

汉鼎宇佑互联网股份有限公司
基于智慧城市的消费金融平台的
可行性研究报告

2017 年 6 月

报告目录

第一章 总 论	4
一、项目名称及建设地点	4
二、建设单位、注册地址及法定代表人	4
三、项目负责人和联系人	4
四、编制依据	4
第二章 项目相关背景和必要性	5
一、公司概况	5
(一) 公司概况	5
(二) 公司所获荣誉	6
(三) 公司主要资质	10
二、项目内容概述	11
三、项目相关背景	12
(一) 行业政策利好不断	12
(二) 金融服务模式的不断创新	13
(三) 消费性金融空间广阔	14
(四) 我国金融业 IT 投资规模情况	15
(五) 互联网金融行业快速发展	16
(六) 移动互联网金融市场潜力巨大	18
四、项目的必要性	20
(一) 是公司传统业务升级的必要举措	20
(二) 是公司由 2B 转型 2C 发力“互联网+”的重要战略举措	20
(三) 是公司打造“汉鼎生态系统”的必由之路	21
(四) 公司将充分利用消费金融广阔市场空间，先行布局	22
(五) 是公司实现“基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商”整体战略布局的必然选择	23
(六) 投资互联网金融是利用公司现有智慧城市业务优势实现业务延伸	24
(七) 开展互联网金融业务需要充足的资金储备	24
五、公司布局互联网金融的优势及项目的可行性	25
(一) 公司已拥有强大的互联网入口资源	25
(二) 网络消费贷平台是基于与政府的合作	26
(三) 政府积极鼓励互联网金融行业的发展	27
(四) 专业人才团队及技术储备为项目顺利实施提供了有力保障	28
(五) 公司智慧城市建设为消费金融平台项目提供了市场切入口	28

六、项目主要技术经济指标.....	28
第三章 消费金融平台投资项目的的基本情况	30
一、项目基本情况	30
二、项目建设内容	30
网络消费贷平台项目建设内容	30
三、项目的业务及盈利模式.....	31
网络消费贷平台	31
第四章 项目建设周期和进度安排	33
一、项目投资进度	33
二、项目建设及实施进度.....	34
第五章 项目的技术工艺	35
一、项目技术特征	35
二、消费金融项目框架图.....	37
三、公司软件著作权	37
第六章 项目环保措施及审批情况	47
一、环境保护措施及相关审批情况.....	47
二、消防通风	47
第七章 组织机构、劳动定员和人员培训	48
一、组织机构	48
二、员工管理制度	48
三、招聘计划	49
四、人员培训计划	49
第八章 节能降耗	50
一、能耗	50
二、节能措施	50
第九章 项目的经济效益分析	51
一、财务评价基础数据与参数选择.....	51
(一) 计算期.....	51
(二) 财务基准收益率设定	51
(三) 其他计算参数.....	51
二、销售收入估算	51

三、成本费用估算	52
(一) 主营业务成本	52
(二) 折旧摊销	52
(三) 销售费用	52
(四) 管理费用	52
(五) 财务费用	52
(六) 总成本	53
四、财务评价报表	54
(一) 项目投资现金流量表	54
(二) 利润与利润分配表	55
五、财务评价指标	56
(一) 项目财务内部收益率	56
(二) 财务净现值	56
(三) 投资回收期	56
第十章 项目对经营管理、财务状况的影响	58
一、项目对经营管理的影响	58
(一) 公司业务、资产及业务收入结构的变动情况	58
(二) 本项目对高管人员结构的影响	58
二、项目对财务状况的影响	58
(一) 本项目对公司财务状况的影响	58
(二) 本项目对公司盈利能力的影响	58
(三) 本项目对公司现金流的影响	59
第十一章 公司未来的发展战略	60
第十二章 可行性研究结论	60
第一章 总 论	4

第一章 总 论

一、项目名称及建设地点

项目名称：汉鼎宇佑互联网股份有限公司基于智慧城市的消费金融平台

建设地点：杭州市

二、建设单位、注册地址及法定代表人

建设单位：汉鼎宇佑互联网股份有限公司

注册地址：杭州市延安路 511 号元通大厦 1119 室

法定代表人：吴艳

三、项目负责人和联系人

项目负责人：吴艳

项目联系人：

联系电话：0571-89938397

传 真：0571-88303333

电子邮箱：hakim@hakim.com.cn

四、编制依据

- 1、国家发改委和建设部联合发布的《建设项目经济评价方法与参数》第三版
- 2、《国务院关于投资体制改革的决定》
- 3、国家和地方的有关政策及法规
- 4、公司提供的与项目相关的基础资料
- 5、公司提供的财务审计报告及相关财务资料

第二章 项目相关背景和必要性

一、公司概况

（一）公司概况

汉鼎宇佑互联网股份有限公司（以下简称“公司”、“汉鼎”或“汉鼎宇佑”）是中国领先的智慧城市综合服务商，中国最大的移动互联线下分发商，是全国十大 IT 服务商、全国十大系统集成商、全国智能行业十大品牌企业、浙江省十大创新软件企业。

在智慧城市领域，公司资质齐全，是行业唯一一家拥有“十二甲”资质企业。拥有电子工程专业承包壹级、建筑智能化工程设计与施工一级、计算机信息系统集成一级、机电设备安装工程专业承包一级、城市及道路照明工程专业承包一级、建筑装饰装修工程设计与施工一级、建筑幕墙工程设计与施工一级、音视频工程一级和浙江省安全技术防范行业资信一级等资质。公司全方位渗透智慧城市各个领域，并以顶层综合设计者身份切入多个城市项目，占据了产业链的制高点，在华东、东北、西南等区域占据了较大的市场份额，成为了国内智慧领域的领军企业。

在移动互联领域，公司结合现有智慧城市领域的相关资源，打造“渠道+内容”的移动互联布局模式，全面开展移动互联网业务的布局和拓展，以建设中国领先的移动互联线下分发商为切入点，涉足智慧城市 APP 定制、手游开发、手游发行等内容产业，绘制了属于汉鼎的移动互联新版图。公司旗下广东蜂助手是中国最大的线下移动分发平台，拥有超过 5 万家线下分发网点，月新增装机量超过 200 万台；公司旗下搜道网以独特角度切入美女与电商服务，已经聚合千万级用户；公司在城市 WIFI、市民卡等多个入口级资源已经布局，未来将通过金融服务、生活娱乐服务进行内容的深度挖掘和变现，最终打造“渠道+内容”的互联网生态。

汉鼎是国家工商部门认定的 AAA 级信用企业。通过了 ISO9001、ISO14001 及 GB/T28001 等认证，在企业运营的各个环节形成了完善的质量保证体系。公司打造“全面服务”的概念，拥有售前、售中、售后三级服务体系并建设有完善的

客户信息库和项目信息库，引入了汉鼎项目管理系统（PMS）和服务管理系统（SMS），并开通了 400-826-0330 的全国免费服务热线。

汉鼎是国家规划布局内重点软件企业，浙江省重点服务业企业，杭州市纳税大户企业，下城区 IT 龙头企业。公司的经营情况和纳税情况均处于全国同行业的前列。已连续多年入围行业百强企业行列。

汉鼎创新能力突出，是国家火炬计划重点高新技术企业，是浙江省创新型试点企业，浙江省重点软件企业，浙江省级博士后工作试点单位。公司研发机构健全，其中研发中心和技术中心分别通过浙江省科技厅和浙江省经信委的认定，被评为省级高新技术研发中心和省级技术中心。公司还与浙江大学、浙江工业大学、浙江工商大学、哈尔滨工业大学等知名高校成立了联合技术中心和联合实验室，进一步增强了创新能力，并已具备快速研发系统产品的能力和产业化推广的能力。并参与了多项国家行业国家标准、规范和导则的制定和编写。

汉鼎拥有优秀的企业文化，重视员工成长，充分发挥个人潜能，具备完善、系统的专业化培训体系，鼓励忠诚、责任、创新，在企业飞速发展的同时提升优秀人才的个人价值。经过多年的业务积累，汉鼎拥有一个高素质的人才团队，在技术咨询、业务承接、系统开发、集成服务及售后服务方面有着高效的处理及办事能力，得到了客户方的一致好评。

（二） 公司所获荣誉

公司近三年所获主要荣誉如下表：

荣誉名称	授予单位	授予时间
2011 年度全国智能建筑行业十大品牌企业	中国建筑业协会智能建筑分会	2012. 03. 24
2011 年度智能建筑行业产品知名品牌	中国建筑业协会智能建筑分会	2012. 03. 24
2011 年智能建筑优秀设计单位	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专业委员会	2012. 05. 01
2011 年智能建筑及数字家居创新设计优秀奖	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专	2012. 05. 01

	业委员会	
2012 全国勘察设计行业十大影响力品牌	中国工程勘察设计协会	2012. 07
2012 全国工程勘察设计行业诚信品牌示范单位	中国工程勘察设计协会	2012. 07
浙江省建筑装饰行业强优企业（建筑智能化类）	浙江省建筑装饰行业协会	2012. 07
杭州市科技创新十佳高新技术企业	杭州市人民政府	2012. 07
华东地区安防系统集成商 30 强	中国公共安全杂志社 （中华人民共和国公安部主管媒体）	2012. 09. 20
2012 中国年度创新软件企业	中国软件行业协会	2012. 09
杭州市信息化应用示范企业	杭州市工业企业信息化推进工作领导小组	2012. 11. 06
杭州市服务业企业 100 强	中共杭州市委、杭州市人民政府	2012
2012 年度杭州市专利示范企业	杭州市科学技术委员会、杭州市知识产权局	2013. 01. 08
2012 年智能建筑绿色节能创新企业	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专业委员会	2013. 06. 02
2012 年智能建筑工程优秀施工企业	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专业委员会	2013. 06. 02
2012 年度全国智能建筑行业 60 强企业	中国建筑业协会智能建筑分会	2013. 06. 04
2012 年度智能建筑行业产品知名品牌	中国建筑业协会智能建筑分会	2013. 06. 04
浙江省创建和谐劳动关系先进企业	浙江省构建和谐劳动关系工作领导小组	2013. 07

2012 年度全景最佳互动上市公司	深圳证券信息有限公司、深圳市全景网络有限公司	2013.09
2013 杭州市十大产业重点企业	杭州市推进十大产业发展领导小组办公室	2013.09.11
2013 福布斯中国潜力上市公司 100 强（11 名）	《福布斯》中文总编辑	2013
2013 年度浙江省成长型中小企业	浙江省经济和信息化委员会	2013.10.12
2013 年度中国市场十大系统集成商品牌	中国勘察设计协会工程智能设计分会	2013.12
全国建筑装饰行业信用等级 AAA	中国建筑装饰协会	2013.12
2013 中国中小企业首选服务商	中国中小企业合作协会	2014.02
2013 年度浙江最佳创新软件企业	浙江省软件行业协会	2014.03
2013 年度全国智能建筑行业十佳企业	中国建筑业协会智能建筑分会	2014.04
2013 年度智能建筑行业知名品牌	中国建筑业协会智能建筑分会	2014.04
2013 年度全国智能建筑行业 60 强企业	中国建筑业协会智能建筑分会	2014.04
2013 年度浙江省建筑装饰行业强优企业（建筑智能化类）	浙江省建筑装饰行业协会	2014.06
2013 年智能建筑技术创新企业	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专业委员会	2014.07.19
2014 中国十大创新软件企业	中国软件行业协会	2014.09
2013 年度杭州市建筑施工企业信用等级评价优秀企业	杭州市建筑业协会	2014.09.30
浙江省工商企业信用 AAA 级守合同重信用单位（有效期三年）	浙江省工商行政管理局	2014.09.05

“平安建设”推荐优秀安防工程企业（2015年-2016年）	中国安全防范产品行业协会	2014.09
中国软件行业企业信用等级 AAA	中国软件行业协会	2014.11.27
2014 中国上市公司口碑榜 “最具成长性上市公司”	《每日经济新闻》	2015.1
2014 年银行信用等级 AAA	2015.01	平安银行股份有限公司杭州分行
2014 年度下城区平安示范施工企业	2015.03.02	杭州市下城区社会管理综合治理委员会办公室
2014 年度智能建筑行业产品知名品牌	2015.03	中国建筑业协会智能建筑分会
2014 年度全国智能建筑行业 60 强企业	2015.03	中国建筑业协会智能建筑分会
2014 年度下城区先进职工之家	2015.04	杭州市下城区总工会
2014 年度杭州市建筑业优秀企业	2015.07.09	杭州市城乡建设委员会
2014 年智能建筑工程优秀施工企业	2015.07.25	中国自动化学会智能建筑与楼宇自动化专业委员会
杭州市信用优秀企业	2015.11	杭州市信用管理协会
“福沃德”注册商标被延续认定为浙江省著名商标	2016.01.01	浙江省工商行政管理局
2015 年银行信用等级 AAA	2016.01	平安银行股份有限公司杭州分行
浙江省博士后工作站	2016.02	浙江省人力资源和社会保障厅
浙江省建筑装饰行业强优企业（建筑智能化类）	2016.03	浙江省建筑装饰行业协会

