風險管理政策與程序
Risk Management Policies and Procedures

1 目的

1.1 為確保本公司經營策略有效執行以達成營運目標，擬訂風險管理政策並強化風險管理組織文化，落實公司治理並建立整體風險管理制度、程序及方法，進而掌握質化與量化的管理成果作為經營策略制定參考依據，特制定本「風險管理政策與程序」(以下稱「本政策」)以供遵循。

2 風險管理範疇

2.1 本政策適用之管理範疇包括

2.1.1 策略考量：指包括但不限於因未遵循相關法令、未及時因應法令變動、法律文件簽署及執行不當、國內外經濟或政策因素、科技及產業變化、市場需求與競爭等對本公司產生重大影響之風險。

2.1.2 營運考量：指包括但不限於因內部作業、系統或人員，如生產、研發、品管、資訊安全、人才招募等失當或因銷售、採購過度集中等，致使公司產生損失之風險。

2.1.3 財務考量：指包括但不限於因財務資產及交易的防護不足、財務報表的表達不當、未及時因應利率及匯率變動、融資或投資活動不當，及客戶、供應商未能履約等對公司產生重大影響之風險。

2.1.4 危害事件考量：指包括但不限於因天然災害、傳染性疾病、氣候變遷、水電氣供應中斷、火災或化學品洩漏及其他因防範應變措施不足，致使本公司發生重大損失之風險。

3 組織架構與權責

3.1 本公司風險管理組織架構如下

3.1.1 風險管理指導委員會

3.1.1.1 由總經理擔任主席，資源企劃組織最高主管擔任執行秘書，由各組織最高主管組成

3.1.1.2 每年需定期向董事會及審計委員會報告

3.1.1.3 督導風險控管的改進

3.1.1.4 辨識及核准風險控管之優先順序

3.1.2 風險管理執行委員會

3.1.2.1 由指導委員會主席指定召集人，各組織指派代表組成

3.1.2.2 決定及執行符合成本效益的風險控制方案

3.1.2.3 提高風險管理透明度及改善風險控制作法

3.1.3 風險管理工作小組

3.1.3.1 鑑別潛在風險情境及營運衝擊

3.1.3.2 依風險情境採行對應風險緩釋行動

3.1.3.3 建立危機管理作業程序並進行演練

4 管理程序

4.1 本公司將以積極並具成本效益的方式，整合並管理對營運及獲利可能造成影響之各種策略、營運、財務及危害性等潛在的風險，建置風險管理（Risk Management, ERM）系統，積極的執行風險預防與損失控制，為利害關係人提供適當的風險管理，以風險矩陣（Risk Map）評估風險事件發生的頻率及對本公司營運衝擊的嚴重度，定義風險控管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。

4.2 依照本政策訂定細部的風險管理程序或營運持續管理計畫並執行，包括風險鑑別及風險評估、風險控制及風險緩議、風險應對與風險監控及風險報告等管理程序。

5 風險資訊之揭露

5.1 本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，亦宜於公司網頁揭露與風險管理有關資訊。

6 生效及修訂

6.1 本風險管理政策與程序經董事會決議通過後實施，修正時亦同。