

SHANXI JINRONG FAZHAN BAOGAO

# 陕西金融发展报告

2024

中共陕西省委金融委员会办公室  
陕西丝路金融研究院 编



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

SHANXI JINRONG FAZHAN BAOGAO

# 陕西金融发展报告

2024

中共陕西省委金融委员会办公室

陕西丝路金融研究院

编

中国财经出版传媒集团

中国财政经济出版社

· 北 京 ·

## 图书在版编目(CIP)数据

陕西金融发展报告. 2024 / 中共陕西省委金融委员会办公室, 陕西丝路金融研究院编. --北京 : 中国财政经济出版社, 2024. 10. --ISBN 978-7-5223-3341-0

I. F832.741

中国国家版本馆CIP数据核字第20241Z4Y11号

责任编辑: 郁东敏

责任校对: 胡永立

封面设计: 中通申奥

责任印制: 党 辉

陕西金融发展报告2024

SHANXI JINRONG FAZHAN BAOGAO 2024

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfemg.cn](mailto:cfeph@cfemg.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-88191522

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

中煤(北京)印务有限公司印刷 各地新华书店经销

成品尺寸: 170mm×240mm 16开 22.75印张 307 000字

2024年10月第1版 2024年10月北京第1次印刷

定价: 135.00元

ISBN 978-7-5223-3341-0

(图书出现印装问题, 本社负责调换, 电话: 010-88190548)

本社图书质量投诉电话: 010-88190744

打击盗版举报热线: 010-88191661 QQ: 2242791300

# 编委会

编委会主任：李忠民 苏虎超

主 编：李兴龙 刘光明 平 曼

执行主编：武 峰 王 琪 乔 波 王 悦 谷孟宾

副 主 编：崔 坤 哈立新 胡海青 胡佳毅 景 薇  
(按姓氏拼音排序)

李 锐 卢道真 孙金钜 王 硕 王帅行

邢丽敏 薛 勇 尹海员 郑冠群 郑 雯

编写组成员：曹 云 柴 建 董 琦 杜佳璐 冯 婷  
(按姓氏拼音排序)

高 超 高雨欣 顾凌骏 韩飞翔 贺 晗

贺 媛 吉信喆 蒋 倩 李 庆 李鑫磊

梁 婷 刘东川 刘 刚 罗璐瑶 倪孟珍

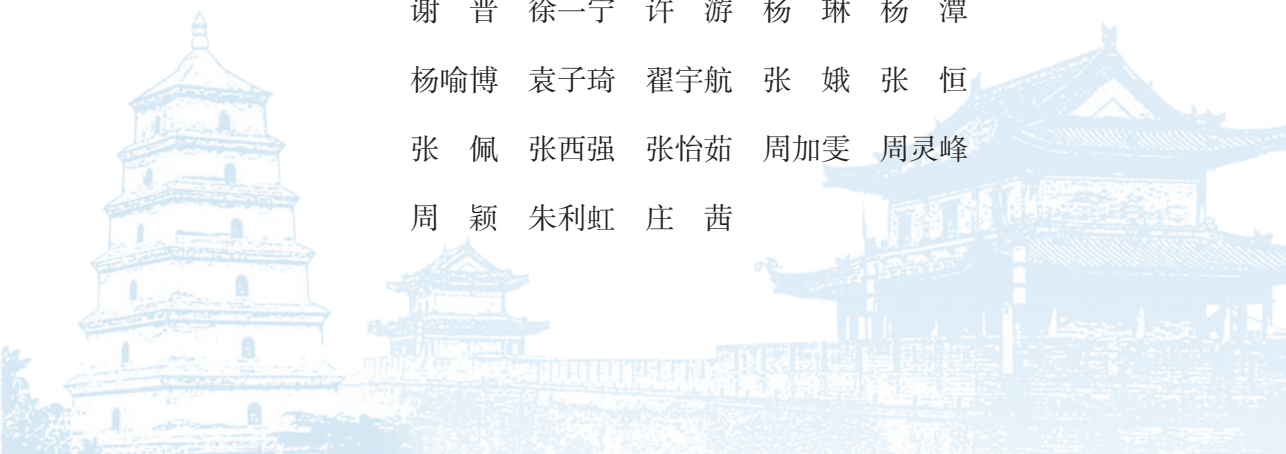
唐关勇 唐俊霞 王俊馨 魏欣月 夏正午

谢 晋 徐一宁 许 游 杨 琳 杨 潭

杨喻博 袁子琦 翟宇航 张 娥 张 恒

张 佩 张西强 张怡茹 周加雯 周灵峰

周 颖 朱利虹 庄 茜



**支 持 单 位：**陕西秦农农村商业银行股份有限公司

(排序不分先后)

陕西省国际信托股份有限公司

中国人民财产保险股份有限公司陕西省分公司

开源证券股份有限公司

陕西信用增进投资股份有限公司

陕西省社会科学院金融研究所

西安财经大学经济学院

西安交通大学经济与金融学院

陕西师范大学国际商学院

西安电子科技大学经济与管理学院

西安理工大学经济与管理学院

陕西省证券投资基金业协会

陕西省创业投资协会

陕西省社会科学界联合会



# 目 录

## 01 总 论

---

2023年陕西金融业发展总报告 .....	003
-----------------------	-----

## 02 地市篇

---

2023年陕西各市（区）金融业发展报告 .....	029
---------------------------	-----

## 03 行业篇

---

2023年陕西银行业发展报告 .....	043
2023年陕西证券业发展报告 .....	055
2023年陕西保险业发展报告 .....	082
2023年陕西信托业发展报告 .....	105
2023年陕西基金业发展报告 .....	126
2023年陕西地方金融组织发展报告 .....	145

04 专题篇

2023年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局报告 ..... 161

2023年陕西企业上市挂牌报告 ..... 174

2023年陕西债券发展报告 ..... 192

2023年陕西科技金融发展报告 ..... 213

2023年陕西绿色金融发展报告 ..... 229

2023年陕西普惠金融发展报告 ..... 250

2023年陕西养老金融发展报告 ..... 264

2023年陕西数字金融发展报告 ..... 279

05 案例篇

2023年金融支持陕西重点领域创新案例 ..... 295

    创新案例1 做好金融“五篇大文章”优秀案例 ..... 295

        【案例1-1】构建转型金融服务框架，打造“铜川样板” ..... 295

        【案例1-2】陕西农信支持县域经济高质量发展有力有为 ..... 296

        【案例1-3】基于分布式搭建的供需宝综合订货管理平台 ..... 299

        【案例1-4】“民生惠”智能决策主动授信产品服务区域小微客群 ... 301

        【案例1-5】平安知识产权保险——“保险+服务”为企业创新  
            保驾护航 ..... 303

        【案例1-6】西安财金投资管理有限公司2023年面向专业投资者非公开  
            发行科技创新公司债券（第一期） ..... 305

        【案例1-7】陕西增信支持全国首单技术产权（技术交易）资产支持专项  
            计划成功发行 ..... 306

【案例1-8】数字化转型释放区域性股权市场新质生产力 .....	308
创新案例2 支持乡村振兴优秀案例 .....	311
【案例2-1】苹果保险助力产业高质量发展取得突出成效 .....	311
【案例2-2】巧打金融“组合拳”，助力种业企业“强筋壮骨” .....	313
创新案例3 支持区域经济及重点产业发展优秀案例 .....	314
【案例3-1】发挥开发性金融优势，支持新型显示产业发展 ——G8.5+基板玻璃生产线项目 .....	314
【案例3-2】邮储银行跨境金融服务，助力陕西“一带一路”发展 .....	317
【案例3-3】茯茶镇提升改造项目助力文旅品牌建设 .....	318
【案例3-4】央企入陕，支持陕西重点产业链建设 .....	320
【案例3-5】坚持创新驱动，深化产融结合，赋能陕西战略性新兴产业发展 .....	322

## 06 大事记

2023年陕西金融大事记 .....	327
--------------------	-----

## 07 附录

### 陕西省人民政府办公厅关于表彰金融机构支持陕西经济发展

先进单位的通报 .....	353
---------------	-----





01

---

# 总 论





# 2023年陕西金融业发展总报告

薛勇 袁子琦 夏正午 吉信喆 周颖 张怡茹 罗璐瑶 倪孟珍\*

**摘要：**2023年，陕西省金融系统以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大、中央经济工作会议和中央金融工作会议精神及习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示，在省委、省政府的坚强领导下，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，深入推进金融供给侧结构性改革，持续推动金融业高质量发展。全省金融业综合实力不断增强，金融业增加值、存贷款余额等总量指标稳健增长，金融服务实体经济质效稳步提升，信贷结构不断优化，企业上市等直接融资力度持续加大，金融资源向科技创新、绿色低碳发展等重点领域加快聚集，金融改革创新进一步深化，为奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章贡献了重要的金融力量。

**关键词：**陕西 金融高质量发展 金融供给侧结构性改革

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，也是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的关键一年。陕西经济呈现稳步回升态势，结

- \* 薛勇，管理学博士，西安财经大学经济学院讲师；  
袁子琦，西安财经大学经济学院研究生；  
夏正午，西安财经大学经济学院研究生；  
吉信喆，西安财经大学经济学院研究生；  
周颖，西安财经大学经济学院研究生；  
张怡茹，西安财经大学经济学院研究生；  
罗璐瑶，西安财经大学经济学院研究生；  
倪孟珍，西安财经大学经济学院研究生。

构持续优化，动能不断增强，高质量发展迈出了坚实步伐。陕西金融业坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，持续巩固经济恢复发展的良好态势，在支持经济回升向好中展现出强劲的高质量发展动能。

## 一、金融业综合实力稳步提升，支柱产业地位持续巩固

### （一）金融业总体情况

2023年，陕西金融业增加值为2212.75亿元，占第三产业增加值比重为14.69%，是增加值规模最大的第三产业门类，占生产总值比重为6.55%，支柱产业地位持续巩固；2023年，陕西金融业增加值按不变价同比增长5.1%，分别高于第三产业增加值和生产总值同比增速1个和0.8个百分点，对经济贡献度持续提升。

### （二）银行业金融机构经营情况

#### 1. 资产规模稳步增长，质量保持稳定

2023年末，陕西省银行业金融机构资产总额8.41万亿元，同比增长8.20%，负债总额8.14万亿元，同比增长8.16%。银行业金融机构不良贷款率持续稳定低于全国平均水平。

#### 2. 存款规模稳步增长，存在定期化倾向

2023年末，陕西省金融机构本外币存款余额为66934.40亿元，同比增长8.03%，人民币存款余额为66562.82亿元，同比增长8.10%。从存款主体看，新增人民币存款以住户存款为主。2023年，陕西省人民币存款增加4987.27亿元，住户存款增加4628.36亿元，其中定期及其他存款增幅明显，住户存款存在一定定期化、长期化倾向。

#### 3. 贷款保持平稳增长，贷款新增以中长期贷款为主

2023年末，陕西省金融机构本外币贷款余额为53876.81亿元，同比增长9.85%，人民币贷款余额为53719.90亿元，同比增长10.05%。从贷款期限看，新增人民币贷款以居民和企（事）业单位中长期贷款为主。

2023 年，陕西省住户贷款增加 1347.54 亿元，其中，住户中长期贷款增加 1201.44 亿元；企（事）业单位贷款增加 3556.13 亿元，其中，企（事）业单位中长期贷款增加 3110.48 亿元。

4. 地方法人银行经营稳健，实力不断增强

2023 年，陕西省地方法人银行紧跟地方经济转型步伐，服务区域经济发展战略，经营实力不断增强。西安银行深化“数字化、特色化、综合化”战略转型，持续推进科技与业务的深度融合，保持金融科技比较优势。长安银行资产规模突破 5000 亿元，位居西北地区城商行首位，通过中国银行间市场交易商协会资格评价及备案，晋级为“银行间市场非金融企业债务融资工具独立主承销商”（2019 年获“银行间市场非金融企业债务融资工具 B 类主承销商”资格），成为《中国银行间市场交易商协会非金融企业债务融资工具承销业务相关会员市场评价规则（2023 版）》实施后，首批晋级为独立主承销商的银行之一，是西北地区首家晋级的地方法人银行。秦农银行资产规模位居全国农村商业银行前列，获批加入联合国环境规划署金融倡议（United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI），成为西北地区首家签署《负责任银行原则》（Principles for Responsible Banking, PRB）的地方法人银行。陕西农信资产规模稳定在万亿元以上，建成以个人数字普惠贷款“秦 e 贷”和小微数字普惠贷款“秦 V 贷”为核心的“2+N”数字普惠信贷服务体系，数字普惠贷款余额突破 1000 亿元大关，组建全省第二家、陕南地区首家市级农村商业银行——陕西汉中农村商业银行，向现代化商业银行不断转型。

2023 年陕西省地方法人银行经营概况见表 1。

表 1                      2023 年陕西省地方法人银行经营概况                      （单位：亿元）

	西安银行	长安银行	秦农银行	陕西农信
总资产	4322.01	5022.83	4441.19	10777.97
各项存款	2937.86	3990.42	3334.90	8630.79
各项贷款	2029.22	2951.55	2201.42	4703.48
净利润	24.65	24.45	18.55	23.50

资料来源：金融机构年报，调研资料

5. 地方法人信托公司加快转型发展、持续夯实资本实力

2023年，随原中国银保监会发布《关于规范信托公司信托业务分类的通知》，进一步厘清信托业务边界和服务内涵，促进信托业务回归本源、规范发展，我国信托行业总体步入信托资产规模企稳回升、业务结构持续优化的新阶段，但由于存量风险化解出清和转型发展进程不一，机构间有所分化。陕西省地方法人信托公司在行业深度调整中，按信托业务“三分类”要求，加快探索重塑经营模式，大力发展资产服务信托、标品投资等创新业务，持续夯实资本实力，增强风险抵御能力。其中，陕国投信托业务转型成效显著，自有资金投资效益不断提升，信托资产规模、营业收入和净利润均实现两位数以上高速增长，在全行业盈利指标连续下滑的形势下实现逆势稳定增长，稳居行业第一梯队。西部信托明确“资产管理和财富管理双轮驱动，打造以服务信托为特色的精品信托公司”发展战略，注册资本由20亿元增至40亿元，资本实力显著增强，债券投资业务蓬勃发展，入选2023年上海证券交易所债券市场交易信托机构十强，债券投资产品全年发行规模达244.73亿元，所管理产品“永宁1号债券投资集合资金信托计划”蝉联《中国证券报》“一年期固定收益类产品金牛奖”。长安信托获西安财金投资管理有限公司（西安财金）新增出资，注册资本由33.3亿元增至53.24亿元，第一大股东变更为西安财金，持股比例37.45%，资本实力进一步增强。

2023年陕西省地方法人信托公司经营情况见表2。

表2            2023年陕西省地方法人信托公司经营概况            （单位：亿元）

	陕国投	西部信托	长安信托
信托资产	5432.61	4478.57	1784.47
营业收入	28.13	9.42	9.98
净利润	10.82	4.40	-10.87

资料来源：金融机构年报，调研资料

### （三）保险业经营情况

#### 1. 保险业增长稳健，经济减震器和社会稳定器功能有效发挥

2023 年，陕西省保险业总资产 3371.74 亿元，同比增长 10.06%。全年实现原保险保费收入 1192.65 亿元，同比增长 8.22%。保险密度和保险深度实现双增长，其中，保险密度为 3017.84 元/人，较上年提升 232.15 元/人，保险深度为 3.53%，较上年提升 0.1 个百分点。全省保险业共提供各类风险保障 148.11 万亿元，同比增长 45.26%，原保险赔付支出 461.73 亿元，首次突破 400 亿元，同比增长 28.13%，为全省经济社会发展提供了坚实保障。

#### 2. 业务结构更趋多元，居民健康和农业经济保障能力不断提升

分险种看，财产险中农业保险和人身险中健康险保费收入保持较快增长。2023 年，陕西省财产险保费收入 294.17 亿元，同比增长 7.84%。其中，车险保费收入 207.55 亿元，占比 70.55%，同比增长 8.55%；农业保险保费收入 30.33 亿元，占比 10.31%，同比增长 17.74%。2023 年，农业险保险深度（保费/第一产业增加值 × 100%）达到 1.1%，较上年提升 0.1 个百分点。2023 年，陕西省人身险保费收入 898.48 亿元，同比增长 8.35%。其中，寿险保费收入 672.73 亿元，占比 74.87%，同比增长 8.48%；健康险保费收入 205.87 亿元，占比 22.91%，同比增长 9.77%，尤其财产险公司短期健康险保费收入增长较快，2023 年财产险公司短期健康险保费收入 41.93 亿元，同比增长 26.18%，人身险公司健康险保费收入 163.94 亿元，同比增长 6.23%。2023 年，健康险保险密度达到 520.93 元/人，较上年提升 46.84 元/人。

分公司类型看，财产险公司受益于短期健康险、农业险等非车险保费收入较快增长，保费收入增速略高于人身险公司。2023 年，全省人身险公司保险保费收入 846.15 亿元，同比增长 7.76%。2023 年，全省财产险公司保险保费收入 346.50 亿元，同比增长 9.37%，其中，非车险保费收入合计 138.95 亿元，同比增长 10.62%，占比达到 40.10%。



### 3. “险资入陕”取得新突破

2023年，西安曲江文化控股有限公司（简称“曲江文控”）获中国人寿资产管理有限公司（简称“国寿资产”）“中国人寿—曲江文控基础设施债权投资计划”投资，将长期限、大金额、低成本的保险资金引入陕西省文化旅游和区域基础设施等领域。该保险债权投资计划共设立4期，规模合计100亿元，期限最长可达10年（附曲江文控和国寿资产加速到期选择权），不低于60%的募集资金用于基础设施项目建设、调整投资项目债务结构，不超过40%的募集资金用于补充营运资金。

### 4. 地方法人保险公司风险保障功能持续增强

2023年，陕西省地方法人保险公司永安保险为1272.54万单位及个人客户提供了保险保障服务，共提供风险保障159298.28亿元，其中，企业客户数量37.85万，较上年增长15.57%。2023年，共推出104个财产险和33个人身险保障型新产品，截至年末，已通过审批和备案及已注册的在售保险产品共3910个，包括3345个全国性产品和565个地方性产品。永安保险以偿付能力为核心，不断提升风险管控水平，2023年四个季度偿付能力充足率均在200%以上，第一、第二季度风险综合评级为BBB类，第三、第四季度为BB类。2023年，永安保险在中国保险行业协会2022年度保险公司法人机构经营评价中获得A类评价。

## （四）证券业经营情况

### 1. 证券公司业绩显著回暖

2022年证券公司业绩短期承压，2023年随自营投资业务收益较快增长，经营业绩明显改善。2023年末，据陕西证监局统计，陕西省证券公司总资产1703.67亿元，同比增长4.66%，全年实现营业收入68.52亿元，同比大幅增长39.04%，净利润15.95亿元，同比大幅增长87.65%，业绩增幅显著高于行业平均水平。

### 2. 市场交易活跃，上市公司数量稳步增加、经营稳健

2023年，陕西省累计代理证券交易额11.57万亿元，同比增长4.67%。

截至2023年末，陕西省A股上市公司共81家，较上年增加7家，总市值12758.83亿元，全国排名第14位。上市公司覆盖了包含国防军工、机械设备等21个一级行业，产业生态完备，尤其在高端装备制造和能源领域实力突出。以航发动力等为代表的航空航天装备制造业市值2538.33亿元，以隆基绿能等为代表的电力设备制造业市值2331.81亿元，以陕西煤业等为代表的能源行业市值2144.98亿元，市值占比合计54.98%。2023年上市公司经营业绩保持稳定，81家上市公司共实现营业收入8071.24亿元，实现净利润719.05亿元。

### 3. 地方法人证券公司加快特色化发展

2023年，西部证券以“十四五”时期成为一流上市综合投资银行为战略目标，加快推动经营模式由传统通道、市场驱动向专业和资本驱动模式转变，按打造以客户为中心全生命周期金融服务体系和大力发展资本消耗型业务两大发展路径，梳理整合“财富信用”“自营投资”“投资银行”“资产管理”和“机构业务（研究咨询）”五大业务板块，依托业务创新转型和金融科技赋能不断提升经营效能。2023年，西部证券实现营业收入68.94亿元，同比增长29.87%，实现净利润11.98亿元，同比增长160.21%。

2023年，开源证券以打造一流投资银行为战略目标，加快建设“一流北交所特色券商”，并进一步拓宽业务范围。2023年完成7家IPO项目的保荐承销，保荐北交所上市公司6家，北交所年度保荐上市家数行业第一，北交所在审企业数量14家，在辅导43家，均位居行业首位。开源证券聚焦中小企业研究，继2022年设立行业内首家北交所研究中心，2023年荣获新财富最佳分析师评选“最具潜力研究机构”及“最佳北交所公司研究团队”。2023年11月，全资子公司鹏安基金管理有限公司获证监会核准批设，业务牌照进一步完善。2023年，开源证券实现营业收入30.61亿元，同比增长16.08%，实现净利润6.17亿元，同比增长20.91%。

2023年，中邮证券不断优化“自营+协同”模式，各项业务发展持续向好。投行承销保荐总规模同比增长49%，创新发行全国单笔规模最

大AA+“绿色+乡村振兴”双贴标债。资产管理规模大幅提升，受托管理规模同比增长24%，全年累计新发产品同比增长近5倍，创历史新高。财富管理业务客户结构显著优化，融资融券客户同比增长94%，新开账户同比增长35.78%。2023年，中邮证券实现营业收入8.12亿元，同比增长59.22%，实现净利润0.47亿元。

## （五）地方金融组织经营情况

### 1. 陕西金资防范化解金融风险综合金融服务平台功能进一步完善

陕西金融资产管理有限公司（简称“陕西金资”）作为陕西省唯一具有开展金融企业不良资产批量收购、处置业务资质的地方资产管理公司，积极发挥金融风险化解主力军作用。2023年，陕西金资收购不良资产本息金额161.94亿元，处置不良资产本息金额38.63亿元，并与汉中市财政局联合设立汉中金融资产管理有限公司（简称“汉中金资”），立足区域进一步推进金融服务延伸下沉。

陕西金资控股子公司陕西信用增进投资股份有限公司（简称“陕西增信”）作为陕西金资债券市场风险管理板块，在稳定扩大全省债券融资规模方面发挥积极作用。2023年，陕西增信完成股份制改制，注册资本增至55亿元，位列行业第二，新增增信规模超110亿元，增信总量突破300亿元大关达319亿元，省内增信市场占有率超过60%，并获批深圳证券交易所信用保护凭证创设机构资质，为全国第15家取得该资质的机构，由此具备沪、深证券交易所“信用保护合约核心交易商”及“信用保护凭证创设机构”信用保护业务“全牌照”资质，增信市场“主力军”地位进一步巩固。

### 2. 陕西股权交易中心以区块链建设试点为契机深化数字化转型

陕西股权交易中心作为陕西省唯一区域性股权市场运营机构，持续深化中小微企业资本市场服务与培育。截至2023年末，累计挂牌及展示企业总数2607家，秦创原专区累计入区企业数410家，省级拟上市后备企业76家。自2022年6月获批中国证监会“区域性股权市场区块链建设

试点”以来，陕西股权交易中心持续在数据规范治理、穿透式监管、资源整合、创新应用服务等方面加快数字化建设。2023年，陕西股权交易中心搭建了“区域股权金融综合服务平台”等两大平台，“区块链+登记托管”“区块链+企业服务”等六大应用场景，在中国证监会区域性股权市场区块链建设评估中获得第七名，居西部地区第一。

### 3. 五类地方金融组织进一步规范发展

2023年，陕西省五类地方金融组织（融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、小额贷款公司、典当行）持续“减量增质”，机构总量略有下降，业务规模稳步提升。截至2023年末，五类机构数量共719家，较上年末减少3家，其中：（1）融资担保法人机构143家，较上年减少11家，融资担保直保余额2155.28亿元，较上年增长662.88亿元。全省政府性融资担保机构数量48家，较上年增加2家，直保在保余额1271.27亿元，较上年增长331.76亿元，支小支农业务占比92%，平均担保费率较上年下降0.15个百分点至0.71%，实现担保机构市级与县级100%覆盖，服务小微企业和个体工商户、农户14.4万户。（2）融资租赁公司数量118家，较上年增加9家，资产总额863.66亿元，较上年增长77.05亿元。（3）商业保理公司41家，较上年增加8家，资产总额304.49亿元，较上年增长108.05亿元。（4）小额贷款公司243家，较上年减少了6家，贷款余额微增至214亿元。（5）典当行174家，较上年减少3家，典当总额56.13亿元，较上年增长12.81亿元。

## 二、社会融资规模总量充裕，金融服务实体经济质效显著提升

### （一）社会融资规模平稳增长

2023年陕西省社会融资规模增量为7855亿元，创历史新高，比上年同期多增1016亿元。呈现以下特点：一是人民币贷款保持合理增长。2023年金融机构对实体经济发放的人民币贷款增加4901亿元，比上年同期多增323亿元，占同期社会融资规模增量的62.39%。二是表外融资有

所恢复。2023年委托贷款增加173亿元，比上年同期多增131亿元，未贴现银行承兑汇票增加364亿元，比上年同期多增249亿元，信托贷款增加248亿元，较上年同期由减转增，是自2018年《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）实施以来，信托贷款规模首次由减转增。三是债券融资同比少增，非金融企业境内股票融资同比多增。债券融资中，2023年企业债券净融资651亿元，同比少增4亿元，与上年同期基本持平，政府债券净融资985亿元，同比少增113亿元。非金融企业境内股票融资197亿元，同比多增59亿元，保持自2019年以来持续同比多增的良好势头。

2023年陕西省社会融资规模增量情况见表3。

表3                      2023年陕西省社会融资规模增量                      （单位：亿元）

	增量	同比增减
社会融资规模	7855	1016
人民币贷款	4901	323
外币贷款（折合人民币）	-71	44
委托贷款	173	131
信托贷款	248	255
未贴现银行承兑汇票	364	249
企业债券	651	-4
政府债券	985	-113
非金融企业境内股票融资	197	59

资料来源：中国人民银行

（二）信贷规模稳健增长，对重点领域和薄弱环节支持稳固有力

1. 信贷总量平稳增长

2023年，中国人民银行两次降准，两次下调政策利率，带动贷款市场报价利率（LPR）等市场利率下行，原人民银行西安分行执行降准和差别化存款准备金政策，释放长期资金超70亿元，全年累计发放再贷款再

贴现资金超950亿元，加大货币信贷支持经济力度。陕西省政府先后与中国农业发展银行、中国银行、中国工商银行、中国农业银行签署新一轮战略合作协议，深化在科技创新、现代化产业体系建设、城乡融合发展、生态保护、绿色转型发展、民生保障等方面的合作，增加融资储备2.2万亿元。2023年3月末全省人民币贷款余额首次突破5万亿元，全年贷款增速持续保持在两位数水平。

## 2. 信贷结构持续优化

2023年，全省金融系统贯彻落实省委、省政府部署，扎实开展“三年”活动，重点支持“四个经济”，持续加大科技创新、先进制造、绿色低碳、中小微企业等重点领域金融支持力度，相应贷款增速大幅高于各项贷款平均增速，信贷资源配置进一步优化。一是制造业中长期贷款快速增长。截至2023年末，全省制造业中长期贷款余额为3605.37亿元，同比增长28.26%。二是普惠小微贷款“量增面扩”。2023年末，全省普惠小微贷款余额4730.64亿元，同比增长26.98%；普惠小微贷款户数74.72万户，同比增长16.92%，普惠金融服务覆盖面持续扩大。三是绿色贷款高速增长。2023年末，全省绿色贷款余额6915.07亿元，同比增长35.78%。

## （三）上市融资保持加快势头，上市公司科技实力突出

### 1. 首次公开上市公司数量、募资规模位居全国前列

2019年以来，陕西省紧抓我国多层次资本市场改革发展机遇，加快推动企业在多市场板块上市，首次公开上市公司数量和募资规模显著增长。2023年继续保持良好势头，在全国IPO阶段性收紧的背景下，陕西省新增A股上市公司7家，全国排名第11位，首发融资规模116.58亿元，首次突破100亿元大关，创历史新高，全国排名第9位。其中，深交所主板新增1家，全国排名第6位，陕西能源投资股份有限公司（简称“陕西能源”）成为我国全面实行股票发行注册制改革正式启动以来首批10家上市企业之一。科创板新增2家，全国排名第7位；北交所新增2家，全国排名第10位；创业板新增2家，全国排名第11位。



在上市公司数量和募资规模持续增长的同时，不断做实科技型企业上市工程。2023年首发上市的7家公司中，除陕西能源外均为高新技术企业，其中北方长龙新材料科技股份有限公司（简称“北方长龙”）和西安万德能源化学股份有限公司（简称“万德股份”）为国家级专精特新“小巨人”企业，西安天力金属复合材料股份有限公司（简称“天力复合”）为省级“专精特新”中小企业。

除首次公开上市外，2023年陕西省节能环境、铂力特等7家A股上市公司进行增发再融资，募资规模175.82亿元，主要用于实体产业项目投资，在助推经济高质量发展中发挥示范作用。

2023年陕西省A股市场首发上市融资情况见表4。

表4 2023年陕西省A股市场首发上市融资情况

证券简称	上市日期	募资金额 (亿元)	上市地点	专精特新 企业	高新技术 企业
陕西能源	2023-04-10	72.00	深证主板	否	否
北方长龙	2023-04-18	8.50	创业板	是	是
西高院	2023-06-19	11.20	科创板	否	是
天力复合	2023-07-12	1.40	北交所	是	是
万德股份	2023-09-15	1.79	北交所	是	是
爱科赛博	2023-09-28	14.43	科创板	否	是
陕西华达	2023-10-17	7.26	创业板	否	是

资料来源：Wind，招股说明书

2. 上市后备企业培育体系不断完善

陕西省不断强化上市后备企业的动态管理和培育服务。截至2023年末，已过会待上市企业3家，在会审核企业8家，辅导备案企业17家。2023年，原陕西省地方金融监督管理局联合陕西证监局和沪、深、北交易所及全国股转公司驻陕基地等部门组织遴选、评审确定438家企业为2023年度省级上市后备企业，根据企业上市进展、财务情况等划分为A档企业60家、B档企业120家和C档企业258家，其中104家为国家级专

精特新“小巨人”企业，占比23.74%。

此外，私募股权和创投基金发展势头强劲。截至2023年末，按照注册地口径，陕西省私募基金管理人共260家，管理基金规模1218.35亿元，其中私募股权和创投基金管理人共计191家，管理基金规模1072.37亿元，家数和规模占比分别为73.46%和88.02%；2023年新增私募基金管理人7家，管理基金规模131.61亿元，其中私募股权和创投基金管理人6家，管理基金规模110.03亿元，家数和规模占比分别为85.71%和83.60%。

（四）债券融资定向资源配置能力不断提升

1. 地方政府债券融资有力保障重点项目建设、增强金融风险抵御能力

截至2023年末，陕西省地方政府债券余额10752.26亿元，同比增长10.99%。2023年，地方政府债券发行募资2136.74亿元，其中，新增债券发行1164.22亿元，再融资债券发行972.52亿元（见表5）。新增债券中，发行新增一般债券269.22亿元，主要用于农业、水利、教育、交通、乡村振兴等公益性项目；发行新增专项债券895亿元，其中815亿元用于645个项目建设，有力保障了机场、高铁、高速公路、水利枢纽、秦创原创新驱动平台等重点项目资金需求，80亿元以阶段性持股和转股协议存款方式补充省内15家农村金融机构资本金，进一步提升陕西省中小银行抵御风险和服务实体经济能力。再融资债券中，发行再融资债券872.52亿元用于偿还2023年到期债券部分本金，发行特殊再融资债券100亿元用于偿还存量债务。

表5 2023年陕西省地方政府债券发行情况

债券品种	募资金额 (亿元)	备注
地方政府债券	2136.74	
新增债券	1164.22	
其中：一般债券	269.22	
专项债券	895.00	其中：支持中小银行发展专项债券80亿元



续表

债券品种	募资金额 (亿元)	备注
再融资债券	972.52	
其中：一般债券	523.52	其中：特殊再融资债券 44.70 亿元
专项债券	449.00	其中：特殊再融资债券 55.30 亿元

资料来源：Wind，陕西省 2023 年财政预算执行情况报告

2. 公司信用类债券融资强化支持科技创新等重点领域

截至 2023 年末，陕西省公司信用类债券余额 7358.81 亿元，同比增长 5.61%。2023 年，公司信用类债券发行募资 2933.78 亿元，同比增加 124.04 亿元。从发行规模和规模增量上看，交易商协会非金融企业债务融资工具和交易所公司债是陕西省主要债券融资品种，企业债或受发行审核职能划转等因素影响，发行量有所下降。2023 年，非金融企业债务融资工具发行 1768.40 亿元，占比 60.28%，募资规模同比增加 211.30 亿元，公司债发行 1007.25 亿元，占比 34.33%，募资规模同比增加 76.83 亿元，企业债发行 40.00 亿元，占比 1.36%，募资规模同比减少 79.20 亿元。

债券融资加快引导金融资源向科技创新、绿色低碳等重点领域聚集。2023 年，陕西省科技创新相关债券发行规模达到 356.85 亿元，占比 12.16%，为科技创新领域提供精准支持和资金直达，服务创新驱动发展战略。其中，科技创新债券发行 224.50 亿元，同比大幅增加 201.50 亿元，占比 7.65%，较上年上升 6.83 个百分点；科创票据发行 132.35 亿元，同比大幅增加 122.35 亿元，占比 4.51%，较上年上升 4.15 个百分点。其中，陕西投资集团发行的混合型科创票据成为全国首批 7 只混合型科创票据之一且规模最大，募集资金用于置换发行人对 5 家科创企业股权投资和陕西秦创原科技创新投资基金合伙企业（有限合伙）的基金出资，附加浮动利率跳升机制，定价挂钩发行人对项目公司估值增长率，实现股债联动。2023 年，陕西省公司信用类绿色债券发行 45.15 亿元，同比增加 19.95 亿元，占比 1.54%。另外，2023 年陕西省“一带一路”债券发行 14.14 亿元，

募集资金用于“一带一路”相关项目建设；保障性租赁住房债券发行10亿元，募集资金用于存量房屋购买改建作为保障性租赁住房；小微企业增信集合债券发行5亿元，募集资金以委托贷款形式投放小微企业（见表6）。

表6 2023年陕西省公司信用类债券发行情况

债券品种	2023年 募资额 (亿元)	占比 (%)	2022年 募资额 (亿元)	占比 (%)	同比 增减 (亿元)
公司信用类债券	2933.78	100.00	2809.74	100.00	124.04
其中（按品种）:					
非金融企业债务融资工具	1768.40	60.28	1557.10	55.42	211.30
公司债	1007.25	34.33	930.42	33.11	76.83
企业债	40.00	1.36	119.20	4.24	-79.20
可转债	5.46	0.19	77.71	2.77	-72.25
证监会主管ABS	79.52	2.71	103.70	3.69	-24.18
交易商协会ABN	33.15	1.13	21.61	0.77	11.54
其中（按募资定向用途）:					
科技创新债券	224.50	7.65	23.00	0.82	201.50
科创票据	132.35	4.51	10.00	0.36	122.35
绿色债券	45.15	1.54	25.20	0.90	19.95
“一带一路”债券	14.14	0.48	13.91	0.50	0.23
保障性租赁住房债券	10.00	0.34	10.00	0.36	0.00
小微企业增信集合债券	5.00	0.17	0.00	0.00	5.00

资料来源：Wind，债券募集说明书

（五）跨境人民币支付融资快速发展

1. 跨境人民币收付额创历史新高

2023年，陕西省人民币跨境收付金额983.45亿元，同比增长62.16%，增速排名全国第十，其中与83个共建“一带一路”国家人民币跨境收付397.74亿元，同比增长113.83%，增速排名全国第三；人民币在本外币跨

境收支占比达25.03%，较2022年底提高10.80个百分点。自2011年启动跨境人民币业务，2023年陕西省跨境人民币累计结算额5397.21亿元、服务企业5503家，实现5000亿元和5000家“双突破”。

2. 离岸人民币债券发行增势明显

2023年，随着我国内地和香港地区债券通南向交易开启，以及美联储加息背景下美元融资成本不断攀升，陕西省点心债<sup>①</sup>发行取得重大突破，人民币债券成为债券融资主要品种。2023年，陕西省9家企业发行15只离岸债券，融资折合人民币96.79亿元，其中，发行美元债券融资5.165亿美元，按2023年末银行间外汇市场人民币汇率中间价（1美元兑人民币7.0827元）折合人民币36.58亿元，占比37.79%，发行人民币债券融资60.21亿元，占比62.21%。9月，陕西西咸新区沣西发展集团有限公司成功发行10.65亿元点心债，由西安银行提供备用信用证增信，并实现“香港+澳门”双地上市，是省内企业发行的首笔点心债。11月，陕西旅游集团有限公司发行3.58亿元点心债，由东亚银行西安分行提供备用信用证增信，是全国首单省级文旅地方国企点心债，全国首单外资银行备证点心债，也是东亚银行全国首笔备证点心债。截至年末，全省点心债的总发行规模达到32.73亿元，除此之外，省内其他类型离岸人民币债券为“自贸区债”，其发行规模为27.48亿元。

2023年陕西省离岸债券发行情况见表7。

表 7                      2023年陕西省离岸债券发行情况

发行人	币种	金额 (亿元)	期限 (年)	利率 (%)	上市 地点	起息日
西安未央城市建设集团有限公司	人民币	3.620	3.00	5.80	澳门 金交所	2023-01-09
西安航天高技术产业发展集团有限公司	人民币	6.000	3.00	5.10	澳门 金交所	2023-01-09

① “点心债”原特指内地在香港等地发行的离岸人民币债券，现泛指境内主体在境外市场发行的人民币计价债券。

续表

发行人	币种	金额 (亿元)	期限 (年)	利率 (%)	上市 地点	起息日
西安航天高技术产业发展集团有限公司	美元	0.500	3.00	6.50	香港 联交所	2023-01-30
西安航天高技术产业发展集团有限公司	人民币	11.000	3.00	4.60	澳门 金交所	2023-03-03
西安航天高技术产业发展集团有限公司	美元	1.160	3.00	7.10	澳门 金交所	2023-10-16
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	美元	0.410	3.00	7.80	未上市	2023-05-17
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	美元	0.500	3.00	6.20	澳门 金交所	2023-05-18
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	美元	0.265	3.00	7.10	未上市	2023-05-18
咸阳金融控股集团 有限公司	人民币	6.860	3.00	5.50	澳门 金交所	2023-06-08
陕西西咸新区沣西发展 集团有限公司	人民币	10.650	3.00	4.95	澳门金 交所、 香港联 交所	2023-09-28
西安港实业有限公司	美元	1.700	3.00	7.00	香港 联交所	2023-10-26
西安港实业有限公司	美元	0.630	2.92	6.10	香港 联交所	2023-11-22
陕西旅游集团有限公司	人民币	3.580	3.00	4.80	澳门 金交所	2023-11-03
西安经发控股（集团） 有限责任公司	人民币	11.500	2.92	3.90	新加坡 交易所	2023-11-29
陕西榆神能源开发建设 集团有限公司	人民币	7.000	3.00	4.68	澳门 金交所	2023-12-13

资料来源：Wind，久期财经，公开信息整理

### 三、金融改革创新不断深化，高质量发展动能澎湃

#### （一）金融治理效能不断提升

##### 1. 重塑金融治理架构

陕西省按照中央金融工作会议“发挥好地方党委金融委员会和金融工委的作用”要求，组建中共陕西省委金融委员会及办公室、中共陕西省委金融工作委员会，全面加强陕西省金融系统党的领导和党的建设，有序推进金融管理体制改革，大力防范化解金融风险，加强金融监管，推动金融高质量发展。贯彻落实党中央、国务院《党和国家机构改革方案》关于深化地方金融监管体制改革要求，建立完善以中央金融管理部门地方派出机构为主的地方金融监管体制。国家金融监督管理总局陕西监管局、中国人民银行陕西省分行（加挂国家外汇管理局陕西省分局牌子）、陕西省地方金融管理局陆续挂牌，会同中国证券监督管理委员会陕西监管局，共同强化地方金融监管，形成央地工作合力。

##### 2. 全面强化金融监管

2023年，对辖内金融机构违法违规行为，原人民银行西安分行作出66项行政处罚决定，原陕西银保监局作出346项行政处罚决定，陕西证监局作出1项行政处罚决定，原陕西省地方金融监管局作出首个地方金融组织行政处罚决定。此外，原陕西省地方金融监管局依据《陕西省地方金融条例》和国务院金融监督管理部门相关监管规则，制定《陕西省融资租赁公司监督管理实施细则》和《陕西省商业保理公司监督管理实施细则》，进一步完善对地方金融组织的监管依据及监管标准。对地方金融组织开展清理整顿和行政执法检查，将达到合规标准的10家融资租赁公司和7家商业保理公司纳入监管名单，清理注销12家融资担保公司、6家小额贷款公司和3家典当行。

##### 3. 深化金融服务协同

2023年，贯彻落实陕西省委、省政府《大力服务民营经济高质量发

展十条措施》的工作部署，原人民银行西安分行联合原陕西银保监局、陕西证监局、国家外汇管理局陕西省分局、原陕西省地方金融监管局制定《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》，合力推动全省民营企业融资量的合理增长和质的有效提升。落实《陕西省推进企业上市挂牌三年行动计划（2022—2024年）》要求，原陕西省地方金融监督管理局会同陕西省财政厅制定《陕西省支持资本市场高质量发展的若干措施》，充分发挥财政资金激励引导作用，加强财政金融政策协同联动。陕西高院、原人民银行西安分行、原陕西银保监局、陕西证监局、原陕西省地方金融监管局联合印发《关于进一步健全完善金融协同治理机制推进金融业高质量发展的工作意见》和《关于强化企业破产程序金融支持的意见》，在监管与司法衔接、维护金融稳定、企业破产处置等方面健全完善府院联动的工作机制。

## （二）区域金融改革持续推进

### 1. 陕西自贸试验区先行先试合格境外有限合伙人境内股权投资

2023年，原陕西省地方金融监管局等7部门联合印发《陕西自贸试验区开展合格境外有限合伙人（QFLP）试点暂行办法》和《陕西自贸试验区合格境外有限合伙人试点工作指引（暂行）》，并建立试点工作联合会商联审工作机制，提升陕西自贸试验区金融对外开放水平，扩大利用外资规模、优化利用外资结构，助力陕西省加快发展开放型经济。2023年末，首只规模2000万美元的合格境外有限合伙人（QFLP）试点基金已落地实施。

### 2. 陕西省铜川市普惠金融改革试验区高质量建设高位起步

2022年9月，铜川市获批创建国家级普惠金融改革试验区，是陕西省首个国家级区域金融改革试验区。2023年以来，试验区建设立足典型资源枯竭型城市发展实际，以普惠金融支持“城市转型”、乡村振兴为主线持续深化推进。一是加强组织领导和统筹谋划。成立陕西省普惠金融改革试验区工作领导小组，制定实施《陕西省铜川市普惠金融改革试验

区建设实施方案》，建立省市联动、部门协同的工作机制，统筹推进试验区建设。二是打造试验区建设“一体两翼四支撑”战略布局。“一体”即高质量建成全国普惠金融改革高地，“两翼”即突出普惠金融助力资源型城市转型和乡村振兴两大重点领域，“四支撑”即完善金融基础设施、打造特色金融产品与服务、加强金融消费者权益保护与完善财税政策配套。试验区建设在推进政策协同、助力产业转型、支持乡村振兴、服务民营企业、统筹改革化险等方面作出积极探索。三是市场主体广泛参与。全国驻陕和地方法人金融机构立足自身优势特点相继出台专项工作方案或签订战略合作协议，试验区建设在转型金融、供应链金融、金融健康教育、普惠金融综合服务站、新市民金融服务、融资担保一体化、特色保险、金融支持特色产业发展等方面取得了显著成效。随各项改革创新措施加快落地，2023年末，铜川市普惠小微贷款余额同比增长30.03%，高于各项贷款增速约20个百分点，试验区建设实现高位起步。

### 3. 西咸新区国家首批气候投融资试点建设深入推进

2022年8月，西咸新区入选国家首批气候投融资试点，是陕西省唯一入选地区。2023年以来，西咸新区积极构建气候投融资标准体系，扎实推进试点建设。2023年，西咸新区出台气候投融资“一标准两办法”，引导和促进更多资金投向应对气候变化领域。其中，制定《西咸新区气候投融资项目入库标准（2023年版）》，为高质量建设气候投融资项目库提供依据标准；制定《西咸新区气候投融资项目库管理办法（试行）》，用于项目入库认定、等级评价及管理；制定《西咸新区气候友好型企业库管理办法（试行）》，用于西咸新区范围内气候友好型企业入库认定、等级评价及管理。截至2023年末，西咸新区已完成2批共67个气候投融资项目、4批共31家气候友好型企业入库评价公示，综合能源、光伏、绿色建筑等气候投融资项目融资41亿元。

### （三）金融产品创新亮点纷呈

2023年，陕西金融业围绕经济社会发展重点领域和薄弱环节加强金



融创新，首单类、创新类金融产品服务不断涌现。例如：

### 1. 在信贷市场，“工信贷”“秦科贷”“碳减排挂钩贷”等创新信贷模式落地运行

“工信贷”“秦科贷”均为“陕西省中小微企业银行贷款风险补偿资金”项下子项目，由合作银行向重点产业链和“专精特新”中小企业、高新技术企业和拟上市重点培育科技企业提供风险补偿贷款。2023年，“工信贷”“秦科贷”分别遴选15家合作银行，合计发放贷款417亿元。“碳减排挂钩贷”将贷款利率与项目“碳减排量”挂钩，将企业碳减排效果转化为直接财务效益，鼓励企业加快绿色低碳转型。2023年，兴业银行西安分行成功落地省内首笔“碳减排挂钩贷”，用于分布式光伏发电项目建设，金额5750万元。

### 2. 在证券市场，全国首单技术产权（技术交易）资产证券化产品挂牌上市

2023年，陕西省“秦创原—华鑫—西安高新区技术产权（技术交易）1期资产支持专项计划资产支持证券”在深交所发行上市，原始权益人为西安高新金服企业管理集团有限公司，基础资产为技术产权质押和技术合同应收账款质押委托贷款，涉及12家科技型中小企业持有的31项核心技术专利及14笔技术交易合同，由西安创新融资担保有限公司提供基础资产担保，陕西信用增进投资股份有限公司提供专项计划差额支付承诺。该期专项计划募集资金1亿元，探索开辟了科技型企业技术产权（技术交易）证券化融资新模式。

### 3. 在保险市场，“全民健康保”等普惠型健康保险正式启动

“全民健康保”是陕西省首个由政府引导、遴选保险公司组成共保体联合承保，实行省级统筹、共保共赔的普惠型商业补充医疗保险。2023年，“全民健康保”正式上线运行，截至年末，覆盖全省300万人，为2.9万人支付赔款2.8亿元，参保人员报销金额比例平均提高12.11%。



## 四、陕西金融发展展望

2023年，陕西省面对三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的波浪曲折，面对复杂严峻的内外部环境 and 艰巨繁重的改革发展稳定任务，贯彻落实习近平总书记对陕西提出的“五个扎实”“五项要求”“四个着力”等重要要求，全力推进“三个年”活动，全年全省经济回升向好，高质量发展迈出坚实步伐。全省金融系统坚持金融服务实体经济的根本宗旨，不断提升服务实体经济质效，在助力经济回升向好中同步实现良好发展态势。展望2024年，全省金融系统将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实中央金融工作会议精神，助力经济回升向好态势进一步巩固增强，在奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章中展现金融担当。

### （一）持续提升综合实力

陕西省紧盯高质量发展，正围绕构建“六个体系”、争做“六个示范”，深化拓展“三个年”活动，大力发展县域经济、民营经济、开放型经济、数字经济，奋力谱写中国式现代化建设新篇章。2024年，陕西省政府工作报告提出了全年生产总值增长5.5%左右、居民消费价格涨幅3%左右等主要发展预期目标。预期陕西社会融资规模将同经济增长和价格水平预期目标相匹配，在推动经济发展质的有效提升和量的合理增长中，金融业将实现自身质量效益和资产规模的稳健增长，持续有效防范化解重点领域风险，进一步增强综合实力。

### （二）做深做细“五篇大文章”

2023年10月底召开的中央金融工作会议明确指出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，2024年政府工作报告再次强调要“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”，为深化金融供给侧结构性改革、金融服务实体经济高质量发展指明了重要着力点。2023年，全省金融服务聚焦“五篇大文章”

已初步起势见效，科技型企业上市跑出加速度，绿色贷款保持高速增长，数字化赋能普惠金融服务持续“增量扩面”，适老化金融支付服务设施正加快建设。下一步，全省金融系统将紧密结合陕西实际，奋力做深做细“五篇大文章”，加快相关产品服务创新，加强对区域重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。

### （三）大力发展直接融资

陕西省经济结构的持续优化将推动提高直接融资比重。一方面，在信贷领域，随着房地产发展模式重大转型、地方债务风险防范化解，房地产、地方融资平台等传统动能贷款增势趋缓，叠加加快盘活低效占用的信贷资源、不良贷款核销等，均可能带来总的贷款增速较过去有所回落。另一方面，科技创新、先进制造、数字经济等新动能领域与直接融资的金融支持模式更为适配。2024年，陕西省将进一步强化创新引领，加快构建现代化产业体系，实施科技创新“八大行动”，加快推进新型工业化，抢滩数字经济新蓝海。以新产业新模式新动能发展新质生产力，均要求利用好多层次资本市场，加快陕西企业尤其是科技型企业上市步伐，推动上市公司通过增发配股、并购重组等方式进一步提质增效，充分利用境内外债券市场加强对重点战略、重点领域和薄弱环节的定向支持，进一步推动金融高质量发展。



02

# 地市篇





# 2023年陕西各市（区）金融业发展报告

胡海青 杨潭\*

**摘要：**2023年，陕西各市（区）全面贯彻党的二十大精神和二十届二中全会精神，在省委、省政府的正确领导下，深入开展“三个年”活动，加大对科技、普惠、绿色等重点领域的金融支持，综合施策促进区域协调发展，构建金融有效服务实体经济的体制机制，完善金融支持科技创新体系。陕西各市（区）银行业稳健运行、保险业平稳增长、证券交易量稳步增加，区域金融改革加快、创新亮点突出，金融服务实体经济的质效提升。未来，陕西各市（区）应继续以政策为依托，以金融创新为驱动力，扎实做好金融“五篇大文章”，持续提升金融服务水平，为陕西经济高质量发展提供有力金融保障。

**关键词：**陕西各市（区） 金融创新 科技金融 普惠金融

2023年，陕西各市（区）全面贯彻党的二十大精神和二十届二中全会精神，在省委、省政府的正确领导下，认真落实党中央、国务院决策部署和省委、省政府工作要求，深入开展“三个年”活动，聚力发展金融“五篇大文章”，综合施策促进区域协调发展，构建金融有效服务实体经济的体制机制，金融运行总体稳健，货币信贷合理增长，资本市场融资和保险保障功能有效发挥，区域金融改革实现突破，为陕西经济持续恢复巩固创造了适宜的区域金融环境。

\* 胡海青，西安理工大学经济与管理学院院长、教授，博士生导师；  
杨潭，西安理工大学经济与管理学院副教授。

## 一、2023年各市（区）金融业总体发展与成效

### （一）银行业稳健运行，服务实体经济质效提升

#### 1. 2023年陕西各市（区）人民币存贷款余额比较

从各市（区）人民币存款余额来看，截至2023年末，西安市人民币存款余额为3.38万亿元，居全省第一位；榆林、咸阳、宝鸡、渭南、汉中五市人民币存款余额依次为7865.02亿元、5143.17亿元、4215.64亿元、3903.29亿元、3349.16亿元；其他市（区）人民币存款余额均在2500亿元以下。

从各市（区）人民币贷款余额来看，截至2023年末，西安市人民币贷款余额为3.54万亿元，略微超过其存款规模，全省超2/3的人民币贷款投放在西安市，表现出西安作为省会城市的虹吸效应。榆林、咸阳、宝鸡、渭南四市人民币贷款余额依次为3039.40亿元、2951.56亿元、2679.46亿元、2007.41亿元；延安、汉中、安康三市的人民币贷款余额均在1000亿元到2000亿元，商洛市、铜川市、杨凌示范区的人民币贷款余额均在1000亿元以下。

从各市（区）人民币存贷比来看，截至2023年末，西安市的存贷比为104.75%，体现西安作为省会城市，对金融资金需求量大、吸纳力强；延安、宝鸡、杨凌、安康四市（区）的存贷比依次为74.05%、63.56%、61.62%、60.28%，其余六市存贷比均低于60%，其中，榆林市存贷比最低，为38.64%。

#### 2. 2023年陕西各市（区）人民币存贷款同比增速比较

从各市（区）人民币存款同比增速来看，截至2023年末，铜川、汉中两市同比增速最快，分别为11.55%、10.37%；其余各市（区）的人民币存款余额同比增速均在10%以下，宝鸡市人民币存款余额同比增速最慢，为4.23%。

从各市（区）人民币贷款同比增速来看，截至2023年末，商洛市

人民币贷款同比增速最快，达到 13.59%；汉中、渭南、杨凌、咸阳、安康五市（区）的人民币贷款同比增速分别为 12.73%、12.33%、12.22%、12.01%、11.40%，反映出信贷资金需求较为旺盛；其余各市贷款同比增速均在 10% 以下。

## （二）保险业平稳增长，服务经济社会功能有效发挥

### 1. 2023 年陕西各市（区）原保险保费收入比较

从各市（区）原保险保费收入对比来看，截至 2023 年末，西安市原保险保费收入为 636.99 亿元，占全省原保险保费收入的 53.44%，其余各市保费收入均低于 100 亿元。

从各市（区）原保险保费收入增长率来看，截至 2023 年末，榆林市原保险保费收入增长率为 14.38%，居全省第一位，其次是西安市、延安市原保险保费收入增长率依次为 11.22%、10.36%；其余各市原保险保费收入增速均在 10% 以下，咸阳市原保险保费收入出现同比负增长，增长率为 -0.33%（见图 1）。

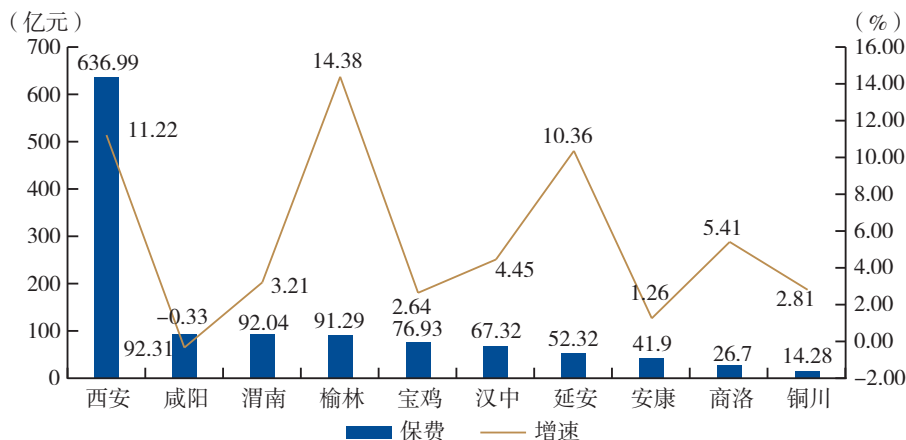


图 1 2023 年陕西省各地市原保险保费及增长情况

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局<sup>①</sup>

<sup>①</sup> 国家金融监督管理总局陕西监管局未公布杨凌示范区数据。



2. 2023年陕西各市（区）保险密度、保险深度比较

从各市（区）保险密度来看，截至2023年末，西安市保险密度最大，达到4870.62元/人，表明西安市民众对保险的认知度和接受度较高，保险业相对发达；咸阳、延安、榆林三市保险密度均大于2000元/人。

从各市（区）保险深度来看，截至2023年末，西安市保险深度为5.30%，表明西安市经济活动对保险保障的需求较为旺盛；除榆林、杨凌两市（区）保险深度低于2%，其他各市均为2%~5%（见表1）。

表 1 2023年陕西各市（区）保险密度和保险深度

市（区）	保费收入 （亿元）	年末常住人口 （万人）	地区生产总值 （亿元）	保险密度 （元/人）	保险深度 （%）
西安	636.99	1307.82	12010.76	4870.62	5.30
咸阳	92.31	412.10	2878.26	2239.99	3.21
延安	52.32	226.14	2280.24	2313.61	2.29
铜川	14.28	—	510.63	—	2.80
榆林	91.29	360.73	7091.44	2530.70	1.29
杨凌	2.50*	25.46	185.23	981.93	1.35

注：铜川市统计公报未公布常住人口数据，故人口与保险密度一栏为空。  
\*该数据根据杨凌示范区地方金融监管局工作汇报中财产保险1.6与人寿保险0.9相加所得。常住人口和生产总值来源于2023年杨凌示范区国民经济和社会发展统计公报。  
资料来源：陕西各市（区）国民经济和社会发展统计公报以及国家金融监督管理总局陕西监管局（截至发稿日其他市未公布统计公报）

（三）证券业有序发展，证券交易量稳步增加

1. 2023年陕西各市（区）证券公司、分公司数量

截至2023年末，注册地在陕西省的本土证券公司共3家，均在西安市。在陕西省的证券分公司共计67家，其中在西安市的证券分公司为62

家；在咸阳市的证券分公司为2家，在榆林市、宝鸡市、延安市的证券分公司均为1家。其余各地未有设立证券分公司。<sup>①</sup>

## 2. 2023年陕西各市（区）证券交易额

从各市（区）证券交易额来看，截至2023年末，西安市证券市场证券交易总额97942.84亿元，较上年增长3.00%，居全省第一位。第二到四位分别为榆林市、铜川市和延安市。榆林市证券交易总额1862.71亿元，同比增长24.61%；铜川市证券交易总额367.49亿元，同比增长12.28%；延安市证券交易总额262.93亿元。<sup>②</sup>

## （四）其他金融行业健康发展，向高质量发展稳步迈进

### 1. 2023年陕西各市（区）信托机构规模

陕西省共有3家信托公司，分别为陕西省国际信托股份有限公司、西部信托有限公司和长安国际信托股份有限公司，均在西安市。从信托资产分布来看，陕西信托公司的信托业务出于风险把控的考虑，主要集中在西安市及其周边经济发展水平较高的地市，排名前三的西安市、西咸新区和咸阳市占比合计超过98%。

### 2. 2023年陕西各市（区）私募基金数量及项目情况

截至2023年末，陕西省私募基金管理人260家，按区域分布来看，西安市共计223家，占比85.77%；咸阳市共计18家，占比6.92%；商洛市目前暂无备案的私募基金管理人，其余各市共19家，占比7.31%<sup>③</sup>。统计数据如图2所示。

---

① 证券公司数据来自于陕西监管局发布的《陕西辖区证券基金及投资咨询机构名录（2023年12月）》。

② 证券交易额数据来源于各市（区）统计公报以及地方金融工作局办。

③ 陕西省证券投资基金业协会：《陕西省2023年12月私募基金报告》，<https://www.amas.org.cn/show/779.html>。

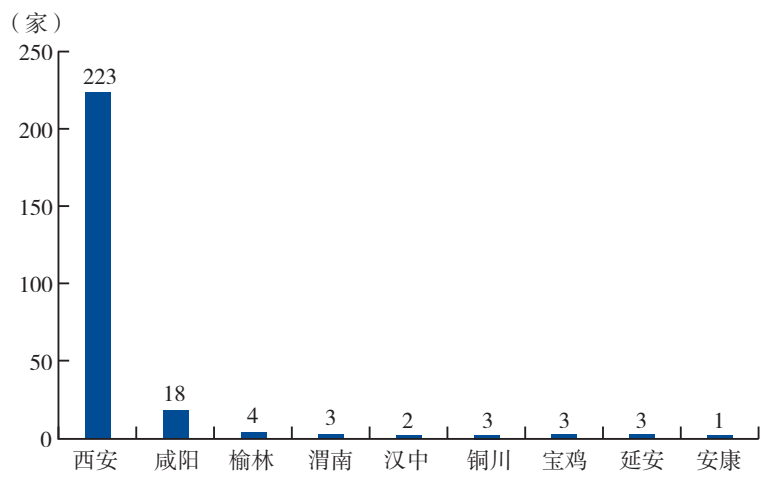


图 2 2023 陕西省各市（区）私募管理人区域图

资料来源：陕西省证券投资基金业协会

截至2023年末，陕西省存续的私募股权与创业投资基金管理人共计192家，其中，西安市共有156家，占比81.25%。西安市以外的其他各地市基金管理人数量有36家，占全省18.75%。陕西省籍管理人新增备案私募股权与创业投资基金共计137只，其中省内注册的65只基金中，西安市49只，咸阳市7只，安康市、宝鸡市、延安市、榆林市各2只，渭南市1只，其他地市2023年未有基金注册。2023年全省共发生313起投资事件，其中西安市201起，占比64.22%；咸阳市的投资活跃度较为突出，西咸新区2023年的项目发展迎来爆发式增长，发生投融资事件73起，占比23.32%，居全省第二。其他地区的投资事件分布均匀。2023年全省被投企业发生投资机构退出事件122起，涉及被退出企业70家，注册地主要集中在西安市，企业数量为55家，占全省79%；另外，延安市6家、安康市4家、咸阳市2家，宝鸡市、商洛市、榆林市各1家（见表2）。

表2                    2023年陕西各市（区）私募股权与  
                              创业投资基金发展现状

市（区）	基金管理人数量 （家）	注册新发 基金（只）	投资事件 （起）	发生退出事件 企业数量（家）
西安	156	49	201	55
咸阳（含西咸新区）	18	7	83	2
宝鸡	3	2	5	1
渭南	3	1	5	0
延安	3	2	3	6
铜川	3	0	5	0
汉中	1	0	0	0
商洛	0	0	1	1
榆林	4	2	5	1
安康	1	2	5	4
杨凌	0	0	0	0

资料来源：中基协官网，Wind，陕创投协会

二、陕西各市（区）金融改革创新情况

（一）科技金融精准滴灌，科创发展动能充沛

西安市科技创新迈向高质量发展新阶段。2023年，西安市发布“科技人才贷”“创新积分贷”“科企e贷”“中银科贷通”“创投担”“金粒贷”等科技金融产品，持续优化科技企业综合金融服务。<sup>①</sup>西安市高新区围绕“双中心”核心区建设，融资贴息、风险补偿各类政策奖补超10亿元，布局光子补链强链基金17.5亿元，累计境内外上市企业77家，储备各类

<sup>①</sup> 西安市投资合作局：《2023西安金融创新“多点发力”》，2023-12-27，<http://xaic.xa.gov.cn/zxdt/gzdt/1742028724811345922.html>。

上市后备企业 195 家，为实现高水平科技自立自强提供了有力支撑。<sup>①</sup>

安康市创新积分制管理助力科创企业融资。2023 年，安康市金融机构针对科技型中小企业普遍存在的抵押物不足、短期财务指标不优、贷款难的问题，通过多维度指标对科创企业进行评分，对科创企业进行“精准画像、精准滴灌、精准培育”，积极引导金融机构加强对科技创新的支持力度。<sup>②</sup>

咸阳市以金融激发民营企业“科创势能”。2023 年，建设银行咸阳分行通过“天成案例”形成了一套服务科技型企业的方法，深化了对科创企业客群经营的服务创新体系，得出以中小型企业作为主目标探索助力科技金融蓬勃发展的新方法。<sup>③</sup>

## （二）普惠金融扩面提质，有效赋能重点领域

铜川市高质量推进国家级普惠金融改革试验区建设。截至 2023 年末，全市普惠小微贷款余额同比增长 30.03%，高于当地各项贷款增速。<sup>④</sup>2023 年，铜川市加快构建普惠性融资担保体系，铜川市担保集团注册资本达 4 亿元左右，单笔担保额超 5000 万元，引导更多“金融活水”流向中小微企业及“三农”等市场主体。<sup>⑤</sup>

杨凌示范区加大金融对种业企业的支持力度。2023 年，杨凌示范区探索建立了“银行+担保+保险+基金+企业”的新型金融联动模式，为种业全产业链累计信贷投放 5.56 亿元，推动种业企业不断发展壮大，获批国家级“育繁推”一体化种子企业 2 家、省级 11 家，加快推动中国

---

① 中国日报网：《回眸 2023：“金融活水”浇灌 科创之花盛开》，2024-02-20，<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791392613180010444&wfr=spider&for=pc>。

② 安康市人民政府：《关于实施科技企业创新积分制，破解“融资难”的提案》，2023-07-13，<https://www.ankang.gov.cn/Content-2628846.html>。

③ 咸阳市金融协调服务中心。

④ 铜川日报：《铜川市普惠金融改革试验区实现高位起步》，2024-02-19，<http://www.tongchuan.gov.cn/resources/site/1/html/zxxz/tcyw/202402/836593.html>。

⑤ 铜川市金融工作办公室。

（旱区）种业硅谷建设。

延安市深化金融服务支持中小微企业融资。2023 年，延安市全市中小微企业贷款余额 607.02 亿元，同比增长 16.6%，占全部企业贷款余额的 51.8%。<sup>①</sup>延安市建立企业生产经营周“解难”机制，市县两级累计为 448 户企业破解难题 805 件，投入 200 余万元研发“延检通”线上服务系统。<sup>②</sup>

### （三）绿色金融增势强劲，转型发展潜能十足

2023 年，西咸新区获批国家首批碳达峰试点园区。西咸新区出台“一标准两办法”破解气候效益识别难问题，全省首条氢燃料电池全自动生产线开工，招引落地氢能产业链企业 43 家。2023 年，西咸新区与金融机构签约气候投融资项目 16 个、总投资 163 亿元。<sup>③</sup>

榆林市发展绿色金融赋能经济绿色转型。2023 年 11 月 20 日，陕西榆林农商银行收到陕西首笔“碳减排支持工具”专项资金，获得 423.83 万元碳减排资金。<sup>④</sup>截至 2023 年末，榆林银行业机构为传统能源清洁高效利用提供贷款额度 315.60 亿元，有力支持了经济绿色、低碳转型。<sup>⑤</sup>

汉中市金融机构聚焦环保重点领域发挥金融资源优势。<sup>⑥</sup>2023 年，汉中市累计投放绿色贷款 51.15 亿元，同比增速高于 30%。辖内金融机构创新推出“两山贷”“集体经济组织贷”“乡村振兴贷”“节能减排贷”等信贷产品，保险机构研发推广环保技术装备保险、产品质量安全责任保险、森林保险、环境污染责任保险等产品。

---

① 延安市金融工作办公室。

② 2024 年延安市政府工作报告。

③ 陕西省西咸新区。

④ 《陕西首笔“碳减排支持工具”专项资金落地榆林》，《陕西日报》，2023-11-24，<http://yjt.shaanxi.gov.cn/c/2023-11-24/869370.shtml>。

⑤ 榆林发布：《金融“活水”赋能高质量发展！榆林金融机构有力有效服务实体经济》，2024-02-28，[https://m.thepaper.cn/baijiahao\\_26492665](https://m.thepaper.cn/baijiahao_26492665)。

⑥ 中国金融新闻网：《人民银行汉中市分行：金融助力绿色循环发展》，2023-11-10，[https://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/202311/t20231110\\_282141.html](https://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/202311/t20231110_282141.html)。

#### （四）金融开放水平显著提升，经济活力进一步释放

陕西助力西安市深度融入共建“一带一路”大格局，以高水平开放推动高质量发展。2023年，在全省政银企合力推动下，全年全省人民币跨境收付金额983.45亿元，同比增长62.16%，其中与“一带一路”共建国家人民币跨境收付397.74亿元，同比增长209.15%，增速排名全国第三，全省跨境人民币服务企业数累计突破5000家。<sup>①</sup>

汉中市持续提升金融对外开放水平。2023年，人民银行汉中市中心支行推动“1+1+N”跨境金融政策传导直达服务机制，指导辖内银行及企业做好跨境金融服务平台试点工作。企业通过“数字外管”平台，在线向银行发起融资意向申请，对意向银行授权企业跨境信用信息查证，银行为企业提供更优质便捷的跨境金融服务。<sup>②</sup>

#### （五）地方征信平台稳步建设，融资可得性全面提高

陕西做好“秦信融”地方征信平台推广应用和延伸辐射。2023年，全省涉农信用信息系统归集149万农户的信用信息298万条，归集新型农业经营主体19.4万个，新型农业经营主体信息覆盖率实现100%。<sup>③</sup>截至2023年末，“秦信融”平台对接全省59个政府部门、公用事业数据源，归集全省581.58万市场主体的1.08亿条信息，实现工商、税务、不动产登记、海关、司法、医保等涉企信用信息共享。<sup>④</sup>

宝鸡市创新组建全省首家信用促融资标准化服务中心。2023年，宝

---

① 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会：介绍2023年陕西省金融运行情况，2024-02-04，[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。

② 人行汉中分行：《国家外汇管理局汉中市分局多管齐下推动涉外经济企稳提质》，2024-05-16，<http://www.hanzhong.gov.cn/hzszyf/xwzx/bmdt/202405/868491ac7b224488b5be6b76e1b9ac8e.shtml>。

③ 中国人民银行：《陕西：深入实施信用能力提升工程 发挥征信助力中小微企业融资作用》，2024-05-09，<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113475/5347003/index.html>。

④ 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会：介绍2023年陕西省金融运行情况，2024-02-04，[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。



鸡市借助人工智能和大数据，为企业与金融机构架起融资服务平台，平台注册市场主体逾9万家，金融机构54家，发布特色融资产品225项，完成精准融资对接240.65亿元，实现发放贷款107.26亿元。<sup>①</sup>

榆林市打造融资综合信用信息一体化服务平台。截至2023年末，“榆快贷”微信小程序入驻金融机构40余家、注册企业超7万户，达成融资800多笔、逾80亿元。2023年，榆林市打造金融统计及风险监测预警平台，搭建起全市金融工作的全方位管理体系。<sup>②</sup>

### 三、陕西各市（区）金融发展建议

#### （一）以政策为依托，提升金融资源配置效率

其一，依托相关政策支持，充分发挥政策性资金的引领作用。陕西各市（区）要继续打通财政资金支持重点领域的有效路径，加强与金融机构融资联动，将政策资金作为资金流向的信号，引导金融机构将更多的信贷资源配置到各自的引领带动产业、企业。其二，提升金融资源的配置效率。加快金融机构数字化转型速度，在发展数字政府建设的同时，将金融数字化建设作为重要的发展目标，进一步推动陕西各市（区）政府部门与金融机构数据互联互通，从而提升融资质效，加强产品风险把控，更好引导政策资金支持科技型中小企业发展，做好科技金融、普惠金融大文章。

#### （二）内外部合力，实现融资拓新降本增效

其一，陕西各市（区）内各类金融机构应进一步内外发力，拓宽融资渠道，降低融资成本。在外部，大型金融机构可适当增资扩股，稳步提高资本充足率，夯实发展根基；在内部，金融机构需要推进资本补充

① 宝鸡市地方金融监督管理局。

② 中国发展改革：《陕西榆林：聚焦金融服务“1234”十项举措 让营商环境优化迈上“新台阶”》，2023-10-07，<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1779078602922051044&wfr=spider&for=pc>。



工具发行、加大利润留存力度，实现资本降低、风险降低、利润提升的多元化发展。其二，陕西各市（区）应持续建设和优化各类金融服务平台，加强各级政府与金融机构紧密合作，确保金融信息服务及时、精准、高效，不断优化金融环境，尤其是提高科技型中小微与涉农企业的融资可得性与便利性。

### （三）推动金融创新，强化金融机构协同发展

2024年政府工作报告再次强调要“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”，陕西各市（区）应综合施策，统筹推进区域金融改革，坚持在市场化法治化轨道上推动金融创新发展，持续扎实做好金融“五篇大文章”。以西安市为核心，带动各市（区）的银行、保险、证券等金融机构大力发展金融产品创新，精准滴灌陕西经济发展的重点领域与薄弱环节。同时，进一步提升“四链融合”成效，优化分工协作、考核评价、激励机制等，强化科技、产业、资金和人才管理部门之间的协同联动，重点关注如何借助“四链融合”机制强化金融服务实体经济能力，为谱写陕西经济高质量发展新篇章汇聚更多金融力量。

03

---

# 行业篇





# 2023年陕西银行业发展报告

刘光明 李庆 蒋倩\*

**摘要：**2023年是全面学习贯彻党的二十大精神开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年。面对经济恢复的波浪曲折和结构调整的复杂形势以及风险挑战相互交织的复杂局面，在省委、省政府的坚强领导下，陕西省银行业以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实中央经济工作会议部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，精准有力实施好稳健的货币政策，加大重点领域金融支持力度，有效防范化解区域金融风险，持续激活金融改革创新活力，着力推动经济运行整体好转，为陕西经济高质量发展提供有力金融保障。未来，陕西银行业将不断优化金融生态环境，持续强化货币金融支撑，全力保障金融安全稳定，持续激发金融创新活力，为经济社会发展提供高质量服务。

**关键词：**陕西银行业 高质量 发展

\* 刘光明，陕西秦农农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长；  
李庆，陕西秦农农村商业银行股份有限公司发展规划部总经理；  
蒋倩，陕西秦农农村商业银行股份有限公司发展规划部员工。

一、陕西银行业发展概况

（一）陕西银行业整体情况

2023年，面对复杂严峻的内外部环境 and 艰巨繁重的改革发展稳定任务，陕西银行业贯彻落实省委、省政府部署，扎实开展“三个年”活动，重点支持“四个经济”，稳投资、稳增长，支持重点建设项目融资，金融供给进一步优化，制造业、普惠小微、民营、绿色贷款占比稳步提升，房地产贷款企稳回升。一是认真执行国家货币信贷政策和各项金融监管政策，持续优化信贷结构，货币信贷规模合理增长，信贷结构不断优化，重点领域和薄弱环节的金融支持力度不断增加。二是全力防范化解金融、房地产等领域风险隐患。银行业金融机构不良贷款率持续稳定低于全国平均水平，各项指标平稳健康，稳中向好。三是区域金融改革持续推进，金融生态环境更趋优化，金融服务水平进一步提升。截至2023年末，陕西共有银行业机构189家，其中政策性银行3家，大型商业银行6家，股份制商业银行12家，城市商业银行8家，农村中小金融机构138家，其他类金融机构22家，从业人数10.81万人。陕西省银行业金融机构资产总额为84085.96亿元，负债总额为81355.05亿元（见表1）。

表 1 陕西银行业金融机构资产负债较上年变化情况

机构类型	资产 ( 亿元 )	较上年变化率 ( % )	负债 ( 亿元 )	较上年变化率 ( % )
大型商业银行	35151.92	10.48	34760.02	10.33
股份制商业银行	10600.02	4.71	10475.58	4.80
城市商业银行	11479.47	10.11	10848.66	10.49
农村金融机构	15205.12	4.84	14275.51	4.46
其他类金融机构	11649.44	7.45	10995.28	7.50
银行业金融机构	84085.96	8.20	81355.05	8.16

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局

## （二）地方法人银行经营情况

截至2023年末，陕西地方法人银行（陕西农信、长安银行、秦农银行、西安银行）明确定位聚焦发展，资产总额24564.00亿元，实现利润91.15亿元，整体经营情况良好，实力不断壮大。陕西农信组建全省第二家市级农商行—汉中农商银行，并以“网点智能化转型”和“创新构建数字金融服务新模式”为突破口，数字普惠贷款余额突破1000亿元大关，规模位居全国农信系统前列。截至2023年末，资产总额10777.97亿元，存款总额8630.79亿元，贷款总额4703.48亿元，实现净利润23.50亿元。<sup>①</sup>长安银行表内外资产突破5000亿元，位居西北地区城商行首位，晋升为“银行间市场非金融企业债务融资工具独立主承销商”。截至2023年末，资产总额5022.83亿元，存款总额3990.42亿元，贷款总额2951.55亿元，实现净利润24.45亿元。<sup>②</sup>秦农银行获批加入联合国环境规划署金融倡议，成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的地方法人银行。截至2023年末，资产总额4441.19亿元，存款总额3334.90亿元，贷款总额2201.42亿元，实现净利润18.55亿元。<sup>③</sup>西安银行在支持区域经济高质量发展的同时，实现自身稳健经营和可持续发展。截至2023年末，资产总额4322.01亿元，存款总额2937.86亿元，贷款总额2029.22亿元，实现净利润24.65亿元。<sup>④</sup>

## 二、2023年银行业政策落实情况

### （一）稳健货币政策执行有效

陕西省银行业认真执行信贷政策和各项金融监管政策，精准高效运用结构性货币政策工具，持续优化信贷结构，加大对重点领域和薄弱环

---

① 陕西省农村信用社联合社。

② 长安银行股份有限公司2023年度报告。

③ 陕西秦农农村商业银行股份有限公司2023年度报告。

④ 西安银行股份有限公司2023年度报告。

节的金融支持。充分发挥支农再贷款、支小再贷款、再贴现等结构性货币政策工具作用，持续加大对涉农、小微、民营等普惠领域的信贷投放。其中，124家金融机构累计获得支农再贷款、支小再贷款、再贴现等低成本资金超950亿元，43家地方法人银行获得普惠小微贷款支持工具激励资金3.18亿元。发挥科技创新再贷款引导作用，发放相关领域贷款超230亿元。高效利用碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，支持陕西经济绿色低碳转型。执行降准和差别化存款准备金政策，释放长期资金超70亿元。将全省个人住房贷款利率和首付比例政策下限调整至全国水平，支持刚性和改善性住房需求。

