



上海某金融数据库及线下网点建设项目 可行性研究报告案例

编制单位：北京尚普信息咨询有限公司

联系电话：010-82885739 传真：010-82885785

邮编：100083 邮箱：hfchen@shangpu-china.com

北京总公司：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 1118 室

网址：<http://plan.cu-market.com.cn/>

<http://www.shangpu-china.com/>

目 录

第一章 总论..... 1

 第一节 项目名称及建设地点..... 1

 第二节 建设单位、注册地址及法定代表人..... 1

 第三节 项目负责人和联系人..... 1

 第四节 项目简介..... 1

 第五节 编制依据..... 1

 第六节 主要结论..... 1

第二章 项目单位概况..... 1

第三章 项目相关背景、必要性及可行性分析..... 1

 第一节 项目相关背景..... 1

 第二节 项目的必要性..... 3

 第三节 项目的可行性..... 4

第四章 项目行业市场现状与发展前景分析..... 4

 第一节 行业相关定义及监管部门..... 4

 第二节 网络贷款行业市场规模分析..... 5

 第三节 小额贷款行业市场分析..... 5

 第四节 大数据产业发展分析..... 6

第五章 项目建设内容及主要功能..... 7

 第一节 项目建设内容..... 7

 第二节 金融数据库功能..... 7

 第三节 线下网点主要功能..... 7

 第四节 项目运作模式及盈利模式..... 7

第六章 环境保护措施和消防、节能..... 8

 第一节 环境保护措施及相关审批情况..... 8

 第二节 消防..... 8

 第三节 节能..... 8

 第四节 项目能耗计算..... 8

第七章 企业组织机构、劳动定员和人员培训..... 8

第一节 企业组织.....	8
第二节 项目劳动定员.....	8
第三节 人员培训及费用估算.....	9
第八章 项目资金募集及使用计划.....	9
第一节 资金估算范围与依据.....	9
第二节 建设投资估算.....	9
第三节 流动资金估算.....	10
第四节 项目总投资估算.....	10
第五节 资金筹措和使用计划.....	10
第九章 项目建设规模与建设进度计划.....	11
第一节 项目实施进度安排.....	11
第二节 项目实施进度表.....	11
第十章 项目未来发展目标.....	11
第一节 项目未来发展计划.....	11
第二节 项目的目标所依据的假设条件.....	11
第三节 实施过程中可能面临的主要困难及解决办法.....	11
第十一章 与项目相匹配的各项能力分析.....	11
第一节 项目管理能力分析.....	11
第二节 技术研发创新能力分析.....	11
第三节 人力资源开发和管理能力分析.....	11
第十二章 项目经济效益分析.....	11
第一节 评价依据.....	11
第二节 项目的营业收入结构.....	12
第三节 项目成本费用分析.....	12
第四节 项目利润.....	12
第五节 项目投资未来的现金流量预测.....	12
第十三章 项目风险分析及控制措施.....	13
第一节 产业政策和行业监管变化的风险.....	13
第二节 项目运营风险.....	13
第三节 市场竞争风险.....	13

第四节 专业人才和核心人员流失风险.....	13
第五节 信息泄露风险.....	13
第六节 法律风险.....	13
第七节 资金投资项目风险.....	13
第十四章 项目可行性研究结论及建议.....	13
第一节 拟建方案建设条件的可行性结论.....	13
第二节 经济效益的可行性结论.....	13
第三节 市场消化能力的可行性结论.....	13
第四节 环境影响的可行性结论.....	13
第五节 研究结论总述.....	13

