

一、培养对象

- 1、稽核内审部、内部审计部等部门的管理及骨干人员；
- 2、风险管理部、法律与合规部领导及客户经理；
- 3、信贷管理部领导及客户经理；

二、课程设置

议题及课程内容

101 专题一 同业业务审计专题

一、同业业务监管规定解读

- 1、规范同业业务--四部委；
- 2、银监会同业业务规定详解；
 - (1) 同一客户授信的规定：同业客户同一授信质量；
 - (2) 如何查同业业务的合规性？
 - (3) 同业业务专营制：同业专营业务检查要点；
 - (4) 银监会同业业务规定：同业业务处罚；
- 3、同业业务的特点；
- 4、同业业务审计重点；
- 5、同业业务关键风险点规避与技巧；

二、同业存单合规管理

- 1、同业存单风险；
- 2、同业存单管理规定；
- 3、同业存单爆发式增长；
 - (1) 交叉同业存单
 - (2) 同业存单占比高
 - (3) 同业理财投向：发行同业存单-投资同业理财-投向债券市场

三、同业账户管理及审计

- 1、风险管理（唯一性）：同业账户管理
- 2、对账：同业账户对账

四、同业代销业务合规管理及审计

- 1、银监会规定：规范银行代理销售的通知；
- 2、网点有哪些代销业务？
- 3、如何对网点代销业务进行检查？

五、同业代付业务及审计

- 1、银监会规定：规范同业代付详解；
- 2、国际、国内 L/C 管理；

六、表外资产合规管理和审计

- 1、商业银行表外业务风险管理指引；
- 2、表外业务风险审计方法与技巧；

七、外包业务合规管理和审计

- 1、案例：曹宇---中国银监会党委委员、副主席载于《中国银行业》杂志 2017 年第 2 期规范代理和外包业务；

八、金融创新业务审计

九、同业业务审计思维创新

102 专题二 理财业务、票据业务及投资银行业务审计分析

一、理财业务审计的重点和方法

- 1、服务模式；
- 2、理财业务的特点

