

# 毕马威动态风险评估

四维风险之力：动态分析风险发展规律，预先防范风险

2023年2月



## 风险识别、关联和可视化的四个维度（概率、影响、速度、关联度）

动态风险评估弥补了传统风险评估方法的不足，而非取代传统方法，其优势在于：（1）将未来趋势及其对企业的潜在下游威胁纳入考虑；（2）扩展风险分析范围，以识别风险未来预期发展路径和速度。采用的方法是：将科学应用研究量化推理，在其结果基础上生成量化认知风险网络，然后开展风险分析和计量。



当今商业环境极度不稳定，前瞻性风险管理是企业持续面临的挑战。在高度一体化的世界中，传统风险管理方法侧重于评估单个风险点的概率和严重程度，已无法满足机构的需求。传统风险模型不能捕捉风险之间的互动关系，也不能全面量化和估计结构性变革、宏观经济趋势和内部风险的因果关系。

毕马威动态风险评估标志风险识别方法发生突破性转变。动态风险评估旨在协助企业在当今高度复杂世界中更好地认识其面临的风险，这个世界包括：科技不断发展，新兴市场快速崛起、地缘政治局势紧张，气候变化威胁日益迫近，人口不断增长和其他大趋势，它们相互影响并分享我们的未来。在了解这些影响过程中，企业可以优化决策，确定优先任务以进一步缓释风险，以及发现复苏的机遇。



毕马威拥有一支由数据科学家、数学家和经济学家组成的团队，使用动态风险评估，就以下领域为企业建言献策：

### 1 提高企业风险管理框架成熟度



使用动态风险评估有助于关注个别风险和风险集群的变化速度（即当存在风险互动时）。动态风险评估的目的还包括衡量和揭示重大系统性风险、组合和风险集群，从而制定科学且有针对性的风险缓释方案和应对措施。

### 2 评估ESG影响和问题



使用动态风险评估，例如通过潜在黑天鹅事件和存在性风险分析，了解ESG大趋势和相关风险，例如洪水、火灾、极端天气频率和严重程度。此类风险通常不会孤立地显现。动态风险评估还可以促进气候风险评估，助力企业洞察重点领域，以及如何确定应对计划的优先次序，做出明智决策。

### 3 未来战略规划



使用动态风险评估，例如通过汇总系统性风险图谱和存在性风险分析，了解风险相互关联性，助力管理层了解哪些风险之间的关联最强，以及如何分配资源，以降低企业风险。动态风险评估可以为企业生成此类洞察，供企业在制定未来战略目标时参考。

### 4 应对供应链挑战



使用动态风险评估，了解供应链中影响业务运营的潜在依赖关系和薄弱环节。动态风险评估可以帮助企业了解供应链对业务的影响，以及如何降低风险。动态风险评估扩展了风险分析范围，以识别风险未来预期的发展路径与速度，从而更好地了解上下游影响，以及分销合作伙伴可能对企业产生的影响。这最终有助于建立企业韧性。



“重大威胁/最大风险敞口，可能并非单个影响程度最大的风险，而是与其他风险关联最多，且短时间内可能引发额外风险的风险。”



## 动态风险评估流程

### 风险识别

毕马威与主要利益相关者进行访谈和研讨会，以确定企业面临的风险。



### 毕马威分析

毕马威将先进的网络和数学理论应用于汇总的调查反馈上，以了解企业面临的相互关联的风险网络，并进行关键分析：汇总的系统风险图谱、潜在黑天鹅事件及机遇/规则改变者及存在的风险。



### 动态风险评估调查

所有利益相关者完成一项在线调查，以收集有关企业面临的风险特征的数据。



### 汇报及研讨会

毕马威向主要利益相关者汇报评估结果，开展讨论，分享加强风险管理决策的见解和方法。



### 毕马威发布动态风险评估报告

动态风险评估结果和洞察为风险和战略规划提供丰富信息。动态风险评估报告涵盖风险定义和规模、概率、严重程度和网络、较强的风险集群、与预期严重后果关联较弱的风险、最广泛的风险源头、最受其他风险影响的风险区间，和风险发展速度。

## 联系我们

### 主要联系人、主题专家及相关链接



**李懿玲**

内部审计、风险管理及合规服务香港主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +852 2143 8764  
电邮: alva.lee@kpmg.com



**廖颂华**

内部审计、风险管理及合规服务香港分所总监  
毕马威中国  
电话: +852 2847 5164  
电邮: gianfran.liu@kpmg.com



**Andries Terblanche**

动态风险评估全球卓越中心负责人  
毕马威英国  
电话: +61 2 9273 5183  
电邮: abterblanche@kpmg.com.au



**Kerry Jenkins**

动态风险评估全球卓越中心首席运营官  
毕马威英国  
电话: +278 32971197  
电邮: kerry.jenkins@kpmg.co.uk



[kpmg.com/cn/socialmedia](http://kpmg.com/cn/socialmedia)

本报告所载的某些或全部服务可能未获准提供予毕马威的审计客户及其附属公司或关联主体。

本刊物所载资料仅供参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

©2023毕马威咨询(香港)有限公司—香港有限责任公司，是与英国私营担保有限公司—毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港印刷。毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。