

9.2 風險管理

風險管理單位與運作機制

為增進本公司穩健經營與永續發展，建立健全之風險管理機制，以合理確保本公司策略目標之達成，以董事會為風險管理最高決策機關，擔負本公司整體風險之最終責任，同時，我們訂定「風險管理政策與程序」，作為風險管理之最高指導原則並監督風險管理制度的執行，以確保風險管理機制之有效運作。

依風險管理政策與程序，由業務執行單位進行風險因子鑑別、評估及擬定因應策略或措施，並由董事會、永續發展委員會暨風險管理小組及各階層管理人員負責風險監控，透過定期報告方式，妥適控管相關風險。中鋼鋁業風險控管搭配不同機制，採全員全面風險控管，而非由單一部門控管，並於平時層層防範，執行風險辨識、評估與防範。此外，稽核室定期以系統化及紀律化方法，評估風險管理、內部控制及治理之有效性，並提供確認。

層級	單位及機制
1	各業務執行單位：須負起最初作業之風險發覺、評估及管控考量設計與防範之責。
2	風險管理執行小組、永續發展委員會：分別由副總經理及董事長主持，除可行性評估外，還包括各項風險評估，及稽核室提供控制點設置。
3	董事會：審查及核議，稽核室定期或不定期抽查及評估各項風險陳報。

補救負面衝擊的程序

本公司於辨識其所可能面對之風險後，會視不同風險類型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，衡量得透過量化、質化或半量化分析方式，以可有效反應相關風險為主要考量。

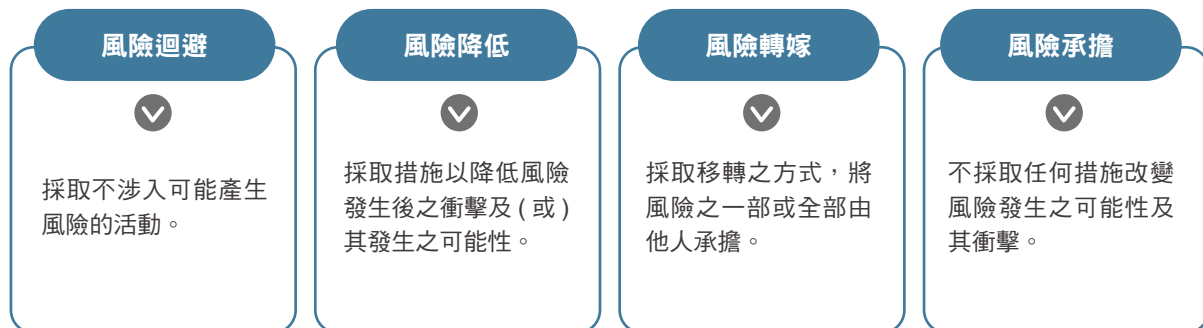
一、風險分析

風險分析係指運用各項資訊來判斷風險事件發生之可能性，並分析其負面衝擊程度，以了解風險對公司之影響。各業務執行單位應評估已辨識出風險事件之嚴重性及可能性，綜合研判風險等級。嚴重性標準可依財物損失、營運中斷、違反法令、客戶滿意度、人員傷亡及聲譽影響等面向訂定。可能性標準可依機率、週期、頻率、數量或程度等等級訂定。進行風險分析時，必須考量現行的內部控制是否可防止風險事件。

二、風險評估

風險評估則係將分析結果與預先設定之風險可接受程度比較，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。各業務執行單位應將風險等級與現有風險可接受程度比較，並設定風險排序。研判之風險等級低於風險可接受程度，僅須持續監控及檢討；研判之風險等級高於風險可接受程度，則應採取下列風險回應措施，使風險控制在可接受程度：

風險管控



環境 (E) 範疇	
風險	因應對策
環境風險	1. 密切關注各類環境稅之開徵並透過公會促進其公平合理性。
	2. 加強廢水回收再利用，以降低水源不足的風險。
	3. 進行環境考量面鑑別作業，界定中鋼鋁業之重大環境考量面，以做為公司環境政策與達成之目標依據。
	4. 加強對環境保護相關規定進行法規鑑別及內部控管，以符合法規規定。
	5. 積極降低空氣污染物之排放及加強廢棄物減量、回收再利用措施，以達到循環經濟的目的、減少環境負荷及對人員健康之危害。
	6. 加強現場稽查，確保符合法規要求。
	7. 加強節能減碳改善，以降低極端氣候風險。

社會 (S) 範疇	
風險	因應對策
人力資源風險	1. 遵守政府法律，制訂適法人事規章，避免產生勞資爭議問題。
	2. 加強宣導道德操守規範，避免懲處事由發生。
	3. 照顧員工身心，依勞動基準法規定管控加班時數，避免員工工作過度勞累。
	4. 有效運用資源，培育發展人力，避免虛增人事成本。
	5. 因應個人資料保護法的施行，要求簽署個人資料同意書，並以系統權限續密管理。
	6. 配合內部稽核作業，確保各項作業正確，避免產生弊端。
安衛風險	1. 強化人員危害鑑別與風險評估，落實與精實 SJP 修訂，計畫實施緊急應變演習，提升人員危害意識及工作安全。
	2. 加強新進人員安全衛生教育，實施預知危險活動，進行設備機具自動檢點及定期檢查，實施工程控制，強調設備本質安全。
	3. 高度風險與重大危害作業實施工作許可制度，推動作業前危害告知、安全觀察及主管巡視，預防人員不安全行為。
	4. 定期進行環境檢測及人員健檢，維護員工健康，預防職業傷害。



