

# 陕西省财政厅

## 陕西省财政厅关于亚行贷款项目 欧元专用账户开户银行竞争性选择通告

亚洲开发银行贷款陕西西安学前教育发展项目已正式启动实施，按照财政部和亚行要求，陕西省财政厅将选择一家可从事外汇业务的金融机构为本贷款开设 1 个欧元专用账户。依据《陕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》（陕财办库〔2017〕106号），特发布本通告。

### 一、开户银行选择方式

本次开户银行选择方式采用竞争性方式。

### 二、参与银行基本资格要求

参与竞争性选择的银行应为在中华人民共和国境内依法成立的商业银行、农村信用合作社、农村合作银行等银行业金融机构，并在陕西省西安市设有分支机构。

### 三、报名方式及提供材料

本次竞争性选择不设报名环节，自本通告发布之日起至 2022 年 11 月 18 日中午 12:00 前，有意向参与银行需向省财政厅提供以下材料，并按照通知的时间参与现场问答。

1. 账户经办分支机构的外汇业务资格证明。

2. 全行 2021 年度经审计的财务报告。
3. 陕西(西安)分行年开展的外汇业务说明及简要证明材料。
4. 陕西(西安)分行任一真实欧元账户的时点对账单、整月对账单、全年对账单,全年对账单要连续,不能按月分开,对账单可隐去户名和账号等信息。
5. 欧元外汇收入路径说明(英文)。
6. 欧元账户相关业务收费优惠承诺。

#### 四、评分方法

省财政厅将组建评选委员会采用综合评分法对参与银行进行评分,评选委员会由单位内部成员和外部专家共 3 人组成。外部专家应当熟悉财政专户管理、外汇管理和银行支付结算业务,并与参与银行没有利害关系。评分指标体系和评分方法附后。

**五、省财政厅将根据评选委员会评分结果择优确定开户银行,并向开户银行发出确认通知书。**

附件:评分指标体系与评分方法



(此件主动公开)

## 附件

# 评分指标体系与评分方法

## 一、评分指标体系

指标类别	分项指标	权重	权重合计
经营状况	资本充足率	6%	50%
	拨备覆盖率	6%	
	流动性比率	6%	
	不良贷款率	8%	
	净利润	8%	
	年末贷款余额	8%	
	年末存款余额	8%	
服务水平	开展国际金融组织贷款经验	15%	50%
	服务方案	10%	
	组织管理及协调机制	10%	
	风险防控和内部控制	10%	
	人民银行年度金融机构金融管理与服务综合评价等级	5%	

## 二、评分方法

### （一）经营状况指标计分方法

经营状况类各项指标采用全行 2021 年末数据，资本充足率、拨备覆盖率、流动性比率、不良贷款率得分的计算方法为：

资本充足率=（总资本-资本扣减项）/风险加权资产

拨备覆盖率=（贷款损失准备余额/不良贷款）

流动性比率=流动资产/流动负债

不良贷款率=（不良贷款额/发放贷款和垫款额）

### （二）服务水平指标计分方法

服务水平的分项指标由评选委员会成员根据具体分项指标有关材料和承诺开展外汇业务资格及经验、业务代理手续费结售汇优惠、欧元账户对账单等材料、以往提供财政专户服务质量、已有财政专户服务时效性和安全性等情况，采用 10 分制打分（精确到小数点后一位）；对外汇管理及主权外债外汇管理有关政策业务熟悉程度的考察采用现场问答形式，并以 10 分制计算分数。

### （三）总分计算方法

单个评选人员对某个银行评分 =  $\Sigma$  经营状况中单项指标得分 +  $\Sigma$  支持经济发展中单项指标得分 +  $\Sigma$  服务水平中单项指标得分

参评银行最终得分为评选委员会中全体评选人员评分的算术平均数。