

金融街

第六十五期

2025年4月8日 星期二

责编 段晓东 林兢 美编 李晓萌 审读 林勇杰 排版 韩淑华

财富聚焦

引更多金融“活水”有效激活农村消费 “金融+场景”双轮驱动惠民生

青岛农商银行：多维发力助燃消费

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

开拓消费新场景

在提振消费的大背景下，定制更多消费场景，发展场景金融，正成为银行助力消费的有效路径之一。

作为支“农”主力军，搭建更适宜农户的消费场景，引更多金融“活水”有效激活农村消费，成为青岛农商银行的破题之道。

基于此，青岛农商银行推出了专门针对农户的金穗快贷产品。该产品主要满足农户生产经营或消费需求，以大数据为基础，以线下重点客户名单收集为辅助，线上线下相结合，向满足条件的个人客户提供小额人民币贷款，具有纯信用、申请便捷、审批快速、期限灵活等特点，填补了农户线上贷款产品的空白，增加了农村金融服务供给。

据悉，该产品自去年11月上线以来，累计投放近2000笔、金额近1.9亿元，有效解决了农户的小额融资需求。

除深耕农村消费外，青岛农商银行还持续推出安居贷、线上车位贷、加梯贷等多个基于消费场景的消费贷款，短短几个月就已经发放近3000笔，金额近3亿元。

更新改造住宅老旧电梯，不仅能消除老旧电梯安全隐患，提升居住品质和居民生活幸福指数，还有利于拉动消费投资，刺激经济增长。但一部电梯成本约50万至70万元，即便政府给予每部电梯20万元的补贴，剩余费用仍需居民分摊，是一笔不小的开支。

为破解老旧小区加装电梯的资金难题，青岛农商银行推出“加梯贷”“家梯分期”专属金融服务方案。在资金筹集方面，依靠银行专门推出的贷款产品和融资方案，为资金不足的小区提供灵活的资金支持，引入住房公积金降低筹集资金的难度和成本，加强对资金支付的监管。施工过程中，引入加装电梯质量安全保险，为加装电梯工程开展从勘察设计、施工质量到交付验收等全流程监管，有效降低项目风险。目前，这项服务已经在市北区多个街道、社区铺开，并与10家电梯企业签约合作。

优化信用卡服务

信用卡作为集消费信贷和支付于一体的金融产品，广泛服务于各类消费场景，是促进消费、惠及民生的重要工具之一。

青岛农商银行以“金融+场景”双轮驱动模式，不断优化服务，深度融合消费生态，精细经营惠民生。

紧跟国家“以旧换新”政策导向，青岛农商银行信用卡以绿色金融为支点，通过建设绿色金融特色支行、与家电卖场深度合作，降低居民生活“焕新”成本。

青岛农商银行率先与山东省首家京东

今年以来，从中央到地方，“提振消费”作为扩内需、稳发展的关键抓手，被反复强调。2025年政府工作报告把“大力提振消费、提高投资效益，全方位扩大国内需求”放在了十大任务之首，重要性不言而喻。

作为北方消费第二城，青岛也把提振消费放到了今年重点工作首位，努力让人气“聚”起来，市场“旺”起来。

作为地方法人银行，青岛农商银行迅速行动，4月2日，宣布推出发展消费金融“20条”。

“20条”高含金量的举措，既包括创新多元化消费场景、扩围消费品以旧换新，创新产品服务、不断激发服务消费活力，又有聚焦重点领域、培育壮大新型消费，优化服务环境、增强消费有机动能等，可谓诚意满满。

不仅仅“20条”，自去年下半年以来，青岛农商银行从强化资源投入、产品赋能、创新服务模式等多维发力，持续加大个人消费贷款投放力度，将扩内需、促消费、惠民生落到实处，为青岛提振消费注入更多“农商力量”。



