

西安市金融工作局文件

市金融发〔2023〕27号

西安市金融工作局关于印发 《西安市金融支持经济稳增长专项资金关于 金融机构奖励的申报指南》的通知

各区县政府、西咸新区、开发区管委会金融工作部门，各金融机构，各相关单位：

根据《西安市人民政府办公厅关于印发金融支持经济稳增长工作措施的通知》（市政办字〔2022〕25号），市金融工作局编制了《西安市金融支持经济稳增长专项资金关于金融机构奖励的申报指南》（以下简称“申报指南”）。现将有关事项通知如下：

一、支持类别

本次《申报指南》共包括支持类别 4 类。

- 1.支持金融政策落实；
- 2.支持拓宽融资渠道——新增发行特色金融债券；
- 3.支持拓宽融资渠道——十佳金融创新产品（模式）；
- 4.支持纾困减费让利。

各类具体支持标准、申报条件、申报材料等详见申报指南。

二、支持方式、标准、范围及申报时间

扶持资金采取事后奖励补助的形式发放，经审核后，无偿拨付给申报机构（企业）。

申报标准：依据《西安市人民政府办公厅关于印发金融支持经济稳增长工作措施的通知》（市政办字〔2022〕25号）相关条款。

申报范围：2022 年 6 月 15 日（文件正式发布之日）到 2022 年 12 月 31 日符合条件的机构和企业。数据统计类标准以 2022 年度为准。

申报工作自本通知下发日起，申报截止时间为 2023 年 7 月 14 日（以机构和企业报送至区县、西咸新区、开发区金融工作部门或市金融工作局时间为准）（其中，申报指南第 1、2 项申报截止日期以市金融工作局另行通知为准）。

三、申报程序

（一）提出申请。符合支持资金申报条件的机构（企业），可从市金融工作局官方网站（<http://jrgzj.xa.gov.cn>）、“西安金

融”微信公众号，下载支持资金申请表及其相应表格，准备申报材料，将申请表和申报材料复印件装订成册（一式两份，带目录、页码，复印件均需加盖单位公章），封皮选为蓝色，同时报送电子扫描件。申报材料经机构（企业）法定代表人签字。申报截止日期为 2023 年 7 月 14 日，逾期未报的不予受理。

（二）区县、西咸新区、开发区金融工作部门审核。符合申报指南第 4 项的地方金融组织，需要区县、西咸新区、开发区金融工作部门审核。区县、西咸新区、开发区金融工作部门受理申报资料后，于 7 月 21 日完成审核、备案、存档等工作，并将审核意见以正式文件形式报送至市金融工作局归口处室。机构（企业）申报资料一份留存，一份随文报送市金融工作局。

| 申报指南 | 审核流程 | 责任部门及联系人 |
|---------|---|-----------------------------------|
| 第 1、2 项 | 前期无需准备申请资料，由市金融工作局根据监管部门提供的统计数据资料进行审核后，通知符合条件的金融机构提供相关佐证资料。 | 市金融工作局 银行保险处 李刚 86788781 |
| 第 3 项 | 将申请资料直接报送至市金融工作局；由市金融工作局联合人民银行西安分行营管部评选出“十佳金融创新产品（模式）”。 | 市金融工作局 银行保险处 李刚 86788781 |
| 第 4 项 | 将申请资料报送至注册地所在区县、西咸新区、开发区金融工作部门审核转报。 | 市金融工作局 地方金融监管处 李星星 86786139 |

（三）市级审核。市金融工作局对 1、2、4 项申报进行审核，市金融工作局联合人民银行西安分行营管部并邀请第三方专家

（机构）对第3项进行评选（以上审核于8月20日前完成）。审核通过后，市金融工作局商市财政局提出资金分配意见，由市金融工作局报市政府审定。经市政府审定后，市金融工作局在官方网站官方网站（<http://jrgzj.xa.gov.cn>）、“西安金融”微信公众号进行公示，公示期为七个工作日。

