

上饶市财政局

上饶市人民政府金融工作办公室

上饶市人力资源和社会保障局

上饶市医疗保障局

文件

饶财库〔2023〕2号

上饶市财政局 上饶市人民政府金融工作办公室
上饶市人力资源和社会保障局 上饶市医疗保障局
关于印发《上饶市市级社会保险基金财政专户
资金转出开户银行定期存款实施方案
(暂行)》的通知

各国有商业银行上饶分行、股份制商业银行上饶分行、江西银行上饶分行，赣州银行上饶分行，上饶银行，九江银行上饶分

行，上饶农商行：

经市政府同意，现将《上饶市市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款实施方案（暂行）》印发给你们，请遵照执行。

附件：上饶市市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款实施方案（暂行）



上饶市财政局



上饶市人民政府金融工作办公室



上饶市人力资源和社会保障局



上饶市医疗保障局

2023年1月16日

信息公开选项：主动公开

上饶市财政局办公室

2023年1月16日印发

附件

上饶市市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款实施方案（暂行）

为规范市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款管理，提高资金收益，建立健全科学规范、公正透明的资金存放管理机制，根据《中华人民共和国社会保险法》、《财政部关于进一步加强财政部门 and 预算单位资金存放管理的指导意见》（财库〔2017〕76号）、《江西省财政厅关于进一步加强财政部门 and 预算单位资金存放管理的实施意见》（赣财库〔2017〕56号）、《江西省省级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款操作办法（暂行）》（赣财库〔2020〕2号）、《上饶市人民政府办公室关于印发进一步推动银行保险业加快发展意见的通知》（饶府办字〔2022〕4号）等法律法规及有关规定，结合我市实际，制定本方案。

一、适用范围

上饶市市级社会保险基金财政专户资金采用竞争性存放方式转出开户银行进行定期存款的操作适用本办法。

本办法所称市级社会保险基金财政专户资金，是指存放在市级社会保险基金财政专户和部分商业银行的基本养老保险基金、医疗生育保险基金、工伤保险基金和失业保险基金等资金。

本办法所称竞争性存放，是指在确保资金安全和支付需要的前提下，通过公开邀请商业银行报名，采用综合评分法进行评分，根据评分结果确定资金存放银行并对外公告。

本办法所称商业银行，是指在信州区有分支机构的国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行的市分行和上饶农商行。

二、遵循原则

市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款应遵循以下原则：

（一）安全优先原则。以确保资金运行安全为前提，充分评估商业银行经营状况，防止出现安全风险事件。

（二）科学评估原则。综合考虑资金安全性、流动性、收益等因素，科学设置商业银行评选指标。

（三）公正透明原则。商业银行选择应公开、公平、公正，程序透明，结果透明，兼顾效率。

三、资质条件

商业银行参与定期存款竞争性存放操作应具备下列资质条件：

（一）依法开展经营活动，近3年内在经营活动中无重大违法违规记录，信誉良好，人民银行年度综合评价B级以上。

（二）财务稳健，资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、流动性覆盖率、流动性比例等指标达到监管标准。

(三) 内部管理机制健全, 具有较强的风险控制能力, 近 3 年内未发生金融风险及重大违约事件。

(四) 法律、行政法规规定的其他条件。

四、操作流程

市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款的操作流程如下:

(一) 制定存放银行招标方案。市人社局、市医保局根据需要, 研究提出市级社会保险基金财政专户资金可转存定期存款的金额和存放期限的意见。市政府金融办会同人行上饶市中支、上饶市银保监分局审定商业银行是否具备投标资质条件, 并根据评分指标和考核结果计算具备投标资质的商业银行的经营状况和贡献度水平两项指标总得分(满分不超过 85 分)。市财政局收到相关部门意见后, 结合市级社会保险基金财政专户资金支付能力和结余情况, 确定可转存定期存款的金额和存放期限, 拟定具体招标方案, 列明商业银行经营状况和贡献度水平两项指标的总得分, 资金规模和存放期限, 时间安排等事项。

