

财富聚焦

发挥地方法人银行优势，多维发力深耕普惠金融

青岛农商银行：支农支小向优向新

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

普惠金融持续进阶，步入3.0时代正成为当下金融业的鲜明特质。紧扣金融“五篇大文章”，纵深推进普惠金融供给力度，逐步探索出多元化、特色化之路，成为中小金融机构的共识与共同行动。这同样为青岛农商银行所孜孜以求。

作为青岛法人银行，青岛农商银行以“双千工程”为抓手，创新“农时日历”服务模式，依托科技赋能打造数智普惠平台，以金融“活水”滴灌田间地头和民营小微企业，促进普惠金融量增、面扩、价降、质提。

近日，国家金融监督管理总局青岛监管局通报2025年度辖区农村金融服务工作考评结果，青岛农商银行一举包揽涉农贷款增量、增速“双第一”。这份亮眼成绩单，再次成为青岛农商银行支农支小向优向新的生动注脚。

打造乡村振兴服务新范式

乡村振兴，需要凝聚各方力量。青岛农商银行充分发挥地方法人银行机制灵活、决策高效的优势，积极搭建政银合作桥梁，以多元化协同机制为乡村振兴注入强劲动力。

春耕备耕，资金是“兵马”，政策是“粮草”。今年以来，人民银行青岛市分行抢抓农时、靠前发力，引导地方法人金融机构将再贷款资金优先用于支持春耕备耕。

在再贷款政策牵引带动下，作为地方法人金融机构，青岛农商银行高效对接、加快春耕备耕投放。紧扣乡村振兴与农业现代化发展需求，在人民银行支农支小再贷款低成本政策资金支持下，为青岛某生态农业有限公司——一家集生态种植、农产品精深加工、农业产业化经营于一体的龙头企业量身定制690万元支农贷款方案，专项用于种苗繁育、田间种植、农资采购、农产品加工流通、农业设施升级等生产经营环节。

“低成本资金意味着我们可以把更多精力放在提升农产品品质、延伸产业链上。”企业负责人表示，有了这笔资金，今年扩大种植规模、带动更多农户增收的底气更足了。

针对春耕生产资金需求“短、频、急”的特点，青岛农商银行优化贷款流程，创新金融产品，将信贷资金快速直达农业经营主体，创新“金椒贷”“大棚托管贷”等贷款产品，加大对农户的信贷支持。截至一季度末，涉农贷款余额达707.05亿元，较年初净增58.78亿元。

这只是青岛农商银行发挥法人银行优势，政策落地“不等待”，让再贷款红利直达田间的一个缩影。

在巩固拓展脱贫攻坚成果方面，青岛农商银行深度参与省定、市定建档立卡贫困户台账清单建立工作，组织人员逐村逐户走访核实，建立起本行专属帮扶台账，确保信贷投放与金融帮扶精准滴灌。这一务实举措，为牢牢守住不发生规模性返贫底线贡献了坚实的农商力量。

政银携手，赛事搭台。近几年间，青岛农商银行全程赞助全市乡村振兴创业大赛，对参赛企业开展贷款授信，为进入决赛的14家符合授信条件的企业提供贷款5350万元，以金融活水浇灌乡村创业沃土，激发乡村振兴的内生动力。

破解农业融资难、融资贵，需要创新担保合作模式。青岛农商银行与青岛农担公司自2018年开展“农担贷”业务合作以来，累计服务农业经营主体客户超过5964户，提供担保58.89亿元。截至2026年3月末，农担贷款余额达14.16亿元，占全市在保余额的62.86%。该产品连续两次中标农业农村部支农创新试点政府采购项目，荣获青岛市金融创新奖。国家农业信贷担保联盟有限责任公司专门发来感谢信，对双方合作成果表示高度肯定。

