

2020 年度信阳市金融工作局部门整体
绩效评价报告

河南安策绩效信息科技有限公司



2021 年 11 月

评价组人员名单：

项目组长： 李闪闪

项目组员： 刘素敏、刘浙璞、陈永卓、李云霄

主评人（签章）：

（盖章）

2021 年 11 月

目 录

摘 要.....	I
一、部门基本情况.....	1
(一) 部门概况.....	1
(二) 部门预算安排及执行情况.....	5
(三) 部门年度重点工作.....	7
(四) 部门绩效目标.....	10
二、绩效评价开展情况.....	11
(一) 绩效评价目的、对象和范围.....	11
(二) 绩效评价原则、方法及过程.....	12
(三) 评价指标体系与评分标准.....	13
三、综合评价情况及评价结论.....	18
(一) 总体评价得分.....	18
(二) 综合评价结论.....	19
四、绩效评价指标分析.....	19
(一) 部门决策类指标评分.....	19
(二) 部门管理类指标分析.....	20
(三) 履职效能类指标分析.....	22
(四) 履职效益类指标分析.....	24
五、主要经验和做法.....	25
(一) 信贷市场整体规模显著增加，金融对地方经济服务保障能力有效增强.....	25
(二) 加大市场主体保障力度，助力全市疫情防控和脱贫攻坚稳步推进.....	26
(三) 强化招商助力金融，地方金融开放合作水平显著提升.....	26
(四) 持续推动金融风险防范化解，金融生态环境不断优化.....	27
六、存在的问题及原因分析.....	27
(一) 金融市场运行质效亟需提升，部分核心履职目标完成情况不佳.....	27
(二) 预算资金管理不够精细，预算绩效管理仍需提高.....	29
(三) 部门人员及资产管理不够规范，内控管理有待强化.....	29
七、有关建议.....	30
(一) 加快推进金融市场体系建设，强化金融监管新机制.....	30
(二) 规范预算编制与部门资金管理，提高财政资金使用效益.....	31
(三) 优化部门人员配置，强化固定资产规范性管理.....	32
八、其他需要说明的问题.....	33
附件 1 部门整体绩效评价指标体系综合评分表.....	34
附件 2 满意度分析报告.....	57

摘 要

为深入贯彻落实《中共中央 国务院关于全面实施预算绩效管理的意见》《中共河南省委 河南省人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》有关要求，按照信阳市财政局工作部署，河南安策绩效信息科技有限公司受托开展2020年度信阳金融工作局部门整体绩效评价工作，现将主要评价结果报告如下。

（一）部门概况

信阳市金融工作局为正处级，是市政府工作部门，主要职责包括资本市场改革发展、地方金融体系建设、地方金融监管、金融风险防范化解及处置、金融行业规划及制度建设等。部门内设6个职能科室，分别为办公室、政策法规与信息科、银行保险科、资本市场科、地方金融监管科、金融稳定科（防范和处置非法集资工作办公室），另设有信阳市金融发展服务中心1个事业单位。截至2020年底，部门核定编制32人，实有人员24人，人员保有率为75%。年末固定资产总值为54.48万元，在用资产总值54.48万元，固定资产利用率为100.00%。

（二）部门预算收支情况

2020年度，信阳市金融工作局年度收支预算297.17万元，收支决算290.25万元，总体预算执行率为97.67%。包括基本支出179.25万元，预算执行率为96.28%；项目支出103.15万元，预算执行数92.93%，资金支出进度良好。

（三）综合评价结论

依据设定的部门整体预算绩效评价指标体系及评分标准，结合评价组实地调研情况分析，信阳市金融工作局部门整体绩效评价总体得分为 82.97 分，评价等级为“良”。总体来看，信阳市金融工作局部门业务及财务管理制度健全，运行成本控制有效，固定资产利用效率较高，部门履职成效显著。2020 年，全市非法集资销案结案率、户贷率较 2019 年分别增长 175%、1639.84%；信阳市金融企业贷款利率较 2019 年降低 10.88%，资本市场直接融资 172.5 亿元，全市金融市场环境得到极大改善。同时，部门也存在预算管理不够精细、部门决算不够规范，部分项目资金支出进度缓慢等问题。

（四）部门履职成效与经验做法

1.信贷市场整体规模显著增加，金融对地方经济服务保障能力有效增强

2020 年，信阳市贷款规模保持年均 10.4%的存款增速、9.7%的贷款增速。截至 2020 年 12 月末，信阳市银行业金融机构存款余额 3,900.48 亿元，位居全省第 4 位；贷款余额达到 2,055.32 亿，居全省第 9 位。保险市场运行平稳，保险公司保费收入从期初 62.56 亿元增至 109.20 亿元，规模位居全省第 7 位。资本市场规模翻番，从 2016 年 68.99 亿元增至 172.5 亿元（其中股权市场融资 0.6 亿元，债券市场融资 18.9 亿元，政府专项债 153 亿元），累计实现直接融资 449.69 亿元。

2.加大市场主体保障力度，助力全市疫情防控和脱贫攻坚稳步推进

2020 年度，信阳市金融工作局以“线下+线上”协同发力保障市场主体，帮助实体经济企稳回升。疫情期间，信阳市疫情防控和复工复产企业获得贷款、债券、续贷等多种形式支持 60 亿元以上，105 家疫情防控重点企业获得信贷支持。辖内银行业机构共为 1121 户企业办理了贷款本金延期，为 271 户企业办理了贷款延期付息，延期付息金额 5,126.00 万元。截至 12 月末，信阳市扶贫小额信贷当年新增 9.40 亿元，约占全省十分之一；新增户贷率 23.14%，高于全省平均水平 2.6 个百分点。开展“走县区进园区巩固脱贫攻坚助力乡村振兴”、普惠特别帮扶计划和金桥工程等一系列大型对接政企对接活动，共为 210 家带贫企业投放基础利率贷款 15.90 亿元，带动贫困户 31840 户，带贫率 14.57%。

3.强化招商助力金融，地方金融开放合作水平显著提升

“十三五”期间，信阳市先后引进中信银行、浦发银行、兴业银行、银河证券、民生证券等 19 家金融机构。各类金融机构不断增设新的网点并向县、乡延伸，银行网点数达到 862 家、保险公司县级机构 163 家。目前，信阳市现有 17 家市本级银行业金融机构、41 家保险业金融机构、8 家证券业机构，机构齐全、服务完善、环境良好、保障有力的多层次金融服务体系基本建立。2020 年利用外资 6.20 亿美元，吸引省外资金 303.30 亿元，利用外资和吸引省外资金占信阳市 GDP 比重为 12.22%，较 2019 年增长 2.17%。

4.持续推动金融风险防范化解，金融生态环境不断优化

信阳市金融工作局持续推进陈案化解工作，全年销案 11

起，涉及金额 22,429.63 万元、1914 人，兑付 14,105.99 万元，本年销案兑付率为 62.89%。推进非法集资风险排查工作制度化、常规化，及时掌握风险状况，有效指导化解风险。2020 年新立非法集资案件 1 起，涉及 54 人、1,366.00 万元，较 2019 年下降 66.67%。创新加强风险教育和监管科技应用，组织“六进”集中宣传活动，推送防范非法集资短信超 200 万条，利用市属媒体、新兴媒体进行宣传报道，如在信阳新闻网、信阳电视网开设防范和处置非法集资专栏，社会公众风险防范意识显著提高。

（五）存在的主要问题

通过对相关数据、资料进行整理分析，结合对各业务科室座谈了解，评价组发现信阳市金融工作局在部门履职、预算资金管理、固定资产管理等方面存在一些不足，主要包括：

1. 金融市场运行质效亟需提升，部分核心履职目标完成情况不佳

一是资本市场发展较为缓慢。2020 年度，信阳市未有企业完成向证监会申报材料及股改工作；2 家企业在中原股权交易中心交易板挂牌，完成率为 40%；17 家企业在中原股权交易中心展示板挂板，完成率为 34%。

二是行政监管力度较为薄弱。金融创新的提出鼓励更多的民间资本参与创新进程，但是相应的行政监管依然处于相对真空地带，存在非法集资前期行政处置缺少抓手、陈案处置难度较大等问题。2020 年度，全市共发生 4 起金融风险事件，目前已销案 2 起，另外 2 起正在化解中，销案率为 50%。

三是县区工作衔接不够紧密。由于机构改革，各县（区）、管理区（开发区）金融办均为挂牌单位，县区金融和处置非法集资工作有弱化趋势，越到基层人员越少，人员配置成“倒金字塔”型，处非工作等重要事项存在市县断档，县、区部门监管力量有所不足。

2.预算资金管理不够精细，预算绩效管理水平仍需提高

一是部分项目资金支付进度较为缓慢。2020年度，信阳市金融工作局共计安排四个项目，其中资本市场发展专项预算执行率为77.57%。资金支出进度较为缓慢，资金使用效益相对较低。

二是部门决算编制不够规范。根据2020年度部门决算报表，其决算表中仅有基本支出，未能体现具体项目支出情况，而在年初预算批复中有111.00万元的项目支出预算。主要原因在于为保障部门工作开展，项目支出中也通常包含印刷费、差旅费、宣传费等公用经费，导致实际支出金额无法与各项目一一对应，因此在决算时将项目支出金额纳入基本支出范围。

3.部门人员及资产管理不够规范，内控管理有待强化

一是人员配备相对不足。截至2020年12月31日，信阳市金融工作局核定编制32名，包括行政编制20名，事业编制12名，实有人员24名，人员控制率为75%。部分科室人员队伍相对薄弱。根据部门“三定”方案规定，办公室承担文电、党建、纪检、人事、财务、固定资产管理等职责，但因部门编制数量较少，在实际工作开展过程中存在事多人

少、分工不明的实际困难，地方金融监管科同时承担创建、工会、部分党建及全部地方金融组织监管工作。二是固定资产管理不够规范。评价组现场核查所抽取的固定资产均未发现有固定资产卡片。

（六）有关建议

为此，评价组提出如下工作建议：

1.加快推进金融市场体系建设，强化金融监管新机制

一是建设多层次资本市场，强力推进企业上市挂牌。其一，建议信阳市金融工作局按照政府推进、企业主体、中介指导、市场导向的原则，坚持短期效应和长远发展相结合，深挖企业资源，实行梯队培育，做到每年“储备一批、培育一批、辅导一批、申报一批、上市一批”。其二，加快培育高成长性企业。加强对企业上市挂牌的政策支持力度，邀请上交所、深交所及中小企业股转系统专家对信阳市企业上市挂牌进行业务指导，实施常态化培训辅导。进一步落实“绿色通道”制度，协调相关部门着重解决企业上市挂牌过程中的困难和遗留问题，加速企业上市步伐。其三，完善上市后备企业库，着重筛选符合战略性新兴产业发展方向、主营业务突出、竞争能力较强、盈利水平较好、具有发展潜力的重点企业，建立上市后备企业库，并实施动态管理。

二是建立联合监管机制，改进和加强防非处非工作。其一，建议充分发挥市县处非领导小组作用，加强高位推动，丰富工作手段，加大督促指导力度，促进与公安局、检察院、法院等部门协调配合，推动各科非领导小组成员单位高效运

作。其二，充分运用防范和处置非法集资平安建设考评结果，进一步督促各地落实责任，通过约谈、挂牌督办、实地调研指导等手段，推动重点问题解决、重大案件（风险）处置和重点领域风险防控。其三，完善综合行政执法体制，加强非法集资执法领域等综合行政执法制度建设，从源头上理顺综合行政执法体制。全面推进部门领域内综合执法，完善“一呼一应、上下联动”的工作机制，规范和加强行政执法工作，解决责任部门“看得见、管不着”和执法力量分散薄弱等问题。

三是打破市县之间壁垒，实现金融监管力量融合。其一，进一步完善市县乡村四级防范和处置非法集资工作机制，加强四级联防联控责任体系建设，强化属地管理责任，落实行业主（监）管部门监管责任，形成工作合力。采取有力措施，提高办案质量和处置效率，加快陈案积案攻坚进度。其二，完善考核机制。对县乡村各级工作任务设置量化指标，建立考核机制，纳入绩效考核。同时建立问责机制，对监管过程中不担当、不作为的典型案列，在全市进行通报批评。其三，加强队伍建设，通过引进专业人才、整合社会资源、配备专（兼）职工作人员等方式，加强县乡村工作队伍建设，提升专业服务能力。

2.规范预算编制与部门资金管理，提高财政资金使用效益

一是加强项目前期论证和基础工作准备，合理安排资金支付进度。其一，建议部门加强项目实施管理的科学性与前瞻性，对项目前期准备、实施管理、资金支付等多个环节进

行谋划、协调，避免因前期工作不实不细影响项目实施进度。其二，充分考虑项目实施过程中影响项目进展的多种因素，预先制定应急预案或备选方案，合理规划财政资金支出进度，推动项目按计划进行，提高财政资金使用效率。

二是加强相关人员学习培训，规范做好决算编制工作。建议加强部门会计人员对《会计法》《行政事业单位会计制度》等制度规范的学习培训，不断提高自身素质和业务技术水平。理清基本支出与项目支出边界，在财务核算时对基本支出与项目支出分开记账，确保部门决算编制规范、准确，能够真实体现部门基本支出和项目支出实际情况，充分发挥决算报表的分析、指导作用。

3.优化部门人员配置，加强固定资产规范性管理

一是合理配置人力资源，逐步解决部门人员配置问题。其一，建议系统内部优化调配。盘活现有人员存量，进行系统内部（局机关各业务科室、二级单位）优化调配、调剂解决。按照“有减有增、盘活存量”的原则，实现编制总量内有效盘活资源的动态调整机制，把人员编制资源配置向经济转型升级、服务保障民生等重点领域和重点方向倾斜，实现人员编制配置与经济社会发展同步。其二，建议中共信阳市委机构编制委员会办公室充分考虑信阳市金融工作局编制空缺情况，适度增加编制指标，信阳市金融工作局根据部门编制空缺情况合理进行人员招录，及时补充年轻、后备人员，提高部门人员整体素质，提升部门履职效率。

二是加强固定资产规范性管理，提高资产管理水平。其

一，加强部门人员培训，提高相关人员专业能力与固定资产管理水平。其二，加强固定资产日常管理。建立健全行政事业单位资产管理责任机制，将固定资产管理融入到日常工作中，加强固定资产存量盘点及账务管理。建议成立资产清查小组，对单位各项固定资产定期清查，并登记在册，增强固定资产使用的透明度。

2020年度信阳市金融工作局部门整体绩效评价报告

为深入贯彻落实《中共中央 国务院关于全面实施预算绩效管理的意见》《中共河南省委 河南省人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》有关要求，健全绩效评价常态化机制，切实加强部门整体预算绩效管理，按照信阳市财政局工作部署，河南安策绩效信息科技有限公司受托开展2020年度信阳金融工作局部门整体绩效评价工作。现将主要评价结果报告如下：

一、部门基本情况

（一）部门概况

1.部门职能

根据《中共信阳市委办公室 信阳市人民政府办公室关于印发<信阳市金融工作局职能配置、内设机构和人员编制规定>》（信办文〔2019〕50号），信阳市金融工作局是市政府工作部门，为正处级。主要职责在于贯彻落实党中央关于金融工作的方针政策和决策部署，在履行职责过程中坚持和加强党对金融工作的集中统一领导。主要职能包括：

（一）贯彻执行党和国家金融工作方针、政策及相关法律法规；研究分析金融形势和信阳市金融业发展重大问题，牵头拟订信阳市金融业发展中长期规划；拟订有关金融业发展的指导意见和政策建议。

（二）负责协调联络上级金融监管部门、金融机构及其驻信分支机构；引进市外和外资金融机构入驻信阳；组织开展政府与金融机构合作、金融机构和企业对接；引导、协调

和鼓励金融机构加大对信阳市经济社会发展的支持力度。

（三）促进信阳市资本市场的改革、培育和发展，推进多层次资本市场建设；统筹推动信阳市企业上市（挂牌）；协调上市公司重组、兼并和再融资工作；联系和服务资本市场中介机构，协调期货市场发展。

（四）牵头负责地方金融体系建设，指导信阳市农村商业银行、农村信用社等地方金融机构的改革、发展和重组。

（五）根据国家、省级有关金融监管法规、规章或省级金融监管部门授权，开展小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司的行政审批工作。

（六）负责组织开展信阳市互联网金融风险防范化解处置工作，配合中央驻信金融监管部门做好属地金融监管工作。

（七）会同有关部门防范、化解和处置信阳市金融风险；协调有关部门做好防范和处置非法集资、非法证券买卖和反洗钱、反假币工作；负责防范处置地方金融机构风险；牵头处置地方金融风险事件。

（八）配合省级地方金融监管部门开展地方金融监管信息化建设工作；会同有关部门推进信阳市金融生态环境建设。

（九）负责信阳市地方金融行业人才建设和教育培训工作。

（十）完成市委、市政府交办的其他任务。

为更好地对信阳市金融工作局进行全面解析，明确部门职能定位和履职方向，评价组对部门主要职能进行了整合、分类，主要包括资本市场改革发展、地方金融体系建设、地方金融监管、金融风险防范化解及处置、金融行业规划及制度建设共 5 类职能，详见表 1-1。

