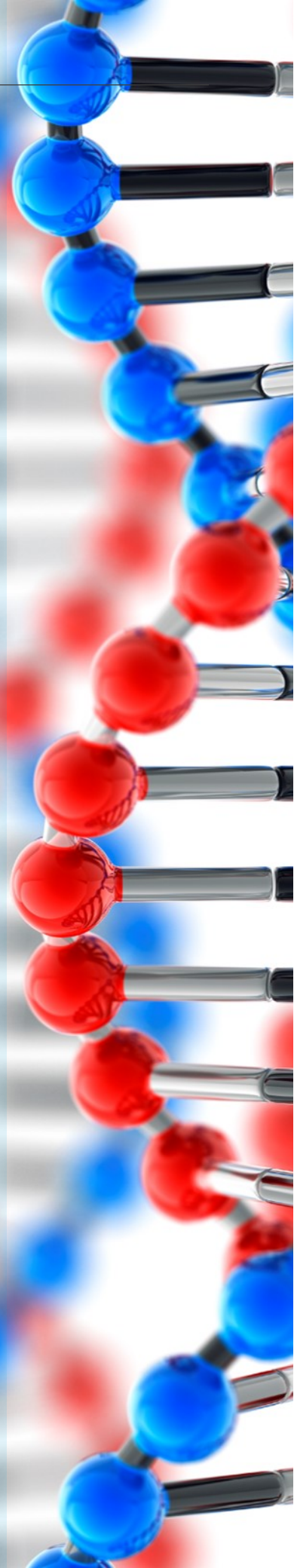




新型冠状病毒（2019冠状病毒病）
疫情影响和风险应对指南

目录

关于本指南.....	3
简介.....	4
疫情促使企业作出披露.....	5
影响与应对.....	7
关于BDO.....	14
参考资料.....	15



关于本指南

本指南旨在深入了解2019冠状病毒的相关影响，为企业在抗击疫情而部署的业务连续性计划（BCP）措施，提供一般性的风险应对指引，更重要的是保持企业的灵活性，以克服所面临的困难。

我们明白，一套单一的流程或应对方案不可能适用于所有机构或每家公司的具体情况，我们建议您咨询您的顾问以获取具体建议。

在任何情况下，就任何人士因为依赖本指南而作出的任何决定或采取的行动，或引致的任何间接、特殊或类似的损失，香港立信德豪或其董事，雇员或中介人概不承担任何责任。

郑文汉
董事兼风险咨询服务总监
香港立信德豪



简介

根据世界卫生组织（「世卫」）报导，目前的新型冠状病毒（「2019冠状病毒」）疫情首次在2019年12月31日由中国武汉通报。数周后，病毒已蔓延至中国多个省市。

中国政府已采取了各种措施以打击新型冠状病毒的传播，包括延长农历年假至2月2日。因应各城市的情况，部分省市的地方政府甚至要求企业延迟复工日期至2月13日；暂停公共交通运输服务，及关闭若干省市的娱乐设施；延迟学校和学院新学年的开课日；并在车站、港口、道路和高速公路出口等处，进行个人体温检测。任何与感染新型冠状病毒人士有直接接触的居民，必须向医疗中心报告，留在家中或前往指定场所接受观测。

由于部分内地企业的员工无法在其工作场所复工或被雇主要求不要返回其工作岗位，这些企业的生产和业务营运暂时停顿。例如，一家全球性的电话制造商在一月份关闭所有在国内的店铺，至今大部分店铺仍未重开。一家著名的咖啡连锁店在内地的店铺亦暂停营业，国内多个购物商场亦关闭了。一些跨国公司已指示其员工在家工作，以减低他们受到病毒扩散感染的风险；在线业务、操作系统开发商及其他科技公司也限制员工往返中国。

业务依赖中国公司制品的海外企业也受影响。最近，因为中国零部件短缺，一家汽车制造商需暂时关闭在塞尔维亚的工厂。

由于这个流行病会持续多久仍是未知之数，我们建议公司对此疫情的风险和潜在影响，进行彻底评估并迅速应对，以减轻对业务的干扰。

2020年3月3日

疫情促使企业作出披露

自新型冠状病毒疫情爆发以来两个月，对企业的影响已逐渐浮现，当中的影响包括供应链中断、人手短缺和收入未能达标等。毫无疑问，投资者和监管机构都关注疫情对企业业绩的影响。为满足其信息需求，要求企业充分披露疫情对业务的干扰和已实施的缓解措施，并量化其影响及后果。



