

附件 1:

# 2019 年宁夏吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市绩效评价报告

2020 年 4 月 20 日，自治区财政厅联合金融监管、科技、工信、人民银行、银保监局、财政部宁夏监管局对宁夏 2019 年财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市-吴忠市开展绩效评价工作。绩效评价所需资料由自治区地方金融监管局、银保监局、人民银行银川中心支行、科技厅、工业和信息化厅及上述单位在吴忠市设立直属单位以及接受检查的企业提供，并对其真实性、合法性、完整性负责。现将绩效评价情况报告如下：

2019 年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目财政补助资金支持方向符合规定，项目计划执行情况良好。各银行机构围绕地方经济发展大局，加大信贷投入、降低融资成本、创新金融服务，竭力破解企业融资难题，大力支持民营小微企业发展。经综合评审，2019 年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目绩效评价得分为 89 分，评定结果为“良”。

## 一、项目绩效分析

### （一）项目情况分析

#### 1、金融服务民营和小微企业总体状况

##### （1）普惠型小微企业贷款状况

根据银保监会非现场监管系统中 2019 年银行业普惠金

融重点领域贷款情况表（S71）和 2019 年银行业普惠金融重点领域贷款情况表（SF71）汇总数据显示，该指标详细情况如下：

①2018 年普惠型小微企业贷款余额 115.14 亿元，2019 年普惠型小微企业贷款余额 118.43 亿元，普惠型小微企业贷款余额同比增量 3.29 亿元，目标值为 1.5 亿元，该指标得满分；

②2018 年各项贷款余额 616.59 亿元，2019 年各项贷款余额 626.49 亿元，各项贷款同比增量 9.90 亿元，当年普惠型小微企业贷款增量占各项贷款增量的比重为 33.23%（ $3.29/9.90$ ），目标值为 5.00%，该指标得满分；

③2018 年普惠型小微企业贷款户数 47,346.00 户，2019 年普惠型小微企业贷款户数 49,750.00 户，普惠型小微企业贷款户数同比增量 2,404.00 户，目标值为 3,000.00 户，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标得 4.01 分；

④普惠型小微企业贷款余额同比增数为 2.86%（普惠型小微企业贷款余额同比增量 3.29/2018 年普惠型小微企业贷款余额 115.14 亿元），目标值为 2.00%，该指标得满分。

## （2）普惠型小微企业融资成本和风险状况

### ①普惠型小微企业贷款平均利率

根据银保监会非现场监管系统中 2019 年银行业普惠金融重点领域贷款情况表（SF71）汇总数据显示，普惠型小微

企业单户授信 1000 万元(含)的法人及分支机构汇总的 2019 年累放贷款额年化收益为 6.99 亿元,2019 年累放贷款额为 94.08 亿元,普惠型小微企业贷款平均利率为 7.43% (6.99 亿元/94.08)。根据财政部评分标准,在 2019 年目标值 7.50% 低于 2018 年实际值 7.69%的前提下,当 2019 年考核值 7.43% 低于 2019 年目标值 7.50%时,该指标得满分。

## ② 普惠型小微企业不良贷款余额

根据银保监会非现场监管系统中 2019 年银行业普惠金融重点领域贷款情况表(SF71)汇总数据显示,2019 年普惠型小微企业不良贷款余额 4.3 亿元。根据财政部评分标准,在 2019 年目标值 6 亿元高于 2018 年实际值 5.75 亿元前提下,当 2019 年考核值 4.3 亿元低于 2019 年目标值 6 亿元时,该指标得满分。

## ③ 普惠型小微企业不良贷款率

2019 年普惠型小微企业不良贷款率为 3.63% (4.3 亿元/118.43 亿元)。根据财政部评分标准,在 2019 年目标值 5.30%高于 2018 年实际值 4.87%前提下,当 2019 年考核值 3.63%低于 2019 年目标值 5.30%时,该指标得满分。

## 2、完善融资担保体系和风险补偿机制情况

### (1) 政府性融资担保机构整体状况

经核实吴忠市 6 家政府性融资担保机构提供的营业执照、部分政府性融资担保机构经营许可证及吴忠市市场监督管理局出具的企业信息查询单,注册资本规模及同比增量明

细情况如下表:

单位: 亿元

序号	企业名称	注册资本规模		注册资本规模 同比增量	
		2018 年	2019 年	2018 年	2019 年
1	吴忠开源扶贫担保有限公司	1.13	1.13		
2	吴忠融惠信农业融资担保有限公司	0.5	0.5		
3	吴忠市红寺堡区红兴担保有限公司	0.6	1.2		0.6
4	盐池县中民融盐扶贫担保有限公司	3	3		
5	青铜峡市古峡担保有限责任公司	1	1		
6	同心县惠民担保有限责任公司	1	1		
	<b>合计</b>	<b>7.23</b>	<b>7.83</b>		<b>0.60</b>