表 1-1 信阳市金融工作局职能明细表

序号	职能	职能内容	责任科室
1	资本市场改革发展	(三) 促进信阳市资本市场的改革、培育和发展，推进多层次资本市场建设；统筹推动信阳市企业上市(挂牌)；协调上市公司重组、兼并和再融资工作；联系和服务资本市场中介机构，协调期货市场发展。	资本市场科
2	地方金融体系建设	(四) 牵头负责地方金融体系建设，指导信阳市农村商业银行、农村信用社等地方金融机构的改革、发展和重组。 (二) 负责协调联络上级金融监管部门、金融机构及其驻信分支机构；引进市外和外资金金融机构入驻信阳；组织开展政府与金融机构合作、金融机构和企业对接；引导、协调和鼓励金融机构加大对信阳市经济社会发展的支持力度。	银行保险科
3	地方金融监管	(五) 根据国家、省级有关金融监管法规、规章或省级金融监管部门授权，开展小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司的行政审批工作。	地方金融监管科
4	金融风险防范化解及处置	(七) 会同有关部门防范、化解和处置信阳市金融风险；协调有关部门做好防范和处置非法集资、非法证券买卖和反洗钱、反假币工作；负责防范处置地方金融机构风险；牵头处置地方金融风险事件。	金融稳定科
5	金融行业规划及制度建设	(一) 贯彻执行党和国家金融工作方针、政策及相关法律法规；研究分析金融形势和信阳市金融业发展重大问题，牵头拟订信阳市金融业发展中长期规划；拟订有关金融业发展的指导意见和政策建议。	政策法规与信息科

2.机构设置及人员情况

(1) 机构设置情况

信阳市金融工作局内设 6 个职能科室，分别为办公室、政策法规与信息科、银行保险科、资本市场科、地方金融监

管科、金融稳定科（防范和处置非法集资工作办公室）。另设有信阳市金融发展服务中心 1 个事业单位。

（2）部门人员情况

截至 2020 年 12 月 31 日，信阳市金融工作局核定编制 32 名，包括行政编制 20 名，事业编制 12 名，实有人员 24 名，包括行政编制 16 人、事业编制 8 人，人员保有率为 75%。具体各单位人员编制及构成情况详见表 1-2：

表 1-2 信阳市金融工作局人员构成情况表

序号	单位名称	单位性质	核定编制人数	实际在职人数	人员保有率
1	信阳市金融工作局机关	行政	20	16	80.00%
2	信阳市金融发展服务中心	事业全供	12	8	66.67%
合计			32	24	75.00%

3.部门资产情况

根据部门固定资产卡片列表，截至 2020 年 12 月 31 日，信阳市金融工作局固定资产主要包括 3 类，分别是家具、用具、装具及动植物，通用设备，图书、档案。固定资产总值为 54.48 万元，在用资产总值 54.48 万元，固定资产利用率为 100.00%。具体各类资产利用情况详见表 1-3：

表 1-3 信阳市金融工作局固定资产汇总表

单位：万元

序号	资产类别	固定资产总值	在用固定资产总值	固定资产利用率
1	家具、用具、装具及动植物	16.54	16.54	100.00%
2	通用设备	37.28	37.28	100.00%
3	图书、档案	0.66	0.66	100.00%
4	合计	54.48	54.48	100.00%

2020 年度，信阳市金融工作局固定资产总值增加 23.63 万元，增长率为 78.27%。新增固定资产中，家具、用具、装具及动植物占比 9.69%，通用设备占比 90.31%。新增固定资产明细如表 1-4 所示：

表 1-4 2020 年信阳市金融工作局固定资产变动明细表

单位：万元

资产类别	期初账面净值	期末账面净值	增加值	增加比例
家具、用具、装具及动植物	14.26	16.54	2.29	9.69%
通用设备	15.93	37.28	21.34	90.31%
合计	30.19	53.82	23.63	78.27%

（二）部门预算安排及执行情况

1. 部门预算

2020 年度，信阳市金融工作局共批复部门收入预算 297.17 万元，全部为财政拨款收入；批复部门支出预算 297.17 万元，包括基本支出 186.17 万元，占比 62.65%；项目支出 111.00 万元，占比 37.35%。具体各类收入和支出预算批复情况详见表 1-5：

表 1-5 2020 年度信阳市金融工作局部门预算批复情况表

单位：万元

收入			支出		
项目	预算资金	资金占比	项目	预算资金	资金占比
一、收回财政存量资金	—	—	一、基本支出	186.17	62.65%
二、一般公共预算小计：	297.17	100.00%	1、工资福利支出	130.97	44.07%
1、财政拨款	297.17	100.00%	2、对个人和家庭的补助	—	—
2、纳入预算管理的行政事业性收费	—	—	3、商品和服务支出	55.20	18.58%
3、专项收入	—	—	二、项目支出	111.00	37.35%

收入			支出		
项目	预算资金	资金占比	项目	预算资金	资金占比
4、国有资源有偿使用收入	—	—	1、运转类项目	111.00	37.35%
三、政府性基金收入	—	—	2、投资类项目	—	—
四、国有资本经营收入	—	—	3、专项资金	—	—
五、专户管理的教育收费	—	—	4、债务项目支出	—	—
六、其他各项收入	—	—	一般债务利息支出	—	—
			一般债务还本支出	—	—
			专项债务利息支出	—	—
			专项债务还本支出	—	—
			5、其他项目支出	—	—
本年收入合计	297.17	100.00%	本年支出合计	297.17	100.00%

2.部门决算

根据 2020 年度部门决算报表，其决算表中仅有基本支出，未能体现具体项目支出情况，而在年初预算批复中有 111.00 万元的项目支出预算，因此其基本支出与项目支出实际金额同部门决算报表存在一定差异。

2020 年度，信阳市金融工作局支出决算 290.25 万元，预算执行率为 95.03%。包括基本支出 179.25 万元，项目支出 103.15 万元。其中：

基本支出：2020 年度，信阳市金融工作局基本支出预算安排 186.17 万元，执行数 179.25 万元，预算执行率为 96.28%。

项目支出：2020 年度，信阳市金融工作局项目支出预算安排 111.00 万元，执行数 103.15 万元，预算执行率为 92.93%，

总体资金支出进度良好，但部分项目资金支出进度缓慢。具体各项目支出情况详见表 1-6：

表 1-6 2020 年度信阳市金融工作局项目支出情况表

单位：万元

序号	项目名称	预算安排资金	实际到位资金	实际支出资金	预算执行率
1	公务用车购置费	18.00	18.00	18.00	100.00%
2	打击和处置非法集资专项	30.00	30.00	30.00	100.00%
3	地方金融监管专项	28.00	28.00	28.00	100.00%
4	资本市场发展专项	35.00	35.00	27.15	77.57%
5	合计	111.00	111.00	103.15	92.93%

3.“三公经费”支出

2020 年度，信阳市金融工作局“三公经费”预算安排 23.00 万元，决算数 21.59 万元，预算执行率为 93.87%。具体各项支出如表 1-7 所示：

表 1-7 信阳市金融工作局 2020 年度“三公经费”执行情况表

单位：万元

项目	预算数	统计数	预算执行率
1. 因公出国（境）费	—	—	—
2. 公务用车购置及运行维护费	21.00	19.96	95.05%
（1）公务用车购置费	18.00	17.20	95.56%
（2）公务用车运行维护费	3.00	2.76	92.00%
3. 公务接待费	2.00	1.63	81.50%
合计	23.00	21.59	93.87%

（三）部门年度重点工作

根据信阳市金融工作局 2020 年度部门工作计划、工作总结等相关材料，部门重点工作任务包括资本市场改革发展、地方金融体系建设、地方金融监管、金融风险防范化解及处置等四个方面，各项重点任务开展及完成情况如下。其中，职能-活动-项目-预算资金匹配情况详见表 1-8。

资本市场改革发展：一是筛选出谷麦光电、春泉园林、黄国粮业、开源环保、三元光电 5 家企业为拟上市第一梯队后备企业，辅导谷麦光电、春泉园林两家企业向河南证监局备案；二是实现资本市场直接融资 172.50 亿元，其中股权市场融资 0.60 亿元，债券市场融资 18.90 亿元，政府专项债 153.00 亿元；三是协调谷麦光电先后两次定向增发融资 8,580.00 万元，指导华信集团发行第二期 PPN 债 6.00 亿元，疫情防控专项债 3.60 亿元，帮助企业拓宽融资渠道；四是协调解决“13 弘昌燃气债”到期履约偿付问题，协助宏信国控完成回购，注销债券。

地方金融体系建设：一是信阳市银行业金融机构存款余额达到 3,900.48 亿元，贷款余额达到 2,055.32 亿元，保险公司保费收入达到 109.20 亿元，金融市场规模显著扩大；二是开展普惠特别帮扶计划。小微企业贷款余额 686.30 亿元，同比增长 10.8%，高于全部贷款增速 3.1 个百分点；二是普惠型小微企业贷款平均利率较年初下降 80 个基点，降至 6.55%，融资担保机构平均担保费率下降至 1.18%，企业融资成本有效降低；三是信阳市扶贫小额信贷新增 9.40 亿元，新增户贷率 23.14%，累计户贷率 36.7%，边缘户户贷率 27.84%，贫困户扶贫小额信贷需求有效满足。

地方金融监管：一是对信阳市 10 家典当行和市直 2 家融资担保公司实施现场检查。全年共开展 3 家融资担保公司、2 家小额贷款公司、4 家典当行共计 11 次事前审批、事后备案工作，保障地方金融组织依法合规经营；二是先后印发《信

阳市金融工作局关于推进“一网通办”工作的通知》及《关于认真落实豫金发〔2020〕187号精神做好监管服务工作的通知》，“放管服”改革工作有效落实；三是加强市直融资担保机构风险监测。对2家融资担保机构下达2次《风险提示函》，帮助其通过和解、划扣保证金等方式累计收回代偿款5,170.00万元，市直融资担保机构风险监测能力加强。

金融风险防范化解及处置：一是开展防范非法集资宣传月活动，利用市属媒体、新兴媒体进行宣传报道，包括在信阳新闻网、信阳电视网开设防范和处置非法集资专栏，自主制作防范非法集资微动漫和原创MV等；二是在信阳市范围内集中开展涉非涉稳风险专项排查活动，共排查各类机构394家；三是将非法集资风险排查工作制度化、常规化，及时掌握金融风险状况，有效指导化解风险；四是积极推进非法集资陈案处置工作，2020年信阳市累计发生风险案件4起，已销案2起，2起在积极化解中。

表 1-8 信阳市金融工作局 2020 年度部门重点工作任务汇总表

序号	职能	重点工作任务	工作目标	预算项目	预算资金（万元）	资金占比
1	资本市场改革发展	1.促进企业上市挂牌工作取得新突破； 2.拓宽企业融资渠道争取新作为。	1.推动春泉园林、谷麦光电、黄国粮业、开源环保、天扬光电5家上市第一梯队的重点企业加快上市步伐，争取信阳市企业上市挂牌工作实现突破。2020年，力争实现1家企业向证监会申报材料，2家企业报河南证监局辅导备案，5家企业完成股改，5家企业在新三板或中原股权交易中心交易板挂牌，50家企业在中原股权交易中心展示板挂牌。	资本市场发展专项	35.00	12.06%

序号	职能	重点工作任务	工作目标	预算项目	预算资金(万元)	资金占比
			2. 2020年,力争实现资本市场直接融资80亿元以上。			
2	地方金融体系建设	1.打响金融抗“疫”阻击战; 2.打好打赢金融扶贫收官战。	1.出台疫情防控企业、复工复产、文旅企业、商贸服务业等领域和行业专项金融支持措施,引领金融系统奋力夺取疫情防控和经济社会发展双胜利。 2.彻底扭转户贷率落后局面,彻底整改“户贷企用”问题。	—	—	—
3	地方金融监管	1.落实属地责任; 2.强化地方金融监管。	1.在省级监管部统一指导下,持续推动、融资担保、小额贷款、典当等地方金融组织行业监管工作,确保行业总体依法合规经营。 2.随着市县机构改革的逐步推进,做好职能交接,确保监管不断档。	地方金融监管专项	28.00	9.65%
4	金融风险防范化解及处置	1.加强防范预警; 2.加快陈案处置。	1.发挥金融机构监测防控作用,争取建立市级预警监测平台,定期召开非法集资动态分析研判会,贯彻落实好非法集资举报奖励制度,深入开展宣传教育活动。 2.深入推动陈案处置三年攻坚行动,压实辖区政府资产处置责任,以“提高存案办结率”为抓手,协调公、检、法等部门加快案件办理进度。	打击和处置非法集资专项	30.00	10.34%

(四) 部门绩效目标

1.总体绩效目标

进一步细化细分营商环境获得信贷各类事项,聚焦银税合作、普惠金融贷款、企业融资、营商环境评价企业诉求等重点整改事项,进一步填补政府融资担保、设立产业基金、资本市场运作等空缺事项,持续对标先进事项,学习借鉴先

进城市金融领域“最多跑一次”改革经验，推动专营小微分支行、金融科技、绿色金融等在信阳落地生根。

2.年度目标

2020年，信阳市金融工作局围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，持续推进重大项目建设和中小微企业金融支持。评价组通过对信阳市金融工作局2020年度部门整体及各科室工作计划进行梳理总结，其年度主要工作目标如上表1-8所示。

二、绩效评价开展情况

(一)绩效评价目的、对象和范围

1.评价目的

此次评价通过收集信阳市金融工作局部门职能规划、部门管理、部门职能履行等信息，分析信阳市金融工作局部门基本支出、项目支出对部门基本运转及部门职能履行的保障作用。围绕部门和单位职责、行业发展规划，以预算资金管理为主线，统筹考虑资产和业务活动，从部门管理效率、履职效能、运行成本、社会效应、可持续发展能力和服务对象满意度等方面，衡量部门和预算单位整体及核心业务实施效果，推动提高部门和单位整体绩效水平。通过总结经验做法，分析信阳市金融工作局资金使用、资金管理和部门履职中的薄弱环节，提出改进建议，提高财政资金使用效率。

2.评价对象及范围

本次评价对象为信阳市金融工作局2020年度部门整体预算资金，共计290.25万元。评价时段为2020年1月1日至12月31日。评价范围涉及信阳市金融工作局各业务科室。

评价内容包含部门决策、部门管理、履职绩效、可持续发展能力、服务对象满意度等。

(二) 绩效评价原则、方法及过程

1. 评价原则

一是立足整体，关注重点。对部门职能、职责进行重要性排序，与重要职能、职责紧密相关的工作重点、核心业务进行管理，与职能职责关系不紧密的工作进行关联性、必要性分析。在对部门经常性经费、人员经费等进行绩效管理时，选择具有代表性的对象进行量化管理。

二是立足支出，以财评事。收集、整理、总结部门的职能定位、中长期规划和年度工作计划，同时梳理部门预算尤其是项目预算，明确预算与职能的匹配性。以部门整体支出评价为重点，兼顾部门收入。通过对财政资金支出方向、使用进度进行分析评判，全面、客观反映部门年度预算安排、工作开展、资金使用、履职成效的关联性与匹配度。

三是立足工作计划，考察部门履职。部门整体预算绩效评价的基础和出发点是部门当年度工作计划，以及与之相匹配的预算明细构成，结合部门中长期发展规划，分析评价当年度部门职能履行程度和目标实现情况。

2. 评价方法

一是比较法。通过对绩效目标和预期实施效果、历史与当期情况、不同部门和地区同类支出的比较，综合分析绩效目标实现程度；**二是因素分析法。**通过综合分析影响绩效目标实现、预期实施效果的内外因素，评估绩效目标的预期实现程度；**三是公众评判法。**是指通过专家评估、公众问卷及

抽样调查等对财政支出效果进行评判，评估绩效目标的预期实现程度；四是专家评议法。专家在阅读相关资料后，将自己的看法、观点、建议以口头或书面形式、定性或定量方式表达，并作出最终价值判断。

3.评价过程

一是前期准备阶段（2021年10月26日-11月14日）。收集部门“三定方案”、预决算报表、工作计划、工作总结等基础材料，设计指标体系，撰写工作方案与实地调研方案，部署现场调研工作。

二是评价实施阶段（2021年11月15日-11月20日）。通过信阳市金融工作局协调配合，完成基础数据与资料复核、固定资产核查、访谈调研、满意度问卷调研等工作。对办公室、银行保险科、政策法规与信息科等6个科室（单位）进行访谈，全面了解信阳市金融工作局2020年度工作开展情况；对信阳市社会公众及金融机构进行满意度调研，共计发放并回收问卷676份；对固定资产购置、处置情况进行核查，实地查看固定资产管理与使用情况。

三是报告撰写阶段（2021年11月20日-12月10日）。对指标体系进行评分，对访谈内容与满意度问卷进行分析、整理，撰写绩效评价报告，并根据公司内部质控意见、委托方及专家评审意见等对报告进行修改完善。

（三）评价指标体系与评分标准

1.评价指标体系

此次评价指标体系共由4个一级指标、20个二级指标、41个三级指标构成。指标来源于部门“三定方案”、年度工作

计划、工作总结、预决算报表等相关材料。具体框架内容包括：**一是部门决策：**权重分 13 分，共包含 4 个二级指标、6 个三级指标。主要从部门职能分工、部门中长期战略规划、部门绩效目标设定、部门年度工作计划 4 个方面加以考察。**二是部门管理：**权重分 27 分，共包含 7 个二级指标、16 个三级指标。主要从部门资金投入、运行成本、预算管理、资产管理、人员管理、采购管理等方面加以考察。**三是履职绩效：**权重分 33 分，共包含 5 个二级指标、10 个三级指标。主要根据信阳市金融工作局部门职能划分，考察部门资本市场改革发展、地方金融体系建设、地方金融监管、金融风险防范化解及处置等工作的完成情况。**四是履职效益：**权重分 27 分，共包含 4 个二级指标、9 个三级指标。主要从部门履职所带来的社会效应、经济效应、可持续影响、服务对象满意度 4 个方面加以考察，具体包括金融机构发展质量、社会经济环境安全质量、企业营商环境质量、金融市场运行质量等，以及人民群众对于信阳市金融工作局的满意程度。

