



《晋报财讯》
官方微信公众号

线上宣讲干货满满 金融红利直达企业 咱厝银行亮出助企实招

为落实 2026 年小微企业金融服务相关政策,打通惠企政策落地“最后一公里”,日前国家金融监督管理总局晋江监管支局联合晋江经济报社开展“金融惠小微 聚力共前行”特别策划线上宣讲活动。

活动现场,晋江农商银行、建行晋江分行、工行晋江分行相关人员围绕小微扩面、首贷培育、供应链金融、线上信贷、减费让利等企业关切问题逐一分享服务举措、特色信贷产品与落地成效,全方位解读普惠金融红利,搭建银企高效对接桥梁。现将各银行嘉宾现场发言整理刊发,供广大小微企业参考了解。

晋江农商银行普惠金融部总经理叶荣志

问:作为咱们晋江的地方法人银行,扎根乡镇、服务本土是最大优势。想请问贵行,日常在服务本地小微企业方面,主要推出了哪些便捷、低门槛的信贷服务,切实解决商户贷款难、贷款慢的问题?

答:针对这类群体遇到的贷款难、贷款慢的问题,我们晋江农商银行专门推出了晋快贷、商户快贷、泉数贷等便捷的贷款产品,业务上采取“线下+线上”相结合的模式,简单说就是依托科技和内外大数据的支撑,客户可以直接在手机银行等电子渠道进行贷款的申请,然后我们的系统自动对申贷的客户进行信息调查、风险评估,快速形成差异化授信额度和利率定价,匹配他们的融资需求,大大降低了他们申请贷款的门槛。申贷客户通过系统风险规则准入后,待我行进行简易调查审批后即可完成合同的签订、贷款的支用。通过这种模式下申请的客户,最快是可以实现当天申请当天放款的,这些贷款产品切实切实地解决了个体户、小微企业群体贷款难、贷款慢的问题。

问:针对晋江大量的小微经营主体,贵行在减费让利、灵活还款、随借随贷这些惠民服务上,今年具体落地

了哪些举措,切实减轻小微企业经营压力?

答:我行主动创新信贷产品,于今年2月推出免抵押纯信用的“晋善晋美贷”贷款产品,针对这些小微经营主体贷款执行优惠利率,产品年化利率(单利)可低至3%。主要是通过小微企业与我行的业务合作程度和晋江当地慈善公益事业的参与来实现利率的双重优惠,用贷款利率的优惠来让利小微经营主体,实实在在地为小微企业降低融资成本,从根本上解决小微企业融资难、融资贵的问题。同时我们的“晋善晋美贷”产品还可以支持利随本清、随借随还等多种还款方式,让客户随时随地、想用就用、用多少算多少,让客户在贷款资金的使用上有非常大的灵活度。截至2026年5月末,晋江农商银行“晋善晋美贷”共授信惠及729户,放款金额3.52亿元。在接下来的工作中,我行也会继续推行该产品,让利于小微经营主体,让利于社会,助力晋江经济高质量发展。

建行晋江分行客户经理庄荣彬

问:建行晋江分行目前推出了哪些线上化、高效率、零跑腿的小微信贷产品,帮助晋江小微企业快速对接融资渠道,解决急缺资金难题?

答:除线下推进成长之路、评分卡等传统业务外,我行充分利用“互联网+”技术,从交易、结算、纳税、采购等不同场景切入,形成“云”“快”“善”数字化普惠金融产品谱系,持续不断迭代升级小微企业信贷产品体系,全方位满足普惠小微企业融资需求。

问:晋江正大力培育成长型、科创型、电商类小微企业,这类企业大多轻资产、缺抵押。针对这类重点小微群体,贵行推出了哪些专属授信、信用贷款、额度倾斜的扶持举措,助力企业转型升级?

答:2016年,我行积极运用金融



科技,突破传统业务模式,推出线上融资服务“小微快贷”。10多年来坚持守正创新、科技赋能,不断把普做大、把惠做实。针对诚信纳税客户推出“云税贷”,针对科技型小微企业推出“善科贷”“善新贷”产品,针对外贸企业以企业进出口数据为基础推出“外贸贷”“出口贷”等专属授信业务。同时,我行打造了“建行惠懂你”App,提供全线上、一站式的信贷服务。除了线上服务,我们的线下营业网点也已实现晋江全域覆盖。线上线下协同配合,让我们的普惠金融服务既有“速度”,更有“温度”。

工行晋江分行客户经理张秋莎

问:工行晋江分行在拓宽小微服务覆盖面、培育首贷客户、服务薄弱小微群体方面,开展了哪些落地行动,取得了哪些实效?