（四）资金划拨。公示完成后，由市金融工作局向市财政局报送资金拨付计划。市财政局根据市政府批示下达资金计划后，由市金融工作局将资金拨付给申报机构（企业）。

（五）资金管理。机构（企业）收到资金后，在三个工作日内填写《关于收到专项资金的函》（附件5），报至市金融工作局银行保险处。机构（企业）应按照国家有关财务、会计制度进行账务处理，严格按照规定用途使用资金（申报指南中第1、2、3项的奖励资金可用于对业务团队的正向奖励），并自觉接受财政、审计、金融等相关部门的监督检查。

四、申报要求

报送材料必须实事求是、真实可靠。有以下情形的，取消机构（企业）申报资格、追回支持资金并追究相关责任：出资违反工商行政管理登记办法的；出具虚假财务报表的；存在违反财经纪律行为的；申请材料存在弄虚作假的；存在偷税漏税、虚开发票，非法集资等行为的；发生法律法规禁止的其他行为的。

五、补充说明

（一）支持资金的申报、审核、拨付等工作严格按照规定进行，依法接受有关部门的监督。

（二）支持资金以万元为单位，保留至小数点后两位。

（三）本指南由市金融工作局负责进行解释，并会同人行西安分行营管部、市财政局等部门组织实施。



西安市金融支持经济稳增长专项资金关于金融机构 奖励的申报指南

一、支持金融政策落实

（一）支持标准

引导驻市金融机构落实信贷稳增长工作要求，支持全市 2022 年上半年、全年信贷规模和增速稳步提升：①各项贷款持续增长，增速高于全省、全国水平；②普惠小微贷款增速高于各项贷款增速、有贷款余额的户数高于年初水平；③“专精特新”、科创企业、瞪羚企业等科技型企业贷款增速高于各项贷款增速，余额高于年初水平；④主要涉农区县涉农贷款增速高于各项贷款增速；⑤绿色贷款余额高于年初水平；⑥首贷、续贷、信用贷、随借随还贷等信贷规模高于去年同期。对驻市金融机构落实金融政策情况进行综合评价，对排名前十位的驻市金融机构分别给予 100 万元奖励，奖励资金可用于对业务团队的正向激励。

（二）申报条件

适用于在西安（含西咸新区）注册或运营的依法从事金融活动以及与金融直接相关的机构。

1. 经国家金融监管部门批准设立且注册地在西安的法人金融机构。
2. 金融机构在西安设立的市级以上分公司（分行）、银行

业持牌专营机构。

（三）申报流程及申报材料

1. 由人民银行西安分行营管部提供 2022 年度满足支持标准中①③④⑤⑥和②中“普惠小微贷款增速高于各项贷款增速”条件的驻市金融机构各项贷款余额、同比增速等统计数据资料（以上贷款数据均采用人民币统计口径）。

2. 对②中“普惠小微贷款有贷款余额的户数高于年初水平”的条件，由市金融工作局按照人民银行西安分行营管部提供的驻市金融机构清单，通知各金融机构提供其普惠小微贷款有贷款余额的户数 2022 年初值和 2022 年末值，并进行审核（普惠小微贷款统计必须满足人民银行西安分行营管部标准）。

3. 驻市金融机构同时满足①②③④⑤⑥项条件的，由市金融工作局对金融机构 2022 年度各项贷款余额和同比增速进行综合排名（若满足条件的金融机构不足 10 家，不再进行排名，直接给予奖励）；综合排名标准为：得分按照和第一名的差距进行测算，取 0-100 分之间，各项贷款余额 70%、同比增速 30%的比重进行测算，最终得出排名前十的驻市金融机构名单。

4. 市金融工作局通知综合排名前十的驻市金融机构填写驻市金融机构落实金融政策综合排名前十奖励专项申请表（见附件 1），附件 1 中涉及的数据依据人行西安分行营管部提供的统计数据。

二、支持拓宽融资渠道——新增发行特色金融债券

（一）支持标准

全年全市新增私募股权投资额增速不低于 20%。支持地方法人金融机构发行“三农”、绿色、小微企业、双创等特色金融债券。鼓励驻市金融机构积极开展 TOD、EOD、REITs 等金融产品和服务模式创新，加大对重大项目、基础设施建设等融资支持。对新增发行特色金融债券的按照发行规模给予 5‰ 的奖励，最高不超过 100 万元。

