

中国邮政储蓄银行小企业法人贷款产品介绍

2026年1月



一、小企业法人贷款产品体系

大类分项额度	对应业务品种	具体产品名称
流动资金类额度	信用/抵押/质押/担保e贷	小微易贷(线上+线下)
	小企业抵质押贷款	房地产抵押贷款、科创担保贷
	民生小企业贷款	民生贷（包含医院贷、学校贷、供热贷、供水贷、燃气贷、加油站贷、节能环保贷、水电抵押贷款）
	小企业信用贷款	小企业科创贷、小企业产业贷、小企业惠农贷，信捷贷

大类分项额度	中类分项额度	小类分项额度	对应业务品种	具体产品名称
固定资产类额度	一般固定资产贷款额度	一般固定资产贷款	基本建设贷款、技术改造贷款、一般固定资产贷款、固定资产购置贷款、经营性物业抵押贷款	其他基本建设贷款、技术改造贷款、其他一般固定资产贷款、固定资产购置贷款、经营性物业抵押贷款
		小企业抵质押贷款-固贷	小企业抵质押贷款	房地产抵押贷款、房产按揭贷款、小企业建设贷
		民生小企业贷款-固贷	民生小企业贷款	民生贷（包含医院贷、学校贷、供热贷、供水贷、燃气贷、加油站贷、节能环保贷、水电抵押贷款，下同）
		小企业信用贷款-固贷	小企业信用贷款	小企业科创贷、小企业产业贷、小企业惠农贷
	项目融资贷款额度	项目融资贷款	小企业抵质押贷款、小企业保证贷款、民生小企业贷款、小企业信用贷款、特色小企业贷款、基本建设贷款、技术改造贷款、一般固定资产贷款、固定资产购置贷款、经营性物业抵押贷款	房地产抵押贷款、房产按揭贷款、小企业建设贷、担保公司担保贷款、法人保证贷款、民生贷、小企业科创贷、小企业产业贷、小企业惠农贷、区域特色小企业贷款、其他基本建设贷款、技术改造贷款、其他一般固定资产贷款、固定资产购置贷款、经营性物业抵押贷款

以上为我行小企业法人贷款产品体系的整体框架，基本能够满足各类型企业、各类贷款需求，同时对于优质客户我行能够在贷款到期前为企业开展无还本续贷业务直接偿还原贷款，企业无需筹措偿债资金，有效降低企业融资成本，提高资金运用效率，同时以上产品均开采用线上渠道开展贷款支用，足不出户便可使用贷款。

◆ **客户基本情况：** 1. 依法经市场监督管理部门或主管部门核准登记，具有合法经营手续，连续经营6个月以上； 2. 有固定经营场所； 3. 信用良好。

◆ **授信金额上限：** 最高1亿元。

◆ **授信期限：** 支用期最长5年，单笔固定资产贷款最长10年，单笔流动资金贷款最长3年。

◆ **还款方式：** 等额本息、一次性还本付息（6个月）、按月还息，到期一次性还本还款法（12个月以内）等；

◆ **贷款利率：** 我行贷款利率最低可至LPR-25BP，客户定价需要根据企业风险情况以及综合收益情况差异化定价，若提升为主办行客户可协商利率下浮。

二、小企业法人贷款重点产品介绍

产品1：小微易贷（线上）产品

小微易贷（线上）业务是面向小微企业客户提供的，利用互联网、大数据技术并结合企业纳税信息、增值税发票信息、政务数据、中标数据等信息，向其发放的用于满足其自身生产经营资金需求的各类流动资产贷款。

效率高

效率高-线上办理、最快3日内实现放款，单笔信用贷款最长期限2年，其他贷款最长3年。

办理活

办理活-以税务、发票数据为基础，结合企业中标信息、政府采购等行业特色数据综合核定授信额度。



成本省

成本省-随借随还，有效降低融资成本，**利率最低可至LPR-25BP。**

额度高

额度高-抵押模式最高1000万元、信用模式最高500万元（其中粮食加工、粮贸行业最高500万元，其他行业最高300万）

中小微企业信捷贷业务是指我行面向主业突出、经营连续、信用良好的中小微企业，依据其纳税、发票、流水，向其发放的可免于提供抵质押担保的人民币流动资金贷款业务。

贷款要求

正常经营1年以上，有固定经营场所，（省内有自有房产或省内户籍或省内缴纳社保2年及以上）

贷款金额

最高贷款金额500万元。

贷款期限

额度可循环，单笔贷款最长期限2年；

贷款利率

采取差异化定价，最低为LPR-25BP。

核心要素

我行向**中小微型企业法人**发放的，以符合我行准入条件的房产土地抵押为主要担保方式的授信业务。

准入要求	经营手续合法、合规、信用记录良好
适用客群	中型、小型、微型企业
产品额度	最高1亿元
贷款用途	流动资金贷款、固定资产贷款
担保方式	以抵押为主担保方式，可采用组合担保
四类模式	一般模式、综合模式、二抵模式、先放款后抵押模式
作业流程	线下人工作业、支持线上支用

