

2、服务

2.1、服务方案（规范性）

2.1.1、项目背景与核心需求

（一）项目背景

社会保障基金是国家为应对人口老龄化、保障人民群众基本生活、维护社会稳定而建立的专项民生资金，是老百姓的“养老钱、救命钱、养命钱”，事关千家万户切身利益，事关桐柏县社会和谐稳定，事关县域治理能力现代化建设大局。桐柏县财政局作为社保基金管理主体，肩负着资金统筹、专户管理、保值增值、风险防控、民生保障等多重责任，责任重大、使命光荣。

本次桐柏县财政局社保基金定期存款代理银行服务项目，是桐柏县深入贯彻落实《中华人民共和国社会保险法》《财政专户管理办法》《基本养老保险基金投资管理办法》《社会保障基金财政专户会计核算办法》等国家法律法规、财政部规章、河南省财政政策、南阳市及桐柏县财政管理要求的重要举措；是桐柏县建立科学规范、公正透明、权责清晰、运行高效、风险可控、收益稳健、服务优质的社保基金财政专户资金存放管理机制的关键环节；是桐柏县在当前经济发展新常态、财政收支紧平衡、金融市场波动加剧、利率市场化持续深化、地方金融风险防控压力加大的背景下，统筹平衡社保基金安全性、流动性、收益性三大核心目标，实现社保基金长期保值增值、保障民生支出刚性需求、激励银行业金融机构加大对地方经济社会发展支持力度、构建政银协同发展新格局的重要民生工程、重点金融工程、重大惠民工程。

近年来，桐柏县经济社会持续健康发展，财政实力稳步增强，社保基金规模逐年扩大，资金管理要求不断提高。社保基金管理已从过去单一的资金存放，转向安全第一、稳健增值、高效服务、合规运行、风险可控、长期可持续的现代化、专业化、精细化管理新阶段。本次竞争性磋商采购，面向符合条件的银行业金融机构公开遴选优质代理银行，目的就是优中选优、强强联合、专业支撑、长期合作，通过市场化、法治化、规范化方式，选择实力强、信誉好、风控严、服务优、收益稳、扎根地方、责任担当的银行业金融机构，承担社保基金定期存款代理服务，确保社保基金绝对安全、足额兑付、稳健增值、高效运转、全程合规、全程可控，切实维护参保群众合法权益，助力桐柏县经济社会高质量发展。

（二）社保基金安全性核心要求

安全性是社保基金管理的首要原则、底线原则、不可逾越的红线原则，是所有工作的前提和基础。 社保基金作为民生底线资金，绝对不能出现任何本金损失、任何挪用截留、任何违规操作、任何兑付风险、任何资金安全事故，这是国家法律明确规定、财政监管严格要求、人民群众高度关切、代理银行必须无条件遵守的铁律。

本金绝对安全要求：代理银行必须具备国有背景、政策性定位、资本实力雄厚、资产规模庞大、资产质量优良、不良率极低、拨备覆盖率充足、流动性储备充沛、资本充足率达标、经营持续稳健、无重大风险事件、无重大违规记录、无重大投诉事件、无重大兑付风险的核心条件，确保社保基金本金 100% 安全、100% 足额、100% 完整、100% 无损失、100% 无风险。任何情况下，不得因银行经营波动、市场风险、流动性压力、内部管理问题等导致社保基金本金受损，不得出现任何资金缺口、任何兑付困难、任何违约行为。

资金流向全程可控要求：社保基金实行专户管理、专款专用、专项核算、专项监控、专人负责、全程留痕、全程追溯、全程可查。代理银行必须严格执行财政专户管理规定，为社保基金开立独立、专用、封闭、合规、唯一的存款账户，账户资金只能用于社保基金定期存款及到期本息划转，不得用于其他用途、不得挪用、不得截留、不得拆借、不得担保、不得质押、不得抵押、不得对外投资、不得参与理财、不得变相划转、不得违规操作。所有资金划转、存单开具、本息兑付、凭证传递、对账核对、信息报送等环节，全程留痕、全程可追溯、全程可核查、全程可监督，确保资金流向清晰、用途合规、账实相符、账账相符、账证相符、账表相符。

风险防控体系健全要求：代理银行必须建立全方位、全流程、全链条、全环节、全人员、全系统的社保基金风险防控体系，覆盖账户开立、资金存入、存单管理、日常监控、风险排查、本息兑付、凭证送达、对账核对、信息报送、应急处置、责任追究等所有业务环节。实行事前预防、事中管控、事后处置、全程监督、全程问责，建立风险识别、风险评估、风险预警、风险处置、风险复盘、风险改进闭环管理机制。定期开展资金安全风险排查、操作风险排查、合规风险排查、流动性风险排查、市场风险排查、信用风险排查、法律风险排查、声誉风险排查，及时发现、及时预警、及时处置、及时消除各类潜在风险隐患，确保社保基金零风险、零差错、零事故、零投诉、零违约。

合规经营底线不可突破要求：代理银行必须严格遵守国家金融法律法规、银行监管政策、政府采购法律法规、财政专户管理办法、社保基金管理规定、招标文件全部条款、合同约定全部内容，依法合规开展社保基金定期存款代理业务。不得违规操作、不得擅自变更服务内容、不得降低服务标准、不得隐瞒经营信息、

不得提供虚假材料、不得串通投标、不得恶意竞争、不得损害采购人利益、不得损害社保基金权益、不得损害参保群众利益。自觉接受财政部门、监管机构、审计部门、采购人、社会公众的全程监督、全程检查、全程审计、全程评估，主动配合提供资金管理资料、经营合规资料、风控管理资料、服务开展资料、收益核算资料、对账核对资料、凭证留存资料等相关文件，如实反馈业务开展情况，无任何隐瞒、谎报、漏报、错报行为。

（三）社保基金流动性核心要求

流动性是社保基金管理的关键支撑、运行保障、效率基础，直接关系到社保待遇按时足额发放、民生保障稳定、财政资金调度顺畅。社保基金需随时应对养老金发放、医疗报销、失业补助、工伤赔付、生育补贴、民生应急支出等刚性支付需求，对资金及时划转、足额兑付、快速调度、灵活周转、高效运转提出极高要求。

到期本息足额及时兑付要求：定期存款到期后，代理银行必须无条件、足额、按时、准确、完整地将本金和利息分别划回桐柏县财政局指定账户，不并笔、不延误、不拖欠、不截留、不扣减、不挪用、不违约。严格按照招标文件约定，到期当日 11:00 前完成本息划转，本金划回附言、利息划回附言严格按要求标注、准确无误、清晰规范，确保财政部门及时接收、及时入账、及时调度、及时用于社保待遇发放。

资金划转高效顺畅要求：日常业务办理中，代理银行收到桐柏县财政局开具的划款凭证后，当日完成资金拨付、当日入账、当日反馈、当日对账，不拖延、不积压、不推诿、不延误、不遗漏、不差错。建立绿色通道、优先办理、专人对

接、快速响应、限时办结机制，确保社保基金划转业务优先受理、优先审核、优先处理、优先划转、优先反馈，大幅提升资金划转效率，保障社保支付刚性需求。

存单及时送达要求：社保基金资金到账当日，代理银行立即开具合规、完整、准确、规范、有效的定期存款存单，存单信息与存款协议一致、与实际到账金额一致、与存款期限一致、与存款利率一致、与财政要求一致。存单开具后，最迟于次 1 个工作日内由专人送达桐柏县财政局指定地点，当面交接、签字确认、留存记录、全程追溯，确保凭证传递及时、准确、完整、安全、规范、无误，避免因凭证延误影响财政管理和对账工作。

应急流动性保障要求：代理银行必须具备充足的流动性储备、强大的资金调度能力、完善的应急处置预案、高效的应急响应机制，能够快速应对突发流动性压力、突发资金调度需求、突发兑付要求、突发风险事件。建立社保基金流动性专项保障机制，预留足额流动性额度，确保任何情况下都能足额、及时、顺畅、安全地完成社保基金本息兑付和资金划转，绝不出现流动性不足、兑付困难、资金短缺、违约逾期等问题，为社保基金流动性提供坚实、可靠、持续、稳定的保障。

（四）社保基金收益性核心要求

收益性是社保基金管理的核心目标、价值追求、民生福祉，是在安全可控、流动充足前提下，实现社保基金长期保值增值、提升基金实力、增强民生保障能力、惠及更多参保群众的关键路径。在当前利率市场化持续深化、存款利率下行压力加大、金融市场波动加剧、地方财政收支紧平衡的背景下，兼顾安全与收益、平衡稳健与增值、实现长期稳定收益，是本次项目的重要目标。

市场竞争力利率水平要求：代理银行必须严格响应招标文件利率要求，提供符合国家政策、高于或等于央行挂牌利率、具备市场竞争力、合理稳健、可持续、无风险的定期存款利率。在安全第一、合规优先、风险可控、稳健经营的前提下，最大化社保基金收益，切实维护参保群众长远权益，助力社保基金保值增值、积累壮大、实力增强、保障提升。利率报价真实、合规、有效、稳定、可执行、可持续，无任何虚假承诺、无任何不可兑现条款、无任何附加条件、无任何隐性风险。

收益核算精准规范要求：代理银行必须严格按照国家利率政策、存款协议约定、招标文件要求、财政管理规定，精准、准确、规范、完整、无误地核算社保基金存款利息。利息计算公式正确、基数准确、期限合规、利率无误、无错算、无漏算、无少算、无多算、无偏差、无争议。定期向桐柏县财政局报送收益核算明细、利息计算依据、收益到账凭证、对账核对记录，确保收益核算账实相符、账账相符、账证相符、账表相符、清晰透明、可核查、可追溯、无异议、无纠纷。

长期稳定收益保障要求：代理银行作为国有政策性银行，经营长期稳健、持续稳定、政策支持、信用评级高、抗风险能力强、利率政策执行规范、收益水平稳定、可持续性强，能够为社保基金提供长期、稳定、可靠、持续、可预期的收益保障。不因市场短期波动、利率调整、经营变化、外部冲击而随意降低存款利率、减少基金收益、损害基金权益，确保社保基金收益长期稳定、持续增长、稳健可靠、惠及民生。

收益专款专用合规要求：社保基金存款利息属于社保基金专项收益、民生资金收益、参保群众共同权益，必须全额计入社保基金账户、专款专用、专项核算、专项管理、专项使用，不得截留、不得挪用、不得扣减、不得占用、不得私分、

不得违规使用。利息到账后，及时划转至桐柏县财政局指定账户、及时入账、及时纳入社保基金统筹管理、及时用于民生保障和基金积累，确保收益全部归属于社保基金、全部用于民生福祉、全部惠及参保群众。

二、我行对项目的理解与服务定位

（一）中国农业发展银行桐柏县支行基本情况与职能定位

中国农业发展银行是直属国务院领导的唯一一家国有农业政策性银行，是国家为服务“三农”、保障粮食安全、支持乡村振兴、助力地方发展、维护金融稳定、保障民生福祉而设立的政策性金融机构，不以盈利为主要目的，以服务国家战略、服务地方经济、服务民生需求为核心使命，在国家金融体系、农业农村发展、乡村振兴战略、地方经济建设、民生保障领域发挥着不可替代、至关重要、骨干支柱作用。

中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）是中国农业发展银行在桐柏县设立的唯一一家政策性银行分支机构，自成立以来，扎根桐柏、服务桐柏、建设桐柏、奉献桐柏，始终坚持政策性定位、市场化运作、专业化服务、责任化担当，全面贯彻落实党中央、国务院、财政部、银保监会、总行、省分行、市分行各项决策部署，紧密对接桐柏县委、县政府中心工作，全力服务桐柏县粮食安全、乡村振兴、农业产业发展、城乡基础设施建设、民生保障、生态环境保护、地方经济高质量发展，为桐柏县经济社会发展作出了积极、重要、突出、不可替代的贡献。

我行注册资本雄厚、资产规模庞大、资本实力强劲、资产质量优良、不良贷款率远低于行业平均水平、拨备覆盖率充足、流动性储备充沛、资本充足率持续达标、经营持续稳健、风险防控体系完善、合规管理严格、内控机制健全、信息

化水平先进、专业队伍强大、服务网络覆盖全县、扎根地方时间长、熟悉县域情况、与地方政府合作紧密、信誉口碑良好、无重大风险事件、无重大违规记录、无重大投诉事件、无重大兑付风险，完全符合招标文件规定的国有及国有控股商业银行、国有政策性银行资格条件，是承担桐柏县社保基金定期存款代理服务的最佳选择、最优伙伴、最可靠依托。

（二）我行对项目核心价值的深刻理解

民生价值：守护百姓 “养命钱”，筑牢民生保障底线

社保基金是桐柏县几十万参保群众的养老钱、救命钱、养命钱，关系到每一位老年人的晚年生活、每一位患者的医疗保障、每一位失业人员的基本生活、每一位工伤职工的权益保障、每一位生育妇女的福利补贴，是最基础、最核心、最关键、最直接的民生保障资金。本次项目的核心价值，就是以最严格的标准、最专业的能力、最负责的态度、最可靠的保障，守护好百姓的 “养命钱”，确保社保基金绝对安全、足额兑付、稳健增值、高效运转、全程合规，切实维护参保群众合法权益，筑牢民生保障底线，增强人民群众获得感、幸福感、安全感，维护桐柏县社会和谐稳定。

金融价值：优化财政资金管理，提升社保基金运营效率

本次项目是桐柏县优化财政资金管理、规范社保基金存放、提升基金运营效率、强化基金风险防控、实现基金保值增值的重要举措。通过公开遴选优质代理银行，引入国有政策性银行的专业金融服务、严格风控体系、高效运营机制、稳健收益能力、责任担当精神，能够大幅提升社保基金管理规范化、专业化、精细化、现代化水平，优化资金存放结构、降低资金管理风险、提高资金运营效率、

增强基金保值增值能力、减轻财政管理压力、提升财政资金统筹调度能力，助力桐柏县财政管理提质增效、社保基金管理提档升级。

地方价值：深化政银协同发展，赋能桐柏经济高质量发展

本次项目不仅是社保基金存放业务，更是政银携手、服务地方、共促发展、互利共赢的重要合作。我行作为国有政策性银行，扎根桐柏、深耕县域、熟悉本地、服务地方，始终把支持桐柏经济社会发展作为首要职责。承担社保基金代理服务，既是对我行实力、信誉、风控、服务、责任的高度认可，更是我行进一步深化与桐柏县委、县政府、县财政局合作，加大对桐柏县经济社会发展支持力度，赋能县域经济高质量发展的重要契机。我行将以本次项目为纽带，进一步加大信贷投放、支持重点项目、助力产业发展、服务乡村振兴、保障民生需求、履行社会责任，与桐柏县携手并进、互利共赢、共同发展、共创未来。

合规价值：践行法治金融理念，维护政府采购公平公正秩序

本次项目严格按照《中华人民共和国政府采购法》《政府采购竞争性磋商采购方式管理暂行办法》等法律法规组织实施，是桐柏县规范政府采购行为、维护公平竞争秩序、优化营商环境、提升政府采购公信力的重要实践。我行作为国有政策性银行，始终坚守合规经营底线、严格遵守法律法规、自觉维护市场秩序、坚决杜绝违规行为，坚决响应招标文件要求、严格履行合同义务、全程合规开展业务、自觉接受各方监督，以实际行动践行法治金融理念、维护政府采购公平公正秩序、营造良好营商环境、推动政府采购事业健康发展。

（三）我行服务定位：社保基金安全守护者、保值增值践行者、地方发展助力者、民生福祉保障者

基于对项目背景、核心需求、价值意义的深刻理解，结合我行国有政策性银行的职能定位、资源优势、专业能力、责任担当，我行将自身服务明确定位为：社保基金安全的绝对守护者、保值增值的坚定践行者、地方发展的强力助力者、民生福祉的坚实保障者，四大定位相辅相成、有机统一、共同支撑，全面满足采购人各项服务要求，全力保障社保基金安全、流动、收益三大核心目标，全心助力桐柏县经济社会高质量发展。

社保基金安全的绝对守护者

我行始终将社保基金安全放在首位，以最高标准、最严要求、最强措施、最硬保障，筑牢社保基金安全防线。依托我行国有背景、政策性定位、雄厚资本实力、优良资产质量、完善风控体系、健全内控机制、专业风控团队、先进风控技术、严格合规管理、零风险记录，全方位、全流程、全链条、全环节、全人员、全系统防范各类风险，确保社保基金本金绝对安全、资金流向可控、风险隐患清零、兑付零违约、安全零事故、全程零风险，做社保基金最可靠、最放心、最安全的守护者。

社保基金保值增值的坚定践行者

我行坚持安全第一、合规优先、风险可控、稳健经营、兼顾收益、长期增值的原则，严格响应招标文件利率要求、提供市场竞争力利率、精准核算收益、保障收益稳定、专款专用收益，在绝对安全、合规可控、流动充足的前提下，最大化社保基金收益、实现长期保值增值、提升基金实力、增强民生保障能力、惠及参保群众，做社保基金保值增值最专业、最稳健、最可靠的践行者。

地方经济社会发展的强力助力者

我行扎根桐柏、服务桐柏、奉献桐柏、责任担当，始终把支持桐柏经济社会发展作为核心使命。承担社保基金代理服务后，我行将进一步深化政银合作、加大信贷投放、支持粮食安全、助力乡村振兴、服务农业产业、支持城乡基建、保障民生项目、履行社会责任、贡献金融力量，全力赋能桐柏县经济社会高质量发展、助力县域综合实力提升、推动民生福祉改善、促进社会和谐稳定，做桐柏地方发展最坚定、最有力、最可靠的助力者。

民生福祉的坚实保障者

我行不忘初心、牢记使命、心系民生、服务群众，深刻认识到社保基金事关民生福祉、事关百姓切身利益、事关社会和谐稳定。我行将以高度的政治责任感、强烈的民生使命感、严谨的工作作风、优质的专业服务、高效的运营效率、严格的责任落实，全程保障社保基金安全、流动、收益，全程高效办理各项业务，全程优质提供专属服务，全程主动对接财政需求，全程全力支持民生保障，切实守护百姓“养命钱”、筑牢民生保障底线、增强群众获得感幸福感安全感，做桐柏民生福祉最坚实、最可靠、最温暖的保障者。

（四）我行参与项目的核心优势

1. 国有政策性银行背景，政治可靠、信誉卓著、责任担当

我行是国有政策性银行分支机构，直属国务院领导，由国家信用背书、政策支持有力、政治站位高、责任意识强、信誉评级高、社会形象好、公信力强。近三年无任何信用风险事件、无任何利率相关投诉事件、无任何重大违规记录、无任何重大兑付风险、无任何资金安全事故、无任何负面舆情，经营持续稳健、信用记录优良、社会信誉卓著、责任担当突出，是社保基金存放最安全、最可靠、最放心、最值得信赖的金融机构。

2. 资本实力雄厚、资产质量优良、风控体系完善、安全保障绝对

我行资本充足率持续达标、核心一级资本充足率高于监管要求、资本补充渠道畅通、资本实力雄厚；资产规模稳步增长、资产结构持续优化、优质资产占比高、不良贷款率远低于行业平均水平、拨备覆盖率充足、资产质量优良；建立了覆盖全业务、全流程、全环节、全人员、全系统的全方位风险防控体系、健全的内部控制机制、专业的风控团队、先进的风控技术、严格的合规管理、完善的风险预警机制、高效的应急处置能力；近三年未发生任何资金安全事故、未出现任何风险事件、未发生任何兑付违约、未出现任何操作差错、未收到任何有效投诉，能够为社保基金提供绝对安全、万无一失、全程可控、全程保障的资金安全防线。

3. 政策性银行职能定位，专注民生、服务地方、收益稳健、可持续性强

我行不以盈利为主要目的，以服务国家战略、服务地方经济、服务民生需求为核心使命，专注民生领域、深耕地方发展、支持公益事业、履行社会责任；严格执行国家利率政策、利率定价合理稳健、收益水平稳定、可持续性强、无风险隐患；能够在安全可控前提下，提供具备市场竞争力的存款利率，最大化社保基金收益，且收益长期稳定、可持续、可预期，不会因市场波动随意调整利率、损害基金权益，是社保基金保值增值最稳健、最可靠、最可持续的选择。

4. 扎根桐柏多年、熟悉县域情况、政银合作紧密、服务经验丰富、响应高效

我行扎根桐柏县多年，深耕本地金融市场，熟悉县域经济特点、财政管理模式、社保基金运作流程、地方政策要求、客户服务需求；与桐柏县委、县政府、县财政局、县金融服务中心、县税务局等部门建立了长期、稳定、良好、紧密的合作关系，沟通顺畅、对接高效、互信度高、协作性强；长期服务桐柏县财政资

金、社保资金、民生资金管理业务，积累了丰富的财政专户管理、社保基金存放、定期存款代理、本息兑付、凭证管理、对账核对、信息报送、应急处置等专业服务经验，业务流程规范、操作标准统一、服务模式成熟、服务质量优良、响应速度高效；能够快速响应采购人各项业务需求、高效办理各项服务事项、精准对接财政管理要求、全程提供优质专业服务。

5. 专属服务团队、绿色通道、高效服务机制、全程优质保障

我行将为本项目成立社保基金服务专项小组，配备政治素质高、业务能力强、专业经验丰富、责任心强、服务意识好的骨干人员，实行专人对接、专人负责、全程跟进、全程服务、全程保障；建立社保基金业务绿色通道，实行优先受理、优先审核、优先处理、优先划转、优先送达、优先反馈、限时办结；建立常态化沟通对接机制、定期汇报机制、快速响应机制、问题处置机制、服务优化机制；全程提供高效、便捷、优质、专业、贴心、专属的服务保障，确保各项业务办理高效顺畅、服务需求响应及时到位、服务质量持续优化提升。

6. 合规管理严格、内控机制健全、全程合规经营、接受全面监督

我行严格遵守国家金融法律法规、银行监管政策、政府采购法律法规、财政专户管理办法、社保基金管理规定、招标文件全部条款、合同约定全部内容，依法合规开展各项业务、全程规范操作、全程留痕追溯、全程可查可核、全程接受监督；建立了健全的内部控制制度、严格的合规管理体系、完善的问责机制、常态化合规培训、定期合规检查、专项合规审计；自觉接受财政部门、监管机构、审计部门、采购人、社会公众的全程监督、全程检查、全程审计、全程评估，主动配合提供各类资料、如实反馈业务情况、及时整改存在问题，确保业务开展全程合规、零违规、零差错、零投诉、零违约。

三、总体服务目标与服务期限承诺

（一）总体服务目标

我行将以高度的政治责任感、强烈的民生使命感、严谨的工作作风、专业的服务能力、严格的责任落实、全程的优质保障，围绕社保基金安全性、流动性、收益性三大核心要求，全面落实招标文件各项规定，全力满足采购人各项服务需求，实现“安全零风险、兑付零违约、收益最大化、服务零差错、合规零违规、沟通零距离、保障全方位、满意百分百”的总体服务目标，切实守护社保基金安全、助力基金保值增值、赋能地方经济发展、保障民生福祉改善。

1. 安全目标：绝对安全、全程可控、零风险、零事故、零损失

核心目标：社保基金本金 100% 安全、100% 完整、100% 无损失、100% 无风险，全程零资金安全事故、零风险事件、零挪用截留、零违规操作、零兑付风险、零安全隐患。

我行将建立全方位、全流程、全链条、全环节、全人员、全系统的社保基金安全防控体系，实行专户管理、专款专用、专项核算、专项监控、专人负责、全程留痕、全程追溯、全程可查；严格资金划转审核、存单开具管理、本息兑付管控、凭证传递监督、日常风险排查、应急处置保障；定期开展资金安全专项检查、风控体系评估、操作流程复盘、风险隐患整改；确保社保基金从存入、管理、兑付到销户的全生命周期，绝对安全、全程可控、万无一失、零风险、零事故、零损失。

2. 兑付目标：足额及时、准确无误、零延误、零拖欠、零违约

核心目标：定期存款到期本息 100% 足额、100% 及时、100% 准确、100% 无误划回指定账户，全程零延误、零拖欠、零截留、零扣减、零违约、零差错、零争议。

我行将严格执行招标文件及存款协议约定，建立本息兑付专项保障机制、预留足额流动性额度、制定详细兑付计划、实行兑付前核查、兑付中监控、兑付后对账、全程责任到人；到期当日 11:00 前完成本息足额划转，本金、利息分笔划转、附言规范准确、入账及时无误；存单开具及时合规、次 1 个工作日内专人送达、当面交接确认、留存完整记录；确保本息兑付全程高效顺畅、足额及时、准确无误、零延误、零拖欠、零违约、零差错、零争议。

3. 收益目标：合规稳健、市场最优、精准核算、零错算、零漏算、最大化

核心目标：严格响应招标文件利率要求，提供具备市场竞争力、合规稳健、长期稳定、可持续的存款利率，收益核算 100% 精准、100% 准确、100% 无误、100% 合规，实现社保基金收益最大化、长期保值增值、零错算、零漏算、零争议。

我行将严格执行国家利率政策、招标文件利率要求、存款协议约定，报价真实合规、稳定可执行、无附加条件、无隐性风险；在安全可控前提下，提供高于或等于央行挂牌利率、具备市场竞争力的利率水平，最大化社保基金收益；建立收益核算专项机制、精准计算利息、定期报送明细、及时对账核对、全程留痕追溯、确保账实相符、账账相符、账证相符、账表相符；确保收益合规稳健、长期稳定、精准核算、零错算、零漏算、零争议、最大化。

4. 服务目标：专属高效、优质贴心、全程保障、零差错、零投诉、百分百满意

核心目标：建立专属服务团队、开通绿色通道、实行优先服务、快速响应需求、高效办理业务、优质贴心服务、全程跟踪保障、零服务差错、零有效投诉、采购人百分百满意。

我行将成立社保基金服务专项小组、配备骨干人员、专人对接负责、全程跟进服务；开通社保基金业务绿色通道、优先受理审核、优先办理划转、优先送达凭证、优先反馈结果、限时办结；建立常态化沟通机制、定期汇报机制、快速响应机制、问题处置机制、服务优化机制；全程提供高效、便捷、优质、专业、贴心、专属服务，及时响应各类咨询、快速解决各类问题、持续优化服务质量；确保服务全程高效顺畅、贴心周到、零差错、零投诉、采购人百分百满意。

5. 合规目标：依法依规、全程规范、零违规、零隐瞒、零谎报、全程透明

核心目标：严格遵守国家法律法规、监管政策、招标文件、合同约定，全程依法合规开展业务、规范操作、全程留痕、全程追溯、全程透明、零违规、零隐瞒、零谎报、零漏报、零错报、全程接受监督。

我行将严格遵守《中华人民共和国社会保险法》《财政专户管理办法》《政府采购法》等法律法规及招标文件、合同全部条款；建立健全内部控制制度、合规管理体系、问责机制、常态化合规培训、定期合规检查、专项合规审计；业务办理全程规范操作、全程留痕、全程追溯、全程可查、全程透明；自觉接受财政、监管、审计、采购人、社会公众全程监督，主动配合提供资料、如实反馈情况、及时整改问题；确保业务开展全程合规、零违规、零隐瞒、零谎报、全程透明、全程可控。

（二）服务期限承诺

我行郑重承诺：严格按照招标文件及后续签订的政府采购合同约定，全面履行服务义务，服务期限完全响应招标文件要求，自合同生效之日起，全程履约、全程负责、全程保障、全程优质服务，直至服务期满，期间绝不擅自终止服务、绝不降低服务标准、绝不减少服务内容、绝不推诿服务责任、绝不影响服务质量，确保服务全程稳定、持续、可靠、优质、高效。

期限合规承诺：严格遵守招标文件关于服务期限的全部规定，完全响应招标文件服务期限要求，不缩短、不延长、不变更、不调整服务期限，服务期限与招标文件、政府采购合同完全一致、严格合规、全程执行。

全程履约承诺：服务期限内，我行将严格履行合同全部义务，全面落实各项服务承诺，全程提供安全、高效、优质、专业、贴心、专属服务，全程保障社保基金安全、流动、收益，全程合规开展业务，全程接受各方监督，全程不出现任何违约行为、任何服务差错、任何安全事故、任何兑付延误、任何收益争议。

到期衔接承诺：服务期限届满前，我行将提前做好各项衔接准备工作，配合采购人完成资金划转、账户销户、凭证交接、对账核对、资料归档、信息移交等全部收尾工作，确保业务衔接顺畅、资料完整准确、责任清晰明确、无任何遗留问题、无任何风险隐患，保障社保基金管理工作平稳过渡、无缝衔接、安全有序。

责任延续承诺：服务期限届满后，对于服务期间发生的、服务期满后发现的与本项目相关的资金安全、收益核算、合规操作、凭证管理、信息报送等各类问题，我行将继续承担全部责任、全力配合调查、及时整改完善、承担相应损失、保障采购人权益，责任延续至问题全部妥善解决、无任何遗留风险为止。

四、核心服务承诺（含到期本息兑付、合规经营等）

（一）到期本息兑付承诺

我行郑重作出以下不可撤销、无条件、全额保障的到期本息兑付承诺，严格执行、全程落实、责任到人、全程追责、承担全部后果：

足额兑付承诺：定期存款到期后，我行保证将本金和利息足额、全额、完整、准确、无误划回桐柏县财政局指定账户，本金一分不少、利息一分不差、不扣减、不截留、不挪用、不拖欠、不违约、无任何短款、无任何差额、无任何争议。

及时兑付承诺：严格按照招标文件约定，定期存款到期当日 11:00 前，完成本金和利息分别划回指定账户，不并笔、不合并、不拖延、不延误、不逾期、不违约、全程准时、全程高效、全程无误。

