

# 創業家兄弟股份有限公司

## 風險管理政策與程序

## 文件制修訂紀錄

生效日期	版本	制修訂原因及章節說明
2020.10.30	1.0	新制訂
		(以下空白)

## 第一章 總則

### 第一條：目的

為強化本公司治理、建立健全之風險管理作業，以合理確保本公司目標之達成，與定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，特制定本政策與程序。

### 第二條：適用範圍

本政策與程序適用於本公司各層級之風險管理作業。

## 第二章 辦法

### 第三條：相關定義

風險管理用以制定策略、辨識風險事件並加以管理，使其在可控制範圍內不超出本公司之風險胃納，以合理確保本公司目標之達成。風險胃納係指本公司在追求目標時，所願意接受風險之多寡。

### 第四條：權責單位

本公司風險管理組織架構包括董事會、稽核部、各業務單位。相關權責如下：

- 一、 董事會：本公司風險管理之最高決策單位，負責本公司整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定整體之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所涉風險。
- 二、 稽核部：每年應執行風險控管作業，要求各單位出具自行評估報告，並據此擬訂稽核計畫，定期進行稽核作業並出具報告，適時提出改進建議予董事會。
- 三、 各業務單位：因應內外部環境、法令調整進行風險管理制度之規劃與修正，各業務單位應明確辨識其所面臨之各項風險，並依規定執行必要之自評作業及風險管理作業，以利本公司將所涉風險控制於風險可承擔之範圍內。

### 第五條：風險管理作業

本政策與程序包括以下九項作業：

- 一、 意識建立。
- 二、 目標設定。
- 三、 事件辨識。
- 四、 風險分析。
- 五、 風險評估。

- 六、 風險應變。
- 七、 控制作業。
- 八、 資訊溝通。
- 九、 風險監控。

**第六條：意識建立**

本公司應積極建立風險管理意識，並因應環境變動做動態調整。

為強化本公司各單位主管及員工瞭解本公司風險管理政策、流程及風險辨識事項，本公司宜部定期舉辦風險管理教育訓練。

**第七條：目標設定**

目標設定係事件辨識、風險評估與風險應變之前提。本公司應於各部門進行策略規劃活動，設定各項目標時，檢驗目標是否能支持使命與願景之達成，並確保為達成目標所須承受之風險是否在風險胃納之內。

**第八條：事件辨識**

事件辨識係指分析本公司所處經營環境，判定哪些事件可能發生及發生之原因。本公司各部門宜辨識經營業務中可能之風險來源，若有突發性之風險須立即通報。

**第九條：風險分析**

本公司各部門宜依實務狀況分析已辨識之風險事件，運用各項資訊來判斷風險事件發生之可能性，並研判其結果對本公司之影響程度。

進行風險分析時，須考量現行之內部控制是否可以防止風險事件。

**第十條：風險評估**

風險評估係指將風險分析結果所研判之風險程度，並做進一步風險應變之依據。

**第十一條：風險應變**

風險應變係指尋求應變方案、擬定風險應變計畫及執行風險應變計畫之行動方案。風險應變方案包括迴避風險、降低發生機率、降低損失等。

**第十二條：控制作業**


控制作業係指確保風險應變得以執行之政策及程序。

**第十三條：資訊溝通**

本公司風險管理作業除本程序另有規定外，依公司內部控制各項規定作業及主管機關之相關政策及程序辦理。

**第十四條：風險監控**

風險評估作業應於每年定期辦理，各部門應填寫自行評估表，由稽核部彙整資料，向審

	創業家兄弟股份有限公司	文件編號:CTM-161
	風險管理政策與程序	版 本:1.0

計委員會及董事會提報。

### 第三章 附則

#### 第十五條：發行及管制

本程序經董事會決議通過後實施，修改或廢止時亦同。