



《晋报财讯》
官方微信公众号

长假归来话理财 你的信用卡结清了吗

这个假期，消费市场迎来了小高峰。节后，除了收心开启工作事宜之外，消费者也别忘了及时清理信用卡账单，制定新的理财计划。业内人士表示，消费者应牢记账单日、还款日，注意信用卡的还款方式、到账时间，尤其是临时额度须一次还清，以免影响个人征信记录。

梳理账目及时还款

“‘五一’假期，除了小额支付之外，我更多的是使用信用卡消费，便捷之余也能有效缓解短期的资金紧张。”消费者陈鑫告诉记者，借着“五一”期间，不少商家推出了多重让利活动，他也通过信用卡消费为家里添置了几个“大件”。

短期的购物消费潮过后，消费者更应仔细梳理账户，明细开支。“假期过后因信用卡逾期而被罚息的现象较为普遍。”银行人士表示，“不少人手中有几张信用卡，还款日或有不同，容易遗漏账单，在最后还款日都未能及时结清账单。因此，在消费高峰过后，消费者应及时清理信用卡账单，及时还清欠款。”

如果节假日期间花费超支，一次性还款资金紧张，消费者还可采取分期的方式进行还款，不同银行设置的账单分期最低申请金额、分期期限有不同，消费者可关注各家银行信用卡的最新优惠情况，看是否有分期优惠的活动，也可省下一些钱。

值得注意的是，去年以来，已有中

国银行、建设银行、工商银行、招商银行、光大银行等数十家银行将信用卡“分期手续费”更名为“分期利息”，部分银行也将“提前还款手续费”调整为“提前还款违约金”，“分期手续费率”调整为“分期利率”，调整所涉及的分期产品包括但不限于账单分期、消费分期、现金分期、现金分期随借随还、自动分期、自由分期、汽车分期、家装及其他场景分期等。

临时额度需一次还清

为迎接消费高峰，不少银行在“五一”前纷纷为部分消费者提升了临时额度，为消费者缓解短期的消费热潮。

临时额度指银行给信用卡持卡人临时调整的信用额度，假期结束后大概一个月的时间会将额度恢复到原来的固定额度。这也意味着临时额度并非永久额度，且需要到还款日之前一次性全部还清。据了解，在额度提高期间，若持卡人使用临时额度，需要在当期还款日前一次性还清，不能分期还款也不能按照最低还款额还款，如果临时额度未能按时还款，则将被视



为逾期。

近年来，部分消费者因为“不理性”的消费观，陷入“以贷还贷”“以卡养卡”“短借长用”的窘境。就此，业内人士提醒，消费者在申请、使用信用卡时，应充分了解信用卡的计结息规则、账单日期、年费及违约金收取方式等

信用卡相关信息，并认真理解信用卡账单分期方式及账单最低还款方式的优缺点，消费者需合理选择上述的还款方式，避免信用卡逾期。信用卡如有逾期欠款，会产生息费成本，也可能影响个人征信，合理使用信用卡，树立理性消费观念。

又见政策“大礼包” 晋江银行业助小微解难题

增量扩面、优化服务、提升重点领域服务精准度、推动小微企业综合融资成本逐步降低……近日，中国银保监会办公厅印发《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》（以下简称《通知》），对提升小微企业金融服务质量，切实增强金融服务获得感等方面提出了具体要求。

政策加码，小微企业再迎“大礼包”。记者了解到，近年来，伴随金融支持实体经济力度不断加大，针对小微企业，晋江银行业不断优化信贷服务体系，切实提高业务办理效率，建立和启动快速审批通道、简化业务流程，将多元化产品、减费让利政策及时送到小微企业“家门口”。

小微企业迎利好政策

小微企业是经济运行的“毛细血管”，但资金不足，常常制约其发展。破解小微企业融资难、融资贵等难题，就成为不少银行的“头等大事”。政策先行，方能更好精准施策。

此次发布的通知，聚焦重点领域小微企业需求，要求银行保险机构加强精准支持。立足纾困解难、扩大内需和稳定就业，支持住宿、餐饮、零售、教育、文化、旅游、体育、交通运输、外贸等领域小微企业的合理金融需求，促进经济复苏。立足现代化产业体系建设需要，支持制造业、科技型、“专精特新”小微企业发展，助力产业升级。积极研发符合个体工商户生产经营特征的信贷产品，更好满足其用款急、期限短、频度高的资金需求。

