操作标准
贷前	业务进件标准	借款企业要求： 1.近半年无法律起诉或执行案件的企业 2.无失信和关联性的企业 企业法人要求： 1.无犯罪记录和从事非法活动相关的自然人 2.年纪18-65岁之间
	进件资料	1.营业执照 2.开户许可证 3.机构信用代码证 4.法人身份证 5.法人与企业征信报告 6.经营场地租赁协议 7.承诺书或申请书 8.企业实地照片 9.近1年财务报表（没有就要近一年的购和销合同） 10.最近6个月的银行流水（企业和个人） 11.公司债权债务情况说明（或验资报告） 12.公司章程等企业相关材料
	合作商初审	确保企业提供的信息完整，材料提供的真实性及实地调查。如企业自行推荐由担保公司和企业自行完成此项。
贷中	复审	1.核对企业信息和各种证书的信息 2.第三方信息平台查询与营业执照信息核对信息；是否失信；是否有关联性；处罚情况；与营业执照信息核对信息。 3.企业和法人财务情况；信用情况评审。 4.企业的生产状况，经营行业和经营环境的分析和评估。
	终审	风控委员会进行终审
	合同及相关协议资料	签订《借款人服务合同》、《最高担保额合同》和《担保函》

贷中	抵押登记	1.准备抵（质）押登记资料，包括主合同、担保合同、反担保合同及其他资料。 2.他项权力证书或抵（质）押登记表（登记机关签章）
	发放贷款	各相关部门审查填写《放款审核表》 财务部放款
贷后	日常检查 重点检查	《担保项目检查表》或《债权检查表》保后检查报告 《担保到期通知函》或《到期通知函》担保项目展期（逾期）报告、业务档案管理
	回款管理	打印《回款通知表》通知提前3天提醒企业回款时间 财务部核实回款
	逾期处理	启动代偿和追偿方案
	担保终结	还贷收据复印件 注销抵（质）押登记 退还抵押、代管原件 《免除担保责任确认表》

数据来源：希财新金融

（2）项目还款来源

还款来源：第一还款来源，融资方自有资金还款；第二还款来源，融资方经营收入还款；第三还款来源，融资方应收账款还款；第四还款来源，保理公司提供无限连带担保责任；第五还款来源，融资方法人提供无限连带担保责任。

3.2 平台信息安全性

24小时系统自动监控，账户时时验证；SSL网路传输加密，不让网络黑客危害你的资金安全；实名认证+同卡同出，提现只能提到跟您实名认证相同身份证号的银行卡里，以防止别人企图盗取您的资金。数据加密存储，保护你的个人隐私，防止任何人包括公司员工窃取您的账户信息。

3.3 平台法律保障

（1）《合同法》为金吉利宝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。

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，金吉利宝于2018年01月12日通过网站备案，备案号为沪ICP备18001655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，金吉利宝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

平台暂未上线银行资金存管，平台用户资金由第三方富友支付托管，平台资金完全按照“专户专款专用”的标准模式进行运作。

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。	目前暂未接入银行存管,资金由富友支付托管

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，管理团队、重大事项、网站信息等未有展示，有待补充完善。

(2) 平台运营信息

平台上线不久，暂未展示相关运营情况。

(3) 项目信息

标的项目基本情况、借款用途、还款来源、还款保障、借款合同等均有说明，也附上了相关图片，项目信息比较全面。

(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：进入网站首页点击【注册】，进入注册页面，输入手机号码、图形验证码、短信验证码、密码，勾选同意协议，然后点【立即注册】即可；2) 注册完成后，登录我的账户，根据提示开通银行资金账户。

(2) 充值

进入我的账户，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，选择要购买的项目，输入购买金额，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
1000元	35天	10.00	8.00	9.11	0	12	39.11	40.79%
6000元	35天	60.00	30.00	54.66	0	100	244.66	42.52%
10000元	35天	100.00	60.00	91.10	0	150	401.10	41.83%
5000元	70天	70.00	55.00	100.68	0	140	365.68	38.14%
10000元	70天	120.00	105.00	201.37	0	300	726.37	37.88%

