

公司治理、风险管理和合规管理

为在日中资金融机构建立和完善内部管理提供解决方案



外部环境

随着中国经济在全球经济中的地位不断上升，中资金融机构也加快了走出去的步伐。特别是在中国企业的热点投资地区，中资金融机构也在积极推进包括开设海外分支机构或直接并购海外银行等一系列国际化经营活动。目前，日本是中国第四大贸易伙伴（次于美国、欧盟、东盟）和第二大贸易伙伴国（次于美国）。同时，中国则是日企开设海外分支机构最为集中的投资对象国。中日经贸关系的稳定发展，为进入日本市场的中资金融机构提供了良好的外部商业环境和机遇。同时，数字化转型、金融风险的复杂化和多样化，疫情防控应对长期化等问题，使得在日本建立和完善内部管理中资金融机构面临着许多挑战。对此，普华永道日本将提供全面的服务，涵盖公司治理、风险管理和合规管理。

内部审计咨询和外包服务

外国金融机构在日本设立的分支机构和办事处时，不仅需要遵守总部所在地的法律和条例，还必须遵守日本当地的有关法律和条例，并接受日本金融监管机构的管理和监督。因此，在内部审计的实施过程中，驻日分支机构的内部审计部门在遵循总部内部审计政策的同时，需要熟悉掌握日本的相关法律法规，日本金融监管机构的行政政策和重点监管项目，以及日本特有的商业惯例和行业趋势。因此，根据其在日本的业务运作的实际情况和风险程度，越来越多的在日外资银行在实施内部审计时，开始积极采纳来自精通日本监管政策和内部审计的外部专家团队的建议和见解。

普华永道将利用其多年来服务国内外金融机构的内部审计和风险管理的经验，以及其熟悉日本金融监管当局的重点监管项目和行政政策的专业知识，为在日中资金融机构内部审计部门提供支持。精通日本金融业内部审计政策和实务的专家团队将根据在日中资金融机构的独特需求和挑战，以灵活的方式提供支持。普华永道为您定制一系列服务和解决方案，助您有效地完成行业、地理全覆盖且兼具深度与广度的内部审计工作。

我们能提供以下的增值服务

- 内部审计咨询
 - 内部审计管理架构和体系的建立以及完善
 - 内部审计部门人力资源开发、教育和培训
- 内部审计资源外包及合作内审
- 内部审计质量评估等。

内部审计咨询

①内部审计管理架构和体系的建立以及完善

在建立日本分支机构的内部审计架构和管理体系时，需要遵循中国总部的内部监查方针政策，并结合日本金融监管机构的行政方针。同时，需要完善内部管理规定，以风险评估和管理为导向，制定并实施内部审计方案，向总部报告审计结果并针对问题点实施跟踪调查。

普华永道将根据您的内部审计管理体系的实际情况，提供有效的管理解决方案，以帮助建立和完善内部审计管理体系。

我们提供的增值服务包括：

- 各类内部审计相关咨询
- 协助修订和制定内部审计工作规定（内部规定，手册等）
- 协助修订和制定内部审计文件（审计方案，审计记录等）
- 协助改进风险评估方法
- 协助建立和改善非现场审计流程和具体实施等。

许多在日中资金融机构在建立或完善内部审计架构和体系时

- 已经根据中国总部的内部审计方针初步建立了在日分支机构内部审计体系，目前想进一步了解日本金融监管当局的政策动向
- 总部对在日分支机构内部审计职能的期望不断提升，内部审计部门的业务范围不断扩大。但由于是间接部门，日常管理或实际执行时面临预算和资源的限制
- 希望了解和借鉴其他同业的案例
- 在预算有限的情况下希望提高内部审计的有效性

②内部审计部门人力资源开发、教育和培训

利用我们多年积累的服务经验和普华永道的审计手法，我们将帮助您的内部审计团队进行人力资源开发，并提供各类教育和培训服务。

- 协助内部审计部门建立人力资源管理体系（内部审计人员岗位职责分析，必要条件分析，人员技能分析等）
- 协助内部审计部门制定教育培训方案
- 实施各种培训（面向初级岗位和管理岗位的培训，专业技能培训，应用培训等）

内部审计资源外包及合作内审

通过由普华永道在财务领域具有丰富专业知识的专业团队提供从内部审计计划到报告的一系列内部审计服务，或者由普华永道专业团队与您合作执行内部审计，可以节省时间和成本，并提升在日本分支机构内部审计的有效性和专业性。

内部审计资源外包及合作内审的服务领域（示例）

- 金融犯罪，反洗钱（AML/CFT）
- 诚信义务（Fiduciary Duty）
- 网络安全和系统风险
- 风险和资本管理（审慎监管（包括内部模型）、压力测试等）