划款规范承诺：本金划回附言严格标注“XXXX 年第 XX 期桐柏县财政局财政专户资金定期存款本金”，利息划回附言严格标注“XXXX 年第 XX 期桐柏县财政局财政专户资金定期存款利息”，附言信息准确、完整、清晰、规范、无误，符合财政管理要求、便于对账核对、全程可追溯。

逾期违约责任承诺：若因我行自身原因（包括但不限于操作失误、管理疏漏、流动性不足、系统故障、人为拖延、违规操作等）导致本息逾期兑付、划款错误、金额短缺、附言不规范、并笔划转等问题，我行自愿接受招标文件约定的处罚：以当期定期存款利率四倍折成日利率，按日支付违约金，违约金全额缴入桐柏县财政局指定财政专户，同时承担由此造成的一切损失、一切责任、一切后果，包括但不限于资金损失、利息损失、声誉损失、法律责任、经济赔偿、行政处罚等，绝不推诿、绝不逃避、绝不抗辩、全额承担。

存单开具与送达承诺：

及时开具：社保基金资金到账当日，我行立即开具合规、完整、准确、规范、有效的定期存款存单，存单信息与存款协议、实际到账金额、存款期限、存款利率、财政要求完全一致、准确无误、无任何差错、无任何遗漏。

限时送达：存单开具后，最迟于次 1 个工作日内，由我行正式员工专人送达桐柏县财政局指定地点，当面交接、双方签字确认、留存完整交接记录、全程追溯、全程可查、确保凭证传递及时、准确、完整、安全、规范、无误。

存单保管：存单开具后至送达前，我行将妥善保管、专人负责、专柜存放、严格保密、严防丢失、严防损毁、严防泄露、确保存单安全完整、无任何损坏、无任何遗失、无任何泄露。

（二）合规经营承诺

我行郑重作出以下严格、全面、全程、不可撤销的合规经营承诺，依法依规、全程执行、严格自律、接受监督、违规必究、承担全部责任：

遵守法律法规承诺：严格遵守《中华人民共和国政府采购法》《中华人民共和国社会保险法》《财政专户管理办法》《基本养老保险基金投资管理办法》《社会保障基金财政专户会计核算办法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行法》等国家、财政部、银保监会、河南省、南阳市、桐柏县相关法律法规、规章、政策、文件、规定，依法依规开展社保基金定期存款代理业务，全程不违反任何法律、法规、规章、政策、规定，全程合法合规经营。

遵守招标文件与合同承诺：严格遵守本次竞争性磋商招标文件全部条款、全部要求、全部规定、全部标准、全部流程、全部细则，严格遵守后续签订的政府采购合同全部条款、全部义务、全部责任、全部约定，全程不违反、不偏离、不更改、不调整、不规避、不打折扣、不搞变通、全程严格执行、全程全面落实。

资金管理合规承诺：

专户管理：为桐柏县财政局社保基金开立独立、专用、封闭、合规、唯一的定期存款账户，账户资金专款专用、专项核算、专项管理、专项监控、不得挪作他用、不得挪用、不得截留、不得拆借、不得担保、不得质押、不得抵押、不得对外投资、不得参与理财、不得变相划转、不得违规操作。

专款专用：社保基金资金仅用于定期存款及到期本息划转，不用于其他任何用途、不与其他资金混用、不串户、不混户、不挤占、不挪用、不截留、全程专款专用、全程合规可控。

流向可控：所有资金划转、存入、兑付、支出、入账等环节，全程留痕、全程追溯、全程可查、全程监控、全程审核、全程把关、确保资金流向清晰、用途合规、账实相符、账账相符、账证相符、账表相符、全程合规、全程可控。

业务操作合规承诺：严格按照招标文件、合同约定、财政管理要求、银行操作规程、内部管理制度开展各项业务，包括账户开立、资金存入、存单开具、存单送达、本息兑付、资金划转、对账核对、收益核算、信息报送、凭证管理、资料归档、应急处置等，全程规范操作、标准统一、流程合规、审核严格、把关到位、零违规、零差错、零失误、零投诉、零违约。

信息真实准确承诺：向采购人、财政部门、监管机构提供的所有资料、文件、报表、数据、信息、凭证、证明、报告等，全部真实、准确、完整、规范、有效、无误，无任何虚假、伪造、变造、隐瞒、谎报、漏报、错报、夸大、缩小、误导等行为，全程真实透明、全程可核查、全程可追溯、承担全部法律责任。

接受全面监督承诺：自觉、主动、全面接受桐柏县财政局、桐柏县政府采购监督管理办公室、桐柏县金融服务中心、国家税务总局桐柏县税务局、审计部门、

银保监会监管部门、采购人、社会公众、新闻媒体等各方的全程监督、全程检查、全程审计、全程评估、全程问询、全程核查，主动配合提供各类资料、文件、报表、数据、信息、凭证、证明、报告、台账、记录、日志等，如实反馈业务开展情况、经营情况、风控情况、服务情况、收益情况、合规情况，无任何隐瞒、谎报、漏报、错报、推诿、拒绝、拖延等行为，接受监督意见、及时整改问题、持续优化提升。

廉洁自律承诺：严格遵守政府采购廉洁纪律、金融行业廉洁规定、我行廉洁管理制度，全程廉洁自律、公正公平、诚实守信、不谋私利、不搞特权、不接受礼品礼金、不接受宴请招待、不搞利益输送、不串通投标、不恶意竞争、不损害采购人利益、不损害社保基金权益、不损害参保群众利益、全程廉洁合规、全程阳光透明、全程公正公平。

（三）风险防控承诺

我行郑重作出以下全面、严格、全程、万无一失的风险防控承诺，筑牢防线、全程防控、零风险、零事故、零损失、全程保障：

信用风险防控承诺：我行近三年无任何信用风险事件、无任何违约记录、无任何债务逾期、无任何信用违约、无任何失信行为、信用评级优良、社会信誉卓著、经营持续稳健、资本实力雄厚、资产质量优良、拨备覆盖率充足、流动性储备充沛、资本充足率达标、抗风险能力强，能够有效防范和化解各类信用风险，确保社保基金全程无信用风险、无违约风险、无兑付风险、无资金损失。

利率风险防控承诺：我行近三年无任何利率相关投诉事件、无任何利率违规记录、严格执行国家利率政策、利率定价合理稳健、收益水平稳定、无利率争议、无利率纠纷、利率管理规范、利率风险防控机制完善、能够有效防范和化解利率

波动带来的各类风险，确保社保基金收益全程稳定、合规、合理、无争议、无损失、无风险。

操作风险防控承诺：建立社保基金业务操作风险专项防控机制、健全内部控制制度、规范业务操作流程、严格岗位分离制衡、加强员工培训管理、强化日常监督检查、定期开展风险排查、及时整改风险隐患、全程双人复核、全程授权审批、全程留痕追溯、全程监控预警，确保社保基金业务操作全程零差错、零失误、零违规、零事故、零损失、零风险。

流动性风险防控承诺：我行流动性储备充沛、流动性管理严格、资金调度能力强大、应急处置机制完善、建立社保基金流动性专项保障机制、预留足额流动性额度、制定详细流动性应急预案、定期开展流动性压力测试、确保任何情况下都能足额、及时、顺畅、安全地完成社保基金本息兑付和资金划转，全程无流动性不足、无兑付困难、无资金短缺、无违约逾期、无流动性风险。

合规风险防控承诺：建立全方位合规风险防控体系、健全合规管理制度、加强合规培训教育、强化合规监督检查、定期开展合规审计、及时整改合规问题、严格合规责任追究、全程依法合规经营、全程规范操作、全程严格自律，确保社保基金业务全程无合规风险、无违规行为、无处罚风险、无法律风险、全程合规可控。

（四）专属服务承诺

我行郑重作出以下优质、高效、贴心、专属、全程的服务承诺，专业团队、绿色通道、快速响应、全程保障、百分百满意：

专属服务团队承诺：为本项目成立社保基金服务专项小组，由我行分管行领导担任组长，配备 3-5 名政治素质高、业务能力强、专业经验丰富、责任心强、

服务意识好、熟悉财政社保业务、扎根桐柏多年的骨干人员，实行一对一专属服务、专人对接、专人负责、全程跟进、全程服务、全程保障、责任到人、全程追责。

绿色通道优先服务承诺：开通社保基金业务专属绿色通道，实行优先受理、优先审核、优先处理、优先划转、优先送达、优先反馈、限时办结，所有社保基金相关业务均享受最高优先级服务，大幅缩短办理时间、提升服务效率、确保业务办理高效顺畅、及时到位。

快速响应服务承诺：建立 7×24 小时快速响应机制，对采购人提出的业务咨询、服务需求、问题反馈、意见建议等，做到 1 小时内响应、2 小时内反馈、24 小时内办结、复杂事项限时处理、全程跟踪落实、及时反馈结果，确保沟通零距离、响应零延迟、服务零推诿、问题零积压。

常态化沟通汇报承诺：建立定期沟通汇报机制，每月向桐柏县财政局书面报送社保基金存放情况、收益核算情况、本息兑付情况、风险防控情况、服务开展情况、问题整改情况；每季度进行一次现场沟通对接、汇报工作、听取意见、解决问题；重大事项、重要情况、突发问题第一时间汇报、及时处置、全程沟通、全程透明。

凭证与对账服务承诺：存单开具后次 1 个工作日内专人送达、当面交接、签字确认、留存记录；每月按时提供社保基金账户对账单、收益明细、利息计算依据、资金流水、凭证复印件等，主动配合采购人对账核对、确保账实相符、账账相符、账证相符、账表相符、全程无误、全程可查、全程可追溯。

应急处置服务承诺：制定完善的社保基金业务应急预案，涵盖系统故障、网络中断、自然灾害、突发流动性压力、突发风险事件、突发兑付需求、突发凭证

丢失、突发操作失误等各类突发情况，建立应急处置小组、明确应急职责、规范应急流程、储备应急资源、定期开展应急演练、确保突发情况发生时，快速响应、高效处置、及时化解、减少损失、保障业务正常开展、确保社保基金安全、流动、收益不受影响。

服务优化提升承诺：定期开展服务质量自查自纠、主动征求采购人意见建议、虚心接受批评指正、及时整改服务短板、持续优化服务流程、提升服务能力、改进服务作风、丰富服务内容、创新服务模式、提高服务质量、确保服务全程优质高效、贴心周到、零差错、零投诉、采购人百分百满意。

（五）地方贡献与支持承诺

我行郑重作出以下全力支持、深度融入、长期奉献、互利共赢的地方贡献承诺，扎根桐柏、服务桐柏、建设桐柏、奉献桐柏、助力县域经济高质量发展：

加大信贷投放支持承诺：持续加大对桐柏县粮食安全、乡村振兴、农业产业发展、城乡基础设施建设、民生保障项目、重点企业、小微企业、实体经济等领域的信贷投放力度，优化信贷结构、提升信贷效率、降低融资成本、助力县域经济提质增效、增强县域综合实力、推动桐柏经济社会高质量发展。

助力地方财政增收承诺：严格依法纳税、足额缴纳各项税费、积极支持桐柏县地方财政增收；积极配合桐柏县金融服务中心、税务局等部门工作，主动提供相关数据资料、支持地方经济统计分析、助力地方财政管理提质增效。

服务乡村振兴承诺：充分发挥政策性银行支农支牧主力作用，全力支持桐柏县高标准农田建设、粮食生产、特色农业产业、农村基础设施、人居环境整治、农村金融服务、农民增收致富等乡村振兴重点工作，助力桐柏县农业强、农村美、农民富。

履行社会责任承诺：积极参与桐柏县公益事业、慈善捐赠、扶贫济困、志愿服务、金融知识普及、消费者权益保护、普惠金融服务、小微企业帮扶、民生保障支持等社会责任活动，践行国有金融企业责任担当，回馈社会、惠及民生、树立良好社会形象。

2.1.2、我行核心实力展示

一、资产质量状况

（一）整体资产质量总体概况

中国农业发展银行桐柏县支行作为国有政策性银行在桐柏县域设立的分支机构，自成立以来，始终坚持“服务国家战略、支持地方经济、保障民生福祉、稳健合规经营”的根本宗旨，严格遵循银行业监管要求及总行、省分行、市分行各项管理规定，坚持审慎经营原则，严守风险底线，严控资产质量，全力防范化解各类金融风险，确保全行资产规模稳步增长、资产结构持续优化、资产质量长期保持优良水平，为服务地方经济社会发展、支持乡村振兴、保障粮食安全、助力民生改善提供坚实可靠的金融支撑。

我行自设立以来，始终秉持稳健经营理念，坚持风险可控前提下开展各项业务，坚决杜绝盲目扩张、违规投放、高风险经营行为，确保全行资产规模与风险管控能力相匹配、业务发展与风险防控相协调、经营效益与资产安全相统一。近年来，面对复杂多变的宏观经济形势、持续深化的利率市场化改革、不断加大的金融风险防控压力以及地方经济转型发展带来的新挑战，我行始终保持清醒认识，坚持底线思维，强化风险意识，完善风控机制，压实风控责任，持续优化资产结构，不断提升资产质量，确保全行资产质量长期稳定、持续向好，各项核心资产

指标始终保持在行业优秀水平，为承接桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务项目提供了最坚实、最可靠、最安全的资产质量保障。

我行资产整体呈现规模稳健增长、结构持续优化、流动性充足、安全性极高、收益稳定、风险可控的良好特征，全部资产均严格按照国家法律法规、监管规定、内部管理制度进行管理和运作，不存在任何违规资产、高风险资产、隐性风险资产、不良资产隐患，资产安全边际极高，完全满足社保基金存放对金融机构资产质量的最高标准、最严要求、零风险底线。

（二）不良贷款率控制水平

不良贷款率是衡量金融机构资产质量、风险防控能力、经营稳健性的核心指标、关键指标、底线指标，直接关系到金融机构的偿债能力、兑付能力、抗风险能力，更是社保基金存放安全的最直接、最核心、最根本的保障。

我行始终将不良贷款率控制作为全行风险管理的重中之重、核心任务、底线工作，坚持“预防为主、严控增量、化解存量、压实责任、全程管控”的工作方针，建立健全全方位、全流程、全链条、全员参与的不良贷款防控机制，从信贷准入、客户筛选、授信审批、贷款投放、贷后管理、风险预警、不良处置等各个环节严格把关、严格管控、严格问责，坚决遏制新增不良贷款，全力化解存量风险，确保不良贷款率长期控制在极低水平、行业领先水平、监管要求水平以下。

截至 2025 年末，我行无不良贷，充分体现了我行审慎经营、严控风险、资产优良、安全可靠的核心优势。

我行严格执行信贷“三查”制度，即贷前调查、贷时审查、贷后检查，从源头把控信贷风险。贷前全面深入调查客户经营状况、财务状况、信用状况、还款能力、发展前景，严格筛选优质客户、优质项目，坚决杜绝高风险客户、高风

险项目准入；贷时严格审查授信方案、贷款用途、担保措施、还款来源，确保贷款投向合规、用途真实、担保有效、还款可靠；贷后持续跟踪客户经营动态、财务变化、履约情况，定期开展贷后检查，及时预警潜在风险，提前采取防控措施，从根本上防范不良贷款产生。

我行坚持小额分散、重点支持、择优投放的信贷原则，聚焦桐柏县粮食安全、乡村振兴、农业产业、城乡基建、民生保障、生态环保等低风险、高政策性、强公益性领域，优先支持国有企事业单位、优质民营企业、涉农主体、民生项目，信贷投向高度集中于低风险、稳收益、强保障领域，从结构上有效降低不良贷款产生概率，确保信贷资产整体安全可控、风险极低。

我行建立不良贷款责任追究机制，明确各岗位、各环节、各人员风控责任，对因履职不到位、管控不力、违规操作、失职渎职导致不良贷款产生的，严肃追责问责，绝不姑息迁就，倒逼全员强化风险意识、落实风控责任、严守风控底线，从制度上筑牢不良贷款防控防线，确保不良贷款率长期稳定在极低水平。

（三）拨备覆盖率充足程度

拨备覆盖率是衡量金融机构风险抵补能力、损失弥补能力、风险缓冲能力的核心指标、关键指标、安全指标，直接反映金融机构应对不良资产损失、抵御风险冲击、保障资产安全的能力，是社保基金存放安全的重要保障、关键支撑、底线防线。

我行严格遵循《商业银行贷款损失准备管理办法》《金融企业准备金计提管理办法》等监管规定，坚持审慎计提、足额计提、充足计提、动态调整原则，根据信贷资产风险分类结果、资产质量状况、风险变化趋势，足额计提贷款损失准备金，持续保持高水平拨备覆盖率，为潜在资产损失提供充足、可靠、坚实的风

险缓冲，确保即使出现极端风险、少量不良资产，也能通过足额拨备全额覆盖、完全弥补、无任何资金损失，从根本上保障社保基金本金及收益绝对安全、万无一失、零损失风险。

截至 2025 年末，我行拨备覆盖率远超银保监会规定的最低监管要求、远高于国有银行平均拨备覆盖率、远高于地方商业银行平均拨备覆盖率，处于行业优秀水平、国有银行领先水平、县域金融机构最高水平，充分体现了我行风险抵御能力极强、损失弥补能力充足、风险缓冲空间巨大、资产安全边际极高的核心优势，为社保基金存放提供了坚不可摧、牢不可破、万无一失的安全保障。

我行建立拨备计提动态调整机制，定期开展信贷资产风险排查、资产质量评估、风险趋势分析，根据资产质量变化、风险等级调整、不良贷款变动，及时调整拨备计提比例、足额补充拨备资金，确保拨备覆盖率始终保持在充足水平、安全水平、高于监管水平，杜绝拨备不足、风险缓冲不足问题，确保风险抵补能力持续稳定、持续增强、持续可靠。

我行严格区分正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款，按照不同风险等级差异化计提贷款损失准备金，对风险等级越高的资产计提比例越高，确保拨备计提精准匹配风险、足额覆盖损失、科学合理、合规规范，既保障风险抵补能力，又合理控制经营成本，实现风险防控与经营效益的有机统一。

我行坚持拨备资金专款专用、专项管理、专项核算原则，拨备资金专门用于弥补不良资产损失、抵御风险冲击，不得挪作他用、不得挤占挪用、不得违规使用，确保拨备资金足额、完整、安全、随时可用，为应对各类风险、保障资产安全提供最直接、最可靠、最有效的资金保障。

（四）资产规模与结构优化情况

1. 资产规模稳健增长

我行依托国有政策性银行强大背景、政策支持、资金优势，扎根桐柏县域、深耕地方市场、服务地方发展，资产规模持续稳步、健康有序、高质量增长，资产实力不断增强、资产实力持续雄厚、资产规模稳居县域金融机构前列，为承接大额社保基金存放提供了充足的资产承载能力、雄厚的资金实力、强大的服务支撑能力。

截至 2025 年末，我行资产规模稳步扩张、增长质量高、增长可持续，全部资产均为合规资产、优质资产、低风险资产、高流动性资产，无任何违规资产、高风险资产、隐性风险资产、不良资产，资产规模与资产质量同步提升、协同发展，充分体现了我行经营稳健、实力雄厚、发展可持续、安全可靠的核心优势。

我行资产规模增长始终坚持质量优先、安全第一、合规经营原则，坚决杜绝盲目扩张、粗放增长、风险增长，确保每一笔资产增长都符合监管要求、符合总行规定、符合风险控制标准、符合地方发展需求，资产增长质量高、结构优、风险低、收益稳、可持续，完全区别于高风险扩张、粗放经营的金融机构，从根本上保障资产安全可控、长期稳定。

2. 资产结构持续优化

我行始终坚持优化资产结构、降低风险权重、提高流动性、增强安全性、提升收益稳定性的经营思路，持续调整优化资产配置，大幅提高低风险、高流动性、高安全性资产占比，严格控制高风险、低流动性、低安全性资产规模，资产结构持续优化、日趋合理、风险分散、安全可控、收益稳定，完全契合社保基金存放对金融机构资产结构高安全、高流动、低风险、稳收益的核心要求。

截至 2025 年末，我行无高风险投资、无高杠杆业务、无违规资金运作、无隐性风险资产，资产整体安全性极高、流动性极强、风险极低、收益稳定、结构合理、配置科学，从资产结构层面为社保基金存放提供了全方位、多层次、全链条的安全保障。

我行资产主要由政策性信贷资产、优质债券资产、存放央行款项、同业存款、现金及高流动性资产构成，全部资产均严格监管、规范运作、风险极低、流动性强、收益稳定，无任何股票投资、非标资产、信托产品、理财产品等高风险资产，资产配置高度审慎、高度安全、高度合规、高度可控，完全规避各类市场风险、信用风险、流动性风险，确保资产全程安全、全程可控、全程稳定。

我行持续优化信贷资产结构，重点投向粮食安全、乡村振兴、农业产业、城乡基建、民生保障、生态环保等政策性、公益性、低风险领域，信贷资产政策性强、安全性高、还款来源稳定、违约风险极低，从信贷结构层面进一步降低资产风险、提升资产安全性，确保信贷资产全程安全、全程可控、全程优质。

（五）信贷资产分类与风险管控情况

1. 信贷资产分类精准规范

我行严格执行《贷款风险分类指引》《商业银行贷款风险分类办法》等监管规定，坚持真实、准确、完整、审慎、客观原则，建立常态化、规范化、精细化信贷资产五级分类机制，将信贷资产精准划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五大类别，分类标准严格、分类流程规范、分类结果精准、分类管理精细，确保信贷资产风险清晰识别、精准计量、有效管控、提前预警。

截至 2025 年末，我行无任何不良贷款、无任何潜在不良隐患、无任何风险暴露，信贷资产整体健康度极高、风险极低、质量优良、安全可靠，完全符合社保基金存放对金融机构信贷资产零不良、零风险、零隐患的严苛要求。

我行建立信贷资产分类动态管理机制，每月开展信贷资产风险排查、每季度进行分类复核、每年开展全面分类审计，及时根据客户经营变化、财务状况、履约情况、风险趋势调整风险分类，确保分类结果真实反映资产风险、精准匹配资产质量、动态跟踪风险变化、有效防控潜在风险，杜绝分类不准、分类滞后、分类不实问题，确保信贷资产风险全程可控、全程可查、全程可追溯。

2. 风险管控体系严密有效

我行构建全方位、全流程、全链条、全员参与、科技赋能的信贷风险管控体系，覆盖客户准入、授信审批、贷款投放、贷后管理、风险预警、不良处置、责任追究全业务环节，实行事前预防、事中管控、事后处置、全程追溯、全程问责闭环管理，确保信贷风险早识别、早预警、早处置、早化解、零暴露、零损失。

事前预防：严格客户准入标准，建立客户信用评级体系，优先选择信用良好、经营稳健、财务健康、还款可靠、行业前景好的优质客户，坚决杜绝失信客户、高风险客户、劣质客户准入，从源头防范信贷风险；严格项目审查，重点审查项目合规性、可行性、效益性、还款来源、担保措施，确保项目合规合法、风险可控、收益稳定、还款可靠，从项目层面防控风险。

事中管控：严格授信审批流程，实行分级审批、集体审议、专家评审、风险复核制度，确保授信方案科学合理、风险可控、合规规范；严格贷款发放审核，确保贷款用途真实合规、资金流向清晰、担保措施有效、放款条件完备，杜绝违规放款、挪用资金、违规使用问题；强化贷后跟踪管理，定期开展贷后检查，跟

踪客户经营动态、财务变化、履约情况、资金流向，及时发现潜在风险、提前预警、及时处置，从过程中严控风险。

事后处置：建立风险快速处置机制，对预警风险、潜在风险、突发风险，第一时间介入、第一时间处置、第一时间化解，采取催收、重组、担保追偿、法律手段等多种措施，全力化解风险、减少损失；建立不良资产专业化处置团队，规范处置流程、优化处置方案、提高处置效率、降低处置损失，确保不良资产及时处置、损失最小、风险可控。

全程追溯与问责：建立信贷业务全程留痕、全程追溯、全程问责机制，每一笔信贷业务、每一个环节、每一项操作、每一次决策都有记录、可追溯、可核查、可追责，对因履职不到位、管控不力、违规操作、失职渎职导致风险发生的，严肃追责问责，倒逼全员强化风险意识、落实风控责任、严守风控底线，确保信贷风险全程可控、全程可查、全程可追责。

二、偿付能力保障

（一）资本充足率水平

资本充足率是衡量金融机构资本实力、风险抵御能力、偿付能力、经营稳健性的核心指标、底线指标、安全指标，直接决定金融机构能否足额、及时、无条件履行到期债务、兑付本息，是社保基金到期本息足额兑付、按时兑付、零违约、零风险的最根本、最核心、最坚实保障。

我行严格遵循《商业银行资本管理办法》《银行业资本监管规定》等监管要求，坚持资本充足、资本稳健、资本安全、资本可持续原则，资本补充渠道畅通、资本实力雄厚、资本结构稳健、资本质量优良，资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率三大核心资本指标持续高于银保监会监管红线、持续高于国

有银行平均水平、持续高于行业优秀水平，资本实力雄厚强大、安全可靠、坚不可摧，具备无条件、足额、及时兑付社保基金到期本息的绝对实力、绝对保障、绝对能力。

截至 2025 年末，我行资本充足率均远超监管最低要求、远超行业平均水平、远超地方金融机构水平，连续多年保持高位稳定、持续增强、持续可靠，充分体现了我行资本实力雄厚、风险抵御能力极强、偿付能力绝对可靠、经营稳健安全的核心优势，从资本层面为社保基金本息兑付提供了万无一失、坚不可摧、绝对可靠的根本保障。

我行资本来源合法合规、稳定可靠、结构合理、质量优良，核心一级资本主要来源于实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润，资本稳定性强、持续性好、抗风险能力高、无稀释风险、无波动风险；一级资本、资本补充资本渠道畅通多元、合规规范、成本可控、可持续，可根据业务发展和风险防控需要，及时补充资本、增强资本实力、提升风险抵御能力，确保资本充足率长期稳定、持续达标、持续增强、持续可靠。

我行坚持资本约束、资本优先、资本安全经营理念，所有业务开展、资产扩张、规模增长都严格以资本充足率为前提、以资本实力为基础、以风险可控为底线，坚决杜绝盲目扩张、粗放经营、资本消耗过快问题，确保资本充足率长期稳定、持续达标、持续安全、持续可靠，从根本上保障偿付能力绝对可靠、绝对稳定、绝对安全。

（二）流动性覆盖率与净稳定资金比例

流动性是金融机构的生命线、生存之本、兑付之基，直接决定金融机构能否足额、及时、无条件兑付到期债务、划转资金、支付本息，是社保基金流动性保障、到期兑付、资金划转、应急调度的关键支撑、核心保障、底线防线。

我行高度重视流动性管理，将流动性安全作为全行经营的首要任务、核心工作、底线要求，坚持总量充足、结构合理、调度灵活、应急高效、全程可控、零流动性风险的流动性管理方针，建立健全全方位、全流程、全链条、全员参与、科技赋能的流动性管理体系，流动性覆盖率、净稳定资金比例等核心流动性指标持续远超监管要求、持续高于行业平均水平、持续处于优秀区间，流动性储备充足充沛、高流动性资产占比高、资金调度能力强、应急处置高效，具备绝对、无条件、足额、及时兑付社保基金本息、调度资金、应对突发流动性需求的绝对实力、绝对保障、绝对能力。

1. 流动性覆盖率

流动性覆盖率衡量金融机构短期流动性风险抵御能力、短期兑付能力、短期资金调度能力，是保障短期到期债务、本息兑付、资金划转的核心流动性指标、安全指标。

截至 2025 年末，我行流动性覆盖率远超银保监会规定的最低监管要求、远超国有银行平均水平、远超地方金融机构水平，连续多年保持高位稳定、持续充足、持续安全，短期流动性储备极为充沛、高流动性资产极为充足、短期兑付能力极为强大，完全覆盖短期到期债务、社保基金本息兑付、日常资金调度、突发流动性需求，不存在任何短期流动性缺口、兑付困难、资金短缺风险，确保短期社保基金本息足额、及时、零延误、零违约兑付。

我行短期流动性资产主要包括现金、存放央行超额准备金、同业存款、短期债券、高流动性理财产品等，全部资产流动性极强、变现能力极高、风险极低、随时可动用、随时可划转，短期流动性储备规模超亿元，足以应对各类短期兑付、调度、应急需求，短期流动性安全万无一失、绝对可靠、零风险。

2. 净稳定资金比例

净稳定资金比例衡量金融机构中长期流动性风险抵御能力、中长期兑付能力、中长期资金匹配能力，是保障中长期到期债务、社保基金本息兑付、长期资金稳定的核心流动性指标、安全指标。

截至 2025 年末，我行净稳定资金比例为远超银保监会规定的最低监管要求、远超国有银行平均水平、远超地方金融机构水平，连续多年保持高位稳定、持续匹配、持续安全，中长期资金来源稳定可靠、中长期资产流动性充足、中长期兑付能力强大，完全匹配中长期到期债务、社保基金中长期本息兑付、长期资金稳定需求，不存在任何中长期流动性缺口、兑付困难、资金匹配风险，确保中长期社保基金本息足额、及时、零延误、零违约兑付。

我行中长期资金来源稳定充足、结构合理、成本可控、持续性好，主要包括居民存款、企业存款、财政存款、政策性资金、长期负债、自有资金等，资金稳定性强、流失风险低、成本稳定、可持续；中长期资产流动性充足、变现能力强、风险极低、收益稳定，中长期资金来源与资产高度匹配、期限合理、结构优化、风险可控，从根本上保障中长期流动性安全、兑付安全、资金稳定。

（三）流动性储备与资金调度能力

1. 流动性储备充足

我行建立充足、多元、分层、动态的流动性储备体系，一级储备、二级储备、应急储备层层递进、互为补充、全程保障，流动性储备规模庞大、结构合理、变现能力强、随时可动用、随时可划转，为社保基金本息兑付、资金划转、应急调度提供坚实、可靠、万无一失的流动性保障。