(二) 组建评标小组。市财政局、市政府金融办、市人社局、市医保局、人行上饶市中支、上饶银保监分局等单位具体工作人员各 1 人依法依规成立评标小组。

(三) 发布招标公告。每次公开招标前 10 个工作日, 通过市财政局门户网站公告信息, 商业银行自愿参与并根据招标文

件进行投标，逾期未提交投标文件的商业银行视为主动放弃竞标，单期投标银行不得少于9家。

(四) 组织开展评标。评标小组根据评分指标及评分标准对投标银行收益水平指标进行评分并和招标方案上所列的经营状况、贡献度水平、服务水平三项指标的总得分累加计算出投标银行总分。根据评分结果确定7家中标银行，并按照各中标银行总分阶梯式排名(总分相等时，以投标利率高者名次列前)，第一档取排位第1名，第二档取排名第2、3名，第三档取排名4、5、6、7名，分别按第一档权重24%、第二档权重36%、第三档权重40%分配资金。

(五) 公布中标结果。评标结果确定当日，通过市政府信息公开网公告中标结果。

(六) 签订存放协议。市财政局依据中标结果与中标银行签订协议，明确权利和义务。

(七) 办理债券质押。中标银行应在中标结果公布后于三个工作日内足额提供质押品，质押品应为可流通国债或地方政府债券，质押的国债或地方政府债券面值数额分别为存款金额的105%、120%。市财政局在中央国债登记结算有限责任公司开设社会保险基金质押账户，办理债券质押。

(八) 资金划拨及转存。市财政局确认中标银行足额质押后，于三个工作日内开具划款凭证将资金划拨至中标银行，中标银行收款后于当日办理定期存款手续，出具定期存款证实

书。

(九) 通报定期存放情况。市财政局办结跨行定期存款手续后，按险种分别向市人社局、市医保局通报定期存款存放情况。

(十) 资金划回及解押。定期存款到期后，资金存放银行应按原渠道将到期本息资金划回市级社会保险基金财政专户。收到划回本息后，市财政局对质押品进行解押。

五、评分指标

市级社会保险基金财政专户资金转出开户银行定期存款综合评分指标包括商业银行经营状况、贡献度水平、收益水平、服务水平等4类一级指标。

(一) 经营状况指标。总分为40分，主要包含资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、资产规模、流动性比例。计算方法见附表。

(二) 贡献度水平指标。总分为45分，主要反映商业银行支持经济发展建设的贡献度。

(三) 收益水平指标。总分为5分，主要反映在国家存款利率政策下，商业银行对市级社会保险基金财政专户资金定期存款提供的报价利率情况。计算方法见附表。

(四) 服务水平指标。总分为10分，主要反映商业银行在市本级内业务办理服务水平，以上饶市财政资金业务受托银行服务水平考核办法为依据，对资金汇划管理、信息反馈质量、

组织管理、人员业务素质等指标考核打分，总分值 10 分。

六、业务要求

(一) 资金存放银行应按月向市财政局出具市级社会保险基金财政专户资金定期存款对账单进行对账，按险种分别向市人社局、市医保局出具市级社会保险基金财政专户资金定期存款对账单进行对账。

(二) 资金存放银行应出具廉政承诺书，承诺不得向市财政局、市政府金融办、市人社局、市医保局等部门相关人员输送任何利益，不得将资金存放与相关人员在行亲属及特定关系人的业绩、收入挂钩。