四大作业模式

一般模式

- 以房地产抵押为唯一担保方式（含追加其他担保作为辅助增信措施、但不用于追加授信金额的情形）。
- 额度上限1亿元。
- 抵押物为第一顺位抵押

综合模式

- 以抵押、质押、第三方保证、信用为组合担保方式，但以房地产抵押为主要担保方式，为优质借款企业核定综合授信额度。
- 抵押物为第一顺位抵押
- **5000万元以内授信客户：信用敞口最高2000万元**
- **5000万元以上授信客户：信用敞口最高3000万元**

二抵模式

- 针对已在他行有房地产抵押贷款的借款企业，贷款发放时采用原他行抵押房地产的第二顺位抵押方式，并在贷款发放后规定时限内能够解除他行第一顺位抵押登记，将我行变更为第一顺位抵押权人的方式。
- **额度上限5000万元，落实第一顺位抵押前为二抵或提供阶段性担保。**

先放款后抵押模式

- 针对已在他行有房地产抵押贷款的借款企业，贷款发放时采用信用方式，并在贷款发放后规定时限内能够解除他行第一顺位抵押登记，将我行变更为第一顺位抵押权人的方式。
- **额度上限5000万元，落实第一顺位抵押前为信用贷款或提供阶段性担保。**

➢ 期限：支用期5年，单笔业务流动资金最长期限3年，固定资产贷款最长10年；

➢ 利率：采用差异化定价，**最低LPR-25BP。**

科创小企业贷款

一般模式

以政府认定的科技型企业资质为主要准入依据，在综合考虑科创企业经营水平、还款能力等因素的基础上，为科技型中小微企业办理的贷款业务

创新积分模式

我行基于各地高新区“创新积分”评价体系，为已获得“创新积分”的科技型中小微企业办理的贷款业务。

投贷联动模式

与外部股权投资机构合作，对投资机构已投资或拟投资入股的企业，在综合考虑投资机构的投资管理能力及被投资企业未来发展前景等因素的基础上，为科技型企业办理的贷款业务。

客群范围：各级科技行政管理部门认定的高新技术企业；科技型中小企业信息库在库企业；专精特新中小企业、或专精特新“小巨人”企业、或制造业单项冠军企业；省级中小企业主管部门公告的创新型中小企业；主板、创业板上市中小企业或已进入辅导期的拟上市企业，或科创板、北交所上市企业，或新三板挂牌企业。

担保方式

信用

借款企业不需提供任何担保即可获得我行贷款。贷款行可依据客户风险追加相关人员提供连带责任保证担保，或作为共同借款人。

知识产权质押

可用于质押的知识产权包括发明专利权、实用新型专利权、计算机软件著作权中的财产权利等。

股权质押

以权属清晰的借款企业自身非上市公司股权为质押。

机器设备抵押

押品包括通用设备、专用设备、电气设备、电子产品及通信设备、仪器仪表、计量标准器具及量具、衡器等。

在建工程抵押

接受制造业借款企业自有自用、正在技术改造的生产线及关键设备设施作为押品。
仅限于固定资产贷款。

额度上限、期限及利率

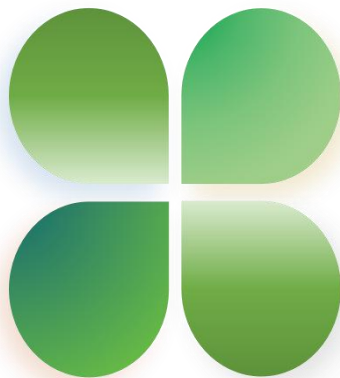
高新技术，专精特新，上市企业制造业冠军最高5000万元；上市辅导期，军民融合企业最高3000万元；其他最高2000万元。单笔流贷最长3年，单笔固贷最长10年。采用差异化定价，**利率最低 LPR-25BP。**

