



兴业银行：为普惠金融插上数字“翅膀”

发展普惠金融，让社会不同群体都平等享受基础金融服务，是金融工作政治性、人民性的重要体现，也是金融助力实现共同富裕的重要路径。

近年来，兴业银行紧跟数字中国建设步伐，加快数字化转型，将普惠金融列为重点布局的“新赛道”之一，推动金融高质量发展。兴业银行聚焦“三农”、小微企业、个体工商户，充分运用数字化手段降低运营成本，加快提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度。

截至今年11月末，兴业银行累计发放普惠小微企业线上融资贷款超1900亿元，累计服务中小微企业客户超6万户。

新路径，创新涉农融资服务模式

陕西省汉中市某茶叶公司是陕西省农业产业化重点龙头企业，在当地自建茶园基地上千亩。如何实现农业资产价值、获得资金支持，是企业经营面临的难题。

兴业银行于今年3月为该茶叶公司提供500万元贷款，并通过卫星遥感应用系统农业种植2.0监测方案解决企业的难题。通过卫星遥感应用系统，兴

业银行可随时察看茶园的长势及相关风险监测信息，实现了数字化贷前调查和贷后检查全流程贯通。

一直以来，农业项目是银行贷前资产价值评估和贷后风险监管的难点领域。兴业银行以数字化手段打通了涉农融资服务的“最后一公里”。2022年末，兴业银行研发上线卫星遥感应用系统，通过运用卫星遥感影像，可有效识别农作物品类、面积、长势情况，提升农作物资产评估与风险预警效率，为涉农精准授信提供科技支撑，实现无抵押贷款。

面临抵质押物缺乏、资产价值难评估问题的还有畜牧业项目。兴业银行研究建设生物资产数字化监管平台，并完成了从1.0版本向3.0版本的迭代优化，探索“活体抵押贷款+数字化监管”业务模式，从根本上解决生物资产抵押资产风险管控难等痛点，实现抵押活体生物的全程“7×24”小时不间断监控。

目前，兴业银行已在全国多地落地生物资产抵押业务，覆盖荷兰奶牛、安格斯肉牛、西门塔尔肉牛等多类生物资产品种，带动办理活体抵押贷款超11亿元。

新生态，服务小微企业重点客群

天津市红旗农贸综合批发市场商户云集。今年，兴业银行为该市场上线“智慧市场系统”，市场里的水电费缴纳、租金收取、车辆进出场、摊位管理等，都可以通过该系统完成。市场管理员将商户提供的进货凭证录入系统，便可对农副产品进行溯源，还能用系统对市场交易数据进行集中统计和结算，解决

了交易额纳统的难点、堵点。“智慧市场系统”在帮助传统农贸市场实现信息化和智能化转型的同时，还搭建了良好的金融生态，有效解决了农批农贸市场存在的市场经营管理模式较为单一、数字化相对落后、缺乏统一规划等问题。

针对市场商户“短、小、频、急”的融资特点，凭借交易流水，兴业银行可为商户提供随借随还、利率优惠的信用免担保贷款。今年中秋、国庆期间，因进货量翻番，资金需求猛增，兴业银行为某副食品销售商提供115万元经营贷款，解决其燃眉之急。

目前，兴业银行“智慧市场系统”已在福建、天津、吉林、广西、重庆等地的153家市场上线，为农批农贸市场管理方及商户提供贷款余额超200亿元。

兴业银行将“兴业普惠”数字化平台作为服务普惠客群的主要窗口，主动搭建或融入各类场景，通过直接、高频地触达小微企业，为客户提供更全面、精准的金融和非金融服务。

此外，兴业银行正在进一步拓展教育、医疗、住房租赁、智慧社区服务系统、增值服务等领域，逐步落地更多系统平台，以科技赋能场景，以场景赋能业务，加快从“网点兴业”迈向“数字兴业”。

新算法，释放数据要素乘数效应

上海某航空技术公司致力于研发客舱级电动垂直起降飞行器，是国家高新技术企业，因研发投入大，面临资金缺口。兴业银行上海分行积极应用“技术流”辅助评价模型，向该企业提供了480万元的知

识产权质押贷款，有效帮助企业解决资金周转问题。

科创企业研发投入高、资金需求大，但因轻资产的属性与传统的授信模式适配度低，往往会面临融资难题。为解决这一困境，2022年初，兴业银行创新推出“技术流”辅助评价模型，将数据作为企业的“第四张报表”，从知识产权数量质量、发明专利密集度、科技创新成果奖项等15个维度、近280个数据指标进行综合评分，给予科创企业“技术流”评级，将技术“软实力”转化为融资“硬通货”。截至今年11月末，利用“技术流”辅助评价模型精准画像功能，兴业银行已累计为企业投放贷款超9900亿元。

通过大数据分析，更加精准地洞察和识别普惠客群生产经营情况，数据要素乘数效应在普惠金融领域的深刻运用，正成为兴业银行做好普惠金融文章的有力工具。

此外，兴业银行还自主研发中小企业线上融资业务系统，为中小企业提供从申请到还款的全流程线上化融资服务。构建“3+N+X”风控模型体系，创新推出“多来源融合、多模型组合、多层次协作”的普惠金融数字化风控解决方案，切实推进银行自身降本增效，降低企业融资成本、提高融资效率。

未来，兴业银行将全面加快数字化转型，着力发挥数据要素价值，实现数据多场景应用、多业务赋能，推动数字经济与实体经济融合发展，全力以赴做好普惠金融文章。

数据来源：兴业银行



农户使用兴业银行贷款购买的农业无人机在田间作业



兴业银行工作人员为漳州台商投资区农贸市场商户介绍“智慧市场系统”及个人经营贷产品



兴业银行为陕西鹏翔茶业股份有限公司开发的茶园茶树长势卫星实时扫描分析监测技术。图为企业茶园