



常德金融超市上线。

周勇军 姜鸿丽 屈志勇 赵仞芳

这是一场金融科技创新发展的生动实践。这是一个金融服务实体经济的鲜活样本。这是一次金融助推产业繁荣的有益探索。常德金融超市把金融产品搬到云上，企业贷款如在超市购物一样方便快捷。这种尝试，在我省首开先河，有效地破解中小微企业融资贵、融资难、融资慢的瓶颈，探索出一条金融创新服务实体经济，构建全新金融生态的路径，为经济高质量发展提供坚实的金融支撑，释放出了强劲的动力。

云上“超市” 打通金融“高速路”

过去，地处湘西北的常德曾因一支烟兴旺了一座城。进入新时代，常德人敢闯敢试，不断扩大对外开放，柳足干劲发展产业。烟草、工程机械、生物医药、健康食品等产业规模加速扩张，呈现出大企业顶天立地、中小微企业铺天盖地的发展态势。

伴随着经济的迅猛发展，常德市金融行业逐步发展壮大，但金融业贡献率偏低、金融市场不够健全，金融聚集功能偏弱。数据显示，2019年，常德市金融业增加值为115.11亿元，仅占全市GDP总量的3.2%，与常德市经济发展水平不匹配。金融产业链尚未形成，企业发展却高度依赖银行贷款的尴尬局面，一直困扰着常德的决策者。

居高常虑缺，持满每忧盈。越是追求产业经济高质量发展，越是需要强大的金融力量作为发展后盾。区域发展竞争重点已深刻转移，科技创新力、产业投资率、直接融资额等“软实力”的较量，经济发展质效、结构和动力的竞争日益激烈。基于这种背景和现实，常德市委、市政府深刻地意识到，常德国有资本、直接融资的规模，与发达地区相比，还存在差距。特别是去年突如其来其来的疫情，让不少中小企业经营陷入危局之中，随时有断链风险。这些企业，多为轻资产运营，缺少土地、厂房等抵押，设备贷款评估低，影响着企业融资效果。中小企业融资难、贵、慢的瓶颈，在这一特殊历史时期，对企业生命周期的影响愈发凸显，迫切需要银行改变传统的“惜贷”模式。

金融稳，则经济稳；金融活，则经济活。推动产业高质量发展，必须聚集金融力量。正是这种长远的战略发展需要，常德抓住产业基础中的金融变量破题，充分利用5G、大数据和AI云等科技力量，努力让资金变成资本，全面构建全新的金融生态体系，在全省创新设立金融超市，在云端修通金融“基础设施”，让资金资本在金融高速路上流动起来，有效配置资源，解决中小企业融资难问题，助推产业经济高质量发展。

观念决定思路，思路决定出路。为了推进金融超市迅速落地见效，从去年8月开始，常德市政府将建设金融超市作为政府重点推进的工作之一，按照“统一建设、区县共享、部门参与、分布实施”的总原则，由常德市政府金融办牵头负责推进，常德财鑫金控集团建设运营，充分借力金融科技技术力量，为金融超市公益性服务内容提供运营服务支持。

在平台建设方面，常德金融超市借助智慧城市建设成果，首先建设综合金融服务子平台，承载政银企信息沟通、线上放款等功能，是一个对外窗口、智慧门户；其次建设征信服务平台，利用政务数据、互联网和金融数据，对企业和个人信用评估，为企业提供增信服务，为金融风险设防。

去年底，由常德市政府金融办主办、常德财鑫金控集团运营的常德金融超市正式上线运行。金融的“高速路”从此修通，一场金融科技革新与企业融资“加速跑”的“军备竞赛”拉开帷幕，推动金融向服务实体的本质回归，开始构建全新的金融生态。



常德财鑫金控集团双子大楼现代而庄重，常德金融超市从这里启航。

“金”风送爽逐梦行

——常德金融超市创新服务实体经济的有效路径

线上“抢单” 金融创新激活力

改革街枚疾走，关键环节突破，创新成果初显。数据显示，截至6月30日，常德金融超市已入驻银行、担保等金融机构33家，累计为1000多家企业授信98亿元、放贷67亿元。通过开展“金融超市进园区”等推广活动，全市已有2.9万多家企业入驻常德金融超市。

目不暇接的线上产品，彻底解决银企之间信息不对称的难题。打开“我的常德”APP的金融超市端口，只见服务内容丰富多彩，涵盖政银企信息沟通、交易撮合、企业和个人信用评估、线上审批、信贷风险补偿；“超市”产品琳琅满目，多达227个。企业不走马路，只走网路，就能找到适合的金融产品。其中科技担、创业贷、信补贷、供应链金融等特色产品，因成本低、效率高而受到企业青睐。

相比企业，银行也成为其中的“赢家”。中国农业银行常德分行行长欧阳光明说：“银行既是金融超市的参与者，也是受益者。它在线上主导，让银行精准筛选，批量获客。通过金融超市，我行新增中小微企业客户190家，占新增客户90%。更重要的是，金融机构以前贷款关注企业的财务数据和经营状态，金融超市的服务思维更开放，它关注企业家的信用能力和创新能力。这样一来，有效破解了信息不对称、风险控制、征信增信难题，提高贷款效率和风险识别能力。”

在改革中创新，在创新中发展。

政府出台中小微企业信用贷款风险补偿专项资金管理办法，规范信补贷利率，将担保费率控制在1%以内；市财政建立风险补偿基金池，构建政银与担保合作机制，这无疑给常德金融超市加“油”，给企业贷款平“仓”。