为进一步探索新型“银担”合作模式，青岛农



■青岛农商银行客户经理走访胶州涉农企业。

商银行与青岛融资担保集团联合开发“福农贷”产品。该产品由担保公司承担60%的保证责任，银行承担40%的贷款风险，且无代偿上限。青岛农商银行莱西支行成功发放全行首笔“福农贷”，有效破解了农业融资“两难”困境，让普惠金融政策真正落地生根。

竞逐服务“小微”新赛道

在普惠金融3.0时代，中小银行如何深耕区域经济，让普惠金融服务更精准、更可持续、更有温度？

青岛农商银行的答案是竞逐新赛道，将普惠金融嵌入更广义的企业成长体系之中，围绕小微企业的新需求重构产品与服务，推动普惠金融持续演进。

“单人成军”，潜力无限。青岛以打造“北方OPC（一人公司）先行示范城”为目标，多维度发力，服务企业从孵化、成长到成熟的全生命周期需求，为个体创业者“扶上马、送一程”，激发OPC创新创业活力。

近日，青岛农商银行成功落地青岛市首笔OPC创业担保贷款，为OPC领域创业者提供精准金融支持，在服务新质生产力、助力OPC产业发展方面迈出坚实一步。

本次发放的19万元贷款，主要用于解决创业者在工具链投入和内容制作上的燃眉之急，有效缓解了创业初期的资金压力。在业务办理过程中，青岛农商银行组建专业服务团队，持续优化审批流程，实现贷款申请、资格审核与资金发放高效衔接。同时，通过利率与LPR挂钩及灵活还款安排，切实降低OPC创业者融资成本。

相较传统企业，OPC创业项目普遍具有轻资

产、高成长特点，对金融服务的灵活性与适配性提出了更高要求。青岛农商银行敏锐捕捉OPC产业发展机遇，紧密对接市、区、县及工信等单位，依托创业担保贷款等适配金融产品，为OPC创业者量身定制融资方案。

此次首笔OPC创业担保贷款的成功落地，不仅是一次业务创新实践，也为金融赋能OPC市场主体积累了有益经验。

服务小微新赛道，还体现在数据要素赋能。

日前，青岛农商银行联合青岛融资担保集团、青岛数据集团，成功落地全市首笔“银担企”数据资产质押融资业务，为国家级专精特新“小巨人”企业——松立控股集团提供200万元贷款支持。该业务创新推出“数据资产质押+政策性担保增信”组合融资模式，从数据资产入表到贷款发放仅用五个工作日，打通了数字信息资产化通道，为科技型企业融资开辟了新路径。

精准服务个体工商户，青岛农商银行同样不遗余力。

该行联合市场监管局、青岛征信推出“个体益贷”场景化金融服务，截至2025年末，该服务举措已为七区三市1688户个体工商户发放7.04亿元贷款。该项目入选2025年青岛金融业“为民办实事”举措范例。

用好用足政策工具，降低企业融资成本。青岛农商银行成功申请21.38亿元民营企业再贷款，成为全省首批办理该项业务的金融机构。针对某供应链股份有限公司，在综合授信框架下提供2600万元授信额度，有力支持了高端海工装备产业高质量发展。

2025年9月，青岛农商银行成功发行全国首支浮息“三农”金融债券5亿元，为加大涉农贷款投放注入强劲动力。

数字化激活“新引擎”

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，意味着普惠金融更加“深一度”，“新引擎”不断被激活。

数字化浪潮下，青岛农商银行以打造“小微云”终端和“数智普惠平台”两大拳头产品，让金融服务触角延伸至乡村末梢，打通了金融服务“最后一公里”。“小微云”被群众亲切称为“家门口的银行”，一台“小微云”服务终端，如同扎根乡村的金融使者，将便捷服务送到百姓家门口。

在即墨田横岛，“小微云”登岛入户，让320户居民告别奔波奔波，足不出户即可办理业务；在莱西河头店镇养老机构，老人用餐间隙就能轻松办理业务；在即墨鳌角石村供销社，近5000名村民实现购物、办事一站搞定；在西海岸新区西院瓦村，周边6个自然村村民无需再往返60里路。