## （二）服务实体经济质效持续提高

陕西银行业认真落实省委“三个年”活动重要安排，持续精准发力、优化金融供给，有力保障了全省高质量项目建设的融资需求。围绕陕西科技强省建设，精准有力支持西安“双中心”和秦创原高质量建设，将金融资源向科技创新的重点领域倾斜。贯彻落实服务民营经济高质量发展十条措施，开展“十行千亿万企”融资三年专项行动，切实加强和改进民营经济金融服务，助力中小微企业发展。落实金融支持陕西省全面推进乡村振兴相关实施意见，大力发展普惠金融、支持乡村振兴，促进共同富裕。不断丰富绿色金融和转型金融产品及服务，提升金融支持陕西绿色发展质效。发展第三支柱养老保障，开发适老支付产品，加大养老产业信贷支持力度，持续提升老年人支付服务便利化水平。提升金融服务共建“一带一路”水平，优化自贸试验区、中欧班列西安集结中心等领域金融服务，支持陕西打造内陆改革开放高地。

## （三）金融风险防控网织密织牢

立足实际，有效防范化解重点领域金融风险，严厉打击非法金融活动，切实守牢安全底线。压实高风险中小金融机构主体责任，加大不良资产处置力度，多渠道补充资本，进一步提升地方法人银行风险抵补能

力。成立地市级农商银行，变更村镇银行主发起行，持续提升中小银行风险抵御能力和服务实体经济水平。深入实施央行评级等级提升工程，持续提升法人银行稳健性。全力做好“保交楼”金融服务，推动一揽子房地产政策在陕西落地，保持融资平稳有序，有效防范化解房地产金融风险。积极配合地方政府化解地方债务风险。完善金融机构风险监测评估和预警，着力强化早期纠正硬约束。强化非法金融活动监测预警，进一步加大打击力度，维护金融市场稳健运行。

#### （四）金融基础服务提质增效

加强财政金融政策协同联动，深化运用中小微企业银行贷款风险补偿资金，重点支持24条重点产业链、秦创原创新驱动平台等领域中小微企业发展，2023年落地运行“工信贷”“秦科贷”等子项目，有效引导更多金融资源流向科技创新、先进制造等领域。持续优化政府性融资担保奖补政策，通过保费补贴、风险补偿、农业信贷担保财政贴息政策试点等，推动政府性融资担保机构“扩面、增量、降费”，撬动金融“活水”流向小微企业和“三农”。坚持“政府+市场”的建设模式，做好省级地方征信平台（“秦信融”平台）推广应用和延伸辐射，引导银行业金融机构应用征信信息、创新信贷产品。压紧压实银行业金融机构现金服务主体责任，建成全省遍布城乡的322个网格责任区和7650个网格责任点，全方位提供现金服务<sup>①</sup>。深入推进农村支付服务环境建设，促进银行卡助农取款服务与各类便民服务合作共建，不断提升农村支付服务水平。

### 三、陕西银行业的发展特点

#### （一）资产负债规模稳健增长

银行业金融机构资产负债规模稳步增长，资产质量总体稳定。截至2023年末，陕西银行业金融机构资产总额84085.96亿元，同比增长

---

<sup>①</sup> 陕西新闻联播。



8.20%，占全国银行业金融机构资产总额的2.02%。陕西省银行业金融机构负债总额81355.05亿元，同比增长8.16%，占全国银行业金融机构负债总额的2.12%。银行业金融机构不良贷款率持续稳定低于全国平均水平，银行业指标平稳健康，稳中向好。<sup>①</sup>

## （二）存款规模持续扩张

存款规模稳步增长，住户存款增速相对较快。截至2023年末，陕西省本外币各项存款余额66934.40亿元，同比增长8.03%。人民币各项存款余额66562.82亿元，同比增长8.10%，全年新增存款4987.27亿元。从存款主体看，住户存款增长明显，非金融企业存款增长平稳。截至2023年末，陕西省住户存款余额39244.87亿元，全年新增4628.36亿元；非金融企业存款余额17634.35亿元，全年新增298.92亿元；机关团体存款余额7458.60亿元，全年新增478.62亿元。<sup>②</sup>

2023年1—12月陕西存款规模与增速见图1。

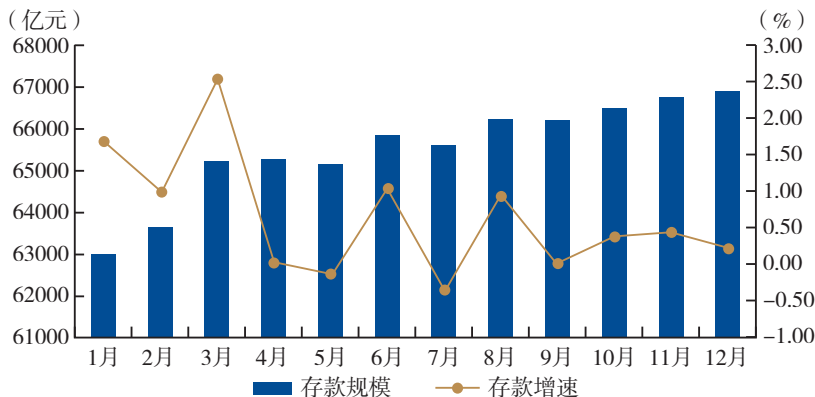


图1 2023年1—12月陕西存款规模与增速

## （三）贷款规模稳中向好

贷款增速保持两位数水平，企事业单位中长期贷款增长较快。截至2023年末，全省人民币各项贷款余额53719.90亿元，同比增长10.05%，

<sup>①②</sup> 陕西新闻联播。

年内贷款增速持续保持在两位数水平。分部门看，企事业单位贷款平稳增长，全省企事业单位贷款余额37469.65亿元，同比增长10.49%。其中，企事业单位中长期贷款余额27271.43亿元，同比增长13.13%，高于各项贷款增速3.08个百分点。住户贷款增速回升，全省住户贷款余额16241.99亿元，同比增长9.05%，增速连续5个月回升。从贷款期限看，贷款新增以中长期为主，中长期贷款全年新增4410.15亿元，占各项贷款新增额的86.67%。<sup>①</sup>

2023年1—12月陕西贷款规模与增速见图2。

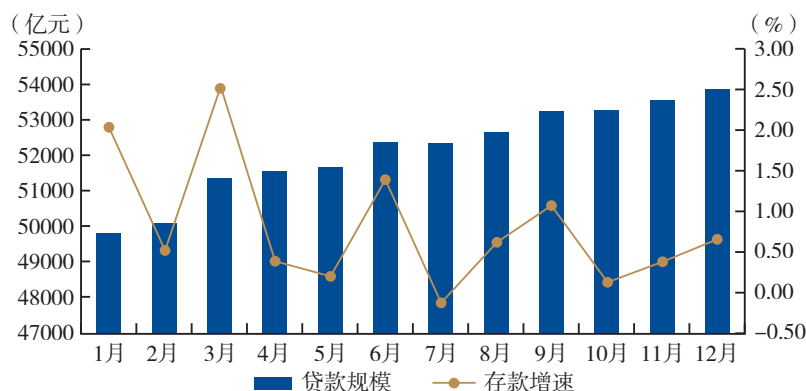


图2 2023年1—12月陕西贷款规模与增速

#### （四）表外融资增长势头恢复

表外融资持续增长，成为社会融资规模增长及实体经济融资的重要支撑因素。2023年，陕西省金融机构表外融资增加785亿元，同比多增635亿元，是社会融资规模同比多增的重要支撑因素。其中，委托贷款增加173亿元，同比多增131亿元；信托贷款增加248亿元，同比多增255亿元；未贴现的银行承兑汇票增加364亿元，同比多增249亿元（见表2）。<sup>②</sup>

<sup>①</sup> 2023年陕西省金融运行情况通报。

<sup>②</sup> 2023年地区社会融资规模增量统计表。

表 2 2023 年陕西省金融机构表外融资结构

项目		2022 年末 ( 亿元 )	2023 年末 ( 亿元 )	变化率 ( % )
表外融资增量		150	785	423.33
其 中	委托贷款	42	173	311.90
	信托贷款	-7	248	3642.86
	未贴现银行承兑汇票	115	364	216.52

资料来源：中国人民银行

（五）跨境人民币业务快速增长

持续加大跨境金融服务平台“中欧班列长安号融资”场景推广，助企融资突破“百亿元”人民币，推动陕西省跨境人民币逆势上扬，服务高水平开放实现新突破。2023 年全省全年人民币跨境收付金额 983.45 亿元，同比增长 62.16%。人民币跨境收支在本外币跨境收支中占比达 25.03%，较上年提高 10.80 个百分点。与中亚五国人民币跨境收付 14.54 亿元，同比增长 209.15%。与 83 个“一带一路”国家和地区人民币跨境收付 397.74 亿元，同比增长 113.83%，增速全国排名第三。自开展跨境人民币业务以来截至 2023 年末，共与 110 个“一带一路”国家和地区实现跨境人民币结算 2133.65 亿元，占全省跨境人民币结算的 39.53%，远超全国平均水平约 22 个百分点。

（六）支持高质量发展成效显著

陕西银行业认真落实稳经济一揽子政策和接续措施，围绕金融支持稳增长精准发力、持续发力，加大服务实体经济力度，有力支撑陕西经济持续恢复和高质量发展。制造业中长期贷款保持快速增长。2023 年末，全省制造业中长期贷款余额 3605.37 亿元，同比增长 28.26%，高于全部产业中长期贷款增速 16.38 个百分点。支持重点产业链发展，推动将央行低成本资金传导至重点产业链，全省重点产业链贷款余额同比增长 18.7%。

普惠小微贷款“量增面扩”。2023年末，全省普惠小微贷款余额4730.64亿元，同比增长26.98%，高于各项贷款增速16.93个百分点；普惠小微贷款户数74.72万户，同比增长16.92%，普惠金融服务覆盖面持续扩大。涉农贷款持续增长。2023年末，全省本外币涉农贷款余额11059.43亿元，同比增长10.93%，高于本外币各项贷款增速1.08个百分点，金融服务乡村振兴力度进一步加大。绿色贷款快速增长。延续实施碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，2023年末，绿色两项工具发放政策资金超190亿元；全省本外币绿色贷款余额6915.07亿元，同比增长35.78%，高于本外币各项贷款增速25.93个百分点。助力科技企业发展。发挥科技创新再贷款引导作用，支持金融机构发放相关领域贷款超230亿元，支持辖内企业发行科创票据132亿元。截至2023年末，全省科技型企业贷款余额2366.71亿元，创有统计以来新高，同比增长48.27%，高于同期各项贷款增速38.74个百分点，连续两年保持高速增长。有效降低市场主体融资成本。2023年末，金融机构新发放普惠小微企业贷款加权平均利率同比下降55BP，处于历史低位。在LPR引导下贷款平均利率稳步下降，全年金融机构向企业让利超过100亿元。

## 四、陕西银行业存在的不足

### （一）信贷结构有待优化

在经济结构调整和产业转型升级背景下，房地产市场供求关系发生重大变化，地方债务风险防控加强，经济更为轻型化，信贷需求较前些年有所转弱，信贷结构也应优化升级。传统信贷重抵押、风险偏好较低的特点，与新兴战略产业轻资产、投入高、资金需求大等特点较难匹配，对银行业金融机构产品与服务创新提出更高的要求。为保持货币信贷供给与实体经济高质量发展的有效融资需求相适配，银行业金融机构应在房地产市场、地方融资平台、基础设施等领域实现自然缩量、结构优化和效率提升；同时，重点投向新质生产力、居民消费尤其是非住房消费

等有实质融资需求的领域，实现良性循环和效率提升。

## （二）地方法人银行实力有待提升

地方法人银行是区域层面货币政策工具运用的主要对象，亦是区域经济发展的“血液”和“润滑剂”。近年来，陕西省地方法人银行积极补充资本、化解不良，主要监管指标明显改善，但在内部治理、资本实力、金融科技等方面还有待提升。一方面，地方法人银行息差收入占据主导地位，受利率市场化进一步推进、减费让利政策持续、负债端成本上升等因素影响，地方法人银行净息差持续收窄，盈利能力呈现下滑趋势。另一方面，和国有大行、股份制行相比，地方法人银行内源性资本补充能力弱、压力大，外源性资本补充渠道窄、工具有限、成本较高，资本补充压力较大。另外，囿于资金投入、人才培养和专业技术能力，近年来地方法人银行虽然积极发力数字化转型，但金融科技发展水平不高，全方位赋能业务有待加速<sup>①</sup>。

## 五、陕西银行业发展的若干建议

### （一）不断优化货币金融环境

综合运用再贷款再贴现、准备金等货币政策工具释放流动性，撬动更多信贷资源流向重点项目及配套产业。发挥好货币政策工具总量和结构双重功能，盘活存量、提升效能。充分发挥贷款市场报价利率改革效能，持续推动降低实际贷款利率，有效激发信贷融资需求。持续推动财政金融政策协同发力，不断完善银行贷款风险补偿机制以及政府性融资担保体系建设，持续运行普惠金融发展专项资金管理实施细则，强化重大战略、重点领域、薄弱环节的金融服务，更好服务实体经济发展。强化信用体系建设，持续优化“秦信融”平台功能，统筹做好融资信用服务平台整合工作，实现跨部门、跨机构的信用信息共享，扩大区域内金

---

① 肖光.地方中小银行高质量发展体系研究[J].银行家,2023(12):38-42.

融机构信息服务覆盖范围。全力推进数字人民币试点建设工作，探索在“三农”、适老化改造、跨境支付等创新领域的应用。

## （二）着力提高金融风险防控能力

健全完善地区风险监测、预警、处置机制，全面提高风险处置能力，牢牢守住不发生系统性区域性金融风险底线，为银行业高质量发展营造良好的生态环境。持续强化存款保险早期纠正职能，推动健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制，做好重大风险的识别、报告和干预，不断提升存款保险识别和校正风险的能力，有力有序有效推动风险早识别、早预警、早暴露、早处置。引导金融机构加大不良资产处置化解力度，特别是针对隐性不良贷款存量高、集团客户风险持续暴露、延期还本付息贷款劣变等问题，制定针对性的防范化解方案，全力确保资产质量稳定。运用债务重组、置换等手段，合理降低债务成本、优化期限结构，助力化解融资平台债务风险，引导金融机构严格控制对融资平台的新增融资，并强化对政府投资项目融资的管控。充分运用好房地产融资协调机制，精准实施差别化住房信贷政策，督促银行业机构一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资，积极支持保障性住房等“三大工程”建设，推动一揽子房地产政策在陕西落地，促进金融与房地产良性循环。

## （三）持续推动经济高质量发展

贯彻落实有关政策要求，主动融入和服务构建新发展格局，持续深化金融供给侧结构性改革，引导银行业金融机构进一步提升对区域重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持，重点做好“五篇大文章”，促进金融供给与实体经济需求精准匹配。围绕新一轮秦创原建设三年行动、西安“双中心”建设等，持续优化科创金融服务环境，加强结构性货币政策工具引导撬动，引导金融机构加大科技型企业信贷投放，助力加快新质生产力发展和现代化产业体系建设。鼓励银行业金融机构加大对民营、小微等领域的信贷支持，稳定信贷服务价格，优化信贷供给结构，



积极满足小微企业多样化金融需求，推动融资成本稳中有降，支持市场主体可持续发展。优化绿色融资信贷政策制度体系，丰富绿色金融服务体系，建设多元化、全链条的产品服务体系，持续加大对绿色低碳发展的金融支持力度。助力金融机构持续加快数字化转型步伐，助力数字经济和实体经济融合发展。引导银行业金融机构精准对接建设内陆改革开放高地和丝绸之路经济带重要通道、开发开放枢纽等重大任务，深化金融领域改革开放，持续提升“一带一路”特色化金融服务。

#### （四）助力地方法人银行做大做强

督促指导地方法人银行完善公司治理，加强内控合规体系建设，拓宽不良资产处置渠道，积极稳妥化解自身风险。支持地方法人银行合理制定增资扩股计划，引入优质战略投资者，增强资本实力，优化股权结构。通过财政出资、国有企业入股等方式，合理调整国有金融资本在地方法人银行的配置比重。配合推动辖内法人银行通过专项债、无固定期限资本债券、未分配利润转增等方式增强资本补充能力。加大对地方法人银行的支持力度，在优质资源、重大项目等方面给予倾斜，支持有条件的地方法人银行发行小微、“三农”、绿色金融、创新创业等专项金融债，拓宽重点领域信贷投放的资金来源。加强对地方法人银行管理考核机制的改革创新，充分调动地方法人金融机构积极性，引导支持地方法人银行加大对乡村振兴、普惠金融等重点领域和薄弱环节的支持力度。积极引导地方法人银行加强金融科技运用，助力金融机构加快数字化转型。加大主动培育力度，支持地方法人银行差异化经营。加快推进陕西省联社改革，待改革方案获得正式批复同意后，推动改革方案落地实施。支持长安银行上市，争取进入国内城商行领先行列。支持秦农银行在全省布局，走特色化发展道路，打造全国一流农商行。支持西安银行创新发展，保持在全国城市商业银行领先地位，巩固标杆行地位<sup>①</sup>。积极审慎推动问题村镇银行改革重组，实现村镇银行减量提质。

---

<sup>①</sup> 《陕西省“十四五”金融业高质量发展规划》。

# 2023年陕西证券业发展报告

孙金钜 高超 唐关勇\*

**摘要：**2023年，陕西省加快推进证券业高质量发展，服务实体经济能力不断提升。一是资产规模稳步增长，经营主体持续扩容。2023年，陕西省证券公司总资产规模达1703.67亿元，较上年末增长4.7%；分公司67家，新入驻5家。二是盈利能力稳步回升，证券公司实现营收和净利润分别为68.52亿元和15.95亿元，分别同比增长39.0%和87.6%。三是直融规模持续提升，陕西IPO融资规模116.58亿元，同比增长17.9%，辅导备案拟上市公司数17家，较2022年末增加8家。政策层面，全面深化改革持续推进，全面注册制正式落地，“活跃资本市场、提振投资者信心”政策举措加快部署，监管加大力度推进投资端改革，促进投融资动态平衡。特点层面，发展水平位居西部前列，本土券商特色鲜明。西部证券综合实力稳步提升，开源证券北交所、新三板业务行业领先，研究所业务排名提升。问题层面，区位优势不充分不平衡、本土券商竞争力不足、金融生态和数字化程度有待提升。对此，提出全面深化改革以提升证券业服务实体经济能力、鼓励本土券商特色化经营、拓宽科创企业直融渠道、提升上市公司质量、扩大对外开放水平、加快数字化转型、健全完善金融协调治理等建议。

**关键词：**陕西省 证券行业 发展特点

\* 孙金钜，开源证券股份有限公司副总裁兼研究所所长；  
高超，开源证券股份有限公司研究所首席分析师；  
唐关勇，开源证券股份有限公司研究所分析师。



一、2023年陕西省证券业的发展概况

(一) 陕西省证券业整体发展情况

1. 陕西省资本化发展程度

2023年，中国经济回升向好但资本市场尚待修复，资本化率为61%，陕西资本化率为38%，居全国第16位，处于中国各省市中游水平（见图1和图2）。从陕西省各城市结构看，西安市仍为陕西省资本化程度最高城市。

2. 陕西省证券公司数量和区位分布情况

2023年末，全国共145家证券公司，注册地在陕西省的本土证券公司共3家<sup>①</sup>，证券分公司67家，较2022年增加4家，营业部240家，较2022年持平（见图3）。从证券公司市场分布来看，西部证券与开源证券营业部数量分别为57家与27家，位居前二（见图4）。

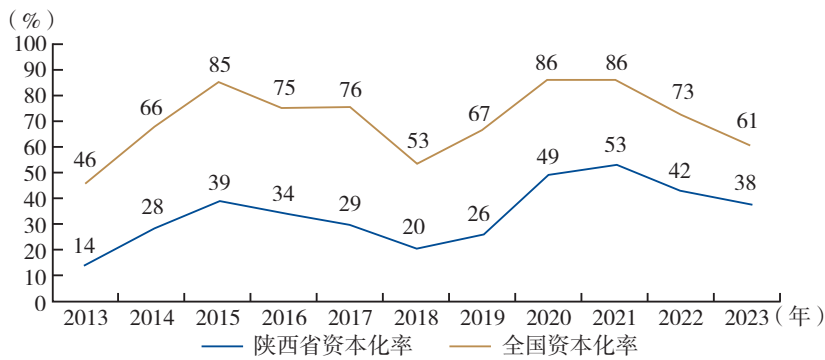


图 1 2013—2023 年全国与陕西省资本化发展情况

注：资本化率=年末证券总市值/当年GDP现价×100%

资料来源：国家统计局

① 注册地在陕西省的本土证券公司分别为西部证券、开源证券和中邮证券。

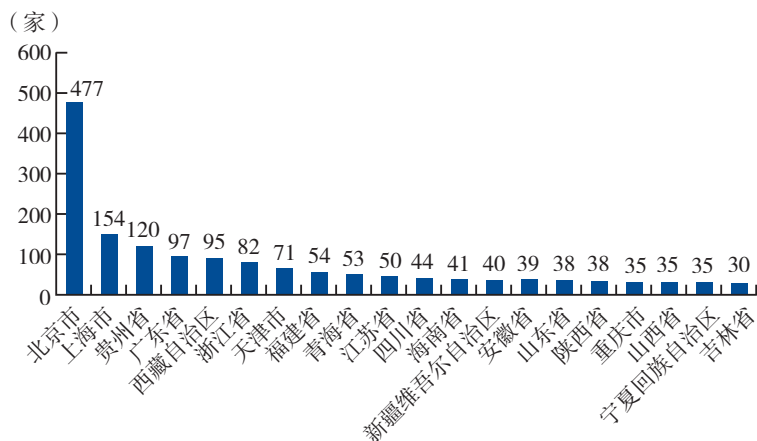


图 2 2023 年中国资本化率排名前二十的省份情况

资料来源：国家统计局

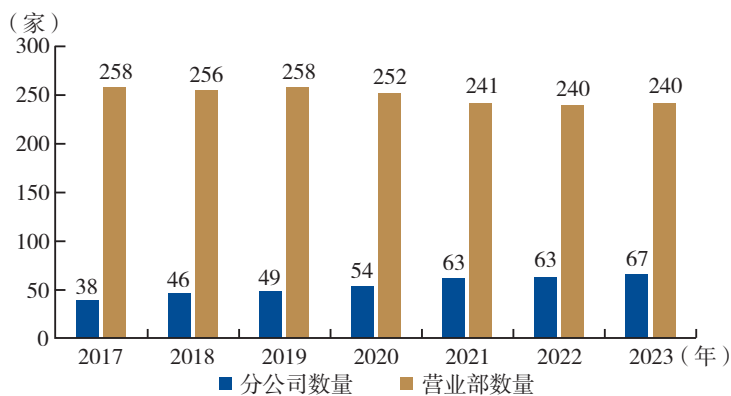


图 3 2017—2023 年陕西省证券分公司和营业部数量

资料来源：陕西证监局

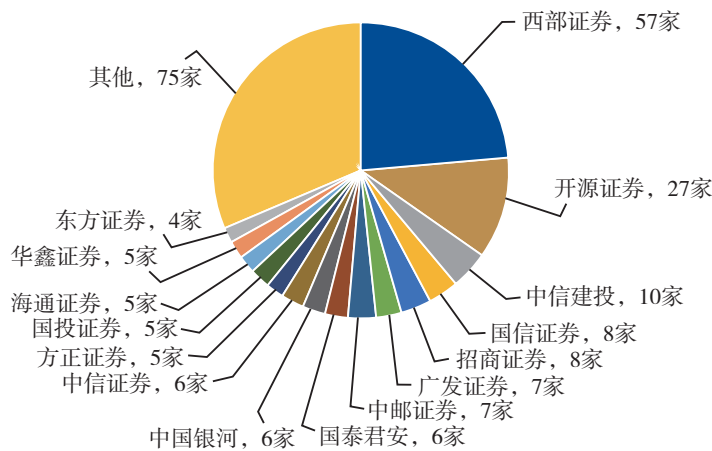


图 4 2023 年陕西省各证券公司营业部市场份额

资料来源：陕西证监局

3. 陕西省证券业经营规模

2023年末中国证券业总资产为11.83万亿元，净资产为2.95万亿元，净资本为2.18万亿元，分别较上年末增长7.0%、5.7%、4.3%。陕西省证券公司总资产规模1703.67亿元，较上年末增长4.7%。2023年末，净资产511亿元，较上年末下降4.6%，杠杆倍数为3.34，较2022年持平（见图5）。

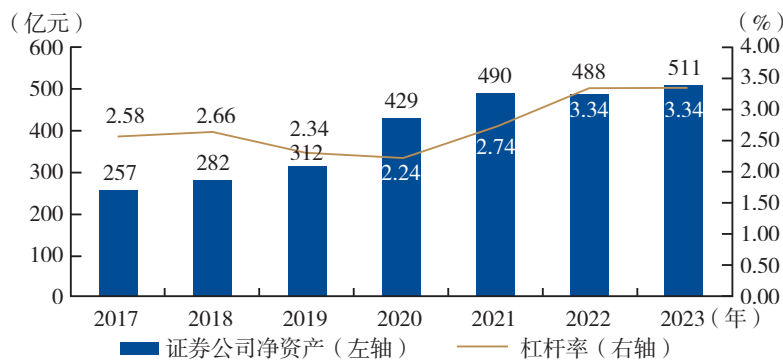


图 5 2017—2023 年陕西省证券公司整体经营规模

注：陕西省证券公司杠杆倍数=陕西省证券公司总资产/净资产

资料来源：陕西证监局

2023年末，西部证券、开源证券和中邮证券净资产分别为281.39亿元、166.62亿元和73.96亿元，较2022年初分别增长4.2%、5.8%和20.6%（见图6）。

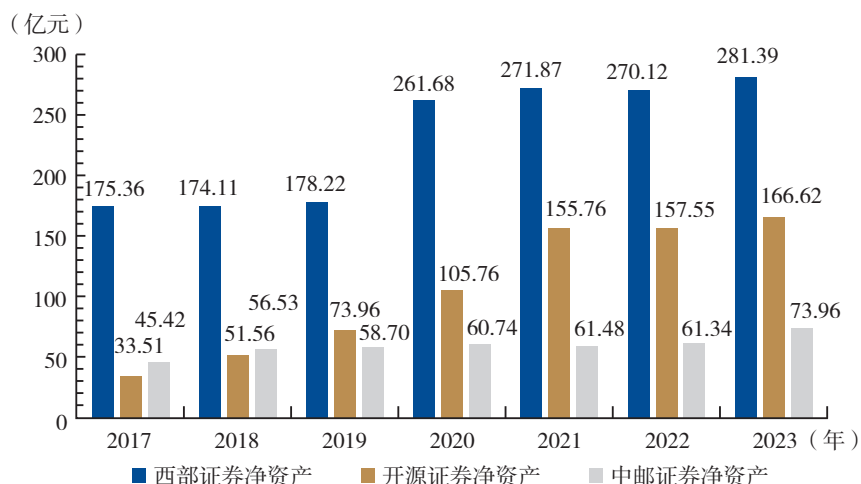


图6 2017—2023年陕西省本土证券公司经营规模

资料来源：陕西证监局

#### 4. 陕西省证券业经营业绩

全行业145家证券公司实现营业收入4059.02亿元，实现净利润1378.33亿元，分别较2022年增长2.8%和下降3.1%。2023年，陕西省证券公司实现营业收入68.52亿元，实现净利润15.95亿元，分别同比增长39.0%和87.6%（见图7）。

2023年，40家上市证券公司<sup>①</sup>合计年化净资产收益率（ROE）为5.35%，较2022年下滑0.37个百分点。2023年陕西省证券公司年化ROE为3.19%，较2022年上升1.46个百分点（见图8）。

<sup>①</sup> 为保证测算ROE数据一致性，剔除2021年以后上市券商财达证券、首创证券、信达证券。

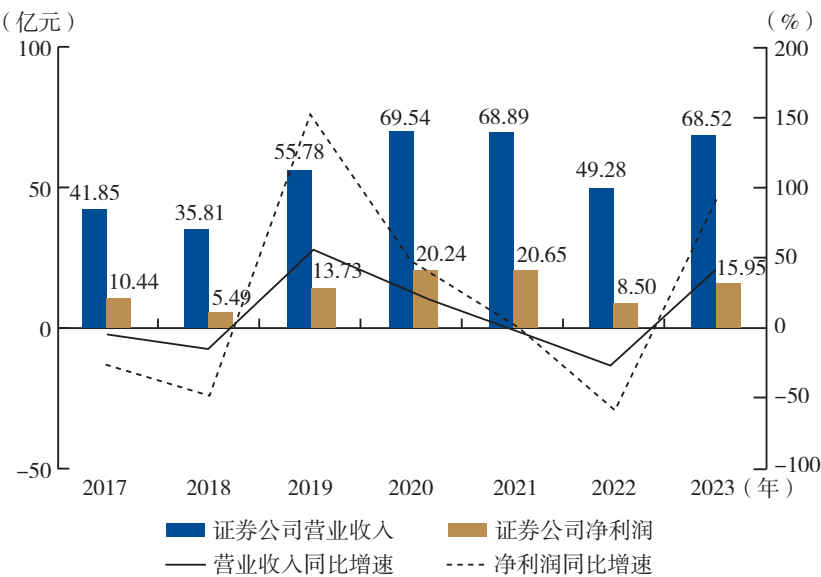


图 7 2017—2023 年陕西省证券公司经营规模

资料来源：陕西证监局

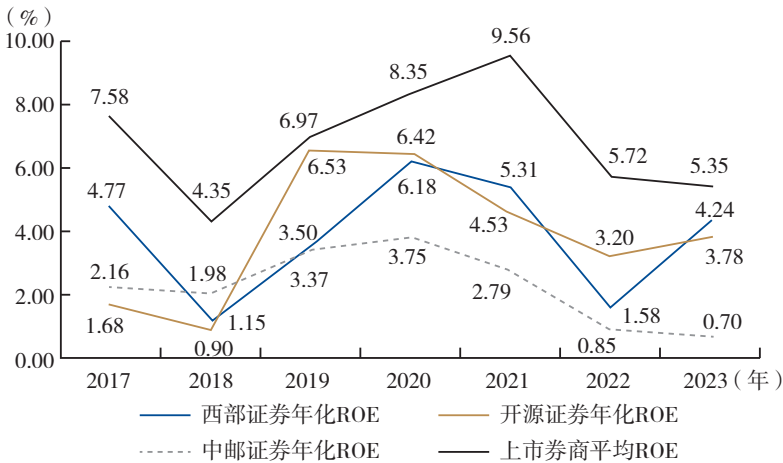


图 8 2017—2023 年陕西省本土证券公司净资产收益率水平

资料来源：陕西证监局

## （二）陕西省证券公司经纪业务发展情况

### 1. 市场总体情况

2023年资本市场尚处修复阶段，2023年一季度疫情防控放开下市场预期修复，二季度经济数据表现疲软，三季度政治局会议强调“活跃资本市场”，四季度中央金融工作会议强调金融高质量发展，市场情绪有所提高（见图9）。2023年全市场日均股基成交额11765.3亿元，同比减少14.7%。

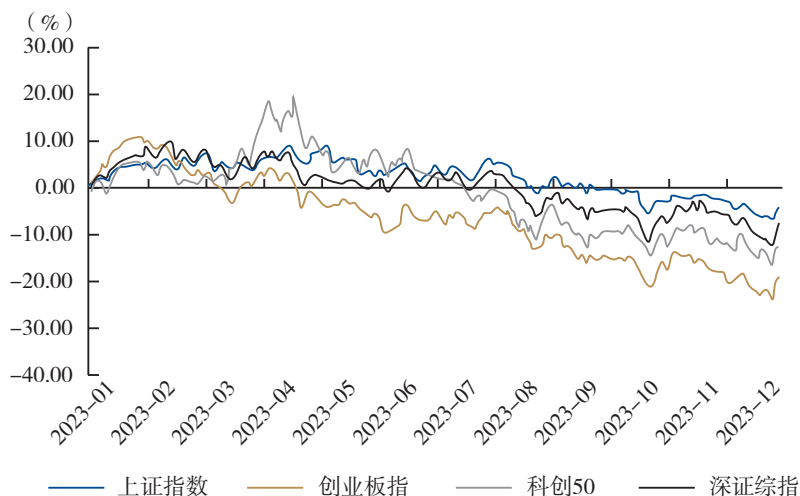


图9 2023年资本市场涨跌情况

资料来源：Wind资讯

### 2. 陕西省证券业经纪业务情况

2023年，陕西省证券公司实现代理证券成交额11.57万亿元，同比增长4.7%，其中股票和基金成交额4.75万亿元，同比减少7.6%（见图10）；陕西省开户数达848.78万人，占全市场比重为3.6%，较2022年市占率下降0.1%（见图11）；2023年末，陕西省证券托管市值9118.09亿元，同比下降3.1%。

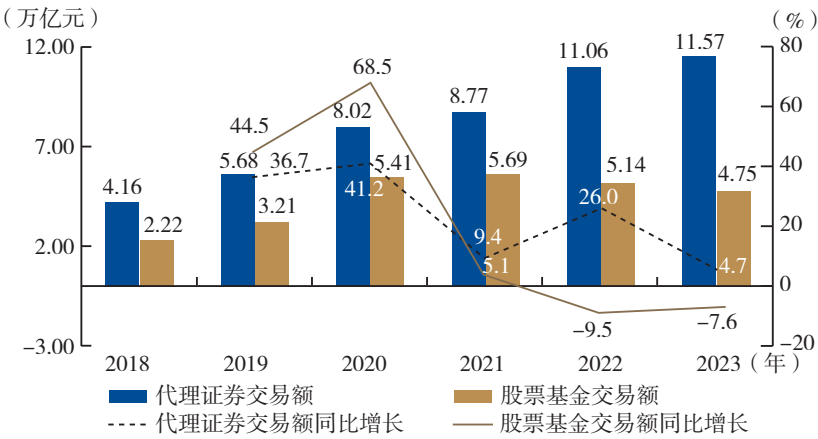


图 10 2018—2023 年陕西省代理证券交易额情况

资料来源：陕西证监局

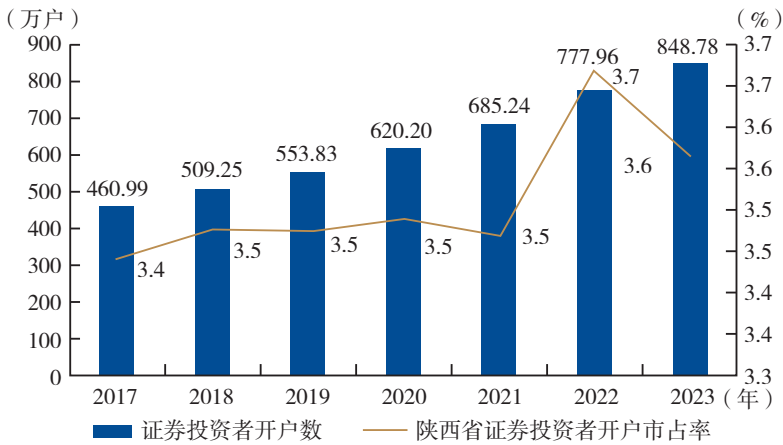


图 11 2017—2023 年陕西省证券业投资者数量及开户市占率

注：陕西省开户市占率=陕西省各年新增自然人投资者数量/全国各年新增自然人投资者数量 × 100%

资料来源：中国证券登记结算有限责任公司

（三）陕西省证券公司投行业务开展情况

1. 市场总体情况

2023年A股上市公司5107家，较2022年增加29家，总市值77.31万

亿元，同比下滑1.9%。2023年末陕西省A股上市公司81家，较上年增加7家，总市值达1.28万亿元，同比下滑7.7%（见图12）。国防军工、电力设备、煤炭等行业市值占比最高（见图13），西安市是主要上市公司驻地。

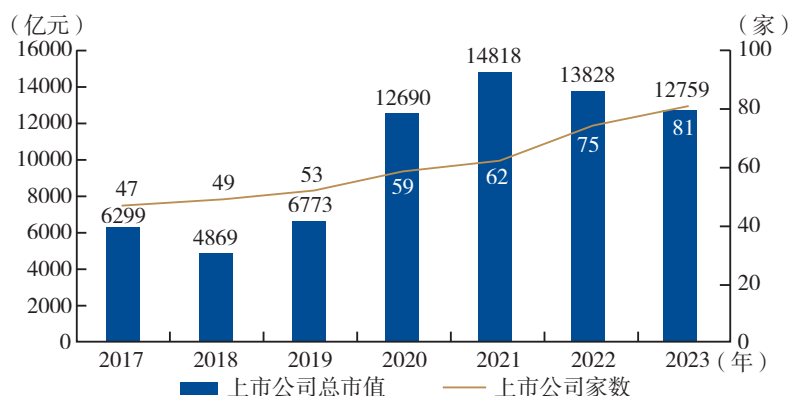


图 12 2017—2023 年陕西省上市公司数量与市值情况

资料来源：Wind 资讯

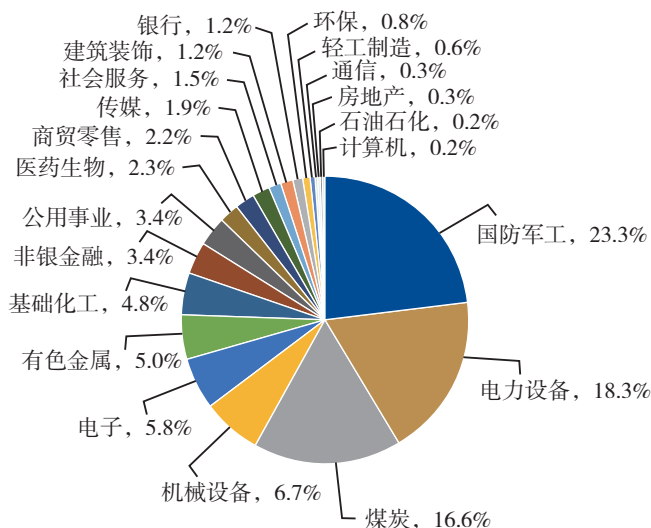


图 13 2023 年陕西省上市公司行业的市值结构

资料来源：Wind 资讯



2. 股权融资情况

2023年末全市场IPO上市313家，较2022年减少115家，融资规模3565.39亿元，同比下降39.2%。2023年陕西省境内IPO上市7家，较2022年环比减少3家，融资规模116.58亿元，同比增长17.9%（见图14）。2023年增发配股融资规模176.06亿元，同比增长144.3%（见图15）。2023年末陕西省辅导备案拟上市公司数17家，较2022年末增加8家（见图16）。

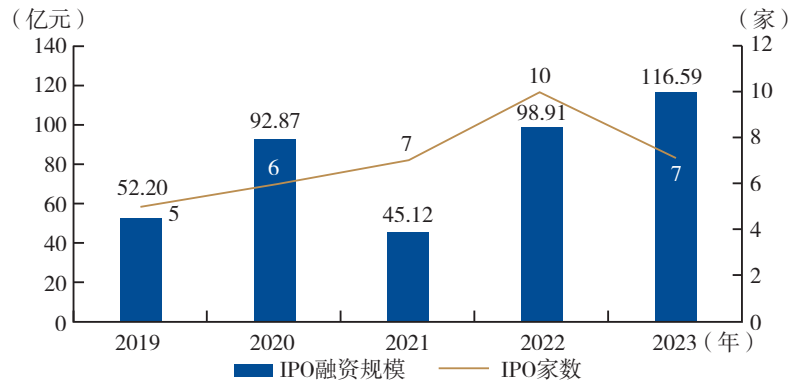


图 14 2019—2023 年陕西省 IPO 融资数量及规模趋势

资料来源：陕西证监局，Wind 资讯

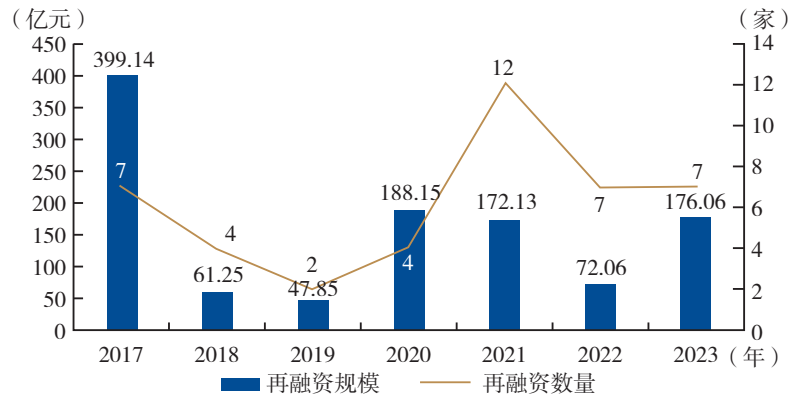


图 15 2017—2023 年陕西省增发和配股数量及规模趋势

资料来源：陕西证监局，Wind 资讯

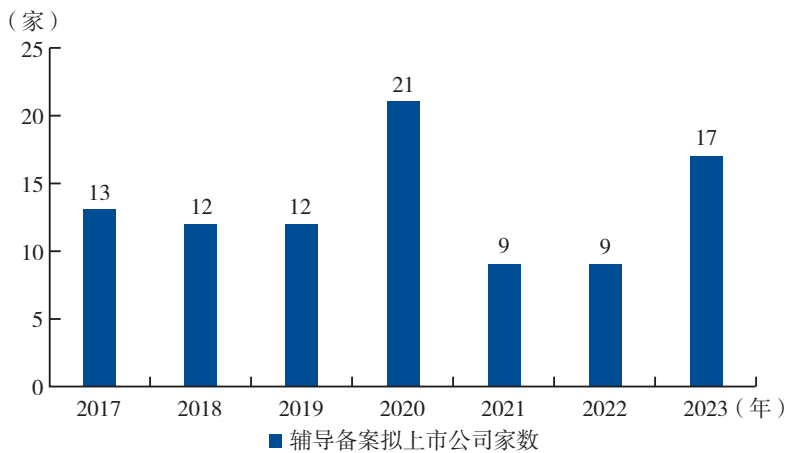


图 16 2017—2023 年陕西省辅导备案拟上市数量

资料来源：陕西证监局，Wind 资讯

股权融资结构来看，2023 年电力设备、公用事业、机械设备等三大行业占比最高，分别实现股权融资规模 145.32 亿元、72.00 亿元、42.59 亿元，分别占比 45.4%、22.5%、13.3%。

2023 年陕西省股权融资企业情况见表 1。

表 1 2023 年陕西省股权融资企业一览（按发行日统计）

序号	发行证券代码	证券简称	发行方式	发行日期	募资总额（亿元）	主承销商	Wind 行业
1	688334.SH	西高院	首发	2023-06-07	11.2	中金公司	商业和专业服务
2	688719.SH	爱科赛博	首发	2023-09-18	14.4	长江证券	资本货物
3	873576.BJ	天力复合	首发	2023-06-27	1.4	海通证券	材料Ⅱ
4	301357.SZ	北方长龙	首发	2023-04-07	8.5	广发证券	资本货物
5	836419.BJ	万德股份	首发	2023-09-05	1.8	民生证券	材料Ⅱ
6	301517.SZ	陕西华达	首发	2023-09-27	7.3	中信证券	技术硬件与设备

续表

序号	发行证券 代码	证券简称	发行 方式	发行日期	募资总额 (亿元)	主承销商	Wind 行业
7	001286.SZ	陕西能源	首发	2023-03-29	72.0	中信证券， 西部证券	公用事业 Ⅱ
8	002864.SZ	盘龙药业	增发	2023-09-21	3.0	中泰证券	制药、生 物科技与 生命科学
9	300140.SZ	节能环保	增发	2023-06-27	100.9	中信证券	商业和 专业服务
10	300140.SZ	节能环保	增发	2023-12-25	30.0	中信证券	商业和 专业服务
11	000697.SZ	炼石航空	增发	2023-12-19	10.9	天风证券	资本货物
12	688333.SH	铂力特	增发	2023-11-29	30.3	中信建投	资本货物
13	002109.SZ	兴化股份	增发	2023-12-25	9.0	中航证券， 西部证券	材料Ⅱ
14	300164.SZ	通源石油	增发	2023-01-10	1.6	联储证券， 中信建投	能源Ⅱ
15	000837.SZ	秦川机床	增发	2023-06-13	12.3	中信证券	资本货物
16	123195.SZ	蓝晓转 02	可转债	2023-04-17	5.5	国信证券	材料Ⅱ

资料来源：Wind 资讯

股权融资市场结构来看，中信证券和中信建投位居前列，西部证券与中信证券联席完成陕西能源 IPO 项目，募资 72 亿元（见图 17）。

3. 债券与新三板融资业务

2023 年陕西省上市公司累计发行债券 1096.71 亿元，同比下降 6.7%（见图 18）。2023 年陕西省新三板挂牌公司发行股份 8.43 亿元，同比增长 42.3%，挂牌发行 12 家，累计发行 136.86 亿元。

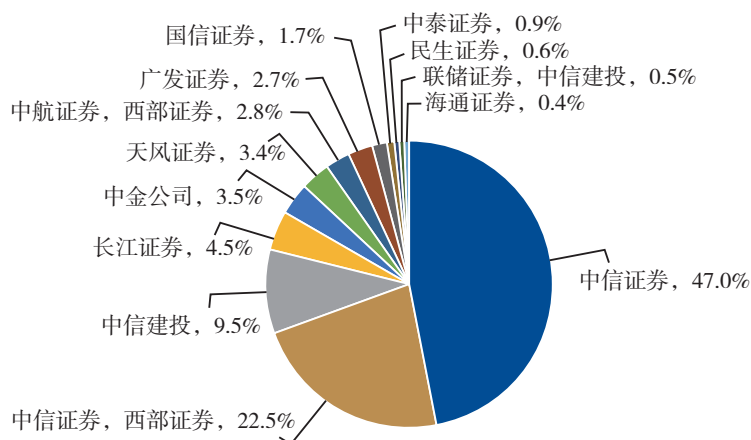


图 17 2023 年陕西省股权融资市场份额

资料来源: Wind 资讯

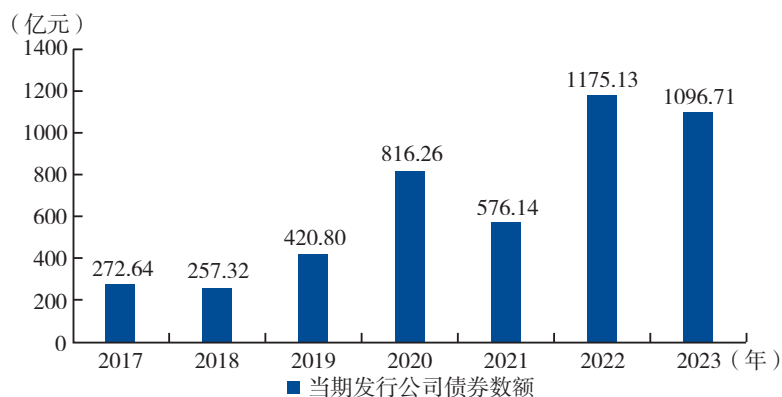


图 18 2017—2023 年陕西省债券承销规模情况

资料来源: 陕西证监局

#### (四) 陕西省证券公司其他业务板块经营情况

##### 1. 资管业务

2023年开源证券、西部证券、中邮证券分别实现资管业务净收入0.98亿元、1.18亿元、1.43亿元，分别同比下滑13%、增长59%、下滑6%（见表2）。西部证券持续提升主动管理能力和丰富产品体系，2023年公司新设

立资产管理计划81只，资产管理规模321.75亿元，同比增长18.49%。

表2 2019—2023年陕西本土证券公司资管业务情况

公司		2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
开源 证券	资产管理业务净收入（亿元）	2.89	2.14	1.57	1.12	0.98
	YOY（%）	54.50	-26.00	-26.60	-28.70	-12.50
西部 证券	资产管理业务净收入（亿元）	0.22	0.12	0.23	0.74	1.18
	YOY（%）	-60.70	-45.50	91.70	221.70	59.50
中邮 证券	资产管理业务净收入（亿元）	0.82	0.88	0.92	1.52	1.43
	YOY（%）	13.90	7.30	4.50	65.20	-5.90

资料来源：各公司年报

2. 利息净收入

2023年末西部证券、开源证券、中邮证券融出资金规模分别较年初增长6.0%、5.7%、27.0%，市占率约0.49%、0.28%、0.08%（见图19）。2023年西部证券、开源证券、中邮证券利息业务净收入分别-2.52亿元、5.53亿元、2.18亿元，分别转亏、同比下滑11.5%、增长98.2%（见表3）。

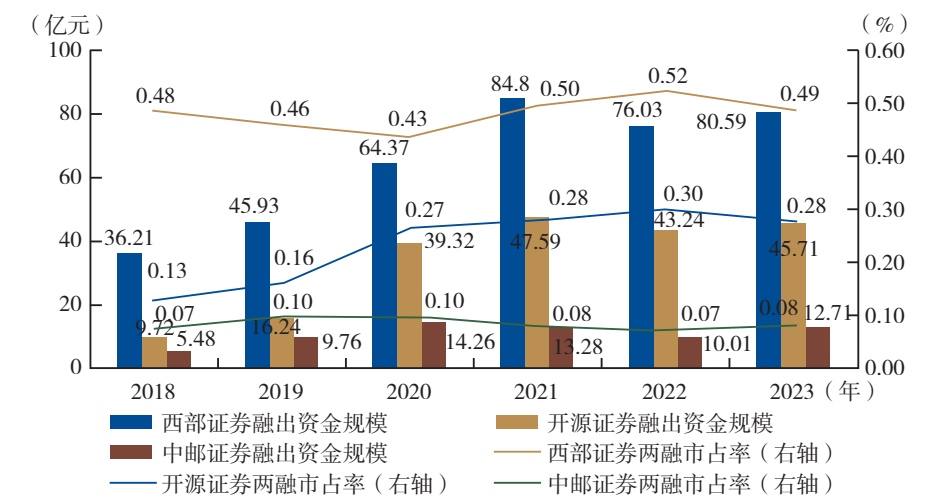


图19 2018—2023年陕西本土券商两融市占率情况

资料来源：Wind资讯

表3 2019—2023年陕西本土券商利息业务净收入情况

公司		2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
西部 证券	利息净收入 (亿元)	2.25	2.49	2.04	-1.95	-2.52
	同比增速(%)	—	10.70	-18.10	-195.60	—
开源 证券	利息净收入 (亿元)	3.46	4.45	5.09	6.25	5.53
	同比增速(%)	6820.00	28.60	14.40	22.80	-11.50
中邮 证券	利息净收入 (亿元)	3.26	3.33	3.04	1.10	2.18
	同比增速(%)	236.10	2.10	-8.70	-63.80	98.20

资料来源：各公司年度报告

3. 自营业务

2023年末，西部证券、开源证券、中邮证券自营金融资产规模593.01亿元、402.10亿元、136.99亿元，分别较2023年增长2.8%、12.5%、5.8%，自营年化投资收益率分别为3.91%、2.18%、1.45%，分别同比提升1.47个百分点、0.83个百分点、0.65个百分点（见图20及表4）。

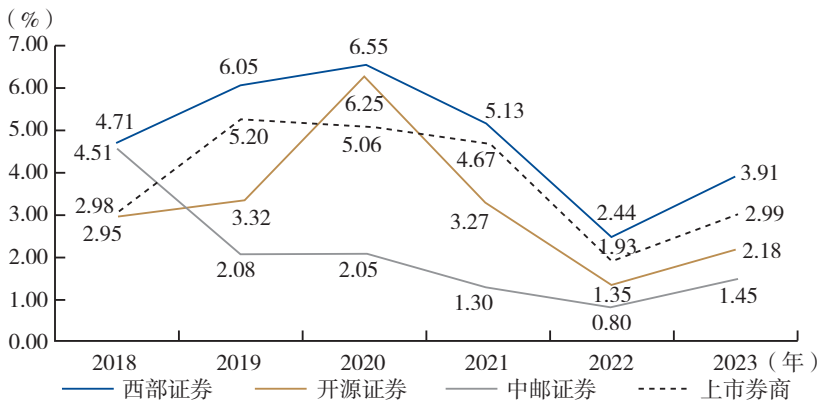


图20 2018—2023年三家公司与上市券商自营投资收益率

资料来源：各公司年度报告

表 4            2019—2023 年陕西本土券商自营业务情况

西部 证券	年份	2019	2020	2021	2022	2023
	自营投资收益（亿元）	16.60	17.62	20.64	13.36	22.87
	自营金融资产（亿元）	250.27	287.49	517.71	576.69	593.01
	较年初增长（%）	-16.00	15.00	80.00	11.40	2.80
	自营投资收益率（%）	6.05	6.55	5.13	2.44	3.91
开源 证券	年份	2019	2020	2021	2022	2023
	自营投资收益（亿元）	3.56	5.98	4.81	3.64	8.28
	自营金融资产（亿元）	77.81	113.48	181.06	357.56	402.10
	较年初增长（%）	-43.00	46.00	60.00	97.50	12.50
	自营投资收益率（%）	3.32	6.25	3.27	1.35	2.18
中邮 证券	年份	2019	2020	2021	2022	2023
	自营投资收益（亿元）	1.13	1.18	1.08	0.96	1.93
	自营金融资产（亿元）	59.13	56.12	110.53	129.45	136.99
	较年初增长（%）	19.00	-5.00	97.00	17.00	5.80
	自营投资收益率（%）	2.08	2.05	1.30	0.80	1.45

资料来源：各公司年度报告

二、2023 年证券业的主要政策及影响

（一）监管方向：全面深化改革，促进投融资动态平衡

2023 年初证券市场经纪业务和衍生品业务新规出台。7 月中央政治局会议以来，证券监管部门积极推进全面注册制改革走深走实，全面部署“活跃资本市场、提振投资者信心”政策举措，加大力度推进投资端改革，促进投融资动态平衡，强化资本市场枢纽功能（见表 5）。

表 5 2023 年资本市场重大政策梳理

政策方向	时间	政策	影响
资本市场 重大政策	2023-01-13	《证券经纪业务管理办法》	进一步规范证券市场经纪业务
	2023-02-17	中国证监会发布全面实行股票发行注册制相关制度规则，自公布之日起施行	全面注册制正式落地
	2023-03-17	证监会《衍生品交易监督管理办法（征求意见稿）》公开	防止“一刀切”对市场造成不当限制，促进衍生品市场健康发展
	2023-07-24	中共中央政治局7月24日召开会议，分析研究当前经济形势和经济工作	“活跃资本市场”监管导向
	2023-08-18	证监会有关负责人就活跃资本市场、提振投资者信心答记者问	加大投资端改革、提高上市公司吸引力、优化完善交易机制、激发市场活力、支持香港市场发展、加强跨部委协同，引入中长期资金入市
	2023-10-30	中央金融工作会议表示，更好发挥资本市场枢纽功能，推动股票发行注册制走深走实，发展多元化股权融资，大力提高上市公司质量，培育一流投资银行和投资机构	着力做好当前金融领域重点工作，加大政策实施和工作推进力度，推动股票发行注册制走深走实
	2023-11-03	证监会党委（扩大）会议表示，加大投资端改革力度，吸引更多的中长期资金，活跃资本市场，更好发挥资本市场枢纽功能	加大投资端改革力度，吸引更多的中长期资金，活跃资本市场，更好发挥资本市场枢纽功能
	2023-11-03	证监会研究推动若干重要新举措，包括鼓励通过业务创新、集团化经营、并购重组方式打造一流投行；将出台《资本市场投资端改革行动方案》	（1）鼓励通过业务创新、集团化经营、并购重组 （2）将出台《资本市场投资端改革行动方案》

资料来源：中国证监会



（二）资产端：优化融资监管安排，提高上市公司质量

2023下半年，证监会统筹一二级市场平衡，优化IPO、再融资监管安排。8月阶段性收紧IPO节奏、适当限制再融资规模、规范股份减持行为、修订发布上市公司现金分红和股份回购新规，明确鼓励现金分红导向（见表6）。

表6 2023年资本市场资产端相关政策

政策方向	时间	政策	影响
资产端	2023-02-01	《首次公开发行股票注册管理办法》	全面注册证正式落地
	2023-08-27	证监会统筹一二级市场平衡，优化IPO、再融资监管安排	证监会阶段性收紧IPO节奏，再融资扶优限劣
	2023-08-27	证监会进一步规范股份减持行为	规范上市公司减持行为
	2023-09-01	《关于高质量建设北京证券交易所的意见》	以高质量扩容为牵引，以优化投融资结构为依托，以关键制度机制创新为突破，全力推进北交所高质量发展
	2023-09-26	《关于进一步规范股份减持行为有关事项的通知》	上市公司存在破发、破净情形，或者最近三年未进行现金分红、累计现金分红金额低于最近三年年均净利润30%的，控股股东、实际控制人不得通过二级市场减持本公司股份
	2023-12-15	《上市公司股份回购规则》	主要修订方向包括尽可能提高回购便利度、进一步健全回购约束机制等两大方面
	2023-12-15	《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2023年修订）》	为进一步健全上市公司常态化分红机制，中国证监会对《上市公司章程指引》现金分红相关条款进行修改

资料来源：中国证监会

（三）资金端：活跃资本市场，加大投资端改革

2023年在“活跃资本市场”监管导向下，证券监管部门持续出台降低投资者成本相关政策：2月降低转融券费率，4月降低备付金比例，7月推动公募基金行业费率改革，8月调降股票交易经手费。“促进投融资动态平衡”需要加大投资端改革，证监会加强跨部委沟通协同，加大各类中长期资金引入力度，加快研究制定《资本市场投资端改革行动方案》（见表7）。

表 7                      2023 年资本市场资金端相关政策

政策方向	时间	政策	影响
资金端	2023-02-17	发布《中国证券金融股份有限公司转融通业务规则（试行）（2023年修订）》等规则	市场化自主协商转融券期限、费率；大幅降低主板转融券费率差至0.6%；拓宽主板转融通标的证券和出借人范围；取消转融通保证金比例最低20%的限制
	2023-04-07	股票类业务最低备付缴纳比例再调降：流动性或迎进一步改善	中国结算引入差异化最低结算备付金缴纳比例机制，将实现股票类业务最低备付缴纳比例由16%平均降至15%左右
	2023-08-18	《关于调整股票交易经手费收费标准的通知》	自2023年8月28日起，将A股、B股股票交易经手费从按成交金额的0.00487%双向收取下调为按成交金额的0.00341%双向收取，降幅达30%
	2023-09-01	《关于加强程序化交易管理有关事项的通知》	加强自身及其客户程序化交易行为的管理，对可能严重影响市场价格和流动性的指令加强监控，及时识别、管理和报告客户涉嫌异常交易的行为
	2023-09-01	《证券公司北京证券交易所股票做市交易业务特别规定》	对从事北交所股票做市交易业务的主体资格，做市业务管理措施等进行规范

续表

政策方向	时间	政策	影响
资金端	2023-10-14	证监会调整优化融券相关制度	融券端，将融券保证金比例由不得低于50%上调至80%，私募证券投资基金参与融券的保证金比例上调至100%；出借端，取消上市公司高管及核心员工通过参与战略配售设立的专项资产管理计划出借，适度限制其他战略投资者在上市初期的出借方式和比例

资料来源：中国证监会

（四）证券业松绑：优化风控指标，降低投资者成本

2023年4月中证金融下调证券公司保证金比例；8月降低券商缴付的最低结算备付金比例同时减半征收印花税；11月证监会优化证券公司风控指标，引导证券公司优化业务结构和资产配置，支持优质券商拓宽资本空间（见表8）。

表 8                    2023年证券行业制度松绑相关政策

政策方向	时间	政策	影响
证券行业松绑	2023-04-01	中证金融下调证券公司保证金比例	保证金比例下调后，应缴保证金（含资金和证券）合计减少301亿元，降幅达65%
	2023-08-03	中国结算：将股票类业务最低结算备付金缴纳比例由现行的16%调降至平均接近13%	券商缴付最低结算备付金下降，减少资金占用
	2023-08-27	上海证券交易所融资融券交易实施细则	将融资保证金比例从100%降低至80%
	2023-08-27	《关于减半征收证券交易印花税的公告》	自2023年8月28日起，证券交易印花税实施减半征收

续表

政策方向	时间	政策	影响
证券行业松绑	2023-11-03	证监会就《证券公司风险控制指标计算标准规定（修订稿）》公开征求意见	（1）对证券公司开展做市、资产管理、参与公募REITs等业务的风险控制指标计算标准予以优化 （2）强化分类监管，拓展优质证券公司资本空间 （3）对场外衍生品等适当提高计量标准，加强监管力度

资料来源：中国证监会

三、2023年陕西省证券业的发展特点

（一）综合实力位居西部前列

2023年陕西省证券行业综合实力仍位居西部前列。2023年陕西省上市公司总市值规模位居西部第3、上市公司数量位居西部第2，生产总值位居西部第2，资本化率达38%，位居西部第6。2023年陕西省股票交易市占率在西部位居第3，仅次于西藏自治区和四川省；IPO规模116.58亿元，位居西部第2（见表9）。陕西省经济体量位居西部前列，资本市场活跃度排名靠前，投行业务资源丰富，当前资本化程度相较目前经济水平仍有较大提升空间，陕西金融部门持续提升金融服务效能。

表9 2023年中国西部地区股票成交额与IPO规模排名

板块	资本化率（%）	排名	股基成交额（万亿元）	排名	IPO规模（亿元）	排名
贵州	120	1	1.58	7	13.00	4
西藏	95	2	16.55	1	0.00	9
青海	53	3	0.20	12	0.00	9
四川	44	4	14.82	2	39.31	3
新疆	40	5	1.53	8	8.76	5

续表

板块	资本化率 (%)	排名	股基成交额 (万亿元)	排名	IPO 规模 (亿元)	排名
陕西	38	6	5.88	3	116.58	2
重庆	35	7	5.21	4	120.74	1
宁夏	35	8	0.94	11	7.67	6
内蒙古	27	9	1.07	10	2.61	8
云南	26	10	2.27	6	0.00	9
甘肃	25	11	1.18	9	0.00	9
广西	10	12	3.28	5	2.96	7

资料来源：Wind 资讯

（二）区位优势保持集中，投行业务集中度进一步提高

1. 营业部集中于陕西省西安市

陕西省上市公司集中于省会西安市。2023年81家上市公司中62家均位于西安市，宝鸡市和咸阳市分别5家和5家，由此证券公司营业部区位也集中于西安市。2023年240家营业部中137家位于西安市。非本土券商居多在西安市驻扎营业部，本土券商在各地市铺设范围更广。

2. 股权融资的头部集中度较高

根据2023年陕西省IPO和再融资项目的公司分布结构来看，2023年297.9亿元股权融资规模中中信证券（含联席）、中信建投分别192.6亿元和72亿元，CR2集中度达74.8%。西部证券分别联席中信证券和中航证券成功完成陕西能源（001286.SZ）的72亿元IPO项目和三角防务（300775.SZ）16.8亿元再融资项目。

（三）科创金融和绿色金融服务能力不断提高

2023年陕西省IPO境内项目7家，IPO融资规模116.58亿元，辅导备案拟上市公司数量17家，较2022年增加8家。陕西省资本市场不断提高对科创企业的服务能力，2023年陕西省扶持上市企业中西高院（688334.SH）、爱科赛

博（688719.SH）、北方长龙（301357.SZ）、陕西华达（301517.SZ）等企业主要集中于高新技术、新材料、新能源等领域，陕西省不断健全科创企业全生命周期金融服务体系，科创企业融资渠道逐步拓宽。未来，陕西省证券业将把握区位优势禀赋，做好“五大篇”金融文章，助力科创企业上市融资。

（四）本土券商发展特色鲜明

陕西省本土注册券商为西部证券、开源证券和中邮证券。其中西部证券和开源证券分别隶属陕投集团和陕煤集团，中邮证券主要参控股股东为中国邮政集团、中邮资本、西安投资控股有限公司。

西部证券成立于2001年1月，注册资本44.69亿元，2012年5月3日上市，2023年12月底，公司总资产962.21亿元，净资产281.23亿元。公司科学整合五大板块，西部优势资本、西部投资、西部利得三家子公司强化母公司资产管理能力。立足陕西，服务全国，充分发挥金融企业的桥梁作用，服务实体经济发展，助力国家脱贫攻坚，践行企业社会责任。

开源证券成立于1994年2月，下设7家参控股子公司，2023年陕西唯一、行业两家同时入选“国有企业公司治理示范企业”“双百企业”的公司之一。公司坚持特色化、差异化发展路径，投行业务方面，公司致力于打造一流北交所特色券商，IPO保荐家数迈进行业前15，北交所、新三板业务行业领先；研究业务方面，公募保险研究排名保持行业前15，近三年公募分仓佣金增速行业第一。相关资料见表10、表11。

表 10            2023年西部证券与开源证券投行业务情况

	开源证券	西部证券
IPO项目数（个）	7	4
IPO融资规模（亿元）	17.9	29.0
IPO承销费用（亿元）	1.3	1.4
保荐代表人数量（个）	137	80
IPO储备项目数 （不含辅导备案数，个）	10	4
IPO辅导备案数（个）	35	63

资料来源：Wind资讯

表 11 2020-2023 年西部证券与开源证券研究所业务情况

西部证券	年份	2020	2021	2022	2023
	分仓佣金（亿元）	1.56	2.94	1.96	1.22
	同比（%）	109	89	-33	-38
	排名（位）	27	27	31	35
开源证券	年份	2020	2021	2022	2023
	分仓佣金（亿元）	0.56	2.54	2.55	2.51
	同比（%）	2810	351	1	-2
	排名（位）	40	29	30	27

资料来源：Wind 资讯

四、2023 年陕西省证券业存在的问题

（一）陕西省证券业在非省会城市的辐射力度不足

2023 年陕西省各城市经济发展水平存在差异，导致证券公司的业务分布集中度较高。2023 年 240 家证券公司营业部中约 140 家位居西安市。除本土券商外，其他券商在西安其他地级市的布局较少，金融辐射能力相对较弱。

（二）本土证券公司特色业务突出，但综合实力靠后

西部证券在期货业务具有特色，开源证券机构研究和投行业务排名靠前。但西部证券和开源证券营业部在全省覆盖率较高，而交易量市占率相对偏低；本土券商两融和代销业务发展难度大；投行业务方面，2023 年投行业务集中度提高，地方券商本土优势不明显。

（三）金融基础设施逐步健全，证券业协同生态有待完善

2023 年陕西省注册会计师数量 2358 名，位居西部地区第二，但在全国排名位居第 22 位，相较发达省份仍具一定差距，与证券投行业务关联性较强的财务审计人员数量仍有增长空间。此外，陕西省财富管理机构

数量相对较少，2023年末陕西省注册基金分公司数量仅1家，证券投资咨询机构数量4家，证券业协同生态有待完善。

#### （四）金融科技投入有待提升，数字化水平尚待提高

根据中证协数据披露，陕西省本地券商西部证券、开源证券和中邮证券科技投入金额排名靠后，金融科技赋能实力有待加强，数字化转型水平有待提高。在大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术领域应用有待提升，金融创新能力有待完善。

### 五、2023年陕西省证券业发展的政策建议

#### （一）深化金融供给侧结构性改革，全面提升证券业高质量服务实体经济的能力

全面提升证券业服务实体经济效率和水平，发挥证券业作为资本市场中介枢纽的功能，大力发展科技、能源、文旅、绿色等陕西特色金融业态，提供全方位、多元化综合金融服务。如依托资本市场拓展绿色企业融资渠道，支持陕西省绿色金融高质量发展。鼓励陕西省内符合条件的绿色企业上市融资，或以保护生态、绿色发展为主题，发行公司债、企业债、非金融债券。

#### （二）鼓励地方证券公司特色化经营，支持引进总部功能性金融机构

提高地方金融机构综合实力，支持本土证券公司业务发展。根据《关于推动提高省属国有控股上市公司质量合作备忘录》，确定上市培育、公司治理运作、规范信息披露、支持融资并购和防范化解风险等五方面合作内容，提高省属国有控股上市证券公司西部证券的核心竞争力。支持本土券商投行业务的项目拓展，支持开源证券上市发展。

加大总部功能性金融机构引进力度。据统计，目前西安外资金金融机构达到24家，已建成运营总部型功能性金融机构15家，正在筹建9家，



选址1家。加大财税优惠力度，吸引境内外各类金融机构设立法人总部、券商资管子公司、投资咨询机构、投行区域部门、数字化中心等。

### （三）拓宽科创企业直融渠道，扩大对外开放水平

发挥资本市场融资功能，推动健全科创企业全生命周期金融服务体系。深入贯彻《关于推进公司金融顾问制度提升金融服务实体经济质效的指导意见》，鼓励引导金融机构成立“科创金融顾问”团队，引导更多金融资源向科技创新的重点领域倾斜。此外，压实拟上市企业申报质量，压实中介机构“看门人”责任，从源头上提高上市公司质量。

深化海内外资本市场联动，为企业创造多元化融资渠道。继续加强与全国性交易所交流合作，推动建立与国际一流交易所的常态化合作机制。深化与香港交易所、伦敦交易所、新加坡交易所合作，支持外向型、新商业模式企业海外上市。促进资本与产业深度融合，继续支持举办“全球创投峰会”，吸引全球资本集聚，深度聚焦区内硬科技企业，吸引产业基金促进科技资源与创投资源融合。

### （四）提升科创金融服务能力，加快证券业数字化转型

继续完善“政银企”对接平台，积极推动投贷联动、投保联动等新模式，为“走出去”企业提供高质量金融服务。聚焦国际产能合作重点产业链企业融资需求，扩展陕西省金融服务云平台建设，提升证券公司“一带一路”金融数字化服务水平，支持证券公司运用大数据、人工智能、区块链技术赋能财富管理和投行等产业链条。

### （五）健全完善金融协同治理，有效防范化解证券业风险

提升防范化解金融风险能力，健全完善金融协同治理，贯彻落实陕西高院等五部门联合印发的《关于进一步健全完善金融协同治理机制推进金融业高质量发展的工作意见》，健全完善省级金融协同治理工作机制，切实破解陕西金融业发展瓶颈局限，丰富金融治理多方联动机制内涵，协力推进全省金融业持续健康发展，助力全省经济社会高质量发展。

加强证券业投行业务质量管控，引导证券公司全面提升执业水平，健全完善项目全过程和全周期的质量管控。加强证券业衍生品业务的市场监管，规范衍生品交易合规性和信息披露充分性。

### 本文参考文献

- [1] 陕西省人民政府新闻办公室.丝绸之路金融中心建设情况介绍[R].  
<http://pub.cnwest.com/data/content/2023/10/3484.html>, 2023年10月.
- [2] 陕西省人民政府新闻办公室.2023年陕西省金融运行情况通报[R].  
<http://pub.cnwest.com/data/content/2024/02/3589.html>, 2024年2月.
- [3] 陕金发.《陕西省“十四五”金融业高质量发展规划的通知》[Z].陕西省发改委, 2021年9月.
- [4] 西安市人民政府办公厅.《西安丝绸之路金融中心发展行动计划(2020—2022年)》[Z].西安市人民政府, 2020年3月.
- [5] 陕西省证监局.资本市场综合统计信息表[DB].2018年一季度至2023年4季度.
- [6] 中国证券业协会.证券公司2023年度经营数据[R].[https://www.sac.net.cn/hysj/jysj/202403/t20240329\\_63785.html](https://www.sac.net.cn/hysj/jysj/202403/t20240329_63785.html), 2024年2月.
- [7] 陕西省地方金融管理局.《关于进一步健全完善金融协同治理机制推进金融业高质量发展的工作意见》[Z].陕西高院等五部门, 2023年5月.
- [8] 陕西省证监局.《陕西局与省国资委建立推动提高上市公司质量常态化协作机制》[Z].陕西省证监局, 2023年5月.
- [9] 全景财经.《不负韶华,筑梦前行——2023年陕西资本市场大事记》[R].<https://new.qq.com/rain/a/20231231A062B100>, 2023年12月.
- [10] 西安日报.《西安丝绸之路金融中心建设开创新局面》[R].<http://news.cnwest.com/sxxw/a/2023/10/20/21986615.html>, 2023年10月.

