

# 風險管理政策與程序

## 1.目的

本公司的風險管理著重公司治理的風險管理系統及風險轉移規劃：策略、財務、營運及危害風險，由風險管理委員會管理。明文訂定本公司風險管理政策與程序，有效管理超過公司風險容忍度的風險，並運用風險管理工具使用風險管理總成本最佳化。

## 2.範圍

全公司適用本規則。

## 3.權責

### 3.1權限

單位	權限
董事會	核定風險管理政策與程序
審計委員會	決定風險管理政策與監督執行成果
風險管理委員會	展開風險管理委員會之政策與決議
風險管理單位	規劃、執行與檢視風險管理相關事務

### 3.2責任：

#### 3.2.1董事會職責

- 3.2.1.1核定風險管理政策及程序；
- 3.2.1.2確保營運策略與風險管理政策一致；
- 3.2.1.3確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化；
- 3.2.1.4監督並確保整體風險管理機制之有效運作；
- 3.2.1.5分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作。

#### 3.2.2審計委員會職責

- 3.2.2.1審查風險管理政策與程序，並定期檢討其適用性與執行效能；
- 3.2.2.2核定風險胃納(風險容忍度)，導引資源分配；
- 3.2.2.3確保風險管理機制能充分處理公司所面臨之風險；
- 3.2.2.4核定風險管控的優先順序與風險等級；

