


存款保障计划 (DPS) 案例研究




 吴冠豪
风险及控制服务合伙人

 +852 2289 2967

 gary.kh.ng@hk.pwc.com

 彭光耀
风险及控制服务高级经理

 +852 2289 1950

 steve.ky.pang@hk.pwc.com

客户：一家香港大型零售银行

所处行业：银行业

服务领域：监管合规

客户面临的挑战：

客户计划执行IS指南独立评估，但面临以下挑战：

- 具备规定技术资历的内部审计资源有限。
- 缺乏内部审计专业技术能力，无法根据各行各业的监管要求执行全面数据测试。
- 业务部门与内部审计对监管要求的理解不一致。
- 处理上百万变长编码记录存在困难。

普华永道的解决方案：

- 使用Python开发的软件工具执行评估，配合包含多字节统一码编码的本地支持的结构化查询语言 (SQL) 数据库，能处理大量记录。
- 组建一支对监管要求有广泛且深入了解，并知悉银行在履行合规要求时所面临的共同问题的团队。该团队经验丰富，能诠释监管要求，并理解监管机构的观点。

- 采用基于风险的成熟方法，确保顺利执行评估。在评估期间，客户不断更新并了解进展和结果。

对客户业务的影响：

- 运营控制得以加强，符合IS指南要求；由于存在过时或不充分的编制和核查程序，发现了若干重要数据质量问题。
- 通过业务、内部审计和合规部门，更好地了解了已识别的问题、监管机构的观点和要求。
- 客户能根据目标完成时间表制定适当的补救措施，解决根本原因，避免问题再次发生。



普华永道

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2019 PwC。普华永道版权所有。普华永道系指普华永道网络及/或普华永道网络中各自独立的成员机构。更多详情请浏览www.pwc.com/structure。No.000065