第一章 总论

第一节 项目名称及建设地点

第二节 建设单位、注册地址及法定代表人

第三节 项目负责人和联系人

第四节 项目简介

项目建设主要包括以下内容：

①场地租赁：金融数据库以及线下服务网点所需办公及运营场所全部采取租赁房产的形式。

②软件及相关设备购置：包括服务器、交换机和无线设备、存储柜、机柜、CDN、防火墙、电脑、办公软件以及线下业务所需要的各类办公设备等。

③团队建设：招募金融、系统测试、数据挖掘、运维、风险控制、市场推广等方面人才。

④品牌建设和市场推广：通过互联网、电话等电子渠道进行品牌推广及市场营销，实现用户数量的快速增长。

第五节 编制依据

第六节 主要结论

一、项目投资结构及资金来源

二、项目投资效益情况

三、项目综合评价

第二章 项目单位概况

第三章 项目相关背景、必要性及可行性分析

第一节 项目相关背景

一、政策背景

国家大力鼓励小额贷款金融业务的发展，一系列促进行业发展的利好政策不断出台。

2013 年 6 月 19 日，李克强总理主持召开国务院常务会议，研究部署金融支持经济结构调整和转型升级的政策措施，推动民营资本进入金融业，鼓励金融创新；

2013 年 7 月 5 日，国务院《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》的金融“国十条”出台，提出修正金融资源不流向实体经济的纰漏，给小企业获得合理信贷的生路，同时强调要扩大民间资本进入金融业，明确了民营进入金融业的改革预期；

2013 年 11 月 9 日，十八届三中全会提出，发展“普惠”金融，鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品；

2015 年 3 月，李克强总理在政府工作报告中提出，“推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展。

2015 年 8 月 12 日国务院法制办公室就《非存款类放贷组织条例（征求意见稿）》《公开征求意见，《意见稿》提出：小贷公司的贷款资产可以转让，可以通过发行债券、资产证券化等方式融入资金从事放贷业务。

2015 年 9 月，重庆市金融办印发了《关于进一步做好小额贷款公司服务实体经济防范风险工作的通知》。《通知》指出：允许小额贷款公司在全市范围内发放自营贷款、委托贷款和从事股权投资，经批准开办网络贷款业务的小额贷款公司可在线上向全国范围内的客户发放自营贷款。小额贷款公司应积极加入人民银行征信系统。支持市小额贷款公司协会与市场化征信机构合作，探索征信机构共享非现场监管系统信息。

因此，国家和地方的鼓励政策为金融及小额贷款行业未来的健康快速发展提供了有力的政策保障。

二、市场背景

从全球范围来看，大数据产业正处于行业快速发展阶段，随着数据存储、云

计算等信息技术的不断成熟，大数据生态产业系统已经初步建立。

在全球各国政府积极推动、互联网巨头公司加速战略布局的背景下，2012年起全球大数据产业进入了高速发展阶段，根据 Wikibon 调查数据，全球大数据市场规模由 2011 年的 76 亿美元增长到 2014 年的 273.6 亿美元，年均复合增长率达 53%。根据 Wikibon 的预测，未来三年全球大数据产业将保持 17% 的增长速度。

三、社会背景

依据中国互联网信息中央（CNNIC）公布的《第 37 次互联网网络状态发展统计报告》显示，截至 2015 年 12 月，中国网民规模达 6.88 亿，互联网普及率为 50.3%；手机网民规模达 6.2 亿，占比提升至 90.1%。在互联网技术的推进下，互联网与金融的界限日益隐约，行业融会日渐深入，网络贷款服务受众广，潜在需求巨大，已形成新的发展“蓝海”，。

另一方面，我国中小微企业融资缺口，为网络贷款的发展提供了巨大的市场空间。中国有 4,800 万的小微企业，占企业总数的 99.8%，而能得到贷款的只有 30 万，供求关系可见一斑。据广发银行发布的《中国小微企业白皮书》数据推算，我国小微企业仍有 22 万亿的资金缺口未能通过有效融资渠道解决，中小微企业融资需求空间广阔。

四、技术背景

第二节 项目的必要性

一、建设金融数据库是降低业务风险，做大金融业务的重要举措

大数据解决了传统金融机构信息不对称问题，给了其他企业与传统金融机构公平竞争的机会，促进了金融创新。互联网平台上每天都承载着数以亿计的用户信息，金融数据库能利用自身的优势将交易双方的信息收集起来，并建立新的信息来源途径，其他网络平台也会收集大量的信息，如物流运输公司、网络支付企业等会收集到大量的运输信息、价格信息、支付信息等，这些和理财、支付、贷款等金融信息有关，都是用户的真实行为和需求，可以衡量客户、个人信用的重要依据。

通过领先的大数据分析与挖掘技术,根据用户特征对这些用户进行精准营销,提供个性化的金融服务。而在大数据时代来临之前,传统金融机构一直独家掌握着金融用户的个人或企业信息,客户与金融机构之间一直存在信息不对称问题,客户的金融服务体验也不理想。大数据应用于金融领域后,非传统金融机构依靠自己掌握的客户数据,打破了信息垄断,也解决了传统金融面临的信息不对称问题,促进了金融服务进而产品创新,提升了用户的金融体验。

.....

