

小微金融对银行来说，可以用作抵御利率市场化后的利差缩窄导致的盈利增长的压力，在银行战略调整中的地位也越来越重要，但从风险控制的角度来看，银行显然还无法做到真正意义上的普惠金融。

从深圳数据也可看到，虽然深圳银行业近两年小微贷款余额增速明显，但据人行深圳市中心支行的统计，深圳银行业的企业客户总数量不超过4万家，而深圳目前登记注册的企业数量已远超过40万家，也就是说深圳企业获得正规银行业的金融支持比例并不高。

大量的小微企业，在被拒绝在银行大门之外，只能自寻融资渠道。小微企业中已开始形成“银行贷款难，用信用卡来周转”的现象，有信贷需求小微家庭持有信用卡比例也远远高于其他家庭。

信用卡可以成为满足小微企业信贷需求的常用工具。不过，总体而言，小微企业利用信用卡来实现周转的比例仍然较低，小微企业家庭中只有不到14%在用信用卡周转资金。这说明信用卡还未能真正起到满足小微企业小额信贷资金需求的作用，小企业主信用卡的发展的空间还很大。

民间借贷虽然成本高，但民间渠道的借款的时效性更强。据零点研究咨询集团的研究，66.7%的私人有息贷款可在一周内到账，小额贷款公司贷款一周内到账率也达到50.0%，而银行贷款一周内到账率仅17.3%，这对需钱“救急”的小微企业来说，民间资金更实用一些。

小微企业在银行获得贷款的成功率达不到5成，其中，负债的小微企业近8成家庭有民间借款。中国的小微企业获得的每1亿元贷款，就能产生0.43亿元净利润，这个比例是上市公司的2.4倍。