

2026 亚太地区企业风险趋势报告（深度数据版）

2026-05-20 · 32 分钟阅读 · 研究报告 · 含数据图表

十大风险簇量化排序、行业热力矩阵与 90 天行动指标——附图表与数据表。

摘要与关键发现

本报告面向亚太跨境企业的风控、保险与合规负责人。综合公开监管信息、行业事故统计与本院三角引擎方法论（CII 框架 + Munich Re PML/NatCat 参考 + Lloyd’s 市场实践），对 2026 年十大新兴风险簇进行量化排序，并给出监测指标与保险匹配建议。

关键发现：（1）供应链与关键节点集中度仍是制造/贸易企业的第一损失驱动；（2）营业中断与云依赖上升最快；（3）网络安全与数据跨境在金融与科技制造中进入董事会必答题；（4）气候物理风险对能源与沿海资产的资本含义显著增强。

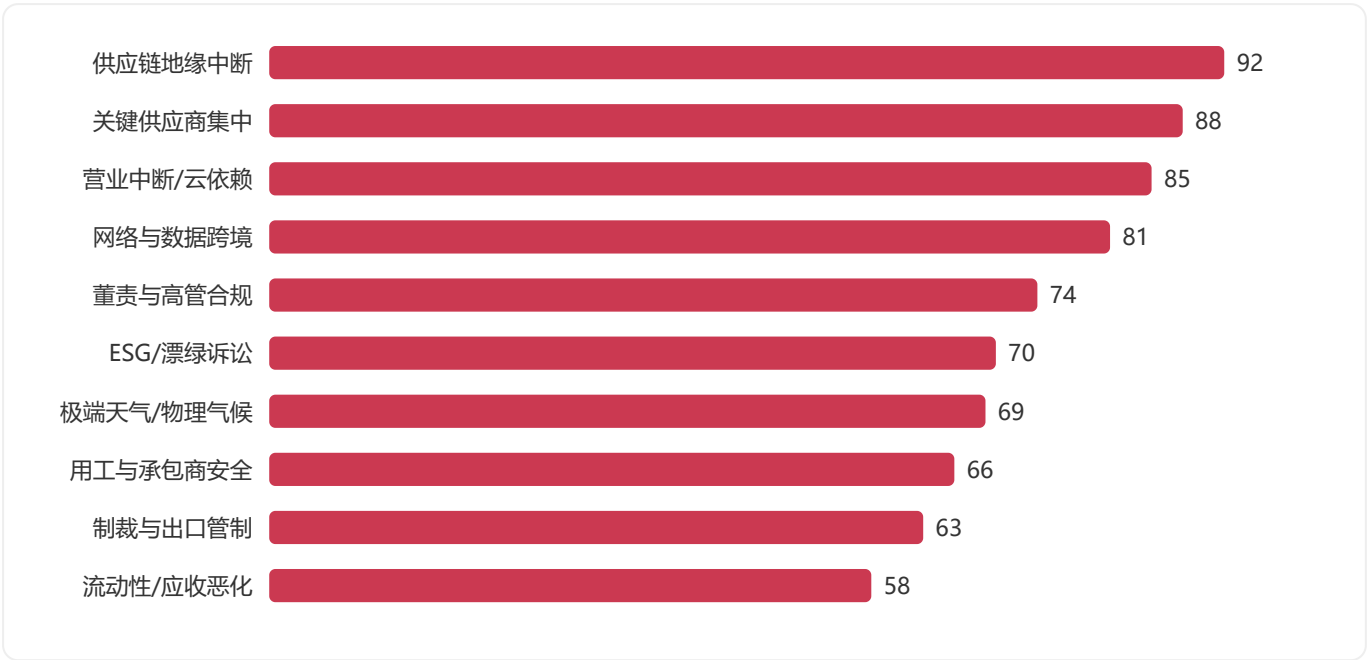


图1 十大风险簇综合优先级指数（0-100）

数据说明：除特别标注外，图表为中金国际（香港）风险管理研究院基于公开监管通报、行业白皮书与模型推演的合成分析样本（2023-2025），用于方法演示与优先级判断，不代表单一客户真实账簿。

一、研究范围与方法

地理范围：中国大陆、香港、新加坡及东南亚主要制造与能源走廊。时间窗：公开事件 2023Q1-2025Q4，模型外推至 2026。

方法：（1）公开事故/处罚事件结构化抽取；（2）海恩近因分解；（3）PML 示意区间；（4）与 ISO 31000 / COSO ERM 控制点映射；（5）专家权重校准（风控/保险/法务三组）。

表1 优先级指数权重结构

维度	权重	说明
损失烈度	30%	潜在财务与人身影响
发生可能性	25%	公开事件频率与趋势
可控性	20%	企业可采取的控制手段
保险可转移性	15%	市场可保与条款匹配度
监管压力	10%	两地/跨境监管强度