# 2023年陕西保险业发展报告

平曼 张西强 唐俊霞\*

**摘要：**近年来，“保险”一词频频出现在习近平总书记重要讲话重要指示和政府工作报告中，保险业经济“减震器”和社会“稳定器”功能作用在国民经济和社会民生各领域愈加凸显。本文首先从陕西保险业2023年改革发展的重要事件、基本情况、经营状况三个维度系统展示陕西保险业的发展现状和水平。一是保费规模稳步增长。2023年，陕西保险业原保险保费收入同比增长8.22%，其中财产险增速7.84%，人身险增速8.35%。二是业务结构持续优化。2023年，陕西财产险非车险占比同比提升0.45个百分点；人身险传统业务占比同比提升8.55个百分点，新单期缴业务占比同比提升9.03个百分点。三是寡占型市场结构明显。财产险中部险企增势强劲，尾部险企份额下降；人身险市场尾部险企份额上升，行业集中度持续下降。随后，总结梳理2023年保险业主要政策及其影响，政策引导下的陕西保险业服务实体经济高质量发展有六大特点：一是以服务实体经济为根本宗旨，保险金额和原保险赔付支出均同比增长，并高于全国平均水平。二是助力做好科技金融大文章，推动出台《陕西省知识产权保险补贴实施办法（试行）》，在数字资产、商业秘密、商标、知识产权、地理标志、植物新品种等多领域实现首单突破。三是服务高水平对外开放，推进信用险发展提速，加强“一带一路”倡议项目风险保障。四是服务全面推进乡村振兴，加快主粮作物收入保险落地，推进

\* 平曼，人保财险陕西省分公司党委书记、总经理，经济师；  
张西强，人保财险陕西省分公司综合部负责人；  
唐俊霞，人保财险陕西省分公司主办。

农险承保定价科学。五是全力做好绿色金融大文章，提升新能源车险服务质效。六是积极做好养老金融大文章，健康险业务保险金额同比增长90.74%，普惠型“全民健康保”保障人群超300万人。最后，结合中央金融工作会议部署、政府工作报告、行业发展趋势、市场潜在需求和存在问题等，针对性提出助力发展新质生产力、服务全面推进乡村振兴、全面升级做好养老保险、加快建立巨灾保险体系、推进风险减量管理、深化各级沟通联动协同等若干建议。

**关键词：**陕西省 保险深度 保险密度 新质生产力

## 一、陕西保险业发展概述

### （一）保险业改革发展的重要事件

保险行业监管制度体系大调整，金融监管进入新阶段。2023年5月18日，在中国银行保险监督管理委员会基础上组建的国家金融监督管理总局揭牌成立。2023年7月20日上午，国家金融监督管理总局陕西监管局正式挂牌，标志着运行5年的中国银行保险监督管理委员会退出历史舞台，推进建立符合现代金融混业经营、创新发展特点的监管框架，金融市场监督管理进一步加强、投融资环境进一步改善、债务风险管理更加高效，为保险行业健康发展夯实了制度基础。

人身险行业推行“报行合一”，强力整治保险市场乱象，着力提升精细化管理水平，防范化解费差损风险，推进行业发展稳健。财产险行业深化车险定价市场化改革，扩大商业车险自主定价系数浮动范围，健全以市场为导向、以风险为基础的车险条款费率形成机制，持续优化产品供给、扩大保险保障覆盖、提升全流程服务质效，推进业务高质量发展转型。

（二）陕西保险业基本情况

2023年陕西省共有保险公司73家，较上年同期增加2家，资产总额3371.74亿元，同比增长10.06%。分市场来看，整体延续上年趋势，呈现财产险机构布局拓宽、人身险机构瘦身减员的特征。财产险公司下设机构、从业人员双增长。2023年陕西财险公司有32家，下设各类机构1490个（较上年同期增加4个），在册从业人员16476人（较上年同期增加194人），其中车险查勘定损人员1794人。人身险公司下设机构、从业人员双减少。2023年陕西人身险公司有41家，下设各类机构1335个（较上年同期减少73个），保险销售从业人员81566人（较上年同期减少15658人）（见表1）。

表 1                    2023年陕西省保险机构基本情况

项目	保险公司 设立情况（家）		各类机构 设立情况（个）		从业人员 情况（人）		资产规模情况	
	数量	新增	数量	新增	数量	新增	规模 （亿元）	同比 （%）
保险公司	73	2	2825	69	98042	-15464	3371.74	10.06
1.财产险公司	32	1	1490	4	16476	194	242.64	5.94
2.人身险公司	41	1	1335	-73	81566	-15658	3129.10	10.39

资料来源：陕西省保险行业协会

（三）陕西保险业经营情况

1. 保费规模稳步增长

2023年，陕西保险业实现原保险保费收入1192.65亿元，同比增长8.22%。分险种来看，财产险增速跑赢全国平均，但低于西北其他四省。2023年，陕西财产险市场实现原保险保费收入294.17亿元，同比增长

7.84%（较2022年增速提升0.83个百分点），高于全国平均0.8个百分点，西北五省里排名最后（见表2）。人身险增速低于全国平均，仅高于西北省份里的新疆。2023年，陕西人身险市场实现原保险保费收入898.48亿元，同比增长8.35%（较2022年增速提升4.39个百分点），低于全国平均水平1.56个百分点，并低于西北省份里的宁夏、青海、甘肃。其中，寿险保费收入672.73亿元，同比增长8.48%；健康险保费收入205.87亿元，同比增长9.77%；意外险保费收入19.88亿元，同比增长-7.66%，降幅较2022年收窄（见表2）。

表2 2023年1—12月陕西保险业原保险保费及增长情况

项目	保费 （亿元）	同比 （%）	同比高于全国平均 水平（%）	增速在西北五省 里的排名
原保险保费收入	1192.65	8.22	-0.92	第四
1.财产险	294.17	7.84	0.80	第五
2.人身险	898.48	8.35	-1.56	第四
（1）寿险	672.73	8.48	-4.28	第五
（2）健康险	205.87	9.77	5.36	第二
（3）人身意外伤害险	19.88	-7.66	3.00	第三

资料来源：国家金融监督管理总局

分地市来看，2023年榆林、西安、延安、商洛、汉中、渭南、铜川、宝鸡、安康九地市实现原保险保费收入同比增长，咸阳同比负增长（见图1）。分市场来看，各地市财产险原保险保费收入同比均为正增长，增速皆在20%以上，整体财险市场延续良好发展势头；各地市人身险增速全部低于财产险增速，其中咸阳人身险原保险保费收入同比负增长，其余九地市为正增长（见图2）。

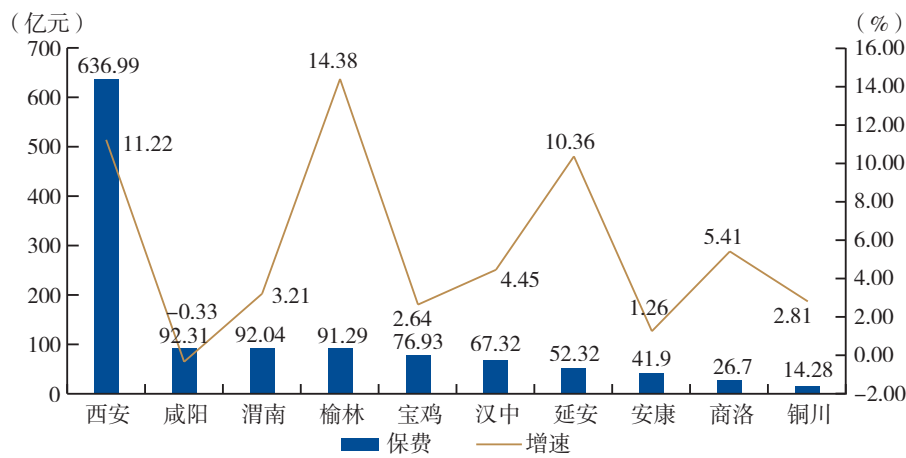


图 1 2023 年陕西省各地市原保险保费及增长情况

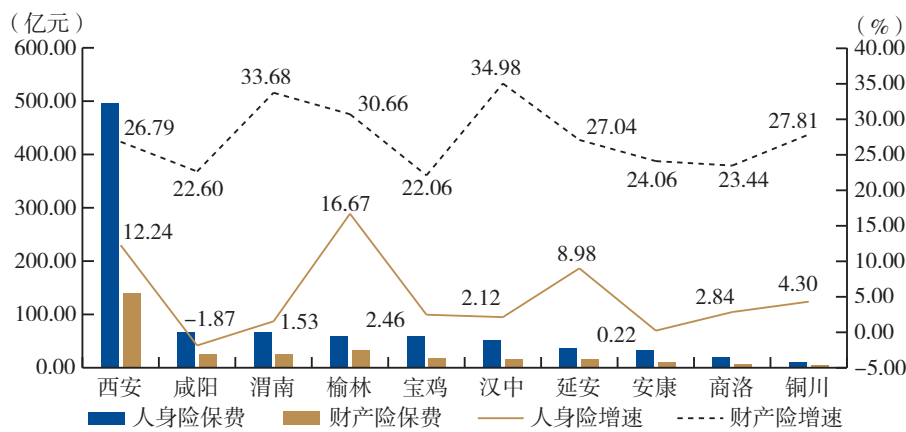


图 2 2023 年陕西省各地市财产险、人身险原保险保费及增长情况

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局

2. 保险业务结构持续优化

从原保险保费收入结构来看，财产险非车险占比持续提升，民生领域保障加强。2023年陕西财产险公司原保险保费收入中非车险占比40.10%，同比提升0.45个百分点，民生类保险发展加快，其中家财险、健康险、农险等增速分别高达79.86%、26.18%、13.74%（见表3）。人身险保障需求稳步释放，业务结构持续优化。2023年陕西人身险传统业务

累计实现保费收入620.13亿元，同比增长23.53%，占比66.32%，同比提升8.55个百分点。同时，人身险新单期缴业务保费收入21.16亿元，同比增长26.23%，占比61.57%，同比提升9.03个百分点。<sup>①</sup>

表 3            2023 年陕西保险公司原保险保费及增长情况

项目	保费（亿元）	保费同比（%）	保费占比同比（%）
财产险公司原保险保费收入	346.50	9.37	—
其中：企业财产保险	12.30	9.53	0.01
家庭财产保险	2.50	79.86	0.28
机动车辆保险	207.55	8.55	-0.45
工程保险	2.21	-5.96	-0.10
责任保险	21.62	4.65	-0.28
保证保险	8.61	-37.15	-1.84
农业保险	30.33	17.74	0.62
健康险	41.93	26.18	1.61
意外险	10.40	-3.53	-0.40
人身险公司原保险保费收入	846.15	7.76	—
其中：寿险	672.73	8.48	0.53
意外险	9.47	-11.91	-0.25
健康险	163.94	6.23	-0.28
保户投资款新增交费	137.89	19.80	—
投连险独立账户新增交费	0.07	86.27	—

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局

3. 寡占型市场结构明显

从财产险市场来看，中部险企增势强劲，寡占型市场结构更趋明

<sup>①</sup> 陕西省保险行业协会。



显。人保财险保费规模跨越100亿元，成为陕西财产险市场首家破百亿元公司，市场份额30.12%，同比提升0.11个百分点；平安产险市场份额23.6%，同比下降2.07个百分点；保费规模在10亿元到80亿元之间的太保产险、国寿财险、大地保险、中华财险、阳光产险、太平财险六家公司，合计市场份额29.97%，同比提升2个百分点；其余24家公司合计市场份额16.32%，同比下降0.04个百分点，行业集中度<sup>①</sup>持续提升（见图3）。

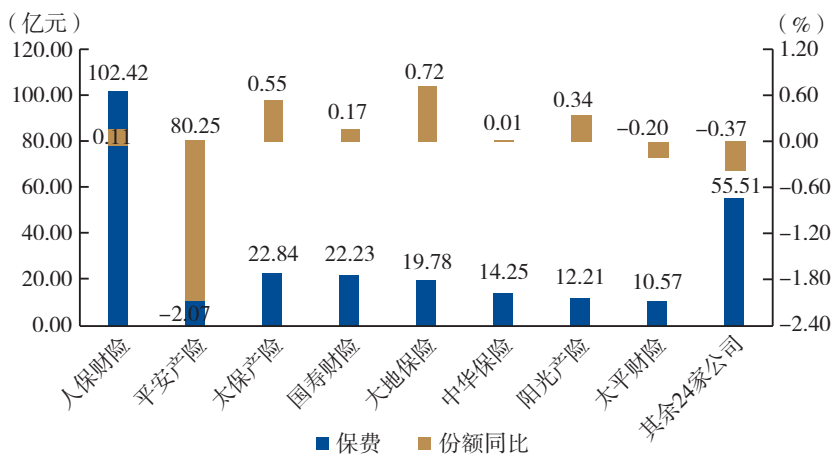


图3 2023年陕西省财产险公司保费及份额变化情况

资料来源：陕西省保险行业协会

从人身险市场来看，均衡发展态势显现，行业集中度持续下降。保费规模达80亿元以上公司有国寿寿险、平安人寿、瑞众保险、新华保险，合计市场份额49.03%，同比下降0.86个百分点；保费规模在20亿元到80亿元之间的前四家公司太保寿险、泰康人寿、中邮保险、百年人寿，合计市场份额20.53%，同比下降0.78个百分点；其余33家公司合计市场份额30.44%，同比提升1.64个百分点（见图4）。

<sup>①</sup> 行业集中度：指某行业内前N家企业所占市场份额的总和，前四家企业合计市场份额 $\geq 30\%$ 或前八家企业合计市场份额 $\geq 40\%$ ，则该行业为寡占型。

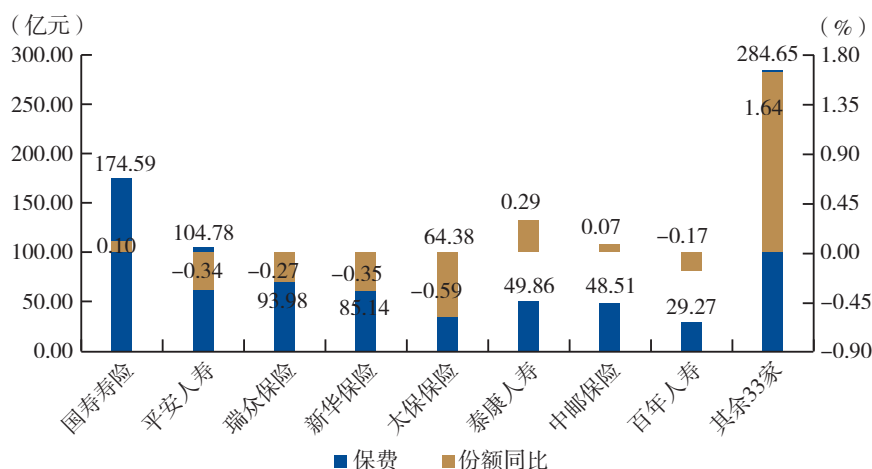


图4 2023年陕西省人身险公司保费及份额变化情况

资料来源：陕西省保险行业协会

## 二、陕西保险业主要政策

通过对2023年保险业发展相关政策进行梳理，共整理了25项相关政策。全年的保险发展相关政策可以追溯至2022年12月31日至2023年12月19日。

### （一）服务科技创新，助力科技强省建设

加快推动网络安全产业和保险服务融合创新，建立健全网络安全保险政策标准体系，促进企业加强网络安全风险管理，推动网络安全产业高质量发展。服务科技强省建设，研究制定知识产权保险相关政策，更好发挥首台（套）重大技术装备、重点新材料首批次应用保险补偿机制作用，探索开展研发保险、成果转化保险等新型科技保险业务，助力加快核心技术攻关、推进发展新质生产力（见表4）。

表 42023 年保险服务科技创新相关政策

序号	文件名称	发布时间	发布单位
1	《关于印发深化科技成果转化“三项改革”十条措施（试行）的通知》	2022-12-31	陕西省人民政府
2	《推动知识产权高质量发展年度工作指引（2023）》	2023-03-29	国家知识产权局
3	《关于促进网络安全保险规范健康发展的意见》	2023-07-02	工信部 国家金融监督管理总局

（二）助力乡村振兴，巩固脱贫攻坚成果

围绕服务全面推进乡村振兴重点工作的任务目标，着力提升“三农”领域保险服务质效，积极推进农业保险扩面提标增效，拓展完全成本保险和种植收入保险业务覆盖面，因地制宜开展地方优势特色农产品保险，提升涉农保险承保理赔效率，同时探索稳预期降风险新路子，积极探索推进完善防返贫保险，创新农业保险保单等增信方式，持续优化“保险+期货”模式，提升涉农群体风险抵御能力（见表 5）。

表 52023 年保险助力乡村振兴相关政策

序号	文件名称	发布时间	发布单位
1	《关于银行业保险业做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的通知》	2023-04-06	原中国银保监会
2	《关于陕西银行业保险业做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的通知》	2023-04-14	原陕西银保监局
3	《关于支持延安建设全国苹果高质量发展先行区若干措施的通知》	2023-04-29	陕西省人民政府
4	《关于进一步做好金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作的通知》	2023-10-16	原陕西银保监局 省乡村振兴局

（三）发力养老保险，加快建设健康陕西

积极服务人口老龄化国家战略，加强失能老年人长期护理服务和保

障，将适用个人所得税优惠政策的商业健康保险产品范围扩大至医疗保险、长期护理保险和疾病保险等商业健康保险主要险种，有序推进个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接，进一步扩大经营专属商业养老保险业务的机构范围，加强不同类型业务风险隔离，不断提升保险产品信息透明度，更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设，有效满足多样化养老保障需求（见表6）。

表6 2023年发展养老保险相关政策

序号	文件名称	发布时间	发布单位
1	《关于印发一年期以上人身保险产品信息披露规则》	2023-01-04	原中国银保监会
2	《关于开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点的通知》	2023-03-20	原中国银保监会
3	《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》	2023-07-06	国家金融监督管理总局
4	《关于个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接有关事项的通知》	2023-09-04	国家金融监督管理总局
5	《关于促进专属商业养老保险发展有关事项的通知》	2023-10-20	国家金融监督管理总局
6	《关于印发养老保险公司监督管理暂行办法的通知》	2023-11-25	国家金融监督管理总局
7	《关于进一步完善医疗卫生服务体系实施方案的通知》	2023-12-19	陕西省人民政府

（四）推进风险减量，护航实体经济发展

财产险行业深刻认识和把握开展风险减量服务的重要意义，坚持回归保险本源，不断提升风险减量服务水平，积极拓宽服务范围，协助投保客户开展风险评估工作、提供风险减量服务。积极践行金融工作的政治性和人民性，着力形成与实体经济发展相适应的小微企业保险服务体

系，丰富产品种类，设计专属保险方案，推出灵活缴费服务方式，探索简易化定损理赔模式。积极助力可持续发展，推动绿色保险加快发展。扩大短期出口信用保险覆盖面，更好服务外贸企业高质量发展（见表7）。

表 7                    2023年保险助力实体经济发展相关政策

序号	文件名称	发布时间	发布单位
1	《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》	2023-01-15	原中国银保监会
2	《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》	2023-04-20	原中国银保监会
3	《绿色保险分类指引（2023年版）》	2023-09-28	保险行业协会
4	《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》	2023-11-27	国家金融监督管理总局等
5	《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见（征求意见稿）》	2023-12-04	国家金融监督管理总局

（五）健全公司治理，规范保险销售行为

根据现阶段保险业发展实际，优化保险公司偿付能力监管标准，差异化调节最低资本要求，推进提升服务实体经济和人民群众质效。落实以人民为中心的发展思想，区分保险销售前行为、售中行为和售后行为三个阶段及不同特点，分别加以规制，严防不正当竞争、做到“报行合一”，更好保护投保人、被保险人、受益人的合法权益。进一步明确风险治理和管理责任，规定风险管理基本要求，细化管理流程和管理工具，完善监督管理职责，着力提升操作风险管理水平（见表8）。

表 8                    2023年健全完善保险主体公司治理相关政策

序号	文件名称	发布时间	发布单位
1	《关于规范银行代理渠道保险产品的通知》	2023-08-22	国家金融监督管理总局

续表

序号	文件名称	发布时间	发布单位
2	《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》	2023-09-10	国家金融监督管理总局
3	《保险销售行为管理办法》	2023-09-20	国家金融监督管理总局
4	《关于加强车险费用管理的通知》	2023-09-08	国家金融监督管理总局
5	《银行保险机构操作风险管理办法》	2023-12-27	国家金融监督管理总局
6	《系统重要性保险公司评估办法》	2023-10-20	国家金融监督管理总局等

三、持续增强重点领域保险保障

2023年，陕西保险业坚持回归保险本源，聚焦各级政府经济金融工作部署，结合陕西区域资源禀赋和各领域风险保障需求，着力提升服务质效，更好发挥经济“助推器”和社会“稳定器”功能，实现保险覆盖面持续提升，保险金额和赔付支出大幅增长。

（一）服务实体经济，助力稳定经济运行

将服务实体经济作为根本宗旨，促进风险保障、服务覆盖不断提升。2023年，陕西保险业为经济社会各领域提供风险保障148.11万亿元，同比增长45.26%，高于全国平均水平47.28个百分点；保单件数4.04亿单，同比增长0.9%；原保险赔付支出461.73亿元，同比增长28.13%，高于全国平均水平6.19个百分点。其中，财产险赔付支出193.83亿元，同比增长15.4%；人身险赔付支出267.9亿元，同比增长39.24%（见表9）。加强保险资金投资支持，助力基建领域和重点产业发展，其中仅人保集团一家就在陕投资险资超200亿元。

表 9                    2023 年陕西保险业功能性作用发挥情况

项目	2022 年	2023 年	同比（%）	同比高于全国平均水平（%）
保险金额（亿元）	1019642.63	1481117.24	46.26	45.26
保单件数（万件）	40054.69	40413.90	0.90	—
原保险赔付支出（亿元）	360.36	461.73	28.13	6.19
1. 财产险	167.96	193.83	15.40	—
2. 人身险	192.40	267.90	39.24	—
（1）寿险	119.46	174.64	46.19	—
（2）健康险	67.41	86.26	27.96	—
（3）人身意外伤害险	5.53	7.00	26.58	—

资料来源：国家金融监督管理总局，陕西监管局

（二）服务创新驱动，助力推动产业升级

服务陕西现代化产业体系建设，围绕陕西科技创新方向和重点，创新推动“科技+服务+保险”模式，加强科技型企业全生命周期保险服务，推动省知识产权局、省财政厅出台《陕西省知识产权保险补贴实施办法（试行）》，全面助力发展新质生产力，做好数字金融、科技金融两篇大文章。发力新兴领域补短板工作，落地全国首单数字资产保险，为省内首批企业无形资产提供坚强风险保障；服务加快科技强省建设，落地全省首单商业秘密被侵权保险、商标被侵权损失保险、知识产权海外侵权责任保险、地理标志被侵权损失保险、植物新品种被侵权损失保险等险种，为企业科技成果转化和实施“走出去”战略提供有力支持。

（三）服务对外开放，助力释放市场活力

护航对外贸易高质量发展，推进信用险发展提速，风险保障大幅提升。2023 年，陕西区域信用险保费规模 1.76 亿元，增速 11.28%，为进出



口相关企业提供风险保障619亿元，同比增长21.85%。围绕支持高质量共建“一带一路”八项行动和陕西“一带一路”建设规划，持续强化保险保障，创新推出光伏长期能效保证保险、工程履约/质量保证等保险，签发“中欧班列”（西安-杜伊斯堡）境内外全程时刻表班列首单运输时效保险，落地全省史上单笔最大的保证险和新能源保单，仅此一笔业务就提供风险保障1025.2亿元，为国家战略落地提供坚强风险保障。

#### （四）服务乡村振兴，推动城乡融合发展

紧紧围绕全面推进乡村振兴重点工作，不断强化工作措施和要素供给，保障粮食和重要农产品稳定供给、巩固拓展脱贫攻坚成果、支持现代特色农业发展，推动农业保险发展方式由数量扩张到稳量提质转变，推进保障水平由保物化成本向保收入保价格升级，全面提高农业保险风险保障，实现涉农保险扩面提标增效、产粮大县农业保险覆盖面提升。2023年，全省农业保险保费规模30.33亿元，增速17.73%，提供风险保障1664亿元，赔付支出20.31亿元，增速17.76%。其中，政策性农业保险保费规模27.7亿元，增速16.29%，为511.86万户农户提供风险保障1608.78亿元，赔付支出16.59亿元，简单赔付率59.89%，受益农户约110.63万户次。<sup>①</sup>推进农险承保定价科学，发挥陕西省发改委在农本调查中完善健全的业务体系优势和人保财险陕西省分公司的平台优势，联合建立农本调查站，广泛开展农产品成本调查，助推农业保险高质量发展。助力种粮农户风险减量，在2023年5月至6月持续阴雨天气造成陕西多地区成熟期小麦大范围减产灾情中，陕西财险行业在陕西省委省政府的统一部署和原陕西银保监局的指导下，通过畅通绿色理赔通道、紧急调拨防灾减灾经费、大量投入救援抢收人员、联系合作企业以高于市场价的价格收购部分发芽小麦等风险减量服务措施，切实保障了种粮农户利益，系列工作得到省委省政府与社会各界的一致认可。持续巩固脱贫攻坚成果，“政府

---

<sup>①</sup> 陕西省财政厅、陕西省保险行业协会。



救助责任保险”实现从“一元民生保险”到“五元民生保险”的保障升级；积极探索保险创新帮扶新模式，助力推动产业升级、招才引智，其中仅人保集团公司1家，自2013年开展定点帮扶工作以来，就向留坝县捐赠7000余万元、引入第三方捐赠1600余万元、开展帮扶项目240个，多措并举助力全面乡村振兴。

### （五）服务生态治理，助力推进绿色转型

全力做好“双碳”目标服务，加强专属绿色保险产品创新开发和复制推广，积极推进发展碳汇保险，大力推广环境污染治理类保险，加快开发环保技术装备保险、绿色科技保险，探索创新与碳市场交易、碳资产融资和碳金融衍生服务相匹配的保险产品，提升新能源车险服务质效，做好绿色金融大文章。在与大家生活密切相关的新能源车险方面，保险行业积极承担社会责任，持续提升服务能力，商业险价格水平日趋合理，消费者获得感进一步增强。2023年，陕西地区新能源车商业险承保车辆49.28万辆，同比增长82.08%；整体单均保费4050元，较上年同期下降331元；理赔金额9.61亿元，同比增长318%，案均赔款5926元，较上年同期上涨648元。<sup>①</sup>

### （六）服务夯基兜底，助力增进民生福祉

积极助力陕西构建多层次医疗保障体系，丰富健康类保险服务供给，做好养老金融大文章。2023年，陕西区域健康险业务规模187.55亿元，同比增长9.77%，保险金额60.69万亿元，同比增长90.74%。突出社保业务创新和服务质量双提升，人保财险陕西分公司门诊慢特病业务在全国行业内首家通过“服务质量管理体系、环境管理体系、职业健康安全管理体系”三大管理体系认证，首创承办的门诊共济业务在全国率先开启医保基金监管新模式。打造普惠性商业医疗保险新样板，深入践行回归保障本源和普惠金融理念，不断迭代升级的“惠民保”普惠性商业

---

<sup>①</sup> 陕西省保险行业协会：《陕西新能源车险服务质效持续提升》。

医疗保险将新市民群体纳入保障范围；创新推出陕西“全民健康保”，以医院直接结算的便利和低门槛、低保费、高保障的功能，让300万人群得到实惠，为2.9万人支付赔款2.8亿元，参保人员报销金额比例平均提高12.11%，个人承担的医疗费用比例平均降低32.58%，有效填补了目前社会医疗保险与商业健康保险对老年群体、患病群体的保障空白，形成了普惠全民的产品形态。助力新市民安居乐业，不断增强服务新市民的积极主动性，创新推出陕西首款普惠性新型家庭财产保险“秦家保”，有效分散居民家庭因自然灾害及意外伤害造成的人身财产损失风险，为2万余户西安住房提供600亿元风险保障。开展摩托车投保理赔问题集中治理，搭建“陕西摩托车交强险便民投保平台”，解决摩托车等高赔付车辆“投保难”问题；完成辖内所有财险机构“金事通”APP车险承保理赔查询和车险理赔清单向投保人推送上线工作，实现全省车险理赔实名认证和定损清单告知，提高了理赔信息透明度。

## 四、陕西保险业存在的问题

### （一）保险供求结构性失衡

财产险发展相对落后。2023年陕西保险业财产险原保险保费收入占比仅为24.67%，同比下降0.09个百分点，低于全国平均水平1.89个百分点；财产险深度为0.87%，低于全国平均水平0.21个百分点，并远低于西北其他四省区，在西部地区里排名第11位，仅高于重庆（见图5、图6）。补短板工作进展缓慢。陕西的巨灾保险体系尚未建立，灾害治理、社会救助、改善民生等方面风险分散制度机制亟待健全完善；长期护理保险试点推广不深入，新市民保险保障相对不足，科技类保险占比不高，在高质量落实中央金融工作会议部署“五篇大文章”方面还存在明显短板，为客户提供个性化、多元化的产品及服务不够有力，服务质效有待进一步提升。

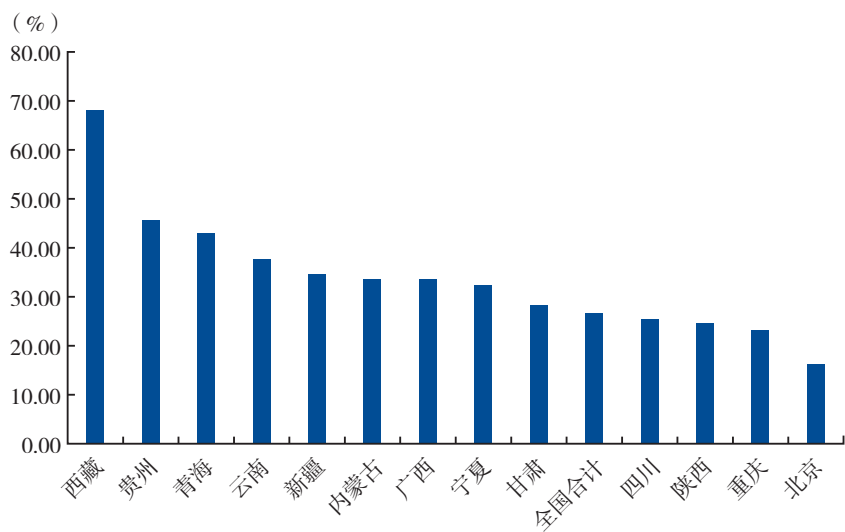


图 5 2023 年 12 月全国各地区原保险保费收入情况

资料来源：国家金融监督管理总局

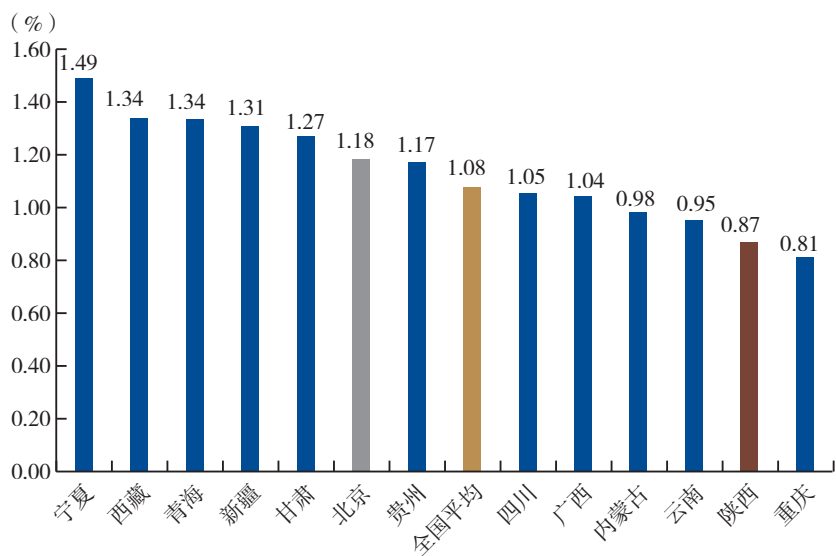


图 6 西部地区财产险深度情况

资料来源：国家金融监督管理总局，各省统计局

## （二）保险发展水平处于低位

2023年，陕西生产总值全国排名第14位，增速4.3%；保费总体规模全国排名第15位，增速8.22%，服务实体经济能力持续增强。但保险深度和保险密度较全国而言仍处于中下游水平。保险深度低于全国平均，发展潜力释放不足（见图7、图8）。2023年陕西生产总值3.38万亿元，保险业原保险保费收入1192.65亿元，保险深度3.53%，西北五省里排名第四，低于宁夏、甘肃和新疆分别1.07个、0.97个、0.26个百分点，低于全国平均水平0.54个百分点，是北京48.22%，发展空间广阔、潜力巨大，保险产品、服务模式应变及创新不够有力，服务实体经济能力亟待提升。保险密度处于全国低位，服务普及任重道远。2023年陕西保险密度3017.84元/人，在西北五省里排名第二，低于宁夏337.3元/人，低于全国平均水平617.53元/人，是北京20.58%，标志着陕西保险业发展仍处于较落后阶段，保险服务能力和普及程度不高。

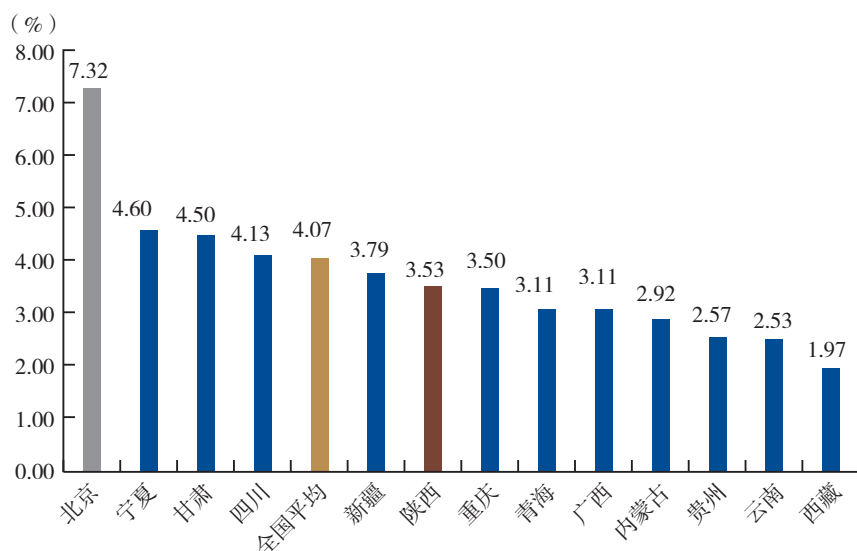


图7 2023年各省保险深度情况

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局，各省统计局

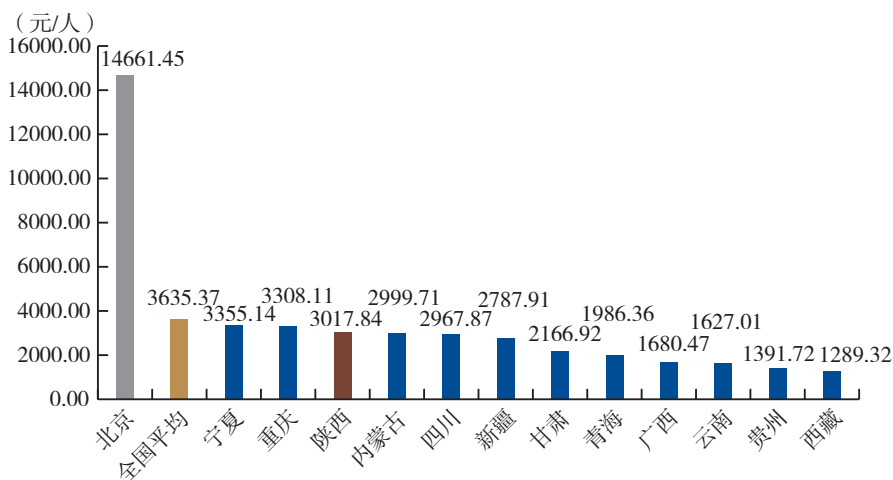


图 8 2023 年各省保险密度情况

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局，各省统计局

### （三）区域间保险发展不平衡

整理近4年陕西各地市保费份额数据发现，区域间发展不平衡等问题十分显著。西安、榆林近三年份额占比持续提升，其中西安更是在2023年用全省33.09%的人口实现了全省53.41%的保费收入，保险创新发展和服务能力远高其他地市，咸阳、渭南、宝鸡、汉中、安康、铜川等六地市近三年份额占比连年下降，先富带动后富、经验复制推广效果体现不佳，服务实体经济能力有待进一步加强（见图9）。

## 五、陕西保险业发展的建议

围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，全力做好养老保险、健康保险、科技保险、绿色保险、农业保险、再保险、巨灾保险等七大保险，更加注重区域平衡发展，坚持回归保险本源，大力优化产品供给、加快升级保险服务、持续提升保障覆盖，充分发挥社会“稳定器”经济“减震器”功能，高效助力建设陕西新篇、争做西部示范。

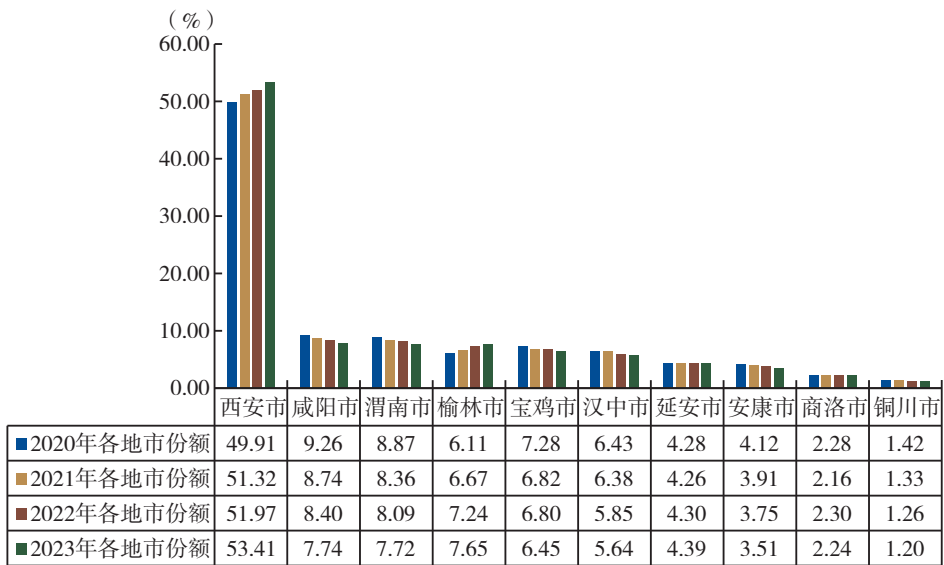


图 9 2020 年以来陕西各地市保险份额变化情况

资料来源：国家金融监督管理总局陕西监管局，陕西省统计局

（一）服务发展新质生产力，助力构建新产业体系

陕西省作为中国重要的国防科技工业基地和科教资源富集大省，高校和科研机构众多，高端能源化工、装备制造、航空航天等产业实力雄厚，电子信息、汽车制造、新材料等产业发展势头迅猛，新质生产力在西部地区独占优势。2023年末，陕西认定有效期内高新技术企业1.65万家，同比增长35.16%；合同成交额4120.99亿元，同比增长34.96%。随着科技窗口“秦创原”的深化打造、西安“双中心”建设加快、重大关键核心技术攻关计划实施，陕西科技创新引领高质量发展势不可挡，各环节保险需求也将进一步加速释放。保险机构要加快业务模式创新、产品服务创新、专业化队伍建设和能力水平提升，紧紧抓住科创浪潮，大力发展科技保险、“三首”保险〔即首台（套）技术装备、首批次新材料、首版次高端软件〕和知识产权保险，不断加强对科技自立自强领域的资金支持力度，为科技类企业提供全生命周期一揽子保险保障和服务，切

实护航科技强省建设、高效助力新质生产力发展。要聚焦服务好可持续发展，持续扩大绿色保险覆盖面，助力守护好绿水青山。

## （二）服务全面推进乡村振兴，助力实体经济发展

要积极服务保障国家粮食安全，坚决扛起耕地保护和粮食安全政治责任，探索开展“农业保险+”，拓宽农业保险服务领域，积极推进高标准农田建设工作质量潜在缺陷责任（IDI）保险，全面落地完全成本保险，提高收入保险覆盖面，稳步发展涉农保险，高保障护航特色现代农业产业链建设，优服务助力种业振兴，高效助力打造亿级产业链群，不断提升农业保险风险保障水平，助力守牢粮食生产安全底线。要紧跟陕西对外贸易高质量蓬勃发展良好势头，着力强化“一带一路”高质量发展风险保障，加大对中小微外贸企业的融资增信支持，大力延伸海外保险服务，加强国际航运保险供给，提升外贸相关领域风险保障水平。要创新外贸企业综合保障方案，积极提供覆盖贸易信用风险、货物运输风险、产品责任、质量保证等方面的综合保障服务，助力提高外贸企业竞争力。

## （三）全面升级做好养老保险，助力增进民生福祉

2023年，陕西区域常住人口中65岁及以上人口601.8万人，占比15.23%，同比提升0.54个百分点，老龄化程度持续加大，多元化、差异化、个性化的健康保险、养老保险需求进一步激增。保险业需寓发展于积极服务应对人口老龄化，更加注重供给均衡性、服务普惠性，着力提升健康类保险覆盖面，加快长期护理保险试点推广，大力发展慢病保险业务，不断加强个人养老金制度经验总结推广，着力发展普惠型人身保险，提高新市民创业就业保险保障水平，优化提升保险定价科学性、服务便捷性、办理时效性、保障覆盖面和产品吸引力，提高群众参与积极性，加快构建高质量多层次医疗保障体系。同时，要加快布局建立适合老年人切身需求的养老社区，稳步推进社保商保信息资源对接共享，推动健康管理与健康保险融合发展。



#### （四）加快建立巨灾保险体系，助力政府社会治理

近年来，洪水、台风、滑坡、泥石流、地震等自然灾害愈加频发，给人民生命财产安全造成巨大威胁和损害，中央及各级政府对巨灾保险重要性认识也逐步提上日程。保险业应该更加突出发挥保险功能性作用，强化政企合作，积极借鉴河北综合巨灾保险模式，创新探索完善陕西巨灾保险体系，推动陕西特色巨灾保险在陕落地，助力政府有效平滑重大突发公共卫生事件的财政支出，降低财政压力，提升突发公共卫生事件治理水平，助力灾前风险预防、灾中风险减量、灾后恢复重建。持续做好民生类保险服务，积极发挥责任保险的社会治理功能，优化服务、升级保额、提高覆盖，多元护航民生稳定、助力经济发展稳健；大力提升产业链供应链安全保障水平，创新加强新能源保险供给，开发多元化网络安全保险产品，主动高效服务安全发展。

#### （五）科技赋能新的商业模式，推进风险减量管理

加快构建“保险+风险减量服务+科技”的新商业模式，不断创新风险减量服务内容，优先在房屋安全、企业生产安全、消防安全等领域实现风险减量服务专业化、精细化发展。积极探索把风险减量服务嵌入企业管理与生产流程中，为企业提供专业的一揽子风险减量服务。探索将风险减量服务延伸至投保企业所在行业上下游产业，为客户提供一站式服务方案或解决方案。加强科技创新与风险减量服务融合，利用大数据、云计算、区块链、人工智能、物联网等科技手段，重塑风险减量服务理念，压缩服务时空距离，优化服务模式，降低服务成本，提升风险减量服务整体效能。

#### （六）持续深化沟通联动协同，全面推进高质量发展

保险主体要积极迎合新变化、培养新人才、满足新需求，加快建设高质量专业队伍，全面提高保险服务能力；要主动拥抱科技，不断加强新技术在产品的设计、流程管理、服务提供和业务拓展等各环节的应用，以数字化支撑服务效率提升；要牢牢守住风险防控的底线，全面落实报



行合一，推进高质量可持续发展。政府要加强顶层设计，将保险纳入重点关键领域发展规划，加大对保险产品创新和农业保险、科技保险等领域的政策支持力度，助力保险机构为构建新发展格局、实现陕西区域实体经济高质量发展贡献更多力量。监管部门应持续关注重点公司经营风险，强化重点领域风险治理，督促完善公司治理，加强关联交易管理，全力推进全面风险管理体系建设，保障行业主体稳健发展。行业协会要充分发挥自律、互联、共享、督促作用，引导行业主体良性竞争、共促发展。

### 本文参考文献

- [1] 高侯平,王欢,沈沛龙.中国保险与经济高质量发展耦合协调关系研究[J].科学决策,2023(04):40-55.
- [2] 谢晶晶.走好中国特色金融之路 推动保险业高质量发展[N].金融时报,2024年4月8日(005).
- [3] 施月华.保险业风险减量管理模式演变路径研究——兼论我国风险减量服务未来之发展[J].保险理论与实践,2024(02):32-48.
- [4] 喻强.构建保险业防灾减灾新模式 以高质量发展服务中国式现代化[J].中国保险,2024(02):1-7.
- [5] 吕伟.关于保险业支持养老事业健康发展的几点思考[J].保险理论与实践,2024(02):100-109.
- [6] 王笑.保险业如何通过科技保险做好科技金融大文章[N].金融时报,2024年1月31日(011).
- [7] 戴梦希.自然灾害频发经济损失攀升 保险业加速推进防灾减损服务[N].金融时报,2024年1月10日(009).
- [8] 晏宗新,谭勤峰.新发展阶段保险业高质量发展的路径[J].中国保险,2024(01):27-30.
- [9] 阳光资产管理公司课题组.中国式现代化下的保险业发展研究[J].保险研究,2023(01):3-16.

# 2023年陕西信托业发展报告

王硕 刘刚 徐一宁 顾凌骏 张娥 冯婷 贺晗 高雨欣\*

**摘要：**2023年，陕西信托公司深入贯彻落实习近平总书记来陕西考察讲话重要指示精神，聚焦助力“三个年”，大力发展“四个经济”活动，坚持以进促稳，立足信托本源优势，践行信托服务的政治性、人民性，提升专业性，运用补充资本、优化组织架构等方式夯实转型硬实力，经营质效稳中有进，营收、利润等指标均优于行业总体，信托资产规模快速反弹回升。在服务实体经济高质量发展方面，陕西信托公司聚焦新质生产力，着力强化科技创新服务；支持乡村振兴，着力推动城乡融合发展；贯彻“双碳”目标，着力推动发展方式转型；支持重大项目，着力扩大对内对外开放。在服务人民美好生活方面，陕西信托公司深化财富管理，满足人民日益增长的理财需求；服务社会治理，探索信托制度普惠千企万户；强化消费者保护，切实提升投资者教育质效。下一步，建议陕西信托公司积极把握发展机遇，探索服务实体的创新业务模式；推进信托领域法律政策配套支持，发挥信托制度优势；强化投研、项目管理与资产配置等支持体系，回应时代新需求，持续优化服务地方经济社会高质量协同发展的水平。

**关键词：**陕西 信托业 高质量协同发展

- \* 王 硕，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院执行院长；  
刘 刚，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院执行副院长；  
徐一宁，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院博士；  
顾凌骏，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院博士；  
张 娥，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院博士；  
冯 婷，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院博士；  
贺 晗，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院研究员；  
高雨欣，陕西省国际信托股份有限公司丝路金融信托研究院研究员。

一、陕西信托业发展概况<sup>①</sup>

（一）陕西信托公司简介

全国67家信托公司分布在28个省、自治区、直辖市，陕西省拥有3家信托公司，名列全国第6位（见表1）。陕西省内3家信托公司分别为陕西省国际信托股份有限公司（简称“陕国投”）、西部信托有限公司（简称“西部信托”）和长安国际信托股份有限公司（简称“长安信托”）。

2023年，陕西省信托行业资产管理规模约为11581亿元、同比增长51.63%，高于行业8.61%的平均增速，总规模居全国第五位，增速位于全国前列。其中，陕国投是国内首批上市非银行金融机构。

表 1 全国各省、市、自治区信托公司数量与规模

地区	信托资产 （亿元）	信托公司数量 （家）	地区	信托资产 （亿元）	信托公司数量 （家）
北京	67132	11	天津	4408	2
广东	37837	5	四川	4164	1
安徽	12892	2	福建	3611	2
上海	12650	7	云南	3412	1
陕西	11581	3	山东	2693	2
河南	9369	2	重庆	1780	1
江苏	8531	4	西藏	1684	1
甘肃	7432	1	湖南	1378	1
青海	7304	1	新疆	931	2
江西	6357	2	山西	614	1
浙江	6155	5	吉林	207	1

① 本文数据来自信托业协会、公司年报等公开信息和课题组调研。

续表

地区	信托资产 (亿元)	信托公司数量 (家)	地区	信托资产 (亿元)	信托公司数量 (家)
湖北	5461	2	内蒙古	11	2
贵州	5145	1	黑龙江	—	1
河北	5100	1	辽宁	—	1

注：由于成稿时因北京信托、华信信托、民生信托、四川信托、新时代信托、中融信托和雪松信托尚未公布2023年年报，故未将其计入各省信托规模，陕西省的长安信托资产规模来自课题组调研。

（二）陕西信托公司经营情况

省内信托业在行业风险持续出清、可持续盈利能力面临考验的背景下，不断创新服务实体经济模式，营业收入实现近三年首个正增长，经营总体保持稳中有进。

1. 净资产稳中有增

从净资产情况看，2023年陕西省信托业净资产合计310.84亿元，同比增长6.56%，各公司排名均较2022年持平或提升（见图1）。

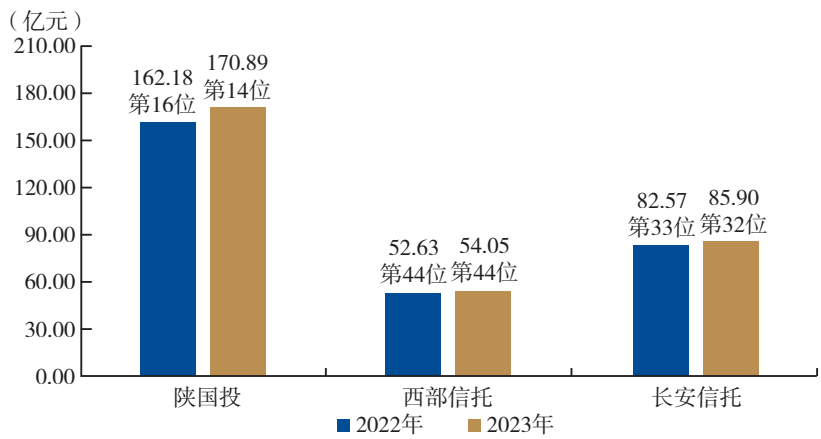


图1 2022—2023 年陕西省三家信托公司净资产及行业排名

## 2. 营业收入增速反弹

从营收情况来看，2023年陕西信托公司营业收入近三年增长7.09%，实现首次反弹回升，在全行业内的占比呈现上升趋势，经营质效好于行业整体情况。

## 3. 净利润行业占比首次下降

2023年陕西省信托业净利润下降56.41%，在全行业内的占比在连续三年上升后首次下降，由2022年的4.46%下跌至1.26%（见图2）。

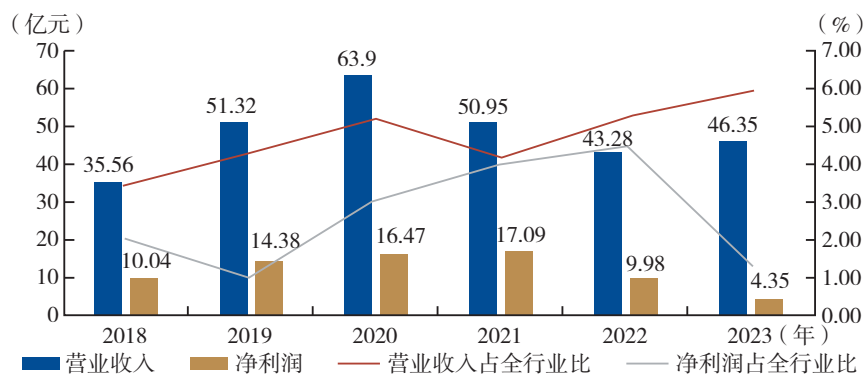


图2 2018—2023年陕西信托行业经营情况

## 4. ROE表现分化

陕西省信托机构ROE表现分化，陕国投与西部信托ROE较2022年稳中有升；长安信托受净利润下滑影响，ROE仍为负值且降幅较大。

### （三）陕西信托公司业务概况

#### 1. 信托业务

2023年全国信托行业资产管理规模有所提升，总规模达到了22.61万亿元<sup>①</sup>，较上一年增长6.95%。其中，36家信托公司实现了增长，10家的增长幅度超过50%。近年来，陕西信托业转型初见成效，信托资产规模从2021年达到7175亿元最低点后启动触底反弹，2023年大幅跃升至

<sup>①</sup> 用益信托网发布2023年58家信托公司年报数据。

11581.29 亿元（见图 3）。

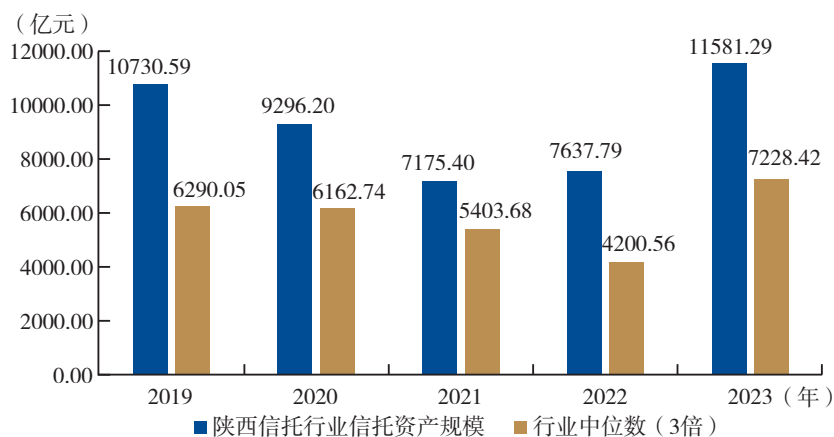


图 3 2019—2023 年陕西信托行业信托资产规模

（1）信托资产结构。2023 年是信托实施三分类改革第一年，陕西信托公司聚焦监管导向，积极发力资产服务信托。2023 年省内资产服务信托规模达 7433.88 亿元，占实收信托规模的 63.57%（见图 4）。

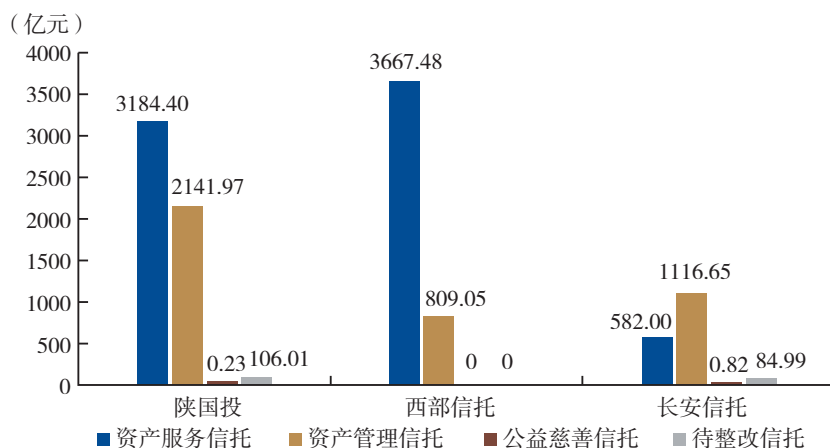


图 4 2023 年陕西信托公司三分类结构

（2）资产投向。从全国信托资金的投向看，转型标品已成为行业共识，证券市场占比持续提升，基础产业和房地产占比持续压缩。但省内信托业转型偏慢，2023 年投向基础产业、工商企业等传统领域的占比不

降反增，分别为24.35%和36.19%，高于行业均值10.91%、32.82%；投向房地产业的资产规模占比9.73%，远高于行业均值4.31%；投向证券市场的信托资产规模占比9.43%，远低于行业均值32.82%（见图5）。

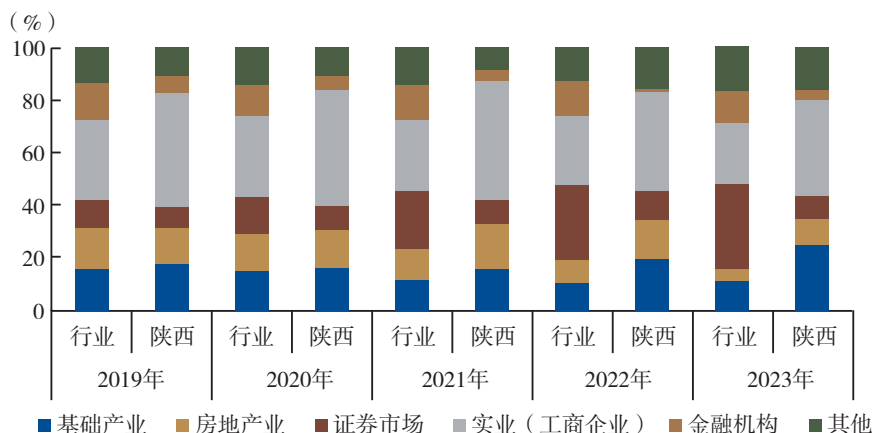
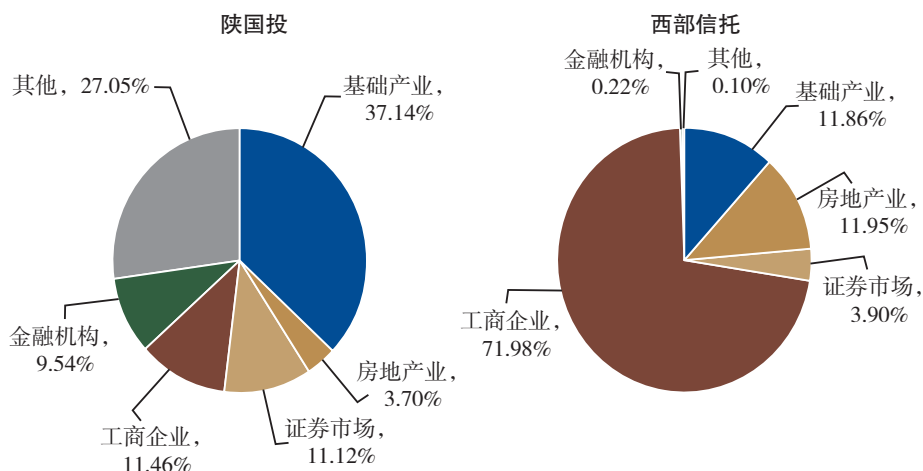


图5 2019—2023年陕西及全国信托行业信托资产分布

省内三家信托公司的信托资产投向各具特色：陕国投主攻基础产业，为省内基础设施建设做贡献；长安信托资产投向则较为均衡，房地产投向占比高于其他两家；西部信托重点投向工商企业，从规模看，主要以资产证券化和其他行政管理服务信托为主（见图6）。



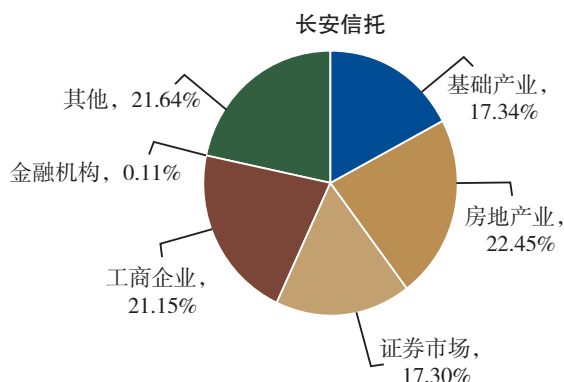


图6 2023年陕西省内三家信托公司信托资产分布领域

(3) 资产类型。《资管新规》发布以来，行业信托资产结构整体呈现“两降一升”特点，财产权信托占比增长，集合资金信托和单一资金信托占比则有所下降。截至2023年末，陕西省集合资金信托占比为36.08%，低于行业均值55.66%，管理财产权信托占比为51.48%，高于行业均值28.12%，单一资金信托占比12.44%，低于行业整体水平16.22%（见图7）。

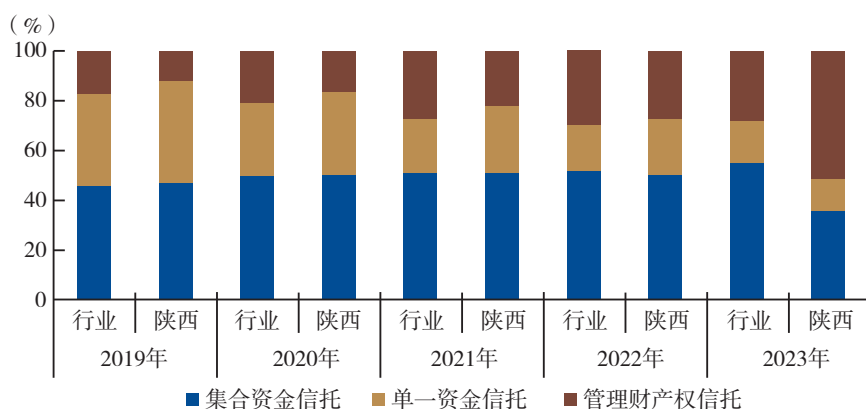


图7 2019—2023年陕西及全国信托行业信托资产结构

受监管政策影响，陕西信托公司非标融资业务规模持续压缩，更加重视债券、股票等证券投资信托和发挥风险隔离制度优势的各类服务信托。2023年，陕国投以其他行政管理服务信托和证券投资为主，二者合计占比超过70%。西部信托以其他行政管理服务信托和资产证券化为主，



二者合计占比约74%。长安信托以非标融资、证券投资和法人及非法人组织财富管理为主，合计占比超过70%（见图8）。

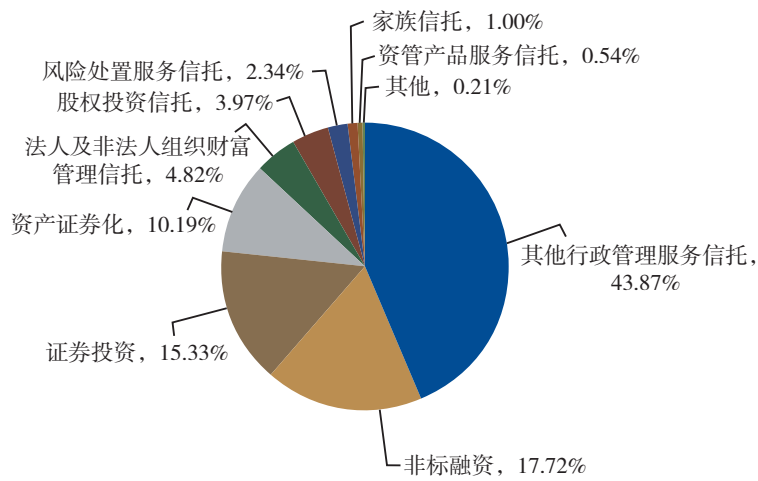


图8 2023年陕西信托公司信托业务结构

2. 固有业务

随着业务转型的不断深入，固有业务对信托业务的协同作用愈加显著。受业务偏好差异影响，三家信托公司开展固有业务专注于不同领域。陕国投固有资金通过贷款投向基建领域，西部信托固有资金主要投向其他机构资管产品，长安信托固有资金主要投资本公司信托产品为主（见图9）。

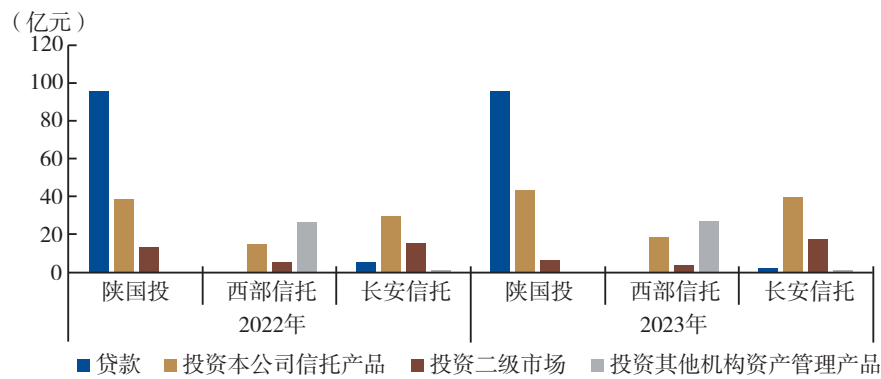


图9 2023年陕西省内三家信托公司固有业务结构

### 3. 财富业务

近年来，信托资金端的偏好正在转向标品投资类产品，现金管理与证券投资信托发行规模增长较快。2023年，陕西各家信托公司财富管理发行规模合计为2119.85亿元，累计为投资者创造收益272.63亿元<sup>①</sup>。其中，非标融资产品发行规模为750.32亿元，是各家财富发行的主要产品，占比为35.89%；现金管理类产品发行规模（748.09亿元）基本与非标持平，占比为35.78%；证券投资信托发行规模达425.38亿元，居第三大类（见图10）。

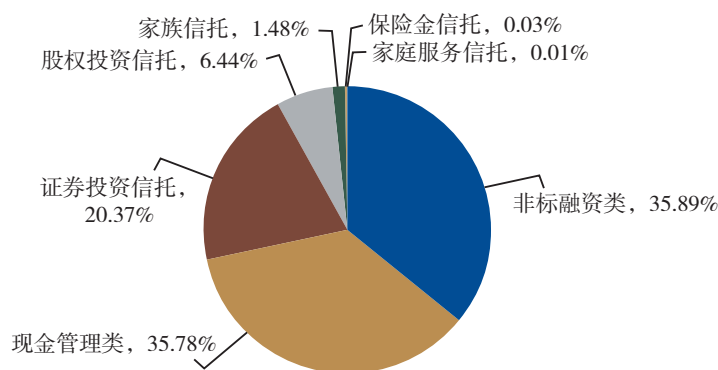


图10 2023年陕西省内信托业的财富发行情况

### 4. 服务省内投融资情况

随着全国房地产、地方融资平台等重点领域风险加速出清，省内信托公司全面收缩投融资业务区域范围，更加聚焦支持省内经济高质量发展。2023年省内投融资存续规模1339.95亿元，较上年同比增长65.18%，占资产管理信托的比重达到32.94%。

从省内区域信托资产的分布来看，陕西信托公司的信托业务出于风险把控的考虑，主要集中在西安市及其周边经济发展水平较高的地市，排名前三的西安市、西咸新区和咸阳市合计占比超过了98%（见图11）。

<sup>①</sup> 该数值为2023年陕西信托公司所有信托产品产生的信托收益。

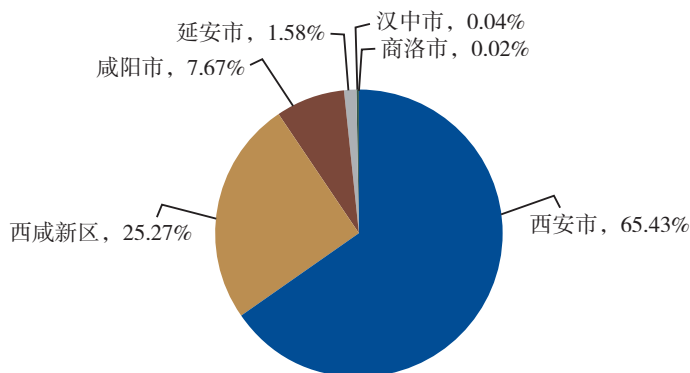


图 11 2023 年陕西信托公司新增信托资产省内区域分布

## 二、2023 年信托主要政策及影响

### （一）信托三分类新规

#### 1. 政策内容

2023 年 3 月《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》（以下简称《信托业务三分类》）发布，将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类共 25 个业务品种。其中，资产服务信托是信托公司按照委托人要求量身定制的受托服务，不得为委托人募集资金；资产管理信托全面对标“资管新规”，明确信托公司应当以集合资金信托计划方式开展相关业务并实行净值化管理；公益慈善信托委托人基于公共利益目的，由信托公司按照委托人意愿以信托公司名义进行管理和处分。《信托业务三分类》进一步厘清各类信托业务的功能和服务内涵，引导信托回归受托人本源定位。

#### 2. 影响分析

《信托业务三分类》将对行业产生深远影响。一是明确了行业发展定位，打破了传统的业务结构，然而由于新模式尚未形成稳定可观的盈利能力，因而信托公司业绩将持续承压。二是将资产服务信托在三分类新规中位于首位，重塑信托商业模式，信托公司可发挥制度优势，通过资

产服务信托填补金融机构综合服务的空白领域。三是拓展信托服务场景，回应时代和群众关切，推动信托真正成为普惠性质的制度工具，为高质量发展注入强大动能。

## （二）信托评级管理办法

### 1. 政策内容

2023年11月，国家金融监督管理总局修订并发布《信托公司监管评级与分级分类监管暂行办法》（以下简称《暂行办法》）。《暂行办法》一方面从公司治理、资本要求、风险管理、行为管理和业务转型五大评级模块，对信托公司的管理状况和整体风险作出评价判断，评级结果分为6级，逐级加强非现场监管强度，相应扩大现场检查的频率和范围。另一方面，以信托业务规模、信托投资者情况及同业负债余额等指标作为评估要素，评估其对金融体系整体稳健性和服务实体经济能力的影响程度，筛选具有系统性影响的信托公司，持续强化监管，加大行为监管力度。

### 2. 影响分析

监管机构将根据监管评级结果和系统性影响评估结果，对不同级别和具有系统性影响的信托公司在市场准入、经营范围、监管标准、监管强度、监管资源配置以及采取特定监管措施等方面实施区别对待。对于监管评级良好且具有系统性影响的信托公司，可优先试点创新类业务，有利于公司获得先发竞争优势，但监管力度会进一步强化，审慎监管标准会进一步提高。

## （三）异地整改新规

### 1. 政策内容

2023年3月，中国银保监会正式发布《关于规范信托公司异地部门有关事项的通知（银保监规〔2023〕3号）》（以下简称“异地整改新规”），要求信托公司根据业务发展需要、中长期发展规划、内部控制水平和风险管理能力等，可在全国6个城市设置异地部门，同一城市所设异地部门

在同一地址集中办公且数量不超过5个，不得在住所所在地以外设立异地管理总部。

## 2. 影响分析

异地整改新规有利于优化信托公司跨区域经营模式，管理信托公司经营风险，促进信托行业改革转型发展。通过规范异地管理总部数量，进一步强化属地监管意识；对异地部门数量的限制将使部分获客及客户管理工作转为线上，加速提升信托公司线上渠道铺设和数字化建设水平；限制异地部门数量有利于信托公司调整业务结构，深耕当地加强风险管理和投后管理。

## 三、2023年陕西信托业发展的特点

### （一）经营以进促稳，补充资本、优化组织应对转型

#### 1. 信托资产规模触底反弹

2023年，省内信托业经营情况总体好转，管理资产规模达1.16万亿元，实现近五年来首次大幅反弹，管理规模超过2018年水平。主要系2023年省内各家信托公司发力服务信托，该类业务由信托公司按照委托人的意愿进行信托财产管理，业务风险较小，服务领域涉及财富管理、资产证券化、风险处置、资产托管等社会生活的方方面面，发展潜力巨大。

#### 2. 净资产企稳回升

2023年，陕西信托公司均实现了净资产正增长，转型发展的基础进一步夯实。陕国投净资产达到170.89亿元，资本实力迈向行业第一梯队。长安信托通过引入战略大股东西安财金投资管理有限公司，注册资本增至53.24亿元，净资产增至85.9亿元，风险化解能力进一步提升。西部信托通过未分配利润转增的方式，将注册资本变更为40亿元，净资产达到54.05亿元。

### 3. 组织架构调整幅度较大

2023年，随着《信托业务三分类》与异地部门整改新规的出台，各家信托公司均开始调整异地展业策略、优化中后台职能，以适应新的监管政策与展业环境。长安信托调整组织架构，引导业务部门从传统向创新转型，确定六个异地展业城市后，撤并异地部门24个。西部信托结合战略导向与资源禀赋，加速成立新的业务部门，加大信息技术系统建设力度，梳理调整中后台部门职责，推动开展标准化投资业务。陕国投结合标准化资管产品特点成立资产管理事业群，整合中台职能形成“大风控”“大运营”业务支撑体系，优化财富管理组织运行机制，推动构建以客户为中心的财富管理服务体系。

## （二）坚守政治性，支持实体经济高质量发展

2023年，陕西信托公司积极践行习近平总书记来陕考察讲话时强调的“四个着力”，坚守金融工作政治性，服务省内实体经济建设高质量发展。

### 1. 聚焦新质生产力，着力强化科技创新

2023年，陕西信托公司围绕陕西现代化产业体系，依托秦创原创新发展驱动平台，运用产业基金、投贷联动等方式投资军民融合、航空航天、高端装备、新材料领域，发挥信托制度优势灵活运用各类服务信托深耕科技创新成果转化。

#### 【案例1】

#### 陕国投—西工大科技创新综合性金融服务

通过设立“泽创2309001号慈善信托”用于支持西北工业大学科技创新、学科建设及改善教学科研设施等，打造省级重点实验室，并以西工大知识产权收益权为信托财产设立1亿元“同泰2309005号知识产权收益权服务信托”，聚焦关键共性技术开发，整合金融、产业、技术资源，通过构建评价体系、转化机制和金融平台，推动知识成果的转化，是发挥信托优势协同推进“四链融合”的一次积极尝试，有利于推进新质生产

力发展与现代化产业体系建设。

### 【案例2】 长安信托·赣欣6号专精特新知识产权资产服务信托

信托资金用于在一级市场认购“赣州经开区稀土钨产业链专精特新知识产权1期资产支持专项计划”部分优先级份额，其底层资产为由光大兴陇信托发放的借款人为江西省内科创企业的单一资金信托贷款。

### 2. 支持乡村振兴，着力推进城乡融合发展

2023年，陕西信托公司立足服务全省大局，坚持社会责任担当，积极践行时代使命，充分发挥制度优势，创新服务模式和金融产品，通过产业基金、乡村振兴特别主题债券等多种方式巩固拓展脱贫攻坚成果、推进农村一二三产业融合，助力乡村振兴可持续发展。

### 【案例3】 西部信托·物产中大融资租赁集团有限公司2023年度第一期定向资产支持商业票据(乡村振兴)信托

西部信托接受物产中大融资租赁集团有限公司委托，发行资产支持商业票据(ABCP)，这是陕西信托公司发行的首单乡村振兴主题资产支持商业票据，发行规模9.799亿元，票面利率2.98%，期限180天，实现了乡村振兴特色资产与市场优质资金持续性的良性循环衔接，为进一步助力共富增收现代农业产融结合奠定基础。

### 【案例4】 陕国投参股陕西咸阳淳化产业振兴发展基金合伙企业(有限合伙)

陕国投与淳化县城乡投资、咸阳市政府引导基金、咸阳财金私募(GP)共同成立基金。该基金拟投向淳化县内三产融合项目，包括县域经济中的大消费、大健康、食品深加工、电商、供应链及荞麦产业等领



域优质科技项目。

### 3. 贯彻“双碳”目标，着力推动发展方式转型

2023年，陕西信托公司积极践行ESG理念，推动发展方式绿色低碳转型。一方面围绕传统能源企业低碳转型与清洁能源企业的投融资需求，通过绿色信贷、绿色股权、绿色债券、绿色产业基金等金融工具参与绿色金融业务。另一方面，持续开展碳资产研究，充分发挥信托制度灵活性优势，探索碳资产交易、碳资产证券化等信托参与的创新方式。

#### 【案例5】

#### 西部信托·天岚1号集合资金信托计划

信托资金认购“中保投中燃（深圳）清洁能源发展基金”基金份额，基金用于并购多地天然气管网平台公司股权，信托规模9.188亿元，期限32个月。该项目有利于推进河北、天津部分地区的天然气管网建设，改善当地的能源结构，促进绿色清洁能源的应用。

#### 【案例6】

#### 陕国投·秦创投长秦189航天基地产业园 集合资金信托计划

信托资金用于支持陕西省重点建设项目“隆基绿能年产3GW新型高效单晶电池技术产业化（航天）”，项目建成后将实现3GW电池组件及2条相关试线生产产能，隆基绿能将在此产业园内建设3GW单晶电池项目，是支持碳中和战略的创新尝试。

### 4. 支持重大项目，着力扩大对内对外开放

陕西信托公司立足本省优势，积极为陕西自贸试验区高质量发展、西部陆海新通道建设注入“金融活水”，全年引资入陕规模361.30亿元，支持“一带一路”建设365.73亿元，支持自贸区建设474.39亿元，切实当好陕西扩大对内对外开放、打造内陆改革开放高地的金融主力军。



**【案例7】****陕国投·支持“一带一路”西安港建设系列信托**

行业内首单支持中欧班列建设运营的信托产品，累计成立7笔，累计落地规模超过30亿元，支持中欧班列“长安号”从2018年开行1235班列增长至2023年5351班列，开行量、重箱率及货运量等核心指标稳居全国前列，中欧班列“长安号”已成为陕西、西安对外开放新名片。

**（三）践行人民性，发挥信托社会价值功能****1. 深化财富管理，满足人民日益增长的理财需求**

陕西信托公司深刻理解当前经济社会环境下人民群众资产管理和财富管理真切需求，从业务团队、投研体系、科技支撑等环节全方位、一体化推进财富管理服务信托业务，不断丰富产品线打造多产品货架，为投资者提供全生命周期综合财富管理服务。发挥信托账户管理功能，为客户打造一站式服务平台，提供更高效便捷的账户管理服务，进一步提升客户体验。2023年，累计发行产品2119.85亿元，为投资者累计创造收益272.63亿元。

**【案例8】****陕国投·金石账户资产服务信托**

搭建以账户为核心的客户管理体系，统筹管理客户在公司所有资产，兼容固定资产、金融资产、权益资产等财产的登记确认和受托管理，实现资金灵活存取、本息再投资和信托产品认购与追加等功能，为客户提供财产保管、代理收付、执行监督、信息披露和清算分配，打造一站式理财管家财富管理服务。

**【案例9】****西部信托·恒福系列LCC710号保险金信托**

初始信托财产为委托人在某保险有限公司设立的增额终身寿险保单受益权，无固定期限。信托期间，受托人按照信托合同的约定进行投资管

理和利益分配，受益人与监察人为委托人的女儿。信托终止时，通过底层投资资产的变现实现现金回流，通过对受益人进行分配实现信托退出。

## 2. 服务社会治理，探索信托制度普惠千企万户

2023年陕西信托公司锐意探索创新，多种服务信托新领域破冰，全省服务信托规模达7433.88亿元。一是创新信托产品设计，针对中小企业的的需求，开发出多样化、灵活性强的信托产品，降低融资成本；二是探索多场景预付类资金服务信托，助力解决健身房、校外培训机构跑路等预付资金被挪用等关系民生痛点问题，将信托服务与社会责任相结合，推动社会和谐发展。

### 【案例10】 陕国投·中投保小微经营贷1号集合资金信托计划

信托资金向有借款需求的小微企业主发放经营性贷款，并引入中国投融资担保股份有限公司及其子公司作为增信机构为贷款提供连带责任保证担保，降低了小微企业主的融资成本，一定程度上解决了小微企业主融资难、融资贵的问题。

### 【案例11】 西部信托·通享6号服务信托

委托人为在通联支付所运营的云商通平台上注册的需要进行预付类资金保管的机构类客户，西部信托作为受托人，为委托人开立专用信托账户提供资金保管服务，后由银行按照受托人指令将信托专户中的资金结转至通联支付的备付金账户，并按照委托人的交易指令利用第三方支付公司提供资金结算服务。该服务信托无固定期限，目前信托月度资金流量约20万元。

## 3. 强化消费者保护，切实提升投资者教育质效

2023年，陕西信托公司坚守“金融为民”的服务理念，主动适应信托消保的新形势、新要求、新人群，持续深入推进消费者权益保护教育

工作。陕国投通过公开课、客户沙龙与视频号、小红书等新媒体“线上+线下”宣教，推进金融教育常态化、阵地化、长期化建设。西部信托通过进一步优化消费者保护全流程管控、完善投诉管理流程机制、持续完善信息披露与跟进机制、员工教育培训等方式不断提升消保工作的客户体验。长安信托把消保工作纳入公司顶层战略规划、企业文化和公司治理中，从“组织保障”“制度保障”“机制保障”“系统保障”“服务保障”五大方面，践行新时代“枫桥经验”，荣获中国银行保险报“2023年度金融消保与服务创新案例”。

## 四、2023年陕西信托业存在的问题

### （一）创新业务受托人报酬率偏低

2023年，陕西信托公司平均受托人报酬率为0.29%，较2022年下降0.12个百分点，主要系标品信托、服务信托等信托报酬率较低，拉低总体受托人报酬，如：标准化固收类资产管理信托受托人报酬率为0.4%左右，资产证券化信托的受托人报酬率为0.01%~0.04%，风险处置服务信托的受托人报酬率为0.15%左右，家族信托平均受托人报酬率也仅在0.2%。

创新业务特别是资产服务信托报酬偏低已成为行业转型普遍面临的困境。作为转型创新的重点领域，服务信托前期需要信息科技、人力资本等高额投入，而信托报酬偏低导致无法形成盈利闭环，从而弱化了创新激励，阻碍了行业转型的步伐。

### （二）资管信托投资能力有待提升

相较于公募、保险资管、银行理财子等机构，陕西信托公司的投研能力相对较弱，目前仅侧重宏观与资产配置研究，在产业研究上不够深化细化，难以支持股权投资等项目。在资产管理方面，仅非标资产管理能力较强，标品信托产品设计能力不足、组合管理能力相对欠缺，导致标品信托上量较慢。在投资者教育方面，客户观念转化、新客户吸纳等

能力与银行、券商等机构相比较为滞后。

投资能力薄弱将会成为陕西信托行业转型发展的关键障碍。随着传统融资业务的收缩，标品投资信托将会成为信托公司的重要利润支撑。没有良好的投资能力必然会导致产品业绩不佳，造成客户流失。

### （三）服务实体的模式与领域相对单一

2023年，陕西信托公司主要通过配套设施投融资支持实体产业，非标融资占比高达17.72%，股权投资信托、知识产权服务信托、风险处置服务信托等服务实体的创新业务的受托管理规模占比仅6.52%，尚未充分发挥资产服务信托的丰富功能服务实体。与此同时，陕西信托公司对绿色产业、高新技术产业等现代产业体系的支持比重较低，如“秦创原”创新驱动平台等现代产业全年仅落地11.93亿元、占比0.1%，绿色金融全年落地7.87亿元、占比0.07%。

模式与领域的单一约束了信托服务实体经济高质量与自身发展的潜力。在做好金融五篇大文章的过程中，信托存在较为明显的短板，尤其是陕西作为科教资源大省，信托尚未能对科技成果转化发挥应有的作用。同时，单一的业务领域也影响了信托公司的能力积累，阻碍了转型创新的进度。

### （四）服务信托政策配套不足

围绕受托人定位和信托制度优势，积极探索各类服务信托，但面临制度政策配套不足导致服务项目难以落地的问题。例如，非交易过户、信托财产登记等政策有待完善，涉及征收高昂的交易过户税费，缺乏非交易过户的立法试点；支持预付式资金服务信托的政策文件尚未出台，未能像江苏、浙江等发达地区由地方政府主导引入服务信托机制。