截至目前，青岛农商银行1400余台“小微云”覆盖全市5000多个自然村，2025年累计交易超2000万笔、交易额超39亿元。该终端自主研发拥有自主知识产权，通过深化政银对接，整合社保、公积金、农业农村等资源，搭载近百项政务服务与30余项金融服务，构建起“乡村振兴+政银互联+便民惠民”一体化服务平台。

数字化平台建设再结硕果。

日前，青岛农商银行“1+2+N”数智普惠平台项目荣获第三届山东省数字乡村发展创新大赛三等奖。“1”个数智普惠中台，“2”个敏捷触角为一体，为乡村振兴和普惠金融赋予“N”种创新能力。

“1”个智慧大脑：即数智普惠中台。作为平台的核心引擎，它打破了内部数据壁垒，连通了外部多元数据源，让信用得以被精准刻画，变得可视、可信、可用。

“2”个敏捷触角：即面向客户的小程序与客户经理的移动办贷App。客户可随时随地提交需求，客户经理则能即时响应、上门服务，将金融服务的“最后一公里”缩短为“零距离”。

“N”种创新服务：即针对农户、科创企业、外贸商户等不同客群的差异化需求，量身定制N种信贷产品与服务方案，推动普惠金融从标准化供给走向个性化匹配。

平台综合运用大数据、人工智能等金融科技，打造多渠道触达、集约化办贷、智能化风控及线上线下融合的普惠金融服务新模式，创新推出金穗快贷、创担快贷、经营抵押贷款等拳头产品。客户经理实现“走村入户、送货上门”，尽调时间压缩60%，最快当日申请、当日放款。

平台上线以来，小程序触客达2.64万人，发起业务1.5万笔，授信金额32.7亿元，放款23.2亿元。

面向未来，青岛农商银行将以荣获“双第一”为新起点，持续深化“双千工程”网格化深耕，全面升级“数智普惠”平台，聚焦粮食安全、现代设施农业、海洋振兴等重点领域，不断优化基础金融服务，成为普惠金融3.0时代中更具韧性的推动力。

一企一策

税收·法治·公平
税企面对面
合规向未来

今年4月是第35个全国税收宣传月，国家税务总局青岛市税务局围绕“税收·法治·公平”这一主题，组织开展税企面对面座谈会。

大企业面对面

青岛市税务局围绕“税收法治公平 护航高质量发展”主题，举办大企业税企面对面座谈会，为大企业宣讲税费政策、介绍服务举措，引导企业走合规经营之路。

税务人员围绕大企业核心涉税需求，解读新增税法核心要点，厘清政策执行边界，讲解“开票经济”危害，开展合规开票辅导，推动企业依法依规开票开票。针对大企业研发投入大、科创属性强的特点，聚焦研发费用加计扣除、高新技术企业优惠政策，讲解政策适用、申报流程与风险防控要点，帮助企业精准掌握政策，助力企业研发。

在服务推介环节，税务部门推出两项大企业定制化服务产品。一是发布《国家税务总局青岛市税务局税收事先裁定工作管理办法（试行）》，聚焦大企业股权转让、资产重组、关联交易等复杂事项，以制度刚性保障税收政策确定性，从源头防范涉税风险、降低合规遵从成本，为企业经营决策提供稳定税务预期。二是发布《企业IPO全周期税费合规指引》，覆盖上市筹备、股改辅导、申报审核、持续经营全流程，将税务监管由“事后处置”转向事前引导、事前规范，为IPO企业提供规范化、嵌入式的合规指导，助力高质量发展。

税企交流环节，各大企业代表就乐企直连应用、税收合规管理等介绍做法并提出建议，税务部门现场逐一回应，青岛税务将持续做实做细大企业定制化服务，精准落实税费优惠政策，及时响应企业涉税需求，助力大企业做大做强。

