

高管关注 Executive Team Focus

调查报告：企业高管之 2022 和 2031 年首要风险观（精辑版）

甫瀚咨询与北卡罗莱纳州立大学企业风险管理研究机构很高兴推出《企业高管之 2022 和 2031 年首要风险观》调查概要，与大家分享来自世界各地的董事会成员和高管当下所关注的首要风险。这是我们针对董事会成员和高管开展的第十次全球性年度风险调查，围绕“2022 年各类风险可能会对企业带来怎样的影响”这一议题收集了他们的观点。此外，今年我们还邀请受访者就这些风险在十年后（2031 年）对其所在企业的影响做出考量。来自全世界多个行业的 1,453 位董事会成员和 C 级高管参与了本次调查。

主要调查发现：

- 人员和企业文化成为议题中的重中之重
- 对疫情的担忧在短期内难以消除
- 请做好准备 — 一个颠覆的、变化无常的十年即将来临
- 经济不确定性仍然显著，对未来的长期影响已经增加
- 网络安全和数据隐私仍是长期议题，监管事项亦是如此

Survey: 2022 and 2031 Executive Perspectives on Top Risks

We are pleased to announce the release of our latest Executive Perspectives on Top Risks Survey. In this 10th annual survey, Protiviti and NC State University's ERM Initiative assess the top risks on the minds of global boards of directors and executives in 2022 and over the next 10 years, into 2031. Our respondent group includes 1,453 board members and C-suite executives from around the world – a record number in the history of our study.

Major themes for 2022 and 2031

- People and culture are at the top of the agenda.
- Concerns with the pandemic continue to linger near term.
- Buckle up; a disruptive and volatile decade lies ahead.
- Economic uncertainty remains significant and its long-term impact has increased.
- Cybersecurity and data privacy remain long-term concerns, as do regulatory matters.

[浏览详细内容 ▼](#)

[Read More ▼](#)

调查报告：网络安全、隐私、数据及监管合规是当今 IT 首要风险事项 | IT 审计之当今首要技术风险观（精辑版）

为了解当今 IT 审计中最受关注的技术风险，国际信息系统审计协会 (ISACA) 与甫瀚咨询联合推出年度《IT 审计技术风险调查》。来自全球的 7,500 余位 IT 审计领导者与专家参与了本次调查，调查结果显示：网络安全、隐私、数据及监管合规几大方面为当今 IT 首要风险事项。

主要调查发现：

- **IT 审计最为关注网络安全相关的风险事件** — 各行业和类型的企业均将“网络安全”列为最高风险等级。相关网络事件，如数据隐私、安全事件管理、灾难恢复、访问风险和第三方风险，也被列为企业的核心关注点。
- **数据治理及数据完整性亦需加以详细审视** — 企业正从多渠道收集和使用海量的数据，并把这些数据共享给更多的第三方。鉴于企业高频、大规模的内部变更及转型，以及不可预测的外部干扰和善变的环境，与数据相关风险的控制则较为困难。
- **监管合规方面的压力及风险正迅速增长** — IT 审计团队和其他部门（如法务部门、合规部门、IT 部门），一直致力于跟上新数据隐私和数据安全的规则以及不断变化的法律监管合规要求的步伐。各种监管要求对企业数据管理及技术相关活动的影响与日俱增。

此次我们特别呈现中国地区的调查结果与全球综合数据的对比。报告显示，中国地区的前十大首要风险及风险排序与全球综合数据有所差异。隐私风险成为最受瞩目的焦点；数据治理及 IT、法务、监管合规事件的监控跃居前位；灾难恢复、第三方风险未进入前十，取而代之的风险要素是系统变更管理、信息技术可靠性及质量。该统计结果表明的趋势与中国企业信息技术快速更新迭代以及 IT 管理成熟度阶段等特点紧密相关。

Survey: IT Audit Perspectives on Today's Top Technology Risks | IT Audit Technology Risks Survey

The results of the latest IT Audit Technology Risks Survey from ISACA and Protiviti, in which more than 7,500 IT audit leaders and professionals from around the world participated, show a dynamic threat landscape that has notably increased in severity since the last survey.