制度的完善是信托创新的保障。信托架构本质上是对财产法律关系的安排，因而配套政策的缺失会导致服务信托展业时面临高昂的交易成本，叠加较低的受托人报酬，导致信托制度运用在财富管理、预付资金管理等领域步履维艰。

## 五、政策建议

### （一）聚焦服务附加值，提升受托人报酬

一是要转变思维，树立综合金融服务理念。要转变依靠牌照盈利的传统路径依赖，立足信托制度、公司资源积极为各类客户提供财富管理、资产盘活、风险化解等综合金融服务，通过切实为企业创造价值获得利润分成。

二是全方位提升专业能力，为委托人创造更大价值。专业能力是实现价值的根本保障。信托公司要围绕综合金融服务全面提升财税、信息、投研等专业能力，逐步形成独有的市场竞争力。通过专业能力为客户提供更大的价值增值，从而提升受托人报酬。

### （二）强化投资支撑体系，提升投资管理能力

一是以转型发展为导向构建“大研究”体系。深刻理解把握经济发展规律及金融服务实体经济的路径，结合信托公司自身禀赋与区域特征强化战略研究。健全与投资类业务相匹配的买方投研体系和资产配置研究团队，聚焦省内硬科技产业领域拓展投资“朋友圈”。

二是构建与投资业务相适应的风险与运营管理体系。从业务准入、期间管理、绩效评价等全流程转变传统融资类业务管理理念，针对不同业务特点制定差异化业务管理机制。

三是全面提升资产配置水平，推动社会财富管理。树立成为“综合资产配置方案提供商”的理念，推动组合投资，强化外采渠道建设，构建全品类资产配置产品库与标准化的资产配置方案。

### （三）围绕金融五篇大文章，探索创新业务模式

一是挖掘陕西科技创新潜力。聚焦科技金融，通过股权+债券、支持产权服务、资产证券化等模式，参与省内“专精特新”“小巨人”等项目，有效对接资本市场和资金市场，形成信托对省内重点领域科技创新的全周期支撑体系。

二是立足陕西能源结构与自然禀赋发展绿色金融。以金融五篇大文章为抓手，把握省内气候投融资、林业碳汇等绿色试点支持省内传统能源企业绿色节能改造，助力盘活存量绿色资产。

三是以预付资金管理为抓手助力普惠金融发展。聚焦日常消费、物业服务、房地产预售资金等领域，推广预付资金管理服务信托，探索构建消费类预付款服务生态。

四是运用多元化信托产品组合保障居民养老需求。以固定收益产品为主导，开发长周期、低风险、符合养老需求偏好的资产管理产品，配套家庭信托、家族信托、保险金信托、特殊需要信托等构建全品类、模块化的信托养老服务体系。

#### （四）加大法律政策配套支持，发挥信托制度优势

一是试点探索信托登记制度。建议陕西考虑以不动产为试点，探索信托非交易过户登记制度，将不动产非交易过户的信托登记纳入区域立法，在非交易过户时不收取税费，优化征税环节。

二是社会治理场景中引入信托机制。建议陕西参考江苏、浙江等发达地区经验，制定政令措施允许信托公司参与预付资金、数据资产的受托管理，推动陕西在预付资金管理、数据整合使用等领域加快引入信托机制。

三是打通信托参与IPO的制度限制。建议监管部门解除服务信托作为“三类股东”IPO必须清退的相关政策限制，鼓励信托公司开展家族信托、知识产权信托等服务信托业务，发挥信托制度优势，服务科创企业成长。

# 2023年陕西基金业发展报告

哈立新 张佩 庄茜\*

**摘要：**2023年，全球金融市场继续面临多重挑战。地缘政治风险、全球经济复苏的不均衡性，以及通胀压力与货币政策调整的复杂交织，使市场不确定性持续存在。在此背景下，全球资产价格波动依然剧烈，投资者风险偏好保持谨慎，机构头部效应进一步凸显。国内市场，2023年公募基金与私募基金的发展态势亦呈现出新的特点。随着监管政策的持续完善和市场环境的不断优化，公募基金和私募基金的数量与规模增长速度虽有所放缓，但整体仍保持了稳健的发展态势。陕西基金业作为国内市场的重要组成部分，其私募基金管理人登记数量、私募基金产品备案数量及基金管理规模增速下滑，但均保持在全国中等水平，并在全国36个辖区中保持较前位置。

**关键词：**陕西基金 基金产业 基金生态环境

## 一、陕西基金业发展现状

基金行业在助力新经济创新发展、推动区域经济增长、完善资本市场功能、服务大众理财等方面取得了积极成效。中国证券投资基金业协会数据显示，截至2023年末，全国存续公、私募基金管理人21770家，

\* 哈立新，陕西省证券投资基金业协会秘书长，陕西陕核投资有限公司原董事长，高级经济师；

张佩，陕西省证券投资基金业协会副秘书长；

庄茜，西部信托有限公司馆员。



管理私募基金规模 20.58 万亿元，公募基金净值达到 27.60 万亿元。

### （一）陕西私募基金业发展概况

私募基金在当今经济格局中扮演着举足轻重的角色，不仅深度挖掘市场潜力，更在价值发现与投资赋能方面展现出了强大的能力。随着金融市场的日益成熟，私募基金在促进创新资本形成、服务实体经济、支持科技创新、培育壮大资本市场以及推动产业转型升级等方面，正发挥着愈发不可或缺的作用。

2023 年陕西省新增境内上市公司 7 家，达到 81 家，数量居全国第 15 位、西北第一。私募基金为这些上市公司以及上市后备企业提供了资金支持，还在规范治理、资源整合、价值提升等方面为企业赋能。

2023 年，陕西省私募基金行业继续保持稳健发展的态势，展现出一定的韧性。在私募基金管理人的登记数量上，陕西省全年新增基金管理人 7 家，同期被注销 15 家。在私募基金产品的备案数量方面虽未大幅增长，但整体呈现健康增长的趋势，这显示了陕西省私募基金市场的活跃度并未减退；在基金管理规模方面，尽管陕西省私募基金行业在全国范围内仍处于中等水平，但管理规模较去年有所下降，主要是受市场环境的变化、监管政策的收紧等多种因素影响。随着政策环境的不断优化和市场需求的持续增长，行业也将积极探索新的增长点和突破口，陕西省私募基金行业有望在未来实现更加广阔的发展前景。

#### 1. 陕西省私募基金管理人

陕西省存续登记私募基金管理人数量 260 家，比上年同期减少了 7 家，在全国占比 1.2%，全国排名第 16 位（见图 1）。注册地或办公地在陕西的共 319 家，其中：在陕西注册办公的 250 家，在陕西注册、非陕西办公的 10 家，在陕西办公、非陕西注册的 59 家。注册地或办公地在陕西的私募基金管理人总数较上年减少 19 家（见图 2）。



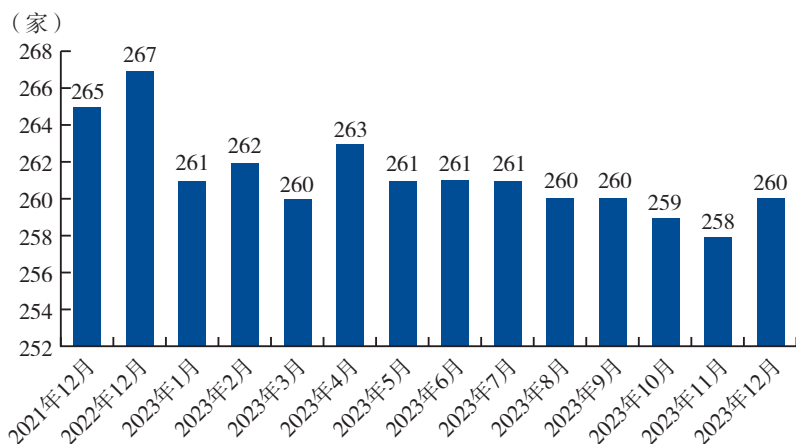
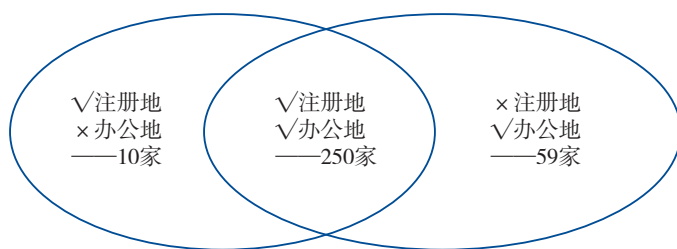


图 1 2021—2023 年陕西省私募基金管理人数量

资料来源：中国证券投资基金业协会



注册地或办公地在陕西的共250+10+59=319家

图 2 2023 年陕西省私募基金管理人数量

资料来源：中国证券投资基金业协会

## 2. 陕西省私募基金管理规模

按照基金管理人注册地口径统计，陕西省私募基金管理规模 1218.35 亿元，比上年末减少了 88.65 亿元，在全国占比 0.6%，排名全国 36 个辖区第 25 位（见图 3）。其中，证券类 132.99 亿元，股权类 715.43 亿元，创投类 356.94 亿元，其他类 12.99 亿元。2023 年当年新增备案证券类基金 21.58 亿元，股权类基金 54.16 亿元、创投类基金 55.87 亿元。

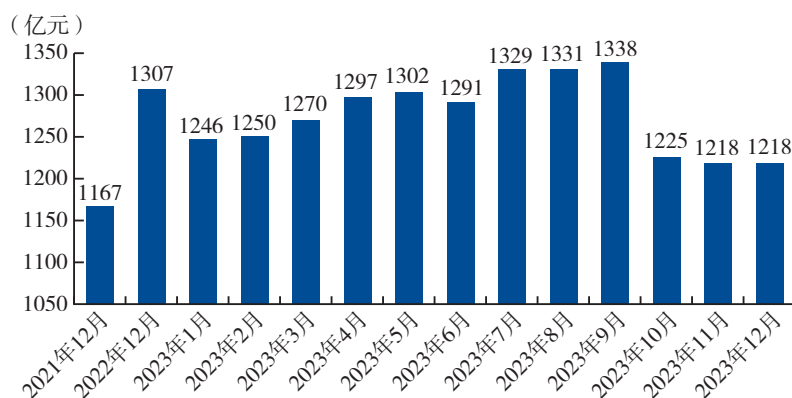


图3 2021—2023年陕西省私募基金管理规模

资料来源：中国证券投资基金业协会

### 3. 陕西省私募基金数量

按照基金管理人注册地口径统计，陕西省私募基金行业管理基金数量1197只，在全国占比0.8%，排名全国36个辖区第19位（见图4）。其中证券类516只、股权类338只、创投类334只，其他类9只。2023年当年新增备案证券类基金113只、股权类基金54只、创投类基金81只。

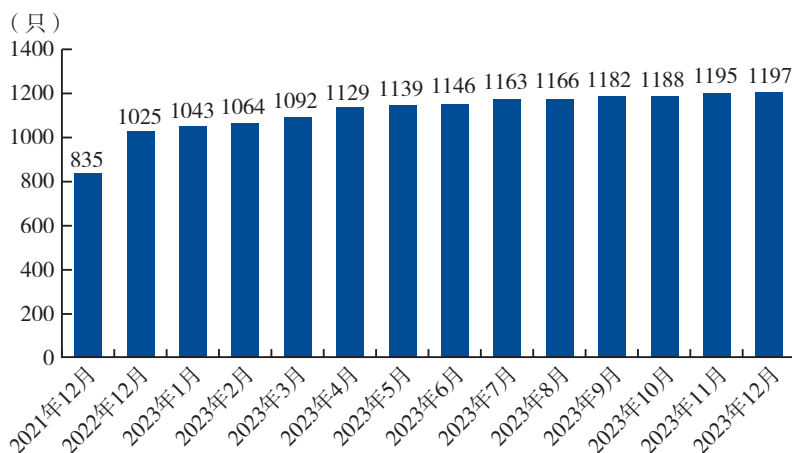


图4 2021—2023年陕西省私募基金管理数量

资料来源：中国证券投资基金业协会

4. 私募基金管理人区域分布

西安共计223家，占比85.8%；咸阳共计18家，占比6.9%；榆林共计4家，占比1.5%；渭南共计3家，占比1.2%；铜川共计3家，占比1.2%；宝鸡共计3家，占比1.2%；延安共计3家，占比1.2%；汉中共计2家，占比0.8%；安康1家，占比0.4%；商洛暂无登记的私募基金管理人（见图5）。

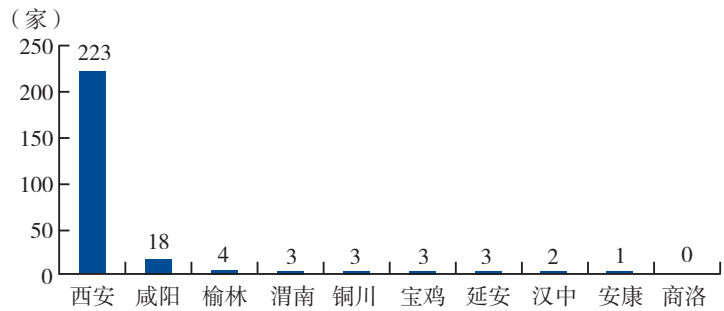


图5 陕西省私募基金管理人区域图

资料来源：中国证券投资基金业协会

5. 私募基金管理人按照类型划分

私募股权、创业投资基金管理人共计191家，占比73.5%；私募证券投资基金管理人共计68家，占比26.2%；其他私募投资基金管理人共计1家，占比0.4%（见图6）。

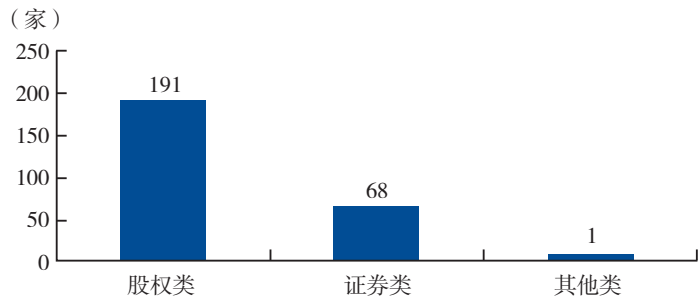


图6 陕西省私募基金管理人类型图

资料来源：中国证券投资基金业协会

## 6. 私募基金管理人产品数量区间分布

暂无管理基金的基金管理人数量为12家，占比4.6%；仅管理1只基金的基金管理人数量为73家，占比28.1%；管理基金数量在2只到5只（含）的基金管理人数量为112家，占比43.1%；管理基金数量在5只到10只（含）的基金管理人数量为35家，占比13.5%；管理基金数量在10只以上的基金管理人数量为28家，占比10.8%（见图7）。

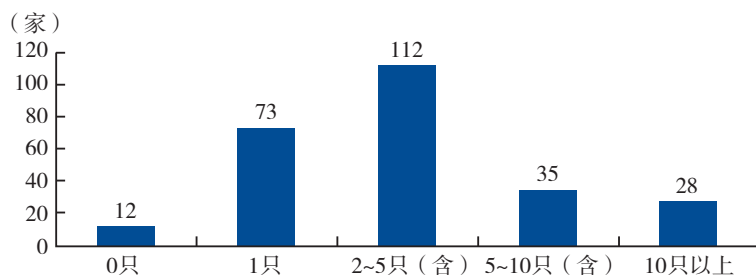


图7 陕西省私募基金管理人管理产品数量区间图

资料来源：中国证券投资基金业协会

## 7. 私募基金管理人组织类型

公司制基金管理人数量为233家，占比89.6%；合伙制基金管理人数量为27家，占比10.4%（见图8）。

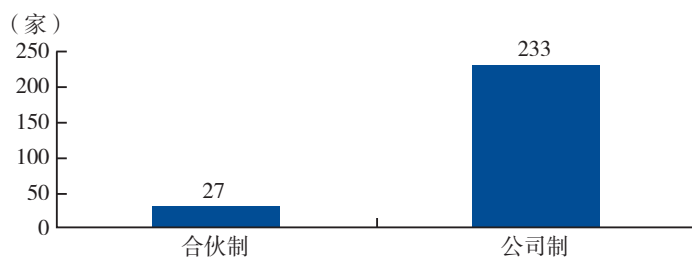


图8 陕西省私募基金管理人组织类型图

资料来源：中国证券投资基金业协会

## 8. 私募基金管理人实缴资本

实缴资本在500万元及以下的管理人数量为93家，占比35.8%；实

缴资本在500万元到1000万元（含）之间的管理人数量为84家，占比32.3%；实缴资本在1000万元到5000万元（含）之间的管理人数量为62家，占比23.9%；实缴资本在5000万元以上的管理人数量为21家，占比8.1%（见图9）。

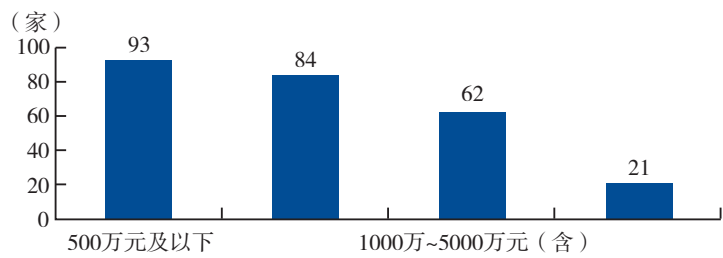


图9 陕西省私募基金管理人实缴资本图

资料来源：中国证券投资基金业协会

（二）陕西公募基金业发展格局

1. 公募基金管理人

在陕西注册的公募基金管理人仅有朱雀基金管理有限公司（以下简称“朱雀基金”）一家，注册资本1.5亿元人民币，获准经营的业务包括公开募集证券投资基金管理、基金销售、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务（见图10）。

注册地址: 西安经济技术开发区草滩生态产业园尚德路8号一栋二楼	会员类型: 普通会员
登记编号: I0031634	办公地址: 海阳西路555号/东育路588号前滩中心【又名: 前滩荟中心】第58层
会员编号: PT0100031634	登记时间: 2019-02-19
成立时间: 2018-10-25	注册资本: 15000.00(万元)
机构类型: 公募基金管理公司	企业性质: 内资机构
实缴资本: 15000.00(万元)	法定代表人/执行事务合伙人(委派代表)姓名: 梁跃军
会员代表: 梁跃军	机构信息最后更新时间: 2019-02-19
实际控制人姓名/名称: --	

图10 朱雀基金公示信息

资料来源：中国证券投资基金业协会

根据天天基金网显示，截至2023年12月末，朱雀基金旗下公募基金

总规模 138.12 亿元。基金经理 8 人，基金总数 15 只，其中股票型基金 4 只，混合型基金 9 只，债券型基金 2 只。

另外，有 3 家在外省注册但由陕西金融机构主要出资设立的公募基金管理人：西部利得基金管理有限公司，西部证券出资 51%，于 2010 年在上海市设立；前海开源基金管理有限公司，开源证券出资 25%，于 2013 年在深圳市设立；鹏安基金管理有限公司，其设立申请于 2023 年 11 月获批通过，由开源证券出资 100%，于 2024 年 1 月在海南省海口市设立。

2. 公募基金销售机构

根据中国证券投资基金业协会公募基金销售机构公示显示，注册地为陕西省的公募基金销售机构有 6 家（机构信息见表 1）。

表 1 公募基金销售机构统计

序号	机构名称	注册地	机构类型	核准时间
1	西安银行	西安市东四路 35 号	城市商业银行	2011-09
2	长安银行	西安市高新技术产业开发区高新四路 13 号朗臣大厦	城市商业银行	2013-06
3	西部证券	陕西省西安市东大街 232 号信托大厦	证券公司	2005-04
4	中邮证券	陕西省西安市太白北路 320 号华弘大厦	证券公司	2010-11
5	开源证券	陕西省西安市雁塔区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层	证券公司	2012-12
6	西部期货有限公司	陕西省西安市新城区东大街 319 号 8 幢 10000 室 9 层、10 层	期货公司	2008-02

资料来源：中国证券投资基金业协会

二、陕西基金业政策环境分析

2023 年基金业的政策环境呈现出严监严管、完善制度、降费降佣、从业新规调整、加强投资者权益保护以及市场竞争加剧等特点。

（一）全国性政策新规对陕西基金业的影响

政策新规的颁布，对陕西基金业产生更加显著与深远的影响。这些新规不仅为陕西基金业提供了更为明确和细化的监管指导，强化了行业的合规性，还有助于推动行业的创新发展，优化市场环境，并提升从业人员的专业素质和职业道德，将为陕西基金业的持续健康发展奠定更加坚实的基础（见表2）。

表2                    2023年全国性基金重点政策新规汇总表

序号	文件名称	发文字号	发文主体	时间
1	《私募投资基金监督管理条例》	国令第762号	国务院	2023年9月1日起施行
2	《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》	国发〔2023〕15号	国务院	2023年10月11日
3	《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》	证监会令【第203号】	中国证监会	2023年3月1日起施行
4	《私募投资基金登记备案办法》及配套指引	中基协发〔2023〕5号	中国证券投资基金业协会	2023年5月1日起施行
5	《私募基金管理人登记申请材料清单（2023年修订）》	中基协发〔2023〕11号	中国证券投资基金业协会	2023年5月1日起施行
6	【登记备案事项服务指南】私募基金管理人登记业务办理	无	中国证券投资基金业协会	2023年9月1日
7	【登记备案事项服务指南】私募投资基金备案业务办理	无	中国证券投资基金业协会	2023年11月29日
8	《私募投资基金备案指引第1号——私募证券投资基金》	中基协发〔2023〕21号	中国证券投资基金业协会	2023年9月28日起施行
9	《私募投资基金备案指引第2号——私募股权、创业投资基金》	中基协发〔2023〕21号	中国证券投资基金业协会	2023年9月28日起施行

续表

序号	文件名称	发文字号	发文主体	时间
10	《私募投资基金备案指引第3号——私募投资基金变更管理人》	中基协发〔2023〕22号	中国证券投资基金业协会	2023年9月28日起施行
11	《基金从业人员管理规则》	中基协发〔2023〕23号	中国证券投资基金业协会	2023年11月24日起施行

（二）陕西省基金业政策环境分析

1. 2023年3月6日，原陕西省地方金融监督管理局等7部门联合印发《陕西自贸试验区开展合格境外有限合伙人（QFLP）试点暂行办法》《陕西自贸试验区合格境外有限合伙人试点工作指引（暂行）》的通知（陕金发〔2023〕33号）。这两个文件旨在做好合格境外有限合伙人（QFLP）试点工作，便利试点企业办理相关业务，加大吸引外商投资力度。根据通知，合格境外有限合伙人可以试点基金的形式独立落地，并享受金融发展专项资金的奖励补助。文件还明确了试点基金管理企业的要求，以及申请主体、提交材料、申请及认定、试点企业注册登记备案、外汇登记与资金汇兑、信息报送等方面的具体操作指引。这两个文件的发布，标志着陕西省在推进金融领域对外开放和吸引外资方面迈出了重要一步，有助于提升陕西省金融业的国际化水平和竞争力。

2. 2023年8月7日，原陕西省地方金融监督管理局、陕西省财政厅关于印发《陕西省支持资本市场高质量发展的若干措施》的通知（陕金发〔2023〕82号）。该措施旨在贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示，通过充分发挥财政资金激励引导作用，加强财政金融政策协同联动，以助推全省资本市场高质量发展。具体措施包括巩固提升省级上市后备企业联合培育体系，鼓励私募股权和创投基金机构推荐被投企业进入省级上市后备企业资源库等。



3. 2023年8月23日，西安市人民政府办公厅印发《西安市关于进一步完善财政出资基金设立及运营管理机制的实施方案》（市政办发〔2023〕11号）。方案进一步完善了财政出资基金的设立及运营管理机制，明确了财政出资基金设立的原则、条件、程序等，同时规范了基金的运营管理，包括投资决策、风险控制、收益分配等方面。

4. 2023年12月16日，西安市人民政府办公厅印发《西安市支持创业投资发展若干措施》（市政办发〔2023〕33号）。其旨在推动金融服务实体经济和产业发展，吸引各类创投机构在西安落户投资，提高全市高新技术产业和制造业的直接融资比重。

### 三、陕西基金行业发展特征

2023年，全国经济顶住了来自输入的风险挑战和国内多重因素交织叠加带来的下行压力。在此背景下，陕西私募基金管理人登记家数和管理规模均出现不同程度的下滑，但整个行业逐步由弱转强，由量的增长转入质的发展，迈入了高质量发展的新阶段，行业结构持续调整优化，机构质量明显提高，行业服务实体经济和科技创新效能持续提升，部分机构取得先发优势，行业知名度和投资影响力初步彰显，私募基金行业已经从小行业发展为陕西金融的大市场，已经从小众领域走向了创新资本的舞台。概括起来，陕西基金业呈现出以下特征：

#### （一）各级政府高度重视 政策扶植力度不断加大

为推进陕西基金业健康发展，省市区政府高度关注市场及行业变化，积极采取有效措施提供各种支持，政策环境持续优化。将私募基金风险防范化解、创业投资纳入平安建设、高质量发展评价指标，先后在秦创园创新驱动平台建设方案、“十四五”规划、制造业高质量发展规划、支持民营经济发展行动方案一系列文件中提出支持私募股权创投基金发展的务实举措，凝聚起重视私募、用好基金、呵护创投的共识；大力推动政策出台，持续落实《关于促进私募股权创投资行业发展的若干

措施》，启动了在陕西自贸试验区开展合规境外有限合伙人（QFLP）试点，积极引入境外投资者。各地市政府先后制定了促进股权投资行业发展若干措施、打造创投生态举措，设立了产业链、工业倍增、人才发展等一批政府引导基金，壮大基金规模，丰富基金结构。陕西省证券投资基金业协会制定了《陕西省基金从业人员后续职业培训计划》并予以实施。

## （二）投资方向倾斜明显 新兴产业备受青睐

陕西基金行业投资方向特色鲜明，服务实体经济和科技创新的效能持续提升。一是私募基金及规模保持一定规模。特别是股权创投基金发展迅速，2023年新增备案股权创投基金135只，规模110亿元。二是有力助推新质生产力发展。被投企业主要分布在电子设备及半导体、信息技术服务、新能源、新材料、高端制造等行业，超八成为中小企业、高新技术企业及初创科技型企业，有力支持了科技型中小企业和实体经济高质量发展。三是私募基金成为上市公司的孵化器。注册制以来，陕西新增上市公司中，私募基金渗透率超过90%。四是私募基金对实体经济融资支持已经超过IPO的融资，全国私募股权创投基金2023年在陕投资230亿元，是全省2022年IPO融资总额的2.16倍。

## （三）资本结构日益复杂 资金来源趋于多元

陕西基金行业目前保持着以国有资本为主、社会资本为辅的结构模式。通过省市区县三级产业基金运作，发挥出财政资金统筹引导和杠杆撬动放大作用，带动区域经济转型升级。近年来，基金主体多元化，资金来源多渠道，一只基金涉及不同层次的出资人和不同性质的资金，往往由银行证券信托等金融资本、政府资本、企业的产业资本等。

## （四）基金规模不升反降 质量结构明显提高

2023年，陕西基金市场保持一定规模，私募基金管理人和基金管理规模较2022年小幅下降，基金管理数量较2022年小幅上升。截至2023年

末，按照注册地口径统计，陕西省私募基金管理人260家，同比2022年267家下降了2.6%；管理基金规模1218亿元，同比2022年1307亿元减少了88.65亿元，下降了6.8%。<sup>①</sup>数据显示，2023年陕西省基金规模总体排名与2022年相同，均为全国第25位。<sup>②</sup>放眼全国，对比2023年全国基金管理规模20.03万亿元<sup>③</sup>，陕西省基金管理规模仅占0.6%，相较陕西省生产总值发展水平并不匹配，规模与排名仍有待提升。

2023年是严监管年，国家对不符合持续经营条件的私募机构持续开展治理清理。中国证券投资基金业协会2023年注销了2537家私募机构，是注销数量最多的一年。陕西2023年注销私募机构15家，存量出清，市场净化，管理合规，投资专业，私募行业结构质量明显提高，风险控制水平显著提升。

### （五）政府投资基金异军突起

近年来，国家各部委及各级地方政府牵头设立了大量的政府引导基金，从中央到县各级政府引导基金呈现出遍地开花之势。当万亿级的政府引导基金进入股权投资市场，涌向政策所向和产业所需，中国的创投生态也在被改变和重塑。在陕西，这一趋势同样显著。陕西省的省市县各级政府投资基金不断涌现，规模持续扩大，数量逐年递增。这些政府投资基金的设立，不仅体现了陕西省政府对于促进本地经济转型升级、优化产业结构、推动创新驱动发展战略的高度重视，也展现了陕西省政府通过市场化手段，引导社会资本投入重点领域和薄弱环节，推动经济高质量发展的决心。同时，政府投资基金还通过专业的投资管理和运营，推动了本地企业的技术创新、产业升级和市场拓展，为陕西省经济的持

---

① 陕西省证券投资基金业协会官网，<https://www.amas.org.cn/show/779.html>，2024年1月28日。

② 中国证券投资基金业协会官网，<https://www.amas.org.cn/show/444.html>，2022年1月28日；<https://www.amas.org.cn/show/593.html>，2023年2月1日。

③ 中国证券投资基金业协会官网，<https://www.amas.org.cn/show/779.html>，2024年1月28日。

续健康发展注入了新的动力。

## （六）行业协会作用凸显

陕西省证券投资基金业协会以“监管助手、发展推手、服务能手”为宗旨，坚持积极引导合作交流，认真落实政策与监管要求，整合分享业内资源，全力推动基金行业健康发展。协会围绕行业发展趋势、推广先进模式及未来合作等内容，组织走进上市公司，打通信息渠道，积极促成合作。每年编纂《陕西基金年鉴》，创办《陕西基金》，共同见证陕西基金业成长的轨迹和发展的新貌。加强人才建设，组织专业培训，建立有利于人才和产业双向流动的体制。2023年，举办陕西辖区基金从业人员后续职业培训线下活动9场，累计22场，培训人数超过900人次<sup>①</sup>，提高了人才队伍素质和专业水平。

## 四、陕西基金业存在的主要问题

陕西省私募投资基金业在助力实体经济发展、赋能战略性新兴产业壮大等方面越来越发挥着重要的支持和无法替代的独特作用，纵向看，成绩斐然；横向比，差距甚大。在私募投资基金尤其是私募股权投资业发展方面，面临着诸多突出问题。

### （一）地域发展不平衡，基金发展不充分

陕西基金发展不平衡、不充分、结构不合理的矛盾日益凸显，管理人数量和规模偏少偏小。从机构和基金结构分布分析<sup>②</sup>，西安市223家私募机构管理基金规模在全省占比高达85.8%；宝鸡、汉中两地市私募股权和创投基金规模占比过低；安康、商洛市无登记私募管理机构。陕西省社会资本管理的基金数量占比高，但管理规模偏小。私募股权基金中，虽然国企和财政主导的基金管理人数量少，但基金规模占据了2/3，募资来

---

① 《陕西基金年鉴（2023）》，第125页。

② 中国证券投资基金业协会“私募基金管理人分类查询公示”。

源主要为当地政府的财政资金、国企资金和金融资本，对市场化资本和外地资金吸引力不足，撬动社会资本的效果不明显。重国有主导轻社会资本、重股权投资轻证券投资的问题有增无减，与高质量发展仍存差距。行业整体结构尚未彻底扭转，发展相对滞后。规模效应不明显，陕西私募机构260家，管理规模1218.35亿元，在全国占比分别仅为1.2%、0.6%，排名全国第16位和第25位，落后于陕西生产总值的排名。与同为中西部地区的四川、重庆、贵州、山西比，也存在不小的差距。2018年底，海南省私募基金总规模仅23亿元，2023年底高达1344亿元；而当年陕西高达959亿元，现在仅1218.35亿元，5年增长速度极其缓慢。

## （二）私募管理机构规模偏小，品牌实力较弱

根据中国证券投资基金业协会“私募基金管理人分类查询公示”显示，注册地或办公地在陕西的共有319家，在陕西注册的有250家，管理的基金总规模占全国总量的0.6%。信誉好、能力强、规模大、效益好、有特色的市场化头部机构少，全国管理规模过百亿元的机构376家，陕西没有一家，但管理一只基金和无在管基金机构多达85家。管理规模1亿元以下机构136家，1000万元以下机构43家，小散弱的特点更加突出，资本实力不强，辖区私募基金实缴资本在1000万元及以下的管理人177家，占比高达68.1%，实缴资本过亿元的仅有18家，占比仅为6.9%；规模效应不明显，1亿元以下的基金836只，数量占比高达82%，但规模占比仅为14%，管理1只基金和无在管基金机构高达85家。在存续时间方面，陕西私募机构2015年后成立的占比高达60%，存续10年以上的仅有40家，管理水平有待提高。总而言之，陕西省私募机构数量多，但管理规模排名靠后；基金数量多，平均规模小，小型基金数量占比高、大型基金数量占比低的现象突出，小散弱特点明显。

## （三）私募股权基金行业存在一些风险隐患

私募基金行业周期性较强，受宏观大环境、行业小气候叠加影响，私募基金容易成为风险的泄洪口和矛盾交汇区，早期的产品存在风险隐

患，部分存续机构和产品可能逐步出现风险。另外，私募基金与其他领域风险交织传导，如地方城投、房地产风险传导压力尚存，行业面临资金募集难、投后压力大、退出不及预期等困难，“募”的方面长期资金不足，“投”的方面整体投研能力不强，“退”的方面普遍将境内IPO作为主要渠道。一些未经登记的非私募基金管理人的投资机构和财富管理机构在经营发展中，以私募之名向非合格投资者变相非合规融资，有的擅自自融自用、侵占挪用基金资产；个别机构设立资金池，搞名股实债，备小募大等。另外，政府投资基金近年来高速发展，在落实国家发展战略、引导新兴产业发展、弥补市场不足等方面发挥了重要的作用，但是也存在着诸多问题，诸如政策性与安全性、盈利性难以兼容，不同层级和地区间统筹协调难度大，部分基金存在名股实债、投后管理不到位等问题。还有盲目扩大规模，产生了资金等项目的问题，使用效率不高。一些基金利用资金成本低和政府背景的优势，在市场机制能够调节的领域套利，追逐投资热点，成为推动资产估值失高的参与者。基金管理团队良莠不齐，合格的优秀的管理团队匮乏，有的超过管理团队的自身能力，难以保证投资的效果和质量。

## 五、推动陕西基金业持续健康发展的对策建议

中央金融工作会议和中央经济工作会议首次提出“金融强国”战略和“鼓励发展创业投资、股权投资”的政策要求。私募股权投资基金作为金融行业的重要组成部分，在服务实体经济发展、支撑现代产业体系建设中发挥了重要的作用。然而，面对新时代新要求，行业整体发展还存在诸多问题，特别是在功能性适配方面，尚无法满足推动颠覆性技术、前沿技术和战略性新兴产业，科技创新引领现代产业体系的要求，为此在区域调研和总量结构分析的基础上，建议通过完善顶层设计、法律法规、监管体系、体制机制、多元资本、生态建设方面，加快全国私募股权投资基金行业的功能建设。



### （一）充分认识基金在推进经济高质量发展中的重要作用，快速优化基金生态环境

基金属于类金融行业。发展基金产业，必须首先优化基金生态，创造宽松的营商环境。要按照产业发展规律、产业发展需求来统筹推进，特别是针对产业链上的堵点、痛点和断点，改变思想观念，完善体制机制，激发创新驱动力，促进创新链、产业链、资金链和人才链“四链”深度融合。有关部门应提高政治站位，强化责任担当，主动靠前服务，正确处理发展与监管的辩证关系，坚持国有与民营基金同步发展，坚持头部基金与中小基金同步扶持。要积极打造审批少、效率高、环境优的生态服务体系，落实责任主体，明确职责分工，细化审核、注册的条件和时效，为基金管理机构提供高效、便捷、顺畅的政务服务。

### （二）拓宽机构准入渠道，优化市场准入机制

要完善用好私募股权基金市场主体登记会商机制，便利私募基金市场准入和政务服务。完善私募基金行业准入机制，拆除私募股权投资基金登记注册的隐性壁垒，对纯民营资本设立私募基金管理机构尤其是私募基金合伙制企业应与其他从事私募基金管理业务的市场主体平等对待，给予更加透明、公开、快捷、高效的服务；优化“联合会商”制度，精简压缩相关基金登记注册手续，持续优化流程，推进电子化登记注册、不见面审批等模式，推进实施基金“白名单+分类管理”的准入管理机制，切实解决陕西私募基金注册难、变更难、落户难的问题。

### （三）试创陕西基金先行示范区，打造基金行业矩阵

“基金示范区”作为一种金融创新模式和“政策包”，旨在解忧、解急和解困，通过多项政策叠加、便利措施创设、一站式服务供给等多方位打造行业及政策高地，提高商务办事效率，聚集要素资源。要以“三项改革”机制激发创新创业活力，打造陕西基金先行示范区，构筑政策高地、财富洼地和创业福地，吸引实力机构和科创人才聚集，做到进得

来、留得住、能发展。依托股权投资基金集聚区，加大吸纳聚集各类股权投资类机构，为创新资本和创新资源搭建精准、高效互动平台，努力打造一批全国标杆性创新资本生态圈和基金集聚发展新高地。

#### （四）积极引进培育领军机构，优化政府投资基金管理

要探索建立适合私募股权和创投行业发展特点的鼓励政策和监管考核机制，要大力为省外机构来陕西落户开辟政务服务绿色通道，提供“一对一”跟踪服务，用好用足国家部委对陕西扶持政策，积极招引省外私募股权投资机构来陕西投资，争取各类国家级母基金及其子基金在陕西落户。支持省内机构做大做强，培育本土领军机构。政府投资基金在落实国家发展战略、引导新兴产业发展、弥补市场不足等方面发挥了重要的作用，但同时也存在着政策性、安全性、营利性、投后管理和基金退出尤其是投资的效果和质量等问题。各级政府要围绕支持战略性新兴产业和高技术产业发展，统筹兼顾政策目标 and 市场原则，创新投融资体制机制，加强发挥引导作用，加强制度建设，推进统筹整合，重视投后和退出管理，尤其是要加大风险控制，强化政府预算对财政出资的约束，强化绩效考核，健全政府投资基金退出机制，禁止通过政府投资基金变相举债，着力提升政府投资基金使用的效能。

#### （五）加强市场监管，促进行业规范发展

要加强防范处置私募基金风险工作机制建设，加强信息共享和监管协作，坚持分类施策、扶优限劣，支持真私募，打击乱私募，出清伪私募，努力防范化解私募基金风险。私募基金机构必须回归私募定位和支持创业创新的根本方向，私募基金要坚守“真私募”定位，主要向特定对象募集资金，通过为实体企业提供收益共享、风险共担的股权资本，支持不同发展阶段企业发展壮大和重组重建，促进产业升级和经济结构调整。坚决出清伪私募，严格规范募投管退全链条各环节运作，推动形成良好市场秩序和行业生态。要厚植基金行业文化，全面推进“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，强化责任担当，推动守正创新。



## （六）坚持长期主义和价值投资，引入多元长期耐心资本

股权投资为企业提供资金和资源支持，在企业长期发展战略中扮演着重要的角色。从经济规律而言，投资要有耐心，要坚持长期主义和价值投资。发挥“有为政府+有效市场”两只手作用，围绕国有资本的市场运作，引导国有财政资本、社保基金、保险年金等多元资金作为长期资本引领前沿科技、战略性新兴产业投资，引导投早投小投科技，以外资美元基金、民营资本为补充，扩大QFLP试点，从法律层面适当允许社保基金、企业年金、保险公司及证券公司等机构投资者在一定比例内投资私募股权基金，使短期资金变为长期资金，使小额资本变为大额资本。

## （七）发挥行业协会作用，助推私募基金建设和稳健发展

行业协会能够深刻而敏锐地察觉到所处行业的生存状态、存在问题、潜在危险和发展前景，对行业内不同企业的管理水平、技术储备和核心竞争力水平等情况非常熟悉。行业协会以“自律维权、协调服务”为宗旨，发挥桥梁、纽带和平台作用，全面推进行业文化建设，制定行业标准和规范，促进私募基金行业的自律和自我监管，参与相关政策的制定和讨论，提高行业的透明度和信任度。加强防范处置私募基金风险工作机制建设，加强信息共享和监管协作，努力防范化解私募基金风险。要坚持“宽入严管”原则，由监管部门牵头组织，行业协会配合，每年开展一次基金规范运营大检查。根据检查结果，实施评级管理，分类处置。通过各种渠道和方式培养造就一批兼具投资知识、管理知识和金融知识的复合型人才。加大高校对私募股权投资专业人才的培养力度，合作构建一个系统的、能够提升个人能力的训练体系和平台，为私募股权投资基金行业提供专业人才保障。

# 2023年陕西地方金融组织发展报告

王帅行 贺媛 董琦\*

**摘要：**在陕西省委、省政府的坚强领导下，全省地方金融组织以“强监管”“防风险”为重点，全面贯彻落实中央金融工作会议精神，在减量增质、结构优化、服务实体经济方面取得新成绩。2023年，七类地方金融组织聚焦主责主业，不断创新业务模式与金融产品，全力支持陕西省经济高质量发展，有力支撑科技、绿色、普惠、数字等重点领域。本报告分析总结2023年陕西地方金融组织监管和发展概况，针对地方金融组织更好服务全省经济社会高质量发展提出建议。

**关键词：**地方金融组织 减量增质 高质量发展

## 一、2023年陕西地方金融组织总体概况

2023年，在省委、省政府的坚强领导下，原省地方金融监管局持续强化对地方金融组织监管，督促其聚焦主责主业、全力攻坚克难，支持实体经济发展和服务中小微、涉农企业成效显著，广泛参与“五篇大文章”相关金融业务，整体运行平稳、有序发展。

截至2023年末，全省共有地方资产管理公司1家，区域性股权市场1个，融资担保、融资租赁、商业保理、小额贷款、典当行五类地方金融

\* 王帅行，陕西丝路金融研究院执行院长，西安曲江文化金融控股（集团）有限公司战略管理部总经理；

贺媛，陕西丝路金融研究院行政负责人，西安曲江文化金融控股（集团）有限公司战略管理部总经理助理；

董琦，陕西丝路金融研究院研究员。

组织719家。七类地方金融组织实收资本合计超1300亿元，资产总计近2800亿元（见表1）。具体概况如下：

表1 陕西省七类地方金融组织基本情况对比  
(2019年末—2023年末)

地方金融组织	2023年末			2019年末		
	法人机构 (家)	实缴资本 (亿元)	总资产 (亿元)	法人机构 (家)	实缴资本 (亿元)	总资产 (亿元)
地方资产管理公司	1	84.62	626.40	1	45.09	230.04
区域性股权市场	1	1.20	1.10	1	1.20	1.26
融资担保公司	143	642.26	664.74	168	519.11	513.29
融资租赁公司	118	279.10	863.66	110	158.93	391.70
商业保理公司	41	85.43	304.49	4	6.10	43.86
小额贷款公司	243	225.56	269.74	282	299.00	332.08
典当行	174	38.32	42.06	206	42.19	45.99
合计	721	1356.49	2772.19	772	1071.62	1558.22

资料来源：中共陕西省委金融委员会办公室，Wind数据库

(一) 强化监管，全面推进合规经营

自2022年《陕西省地方金融条例》实施以来，陕西省地方金融组织在市场准入、法人治理、市场退出等重点环节基本实现了全链条监管，监管工作持续加强，不断提高地方金融监管有效性。

2023年，陕西省全面落实中央金融工作会议精神的“坚持在市场化法治化轨道推进金融创新发展”等要求，印发《陕西省〈防范和处置非法集资条例〉实施细则》，陕西省成为全国第10个出台实施细则的省份，有力有效防范和处置非法集资风险；原省地方金融监管局先后印发《陕西省融资租赁公司监督管理实施细则》《陕西省商业保理公司监督管理实施细则》，完善监管依据，规范监管标准。同时，严格开展行政执法检查，对违规的融资担保公司开出陕西省首单行政处罚决定告知书，标志

着地方金融组织行政处罚“破冰”。

## （二）减量增质，持续优化体系结构

按照“减量增质、扶优汰劣”原则，陕西省地方金融组织清理整顿工作卓有成效。近五年，五类地方金融组织累计压降51家，其中，融资担保、小额贷款、典当行累计压降96家，融资租赁、商业保理累计新增45家，体系结构不断优化。2023年，将达到合规标准的10家融资租赁公司和7家商业保理公司纳入监管名单，清理注销12家融资担保公司、6家小额贷款公司、3家典当行。<sup>①</sup>

2023年末，七类地方金融组织实收资本1356.49亿元，总资产2772.19亿元，较2019年末分别增加了284.87亿元、1213.97亿元，尤其是地方资产管理公司及融资租赁、融资担保、商业保理行业的融资承载力、抗风险能力与业务服务范围显著扩大，在助企纾困、保障民生、产业发展等方面发挥了关键作用。

## （三）回归本源，有效支持实体经济

2023年，陕西省充分落实中央金融工作会议精神，“坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨”，“切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务”。陕西省地方金融组织坚守功能定位，地方资产管理公司不良资产经营及金融服务业务不断深耕，区域性股权市场服务体系与业务模式转型升级，五类地方金融组织通过“融畅工程”等已形成融资服务“矩阵效应”，服务实体经济“毛细血管”作用充分发挥。

省内各区域围绕地方产业集群、产业链及重点领域投融资需求，整合区域内金融资源，全力满足区域内各类企业的金融服务需求。西咸金控打造包含担保、租赁、保理、小贷等的“全链条牌照”，已落地“秦信单”供应链融资模式，电子投标保函、科易融、科创租、科账融、秦创原人才贷等业务，共为秦创原科创主体提供资金14.50亿元，担保业务突破120亿

---

① 中共陕西省委金融委员会办公室：2023年陕西金融十大新闻，2023-12-30。

元。<sup>①</sup>西安财金布局“银行+信托+租赁+担保+保理+基金+资本+资产+N”金融及类金融板块，形成“多牌照、多维度”地方金融服务体系，建设运营西安市首个财政金融综合服务平台——西财金服，旗下财金担保“财金—邮储·小微易担”产品实现陕西省国担“总对总”2.0版本零突破。

二、2023年陕西地方金融组织相关政策与行业培训

（一）相关政策

2023年，地方金融组织建设与监管工作不断向深层次推进，以陕西省委、省政府名义印发多个文件，省政府办公厅、原省地方金融监管局、人民银行陕西省分行、国家金融监督管理总局陕西监管局（原陕西银保监局）等多部门也出台系列政策（见表2），为地方金融组织更好规范经营行为，发挥特色优势服务经济社会发展作出有力指引。

表2 2023年陕西省地方金融组织相关政策

序号	政策名称	发布时间	涉及内容
1	《中共陕西省委陕西省人民政府关于印发〈进一步提振信心恢复活力推动经济社会平稳健康发展的若干措施〉的通知》	2023年3月	用好政府性融资担保政策；鼓励融资担保机构创新产品和服务，推广专项批量担保产品；充分利用资本市场融资；加大小微企业贷款投放
2	《陕西省人民政府关于印发〈防范和处置非法集资条例〉实施细则的通知》（陕政发〔2023〕7号）	2023年3月	金融机构、非银行支付机构应当履行防范非法集资义务；行业协会、商会应当完善行业自律机制
3	《陕西省地方金融监督管理局关于开展全省中小微企业融资服务“融畅工程”的通知》（陕金发〔2023〕35号）	2023年4月	各金融机构（组织）开展企业融资培训工程、金融服务数字化转型工程、供应链产业链融资工程、企业应急融资纾困工程4项重点任务

① 黄高航：《秦创原三年“蝶变”“金融推手”功不可没》，西安金融棒棒糖。

续表1

序号	政策名称	发布时间	涉及内容
4	《中共陕西省委陕西省人民政府关于印发〈大力服务民营经济高质量发展十条措施〉的通知》（陕发〔2023〕3号）	2023年4月	常态化建立社会资本投融资合作对接机制，通过项目对接会等多种方式，搭建有利于民间投资项目与金融机构沟通衔接的平台
5	《陕西省发展改革委同省地方金融监管局、人民银行西安分行、陕西银保监局制定印发实施〈陕西省加强信用信息共享应用促进中小微企业融资三年行动计划（2023—2025年）〉》	2023年4月	广泛组织动员银行、保险、担保等金融以及各领域中小微企业注册使用“秦信融”“陕企通”；围绕重点产业链，依托“秦信融”平台研发批量化无抵押、无担保的信贷产品
6	《陕西高院等五部门联合印发〈关于进一步健全完善金融协同治理机制推进金融业高质量发展的工作意见〉》（陕高法〔2023〕36号）	2023年5月	维护金融稳定配合机制；金融纠纷诉源治理机制；金融纠纷多元化解机制；协力打击“逃废债”机制
7	《陕西省地方金融监督管理局关于印发〈陕西省融资租赁公司监督管理实施细则〉的通知》（陕金发〔2023〕74号）	2023年7月	加强融资租赁行业监督管理，规范企业经营行为
8	《陕西省地方金融监督管理局关于印发〈陕西省商业保理公司监督管理实施细则〉的通知》（陕金发〔2023〕75号）	2023年7月	加强商业保理行业监督管理，规范企业经营行为
9	《陕西省地方金融监督管理局、陕西省财政厅关于印发〈陕西省支持资本市场高质量发展的若干措施〉的通知》（陕金发〔2023〕82号）	2023年8月	完善上市后备企业培育体系；加强资本市场基础设施建设；鼓励企业赴区域性股权市场挂牌融资；鼓励资本市场服务机构强化服务

续表2

序号	政策名称	发布时间	涉及内容
10	《陕西省地方金融监督管理局等五部门关于印发〈关于引导非上市企业规范开展股权登记托管工作的指导意见〉的通知》（陕金发〔2023〕89号）	2023年8月	引导陕西非上市企业进入区域性股权市场，规范开展股权登记托管工作；明确陕西股权交易中心是全省唯一的区域性股权市场运营机构，具有股权登记托管服务职能，可为全省非上市企业提供服务
11	《陕西省人民政府办公厅印发关于以制造业为重点扩大利用外资若干措施和培育引进外向型产业若干措施的通知》（陕政办发〔2023〕20号）	2023年10月	发挥政府性融资担保机构作用，鼓励政府性融资担保机构对外向型产业项目提供担保增信支持，降低担保费用
12	《陕西省地方金融监督管理局关于加强融资租赁和商业保理行业监管工作的通知》（陕金发〔2023〕107号）	2023年10月	促进两类行业规范有序发展，严格新设变更审批、注册资本实缴到位、数据报送、跨省展业报备、问题企业清出等

资料来源：根据陕西省政府官方网站整理

（二）行业培训

近年来，陕西省高度重视地方金融组织的合规发展与行业交流，原省地方金融监管局举办数次地方金融组织业务培训会，邀请行业专家、机构高管等，就政策解读、合规经营、行业发展等内容进行授课，累计覆盖近3000人次；相关行业协会等单位也定期开展“融担大讲堂”、实操培训、专题培训、会员单位业务培训等活动，积极引导地方金融组织规范业务开展方向，增进交流、积累经验，有力促进了陕西省地方金融组织健康有序发展，以及提升服务实体经济能力。

三、2023年陕西地方金融组织运行情况

（一）地方资产管理公司运行情况

截至2023年末，陕西省共有地方资产管理公司1家，即陕西金融资



产管理股份有限公司（简称“陕西金资”）。2023年，陕西金资进一步聚焦不良资产收购处置主业，充分发挥“一体两翼”综合金融服务平台优势，防范化解金融风险和服务实体经济发展能力稳步提升，主要运行情况如下：

一是增资扩股，夯实综合发展根基。2023年，陕西金资增资25.72亿元，注册资本从60.18亿元提升至85.90亿元，位列行业第三，资本金充足性、抗风险能力大幅提升；发行超短期融资券25亿元、中期票据30亿元、公司债34亿元，资产管理规模突破1000亿元大关，融资承载力与资本流动性进一步夯实；入选省高院破产案件管理人名册、获得地方AMC突出贡献奖等，《陕西金资：打造“科技+金融+产业”融合赋能科技成果转化新模式》入选秦创原创新模式典型案例名单，全面筑牢可持续发展根基。

二是深耕区域，厚植金融化险主业。2023年，陕西金资全年收购不良资产本息161.94亿元，处置不良资产本息38.63亿元，“总对总”推进中小金融机构改革化险，全年累计收购省内中小金融机构不良资产72亿余元，存量不良加速清收。在省会，累计向西安投资360亿余元<sup>①</sup>，为西咸、曲江、经开等提供多种金融服务，支持区域盘活存量资产、深化国企改革、提升上市公司质量、维护市场信用与再融资能力。在地市，成功探索了榆林模式、汉中模式、临渭模式等，推动汉中金资挂牌运营，落地26亿元高息债务化解项目，助力韩城、延安区域风险化解与高质量发展，全面推进金融服务延伸下沉至市县一线。

三是赋能产业，创新金融服务路径。2023年，充分发挥综合金融服务平台优势，聚焦全省经济重点领域，通过特色化、差异化金融服务推动全省经济高质量发展，助力扩大债券融资规模，新增债券增信110亿元，债券交易近1500亿元，有力维护省内债券市场安全稳定。参与秦川机床定增，推动烽火电子并购重组，设立陕汽德创新能源汽车产业基金，

<sup>①</sup> 陕西金资党委书记、董事长李凯出席西安市推进经济高质量发展融资对接会，2023.10.19，陕西金资（公众号）。



为省属国企高质量发展提供有力支撑。设立全省首只S基金，组建秦创原两链融合投资基金，与宝鸡、安康、汉中、商洛等地市合作组建超50亿元集合制基金，服务全省“四个经济”发展的能力持续增强。

## （二）区域性股权市场运行情况

截至2023年末，陕西省共有区域性股权市场运营机构1家，即陕西股权交易中心（简称“陕股交”）。陕股交持续推进平台服务模式转型升级，2023年运行情况如下：

一是股权登记托管服务职能确认。2023年8月，《关于引导非上市企业规范开展股权登记托管工作的指导意见》（陕金发〔2023〕89号）印发，明确了陕股交在非上市股份公司、银行业金融机构、地方金融组织的股权登记托管，以及合伙企业份额登记方面的合法地位。10月，陕股交落地全省首单合伙企业财产份额质押登记业务，为企业融资7亿元，为全省合伙企业财产份额质押融资提供了样板。同时，陕股交全年积极搭建认股权综合服务试点，探索“认股权贷款”“担保/融资租赁+认股权”“科创孵化服务+认股权”“科技成果+认股权”等业务，着力畅通早期企业融资渠道。

二是股权交易服务质效稳步提升。2023年，陕股交完善梯度培育机制，搭建“3个大类、14个小类、40余项”产品服务体系，提供规范培育、融资对接和资本市场中介服务，累计挂牌及展示企业2607家，融资金额151.19亿元，聚集投资者86503户，会员服务机构454家，科技创新专板“秦创原”专区累计入区企业410家，挂牌企业中累计培育科技型中小企业1044家，高新技术企业431家，创新型中小企业145家，“专精特新”企业89家，省级拟上市后备企业76家；全面对接新三板及沪深北交易所，开展“走进交易所”“交易所路演”“专精特新企业资本赋能对接会”等系列活动；创新开展“挂牌+”服务，有效推进“挂牌+投资”“挂牌+担保”“挂牌+地方金融组织”等服务模式，推动企业向更高资本市场迈进。

三是数智化建设取得阶段性突破。2023年,“中央监管链—地方业务链”双层链架构下的数智股交基本建成,陕西区域性股权市场数字化系统服务全面开启。数智股交搭建“区域股权金融综合服务平台”“企业服务与数据赋能平台”2个平台,建设“区块链+数据报送”“区块链+登记托管”“区块链+征信”“区块链+企业服务”“区块链+公证”“区块链+政策推送”6个应用场景,链接省工信厅、省市场监管局、省政务大数据局等11个政府部门253项数据资源,以场景应用、政企互通、数据共享等措施,有效解决了交易不活跃、企业评估难、信息断层等问题,实现了“面对面、手把手”服务中小微企业。陕股交在证监会区域性股权市场区块链建设评估中位列全国第七、西部第一。

### (三) 融资担保行业运行情况

一是整体发展平稳,体系不断完善。截至2023年末,全省融资担保行业法人机构共143家,实收资本642.26亿元,融资担保直保余额2155.28亿元,分列全国第14位、第7位和第10位,行业整体发展水平处于全国中游;全省政府性融资担保机构48家,实收资本341.76亿元,净资产363.95亿元,直保在保余额1271.27亿元,平均担保费率0.71%。

二是省级担保机构高度担当,支农支小成效显著。陕西省信用再担保有限责任公司2023年新增再担保业务规模890亿元,其中小微企业和“三农”融资担保余额占比达93%,引导体系支小支农担保费率降至0.70%,企业综合融资成本从10%降至5.56%,累计为融资主体节省担保费10亿余元。<sup>①</sup>陕西省农业信贷融资担保有限公司持续以“惠农e贷”“邮农宝”等产品专注“支农”,2023年新增担保项目4.79万笔、金额124.12亿元,在保项目6.42万笔、金额155.65亿元,农户综合融资成本降至5.08%,平均担保费率仅0.61%,农担业务实现了全省107个区县全

---

<sup>①</sup> 陕西省再担保公司再次获评金融机构支持陕西经济发展先进单位,2024.01.18,省再担保官网。

覆盖。<sup>①</sup>

三是市级头部企业引领带动，融资工具不断创新。西安投融资担保有限公司创新“国担+农担”模式，凝聚“省-市-区县”三级农业信贷担保体系，创新“专精特新快担”、知识产权证券化等产品与反担保措施，2023年设计100余款产品，新增担保额376亿元，新增担保户6.3万户，其中小微企业和“三农”融资担保金额占比达88%。<sup>②</sup>

#### （四）融资租赁行业运行情况

一是资产规模稳步上升，资产结构持续优化。截至2023年末，陕西全省纳入监管名单融资租赁公司118家，实收资本279.10亿元，融资租赁资产593.31亿元，分别位列全国第11位、第8位和第8位；行业资产余额863.66亿元，租赁资产余额604.11亿元，行业对外融资余额463.79亿元，营业收入45.81亿元。

二是出台行业行政规范，细化做实监督管理。2023年7月，《陕西省融资租赁公司监督管理实施细则》（陕金发〔2023〕74号）印发，以50项条款对融资租赁公司的设立变更及终止、业务规则、监督管理等作出明确要求，明晰各级地方金融监管部门的具体职责，全面加强融资租赁行业日常监管。

三是深耕重点领域，推动产品创新。2023年10月，“秦创原融资租赁产业联盟暨陕西省融资租赁行业协会秦创原工作站”成立，已成功落地全省首单“联合租赁”项目，发布秦创原融资租赁联盟业务产品，引导全省融资租赁公司在秦创原总窗口积极展业，促进秦创原形成金融聚集高地，充分服务科技型企业，壮大科技金融服务规模。

---

① 陕西省农业信贷融资担保有限公司获评2023年度“支持陕西经济发展先进单位”，2024-01-12，陕西农担官网。

② 持续推动全面深化改革向纵深发展 激活实体经济高质量发展强劲动能，2024-05-22，西投保官网。

## （五）商业保理行业运行情况

一是资本规模大幅跃升，盈利能力显著提高。截至2023年末，全省纳入监管名单商业保理公司41家，实收资本85.43亿元，保理业务余额263.31亿元，分列全国第9位、第8位和第8位；行业资产总额304.49亿元，营业收入11.35亿元，较上年分别增加108.05亿元、4.07亿元；较2019年末，累计新增纳入监管名单商业保理公司37家，资产总额增加5.94倍，服务小微和实体经济能力显著提高。

二是监管措施日益全面，发展机制日趋多元。2023年7月，《陕西省商业保理公司监督管理实施细则》（陕金发〔2023〕75号）印发，以45条款对商业保理公司的设立变更及终止、业务规则、监督管理等作出明确要求，明晰各级地方金融监管部门的具体职责。8月，开通“本省商业保理公司涉拖欠中小企业账款相关投诉举报”渠道，重点解决拖欠企业账款问题，切实保障中小企业合法权益，有效促进了行业监督管理与健康发展。

三是服务软实力提升，服务模式客制化。陕西善美商业保理有限公司上线“智能风控与定价系统”，结合供应链金融系统，实现客群自动划分、线上业务自主审批，获评“2023年中国产业链供应链数字经济创新案例”；截至2023年末，善美保理累计服务平台中小微客户近4200家，保理服务规模逾260亿元。<sup>①</sup>长安汇通商业保理根据客户经营模式“量体裁衣”，累计给予宝鸡市阳平利民公司最高授信额度1亿元，助力其承担全市生猪屠宰冷链物流，该公司2023年获评“省级农业产业化经营重点龙头企业”。

## （六）小额贷款行业运行情况

一是行业持续出清，发展态势稳定。截至2023年末，全省共有小额贷款公司243家，列全国第11位，近5年累计合理压降39家，形成优

---

<sup>①</sup> 点赞！陕煤集团这2家金融机构获评支持陕西经济发展先进单位，2024-01-15，陕煤集团（公众号）。

胜淘汰的市场生态；行业实收资本225.56亿元，贷款余额214.01亿元，分列全国第13位、第12位；总资产269.74亿元，行业整体较上年稳中有进。

二是优势逐步凸显，精准服务地方。陕西文化产业小额贷款公司专注一揽子金融生态创新解决方案，纾困呵护“小微、文化、‘三农’”，持续发挥小额、分散、灵活优势，已服务企业及个人4000余家，为华山旅游、延安旅游、周至水街、窑洞民宿等省内优质文旅项目以及苹果、猕猴桃、花椒、琼锅糖等地方特色产业链落地综合金融服务。

### （七）典当行业运行情况

一是减量增质显效，行业交易活跃。截至2023年末，全省共有典当行174家，典当总额56.13亿元，两项指标均位列全国第16；实收资本38.32亿元，总资产42.06亿元，典当余额26.24亿元，行业在持续出清、资本规模略降的同时，业务规模和行业活跃度有效提升。

二是筹备监管规范，加强监督管理。典当行业深入贯彻落实中央金融工作会议精神，在原省地方金融监督管理局指导下于2023年11月召开《陕西省典当行监督管理实施细则（征求意见稿）》座谈会，以期全面提升日常监管与风险防范力度，加强内部合规化经营建设，持续以“小、短、快、灵”经营优势服务中小微企业及大众，增强市场融通。

## 四、陕西地方金融组织发展建议

### （一）持续减量增质，服务地方实体经济

一方面，为推动地方金融组织各行业健康发展，建议进一步从监管端与业务端综合考虑，借鉴北京等省、市租赁行业实施的分类评级、动态调整等“减量增质”机制，以严格准入、扶优限劣、清理问题机构等方式推进行业做精做强；也可学习深圳“择优汰劣、稳妥审慎”及强化事前事后管理的治理理念，引导机构整合创新，培养“优中选优”的高

质量地方金融企业。<sup>①</sup>另一方面，做大做强头部企业，发挥陕西金资等机构的引领带动作用，深度支持区域建设和产业发展，促进地方企业市场化转型和实体经济高质量发展。

## （二）聚焦主责主业，服务重点领域发展

中央金融工作会议指出“把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业”，“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。地方金融组织应紧跟省内战略发展指引，围绕秦创原创新驱动平台、4个万亿级产业集群、24条重点产业链延链补链强链等协调金融资源。一方面，夯实平台基础建设与推广应用，持续扩大“秦信融”平台覆盖面，与“陕企通”等各类中小企业服务平台进一步互联互通，建设省级项目融资服务系统。另一方面，强化金融创新与政策支持，持续创新“技术产权ABS”“秦信单”等融资模式，全面降低中小微企业融资成本，以更好支持重点领域和薄弱环节，助力全省资源效用最大化。

## （三）强化公司治理，严格依法合规经营

地方金融组织作为培育本土税源、解决本土企业融资的重要承担者，强监管、防风险十分重要。在内部，五类地方金融组织普遍“三会一层”、内控合规制度待完善，易引发公司治理问题进而导致经营风险。在外部，地方金融组织跨区经营风险、地方金融组织和金融机构间的风险传递、金融债权债务关系的复杂性，加大了风险处置和破产退出的难度。<sup>②</sup>应深入贯彻落实中央金融工作会议精神，按照《陕西省地方金融条例》等各项政策要求，通过开展业务培训、行业交流、执法检查、表彰奖励等活动，在稳健经营、风险监管、信息披露、杜绝违规等方面不断作为。

---

① 田洪昌，池明锐.我国地方金融组织公司治理模式的路径考量——以深圳、重庆等地为例[J].开发研究，2024（01）：144-152.

② 上海金融法院课题组.地方金融组织的风险处置与破产退出——以上海金融法院首例地方金融组织破产案件为例[J].法律适用，2023（11）：118-126.





04

专题篇







# 2023年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局报告

郑冠群 杨喻博 许游 朱利虹\*

**摘要：**本文对2023年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的情况进行了梳理，总结了目前的进展以及取得的成果，并对金融支持如何在未来进一步助力陕西融入共建“一带一路”大格局提出相关建议。报告首先明确了陕西在共建“一带一路”中的战略定位，并简要分析了金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局概况；随后，从银行贷款、债权融资、股权投资以及投融资与外汇收支便利化等方面阐述了2023年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的进展；在此基础上，总结了其中的典型模式与经验；指出金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的新使命。最后，报告提出了若干政策建议，以期为金融支持陕西更好融入共建“一带一路”大格局提供政策参考。

**关键词：**金融支持 一带一路 金融开放 投融资

## 一、金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的总体情况

### （一）陕西在融入共建“一带一路”大格局的战略定位

2023年是共建“一带一路”倡议提出的十周年，经过十年的长足发

\* 郑冠群，副教授，西安电子科技大学经济与管理学院经济与金融系系主任；  
杨喻博，西安电子科技大学经济与管理学院研究生；  
许游，西安电子科技大学经济与管理学院研究生；  
朱利虹，西安电子科技大学经济与管理学院研究生。

展，共建“一带一路”变理念为行动、化愿景为现实，从夯基垒台、立柱架梁到落地生根、持久发展，已成为开放包容、互利互惠、合作共赢的国际合作平台和国际社会普遍欢迎的全球公共产品。

作为我国“一带一路”建设的重要节点，陕西省赓续历史定位与使命，承担了建设内陆改革开放高地和丝绸之路经济带重要通道、开发开放枢纽等重大任务，实施了中国（陕西）自由贸易试验区、西安国家中心城市、上海合作组织农业技术交流培训示范基地、中欧班列西安集结中心建设等重大工程。2023年5月习近平总书记在西安主持中国—中亚峰会前夕，听取陕西省委和省政府工作汇报并强调：“更加深度融入共建‘一带一路’大格局，在扩大对内对外开放中强动力、增活力，打开发展新天地。稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放，推进自贸试验区高质量发展，积极打造高能级开放平台。积极参与西部陆海新通道建设，充分发挥中欧班列西安集结中心作用，加快形成面向中亚南亚西亚国家的重要对外开放通道，在联通国内国际双循环中发挥更大作用。着力营造市场化、法治化、国际化一流营商环境，提高招商引资的质量和水平。”习近平总书记对陕西的殷切嘱托，既是陕西在深度融入共建“一带一路”大格局进程中的战略定位，更是全省上下全力为之奋斗的远大战略目标。

## （二）金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局概况

“一带一路”倡议的走实走深离不开资金融通的大力支持。随着陕西深度融入共建“一带一路”大格局步伐不断加快，陕西省金融系统立足陕西古丝绸之路起点和“一带一路”重要节点优势，深化金融领域改革开放，持续提升金融服务效能，以高水平金融服务推动共建“一带一路”高质量发展。整体来看，在陕金融机构和金融监管部门坚守自身职能定位，以开发性、政策性金融机构为引领，商业银行充当信贷支持“主力军”，债权融资和股权投资作为互补的“两翼”，创新推广投融资与外汇收支便利化工具，以“通丝路”跨境电商平台、中欧班列“长安号”等

对外贸易窗口为抓手，多措并举，汇聚金融力量全力支持陕西融入共建“一带一路”大格局。

## 二、2023 年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的进展

### （一）开发性政策性金融支持

用金融手段支持陕西融入共建“一带一路”大格局，政策性金融发挥了“排头兵”作用。陕西政策性金融机构统筹市场和政府“两只手”，深耕实体经济重点领域和薄弱环节，科学合理配置各方资源、充分调动市场积极性，为提升陕西在共建“一带一路”国家 and 地区的影响力保驾护航。

#### 1. 坚守职能定位，全力支持对外开放基础设施建设

构建内畅外联的立体交通体系是“一带一路”建设的基础支撑。国家开发银行陕西省分行充分发挥基础设施投融资主力银行优势，先后向银西高铁、西成铁路、西安咸阳国际机场三期扩建工程等交通基础设施建设项目提供贷款支持，对内用金融纽带串联银川、成都等“一带一路”重要节点城市，深化横向经济技术协作和区域间互联互通；对外服务陕西立足区位优势打造丝路航空枢纽，构建起“一带一路”的空中桥梁。联合其他金融机构牵头组建30年期220亿元银团贷款用以支持西安咸阳国际机场三期扩建项目，截至2023年12月累计发放贷款超40亿元。依托政策性金融的支持，西安咸阳国际机场已于2023年5月实现中亚五国航线全覆盖，预计完工后可以满足每年旅客吞吐量8300万人次、货邮吞吐量100万吨的服务需求。此外，国家开发银行陕西省分行积极响应总行发放物流流通行业中长期贷款的号召，为宝鸡港务区加快建设国家物流枢纽经济示范区和“一带一路”重要内陆港提供信贷支持，预计2025年项目完工后每年将完成物流作业量约1200万吨，带动降低物流费用10亿元左右。

## 2. 扎根丝路起点，支持外贸和制造业行稳致远

作为专门服务对外经济贸易投资与国际经济合作的专业金融机构，中国进出口银行积极发挥支持外贸主力军作用，为陕西企业参与“一带一路”建设提供以信贷为主导，贸金、结算、咨询等并重的专业化一体化金融方案。截至2023年，进出口银行陕西省分行支持“一带一路”贷款余额近400亿元；累计向“长安号”提供信贷支持超过43亿元，全力服务保障中欧班列西安集结中心建设；综合利用13类贸金产品提供全方位金融服务，促进陕西企业与“一带一路”沿线17个国家开拓业务，通过对外承包工程贷款、跨境保函等特色金融产品支持中铁二十局集团有限公司深度参与“一带一路”建设；抢抓《区域全面经济伙伴关系协定》（RCEP）落地的有利契机，高效完成30亿元专项资金投放，支持省内企业扩大与相关经济体合作；筹建中国—中亚股权投资合作基金，全面推动中亚峰会成果落地。

## 3. 善用保险工具，护航陕西企业远赴异国他乡

中国出口信用保险（简称“中国信保”）充分发挥政策性金融服务实体经济和对外开放的作用。中国信保陕西省分公司积极帮助辖区内企业防风险、拓市场、补损失、促融资，扎实助力陕西融入共建“一带一路”大格局。十年来，中国信保陕西省分公司对“一带一路”合作伙伴累计支持出口和投资109.6亿美元，服务西北四省区企业数超过2000家，累计支付赔款1.2亿美元，帮助企业赔前减损1.3亿美元。2023年陕西分公司对首期《中国中小微外贸企业出口风险指数报告》进行解读与推广，帮助中小微出口企业了解出口目的地风险成因和变化趋势，辅助企业作出经营决策。2023年12月，中国信保为陕西省安康市赫特福德进出口有限公司投资英国切斯菲尔德的“安康壹号”海外仓项目出具的海外投资保险股权保单责任生效，“短期出口信用保险+海外投资保险”的风险全覆盖承保方案有效助力秦岭大巴山深处的本土产品远销欧洲市场。

## （二）商业银行贷款支持

“一带一路”倡议提出十年以来，各商业银行长期担任链接国内外的“搭桥人”和“排头兵”角色，在支持陕西融入共建“一带一路”大格局中提供了不可或缺的信贷支持。

### 1. 创新合作，“一带一路”特色化金融服务质效双升

金融服务是促进设施联通、贸易畅通等的基础条件和催化剂，“一带一路”倡议的走深走实为广大金融机构提供了广泛的创新以及合作契机。2023年4月中信银行西安分行携手中国信保首次推出“出口e贷”业务，针对已投保中国信保小微企业信保易（SSE）保单的小微出口企业，基于其海关、信保大数据，自动授信、自动放款，极大提高了外贸企业获取贷款的效率。邮储银行陕西省分行积极响应推进国家外汇管理局跨境金融服务平台“银企融资对接”试点工作，通过分析外贸企业跨境信用数据，及时向企业发放贷款，实现金融活水的“精准滴灌”，以解决企业燃眉之急。

### 2. 金融加持“长安号”，提升贸易通道活力

中国建设银行陕西省分行始终聚焦“长安号”运营平台公司及集团企业信贷投放，为其运营企业西安国际陆港投资发展集团有限公司投放跨境融资贷款4亿多元，并办理了全国首单中欧班列跨境快贷运费贷业务。工商银行陕西省分行成立中欧班列（西安）融资服务专班，省、市、县（区）三级机构紧密配合，多次实地调研对接融资需求和融资方案，快速实现流动资金贷款、内保外债等业务落地。作为全球化程度最高的中资银行，中国银行依托全球化布局 and 外汇外贸专业优势，为“长安号”班列客户提供更便利、更快捷的金融服务方案，截至2023年末，中国银行陕西省分行已审批及上报中欧班列相关授信项目超40户，金额合计超30亿元。

## （三）债权融资支持

2023年陕西省相关主体共发行3只“一带一路”主题债券，分别由陕

西咸金融控股集团有限公司（以下简称“西咸金控”）和陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司（以下简称“空港集团”）面向专业投资者非公开发行，共募集资金14.14亿元，平均发行利率为4.57%，资金主要用于支持陕西域内“一带一路”项目建设（见表1）。

表 1 2023年陕西“一带一路”主题债券发行情况

债券名称	债券代码	发行总额（亿元）	发行日期	发行期限（年）	当期票面利率（%）	主体评级	证券类型
23西金01	252550.SH	5.00	2023-10-13	3（1+1+1）	4.80	AA	私募公司债
23西金02	252551.SH	2.14	2023-10-13	3（2+1）	5.90	AA	私募公司债
23空港04	253381.SH	7.00	2023-12-14	3（2+1）	4.00	AA	私募公司债

资料来源：同花顺 iFinD

西咸金控面向专业投资者非公开发行的“一带一路”公司债券（第一期）由开源证券和平安证券担任主承销商，发行规模7.14亿元，票面利率分别为4.80%和5.90%。这是陕西2023年首单“一带一路”主题公司债券，募集资金主要投向西咸新区两链融合创业孵化中心、西咸新区两链融合科研加速中心和西咸新区两链融合数创促进中心项目，募投项目为《陕西省推进“一带一路”建设2022年工作要点》中秦创原平台建设、大西北能源金融中心及国家数字经济创新发展试验区等“一带一路”的重点工程的具体落实。

空港集团2023年面向专业投资者非公开发行“一带一路”公司债券由西部证券独家主承销发行，规模7亿元，票面利率4.00%，票面利率创近年来陕西省可比债券历史新低。本期债券募集资金将全部用于西咸空港综合保税区项目建设，助力空港集团以较低成本募集资金用于空港区域内“一带一路”项目建设资金的接续，优化了空港集团的债务



结构。

#### （四）股权投资支持

在落实陕西共建“一带一路”总体部署方面，资本市场主要通过提升企业融资可得性和普惠性，推动优质企业上市，提高陕西上市公司整体质量。2023年，陕西省新增上市公司7家，居全国第11位，通过IPO募集资金共计116.58亿元，排名全国第9位；8家企业通过定向增发、发行可转债等方式，借助资本市场实现直接融资181.27亿元。截至2023年12月31日，辖区内上市公司总数达到81家，数量居全国第15位、西北第1位。

##### 1. 持续推进资本市场开放，从制度层面为上市公司去掉“枷锁”

隆基绿能作为陕西民营上市企业跨越式发展的典型，自2012年上市以来逐步成长为全球光伏产业龙头。随着资本市场制度的持续开放，隆基绿能赴瑞士证券交易所发行全球存托凭证（GDR）已获批，预计融资200亿元，公司研发实力将进一步增强，2023年隆基绿能以22.83亿元的研发投入位列陕西上市企业第一。

##### 2. 资本市场助力优质企业“走出去”，构筑产业集群优势

借助资本市场的力量，航空、光伏等优势产业已经逐渐发展成为陕西对外出口和“一带一路”建设的“名片”，在助力陕西深度融入“一带一路”大格局过程中发挥了重要作用。陕西省拥有全国唯一的国家级航空制造产业集群，涉及航空制造全产业链上市公司15家，市值共计2861.53亿元，数量和市值均位列全国第一。航空制造产业的蓬勃发展深度支持了临空经济示范区建设，进一步巩固了陕西在共建“一带一路”大格局中的区位和产业优势。隆基绿能先后在马来西亚、越南等“一带一路”合作伙伴投资建厂，已成长为全球最大的单晶硅生产制造商。陕西建工面向中亚及巴基斯坦等20余国参与路桥、市政、医院、供水等领域工程建设和运营，有效改善当地基础设施建设。陕鼓动力股份有限公司先后与哈萨克斯坦、乌兹别克斯坦的钢铁、有色、炼油企业合作，加



快中亚工业现代化升级。彩虹股份生产的液晶面板的终端产品已出口到波兰、德国等欧盟国家。

### （五）投融资与外汇收支便利化

中国人民银行陕西省分行、外汇局陕西省分局大力推动金融外汇领域首创性、差异化创新，持续提升跨境贸易投融资便利化水平，将金融外汇政策转化为让企业实际获益的产品和服务，助力陕西深度融入共建“一带一路”大格局。陕西金融和外汇部门积极推进资本项目外汇收支便利化试点，允许企业将境外资本项下收入用于境内支付时，无须事前向银行逐笔提供真实性证明材料；推进高新技术和“专精特新”企业跨境融资便利化试点，支持陕西省科技型企业拓展融资渠道；推进跨国公司本外币一体化资金池试点，进一步提升跨国公司跨境资金流动的便利化和自由度。适当降低优质企业准入门槛，支持更多企业享受优化单证审核、货物贸易超期限特殊退汇业务免于事前登记、货物贸易付汇免于办理进口报关单核验手续、非关联关系境内外机构间发生代垫或分摊业务由试点银行审核办理等便利化政策。

此外，人民银行陕西省分行、外汇局陕西省分局精准对接陆海贸易新通道建设，创新开发跨境金融服务平台中欧班列应用场景，落地了多项全国首单业务。金融外汇部门推出了两个全国“首创”，即首创推进中欧班列长安号产业链相关企业外债便利化额度试点，允许相关企业在不超过等值200万美元额度内自主借用外债；首创推进中欧班列（西安）集结中心暨“一带一路”对外承包工程试点企业借用国内外汇贷款境内结汇使用。两项全国“首创”政策拓宽企业融资渠道，充分利用境外低成本资金，加快推动中欧班列（西安）集结中心建设。截至2023年末，陕西省辖内七地市先后落地“额度便利化+账户便利化”试点业务，惠及科技企业22家，融资金额4527.7万美元。

### 三、2023 年金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的典型模式与经验总结

#### （一）典型模式

在运用金融手段全力支持陕西融入共建“一带一路”大格局的诸多制度与服务创新中，最具代表性的当属“通丝路”平台。“通丝路”是陕西自贸试验区浐灞功能区打造的B2B贸易综合服务平台，该平台以跨境电商的方式，将陕西乃至全国的特色商品及服务销往共建“一带一路”国家和地区。不同于其他传统的跨境电商平台，“通丝路”以跨境人民币结算为核心，通过中国银行与共建“一带一路”国家及地区500多家金融机构的代理行关系，为小微企业提供出口贴现、打包贷款等十余种贸易融资产品和产品展示、企业宣传、在线报关、商检等“一站式”解决方案。

“通丝路”平台在2019年获评中国商务部自由贸易试验区第三批“最佳实践案例”、中国自贸试验区十大创新成果；在2021年被列入陕西“一带一路”建设十大亮点，并成功接入人民币跨境支付系统（CIPS）标准收发器，成为西北地区首家部署CIPS标准收发器的电商平台。截至2023年末，“通丝路”平台累计入驻企业380家，平台完成跨境人民币结算5839万元，涉及装备制造、工业品、农产品等200余种品类，覆盖陕西80%的县域地区。

#### （二）经验总结

“通丝路”平台搭建起一条瞩目的“人民币网上丝绸之路”，中欧班列“长安号”满载货物鸣笛启程，陕西在深度融入共建“一带一路”的大格局进程中取得一个个耀眼成就的背后，一方面在于陕西在顶层设计层面高瞻远瞩，坚持通道平台一起建、贸易产业一起促、内外开放一起抓，以高质量的金融产品和服务为推动开放型经济提质增效。另一方面，陕西金融、外汇和行政部门在业务流程上做“减法”，在政策支持上做“加法”，为经营主体和小微企业参与“一带一路”相关外贸活动降成本、

增绩效，想企业所想，急企业所急。国家外汇管理局陕西省分局大幅简化外商直接投资外汇管理，加强对外直接投资分类管理，不断丰富经营主体融资渠道，精准推进面向“一带一路”的高水平开放，推进跨国公司本外币一体化资金池试点；推进合格境外有限合伙人（QFLP）、跨境资产转让和外商直接投资境内再投资免于登记三项试点，共建金融高水平对外开放门户，推进金融市场互联互通。

## 四、金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的新使命

### （一）金融供给更为长效稳定

在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛开幕式上，习近平总书记宣布国家开发银行、中国进出口银行将各设立3500亿元人民币融资窗口，丝路基金新增资金800亿元人民币，以市场化、商业化方式支持共建“一带一路”项目。为落实好这一任务，中国进出口银行陕西省分行、陕西省发展改革委、国家开发银行陕西省分行三方将进一步深化合作，以用好人民币融资窗口、服务共建“一带一路”高质量发展为出发点和落脚点，聚焦开放通道、开放平台和境外投资等重点支持方向，搭建项目融资对接平台，推动省内各相关单位做好项目申报和对接支持工作；人民银行陕西省分行将进一步积极扩大人民币在共建“一带一路”国家和地区跨境贸易投资计价、结算的使用，建立并动态更新跨境人民币优质企业名单。

### （二）投资领域更具发展战略

《共建“一带一路”：构建人类命运共同体的重大实践》白皮书将“一带一路”倡议的原则、理念及目标明晰为“共商共建共享、开放绿色廉洁、高标准惠民生可持续”。未来，陕西金融机构和监管部门将继续注重履行自身社会责任，用金融服务实体经济，促进科技型企业成果转化，为更多小微企业提供更加多元与普惠的金融服务，助力更多企业沿

着“一带一路”走出去。建设银行陕西省分行等国有商业银行和金融机构将继续完善、用好“科创评价”“惠懂你”等服务平台，支持科创型企业和小微企业、个体工商户获得及时且低成本的信贷支持。

### （三）风险防范体系更加安全可控

“风险可控”是“一带一路”投融资体系建设一贯坚持的原则之一。《陕西省人民政府办公厅关于支持企业开拓国际市场的实施意见》进一步明确发挥出口信保助力开拓市场作用，加大对共建“一带一路”国家、RCEP成员等市场和外贸新业态、重点产业链承保支持力度，为重点企业提供优惠资信服务；鼓励有意愿、有能力的商业保险公司开展短期险业务。未来，在陕中资保险机构将继续加强产品创新和业务数据标准化，全面提升中资海外利益特殊风险保障水平。在监管层面，持续坚持金融外汇风险评估监测不放松，持续推进“一带一路”建设境外存量项目风险处置及新增项目风险防控实施方案落实，加强事中、事后监管。

## 五、金融支持陕西融入共建“一带一路”大格局的相关建议

### （一）加强金融政策协调与支持

加强各部门之间的协调，建立完善的沟通机制，共同研究制定金融政策，确保政策之间的协同与互补。加强政策协同，鼓励金融机构与“一带一路”沿线企业开展深度合作，明确金融机构在支持“一带一路”建设中的责任和角色；设立“一带一路”建设主题基金，为基础设施互联互通、贸易畅通、资金融通等领域的合作提供有力的资金保障；优化外汇管理政策，进一步简化审批流程、放宽用汇限制，便利陕西省内企业开展对外贸易和投资活动，促进资金跨境流动的自由化和便利化。

### （二）加大金融创新支持

通过设立创新基金、财政补贴、税收优惠等方式，引导金融机构和金融科技企业在创新金融产品和服务领域进行探索和实践。加强金融科

技的投入和应用,利用大数据、云计算、区块链等先进科技手段,提升金融服务的智能化水平;加强与“一带一路”合作伙伴金融科技领域的交流与合作,共同推动金融科技在促进多边贸易和投资便利化方面的应用;创新金融合作模式与机制,积极研发和推广符合实际业务和市场需求的创新金融产品,探索开展跨境贸易融资、供应链金融等创新业务。

### (三) 完善跨境金融合作机制

探索建立跨境金融合作区或试验区,建立多边金融合作框架。通过国际组织模式、非正式国家集团模式和跨政府网络模式等多种途径,不断完善跨境金融合作机制,促进陕西与不同国家、地区间的金融交流与合作;推动跨境支付、清算和结算等业务的互联互通,提升金融服务的普惠性和便捷性,提高金融市场的稳定性和效率;加强跨境金融人才的培养和交流,培育具有国际视野和专业技能的金融人才队伍,为跨境金融合作提供人才保障;优化跨境金融服务,鼓励金融机构在跨境金融合作中发挥积极作用。

### (四) 推动“一带一路”更加开放包容

全方位、多维度地发挥金融的润滑剂、催化剂作用,促进各类经济要素有序自由流动、资源高效配置和市场深度融合。以金融创新进一步推动陕西和“一带一路”合作伙伴金融市场的双向开放,提升跨境贸易和投资的便利化水平,推动资本项目可兑换,推进人民币国际化进程,在便利在陕企业“走出去”的同时,吸引境外长期资本流入,促进形成健康、良性、稳定的跨境资本流动秩序。

## 本文参考文献

- [1] 徐颖.金融活水浇灌产业之花——陕西扎实推进丝绸之路金融中心建设[N].陕西日报,2023-09-15(05).
- [2] 杨光.为“一带一路”建设贡献陕西金融力量[N].陕西日报,2023-

10-20（05）.