二、行业热力：制造 / 能源 / 金融

下图为三大行业在六大风险域上的热力评分（1=低，5=高），用于董事会一页纸沟通。

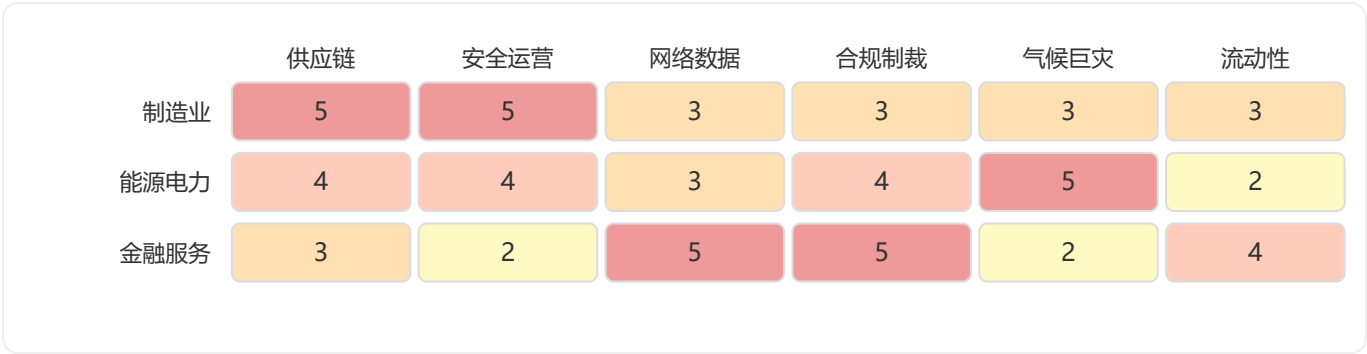


图2 行业×风险域热力矩阵

数据说明：除特别标注外，图表为中金国际（香港）风险管理研究院基于公开监管通报、行业白皮书与模型推演的合成分析样本（2023–2025），用于方法演示与优先级判断，不代表单一客户真实账簿。

- 制造业：安全运营与供应链并列最高，应优先打通「未遂库 + 关键供应商图」。
- 能源：气候/巨灾与环保合规驱动资本与保险安排。
- 金融：网络数据与制裁合规主导，需与董责/职业责任险联动。

三、趋势：2023–2026 风险关注度指数

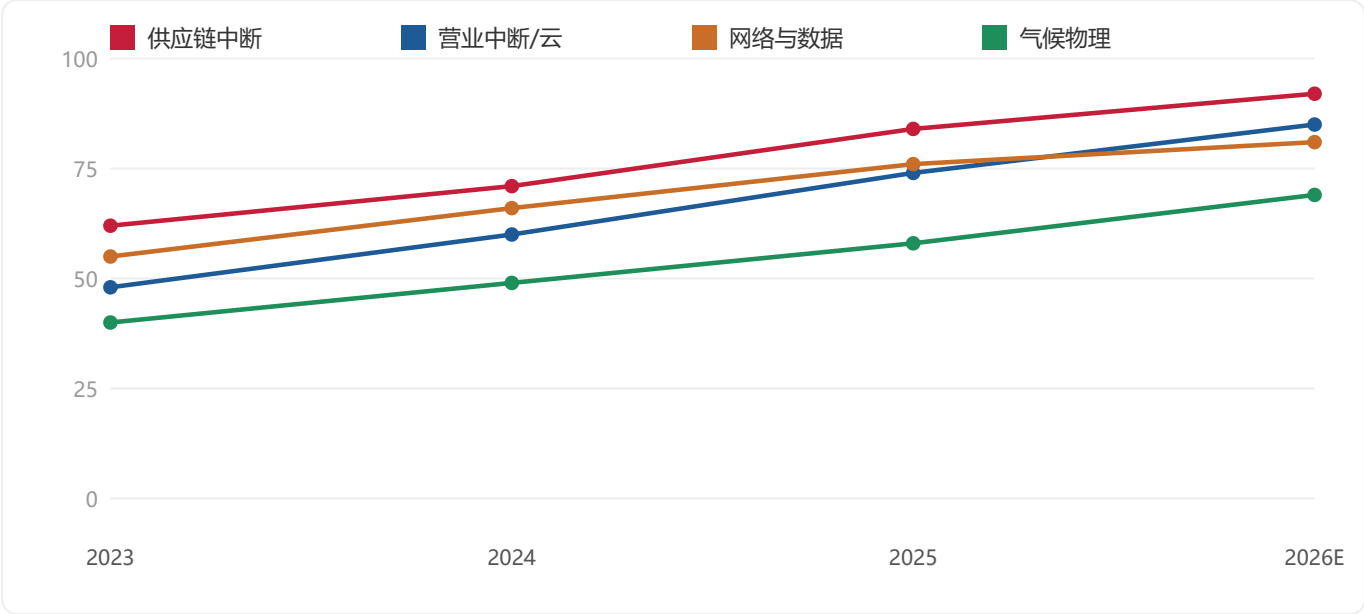


图3 四类风险关注度指数走势（合成样本）

数据说明：除特别标注外，图表为中金国际（香港）风险管理研究院基于公开监管通报、行业白皮书与模型推演的合成分析样本（2023–2025），用于方法演示与优先级判断，不代表单一客户真实账簿。；2026E 为模型外推。

