2023年度益阳市住房公积金管理中心

整体支出绩效自评报告

部门（单位）名称： 益阳市住房公积金管理中心

2024年 5月14 日

2023年度益阳市住房公积金管理中心

整体支出绩效自评报告

1. 部门（单位）基本情况

益阳市住房公积金管理中心属一级预算单位，单位性质为自收自支事业单位，内设办公室、财务科、信息科（政务服务协调科）、法制科（行政审批改革科）4个职能科室和机关党委，含益阳市住房公积金管理中心营业部、益阳市住房公积金管理中心赫山管理部、益阳市住房公积金管理中心资阳管理部、益阳市住房公积金管理中心高新管理部、益阳市住房公积金管理中心桃江管理部、益阳市住房公积金管理中心沅江管理部、益阳市住房公积金管理中心南县管理部、益阳市住房公积金管理中心安化管理部、益阳市住房公积金管理中心大通湖管理部，非独立核算的正科级事业单位9个。

截止2023年12月，全中心共有人员111名，其中在职人员91名，退休人员20名。

二、一般公共预算支出情况

**（一）基本支出情况**

2023年基本支出共计2608.19万元，其中人员经费支出2230.11万元，公用经费支出378.08万元。人员经费比上年增加201.2万元，主要原因2023年补缴了2021-2023年基础绩效奖，所以2023年人员费用支出相比2022年有所上升。公用经费比2022年减少了17.35万元。“三公”经费支出11.81万元，比去年增加5.45万元，增长85.69%，主要由于2022年疫情原因，公务接待和公务出行相对较少，2023年恢复正常出行，费用有所增加。会议费支出2.45万元，比上年下降10.58%，按财政及中心要求厉行节约，精简会议，减少开支。

**(二)项目支出情况**

2023年项目经费支出3376.19万元，本年度无市级专项资金分配安排，其中：购置新的营业用房支出1825.29万元，占比54.06%；贷后资产服务支出439.76万元，占比13.03%；系统及信息化建设专项支出309.9万元，占比9.18%；归集贷款宣传支出181.19万元，占比5.37%；驻政务中心劳务派遣费用101.3万元，占比3% ；乡村振兴专项支出92.21万元，占比2.73%；县市区专项工作支出78.4万元，占比2.32%；12329声讯服务系统运行支出75.78万元，占比2.24%；市直营业部租赁支出52.09万元，占比1.54%；档案服务项目支出47.73万元，占比1.41%；职工集中培训支出43.58万元，占比1.29%；其他项目合计支出128.96万元，占比3.82%。项目经费比上年增长1437.59万元，增长74.16%，增长的主要原因是2023年市直营业部场地租赁到期，采购新营业用房。

1. 政府性基金预算支出情况

无

1. 国有资本经营预算支出情况

无

1. 社会保险基金预算支出情况

无

六、部门整体支出绩效情况

（一）全年绩效目标完成情况

**1.归集缴存。**2023年，新开户单位176家，净增单位28家；新开户职工2.07万人，比上年减少职工0.24万人；实缴单位3342家，比上年增长0.84%；实缴职工24.13万人，比上年下降0.98%；缴存额38.40亿元，比上年增长3.78%，完成年度目标任务的126%。

**2.提取使用。**2023年，11.93万名缴存职工提取住房公积金；提取额30.54亿元，比上年增长13.72%；提取额占当年缴存额的79.54%，比上年增加6.96个百分点。2023年末，提取总额221.02亿元，比上年末增长16.03%。

**3.贷款发放。**2023年，发放个人住房贷款0.43万笔11.72亿元，比上年分别下降18.39%、16.03%。2023年末，累计发放个人住房贷款12.45万笔238.21亿元，贷款余额113.43亿元，分别比上年末增长3.61%、5.18%、0.19%。贷存比为89.93%(出表后)，同比下降5.79个百分点。

**4.资金风险。**2023年末，个人住房贷款逾期额220.12万元，逾期率0.19‰。个人贷款风险准备金余额22686.27万元。2023年，使用个人贷款风险准备金核销呆坏账0万元。

**5.增值收益。**2023年，增值收益18779.96万元，比上年增长1.70%。增值收益率1.53%，比上年减少 0.1个百分点。

6.**增值收益分配：**2023年，提取贷款风险准备金42.34万元；提取管理费用5999.25万元，提取城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金12738.37万元。

2023年，上交财政管理费用5999.25万元。上缴财政城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金13045.63万元。

2023年末，贷款风险准备金余额22686.27万元。累计提取城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金103601万元。

7.**住房贡献率。**2023年，个人住房贷款发放额、公转商贴息贷款发放额、项目贷款发放额、住房消费提取额的总和与当年缴存额的比率为85.75%，比上年减少5.82个百分点。