- [3] 陕西省人民政府.陕西省“十四五”深度融入共建“一带一路”大格局、建设内陆开放高地规划[R].陕西省人民政府, 2021-11-04.
- [4] 杨光.以金融赋能高水平对外开放——陕西持续提升“一带一路”特色化金融服务[N].陕西日报, 2023-05-15（01）.
- [5] 西安市金融工作局.西安丝绸之路金融中心发展规划[R].陕西省人民政府, 2020-03-30.

# 2023年陕西企业上市挂牌报告

谷孟宾 曹云 谢晋 韩飞翔\*

**摘要：**本文在第一部分全面总结了2023年陕西企业上市挂牌的总体进展情况；在第二部分梳理分析了2023年陕西A股上市进展情况与成效；在第三至第四部分分别就新三板挂牌进展和区域股权交易市场挂牌进展进行了梳理，并分析了该年度陕西各市场板块已挂牌企业的数量、行业分布、地域分布和营收利润等；在第五部分梳理分析了陕西企业在港股和美股上市基本情况与成效；在第六部分从陕西上市挂牌公司地域分布不平衡、退市新规下全省已有上市公司面临退市风险以及企业上市面临证监会阶段性收紧监管政策影响等三方面分析了陕西企业上市挂牌工作的问题与挑战。报告在最后部分提出了更好推进陕西企业上市挂牌工作的三点对策建议：一是精准施策，加大西安市以外区域的企业上市挂牌政策扶持力度；二是多措并举，降低持续经营困难上市公司的退市风险；三是抢抓政策机遇，加快企业在北交所上市步伐。

**关键词：**陕西 企业上市 企业挂牌

## 一、2023年陕西企业上市挂牌的总体进展

### （一）2023年陕西企业上市总体进展

截至2023年末，陕西A股上市公司数量达到81家，总市值达到

\* 谷孟宾，陕西省社会科学院金融研究所所长、研究员；  
曹云，陕西省社会科学院文化与历史研究所副研究员；  
谢晋，陕西省社会科学院金融研究所助理研究员；  
韩飞翔，陕西乐闻财金智库研究员。



12760 亿元。分板块来看，上交所主板上市公司数量达到 25 家，市值 6936 亿元；深交所主板上市公司数量达到 20 家，市值 2606 亿元；上交所科创板上市公司数量达到 14 家，市值 1464 亿元；深交所创业板上市公司数量达到 17 家，市值 1619 亿元；北交所上市公司数量达到 5 家，市值 135 亿元。从新增数量来看，2023 年全省新增 A 股上市公司 7 家，新增上市公司数量居全国第 11 位，其中深交所主板新增 1 家，居全国第 6 位；上交所科创板新增 2 家，居全国第 6 位；深交所创业板新增 2 家，居全国第 9 位；北交所新增 2 家，居全国第 7 位。从总市值来看，2023 年全省 A 股上市公司总市值较 2022 年减少 1069 亿元，其原因为 A 股处于市场底部构筑阶段。除境内上市外，已剔除退市、吊销、注销及经营异常类上市公司后在港股及美股上市的陕西企业有 14 家。从退市情况来看，2023 年有 1 家退市公司。

## （二）2023 年陕西企业挂牌总体进展

截至 2023 年末，陕西“新三板”挂牌企业 113 家。从市场分层来看，其中创新层存量 40 家，基础层存量 73 家。截至 2023 年末，陕股交挂牌及展示企业累计 2607 家，其中科技创新专板挂牌及展示企业共计 410 家；交易板挂牌企业共计 548 家；成长板挂牌企业共计 813 家，展示企业 836 家。

## 二、2023 年陕西企业 A 股上市的基本情况与成效

### （一）2023 年陕西企业 A 股上市进展与成效

#### 1. 2023 年陕西 A 股上市公司基本情况

从 2023 年陕西 A 股上市公司市值来看，81 家公司的市值分化较为明显。陕西煤业和隆基绿能市值均超过 1000 亿元，其中陕西煤业市值排名第一达到 2025 亿元。在 81 家陕西上市公司中，有 53 家陕西上市公司 2023 年末的市值在 100 亿元以下，有 31 家陕西上市公司 2023 年末的市值在 50 亿元以下（见表 1）。



表 12023 年陕西 A 股上市公司基本情况

序号	公司简称	证券板块	证券代码	注册地	行业	市值 ( 亿元 )
1	陕西煤业	上交所主板	601225	西安市	煤炭开采洗选	2025
2	隆基绿能	上交所主板	601012	西安市	太阳能	1735
3	航发动力	上交所主板	600893	西安市	航空航天装备	996
4	中航西飞	深交所主板	000768	西安市	航空航天装备	622
5	西部超导	上交所科创板	688122	西安市	有色金属	346
6	陕西能源	深交所主板	001286	榆林市	电力	321
7	金钼股份	上交所主板	601958	西安市	有色金属	305
8	西部证券	深交所主板	002673	西安市	证券	285
9	ST 大集	深交所主板	000564	西安市	商贸零售	280
10	蓝晓科技	深交所创业板	300487	西安市	化学制品	268
11	中航电测	深交所创业板	300114	汉中市	通用设备	258
12	中国西电	上交所主板	601179	西安市	输变电设备	253
13	彩虹股份	上交所主板	600707	咸阳市	电子器件	242
14	铂力特	上交所科创板	688333	西安市	电子设备	223
15	节能环境	深交所创业板	300140	西安市	环保	192
16	华秦科技	上交所科创板	688281	西安市	有色金属	189
17	北元集团	上交所主板	601568	榆林市	化学原料	188
18	国际医学	深交所主板	000516	西安市	医疗服务	183
19	美畅股份	深交所创业板	300861	咸阳市	有色金属	160
20	陕国投 A	深交所主板	000563	西安市	信托	155
21	三角防务	深交所创业板	300775	西安市	航空航天装备	154
22	陕建股份	上交所主板	600248	西安市	建筑施工	152
23	宝钛股份	上交所主板	600456	宝鸡市	稀有金属	150
24	西安银行	上交所主板	600928	西安市	银行	148
25	陕鼓动力	上交所主板	601369	西安市	通用设备	138
26	源杰科技	上交所科创板	688498	咸阳市	电子设备	126
27	秦川机床	深交所主板	000837	宝鸡市	机床设备	109
28	炬光科技	上交所科创板	688167	西安市	半导体	103

续表1

序号	公司简称	证券板块	证券代码	注册地	行业	市值 (亿元)
29	三人行	上交所主板	605168	西安市	文化传媒	94
30	易点天下	深交所创业板	301171	西安市	文化传媒	93
31	陕西黑猫	上交所主板	601015	渭南市	煤炭	92
32	莱特光电	上交所科创板	688150	西安市	光电子器件	87
33	中熔电气	深交所创业板	301031	西安市	电子元件	87
34	陕天然气	深交所主板	002267	西安市	燃气	82
35	西部材料	深交所主板	002149	西安市	有色金属	77
36	斯瑞新材	上交所科创板	688102	西安市	有色金属	74
37	中天火箭	深交所主板	003009	西安市	航空	72
38	保力新	深交所创业板	300116	西安市	电源设备	65
39	西安饮食	深交所主板	000721	西安市	餐饮	63
40	航天动力	上交所主板	600343	西安市	航空航天装备	62
41	中再资环	上交所主板	600217	铜川市	环保	61
42	陕西华达	深交所创业板	301517	西安市	电子元件	60
43	*ST炼石	深交所主板	000697	咸阳市	航空航天装备	55
44	西高院	上交所科创板	688334	西安市	专业服务	55
45	瑞联新材	上交所科创板	688550	西安市	化学制品	55
46	晨曦航空	深交所创业板	300581	西安市	航空航天装备	54
47	天和防务	深交所创业板	300397	西安市	电子设备	53
48	爱科赛博	上交所科创板	688719	西安市	电气设备	53
49	烽火电子	深交所主板	000561	宝鸡市	通信设备	51
50	兴化股份	深交所主板	002109	咸阳市	化学原料	50
51	凯立新材	上交所科创板	688269	西安市	化学制品	48
52	同力股份	北交所	834599	西安市	机械设备	48
53	建设机械	上交所主板	600984	西安市	工程机械	47
54	三达膜	上交所科创板	688101	延安市	环保	45
55	盘龙药业	深交所主板	002864	商洛市	中药生产	41
56	派瑞股份	深交所创业板	300831	西安市	半导体	39

续表2

序号	公司简称	证券板块	证券代码	注册地	行业	市值 (亿元)
57	陕西金叶	深交所主板	000812	西安市	造纸印刷	39
58	环球印务	深交所主板	002799	西安市	包装印刷	38
59	曲江文旅	上交所主板	600706	西安市	休闲服务	38
60	广电网络	上交所主板	600831	西安市	广播电视	37
61	富士达	北交所	835640	西安市	通信设备	37
62	北方长龙	深交所创业板	301357	西安市	国防与装备	34
63	高铁电气	上交所科创板	688285	宝鸡市	铁路城轨建设	33
64	西测测试	深交所创业板	301306	西安市	专业服务	33
65	宝光股份	上交所主板	600379	宝鸡市	电气设备	33
66	西安旅游	深交所主板	000610	西安市	旅游服务	33
67	天地源	上交所主板	600665	西安市	房地产开发	33
68	美能能源	深交所主板	001299	西安市	燃气	29
69	天力复合	北交所	873576	西安市	金属制品	29
70	通源石油	深交所创业板	300164	西安市	石油天然气	28
71	金花股份	上交所主板	600080	西安市	生物医药	28
72	康拓医疗	上交所科创板	688314	西安市	医疗器械	27
73	美邦股份	上交所主板	605033	渭南市	化肥农药	24
74	荣信文化	深交所创业板	301231	西安市	教育	21
75	农心科技	深交所主板	001231	西安市	化肥农药	21
76	达刚控股	深交所创业板	300103	西安市	环保	20
77	标准股份	上交所主板	600302	西安市	纺织服装机械	20
78	康惠制药	上交所主板	603139	咸阳市	中药生产	19
79	博通股份	上交所主板	600455	西安市	计算机软件	16
80	天润科技	北交所	430564	西安市	计算机软件	11
81	万德股份	北交所	836419	西安市	化学制品	10

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

(二) 2023年陕西A股新增上市公司基本情况

1. 2023年陕西A股新增上市公司数量与融资额

2023年全省新增A股上市公司8家（含过会待上市1家），在A股上市的公司有7家，分别为陕西能源、北方长龙、西高院、天力复合、万德股份、爱科赛博、陕西华达。分板块来看，陕西能源在深交所主板上市，北方长龙、陕西华达在深交所创业板上市，西高院、爱科赛博在上交所科创板上市，天力复合、万德股份在北交所上市。从募集资金来看，7家新增A股上市公司首发募集资金总共116.58亿元，其中陕西能源首发募集资金72亿元为最多，爱科赛博、西高院首发募集资金超过10亿元，北方长龙、陕西华达首发募集资金在5亿~10亿元之间，其余均低于2亿元。另有1家陕西企业新通药物于2023年4月25日已通过上交所科创板过会。表2为7家新增上市公司的募资情况。

表2 2023年沪、深、京证券交易所新增上市公司情况

公司简称	公司代码	上市时间	上市板块	行业	募资额 (亿元)
陕西能源	001286	20230410	深交所主板	电力	72.00
爱科赛博	688719	20230928	科创板	电气设备	14.43
西高院	688334	20230619	科创板	专业服务	11.20
北方长龙	301357	20230418	创业板	国防与装备	8.50
陕西华达	301517	20231017	创业板	电子设备	7.26
万德股份	836419	20230915	北交所	化学制品	1.79
天力复合	873576	20230712	北交所	金属制品	1.40

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

2. 2023年A股新增上市公司数量省际比较

从2023年各省（市、自治区）A股上市公司新增数量比较来看，全国A股新增上市公司数量最高的是江苏58家，陕西新增7家排名全国第11位，在IPO市场整体节奏收紧的情况下，上市公司数量提升实属不易。

从西部地区的比较来看，陕西 2023 年新增上市公司数量仅次于重庆 9 家，居西部省份第 2 位，与生产总值在 3 万亿~5 万亿元的省份相比较，陕西新增上市公司数量位次居于河南（4 家）、福建（5 家）、河北（5 家）、辽宁（4 家）、云南（0 家）之前。

（三）陕西 A 股上市公司再融资情况

2023 年陕西有 8 家 A 股上市公司进行了再融资，合计融资 184.68 亿元。从增发来看，7 家 A 股上市公司三角防务、通源石油、秦川机床、节能环保、盘龙药业、铂力特、炼石航空进行增发融资合计 175.82 亿元。从可转债来看，陕西仅有 1 家 A 股上市公司蓝晓科技发行可转债融资 8.86 亿元（见表 3）。

表 3 2023 年 A 股上市公司再融资情况

公司名称	公司代码	发行时间	融资方式	融资额（亿元）
三角防务	300775	2023-01-17	增发	16.83
通源石油	300164	2023-03-06	增发	1.60
秦川机床	000837	2023-07-07	增发	12.30
节能环保	300140	2023-07-18	增发	100.89
盘龙药业	002864	2023-10-26	增发	3.02
铂力特	688333	2023-12-26	增发	30.29
炼石航空	000697	2023-12-28	增发	10.90
蓝晓科技	300487	2023-05-08	可转债	8.86

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

（四）2023 年陕西经济证券化率

截至 2023 年末，陕西 A 股上市公司总市值占年度地区生产总值的比例为 37.76%，居于全国第 16 位，与上年相比经济证券化率有所下降。与陕西经济体量相当的省份比较，陕西经济证券化高于江西（26.68%）、辽

宁（27.98%）、重庆（35.24%）、云南（25.76%），显示陕西省利用了资本市场取得了较好的成效。

（五）2023年陕西省各市（区）利用A股情况

1. 2023年各市（区）A股上市公司数量

截至2023年末，在陕西81家A股上市公司中，注册在西安市的沪、深、京证券交易所上市公司有62家，占全省上市公司数量的76%，咸阳市、宝鸡市各有5家上市公司，渭南市、榆林市各有2家上市公司，延安市、铜川市、汉中市、商洛市、杨凌示范区均各有1家上市公司，安康市目前仍没有A股上市公司（见表4）。

表4            2023年陕西省各市（区）A股上市公司数量

地市	上市公司累计数量（家）	占比（%）
西安	62	76.5
咸阳	5	6.2
宝鸡	5	6.2
渭南	2	2.5
延安	1	1.2
铜川	1	1.2
汉中	1	1.2
商洛	1	1.2
榆林	2	2.5
杨凌	1	1.2
安康	0	0.0
全省	81	

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

2. 2023年各市（区）A股上市公司市值

截至2023年末，西安市上市公司市值超过1万亿元，榆林市、咸阳

市上市公司市值分别为508亿元、492亿元，分别居第二位和第三位，宝鸡市、汉中市上市公司市值超过200亿元，杨凌示范区、渭南市上市公司市值超过100亿元，铜川市上市公司市值超过50亿元，延安市、商洛市上市公司市值不到50亿元（见表5）。

表5 2023年各市（区）A股上市公司市值

地市	上市公司市值（亿元）	市值位次
西安	10702	1
榆林	509	2
咸阳	492	3
宝鸡	376	4
汉中	258	5
杨凌	160	6
渭南	116	7
铜川	61	8
延安	45	9
商洛	41	10
安康	—	—

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

三、2023年陕西企业新三板市场挂牌的基本情况与成效

（一）2023年陕西“新三板”挂牌公司数量与板块分布

截至2023年末，陕西“新三板”挂牌公司113家，在全国排名第16位，在西部地区省份中排名第2位（见表6）。从挂牌情况来看，本年度陕西新增4家挂牌公司，分别是中捷四方、泽瑞股份、皓森精铸、鑫诺特材，有9家企业摘牌。从市场分层来看，其中创新层存量40家，基础层存量73家。从转板情况来看，天力复合、万德股份转板到北交所。

表6            2023年全国各省份“新三板”挂牌公司数量

省份	新三板挂牌企业数量（家）	位次
广东	839	1
北京	771	2
江苏	752	3
浙江	576	4
上海	421	5
山东	385	6
湖北	228	7
安徽	224	8
福建	214	9
河南	206	10
四川	175	11
河北	162	12
辽宁	125	13
湖南	124	14
天津	119	15
陕西	113	16
江西	81	17
山西	78	18
重庆	69	19
黑龙江	55	20
云南	54	21
内蒙古	42	22
新疆	42	23
广西	41	24
吉林	39	25
贵州	32	26
宁夏	30	27
海南	28	28



续表

省份	新三板挂牌企业数量（家）	位次
甘肃	23	29
西藏	7	30
青海	3	31

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

（二）2023年陕西“新三板”挂牌公司行业分布

截至2023年末，陕西“新三板”挂牌公司分布在13个行业，其中公司挂牌最多的行业是制造业有60家，占比53.1%，体现了陕西省制造业高质量发展的成效；信息传输、软件和信息技术服务业有19家挂牌公司，占总数的16.8%，体现了“创新驱动”的重要特征；另外34家挂牌公司则分散分布在租赁和商务服务业、科学研究和技术服务业、建筑业等11个行业（见表7）。

表7 2023年陕西“新三板”挂牌公司行业分布

行业	新三板挂牌公司数量（家）	比例（%）
制造业	60	53.1
信息传输、软件和信息技术服务业	19	16.8
租赁和商务服务业	10	8.8
科学研究和技术服务业	6	5.3
建筑业	4	3.5
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3	2.7
房地产业	2	1.8
文化、体育和娱乐业	2	1.8
农、林、牧、渔业	2	1.8
水利、环境和公共设施管理业	2	1.8
金融业	1	0.9
采矿业	1	0.9
住宿和餐饮业	1	0.9

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

（三）2023年陕西“新三板”挂牌公司地域分布

截至2023年末，陕西“新三板”挂牌公司大多数集中在西安市，西安市的“新三板”挂牌公司共有95家，占陕西“新三板”挂牌公司总数的84.07%；榆林市、宝鸡市、咸阳市各有4家公司在“新三板”挂牌，汉中市、杨凌示范区各有2家公司在“新三板”挂牌，铜川市、安康市各有1家公司在“新三板”挂牌。渭南市、延安市、商洛市目前无“新三板”挂牌公司（见表8）。

表 8                    2023年各市（区）新三板挂牌公司数量

区域	挂牌公司数量（家）
西安	95
榆林	4
宝鸡	4
咸阳	4
汉中	2
杨凌	2
铜川	1
安康	1
渭南	0
延安	0
商洛	0

资料来源：东方财富 Choice 金融终端

（四）2023年陕西“新三板”挂牌公司营收和利润

截至2023年末，陕西“新三板”挂牌公司总营业收入为163亿元。其中，营业收入超过10亿元的公司有2家，营业收入在5亿~10亿元的公司有2家，营业收入超过1亿~5亿元的公司有55家，营业收入在1亿元以下的企业有58家。

从企业盈利情况来看，2023年陕西“新三板”挂牌公司总净利润10.21

亿元，盈利公司数量为78家，占公司总数的69.02%，其中净利润超过1亿元的公司有1家，净利润超过1000万元的公司有42家，亏损公司35家。

四、2023年陕西企业在陕西股权交易中心挂牌的基本情况与成效

（一）2023年陕股交挂牌企业数量与板块分布

截至2023年末，陕股交挂牌及展示企业共计2607家。其中，科技创新专板挂牌及展示企业共计410家（秦创原专区373家），交易板挂牌企业共计548家，成长板挂牌企业共计813家，展示企业共计836家。2023年，陕股交新增挂牌企业138家。其中，科技创新专板91家，交易板6家，成长板41家；新增展示企业8家。

（二）2023年陕股交挂牌企业行业分布

截至2023年末，挂牌展示企业总数前五的行业分别为制造业，共计700家，占比26.85%；批发和零售业472家，占比18.11%；农、林、牧、渔业326家，占比12.50%；信息传输软件和信息技术服务业275家，占比10.55%；租赁和商务服务业200家，占比7.67%。

（三）2023年陕股交挂牌企业地域分布

截至2023年末，在陕西股权交易中心挂牌及展示企业的公司中，西安市、榆林市和咸阳市挂牌企业数量居于全省前三位，分别为815家、427家和316家，延安市、宝鸡市、渭南市、安康市、汉中市挂牌企业数量均在100~300家之间，其他各市（区）挂牌企业均在100家以内（见表9）。

表9 2023年各市（区）在“陕股交”挂牌板块分布情况

序号	地区	挂牌展示企业数量（家）
1	西安	815
2	榆林	427
3	咸阳	316
4	延安	289

续表

序号	地区	挂牌展示企业数量（家）
5	宝鸡	252
6	渭南	149
7	安康	122
8	汉中	105
9	商洛	54
10	铜川	48
11	杨凌	30

资料来源：陕西股权交易中心

五、2023年陕西企业境外上市基本情况与成效

（一）2023年陕西港股上市公司情况

截至2023年末，除去已退市、吊销、注销、经营异常及注册地迁出陕西等类别上市公司外，处于正常经营状态的陕西港股上市公司共有10家，海升果汁于2023年10月26日被香港联交所取消上市地位。从总市值来看，巨子生物总市值最高为321亿元，德银天下和西部水泥次之，总市值分别为40.52亿元、33.51亿元，其余7家公司市值均在10亿元以内。从期内溢利来看，年度溢利超过10亿元的有2家，分别为巨子生物和西部水泥，有4家公司期内溢利在0.13亿~2.18亿元之间，另有4家公司本年度为亏损（见表10）。

表 10 陕西港股上市公司情况

序号	公司名称	交易代码	总市值（亿元）	总收入（亿元）	期内溢利（亿元）	行业分类
1	西部水泥	02233	33.51	90.21	14.55	建筑材料
2	彩虹新能源	00438	4.09	31.45	-1.13	新能源物料
3	海天天线	08227	6.62	0.13	-0.42	建筑材料

续表

序号	公司名称	交易代码	总市值 (亿元)	总收入 (亿元)	期内溢利 (亿元)	行业分类
4	新丰泰集团	01771	3.53	109.78	1.13	汽车零售
5	天瑞汽车内饰	06162	1.39	2.46	0.13	汽车
6	世纪金花	00162	1.13	3.64	-2.33	多元化零售
7	大唐西市	00620	2.32	0.44	0.15	商业服务
8	延长石油国际	00346	3.98	277.43	-2.35	石油与天然气
9	德银天下	02418	40.52	31.19	2.18	商用车
10	巨子生物	02367	321.00	35.24	17.45	药品及生物科技

注：本表统计截至2023年底，已退市、吊销、注销、经营异常和注册地迁出陕西等类别公司未纳入统计。

资料来源：东方财富Choice数据终端

(二) 2023年陕西美股上市公司情况

截至2023年末，除去已退市、吊销、注销及经营异常类别的上市公司之外，处于正常经营状态的陕西美股上市公司共计有4家。从总市值来看，市值超过2亿美元的美股上市公司有1家为中国绿色农业，其他公司市值均在1亿元以下。从盈利来看，只有1家天美生物盈利，其余3家公司本年度为亏损（见表11）。

表 11 陕西美股上市公司情况

序号	公司名称	交易代码	总市值 (亿元)	总收入 (亿元)	净利润 (亿元)	行业分类
1	中国绿色农业	CGA.N	2.87	0.40	-0.07	化肥与农用药剂
2	中国循环能源	CREG.O	0.87	—	-0.01	环境与设施服务
3	汉广夏房地产	GGEI.F	—	—	-0.03	房地产开发
4	天美生物	BON.O	0.44	0.30	0.05	商品化工

注：本表统计截至2023年底，已退市、吊销、注销、经营异常和注册地迁出陕西等类别公司未纳入统计。

资料来源：东方财富Choice数据终端

## 六、陕西推进企业上市挂牌工作的问题与挑战

### （一）陕西上市挂牌公司地域分布不平衡的问题仍较为突出

从A股上市公司数量来看，2021年西安市上市公司数量为48家，占全省上市公司数量的72.7%，而2023年西安市上市公司数量为62家，占全省上市公司数量的76.54%；从新三板挂牌企业数量来看，2021年西安的新三板挂牌公司共有111家，占全省挂牌公司数量的86.71%，2023年西安市的新三板挂牌公司共有95家，占全省挂牌公司数量84.07%。经过三年的发展，全省上市和挂牌公司依然过度集中在西安市，其他各市（区）的上市和挂牌公司数量占比较小，尤其是经济大市榆林市2023年生产总值占全省生产总值的比例为20.99%，但其截至2023年底的A股上市公司数量仅占全省数量的2.47%，上市公司市值仅占全省A股总市值的3.98%。上市公司区域分布不平衡问题提高有限，表明除西安市外的其他市（区）产业高质量发展仍需提升，优质企业的培育仍需加强。

### （二）退市新规实施后有严重经营困难或财务问题的上市公司面临退市风险逐渐凸显

2020年11月，中央全面深化改革委员会第十六次会议审议通过《健全上市公司退市机制实施方案》提出“严格退市监管，完善常态化退出机制”，随后劣质上市公司的退市步伐大大加快。2021年A股有17家上市公司被强制退市，2022年A股上市公司被强制退市的数量达到42家，2023年达到44家。陕西上市公司的退市问题也开始凸显，2022年宝德股份因公司年度经审计的净利润为负值且营业收入低于1亿元被深圳证券交易所作出终止公司上市决定。2023年，延安必康的2022年度财务会计报告被出具无法表示意见的审计报告，被深圳证券交易所决定终止上市。

### （三）加快企业上市步伐面临着证监会阶段性收紧监管政策的制约

2023年8月，证监会作出“阶段性收紧IPO节奏，促进投融资两端动态平衡”的安排，预计未来一段时间IPO的难度会增加。Wind数据显

示，2023年全国共有239家公司因为各种原因撤销了申报材料，暂时无缘上市。从拟上市证券板块看，折戟数量最多的是创业板，全年共有84家公司撤销申报材料，其次是科创板达到47家，上证主板和深证主板为35家，北交所撤销家数38家。从陕西来看，2023年陕西也有4家公司撤销了申报材料，客观上减慢了陕西企业上市的整体步伐。

## 七、陕西更好推进企业上市挂牌的对策建议

### （一）精准施策，加大西安市以外区域的企业上市挂牌政策扶持力度

一是在企业上市“绿色通道”、资本市场英才培育、走进“交易所”等方面加大西安市以外区域的企业上市挂牌政策扶持力度，增强企业参与上市挂牌的积极性。二是以秦创原飞地模式促进西安市以外其他市（区）科技成果转化，为西安市以外区域的企业上市挂牌提供关键技术支撑。三是优化优质企业的地域布局。将部分产业链龙头企业和高速增长上市后备企业有意识地布局在西安市以外其他市（区），既为该区域企业上市提供更多机会，也能更好带动该区域产业高质量发展。

### （二）多措并举，降低持续经营困难上市公司的退市风险

切实落实《陕西省人民政府关于进一步提高上市公司质量的实施意见》中有关上市公司纾困的政策规定，针对持续经营困难和面临退市风险的国有控股上市公司，其履行出资人职责的单位应建立盘活上市公司纾困工作专班，对持续经营困难和面临退市风险的民营控股上市公司，公司所在地政府应建立盘活上市公司纾困工作专班。工作专班应立足于推动上市公司应对困难、改善经营、保持上市地位开展工作，整合政策资源、产业资源、市场资源推动上市公司通过资产重组、股权重组、债务重组改善治理结构和经营前景，降低上市公司的退市风险，提升其可持续发展能力。

### （三）抢抓政策机遇，加快企业在北交所上市步伐

2023年9月，中国证监会发布《关于高质量建设北京证券交易所的意见》，从常态化推进北交所市场高质量扩容、优化发行上市制度安排、加强多层次市场互联互通等方面对企业在北交所上市制定了多项鼓励性政策规定，为全省企业通过北交所上市提供了良好的政策机遇。建议进一步用好北交所和全国股转公司推出的挂牌上市直联审核监管机制，利用新三板优质企业常态化挂牌满一年后1至2个月内在北交所上市的相关规定，加快企业在北交所上市步伐，缩短企业上市周期。

### 本文参考文献

- [1] 谷孟宾、曹云、谢晋、韩飞翔. 2022年陕西企业上市挂牌报告 [M]. 中国金融出版社, 2023.
- [2] 谷孟宾、曹云、朱小琴、谢晋、韩飞翔、王帅行. 2021年度陕西企业上市挂牌报告 [M]. 中国金融出版社, 2023.



# 2023年陕西债券发展报告

崔坤 李鑫磊 刘东川 张恒\*

**摘要：**2023年，陕西省债券市场持续稳健发展，政府及企业债券融资规模增量为1636亿元，排名全国第18位，债券融资对陕西省社会融资形成了有力支撑，但与经济体量排名相比，债券存量规模尚有拓展空间。本报告通过分析2023年陕西省存量债券、发行及运行情况，结合数据及现实情况，总结目前陕西省债券市场发展存在的问题与不足，并提出了扩大陕西债券融资规模、推动债券市场高质量发展的相关建议。

**关键词：**陕西省 债券市场 高质量发展

2023年陕西社融规模增量7855亿元<sup>①</sup>，排名全国第14位，同比上升2位，政府及企业债券融资规模增量为1636亿元，排名全国第18位，同比下降2位，相对于陕西省社融规模增量全国排名来说，政府及企业债券融资规模增量相对靠后。

\* 崔坤，陕西信用增进投资股份有限公司党委书记、董事长；  
李鑫磊，陕西信用增进投资股份有限公司副总经理；  
刘东川，陕西信用增进投资股份有限公司固定收益部副总经理；  
张恒，陕西信用增进投资股份有限公司综合办公室高级副经理。

① 中国人民银行“2023年地区社会融资规模增量统计表”。

## 一、陕西省存量债券情况

### （一）高等级信用债、地方政府债规模占比较高

截至2023年末，陕西省各类债券存续1346只<sup>①</sup>，规模合计19521.97亿元。其中，地方政府债359只，规模合计10752.26亿元；金融债<sup>②</sup>191只，规模合计1410.90亿元；非金融企业信用债<sup>③</sup>796只，规模合计7358.81亿元（见图1）。

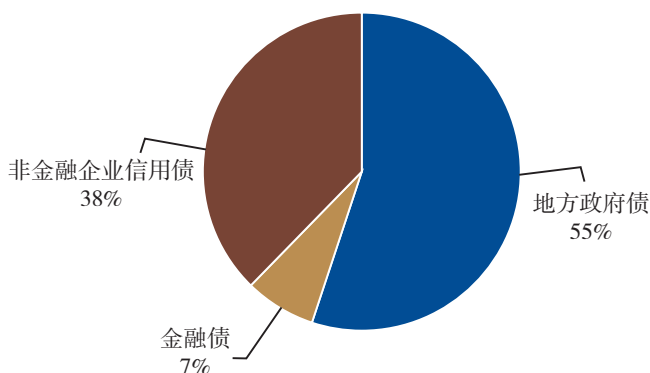


图1 2023年末陕西省各类债券存续规模情况

资料来源：Wind，陕西增信整理

截至2023年末，陕西省债券按存续规模（自高至低）排序处于第18位，比上年下降一位（见表1）。其中地方政府债券占比54.32%，处于全国第21位；金融债占比7.13%，处于全国第18位；非金融企业信用债占比37.70%，处于全国第16位。

① 考虑到横向对比，剔除了国债、央行票据、国际机构债、政府支持机构债、银保监会主管ABS等债券类型数据。

② 考虑到横向对比，统计口径为债券分类（Wind）中同业存单和金融债（剔除政策银行债）构成。

③ 非金融企业信用债统计口径包括：企业债、公司债、中期票据、短期融资券、项目收益票据、定向工具、标准化票据、可转债、可交换债、资产支持证券（剔除原银保监会主管ABS）。

表 12023 年全国各省债券存续情况

序号	地区	地方政府债 ( 亿元 )	余额 比重 ( % )	金融债 ( 亿元 )	余额 比重 ( % )	非金债 ( 亿元 )	余额 比重 ( % )	合计 ( 亿元 )
1	北京	11361	6.00	124957	65.95	48591	26.28	184909
2	广东	29529	32.73	30121	33.38	29914	33.40	89564
3	江苏	22723	31.49	11171	15.48	38083	52.91	71976
4	浙江	22880	33.98	16458	24.44	27626	41.25	66964
5	上海	8831	13.79	37324	58.28	16806	26.69	62961
6	山东	27467	49.88	6094	11.07	21462	39.01	55022
7	四川	20226	52.73	4238	11.05	13878	36.20	38342
8	福建	13792	36.62	13399	35.57	10173	27.23	37364
9	湖南	18170	59.26	2890	9.42	9585	31.28	30645
10	湖北	15560	53.01	2587	8.81	11191	38.14	29339
11	河南	17831	61.88	2673	9.28	8249	28.69	28753
12	安徽	15622	59.13	2693	10.19	7988	30.37	26303
13	河北	18341	71.56	1410	5.50	5880	22.94	25631
14	重庆	12201	48.76	3292	13.16	9377	37.70	24871
15	天津	11112	47.49	4523	19.33	7558	32.59	23192
16	江西	12649	55.78	1502	6.62	8520	37.58	22671
17	贵州	15079	75.04	2090	10.40	2924	14.55	20093
18	陕西	10752	54.32	1411	7.13	7359	37.70	19522
19	云南	14379	79.50	578	3.20	3130	17.30	18087
20	广西	11419	67.92	1743	10.37	3649	21.71	16812
21	辽宁	12796	84.00	762	5.00	1676	11.00	15234
22	新疆	10162	76.30	822	6.17	2335	17.53	13318
23	山西	7053	53.92	547	4.18	5482	41.90	13082

续表

序号	地区	地方政府债 (亿元)	余额 比重 (%)	金融债 (亿元)	余额 比重 (%)	非金债 (亿元)	余额 比重 (%)	合计 (亿元)
24	内蒙古	11060	95.10	136	1.17	434	3.73	11629
25	吉林	8824	83.21	594	5.60	1171	11.06	10588
26	黑龙江	8412	89.00	429	4.54	611	6.46	9452
27	甘肃	7024	84.48	459	5.52	831	9.99	8314
28	海南	3958	78.05	330	6.51	783	15.44	5072
29	青海	3309	86.17	123	3.19	408	10.64	3840
30	宁夏	2208	82.22	187	6.97	290	10.81	2685
31	西藏	679	48.25	386	27.43	342	24.32	1407
合计		405410	—	275927	—	306306	—	987642

注：合计值加总差异由各项值四舍五入引起；不包含我国港澳台地区。

资料来源：Wind，陕西增信整理

从横向对比来看，2023年陕西省生产总值为33786.07亿元，列全国第14位，比江西省生产总值32200.10亿元略高。但江西省债券存续规模比陕西省多3149.33亿元，差距进一步扩大，其中地方政府债多1897亿元，金融债多91亿元，非金融企业信用债多1161.16亿元。由此可以看出，在合理控制债务规模前提下，按照陕西目前的经济体量，各类债券融资仍有一定空间。

从债项评级<sup>①</sup>来看，截至2023年末，陕西省AAA评级债券存续量较大，合计6364.46亿元，占比72.57%；AA+评级债券存续量1526.96亿元，占比17.41%；AA评级债券存续量814.72亿元，占比9.29%；AA以下评级及无评级债券存续量63.57亿元，占比0.72%（见图2）。

① 取值为发行时债项评级，若该债券无债项评级则参考主体评级，若无主体评级则为其他，主体评级AAA、AA+、AA以外归为其他；如短融CP无担保亦参考其主体评级；数据不包括地方政府债。

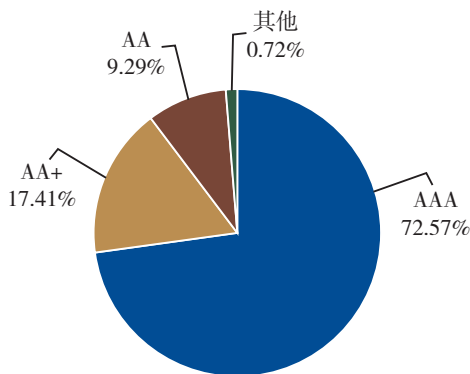


图 2 2023 年陕西省各评级债券存续情况

资料来源：Wind，陕西增信整理

（二）存续规模稳中有进，各地市情况分化较大

2023年，陕西省存续债券规模同比稳步增长，同口径增长率5.64%，从各地市的情况来看，西安市、延安市、咸阳市、渭南市、安康市为正增长，其中同比增长最大地为咸阳市；榆林市、宝鸡市、商洛市为负增长，同比减少最大的地市为榆林市。

截至2023年末，陕西省各地市中西安市债券存续规模最大，存续债券规模6539.80亿元，占陕西省整体存续规模的75.33%；其次为延安市、咸阳市，分别为1209.53亿元、576.79亿元；商洛、安康、汉中存续债券规模排名靠后（见表2）。

表 2 2023 年陕西省各地市债券存续情况

地市	2023年末存续 余额（亿元）	占比情况 （%）	2022年末存续 余额（亿元）	占比情况 （%）	同比变化率 （%）
西安市	6539.80	75.33	6325.17	76.20	3.39
延安市	1209.53	13.38	1123.79	13.54	7.63
咸阳市	576.79	6.38	403.26	4.86	43.03
榆林市	182.60	2.02	212.70	2.56	-14.15
渭南市	157.47	1.74	129.43	1.56	21.66

续表

地市	2023 年末存续 余额（亿元）	占比情况 （%）	2022 年末存续 余额（亿元）	占比情况 （%）	同比变化率 （%）
宝鸡市	58.95	0.65	64.03	0.77	-7.93
铜川市	24.00	0.27	24.00	0.29	0.00
商洛市	8.28	0.09	8.75	0.11	-5.37
安康市	12.00	0.13	9.74	0.12	23.20
汉中市	0.30	0.00	0.30	0.00	0.00
总计	8769.72	100.00	8301.17	100.00	5.64

注：剔除地方政府债。  
资料来源：Wind 口径，陕西增信整理

截至 2023 年末，从陕西省存续各评级债券地市分布来看，AAA 评级债券存续数量前三名分别是西安市、延安市和咸阳市，其中西安市存续 737 只；AA+ 评级债券存续数量前三名分别是西安、榆林市和延安市，其中西安市存续 205 只；AA 评级债券存续数量前三名分别是西安市、咸阳市和渭南市，其中西安存续 60 只。整体来看，西安市债券存续量占绝大多数（见表 3）。

表 3 截至 2023 年末陕西省各评级债券按地市分布情况（单位：只）

区域	AAA	AA+	AA	其他	总计
西安市	438	205	60	34	737
延安市	59	15	6	—	80
咸阳市	41	5	42	5	93
渭南市	10	5	15	2	32
榆林市	1	18	2	1	22
宝鸡市	5	0	8	1	14
安康市	2	—	—	1	3
商洛市	—	—	2	—	2
汉中市	—	—	—	1	1
铜川市	—	1	1	1	3

资料来源：Wind 口径，陕西增信整理。

二、2023年陕西省债券发行及运行情况

2023年，陕西省共发行各类债券420只，规模合计5367.62亿元，同比增长3.23%。其中，地方政债券64只，规模合计2136.74亿元，同比增长10.47%；金融债24只<sup>①</sup>，规模合计297亿元，同比下降34.81%；非金融企业信用债332只，规模合计2933.88亿元，同比增长4.42%（见表4）。

表 4 2023年陕西省各类债券发行情况

债券类型		发行数量 （ 只 ）	2023年发行规模 （ 亿元 ）	2022年发行规模 （ 亿元 ）
地方政府债		64	2136.74	1934.14
金融债		24	297.00	455.60
非金融企业 信用债	定向工具	14	141.50	107.00
	短期融资券	100	940.10	721.40
	公司债	105	1007.25	930.42
	可交可转债	2	5.56	77.71
	企业债	7	40.00	119.20
	中期票据	72	686.80	728.70
	资产支持证券	32	112.67	125.32
总计		420	5367.62	5199.49

资料来源：Wind，陕西增信整理

从陕西省各地市债券发行数量及规模来看，西安市债券发行合计249只<sup>②</sup>，规模2151.36亿元，占全省整体发行规模的66.59%；延安市、咸阳市、渭南市以及榆林市发行债券均超过10只，合计发行债券占全省发行规模的32.79%（见表5）。

① 考虑到纵向对比，该数据不含同业存单。  
② 由于地方政府债为全省数据，各地市债券发行量未包含陕西省地方政府债。

表 5                    2023 年陕西省各地市债券发行情况

区域	规模（亿元）	发行数量（只）	规模占比（%）
西安市	2151.36	249	66.59
延安市	598.00	37	18.51
咸阳市	300.52	46	9.30
渭南市	82.00	10	2.54
榆林市	79.00	10	2.45
宝鸡市	14.00	3	0.43
商洛市	6.00	1	0.19
汉中市	—	—	—
安康市	—	—	—
铜川市	—	—	—
总计	3230.88	356	100.00

资料来源：Wind，陕西增信整理

（一）地方政府债情况

2023 年陕西省共发行地方政府债券 2136.74 亿元。其中，政府一般债券 13 只，合计规模 792.74 亿元，重点支持高速公路、农村综合整治、乡村振兴等建设项目；政府专项债券 56 只，合计规模 1344.00 亿元，主要投向棚户区改造、市政和产业园区基础设施建设等领域，用于保障全省重大项目和重点领域资金需求（见图 3）。

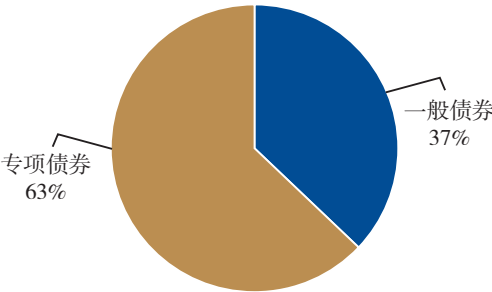


图 3    2023 年陕西省地方政府债券发行情况（按类别）

资料来源：Wind，陕西增信整理



2023年陕西省地方政府债券平均发行期限为13.05年，各期限品种中7年期、10年期以及20年期发行规模占比较大。其中，7年期地方政府债券发行规模619.26亿元，占比28.98%；10年期地方政府债券发行规模790.88亿元，占比37.01%；20年期地方政府债券发行规模365.15亿元，占比17.09%（见图4）。

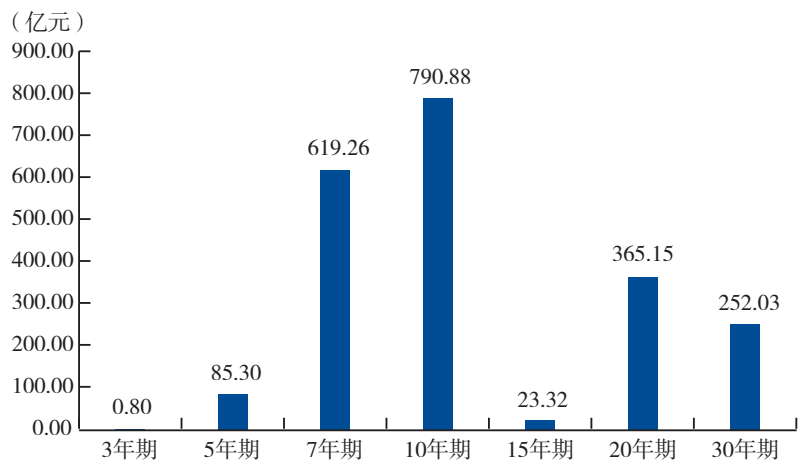


图4 2023年陕西省地方政府债券发行规模（按期限）

资料来源：Wind，陕西增信整理

2023年陕西省地方政府债券各期限加权发行利率均较低。其中，3年期地方政府债券加权发行利率为2.27%；10年期地方政府债券加权发行利率为2.83%；30年期地方政府债券加权发行利率为3.29%（见表6）。

表6 2023年陕西省各期限债券发行利率情况

发行期限	3年期	5年期	7年期	10年期	15年期	20年期	30年期
平均利率	2.27%	2.53%	2.86%	2.83%	3.08%	3.13%	3.29%

资料来源：Wind，陕西增信整理

从全国各省市地方政府债发行规模来看，广东省规模最大为6801.33亿元，西藏自治区规模最小为135.69亿元。陕西省地方政府债发行规模

为2136.74亿元，处于全国第21位。

## （二）金融企业信用债情况

2023年，陕西省金融债共发行24只<sup>①</sup>，发行规模合计297.00亿元，同比下降34.81%。其中，商业银行发行1只债券，规模合计30.00亿元，平均利率为2.64%。证券公司发行23只债券，规模合计267.00亿元，平均利率为2.69%。保险公司无债券发行。

截至2023年末，陕西省金融债存续39只<sup>②</sup>，存续规模合计529.60亿元。其中，商业银行类17只债券，规模合计246.60亿元；证券公司类22只债券，规模合计283.00亿元；保险公司类无存续债券。

从2023年全国金融债发行规模来看，北京市发行规模最大（75847.30亿元），甘肃省无新发金融债，数据一定程度反映了各省金融机构数量与融资活跃度。从发行利率来看，全国各省份金融债发行利率区间为1.60%~6.50%，陕西省金融债平均发行利率2.69%，按发行利率从低到高排序处于全国第29位。

## （三）非金融企业信用债情况

截至2023年末，陕西省非金融企业信用债存续债券发行人共计137家，存续规模7369.02亿元。其中交易所债券（含企业债）3609.12亿元、占比48.98%；银行间债券3759.91亿元、占比51.02%。

### 1. 整体发行规模和城投债发行规模同比均有所增加

2023年，陕西省非金融企业信用债发行332只，规模2933.88亿元，同比增加124.13亿元，同比增长4.42%。陕西省非金融企业信用债各月发行规模同比情况见图5。

---

①② 该数据不含同业存单。

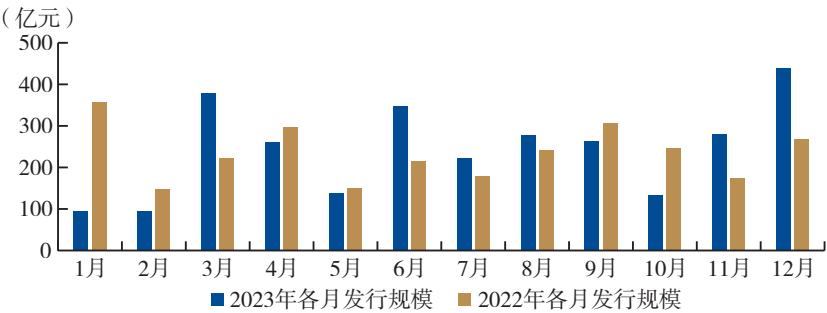


图 5 陕西省非金融企业信用债各月发行规模同比情况

资料来源：Wind，陕西增信整理

从城投债发行规模来看，2023年陕西省城投债<sup>①</sup>发行规模1312.41亿元，同比增长21.27%，占全省总发行规模44.73%，同比增加6.22个百分点。

2. 发行主体主要集中于西安市，整体净融资额略有增长

从发行主体区域来看，2023年陕西省非金融企业信用债发行规模按区域分布为：西安市发行2060.48亿元，占比70.23%；延安市发行598.00亿元，占比20.38%；咸阳市发行94.40亿元，占比3.22%；渭南市发行82.00亿元，占比2.79%；榆林市发行79.00亿元，占比2.69%；宝鸡市发行14.00亿元，占比0.48%；商洛市发行6.00亿元，占比0.20%。其中延安市、咸阳市和渭南市发行规模同比均有所增长，其余地市发行规模同比有所下降（见表7）。

表 7 各地市融资同比变化情况（单位：亿元）

城市	发行规模	同比变化	偿还规模	同比变化	净融资额	同比变化
西安市	2060.48	-38.00	1777.89	68.55	282.59	-106.55
延安市	598.00	155.00	512.26	-47.16	85.74	202.16
榆林市	79.00	-35.70	109.10	56.30	-30.10	-92.00
咸阳市	94.40	12.90	55.50	9.90	38.90	3.00

① 城投债统计口径为Wind中YY口径城投。

续表

城市	发行规模	同比变化	偿还规模	同比变化	净融资额	同比变化
渭南市	82.00	40.00	53.96	-3.07	28.04	43.07
宝鸡市	14.00	-1.00	19.57	-11.98	-5.57	10.98
铜川市	0.00	0.00	0.00	-2.74	0.00	2.74
杨凌示范区	0.00	-6.31	2.20	0.00	-2.20	-6.31
商洛市	6.00	-2.76	2.75	-1.46	3.25	-1.30
安康市	0.00	0.00	1.46	0.00	-1.46	0.00
汉中市	0.00	0.00	0.00	-5.00	0.00	5.00
合计	2933.88	124.13	2534.69	63.35	399.19	60.78

资料来源：Wind，陕西增信整理

2023年，陕西省非金融企业信用债净融资额399.19亿元，较上年338.41亿元增加60.78亿元。其中，西安市、延安市、咸阳市、渭南市和商洛市净融资额为正。

3. 以公募债券发行为主，银行间市场发行规模占比增加

从债券发行品种类型来看，2023年以公募债券为主，规模2104.50亿元，同比增长4.61%，占总规模71.73%。从各发行品种规模来看，超短融同比增加235.90亿元，私募公司债同比增加81.76亿元，企业债同比减少79.20亿元，可转债同比减少72.15亿元（见表8）。

表 8 各债券品种发行规模及变化情况

债券品种	2023年发行 规模（亿元）	占比 （%）	2022年发行 规模（亿元）	占比 （%）	规模同比 变化率（%）
超短期融资债券	810.10	27.61	574.20	33.15	41.08
定向工具	141.50	4.82	107.00	4.41	32.24
资产支持证券	112.67	3.84	125.32	13.54	-10.09
可转债	5.56	0.19	77.71	0.43	-92.84
私募公司债	569.65	19.42	487.89	8.17	16.76
短期融资券	130.00	4.43	147.20	5.64	-11.68

续表

债券品种	2023年发行规模（亿元）	占比（%）	2022年发行规模（亿元）	占比（%）	规模同比变化率（%）
公司债	437.60	14.92	442.53	8.21	-1.11
企业债	40.00	1.36	119.20	3.70	-66.44
中期票据	686.80	23.41	728.70	22.75	-5.75
合计	2933.88	100.00	2809.75	100.00	4.42

资料来源：Wind，陕西增信整理

从发行场所来看，2023年银行间发行规模1768.40亿元，占比61.11%，占比同比增加3.23个百分点；交易所发行规模（含企业债）发行规模1165.48亿元，占比38.89%。

4. AAA级债券发行规模略有下降，AA+及以下有所增长

从各评级主体发行规模来看，2023年AAA主体发行债券规模1830.00亿元，占总发行规模的62.37%，同比减少76.51亿元，同比下降4.01个百分点。AA+、AA主体评级的债券发行规模分别同比增加134.76亿元和70.83亿元（见表9）。

表9 各主体评级发行规模同比变化情况

主体评级	2023年发行规模（亿元）	占比（%）	2022年发行规模（亿元）	占比（%）	同比变化率（%）
AAA	1830.00	62.37	1906.51	67.85	-4.01
AA+	547.41	18.66	412.65	14.69	32.66
AA	433.34	14.77	362.51	12.90	19.54
其他	123.13	4.20	128.08	4.56	-3.86
合计	2933.88	100.00	2809.75	100.00	4.42

注：本表评级为发行主体评级，主体评级AAA、AA+、AA以外归为其他。

资料来源：Wind，陕西增信整理

从不同债券评级发行规模来看，2023年AAA债券发行规模2090.02亿元，同比减少32.27亿元，占总发行规模的71.24%。AA+债券发行规模

585.71 亿元，同比增加 146.86 亿元，占总发行规模的 19.96%。AA 债券发行规模 247.40 亿元，与上年基本持平，占总发行规模的 8.43%（见表 10）。

表 10 各债券评级发行规模同比变化情况

债券评级	2023 年发行规模 ( 亿元 )	占比 ( % )	2022 年发行规模 ( 亿元 )	占比 ( % )	同比变化率 ( % )
AAA	2090.02	71.24	2122.29	75.53	-1.52
AA+	585.71	19.96	438.85	15.62	33.46
AA	247.40	8.43	239.80	8.53	3.17
其他	10.75	0.37	8.81	0.31	22.02
合计	2933.88	100.00	2809.75	100.00	4.42

注：本表评级为发行债券评级，若该债券无评级则参考其主体评级，若无主体评级则  
为其他，债券评级 AAA、AA+、AA 以外归为其他；如短融 CP 无担保亦参考其主体评级。

资料来源：Wind，陕西增信整理

5. 高评级主体发行利率同比略有上升，期限同比缩短；低评级主体  
发行利率同比略有下降，期限同比增长

从各评级主体发行加权利率来看，AA+ 及以上主体发行利率同比上  
升。其中，AAA 主体发行利率同比上升 14BP 至 3.49%；AA+ 主体发行利  
率同比上升 56BP 至 4.98%；AA 主体发行利率同比下降 51BP 至 5.48%（见  
表 11）。

表 11 各主要评级主体发行加权利率同比变化情况 （单位：%）

主体评级	2023 年 发行加权利率	2022 年 发行加权利率	同比变化量
AAA	3.49	3.35	0.14
AA+	4.98	4.41	0.56
AA	5.48	5.99	-0.51

注：由于可转债包含期权价格因素，本数据剔除可转债价样本。

资料来源：Wind，陕西增信整理

从各评级主体发行平均期限来看，AA+及以上主体发行期限同比缩短，其中AAA主体发行期限同比缩短0.52年至2.25年，主要由于AAA主体评级发行超短融等短期债券增多；AA+主体发行期限同比缩短0.84年至2.46年；AA主体发行期限同比增加0.14年至2.93年（见表12）。

表 12                    各主要主体评级发行期限同比变化情况                    （单位：年）

主体评级	2023年发行期限	2022年发行期限	同比变化量
AAA	2.25	2.77	-0.52
AA+	2.46	3.30	-0.84
AA	2.93	2.79	0.14

资料来源：Wind，陕西增信整理

6. 创新债发行数量增长明显，品种呈现多样化特点

2023年陕西省发行创新类债券14只，发行数量同比略有增长，但规模同比下降8.00%（见表13）。

表 13                    2023年创新类债券发行明细

创新债类型	序号	证券简称	金额（亿元）	期限（年）	发行利率（%）
“一带一路” 建设专项债	1	24投雁01	7.65	5.00	2.95
	2	23空港04	7.00	3.00	4.00
	3	23西金01	5.00	3.00	4.80
	4	24投雁02	3.00	5.00	3.17
	5	24投雁03	3.00	5.00	3.00
	6	23西金02	2.14	3.00	5.90
绿色债	7	G24航建1	1.60	7.00	3.25
可持续挂钩	8	24咸阳02	10.00	5.00	3.60
	9	24陕建Y1	7.00	3.00	5.20
	10	24咸阳01	5.00	5.00	3.56
	11	23延长K7	20.00	5.00	3.29
	12	24西发K1	10.00	5.00	2.78

续表

创新债类型	序号	证券简称	金额（亿元）	期限（年）	发行利率（%）
科技创新公司债	13	23西财 K1	9.50	5.00	2.99
	14	24经金 K1	3.00	5.00	2.79
合计			93.89		

资料来源：Wind，陕西增信整理

7. 产业债发行规模同比有所减少，发行主体较为集中

截至2023年末，陕西省非金融企业产业债存续403只，存量规模4122.93亿元，前三名为陕西煤业化工集团有限责任公司、陕西延长石油（集团）有限责任公司和陕西投资集团有限公司，产业债前三名主体存量规模合计2670.01亿元，占全省产业债存量规模的64.76%。

2023年，陕西省发行产业债规模1621.47亿元，占非金融企业债总规模的55.27%，较去年1727.59亿元减少106.12亿元，同比下降6.14%。

从产业债发行主体的评级来看，AAA主体评级发行规模同比增加13.39亿元，加权利率同比增加8BP；AA+主体评级发行规模同比减少33.20亿元，加权利率同比增加149BP；AA主体评级发行规模同比减少4.41亿元，加权利率同比降低162BP（见表14）。

表 14            2023年各主要评级产业主体发行同比情况

主体评级	2023年 发行规模 （亿元）	2022年 发行规模 （亿元）	同比 变化量 （%）	2023年 发行加权 利率（%）	2022年 发行加权 利率（%）	同比 变化量 （%）
AAA	1322.00	1308.61	13.39	3.34	3.26	0.08
AA+	129.00	162.20	-33.20	4.71	3.22	1.19
AA	49.34	53.75	-4.41	5.62	7.23	-1.62

注：由于可转债包含期权价格因素，本数据剔除可转债样本。

资料来源：Wind，陕西增信整理



### 三、2023年债券市场主要政策及影响

2023年，全国宏观经济稳中向好态势不变，高质量发展扎实推进。但经济持续回升向好的基础还不稳固，有效需求不足，部分行业产能过剩，社会预期偏弱，风险隐患仍然较多。在此背景下，监管部门围绕推动债券市场统一监管、深化注册制改革、加强债券发行管理、完善绿色债券规则等方面出台多项措施，从而推动全国债券市场高质量增强服务实体经济的质效。

#### （一）推动债券市场统一监管

2023年3月16日，中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，将发改委的企业债券发行审核职责划入中国证监会，由证监会统一负责公司（企业）债券发行审核工作。2023年4月18日，证监会、发改委联合发布《中国证监会国家发展改革委关于企业债券发行审核职责划转过渡期工作安排的公告》，明确6个月过渡期内企业债券受理审核、发行注册等工作安排。2023年10月20日，证监会发布《关于企业债券过渡期后转常规有关工作安排的公告》，明确由沪、深、北证券交易所负责企业债券的受理工作。同日，沪、深、北证券交易所根据该公告要求发布业务配套规则。企业债发行审核权划入证监会后，信用债发行管理部门从发改委、证监会、交易商协会三大机构调整成证监会和交易商协会两大机构，有助于推动债券市场统一监管。

#### （二）深化注册制改革

2023年6月20日，证监会发布《关于深化债券注册制改革的指导意见》，提出强化以偿债能力为重点的信息披露要求，优化审核注册流程，完善全链条监管制度安排，加强质量控制和廉政风险防范；强化偿债保障要求，加强募集资金管理，实施发行人分类监管，压实中介机构责任；强化债券存续期管理，加强日常监管，健全债券违约风险处置机制；依法打击债券违法违规行为，加强债券市场稽查执法力度，完善投资者保

护制度安排。指导意见的发布有助于进一步提高债券发行审核注册工作的制度化、规范化和透明化水平，推动债券市场高质量发展。同日，证监会发布《关于注册制下提高中介机构债券业务执业质量的指导意见》，从强化承销受托机构债券业务执业规范，提升证券服务机构执业质量，强化质控、廉洁要求和投资者保护，依法加强监管和完善立体追责体系等五个方面提出相关措施，加强对债券中介机构全流程执业规范管理。上述两份文件的出台标志着债券注册制改革全面落地，有利于深化债券市场功能，提升债券市场服务实体经济质效，推动债券市场高质量发展。

### （三）完善公司（企业）债券制度规则体系

2023年10月20日，证监会发布《公司债券发行与交易管理办法》（以下简称《管理办法》）和《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第24号——公开发行公司债券申请文件》（以下简称《24号准则》）。《管理办法》修订内容主要有五个方面：一是将企业债券纳入《管理办法》规制范围，更好促进公司债券和企业债券协同发展；二是强化防假打假要求，压实发行人作为信息披露第一责任人的义务；三是强化募集资金监管，进一步完善募集资金信息披露有关要求；四是明确发行人的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员等不得参与非市场化发行；五是不再将主承销商和证券服务机构及其有关人员被立案调查列为应当中止审核注册的情形。《24号准则》修订内容主要有两个方面：一是对于债券募集资金投向固定资产投资项目的，要求提供募投项目土地、环评、规划等合规合法性文件，强化募投项目合规性；二是明确部分债券发行人提供会计师事务所出具的发行人最近一年资产清单及相关说明文件的要求，压实中介机构“看门人”责任。上述政策的发布有助于进一步完善公司（企业）债券制度规则体系，加强债券市场信用风险管控，也有助于更好地规范企业债券运行。

#### （四）加强债券发行管理

规范银行间市场债券发行方面。2023年6月19日，交易商协会发布《关于进一步加强银行间债券市场发行业务规范有关事项的通知》，提出三方面工作举措：一是引导完善市场化利率形成机制；二是提升簿记建档操作规范化、透明度；三是强化信息披露，规范余额包销。该通知的发布有助于规范债券市场的发行乱象，限制金融机构的恶性竞争，进一步推动债券规范化发行。加强央企债券发行管理方面。2023年5月6日，国资委印发《中央企业债券发行管理办法》重点在完善工作体系、优化审批程序、强化过程管理、加强风险防控等四个方面作出规定。上述办法有助于提高央企发行债券融资的审核效率，推动科技创新债券等创新品种的发行，进一步提升债券发行全流程管理水平、防范债券违约风险。

#### （五）完善绿色债券规则

一是规范绿色债券发行。2023年3月14日，上交所发布《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则适用指引第2号——特定品种公司债券（2023年修订）》，进一步规范绿色公司债券申报及存续期管理等相关活动，将绿色债券募集资金用途调整为100%用于绿色项目，此次修订后上交所与深交所对于绿色债券募集资金用途的规定趋于一致，有助于提高绿色债券纯度，增加我国绿色债券在国际债券市场的吸引力。二是规范绿色债券存续期信息披露。2023年11月28日，绿色债券标准委员会发布《绿色债券存续期信息披露指南》，是全市场首份存续期信息披露指引，为绿色债券发行人及中介机构提供了绿色债券存续期信息披露方法参考。

### 四、存在的不足与建议

#### （一）存在不足

一是陕西全省债券存续规模与经济体量、财政实力相比仍有一定发展空间。需充分发挥资本市场融资功能，有效扩大债券融资规模，精准服

务新兴产业集链成群、传统产业改造升级等，助力全省经济高质量发展。

二是债券创新品种及发行规模明显不足。需充分利用监管支持政策，聚焦秦创原建设、专精特新企业及盘活存量资产等领域，加大对绿色债、科创债的探索力度，发挥债券品种创新对新质生产力企业融资的支持作用。

三是产业债发行规模下滑，发行主体结构有待优化。陕西产业债发行集中于AAA主体，AA+及以下主体发行规模仅占全省产业债总规模的11%，需持续优化产业债发行结构，增强产业企业债券融资的便利性和可得性，提升金融服务实体经济质效。

## （二）相关建议

### 1. 适当增加地方专项债发行，发挥政府支出的撬动效应

专项债作为地方政府的融资工具，可以拓宽地方政府融资渠道，有效降低融资成本。中共中央政治局会议要求“加快专项债发行使用进度”，此前发行节奏偏慢的地方政府专项债券后续有望迎来提速。建议相关政府部门积极储备及申报重大项目建设，适当增加低成本地方政府专项债发行，通过扩大有效投资，带动消费扩大内需、促就业稳增长。

### 2. 加大创新债券拓展力度，用好用活存量资产盘活工具

利用好债券市场的直接融资功能，发挥陕西增信等专业增信担保机构功能，综合运用保证担保、信用保护、差额补足、交易型增信等市场化手段为债券发行提供信用支持，加大对创新债券品种的支持力度，提升企业债券融资的可得性和便利性。利用陕西省存量资产规模大等优势，通过资产支持证券、基础设施REITs等金融工具盘活全省存量资产，提高资产运行效率，实现存量资产与新增投资的良性循环。

### 3. 扩大产业类债券融资规模，助力实体经济高质量发展

整体而言，陕西产业类企业尤其是AAA主体产业国企的债券融资较为稳健，发行规模、发行价格及二级市场交易整体稳定，但AA+、AA主体发行量及交易量活跃度明显不足。2022年以来，上交所提出量身定制

融资方案、协助沟通增信资源、推动债券做市等多项支持产业债措施。建议加强与上交所等监管单位的沟通，积极扶持和培育产业类债券创新品种，由政府牵头建立产业债增信及风险缓释机制，运用多种手段扩大全省产业类债券融资规模，助力实体经济高质量发展。

# 2023年陕西科技金融发展报告

杨琳 谢晋 卢道真 周灵峰 魏欣月\*

**摘要：**科技创新是经济增长的动力源，是国家竞争的关键领域，科技创新离不开金融支持。发展科技金融是支撑国家创新体系建设、加快培育新质生产力的重要方面。本文从股权融资、债权融资、资本市场三个方面简述了全国科技金融发展现状，详细分析了陕西科技金融发展的主要成效和典型案例，指出存在股权投资基金规模较小、投资强度不足、金融支持科技创新力度有待提升等问题。为促进全省科技金融行业快速稳健发展，提出四个方面的建议：一是完善科技金融生态体系，加快股权投资集聚发展；二是聚焦优势产业和重点产业链，培育更多可投项目；三是健全多元化退出渠道，实现投资的良性循环；四是强化人才培养和智库建设，助力行业提质增效。

**关键词：**科技金融 股权融资 债权融资 资本市场

## 一、2023年全国科技金融发展总体情况

### （一）重要金融政策解读

中央金融工作会议2023年10月在北京举行，会议强调“要加快建

\* 杨琳，陕西省社会科学院金融研究所副研究员；  
谢晋，陕西省社会科学院金融研究所助理研究员；  
卢道真，陕西省创业投资协会理事长；  
周灵峰，陕西省创业投资协会秘书长；  
魏欣月，陕西省创业投资协会行业发展部部长。

设金融强国，全面加强金融监管，完善金融体制，优化金融服务，防范化解风险，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动我国金融高质量发展。”本次会议科学回答了我国金融事业发展的一系列重大理论和实践问题，为新时代新征程推动金融高质量发展提供了根本遵循和行动指南。

会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。科技创新是经济增长的动力源，是国家竞争的关键领域，科技创新离不开金融支持。发展科技金融是支撑国家创新体系建设、加快培育新质生产力的重要方面。发展科技金融，加强对基础研究和关键核心技术攻关的金融支持，为科技型初创企业提供多元化接力式金融服务，催生新产业、新模式和新动能。发展科技金融，及时将科技创新成果应用到具体产业和产业链上，有效提高金融服务实体经济的效能，以金融与科技深度融合促进现代化产业体系建设，为全面建成社会主义现代化强国夯实技术基础。

2023年6月，国务院常务会议审议通过《加大力度支持科技型企业融资行动方案》，强调要引导金融机构根据不同发展阶段的科技型企业的不同需求，进一步优化产品、市场和服务体系，为科技型企业提供全生命周期的多元化接力式金融服务。推动“科技—产业—金融”良性循环至关重要。要加强产学研资深度结合，让科技成果及时产业化，发挥金融对科技创新和产业进步的支持作用，并为金融发展提供坚实的实体经济支持，从而把科技创新、产业进步和金融发展有机结合起来。

## （二）全国科技金融发展概况

### 1. 股权融资

2023年全球经济增长动能减弱且两极分化现象突出，具体表现在新兴经济体优于发达经济体。2023年我国经济运行持续恢复向好，国内生产总值1260582亿元，同比增长5.2%，增速在世界主要经济体中名列前茅。全国各地出台多项政策释放积极信号，鼓励发展创业投资、股权投资；运用“财政+金融”模式发挥财政资金引导激励作用，促进金融支持



科技创新和产业发展，推动经济高质量发展。

募资端市场整体优化。据中国证券投资基金业协会（以下简称“中基协”）统计，截至2023年12月底，全国的存续私募基金管理人21625家，同比下降8.63%；私募证券投资基金管理人8469家，同比下降5.92%；私募股权及创投基金管理人12893家，同比下降9.86%。2023年全年新登记316家管理人，新注销管理人为1410家。从募集规模上看，截至2023年12月底，存续私募股权及创业投资基金共54648只，总规模为14.33万亿元，整体募资规模略高于2022年，修复势能明显。

从资金性质上看，有限合伙人（LP）出资结构不断调整，政府资金逐年上升，在2023年达到7200亿元人民币，占募资市场的53%。2023年各地区引导基金也在加速新增、扩张和下沉，千亿级基金群纷至沓来，政策型LP已经成为市场主力；同时，政府招商引资力度仍在不断提升，多地招商引资已出现内卷状态。从地区分布上看（按36个辖区），私募基金管理人主要集中在上海市、北京市、深圳市、浙江省（除宁波）、广东省（除深圳）和江苏省，总计占比达72.14%；从管理基金规模来看，排在前六位的分别为上海市、北京市、深圳市、广东省（除深圳）、江苏省和浙江省（除宁波），总计占比达74.88%。

投资端泛科技热度持续。从投资总量上看，投中研究院数据显示，2023年VC/PE投资案例数量8534起，同比下降12%，投资案例规模1675亿美元，同比增加8%。市场寒冬和监管趋严，在宏观环境不容乐观的影响下，资本愈发谨慎。从阶段上看，2023年资金更青睐早期项目，占比达到近五年来的最高位。从行业上看，细分领域交易量在10亿美元及以上的行业主要集中在消费、电子信息等行业，超亿美元级投资集中于医疗健康、先进制造、汽车交通等行业。

资金退出方式寻求多元化。2023年退出事件1035个，退投比创历史新高达到11.2%。其中，通过IPO方式退出的比例为31%，相较往年有所降低，主要原因为：一是注册制改革后从申报受理到上会再到批文，过程放缓，IPO过会率降低；二是2023年8月证监会发布规范减持行为、统



筹一二级市场平衡、优化IPO、再融资监管安排等政策，加剧投资退出的难度；三是管理人努力通过多渠道退出，回购和清算的比例升高。

## 2. 债权融资

中国人民银行发布的数据显示，截至2023年末，获得贷款支持的科技型中小企业21.2万家，获贷率46.8%，比上年末提高2.1个百分点；科技型中小企业本外币贷款余额2.45万亿元，同比增长21.9%，比同期各项贷款增速高11.8个百分点。另外，获得贷款支持的高新技术企业21.75万家，获贷率为54.2%，比上年末高0.8个百分点；高新技术企业本外币贷款余额13.64万亿元，同比增长15.3%，比同期各项贷款增速高5.2个百分点。<sup>①</sup>

科技创新公司债券，是指由科技创新领域相关企业发行，或者募集资金主要用于支持科技创新领域发展的公司债券，其目的是促进科技、产业和金融高水平循环，支持科技创新企业高质量发展。据中国证券业协会统计，2023年科创公司债高速发展，作为科技创新公司债券主承销商的证券公司共58家，承销334只债券，合计金额3642.41亿元，较2022年同比增长254.18%。<sup>②</sup>

## 3. 资本市场

2023年2月1日，全面实行股票发行注册制改革正式启动。注册制改革充分贯彻“以信息披露为核心”的理念，发行上市全过程更加“规范、透明、可预期”。全面实行股票发行注册制后，错位发展、相互补充的多层次资本市场格局将更加完善，基本覆盖不同行业、不同类型、不同成长阶段的企业，多层次资本市场体系建设将迈出新步伐。沪、深证券交易所主板将突出大盘蓝筹定位，主要服务于成熟期大型企业，在上市条件方面与其他板块拉开差距。科创板将突出“硬科技”特色，发挥资本

---

① 中国人民银行.2023年末我国科技型中小企业获贷率升至46.8%.环球时报，2024年2月12日，<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1790668811946542252&wfr=spider&for=pc>.