营业中断/云依赖增速最快（三年 +37 点），反映数字化同时放大了单一故障域。建议在风险登记册中单列「依赖服务商」类风险并设定 RTO/RPO。

四、保险与资本含义（示意）

表2 风险—保险匹配速查

风险簇	建议险种/工具	常见缺口	行动
供应链/关键节点	货运险、供应商延伸 BI	未覆盖关键供应商中断	画 Top20 依赖图并询价
营业中断	BI / CBI	等待期过长 (>7天)	压至 24-72 小时
网络数据	网络责任+事件响应	跨境数据条款缺失	对齐 PDPO/个保法
气候巨灾	财产险+NatCat 情景	重置成本过时	年度重估保额
董责合规	D&O / 专业责任	跨境诉讼触发不清	复核出单地与法律

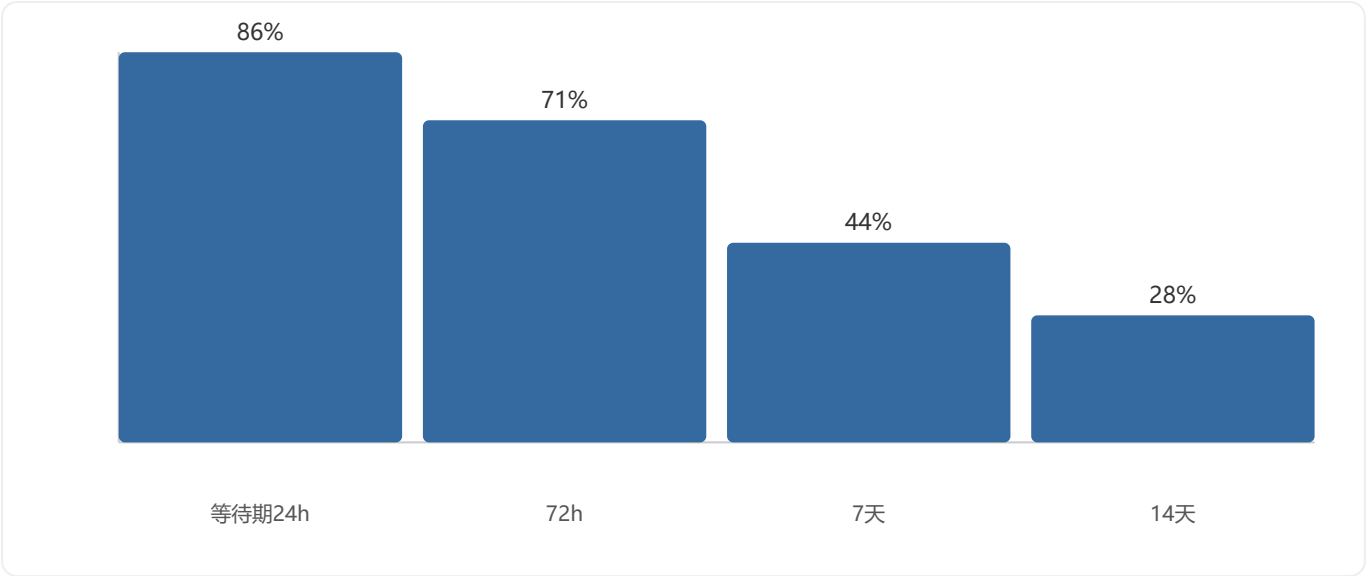


图4 示意：不同等待期下 BI 可补偿损失占比
合成情景：中度中断 21 天；仅作条款敏感度演示。

五、90 天行动清单与 KPI

- D1-30：完成 Top10 风险登记与所有者指派；输出热力矩阵一页纸。
- D31-60：补齐保险缺口与合同关键条款；完成一次桌面演练。
- D61-90：上线舆情/合规关键词监测；形成月度 ORSA 简报。
- KPI 示例：关键供应商替代方案覆盖率 $\geq 80\%$ ；未遂事件录入完整率 $\geq 90\%$ ；BI 等待期达标率 100%。

可预约研究院顾问开展解读工作坊，现场用贵司（可打码）保单与供应商清单校准本报告图表。

数据与免责声明

数据说明：除特别标注外，图表为中金国际（香港）风险管理研究院基于公开监管通报、行业白皮书与模型推演的合成分析样本（2023-2025），用于方法演示与优先级判断，不代表单一客户真实账簿。

本报告供信息参考，不构成法律、保险或投资建议。正式承保与合规决策须由持牌专业人士复核。