指标体系框架及各指标得分情况详见表 2-1，具体评分标准及过程详见附件一。

表 2-1 信阳市金融工作局部门整体绩效评价指标体系框架及得分

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	得分	得分率
A 部门决策 (13)	A1 部门职能 (3)	A11 部门职能明确性	—	3	3.00	100.00%
	A2 部门战略规划 (1)	A21 部门中长期规划明确性	—	1	0.00	0.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	得分	得分率
	A3 部门绩效目标设定 (4)	A31 年度绩效目标合理性	—	1	0.67	66.67%
		A32 年度绩效指标明确性	—	3	3.00	100.00%
	A4 部门年度工作计划 (5)	A41 年度工作计划明确性	—	2	1.10	55.00%
		A42 年度工作计划匹配性	—	3	3.00	100.00%
B 部门管理 (27)	B1 资金投入 (5)	B11 预算调整率	—	1	1.00	100.00%
		B12 预算执行率	—	3	2.19	73.03%
		B13 结余结转变动率	—	1	1.00	100.00%
	B2 运行成本 (3)	B11“三公经费”变动率	—	2	0.00	0.00%
		B14 人均公用经费变动率	—	1	0.46	46.15%
	B3 预算管理 (3)	B31 预算编制完整性	—	2	2.00	100.00%
		B32 预算编制科学性	—	1	1.00	100.00%
	B4 财务管理 (6)	B41 财务管理制度健全性	—	1	0.67	66.67%
		B42 资金使用规范性	—	3	2.40	80.00%
		B43 支出结构合理性	—	2	2.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	得分	得分率
	B5 采购管理 (2)	B51 政府采购规范性	—	2	2.00	100.00%
	B6 资产管理 (5)	B61 资产管理制度健全性	—	2	2.00	100.00%
		B62 资产管理安全性	—	2	1.60	80.00%
		B63 固定资产利用率	—	1	1.00	100.00%
	B7 人员管理 (3)	B71 人员管理制度健全性	—	1	1.00	100.00%
		B72 在职人员控制率	—	2	2.00	100.00%
C 履职效能 (33)	C1 资本市场改革发展 (7)	C11 促进企业上市挂牌	C111 企业上市挂牌完成率	2	0.50	24.80%
		C12 拓宽产业融资渠道	C121 产业融资渠道拓宽完成率	5	4.17	83.33%
	C2 地方金融体系建设 (6)	C21 抗“疫”金融支持建设	—	4	3.06	76.48%
		C22 普惠金融建设	—	2	0.50	25.00%
	C3 地方金融监管 (10)	C31 常规监管落实情况	—	5	5.00	100.00%
		C32 融资担保机构风险监测	—	3	3.00	100.00%
		C33 行业清理整顿	—	2	1.00	50.00%
	C4 金融风险防范化	C41 防范和处置非	—	5	5.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	得分	得分率
	解及处置 (7)	法集资				
		C42 宣传普及工作完成情况	—	2	1.17	58.33%
	C5 金融支持工业发展 (3)	C51 工业贷款完成率	—	3	1.50	50.00%
D 履职效益 (27)	D1 社会效应 (6)	D11 金融机构发展质量	D111 企业上市挂牌增长率	2	1.00	50.00%
		D12 社会经济环境安全质量	D121 防范金融诈骗能力提升率	3	3.00	100.00%
			D122 重大金融事故减少率	1	0.50	50.00%
	D2 经济效应 (11)	D21 企业营商环境质量	D211 企业融资利率降低率	2	2.00	100.00%
			D212 招商引资增长率	1	1.00	100.00%
		D22 金融市场运行质量	D221 金融市场规模增长率	4	3.48	87.07%
			D222 非法集资风险下降率	2	2.00	100.00%
			D223 户贷增长率	2	2.00	100.00%
		D3 可持续影响 (6)	D31 档案管理完备性	—	1	1.00
	D32 部门工作媒体报道情况		D321 部门工作媒体报道情况	1	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	得分	得分率
			D322 单位及个人获奖或违法违纪情况	2	2.00	100.00%
		D33 部门人员培训覆盖情况	—	2	2.00	100.00%
	D4 服务对象满意度(4)	D41 受益金融机构满意度	—	2	2.00	100.00%
		D42 社会公众满意度	—	2	2.00	100.00%
合计				100	82.97	82.97%

2.评价标准

根据《信阳市财政局关于开展 2020 年度市级财政重点项目和部门整体绩效评价工作的通知》（信财效〔2021〕7 号），绩效评价结果实行百分制、四级分类，分别是：90（含）-100 分为优、80（含）-90 分为良、60（含）-80 分为中、60 分以下为差。

三、综合评价情况及评价结论

（一）总体评价得分

依据设定的部门整体预算绩效评价指标体系及评分标准，结合评价组实地调研情况分析，信阳市金融工作局部门整体绩效评价总体得分为 82.97 分，评价等级为“良”¹。具体各类指标得分情况详见表 3-1：

表 3-1 中信阳市金融工作局部门整体绩效评价得分情况表

一级指标	权重分	得分	得分率
------	-----	----	-----

¹ 根据《信阳市财政局关于开展 2020 年度市级财政重点项目和部门整体绩效评价工作的通知》（信财效〔2021〕7 号），绩效评价结果实行百分制、四级分类，分别是：90（含）-100 分为优、80（含）-90 分为良、60（含）-80 分为中、60 分以下为差。

一级指标	权重分	得分	得分率
部门决策	13.00	10.77	82.85%
部门管理	27.00	22.32	82.67%
履职效能	33.00	24.90	75.45%
履职效益	27.00	24.98	92.52%
合计	100.00	82.97	82.97%

(二) 综合评价结论

信阳市金融工作局部门职能明确，年度工作计划与部门职能较为匹配；财务管理制度、政府采购制度、人员管理制度、资产管理制度等内控制度较为健全；收支预算编制较为完整，与部门业务总体匹配。

主要工作开展卓有成效。资本市场发展方面，积极参与上市公司流动性风险化解工作，协调召开债权人会议，积极帮助华英农业引入战略投资者。资本市场直接融资 172.5 亿元；地方金融监管方面，信阳市金融工作局按时报送汇报监控报表，经营行为监控工作完成情况良好；金融风险防范化解及处置方面，2020 年销案结案 11 起，相较于 2019 年同比增长 175%。履职效益较为显著。96.78%的信阳市社会公众认为自身防范金融诈骗能力显著提升；金融企业贷款利率显著降低。2020 年度信阳市金融企业贷款利率为 6.55%，相较于 2019 年贷款利率降低 10.88%；普惠金融持续推进。2020 年度，信阳市户贷率为 23.14%，相较于 2019 年 1.33% 增长 1639.84%；2020 年累计户贷率为 36.7%，相较于 2019 年累计户贷率 20.2% 提升 81.68%，全市融资环境得到极大改善。

四、绩效评价指标分析

(一) 部门决策类指标评分

部门决策类指标共包含 4 个二级指标，6 个三级指标，

权重分 13 分，得分 10.77 分，得分率为 82.85%。主要扣分指标为部门战略规划、年度绩效目标合理性、年度工作计划明确性。各指标得分情况详见表 4-1：

表 4-1 部门决策类指标得分情况表

指标名称	权重	得分	得分率
A1 部门职能	3	3.00	100.00%
A11 部门职能明确性	3	3.00	100.00%
A2 部门战略规划	1	0.00	0
A21 部门中长期规划明确性	1	0.00	0
A3 部门绩效目标设定	4	3.67	75.00%
A31 年度绩效目标合理性	1	0.67	66.67%
A32 年度绩效指标明确性	3	3.00	100%
A4 部门年度工作计划	5	4.10	100.00%
A41 年度工作计划明确性	2	1.10	55.00%
A42 年度工作计划匹配性	3	3.00	100.00%
合计	13	10.77	82.85%

2020 年度，信阳市金融工作局制定有部门整体年度工作计划，年度工作目标设定较为明确。目标设定符合国家法律法规，国民经济和社会发展规划。但未制定明确的部门中长期发展规划，在部门年度工作计划中对资金筹措、人员配置未作出明确安排。

（二）部门管理类指标分析

部门管理类指标共包含 7 个二级指标，16 个三级指标，权重分 27 分，得分 22.32 分，得分率为 82.67%。主要扣分指标为预算执行率、运行成本、财务管理、资产管理安全性。各指标得分情况详见表 4-2：

表 4-2 部门管理类指标得分情况表

指标名称	权重	得分	得分率
B1 资金投入	5	4.19	83.80%
B11 预算调整率	1	1.00	100.00%
B12 预算执行率	3	2.19	73.03%

指标名称	权重	得分	得分率
B13 结余结转变动率	1	1.00	100.00%
B2 运行成本	3	0.46	15.33%
B21“三公经费”变动率	2	0.00	0
B22 人均公用经费变动率	1	0.46	46.00%
B3 预算管理	3	3.00	100.00%
B31 预算编制完整性	2	2.00	100.00%
B32 预算编制科学性	1	1.00	100.00%
B4 财务管理	6	5.07	84.50%
B41 财务管理制度健全性	1	0.67	67.00%
B42 资金管理规范性	3	2.40	80.00%
B43 支出结构合理性	2	2.00	100.00%
B5 采购管理	2	2.00	100.00%
B51 政府采购规范性	2	2.00	100.00%
B6 资产管理	5	4.60	92.00%
B61 资产管理制度健全性	2	2.00	100.00%
B62 资产管理安全性	2	1.60	80.00%
B63 固定资产利用率	1	1.00	100.00%
B7 人员管理	3	3.00	100.00%
B71 人员管理制度健全性	1	1.00	100.00%
B72 在职人员控制率	2	2.00	100.00%
合计	27	22.32	82.67%

资金投入指标：2020 年度，信阳市金融工作局预算调整与结余结转资金变动情况控制有效，资金支出进度总体良好。2020 年基本支出预算安排 186.17 万元，执行数为 179.25 万元，预算执行率为 96.28%；项目支出预算安排 111.00 万元，执行数为 103.15 万元，预算执行率为 92.93%。

运行成本指标：“三公经费”总额变动较大。2019 年部门三公经费总额为 0 万元，原因在于机构改革，信阳市金融工作局 2019 年独立出来时未分配三公经费，2020 年部门三公经费总额为 21.59 万元；人均公用经费变动较大。2019 年度信阳市金融工作局人均公用经费为 4.83 万元；2020 年人均公用经费为 5.35 万元，人均公用经费变动率为 10.77%。

预算管理指标：部门收入预算完整，将部门所有预算收入全部编入收入预算；部门支出预算完整，支出预算按照人员经费按标准、日常公用经费按定额编制。

财务管理指标：部门财务管理制度健全。信阳市金融工作局制定有《信阳市金融工作局财务管理制度（试行）》（信金内文〔2019〕40号），部门资金管理符合法律法规和规章制度要求。资金拨付手续完整，资金支出严格符合政策法规要求。但专项资金管理办法较为欠缺，专项资金监管有待强化。

采购管理指标：2020年度，信阳市金融工作局政府采购主要零星采购，按照政府集中采购目录、政府采购限额，以及主管部门和当地政策要求的采购程序执行，采购程序较为规范。

资产管理指标：部门资产管理制度较为健全，制度内容符合法律法规规范要求。但固定资产保存不够规范，评价组现场核查的固定资产均无固定资产卡片。

（三）履职效能类指标分析

履职效能类指标共包含4个二级指标，10个三级指标，权重分33分，得分24.90分，得分率为75.45%。主要扣分指标为资本市场改革发展、地方金融体系建设等，各指标得分情况详见表4-3：

表 4-3 履职效能类指标得分情况表

指标名称	权重	得分	得分率
C1 资本市场改革发展	7	4.67	66.71%
C11 促进企业上市挂牌	2	0.50	25.00%
C12 拓宽产业融资渠道	5	4.17	83.40%
C2 地方金融体系建设	6	3.56	59.33%

指标名称	权重	得分	得分率
C21 抗“疫”金融支持建设	4	3.06	76.50%
C22 普惠金融建设	2	0.50	25.00%
C3 地方金融监管	10	9.00	90.00%
C31 常规监管落实情况	5	5.00	100.00%
C32 融资担保机构风险监测	3	3.00	100.00%
C33 行业清理整顿	2	1.00	50.00%
C4 金融风险防范化解及处置	7	6.17	88.14%
C41 防范和处置非法集资	5	5.00	100.00%
C42 宣传普及工作完成情况	2	1.17	58.33%
C5 金融支持工业发展	3	1.50	50.00%
C51 工业贷款完成率	3	1.50	50.00%
合计	33	24.90	75.45%

2020 年度，信阳市金融工作局持续拓宽企业融资渠道。信阳市金融工作局推动成立市华英解困纾困工作领导小组，协助制订工作方案，推动支持 17 家驻信银行业金融机构开展投贷联动，资本市场直接融资 172.5 亿元。

信阳市金融工作局对地方金融监管到位，定期汇总监控报表并报送上级主管部门、认真落实对地方金融从业机构的监督指导工作。金融风险防范化解及处置工作基本实现既定目标。信阳市金融工作局依据《信阳市打击和处置非法集资工作领导小组办公室关于开展涉非涉稳风险专项排查工作的通知》（信处非领办〔2020〕1 号）要求，制定非法集资风险排查工作制度，2020 年度依法化解非法集资案件 1 起，化解率为 50%，相较于 2019 年提升 33.33%。全年融资担保机构累计代偿额为 8.20 亿元，较 2019 年下降 21.08%。

但部分核心履职目标未达到预期标准。例如，促进企业上市挂牌工作成效有所不足。2020 年度未有企业向证监会申报材料及完成股改；2 家企业在中原股权交易中心交易板挂

牌，完成率为 40%；17 家企业在中原股权交易中心展示板挂牌，完成率为 34%。全年共开展 5 次宣传普及活动，较 2019 年下降 16.67%。

（四）履职效益类指标分析

履职效益类指标共包含 4 个二级指标，9 个三级指标，权重分 27 分，得分 24.98 分，得分率为 92.52%。主要扣分指标为金融市场运行质量，各指标得分情况详见表 4-4：

表 4-4 履职效益类指标得分情况表

指标名称	权重	得分	得分率
D1 社会效应	6	4.50	75.00%
D11 金融机构发展质量	2	1.00	50.00%
D12 社会经济环境安全质量	4	3.50	87.50%
D2 经济效应	11	10.48	95.27%
D21 企业营商环境质量	3	3.00	100.00%
D22 金融市场运行质量	8	7.48	93.50%
D3 可持续影响	6	6.00	100.00%
D31 档案管理完备性	1	1.00	100.00%
D32 部门工作媒体报道情况	3	3.00	100.00%
D33 部门人员培训覆盖情况	2	2.00	100.00%
D4 服务对象满意度	4	4.00	100.00%
D41 受益金融机构满意度	2	2.00	100.00%
D42 社会公众满意度	2	2.00	100.00%
合计	27	24.98	92.52%

社会效应：信阳市金融市场发展较为规范，金融机构高质量稳定发展，为信阳市金融行业持续健康发展提供了安全高质量的社会经济环境。2020 年度，信阳市未发生重大金融事件。且评价组通过满意度问卷调查发现，96.78%的信阳市社会公众认为自身防范金融诈骗能力显著提升。

经济效应：信阳市企业营商环境明显改善。2020 年度，全市金融企业贷款利率由 2019 年的 7.35%降为 6.55%，降低

率为 10.88%；2020 年利用外资 6.20 亿美元，吸引省外资金 303.30 亿元，利用外资和吸引省外资金占全市 GDP 比重为 12.22%，较 2019 年增长 2.17%。2020 年度信阳市金融市场运行质量总体较好，全市银行业金融机构存款余额新增 146.37 亿元；全年新立非法集资案件 1 起，较 2019 年下降 93.33%；非法集资案件销案兑付数 1.50 亿元，较 2019 年增长 3650%；全市户贷率达到 23.14%，较 2019 年户贷率增长 1639.84%。

可持续影响指标：信阳市金融工作局人事档案、业务档案案管理完备，人事管理制度健全；培训工作有序开展。全年线上举办七期“富脑强能计划”经济金融专题培训班，累计培训 2000 余人次，部门人员培训覆盖率达 100%。

服务对象满意度指标：2020 年度，信阳市金融工作局外部监督评价良好。纪检监察部门、审计部门、信访部门等外部监督部门未发现违规违法等情况，无相关负面报道。服务对象满意度总体较高，信阳市社会公众满意度达 90.60%，受益金融机构满意度达 89.34%。

五、主要经验和做法

（一）信贷市场整体规模显著增加，金融对地方经济服务保障能力有效增强

2020 年，信阳市贷款规模保持年均 10.4%的存款增速、9.7%的贷款增速。截至 2020 年 12 月末，信阳市银行业金融机构存款余额 3,900.48 亿元，稳居全省第 4 位；贷款余额达到 2,055.32 亿元，居全省第 9 位。保险市场运行平稳，保险公司保费收入从期初 62.56 亿元增至 109.2 亿元。资本市场

规模翻番，从 2016 年 68.99 亿元增至 172.5 亿元（其中股权市场融资 0.6 亿元，债券市场融资 18.9 亿元，政府专项债 153 亿元），累计实现直接融资 449.69 亿元。

