

風險管理政策

RISK MANAGEMENT POLICY

風險管理政策

第一章：總則

1. 目的

為系統性識別、評估及管理公司營運中的重大風險，確保符合根據香港交易及結算所有限公司頒布的主機板上市規則《上市規則》附錄十四經修訂的《企業管治守則及企業管治報告》及香港相關法規要求，保障股東權益並提升企業韌性。

2. 適用範圍

涵蓋集團總部、子公司及所有在建工程項目，包括但不限於以下五個主要範疇：

2.1 戰略風險（如市場競爭、商譽、政策）

2.2 營運風險

- 工程風險（如安全、延誤、成本超支）
- 合規風險（如《建築物條例》、環保法規）

2.3 財務風險（如報告、營業信息、科技）

2.4 信息風險（如《建築物條例》、環保法規）

2.5 氣候風險和環境社會治理(“ESG”)風險（如勞工權益、碳排放）

第二章：風險治理架構

1. 董事會職責

- 審批風險管理政策及監督其有效性。
- 確保風險管理資源配置與公司戰略一致。
- 每年至少舉行兩次會議

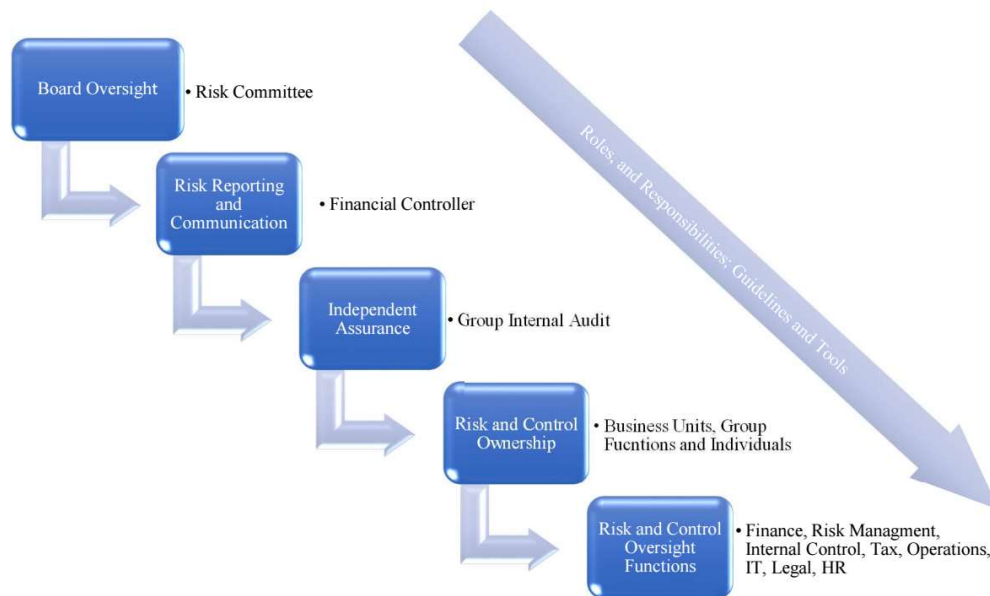
2. 風險委員會（隸屬董事會）

- 成員：至少 3 名董事（其中一名為審計委員會主席）。
- 職責：監察和監督本集團的風險政策及策略、
監督氣候風險管理及為應對氣候變化的影響和氣候相關風險和機遇、
審查風險評估報告、
提出緩解措施建議。

3. 執行層級

- 財務總監（FC）：統籌跨部門風險管理工作，直接向風險委員會匯報。
- 獨立顧問：對本公司的內部監控系統(包括財務、營運、合規監控及風險管理職能)進行審閱。
- 營運單位、部門：各業務單位負責人。

4. 風險管治架構



第三章：風險管理流程

1. 風險識別：識別可能影響達成集團目標的主要和重大風險。

風險識別至關重要，因為在此階段未識別的潛在風險將被排除在進一步分析之外。風險識別應涵蓋所有風險，無論其是否在組織的控制範圍內。風險負責人還需要仔細考慮導致或增加風險的因素，包括：過去未能實現目標的經驗；人員素質；重大變化（例如競爭加劇）；立法、監管和人事變動；市場發展；以及特定活動對企業的重要性及其複雜性。

集團面臨的關鍵業務風險主要透過與高階管理層和高階主管進行訪談來識別。包括採用業務風險模型作為審核的基礎。風險模型是一個框架，用於識別和理解可能在實體或特定業務流程層面影響公司的各類業務風險。它提供了一個建議性的潛在風險範圍或綜合《風險清單》，可用作框架，重點是公司的定量和定性分析，並產生一份重要的風險簡短清單。每半年度由各部門提交《風險辨識表》，可用於輔助風險辨識。

2. 風險分析

根據附錄一「識別表」出的重大風險可以量化為可能性（風險事件發生的機率）乘以其影響或後果。透過這樣的計算可以估算出風險等級。風險分析階段的目的是了解風險等級，以便根據其影響和可能性確定優先級，並支持未來行動的決策。請參閱附錄二的風險分析與評估模板，此模板用於簡化風險分析與評估步驟。

3. 風險評估：根據已識別風險的預期影響及出現頻率作出評估和評核。

在整體上識別並確定重大風險的優先順序後，風險評估將決定未來的風險行動，這些行動可能包括但不限於：

- 是否應採取風險策略
- 是否需要降低風險
- 風險管理的優先事項

風險評估包括將風險分析過程中發現的風險等級與考慮具體情況後確定的風險標準進行比較。它指示預先定義的定性指標，這些指標確定了風險矩陣中每個風險等級（例如災難性、高、中、低和可忽略）的標準。如果風險不屬於低風險或可接受風險類別，則應制定適當的風險策略和控制措施，並按