进企业、优服务成为此次通知的一大要点。《通知》要求，银行保险机构须深入了解小微企业全方位的金融需求，找准与自身经营战略的结合点，积极联动相关行业主管部门、地方政府，依托于产业园区、服务中心、信息平台等渠道，提升供需对接效率。同时，要求银行保险机构、各级监管部门加强信用信息共享应用，积极推动全国一体化融资信用服务平台网络等信息共享机制建设，推动各地更加精准全面归集共享小微企业信用信息，优化数据交换方式，提升信用信息的可利用性。

对于银行的具体服务方面，《通知》要求，银行要明确重点围绕小微企业无贷户扩大服务覆盖面，加强对小微企业信用信息的挖掘运用，增加信用贷款投放。积极开发小微企业续贷专门产品或完善现有产品续贷功能，合理确定本行续贷条件。规范小微企业服务收费行为，充分了解、严格审核、持续评估第三方机构收费情况，发现存在违规收费、收费过高的及时停止合作。加强风险监测分析，合理控制贷款质量。健全完善小微企业市场主体诉求回应机制，认真回应小微企业合理诉求，指导基层分支机构、客户经理努力把问题解决在服务第一线。



小微金融不断加码

政策持续推进，有望进一步助力小微企业健康发展。记者了解到，近年来，聚焦小微企业等重点领域，咱厝银行就已做出了不少尝试和努力，优化小微金融服务模式，不断提升小微金融服务质效。

近年来，工行强化线上融资模式，运用互联网、大数据等信息技术对信贷管理流程和信用评价模型进行改造，相继推出经营快贷（含法人和个人端经营快贷）、e抵快贷等线上小微企业融资产品，灵活满足广大小微企业的差异化融资需求。同时，工行晋江分行合理控制小微企业利率成本，主动承担押品的抵质押登记费、评估费和保险费，进一步降低

增信成本，极大减轻了小微首贷客户的融资成本。

农行晋江支行高效精准支持市场主体特别是小微企业和个体工商户，完善普惠业务综合融资服务方案，持续减轻小微企业融资成本，全力帮助企业纾困解忧。

建行晋江分行融入纺织服装、食品饮料、纸业、建材陶瓷等晋江众多支柱产业中，通过持续提供信贷支持，减免企业金融服务产品费用、降低企业转贷成本，强化企业帮扶对接等各项举措，切实为民营企业、小微企业减负，针对制造业、绿色信贷、高新技术、农业及相关产业等重点领域持续加大贷款投放力度。

晋江农商银行积极对接“纾困

贷”“制造业专项贷款”等财政贴息、政策性优惠贷款政策，推行专人专岗负责，实现纾困惠企贷款的快审、快批、快贷，去年新增投放纾困贷款20亿元，第一至八期累计发放金额超30亿元，发放总额位居全省农信系统、晋江市银行业“双第一”。在加大信贷投放的同时，晋江农商银行持续优化业务办理流程，建立起全流程转贷效率考核机制，多维度对转贷办理效率进行考核和按月通报，续贷时长平均0.43天，基本实现隔日续贷甚至当日续贷。该行推行业务办理“一站”模式，实现一码进件、一键查询、一表审批、一刻放款“四个一”办贷模式，大大简化办贷手续。

晋江农商银行开展 2023年职工趣味运动会

本报讯 近日，晋江农商银行2023年“‘三争’晋先·‘燃fun’活力”主题职工趣味运动会在晋江市第二体育中心激情上演。

比赛现场，大家协同合作，相互鼓励，口号声、加油声、惊叹声、欢笑声此起彼伏，充分展现了晋江农商人友谊第一、比赛第二的体育精神和团结协作、勇往直前的团队精神。除了团体项目，现场还设置了同甘共苦、悬崖取水、定点投篮等趣味互动小游戏，妙趣横生。

晋江农商银行相关负责人表示，通过举办此次趣味运动会，进一步营造了健康、和谐、向上的浓厚氛围，增进了友谊，丰富了生活，增强了团队凝聚力和战斗力，激励着全体职工在今后工作中奋力争优、争先、争效，为推动晋江农商银行高质量转型发展做出新的更大贡献。

兴业银行首单 “卫星遥感技术”贷款 落地泉州

本报讯 日前，兴业银行泉州分行依托兴业银行卫星遥感应用系统建立的“种植流”模型，成功为安溪某铁观音茶叶企业发放了该系统上线后的首笔贷款1500万元，高效解决了企业春季铁观音收储资金需求。同时，在刚刚结束的2023数字中国创新大赛空天大数据应用开发赛道中，兴业银行卫星遥感应用系统荣膺一等奖，为兴业银行数字化服务乡村振兴的蓝图再添浓墨重彩的一笔。

去年12月，兴业银行上线卫星遥感应用系统，该系统应用卫星遥感技术赋能种植和林业碳汇等场景业务，大大提升服务涉农经济主体能力，探索打造金融服务乡村振兴的“数字兴业”模式。