（二）加大市场主体保障力度，助力全市疫情防控和脱贫攻坚稳步推进

2020 年度，信阳市金融工作局以“线下+线上”协同发力保障市场主体，帮助实体经济企稳回升。疫情期间，信阳市疫情防控和复工复产企业获得贷款、债券、续贷等多种形式支持 60 亿元以上，105 家疫情防控重点企业获得信贷支持，共 125 笔、16 亿元，辖内银行业机构共为 1121 户企业办理了贷款本金延期，为 271 户企业办理了贷款延期付息，延期付息金额 5126 万元。截至 12 月末，信阳市扶贫小额信贷当年新增 9.4 亿元，约占全省十分之一；新增户贷率 23.14%，高于全省平均水平 2.6 个百分点；边缘户户贷率 27.84%，高于全省平均水平 6.6 个百分点。开展“走县区进园区 巩固脱贫攻坚 助力乡村振兴”、普惠特别帮扶计划和金桥工程等一系列大型对接政企对接活动，共为 210 家带贫企业投放基础利率贷款 15.9 亿元，带动贫困户 31840 户，带贫率 14.57%。

（三）强化招商助力金融，地方金融开放合作水平显著提升

“十三五”期间，信阳市先后引进中信银行、浦发银行、兴业银行、银河证券、民生证券等 19 家金融机构。各类金融机构不断增设新的网点并向县、乡延伸，银行网点数达到 862 家、保险公司县级机构 163 家。目前，信阳市现有 17 家

市本级银行业金融机构、41家保险业金融机构、8家证券业机构，机构齐全、服务完善、环境良好、保障有力的多层次金融服务体系基本建立。2020年利用外资6.2亿美元，吸引省外资金303.3亿元，利用外资和吸引省外资金占信阳市GDP比重为12.22%，较2019年增长2.17%。

（四）持续推动金融风险防范化解，金融生态环境不断优化

信阳市金融工作局持续推进陈案化解工作，全年销案11起，涉及金额22,429.63万元、1914人，兑付14,105.99万元，本年销案兑付率为62.89%。推进非法集资风险排查工作制度化、常规化，及时掌握风险状况，有效指导化解风险。2020年新立非法集资案件1起，涉及54人、1,366.00万元，较2019年下降66.67%。创新加强风险教育和监管科技应用，组织“六进”集中宣传活动，推送防范非法集资短信超200万条，利用市属媒体、新兴媒体进行宣传报道，如在信阳新闻网、信阳电视网开设防范和处置非法集资专栏，社会公众风险防范意识显著提高。

六、存在的问题及原因分析

（一）金融市场运行质效亟需提升，部分核心履职目标完成情况不佳

一是资本市场发展较为缓慢。2020年度，信阳市未有企业向证监会申报材料及完成股改工作；2家企业在中原股权交易中心交易板挂牌，完成率为40%；17家企业在中原股权交易中心展示板挂板，完成率为34%。主要原因在于，信阳市拟上市企业中大部分为传统行业，整体缺乏自主创新能力

和核心竞争力，行业壁垒低、利润率不高，且不同程度存在权证不齐、公司治理不规范、需补缴税费高等问题，离上市标准仍有一定差距。且由于缺乏抵押物，直接融资工具运用不充分，企业资金压力较大，流动性风险加剧，影响企业上市进度。

二是行政监管力度较为薄弱。金融创新的提出鼓励更多的民间资本参与创新进程，但是相应的行政监管依然处于相对真空地带。存在非法集资前期行政处置缺少抓手、陈案处置难度较大等问题。2020年度，全市共发生4起金融风险事件，目前已销案2起，另外2起正在化解中，销案率为50%。主要原因在于，信阳市金融工作局无法有效的依法依规对相应的融资行为进行监管，风险隐患企业大量累积。市场监管部门根据职能只能对风险企业超出经营范围的部分采取罚款、停业整顿等处罚措施，公安部门在不掌握有效证据或者没有集资参与人报案的前提下，无法对风险企业立案查处。非法集资案件的特点决定了前期行政处置介入越早，打击处置效果越明显，但信阳市金融工作局目前缺乏有效的行政监管手段，工作抓手有所不足，监管成效不够显著。

三是县区工作衔接不够紧密。由于机构改革，各县（区）、管理区（开发区）金融办均为挂牌单位，县区金融和处非工作有弱化趋势，越到基层人员越少，人员配置成“倒金字塔”型，处非工作等重要事项存在市县断档，县、区部门监管力量仍然不足。截至目前，部分县区虽已经批准设立了金融服务中心，但仍存在人手少、无专职人员从事地方金融工作情

况，监管工作时常陷入被动处境，监管效率有待提高。

(二) 预算资金管理不够精细，预算绩效管理水平仍需提高

一是部分项目资金支付进度较为缓慢。2020年，信阳市金融工作局共计安排四个项目，其中资本市场发展专项项目预算执行率为77.57%。资金支出进度较为缓慢，资金使用效益相对较低。主要原因在于，资本市场发展专项资金的用途多为针对金融中介机构开展调研、“线上+线下”学习指导培训等，受疫情影响，部分培训未能及时开展，未使用的项目资金结转到下年继续使用。

二是部门决算编制不够规范。根据2020年度部门决算报表，其决算表中仅有基本支出，未能体现具体项目支出情况，而在年初预算批复中有111.00万元的项目支出预算。主要原因在于为保障部门工作开展，项目支出中也通常包含印刷费、差旅费、宣传费等公用经费，导致实际支出金额无法与各项目一一对应，因此在决算时将项目支出金额纳入基本支出范围。

(三) 部门人员及资产管理不够规范，内控管理有待强化

一是人员配备相对不足。截至2020年12月31日，信阳市金融工作局核定编制32名，包括行政编制20名，事业编制12名，实有人员24名，人员控制率为75%。部分科室人员队伍相对薄弱。根据部门“三定”方案规定，办公室承担文电、党建、纪检、人事、财务、固定资产管理等职责，但因部门编制数量较少，在实际工作开展过程中存在事多人

少、分工不明的实际困难，地方金融监管科同时承担创建、工会、部分党建及全部地方金融组织监管工作。二是**固定资产管理不够规范**。资产存管不够规范，评价组现场核查的固定资产均未发现固定资产卡片。

七、有关建议

（一）加快推进金融市场体系建设，强化金融监管新机制

一是建设多层次资本市场，强力推进企业上市挂牌。其一，建议信阳市金融工作局按照政府推进、企业主体、中介指导、市场导向的原则，坚持短期效应和长远发展相结合，深挖企业资源，实行梯队培育，做到每年“储备一批、培育一批、辅导一批、申报一批、上市一批”。其二，加快培育高成长性企业。部门对掌握核心技术、市场认可度高，属于互联网、大数据、人工智能、软件和集成电路、高端装备制造等高新技术产业和战略性新兴产业的创新企业，要早发现、早培育、早服务，加强高成长性企业跟踪服务，构建持续有效的挖掘机制，推动高成长性企业成长为“独角兽”并迈向资本市场。其三，完善上市后备企业库，着重筛选符合战略性新兴产业发展方向、主营业务突出、竞争能力较强、盈利水平较好、具有发展潜力的重点企业，建立上市后备企业库，并实施动态管理。

二是建立联合监管机制，改进和加强防非处非工作。其一，建议充分发挥市县处非领导小组作用，加强高位推动，丰富工作手段，加大督促指导力度，促进与公安局、检察院、法院等部门协调配合，推动各科非领导小组成员单位高效运

作。其二，充分运用防范和处置非法集资平安建设考评结果，进一步督促各地落实责任，通过约谈、挂牌督办、实地调研指导等手段，推动重点问题的解决、重大案件（风险）的处置和重点领域风险的防控。其三，完善综合行政执法体制，加强非法集资执法领域等综合行政执法制度建设，从源头上理顺综合行政执法体制。全面推进部门领域内综合执法，完善“一呼一应、上下联动”的工作机制，规范和加强行政执法工作，解决责任部门“看得见、管不着”和执法力量分散薄弱等问题。

三是打破市县之间壁垒，实现金融监管力量融合。其一，进一步完善市县乡村四级防范和处置非法集资工作机制，加强四级联防联控责任体系建设，强化属地管理责任，落实行业主（监）管部门监管责任，形成工作合力。采取有力措施，提高办案质量和处置效率，加快陈案积案攻坚进度。其二，完善考核机制。对县乡村工作任务设置量化指标，建立考核机制，纳入绩效考核。同时建立问责机制，对监管过程中不担当、不作为的典型案列，在全市进行通报批评。其三，加强队伍建设。通过引进专业人才、整合社会资源、配备专（兼）职工作人员等方式，加强市县乡村各级工作队伍建设，提升专业服务能力。

（二）规范预算编制与部门资金管理，提高财政资金使用效益

一是加强项目前期论证和基础工作准备，合理安排资金支付进度。其一，建议部门加强项目实施管理的科学性与前瞻性，对项目前期准备、实施管理、资金支付等多个环节进

行谋划、协调，避免因前期工作不实不细影响项目实施进度。其二，充分考虑项目实施过程中可能影响项目进度的多种因素，预先制定应急预案或备选方案，合理规划财政资金支出进度，推动项目按计划进行，提高财政资金使用效率。

二是强化财会人员学习培训，规范部门决算编制。建议加强部门会计人员对《会计法》《行政事业单位会计制度》等制度规范的学习培训，不断提高自身素质和业务技术水平。厘清基本支出与项目支出边界，在财务核算时对基本支出与项目支出分开记账，确保部门决算编制的规范性、准确性，真实反映部门收支决算情况，充分发挥决算报表的分析、指导作用。

（三）优化部门人员配置，强化固定资产规范性管理

一是合理配置人力资源，逐步解决部门人员配置问题。

其一，系统内部优化调配。盘活现有人员存量，进行系统内部（局机关、二级单位）优化调配、调剂使用。按照“有减有增、盘活存量”的原则，实现编制总量内有效盘活资源的动态调整机制，把人员编制资源配置向经济转型升级、服务保障民生等重点领域和重点方向倾斜，实现人员编制配置与经济社会发展同步。其二，建议中共信阳市委机构编制委员会办公室充分考虑信阳市金融工作局编制空缺情况，适度增加编制指标。信阳市金融工作局根据部门编制空缺情况合理进行人员招录，及时补充年轻、后备人员，提高部门人员整体素质，提升部门履职效率。

二是加强固定资产规范性管理，提高资产管理水平。其

一，强化固定资产规范管理意识，加强部门人员培训，提高相关人员的专业能力与固定资产管理水平。其二，加强固定资产日常管理。建立健全行政事业单位资产管理责任机制，将固定资产管理融入到日常工作中，加强固定资产存量盘点及账务管理，建议成立资产清查小组，对单位各项固定资产定期清查，并登记在册，增强固定资产使用的透明度。

