

2024 年度中共南京市委金融委员会办公室金融扶持企业发展政策绩效评价报告

中共南京市委金融委员会办公室(南京市地方金融管理局)执行金融扶持企业发展政策,负责管理河西金融集聚区、科创金融专项(原金融创新奖励)、资本市场融资兑现奖励和融资担保奖补资金等四项专项资金,2024 年市级专项资金年初预算数为 7700 万元,压减后全年预算调整数 5630 万元,执行数为 4266.75 万元,执行率为 75.79%。

根据《2024 年南京市市级预算部门(单位)绩效管理工作要求》,部门选取部分涉及部门履职的重大改革发展政策项目(专项资金)开展部门评价,形成评价报告,实现“三年全覆盖”。此次部门评价公开的是资本市场融资兑现奖励和融资担保奖补资金。

资本市场融资兑现专项资金 绩效自我评价报告

一、项目概况

(一)项目基本情况

为进一步加快资本市场发展,充分发挥资本市场优化资源配置、支持实体经济作用,市委金融办会同市财政局联合出台《关于印发南京市支持企业利用资本市场融资实施细则的通知》(宁金监发〔2022〕19 号)《关于促进南京市私募股权投资

资行业发展的实施细则》（宁金监发〔2021〕18号），符合条件的企业、基金给予财政补贴，由市财政每年安排企业利用资本市场融资及私募股权投资专项奖补资金，各区、开发区按比例配套资金。

（二）立项依据和项目内容

1. 立项依据

《关于印发南京市支持企业利用资本市场融资实施细则的通知》（宁金监发〔2022〕19号）、《关于促进南京市私募股权投资行业发展的实施细则》（宁金监发〔2021〕18号）

2. 项目内容

资本市场融资补贴主要包括：对在境内外多层次资本市场上市的企业给予补贴；对在新三板挂牌、江苏股交中心挂牌的企业给予补贴；对上市公司以增发新股、发行可转债等再融资的给予补贴；对成功发行基础设施公募REITs的原始权益人给予补贴。2024年8月司法部就《国务院关于规范中介机构为公司公开发行股票提供服务的规定（征求意见稿）》公开征求意见。2024年12月24日，国常会审议通过了《国务院关于规范中介机构为公司公开发行股票提供服务的规定（草案）》，规定“地方各级人民政府不得以股票公开发行上市结果为条件，给予发行人或者中介机构奖励。”因此本年度资本市场融资补贴仅发放了上市公司再融资部分。

股权投资补贴包括开办奖励和投资奖励。开办奖励根据基金实际募集资金（或实缴注册资本）规模分档给予奖励；投资奖励规定，对投资我市种子期、初创期科技型企业且持有股权

超过24个月的基金管理机构给予奖励。本年度共向符合要求的28家基金或基金管理机构发放财政补贴。

（三）项目资金情况

2024年，市级财政预算统筹安排2250万元专项资金，预算调整后资金1430万元，用于企业利用资本市场融资补贴和股权投资机构奖补。2024年市级财政实际支出企业利用资本市场融资补贴资金116.89万元，支出股权投资基金奖补资金478.715万元，合计支出595.605万元，预算执行率41.65%。

（四）项目实施

1. 组织管理

资本市场融资奖补和股权投资奖补工作由市委金融办会同市财政局组织开展。市委金融办负责组织项目申报、审核等，市财政局就有关问题与市委金融办共同会商，并负责资金拨付。

2. 项目管理流程

6月18日，市委金融办与市财政局联合下发《关于开展2023年度第二批企业利用资本市场融资补贴资金兑现工作的通知》（宁委金办发〔2024〕48号）、《关于开展2023年度私募股权投资行业发展奖励资金申报工作的通知》（宁委金办发〔2024〕49号），启动奖补申报工作。

7月10日，市委金融办对各区（开发区）上报的申请材料及金额、已领取补贴情况进行初审。7月19日，与我局聘请的中天嘉诚会计师事务所就审核标准及要求进行沟通，委托事务所对各区（开发区）上报材料进行审核。9月10日—20日，事务所及各区金融工作部门共同对股权投资奖补审核通过的基