2019 年政府性融资担保机构注册资本规模合计 7.83 亿元, 目标值为 7.61 亿元, 该指标得满分; 2019 年政府性融

资担保机构注册资本规模同比增量 0.60 亿元，目标值为 0.88 亿元，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标得 3.41 分。

(2) 民营和小微企业融资担保情况

经检查 2019 年吴忠市 6 家政府性融资担保机构提供的财务报表和担保台账，并抽取部分贷款合同和担保合同对其在保余额和在保户数进行核对，结合各家政府性融资担保机构提供的银行承担 20%以上担保贷款余额合作协议，各指标明细情况如下表：

单位：亿元

企业名称	2019 年在保余额	其中： 2019 年小微企业在保余额	2019 年小微企业在保户数	银行承担 20%以上担保贷款余额	2019 年 12 月 31 日净资产
吴忠开源扶贫担保有限公司	41,483.80	3.32	157	3.32	28,182.46
吴忠融惠信农业融资担保有限公司	7,340.00	0.41	15	0.41	5,088.77
吴忠市红寺堡区红	33,576	0.81	38	0.20	11,341.

兴担保有限公司	.50				45
盐池县中民融盐扶 贫担保有限公司	38,693 .37	1.51	36	3.13	30,423. 76
青铜峡市古峡担保 有限责任公司	16,709 .00	1.68	69	0.60	16,826. 00
同心县惠民担保有 限责任公司	36,505 .00	2.92	106		10,703. 58
<b>合计</b>	<b>174,30 7.67</b>	<b>10.65</b>	<b>421</b>	<b>7.66</b>	<b>102,566 .02</b>

2019年小微企业在保余额考核值为10.65，目标值为10.35，该指标得满分；2019年小微企业在保户数考核值为421户，目标值为413户，该指标得满分；2019年银行承担20%以上担保贷款余额考核值为7.66，目标值为9.35，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标得分4.10分；根据2019年在保余额除以2019年12月31日净资产得出融资性担保放大倍数为1.7倍，目标值为2.6倍，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标得分3.27分。

### 3、金融综合服务及创新情况

#### (1) 组织协调

吴忠市成立了由常务副市长任组长、分管副市长任副组长，财政、金融、工信、科技、金融监管机构为成员的改革试点工作领导小组，全力推进2019年吴忠市财政支持深化

民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目的实施。2019年出台了两个地方支持民营、小微企业发展的相关政策，分别为《吴忠市金融支持小微企业联席会议制度》（吴银发〔2019〕23号）和《自治区中小微企业转贷资金使用管理暂行办法》（宁工信规范发〔2019〕1号），目标值为7个，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标得分1.43分。

## （2）金融创新

2019年以来，吴忠市不断创新金融服务机制和金融服务产品，逐步优化信贷流程，开展应收账款融资、奶牛活体质押、信用贷、无还本续贷，推广存货质押融资服务平台、政府采购合同线上信用融资等各种途径，解决民营和小微企业“短小频急”融资需求。吴忠市2019年各银行创新信贷产品数量如下表：

填报银行	单位	产品数量	信贷产品名称
吴忠市滨河村镇银行	个	3	滨河易贷、奶牛信用联盟等
红寺堡信用社	个	2	联保贷、小微通
建行吴忠支行	个	21	成长之路、速贷通、创业贷等
宁夏银行吴忠分行	个	2	流动资金贷款、如意展翼贷

中国农业发展银行 吴忠市分行	个	3	产业扶贫、粮食收购、粮油 产业化龙头企业贷款
农业银行吴忠分行	个	16	科创贷、微易贷、简式贷等
工商银行吴忠支行	个	29	宁科贷、小企业流动资金贷 款等
吴忠农商行	个	2	活体贷、黄河 e 贷
邮储银行吴忠分行	个	1	极速贷
<b>合计</b>		<b>79</b>	

吴忠市 2019 年创新金融服务产品合计 79 个，目标值为 37 个，该指标得满分。

### （3）金融综合服务

经现场查看，中国人民银行吴忠市中心支行建立了应收账款融资服务平台业务管理系统。根据其系统内部数据显示，截至 2019 年 12 月 31 日，吴忠市融资 174 笔，融资金额合计 72 亿元，目标值为 39 亿元，该指标得满分；

### （4）普惠金融基础设施

根据中国人民银行总行金融信用信息基础数据库年度数据显示，2019 年末，宁夏累计有 7.82 万户企业及其他组织、447.4 万自然人纳入金融信用信息基础数据库。因该数据仅统计至省一级，故对吴忠市自然人纳入金融信用信息基础数据库的数据按人口比例进行了估算。2019 年吴忠市人口为 142 万，占宁夏总人口 694 万的比重约为 20.5%，乘以纳