（二）申报条件

1. 经国家金融监管部门批准设立且注册地在西安（含西咸新区）的法人金融机构。

2. 未获得《西安市金融工作局 西安市财政局关于印发<2023 年西安市推动现代金融业高质量发展扶持资金申报指南>的通知》（市金融发〔2023〕20 号）关于“加强农村金融发展——发行‘三农’专项金融债”的相关奖励。

（三）申报材料

1. 人民银行西安分行营管部提供申报年度地方法人金融机构成功发行“三农”、绿色、小微企业、双创等特色金融债券的统计表，含发行人、发行规模、资金应用领域等。

2. 由申报机构提供人民银行或者银保监部门关于金融债发行的审批文件；填写西安市金融支持经济稳增长专项资金申请表、地方法人机构发行特色金融债券奖励申请表（见附件 2）。

3. 由申报机构提供在银行间债券市场发行的其它佐证材料（需体现发行规模）。

三、支持拓宽融资渠道——十佳金融创新产品（模式）

（一）支持标准

对融资模式创新成效进行综合评价，评选十佳金融创新产品（模式）分别给予 100 万元奖励。以上奖励资金可用于对业务团队的正向激励。

（二）申报条件

1. 由在西安（含西咸新区）注册或运营的依法从事金融活动以及与金融直接相关的机构（企业）创设，为我市各类市场主体提供融资支持的创新性金融产品或服务模式。

2. 申报机构（企业）现无严重失信行为或特定严重失信行为，未被纳入部门监管失信“黑名单”。失信行为以信用中国（陕西西安）网站查询情况为准。

3. 未获得《西安市金融工作局 西安市财政局关于印发<2023 年西安市推动现代金融业高质量发展扶持资金申报指南>的通知》（市金融发〔2023〕20 号）关于“推进金融创新”的相关奖励。

4. 各申报机构（企业）同一类型产品（模式）限申报一次。

5. 截至申报日，相关产品（模式）应正常运营。

（三）评选标准

各金融创新产品（模式）初始得分为 60 分，满足以下对应业务成效评分细则规定的，经业务主管（监管）部门认定，可在

初始得分基础上按照规定加分，综合得分上限为 100 分。业务主管（监管）部门将根据初始分值和业务成效得分计算各申报产品（模式）综合得分，经第三方机构审计后，对综合得分排名前十的金融创新产品（模式）分别给予 100 万元奖励。

十佳金融创新产品（模式）业务成效评分细则

| 序号 | 项目 | 标准 | | 得分 |
|----|-------|---------------|------------|-----|
| 1 | 有实际载体 | 物理办公地点 | | 2 |
| | | 专业办公人员 | | 2 |
| | | 操作运营团队 | | 2 |
| | | 线上平台网站 | | 2 |
| | | 推广宣传图册 | | 2 |
| 2 | 落地成效优 | 服务企业数量 | < 50 家 | 0 |
| | | | 50-100 家 | 0.5 |
| | | | 100-500 家 | 1.5 |
| | | | 500-1000 家 | 3 |
| | | | > 1000 家 | 5 |
| | | 促成融资金额 | < 1 亿元 | 0 |
| | | | 1-10 亿元 | 0.5 |
| | | | 10-50 亿元 | 1.5 |
| | | | 50-100 亿元 | 3 |
| | | | > 100 亿元 | 5 |
| 3 | 创新属性强 | 经认定具备市级首创性 | | 2 |
| | | 经认定具备省级首创性 | | 5 |
| | | 经认定具备国家级首创性 | | 10 |
| 4 | 社会效应好 | 获得市级政府相关部门以发文 | | 2 |

| 序号 | 项目 | 标准 | 得分 |
|----|----|---------------------------|----|
| | | 形式推广宣传、通报表扬 | |
| | | 获得省级政府相关部门以发文形式推广宣传、通报表扬 | 5 |
| | | 获得国家级政府相关部门以发文形式推广宣传、通报表扬 | 10 |

