

# 同业业务合规管理和审计

## 一、同业业务的主要内容和审计方法

- 1、同业业务监管规定解读
- 2、同业存单合规管理
- 3、同业账户管理及审计：
- 4、同业代销业务合规管理及审计
- 5、同业代付业务及审计
- 6、非标资产合规管理和审计
- 7、表外资产合规管理和审计
- 8、衍生品交易合规管理和审计
- 9、金融创新业务审计
- 10、外包业务合规管理和审计

## 二、同业业务的主要内容和审计方法

- 1、同业业务监管规定解读
  - (1) 规范同业业务-四部委.docx
  - (2) 银监会同业业务规定.doc
- 2、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

- 3、同业账户管理及审计
- 4、同业代销业务合规管理及审计
- 5、同业代付业务及审计
- 6、非标资产合规管理和审计
- 7、表外资产合规管理和审计
- 8、衍生品交易合规管理和审计
- 9、金融创新业务审计：
- 10、外包业务合规管理和审计

### 三、总行资金运作、合规管理和审计方法

- 1、总行资金运作的主要内容
- 2、总行资金运作的操作流程和会计核算处理
- 3、资金业务运作的监管规定
- 4.资金业务三大风险表现
  - (1) 信用风险：企业债券违约
  - (2) 市场风险：利率风险、融资风险
  - (3) 操作风险

案例：光大证券乌龙

富田银行资金违规交易.doc

交银施罗德乌龙事件

- 5、资金业务合规管理和风险控制要点

(1) 业务架构：资金业务风险“三段控制论”

(2) 业务授权：资金业务授权风险管理

(3) 同业授信：同业客户同一授信质量

## 6、资金业务审计的重点和方法

(1) 审计方案

审计人员如何进行总行资金业务的审计？

(2) 共同点：

专营制：架构、人员配备检查

系统检查：业务处理系统、资金清算系统、会计核算系统、风险报告信息系

统、台账

授权：授权管理、经营范围、经营金额

授信：交易对手的授信管理

制度建设

(3) 同业专营制检查

案例：同业专营业务检查要点

案例：上海沪银监局银行同业业务检查要点

(4) 资金头寸管理审计

(5) 资金拆入、拆出审计

(6) 债券投资业务审计.

(7) 委外投资业务检查

(8) 票据业务审计

(9) 银监会：四套利审计

- (10) 同业存款审计
- (11) 同业存单合规管理 和审计
- (12) 同一机构兜底.doc : 审计
- (13) 同业对接信贷主要方式及审计
- (14) 委外投资审计 : 委外业务--委托投资业务
- (15) 资产与负债期限配置的流动性审计问题
- (16) 同业账户管理及审计 :
- (17) 同业业务成本与效益的审计问题
- (18) 衍生品交易审计
- (19) 资产证券化业务