入金融信用信息基础数据库自然人 447.4 万，得出 2019 年吴忠市应纳入金融信用信息基础数据库自然人为 91.7 万。考虑 18 岁以下人口占吴忠市人口比重为 27%和未在银行开立账户人口等因素，2019 年至少有 52 万自然人纳入金融信用信息基础数据库。对比目标值 49 万，该指标得满分；

#### 4、金融带动发展情况

##### （1）民营、小微企业新增注册数和就业人数

根据吴忠市就业创业和人才服务局系统自动汇总形成《市场主体基本情况统计表》显示，民营、小微企业 2019 年实际新增注册企业 3913 家，目标值为新增注册企业 4200 家，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该项得分 2.80 分；经核对上述系统汇总形成《就业再就业工作月度进展情况》，2019 年实际新增就业人数 13121 人，目标值为新增 12000 人，该指标得满分。

##### （2）高新技术企业、科技型中小企业新增数和贷款增量

经核对吴忠市科技局提供的 2019 年新增科技型企业统计表，结合《关于宁夏回族自治区 2019 年第一批高新技术企业备案的复函》、《关于宁夏回族自治区 2019 年第二批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2019]182 号、232 号），吴忠市 2019 年新增高新技术企业、科技型中小企业 55 家，目标值为新增 26 家，该指标得满分；

同时，绩效评价人员对吴忠市科技局提供的 24 家高新

技术企业、科技型中小企业的有效数据逐项进行核查，对其财务账簿记录、人民银行信贷征信报告逐项梳理核对，对其不属于金融机构的贷款予以剔除，最终得出 24 家高新技术企业、科技型中小企业 2019 年贷款增量为 2.66 亿元，目标值为-1.16 亿元，以实际完成值/目标值所占比重作为评分标准，该指标计算分值为-4.59 分。因该指标最高分为 2 分，最低分为 0 分，故该指标得 0 分；

## (二) 资金情况分析

### 1、资金收支情况

(1) 资金下达。2019年11月11日，自治区财政厅下发《自治区财政厅关于下达2019年惠普金融发展专项资金-农村金融机构定向费用补贴（中央资金）和试点城市奖励预算指标的通知》（宁财（金）指标[2019]605号），下达2019年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目资金5,000.00万元；

(2) 资金拨付。2020年4月17日，吴忠市财政给2家政府性融资担保公司拨付专项资金合计4,070.00万元，其中：拨付吴忠开源扶贫融资担保有限公司3,770.00万元，拨付吴忠融惠信农业融资担保有限公司300.00万元。以上两公司于2020年4月20日收到专项资金；2020年4月20日，吴忠市财政下达4个县区预算资金930.00万元，其中：红寺堡区财政局170.00万元，青铜峡市财政局160.00万元，盐池县财政局300.00万元，同心县财政局300.00万元。盐池县中民融盐扶

贫担保有限公司于4月23日收到盐池县财政局拨付专项资金300.00万元，吴忠市红寺堡区红兴担保有限公司于4月24日收到红寺堡区财政局拨付专项资金170.00万元，青铜峡市古峡担保有限责任公司于4月24日收到青铜峡市财政局拨付专项资金160.00万元，同心县惠民担保有限责任公司于4月26日收到同心县财政局拨付专项资金300.00万元。

## 2、资金管理情况

经检查，该专项资金严格按照分配方案规定的标准进行补助，拨付2家政府性融资担保公司专项资金合计4,070.00万元，用于吴忠开源扶贫融资担保有限公司和吴忠融惠信农业融资担保有限公司的资本补充或信贷风险补偿金，符合资金用途；其余930万元资金目前尚未明确资金用途。

本次检查，未发现套取、截留、挤占、挪用资金的情形，但我们注意到，该专项资金于2020年4月17日至4月26日间才拨付至被补助单位，而2019年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目绩效评价考核表中2019年度考核值为截止2019年12月31日的数据，专项资金对2019年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目尚未发挥其引导作用。

## 二、存在的问题和建议

### （一）存在的问题

#### 1、资金拨付进度滞后，且资金引导作用不足

根据吴忠市财政局向吴忠市人民政府报送的《吴忠市财

政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市专项资金分配方案》，该专项资金分配明细情况如下：

序号	补助单位	补助金额（万元）
1	吴忠开源扶贫担保有限公司	3,770.00
2	吴忠融惠信农业融资担保有限公司	300.00
3	吴忠市红寺堡区红兴担保有限公司	170.00
4	盐池县中民融盐扶贫担保有限公司	300.00
5	青铜峡市古峡担保有限责任公司	160.00
6	同心县惠民担保有限责任公司	300.00
<b>合计</b>		<b>5,000.00</b>

