

深圳市优讯信息技术有限公司
消费金融服务系统建设项目
可行性研究报告

深圳市优讯信息技术有限公司

二〇一七年六月

一、项目概况

公司拟开展基于积分、支付和大数据的消费金融服务系统建设项目，主要建设内容包括用户接入网关服务，产品服务，风控服务（基于大数据服务），金融云基础平台服务等。

项目总投资额 2,503.50 万元，募集资金分 24 个月投入，其中场地租金及装修费用 257.50 万元、相关软硬件设备的购置 1,320 万元、安装工程费用 66 万元以及开发成本费用 860 万元。

项目达产后，将满足以中小银行为主的金融企业进行互联网+消费金融业务创新的需要。优讯通过本项目能够为银行提供产品+运营模式的消费金融服务，降低消费金融资金在供需两端流通的成本，降低银行的获客成本，实现消费信贷需求与商业场景的融合，为客户量身打造“最优的融资方案”。

二、项目背景

（一）国家产业政策支持互联网金融的发展

2009 年经国务院批准，北京、天津、上海、成都各设立一家消费金融公司进行试点，同年 8 月，中国银监会颁布《消费金融试点管理办法》，为试点公司的监管和规范经营提供了政策保障。2013 年，银监会发布《消费金融公司试点管理办法（修订稿）》，将试点拓展至 10 个城市，消费金融市场进一步开放。2015 年 6 月，国务院召开常务会议，决定将消费金融公司由部分城市试点变为放开全国的消费金融市场准入，消费金融进入全国推广期。综上，我国消费金融的发展从试点阶段，再到扩展试点城市，最后到全面推广阶段，循序渐进的放开政策，国家鼓励消费金融的发展，同时也加大对发展的监管，使得我国消费金融产业发展态势更加合理化。

在 2015 年召开的两会中，李克强总理强调“大力发展普惠金融”，并提出“互联网+”行动计划，将金融改革和互联网技术结合起来，并围绕服务实体经济和社会的各方面开展。2016 年，在两会中进一步将“规范发展互联网金融”列入重点工作部分，相比 2015 年更强调互联网金融发展和管理的规范化，同时在《2016 年政府工作报告》中提出“在全国开展消费金融公司试点，鼓励金融机构创新消费信贷产品”，为我国消费金融行业的发展带来政策支持。

2017 年，为了遵循和响应“十三五”对国民经济发展的总体要求，商务部、中央网信办、发展改革委联合发布了《电子商务“十三五”发展规划》，该《规划》提出大力发展电子商务金融服务市场，鼓励电子商务平台与金融机构协作，依法合规地开展融资服务创新。国家的政策支持，将进一步促进我国互联网金融与线下商务相结合，也为我国消费金融行业的发展提供了重要契机。

（二）互联网金融产业蓬勃发展

互联网金融是将传统金融机构与互联网技术相结合以实现资金的融通、支付和投资的金融业务模式。随着近年来互联网行业爆发式的增长，以其为代表的信息技术对传统金融行业的渗透率也在逐步提高，同时，在传统商业的资金流通，金融模式和理念，以及消费者的习惯等方面都产生着潜移默化的影响。

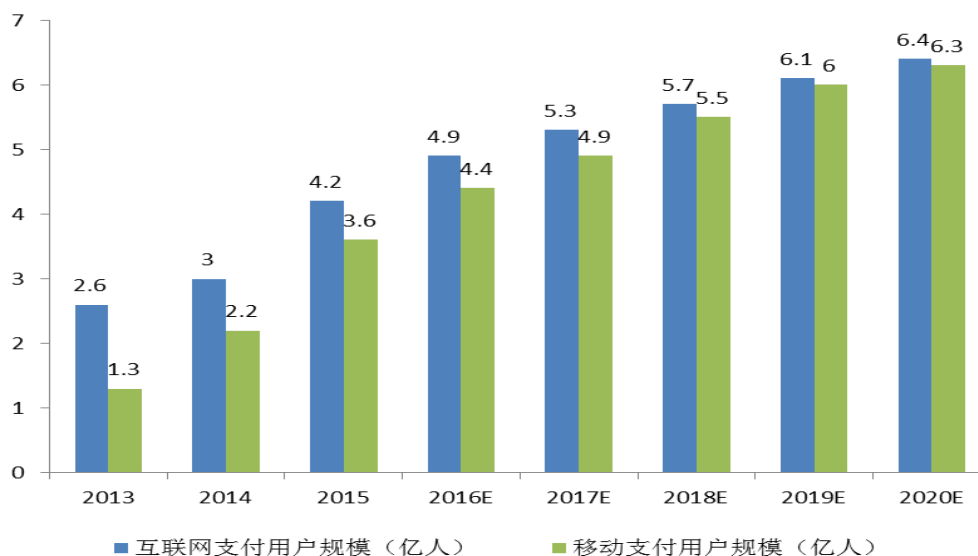
自 2015 年李克强总理在两会期间提出了“互联网+”的战略规划，这种依托互联网信息技术的新型经济形态便开始迅速发展起来，并开始与工业、商业、金融业和服务业全面融合，渗透进国民经济发展的各个领域。随着国家对互联网金融扶持力度的加大，将有助于营造出良性、高效的互联网金融发展环境。

