

大華建設股份有限公司

113 年度推動風險管理之運作及執行情形

報告113/11/12董事會

一、風險管理政策與程序

為強化公司治理並建立健全之風險管理機制，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，達成風險與報酬合理化目標，本公司訂定「風險管理守則」作為風險管理之最高指導原則。

本公司每年定期評估風險，並針對各項風險擬定風險管理政策，涵蓋管理目標、組織架構及權責歸屬等，透過辨識、評估機會與風險，以擬定相關應變方法，並定期檢討風險管理之執行，風險辨別流程如下：

第一步： 蒐集資訊	第二步： 風險及機會辨識	第三步： 重大風險與機會排序	第四步： 潛在財務衝擊彙整
研究國際趨勢及國內外相關機構所發布之報告及資訊，臚列相關風險及機會因子。	以審計委員會為風險管理之權責單位，針對風險與機會引子進行情境分析，辨識短、中、長期風險發生可能性、衝擊程度、發生時間及財務衝擊。	請相關部門協同評估相關風險與機會發生時，可能造成的潛在影響與衝擊，並依據衝擊強度及發生機率進行重大性排序。	針對重大風險與機會探討其對於本公司潛在的財務衝擊，並依據風險分析之評估結果訂定因應策略或監控機制，並於每年向董事會呈報。

二、風險管理範疇

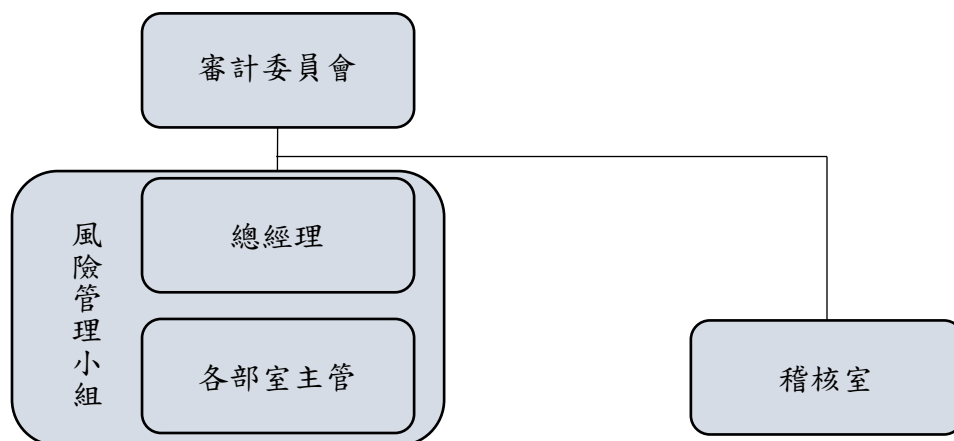
為健全風險管理之功能，本公司承諾以積極並具成本效益的方式，透過風險辨識、風險評估、風險控制及監督、風險溝通等管理程序審視公司可能面臨之風險，包括市場、流動性金融風險等財務面考量，或如法規遵循、資訊安全、氣候環保、社會議題等非財務風險衝擊，透過定期的風險評估，以風險矩陣圖瞭解風險事件發生的頻率及對公司營運衝擊的嚴重度，定義風險的優先順序與風險等級，並依風險等級採取對應的風險管理策略。本公司的風險來源包括「財務風險」、「策略及營運風險」、「環境及安全衛生風險」、「資訊安全風險」及「法律

風險」。

三、組織架構

根據公司治理發展與內部稽核準則要求，本公司於 109 年成立風險管理小組，由總經理統領各部室最高主管組成，負責鑑別與管理經濟、環境和社會主題及其風險和機會，並由董事會為風險管理的最高監督單位；後為能更專注於健全公司治理制度及強化風險管理機能，於 112 年將風險管理相關職能的管理督導單位改為審計委員會，由 3 名獨立董事負責管理督導風險管理事務。

