

财富聚焦

青岛农商银行：“擦亮”普惠金融为民底色

至6月末涉农贷款余额达642亿元，小微贷款余额达1308亿元

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■青岛农商银行平度支行客户经理走访圣水果主产区。

金融是现代经济的血液，是提振经济的关键变量，对推动经济发展、稳进提质具有乘数效应。普惠金融，对于服务实体经济、支持乡村振兴、保障就业民生、助力实现人民美好生活发挥着重要支撑作用。

作为地方法人银行，青岛农商银行深入贯彻落实中央金融工作会议精神，始终坚守金融服务实体经济的根本宗旨和支农支小的市场定位，聚焦“客群为重、质量为本、风控为本、合规为先、队伍为基”的经营方针，创新实施普惠信贷工厂模式，有效推进乡村振兴服务标杆建设，持续增强服务普惠小微客户的能力，不断扩大服务覆盖范围，积极承担“金融为民”社会责任，持续提升金融助力人民美好生活的能力和水平。

最新数据显示，截至2024年6月末，青岛农商银行涉农贷款余额为642亿元，小微贷款余额为1308亿元，青岛区域涉农和小微贷款余额和户数均居全市金融同业首位。该行先后获得青岛市金融服务实体经济高质量发展信贷业务竞赛优秀银行、普惠金融重点领域指标贡献单位、中国金融机构金牌榜金龙奖，连续9次被监管部门评选为“小微企业金融服务工作先进单位”。



■青岛农商银行胶州中云支行负责人走访企业。

持续创新产品，普惠信贷增量扩面

青岛农商银行建立并完善了普惠小微贷款产品体系，包括“e贷系列”便捷类产品、支持经营类产品、科技金融产品、支持创业类产品等5大系列30余款产品，有效解决普惠客群融资存在的“融资难、融资贵”问题。

创新银担合作产品与方式。青岛农商银行与青岛市农业融资担保公司开展业务合作，创新推出了“牛转乾坤贷”奶牛养殖专属信贷产品，实现了奶牛加工公司、农担公司、奶牛养殖户等多方共赢；与青岛农担公司合作推出了“碳汇保”绿色贷款产品；对接青岛产权交易所合作开发了“产权交易见证贷”。截至2024年6月末，“农担贷”贷款余额13.14亿元，较年初新增6025万元，占全市在保余额的73.17%。

专精特新是科技创新的重要载体，是实体经济高质量发展的重要力量。青岛农商银行依托多年来在科技金融板块以及中小企业领域的深耕与优势，推出多个适用于专精特新企业的金融产品。截至目前为超900多家专精特新企业提供“专精特新信用贷”105亿元，有效支持了青岛科技金融发展。

青岛农商银行还与青岛市人社局合作推出了“创业担保贷”，仅2024年上半年已为青岛市近1800位创业者发放创业贷款4.22亿元，有效支持青岛市创业就业工作。

在支“农”方面，今年青岛农商银行开展“富农福民”乡村振兴擂台赛活动，全力保障春耕备播、夏收夏种夏管，累计投放春耕备播贷款2.63亿元、1106笔，发放农业基础设施贷款37笔、金额4900万元。

打造“信贷工厂”，提升普惠服务质效

青岛农商银行还通过搭建“总、分、支”三

级联动的普惠金融组织架构，高标准打造“信贷工厂”，上线“普惠智慧平台”等数字化、智能化营销工具，不断加强产品创新和流程优化，以标准化、集约化流程服务“三农”客户，提升服务质效。

青岛农商银行创新实施普惠信贷工厂模式。提高办贷时效，统一全行普惠业务办贷标准，自2023年11月正式实施“信贷工厂”模式以来，已将全行分支机构及微贷中心3000万元及以下全部普惠业务集中至总行普惠金融部审查审批，审查环节平均用时8小时，平均用时较2023年9月缩短27小时。