金管理人和基金进行了现场走访检查。10月30日，事务所出具审核报告初稿；期间，市委金融办按时间节点向市财政局同步汇报审核情况。10月30日—11月3日，协调服务二处对事务所审核通过的企业申报材料进行了复核。11月4日，向派驻纪检组汇报了审核工作开展情况，对纪检组提出的问题的在征求财政意见后进行了修改完善。11月12日，市委金融办室务会审议通过。11月22日，市委金融办联合市财政局下达了资金拨付通知。

3.资金管理

两项资金均由市财政局下发预算指标通知到各区财政局，再由各区财政局拨付资金至相关企业和机构。

（五）绩效目标

1. 总绩效目标

推动多层次资本市场建设和私募股权投资行业高质量发展，加大对创新名城建设和创新创业的金融支持力度。

2. 阶段性绩效目标

鼓励和支持符合条件的企业利用多层次资本市场挂牌、上市和融资；引导设立股权投资基金，扩大股权投资供给。

3. 年度绩效目标

新增境内外上市企业，提高企业利用资本市场证券融资额，扩大股权投资基金规模，引导基金加大对我市种子期、初创期科技型企业的支持。

（六）项目利益相关方

资金拨款部门：南京市财政局、各区财政局

项目主管部门：市委金融办、南京市财政局

项目实施单位：市委金融办、南京市财政局，江北新区财政局（金融办）及各区（开发区）金融工作部门、财政局

项目受益方：获得资金奖励的企业、基金或基金管理机构

二、绩效评价工作情况

（一）评价对象和评价范围

本次绩效评价的对象为资本市场专项资金 1430 万元。评价范围为 2024 年度资本市场专项资金的管理使用情况，重点包括资金管理、项目实施、项目产出、项目效益情况等。评价周期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

（二）评价思路及方法

主要围绕资金使用规范性，资金效用等建立指标体系，进行定性定量结合的分析方法，从政策合规性、资金使用效率、政策效果等方面，对比实际完成情况与预期目标的差距。

（三）评价组织与分工

评价组成员情况：

评价组由市委金融办协调服务二处、市财政局金融处负责同志组成，市委金融办协调服务二处负责同志为总负责人，市委金融办协调服务二处工作人员负责绩效评价的具体实施工作。

（四）评价过程

梳理资本市场和私募股权投资奖补资金申报、审计及拨付流程，建立绩效评价工作体系和目标，安排处室专人负责绩效评价工作，包括核对数据、工作组织情况、工作成效梳理、发现问题及建议等，并最终形成报告。

（五）评价指标体系

为进一步考量财政资金的使用管理、项目实施、项目产出、项目效益情况，本专项资金绩效评级体系共设计3个一级指标、12个二级指标，同时结合评价项目的特点，细化分解出18个三级指标，指标详细情况详见附件。

三、评价结论和绩效分析

（一）绩效评价结论

根据绩效评价指标体系及评分标准，对2024年度资本市场融资专项资金进行了客观评价，最终评价得分为92.79分，具体评分情况详见附件。专项资金使用总体情况较好，但也存在预算执行率不高、资金激励效果未达预期等问题。

（二）绩效分析

1. 决策指标分析

决策指标满分为15分，占绩效评级总分的15%，实际得分为15分，得分率为100%。其中，项目立项情况权重值为5，实际得分5分，得分率为100%；绩效目标情况权重值为5，实际得分5分，得分率为100%；资金投入情况权重值为5，实际得分5分，得分率为60%。

2. 过程指标分析

过程指标满分为20分，占绩效评级总分的20%，实际得分为20分，得分率为85.4%。其中，资金管理情况权重值为10，实际得分7.08分，得分率为70.8%；组织实施情况权重值为10，实际得分10分，得分率为100%。扣分原因为资本市场政策调整，对企业上市补贴暂停发放。

3. 产出指标分析

产出指标满分为 30 分，占绩效评级总分的 30%，实际得分为 25.71 分，得分率为 85.7%。其中，产出数量情况权重值为 10，实际得分 5.71 分，得分率为 57.1%；产出质量情况权重值为 10，实际得分 10 分，得分率为 100%；产出时效情况权重值为 10，实际得分 10 分，得分率为 100%。扣分原因为 IPO 政策保持收紧态势，企业上市标准提高，导致上市企业数量不及预期。

