

财富聚焦

以“人工智能+、数据要素×，场景生态惠民生”为着力点，打造全国农商银行“数智赋能样板”

# 青岛农商银行：数智赋能向未来

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

中小银行作为金融体系的重要组成部分，在服务小微企业、支持地方经济等方面具有独特优势，被誉为金融“轻骑兵”。在徐徐展开的战略机遇期，如何更好地提升服务实体的主业能力、赋能普惠金融，数字金融是必选答案。

作为地方法人银行，青岛农商银行以“人工智能+、数据要素×，场景生态惠民生”为着力点，坚定地探索以数智化转型赋能区域经济高质量发展的新路径、新范式，打造全国农商银行“数智赋能样板”。

## 向数智化跃迁

区域银行正处于数智化变革关键阶段。金融业数字化、智能化发展速度之快，改变行业生态之深远超乎想象。尤其在利率市场化深化、息差持续收窄的背景下，银行业普遍将人工智能视为提升运营效率、优化客户体验及开拓新增长的核心抓手，从“降本增效”工具迈向“收入驱动”引擎的战略转变日益清晰。

尤其是2025年以来，大模型技术成为银行业变革与创新的核心驱动力，众多银行积极投身大模型应用领域，不断拓展业务边界，提升服务效能与风险管理水平。

在积极探索AI大模型等前沿技术应用方面，青岛农商银行数智化转型的速度、力度、深度都令业内印象深刻。

2025年开年，DeepSeek的崛起，掀起了银行业新一轮智能化浪潮。青岛农商银行在省内法人金融机构中率先响应，本地化部署DeepSeek大模型，将人工智能技术应用于智能客服、信贷风控等核心场景，拉开了金融大模型技术普惠化的序幕。

青岛农商银行立足自身实际，充分发挥数字技术和数据要素双轮驱动作用，务实推进大模型技术落地，聚焦“算力、算法、数据、场景、安全”五大核心要素，构建企业级AI模型服务中台“智慧 Qimi”赋能全行金融服务扩面、提质、增效、降本，支撑全行高质量发展，致力成为行业的创新者和领跑者。“AI+”应用已深度融入办公、信贷、合规、风控、客服五大核心业务板块，推动业务效能与客户体验的全面跃升。

大模型在风险管理领域的应用已成为银行业抵御复杂风险的核心武器。

青岛农商银行基于数据挖掘、知识图谱等技术构建企业级风控决策引擎，基于230余项客户风险信号模型，自动整合生成包含客户风险报告、关系图谱的完整风险评估，实现客户风险画像精准刻画。

截至2025年12月31日，青岛农商银行已累计为超7.5万户客户进行自动化风险画像，推动风险管理从“事后被动”向“事前主动”模式跃变。

大模型正在重塑银行行业的客户交互模式，从标准化服务到个性化触达。

青岛农商银行构建智能外呼助手智能体，依托自然语言处理技术实现语音识别、语义分析、语音合成等功能，依据客户画像自动匹配外呼策略，支持产品推介、活动通知、客户回访等多种业务场景，有效提升客户触达效率，最终实现零售客户营销管理完整闭环，日均对话超千次。

## 深挖数据要素

面向AI时代，围绕“建数、用数、运营”建设周期，打造架构领先的高可靠数据平台，整



▲青岛农商银行数据中心。



▲“小微云”服务终端打通金融服务“最后一公里”。

合多种数据形态，探索金融本体建模，萃取业务实质，深耕AI工程化能力，正开启区域银行智能化新周期。

这同样是青岛农商银行数智化的发力方向。

青岛农商银行成功打造“星智数海”湖仓一体数据中台，构建了“基于BI+AI+RPA”技术的“五位一体”数智赋能体系，形成商业智能与人工智能共同赋能的双轮驱动模式，实现对客户行为、市场趋势和风险管理的深度分析，充分释放数据要素价值。

依托“低代码、一站式”智能分析技术，构建“科技搭台，业务唱戏”全方位、立体式的数据应用新模式，上线超1000个数据应用，70%以上由业务人员自主搭建，节省费用超过120万元/年；同步引入流程自动化技术，在全行范围内实现“技术换人”，推动人力资源向高价值领域倾斜，当前已上线超240个场景。

青岛农商银行同样聚焦于数字基因培育，成功开展“云梯·千数”数据分析师培训认证工作。截至目前，取得培训认证人数超1000人，为全行培养了一批“业·技·数”深度融合的复合型数据人才，全行数字化人才占

