附件4

2021年度融资创新考评奖励资金申报方案

根据《湖南省金融发展专项资金管理办法》（湘财金〔2019〕36号）相关规定，制定此申报方案。

一、基本原则

为统筹常态化疫情防控和经济社会发展，引导金融机构提供更多信贷支持、更低融资成本、更优金融服务，对金融机构落实中央和省委、省政府决策部署，支持抗击疫情恢复生产、缓解民营和小微企业融资难融资贵问题开展的产品创新、技术创新、服务创新和机制创新等给予奖补。

二、奖补项目设置和标准

根据中央和省《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》（银发〔2020〕120号）、《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》（银发〔2020〕122号）、《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》（银发〔2020〕123号）、《湖南省进一步强化中小微企业金融服务的若干措施》（长银发〔2020〕53号）和《关于缓解中小微企业融资难融资贵的若干意见》（湘金监发〔2019〕76号）等文件要求，2021年融资创新考评奖设置信贷市场融资服务奖、资本市场融资服务奖、保险市场服务奖、地方类金融机构服务奖、抗疫特别贡献奖、金融监管和风险防控奖以及金融改革试点和金融基础设施建设补助等七大方向，具体见附表4-1。

三、申请材料及方式

（一）申请材料

1.申请表格或报告。申请信贷市场融资服务奖、资本市场融资服务奖、保险市场服务奖、地方类金融机构服务奖的金融机构，按奖项类别分别填报相应申请表格，详见附表4-2至5。

申请抗疫特别贡献奖、金融监管和风险防控奖以及金融改革试点和金融基础设施建设补助的单位，按奖项类别撰写申请报告。其中，抗疫特别贡献奖申请报告内容需包括金融支持抗疫及复工复产的规模、力度、范围、成效，创新做法和社会效益等；金融监管和风险防控奖申请报告内容需包括促进地方金融发展、防范化解地方金融风险等方面工作成效；金融改革试点和金融基础设施建设补助申请报告内容需包括创新做法、工作成效等。

2.佐证材料。按奖项类别提供相应佐证材料，包括但不限于相关产品、服务、项目或业务证明材料，创新做法和社会效益证明材料等。

（二）申请方式

1.银行机构分类申报。政策性银行、大型国有商业银行、全国性股份制银行、外省在湘城商行由省级分行或相当省级分行的一级分行，省内城商行总行，直接向省地方金融监管局和省财政厅申请；省内农商行由省联社汇总后统一向省地方金融监管局和省财政厅申请；村镇银行及外省在湘农商行经所在县市区和市州金融办、财政局逐级审核盖章后，向省地方金融监管局和省财政厅申请。

2.保险、证券期货机构等非银行业金融机构由各总部、省级分支机构或投资湖南项目的外省金融机构在湘办事处直接向省地方金融监管局和省财政厅申请。

3.融资担保公司、小额贷款公司、典当公司、融资租赁公司、商业保理公司等地方类金融机构经所在县市区、市州金融办、财政局逐级审核盖章后，向省地方金融监管局和省财政厅申请。其中，省级融资担保公司直接向省地方金融监管局和省财政厅申请。

4.中央驻湘省级金融监管部门、抗疫特别贡献奖申报单位直接向省地方金融监管局和省财政厅申请。

5.中央和省批准建设（开展）的金融改革创新试验区、专项金融试点城市，市县重要金融基础设施、金融平台，信用乡村、村级金融服务中心（站）等由所在县市区或市州财政局审核盖章后，向省财政厅申请。

四、申报要求

1.申报材料纸质版须装订成册，封皮统一标注“单位名称+2021年融资创新考评奖励申请材料”等字样，并加盖公章送至省地方金融监管局。申报材料电子版须编制好目录，加盖公章并以扫描形式报送至省地方金融监管局指定邮箱。省财政厅通过邮箱（hnczjrc@163.com）受理申报。

2.申报单位在报送申请材料的同时，请根据考评细则（届时将在省地方金融监管局官网提前公布），做好项目参评工作准备。

3.同一家单位，申报奖补项目数量不超过2个项目（险资入湘奖除外），申报工作遵循宁缺毋滥的原则，如无项目可空缺不报。

4.申报工作由省地方金融监管局、省财政厅共同组织。所有申报材料须按照规定路径于2021年1月31日前报送至省地方金融监管局和省财政厅，逾期不报或未按规定要求报送视同放弃。相关附件请在省地方金融监督管理局网站（网址：http://dfjrjgj.hunan.gov.cn/）“通知公告”栏中下载。

