

借力金融科技 打造产融结合的“无锡样本”

□本报记者 吴梦佳

3日召开的2019（第七届）江苏互联网大会产融对接成果发布高峰论坛暨江苏省金融科技峰会上，来自政府、金融业、实体企业、技术社群、高校专家等互联网领军人物，围绕“依托金融科技，加速产融结合”主题，进行了深入的交流，为与会者带来一场互联网“思想盛宴”。其中，无锡企业开鑫金服供应链金融、无锡银行行业的物联网金融模式等作为“金融+科技”典型案例吸引了众多与会者的关注，形成了独具特色的金融科技助力产融高效对接的“无锡样本”。



因地制宜，开拓物联网金融模式

无锡基于强大的物联网技术和产业基础，在解决企业融资难、融资贵的问题上独辟蹊径，开拓出特有的物联网金融模式。

“该体系对动产全流程无遗漏地监管，把未经人为干预的‘报表’实时推送给银行。”据无锡物联网产业研究院院长、感知集团董事长刘海涛介绍，该模式系感知金服与江苏银行无锡分行、无锡农商行、江阴农商行携手开发，利用物联网技术将生产企业、商贸企业和仓储物流企业连通，形成了一个覆盖商品生产、流通、仓储和消费等各环节的智能监控

网络。物联网技术依靠监测物品变化产生数据的方式，有效“看住”质押物，而银行则依据数据凭证进行相关金融产品的开发和配套。

“过去银行眼里的‘坏孩子’，如今竟然保持了零逾期、零不良的风险水平，这都是得益于金融科技的发展。”刘海涛表示。截至今年7月底，已有345家客户通过物联网动产质押贷款模式获得融资，其中80%以上是首贷客户，发生贷款金额达70亿元。这些曾经难于获得贷款的企业，往往是由于报表不规范、无不动产抵押或持有的动产难以获得

有效监管而无法抵押等多种原因被银行判定风险因素太高而拒之门外，但在物联网动产融资质押的模式下，这一情况发生了转变。

缓解融资难的同时，借贷效率也比以往提高了4倍多。据介绍，该模式目前累计发生了3972笔融资业务，18700笔还款。无需不动产抵押，采用全线上自动化信贷审批，最快2分钟放款，平均不超过20分钟；采取随借随还的方式，最快还款的仅使用1天，最长的170天；借款金额最小的为2.22万元，最大的为7800万元，满足了小微企业

短、小、频、急的融资需求。在回访调研中，92家受访企业平均销售额提升了27%，净利润提升了14.21%，管理成本极大降低。

飞速发展的金融科技给银行业带来了很大变化。中国银行业协会副秘书长白瑞明认为，随着大数据、人工智能、区块链等技术的发展与运用，小微企业与金融资本的融合或许会更加便捷。“这过程中，银行扮演的角色也更加多元，需要不断拓展服务国家建设的内涵，实现服务实体经济能力提升，提供灵活多元的服务方式。”

产融结合，供应链金融化解小微融资难

“对于大型产业集团和大型民营企业来说，通过自己涉足财务公司、保理、金融租赁等就能实现向金融领域的延伸。但现实中，占比最多、贡献较大的小微企业却难以通过这种渠道获取金融资本的支持。”开鑫金服总经理周治翰在《金融科技精准助力产融结合：开鑫金服的供应链金融实践》主题演讲中表示，中小微企业势单力薄，无力拿牌照，也没有预算搭建专业的“班子”，但他们的融资缺口却很大，这就需要外部力量来帮小微企业找到合适的产融结合路径，去拓

宽融资渠道，降低融资成本。

借助金融科技，有助于消除金融和产业之间长久以来的“两张皮”现象。

作为江苏省内大型金融科技企业，开鑫金服主要为供应链合作伙伴提供系统开发、产品与风控模型设计等服务。通过科技为核心企业注入“活化剂”，来满足其上下游小企业的产融结合需求，助推产业链内资源互联互通和效力提升，从而增强整个产业链的竞争力。“我们在和物流、化工、纺织等行业的核心企业接触中发现，产业积累了很多

实体运行数据和经验，而金融有着风控优势和资金资源，如果通过金融科技将两者有机结合起来，形成对产业经营的全面风险判断，将会更好地洞察产业链内上下游小企业的实际经营情况和需求，推动金融支持实体经济发展。”周治翰说。

“如果在过去，这样的案例很难完成。”他在演讲中以实例说明产业供应链的解决方案给小微企业融资带来的便利。江阴一家企业的上游企业在新疆，近期产生了一笔30万元的借款需要。按

照传统方式，这笔贷款审核需要双人双岗赴新疆实地核实，但实际上，这笔业务在银行的利润可能并不比两人来回的飞机票钱多，业务成本非常高，因此这样的贷款需求在传统模式下就很难满足。“最后，这笔贷款借助我们的供应链金融服务系统，通过线上操作和风险控制，把不可能变成了可能。”