2015 年度全国智能建筑行业 80 强企业	2016. 03	中国建筑业协会智能建筑分会
2015 年度智能建筑行业产品知名品牌	2016. 03	中国建筑业协会智能建筑分会
2015 年度全国智能建筑行业最具潜力企业	2016. 03	中国建筑业协会智能建筑分会
2015 年度浙江最佳创新软件企业	2016. 03. 28	浙江省软件行业协会
2016 年（第 16 届）浙江省电子信息 50 家成长性特色企业	2016. 5. 20	浙江省经济和信息化委员会
中国建筑装饰行业企业信用等级 AAA	2016. 12	中国建筑装饰协会
“HAKIM” 注册商标被认定为浙江省著名商标	2017. 01. 01	浙江省工商行政管理局

（三） 公司主要资质

资质名称	证书编号	有效期	发证机构
电子与智能化工程专业承包壹级	D233012222	2016. 3. 22 -2021. 2. 21	浙江省住房和城乡建设厅
建筑幕墙工程专业承包壹级	D233012222	2016. 3. 22 -2021. 2. 21	浙江省住房和城乡建设厅
建筑装修装饰工程专业承包壹级	D233012222	2016. 3. 22 -2021. 2. 21	浙江省住房和城乡建设厅
建筑机电安装工程专业承包壹级	D233012222	2016. 3. 22 -2021. 2. 21	浙江省住房和城乡建设厅
城市及道路照明工程专业承包壹级	D233012222	2016. 3. 22 -2021. 2. 21	浙江省住房和城乡建设厅
建筑装饰工程设计专项甲级	A133006753	2016. 2. 17-2019. 2. 17	中华人民共和国住房和城乡建设部
建筑智能化系统设计	A133006753	2016. 2. 17-2019. 2. 17	中华人民共和国

计专项甲级			国住房和城乡建设部
建筑幕墙工程设计 专项甲级	A133006753	2016. 2. 17-2019. 2. 17	中华人民共和国住房和城乡建设部
信息系统集成及服务 资质壹级	XZ1330020100266	2016. 7. 15-2020. 6. 30	中国电子信息行业联合会
市政公用工程施工 总承包叁级	D333012229	—2021. 3. 15	杭州市城乡建设委员会
浙江省安全技术防 范行业资信等级壹 级	011017	2017. 4. 1-2018. 3. 31	浙江省安全技术防范行业协会
通信信息网络系统 集成企业乙级	通信（集）11211028	2013. 9. 12-2018. 9. 12	中国通信企业协会
专业音响工程综合 技术能力等级贰级	CETA-PA2007-0001	2013. 12—2018. 12	中国演艺设备技术协会演出场馆设备专业委员会
SCAMPI Maturity Level-3		2014. 12. 18-2017. 12. 17	
软件企业认定证书	浙 RQ-2017-0012		浙江省软件行业协会
对外承包工程资格 证书	3300201000027		浙江省商务厅
安全生产许可证	（浙）JZ 安许证字 （2005）018948	2017. 2. 3-2020. 2. 2	浙江省住房和城乡建设厅
增值电信业务经营许可证	浙 B2-20150130	2015. 4. 22-2020. 4. 21	浙江省通信管理局

二、项目内容概述

项目名称：汉鼎宇佑互联网股份有限公司基于智慧城市的消费金融平台

项目公司：汉鼎宇佑互联网股份有限公司

项目投资额：14,945 万元

项目建设地：杭州市

公司目前主营业务稳定发展，在智慧城市领域的业务收入取得了较大的增长和突破。根据公司制定的发展战略，公司充分利用在参与智慧城市规划建设中所积累的宝贵经验，利用云计算、大数据等最新前沿技术，积极拓展在互联网金融方面的新业务机会。目前公司在智慧城市和智慧社区、互联网用户和线下分发平台运营等方面具有线下线上优势，通过建设基于智慧城市的消费金融平台，公司购置部分办公场所及机房、采购配置相应的机房设备及基础设施、软硬件、专业团队投入、推广营销费用以及营运资金的投入，全方位建立完善的互联网金融业务体系，将进一步完善公司“基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商”的整体战略布局。同时，形成智慧城市、消费金融服务、互联网生活服务三大业务体系，各大业务之间紧密合作、协同发展，能更加有效地提升公司市场竞争力。

通过本项目的建设，公司的业务将发挥更大的协同效应，形成公司业务由传统的“智能城市”订单承建商向基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商的发展转型。实现公司在互联网金融领域的布局，将基于智慧城市的消费金融业务作为公司未来新的战略增长点，提升公司的盈利能力与价值。

三、项目相关背景

（一） 行业政策利好不断

国家大力鼓励互联网金融的发展，一系列促进互联网金融行业发展的利好政策不断出台，可谓政策利好不断。

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，明确了民资进入金融业的改革预期；同年 7 月 19 日，央行进一步推动利率市场化改革，取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水

平。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。2013年8月，国务院推出《关于促进信息消费扩大内需的若干意见》，提出推动互联网金融创新，规范互联网金融服务，开展非金融机构支付业务设施，建设移动金融安全可信公共服务平台，推动多层次支付体系的发展；2014年3月，国务院总理李克强在做政府工作报告时提出，要促进互联网金融健康发展，完善金融监管协调机制，“让金融成为一池活水，更好地浇灌小微企业、‘三农’等实体经济之树”。2014年12月，中国证券业协会发布《私募股权众筹融资管理办法（试行）（征求意见稿）》，对股权众筹融资的性质、投资人门槛、融资者的准入范围等做出初步界定。2015年1月，央行印发了《关于推动移动金融技术创新健康发展的指导意见》，强调移动金融是丰富金融服务渠道、创新金融产品和服务模式、发展普惠金融的有效途径和方法。推动移动金融在各领域的广泛应用，有利于拓展金融业服务实体经济的深度和广度。同年1月，银监会宣布对组织架构进行调整，专门成立普惠金融工作部负责小额贷款、网络借贷等行业的监管。因此，国家的鼓励政策为互联网金融未来的健康快速发展提供了有力的政策保障。

（二） 金融服务模式的不断创新

互联网金融依托计算机网络、大数据处理，大幅扩宽金融生态领域的边界。而免于实体网点建设、24小时营业、准入门槛低的特点使互联网金融平台提高了金融服务的覆盖面。与电子商务紧密合作降低了互联网金融平台获取小微企业信息的成本，促进交易达成。互联网对金融行业的强势介入将完善现有金融产品的格局。当金融遇到互联网，互联网先进的技术庞大的用户群可以使更多的人参与金融投资中，也使金融产品传播更广。当互联网遇上金融，金融行业灵活与强大产品设计能力令互联网的发展空间更为广阔。两者的结合将越来越密切。

互联网金融的出现和快速发展促进了金融业的竞争格局。金融服务实体经济的最基本功能是融通资金，资金供需双方的匹配。传统银行、保险、信托等金融机构其实质是利用资金供求双方信息不对称，通过跨期跨空间来配置资金，解决资金供需平衡来获取利差以及其他收益。但是，由于我国金融业的市场化程度不高，传统金融业企业往往重点关注国有企业等大客户，并没有将太多的精力放在中低收入水平的潜在客户身上。据全球著名的波士顿咨询统计，中国家庭金融资

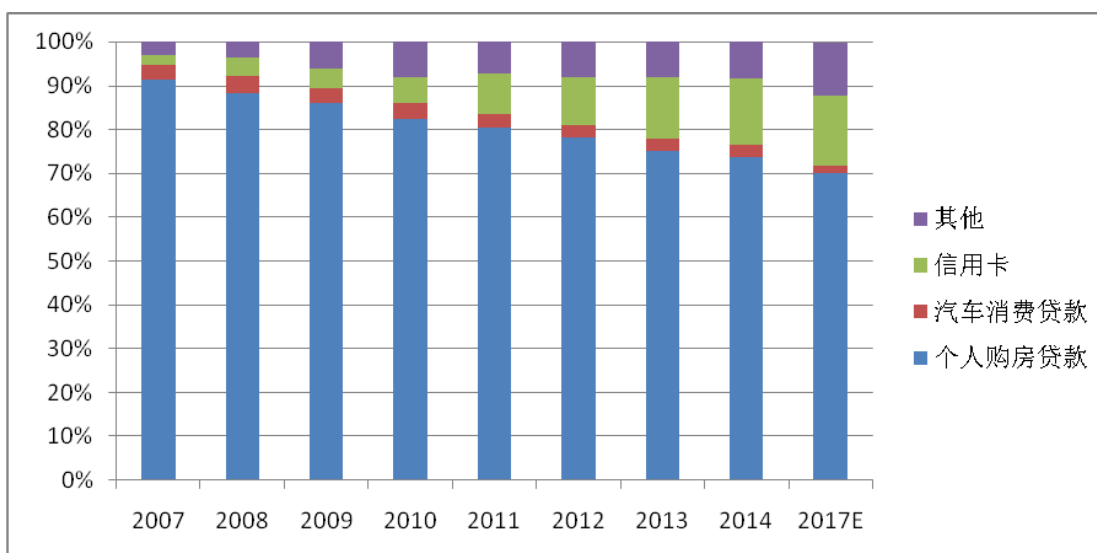
产低于 10 万美元的家庭数量占到了全国的 94%。而互联网金融的崛起，将关注投给了占全国人口绝大多数的这部分潜在客户，因此，可以说消费金融潜力巨大。

消费金融满足中小微经济体的融资需求，解决中小微企业旺盛融资需求与相对稀缺信贷供给的矛盾。互联网金融与传统金融的区别不仅仅在于金融业务所采用的媒介不同，更重要的在于金融参与者深谙互联网的“开放、平等、协作、分享”精髓，通过互联网、移动互联网等工具，使得金融业务具备透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷等一系列优势。由于互联网的规模效应和网络效应，通过互联网从事金融服务大大降低了单个客户的服务成本。互联网金融因其低成本优势，可以对金融资产较小、银行等其他金融机构无法关注到的庞大用户进行有效的覆盖；同时，移动互联网技术飞速发展使得金融服务不再受时间地点限制，用户能随时随地地享受金融服务，大幅提升融资和各种交易的效率。互联网金融模式正在经历着不断的创新。

（三） 消费性金融空间广阔

中国经济当前正在经历着深刻的转型，服务业是最大的发展方向，人力与资本的对比中，人力的价值会带来更大的重估。居民财富的增长将会超越企业盈利的增长。经济体也将由生产型经济向消费型经济转变，国民消费和理财多带来的金融需求将会井喷。目前，国内消费金融渗透率较发达国家还有很大的差距，未来居民基于短期消费行为的金融需求将会不断提升，除了传统的购房贷款、汽车贷款、信用卡贷款之外，更加多元化的消费金融需求会不断衍生。

图：中国消费信贷未来发展趋势



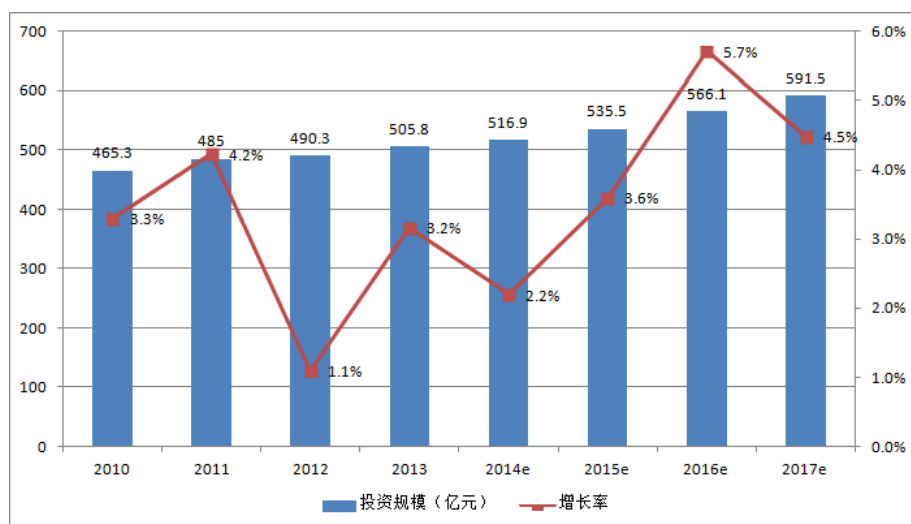
资料来源：人民银行、国家统计局、艾瑞咨询

在发达国家，互联网与消费金融已经有了很好的结合，这在中国才刚刚开始。互联网金融的优势在于其可以很好的覆盖小额、短期的金融需求，教育、购物等领域的未来的需求将非常大。

(四) 我国金融业 IT 投资规模情况

中国金融机构信息化建设经过20多年的发展，从无到有、从小到大、从单项业务到综合业务，取得了令人瞩目的成绩。我国金融信息化的发展，已从根本上改变了传统金融业务处理模式，建立在计算机和通信网络基础上的电子资金清算系统、柜台业务服务系统和金融管理信息系统表明一个多功能的、开放的金融电子化体系已初步形成。近几年，金融行业对信息化建设的重视程度不断增加，未来对互联网信息技术的投入规模也将继续提升。截止到2013年，我国金融业投资规模已达505.8亿元，预计在2014年达到516.9亿元，2017年有望接近600亿元。目前金融行业正处于一个由金融机构信息化向信息化金融机构转变的阶段。