答:晋江小微企业数量多,但很多个体户、小企业尚未接触过银行贷款,存在对接难、没融资记录难放款

等问题。为此,我行开展“千企万户大走访”,组建普惠青年先锋队下沉各个镇街、产业园区,逐户摸排企业融资需求,建立专属需求台账,精准对接那些从来没贷过款的企业,打通金融服务“最后一公里”。

针对小微企业缺抵押、首贷难的痛点,我们依托金融科技创新多款线上信用产品,主推新一代经营快贷,纯信用、线上秒批、手续简单;同时优化无贷客户审批规则,放宽包容化审核标准,大幅提高首贷获利率。结合晋江产业特色,我们还配套推出知识产权e贷、跨境e贷,分别服务科技型、外贸型小微企业。

在融资成本上,我们实打实给企业减费让利,严格遵守监管“七不准、四公开”要求,2026年我行普惠贷款平均年利率仅2.91%,低于同业水平;贷款产生的抵押登记、评估、保险等配套费用全部由银行承担,全方位减轻企业融资负担。

问:晋江产业集群优势突出,上下游配套小微企业数量庞大。贵行是如

何依托本地核心产业链,为配套小微企业、供应商、经销商提供精准供应链金融服务,助力产业协同发展的?

答:晋江纺织鞋服、食品、高端制造产业集群优势明显,上下游配套小微工厂、供应商、经销商普遍轻资产、融资难。我行依托总行“工银e信”数字化平台,推出国内保理供应链产品,依靠核心企业信用,给上下游小微企业发放纯信用贷款。截至2026年5月末,工行晋江分行数字供应链融资余额8.97亿元,今年累计投放4.6亿元,批量辐射大量上下游小微企业。

针对不同细分产业,我们量身定制产业融资方案,目前已经落地深沪内衣、陈埭鞋材、晋江食品、英林冰袋四大集群专属方案,搭配园区e贷、跨境e贷等十款特色信贷产品,覆盖园区商户、外贸、科技等各类小微企业。另外我们还大力支持企业智能化改造、转型升级,投放设备贷、技改专项贷,2026年至今,累计投放超7000万元技改融资,帮助企业更新设备、升级工艺,推动传统产业智改数转。

读懂个人养老金理财 常见误区早知道

谈及个人养老金理财,不少人仍存在固有偏见。有人认为这是退休长辈专属产品,有人担心门槛高、资金锁死不敢参与,还有人不知如何匹配自身人生阶段配置。结合本地投资者实际需求,本期,我们为您厘清市场普遍存在的投资误区,为市民提供适配的长期养老财富规划思路。

养老理财不是老年人专属

不少年轻投资者存在固化认知,觉得距离退休二三十年,养老储备是多年后才需要考虑的事,当下资金优先投入生意周转、房产、短期理财,忽略长期养老资产布局。

本地银行工作人员介绍,个人养老金理财作为第三支柱核心补充,面向全体缴纳养老保险的居民开放,不分年龄、职业,核心作用是在基础养老之外,自主积累资金提升晚年生活品质,并非退休人群专属产品。

个人养老金理财产品依托持牌理财公司成熟投研体系打造,所有产品遵循长期增值、审慎风控的设计逻辑,区别于普通短期理财。资金进入账户后定向用于养老规划,同时享受个税抵扣政策红利,每年缴存额度上限1.2万元,长期持续投入能够借助复利效应放大资产规模,越早布局,时间带来的增值优势越明显。

破除两大核心误区

净值化理财时代,晋江投资者普遍偏爱低波动、稳收益产品,面对个人养老金理财,市场流传两类极具代表性的认知偏差,直接影响市民参与意愿。

第一种误区是片面追求短期收益,排斥长期持有。不少投资者习惯持有三到六个月短期理财,频繁赎回更换产品,用短期收益波动评判养老理财价值。但个人养老金理财的设计初衷是跨周期长期增值,产品期限覆盖一年至三年主流周期,部分长期款适配数十年养老资金规划,短期市场小幅波动不会改变长期增值主线。

第二种误区是担忧产品风险过高,将养老理财与高波动权益产品画等号。实际上,监管对个人养老金理财产品设置严格风控标准,严控高风险资产投资比例,底层资产以高评级固收品类为主,搭配少量多元化分散投资策略,整体定位中低风险,和普通高波动基金、权益理财存在明显区分。

匹配人生阶段规划

对于20至35岁年轻群体,包含初创商户、年轻白领等,距离退休尚有20至30年,收入处于稳步上升阶段,可支配长期闲钱较多,风险承受能力更强。这一阶段无须过度保守,优先选择期限更长的个人养老金理财产品,拉长资金持有周期,充分利用长期复利优势积累养老本金。年轻人日常资金多用于消费、创业周转,可每月固定小额缴存至养老金资金账户,强制储蓄,日积月累形成稳定养老资产池。

