

# 宁波银行普惠金融 科技与专业双轮驱动，服务实体经济高质量发展

## 熟悉的市场，了解的客户

宁波银行正加速推进金融科技与业务的深度融合，深化开放银行理念，打造“专业化、数字化、平台化”的新型经营体系。在这一进程中，宁波银行将数据、算法与算力视为数字化转型的基石，通过强化技术中台与数据中台建设，构建统一高效的数据处理和应用体系，为全行业务创新与服务升级提供坚实的技术支撑。

近年来，金融监管机构不断推出“两增两控”考核要求，再贷款货币政策，以促进银行业扩大普惠金融服务的覆盖面。然而，普惠金融供需问题仍然存在，一方面业务规模增速有所放缓，另一方面风控压力有所增大。这一现象背后的根本原因在于小微企业“三农”等特定领域面临信息透明度不足、服务成本高，以及规模效益有限等问题。这使得多数银行难以在普惠金融业务中寻找到经济回报，进而影响了业务的可持续性。

“只有一种金融服务能力的银行难以存活。综合服务商日益成为领先银行的战略愿景，这意味着银行不仅需要丰富产品货架，还需要建立满足客户多元需求的服务能力。”毕马威发布《2024年中国银行业调查报告》显示，面对“五篇大文章”的必答题，银行需拓宽价值思维，当“大文章”领域无法在传统存贷汇产品中为银行带来收益，银行应寻找其他触点，整合服务资源，满足更多需求，价值“算总账”。

宁波银行的实践为银行同业提供了有益启示。宁波银行2023年年报显示，公司坚持“深耕区域，支持实体，践行普惠，助力小微”的经营理念，以客户为中心升级商业模式，优化客户服务模式和产品体系，聚焦中小企业基础客群的高质量综合经营、重点行业客群的专业化服务和存量客群的精细化经营，致力为客户提供“更专业、更便捷、更灵活”的金融产品组合和综合服务方案。围绕企业经营周期和上下游产业链，分层分类提供个性化、多元化、综合化的金融服务方案，满足客户全方位的金融需求和泛金融需求。

宁波银行根植区域市场，与区域内众多小微企业有天然的亲近性。作为一家城市商业银行，宁波银行的经营区域经济活跃，中小企业、民营企业占到企业客户九成以上，金融需求旺盛。宁波银行开发了针对小微企业的金融服务产品，并优化了服务模式以适应这一市场细分的需求。通过这些措施，宁波银行在普惠金融领域形成了自己的特色和优势，为经济的高质量发展提供了持续的支持。

截至2023年末，宁波银行普惠型小微企业客户数23.31万户，较上年末增长25.19%；普惠型小微企业贷款余额1858亿元，较上年末增长20.81%。2024年一季度末，宁波银行的普惠贷款又增加了171亿元，以实际行动扎实推进普惠金融工作。

宁波银行的秘诀是什么？熟悉的市场，了解的客户，无疑是最重要的。通过熟悉市场动态和深入了解客户特点，宁波银行能够提供更加贴合市场需求的金融服务，从而在金融服务领域取得显著成效。

宁波银行秉承“用双脚丈量大地，用专业创造价值”的精神，由专人负责开展网格化普惠金融服务，实地排摸、走访网格内的小微企业。在走访过程中，落实走进门、说上话、留单页、加微信等“标准动作”，做好金融需求登记，将普惠金融带给每一位客户。

宁波银行通过与乡镇街道、园区楼宇、商会协会及信息平台等多方合作伙伴开展联合活动，积极推广金融政策，以支持小微企业发展。同时，宁波银行利用数字金融技术，对金融产品、服务渠道、营销策略和运营风险控制进行创新优化，从而提升服务的可达性、覆盖范围、客户满意度和风险管理效率。此外，宁波银行还积极开展各类福利活动，为小微企业提供贷款利率折扣和免息优惠，降低企业融资成本，支持实体经济的良性发展。

在杭州，宁波银行实施“普惠金融进万家”行动，利用小微企业园、科技型和创新型企业名单，主动提供便捷高效的金融服务。在绍兴，宁波银行通过客户梳理和全量覆盖营销，加强前中后台的紧密配合，满足普惠客户的资金需求。在宁波，宁波银行聚焦普惠经营主体，包括小微企业和个体工商户，主动开展融资对接，推广综合金融服务，培养专业客户经理，建立政策服务上门制度，加大信贷支持力度。