2010-2017 年中国金融业 IT 投资规模分布情况

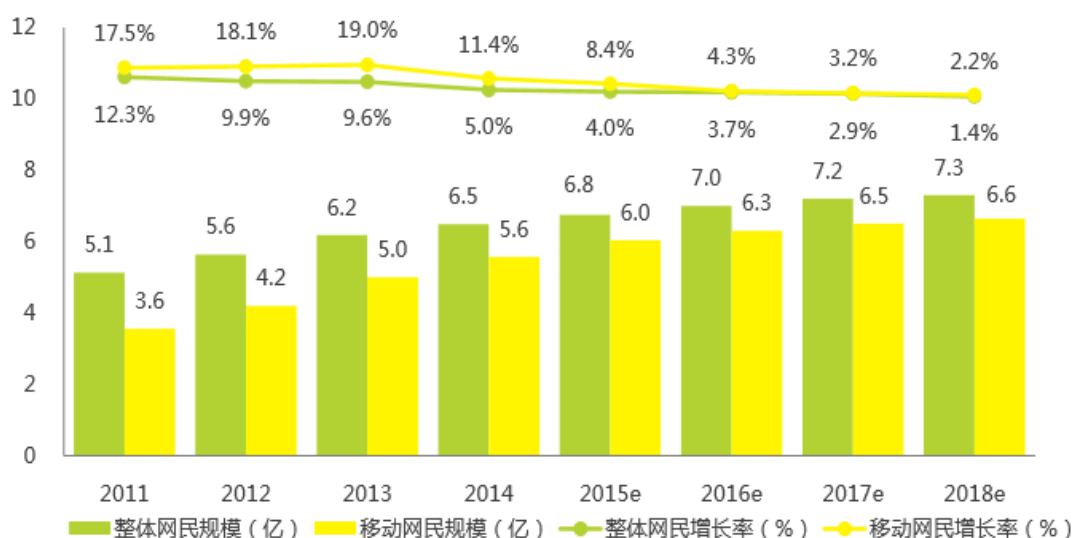


(五) 互联网金融行业快速发展

1. 中国整体网民及移动网民规模情况

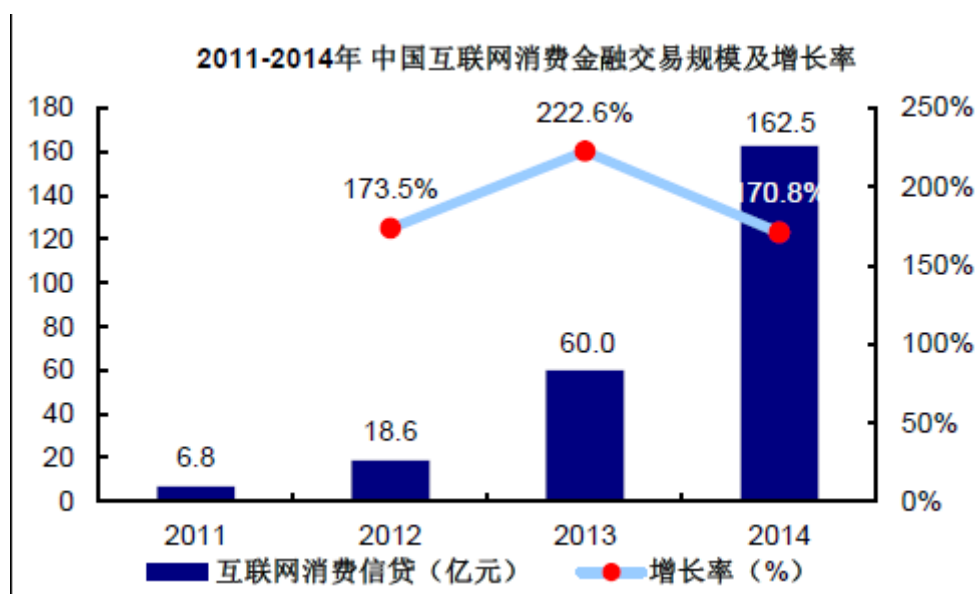
互联网的出现及飞速发展带来了人类社会的又一次巨大变革，互联网不断颠覆和改变着人们的生活方式与消费习惯，并对众多传统行业产生深远的影响。传统的批发、零售、旅游、传媒广告等各个行业都在互联网的变革中发生巨变，互联网影响着人们衣食住行等生活的方方面面。而移动互联网的出现更加加速了这一趋势。根据中国互联网络信息中心发布的《第 35 次中国互联网发展状况统计报告》显示，截至 2014 年 12 月，中国网民规模已经达到 6.49 亿，互联网普及率达到 47.9%。同时，截至 2014 年 12 月，中国手机网民规模达到 5.57 亿，继续保持上网第一大终端的地位。手机网购、手机支付、手机银行等手机商务应用用户年增长分别为 63.5%、73.2%和 69.2%，高于其他手机应用增长幅度。根据中国互联网协会发布的《中国互联网发展报告（2014）》，2013 年我国互联网经济整体规模已达到 6,004.1 亿元，预计到 2017 年网络经济整体规模将达到 17,231.5 亿元。

2011-2018 年中国整体网民及移动网民规模如下图：



2. 消费金融前景广阔

由于消费金融对于扩大内需、刺激消费有重要意义，因此消费金融的发展得到国家的大力支持。作为最具发展潜力之一的互联网消费贷行业更是得到了快速发展。2013-2014 年，中国互联网消费金融市场处于发展的起步阶段，陆续有电子商务企业、在线支付企业以及互联网金融企业加入进来，同时，传统的互联网金融企业也在抓紧在互联网领域的尝试。2013 年中国互联网消费金融市场交易规模达 60.0 亿元，2014 年随着京东与天猫进入市场，交易规模突破 160 亿元，增速超过 170%。艾瑞预计 2017 年整体市场将突破千亿，未来三年复合增长率达到 94%。



3. 互联网金融行业代表——支付宝

互联网行业的迅猛发展，“互联网+”对传统行业形成巨大的冲击，互联网对金融业务的渗透也愈加深入。例如阿里巴巴旗下支付宝交易规模从 2005 年的 25 亿元，占 GDP 比 0.014%；到 2014 年，交易规模达 3.87 万亿元，占 GDP 比例也增加至 6.084%。



(六) 移动互联网金融市场潜力巨大

随着智能终端的发展和普及、移动通信技术以及移动安全技术的发展进步，移动互联网金融的服务范围、金融产品创新和内涵也不断拓展。随着移动互联网的迅猛发展，移动互联网金融未来发展潜力巨大。

Enfodesk 易观智库发布了《中国第三方支付市场季度监测报告 2014 年第 4 季度》，数据显示，2014 年第四季度，中国第三方支付市场移动支付交易规模达到了 26,898 亿元，环比增长率达 31%。2013 年第四季度到 2014 年第四季度中国第三方移动支付交易规模如下图：



同时，移动互联网金融产品不断创新，移动互联网与传统金融行业渗透正在加快，各种新业务、新服务不断推出，成为移动互联网金融发展一大亮点。移动支付、手机银行、微信理财、微信支付、二维码支付、虚拟信用卡、微信银行、手机 APP 等不断推出，表现出旺盛的生命力。面对巨大的市场机会，越来越多的公司布局移动互联网金融，推动移动互联网金融创新发展。自 2013 年 7 月招商银行推出首家微信银行以来，各大银行迅速跟进。目前，已经有工行、农行、交行、中信、平安、浦发、兴业等多家银行相继开通微信银行。2014 年 5 月，中国电信与渤海银行签署合作协议，积极布局移动互联网金融，此举将为广大消费者提供更加方便的手机支付、话费充值、生活缴费、在线商城、掌上理财、娱乐在线、商务旅行等线上线下服务，还将为消费者提供体验直销银行等创新业务的机会。腾讯自 2013 年 11 月推出微信支付后，2014 年 1 月 22 日，腾讯微信移动理财平台理财通正式上线，为吸引用户，腾讯派发总额达 1000 万的红包，短短几天内绑定上亿银行账户，成功地将大量非资金账户转型为资金账户，与阿里巴巴的余额宝展开钱袋争夺战。同时，百度理财也推出百发和百赚两款产品。阿里巴巴于 2013 年 7 月终结 PC 端支付宝用户转账免费的策略，率先布局移动支付，上线手机端支付宝钱包。

因此，移动互联网与金融的结合使得传统金融看似不可能的事变成了现实，移动互联网金融的发展拥有无限广阔的空间，市场潜力巨大。

四、项目的必要性

（一） 是公司传统业务升级的必要举措

公司智慧城市业务是订单驱动型业务，下游客户主要是政府及国有企业，涉及层面较多，单体金额较大。公司传统业务以单纯的项目获取、项目实施或运营为业务模式，如果成功将项目运营中的消费金融需求挖掘出来，增加产品附加值，那么公司将成功转型为政府项目的一站式综合方案解决商。而这种业务模式的可复制性又可以为公司业务的进一步发展壮大打下坚实的基础。依托互联网金融全新的技术手段和商业模式，公司有必要也应当成为智慧城市等项目的综合方案解决商，这样也有助于公司业务规模再上一个台阶。

（二） 是公司由 2B 转型 2C 发力“互联网+”的重要战略举措

“互联网+”是互联网与传统行业融合发展的新形态、新业态，是知识社会创新 2.0 推动下的互联网形态演进及其催生的经济社会发展新形态。“互联网+”代表一种新的经济形态，即充分发挥互联网在生产要素配置中的优化和集成作用，将互联网的创新成果深度融合于经济社会各领域之中，提升实体经济的创新力和生产力，形成更广泛的以互联网为基础设施和实现工具的经济发展新形态。

“互联网+”不仅仅是连接一切的网络或将这些技术应用于各个传统行业。除了无所不在的网络，还有无所不在的计算、数据、知识，一起形成和推进了新一代信息技术的发展，推动了无所不在的创新，催生了以用户创新、开放创新、大众创新、协同创新为特点的面向知识社会的创新 2.0。正是新一代信息技术与创新 2.0 的互动和演进共同作用，改变着我们的生产、工作、生活方式，并给当今中国经济社会的发展带来的无限的机遇。

李克强总理在政府工作报告中提出的“互联网+”概念是以信息经济为主流经济模式，体现了知识社会创新 2.0 与新一代信息技术的发展与重塑。“互联网+”不仅意味着新一代信息技术发展演进的新形态、也意味着面向知识社会创新 2.0 逐步形成演进、经济社会转型发展的新机遇，推动开放创新、大众创业、万众创新、推动中国经济走上创新驱动发展的“新常态”。

公司要从目前以智慧城市为主的 2B 业务模式转型到 2C，发力市场潜力巨大的“互联网+”经济模式。通过消费金融平台建设，逐步完成公司在互联网金融领域的战略布局，公司拥有独一无二的竞争优势。公司从事智慧城市业务多年，并通过近几年的业务布局，已经拥有或控制大量的线下流量及入口资源。具体来讲，智慧城市业务中，公司成功建设运营了大量的智慧社区、智慧商家等项目，而这些系统实际上是连接到了数量巨大的用户。比如智慧市区或者小区物业系统等实际上是连接到了大量的家庭用户；公司旗下的蜂助手目前已经在 5 万多个智慧商家中配置了 IPAD 等终端设备，实现了与这些商家的连接。而这些用户资源可以随时转化为流量进入公司打造的“互联网+”生态系统，成为公司互联网金融平台的客户。

公司从 2013 年起布局移动互联业务，通过两年发展，已拥有一定规模的线上入口资源。旗下的搜道网是目前国内较大的美女自媒体平台；“任意窗”、“找健康”等一系列智慧城市相关的 APP 也积累了大量线上用户；自主开发和代理发行的手游产品也成为重要的流量入口，这些线上流量资源也将为公司的互联网金融平台布局产生积极的推动作用。

（三） 是公司打造“汉鼎生态系统”的必由之路

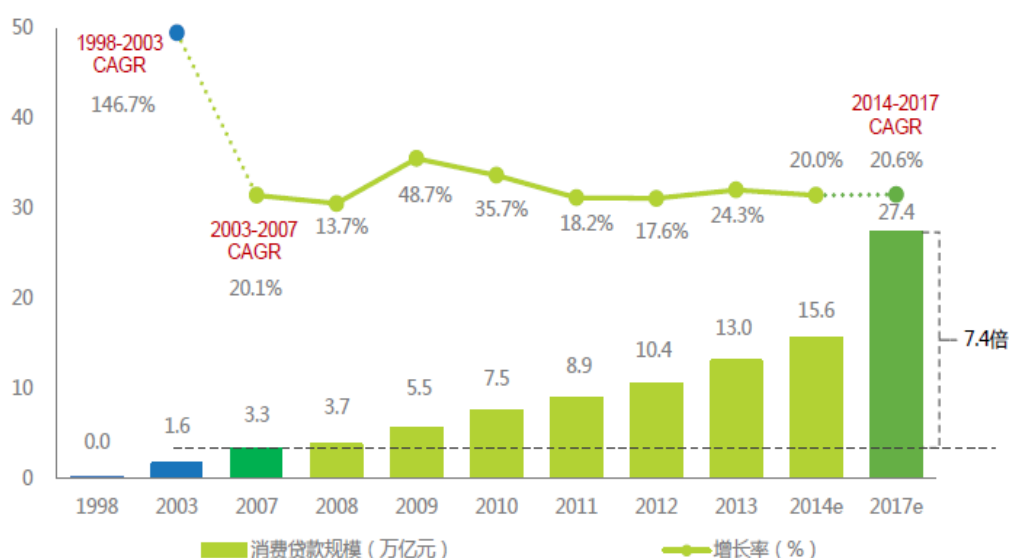
公司自建立以来，围绕智能建筑领域耕耘多年，积累了丰富的经验和资源。随着公司的发展通过兼并投资等手段开始布局“汉鼎生态系统”。这一生态系统不仅囊括了互联网生活、APP、流量入口还包括互联网金融，其中可能会涉及门户网站、专业媒体、社区以及医疗、停车等等。而打造互联网金融是其中重要一部分。随着国家政策的支持，2014 年互联网金融呈现爆发式增长，各种企业纷纷涉足该行业。公司在已有投资互联网金融企业经验和自身优势基础之上结合实际情况提出消费金融平台发展。同时“汉鼎生态系统”一旦形成，生态系统内的每一位客户将会共享到整个系统中去。

