
商业银行同业业务的操作要点及风险防范

汪含老师

一.商业银行同业业务的6种典型模式及其操作要点

- (1)模式一：抽屉协议暗保模式及其操作要点
- (2)模式二：三方协议模式及其操作要点
- (3)模式三：两方协议模式及其操作要点
- (4)模式四：假丙方三方模式及其操作要点
- (5)模式五：配资模式及其操作要点
- (6)模式六：存单质押三方模式及其操作要点

二.银行同业资产的期限错配模式解析

- (1)票据过桥模式
—案例：吉林分行“投融通”票据融资
- (2)委托贷款模式
—案例：XX行联动创新“质融联贷”复合型投融通案例
- (3)同业资产大扩张和期限错配是“钱荒”基础

三.机构合作模式下的存款业务分析

- (1)银保合作存款业务模式——
代理销售保险；
代理收取保险费和支付保险金业务；
银保合作典型产品分析
- (2)银证合作存款业务模式以及案例分析
- (3)银租合作存款业务模式
—案例：金融租赁公司合作
- (4)银银合作存款业务模式
- (5)银政合作存款业务模式
“银财通”合作模式分析；
“银关通”合作模式分析；
案例—XX银行财政存款方案分析

四、同业业务的主要风险点及其风险防控措施

1. 同业业务三大主要风险

(1) 信用风险

(2) 市场风险

(3) 操作风险

2. 具体同业资产业务的风险要点与案例分析

(1) 存放同业的主要风险点及案例分析

(2) 拆放同业的主要风险点及案例分析

(3) 商业汇票转贴现的主要风险点及案例分析

(4) 买入返售资产的主要风险点及案例分析

(5) 买入返售信托受益权的主要风险点及案例分析

(6) 同业代付的主要风险点及案例分析