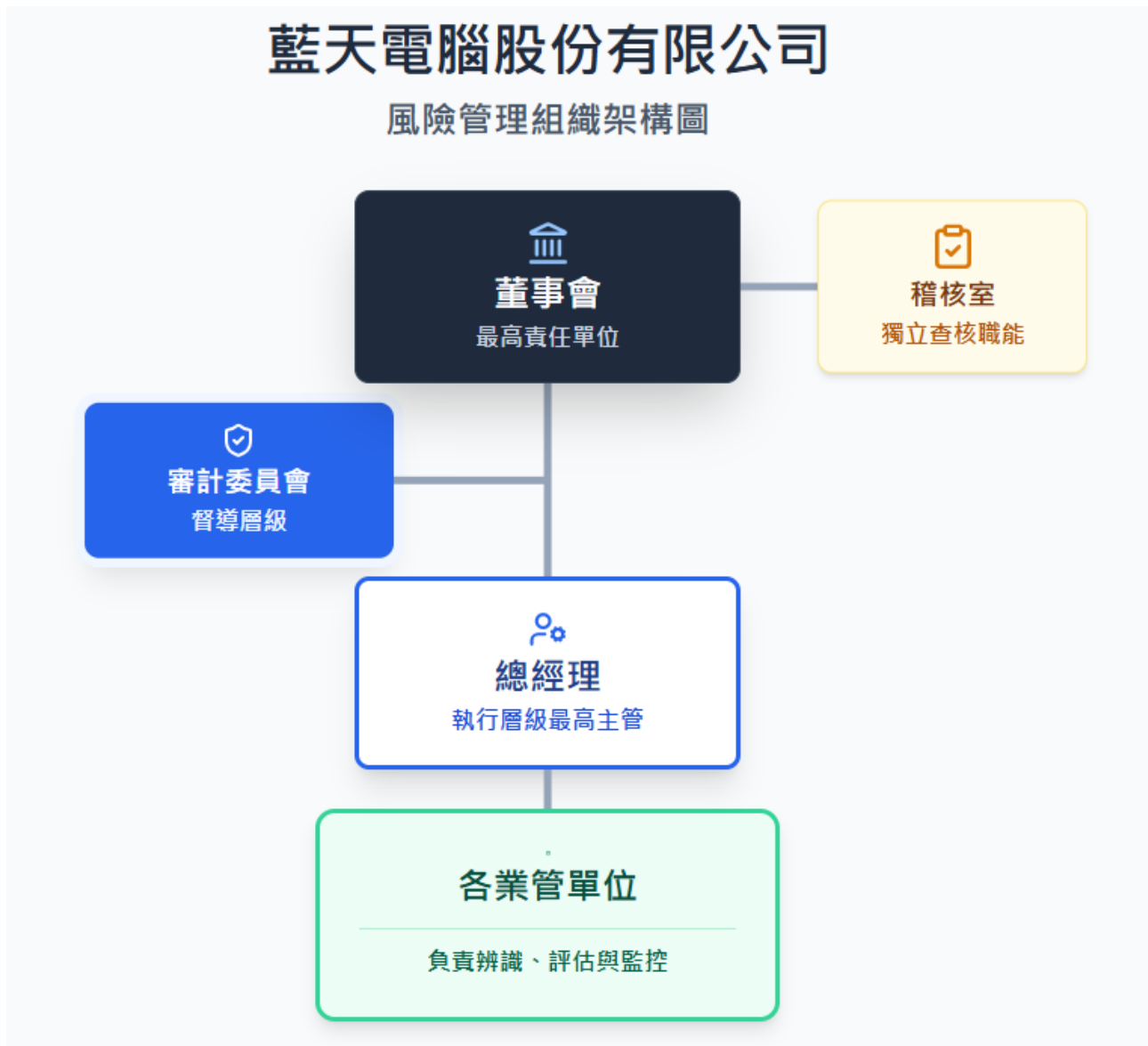


風險管理運作情形

一、 風險管理政策與程序

本公司為強化公司治理並確保企業永續發展，已訂定「風險管理政策與程序」，作為本公司風險管理之最高指導原則。本政策與程序經 114 年 11 月 7 日董事會決議通過，規範範疇涵蓋公司治理、經濟、環境及社會等面向，透過辨識、分析、評量、因應與監控之作業程序，將營運風險控制在可接受範圍內。