（四） 公司将充分利用消费金融广阔市场空间， 先行布局

根据国家统计局数据，过去 5 年内，我国国内居民总消费支出几乎翻倍，平均增长率达 14%。消费支出占 GDP 的比例持续增加，预计 2018 年将达 47%。新常态下，三驾马车中，消费将取代投资和出口成为拉动国民经济增长的主要驱动引擎。作为拉动消费的重要力量，消费金融自然成为一大热点，各类资本、各种业态竞相涌入。

根据艾瑞咨询《2014 年中国互联网消费金融产业趋势报告》，伴随着我国经济转型对刺激消费、扩大内需进而调整经济发展结构的迫切需求，以及居民收入和消费能力的提升，我国消费金融市场取得了快速的发展。艾瑞咨询数据显示，2013 年中国消费信贷规模达到 13 万亿，同比增长 24.7%，依然处于快速发展阶段。艾瑞咨询预计，2014-2017 年中国消费信贷规模依然将维持 20%以上的复合增长率，预计 2017 年将超过 27 万亿，相较于 2007 年将增长 7.4 倍。

1998-2017 年中国消费贷款规模及增长率如下图：



近两年，监管层也是利好政策不断，新审批了 12 个试点城市，已有 5 家以上的消费金融公司开业或在筹建过程中。根据国务院印发的《社会信用体系建设规划纲要(2014-2020)》，我国将逐步开放央行征信，加速信用体系、信用社会建设。

对于消费金融而言，与互联网相结合意义重大，互联网消费金融将在一定程度上对现有消费金融行业格局进行洗牌，重塑消费金融业务模式。消费金融与互联网有着与生俱来的共同基因，二者融合，更是大势所趋。消费金融是普惠金融

的重要一极，因其面向广大中低收入人群，具有小额、分散、无担保无抵押等特点，对成本控制要求较高，互联网化成为必然要求。而根据权威部门预测，2014年至2017年，消费金融线上业务平均增长率将高达150%以上，互联网消费贷这一互联网金融的创新产品可谓是市场潜力巨大。

公司将充分利用互联网金融的巨大行业机会，抢先开启互联网金融布局，形成智慧城市、互联网金融服务、互联网娱乐服务三大业务体系的紧密合作、协同发展，提升公司核心竞争力。

（五） 是公司实现“基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商”整体战略布局的必然选择

根据公司的战略规划，在移动互联领域，公司将结合现有智慧城市领域的相关资源，积极打造“基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商”的战略布局。主要分为三个方面的内容，一是线下渠道建设；二是线上内容运营；三是大数据增值变现。基于智慧城市的消费金融平台项目将成为内容运营的关键环节，还是大数据增值变现的重要载体。基于智慧城市的消费金融平台建设是公司充分利用智慧城市业务中积累的丰富线下资源，实现入口及数据价值的必然选择。

同时，公司成立以来为金融、政府、电信等重点行业的客户提供了包括专业咨询、电子商务、软件研发、网络建设、运维管理、信息增值等多项专业服务，积累了丰富的金融运营、风险控制、信用评估等金融业务经验，在互联网、金融等领域的产品设计及提供整体解决方案能力方面具备优势，公司积极布局互联网金融，是充分利用金融与互联网行业项目实施经验，实现公司未来多元化发展战略的必然选择。以网络消费贷为切入点，借助公司在金融、互联网等领域的经验，在实施智慧城市项目中积累的良好政府关系、以及公司后端强大的产品、技术支持能力，搭建互联网金融平台，同时吸纳各方金融机构和金融中介参与，面向消费者、政府、投资者进行互联网形式的金融创新。

(六) 投资互联网金融是利用公司现有智慧城市业务优势实现业务延伸

投资基于智慧城市的消费金融平台是公司充分利用现有的智慧城市业务优势,对公司经营理念及范围的有效延伸和拓展。公司智慧城市业务积累了丰富的经验和资源。目前在智慧城市和智慧社区、互联网用户和线下分发平台运营等方面,公司都具有较强的线下线上优势,而利用这些渠道、平台、用户、以及政府授权等优势,全方位建立完善的互联网金融业务体系,将进一步完善公司“基于智慧城市和互联网平台的一流综合服务商”的整体战略布局,形成智慧城市、互联网金融服务、互联网娱乐服务三大业务体系,各大业务之间紧密合作、协同发展,能更加有效地提升公司市场竞争力。

公司在智慧城市建设规划、顶层设计、政企合作等模式中,以及从通讯网络基础设施建设、云计算与大数据等核心系统集成到专业领域应用系统建设等方面都积累了大量的资源。在项目建设过程中,通过项目建设的大数据以及终端入口,以及民生服务领域商业应用,都为下一步的互联网金融运营奠定了基础。

网络消费贷平台就是智慧城市与互联网金融业务巧妙结合的业务创新。利用智慧城市、智慧民生这个战略切入点,公司利用智慧城市中的数据作为产品申请条件。同时,由于还款履约等信用情况与市民的相应福利挂钩,将该平台的经营风险降到了最低。

因此,凭借公司在智慧城市建设中的优势,投资互联网金融可以说是利用公司现有业务模式实现业务延伸的一种自然、有效的方式。

(七) 开展互联网金融业务需要充足的资金储备

面对互联网金融成为下一个蓝海的巨大潜力,互联网金融行业竞争日趋激烈。随着竞争格局和制胜要素的改变,传统金融企业开始谋变,建行、交行、招商银行等纷纷建立电商平台,不少传统金融企业将互联网作为新的销售渠道。目前,五大行和各大股份制银行已纷纷开始以各种形式试水互联网金融。例如,建设银行“善融商务”与工商银行“融e购”以电商场景切入,中国银行建立了“中银易商”开放式应用平台等。传统金融机构开始借助互联网平台为客户提供线上金融服务,拓宽客户规模,开展多元化金融服务。同时,互联网巨头BAT等依靠

强大的用户数量基础、技术优势以及信息服务平台，纷纷开始布局互联网金融业务，通过自营、收购或是与传统金融机构合作等方式加速金融业务布局。这些互联网和传统金融行业巨头的进入，导致了行业竞争日趋激烈。互联网金融行业的竞争已经从发展初期的技术、创新、管理等变化为全方位的公司运营能力竞争，互联网金融的优势在于海量潜在用户，而如何获取这些用户依靠公司的品牌及宣传能力，获取用户和业务快速增长，需要投入大量的市场推广费用。另外，互联网金融项目运作过程中必须持续不断地追加资金投入。大数据、云计算等互联网金融中使用的最新前沿科技都需要设备设施及专业人员投入，海量用户数据分析、金融产品设计、风险管理，需要大量的资金投入。

因此，互联网金融企业只有拥有充足的资金储备，才能实现业务快速发展，在激烈竞争中保持领先地位，获取良好的利润回报。

五、公司布局互联网金融的优势及项目的可行性

（一）公司已拥有强大的互联网入口资源

公司拥有在互联网客户资源导入上的明显优势。互联网入口对于互联网金融平台的重要性不言而喻，互联网金融平台的参与客户一般都是规模较小的主体，其投融资金额往往不高，因为单体利润空间有限而被传统金融所放弃。这类市场群体被称为长尾市场，单个规模小，但数量庞大，正属于互联网金融的受众目标。公司在互联网入口的打造上已经先行一步，提前布局，拥有强大的线上及线下资源。首先，公司的智慧城市业务为互联网金融平台提供了海量的用户导入基础。通过智慧城市、智慧社区等项目建设运营的大数据以及终端入口，以及民生服务领域商业应用都为基于智慧城市的互联网金融平台提供了流量入口。

其次，公司打造的一系列“渠道+内容”线上线下战略布局为公司在同其他互联网金融企业竞争时，优势更加明显。公司已提前布局的互联网入口及内容业务包括：对蜂助手的收购。公司于 2013 年 11 月 19 日收购了广东蜂助手网络科技有限公司（蜂助手运营商）相应股权。蜂助手 2014 年以深度合作、渠道捆绑的思路，以深度定制、成立子公司、区域代理的方式，拓展有价值的移动互联网线下入口渠道，大力发展运营商营业厅、手机销售网点、广铁集团所有站点的候车厅 135 个站、有线下触摸屏设备的公司。截至 2014 年底活跃网点数达 5.6 万

个，覆盖广东、湖南、广西、福建、四川、贵州、海南、山西、北京、内蒙、江苏等省份，成为名副其实的国内实力最强的线下移动互联网入口整体解决方案提供商，为下一步公司互联网金融平台的推出提供了规模庞大的用户群体。

打造城市 WIFI。公司于 2014 年成立汉鼎股份线下分发事业部，利用汉鼎股份和蜂助手网络现有的技术平台，通过双频智能 WIFI 模式，专注拓展人流量大的公共场所（如机场、商场、长途大巴、地铁等）的覆盖，建立有线和无线结合的线下分发新模式。目前已经完成 400 余个 WIFI 覆盖点的设置。除此之外，公司实施的智慧城市项目中将重点发展城市级的 WIFI 覆盖系统，包括智慧新民等智慧城市建设项目。这也将成为重要的移动互联入口渠道资源。

汉动信息也是公司“渠道+内容”战略布局的一部分，汉动信息于 2013 年 10 月 17 日注册成立，是专业从事手机游戏内容开发的控股子公司，也是公司移动互联网内容布局的重要环节和尝试。2014 年首款移动游戏《封神来了》成功上线。

2014 年 5 月，公司收购并以增资的方式获得了浙江搜道网络技术有限公司（搜道网运营商）相应股权。搜道网围绕“女性”核心用户，通过“时钟美女”创意街拍，造星活动运作，女性电商服务，整合全国优质美女资源，形成了以“美女”为核心的女性网络社区，为电商行业提供网络营销推广和女性微商服务。该社区是目前中国真实美女最多的生活分享社区，中国最大女性体验式电商营销平台，中国最具潜力女性微商平台。目前旗下拥有美女时钟（mmttime.com）和新浪微女郎（vgirl.weibo.com）两个站点。截止目前为止，搜道网共拥有真实街拍注册美女 140 万，网站注册用户 1500 万，入驻企业 5000 余家。2014 年 10 月，搜道正式成为新浪微博美女频道（微女郎 vgirl.weibo.com）运营商，新增新浪微博美女红人 50 万，覆盖活跃粉丝 1 亿，搜道已成为中国最大的女性社区。

公司在以上“渠道+内容”上的完美线上线下布局为基于智慧城市的互联网金融平台的成功提供了强大的入口流量保障。庞大的稳定用户群体，为本项目提供了优质的客户资源导入渠道。

（二）网络消费贷平台是基于与政府的合作

项目中的网络消费贷平台就是智慧城市与互联网金融业务巧妙结合的业务创新。公司凭借与政府的合作关系及授权，运用智慧城市中的数据开展互联网消

费贷业务是区别于其他类似互联网消费贷运营企业的明显优势。仅以智慧城市中的两个子应用为例，就可以充分说明公司基于智慧城市的网络消费贷优势明显。普通市民仅凭市民卡就可以简单、快捷地通过互联网享受到公司的贷款产品。而这都得益于公司将互联网金融平台与智慧城市完美衔接，其实质是在与政府合作的前提下，充分利用智慧城市居民信息系统中融合了居民所享有的各项服务以及个人诚信记录，以此为基础开发的一种互联网金融应用。普通市民可凭市民卡无需担保抵押，也不需要像申请信用卡那样需要经过数天的审批期，即可通过互联网简单、快捷的申请小额消费贷款。而是否按时还款履约将直接影响居民享有相应市民卡权利及服务的能力，因此风险又相对较低。另外一个例子是基于城市停车管理系统的应用。现在很多城市都出现了停车难问题，智能停车管理系统逐渐成为智慧城市建设中一项必不可少的内容。公司基于智慧城市的互联网金融平台同样可以开发针对这一类用户的贷款产品。有客户个人及车辆信息，不按时履约还款还将影响客户车位使用等限制措施，风险比一般互联网贷款产品低。以上可以充分说明，将智慧城市与互联网金融相结合的产品拥有巨大的市场前景，也是公司区别于普通互联网金融运营商的竞争优势。