4. 效益指标分析

效益指标满分为 35 分，占绩效评级总分的 35%，实际得分为 35 分，得分率为 100%。其中，社会效益情况权重值为 10，实际得分 10 分，得分率为 100%；经济效益情况权重值为 15，实际得分 15 分，得分率为 100%；可持续影响情况权重值为 5，实际得分 5 分，得分率为 100%；满意度情况权重值为 5，实际得分 5 分，得分率为 100%。

四、评价意见

（一）主要成绩

一是促进企业积极利用多层次资本市场融资。2024年，南京市新增境内外上市企业4家，目前在会在所企业5家，其中3家已过会，9家企业已被交易所受理（境内5家，境外4家），38家企业在辅导，居全省第三。当年新增新三板挂牌企业7家，挂牌企业总数达到110家，企业利用多层次资本市场直接融资超1200亿元。2024年，全市实现证券交易额52.73万亿元，增速9.2%。

二是私募股权投资行业稳步发展。从基金端来看，截至2024年末，南京市已登记私募基金管理人406家，管理备案基金2170只，基金规模总资产合计为4144.04亿元，均占全省35%左右。从企业端来看，2024年，南京市共258家企业获得股权投资，其中披露融资额的125家企业累计融资额共计127.75亿元。从行业分布看，主要集中在新材料、信息技术、医疗健康、智能制造几大领域，占比35.9%。从融资金额看，有34家企业融资额超过1亿元。

（二）存在问题

一是资本市场预算执行率不高。一方面，受证监会、交易所收紧IPO节奏影响，上市公司数量目标不达预期。另一方面，2024年8月司法部就《国务院关于规范中介机构为公司公开发行股票提供服务的规定（征求意见稿）》公开征求意见。2024年12月24日，国常会审议通过了《国务院关于规范中介机构为公司公开发行股票提供服务的规定（草案）》，规定“地方各级人民政府不得以股票公开发行上市结果为条件，给予发行人或者中介机构奖励。”，因此企业上市相关奖补暂未发放，导致预算执行率不高。

二是股权投资基金奖补引导作用不足。2024年度市区两级财政共发放基金开办补贴674.93万元，涉及20笔；基金投资奖励共计282.50万元，涉及8笔，共投资9家种子期、初创期科技型企业，在发放补贴总金额中占比较小。对投资我市种子期、初创期科技型企业的基金激励作用不足，没有更好发挥引导股权投资机构投早、投小、投科技的作用。

（三）改进建议

一是修订奖补政策。资本市场方面，根据国家最新政策要求，调整企业上市相关的奖补规定。股权投资方面，修订私募股权投资行业奖补实施细则，引导社会资本加大对我市重点产业、初创期科技型企业的支持力度，投早投小投硬科技。鼓励各类资本创新开展CVC基金、S基金、并购基金投资、基金份额转让等业务，形成良好投资生态。

二是加强政策引导。对成功领取财政补贴的基金加强跟踪宣传，引导基金当好耐心资本，加强对我市重点产业、重点领域的初创期企业投资服务力度，为产业强市建设贡献更多金融力量。

附件：2024年度资本市场融资专项奖补资金绩效评价评分表

附件

2024年度资本市场融资专项奖补资金
绩效评价评分表

一级 指标	二级 指标	三级 指标	指标值	完成值	权重	指标解释	得分
决策 (15分)	项目 立项	立项 依据 充分 性	充分	充分	2	项目立项是否符合法律法规、相关政策、发展规划以及部门职责、用以反映和考核项目立项依据情况。	2
		立项 程序 规范 性	规范	规范	3	项目申请、设立过程是否符合相关要求,用以反映和考核项目立项的规范情况。	3
	绩效 目标	绩效 目标 合理 性	合理	合理	3	项目所设定的绩效目标是否依据充分,是否符合客观实际,用以反映和考核项目绩效目标与项目实施的相符情况。	3
		绩效 指标 明确 性	明确	明确	2	依据绩效目标设定的绩效指标是否清晰、细化、可衡量等,用以反映和考核项目绩效目标的细化情况。	2
	资金 投入	预算 编制 科学 性	科学	科学	2	项目预算编制是否经过科学论证、有明确标准,资金额度与年度目标是否相适应,用以反映和考核项目预算编制的科学性、合理性情况。	2
		资金 分配 合理 性	合理	合理	3	项目预算资金分配是否有测算依据,与补助单位或地方实际是否相适应,用以反映和考核项目预算资金分配的科学性、合理性情况。	3
过程	资金 管理	资金 到位	100%	100%	3	实际到位资金与预算资金的比率,用以反映和考	3

