附件3

2022年广东省中小微企业个体工商户首贷贴息专项资金项目绩效自评报告

资金名称：广东省中小微企业和个体工商户首贷贴息专项资金

预算单位：广东省地方金融监管局

联系电话：83135359

填报日期：2023年7月31日

一、基本情况

**（一）项目基本情况**

**1.项目背景**

为贯彻落实党中央经济工作部署和国务院有关工作安排，细化落实国务院金融稳定发展委员会系列工作要求，围绕省委、省政府中心工作，着眼新问题、新挑战，统筹发展与安全，加大对实体经济特别是受疫情影响行业和中小微企业、个体工商户的金融支持力度，确保经济社会平稳运行，2022年，广东省人民政府办公厅印发《广东金融支持受疫情影响企业纾困和经济稳增长行动方案》（以下简称“行动方案”），提出“依托广东省中小企业融资平台，对2022年4月1日至6月30日在地方法人金融机构首次申请贷款的小微企业，且单户贷款余额不超过1000万元的部分，给予不高于1%的贴息补助”。根据《行动方案》，广东省地方金融监督管理局（以下简称“省地方金融监管局”）、广东省财政厅共同设立广东省中小微企业和个体工商户首贷贴息资金（简称“首贷贴息资金”)，旨在鼓励引导地方法人金融机构加大对全省中小微企业和个体工商户支持力度，更好发挥省级财政资金的引导作用，有效增强实体经济的金融服务供给。

为贯彻落实首贷贴息政策要求，省地方金融监管局会同省财政厅、省审计厅等部门研究制定了《2022年广东省中小微企业和个体工商户首贷贴息资金工作指引》（简称《工作指引》），积极协同各方建立了政策宣贯机制、技术保障机制、首贷动态统计摸底机制等三个机制，推动首贷贴息工作达到政策预期。

**2.项目内容**

**（1）贴息对象。**根据《工作指引》，首贷贴息资金扶持对象为：依托广东省中小企业融资平台（简称“中小融”平台），对2022年4月1日至6月30日在地方法人金融机构（依据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会相关规定确定的广东省地方法人金融机构）首次申请贷款，并于8月31日前支取贷款的中小微企业和个体工商户，且单户贷款余额不超过1000万元的部分，给予不高于1%的贴息补助。

**（2）贴息范围。**适用范围包括广东省中小微企业、个体工商户及小微企业主，其中个体工商户和小微企业主贷款类型需为经营性贷款。中小微企业按照《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）规定的企业划型标准确定；个体工商户依据《个体工商户条例》相关规定予以确定；小微企业主包括小微企业的法定代表人及其配偶、主要股东及其实际控制人。

**（3）贴息金额。**贴息总额6000万元（如符合条件的贴息申报总额超过贴息总额，按实际贴息系数计算实际贴息金额，实际贴息系数=贴息总额/符合条件的贴息申报总额）。核定贴息金额=贴息申报金额\*实际贴息系数。

贴息申报金额按贴息截止日为2022年9月20日统计核算。贴息申报金额=日均贷款余额（借款主体首次支取贷款日至贴息截止日的日均贷款余额）\*贷款实际使用天数（借款主体首次支取贷款日至贴息截止日的天数）\*贷款日利率。贴息申报金额最高不超过日均贷款余额的1%，单户日均贷款余额超过1000万元的按照1000万元计算。