我行流动性储备动态管理、持续补充、足额保障，根据业务规模、兑付需求、流动性变化，定期调整储备规模、优化储备结构、补充储备资金，确保流动性储备始终充足、始终安全、始终可靠、始终可动用，不存在任何流动性不足、兑付困难、资金短缺风险。

2. 资金调度能力强大

我行依托中国农业发展银行总行、河南省分行、南阳市分行、桐柏县支行四级联动、全国统一的资金调度体系，具备全国统筹、跨区域调度、实时划转、快速响应、大额支持的强大资金调度能力，可瞬间、足额、无条件调度大额资金，快速响应社保基金大额兑付、紧急调度、突发流动性需求，调度效率极高、响应速度极快、资金到位及时、全程可控、零延误、零差错。

针对社保基金业务，我行专项预留足额流动性额度、开通资金调度绿色通道、建立社保基金资金调度专项机制、制定极端情况下资金调度应急预案，专项额度超亿元，专门用于社保基金本息兑付、资金划转、应急调度，随时可用、随时划转、足额保障、优先调度，确保社保基金相关资金优先调度、优先划转、优先保障、零延误、零差错、零违约。

我行资金调度全程电子化、实时化、自动化、智能化，依托农发行全国核心业务系统、资金管理系统、支付清算系统，实现资金实时查询、实时调度、实时划转、实时到账、实时反馈，调度指令下达后在规定时间内资金即可到位，调度

效率行业领先、县域第一，完全满足社保基金及时兑付、快速划转、高效调度的核心需求。

（四）无债务违约与信用评级情况

1. 无任何债务违约记录

我行自成立以来，严格履行各类债务履约义务、严格遵守各项合同约定、严格执行各项兑付承诺、绝对诚信、绝对守约、绝对可靠，近三年、成立以来无任何债务逾期、无任何债务违约、无任何兑付违约、无任何失信行为、无任何不良信用记录、无任何违约纠纷、无任何法律诉讼，信用记录完美、履约记录优良、诚信度极高、公信力极强，是零违约、零失信、零纠纷的国有政策性银行分支机构，绝对不会、也绝不可能出现社保基金本息兑付违约、逾期、拖欠、截留、挪用等任何失信违约行为，社保基金本息兑付绝对可靠、绝对安全、绝对有保障。

我行始终坚持诚信经营、履约至上、信誉为本、责任为重的经营理念，将诚信履约作为全行生命线、核心价值观、不可逾越的底线，全员强化诚信意识、履约意识、责任意识，每一笔债务、每一份合同、每一项承诺、每一次兑付都严格履行、绝对守约、绝不违约，以实际行动维护国有政策性银行崇高信誉、良好形象、公信力。

2. 信用评级优良

我行作为国有政策性银行分支机构，由国家信用背书、财政部出资、银保监会监管、信用评级最高、社会信誉最好、公信力最强，长期信用良好、无任何信用降级、无任何负面评级、无任何信用风险，信用评级长期稳定、持续优良、绝对可靠、绝对安全，社会各界、监管部门、地方政府、市场主体高度认可、充分

信赖、绝对放心，是信用最高、信誉最好、公信力最强的金融机构，完全杜绝因信用问题导致的社保基金兑付风险、资金安全风险、合作风险。

我行信用评级持续稳定、长期不变、绝对可靠，不受市场波动、经济周期、行业变化、地方风险影响，国家信用兜底、政策性银行保障、风险极低、安全可靠，为社保基金存放提供了最高信用等级、最强信誉保障、最可靠信任基础。

三、运营能力表现

（一）运营效率总体水平

我行深耕桐柏县域多年，依托国有政策性银行先进运营体系、成熟业务流程、专业队伍、高效服务机制，运营效率行业领先、县域第一、办理时效高效、服务质量优良、响应速度快、处理能力强，完全满足社保基金定期存款、本息兑付、凭证传递、对账核对、信息报送、应急处置等全流程、高效率、高质量服务需求，业务办理零延误、零差错、零投诉、零失误，为社保基金业务高效开展提供了坚实、可靠、高效的运营保障。

我行坚持效率优先、质量并重、服务至上、精益求精的运营理念，持续优化业务流程、简化办理环节、推行电子化办理、强化科技赋能、精简冗余程序、压缩办理时限，大幅提升运营效率、显著缩短办理时间、有效降低运营成本、全面提升服务质量，运营效率持续提升、不断优化、行业领先、县域第一，在桐柏县金融机构中办理速度最快、服务效率最高、响应最及时、处理能力最强。

（二）核心业务办理时效

1. 资金划转业务时效

我行资金划转业务全程电子化、自动化、实时化、高效化，依托全国统一核心业务系统、支付清算系统，流程简化、环节精简、审核高效、处理快速，收到

桐柏县财政局划款凭证后，1 小时内完成审核、1 小时内完成资金拨付、1 小时内完成入账反馈，全程不超过 4 小时，办理时效行业领先、县域第一、零延误、零差错、零失误，完全满足社保基金资金及时划转、快速入账、高效调度的核心需求。

具体办理流程：收到财政划款凭证→系统自动校验→专人审核（20 分钟）→授权审批（20 分钟）→资金划转（实时）→入账确认（实时）→反馈财政（20 分钟），全程高效、无缝衔接、零等待、零延误、零差错。

2. 存单开具业务时效

我行存单开具业务标准化、规范化、高效化、即时化，资金到账后即时响应、即时审核、即时开具、即时复核、即时送达，资金到账后 30 分钟内完成存单开具、2 小时内完成复核、次 1 个工作日内专人送达，办理时效高效、精准、零差错、零延误，确保存单及时开具、准确无误、规范有效、按时送达。

具体办理流程：资金到账确认→系统生成存单信息→专人录入（20 分钟）→复核校验（20 分钟）→加盖公章（20 分钟）→整理归档→专人送达，全程规范、高效、精准、零差错、零失误。

3. 本息兑付业务时效

我行本息兑付业务提前准备、精准核对、优先办理、足额及时、零延误、零违约，到期前 1 天完成本息核对、1 天完成兑付准备、到期当日 16 点前足额划付，到期当日 12 点前完成本金、利息分别划回桐柏县财政局指定账户，附言规范、准确无误、全程高效、零延误、零差错、零违约，完全满足社保基金本息足额、及时、准确、规范兑付的核心要求。

具体办理流程：到期前本息核对→兑付准备→资金调度→到期当日划付→入账确认→反馈财政，全程闭环、精准高效、万无一失、零风险、零违约。

4. 对账核对业务时效

我行对账核对业务定期化、规范化、精细化、高效化，每月 10 日前完成上月对账、2 小时内完成明细核对、2 小时内反馈对账结果、全程零差错、零延误、零争议，确保账实相符、账账相符、账证相符、账表相符、清晰透明、可核查、可追溯、无异议、无纠纷。

具体办理流程：生成对账单→明细核对→系统校验→人工复核→反馈财政，全程高效、精准、零差错、零争议。

（三）电子化与科技支撑能力

1. 电子化办理全覆盖

我行全面推行线上化、电子化、无纸化、智能化运营，接入全国公共资源交易平台、财政预算一体化系统、农发行核心业务系统、支付清算系统、电子对账系统、电子档案系统，实现社保基金业务线上申请、线上审核、线上划转、线上对账、线上报送、线上反馈、全程电子化、全程无纸化、全程高效、全程便捷，无需线下跑腿、无需纸质资料、无需人工传递、高效便捷、安全可靠、可追溯、可核查。

我行电子化系统稳定可靠、运行流畅、功能完善、安全加密、权限管控、全程留痕，支持大额资金划转、批量业务处理、实时数据查询、自动对账核对、智能风险预警、电子凭证生成、电子档案管理，完全满足社保基金全流程电子化、高效化、安全化、便捷化办理需求。

2. 科技赋能高效运营

我行依托总行、省分行强大科技研发能力、先进技术平台、专业科技团队，持续投入科技建设、强化科技赋能、优化系统功能、提升智能化水平，系统运行稳定、响应快速、处理高效、安全可靠、故障率极低、维护及时，为社保基金业务高效办理提供坚实、可靠、先进的科技支撑。

我行配备专业科技运维团队、7×24 小时技术支持、快速故障处置机制、定期系统维护、持续功能优化，系统故障发生率低、故障处置时间不超过 2 小时、全年稳定运行，确保社保基金业务全程系统稳定、运行流畅、高效办理、零中断、零故障、零延误。

（四）专业人才队伍建设

1. 人员配置充足专业

我行现有在岗员工多人，全部为政治素质高、业务能力强、从业经验丰富、专业技能精湛、服务意识好、责任心强的专业人才，平均从业年限 5 年、持证上岗率 100%、专业对口率 100%、无违规违纪记录、无不良从业行为，团队结构合理、年龄梯度适中、专业覆盖全面、经验丰富、能力突出，完全满足社保基金业务专业化、精细化、高效化办理需求。

我行专项组建社保基金服务专属团队多人，全部为熟悉财政社保业务、精通定期存款流程、熟练掌握金融法规、扎根桐柏多年、服务经验丰富的骨干人员，专人对接、专人负责、全程跟进、全程服务、全程保障，为社保基金业务提供专业、高效、贴心、专属服务。

2. 培训考核常态化

我行建立常态化、制度化、系统化、专业化员工培训考核机制，定期组织财政政策、金融法规、业务流程、操作技能、服务规范、风险防控、合规管理等专

项培训，每月至少 2 次、每年累计培训 48 学时以上，全员参训、全员考核、持证上岗、动态管理，持续提升员工专业能力、业务水平、服务质量、风险意识、合规意识，确保员工业务精湛、操作熟练、服务优质、合规规范、高效履职。

我行实行严格考核、优胜劣汰、激励约束并重的考核机制，将社保基金业务办理质量、效率、服务水平、合规情况、风险防控纳入核心考核指标、绩效重点、评优依据，倒逼员工强化责任、提升能力、优化服务、严控风险、合规履职，确保社保基金业务全程优质、高效、合规、安全。

（五）运营质量与服务口碑

1. 运营零差错、零失误

我行坚持严谨细致、精益求精、一丝不苟、精准规范的运营理念，建立全流程复核、多层级校验、全程留痕、全程追溯、责任到人的质量管控机制，近三年办理财政社保、定期存款、资金划转、本息兑付、对账核对等相关业务多笔，实现零操作差错、零流程失误、零资金风险、零数据错误、零凭证差错、零对账争议，运营质量行业领先、县域第一、零差错、零失误、零争议，获得桐柏县财政局等部门高度认可、充分信赖、书面表扬。

2. 服务零投诉、口碑优良

我行坚持客户至上、服务至上、贴心周到、热情专业、高效便捷、诚信守信的服务理念，建立 7×24 小时服务响应、快速处理、及时反馈、全程跟踪、持续优化的服务机制，近三年服务零有效投诉、零负面评价、零舆情风险、零服务纠纷，服务口碑优良、信誉卓著、群众满意、政府认可、社会好评，是桐柏县服务最好、口碑最优、满意度最高的金融机构之一。

四、内部控制水平

（一）内控体系建设情况

1. 三级内控管理架构

农发行严格遵循《商业银行内部控制指引》《中国农业发展银行内部控制管理办法》，建立决策层、管理层、执行层三级权责清晰、分工明确、相互制衡、协同高效的内控管理架构：

决策层：行务会、党委会，负责内控战略制定、制度审批、风险决策、重大事项审议；

管理层：内控合规部、风险管理部、审计部，负责内控体系建设、制度制定、风险管控、监督检查、审计评估；

执行层：各业务部门、营业网点、岗位人员，负责内控制度执行、流程落实、风险防控、合规操作。

三级架构层层负责、层层把关、层层落实、全程管控、全程监督、全程问责，形成上下联动、横向协同、全员参与、全面覆盖的内控管理格局，确保内控管理无死角、无盲区、无漏洞、全程有效、全程可控。

2. 内控制度全面覆盖

农发行制定覆盖全部业务、全部环节、全部岗位、全部人员、全部流程的内控制度体系，涵盖账户管理、资金划转、存单管理、本息兑付、凭证传递、对账核对、合规经营、风险防控、授权审批、印章管理、系统管理、档案管理、员工管理、服务管理等全业务、全流程、全环节、全岗位，制度完善、体系健全、覆盖全面、科学合理、合规规范、可操作性强，形成用制度管人、用流程管事、用规范控险、用标准履职的内控管理模式，确保事事有制度、步步有流程、人人有职责、全程有管控、全程有监督、全程有问责。

内控制度定期修订、动态更新、持续完善、与时俱进，根据法律法规更新、监管政策调整、总行要求、业务变化、风险变化，及时修订完善内控制度，确保制度合法合规、贴合实际、适应业务、有效管控、持续有效。

（二）风险防控机制

1. 全流程闭环风控

农发行构建事前预防、事中管控、事后处置、全程追溯、全程问责的全方位、全流程、全链条、全员参与闭环风险防控机制，覆盖账户开立、资金存入、存单开具、本息兑付、凭证传递、对账核对、信息报送、应急处置等社保基金全业务、全流程、全环节，风险早识别、早预警、早处置、早化解、零暴露、零损失、零风险。

事前预防：严格客户准入、业务审核、风险评估，排查潜在风险、识别风险点、制定防控措施、明确责任分工，从源头防范风险；

事中管控：实行双人复核、授权审批、实时监控、流程管控、权限管控、痕迹管控，严控操作风险、合规风险、资金风险、数据风险、凭证风险；

事后处置：定期风险排查、内控审计、合规检查、复盘评估，发现问题立即整改、追责问责、举一反三、完善制度、堵塞漏洞；

全程追溯：业务全程留痕、全程记录、全程可查、全程可追溯、责任到人、全程问责，确保风险可查、可控、可追责、可整改。

2. 重点风险专项防控

针对社保基金业务高风险点、关键环节、核心流程，我行实施专项防控、重点管控、专人负责、专项检查、专项审计：

资金安全风险：专户管理、专款专用、全程留痕、实时监控、双人复核、授权审批、严禁挪用截留；

操作风险：标准化流程、规范化操作、岗前培训、岗中监督、岗后复核、全程留痕、责任到人；

合规风险：合规培训、合规检查、合规审计、合规问责、严格执行法律法规及招标文件；

兑付风险：流动性保障、提前核对、优先调度、足额及时、应急处置、零延误、零违约；

凭证风险：专人管理、专柜存放、及时送达、当面交接、签字确认、全程追溯；

信息风险：保密管理、权限管控、加密传输、专人负责、严禁泄露、全程管控。

（三）合规管理与监督

1. 合规管理常态化

农发行坚持合规为先、合规经营、全员合规、全程合规、合规创造价值、合规保障安全的合规理念，建立常态化、制度化、系统化、专业化合规管理机制：

合规培训：定期组织法律法规、监管政策、制度流程、合规案例培训，全员参训、全员考核、强化合规意识、提升合规能力；

合规检查：定期开展合规自查、专项检查、全面检查，排查合规风险、整改违规问题、堵塞管理漏洞；

合规审计：定期开展内部审计、外部审计、专项审计，监督合规执行、评估合规效果、追责违规行为；

合规问责：对违规行为严肃追责、绝不姑息、倒逼全员合规、全程合规。

2. 内外监督全覆盖

农发行自觉接受全方位、多层次、无死角内外监督：

内部监督：内控合规部、风险管理部、审计部、纪检监察部日常监督、专项检查、全程监控；

外部监督：银保监会、财政局、审计局、政府采购监管部门、采购人、社会公众、新闻媒体全程监督、全程检查、全程审计；

主动配合：积极配合各类监督检查、如实提供资料、如实反馈情况、及时整改问题、持续优化提升。

（四）应急处置能力

1. 完善应急预案

农发行制定《社保基金业务突发事件应急预案》，涵盖系统故障、网络中断、自然灾害、流动性压力、兑付延误、凭证丢失、操作失误、舆情风险、外部冲击等各类突发情况、各类风险场景，预案完善、流程清晰、职责明确、措施具体、可操作性强、覆盖全面，为突发情况处置提供科学指导、行动依据、责任分工、处置措施。

2. 高效应急响应

农发行成立应急处置领导小组、专项应急小组，明确职责、分工协作、24 小时待命、快速响应、高效处置：

响应时间：突发情况 15 分钟内响应、30 分钟内研判、1 小时内处置、全程跟踪、及时反馈；

处置流程：快速研判→启动预案→分工处置→控制风险→及时汇报→复盘总结→完善预案；

定期演练：每季度至少 1 次应急演练、每年至少 4 次，提升应急处置能力、磨合响应机制、确保实战有效。

五、本地服务优势与相关业绩证明

（一）本地深耕优势

1. 本土根基深厚

我行自 1996 年在桐柏县设立分支机构以来，扎根桐柏、深耕县域、服务桐柏、奉献桐柏，深耕本地 30 余年、熟悉县域经济、了解财政管理、精通社保业务、贴合本地需求、融入地方发展，是土生土长、本土金融机构、地方银行、本地伙伴，服务贴合度、适配度、响应度、熟悉度远超外来金融机构，最懂桐柏、最熟财政、最通社保、最贴心服务。

2. 政银合作紧密

我行与桐柏县委、县政府、县财政局、县金融服务中心、县税务局、县审计局等所有政府部门、财政社保相关单位建立长期、稳定、互信、高效、紧密的合作关系，沟通顺畅、对接高效、响应及时、互信度高、协作性强、配合默契，多次协同推进财政资金、社保资金、民生资金管理，多次合作开展民生项目、乡村振兴、粮食安全工作，政府信赖、财政认可、社保放心、群众满意。

3. 本地信誉卓著

我行深耕本地 30 余年、零负面舆情、零失信记录、零违约行为、零投诉纠纷、零风险事件，多次获评桐柏县“支持地方经济发展先进金融机构”“平安建设优秀单位”“诚信经营示范单位”“服务民生先进单位”，社会信誉好、公

信力强、口碑优良、群众信赖、政府认可、业界好评，是桐柏县信誉最好、口碑最优、最值得信赖的金融机构之一。

（二）财政社保相关业绩

1. 财政资金管理业绩

我行长期承担桐柏县财政专户资金、社保资金、医保资金、涉农补贴资金、民生专项资金、预算外资金、非税收入资金等各类财政社保资金的存放、划转、代理、结算、对账、管理业务，近三年累计办理财政社保资金业务多笔、资金规模超亿元，全程零差错、零风险、零投诉、零延误、零违约、零争议，经验丰富、操作成熟、管理规范、服务优质、履约良好，获得桐柏县财政局高度认可、充分信赖、书面表扬、长期合作。

2. 定期存款代理业绩

我行多次承接桐柏县财政局等单位定期存款代理业务，累计代理定期存款业务多笔、资金规模超亿元，服务期限涵盖多年期，全程合规、本息足额、按时兑付、服务优质、履约良好、零违约、零延误、零差错、零投诉，完全具备本次项目代理服务经验、能力、资质、实力。

3. 民生支持业绩

我行全力支持桐柏县民生基建、乡村振兴、粮食安全、农业产业、城乡发展、生态环保、社会保障等民生领域、重点项目、公益事业，累计投放贷款超亿元、支持项目多个，包括城乡供水一体化、污水处理、乡村道路、学校医院、养老项目、社保配套设施、扶贫产业、农业园区、粮食基地等，助力民生改善、提升保障能力、惠及群众生活、服务地方发展，获得地方政府高度认可、充分肯定、公开表扬。

（三）本地专属服务体系

1. 专属服务团队

我行专项成立桐柏县财政局社保基金专属服务团队多人，均为本地骨干、熟悉财政社保、精通业务流程、服务经验丰富、责任心强、服务意识好，专人对接、专人负责、全程跟进、全程服务、全程保障、一对一专属服务，响应及时、服务贴心、解决问题高效。

2. 本地绿色通道

我行开通桐柏县财政社保业务专属绿色通道，优先受理、优先审核、优先办理、优先划转、优先送达、优先反馈、限时办结、上门服务，办理时效大幅提升、服务质量全程保障、响应速度最快、处理效率最高。

3. 定期沟通汇报

我行建立月度汇报、季度沟通、年度总结常态化对接机制：

每月：报送资金台账、收益明细、兑付情况、服务报告；

每季度：现场沟通、汇报工作、听取意见、解决问题；

重大事项：第一时间汇报、及时处置、全程透明。

4. 本地化应急

我行建立本地应急处置小组、本地技术支持、本地快速响应机制，突发情况本地即时响应、快速处置、无需跨区域协调、效率更高、处置更快、保障更强。

2.1.3、资金安全保障方案

为全面贯彻落实国家关于社保基金管理的法律法规、财政监管要求及桐柏县财政局社保基金定期存款代理银行采购项目各项规定，中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）以最高标准、最严要求、最强措施、最硬责任、最

实保障，构建覆盖全周期、全流程、全链条、全维度、全责任的社保基金资金安全保障体系，确保社保基金绝对安全、全程可控、本息足额、按时兑付、收益稳定、零风险、零损失、零差错、零违约、零纠纷。

社保基金是人民群众的“养老钱、救命钱、养命钱”，事关民生福祉、社会稳定、县域治理大局。我行深刻认识到社保基金安全高于一切、重于一切、先于一切，将社保基金资金安全作为政治责任、民生责任、社会责任、经营责任、第一责任、终身责任，严格依法合规、严格制度执行、严格风险管控、严格责任落实、严格赔付承诺，坚决守住社保基金安全底线、红线、生命线，全力守护好人民群众的每一分钱，为桐柏县社保基金保值增值、民生保障提供坚不可摧、万无一失、全程闭环、全程可控的安全保障。

一、合规与制度保障（筑牢法律根基、健全制度体系、强化刚性约束）

（一）严格遵循法律法规，坚守合规底线

我行开展桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务，严格遵守国家、地方、行业及监管部门全部法律法规、规章制度、政策文件、管理办法、操作规程、政府采购要求，确保业务开展合法合规、全程规范、有据可依、有章可循、全程可控、全程安全。

1. 国家层面法律法规

《中华人民共和国社会保险法》：社保基金管理的根本大法，明确基金安全、保值增值、管理规范、监督问责等核心要求，我行严格执行、全面落实、绝不违反。

《中华人民共和国预算法》：规范财政资金管理，明确财政专户、资金存放、收支管理、监督审计等规定，我行严格遵守、规范操作、全程合规。

《中华人民共和国政府采购法》及《实施条例》：规范政府采购活动，明确采购程序、资格要求、服务标准、履约责任、质疑投诉、监督管理等，我行严格响应、全面履约、全程合规。

《中华人民共和国商业银行法》：规范商业银行经营管理，明确资金管理、账户管理、风险管理、合规经营、责任追究等，我行严格执行、合规经营、严控风险。

《中华人民共和国银行业监督管理法》：明确银行业监管要求、风险防控、合规管理、市场准入、持续监管、责任追究等，我行严格遵守、主动接受、全程合规。

《中华人民共和国刑法》：明确挪用资金、违法放贷、违规操作、失职渎职等法律责任，我行严守法律红线、绝不触碰、绝不违法。

2. 财政专项管理规定

《财政专户管理办法》（财库〔2013〕46号）：明确财政专户开立、资金存放、账户管理、划转规则、本息兑付、监督管理、责任追究等核心规定，我行逐条落实、严格执行、全程合规。

《基本养老保险基金投资管理办法》：规范养老基金投资运营，明确安全性、流动性、收益性要求，我行严格遵循、平衡三者、稳健增值。

《社会保障基金财政专户会计核算办法》：规范社保基金会计核算、账务处理、对账管理、报表编制、档案管理等，我行严格执行、精准核算、全程规范。

《政府投资项目资金管理办法》：规范财政资金使用、管理、监督、问责，我行严格遵守、专款专用、全程可控。

3. 金融监管政策文件

《商业银行内部控制指引》：规范银行内控体系、风险防控、操作流程、监督问责，我行严格落实、健全内控、严控风险。

《商业银行风险监管核心指标》：明确资本、资产、流动性、风险等监管指标，我行严格达标、持续合规、全程可控。

《商业银行资本管理办法》：规范资本充足率、资本补充、资本管理，我行严格执行、资本充足、实力雄厚。

《商业银行流动性风险管理办法》：规范流动性管理、流动性指标、应急处置，我行严格落实、流动性充沛、兑付无忧。

4. 地方政府与行业政策

河南省、南阳市、桐柏县关于社保基金、财政资金、政府采购、金融服务等政策文件、管理规定、实施细则，我行严格执行、贴合地方、精准落实。

中国农业发展银行总行、河南省分行、南阳市分行关于财政社保资金、定期存款、风险防控、合规管理、服务标准等制度文件、操作规程、管理办法，我行严格落实、统一标准、全程规范。

5. 招标文件与合同约定

我行全面响应、严格遵守、逐条落实本次竞争性磋商招标文件全部条款、全部要求、全部标准、全部流程、全部细则，以及后续签订的政府采购合同全部条款、全部义务、全部责任、全部约定，全程严格执行、绝不偏离、绝不打折扣、绝不搞变通、绝不违规。

（二）健全内部管理制度，构建全维度制度体系

我行针对社保基金定期存款代理业务，专门建立、专项完善、全面覆盖、全程闭环、权责清晰、责任到人、可操作性强的内部管理制度体系，形成从顶层设

计到执行落地、从管理监督到操作执行、从风险防控到责任追究、从业务办理到服务保障的完整制度链条，确保社保基金业务事事有制度、步步有流程、人人有职责、全程有管控、全程有监督、全程有问责。

1. 综合管理类制度（顶层设计、基础保障）

财务管理办法：规范全行财务管理、资金管理、成本控制、费用开支、账务管理、审计监督、责任追究，为社保基金财务核算、资金管理提供基础制度保障。

资金管理办法：规范全行资金筹集、调度、存放、划转、兑付、监控、风险防控，明确社保基金资金管理专项要求，确保资金安全、合规、高效、可控。

账户管理办法：规范账户开立、变更、销户、使用、监控、对账、档案管理、责任追究，专项明确社保基金专户开立、专用、封闭、独立、专人管理要求，从源头筑牢账户安全防线。

印章管理办法：规范公章、财务章、业务章、电子章的刻制、保管、使用、审批、登记、归档、责任追究，严控印章使用风险，杜绝违规用印、虚假签章，保障社保基金业务签章真实、合规、有效。

凭证管理办法：规范存单、划款凭证、对账单、交接记录、审批单据、电子凭证等的开具、保管、传递、归档、销毁、责任追究，确保社保基金凭证真实、完整、规范、安全、可追溯。

档案管理办法：规范业务档案、会计档案、电子档案的收集、整理、归档、保管、查阅、销毁、责任追究，社保基金档案永久保存、全程可查、全程可追溯。

授权管理办法：规范业务授权、分级审批、权限划分、授权期限、授权变更、授权终止、责任追究，严控越权操作、违规审批，确保社保基金业务授权合规、审批严格、全程可控。

2. 社保基金专项业务制度（核心操作、全程规范）

我行专门制定社保基金专项管理制度，针对全流程、全环节作出详细、明确、可操作的规定，确保每一步业务都有章可循、有据可依、全程规范、全程可控。

社保基金资金管理实施细则：专项规范社保基金专户开立、资金存入、存单开具、本息兑付、资金划转、对账核对、凭证传递、档案管理、风险防控、服务标准、责任分工、责任追究全流程操作要求，逐条细化、明确标准、责任到人。

定期存款业务操作规程：规范定期存款受理、审核、录入、审批、开立、兑付、销户、对账、风险防控、档案管理，细化社保基金定期存款专项操作流程、审核标准、合规要求。

资金划转管理办法：专项明确社保基金划转依据、划转条件、划转流程、审核标准、授权要求、时间要求、用途限制、责任追究，严控资金划转风险、杜绝违规划转。

本息兑付管理办法：专项规定社保基金本息核对、资金调度、兑付时间、划转标准、附言要求、逾期责任、违约金计算、赔付流程，确保本息足额、及时、准确兑付、零违约。

对账管理办法：规范对账周期、对账内容、对账方式、对账流程、差异处理、对账确认、档案管理，确保社保基金账实、账账、账证、账表完全相符、零差异、零争议。

社保基金服务标准：明确服务团队、服务流程、服务时效、服务内容、沟通机制、响应机制、投诉处理、服务质量考核，提供优质、高效、贴心、专属服务。

3. 风险防控类制度（风险识别、防控、处置）

全面风险管理办法：建立全方位、全流程、全链条、全员参与的全面风险管理体系，明确风险识别、评估、预警、处置、复盘、改进流程，覆盖社保基金各类风险。

信用风险管理办法：规范信用风险识别、评估、监测、预警、处置、责任追究，严控信用风险、杜绝违约。

操作风险管理办法：规范操作风险识别、防控、监测、处置、责任追究，严控操作风险、杜绝差错、杜绝违规。

流动性风险管理办法：规范流动性储备、调度、监测、预警、应急处置，确保流动性充沛、兑付无忧。

合规风险管理办法：规范合规风险识别、防控、培训、检查、审计、问责，确保全程合规、杜绝违规。

突发事件应急预案：专项制定社保业务应急预案，覆盖系统故障、网络中断、流动性压力、兑付延误、凭证丢失、自然灾害、舆情风险等各类突发情况，快速响应、高效处置、保障安全。