八、其他需要说明的问题

无

附件：1.部门整体绩效评价指标体系综合评分表
2.满意度分析报告

附件 1 部门整体绩效评价指标体系综合评分表

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
A 部门决策 (13)	A1 部门职能 (3)	A11 部门职能明确性	—	3	考察部门及部门各个科室是否具有明确的职能,是否满足信阳市对信阳市金融工作局相关职能的要求	明确	①部门具有明确的职能;②部门各科室职能划分明确;③部门职能符合上级要求。以上三项各占 1/3 权重分,符合得分,否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的三定方案,经评价组实地考察,①信阳市金融工作局具有明确职能。贯彻落实党中央关于金融工作的方针政策和决策部署,在履行职责过程中坚持和加强党对金融工作的集中统一领导;②部门各科室职能划分明确;③部门职能符合上级要求。综上,根据评分标准,该指标得满分权重分。	3.00	100.00%
	A2 部门战略规划 (1)	A21 部门中长期规划明确性	—	1	考察部门是否具有明确的中长期规划、是否与部门职能相匹配、是否针对部门全部职能进行了规划	明确	①部门具有中长期规划;②中长期规划对总体目标、规划实施内容、时间安排有明确安排;③部门中长期规划中的各项规划均符合部门职能要求;④部门中长期目标对部门各项职能的履行均进行了完整规划。①占 40%权重分,符合得分,否则该指标总	截至评价期结束,信阳市金融工作局具有 2020 年、“十三五”工作总结及 2021 年、“十四五”工作谋划,未提供部门中长期规划,依据评分标准,该指标不得分。	0.00	0.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							体不得分；②③④各占20%权重分，符合得分，否则不得分。			
A3 部门绩效目标设定（4）		A31 年度绩效目标合理性	—	1	考察部门所设立的整体绩效目标依据是否充分，是否与部门职能相匹配，是否符合部门长期规划。	合理	①绩效目标设置符合国家法律法规、国民经济和社会发展总体规划；②符合部门“三定”方案确定的职责；③符合部门制定的中长期实施规划。以上各占1/3权重分，符合得分，否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的部门整体2020年工作谋划，①绩效目标设置符合国家法律法规、国民经济和社会发展总体规划；②符合部门“三定”方案确定的职责；③因未获取到信阳市金融工作局制定的中长期实施规划，无法进行比较，该要素不得分。综上，该指标得66.67%权重分。	0.67	66.67%
		A32 年度绩效指标明确性	—	3	考察部门所设立的整体绩效目标是否细分为绩效指标，绩效指标是否清晰、细化、可衡量。	明确	①绩效指标将部门整体的绩效目标细化分解为具体的绩效指标；②通过清晰、可衡量的指标值予以体现；③与部门年度的任务数或计划数相对应；④与本年度部门预算资金相匹配。以上要素各占1/4权重分，符合得分，否则不	根据信阳市金融工作局提供的部门整体2020年工作谋划，①绩效指标将部门整体的绩效目标细化分解为具体的绩效指标；②通过清晰、可衡量的指标值予以体现；③与部门年度的任务数或计划数相对应；④与本年度部门预算资金相匹配。综上，该要素得100%权重分。	3.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							得分。			
	A4 部门年度工作计划 (5)	A41 年度工作计划明确性	—	2	考察部门是否具有明确的年度工作计划	明确	①部门整体、各科室具有年度工作计划得 50%权重分，上述两项各占 25%权重分，符合则得分，否则扣除对应权重分；②年度工作计划对总体目标、计划实施内容、时间进度、资金筹措、人员配置有明确安排，以上要素各占 10%权重分，符合则得分，否则扣除对应权重分。	根据信阳市金融工作局提供的工作计划相关材料：①部门整体具有年度工作计划，评价组在评价期间未见各科室的年度工作计划，该要素得 25%权重分；②年度工作计划明确了总体目标、计划实施内容、时间进度，但是对资金筹措、人员配置未作出明确安排，扣除 20%权重分。综上，该指标得 55%权重分。	1.10	55.00%
		A42 年度工作计划匹配性	—	3	考察部门年度工作计划是否与部门职能及部门规划相匹配、是否针对部门全部职能的履行进行了计划安排	匹配	①部门年度工作计划符合部门职能；②与上级战略相匹配。以上要素各占 50%权重分，符合得分，否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的部门年度计划：①部门年度工作计划明确要充分发挥金融支持力度，推动信阳市金融市场健康发展，符合部门职能；②与河南省金融局等上级战略相匹配。综上，该要素得 100%权重分。	3.00	100.00%
B 部门	B1 资	B11 预	—	1	部门(单位)本	≤20%	预算调整率=(预算调整数	根据信阳市金融工作局提供的	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
管理 (27)	金投入 (5)	算调整率			年度预算调整数与预算数的比率,用以反映和考核部门(单位)预算的调整程度。		/年初预算数)×100%。其中,预算调整数:部门(单位)在本年度内涉及预算的追加、追减或结构调整的资金总和(因落实国家政策、发生不可抗力、上级部门或本级党委政府临时交办而产生的调整除外)。预算调整率控制在20%,得满分权重分。否则,每高1个百分点扣5%权重分,扣完为止。	2020年部门决算报表:2020年度部门年初预算297.17万元,调整预算数290.25万元,预算调整率为2.33%;根据评分标准,该指标得100%权重分。		
		B12 预算执行率	—	3	部门(单位)本年度预算完成数与预算数的比率,用以反映和考核部门(单位)预算完成程度。	100%	预算支出完成率=(预算支出完成数/预算数)×100%。其中,预算支出完成数:部门(单位)本年度实际完成的预算数。预算数:财政部门批复的本年度部门(单位)预算数。①基本支出预算执行率;②项目支出预算执行率。以上	根据信阳市金融工作局提供的2020年部门决算报表:①基本支出:年初预算安排186.17万元,执行数为179.25万元,预算执行率为96.28%,该要素得40.7%权重分;②项目支出:年初预算安排111.00万元,执行数为103.15万元,预算执行率为92.93%,该要素得32.33%权重分。综上,该	2.19	73.03%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							两项各占 1/2 权重分，达到 100%得对应权重分，否则每降低 1%扣 5%权重分，扣完为止。	指标得 73.03%权重分。		
		B13 结余结转变动率	—	1	部门（单位）本年度结转结余资金总额与上年度结转结余资金总额的变动比率，用以反映和考核部门（单位）对控制结转结余资金的努力程度。	≤0	结转结余变动率=[（本年度累计结转结余资金总额-上年度累计结转结余资金总额）/上年度累计结转结余资金总额]×100%。结转结余变动率下降的，不扣分；变动率上升的，每偏离 1%，扣除 10%权重分，扣完为止。	根据信阳市金融工作局提供的 2019 年、2020 年部门决算表，2019 年部门结转结余资金总额为 11.12 万元，2020 年结转结余资金总额为 7.85 万元，结转结余变动率为-29.41%，根据评分标准，该指标得 100%权重分。	1.00	100.00%
	B2 运行成本（3）	B11“三公经费”变动率	—	2	反映部门“三公经费”经费变动情况。	≤0	“三公经费”变动率=[（本年度“三公经费”总额-上年度“三公经费”总额）/上年度“三公经费”总额]×100%达到目标值满分，每增加 1%扣 5%权重分，扣完为止。	依据信阳市金融工作局提供的 2019 年、2020 年部门决算表，2019 年部门三公经费总额为 0.0 万元，2020 年部门三公经费总额为 21.59 万元。根据评分标准，该指标得 0%权重分。	0.00	0.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
		B14 人均公用经费变动率	—	1	反映部门人均公用经费变动情况。	≤0	人均公用经费变动率=[(本年度人均公用经费-上年度人均公用经费)/上年度人均公用经费]×100%。达到目标值满分，每增加1%扣5%权重分，扣完为止。	根据信阳市金融工作局提供的决算报表，2019年度信阳市金融工作局公用经费总额为91.72万元，在职人员19人，人均公用经费为4.83万元；2020年公用经费总额128.45万元，在职人员24人，人均公用经费为5.35万元。人均公用经费变动率为10.77%。依据评分标准，该指标得46.15%权重分。	0.46	46.15%
	B3 预算管理(3)	B31 预算编制完整性	—	2	反映部门年度支出及收入预算编制完整性和提前细化情况。	完整	①部门收入预算完整。将所有部门预算收入全部编入收入预算；②部门支出预算完整。支出预算按人员经费按标准、日常公用经费按定额、专项经费按项目分别编制。以上各占50%权重分，符合得分，不符合相应扣分。	根据信阳市金融工作局提供的部门预算表：①部门收入预算完整，将所有部门预算收入全部编入收入预算；②部门支出预算完整。支出预算按人员经费按标准、日常公用经费按定额编制。项目经费按照项目分别编制。依据评分标准，该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
		B32 预算编制	—	1	部门支出及收入预算编制是	科学	①预算资金测算依据充分，按照标准编制；②预	根据信阳市金融工作局提供的部门决算表：基本支出测算依据明	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
		科学性			否经过科学论证、有明确标准,资金额度与部门战略目标是否相适应,用以反映和考核部门预算编制的科学性、合理性情况。		算编制经过科学论证,测算过程详实;③预算内容与部门业务匹配、预算确定的支出或项目投资额与工作任务相匹配,预算资源配置对保障核心业务开展扎实有效。以上各占1/3权重分,符合得分,否则不得分。	确,根据人员工资标准、保险缴纳标准进行预算;项目支出预算资金测算依据充分,按照标准编制;预算编制经过科学论证,测算过程详实;预算内容与部门业务匹配、预算确定的支出或项目投资额与工作任务相匹配,预算资源配置对保障核心业务开展扎实有效。综上,该指标得100%权重分。		
	B4 财务管理(6)	B41 财务管理制度健全性	—	1	部门(单位)为加强预算管理、规范财务行为而制定的管理制度是否健全完整,用以反映和考核部门(单位)预算管理制度对完成主要职责或促进事业发展的保障	健全	①有适用的部门财务管理制度;②建立专项资金管理办法;③资金管理制度符合相关法律法规要求,内容完整。以上要素各占1/3权重分,符合得对应权重分,否则不得分。	①根据提供的《信阳市金融工作局财务管理制度(试行)》(信金内文〔2019〕40号),信阳市金融工作局制定有部门财务管理制度;②信阳市金融工作局未建立专项资金管理办法,该要素不得分;③信阳市金融工作局制定的资金管理制度符合相关法规要求。综上,该指标得66.67%权重分。	0.67	66.67%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
					情况。					
		B42 资金使用规范性	—	3	部门(单位)使用预算资金是否符合相关的预算财务管理制度的规定,用以反映和考核部门(单位)预算资金的规范运行情况。	规范	①资金管理符合法律法规;②资金拨付手续完整;③资金支出符合预算批复用途;④严格执行国库集中支付;⑤不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。以上要素各占 20%权重分,符合得对应权重分,否则不得分。	根据提供的资金支出明细账等: ①信阳市金融工作局资金管理符合法律法规和规章制度要求,但财政资金决算不符合相应规范。根据 2020 年部门决算表,信阳市金融工作局 2020 年度把全部项目支出决算金额归入到基本支出,财务核算不够规范,该要素不得分;②资金拨付有完整的审核、审批手续;③资金支出符合预算批复用途;④严格执行国库集中支付管理制度;⑤不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。综上,该指标得 80%权重分。	2.40	80.00%
		B43 支出结构合理性	—	2	反映部门年度支出结构的合理性情况。	合理	①基本支出和项目支出结构合理,不存在基本支出挤占项目支出的情况;②项目资金投入结构能够有效支撑核心业务开展。以上要素各占 50%权重分,	根据信阳市金融工作局提供的项目支出明细:①基本支出和项目支出结构合理。②信阳市金融工作局工作任务主要依靠公用经费加以保障,项目资金投入能够有效支撑业务开展。根据评分标准,	2.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							符合得分，否则不得分。	该指标得 100%权重分。		
	B5 采购管理 (2)	B51 政府采购规范性	—	2	考察部门采购管理制度是否健全；部门涉及政府采购相关是否按照规定进行采购，用以反映和考核部门(单位)采购管理制度对完成主要职责或促进社会发展的保障情况。	规范	①按照政府集中采购目录及政府采购限额标准执行；②按照主管部门及当地政策要求的采购程序执行；③按规定签订合同；④按照合同约定严格执行合同内容。以上要素各占 25%权重分，符合得分，否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的相关材料：2020 年度，信阳市金融工作局政府采购主要为零星采购，①按照政府集中采购目录及政府采购限额标准执行；②按照主管部门及当地政策要求的采购程序执行；③按规定签订合同；④按照合同约定严格执行合同内容。根据评分标准，该指标得 100%权重分。	2.00	100.00%
	B6 资产管理 (5)	B61 资产管理制度健全性	—	2	部门(单位)为加强资产管理、规范资产管理行为而制定的管理制度是否健全完整，用以反映和考核部门(单位)资产	健全	①有适用的资产管理制度；②制度合法、合规；③明确资产配置、使用、处置、清查等要求。以上要素各占 1/3 权重分，符合得分，否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的固定资产管理相关材料：①《信阳市金融工作局财务管理制度(试行)》(信金内文〔2019〕40号)包含固定资产管理制度；②制度内容合法、合规；③明确了资产配置、使用、处置、清查等要求。依据评分标准，该指标得 100%	2.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
					管理制度对完成主要职责或促进社会发展的保障情况。			权重分。		
		B62 资产管理安全性	—	2	部门(单位)的资产是否保存完整、使用合规、配置合理、处置规范、收入及时足额上缴,用以反映和考核部门(单位)资产安全运行情况。	规范	①资产保存完整;②配置合理;③处置规范;④账实、账账相符;⑤资产有偿使用及处置收入及时足额上缴。以上要素各占20%权重分,符合得对应权重分,否则不得分。	根据信阳市金融工作局提供的固定资产明细账,经评价组实地核查:①2020年度信阳市金融工作局资产保存完整,但评价组核查部分资产均无固定资产卡片,该要素不得分;②配置合理;③处置规范;④账账相符、账实相符;⑤未见资产有偿使用及处置收入证明。综上,该指标得80%权重分。	1.60	80.00%
		B63 固定资产利用率	—	1	部门(单位)实际在用固定资产总额与所有固定资产总额的比率,用以反映和考核部门(单位)固定资	100%	固定资产利用率达100%得满分,否则根据实际完成情况得分。	根据部门固定资产卡片列表,截至2020年12月31日,信阳市金融工作局固定资产主要包括3类,分别是家具、用具、装具及动植物;通用设备;图书、档案。固定资产总值为54.48万元,在用资产总值54.48万元,固定资	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
					产使用效率程度。			产利用率为 100.00%。根据评分标准，该指标得 100%权重分。		
	B7 人员管理 (3)	B71 人员管理制度健全性	—	1	考察部门是否建立相关人事管理考核办法及执行情况。	健全	①建立人事管理制度；②制定绩效目标考核及考核结果应用办法。以上要素各占 50%权重分，符合得对应权重分，否则不得分。	根据相关资料：信阳市金融工作局制定有《信阳市金融工作局请销假管理规定（试行）》等人事管理制度；②《信阳市金融工作局科及科以下公务员平时考核工作实施方案（试行）》（信金内文〔2019〕5号）明确了考核内容、考核指标、考核程序、考核结果运用等内容。依据评分标准，该指标得 100%权重分。	1.00	100.00%
		B72 在职人员控制率	—	2	部门（单位）本年度实际在职人员数与编制数的比率，用以反映和考核部门（单位）对人员成本的控制程度。	≤100%	达到目标值得满分，否则每偏离 1%扣除 10%权重分，扣完为止。如因人员配置问题出现部门履职不到位情况，该项不得分。	依据信阳市金融工作局提供的人员编制情况表，2020 年，财政局核定编制 32 人，实有人员 24 人，人员控制率为 75%。依据评分标准，该指标得 100%权重分。	2.00	100.00%
C 履职	C1 资	C11 促	C111	2	反映信阳市金	100%	2020 年，信阳市金工作局	根据基础数据表得知：2020 年金	0.50	24.80%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
效能 (33)	本市场 改革发展(7)	进企业 上市挂 牌	企业 上市 挂牌 完成 率		融工作局促进 企业上市挂牌 工作完成情况。		计划实现:①1家企业向证监会申报材料;②2家企业报河南证监局辅导备案;③5家企业完成股改;④5家企业在新三板或中原股权交易中心交易板挂牌;⑤50家企业在中原股权交易中心展示板挂牌。以上要素各占20%权重分,完成率低于100%,根据实际情况按比例得分,完成率达到100%-120%得满分,否则每偏离1%扣5%权重分,扣完为止。	融工作局实际实现:①0家企业向证监会申报材料,该要素不得分;②1家企业报河南证监局辅导备案,完成率为50%,该要素得50%权重分;③0家企业完成股改,该要素不得分;④2家企业在中原股权交易中心交易板挂牌,完成率为40%,该要素得40%权重分;⑤17家企业在中原股权交易中心展示板挂板,完成率为34%,该要素得34%权重分。综上,该指标得24.8%权重分。		
		C12 拓 宽产业 融资渠 道	C121 产业 融资 渠道 拓宽 完成 率	5	反映信阳市金融工作局产业融资渠道拓宽工作完成情况。	100%	①完成研究提出通过并购重组等方式做大做强信阳市两家上市公司的方案;②推动支持17家驻信银行业金融机构开展投贷联动;③计划实现资本市场直接融资80亿元以上。以	依据基础数据表及文件资料得知:①信阳市金融工作局推动成立市华英纾困工作领导小组,协助制订工作方案,未见羚锐制药相关工作方案,该要素得50%权重分;②实际推动支持17家驻信银行业金融机构开展投贷联动;	4.17	83.33%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							上要素各占 1/3 权重分，①完成了相关工作即得满分，否则不得分，②③完成率低于 100%，根据实际完成情况按比例得分，完成率达到 100%-120%得满分，否则每偏离 1%扣 5%权重分，扣完为止。	③资本市场直接融资 172.5 亿元。综上，该指标得 83.33%权重分。		
	C2 地方金融体系建设 (6)	C21 抗“疫”金融支持建设	—	4	反映疫情期间，全市疫情防控和复工复产企业获得贷款、债券、续贷等多种形式情况。	100%	①105 家疫情防控重点企业获得信贷支持；②辖区内银行业机构共为企业办理贷款本金延期数 40.42 亿元；③担保机构新增相关担保金额数 0.6 亿元以上；以上要素各占 1/3 权重分，完成率低于 100%，根据实际完成情况按比例得分，完成率达到 100%-120%得满分，否则每偏离 1%扣 5%权重分，扣完为止。	根据基础数据表得知：①105 家疫情防控重点企业获得信贷支持，完成率为 100%，该要素得满分；②辖内银行业机构共为企业办理贷款本金 11.9 亿元，完成率为 29.44%，该要素得 9.81%权重分；③担保机构新增担保金额 12.3 亿元，该要素得满分；综上，该要素得 76.48%权重分。	3.06	76.48%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
		C22 普惠金融建设	—	2	反映普惠金融与乡村振兴、金融扶贫工作完成情况。	100%	①完成对符合条件的贫困户应贷尽贷工作；②升级改造或新建 150 家左右具有“4+X”综合服务功能的普惠金融服务站；③2020 年底，计划整村授信工作在全市所有乡（镇）铺开，普惠（预）授信农户占全部农户比例达到 90%；④将“一平台四体系”复制推广情况纳入政府对各乡镇、政府相关部门、各银行业金融机构年度工作目标考核。以上要素各占 25%权重分，①⑤完成了相关工作即得满分，否则不得分，②③完成率低于 100%，根据实际完成情况按比例得分，完成率达到 100%-120%得满分，否则每偏离 1%扣 5%权重分，	根据基础数据表及文件资料得知：①信阳市金融工作局对符合条件的贫困户应贷尽贷工作完成良好；②升级改造或新建 2548 家具有“4+X”综合服务功能的普惠金融服务站，完成率为 1698.67%，该要素不得分；③普惠（预）授信农户数 117.05 万人，根据信阳市第七次全国人口普查，乡村的人口为 310.97 万人，普惠（预）授信农户数占全部农户的 37.64%，该要素不得分；⑤截至评价期，“一平台四体系”尚未复制推广完成，该要素不得分。综上，该指标得 25%权重分。	0.50	25.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							扣完为止。			
	C3 地方金融监管 (10)	C31 常规监管落实情况	—	5	反映常规监管措施落实情况。	100%	①完成监控报表报送汇报工作；②地方金融从业机构的审批、备案数量增长率 $\geq 0\%$ ；③完成经营行为监管工作；以上要素各占1/3权重分，①③开展完成了相关工作即得满分，否则不得分，②完成率低于100%，根据实际完成情况按比例得分，完成率达到100%-120%得满分，否则每偏离1%扣5%权重分，扣完为止。	根据基础数据表及文件资料得知：①信阳市金融工作局监控报表报送汇报工作完成情况良好；②2019及2020年审批、备案金融从业机构数均为38家，增长率不变；③经营行为监管工作完成情况良好。综上，该指标得100%权重分。	5.00	100.00%
		C32 融资担保机构风险监测	—	3	反映全市融资担保机构风险监测情况。	$\leq 0\%$	①全市融资担保机构累计代偿额数减少率；②完成每月收集上报风险台账及风险化解情况；以上要素各占50%权重分，①增长率 ≥ 0 ，得满分；否则，每降低1%，扣除5%权重分；	根据基础数据表及文件资料得知：①2019年融资担保机构累计代偿额为10.39亿元，2020年融资担保机构累计代偿额为8.2亿元，增长率为-21.08%；②信阳市金融工作局每月收集上报风险台账及风险化解完成情况良好；综	3.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							②开展完成了相关工作即得满分，否则不得分。	上，该要素得 100%权重分。		
		C33 行业清理整顿	—	2	反映属地监管部门清理、规范工作完成情况。	≥0%	引导符合条件企业退出金融行业增长率 > 0，得满分，增长率保持不变，得 50%权重分；否则，每减少 1%，扣除 5%权重分。	根据基础数据表得知：2019 及 2020 年清退企业数均为 0 家，增长率不变，该要素得 50%权重分。	1.00	50.00%
	C4 金融风险防范化解及处置 (7)	C41 防范和处置非法集资	—	5	反映防范和处置非法集资工作完成情况。	≥0%	①完成非法集资风险排查工作制度化、常规化建设工作；②销案结案增长率；③风险化解率增长率；以上要素各占 1/3 权重分，①完成了相关工作即得满分，否则不得分，②③增长率 ≥ 0，得满分；否则，每降低 1%，扣除 5%权重分。	根据基础数据表及文件资料得知：①信阳市金融工作局依据《信阳市打击和处置非法集资工作领导小组办公室关于开展涉非涉稳风险专项排查工作的通知》（信处非领办〔2020〕1号），非法集资风险排查工作制度化、常规化建设工作完成情况良好；②2019 年销案结案数 4 起，2020 年销案结案数 11 起，增长率为 175%；③2019 年化解非法集资事件数为 1 件，全市非法集资事件数 6 起，非法集资事件化解率 16.67%，2020 年化解非法集资案	5.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
								件 1 起，全市非法集资案件数 2 起，化解率为 50%，增长率为 33.33%；综上，该指标得 100% 权重分。		
		C42 宣传普及工作完成情况	—	2	反映金融风险宣传普及工作完成情况。	≥0%	①宣传普及活动开展次数；②发布防范和处置非法集资相关报道次数；以上要素各占 50% 权重分，增长率≥0，得满分；否则，每降低 1%，扣除 5% 权重分。	根据基础数据表得知：①2019 年共开展 6 次宣传普及活动，2020 年共开展 5 次宣传普及活动，增长率为 -16.67%；②2019 年发布防范和处置非法集资相关报道 2 次，2020 年发布防范和处置非法集资相关报道 3 次，增长率为 50%；综上，该要素得 58.33% 权重分。	1.17	58.33%
	C5 金融支持工业发展（3）	C51 工业贷款完成率	—	3	反映信阳市金融工作局支持工业企业贷款完成情况。	100%	计划到 2020 年末：①工业贷款余额达到 20 亿元；②工业贷款在全部贷款中的比重超过 10%；③新三板、四板挂牌 50 家以上；④建立不少于 80 家的拟上市挂牌工业企业后备资源库；以上要素各占 25% 权重	根据基础数据表得知：①2020 年末工业贷款余额 146.95 亿元，完成率为 734.75%，根据评分标准，该要素不得分；②2020 年金融市场贷款数为 2055.32 亿元，工业贷款占比为 7.15%，该要素不得分；③新三板、四板挂牌 323 家，该要素得满分；④拟上市挂牌工	1.50	50.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							分,完成率低于100%,根据实际完成情况按比例得分,完成率达到100%-120%得满分,否则每偏离1%扣5%权重分,扣完为止。	业企业后备资源库共计210家,该要素得满分;综上,该指标得50%权重分。		
D 履职效益 (27)	D1 社会效应 (6)	D11 金融机构发展质量	D111 企业上市挂牌增长率	2	考察通过部门履职,信阳市上市挂牌企业增长程度。	≥0	增长率=(2020年上市挂牌企业数-2019年上市挂牌企业数)/2019年上市挂牌企业数;增长率>0,得满分,增长率保持不变,得50%权重分;否则,每降低1%,扣除5%权重分。	根据基础数据表得知:2019年上市挂牌企业5家,2020年上市挂牌企业5家,增长率不变,根据评分标准,该指标得50%权重分。	1.00	50.00%
			D12 社会环境安全质量	D121 防范金融诈骗能力提升率	3	反映通过部门履职,社会公众防范金融诈骗能力提升程度。	≥90%	通过满意度调查问卷,90%及以上的信阳市社会公众认为自身防范金融诈骗能力提升,得满分,否则根据实际情况按比例得分。	评价组通过满意度调查问卷,96.78%的信阳市社会公众认为自身防范金融诈骗能力显著提升。根据评分标准,该指标得100%权重分。	3.00
		D122		1	考察通过部门	≥0	减少率=(2020年本市重	根据基础数据表得知:2019年信	0.50	50.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
			重大金融事故减少率		履职,信阳市金融市场重大事故减少情况。		大金融事件数-2019年本市重大金融事件数/2019年本市重大金融事件数);减少率>0,得满分,减少率保持不变,得50%权重;否则,每增加1%,扣除5%权重分。	阳市重大金融事件数0起,2020年信阳市重大金融事件数0起,减少率不变,根据评分标准,该指标得50%权重分。		
	D2 经济效应(11)	D21 企业营商环境质量	D211 企业融资利率降低率	2	通过部门履职,信阳市金融企业获得金融贷款成本降低程度。	≥0	降低率=(2020年金融企业贷款利率-2019年金融企业贷款利率)/2019年金融企业贷款利率);降低率≥0,得满分;否则,每增加1%,扣除5%权重分。	根据基础数据表得知:2019年本市金融企业贷款利率为7.35%,2020年本市金融企业贷款利率为6.55%,降低率为10.88%,根据评分标准,该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
			D212 招商引资增长率	1	考察通过部门履职,信阳市投资环境改善程度。	≥0	利用外资和吸引省外资金占全市GDP比重增长率;增长率=(2020年实际值-2019年实际值)/2019年实际值。增长率≥0,得满分;每降低1%,扣除5%权重分,扣完为止。	根据基础数据表得知:2019年利用外资5.75亿美元,吸引省外资金293.2亿元,全市2019年GDP总量2758.47亿元,利用外资和吸引省外资金占全市GDP比重为11.96%,2020年利用外资6.2亿美元,吸引省外资金303.3亿元,全市2020年GDP总量	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
								2805.68 亿元, 利用外资和吸引省外资金占全市 GDP 比重为 12.22%, 增长率为 2.17%, 根据评分标准, 该指标得 100%权重分。		
		D22 金融市场运行质量	D221 金融市场规模增长率	4	考察通过部门履职, 信阳市金融市场规模总体增加程度。	≥0	①全市银行业金融机构存款余额增长率; ②保险公司保费收入增长率; ③金融市场新增存贷比增长率; ④金融企业增长率; 增长率=(2020 年实际值-2019 年实际值)/2019 年实际值; 以上要素各占 25%权重分, 增长率≥0, 得满分; 否则, 每降低 1%, 扣除 5%权重分。	根据基础数据表得知: ①2020 年全市银行业金融机构存款余额新增 146.37 亿元; ②2020 年全市保险公司保费收入 109.19 亿元, 比上年下降 6.5%, 该要素得 16.88%权重分; ③2019 年金融市场存款数 3482.62 亿元, 贷款数 1908.58 亿元, 存贷比为 54.8%, 2020 年金融市场存款数 3900.42 亿元, 贷款数 2055.32 亿元, 存贷比为 52.69%, 金融市场存贷比增长率为-3.85%, 该要素得 20.19%权重分; ④2019 年全市金融行业企业 104 家, 2020 年全市金融行业企业 104 家, 增长率不变。根据评分标准, 该指标得 87.07%权重	3.48	87.07%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
								分。		
			D222 非法集资 风险 下降 率	2	考察通过部门履职,信阳市非法集资风险下降程度。	≥0	①新立非法集资案件下降率;②销案兑付率增长率;增长/降低率=(2020年实际值-2019年实际值)/2019年实际值;以上要素各占50%权重分,增长/降低率≥0,得满分;否则,每降低/增长1%,扣除5%权重分。	根据基础数据表得知:①2019年新立非法集资案件15起,2020年新立非法集资案件1起,下降率93.33%;②2019年销案兑付数0.04亿元,2020年销案兑付数1.5亿元,增长率为3650%,根据评分标准,该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
			D223 户贷 增长 率	2	考察通过部门履职,信阳市户贷率落后局面扭转程度。	≥0	①新增户贷率;②累计户贷率;增长率=(2020年实际值-2019年实际值)/2019年实际值;以上要素各占50%权重分,增长率≥0,得满分;否则,每降低1%,扣除5%权重分。	根据基础数据表得知:①2019年全市户贷率1.33%,2020年全市户贷率23.14%,户贷率增长率为1639.84%;②2019年累计户贷率20.2%,2020年累计户贷率36.7%,增长率为81.68%,根据评分标准,该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
	D3 可 持续影 响(6)	D31 档 案管理 完备性	—	1	考察部门人事档案、业务档案等建立情况	完备	①人事管理制度健全;②业务档案,资料详实,装订整齐,且每卷有目录。	根据相关资料得知:①信阳市金融工作局制定了《信阳市金融工作局请销假管理规定(试行)》,	1.00	100.00%