■青岛农商银行



■2024年7月，青岛农商银行发布“小小科学家”钻石信用卡，布局亲子消费场景。

MALL 达成业务合作，推出“家电焕新分期”专项服务；消费者购买家电、手机等产品可享“3期0利息+满2500元立减100~400元”叠加优惠，支持青岛市民家电焕新。2024年6月，该行首家以购车分期业务为专营业务的绿色金融特色支行挂牌运营，从机制、考核、人员、奖励等角度形成特色化、差异化经营模式，通过以点带面的方式带动全行绿色能源汽车分期业务发展。截至2025年3月末，全行累计办理购车分期2590笔、金额6.96亿元。同时，该行及时调整装修分期政策，推出“装修分期年精准利率最低可至2.64%、最长5年，最高80万元”的装修分期优惠措施，以“真金白银”的政策让利精准落实国家战略，切实支持民生消费升级。截至2025年3月末，该行装修分期累计办理4335笔、金额5.58亿元。

青岛农商银行信用卡业务还聚焦百姓高

频生活场景，以营业网点周边“一刻钟便民圈”建设为切入点，通过场景化产品创新和数字化服务升级，全面激活社区消费活力。其业务覆盖交通、商超、医疗、文旅等民生领域，形成了“触手可及”的便民服务生态。

在交通出行场景，青岛农商银行推出的数字信用卡“行”卡凭借“一分钱乘公交”“五折乘地铁”“加油满200元立减30元”等普惠权益，已服务市民出行超150万人次。ETC 信用卡依托ETC智慧应用平台，覆盖社区停车、加油站无感支付、机场“刷脸付”等场景，使车辆识别效率提升40%，加油站支付时间缩短40%。针对社区生活需求，该行推出“九大商圈超满减”活动，覆盖利群、家家悦等青岛品牌超市，2024年活动带动消费4300万元。

今年，青岛农商银行将大力推进“普惠消费补贴”计划，全年计划投入500万元用于商

户融资的便捷性。

超、公交、线上消费场景补贴。深化“网点周边生态圈层联动”，联合特惠商户为持卡人提供专属权益，构建网点周边“一刻钟便民圈”消费闭环生态。

下一步，青岛农商银行信用卡将以“深化线上线下、商旅文体健多业态消费融合”为突破点，探索推出“城市微度假权益包”服务，提供景区年卡分期免息、民宿立减等权益；同步联合青岛电视台定制高端旅游线路，通过“信用卡+文旅IP”模式打造沉浸式消费体验，进一步激活文旅消费动能。

服务“深一度”

助力消费，金融服务“深一度”必不可少。

自去年以来，青岛农商银行通过体制机制改革和减费让利等手段，不断提升客户服务满意度。

青岛农商银行率先建设胶州澳门路消费金融特色支行，实现对区域客户专职专业的消费金融服务新模式，成为青岛市首家消费金融领域特色支行。自去年成立以来，该行累计投放个人消费类贷款达3亿元，加大减费让利力度，极大缓解个人消费贷款客群的融资成本。

增强消费金融服务的适配性和便利度，离不开数字手段的赋能。

产品创新，青岛农商银行依托“大数据+AI风控”技术，推出智慧e贷平台，创新了“市民贷”“农商快贷”等10余款线上与消费相关的特色产品，服务超1.5万户城镇居民、新市民和农户，放款总额超35亿元。

青岛农商银行还推出线上房抵贷、带押过户、公积金线上组合贷等10余类信贷产品，以及理财、基金、信托等10余种财富管理产品，满足客户的多样化需求。

服务渠道升级，青岛农商银行构建了五位一体的渠道运营体系，通过手机银行、微信银行、直销银行等数字化客户服务渠道，提供全方位、数字化、友好型的金融产品和服务体验。

此外，该行还上线视频银行，实现十大类业务视频在线办理，服务效率大幅提升。同时，该行布局智慧网点建设，推动营业网点向智能型转变。

数据要素价值释放，青岛农商银行通过对盘活行内外数据，打通客户融资服务最后一公里，通过数智化赋能和线上化办理不断提升客户融资的便捷性。

助力消费，银行被寄予厚望。

下一步，青岛农商银行将紧紧围绕国家出台的各项提振消费方案，积极践行以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，细化各项提振消费举措，加大资源配置，加快个人消费贷款投放，为区域客户提供更加优质、更加便捷的消费金融服务，为区域消费金融提振贡献青岛农商力量。

