

文件編號: 3-RM00-61-01 Doc. No. :				版次 Rev.	A
文件名稱: 風險控制管理辦法 Title :				頁次 Page No.	1/6
版次 Rev.	修訂內容 Change Description	生效日 Date	部門 Dept.	建立者 Initiator	核准者 Approved
A	初版發行	11/24/2014	總經理室	王庭瑄	廖德銘
<p>本資料為波若威之智慧財產權，非經本公司書面授權許可，不得透露或使用本資料，亦不得複印、複製或轉變成其它任何形式使用。</p> <p>The information contained herein is the exclusive property of Browave, and shall not be disclosed, distributed, or duplicated in whole or in part without prior written permission of Browave.</p>					

文件編號	3-RM00-61-01	版次	A
文件名稱	風險控制管理辦法	頁次	2/6

## 目錄

<b>1.0 目的</b>	<b>3</b>
<b>2.0 範圍</b>	<b>3</b>
<b>3.0 定義</b>	<b>3</b>
<b>4.0 權責</b>	<b>4-6</b>
<b>5.0 其他重要事項</b>	<b>6</b>

文件編號	3-RM00-61-01	版次	A
文件名稱	風險控制管理辦法	頁次	3/6

### 1.0 目的

將公司風險集中管理，以期風險進行質化、量化後可進一步有效管控，並作為制定經營策略之依據，另為將公司面臨突發性風險或威脅經營的風險發生時之應變程序標準化，特訂定本辦法，以茲遵循。

### 2.0 範圍

本公司之風險評估及管理，均應依本辦法執行。

### 3.0 定義

依據公司產業特性所面臨的風險分為五大類：

#### 3.1 產業風險

因國內外經濟因素、科技環境及消費型態的變動所導致對公司所屬產業之衝擊。

#### 3.2 投資風險

包括短期投資市場之波動、長期投資被投資公司之營運管理。

#### 3.3 信用風險

指交易對象未能履行約定或責任，造成損失的風險。

#### 3.4 作業風險

指因人為作業疏失、資訊系統錯誤所造成之內部控制未能有效執行，所造成公司的損失。

#### 3.5 法律風險

指因契約未盡周全、授權不實、法令修改或各種素導致公司無依照合約行使權利或交易對象無法履行義務等，而導致可能衍生的財務或商譽損失風險。

#### 3.6 風險管理組織

##### 3.6.1 董事會

為公司風險管理之最高單位，並負有風險管理的最終責任；以遵循法令，推動及落實公司風險管理為目標，能夠有效判斷對於營運所面臨的風險並有因應決策。

##### 3.6.2 審核會

由總經理、財務主管、業務副總及研發副總所組成，負責評估各部門提出之風險資訊及審核彙總報告。

##### 3.6.3 稽核室

彙整各部門所提出之風險資訊，確保內部控制制度得以持續有效地實施，並協助管理階層確實履行其責任。

##### 3.6.4 公司各部門

為第一線的風險偵測、評估及管控單位。

文件編號	3-RM00-61-01	版次	A
文件名稱	風險控制管理辦法	頁次	4/6

#### 4.0 權責

##### 建立風險管理企業文化

本公司及為建立良好的風險管理制度與正確風險管理文化，除遵守相關法規外，於執行風險管理之組織架構、權責、風險辨識、衡量、監控、報告及資訊揭露均應遵循本規範，期將本公司從事業務時可能面臨之風險，維持在承受的範圍內，以達永續經營之目的。

