

108 年風險管理政策與流程

(一) 風險管理宗旨

本公司風險管理目標除遵循主管機關相關規範之外，並依風險管理架構下之風險胃納，監控相關業務承擔之曝險部位或業務活動面臨之各類風險，將其維持在本公司可承受的範圍內，以達永續穩健經營之目的。

(二) 「風險管理通則」之訂定與流程

1. 本公司依風險類別制定各風險管理政策、權責範圍、風險胃納及風險呈報程序等管理機制。
2. 本公司風險管理政策係考量企業文化、經營環境、風險業務之實務情況與相關法規，並參酌『公司治理評鑑指標』之評分指南及參考範例而制定。
3. 本通則經董事長核定後實施並提報最近期董事會，修訂時亦同。

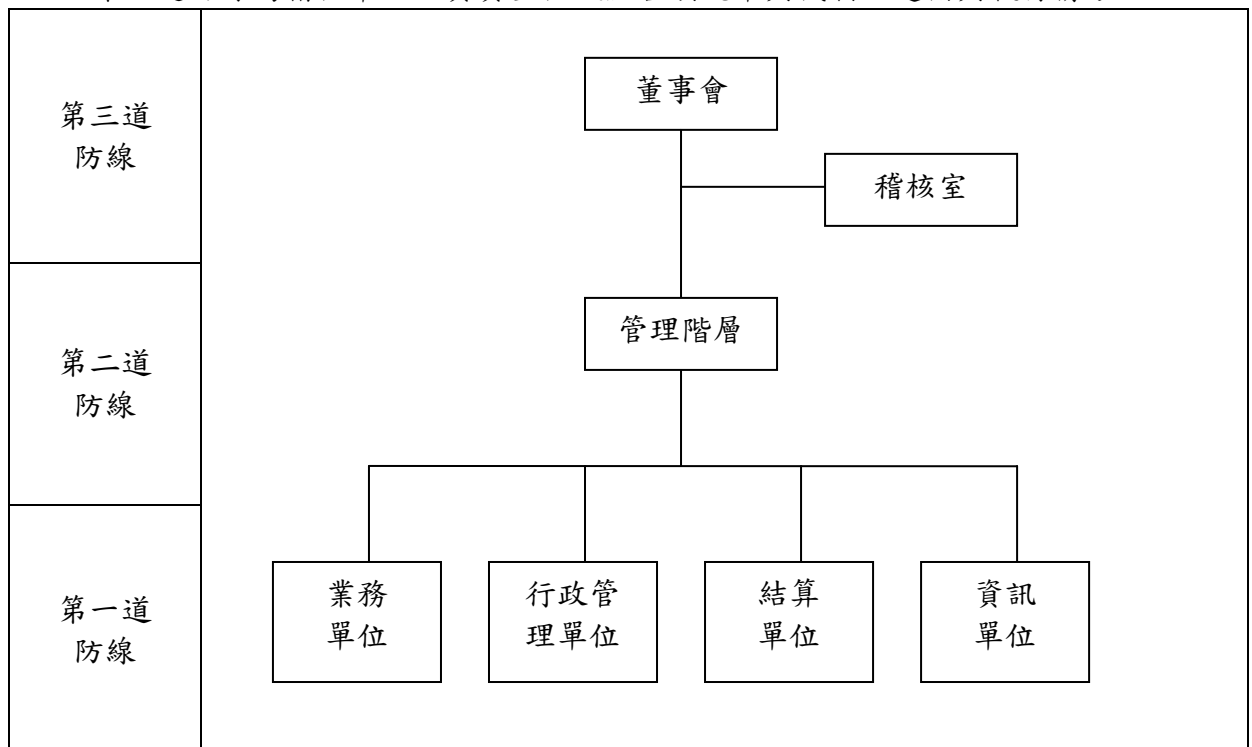
風險管理運作

本公司訂有「風險管理事項通則」，每年均定期評估「風險管理事項通則」內之風險類別、程度及應變計畫實施成效並提報董事會，本公司 108 年度辨識風險與應變計畫實行情況良好且併同該通則修訂事項提報 109 年 5 月 13 日董事會在案，擬繼續依該通則落實風險管理機制與分工效能。

風險管理系統之組織及架構

(一) 風險管理係公司內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，形成風險三道防線機制：

1. 第一道防線為業務單位及支援單位，包括業務承作單位、結算單位、行政管理單位及資訊單位，其負責在執行業務時，落實風險管理規範。
2. 第二道防線為風險管理單位及法令遵循單位，其負責風險管理制度之規劃、評估風險管理機制的有效性、監控第一道防線落實執行之情形與法令遵循事宜。
3. 第三道防線為稽核單位，負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形。



(二)本公司風險管理架構係由董事會、各管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。經由逐級呈報制度，能使董事會及管理階層瞭解整體風險輪廓，透過跨單位間協調與合作並加強教育宣導，期將整體風險管理之理念與政策落實於本公司各層級人員及子公司。

本公司之風險管理包括「策略風險」、「營運風險」、「財務風險」、「危害風險」、「資訊安全風險」，以及「氣候變遷風險」等管理。

資訊安全風險管理架構及資通安全

本公司已建置資訊風險管理架構，訂定資訊安全政策並提出具體管理方案，依「資通安全檢查作業要點」以防止公司資訊遭不法利用；為確保本公司業務活動的連續性，保證重要的業務流程，不受重大故障或意外災害而長時間中斷，本公司訂有「資訊系統災害復原作業點」將可能造成的影響降到最低；為保護個人資料之蒐集、處理及利用，以避免人格權受侵害，本公司訂有「個人資料安全維護管理辦法」促進個人資料之合理利用，本公司資安人員亦不定期提供資訊安全宣導，以防止駭客非法竊取或侵害，並定期檢查網路運作環境是否有安全上之漏洞，重要之資予以加密處理，並定期更新密碼，以避免遭挪用或剽竊。

本公司年度稽核計畫－電子計算機管理循環，已將資通安全檢查之控制作業列入年度查核項目。

本公司每年一次定期向董事會報告資訊安全制度（包括資訊安全風險管理架構、資訊安全政策及具體管理方案）之檢討情況，近期相關辦理實績已於 109 年 5 月 13 日提報董事會在案。

本公司針對資訊安全及氣候變遷風險已制定相關應變計畫：

資訊安全風險

| 風險類別 | 風險程度 | 應變計畫 |
|--------|------|---|
| 檔案保存維護 | 中 | 1. 各項重要資料、檔案皆定期異地備份。 2. 建置輔助與替換電腦設備及馳援電力設施，以降低資訊系統中斷風險。 |
| 外部惡意攻擊 | 中 | 1. 對外進行資料交換時，均使用加密機制進行傳輸及交換，且制定嚴密之資訊作業管制流程，防範駭客非法攻擊。 2. 電腦設備安裝病毒防護軟體並定期更新，以便隔絕與排除病毒感染擴散。 |

氣候變遷風險

| 風險類別 | 風險程度 | 應變計畫 |
|--------|------|---|
| 溫室效應 | 低 | 1. 漸進式降低耗能，每年自願性揭露碳排放量及減碳目標等資訊。 2. 支持綠能產業，採用環保材質用品並強化資源回收機制。 3. 關懷地球和維護自然生態，致力於設計開發綠建築。 |
| 極端氣候災害 | 低 | 1. 針對未來極端氣候（包含淹水、坡地災害、海岸災害以及乾旱）發生頻率及損害程度進行瞭解，據以制定相關因應方向。 2. 規劃並提供客戶面臨極端氣候所需之營建產品，創造雙贏契機。 |