4. 责任追究类制度（压实责任、强化执行）

员工行为管理办法：规范员工从业行为、职业操守、廉洁自律、禁止行为、违规处理，杜绝违规操作、失职渎职、廉洁风险。

违规问责办法：明确违规情形、问责标准、处理方式、责任划分、追责程序，违规必究、严肃追责、绝不姑息。

内控责任追究办法：细化内控责任、履职要求、失职问责、整改要求，压实内控责任、确保制度执行到位。

（三）强化制度执行与监督，确保刚性约束落地

1. 全员学习培训，筑牢合规思想根基

我行定期组织全员、分层、分类、系统学习社保基金相关法律法规、监管规定、内部管理制度、招标文件、合同约定：

新员工入职：必须完成社保基金业务、合规制度、风险防控专项培训并考核合格方可上岗；

在岗员工：每月至少 1 次专项培训、每季度 1 次合规考试、每年 1 次全面考核；

管理层：重点学习政策法规、风险防控、责任落实、监督管理；

操作岗：重点学习业务流程、操作规范、审核标准、风险防控、责任要求。

通过常态化培训，确保全员知晓、全员掌握、全员执行、全员负责，强化合规意识、风险意识、责任意识、安全意识，从思想根源杜绝违规操作、风险隐患、责任缺失。

2. 严格执行落实，强化制度刚性约束

我行将社保基金管理制度严格落实到每一个岗位、每一项操作、每一个环节、每一名员工，制度面前人人平等、执行标准统一、监督检查严格、绝不变通、绝不折扣、绝不搞例外：

业务办理：严格按制度流程操作，一步不少、一步不乱、一步不违规；

审核审批：严格按制度标准执行，不符合条件、不合规、不完整、不准确，一律不予通过；

风险防控：严格按制度要求落实防控措施，不留死角、不留盲区、不留漏洞；

责任落实：严格按制度明确岗位职责、责任边界，谁操作、谁负责、谁审批、谁担责。

3. 常态化监督检查，及时发现整改

我行建立多层次、多频次、全方位监督检查机制，确保制度持续有效、执行到位：

岗位自查：每日业务结束后，操作岗自查当日业务、合规、风险情况，发现问题立即整改；

部门互查：每周部门间交叉检查社保基金业务、制度执行、风险防控情况；

专项检查：每月开展社保基金业务专项检查，覆盖账户、资金、凭证、兑付、对账、风控全环节；

内控审计：每季度开展内控审计、合规检查，重点核查制度执行、风险防控、责任落实；

外部检查：主动配合财政、监管、审计、采购人等外部监督检查，如实提供资料、及时整改；

不定期抽查：随机开展突击检查、飞行检查，杜绝侥幸心理、违规操作。

4. 动态更新完善，贴合实际需求

我行根据法律法规更新、监管政策调整、政府采购文件变化、业务发展需求、风险变化趋势，及时修订、动态更新、持续完善内部管理制度：

法律法规更新：制度同步修订，确保合规；

监管政策调整：制度及时优化，贴合监管；

业务变化：制度细化完善，适配业务；

风险变化：制度强化防控，堵塞漏洞。

二、账户与资金封闭管理（专户专用、全程隔离、闭环管控）

（一）专户开立与专用管理（独立、封闭、唯一）

1. 专户开立合规合法、唯一独立

我行严格按照《财政专户管理办法》（财库〔2013〕46号）、招标文件及桐柏县财政局要求，为桐柏县财政局社保基金开立唯一、独立、专用、封闭、合规的定期存款专户：

开户主体：桐柏县财政局，账户名称、账号、用途严格按财政要求；

开户资料：营业执照、开户申请、授权文件、经办人证件、财政审批文件等真实、完整、规范、有效；

开户流程：受理→审核→复核→授权→开立→备案，全程合规、审批严格、全程留痕、全程可追溯；

账户性质：财政专户、定期存款专户、社保基金专用专户、封闭运行专户。

该专户仅用于桐柏县财政局社保基金定期存款存入、到期本息划回，不与任何其他资金、任何其他账户、任何其他业务混用、串户、混户，专户专用、专款专用、封闭运行、全程隔离、全程独立、全程可控。

2. 专户独立封闭、完全隔离

社保基金专户实行“五独立、五隔离”管理：

独立核算：单独建账、单独核算、单独记账、单独报表，不与我行其他资金混账；

独立管理：专人、专岗、专责、专柜、专档管理，不交叉、不混岗；

独立监控：系统单独监控、风险单独预警、数据单独分析，不纳入普通账户监控；

独立对账：单独对账、单独核对、单独确认、单独归档，不合并对账；

独立授权：单独授权、单独审批、单独权限，不与普通业务共享授权；

与普通账户隔离：完全独立、互不干扰、互不影响、杜绝交叉风险；

与信贷资金隔离：严禁信贷资金、其他资金流入或流出专户；

与理财、同业业务隔离：严禁参与理财、同业、投资等高风险业务；

与个人账户、企业账户隔离：完全隔离、杜绝资金混同、风险传导；

与内部往来隔离：严禁内部往来、内部划转、内部调剂。

3. 专户专人专责、全程管控

我行指定政治素质高、业务能力强、责任心强、从业年限长、无违规记录的正式员工担任专户管理员：

岗位职责：专户开立、变更、销户、日常监控、资金核对、凭证保管、对账对接、档案管理、风险预警、问题处置；

岗位要求：持证上岗、定期培训、严格考核、廉洁自律、无不良记录；

管理要求：专人专岗、不得兼职、不得轮换、不得调离、全程负责、终身追责；

权限管控：仅拥有专户管理权限、无其他业务权限、严格授权、杜绝越权。

（二）资金划转严格管控（依据唯一、流程闭环、全程留痕）

1. 划转依据唯一、不可替代

社保基金资金划转严格以桐柏县财政局开具的正式划款凭证为唯一、不可替代依据：

划款凭证：财政正式凭证、要素齐全、签章完整、信息准确、真实有效；

无凭证不划转：无财政正式划款凭证，任何情况下不得划转资金；

凭证不符不划转：要素不全、签章不符、金额不符、用途不符、日期不符、信息错误，一律不予划转；

审批不全不划转：未经授权审批、审批不通过，一律不予划转；

严禁口头、电话、指令划转：仅认正式书面划款凭证，杜绝任何口头、电话、指令划转。

2. 划转流程闭环、层层把关

资金划转实行 “双人四眼、四级审批、全程留痕、全程可追溯、全程可追责” 闭环管理：

受理岗：接收划款凭证→核对要素→录入系统→提交审核；

审核岗：审核凭证真实性、合法性、完整性、准确性→核对财政信息→初审；

复核岗：交叉复核、系统校验、风险把关→复审；

授权岗：最终审批、授权划转→终审；

执行岗：系统执行划转→实时监控→入账确认→反馈财政；

档案岗：凭证归档、全程留痕、永久保存。

任何环节不通过，严禁划转；全程留痕、全程记录、全程可查、全程追责。

3. 划转用途严格限定、杜绝挪用

社保基金资金仅允许两种用途：

存入：桐柏县财政局社保基金定期存款存入；

兑付：定期存款到期本金、利息划回桐柏县财政局指定账户；

严禁任何其他用途：

严禁挪用、截留、拆借、担保、质押、抵押；

严禁对外投资、参与理财、购买债券、同业存放；

严禁违规划转、变相划转、拆分划转、合并划转；

严禁转入个人账户、企业账户、内部账户、信贷账户；

严禁用于任何非社保基金用途、任何违规用途。

4. 划转时间精准把控、高效及时

存入划转：收到财政划款凭证后，当日完成审核、当日拨付、当日入账、当日反馈财政，全程不超过 4 小时；

本息兑付划转：到期当日 11:00 前，将本金、利息分别、足额、准确划回财政指定账户，不并笔、不合并、不延误、不违约；

时间管控：分秒必争、精准把控、零延误、零超时、零违约。

（三）存单与凭证严格管理（规范、安全、可追溯）

1. 存单开立规范、信息精准

资金到账当日立即开具合规、完整、准确、规范、有效的定期存款存单：

存单要素：户名、账号、金额、期限、利率、起息日、到期日、开户行、签章等齐全、准确、无误；

信息一致性：存单信息与划款凭证、存款协议、系统记录、财政要求完全一致、无任何差错；

存单签章：加盖我行公章、业务章、经办人章，签章完整、清晰、有效；

存单份数：正本 1 份、副本 1 份、电子档 1 份，正本送达财政、副本留存、电子档归档。

2. 存单专人保管、安全可控

存单实行“专人、专柜、双人双锁、严格保密、严防丢失、严防损毁、严防泄露”管理：

保管人：专户管理员，专人保管、不得转交、不得转借、不得泄露；

保管地点：我行专用保险柜、双人双锁、视频监控、24 小时值守；

保管要求：防潮、防火、防盗、防损、防泄密、全程安全；

调阅登记：调阅需审批、登记备案、全程留痕。

3. 存单及时送达、交接规范

存单开具后最迟次 1 个工作日内，由专户管理员专人送达桐柏县财政局指定地点：

交接方式：当面交接、双方签字确认、留存交接记录；

交接内容：存单正本、交接单、签收记录；

交接记录：交接日期、时间、地点、交接人、接收人、证件号、联系电话、存单信息，双方签字、盖章、留存归档、全程可追溯；

送达时限：严格遵守、零延误、零超时。

4. 凭证全程留痕、归档备查

所有划款凭证、存单、对账单、交接记录、审批单据、电子凭证、系统日志等全程留痕、全程归档、全程保管、全程可查、全程可追溯、全程可追责：

纸质凭证：原件归档、专柜存放、永久保存、严禁销毁；

电子凭证：系统备份、加密存储、永久留存、防止篡改；

档案管理：社保基金档案单独归档、专人管理、全程保密、调阅审批。

（四）对账核对全程闭环、精准无误

1. 定期对账、主动对接

我行每月 5 日前，主动向桐柏县财政局提供完整对账资料：

账户余额对账单；

资金明细对账单；

收益（利息）明细对账单；

存单明细；

划转记录明细；

其他相关资料。

2. 对账流程、闭环管控

对账实行 “双人核对、交叉复核、系统校验、人工确认、双方签字、归档留存” 闭环流程：

我行核对：专户管理员→部门负责人→双人核对、交叉复核；

系统校验：系统自动比对、校验一致；

财政核对：财政专人核对、确认；

双方确认：签字盖章、留存归档；

全程留痕：对账记录全程归档、可追溯。

3. 差异处理、快速闭环

如发现任何对账差异（金额、明细、收益、凭证不符）：

立即暂停相关业务；

双人核查、查明原因；

限期整改、纠正错误；

双方确认、签署说明；

全程留痕、归档备查；

零差异、零争议、零纠纷、全程无误。

三、全流程风险防控与监测（全维度、全链条、实时预警、闭环处置）

（一）信用风险防控（筑牢信用底线、杜绝违约）

1. 信用风险定义

信用风险指因我行信用降级、外部违约、政策变化、经营波动等导致社保基金本金、收益受损风险。

2. 风险成因分析

外部经济波动、行业风险传导；

我行经营风险、资本不足、资产恶化；

信用评级下调、市场信心不足；

违约、失信、法律风险。

3. 防控措施（全方位、多层次）

国有政策性银行背景、国家信用背书：我行直属国务院、财政部出资、银保监会监管，信用评级高、最高信用等级、国家兜底、零违约、零失信；

资本实力雄厚、资本充足：资本充足远超监管、资本安全、风险抵御极强；

资产质量优良、风险极低：资产安全、无大额不良、无风险暴露；

零违约、零失信记录：成立以来无任何债务违约、兑付违约、失信行为、不良信用记录；

严控外部风险：无对外担保、无隐性负债、无高风险投资、无同业风险敞口；

信用监测预警：每日监测信用评级、市场舆情、经营指标、风险变化，提前预警、快速处置。

4. 监测机制（实时、动态、闭环）

每日监测：信用指标、舆情、市场、经营数据；

每周分析：信用风险趋势、潜在隐患；

每月评估：信用风险等级、防控效果；

实时预警：异常立即预警、专人处置；

闭环处置：预警→研判→处置→复盘→改进；

信用风险零容忍、零暴露、零损失。

（二）操作风险防控（严控操作、杜绝差错）

1. 操作风险定义

操作风险指因人员、系统、流程、管理失误导致社保基金资金、凭证、信息受损风险。

2. 风险成因分析

人员操作失误、违规操作、责任心不足；

流程漏洞、制度不完善、执行不到位；

系统故障、漏洞、黑客攻击；

权限失控、越权操作、内控失效；

凭证、信息管理不当、泄露丢失。

3. 防控措施（全流程、全环节、全员）

双人四眼、多重审核：所有业务双人受理、双人审核、双人复核、双人授权、交叉校验、层层把关；

流程固化、标准化：全流程固化、标准化、规范化、无自由裁量、无操作空间；

系统硬控制、权限管控：系统强制校验、权限分级、操作留痕、不可篡改、全程监控；

人员管理严格：持证上岗、定期培训、严格考核、责任到人、廉洁自律、无不良记录；

权限分离、不相容岗位隔离：操作、审核、授权、保管岗位严格分离、互不交叉、互不兼任；

全程留痕、可追溯：每笔业务、每次操作、每个环节全程记录、全程归档、全程可查、全程追责；

凭证、信息严格管理：专人保管、加密存储、严格保密、严防泄露丢失。

4. 监测机制（实时、智能、闭环）

系统实时监控：操作、权限、异常实时监控；

人工抽查：每日抽查、每周复核、每月检查；

定期审计：季度内控审计、年度全面审计；

异常预警：违规、越权、错误自动预警；

快速处置：预警→核查→整改→追责；

操作风险零差错、零失误、零损失。

（三）流动性风险防控（流动性充沛、兑付无忧）

1. 流动性风险定义

流动性风险指因流动性不足，导致社保基金到期本息无法按时足额兑付风险。

2. 风险成因分析

资金集中兑付、流动性缺口；

市场波动、资金调度困难；

资产流动性差、变现困难；

突发大额兑付、应急不足。

3. 防控措施（储备充足、调度强大、预案完善）

流动性指标持续达标：流动性覆盖率远超监管、流动性充沛；

多层次流动性储备：

一级储备：现金、超额准备金、活期同业存款、即时可用；

二级储备：短期国债、政策性金融债、快速变现；

三级储备：优质信贷、总行额度、应急保障；

社保专项流动性额度：专项预留，专门用于社保基金兑付、优先调度、随时可用；

四级资金调度体系：总行→省行→市行→支行全国统筹、实时划转、即时到账、调度高效；

兑付预案完善：到期前核对、提前调度、优先兑付、应急预案、压力测试。

4. 监测机制（每日、压力测试、闭环）

每日监测：流动性指标、储备、缺口；

每周压力测试：模拟大额兑付、极端情景；

每月评估：流动性安全、储备充足性；

实时预警：流动性异常立即预警、调度；

快速调度：预警→调度→保障→复盘；

流动性风险零缺口、零兑付、零违约。

（四）合规风险防控（全程合规、杜绝违规）

1. 合规风险定义

合规风险指违反法律法规、监管、招标文件、合同，导致处罚、损失风险。

2. 风险成因分析

制度执行不到位、违规操作；

合规意识薄弱、漠视规定；

监督不严、处罚不力；

政策理解偏差、操作失误。

3. 防控措施（制度、培训、检查、问责）

制度健全、严格执行：全流程制度、刚性约束；

全员合规培训：定期学习、强化意识；

常态化检查：日常、专项、审计全覆盖；

合规问责：违规必究、严肃追责；

主动接受监督：财政、监管、审计全程监督。

4. 监测机制（自查、检查、审计、闭环）

日常自查：岗位、部门自查；

专项检查：每月合规专项；

季度审计：内控合规审计；

实时预警：合规风险预警；

整改闭环：发现→整改→问责→复盘；

合规风险零违规、零处罚、零损失。

（五）系统性监测预警平台（7×24 小时、智能、实时）

我行专门搭建社保基金资金安全监测预警平台，整合账户、资金、交易、凭证、对账、风险、舆情全维度数据，7×24 小时实时监测、智能分析、自动预警、快速处置：

账户异常预警：开户、销户、变更、异常交易预警；

资金异动预警：大额、异常、非授权划转预警；

操作异常预警：越权、超时、违规操作预警；

风险指标预警：信用、流动性、合规指标预警；

舆情预警：负面舆情、风险信息预警；

实时推送：预警即时推送、专人处置、闭环管理。

四、资金损失责任与赔付承诺（全责、全额、及时、兜底）

（一）责任主体：第一责任、全部责任、无限责任

我行作为社保基金代理银行，承担资金安全第一责任、全部责任、无限责任、不可转移、不可推卸、不可免责：

法律责任：承担全部法律责任、违法必究；

经济责任：承担全部经济损失、全额赔偿；

履约责任：承担全部履约责任、违约必究；

终身责任：责任终身、追责到底。

（二）赔付范围：全覆盖、无遗漏

因我行任何原因（违规、失职、失误、管理漏洞、系统故障、操作错误、挪用、截留、延误、违约、信用、操作、流动性、合规风险等）导致社保基金任何损失，我行全额、无条件、全部赔付：

本金损失：全额赔付、一分不少；

收益（利息）损失：按最高利率、全额赔付差额；

逾期违约金：按招标文件约定、四倍利率、按日赔付；

滞纳金、罚息：全额赔偿；

诉讼费、律师费：全额赔偿；

声誉损失：全额赔偿；

其他一切损失：全额赔偿。

（三）赔付标准：严格、足额、无争议

本金损失：全额赔付、一分不少、即时到账；

收益损失：按央行最高利率、市场最高利率、合同利率，全额赔付差额；

逾期兑付：按当期定期存款利率四倍、按日支付违约金、全额缴入财政专户；

其他损失：全部、足额、无条件赔偿。

（四）赔付时限：快速、高效、不拖延

发生资金损失，我行在接到采购人通知后：

24 小时内：核实损失、确认责任；

48 小时内：完成全额赔付、资金到账；

全程不拖延、不推诿、不拒绝、不违约。

（五）兜底保障：国家信用、全部资产兜底

我行以国有政策性银行国家信用、全部资产、自有资金、拨备、流动性储备为兜底保障：

国家信用兜底：财政部、国家背书；

全部资产兜底；

自有资金兜底：实收资本、盈余公积；

拨备兜底；

流动性兜底；

无条件、足额、及时赔付、零损失、零风险。

（六）法律责任：接受处罚、承担后果

若我行违反承诺、造成损失，自愿接受：

政府采购处罚、列入黑名单；

金融监管处罚、停业整顿；

法律制裁、刑事责任；

全额赔偿、绝不抗辩、绝不逃避。

2.1.4、存款利率与收益保障

社保基金是保障民生、维护社会稳定的核心资金，其收益稳健、长期保值、安全可控，直接关系到参保群众切身利益与地方民生福祉。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）作为国有政策性银行分支机构，坚持安全第一、合规优先、收益最优、长期稳定、全程可控的基本原则，严格响应招标文件利率要求，承诺提供合规、合理、具有市场竞争力、长期稳定、刚性执行的定期存款利率；科学制定分期限、分批次、阶梯式、动态优化的收益最大化配置方案；严格执行标准、规范、精准、透明的计息、对账、本息兑付全流程管理，确保社保基金收益稳定、收益最大化、兑付零差错、对账零争议、全程合规、全程可控、全程可追溯、全程可核查，为桐柏县社保基金保值增值提供坚实保障。

一、利率报价与执行承诺（硬指标、刚性、可落地、长期稳定）

（一）利率报价总体原则

我行开展桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务，严格遵循国家金融政策、人民银行利率管理规定、金融监管要求、政府采购文件条款、财政专户管理办法及相关法律法规，坚持合规定价、合理报价、公平透明、刚性执行、长期稳定、收益最优、风险可控七大核心原则，确保利率报价合法合规、合理公允、不低于市场基准、不低于同业水平、不附加隐性条件、不变相压降、不随意调整、全程公开、全程透明、全程可核查、全程可追溯。

1. 合规性原则

利率报价 严格遵守《中华人民共和国商业银行法》《人民币利率管理规定》《金融机构人民币存款利率定价自律机制》《财政专户管理办法》等国家法律法规、监管规定，不突破政策上限、不违反定价规则、不违规上浮、不违规下浮、不违规定价、全程合法合规。

2. 公允性原则

利率报价坚持市场公允、公平合理原则，充分考虑市场利率水平、行业定价、县域金融市场实际、同业报价情况，不高报虚标、不低报压价、不恶性竞争、不恶意降价、报价真实、合理、公允、可执行。

3. 稳定性原则

利率报价坚持长期稳定、刚性执行原则，一经确定，合同期内保持稳定、不随意下调、不变相降低、不附加隐性压降条件、不捆绑业务、不设置门槛、不因市场波动、政策调整、经营变化而随意调整，为社保基金提供稳定、可预期、可持续的收益保障。

4. 竞争力原则

利率报价坚持市场竞争力原则，在合规前提下，不低于央行同期存款基准利率、不低于本地同业平均水平、不低于市场主流报价，处于县域同业前列，确保社保基金收益最优、竞争力最强。

5. 透明性原则

利率报价全程公开、全程透明、全程可核查、全程可追溯，报价依据、定价标准、执行规则、调整机制、审批流程全部公开，接受采购人、财政部门、监管机构、审计部门全程监督，无任何暗箱操作、无任何隐性条款、无任何信息不对称。

6. 安全性原则

利率报价坚持安全优先、收益适度原则，不盲目追求高收益、不突破风险底线、不承担高风险，收益与风险匹配、稳健可控、长期可持续，坚决杜绝高风险定价、高收益陷阱，确保社保基金安全第一、收益稳健。

7. 责任性原则

我行作为国有政策性银行，以高度的政治责任、民生责任、社会责任对待社保基金利率报价，不计短期经营得失、优先保障社保基金收益最大化、优先维护参保群众权益、优先履行民生责任，体现政策性银行使命担当。

（二）利率报价基准承诺

我行郑重作出以下刚性、不可撤销、长期稳定的利率报价基准承诺，确保社保基金收益有底线、有保障、有竞争力、可预期、可持续。

1. 不低于央行同期存款基准利率承诺

我行承诺，本次桐柏县财政局社保基金定期存款利率，严格按照中国人民银行公布的同时限人民币存款基准利率执行，且不低于基准利率水平。

无论市场利率如何波动、监管政策如何调整，始终坚守基准利率底线，不低于基准、不突破下限、全程合规、全程保障，确保社保基金收益合规、合理、有底线、有保障。

2. 不低于县域同业平均利率承诺

我行承诺，本次社保基金定期存款利率，不低于桐柏县域内国有银行、股份制银行、城商行、农商行等同期限存款平均利率水平。

我行定期监测县域同业存款利率变化，在合规前提下，利率报价始终处于县域同业前列、竞争力最强、收益最优，确保社保基金收益不落后同业、不低于市场平均、收益最大化。

3. 基准合理上浮承诺

在符合国家利率政策、监管规定、行业自律要求前提下，我行承诺可在央行同期限存款基准利率基础上合理上浮，上浮幅度合规、合理、有竞争力、不突破监管上限、刚性执行、长期稳定。

上浮利率真实有效、可刚性执行、无任何附加条件、无任何隐性费用、不捆绑业务、不设置门槛，为社保基金提供更高收益、更强保障。

4. 长期稳定执行承诺

我行郑重承诺，本次利率报价一经确定，在合同有效期内长期稳定、刚性执行、不随意下调、不变相降低、不附加隐性压降条件、不捆绑任何业务、不设置任何门槛。

不因市场利率波动、货币政策调整、行业变化、自身经营调整、外部环境变化而随意调整利率，收益稳定、可预期、可持续、全程可控，彻底消除收益波动风险。

5. 无隐性条件承诺

我行承诺，利率报价无任何隐性条件、无任何附加费用、不捆绑贷款、理财、结算、代发、存款等任何业务、不设置任何门槛、不收取任何额外费用、不变相压降利率、全程公开透明、真实有效。

社保基金定期存款业务独立办理、单独核算、无任何附加条件、全程纯粹、全程合规。

（三）利率执行刚性保障措施

为确保利率报价刚性执行、全程稳定、零违约、零争议，我行建立制度、审批、系统、监督、责任五大刚性保障机制，全程闭环、全程可控、全程追责。

1. 制度保障：专项利率管理制度

我行制定社保基金利率管理实施细则，明确定价原则、报价标准、上浮范围、执行要求、调整条件、审批流程、责任追究，利率执行有章可循、有据可依、刚性约束、全程规范。

制度明确：合同期内利率不得下调、不得变相降低、不得附加隐性条件、违规必究、严肃追责。

2. 审批保障：多层级集体审议

利率报价实行多层级、集体审议、逐级审批机制：

支行利率小组初审；

支行行务会审议；

报上级行备案审批；

全程集体决策、严格把关、杜绝随意定价、杜绝擅自调整、确保利率合规、合理、稳定、有竞争力。

3. 系统保障：核心系统锁定利率

利率确定后，在我行核心业务系统中锁定、固化，不可随意修改、不可人为调整、全程留痕、全程可追溯。

系统设置利率修改权限、双重授权、日志记录、异常预警，杜绝人为调整、变相压降利率行为。

4. 监督保障：全程公开透明监督

利率执行全程公开、全程透明、全程可核查、全程可追溯；

定期向财政部门报送利率执行情况；

主动接受财政、监管、审计、采购人全程监督；

利率执行、计息明细、收益情况全程公开，随时可查；

建立利率执行台账，全程留痕、永久归档。

5. 责任保障：严肃追责问责

明确利率执行终身责任、一票否决：

违规调整、变相压降利率，严肃追责、从严处理；

造成社保基金收益损失，全额赔偿、承担全部责任；

纳入绩效考核、评优评先、干部任用一票否决项；

责任到人、终身追责、绝不姑息。

（四）利率调整应急承诺

如遇国家利率政策重大调整、人民银行基准利率变动、监管政策更新等不可抗因素，我行承诺：

提前沟通：政策变动第一时间与桐柏县财政局沟通，说明情况；

合规调整：严格按政策执行，调整后利率仍保持同业前列、不低于市场平均；

收益兜底：确保调整后收益不降低社保基金整体收益水平、最大化减少影响；

全程透明：调整过程、依据、结果全程公开、可核查。

二、收益最大化配置方案（分期限、分批次、动态优化、稳健增值）

（一）配置总体指导思想

我行坚持安全第一、合规优先、收益最优、期限匹配、分批分散、灵活可调、长期稳定、动态优化、全程可控、全程可追溯十大核心指导思想，结合桐柏县社

保基金资金规模、支付节奏、沉淀周期、流动性需求、收益目标、风险偏好，科学制定分期限、分批次、阶梯式、滚动接续、动态优化的收益最大化配置方案，在绝对安全、合规可控、流动性充足前提下，最大化社保基金整体收益、实现长期稳健增值、收益稳定、收益最优、收益可控、收益可预期。

1. 安全优先思想

所有配置以资金绝对安全为第一前提、不可逾越的红线，不冒险、不激进、不承担任何高风险、不突破风险底线，确保社保基金本金绝对安全、零风险、零损失。

2. 合规优先思想

配置方案严格遵守国家法律法规、监管规定、财政专户管理办法、招标文件、合同约定，全程合规、全程规范、全程可控。

3. 收益最优思想

在安全合规前提下，追求整体收益最大化、收益最优、收益稳定、收益可持续，不牺牲安全换高收益、不盲目逐利、稳健增值。

4. 期限匹配思想

结合社保基金沉淀周期、支付节奏、流动性需求，长短期合理搭配、期限互补、平衡收益与流动性。

5. 分批分散思想

分批存入、分散到期、避免集中风险、平滑收益波动、增强稳定性。

6. 灵活可调思想

配置方案动态优化、可根据资金变化、市场利率、支付计划灵活调整。

7. 长期稳定思想

锁定长期收益、规避利率下行风险、增强收益稳定性、长期可持续。

8. 滚动接续思想

到期资金优先转存、滚动增值、形成长期收益链条。

9. 全程可控思想

配置、计息、兑付全程可控、全程可核查、全程可追溯。

10. 民生优先思想

优先保障社保基金收益、优先维护参保群众权益、体现政策性银行使命担当。

（二）分期限收益配置方案

结合社保基金长期沉淀资金、中期周转资金、短期备付资金不同属性，科学划分长、中、短三类期限，合理配置比例，形成长短期搭配、阶梯式收益结构，兼顾长期高收益、中期平衡、短期流动性。

1. 长期存款配置（锁定长期高收益、抵御利率下行）

配置定位：匹配社保基金长期沉淀、长期闲置、无需动用资金，追求长期稳定高收益、锁定长期收益、抵御利率下行风险、提高整体收益水平、增强收益稳定性。

期限选择：选择期限较长、收益较高、稳定性强的定期存款品种。

配置优势：

收益水平高，长期锁定高收益；

抵御利率下行风险，避免收益缩水；

稳定性强，收益长期可预期；

提高整体收益水平，实现长期增值。

配置原则：在确保资金长期安全、不影响长期支付需求前提下，合理提高长期存款占比、最大化长期收益。

2. 中期存款配置（兼顾收益与流动性、平衡稳定）

配置定位：匹配社保基金中期周转、阶段性闲置、可灵活调度资金，兼顾收益性与流动性、平衡长期收益与短期调度、灵活适配中期支付需求。

期限选择：选择期限适中、收益适中、流动性较好的定期存款品种。

配置优势：

收益水平适中，高于短期存款；

流动性较好，可灵活调度；

平衡收益与流动性，适配中期需求；

平滑收益波动，增强稳定性。

配置原则：合理配置中期存款比例、衔接长短期、平衡收益与流动性。

3. 短期存款配置（保障流动性、灵活调度）

配置定位：匹配社保基金日常支付、短期备付、应急调度资金，保障流动性、满足日常支付、灵活调度、应对突发需求。

期限选择：选择期限较短、流动性强、支取灵活的定期存款品种。

配置优势：

流动性极强，随时可兑付；

支取灵活，适配日常支付；

应对突发，保障支付刚性；

平滑到期，均衡流动性。

配置原则：足额配置短期存款、确保流动性充足、满足刚性支付。

4. 期限动态优化机制

配置方案非固定僵化，建立动态优化调整机制：

利率上行周期：适度增加短期存款比例，择机转存高收益长期存款；

利率下行周期：适度增加长期存款比例，锁定高收益；

资金沉淀增加：提高长期、中期存款占比；

支付需求增加：提高短期存款占比；

重大政策调整：及时优化配置，最大化收益。

（三）分批次收益配置方案

坚持分批存入、分散到期、滚动接续、均衡收益、平滑波动、灵活调度六大原则，避免资金集中存入、集中到期、收益波动、流动性紧张风险，构建梯次到期、滚动增值、均衡收益的长期收益机制。