**（二）绩效目标设置情况**

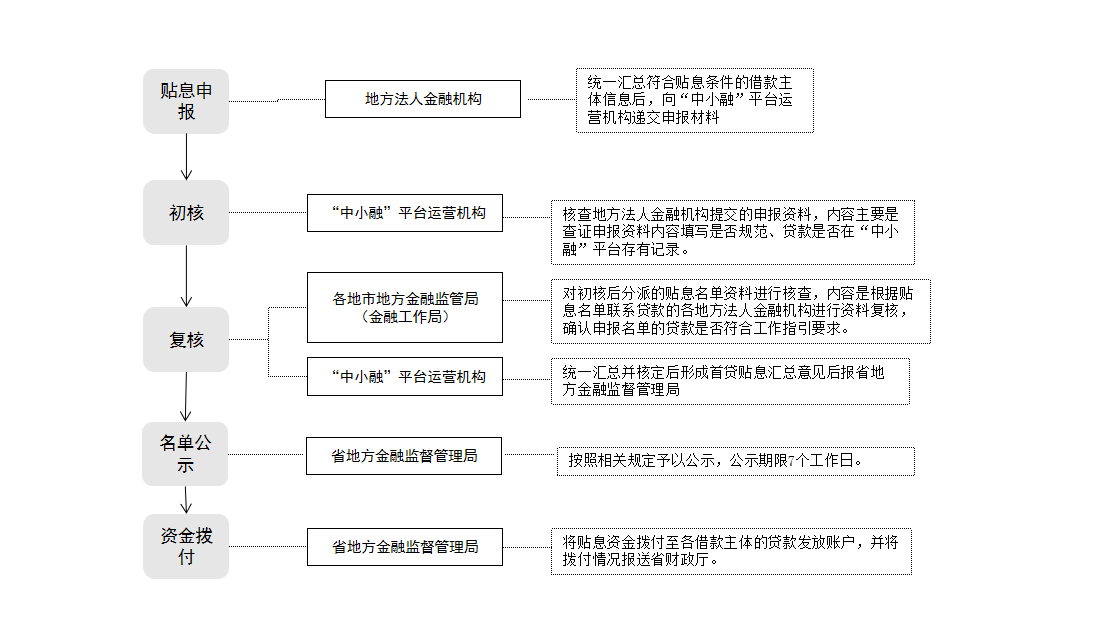
根据首贷贴息资金实施内容及目的，设置资金绩效目标为“鼓励引导地方法人金融机构加大对全省中小微企业和个体工商户的金融支持”，并对绩效目标进行细化量化，设置“拉动全省首贷融资额”等6项绩效指标。具体指标设置情况详见表1-1。

表1-1项目绩效目标与指标

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **总体绩效目标** | | 鼓励引导地方法人金融机构加大对全省中小微企业和个体工商户的金融支持 | | |
| **绩  效  指  标** | **一级指标** | **二级指标** | **三级指标** | **指标值** |
| 产 出 指 标 | 数量指标 | 资金支持 | 2022年 12月底前 |
| 成本指标 | 预算资金控制有效性 | 完成率不低于90% |
| 效 益 指 标 | 经济效益 指标 | 拉动全省首贷融资额 | 不低于54亿元 |
| 社会效益 指标 | 发挥好财政、金融“保增长”杠杆和协同作用，引导金融机构增大信贷投放的积极性（是/否） | 是 |
| 可持续影响指标 | 提振中小微企业和个体工商户发展信心（是/否） | 是 |
| 服务对象 满意度指标 | 企业满意度（%） | ≥85 |

**（三）项目实施管理情况**

首贷贴息资金管理流程主要包括：申报、初核、复核、公示、资金拨付5个流程，具体流程对应工作内容详见图1-1。

图1-1 项目实施流程图

**（1）申报。**各地市地方法人金融机构将符合贴息条件的借款主体信息统一汇总后，向“中小融”平台运营机构递交申报材料，2022年提出申报借款主体共计2890家。

**（2）初核。**由“中小融”平台运营机构负责核查地方法人金融机构提交的申报资料，主要核查申报资料内容填写是否规范、贷款是否在“中小融”平台存有记录。查验后将汇总名单分类并分派予各地市地方金融监管局（金融工作局）进行复核。2022年“中小融”平台运营机构初核后，确定2889家借款主体符合申报要求，初核通过率99.97%。

**（3）复核。**各地市地方金融监管局（金融工作局）负责对初核后分派的贴息名单资料进行核查，按贴息名单联系贷款的各地方法人金融机构进行资料复核，确认申报名单的贷款是否符合工作指引要求。2022年各地市地方金融监管局（金融工作局）复核后确定符合申报条件的借款主体共计2824家，复核通过率97.75%。运营机构统一汇总并核定后形成首贷贴息汇总意见后报省地方金融监管局。

**（4）名单公示。**2022年11月15日，省地方金融监管局在部门门户网站公示首贷贴息名单，公示期：2023年11月15日-11月23日，公示期未出现异议。

**（5）资金拨付。**公示期后，2022年11月25日省地方金融监管局向省财政厅申请拨付首贷贴息资金。项目按照要求设“中小微企业和个体工商户首贷贴息”专账核算，资金支出凭证由省地方金融监管局业务处室、办公室及局领导依次签字确认，并附有转账审批表和转账明细。各级主管单位监督管理内容符合《工作指引》中对各责任主体责任要求，监管责任履行到位。

