

## 風險管理

信昌電陶及各子公司從事各項業務時，依本公司風險管理政策，將各項業務可能產生之風險，控制在可承受的範圍內，且為有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，本公司及各子公司應依風險管理政策之規範，訂定風險管理程序，將可能的風險降至最低，進而轉化為公司營運的助力。

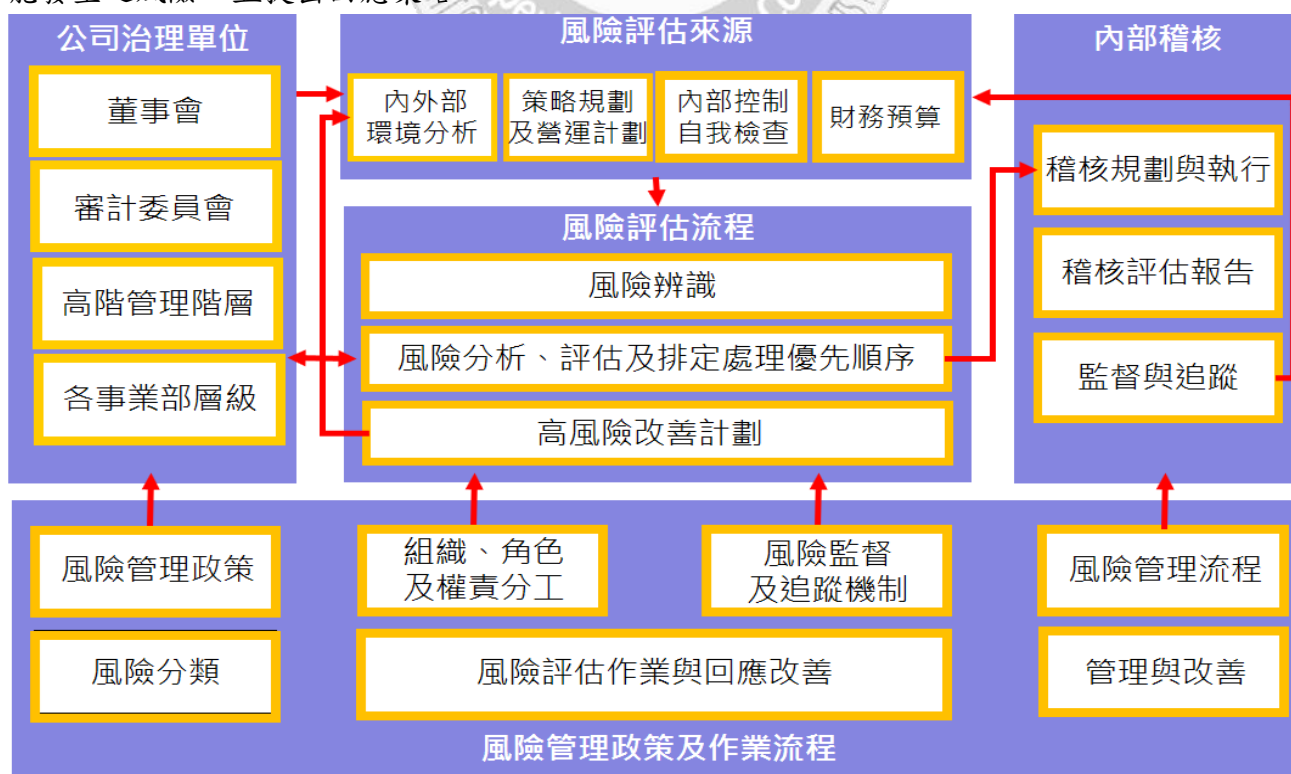
### 風險管理政策

信昌電陶及各子公司以穩健經營，保證營運安全為前提，追求獲利與風險的平衡發展，以創造最大的利潤，保障全體股東、債權人及員工之權益。配合企業目標之達成，以達成企業之四個目標：

1. 策略目標--係高層次之目的，其追隨企業之使命，並支援其達成。
2. 營運目標--資源之使用有效果及有效率。
3. 財務報導目標--財務報導之可靠。
4. 法令遵循目標--相關法令之遵循。

### 風險管理之組織架構及運作情形

信昌電陶各風險權責部門針對主要營運策略與風險管理策略，依風險管理政策目的，訂定年度目標之計畫、提出中長期政策目標、總經理年度方針，每年評估其所面臨之目標與作業可能發生之風險，並提出因應策略。



