

中金国泰理财网考察报告

网贷有风险，投资须谨慎。本报告根据考察人员的所见所闻以及平台所提供的资料进行撰写，尽可能做到客观、中立，但不保证平台提供信息的真实性、准确性和完整性。如一旦发现平台所提供的信息为虚假，本方有权对该虚假信息进行公布。本报告不是投资建议，也非投资要约和要约邀请，仅供投资者进行参考，投资者应理性对待。本报告对所提供的信息以及发表的观点意见所导致的任何直接或者间接投资盈亏后果均不承担任何责任。

调查机构：网贷天眼

调查日期：2015.11.27

一、企业情况

公司名称：	上海中金国泰金融信息服务有 限公司	注册日期：	2014.07.17
平台名称：	中金国泰理财网	上线日期：	2015.07.1
注册资本： (注明实收)	1 亿元	法定代表人：	孙磊
办公地点：	上海市浦东新区世纪大道 8 号 国金中心二期 6 层	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
IPC 备案号：	沪 ICP 备 14043140 号	平台网址：	www.zjgt.com
支付方式：	三方支付	资金托管方式：	未获取
是否接受过融资：	无	电子合同：	有

二、团队

2.1) 团队概况

总人数：	88			
技术：22	运营：14	客服：10	风控：4	财务：3
产品：11	推广：5	市场：8	法务：3	行政：8
近期团队扩充：	未获取			

核心人员变动：	未获取
---------	-----

2.2) 总经办

管理层构成	<p>李琪中：公司董事长， 高级会计师，高级经济师，MBA 企业战略管理方向专业毕业，先后取得大学财务管理、经济管理及企业战略管理专业毕业证书，现担任中金国泰集团副总裁职务。先后担任过大型央企财务处处长、财审处处长、计划处处长、三资三产企业管理处处长、总经理特别助理等职务，2002 年后先后担任过大型民企房地产公司董事长助理、财务总监、营销总监、以及企业集团副总裁、常务副总裁等职务。</p> <p>孙磊：公司首席执行官，超过 12 年互联网职业生涯，有丰富的跨国上市公司、移动互联网和互联网金融行业（P2P/P2B/O2O）工作经验，2012 年起进入到互联网金融领域。</p> <p>张立杰：公司运营总监，毕业于东北大学，超过十年互联网行业运营、推广工作经验，历任互联网金融、互联网咨询、上市网络游戏等公司推广运营职位。</p> <p>汪樑：公司产品总监，10 年以上互联网产品设计工作经历，曾负责超过十家以上的银行、保险、证券等品牌金融机构的互联网产品化的工作，为品牌金融机构的顾问提供在线服务的平台。</p> <p>姚克：公司财务总监，上海财经大学硕士，CPA 持证人。历任上市公司、大型集团公司的财务总监要职。专注财务管理工作近 20 年。</p> <p>张宇：公司风控总监，毕业于中国人民大学法律专业，硕士学位。持有法律职业资格证书，先后供职于多家知名金融控股集团风险控制部、股权投资基金资产管理部。业务领域横跨投资基金、融资租赁、信托、保理等，具有丰富的金融机构法律合规、风险控制及项目管理经验。</p> <p>苏志辉：公司技术总监，毕业于郑州大学软件专业，从事 IT 信息产业近 20 年，具有丰富的技术开发管理经验。</p>
-------	---

2.3) 股东团队

股东比例	中金国泰控股集团上海投资管理有限公司 100%控股
股东简介	中金国泰控股集团有限公司是由郑建龙和投资中金国泰控股集团上海投资管理有限公司共同出资成立，注册资本 30 亿，具体占比不详。
股东拥有的其他产业及该产业与平台业务的联系	中金国泰集团是一家民营企业，据平台描述，集团涉及行业较多，集团涉足的产业领域包括以融资租赁、商业保理、基金管理、互联网金融、财富管理、融资担保、产业基金、电力电站投资、节能改造、分布式能源、新能源汽车、水务处理、电子交易和供应链管理、基金管理、股权基金、现代教育培训、游艇产业、公务机、通用航空和现代医疗等产业。
关联公司及股东是否存在被执行记录	未获取
保证金及其他增	未获取

信手段	
特殊背景	暂无特殊背景

2.4) 客服团队

客服人数	10	客服部门人均服务数	未获取
客服电话	400-827-3888		
客服结构	常规客服		
客服方式	QQ、微信、微博、电话		
综合评价	常规客服		

2.5) 资金团队

投资者获得渠道及投资方式：	线上获取		
推广方式：	线上推广		
投资者维护措施：	未获取		
推广费用预算：	大约 500 万/月		
资金端成绩			
注册人数：	14 万	实际投资人数：	未获取
注册成本：	未获取	实际投资成本：	未获取
投资人增长速度：	未获取	复投比率：	未获取
前十投资人平均投资额度：	625760	前十投资人占比：	7.26%
发标周期：	未获取	满标周期：	0-7 天
是否有约标行为：	偶尔有	约标占总标比率：	未获取
综合评价	目前平台还是以线上为主，尚未充分利用集团的资源进行获客。		