5.评审结果提交省金融稳定发展改革联席会议通报表彰，并报相关金融机构总行、总公司。发现申报机构存在数据虚报错报、套取奖励资金等违规行为的，省财政厅和省地方金融监管局将收回已发放的奖励资金并追究责任。

五、联系人

省地方金融监管局银行处：王祉双、周大朝

联系电话：0731-82214257、13548686426、18273490166

邮箱：csjrylhh@foxmail.com

省财政厅金融处：曹雪平

联系电话：0731-85165321、18374838013

邮箱：hnczjrc@163.com

附表：4-1. 奖项设置及评奖标准

4-2. 银行机构申请表

4-3. 保险机构申请表

4-4. 证券期货机构申请表

4-5. 地方类金融机构申请表

附表4-1 奖项设置及评奖标准

| 奖项名称 | 奖励对象 | 奖励条件 | 评奖标准 | 奖励名额及奖金 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **信贷****市场****融资****服务****奖** | 信用贷款奖 | 奖励银行业金融机构，具体分三类：一类为政策性银行和大型国有商业银行；二类为全国性股份制银行、外省城市商业银行、外资银行；三类为地方法人银行、农村商业银行和村镇银行等。 | 符合监管要求，提升普惠金融在分支行和领导班子绩效考核的权重，将普惠金融在分支行综合绩效考核中的权重提升至10%以上，加大内部资金转移定价优惠力度，降低小微企业信贷融资成本。 | 总分100分，其中年度新增信用贷款规模20分、年度贷款户数10分、贷款增速10分、信用贷款占比10分、平均贷款成本10分、创新做法社会效益40分。各项指标中贷款规模、户数、增速最大，成本最低者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。  | 一类1家，60万元；二类2家，每家40万元；三类3家，每家30万元。 |
| 首贷奖 | 总分100分，其中年度新增首贷规模20分、年度贷款户数20分、贷款增速10分、平均贷款成本10分、首贷占比10分、创新做法社会效益30分。各项指标中规模、户数、增速最大，成本最低者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 一类1家，60万元；二类2家，每家30万元；三类3家，每家30万元。 |
| 应延尽延奖 | 总分100分，其中年度延期贷款规模20分、年度延期贷款户数15分、延期率15分、平均贷款成本10分、创新做法和社会效益40分。各项指标中规模、户数最大，成本最低者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 一类1家，60万元；二类2家，每家30万元；三类3家，每家30万元。 |
| 供应链金融奖 | 总分100分，其中年度新增贷款规模20分、年度贷款户数30分、贷款增速10分、平均贷款成本10分、创新做法和社会效益30分。各项指标中规模、户数、增速最大，成本最低者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 一类1家，60万元；二类2家，每家40万元；三类3家，每家30万元。 |
| **资本市场****融资服务奖** | 债券融资服务奖 | 奖补各类债券主承及承销的银行和证券公司。 | 证券公司2020年分类结果B类以上。 | 根据机构承销省内各类企业债务融资工具、绿色债务融资工具、双创债务融资工具、永续票据、资产支持票据合计规模70分，创新做法和社会效益30分。规模最大者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 奖励排名前2的申报机构，每家奖励40万元。 |
| 服务首发上市及融资奖 | 奖励支持省内企业到主板、科创板、中小板、创业板首发上市以及在新三板精选层挂牌的券商。 | 总分100分，支持省内企业主板、科创板、中小板、创业板首发上市以及新三板精选层挂牌融资规模40分，企业数量40分，创新做法和社会效益20分。各项指标中规模最大、数量最多者满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 奖励排名前2的申报机构，每家奖励40万元。 |
| **保险市场服务奖** | 险资入湘服务奖 | 2020年在湘有落地投资项目的保险机构。 | 项目投向符合我省产业政策，不含房地产项目及不动产购置。 | 总分100分，保险机构投资湖南项目金额50分，项目综合成本20分，创新做法和社会效益30分。各项指标中落地项目金额最大、综合成本最低者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 对分值排名前4的机构，分别给予80、60、40、20万元奖励。 |
| 保险服务奖 | 在湘法人保险机构和保险公司在湘分支机构。 | 符合监管要求，2020年未受金融监管机构重大行政处罚记录。 | 总分100分，年度新增保费规模20分、增速10分、年度理赔规模30分、创新做法和社会效益40分。各项指标中保费规模、理赔规模最大者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 财险公司和寿险公司各1家，每家奖励40万元。 |
| **地方类金****融机构服****务奖** |  | 省内法人资产管理公司、融资担保机构、小额贷款公司、典当公司、融资租赁公司和商业保理公司。 | 支持实体经济发展，符合监管要求。 | 主要考核地方类金融机构投放实体资金规模、融资成本、及创新做法等，具体由金融监管局相关处室组织评选。 | 总名额20家，奖励总金额200万元。 |
| **抗疫特别****贡献奖** | 银行、证券、保险 | 支持我省新冠疫情防控及复工复产工作贡献突出的金融机构。 | 获省级以上抗疫先进集体荣誉 | 总分100分，其中金融支持规模35分、金融服务范围35分，创新做法和社会效益30分。各项指标中规模、范围最大者得满分，其他机构按比例折算分值，创新做法和社会效益通过专家评审得分。 | 对排名前2名的机构，每家奖励50万元。 |
| **金融监管****和风险防****控奖** | 中央在湘金融监管机构 |  |  | 对引导金融机构支持湖南实体经济发展、扩大区域融资规模、深化金融改革、推进金融精准扶贫、优化金融发展环境、补齐金融短板、防控金融风险、维护区域金融稳定等方面有突出贡献的中央驻湘省级金融管理部门，根据其对湖南经济建设的总体贡献情况和工作创新情况给予奖励。 | 具体金额待定。 |
| **金融改革试点和金融基础设施建设补助** | 中央和省金融改革试点城市、金融基础设施。 | 金融改革创新试验区、政银合作项目试点市县、重要金融基础设施、重要金融平台和特色金融基础设施。 | 中央和省委省政府批准建设的金融改革创新试验区、政银合作专项金融试点的城市；市县重要金融基础设施和金融平台；信用乡村、村级金融服务中心（站）建设。 | 国家级项目奖励金额不超过500万元、省级项目奖励金额不超过300万元、市级项目奖励金额不超过200万元、县级项目获奖励额不超过100万元、乡镇级项目奖励金额不超过30万元、村级项目奖励金额不超过10万元。 | 总额不超过1500万元。 |