1. **职责划分**

1.省地方金融监管局负责首贷贴息政策宣贯，指导各级地方金融监督管理部门引导地方金融机构增大信贷投放的积极性，并加强对首贷贴息资金拨付的流程管理。

2.各地市地方金融监管局（金融工作局）负责将首贷贴息政策落实到位，结合本地实际针对性开展政策宣传，并对本辖区符合贴息资格的借款主体相关信息进行复核。

3.各借款主体对提供给地方法人金融机构材料的真实性负责并接受监督检查。

4.各地方法人金融机构负责搜集申报对象资料，进行统一申报，确保所申报材料真实、完整、合规并符合《工作指引》相关规定，并接受有关部门的监督。

5.“中小融”平台运营机构负责受理、初核申报资料，汇总各地市地方金融监管局（金融工作局）的复核意见，核定贴息金额，统一汇总并核定后形成首贷贴息汇总意见后报省地方金融监督管理局。

1. 自评情况

**（一）自评结论**

根据《广东省财政厅关于开展2023年省级财政资金绩效自评工作的通知》等要求，结合项目特点及专项资金使用的具体情况，以建设完成情况及实际效果为导向，确定评价内容并设定相应指标及权重，对2022年广东省中小微企业个体工商户首贷贴息专项资金自评得分为98分，评价等级为“优”。具体自评得分表见附表1。

**（二）绩效指标分析**

根据项目绩效自评指标评分表，评价指标分为过程、产出和效益3个部分（一级指标），资金管理等9个二级指标，资金支出率、监管有效性等9个三级指标，各指标得分情况分析如下：

**1.过程。**

该部分主要从专项资金管理和事项管理进行考核。指标分值20分，自评得分20分，得分率100%。

1. **资金管理。**

该指标主要考核专项资金支出率，分值12分，自评得分12分。得分率100%。2022年首贷贴息资金预算6000万元，实际支出6000万元，支出率100%。

1. **事项管理。**

该指标主要考核监管有效性，指标分值8分，自评得分8分，得分率100%。省地方金融监管局、各地市地方金融监管局（金融工作局）按照《申报指引》要求的职责内容开展相应工作。

省地方金融监管局：开展首贷贴息政策宣贯，指导各级地方金融监督管理部门引导地方金融机构增大信贷投放的积极性，通过对复核后贴息名单进行确认，公示，并按照规定的流程对首贷贴息资金进行拨付。

各地市地方金融监管局（金融工作局）：根据《工作指引》，出台各地市首贷贴息资金申报指南，积极引导小微企业和个体工商户进行申报，及时将首贷贴息政策落实到位，并对各自负责的辖区内的符合贴息资格的借款主体相关信息进行复核。

2022年省地方金融监管局与“中小融”平台共同推进首贷贴息资金宣传工作，在全省20个地市开展与金融机构和企业申报培训、座谈或推介会等形式的宣传活动，成功引导88家地方法人金融机构参与首贷贴息申报工作，有效助力政策落实。

**2.产出。**

根据省财政厅下达的项目绩效目标表，首贷贴息资金产出指标主要包括数量指标和成本指标。指标分值40分，自评得分40分，得分率100%。

**（1）数量指标。**资金支持指标分值20分，自评得分20分，得分率100%。2022年11月23日完成贴息名单公示，2022年11月25日完成中小微企业和个体工商户首贷贴息资金支付，项目在预计2022年12月底前全部完成，完成率100%。

**（2）成本指标。**预算资金控制有效性指标分值20分，自评得分20分，得分率100%。项目预算下达6000万元，实际支出6000万元，预算资金完成率100%，预算资金控制有效率100%，高于预期不低于90%目标。

**3.效益。**

效益指标主要包括经济效益指标、社会效益指标、可持续影响指标和满意度指标。指标分值40分，自评得分38分，得分率95%。

**（1）经济效益指标。**拉动全省首贷融资额指标分值10分，自评得分10分。2022年，项目为2824家（个）中小微企业和个体工商户提供了首贷贴息资金6000万元，拉动全省首贷融资94亿元，超过预期54亿元目标，完成率174.07%。同时，财政资金实现了近160倍的放大。

**（2）社会效益指标。**发挥好财政、金融“保增长”杠杆和协同作用，引导金融机构增大信贷投放的积极性指标分值10分，自评得分10分。2022年，“中小融”平台助力全省88家地方法人金融机构参与首贷贴息申报，授信总额达到118.4亿元，引导金融机构增大信贷投放的积极性，有效助企纾困并提升财政资金使用效率。

**（3）可持续影响指标。**提振中小微企业和个体工商户发展信心指标得分10分，自评得分10分。项目实施有效提振中小微企业和个体工商户发展信心。一是重普惠，贷款金额在150万元以内的市场主体占比全部贷款企业的57%，贷款金额1万元以内的有42户；二是强信用，加大了信用类贷款的投放力度，信用产品贷款占比60%；三是长周期，贴息期间市场主体实际使用贷款天数为120天，为市场主体渡过难关提供稳定的金融支撑。