2.6) 资产团队：

效益类			
交易总额：	未获取	近一年交易总额：	未来满一年
调查日的代收金额：	未获取	最近一月交易总额：	4300 万

借款人平均借款金额：	未获取	前十借款人占比：	未获取
借款人数：	未获取	标的总数：	135
平均借款期限：	1-12 个月	最高借款金额：	500 万
续借比例：	未获取	展期比率：	无
效率类			
拓客方式、渠道：	线上		
资产部门月人均成交额：	未获取		
综合评价	公司目前的资产端开发目标主要是（江苏建工和中国正信）两家集团的应收账款保理业务，也属于自行开发，没有利用集团的资源，资产开发团队效率有待提高。		

2.7) 风控团队

风控部门职责	借款业务全程风险把控		
风控部门月人均交易额	未获取		
调查部门人数	未细分	分析部门人数	未细分
监控部门人数	未细分	处置部门人数	未细分
风控流程	受理融资申请---非现场调查---尽调准备---尽职调查---出具风评报告---召开项目评审会---项目评审表---制定合同---签订合同---办理抵押、质押等-- -放款---资料归档---贷后管理		
档案管理	抽查情况：平台提供了 2 份借款人资料		
	档案保管情况：借款合同、商业承兑汇票原件、借款企业相关资料		
平台上标的信息描述情况	有相关证件资料照片，企业证件照、质押票据照片等		

2.8) 技术团队

技术团队架构	产品 开发 测试 运维 安全 前端
是否自主开发	是
已有开发成果	平台已经上线
目前开发计划	继续优化

网站体验度描述	一般
综合评价	有自己的开发团队，独立技术团队非隶属集团

二、产品

3.1) 产品概述

类型（信用、车贷、房贷、供应链、珠宝贷、名品贷）	应收账款质押
产品分配比例	100%
平台标的综合收益率	8%--12%

3.2) 产品分析

3.2.1 贷前

借款人类型	大型国有、地方知名企业、上市公司
借款用途	经营周转
借款期限	1-6 个月
还款方式： （等额本息、等额本金、月息年本等）	到期还本付息
第一还款来源	经营收入
禁入行业和客户类型：	未获取
担保公司情况	是否有担保：有
	担保机构名称：中投财富融资担保有限公司
	担保机构详情： 中投财富融资担保有限公司成立于 2010 年 3 月，经北京市工商行政管理局登记注册，注册资本金为人民币 3 亿元。公司本着“控制风险、安全合法、公平守信、科学管理、专业经营、互惠互赢”的经营原则，为各大中小企业提供融资担保，协助其做大做强，有效规避金融风险，不断充实担保公司的担保实力，追求可持续发展，力争发展成为“资本充足、运作安全、内控严

	密、服务优质、效益良好”的具有核心竞争力的现代性金融企业。中投财富融资担保有限公司的合作伙伴包括国有四大行及各大股份制银行等大型金融机构。
	担保合同检查：未获取
风险准备金	据平台描述，1300 万，民生银行托管

3.2.2 贷中

对借款人的监控内容： （对借款人的监控频率/ 监控的有效性/对担保能力的监控/对担保物市场价值的监控/对担保物流通情况的监控/ 对担保物价值维护）	对应收账款销售回款账户进行监督 对抵押物的市值进行监督 对申请人，担保人的被执行信息进行监督 对申请人，担保人的信用、负债情况等 进行监督 每周一次非现场调查 每月一次现场贷后回访
--	--

3.2.3 贷后

催收团队形式	无
催收流程	未获取
外包催收公司名称	未获取
是否有合作协议	未获取
平台与处置部门的业务联系	未获取
平台执行处置业务的法律保障	借款合同、商票质押
担保物交易市场的活跃程度	一般
对担保物执行处置的政策约束	未获取

3.3) 产品表现

逾期情况	无
坏账情况	无

四、财务

4.1) 平衡点预算

办公地址的地理位置 (总部 , 分部)	上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心二期 6 层
是否见到租赁合同	有
租赁期限	3 年
总部办公地址的办公面积 (不包含各分支营业部)	(平台目前在中金国泰集团总部办公)
办公地址的租金费用 (总部 , 分部)	2016 年预算 99 万/月 , 1188 万/年
平台平均薪酬	148.35 万/月 , 全年 1780.2 万
推广费用估算	560 万/月 , 全年 6701 万
固定费用估算	13 万/月 , 全年 156.34 万
支付方式	富友、连连、融宝、通联
资金是否进行托管	是
托管单位名称	民生银行

五、环境

5.1) 区域 :

平台经营业务的主要地域 及地域金融市场相关环境	目前在全国均有业务
----------------------------	-----------