比超20%，在全行打造了“让数据说话，用数据决策”的数字文化。

数据不仅是银行的核心战略资产，更是驱动未来发展的关键引擎。在合规框架下，数据要素实现价值转化是金融机构运用数字金融的重要环节。国家金融监督管理总局日前发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，提出推动金融数据高水平应用。提高数据集成、管理和应用能力，深化数据在营销、运营、风控、决策等领域的规模化应用。

青岛农商银行持续挖掘数据要素价值，完善全行级数据治理体系，加强内外部数据融合，充分发挥数据要素乘数效应。搭建以数据治理办法为核心，涵盖数据质量、数据标准、数据安全、外部数据的“1+N”制度体系，形成组织架构健全、职责边界清晰的数据治理架构。

内部数据方面，青岛农商银行融合超100个系统，自建系统，共7200余张业务数据表，覆盖存款、贷款、理财、基金、国债等全业务范畴，打破数据孤岛壁垒，打通数据流转堵点，实现全业务数据从“分散存储”向“集中汇聚”、“碎片割裂”向“互联互通”的根本性转变；构建统一的数据标准体系，发布全行内部数据资产目录，涵盖5大类、123000+数据项。

外部数据方面，青岛农商银行积极拓展外部数据维度，接入青岛市公积金、社保、税务、司法等24家外部数据源、135支数据接口、1300余个字段，广泛应用于贷前、贷中、贷后等65个业务场景，实现内外部数据深度融合、协同发力。

## 赋能服务实体“深一度”

服务实体经济是金融的天职，对于坚守于支农支小的青岛农商银行而言，数字金融的持续进阶，意味着服务实体经济可以更加“深一度”。

青岛农商银行聚焦小微企业“融资贵”“融资难”等难题，上线“智慧E贷”“数智普惠”等平台，打造普惠金融服务新范式，面向农民所盼、市民所缺和经营所需，创新推出农商快贷、市民贷、线上房抵贷、创担快贷等10余款数字信贷服务产品，累计服务客户20余万人次，授信金额近330亿元，放款超250亿元。

围绕产业链上中小微企业小额、高频、个性化的融资需求，青岛农商银行以金融科技创新“强链、补链、延链”，打造鑫链融·产业数字金融服务平台，创新推出“鑫链融”线上保理、“鑫e函”电子保函等多款产品，涵盖应收、存货等融资业务主流场景，提升金融精准支持产业链供应链能力，赋能供应链产业链上下游中小微企业盘活资产，有效提升整个链条的竞争力和可持续发展能力。产品荣获金融科技领域唯一部级奖项——中国人民银行金融科技发展奖。

借力数字化，青岛农商银行还加力打造乡村振兴“金融+”综合服务平台，以场景为牵引，拓展政银互联e站通、丰收宝、“莓好钱景”e站通等政务民生服务，覆盖全市90%以上行政村，提升“三农”客户泛金融服务的可得性、便利性。

为解决农村地区基础设施和渠道延伸不足、群众跑腿缴费、排队登记困难等难题，青岛农商银行自主研发“小微云”服务终端，让农民足不出村即可享受金融、养老、电商、社保等一站式金融服务，目前在青岛区域共布设小微云终端1400多台，服务点数量、交易量和覆盖客群数均居青岛地区各银行机构首位，打通金融服务“最后一公里”。

在场景生态建设方面，青岛农商银行从收单支付切入，基于人脸识别等智能技术，上线“芯生态”GBCC聚合平台，围绕政务、教育、医疗、交通、三农、生活等行业场景，打造校园E站通、智慧医疗等产品服务，高效串联G(政府)、B(企业)、b(商户)、C(客户)四端，打造融合共享、共建共赢的“全场景”生态体系，2025年触客572万人次，年交易额143亿元。

深耕数字金融大文章，数智赋能向未来，青岛农商银行正持续“加速跑”。

## 科技赋能 AI领航 青岛“六进十域”防非宣传行动启动

岁末年初是非法集资高发期，更是守护群众“钱袋子”的关键节点。近日，青岛市防范非法集资“六进十域”系列宣传活动启动仪式在北区大鲍岛广兴里举行，相关单位负责人及防非“星火”志愿者、市民群众共150余人齐聚现场，以全方位、多层次、沉浸式宣传方式，推动防非宣传精准触达市民生活场景，真正实现宣传跟着风险走、知识贴着需求送。