这些是宁波银行部分分行积极做好普惠金融大文章的一个缩影。通过一系列举措，宁波银行在普惠金融领域建立了自身的特色和

优势，为经济的高质量发展贡献了力量。

知名小微信贷专家嵇少峰曾表示，中小企业信贷是目前银行业信贷业务最难做也最值得突破的方向。大型企业经营年限长、财务规范程度高，在技术上对其做信贷分析难度相对较小，挑战的是全行的资源优势和对产业的理解力与影响力。而中小企业信贷最难的就是实现企业与银行的信息充分对称，特别是信贷人员对企业的现场与非现场调查能力。除了对信贷人员的知识结构与业务技能的要求外，考验银行的其实是中小企业信贷全流程管理的标准化这一重大难题。每家银行都有不少对中小企业有较深刻了解的资深信贷人员，但是如果缺乏标准化的作业流程与信贷人员调查、审查的行为规范，这些个人能力并没有办法形成银行实际的信贷能力，也不能以此来设计标准的信贷产品并有效管控风险。

宁波银行将“熟悉的市场，了解的客户”作为业务准入准则，确保风险控制的有效性，保障业务稳定。面对复杂环境，宁波银行承诺加强全面风险管理，提升风险应对的精准度和效率。通过预判和风险规避，宁波银行推进风险管理的数字化和智能化，优化全流程风险管理。宁波银行的目标是在不发生大额不良贷款、不发生重大案件、不出现大规模系统故障的前提下，实现银行业务的稳健发展。

## 差异化经营

当前，中国银行业普惠金融市场服务格局发生了深刻变化，已形成大小银行共同服务的新格局。目前，大型商业银行在下沉市场，扩大服务覆盖面上展现出了积极势头，有效触及了更广泛客户群体，不过，在与地方性中小银行构建协同合作机制上，仍存在明显的发展空间，特别是在吸引高端客户领域，双方呈现出直接竞争格局。中小银行，特别是地方性法人银行，作为区域金融体系的关键一环，凭借深厚的社区纽带与本土化洞察，对推动地方经济发展贡献良多。然而，面对资金成本管理与产品创新的考验，银行必须增强核心竞争力，以在竞争激烈的市场环境中站稳脚跟。

在激烈的银行业竞争中，宁波银行采取了一条独具特色的发展路径，其核心策略可概括为“大银行做不好，小银行做不了”的差异化经营思路。这一策略的核心在于，宁波银行专注于发掘并深耕那些大型银行因规模庞大、流程繁琐而难以触及，同时小型银行因资源有限、能力不足而难以胜任的细分市场，通过提供专业化、精细化的金融服务，满足特定客户群体的独特需求，从而在银行业“红海”中开辟出一片“蓝海”。

针对企业生命周期的不同阶段，宁波银行

设计了一揽子金融服务，涵盖资金结算、现金管理、国际金融及财富管理等多个领域。该行还借助数字化手段，通过线上及移动平台，创新推出诸如“快审快贷”“税务贷”和“出口微贷”等创新金融产品，以满足各类小微企业的融资需求，助力企业成长。这些举措不仅强化了宁波银行与客户间的紧密联系，也提升了其在小微企业金融服务市场的竞争力。通过简化贷款审批流程、提供灵活信贷方案，宁波银行能够快速响应企业资金需求，尤其是在关键时刻给予小微企业必要的财务支持，帮助他们把握商机、化解危机。

以“快审快贷”为例，宁波银行利用大数据和人工智能技术，对企业及其所有者的多维度数据进行综合分析，优化信贷审批流程，自动确定授信额度。这大大提高了抵押贷款业务的办理效率，为小微企业提供了高效、便捷的融资服务。

自2016年推出以来，宁波银行不断升级“快审快贷”产品功能，优化业务流程：

2016年，首次推出“快审快贷”，实现抵押贷款的快速审批和放款，显著提升了传统抵押业务的办理效率；

2018年，在原有线下模式的基础上，推出了面向小微企业主的“线上快审快贷”，使客户能够在线自助申请抵押贷款，拓宽了业务办理渠道；

2019年，进一步简化了“快审快贷”的申请资料，使业务流程更加简洁高效；

2021年，拓展了“线上快审快贷”的申请主体范围，使更多小微企业能够在线申请该业务，形成了多渠道、多主体的全方位业务办理模式。

对于小微企业及其业主而言，“快审快贷”是在传统抵押贷款业务模式的基础上，通过对评估、审批、操作等环节进行限时服务，提高了传统抵押贷款的办理效率。同时，“快审快贷”的线上业务模式提供了自助申请抵押贷款的新渠道，客户可以更加便捷地准备申贷资料，缩短了业务审批的等待时间，加快了融资业务的办理速度。