以上专项资金于2020年4月17日至4月26日期间才拨付至被补助单位，导致财政拨付资金对2019年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目尚未发挥引导作用。

2、资金杠杆作用发挥不明显。由于小微企业担保业务量相对有限，且担保贷款风险控制影响信贷数量增长，尤其是银行承担20%以上风险后，2019年担保贷款余额降低为7.66亿元。截止2019年12月31日，吴忠市6家政府性融

资担保机构整体融资性担保放大倍数仅为 1.7 倍，致使资金杠杆作用发挥不明显。

3、部分考评部门目标设置无依据或欠客观。部分考评部门在未对辖区内企业提供数据的真实性和可靠性进行有效核实的前提下，将企业自行填报数据直接汇总后确定 2019 年目标值，导致 2019 年实际情况与已设定目标严重不符。例如创新金融服务产品、高新技术企业和科技型中小企业获得贷款增量指标的设置。

## （二）相关建议

1. 建议加强项目资金的监督与管理，督促各市、县（区）财政及时下拨项目经费，对不及时拨付资金的单位进行督促，避免因资金拨付延迟而导致项目实施进度滞后，确保专项资金充分发挥引导作用。

2、加强项目前期调研和绩效目标的前置审核，充分考虑区域经济可行性和项目实施内外在条件，制定出切实可行、符合自身情况的目标值。同时，将绩效考核结果与下年度经费安排相挂钩，并且明确奖惩关系，量化绩效因素所产生的奖惩金额。

## 附件 2:

## 2019 年宁夏吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市绩效评价指标表

一级指标		二级指标		三级指标		考评单位	2018 年实际值	2019 年度目标值	2019 年考核值	第三方评价得分
指标名称	分值	指标名称	分值	指标名称	分值					
金融服务民营和小微企业总体状况	40	普惠型小微企业贷款状况	20	普惠型小微企业贷款余额同比增量	5	亿元	-2.59	1.5	3.29	5.00
				当年普惠型小微企业贷款增量占各项贷款增量的比重	5	%	-8.53%	5.00%	33.23%	5.00
				普惠型小微企业贷款户数同比增量	5	个	2844	3000	2404	4.01
				普惠型小微企业贷款余额同比增数	5	%	-2.15%	2.00%	2.86%	5.00
		普惠型小微企业融资成本和风险状况	20	普惠型小微企业贷款平均利率	8	%	7.69%	7.50%	7.43%	8.00
				普惠型小微企业不良贷款余额	6	亿元	5.75	6	4.3	6.00
				普惠型小微企业不良贷款率	6	%	4.87%	5.30%	3.63%	6.00
完善融资担保和风险补偿机制情况	30	政府性融资担保机构整体状况	10	政府性融资担保机构注册资本规模	5	亿元	7.23	7.61	7.83	5.00
				政府性融资担保机构注册资本规模同比增量	5	亿元	0	0.88	0.6	3.41
		民营和小微企业融资担保情况	20	小微企业融资性担保在保余额	5	亿元	9.03	10.35	10.65	5.00
				小微企业融资性担保在保户数	5	户	362	413	421	5.00
				银行承担 20%以上风险的担保贷款余额	5	亿元	8.21	9.35	7.66	4.10
融资性担保放大倍数	5	倍	1.73	2.6	1.7	3.27				

金融综合服务及创新情况	20	组织协调	5	地方出台支持民营、小微企业发展相关政策等	5	个	3	7	2	1.43
		金融创新	5	创新金融服务机制、创新金融服务产品等	5	个	67	37	79	5.00
		金融综合服务	5	不动产、知识产权和应收账款登记和估值方面的能力建设情况	5	亿元	63	39	72	5.00
		普惠金融基础设施	5	信用信息的可得性、可用性和权威性	5	个	480000	490000	520000	5.00
金融带动发展情况	10	民营、小微企业发展情况	10	民营、小微企业新增注册数	3	个	4183	4200	3913	2.80
				民营、小微企业新增就业人数	2	人	14744	12000	13121	2.00
				高新技术企业、科技型中小企业新增数	3	个	51	26	55	3.00
				高新技术企业、科技型中小企业获得贷款增量	2	亿元	-0.17	-1.16	2.66	0.00
合 计					100					89.00

备注：上述表中 2019 年考核值为截止 2019 年 12 月 31 日的数据，该专项资金于 2020 年 4 月 17 日至 4 月 26 日间才拨付至被补助单位，该专项资金对 2019 年吴忠市财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市项目尚未发挥其引导作用。