**银行账户遴选用户需求书**

**一、医院介绍**

中山大学附属第六医院粤西医院/信宜市人民医院位于广东省茂名信宜市银湖西路，是一所设备先进、技术精湛、环境优美，集医疗、教学、预防、保健、康复、急救任务于一体的三级综合性医院。信宜市人民医院始建于1931年，2007年搬迁到银湖西路新院区（仍保留解放路旧院区作为感染科病区）。信宜市人民医院于2014年获评为广东省高等医学院校教学医院，2015年规划为三级综合医院，2020年获设广东省博士工作站。2023年2月，信宜市人民医院与中山大学附属第六医院建立紧密型医联体合作，并加挂中山大学附属第六医院粤西医院。

 医院总占地面积92亩，现有建筑面积6万多平方米；2018年医院筹建二期工程建设项目（占地面积约21亩，总建筑面积13.8万多平方米）。2023年10月，二期门急诊楼已启用，2024年5月份启用二期住院楼。新建的肿瘤防治中心项目建设已进入收尾阶段，预计9月正式投入使用。

目前医院年医疗收入接近9亿元，门急诊服务人数达到120多万人次，出院人数6.5万人次。随着与中山大学附属第六医院建立紧密型医联体合作，区域辐射力不断扩大。未来，医院将围绕建成信宜乃至茂名的急危重症区域救治中心、粤西桂东肿瘤防治中心、国家级县域医共体（健康信宜）示范中心三大发展目标，进一步提升疑难急危重病人的救治能力，使人民群众可以在家门口享受更为优质、便捷和高效的医疗服务，助推区域卫生健康事业实现高质量发展。

医院定编床位1500张，开设内、外、妇、儿、肿瘤、康复、重症医学科等临床科室38个，医技科室13个，行政职能科室18个。其中，普通外科、儿科入选为广东省临床重点专科，心血管内科、骨科、泌尿外科、神经内科、内分泌科、妇科、肿瘤科等7个学科入选为茂名市临床重点专科。在夯实现有学科优势的基础上，医院2020年通过了中国胸痛中心（标准版）认证，目前正在创建国家高级卒中中心，并着力打造创伤中心、危重孕产妇救治中心、危重新生儿救治中心。

**二、遴选分包**

 根据我院目前的经济业务与资金存放需求，遴选1家银行进行合作，具体见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **类别** | **业务类型** | **中选数量** | **合作期限** |
| 业务包 | 基本存款户（含医保结算） |  核算医院收入支出业务。收：1.医保结算（含个人部分）； 2.新媒体收款方式（含官方微信、支付宝、云医院）： 3.POS机； 4.零星业务收费；支：1.工资薪金社保； 2.日常经营款（包括各类药品、耗材款等）； | 1 | 7年 |

 业务包 所中选银行的业务范围是医院收支业务：

 收入方面主要有：1.医保结算（含个人部分）；2.新媒体收款方式（含官方微信、支付宝等）；3.POS机；4.其他零星业务。

 支出方面主要有：1.工资薪金社保；2.日常经营款（含药品、耗材等）。

 根据医院业务量不断扩大，医院资金情况也不断变化，预期未来现金流量将会不断增加。基于2024年7月的数据，医院银行存款日平均金额达到4100万元，最低值1100万元，最高值5300万元。另外，基于过去一年医院的工资薪金发放情况统计，医院年工资薪金发放额约有35000万元。