**备注: 奖励金额可根据机构申报情况适当调整。**

附表4-2

2021年度融资创新考评专项资金申请表

（银行机构类）

申报奖项名称： 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 申报单位名称（全称） |  | 法定代表人/负责人 |   |
| 地址 |  | 邮政编码 |   |
| 联系人 |  | 手机号码 |  | 邮箱 |   |
| 信贷市场融资服务情况 | 2020年度信用贷款 | 新增规模 |  | 新增户数 |  | 增速 |  | 平均成本 |  | 信用贷款占比 |  |
| 2020年度首贷 | 新增规模 |  | 新增户数 |  | 增速 |  | 平均成本 |  | 首贷占比 |  |
| 2020年度应延尽延 | 新增规模 |  | 新增户数 |  | 延期率 |  | 平均成本 |  |  |  |
| 2020年度供应链金融 | 新增规模 |  | 新增户数 |  | 增速 |  | 平均成本 |  |  |  |
| 资本市场融资服务情况 | 2020年度债券承销 | 新增规模 |  |
| 情况简介 | 内容包括但不限于业务/产品概述、创新做法和社会效益（创新性、经济效益、社会贡献度以及对同业示范启发意义）等方面情况。可附页。请将佐证材料附后：业务/产品规模、户数、增速、成本的证明材料，创新做法和社会效益证明材料等。 |
| 信用承诺 | 此次申报专项资金所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。 法定代表人（签字、公章）： 年 月 日 |
| 县市区金融办意见 （盖章） 年 月 日 | 县市区财政局意见 （盖章） 年 月 日 |
| 市州金融办意见 （盖章）年 月 日 | 市州财政局意见 （盖章）年 月 日 |