(20分)		率				核资金落实情况对项目实施的总体保障程度。	
		预算执行率	100%	41.65%	5	项目预算资金是否按照计划执行,用以反映或考核项目预算执行情况。	2.08
		资金使用合规性	合规	合规	2	项目资金使用是否符合相关的财务管理制度规定,用以反映和考核项目资金的规范运行情况。	2
	组织实施	管理制度健全性	健全	健全	5	项目实施单位的财务和业务管理制度是否健全,用以反映和考核财务和业务管理制度对项目顺利实施的保障情况。	5
		制度执行有效性	有效	有效	5	项目实施是否符合相关管理规定,用以反映和考核相关管理制度的有效执行情况。	5
产出(30分)	产出数量	新增挂牌上市企业家数	7家	4家	10	项目实施和实际产出数与计划产出数的比率,用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度。	5.71
	产出质量	质量达标率	100%	100%	10	项目完成的质量达标产出数与实际产出数的比率,用以反映和考核项目产出质量目标的实现程度。	10
	产出时效	完成及时性	及时	及时	10	项目实际完成时间与计划完成时间的比较,用以反映和考核项目产出时效目标的实现程度。	10
效益(35分)	社会效益	上市公司带动就业岗位	45万	62.44万	10	项目实施所产生的社会效益,可根据项目实际情况细化。	10
	经济效益	新增境内外股权融资额	200亿元	200.39亿元	15	项目实施所产生的经济效益,可根据项目实际情况细化。	15
	可持续影响	政策知晓率	高	高	5	项目实施所产生的可持续影响,可根据项目实际情况细化。	5

	满意度	社会公众或服务对象满意度	满意	满意	5	社会公众或者服务对象对项目实施效果的满意程度。	5
	总得分						92.79

2024 年市级融资担保奖补专项资金 绩效自我评价报告

一、项目概况

(一) 项目背景

为进一步发挥财政资金导向作用，建立健全多元化的融资增信及风险补偿机制，充分发挥融资担保在破解小微企业、“三农”融资难、融资贵问题上的重要作用，引导更多金融资源流向小微企业、“三农”等普惠领域，推动全市融资担保行业规范、健康、可持续发展，2019 年，市地方金融监管局（现市委金融办）会同市财政局出台了《南京市促进融资担保支持小微企业、“三农”发展奖补实施办法》（宁金监发〔2019〕173 号）（以下简称“173 号文”），对纳入市重点扶持的担保机构开展的小微企业担保业务按年度给予业务保费补贴及代偿补偿。

(二) 立项依据和项目内容

1. 立项依据

《南京市促进融资担保支持小微企业、“三农”发展奖补实施办法》（宁金监发〔2019〕173 号）

2. 项目内容

担保专项资金采取按照完整会计年度进行申报审计的方式，当年兑付上一年度的专项资金，2024 年兑付资金对应 2023 年度的融资担保业务。其中，奖补条件是单户担保金额 1000 万元及以下；年化担保费率不高于 1.5% 的融资担保业务。奖补方式包括：1、保费补贴：担保机构对小微企业开展的担保业务，按照申报年度季均在保余额给予不高于 1.5% 的补贴；对“三

农”、科技企业、文化企业以及战略性新兴产业企业开展的担保业务，按照申报年度季均在保余额给予不高于 3% 的补贴。2、风险代偿项目。纳入省级融资担保代偿补偿资金池合作范围的担保机构，出现代偿风险并获得省再担保机构代偿补偿后，担保机构可在本次申报中申请市级财政承担本金不高于 10% 的部分，作为代偿补偿资金。

（三）项目资金情况

资金支持对象为在南京市辖区内注册纳税，在申报年度未受到行政处罚，无重大违法违规行为，经省级主管部门核发融资担保业务经营许可证的融资担保机构，以及省级担保机构在我市设立的分支机构；资金奖补、补偿范围是融资担保机构开展的单户担保金额 1000 万元及以下、年化担保费率不高于 1.5% 的融资担保业务。资金类别包括保费补贴和风险代偿，分配标准为按照融资担保公司实际申报的、符合奖补标准的业务量，并与绩效评价的结果相结合。