“互联网+金融”的模式以其融资高效率、能大大降低金融交易成本的优势，正在逐渐影响和改变着传统产业的发展模式，无论是传统金融产业的结构升级，还是发展经济新常态等方面都有着显著的促进作用。

（三）电子支付逐渐深入和影响人们的消费习惯

伴随线下支付场景的多元化，电子支付在一定程度上已经取代了实物钱包，二维码支付、NFC 等移动支付方式逐渐占据市场。据 CNNIC 和艾瑞咨询的数据统计，2015 年，我国互联网支付用户规模为 4.2 亿人，同比增长 40%；移动支付用户规模为 3.6 亿人，同比增长 60%。网络支付行为无论是互联网还是移动平台，支付数量以及用户都呈现着爆发式的增长。

图表 1 2013-2020 年中国互联网支付及移动支付用户规模



资料来源：CNNIC、艾瑞咨询

随着网络支付深入生活的各个方面，网络支付以其快捷、便利的优势逐渐取代现金或刷卡支付方式，并促使支付行为成为大多数人的生活习惯。据中国人民银行统计，2015 年，银行共发生网上支付业务 363.71 亿笔，金额 2,018.20 万亿元，同比分别增长 27.29%和 46.67%；移动支付业务 138.37 亿笔，金额 108.22 万亿元，同比分别增长 205.86%和 379.06%。我国电子支付行业发展迅速，在此基础上，电子商务、分期消费等一系列互联网金融的业务或产品也拥有着广阔的客户基础和市场前景。

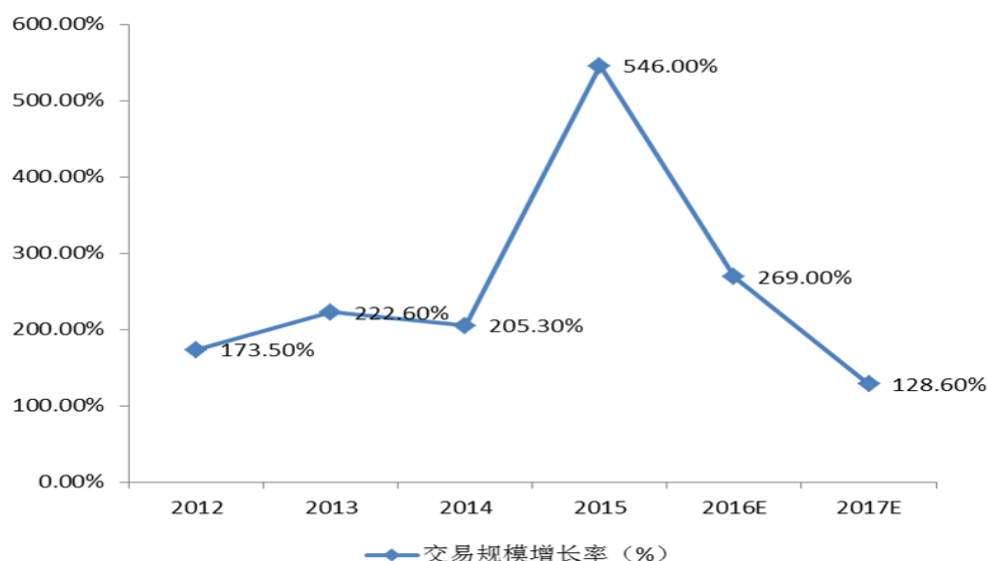
三、项目建设必要性

（一）项目的建设符合互联网消费金融的行业发展趋势

传统消费金融是指向各阶层消费者提供消费贷款的现代金融服务方式，主要面向有大额消费需求以及信用卡消费的人群。而新型的互联网消费金融以其灵活的形式、方便快捷的特点，受到中低收入人群，特别是年轻人的青睐，面对的消费市场前景更加可观。