产品5：惠农贷

向涉农中小微企业发放的，用于企业生产经营的人民币贷款业务，包括流动资金贷款和固定资产贷款。

- 客群范围：
 - ① 农业产业化龙头企业：省市级以上农业，林业产业化龙头企业；
 - ② 农业产业示范基地：国家现代农业全产业链标准化示范基地名单内企业、畜禽养殖标准化示范场企业、全国农产品加工业示范企业、或农业国际贸易高质量发展基地认定名单企业；
 - ③ 农业设施：农业农村部农业农村基础设施重大项目储备清单的在库企业。
 - ④ 特色农业产业集群纳入农业品牌精品培育计划或拥有对企业主营业务产生积极影响的发明或者实用新型专利的涉农小企业。
 - ⑤ 省级以上主管部门认定的涉农小企业。

- 正常经营3年及以上，实际控制人在企业主营业务行业或相近行业从业经历在3年及以上，企业实际控制人（若为自然人）年满18周岁，且不超过70周岁；
- 企业最近1年主营业务收入不低于1000万元；
- 信用状况良好。
- 资产负债率不高于70%



产品分项额度

期限

可循环支用。
单笔流动最长3年，单笔固贷最长10年。

利率

采用差异化定价，最低LPR-25BP。

额度上限

国家龙头，设施在库企业	信用	2000万
	非信用	3000万
其他	信用	1000万
	非信用	2000万

担保方式

可采取信用方式，也可采用地质押方式作为主担保方式。

贷款投向

是指我行向符合条件的民生保障领域客户发放的，以信用方式，或以基于特许经营授权产生的收费权质押，或以相关资产抵（质）押等为主要担保方式的人民币贷款业务，包括**流动资金贷款和固定资产贷款**。

准入条件：

- 借款企业正常经营2年及以上（水电贷借款企业应正常发电经营1年及以上）；
- 环保达标；
- 同时满足各贷种特色准入条件。

- 期限：单笔流动资金贷款期限最长3年，单笔固定资产贷款期限最长不超过10年；
- 利率：采用差异化定价，**最低LPR-25BP**；

名称	客群范围	业务模式	额度
加油站贷	取得成品油零售特许经营授权、从事成品油零售经营活动的企业	全部资产抵押	5000
		其他担保方式	3000
燃气贷、供水贷、供热贷、排污贷、垃圾处理贷	燃气，自来水，供暖，污水处理和垃圾处理类企业	收费权质押或全部资产抵押	10000
		其他担保方式	5000
水电贷	有水电站合法经营的手续材料，取得并网协议、售电合同，从事水电站开发、运营	全部资产抵押+收费权质押	10000
		其他担保方式	5000
医院贷	各类公立医院、民营医院	三级公立医院	10000
		二级及以下公立医院	5000
		三级民营医院	3000
		二级及以下民营医院	2000
学校贷	非义务教育阶段全日制公办学校、民办幼儿园	公立高中、中职	5000
		其他公立学校	10000
		民办幼儿园贷款	500

核心定义

我行向符合条件的中小微企业发放的，专门用于满足企业**建造自用工业厂房、或购置生产所需设备**（或生产线，下同）的资金需求，以土地使用权及在建工程抵押、待厂房建成且取得完整产权手续后直接转为房地产抵押为主要担保方式，或以所购置设备抵押为主要担保方式的人民币固定资产贷款

- ▶ 特色准入条件：企业持续正常经营2年及以上；企业最近一年主营业务收入不低于2000万元且近一年净利润或经营性现金流净流量为正。
- ▶ 期限：单笔固定资产贷款期限最长10年。对于仅申请设备购置贷款的，原则上贷款期限最长不超过5年。

模式	定义	担保要求
厂房建设贷款	指借款企业为取得在建工程继续建造资金的贷款，将其合法取得的土地使用权连同在建工程的项目资产，以不转移占有的方式抵押给银行作为贷款担保的行为	在建工程抵押
设备购置贷款	借款企业在购置或更新生产所需设备时，为取得设备购置资金的贷款，将（拟）购置的设备，以不转移占有的方式抵押给银行作为贷款担保的行为	设备抵押+追加对应厂房（含土地使用权）作为抵押物

业务授权

厂房建设贷款	一般企业	5000万元
	优质企业	1亿元
设备购置贷款	一般企业	2000万元
	优质企业	3000万元

双塔区支行业务人员联系方式：

业务部经理：武铁飞 18009832210

客户经理：刘颖 15542149996

欢迎各位咨询！我们将为您制定专属
授信服务方案！

感谢各位的聆听！

我行将持续以精准产品、高效服务对接企
业发展需求，衷心的希望邮储银行能够与
在座各位优秀的企业家携手同行，共促发
展，以金融力量赋能实业经济提质增效，
助力企业发展壮大！

THANKS



绿色让生活更美好