2024 年市级融资担保奖补资金年初预算安排 4200 万元，资金来源为财政拨款一般公共预算资金，经财政部门压减预算资金，结合绩效评价结果，实际可用专项资金额度为 3360 万元。同时，根据 173 号文中规定，市财政列支相关审计费用 38.81 万元。截至 2024 年底，市财政拨付至各区（园区）财政 3321.19 万元，资金到位率 100%；区级实际拨付至各相关融资担保公司的市级资金 3321.19 万元，资金支付率 100%，实际各区拨付情况见下图。

区域	获补企业数	分配金额（万元）	占比
----	-------	----------	----

江北新区	1 家	333.93	10.06%
玄武区	1 家	197.49	5.95%
建邺区	4 家	1092.99	32.91%
鼓楼区	3 家	431.17	12.98%
栖霞区	1 家	29.48	0.89%
雨花台区	1 家	128.39	3.87%
江宁区	1 家	213.55	6.43%
浦口区	1 家	74.63	2.25%
溧水区	1 家	293.22	8.83%
高淳区	1 家	358.17	10.79%
江宁开发区	1 家	168.17	5.06%
合计	16 家	3321.19	100%

（四）项目组织实施

1.组织管理

融资担保奖补资金的使用工作由南京市地方金融管理局、财政局配合协调开展。

2.项目管理流程

2024 年 6 月，市地方金融管理局会同市财政局通过“宁企

通”网站下发通知，经企业申报、区级初审、会计师事务所专项审计，工作人员抽查业务档案复核、第三方机构复核审计等流程，最后市地方金融管理局会同市财政局讨论确认奖补标准和结果，下发资金拨付通知。相关工作情况均提前向派驻纪检组进行了专题汇报。

3.资金管理

由市财政局下发预算指标通知到各区财政局，再由各区财政局拨付资金至相关担保机构。

（五）绩效目标

1.总绩效目标

推动全市融资担保规模逐年明显增长，充分发挥融资担保在破解小微企业、“三农”融资难、融资贵问题上的重要撬动作用，推动全市融资担保行业规范、健康、可持续发展。

2.阶段性绩效目标

引导更多金融资源流向小微企业、“三农”等普惠领域

3.年度绩效目标

引导融资担保公司坚持保本微利、可持续原则，拓面增量减费，引导其对小微、“三农”、科技企业、文化企业以及战略性新兴产业等开展业务，力争小微企业融资担保业务占当年累计担保额的比重超过 30%，科技、文化、三农、战略性新兴产业融资担保业务占当年累计担保额的比重超过 20%；优化完善风险分担机制，引导担保公司加入国担基金以及省级融资担保代偿补偿体系，政府、银行、融资担保机构协同发展，有效促进健康金融生态体系的形成。

（六）项目利益相关方

资金拨款部门：南京市财政局、各区财政局

项目主管部门：南京市地方金融管理局、南京市财政局

项目实施单位：南京市地方金融管理局、南京市财政局、江北新区财政局（金融办），各区（开发园区）地方金融管理部门、财政局

项目受益方：获得资金奖励的融资担保公司

二、评价结论

（一）综合评价

经综合评价，2024 年度南京市融资担保奖补专项资金自我评价得分为 91，自评绩效等次为优。整体而言，2024 年度南京市融资担保奖补专项资金在加快推动了南京市小微、“三农”、科技企业、文化企业以及战略性新兴产业的获得信贷，有效实现了“增量”、“提质”、“降费”，撬动了更多金融“活水”流向实体经济，促进企业持续发展等方面取得了较好的成绩，达到预期的绩效目标。

（二）具体指标情况及存在问题

1. 决策指标分析

决策指标满分为 15 分，占绩效评级总分的 15%，实际得分为 13 分，得分率为 86.7%。其中，项目立项情况权重值为 33.3%，实际得分 5 分，得分率为 100%；绩效目标情况权重值为 33.3%，实际得分 5 分，得分率为 100%；资金投入情况权重值为 33.3%，实际得分 3 分，得分率为 60%。扣分原因为资金分配合理性还不够，未能充分发挥“以大带小”的政策指挥棒作