复投奖励：奖励投资额*0.5%元，每期限复投一次，且复投返利上限为80元（限投资35天以上标的）。

说明：注册首投仅送618元红包返现券，用户须复投且复投金额100元以上，才能获得平台相对应的复投红包（复投红包在表格中展示为“其他”，复投奖励规则详见平台活动规则）。

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：当天下午4点之前提现，当天到账，4点后提现第二天到账。周末延期至下一个工作日。

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	每个月前两笔提现免手续费，之后每笔提现费用2元
VIP费	无
转让费	无

数据来源：平台官网

5.3 用户活动

(1) 新客专享

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 注册即送618返现红包；2) 新客专享标，预期年化收益率达15%。

(2) 好友邀请活动

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 邀请的好友在注册之日起30天内完成首投（在平台第一次投资，且金额 ≥ 10000 元的产品），即可获得1%的佣金奖励；2) 佣金只针对好友首次投资的35天、70天、120天期限的标的，投新手标或其他活动标则无佣金。

(3) 福利大派送，投资返现金

活动时间：3月23-4月02日

活动规则：用户投资常规标（35天以上）累计30000元以上，即可获得现金奖励，最高可达3790元。

(4) 满标有礼

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：每个常规标的（35天、70天、120天）最后一位投资用户可获得现金奖励。

6、运营情况

6.1 基本数据

表6-1 金吉利宝运营数据

累计成交额（万元）	7884.36		
投资人数（人）	10296	借款人数（人）	68
前十投资人待收占比	5%	前十借款人待还占比	8%
平均借款期限（月）	2	平均借款金额（万元）	85
预期年化收益率	12.38%	平均投资金额（万元）	0.79

数据来源：希财新金融

金吉利宝上线运营才2个多月，累计成交额超7千万，投资人数过万，平台人气不错；平台借款期限较短，预期年化收益率较高，前十待收/待还占比较小，借款集中度低。

6.2 动态分析

在了解了平台的基本情况后，继续深挖平台内部数据，可能发现平台潜在的风险点。这里主要取平台上线以来近9周的数据来分析，包括平台的成交量、预期年化收益率、投资/借款人数、满标用时和净现金流等运营指标。

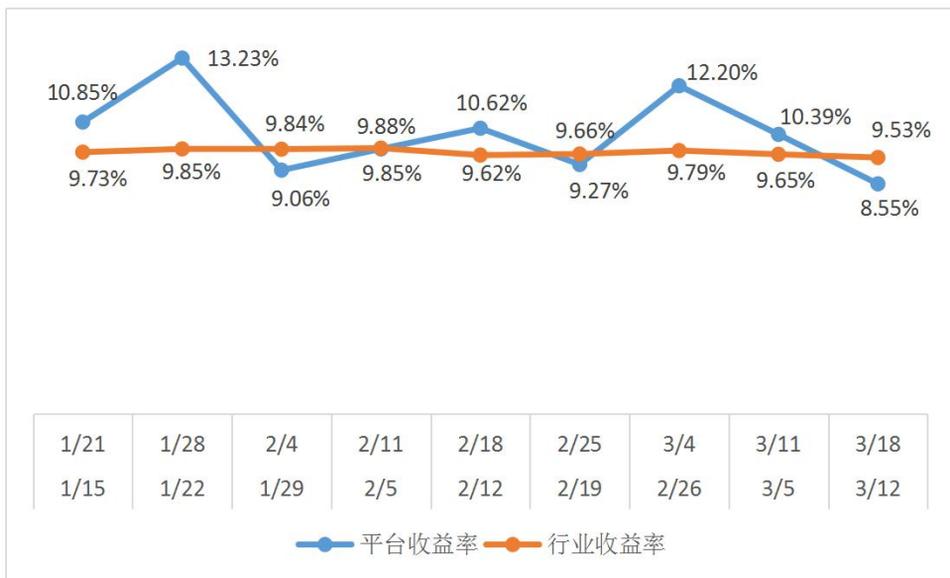
(1) 成交量

表6-2 平台近9周成交量 (万元)