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
							以上两项各占 50%权重分，符合则得分，否则扣除对应权重分。	并严格执行；②业务档案资料详实，装订整体，但未见目录该要素不得分；综上，根据评分标准，该指标得 50%权重分。		
		D32 部门工作媒体报道情况	D321 部门工作媒体报道情况	1	考察信阳市金融工作局被市级以上媒体宣传报道情况。	—	市级（含市级）以上各类政务宣传载体、新闻媒体宣传报道本地区金融工作成果及工作开展情况的，每次得 0.5 分，最高不超过指标权重分。	根据相关资料：信阳日报社刊发打击非法集资宣传公益广告 20 余次；信阳广播电视台播发公益宣传片《破碎的黄粱梦》《迷局》《贪欲》《陷阱》四个宣传视频短片 36 次；综上，根据评分标准，该指标得 100%权重分。	1.00	100.00%
			D322 单位及个人获奖或违法违规违纪情况	2	考察信阳市金融工作局 2020 年度单位和个人获奖、违纪等情况	—	①部门获得市级及以上奖励得 0.5 分，获得国家级奖励得 1 分；②个人获得市级及以上奖励每一人次得 0.5 分；以上两项各占 50% 权重分，累计得分得满 2 分为止。出现一例违法违规违纪扣 0.5 分，扣完为止。	根据信阳市金融工作局 2020 年奖惩情况材料得知：①信阳市金融工作局 2020 年获得市级表彰 2 次，省级表彰 3 次；②甘海悦获得河南省金融服务办公室 2020 年先进个人，毛复兴获得河南省脱贫攻坚先进个人；综上，根据评分标准，该指标得 100%权重分。	2.00	100.00%
			D33	—	2	考察部门 2020	≥1 次	局内所有科室组织开展内	依据部门人员培训相关资料：信	2.00

一级指标及权重	二级指标及权重	三级指标	四级指标	权重	指标解释	目标值	评价标准	评分过程	得分	得分率
		部门人员培训覆盖情况			年度业务培训和常规培训开展情况。		部人员培训达1次及以上得满分，否则不得分。	阳市金融工作局线上举办七期“富脑强能计划”经济金融专题培训班，累计培训2000余人次；综合上，依据评分标准，该指标得100%权重分。		
	D4 服务对象满意度（4）	D41 受益金融机构满意度	—	2	反映受益金融企业对信阳市金融工作局部门履职绩效满意程度。	≥85%	通过对受益金融企业进行满意度问卷调查，综合满意度达到目标值得满分，否则每降低1%扣5%权重分，扣完为止。	评价组通过进行满意度问卷调查，发放并回收满意度问卷365份，通过计算其综合满意度为89.34%。依据评分标准，该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
		D42 社会公众满意度	—	2	反映社会群众对于信阳市金融工作局运行体系运行效果的满意程度。	≥85%	通过对信阳市社会群众进行满意度问卷调查，综合满意度达到目标值得满分，否则每降低1%扣5%权重分，扣完为止。	评价组通过进行满意度问卷调查，发放并回收满意度问卷311份，通过计算其综合满意度为90.60%。依据评分标准，该指标得100%权重分。	2.00	100.00%
合计				100					82.97	82.97%

附件 2 满意度分析报告

附录 2-1 信阳市金融工作局金融机构满意度分析报告

一、调研对象与调研内容

（一）调研对象

本次为调研对象信阳市金融机构。

（二）调研内容

1.个人信息:

您的性别、您的年龄、您所处的行业、您目前的文化程度

2.基本问题

当您遇到公司金融政策疑问时，是否得到快速的响应和专业的解、您认为目前公司与信阳金融工作局的沟通是否高效顺畅、您公司寻求时信阳金融工作局帮助的过程中，工作人员服务态度如何、您认为信阳市金融服务平台的搭建是否能够帮助公司解决一些问题或获取到有用信息、您公司是否有参与过信阳金融工作局组织的培训等相关活动、您公司是否享受相关优惠政策、您认为信阳金融工作局对金融市场的监管是否到位、您认为在信阳金融工作局工作是否能够有效的帮助公司防范和规避金融风险。

3.满意度问题

您对信阳市金融工作局监督检查频率及力度的满意度、您对信阳市金融工作局指导开展金融行业工作的满意度、您对信阳市金融工作局政策法规宣传频率及力度的满意度、您对信阳市金融工作局相关人员工作态度及工作规范的满意度、您对信阳市金融工作局开展工作的稳定、规范程度的满意度。

二、调研方法与抽样方式

（一）调研方法与抽样方式

开展问卷调查，在全面调研开展之前先进行论证，根据论证结果对问卷和抽样方式进行一次修改调整。本次问卷调查采用简单随机抽样的方式。

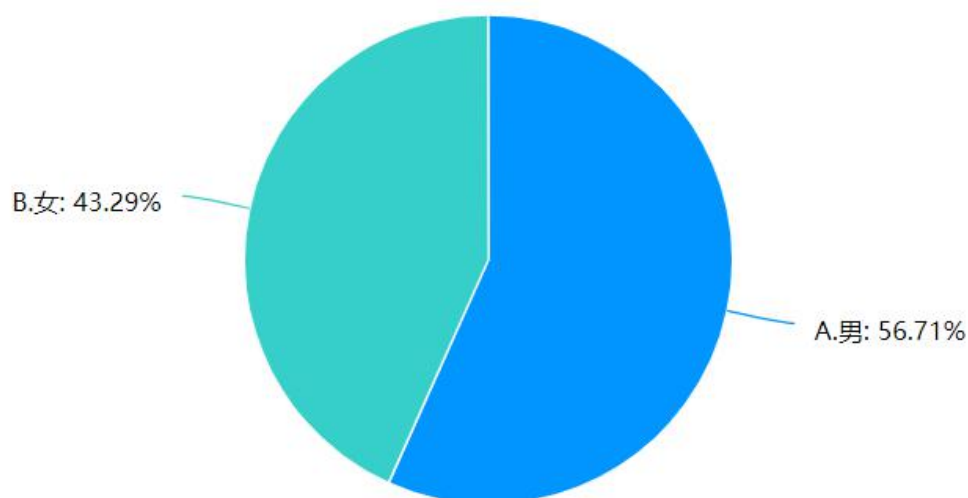
三、问卷的发放和回收

为了给调研对象营造良好的作答环境，保证调研的科学性和严谨性，由我司工作人员在互联网上发布问卷，邀请不同的调研对象在线填写问卷。到目前为止共回收问卷 365 份，其中有效问卷 365 份，有效问卷回收率为 100%。这表明本次调研的有效问卷回收率较高，具有较强的代表性和可信度，可作为研究报告的依据。

一、个人信息

1. 您的性别 () [单选题]

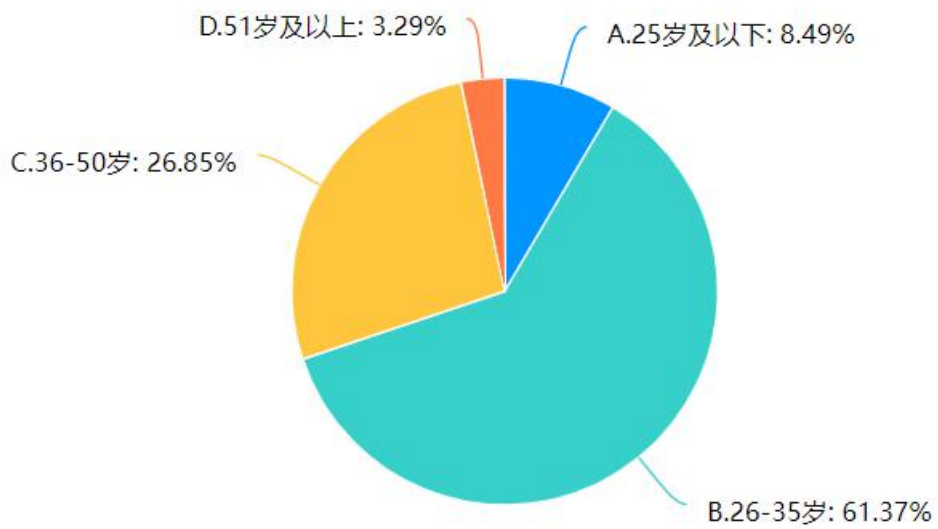
选项	小计	比例
A.男	207	56.71%
B.女	158	43.29%
本题有效填写人次	365	



2. 您的年龄 () [单选题]

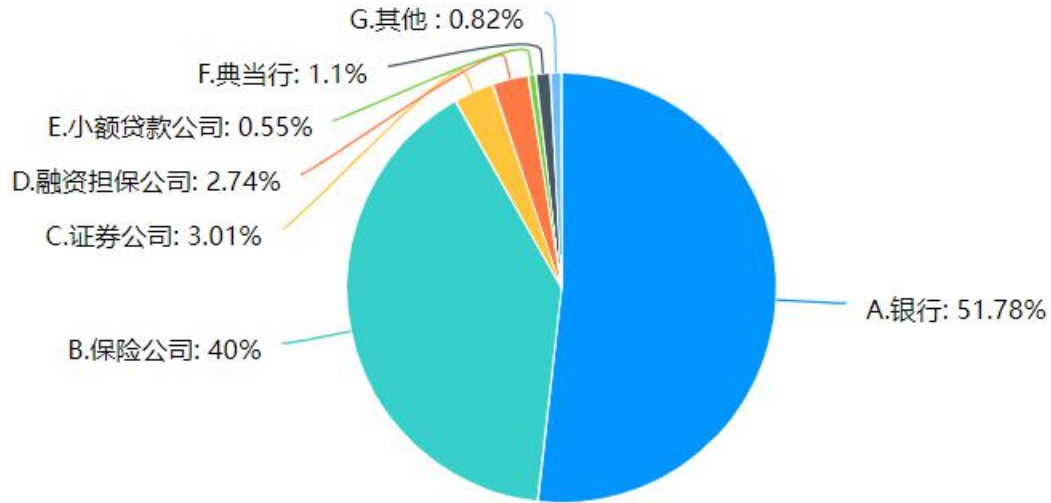
选项	小计	比例
A.25 岁及以下	31	8.49%
B.26-35 岁	224	61.37%
C.36-50 岁	98	26.85%
D.51 岁及以上	12	3.29%

本题有效填写人次	365
----------	-----



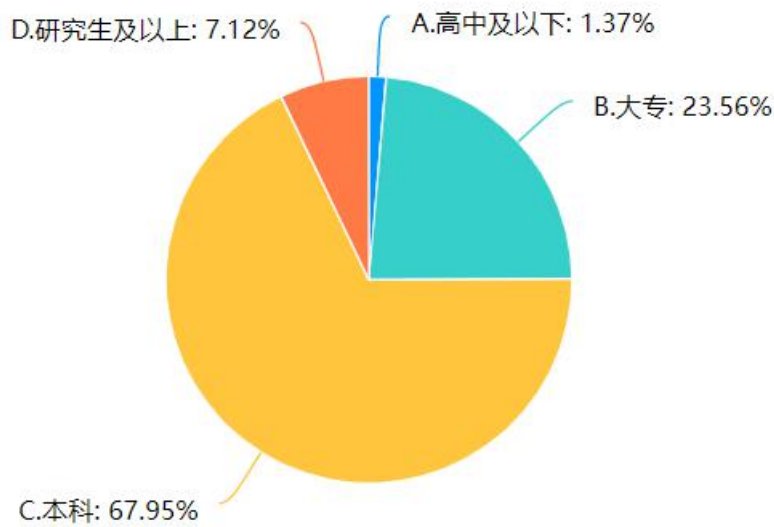
3.您所处的行业是（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A.银行	189	51.78%
B.保险公司	146	40%
C.证券公司	11	3.01%
D.融资担保公司	10	2.74%
E.小额贷款公司	2	0.55%
F.典当行	4	1.1%
G.其他	3	0.82%
本题有效填写人次	365	



4. 您目前的文化程度是 () [单选题]

选项	小计	比例
A.高中及以下	5	1.37%
B.大专	86	23.56%
C.本科	248	67.95%
D.研究生及以上	26	7.12%
本题有效填写人次	365	

