云南省财政厅文件

云财金〔2021〕49号

云南省财政厅关于转发2020年度金融企业绩效评价指标标准值的通知

各州（市）财政局，镇雄县、宣威市、腾冲市财政局，各省级金融企业：

现将《财政部关于印发2020年度金融企业绩效评价指标标准值的通知》（财金〔2021〕35号）转发你们，并就有关事项补充如下，请一并遵照执行。

一、认真做好金融企业绩效评价结果确认工作

（一）请各州（市）、县（市、区）财政局严格按照《云南省财政厅关于转发〈财政部金融企业绩效评价办法〉的通知》（云财金〔2016〕66号，以下简称《绩效评价办法》）要求，根据本地区金融

企业报送的绩效评价数据，对照绩效评价指标标准值，确定本地区金融企业绩效评价得分，并反馈金融企业。

（二）请各州（市）、县（市、区）财政局按照《绩效评价办法》要求，根据本地区农村信用社（含农村合作银行、农村商业银行，下同）报送的绩效评价数据，对照绩效评价指标标准值，确定本地区农村信用社绩效评价得分，并反馈农村信用社。

二、按时报送相关材料

（一）请各省级金融企业于2021年7月31日前，按有关规定向省财政厅报送2020年度绩效评价基础数据材料，以及对基础数据进行调整的说明材料。

（二）请各州（市）、县（市、区）财政局于2021年7月31日前，将本地区金融企业绩效评价结果、汇总分析材料报送省财政厅。

三、其他事项

2020年度金融企业绩效评价软件、财务指标标准值及评价参数的电子数据，我们将通过电子邮件发送至各单位负责人邮箱，请注意查收。执行中有何问题，请及时联系省财政厅。

联系人及电话：王　任　0871-63957286。

云南省财政厅

2021年4月30日

财 政 部 文 件

财金〔2021〕35 号

财政部关于印发2020年度金融企业绩效评价指标标准值的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财政局，有关中央金融企业：

为做好2020年度金融企业绩效评价工作，根据《财政部关于印发〈金融企业绩效评价办法〉的通知》（财金〔2016〕35号）规定，现就有关事项通知如下：

一、依据金融企业报送的财务数据资料，财政部测算了银行类、证券类、保险类和其他类金融企业绩效评价指标的标准值（详见附件1-4）、行业调节系数和年度调节系数（详见附件5）。请对照所处行业标准值，按照有关公式计算各项绩效评价指标的数值。

二、中央金融企业应于2021年5月15日前，按照有关规定向财政部（金融司）报送2020年度绩效评价有关基础数据材料，以及对基础数据进行调整的说明材料，报送的基础数据材料和说明材料应全面、真实、完整。

三、省级财政部门要按照财政部有关规定，做好本地区金融企业绩效评价工作，及时将金融企业绩效评价结果反馈金融企业，并于2021年11月30日前，将本地区金融企业绩效评价结果及汇总分析报送财政部。

四、中央和地方金融企业对子公司绩效评价工作参照执行《金融企业绩效评价办法》（财金〔2016〕35号）。

附件：1.银行类金融企业绩效评价指标标准值

2.证券类金融企业绩效评价指标标准值

3.保险类金融企业绩效评价指标标准值

4.其他类金融企业绩效评价指标标准值

5.行业调节系数及年度调节系数

中华人民共和国财政部

2021年4月16日

附件2：

证券类金融企业绩效评价指标标准值

标准值名称：证券类　　2020年

项目		优秀	良好	中等	较低	较差
盈利能力状况						
◣	加权平均净资产收益率（%）	7.0	6.0	2.5	-1.0	-4.6
◣	资产利润率（%）	3.8	3.1	1.2	-0.7	-2.8
◣	收入利润率（%）	36.5	31.3	15.2	-1.3	-14.8
◣	支出利润率（%）	39.3	30.3	12.3	-6.0	-19.7
经营增长状况						
◣	（国有）资本保值增值率（%）	108.0	106.8	102.8	98.7	94.5
◣	利润增长率（%）	40.6	33.0	6.0	-21.4	-52.0
◣	经济利润率（%）	3.9	2.7	-0.8	-4.5	-7.9
资产质量状况						
◣	净资本与净资产比率（%）	81.9	77.9	65.4	52.7	43.1
◣	净资本与风险准备比率（%）	268.8	247.1	208.2	172.1	145.9
偿付能力状况						
◣	净资本负债率（%）	113.9	58.1	29.2	23.9	17.3
◢	资产负债率（%）	69.8	72.2	78.0	83.9	89.0