2025年，市委金融办认真贯彻落实中央、省和市委部署，持续推动防非宣传向纵深发展、向基层延伸、向精准迈进。启动仪式上，市委金融办发布2026年“六进十域”防非宣传计划，明确“六进”即深入课堂、社区、楼宇、机构、大集、园区六大重点行业场景，开展针对性、浸润式宣传教育；“十域”则实现青岛十个区市全域覆盖，通过整合各类防非资源，构建“线上+线下”“集中+常态”“传统+智慧”全域宣传网络，着力打造特色防非品牌矩阵。

当前，非法集资手法不断翻新、隐蔽性增强，防非宣传面临新挑战。为主动适应形势发展变化，精准契合市民多样化防非需求，由市委金融办精心打造的防非AI数字人“小贝”在现场亮相。作为青岛市防非宣传队伍中的“智能新生力量”，“小贝”填补了青岛防非宣传领域AI智能交互服务的空白，可24小时在线提供风险评估、案例解析、答疑解惑等精准服务，以科技力量赋能防非工作提质增效。

基层是防非工作的“最后一公里”，筑牢基层防线是防非工作的关键所在。为夯实基层防非防线，拓展宣传阵地，现场还为8家新增“防非阳光工作站”、4家“防非骑兵”创新实践基地授牌，为6支“防非骑兵”宣传小分队授旗。此举标志着全市防非宣传力量实现专业化、体系化升级，进一步推动防非力量下沉、资源下沉，构建“基层阵地+专业队伍”的联防联控格局。

以此次活动为契机，下一步，青岛市将进一步扩大防非宣传覆盖面，凝聚全社会防非合力，不断优化宣传形式，强化预警排查，以金融力量护航平安青岛建设，守护千家万户幸福根基。

傅军

## 青岛农担助力莱西奶牛养殖行业发展

“从申请到放款只用了不到1周，过去少说也要几个月。”看着青农担的到账通知，莱西市孙丰玲养殖场负责人长舒一口气。这笔款项及时到账，不仅化解了牧场青贮饲料储备的燃眉之急，更帮助牧场顺利扩大饲草储备规模，牛群养殖数量成功扩单。

这不仅是个牧场的破局，更是青岛农担维护奶牛产业供应链稳定、助力产业逆势发展的生动缩影。

莱西市是整个山东地区的奶牛养殖聚集区，近年来深陷行业发展困境。一方面是国内奶牛养殖行业生产效率大幅提升，另一方面却是市场需求持续走低，导致生产成本与市场价格严重倒挂，即便青岛地区养殖户调整了经产奶牛养殖结构，仍难以摆脱收支失衡甚至亏损的局面，整个奶牛养殖产业面临严峻挑战。

青岛农担公司坚守政策性支农定位，聚焦莱西市奶牛养殖聚集区发展难题，主动作为，打出一套全方位纾困组合拳，精准施策为奶牛养殖户注入金融活水，支持养殖户度过行业寒冬。坚守政策初心，稳健保供不缺货。公司始终坚守不断贷、不抽贷的原则，协调合作银行，通过续贷、调整还款周期等方式，为近50名养殖户持续提供担保，帮助其稳住资金链。

创新产品体系，精准匹配养殖户不同场景的资金需求。公司在全国首创“碳惠保”产品，以碳排放强度为授信依据，为低碳转型主体增信，鼓励养殖户转型升级。紧跟农业农村部联合六部门发布的《关于促进肉牛奶牛生产稳定发展的通知》要求，及时部署推出“青农贷”产品，全力满足养殖户饲草储备的资金需求。

深化部门联动，做好政策宣传推广。为让政策红利快速直达农户，公司主动对接莱西市农业农村局、动检站、行政审批局等部门，构建多方协同推广体系，通过部门联动精准摸排养殖户需求，提前开展授信评估，帮助养殖户切实减轻资金筹备压力。

优化组织结构，提高审批效率。公司专门成立了畜牧担保部，打通奶牛养殖担保贷款“绿色通道”，优化审批流程，全面推行线上申报、线上审核的“无纸化”办理模式，压缩办理时限，实现从申请到放款全流程不超过1周，大幅提升服务效率。

截至目前，青岛农担公司已累计服务340户奶牛养殖户，担保金额达3.5亿元，覆盖家庭农场、合作社、小微养殖企业等各类经营主体，户均担保额在100万元左右。公司坚持普惠公共产品定位，将养殖户综合融资成本(利率+担保费)降至4%左右，单户年均节省融资成本近3万元，切实为养殖户减负松绑。此外，公司还积极推动60余家养殖场完成设备更新、棚舍升级等低碳改造，助力养殖场提升牛奶品质，部分主体成功成为雀巢等知名企业的优质供应商，实现产业的转型升级与高质量发展。