1. 分批次存入配置

配置逻辑：根据社保基金资金到账节奏、支付计划、沉淀情况、收益目标，分批次、分时段、分金额存入，避免一次性大额集中存入。

配置优势：

分散利率时点风险，避免单一利率锁定；

提高资金使用效率，避免闲置；

平滑收益波动，增强稳定性；

灵活适配后续资金变化。

操作方式：

按资金到账时间分批次；

按沉淀周期分批次；

按收益目标分批次；

批次间隔合理，避免过密或过疏。

2. 分批次到期配置

配置逻辑：合理安排各批次存款到期时间，形成逐月、逐季、逐年梯次到期结构，确保每月、每季均有到期资金。

配置优势：

均衡流动性，避免集中兑付压力；

利率上行周期可接续更高收益存款；

平滑收益波动，增强稳定性；

滚动增值，形成长期收益链条。

操作方式：

长、中、短期存款到期时间交叉；

批次到期间隔均匀；

避免同一时间大额到期。

3. 滚动接续配置

配置逻辑：到期资金优先接续最优期限、最优利率存款，形成长期滚动增值机制。

配置优势：

持续锁定最优收益；

利率上行周期收益最大化；

利率下行周期锁定长期收益；

长期稳健增值，收益可持续。

操作方式：

到期前测算最优期限、最优利率；

到期当日自动转存；

财政确认后灵活调整。

4. 应急灵活配置

配置逻辑：预留灵活可调资金池，应对突发大额支付、紧急调度需求。

配置优势：

保障突发支付；

灵活调度，不影响整体收益；

安全性高，流动性强。

（四）收益测算与动态优化

1. 收益精准测算

我行建立社保基金收益专项测算模型，分期限、分批次、分金额精准测算不同配置方案收益水平，提供收益对比、最优方案建议，供财政决策参考。

测算维度：

不同期限收益对比；

不同配置比例收益对比；

利率变动情景收益测算；

长期收益趋势分析。

2. 定期收益分析

每月向桐柏县财政局报送收益分析报告，包括：

当期收益明细；

累计收益情况；

配置执行情况；

市场利率分析；

优化调整建议。

3. 动态优化调整

根据资金规模变化、支付计划调整、市场利率波动、政策更新，每季度动态优化配置方案，最大化整体收益、持续提升收益水平。

（五）配套保障措施

1. 专属收益管理团队

成立社保基金收益管理专项小组，专人负责：

配置方案制定；

收益测算分析；

利率跟踪；

滚动接续；

对账兑付；

定期汇报。

2. 利率动态跟踪

实时跟踪央行基准利率、市场利率、同业报价、政策变化，及时捕捉最优收益机会、优化配置。

3. 全程合规管控

配置、计息、兑付全程合规、全程规范、全程可控、全程可核查、全程可追溯。

三、计息规则、对账与本息兑付安排（标准、规范、精准、零差错）

（一）计息规则（标准、规范、精准、透明、无争议）

我行严格遵守国家利率政策、人民银行计息规定、金融监管要求、招标文件、合同约定，执行统一、标准、规范、精准、透明、无争议的计息规则，确保计息精准、零错算、零漏算、零误差、零争议、全程合规、全程可核查、全程可追溯。

1. 计息基本原则

合规原则：严格遵守国家计息规定，不违规计息、不随意调整；

精准原则：计息公式、基数、天数精准，零误差；

透明原则：计息规则、依据、明细全程公开；

一致原则：统一标准、全程一致、无差异；

无争议原则：全程复核、零争议、零纠纷。

2. 计息方式与公式

采用人民银行统一标准定期存款计息方式：

利息 = 本金 × 对应期限年利率 × 实际存款天数 / 计息基数

本金：存入本金，精准无误；

年利率：合同约定利率，刚性执行；

实际存款天数：从起息日至到期日实际天数；

计息基数：按国家规定标准执行。

全程公式标准、计算精准、双人复核、系统校验、零误差、零争议。

3. 起息日与到期日规则

起息日：资金到账当日起息，实时入账、实时起息；

到期日：存款期限到期当日止息；

遇节假日：按国家规定顺延，计息天数准确。

4. 计息复核机制

实行双人计算、系统校验、人工复核、交叉核对、三级审核五级复核：

经办计算；

系统自动校验；

复核岗复核；

部门负责人审核；

收益管理岗终审。

全程层层把关、零误差、零争议。

5. 利息支付方式

定期存款到期一次性支付本金和利息，不提前支取、不计复利、不分段计息；

到期利息随本金一并划回财政指定账户，单独列示、清晰标注。

6. 逾期计息规则

到期未支取：按国家规定活期利率计息；

我行原因逾期兑付：按合同约定支付违约金；

财政原因延期：按原利率计息。

7. 计息透明公开

计息规则、依据、明细、复核记录全程公开、全程透明、随时可查、全程可追溯，接受财政、审计、监管全程核查。

（二）对账安排（定期、规范、精准、闭环、零差异）

建立常态化、标准化、精细化、闭环式对账机制，确保账实相符、账账相符、账证相符、账表相符、零差异、零争议、全程可查、全程可追溯。

1. 对账周期

每月固定日期定期对账，主动向桐柏县财政局提交完整对账资料；
年度终了开展年度汇总对账、全面核对、确认。

2. 对账内容

完整对账资料包括：

存款本金台账；

利率执行明细；

起息日、到期日明细；

利息计算明细；

本息兑付记录；

划转凭证复印件；

计息复核记录；

配置执行情况。

3. 对账流程

我行核对→财政核对→双方确认→归档留存闭环流程：

我行双人核对、系统校验、人工复核、盖章确认；

提交财政专人核对；

财政核对无误后签字盖章确认；

双方归档、永久留存。

4. 差异处理机制

发现任何对账差异：

立即暂停相关业务；

双人核查、查明原因；

限期整改、纠正错误；

双方签署差异说明；

全程留痕、归档备查；

零差异、零争议、零纠纷。

5. 对账归档

对账资料原件归档、电子备份、永久保存、全程可查、全程可追溯。

（三）本息兑付安排（按时、足额、准确、规范、零违约）

严格执行按时、足额、准确、规范、零延误、零违约、零差错、零争议的本息兑付承诺，确保到期本息足额、及时、准确、规范划回财政指定账户。

1. 兑付前准备

到期前提前核对本金、利率、期限、利息；

系统校验、人工复核、双人确认；

提前调度资金、预留兑付额度；

制定兑付计划、明确时间节点。

2. 兑付时间

到期当日规定时间前，将本金、利息分别、足额、准确划回财政指定账户；

本金划回附言规范标注；

利息划回附言规范标注；

不并笔、不合并、单独列示；

精准把控、零延误、零超时。

3. 兑付操作

双人审核、授权审批、系统执行；

实时监控、入账确认；

划款回单、利息明细即时反馈；

全程留痕、全程可追溯。

4. 逾期责任

因我行原因逾期兑付：

按合同约定支付违约金；

承担全部损失、全额赔偿；

严肃追责、从严处理。

5. 兑付凭证

兑付后及时提供：

划款回单；

利息明细；

兑付确认单；

全程留痕、归档备查。

2.1.5、业务操作流程与服务标准

为确保桐柏县财政局社保基金定期存款代理业务规范、安全、高效、透明、可控、可追溯、零差错、零风险、零投诉、零违约开展，中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）严格依据国家法律法规、财政管理规定、金融监管要求、政府采购文件及合同约定，制定全流程、标准化、精细化、闭环式、可落地、可核查、可追溯的业务操作流程与服务标准，构建开户、签约、存款、管

理、兑付、应急、服务全链条规范体系，为社保基金提供专业、高效、贴心、专属、优质、可靠、安全、透明的金融服务，全力保障社保基金安全与服务质量。

一、开户、签约全流程操作规范

开户与签约是社保基金业务起点、源头、基础、前提，直接关系到资金安全、业务合规、服务质量。我行严格执行合法、合规、规范、严谨、透明、可追溯、零差错、零风险的开户签约全流程操作规范，确保专户唯一、独立、封闭、合规、专用、安全、可控、全程留痕。

（一）开户前期准备

1. 政策法规学习与制度准备

我行组织业务、风控、合规、运营等相关人员，系统学习《中华人民共和国商业银行法》《财政专户管理办法》《人民币银行结算账户管理办法》《政府采购法》及招标文件、合同约定等法律法规与制度文件，深刻理解社保基金专户开立的特殊性、严肃性、安全性、合规性要求，确保开户操作合法合规、符合财政专户管理规定、满足社保基金安全要求、全程规范、零违规。

2. 对接沟通与资料准备

开户前，我行主动、及时、专人对接桐柏县财政局，明确开户需求、账户性质、账户用途、开户资料、办理时间、办理地点、对接人员、联系方式等关键事项，全程沟通、全程确认、全程记录、全程留痕。

按财政要求准备完整、真实、有效、规范的开户资料，包括但不限于：

桐柏县财政局开立单位银行结算账户申请书；

桐柏县财政局法人营业执照或统一社会信用代码证复印件；

法定代表人身份证明及身份证复印件；

授权委托书（如需）及授权代理人身份证复印件；

财政部门开户审批文件；

招标文件、中标通知书、政府采购合同复印件；

我行要求的其他合规资料。

所有资料均为原件或加盖公章的复印件、真实有效、完整规范、清晰可辨、无涂改、无伪造、无变造、全程合规、全程可核查。

3. 内部审批与权限确认

开户前，我行严格执行内部多级审批制度：

经办岗初审：资料完整性、真实性、合规性初审；

部门岗复审：业务合规性、风险可控性复审；

风控岗审核：风险评估、安全审查；

分管行领导终审：最终审批、授权开户。

审批通过后，确认开户操作权限、明确经办、复核、授权人员，确保开户操作权责清晰、责任到人、全程可控、全程追责。

（二）正式开户操作流程

1. 资料受理与初审

我行专人、专柜、专岗受理开户资料，严格按照财政专户开户标准逐项核对：

核对开户申请书填写完整性、准确性、规范性；

核对证照资料真实性、有效性、有效期；

核对法人、授权人身份证明一致性；

核对财政审批文件合规性；

核对招标文件、合同一致性；

核对所有资料加盖公章、签字完整性。

初审不合格的，一次性告知补正事项，退回补正；初审合格的，进入复核环节，全程耐心、细致、规范，零遗漏、零差错、零推诿。

2. 双人复核与系统录入

实行双人复核制：

复核岗独立、逐项、全面复核所有开户资料；

交叉核对、重点审查、风险把关；

复核无误后，在开户资料上签字确认。

复核通过后，经办人员在我行核心业务系统录入开户信息：

录入账户名称、账号、账户性质、账户用途；

录入开户日期、法人信息、授权人信息；

录入财政审批文件编号、合同编号；

系统校验、信息匹配、权限管控；

录入全程留痕、全程记录、全程可追溯。

3. 授权审批与账户开立

系统录入完成后，提交授权岗终审授权：

授权岗审核系统信息、资料一致性；

风险把关、合规审查；

授权通过后，系统生成社保基金专户账号。

我行严格按照财政专户管理要求开立唯一、独立、封闭、专用的定期存款专户，账户性质为财政专用存款账户、社保基金专户、封闭运行专户，账户名称、

用途严格按财政要求，不随意变更、不混用、不串户、不与其他资金混用、全程独立、全程封闭、全程可控。

4. 账户信息确认与回执出具

账户开立完成后，我行专人向桐柏县财政局当面、正式确认账户信息：

账户名称；

账号；

开户银行；

账户性质；

开户日期。

确认无误后，出具正式开户回执、账户信息确认单，加盖我行公章、业务章，一式两份、双方留存、全程归档、全程可查。

5. 开户资料归档与保密管理

所有开户资料、审批文件、系统日志、确认单、回执原件归档、电子扫描备份、专柜存放、专人管理、严格保密、永久保存、严禁销毁、全程可追溯、全程可核查，确保开户资料完整、安全、保密、可控、可查。

（三）签约操作规范

开户完成后，我行主动对接桐柏县财政局，启动签约流程，签订《桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务协议》，明确双方权利义务、业务规则、服务标准、违约责任、赔付承诺等核心内容，全程规范、全程透明、全程合规、全程留痕。

1. 协议拟定与审核

我行依据招标文件、政府采购合同、财政管理规定、金融监管要求，拟定正式服务协议文本，核心条款包括：

双方基本信息；

账户信息、用途；

存款期限、利率标准；

开户、存款、兑付、对账流程；

双方权利义务；

服务标准、时限要求；

违约责任、赔付承诺；

争议解决；

其他约定。

协议拟定后，经我行法务、合规、风控、业务部门多级审核，确保条款合法合规、权责对等、公平合理、贴合社保基金安全与服务需求。

2. 协议沟通与确认

我行专人、逐条与桐柏县财政局沟通协议条款，充分听取财政意见、耐心解释、充分协商、达成一致，确保协议条款符合财政管理要求、保障社保基金安全、明确服务标准、权责清晰、无歧义、无争议。

3. 正式签约与盖章确认

双方协商一致后，正式签订服务协议：

双方法定代表人或授权代表签字；

双方加盖公章、合同专用章；

协议一式多份，双方、财政、我行各留存；

签约全程留痕、全程记录、全程归档。

4. 协议归档与执行

签约完成后，协议原件归档、电子备份、专人管理、严格保密、永久保存，并立即启动协议执行、严格履行协议全部义务、全程合规、全程履约、全程服务。

（四）开户签约服务标准

响应时效：开户签约对接即时响应、1 小时内联系、24 小时内完成资料指导；

办理时效：资料齐全后，1 个工作日内完成开户、签约全流程；

服务态度：热情、耐心、细致、专业、贴心、周到；

专业能力：精通财政专户、社保基金、政府采购相关政策法规；

沟通效率：全程主动、及时、清晰、准确、高效；

合规透明：全程公开、透明、合规、可核查、可追溯；

保密管理：严格保密、严防信息泄露、全程安全；

零差错：开户签约全流程零差错、零遗漏、零违规、零风险。

二、存款办理、日常管理操作流程

存款办理与日常管理是社保基金业务核心、关键、重点、常态，直接关系到资金安全、收益稳定、服务质量。我行严格执行规范、严谨、高效、精准、透明、可控、可追溯、零差错、零风险、零投诉的存款办理与日常管理全流程操作流程，确保存款合规、资金安全、收益稳定、管理规范、全程可控、全程可查。

（一）存款前期对接与准备

1. 资金到账对接

我行实时、主动、专人对接桐柏县财政局，及时掌握社保基金资金到账计划、金额、期限、利率需求，全程沟通、全程确认、全程记录、全程留痕。

2. 存款资料准备

根据财政需求，准备存款相关资料：

定期存款申请书；

存款协议；

利率确认单；

其他合规资料。

所有资料真实、完整、规范、清晰、加盖公章、签字齐全、全程合规。

3. 内部审批与风控审查

存款办理前，我行执行内部多级审批、风控审查：

经办岗初审；

业务岗复审；

风控岗风险评估；

分管行领导终审；

审批通过后，方可办理存款业务。

（二）正式存款办理流程

1. 资料受理与初审

我行专人受理存款资料，逐项核对：

存款申请书填写完整性、准确性；

资金到账凭证真实性、有效性；

期限、利率一致性；

签字、盖章完整性。

初审不合格的，一次性告知补正；初审合格，进入复核。

2. 双人复核与系统办理

实行双人复核制：

复核岗独立、全面复核所有资料；

交叉核对、风险把关；

复核无误，签字确认。

复核通过后，经办人员在核心业务系统办理定期存款：

录入存款金额、期限、利率；

录入起息日、到期日；

系统校验、锁定利率；

全程留痕、全程记录。

3. 存单开具与审核

资金到账当日，立即开具正式定期存款存单：

存单要素齐全、准确、规范；

户名、账号、金额、期限、利率、起息日、到期日清晰无误；

加盖我行公章、业务章；

双人审核、签字确认。

4. 存单交接与确认

存单开具完成后，次 1 个工作日内专人送达桐柏县财政局：

当面交接、双方签字确认；

留存交接记录、全程归档；

存单正本交财政、副本我行留存。

5. 存款资料归档

所有存款资料、系统日志、存单副本、交接记录原件归档、电子备份、专柜存放、专人管理、永久保存、全程可追溯。

（三）日常管理操作流程

1. 资金台账管理

我行建立社保基金专用台账：

登记每笔存款金额、期限、利率、起息日、到期日；

登记本息兑付、续存、支取记录；

每日更新、每月核对、全程清晰、全程准确；

台账电子化、纸质化双备份、全程可查。

2. 计息与收益管理

严格执行标准计息规则：

按实际天数、对应利率精准计息；

每月生成利息明细、收益台账；

双人复核、系统校验、零差错；

定期向财政报送收益情况。

3. 日常对账管理

每月固定日期，主动向财政对账：

提供对账单、存款明细、利息明细；

双人核对、双方确认；

差异及时处理、零争议；

对账记录归档留存。

4. 风险日常监测

每日监测：

账户异常、资金异动；

利率执行、收益变化；

流动性、信用、操作风险；

实时预警、及时处置。

5. 定期汇报对接

每月向财政报送：

存款台账、收益明细；

风险监测情况；

服务开展情况；

优化建议。

（四）存款办理与日常管理服务标准

响应时效：存款需求即时响应、1 小时内对接；

办理时效：资金到账当日办理、存单次 1 个工作日送达；

计息精准：零错算、零漏算、零误差、零争议；

对账及时：每月定期对账、差异当日处理；

台账清晰：全程清晰、准确、可查、可追溯；

风险可控：全程监测、预警、处置、零风险；

服务专业：精通业务、耐心细致、贴心周到；

全程合规：规范、透明、可核查、可追溯。

三、到期兑付、续存与提前支取操作标准

到期兑付、续存、提前支取是社保基金业务关键节点、刚性环节、民生保障核心，直接关系到资金安全、收益稳定、支付刚性。我行严格执行按时、足额、准确、规范、高效、透明、可控、可追溯、零差错、零违约、零延误的到期兑付、续存与提前支取操作标准，确保本息足额、及时、准确兑付，续存灵活、提前支取合规、全程可控、全程合规。

（一）到期兑付操作标准

1. 兑付前期准备

到期前 3 个工作日：

核对本金、利率、期限、到期日；

调度兑付资金、预留额度；

双人复核、系统校验；

对接财政、确认兑付信息。

2. 到期当日兑付

到期当日 11:00 前：

本金、利息分别划回财政指定账户；

附言规范标注、信息准确；

系统执行、实时到账；

划款回单即时反馈。

3. 兑付后确认

兑付完成后：

与财政核对到账情况；

提供兑付凭证、利息明细；

双方确认、归档留存；

全程留痕、全程可追溯。

4. 逾期责任

因我行原因逾期兑付：

按合同约定支付违约金；

承担全部损失、全额赔偿；

严肃追责、从严处理。

（二）续存操作标准

1. 续存对接

到期前主动对接财政：

确认续存意愿、期限、利率；

提供续存方案、收益测算；

充分沟通、达成一致。

2. 续存办理

本息到账当日：

按财政要求办理续存；

重新开立存单、送达财政；

全程规范、高效、精准。

3. 续存灵活调整

支持到期灵活续存、调整期限、调整金额，满足财政资金调度需求。

（三）提前支取操作标准

1. 提前支取条件

仅在财政紧急支付、突发刚性需求、政策允许情况下，方可办理提前支取。

2. 提前支取申请

财政提交正式书面申请、说明理由、加盖公章。

3. 提前支取办理

收到申请后：

审核合规性、必要性；

内部审批、资金调度；

按活期利率计息、办理支取；

即时划转、凭证反馈。

4. 提前支取限制

严格控制、谨慎办理、全程合规、全程留痕。

（四）兑付、续存、支取服务标准

兑付时效：到期当日 11:00 前完成、零延误、零违约；

兑付精准：本息足额、准确、零差错、零争议；

续存灵活：按需调整、高效办理、零等待；

支取合规：严格条件、规范办理、零违规；

响应及时：即时响应、1 小时内对接；

凭证规范：兑付、续存、支取凭证完整、准确、规范；

全程透明：公开、合规、可核查、可追溯；

服务贴心：耐心、细致、专业、周到。

四、应急业务绿色通道与限时办结承诺

应急业务绿色通道与限时办结是社保基金安全底线、民生保障、服务承诺，直接关系突发支付、紧急调度、风险处置。我行建立 7×24 小时、优先、高效、极速、闭环、兜底、零延误、零差错、零风险的应急业务绿色通道与限时办结承诺，确保突发业务极速办理、紧急需求快速响应、风险事件高效处置、全程可控、全程安全。

（一）应急业务范围

应急业务包括：

突发大额本息兑付；

紧急资金划转、调度；

系统故障、网络中断应急；

自然灾害、突发风险处置；

财政紧急支付、民生应急；

其他突发、紧急社保基金业务。

（二）应急绿色通道机制

1. 专属应急团队

成立 7×24 小时应急专项小组：

组长：分管行领导；

成员：业务、风控、技术、运营骨干；

24 小时待命、即时响应。

2. 绿色通道权限

应急业务最高优先级、优先受理、优先审核、优先办理、优先划转、优先调度、优先保障，跳过常规流程、极速办理。

3. 7×24 小时响应

应急电话、微信 24 小时畅通、即时接听、15 分钟响应、30 分钟处置、全程跟踪。

4. 资金应急保障

专项预留应急资金额度，随时可用、极速调度、足额保障。

5. 技术应急保障

技术团队 24 小时值守、系统实时监控、故障即时处置、快速恢复。

（三）限时办结承诺

1. 紧急资金划转：1 小时内办结

收到财政紧急划款指令→15 分钟受理审核→30 分钟完成划转→即时反馈。

2. 突发本息兑付：2 小时内办结

突发兑付需求→30 分钟核对调度→1 小时完成兑付→即时反馈。

3. 系统故障处置：30 分钟内恢复

系统故障→即时排查→30 分钟内恢复业务→全程不影响社保基金。

4. 紧急开户 / 续存：2 小时内办结

紧急业务→即时受理→快速办理→即时反馈。

5. 其他应急业务：限时办结

根据紧急程度，即时响应、极速办理、零延误。

（四）应急服务标准

响应极速：15 分钟响应、30 分钟处置；

办理极速：限时办结、零等待、零延误；

优先级最高：优先受理、优先办理、优先保障；

全程兜底：无条件、足额、极速保障；

零差错、零风险：全程精准、安全、可控；

7×24 小时：全天候、无间断、随时响应；

服务贴心：耐心、专业、周到、全程跟踪。

2.1.6、专属服务团队与本地化服务

桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务，是关系民生福祉、社会稳定、县域治理的重大民生工程。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）深刻认识社保基金的政治性、民生性、严肃性、安全性、专业性，为确保社保基金代理服务全程安全、合规、高效、专业、贴心、稳定、可持续、可追溯、零差错、零风险、零投诉、零违约，我行依托国有政策性银行强大背景、雄厚实力、专业人才、成熟体系、本地化深耕优势，组建高规格、专业化、专属化、本地化、全天候、全周期、全链条的专项服务团队，构建本地化服务体系、7×24 小时响应机制、上门服务能力、远程协助能力、政策培训体系、部门对接机制，为桐柏县财政局提供专属、专业、高效、贴心、稳定、可持续、全方位、全周期、全链条的优质金融服务，全力守护社保基金安全、助力保值增值、服务民生福祉、赋能县域经济发展。

一、专项服务团队组织架构（含核心成员职责）

（一）总体架构设计理念

我行严格按照专业化、专属化、本地化、层级化、责任化、高效化、协同化、全周期、全链条原则，设计多层级、扁平化、权责清晰、分工明确、协同高效、责任到人、全程负责、全程追责的专项服务团队组织架构。团队组织架构顶层统筹、中层管理、基层执行、一线服务、技术支撑、风控保障、合规监督、服务反

馈、全程闭环，确保社保基金代理服务统一领导、统一管理、统一标准、统一服务、统一风控、统一合规、全程高效、全程专业、全程贴心、全程稳定。

团队组织架构坚持四个核心原则：

政治性原则：坚持党建引领，强化政治责任、民生责任、社会责任，践行政策性银行使命担当；

专业性原则：选拔政治素质高、业务能力强、从业经验丰富、专业技能精湛、责任心强、服务意识好的骨干人员；

专属化原则：团队专门、专职、专责、专属服务桐柏县财政局社保基金业务，不兼任其他无关岗位；

本地化原则：团队全部为桐柏本地骨干、熟悉县域、了解财政、精通社保、贴合需求、服务贴心。

（二）专项服务团队组织架构

1. 顶层：专项服务领导小组（决策层）

组织构成：由我行行长任组长、分管副行长任副组长、相关部门负责人为成员，组成高规格、强领导、统筹全局、决策指挥的专项服务领导小组。

核心职责：

统筹领导社保基金代理服务全面工作；

制定服务战略、总体目标、服务标准、风控要求；

审批重大服务事项、重要决策、资源配置；

协调内外部重大事项、跨部门、跨层级对接；

监督服务执行、考核服务质量、追究责任；

对接桐柏县财政局主要领导、重大事项沟通；

保障团队资源、人力、技术、资金支持；

统筹应急处置、重大风险应对、突发事件指挥。

2. 中层：专项服务管理小组（管理层）

组织构成：由我行财政社保业务部门负责人任组长、业务骨干、风控骨干、合规骨干、运营骨干、技术骨干为成员，组成专业化、精细化、高效化、管理协调、执行监督的专项服务管理小组。

核心职责：

贯彻落实领导小组决策部署、细化工作任务；

制定详细服务方案、操作流程、服务标准、风控细则；

统筹日常服务管理、业务协调、对接沟通；

监督一线服务执行、把控服务质量、解决问题；

组织业务培训、技能提升、服务优化；

对接桐柏县财政局科室负责人、日常沟通；

协调内部各部门、对接外部相关单位；

处理日常投诉、意见反馈、服务优化；

定期汇报工作、总结经验、改进服务。

3. 基层：一线专属服务小组（执行层）

组织构成：由我行资深财政社保业务骨干任组长、专属客户经理、业务经办、风控专员、合规专员、运营专员、对账专员、技术专员为成员，组成专属化、专职化、本地化、一线执行、直接服务的一线专属服务小组。

核心职责：

直接对接桐柏县财政局社保基金业务日常办理；

负责开户、签约、存款、兑付、对账、凭证传递等全流程操作；

日常沟通、需求响应、业务咨询、问题解答；

资料准备、业务办理、凭证送达、对账核对；

7×24 小时响应、应急处理、上门服务；

信息报送、台账管理、收益核算、数据反馈；

服务反馈、意见收集、服务优化；

全程跟踪、全程服务、全程负责、全程追责。

4. 支撑层：风控合规支撑小组（保障层）

组织构成：由我行风控部门负责人任组长、风控专员、合规专员、内审专员、法务专员为成员，组成专业化、精细化、全程风控、合规监督、风险保障的风控合规支撑小组。

核心职责：

制定社保基金业务风控体系、合规标准；

全程风险识别、风险评估、风险预警、风险处置；

业务合规审查、流程监督、合规培训；

内控审计、合规检查、责任追究；

风险监测、数据跟踪、隐患排查；

合规咨询、政策解读、合规指导；

对接监管、审计、财政监督；

保障业务全程零风险、零违规、零差错。

5. 技术支撑小组（技术保障层）

组织构成：由我行科技部门负责人任组长、系统运维、网络安全、技术开发、数据管理专员为成员，组成专业化、高效化、全程技术支撑、系统保障、数据安全的技术支撑小组。

核心职责：

保障核心业务系统、电子银行系统、对账系统稳定运行；

系统运维、故障排查、快速恢复；

网络安全、数据安全、信息保密；

电子化办理、远程协助、线上服务；

数据管理、报表生成、信息报送；

技术培训、系统指导、操作支持；

应急技术处置、系统保障；

确保业务全程系统稳定、数据安全、电子化高效。

（三）核心岗位职责详细说明

1. 专项服务领导小组组长（行长）

岗位职责：

全面负责社保基金代理服务统筹领导、决策指挥；

制定服务总体战略、目标、标准、风控要求；

审批重大服务事项、资源配置、应急处置；

对接桐柏县财政局主要领导、重大事项沟通；

监督团队建设、服务执行、质量考核；

保障人力、技术、资金、资源支持；

统筹重大风险、突发事件处置；

践行政策性银行使命、履行民生责任。

2. 专项服务领导小组副组长（分管副行长）

岗位职责：

协助组长统筹日常管理、执行监督、协调对接；

细化服务方案、流程、标准、风控细则；

协调内部各部门、外部相关单位；

监督一线服务执行、把控服务质量；

组织业务培训、技能提升、服务优化；

对接桐柏县财政局分管领导；

处理日常重大事项、问题协调；

负责团队日常管理、考核、激励。

3. 专项服务管理小组组长（财政社保部门负责人）

岗位职责：

全面负责日常服务管理、业务协调、对接沟通；

制定详细服务方案、操作流程、服务标准；

组织业务办理、监督执行、质量把控；

对接桐柏县财政局科室负责人；

协调内部、外部业务对接；

处理日常问题、投诉反馈、服务优化；

定期汇报、总结经验、改进服务；

团队日常管理、任务分配、考核激励。

4. 一线专属服务小组组长（资深财政社保骨干）

岗位职责：

直接对接桐柏县财政局社保基金日常业务；

统筹开户、签约、存款、兑付、对账全流程；

日常沟通、需求响应、业务咨询、问题解答；

资料准备、业务办理、凭证送达、对账核对；

7×24 小时响应、应急处理、上门服务；

台账管理、收益核算、信息报送；

服务反馈、意见收集、服务优化；

全程跟踪、全程服务、全程负责。

5. 专属客户经理

岗位职责：

一对一专属对接桐柏县财政局社保基金业务；

日常沟通、需求响应、业务咨询、政策解读；

资料收集、整理、报送、业务协助；

凭证传递、对账核对、信息反馈；

上门服务、远程协助、应急处理；

服务跟踪、意见收集、服务优化；

全程贴心、专业、高效服务。

6. 业务经办专员

岗位职责：

负责开户、签约、存款、兑付、计息等全流程操作；

资料录入、系统办理、凭证开具、业务办理；

双人复核、系统校验、精准操作、零差错；

台账登记、数据核对、收益核算；

业务归档、资料保管、全程留痕；

严格执行操作流程、服务标准；

全程合规、高效、精准办理。

7. 风控专员

岗位职责：

全程风险识别、评估、预警、处置；

业务合规审查、流程监督、风险把关；

风险监测、隐患排查、整改跟踪；

风控培训、指导、检查；

对接风控部门、监管机构；

保障业务全程零风险、零隐患。

8. 合规专员

岗位职责：

合规审查、政策解读、合规指导；

合规培训、宣传、教育；

合规检查、审计、整改；

对接监管、审计、财政合规监督；

保障业务全程零违规、零差错。

9. 对账专员

岗位职责：

负责定期对账、明细核对、差异处理；
生成对账单、利息明细、收益报表；
双人核对、双方确认、全程闭环；
对账归档、资料保管、全程可追溯；
确保账实、账账、账证、账表相符、零差异。

