



“去风险”

2023年7月



De-Risking

“去风险”是什么意思？

一些主流词典将“去风险”定义为“消除风险”或“去除风险”。

其他解释定义为“减少坏事发生的可能性”或使某件事情“风险更小”。



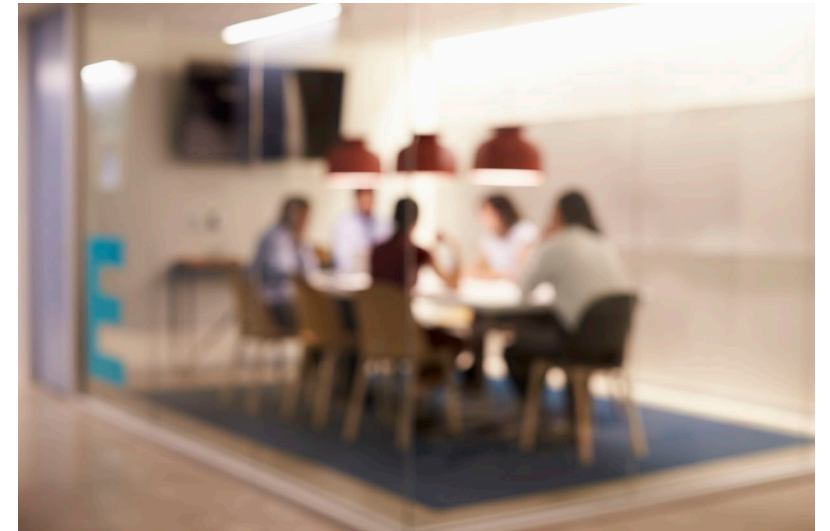
根据金融行动特别工作组（FATF）提供的定义，“去风险”一词是指金融机构终止与被认为是“高风险”的客户的关系，并关闭其账户的做法。

去风险



这些不同的定义将影响企业制定非常不同的“去风险”业务政策。如果将去风险的目标定义为“消除”相关风险，而不是“减少”风险，企业将采取更彻底的行动。

在讨论经济割据时，最常提及的风险是对国家安全的风险，或“保护对国家安全目的至关重要的某些先进技术”——其中最为关注的是“有可能导致军事平衡被打破的技术”。保护“国家安全”可能是一个国家政府最重要的作用。这也是一个广泛而模糊的概念。例如，美国商务部已经明确表示了对涉及“国家安全”技术对中国的出口管制（即，提高“军事决策、计划和后勤的速度和准确性”的技术）。这将对美国大量的民用制造业和涉及研究和通信工具的出口造成影响。



去风险

去风险同时也是为了应对各种经济风险。

七国集团公报特别提及了“经济复原力和经济安全”的风险。去风险的方式包括采取各种合理的经济手段，增强国家供应链的多样化，减少对中国供应链的过度依赖，并抵制经济胁迫。

什么是“去风险”？

- 在商业环境下，是指使（某事）风险降低或尽可能避免造成财务损失的手段和方法。
- 对企业来说，这可能意味着与被认为是“高风险”的客户终止联系和减弱联系。
- 公司可以停止向高风险客户提供商品或服务，甚至可以选择停止与这些客户的业务往来。
- 公司也可以选择限制向高风险客户提供的商品和服务，密切关注该类客户的业务情况，并对其施加特殊条款要求。

去风险



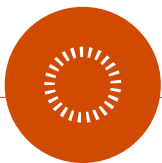
- 去风险可以被定义为公司终止或限制与高风险客户的业务关系，以避免风险，而非对风险进行管理的情况；
- 去风险中所指的风险通常指向对企业构成高于平均水平的制裁或出口管制风险的客户，或者向其提供加工供应可能导致违反洗钱规定的客户；
- 去风险是由经济和监管方面的考虑引起的。

去风险

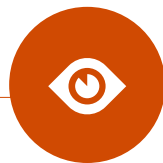


去风险

去风险的潜在益处：



通过识别不同司法管辖区的风险和经营成本，对战略决策进行优化和改进；



在提高业务效率的同时，增加了对公司流程的可视性；



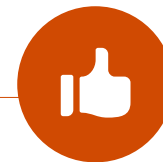
更高的透明度和更明确的问责制；



动态的风险评估框架，能够持续识别新风险；



强大的预警机制，能够在风险产生初期提醒管理层注意重大问题；



强大的变革管理框架，能够保持与时俱进，适应新兴趋势

去风险



地缘政治对供应链进行了重新定义，企业应该考虑使用企业风险管理框架或ISO 31000风险管理框架，对其供应链上可能涉及的前述风险驱动因子进行去风险管理。从而提升竞争优势，并确保符合监管合规要求。



我们拥有一支由供应链、税务、贸易和风险领域专家组成的专门服务团队，可协助企业对去风险战略进行评估和咨询。



联系我们



原遵华
普华永道亚太区转让定价服务主管合伙人
86 (21) 2323 3495
jeff.yuan@cn.pwc.com



唐恩亮
普华永道中国转让定价服务合伙人
86 (21) 2323 3756
paul.tang@cn.pwc.com



Douglas Mackay
普华永道供应链转型服务顾问
86 (21) 2323 4084
douglas.d.mackay@cn.pwc.com

© 2023 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PwC. “PwC” refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network. Each member firm is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way. No member firm is responsible or liable for the acts or omissions of any other member firm nor can it control the exercise of another member firm’s professional judgment or bind another member firm or PwCIL in any way.