

“尊敬的曾先生，恭喜您已获得500000元的额度，随借随还，提前还款无手续费。专属申请，请登陆我行招贷APP.....”收到了招商银行95555的短信通知，客户曾总成功获批了一笔小微信用贷款额度，办理流程前后花费还不到1个小时。

“没想到这么快就收到审批通过的短信通知了，而且手机上直接就可以用款了。”客户曾总在获批额度后，对招行创设的小微线上信用贷款赞不绝口。

曾总是一名从事建筑设计及工程咨询服务行业的小微客户，今年以来公司储备了一些工程项目，近期有项目开工亟需用款，抵押贷款的办理时效较慢，在办理完面签申请流程后，还需要办理完房产抵押登记后才能放款，无法满足曾总的用款时效要求。在了解到曾总的需求后，客户经理向曾总介绍了招行小微线上信用贷款产品，无需任何纸质材料，全流程线上申请，纯信用无抵押流程，当天申请当天获批额度，随借随还，客户可根据自身经营需求提取支用。听完客户经理介绍，曾总很感兴趣，当场下载招行招贷APP，在APP上提交了贷款申请，并成功获批了50万信用额度。

“抵押登记流程慢、房子抵押在其他银行房产证暂时拿不出来、有没有信用贷产品.....” 受限于抵押贷款准入与办理流程的一些限制，在传统的抵押贷款之外，小微客户对信用贷款产品的呼声也越来越多。在此背景之下，借力金融科技平台与大数据分析，招商银行创设推出了一款纯线上的小微信用贷款产品，2022年期间，招商银行长沙分行累计投放了超10亿的线上小微信用贷款，为超过8000名小微客户提供了便捷的线上融资服务，有效弥补了小微客群的信用贷款需求。

今年以来，招商银行又进一步升级了小微信用贷款产品，融合了小微企业纳税数据、经营流水、个人资产等多维度数据，进一步完善小微客户画像，持续不断优化产品模型，将客户额度从最高30万提升至50万，同时降低了产品的贷款利率，有效满足了客户用款需求，降低了融资成本，进一步提升了用户体验。

在传统的抵押贷模式之下，有相当一部分客群由于种种原因和限制，无法享受到融资服务，在积累了一定的金融科技能力和数字化经验之后，招商银行将持续探索小微信用贷款服务模式，助力普惠金融业务发展，让贷款融资业务能够惠及更多的小微企业主。