近年来我国互联网消费金融模式逐渐被消费群体所接受，且市场占有比重逐步提升。据 WIND 资讯统计数据，我国互联网消费金融规模连续 5 年都保持 100%以上的增长率，在 2015 年达到了 546%的增长率，近年来增速稍有回落，但整体发展态势强劲，市场交易活跃，具有良好的发展前景。

图表 2 2012-2017 年互联网消费金融交易规模增长率及预测



资料来源：WIND 资讯

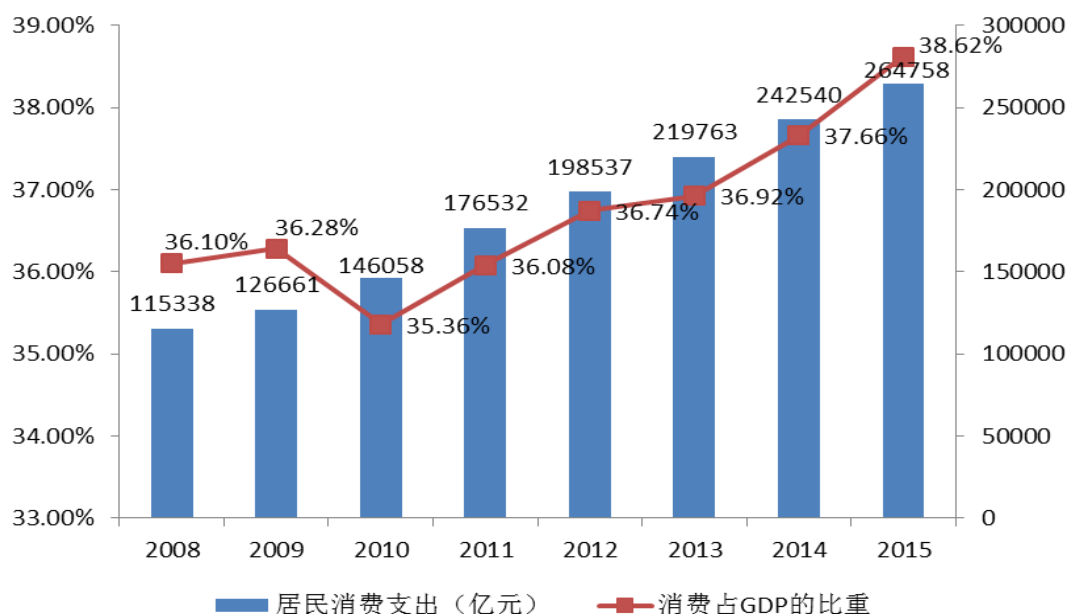
为了顺应互联网消费金融快速发展的行业态势，抓住互联网金融发展前景良好的机遇，优讯信息利用公司自身积累多年的产品开发技术和客户资源，打造综合服务客户的互联网消费金融系统，该项目将围绕用户接入网关服务、消费金融产品、风控服务、数据服务、金融云平台服务五大模块，以建立融合了积分、支付和大数据的一体化服务系统。

该项目的实施，是在互联网消费金融行业迅速增长的背景下，公司保持自身竞争优势，实现利润增长的必然选择。该项目通过整合银行业对 IT 技术和产品的需求，能全方位的解决银行业 IT 问题，满足复杂多样的市场需求。

（二）项目的建设能适应二三线城市不断增长的消费需求

近年来我国经济迅速发展，居民人均收入的提升和消费观念转变，促使我国居民消费水平保持着稳定的增长。据国家统计局数据，2015 年，我国居民消费支出为 264,758 亿元，同比增长 9.2%，占 GDP 比重为 38.6%。

图表 3 2008-2015 年我国居民消费支出情况



资料来源：国家统计局

目前，我国二三线城市的居民消费水平相比一线城市虽稍有不足，但随着国内经济的发展，以杭州、南京、长沙、成都、重庆等为代表的国内二三线城市，人均收入增速和消费水平也相当可观。同时，二三线城市居民由于在房价、房租、物价、教育、医疗等方面的生活成本支出较低，拥有更多的闲暇时间，因此具有更高的消费意愿和潜力。