無論日常營運或是跨部門事件，皆由稽核單位落實內部控制機制，為風險管理的運流程把關。



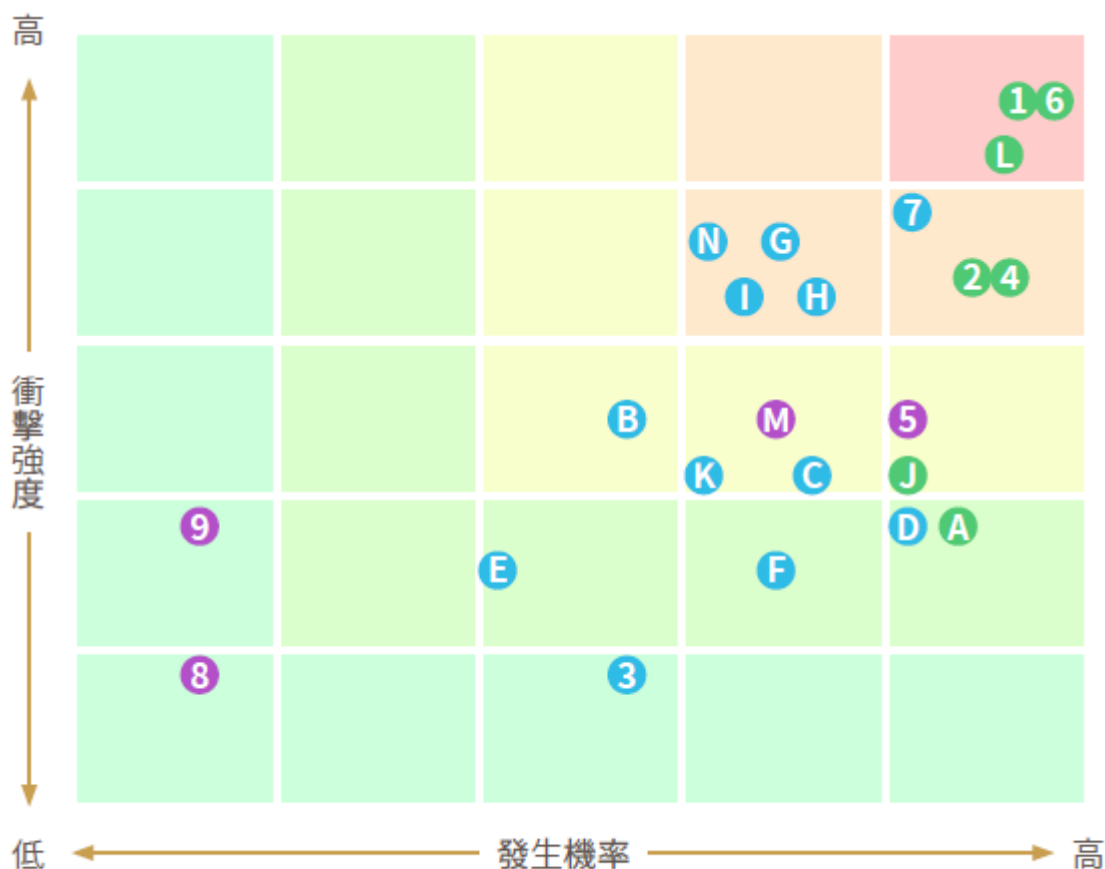
四、運作情形

風險管理小組除每年定期展開風險評估作業，由審計委員會負責督導，並將風險評估作業結果每年定期呈報與董事會會外，屬於各部門日常營運之風險，由各部門負責依內部控制制度及相關管理辦法進行風險控制；屬於涉及跨部門之重要危機事件，由風險管理小組負責指揮及協調，辨識預防危機事件之可行策略，並依危機事件擬定應對處理程序及復原計畫。

本年度因本公司著力於氣候變遷之因應與管控，又於 110 年 3 月正式簽署成為 TCFD 支持者(Supporter)，故參考氣候相關財務揭露(Task Force

on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 建議書架構，系統性辨別氣候變遷相關風險及機會，以強化公司在減緩氣候變遷衝擊與調適策略。相關氣候變遷風險與機會分析結果如下：