（三） 政府积极鼓励互联网金融行业的发展

中央和各级地方政府对互联网金融行业持积极鼓励的态度。2014 年 4 月 30 日，国务院批转发改委关于 2014 年深化经济体制改革任务意见。意见指出，将有序放宽金融机构市场准入，在加强监管前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小银行等金融机构，引导民间资本参股、投资金融机构和融资中介服务机构。意见同时强调，需处理好金融创新与金融监管的关系，从而促进互联网金融健康发展。

2015 年 2 月，浙江省发布了《浙江省促进互联网金融持续健康发展暂行办法》。明确互联网金融以服务实体经济为本，走新型专业化金融服务模式之路，并力争将浙江打造成全国互联网金融创新中心。作为互联网金融领域的创新与发展最为迅猛的省份，浙江开始向规范化该行业迈出关键一步。借以促进浙江省互联网持续健康发展，把浙江省打造成全国互联网金融创新中心。

消费金融平台项目位于浙江省杭州市，是国内目前互联网创新最为领先的地区之一。优质的地理位置和政策扶植优势将为本项目的顺利实施提供理想的运营环境。

（四） 专业人才团队及技术储备为项目顺利实施提供了有力保障

公司在参与智慧城市建设工程中，为金融、政府、电信等重点行业的客户提供了包括专业咨询、电子商务、软件研发、网络建设、运维管理、信息增值等多项专业服务，从通讯网络基础设施建设、云计算与大数据等核心系统集成到专业领域应用系统建设等方面都积累了丰富的经验。

同时，公司在研发上也加大了投资力度，为公司下一步的战略发展提供了技术支持，充实了公司的技术储备，培养了一批具备互联网金融产品设计、风险控制及提供整体解决方案能力的复合型高端人才，为全面进军互联网金融领域奠定了坚实基础。

同时，公司完善的激励机制也为人才的聚集提供了有力支持。公司结合自己的发展战略，通过完善和不断调整内部的薪酬激励制度和考核评价体系，持续提升员工的积极性，使员工队伍能够成为公司未来多元化发展的核心支持力量。

（五） 公司智慧城市建设为消费金融平台项目提供了市场切入口

在智慧城市项目建设过程中，公司通过项目建设的大数据以及终端入口，为开发民生服务领域商业应用提供了技术条件，为项目的实施提供了宝贵的切入口。项目中的网络消费贷平台就是充分利用智慧城市居民信息系统建设中居民所享有的各项服务以及个人诚信记录的信息化交换共享平台，以此为基础开发的一种互联网金融应用。

六、项目主要技术经济指标

技术经济指标	预期值	单位
财务内部收益率（所得税前）	18.64	%
财务内部收益率（所得税后）	15.09	%

投资回收期（所得税前）	4.35	年
投资回收期（所得税后）	4.74	年
项目资本金净利率	41.03	%
总投资收益率	45.86	%

第三章 消费金融平台投资项目的的基本情况

一、项目基本情况

消费金融平台项目是公司基于大数据、云计算、移动互联网、信息融合、社交网络等互联网最新技术开发的互联网金融应用平台，为客户提供互联网金融服务。

二、项目建设内容

网络消费贷平台项目建设内容

1、机房及办公用房购置

网络消费贷平台项目拟购置房产作为项目运营的机房和办公场所。

2、机房设备与基础设施

本项目需采购配置相应的机房设备及基础设施。

3、软硬件投资

本项目拟采购的软硬件包括服务器、交换机和无线设备、存储柜、防火墙、电脑、智能终端设备、带宽以及相应应用软件等，用于网络消费贷金融平台和系统维护。

4、人力资源费用

本项目需公司新招募大量的人才，包括技术开发、系统测试、金融产品设计、风险控制、市场推广等。

5、营销推广费用

本项目拟在全国进行线上线下的营销推广，进行广告投放，并通过第三方流量入口获得大量用户，实现网络消费贷平台用户的快速增长。

6、铺底流动资金

项目日常运营过程中所需要的其他一些费用。

三、项目的业务及盈利模式

网络消费贷平台

公司网络消费贷平台定位于为普通市民及广大互联网用户提供小额消费信贷产品的金融服务平台。其主要特点包括搭建线上平台，并根据消费者群体的需求推出小额纯信用贷款产品，满足用户在购物、旅游、医疗、教育等方面的需求，以纯线上的快速审批方式，与消费金融公司或其他金融机构合作提供信用贷款产品。其盈利模式为通过收取一定的手续服务费的形式为平台提供运营收入达到盈利的目的。而公司的消费贷产品与传统银行消费贷款相比具有无面签过程、单笔授信额度小、审批速度快、无需抵押担保、一次申请成功可多次循环使用等优势，可帮助消费者快速便捷享受线上信贷服务。

1. 公司基于智慧城市的网络消费贷平台用户导入

(1) 公司将以参与建设及运营的智慧城市为切入口，通过与政府的合作及授权，实现与智慧城市数据的对接，并结合当地的媒体及互联网广告宣传，实现网络消费贷服务平台以及相关金融产品在当地快速覆盖并形成市场影响力。

(2) 通过公司已布局的国内最强线下分发渠道引入用户。包括公司旗下的蜂助手、城市 WIFI 等。其中，蜂助手目前已经在 5 万多个智慧商家中为用户配置了 IPAD 等终端设备，实现了与这些商家的连接。通过该渠道将用户由线下迁移到线上，导入公司的互联网金融服务平台，满足其各类金融服务需求。

(3) 通过公司运营的互联网内容渠道引入用户。公司旗下拥有专门从事手游开发的汉动信息、以及搜道网。目前运营美女时钟 (mmtime.com) 和新浪微女郎 (vgirl.weibo.com) 两个站点。其中，美女时钟有注册美女 140 万，网站注册用户 1500 万，入驻企业 5000 余家；新浪微博美女频道覆盖活跃粉丝 1 亿，使得搜道已成为中国最大的女性社区。这些渠道将为公司的平台引入大量潜在用户。

(4) 公司开发的 APP 应用。公司计划打造一系列的 APP 应用产品，包括为市民或小区居民提供便捷生活服务的产品，如缴纳水电煤、就医挂号等 APP “百事通”，打造公司的“互联网生活平台”产品。

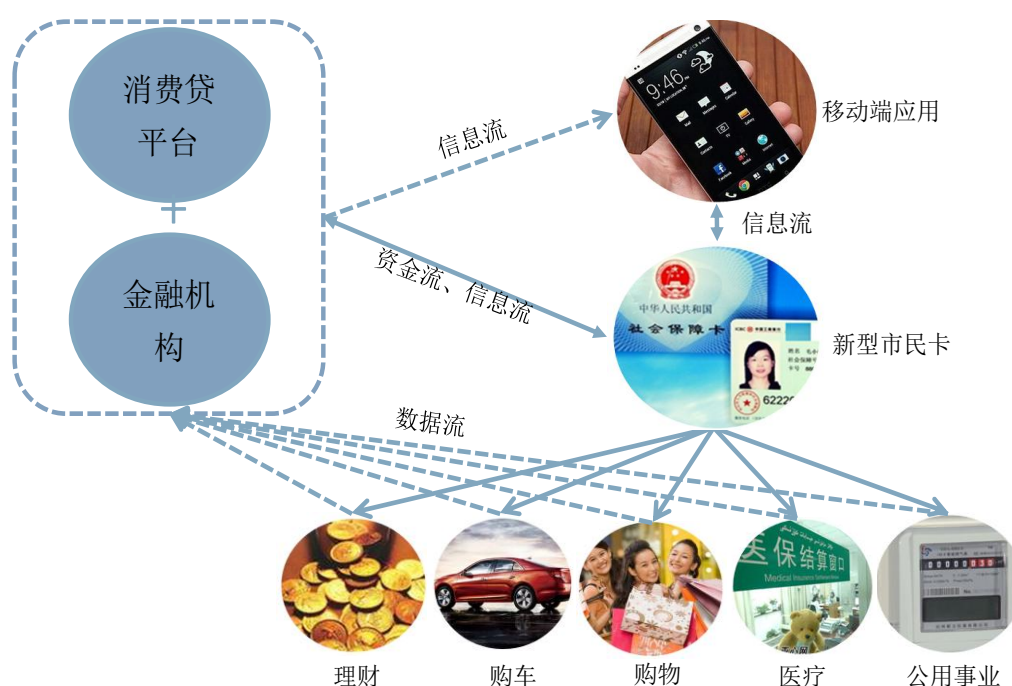
(5) 与 BAT 等互联网企业流量入口合作。公司将积极筹划与互联网行业具备较强影响力的公司开展多种形式的合作。

2. 公司网络消费贷平台的产品供应

(1) 公司将通过开展与消费金融公司的合作，由消费金融公司提供金融产品。

(2) 与银行等金融机构合作，开展互联网金融合作。

图：公司基于移动互联网模式下的网络消费贷平台



资料来源：汉鼎宇佑互联网股份有限公司

公司以智慧城市业务为基础，集成式的市民公共服务为公司互联网金融业务提供了非常大的入口。公司与金融机构合作合理设计消费信用贷款产品，并配套搭载移动端跟踪信息流并与各方流量合作。居民消费行为将完全掌握在公司平台之上，通过大数据分析进一步把握居民消费动向并为金融产品设计和金融风险控制提供依据。此模式在全国范围之内拥有极强的可复制性。以舟山为例，公司以顶层设计方切入舟山智慧城市项目，目前公司与大型金融机构合作在舟山地区发行的综合市民卡覆盖人群达到 100 万，这提供较为庞大的区域人群基数和大数据应用基础。随着公司在全国智慧城市业务的铺开，公司网络消费贷平台的覆盖人群也将大幅增长，届时将真正形成覆盖人群广阔、产品供给丰富、数据依据充分的网络消费贷大平台。

与此同时，公司网络消费贷平台也将是一个开放式的平台，未来该平台将积极引入多个开发方，在产品供给、支付方式、流量引入等方面大力提升。

3. 网络消费贷平台盈利模式及盈利分析

网络消费贷平台将通过收取一定的贷款服务费来获取利润。以京东、阿里推出的消费贷产品“京东白条”、“天猫分期”为例，用户最长享有 30 天免息期，使用分期付款，将收取分期服务费。在测算项目收益情况时，平台收入增长率方面，将以艾瑞咨询《2014 年中国互联网消费金融产业趋势报告》为测算依据，预计 2017 年整体市场将突破千亿，未来三年复合增长率达到 94%，服务费将以“天猫分期”6 个月 4.5%总服务费为依据进行计算。从理论测算规模来看，以舟山为例，假定人均年均消费贷款量为 1000 元，年均贷款总额则达到 10 亿元，公司服务费盈利空间则在千万级别。随着覆盖区域的扩大及人均消费贷款额的提升，消费贷平台所能带来的潜在盈利空间在亿元级别。

第四章 项目建设周期和进度安排

一、项目投资进度

本项目建设所需资金总量为 14,945 万元，全部由 2015 年非公开发行募集资金解决。其中，购买办公及机房用房 3,580 万元；机房设备及基础设施投资 645 万元；软硬件设备共计 1,740 万元；广告营销推广费用 6,000 万元；需新聘用人员费用 1,800 万元；铺底流动资金 1,180 万元。分两年投入。具体项目资金投资进度如下：

单位：万元

序号	项目	第一年	第二年	总投资
一	办公及机房用房	3,580	--	3,580
二	机房设备及基础设施	645	--	645
三	软硬件设备投资	1,540	200	1,740
	其中：硬件购置	115	100.00	215
	软件购置	1,425	100.00	1,525

四	广告营销推广费用	1,000	1,000	6,000(按分6年每年投入1000万)
五	人员费用	600	1,200	1,800
六	铺底流动资金	180.00	1,000	1,180
	合计	9,085	3,600	14,945

二、项目建设及实施进度

预计建设期为两年，第二年部分平台产品可以上线运营。整个项目运营期(含建设期)暂定为七年（结合计算期七年），具体建设及实施进度见下表：

	T1		T2	
	上半年	下半年	上半年	下半年
购置办公机房用房、设备采购及安装调试				
人员招聘及培训				
平台搭建				
市场推广营销活动				
部分产品开始上线运营				

注：项目建设进度会依据实际情况有所调整

第五章 项目的技术工艺

一、项目技术特征

基于智慧城市的互联网金融平台与智慧城市、大数据、云计算、移动互联这三个概念密不可分。智慧城市、大数据、云计算与移动支付是本次项目的技术基础。

1、 智慧城市

智慧城市的智慧化是继工业化、电气化、信息化之后，世界科技革命又一次新的突破。智慧城市就是运用信息和通信技术手段感测、分析、整合城市运行核心系统的各项关键信息，从而对包括民生、环保、公共安全、城市服务、工商业活动在内的各种需求做出智能响应。其实质是利用先进的信息技术，实现城市智慧式管理和运行，进而为城市中的人创造更美好的生活，促进城市的和谐、可持续成长。