二、建设线下网点是把控风险,实现上市公司跨越式发展的需要

第三节 项目的可行性

一、政府积极鼓励小额贷款及大数据行业发展的政策环境

二、专业人才团队为项目顺利实施提供了有力保障

三、项目所在市场前景广阔

党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“发展普惠金融,鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品”,普惠金融成为未来我国全面深化经济改革的内容之一。建立线下网点是实现普惠金融的重要方式。通过提供方便快捷个性化的专业金融服务,使金融服务惠及普通百姓、惠及社会发展。其经营灵活、服务便捷,能最大程度地满足居民消费和中小企业金融需求。

.....

第四章 项目行业市场现状与发展前景分析

第一节 行业相关定义及监管部门

一、行业定义及分类

二、行业主管部门和监管体制

三、中国小额贷款市场的主要机构

第二节 网络贷款行业市场规模分析

一、网贷成交量

我国网贷用户需求持续升温，行业成交额逐年上升。截至 2015 年底，全年网贷成交量达到了 9823.04 亿元，相比 2014 年全年网贷成交量(2528 亿元)增长了 288.57%。2015 年 10 月网贷历史累计成交量首次突破万亿元大关，而截至 2015 年 12 月底历史累计成交量已经达到了 13652 亿元。按目前增长态势，预计 2016 年全年网贷成交量或超过 3 万亿元。



数据来源：网贷之家

目前，运营稳健平台一方面接受各方资本洗礼，另一方面加速创新力度，开发新产品、拓展新业务，行业巨头逐渐显现。而运营不规范的平台正在接受严峻考验，逐渐脱离竞争行列，新一轮倒闭潮势必加速这一进程，优化网贷运营大环境。2016 年网贷行业快速发展的势头预计将会继续延续。

.....

