

給「動產」賦予「不動產」屬性

物聯網金融試解民企融資難題

「現在從網上申請貸款，幾分鐘就可以放款，相當於『秒放』。」作為最早的一批物聯網金融用戶之一，無錫市貴峰不銹鋼有限公司總經理米雲峰對這一新興金融業務讚不絕口。



新經濟浪潮

大公報記者 賀鵬飛南京報道

物聯網金融模式

物聯網金融
物聯網+金融活動的深度融合

投資	保險	租賃	融資
資產證券化、 交易行為財富管理化	遠程勘察、快速賠付、 降低投保費用、 提升賠付效率	降低機械設備租賃、 維護成本	動產融資、倉單融資、 收益權融資

新金融業態

- 商業模式創新
- 商品和交易行為賦予金融屬性

資料來源：平安銀行、方正證券研究所

一款產品 救活一個產業

煥發新生

「可以說，一款產品救活了一個產業。」無錫一位金融業人士認為，物聯網金融產品的推出，讓一度令銀行為之色變的鋼貿行業又重新煥發新生。

2012年，內地鋼貿行業爆發大規模信貸危機，其中無錫和上海是重災區。上述人士透露，這場危機給無錫各大銀行共造成200多億元（人民幣，下同）的損失，多家銀行行長因此下台，還有不少具體經辦人員身陷囹圄。

隨後，所有銀行均將鋼貿行業列入「黑名單」，新增貸款全部暫停，只進不出。鋼貿行業也由此陷入長期低迷，直到近年才緩慢復甦。

「當時鋼貿行業確實被一幫人玩壞了，而銀行也負有一定責任。」無錫市貴峰不銹鋼有限公司總經理米雲峰說，鋼貿危機爆發後，銀行全部關閉信貸大門，而且不分好壞「一刀切」。2013年以後，幾乎所有鋼貿企業都無法從銀行

獲得貸款，因此只能從影子銀行進行高息融資。

「鋼貿企業銀行都不敢碰，即便拿房子抵押，最多也就給500萬元貸款。」江蘇銀行相關業務負責人也表示，雖然鋼貿危機已過去多年，無錫銀行業仍然心有餘悸。

但是鋼貿企業中也有大量優質企業。他說，經過鋼貿危機大浪淘沙後，活下來的鋼貿企大多都是「金子」，其中很多企業都經營穩定，負債很少甚至沒有負債，這類企業實際上也是銀行的潛在優質客戶。

因此，物聯網金融產品甫一推出就受到鋼貿企業的熱烈歡迎，也得到了監管部門的高度評價。2018年7月，銀監系統長三角（三省一市）金融工作會議在感知集團召開現場會，對物聯網金融的業務模式給予充分肯定和高度認可，認為物聯網金融變革了金融信用體系和監管模式，是實體經濟融資新路子和銀行盈利新支撐。



▲一家通過物聯網實時監管的工廠

採訪對象供圖

融資難、融資貴一直是困擾內地民營企業特別是小微企業的難題。無錫物聯網企業和金融機構合作推出物聯網金融產品，借助物聯網技術探索解決金融業信息不對稱高風險的「痛點」，同時大大降低了企業融資成本，讓原本難以從銀行獲得貸款的企業也能實現隨借隨還。

系統對異常情況自動報警

米雲峰從事的鋼貿行業資金需求大、周轉速度快，但又普遍存在企業規模較小和貸款抵押物少的特點。2012年「鋼貿危機」爆發後，各家銀行都對鋼貿企業「避之唯恐不及」。

在此情況下，鋼貿企業只能通過影子銀行進行融資。米雲峰說，影子銀行不僅利息較高，而且借貸額度和時間都存在很大的不確定性，「有時候急需一筆資金，影子銀行卻沒有錢了，我們可能就要錯過一筆生意。」

為了破解包括鋼貿企業在內的小微企業融資難題，2017年底，在上級金融監管機構的指導支持下，無錫銀監分局指導中國物聯網龍頭企業感知集團聯合江蘇銀行、無錫農商行、江陰農商行，設立了全國首個物聯網金融示範工程項目。