【氣候變遷重大性矩陣圖】



短期風險 預估 1-3 年內發生 **中期風險** 預估 3-10 年發生 **長期風險** 預估 10 年後發生

- | | | |
|---------------------|-----------------|---------------|
| ① 溫室氣體排放成本提高 | ⑤ 低碳產品代替現有產品與服務 | |
| ② 主管機關對於能源效率的監督力道加大 | ⑥ 原物料成本上升 | |
| ③ 客戶偏好改變 | ⑦ 極端天氣事件增加 | |
| ④ 低碳技術轉型成本 | ⑧ 海平面上升 | |
| | ⑨ 平均溫度上升 | |
| ① 參與可再生能源項目並採用節能措施 | ⑤ 樹立品牌價值 | ⑨ 營建資源再利用 |
| ② 透過碳排放抵換機制取得公部門獎勵 | ⑥ 業務活動多元化 | ⑩ 使用高效能產品 |
| ③ 使用低碳能源 | ⑦ 提升客戶信任度 | ⑪ 提升氣候適應能力 |
| ④ 採用經能效評級原料 | ⑧ 採用綠色建材、綠色工法 | ⑫ 能源多元化 |
| | ⑨ 開發新產品與技術 | ⑬ 推動綠色營運及智慧建築 |

【氣候變遷重大性矩陣圖】

轉型風險/機會			
○風險	●機會	潛在財務風險	因應策略
○ 溫室氣體排放成本提高	● 參與可再生能源項目並採用節能措施 ● 透過碳排放抵換機制取得公部門獎勵 ● 使用低碳能源	1. 碳費支出 2. 減碳設備建置 3. 碳盤查機制建置	1. 開發低碳營運方法，例如無紙化辦公、智慧節能設備。 2. 提升能源效率，並優化資源管理流程。 3. 積極尋找低碳獎勵，以獎勵容積平衡成本。
○ 主管機關對於能源效率的監督力道加大	● 採用經能效評級原料	1. 為符合最新規範而使用特定原料，增加營運成本。 2. 未符合主管機關要求時，遭受罰鍰。	1. 主動了解政策走向與國際規範，提前擬定策略 2. 建案設計取得各項環保相關認證，朝向符合法規、超越標準之方向前進
○ 客戶偏好改變	● 樹立品牌價值 ● 業務活動多元化 ● 提升客戶信任度	1. 未掌握市場趨勢，影響銷售，降低利潤。 2. 交屋速度減緩，延後入帳時程。	1. 加深「陽光、空氣、水」的品牌價值，導入更多永續建築元素。 2. 洞悉市場趨勢，調查客戶需求。
○ 低碳技術轉型成本 ○ 低碳產品代替現有產品與服務	● 採用綠建築 ● 開發新產品與技術	1. 增加研發及服務成本。 2. 採用低碳材料與工法，增加成本。	1. 建案導入綠建築設備。 2. 積極取得綠建築標章。 3. 開發低碳服務模式，增加營運收入。
○ 原物料成本上升	● 營建資源再利用 ● 使用高效能產品	1. 原物料成本提升，增加成本。 2. 低碳原物料及技術稀缺，延後工程進度，增加費用。	1. 辨識遵循環保及重視氣候風險供應商。 2. 提升能源使用效率，降低生產成本。
實體風險/機會			
○ 極端天氣事件增加	● 提升氣候適應能力	1. 物料資源狀況改變，供應鏈中斷	1. 加強人員環境安全衛生教育訓練

○ 海平面上升	● 能源多元化	2. 建案延宕，增加施工安全風險 3. 既有建設產品遭受破壞等	2. 分散採購原料來源，降低風險。 3. 購地時評估土地是否位於高危險地區。
○ 平均溫度上升	● 推動綠色營運及智慧建築	1. 用電量上升，營運成本增加。	1. 推動智慧建築及節能減碳措施，提升能源使用效益。