## 風險範疇辨識：

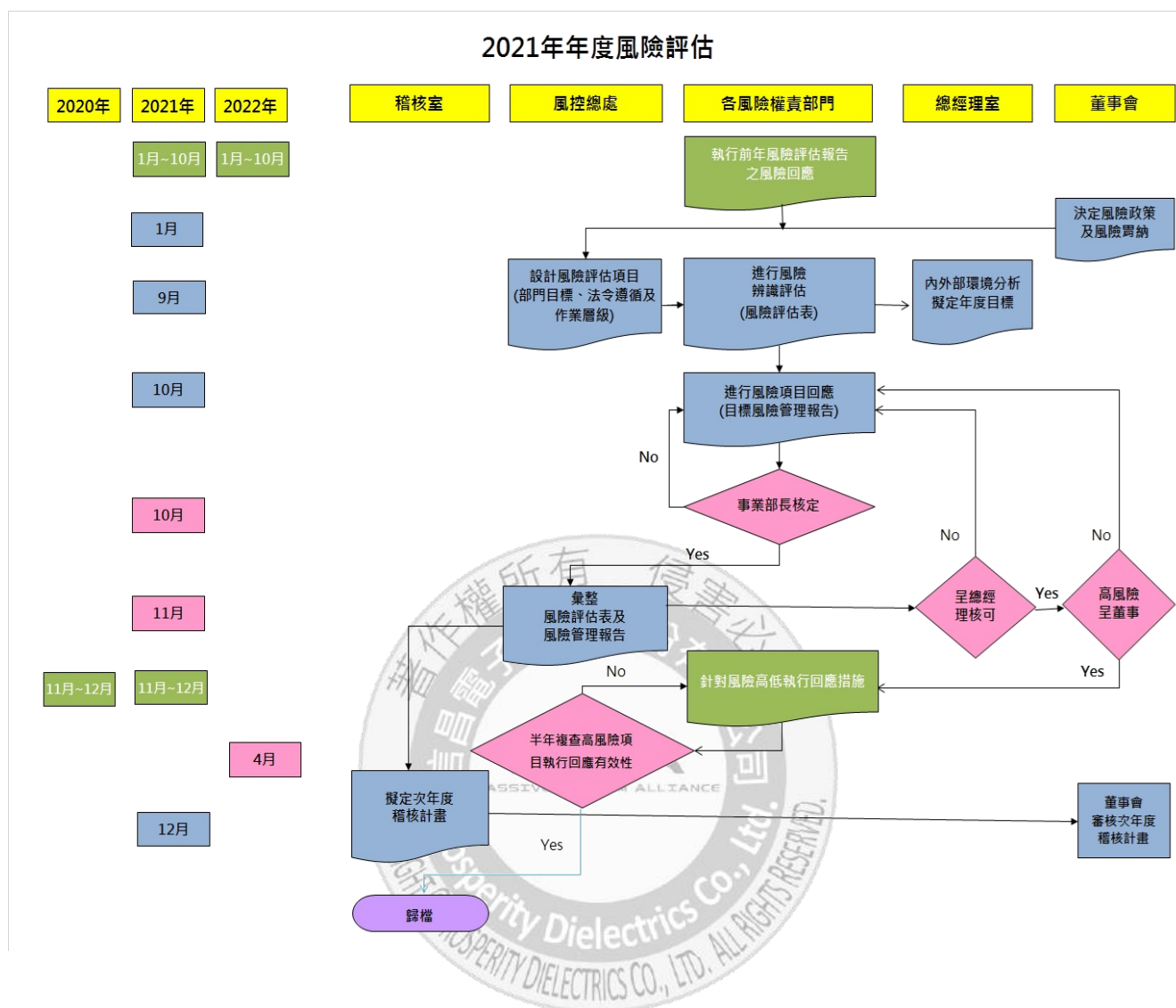
依據內部「風險管理政策與程序作業辦法」之規定，信昌電陶之風險總處每年依公司目標及當時國內外情勢擬定風險評估議題提供給各相關部門回覆，再將其結果彙整成風險評估報告後，呈總經理核定後，擷取高風險部份呈董事會核准，董事會依公司治理相關規範核定。並將風險評估報告內容提供給稽核室，以作為次年度稽核計畫參考。

風險項目	各風險權責部門	風險業務事項
策略風險	總經理室	達成公司目標之策略規劃與協調，經營情報掌握與回饋，經營管理體質改善之推動，關係企業營運管理。
營運管理與市場風險	電子材料事業部 積層電容事業部 電阻事業部 磁性元件事業部 行銷業務	秉持總經理和各事業部主管所制定之策略性目標、策略以及相關的高層次目標，執行產品之研發製造、銷售、生產技術改善，提昇品質，降低成本，生產系統的改善及關係企業營運管理。
採購成本及庫存風險	資材處	原物料之採購、半成品加工、成品外購與庫存管控、成本管控及供應鏈管理。
關務及運輸管理風險	配銷處	關務異常事件管控、報關成本管理、海關訊息更新和人員訓練、保稅品管控、貨物運輸管理及成本管制作業。
品質管理風險	品保處	提升及維持品質系統、產品之品質管制制度、產品檢驗標準，量產產品及材料品質保證與客訴處理。
客戶信用風險	風控總處	客戶信用額度建立與審查、應收帳款之催收管理。
風險管理之運行	風控總處	協助各營運單位做定期之風險辨識、分析、風險胃納與回應之規劃與執行、有價廢棄物管理與標售。
環安廠務風險	聯合行政中心	廠務安全，危險物品與環境安全之管制，環保法規訊息更新和人員訓練。
管理資訊風險	財務會計總處-- 財務處	公司之帳務正確記錄與經營分析。
財務及流動性風險	財務會計總處-- 財務處	利率、匯率之避險、銀行額度管理與關係維護、海外資金的監控。
子公司監督	財務會計總處-- 財務處	海外子公司財務資訊及會計制度之監理。
法律風險	法務總處	審核合約、公司授權，以減少企業之法律風險、保障公司資產與商譽。
人員風險	人資總處	人力資本發展規劃及執行，敏感工作之人員，遵循公司規範，減少舞弊之風險。