(三) 防范资金风险，不得将市级社会保险基金财政专户资金定期存款投向国家有关政策规定的限制领域，不得以市级社会保险基金财政专户资金定期存款赚取高风险收益。

(四) 资金存放银行未按规定和承诺办理相关业务，造成市级社会保险基金财政专户资金定期存款风险或损失的，应承担相应法律责任。

(五) 除法律另有规定外，任何单位不得扣划、冻结市财政局在资金存放银行的市级社会保险基金财政专户资金定期存款。

(六) 如遇国家、省、市有关政策调整，市财政局会商市人社局、市医保局可提前全部或部分支取市级社会保险基金财政专户资金定期存款，资金存放银行应予以办理。提前支取部

分按支取时国家有关利率政策计付利息，未支取部分仍按原协议规定的起息日、期限、中标利率、到期日还本付息。

七、退出规定

发生以下情形，市财政局会商市政府金融办、市人社局、市医保局将提前收回资金，并取消该银行3年内参加市级社会保险基金财政专户资金定期存款竞争性存放的竞标资格：

1. 监管部门认定出现下列情形之一的：a、已经不具备投标资质条件；b、出现重大安全风险事件；c、经营状况恶化，存在较大运营风险；d、出现流动性问题；
2. 未按存放协议承诺履行相应责任和义务的；
3. 未遵守廉政承诺或在资金存放中存在其他利益输送行为的；
4. 其他妨碍财政资金安全的情形；
5. 经市财政局、市政府金融办、市人社局、市医保局认定对社保基金管理产生重大影响的其他行为。

对资金存放银行的有关要求依法依规通过招标文件、存放协议进行约定。

本办法自印发之日起施行，由市财政局、市政府金融办、市人社局、市医保局负责解释。

附表：上饶市市级社会保险专户资金转出开户银行定期存款操作评分指标体系

附表

上饶市市级社会保险专户资金转出开户银行 定期存款操作评分指标体系

指标名称		评分标准
经营状况 (40分)	资本充足率 (8分)	以投标银行总行上年末资本充足率数据为评分依据。资本充足率达到监管标准,即可获得基础分6分;其余2分,按照资本充足率进行递减排名,第一名得2分,从第二名开始依次递减0.1分,不倒扣基础分,如数值相同,按同档计分。
	不良贷款率 (8分)	以投标银行总行上年末不良贷款率数据为评分依据。不良贷款率达到监管标准,即可获得基础分6分;其余2分,按照不良贷款率进行递增排名,第一名得2分,从第二名开始依次递减0.1分,不倒扣基础分,如数值相同,按同档计分。
	拨备覆盖率 (8分)	以投标银行总行上年末拨备覆盖率数据为评分依据。拨备覆盖率达到监管标准,即可获得基础分6分;其余2分,按照拨备覆盖率进行递减排名,第一名得2分,从第二名开始依次递减0.1分,不倒扣基础分,如数值相同,按同档计分。
	资产规模 (8分)	以投标银行上饶市上年末资产规模数据为评分依据。按照资产规模进行递减排名,第一名得8分,从第二名开始依次递减0.1分,不倒扣分,如数值相同,按同档计分。
	流动性比例 (8分)	以投标银行总行上年末流动性比例数据为评分依据。流动性比例达到监管标准,即可获得基础分6分;其余2分,按照流动性比例进行递减排名,第一名得2分,从第二名开始依次递减0.1分,不倒扣基础分,如数值相同,按同档计分。
贡献度水平 (45分)	税收规模 (30分)	以投标银行上年末在市本级缴纳的税收数据为评分依据。上缴税收500万以下不得分,500万-1000万得5分,1000万-3000万得10分,3000万-5000万得15分,5000万-8000万得20分,8000万-1亿得25分,1亿以上得30分。
	支持地方经济发展力度 (15分)	以投标银行上年末在市本级投放普惠小微贷款规模为评分依据。按照当年新增投放排名,第一名得5分,从第二名开始依次递减1分;工业贷款增速排名第一名得5分,第二名开始依次递减1分;饶企云平台运用排名,第一名得5分,第二名开始依次递减1分。
收益水平 (5分)	存款利率 (5分)	以人民银行最近一期的1年期MLF利率为基准,每增加1个基点,增加0.3分(最高得5分);每减少1个基点,倒扣0.3分,商业银行报价利率不得低于投标当日一年期国债利率,中标利率上限不得高于利率自律机制上限。
服务水平 (10分)	业务代理银行服务考核 (10分)	以上饶市财政资金业务受托银行服务水平考核办法为依据,对资金汇划管理、信息反馈质量、组织管理、人员业务素质等指标考核打分,总分值10分。