青岛农商银行还重塑信贷流程，提升办贷质效，简化授信信用审批链条，大幅度精简审查审批节点、用信环节节点，审查审批效率极大提高。简化办贷材料，按照“诉讼必须、合并规范”的原则，大幅度精简普惠贷款客户签字数量，极大提高客户办贷体验。

青岛农商银行聚力打造普惠财富管理体系，先后推出个人结构性存款、9月及18月大额存单、“新有所属”存款等个人存款产品，创新“短、平、快”的大额存单批次发行新模式。2023年6月，青岛农商银行成为青岛区域首家个人存款余额超2000亿元的银行机构。2024年6月末，青岛农商银行个人存款余额达到2170亿元，“存量”占比居青岛市各银行机构第一位。

青岛农商银行建立起农商特色“理财超市”，搭建“自营+代销”双线并行的产品体系，满足客户财富保值、增值的财富管理需求。截至目前，该行服务个人客户总数近760万户，个人客户金融资产突破2482亿元。发挥“国债下乡”主力军作用，积极争取储蓄国债承销资格，利用70%网点位于县域的优势条件，深入乡村，有效扩大国债宣传的触达面，提高居民对国债产品的认知度，拓宽居民投资理财渠道，销量连续8年在青岛市20家储蓄国债承销机构中排名第一。

数字赋能，打造融合场景金融生态圈

青岛农商银行还依托遍布城乡的344个物理网点、1558台“小微云”终端、361余台自助设备、5400多名员工，建立起服务范围涵盖青岛市、村庄、社区、市场、偏远海岛等区域的金融服务网络，打通了金融服务的“最后一公里”。

秉承“金融为民”原则，主动承担青岛城乡居民社保卡和退役军人“荣军卡”的发放工作，累计发放社保卡360.5万张、荣军卡26万张。同时，设立退役军人特色支行、上线退役军人专属信贷产品，完善新市民金融产品及服务体系，从就业创业、安居宜居、品质生活、权益保障等各方面助力城乡居民美好生活。

启动“政银互联e站通”政务嫁接便民工程，搭建集政务、金融、便民功能于一身的“政银互联e站通”服务平台，使村民足不出户即可实现基础金融服务和社保、医保、税务、农业、不动产、公积金等100余项政务服务的办理，“政银互联e站通”平台累计提供各类政务服务超39.8万人次。

构建“芯生态+GBbC聚合平台”，深度挖掘五百余万海量客群资源，在教育场景方面深耕细作，自主研发“校园e站通”场景金融产品，为教育类客户提供涵盖学校管理、学生管理、支付结算等多功能于一体的综合服务体系；同时，自主建设并上线“丰收e宝”平台，为农产品收购商提供包括订单管理、支付结算、库存管理等在内的全方位服务，在全省法人银行中，率先推出“扫码付”服务，构建线上线下统一商户平台，至今已服务本地商户达3.16万家，交易额突破40.8亿元，商户数量与交易规模均位列全市同类金融机构之首。

下一步，青岛农商银行将深刻把握金融工作的政治性、人民性，始终坚守支农支小的市场定位，坚持走特色化、差异化的道路，持续创新产品，优化服务流程，不断提升普惠客群的金融服务可获得性、覆盖面，为推动普惠金融高质量发展贡献“青农商行”的力量。

青岛税务从细微处发力，打造暖心、倾情、便捷服务场景——

“高效办成一件事” 税费服务再升级

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 刘宜文 黄利娜 王瀚乐

国家税务总局青岛市税务局紧扣“持续提升效能 办好为民实事”主题，立足大服务格局，着眼纳税人缴费人需求，从细微处发力，打造暖心、倾情、便捷服务场景，着力提升服务效能，让“高效办成一件事”在税费服务一线百花齐放。

做细“场景服务”

青岛税务坚持从纳税人缴费人实际需求出发，以场景应用驱动服务供给创新，打造定制化、套餐化、模块化的服务场景，有效提升税费服务标准化、规范化、便利化水平。

在城阳区，“企业信息变更登记”场景，已建立起企业营业执照与税务、社保、医保、公积金、公章、银行账户等7个环节“一口受理、数据同步、无感变更”数智化新模式，企业名称、住所、法定代表人姓名等38项变更信息跨部门同步更新，税务等8个部门数据实时共享，办理环节从7个减为1个。