财富眼
山东新闻名专栏

信用卡进入“精耕细作”阶段

□莞棋

近期，上市银行陆续发布2024年度业绩报告。已披露的年报显示，部分银行的信用卡流通户数、流通卡量、信用卡App月活量等指标出现不同程度下滑。

招商银行的年报显示，截至2024年末，招商银行信用卡流通卡9685.90万张，流通户6944.09万户，相较于2023年末，分别减少25.91万张、29.95万户，招行信用卡掌上生活App月活跃用户从2023年末的4197.55万户降至4044.46万户。

平安银行年报显示，其信用卡流通户数4692.61万户，同比下降12.92%，全年信用卡总消费金额2320.10亿元，同比下降16.57%。

中国人民银行近日发布的《2024年支付体系运行总体情况》显示，截至2024年末，全国信用卡和借记卡一卡开立7.27亿张，较2023年末减少约4000万张，同比下降5.14%。

自去年下半年以来，多家银行关停信用卡App、停发联名卡产品，同时降低信用卡积分兑换比例、减少优惠活动，甚至取消了部分高端卡专属权益。多家银行的信用卡分支机构也获批终止营业。

信用卡业务规模收缩是多重因素导致的。近年来监管部门陆续出台政策，特别是以《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》为代表的“信用卡新规”，要求银行加强信用卡业务管理，控制发卡规模和授信额度，避免过度授信和多头借贷。这直接压缩了信用卡的新增发卡量，并促使银行更加关注风险管理，而非单纯追求规模扩张。

此外，伴随着互联网技术发展，花呗、白条等新兴消费金融产品相继出现，不仅办理快速便捷，还具有积分、奖励等制度设计，这对传统的信用卡业务造成不小冲击。

正如专家所说，互联网信用支付工具覆盖多种消费场景，且具有免年费、使用限制少等特点，尤其在日常小额消费中更符合消费者使用习惯，对传统信用卡形成直接替代，导致银行信用卡市场份额下滑。

在经济下行压力下，消费需求恢复不及预期，居民预防性储蓄意愿增强，“量入为出”理念取代了超前消费习惯，主动降低信用卡持有量以规避债务风险，也是信用卡业务量下降的原因之一。

曾经在银行零售版图中占据重要地位的信用卡业务，规模增长减缓的背后，正彰显出一个新变化，即从过去“跑马圈地”的高速发展阶段进入到“精耕细作”高质量发展阶段。

信用卡“精耕细作”，数字化转型与场景融合成为关键。在2024年年报中，多家银行也提到了场景化建设的重要性。建设银行强调，信用卡贷款业务把握国家“以旧换新”与“促进消费高质量发展”等政策契机，联合热门行业头部商户，承接补贴、消费券发放等政策措施，服务百姓日常消费及分期需求。

信用卡“精耕细作”，还需要做好服务分层文章，洞察客户需求，通过功能的完善等手段从中打造差异化竞争优势。如招商银行提到，持续推进高质量获客策略，不断完善信用卡产品体系和用卡体验；加强资产组织能力，推动分期资产业务发展，强化账单分期、消费分期等精细化运营能力。

虽然信用卡业务“遇冷”，但作为连接消费场景、积累用户数据的核心载体的战略地位尚未被动摇。唯有从“信贷工具”转向“用户价值深耕”，给客户带来更高效、更安全的支付与金融服务体验，信用卡仍有迎来“又一春”的可能，毕竟，金融的本质还是服务业。

青岛市行政事业单位国有资产调剂共享平台上线

记者自市财政局获悉，日前，青岛市行政事业单位国有资产调剂共享平台正式上线，并于4月1日率先完成全国首单跨地区资产调剂，打通了中央与地方的资产调剂共享信息通道，为实现资产的优化配置和高效利用提供了有力支撑。

