



風險管理辦法	文件編號	版次	頁數
	AD-P039	1.0	第 1 頁 共 3 頁

壹、總則

一、目的

為針對可能威脅企業經營的不確定因素進行風險管理，特訂定此辦法規範。

二、範圍

本辦法適用於本公司風險類型中各層級之風險管理作業。

三、權責單位

財務資訊處為本辦法之權責單位，權責單位主管經董事長授權，負責本辦法之制定及修訂。

貳、內容

一、風險管理政策

本公司風險管理政策係依照本公司整體營運方針來定義各類風險，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，以增加股東價值，並達成資源配置之最佳化，以期能合理確保公司策略目標之達成。

二、風險管理組織架構與職責

本公司之風險管理依風險管理辦法，由總經理擔任召集人，統籌指揮風險管理計畫之推動及運作，其下各部門管理人員及員工共同參與推動執行。

1. 董事會：

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

2. 稽核室：

本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司內部控制及內部稽核，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。

3. 總經理室：

為總經理主持之主管會議或營運會議，負責經營決策風險評估及執行因應策略及督導統籌各部門目標執行及風險回應措施。

4. 財務部門：

本公司財會部門為獨立於各業務部門之資金調度單位，負責財務調度及運用，建立避險機制，並針對財務風險、流動性風險、信用風險及稅務規劃等評估及控管，以及投資評估之報告。

5. 各業務及管理單位：

業務及管理單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

風險管理辦法	文件編號	版次	頁數
	AD-P039	1.0	第 2 頁 共 3 頁

三、 風險類型

整體而言公司所面臨的風險分為七大類，分別如下所述：

1. 市場風險：包括因國內外經濟、科技改變、產業變化等因素，對公司造成財務、業務的影響，及金融資產、負債（含財務狀況表內外資產暨負債）因市場風險因子（利率、匯率、股價及商品價格）波動，使得價值發生變化，造成的財務損失風險。
2. 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；長期投資被投資公司之營運管理。
3. 信用風險：係指客戶、供應商及交易對象等未能履行約定或責任，造成損失的風險。
4. 危害風險：安全防護暨緊急應變，係指重大危害事件發生機率與損失的風險。
5. 法律風險：係指因未能遵循相關法規或契約本身不具法律效力、越權行為、規範不周、條款疏漏或其他因素，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。
6. 資訊安全風險：係指企業之資訊資產可能遭受不可承受的風險，而無法確保資訊之機密性、完整性與可用性，包括未經授權者，仍可存取資訊、無法確保資訊內容及資訊處理方法為正確而且完整、經授權的使用者當需要時，無法及時存取資訊及使用相關的資產等，而造成可能之損失。
7. 其他風險：係指非屬上述各項風險，但該風險將致使公司產生重大損失。

四、 風險管理流程

1. 本公司風險之管理，包括風險檢測、評估報告及作業執行等流程。風險控管分為四個層級：
 - 1) 第一層級：各業務單位或承辦人為最初作業的風險偵測及發覺、評估及管控，對於營業活動及管理流程所面對之各項風險，應就其發生之可能性及影響性綜合評估，採取適當之對策。
 - 2) 第二層級：各部門權責主管或經指派之功能／部門風險管理人員，須負責相關業務之風險管理，彙整風險管理活動執行結果與監督部門內風險管理活動，可視外部環境及內部策略改變決定風險等級並建議承擔方式。
 - 3) 第三層級：為總經理主持之審核會議，負責可行性評估並包括各種風險的評估。
 - 4) 第四層級：為稽核室的稽查及董事會審議。
- 本公司風險專責單位係由總經理依風險類型召集權責單位執行風險管理措施，



風險管理辦法	文件編號	版次	頁數
	AD-P039	1.0	第 3 頁 共 3 頁

並強調全員全面風險管控，平時落實層層防範，以有效作好風險管理。

2. 上述各項風險含其他風險均依照本管理流程施行。
3. 本公司對可能威脅企業經營的不確定因素，於執行前均會召集權責及相關單位商議，並視需要徵詢外部顧問意見，以評估風險及儘早提出防範建議。
4. 稽核室積極督導各執行單位遵循核決權限與相關管理辦法及程序，以確保全體員工的風險管理意識及執行力度。
5. 各項管理流程之審議及控制，除現行內控各項規定作業、公司相關辦法施行外，亦依照主管機關之相關規定辦理。

五、運作情形

本公司積極推動落實風險管理機制，由風險專責單位不定期召開會議，每年一次向董事會報告其運作情形，定期更新於公司官網。

參、附則

- 一、本辦法經董事會通過後實施，修正時亦同。