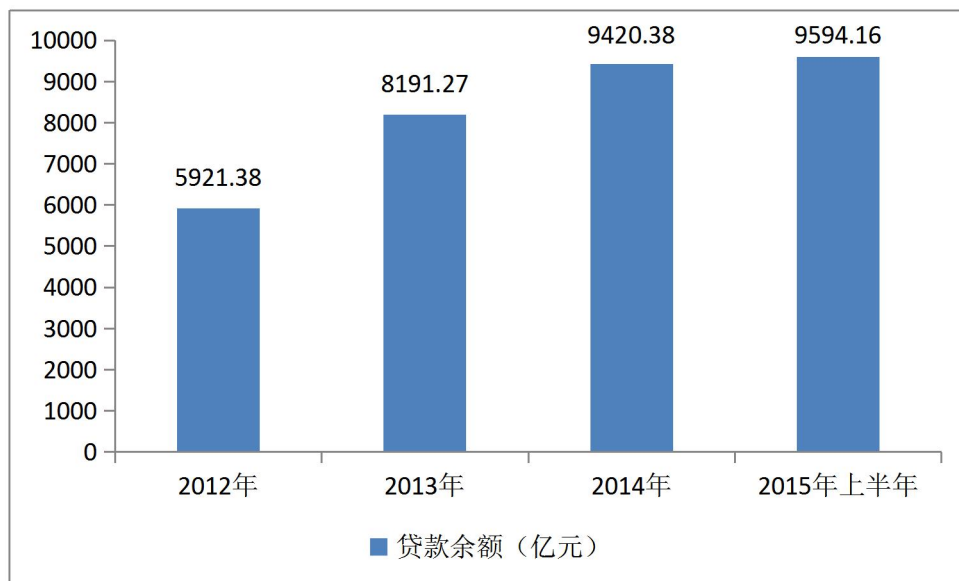
二、网贷贷款余额

第三节 小额贷款行业市场分析

一、小额贷产业发展历程

二、小额贷行业市场规模分析

根据中国人民银行数据，中国小额贷款行业于近年来发展迅速。2014 年全国共有小额贷款公司 8791 家，贷款余额 9420 亿元，2014 年新增人民币贷款 1228 亿元。截至 2015 年 6 月末，全国共有小额贷款公司 8951 家，贷款余额 9594 亿元，上半年新增人民币贷款 162 亿元。虽然增长迅速，小额贷款行业的总贷款余额相对人民币贷款总额来说还是微不足道。



.....

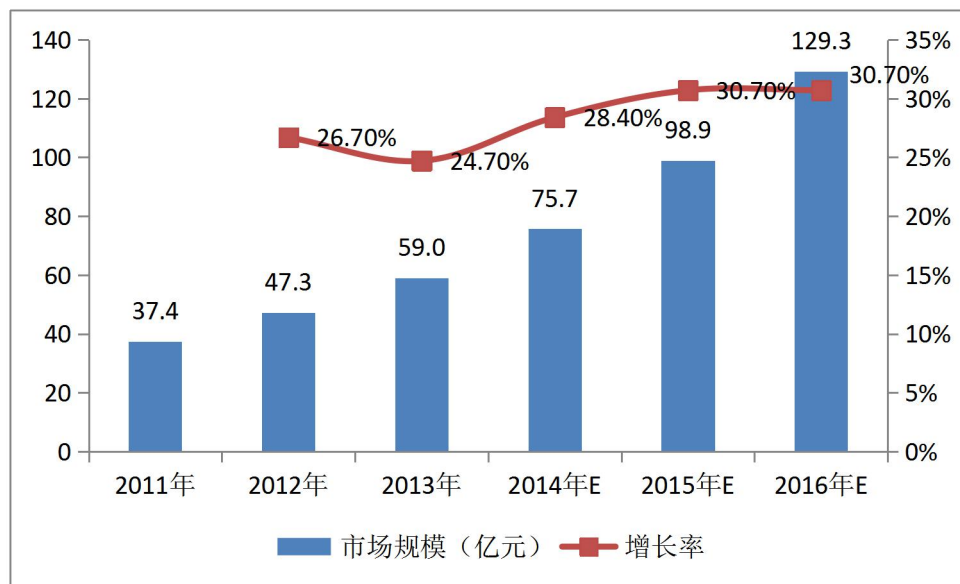
三、项目行业市场竞争格局分析

四、行业发展趋势

第四节 大数据产业发展分析

一、大数据产业发展历程

二、国内大数据市场规模



三、大数据分析在网贷行业的应用

四、国内大数据发展趋势

第五章 项目建设内容及主要功能

第一节 项目建设内容

第二节 金融数据库功能

一、数据收集整理及存储

二、大数据征信

三、信贷管理

第三节 线下网点主要功能

第四节 项目运作模式及盈利模式

一、主要产品

二、运作模式

三、盈利模式

第六章 环境保护措施和消防、节能

第一节 环境保护措施及相关审批情况

一、执行标准及排放标准

二、项目运营期主要污染源、污染物及防治措施

第二节 消防

一、设计采用的消防标准及规范

二、消防工作的原则

三、电气防火设计

第三节 节能

一、设计依据

二、节能措施

第四节 项目能耗计算

第七章 企业组织机构、劳动定员和人员培训

第一节 企业组织

一、企业组织形式

二、企业工作制度

第二节 项目劳动定员

一、劳动定员依据

二、项目劳动定员

序号	项目	人数
1	工程师/DBA	
2	高级工程师	
3	资深 DBA	
4	技术经理	
5	高级技术经理	
6	技术总监	
7	架构师	
8	数据库运维人员	
9	营业网点工作人员	
9.1	店长	
9.2	团队经理	
9.3	市场人员	
9.4	审核人员	
10		
10.1		
10.2		
10.3		
10.4		
2		