除“企业信息变更登记”场景外，城阳区税务局持续推进“服务场景式归集”，不断整合优

化窗口分布，企业开办、企业注销、不动产登记等业务办理场景逐步实现“一件事”服务，以场景式服务答出税费服务更优解。“现在不动产登记办理越来越方便，在一个窗口就可以办完所有业务，不到10分钟就拿到了契税完税凭证。”在城阳区市民中心办理完存量房交易申报的市民李先生说道。

做精“线上易办”

在优化线下服务的同时，税务部门线上不断优化电子税务局界面和流程，实现了注销业务、新办纳税人开业、税务登记信息变更、税费申报、跨区域涉税事项报告等业务办理全面提速，业务办理平均时长缩减八分钟。

近日，上海长江智能数据技术有限公司的财务经理孙女士向城阳区税务局征纳互动运营中心发出求助，询问预缴税款未成功入库问题。运营中心工作人员通过征纳互动平台为孙女士远程审核资料并确认无误后，重新协助其申报缴纳。“以前只知道部分税费业务可以网上办理，没想到身在上海，也能在线上轻松

办好这么复杂的异地业务，真是太暖心了。”孙女士说道。

当“场景式服务”从线下走进线上，企业开办、企业变更、企业注销等业务便能足不出户一站式搞定。“您可以借助‘青岛市企业开办智能一体化平台’，填写工商、税务、社保信息，就可以一次办好信息确认、发票票种核定等10余项业务，一定要记得按期限申报……”在办税服务厅电子税务局自助办理区，工作人员耐心地为新开办企业纳税人做好“开业第一课”办税缴费辅导。

“今天在这里学会了网上操作，以后就不用跑到办税大厅办业务了，十分方便。”青岛坤达汽车零部件有限公司法人丁建看着手机上的“电子营业执照”感慨道。

做实“首问首责”

提升税费服务诉求响应是开展好“便民办税春风行动”的重要一环，也是落实好“高效办成一件事”的兜底一环。在“简事快办、繁事细办、堵事专办”理念指导下，城

阳区税务局在各环节、各岗位严格落实“首问首责”，配套“办不成 我来帮”专窗、智税万事通团队、税费争议化解团队等专项受理各类疑难、复杂、争议业务办理，同时建立完善快速响应机制，通过属地管理、分级负责、分类处理方式，让税费诉求得到针对性解决。

7月12日临近下班时间，纪先生焦急地找到城阳区税务局的“办不成，我来帮”专窗工作人员，表示自己因网上操作失误不慎将所持股权错选转至其所投资的另一家企业。在详细了解纪先生业务细节后，专窗工作人员主动为其提供延时服务，耐心辅导纳税人填写相关税务报表并采集系统数据，同时协调后台相关部门配合做好登记备案等工作，顺利为纳税人办好业务。

此外，城阳区税务局办税服务厅还推出“税事通”二维码服务，拓宽纳税人便捷诉求反映渠道，配套建立24小时全天候解诉专线“两位一体”机制，构筑税费服务的“码”上“连心桥”、“线”上“同心结”，推动纳税人缴费人关心关注的各类“税事”实现“码”上办、马上办，提档升级解诉工作。

财富眼
山东新闻名专栏

破解净息差收窄 还需“双管齐下”

□莞 棋

7月25日，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行四家大型商业银行均下调了人民币存款挂牌利率。这是今年以来大型商业银行首次下调人民币存款利率，也是自2022年9月以来的第五次下调。

紧随其后，7月26日，招商银行、平安银行打响股份制银行降息“第一枪”，下调人民币存款利率。

本轮主要银行主动下调存款利率，是基于7月1年期贷款市场报价利率（LPR）下降以及国债收益率等市场利率走势自主决定的，是存款利率更加市场化的体现。

2022年4月，央行指导利率自律机制建立了存款利率市场化调整机制，督促银行参考市场利率变化，合理调整存款利率水平。截至2023年，主要银行在存款利率市场化调整机制作用下，已先后四次主动调整存款利率。