数据来源：希财新金融

平台上线后第三周，成交量开始迅速增长，近期周成交量维持在千万以上。

(2) 预期年化收益率

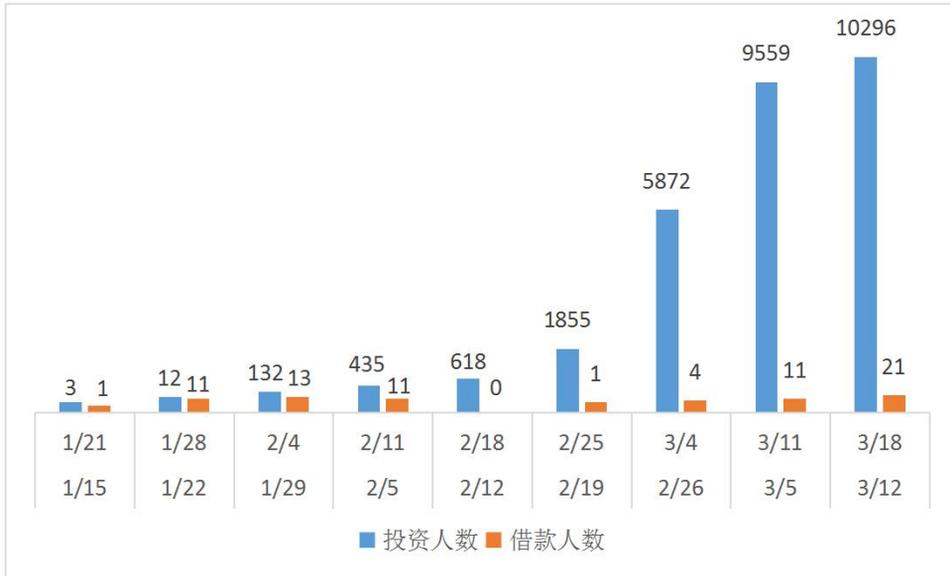
表6-3 平台近9周预期年化收益率


数据来源：希财新金融

平台预期年化收益率月末会有抬升，近期呈下降趋势，已降到9%以下。

(3) 投资借款人数

表6-4 平台近9周投资借款人数

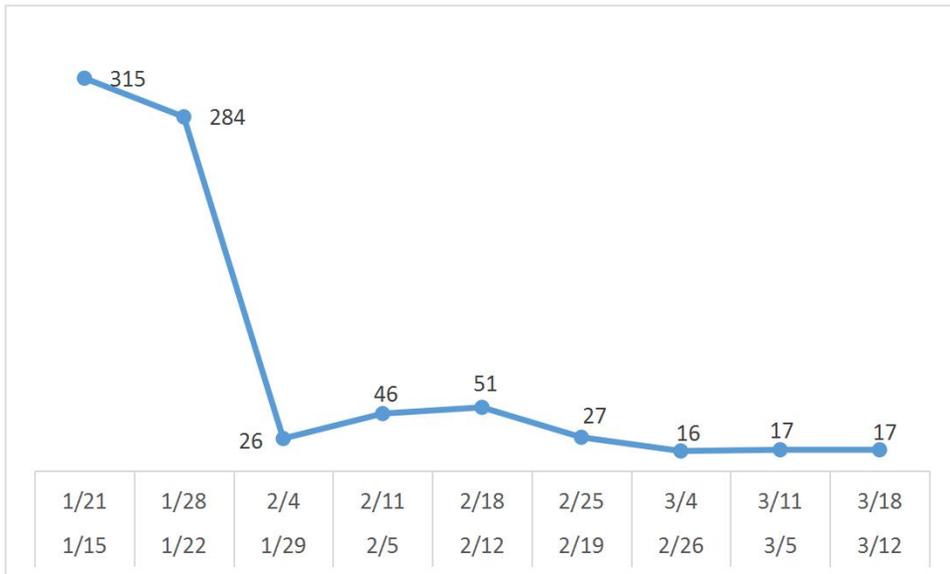


数据来源：希财新金融

平台投资用户增长迅速，已经突破1万，而借款需求不足，借款人峰值为21人，仅为投资人数的1/500。

(4) 满标用时

表6-5 平台项目满标时间（小时）

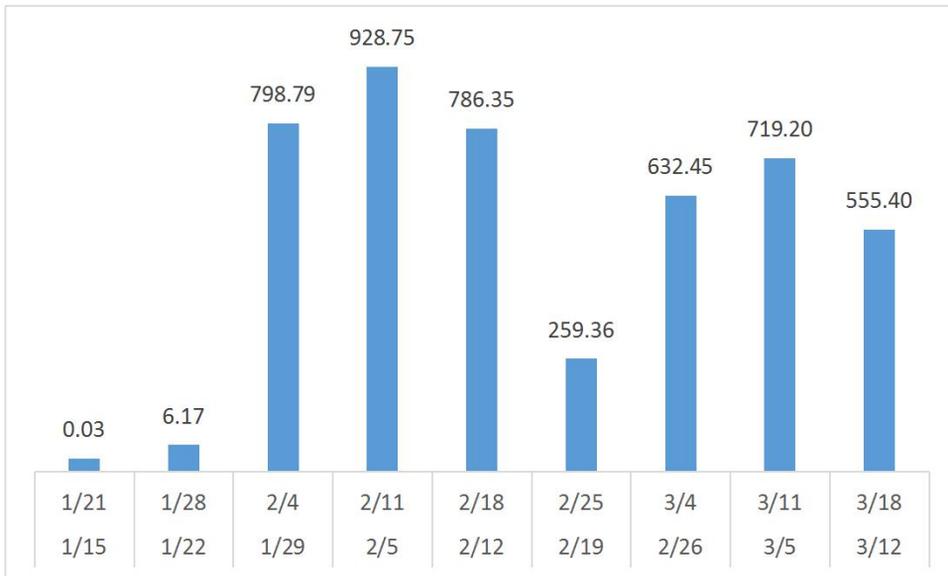


数据来源：希财新金融

平台满标时间在不断下降，近期维持在17个小时左右，平台满标速度已比较快。

(5) 净现金流

表6-6 平台近9周资金流入 (万元)



数据来源：希财新金融

平台近期资金流和成交量趋势基本一致，除了2月中下旬受春节假期影响净流入额有所下降外，后期基本都维持在净流入500万以上。

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
金吉利宝	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无

数据来源：希财新金融

