

风险管理与内部监控系统

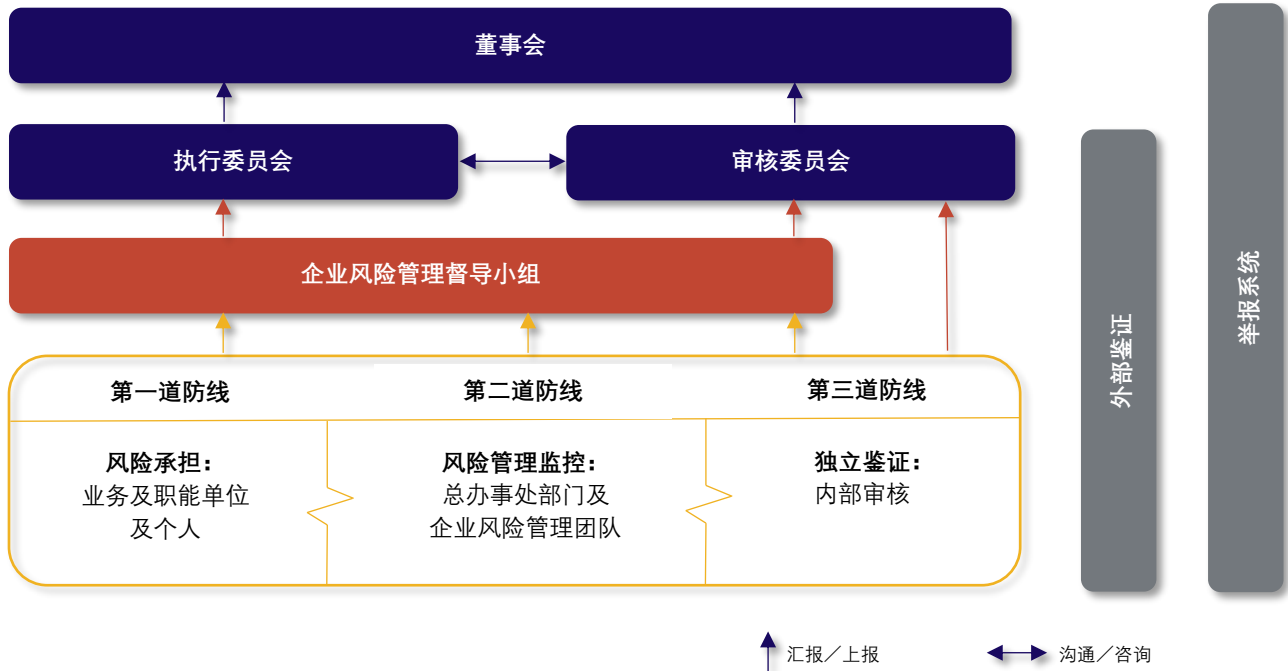
新创建集团有限公司（「新创建」、「我们」及连同其附属公司统称「本集团」）致力于建立和维持整合的风险管理和内部监控系统，以确保达成本集团目标，为持份者创造和保持价值。

公司管治

董事会全权负责确保本集团维持合适而有效的风险管理及内部监控系统。执行委员会负责确保风险管理及内部监控系统的成效，而审核委员会得到董事会授权，监督风险管理及内部监控系统，并检讨其充足性及成效。