風險項目	各風險權責部門	風險業務事項
資訊管理風險	資訊總處	制定資訊安全管理相關規範、推動資訊安全相關活動，資訊資料正確性、即時性、完整性、存取控制、保全、系統復原機制。
企業社會責任行為準則	企業社會責任委員會	負責訂定社會責任願景與政策，定期召開管理審查會議，除了針對行為準則進行重新審視之外，並適時因應內外部環境變化調整執行方向。
個人資料管理風險	資料安全與個人資料保護執行小組	個資隱私風險之評估及管理，個資管理制度適法性與合宜性之檢視、審議及評估，個資安全事件之應變、處理及通報，個資保護、管理之規劃及執行事項。



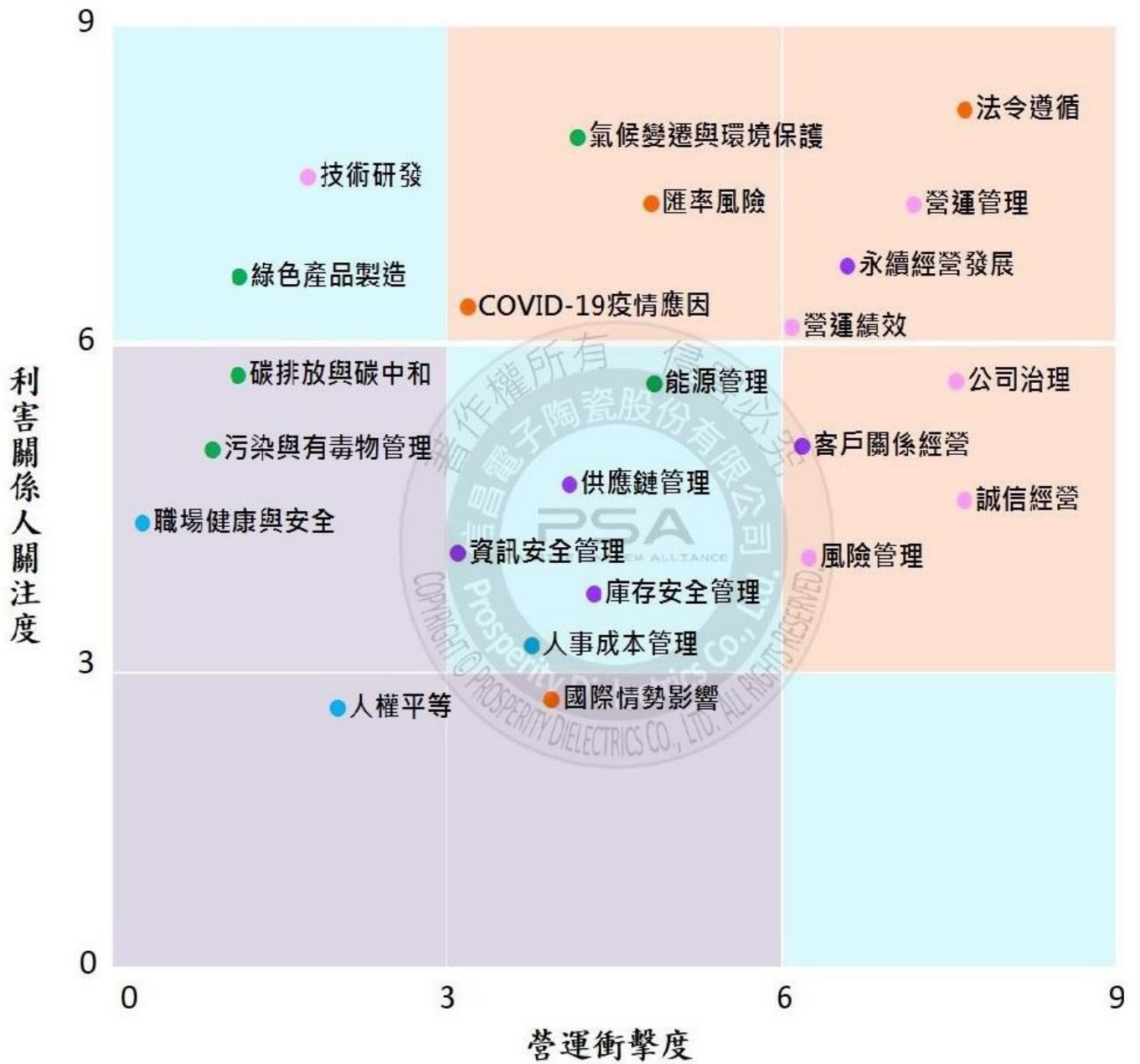
## 2021 年風險管理運作情形



1. 從 2020 年 11 月至 2021 年 10 月期間，依據 2020 年 10 月完成之公司 2021 年將面臨之風險評估報告，各風險權責部門執行風險回應與管理。
2. 2021 年 4 月 30 日完成再追蹤「2020 年高風險項目半年複查執行回應有效性」，原 7 項高風險項目經有效改善後，7 項項目皆已降為中、低風險。
3. 2021 年 9 月風險管理部門設計風險評估項目，含「未來公司營運」、「前期風險評估持續追蹤」、「國際經濟與政治情勢」、「環境保護與氣候變遷」。
4. 2021 年 10 月 19 日完成 2021 年度風險評估報告，並呈總經理核可通過。
5. 2021 年 11 月 02 日風險評估報告書呈董事會，報告風險管理運作情形，並經董事會核定通過。



### 重大議題分布圖



## 風險項目追蹤

針對年度風險評估分類「未來公司營運」、「前期風險評估持續追蹤」、「國際經濟與政治情勢」、「環境保護與氣候變遷」。將風險項目的發生機率與可能造成的衝擊，分析其中可能造成較重大影響的風險項目，建立對應的措施，並針對風險等級，以接受、規避、控制、移轉等處理對策因應，期能將風險轉化為有正面影響的機會，並充份掌握機會，化阻力為助力。評估結果中之高風險項目為重要性大的關切議題，並非有立即危害，各風險權責部門將持續改善，並追蹤至降為中低風險。

時效性與重要性(衝擊性)	風險評估分類			
