**××××银行股份有限公司**

同业授信业务操作流程

**第一章 总则**

第一条 为规范××××银行股份有限公司（以下简称“本行”）对境内金融机构的统一授信，防范和控制同业授信风险，保障资产安全，根据《××××银行股份有限公司同业授信业务管理办法》，制定本操作流程。

**第二章 操作细则**

第二条 同业授信的受理

金融市场部客户经理负责收集同业客户申报的授信相关资料，包括：

1、营业执照正副本（三证合一）

2、金融许可证复印件

3、法定代表人（负责人）身份证复印件

4、开户许可证复印件

5、上三年度审计报告

6、上一季度财务报表

7、公司章程

8、最新验资报告

9、总行简介、主要高管人员简历、组织架构

以上材料须加盖申请授信行总行公章。

第三条 同业授信的调查

（一）同业客户经理资料受理完毕，做好整理，出现要件缺失、资料内容不详以及前后各期数据不连续等情况，应要求客户补充资料并作好解释。

（二）符合授信要求的同业机构，按要求填写《××××银行股份有限公司同业统一授信额度申请表》。

（三）金融市场部受理人员根据同业客户资信状况与本行的业务合作情况，初步确定客户的授信额度。

（四）金融市场部业务复核人员将审核无误后的《同业授信额度申请表》及拟授信客户相关资料提交本部门风险经理审核同意后，提交金融市场部负责人审批。

（五）金融市场部负责人审批并签署意见后，资料提交本行授信评审部，经授信评审部审查同意后提交本行信贷审查委员会审议决策。

第四条 同业授信的审查

授信评审部主要采用内部评价方式对拟授信金融机构的经营情况、财务状况、行业风险以及与本行往来情况等方面进行审查，同时结合外部评级进行综合评估。具体评估内容：

（一）财务分析包括：总量分析、比率分析、横向同业水平分析和纵向历史水平分析四个方面。其中总量分析可从总资产、总资本、净资产、净利润等方面开展。

（二）经营管理状况包括金融机构的业务范围、机构设置、经营管理手段、管理层、风险管理机制等。

（三）与本行往来情况，主要通过授信金融机构与本行在账户使用、资金清算、资金拆借、国际结算、授信额度等方面的业务合作情况。

第五条 同业授信的审批

（一）同业基本授信额度由本行信贷审查委员会审批决策，本行行长可行使一票否决权。

（二）本行同业临时授信额度申报操作按照基本授信额度申报程序进行。临时授信额度为一次性额度，针对特定业务办理，业务终结自动失效。

**第三章 授信业务管理**

第六条 金融市场部按排专人负责同业授信额度具体使用情况，按交易类别登记具体的交易台账，用信额度不得突破同业统一授信额度。

第七条 金融市场部业务经办人员要密切关注已用信客户使用和管理过程中的信息，实时掌握和监测交易对手的具体情况。

第八条 金融市场部应定期将业务使用情况、业务风险状况、授信对象的经营情况和与我行合作的态度反馈给授信评审部，出现特殊情况或重大信息，应立即上报信贷审查委员会。

第九条 同业基本授信额度每年核定一次，业务经办过程中出现新的同业客户授信、调整授信额度或增加临时授信额度的，金融市场部客户经理可随时提出申请。

第十条 突发事件处理

授信对象出现下列情况，金融市场部可直接调整、暂停或终止对授信对象的授信，报授信评审部备案，遇特殊情况或重大信息情况时，金融市场部负责人应立即报告本行信贷审查委员会。

（一）出现重大经营困难或财务危机，包括但不限于：所有者权益折人民币余额小于5000万元；流动性比率小于25%；发生亏损且无明显改善；

（二）出现重大违规或违约行为；

（三）提供虚假授信资料的；

（四）发生兼并、收购、重组等重大事项；

（五）授信对象涉及重大法律诉讼；

（六）著名评级公司对授信对象的信用等级评定结果有重大调整；

（七）其他可能影响本行资金安全的事件或隐患。

第十一条 授信额度限制

(一)单家商业银行对全部法人金融机构的融出资金余额不得超过该银行各项存款的50%；

(二)单家商业银行对所有非银行金融机构的融出资金余额不得超过该银行资本净额的25%；

(三)单家商业银行对单一法人机构的同业融出资金扣除风险权重为0的资产以及风险缓释后的净额不得超过该银行一级资本的50%；

(四)中国银监会根据审慎监管需要适时调整该比例。

**第四章 附则**

第十二条 本操作流程由××××银行股份有限公司金融市场部负责解释和修订。

第十三条 本操作流程自公布之日起实施。

**附件1**

××××银行股份有限公司

同业统一授信额度申请表

日期： 年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 同业客户名称 |  | | | | | |
| 注册地址 |  | | | | | |
| 成立时间 |  | | 机构性质 | |  | |
| 原有额度 |  | | | | | |
| 本次申请额度 | 总额度： | | | | | |
| 各项指标 | | 2016年 | | 2015年 | | 2014　年 |
| 总资产（亿元） | |  | |  | |  |
| 净资产（亿元） | |  | |  | |  |
| 利润总额（亿元） | |  | |  | |  |
| 各项存款（亿元） | |  | |  | |  |
| 各项贷款（亿元） | |  | |  | |  |
| 资本充足率（%） | |  | |  | |  |
| 资产利润率（%） | |  | |  | |  |
| 流动性比率（%） | |  | |  | |  |
| 不良贷款率（%） | |  | |  | |  |
| 拨备覆盖率（%） | |  | |  | |  |
| 存贷比（%） | |  | |  | |  |
| 最大单一客户贷款集中度（%） | |  | |  | |  |
| 与本行业务往来简况： | | | | | | |
| 经办人员意见： | | | | | | |
| 复核人员意见： | | | | | | |
| 风险经理意见： | | | | | | |
| 部门总经理意见： | | | | | | |
| 分管行长意见： | | | | | | |
| 授信评审部审查意见： | | | | | | |
| 信贷审查委员会审批意见： | | | | | | |
| 行长审批意见： | | | | | | |