备注：

1. 有实际载体。参与申报的金融创新产品（模式）应拥有实际存在、可接触、可验证的载体形式（包括物理办公地点、专业办公人员、操作运营团队、线上平台网站、推广宣传图册等）。存在以上实际载体的，由申报机构（企业）提供佐证材料，经业务主管（监管）部门认定属实的，每项得 2 分实际载体分值。本项最高得 10 分。

2. 落地成效优。自《西安市金融支持经济稳增长工作措施》正式发布日起，至本次奖励申报截止日期间，参与申报的金融创新产品（模式）应运行良好，为西安市各类市场主体提供优质、高效的金融服务，在服务市场主体数量、促成融资对接金额等方面取得可量化成效。取得相应成效的，由申报机构（企业）提供相关台账资料，经审计认定后，可获得相应落地成效分值。本项最高得 10 分。

3. 创新属性强。参与申报的金融创新产品（模式）应具备首创特性，起到引领示范作用，不得存在抄袭、侵权等情况。各

申报机构（企业）应出具承诺书，说明参与申报的金融创新产品（模式）首创性（新闻报道、参与创新类竞赛等）。其中，经业务主管（监管）部门认定具备市级、省级、国家级首创性的，可分别获得 2 分、5 分、10 分的创新属性分值。本项最高得 10 分。

4. 社会效应好。参与申报的金融创新产品（模式）应具有良好的社会效应，为稳定经济增长、促进民生恢复发展做出重要贡献。其中，相关产品（模式）获得市级、省级、国家级政府相关部门以发文形式推广宣传、通报表扬的，由申报机构（企业）提供证明材料，经业务主管（监管）部门认定后，可分别获得 2 分、5 分、10 分的社会效应分值。本项最高得 10 分。

