

# 中金国泰投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2018.03.19

## 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 平台治理信息 ( P6 )
- 1.3 平台网站信息 ( P7 )
- 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 ( P11 )
- 3.4 平台法律保障 ( P11 )

## 4. 平台合规性 ( P12 )

- 4.1 备案管理 ( P12 )

4.2 银行存管 ( P12 )

4.3 业务管理 ( P12 )

4.4 信息披露 ( P15 )

## 5. 投资体验 ( P16 )

5.1 投资流程 ( P16 )

5.2 投资费用 ( P17 )

5.3 用户活动 ( P17 )

## 6. 平台运营情况 ( P18 )

6.1 基本数据 ( P18 )

6.2 动态分析 ( P18 )

## 7. 第三方评级 ( P19 )

## 8. 平台总结 ( P20 )

8.1 平台优势分析 ( P20 )

8.2 平台劣势分析 ( P20 )

8.3 平台总结 ( P21 )

# 1. 平台基本信息

## 1.1 平台概要

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

【企业名称】 上海中金国泰金融信息服务有限公司

【法定代表人】 汪雪松

【注册资本】 10000万元

【实缴资本】 10000万元

【注册地址】 中国（上海）自由贸易试验区浦东南路2250号3幢三层  
A337室

【办公地址】 上海市杨浦区国权北路1688弄（湾谷科技园）22号全栋A1  
南座三楼

【成立时间】 2014年07月17日

【上线时间】 2015年07月01日

【平台背景】 民营系

【债权转让】 不支持

【自动投标】 不支持

【手机APP】 支持

【客服热线】 400-881-5588

## 1.2 平台治理信息

### (1) 工商信息

表1-1 中金国泰工商登记信息

公司名称	上海中金国泰金融信息服务有限公司	注册号	91310000398656471L
成立日期	2014年07月17日	营业期限	2014年07月17日至2044年07月16日
法定代表人	汪雪松	注册资本	10000万元
登记机关	自由贸易试验区市场监管局	企业类型	有限责任公司
注册地址	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路2250号3幢三层A337室		
经营范围	金融信息服务（除金融业务），接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验），投资咨询、商务咨询、企业管理咨询(以上咨询均除经纪)，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），从事计算机软硬件科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，计算机软件的销售（除计算机信息系统安全专用产品）的销售，计算机数据处理服务，实业投资，投资管理，资产管理，从事货物及技术的进出口业务。【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 中金国泰股东出资信息

股东	股东类型	认缴金额（万元）	实缴金额（万元）
中金国泰控股集团上海投资管理有限公司	企业法人	7000	7000
国寰实业（上海）有限公司	自然人	3000	3000

数据来源：国家企业信用信息公示系统

### 中金国泰控股集团上海投资管理有限公司

成立于2014年05月13日，注册资本30000万，法定代表人杨佳婵，由中金国泰控股集团有限公司全资控股。

经营范围：股权投资管理，资产管理，投资管理。【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】

### 国寰实业（上海）有限公司

成立于2016年01月18日，注册资本10000万，法定代表人范如学，由国企中国正信（集团）有限公司出资成立。

经营范围：国内货运代理，仓储（除危险化学品），企业管理咨询（除经纪），实业投资，从事货物及技术的进出口业务，金银饰品、电线电缆、机械设备、五金交电、日用百货、有色金属、汽车配件、计算机及辅助设备、通讯设备、润滑油、燃料油（除危险品）、一类医疗器械、针纺织品、食用农产品、化工原料及产品（除危险化学品、监控化学品、民用爆炸物品、易制毒化学品）的销售。【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】

### （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。

## 1.3 平台网站信息

表1-3 网站备案信息

网站名称	中金国泰理财网	网站首页网址	www.zjgt.com
网站负责人姓名	汪雪松	网站域名	zjgt.com
网站备案号	沪ICP备14043140号-2	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01月：中金国泰理财网携手浙江民泰商业银行签订资金存管协议；
- ( 2 ) 2017年12月：中金国泰与李军政市委书记洽谈华山等项目合作；
- ( 3 ) 2017年11月：中金国泰与国家发改委中国产业发展促进会、上海同济城市规划设计研究院共建三方合作体系；
- ( 4 ) 2016年03月： 国资股东（国寰实业）入股中金国泰理财网；
- ( 5 ) 2015年12月：中金国泰理财网实缴注册资金1亿元验资；
- ( 6 ) 2015年07月：中金国泰理财网正式上线运营。

## 2、业务介绍

### 2.1 业务信息

#### (1) 业务类型

中金国泰业务以企业贷为主，目前上线的产品有活期、定期和新手标，项目主要为应收账款转让项目，部分项目存在超额现象。

#### (2) 获取途径

中金国泰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，借款人大部分为企业，借款用途主要是用于日常业务经营及补充流动资金。

