

**永信建設開發股份有限公司**  
**風險管理實務守則**

112年08月01日訂定

**第一條（訂定目的）**

為建立完善之風險管理制度，穩健經營業務朝企業永續發展目標邁進，爰制定本守則，以資遵循。

本公司應隨時注意國內與國際企業風險管理機制之發展，依據公司內、外在環境之變遷隨時檢討，俾確保風險管理架構之設計與執行持續有效，以提升公司治理成效。

**第一章 風險管理目標**

**第二條（企業風險管理目標）**

企業風險管理之目標旨在透過完善的風險管理架構，考量可能影響企業目標達成之各類風險加以管理，並透過將風險管理融入營運活動及日常管理過程，達成以下目標：

- 一、實現企業目標；
- 二、提升管理效能；
- 三、提供可靠資訊；
- 四、有效分配資源。

**第三條（企業風險管理原則）**

風險管理制度宜依下列原則為之：

- 一、整合性：將風險管理視為所有活動的一部分。
- 二、結構化和全面性：以結構化和全面性的方式推動風險管理，盡可能採用一致且具可比較性的結果。
- 三、客製化：依據企業所屬環境、規模、業務特性、風險性質與營運活動，制定適切的風險管理框架與流程。
- 四、包容性：宜將利害關係者的需求與期望納入考量，盡可能提高並滿足利害關係者對企業風險管理的瞭解與期待。
- 五、動態：適當監控、掌握和回應企業內部和外部環境的變化。
- 六、有效資訊利用：依據歷史、當前的資訊及未來趨勢，作為建構風險管理的基礎，並將資訊提供利害關係人參考。
- 七、人員與文化：提升治理與管理單位對風險管理之重視程度，並透過相關培訓機制，提升企業整體之風險意識與文化，將風險管理視為公司治理與日常作業的一部分。
- 八、持續改進：透過學習與經驗，不斷改善風險管理與相關作業流程。

**第二章 風險治理與文化**

**第四條（建置完善的風險治理與管理架構）**

風險治理與管理架構宜考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，透過董事會、功能性委員會及高階管理階層的參與，使風險管理與公司之策略、目標產生連結，定調公司重大風險項目，提升風險辨識結果之全面性、前瞻性與完整性，並展開對應之風險控管與因應，以合理確保公司策略目標之達成。

### **第五條（深化風險文化）**

本公司宜推動由上而下的風險管理文化，方式包括但不限於簽署風險管理聲明或承諾、建置風險管理架構、提供風險管理培訓等。將風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，形塑全方位的企業風險管理文化。

### **第六條（提供足夠資源與支持）**

本公司應提供適切資源使企業風險管理得以有效運作，風險治理單位與高階管理階層應對風險管理有效運作負責。

### **第七條（整合與協調）**

本公司應整合公司內各單位職責，透過跨部門之溝通協調，落實整體業務之風險管理，共同推動風險管理執行。

## **第三章 風險管理組織架構與職責**

### **第八條（風險管理組織架構）**

本公司以董事會作為風險管理最高治理單位，指派總經理室為風險管理推行單位，負責規劃、執行風險管理相關事務。

### **第九條（設置風險管理委員會）**

考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，為健全與強化風險管理機能，得設置隸屬於董事會之風險管理委員會，進行風險管理相關運作機制之監督；亦得以其他功能性委員會或工作小組等形式，替代風險管理委員會之職能。

如設有風險管理委員會，該委員會應由獨立董事擔任主席且過半數成員由獨立董事擔任。

風險管理委員會應訂定組織規程，並經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。

風險管理委員會應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議。

### **第十條（風險治理架構中各單位之職責角色）**

為明確風險治理架構中之責任內容，各單位之職責角色如下：

#### **一、風險管理最高治理單位**

- (一)核定風險管理政策、程序與架構；
- (二)確保營運策略方向與風險管理政策一致；
- (三)確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化；
- (四)監督並確保整體風險管理機制之有效運作；
- (五)分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作；

#### **二、風險管理委員會**

- (一)審查風險管理政策、程序與架構，並定期檢討其適用性與執行效能；
- (二)核定風險胃納（風險容忍度），導引資源分配；
- (三)確保風險管理機制能充分處理公司所面臨之風險，並融合至日常營運作業流程中；
- (四)核定風險控管的優先順序與風險等級；
- (五)審查風險管理執行情形，提出必要之改善建議，並每年向董事會報告；
- (六)執行董事會之風險管理決策。