（二）主要绩效及评价结论

市公积金中心部门整体支出绩效情况自评如下：

**1.发挥政策优势，助力房地产市场健康发展。一是**联合省农村信用联社益阳办事处，率先在益阳农商行试点开通“商业银行购房贷款转住房公积金组合贷款”，正式打通商转公积金组合贷渠道。**二是**研究出台多子女家庭公积金支持政策，多子女家庭的住房公积金最高贷款额度较一般家庭提升10万元，提取限额较规定额度标准上浮50%。**三是**积极探索提取公积金支付购房首付款工作，缴存职工与房地产开发企业签订《商品房认购协议》和相关承诺书后，即可提取家庭公积金用于支付购房首付款。**四是**推出商转公（顺位抵押）业务，贷款职工申请商业银行住房贷款转住房公积金贷款，可由益阳中心将其申请的个人住房公积金贷款资金发放至原商业银行贷款账户，无需再自筹资金结清原商业住房贷款，还款压力大大减轻。**五是**上缴城市廉租住房建设补充资金1.31亿元，实现增值收益1.88亿元。经报市住房公积金管理委员会2023年全体会议审定，“十四五”期间，将从住房公积金增值收益中统筹1亿元，用于中心城区保障性住房项目。**六是**继续实施宽松的贷款使用政策。住房公积金最高贷款额度为45万，纯公积金贷款比例最高可为房价的80%，提供住房公积金贷款的房屋面积上限为200㎡，认定家庭贷款次数时只算公积金贷款次数。

**2.深入推进“放管服”改革，着力稳定房地产市场。**益阳中心深入推进“放管服”改革，严格落实省、市“降成本、优环境”工作要求，进一步强化措施，集中清退各房企历年贷款保证金，切实减轻企业经济负担，营造良好营商环境。截至2023年底，累计退付223家房地产开发企业贷款保证金4.17亿元，退付率97%，为促进益阳房地产市场健康发展作出了积极贡献。

**3.不断丰富公积金数字化应用场景。一是**全领域推进数据共享。依托市政务数据共享平台，实现公安、民政、不动产、人民银行、法院等多部门数据对接，可查询户籍、婚姻、房产、征信、个人商业贷款信息等政务数据。**二是**在网厅、微信公众号、手机APP等渠道基础上，新增湘易办、益办事等线上业务查询、办理渠道。同时，不断拓宽网上业务办理深度。目前，公积金归集业务及部分提取、贷款业务基本实现线上办理。电子签章系统已涵盖了业务提取、汇缴登记、证明出具等多项业务。**三是**积极探索数字化可持续发展人力、技术及资金保障。充分发挥数据资源流通优势，与合作银行开展数字化共建共享战略合作，为数字化可持续发展提供动力。

**4.健全风险防控机制。一是**完成业务办理电脑终端国产化适配。各营业网点均已实现业务系统与电子档案系统兼容，终端设备全面实现国产化。**二是**强化信用体系建设，加快征信共享接入。通过住建部与中国人民银行接口“总对总”方式，实现职工征信信息实时查询与贷款数据按月上报。目前，征信查询接口已完成系统开发，进入系统需求测试阶段。贷款数据上报工作，按照人民银行相关要求，已完成第三轮验收，将尽早实现增量贷款的数据报送。**三是**加强数据治理，确保基础数据准确完整和安全可用。以电子稽查工具、数据质检工具为抓手，将疑点数据的字段名称、问题描述及其对应检核SQL语句规则提炼出来，明确数据指标口径和风险隐患整改要求，对排查出的问题数据精准分类整改，努力提升中心数据质量。**四是**筑牢网络安全防线。顺利完成全省组织的“湖湘杯”网络安全攻防演练。通过积极协调网络防护资源，实行7\*24小时实时动态监测，全方位不间断严防死守，认真分析威胁情报，及时有效处置和溯源，成功抵御了高密度网络攻击，确保了中心在演练期间的业务网络安全稳定。

（三）工作经验

**1.加大逾期贷款催收力度及破产企业住房公积金事务办理。**通过将“贷款逾期率”作为重点工作指标，加大逾期贷款催收力度，简化收款方式，2023年利用工行二维码催收逾期贷款800万元。与益阳市中级人民法院联合印发《关于优化破产企业涉住房公积金事务办理的实施意见》，有效缩短破产企业住房公积金债权案件办理时长，加快住房公积金债权案件受偿速度，有效保障职工合法权益。

**2.加强服务质效闭环管理。**坚持通过12329住房公积金服务热线每天回访办理了住房公积金提取、贷款业务的客户，每月回访贷款合作的楼盘，收集他们的意见、建议，严防索拿卡要现象，严查庸政懒政问题，并形成通报公布在内部办公系统。

**3.严格执行差错监督管理。**管理科室在本部门职责范围内，分别定期开展相关工作的检查和通报，全面覆盖中心所有管理工作。办公室按月检查各部门管理工作的开展情况，法制科按周全面稽核所有业务、财务工作开展情况，财务科按月检查住房公积金贷款质量、贷后服务和合作银行组合贷款及合作业务办理情况，信息科按月检查各营业网点网上业务推广情况。所有检查通报提交党组会议审议，均第一时间在内部办公系统公布，起到了提醒提示的良好效果。