据介绍，该公司旗下的江苏久鑫通供应链服务有限公司以物流业务为基础，搭建了供应链金融的系统模板，累计资金撮合量已经超过5亿元。

搭建生态，金融科技圈携手促实体

“在中国，产融结合是金融真正为实体经济服务的重要切入点。”交通银行首席经济学家连平在《新时代产融结合的发展方向》主题演讲中，高度看好产融结合对实体经济转型升级的作用。他认为，实体经济借助金融的力量寻求跨越式发展已成为一种不可逆的趋势。他认为，实体企业的产融结合并没有固定的成功模式。“产融结合更多地需要因地制宜，结合当地的政策、企业的行业属性、企业自身资源禀赋以及发展阶段来找到适合的模式。”

据悉，为推动供应链金融生态健康发展，不断促成更多产业合作和融合，峰会当天还正式启动了金融科技生态圈建设。据了解，生态圈由开鑫金服、长久物流、G7、江苏银行、企查查、中诚信、同盾科技等众多企业携手共建。

此次生态圈将充分吸纳圈内企业的各自优势，加强行业专业人才之间的互联互通，对接金融科技企业在应用场景、专业服务、技术研发、风险防范、展示交流、人才服务、国际推广等方面的具体诉

求，进一步提升各合作方金融科技服务的辐射力和影响力，从而为更多实体企业搭建起“产业”和“金融”深度融合的桥梁。

“实施科技共建，与合作企业协同发展才能更好地推动整条实体产业链的运转，更好地推动实体经济走上健康、可持续发展道路，这也是我们成立生态圈的目的。”周治翰提到，开鑫金服要做的，不仅仅是一个独立的供应链金融系统，而是在这个系统上附加输出金融产品的设计、全方位运营、风险控制、供应链管理

等全方位解决方案，是对整个产业的深耕细作。

“其实，产融结合还可以走这样的路径——加入产业的联盟。”苏民投董事长黄东峰在会上表示，该公司作为江苏唯一省级民营投资联合会，同时还发起组建了江苏省现代金融商会。一端连接产业，一端连接银行、担保、租赁、信托等多个领域的金融机构，这样实体企业和金融企业都能在联盟里找到满足自己需求的合作对象。

欢迎广大读者与我们联系
联系方式：
编辑 吴梦佳 18601587286
投稿邮箱发送至邮箱：
mengjiawu2186@163.com



新闻客厅

兴业银行 太湖交通联名卡发行

9月6日上午，兴业银行太湖交通联名卡首发仪式在兴业银行无锡新吴支行举行，市民朱先生幸运地成为了兴业银行太湖交通联名卡首个用户。据悉，无锡市民卡四大营业网点（城中、中南、惠山、新吴区营业处）即日起将开展首批发卡。预计至今年年底，兴业银行无锡区域内（不含江阴宜兴）均将配备市民卡自助机设备，可完成交通卡的购买、充值；学生卡、老龄卡、高龄卡优惠应用的开通、年审业务等，同时实现兴业联名交通卡的交通功能办理。

据了解，为进一步落实无锡市政府“为民办实事”项目，无锡市民卡公司和兴业银行无锡分行共同开创了公共服务与金融领域合作新模式。此次推出的太湖交通联名卡既是一张银行借记卡也是一张交通卡，真正实现了二卡合一：持联名卡既可以享受市民卡提供的公共服务、公共交通刷卡服务（享受公交6折、地铁95折优惠；可凭个人有效身份证件办理老龄卡及高龄卡）；又可享受银行提供的银行卡服务（储蓄、理财等），提升了市民生活的便捷性。

兴业银行无锡分行陈磊行长表示，本次联名交通卡的发放进一步发挥了双方在各自公共事业领域造福市民的优势，将兴业联名交通卡打造成市民心中真正的“贴心卡”。据介绍，针对市民卡客户兴业银行还提供了专属的高流动理财产品“添利日日生金”。（张杰）

交通银行无锡分行 首批“个人助保贷”额度发放

8月30日，无锡市贴息续保政策宣讲会暨“个人助保贷”额度发放仪式在交通银行无锡分行召开。

据市人社部门介绍，在无锡仍有一批困难群众，由于一时资金短缺中断了社保缴费，导致达不到缴费满15年方可每月领取养老金的“最低门槛”。人社部门发现这个问题后，与各家银行进行了沟通，希望银行能在力所能及的范围内对这个群体进行帮扶。在基本了解本地新出台的政策文件后，交通银行无锡分行发声而动。

由于该项产品并不以利润为直接导向，所以在当地的同业中既没有类似产品可以借鉴，也无现成经验可以依循。作为无锡地区五大行中唯一的总行直属一级分行，交通银行无锡分行从零开始，组织党员突击队进行专项攻坚，针对本项目贷款期限长、发放及还款情况复杂多变等难点，在充分满足本项目要求的前提下，开发更便捷的产品操作流程。

