

2021年10月21日

滙豐集團公佈 2021 年全球企業風險管理調查 重新思考財務主管的角色：未來之路

隨著各國經濟逐漸擺脫疫情的衝擊，企業的財務長和財務主管正面臨著一系列挑戰。地緣政治與環境、社會及治理(ESG)風險是財務主管腦海中的首要問題，因為這些專業人士需要維護公司的財務健康，並著眼於長期的利潤增長。滙豐集團公布了「2021 年全球企業風險管理調查」，調查對象包括來自美洲、亞洲、歐洲、中東地區和非洲各行業跨國企業的 200 名財務長以及 433 名財務主管或高階財務專業人士。

滙豐集團全球企業銷售、資本市場及證券服務主管 Rahul Badhwar 在評論調查結果時表示：「這場疫情及其對經濟活動的廣泛影響，再加上前所未有的貨幣干預，使得企業難以衡量宏觀經濟和市場風險。財務長與財務主管之間需要建立明確的溝通管道，這對於確保企業的財務健康和增長而言，從未像現在這樣重要。」

滙豐集團歐洲、中東和非洲地區企業銷售部門思維領導力主管 Holger Zeuner 補充道：「我們的調查發現，全球保護主義抬頭，以及疫情爆發後經濟長期低迷的風險，是財務長在宏觀因素上兩個主要的顧慮。為了管理供應鏈和大宗商品價格的相關風險，92%的財務長可能會在未來 12 個月投入資源來管理國家或政治風險，67%的財務長預計會解決供應鏈風險。然而，對於規模較小的企業來說，通膨和利率風險上升是許多財務長最關心的問題。」

Holger Zeuner 指出：「與此同時，對於經濟恢復增長，全球財務長保持謹慎樂觀的態度。79% 的財務長預計，未來 3 至 5 年，自己的企業將從發展中的新興經濟體獲得正面影響。60% 的財務長也認為，公司業務將受益於疫情後強勁的經濟復甦。但要實現這一增長，對於 ESG 的大力關注正在成爲一種必要措施。」

ESG 的重要性

根據這項調查，ESG 議程目前在很大程度上是由企業的管理階層所推動，因為企業認識到，如果不採取行動，可能會影響到企業的品牌聲譽和未來發展。

Holger Zeuner 說明：「鑒於 ESG 已經上升到企業議程的首要位置，永續融資的普及程度在中期內應會持續成長。然而，只有 16% 的財務主管預計，5 年後超過一半的銀行債務將納入 ESG 標準，這與多數財務長預期的快速採取 ESG 措施形成了鮮明對比。」

- 68% 的財務長表示，可能會在未來 12 個月內將資源投入 ESG 的風險管理（僅次於國家及政治風險）。
- 80% 以上的財務長認為，ESG 原則對於在資本支出、供應鏈、債務融資以及外匯和利率對沖方面的財務決策非常重要。

財務主管的策略性角色

由於疫情的爆發，財務長被迫調整與融資、投資和資本配置相關的策略。財務主管在支援財務長時起到了關鍵作用，並承擔起更多策略性責任。在歐洲和美洲地區，這個發展正處於更前沿的階段，亞洲地區的財務主管們正在為這種變化做好準備。

- 74% 的財務長預計，未來 3 年財務部門的資源水平(包括員工和技術)將有所提升。
- 歐洲、中東和非洲國家中 64% 的財務長完全相信，自己的財務部門擁有所需的技能，能夠在公司業務中扮演高度策略性角色，但只有 30% 的亞洲國家財務長表示同意。

現金再次成為王道

對於企業而言，在疫情爆發期間，現金已成為主宰，因為在過去 18 個月中，財務長和財務主管一直面臨著保護企業財務健康的極大壓力。經濟環境的不可預測性也意味著，傳統的財務活動已經成為財務長的首要任務，而大多數的財務主管在這方面都做到了。

- 81% 的財務長表示，在過去 3 年中，保持足夠的預備現金已經成為更為重要的責任；83% 的財務長表示，優化營運資本也一樣重要。
- 74% 的財務長將其財政部門的現金流預測和監控評為最重要的業務，58% 的財務長則認為是現金流管理。

供應鏈調整

這場疫情已經造成嚴重的供應鏈中斷，除了影響庫存水平，並推遲了向消費者的交貨時間。企業的回應是逆轉「離岸」供應鏈，轉而進行「在岸」業務，以更好地確保供應鏈穩定。

- 在過去的 3 年裡，無論企業所在地區或收入規模，79% 的財務長持續與更多當地的供應商合作。
- 78% 的財務長還表示，已經將生產和物流中心搬移到離客戶更近的地方。

外匯風險

供應鏈重組似乎也提高了企業的外匯風險，因為更多的財務長，特別是亞洲地區(59%)的財務長，已經將發票幣別調整為供應商的當地貨幣，但歐洲、中東和非洲國家(30%)和美洲(30%)的變化要少得多。

- 57% 的財務長表示，由於未對衝的重大外匯風險，企業過去 2 年的收益有所下降(歐洲、中東和非洲地區的這一比例升至 77%)。

未能有效地解決外匯風險帶來的各方面問題，將繼續對公司業績產生影響。

數位化

數位化已經與企業的財務管理環環相扣，並將變得更加密不可分，區塊鏈技術是一個關鍵組成部分。

- 81%的財務長認為財務流程的數位化在過去3年中變得更加重要，70%的財務主管表示贊同。
- 53%的財務長預計數位化在未來3到5年內將為經營模式帶來「巨大的提振」。
- 97%的財務長預計，自己所服務的企業未來將採用區塊鏈技術，因此交易檔案更簡單、支付安全和外匯管理將排在首要任務。

Rahul Badhwar 說：「數位化能讓財務主管能夠加強對公司業務的支援，並多出時間執行更具有策略性的任務。數位化主導的流程也可以帶來精進的洞察力，這些洞察力將加強公司的風險管理能力。財務長和財務主管都視財務數位化為未來日益重要的一部分，這是實現這些專業人士共同願景的一個積極變化。」

註：滙豐集團 2021 年全球企業風險管理調查 <https://www.gbm.hsbc.com/en-gb/campaigns/rethinking-treasury-survey-2021>

完／更多

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於2010年5月1日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至1885年在淡水指定代理商推展業務，並於1984年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台設有30家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融、私人銀行和資產管理等服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2021 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,760 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

媒體聯絡人：

企業傳訊處

邱婉晴

Tel: 6631-7915

章純如

Tel: 6633-9899

全文完