占据投资主力的中年群体,大多是家庭经济支柱,既希望资产稳步增值,又不愿承受大幅波动。这类市民适合均衡型养老理财,以中低风险产品为核心配置,兼顾稳定性与小幅收益弹性,不用花费大量时间盯盘打理,长期持有即可稳步积累,无须频繁调整仓位,平衡家庭经营开支与长期养老储备两大资金需求。

临近退休的中老年投资者,普遍以资产保值为首要目标,更看重资金灵活度与安全性,不希望长期锁仓影响退休生活开支。配置时可侧重期限较短、流动性更优的个人养老金理财产品,产品到期节奏贴合退休资金使用计划,既能依靠理财收益补充养老金,又能在需要时灵活兑付,为晚年旅游、医疗等品质生活开销提供稳定资金支撑。

业内人士提醒,养老规划不存在“太晚”一说,但越早布局优势越突出。依托个人养老金理财低门槛、长期稳健的特性,养成定期缴存、长期持有的投资习惯,借助政策税收优惠与理财复利双重优势,慢慢积累专属养老财富。

闲置银行卡要被清理



近期,民生银行等金融机构发布闲置借记卡、长期不动户清理公告,账户清理已由阶段性专项行动转为年度常态化运营工作。其中,民生银行明确自7月1日起,对网点滞留超半年未领取的空白借记卡分批销毁,多地农商行、股份银行也划定长期无交易账户销户标准。

两类账户成重点整治对象

此轮银行账户清理并非统一标准,各家机构根据账户属性划分清理范围,主要分为网点滞留未领卡片、长期无交易沉睡账户两大类。

民生银行本次清理针对性极强,聚焦网点存放超六个月自然月未领取的实体借记卡,卡片介质作废后客户名下账户不会注销,后续有网点卡需求可持身份证前往任意网点免费补办。其余全国性股份制银行、地方农商行则重点清理长期不动个人账户,平安银行区分账户类型设置门槛,一类账户连续两年无主动交易、二类三类账户一年无收付记录且无任何签约业务将被

清理;本地农商行普遍将三年零交易、账户余额清零的活期银行卡纳入销户名单。

社保卡、养老金发放账户,绑定房贷、理财、证券存管的账户均不在清理范畴。业内人士表示,开展沉睡账户清理是落实金融监管反诈工作的硬性要求,大量无人管理的闲置银行卡极易被不法分子收购流转,用于电信网络诈骗、洗钱活动,持卡人或将承担相应法律责任,同时冗余账户长期占用银行系统资源,常态化清理是行业长期管控方向。

按需留存或注销均可操作

不少晋江市民早年因务工、置业、理财开立多张银行卡,长期搁置后早已遗忘账户状态,想要规避清理限制,首要步骤便是全面排查名下全部借记卡。

银联云闪付App上线的一键查卡功能是高效线上查询渠道,本地市民完成实名认证后即可一键调取全银行开户记录,清晰查看卡片开户行、账户活跃状态,足不出户完成账户盘点。线下可携带本

人身份证,前往晋江城区、各镇街任意银行网点柜台查询本行全部账户信息,异地开立卡片记录同样可查询。

针对仍有使用需求的账户,市民只需在银行公告规定时限内完成一笔主动收付交易,小额转账、线下消费、存取现金均可刷新账户活跃记录,即可移出不动户清理名单。对于确定不再使用的闲置卡片,可携带身份证前往网点办理销户,办理前提前解绑各类平台自动代扣业务,结清账户相关欠费,卡片遗失也支持无卡注销,全程不收取任何手续费用。即便账户被划为久悬户,卡内资金所有权始终归属储户,市民前往网点便能办理资金支取与账户恢复。

警惕相关电信诈骗陷阱

银行批量清理沉睡账户期间,各类假借账户核验名义的诈骗信息同步增多,多家银行网点统一发布风险提示,明确正规银行工作人员不会通过短信、陌生来电索要银行卡密码、短信验证码,也不会推送陌生网址要求线上核验账户。市民若收到此类可疑信息,切勿泄露个人金融信息,第一时间拨打银行官方客服热线,或就近前往线下网点核实真伪。