	一、未來公司營運	二、前期風險評估持續追蹤	三、國際經濟與政治情勢	四、環境保護與氣候變遷
緊急且重要	1. 提升產業競爭力,2021年新產品研發規劃及佈局。(2021年)	1. 新冠肺炎變種病毒疫情,仍持續全球延燒,各廠區防疫應變及相關防疫措施。(2020年、2021年持續)	1. 美通膨壓力及美聯準會(Fed)縮減購債規模,全球投資風險變數增加,匯率風險對應。(2021年)	1. 因應中國「能耗雙控」政策,限電危機,我司的因應措施及規劃。(2021年)
不緊急但重要(有長期影響)	1. 桃園瓷粉廠擴廠、楊梅廠各項改建工程進度以及未來六甲廠建廠計劃。(2020年、2021年持續)	1. 2021年開發新客戶以及現有客戶佈局策略說明。(2020年、2021年持續)	1. 各國推動節能減碳,加速電動車產業發展,對我司的助益以及策略規劃。(2021年)	1. 致力實踐綠色製造,推動企業零碳排,預計2021年底前導入MES系統。(2021年)

## 資訊安全風險

因人為或天災所引起之資訊安全問題，制定資訊安全相關管理辦法，如針對機房管理、帳號權限管理、資訊備份與復原管理等皆有訂立作業流程，以維持資訊系統正常運作。對於資料存取、防火牆防護設定、系統權限管控亦有定義相關授權，避免未授權存取及修改，確保公司智慧財產安全，並辦理資訊安全教育訓練，推廣員工資訊安全之意識與強化其對相關責任之認知。

## 供應鏈風險管理

供應商為信昌電陶營運的重要伙伴，透過緊密合作方式，以確保供應商所提供之品質及其

品質系統符合信昌電陶之需求，共同追求企業永續經營及成長並向在環境保護、安全、衛生、人權、衝突礦產等方面向供應商宣導並敦促持續改善以達成綠色供應鏈，善盡企業社會之責任共同追求企業永續經營及成長。

2021年供應商行為準則100%傳達至供應商，目前供應商並無具體實際或潛在之負面人權衝擊，均依照法規規範作業。

## 人力資源風險管理

在信昌電陶，人才的培育與發展是企業永續經營的動力，除遵循相關法定規定外，亦遵守RBA規範之法治道德構面，兩性平等工作機會法，童工聘用禁止等項目，並持續密切注意各項與人權相關之國內外政策及法令變動狀況，採行必要措施，確保公司營運之合法性。