第三节 人员培训及费用估算

一、培训人数

二、培训费用

三、培训内容

第八章 项目资金募集及使用计划

第一节 资金估算范围与依据

一、估算范围

二、估算依据

第二节 建设投资估算

一、设备购置费用

二、其他资产费用

三、预备费

四、其他费用

第三节 流动资金估算

第四节 项目总投资估算

序 号	项 目	金 额（万元）	占 比
1	建设投资		
1.1	固定资产		
1.1.1	办公设备		
1.1.2	运营设备		
1.2	其他资产		
1.2.1	房屋装修费用		
1.2.2	项目前期咨询费		
1.2.3	人员培训		
1.3	预备费		
1.4	其他费用		
1.4.1	建设期租金		
1.4.2	建设期人员工资		
1.4.3	营销推广费		
1.4.4	办公网络租用		
1.4.5	机柜租用		
1.4.6	带宽费用		
2	铺底流动资金		
3	合计		

第五节 资金筹措和使用计划

一、资金来源

二、资金使用计划

第九章 项目建设规模与建设进度计划

第一节 项目实施进度安排

一、项目施工组织措施

二、项目总体开发进度安排

第二节 项目实施进度表

第十章 项目未来发展目标

第一节 项目未来发展计划

一、项目的发展战略及发展理念

二、业务规模目标

第二节 项目的目标所依据的假设条件

第三节 实施过程中可能面临的主要困难及解决办法

第十一章 与项目相匹配的各项能力分析

第一节 项目管理能力分析

第二节 技术研发创新能力分析

第三节 人力资源开发和管理能力分析

第十二章 项目经济效益分析

第一节 评价依据

一、评价依据

二、估算基础

第二节 项目的营业收入结构

一、销售收入

二、税收

第三节 项目成本费用分析

一、业务人员提成

二、燃料及动力费用

三、工资及福利

四、数据采集费

五、房屋租金

六、其他费用

七、折旧与摊销

八、总成本费用和经营成本

第四节 项目利润

一、利润总额

二、企业所得税

三、净利润

第五节 项目投资未来的现金流量预测

一、预测基础

二、项目现金流量净现值 NPV

三、项目内部收益率 IRR

四、投资回收期 Pt

五、投资利润率

第十三章 项目风险分析及控制措施

第一节 产业政策和行业监管变化的风险

第二节 项目运营风险

第三节 市场竞争风险

第四节 专业人才和核心人员流失风险

第五节 信息泄露风险

第六节 法律风险

第七节 资金投资项目风险

第十四章 项目可行性研究结论及建议

第一节 拟建方案建设条件的可行性结论

第二节 经济效益的可行性结论

第三节 市场消化能力的可行性结论

第四节 环境影响的可行性结论

第五节 研究结论总述

尚普咨询各地联系方式

北京总部：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 11 层

联系电话：010-82885739 13671328314

河北分公司：河北省石家庄市长安区广安大街 16 号美东国际 D 座 6 层

联系电话：0311-86062302 0311-80775186 15130178036

山东分公司：山东省济南市历下区解放路 43 号银座数码广场 15 层

联系电话：0531-61320360 13678812883

天津分公司：天津市南开区鞍山西道信诚大厦 3 层

联系电话：022-87079220 13920548076

江苏分公司：江苏省南京市秦淮区汉中路 169 号金丝利国际大厦 13 层

联系电话：025-86870380 18551863396

上海分公司：上海市浦东新区商城路 800 号斯米克大厦 6 层

联系电话：021-64023562 18818293683

陕西分公司：陕西省西安市高新区唐延路 3 号旺座国际城 B 座 31 层

联系电话：029-63365628 15114808752

广东分公司：广州市天河区珠江新城华夏路 30 号富力盈通大厦 41 层

联系电话：020-84593416 13527831869

重庆分公司：重庆市渝中区民生路 235 号海航保利大厦 35 层

联系电话：023-67130700 18581383953

浙江分公司：杭州市江干区富春路 789 号宋都 4 层

联系电话：0571-87215836 13003685326

湖北分公司：武汉市汉口中山大道 888 号平安大厦 21 层

联系电话：027-84738946 18163306806