

贤钱宝投资分析报告



报告编撰：杨伟

发布机构：希财网

发布日期：2018.04.16

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.xianqianbao.net

【企业名称】 杭州民华金融信息服务有限公司

【法定代表人】 李益民

【注册资本】 5000万元

【实缴资本】 5000万元

【注册地址】 浙江省杭州市江干区大世界五金城13幢210室

【成立时间】 2015年03月31日

【上线时间】 2017年07月21日

【平台背景】 国资系

【债权转让】 支持

【自动投标】 不支持

【手机APP】 支持

【客服热线】 400-050-5525

1.2 平台治理信息

(1) 工商信息

表1-1 贤钱宝工商登记信息

| | | | |
|-------|------------------------|------|-------------------------|
| 公司名称 | 杭州民华金融信息服务有限公司 | 注册号 | 913301043281729495 |
| 成立日期 | 2015年03月31日 | 营业期限 | 2015年03月31日至2035年03月30日 |
| 法定代表人 | 李益民 | 注册资本 | 5000万元 |
| 登记机关 | 杭州市江干区市场监督管理局 | 企业类型 | 有限责任公司 |
| 注册地址 | 浙江省杭州市江干区大世界五金城13幢210室 | | |
| 经营范围 | 服务：金融信息服务 | | |

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 贤钱宝股东出资信息

| 股东 | 股东类型 | 认缴金额 (万元) | 实缴金额 (万元) |
|--------------|------|--------------|--------------|
| 浙江中军国储物资有限公司 | 企业法人 | 2550 | 2550 |
| 李益民 | 自然人 | 2450 | 2450 |

数据来源：国家企业信用信息公示系统

中军国储物资有限公司

成立于2017年9月5日，注册资本5000万，法定代表人韩小闪，由国企沈阳燃料集团煤炭公司独资。

经营范围：煤炭、机电产品、金属材料吸制品、建筑材料、汽车配件、五金交电、针纺织品、服装、燃料油、木材、石油及成品油、化工产品及其原料（不含危险化学品）、矿产品、初级农产品、钢材、电子产品、水产品、塑料制品、土畜产品批发零售；太阳能、风能、计算机软硬件技术开发、咨询、服务；汽车租赁；设计、制作、代理、发布国内外各类广告；经济信息咨询；自营和代理国内外各类商品和技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。（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

2017年12月19日，贤钱宝获国企中军国储物资有限公司战略入股，出资2550万，占股55%，成为国资控股的网贷平台。

（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 | 贤钱宝 | 网站首页网址 | www.xianqianbao.net |
| 网站负责人姓名 | 郑亚冰 | 网站域名 | xianqianbao.net |
| 网站备案号 | 沪ICP备18001655号-1 | ICP许可证 | 浙B2-20170855 |

数据来源：ICP备案查询网

1.4 平台重大事件

(1) 2017年12月：贤钱宝企业优计划正式上线；

(2) 2017年12月：中军国储物资有限公司战略入股，出资3500万元，持股比例为51%，贤钱宝成为国资控股平台；

(3) 2017年09月：贤钱宝和上海银行正式签署资金存管协议；

(4) 2017年07月：贤钱宝正式上线。

2、业务介绍

2.1 业务信息

(1) 业务类型

贤钱宝业务以中小企业贷为主，目前上线的产品可分为企业优计划和贤宝计划两类。企业优计划期限以3、6、9、12个月为主，贤宝计划期限以14、30天为主。

(2) 获取途径

贤钱宝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，资金主要用于企业资金周转，有第三方担保。不过平台的理财计划中消费金融资产包不符合当前监管备案要求。

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 |
|-------|----------|----------|
| 贤宝理财 | 14天（新手标） | 15% |
| | 14天 | 9%+1% |
| | 30天 | 10%+1% |
| | 3个月 | 12%+1% |
| 企业优计划 | 6个月 | 13%+0.3% |
| | 9个月 | 13%+0.8% |
| | 12个月 | 14%+0.3% |