在此之前，感知集團於2011年在全球首創了物聯網金融，隨後在國際標準組織體系下，牽頭並聯合俄羅斯、韓國等五國創立了物聯網金融技術標準工作組，得到了50多個成員國的支持。2018年10月，物聯網金融國際標準ISO/IEC 30163正式立項，標註着物聯網金融開始受到國內外的普遍認可。

借助物聯網技術，銀行和第三方機構足不出戶，就可以通過物聯網的感知體系對貸款企業的倉儲物流、生產營銷等環節進行全程監管。例如對一家鋼貿企業倉庫進行物聯網改造後，銀行就可隨時在後台查看



▲國家物聯網首席科學家、感知集團董事長劉海濤

動產的類別、外形輪廓特徵、倉位和重量等，保障了貨品的真實性，並且一旦出現異常狀態，系統便會自動報警。

「這實際上相當於給『動產』賦予了『不動產』屬性。」國家物聯網首席科學家、感知集團董事長劉海濤表示，製造業企業動產難以質押貸款是個老大難問題，物聯網金融不僅可以解決重複質押、虛假質押等一系列動產監管中的問題，更有利於改變當前銀行過度依賴不動產質押融資的現狀，變「動產貸」為「放心貸」。

破解銀行與企業痛點

也就是說，物聯網金融解決了金融業信息不對稱高風險的「痛點」，銀行可通過物聯網實時獲取企業質押物信息，實現質押物與貸款一對一對應，從而杜絕了過去質物池化的權屬風險和質物信息不能及時真實傳遞的問題，消除了銀行的顧慮，幫助企業憑藉生產、流通中的動產實物獲取授信資金。

同時，針對動產融資實時費力高成本的另一「痛點」，企業獲得銀行授信後，可以全線上辦理信貸業務，實現隨借隨還，讓數據代替企業跑腿，由此大大節省銀行和企業雙方的時間成本，及時解決生產經營的資金周轉需要。

江蘇銀行相關業務負責人說，以往銀行在審批動產融資時，不僅需要企業提供合同、發票、台帳等各種證明材料，還要安排工作人員多次往返企業，實地查看核對。即使是放款後，銀行工作人員也要經常到企業進行貸中檢查，防止企業弄虛作假或出現其他風險。

而物聯網金融大大減少了銀行的工作量。該負責人表示，對於物聯網金融用戶來說，除了前期授信需要銀行進行必要的調查外，貸中檢查環節就完全交給了物聯網。企業授信額度啓用後，只要「點幾下鼠標」就能隨時申請貸款，一般幾分鐘即可到帳。

米雲峰證實，除了申請授信時需要向銀行提供相關資料並接受銀行核對外，其他業

務都可以在網上辦理，比以往節省了大量時間和精力。目前貴峰不銹鋼共獲得1500萬元（人民幣，下同）授信，在這一額度內可以7×24小時全線上隨借隨還。

「我們基本上三五天左右就要一筆貸款，業務好的時候一天就要兩三筆，現在隨時可以通過電腦或手機貸款，這在以前是不可想像的。」米雲峰說，鋼貿行業大多是短期借貸，操作非常頻繁，物聯網金融不僅大大提高了借貸效率，免去了頻繁往返銀行的繁瑣，也大大降低了資金成本。

成為物聯網金融用戶後，貴峰不銹鋼的平均資金成本為7%左右，而以往通過影子銀行融資的成本一般為8%至13%。

融資成本不足民間借貸一半

據無錫銀監分局初步測算，銀行開展線上物聯網動產質押融資業務可以提高信貸管理效率四至五倍，人均成本比傳統動產質押融資業務降低70%至80%，企業貸款平均利率5.6%，加上感知集團1.5%的服務費，綜合成本較市場同類型產品低20%，不足民間借貸的一半。

劉海濤表示，無錫物聯網金融示範工程項目啓動以來，感知的物聯網金融服務體系打通了多家銀行信貸系統，平均線上信貸審批時間小於二十分鐘，最快兩分鐘。截至2018年11月，示範工程共計服務動產融資客戶150多戶，其中在傳統信用體系下達不到授信條件的首貸戶佔到80%，且全部為中小微企業，最小單筆貸款僅4.08萬元，累計貸款發生額達20多億元。