**备注：1.由总行、省级分行或相当于省级分行的一级分行申报的不需所在县市区、市州金融办、财政局出具意见；**

 **2.申报单位根据申报的奖项填写相关内容。**

附表4-3-1

2021年度融资创新考评专项资金申请表

（保险机构类-险资入湘服务奖）

申报奖项名称： 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 申报单位名称（全称） |   | 法定代表人/负责人 |   |
| 地址 |   | 邮政编码 |   |
| 联系人 |  | 手机号码 |   | 邮箱 |   |
| 申报机构在湘投资情况 | 项目情况 | 2020年度投资湖南项目金额 |  |
| 2020年度投资湖南项目综合成本 |  |
| 情况简介 | 内容包括但不限于上述业务/产品/项目概述、创新做法和社会效益（创新性、经济效益、社会贡献度以及对同业示范启发意义）等方面情况。可附页。请将佐证材料附后：产品备案文件或项目注册通知书、项目合同等项目材料，银行划款凭证、收款方收款凭证等资金落地证明，创新做法和社会效益证明材料等。 |
| 信用承诺 | 此次申报专项资金所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。 法定代表人（签字、公章）： 年 月 日 |

附表4-3-2

2021年度融资创新考评专项资金申请表

（保险机构类-保险市场服务奖）

申报奖项名称： 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 申报单位名称（全称） |   | 法定代表人/负责人 |   |
| 注册地址/经营场所 |   | 邮政编码 |   |
| 联系人 |  | 手机号码 |   | 邮箱 |   |
| 申报机构在湘保险服务情况 | 业务规模 | 2020年度新增保费规模 |  | 2020年度理赔规模 |  |
| 情况简介 | 内容包括但不限于业务/产品概述、创新做法和社会效益（创新性、经济效益、社会贡献度以及对同业示范启发意义）等方面情况。可附页。请将佐证材料附后：业务或产品备案文件，保费规模、理赔规模证明材料，创新做法和社会效益证明材料等。 |
| 信用承诺 | 此次申报专项资金所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。 法定代表人/负责人（签字、公章）： 年 月 日 |

附表4-4

2021年度融资创新考评专项资金申请表

（证券期货机构类）

申报奖项名称： 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 申报单位名称（全称） |   | 法定代表人/负责人 |   |
| 联系地址 |   | 邮政编码 |   |
| 联系人 |  | 手机号码 |   | 邮箱 |   |
| 资本市场融资服务情况 | 2020年度债券融资服务 | 省内债券承销规模 |  |
| 2020年度股票融资服务 | 新增推荐或保荐省内挂牌/上市企业家数 |  | 融资规模（仅限首发融资） |  |
| 情况简介 | 内容包括但不限于业务/项目概述、创新做法和社会效益（创新性、经济效益、社会贡献度以及对同业示范启发意义）等方面情况。可附页。请将佐证材料附后：债券发行承销、挂牌/上市及融资证明材料，创新做法和社会效益证明材料等。 |
| 信用承诺 | 此次申报专项资金所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。 法定代表人（签字、公章）： 年 月 日 |

附表4-5

2021年度融资创新考评专项资金申请表

（地方类金融机构）

申报奖项名称： 单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 申报单位名称（全称） |   | 法定代表人 |   |
| 注册地址 |   | 邮政编码 |   |
| 联系人 |  | 手机号码 |   | 邮箱 |   |
| 申报机构融资服务情况 | 2020年度投放湖南的资金总额 |  |
| 2020年度各类融资产品的平均成本 |  |
| 服务省内企业数量 |  |
| 内容包括但不限于业务/产品/项目概述、创新做法和社会效益（创新性、经济效益、社会贡献度以及对同业示范启发意义）等方面情况。可附页。请将佐证材料附后：相关业务、产品或项目证明材料，创新做法和社会效益证明材料等。 |
| 信用承诺 | 此次申报专项资金所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。 法定代表人（签字、公章）： 年 月 日 |
| 县市区金融办意见（盖章）年 月 日 | 县市区财政局意见（盖章）年 月 日 |
| 市州金融办意见（盖章）年 月 日 | 市州财政局意见（盖章）年 月 日 |

**备注：省级融资担保公司不需所在县市区、市州金融办、财政局出具意见。**