对于银行而言，“快审快贷”的业务流程更加简洁高效，提升了客户体验。这有助于宁波银行更加高效地为小微客户提供融资服务。同时，线上业务模式实现了客户信息上传的自动化和授信审批的自动化，大大提高了业务流程各环节的效率。这在一定程度上释放了业务人员的生产力，使他们能够将更多的精力投入到为小微企业客户提供更全面、更细致的服务中。

目前，“快审快贷”已为超过2万个客户提供融资服务，授信额度累计达到452亿元。截至2023年末，提款余额355亿元。“快审快贷”已成为宁波银行服务小微企业客户的重要融资产品之一。

## 科技赋能 拓宽服务边界

在当前经济新常态与数字金融快速演进的背景下，传统银行经营模式遭遇了前所未有的考验。随着利率市场化的深化，数字金融的崛起及客户对个性化、便捷服务需求的激增，传统银行的业务增长空间受到了明显挤压。在此形势下，追求高质量发展已成为银行业务转型升级的必然选择。作为业内的领航者，宁波银行也在探寻一条既顺应时代趋势又契合自身特色的高质量发展路径。

要实现高质量发展，就必须紧紧抓住金融科技这一核心驱动力。为此，宁波银行正加速推进金融科技与业务的深度融合，深化开放银行理念，打造“专业化、数字化、平台化”的新型经营体系。在这一进程中，宁波银行将数据、算法与算力视为数字化转型的基石，通过强化技术中台与数据中台建设，构建统一高效的数据处理和应用体系，为全行业务创新与服务升级提供坚实的技术支撑。同时，宁波银行持续加速系统更新，提升数据处理效能与安全保障，确保满足复杂多变的业务需求与监管标准，为客户带来更安全、便捷的金融服务体验。

在支持实体经济高质量发展方面，宁波银行特别关注中小微企业，认为其是推动地方经济增长、创造就业机会与激发创新活力的重要引擎。因此，宁波银行将数字金融作为普惠金融的创新载体，借助科技力量，打造升级网上银行、手机银行、微信银行和自助银行四类渠道，提供开户“零”距离、转账“零”限制、取现“零”等待和信贷“零”门槛优势服务，通过构建线上服务平台，宁波银行实现了金融服务的无缝覆盖，确保中小微企业随时享受高效便捷的服务。

此外，宁波银行利用大数据提高业务自动化和智能化水平，有效推动普惠金融“最后一公里”，借助数字赋能，更好解决银企间信息不对称问题，满足更多客户的融资需求。同时推动普惠金融业务的获客渠道创新、营销方式创新、客户服务创新、信用评级创新和风控手段创新。宁波银行与地方政府、行业组织等多方联动，共同营造普惠金融生态，提升普惠金融的服务的可得性、覆盖面、满意度和可控性。

宁波银行在普惠金融领域的实践，是对传统银行业务模式的革新与超越，更是对金融服务本质的深刻洞察与践行。通过深化金融科技应用、优化服务体系、拓展普惠金融领域，宁波银行不仅拓宽了自身发展空间，也为银行业和实体经济的高质量发展提供了示范。展望未来，宁波银行将聚焦重点领域，着力加强对小微经营主体金融支持、持续服务乡村振兴战略，加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款投放，推动重点领域信贷服务提质增效。



在宁波 看见文明中国

# 垃圾分类 从我做起

## 厨余垃圾



厨余垃圾是指农贸市场、农产品批发市场和居民家庭日常生活中产生的废弃蔬菜瓜果、腐肉、肉碎骨、蛋壳、畜禽动物内脏、水产品废弃物等食物残余。

### 投放要求

厨余垃圾(餐厨垃圾)应从产生时就与其他类别垃圾分开归类，去除食材、食品的包装物，不得混入纸巾餐具、厨房用具等。



## 有害垃圾



有害垃圾是指对人体健康或者自然环境造成直接或者潜在危害的生活垃圾。

### 投放要求

废弃荧光灯管、废含汞温度计等易破损的有害垃圾，应连带包装或包裹后投放；破损的废电池(如镍镉电池、氧化汞电池、铅蓄电池等)应采用透明塑料袋封装后再投放。



## 可回收物



可回收物是指生活中产生的未污染的适宜回收的可资源化利用的废弃物。

### 投放要求

- 1、可回收物应尽量保持干燥干净，避免受到污染。
- 2、废纸应尽量保持平整，废纸箱应规范压平。
- 3、快递包装盒应去除胶带后投放。



## 其他垃圾



其他垃圾是指除厨余垃圾(餐厨垃圾)、可回收物、有害垃圾以外的生活垃圾。

### 回收原则

纸类、金属类、玻璃类、塑料类以及纯棉类和涤纶类衣物均可回收，皮革类、橡胶类、陶瓷类不可回收。