大企业税企面对面座谈会是青岛税务落实全国税收宣传月部署、提升大企业税收服务水平的具体实践，进一步畅通税企沟通渠道、凝聚发展共识。

“走出去”企业面对面

青岛市税务局举办“走出去”企业面对面主题沙龙。税务部门和23家“走出去”企业齐聚一堂，共话国际税收合规与发展。

活动现场，税务部门为企业送上《致青岛市“走出去”企业的一封信》，倡议企业合规经营、诚信纳税、善用工具、维护自身合法权益；介绍青岛“税路通@青岛”服务品牌，讲解跨境税收事前咨询回复制度，为重大复杂涉税事项提供政策支撑；分享企业在境内、境外税收实际操作中可以借鉴的经验，帮助企业防范涉税风险。

互动交流环节，与会企业结合自身经营实际，就跨境税收实务中遇到的难点、堵点问题现场提问，税务干部逐一解答。针对境外缴纳税款抵免等复杂问题，同步制定了后续辅导计划。

歌尔丹拿科技有限公司代表表示：“合规方能行稳、行稳才能致远，下一步，企业将持续关注国际税收政策动态，强化税务合规意识，以良好的税收信用擦亮企业“走出去”招牌。”

民营企业面对面

青岛市税务局联合市营经济发展局在城阳区举办了民营企业面对面试收宣讲活动，以部门协同、精准滴灌的优质服務，助力企业稳健发展。

税务人员围绕“开票经济”、终端消费、研发费用加计扣除、科技成果转化等重点领域，为参会的60余家企业讲解了“开票经济”的危害，开展合规开票操作辅导；重点解读私人账户收款不申报、未开发票收入不申报等终端消费环节税收红线；分享税费政策适用条件、办理流程与核心要点。活动同步设置智慧服务台，税务干部与企业面对面沟通，逐一破解研发项目归集、申报实操、内控机制建设等实际难题，把政策讲通俗、关键流程讲透彻，切实帮助企业算好“政策账”、守好“合规线”。在强调合规经营的同时，税务部门主动靠前服务，与企业构建“亲而有度、清而有为”的税企关系，以良性互动护航企业健康发展。

青岛瑞利杰金属有限公司财务负责人表示：“税务部门开展的合规辅导非常贴合我们企业的实际需求，不仅把合规申报、风险防控的要点讲清楚、讲明白，还详细解答了我们日常经营中的涉税疑问，为企业规范经营、稳步发展提供了有力支撑。”

傅 军

农行青岛分行“数字化+农文旅”蹚出共富新路——

金融“活水”润泽满贡乡村振兴蝶变

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

位于即墨区龙泉街道的满贡村合作社线下商店内人头攒动，货架上各类农副产品几乎被一扫而空。一位村民远远望见进店的满贡村党委书记刘永龙，满面笑容地高高举起手，热情地招呼道：“刘书记来啦！”他快步上前握着刘永龙的手，热络地攀谈起来。

这样的场景，几乎每天都在满贡村的线下实体店上演。这个曾经经济薄弱的村庄，在农行金融活水的持续润泽下，正逐步蝶变为乡村振兴的“明星村”。

满贡村在困境中的转折

满贡村坐落在王圈水库上游，肥沃的土壤孕育出品质优良的农产品，但一度因销路不畅陷入“优质不优价”的困境。

2021年，“85后”刘永龙上任满贡村党委书记。次年，他牵头整合资源，在上级资金扶持下发动293名村民入股，成立满贡生态农业专业合作社，盘活60多间闲置旧校舍，建成标准化加工车间，引进花生油加工生产线，发展特色种植。

然而，起初试水商超渠道的尝试并不顺利，因品牌知名度低、价格缺乏优势，合作社遭遇挫折、接连亏损。“当时，合作社勉强维持运转，一点后备资金都没有。”刘永龙回忆起那段日