香港 - 证券及期货事务监察委员会（「证监会」）与香港联合交易所有限公司于2020年2月4日联合刊发了一份声明（「联合声明」），因应新型冠状病毒疫情而作出的旅游及其他限制的情况，向上市公司及其核数师就业绩公告内披露的财务数据提供指引。该联合声明并无为业绩公告的期限或汇报要求，作任何全面延长或豁免。



美国 - 美国证券交易委员会（「美国证交会」）主席于2020年1月30日在其摘要中提到，美国证交会将就新型冠状病毒疫情对目前和未来影响的披露，为发行人和其他市场参与者提供指引和其他协助。在美国上市的公司（包括总部位于美国的公司，中国的公司以及其他在美国境外的公司）可能在中国和其他受新型冠状病毒影响的地区，拥有重大业务。对于不在中国营运或其他可能未受影响地区营运的公司，其影响可能视乎在这些地区有业务运作的公司，包括供货商，分销商和客户。



英国 - 英国财务汇报局（「英国财汇局」）于2020年2月18日就新型冠状病毒疫情和扩散引起的风险和其他汇报相关的披露事宜，向公司发出指引。英国财汇局同时建议公司应慎重考虑，在年度财务报表内，可能需要包括的披露事项。此建议对在中国经营业务或与中国有密切贸易往来的公司，尤为重要。相关风险和实现程度视乎各公司的具体业务情况而定。例如：在中国拥有大量经营或制造活动的公司可能面对人手短缺和生产延误。此外，对在中国没有业务但拥有重要贸易联系或依赖中国制品全球供应链公司，如果其业务可能受到干扰，亦需考虑作出披露。



影响与应对

面对这个疫情，业务经理正采取预防措施，并忙于制定行动计划以减轻风险和对业务营运带来的影响，同时满足客户和其他持份者的需求。鉴于疫情仍在发展，现阶段评估对企业的最终影响为时过早。由于其他国家亦出现此病毒的输入个案，并已有确诊的感染病例，这些迹象显示，疫情正在全球蔓延。



对可持续发展的影响



对合同合规性的影响



对供应链的影响



对健康和安全的影响



对科技的影响

对可持续性的影响

尽管现时新型冠状病毒疫情对企业的影响可能并非灾难性，但相关公司的业务或会受到一定程度的干扰。例如，随着人们尽量减少活动和避免外游，酒店业和零售业的顾客数目可能会急剧下跌。

受到劳动力、客户或供货商的影响，企业亦可能被迫长时间停止经营或在低于其处理能力的情况下运作。

收入减少、信贷紧缩及重要业务伙伴的持续经营能力等因素，这些问题可能影响公司的可持续性。



风险应对

我们难以估计此疫情是否快将结束或仍会持续一段长时间。现金为王：应付任何不确定时期的关键元素，是确保公司的流动资金得以保持，并争取时间使公司恢复过来。

我们建议公司管理层成立一个专责小组，监察对业务的影响程度，并定期按需要向董事会报告主要业务部门的关键绩效指标的完成状况。公司还可以考虑以下行动，其中包括：

- 对全球业务营运进行全面性的风险评估，而非只针对个别地区，评估其可能受干扰的程度，并制定措施缓解潜在影响。
- 审视与公司的扩充计划及现有开发项目（如有）有关的支出进度，并减缓现金耗用的速度。
- 按优次重新分配资源予未受影响的业务。
- 寻找并确定业务转型的机遇和模式，以减低对现有业务板块的过度依赖。
- 确定预算控制和节约成本的措施，例如以合乎成本效益的方式，评估外判部分业务流程的可能性。
- 探索与新战略业务伙伴协作的机会，以开发新市场并满足客户需求。
- 倘营业地点被强行暂停营运，确定替代解决方案。



对合同履行情况的影响

由于业务受到干扰，公司可能无法处理所有与新型冠状病毒疫情的相关问题，不论这些问题是由于第三方违约还是公司内部造成的。因为供应链中断或发生公司无法控制的不可预见事件，妨碍公司运作，令部分公司可能无法履行其合同责任。