### 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2-1 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	7天	15.00%
金钱包	随存随取	5.50%-8.00%
优选	30天	5.50%
	60天	6.00%
	90天	6.50%
	120天	7.00%
	150天	8.00%
	180天	10.00%
	253天	10.07%
中金宝	1个月	6.50%
	3个月	7.50%
	12个月	12.00%
央企宝	6个月	11.00%

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，标的金额较大，满标速度较慢，部分资金存在站岗情况。

## （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

标的项目基本情况、借款用途、还款来源、安全保障、借款人资产和营收情况等都有说明，但借款合同和相关风险提示有待补充。

## 3、平台安全性

### 3.1 平台项目安全性

#### (1) 风控流程

中金国泰以银行风控体系为蓝本，用心打造“五重风控”模型，从大数据分析、资产抵押、供应链控制、企业信息洞察、宏观形势研判五大维度，让每一次线下审核科学，每一笔线上投资放心。

#### (2) 项目还款来源

项目还款来源：第一还款来源，借款人经营性业务收入；第二还款来源，质押的应收账款；第三还款来源，风险存款准备金保障。

### 3.2 平台信息安全性

希财君翻阅平台相关资料，暂未获取平台有关信息安全方面的说明。

### 3.3 平台法律保障

(1) 《合同法》为中金国泰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备案查询站长工具显示，中金国泰于2015年05月25日通过网站备案，备案号为沪ICP备14043140号-2。

#### (2) ICP经营许可证

据电信业务市场综合管理信息系统显示，中金国泰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

平台已与浙江民泰商业银行签署了资金存管协议。在平台尚未接入银行存管前，平台用户交易资金都通过富友支付进行第三方存管，并完全按照“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

平台官网展示了基本信息、治理信息，组织架构、重大事项、年度审计报告、网站信息没有披露，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成交、累计收益、往期兑付等实时数据，并未披露运营报告。

### (3) 项目信息

标的项目基本情况、借款用途、还款来源、安全保障等均有说明，也附上了相关图片，但借款合同和风险提示有待补充说明。

### (4) 借款人信息

项目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

注册：进入网站首页点击【注册】，进入注册页面，输入手机号码、验证码，点击同意协议，点击【立即注册】，然后验证注册信息即可注册成功；注册完成后，根据提示完成实名绑卡。

#### (2) 充值

登陆我的账户，点击【充值】，选择充值方式、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	7天	10.00	0.00	2.88	0	0	12.88	67.14%
5000元	30天	40.00	50.00	22.60	0	0	112.60	27.40%
10000元	30天	60.00	50.00	45.21	0	0	155.21	18.88%
20000元	30天	100.00	50.00	90.41	0	0	240.41	14.63%

复投奖励：奖励投资额\*0.4%元，每期限复投一次，且复投返利上限为60元（限投资30天以上标的）。

说明：注册送30个中金币（抵扣券）；实名认证绑卡再送20元中金币（抵扣券）。

数据来源：希财新金融

#### (4) 提现

登录我的账户，点击【提现】，按提示操作即可；提现到账时间：提交提现申请后，平台将会在1个工作日内进行处理。款项从第三方托管平台转账至用户绑定的本人银行卡中，一般1-2个工作日即可到账。

## 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	用户每月有两次免费提现机会，第三次起开始收费，3元/笔
VIP费	无
转让费	无

数据来源：希财新金融

## 5.3 用户活动

### (1) 新手专享标

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：7天新手标，预期年化收益率高达15%，每人仅限一次。

### (2) 来就送50元新人奖

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 注册就送30元中金币；2) 实名认证绑卡再送20中金币；3) 立即投资，可使用中金币抵扣相应金额。

## 6、运营情况

### 6.1 基本数据

表6-1 中金国泰运营数据

累计成交额（亿元）	10.22		
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
中金国泰	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无	暂无

数据来源：希财新金融

中金国泰上线运营2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10000万，获国资背景公司入股，平台综合实力较强；
- (2) 平台产品种类丰富，期限灵活，能满足大部分投资者的需求；
- (3) 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；
- (4) 平台投资基本无费用，间接提高了投资者收益。

### 8.2 平台劣势分析

- (1) 平台尚未获得ICP经营许可证；
- (2) 目前用户资金仍由第三方托管，浙江民泰商业银行存管上线进程有待加快；
- (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；
- (3) 平台若能更多展示自身治理信息、运营信息，更有利于投资者深入了解平台；
- (5) 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10000万，获国资背景公司入股，平台综合实力较强；
- 平台投资操作简单便捷，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，能满足大部分投资者的需求；
- 平台项目审核严格，有多重还款来源，项目风险可控，若能补充借款人资产负债信息，更有利于用户对投资风险做出更准确的判断；
- 平台用户资金目前由富友支付托管，银行存管即将上线，届时用户资金安全会更有保障；
- 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，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。