内部审计质量评估

普华永道将作为独立的外部评估机构，根据国际内部审计师协会制定的IIA国际标准和日本金融监管当局的行政政策，评估客户的内部审计的有效性和效率性。通过评估了解到的改进事项和提升事项，帮助贵行提高内部审计质量。

风险管理服务

普华永道为金融机构的风险管理提供广泛的支持，包括设计整体框架，经营管理，国际化管理，运营方法，使用概率和统计数据的建模和定量分析，开发和构建业务和数据流程，以及数字化转型等。

信用风险

鉴于《国际财务报告准则》的改订和金融危机后风险管理的升级，我们将协助您以银行内部评级体系为中心的信用风险管理体系的完善和升级。

- 协助制定行内评级制度的总体设计，运行，监督和核查流程
- 协助创建信用风险量化模型等。

市场风险和流动性风险

在市场风险和流动性风险管理方面，我们的建模和定量分析专家团队将根据日本金融监管当局的最新趋势提供高附加值的建议。

- 协助建立或分析市场风险计量模型
- 协助建立或分析各种流动性模型和执行方针等。

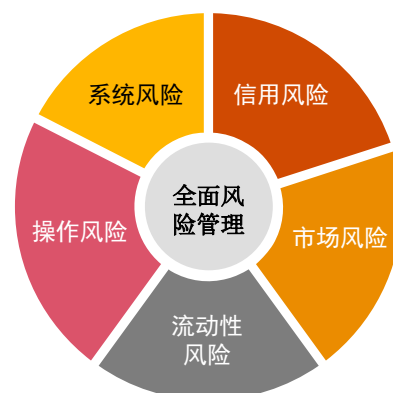
操作风险和系统风险

我们将遵循《巴塞尔协议III》的要求和日本金融监管当局的行政方针，协助您制定方法论、政策制度和执行程序

- 协助收集和量化损失数据，协助评估和验证风险场景
- 协助建立和改进信息技术风险管理系统

专业技能与应用培训专题实例

- 公司法，金融商品交易法，行业类法规和条例等日本法律法规的内容解读和最新趋势
- 会计准则，包括国际财务报告准则和最新趋势
- COSO等有关内部控制的内容解读和最新趋势
- IT系统知识和技术的最新动向
- 关于欺诈风险和手段的知识和最新趋势



合规管理服务

普华永道提供有关国际金融监管趋势的信息和顾问服务。同时，结合日本金融监管的政策方针，提供涵盖合规管理相关流程的各个阶段的合规管理解决方案。

金融监管应对

- 协助应对日本金融监管当局的检查和监管
- 协助应对巴塞尔协议III
- 协助应对各类行政处分
- 提供与金融行政政策，准则等有关的培训等。

反洗钱服务

- 协助建立内部反洗钱管理系统，包括与AML/CFT有关的内部组织框架，政策和规则相关的文件，以及向当局报告可疑交易。
- 协助建立根据个别金融机构的风险特征审查风险评估技术
- 提供关于AML/CFT相关系统的意见和建议等

支持建立合规系统

- 协助制定和修订合规政策，规则和手册等。
- 协助提升有效的风险框架和评估方法
- 协助制定合规机制，提供合规培训等。

普华永道的优势

普华永道日本的成员机构持续在日本的中国金融机构提供领先的服务，拥有长期为各种国内外金融机构提供丰富的内部审计相关服务的内部审计专家团队，以提供符合金融当局最新监管动向的服务。此外，中国业务支援室（China Business Network）是一个专门支持中国公司和中资企业在日本的业务和投资活动的团队（CBN），以满足贵行在日本的中资金融机构的各种需求。

中国业务支援室 China Business Network (CBN)

普华永道日本中国业务支持办公室由约120名（截至2020年10月）熟悉中国、大中华地区文化背景的不同领域的专业人员组成，从各个角度满足中国企业和中资企业的多方面需求。我们与中国和日本的当局、金融机构和业界人士有着良好的关系，了解日本当地政策和措施，支持中日经济合作和双向投资活动取得成功。

联系我们

普华永道日本

〒100-0004 东京都千代田区大手町1-1-1 大手町公园大楼

www.pwc.com/jp/services/assurance.html

驹井昌宏

合伙人

masahiro.komai@pwc.com

吉永雄介

经理

yusuke.yoshinaga@pwc.com

黄莺

总监

JP_Aarata_PwC-Japan-CBN@pwc.com

普华永道日本简介

普华永道日本的使命是提供卓越的专业服务，结合日本市场的环境，提供专业意见和解决方案。我们还为客户提供广泛的支持，包括国际财务报告准则(IFRS)导入，财务报告内部控制和上市咨询。

普华永道日本

普华永道日本是普华永道全球网络在日本的成员公司及其关联公司（包括 PricewaterhouseCoopers Aarata LLC）的总称。各成员公司独立运作，相互协作，为客户提供审计和保证，咨询，交易咨询，税务和法律服务。