

信用卡融资成小微企业融资新思路

近些年，随着国内外经济环境不景气，国内众多小微企业都出现不同程度的资金链问题。而自2011年底国内推出多条扶持中小企业融资政策后，曾经不起眼的小微企业金融业务，如今已是一块诱人的蛋糕。不少银行纷纷试水小微金融领域，积极开拓小微企业融资市场。

然而众多小微企业由于可抵押资本少、融资风险高、资金需求时间紧的问题也让银行向市场投放资金的缺乏信心。面对严峻的资金紧缺问题，众多企业便把眼光投向了民间借贷、信用卡融资等新兴的融资方式上。

个体户利用信用卡解燃眉之急

一年之计在于春。3月份正是生意人为一年打基础的时候，在四季青服装市场经营多年的摊主陈先生却在此刻暗暗发愁。

眼下正值铺春装时节，陈先生急需一笔流动资金用于进货，然而应收货款没有全部收回，名下的市场摊位使用权也已抵押给银行，自己在钱江新城购买的房产还在按揭，没有其他财产可以抵押向银行申请贷款了。

正在这个时候，他听说杭州银行臻信卡可以应急，因此抱着试试看的心态向杭州银行递交申请。接到申请后，该行客户经理小王和另一名同事来到陈先生的经营场所进行了详细调查，并认为其个人信用良好，经营情况正常，具有第一还款来源，符合臻信卡申办条件。

3天以后，一张有效期3年、授信额度50万元的臻信卡在无任何抵押的情况下送到了陈先生的手上，及时解了燃眉之急。他感慨地说：真没想到，最后还是通过信用卡救急才渡过难关，这倒真是个好办法。

信用卡成小微企业融资利器

在各大银行眼里，小微业务有利可图，然而在实践中，银行对小微企业贷款并不积极，一个重要原因就是小微业务的风险较大。对银行来说，如何降低风险是一大挑战。

小微信贷的最大特点是信息不对称，由此带来信贷市场的逆向选择和道德风险，从而形成经营风险。据专业人士介绍，小微金融风险主要来源于三方面：一是客户本身的信用风险造成违约；二是客户所在的行业性、系统性风险；三是银行员工违规操作或道德风险。

由于融资难，不少小微企业主瞄上了信用卡，通过透支保持现金流。然而几万元的透支额度仅是杯水车薪。既然用户把视线投向了信用卡，为何不借此机会创新产品呢？这一苗头给杭州银行在降低小微风险上提供了一种新思路。

经过筹备，一款专门针对小微客户短期融资需求的个人信用卡臻信卡应运而生。与一般信用卡几万元信用额度不同，臻信卡最大特色是预先授信，其特点随用随取，按日计息；30%最低还款额，轻松周转也充分考虑了小微客户融资特点，成为该行拓展小微业务的一款利器。