3.2.2.5 審查風險管理執行情形，提出必要之改善建議，並定期向董事會報告；

3.2.2.6 執行董事會之風險管理決策。

### 3.2.3 風險管理委員會職責

3.2.3.1 擬定風險胃納(風險容忍度)，並建立質化與量化之量測標準；

3.2.3.2 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；

3.2.3.3 展開審計委員會中關於風險管理之政策與決議；

3.2.3.4 確保風險管理機制能融合至日常營運作業流程中；

3.2.3.5 相關內容請參閱GRM-S-O4001風險管理委員會章程。

### 3.2.4 風險管理單位之職責

3.2.4.1 擬訂風險管理政策與程序；

3.2.4.2 擬訂風險胃納(風險容忍度)，並建立質化與量化之量測標準；

3.2.4.3 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；

3.2.4.4 定期彙整並提報公司風險管理執行情形報告；

3.2.4.5 協助與監督各部門風險管理活動之執行；

3.2.4.6 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通；

3.2.4.7 執行風險管理委員會中關於風險管理之決策；

3.2.4.8 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

### 3.2.5 營運單位之職責

3.2.5.1 所有公司主管及員工皆有義務對各自的工作範圍做好風險管理；

3.2.5.2 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制；

3.2.5.3 定期提報風險管理資訊予風險管理推動與執行單位；

3.2.5.4 確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

## 4. 作業說明

#### 4.1 名詞定義：

4.1.1 風險：影響公司營運目標達成的所有未來負面的事件，得分為策略、營運、財務、危害四大類風險，每類風險得再依內部及外部分二類。

4.1.2 風險管理作業程序：參考國際規範 ISO 31000 製訂，基本步驟包含風險辨識、評估、處理、報告、監控。

4.1.3 風險總成本：風險總成本應含風險預防投資、風險處理費用、保險費、自留損失、管理成本。

4.1.4 風險管理委員會：執行董事會及審計委員會核定之風險管理決策，每半年召開，細節請參閱 GRM-S-O4001 風險管理委員會章程。

4.1.5 營運持續管理：含緊急應變計畫、危機管理計畫、營運持續計畫。

4.1.6 風險容忍度：公司承擔風險的能力，風險管理委員會應參照公司營運狀況，包括資產、股東權益、營業額、現金等訂定。

4.1.7 緊急事件通報標準：建立公司於事故發生時，對廠內、外通報標準與聯絡作業程序，以降低或防止事故擴大。

#### 4.2 公司風險管理願景：

4.2.1 承諾持續提供產品及服務以創造顧客、股東、員工、社會長期價值。

4.2.2 風險管理需有系統化的風險管理作業程序及組織，以及時且有效的辨識、評估、處理、報告、監控影像公司生存能力的重大風險，增強所有員工風險意識。

4.2.3 風險管理並不是追求「零」風險，而是在可接受風險的狀況下，追求最大利益以使風險管理成本最佳化。

#### 4.3 風險管理的目標：

4.3.1 實現企業目標。

4.3.2 提升管理效能。

4.3.3 提供可靠資訊。

4.3.4 有效分配資源。

#### 4.4 風險管理政策：

4.4.1確保公司永續經營，應成立風險管理委員會，每年定期對於可能造成公司營運目標負面影響的風險，加以辨識、評估、處理、報告、監控。

4.4.2於事故發生前應辨識、控制風險，事故發生時抑制損失，事故發生後迅速恢復產品及服務的提供。並對於經風險管理委員會認定的重大風險情境訂定營運持續管理計畫及緊急應變手冊並定期更新。

4.4.3對於未超過風險容忍度的風險，得考量風險管理成本，採用不同的管理工具加以處理，但下列狀況不在此限。

4.4.3.1對員工生命安全有負面影響。

4.4.3.2導致違反法令規範。

4.4.3.3對公司商譽有負面影響。

4.5風險管理原則：

4.5.1整合性：將風險管理視為所有活動的一部分。

4.5.2結構化和全面性：以結構化和全面性的方式推動風險管理，獲得一致且具可比較性的結果。

4.5.3客製化：依據企業所屬環境、規模、業務特性、風險性質與營運活動，制定適切的風險管理框架與流程。

4.5.4包容性：將利害關係者的需求與期望納入考量，提高並滿足利害關係者對企業風險管理的瞭解期待。

4.5.5動態：適當並及時預測、監控、掌握和回應企業內部和外部環境的變化。

4.5.6有效資訊利用：依據歷史、當前的資訊及未來趨勢，作為建構風險管理的基礎，並將資訊及時、清晰地提供利害關係人參考。

4.5.7人員與文化：提升治理與管理單位對風險管理之重視程度，並透過各層級人員完善的風險管理相關培訓機制，提升企業整體之風險意識與文化，將風險管理視為公司治理與日常作業一部分。

4.5.8持續改進：透過學習與經驗，不斷改善風險管理與相關作業流程。

4.6風險管理程序：

4.6.1依照公司風險管理政策，成立風險管理委員會(RMC)並制定作業程

序。基本上，每半年召開RMC會議。如重大狀況時，得召開臨時會。

4.6.2依照策略、財務、營運及危害四大風險類別彙整，依據風險辨識、風險分析、風險評量步驟產出風險雷達圖。

4.6.3RMC各委員依據單位內重大風險進行風險回應之對策制定，並於RMC會議時進行報告、討論，監督與審查風險管理之成效。

4.6.4風險管理單位應定期彙整各單位提供之風險資訊，彙整後報導與RMC委員會知悉，以利風險管理之動態因應與調整。

4.6.5每年度應於審計委員會及董事會，報告風險運作執行狀況

4.6.6彙整各單位所提供之風險資訊，透過動態管理機制，及時預測、監控、掌握和回應企業內部和外部環境的變化。

4.7其他相關規定：

4.7.1對於發生需通報風險管理委員會之緊急事故通報定義，請參閱RMC緊急事件通報與調查規範(GRM-S-O4004)。

4.7.2對於意外事故發生後依保險政策(保險合約訂定條約)，進行理賠相關作業。

5.參考文件

5.1 ISO 31000。

5.2上市上櫃公司風險管理實務守則。

5.3風險管理委員會章程(GRM-S-O4001)。

5.4RMC緊急事件通報與調查規範(GRM-S-O4004)。

6.備註

本辦法之施行及修訂由董事會核定後施行。

本辦法訂立於民國109年8月4日。

第一次修訂於民國112年2月23日。