常德金融超市的创新“抢单”，更让金融机构清醒地意识到，在互联网共生格局之下，任何一方都不再是封闭的孤岛。常德金融超市打破原有以银行供给侧为核心的传统模式，开发“抢单”机制，并执行优惠利率，促进普惠金融的发展。对于企业用户提交的非定向融资需求，可以多家金融机构同时“抢单”贷审，比拼服务赢得客户。不仅优化了信贷流程，提高贷审效率，还大大降低企业贷款成本，重构了金融生态。

常德武陵工业园的湖南奥力新材料科技股份有限公司，就是银行“抢单”的受益方。说起金融超市，公司总经理郭靖深有感触地说：“建设防盗门生产线，多亏了金融超市给力。去年底，我们‘货比三家’，从华融湘江银行贷款200万元，年利率只有4.1%。今年，我们又通过金融超市，从农业银行贷款300万元，利率是3.85%的‘地板价’。有了贷款，我们不仅加大研发和生产投入，还提前预订钢材，控制原材料成本，今年复合增长率预计可达30%。”

财鑫金控集团肩负着常德金融超市运营重任，在帮助中小微企业走出融资难、贵、慢的困境中，可谓是倾心、倾情、尽力、尽责。董事长余坦坦言，通过常德金融超市，企业贷款的线上化率达80%以上，平均15天获得贷款，贷款综合成本下降到5%，信用贷款占比达到总贷款量的15%。可以说，常德金融超市激活了金融生态的一池春水，形成了鲶鱼效应，促使着金融资本源源不断地流向实体经济。

常德金融超市的创新“抢单”，更让金融机构清醒地意识到，在互联网共生格局之下，任何一方都不再是封闭的孤岛。常德金融超市打破原有以银行供给侧为核心的传统模式，开发“抢单”机制，并执行优惠利率，促进普惠金融的发展。对于企业用户提交的非定向融资需求，可以多家金融机构同时“抢单”贷审，比拼服务赢得客户。不仅优化了信贷流程，提高贷审效率，还大大降低企业贷款成本，重构了金融生态。

常德武陵工业园的湖南奥力新材料科技股份有限公司，就是银行“抢单”的受益方。说起金融超市，公司总经理郭靖深有感触地说：“建设防盗门生产线，多亏了金融超市给力。去年底，我们‘货比三家’，从华融湘江银行贷款200万元，年利率只有4.1%。今年，我们又通过金融超市，从农业银行贷款300万元，利率是3.85%的‘地板价’。有了贷款，我们不仅加大研发和生产投入，还提前预订钢材，控制原材料成本，今年复合增长率预计可达30%。”

财鑫金控集团肩负着常德金融超市运营重任，在帮助中小微企业走出融资难、贵、慢的困境中，可谓是倾心、倾情、尽力、尽责。董事长余坦坦言，通过常德金融超市，企业贷款的线上化率达80%以上，平均15天获得贷款，贷款综合成本下降到5%，信用贷款占比达到总贷款量的15%。可以说，常德金融超市激活了金融生态的一池春水，形成了鲶鱼效应，促使着金融资本源源不断地流向实体经济。

在改革中创新，在创新中发展。



省地方金融监督管理局了解常德金融超市平台架构和功能。



常德市城区90%在建楼盘使用奥力新材料生产的百叶窗、楼梯扶手和阳台栏杆等产品。图为奥力新材料工人正在给钢材打孔。 卜云 摄

“金融顾问” 贴身服务“贷”上门

市场需求在哪里，常德金融超市的服务就跟到哪里。园区是产业发展的载体，企业集聚在园区，常德金融超市的服务推广就走进园区，让金融服务实体经济质效更优。

在采访中，我们了解到，从今年3月开始，常德财鑫金控集团深入开展金融超市进园区、百日钜惠全城活动，吸引企业入驻金融超市。他们组织银行行长、担保机构深入常德经开区、常德高新区、9个区县(市)以及西湖和西洞庭管理区，把线上金融超市开到线下推广、线下服务，面对无缝对接。每到一处，常德金融超市的推广注册就推广到那里，担保优惠就送到那里。各银行行长站岗当“宣传员”和“金融顾问”，担保产品享受八折优惠；对于企业产品的适用，评审委员深入现场了解融资需求，制定融资方案、会上评审，融资担保，一气呵成，贴身服务把贷款送上门。

常德金融超市给企业融资送上一场“及时雨”，受到园区和企业的欢迎。在这里，我们把镜头聚焦在常德高新区。高新区是“金融超市进园区”活动的第三个站点，5家市级驻常德银行机构为10家首贷客户提供意向融资担保支持6300

万元。这样便捷的金融服务生态，打通了融资“肠梗阻”，让企业直接受益。在园区里，我们就听到一位企业家对活动赞不绝口：“金融机构现场推荐产品、走访评审，不到两个小时，就得到融资答复，极大地节约了我们的融资时间和成本，跑出金融服务‘加速度’，给我们带来了福音。”

石门高新区湖南比沃新能源有限公司负责人说：“我们公司从建设到投产时间短，面对越来越多的订单，资金周转、增加人员、购买设备，成了燃眉之急。就在企业一筹莫展之时，金融超市的一场及时雨，所有问题迎刃而解。”

路漫漫其修远兮，吾将上下而求索。在汉寿，分管金融工作的副县长吴金说起常德金融超市时，感慨万千：“常德金融超市为金融服务实体经济发展提供动力，也为我们带来了新思路和新方法。”



桃源飞沃新能源第一时间成为常德金融超市的注册用户。借助金融力量，飞沃新能源已腾飞为“小巨人”。 周桂成 摄

(本版图片除署名外均由常德财鑫金控集团提供)