**（4）满意度指标。**企业满意度指标分值10分，自评得分8分。项目的实施有效解决中小微企业融资难问题，为有需要的符合条件的企业减轻贷款压力。2022年，2824家企业获得首贷贴息。走访发现，企业普遍认为贴息资金申请流程操作简单，资金发放及时，贷款为企业的现金流和后续发展提供有力保障，帮助企业解决了资金难题，对政策实施效果均表示满意。

**（二）专项资金使用绩效**

**1.专项资金支出情况。**

根据《广东省财政厅关于安排金融支持受疫情影响企业纾困和经济稳增长有关资金的通知》（粤财金〔2022〕11号），2022年5月25日，省财政厅安排6000万元用于中小微企业和个体工商户首贷贴息项目，2022年实际支出6000万元，支出率100%。

**2.专项资金完成绩效目标情况。**

从绩效自评结果来看，总体绩效目标全部完成。2022年“中小融”平台助力全省共88家地方法人金融机构参与贴息申报，授信总额达到118.4亿元，用6000万财政资金撬动金融机构94亿元首贷融资，财政资金实现了近160倍的放大，引导金融机构提高信贷投放的积极性，有效帮助企业纾困。具体产出及效益指标完成情况详见下表。

产出和效益指标完成情况表

| 指标类型 | 指标名称 | 预期值 | 完成值 | 完成率 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 数量指标 | 资金支持 | 2022年12月底前 | 2022年11月25日 | 100% |
| 成本指标 | 预算资金控制有效性 | 完成率不低于90% | 100% | 111.11% |
| 经济效益指标 | 拉动全省首贷融资额 | 不低于54亿元 | 94亿元 | 174.07% |
| 社会效益指标 | 发挥好财政、金融“保增长”杠杆和协同作用，引导金融机构增大信贷投放的积极性（是/否） | 是 | 是 | 100% |
| 可持续影响指标 | 提振中小微企业和个体工商户发展信心（是/否） | 是 | 是 | 100% |
| 满意度指标 | 企业满意度（%） | ≥85 | 满意 | / |

**3.专项资金分用途使用绩效。**

**（1）财政政策提力增效，推动实体经济高质量发展。**

一是发挥财政和货币政策合力，助推小微企业发展。首贷贴息政策是一种财政政策和货币政策合力支持小微企业的组合政策，是对小微企业倾斜支持的政策，能让小微企业的贷款负担明显降低。相比直接给企业发放扶持资金的惠企政策，贷款贴息政策更能调动市场主体的积极性、提高市场主体的竞争力，扶持对象更加精准、覆盖面更广、效果更加立竿见影，是践行党的二十大报告提出“健全宏观经济治理体系，发挥国家发展规划的战略导向作用，加强财政政策与货币政策协调配合”的有力举措。

二是有力引导金融资源加大对实体经济高质量发展的支持力度。2022年首贷贴息政策有效发挥财政资金杠杆作用，投入6000万元财政资金撬动94亿元金融供给，财政资金杠杆效应放大近160倍，有效缓解中小微企业和个体工商户融资困难，提振实体经济发展信心。其中，2022年首贷贴息扶持企业中零售批发业企业占比38.56%，制造业企业占比23.56%（详见下图），有效引导金融资源精准滴灌经济社会重点领域和薄弱环节，为全省制造业高质量发展提供了有力金融支撑。

各行业首贷户数占比情况

**（2）借助“中小融”平台，打通中小微融资“最先一公里”。**

融资难、融资贵是中小微企业的老大难问题。特别是对于在央行征信中心没有贷款记录的“首贷户”来说，因银行对其缺乏了解，获得贷款难度更大。2022年首贷贴息政策的实施精准解决了中小微企业和个体工商户的融资难点。针对融资难问题，“中小融”平台整合市场监管、税务、海关、司法、科技、民政以及各市社保、水电气等数据信息，打通公共信用信息、互联网信息、市场化评价信息、专业化评价信息，实现信息采集、信用评价、信息共享、线上融资对接等一体化线上智能融资服务。

对于融资贵问题，平台通过提供增信、贴息、风险补偿等配套服务，打造“一站式”的综合金融服务平台。对于融资慢问题，平台采用人工智能、大数据、云计算、区块链等领先的金融科技手段，实现商流、信息流、资金流、物流“四流合一”。“中小融”在银行和企业之间搭建起精准对接渠道，为广大企业和银行搭建起一个良好的信息互通平台，打通中小微融资“最先一公里”，加速首贷贴息政策的落地。