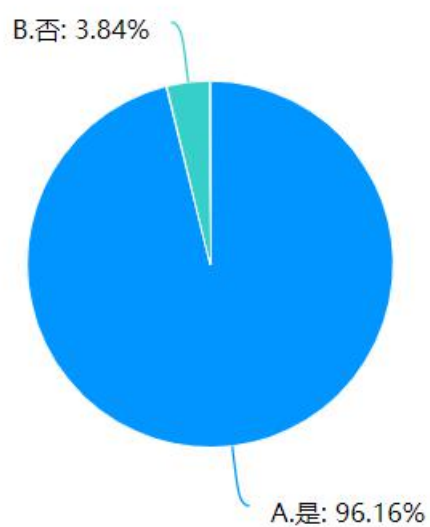


二、基本问题

1. 当您遇到公司金融政策疑问时, 是否得到快速的响应和专业的解答? ()

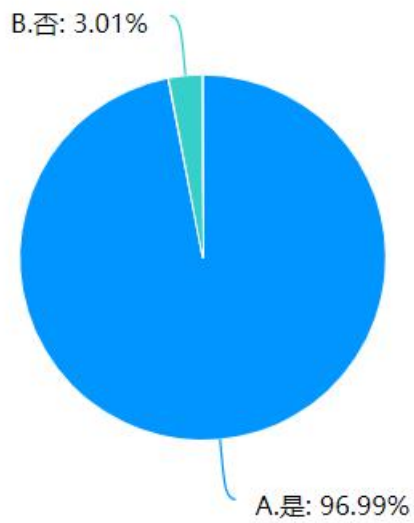
[单选题]

选项	小计	比例
A.是	351	96.16%
B.否	14	3.84%
本题有效填写人次	365	



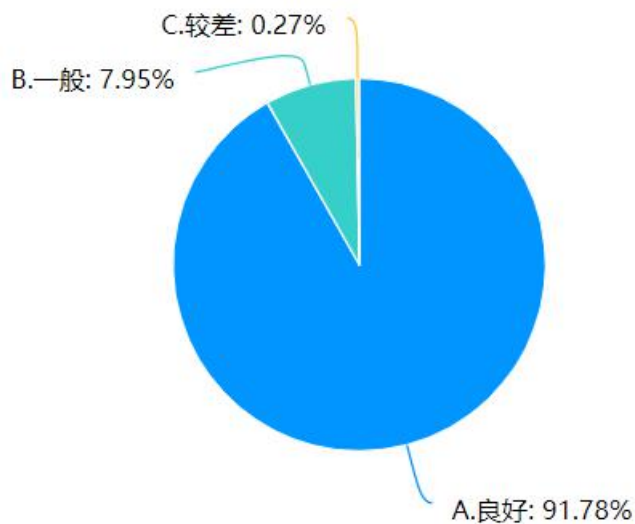
2.您认为目前公司与信阳金融工作局的沟通是否高效顺畅? () [单选题]

选项	小计	比例
A.是	354	96.99%
B.否	11	3.01%
本题有效填写人次	365	



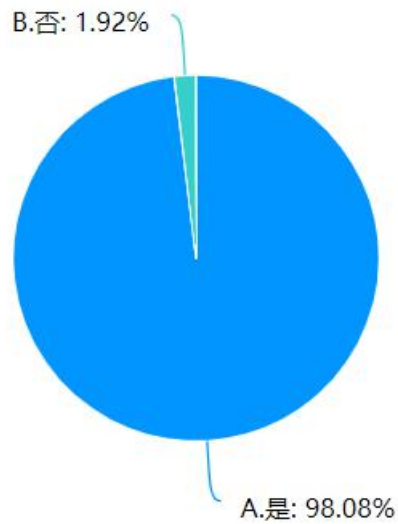
3.您公司寻求时信阳金融工作局帮助的过程中,工作人员服务态度如何? ()
[单选题]

选项	小计	比例
A.良好	335	91.78%
B.一般	29	7.95%
C.较差	1	0.27%
本题有效填写人次	365	



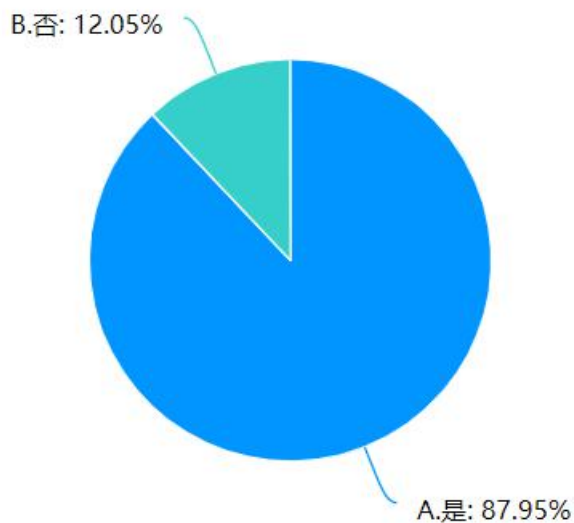
4.您认为信阳市金融服务平台的搭建是否能够帮助公司解决一些问题或获取到有用信息 () [单选题]

选项	小计	比例
A.是	358	98.08%
B.否	7	1.92%
本题有效填写人次	365	





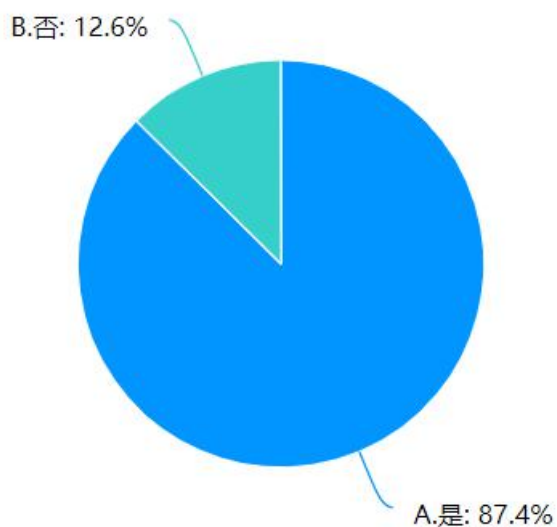
5.您公司是否有参与过信阳金融工作局组织的培训等相关活动() [单选题]

选项	小计	比例
A.是	321	87.95%
B.否	44	12.05%
本题有效填写人次	365	



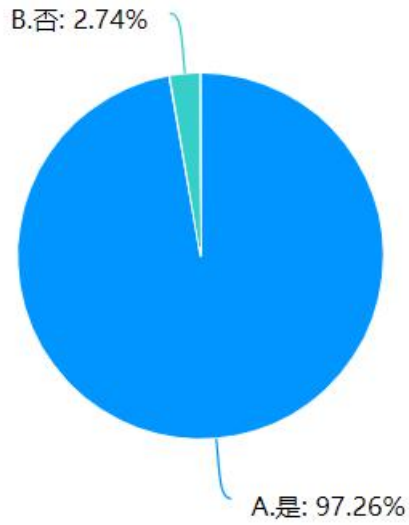
6.您公司是否享受相关优惠政策（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A.是	319	 87.4%
B.否	46	 12.6%
本题有效填写人次	365	



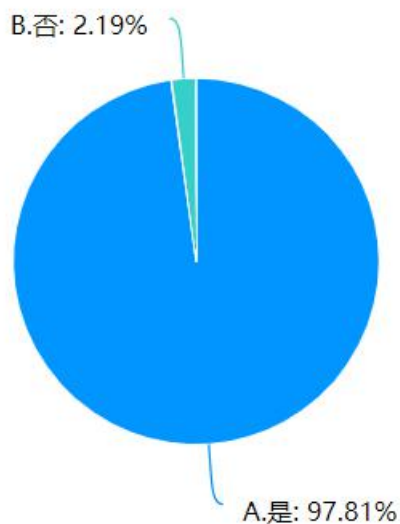
7.您认为信阳金融工作局对金融市场的监管是否到位（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A.是	355	 97.26%
B.否	10	 2.74%
本题有效填写人次	365	



8.您认为在信阳金融工作局工作是否能够有效的帮助公司防范和规避金融风险? () [单选题]

选项	小计	比例
A.是	357	97.81%
B.否	8	2.19%
本题有效填写人次	365	



三、满意度问题

根据问卷调查显示，受益对象的整体满意程度为 89.34%。调查对象对问题按照满意度评分由高到低排序依次为：您对信阳市金融工作局政策法规宣传

频率及力度的满意度，您对信阳市金融工作局监督检查频率及力度的满意度，您对信阳市金融工作局指导开展金融行业工作的满意度，您对信阳市金融工作局相关人员工作态度及工作规范的满意度，您对信阳市金融工作局开展工作的稳定、规范程度的满意度。

题目\选项	很不满意	不满意	一般	满意	很满意
1.您对信阳市金融工作局监督检查频率及力度的满意度	21(5.75%)	2(0.55%)	16(4.38%)	72(19.73%)	254(69.59%)
2.您对信阳市金融工作局指导开展金融行业工作的满意度	21(5.75%)	2(0.55%)	17(4.66%)	70(19.18%)	255(69.86%)
3.您对信阳市金融工作局政策法规宣传频率及力度的满意度	21(5.75%)	1(0.27%)	18(4.93%)	70(19.18%)	255(69.86%)
4.您对信阳市金融工作局相关人员工作态度及工作规范的满意度	21(5.75%)	2(0.55%)	19(5.21%)	68(18.63%)	255(69.86%)
5.您对信阳市金融工作局开展工作的稳定、规范程度的满意度	21(5.75%)	2(0.55%)	19(5.21%)	68(18.63%)	255(69.86%)

四、开放式问题

您认为目前信阳市金融工作局在工作中存在哪些问题？还有哪些意见和建议？
[填空题]

- 1.多些专业的讲座和学习
- 2.希望增加培训频次，结合地方保险行业特点有主题，有针对性的培训
- 3.对不同金融机构加强针对性指导
- 4.监管力度不够，流于形式
- 5.建立帮扶银行的工作机制
- 6.更多的通过短信、电视、广播等方式向大众宣传
- 7.建议组织各金融单位月度会议
- 8.多组织一些专业知识的培训学习，及时解读一些相关国家政策。向相关部门为当地融资担保机构争取更多的优惠政策，最好能建立地方担保行业的奖补机制。为担保机构向当地的合作银行争取风险的分担，降低担保机构代偿风险的压力。
- 9.组织金融系统联谊活动，搭建金融系统沟通交流平台
- 10.竞争大，希望能帮忙减轻些压力，提升员工的内核力

<再次感谢您对我们工作的支持!>

附录 2-2 信阳市金融工作局社会公众满意度分析报告

一、调研对象与调研内容

(一) 调研对象

本次调研对象为信阳市居民。

(二) 调研内容

1. 个人信息:

您的性别，您的年龄，您所从事的职业，您的文化程度，您目前的月收入水平。

2. 基本问题

您对信阳市金融工作局工作的关注度，您之前是否参加过由信阳市金融工作局组织开展的金融法律法规知识（例如防诈骗）普及宣传活动，您认为信阳市金融工作局开展的普及宣传活动效果如何，您了解到的金融工作局普及宣传工作的形式有哪些，您认为金融工作局对于维护信阳市金融稳定相关工作成效显著吗，您在遇到问题向金融工作局寻求帮助时，是否得到快速专业的解答，您觉得您在有效防范金融诈骗能力上提升程度如何，您认为金融工作局在工作改进和创新方面提升程度如何，您认为信阳市金融工作局在 2020 年度的工作与往年相比如何。

3. 满意度问题

您对市金融工作局部门工作现状的总体评价，您对信阳市稳定金融市场的改善程度满意度，您对信阳市金融工作局问题处理能力满意度，您对信阳金融工作局开展工作对改善投资环境满意度，您对信阳市金融及市场环境改善提升满意度。

4. 开放式问题

您认为目前信阳市金融工作局在工作中存在哪些问题？还有哪些意见、建议？

二、调研方法与抽样方式

(一) 调研方法与抽样方式

开展问卷调查，在全面调研开展之前先进行论证，根据论证结果对问卷和抽样方式进行一次修改调整。本次问卷调查采用简单随机抽样的方式。

三、问卷的发放和回收

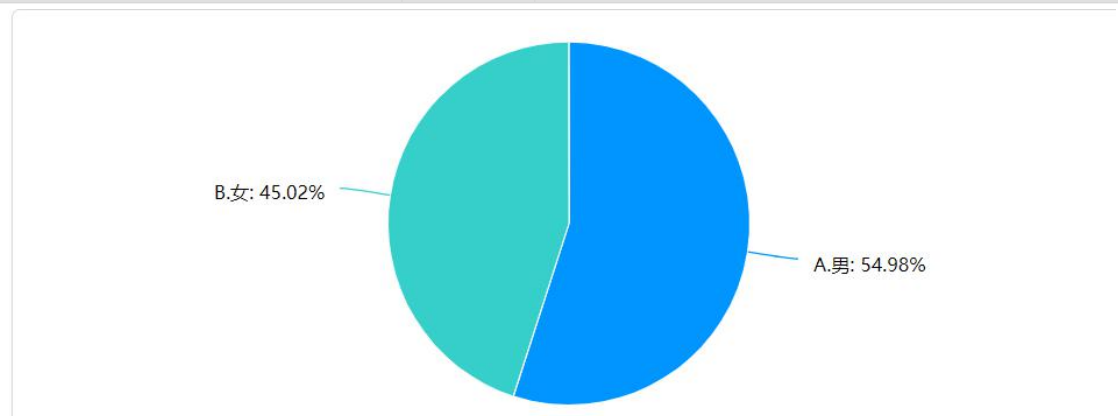
为了给调研对象营造良好的作答环境，保证调研的科学性和严谨性，由我司工作人员在互联网上发布问卷，邀请不同的调研对象在线填写问卷。到目前为止共回收问卷 311 份，其中有效问卷 311 份，有效问卷回收率为 100%。这表明本次调研的有效问卷回收率较高，具有较强的代表性和可信度，可作为研究报告的依据。

四、调研内容分析

一、基本信息

1. 您的性别 () [单选题]

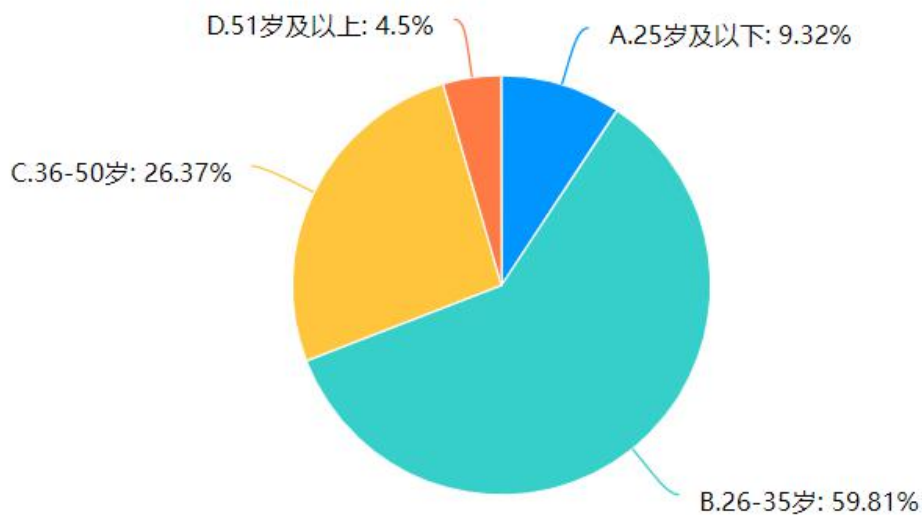
选项	小计	比例
A.男	171	54.98%
B.女	140	45.02%
本题有效填写人次	311	



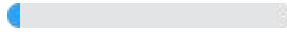
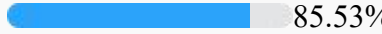
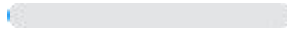
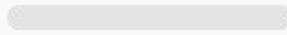

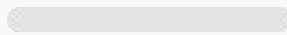
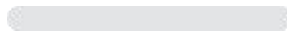
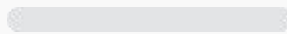
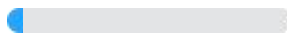
2. 您的年龄 () [单选题]

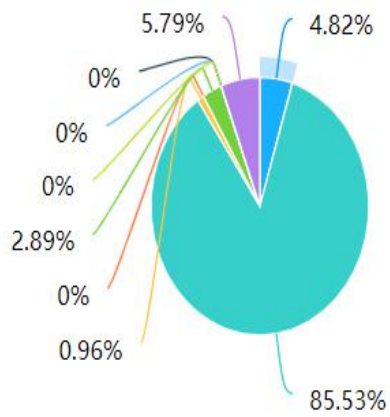
选项	小计	比例
A.25 岁及以下	29	9.32%
B.26-35 岁	186	59.81%
C.36-50 岁	82	26.37%

D.51岁及以上	14	 4.5%
本题有效填写人次	311	



3. 您的职业 () [单选题]

