

懿金服投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2017.12.11

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 平台治理情况 (P6)
- 1.3 平台网站信息 (P7)
- 1.4 平台重大事件 (P8)

2. 业务介绍 (P19)

- 2.1 业务信息 (P19)
- 2.2 标的信息 (P19)

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.yijinf.com

【企业名称】 浙江懿金网络信息咨询有限公司

【法定代表人】 陈瑞祥

【注册资本】 5000万元

【实缴资本】 5000万元

【注册地址】 杭州市余杭区东湖街道临平大道633号3幢116

【办公地址】 杭州市余杭区东湖街道临平大道633号3幢10楼

【成立时间】 2017年02月22日

【上线时间】 2017年08月08日

【平台背景】 民营系

【债权转让】 不支持

【自动投标】 支持

【手机APP】 支持

【客服热线】 4000-781-888

1.2 平台治理信息

(1) 工商信息

表1-1 懿金服工商登记信息

公司名称	浙江懿金网络信息咨询服务有限公司	注册号	91330110MA28M4CR6W
成立日期	2017年02月22日	营业期限	2017年02月22日至长期
法定代表人	陈瑞祥	注册资本	5000万元
登记机关	杭州市余杭区市场监督管理局	企业类型	有限责任公司(自然人独资)
注册地址	杭州市余杭区东湖街道临平大道633号3幢116		
经营范围	服务：网络信息技术的技术咨询，商务信息咨询（除商品中介），企业管理咨询；电信增值业务。（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 懿金服股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额 (万元)	实缴金额 (万元)
陈瑞祥	自然人	5000	5000

数据来源：国家企业信用信息公示系统

(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

希财君查阅相关资料发现，平台成立以来尚未获得融资。

(5) 管理团队

表1-3 管理团队基本信息

团队成员	职务	简历
陈瑞祥	联合创始人总经理	曾在国内知名企业工作数年，对信贷管理、金融产品营销、风控管理、金融市场等方面有深厚的理论基础及实践经验。擅长资本运作、风险控制以及金融产品设计，投行业务、金融服务以及金融创新等。
朱琳	财务总监	毕业于浙江工商大学会计学专业，10年资深财务管理、担任过多家央企、上市公司财务负责人，对成本控制、预算管理、会计核算、审计检查等方面具有丰富的实务经验。

数据来源：希财新金融

1.3 平台网站信息

表1-4 网站备案信息

网站名称	浙江懿金网络信息咨询服务 有限公司	网站首页网址	www.yijinf.com
网站负责人姓名	陈瑞祥	网站域名	yijinf.com
网站备案号	浙ICP备15033111号-1	ICP许可证	浙B2-20170629

数据来源：ICP备案查询网

1.4 平台重大事件

- (1) 2017年10月：懿金服荣获中国电子商务协会“AAA级信用企业”称号；
- (2) 2017年9月：懿金服成为浙江省大数据科技协会理事单位之一；
- (3) 2017年8月27日：懿金服注册人数突破5000人；
- (4) 2017年8月12日：懿金服APP正式上线；
- (5) 2017年8月8日：懿金服PC端正式上线；
- (6) 2017年8月4日：懿金服成为信用管理委员会理事单位；
- (7) 2017年8月3日：懿金服获得中国互联网行业优秀企业奖；
- (8) 2017年8月2日：懿金服成功部署SSL数字证书，打造更安全的信息壁垒；
- (9) 2017年7月6日：懿金服和法大大签署合作协议；
- (10) 2017年6月20日：懿金服获批ICP经营许可证；
- (11) 2017年6月5日：懿金服与陕坝农商银行达成直接存管协议；
- (12) 2017年2月22日：浙江懿金网络信息咨询有限公司正式成立。

2、业务介绍

2.1 业务信息

(1) 业务类型

懿金服的业务类型十分广泛，涵盖了个人信用贷、车贷、房贷等领域。目前上线的产品主要有懿信贷、懿车贷和懿房贷。

(2) 获取途径

懿金服业务主要是由平台的合作方进行推荐，然后由懿金服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，借款人大部分为个人。借款用途主要是短期资金周转，且由第三方担保。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
普通标（懿信贷、懿车贷、懿房贷）	30天（新手）	15%
	30天	7%
	60天	7.58%
	90天	8%
	180天	9.88%
	270天	10.88%
	365天	11.68%

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3天以内，资金站岗情况比较少。

（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

发标时间为每天09：00-21：00整点随机发标，没有投标预告。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、资金用途、保障措施等都有说明，也附上了相关审核资料，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 懿金服风控流程

阶段	审核步骤
贷前	源头把控 1) 对接征信大数据； 2) 与业内同行保持数据分享，杜绝骗贷； 3) 对抵押物进行市场评估，房贷不超过估值70%； 4) 实地尽调，对所有抵押物进行转人现场评估，保证估值准确性。
贷中	预警跟进 1) 信息披露（借款用途、信用状况等，全方位信息透明公开）； 2) 异常监测（满标终极审核，自动检测异常）； 3) 风险预警（还款中风险预警机制，更有效的降低逾期风险）； 4) 定期回访（还款管理系统、定期核查；回访、额度重估等等）。
贷后	专业催收 1) 到期前（预警电话&短信提醒） 2) 还款日（电话催收） 3) 逾期后（移交合作律所催缴，并进行抵押物法律处置）。