（四）申报材料

1. 申报机构（企业）填写支持拓宽融资渠道——十佳金融创新产品（模式）专项申请表（见附件 3）。

2. 企业信用报告原件（中国人民银行征信中心）及年度审计财务报表。

3. 申报机构（企业）“多证合一”营业执照（副本）复印件。

4. 根据《十佳金融创新产品（模式）业务成效评分细则》，需提供的各类佐证资料清单。

四、支持纾困减费让利

（一）支持标准

鼓励金融机构优化内部资金转移定价机制，推动企业综合融资成本稳中有降。小额贷款公司、商业保理公司、典当行等地方

金融组织对受疫情影响市场主体降低综合融资费率、缓收或减免利息的，对惠让利润部分，给予 1%奖励。

1. 小额贷款公司惠让利润。在政策申报期间内发放的贷款新增业务，将贷款年化利率低于 10%的差额部分对应的利润，视为惠让利润部分，给予 1%奖励。

2. 商业保理公司惠让利润。在政策申报期间内发生的商业保理新增业务，将商业保理年化综合费率低于 8%的差额部分对应的利润，视为惠让利润部分，给予 1%奖励。

3. 典当行惠让利润。在政策申报期间内发生的典当业务，将贷款年化综合费率低于 10%的差额部分对应的利润视为惠让利润部分，给予 1%奖励。

（二）申报条件

西安市辖区内（含西咸新区）注册登记、取得经营许可且合规经营的小额贷款公司、商业保理公司和典当行。

（三）申报材料

1. 地方金融组织支持纾困减费让利奖励专项申请表（见附件 4）。

2. 营业执照、经营许可批复文件或其他证明材料复印件（验原件）。

3. 符合惠让利润要求的业务明细台账：包括但不限于融资方基本信息、所属类型（小型企业、微型企业、农业企业、农户等）、业务金额、业务时限、综合费率、申报金额等。

4. 业务合同（盖章版复印件）；
5. 放款凭证（盖章版复印件）；
6. 完成抵、质押登记相关证明材料；
7. 年度审计报告；
8. 其他需要提供的佐证材料。

附件：1.驻市金融机构金融政策综合排名前十奖励专项申请表

2.支持拓宽融资渠道——新增发行特色金融债券专项申请表

3.支持拓宽融资渠道——十佳金融创新产品（模式）专项申请表

4.地方金融组织支持纾困减费让利奖励专项申请表

5.关于收到专项资金的函

附件 1

驻市金融机构金融政策综合排名前十奖励专项申请表

| | | | | | |
|---|--|------|------|------|--|
| 单位名称 | | | | | |
| 注册资金 (运营资金) | | 单位性质 | | 办公电话 | |
| 联系人 (或负责人) | | 联系电话 | | 传真 | |
| 机构地址 | | | | 邮政编码 | |
| 法人代表 (或负责人) | | | 手机号码 | | |
| 办公电话 | | | 电子信箱 | | |
| 开户银行 | | | 银行帐号 | | |
| 工商登记日期及代码 | | | | | |
| <p>申报当年度关于落实金融政策的基本情况介绍，亮点突出，简明扼要（100 字以内）。</p> | | | | | |

机构声明:

本人谨代表申请机构做出申明,本人完全明白西安市金融政策综合排名前十的奖励的相关规定及申请表格内的所有内容。本人确认,机构所填报的各项申请材料真实、完整、无误。本人知道以欺诈手段或误报、漏报材料,取得以上项目资金,或所得专项资金没有专款专用,均属违法违规行为,将承担相应法律责任。如申请扶持资金成功并收到补助款项,将持续在西安市进行生产经营活动,自收到补助款年度起 10 年内不迁出西安。如确需迁离西安市,并将注册地迁出西安,将提前告知并退还已享受的全部补助资金。本人知道以欺诈手段或误报、漏报材料,取得以上项目资金,或所得专项资金没有专款专用,均属违法违规行为,将承担相应法律责任。

机构法定代表人(签字并盖章)

申请单位(印章) 年 月 日

市金融工作局
审核金额
及意见

经审核,(机构名称)_____符合《西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第__条规定,奖励金额_____万元

审核人:
负责人:

单位(印章)

年 月 日

附件 2

支持拓宽融资渠道——新增发行特色金融债券专项 申请表

| | | | | | |
|----------------|--------------|----------------------------------|-----------|--------------------------------------|--|
| 单位名称 | | | | | |
| 注册资金 (运营资金) | | 单位性质 | | 办公电话 | |
| 联系人 (或负责人) | | 联系电话 | | 传真 | |
| 机构地址 | | | | 邮政编码 | |
| 法人代表 (或负责人) | | | 手机号码 | | |
| 办公电话 | | | 电子信箱 | | |
| 开户银行 | | | 银行帐号 | | |
| 工商登记日期及代码 | | | | | |
| 序 号 | 发行规模 (亿元) | 发行期限 (*年*月* 日—*年*月* *日) | 利率 (%) | 申请奖励金额 (万元) (单 笔最高奖励 20 万元) | |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| | | | | | |

| | |
|--|---|
| 合计申报奖励金额（万元） | |
| <p>机构声明：</p> <p>本人谨代表申请机构做出申明，本人完全明白西安市驻市法人金融机构发行特色金融债奖励专项的相关规定及申请表格内的所有内容。本人确认，机构所填报的各项申请材料真实、完整、无误。本人知道以欺诈手段或误报、漏报材料，取得以上项目资金，或所得专项资金没有专款专用，均属违法违规行为，将承担相应法律责任。</p> <p style="text-align: right;">机构法定代表人（签字并盖章）</p> <p style="text-align: right;">申请单位（印章） 年 月 日</p> | |
| <p>市金融工作局</p> <p>审核金额</p> <p>及意见</p> | <p>经审核，（机构名称）_____符合《西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第__条规定，奖励金额_____万元</p> <p>审核人：</p> <p>负责人：</p> <p style="text-align: right;">单位（印章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p> |

附件 3

支持拓宽融资渠道——十佳金融创新产品（模式） 专项申请表

| | | | | | |
|--------------------------|---|------|------|------|----------------|
| 单位名称 | | | | | |
| 注册资金 (运营资金) | | 单位性质 | | 办公电话 | |
| 联系人 (或负责人) | | 联系电话 | | 传真 | |
| 企业地址 | | | | 邮政编码 | |
| 法人代表 (或负责人) | | | 手机号码 | | |
| 办公电话 | | | 电子信箱 | | |
| 开户银行 | | | 银行帐号 | | |
| 工商登记日期及代码 | | | | | |
| 序号 | 创新产品（模式）名称 | | 内容简介 | | 申请扶持金额 (万元) |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| | | | | | |
| 申请扶持金 额合计（人民 币，万元） | <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> （小写）： （大写）： </div> | | | | |

