

風險管理政策

109.11.05 董事會修訂

第一條 制定目的

為確保本公司風險管理制度之完整性，特訂定此辦法，以落實風險管理制衡機制，提昇風險管理分工之效能。

第二條 範圍與依據

風險類型定義以本辦法第五條之說明為主要範圍。

本辦法係遵循「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之相關條文規範，公開發行公司宜訂定適當之風險管理政策與程序，建立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形而訂定。

第三條 風險管理政策

本公司及所屬子公司風險管理政策，係依據公司整體營運方針定義各類風險，及早辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管風險管理機制，在可承受之風險範圍內，預防可能發生的損失，依內外環境變化，持續調整改善最佳風險管理流程，以保護員工、股東、合作夥伴與客戶的利益，增加公司價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。

第四條 風險管理組織架構與執掌

本公司風險管理之職責單位及危機管理執行工作如下。

- 一、 董事會：董事會為本公司風險管理之最高決策單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理目標，明確瞭解營運所面臨風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- 二、 總經理室：經營決策風險、年度預算評估及執行，督導協調各部門相關事宜，整合並管理所有對營運及獲利可能造成影響的各種潛在風險。
- 三、 稽核室：每年應執行風險控管作業，擬訂稽核計畫，定期進行稽查並出具報告，適時提出改進建議。
- 四、 各業務單位：各單位應充分了解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括風險評估，並於執行日常業務時進行風險管理及監督，共同完成公司各項風險之監控。
- 五、 子公司：依循本公司「風險管理政策」進行風險評估及監督控管程序，並適時回報母公司風險管理情況。

第五條 風險管理執行流程

本公司風險管理執行流程：風險辨識、風險評估、風險因應、行動計畫、改善追蹤。

一、風險辨識：本公司風險管理依重大性原則，進行與公司營運相關經濟(含公司治理)、環境、社會與其他面相之風險辨別與評估，將本公司所涉及之風險類型，分別說明如下：

風險類型	風險說明
市場風險	因國內外政治、經濟情勢變化、科技產業變革，原物料價格波動等影響，對公司業務造成影響或獲利隨之變化的風險。
財務風險	因稅務、利率、匯率變動及資產評估、會計政策變動等影響公司損益。
法律風險	係未能遵循相關法規或契約本身不具法律效力、條款疏漏、規範不周等其他因素，導致無法約束交易對象依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。
投資風險	包括高風險高槓桿、衍生性商品交易、金融理財等短期投資市價之波動及長期投資被投資公司之營運管理。
作業風險	因內部作業疏忽、人員及系統不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險。包括職業安全衛生與管理、安全防護及緊急應變。
環境風險	氣候變遷與天然災害相關議題，如溫室氣體排放管理、能源管理、廢棄物處理等；以及須符合當地環保法規如空氣、汙水排放管理等。
人力資源	員工或供應商之人權管理，以及公司人才發展管理，如招募及留任人才、人才發展機制等議題。
資訊安全	公司資訊機密性及完整性潛在安全風險。
子公司	子公司營運風險而影響本公司營運及獲利狀況。

二、風險評估：依據風險因素對本公司各種不利情況或事件作分析與評估，以判斷風險發生可能性及重大程度。

(一) 風險發生可能性評估：基於以往經驗與判斷，風險發生的可能性及與再次發生的頻率評估。

(二) 風險影響程度：衡量風險發生對本公司產生的影響程度，係透過對風險事件發生之可能性及一旦發生時，其負面衝擊程度之分析，以

評估風險對公司之影響，作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施選擇之參考依據。

(三)控制有效性評估：採取嚴謹之技術進行分析或流程管理控管。

三、風險因應：各業務單位應監督所屬業務的風險，相關部門應找出及評估可能的因應措施，評估包含實施成本、控管成效(難易度)及實施所需的時間。

四、行動計畫：各業務單位針對風險因應方式提出具體改善措施，提供相關改善計畫或模擬演練方式執行。

五、改善追蹤：持續追蹤至改善完成且確保降低風險，做法包含持續及定期追蹤、修正作業標準流程以符合現況以做為未來為管理標準等。各項管理流程之審視及控制，除依公司現行各項規定作業與相關辦法施行外，亦依主管機關之相關規定辦理。

第六條 風險資訊揭露

本公司除依主管機關規定揭露相關資訊外，亦宜於年報、公司網頁揭露與風險管理有關資訊。

第七條 風險管理辦法之修訂

本公司應定期檢視本風險管理辦法內容，並隨時注意國際與國內風險管理制度之發展情形，據以檢討改善本辦法，以提升本公司風險管理執行成效。

第八條 本辦法經董事會決議通過後實施，修訂時亦同。