② 券商2023年债券承销“放榜”：科创债大幅增长.新浪财经，2024年3月14日，<https://finance.sina.com.cn/stock/relnews/hk/2024-03-14/doc-inanifk7486099.shtml>.

市场改革“试验田”作用。创业板主要服务于成长型创新创业企业，允许未盈利企业到创业板上市。北交所和全国股转系统将探索更加契合创新型中小企业发展规律和成长特点的制度供给，更加精准服务创新型中小企业。

截至2023年末，全国共有A股上市公司5346家，有313家企业在境内首发上市。其中，67家企业在科创板上市，占比为21.4%；有110家企业在创业板上市，占比为35.1%；77家企业在北交所上市，占比为24.6%。在沪市主板、深市主板上市的企业分别为36和23家，占比分别为11.5%和7.3%。<sup>①</sup>

## 二、2023年陕西科技金融发展概况

2023年，陕西深入实施创新驱动发展战略，加大政策扶持力度，先后印发《关于进一步提升金融服务质效的通知》《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》《关于开展全省中小微企业融资服务“融畅工程”的通知》等文件，持续优化金融支持科技创新的机制，发展私募创投基金、加速创新资本形成，推动金融资源投放、金融产品创新和金融科技应用，提升科创企业融资便利度，促进陕西全省科技成果转化“三项改革”见势成效。2023年，陕西全省技术合同成交额4120.76亿元，同比增长34.95%；入库科技型中小企业2.18万家，同比增长37%；评审通过高新技术企业7534家，全年有效期内高企数量1.61万家，同比增长33%。“三项改革”试点单位达到145家，科研人员成立成果转化企业1051家；全省新增A股上市科技企业7家，科创板、北交所上市（过会）企业居西部前列。<sup>②</sup>同时，积极申请设立西安科创金融改革实验区，打造全产业链布局“创业——成长——退出”的全周期资金链，打通政企银

---

① 2023城市上市公司“密度榜”.第一财经, 2024年1月3日, <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1787061986305904065&wfr=spider&for=pc>.

② 陕西2023年创新驱动高质量发展取得显著成效.秦创原（微信公众号），2024年2月5日.

三方合作渠道，用金融活水灌溉陕西科创沃土。

（一）股权融资

截至2023年末，陕西省存续的私募股权与创业投资基金管理人共计192家，其中2023年新增管理人7家，注销管理人7家。管理人在管的基金产品共计694只，较2022年净增加108只，增长18%。所管基金的规模共计1088亿元，较2022年净减少28亿元，降幅2.57%（见表1）。目前，全省管理规模大于20亿元的股权投资基金机构已超过20家，管理基金规模总计超过900亿元，中科创星是全省首家百亿元以上规模以上的市场化基金管理机构，陕西金资、唐兴资本、中科创星、大西安产业基金等创投机构在国内已有较大影响力。

表 1  
2019-2023 年陕西省私募股权与  
创业投资行业发展概况

年份	管理人数量（家）	存续基金数量（只）	管理规模（亿元）
2019	176	316	908.1
2020	189	375	976.2
2021	190	457	1126.5
2022	192	586	1116.5
2023	192	694	1088.0

资料来源：中基协官网，Wind，陕创投协会整理

2023年单个管理人管理基金的数量为3.61只，较2022年增加0.56只，增长18%；单个管理人管理的基金规模为5.67亿元，较2022年减少0.15亿元，降幅2.6%；单个基金产品的规模为1.57亿元，较2022年减少0.34亿元，降幅17.8%（见表2）。较全国平均情况来看，省内管理人在管理基金数量、管理基金规模以及单个基金的体量方面，与全国平均水平仍有一定差距。

表2 2019-2023年陕西省私募股权与创业投资行业平均概况

年份	单个管理人 管理基金数量（只）	单个管理人管理规模 （亿元）	单只基金规模 （亿元）
2019	1.80	5.16	2.87
2020	1.98	5.17	2.60
2021	2.41	5.93	2.46
2022	3.05	5.82	1.91
2023	3.61	5.67	1.57

资料来源：中基协官网，Wind，陕创投协会整理

从管理人地域情况来看，西安共有156家基金管理人，占比81%；除西安以外的其他各地市基金管理人数量有36家，占比19%（见表3）。

表3 陕西省各地市基金管理人数量 (单位: 家)

城市	2022 年	2023 年
安康市	1	1
汉中市	1	1
延安市	2	3
宝鸡市	3	3
铜川市	3	3
渭南市	4	3
榆林市	4	4
咸阳市	8	18
西安市	166	156
总计	192	192

资料来源：中基协官网，Wind，陕创投协会整理

省政府投资引导基金落地29只子基金，投资项目208个、金额88.96亿元，带动其他资本投资超500亿元，实现近6倍放大效应。秦创原总窗口设立秦创原系列科创基金26只、总规模125.55亿元，已投资项目409

个、金额 35.44 亿元。秦创原发展公司科创母基金已投子基金 13 只，已投省内项目 52 个、金额 20.81 亿元，市场估值超 264 亿元。西北地区首只人才投资基金成立，以全国首创基金直投形式助力创新人才获得股权激励。<sup>①</sup>

清科 PEDATA、企查查等数据显示，经陕创投协会整理，2023 年全省发生投资事件 313 起，较 2022 年 161 起有大幅度增加，投融资行为活跃。从投资阶段来看，天使轮投资最多，占比 24.28%；A 轮项目占比 12.78%，整体投资事件仍集中在早期阶段。从投资规模来看，项目投资的量级呈上升趋势，2023 年度百万级融资 22 起，占比 7.03%，千万级融资 84 起，占比 25.56%，上亿级 43 起，占比 13.74%。从被投项目的行业来看，排在前三位的分别是 IT 及信息化类项目 63 起（占比 20.13%），装备制造业类项目 60 起（占比 19.17%），材料化工类项目 56 起（占比 17.89%）（见表 4）。

表 4 投资规模分布情况

行业	投资事件（起）	占比（%）
IT 及信息化	63	20.13
装备制造	60	19.17
材料化工	56	17.89
医疗健康	28	8.95
能源矿业	23	7.35
企业服务	23	7.35
消费旅游	23	7.35
互联网	13	4.15
公用事业	10	3.19
农林牧渔	7	2.24
房地产	4	1.28
建筑建材	3	0.96
总计	313	100.00

<sup>①</sup> 创新雨林 加速生长. 秦科技（微信公众号），2024 年 3 月 29 日。

## （二）债权融资

陕西金融监管部门制定印发《关于推进银行业保险业支持科技创新发展的指导意见》，加强科技支行建设提升等方面专项金融支持，引导辖内银行保险机构不断完善科技金融服务体系建设，提升科技金融服务质效，推动科技与金融深度融合，助力陕西打造“科技创新策源地”。优化科创信贷产品供给，创新推出陕科贷、知产贷、瞪羚贷、秦创贷等信贷产品，全省16家金融机构的74款产品在秦创原综合服务平台小程序上线；全省首笔“技术交易信用贷”“技术研发信用贷”“科技人才贷”等产品先后在西安高新区落地。为加大财政政策与金融政策协同力度，陕西省科技厅、工信厅创设了“秦科贷”“工信贷”两类银政合作损失分担业务，以政府和银行共担风险为基础开展融资，重点支持陕西省科创型中小微企业发展，培育更多科技型上市企业。2023年，“秦科贷”“工信贷”为中小微企业发放风险补偿贷款417亿元。截至2023年末，全省科技型企业贷款余额2366.71亿元，创有统计以来新高，同比增长48.27%，高于同期各项贷款增速38.74个百分点，连续两年保持高速增长。

2023年，全省专利质押合同登记1204项，涉及专利2221件次，质押贷款金额54.7亿元，受惠企业943家，专利质押融资工作取得积极成效。陕西积极构建知识产权金融服务体系，2023年全省首单知识产权海外侵权责任保险、首单地理标志被侵权损失保险、首单商标执行及被侵权损失保险、首单植物新品种权被侵权损失险相继落地。全省85家企业投保知识产权保险623项，保障金额1.33亿元，投保项目数量超过近十年总和，有效拓宽了维权保护渠道，降低了维权保护成本。2023年12月，陕西新能源“新势力”质子汽车与太平洋保险陕西分公司，共同签署了秦创原首单知识产权保险战略合作协议，正式拉开了“秦创原+企业+科技保险”三方合作的新篇章。<sup>①</sup>

---

<sup>①</sup> 为创新护航“添翼”.陕西日报，2024年3月4日（第09版）。

### （三）资本市场

陕西持续完善金融供给的层次，充分发挥各类金融机构以及新业态的作用，推动更多金融资源配置到科技创新的重点领域和薄弱环节。2023年陕西股权交易中心挂牌展示企业共计2607家，累计为企业提供融资151.19亿元。截至2023年末，全省有A股上市公司84家（含过会），位居全国第15位。其中科创板上市公司14家，位居全国第10位，募资总额224.73亿元。2023年全省新增上市公司7家，除陕西能源外，上市过会公司均为“硬科技”“三创四新”“专精特新”企业。2023年陕西通过资本市场实现融资5382.74亿元，首发融资规模达到116.58亿元，创历史新高，居全国第9位。<sup>①</sup>

## 三、陕西科技金融发展的典型案例

### （一）秦创原春种基金扶持种子项目落地

为有效推进科技成果转化，秦创原总窗口以财政资金设立秦创原“春种基金”，基金总规模达6亿元，坚持“投早投小”的投资理念，定向引导并扶持各高等院校及科研院所科技成果转化种子项目落地。针对省内高校成果作价入股模式审批流程较长、审批层级较多、审批总体耗时久、成果作价入股实施细则不明晰、代持主体不明确等痛点，春种基金创新性地提出“知识产权所有权人授权成果完成人以自主实施的方式许可使用知识产权，春种基金即可出资”的模式，破解“技术成果转化难”问题。针对传统股权“投资流程长”难题，春种基金将种子项目投资流程简化为申报、洽谈、评审决策、协议签署、公司设立及出资五个环节，缩短合同谈判时间，标准化公司设立服务，将一般股权投资项目流程所用时间从3个月至6个月缩短到1个月。在秦创原综合服务中心设置商事服务区域板块，持续开展管家式的一站式商事服务，与西咸新区

---

<sup>①</sup> 2023年陕西资本市场大事记.全景网，2023年12月31日，[https://www.p5w.net/kuaixun/202312/t20231230\\_5910879.html](https://www.p5w.net/kuaixun/202312/t20231230_5910879.html)。



市场监督管理局、税务局形成闭环联动，通过全面代理服务，加速企业落地运营，破解“企业落地慢”难题。春种基金出台一系列基金投资标准化管理办法，实施投前、投中、投后流程标准化管理，破解“项目没法管”难题。

在秦创原春种基金资金支持下，众多高校科技成果转化种子项目迎来快速发展。各种“新材料”“先进制造”“新能源”“电子信息”技术从实验室小试走向生产线或客户现场中试，诸多项目得到产业链合作及社会资本投资，一些项目团队先后入选政府部门支持的“科学家+工程师”队伍名单、省科技型中小企业名单，多个项目荣获国家奖项等。截至2023年末，春种基金累计为254家公司出资，出资金额超2.3亿元，投资范围覆盖全省24条重点产业链和西安市19条特色产业链。<sup>①</sup>

## （二）多元化接力式金融服务助力爱科赛博成功上市

西安爱科赛博电器股份有限公司（以下简称“爱科赛博”）创立于1996年，公司现有415名员工，其中研发人员150名。2022年公司研发投入5126.9万元，并且累计取得91项有效专利成果，主营业务为电力电子变换和控制设备的研发、生产和销售，主要产品广泛应用于光伏储能、电动汽车、航空航天、轨道交通等行业。

近年来，爱科赛博发展迅速，主营业务收入与净资产稳步攀升，其年平均增长率分别达到了48%和29%。在融资方面受到多只基金的青睐。2020年，爱科赛博顺利完成2次融资，融资金额分别为2141.32万元和6499.13万元。2021年，公司完成C轮融资，融资金额9209.39万元，进一步加速了企业的成长步伐。2022年分别于3月和6月圆满达成D轮与E轮融资，其中D轮融资金额为3960.65万元。

在公司成立初期，由于规模小且核心产品电源电能的专业性等方面金融机构难以判断，存在融资支持额度小、担保方式要求高的困难。民

---

<sup>①</sup> 西咸金控集团.陕西新闻联播关注春种基金! .<https://mp.weixin.qq.com/s/Jmh3yBwCdrZ0gd2DRRWsnQ>, 2023年12月25日.



民生银行经过研究，预判公司的技术先进性及发展潜力后，通过初期传统融资小额介入的方式，重点向其零售板块深入，建立了较强的合作黏性。民生银行在传统公司业务合作的基础上，通过创新型大中小微个人一体开发思路与实践，为客户提供全生命周期、全链条金融服务。2022年，双方深化战略合作，开展多维度联动，民生银行打造战略客户专属团队，为其提供更具针对性和竞争力的金融服务方案。2023年，在爱科赛博上市期间，民生银行给予公司上市辅导服务、项目融资支持、募集资金账户管理等匹配金融方案，最终获得募集资金及超募资金托管7亿余元。2023年6月上交所上委会召开审议会议，爱科赛博顺利过会。

### （三）全国首单技术产权（技术交易）证券化项目

2023年8月，秦创原—华鑫—西安高新区技术产权（技术交易）1期资产支持专项计划（以下简称“高新技术交易ABS”），在深圳证券交易所举行挂牌上市仪式。这是西安首创、全国首单技术交易ABS项目。该项目由西安市科技局支持，西安高新区管委会主导，西安高新金融控股集团有限公司牵头，西安高新金服企业管理集团有限公司作为原始权益人、华鑫证券担任计划管理人共同发起设立。

高新技术交易ABS的底层资产是西安高新区12家科技型中小企业持有的31项核心技术专利及14笔技术交易合同，首期发行金额为1亿元，票面利率为3.85%。该产品总储架规模5.27亿元，未来西安高新区还将持续发行。技术产权作为具有产权属性的科技成果和知识产权，无法直接产生现金流。高新金服按照技术产权资产证券化（票据化）试点工作指引，精选出符合条件的12家科技型中小企业，向其发放委托贷款1亿元，使12家企业拿到融资。同时，引入西安创新担保对委托贷款提供担保服务，12家企业将自身拥有的专利技术产权或技术合同应收账款质押给担保公司作为反担保措施。高新金服将持有的委托贷款债权作为基础资产发行ABS，陕西信用增进公司作为信用增进机构形成双层增信，债项评级达到AAA级。

以科技型企业持有的专利等技术产权或技术产权交易合同为底层资产，帮助企业在资本市场获得再融资。该项目的发行，为全国探索技术产权（技术交易）证券化、助推科技产业发展提供了可复制推广的“西安高新样本”。其上市意义重大，不仅成为西安市金融改革创新的重要成果，更为金融赋能科技成果转化应用、助力科技自立自强开辟了新思路，起到了示范引领作用。

## 四、陕西科技金融发展面临的主要问题

### （一）科技金融发展的生态环境有待优化

政府相关部门支持股权投资基金发展的协同力度不够。私募股权投资基金的行业管理部门、基金工商登记注册管理部门、各重点产业链的主管部门、科技创新管理部门和财政部门协同联动、推进股权投资基金行业快速发展的长效机制尚未建立。各级政府引导基金数量较少且规模较小，投资效率不高，财政资金的引导和放大作用未能充分发挥。

### （二）基金规模较小、投资强度不足、金融支持科技创新的作用有待提升

一是从全国占比和排名来看，全省股权投资基金行业整体发展相对滞后；基金规模较小，对科技创新和重点产业链投资强度不足，而且面临募资来源收窄、投资风险容忍度下降、投后管理压力加大、资金退出渠道有限等挑战，金融支持科技创新的作用有待提升。二是私募股权基金投资标的较为雷同，基金管理人投资标的集中在成长期企业，前端种子期、天使期基金和后端并购类基金数量较少。

### （三）科技金融人才培育和智库建设不足

一是金融和产业复合背景人才的短缺问题依然突出。在全面注册制落地后，未来将有更多硬科技、前沿领域企业登陆资本市场，科技创新企业定制化融资需求持续增加，在原有金融知识的基础上，对金融从业

人员相关产业知识技能水平的要求也相应提升。二是专业化的科技金融智库较少，对科技金融发展的智力支撑不足。科技金融涉及科技创新、多元化金融服务、科创企业培育等多个领域，专业性、复杂程度很高，因此既需要积极实践、勇于创新，也需要理论研究、模式总结和方法提升。目前，高质量、专业化的科技金融智库较少，对全省科技金融体系建设和发展模式的研究不深入，也缺少对科技金融发展趋势的专业研判，对科技金融发展的智力支撑不足。

## 五、促进陕西科技金融快速稳健发展的建议

### （一）完善科技金融生态体系，加快股权投资集聚发展

从整体上看全省科技金融体系，银行信贷的体量远大于股权投资基金，但是股权投资位于科技金融链条的初始环节，只有创新资本的先行投入，才能为银行信贷和其他金融资源拓展空间，进而推动科创企业发展壮大。要解放思想、提高认识、协同攻关，研究出台支持股权投资、创业投资发展的政策和改革措施，加快健全以股权投资为主、“股贷债保”联动的金融服务支撑体系，全面激发创新活力，形成一个协同高效、充满活力的科技金融生态体系。

优化股权投资基金登记的会商程序，提高民营股权投资基金的工商注册便利度；借鉴外省经验，制定有竞争力的税收优惠政策，使投资机构在项目退出时，能够最大限度获取合理收益，由此吸引国内外一流专业化投资机构来陕投资兴业。政府引导基金要按市场化法治化原则对基金管理团队进行管理，强化激励和考核，提高投资效率，切实发挥引导基金的引导和杠杆作用；并释放“让利于市场”的信号，赋能市场化投资主体，吸引更多有风险承受能力的中长期资本投向风险相对较高的科技创新活动。

### （二）聚焦优势产业和重点产业链，培育更多可投项目

陕西作为科教大省，科技创新资源丰富，建议聚焦国防军工、高端

装备制造、电子信息、新材料、新能源等优势产业，充分发挥“三项改革”点火器的作用，加快科技成果转化，培育更多科创企业和可投资项目，缓解“项目少”的困境。为实现创新项目与创业投资的快速对接，可开展省内高校与秦创原创新驱动平台共聘科技经纪人工作；建立备投项目库，优选初创期科技中小企业及各类创新创业大赛的参赛项目，通过定向推送、融资对接、业务资源导入等方式推动“募”“投”两端发力、双向互通。同时，对全省重点产业链的特点进行深度研判，根据投资回报率精选出合适的产业链，引导股权投资基金进行高密度投资，推动创新链、资金链、产业链深度融合，借助资本力量加速产业化发展，以科技创新引领现代化产业体系建设。

### （三）健全多元化退出渠道，实现投资的良性循环

针对已投项目周期长、资金退出渠道不畅的难题，要积极探索多样化退出方式，健全多元化股权退出渠道，实现投资的良性循环。用好当前我国证券市场为企业上市创造的有利条件，鼓励符合条件的高科技企业在主板上市；紧抓科创板发行体制改革与北交所新三板带来的机遇，鼓励支持创投企业选择多层次资本市场上市；加大奖补力度，鼓励企业在陕西股权交易中心挂牌，积极推行非上市公司股权交易；引进和设立各类S基金，推动私募股权和创业投资基金份额转让。

### （四）强化人才培养和智库建设，助力行业提质增效

强大的金融人才队伍对于金融强国建设至关重要，科技金融人才培养和智库建设是健全科技金融服务链、提供精准有效的金融服务的关键。重视科技金融人才建设，健全人才培养体系，重点打造“科技经纪人”队伍、“科学家+工程师”队伍和“新双创”队伍；坚持“引育结合”，培养科技金融优秀管理人才和专业投资人才，提高科技金融服务质效。优化科技金融人才需求目录和引进模式，健全以创新能力、工作实效、实际贡献为导向的人才评价体系，切实做到人岗相适、人事相宜、人尽其才；吸引创业投资机构和高端人才来陕发展，鼓励有条件的地市对在当

地新注册的创业投资机构及其高级管理人员按一定条件给予适当补助。

重视科技金融智库建设，省内各类金融智库要加强与国内外一流智库的交流合作，开展科技金融创新发展模式与理论研究；系统梳理陕西科技金融体系建设现状、试点区及高新区发展经验、各市场要素发展现状与特点，预判全省科技金融发展趋势；特别对陕西科技金融发展的难点和堵点问题，形成一批具有针对性、可操作性的研究报告，为各级政府完善科技金融生态体系、助力科创企业蓬勃发展提供建议和决策参考。

### 本文参考文献

- [1] 薛莹, 胡坚.金融科技助推经济高质量发展:理论逻辑、实践基础与路径选择[J].改革, 2020(03): 53-62.
- [2] 刘少波, 张友泽, 梁晋恒.金融科技与金融创新研究进展[J].经济学动态, 2021(03): 126-144.
- [3] 孟激, 高鸿怡.虹吸与溢出:科技和金融结合试点政策的空间效应[J].科研管理, 2023, 44(06): 62-73.
- [4] 侯世英, 宋良荣.金融科技、科技金融与区域研发创新[J].财经理论与实践, 2020, 41(05): 11-19.
- [5] 张腾, 蒋伏心.科技金融、技术创新与经济高质量发展[J].统计与决策, 2023, 39(09): 142-146.
- [6] 张明喜, 周代数, 张俊芳, 等.金融支持国家创新体系:中美比较[J].中国软科学, 2023(04): 33-42.

# 2023年陕西绿色金融发展报告

邢丽敏 梁婷 柴建\*

**摘要：**绿色金融在支持中国经济低碳转型方面发挥着举足轻重的作用。本文通过数据收集和指标整理，总结了陕西在绿色信贷、绿色债券、绿色股票和绿色保险四类主要绿色金融工具方面的发展情况，同时对比了陕西与国内其他省份绿色金融的发展状况。总体而言，截至2023年末，陕西绿色金融市场持续向好发展，全省本外币绿色贷款余额6915.07亿元，同比增长35.78%，高于本外币各项贷款增速25.93个百分点。绿色债券累计发行数量和发行金额分别为105只和1067.33亿元，2023年绿色债券发行金额较上年增长41.62%。A股绿色上市企业8家，披露ESG报告的A股上市企业29家，披露ESG报告的上市企业占比为35.37%。绿色保险险种不断增加，农业气象指数保险和新能源汽车险种类持续丰富。梳理了全国和陕西绿色金融主要政策，基于陕西绿色金融发展现状，分析了主要存在的问题并凝练出针对性政策建议。

**关键词：**陕西绿色金融 绿色金融工具 绿色转型 政策措施

## 一、陕西绿色金融政策环境

2023年，我国继续出台各项政策大力推动绿色金融体系建设。主要政策体现如下：第一，完善保险业绿色金融标准。2023年9月中国保险行业协会发布了《绿色保险分类指引（2023年版）》。第二，做好绿色金

\* 邢丽敏，西安电子科技大学经济与管理学院讲师；  
梁婷，西安电子科技大学经济与管理学院讲师；  
柴建，西安电子科技大学经济与管理学院教授、执行院长。



融与转型金融的有序有效衔接。中国人民银行已牵头起草了煤电、钢铁、建筑建材、农业四个行业的转型金融标准；地方层面，湖州、重庆、天津、上海、河北已出台了地方转型金融目录或标准。第三，重启全国温室气体自愿减排交易市场。2023年10月生态环境部发布《温室气体自愿减排交易管理办法（试行）》。就陕西省而言，2023年主要政策措施如表1所示：

表 1 陕西省绿色金融政策环境

发布时间	政策名称	印发机关	主要内容
2023-02-16	陕西省工业领域碳达峰实施方案	陕西省工业和信息化厅、陕西省发展和改革委员会、陕西省生态环境厅	给出了陕西省工业领域碳达峰重点任务、重点行动、重点工程和行动方案
2023-05-30	西咸新区气候投融资项目入库标准（2023年版）、西咸新区气候投融资项目库管理办法（试行）、西咸新区气候友好型企业库管理办法（试行）	陕西省西咸新区党政办公室	厘清了气候投融资项目支持范围，明确气候投融资项目和气候友好型企业范围及评价要求
2023-11-6	关于开展绿色金融支持绿色建筑发展工作的通知	西安市住房和城乡建设局、西安市金融工作局	从工作目标、支持范围、支持措施、申请条件及办理流程、监督管理、保障措施等六个方面，重点明确了支持绿色建筑发展所匹配的绿色金融产品和服务，提出了绿色金融匹配的差异化优惠政策
2023-11-13	陕西省低碳近零碳试点示范建设工作方案（2023—2025年）	陕西省生态环境厅、陕西省发展和改革委员会、陕西省财政厅	将遴选出一批具备基础条件、有意愿的县（区）和园区开展近零碳排放试点建设。在2025年底前，计划建成20个左右的低碳近零碳排放县（区）和园区，将重点探索低碳近零碳路径、打造相关场景、投资融资、技术应用、数字赋能、统计核算以及管理机制等方面的经验

资料来源：公开资料整理

## 二、陕西绿色金融发展概况

### （一）陕西绿色信贷规模增长较快，特色化产品服务增多

就全国绿色信贷市场发展概况而言，截至2023年末，我国本外币绿色贷款余额30.08万亿元，同比增长36.5%，高于金融机构各项贷款增速26.4个百分点。就陕西省而言，2020年第一季度至2023年末陕西省金融机构贷款余额保持高速增长趋势（如图1所示）。2023年第二季度，陕西省本外币绿色信贷余额突破6000亿元，达到6096亿元。截至2023年末，全省本外币绿色贷款余额达到6915.07亿元，同比增长35.78%，高于本外币各项贷款增速25.93个百分点。对比全国的绿色贷款增速，陕西绿色贷款余额同比增速与全国基本持平，表明陕西省在促进绿色信贷市场发展方面的积极作为。

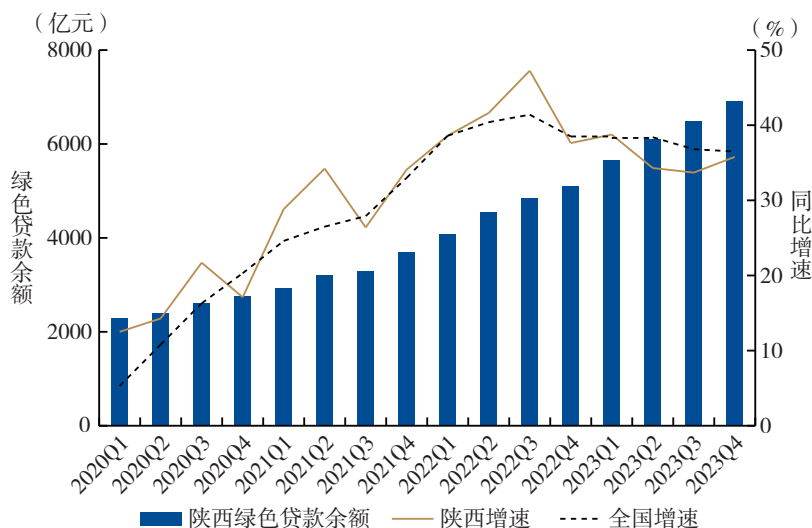


图1 2020Q1—2023Q4 陕西省绿色信贷余额及增速

资料来源：中国人民银行和人民银行陕西省分行

进一步，截至2023年末陕西省和中国其他省份的绿色贷款余额、同比增速、金融机构各项贷款余额及绿色贷款占各项贷款的比重如表2所



示<sup>①</sup>。可以看出，江苏、浙江和广东三个东部发达省份的绿色贷款余额均超过3万亿元，接下来为北京、山东、四川、湖北、上海，这些省份绿色贷款余额介于1万亿~2万亿元。陕西省以0.69万亿元的绿色贷款余额居于全国第15位的中游水平，超过东北、西北和西南地区的欠发达地区。可以发现，各地区绿色贷款余额的排名与各省经济体量排名相当。就2023年绿色贷款余额同比增速和绿色贷款占比而言，陕西省分别列居第12位和第15位，再次表明无论是在绿色贷款规模还是在发展增速方面，陕西省绿色信贷市场均处于中游水平。这表明，作为中国能源工业大省的陕西，在加强利用绿色信贷资金助推清洁能源产业和基础设施绿色升级产业方面仍大有可为。

表2 2023年末中国各省份绿色贷款市场规模

排名	省份	绿色贷款余额 (万亿元)	同比增长(%)	金融机构 各项贷款余额 (万亿元)	绿色贷款 占比(%)
1	江苏	3.90	42.00	23.64	16.50
2	浙江	3.25	48.60	21.70	14.98
3	广东	3.10	43.40	27.16	11.41
4	北京	1.91	14.50	11.10	17.21
5	山东	1.70	45.70	13.90	12.23
6	四川	1.30	40.00	10.60	12.26
7	湖北	1.28	30.51	8.03	15.94
8	上海	1.20	16.51	11.18	10.73
9	湖南	0.98	44.20	6.94	14.12
10	安徽	0.92	47.17	7.77	11.84
11	河北	0.89	48.50	8.64	10.30

① 基于数据可得性，表2报告了中国29个省份的相关数据。其中，由于浙江省2023年末绿色贷款余额数据的不可得性，本文根据2023年前三季度浙江省绿色贷款余额的增速51.1%、47.3%和48.6%，近似计算浙江省2023年度绿色贷款余额平均增速为48.6%，进而基于2022年末该省绿色贷款余额2.19万亿元，计算2023年末浙江省绿色贷款余额=2.19×（1+48.6%）≈3.25万亿元。

续表

排名	省份	绿色贷款余额 (万亿元)	同比增长(%)	金融机构 各项贷款余额 (万亿元)	绿色贷款 占比(%)
12	河南	0.86	26.00	8.36	10.29
13	福建	0.85	39.50	8.24	10.32
14	江西	0.77	42.00	5.80	13.28
15	陕西	0.69	35.78	5.37	12.85
16	贵州	0.69	22.30	4.50	15.33
17	重庆	0.68	31.00	5.67	11.99
18	云南	0.65	26.27	4.60	14.13
19	广西	0.64	29.42	4.98	12.85
20	天津	0.60	20.00	4.45	13.48
21	辽宁	0.53	32.81	5.45	9.72
22	山西	0.50	35.40	4.20	11.90
23	内蒙古	0.47	34.80	3.01	15.61
24	甘肃	0.37	21.70	2.75	13.45
25	吉林	0.27	32.10	2.78	9.71
26	青海	0.18	6.17	0.76	23.68
27	宁夏	0.15	18.90	0.97	15.46
28	西藏	0.12	27.14	0.60	20.00
29	海南	0.10	44.30	1.19	8.40

资料来源：各省国民经济和社会发展统计公报与各省金融市场运行情况

此外，在绿色信贷规模不断增长的同时，陕西省绿色信贷产品服务类型也呈现多元化发展趋势。典型代表如下：2023年10月18日，榆林能源革命创新示范区获国家发展改革委、国家能源局批复。为全面支持榆林能源革命示范区建设，地区内金融机构不断探索绿色金融发展模式，2023年12月，陕西榆林农商银行收到陕西首笔423.83万元的“碳减排支持工具”专项资金，用于煤炭清洁高效利用和新能源产业发展等。

在支持陕西汉中的南水北调中线工程项目中，地区内银行业机构提

供特色化绿色金融服务，支持汉江流域生态保护修复、光伏项目、抽水蓄能项目、储备林建设项目等，使2023年汉中累计投放绿色贷款51.15亿元，同比增速高于30%。特别地，结合乡村振兴战略实施，辖内金融机构创新绿色农业金融产品和服务，推出了“粮菜贷”“稻渔贷”“苗木园艺贷”“生猪贷”等绿色信贷产品，全省首笔“高标准农田贷”“富民贷”“茶叶兴农贷”落地汉中。

（二）绿色债券发行规模稳定增长，信用利差逐步扩大

图2展示了2019—2023年末陕西省绿色债券一级市场发行规模的变化趋势，表明绿色债券发行规模整体呈增长趋势。2023年，陕西省绿色债券发行数量为17只，发行总金额为历年最多达到375.86亿元，较上年增长41.62%。2023年发行的17只绿色债券中有15只为资产支持证券，主要是比亚迪汽车金融有限公司发行，反映出陕西在支持新能源汽车行业发展方面的积极作为。

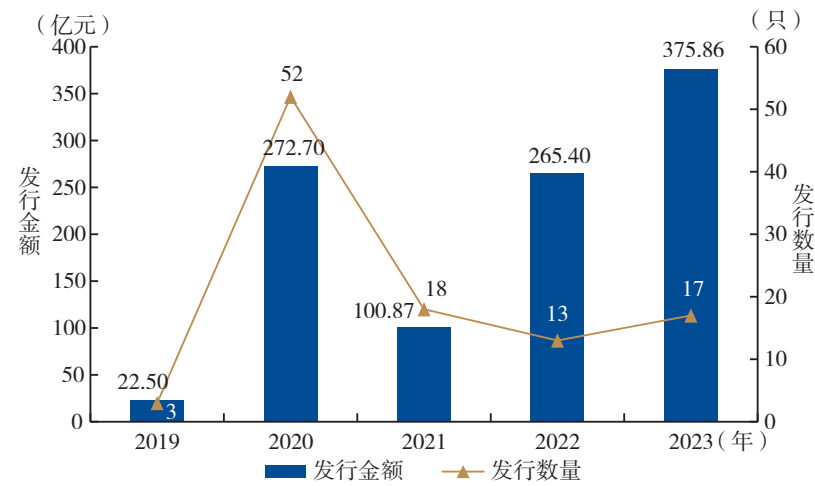


图2 陕西省历年绿色债券发行规模

资料来源：Wind数据库

图3反映了陕西绿色债券的平均发行期限。由于2019—2021年存在大量由地方政府发行的超长期绿色债券，使绿色债券平均发行期限整体

抬升，如存在多只发行期限在15年期、20年期乃至30年期的绿色债券。2022—2023年陕西绿色债券发行期限较短，平均在3~5年之间，发债主体多为企业，债券类型主要为企业债、金融债和资产支持证券。例如，秦农银行2022年3月成功发行陕西省内首单绿色金融债券，期限3年；2022—2023年比亚迪汽车金融公司共发行16只绿色资产支持证券，发行期限介于1~4年。

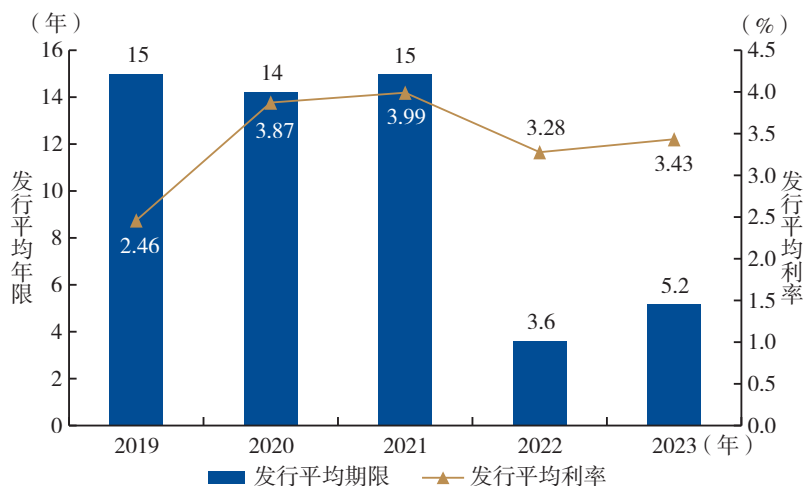


图3 陕西省历年绿色债券发行期限

资料来源：Wind 数据库

图4反映了陕西省历年绿色债券的发行利率以及平均利差<sup>①</sup>。2019—2021年，由于陕西省绿色债券发行年限较长，故对应的发行利率也较高，2022—2023年随着发行平均年限的缩短，债券发行利率也随之降低。然而，自2020—2023年，陕西绿色债券发行的信用利差呈逐渐增长趋势，这显示市场给予全省绿色债券的信用风险溢价扩大。

<sup>①</sup> 平均利差=绿色债券发行利率-同年期相同年限的国债利率。

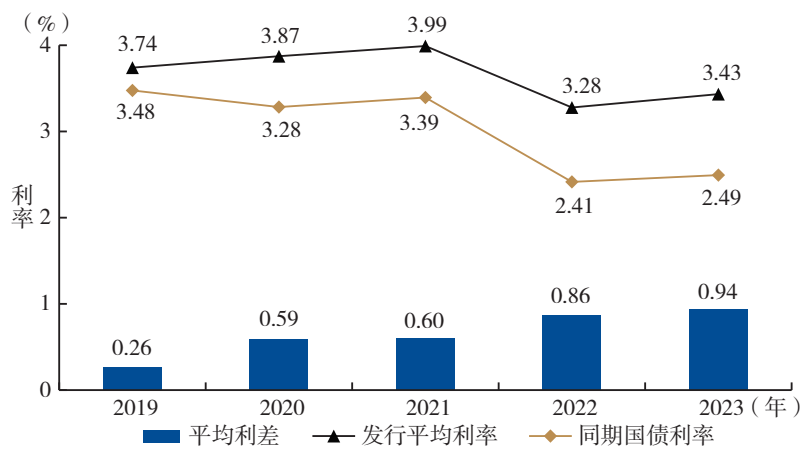


图 4 陕西省历年绿色债券发行利率

资料来源：Wind 数据库

接下来对比陕西省与全国其他地区绿色债券市场发展情况。表 3 和图 5 展示了中国各省份截至 2023 年 12 月绿色债券累计发行规模，整体而言，较发达省份的绿色债券市场发展较落后省份更加迅速。陕西省绿色债券发行规模处于中游水平，截至 2023 年底累计发行数量和发行金额分别为 107 只和 1067.33 亿元。广东省绿色债券发行数量最多，高达 526 只，累计发行金额为 6453.08 亿元。其次为山东省，累计发行绿色债券 491 只，且发行总金额最大，高达 19285.55 亿元，远超过排名第二的北京（7543.69 亿元）。其原因在于山东省 2022—2023 年发行了多达 48 只由地方政府发行的单只规模超过 100 亿元的绿色债券。

表 3 中国各地区绿色债券累计发行金额

地区	排名	累计发行金额 (亿元)	地区	排名	累计发行金额 (亿元)
山东	1	19285.55	河北	17	432.62
北京	2	7543.69	安徽	18	347.30
广东	3	6453.08	重庆	19	345.71
湖南	4	2690.74	广西	20	204.10

续表

地区	排名	累计发行金额 (亿元)	地区	排名	累计发行金额 (亿元)
天津	5	2606.52	吉林	21	197.12
上海	6	2146.87	海南	22	140.42
福建	7	2092.03	山西	23	130.85
云南	8	2013.63	甘肃	24	107.58
浙江	9	1911.98	辽宁	25	89.40
湖北	10	1815.16	青海	26	83.21
四川	11	1687.58	新疆	27	66.82
河南	12	1658.24	黑龙江	28	66.32
江苏	13	1304.24	宁夏	29	49.31
贵州	14	1204.74	西藏	30	37.75
陕西	15	1067.33	内蒙古	31	10.00
江西	16	540.41			

资料来源：Wind 数据库

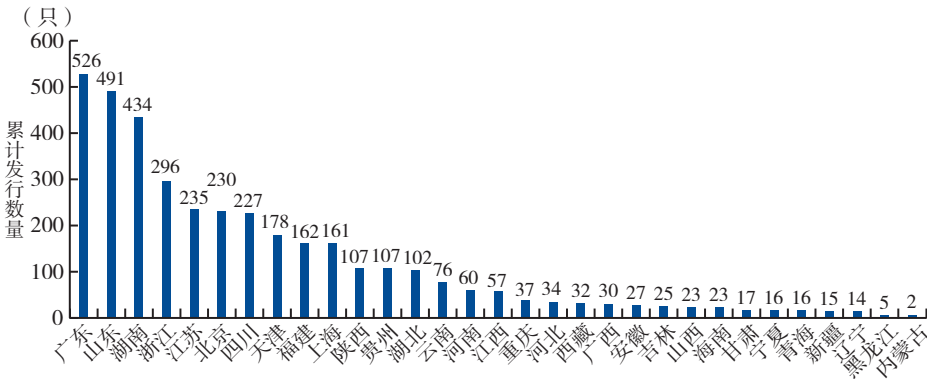


图 5 中国各地区绿色债券累计发行数量

资料来源：Wind 数据库

（三）绿色上市企业数量较少，ESG披露得分有待加强

根据 Wind 数据库概念板块，选取的 A 股绿色上市企业主要集中于固

废处理、氢能、节能环保、绿电、建筑节能、垃圾发电、新型煤化工、光伏、污水处理和新能源汽车等行业。从区域分布来看，如图6所示，当前除西藏外，其他30个省份均有A股绿色上市企业，且主要集中在江苏、广东、浙江和北京等东部地区，以京津冀、珠三角、长三角为中心向四周辐射，西北和东北地区A股绿色上市企业较少。具体来看，江苏以59家A股绿色上市企业跃居全国第一，陕西省则有8家，居全国第14位。

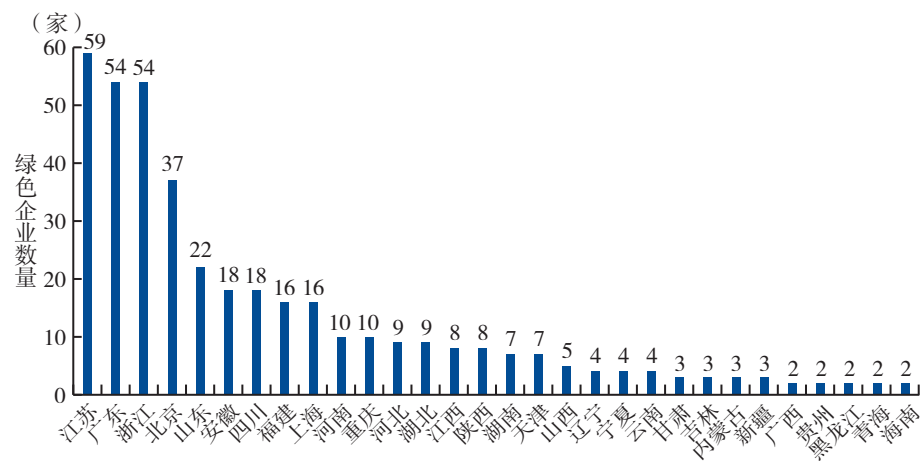


图6 全国各省份A股绿色上市企业数量

资料来源：Wind数据库

此外，上市公司目前是ESG信息披露的重要主体，ESG同时也是衡量上市企业绿色发展的重要指标。本文展示了2019—2023年发布ESG报告的A股上市企业数量（图7a），以及各省份2023年披露ESG报告的上市企业数量（图7b）。可以看出，2019—2023年，我国A股披露ESG报告的企业数量逐年增加，且披露ESG报告的企业数量占A股总上市企业数的比重也逐年攀升，由27.31%增加至39.31%，这反映出随着ESG信息披露逐渐成全球趋势以及我国对上市公司ESG信息披露监管要求的不断加强，ESG披露报告工作取得阶段性改善。

根据图7b，2023年全国31个省份共有2097家上市企业披露ESG社会责任报告。以广东、浙江、北京、上海和江苏为辐射中心的东南部地区

披露 ESG 报告数量明显高于其他地区，其中广东以 306 家上市企业 ESG 披露数量位居全国第一，北京、浙江、上海、江苏、山东紧随其后，披露 ESG 报告企业数量超过 100 家。而陕西省披露 ESG 报告的 A 股上市企业有 29 家，位居全国第 18 位。从披露 ESG 报告的上市企业数量占当地上市企业数量比重来看，全国 31 个省份该比重为 22%~68%，陕西 ESG 报告披露占比为 35.37%，占比相对较低。

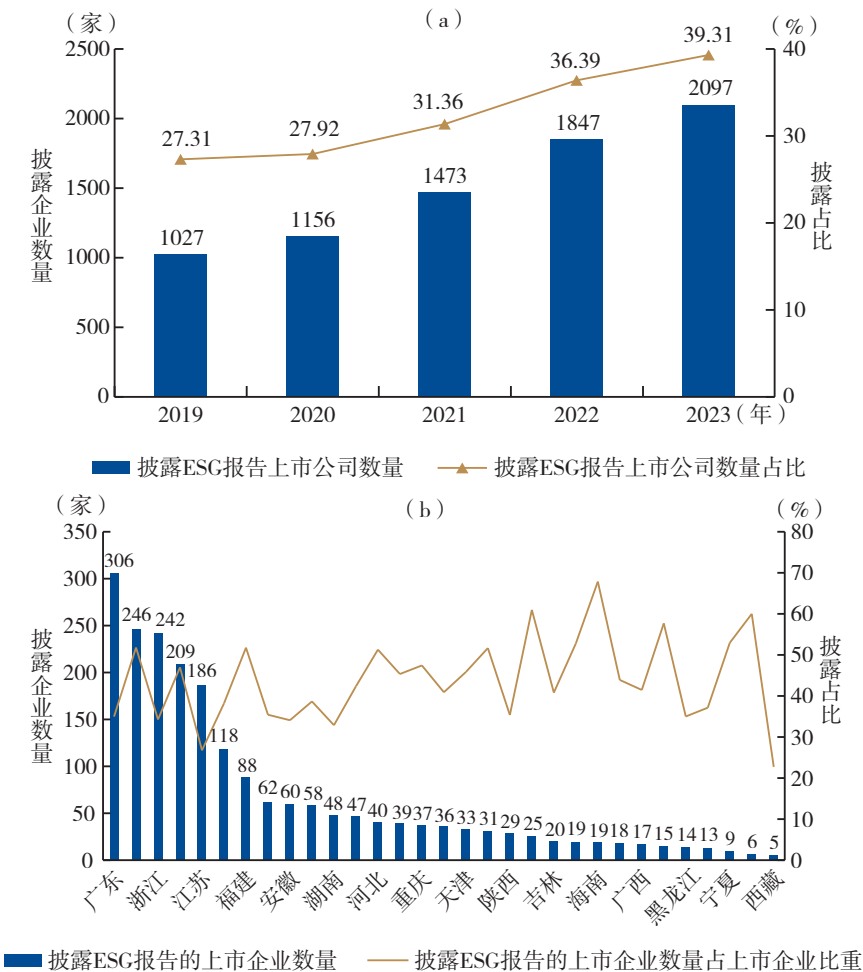




图8展示了全国及陕西省上市企业的商道融绿ESG评级<sup>①</sup>。可以看出不管是全国还是陕西省，上市企业的ESG评级主要位于B-评级，占总体评级分布的比重为40%。其次为B评级，全国和陕西省处于此评级的上市企业占比分别为25.22%和28.40%。随后是B+级别，再次之为C+评级，而被评为A级别系列的企业非常稀少。上述数据表明我国上市企业的ESG评级整体处于中下游水平，环境社会治理水平还有较大提升空间。

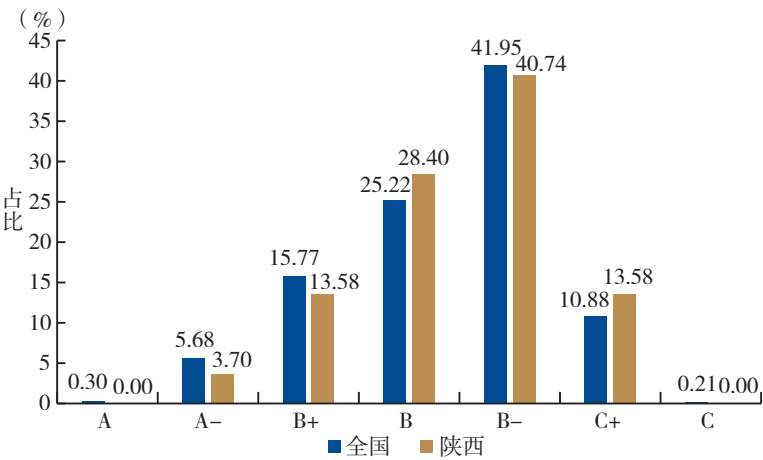


图8 全国及陕西上市企业 ESG 评级分布

资料来源：Wind 数据库

（四）绿色保险市场稳步发展，险种呈多元化趋势

近年来，保险业积极探索开发绿色农业保险、绿色信贷保险、绿色环保责任保险等一系列特色产品，以满足不同行业绿色发展的需求。截至2023年末，中国绿色保险业务保费收入达2297亿元，赔款支出1214.6亿元。随着近年气候变化加剧和绿色发展需求增加，陕西省绿色保险产品持续推出，截至2023年末绿色保险险种主要包括：环境污染责任保险、

<sup>①</sup> 商道融绿ESG评级共有十个等级，分别为D、C-、C、C+、B-、B、B+、A-、A、A+。商道融绿为国内最早发布上市公司ESG评级的机构，自2015年开始推出商道融绿ESG评级方法体系，根据不同行业ESG的实质性因子进行加权计算，得到各上市公司的ESG综合得分。

新能源车险产品、森林保险、5种气象指数保险（葡萄、樱桃、苹果、茶叶、花椒气象指数保险）、农业巨灾指数保险、生猪价格指数保险、苹果价格指数保险、碳交易损失险等。上述绿色保险产品在加强环境风险管理和助力绿色产业发展等方面发挥积极作用。

特别地，随着新能源汽车市场的蓬勃发展，平安产险陕西分公司推出多种新能源车险产品，包括新能源车辆损失险自用充电桩损失保险、外部电网故障损失保险等。2023年，平安产险陕西分公司通过新能源汽车保险产品累计为19万辆新能源车辆提供超7300亿元风险保障，2023年共处理新能源事故车辆7.36万台，赔付金额3.98亿元，为新能源汽车消费市场提供充足有力的保险保障。

随着极端气候灾害的频发，气象指数保险成为农业领域的重要险种。与传统农业保险比较，气象指数保险能够结合气象数据客观准确地评估对应的农作物产量和损益，具有“触发即理赔”的特点，较好解决了传统农业保险核灾成本高、赔付时间长以及道德风险等问题。2023年7月，西安市葡萄产业发展协会等12家种植单位在中航安盟财产保险有限公司投保葡萄气象指数保险。2023年8月以来，多发降雨灾害导致葡萄发霉受损，保险公司赔付全部农户104.16万元，有力对冲缓解了农业生产面临的自然灾害风险。

### 三、陕西绿色金融发展的典型模式与经验总结

#### （一）兴业银行西安分行绿色发展案例与经验总结

##### 1. 案例背景

作为绿色金融先行者，兴业银行西安分行顺应绿色低碳发展大潮，将自身绿色金融优势和陕西生态优势相结合，始终秉承绿色发展理念，擦亮“绿色银行”名片，创新绿色金融产品，加大对绿色产业的支持力度，助推陕西经济高质量发展。

## 2. 关键做法及亮点

第一，挂钩碳减排，创新金融服务模式。发布了全省首份省级金融机构年度环境信息披露报告、西北首单国家核证自愿减排量（CCER）开发挂钩贷款、全省首单绿色建筑贷款、全省首笔线上光伏发电挂钩贷款等。

第二，积极推进绿色领域重点项目落地。为水、热力、天然气行业做并购类业务，在陕北地区的光伏发电业务，以及废弃金属的循环利用、绿色建筑，区域权证的质押业务等。

第三，注重社会责任与品牌宣传，不断努力扩大“朋友圈层”。为获取更多资源支持辖内绿色金融领域发展，与人行陕西分行联合为辖内法人机构开展碳减排培训，与省工信厅和西咸新区管委会签订战略合作协议等。

## 3. 主要成效

绿色金融规模持续扩大，助力碳减排。截至2023年11月末，绿色金融（全口径）客户数1780户，较2022年增长10.15%；人行口径绿色贷款余额155.93亿元，较2022年增长39.07%；部分绿色项目年减排二氧化碳、二氧化硫等超20万吨。

碳挂钩业务实现零突破。成功落地辖内首笔碳减排挂钩贷款，金额5750万元。预计年节约标煤11618.63吨，二氧化硫204.57吨，氮氧化物排放量307.22吨。该笔业务的落地，是兴业银行西安分行发展绿色金融支持“双碳”目标的有力探索与实践。

绿色领域重点项目取得新进展，节能减排效益显著。2023年，兴业银行西安分行成功落地“定边天瑞达50MW光伏电站”项目贷款1.79亿元。预计年节约标煤2.17万吨，年减排二氧化碳6.67万吨、一氧化碳约5.8吨。

## 4. 经验启示

一是持续深耕，开花结果。存量覆盖再加深，提供贷款、票据、债

券等组合金融服务；源头饮水再加强，与西咸新区保持沟通和交流，筛选、推荐更多符合要求的项目入库，为后续金融合作厚植项目。

二是创新搭桥，扩展合作领域。在碳交易、碳达峰、气候融资等多个领域发挥兴业银行“融资+融智”的优势，提升自身绿色金融服务水平，为区域企业提供更为优质的金融服务。

三是经验推广，连线碳达峰。西咸新区、榆林市是全国首批碳达峰试点城市，在积累前期为西咸气候投融资提供金融服务经验的基础上，与碳达峰主管部门建立联系和对接，持续提供兴业特色服务金融服务。

## （二）秦农银行获绿金行业典范的案例与经验总结

### 1. 案例背景

在国家“双碳”目标背景下，秦农银行将绿色理念融入发展战略、经营管理与业务流程中，推动ESG体系建设。2023年，秦农银行荣获的“GF60绿色金融案例”之“最佳创新实践案例”，是秦农银行加快绿色金融创新步伐，获得业界认可的重要体现。

### 2. 关键做法及亮点

第一，“一体两翼”式发展思路打造效率高、风险低的绿色金融发展模式。“一体”即加强顶层设计，“两翼”分别为绿色投放和绿色服务，即重点对绿色优质企业、重点项目加大信贷投放，以及通过“畅渠道+守底线”的体制机制保障，建立健全绿色授信业务审批流程，严抓绿色金融风险防控。

第二，以“强担当+优服务”使命感全面推进普惠金融的提质增效，做对社会负责任的银行。精准聚焦赋能乡村振兴，发行“三农”专项金融债券，强化“银担合作”业务，打造“三资三化”平台，构建支农长效机制。

第三，加强内部治理，积极构建ESG治理架构。董事会定期审议和审阅绿色金融工作报告，明确将ESG有关职责纳入董事会战略委员会职责。组建“秦农银行ESG研究课题组”，形成研究成果，提供信息内参。

### 3. 主要成效

第一，绿色金融发展和绿色经营水平持续提升。截至2023年末，绿色贷款余额61.66亿元，存续期绿色金融债券余额20亿元，持有绿色相关债券45只共计81.75亿元。探索绿色IT运营模式使全行印刷费较上年下降16.95%。

第二，乡村振兴和普惠金融成效显著。截至2023年末，累计对接小微企业7072户，申请普惠小微贷款余额增量奖补资金4524.08万元，为小微企业减息共计2039.95万元，通过短期流动性支持业务帮扶小微企业26户，金额1.9亿元。

第三，ESG重大荣誉再破新高。2023年，秦农银行成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的法人银行；荣获2023年“GF60绿色金融案例”之“最佳创新实践案例”；《肩负时代使命做乡村振兴的“服务者”》案例成功入选《负责任金融蓝皮书（2023）》，并荣获乡村振兴优秀案例。

### 4. 经验启示

第一，加强顶层设计，完善治理架构。坚持将绿色理念融入经营管理全过程。将绿色金融作为三大发力业务领域之一；将ESG管理职责纳入董事会战略委员会职责，持续开展碳中和、科技创新、ESG等重点领域课题研究，不断完善绿色金融治理架构。

第二，加大绿色投放，助力绿色转型。紧扣国家“双碳”目标，立足陕西能源大省实际，引导信贷资源优先向生态环境保护、基础设施绿色升级、节能环保、清洁生产及清洁能源、绿色服务等领域配置。

第三，优化体制机制，提供绿色服务。优化授信业务审批流程，对符合条件的绿色信贷业务开通全流程绿色通道，增加对企业环境合法合规表现的审查要求。

## （三）西咸新区入选气候“双试点”的案例与经验总结

### 1. 案例背景

2022年8月，国务院九部委联合下发了《关于公布气候投融资试点名

单的通知》，“陕西省西咸新区”纳入试点区域。2023年12月，国家发展改革委公布了首批35个碳达峰试点城市和园区，西咸新区成功入选。气候“双试点”的落地是西咸新区践行创新城市发展方式的深刻实践，也是助推新区绿色低碳、高质量发展的新引擎。

## 2. 关键做法及亮点

第一，深耕清洁技术赛道，探索“地热能+”创新模式。西咸新区开发的中深层地热能无干扰清洁供热技术达到国际先进水平，助力形成了以中深层地热能综合利用为主，集成应用光伏、储能等多种清洁能源技术的具有西咸新区特色的清洁能源体系。

第二，优化产业布局，加速绿色产业聚集效应。依托秦创原总窗口，构建“3+7+N”产业格局，布局光伏、氢能、智能网联汽车3条产业链，打造新能源、数字经济等七大产业集群，培育新材料等若干产业，推动秦创原总窗口绿色产业聚集效应加速显现。

第三，稳抓气候投融资政策，支撑绿色重点项目落地。自2022年8月入选全国首批气候投融资试点开始，通过气候投融资机制和模式创新，引导和促进更多资金投向应对气候变化的重点领域项目，保障了西咸新区的低碳发展。

## 3. 主要成效

第一，地热清洁供暖全面推广，经济、环境、社会效益显著。截至2023年，零碳地热供暖技术在西咸新区推广面积达2200万平方米。相比燃煤锅炉供热，约14.75万平方米供热面积，季均节约标煤2496吨，减少碳排放6708吨。地热开发模式已在甘肃、河南等供热区域推广，社会反响良好。

第二，多个链主企业旗下重大项目落地西咸。引进落地陕西智能网联汽车创新中心、陕汽新能源智能商用汽车创新中心等重点项目16个，全省首条氢燃料电池全自动生产线在西咸新区开工，已招引落地氢能产业链企业43家。



第三，气候投融资项目和绿色重点项目迎来“双喜”。2023年，与金融机构签约16个气候投融资项目，总投资163亿元。分布式光伏发电项目碳减排挂钩贷款5750万元、西咸新区能源绿岛供热等3个项目基金4090万元成功落地。

#### 4. 经验启示

第一，以科技创新推进“双碳”进程。中深层地热能供热技术经验走出陕西，应用在北京、河南等地，为区域绿色可持续发展提供了借鉴样本；加快推进海绵城市建设，打造西北生态城市建设示范高地。

第二，以龙头企业和重大绿色项目带动产业链要素聚集，实现绿色高质量发展。大力推进产业链招商引资，隆基绿能、三一重工等先进制造业企业落地于此；聚焦战略性新兴产业，打造新能源、数字经济、自动驾驶汽车等七大产业集群。

第三，聚焦气候投融资，赋能绿色低碳发展。引导金融机构通过新型气候投融资产品和服务模式，支撑先进低碳创新技术开发、重大绿色项目落地以及低碳企业发展，为西咸新区的高品质发展打好绿色基底。

### 四、陕西绿色金融发展存在的问题

#### （一）绿色金融标准不统一及信息披露匮乏

当前绿色金融服务体系存在绿色金融标准不统一，ESG信息披露和评估认证的标准不完善以及企业碳核算数据缺乏等问题。例如，陕西省大部分中小银行既缺乏底层数据，也没有相应资金支持它们进行标准的制定。与绿色金融相关的第三方的评级机构也存在“ESG投资评级”“可持续发展标准”“银行信贷碳排放核算通则”等多种标准，缺乏统一性。此外，ESG信息披露标准覆盖面小、强制性也不足，导致银行在进行绿色金融活动过程中，难以获得足量的企业数据。对已披露的企业，国内、省内行业间标准较多、差异较大，存在“漂绿”情况，金融机构碍于绿色项目的技术评估认证，难以准确识别绿色项目。

## （二）金融机构风险识别与应对能力不足

由于不同绿色评估认证机构所采取的方法、标准、程序不统一，认证结果也有差异，导致银行等金融机构在计量风险的统一标准上遇到较大挑战，难以准确、公允地识别和评估相关绿色项目的收益情况，从而使金融机构难以准确测度绿色项目风险。此外，由于绿色项目孵化发展具有周期长和见效慢的特点，金融机构出于资金安全性的考虑对短期经济性问题考虑更多，加上政府对市场化资本激励措施不够，因此难以激发各类金融机构的资本投资活力，特别是中小银行本身资产规模较小，其风险承受能力弱于大型银行。

## （三）绿色金融相关专业人才缺乏

当前绿色金融人才市场存在复合型绿色金融人才需求增加而供应不足的现象，难以支撑绿色金融的专业化、规模化发展。从全球范围看，绿色人才缺口巨大，绿色人才6%的规模增速小于同期市场8%的需求增速。中国对绿色人才的潜在需求高于全球平均需求的40%。陕西作为我国西部省份，地域因素导致其对绿色金融人才吸引力偏低，在一定程度上制约了本省绿色金融的大规模发展速度。

# 五、陕西绿色金融发展的政策建议

## （一）夯实绿色金融发展的标准体系和数据基础

一是标准体系的规范化。统一碳排放指标、绿色经济的评估标准、项目评估的指标体系，以及更大层面上推动各类参与机构加强信息共享，建立统一的碳账户信息平台、风险预警机制和政府部门的信息共享。二是统计口径的统一化。各方合力推动政策出台，确保从数据采集、数据分级、数据存储等方面，构建数据、技术、业务、管理等统一的绿色项目认定模式和口径。三是依托数字平台联动、共享银政企多主体信息数据。建议地方政府协同金融机构等相关部门借助人工智能等技术手段构



建分布式数字化低碳管理平台，并接入企业形成的规范数据库，以优化碳排放核算数据库。

## （二）完善绿色金融的激励政策，构建风险评估体系

一是建议监管部门进一步出台对金融机构支持绿色金融的激励措施，发挥财政政策与货币政策在绿色金融领域的协同作用，推出针对商业银行特别是中小银行的绿色金融贴息奖补政策和再贷款政策等，鼓励金融机构增加对绿色项目和绿色产业的信贷支持。二是针对银行等金融机构难以识别和评估绿色项目融资造成的风险压力问题，应在强化绿色金融标准体系建设和信息披露的基础上，地方政府应将金融科技支持绿色金融纳入绿色金融政策框架，金融机构也要将绿色金融业务平台建设 with 金融科技基础设施建设同步推进，积极推动数字化、区块链等新技术在绿色金融领域的应用，提高绿色金融风险识别的评判的可行性。

## （三）建立科学高效的绿色金融人才培养机制

一是借助高校和研究机构，培养绿色金融人才。高校通过开设绿色金融课程、开展专业能力的培养、提供实践机会等，培养熟悉绿色金融理论和实践的专业人才，助力应对交叉领域难题和挑战。二是发挥政府能动作用，推进人才政策落实落地。例如，省级政府应完善相关支持性政策，吸引优秀人才踊跃涉足绿色金融领域，激发校园和企业人才培养动力。三是金融机构应构建绿色金融人才的从业与执业资质培训和认证体系，做好绿色信贷人员的行业专业继续教育，以及绿色债券项目专业评估人员的培训，提高绿色金融人才的业务水平。

## 本文参考文献

- [1] 中国人民银行.2023年金融机构贷款投向统计报告[EB/OL].2024-01-26.
- [2] 白宇晨.保险供给全面创新升级——平安产险陕西分公司为新能源车

提供优质专属保障 [EB/OL]. 各界新闻网, 2024-01-25.

[3] 王林. 金融业绿色人才供不应求 [N]. 中国能源报, 2024-01-22 (014).

[4] 第一财经. 绿色金融标准百家争鸣, 银行期待规范统一标准建立 [EB/OL]. 2023-12-13.

[5] 张芳等. 2023 金融科技推动中国绿色金融发展: 案例与展望 [R]. 北京绿色金融与可持续发展研究院, 2023: 40-41.

[6] 丝绸之路农商银行发展联盟. 金融服务显担当 践行“秦农情更浓”——秦农银行助力陕西高质量发展纪实 [EB/OL]. 2024-02-22.

# 2023年陕西普惠金融发展报告

尹海员 翟宇航 王俊馨 杜佳璐\*

**摘要：**2023年，陕西坚持国家普惠金融发展导向，立足省情实际推动各项要求落实，普惠金融发展取得长足进步与明显成效，覆盖范围持续扩大、服务质效显著提升、产品创新不断涌现、政策支持力度加大。本文列举及分析了铜川普惠金融试验区、网商银行两个典型范例，以期为实现政府引导和商业可持续发展并重、社会效益和经济效益双赢的普惠金融服务提供思路。为进一步助力陕西省普惠金融实现创新推动、稳健发展，本文提出了针对性措施，以加快推动普惠金融更好服务陕西金融“五篇大文章”建设。

**关键词：**陕西 普惠金融 小微企业 乡村振兴

## 一、陕西普惠金融总体发展概述

### （一）2023年陕西普惠金融发展整体概况

2023年以来，陕西坚持国家普惠金融发展导向，立足本省发展实际情况，不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。在各级政府的强有力推动下，金融机构积极创新以及社会各界广泛参与，陕西

\* 尹海员，教授、博士生导师，陕西师范大学国际商学院副院长；  
翟宇航，陕西师范大学国际商学院硕士研究生；  
王俊馨，陕西师范大学国际商学院硕士研究生；  
杜佳璐，陕西师范大学国际商学院硕士研究生。

普惠金融发展取得长足进步、显著成效。这一年，陕西普惠金融在覆盖范围、服务质效、产品创新、政策支持等方面均实现了跨越式发展。

一是覆盖范围持续扩大。金融机构通过优化网点布局，增设自助服务设施，使更多城乡居民能够享受到便捷的金融服务。工商银行陕西省分行新建178个农村普惠金融服务点，服务涉农客户4.5万户、增长48%，持续打通金融服务“三农”“最后一公里”。<sup>①</sup>

二是服务质效显著提升。金融机构通过改进服务流程、提升服务质量，使普惠金融服务更加贴近群众需求。中国建设银行陕西省分行以普惠特色产品为抓手，加快构建高水平普惠金融服务体系，持续深化“法人+个人”双赛道、“线上+线下”双支撑的协同推进业务模式。<sup>②</sup>同时，金融机构还积极提高普惠金融产品与服务的影响力。农业银行陕西省分行在西安高铁站进出口、地铁站口张贴“普惠e站”海报，发布农行服务陕西“十四五”发展金融支持计划，在秦创原投融资路演宣讲“普惠e站”，通过线上线下媒体广泛获客引流，扩大普惠服务知名度。<sup>③</sup>

三是产品创新不断涌现。金融机构根据市场需求和群众特点，推出了一系列符合本地实际的普惠金融产品，充分满足不同群体的融资需求，降低融资成本，提高金融服务可获得性。工商银行陕西省分行充分发挥“经营快贷”高效便捷优势，结合陕西区域资源禀赋，创新制定“汉中茶叶贷”“商洛金叶贷”等24个特色方案，满足客户差异化融资需求。<sup>④</sup>

四是政策支持力度加大。《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》等优惠政策和措施在陕西出台落地，推动普惠金融服务的深入发展。进出口银行陕西省分行加大对“专精特新”中小企业的支持力度，探索创新服务模式，积极对接政府工信部门，明确支持重点和信贷

---

①④ 中国工商银行陕西省分行。

② 中国建设银行陕西省分行。

③ 中国农业银行陕西省分行。

投放计划。<sup>①</sup>

## （二）陕西普惠金融服务覆盖率稳步扩大

2023年，陕西省推动金融机构持续优化普惠金融服务，加大普惠领域信贷政策支持，加强小微贷款、涉农贷款等重点领域和薄弱环节的金融支持。

### 1. 信贷支持实现“提质增效”<sup>②</sup>

2023年，中国人民银行陕西省分行积极贯彻落实国家金融政策，通过执行降准和差别化存款准备金政策，有效释放长期资金超70亿元，降低了金融机构的资金成本，从而更好地服务于实体经济。同时，差别化存款准备金政策的实施，也进一步引导金融机构优化信贷结构，满足不同领域、不同行业的融资需求。向124家金融机构累计发放支农再贷款、支小再贷款、再贴现等低成本资金超950亿元，向43家地方法人银行发放普惠小微贷款支持工具激励资金3.18亿元，引导激励金融机构进一步加大对普惠领域的信贷投放，通过发放资金，提升金融机构服务普惠领域的能力和积极性。

### 2. 小微贷款呈现“量增面扩”<sup>③</sup>

小微企业和个体工商户是陕西省经济发展的重要力量，其健康发展对于促进就业、增加收入、推动创新等方面都具有重要意义，小微贷款可以为小微企业和个体工商户提供更为广阔的融资空间。2023年，陕西省普惠小微贷款余额4730.64亿元，同比增长26.98%，高于各项贷款增速16.93个百分点；同时，普惠小微贷款的受益范围也在不断扩大，陕西省普惠小微贷款户数74.72万户，同比增长16.92%，这意味着更多的小微企业和个体工商户得到资金支持，体现出普惠金融服务在陕西省的广泛覆盖。

---

① 中国进出口银行陕西省分行。

②③ 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会介绍2023年陕西省金融运行情况，  
[http://www.shaanxi.gov.cn/szfxwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szfxwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。

### 3. 涉农信贷助力乡村振兴<sup>①</sup>

涉农信贷作为乡村振兴的重要引擎，助力农村基础设施建设、农业科技创新等多个领域的发展，为“三农”发展注入强劲动力，更为乡村全面振兴提供坚实的金融支撑。2023年，陕西省本外币涉农贷款余额11059.43亿元，同比增长10.93%，高于本外币各项贷款增速1.08个百分点，凸显涉农信贷在促进农村经济社会发展中的重要作用。

### （三）陕西普惠金融服务可得性持续提升

2023年，全省金融系统不断加强对地区的资源投入，积极构建具有普惠性、竞争力和更适应陕西实际的普惠金融服务体系，着力满足地区发展的普惠金融服务可得性需求。

#### 1. 金融组织体系不断健全，金融资源供给不断增加<sup>②</sup>

银行网点数量基本保持稳定，2023年，全省农村地区共有银行网点4027个，银行卡助农取款服务点3.54万个，金融机构下沉幅度明显加大。2023年，陕西省普惠小微贷款余额4730.64亿元，同比增长26.98%；普惠小微贷款户数74.72万户，同比增长16.92%。银行网点及涉农贷款可得性增强，普惠金融服务稳步发展。

#### 2. 基础金融服务不断完善，支付服务可得性持续提升<sup>③</sup>

2023年，全省农村地区共办理手机银行业务3.03亿笔，金额3846.20亿元；网上银行业务1.56亿笔，金额2.70万亿元；布放ATM、POS机数量分别为1.12万台、10.85万台，共办理ATM业务2.93亿笔，金额7201.27亿元；POS业务0.56亿笔，金额1246.83亿元。银行卡助农取款服务点业务量0.33亿笔，金额308.80亿元。累计为626.3万农户建立了信用档案，对其中462.6万农户进行了信用评定，创建信用村、镇4029个。在宜君、洛川等地开展信用重建工作，开展“金惠工程”“金融消费者权益日”等

---

① 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会介绍2023年陕西省金融运行情况，  
[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。

②③ 中国人民银行。

活动，不断提高消费者的金融素养和风险意识。陕西省基础金融服务不断完善，支付服务可得性不断提升，更好适应和满足了多样性的支付需求。

#### （四）陕西普惠金融服务满意度不断增强

人民群众存款、取款、支付更便捷，小微企业等市场主体获取金融服务的成本更低，整体对金融服务满意度逐步提高。

##### 1. 产品服务“创新多样化”

金融机构针对小微企业、农户等不同群体的特定需求，推出“果农贷”“经营快贷”等创新产品，有效满足了客户的差异化需求；并通过数字化转型提升服务效率，兴业银行西安分行使用“兴业普惠”等平台实现线上线下融合服务，为中小微企业提供“金融+非金融”全方位的综合服务，贷款余额和累计服务客户数均显著提升；陕西中小企业融资服务平台“秦信融”平台已连通59家省级单位，汇聚581万市场主体的1.08亿条信息，与榆林等6个地市平台互联互通，为陕西中小企业架起一座“信息金桥”。保险机构聚焦重点群体，力争为“三农”、小微企业、特定群体等提供具有普惠性质的保险产品和服务，更好满足了广大人民群众和企业的风险保障需求。

##### 2. 贷款利率“两轨合一轨”

2023年，全省人民币各项贷款余额同比增长10.05%，企事业单位中长期贷款余额同比增长高达13.13%<sup>①</sup>，在优惠政策的引导下，信贷投放力度显著加大。同时，金融机构严格落实各项减费政策，如交行陕西省分行将小微企业贷款利率降至3.8%；广发银行西安分行普惠小微贷款利率较同期下降了77BP，累计优惠服务费用十余项，近五年累计减费让利1500万元，降低了客户融资成本。2023年，陕西省民营企业贷款增速高于各项贷款增速；金融机构新发放普惠小微企业贷款加权平均利率同比

<sup>①</sup> 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会介绍2023年陕西省金融运行情况，[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html).