**三、评选指标及权重**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **具体指标** | **权重** | **数据来源** | **评价方法** | **得分** |
| 经营状况 | 净资产总额 | 8% | 以各参与银行总行在权威媒 体发布的2023年年度报告为评价依据。 | 根据参与银行总行2023年度资产净资产总额为评分依据，采用顺向指标进行评分，即：指标得分=指标权重 ×该项指标分值。其中，指标权重= ﹛某行指标—MIN （所有参与银行该项指标）﹜ ÷ ﹛MAX （所有参与银行该项指标） —MIN （所有参与银行该项指标）﹜。 |  |
| 资本充足率 | 8% | 以各参与银行总行在权威媒体发布的2023年年度报告为评价依据。 | 根据参与银行总行2023年度资本充足率数据为评分依据，采用顺向指标进行评分，即：指标得分=指标权重 ×该项指标分值。其中，指标权重= ﹛某行指标—MIN （所有参与银行该项指标）﹜ ÷ ﹛MAX （所有参与银行该项指标） —MIN （所有参与银行该项指标）﹜。 |  |
| 不良贷款率 | 8% | 以各参与银行总行在权威媒 体发布的2023年年度报告为评价依据。 | 根据参与银行总行2023年度不良贷款率数据为评分依据，采 用逆向指标进行评分，即：指标得分=指标权重 ×该项指标分 值。其中，指标权重= ﹛某行指标—MAX （所有参与银行该项指标）﹜ ÷ ﹛MIN （所有参与银行该项指标） —MAX （所有 参与银行该项指标）﹜。 |  |
| 流动性比例 | 8% | 以各参与银行总行在权威媒体发布的2023年年度报告为评价依据。 | 根据参与银行总行2023年度流动性比例数据为评分依据，采 用顺向指标进行评分，即：指标得分=指标权重 ×该项指标分 值。其中，指标权重= ﹛某行指标—MIN （所有参与银行该项 指标）﹜ ÷ ﹛MAX （所有参与银行该项指标） —MIN （所有参 与银行该项指标）﹜。 |  |
| 服务水平 | 建设费用投入力度 | 33% | 以参与银行正式方案为评价依据 | 医院与银行合作过程中，为改善医疗服务水平、提升患者就医体验所投入与结算相关的资金总量 |  |
| 服务优惠条件 | 10% | 以参与银行正式方案为评价依据 | 医院与银行合作后，为提升医疗服务质量、优化患者就医流程所投入的硬件设施和软件系统的完善程度 |  |
| 服务设施投入及服务方案完备程度 | 10% | 以参与银行正式方案为评价依据 | 医院银医合作中，为满足患者多元化、个性化就医需求所制定的服务流程和方案的完善程度。 |  |
| 利率水平 | 承诺利率 | 15% | 以参与银行正式报价函为评价依据 | 提供贷款利率最低者得满分，次低者减10分，后续名次递减10分直至零分。如数值相同，按同档计分 |  |

**四、银行响应文件**

 银行提交给医院的响应文件应至少包括以下四个内容：

 （一）银行对应的服务网点；

 （二）有关经营状况指标情况，包括但不限于净资产总额、资本充足率、不良贷款率、资产利润率，流动性比例等；

 （三）银行能投入医院项目的建设费用和支付方式；

（四）总体服务方案以及银行能向医院提供的其他支持。

 （五）参加应选的银行需具备以下几个共同条件：

 1、参选银行必须是国有大型商业银行或全国性股份制商业银行的市级及市级以上分行，同名银行只能有一个主体参与遴选，且参与遴选的主体不得隶属于同一法人。

 回避原则：凡由我院主要负责人、总会计师、财务部门负责人的配偶、子女及子女配偶和其他直接利益相关人员工作的银行，该银行所属分支机构不得作为备选开户银行。

 2、参选银行依法开展经营业务，近5年内在经营活动中无重大违法违规记录，当地人民银行年度综合评价A级以上。

 3、参选银行财务稳健、内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力，资本充足率、不良贷款率、流动性比率等指标均达到监管标准。

 4、参选基本存款户业务包的银行需具备医保收单职能，且必须在遴选文件中明确对口服务的开户银行网点。

 5、本次遴选不接受联合体响应，中选银行不得对中选业务分包转包。

 6、参与遴选的银行应有三家或以上。

**五、遴选银行方案**

 本次遴选银行采用竞争性方式：即我院公开邀请银行报名参与竞争，组建评选委员会采用综合评分法对参与银行进行评分，根据评分结果择优选择银行。

 遴选公告公开挂网时间为7天，期间应选银行来我院获取遴选材料，挂网时间结束15天后统一规定时间由应选银行法定代表人（分行负责人）或授权代表人来院递交密封好的遴选文件，现场召开遴选会议，评选委员会（内部专家包括但不限于主管运营、财务院领导，运营办公室及财务部相关负责人）成员参加，审计部、纪检办公室现场监督。采购部根据遴选会议谈判结果整理有关资料，报财务部，由财务部报院长办公会及党委会最终确定。

 业务包 基本存款账户包含我院收入支出业务，根据2024年7月份每天我院实际的银行存款金额（见附件：7月银行日均存量）及一年以来工资薪金情况，建议遴选基本存款账户的条件为：

 1、资金存量条件：我院在该开户银行每日存款保持在4000万元以上，在日存款4000万元的基础上由参选银行确定筹资款额度。

 据调研，存款筹资款额度比例为百分之四，计算得可收筹资款160万元。

 2、代发工资薪金：我院工资薪金总额约32000万元/年（根据2023年数据所得）。

 据调研，工资薪金合作银行可支付的筹资款额度比例为千分之六点二，计算得可收筹资款198.4万元。

1. 贷款条件和利率：我院面临的置换贷款5000万元与支付流动贷款8000万元的情况。

**六、遴选工作流程**

 遴选公告公开挂网时间为7天，期间参选银行在公告指定时间来医院获取遴选材料，挂网时间结束7天后由参选银行法定代表人（分行负责人）或授权代表人来院递交密封好的响应文件。

 医院根据报名情况确定时间后通知银行现场召开遴选会议，根据竞争性遴选评分情况，选择中选银行。