用。

2.过程指标分析

过程指标满分为 20 分，占绩效评级总分的 20%，实际得分为 18 分，得分率为 90%。其中，资金管理情况权重值为 50%，实际得分 8 分，得分率为 80%；组织实施情况权重值为 50%，实际得分 10 分，得分率为 100%。扣分原因为实际可用资金额度低于年初预算且预算资金逐年下降。

3.产出指标分析

产出指标满分为 30 分，占绩效评级总分的 30%，实际得分为 27 分，得分率为 90%。其中，产出数量情况权重值为 80%，实际得分 24 分，得分率为 100%；产出时效情况权重值为 20%，实际得分 3 分，得分率为 50%。扣分原因为项目实际完成时间比预计晚，项目完成及时性不够，一定程度上影响了政策效能释放。

4.效益指标分析

效益指标满分为 35 分，占绩效评级总分的 35%，实际得分为 33 分，得分率为 94.3%。其中，社会效益情况权重值为 28.6%，实际得分 10 分，得分率为 100%；经济效益情况权重值为 28.6%，实际得分 10 分，得分率为 100%；生态效益情况权重值为 28.6%，实际得分 8 分，得分率为 80%；满意度情况权重值为 14.3%，实际得分 5 分，得分率为 100%。扣分原因为生态效益还不够凸显，政策对中小微、三农等重点扶持产业支持力度可持续度还需进一步提高。

综上，建议对专项资金政策的分配机制与拨付流程进一步

优化，体现财政资金分配的均衡性和时效性。

三、项目成效

1.促进融资担保机构“扩面”

一是融资担保总体规模进一步上升。通过融资担保奖补资金的持续引导，2020年至2024年间，融资担保规模从87.86亿元增加至389.49亿元，业务增长势头强劲，极大提升服务实体经济的能力，发挥了财政资金“四两拨千斤”的杠杆作用。**二是**政府性融资担保机构支持小微、“三农”等行业的担保在担保总规模中的占比持续上升，从上一年度的94.65%上升到当年的97.58%，占比同比增长3.1%，助力小微、“三农”等行业的效益明显，夯实了高质量发展的基础。**三是**通过政策获得奖补的小微企业项目共计2902笔，支小支农导向进一步显现，融资担保资源进一步向小微企业、“三农”等领域倾斜。原本缺少抵押物的轻资产企业获得融资担保机构的增信后，提高了获得信贷的机会，融资担保机构对银行信贷的“稳压器”作用进一步显现。**四是**政策覆盖率进一步提高。2024年共有16家担保机构获得补助资金，占全市担保机构数的64%。融资担保机构在政策的扶持下，与银行共享信息，持续开发创新产品的意愿增强，政府、银行、融资担保业务协同发展，有效促进了健康金融生态体系的形成。

2.促进融资担保机构“提质”

一是促进业务管理合规性。申报条件要求，融资担保机构在申报年度如有违法违规经营行为的，不得享受资金补贴政策，因此促进了申报单位更加认真落实《融资担保公司监督管理条

例》及四项配套制度等制度规定，做到合规经营。同时，为获得奖补资金，申报单位均按照项目主管部门要求进行项目申报，提高了档案资料完整性和规范性。**二是**提高了信息报送的质量。各申报单位均按照要求报送数据资料，做到及时规范填报数据，未发现虚假报送数据的情况。**三是**通过奖补资金引导，各机构积极推出特色担保产品，有针对性地服务特定行业或区域的小微企业，为小微企业盘活流动资产，拓宽融资渠道提供了更优质的服务。

3.切实降低中小微企业融资成本

奖补政策从担保机构可持续经营的经济效益以及服务小微企业的社会效益考虑，明确对担保费率不高于 1.5% 的担保业务方能获得政策扶持。通过引导，2024 年获得奖补的担保业务平均担保费率为 0.98%，有效落实了降低融资成本为企业减轻负担的政策要求。

4.进一步推进政银担合作

我局持续引导国家担保基金、省再担保机构、合作银行、担保机构、市级财政分别按照约定的比例，共同承担融资担保业务的风险。通过不断优化流程，2024 年共为 6 家申报机构落实担保业务风险补偿 259.5 万元，进一步推动融资担保风险分担工作，解除了融资担保机构“不敢保”的顾虑。通过政银担融资风险共担机制，发挥联动协调效应，进一步共享信息、共担风险，进一步整合业务流程，提高小微企业融资效率，促进企业可持续发展。