附件1：

银行类金融企业绩效评价指标标准值

标准值名称：银行类　　2020年

项目		优秀	良好	中等	较低	较差
盈利能力状况						
◣	资本利润率（%）	13.0	10.6	6.8	2.9	0.9
◣	资产利润率（%）	1.3	1.1	0.7	0.2	0.0
◢	成本收入比（%）	28.3	32.1	39.5	47.0	51.9
经营增长状况						
◣	（国有）资本保值增值率（%）	113.1	110.5	106.4	102.1	99.5
◣	利润增长率（%）	6.7	0.1	-12.3	-25.0	-31.6
◣	经济利润率（%）	8.5	6.1	2.5	-1.3	-3.3
资产质量状况						
◢	不良贷款率（%）	1.3	1.8	3.9	6.1	8.7
◣	拨备覆盖率（%）	200.0	180.9	141.6	101.5	62.1
◣	流动性比例（%）	71.2	64.4	53.0	41.4	35.3
◣	杠杆率（%）	8.8	7.6	7.1	6.1	5.3
偿付能力状况						
◣	资本充足率（%）	17.4	15.6	13.2	10.7	9.3
◣	一级资本充足率（%）	15.2	13.7	11.6	9.5	8.3
◣	核心一级资本充足率（%）	13.2	12.3	10.7	9.0	7.7

附件3：

保险类金融企业绩效评价指标标准值

标准值名称：保险类　　2020年

项目		优秀	良好	中等	较低	较差
盈利能力状况						
◣	净资产收益率（%）	15.3	10.7	3.6	-3.6	-9.4
◣	总资产报酬率（%）	2.9	2.1	0.4	-1.4	-3.1
◣	收入利润率（%）	10.4	6.9	1.3	-4.5	-9.8
◣	支出利润率（%）	12.2	7.8	2.3	-3.5	-7.8
经营增长状况						
◣	（国有）资本保值增值率（%）	120.9	114.6	105.7	96.6	90.6
◣	利润增长率（%）	49.4	35.5	1.6	-32.7	-66.6
◣	经济利润率（%）	4.1	1.9	-3.4	-8.9	-14.7
资产质量状况						
◢	资产减值准备与总资产比例（‰）	0.5	1.6	8.9	16.2	25.7
◣	综合流动比率（%）	226.4	179.9	133.9	86.8	69.1
◣	综合投资收益率（%）	7.1	6.6	5.3	3.9	3.0
◢	应收账款比率（%）	1.0	1.6	5.2	8.9	13.4
偿付能力状况						
◣	综合偿付能力充足率（%）	236.4	221.5	187.3	152.5	129.8
◣	核心偿付能力充足率（%）	178.4	171.0	149.0	125.9	108.8

附件4：

其他类金融企业绩效评价指标标准值

标准值名称：其他类　　2020年

项目		优秀	良好	中等	较低	较差
盈利能力状况						
◣	资本利润率（%）	9.6	6.8	2.4	-2.1	-5.0
◣	资产利润率（%）	2.3	1.6	0.0	-1.6	-3.4
◢	成本收入比（%）	11.2	22.0	45.3	69.1	88.2
经营增长状况						
◣	（国有）资本保值增值率（%）	105.8	103.9	100.4	96.9	93.4
◣	利润增长率（%）	11.0	-0.4	-35.6	-71.5	-105.7
◣	经济利润率（%）	4.3	1.8	-2.4	-6.6	-9.6
偿付能力状况						
◢	资产负债率（%）	68.2	83.0	90.8	92.2	95.0

附件5：

行业调节系数及年度调节系数

2020年

评价类型	行业调节系数	年度调节系数
银行类金融企业	1.000	1.000
证券类金融企业	1.004	
保险类金融企业	1.005	
其他类金融企业	1.009	

云南省财政厅办公室　　2021年5月6日印发