照風險管理行動表做好準備。風險評估的結果是一份按優先順序排列的風險清單，以便採取進一步行動。

風險矩陣 (風險等級=機率x影響) :						
災難性	5	M(5)	H(10)	H(15)	VH(20)	VH (25)
高	4	L(4)	M(8)	H(12)	H(16)	VH(20)
中	3	L(3)	M(6)	M(9)	H(12)	H(15)
低	2	VL(2)	L(4)	M(6)	M(8)	H(10)
可忽略不計	1	VL(1)	VL(2)	L(3)	L(4)	M(5)
影響/機率		1	2	3	4	5
		極小	不太可能	可能	可能	幾乎肯定

正確劃分風險等級將有助於風險所有者在管理相關風險時促進更好的溝通和一致地執行風險行動。

風險管理行動表 :								
風險等級	風險管理措施							
極低 (1-2)	列入觀察名單							
低 (3-4)	維持較高認知度，持續監控，啟動風險控制策略							
中 (5-9)	風險策略已到位，控制措施已到位							
高 (10-16)	風險策略已到位，控制措施已到位，並與相關風險監督機構進行了溝通							
極高 (20-25)	風險策略已到位，控制措施已到位，並與相關風險監督機構進行了廣泛的溝通和參與							

4. 風險應對: 策劃有效的監控活動、務求紓緩風險

根據風險評估結果，我們將列出一份需要處理的風險優先清單。可能的風險處理方案包括：

優先處理「高」等級風險，策略包括：

- 規避 (如退出高風險地區投標)
- 轉移 (如投保工程全險、分包協議)
- 緩解 (如加強供應商盡職調查)
- 接受 (經董事會批准並預留準備金)

5. 監控與報告

每日風險監控由各風險責任人 (業務單位負責人) 進行。風險責任人應每半年對已識別的主要風險進行適當的風險評估，並向負責的風險委員會提交一份完整填寫的風險管理和內部控制評估清單 (RM 和 ICA 清單)。

- 更新《風險登記冊》至管理層，每半年向董事會-風險委員會匯報。
- 重大風險事件須 24 小時內通報 FC 和人事部和公司秘書。

第四章：特殊風險管理

1. 工程項目風險

- 強制要求：
 - 所有合約超過 1 億港元的項目需進行「風險預算評估」經董事討論後方可承接。
- 採用 BIM 技術模擬施工延誤情境。

2. 合規風險

- 設立《合規清單》(“Compliance List”)，例如：
 - 禁止違反《競爭條例》的圍標行為。
 - 強制董事培訓。

第五章：審計與持續改進

1. 內部審計

- 每年由內審部門或第三方檢視風險管理有效性，出具獨立意見。

2. 制度的實施和更新

- 審計委員會對本政策的實施、監督和定期審查負有總體責任，但已將本政策的日常管理工作委託給風險委員會。

如對本政策的內容或應用有任何疑問，請透過電子郵件聯絡集團內部稽核，[信箱為 rdh@royal-deluxe.com](mailto:rdh@royal-deluxe.com)。

- 風險委員會可根據審計結果、法規變更（如《氣候相關披露指引》）或重大事件（如疫情）修訂本制度。

第六章：附則

1. 本制度經董事會批准後生效，修訂需獲三分之二董事同意。
2. 英文版本與中文版本衝突時，以中文版為準。

Appendix I – Risk Identification Template 風險辨識表

Risk identification is the process of determining the individual risks that are present and relevant to the Group (please refer to Appendix I – Key Risk Checklist for reference)

風險識別是確定與集團相關的個別風險的過程（請參閱附錄一 - 關鍵風險清單）

風險類別 Risk Category		特定風險 Specific Risks
外在因素 External Factors	政治 Political	
	環境 Environmental	
	社會 Social	
	科技 Technological	
	經濟 Economic	
	法律 Legal	
內在因素 Internal Factors	財務 Financial	
	營運 Operational	
	人員 People	
	策略 Strategic	
其他 Others		

Appendix II – Significance Rating 重要性評級

重要性評級	評估依據
5 (非常高)	對營運績效造成重大影響；或 對財務報表造成重大影響；或 嚴重違反法律法規，可能導致重大罰款或後果；或 對組織的聲譽或品牌造成重大影響，可能威脅其未來生存能力。
4 (高)	對營運績效造成主要影響；或 對財務報表造成主要影響；或 嚴重違反法律法規，可能導致主要罰款或後果；或 對組織的聲譽或品牌造成主要影響，可能威脅其未來生存能力。
3 (中等)	對營運績效造成中等影響；或 對財務報表造成中等影響；或 違反法律法規，可能導致重大罰款或後果；或 對組織聲譽或品牌造成中等影響，可能威脅其未來生存能力。
2 (低)	對營運績效造成輕微影響；或 對財務報表造成輕微影響；或 違反法律法規，可能導致重大罰款或後果；或 對組織聲譽或品牌造成輕微影響，可能威脅其未來生存能力。
1 (極低)	對營運績效影響不大；或 對財務報表造成輕微影響；或 違反法律法規，可能導致重大罰款或後果；或 對組織聲譽或品牌造成輕微影響，可能威脅其未來生存能力。

Appendix III – Likelihood Rating 可能性評級

可能性評級

可能性評級	評估理由
5 (非常高)	已發生或未來 12 個月內可能
4 (高)	未來 1-2 年內可能
3 (中等)	中期 (2-5 年) 內可能
2 (低)	長期 (5-10 年) 內可能
1 (非常低)	在可預見的未來不太可能