**4.强化正向激励引导。**严格执行涵盖住房公积金事业发展、住房公积金中心单位管理、住房公积金从业人员成长等指标的全方位和单位考核部门、部门考核职工的立体式绩效管理体系。每季度对常态化归集扩面工作进行了考核排名并公布考核结果。

七、存在的问题及原因分析

1.2023年，贷款发放笔数、发放金额均有所下降，资金使用效率有所降低。主要原因是受经济大环境影响，包括我市在内的国内房地产市场普遍低迷，缴存职工购房意愿整体较弱、贷款需求不足。

2.诸多因素影响使贷后管理、逾期贷款催收工作压力增大。风险准备金使用困难，资金难以得到有效使用，社会效益难以提高。

八、下一步改进措施

**1.积极主动服务中心大局。一是**继续支持我市房地产市场平稳健康发展，进一步优化家庭“贷款次数”认定标准，住房公积金贷款只认本地和异地公积金贷款次数，商业银行住房贷款次数不纳入，同时适时延续和完善住房公积金支持房地产市场发展各项政策。**二是**贯彻落实“强中心城区战略”文件要求，加大住房公积金政策支持力度，更好满足中心城区购房职工刚性和改善性住房需求。**三是**加大住房消费支持力度，继续支持城镇老旧小区居民提取住房公积金用于加装电梯等自住住房改造，政策支持范围扩大到本人及配偶双方父母自住住房加装电梯等改造；从提高租房提取标准和贷款额度两方面发力，继续加大对多子女家庭解决住房问题的支持力度。

**2.积极稳妥控制个贷率。一是**持续做大缴存资金余额。充分用好与市中级人民法院的联合发文和湖南省“双随机、一公开”监管工作平台，做好破产企业职工住房公积金事务办理和涉企信用信息检查工作，进一步加强归集扩面工作的调度，推动缴存余额增长。**二是**完善灵活就业人员缴贷政策。认真落实2023年《住房和城乡建设部住房公积金监管司关于印发灵活就业人员参加住房公积金制度试点政策措施的通知》文件精神，积极探索建立存贷挂钩机制，综合考虑灵活就业人员缴存金额、缴存频率、缴存时长等因素，合理设定贷款配贷机制。**三是**分类实施贷款使用政策。当住房公积金资金净流入为正时，维持贷款政策不调整，让个贷率稳步降下来。当住房公积金资金净流入为负且个贷率高于85%时，按要求启动流动性风险预警机制。

**3.多措并举推进信息化建设。一是**持续推进多部门数据共享，加强数据汇集，逐步完成政务一体化项目中多平台对接任务，为智慧城市建设贡献力量。**二是**加快建设公积金智慧大厅，打造智能化、数字化公积金业务门户，提升中心整体服务水平。**三是**全面推广电子印章、电子签名应用，实现跨地区、跨部门、跨层级业务协同、扫码签章、全程网办。**四是**继续丰富线上业务办理渠道，加快实现数据快速核验、材料实时预审，不断完善“云端导办”服务体验。**五是**提升风险防控水平，加强数据全生命周期安全管理，强化日常监测，不断提高安全防护能力。

**4.想方设法降低贷款逾期。**通过市化解办协调解决部分问题楼盘贷款逾期问题；督促房地产开发企业履行阶段性保证担保责任代偿期房逾期贷款；要求市财源投公司加快存量案件执行进度，按月公布《住房公积金贷款资产管理报告》，按照“一笔一清单”要求，详细记录逾期贷款催收和诉讼情况，有效降低贷款逾期率。

**5.从严从细压实主体责任。一是**注重发挥《绩效管理实施办法》指挥棒作用，更加科学、合理设置归集金额和实缴人数考核占比，进一步凸显归集扩面在住房公积金工作中最基础、最核心、最重要的位置。**二是**压实各营业网点归集扩面主体责任，督促各营业网点加强与当地党委政府和相关职能部门沟通汇报，积极争取在政策范围内足额缴存。**三是**压实中心班子成员指导、帮扶责任。班子成员定期到联系营业网点开展蹲点调研，翔实掌握归集扩面第一手资料，更好有的放矢帮助一线职工解决在具体推进过程中遇到的问题。

**6.一以贯之提升服务水平。**积极构思“智慧公积金”服务大厅建设，通过设置“办事引导区”“信息展示区”“自助服务区”“服务评价区”“线上业务区”等不同功能区与信息化服务有机组合，集成业务分流、联机取号、实时评价、信息交互等多应用系统，为群众提供多样化办事途径与服务引导。构建24小时无人值守大厅，通过智能化手段和信息化技术的应用，不断提升公积金效能和公共服务水平。

**7.坚定不移筑牢安全防线。**健全安全评估、监测预警、应急演练、事件处置等机制，切实筑牢安全防线；按照网络安全等级保护制度要求，落实数据分类分级保护制度，明确数据使用权限、适用范围、安全保障，健全数据安全内控机制，加大数据保护力度。加强数据全生命周期安全管理，将数据加密、数据脱敏、授权访问等技术应用到日常运维管控中。

附件：

1、2023年部门整体支出绩效评价基础数据表

2、2023年部门整体支出绩效自评表