**（3）降低融资成本，有效发挥普惠金融效能。**

2022年首贷贴息政策为全省20个地市的2824家（个）中小微企业和个体工商户（以下简称“市场主体”）提供了贷款贴息，有效降低融资成本，助力市场主体纾困解难。其特点具体体现在以下三个方面：一是重普惠，贷款金额不超过150万元的市场主体有1603家，占首贷总户数的56.76%，其中不超过1万元的有42户，各贷款金额首贷户数占比情况详见表2-3；二是强信用，加大了信用类贷款的投放力度，含信用产品贷款占比60%；三是长周期，贴息期间市场主体实际使用贷款天数为120天，在首贷贴息实施期间为市场主体渡过难关提供稳定的金融支撑，有效缓解市场主体融资难题，激发市场活力。

1. **专项资金使用绩效存在的问题**

**1.政策扶持对象门槛较高，资金支持有限。**

一是《工作指引》中对于首贷要求较高。政策对首贷的要求为“对2022年4月1日至6月30日在地方法人金融机构（依据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会相关规定确定的广东省地方法人金融机构）首次申请贷款，并于8月31日前支取贷款的中小微企业和个体工商户，且单户贷款余额不超过1000万元的部分，给予不高于1%的贴息补助”。因此，2022年下半年首次申请贷款和9月1日之后支出贷款的市场主体未在政策扶持范围内，但2022年下半年疫情对中小微企业和个体工商户影响更为严重，且支取贷款时间大部分由银行审批时效决定，无法及时帮助市场主体纾困解难，也不利于发挥首贷贴息资金的普惠性。

二是2022年财政资金支持有限，贴息比例有待提高未能完全覆盖申报金额。**一方面**，贴息申报金额计算范围较窄，对企业纾困作用有限。《工作指引》中规定贴息申报金额计算范围和贴息时间为借款主体首次支取贷款日（8月31日前支取贷款）至9月20日。**另一方面**，2022年贴息总额6000万元，实际符合要求的首贷户数申报贴息金额为6781.27万元，超出财政资金13.02%，贴息系数0.8848。

**2.绩效管理工作有待进一步提升。**

由于2022年为首贷贴息资金政策实施第一年，且项目开展要求时间较为紧急，在缺乏同类项目绩效指标设置经验和可参考的相关案例的情况下，省地方金融监管局围绕政策2022年度主要工作设置总体绩效目标和绩效指标，虽然基本符合要求，但也存在部分不足：一是指标分类不够合理，产出数量为2022年12月底前完成资金支持，该指标实际属于时效指标范畴；二是成本指标设置不够合理。成本指标预算资金控制有效性不低于90%，与资金支出率指标存在重复；三是部分效益指标未量化。社会效益和可持续发展指标均未量化，难以确定政策实际效益完成程度。

1. 改进意见

**1.加大财政资金投入，提高政策覆盖面。**

一是建议适当放宽政策门槛，提高财政资金支持力度。中小微企业不仅是吸纳就业的“主力军”，更是激励创新、带动投资、促进消费的重要“生力军”。因此下一阶段实施过程中，建议适当放宽首贷条件，如，适当提高单户日均贷款余额或对于单户日均贷款余额超出1000万元部分利息进行部分贴息；又如可以放宽时间限制条款，可将2022年下半年申报首次贷款的市场主体和8月31日之后支取贷款的市场主体也纳入申报对象范围。提高激发中小微企业和个体工商户贷款意愿，让更多的中小企业和个体工商户可以享受首贷贴息政策，提高政策覆盖面。

二是建议提高首贷贴息财政支持金额，更大限度为企业纾困。如建议延迟贴息截止日时间，将平均贷款实际使用天数120天延长，适当扩大贴息期限；又如可对首贷企业不同贷款金额按梯度进行贴息，如500万以下按照一定比例贴息，500-1000万贴息比例适当降低等。通过提高财政资金支持力度，可以更大程度减轻中小企业和个体工商户资金困难，提高实体经济发展活力。

**2.优化绩效指标设置，完善满意度调查。**

省地方金融监管局将根据项目绩效目标指标设置存在的不足，在下一阶段项目实施过程中，有针对性地开展相关工作，提升绩效目标规范性。在设定绩效目标时，继续加强绩效目标管理。一是产出数量指标设置为“首贷贴息户数”“政策覆盖率”等指标；二是将“资金支持”指标调整为时效指标；三是删除成本指标“预算资金控制有效性”；四是社会效益指标调整为“吸引地方法人金融机构数量”，可持续效益指标调整为“财政资金杠杆效应”。