金吉利宝上线运营才2个多月，正处于起步阶段，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。平台有较大的发展空间，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5000万，获国企投资，平台综合实力较强；
- (2) 平台项目经过多重风控审核，又有多重还款来源，项目风险较低；
- (3) 平台产品种类丰富，期限灵活，预期收益率较高，能满足大部分投资者的需求；
- (4) 平台投资几乎不收费用，间接提高了投资者收益。

8.2 平台劣势分析

- (1) 平台ICP经营许可证、信保等级认证和银行存管都还在积极筹备中，合规进程有待加快；
- (2) 平台若能更多展示自身治理信息、重大事项和运营信息，更有利于用户对投资风险做出更准确的判断；
- (3) 平台上线不久，在网站建设等方面与老平台相比仍有一定差距。

8.3 平台总结

- 平台注册实缴资本5000万，获国资背景公司投资，平台综合实力较强；
- 平台投资操作简单便捷，投资过程中基本无费用，间接提高用户收益；
- 平台标的种类丰富、期限灵活、预期年化收益率较高，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，平台合规性将大大提高；
- 平台项目风控审核较为严格全面，项目风险可控。若能更多展示治理信息、运营信息，更有利于投资者深入了解平台和项目；
- 平台用户资金目前由第三方支付机构富友支付托管，在一定程度上能避免平台挪用，若能尽早上线银行存管，用户资金安全更有保障；
- 平台上线不久，在网站运营、信息安全等方面与业内优秀平台相比仍有一定差距，需加大投入力度。