下降 55BP<sup>①</sup>，处于历史低位。2023 年陕西省金融系统向实体经济让利超 100 亿元，小微企业等经营主体获取金融服务的成本更低。

### 3. 服务质效“更上一层楼”<sup>②</sup>

2023 年，完善农业产业化龙头企业名单推送机制，持续推动银行保险机构为农业产业化龙头企业提供政策咨询、资金融通、风险保障等金融顾问服务。同时，在开展商业银行小微企业金融服务监管评价方面，为进一步提升小微企业的金融服务获得感和满意度，组织开展“走万企·提信心·优服务”活动，及时向银行保险机构推送“数字化转型中小企业”“重点外向型产业中小企业”等六类企业名单，督促各机构加强与小微企业的沟通联系，做好需求对接工作，确保金融服务精准有效。

## 二、陕西普惠金融主要政策及发展特点

### （一）陕西普惠金融主要政策及影响

2023 年，陕西高度重视普惠金融工作，出台系列普惠金融相关政策措施，助力小微企业发展、推动乡村振兴建设。

#### 1. 聚焦小微民营，谱写企业发展新篇章<sup>③</sup>

陕西省积极响应国家关于金融支持民营经济高质量发展的号召，制定印发《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》，提出 22 条具体工作举措，推动实现全省民营企业融资量的合理增长和质的有效提升，确保金融对民营经济的支持与民营经济对经济社会发展的贡献相适应。在发展成效上，形成了“四个改善”。一是融资环境得到显著改善。2023 年末，全省普惠小微贷款余额 4730.64 亿元，同比增长 26.98%，高于

---

①③ 陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会介绍 2023 年陕西省金融运行情况，[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。

② 国家金融监督管理总局陕西监管局助力陕西做好普惠金融大文章，<https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1142472&itemId=1642>。



各项贷款增速 16.93 个百分点。全省普惠小微贷款余额和增速均实现了稳步增长，有效缓解了企业融资难、融资贵的问题。二是融资渠道得到显著改善。推广“秦信融”平台应用，已连通 59 家省级单位，汇聚 581 万经济主体的 1.08 亿条信息，与榆林等 6 个地市平台互联互通，实现了与各类涉企平台的互联互通，优化了产业链金融服务，便利了民营企业供应链融资和贸易融资。三是融资服务得到显著改善。西安、杨凌等 7 市（区）落地高新技术和“专精特新”跨境融资便利化试点业务，省内首单 QFLP 试点业务顺利落地；建设 30 家跨境人民币示范网点，推出“本币优先”减费让利特色服务，扩大重点领域及县域小微企业人民币跨境使用。四是融资机制得到显著改善。启动金融数字化转型提升工程，推动 57 项数字化转型任务实施，通过优化金融服务流程、提高审批效率、深化政策协同等措施，金融机构的服务能力得到了进一步提升。

## 2. 服务“三农”建设，绘制乡村振兴新画卷<sup>①</sup>

陕西七部门联合印发《关于金融支持陕西省全面推进乡村振兴 加快建设农业强省的实施意见》，提出 10 方面 36 项具体措施，持续提升金融支持陕西省全面推进乡村振兴的能力和水平，为助力建设农业强省目标、谱写中国式现代化建设的陕西篇章提供金融支撑。在发展成效上，稳固粮仓基石，筑基农业未来。聚焦粮食安全与农业基础设施建设，强化高标准农田与水利设施的金融服务，确保粮食和重要农产品稳产保供，为农业现代化奠定坚实基础。2023 年，陕西加大高标准农田投入和管护力度，新建和改造提升 200 万亩以上，粮食种植面积稳定在 4500 万亩以上，新增耕地 20 万亩以上，克服“烂场雨”“强秋淋”不利影响，粮食总产和单产均创历史新高。赋能特色农业，引领产业升级。聚焦特色现代农业与产业升级，加大金融资源投入，加速优势特色农业及农产品加工流通业发展，培育现代乡村服务业与县域富民产业，引领乡村经济新

---

<sup>①</sup> 陕西省 2024 年政府工作报告，[http://www.shaanxi.gov.cn/zfxgk/zfgzbq/szfgzbq/202401/t20240131\\_2315848.html](http://www.shaanxi.gov.cn/zfxgk/zfgzbq/szfgzbq/202401/t20240131_2315848.html)；陕西省人民政府新闻办公室举办新闻发布会介绍 2023 年陕西省金融运行情况，[http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204\\_2316326.html](http://www.shaanxi.gov.cn/szf/xwfbh/202402/t20240204_2316326.html)。

飞跃。2023年，陕西苹果、木耳、茶叶农业产值分别增长3%、24.5%、12.8%，新增国家级现代农业产业园2个，县域生产总值达到1.6万亿元。深化城乡融合，谱写振兴篇章。聚焦乡村建设与城乡融合发展，优化金融服务供给，提升新市民金融服务体验，改善县域消费金融服务，促进城乡经济社会的深度融合与协调发展。2023年，陕西本外币涉农贷款余额11059.43亿元，同比增长10.93%，高于本外币各项贷款增速1.08个百分点。

## （二）陕西普惠金融发展特点

陕西作为古丝绸之路的起点和“一带一路”的重要节点，成为西部地区经济发展最快的区域之一，小微企业营商环境不断优化，普惠信贷政策红利持续释放，推动着陕西经济社会的稳步发展。与此同时，陕西还是农业大省，拥有广袤的农村和丰富的农业资源。全省乡村人口达到1424万，占常住人口的35.98%<sup>①</sup>，庞大的农村人口基数既是陕西农业发展的坚实基础，更是普惠金融发展的重要服务对象。因此，陕西普惠金融发展体现极强的地域特点，在助力小微企业发展、推动乡村振兴建设上注重制度、人员和技术三方面的协同发展。

一是制度先行谋长远，加强顶层设计引领。陕西相关部门制定了《关于金融支持陕西省全面推进乡村振兴 加快建设农业强省的实施意见》《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》《关于开展小微企业首贷拓展深化行动的通知》《关于开展全省中小微企业融资服务“融畅工程”的通知》等专项文件，为普惠金融的发展提供了有力的政策保障。通过制定具有前瞻性、可操作性的政策文件，明确了普惠金融的发展目标、重点任务和保障措施，为普惠金融的深入推进提供了清晰的方向和指引。

二是人员保障促落实，推动政策深入基层。普惠金融的发展离不开一支高素质、专业化的金融服务队伍。农业银行陕西省分行加强专业队

---

<sup>①</sup> 陕西省农业农村厅。

伍建设，严格从业人员持证上岗机制，按季组织“小微企业金融业务岗位资格证”考试报名动员、备考督导和通报监测等工作，持续提升持证上岗率<sup>①</sup>。同时，金融机构积极推动金融服务下沉，通过设立乡村金融服务站点、配备专职金融服务人员等方式，将普惠金融服务延伸到基层一线。工商银行陕西省分行组建科技金融中心，着力打造一支“熟悉行业、了解企业、精通政策”的专业团队，在西安、咸阳、宝鸡等地市高新区设立特色支行、网点等分支机构17家，实现对重点科创区域的金融服务全覆盖，快速响应科技型企业金融需求。<sup>②</sup>进出口银行陕西省分行围绕“秦创原”与“双中心”等我省重点战略方向组建专门金融服务团队，调配精兵强将，集中优势资源，在政策解读、融资对接、产品服务上加强对企业支持。<sup>③</sup>西部证券夯实金融人才队伍建设，加强员工队伍建设和管理培训，提高员工的专业素质和服务水平。<sup>④</sup>

三是技术驱动提质效，赋能普惠金融创新。在数字化、智能化的时代背景下，技术成为推动普惠金融发展的重要引擎。西安银行积极应用互联网技术进行风险识别和业务授信，推动小微企业金融服务在业务处理、风险管理、内部控制等重要环节向数字化、智能化方向转型发展，实现小微企业融资业务的线上化、无纸化和自动化，有效降低客户融资难度，提升了融资效率，满足小微企业“短、小、频、急”的融资需求。<sup>⑤</sup>中国银行陕西省分行建设“中银普惠智能一体化平台”，强化线上业务拓展，推动数字化转型。<sup>⑥</sup>中国人寿陕西省分公司大力支持秦创原创新驱动平台建设，向全省509家创新类法人客户提供专属保障，覆盖员工31.4万人，风险保额达到810亿元。<sup>⑦</sup>西部证券自主研发的“数眸平台”

---

① 中国农业银行陕西省分行。

② 中国工商银行陕西省分行。

③ 中国进出口银行陕西省分行。

④ 西部证券。

⑤ 西安银行。

⑥ 中国银行陕西省分行。

⑦ 中国人寿陕西省分公司。

项目荣获中国人民银行“金融科技发展三等奖”，“数字员工”平台荣获中国上市公司协会“上市公司数字化转型场景创新典型案例”。<sup>①</sup>中国出口信用保险公司陕西分公司充分运用“信步天下”APP、资信红绿灯、报警器、导航仪等数字化工具为企业提供在线买方画像、预警信息、业务操作等服务，助力我省小微保单实现全线上签署，同时实现外汇局跨境金融服务平台保单融资放款。<sup>②</sup>

### 三、陕西普惠金融发展典型模式

#### （一）典型案例 1：铜川普惠金融试验区<sup>③</sup>

2022年9月22日，经国务院同意，铜川获批国家级普惠金融改革试验区，成为首个以探索普惠金融助力经济转型为目标的普惠金融改革试验区。作为陕西首个国家级区域金融改革试验区，自批复以来，铜川市围绕城市转型和乡村振兴两条主线，立足于资源枯竭型城市转型发展实际，从供需两端双向发力，着力打造“一体两翼四支撑”的战略布局，努力打造政府引导和商业可持续发展并重、社会效益和经济效益双赢的普惠金融改革“陕西样本”，形成了普惠金融助推资源型城市转型的“铜川实践”。

2023年，铜川市普惠小微贷款余额同比增长30.03%，高于当地各项贷款增速，为区域经济重点领域和薄弱环节发展提供了有力金融支撑。聚焦城市转型，铜川市以转型贷款为突破口，引导机构将转型理念嵌入银企合作，探索基于转型挂钩的金融产品和服务，促成全国领先的首批内嵌转型承诺的转型贷款产品在铜川落地，部分机构与企业达成融资意向4000万元。聚焦便民服务，铜川市持续扩大金融服务覆盖面，建成25个普惠金融综合服务站和997个普惠金融服务站点，实现全市23个乡镇

---

① 西部证券。

② 中国出口信用保险公司陕西分公司。

③ 铜川市普惠金融改革试验区实现高位起步，[http://credit.shaanxi.gov.cn/396.news\\_detail.dhtml?news\\_id=11489498](http://credit.shaanxi.gov.cn/396.news_detail.dhtml?news_id=11489498)。

和359个建制村全覆盖。同时升级站点功能，在全省首创市、县、乡、村数字普惠金融“四级联网”模式，打造集金融服务、四贷促进、交易推广、信息采集、能力培训、反诈宣传等于一体的普惠金融综合服务站，为乡镇和农村群众提供涵盖政务、商务、金融、生活等方面的便民服务。2023年，铜川市已接入13家银行业金融机构118个网点，实现全市银行网点全覆盖，系统服务触角延伸至乡镇，普惠金融的可得性、便利性、满意度显著提升。

## （二）典型案例2：网商银行<sup>①</sup>

网商银行是全国首批民营银行之一，专注于服务小微经营者。2023年，网商银行在陕展业，充分助力小微、“三农”等重点领域行业发展。一是普惠金融合作县域覆盖率高。网商银行与各级政府合作发展数字普惠金融，截至2023年末，陕西省内92个县区已与网商银行就县域数字普惠金融达成合作，占全省县区的86%。二是积极开展“科技金融助力乡村振兴带头人”活动。支持在实施乡村振兴战略和推动农业农村现代化建设中发挥示范带动作用的优秀农民代表，为其提供一年期的免息贷款支持及长期的利率优惠。自2021年以来累计向陕西128户农户提供了2074万元全年免息贷款资金。三是推动重点领域信贷服务提质增效。2023年，网商银行累计服务省内约47万小微经营者和农户，新增发放贷款超609亿元，贷款人数超31万人，贷款余额超158亿元。针对小微企业，基于银税互动，累计服务陕西超3.6万小微企业，新增发放贷款约115亿元，截止2023年底贷款企业数约6.1万户，贷款余额约90亿元。针对种植大户，运用“大山雀”卫星遥感技术，累计服务陕西超2.1万种植大户，新增发放贷款约21亿元，截止2023年底贷款人数约1.5万人，贷款余额近5.1亿元。针对供应链上下游小微企业，基于供应链业务，累计服务省内近0.6万家供应链上下游小微经营者，新增发放贷款超28亿元，截止2023年底贷款户数约0.3万户，贷款余额超5.4亿元。

---

<sup>①</sup> 蚂蚁集团。

## 四、陕西普惠金融发展面临的问题与挑战

### （一）产品和服务创新亟待加强

目前，陕西普惠金融市场上的产品和服务种类相对集中在信贷领域，且针对小微企业、农户等特定群体的产品数字化发展有待加强。再者，金融服务渠道和方式的拓展面临挑战。主要表现在金融组织体系尚不健全，机构类型、数量和层次偏少，导致市场细分不够充分，普惠金融服务供给不足。特别是县域及以下农村地区，人均金融网点的占有率低，金融服务资源难以覆盖和延伸到乡镇一级的广大农村地区，直接影响了普惠金融个性化、定制化服务的推广和实施。最后，金融机构在服务过程中还需要进一步提高服务质量和效率。如何充分利用大数据、人工智能等先进技术提升普惠金融服务的质量和效率，是当前亟待解决的问题。

### （二）融资成本与可持续性问题

首先，从融资成本来看，尽管陕西省近年来在降低企业融资成本方面取得了一定的成效，但整体而言，融资成本仍然偏高。这归因于多个方面：一是金融市场不够成熟，融资渠道相对单一，企业主要依赖银行贷款等传统融资方式，导致融资成本难以有效降低；二是部分金融机构在定价机制上缺乏透明度，使企业在融资过程中难以获得合理的利率和费用；三是部分企业在融资过程中缺乏有效的抵押担保措施，导致金融机构在风险评估和定价时更加谨慎，推高了融资成本。

其次，从可持续性难题来看，陕西省在推动融资成本降低的同时，也面临着诸多挑战。一方面，随着经济的发展和产业升级的推进，企业的融资需求呈现多元化、个性化的趋势，对金融机构的服务能力和产品创新提出了更高的要求；另一方面，金融机构在支持实体经济、降低融资成本的同时，也需要考虑自身的盈利能力和风险控制能力，如何在两者之间找到平衡点，实现可持续发展，是当前面临的重要难题。



### （三）风险管理与信用体系建设

普惠金融服务的风险管理和信用体系建设是确保服务稳健发展的关键。陕西省的金融机构在支持优质、科技型小微企业方面表现出色，但对于传统、数据难以获得的企业，其支持目前到了瓶颈期，需要进一步完善金融机构的内部管理机制，包括风险管理流程的优化、风险识别与评估能力的提升，以及风险缓释措施的多样化等，这方面的不足可能限制其对传统、数据难以获得企业的支持力度，进而影响普惠金融的广度和深度。

## 五、陕西普惠金融发展的政策建议

### （一）持续扩大服务覆盖面且提升产品服务质效

在着力拓宽普惠金融服务领域方面，要聚焦人民日益增长的美好生活需要和日常经济活动需求，支持金融机构通过网点机具、智能终端、应用程序等渠道，为广大人民群众和经营主体提供便捷的存款、取款、支付、信用建档评级等基础金融服务。设立普惠金融创新基金，鼓励金融机构聚焦小微企业、涉农主体、个体工商户等金融需求，积极利用科技手段，深度挖掘内外部数据信息资源，改进业务审批技术和风险管理模型，研发专属产品，合理降低服务成本，触达更多“长尾户”。

同时，加强对老年人、残疾人等特定群体的人工服务、远程服务和上门服务，指导金融机构有针对性地研发特定群体专属普惠金融产品。探索完善社保及税费缴纳、财务咨询、工资发放、咨询培训等便民惠民的社会公共服务。

### （二）持续探索融资机制与融资模式创新

探索多元化融资模式，优化融资机制、降低融资成本，进一步发挥“秦信融”平台的作用，精准融资助企纾困。在政府监管层面，建议政府部门通过组织政银企融资对接活动，加大对银行业金融机构的考核力度，

打造融资信息对接平台，加大对中小企业上市的支持力度，采取多种方式帮助民营企业融资，扩大生产规模；在政府监督层面，加快完善多层次的风险分担补偿机制，包括政府担保、保险机构参与等，以分散金融机构的风险，提高其提供普惠金融服务的积极性，引导更多金融资源配置到重点领域和薄弱环节，缓解中小微企业融资难、融资贵问题。

### （三）持续推动金融科技发展与数字化转型

普惠金融正处于攻坚克难的关键时期。金融机构对于优质、科技型小微企业支持力度较大，对于传统、数据难以获得的企业，其支持目前到了瓶颈期。总的来说，政府部门、金融机构应积极通过各种数字化方式完善政府信用平台，以及利用政策性担保平台、股权投资等其他融资手段不断为普惠金融服务助力。优化资金供给结构，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业等领域。创造数字环境，提升地区技术水平，个性化发展数字普惠金融。

### （四）持续加强风险管理与信用体系建设

建立普惠保险体系。中央金融工作会议强调要发挥保险业的经济减震器和社会稳定器功能，《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》对完善高质量普惠保险体系提出一系列政策要求。下一步要聚焦普惠保险重点领域，推动建立普惠保险专业化体制机制，支持保险公司加强普惠保险战略规划；提升产品服务质效，力争为“三农”、小微企业、特定群体等提供质优价廉的专属产品。同时，改善投保理赔服务，为普惠金融重点领域提供全面保险保障。



# 2023年陕西养老金融发展报告

景薇 周加雯\*

**摘要：**截至2023年底，我省60岁以上老年人853万人，占全省常住人口的21.6%，其中65岁及以上的人口602万人，占全省人口的15.2%，陕西已经进入中度老龄化社会。<sup>①</sup>在人口老龄化进程加速的背景下，推动金融为养老提供高质量服务，是全省金融工作的重点之一。首先，本文从多支柱养老体系、养老服务金融、养老产业金融三个维度，总结了全国和陕西养老金融发展状况。<sup>②</sup>总体而言，陕西养老金融正朝着持续发展第二支柱、第三支柱养老保险体系和不断建设养老服务保障和产业生态的方向迈进。再者，本文基于银行、保险和信托行业，归纳了陕西养老金融发展的典型模式。最后，本文基于陕西养老金融发展现状，分析了主要存在的问题并凝练出针对性政策建议。

**关键词：**陕西 养老金融 多支柱养老保险 养老服务 养老产业

\* 景薇，西安交通大学经济与金融学院金融系助理教授；  
周加雯，西安交通大学经济与金融学院金融专业本科生。

① 陕西省民政厅：《我省部署开展“法律服务助老护老”行动》，2024年7月3日，<http://mzt.shaanxi.gov.cn/html/zx/gzdt/202407/33702.html>。

② 董克用和姚余栋（2021）认为养老金融是指为了应对老龄化挑战，围绕社会成员的各种养老需求所进行的金融活动的总和，包括养老金融、养老服务金融和养老产业金融。

## 一、2023 年陕西养老金融总体发展情况

### （一）全国养老金融发展的总体情况

#### 1. 多支柱养老体系初步形成，中长期投资稳健

（1）基金规模持续积累。自 2022 年 11 月 25 日个人养老金制度试点正式启动，我国养老保障体系多层次、多支柱发展，基金规模持续积累。表 1 展示了我国多支柱养老体系建设中的养老金产品。在第一支柱基本养老金方面，截至 2023 年底，我国基本养老保险参保人数达到 10.66 亿人，同比增加 1336 万人。<sup>①</sup> 其中，城镇职工基本养老保险参保人数 52121 万人，基金收入 70115.4 亿元，基金支出 63594.8 亿元；城乡居民基本养老保险参保人数 54522 万人，基金收入 6060 亿元，基金支出 4619 亿元。<sup>②</sup>

表 1                      三支柱养老金体系中的养老金产品

三支柱养老金体系		养老金融产品
第一支柱 基本养老保险基金	城镇职工基本养老保险基金	养老金产品
	城乡居民基本养老保险基金	
第二支柱 职业养老金	企业年金基金	
	职业年金基金	
第三支柱 个人养老金	个人养老基金	储蓄产品
		保险产品
		理财产品
		基金产品

在第二支柱职业养老金方面，截至 2023 年底，全国企业年金投资资产净值达 3.15 万亿元，投资收益为 325.86 亿元，加权平均收益为 1.21%。<sup>③</sup> 图 1 展示了全国各省份企业年金 2023 年的统计情况，其中陕西省的员工账

① 2024 年人力资源和社会保障部发布会。  
② 2023 年 1—12 月人力资源和社会保障主要统计快报数据。  
③ 2023 全国企业年金业务数据摘要。

户数量和资金规模均位居前列。全国职业年金基金投资运营规模2.56万亿元，年均投资收益率4.37%。<sup>①</sup>

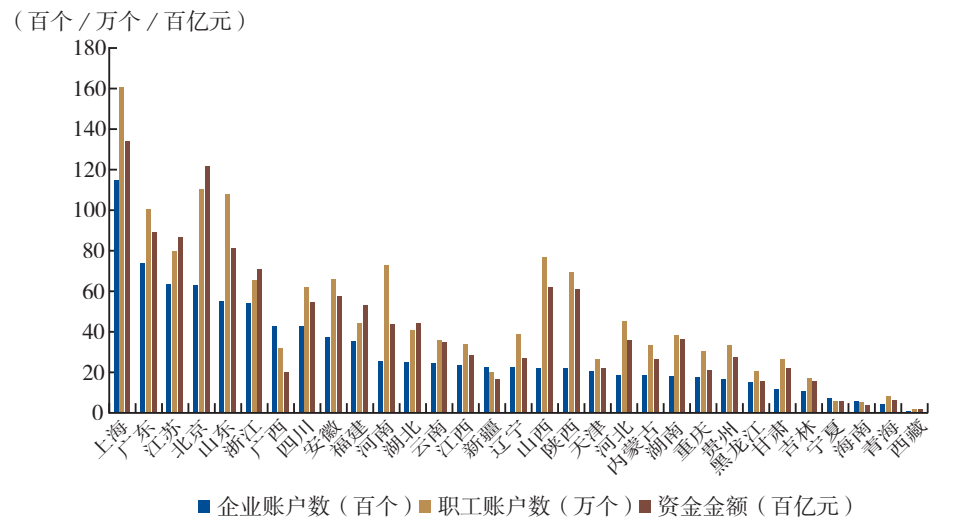


图 1 中国各省份企业年金统计情况

资料来源：全国企业年金基金业务数据摘要 2023 年度

在第三支柱个人养老金方面，自 2022 年 11 月 25 日个人养老金制度正式启动至 2023 年底，北京、上海、广州、西安等 36 个试点城市和地区开设个人养老金账户人数突破 5000 万人，个人养老金账户也在不断扩容。截至 2023 年 12 月 31 日，个人养老金产品试点 1 年多，共发行 757 只个人养老金产品，其中储蓄产品 465 只，保险产品 107 只，理财产品 23 只，基金产品 162 只。<sup>②</sup>

(2) 基金投资服务国家战略，中长期收益稳定。截至 2023 年底，全国社会保险基金收入 7.92 万亿元，支出 7.09 万亿元，年底累计结余 8.24 万亿元，受基础市场短期波动影响，养老目标基金整体业绩表现不佳，但与其他权益类基金相比，养老目标基金整体业绩表现相对稳定。

<sup>①</sup> 2023 年全国职业年金基本市场化投资运营情况。  
<sup>②</sup> 中国保险学会：《2023 年度养老金融产品数据统计》，2024 年 1 月 29 日，<https://mp.weixin.qq.com/s/Lemqez9wiXlBnSVSDT69wQ>。

2023年全国社保基金会积极发挥长期资金优势，使基金投资着眼于分享国民经济增长的长期收益和资本市场健康发展的成果，从而在市场短期波动中始终保持战略定力。例如，2023年2月1日，全国社保基金会战略投资福临门公司100亿元，服务国家粮食安全战略，通过发挥长期资金的优势和作用，在支持福临门公司做强做优做大的同时实现社保基金保值增值。

## 2. 养老金融产品推陈出新，产品类型日趋丰富

随着我国养老金融事业不断发展，养老金融产品也逐渐多元化。银行养老金融产品方面，截至2023年底，有22家银行发行了465只储蓄产品，其中六大行发行了151只储蓄产品。基金养老金融产品方面，对接个人养老金的养老目标基金产品在2023年继续增加，全年共增加了47只养老目标基金Y份额。保险养老金融产品方面，截至2023年底，个人养老金保险类产品有107只，种类涵盖专属商业养老保险、两全保险、年金保险和税延养老保险。其中，税延商业养老保险产品49只，专属养老保险产品11只，年金保险产品31只，两全保险产品16只。<sup>①</sup>

## 3. 养老产业逐步规范，金融助力产业融合

(1) 政策引领。“十四五”专项规划持续推进。到2025年，我国60岁以上老年人口将突破3亿。党中央把积极应对人口老龄化上升为国家战略，加大养老产业金融支持力度，推行包括《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》《“十四五”国民健康规划》《“十四五”健康老龄化规划》等一系列应对老龄化政策和规划。

养老金融成为金融重点工作之一。2023年10月底，中央金融工作会议明确提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，“养老金融”首次在中央金融工作会议中被正式提出。2024年1月15日，国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》，这是国家出台的首个支持银发经济发展的专门文件，其中强

---

<sup>①</sup> 国家社会保险公共服务平台。

调要“丰富发展养老金融产品”，在人口老龄化进程加速的背景下，推动金融为养老提供高质量服务。

养老产业规划布局不断完善。据国家统计局2020年2月颁布的《养老产业统计分类（2020）》，养老产业包括专门为养老或老年人提供产品的活动，以及适合老年人的养老用品和相关产品制造活动，具体分类如图2所示。2023年6月27日工业和信息化部、民政部、国家卫生健康委公布《智慧健康养老产品及服务推广目录（2022年版）》，进一步规范智慧养老产业发展。

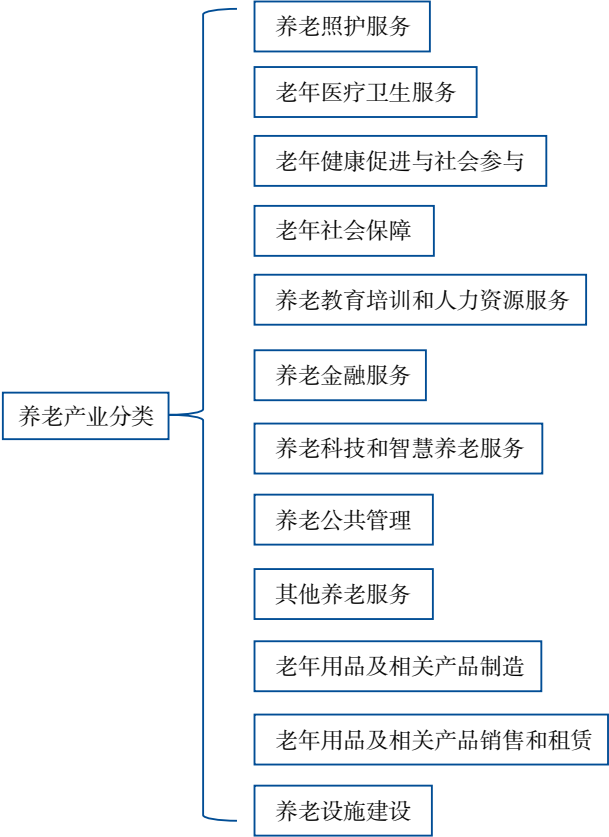


图2 养老产业分类

资料来源：养老产业统计分类（2020）

(2) 养老产业布局。服务“养老金融”大文章，切入长期护理保障需求痛点。2024年5月，国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》。值得一提的是，围绕养老金融，“长期护理”保险保障成为高频词。从政策性长护险来看，2016年，人力资源和社会保障部出台《关于开展长期护理保险制度试点的指导意见》，正式开启我国政策性长期护理保险的探索之路，试点城市已经增至49城，陕西省汉中市为第二批试点城市。截至2023年12月，长期护理保险覆盖参保人数约1.7亿人，通过失能等级评估、享受待遇人数累计超200万人，支出基金约650亿元，有力提升了人民群众的获得感、幸福感和安全感。

保险业作为养老保障体系建设和投资的重点行业，在养老金融工作中作用突出。2023年我国保险业运营模式之前的重资产先行，逐渐转变为轻重资产相结合或纯轻资产等多种模式并行。重资产模式中，保险公司开展经营活动的资产以自建或自购为主，健康管理服务获取的前提是获得不动产的使用权或产权。而轻资产模式主要是保险公司通过投资、并购、参股或战略合作等途径，介入康养产业链。

“十四五”规划提出构建医养康养相结合的养老服务体系战略，推动养老事业和养老产业协同发展，发展普惠型养老服务 and 互助性养老培育养老新业态，让发展成果更多更公平惠及全体人民。国家发改委、民政部、卫健委等三部门旨在通过推进“城企联动普惠养老专项行动”，发挥中央预算内投资引导和撬动作用，引导地方政府制定支持性“政策包”，带动企业提供普惠型“服务包”，推动建设一批方便可及、价格可接受、质量有保障的养老服务机构。<sup>①</sup>

## (二) 陕西养老金融发展的总体情况

### 1. 陕西在多支柱养老保险体系建设上的政策和举措

截至2023年底，陕西省60岁以上老年人853万人，占全省常住人口

---

<sup>①</sup> 《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》。

的21.6%，其中65岁及以上的人口602万人，占全省人口的15.2%，陕西已经进入中度老龄化社会。陕西认真贯彻应对人口老龄化国家战略，在试点推动、政策协同、服务提升等方面靠前发力，引导金融机构持续提升养老金融服务质效。

（1）持续扩大养老保险覆盖面。扩大第一、第二支柱养老保险覆盖面。截至2023年底，全省参加基本养老保险人数3154.67万人，比上年末增加51.22万人。全年基本养老保险基金收入2078.67亿元，基金支出1760.66亿元，基本养老保险基金累计结余1691.03亿元。全省参加城镇企业职工基本养老保险人数1140.92万人，比上年末增加58.09万人（见图2）。其中：参保职工910.43万人，离退休人员230.49万人，分别增加53.1万人和4.99万人，基金累计结余1075.23亿元。全省参加机关事业单位基本养老保险人数201.31万人，比上年末增加3.3万人。其中：参保职工130.2万人，退休人员71.11万人，分别减少0.06万人和增加3.36万人。基金累计结余206.79亿元。

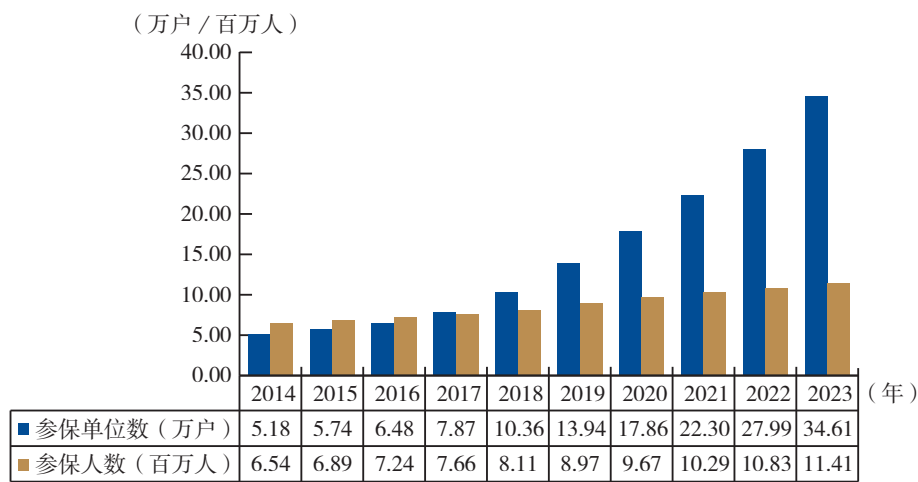


图2 陕西省企业职工基本养老金参保人数

资料来源：陕西省社会保障局

助推第三支柱养老体系建设。推动专属商业养老保险、个人养老金、



商业养老金业务发展，鼓励金融机构开设个人养老金账户。作为全国五家试点地区之一，指导试点行开展好西安地区特定养老储蓄产品推广工作，截至2023年底，工、农、中、建四家试点行累计销售特定养老储蓄产品79亿元，辖区四家试点行获得的总行额度已全部销售完毕。

相关单位在全省十地市开展专门针对60周岁以上老年人的意外伤害保险业务，累计为338万老年人次提供风险保障，累计支付赔款近亿元，惠及老年人10.88万人次。启动亲老适老化改造，配置适老便民设施，加大适老金融数字化建设。全年改进线上适老服务1213项，开展运用智能技术培训等活动1122次。

(2) 推动长期护理保险提质增效。持续提升养老保险服务质效。为失能人员提供以基本生活照料为目标的商业护理保险产品，减轻失能人员家庭护理费用负担，并创新发展健康体检、疾病预防、康复护理、辅具租赁等与保险产品相关的健康管理和其他上下游健康养老服务。全年商业护理保险已为49.9万人次提供250.97亿元护理风险保障。

稳步推进汉中市长期护理保险制度试点。指导保险机构创新提供轮椅和护理床辅具租赁特色护理服务，持续优化长护险承办服务中心工作流程，按照就近申请、统一部署、合理调配的原则提供全市通办一站式服务。不断完善汉中市长期护理保险信息系统，实现了长护险经办及监管的信息化管理，极大提升了经办业务的申请及评估时效。截至2023年底，汉中市长期护理保险覆盖人群37.4万人。

## 2. 陕西在养老服务体系和产业布局建设上的政策和举措

全省养老服务第一部地方性法规《陕西省养老服务条例》于2023年1月1日起施行，陕西养老服务正式迈入法治化进程。2023年10月，省政府出台《推进基本养老服务体系建设实施方案》，发布省级基本养老服务清单，对推进全省基本养老服务体系建设，实现老有所养、老有所依做出具体安排。

(1) 养老服务体系建设成效显著。截至2023年10月，全省已建成各类养老机构及服务设施1.78万个。日间照料中心和互助幸福院分别覆



盖93.8%的城市社区和82%的行政村。建成各类养老床位33万余张。全省加快构建居家社区机构相融合、医养康养康复相结合的养老服务体系，有效满足了全省老年人的养老服务需求。全省备案登记、正常运营的养老机构857家，其中公办及公办社会化运营养老机构503家，民办养老机构354家。全省养老机构现有总床位数133597张，其中护理型床位数65663张。已有66家养老机构通过省级养老机构星级评定，其中五星机构26家、四星机构40家。全省累计建成居家养老服务设施16921个，拥有床位19.99万张，其中城市日间照料中心3069个，覆盖93.8%的城镇社区；农村互助幸福院13852个，覆盖82%的行政村。

（2）养老产业布局积极推进。陕西省渭南市作为全国居家和社区养老服务改革试点地区之一，确立了以“银发经济”为主导的大健康产业发展方向，规划并实施了一系列银发产业项目，在实现城乡产业升级、解决农村养老问题等方面初步产生了一定的社会和经济价值。2023年5月，渭南市印发《渭南市“十四五”养老服务体系专项规划》，大力发展“银发经济”，推动智慧养老创新发展和培育老年服务消费市场。渭南市临渭区以渭河以北平原地区为依托，发展现代农业和健康食品、文旅康养产业；以创新创业基地为核心，基地范围内共实施双创中学、双创医院等重点项目20个，总投资69.46亿元，计划完成投资30.76亿元。

## 二、陕西养老金融的典型案例

### （一）养老金融+银行

#### 1. 信用贷款支持模式

陕西某养老服务公司是一家以现代信息技术实施“医护养”服务的新型居家养老服务单位，先后建立了1个医护院、1个老年公寓、1个家政培训机构、2个社区照料中心、3套中央厨房和中央洗衣房、5个家庭式养老驿站，以及20辆紧急救助车。该公司已在西安市投资建设了智慧居家养老指挥中心，建成了拥有12个席位、100个辅助席位的关爱呼叫平

台，投资建成配备“32体质健康全信息智能测评云系统”的中医康复医院，让每个老人充分享有健康的保障。2023年，中国工商银行陕西省分行通过走访、客户联系等方式，获取到该公司的融资需求信息，相关客户经理积极对接，采用信用贷款方式，为该公司日常经营周转发放贷款，3天内实现放款。具体使用工商银行经营快贷（国担税务贷）产品进行信用支持，利率3.75%，期限1年，无须抵押物，由陕西省信用再担保有限责任公司对贷款做担保。

## 2. 抵押贷款支持模式

陕西省某养老服务有限责任公司是首家集运营服务智能化、医养结合化、服务人员专业化的高端康养中心，致力于打造舒适化、互联化、智能化的高端养生基地。2020年开业至2023年4月末累计入住老人400余人，其中失能老人300人。为老年提供日间照料、居家照料、短期托养、长期护理、中医理疗、康复训练、助餐、助浴等服务，实现了医养结合。2023年，中国工商银行陕西省分行通过外拓方式，获取到该公司的融资需求信息，经客户经理积极对接，采用抵押贷款模式，于15天内实现放款。具体对该公司购买便携式血压仪、心脏监测仪、定位仪药品、食品及劳务支出等项目提供使用小企业周转贷，投放500万元，利率4.05%，期限1年，由于贷款金额较大，采用不动产抵押方式进行贷款。

## （二）养老金融+保险

### 1. 商业健康保险

商业健康保险是以被保险人的身体为保险标的，保证被保险人在疾病或意外事故所致伤害时的直接费用或间接损失获得补偿的保险，包括医疗意外保险、疾病保险、医疗保险、收入保障保险和长期看护保险等。2023年泰康人寿陕西分公司承保各类健康险18.36万件，累计风险超保额920.9亿元。其中，医疗保险承保16.98万件，累计风险保额超893.63亿元，理赔件数3.42万件，支付医疗保险金6550.7万元；重大疾病保险承保1.38万件，累计风险保额27.27亿元，理赔件数1382件，支付重大疾病

理赔款9119.03万元。2023年中国人寿陕西分公司作为主承单位推广全民健康保，人均赔付达到9300元以上，有效减轻了参保群众医疗经济负担；承办的大病保险覆盖千万城乡居民，全年赔付33.35万人次、赔款6.66亿元。

## 2. 商业养老保险

商业养老保险是以获得养老金为主要目标的长期人身险，是社会养老保险的补充。泰康保险陕西分公司开发“泰康臻享百岁专属商业养老保险”产品，基于稳健型投资组合和进取型投资组合进行结算。稳健型投资组合当年的日结算利率为0.01068%，折合年化结算利率为3.90%。进取型投资组合当年的日结算利率为0.01123%，折合年化结算利率为4.10%。2023年泰康保险陕西分公司保费规模达1603.7万元，保障人群数量141人。

## 3. 养老产业保险

养老产业基础相对薄弱，需要大量投入且回报周期较长，这种内在特点与保险资金长期属性天然匹配，为保险资金投资养老产业创造了条件。泰康保险集团倾力打造了高品质医养融合养老社区——泰康之家，以大规模、全功能、医养结合、候鸟连锁为特色，为居民打造“温馨的家、高品质医疗保健中心、开放的大学、优雅的俱乐部、长辈心灵和精神的家”五位一体的生活方式。泰康之家·秦园是泰康在西北地区打造的首家高品质养老社区，总共投资20亿元，资金来源为专属保险资金，整体占地面积约4.8万平方米，规划地上建筑面积约9.7万平方米，养老单元1054个，护理院床位232张，建成后将容纳4500位老人入住，为陕西长辈提供全新享老生活方式的同时，也将助力纾解我国西北地区养老压力。

## （三）养老金融+信托

家庭服务信托指由符合相关条件的信托公司作为受托人，接受单一自然人委托，或者接受单一自然人及其家庭成员共同委托，提供风险隔

离、财富保护和分配等服务。2023年底，西部信托与陕投集团旗下陕投康养公司合作，落地首单以养老为场景的家庭服务信托——“西部信托·康享系列家庭服务信托”。“康享系列家庭服务信托”依托家庭服务信托开展养老服务，确保每位委托人拥有独立账户，利用信托账户的风险隔离功能为养老资金提供坚实保障。其服务内容涵盖筛选推荐服务方案、协商优惠、辅助签约，以及根据委托人意愿将资金用于受益人消费等生活支出等。此外，康养服务机构还将为委托人或其家庭成员提供康养增值服务，确保委托人享受高品质养老生活。

### 三、陕西养老金融发展面临的问题与挑战

#### （一）养老金金融：补充养老金体系发展不充分，远期可持续性面临压力

近年来，受人口老龄化快速发展和经济增速放缓的影响，基本养老金基金收支和未来财务可持续性面临较大压力，第二、第三支柱需进一步完善以实现制度的可持续发展。补充养老金体系发展仍不充分，具体而言：

企业年金覆盖率提升缓慢，企业参与意愿不高。省内大多数企业尚未建立企业年金计划，且近年来覆盖面提升缓慢，究其原因：一是建立企业年金计划的成本较高；二是企业年金税收优惠对民营企业的吸引力有限；三是企业年金激励效果与其他职工福利体系相比优势不大，与现金激励、股权激励等手段相比，年金存在支取不够灵活、难以定向激励等问题。

个人养老金不及预期，产品供应不均衡。基于个人养老金缴费情况分析，个人养老金试点效果呈现“三低三不”漏斗状，即建立账户人数占基本养老金保险参保人数比例低、已缴费人数占建立账户人数比例低、购买产品人数占已缴费人数比例低；产品供应不均衡、选购渠道不畅、民众参保意愿不强。

## （二）养老服务金融：供需双方面临双重约束，养老服务金融市场活力不足

随着经济社会发展和生活水平的提高，老年群体多元化的养老需求逐渐显现，这不仅包括满足日常生活的经济需求，也表现为满足医疗、护理等方面的服务需求。多元化养老金融服务需求与供给不相匹配，养老服务金融市场活力不足，具体表现为：

一是养老财富储备规模有限，国民金融素养有待提升。坚实的经济基础、良好的金融素养是国民参与养老服务金融的重要前提。相当大一部分居民的可支配收入有限，限制了其参与养老服务金融的能力。与此同时，公众整体的养老金融知识素养尚有较大的提升空间，仍有部分公众不能准确分辨利率、复利等基础知识，制约了国民养老金融投资方案选择。

二是养老服务金融供给针对性不足，与需求匹配度欠佳。在一系列政策支持推动下，养老金融事业不断发展，市场上提供的养老金融产品不断丰富。但相关数据表明，个人养老金缴费资金很大一部分以活期存款形式留存于账户中，没有购买任何养老产品，表明养老服务方面金融产品供需匹配度欠佳。与此同时，公众利用金融市场多元化渠道进行养老财富储备，仍集中在银行存款、银行理财、商业养老保险等，对于新型基金、信托等产品参与度相对较低。

## （三）养老产业金融：融资面临结构性矛盾，金融与产业需深度融合

养老产业的服务群体、服务场所、服务人员均难以脱离区域属性，更加依赖于区域性的资源和服务。养老产业区域结构发展不平衡，融资体系空位，成为制约其发展的重要因素。再者，轻资产运营公司是养老产业的重要组成部分，侧重于提供灵活和个性化的服务，通过技术和平台优势，实现资源的高效整合和运营。但轻资产公司在规模化阶段有一定的资金压力，难以获得长期债券的支持。究其原因，一是轻资产模式

下公司缺少土地、房产等抵押担保资产，而银行等金融机构对资金安全性、贷款主体的信用要求较高，导致难以获得长期贷款；二是养老产业长周期微利，投资回收期长，难以快速实现价值倍增，对资本市场的吸引力不足。

## 四、陕西养老金融发展的相关建议

### （一）养老金金融：促进三支柱养老金体系协同发展

伴随着我国第三支柱个人养老金制度正式建立，养老金体系的发展和完善需要进行系统性的考虑。我国第二支柱职业养老金、第三支柱个人养老金采取完全积累制，为打通第二、第三支柱，允许一定条件下个人积累资金在第二、第三支柱间转移提供制度基础。再者，相关部门应推动构建更完善的资金保值增值的投资模式，利用好长期资金的时间优势，助力经济和产业快速发展。

### （二）养老服务金融：供需双方协同推进，激发市场潜力

随着人口老龄化成为热点问题，更多的中青年开始提前为老年生活进行财富规划，对长期、稳定的养老金融服务产品的需求不断增加。为实现体面的养老生活，探索多元化的养老财富储备渠道成为应对人口老龄化和缓解养老财富储备不均衡、不充分的核心策略。一方面，应切实了解国民养老服务金融产品需求的特征，针对细分客户群体设计不同期限和风险偏好的产品；另一方面，要强化金融业务的推广，通过不断完善养老服务金融机构进入和退出的渠道和机制，推动养老服务市场形成良性竞争格局。

### （三）养老产业金融：加大政策支持力度，提速康养融合生态圈布局

养老产业的发展壮大离不开资金支持，需要金融市场不断创新，更好发挥其资金融通的中介作用。因此，一是要加强政府和国有企业对养



老产业的支持，鼓励以财政补贴、政企合作等形式为普惠养老产业提供部分资金帮助；二是加强资本市场对养老产业的支持力度，养老产业的经济、社会属性与ESG投资追求社会价值与长期回报相契合，应引导通过ESG投资渠道支持养老产业发展；三是鼓励金融创新，积极引导金融机构创新工具，打通资金供求双方，吸引长期资金进入养老产业领域。

### 本文参考文献

- [1] 董克用, 姚余栋. 中国养老金融发展报告(2021)[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2021.
- [2] 董克用, 姚余栋. 中国养老金融发展报告(2022)[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2022.
- [3] 董克用, 姚余栋. 中国养老金融发展报告(2023)[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2023.
- [4] 中国证券投资基金业协会. 个人养老金: 理论基础、国际经验与中国探索[M]. 北京: 中国金融出版社, 2018.

# 2023年陕西数字金融发展报告

李锐\*

**摘要：**本文对陕西数字金融发展进行了分析总结，以期为进一步促进陕西数字金融发展作出贡献。本文主要包括以下四部分：第一部分从数字金融概念界定、发展现状和主要措施三个方面对陕西数字金融发展情况进行介绍；第二部分分析了陕西发展数字金融主要优势及面临挑战；第三部分对陕西数字金融发展过程中出现的重点成果进行介绍，包括典型案例分析和全国性获奖项目介绍；第四部分对陕西数字金融未来发展提出了几点建议。

**关键词：**数字金融 金融科技 数字化转型

2023年中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，数字金融频繁进入人们的视野。如果将其他四篇文章看作金融支持我国经济社会发展的四个关键方向，数字金融则是一种服务方式，是利用先进科技对传统金融产品、服务流程、服务模式的改造升级，甚至创造出新产品、新模式，其对金融行业的影响是全面的、系统的，甚至根本性的。由于数字金融的特殊性，很难确定统计口径，因而目前很难获得准确的统计数据<sup>①</sup>。此外，概念界定、发展方向、潜在风险等理论问题应该是目前发展数字金融的关键问题，对各机构进行的数字金融探索进行案例分析、经验总结显得尤为重要。

\* 李锐，西安交通大学经济与金融学院副教授。

① 黄益平教授主持编制的北京大学数字普惠金融指数，更偏向普惠金融的范畴。



## 一、陕西数字金融发展情况介绍

### （一）数字金融概念界定

数字金融是指运用互联网、大数据、云计算、人工智能等数字技术改善金融产品、流程和模式的创新金融业务，可看作之前金融科技概念的进一步发展。从已有实践看，数字金融主要体现在传统金融机构的数字化转型和新兴高科技企业开展金融服务业务，比如金融业务线上化、金融决策模型化、营销渠道线上化，以及微信支付、支付宝及其生态下的各种金融服务。从未来发展看，应该在数字经济的背景下理解数字金融，应该从促进数字经济更好更快发展的角度理解如何发展数字金融，比如金融数据集成与应用、数据要素定价与交易、数字风险评估与管控、产业数字化转型的支持与治理等。

### （二）陕西数字金融发展整体情况

#### 1. 开发建设管理服务平台

2023年12月，省金融科技创新监管工具实施工作组公示新一批2个“数字普惠金融”主题创新应用。搭建生物资产价值动态评估及抵质押贷款管理平台，综合运用大数据、智能影像识别等技术，辅助银行进行生物资产价值评估及抵/质押贷款风险监测预警，为涉农企业、农户提供安全便捷的贷款融资服务。搭建涉农产业智能信贷服务平台，运用大数据、机器学习等技术，建立综合涉农产业链分析模型，提升智能信贷分析能力，精准满足乡村居民金融业务需求。

全省金融业持续深化数字化应用能力，创新运营模式和商业模式。与蚂蚁金服合作，“智慧县域+普惠金融”试点实现县域全覆盖；建成“通丝路”陕西跨境电子商务人民币结算服务平台和中欧班列长安号数字金融综合服务平台。

#### 2. 积极引入高水平数字金融研发机构

积极吸引金融央企功能性总部落户陕西，目前已建成运营总部型功

能性金融机构15家，正在筹建9家，选址1家，包括：中国农业银行研发中心西安研发部、中国邮政储蓄银行股份有限公司软件研发中心西安分中心、国家开发银行西安数据中心及开发测试基地、中国农业发展银行金融科技中心。这些研发中心的建设不仅能够促进陕西数字金融发展水平，同时也能够提供数万个高水平就业岗位，为陕西高质量发展贡献力量。

### 3. 大力推广数字人民币业务

西安市于2020年11月25日被列入全国数字人民币试点城市。截至2023年6月底，西安市累计开立数字人民币个人钱包1988.59万个，对公钱包212.72万个，已有72.98万个场景正式开展试点，流通（转账、交易）业务累计4712.82万笔，金额累计131.32亿元。

此外，中国银行陕西省分行在数字人民币应用场景方面作了积极探索。（1）通过“智慧校园”建设实现数字人民币全面支持全校师生食堂就餐、交纳学费、日常缴费等校园支付场景，结合院校科研优势联合推进数字人民币用户识别卡（SIM卡）硬钱包无网无电支付应用场景探索。

（2）以省文旅厅“文旅惠民平台”为切入点，为平台上线景区批量接入数币受理功能，持续探索通过发行数字人民币硬件钱包服务来华人士、老年人便捷支付。（3）服务本地头部零售行业数币应用，成功上线大型连锁商户及线上平台数字人民币应用。

### 4. 进一步提升数字技术赋能实体经济的能力

大型金融机构驻陕分支机构通过APP开发、业务办理线上化、营销线上化等数字技术，极大地提升了金融服务实体经济的能力。

（1）中国工商银行陕西省分行，以聚富通、e企付、产融云等一系列数字金融产品为支点，服务上下游客户，推动信贷资金便捷直达实体经济末端。依托手机银行、网上银行和开放银行等数字化工具，精准触达客户，投产6个智能匹配机器人（IPA）营销场景，累计输出营销策略490万次，触客营销230万次，带动新增手机银行活跃客户73.5万余人。

(2) 中国建设银行陕西省分行, 实施“云信贷工厂”建设, 以数字化手段推动对公信贷的流程优化。自2023年6月“云信贷工厂1.0”上线以来, 已快速迭代至“云信贷工厂4.0”, 已实现PC端流程42个, 手机端流程30个(包括业务核准、单一客户认定、科技企业客群准入、授信审批绿色通道等)。截至目前, 已成功发起业务流程3500余笔, 单笔业务流转耗时由以前的平均3天缩短至1天以内, “智能化、便捷化、高效化”水平不断提升。

(3) 中国出口信用保险公司陕西分公司, 持续扩大“单一窗口”海关授权比例, 实现精准对接, 通过信保通、电子数据交换(EDI)对接方式简化企业操作, 充分运用“信步天下”APP、资信“红绿灯”“报警器”“导航仪”等数字化工具为企业提供在线买方画像、预警信息、业务操作等服务。

(4) 中国人寿陕西省分公司, 依托中国人寿APP、微信端等线上服务平台, 落实“一个客户, 不同触点, 一致服务”理念, 持续提升线上服务送达能力, 客户保单线上自助服务比例达到92.79%。坚持“让群众少跑腿、让数据多跑路”, 不断采取智能技术手段让用户享受快捷温暖的理赔服务, 公司整体理赔服务时效0.35天, 智能化处理理赔案件超120万件, 理赔智能化率超90%。同时, 创新研发“国寿易合规”智能风控平台, 切实做到风险早识别、早预警、早暴露、早处置, 建立健全风险管控处置机制, 坚决守牢安全发展底线, 助力维护全省经济社会大局稳定。

(5) 泰康人寿陕西分公司, 泰康线上超级服务平台“泰生活”APP, 推出“关爱版”, 成功完成适老化改造。通过放大字体、简化页面、语音搜索、直达客服、图像识别、一键登录六大改造举措, 并于年底升级为年龄65岁及以上的客户, 提供可通过“一键视频”申请保全业务, 聚焦老年人服务场景, 符合老年人使用习惯, 为老年人使用智能技术大大提供了便利, 提升老年消费者“科技获得感”。

## 5. 地方金融机构加大数字化转型力度

各金融机构主动将数字化转型提高到战略高度，持续加大科技人才引进与科技资源投入，促进数字金融服务与经济、政务、民生等方面深度融合。（1）陕西农信推出“秦e贷”“秦v贷”等数字普惠金融产品，贷款余额突破1000亿元大关。（2）秦农银行推出“秦农e支付”，创新微信小程序、公众号等多渠道实现“一站式”资金结算、存款理财、支付优惠、便民查询等功能。（3）长安银行开启“智慧银行”金融服务新模式，构建多类别、高价值金融生态场景，加快推动网点智能化转型。（4）西安银行搭建并完善线上业务服务体系，陆续上线“西银e贷”“西银e贷保证版”“乐享军工贷”“科企e贷”“房抵贷”等特色小微信贷产品。（5）西部证券依托信息化技术在数据治理、业务运行、系统安全等领域的应用，打造了包括财富APP、机构客户关系管理（CRM）平台、智慧决策平台、数据中台等重点项目。

## （三）陕西数字金融发展主要措施

### 1. 发布指导意见，促进金融科技健康规范发展

2020年11月，原中国人民银行西安分行联合原陕西省地方金融监督管理局印发《陕西省金融科技发展指导意见》，明确金融科技发展目标，描绘金融科技发展应用“路线图”，借助陕西科教资源富集等优势，推动形成金融科技规范发展、产业创新持续加速、服务质量稳步提升、应用风险基本可控的良好发展格局。

### 2. 举办创新竞赛，激发金融机构数字化转型活力

2023年5月至10月，中国金融工会陕西工作委员会成功举办2023年陕西金融行业数字化转型大数据创新应用劳动竞赛，力求全方位多角度推动数字经济与金融业务深度融合。竞赛坚持以数字赋能金融行业发展为目标，进一步扩宽数字化在优化金融服务中的应用场景，着力促进新技术、新方法、新业务与金融业务的深度融合，提升金融机构服务实体经济的能力和水平。

## 二、陕西数字金融发展优势与挑战分析

陕西数字金融在金融机构数字化转型方面已经取得较为突出的成就，这是前期金融科技发展的延续。然而，数字金融的内涵比金融科技更深刻，外延也更广泛，仍需要进一步深化和发展。

### （一）陕西数字金融发展优势分析

#### 1. 区位优势

区位优势在传统经济发展中起着重要作用，在数字经济时代亦是重要优势。一方面，陕西省位于我国地理中心，与八省市区接壤，这一优势使陕西能够很好地发挥数据中心作用，目前很多大型金融机构、科技企业的研发中心纷纷选址西安，即是这一优势的明证。另一方面，西安作为古丝绸之路的起点，在“一带一路”倡议中有着特殊重要作用，数字经济在促进国际贸易大发展大繁荣的过程中，必然要求数字金融发挥重要作用，为陕西发展数字金融提供了历史机遇。

#### 2. 人才优势

陕西省是我国的科教大省，全省共有8所“211”大学、3所“985”大学，其中西安交通大学、西北工业大学、西安电子科技大学等在我国电子科技行业声名卓著。此外，陕西省还有大量科研院所，有着非常雄厚的技术储备和人才储备。人工智能技术、区块链技术、云计算技术、大数据技术作为数字金融发展的底层技术，对从业者的技术素养提出了更高要求，这使人才优势的重要性更为凸显。如果能够充分激发人才积极性，将为陕西数字金融发展提供重要动力。

#### 3. 数字经济优势

为实体经济服务是金融业的根本任务，发达的数字经济为数字金融发展提供了巨大需求。陕西产业数字化转型加速，全省38个企业、项目入选国家级智能制造试点示范；陕西能源赵石畔矿业“5G赋能煤矿智能化生产”和陕汽集团“5G引领陕汽智造”项目获得第六届“绽放杯”5G

应用征集大赛全国赛一等奖。产业层面的良好发展在宏观数据上也得到了印证：2023 年陕西数字经济规模预计达 1.4 万亿元，占生产总值比重超过 40%，这一发展势头为陕西数字金融发展提供了重要牵引。

## （二）陕西数字金融发展挑战分析

### 1. 数字金融基础设施建设

数字金融基础设施，指的是数字金融发展过程具有基础性、全局性、公共性特征的设施。

（1）建设数字金融数据库。数据是数字金融最重要的基础要素，也是制约数字金融进一步发展的关键点，已有的金融科技发展重心聚焦于各金融机构自身的数字化转型，跨机构的基础数据库建设仍未得到充分发展，跨机构的数据共享模式仍未成为主流形态。在金融数据库建设过程中，数据结构、数据使用权限等都是需要解决的重要基础问题。

（2）进一步优化支付清算系统。数字金融起步于数字支付，便捷的支付清算模式也是数字金融的重要优势，能否进一步优化支付清算系统则是数字金融发展的又一挑战。陕西金融机构在这方面已进行了一定尝试，比如“通丝路”陕西跨境电子商务人民币结算服务平台建设，在促进陕西跨境贸易上已经发挥了重要作用。进一步完善和优化相关设施，提高支付结算效率，对促进陕西数字金融发展极其重要。

### 2. 支持实体经济发展

服务实体经济是金融业的根本使命，数字金融发展理应更好地履行这一使命。

（1）发现和总结实体经济发展过程中面临的行业痛点。在实体经济发展过程中存在一些痛点，传统金融无法很好地提供服务，比如大量的长尾客户群体、中小微企业融资问题等，是数字金融发挥功能的重点领域。及时发现类似问题，并进行科学的凝练总结，最终提供可操作性的解决方案，是数字金融发展面临的重要问题。

（2）更好地开发数字金融应用场景。纵观数字金融发展历史，技术



问题并非阻碍其发展的核心问题，一种业务模式的成功往往是应用场景的胜出。开发更接地气、更受老百姓欢迎的应用场景，是数字金融发展面临的重要挑战。

(3) 将数字金融发展融入数字经济发展大潮中。随着数字中国建设的不断推进，数字经济发展面临广阔空间，也为金融业务发展带来了巨大潜力。金融机构理应抓住这一发展趋势，为实体经济的数字化转型提供优质金融服务，这是未来金融机构获得相对竞争力的重要突破口。

### 3. 兼顾金融安全问题

(1) 数据安全问题。数据泄露伴随着信息产业的发展长期存在，由于数字金融所涉及数据隐私程度更高，使这一问题显得更为严重。数据安全问题得到了金融监管部门的高度重视，相关法规相继出台：2023年7月24日，中国人民银行起草了《中国人民银行业务领域数据安全管理办法（征求意见稿）》，是金融领域加强数据安全的重要举措；2023年11月24日，国务院第19次常务会议通过了《非银行支付机构监督管理条例》，第五十二条明确规定了非银行支付机构违反本条例规定处理用户信息、业务数据的处罚方式。在接下来数字金融发展过程中，既要落实好已有法律法规，又要及时发现并处理数据安全方面所出现的新问题。

(2) 数字金融引起的金融风险问题。一方面，相比于传统金融风险，前沿科技的大量应用使客户的网络联系更加紧密，这使金融风险的波及面更宽、风险传染和放大速度更快。另一方面，数字技术本身也会引起很多风险，比如数据系统漏洞问题、平台稳定性问题等，这些问题如果得不到及时有效应对，也可能导致严重的金融风险。

### 4. 科学实施金融监管

数字金融作为一种重要的金融创新，必然伴随新风险的出现，对监管机构提出了更多挑战。

(1) 厘清监管边界。监管过严不利于金融创新，疏于监管又可能酿成巨大风险，如何在两者之间寻求平衡是监管者面临的巨大挑战。

（2）创新监管工具。数字金融作为前沿科技和金融活动深度融合的产物，具有技术门槛高和创新程度高的“双高”特征，其所依赖的底层技术非专业人士很难真正理解，所带来的可能后果也更难以预测，因此对其进行前瞻性分析和监管更加困难。这一问题是全世界数字金融发展所面临的共同挑战，监管工作在这方面也做了大量创新和大胆尝试，“监管沙盒”即是监管创新的重要成果。

### 三、陕西数字金融发展成果展示

#### （一）陕西数字金融典型案例

##### 1. 陕西省金融科技协会

陕西省金融科技协会是全国首家由银行牵头发起成立的省级金融科技协会，是陕西数字金融发展的一件大事，在推进行业自律、促进政银企沟通交流、推动科技成果转化等方面具有重要意义，为推进新质生产力发展、加快建设科技强省贡献力量。

（1）成立背景。为了全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记来陕考察重要讲话指示精神、深入贯彻中央金融工作会议精神、做好金融“五篇大文章”，在主管部门的悉心指导下，成立陕西省金融科技协会。该协会是助力陕西“县域经济、民营经济、开放型经济、数字经济”发展战略部署及西安“双中心”城市建设的重要举措。

（2）协会职能。围绕“创新思维、协作文化、开放平台、有效服务”的宗旨，协会重点职能包括：一是推动建立科技企业、金融机构及科研院所信息交流平台及商机撮合平台；二是搭建“产、学、研、融”交流合作平台，促进国内乃至国际金融科技交流，推动新技术新理念在陕西区域应用推广；三是开展金融科技行业调研，向政府部门提出产业发展规划建议、政策建议。

（3）参与机构。政府指导单位主要包括中共陕西省委金融委员会办公室、省民政厅和西咸新区管委会，发起单位包括中国建设银行陕西省



分行、西安交通大学、陕西金融控股集团有限公司。首届会员单位达到33家，涵盖科研院所、金融机构及科技企业。

## 2. “秦信融”平台

“秦信融”平台是陕西省发展改革委会同原人民银行西安分行、原陕西省地方金融监管局，依托全国信用信息共享平台（陕西），以社会信用体系建设为支撑而建设的陕西中小企业融资服务平台。该平台得到了主管部门的高度重视。2023年4月，《陕西省加强信用信息共享应用促进中小微企业融资三年行动计划（2023—2025年）》提出，到2025年末，“秦信融”平台累计实名注册企业不少于50万户（含个体工商户），助推全省信用贷款余额不低于12000亿元，小微企业贷款余额占比达到20%。

（1）成立背景。中小微企业规模虽然较小，但是解决社会就业的主要渠道，也是企业创新的主要载体，在推动经济社会发展中具有重要作用。然而“融资难融资贵”问题是困扰中小微企业发展的长期“顽疾”，引起了党和国家的高度重视。为此，2022年4月上线运行“秦信融”平台。

（2）主要优势。坚持“政府+市场”的建设模式，在数据获取和业务推广方面具有巨大优势。在数据获取方面，与陕西省级数据源单位和各市（区）通力合作，建立了信息归集共享机制，涵盖33类公共信用信息和21类企业经营信息。截至2023年末，“秦信融”平台对接陕西省59个政府部门、公用事业数据源，归集陕西省581.58万市场主体的1.08亿条信息，实现工商、税务、不动产登记、海关、司法、医保等涉企信用信息共享。在宣传推广方面，可借助政府、国企等力量开展活动。西安市信用办联合陕西省征信有限责任公司开展了“‘秦信融’平台培训进区县”活动，在新城区、长安区、高新区、西咸新区沣东新城、沣西新城、秦汉新城，为公职人员和企业代表开展了“秦信融”平台相关知识培训。

（3）业务规模。截至2023年10月，累计实名注册企业24.5万家，入驻金融机构834家；截至2023年底，累计促成6.09万户企业融资1459亿元，其中2023年助企融资1142亿元，同比增长258%。

### 3. 西安文化产权交易中心有限公司

西安文化产权交易中心有限公司（以下简称“文交中心”）是2011年经西安市政府（市政发〔2011〕13号）批准成立的综合性文化产权交易服务机构。随着数字中国建设的不断推进，文交中心成为西安市数据局文化数据要素的承载平台，努力打造文化数据要素交易平台。目前已开展三项重要试点工作：（1）全市文化要素汇集分类，完成首批重点区县8大类16小类143条文化数据要素搜集与整理，行业涵盖文旅文博文创影视类。（2）文化要素与文化大数据联动，依托数字文化产业联盟与9省文交所就文化要素数据流通达成初步意向，将依托联盟实现各省优质文化要素数据互联互通。（3）文化数据资产入表试点工作，组建专项工作小组并制定工作机制，对接20家文化企业并筛选完成3家实地调研，与4家银行达成数据资产授信产品合作意向，牵头制定首个文化数据资产入表标准规则。在这些重点工作的基础上，下一步将组建全市文化行业专家委员会，结合西安市文旅产业资源和曲江国家级文化产业示范区优势，将文交中心打造成全市文化板块数据要素交易中心，为全市文化数据要素创新应用、交易流通、分析治理和持续发展做好服务。

## （二）陕西数字金融项目获奖

### 1. 金融科技发展奖

该奖项是我国金融业唯一的部级科技奖项，由中国人民银行于1992年设立，集中评选国内优秀科技创新成果。西部证券自主研发的“数眸平台”项目荣获2022年度中国人民银行“金融科技发展三等奖”，西安银行凭借提报的“智能业务安全中枢平台”荣获2023年度中国人民银行“金融科技发展三等奖”。

### 2. 金融数字化发展金榜奖

该奖项由金融数字化发展联盟于2020年发起，旨在推动金融业加快数字化发展步伐。2023年11月30日，由中国金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年联合百余家银行发布了《2023中国数字金融调查报

告》，综合各机构在数字化战略、数字产品、业务流程、用户体验、社会责任五大维度的表现，评选了“2023年金融数字化发展金榜奖”，西安银行荣获最佳数字创新奖。

### 3. 数字金融创新大赛

“第六届（2023）数字金融创新大赛”由中国电子银行网、数字金融联合宣传年主办，发布了“2023数字金融创新先锋榜”大赛总榜单，西安银行凭借“深耕数据价值，犀鸟·智能数据运营分析及管理平台”荣获“单项奖·数据智能创新奖”。

### 4. 全国农村金融十佳科技创新产品

第十一届（2021）中国农村金融转型发展论坛由中华合作时报社、《中国金融》杂志社主办，全国100余万人次参与投票，最终评委会从400余家入围机构中推选出了145家获奖机构，陕西农信推出的“秦e贷”“秦v贷”数字普惠贷款获评“全国农村金融十佳科技创新产品”。

### 5. 上市公司数字化转型典型案例

中国上市公司协会组织开展了《2023年度上市公司数字化转型典型案例》征集活动，共收到100余家上市公司提交的300余份数字化转型案例，综合考量企业数字化转型成效与价值、场景丰富度、技术应用深度、国产化水平、社会价值、产业链影响力等因素，最终选出100个案例。西部证券上报的“西部证券数字员工平台”入选典型案例。

## 四、陕西数字金融发展建议

随着近些年金融科技快速发展，陕西围绕金融机构数字化转型取得了一系列重要成就，为提升金融服务实体经济质效发挥了重要作用。后续需要进一步拓宽对数字金融的理解，在数字中国、数字经济的大背景下思考如何进一步发展数字金融。

### （一）加强数据资产化基础研究

数据资产化是数字中国、数字经济建设的重要基础，也是必然要

求，在此过程中数字金融理应发挥重要作用。相比于其他生产要素，数据要素具有虚拟性、外部性、保密性、高传染性等鲜明特征，因此在资产化过程中必将面临重要挑战。西安文化产权交易中心在文化数据要素方面做了一系列重要尝试，应该及时总结经验，助力发展其他数据要素资产化。总体来说应该在以下方面加大研究力度：加快相关数据库建设，统一数据结构及录入标准；加快开发数据资产定价模型，为数据资产化打下坚实基础；加快数据授权与数据安全研究，协调好发展与安全问题。

## （二）加强应用场景开发研究

“数智化”是当前数字化转型的重要方向，应用场景建设是“数智化”的重要抓手。“数智化”的核心是打破数据孤岛、结合应用场景解决问题，是产业数字化转型和数字金融发展的重要议题。从金融机构数字化转型的角度看，相比于技术支持而言，应用场景建设是更加主要的发展瓶颈。传统的移动支付已经得到了较为充分的发展，如何进一步挖掘客户需求、培养客户习惯成为接下来数字金融业务竞争的重要方向。中国银行陕西省分行开展的“智慧校园”建设、“文旅惠民平台”等可看作应用场景建设的重要尝试，但仍需进一步发展和完善。此外，良好的应用场景建设也能够促进产业数字化转型，金融机构从自身应用场景建设的经验出发，为企业应用场景建设提供咨询服务，助力企业实现“数智化”转型升级。

## （三）加强监管框架构建研究

防控风险是金融工作的永恒主题，必须牢牢守住不发生系统性风险底线，在推动数字金融发展的同时，必须加强金融监管。难点在于如何协调监管与创新的关系，既要鼓励和提升数字金融创新活力，又要真正做到监管“长牙带刺”、有棱有角。重点在于构建常态化监管框架：一是消除监管空白，依法将所有金融活动纳入监管，真正做到穿透式监管；

二是厘清监管边界，明确惩处标准，稳定从业者预期；三是提升监管能力，丰富监管手段，比如进一步完善“监管沙盒”；四是加强前瞻性研究，及时跟踪数字金融发展动态，建立健全潜在风险点预警机制、已发风险迅速响应机制、重点风险总结反馈机制等。

05

---

# 案例篇





# 2023年金融支持陕西重点领域创新案例

## 创新案例1 做好金融“五篇大文章”优秀案例

### 【案例1-1】

### 构建转型金融服务框架，打造“铜川样板”

报送单位：铜川市金融工作办公室

#### 一、案例背景

作为资源枯竭型城市的典型代表，铜川普惠金融改革试验区获批以来，驻铜金融机构通过出台转型金融服务指导意见、发起倡议、引导将转型理念嵌入银企合作等方式，探索基于转型挂钩的金融产品和服务，提供多种融资方式，帮助企业降低融资成本和提高融资效率，更好助力传统企业实现转型升级。

#### 二、关键做法及亮点

一是做好顶层设计，发挥政策引导作用。加强转型金融研究，借鉴《G20转型金融框架》机制设计，完成《构建转型金融服务体系，推动普惠金融高质量发展的指导意见》，搭建起更具内生性、包容性和渐进性的铜川转型金融服务路径。

二是开展银企对接，加快转型升级步伐。召开铜川市普惠金融支持产业高质量发展融资对接会，并以转型贷款为突破口，发起《转型信贷促转型 助力发展谱新篇》倡议，凝聚各方共识，促成全国领先的首批



内嵌转型承诺的转型贷款产品在铜落地。

### 三、主要成效

制定全国首个《铝产业转型金融服务指引》，积极推广应用电解铝领域先进适用技术，提升铝企业产品能效水平，做到节能减排降耗，努力实现绿色发展，首批达成4000万元融资意向，以转型信贷有效促进铜川铝业、制造业等传统高碳产业低碳转型。

### 四、经验启示

《G20转型金融框架》在铜川市落地是铜川市普惠金融改革试验区实现创新突破的重要内容。以此为契机，全力探索、发挥金融服务引导产业向绿色低碳转型的方式方法以及积极作用，以转型信贷促进产业、城市转型，加快构建更具内生性、包容性及渐进性的铜川特色转型金融服务体系，推动政府部门、监管机构、金融机构、企业主多方共建，推动完善相应配套激励措施，在发挥再贷款货币政策工具引导，加大转型信贷贴息、建立风险补偿等方面提供更多支持，鼓励金融机构强化对企业低碳转型的支持力度，打造一大批转型富有成效的标杆企业，为探索普惠金融助力经济转型提供“铜川样板”。

#### 【案例1-2】

## 陕西农信支持县域经济高质量发展有力有为

报送单位：陕西省农村信用社联合社

### 一、案例背景

长期以来，陕西农信秉承“四心银行”的发展定位和“四求四不”的经营理念，全力支持“三农”、中小微企业、实体经济以及地方社会经

济发展，初步形成了“以园区项目建设金融供给为基础，以中小微企业集中授信、个体工商户和新型主体及农户建档评级授信为抓手，数智赋能打造县域经济生态圈”的金融服务模式，实现了与县域经济高质量发展共生共长。

## 二、关键做法及亮点

一是聚焦优势园区产业，助力打好县域经济“特色牌”。陕西农信围绕县域资源禀赋和发展基础，落实全省“一县一策”事项清单，将金融资源向县域首位产业、重点特色园区、创新平台建设等领域倾斜。与全省9家政府签订支持县域经济发展合作协议1.1万亿元，逐县（区）研发“一县一业”首位产业和农业特色产业专属信贷产品。以“园区为载体，产业为落脚”，设立产业园区公司类贷款专营中心，配置“金融顾问”，建立专项对接机制，逐户走访摸排入园企业金融需求，针对不同园区及企业发展提供定制化、个性化的金融服务模式，提供覆盖企业全生命周期的服务体系，有力支持延安苹果产业高质量发展示范区、安康茶叶产业现代农业园、关中黄金奶源带等一批“果畜菜茶菌”特色产业园区提档升级。2023年累放8条省级现代农业产业链贷款1037亿元，为573户名单企业累放贷款107亿元，用实绩实效支持县域经济发展。

二是滴灌“三农”发展主体，聚力拓宽县域经济“基本盘”。乡村振兴，关键在人，关键在干。陕西农信紧跟农业农村发展新业态、新模式、新需求，聚焦以农户、个体工商户、新型农业经营主体等为重点的多元客群，积极培养乡村振兴金融服务专员，打造具有“六专”特征的专营管理团队，坚持“送金融服务上门+金融顾问制”服务，落实落细网格化金融服务和名单制精准营销，推行阳光信贷、限时办结、贷款专营、绿色通道等服务机制，持续推进建档评级授信工作，提高金融支持的精准性和可得性。农户、新型主体建档率分别超95%、98%；农户授信140.26

万户1129.44亿元，户均授信超8万元；新型农业经营主体授信2.73万户313.83亿元，户均授信超110万元；个体工商户授信达到46万户816亿元，户均授信超17万元，进一步满足农业农村各类主体生产经营资金需求，助力县域经济产业融合发展。

三是优化普惠金融服务，全力激发县域经济“新活力”。陕西农信建立了以数智化能力中心为基础，线上、线下数智化服务体系为“两翼”，数字普惠贷款“2+N”产品体系、场景金融“金融+N”产品体系及财富管理“1+X+N”产品体系为支撑的“一心两翼三大体系”数智普惠金融服务体系。打通“金融e站”与远程银行办理通道，推广农村地区“协助式+远程化”非接触普惠金融服务新模式，依托“秦务员”一体化政务服务平台，形成“政务+金融”新融合，实现金融服务从“乡间村口”到“掌心指尖”的新体验。全省数字普惠贷款余额超1100亿元，运营“金融e站”1.1万个，年服务客户数超870万户，累计受理交易近2000万笔，金融服务可得性和普惠性有效提升。

### 三、主要成效

陕西农信初步形成了“以园区项目建设金融供给为基础，以中小微企业集中授信、个体工商户和新型主体及农户建档评级授信为抓手，数智赋能打造县域经济生态圈”的金融服务模式，连续获评金融服务乡村振兴“优秀”单位、金融服务小微企业“一级”单位和首贷拓展“先进”单位等荣誉。陕西农信以占全省同业13%的存款发放了全省同业约50%的县域贷款、55%的农户贷款、65%的普惠型涉农贷款和95%的脱贫人口小额信贷，为全省经济社会发展提供强有力的金融支撑，

### 四、经验启示

陕西农信秉承“四心银行”的发展定位和“四求四不”的经营理念，全力支持“三农”、中小微企业、实体经济发展，实现了与县域经济高质

量发展共生共长。一是园区是县域经济发展的重要支撑，陕西农信大力支持园区项目建设，为县域经济发展注入金融“活水”。二是经济主体是县域经济发展的核心力量，陕西农信大力支持中小微企业、个体工商户和新型主体、农户等经营主体生产经营资金需求，为县域经济发展强大发展力量。三是数智普惠金融服务有效保障县域金融服务的可得性和普惠性，为县域经济发展赋能新质生产力。“以园区项目建设金融供给为基础，以中小微企业集中授信、个体工商户和新型主体及农户建档评级授信为抓手，数智赋能打造县域经济生态圈”的金融服务模式，为做好县域经济金融服务工作提供重要参考和有效保障。

### 【案例1-3】

## 基于分布式搭建的供需宝综合订货管理平台

报送单位：西安银行股份有限公司

### 一、案例背景

西安某乳业集团是西安银行多年优质合作伙伴，该乳业集团在经营发展过程中，感受到以往的管理软件功能相对局限，且传统POS收款手续费成本较高，经销商存在使用个人微信、支付宝账户余额付款不便等问题，企业亟须数字化转型。了解到客户诉求后，西安银行成立专项团队为客户定制方案，围绕其经销商订货、业务管理、财务管理、高层分析决策等综合能力提升的诉求，借助信息化手段协助其降本、提质、增效。

### 二、关键做法及亮点

#### （一）面向经销商

一是解决了以往经销商电话订货、司机持POS收款等传统订货、收

款工作方式中存在的较为低效、差错较多、统计烦琐等问题；二是解决了经销商通过个人微信、支付宝账户余额支付的账户管理不规范、提现手续费高、提现金额受限等问题。

## （二）面向业务部门

实现了经销商管理、出货流程信息化、订货流程线上化、配送信息线上化等功能，提升了运营管理能力，解决了经销商信息管理、传统电话订货、统计出货信息、统计配送情况等线下传统工作方式的问题。

## （三）面向财务部门

一是降低了该乳业集团大额收款手续费（代收付通道大额支付按笔收费，手续费较以往线上支付、POS收款更低）；二是提升了收款效率，通过代收付通道，资金实时结算至西安银行对公账户，并扣除相应手续费；三是系统自动对账，提升财务工作效率；四是通过定制化报表解决企业财务统计、数据分析等特色需求。

## （四）面向管理层

实现了经营数据分析，在PC端、手机端查阅定制化报表等功能，为下一步业务发展提供决策依据。解决了以往数据统计分析时效性低、易出错、数据维度较少等问题。

# 三、主要成效

2023年3月15日，平台在社区低温产品线正式启用；5月1日，常温、商超正式启用。通过系统上线运行，100%实现了订货管理线上化，订货效率较传统电话订货方式提升近50%，差错处理、延误付款等情况得到有效缓解，业务运营管理、财务管理、高层分析决策得到实质提升。

## 四、经验启示

项目建设初期，明确客户诉求，项目目标，在产品建设过程中围绕目标，不断优化功能体验，解决用户的核心诉求，推广过程中，不断对推广效果进行评估和分析，通过收集用户反馈、活动数据分析等方式，及时调整和优化推广策略。为了提高工作效率和质量，加强团队协作和沟通，同时与合作伙伴建立良好的合作关系，共同推动供需宝平台的推广和应用。

### 【案例1-4】

## “民生惠”智能决策主动授信产品服务区域小微客群

报送单位：中国民生银行西安分行

### 一、案例背景

小微金融一直以来都是民生银行的金字招牌，民生银行西安分行更是服务区域小微企业的排头兵。但小微企业融资一直存在着申贷手续烦琐、银企信息不匹配、风险缓释手段有限等问题。为持续做好小微企业金融服务，2021年9月起民生银行总行启动小微新模式改革，重构小微体制机制，转型的重要方向就是线上化、信用化、法人化。2023年3月，总行牵头推出主动授信产品“民生惠”信用贷，是转型的拳头产品。西安分行作为全国首批试点分行之一，通过产品的推广运用，为区域小微企业融资带来了“全新体验”。

### 二、关键做法及亮点

“民生惠”是我行推出的基于主动授信智能决策系统的小微信用贷款产品。产品建立以通用性为基础的多标签额度计算机制，多维度、多数据实现客户精准画像，一次性为客户匹配行内最高授信额度。目前产品

