

1. 项目名称：铜仁市市级社会保险基金财政专户结余资金存放管理项目

2. 项目编号：TRZFCG-2021-024

3. 公示期限（不少于 2 个工作日）：

2021 年 2 月 22 日-2021 年 2 月 23 日

4. 采购预算：0.00 元（最高限价 0.00 元）

5. 采购预算确定依据：

铜仁市直政府采购（集中采购）申请表

6. 采购人名称：铜仁市财政局

联系地址：铜仁市财政局

项目联系人：王科长

联系电话：0856-5223927

7. 采购代理机构全称：铜仁市公共资源交易中心

联系地址：铜仁市公共服务中心四楼（川硐麒龙国际会展城）

项目联系人：张琰

联系电话：0856-3912922

8. 任何单位和个人对本项目采购文件需求公示有异议的，可在公示期限内，反馈意见给代理机构。

用户需求见附件

磋商方案

根据《财政部关于进一步加强财政部门和预算单位资金存放管理的指导意见》（财库〔2017〕76号）和《贵州省省级财政专户资金存放管理暂行办法的通知》（黔财库〔2018〕93号）等文件精神，为进一步加强市本级财政社保基金存放管理，确保基金保值增值和增加抗风险能力，同时结合“金融支持助推我市地方经济发展和脱贫攻坚”工作情况，经市局党组研究并报市政府批复同意，特制定本方案。

一、资金存放总量及期限

社会保险基金大额财政专户资金定期存放总量为20亿元，按5:5比例进行定额存放，其中开户银行定期存放和转出开户银行定期存放各占50%。基金大额定期存放方式为一年期和三年期阶梯式定存，其中：三年期定存金额18亿元，一年期定存金额2亿元。一年期定期存款到期后将视基金当期结余总体情况进行调整存放。一包：开户银行定期存放；二包：转出开户银行定期存放。

本次招标服务期：三年。

二、投标资格要求

1. 铜仁市辖区内设有分支机构且有营业网点的国有商业银行、政策性银行、股份制商业银行、农村商业银行、邮政储蓄银行和农村信用社。

2. 持有中国银行业监督管理委员会或其授权单位颁发的《金融机构法人许可证》或《金融许可证》，以及工商行政管理部门颁发的营业执照。

3. 经营性指标需与 2019 年度年报公开数据一致，且达到银行业金融机构监管指标，不良贷款率 $\leq 5\%$ ，流动覆盖率 $\geq 100\%$ ，流动性比例 $\geq 25\%$ 。

4. 依法开展经营活动，近 3 年内在经营活动中无重大违法记录。

5. 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。

6. 投标银行必须以可流通国债和地方政府债券为质押，质押的国债面值数额为定期存放金额的 105%，质押的地方政府债券面值数额为定期存放金额的 115%。参与投标银行须提供可质押的国债和地方政府债券承诺函。

7. 本项目不接受联合体投标（投标机构采取省级统一管理，使用同一平台，统一标识的除外）。

8. 法律、行政法规规定的其他条件。

三、评标办法和中标资金分配原则

（一）评标原则。

1. 认真贯彻国家有关采购的法律、法规和政策，维护国家利益。

2. 维护各方当事人的合法权益。

3. 按照招标文件确定的标准和方法，对投标文件进行评审和比较。没有纳入招标文件的标准和方法，不得作为评标的依据。

（二）评标方法。

1. 本次评标采用综合评分法，并按照招标文件中规定的各项因素进行综合评审后，按开户银行和非开户银行分类记分，并按从高到低顺序，选取贡献度指标不为 0 的银行为中标银行，依次分配存款额度。

2. 各中标银行的存款额度以亿元为单位，四舍五入后保留两位小数。

3. 各银行中标利率。各中标银行的投标利率即为其中标利率。

（三）评分标准

| 指标名称 | | 评分方法（百分制） |
|------------------|--------------------|---|
| 1.安全性指标 (30分) | 1.1不良贷款率 (10分) | 评标委员会根据参与银行总行2019年12月末不良贷款率数据进行从高到低评分，不良贷款率最低得满分，依次递减0.5分，如果数值相同，按同档计分。 |
| | 1.2优质流动性资产充足率(10分) | 评标委员会根据参与银行总行2019年12月末优质流动性资产充足率数据进行从高到低评分，优质流动性资产充足率最高得满分，依次递减0.5分，如果数值相同，按同档计分。 |
| | 1.3流动性比例 (10分) | 评标委员会根据参与银行总行2019年12月末流动性比例数据进行从高到低评分，流动性比例最高得满分，依次递减0.5分，如果数值相同，按同档计分。 |
| 2.收益性指标 (30分) | 2.1定期存款利率 (30分) | 评标委员会根据参与银行投标利率上浮比率作为评分依据，参与银行投标利率以投标当日同期限金融机构人民币定期存款基准利率为基础，需符合商业银行总行利率定价机制和行业内部管理规定，上浮比率最高者得满分，依次递减2分，如果数值相同，按同档计分。 |

| | | |
|-------------------|------------------------------------|--|
| 3.贡献度指标 (30分) | 3.1金融机构 投放总量 (10分) | 评标委员会根据各投标银行2020年金融机构投放同期总量来进行评分，投放总量最高得满分，依次递减1分，如果数值相同，按同档计分。数据由人民银行铜仁中心支行提供。 |
| | 3.2金融机构 对实体经济 的支持情况 (10分) | 评标委员会根据各投标银行2020年对全市实体经济支持情况进行评分。数据由市银保监局提供。 金融机构对实体经济支持情况得分=（投标银行对实体经济支持余额÷最高有效对全市实体经济支持金额）×10 |
| | 3.3化解债务(5 分) | 评标委员会根据各投标银行2019年-2020年投放国有企业贷款金额进行评分， 投放最高得满分，依次递减1分，如果数值相同，按同档计分，没有投放的为0分。 |
| | 3.4税费缴纳 (5分) | 评标委员会根据各商业银行在本市范围内税费缴纳情况进行从高到低评分，税费缴纳最高得满分，依次递减1分，如果数值相同，按同档计分，没有税费缴纳记录的为0分。以铜仁市税务局提供依据为准。 |
| 4.服务水平及 能力（10） | 4.1服务网点数 量及服务水平 (10分) | 评标人根据参与银行当地行 2020 年 12 月末对外服务网点（含网点、ATM、农村金融服务点和村口银行等）和各商业银行对财政业务签订协议内容履行义务职责进行评分。从高到低评分，最高值得满分，依次递减 1 分，如果数值相同，按同档计分。 |

说明：除招标文件作出的具体规定外，投标人须提供上述材料供评标委员会进行评审，否则将影响投标得分。