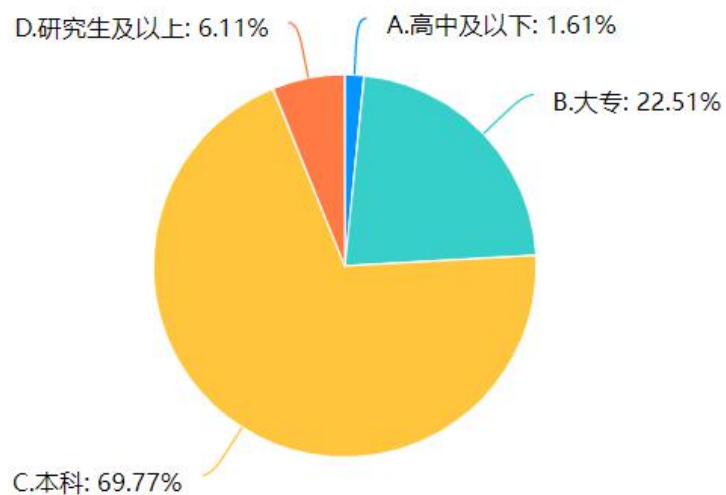
选项	小计	比例
A.党政机关/事业单位/社会团体工作人员	15	 4.82%
B.企业单位工作人员	266	 85.53%
C.个体工商户	3	 0.96%
D.农民/进城务工人员	0	 0%
E.自由职业者	9	 2.89%
F.离退休人员	0	 0%
G.下岗/失业/待业人员	0	 0%
H.学生	0	 0%
I.其他 (请填写)	18	 5.79%
本题有效填写人次	311	



■ A. 党政机关/事业单位/社会团体工作人员
 ■ B. 企业单位工作人员
 ■ C. 个体工商户
 ■ D. 农民/进城务工人员
■ E. 自由职业者
 ■ F. 离退休人员
■ G. 下岗/失业/待业人员
■ H. 学生
■ I. 其他 (请填写)

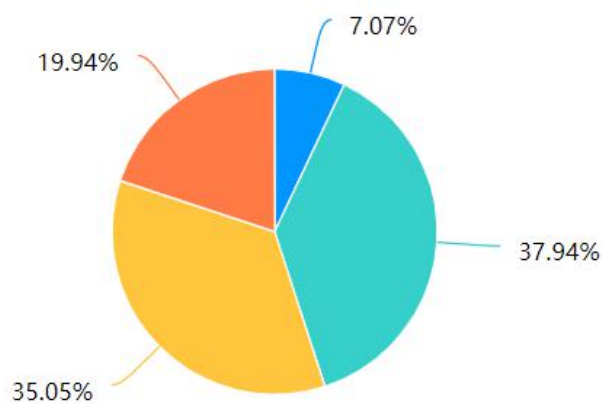
4. 您目前的文化程度是 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 高中及以下	5	1.61%
B. 大专	70	22.51%
C. 本科	217	69.77%
D. 研究生及以上	19	6.11%
本题有效填写人次	311	



5. 您目前的月收入水平 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 2000 元及以下	22	7.07%
B. 2001-4000 元	118	37.94%
C. 4001-6000 元	109	35.05%
D. 6000 元以上	62	19.94%
本题有效填写人次	311	

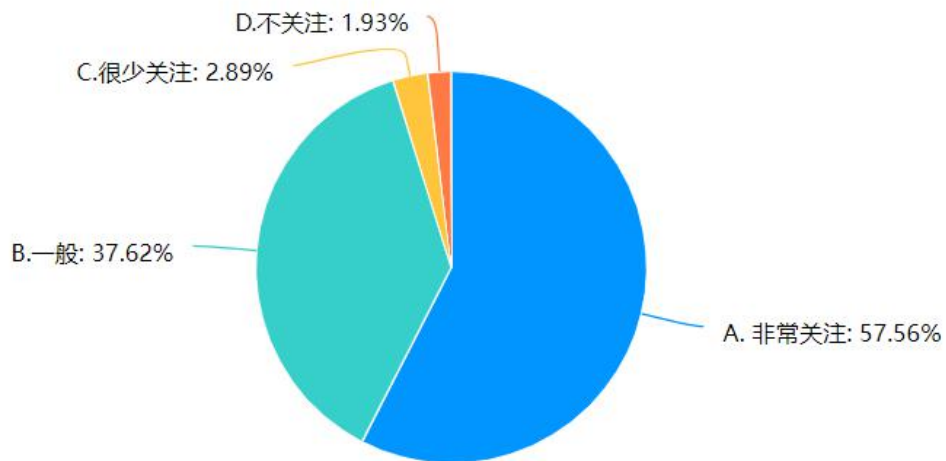


■ A. 2000元及以下
 ■ B. 2001-4000元
 ■ C. 4001-6000元
 ■ D. 6000元以上

二、基本问题

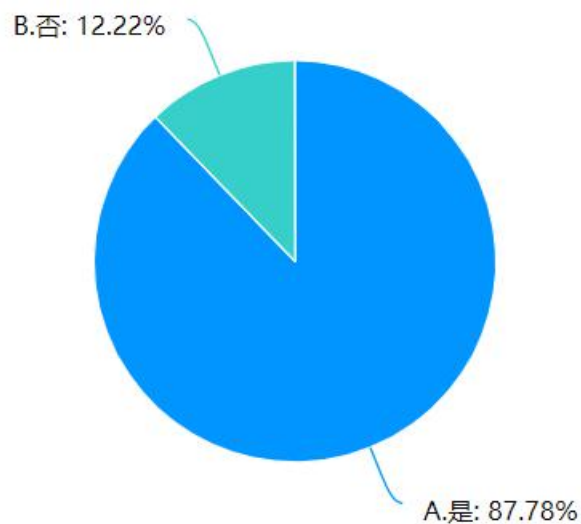
1. 您对信阳市金融工作局工作的关注度 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 非常关注	179	57.56%
B. 一般	117	37.62%
C. 很少关注	9	2.89%
D. 不关注	6	1.93%
本题有效填写人次	311	



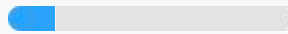
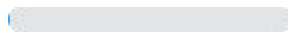
2.您之前是否参加过由信阳市金融工作局组织开展的金融法律法规知识（例如防诈骗）普及宣传活动吗？（ ） [单选题]

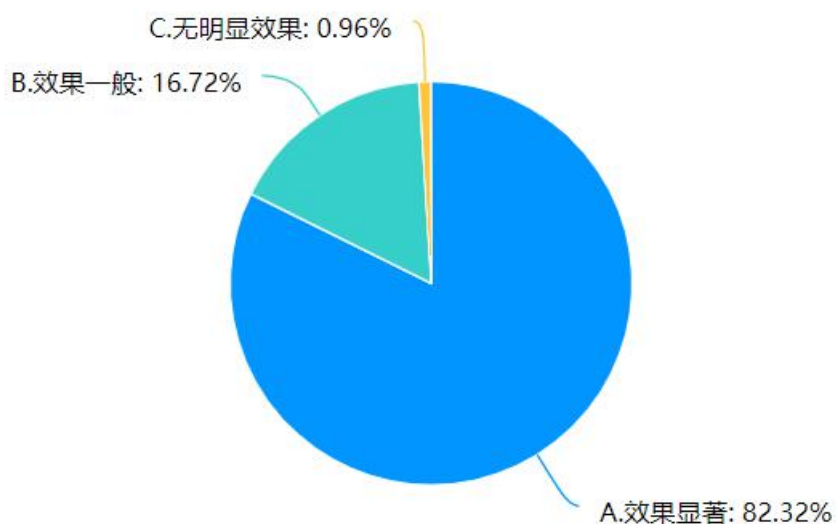
选项	小计	比例
A.是	273	87.78%
B.否	38	12.22%
本题有效填写人次	311	




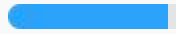
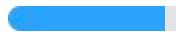

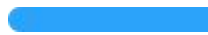

3.您认为信阳市金融工作局开展的普及宣传活动效果如何？（ ） [单选题]

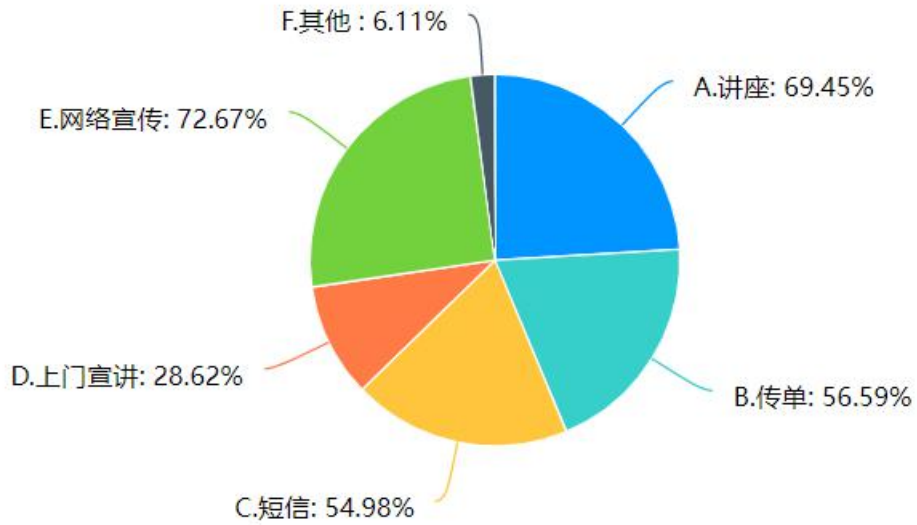
选项	小计	比例
A.效果显著	256	82.32%

B.效果一般	52	 16.72%
C.无明显效果	3	 0.96%
本题有效填写人次	311	



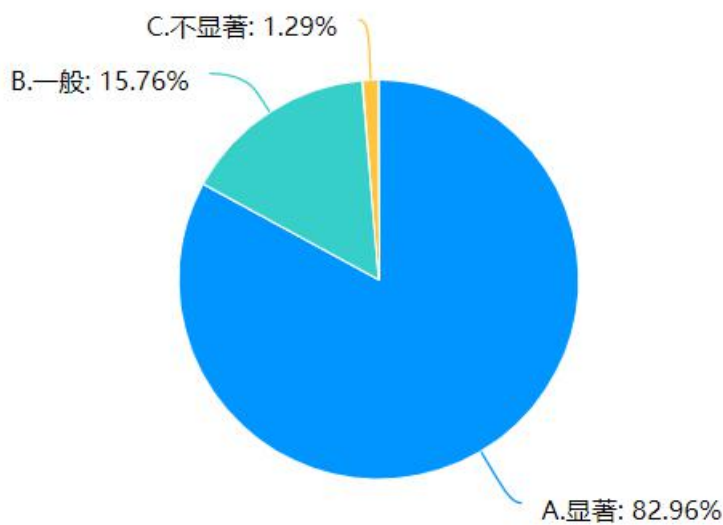
4.您了解到的金融工作局普及宣传工作的形式有哪些？（ ） [多选题]

选项	小计	比例
A.讲座	216	 69.45%
B.传单	176	 56.59%
C.短信	171	 54.98%
D.上门宣讲	89	 28.62%
E.网络宣传	226	 72.67%
F.其他	19	 6.11%
本题有效填写人次	311	



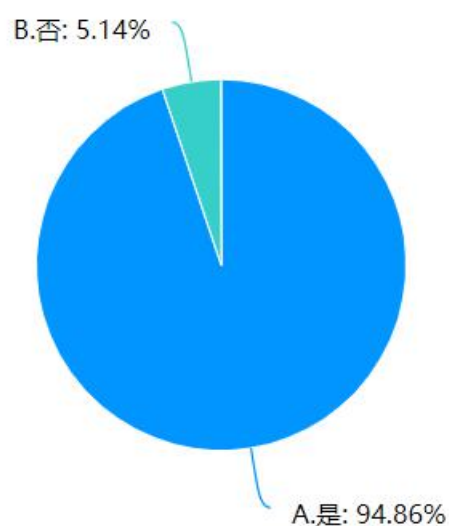
5.您认为金融工作局对于维护信阳市金融稳定相关工作成效显著吗？（ ）
[单选题]

选项	小计	比例
A.显著	258	82.97%
B.一般	49	15.76%
C.不显著	4	1.29%
本题有效填写人次	311	



6.您在遇到问题向金融工作局寻求帮助时，是否得到快速专业的解答？（ ）
[单选题]

选项	小计	比例
A.是	295	94.86%
B.否	16	5.14%
本题有效填写人次	311	



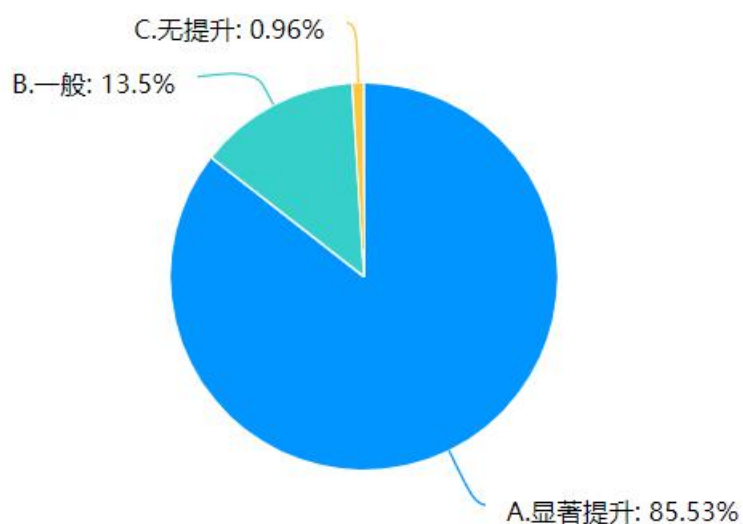
7.您觉得您在有效防范金融诈骗能力上提升程度如何？（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A.显著提升	301	96.78%
B.无提升	10	3.22%
本题有效填写人次	311	




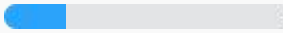
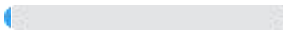
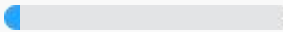
8.您认为金融工作局在工作改进和创新方面提升程度如何？（ ） [单选题]

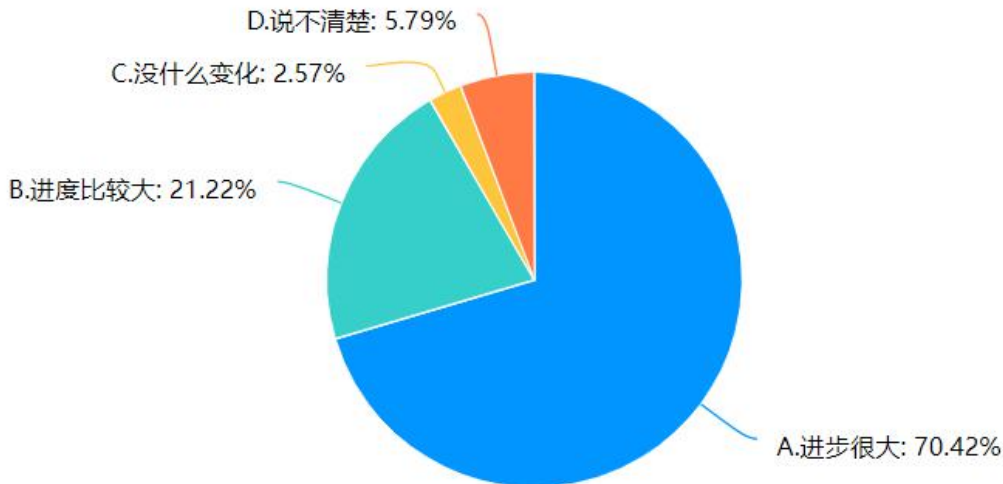
选项	小计	比例
A.显著提升	266	85.53%
B.一般	42	13.5%
C.无提升	3	0.96%
本题有效填写人次	311	



9.您认为信阳市金融工作局在 2020 年度的工作与往年相比如何？（ ） [单选题]

选项	小计	比例
----	----	----

A.进步很大	219	 70.42%
B.进度比较大	66	 21.22%
C.没什么变化	8	 2.57%
D.说不清楚	18	 5.79%
本题有效填写人次	311	



三、满意度问题

根据问卷调查显示，受益对象的整体满意程度为 90.60%。调查对象对问题按照满意度评分由高到低排序依次为：您对信阳市金融工作局问题处理能力满意度，您对信阳市金融及市场环境改善提升满意度，您对市金融工作局部门工作现状的总体评价是，您对信阳市稳定金融市场的改善程度满意度，您对信阳金融工作局开展工作对改善投资环境满意度。

具体结果如下：

题目\选项	很不满意	不满意	一般	满意	很满意
1.您对市金融工作局部门工作现状的总体评价是	10(3.22%)	3(0.96%)	16(5.14%)	66(21.22%)	216(69.45%)
2.您对信阳市稳定金融市场的改善程度满意度	11(3.54%)	1(0.32%)	20(6.43%)	60(19.29%)	219(70.42%)
3.您对信阳市金融工作局问题处理能力满意度	11(3.54%)	1(0.32%)	20(6.43%)	57(18.33%)	222(71.38%)

题目\选项	很不满意	不满意	一般	满意	很满意
4.您对信阳金融工作局开展工作对改善投资环境满意度	11(3.54%)	2(0.64%)	18(5.79%)	62(19.94%)	218(70.1%)
5.您对信阳市金融及市场环境改善提升满意度	11(3.54%)	1(0.32%)	19(6.11%)	60(19.29%)	220(70.74%)

四、开放式问题

您认为目前信阳市金融工作局在工作中存在哪些问题？还有哪些意见、建议？ [填空题]

- 1.稳定金融市场
- 2.多些专业的讲座和学习
- 3.加强对银行业金融机构的监督、管理、引导。
- 4.通过短信群发提高群体关注度
- 5.宣传力度不太大，以后多开展金融风险防控知识学习
- 6.加大绿色金融的宣传和指导
- 7 加强自身专业知识的学习，加大宣传力度，创新宣传手段，尤其是对底层人民群众的金融法律法规，防金融诈骗知识的宣传讲解。
- 8 多开展户外活动。
- 9 协调机制再加强，能解决实际问题才行，只停留政策宣传上起不到作用
- 10.建议公开联系人及联系方式便于沟通。