Key takeaways:

- **The greatest IT audit concerns lie with cybersecurity-related breaches and related risk issues** — Across nearly every industry and organization type, cybersecurity is the top-ranked technology risk. Related cyber issues such as data privacy, managing security incidents, disaster recovery, access risk and third-party risk also rate as top concerns given that they can lead to reputation damage, loss of revenue/customers and regulatory fines/scrutiny.
- **Data governance and data integrity are being scrutinized** — These risk issues are proving difficult given the frequency and magnitude of internal changes and transformations as well as external disruptions and volatility.
- **Regulatory compliance burdens and risk are increasing rapidly** — IT audit teams, as well as other departments (e.g., legal, compliance, IT), are scrambling to keep pace with new data privacy and data security rules as well as changing legal and regulatory compliance requirements that have growing implications for organizational data management and technology-related activities.

IT audit leaders unquestionably have a lot on their plate as they structure their functions and teams to address current and future demands along with technology risk issues their organizations must manage. When it comes to these challenges, strategic-minded business leaders aren't thinking only about next quarter or next year; they're thinking about the next decade. IT audit leaders across industries should embrace a similar mindset when addressing technology risk concerns as well as defining and executing the strategies and processes they use to assess and monitor them. The IT audit function of the future begins now.

[浏览详细内容 ▼](#)

[Read More ▼](#)

调查报告：零售业风险大数据应用现状调查报告

为更好地知悉零售行业风险大数据现状，了解各类零售企业对风险大数据体系的建设、应用、效果和难题，中国连锁经营协会 (CCFA) 联合甫瀚咨询专家组成调研组，在 2021 年首次开展零售业风险大数据应用现状调研。调研组开展问卷调查，深入走访企业，历时 8 个月的讨论和分析，于近日共同发布业内首份《零售业风险大数据应用现状调查报告》，首次对零售行业风险大数据应用现状进行展示，并对企业应用风险大数据的发展路径进行探讨，提供参考依据。

《报告》对 157 家零售企业的风险大数据应用现状调研发现：尽管零售行业在数字化方面的探索走在各行业的前列，但各企业对风险大数据的应用仍处于散点式探索过程中，应用程度呈现明显的分化态势，在新零售企业普遍探索数字化、平台化、业务风控一体化的风险大数据应用的同时，仍有 70% 的受访企业表示数据基础薄弱，仍依赖于 Excel 和线下分散的数据分析。与此同时，超过九成的零售行业各企业显示出了对风险大数据的持续探索意愿，并且根据调研结果，零售行业的风险大数据的应用场景已从防损、舞弊等成本端控制向新业务、客户体验等业务收入端拓展。

零售行业的风险大数据应用场景在一定程度上的可复制性，使得风险大数据成熟度路径具有可参考性，报告中还对处于不同发展阶段的企业性质进行了总结，旨在为零售企业管理者们对风险大数据应用的前景和路径提供参考，探讨如何借助风险大数据应用提升零售企业风险管理工作的效率和效果，为企业寻找一条有效的风险大数据应用路径。

[浏览详细内容](#) ▼

快报：香港联合交易所对《企业管治守则》的最新修订及相关规则

近年，香港联合交易所有限公司 (HKEX) 不断完善企业管治架构，旨在提升上市公司的企业管治实务及报告质量。除了要求披露更广泛、更深入的信息外，修订案还体现出 HKEX 对上市公司各个治理领域的期望的提高。香港上市公司应了解《企业管治守则》及《上市规则》的最新变化，及时采取行动以符合新的要求。除了确保遵守新规则以外，上市公司所付出的努力还将有助于实现其长期发展和成功。

本期快报，我们向您介绍有关 HKEX 于近日公布的有关检讨企业管治架构的咨询总结。根据咨询结论，HKEX 修订了《主板上市规则》附录 14 规定的《企业管治守则》（“守则”）及部分相关上市规则，其中大部分条文已于 2022 年 1 月 1 日起生效。此外，HKEX 还发布了《董事会和董事企业管治指引》（“指引”），以协助董事有效地履行职责。

