

# 勤益投資控股股份有限公司

## 制度規範說明書

編號	主 題	風險管理辦法	生效日期	頁次	1/4
GTM-MNG-0034			110.03.19	版本	1

### 第一條 目的

為健全本公司之公司治理，落實企業經營之風險管理，並確保本公司風險制度之完整性，特訂定本管理辦法。

### 第二條 風險管理政策

本公司及所屬子公司風險管理政策係依照公司整體營運方針，界定各類風險，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，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。

### 第三條 風險管理組織架構

本公司之風險應變組織為依本公司董事會建立之風險管理辦法，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。

### 第四條 風險管理職責

#### 一、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，明確瞭解本公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

#### 二、稽核室：

本公司稽核室隸屬董事會，職司實施內部稽核，以協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

#### 三、管理階層：

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，以及整體風險評估與執行因應策略。

#### 四、財務單位：

為獨立於各業務單位之資金調度單位，負責財務風險的評估。

#### 五、各業務及管理單位：

各單位主管於日常管理作業中，進行風險評估及管控，強調全員全面風險

# 勤益投資控股股份有限公司

## 制度規範說明書

編號	主 題	風險管理辦法	生效日期	頁次	2/4
GTM-MNG-0034			110.03.19	版本	1

控管，平時落實層層防範，以有效作好風險管理。

### 第五條 風險管理流程

風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告與揭露、風險回應。

#### 一、風險辨識：

整體而言，本公司所面臨的風險如下—

- (一)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。
- (二)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。
- (三)信用風險：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。
- (四)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。
- (五)作業風險：指因為內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司的損失。
- (六)法律風險：係未能遵循相關法規或契約本身不具法律效力、越權行為、規範不週、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。
- (七)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。

#### 二、風險衡量：

本公司各功能單位辨識其所可能面對之風險因子後，應訂定適當之衡量方法，俾作為風險管理的依據。

風險之衡量包括風險之分析與評估，前者係透過對風險事件發生之可能性及一旦發生時，其負面衝擊程度之分析等，以瞭解風險對公司之影響。後者則係將此種影響與事先設定之門檻標準(例如風險承擔限額或風險胃納)

勤益投資控股股份有限公司  
制度規範說明書

編號	主 題	風險管理辦法	生效日期	頁次	3/4
GTM-MNG-0034			110.03.19	版本	1

加以比對，俾作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施選擇之參考依據。亦可透過各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證等控管程序之要求，以評估其作業是否確實符合程序規定。

三、風險監控：

各功能單位應監控所屬業務的風險，當曝險程度超出其風險限額時，相關單位應提出因應對策，並將風險及因應對策呈報高階管理階層。

四、風險報告與揭露：

為充分紀錄風險管理程序及其執行結果，應定期向董事會報告風險管理狀況以供參考。

五、風險回應：

各功能單位於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險宜採取適當之回應措施。

第六條 風險管理之執行

風險管理作業執行分為三個層級運作。

- 一、各單位或業務承辦人須依相關業務之內部控制制度及內部規範執行業務，為最初的風險發覺、評估及控制的直接單位。
- 二、各單位權責主管須負責相關業務之風險管理，並應根據實際業務之運作，審視作業流程或辦法，並應注意主管機關公告之最新法規增(修)訂及業務相關函令，必要時得增(修)訂相關內部規範。
- 三、管理階層負責可行性評估並包括各種風險的評估，審視本公司市場、投資、信用、危害、作業及法律等主要風險管理相關機制之完整性，並應確實依照本辦法及相關風險管理辦法監控各單位之相關風險。

第七條 風險管理執行之監督

由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。

第八條 本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，亦宜於年報、公司網頁揭露與風險管理有關資訊。

勤益投資控股股份有限公司  
制度規範說明書

編號	主 題	風險管理辦法	生效日期	頁次	4/4
GTM-MNG-0034			110.03.19	版本	1

第九條 本辦法經董事會通過後實施，修正時亦同。