四、存在问题与原因分析

1.资金分配尚不够均衡。经分析，2024 年获得奖补的 16 家融资担保机构中，民营机构 5 家，获得奖补总额为 544.48 万元（单个机构最高获得奖补金额为 420.06 万元），占比仅为 16.39%。原因为融资担保业务主要依赖于合作银行推送业务，而多数银行金融机构更愿意选择资金实力强、签过“总对总”协议、可实现系统对接的省级融资担保机构分公司开展业务，缺乏与资金实力稍弱的市、区级担保机构合作的主动性，尤其是对民营担保机构的认可度不高；政策层面在分配权重方面还需进一步研究完善。

2.政策的可持续支撑力薄弱。获得扶持的担保机构在行业中的占比 64%，扶持方式后续推动力有待进一步加强。原因为我市融资担保行业存在规模小而散，抗风险能力弱的特点，区级机构银担合作更加困难。后续的政策制定可探索银担合作激励机制、风险分担比例差异化设置等方面。

五、有关建议

一是坚持政策引导。深入贯彻落实国家、省最新政策精神，结合南京市经济社会发展实际，会市财政局对 173 号文进行修订完善，增强政策的针对性，提高财政资金使用的绩效。

二是深入推进政银担风险分担合作。积极引导担保机构开展省“小微贷”、“宁科贷”等政策性担保业务。运用财政资金做好“宁创贷”下市场化风险分担业务的保费补贴和风险补偿工作，推动符合条件的担保机构加入“宁创贷”下市场化风险分担体系，引导银行金融机构、再担保机构、融资担保机构签署合作协议，为符合条件的小微企业提供免担保费、无抵押无质押的贷款服

务。

六、评价工作开展情况

（一）评价对象和范围

评价的对象：市级融资担保奖补专项资金 3360 万元

评价范围：2024 年市级融资担保奖补专项资金的管理使用情况，评价周期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

（二）评价思路及方法

以降低担保费率、扩大担保覆盖面、缓解中小微企业融资难等政策目标为出发点，采取建立指标体系、数据收集的方法进行定性分析，从政策合规性、资金使用效率、政策效果等方面，对比实际完成情况与预期目标的差距。评价的重点聚焦是否实现“降费扩面”，融资担保机构是否因奖补资金提升可持续经营能力与对小微企业的扶持能力。

（三）评价组织与分工

评价组由市地方金融管理局监管二处、市财政局金融处负责同志组成，市地方金融管理局监管二处负责同志为总负责人，市地方金融管理局监管二处工作人员负责绩效评价的具体实施工作。

（四）评价过程

市地方金融管理局认真开展绩效评价各项准备工作，梳理融资担保奖补资金申报、审计及拨付情况，建立绩效评价工作原则、绩效和工作体系，由负责资金申报和拨付通知的处室专人负责绩效评价工作，包括核对数据、企业满意度调研、梳理问题、建议等，并最终形成报告。

（五）评价指标体系

为进一步考量财政资金的使用管理、项目实施、项目产出、项目效益情况，体现财政资金的边际效应，本专项资金绩效评级体系共设计 4 个一级指标、12 个二级指标，同时结合评价项目的特点，细化分解出 20 个三级指标。详见《2024 年市级融资担保专项奖补资金绩效评价评分表》

附件：2024 年市级融资担保专项奖补资金绩效评价评分表

附件 1

2024 年市级融资担保专项奖补资金绩效评价评分表

一级 指标	二级 指标	三级指标	指标值	权 重	指标解释	得 分	得分说明
决策 (15 分)	项目 立项	立项依据充分性	充分	2	项目立项是否符合法律法规、相关政策、发展规划以及部门职责、用以反映和考核项目立项依据情况。	2	项目立项符合相关政策，得满分
		立项程序规范性	规范	3	项目申请、设立过程是否符合相关要求，用以反映和考核项目立项的规范情况。	3	项目申请、设立过程符合相关要求，得满分
	绩效 目标	绩效目标合理性	合理	3	项目所设定的绩效目标是否依据充分，是否符合客观实际，用以反映和考核项目绩效目标与项目实施的相符情况。	3	项目所设定的绩效目标依据充分，符合金融支持小微、三农发展的目标，得满分
		绩效指标明确性	明确	2	依据绩效目标设定的绩效指标是否清晰、细化、可衡量等，用以反映和考核项目绩效目标的明细化情况。	2	绩效指标依据绩效目标设定的，并且可衡量，得满分
	资金 投入	预算编制科学性	科学	2	项目预算编制是否经过科学论证、有明确标准，资金额度与年度目标是否相适应，用以反映和考核项目预算编制的科学性、合理性情况。	2	项目预算有标准，依据业务预估，参考上年数据