加上示範工程之外的業務，物聯網金融服務體系累計為民企提供物聯網監管押品動態置換服務批次超過一萬次，事故、風險、不良率、逾期皆為零。

重構信用體系 防止企業揮霍

杜絕陋習

國家物聯網首席科學家、感知集團董事長劉海濤認為，物聯網金融將可能徹底變革信用體系，為金融業帶來顛覆性影響。

「互聯網金融推動解決了信息不對稱的問題，但沒法識別信息真偽，讓騙子行騙更加容易。」他解釋說，包括互聯網金融在內，目前的信用體系是建立在人的基礎上，而物聯網金融是建立在物的基礎上，物聯網所提供的信息都是真實的。

當然，物聯網世界中也可能存在人為造假情況，這就是業內所說的「偽事件」。劉海濤舉例說，就像電影當中有人故意點燃打火機觸發火警，物聯網可以通過不同類型和作用的傳感器

和算法，準確判斷是否真的發生了火災，並予以適當應對。

無錫市貴峰不銹鋼有限公司總經理米雲峰表示，以往銀行不願給中小微企業提供貸款還有一個原因，就是不少企業主並不將貸款用於生產經營之中，而是用於購買豪華豪宅和進行揮霍。

物聯網金融有效地解決了這一問題，企業的生產經營和倉儲物流等全部流程都被物聯網系統監控，銀行在後台就可以對貸款進行定向跟蹤，看看企業是否真的將貸款用於生產經營之中。

「現在想把貸款拿去買奔馳、買房子不可能了。」米雲峰說，這實際上有助於杜絕不良風氣，對於正規經營的企業非常有利。

劉海濤認為，物聯網技術的廣泛應用，將重構信用體系，推動一個全新的、客觀的信用體系，解決誠信問題，中國有望改變國際的信用體系規則，推動中國從金融大國向金融強國的轉變。

試點暫未盈利 業務模式待完善

變革挑戰

由於物聯網金融優勢明顯，業內人士相信一旦從試點階段進入大規模推廣，物聯網金融將很快形成千億甚至萬億級規模。

江蘇銀行相關業務負責人指出，相對於傳統信貸產品來說，物聯網金融具有獨特的優勢。由於目前尚處於試點階段，包括江蘇銀行在內的各大銀行仍是將物聯網金融作為戰略業務，暫時尚未實現盈利。不過一旦推廣後市場空間將非常廣闊，相信很快就可實現盈利。

該負責人表示，開展物聯網金融試點一年以來，江蘇銀行無錫分行已

累計發放貸款15億元人民幣左右，沒有出現一筆逾期、壞帳。不過他強調，判斷一款產品是否成熟，一年時間遠遠不夠，至少需要兩三年才能確定。因此，對於物聯網金融這一新興金融業務仍需給予更多的耐心，在實踐中不斷發現和解決問題，從而使其越發完善和成熟。

同時，他認為目前貸款利率和手續費統一為7%不太合理，未來應對不同徵信水平和風險的企業區別對待，予以一定的浮動空間。

另外，目前物聯網金融主要是在鋼貿行業試點，用於質押的產品多為標準化不銹鋼產品，如果要推廣到其他非標準化產品，還需要探索出更多可複製的業務模式。

上述人士稱，在無錫試點後，目前江蘇銀行已在全國推廣物聯網金融產品，其中上海分行已經開始嘗試從標準化的鋼貿行業，拓展到非標準化的黑色金屬行業，為未來進一步推廣探路。

無錫銀監分局局長戴玉明表示，無錫物聯網金融試點工程還將繼續探索，在擔保產品上逐步由標準化不銹鋼產品向黑色金屬等非標準化產品擴大，在適用企業上由商貿流通企業向上下游的製造業延伸，在監管體系上從在庫監管系統向在途監管系統和在線（生產線）監管系統拓展，逐步探索更多成熟、可複製的業務模式，推進試點工程擴面上量。

掃描微信公眾號二維碼
關注新經濟故事