稳定净息差，提升金融服务实体经济可持续性成为此次调整优化存款利率的初衷之一。

净息差是银行盈利的关键指标之一。近几年来，受宏观经济波动、银行持续让利实体经济，以及金融资产价格波动等多重因素影响，商业银行净息差持续收窄。

国家金融监督管理总局披露的数据显示，截至今年一季度末，商业银行净息差降至历史低位1.54%，较年初下降15个基点，已跌破1.8%的警戒线。

在此背景下，银行通过降低存款利率来减轻负债成本，成为维持净息差稳定、保障经营可持续性的必然选择。

实际上，有关部门和银行已经开始行动，以优化负债结构、减轻负债端成本压力，呵护净息差空间。

今年4月，市场利率定价自律机制明确要求银行不得以任何形式向客户承诺或支付突破存款利率授权上限的贴息，维护市场合理竞争秩序，强化存款利率调整效果，稳定银行负债成本；商业银行纷纷叫停手工贴息、停售长期大额存单、下架智能通知存款产品等。

对银行而言，面对净息差收窄的压力，在稳定净利息收入基本盘的同时，更需“双管齐下”，转变对资本驱动增长这一传统发展模式的依赖，挖掘非息业务增长点，精准洞察客户需求，加强市场研判、优化产品和服务结构、增强投研能力等，提升非息收入贡献正成为银行转型的共识。

数据显示，今年一季度，银行机构非利息收入占比达25.63%，较2023年四季度的19.93%有较大幅度的增长。

市场竞争日益激烈的环境下，银行要增加非息收入、改善营收结构，需要调整业务结构，降低对资本消耗较大的业务比重，如传统存贷款业务，并加大发展轻资本业务，如资产管理、代销业务、投行业务和托管业务等；大力发展中间业务，加大对信用卡、支付结算、理财代销等中间业务的投入；创新金融产品和服务，提高资产收益率，实现轻资本转型。

商业银行轻资本转型的成功离不开金融科技的助力，在数字化转型一浪高过一浪的当下，银行还需通过提升数字化水平，提升金融服务效率，降低运营成本，助力轻资本转型的成功。

兴业银行落地全省首笔境外蓝色债券

近日，兴业银行作为全球协调人，成功为青岛信发发展(集团)有限责任公司发行1.5亿美元高级无抵押境外蓝色债券，期限3年。该笔债券是山东省首笔境外蓝色债券，同时创近一年同架构发行的美元非金债券最低利率。

蓝色债券募集资金专项用于可持续型海洋经济，是绿色债券的一种，有利于与海洋相关的可再生能源、污染防治、生物资源和土地资源的环境可持续管理，可持续水资源与废水管理，陆地与水域生态多样性保护，气候变化适应等。本笔境外蓝色债券聘请标普全球评估青岛信发集团的《绿色及蓝色融资框架》并出具第三方意见(SPO)，彰显国际权威ESG认证机构对该融资框架可持续性的认可。

兴业银行青岛分行充分发挥兴业银行总分行、境内外联动优势，配合发行人、兴业银行香港分行开展市场调研，精准把握发行窗口期，最终协助发行人完成境外蓝色债券的成功落地。此次蓝色债券充分体现了国际资本市场对可持续型海洋经济项目的认可和支持。

为维护海洋生态环境，推动蓝色经济发展，兴业银行青岛分行积极探索层次丰富、覆盖广泛、可持续发展的金融服务模式，在持续加大绿色信贷支持的同时，积极参与蓝色债券市场建设，近年来全国首单蓝色债券、“蓝色+科创”创新债券先后在青岛落地。未来，兴业银行青岛分行将持续依托“商行+投行”战略，积极探索“蓝绿结合”多元化发展之路，为蓝色经济发展提供更多金融活水。