智慧城市通过物联网基础设施、云计算基础设施、地理空间基础设施等新一代信息技术以及维基、社交网络、Fab Lab、Living Lab、综合集成法、网动全媒体融合通信终端等工具和方法的应用，实现全面透彻的感知、宽带泛在的互联、智能融合的应用以及以用户创新、开放创新、大众创新、协同创新为特征的可持续创新。伴随网络帝国的崛起、移动技术的融合发展以及创新的民主化进程，知识社会环境下的智慧城市是继数字城市之后信息化城市发展的高级形态。

2、 大数据

麦肯锡在 2011 发布的研究报告称在全球经济的很多领域，大数据在以很多方式创造价值。他们认为随着消费者、公司、各个经济领域不断挖掘大数据的潜力，人类社会正处在一个巨大浪潮的尖峰，这个浪潮就是大数据驱动的创新、生产率的提高、经济增长以及新的竞争形式和新的价值的产生。这份研究报告的出现掀起了大数据的研究热潮(Mckinsey Global Institue, 2011)。关于大数据的定义，Mayer-Schonberger,V 等(2013)认为,大数据不是随机样本，而是全体数据；不是精确性，而是混杂性；不是因果关系，而是相关关系。早在 2006 年，Thomas H. Davenport（2006）就比较研究了大数据在美国和欧洲各行业的发展状

况。他认为企业必须广泛推行以事实为基础的决策方法、大量使用数据分析来优化企业的各个运营环节，通过基于数据的优化和对接，把业务流程和决策过程中的每一份潜在价值都挤出来，从而节约成本、战胜对手、在市场上幸存。在互联网金融领域，大数据通过搜索引擎可以随时查询，为互联网金融提供信息基础。根据谢平（2013）的研究，大数据使得时间序列的动态风险评价成为可能，在大数据的前提下，金融机构可以以极低的成本为资金需求者提供动态违约概率，解决信息不对称问题，这颠覆了商业银行传统的风险定价方式。

3、 云计算

Armbrust.M 等人(2010)最早对云计算的概念和范围作了清晰界定。他们认为云计算包括通过互联网提供的应用服务以及数据中心提供的软件与硬件服务。云计算的经济效应体现在以下三种情况：对服务需求时间分布不同的企业通过交叉配置服务使用时间以提高服务器使用效率，降低企业成本；无法预测未来对服务器需求量的企业可以按需购买服务，而不用投入巨额硬件成本，由此优化企业成本；需要对数据进行批量分析的企业能通过使用“成本结合性”云计算功能来提高分析效率。由于云计算具有提高运算效率和节约服务器资源等优势，国内以百度为首的互联网公司也开始开发自己的云计算商业模式，并且传统金融行业也越来越重视借助云计算技术促进自身发展。比如陈甚澍（2012）分析了云计算技术在中国银行业运用现状和发展前景，认为大银行通过采用私有云，中小银行采用公有云，能够为银行带来降低成本、降低风险、增强数据分析能力、缩短运行时间和响应时间等竞争优势。

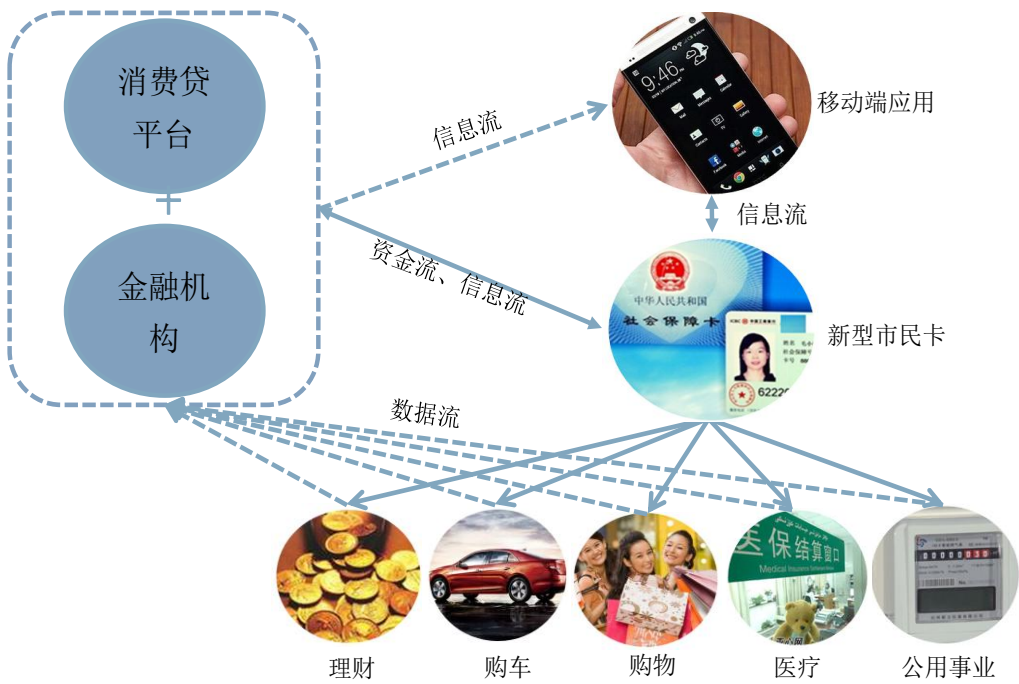
4、 移动支付技术

通信设备和技术的发展大大促进了移动互联网的发展，进而促进了智能手机和掌上电脑的普及。随着移动互联网的发展和智能终端的普及，移动支付技术得到了极大提高，从而带动了移动支付业务井喷式发展(Goldman Sachs,2012)。马梅等人（2014）的研究显示，2012 年基于智能手机上的 SNS（社会性网络服务）、LBS（基于位置的服务）和支付等应用都取得了突破，中国银联预计移动支付增长率为 100%~200%，是第三方支付的新增长点，远高于互联网支付 30%左右的增长预期和预付卡业务 20%左右的增长预期。这里的移动支付是另一个常与互联网金融混淆的概念。接下来的部分会提到互联网金融的模式之一是第三方支付。移动支付与第三方支付的关系可以概括为：第三方支付模式下的支付方式将以

POS 机支付、网页支付逐渐转变为以移动支付为基础，是通过移动通信设备、利用无线通信技术来转移货币价值以清偿债券债务关系。这也就是说移动支付是在移动支付技术的保障下，互联网金融模式下产生交易的支付方式，而不是互联网金融的一种模式本身。

二、消费金融项目框架图

基于智慧城市的消费金融平台整体框架如下：



三、公司软件著作权

截至目前，公司具有软件著作权项，具体如下：

序号	软件名称	登记号	登记日期	取得方式
1	汉鼎医院信息管理系统软件（简称：汉鼎 HIS 系统软件）V1.0	2008SR04425	2008.02.28	原始取得
2	汉鼎客户关系管理系统软件（简称：汉鼎 CRM）V1.0	2008SR05647	2008.03.17	原始取得

3	汉鼎办公自动化管理系统软件（简称：汉鼎 OA）V1.0	2008SR05648	2008.03.17	原始取得
4	汉鼎 ERP 管理软件（简称：汉鼎 ERP）V1.0	2009SR032334	2009.08.13	原始取得
5	汉鼎 MRP 管理控制软件 V1.0	2009SR032341	2009.08.13	原始取得
6	汉鼎货物配送物流软件 V1.0	2009SR032332	2009.08.13	原始取得
7	汉鼎导诊软件 V1.0	2009SR034773	2009.08.28	原始取得
8	汉鼎体检信息管理软件 V1.0	2009SR034775	2009.08.28	原始取得
9	汉鼎电子病历管理软件 V1.0	2009SR036094	2009.09.02	原始取得
10	汉鼎 BEMS 智能建筑能源管理系统软件 1.0	2010SR025495	2010.05.28	原始取得
11	汉鼎 IT 运维管理平台软件 V1.0	2010SR025497	2010.05.28	原始取得
12	汉鼎 IBMS 智能建筑系统集成平台软件 V1.0	2010SR025498	2010.05.28	原始取得
13	汉鼎电子信息多层安全防御软件 1.0	2010SR025489	2010.05.28	原始取得
14	汉鼎智能建筑信息自动处理系统软件 V1.0	2010SR025500	2010.05.28	原始取得
15	汉鼎基于 MDA 的嵌入式软件开发平台软件 1.0	2010SR025503	2010.05.28	原始取得
16	汉鼎 SOA 应用开发平台软件 V1.0	2010SR025493	2010.05.28	原始取得
17	汉鼎流程管理综合平台软件 V1.0	2010SR025491	2010.05.28	原始取得
18	汉鼎 VOD 视频点播系统软件 V1.0	2010SR029663	2010.06.18	原始取得
19	汉鼎酒店综合系统管理软件 V1.0	2010SR029661	2010.06.18	原始取得
20	汉鼎数据防泄密管理系统软件 V1.0	2010SR029659	2010.06.18	原始取得
21	汉鼎 BPML 的跨部门协同应用数据比对系统软件 V1.0	2010SR029658	2010.06.18	原始取得
22	汉鼎政务信息资源综合交换平台软件 1.0	2010SR029656	2010.06.18	原始取得

23	汉鼎网管报表系统软件 V1.0	2010SR029654	2010.06.18	原始取得
24	汉鼎信息交换桥接管理软件 V1.0	2010SR029652	2010.06.18	原始取得
25	汉鼎智能一卡通综合管理软件 V1.0	2010SR029651	2010.06.18	原始取得
26	汉鼎移动政务通管理软件 V1.0	2010SR029649	2010.06.18	原始取得
27	汉鼎日志管理与安全监控系统软件 V1.0	2010SR029648	2010.06.18	原始取得
28	汉鼎社会治安动态监控管理平台软件 V1.0	2010SR029646	2010.06.18	原始取得
29	汉鼎全方位主动式智能 FAI 安防系统软件 V1.0	2010SR029644	2010.06.18	原始取得
30	汉鼎 PMS 项目管理系统软件 V1.0	2010SR066012	2010.12.07	原始取得
31	汉鼎城市能源检测管理系统软件 V1.0	2010SR065898	2010.12.07	原始取得
32	汉鼎基于 BI 工具集的建造业商务智能平台软件 V1.0	2010SR065901	2010.12.07	原始取得
33	汉鼎在线售后服务管理系统软件 V1.0	2010SR065902	2010.12.07	原始取得
34	汉鼎综合安防系统集成平台软件 V1.0	2010SR066006	2010.12.07	原始取得
35	汉鼎物业管理系统软件 V1.0	2010SR066027	2010.12.07	原始取得
36	汉鼎电子设备综合管理控制平台软件 V1.0	2010SR066257	2010.12.08	原始取得
37	汉鼎基于 SOA 云计算架构的融资服务平台软件 V1.0	2010SR066196	2010.12.08	原始取得
38	汉鼎数字小区系统集成平台软件 V1.0	2010SR066256	2010.12.08	原始取得
39	汉鼎基于 OMS 平台的会议系统管理平台软件 V1.0	2010SR069643	2010.12.17	原始取得
40	汉鼎基于智能识别分析技术的视频联网监控平台软件 V1.0	2010SR069632	2010.12.17	原始取得
41	汉鼎基于物联网技术的 LBS 公共服务平台软件 V1.0	2010SR069641	2010.12.17	原始取得

42	汉鼎智能应急指挥平台软件 V1.0	2010SR069642	2010.12.17	原始取得
43	汉鼎智能安全生产集成管控平台软件 V1.0	2010SR069628	2010.12.17	原始取得
44	汉鼎矿用宽带数字通信系统管理平台软件 V1.0	2010SR069636	2010.12.17	原始取得
45	汉鼎煤矿安全监管联动系统软件 V1.0	2010SR069634	2010.12.17	原始取得
46	汉鼎煤矿安全监控管控平台软件 V1.0	2010SR069638	2010.12.17	原始取得
47	汉鼎煤矿人员定位管理系统软件 V1.0	2010SR069640	2010.12.17	原始取得
48	汉鼎煤矿主通风机监控系统软件 V1.0	2010SR069630	2010.12.17	原始取得
49	汉鼎基于 RFID 的禽蛋可追溯搜索系统软件 V1.0	2010SR069688	2010.12.17	原始取得
50	汉鼎智能楼宇设备综合管控平台软件 V1.0	2010SR069695	2010.12.17	原始取得
51	汉鼎多媒体信息发布软件 V1.0	2010SR069944	2010.12.18	原始取得
52	汉鼎智能建筑节能综合管理系统软件 V1.0	2011SR002028	2011.01.17	原始取得
53	汉鼎矿井信息管理控制平台软件 V1.0	2011SR002133	2011.01.17	原始取得
54	汉鼎基于 GIS 的地质灾害综合管理系统软件 V1.0	2011SR102141	2011.12.27	原始取得
55	汉鼎基于 SOA 架构的监控信息管理平台软件 V1.0	2011SR102157	2011.12.27	原始取得
56	汉鼎基于交通流分析的智能交通管控平台系统软件 V1.0	2011SR102911	2011.12.27	原始取得
57	汉鼎基于数据网格的远程医疗服务系统软件 V1.0	2011SR102150	2011.12.27	原始取得
58	汉鼎平安城市总控集成平台软件 V1.0	2011SR103162	2011.12.27	原始取得
59	汉鼎智能数据中心集中管理控制系统软件 V1.0	2011SR102706	2011.12.27	原始取得