管理层主要负责设计、实施及维持风险管理和内部监控系统。我们已建立「风险管理及内部监控系统指引」、程序及风险企划，以在系统的实施上提供指导及协助。

本集团推动风险意识文化，并采用三道防线模式作为其风险管治结构，具有明确的角色和职责，以促进风险管理活动并为董事会提供保证。

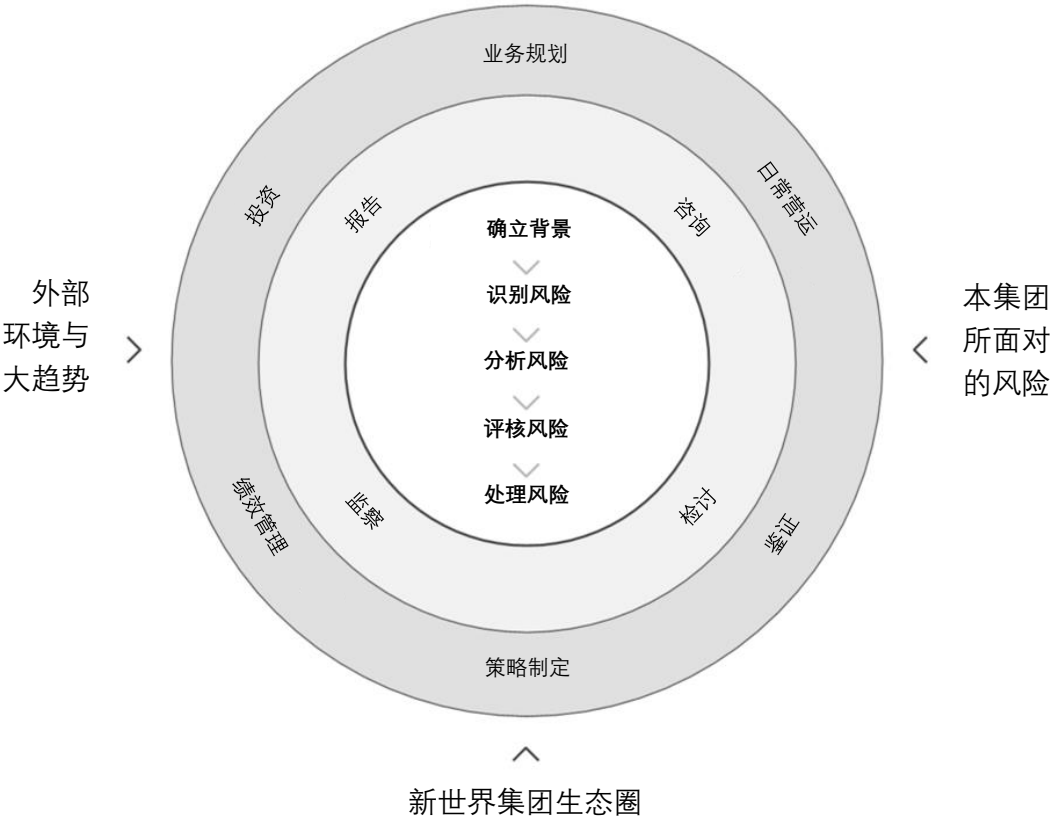


整合框架

参考 Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission（「COSO」）颁布的「内部监控－综合框架」、「企业风险管理－综合框架」及「企业风险管理－与策略及绩效整合」、国际标准组织（「ISO」）的 ISO 31000 风险管理及香港会计师公会的「内部监控与风险管理－基本架构」，新创建建立了量身定制的风险管理和内部监控系统。该系统已融入本集团的业务流程和决策机制的整体管理中，以建立和维持风险信息的报告、咨询、检讨和监察。该系统亦已嵌入到集团的策略制定、投资、业务规划、日常营运以及绩效管理流程中。风险管理和

内部监控系统有效性的独立保证也支持董事会、审计委员会和执行委员会监督风险管理和内部监控系统。

整合的风险管理和内部监控系统流程总结如下：



风险管理流程

本集团界定风险的内外背景，并厘定风险评估准则的要素。本集团采纳由上而下及由下而上的方式促进全面的风险识别过程。业务及职能单位和总办事处部门负责分析与评估风险及实施风险处理计划。他们需要提交风险登记表，当中记录已识别的风险、风险分析和评估结果，以及风险处理计划。集团审核部负责检查风险登记表和风险处理核实，以评估风险登记表中列出的风险缓解措施的实施状况和有效性。

我们已建立主要风险指标机制，量度及监测主要风险的变化状况，并向管理层提供风险警报，以便及时应对风险。如果有任何主要风险指标数值超过预定水平，则会触发适当的上报和报告程序。它还有助于本集团掌握最新的发展趋势和风险水平，而不是仅仅回顾过往的资料。

另外，本集团采用风险预警机制，以主动识别及评估新兴风险与可能突然加剧的风险，如品质、健康及安全风险。我们亦进行危机管理和持续监控工作，以防止可能迅速发展的风险，及令本集团及其营运恶化的潜在事件。

我们已开发专门为本集团业务模式定制的数字化风险管理系统。此系统存有本集团的风险数据库，当中包括风险登记表、主要风险指标数据、风险处理核实资料等，并建立自动化工作流程，令用户能够报告风险信息并加快沟通过程。企业风险管理团队借助科技能够捕捉到最新的信息，并以更系统化、更高效的方式进行风险信息分析，以促进风险管理过程和决策。

风险管理与业务营运整合

为有效实施风险管理和内部监控系统，本集团采用上述三道防线模式。风险管理和内部监控系统已经融入第一道防线的业务和职能单位的日常营运中。业务和职能单位的管理层负责建立一套明确的政策和程序，遵守授权架构，并实施纠正措施以解决流程和控制缺陷。

第二道防线的总办事处部门及企业风险管理团队对风险管理和内部监控系统进行检查，并通过上述风险管理流程协助管理层识别、评估和监控风险。此外，来自业务和职能单位、总办事处部门、企业风险管理团队和内部审计的代表会参与半年一次的企业风险管理督导小组会议，以监督企业风险管理的执行状况。他们还在各个方面提供互补的专业知识，以支持风险管理和内部监控的发展和实施，包括但不限于财务管理、遵守法律法规、道德行为、信息安全等。

鉴证流程

内部监控职能由作为第三道防线且独立于管理层的集团审核部执行并直接向审核委员会报告。集团审核部的主要作用为提供专业及增值的保证以及咨询服务，以协助管理层达成本集团的使命及目标，并履行其义务且为其持份者创造共同价值。集团审核部亦管理举报系统，独立和保密地处理举报的个案，以鼓励相关人士向本集团报告违规行为。

另外，外聘核数师对本集团的财务报告程序及控制提供独立鉴证，而监管机构对本集团及相关单位、范畴或活动执行规管监督。