公司多年深耕银行 IT 服务业，积累了大量的银行案例，具备一定的技术和客户基础，在面对未来不断增长的市场需求，中小银行对于自身 IT 建设的重视等因素下，有必要建立一个结合积分、消费金融、支付等相结合的统一系统，以应对二三线城市消费需求快速增长的市场环境。该项目的建立，是公司借助自身优势的基础上，进一步优化整合公司产品 and 业务的需求，也是公司扩大市场占有率、实现盈利增长的必要要求。

以阿里巴巴、京东为代表的电商系巨头，早期的业务通常以一线城市为主要据点，在二三线城市新业务和客户群体的开发上，暂且存在案例不足的劣势。而优讯信息在行业内有着十多年的沉淀，在开发二三线城市的客户方面有着丰富的经验，该项目的建立，能使公司在面对未来二三线城市的消费市场中，先于电商系巨头等竞争对手布局市场，抢占先机，为公司未来扩大行业规模和提升品牌影响力等都有着显著的作用。

（三）项目的建设是顺应我国中小银行变革的需要

长期以来，传统银行业主要以资产业务和负债业务为主，随着互联网金融对传统金融业务的不断渗透，以阿里巴巴和京东为代表的电商系巨头，分别在支付和理财两个领域对银行业带来了巨大的挑战，特别是相继推出的“蚂蚁花呗”、“京东白条”等消费金融产品，对银行业的消费信贷等业务造成了巨大的冲击。

在面对互联网金融的激烈竞争下，我国银行业亟需升级转型，特别是对于我国中小型城商行、农商行而言，资金和 IT 技术的匮乏，使其难以持续的完成投资和建设 IT 系统，因此也很难在消费金融市场中占据竞争力。该项目的建设，立足于弥补中小银行 IT 技术上的短缺，实现中小银行在消费金融领域的业务拓展，是帮助我国中小银行顺应行业变革的必要选择。公司将服务中小型银行互联网技术开发难题为己任，该项目的实施，将有助于改变中小型城商行、农商行在消费金融市场中的由于技术缺乏所带来的劣势，以实现其产业的创新化发展。同时，公司通过该项目的建设，能提高在中小银行的市场占有率，实现自身的利润增长。

（四）项目的建设是公司保持行业竞争优势的要求

优讯信息以其特有的产品+运营的商业模式，能够在同行业中保持相对竞争优势。目前，优讯信息的综合化积分系统，以其多场景的开发和产品加营运的模式，能够从不同的角度贴合银行的需求，并成为公司目前主要的利润来源，同时，综合化积分系统在中小银行业的市场占有率已经超过 60%，而随着信息技术的飞速发展，信息产业技术更新迅速，为了进一步扩大市场，实现利润的增长，优讯信息将着力开发服务中小银行的金融服务系统，以保持自身的竞争优势。

该项目的建设和实施，是建立在优讯信息已有的产品+运营模式上，发挥公司竞争优势的进一步体现，同时也是公司新的利润增长点。从优讯信息在公司发展的长远规划来看，利用产品+运营的模式建立和发展互联网消费金融服务系统，正是公司在未来构建互联网金融云平台的重要战略步骤。同时，在互联网信息技术飞跃发展，信息数据大爆炸的时代，该项目的实施也是优讯信息把握

互联网信息技术革新的机遇，跟上信息时代发展步伐的重要体现。

四、项目建设方案

公司拟开展针对中小银行开展互联网消费金融服务系统建设项目，主要建设内容包括用户接入网关服务，产品服务，风控服务，金融云基础平台服务等。

项目总投资额 2,503.50 万元，募集资金分 24 个月投入，主要投资于场地租金及装修费用 257.50 万元、相关软硬件设备的购置 1,320 万元、安装工程费用 66 万元以及开发成本费用 860 万元。

项目达产后，将满足以中小银行为主的金融企业进行互联网+消费金融业务创新的需要。优讯信息通过本项目能够为银行提供产品+运营模式的消费金融服务，降低消费金融资金在供需两端流通的成本，降低银行的获客成本，实现融资需求与商业场景的融合，为消费者量身打造“最优的融资方案”。