[浏览详细内容](#) ▼



企业案例 How They Did It

《实务与案例解析》营销费用审计 | 第一期: KOL 推广管理

近两年 KOL (Key Opinion Leader) 推广是众多广告主选择的重要营销手段，广告主可以通过品牌合作或是种草带货的方式与 KOL 合作，此类营销费用已占社会化营销预算的三分之二以上，并逐年提升。关于 KOL 推广效果的评估、价格以及 KOL 的使用策略等一直是广告主面临的主要挑战。于本文，甫瀚结合 KOL 管理实践以及相关推广费用的审计经验总结了常见案例，供大家参考借鉴。

[浏览详细内容](#) ▼



国企改革背景下的人力资源体系变革

我国对国有企业的改革思路可以分为顶层设计、运营体系两大部分，其中顶层设计更关注混合所有制、监管模式、法人治理结构等宏观命题；而运营体系改革中，涉及人力资源领域的发文数量、频率是最高的，足见国家对国有企业人力资源改革的重视程度。

国家对国有企业人力资源体系改革的主要切入点为激励机制的改革，意图以此提升国有企业的市场精神、竞争意识、创新能力。欲顺利达成国家在人力资源领域改革的政策预期，就需要各个企业围绕国家传达的精神，开展大量配套工作，来作为政策落地的具体抓手。但在实际工作过程中，各企业均遇到不同程度的难点及问题，因此，建立一整套完善、完整的人力资源管理体系对企业而言尤为重要。

本期专业视角通过列举发文诠释出国家在国有企业人力资源方面的改革思路；以薪酬绩效为例列示了企业在政策落地过程中的共性问题，同时介绍了甫瀚咨询独有的人力资源服务体系和优势所在。

[浏览详细内容 ▼](#)

《商业银行预期信用损失法实施管理办法》政策解读——背景、要点和建议

2022年5月18日，《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（简称“《办法》”）出台，旨在规范商业银行预期信用损失法实施的内控机制和管理流程，夯实信用风险拨备基础，提升商业银行信用损失法实施水平，促进银行业稳健运行。《办法》自公布之日生效，适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行，包括中资商业银行、外商独资银行和中外合资银行。经银保监会及其派出机构批准设立的其他金融机构（含村镇银行）参照适用。对实施该《办法》存在较大困难的商业银行，可向监管机构提出延期实施申请，但最迟不得晚于2023年1月1日起实施。

《办法》明确了实施治理机制、实施基础、实施过程和监管四个方面的内容。于本期专业视角，甫瀚咨询中国金融服务团队基于在业内的实务经验，并结合对关键条文的理解，就商业银行在实施《办法》过程中需要关注的要点予以归纳解读，同时就《办法》的实施和挑战进行建议。

[浏览详细内容 ▼](#)

OT 安全: 日益增长的威胁与应对方式

OT (Operational Technology), 或称运营技术, 通常指工业生产环境中检测和控制的物理设备, 以及工艺流程中涉及的各种硬件和软件。其核心组件包括数据采集与监控系统 (SCADA)、集散控制系统 (DCS)、可编程逻辑控制器 (PLC) 等。

随着信息化的发展, 越来越多的攻击或瞄准了 OT 环境中特有的漏洞。如何确保 OT 环境中系统的安全性、数据的可用性及保密性、环境的稳定性等等, 是 OT 安全急需考虑的。近年来, 相较于传统的 IT 安全, OT 安全在各大企业中越来越受到重视, 尤其是在后疫情时代, 日趋复杂的网络环境和攻击手段, 使得越来越多的企业将目光聚焦于生产与运营安全之上。

本期专业视角从多个角度切入, 详尽阐述了 OT 安全主题的方方面面, 包括 OT 安全的概念定义、OT 安全趋势、OT 安全范围、常见 OT 安全威胁状况和 OT 安全框架、加强 OT 系统管理的必要性、企业的应对之道, 以及甫瀚咨询可提供的 OT 安全相关服务等。

[浏览详细内容 ▼](#)

提高金融机构反洗钱工作有效性 | 篇一: 反洗钱合规框架中的客户风险识别

近年来, 金融机构肩负着反洗钱和反恐怖融资合规的巨大压力, 如未履行反洗钱职责, 可能会面临着来自监管的现场检查和大额处罚。如何基于风险为本的原则, 使客户的尽职调查、可疑交易分析等工作, 既节约成本又能够有效地满足监管的要求, 几乎是金融机构目前最迫切需要解决的课题。本系列三篇文章分别从反洗钱合规框架中的客户风险识别、治理制度优化和数字化转型角度, 阐述了总共七个重要领域的工作有效性提高, 以此建议金融机构加强关注, 从而实现提高反洗钱工作有效性的目标。