子，不由得叹了口气。

农行即墨分行在获悉情况后主动对接，派人员赴龙泉街道担任乡村振兴挂职干部，前置对接村庄发展需求。“当时特地选派了一位从满贡村走出来的干部，这样也更了解村庄的情况。”农行即墨分行龙山分理处网点负责人周中波介绍道。农行即墨分行为合作社量身定制了金融服务方案，三天便将贷款发放到账，不仅解决了合作社资金周转难题，更为后续扩大规模、技术更新提供了关键支撑。

多元化赋能乡村产业升级

有了资金保障，刘永龙开始构建“线上+线下”销售体系，探索电商新路径。2023年，他带领团队在抖音平台打造“书记直播间”，随着以村书记身份拍摄的农产品宣传视频意外走红，顺势开启直播带货之路。

电商运营三年间，合作社销售额从700万元稳步攀升至1200余万元，线上布局10余个自媒体账号，全网粉丝达40万人，单场直播最高观看人次超5万人，销售额超7万元。如今，“满贡其榴”成功入选“青岛网红农产品”，刘永龙也获评“齐鲁乡村之星”“省级乡村好青年”。

农产品销售站稳脚跟后，刘永龙敏锐捕捉到

产业升级的契机，牵头联合蒲渠里村，携手文旅公司共同打造“龙泉花海乐园”农文旅项目，将农业观光、休闲体验与乡村旅游深度融合。项目运营仅一年，便累计接待游客近50万人次，带动周边七八百户村民增收。农行即墨分行同步为园内商户布设低费率收款码，并在春节期间主动对接园区民俗灯会筹备需求，配套优化结算服务、推出惠民消费活动，全方位保障园区旺季运营，以多元化金融服务助力村庄全产业链发展。

金融“及时雨”润泽满贡

“农行真的是陪伴式服务。”谈及与农行的合作，刘永龙感慨：“一开始选择中国农业银行，一个是觉得农业银行是国有大行，比较靠谱；另外也觉得‘农业银行’这个名字，就是我们可以信赖、值得信赖的银行。”自2022年首笔贷款落地以来，双方合作从未间断。农行即墨分行先后为满贡村内的9个自然村推行“党建+信用村”模式，合计授信“齐鲁富民贷”218万元，并为上游农户提供100余万元信贷支持。

不止满贡一村。近年来，农行青岛分行根据农民生产生活特点，积极化解新型农业经营主体担保难、融资难问题，构建起“优势产业链+特色产业村+农户”一体化金融服务体系，量身打造线

上数字一体化营业方案，努力打通乡镇涉农服务“最后一公里”。到今年3月末，农行青岛分行乡村振兴数字化有效场景达271个，其中“党建+信用村”有效场景72个。

在更广的层面，农行青岛分行持续深化政银联动工作机制，与青岛市农业农村局等10余个政府部门建立共促乡村振兴工作机制，选派两批共19名优秀年轻干部，赴各级农业农村部门、乡镇（街道）等乡村振兴一线挂职交流，有效推动政策落地、项目落地，切实提升涉农服务质效。至今年3月末，农行青岛分行涉农贷款余额累计超449亿元，增速超10%。

现如今，在满贡村的线下商店里，来自甘肃文具的帮扶专柜格外醒目。“我们好了，也帮助一下别人。”2024年以来，刘永龙积极投身区域协作，赴甘肃文具开展助农直播，推广当地绿茶、花椒、香菇等“甘味”农产品及文旅资源，持续在乡村振兴道路上发光发热。

从曾经的经济薄弱村到如今远近闻名的“网红村”，满贡村的蝶变故事，不仅是农行青岛分行以金融活水精准服务“三农”的有力举措，更是铺就乡村振兴道路行稳致远发展的生动实践。从信贷支持到全产业链赋能，从数字化场景到干部帮扶，农行青岛分行正以实际行动，书写着新时代“金融为民”的崭新答卷。