		资金分配合理性	合理	3	项目预算资金分配是否有测算依据，与补助单位或地方实际是否相适应，用以反映和考核项目预算资金分配的科学性、合理性情况。	1	项目预算资金有分配明细、有测算依据，但未能充分发挥“以大带小”的政策指挥棒作用。自评扣 2 分
过程 (20分)	资金管理	资金到位率	100%	3	实际到位资金与预算资金的比率，用以反映和考核资金落实情况对项目实施的总体保障程度。	1	年初预算安排 4200 万元，年中根据市政府总体部署，对专项资金进行了调整，实际可用资金额度为 3360 万元，且预算资金逐年下降。自评扣 2 分
		预算执行率	100%	5	项目预算资金是否按照计划执行，用以反映或考核项目预算执行情况。	5	项目预算资金按照计划执行，得满分
		资金使用合规性	合规	2	项目资金使用是否符合相关的财务管理制度规定，用以反映和考核项目资金的规范运行情况。	2	项目资金使用和拨付符合规定，得满分
	组织实施	管理制度健全性	健全	5	项目实施单位的财务和业务管理制度是否健全，用以反映和考核财务和业务管理制度对项目顺利实施的保障情况。	5	奖补资金申报、审核、兑付管理制度健全，得满分
		制度执行有效性	有效	5	项目实施是否符合相关管理规定，用以反映和考核相关管理制度的有效执行情况。	5	申报、审核、兑付按文件要求执行，得满分
产出 (30分)	产出数量	小微企业融资担保业务占当年累计担保额的比重	≥30%	8	项目实施和实际产出数与计划产出数的比率，用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度。	8	小微企业融资担保业务占当年累计担保额的 46%，符合绩效目标，得满分。
	产出数量	科技、文化、三农、战略性新兴产业融资担保业务占当年累计担保额的比重	≥20%	8	项目实施和实际产出数与计划产出数的比率，用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度。	8	科技、文化、三农、战略性新兴产业融资担保业务占当年累计担保额的 21%，符合绩效目标，得满分。
	产出数量	小微企业担保费率不超过 1.5%的业务占	≥20%	8	项目实施和实际产出数与计划产出数的比率，用以反映和考核项目产出数	8	小微企业担保费率不超过 1.5%的业务占小微企业业务比重 23%，符合要求，得满分

		小微企业业务比重			量目标的实现程度。		
	产出 时效	完成及时性	下发申报通知 3 个月内完成	6	项目实际完成时间与计划完成时间的 比较，用以反映和考核项目产出时效 目标的实现程度。	3	申报通知 6 月份下发，项目实际完成时间在 11 月末，虽在当年完成，但建议更早完成， 扣 3 分。
效益 (35 分)	社会 效益	获得扶持的担保机构 的小微、“三农”的业 务比重	≥60%	10	项目实施所产生的社会效益，可根据 项目实际情况细化。	10	获得扶持的担保机构的小微、“三农”的业务 比重为 71%，符合要求，得满分
	经济 效益	获得扶持的担保公司 年平均融资担保费持 续降低	平均担保费率 低于上个年度	10	项目实施所产生的经济效益，可根据 项目实际情况细化。	10	奖补的担保业务平均担保费率为 0.98%低于 上个年度 1.02%，得满分
	生态 效益	担保机构对中小微、 三农等重点扶持产业 支持力度可持续性	获得扶持的担 保机构在行业 中的占比≥70%	10	项目实施所产生的可持续影响，可根 据项目实际情况细化。	8	获得扶持的担保机构在行业中的占比 64%， 担保机构对中小微、三农等重点扶持产业支 持力度可持续度还需进一步提高。自评扣 2 分
	满意 度	服务对象满意度	满意	5	获得奖补的融资担保公司对政策的满 意度	5	获得奖补的融资担保公司对政策的满意度 100%
总得分						91	