##### 4.1 風險控管面向

本公司之風險管理，非僅注意個別單位承擔之風險，更應從公司整體角度考量各類彙總後可能產生之效果，並應考量各種影響本公司永續經營之財務、業務規範。

##### 4.2 風險集中管理

風險管理單位除彙集各業務之需求及建議外，並應遵循風險集中管理原則，以建立由上而下、跨部門一致性的管理機制，並將風險評估結果及因應措施交由各業務單位參照執行。

##### 4.3 風險管理的運作流程

各種面臨的風險或可能威脅公司經營不確定因素等非公司可控制之事項應立即反應報告。

步驟	程序	說明
一	風險偵測	1、公司各部門依職掌做好風險管理，當偵測到風險應立即報告。 2、各部門偵測到風險時，直接報告之上級主管： <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)、總經理 品質保證部、供應鍊管理部、物料資源部、管理資訊部、管理部、財務會計部。</li> <li>(2)、研發副總 研發工程部、產品工程部、製造部。</li> <li>(3)、業務副總 市場業務部。</li> </ul> 3、品質保證部、供應鍊管理部、物料資源部、管理資訊部、管理部、財務會計部、市場業務部、研發工程部、產品工程部、製造部及其他相關部門： <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)、訂定各項風險管理辦法、作業要點，並據以控管。</li> <li>(2)、定期(每月、每季)產出風險管理報表，並依流程呈報管理階層。</li> <li>(3)、負責日常風險衡量、監控與評估作業之執行。</li> <li>(4)、確保所屬業務單位內使用之管理機制可信度在一致之基礎下進行。</li> <li>(5)、有效執行所屬業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理規範。</li> </ul>
二	風險評估	總經理召集研發副總、業務副總、財務主管進行風險評估。

文件編號	3-RM00-61-01		版次	A
文件名稱	風險控制管理辦法		頁次	5/6
	三	資訊回報	各部門主管依指示回報目前所負責因該風險發生時所面臨之作業資料，並依規定作業回報予上級主管。	
	四	彙集資訊	1、由財務會計部進行費用之計算。 2、稽核室進行資料統整報告。	
	五	風險審核	由審核會針對彙整之資訊做審核。	
	六	風險決策	董事會為風險評估之決策與最終控制的單位，核准審核會所審核之各項風險管理制度，並監督整體風險管理制度之執行。	

#### 4.4 風險評估

##### 產業風險

產業風險係指因國內外經濟因素、科技、環境及消費型態的變動所導致對公司所屬產業之衝擊，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。

本公司訂定有關產業 風險管理規範時應考量：

- 一、與市場風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容。
- 二、可從事之業務及交易範圍。
- 三、市場風險衡量方法。
- 四、市場風險限額核定層級及超限處理方式。

#### 4.5 投資風險

係指包括短期投資市場之波動、長期投資被投資公司之營運管理。

本公司訂定有關投資 風險管理規範時應考量：

- 一、於各項投資前對投資標的之評估，評估之項目可包括本公司整體經營策略布局、預計投資效益分析、對本公司之資金壓力分析及機會成本分析等。
- 二、對各項已投資標的定期執行效益分析，必要時應建立適當之退場機制。

#### 4.6 信用風險

係指與本公司往來之交易對象因企業身體質惡化或其他素，導致交易對象不履行其企業義務而產生之違約損失風險。

本公司訂定有關信用風險管理規範時應考量：

- 一、與採購及銷售有關之供應商評鑑管理、客戶徵信、資金往來、背書保證與資金貸與對象之授權額度管理。
- 二、供應商、銷售客戶信用分級及承作額度管理。

#### 4.7 作業風險

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失。

本公司訂定有關作業風險管理規範時應考量：

- 一、與作業風險管理有關之授權、流程與作業內容。所有規劃均應符合內部控制制度、相關管理辦法與作業程序書之規定。
- 二、作業風險控管內容。

文件編號	3-RM00-61-01	版次	A
文件名稱	風險控制管理辦法	頁次	6/6

三、內部控制相關規範。

#### 4.8 法律風險

法律風險係指未能遵循政府相關規而構成違法，以及契約本身不具效力、條款疏漏、規範不週等，致使契約無效而造成可能損失。

本公司除應遵循政府相關法規外，對簽訂合約，應由各業務單位詳細了解合約內容，經內部法務人員或委請外部法律顧問審核後方得簽訂，以控管法律有關風險。

#### 5.0 其他重要事項

因應風險之決策事項應遵照主管機關各項相法令規定及本公司內部控制制度辦理。

##### 5.1 實施與修訂

本辦法 經董事會通過後施行，修正時亦同。