数据来源：希财新金融

(2) 项目还款来源

懿信贷还款来源：第一还款来源，借款人的收入及自有资金；第二还款来源，担保公司第三方专项垫支款；

懿房贷、懿车贷还款来源：第一还款来源，借款人的收入及自有资金；第二还款来源，抵押物；第三还款来源，担保公司第三方专项垫支款。

3.2 平台信息安全性

- (1) 阿里云安全防御系统：接入阿里云安全防御系统，保证网络安全；
- (2) 法大大电子签章：使用电子签章，文件和合同有效长期保存，有效避免被篡改和删除；
- (3) 大数据征信系统：运营大数据征信系统，采集用户多维度数据，进行全方位数据分析；
- (4) 平台已获公安部信息系统安全等级保护三级认证。

3.3 平台法律保障

- (1) 《合同法》为懿金服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) 平台聘请了专业的律师事务所作为公司的常年法律顾问，所有业务活动以及相关合同和协议均咨询事务所负责人，确保其符合相关法律法规。

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，懿金服于2017年10月11日通过网站备案，备案号为浙ICP备15033111号-1。

(2) ICP经营许可证

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》中明确规定，网络借贷信息中介机构须“按照通信主管部门的相关规定申请相应的电信业务经营许可；未按规定申请电信业务经营许可的，不得开展网络借贷信息中介业务。”据电信业务市场综合管理信息系统显示，懿金服已经获得增值电信业务经营许可证浙B2-20170629。

4.2 银行存管

懿金服与陕坝农商银行合作的银行存管系统已于8月7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。	与陕坝农商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、重大事项等在官网上均有展示，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

平台官网展示了历史成交额、已赚取收益、注册人数等实时数据，月报内容较为简单，仅了解到成交额、投资收益、投资人数、用户分布等信息。

(3) 项目信息

标的项目基本情况、资金用途、预期年化收益率、还款方式、风险提示等均有说明，也附上了相关图片，但还款来源和借款合同有待补充说明。

(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【注册】按钮，填写手机号码、登录密码、短线验证码等，即可注册成功；2) 注册成功后，根据提示完成实名认证和开通银行存管账户。

(2) 充值

进入我的账户，点击充值按钮，进入充值页面，填写充值金额及验证码，点击确认充值按钮，在新打开的页面按提示完成充值即可。

(3) 投资

点击我要投资，选择相应的产品，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
2000元	30天	10.00	18.00	11.51	0	0	39.51	24.03%
5000元	30天	65.00	0.00	61.64	0	0	126.64	30.82%
10000元	30天	100.00	0.00	123.29	0	0	223.29	27.17%
5000元	60天	75.00	28.00	62.30	0	0	165.30	20.11%

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588元红包抵扣券（返现券），专享预期年化15%新手标（红包不能用于新手标）。

数据来源：希财新金融

(4) 提现

1) 进入我的账户，点击【提现】；2) 选择提现方式（普通/快速），填写提现金额和交易密码，确认提现手续费，点击【确认提交】按钮即可。
提现到账时间：普通提现到账时间T+1，快速提现到账时间T+0。

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	普通提现每月免费3次，超出以后2元/笔；快速提现收取5元/笔提现费。
VIP费	无
转让费	无

数据来源：希财新金融

5.3 用户活动

(1) 新用户活动

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 用户注册懿金服即可获得588元现金红包；2) 新手专享标，预期年化利率达15%；3) 邀好友返现，被邀请人注册并在15天内投资，邀请人可获得30元现金，被邀请人注册并在16-30天内投资，邀请人可获得15元现金。

(2) 福利联盟

活动时间：2017.12.1-2017.12.31

活动规则：1) 福利一，投资享加息，收益赚翻天；2) 福利二，每天登陆可领取投资红包；3) 福利三，投资≤90天标的即可获得宝箱一个，最高可获取3个宝箱。

(3) 你邀好友我送现金

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 注册有礼，邀请好友注册并开通存管账户，获得一张18元抵扣券，好友可获得新手注册588元现金红包、独享15%新手预期年化收益率；2) 投资有礼，首次投资逢万返30元现金，每人每月封顶3000元，被邀请人在注册后不同时间内完成首笔投资满10000元，邀请人可获得相应现金奖励。

6、运营情况

6.1 基本数据

表6-1 懿金服运营数据

累计成交额（万元）	1012.54		
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
懿金服	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无

数据来源：希财新金融

懿金服上线运营仅4个月，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。

8、平台总结

8.1 平台优势分析

- (1) 平台注册实缴资本5000万，平台资金实力较强；
- (2) 平台已上线陕坝农商银行资金存管，平台合规性有所提高；
- (3) 平台已获批ICP经营许可证，业务风险管理也较为规范；
- (4) 平台产品种类丰富，期限灵活，能满足大部分投资者需求；
- (5) 平台已获公安部信息系统安全等级保护三级备案；
- (6) 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。

8.2 平台劣势分析

- (1) 平台若能更多展示平台团队、网站运营、财务会计等信息，有利于投资者深入了解平台；
- (2) 平台在网站建设等方面，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5000万，平台资金实力比较雄厚；
- 平台已通过了公安部信息系统安全等级保护三级认证；
- 平台已获得ICP业务经营许可证，已上线陕坝农商银行资金存管，业务流程和风控流程较为规范，合规性较好；
- 平台产品种类丰富，期限灵活，新老用户福利活动丰富，客户投资体验较好；
- 平台对借款项目严格审核，且有担保公司第三方专项垫支款，投资风险在可控范围内；
- 平台若能进一步补充展示自身团队信息、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。