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

平台标的支持债权转让，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

希财君翻阅了近期标的，标的信息如借款金额、预期年化收益率、借款期限、借款合同、还款方式等信息都有说明，但还款保障、风险提示、借款人信息有待进一步完善。

3、平台安全性

3.1 平台项目安全性

(1) 风控流程

由专业的风控团队对借款人进行详细的征信分析和数据分析，评估借款人的还款能力。

(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

专业团队打造，采用阿里云支持以及https传输加密技术，可靠、有效、稳定地抵挡各类网络攻击，以确保用户在使用过程中不会造成数据泄露，信息丢失，更好的保障用户的隐私安全。

3.3 平台法律保障

(1) 《合同法》为贤钱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，贤钱宝于2017年08月05日通过网站备案，备案号为浙ICP备17029072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，贤钱宝已获得增值电信业务经营许可证，许可证编号为浙B2-20170855。

4.2 银行存管

平台已与上海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连连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,资金由连连支付托管 |

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、组织架构、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

平台官网展示了累计投资、累计赚取收益、累计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、新增用户人数、用户分布等信息。

(3) 项目信息

标的项目基本情况、预期年化收益率、借款合同、还款方式等均有说明，但借款用途、还款保障、风险提示、相关图片等有待补充完善。

(4) 借款人信息

平台项目大都为理财计划类，借款人信息披露较少，透明度有待提高。

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【立即注册】，进入注册页面，输入手机号码、图片验证码、短信验证码、密码，勾选同意协议，然后点【注册】即可；2) 注册完成后，根据提示完成实名认证。

(2) 充值

登录我的账户，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 |
|--------|------|--------|--------|--------|-----|-----|---------|---------|
| 5000元 | 30天 | 20.00 | 10.00 | 45.21 | 0 | 80 | 155.21 | 37.77% |
| 10000元 | 30天 | 50.00 | 20.00 | 90.41 | 0 | 130 | 290.41 | 35.33% |
| 30000元 | 30天 | 80.00 | 50.00 | 271.23 | 0 | 388 | 789.23 | 32.01% |
| 50000元 | 30天 | 100.00 | 100.00 | 452.05 | 0 | 555 | 1207.05 | 29.37% |

复投奖励：奖励投资额*0.5%元，每期限投一次，且复投返利上限为80元（限投资30天以上标的）。

说明：注册送588元红包券，首投返现。（红包展示表中“其他”为平台返现红包，仅限投资非新手标）

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：正常情况下T+1工作日到账，遇双休日、法定节假日则顺延，实际到账时间依据提现银行而有所差异。

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 | 每月可免费提现3次，之后每笔提现费用2元 |
| VIP费 | 无 |
| 转让费 | 待收本金的0.5% |

数据来源：平台官网

5.3 用户活动

(1) 新手福利

活动时间：结束时间以平台公告为准

活动规则：1) 注册即送588元新手红包；2) 新手福利标，预期年化收益率达15%。

6、运营情况

6.1 基本数据

表6-1 贤钱宝运营数据

| | | | |
|-----------|------|------------|---|
| 累计成交额（亿元） | 3.43 | | |
| 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 |
| 贤钱宝 | 暂无 | 暂无 | 暂无 | 暂无 | 暂无 | 暂无 |

数据来源：希财新金融

贤钱宝上线运营8个多月，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，获国资控股，平台综合实力较强；
- (2) 平台已获得ICP业务经营许可证；
- (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) 平台投资操作简单便捷，客服服务及时周到，投资体验较好。

8.2 平台劣势分析

- (1) 平台目前仍采用第三方托管方式，银行存管进程有待加快；
- (2) 平台若能展示更多治理信息、重大事项和借款人信息，更有利于投资者深入了解平台和项目；
- (3) 平台在信息安全、网站运营等方面，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，获国资中军国储物资有限公司战略入股，平台综合实力较强；
- 平台投资操作简单便捷，客服服务及时周到，投资体验较好；
- 平台已获得ICP经营许可证，若上海银行资金存管能尽快上线，用户资金安全会更有保障；
- 平台标的种类丰富、期限灵活、预期年化收益率也较高，若能披露更多借款人信息，更有利于用户对投资风险做出更准确的判断；
- 平台若能进一步补充展示自身团队信息、组织架构、重大事项等，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。