### 三、風險管理推行單位

- (一)擬訂風險管理政策、程序與架構；
- (二)擬訂風險胃納（風險容忍度），並建立質化與量化之量測標準；
- (三)分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；
- (四)每年彙整並提報公司風險管理執行情形報告；
- (五)協助與監督各部門風險管理活動之執行；
- (六)協調風險管理運作之跨部門互動與溝通；
- (七)執行風險管理委員會之風險管理決策；
- (八)規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

### 四、各營運單位

- (一)負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制；
- (二)定期提報風險管理資訊予風險管理推行單位；
- (三)確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

經考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，如未設有風險管理委員會，其職責應由風險最高治理單位與風險管理推行單位分擔。

## 第四章 風險管理程序

### 第十一條（風險管理程序）

風險管理政策應包含風險管理程序，且風險管理程序應至少包含：風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應，及監督與審查機制五大要素，並載明各要素實際執行之程序與方法。

### 第十二條（風險來源與類別）

風險來源與類別歸納為系統性風險、營運風險與其他風險。

宜依據公司規模、所屬產業、業務特性、營運活動，並考量企業永續各面向規範重點進行全方位風險分析，分析與辨識公司適用之風險來源與類別，定義公司自身之風險類別，針對各風險類別展開相關細部風險情境辨識，並定期檢討其適用性。

### 第十三條（風險辨識）

各營運單位應依據公司策略目標及董事會核定之風險管理政策與程序，就其所屬單位之短、中、長程目標與業務執掌進行風險辨識。

風險辨識宜採用流程分析、情境分析或其他可行之分析工具及方法，依據以往經驗及資訊，並考量內、外部風險因子、利害關係者關注重點等，透過「由下而上」及「由上而下」的分析討論，全面辨識可能導致公司目標無法達成、造成公司損失或負面影響之潛在風險事件。

### 第十四條（風險分析）

風險分析主要係針對已辨識風險事件之性質及特徵進行瞭解，並分析其發生機率及影響程度，據以計算風險值。

風險管理推行單位宜依據公司風險特性擬訂適切的質化或量化量測標準，質化係指對風險事件發生機率及影響程度之敘述，量化係指可具體計算之數值指標；以作為風險分析之依據。

各營運單位應針對已辨識出之風險事件，考量現有相關管控措施之完整性、過往經驗、同業案例等，分析風險事件之發生機率與影響程度，據以計算風險值。

### 第十五條（風險評量）

風險評量的目的是提供企業作為決策之依據，透過將風險分析結果與風險胃納加以比對，決定需

優先處理之風險事件，並作為後續擬訂回應措施選擇之參考依據。

風險管理推行單位宜擬訂風險胃納或風險容忍度，提報風險管理委員會或董事會進行核定，以決定公司可承受之風險限額。並依據風險胃納研議各風險值對應之風險等級，及各風險等級之回應方式。

各營運單位應依據風險分析結果，對照風險胃納，按風險等級規劃與執行後續風險回應方案。

相關風險分析與評量結果應確實記錄，並依風險管理架構向上呈報。

#### **第十六條（風險回應）**

風險回應應訂定對應之處理計畫，確保相關人員充分理解與執行，並持續監控處理計畫之執行情形。

風險回應方式應考量企業策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，使風險回應方案在實現目標與成本效益之間取得平衡。

#### **第十七條（風險監督與審查）**

風險管理應與組織中關鍵流程進行連結，以有效監督與提升風險管理落實實施之效益。應確實審查風險管理流程及相關風險對策是否持續有效運作，並將相關審查結果納入績效衡量與報告事項中，確保風險監督與審查機制有效運作。

### **第五章 風險報導與揭露**

#### **第十八條（風險紀錄）**

風險管理執行之過程及其結果均應通過適當的機制進行紀錄、審查與報告，並妥善留存備查，包含風險管理流程中之風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應措施等。

#### **第十九條（風險報導）**

風險報導宜考量不同利害關係者及其特定的資訊需求，包括組織目標、報導的頻率、時效性、方法、資訊與決策的相關性等，以協助董事會與高階管理階層進行決策並履行其風險管理職責。

風險管理推行單位應彙整各單位所提供之風險資訊，定期出具風險管理相關報告予風險管理委員會或董事會，並建置動態管理與報導機制，以確實督導風險管理之有效執行。

#### **第二十條（資訊揭露）**

本公司應於公司網站或公開資訊觀測站中揭露下列風險管理相關資訊，提供利害關係人參考，並持續更新。

具體應揭露項目包含：

- 一、風險管理政策與程序；
- 二、風險治理與管理組織架構；
- 三、風險管理運作與執行情形。

### **第六章 附則**

#### **第二十一條**

本守則經董事會決議通過後施行，修正時亦同。