60	汉鼎物联网智能停车系统软件 V1.0	2012SR016609	2012.03.05	原始取得
61	汉鼎基于物联网技术的监狱安防管理系统软件 V1.0	2012SR016594	2012.03.05	原始取得
62	汉鼎基于物联网的智能医疗远程监护系统软件 V1.0	2012SR016619	2012.03.05	原始取得
63	汉鼎基于物联网的智能家居及办公楼管理系统软件 V1.0	2012SR016750	2012.03.05	原始取得
64	汉鼎基于物联网的校车安全监控系统软件 V1.0	2012SR016590	2012.03.05	原始取得
65	汉鼎基于物联网的感知交通信息公共服务系统软件 V1.0	2012SR016611	2012.03.05	原始取得
66	汉鼎基于概率神经网络的粮食存储管理系统软件 V1.0	2012SR022277	2012.03.22	原始取得
67	汉鼎基于 SOA 架构的市政管理系统软件 V1.0	2012SR022303	2012.03.22	原始取得
68	汉鼎基于 SOA 架构的物流管理系统软件 V1.0	2012SR022403	2012.03.22	原始取得
69	汉鼎基于 GIS 的智能应急指挥系统软件 V1.0	2012SR022316	2012.03.22	原始取得
70	汉鼎基于 GIS 的消防管理系统软件 V1.0	2012SR022502	2012.03.22	原始取得
71	汉鼎基于 GIS 的农产品商务平台软件 V1.0	2012SR022532	2012.03.22	原始取得
72	汉鼎基于 GIS 的城市排水管网信息系统软件 V1.0	2012SR022318	2012.03.22	原始取得
73	汉鼎基于 JADE 的海上搜救智能决策支持系统软件 V1.0	2012SR058359	2012.07.03	原始取得
74	汉鼎客户精确运营优化系统软件 V1.0	2012SR076107	2012.08.20	原始取得
75	汉鼎无线综合室内分布系统管理软件 V1.0	2012SR076254	2012.08.20	原始取得
76	汉鼎移动有线宽带网络测试自动化处理软件 V1.0	2012SR076104	2012.08.20	原始取得
77	汉鼎监理信息管理系统软件 V1.0	2012SR076192	2012.08.20	原始取得

78	汉鼎智能仓储系统软件 V1.0	2012SR076466	2012.08.20	原始取得
79	汉鼎工程监控系统软件 V1.0	2012SR076445	2012.08.20	原始取得
80	汉鼎项目建设估价软件 V1.0	2012SR076196	2012.08.20	原始取得
81	汉鼎 3G 通信网络信息管理软件 V1.0	2012SR076202	2012.08.20	原始取得
82	基于光纤振动传感网络新一代周界防入侵系统 V1.0	2012SR077358	2012.08.22	原始取得
83	汉鼎公安车辆侦察平台软件 V1.0	2013SR009329	2013.01.29	原始取得
84	汉鼎公安视频侦察平台软件 V1.0	2013SR009607	2013.01.29	原始取得
85	汉鼎视频监控客户端平台软件 V1.0	2013SR009108	2013.01.29	原始取得
86	汉鼎视频监控联网平台软件 V1.0	2013SR009104	2013.01.29	原始取得
87	汉鼎业务构架平台软件 V1.0	2013SR079161	2013.08.01	原始取得
88	汉鼎地质灾害信息发布系统软件 V1.0	2013SR085496	2013.08.15	原始取得
89	汉鼎地质灾害救援指挥系统软件 V1.0	2013SR085522	2013.08.15	原始取得
90	汉鼎地质灾害服务查询系统软件 V1.0	2013SR085502	2013.08.15	原始取得
91	汉鼎大数据数据处理存储软件 V1.0	2013SR085512	2013.08.15	原始取得
92	汉鼎地质灾害应急仿真平台软件 V1.0	2013SR085238	2013.08.15	原始取得
93	汉鼎地质灾害数据智能分析系统软件 V1.0	2013SR086158	2013.08.16	原始取得
94	汉鼎基于智能分析的城市管理中视频监控与应用系统软件 V1.0	2013SR114554	2013.10.26	原始取得
95	汉鼎基于智能识别的公共场所异常行为分析系统 V1.0	2013SR113984	2013.10.26	原始取得
96	汉鼎基于云计算和大数据分析的智慧商圈综合管理平台软件	2014SR032697	2014.03.21	原始取得
97	汉鼎基于跨界资源整合的智慧商圈云服务平台软件 V1.0	2014SR040428	2014.04.10	原始取得

98	汉鼎面向智慧商圈的指南导航服务管理系统软件 V1.0	2014SR040578	2014.04.10	原始取得
99	汉鼎面向智慧商圈的智能终端信息发布软件 V1.0	2014SR040593	2014.04.10	原始取得
100	汉鼎面向智慧商圈服务应用的 APP 终端管理软件 V1.0	2014SR040426	2014.04.10	原始取得
101	汉鼎智慧商圈服务推送管理系统软件 V1.0	2014SR040423	2014.04.10	原始取得
102	汉鼎项目损益管理系统软件 V1.0	2014SR096402	2014.07.11	原始取得
103	汉鼎面向中小企业的工业设计和仿真云服务平台软件 V1.0	2014SR141730	2014.09.20	原始取得
104	汉鼎工业云平台运维管理系统软件 V1.0	2014SR141762	2014.09.20	原始取得
105	汉鼎船舶设计工业云公共服务平台软件 V1.0	2014SR141764	2014.09.20	原始取得
106	汉鼎智慧城市资源共享与数据交换平台软件 V1.0	2015SR033253	2015.02.16	原始取得
107	汉鼎智慧城市政务共享基础数据库平台软件 V1.0	2015SR033250	2015.02.16	原始取得
108	汉鼎智慧城市云数据仓库与云数据挖掘综合业务服务平台软件 V1.0	2015SR033243	2015.02.16	原始取得
109	汉鼎智慧城市云安全管理平台软件 V1.0	2015SR033261	2015.02.16	原始取得
110	汉鼎智慧民生专有平台软件 V1.0	2015SR033964	2015.02.16	原始取得
111	汉鼎面向旅游的基于智能安全的监管系统软件 V1.0	2015SR190890	2015.9.30	原始取得
112	汉鼎基于北斗定位及交互体验的智能旅游云服务管理平台软件 V1.0	2015SR190909	2015.9.30	原始取得
113	汉鼎基于北斗旅游宽带卫星网络系统软件 V1.0	2015SR190914	2015.9.30	原始取得
114	汉鼎基于大数据分析的客流动态监测系统软件 V1.0	2015SR190934	2015.9.30	原始取得
115	汉鼎个性化旅游服务推送系统软件 V1.0	2015SR191089	2015.9.30	原始取得

116	汉鼎智能旅游云服务平台 APP 软件 (Android 版) V1.0	2015SR192476	2015.10.8	原始取得
117	汉鼎智能旅游云服务平台 APP 软件 (IOS 版) V1.0	2015SR192477	2015.10.8	原始取得
118	汉鼎机电安装工程项目绩效管理软件 V1.0	2015SR229087	2015.11.23	原始取得
119	汉鼎 O2O 交易平台软件 V1.0	2015SR228997	2015.11.23	原始取得
120	汉鼎实体商户促销辅助软件 V1.0	2015SR240893	2015.12.2	原始取得
121	汉鼎施工项目成本管理控制系统软件 V1.0	2015SR240811	2015.12.2	原始取得
122	汉鼎商圈导购服务系统软件 V1.0	2015SR241047	2015.12.2	原始取得
123	汉鼎建安项目盈亏预测分析系统软件 V1.0	2016SR001234	2016.1.4	原始取得
124	汉鼎基于精准定位的城市排水管网智 能监管平台软件 V1.0	2016SR116040	2016.5.24	原始取得
125	汉鼎基于 GPRS 的环境监测网络系统 软件 V1.0	2016SR302391	2016.10.21	原始取得
126	汉鼎基于 TinyOS 的微型无线感知网 络的环境监测系统软件 V1.0	2016SR307024	2016.10.26	原始取得
127	汉鼎基于多源异质监测数据分析可视 化系统软件 V1.0	2016SR304894	2016.10.25	原始取得
128	汉鼎面向智慧城市环境监测的智能感 知数据挖掘系统软件 V1.0	2016SR304504	2016.10.25	原始取得
129	汉鼎智慧城市环境监测数据融合处理 系统软件 V1.0	2016SR303814	2016.10.24	原始取得
130	汉鼎智慧城市区域噪声监测综合分析 系统软件 V1.0	2016SR307029	2016.10.26	原始取得
131	汉鼎基于云平台的海量视频管理系统 软件 V1.0	2017SR313450	2017.6.27	原始取得
132	汉鼎基于物联网技术的城市公共安全 智慧平台软件 V1.0	2017SR324077	2017.6.29	原始取得
133	汉鼎互联网金融大数据信用风控系统 软件 V1.0	2017SR337778	2017.7.3	原始取得

134	汉鼎互联网金融 P2P 综合平台系统软件 V1.0	2017SR336812	2017. 7. 3	原始取得
135	汉鼎大城市一类地名大数据和公共服务平台系统软件 V1.0	2017SR337793	2017. 7. 3	原始取得
136	汉鼎城市监控报警联网共享应用系统软件 V1.0	2017SR324038	2017. 6. 29	原始取得
137	汉爵 LED 隧道灯节能控制系统软件 V1.0	2010SR069622	2010. 12. 17	原始取得
138	汉爵基于 WEB 的变频节能监控系统软件 V1.0	2010SR069624	2010. 12. 17	原始取得
139	汉爵在线产品流转管理平台软件 V1.0	2010SR069620	2010. 12. 17	原始取得
140	汉爵家居影音控制系统软件 V1.0	2010SR070246	2010. 12. 18	原始取得
141	汉爵智能厨卫控制系统软件 V1.0	2010SR070365	2010. 12. 18	原始取得
142	汉爵智能家居操作系统软件 V1.0	2010SR070244	2010. 12. 18	原始取得
143	汉爵智能家居在线管理系统软件 V1.0	2010SR070239	2010. 12. 18	原始取得
144	汉爵基于 BP 神经网络的室内空气质量监控系统软件 V1.0	2010SR070297	2010. 12. 18	原始取得
145	汉爵家居环境智能集成平台软件 V1.0	2011SR000565	2011. 01. 07	原始取得
146	汉爵能源管理系统软件 V1.0	2011SR000575	2011. 01. 07	原始取得
147	汉爵智能楼宇综合控制平台软件 V1.0	2011SR000568	2011. 01. 07	原始取得
148	汉爵基于物联网技术的地质灾害监测预警预报平台系统软件 V1.0	2011SR024539	2011. 04. 29	原始取得
149	汉爵建筑热工与建筑能耗模拟计算软件 V1.0	2012SR022295	2012. 03. 22	原始取得
150	汉爵中央空调节能控制系统软件 V1.0	2012SR022292	2012. 03. 22	原始取得
151	汉爵面向商业建筑的能源优化管控系统软件 V1.0	2014SR192736	2014. 12. 11	原始取得
152	汉爵公用建筑能源优化管控系统软件	2014SR192806	2014. 12. 11	原始取得

	V1.0			
153	汉爵基于恒温的温室环境智能监控系统软件 V1.0	2015SR006117	2015.01.12	原始取得
154	汉爵基于数据智能处理的建筑能耗动态监管系统软件 V1.0	2015SR006108	2015.01.12	原始取得
155	汉爵基于智能控制模块的中央空调云控制平台软件 V1.0	2015SR006123	2015.01.12	原始取得
156	汉爵面向智慧社区的中央空调系统整体优化管理软件 V1.0	2015SR006115	2015.01.12	原始取得
157	汉爵基于智能语音识别的中央空调 APP 应用软件 V1.0	2015SR021220	2015.02.03	原始取得
158	汉爵面向智慧社区的基于“云-端”互动的节能管理服务软件 V1.0	2015SR033953	2015.02.16	原始取得
159	汉爵基于多级能耗模型的建筑可视化系统软件 V1.0	2016SR050543	2016.3.11	原始取得
160	汉爵基于云的冷链远程监测及综合管理信息化平台软件 V1.0	2016SR051042	2016.3.11	原始取得
161	汉动封神来了游戏软件 V1.0（简称：封神来了）	2014SR120807	2014.08.18	原始取得
162	汉动勇敢者西游游戏软件 V1.0（简称：勇敢者西游）	2016SR191111	2016.7.25	原始取得