结合本地居民用卡习惯,金融从业者给出长期账户管理建议。日常无须持有过多一类借记卡,保留1至2张分别用于工资接收、日常消费即可,多余闲置卡片集中办理注销,从源头减少沉睡账户产生;定期梳理个人金融账户,备用银行卡定期小额交易维持活跃状态,身份信息过期及时到网点更新,避免因证件信息不符导致账户功能受限。家中老年群体、外来务工人员易遗留多年未用旧卡,家属可陪同完成账户排查,及时处置废弃银行卡,杜绝卡片外流被他人冒用的风险。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行

JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

申贷(监督)热线

82096336

要贷款 就找晋江农商银行

中国建设银行

China Construction Bank

晋江分行

跨境快贷

·外贸贷·

小微外贸企业专属

零抵押 高额度 低利率

当心踩坑 这份金融消费提醒请收好



为提升广大市民风险识别、自我维权能力,近日,多地金融机构结合全国高发典型金融侵权、电信诈骗案例发布风险警示,面向市民给出针对性防范提示,引导大众守住金融底线、依法理性维权。

案例一：理财产品销售适当性不符

【案例详情】62岁的张某风险测评结果为保守型投资者,前往银行网点办理定期存款。网点工作人员为完成业绩指标,未完整讲解产品属性、风险等级,刻意淡化理财亏损风险,将一款中风险理财产品包装成“保本高息存款”,诱导张某投入30万元购买。后期市场行情波动,该产品出现本金亏损,张某才知道产品并非保本存款,随即向金融监管部门投诉维权。经核查,银行工作人员未落实风险适配销售规则,未履行完整风险告知义务,违规向保守型客户销售高风险产品,违反金融销售适当性管理规定。最终银行全额赔付客户全部亏损资金,并对涉事工作人员开展内部追责。

【消保提示】办理理财、基金等投资业务时,分清存款与理财本质,存款保本受保障,理财产品不保本,切勿相信“保本高收益、稳赚不赔”的口头宣传;如实完成个人风险测评,不盲目购买超出自身承受能力的产品;完整阅读产品合同、风险告知书,重点查看风险提示、赎回规则,拒绝工作人员代签、代为操作。

案例二：轻信非法代理维权

【案例详情】王某贷款短期周转出现逾期,产生少量罚息。刷短视频时看到“专业代理维权、减免罚息、消除逾期征信”广告,主动联系对方。该维权团伙以办理业务为名,索要王某身份证、银行卡、贷款合同、短信验证码等隐私资料,收取3000元服务费。王某缴费后,罚息并未减免,银行卡内资金被盗刷,个人身份、金融信息全部泄露,遭遇双重电信诈骗。经查,此类“代理维权”均为黑灰产团伙,利用群众急于消除不良征信的心理实施诈骗。

【消保提示】贷款逾期、理财亏损、金融纠纷,一律通过银行网点、官方客服、金融调解中心、监管部门等正规渠道协商处理,远离网络“征信修复、债务减免”虚假宣传;绝不向陌生人、机构提供银行卡密码、短信验证码、身份证原件复印件,不缴纳任何维权服务费;征信记录无法人为篡改,逾期罚息不能通过第三方非法减免,摒弃投机心理,理性维权。

案例三：默许他人代客操作

【案例详情】赵某不熟悉手机银行操作,到网点办理转账业务时,为图省事,允许大堂工作人员手持自己手机、代为输入转账密码。工作人员趁赵某不备,私自修改转账收款账户,将赵某5万元养老存款转入私人账户。赵某核对银行卡流水发现资金异常后,第一时间报警并向银行投诉,涉事工作人员承担法律责任,银行全额赔付客户损失。

【消保提示】转账、登录手机银行等全部金融业务坚持本人操作,拒绝工作人员代输密码、代为转账、代管手机;老年市民可在工作人员口头指导下自主操作,全程亲自把控流程,业务办理完毕及时锁屏、退出账户;开通银行卡交易短信提醒,定期核对账户流水,发现陌生转账立刻联系银行冻结账户并报警。

案例四：泄露个人金融信息

【案例详情】李某日常随手丢弃银行卡回执、身份证复印件,经常在不知名网站、短视频平台登记身份信息,银行卡信息。某日接到陌生来电,对方精准说出李某姓名、银行卡号、存款余额,谎称其银行卡涉嫌洗钱,诱导李某点开陌生链接、输入短信验证码,卡内8万余元存款被全部转走,造成重大财产损失。

【消保提示】个人金融信息是资金安全的第一道防线。妥善保管身份证、银行卡、网银U盾,废弃回执、复印件及时撕碎销毁,不随意转借证件;绝不向陌生人透露支付密码、短信验证码,不点陌生链接、不下载非官方App,拒绝配合陌生人“账户核查”;接到冒充公检法、金融机构的涉钱陌生来电直接挂断,有疑问前往线下网点现场核实,遭遇诈骗应第一时间报警。