

交通银行结合银监会关于完善和创新小微企业贷款服务的要求，创新小微企业贷款服务，降低企业融资成本，落实稳增长、促改革、调结构、惠民生相关政策，不断加大经济社会重点领域和薄弱环节的支持力度。该行小企业信贷系统已实现了灵活的还款方式订制功能，可以根据企业生产经营资金流的特点订制任意的还款方案，不仅包括按月、季、半年、年等还款周期，还包括等额本金、不等额本金等还款方式，借款人通过网银随借随还，减轻了小微企业还款压力，降低了融资成本。

为优化银行的小微企业贷款管理，交行还开发了小企业循环贷款，贷款额度一次申请，循环使用，不需要再进行重复操作。同时，根据借款人生产经营特点、规模、周期和风险状况等特点，合理设定小微企业流动资金贷款期限，既能满足借款人生产经营的正常资金需求，又可以避免由于贷款期限与小微企业生产经营周期不匹配，额外增加小微企业的资金压力。

据了解，近年来，交通银行围绕“渠道、产品、服务效率”等重点环节，顺应小微企业客户的特殊需求，不断创新小微企业贷款服务。目前，该行小微企业专营机构已达357个，专营机构服务的小微企业贷款余额占据全部小微企业贷款余额的80%以上。同时，还大力加强电子渠道“e贷在线”的建设，小微企业只要一台电脑、一根网线，足不出户就可以完成贷款申请、获批查询、在线提用与偿还，提高了小微企业贷款资金使用效率，降低了融资成本。

在产品创新上，该行针对小微企业抵押物不足的情况，推广“五权”融资，即根据企业不同资产形态，探索债权（应收账款）、货权（存货）、物权（固定资产）、股权（对外投资）、智权（无形资产）等不同的融资模式。丰富的创新产品为小微企业发展发挥了积极作用。目前，交行已推出小微企业经营性物业抵押贷款、专项资金贷款、投贷联动、信用履约保证保险贷款、摊位经营权质押贷款、租金贷、汽车合格证监管融资等多项创新产品。比如，专项资金贷款，针对科技型小微企业，比照政府已核定但未下发的奖励资金发放贷款，解决政府资金与企业资金需求在时间上的错配问题；投贷联动产品，携手创投公司对初具发展潜质、高成长性科技型小微企业进行“股权+债权”的综合扶持；信用履约保证保险贷款，交行与保险公司合作，为已购买信用履约保证保险的科技型小微企业提供信用贷款。