图表 4 消费金融服务系统方案框架图

消费金融平台



互联网消费金融服务系统建设项目的具体建设规划如下图所示：

图表 1 本项目具体建设规划

模块	子模块	功能
用户接入网关服务模块	服务交互展示	
	用户体验适配	根据用户的交易设备自动化适配对应的交互界面和流程。
	鉴权	
	营销管理	为用户提供业务产品展示和交互交易过程提供互联网金融服务信息发布、管理等功能；
	实名认证	对用户进行实名认证，包括人脸识别等。
	支付服务	完成交易资金支付服务。
	场景融合服务	在积分支付场景，电子商务场景中融合嵌入消费金融服务入口。
	客户服务中心	提供互联网金融服务商及合作伙伴的共享客户服务中心功能；
	内容管理	提供内容发布管理；
	多渠道管理中心	提供基于合作伙伴的渠道接入、接出、路由管理等功能；
	用户行为收集	收集用户行为，为精准营销和风控提供数据来源。
	流控	进行接入流量控制。
	服务分发	对不同接入服务进行服务分发。
	服务自动升降级	针对流量和业务连续性要求，对服务自动进行升降级处理。
消费金融产品服务模块	用户	根据合作客户在不同场景下产生的用户进行管理。
	客户	根据客户的证件类型进行统一的客户信息管理,包括客户信息的收集,评级,合并等。
	账户	针对客户的具体消费金融产品服务而设立的虚拟账户,提供账户余额,明细,计息等功能。
	产品	具体的消费金融产品,如分期贷,旅游贷等。
	产品工厂	借助大数据,实现对用户的标准化、集约化的信贷创新。不能仅依赖历史违约数据,还对小额、海量、碎片化、社交化的数据进行量化的风险管理能力。
	核算	对资金进行管理核算。
	会计	建立会计台账。
	催收	对逾期信贷进行催收服务。
	资金通道	对接代收代付资金通道。
	工作流引擎	对各业务流程进行工作流定义处理。
风控服务模块	规则模型配置	设置模型规则。 Spark2/Storm 机器学习： 深度学习能力。 分案： 对需要人工接入的案例进行分发控制处理。 电审： 人工电话审核。 终审： 人工终审。
	分布式实时搜索	为引擎提供服务。
	白名单	提前授信客户名单管理。
	黑名单	黑名单客户管理。
	反欺诈	防欺诈服务。
	案例风险	案例管理和案例风险匹配管理。
	评分及额度策略	客户评分及客户额度策略管理
	客户额度	提供基于客户评级的客户额度授信、客户额度管理、客户额度审批等功能；
	风险管控	提供基于数据分析的风控模型、决策引擎、信用评分实验室等功能；
	实时引擎	根据规则和策略实时返回结果的分布式计算引擎。

模块	子模块	功能
	准实时引擎	实时提交，异步返回的分布式计算引擎。
	定时引擎	批量执行规则和策略的分布式计算引擎。
数据模块	数据模型	基于银行自有数据，平台交易数据和外部数据形成混合大数据模式，为风控服务提供模型支持，包括分层体系、核心模型层主题和数据模型
	数据治理平台	提供大数据平台数据治理，包括数据标准管理，大数据环境下数据质量检核和元数据管理平台
	调度监控平台	大数据环境下作业的统一调度和监控平台
	数据交换平台	大数据环境下批量数据交换平台
	用户画像	提供大数据环境下的客户标签、客户画像的基础数据环境和接口
	自定义查询平台	基于大数据环境下的自定义查询平台
	数据可视化	灵活的数据融合工具来处理异源异构数据，并可以快速方便的设计和展现报表，包括大数据下特有的图表，如从随机数据展为全量数据的大量数据图表等
	精准营销平台	借助数据分析平台和营销决策引擎，在获客、交叉销售、客户挽留等客户全生命周期中实现主动营销和个性化营销方案，提升银行的精准营销水平，支持个人金融、信用卡、电子银行、互联网金融等业务的精准营销和营销活动管理。
金融云平台服务模块	积分行为数据	根据积分行为数据，制定合适的数据分析模型
	应用云平台	应用云平台是一个通用的金融应用云平台，提供各类金融场景服务。满足银行混合云需求和独立托管云应用需求。
	全功能通用服务	提供整个消费金融服务功能，满足银行独立自建，混合或独立托管的需求。
	机构配置平台	
	应用监控平台	

五、项目经济效益评价

项目建成后，在计算期 7 年内，可实现项目税后净现值 567.86 万元，税后内部收益率 18.63%，静态投资回收期 5.29 年，项目经济效益指标良好，具备经济可行性。

图表 62 项目主要经济效益指标

项目	所得税前	所得税后
净现值(Ic=12%)（万元）	860.95	567.86
内部收益率(IRR)	21.78%	18.63%
静态投资回收期（年）	5.04	5.29
动态投资回收期（年）	6.04	6.32