风险应对

我们建议公司咨询其法律顾问并审阅其合同，以确定在延误履行合同的情形下，公司应有的权利和补救措施（如有）。

公司亦应采取（并记录）合理的步骤以减低受新型冠状病毒疫情的影响，并以此作为辩护的理据。如果公司无法履行其合同责任，可能需要量化财务损失的金额及对其长期业务关系的影响。

公司应审视其现有保单，并查明按现有承保条款会否涵盖公司就新型冠状病毒疫情而招致的损失，或公司是否需要调整其承保范围以获得最大的保障。



对供应链的影响

世界各国政府已开始采取措施，限制货物和人员在具边境和中国边境之间的流动。由于中国是世界工厂，似乎无法想象供应链不会受到影响或中断的情况。

例如一家汽车制造商已经宣布，因为新型冠状病毒疫情，在日本的一家工厂将会停产。因应中国政府实施停工停产作为防止病毒散播的预防性措施，多间跨国电话制造商亦这供应链可能造成的干扰，表示关注。



风险应对

若公司知悉其供应链受中断的风险，应采取以下措施，以减低任何中断引致的潜在后果：

- 了解破坏供应链的行为，并确定发生这些干扰的时点。
- 考虑按优次重新调整生产线，应对与疫情相关的市场影响，提高安全库存水平，并储存必要的物资。
- 对其他国内或国外的供货商和外判商进行资格预审，以防主要供货商未能提供支持。
- 制定应急方案，实时响应并预测供应链可能出现的故障。例如研究其他地区的供货商产能，变更生产组合，计划新的运送方式把产品交付予客户。
- 评估供货商是否已有业务连续性计划及资讯科技灾难复原计划（包括重要业务）的记录。
- 兼顾长时间大量要员缺勤的情况。
- 预计供货商「关键」业务流程的复元时间。
- 制定业务恢复行动。例如，寻找及审批新的供货商，物色替代的运送方式，辨识可行的方案，并以此基础进行产品销售。



对健康和安全的 影响



风险应对

新型冠状病毒是一种传染病。在工作场所聚集员工可能会使他们受到病毒感染。疫情亦为公司带来挑战，公司需要在持续保持生产力和效率及为员工提供安全的工作环境两方面取得平衡。

无论如何，及早采取适当的预防措施和保持有效的防疫政策，有助确保为员工和客户提供安全的工作环境。

为保障员工和客户的安全，同时将对业务的不利经济影响减至最低，企业可考虑采取以下行动，其中包括：

- 提醒员工在工作场所保持个人卫生和佩戴口罩的重要性。
- 建立快速流程，以识别营运地点（及海外地点）的负责人，以监督危机管理计划和当地员工。
- 发布有关预防病毒传播措施的信息。
- 定期更新外游记录，并监察员工接触新型冠状病毒源头的风险。
- 调整工作场所的座位安排，以使员工之间保持安全距离。
- 检讨并评估在家工作的政策和配套。
- 提供足够且方便使用的防感染用品（例如口罩供应）。
- 为员工和访客订立恒常体温检测流程，并确保贯彻执行。
- 遵守卫生当局公布的所有强制性通报和检疫要求。
- 通报和监察病假情况及症状。
- 预计员工的恐惧和焦虑情绪、以及谣言和错误信息散布的情况，并规划相应的沟通方案。
- 开发平台或沟通渠道（如热线），以便在企业内外交流疫情全球大流行的信息。



对科技的影响

新型冠状病毒疫情导致大部分企业遭受重大破坏，故多家企业已启动应急和业务连续性措施，并允许员工在家工作以限制病毒的传播，而这些员工需遥距连接到企业的网络。

同时，随着智能电话和实时通讯应用程序普及化，员工可透过流动应用程序与同事、客户及供货商进行沟通。



风险应对

一般来说，重要的是确保网络连接安全，并减低与透过流动应用程序进行通讯相关的数据保护风险。公司可考虑以下应对措施，其中包括：

- 评估远程连接的保安设定和加密的个人登入系统是否妥当。
- 采用多重认证，以便员工登入企业的网络。
- 按需要检视通讯和资讯科技的基础设施，以支持员工远程办公和让客户遥距登入。
- 提高用户对网络攻击的意识及作出相关警示。
- 监察未获授权计算机的使用（尤其针对实施「自携装置」政策的企业）及其登入网络的情况。
- 检讨数据备份政策以及进行备份的频密程度和是否足够。
- 检讨利用社交媒体和实时通讯应用程序作商业用途的恰当性。减少或甚至禁止透过社交媒体应用程序传送机密和与业务相关的档案。
- 有关透过实时通讯应用程序进行的沟通，应经常包括至少两名相关的关键人员，以避免遗失可供日后参考的通讯记录。