二、 風險管理組織架構



本公司建立完善的風險管理架構，確保風險控管落實於日常營運中：

董事會：風險管理之最高責任單位，核定政策並監督整體機制。

審計委員會（督導層級）：由全體獨立董事組成，負責監督風險管理程序之落實。

稽核室：負責風險管理執行成效之獨立查核，並定期提報董事會。

總經理（執行層級）：統籌綜合評估，領導各單位落實風險管控。

各業管單位：負責第一線風險辨識與執行因應措施。

三、 風險管理程序

本公司落實以下四個階段之風險管理流程：

一、 風險辨識

各單位藉由內控作業循環分析、情境模擬分析等，並依據以往經驗、資訊及考量內、外部風險因子、利害關係人關注重點等，且經由「由下而上」及「由上而下」的分析討論，全面辨識可能導致本公司目標無法達成、造成損失或負面影響之潛在風險事件。

二、 風險分析

針對所辨識風險，應審酌風險胃納及風險容忍進行綜合評估以作為管理依據：

(一)分析風險事件發生機率及其嚴重程度等因素，評估風險對本公司之影響，作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施之參考依據。

(二)對於可量化風險，應採取統計分析方法與技術進行數據化管理。

(三)對於其他較難量化風險，則以質化方式(例如：文字描述)分析風險發生機率及其嚴重程度。

(四)風險胃納：為達成策略目標，本公司所願意承擔的風險總量與種類。本公司對於超出願意承擔之風險，將優先投入適當且足夠的資源進行改善及控管，並要求於日常營運作業中遵守有關控管規定及辦法，積極監督並控制風險項目。

(五)風險容忍：本公司所能夠承擔的整體風險或最大可處理風險之能力。

三、 風險評量及因應

依循所訂定的評估標準，將風險分析步驟中所分析出的損失頻率與幅度加以分級並求出風險程度，各業管單位風險管理執行人員依據本公司策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，擇定風險因應對策或落實風險減緩計畫，依必要性建立預防、應變、危機管理和營運持續計畫，使風險因應對策有效控管風險。

四、 風險監控

由各業管單位負責運作風險管理流程，配合內部稽核以確保風險管理有效執行，並每年定期向審計委員會及董事會報告。

四、 114 年度風險管理落實情形

本公司每年針對各類風險進行評估，114 年度針對主要風險之控管現況如下：

範疇	風險項目	具體落實與執行情形
市場風險	匯率風險	主要管理美金及人民幣對台幣波動。透過資產負債自然避險、遠期外匯合約操作，降低對損益之影響。
	利率風險	針對浮動利率借款，財務處定期評估並隨時關注市場利率走勢以控管融資成本，維持充足銀行借款額度。
	價格風險	針對所持有之權益工具投資，定期監控市價變動與投資組合績效，落實風險分散策略。
信用風險	客戶信用管理	僅與信用良好之第三方交易，落實信用檢查程序及限額控管，持續監控應收帳款帳齡及透過應收帳款保險保障帳款回收。
流動性風險	資金流動性	維持充足之現金及約當現金，定期編製資金預算，確保支應合約義務與營運支出之能力。
營運風險	法遵與新興風險	持續關注國內外政經情勢、ESG 議題及法規變動，及時進行應對措施。

五、 報告頻率與日期

本公司規範每年應定期(每年至少一次)向審計委員會及董事會報告風險管理運作情形。

由於風險管理政策與程序甫於 114 年 11 月 7 日經董事會決議通過，且截至目前尚未召開後續之定期董事會，本公司擬規劃於近期召開之董事會進行報告，以落實資訊揭露透明度並強化監控職能。

[藍天電腦風險管理政策與程序 連結](#)