10. 技术专员

岗位职责：

系统运维、故障排查、快速恢复；
网络安全、数据安全、信息保密；
电子化办理、远程协助、线上服务；
技术培训、操作指导、系统支持；
保障系统稳定、安全、高效运行。

（四）团队组建标准与人员素质要求

1. 政治素质要求

拥护党的领导、政治立场坚定、大局意识强；
深刻理解社保基金政治性、民生性、严肃性；
践行政策性银行使命、履行民生责任；
廉洁自律、作风正派、无不良记录。

2. 业务素质要求

精通《社会保险法》《财政专户管理办法》《政府采购法》等相关法律法规；
熟练掌握社保基金、财政专户、定期存款业务流程、操作规范；
熟悉桐柏县财政管理模式、社保业务特点；

从业年限长、经验丰富、业务精湛、技能娴熟；
持证上岗、专业对口、能力突出。

3. 服务素质要求

服务意识强、态度热情、耐心细致、贴心周到；
沟通能力强、表达清晰、高效对接、善于协调；
责任心强、严谨细致、精益求精、零差错；
响应及时、高效办理、全程跟踪、全程负责；
熟悉本地、贴合需求、服务贴心。

4. 本地化要求

全部为桐柏本地正式员工、扎根县域多年；
熟悉桐柏县情、财政、社保、人文；
本地人脉广、对接顺畅、沟通高效；
服务贴合本地需求、贴心周到。

二、专人专岗配置与 7×24 小时响应机制

（一）专人专岗专属配置原则

我行严格按照专属化、专职化、专业化、本地化、责任化、高效化、全周期、全链条原则，实行专人、专岗、专职、专属服务，团队成员全部专职负责社保基金代理服务，不兼任其他无关岗位、不兼职、不轮岗、不调动、全程固定、全程负责、全程追责，确保服务专注、专业、高效、贴心、稳定、可持续。

（二）专人专岗详细配置

1. 专属对接负责人（1 名）

配置要求：我行资深中层管理人员、本地骨干、从业多年、经验丰富、沟通能力强、责任心强；

岗位职责：一对一、专属对接桐柏县财政局社保基金业务全面沟通、重大事项协调、日常对接、服务监督、问题解决、意见反馈、服务优化；

服务特点：全程固定、全程负责、全程跟踪、全程贴心、高效对接、专业服务。

2. 专属客户经理（1 名）

配置要求：我行资深财政社保业务骨干、本地员工、从业多年、服务意识强、耐心细致；

岗位职责：一对一、日常沟通、需求响应、业务咨询、政策解读、资料协助、凭证传递、对账核对、上门服务、远程协助、贴心服务；

服务特点：专属贴心、专业高效、随叫随到、全程服务、全程负责。

3. 专属业务经办（2 名）

配置要求：我行正式员工、本地骨干、持证上岗、业务精湛、严谨细致、零差错；

岗位职责：开户、签约、存款、兑付、计息、系统办理、凭证开具、台账登记、资料归档、双人复核、精准操作、全程合规；

服务特点：专业精准、高效办理、严谨细致、零差错、零失误。

4. 专属风控合规专员（1 名）

配置要求：我行风控合规骨干、专业精通、经验丰富、严格细致；

岗位职责：全程风险防控、合规审查、政策解读、风险预警、隐患排查、整改跟踪、合规指导、全程零风险、零违规；

服务特点：专业严谨、全程把关、安全可靠、合规保障。

5. 专属对账专员（1 名）

配置要求：我行财务骨干、细致耐心、精准核算、经验丰富；

岗位职责：定期对账、明细核对、利息核算、收益报表、差异处理、双方确认、全程闭环、零差异；

服务特点：精准细致、严谨规范、零差错、零争议。

6. 专属技术专员（1 名）

配置要求：我行科技骨干、技术精湛、经验丰富、快速响应；

岗位职责：系统运维、故障排查、远程协助、电子化办理、技术支持、全程稳定；

服务特点：技术专业、快速响应、高效保障、全程稳定。

（三）7×24 小时全天候响应机制

1. 响应总体原则

我行郑重承诺，建立 7×24 小时、全天候、无间断、极速响应、高效处置、全程跟踪、全程负责、全程追责的专属响应机制，无论工作日、节假日、白天、夜晚、突发、紧急，只要桐柏县财政局有需求、咨询、业务、问题、应急，即时响应、极速对接、高效处置、全程跟踪、全程服务、全程贴心，确保服务零延迟、零推诿、零等待、零投诉、零失误。

2. 响应渠道（多渠道、全覆盖、全天候）

专属电话：7×24 小时专属服务热线，专人值守、即时接听、极速响应；

专属微信：7×24 小时专属服务微信，实时在线、即时回复、高效沟通；

专属邮箱：7×24 小时专属服务邮箱，实时查看、即时处理、及时反馈；

远程协助：7×24 小时远程协助通道，技术专员随时在线、快速解决；

上门服务：7×24 小时上门服务预约，随时待命、快速到达、高效办理。

3. 响应时效标准（极速、高效、限时）

咨询类：即时响应、1 分钟内回复、专业解答、清晰准确；

业务类：即时响应、15 分钟内对接、快速办理、限时办结；

紧急类：即时响应、5 分钟内对接、30 分钟内处置、极速办理；

应急类：即时响应、5 分钟内响应、15 分钟内处置、全程保障；

投诉类：即时响应、10 分钟内受理、24 小时内办结、全程闭环。

4. 响应闭环流程（全程跟踪、全程负责、全程追责）

响应→受理→研判→处置→反馈→跟踪→闭环→归档：

接到需求→即时响应、记录信息；

受理登记→明确需求、分类处理；

研判分工→专业对接、责任到人；

高效处置→限时办理、全程跟踪；

及时反馈→结果告知、确认无误；

跟踪回访→服务评价、意见收集；

闭环归档→全程记录、全程可追溯；

责任追究→失职问责、优化改进。

5. 节假日与夜间保障

节假日：全员待命、专人值守、响应机制不变、服务标准不变；

夜间：7×24 小时值班、即时响应、紧急上门、极速办理；

突发：应急团队即时集结、快速处置、全程保障。

三、本地化网点、上门服务与远程协助能力

（一）本地化网点与服务优势

1. 本地网点优势

我行位于桐柏县城核心区域、交通便利、地理位置优越、周边服务完善、停车便捷；

网点面积充足、环境整洁、设施完善、电子化设备齐全、服务环境优良；
网点营业时间规范、服务窗口充足、办理效率高、无需排队、高效便捷；
本地网点、本地团队、本地服务、贴心周到、贴合需求。

2. 本地化服务优势

本土根基深厚：扎根桐柏多年、熟悉县情、了解财政、精通社保；

本地人脉广泛：与财政、人社、金融中心等部门合作紧密；

本地团队专业：全部本地骨干、服务贴心、沟通顺畅；

本地响应快速：上门、应急、服务即时、高效便捷；

本地文化熟悉：贴合本地需求、服务周到、贴心暖心。

（二）全方位上门服务能力

1. 上门服务原则

坚持主动、及时、高效、贴心、免费、全程上门、无需财政跑腿、服务到家、贴心暖心原则，所有可上门办理的业务，全部免费上门、专人送达、当面交接、签字确认、全程贴心。

2. 上门服务范围

开户签约资料送达、签字确认；

存单、凭证、对账单、报表送达；

资料收集、整理、报送；

业务咨询、政策解读、上门培训；

对账核对、现场确认；

紧急业务、应急处理、上门办理；

服务回访、意见收集、上门沟通；

其他财政需要上门的业务。

3. 上门服务时效

常规上门：工作日 2 小时内到达、快速办理；

紧急上门：30 分钟内到达、极速办理；

节假日上门：随时预约、快速到达、贴心服务；

夜间上门：应急需求、即时响应、快速到达。

4. 上门服务标准

着装规范、仪容整洁、态度热情、耐心细致；

专业讲解、清晰准确、贴心周到、高效办理；

当面交接、签字确认、留存记录、全程归档；

免费服务、无需费用、贴心暖心、全程负责。

（三）全功能远程协助能力

1. 远程协助原则

坚持 7×24 小时、实时在线、快速响应、高效解决、无需跑腿、线上办理、便捷高效原则，所有可线上办理、远程解决的业务，全部远程协助、即时解决、高效便捷。

2. 远程协助方式

远程系统操作：协助线上办理、系统指导、操作演示；

视频会议：远程沟通、会议对接、培训讲解；

线上对账：远程核对、电子对账、明细发送；

资料线上传输：电子资料、报表、凭证线上发送；

技术远程支持：系统故障、电子化问题远程解决；

政策线上解读：线上咨询、政策讲解、问题解答。

3. 远程协助时效

常规咨询：即时响应、1 分钟内回复；

远程操作：即时响应、15 分钟内解决；

技术问题：即时响应、30 分钟内修复；

线上办理：即时响应、限时办结。

4. 远程协助标准

专业指导、清晰易懂、耐心细致、高效解决；

全程保密、数据安全、信息不外泄；

线上便捷、无需跑腿、省时省力；

全程跟踪、全程负责、贴心服务。

四、政策培训与部门对接配合安排

（一）政策培训体系与安排

1. 培训总体原则

坚持专业、精准、实用、及时、常态化、定制化、全覆盖、免费原则，围绕社保基金、财政专户、定期存款、政府采购、金融政策、风控合规、电子化操作

等核心内容，开展常态化、定制化、精准化、全覆盖政策培训，提升财政业务能力、保障业务规范、优化服务质量。

2. 培训内容体系

法律法规培训：《社会保险法》《财政专户管理办法》《政府采购法》《商业银行法》等；

金融政策培训：利率政策、存款规定、监管要求、最新政策；

业务流程培训：开户、存款、兑付、对账、计息全流程；

风控合规培训：风险防控、合规要求、责任追究；

电子化培训：线上办理、远程协助、系统操作；

案例培训：典型案例、风险警示、经验分享；

定制化培训：根据财政需求、定制专属内容。

3. 培训形式

线下集中培训：定期上门、集中讲解、现场演示；

线上直播培训：远程直播、实时讲解、互动答疑；

一对一专项培训：专属客户经理、一对一讲解；

资料推送培训：政策资料、解读、案例推送；

实操演练培训：现场实操、系统演示、实操指导。

4. 培训安排

新业务前：专项培训、提前讲解、实操指导；

定期培训：每月 1 次、常态化、全覆盖；

政策更新：即时培训、及时解读、快速传达；

定制培训：按需定制、精准培训、贴合需求。

（二）部门对接配合安排

1. 对接总体原则

坚持主动、及时、高效、紧密、协同、全程对接、无缝配合、主动服务、全力配合、大局为重、协作共赢原则，与桐柏县财政局、金融服务中心、税务局、审计局、监管部门等全程紧密对接、高效配合、主动服务、全力支持。

2. 对接层级

高层对接：我行行长、分管副行长对接财政局主要领导、分管领导；

中层对接：部门负责人对接财政局科室负责人；

一线对接：专属客户经理对接财政局业务经办；

专项对接：风控、合规、技术对接对应部门。

3. 对接机制

日常对接：每日沟通、即时响应、高效对接；

定期对接：每月例会、季度座谈、年度总结；

重大事项对接：即时汇报、及时沟通、协同解决；

应急对接：快速响应、即时对接、全力配合。

4. 配合事项

业务配合：全力配合财政社保业务办理；

数据配合：及时提供台账、明细、报表；

监督配合：主动接受财政、审计、监管监督；

政策配合：落实财政、金融政策；

服务配合：全力配合财政服务需求；

应急配合：全力配合突发应急处置。

2.1.7、科技系统与信息化支持

桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务，关系民生福祉、社会稳定、资金安全、保值增值。科技系统与信息化支撑是保障社保基金安全、高效、透明、可控、可追溯、可核查、可监管运行的核心底座、关键支撑、根本保障。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）依托国有政策性银行全国统一核心系统、先进科技平台、成熟技术体系、严格安全标准、专业技术团队、完善灾备能力、定制化服务能力，构建全链路、全周期、全维度、高安全、高可靠、高稳定、高智能、高透明的科技信息化支撑体系，为桐柏县财政局社保基金代理业务提供系统对接安全、电子化服务、数据安全、权限管理、异地灾备、定制化查询、报表台账、全程信息化保障，确保社保基金业务全程电子化、无纸化、线上化、智能化、安全化、透明化、高效化、便捷化、零风险、零差错、零泄露、零故障。

一、系统对接与指令传输安全保障

（一）系统对接总体架构与技术标准

我行严格遵循国家金融科技标准、人民银行支付标准、银保监会安全规范、财政部财政信息化标准、政府采购电子化要求、农发行总行统一技术架构，采用全国统一、总行统筹、分行管理、支行执行、标准统一、接口规范、安全可控、高效稳定、全程加密、全程校验、全程留痕、全程追溯的系统对接架构，实现我行核心业务系统与桐柏县财政局财政系统、公共资源交易平台、政府采购系统、社保管理系统安全、稳定、高效、无缝对接，确保业务指令、资金划转、数据传输全程安全、全程加密、全程校验、全程可控、全程可追溯、全程无泄露、无篡改、无丢失、无中断、无风险。

1. 对接架构设计

采用三层安全对接架构：

底层网络层：专用网络通道、物理隔离、加密传输、防火墙防护、入侵检测、病毒防护、安全网关；

中间接口层：标准接口、加密协议、身份认证、权限校验、报文验签、数据脱敏、安全审计；

应用系统层：核心业务系统、财政对接模块、安全控制模块、日志审计模块、灾备模块。

三层架构层层防护、层层加密、层层校验、层层监控，形成闭环安全防护体系，确保系统对接绝对安全、万无一失、全程可控。

2. 技术标准与规范

严格执行以下国家及行业标准：

《金融科技安全规范》

《商业银行信息系统安全等级保护三级标准》

《人民银行支付系统安全规范》

《财政部财政信息化安全标准》

《农发行总行统一技术架构标准》

《数据传输加密标准》

《接口安全规范》

所有对接接口、传输协议、加密算法、身份认证全部符合国家标准、总行标准、行业规范，确保对接合规、标准、安全、稳定、兼容、可扩展。

（二）专用网络通道与物理隔离

1. 专用网络建设

我行与桐柏县财政局系统对接，不使用互联网、不使用公共网络、不使用普通办公网络，全部采用专用光纤网络、专线通道、物理独立、全程隔离、专属带宽、稳定高速、安全可控，从网络底层杜绝互联网攻击、病毒入侵、数据泄露、非法访问、网络劫持、中间人攻击风险。

专用网络带宽充足、稳定可靠、低延迟、高吞吐、7×24 小时稳定运行、无中断、无卡顿、无延迟，完全满足社保基金业务实时传输、高频交互、大流量数据传输需求。

2. 物理隔离防护

专用网络与互联网、办公网、其他业务网完全物理隔离、独立布线、独立设备、独立机房、独立管理、独立运维、独立安全策略，无任何物理连接、无任何逻辑互通、无任何交叉访问，从物理层面彻底杜绝跨网攻击、病毒扩散、数据泄露、非法入侵风险，形成绝对物理安全边界。

3. 网络安全设备部署

专用网络部署多重安全防护设备：

高端防火墙：访问控制、端口过滤、协议过滤、策略管控；

入侵检测系统（IDS）：实时检测攻击、异常流量、恶意行为；

入侵防御系统（IPS）：主动阻断攻击、病毒、恶意代码；

病毒防护系统：全网病毒查杀、实时防护、定期升级；

安全网关：加密、验签、脱敏、审计；

日志审计系统：全程日志、实时监控、事后追溯。

多重设备协同防护，构建全方位、多层次、立体化网络安全防护网，确保专用网络绝对安全、零攻击、零病毒、零入侵、零泄露。

（三）身份认证与访问控制

1. 多重身份认证

系统对接、指令传输、数据访问全部采用多重身份认证机制：

硬件令牌认证：专用 U 盾、USB Key、硬件证书；

数字证书认证：国家金融 CA 证书、总行统一证书；

账号密码认证：强密码、定期更换、复杂度校验；

动态口令认证：短信验证码、动态令牌；

生物识别认证：指纹、人脸（可选）。

多重认证缺一不可、交叉验证、双重保障，杜绝非法登录、越权访问、身份冒用、账号盗用风险。

2. 严格访问控制

建立基于角色的访问控制（RBAC）模型：

分级权限：超级管理员、管理员、操作员、查询员、审计员；

岗位绑定：权限与岗位严格绑定、一人一权、一岗一责；

最小权限原则：仅授予业务必需权限、杜绝冗余权限；

权限隔离：操作、查询、审计权限严格分离、互不交叉；

权限动态管理：权限申请、审批、变更、注销全程留痕；

超时自动退出：无操作自动登出、防止账号盗用。

访问控制严格、精细、动态、全程管控，确保越权访问、非法操作、权限滥用零发生。

（四）指令传输加密与报文安全

1. 全程加密传输

所有业务指令、资金划转、数据传输全程高强度加密：

传输加密：采用国密算法 SM4、SM2，全程加密、端到端；

报文加密：报文体、报头、关键字段全部加密；

密钥管理：国密密钥、硬件加密机、定期轮换、专人管理、绝密级；

数据脱敏：敏感数据传输前脱敏、隐藏关键信息。

全程加密高强度、不可逆、防破解、防篡改、防劫持、防泄露，确保传输数据绝对安全、零泄露、零篡改、零劫持。

2. 报文验签与完整性校验

每笔业务报文双重验签、多重校验：

数字签名：发送方私钥签名、接收方公钥验签；

报文哈希：MD5、SHA256 哈希校验、防篡改；

格式校验：报文格式、字段合规、完整性校验；

业务逻辑校验：金额、期限、账号、用途逻辑校验。

任何报文篡改、丢失、错乱、非法报文均被自动拦截、拒绝执行、全程告警，确保指令真实、完整、准确、合规、有效。

（五）指令传输监控与日志审计

1. 实时监控预警

建立 7×24 小时实时监控系统：

传输状态监控：连通性、延迟、丢包率、带宽占用；

指令监控：指令类型、金额、时间、发起方、接收方；

异常监控：异常指令、大额指令、频繁指令、错误指令；

攻击监控：非法访问、异常流量、恶意攻击、病毒入侵；

实时告警：短信、微信、系统弹窗、电话告警，即时处置。

实时监控全覆盖、无死角、毫秒级响应、即时告警、快速处置，确保异常早发现、早预警、早处置、零风险。

2. 全程日志审计

所有系统对接、指令传输、数据交互全程日志记录、不可篡改、永久保存、全程可追溯、全程可核查：

日志内容：时间、IP、账号、操作、指令、数据、结果；

日志存储：加密存储、异地备份、至少保存 X 年；

日志审计：定期审计、异常审计、专项审计；

日志追溯：一键追溯、全程还原、责任到人。

日志全程留痕、不可篡改、永久保存、全程可追溯、全程可核查，满足监管、审计、财政、采购人全程追溯要求。

（六）应急切换与故障处置

1. 双链路冗余

专用网络、系统对接双链路、双设备、双节点冗余：

主备链路：主链路故障、备链路自动切换、无缝衔接；

双设备：核心设备双机热备、故障自动迁移；

双节点：本地 + 异地节点、双重保障；

切换时间：毫秒级、无感知、业务不中断。

双链路冗余彻底杜绝单点故障、网络中断、系统宕机风险，确保业务 7×24 小时连续运行、零中断、零停机。

2. 故障快速处置

建立 7×24 小时技术应急团队；

故障响应：5 分钟响应、15 分钟研判、30 分钟处置；

分级处置：一般、严重、重大分级、快速处置；

全程跟踪：处置→恢复→复盘→优化；

零中断目标：业务中断时间不超过 X 分钟。

故障处置极速、高效、闭环、全程可控，确保系统对接稳定、可靠、零故障、零中断。

二、电子化服务（电子存单、无纸化操作等）

（一）电子化服务总体架构与优势

我行依托全国统一核心业务系统、电子化平台、线上服务渠道、无纸化办公体系，构建全流程、全环节、全周期、线上化、电子化、无纸化、智能化、便捷化、高效化的社保基金电子化服务体系，实现开户、签约、存款、存单、兑付、对账、查询、报表、台账、通知、咨询等全业务电子化、无纸化、线上化、远程化、零跑腿、零纸质、零传递、零差错、零延误，大幅提升服务效率、降低运营成本、增强便捷性、透明度、可追溯性，为桐柏县财政局提供高效、便捷、透明、可追溯、可核查的电子化服务体验。

1. 电子化服务核心优势

全程无纸化：无需纸质资料、无需纸质存单、无需纸质凭证、无需纸质对账、零纸质、零传递；

全程线上化：线上办理、线上查询、线上对账、线上传输、远程操作、零跑腿；

全程智能化：系统自动处理、自动核算、自动生成、自动推送、高效精准；

全程透明化：全程可查、可追溯、可核查、可审计、全程透明；

全程安全化：加密、验签、权限、日志、灾备、全程安全；

全程高效化：办理时间缩短、效率提升、零延误、零差错。

2. 电子化服务覆盖范围

覆盖社保基金全生命周期业务：

开户、签约电子化；

存款办理电子化；

电子存单开具、传输、存储；

本息兑付电子化；

对账核对电子化；

查询、报表、台账电子化；

通知、提醒、咨询电子化；

风险监控、预警电子化。

（二）电子存单服务

1. 电子存单标准规范

我行电子存单严格遵循国家标准、金融行业规范、总行统一格式、财政要求，具备法律效力、等同于纸质存单、不可篡改、不可伪造、唯一标识、全程可追溯、全程可核查、安全可靠、便捷高效。

电子存单包含完整要素：

存单编号（唯一、不可重复）；

存款人名称（桐柏县财政局）；

存款账号；

存款金额；

存款期限；

存款利率；

起息日、到期日；

开户行（中国农业发展银行桐柏县支行）；

电子签章、数字签名；

防伪标识、校验码；

生成时间、唯一 ID。

电子存单格式标准、要素完整、信息准确、合法有效、不可篡改、不可伪造、唯一标识、全程可追溯。

2. 电子存单开具流程

资金到账后，系统自动生成、自动签章、自动加密、自动推送电子存单；

资金到账确认；

系统自动校验金额、期限、利率；

自动生成标准电子存单；

加盖电子公章、数字签名、防伪标识；

加密存储、自动推送至财政系统 / 专属邮箱；

系统留存、日志记录、全程留痕。

全程自动、高效、精准、零差错、零延误、无需人工干预。

3. 电子存单传输与存储

安全传输：加密通道、端到端加密、验签、脱敏；

多渠道推送：财政系统、专属邮箱、线上平台、手机端；

加密存储：总行云存储、本地加密库、异地灾备；

唯一标识：存单编号、唯一 ID、哈希值、不可篡改；

永久保存：电子存单永久存储、不可删除、全程可查。

电子存单传输安全、存储安全、唯一、不可篡改、永久保存、全程可追溯。

4. 电子存单验真与查询

财政可随时、线上、远程验真查询：

在线验真：输入存单编号、校验码、一键验真；

系统查询：财政系统实时查询、下载、打印；

防伪校验：校验码、哈希值、数字签名校验；

全程追溯：查询生成、传输、存储、使用日志。

电子存单验真便捷、查询高效、全程透明、可追溯、可核查。

5. 电子存单法律效力

我行电子存单符合《电子签名法》《票据法》等法律法规，具备与纸质存单同等法律效力、合法有效、可作为记账、对账、审计、监管依据，财政可直接使用电子存单办理账务、对账、归档、审计，无需纸质、零跑腿、零传递、零风险。

（三）全流程无纸化操作

1. 无纸化开户与签约

电子资料：上传电子证照、电子授权书、电子申请表；

线上审核：系统自动审核、人工复核、线上审批；

电子签约：电子合同、电子签章、数字签名；

全程线上：无需纸质、无需跑腿、线上完成。

2. 无纸化存款办理

电子申请：线上提交存款申请、期限、利率；

系统校验：自动校验、合规审核；

电子存单：自动生成、线上推送；

全程线上：无需纸质、高效便捷。

3. 无纸化兑付与对账

电子兑付指令：线上发起、系统执行；

电子回单：自动生成、线上推送；

电子对账单：自动生成、线上发送；

线上对账：线上核对、电子确认；

全程线上：无需纸质、零传递、零差错。

4. 无纸化查询与报表

线上查询：余额、明细、收益、存单实时查询；

电子报表：自动生成、线上推送；

电子台账：系统自动记录、线上查看；

全程线上：无需纸质、高效透明。

5. 无纸化通知与咨询

电子通知：到期提醒、利率调整、业务通知；

线上咨询：在线客服、远程协助；

全程线上：便捷高效、即时响应。

（四）线上服务渠道与远程办理

1. 专属线上平台

我行为桐柏县财政局开通社保基金专属线上服务平台：

专属账号：唯一账号、多重认证；

专属权限：定制化功能、专属菜单；

实时查询：余额、明细、收益、存单、兑付；

线上办理：存款、兑付、对账、申请；

电子存单：查看、下载、打印、验真；

电子报表：生成、下载、推送；

远程协助：在线客服、远程操作；

全程加密：安全可靠、全程可控。

2. 手机端便捷服务

支持手机 APP、微信小程序；

移动端查询：随时随地查看；

移动端通知：实时提醒；

移动端验真：电子存单扫码验真；

便捷高效：移动办公、零跑腿。

3. 远程办理与协助

远程操作：远程指导、协助办理；

远程对账：线上核对、电子确认；

远程培训：线上讲解、演示；

全程远程：无需到店、高效便捷。

三、数据安全、权限管理与异地灾备

（一）数据安全总体体系

我行严格遵循 《数据安全法》 《个人信息保护法》 《金融数据安全规范》
《商业银行数据安全管理办法》，构建全维度、全周期、全流程、高强度、全方位、立体化数据安全防护体系，确保社保基金业务数据、交易数据、账户数据、收益数据、客户信息、敏感信息全程绝对安全、零泄露、零篡改、零丢失、零滥用、零风险。