治理 (G) 範疇

風險	因應對策
資訊系統風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 訂定適當的資訊安全管理程序，避免資訊系統擅自遭存取或使用。 2. 定期對資訊系統進行備份，確保資料的安全性。 3. 人事、產銷、會計相關資訊系統之使用，需先輸入使用者名稱及密碼的確認，再通過是否被授權的稽核。 4. 訂定電腦使用資訊安全管理準則，規範同仁電腦使用之行為。
財務風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 利用各項指標定期分析公司財務比率，並靈活調度長短期借款，確保財務結構之健全。 2. 銷貨收款條件以先收款後出貨為原則；以賒銷交易者，洽保險公司及銀行投保、評估是否需賣斷以規避倒帳風險；以遠期信用狀為交易條件者，評估開狀銀行風險以判斷是否需賣斷以規避開狀銀行倒閉風險。 3. 運用電子商務科技及數位簽章安全機制，簡化財務例行作業程序，增進資料之即時性及正確性。 4. 中長期資金成本以浮動與固定方式動態調整，短期資金優先動用低利率之借款額度，以因應利率變動之風險。 5. 對於採購案件達一定金額以上之廠商，需經事前財務評估合格。 6. 短期投資標的以選擇安全性較高之貨幣型商品為原則，長期投資則依規定之評估方式，並經董事會核准方可進行。 7. 所有廠房設備辦理財產保險。 8. 對於匯率變動，進出口業務衍生之外幣除部分採收支互抵之自然避險外，並掌握匯率趨勢，就缺口部位適時適量進行避險性預購外幣作業；重大採購案件金額達等值美金 200 萬以上之外幣資金需求以遠期外匯方式避險。 9. 所有在建工程辦理工程保險。
貪腐風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制定「董事、監察人道德行為準則」、「一級主管以上人員道德行為準則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「從業人員倫理規範」、「智慧財產及機密維護要點」、「從業人員公務宴客要點」、「處理受贈財物、飲宴應酬及請託關說作業要點」等誠信治理相關規章。 2. 對於請託關說案件皆會立案，即時陳報董事長核閱後，並影本送母公司中鋼備查。 3. 採購及工程合約均訂定反貪腐條款及供應商行為準則規範。 4. 董事、監察人每年接受至少 6 小時之集團公司治理研習課程 (包含環境、經濟及社會主題) 。 5. 針對風險評估較高之業務行為 (採購、營業、工程發包及財會) ，進行年度定期及不定期稽核。 6. 於中鋼鋁業網站發布反貪腐聲明及設置投訴電話 (07-8718666#6503) 及投訴電子信箱 (cacau@mail.csc.com.tw) ，受理有關營私、舞弊、危害公司利益、違反公司規章等不當情事之投訴，以樹立廉潔風氣之企業文化。
公用設施風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 落實巡檢作業，維持公用水電油氣供應穩定。 2. 設置太陽能光電系統。 3. 定期舉行公用設施之緊急應變演習，以因應突發狀況。 4. 配合法規公告，確保納管水質符合標準。 5. 參與鳳山溪都市污水回收再利用計畫，使用再生水對抗旱季缺水。

管理與社區權益相關的風險和機會

中鋼鋁業立基臺灣，受社會各界的支持而茁壯，秉持取之社會、用之社會的信念，對於社會的需求一直是不遺餘力的奉獻，積極投入公益事業，以擴大回饋社會的效益，造福更多需要幫助的人。

本公司重視營運地當地社區的生態保護、環境衝擊與人身財產安全，除積極參與當地社區的教育發展與弱勢關懷活動，對於社區權益相關的風險與機會管理如下：

1. 確保營運行為不破壞生態，做大自然的保護者。
2. 制定管理辦法積極處理與管理廢氣、廢水、廢棄物等排放，以達成環境衝擊最小化為目標。
3. 建立完善職業安全管理制度，並組織緊急應變小組定期演練，確保若有意外發生能以最快時間應變，並對社區之衝擊最小化。
4. 加入中鋼集團教育基金會，配合集團目標，透過基金會統籌對外推動高雄市社區各項人文、藝術講座與教育活動。

並每年贊助附近鄰里社區活動經費、禮品，並與鄰近小港地區之警防機關及醫療院所維持良好關係，亦持續為鄰里間溫室氣體減量盡一份心力，贊助鄰近小港地區學校更換節能設備，降低能源消耗，減輕溫室氣體排放。另配合法規要求，制定相關管理辦法處理廢水、廢氣、廢棄物等排放，定期進行緊急應變計畫之培訓及演練。2023 年中鋼鋁業營運活動對於當地社區與環境無顯著之負面影響。



9.3 誠信經營

中鋼鋁業以「誠信正直、正派經營」為企業經營之奉行原則，誠信經營理念徹底落實於員工教育訓練，尊重每一位員工的人權及職場平權，嚴格禁止任何形式的賄賂、貪污、欺騙等不正當行為及性騷擾，並運用 PDCA 循環式管理，確保公司經營及員工行為均符合道德倫理與遵守相關法律之規範。