已为西安分行包含存量有贷户、存量无贷户、新客户在内的超14万户客群提供预授信额度，并且白名单客群范围还在不断扩大。客户可自主在线上完成产品申请、审批、签约、提款操作。

“民生惠”信用贷产品实现了获客模式、审批模式、业务模式的全面创新，有效解决了客户融资难、市场一线获客难的问题，极大提升了“双客”体验（客户即客户经理）。获客模式上，“民生惠”从传统的散客经验式营销到白名单精准批量营销，通过数据信息的运用，匹配出适用产品的白名单客群，主动推送客户经理营销，降低了获客难度，提升了营销效率。审批模式上，从传统的先营销再审批到先审批再营销，将风险审查环节前置为客户营销环节，提前为客户匹配预授信额度，简化了审批流程，提高了营销成功率。业务模式上，“民生惠”实现了客户申请、审批、提款全线上操作，从申请到资金到账最快半小时，提高了客户经理工作效率，提升了客户体验感。

### 三、主要成效

自2023年3月末产品正式上线以来，全年共实现业务申请10589户，审批通过4928户金额24.98亿元，签约客户2799户金额14.54亿元，贷款户数达2775户金额10.77亿元。产品申请量、审批量、投放量长期位列民生银行系统第一，西安分行受到总行多次表彰，产品在市场打出名声。

### 四、经验启示

要做好小微企业金融服务，就要加强对小微企业信用信息的挖掘运用，要能综合运用客户经营数据、交易流水、征信信息、公共信息等多维度数据，建立出一套风险安全可控、审批高效快捷的贷款模型。只有用科技赋能金融，才能更好落实金融工作的政治性、人民性，落实监管普惠金融政策导向，落实银行数字化转型战略。



**【案例1-5】****平安知识产权保险——“保险+服务”为企业创新保驾护航**

报送单位：中国平安财产保险股份有限公司陕西分公司

**一、案例背景**

为深入贯彻落实国家知识产权发展战略，平安产险积极发挥保险业风险管理职能，以创新驱动为引领，不断提升金融支持知识产权领域服务水平，为知识产权高质量发展保驾护航。2023年，陕西省知识产权局、原陕西银保监局、陕西省财政厅印发《陕西省知识产权保险保费补贴实施办法（试行）》，极大促进了陕西知识产权的保护、应用水平。

**二、关键做法及亮点****（一）强化组织领导，完善工作机制**

组建以中国平安财产保险股份有限公司陕西分公司（以下简称“公司”）党委书记、党委委员为领导小组，公司专业推动及服务人员为实施小组的平安产险陕西分公司知识产权保险推进工作小组。同时，完善内部推动会议制度，通过举办定期或不定期会议，结合重点工作和重点领域，持续开展高效服务。

**（二）创新推出“7+1+N”专属服务综合方案**

公司主动开展省、市两级知识产权主管部门联结工作，在公司知识产权全链条产品基础上，创新推出“7+1+N”专属服务综合方案（即7个重点产品、1个增值法律服务及N个平安集团综合金融服务），持续优化服务能力。



### （三）扩大知识产权保险宣传力度

公司充分借力各类省、市科技保险宣传活动，在省“科技+金融”政银保企系列对接活动、“专精特新”企业融资对接活动等地方政府组织的会议上开展知识产权保险政策宣传。目前已在西安市灞桥区、曲江新区、高新区和韩城市、汉中市组织专项活动，以及在秦创原·西安知识产权强市大讲堂中进行培训宣讲，最大限度调动各地知识产权持有企业的政策知晓度及投保积极性。

### （四）扩大业务推动面，多渠道推动落地

为扩大政策覆盖面，公司采取“多渠道、多机构、多条线”的集合推动模式。在公司既有业务合作渠道主动推荐的基础上，聚焦知识产权领域上下游，多条线建立推动通道。积极开展全省知识产权/专利代理机构对接推广，形成“以点带面”的政策及业务推广模式。

## 三、主要成效

2023年，平安产险陕西分公司承保10余家企业，覆盖多个地市，提供风险保障超4000万元，保障专利近40件，建立了“保险+服务”的模式，为客户提供覆盖保前、保中、保后的流程专业法律服务，助力客户风险减量。

## 四、经验启示

公司在提供知识产权保险的同时，联合专业第三方，为企业提供专业咨询、侵权评估、诉中协助等服务，以服务促保护以及服务促应用，解决企业知识产权维权遇到的痛点。

**【案例1-6】**

## 西安财金投资管理有限公司2023年面向专业投资者 非公开发行科技创新公司债券(第一期)

报送单位: 开源证券股份有限公司

### 一、案例背景

西安财金投资管理有限公司(以下简称“西安财金”)成立于2020年3月,坚持以创新驱动为引领,通过对科技创新企业的培育和扶持,持续助力西安市科技创新高地建设和创新立市战略发展。同时,充分发挥公司三次获得AAA主体信用评级优势,不断丰富资金募集渠道、加大资金募集力度,引导更多金融资本和社会资本支持科技创新企业发展,切实提高财政资金杠杆放大效用,服务西安市实体经济高质量发展质效持续提升。在此背景下,开源证券通过为西安财金设计科技创新债,进一步为西安财金基金投资业务提供资金支持。

### 二、关键做法及亮点

本期债券是西安市属企业中发行的首单科技创新公司债券,募集资金主要用于创新基金、科创天使基金等出资。创新基金为市级政府引导基金,总规模100.50亿元,主要通过投资子基金方式助力秦创原创新驱动平台建设,推动西安市“两链”深度融合,促进西安市“专精特新”中小企业发展。科创天使基金投资领域为西安市内的电子信息、新材料新能源、航空航天、生物医药等战略性新兴产业领域内具有自主创新能力的科技类初创期企业。此次成功发行科技创新公司债券为西安财金打通了资本市场融资渠道,也为西安市在金融服务科技创新方面提供了有益借鉴。

### 三、主要成效

本期债券募集资金9.5亿元,其中不低于70%用于投向科创领域,不

超过30%用于偿还有息债务。本期债券用于直接出资的创新基金已决策的子基金储备科创类项目864个，拟投金额268.86亿元，已设立的33只子基金累计投资落地项目401个（金额70.38亿元），带动项目总投资966.75亿元、税收12.21亿元、就业48918人、固定资产投资额340.41亿元，吸引国家级、省级及西安市级人才达345人。其中，本期债券用于置换创新基金出资的13只子基金共投资146家企业，累计带动固定资产投资总和80.20亿元，就业17976人，税收3.59亿元，总投资金额286.25亿元。146家企业均在西安落地，分布于西安市六大支柱产业和19条重点产业链，其中电子信息37个，高端装备制造35个，新材料新能源46个，生物医药8个，航空航天16个，汽车制造4个。

#### 四、经验启示

债券发行工作需结合企业实际情况定制与开展，通过充分挖掘客户特点及需求，对症下药解决客户的诉求，同时充分解读政策要求，在政策支持的创新形势下为客户获取最大利益。

#### 【案例1-7】

### 陕西增信支持全国首单技术产权(技术交易) 资产支持专项计划成功发行

报送单位: 陕西金融资产管理股份有限公司

#### 一、案例背景

陕西金资子公司陕西增信自成立以来，以“助力扩大全省债券融资规模、服务债券市场高质量发展”为使命，截至2023年底债券增信规模达到319亿元，连续三年省内增信市场占有率超60%，落地多笔全国“首单”增信创新业务，有力支持全省债券市场高质量发展。2023年7月，陕西增信助力全国首单技术产权（技术交易）资产支持专项计划落地陕西

西安，首期发行规模1亿元，发行期限3年，票面利率3.85%。

## 二、关键做法及亮点

### （一）关键做法

原始权益人为高新金服，基础资产为其持有的多家专精特新中小科技企业委托贷款债权，基础资产保证人为西安创新担保，底层资产为债务人提供的保证反担保质押物（技术产权以及技术交易合同应收账款）。陕西增信为优先级提供差额支付承诺，将优先级资产支持证券的评级提升至AAA。储架规模5.27亿元，分期发行。

### （二）项目亮点

一是开创了省市区联动支持科技型中小企业的新模式。西安创新担保提供底层担保，省级增信机构提供差额补足，为盘活技术产权资产、着力解决科技型中小企业中长期贷款难问题探索出一条新路径。二是打造了技术产权（技术交易）证券化新模式，该项目以科技企业持有的专利技术和技术交易合同应收账款为底层资产，通过国有融资平台“打包上市”，在二级市场获得直接融资，为西安旗帜电子股份有限公司、西安钧诚精密制造有限公司、西安咸林能源科技有限公司、陕西思宇信息技术股份有限公司等12家科技型企业提供1亿元低成本发展资金。

## 三、主要成效

一是助力秦创原高质量发展，惠及秦创原使命践行区、核心引擎区、示范样板区的多家科技创新企业，从高新技术企业、科技型中小企业、技术合同成交额三个维度精准助力秦创原高质量发展。二是支持科技型中小企业12家盘活1.6亿元的技术产权及技术合同，助力企业拓宽融资渠道、创新融资工具。三是有效降低企业融资成本，推动科技型中小企业融资成本降低约100BP/年，为研发投入需求较高企业提供长期限、低成本融资。

#### 四、经验启示

持续完善全省信用风险分散分担机制，不断健全市场化信用增进体系，以创新方式助力实体经济发展，充分利用资本市场助力陕西科技型中小企业发展，加强重点领域、重点项目、薄弱环节的优质金融服务，做好金融“五篇大文章”，不断提升金融服务质效。

#### 【案例1-8】

### 数字化转型释放区域性股权市场新质生产力

报送单位：陕西股权交易中心

#### 一、案例背景

按照《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》（国发〔2023〕15号）“提升普惠金融科技水平，稳妥有序探索区域性股权市场区块链建设试点，提升服务效能和安全管理水平”等文件精神，陕西股权交易中心（以下简称“陕股交”）作为陕西省唯一合法的区域性股权市场运营机构，以获批证监会“区域性股权市场区块链建设试点”和“数字档案试点”为契机，充分运用大数据、云计算、区块链等现代信息技术，服务于广大暂不满足全国性证券交易所条件的企业，利用大数据资源优势赋能企业全生命周期成长，通过数字化转型释放新质生产力。按照2024年1月证监会公布的试点工作评估结果，陕股交在全国区域性股权市场区块链建设试点单位中获得第7名，居西部第一。

#### 二、关键做法及亮点

第一，大数据“诊脉”，综合服务引导企业规范发展。一是按照企业发展不同阶段、不同规模、不同类型，设置“培育层”“规范层”“孵化层”三个精准培育层次，因企施策解决中小微企业经营发展过程中的难

题，现已聚集孵化层企业814家，规范层企业114家，培育层企业35家。二是搭建企业储备库，深入孵化“专精特新”企业、“科技成果转化”企业等科技型、创新型中小企业，累计服务科技型中小企业1044家，高新技术企业431家，专精特新企业89家，省级上市后备企业76家。三是政策申报的“窗口”与“指导员”。陕股交积极发挥纽带作用，汇集各类扶持政策和奖补措施，沉淀研发、人才、财务、产品等多维度数据，从而发现和培育优质企业全方位成长。

第二，大数据“链接”，精准对接营造融资可信环境。一方面聚集高质量科创企业，统一企业信息要素、企业及投资者编码和实现双层链DID验证，按行业细分赛道筛选头部企业，根据私募基金的投资赛道、轮次、偏好向其主动推送，降低投资基金项目搜索筛选和尽调成本。另一方面，做精投后管理，提高股权服务能力，对股权交易、资金融通等业务流程进行智能合约化改造，帮助企业做好激励方案设计、股权和期权的托管、转让、行权等工作。

第三，大数据“评价”，数据验证畅通企业上市通道。紧抓三板、四板对接机制红利，推动“绿色通道、公示审核”两项机制尽快落地。证监会现依托区域性股权市场汇聚的企业数据，建立企业档案，开发依托资本市场数据、征信数据以及第三方数据对上市申请企业的交叉验证模型，提高资本市场申报企业的信息真实性和申报效率，从源头上提高公司质量，减少财务造假、带病闯关等问题，进而推动国家数据要素改革和政企数据互通。培育企业中转板至更高层次资本市场企业5家，其中主板1家、新三板4家。

第四，大数据“验证”，数字档案夯实穿透式监管基础。一是实现了与证券监管部门数据统计口径标准的统一，通过以链治链和穿透式核查验证，在提升数据质量和规范程度的同时细化了数据颗粒度，解决以往数据报送不细致、不透明、不及时的问题。二是做好辅助监管、协助司法执行的重要平台。一方面为公检法等司法机关开展强制性或限制性措施时提供包括股权扣划、限期冻结、质押等服务，为公检法机构履行法

定权利提供公正透明的平台和场所，现已通过陕股交平台协助完成司法冻结145笔。另一方面，填补了市场监管部门对于非上市股份公司、合伙企业的份额转让、变更、质押及商业银行股权托管信息登记的空白，托管企业遍及全省100%的地市、90%的区县，已托管商业银行占全省应托管商业银行数量近90%。

### 三、主要成效

一是搭建全省企业数据成长档案。陕股交通过汇聚政务、市场监管以及第三方数据，搭建全省企业数据库，企业数据库已整合11个政府部门，253项数据资源，170余万家企业相关信息、6000余条省内政策信息，共计1700余万条数据。

二是大数据引擎赋能企业服务。陕股交已累计服务企业2620家，实现股债权转让交易2805笔，交易金额64.28亿元，为154家企业办理各类融资358笔，融资金额87.25亿元；覆盖会员机构454家；聚集投资者86618户。

三是实现穿透式智慧监管格局。“区域股权金融综合服务平台”联通证监会监管链，实现了股权托管及其他业务信息的T+0报送，保障了证监会监管的准确性、时效性，已累计报送数据共计290799条。

### 四、经验启示

一是理念创新。区域性股权市场为“一省一市场”的建设格局，通过数据赋能，提供统一身份认证服务，实现地方本地身份与全局身份关联，在不违背整体格局的背景下，推动各运营机构资源共享、业务联动，实现了资源的聚集和共享。

二是技术创新。通过分布式存储技术，在汉唐公证处、陕西征信等机构单位部署节点，保障数据存储及共享安全，防止数据的篡改影响真实性。建成了“中央监管链—地方业务链”双层链架构，保障数据流通安全、提高数据质量、扩展数据服务应用，实现了T+0企业业务数据上链



报送，辅助国家监管机构做好监管工作。

三是效率提升。围绕陕西区域性股权市场数字化转型提升，构建了“集约化、高效化、可监管、可协同、可共享”的数字化金融基础设施，将业务逐步迁移上链，大幅提高企业走访、融资对接、挂牌审核、信息披露等传统业务办理效率，达到分钟甚至秒级实时水平。

## 创新案例2 支持乡村振兴优秀案例

### 【案例2-1】

### 苹果保险助力产业高质量发展取得突出成效

报送单位：延安市金融工作办公室 国家金融监督管理总局延安监管分局

#### 一、案例背景

苹果是延安的农业支柱产业和农民的主要收入来源，占农业总产值的69.7%、农民经营性收入的六成以上。但霜冻、冰雹等气象灾害多发易发，对苹果产业损害非常严重。2018年至2022年期间承保苹果保险的公司巨亏，简单赔付率达414.2%，承保公司畏难情绪严重，工作推进和可持续发展陷入困境。2022年10月，习近平总书记来到延安考察调研，对延安苹果产业发展作出了重要指示。

#### 二、关键做法及亮点

一是完成保险条款修改。坚持果农利益优先、有利于苹果保险可持续发展原则，把握雹灾按雹点理赔这一关系果农利益的根本点，历经10个月广泛征求意见，深入山地请教果农，10余次开展专题研讨，7次修改



完成《延安市苹果种植保险（中央以奖代补适用）优化条款（试行）》并组织落地推行，开创了全国地市级修改保险示范条款的先例。二是实现对苹果保险实施差异化考核。经多方调查分析症结，提出给延安农险公司实施差异化考核制度的建议得到上级的高度肯定并协调落地实施。三是全力提升承保率。通过周统计督促制、专项推进会、监管约谈、监管督导等方式强力督促保险公司完成承保。四是指导保险公司助力防灾减灾。向果农捐赠防寒物资330余万元，冒雪连夜布置烟罐，防范倒春寒。

### 三、主要成效

一是苹果保险承保率大幅提升。2023年全年保险机构承保苹果园51.5万亩，宽口径覆盖率达到99.76%，同比增超40%。推动“苹果保险+期货”提质扩面，2023年共承保8.64万亩，面积同比提升11.63%，覆盖农户4856户。二是为产业发展提供了坚实保障。苹果保险为全市432万吨苹果、240亿元鲜果产值提供风险保障25.62亿余元，全年赔付8602.58万元。三是大兴调研取得实效。向延安市委市政府报送《关于苹果保险支持产业发展工作情况及意见建议的报告》，得到省委常委、市委书记蒿慧杰同志的肯定批示，“共保”提议得到子长市政府支持和试点推行。开展苹果保险及“苹果保险+期货”调研，建议获省财政厅肯定并拨款600余万元支持。四是探索打通堵点。推进苹果保险“共保”和探索开发苹果“水烂病”仓储保险得到延安市政府的肯定和支持。

### 四、经验启示

一是要提高政治三力，深入贯彻落实习近平总书记重要指示精神。二是坚守为民情怀，将群众利益作为工作的出发点和落脚点。三是要根据延安实际解决具体问题，打通工作难点堵点。四是要重视调研，发挥政府、行业监管、企业的合力解决问题、推动工作。

**【案例2-2】****巧打金融“组合拳”，助力种业企业“强筋壮骨”**

报送单位：杨凌示范区地方金融监督管理局

**一、案例背景**

近年来，杨凌金融系统为贯彻落实国家《种业振兴行动方案》，切实保障粮食安全，持续优化金融服务水平，进一步加大金融对种业企业的支持力度，加快推动中国（旱区）种业硅谷建设，探索建立了“银行+担保+保险+基金+企业”的新型金融联动模式，推动杨凌在更高层次上履行国家使命。

**二、关键做法及亮点**

第一，完善金融支持种业政策和服务机制。出台支持种业发展的“金融八条”，建立健全信贷投放总额奖励、首贷户单笔奖励、贷款贴息、风险分担等全方位政策体系。建立杨凌示范区和国家金融监督管理总局陕西监管局、省农业农村厅、人行陕西省分行四方支持杨凌种业发展协调机制，建立省内28家银行、保险机构组成的杨凌金融服务顾问团，建立金融产品服务与种业发展政策、信息、项目、专家等有效对接。

第二，推动金融产品创新。探索开展品种权、订单、保险等业务创新，先后落地了全国首笔种业制种“双向订单”信用贷款、全省首笔植物新品种权质押贷款、全国首单水果制种保险、全省首单蔬菜制种保险落地、全省首单植物新品种权被侵损失险等产品。

第三，加大融资担保支持。创新“政府+担保+银行+企业”的风险分担模式推出了单笔最高200万元的“科创贷”担保产品。对种业企业单笔200万元以下的担保贷款，免收担保费。对于担保公司支持种业企业发生担保代偿的，最高按照实际损失的60%予以补偿。

第四，探索多元化融资新途径。推动一家种业上市后备企业主体已经启动上市工作。推动秦丰种业获得国家现代种业7000万元股权投资。同时，积极对接北大荒集团、农银投资等头部央企，推动设立5亿元的全省首支种业发展基金。

### 三、主要成效

为种业全产业链累计信贷投放5.56亿元，推动种业企业不断发展壮大，成功获批国家级“育繁推”一体化种子企业2家，省级“育繁推”一体化种子企业11家，为加快推动中国（旱区）种业硅谷建设提供了重要支撑。

### 四、经验启示

种业行业是一个高投入产业，环节多，回收期长，单一的金融手段难以有效支撑种业行业高质量发展，通过机制创新，政策支撑，金融手段保障，采取“组合拳”的方式才能支撑种业行业长期快速发展。

## 创新案例3 支持区域经济及重点产业发展优秀案例

### 【案例3-1】

#### 发挥开发性金融优势，支持新型显示产业发展 ——G8.5+基板玻璃生产线项目

报送单位：国家开发银行陕西省分行

### 一、案例背景

当前国家把新型显示确定为重点战略性新兴产业，新型显示作为陕

西省10个重点数字产业集群之一，全省新型显示产业产值已超过200亿元，并在基板玻璃等产业链上游积累了国产替代的技术优势。陕西省委书记赵一德在全省数字经济发展大会上对推动新型显示产业链群化发展提出了要求。作为省内支持先进制造业主力银行，国家开发银行积极参与陕西新型显示产业发展，融资支持彩虹股份等链主企业发展壮大。2023年牵头提供40亿元银团贷款支持项目建设，该项目于2023年末建成首条产线并点火投产，产品顺利通过验证并供应下游市场。该项目的顺利建成有利于解决产业链“卡脖子”问题，对增强新型显示国产化配套供应能力、增加国产品牌竞争力、实现产业链自主安全可控具有重要意义。

## 二、关键做法及亮点

第一，开展专题研究，夯实新型显示产业融资基本功。为推动陕西新型显示产业实现链群化发展，更好服务产业链企业高质量发展。2023年，我行与彩虹股份成立联合课题组，共同研究编写《关于加快我省新型显示产业链发展有关建议的报告》及《新型显示产业发展专题研究报告》等两份报告提交省委、省政府，获赵刚省长、王晓副省长及王海鹏副省长等主要领导重要批示。双方签订《“十四五”全面战略合作备忘录》及《新型显示产业发展战略合作备忘录》，通过行业研究与融资实践，在液晶面板、基板玻璃产线建设及技术研发等方面开展了广泛深入的合作。

第二，根据项目行业特点，兼顾产业发展及风险防控。我国新型显示产业规模在全球市场占据重要地位，但国内新型显示产业上游显示材料和设备仍是薄弱环节，其中以高世代（8.5代线以上称为高世代）基板玻璃为代表的部分关键材料仍严重依赖外国企业，造成我国新型显示产业链、供应链安全受到严重威胁。彩虹股份经过多年发展和积累，虽然在技术研发及市场开拓方面取得重要进展，但面对国际垄断寡头的先入者优势，需进一步攻克生产线效率，扩大产品国产化供给等难题。为充分做好项目风险判断，陕西分行对产品市场开展全面深入分析，邀请行

业专家提出专业意见及应对措施，并积极与总行保持对接沟通，与借款客户充分沟通后，最终合理确定“资产抵押+股东保证”信用结构，兼顾行业发展及风险防控。

第三，发挥牵头行作用，引导省内同业机构参与融资。我行作为银团牵头行积极发挥政策性银行的优势，与各家参团行积极分享新型显示行业发展动态及本项目有关资料，引导同业机构积极参与陕西重大项目建设。与借款人及参团行多次召开银团筹备会议沟通落实银团组建条件，通过协商成功推动6家国有商业银行同步完成授信审批、签订合同并发放贷款，全力保障G8.5+基板玻璃产线资金需求，确保项目按期建成。

### 三、主要成效

该项目于2023年末建成首条产线并点火投产，产品顺利通过验证并供应下游市场。该项目是近年来陕西省投资规模最大的新型显示项目，项目的顺利建成将有利于解决产业链“卡脖子”问题，对增强新型显示国产化配套供应能力、增加国产品牌竞争力、实现产业链自主安全可控具有重要意义。

### 四、经验启示

陕西省已经形成了新型显示产业链，辖区内拥有彩虹股份、莱特光电、瑞联新材料、冠石科技、诺瓦星云及冠捷电视等有一定品牌影响力、产品市场竞争力的重点企业，行业年产值突破200亿元。先后有咸阳市秦都区LCD显示面板产业集群入选工信部中小企业特色产业集群，咸阳高新区新型电子元器件及设备制造创新型产业集群入选科技部创新型产业集群名单，区域配套优势逐步明显。未来，陕西可充分利用当前产业链安全可控及国产替代的机遇，依托陕西上游材料制造和相关配套产业优势，推进延链补链强链，支持彩虹股份等产业链企业发展壮大，不断提升陕西新型显示产业链群的规模和实力。

**【案例3-2】****邮储银行跨境金融服务，助力陕西“一带一路”发展**

报送单位：中国邮政储蓄银行陕西省分行

**一、案例背景**

邮储银行陕西省分行紧紧围绕陕西省推进“一带一路”建设工作要点和《陕西省“十四五”深度融入共建“一带一路”大格局、建设内陆开放高地规划》，创新金融服务，充分发挥自身资源禀赋优势，赋能“一带一路”高质量发展。

**二、关键做法及亮点**

第一，深化数字金融应用，持续跨境金融创新。持续推进跨境金融服务平台四个应用场景试点工作，创新跨境金融，不断促进贸易投资自由化便利化，攻坚克难、助企纾困，全力支持全省涉外经济发展。开发并推广契合“一带一路”客户需求的特色化、专业化金融产品和服务。积极宣导汇率“风险中性”理念，提升汇率风险管理水平，使企业更专注主业，2023年，邮储银行陕西省分行外汇套保率16.19%，新增外汇衍生品首办户4户；渭南市、汉中市、延安市、榆林市落地银企融资场景（延安市、榆林市为区域首笔），安康市和榆林市落地出口应收账款场景，西安市落地中欧班列长安号应用场景。

第二，发挥金融力量，深度融入共建“一带一路”大格局。积极服务“一带一路”建设，通过跨境融资、国际贸易融资及国际结算等业务，为客户提供多元化金融服务。依托贸易金融产品客户覆盖面广、灵活高效的特点，根据客户个性化需求不断完善产品要素，支持企业在“一带一路”沿线进出口贸易，开展贸易融资、跨境担保等业务。2023年，突破进口国际信用证开立，支持“一带一路”企业境外采购货物，同时开

立备用信用证约18.35亿元，一方面，支持中欧班列运营企业支付国内外的铁路运输费用；另一方面，增信支持两家境内企业境外发行美元债和点心债，募集资金用于“一带一路”相关产业建设。

### 三、主要成效

2023年11月，在中国人民银行陕西省分行、国家外汇管理局陕西省分局的大力支持和指导下，由邮储银行陕西分行出具SBLC备用信用证，西安经发控股（集团）有限责任公司成功发行了陕西省最大发行规模、陕西省最低发行利率、陕西省首笔新交所上市点心债，此笔债券发行规模11.5亿元，票面利率3.9%，募集资金聚焦“双碳”目标和“一带一路”倡议，专项用于境内相关产业园。

邮储银行陕西省分行备证增信的点心债比照邮储银行国际评级定级，票面利率创全省新低，深受国际投资者信赖，赢得了市场口碑，助力人民币国际化，金融赋能企业高质量发展。

### 四、经验启示

持续深度融入共建“一带一路”大格局，健全金融服务机制，丰富金融产品，提升服务水平，发挥金融力量，为“一带一路”建设贡献力量。

#### 【案例3-3】

### 茯茶镇提升改造项目助力文旅品牌建设

报送单位：长安国际信托股份有限公司

#### 一、案例背景

挖掘和弘扬陕西茯茶文化，通过“文旅融合”和“茶旅融合”，塑造区域休闲文化旅游品牌新名片，长安国际信托股份有限公司凭借其在金



融市场专业能力和丰富的项目运作经验，于2023年设立“长安宁·西咸新区茯茶镇提升改造项目贷款集合资金信托计划”，向西咸新区泾新置业有限公司发放贷款2.4亿元，用于茯茶镇商业街开发及温泉酒店等业态提升改造，充分发挥国有金融机构服务地方实体经济的职能，有效地推动了陕西茯茶产业的品牌形成和宣传，促进了文化旅游与相关产业的融合发展。

## 二、关键做法及亮点

第一，文旅深度融合。金融与产业的结合、支持当地旅游业的措施为项目提供了可持续的发展动力和保障，通过提升改造茯茶镇，不仅增强了文旅产业的吸引力，还促进了地方文化的保护和传承，实现了经济效益与文化价值的双重提升。

第二，产业集群效益。通过文化旅游产业的带动效应，促进了相关产业链建设和就业机会增加，提高区域经济的整体竞争力，不仅提升了当地的文旅品牌硬件，还促进了茯茶产业的发展，形成了集生产研发、仓储物流、文化展示、体验销售和旅游于一体的全产业链业态。

第三，创新融资模式。文旅产业因轻资产特性及缺乏稳定现金流，面临较大融资难题，政府部门通过组织协调优势和金融机构“融资融智”服务优势，根据产业发展和项目开发建设需要，对项目经营及财务现金流等情况进行精准分析和风险评估，提供高效长期的资金支持。

## 三、主要成效

资金投放后已改造建成投入运营茯茶镇水街、金茯坊商业街、茯茶镇IP展览馆等多个项目，引入餐饮及商业项目100余个，整体入驻率100%，共计169个商户，其中金茯坊商业街经营管理面积32648平方米，2023年新增签约面积为25000平方米。茯茶镇改造工程通过整合区域旅游资源和优化乡村人居环境，不仅成为陕西发展特色民俗旅游的旗帜，



也成为文化旅游特色小镇的典型样板，旅游业收入显著增加，同时提供了大量就业机会，有效地带动了当地茯茶产业的销售和经济发展，荣获“西安市2023年‘醉年味’特色商业街区”“西咸新区2023年度夜间经济示范街区”“2023年市级夜间消费聚集区”等多项荣誉。

#### 四、经验启示

一是文旅产融结合，构建金融文旅生态共赢。文旅产业与金融服务有效结合，不仅促进了地方经济的增长，还加强了文化遗产的保护和利用，实现产业间的跨界融合和协同共振效应。

二是创新融资服务，拓宽融资渠道。对文旅产业的交易和消费数据进行深入挖掘和分析，实现主动授信及有效增信，为文旅项目提供新的融资渠道，实现资金来源多样化。

三是可复制性与推广价值。该项目成功实施具有较高的示范性和推广价值，有助于金融创新推动文化旅游产业的大发展。

#### 【案例3-4】

### 央企入陕，支持陕西重点产业链建设

报送单位：陕西财金投资管理有限责任公司

#### 一、案例背景

2021年4月，陕西印发《央企进陕长效机制》，成立由省长担任组长的央企进陕工作专班，西安市国资委设立央地合作发展处。自此央企进陕换挡提速，积极主动布局陕西，持续加大在陕技术、人才、资金投入力度和规模。2023年初，国务院国资委《中央企业基金业务管理暂行办法》出台，中央企业设立基金相关要求已明确。

为了吸引央企从资金、产业等多方面投资陕西，助力陕西重点产业链优化升级，陕西省政府投资引导基金管理有限责任公司邀请中兵投资、

中电科投资、中国石油昆仑投资、中电装投资等11家央企投资机构出席陕西省政府投资引导基金支持重点产业链投资峰会，并签订战略合作协议。

## 二、关键做法及亮点

在此次的央地合作中，陕西省政府投资引导基金公司紧密围绕陕西四个万亿级产业集群和24条重点产业链的战略布局，多次前往北京，与10余家央企投资机构洽谈来陕投资及在陕设立基金事宜。

2023年3月29日，陕西省政府投资引导基金支持重点产业链投资峰会在西安召开，陕财投与中兵投资、中电科投资、中国航发资产、中石油昆仑资本、中电装投资等11家央企投资公司签订战略合作协议，目前已有与招商局资本、中国电气装备集团、兵器工业集团、北大荒集团、国华能源集团等央企合作的子基金已落地或正在设立中，总规模超60亿元。这种批量搭建“央地基金”的方式在陕西尚属首次。

## 三、主要成效

通过前期充分准备，省政府引导基金在2023年内完成了中电装投资、南方建信2只子基金的设立工作，规模合计32亿元，吸引央企资金18.73亿元。同时，省政府引导基金与中兵投资、北大荒投资、招商局资本等合作的子基金已经进入实质推进阶段。

上述子基金的合作，发挥了财政资金的引导和撬动作用，引导中央企业将资金、资源等向陕西投资，实现了合作共赢。

## 四、经验启示

此次央企入陕行动的成功，主要在于深刻理解陕西成立央企进陕工作专班及《央企进陕长效机制》的意图，提前谋划，有的放矢，结合陕西产业优势，寻找与之契合的央企产业方推进合作，才能事半功倍。

## 【案例3-5】

## 坚持创新驱动，深化产融结合，赋能陕西战略性新兴产业发展

报送单位：长安汇通集团有限责任公司

## 一、案例背景

长安汇通集团有限责任公司成立于2020年2月，是陕西省国有资本运营公司改革试点。成立以来，长安汇通聚焦国有经济布局优化和结构调整主题，充分发挥产融结合的生态优势，促进创新链、资本链、产业链深度融合，引导省属国有资本向新兴产业集中、为科技创新赋能。

## 二、关键做法及亮点

一是坚持链式投资，布局“新产业”。长安汇通围绕省属企业产业升级方向进行投资布局，引领新兴产业在陕西加速聚链成势。在生命健康领域，投资5个项目，包括全球放疗设备领先企业，其国产大型医疗设备获得美国FDA“突破性医疗器械”认定，得到省委、省政府领导的高度肯定；与粮农集团、杨凌农科共同出资成立秦丰种业，攻关生物育种“卡脖子”技术，放大产业投资协同优势。在高端装备制造领域，成功收购新兴装备，为省属国资迎来首家航空装备上市公司，积极对接省内军工院所和制造集团，推动产业资源整合和伺服电机技术延伸。在新一代信息技术领域，投资陕西功率半导体龙头龙腾电子、12吋晶圆独角兽奕斯伟等多个项目，抢占半导体产业变革前沿阵地。

二是搭建基金平台，培育“新动能”。长安汇通充分发挥运营公司功能作用，引导和撬动更多社会资本向新兴产业聚集。联合西科控股共同设立20亿元陕西光子强链基金，重点围绕光子芯片、光子材料与光子制造等领域稳健投资，已完成多个项目出资，前瞻布局光子产业。搭建10亿元高端装备制造产业基金，加快汇聚陕西产业优势和科研优

势，推动资源整合。发起设立5亿元汇泓数智芯基金，将围绕集成电路、智能传感、AI算力及应用等方向进行投资，筑牢陕西半导体产业发展优势。

三是当好创新纽带，孵化“新技术”。长安汇通积极促成校企产融的充分合作，着力构建“产业龙头需求牵引、高校院所资源支撑、运营公司资本赋能、科创企业共生发展”的协同创新模式。联合法士特、秦川机床共建制造业孵化平台，着力孵化智能制造项目；积极对接省属企业与高校院所，探索成立陕西国企改革与科创联盟，促成科研联合攻关、成果就地转化。与高校共建科技成果转化基金和联合孵化中心，为科创项目提供一体化孵化服务，助力高校科创成果从实验室走向产业园。

### 三、主要成效

长安汇通围绕“国企改革+产业引导+上市加速”主题累计搭建基金18只，累计募集社会资本115亿元，引导和带动社会资本共同支持陕西战略性新兴产业发展。聚焦高端装备制造、生物医药、新一代信息技术等领域，累计投资55个新兴产业项目，占集团股权投资总量的74%，为省属企业和新兴产业发展注入源源“活水”，有力推动陕西国有经济布局优化和结构调整。长安汇通连续两年被省政府评为金融机构支持陕西经济发展先进单位，被省国资委授予改革发展提升奖。

### 四、经验启示

作为省属国有资本运营公司，长安汇通聚焦调结构主责，坚持服务科技成果转化和推动产业转型升级，践行“引导和带动社会资本共同发展”的职能，高质量搭建基金，加大战略性新兴产业布局，助力陕西国资形成新质生产力，在更高水平、更深层次上推动陕西经济高质量发展。



06

---

# 大事记





# 2023年陕西金融大事记

## 一月

- 01 1月12日，陕西省第十四届人民代表大会第一次会议在西安开幕，代省长赵刚作政府工作报告。报告从10个方面提出了2023年的重点工作：坚定实施扩大内需战略，稳住经济发展大盘；巩固实体经济发展基础，推动产业转型升级；强化教育科技人才支撑，提升创新整体效能；扭住改革开放关键环节，补齐短板破解制约；统筹粮食增产农民增收，全面推进乡村振兴；加强优势互补政策联动，促进区域协调发展；聚焦绿色低碳循环发展，坚决当好生态卫士；坚持自信自强守正创新，扎实推进文化建设；持续改善民生增进福祉，提高人民生活品质；着力防范化解重大风险，筑牢安全发展屏障。
- 02 1月21日，陕西信用增进有限责任公司债券增信规模突破200亿元，迈入全国债券增信担保行业20强，服务省内企业扩大债券融资规模取得实效，全省债券市场基础设施功能作用进一步凸显。

## 二月

- 03 2月2日，省地方金融监管局局长苏虎超先后会见国家开发银行陕西省分行党委书记、行长吴元作一行和中国进出口银行陕西省分行党委书记、行长王雨一行，围绕加大对高质量项目信贷资金规模保障、共建“一带一路”和高水平对外开放以及推动陕西经济高质量发展等内容进行座谈。



- 04 ○ 2月6日，陕西金资与陕西农信签署战略合作协议。省政协副主席李忠民，省地方金融监管局副局长刘迪，陕西金资党委书记、董事长李凯与陕西农信党委书记、理事长毛亚社共同见证签约。
- 05 ○ 2月8日，金融委办公室地方协调机制（陕西省）组织召开金融机构融资工作座谈会暨2023年第一季度例会，学习传达近期中央金融管理部门以及省委、省政府有关政策安排，明确年度目标任务，推动落实金融支持陕西省稳经济增长相关措施。
- 06 ○ 2月10日、15日、22日，省地方金融监管局先后组织召开北交所、深交所、上交所重点上市后备企业座谈会。省地方金融监管局局长苏虎超主持会议并讲话。会上强调，要加快推进现有后备企业上市进程、储备上市后备力量，提升上市企业服务水平，引导后备企业提高认识，谋划布局，助推企业早日登陆资本市场。
- 07 ○ 2月13日，中共陕西省委、陕西省人民政府印发《陕西省高质量项目推进年行动方案》，并发出通知，要求各地各部门结合实际认真贯彻落实。其中提到发挥上市公司募投项目建设作用，争取全年首发募集资金100亿元以上。
- 08 ○ 2月14日，陕西信用增进有限责任公司获批深圳证券交易所信用保护凭证创设机构资质，获得沪、深证券交易所信用保护工具“全牌照”资质。3月30日，陕西增信顺利召开创立大会暨2023年第一次临时股东大会，完成股份制改制，注册资本增至55亿元，位列行业第二。
- 09 ○ 2月27日，秦创原资本大市场在西咸新区秦创原总窗口正式启用，秦创原金融中心同期启用。秦创原资本大市场按照市场化机制运行，打造“线上+线下”一站式全周期金融服务平台。秦创原金融中心是围

绕秦创原创新驱动平台生态体系建设打造的西北地区首家一站式创新要素的聚集门户。该中心以科创项目及科技型企业全周期成长需求为导向，加快聚集各类省内外优质科创服务资源、领军人才团队和技术研发平台，推动形成科创项目孵化的样板间。

- 10 2月28日，陕西国际商会金融专业委员会在西安揭牌成立，委员会将立足金融服务实体经济，加强陕西省金融机构与省外、境外金融机构、金融市场交流互动、深化合作，更好地服务金融领域的会员企业，努力打造“国际化、专业化、品牌化”的专业委员会，积极服务实体经济，助力做强做大陕西金融业助推陕西经济高质量发展。

### 三月

- 11 3月1日，国家外汇管理局跨境金融服务平台出口信保保单融资试点在全国范围正式启动。试点当日，浙商银行西安分行通过跨境金融服务平台为陕西某企业办理首笔出口信保保单融资业务，融资金额7万美元。

- 12 同日，中国农业银行服务陕西“十四五”发展金融支持计划发布会在西安召开。农业银行陕西省分行承诺，“十四五”期间，将提供总计不少于6000亿元意向性信用支持陕西高质量发展。省地方金融监管局、人民银行西安分行、陕西证监局等监管机构，省发展改革委、省科技厅等党政机关相关负责人，以及央企电力集团、省属重点企业、涉农企业、小微企业、科创企业等200多位代表应邀出席活动。

- 13 3月6日，省地方金融监管局联合省发展改革委、省商务厅、省市场监管局、人民银行西安分行、陕西证监局、国家外汇管理局陕西省分局联合印发《陕西自贸试验区开展合格境外有限合伙人（QFLP）试点

暂行办法》《陕西自贸试验区合格境外有限合伙人试点工作指引（暂行）》，陕西省自贸区QFLP试点正式启动，为陕西扩大境外资金投资实体经济提供更加便捷通道。4月7日，省地方金融监管局联合省商务厅、人民银行西安分行、陕西证监局联合举办陕西省自贸区QFLP试点政策解读和宣传推介会。8月30日，省地方金融监管局印发《关于进一步做好合格境外有限合伙人（QFLP）试点工作的通知》，就试点基金独立落地、奖励补助、服务机制等作出具体规定，破解试点工作落地堵点。

- 14 ○ 3月7日，全省金融办主任座谈会在西安召开。会议学习围绕贯彻落实中央经济工作会议、国务院金融委会议和省委经济工作会议精神，座谈交流2022年全省各市（区）金融工作的亮点成效和创新经验，研讨2023年重点工作。省地方金融监管局局长苏虎超主持会议并讲话。
- 15 ○ 3月8日，北方长龙新材料技术股份有限公司（简称“北方长龙”）获得中国证监会注册批复。4月18日，北方长龙（股票代码301357）在深交所创业板上市。北方长龙本次公开发行1700万股，募集资金8.5亿元。
- 16 ○ 3月13日，陕西能源投资股份有限公司（简称“陕西能源”）顺利通过深交所上市委员会审议。4月10日，陕西能源在深交所主板上市（股票代码001286）成为我国全面注册制实施以来首批主板上市企业。陕西能源本次新股发行7.5亿股，发行价格9.6元/股，募集资金72亿元。
- 17 ○ 3月15日，由省地方金融监管局、陕西证监局、省国资委、上交所联合主办，陕西金融资产管理股份有限公司协办，陕西信用增进有限责任公司承办的上交所固收大讲堂——陕西企业公司债券融资政策培训会在陕西资本市场服务中心成功举行。

- 18 3月20日，省工业和信息化厅联合人民银行西安分行，研究制定并发布《“十行千亿惠万企”融资专项行动实施方案（2023年—2025年）》，旨在加快推进全省工业经济高质量发展步伐，助推金融服务实体经济发展，进一步加大对中小微企业信贷支持力度。
- 19 3月22日，西安诺瓦星云科技股份有限公司（简称“诺瓦星云”）获得中国证监会注册批复，成为陕西第82家A股上市公司、第18家创业板企业。诺瓦星云拟募集资金10.85亿元，计划用于诺瓦光电显示系统产业化研发基地、超高清显示控制与视频处理技术中心、信息化体系升级建设和营销网络及服务体系升级等项目。
- 20 3月24日，人民银行西安分行与省农业农村厅联合印发《关于做好2023年春季农业生产金融服务工作的通知》，通过加强金融部门与产业部门的对接协作，组织金融机构全力做好春季农业生产金融服务工作，助力粮食和重要农产品稳产保供。
- 21 3月25日，陕西省人民政府与中国农业发展银行在北京举行座谈会并签署战略合作协议。省委书记赵一德、农发行董事长钱文挥讲话并见证签约。农发行行长湛东升与省委常委、常务副省长王晓分别代表双方签署协议。根据协议，双方将建立长期、稳定、共赢的全面战略合作伙伴关系，推动乡村振兴战略、黄河流域生态保护和高质量发展等战略在陕西落地落实、见行见效。
- 22 3月28日，深交所会同省地方金融监管局、陕西证监局联合举办的“春风行动·深交所陕西资本市场服务周”活动在陕西西安正式启动。后续，深交所专家详细解读全面注册制政策、规范要求，组织各类专题培训及投服活动，对陕西上市、拟上市企业及时学习了解资本市场新政策、新形势，提高利用资本市场融资的能力水平，加快推动满足

条件的企业上市、债券发行、公募REITs项目上市，进一步增强合规意识，利用资本市场做大做强，推动陕西资本市场高质量发展具有重要意义。

23 ○ 3月29日，由省财政厅主办、陕西财金投资管理有限责任公司承办的“陕西省政府投资引导基金支持重点产业链投资峰会”在西安举行，11家央企投资机构与陕西财金投资管理有限责任公司进行战略合作签约。

24 ○ 3月31日，西安天力金属复合材料股份有限公司（简称“天力复合”）顺利通过北交所上市委员会审议。7月12日，天力复合（股票代码873576）在北交所上市，成为陕西首例“A拆北”，是陕西第79家A股上市公司和第4家北交所上市公司。天力复合本次公开发行1300万股，募集资金1.22亿元，用于清洁能源用金属复合材料升级及产业化项目、研发中心升级建设项目等。

## 四月

25 ○ 4月6日，省地方金融监管局发布《关于开展全省中小微企业融资服务“融畅工程”的通知》。全省全年共开展培训超2300场（次），服务中小微企业超43000家（次）。

26 ○ 4月7日，为深入学习贯彻党的二十大精神和党中央关于大兴调查研究的决策部署，全面落实省委、省政府“三个年”活动的工作安排，提升企业上市政务服务水平，切实为企业办实事、解难题，省地方金融监管局局长苏虎超带队赴陕西水电、嘉禾生物调研，详细了解企业发展和上市规划，指导推进企业上市工作。

27 ○ 4月11日，陕西省人民政府与中国银行在西安签署《金融支持陕西省

“三个年”活动合作备忘录》。省委书记赵一德、省长赵刚会见中国银行党委书记葛海蛟一行并见签。省委常委、常务副省长王晓代表省政府与中国银行签署合作备忘录。

28 同日，省普惠金融改革试验区工作领导小组会议召开。会议听取铜川市普惠金融改革试验区建设推进情况汇报，审议有关文件，研究部署下一步工作。省委常委、常务副省长王晓主持会议并讲话。

29 4月12日，为落实全省民营经济高质量发展大会精神，人民银行西安分行联合陕西银保监局、陕西证监局、国家外汇管理局陕西省分局、省地方金融监管局制定印发《关于金融支持民营经济高质量发展若干措施的通知》，提出22条具体工作举措，推动实现全省民营企业融资量的合理增长和质的有效提升，确保金融对民营经济的支持与民营经济对经济社会发展的贡献相适应。

30 同日，陕西省高级人民法院、人民银行西安分行、陕西银保监局、陕西证监局、省地方金融监管局共同举行“健全金融协同治理机制 推进金融业高质量发展”新闻发布会，共同发布五部门印发的《关于进一步健全完善金融协同治理机制推进金融业高质量发展的工作意见》。

31 4月13日，省地方金融监管局联合省市场监管局印发《关于融资担保公司有关变更事项备案程序的通知》（陕金发〔2023〕52号），进一步优化融资担保公司有关变更事项的备案程序，简化企业办事流程，为企业营造良好营商环境。

32 4月15日，省地方金融监管局在西影园区举行国家金融安全日宣传活动。党员干部向群众发放金融安全宣传资料、与群众互动、观看省地方金融监管局近日面向全社会发布的2023年金融公益宣传片《这事，

与你有关……》，通过观看展览、互动体验等形式，普及金融安全知识，掌握金融市场发展态势以及政策法规的新变化。

33 ○ 同日，省地方金融监管局召开学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育动员会议，深入学习贯彻习近平总书记在学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育工作会议上的重要讲话精神，按照党中央统一部署和省委工作安排，对局机关开展主题教育进行动员安排。

34 ○ 4月18日，西安高压电器研究院股份有限公司（简称“西高院”）获得中国证监会注册批复。6月19日，西高院（股票代码688334）在上交所科创板上市。西高院本次公开发行7914.49万股，募集资金11.21亿元，用于绿色电气装备关键技术研究项目等。

35 ○ 4月24日，全省金融工作季度例会召开。会议听取金融监管部门和部分金融机构、省直部门工作汇报，分析全省金融形势，研究部署下一步工作。省委常委、常务副省长王晓主持会议并讲话。会议指出，今年以来，全省金融系统履职尽责、务实谋新，发挥了金融效能，彰显了金融担当，为全省经济平稳健康运行作出了重要贡献。

36 ○ 同日，省地方金融监管局在安康市委党校组织开展《陕西省〈防范和处置非法集资条例〉实施细则》培训解读会，中国证监会、省委政法委、省高级人民法院、省检察院、省公安厅、西北政法等单位专家从该实施细则解读、私募基金风险防范和处置、平安陕西建设、国家安全、非法集资处置等方面进行了全面授课，宣传贯彻该实施细则精神。

37 ○ 4月26日，由西咸新区管委会和陕西金资主办，金资基金、沣西基金承办的陕西科创金融大会成功召开，会上，陕西金资通融股权投资基金（陕西首只“S基金”）正式亮相，总规模为20亿元。



- 38 4月28日，西部证券—陕城投集团人民大厦资产支持专项计划成功发行，发行规模6.50亿元，成为西北首单国企物业CMBS项目。

## 五月

- 39 5月16日，由陕西证监局、省地方金融监管局、省国资委、中证中小投资者服务中心有限责任公司主办，陕西上市公司协会、深圳市全景网络有限公司承办的“2023年陕西辖区上市公司投资者集体接待日暨2022年度业绩说明会”在西安举行。会上，证监会上市部就上市公司监管形势和监管政策进行了解读，德勤中国风险咨询合伙人、德勤中国税务总监分别介绍了风控管理最新应用、上市公司税务热点等相关内容，隆基绿能、陕西建工、北元集团、凯立新材、富士达等18家上市公司高管对2022年经营业绩以视频形式向广大投资者进行了详细的说明。省级有关部门、上市企业及省级上市后备企业共300余人现场参加，另有涉及全国多个省、市地区投资机构线上参与问答。

- 40 同日，陕西证监局针对辖区实体企业参与期货市场程度不及东部沿海发达地区的情况，在证监会期货部指导下，联合郑州商品交易所、陕西省国资委、省地方金融监管局，组织辖区西部期货和10余家粮油生产领域大中型实体企业，开展“走进郑州商品交易所”活动，参观交易所并组织现场培训和交流。

- 41 5月30日，根据《陕西省地方金融条例》《融资租赁公司监督管理暂行办法》（银保监发〔2020〕22号）、《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）和《商业保理企业名单制管理工作方案》（银保监普惠金融函〔2020〕273号）规定，经省地方金融监管局核查并报上级部门审核同意，将10家融资租赁公司和7家商业保理公司纳入监管名单，予以公示。



## 六月

- 42 ○ 6月1日，省地方金融监管局与陕西日报社战略合作协议签约仪式在陕西日报社举行。省地方金融监管局局长苏虎超，陕西日报社社长、陕西日报传媒集团党委书记、董事长李伟，陕西日报社总编辑张连业，省地方金融监管局副局长刘迪，陕西日报社副社长梁伟、康爱军，以及相关处室（部门）负责人参加。
- 43 ○ 同日，根据主题教育安排，省地方金融监管局局长苏虎超带队赴秦创原发展公司、大医集团、星展测控调研，详细了解秦创原发展公司服务秦创原创新驱动平台建设情况和构建资本金融服务生态，深入调研后备企业经营情况、上市规划及存在的问题、助推科创企业上市情况。
- 44 ○ 6月5日，西安高新区“技术产权（技术交易）1~5期资产支持专项计划”通过深交所审核，标志着全国首单技术交易产权资产证券化项目在西安高新区成功落地。8月25日，该项目1期资产支持专项计划在深交所举行挂牌上市仪式。
- 45 ○ 6月8日，省工业和信息化厅联合省财政厅、省地方金融监管局、人民银行西安分行在西安组织召开全省重点产业链提升发展暨融资对接推进会。
- 46 ○ 6月9日至10日，第三届金融四十人曲江论坛在西安召开，主题为“西部发展新征程与高质量共建‘一带一路’”。本届论坛包含一场全体大会与两场高峰论坛。原中国银监会主席尚福林，重庆市原市长黄奇帆，十四届全国政协经济委员会副主任尹艳林，中国社科院大学教授、国务院原副秘书长江小涓，全国社会保障基金理事会原副理事长陈文辉等多位国内经济金融领域专家发表主题演讲。本届论坛还发布了题为“我

国资本项目开放进程中的跨境资本流动事实、风险与对策”的《曲江报告》。

47 ○ 6月14日，陕西省人民政府与中国工商银行在西安签署战略合作协议。省委书记赵一德、省长赵刚会见中国工商银行董事长陈四清一行并见签。省委常委、常务副省长王晓代表省政府与中国工商银行签署战略合作协议。根据协议，双方将进一步深化科技创新、先进制造、数字经济、基础设施等领域合作，努力实现互惠互利、合作共赢，携手推进高质量发展、现代化建设。

48 ○ 同日，西安爱科赛博电气股份有限公司（简称“爱科赛博”）顺利通过上交所上市委员会发行审议。9月28日，爱科赛博（股票代码688719）在上交所上市，成为陕西第80家上市公司。爱科赛博本次公开发行2062万股，募集资金14.43亿元，用于精密特种电源产业化建设项目等。

49 ○ 6月15日，以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题开展防范非法集资宣传活动，各地、各部门结合实际和宣传经验有重点、有特色、有针对性地开展了形式多样的宣传教育活动，在全省掀起防范非法集资宣传教育热潮。陕西省处非办荣获优秀组织奖，连续两年获此殊荣，所选拔作品中有4部荣获优秀作品奖。

50 ○ 6月20日，陕西省引导基金主办的“金融机构支持陕西省政府投资引导基金发起设立重大产业基金和特色产业基金合作启动会”成功召开。省财政厅相关领导和中国银行、农业银行、建设银行、开源证券等38家金融机构150余人出席。

51 ○ 6月25日，安康市第二届“金融活水润安康”主题活动在安康国际会

议中心举行，40余家省级金融机构和地方法人金融机构负责同志齐聚安康，共商合作、共谋发展。

- 52 6月29日，为深入学习贯彻习近平总书记在听取陕西省委和省政府工作汇报时的重要讲话精神，全面贯彻落实党中央关于大兴调查研究的决策部署，扎实做好金融支持科技创新工作，助推硬科技企业发展壮大，加快推动企业上市挂牌，省地方金融监管局局长苏虎超带队赴碑林区调研环大学硬科技创新街区及中航创世、猎隼航空、缔造者机器人，参观了资本市场综合服务基地和企业制造厂房，详细了解企业的产学研合作、成果转化、金融支持等情况，并与碑林区委、区政府召开座谈会，围绕多元化金融支持科技创新、拓宽融资渠道、推动成果转化等深入交流。

## 七月

- 53 7月3日，为做好陕西省融资租赁、商业保理行业监管工作，促进行业健康规范发展，根据《陕西省地方金融条例》《融资租赁公司监督管理暂行办法》（银保监发〔2020〕22号）《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）等规定，省地方金融监管局印发《陕西省融资租赁公司监督管理实施细则》《陕西省商业保理公司监督管理实施细则》，完善监管依据，规范监管标准，在全省开展地方金融组织清理整顿工作。

- 54 7月12日，曲江新区携手中国人寿的百亿保债投资计划全面落地。这是国寿资管在“保债计划”领域最大的单笔投资，亦创下“险资入陕”的最高纪录。双方将通过本次合作，设立债权投资计划，将长期限、大金额、低成本的保险资金投向文化旅游和区域基础设施等领域，满足文旅行业实体经济对保险资金的直接融资需求，助力文旅消费市场

复苏升级，全面提振文旅企业发展信心。

- 55 同日，省财政厅联合省委组织部、省发展改革委、省科技厅、省工业和信息化厅、省税务局、省地方金融监管局、陕西证监局等13部门联合印发《支持秦创原创新驱动平台建设 打造科技创新高地若干财税措施》（陕财办教〔2023〕74号）。
- 56 同日，省地方金融监管局局长苏虎超带队拜访北交所，与北交所总经理隋强、副总经理王丽及有关部门就抢抓北交所高质量扩容的政策机遇、推进企业上市等事宜进行座谈交流。
- 57 7月18日，西安万德能源化学股份有限公司（简称“万德股份”）顺利通过北交所上市委员会审议。9月15日，万德股份（股票代码836419）在北交所上市，成为陕西第81家A股上市公司和第5家北交所上市公司。万德能源本次公开发行2000万股，募集资金1.79亿元，用于智能制造产业园（基地）建设项目等。
- 58 7月19日，陕西华达科技股份有限公司（简称“陕西华达”）获得中国证监会注册批复。10月17日，陕西华达（股票代码301517）在深交所创业板上市。陕西华达本次公开发行2700.67万股，募集资金7.26亿元。
- 59 7月20日，按照党中央决策部署，根据《党和国家机构改革方案》要求，国家金融监督管理总局陕西监管局和9个地市分局挂牌。
- 60 7月21日，2023年陕西省上市后备企业名单发布会成功召开。会上，省地方金融监管局会同陕西证监局、省财政厅、省发展改革委、省科技厅、省工业和信息化厅，以及沪、深、北证券交易所，联合发布了2023年度438家省级上市后备企业名单。省地方金融监管局局长苏虎

超、陕西证监局局长鱼向东出席活动。

61 ○ 7月24日，中国共产党陕西省第十四届委员会第四次全体会议在西安举行。全会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，全面贯彻落实习近平总书记在听取省委和省政府工作汇报时的重要讲话精神，总结省委十四届三次全会以来的工作，审议通过《中共陕西省委关于深入学习贯彻习近平总书记重要讲话精神奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章的决定》《中共陕西省委关于深入实施创新驱动发展战略加快建设科技强省的决定》，深化高质量发展现代化建设的各项部署，达到了统一思想意志、明确主攻方向、明晰任务举措、激发干劲斗志的目的。

62 ○ 7月24日至28日，资本市场学院与陕西省委组织部、省地方金融监管局在深圳联合举办2023年度“陕西省领导干部资本市场专题研修班”。

63 ○ 7月26日，陕西省人民政府与中国农业银行在西安签署《金融服务陕西高质量发展战略合作协议》。省委书记赵一德、省长赵刚会见中国农业银行董事长谷澍一行并见签。根据协议，双方将深化在乡村振兴、创新驱动、普惠金融、基础设施等领域的务实合作，努力实现互利共赢、共同发展。

64 ○ 7月28日，西安银行富平县支行挂牌开业。

## 八月

65 ○ 8月2日，全省金融工作季度例会召开。会议听取金融管理部门和部分金融机构、省直有关部门工作汇报，总结上半年金融工作情况，研究部署下半年和三季度工作任务。省委常委、常务副省长王晓主持会议

并讲话。会议要求，要深入学习贯彻习近平总书记在听取省委和省政府工作汇报时的重要讲话精神，贯通落实习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示，认真落实党中央、国务院决策部署和省委、省政府工作安排，深入开展主题教育，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，扎实推进“三个年”活动，围绕发展“县域经济、民营经济、开放型经济、数字经济”，打造“四个万亿级产业集群”，激发链群活力、稳定工业增长，强化投行思维、支持科技创新，靠前精准发力、扩大有效投资，创新产品服务、推动消费升级，挖掘市场需求、促进就业创业，坚持标本兼治、防范化解风险，进一步释放金融动力效能，以更大力度、更实举措、更硬作风为奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章贡献更多金融力量。

- 66 8月7日，为深入贯彻《陕西省人民政府办公厅关于印发推进企业上市挂牌三年行动计划（2022-2024年）的通知》（陕政办发〔2022〕32号），省地方金融监管局、省财政厅制定印发《陕西省支持资本市场高质量发展的若干措施》（陕金发〔2023〕82号）。
- 67 8月18日，按照党中央决策部署，根据《党和国家机构改革方案》要求，人民银行陕西省分行和9个地市分行挂牌，人民银行陕西省分行加挂国家外汇管理局陕西省分局牌子。
- 68 同日，人民银行陕西省分行、国家金融监督管理总局陕西监管局、陕西证监局、省农业农村厅、省财政厅、省乡村振兴局和省地方金融监管局联合印发《关于金融支持陕西省全面推进乡村振兴 加快建设农业强省的实施意见》，提出十方面36条具体措施，持续提升金融支持陕西省全面推进乡村振兴的能力和水平，为助力建设农业强省目标、谱写中国式现代化建设的陕西篇章提供金融支撑。

- 69 ○ 8月21日，中国银行陕西省分行成功开立中亚地区乌兹别克斯坦土伦银行跨境人民币同业往来账户。这是中国—中亚峰会后全国范围内落地的首个该类型账户，能更好地促进两地的经济合作和贸易往来。
- 70 ○ 8月28日，汉中农商银行、汉中金融资产管理公司挂牌运营大会举行。会上，举行了汉中农商银行、汉中金融资产管理公司揭牌仪式和政银企签约授信仪式。汉中市委书记张烨，市委副书记、市长王建平，省地方金融监管局一级巡视员王宪安，省财政厅二级巡视员张永周，陕西金资党委书记、董事长李凯，陕西农信党委书记、理事长毛亚社共同揭牌。汉中金资的组建对于汉中财政金融融合发展、金融工具灵活运用、防范和化解区域风险、助力社会经济转型升级有着重要意义。
- 71 ○ 8月29日，省地方金融监管局联合省市场监管局、省高级人民法院、国家金融监督管理总局陕西监管局、陕西证监局印发《关于引导非上市企业规范开展股权登记托管工作的指导意见》，有助于解决陕西非上市企业股权变更“双路径”问题，提高业务效率，优化营商环境，更好发挥区域性股权市场服务中小微企业功能。
- 72 ○ 8月30日，根据长安银行披露2023年中期业绩显示，截至6月末，该行合并口径资产总额达5106.3亿元，较年初增长16.8%，突破5000亿元大关，位居西北地区城商行首位。

## 九月

- 73 ○ 9月1日，省地方金融监管局与深交所、陕西国防科技工业主管部门等单位联合举办“创新成长·国防科技工业产业链专题活动”，省地方金融监管局局长苏虎超出席活动并致辞。

- 74 ○ 9月12日，2023年推进企业上市工作专题会议召开。会议听取省直有关部门、部分市（区）关于企业上市工作情况汇报，研究部署下一步工作。省委常委、常务副省长王晓主持会议并讲话。会议要求，一要加大工作力度，努力完成全省既定目标任务；二要统筹精准施策，着力推动上市公司质效提升；三要防范化解风险，全力维护经济金融安全稳定，紧盯推进企业上市挂牌行动计划要求，加强系统谋划、分类指导、梯度推进，持续在指导服务、选育后备、整合资源上下功夫，进一步提高运用资本市场能力，扩大上市公司溢出效应，加强对上市公司跟踪服务，全面化解管控各类风险隐患，引导鼓励更多优质企业依托资本市场加快做优做强，为奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章聚势赋能。
- 75 ○ 9月15日，国家金融监督管理总局陕西监管局联合人民银行陕西省分行、陕西证监局、省互联网信息办公室、省地方金融监管局开展为期1个月的“金融消费者权益保护宣传月”活动。
- 76 ○ 同日，根据《陕西省地方金融监管局 人民银行西安分行 陕西银保监局 陕西证监局关于开展2023年陕西省资本市场英才培育计划申报推荐工作的通知》（陕金发〔2023〕79号）的有关规定，经机构推荐申报、省地方金融监管局初审、向有关单位征求意见，省地方金融监管局公示拟确定2023年陕西省资本市场英才培育计划学员30名。10月14日至15日，2023年陕西省资本市场英才开班培训活动成功在陕西资本市场服务中心成功举办。
- 77 ○ 9月17日，中国农业发展银行金融科技中心在西咸新区沣西新城正式交付，将成为中国农业发展银行全国科技研发总部。
- 78 ○ 9月19日至23日，第三十届中国杨凌农高会在陕西杨凌农业高新技术



产业示范区举行。21日，为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，以共建“一带一路”倡议提出十周年为契机，全面推进乡村振兴，更好服务实体经济，第三十届杨凌农高会系列主题活动——“第三届农商银行董事长圆桌会”在西安成功举办。

79 9月20日，由省工业和信息化厅和省地方金融监管局联合主办，招商银行西安分行承办的“强链计划·链接未来”——金融助力陕西省产业高质量发展活动在西安举办。

80 9月20日至22日，由北交所、全国股转公司联合省地方金融监管局、陕西证监局开展的北交所“三服务”陕西行活动正式启动，期间北交所“深改19条”陕西专场政策解读培训、上市后备企业一对一走访座谈等活动相继举行。

81 9月22日，2023年陕西省上市公司高质量发展报告发布会举办，《陕西上市公司高质量发展报告（2023）》正式对外发布。

82 同日，2023欧亚经济论坛金融分会在西安举行。省委常委、常务副省长王晓出席并致辞。国家开发银行副行长王卫东出席并致辞。

83 9月27日，第十六届中国·陕西（洛川）国际苹果博览会金融支持苹果产业发展论坛在延安市举行。省地方金融监管局局长苏虎超、人民银行陕西省分行副行长李彤、国家金融监督管理总局陕西监管局副局长韩彦庆、延安市副市长严晓慧出席并致辞。

## 十月

84 10月9日，省地方金融监管局局长苏虎超一行赴西安国际港务区调研

中欧班列西安集结中心建设运营和中欧班列数字金融综合服务平台建设情况。

- 85 ○ 10月12日，由省地方金融监管局指导，陕西省融资租赁行业协会、西咸新区财政金融局、西咸金控联合举办的秦创原融资租赁产业联盟成立仪式暨陕西省融资租赁行业协会秦创原工作站揭牌活动，在西咸新区秦创原资本超市成功举行，省地方金融监管局副局长李嘉辉出席活动并致辞。
- 86 ○ 10月14日至15日，为培育高层次资本市场人才，助推秦创原创新驱动平台建设和全省经济高质量发展，由省地方金融监管局主办、陕西资本市场服务中心承办的英才培育计划开班仪式在高新区丝路资本大市场顺利举办。
- 87 ○ 10月19日，陕西省人民政府新闻办举行共建“一带一路”倡议十周年系列新闻发布会第四场，省地方金融监管局副局长刘迪，人民银行陕西省分行副行长、国家外汇管理局陕西省分局副局长束华，国家金融监督管理总局陕西监管局副局长韩彦庆，陕西证监局副局长李国强，介绍丝绸之路金融中心建设情况。下一步，陕西金融管理部门将立足国家发展的大格局、大战略、大愿景，按照“资源集中、错位发展”的原则，加快高新区金融核心区建设，强化西咸新区金融功能承载力，大力发展科技、能源、文旅、绿色等特色金融业态，形成特色鲜明、竞合有序的金融功能区，全力以赴提升西安丝绸之路金融中心国际竞争力。
- 88 ○ 10月31日，长安银行正式晋升为“银行间市场非金融企业债务融资工具独立主承销商”，意味着此后该行无须联席即可独立开展投行业务。

## 十一月

- 89 11月3日，省委召开常委会（扩大）会议，认真学习中央金融工作会议精神，研究贯彻落实措施。会议要求，要认真学习领会习近平总书记重要讲话精神，牢牢把握“八个坚持”的核心要义，坚定不移走中国特色金融发展之路，为建设金融强国贡献陕西力量。要更好发挥金融服务实体经济作用，围绕构建“六个体系”、争做“六个示范”，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，打造现代金融机构和市场体系，稳步推进金融高水平开放。要全面加强金融监管，有效防范化解重点领域金融风险，严厉打击非法金融活动，切实守牢安全底线。要全面加强党对金融工作的领导，落实属地责任，加强队伍建设，不断开创全省金融工作新局面。
- 90 同日，以“硬科技·新质生产力”为主题的2023全球硬科技创新大会在西安高新国际会议中心开幕。西安市发布了加快推进硬科技产业化发展若干措施、西安硬科技重大突破成果，并就共建西安“双中心”校地院地融合发展示范区签约。中国科学院外籍院士王中林、奕斯伟科技集团有限公司董事长王东升作主旨演讲。
- 91 11月7日，省政府召开常务会议，认真学习中央金融工作会议精神，研究贯彻落实工作。会议强调，要深入学习领会习近平总书记在中央金融工作会议上的重要讲话精神，牢牢把握“八个坚持”的核心要义，坚决落实加强党对金融工作全面领导的重大要求，切实把思想和行动统一到党中央对当前金融形势的科学判断和决策部署上来，努力为建设金融强国贡献陕西力量。要紧扣高质量发展所需，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，稳步推进金融高水平开放，着力构建全方位、多层次的金融支持服务体系，为做大做强做优实体经济、满足人民群众多样化需求提供更高质量、

更有效率的金融服务。要严格落实金融监管责任，主动防范化解各类金融风险隐患，严厉打击非法金融活动，加强金融队伍建设，守牢廉洁底线，着力营造良好的政治生态和资本市场生态，奋力开创全省金融工作新局面。

92 ○ 11月10日，长安信托发布公告，根据公司股东大会决议，并经国家金融监督管理总局陕西监管局核准，公司董事长变更。同时，按照公司章程规定，董事长杜岩岫为公司法定代表人。此外，公司第一大股东从西安投资控股有限公司变更为西安财金投资管理有限公司，公司注册资本由33.3亿元增加至53.24亿元。

93 ○ 11月13日，国内铜贸易巨头西安迈科金属国际集团有限公司发布通告：前期，迈科集团向陕西省西安市中级人民法院（简称“西安中院”）申请司法重整。近期，结合集团自身经营状况，为高效、有序、依法、依规推动集团风险化解，西安中院裁定受理了迈科集团破产重整一案。迈科集团将按照市场化、法治化原则，在平等保护各方合法权益的前提下，积极履行债务人法定职责，配合西安中院开展各项重整工作，公平清偿各类债权。

94 ○ 11月15日，全省金融工作季度例会召开。会议认真学习贯彻中央金融工作会议精神，听取金融管理部门和部分金融机构、省直有关部门工作汇报，总结分析今年1月至10月金融运行情况，安排部署下一步工作。省委常委、常务副省长王晓主持会议并讲话。会议要求，一要聚焦高质量发展，做优金融服务供给；二要聚焦高标准安全，强化金融风险防控；三要聚焦高水平开放，健全金融工作体系；四要聚焦高效能治理，推动金融改革发展，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，用足用好政策，聚焦聚力重点，细化优化服务，全面加强金融监管，有效防范化解金融风险，紧盯重

点目标、稳妥化解处置，坚持举一反三、全面排查整治，推动标本兼治、保持常态长效，持续完善金融机构体系、市场体系、产品体系，全力交好今年工作答卷，认真谋划明年工作，为谱写陕西新篇、争做西部示范作出更多更大贡献。

95 ○ 11月20日，人民银行榆林市分行向榆林农村商业银行发放省内法人银行首笔碳减排支持工具资金424万元，意味着陕西省内法人机构首笔碳减排支持工具成功落地。

96 ○ 11月23日，陕西秦农农村商业银行股份有限公司签署《负责任银行原则》(Principles for Responsible Banking, PRB)，正式加入联合国环境规划署金融倡议(United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI)，并获批成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的法人银行。

97 ○ 11月27日，由省委宣传部、省电影局、省地方金融监管局主办，西安市委宣传部、西咸新区管委会等单位承办的2023年陕西省电影项目推介会在西咸新区秦汉新城举办。

98 ○ 11月28日，由中国投资协会股权和创业投资专业委员会、省发展改革委、省科技厅、省地方金融监管局、西咸新区指导，西咸新区科技创新和新经济局、陕西科技控股集团有限责任公司、陕西省创业投资协会主办的“秦创原创业投资峰会暨陕西省创业投资协会成立20周年大会”在西咸新区成功举办。

## 十二月

99 ○ 12月7日，省地方金融监管局组织召开学习贯彻中央金融工作会议精

神暨《陕西金融发展报告（2023）》发布座谈会。局党组书记、局长苏虎超出席会议并讲话，局党组成员、副局长刘迪主持会议。

**100** 12月8日，省地方金融监管局组织召开陕西自贸试验区合格境外有限合伙人（QFLP）试点会商会议，经向社会公示无异议，同意北京玄素投资管理有限公司在西咸新区设立陕西智雾私募股权基金合伙企业（有限合伙），该基金规模2000万美元，境外汇入1999万美元，为陕西启动QFLP试点以来落地的首只基金。

**101** 12月18日至23日，由省地方金融监管局、陕西证监局主办，沪、深、北证券交易所驻陕基地协办，陕西资本市场服务中心、邮储银行陕西省分行、深证信息承办，全景网支持的2023年陕西省上市后备企业“高管成长特训营”成功举办。

**102** 12月20日，陕西省西安市中级人民法院发布公告，陕西山川林业发展有限公司非法吸收公众存款案刑事判决已生效，西安市9·13案件涉案资产处置领导小组决定开展核查清退登记工作，将通过邮寄资料的方式进行省外集资参与人信息核查工作。

**103** 12月28日，省地方金融监管局对违规融资担保公司发出《行政处罚告知书》，这是陕西对地方金融组织首次处罚，随后开具决定书、企业缴纳罚款、处罚信息上传全国信用信息共享平台，标志着陕西地方金融监管工作向深层次推进。

回望2023年，在省委、省政府的坚强领导下，在各方大力支持下，全省金融运行继续保持“稳中求进、进中趋优”态势。全省金融业增加值达到2212.75亿元，占地区生产总值的6.5%；全年社会融资规模增量7854.72亿元，创历史新高；人民币贷款余额保持两位数增长，迈上5万亿元新台阶，余额达到5.37万亿元；制造业、普惠小微、民营、绿色贷款占比稳步提升，增速均高于各项贷款平均水平。全年保险赔付支出461.73亿元，保险业“社会稳定器”“经济减震器”作用凸显。全省非金融企业信用债存续规模7369.02亿元，涉及发行人137家；截至2023年末，全省A股上市公司81家，2023年新增上市公司7家，首发募资116.58亿元，首次突破百亿元大关，超额完成高质量项目推进年度任务目标，为全省经济社会高质量发展提供了有力的金融支撑。借此机会，向为全省金融业高质量发展而努力奋斗的各相关单位和广大金融工作者表示衷心感谢！

2024年是新中国成立75周年，是实现“十四五”规划的关键一年；对金融系统而言，也是全面贯彻落实中央金融工作会议精神的开局之年。按照中央关于地方金融管理机构改革的决策部署和省委、省政府工作安排，2024年1月30日，中共陕西省委金融委员会办公室、中共陕西省委金融工作委员会正式挂牌成立。站在新的历史起点上，我们将深入学习习近平总书记关于金融工作的重要论述，全面贯彻落实中央金融工作会议精神和省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班精神，锚定全省经济社会发展目标，在加强金融监管、防控金融风险、服务经济社会高质量发展等方面持续用力，为奋力谱写中国式现代化建设的陕西新篇章贡献新的更大力量。

07

---

# 附录







# 陕西省人民政府办公厅关于表彰金融机构 支持陕西经济发展先进单位的通报

## 陕西省人民政府办公厅

陕政办函〔2024〕1号

### 陕西省人民政府办公厅关于 表彰金融机构支持陕西经济发展 先进单位的通报

各设区市人民政府，省人民政府各工作部门、各直属机构：

2022年，全省金融系统坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作重要论述和历次来陕考察重要讲话重要指示，认真落实党中央、国务院决策部署和省委、省政府工作要求，为我省经济社会高质量发展提供了有力支撑。为充分调动金融机构支持全省经济社会发展的积极性，进一步发挥金融在资源配置中的重要作用，经省政府同意，决定对国家开发银行陕西省分行等45家先进单位予以通报表彰。

希望受到表彰的单位珍惜荣誉，再接再厉，再创佳绩。全省金融系统要深入学习贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，聚焦金融高质量发展，积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，不断创新金融产品，优化金融服务，以先进为榜样，加大重大战略、重点领域和薄弱环节金融支持力度，为奋力谱写陕西新篇、争做西部示范作出更大贡献。

附件：金融机构支持陕西经济发展先进单位名单



## 附件

# 金融机构支持陕西经济发展先进单位名单

(共计 45 家)

## 一、银行机构

国家开发银行陕西省分行、中国农业发展银行陕西省分行、中国进出口银行陕西省分行、中国建设银行股份有限公司陕西省分行、中国工商银行股份有限公司陕西省分行、中国农业银行股份有限公司陕西省分行、中国银行股份有限公司陕西省分行、交通银行股份有限公司陕西省分行、中国邮政储蓄银行股份有限公司陕西省分行、陕西省农村信用社联合社、长安银行股份有限公司、陕西秦农农村商业银行股份有限公司、西安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司西安分行、上海浦东发展银行股份有限公司西安分行、兴业银行股份有限公司西安分行、浙商银行股份有限公司西安分行、中信银行股份有限公司西安分行、平安银行股份有限公司西安分行、中国光大银行股份有限公司西安分行、成都银行股份有限公司西安分行、北京银行股份有限公司西安分行。

## 二、保险机构

中国平安人寿保险股份有限公司陕西分公司、中国人寿保险股份有限公司陕西省分公司、中国人民财产保险股份有限公司陕

西省分公司、中国平安财产保险股份有限公司陕西分公司、中国出口信用保险公司陕西分公司。

### 三、信托机构

陕西省国际信托股份有限公司。

### 四、证券机构

中信建投证券股份有限公司西北分公司、开源证券股份有限公司、西部证券股份有限公司。

### 五、基金管理人

朱雀基金管理有限公司、中科创星科技投资有限公司、西安高新技术产业风险投资有限责任公司。

### 六、其他

中国农业发展银行金融科技中心、陕西金融资产管理股份有限公司、长安汇通有限责任公司、陕西资本市场服务中心、陕西秦创原路演中心有限公司、陕西省信用再担保有限责任公司、陕西农业信贷融资担保有限公司、陕西君成融资租赁有限公司、陕西善美商业保理有限公司、陕西文化产业小额贷款有限公司、西安嘉恒典当有限公司。



SHANXI JINRONG FAZHAN BAOGAO

# 陕西金融发展报告

2024



本社微信公众号  
(请用微信“扫一扫”)



本社天猫旗舰店  
(请用天猫APP“扫一扫”)

ISBN 978-7-5223-3341-0



9 787522 333410 >

定价: 135.00 元