1. 数据分类分级

将社保基金数据严格分类分级：

绝密级：账户密码、密钥、核心交易数据；

机密级：账户信息、收益数据、敏感信息；

秘密级：业务日志、操作记录；

公开级：非敏感公告、通知。

分级防护、差异化加密、严格管控，绝密级数据最高安全防护、零泄露。

2. 数据加密保护

静态加密：存储数据国密加密、硬件加密、不可破解；

传输加密：全程国密加密、端到端、防劫持；

字段加密：敏感字段单独加密、脱敏显示；

密钥管理：国密硬件加密机、专人管理、定期轮换、绝密级。

全程高强度加密，数据零泄露、零篡改、零破解。

3. 数据访问管控

严格权限：分级权限、最小权限、岗位绑定；

访问审计：全程日志、访问记录、不可篡改；

异常拦截：异常访问、越权访问、自动告警；

定期清理：闲置账号、冗余权限定期注销。

数据访问零越权、零滥用、零泄露。

4. 数据防泄露

数据脱敏：对外输出脱敏、隐藏敏感信息；

水印追踪：电子文档水印、泄露可追溯；

外发管控：外发审批、加密、监控；

终端管控：终端安全、禁止拷贝、加密存储。

数据零泄露、零外传、零滥用。

（二）精细化权限管理

1. 分级权限体系

建立五级权限管理体系：

一级（超级管理员）：系统最高权限、总行级；

二级（管理员）：支行级、配置权限；

三级（操作员）：业务办理权限；

四级（查询员）：只读查询权限；

五级（审计员）：日志审计权限。

权限严格分级、互不交叉、最小权限、岗位绑定。

2. 权限申请与审批

申请：书面申请、电子审批；

审核：部门、风控、合规多级审核；

审批：分管行领导终审；

生效：审批通过、权限绑定；

变更注销：及时变更、离职注销；

全程留痕：申请、审批、变更、注销全程日志。

权限动态管理、全程可控、责任到人。

3. 权限隔离与互斥

操作与查询隔离：操作员不能查询敏感数据；

办理与审计隔离：办理员不能审计；

经办与审批隔离：经办不能审批；

互斥权限：冲突权限不可同时授予。

权限隔离、互不交叉、杜绝权限滥用。

4. 权限监控与审计

实时监控：权限使用、异常操作；

定期审计：权限合规、冗余清理；

责任追溯：权限滥用、责任到人；

定期复盘：权限优化、风险排查。

权限全程可控、合规、安全。

（三）异地灾备与应急恢复

1. 双活数据中心

我行采用总行 - 省分行双活数据中心架构：

本地主中心：桐柏本地、实时运行；

异地灾备中心：河南省分行、物理异地；

双活同步：实时数据同步、毫秒级；

故障切换：主中心故障、灾备自动接管、无缝衔接；

切换时间：业务中断不超过 X 分钟。

双活架构、零数据丢失、零业务中断。

2. 数据备份策略

实时备份：交易数据实时同步、零延迟；

每日全量备份：每日全量、异地存储；

增量备份：小时级增量、快速恢复；

多副本备份：本地 + 异地 + 总行、三重备份；

备份加密：备份数据国密加密、安全可靠；

备份验证：定期恢复演练、确保可用。

数据备份完整、安全、可恢复、零丢失。

3. 灾难恢复预案

制定完整灾备预案：

灾难分级：一般、严重、重大；

响应流程：预警→研判→切换→恢复→复盘；

切换演练：每季度演练、验证预案；

恢复目标： $RT0 \leq X$ 分钟、 $RPO=0$ ；

全程可控：演练、切换、恢复全程留痕。

灾备预案完善、演练到位、恢复高效。

4. 应急恢复能力

数据恢复：完整恢复、零丢失；

业务恢复：快速切换、无缝衔接；

系统恢复：核心系统、电子化平台快速恢复；

全程保障：灾备、应急、技术团队全程保障。

灾难发生后、数据零丢失、业务快速恢复。

四、定制化查询、报表与台账服务

（一）定制化查询服务

1. 实时查询功能

账户信息查询：账号、户名、开户时间、状态；

余额查询：实时余额、冻结、可用；

存款明细查询：每笔存款、金额、期限、利率、起息日、到期日；

收益查询：累计收益、当期收益、明细；

电子存单查询：存单列表、详情、验真、下载；

兑付查询：到期兑付、明细、状态；

实时数据：毫秒级、零延迟、精准无误。

2. 多维度定制查询

按时间查询：日、月、季、年、自定义；

按业务类型查询：存款、兑付、收益；

按期限查询：一年、二年、三年；

按金额查询：区间、精准；

组合查询：多条件组合、精准筛选；

导出打印：查询结果导出、打印、存档。

3. 移动端便捷查询

手机 APP、微信小程序：随时随地查询；

移动端适配：界面友好、操作便捷；

离线查询：缓存数据、离线查看；

实时推送：余额、收益、到期提醒。

（二）定制化报表服务

1. 标准报表

存款台账报表：明细、汇总、统计；

收益报表：累计、当期、明细；

兑付报表：到期、已兑、未兑；

对账报表：余额、明细、核对；

电子存单报表：存单列表、状态；

月度、季度、年度报表：定期生成。

2. 定制化报表

按财政需求定制：格式、字段、维度；

按时间周期定制：日、周、月、季、年；

按业务维度定制：存款、收益、兑付；

自动生成：系统定时、自动推送；

导出格式：Excel、PDF、Word；

电子签章：报表加盖电子公章、合法有效。

3. 自动推送与订阅

定时推送：每日、每月、每季度自动推送；

订阅服务：定制订阅、按需推送；

多渠道推送：系统、邮箱、手机；

实时提醒：异常、到期、重要推送。

（三）全生命周期台账服务

1. 电子台账

全程记录：开户、存款、兑付、收益、对账；

明细台账：每笔业务、完整记录；

汇总台账：统计、分析、汇总；

动态更新：实时同步、零延迟；

永久保存：全程归档、不可删除。

2. 台账管理

分类管理：按业务、时间、期限；

检索查询：快速检索、精准定位；

导出归档：电子、纸质归档；

全程追溯：日志、操作、责任；

审计支持：台账可审计、可核查。

3. 定制化台账

财政定制：格式、字段、维度；

周期定制：日、月、季、年；

维度定制：业务、收益、兑付；

自动生成：系统自动、高效精准。

2.2、服务能力

2.2.1、资产质量

资产质量是衡量金融机构经营稳健性、风险抵御能力、履约可靠性的第一核心硬指标，更是社保基金存放安全的根本前提、底线保障、生命线。中国农业发

展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）作为直属国务院领导、由国家出资设立、具有独立法人地位的国有政策性银行分支机构，自成立以来，始终坚守安全第一、稳健经营、严控风险、合规发展、服务民生、助力地方核心理念，依托国家信用背书、总行统一管控、严格风控体系、优质资产结构、成熟管理经验、专业人才队伍、长期稳健经营优势，资产质量长期保持行业顶尖水平、政策性银行优秀水平、县域金融机构领先水平，为桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务提供坚不可摧、万无一失、绝对安全、全程可控的资产质量保障。

一、资产质量总体概况（稳健优良、行业领先、长期稳定）

（一）总体经营理念与资产质量定位

我行作为国有政策性银行分支机构，不以盈利为唯一目的，以服务国家战略、支持地方经济、保障民生福祉、维护金融稳定为核心使命，始终将资产安全、风险可控、合规经营、长期稳健置于经营管理最高优先级、不可逾越的红线、不可突破的底线。

我行深刻认识到，社保基金作为民生“养命钱”，对代理银行资产质量要求高于一切、重于一切、先于一切。因此，我行在经营管理全过程中，始终坚持“审慎经营、严控风险、优质投放、精细管理、长期稳健”五大核心原则，坚决杜绝高风险业务、坚决远离高风险领域、坚决严控资产风险、坚决保障资产安全，确保我行资产质量长期稳健、持续优良、行业领先、绝对安全，完全满足社保基金存放对金融机构资产质量的最高标准、最严要求、零风险底线。

（二）资产规模与结构总体特征

1. 资产规模稳健增长、实力雄厚

依托国有政策性银行强大背景、总行资金支持、政策红利、地方深耕优势，我行资产规模持续、稳健、高质量增长，资产实力雄厚强大、根基稳固、持续增强、稳居县域金融机构前列。

我行资产规模增长始终坚持质量优先、安全第一、合规经营、严控风险原则，坚决杜绝盲目扩张、粗放增长、风险增长，所有资产投放均聚焦国家战略、地方民生、低风险领域，资产增长质量高、结构优、风险低、可持续，完全区别于高风险扩张、粗放经营的普通商业银行，从根本上保障资产质量安全。

2. 资产结构持续优化、低风险占比极高

我行资产结构长期保持高度优化、极度安全、低风险占比极高特征，95% 以上资产为低风险、高安全性、政策性优质资产，无高风险投资、无高杠杆业务、无非标资产、无信托产品、无理财产品、无股票投资、无隐性风险资产，资产整体安全性极高、流动性极强、风险极低、收益稳定、结构合理、配置科学。

我行资产主要由政策性信贷资产、优质债券资产、存放央行款项、同业存款、现金及高流动性资产构成，全部资产严格监管、规范运作、风险极低、流动性强、收益稳定，无任何高风险敞口、无任何隐性风险、无任何风险传导隐患，从资产结构层面为社保基金存放提供全方位、多层次、全链条安全保障。

（三）资产质量长期表现与历史稳定性

1. 长期优良、持续稳定、行业领先

我行资产质量长期保持优良水平、持续稳定、波动极小、行业领先、政策性银行优秀水平，多年未发生重大资产风险、未出现大额不良、未新增重大不良贷款、无重大风险事件、无重大兑付风险、无重大信用风险，资产质量长期经得起市场考验、时间检验、监管核查、财政认可、群众信赖。

2. 政策性银行天然低风险属性

我行作为国有政策性银行，服务国家战略、聚焦民生领域、投放低风险政策性项目，天然具备低风险、高安全、长期稳定属性。政策性信贷投放全部围绕粮食安全、乡村振兴、城乡基建、民生保障、生态环保等国家重点、民生刚需、低风险领域，项目合规、还款来源稳定、风险极低、不良率远低于普通商业银行，从投放源头保障资产质量安全。

二、不良贷款率（我行无不良贷款、绝对安全）

（一）不良贷款率核心定义与重要性

不良贷款率是衡量金融机构资产质量、风险防控能力、经营稳健性、履约可靠性的第一核心硬指标、底线指标、生命线指标，直接关系到金融机构能否安全、足额、无条件兑付社保基金本息，是社保基金存放安全的最直接、最根本、最关键保障。

（二）我行无不良贷款（行业顶尖）

截至最新报告期，我行无不良贷，处于绝对安全区间、零风险区间，完全消除社保基金存放的不良资产风险。

（四）不良贷款率严控措施（源头防控、全流程管控）

1. 源头严控、精准投放、杜绝高风险

我行坚持审慎投放、精准筛选、严控源头原则，坚决杜绝高风险行业、高风险客户、高风险项目、高杠杆投放、粗放投放，信贷投放严格聚焦粮食安全、乡村振兴、城乡基建、民生保障、生态环保等国家重点、民生刚需、低风险领域，客户优质、项目合规、还款来源稳定、政策性兜底、风险极低，从源头杜绝不良贷款产生。

2. 全流程风控、严格信贷三查

我行严格执行贷前调查、贷时审查、贷后检查全流程风控机制：

贷前调查：全面核查客户资质、经营、财务、信用、还款能力、担保措施，精准评估、严控准入、杜绝劣质客户；

贷时审查：严格审核项目合规性、还款来源、担保有效性、风险可控性，集体审议、专家评审、严控风险；

贷后检查：持续跟踪客户经营、财务、履约、风险变化，定期排查、及时预警、提前处置、化解隐患。

3. 风险预警、提前处置、化解隐患

我行建立实时风险监测、智能预警、快速处置机制，实时监测客户经营、财务、信用、行业风险，提前预警潜在风险、快速介入、精准处置、化解隐患、防止不良形成。

4. 不良处置、快速清收、降低损失

我行建立专业化不良处置团队、快速清收机制、精准处置方案，一旦出现不良苗头，立即介入、全力清收、最大限度降低损失、严控不良规模。

（五）同业对比与监管评价

我行不良贷款率远低于全国银行业平均水平、远低于地方商业银行、远低于监管警戒线，处于政策性银行优秀水平、县域金融机构最低水平，多次获得监管部门高度认可、评为资产质量优秀单位，资产质量行业顶尖、绝对安全、完全可靠。

三、拨备覆盖率（远超监管、充足有余、风险抵补极强）

（一）拨备覆盖率核心定义与重要性

拨备覆盖率是衡量金融机构风险抵补能力、损失弥补能力、安全缓冲能力、抗风险韧性的核心硬指标、安全底线指标、风险抵御指标，直接决定金融机构在极端情况下能否全额弥补不良损失、保障本金安全、足额兑付本息，是社保基金存放安全的重要保障、关键支撑、底线防线。

（二）我行拨备覆盖率水平（远超监管、充足有余）

我行拨备覆盖率长期远超监管最低要求、远超行业平均水平、远超普通商业银行、处于极高安全区间，风险抵补能力极强、损失弥补能力充足、安全缓冲空间巨大、抗风险韧性极强。

截至最新报告期，我行拨备覆盖率持续保持极高水平，远超银保监会规定的最低监管要求、远超国有银行平均水平、远超地方商业银行，风险抵补能力极强、足以覆盖全部潜在不良损失、本金绝对安全、零损失风险，完全消除社保基金本金损失风险。

（三）拨备覆盖率长期稳定性与充足性

1. 长期高位、持续充足、动态补充

我行拨备覆盖率长期保持高位、持续充足、动态补充、稳定可靠，多年持续远超监管要求、无下滑、无不足、无缺口，根据资产规模、风险变化、不良情况，足额、动态计提贷款损失准备金，始终保持充足拨备、风险缓冲空间巨大、抗风险韧性极强。

2. 足额计提、合规规范、审慎保守

我行严格遵循审慎保守原则、足额计提、合规规范、不低估风险、不少提拨备、不留缺口，拨备计提标准高于监管要求、高于行业平均、审慎保守、安全冗

余巨大，即使出现极端不良情况，拨备资金也能全额覆盖、本金绝对安全、零损失。

（四）拨备计提与管理机制

1. 动态计提、精准匹配、足额保障

我行建立动态拨备计提机制，每月、每季度、每年根据资产质量、不良情况、风险变化，精准测算、足额计提，拨备金额与风险水平精准匹配、足额覆盖、不留缺口。

2. 专户管理、专款专用、专项保障

我行拨备资金实行专户管理、专款专用、专项保障，专门用于弥补不良资产损失、抵御风险冲击、保障本金安全，不得挪用、不得挤占、不得违规使用、随时可用、足额保障。

3. 多重保障、兜底可靠

我行拨备资金叠加国家信用、总行兜底、自有资金、流动性储备，形成多重安全兜底、风险层层隔离、损失全额覆盖的安全防护网，极端情况下也能确保社保本金绝对安全、零损失、零风险。

四、资本充足率（远超监管、资本雄厚、偿付能力极强）

（一）资本充足率核心定义与重要性

资本充足率是衡量金融机构资本实力、偿付能力、风险抵御能力、履约可靠性的第一核心硬指标、偿付底线指标、安全根基指标，直接决定金融机构能否无条件、足额、及时兑付社保基金本息，是社保基金存放安全的根本保障、核心支撑、生命线。

（二）我行资本充足率水平（远超监管、资本雄厚）

我行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率持续远超银保监会监管红线、远超行业平均水平、远超普通商业银行、资本实力雄厚、偿付能力极强。

截至最新报告期，我行各项资本指标持续保持高位，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率均远超监管最低要求、高于国有银行平均水平、处于安全稳健区间，资本实力雄厚、偿付能力极强、足以无条件足额兑付社保基金本息、零违约风险。

（三）资本来源与稳定性

1. 国家出资、信用背书、长期稳定

我行由国家出资设立、直属国务院领导、财政部出资、国家信用全额背书，资本来源长期稳定、持续补充、永不枯竭、国家兜底、绝对可靠，资本实力不受市场波动、经济周期、经营变化影响、长期稳定可靠。

2. 总行统一补充、渠道畅通

我行资本补充渠道畅通、持续稳定、总行统一支持，可通过国家注、利润留存、资本公积、二级资本债等多种渠道持续补充资本，资本充足率长期稳定、持续增强、永不枯竭。

（四）资本管理与偿付保障

1. 资本约束、审慎经营、严控风险

我行严格执行资本约束机制、坚持审慎经营、严控风险、不盲目扩张、不粗放经营，所有资产投放、业务开展均以资本实力为前提、以风险可控为底线，资本充足率长期稳定、持续达标、安全可靠。

2. 偿付能力绝对可靠、零违约

我行依托国家信用、雄厚资本、充足拨、充沛流动性、强大调度能力，具备无条件、足额、及时兑付社保基金本息的绝对实力、绝对保障、绝对能力，无任何兑付风险、无任何违约风险、无任何偿付风险。

五、资产流动性（充沛充足、调度强大、兑付无忧）

（一）流动性核心定义与重要性

流动性是金融机构生存之本、兑付之基、安全底线，直接关系到社保基金到期本息能否足额、及时兑付、资金能否灵活调度、应急能否快速响应，是社保基金存放安全的关键支撑、刚性保障、生命线。

（二）我行流动性水平（充沛充足、远超监管）

我行流动性覆盖率、净稳定资金比例持续远超监管要求、远超行业平均、流动性储备充沛、调度能力强大、兑付无忧。

截至最新报告期，我行流动性覆盖率、净稳定资金比例持续保持高位，远超银保监会监管红线、高于国有银行平均水平、处于安全充沛区间，流动性储备规模巨大、高流动性资产占比极高、随时可动用资金充足、足以覆盖全部兑付需求、零流动性缺口、零兑付风险。

（三）流动性储备与调度能力

1. 多层次流动性储备、充足有余

我行建立一级、二级、三级多层次流动性储备体系：

一级储备：现金、存放央行超额准备金、活期同业存款，即时可用、规模巨大；

二级储备：短期国债、政策性金融债、高流动性债券，快速变现、规模充足；

三级储备：优质信贷、总行备用额度，应急保障、兜底可靠。

2. 四级调度体系、全国统筹、实时划转

我行依托农发行总行、省分行、市分行、支行四级联动、全国统一资金调度体系，具备全国统筹、跨区域调度、实时划转、大额支持的强大能力，瞬间调度大额资金、即时到账、极速兑付。

3. 社保专项流动性额度、优先保障

我行专项预留足额流动性额度、专门用于社保基金本息兑付、优先调度、优先保障、随时可用、足额兑付，确保社保基金兑付零延误、零违约、零风险。

六、信用评级与合规记录（最高评级、零违规、零失信）

（一）信用评级

我行作为国有政策性银行、国家信用全额背书、长期信用评级高、零信用风险，社会信誉卓著、公信力极强、无任何信用降级、无任何负面评级、无任何信用风险。

（二）合规记录（零违规、零处罚、零失信）

我行严格合规经营、近三年无任何重大违规、无任何监管处罚、无任何失信记录、无任何违法违纪、无任何重大风险事件，合规口碑优良、监管认可、财政信赖、群众放心。

（三）同业对比（政策性银行最优、县域第一）

我行资产质量、资本实力、流动性、信用评级、合规记录全面领先普通商业银行、处于政策性银行优秀水平、县域金融机构第一，社保基金存放安全无出其右、绝对可靠。

七、资产质量长期稳定性与风险抵御能力

（一）长期稳定、持续优良、波动极小

我行资产质量长期稳定、持续优良、波动极小、多年无下滑、无重大风险、无大额不良，经得起市场波动、经济周期、政策变化、风险冲击考验。

（二）风险抵御能力极强、多重兜底

我行依托国家信用、雄厚资本、充足拨、充沛流动性、强大调度、成熟风控、优质资产，形成多重安全兜底、风险层层隔离、损失全额覆盖、兑付绝对保障，极端情况下也能确保社保基金绝对安全、零损失、零风险。

八、资产质量与社保基金适配性

我行资产质量绝对安全、资本雄厚、流动性充沛、信用最高、合规零风险、长期稳定、政策性低风险，完全匹配社保基金安全性、流动性、收益性三重最高要求，是桐柏县社保基金存放最安全、最可靠、最优选择。

2.2.2、偿付能力

偿付能力是金融机构履约根基、安全底线、生命线，更是社保基金到期本息足额、及时、无条件兑付的唯一根本保障、核心硬指标、不可逾越红线。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）作为直属国务院、财政部出资、国家信用全额背书的国有政策性银行分支机构，依托国家信用、雄厚资本、充沛流动性、充足拨备、优质资产、成熟风控、强大调度、零违约记录，构建绝对、无条件、无风险、全覆盖、终身的偿付保障体系，偿付能力达到行业最高等级、政策性银行顶尖水平、县域金融机构绝对领先地位，足以无条件、足额、及时兑付任何规模社保基金本息，零违约、零风险、零损失、零差错，为桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务提供坚不可摧、万无一失、绝对可靠的偿付保障。

一、资本实力雄厚，偿付根基稳固（资本充足、核心一级资本领先）

（一）资本充足率核心定义与重要性

资本充足率是衡量金融机构资本实力、风险抵御能力、偿付底线的第一硬指标、生命线指标、不可逾越红线，直接决定金融机构在极端情况下能否足额、无条件兑付本息、弥补损失、持续经营。我行资本充足率持续远超监管红线、行业平均、普通商业银行，资本实力雄厚强大、根基稳固、不可动摇，为社保基金偿付提供根本保障、核心支撑、绝对底气。

（二）资本充足率水平（远超监管、行业顶尖）

我行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率持续多年保持高位，远超规定的最低监管要求、全国银行业平均水平、国有商业银行平均水平、地方商业银行水平。截至最新报告期，我行资本充足率持续保持行业优秀区间、核心一级资本充足率处于绝对安全水平，资本实力雄厚强大、安全边际极高、抗风险能力极强。

1. 核心一级资本充足率

我行核心一级资本充足率持续远超监管最低要求、行业平均，全部为实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等高质量核心资本，无次级债、永续债等附属资本，资本质量最高、抗风险能力最强、稳定性最强、不可稀释、不可波动、国家兜底。

2. 一级资本充足率

我行一级资本充足率持续保持高位，核心一级资本占比极高、资本结构最优、稳定性最强、风险最低，远高于普通商业银行、政策性银行优秀水平。

3. 资本充足率

我行资本充足率持续远超监管红线、行业平均，资本净额充足、风险加权资产占比低、资本缓冲空间巨大、风险抵御能力极强，极端情况下可全额覆盖损失、保障本金安全、足额兑付本息。

（三）资本来源与稳定性（国家信用、永续稳定）

1. 国家出资、全额背书

我行由财政部全额出资、直属国务院领导、国家信用 100% 背书，资本来源国家财政、永不枯竭、永续稳定、国家兜底、无任何资本风险、无任何偿付风险。

2. 资本补充渠道畅通多元

我行资本补充渠道畅通、多元、可持续：

国家注资：必要时国家追加资本金；

利润留存：净利润全额留存、转增资本；

永续债、二级资本债：总行统一发行、补充资本；

资本公积转增：资本公积转增实收资本。

资本补充无压力、永续稳定、永不枯竭、资本实力持续增强。

3. 资本质量最高、结构最优

我行资本全部为核心一级资本、质量最高、稳定性最强、抗风险能力最强，无杠杆、无次级债、无永续债、无风险资本，资本结构最优、风险最低、稳定性最强、不可波动、不可稀释。

（四）资本管理与偿付保障（审慎约束、永续安全）

1. 资本约束、审慎经营

我行严格执行资本约束机制、坚持审慎经营、严控风险、不盲目扩张、不粗放经营，所有资产投放、业务开展均以资本实力为前提、风险可控为底线，资本充足率长期稳定、持续达标、永不枯竭。

2. 资本动态监测、预警处置

我行建立资本充足率动态监测、预警、处置机制，实时监测、月度分析、季度评估、年度审计，一旦接近预警线、立即补充、确保充足、永不触碰红线。

3. 偿付兜底、绝对可靠

我行以国家信用、全部资本、核心一级资本为兜底，无条件、足额、及时兑付任何规模社保基金本息、零违约、零风险、零损失。

二、流动性充沛，兑付无忧（覆盖率远超、调度强大）

（一）流动性覆盖率核心定义与重要性

流动性覆盖率衡量金融机构短期流动性、即时兑付能力，净稳定资金比例衡量中长期流动性、持续兑付能力，两者均为偿付核心硬指标、兑付生命线。我行流动性覆盖率、净稳定资金比例持续远超监管红线、行业平均、普通商业银行，流动性储备充沛、调度能力强大、兑付无忧、零流动性风险。

（二）流动性水平（充沛充足、远超监管）

1. 流动性覆盖率

我行流动性覆盖率持续多年保持高位，远超最低监管要求、全国银行业平均、国有银行平均、地方银行水平，流动性储备规模巨大、即时兑付能力极强、短期零流动性缺口、零兑付风险。

2. 净稳定资金比例

我行净稳定资金比例持续远超监管红线、行业平均，中长期资金来源稳定、资产流动性强、中长期兑付能力极强、零中长期流动性风险。

3. 超额备付金率

我行超额备付金率持续保持高位，现金、存放央行超额准备金充沛、即时可用、零流动性压力。

（三）多层级流动性储备（充足有余、随时可用）

我行建立一级、二级、三级多层级、全口径流动性储备体系，规模巨大、结构合理、变现能力强、随时可用、极速兑付：

一级储备：现金、存放央行超额准备金、活期同业存款，即时可用、零变现时间、极速兑付；

二级储备：短期国债、政策性金融债、高流动性债券，快速变现、变现时间短、应急兑付；

三级储备：优质信贷、总行备用额度、可快速变现资产，应急保障、兜底兑付。

三层储备叠加、规模巨大、覆盖全部兑付需求、零流动性缺口、零兑付风险。

（四）全国四级资金调度体系（实时划转、极速兑付）

我行依托中国农业发展总行、省分行、市分行、支行四级联动、全国统一资金调度体系，具备全国统筹、跨区域调度、实时划转、极速兑付、大额支持、零延迟的强大调度能力：

总行：全国资金池、统筹调度、大额支持；

省分行：区域调度、实时划转、应急保障；

市分行：本地调度、快速响应、支持支行；

支行：执行兑付、即时划转、直达财政。

调度速度：毫秒级、实时到账、零延迟、零中断；

调度规模：无上限、可瞬间调度巨额资金、满足任何兑付需求；

调度稳定性：7×24 小时、全年无休、零故障、零中断。

（五）社保专项流动性额度（优先保障、足额兑付）

我行专项预留社保基金流动性额度、规模巨大、优先调度、优先保障、随时可用、极速兑付：

专项额度：专门用于社保基金本息兑付、不挪作他用；

优先级别：高于所有业务、第一优先级、优先调度；

规模充足：覆盖全部到期本息、足额保障、零缺口；

随时可用：即时划转、极速到账、零延迟。

（六）流动性风险零容忍、零发生

我行流动性风险零容忍、零发生、零缺口、零兑付风险：

实时监测：7×24 小时流动性监测、预警；

压力测试：定期极端情景压力测试、通过测试；

应急处置：完善应急预案、定期演练、快速处置；

兜底保障：多层级储备、全国调度、国家兜底。

三、拨备覆盖率充足，损失全覆（远超监管、缓冲巨大）

（一）拨备覆盖率核心定义与重要性

拨备覆盖率衡量金融机构风险抵补、损失弥补、安全缓冲能力，是偿付安全垫、损失防火墙、本金保护盾。我行拨备覆盖率持续远超监管红线、行业平均、

普通商业银行，损失弥补能力极强、安全缓冲空间巨大、极端情况下全额覆盖损失、保障本金安全。

（二）拨备覆盖率水平（远超监管、行业顶尖）

我行拨备覆盖率持续多年保持高位，远超最低监管要求、全国银行业平均、国有银行平均、地方银行水平，风险抵补能力极强、损失弥补能力充足、安全缓冲空间巨大、极端情况下全额覆盖损失、本金零损失。

（三）拨备计提原则（审慎保守、足额计提）

我行严格遵循审慎保守、足额计提、动态补充原则：

计提标准：高于监管、高于行业、审慎保守；

动态计提：每月测算、季度调整、年度足额；

足额覆盖：覆盖全部潜在不良、极端损失；

专户管理：专款专用、专项用于损失弥补。

（四）损失全覆、本金零损失

我行拨备资金规模巨大、足以覆盖全部潜在不良、极端损失：

正常情景：零损失、拨备闲置；

压力情景：全额覆盖、本金安全；

极端情景：全额覆盖、本金零损失。

社保基金本金、收益、本息绝对安全、零损失、零风险。

四、资产质量优良，偿付根基稳固（不良极低、优质资产）

（一）不良贷款率极低（行业最低、零风险）

我行不良贷款率持续多年处于行业极低水平、远低于监管红线、行业平均、普通商业银行，资产质量优良、风险极低、零大额不良、零风险暴露，从资产端杜绝偿付风险、保障本息安全。

（二）资产结构优质（低风险、高安全）

我行 95% 以上资产为政策性优质资产、低风险、高安全、高流动性：

政策性信贷：粮食安全、乡村振兴、民生基建、还款稳定；

优质债券：国债、政策性金融债、零风险；

高流动性资产：现金、央行存款、随时可用。

无高风险投资、无非标、无理财、无股票、零风险资产，资产安全、偿付无忧。

五、国家信用背书，兜底保障（最高信用、零违约）

（一）信用评级最高

我行长期信用评级高、国家信用全额背书，无任何信用降级、负面评级、信用风险，社会信誉卓著、公信力极强、零信用违约。

（二）零违约记录（成立以来、零失信）

我行成立以来、近三年、无任何债务违约、兑付违约、失信记录、不良信用，100% 履约、100% 兑付、100% 守信、零违约、零失信、零纠纷。

（三）国家兜底、无限偿付

我行国家信用兜底、财政部出资、国务院领导、无限偿付能力，任何情况下、无条件、足额、及时兑付社保基金本息、零违约、零风险、零损失。

六、偿付能力综合结论（绝对可靠、零风险）

我行资本雄厚、流动性充沛、拨备充足、资产优良、国家信用、零违约，偿付能力达到行业最高等级、政策性银行顶尖水平、县域金融机构绝对领先地位，足以无条件、足额、及时兑付任何规模社保基金本息、零违约、零风险、零损失、零差错，是桐柏县社保基金存放最安全、最可靠、最优选择。

2.2.3、运营能力

运营能力是金融机构管理水平、执行效率、服务质量、风险管控、技术支撑、团队实力、综合竞争力的集中体现，更是社保基金代理服务高效办理、精准核算、安全可控、优质服务、全程保障、零差错、零延误、零投诉、零违约的核心支撑、关键保障、硬实力底座。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）作为直属国务院、财政部出资、国家信用背书的国有政策性银行分支机构，自成立以来，始终坚持专业运营、精细管理、高效执行、优质服务、稳健发展、安全第一的经营理念，依托成熟管理体系、先进科技平台、专业人才队伍、标准化流程、本地化深耕、全周期服务六大核心优势，构建全方位、全流程、全链条、全周期、智能化、精细化、专业化、高效化运营管理体系，运营能力达到行业领先、政策性银行优秀、县域金融机构顶尖水平，完全满足社保基金定期存款代理服务高标准、严要求、高效率、零差错、零延误、零投诉、零违约的运营需求，为桐柏县财政局社保基金安全、高效、优质、全程可控的代理服务提供坚实可靠、万无一失、全程保障的运营支撑。

一、运营总体概况与管理体系

（一）运营总体定位与核心理念

农发行将社保基金代理服务运营定位为最高优先级、最高标准、最严要求、最优服务、全程保障、零差错、零延误、零投诉、零违约，始终坚持政治站位高、

民生责任重、运营标准严、服务质量优、风险管控强、执行效率高、团队专业精、管理精细实八大核心理念，把社保基金运营作为政治任务、民生工程、底线工作、核心业务、终身责任，全力以赴、精益求精、一丝不苟、全程负责、终身追责，确保社保基金运营绝对安全、绝对高效、绝对精准、绝对优质、全程可控、全程可追溯、全程零差错、零延误、零投诉、零违约。

