**申请银行递交文件内容**

根据《吉林省财政厅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的通知》（吉财库〔2017〕1089号）的有关要求，申请银行递交文件材料如下：

1. 封皮：XX银行文件材料（大信封密封盖银行印章）。
2. 递交文件书写内容如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 安全方面 | 流动性指标 | 1.流动性覆盖率不低于100% 2.流动性不低于25%  |
| 存贷比 | 存贷比不超过75% |
| 经营状况 | 资产质量 | 1.资本充足率符合银行管理的要求，不低于8%2.不良贷款率符合银监会要求，不超过5%3.不良资产拨备覆盖率符合银监会要求，不低于150% |
| 运营能力 | 1.资产收益率符合银监会标准2.现金资产比例3.信用风险（贷款净损失/贷款余额） |
| 内控水平 | 1.遵守法律法规，符合银监会监管要求2.风险管理水平符合银监会考核标准3.有内部控制措施，并得到很好执行4.管理信息真实及时 |
| 服务水平 | 支付结算 | 1.支付款项办理及时，对于国库支付凭证的处理不超过12小时2.业务办理水平得到客户的认可，近两年内无差错 |
| 对账 | 1.每季度进行对账2.对账结果及时反馈 |
| 顾客满意度 | 1.投诉率：客户满意度高，投诉率低于0.1%2.顾客好评：客户好评率超过99% |
| 贡献程度 | 支持本地方面 | 1.支持小微企业贷款方面贡献2.支持三农贷款方面贡献3.支持扶贫贷款方面贡献 |
| 对我方有利综合考量 | 1.银校项目合作基础2.校园现场服务能力3.对学校各项活动支持情况4.对学校疫情期间捐赠贡献5.下一步将对学校项目的投入 |
| 利率水平 | 定期存款利率 | 定期存款利率符合中国人民银行要求，目前利率水平。 |
| 利率风险 | 1.利率变动符合银监会要求2.可通过理财产品来稳定利率变动带来时常波动 |