关于BDO

BDO国际网络

BDO是全球第五大的跨国会计和咨询网络，足迹遍布167个国家和地区，88,120名专业人员在1,809个办事处中，致力透过量身定制的解决方案，提供优质卓越的客户服务，同时与全球的员工和客户并肩前行。

香港立信德豪

作为BDO国际网络的一部份，香港立信德豪会计师事务所（「香港立信德豪」）自1981年成立以来，致力向客户提供卓越服务。香港办事处现有超过50名董事及员工1,000人。

我们的专业人员均为具备专业资格的优良人才，符合各广泛专业服务范畴的最高国际水平，当中包括：

- 审计服务
- 商业及外包服务
- 私人客户服务
- 风险咨询服务
- 专项咨询服务
- 税务服务

香港立信德豪风险咨询服务

风险管理和内部审计一直是良好企业管治的基石。随着法规增加，公众审查越趋严谨及日渐全球化，董事会、审计委员会和执行人员均被委以重任，负责监督风险管理、财务运作及内部监控系统的有效性。对于各大小型企业，我们的风险咨询服务团队已协助其加强企业管治措施，包括评价内部审计职能的绩效，当中涵盖全面评估整个机构的风险、规划内部审计战略计划以及向管理层、董事会和其他持份者汇报结果。

我们不仅找出问题，更会与管理层携手合作，确保制定具针对性的解决方案和适当的监控措施。香港立信德豪风险咨询服务团队是一支由专职且具经验的专业人员组成的团队，推动我们提供多元化的专业服务，包括：

- 内部审计合作或全面外判
- 资讯科技安全和数码化服务咨询
- 环境、社会及管治(ESG)和可持续发展报告咨询
- 金融服务咨询
- ISO标准认证协助
- 企业管治培训

参考资料:

- <https://www.who.int/emergencies/diseases/novel-coronavirus-2019>
- <https://www.china-briefing.com/news/coronavirus-latest-emergency-measures-announced-prc-government>
- <https://www.nytimes.com/2020/02/17/technology/apple-coronavirus-economy.html>
- <https://www.supplychaindive.com/news/coronavirus-supply-chain-risk-management/572670>
- [https://www.frc.org.uk/news/february-2020-\(1\)/frc-advice-to-companies-and-auditors-on-coronaviru](https://www.frc.org.uk/news/february-2020-(1)/frc-advice-to-companies-and-auditors-on-coronaviru)
- <https://www.sec.gov/news/public-statement/statement-audit-quality-china-2020-02-19>
- <https://www.natlawreview.com/article/3-key-risk-management-responses-to-coronavirus>
- <https://www.kwm.com/en/hk/knowledge/insights/sfc-hkex-statement-on-results-announcements-due-to-coronavirus-outbreak-20200212>
- <https://www.riskmanagementmonitor.com/managing-coronavirus-business-interruptions>
- <https://www.bdo.es/en-gb/insights/international/the-coronavirus-tests-the-spanish-supply-chains>
- <https://www.aon.com/apac/insights/risk-alerts/2020/coronavirus-risk-advisory-alert-latest-updates.jsp>
- <https://www.aon.com/event-response/coronavirus.aspx>

联系我们

如有任何疑问、意见或建议，请与我们联系。
如欲了解有关香港立信德豪风险咨询服务的更多资讯，请浏览：

www.bdo.com.hk/zh-cn



江智蛟
香港立信德豪非审计部董事总经理
johnsonkong@bdo.com.hk



郑文汉
香港立信德豪董事兼风险咨询服务总监
rickycheng@bdo.com.hk



彭兆楷
香港立信德豪风险咨询服务董事
peterpang@bdo.com.hk

香港立信德豪会计师事务所有限公司是一家香港注册的有限公司，是英国BDO International Limited有限担保责任公司的成员，并由各地BDO独立成员所组成的BDO国际网络的其中一员。

BDO是BDO网络和各个BDO成员所的品牌名称。

© 香港立信德豪会计师事务所有限公司

www.bdo.com.hk



BDO Limited 香港立信德豪



BDO Limited 香港立信德豪