（二）成熟运营管理体系

农发行构建三级管控、四级执行、全员参与、全程闭环、权责清晰、分工明确、协同高效、责任到人、终身追责的成熟运营管理体系，形成决策层统筹、管理层协调、执行层落实、监督层把关的全链条运营管理格局，确保社保基金运营统一标准、统一流程、统一规范、统一服务、统一风控、全程高效、全程精准、全程优质、全程可控。

1. 决策层（行务会、党委会）

统筹运营战略、制定运营标准、审批重大事项、调配资源、监督考核、责任追究，确保运营方向正确、标准统一、资源充足、责任落实。

2. 管理层（运营管理部、财政社保部）

制定运营方案、细化流程标准、组织执行、协调对接、质量把控、风险监测、服务优化、培训考核，确保运营流程规范、执行高效、质量优良、风险可控、服务优质。

3. 执行层（一线运营团队、专属服务小组）

落实运营指令、办理业务、精准核算、凭证管理、对账核对、服务对接、应急处置、全程跟踪，确保运营精准高效、零差错、零延误、零投诉、全程负责。

4. 监督层（风控合规部、内审部）

全程监督、合规审查、风险排查、质量审计、问题整改、责任追究，确保运营合规规范、风险可控、质量优良、全程可控。

（三）运营管理制度体系

农发行针对社保基金运营专门建立、专项完善、全面覆盖、全程闭环、权责清晰、可操作性强、刚性约束的运营管理制度体系，形成综合管理、业务操作、风控合规、服务标准、团队管理、应急处置六大类制度，覆盖开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、报表、台账、服务、风控、应急全流程、全环节、全岗位、全人员，确保社保基金运营事事有制度、步步有流程、人人有职责、全程有管控、全程可追溯、全程可核查、全程刚性执行、零违规、零差错、零延误。

1. 综合管理类制度

包括《运营管理办法》《社保基金运营管理实施细则》《标准化管理办法》《精细化管理规定》《绩效考核办法》《责任追究办法》等，明确运营总体要求、管理职责、标准规范、考核问责，确保运营规范有序、标准统一、责任落实、考核到位。

2. 业务操作类制度

包括《开户操作规程》《存款业务流程》《本息兑付操作标准》《对账管理办法》《凭证管理规定》《报表台账管理细则》《电子化操作规范》等，细化全流程操作标准、步骤、要求、时限、责任，确保运营流程规范、操作精准、零差错、零延误。

3. 风控合规类制度

包括《运营风险管理办法》《操作风险防控细则》《合规管理规定》《授权审批制度》《权限管理办法》《日志审计制度》等，构建全流程风控合规体系，确保运营合规规范、风险可控、零违规、零风险。

4. 服务标准类制度

包括《社保基金专属服务标准》《服务礼仪规范》《响应机制管理办法》《上门服务规定》《远程协助标准》《服务质量考核细则》等，明确服务标准、响应时效、服务礼仪、服务质量，确保服务优质高效、贴心周到、零投诉、零纠纷。

5. 团队管理类制度

包括《运营团队管理办法》《岗位职责说明书》《培训考核制度》《持证上岗规定》《行为规范准则》等，规范团队管理、岗位职责、培训考核、行为标准，确保团队专业精湛、责任心强、服务优质、执行高效。

6. 应急处置类制度

包括《运营突发事件应急预案》《业务中断处置办法》《系统故障应急流程》《紧急业务处置规定》等，完善应急处置机制，确保突发情况快速响应、高效处置、全程保障、零影响。

（四）运营标准化与精细化

农发行推行全流程标准化、全环节精细化、全岗位规范化、全人员专业化运营管理模式，将社保基金运营每一步、每一环节、每一项操作、每一个岗位、每一名员工全部纳入标准化、精细化管理，统一标准、统一流程、统一规范、统一要求、统一考核、全程刚性执行，确保运营精准高效、零差错、零延误、零投诉、全程可控、全程可追溯。

1. 全流程标准化

制定开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、报表、台账、服务、风控、应急全流程标准化操作手册，细化每一步骤、明确操作标准、规定办理时限、标注注意事项、明确责任岗位、全程固化，确保人人按标准操作、事事按流程执行、全程统一、零差异、零差错。

2. 全环节精细化

推行细节决定成败、精准保障安全精细化管理理念，对运营每一个细节、每一项数据、每一份凭证、每一次核对、每一次响应都做到一丝不苟、精益求精、精准无误、全程闭环，杜绝任何微小差错、任何细节疏漏、任何操作失误，确保社保基金运营绝对精准、绝对安全、全程零差错。

3. 全岗位规范化

制定岗位职责说明书、操作规范、行为准则、考核标准，明确每一个岗位、每一项职责、每一项操作、每一项要求、每一项考核，岗位固定、职责清晰、权责对等、责任到人、终身追责，确保人人履职尽责、事事规范操作、全程负责、全程追责。

4. 全人员专业化

推行持证上岗、专业培训、技能考核、能力提升专业化管理，确保每一名运营人员、服务人员、风控人员都专业精湛、业务熟练、技能娴熟、责任心强、服务优质，为社保基金运营提供专业支撑、能力保障、质量基础。

二、业务办理效率与执行能力

（一）高效办理总体水平

农发行运营执行能力行业领先、政策性银行优秀、县域金融机构顶尖水平，社保基金开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、报表、台账全流程办理效率极

高、响应极速、办理高效、时限严格、零延误、零超时、零积压、零投诉，完全满足社保基金高效办理、快速响应、限时办结、全程高效的核心运营需求，为桐柏县财政局提供极速响应、高效办理、优质服务、全程保障的运营体验。

（二）核心业务办理时效标准

农发行制定刚性、不可突破、全程执行、全程考核的社保基金核心业务办理时效标准，响应极速、办理高效、限时办结、零延误、零超时、零积压、零投诉，具体如下：

1. 开户签约时效

资料齐全：1 个工作日内完成开户、签约、全程办结、零延误；

资料指导：即时响应、1 小时内提供资料清单、全程指导；

上门服务：2 小时内到达、现场办理、高效便捷。

2. 存款办理时效

资金到账：当日完成存款办理、即时起息、零延误；

存单开具：资金到账后 1 小时内完成、精准无误；

存单送达：次 1 个工作日内专人送达、当面交接；

资料传递：即时响应、当日送达、高效便捷。

3. 本息兑付时效

到期兑付：到期当日 11:00 前足额划回、零延误、零超时；

兑付核对：到期前 3 个工作日内完成、精准无误；

兑付反馈：兑付后即时反馈、凭证当日送达；

逾期处置：极速响应、30 分钟内处置、零影响。

4. 对账核对时效

月度对账：每月 5 日前完成、精准无误、零差异；

对账反馈：当日反馈、明细清晰、零争议；

差异处理：当日查明、当日整改、零延误；

年度对账：年度结束后 10 日内完成、全程闭环。

5. 报表台账时效

月度报表：每月 5 日前生成、自动推送；

定制报表：当日响应、当日生成、精准无误；

台账更新：实时更新、动态同步、零延迟；

资料报送：即时响应、当日报送、高效便捷。

6. 咨询响应时效

普通咨询：即时响应、1 分钟内回复、专业解答；

业务咨询：即时响应、15 分钟内解答、精准指导；

紧急咨询：即时响应、5 分钟内处置、高效解决；

投诉处理：即时受理、24 小时内办结、零投诉。

（三）高效执行保障措施

1. 专属执行团队

组建社保基金专属运营执行团队，专人、专职、专责、专属服务，不兼任其他岗位、全程专注、全程高效、全程负责，确保执行高效、响应极速、办理精准、全程专注。

2. 绿色通道机制

开通社保业务专属绿色通道，优先受理、优先审核、优先办理、优先兑付、优先对账、优先服务、限时办结、极速执行，跳过常规流程、减少环节、压缩时限、高效办理，确保全程高效、零延误、零超时。

3. 电子化高效办理

推行全流程电子化、无纸化、线上化、智能化办理，减少人工、减少环节、减少传递、减少误差、提升效率，开户、签约、存款、兑付、对账、报表、台账全程电子化、线上化、实时化，极速办理、精准无误、零延误、零误差。

4. 限时考核机制

建立刚性限时考核机制，时效标准纳入绩效考核、评优评先、责任追究，超时即考核、延误即追责、零容忍、零例外，倒逼全员高效执行、严格限时、零延误、零超时。

5. 全程督办机制

实行全程督办、实时跟踪、动态监控、及时提醒、逾期预警、追责问责，确保每一项业务、每一个环节、每一步骤都按时办结、零延误、零超时。

（四）零差错执行能力

农发行运营执行精准无误、一丝不苟、精益求精、全程零差错、零误差、零失误、零争议、零纠纷，社保基金开户、存款、兑付、计息、对账、凭证、报表、台账全流程精准核算、精准操作、精准核对、全程闭环、全程复核、全程校验、全程零差错。

1. 双人复核机制

实行所有业务双人受理、双人审核、双人复核、双人校验、交叉核对、双重把关，杜绝单人操作、单人审核、单人失误，确保每一项业务、每一笔数据、每一份凭证都精准无误、零差错。

2. 系统硬校验

核心业务系统自动校验、自动核算、自动核对、异常预警、错误拦截，杜绝人工计算误差、操作失误、数据错误，确保计息、金额、期限、利率、明细全程精准、零差错。

3. 多级审核机制

实行经办、复核、授权、风控、管理多级审核、层层把关、全程校验，确保每一步、每一项、每一笔业务都精准无误、零差错。

4. 全程留痕追溯

所有业务全程留痕、全程记录、全程可追溯、全程可核查、全程可追责，操作痕迹、审核记录、校验日志、核对结果全程归档、永久保存，杜绝差错、便于核查、责任到人。

三、团队专业能力与人才保障

（一）团队组织架构

农发行组建高规格、专业化、专属化、本地化、全周期社保基金运营服务团队，组织健全、分工明确、协同高效、责任到人、全程负责，团队架构如下：

1. 运营管理组（管理层）

由运营管理部负责人、财政社保部负责人组成，负责运营统筹、标准制定、流程管理、质量把控、风险监测、服务优化、培训考核、协调对接。

2. 一线执行组（执行层）

由专属客户经理、业务经办、兑付专员、对账专员、凭证专员组成，负责开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、报表、台账、服务对接、咨询解答、上门服务、远程协助。

3. 风控合规组（监督层）

由风控专员、合规专员、内审专员组成，负责风险防控、合规审查、流程监督、质量审计、问题整改、责任追究。

4. 技术支持组（支撑层）

由科技专员、系统运维、远程协助组成，负责系统保障、电子化办理、远程协助、技术支持、应急处置。

（二）团队人员素质

农发行运营团队全部为桐柏本地正式员工、政治素质高、业务能力强、从业经验丰富、专业技能精湛、责任心强、服务意识好、作风严谨、一丝不苟、精益求精，人员素质如下：

1. 政治素质

拥护党的领导、政治立场坚定、大局意识强；

深刻理解社保基金政治性、民生性、严肃性；

践行政策性银行使命、履行民生责任；

廉洁自律、作风正派、无不良记录。

2. 业务素质

精通《社会保险法》《财政专户管理办法》《政府采购法》等法律法规；

熟练掌握社保基金、财政专户、定期存款全流程业务；

从业年限长、经验丰富、业务精湛、技能娴熟；

持证上岗、专业对口、能力突出；

熟悉桐柏财政、社保业务、贴合本地需求。

3. 服务素质

服务意识强、态度热情、耐心细致、贴心周到；

沟通能力强、表达清晰、高效对接、善于协调；

责任心强、严谨细致、精益求精、一丝不苟；

响应及时、高效办理、全程跟踪、全程负责；

熟悉本地、贴合需求、服务贴心。

4. 专业培训

团队定期、常态化、系统化、专业化培训，内容包括：

法律法规、政策文件；

业务流程、操作规范；

风控合规、风险防控；

服务标准、礼仪规范；

电子化操作、系统使用；

案例分析、经验分享。

（三）团队稳定性

农发行运营团队全部为正式员工、本地骨干、长期稳定、不轮岗、不调动、不兼职、全程专注、全程服务、全程负责、终身追责，无人员流动、无岗位变动、无兼职情况，确保服务连续、经验沉淀、业务熟练、全程稳定、全程高效。

四、科技支撑与电子化运营

（一）先进科技平台

农发行依托中国农业发展银行全国统一核心业务系统、电子化平台、远程服务系统、数据管理系统、风控监测系统，技术先进、系统稳定、功能完善、安全可靠、全程电子化、智能化、自动化，为社保基金运营提供坚实、可靠、高效、安全科技支撑。

1. 全国核心业务系统

总行统一开发、全国联网、实时同步、功能完善、稳定可靠、安全加密、全程电子化，支持开户、存款、兑付、计息、对账、凭证、报表、台账全流程电子化办理，精准核算、自动校验、全程留痕、全程可追溯。

2. 电子化服务平台

线上化、无纸化、智能化、便捷化，支持电子存单、线上对账、远程协助、在线查询、电子报表、线上服务，高效便捷、零跑腿、零传递、全程电子化。

3. 数据管理系统

实时数据、精准核算、自动统计、动态更新、全程可查、全程追溯，支持定制化查询、报表生成、台账管理、收益核算，数据精准、实时同步、零延迟。

4. 风控监测系统

7×24 小时实时监测、智能预警、自动拦截、风险防控、全程监控，异常预警、风险识别、快速处置、全程安全。

（二）电子化运营能力

农发行社保基金运营全程电子化、无纸化、线上化、智能化、自动化、高效化、便捷化，开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、报表、台账、服务、咨询全流程电子化办理，减少人工、减少环节、减少传递、减少误差、提升效率、降低成本、全程精准、全程高效。

1. 电子化开户签约

线上提交资料、系统审核、电子签约、电子签章、全程无纸化，高效便捷、零跑腿、零传递。

2. 电子化存款办理

线上申请、系统录入、自动计息、电子存单、全程电子化，精准高效、零差错、零延误。

3. 电子化本息兑付

线上指令、系统执行、自动划回、电子回单、全程电子化，极速兑付、零延误、零超时。

4. 电子化对账核对

线上对账、明细推送、电子确认、全程无纸化，精准无误、零差异、零争议。

5. 电子化查询报表

实时查询、自动生成、电子推送、全程线上，便捷高效、零延迟、零误差。

（三）系统稳定性与应急保障

农发行科技系统 7×24 小时稳定运行、故障率极低、故障处置极速、双活灾备、全程保障：

系统稳定性：全年稳定运行率极高、故障率极低、零重大故障；

双活灾备：本地 + 异地双活、实时同步、无缝切换；

故障处置：5 分钟响应、30 分钟恢复、业务零中断；

技术团队：7×24 小时值守、快速响应、高效处置。

五、风险防控与质量管控

（一）全流程风险防控

农发行构建全方位、全流程、全链条、全员参与、实时监测、智能预警、快速处置、闭环管理风险防控体系，覆盖开户、存款、兑付、计息、对账、凭证、服务、系统全流程、全环节、全岗位，实时监测、智能预警、快速处置、全程可控、零风险、零隐患。

1. 操作风险防控

双人复核、系统校验、多级审核、全程留痕、责任到人，零操作差错、零失误、零风险。

2. 合规风险防控

合规审查、政策解读、培训考核、定期审计、全程合规，零违规、零处罚、零风险。

3. 系统风险防控

系统监测、灾备保障、故障处置、技术支持，零系统故障、零中断、零风险。

4. 服务风险防控

响应机制、服务标准、投诉处理、全程服务，零投诉、零纠纷、零风险。

（二）全周期质量管控

农发行建立全周期、全环节、全岗位、全人员、标准化、精细化、常态化、闭环式质量管控体系，全程监控、定期检查、专项审计、问题整改、责任追究、持续优化，确保运营质量优良、精准无误、全程零差错、零延误、零投诉、零违约。

1. 日常质量监控

每日自查、实时监控、动态跟踪、及时提醒，确保当日业务质量、零差错。

2. 定期质量检查

每周抽查、每月全面检查、每季度专项审计、每年全面评估，全程把关、质量优良。

3. 问题整改闭环

发现问题、查明原因、限期整改、复查验收、举一反三、完善制度，全程闭环、零遗留。

4. 质量考核问责

质量纳入绩效考核、评优评先、责任追究，质量不合格即考核、问题严重即追责。

六、服务响应与本地化能力

（一）7×24 小时响应机制

农发行建立 7×24 小时、全天候、无间断、极速响应、高效处置、全程跟踪、全程负责响应机制：

响应时效：咨询即时、业务 15 分钟、紧急 5 分钟；

响应渠道：专属电话、微信、邮箱、远程协助；

应急处置：极速响应、30 分钟处置、全程保障；

节假日：全员待命、响应不变、服务不变。

（二）本地化服务能力

农发行扎根桐柏多年、本地团队、本地网点、上门服务、远程协助、贴合本地、服务贴心：

本地网点：县城核心、交通便利、环境优良；

上门服务：2 小时到达、现场办理、免费贴心；

远程协助：实时在线、远程指导、高效便捷；

本地团队：本地骨干、熟悉财政、精通社保、服务贴心。

2.2.4、内部控制水平

内部控制是金融机构合规经营、风险防控、安全运营、稳健发展、履约可靠、服务优质的核心根基、生命线、硬保障，更是社保基金本金安全、收益稳定、兑付及时、全程合规、零风险、零损失、零差错、零违约的根本制度保障、关键管理支撑、底线安全防线。中国农业发展银行桐柏县支行（以下简称“我行”）作为直属国务院、财政部出资、国家信用全额背书的国有政策性银行分支机构，严格遵循《商业银行内部控制指引》《中国农业发展银行内部控制管理办法》《社会保险基金内部控制规范》等国家法律法规、监管规定及总行制度要求，构建组织健全、制度完善、流程规范、权责清晰、三道防线、科技赋能、全员参与、全程闭环、持续优化的全方位内部控制体系，内部控制水平达到政策性银行优秀水平、县域金融机构顶尖水平、行业领先地位，为桐柏县财政局社保基金定期存款代理服务提供坚不可摧、万无一失、全程可控、全程合规、全程安全的内部控制保障。

一、内部控制总体架构与治理机制

（一）内控总体目标与核心原则

1. 内控总体目标

农发行内部控制以保障社保基金绝对安全、确保业务全程合规、防范各类风险、提升运营效率、保障服务质量、维护国有资产安全、践行民生责任为总体目标，具体包括：

确保国家法律法规、监管规定、总行制度、招标文件、合同约定全面贯彻、严格执行、全程合规；

确保社保基金本金绝对安全、收益稳定、兑付及时、零风险、零损失、零差错、零违约；

确保我行资产安全、经营稳健、偿付能力充足、运营高效；

确保业务记录、会计信息、数据资料真实、准确、完整、可追溯、可核查；

确保服务优质、高效、贴心、合规、零投诉、零纠纷；

确保我行稳健经营、可持续发展、践行政策性银行使命担当。

2. 内控核心原则

农发行内部控制严格遵循全覆盖、制衡性、审慎性、有效性、独立性、合规性、安全性、全员性、持续性、动态性十大核心原则：

全覆盖原则：内控覆盖所有业务、所有环节、所有岗位、所有人员、所有部门、所有系统，无死角、无盲区、无漏洞；

制衡性原则：权责分离、岗位制衡、流程制约、相互监督、相互牵制；

审慎性原则：风险导向、预防为主、审慎经营、严控风险；

有效性原则：制度可行、流程规范、执行到位、监督有力、整改闭环；

独立性原则：内控、合规、审计部门独立履职、独立监督、独立报告；

合规性原则：依法合规、依规操作、全程合规；

安全性原则：资金安全、数据安全、信息安全、系统安全；

全员性原则：全员参与、全员内控、全员负责；

持续性原则：持续执行、持续监督、持续优化；

动态性原则：动态调整、持续完善、与时俱进。

（二）内控组织架构（三道防线、权责清晰）

农发行建立决策层、管理层、执行层、监督层四级内控组织架构，构建 第一道防线（业务部门）、第二道防线（风控合规）、第三道防线（内审审计） 三道防线，分工合理、职责明确、相互制衡、协同高效。

1. 决策层（党委会、行务会、内控委员会）

党委会：内控最高决策机构，统筹内控战略、审定重大制度、决策重大风险、监督内控执行；

行务会：审议内控方案、审批重大事项、协调资源配置；

内控委员会：统筹内控建设、制定内控规划、监督内控实施、评估内控有效性。

2. 管理层（内控合规部、风险管理部）

内控合规部：牵头内控体系建设、制度制定、流程优化、合规审查、监督检查；

风险管理部：统筹风险识别、评估、预警、处置、风险监测；

财政社保部：社保基金业务内控管理、流程执行、风险防控。

3. 执行层（一线业务部门、专属团队）

运营管理部：业务操作、流程执行、日常内控；

专属服务团队：社保基金业务执行、内控落实；

各业务岗：岗位内控、操作执行、风险防控。

4. 监督层（内审部、纪检监察室）

内审部：独立内控审计、有效性评估、问题整改；

纪检监察室：廉洁内控、行为监督、责任追究。

5. 三道防线协同机制

第一道防线（业务部门）：前端防控、岗位内控、操作风险防控；

第二道防线（风控合规）：中端管控、风险评估、合规审查；

第三道防线（内审审计）：后端监督、独立审计、整改闭环；

三道防线各司其职、协同联动、全程闭环、无死角、无盲区。

（三）内控治理机制（权责清晰、责任到人）

1. 内控责任制

实行一把手负总责、分管领导具体负责、部门负责人直接负责、岗位人员一岗双责、终身追责：

行长：内控第一责任人、终身责任；

分管副行长：分管领域内控责任人；

部门负责人：部门内控直接责任人；

岗位人员：岗位内控直接责任人、一岗双责。

2. 内控联动机制

建立定期会议、信息共享、协同处置、联动整改机制：

内控委员会：每月例会、审议内控工作；

三道防线：定期联席会议、协同防控；

跨部门联动：信息共享、协同处置。

3. 内控考核机制

将内控有效性、制度执行、风险防控、合规经营纳入绩效考核、评优评先、干部任用、责任追究，一票否决、刚性约束。

二、内部控制制度体系（全维度、全覆盖、全闭环）

（一）制度总体框架

农发行构建综合管理、业务操作、风险防控、合规管理、科技内控、人员内控、监督审计、应急处置八大类、全维度、全覆盖、全闭环、全周期、全岗位、全人员内控制度体系，形成用制度管人、用流程管事、用内控控险、用责任追责的制度格局。

（二）综合管理类内控制度

《内部控制管理办法》；

《内控责任制实施细则》；

《授权管理办法》；

《印章管理办法》；

《档案管理办法》；

《保密管理办法》；

《绩效考核办法》。

（三）社保基金专项内控制度（核心、专属）

农发行专门制定、专项完善、专属适用社保基金内控制度，覆盖开户、签约、存款、兑付、对账、凭证、计息、报表、服务、风控、应急全流程：

《社保基金内部控制实施细则》；

《社保基金专户管理办法》；

《社保基金存款业务内控规程》；

《社保基金本息兑付内控标准》；

《基金对账内控管理办法》；

《基金凭证内控管理规定》；

《社保基金计息内控规则》；

《社保基金服务内控标准》。

（四）风险防控类内控制度

《全面风险管理办法》；

《信用风险管理办法》；

《操作风险管理办法》；

《流动性风险管理办法》；

《合规风险管理办法》；

《信息科技风险管理办法》。

（五）合规管理类内控制度

《合规管理办法》；

《合规审查实施细则》；

《合规培训管理办法》；

《合规问责办法》。

（六）科技内控类内控制度

《信息系统内控管理办法》；

《数据安全管理办法》；

《网络安全内控规定》；

《电子银行内控标准》。

（七）人员内控类内控制度

《员工行为管理办法》；

《关键岗位轮换办法》；

《强制休假管理办法》；

《廉洁从业管理办法》。

（八）监督审计类内控制度

《内部审计管理办法》；

《内控监督检查办法》；

《内控缺陷整改办法》；

《内控问责办法》。

（九）应急处置类内控制度

《突发事件应急预案》；

《社保基金业务应急处置细则》；

《系统故障应急规程》。

（十）制度动态管理

农发行建立制度动态更新、定期评估、持续优化、与时俱进机制：

每年全面评估内控制度有效性；

法律法规、监管政策、总行制度更新后，15 日内修订；

业务变化、风险变化后，及时优化制度；

定期清理、废止过时制度。

三、全流程内部控制（开户至兑付、全程闭环）

（一）开户签约内控

1. 资料审核内控

双人审核、交叉核对；

原件核验、真伪鉴别；

财政审批文件专项审核；

系统校验、异常预警。

2. 账户开立内控

分级授权、多级审批；

专户专用、封闭管理；

系统锁定、不可变更；

专人管理、责任到人。

3. 签约内控

合同合规审查；

双方法定代表人或授权代表签字；

电子签章、数字签名；

合同归档、永久保存。

（二）存款办理内控

1. 资金到账内控

实时到账监测；

双人核对、金额精准；

系统校验、异常预警。

2. 存单开具内控

系统自动生成、人工复核；

要素精准、零差错；

电子签章、防伪标识；

双人审核、签字确认。

3. 存单送达内控

专人送达、当面交接；
签字确认、全程留痕；
电子存档、永久保存。

（三）本息兑付内控

1. 兑付前内控

到期前 3 日双人核对；
本金、利息精准测算；
资金调度、专项预留；
系统校验、异常预警。

2. 兑付中内控

分级授权、多级审批；
双人复核、交叉核对；
系统执行、实时监控；
附言规范、准确标注。

3. 兑付后内控

到账确认、双人核对；
回单送达、签字确认；
全程留痕、归档备查。

（四）对账核对内控

1. 对账准备内控

数据导出、系统校验；
双人核对、明细精准。

2. 对账执行内控

月度定期对账；

双人核对、交叉复核；

差异排查、当日整改；

双方签字、确认归档。

3. 对账归档内控

对账资料、永久保存；

全程留痕、可追溯。

（五）凭证与档案内控

1. 凭证内控

专人管理、专柜存放；

双人双锁、严格保密；

全程留痕、可追溯。

2. 档案内控

电子 + 纸质、双备份；

加密存储、永久保存；

查阅审批、全程留痕。

（六）计息内控

标准公式、系统自动计息；

双人复核、精准无误；

计息明细、定期核对；

全程留痕、零争议。

四、科技与信息内部控制（系统、数据、网络安全）

（一）系统内控

1. 系统架构内控

总行统一核心系统、全国联网；

双活灾、实时同步；

权限分级、隔离管控。

2. 系统操作内控

身份认证、双因素；

权限最小、不相容分离；

操作留痕、全程日志；

异常预警、自动拦截。

3. 系统灾备内控

本地 + 异地、双活灾备；

实时同步、无缝切换；

定期演练、快速恢复。

（二）数据内控

1. 数据安全内控

国密加密、全程加密；

数据脱敏、隐私保护；

访问管控、权限分级；

全程留痕、可追溯。

2. 数据备份内控

实时备份、每日全量；

多副本、异地存储；

定期恢复、验证可用。

（三）网络内控

专用网络、物理隔离；

防火墙、入侵检测；

病毒防护、实时查杀；

网络加密、全程安全。

五、人员与岗位内部控制（轮岗、休假、制衡）

（一）岗位制衡

不相容岗位严格分离；

操作、审核、授权、保管分离；

一岗一责、权责清晰。

（二）关键岗位轮换

定期轮换、强制轮岗；

社保岗位、定期轮换；

轮岗审计、全程监督。

（三）强制休假

关键岗位、强制休假；

离岗审计、风险排查；

防范舞弊、全程监督。

（四）人员行为内控

廉洁从业、严禁舞弊；

定期培训、警示教育；

行为监测、异常预警。

六、风险内部控制（信用、操作、流动性、合规）

（一）信用风险内控

客户准入、严格筛选；

实时监测、预警处置；

不良处置、快速清收。

（二）操作风险内控

双人四眼、多重复核；

流程固化、系统硬控；

实时监控、异常拦截。

（三）流动性风险内控

多层储备、充足有余；

实时监测、压力测试；

专项额度、优先保障。

（四）合规风险内控

合规审查、全程把关；

合规培训、全员合规；

合规检查、审计整改。

七、内部监督与审计（独立、闭环、追责）

（一）日常监督

岗位自查、每日自纠；
部门互查、每周检查；
风控巡查、每月排查。

（二）专项审计

内审独立、专项审计；
季度审计、年度审计；
社保专项、重点审计。

（三）缺陷整改

发现缺陷、限期整改；
跟踪督办、闭环管理；
举一反三、持续优化。

（四）责任追究

内控问责、严肃追责；
一票否决、刚性约束；
终身追责、绝不姑息。

八、内控文化与全员意识

（一）内控文化培育

党建引领、文化建设；
合规为先、风控为本；
全员内控、人人有责。

（二）常态化培训

每月培训、全员学习；

社保专项、重点培训；

警示教育、案例剖析。

（三）全员参与

内控人人有责、一岗双责；

全员自查、全员监督；

内控融入日常、全程践行。

九、内控有效性与历史成效

（一）内控有效性

农发行内控设计科学、执行到位、监督有力、整改闭环、持续优化，有效性达到政策性银行优秀水平、行业领先。

（二）历史成效

近三年零内控事故、零违规操作、零风险事件、零投诉纠纷；

社保业务全程合规、全程安全、全程零差错、零违约；

多次获监管、财政内控表扬。

十、内控持续优化机制

（一）动态评估

每年内控有效性评估；

定期风险评估、短板分析。

（二）持续优化

制度修订、流程优化；

科技赋能、智能防控；

文化培育、意识提升。

（三）长效机制

内控长效、持续完善；

全程闭环、全程可控。