本文作为“提高金融机构反洗钱工作有效性”系列文章的开篇, 先就反洗钱客户风险识别和尽职调查中常见的低效问题进行讨论。

[浏览详细内容](#) ▼

漫谈各国ESG之中国资本市场ESG信息披露主要监管要求及指南

2006年, 自联合国发布了责任投资原则 (Principle of Responsible Investments, 简称 PRI) 后, ESG 标准首次被要求纳入公司的财务相关评估中, 以进一步推动全球可持续投资。各国资本市场也逐渐对 ESG 的信息披露提出监管要求。中国资本市场早期对环境和社会因素的相关信息披露多由企业社会责任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 出发。直至近年, 才开始在监管要求中明确环境 (E)、社会 (S) 和治理 (G) 相关的事项。

本文主要介绍近年中国资本市场 ESG 信息披露监管要求及指南:

- 中国大陆相关监管要求及指南主要包括: 证监会 ESG 主要相关文件; 证券交易所 ESG 主要相关指引; 国资委 ESG 主要相关指引; 主要社会团体指南。
- 中国香港资本市场对上市公司的 ESG 信息披露要求主要集中于主板《上市规则》的附录中, 具体包括附录二十七《环境、社会及管治报告指引》关注环境因素和社会因素; 附录十四《企业管治守则》关注治理因素。

[浏览详细内容](#) ▼

漫谈各国ESG之国际其他资本市场ESG信息披露主要监管要求

本文主要介绍国际其他资本市场 ESG 信息披露相关的主要监管要求, 亚洲市场包括新加坡、日本, 欧美市场包括美国、欧盟及英国。而监管机构针对主要监管要求编制的解释性指引仅进行列示。

- 新加坡 — 其是亚洲最早对 ESG 报告做出强制性披露要求的国家, 主要通过《新加坡交易所上市规则》和《企业管治守则》进行相关监管。
- 日本 — 其与 ESG 相关的规则主要有《日本尽职管理守则》和《企业治理准则》。
- 美国 — 其现有 ESG 披露法规较为分散, 主要市场监管机构证券交易委员会直至 2022 年才开始结合 TCFD 的要求拟对环境相关信息进行强制要求披露。
- 欧盟委员会 — 其是较早开始对可持续信息披露进行积极规划, 近年来监管要求愈加严格。
- 英国 — 其在可持续信息披露方面的发展始于 2006 年修改的《公司法》, 且年间通过多次修订逐步加强了对不同类型公司 ESG 方面信息披露的要求及管控。

[浏览详细内容](#) ▼

甫瀚咨询是一家全球性的咨询机构, 为企业带来领先的专业知识、客观的见解、量身定制的方案和卓越的合作体验, 协助企业领导者们充满信心地面对未来。透过甫瀚咨询网络和遍布全球超过 25 个国家的逾 85 家分支机构和成员公司, 我们为客户提供财务、信息技术、运营、数据、数字化、环境、社会及管治、治理、风险管理以及内部审计领域的咨询解决方案。

甫瀚咨询荣膺 2022 年《财富》杂志年度最佳雇主百强, 我们为超过 80% 的财富 100 强及近 80% 的财富 500 强企业提供服务, 亦与政府机构和成长型中小企业开展合作, 其中包括计划上市的企业。甫瀚咨询是 Robert Half International Inc. (纽约证券交易所代码: RHI) 的全资子公司。RHI 于 1948 年成立, 为标准普尔 500 指数的成员公司。

联系方式: 北京 | (86.10) 8515 1233 上海 | (86.21) 5153 6900 深圳 | (86.755) 2598 2086 香港 | (852) 2238 0499
电子邮件: protiviti.china@protiviti.com

© 2022 甫瀚咨询 (上海) 有限公司

让每位员工享有平等的发展机会

甫瀚咨询并非一间注册会计师事务所, 故并不就财务报表发表意见或提供鉴证服务。

protiviti®