据悉，兴业银行泉州分行以卫星遥感技术为支撑，结合“种植流”模型基础，建立作物种植画像，为“三农”客户融资风险评估增加可信数据源，为种植产业精准授信提供了科技支撑，在一定程度上解决了传统涉农融资难题。通过兴业银行卫星遥感应用系统，业务人员能够快速识别茶园地块，根据种植面积、种植适宜性、种植稳定性、历史风险以及产量预估等信息，通过“业务驱动+数据验证”方式逐步完善农作物资产评估与风险预警机制，实现贷前、贷中、贷后全流程监测和精准授信，有效提升了金融科技助力乡村振兴工作质效。

“卫星遥感应用系统——茶叶场景项目的成功落地，为兴业银行服务乡村振兴打开了更广阔的空间。”兴业银行泉州分行乡村振兴部负责人介绍，该项目还可复制应用于林业碳汇、新能源项目监测等绿色信贷场景，全面赋能业务风控数字化转型。

养老理财产品 累计发行超千亿元

本报讯 近日，中国银保监会发布数据称，截至今年一季度末，我国养老理财产品共发行51只，累计发行规模1004.9亿元，投资者人数合计46.7万。

据了解，2021年9月份，四家理财公司在深圳、青岛、武汉和成都等地开展试点，创设符合长期养老需求和生命周期特点的养老理财产品。2022年3月份，养老理财产品试点进一步扩大，参与机构扩大到11家理财公司，试点地区扩大到10个城市。去年11月份，工、农、中、建四家大型银行在部分城市启动特定养老储蓄试点，产品期限长，本息有保障，可满足低风险偏好居民养老需求。今年1月，养老保险公司商业养老金试点正式启动。商业养老金业务包括养老账户管理、养老规划、资金管理和风险管理等。随着养老产品的不断扩容，将不断满足消费者多样化的养老需求。

募集及存续规模不得低于1000万元 私募基金迎新规

私募基金再迎监管。近日，中基协起草《私募证券投资基金运作指引（征求意见稿）》（以下简称《运作指引》），对私募证券投资基金募集、投资、运作管理等环节提出规范要求。数据显示，截至2022年末，中基协已登记私募证券投资基金管理人9000余家，存续私募证券投资基金9.3万只，规模5.6万亿元，私募证券投资基金交易活跃，投资资产覆盖股票、基金、债券和场内外衍生品。

至多每月开放一次申赎

《运作指引》要求，私募证券投资基金的初始实缴募集资金规模不低于1000万元人民币。基金合同中应当明确约定，除市场波动导致净值变化外，连续60个交易日出现基金资产净值低于1000万元人民币的，该私募证券投资基金进入清算流程。

对于投资人方面，基金合同应当根据产品类型、投资策略和风险特征等因素约定不少于6个月的份额锁定安排，仅面向本指引第七条第三款投资者募集的基金除外。而私募基金管理人及其员工自有资金参与私募证券投资基金跟投的份额锁定安排不得少于12个月。

申赎管理上，《运作指引》要求开放式私募证券投资基金应当明确投资者的申购、赎回的程序、时间、

次数及限制事项。开放式私募证券投资基金至多每月开放一次基金份额的申购、赎回。

投资要求方面，《运作指引》要求私募证券投资基金采取资产组合的方式进行投资，投资单一资产不得超过基金净资产的25%等，并对相关专业投资者予以豁免；明确同一实控人控制的私募证券投资基金管理人的自有资金、管理的所有私募证券投资基金、担任投资顾问管理的资产管理产品合计持有单一上市公司发行的股票不得超过该上市公司可流通股票的30%等多项要求。

给予过渡期安排

针对存量基金的不同情况，《运作指引》提出差异化整改要求，对重点条款的整改给予了过渡期安排。

例如，违反投资范围要求、开展

通道业务，不符合最低存续规模等触及底线要求的存量基金，在《运作指引》施行后，不得新增募集规模及投资者，不得展期，新增投资活动获得须符合《运作指引》要求，合同到期后予以清算；不符合《运作指引》中关于投资集中度、嵌套层数、杠杆比例、债券及衍生品交易等投资要求的，设置12个月整改过渡期，不强制要求修改基金合同；《运作指引》实施后存量基金新募集的投资者的资产管理产品合计持有单一上市公司发行的股票不得超过该上市公司可流通股票的30%等，变更后内容应符合《运作指引》要求；基金合同存续期限发生变化的，应按照《运作指引》修改基金合同；存量基金中无固定期限的私募证券投资基金，在《运作指引》施行后12个月内，如要修改基金合同，需约定明确的基金存续期，以促进目前存量永续基金限期整改。