傅军

## 全省首笔离境便捷退税业务落地青岛中行

国际卡种，彻底打破外卡支付壁垒，退税款办完“速到账”，实现山东在离境退税便利化领域“零的突破”。

青岛中行锚定支付便利化需求，织密“食、住、行、游、购、娱”全场景的支付便利化服务网，持续面向签约外币代兑机构开展专项培训，让外币识别精准高效，境外来青游客外币兑换服务便捷省心；546户重点商户外卡受理设备完成改造，现金、银行卡、移动支付多元互补、无缝衔接；网点备有英文版支付指南，双语工作人员随时提供咨询，开户、绑卡等难题迎刃而解，来青支付的数字鸿沟悄然消融。

从商圈选购好物时的畅通支付，到即买即退商户和机场出境前的退税便捷，每一个服务细节都在传递着“支付无障碍，服务零距离”的承诺。山海为媒，联通中外；金融赋能，开放致远。方寸POS终端里的高效流转，商圈街巷中的便捷支付，网点柜台的贴心指引，共同勾勒出青岛“放心买、轻松退、乐意再来”的城市名片，更让“山东效率”与“青岛温情”随着万千游客的足迹远播四海。

傅军 韩通川

## 人民银行青岛市分行2026年工作会议暨外汇管理工作会议提出 为经济社会发展营造良好货币金融环境

近日，人民银行青岛市分行召开2026年工作会议暨外汇管理工作会议，学习传达2026年总行省行、总局省局工作会议精神，总结2025年工作，分析当前形势，部署2026年工作。

会议明确，2026年青岛辖区要重点做好七个方面工作。一是聚焦全面从严治党，在推进巡视整改夯实党建基础上毫不放松；二是聚焦实体经济所需，在货币政策传导落实上精准有效。认真落实适度宽松的货币政策，引导金融总量合理增长，提升存量资金使用效能，疏通资金进入实体经济渠道，实现全年信贷规模合理增长、结构性工具量增扩面、融资成本低位运行，为全市经济社会发展营造良好的货币金融环境；三是聚焦金融“五篇大文章”，在支持高质量发展上协同发力。深化发展金融“五篇大文章”，发挥好工作机制协同作用，在做深做实做细上下功夫，更好服务高质量发展；四是聚焦风险防控重点领域，在金融风险化解上靶向攻坚。牢牢守住不发生系统性金融风险的底线；五

是聚焦金融改革开放，在推进跨境金融创新上更加主动。本外币协同支持“引进来”和“走出去”，提升跨境贸易和投融资便利化水平，更好服务高水平对外开放；六是聚焦人民群众诉求，在金融管理和提升上提质增效。着力营造良好的金融生态环境；七是聚焦内部管理体系，在推进规范化建设上久久为功。

2025年以来，人民银行青岛市分行更加坚决有力地贯彻落实党中央重大决策部署和上级行(局)、市委市政府工作要求，贯通推进巡视审计整改取得新进展，货币金融政策支持取得新成效，金融“五篇大文章”青岛实践获得新成果，金融风险防控化解实现新突破，外汇管理及跨境人民币工作迈上新台阶，金融管理和提升工作达到新水平，内部管理规范化精细化能力实现新提升，全面从严治党呈现新面貌。以实际行动践行金融为民初心，坚守服务实体经济使命，为高质量发展提供了坚实的金融支撑。

傅军

栈桥凭栏听浪，海鸥翩跹迎客；老城烟火氤氲，商圈活力涌动，世界各地的游客循着山海风情来到青岛，世界各地的游客循着便利化的创新实践，正为这座开放之城增添着别样暖意——山东省首笔离境便捷退税业务顺利落地，青岛中行以高效金融服务，让境外游客的青岛之旅再添新的体验。

“刚买完东西，退税款就回来了，感觉完全不一样。青岛的支付效率，让这趟旅途更加圆满！”韩国旅客HAN JUNGMOK先生难掩喜悦。过往多国旅行，退税排队填表、数日等待到账是常态，此次他本没抱太高期待，没想到在青岛海信广场，业务办理格外顺畅。工作人员通过操作青岛中行布设的集成退付POS终端，一键完成授权与退税联动，退税款“速”到账。将传统数天的退税等待压缩为“即时惠享”的舒心体验。

近年来，在人民银行青岛市分行指导下，中国银行青岛市分行围绕境外来华人员需求，全力打造支付便利化全场景服务，联合银联商务、中银通支付定制开发集成退付POS终端，将扫码核验、多卡支付、跨境清算等功能集于一体，全面兼容境内外银联卡及Visa、万事达等主流