第六章 项目环保措施及审批情况

一、环境保护措施及相关审批情况

本项目建设依据《国家环境保护法》等各专业提供的有关基础资料。

本项目不产生废气废水等污染物，对环境没有破坏，符合国家相关环保标准和要求。

二、消防通风

本项目消防扑救长度满足规范要求，其他建筑消防车可直接到达，满足消防扑救的需要。

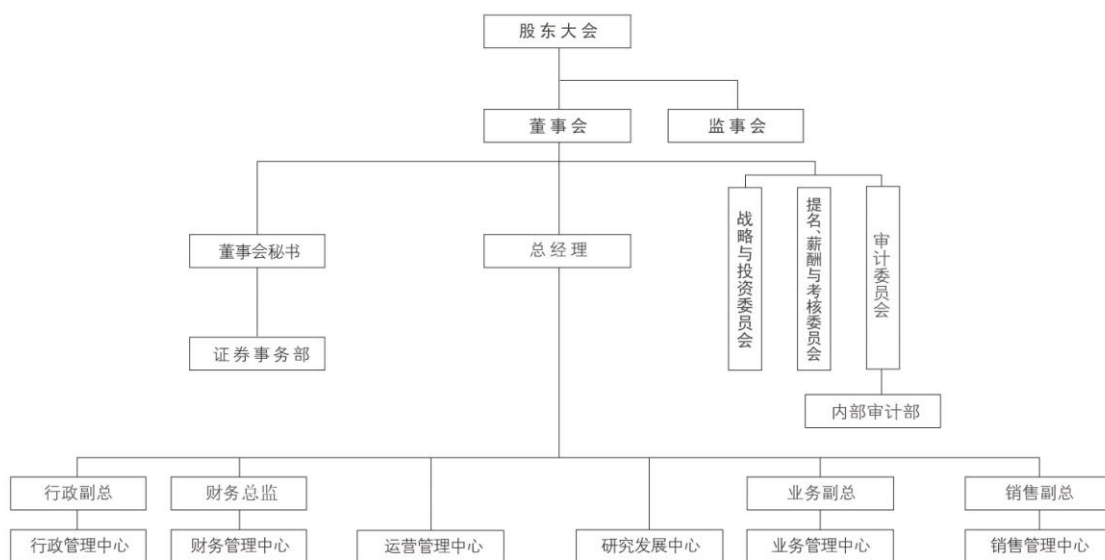
消防设计依据为《建筑设计防火规范》（GB50016-2006）

第七章 组织机构、劳动定员和人员培训

一、组织机构

公司组织机构图如下：

汉鼎信息科技股份有限公司组织结构图



二、员工管理制度

本公司在多年经营和管理过程中，针对自身特点，逐步建立并完善了一系列内部控制制度，建立了符合《公司法》等相关法律法规的管理制度。公司在运作过程中力争做到有制度可循，有制度必循，违反制度必究。

上述制度的建立，使公司经营活动中的各项业务，有了规范的内部控制制度或管理办法，这不仅使公司的各项业务有规可循，而且也将使公司得以沿着健康有序的运营轨道，持续高效发展。

三、招聘计划

项目实施的期间，公司的人力资源部门将开始着手组织和招聘项目所需人员并确定新员工的培训计划。管理与经营人员、技术骨干和核心服务人员大部分来自公司储备人员，并积极引进外部富有经验的专业人才。公司获取人才途径主要有网络招聘、人才市场、员工介绍、内部提拔等方式。

四、人员培训计划

在该项目建设过程中及实施后，公司将对工作人员分别进行软件开发培训、硬件技术平台培训及与业务相结合的理论培训。这些培训将使项目人员保持与外界领域的沟通，随时了解行业发展的趋势。

第八章 节能降耗

一、能耗

项目消耗的能源主要为电能。

二、节能措施

控制空调耗电量，冬季关严门窗，保持室内温度；夏季室内温度不要调得太低，随手关闭门窗；办公室用电设备如电脑等离开时及时关闭。

第九章 项目的经济效益分析

一、财务评价基础数据与参数选择

(一) 计算期

本项目建设期两年，T2 年开始上线试运营。包含建设期，项目计算期为 7 年。

本报告经济评价表的时间序列采用日历年，以实现与会计年度计算的一致性。

(二) 财务基准收益率设定

本项目财务基准收益率取值如下：

财务基准收益率 FIRR=10%

(三) 其他计算参数

参考企业过去年度税收执行标准，各计算参数如下：

项目	历史情况	测算情况
营业税	按金融保险业 5%缴纳营业税	此处按 5%
城建税	按流转税的 7%计缴	此处按占营业税的 7%计
地方教育费附加	按流转税的 2%计缴	此处按占营业税的 2%计

二、销售收入估算

经管理层预测以及基于互联网金融的爆发式增长，在测算项目收益情况时，消费贷平台收入增长率方面，将以艾瑞咨询《2014 年中国互联网消费金融产业趋势报告》为测算依据，预计 2017 年整体市场将突破千亿，未来三年复合增长率达到 94%。

收入预测如下表：

单位：万元

单位: 万元	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7
消费贷平台		1500	2910	5645	10952	21247	41219

三、成本费用估算

(一) 主营业务成本

主营业务成本主要由系统开发、维护、测试、金融产品设计及风险管理人员工资及福利组成。

(二) 折旧摊销

本项目固定资产折旧残值率均为 5%，采用直线折旧法。折旧率如下表：

项目	预计使用寿命 (年)	预计净 残值率
房屋及建筑物	50	5%
运输设备	5	5%
电子及其他设备	5	5%
软件	5	5%

(三) 销售费用

销售费用主要由市场推广人员工资福利及营销推广宣传费用构成。其中，营销推广宣传费按年均 1,000 万元测算。

(四) 管理费用

管理费用包括资产折旧与摊销、项目管理人员工资。

(五) 财务费用

本项目资金不通过银行借款。

(六) 总成本

成本明细如下表：

单位：万元

	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7
项目新增收入	-	1500	2910	5645	9596.5	15354.4	23031.6
人员费用	735	795	874	961	1058	1163	1280
主营业务成本	735	795	874	961	1058	1163	1280
管理费用	200	386.5	446.5	470.5	497.5	527.5	427.5
其中：折旧与摊销	-	161.5	199.5	199.5	199.5	199.5	66.5
项目管理人员工资	200	225	247	271	298	328	361
销售费用	150	1180	1198	1217	1239	1263	1289
其中：市场开拓人员工资	150	180	198	217	239	263	289
营销推广费用	-	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
总成本合计	1085	2361.5	2518.5	2648.5	2794.5	2953.5	2996.5
经营成本	1085	2200	2319	2449	2595	2794	2930

四、财务评价报表

(一) 项目投资现金流量表

项目投资现金流量表是基准收益率 10%时的财务现金流量表，反映项目在整个计算期（包括建设期和生产经营期）内现金的流入和流出，计算项目财务内部收益率、财务净现值及投资回收期等指标。投资现金流量表如下：

单位：万元

	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7
项目							
1. 现金流入	-	1500	2910	5645	9596.5	15389.4	33062.01
1.1 营业收入	-	1500	2910	5645	9596.5	15354.4	23031.6
1.2 回收固定资产余值						35	1339
1.3 回收流动资金							8691.41
2. 现金流出	3074	2981.75	3210.89	4040.84	5207.93	6907.17	9158.34
2.1 固定资产投资	2200	200					
2.2 流动资金投入	-211	500	710	1015.3	1462.03	2119.95	3095.13
2.3 经营成本	1085	2200	2319	2449	2595	2794	2930
2.4 营业税金及附加	-	81.75	158.60	307.65	523	836.81	1255.22
2.5 支付所得税	-	-	23.29	268.89	627.9	1156.41	1877.99
3. 净现金流量(税后)	-3074	-1481.75	-300.89	1604.16	4388.57	8482.23	23903.67
4. 累计净现金							

流量(税后)	-3074	-4555.75	-4856.64	-3252.48	1136.09	9618.32	33521.99
5. 税前净现金流量	-3074	-1400	-119	2180.7	5539.47	10475.45	27036.88
6. 税前累计净现金流量	-3074	-4474	-4593	-2412.93	3126.54	13601.99	40638.87

(二) 利润与利润分配表

项目利润与利润分配表反映项目计算期内各年的利润总额、所得税及税后利润情况，可用以计算项目投资利润率等指标。

单位：万元

项目	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7
一、营业收入	-	1500	2910	5645	9596.5	15354.4	23031.6
减：主营业务成本	735	795	874	961	1058	1163	1280
二、毛利	-735	705	2036	4684	8538.5	14191.4	21751.6
营业税金及附加	-	81.75	158.60	307.65	523	836.81	1255.22
管理费用	200	386.5	446.5	470.5	497.5	527.5	427.5
销售费用	150	1180	1198	1217	1239	1263	1289
三、利润总额	-1085	-943.25	232.9	2688.85	6279	11564.09	18779.88
减：所得税费用		-	23.29	268.89	627.9	1156.41	1877.99
四、净利润	-1085	-943.25	209.61	2419.96	5651.1	10407.68	16901.89
毛利率		47%	69.96%	82.97%	88.97%	92.42%	94.44%
销售增长率			94%	94%	70.0	60.0	50.0

					0%	0%	0%
净利润增长率				1054%	133.52%	84.17%	62.40%
净利润率			7.2%	42.87%	58.88%	67.78%	73.38%

五、财务评价指标

（一）项目财务内部收益率

财务内部收益率是指项目在计算期各年差额净现金流量现值累计等于零时的折现率。计算公式为：

$$FIRR \Leftrightarrow \sum_{t=1}^n \frac{(CI - CO)_t}{(1 + FIRR)^t} = 0$$

当财务内部收益率大于等于基准收益率时，项目在财务上可行。

财务内部收益率计算结果如下：

项目财务内部收益率(税前)= 18.64%

项目财务内部收益率(税后)= 15.09%

（二）财务净现值

财务净现值是按设定的基准收益率，将项目计算期内各年净现金流量折现到建设期初的现值之和。计算公式为：

$$FNPV = \sum_{t=1}^n \frac{(CI - CO)_t}{(1 + i_e)^t}$$

当财务净现值大于等于 0 时，项目财务可行。

财务净现值计算结果如下：

项目财务净现值= 8930.25 万元（税前）

项目财务净现值= 4944.78 万元(税后)

（三）投资回收期

根据项目投资现金流量表，静态回收期按下式计算：

$P_t = (\text{累计净现金流量开始出现正值年份数} - 1) + \text{上年累计净现金流量绝对值} / \text{当年净现金流量}$

投资回收期计算结果如下：

项目投资回收期=4.35 年(含建设期) (税前)

项目投资回收期=4.74 年(含建设期) (税后)

第十章 项目对经营管理、财务状况的影响

一、项目对经营管理的影响

(一) 公司业务、资产及业务收入结构的变动情况

项目有利于公司实现协同跨越发展战略，提升公司的盈利能力。同时，公司进入消费金融领域，将进一步提升公司的核心竞争力，不会对公司现有的主营业务范围和业务结构产生重大不利影响。

(二) 本项目对高管人员结构的影响

公司不会因本项目对高管人员进行调整，公司高管人员结构不会发生重大变动。

二、项目对财务状况的影响

(一) 本项目对公司财务状况的影响

本项目实施完成后，公司的净资产及总资产规模变化不大，对公司资产负债率影响不大，公司整体财务状况将不会发生重大影响。

(二) 本项目对公司盈利能力的影响

本项目实施完成后，消费金融业务收入将成为公司新的盈利增长点，主营业务利润将得到有效提升，公司的竞争力将进一步增强，公司可持续发展能力和盈利能力均将得到较大幅度的改善，有利于公司未来经营规模的扩大及利润水平的增长。

（三） 本项目对公司现金流的影响

本项目实施完成后，项目建设期间将增加公司的投资活动现金流出。随着项目逐渐产生效益，公司未来的经营活动现金流入将有所增加。同时，由于公司资产负债率、流动比率等偿债指标的改善，有利于公司未来借入资金，进一步改善公司的现金流量。

第十一章 公司未来的发展战略

未来 3-5 年，汉鼎宇佑将扎实基础，通过自身发展及战略性并购努力打造“汉鼎生态系统”。

公司智慧城市业务更上一个台阶，依托新的消费金融平台成为地方政府智慧城市建设的总体方案解决商，并不断探索新的业务模式，从订单型公司逐步转型到运营型公司。通过智慧城市业务树立公司在线下布局的核心壁垒，并为线上线下一互动发展的生态系统打好基础。

在过去的几年中，汉鼎通过不懈的努力，已经把握了线上线下一一些非常核心的入口级资源。线下端，公司通过智慧城市项目在市民卡、城市 WIFI、智能交通系统、智能终端线下分发系统等领域实现了布局，覆盖人群庞大。线上端，公司通过布局蜂助手、搜道网、找健康等独特渠道能够获取可观的自有流量。以渠道为基础，公司也大力布局内容产业，手游板块已经颇具规模集团层面的影视文化内容也可与上市公司形成战略互动，未来公司将在现有基础之上不断拓展新的内容性产品，与持牌金融机构形成紧密合作。

智慧城市的建设是为了让生活更美好，汉鼎的目标也定位在全方位服务于人群的智慧化生活，目前公司已经从移动医疗、移动娱乐、智能家居等角度切入智慧生活。以线上线下资源为入口，以全方位内容性产品为依托，以大数据、网络安全等为核心工具打造汉鼎生态系统。

围绕着公司既定的战略转型目标，上市公司将持续通过外延方式纳入在流量、内容、移动互联技术等方面有着核心优势的资源方共同打造全新的汉鼎生态系统。

第十二章 可行性研究结论

综上所述，本项目主要围绕公司的协同跨越发展战略，布局消费金融行业，符合国家有关产业政策及公司整体发展战略，具有良好的市场发展前景和经济效益。项目完成后，能够进一步提升公司的竞争力和抗风险能力、优化产品结构，提高盈利水平，资金的用途合理、可行，符合本公司及全体股东利益。