贷款分为借款人达到法定退休（养老）条件前（即贷款缴费期）、达到法定退休（养老）条件后（即贷款偿还期）两个阶段。在法定退休前，贷款人产生的利息由政府全额“埋单”，而达到法定退休条件，按月领取养老金后，按还款协议约定的代扣当期偿还贷款的本金和利息，代扣额为剩余的养老金不高于同期城乡居民基础养老金的标准。这充分保障了贷款人退休后的生活水平和质量。

目前，该产品的社会效应也已显现，自8月初接受“贴息续保”贷款申请以来，无锡交行已完成首批141名帮助对象的信用审查和其他申报审核工作，这些群众在首发仪式后便可续保成功。（李玉骥）

5家锡企入选 “江苏省互联网企业50强”

9月3日，2019年“江苏省互联网企业50强”在江苏省互联网大会上颁出，以鼓励这些企业发挥引领示范带头作用，着力加快建设实体经济、科技创新、现代金融、人力资源协同发展的江苏产业体系。此次评选中，无锡华云数据技术服务有限公司、无锡市不锈钢电子交易中心有限公司、无锡艾德无线广告有限公司、开鑫金融科技服务江苏有限公司、江苏智恒信息科技有限公司从众多候选企业中脱颖而出，荣登“50强”榜单。

据悉，“50强”榜单由工业和信息化部网络安全产业发展中心（信息中心）、江苏省互联网协会联合发布。评选采用综合分析法，选取代表企业规模、盈利、创新、成长性、影响力和社会责任6大维度的8类核心指标，综合行业发展特点和专家意见对指标设置权重，加权平均计算生成综合得分作为企业的最终得分，取前50名作为“2019年江苏省互联网50强”。（小吴）

招商银行 App 也能缴学费了

9月9日上午，张女士急急忙忙地来到了招商银行无锡城南支行，工作人员热情地将张女士迎进了厅堂。通过询问，工作人员了解到张女士是来询问招商银行App渠道缴学费功能的，要给在市区某中学上学的孩子缴学费。学校通过给家长发送缴学费的通知，告知张女士其孩子学费的非税缴款编号，张女士听说可以在招商银行App渠道缴学费，便立马拿着缴款编号、某蓝色标志银行的银行卡来到位于自家楼下的营业网点咨询。

工作人员热情地接待了张女士，并给她介绍了招商银行App无锡专区新上线的小程序“校园缴费”。“校园缴费”这款小程序是专门为家长、培训机构客户设计

的，很大程度上帮助客户进行线上查缴，极大提升缴费效率。用户只需根据操作指南：招商银行App无锡专区——便民服务——校园缴费——选择所需缴学费学校——将所获取的20位缴款码输入对应栏位——账单查询——确认账单并付款，即可成功缴费。

招商银行App“校园缴费”小程序，支持70余家学校单位进行缴费，客户可自主选择绑定工农中建等26家主流银行中任意一家的储蓄卡，进行App线上支付。为回馈广大客户，招商银行App更配有超大新户专享缴费红包，先到先得、抢完即止。

如果只以为招商银行App能轻松缴学费，就太过小瞧招商银行啦！作为一家以金融科技为转型“核

动力”，打造最佳客户体验的银行，招商银行App无锡专区把“校园缴费”“电子社保卡”“交通罚没”等便民服务场景有机整合，方便客户轻松查询某基金、在线缴纳交通罚款、电子社保卡支付、纳税情况……只有你想不到，没有招商银行办不到！同时，为了惠及广大客户，更配有体验便民功能、赢海量抵扣券的活动，便民查询的同时，还能领取高额打车券、话费券，让你出行省心、通话无忧。

有了招商银行App，用户便可轻松出门，安心查缴各类便民服务。



“修复失牙 口福行动”正在进行中 种植牙补贴大礼包等你来拿

种植牙是医学界公认的缺牙理想修复方式，被誉为“人类的第三副牙”。

近日，在全国35城拥有超130家口腔连锁机构的美维口腔医疗集团积极参与由北京电视台举办的“修复失牙 口福行动”万人大型公益活动，并联合无锡维乐口腔及No-bel、ITI、Camlog、Dentium等五大国际种植牙厂家，在无锡开展“种植牙补贴发放”惠民工程，并在公司内部制定《修复失牙口福行动（无锡）种植牙专项医疗补贴管理办法》，充分发挥专项救助、资源联合、技术保障各项制度作用，切实提高高牙缺失百姓的医疗保障受益水平。本次种植牙援助保障范围更广、更加惠民利民，在补贴额度、常规补贴、质保服务方面礼包升级，还有名额共享特权。更多补牙、拔牙政策优惠，请咨询无锡维乐口腔五爱路店（公交1路、112路、83路、81路、610路、762路直达）、惠山万达店（公交602支、610路、25路直达）。