企业声明:

本人谨代表申请企业做出申明,本人完全明白西安市评选十佳金融创新产品(模式)的有关规定及申请表格内的所有内容。本人确认,企业所填报的各项申请材料真实、完整、无误。相关产品(模式)在业务、技术等方面不存在违法违规事项,不存在引发违约或风险事件的可能性,如被相关部门认定为违法违规,承诺将在被认定(处罚)之日起三十个工作日内原路退还相关奖励资金。本人知道以欺诈手段或误报、漏报材料,取得以上项目资金,或所得专项资金没有专款专用,均属违法违规行为,将承担相应法律责任。

企业法定代表人(签字并盖章)

申请单位(印章) 年 月 日

人行西安分
行营管部评
选意见

经审核,(企业名称)_____符合《推西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第____条规定,同意推荐其为“十佳金融产品(模式)”,并同意奖励金额_____万元

审核人:

负责人:

单位(印章)

年 月 日

第三方专家
(机构)
评选意见

经审核,(企业名称)_____符合《推西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第____条规定,同意推荐其为“十佳金融产品(模式)”,并同意奖励金额_____万元

审核人:

负责人:

单位(个人)(印章)

年 月 日

市金融工作
局评选意见

经审核,(企业名称)_____符合《推西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第____条规定,同意推荐其为“十佳金融产品(模式)”,并同意奖励金额_____万元

审核人:

负责人:

单位(印章)

年 月 日

附件 4

地方金融组织支持纾困减费让利奖励专项申请表

| | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|------|--------|------|----------------|
| 公司名称 | | | | | |
| 注册资金 (运营资金) | | 单位性质 | | 办公电话 | |
| 法定代表人 (或负责人) | | 联系电话 | | 传真 | |
| 企业地址 | | | | 邮政编码 | |
| 联系人 | | | 联系电话 | | |
| 办公电话 | | | 电子信箱 | | |
| 开户银行 | | | 银行帐号 | | |
| 工商登记日期及信用代码 | | | | | |
| 序号 | 申请内容 | | 申请政策依据 | | 申请奖励金额 (万元) |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 申请奖励金 额合计(人民 币, 万元) | <div>(小写):</div> <div>(大写):</div> | | | | |
| 关于纾困减 费让利工作 简介(控制在 100 字以内) | | | | | |

| | |
|--|---|
| <p>企业声明:</p> <p>本人谨代表申请企业做出申明, 本人完全明白地方金融组织支持纾困减费让利奖励专项资金的有关规定及申请表格内的所有内容。本人确认, 企业所填报的各项申请材料真实、完整、无误。本人知道以欺诈手段或误报、漏报材料, 取得以上奖励资金, 属违法违规行为, 将承担相应法律责任。</p> <p>企业法定代表人(签字并盖章)</p> <p>申请单位(印章) 年 月 日</p> | |
| 区县、西咸新区、开发区金融工作部门 初审金额及 意见 | <p>经审核, (企业名称) _____ 符合《西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第__条规定, 初审金额_____万元</p> <p>审核人:</p> <p>负责人:</p> <p>单位(印章)</p> <p>年 月 日</p> |
| 市金融工作局审核金额 及意见 | <p>经审核, (企业名称) _____ 符合《西安市金融支持经济稳增长专项申报指南》第__条规定, 复审金额_____万元</p> <p>审核人:</p> <p>负责人:</p> <p>单位(印章)</p> <p>年 月 日</p> |

附件 5

关于收到专项资金的函

西安市金融工作局：

我单位已于 202X 年 X 月 X 日收到用于 XXXXXXX 用途的专项资金 XXX 万元，我单位承诺将按国家有关规定及相关的财会制度做好财务管理，并于一个月内将资金使用情况或计划向西安市金融工作局报告。

单位名称

盖（财务章）

年 月 日

（联系人：

联系电话： ）