据悉，该平台完成的首单跨地区资产调剂，是将市级部门电脑设备调剂至区（市）用于统筹支持基层教育事业发展，对进一步节约财政资金，助力乡村振兴具有重要意义，也为我市行政事业单位创新资源配置方式、提高资产使用效益提供了新思路和新模式。

推进行政事业单位国有资产调剂共享平台建设是厉行勤俭节约、坚持“勤俭办一切事业”的具体举措，是创新资源配置方式、提高资产使用效益的有效实践。2025年1月，财政部印发《关于依托预算管理一体化系统建立全国行政事业单位国有资产调剂共享平台的通知》，市财政局积极响应、创新探索，成功搭建青岛市行政事业单位国有资产调剂共享平台。该平台通过在调剂共享广场和需求广场分别发布闲置资产信息和资产需求信息，实现资产供需方的有效对接，进一步打破部门、级别的限制，有效解决了资产闲置和需求不平衡的问题，推动全市资产调剂共享信息化、常态化。

市财政局相关人士介绍，共享平台的建立与应用，将显著减少行政事业单位的重复购置、闲置浪费等现象，进一步降低行政运行成本，为行政事业单位的履职和发展提供有力保障。下一步，青岛市将持续加大行政事业单位国有资产统筹力度，积极拓展平台功能，全面提升存量资产使用效益。

傅军

前两个月支付赔款1.4亿元，同比增长113.26%

青岛农险织牢春耕“保障网”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

春潮涌动，万象“耕”新。

青岛金融监管局认真落实中央“一号文件”，高度重视金融服务春耕备耕，以“四新”工程为统领，积极推动青岛财险业充分挖掘农业保险功能作用，丰富农作物保险产品，提升承保理赔质效，优化“农险+”服务，以更全面、更精准、更高效的方式护航春耕备耕，全力保障粮食安全，助力农户稳产增收。

扩面增品，提高小麦保障水平

2024年冬小麦播种以来，青岛财险业大力推进小麦完全成本保险扩面，共承保小麦342.96万亩，为35.25万户次农户提供风险保障33.74亿元，补偿因涝灾、风灾、雹灾、冻灾、旱灾等自然灾害，火灾、泥石流、山体滑坡等意外事故，病虫草鼠兔鸟害和蜡蚧等连阴雨导致的损失，投保率超过93%，明显高于全国平均水平。

在扩大承保覆盖面的同时，保险机构积极创新开办多个小麦商业性补充险种。

人保财险青岛市分公司创新开办小麦节气气象指数保险，体现农作物生长规律和施救费用投入特点，为全市2.29万亩小麦提供653.89万元的保险保障。

太平洋财险青岛分公司创新推出小麦低温气象指数保险，为即墨区移风店镇种植大户种植的3300亩小麦提供了66万元的保险保障。

防灾减损，强化风险减量服务

为护航春耕备耕，青岛金融监管局积极提示督导小麦防灾减灾服务，多次向农险承保机构转发青岛自然灾害形势分析和防范建议，特别是今年2月底寒潮天气发生前，



■青岛保险机构利用现代科技手段助力春耕备耕。

养殖户因断电、通风制冷停摆引起的风险损失，近期为养殖户提供了5000余升备用发电燃油。

科技赋能，推动精准投保理赔

青岛金融监管局认真落实四部委联合印发的《关于推进农业保险精准投保理赔等有关事项的通知》，广泛开展调研摸底和座谈交流，找准差距不足，积极谋划部署落地落实工作，并指导保险机构积极引入卫星遥感、无人机监测、智能数据分析等科技手段，提高承保精准度，优化理赔流程，缩短赔付周期。

数据显示，今年前两个月，青岛农险共支付赔款1.4亿元，同比增长113.26%，受益农户10.95万户次，有力提升农户抵御风险的能力。