

萬海航運股份有限公司

2022 年風險管理運作情形報告

1. 依據本公司第 21 屆第 6 次董事會於 2021 年 5 月所訂立之「風險管理政策與程序」執行，分別於 2022 年 3 月、6 月、9 月召開跨部門風險管理小組會議，用以提高風險意識，並依滾動式風險鑑別與衡量，研擬因應措施，達成風險管理目的。
2. 總經理室策略研究處作為跨部門風險管理小組的召集人，統籌並確認內部業務執行之風險管理機制之妥適性後，向審計委員會及董事會提出 2022 年度風險管理運作情形報告。
3. 謹就風險評估結論與彙整本公司面臨之高風險或值得持續觀察之項目，臚列如下：

風險類別	說明	風險減緩與因應措施
策略風險	市場經營— 受後疫情時代、烏俄戰爭及各國央行紛紛升息抑制通膨等國際情勢影響，造成消費者購買力下降、庫存增加，導致貨載動能變化，市場艙位需求隨之變化。	<ul style="list-style-type: none"> ● 提高市場狀況匯報頻率，全面檢視運力供給及市場需求，調整航線配置，針對重點市場加強佈局。 ● 鞏固亞洲區間客戶基礎並持續提供穩定的美國線服務，避免市場及客戶類型過度集中。
	人才培育— 配合船隊規模擴大及船型放大培育合適的人力。	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過「龍門專案計劃」招募及培訓具操作大型船舶與遠洋航線之人力。
營運風險	海上運輸安全— 因天候或人為不當操作而影響勞工安全、航行安全及貨物安全。	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過教育訓練、宣導及溝通提升員工海上運輸安全意識。 ● 利用船隊管理監控系統(Wan Hai Eagle-Eye)，輔以其他資料庫規劃最適航路，確保航行安全。 ● 力行 KYC (Know your customer)，落實貨物安全裝載及危險品/禁運品攬收之規範。
	碼頭營運中斷或塞港— 因操作量能受限或罷工導致碼頭無法正常營運。	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過駐外代表定期匯報，掌握當地碼頭作業及任何勞工抗爭的情況。 ● 擬定應變計畫，如調整港口靠泊或船期調整安排。
	人權及勞工權益— 發生歧視、騷擾、強迫勞動、影響員工身心健康等侵害人權或勞工權益之情事。	<ul style="list-style-type: none"> ● 遵循國際及海事組織之人權相關規範及各國勞動相關法規，落實「人權政策」。 ● 定期進行職業安全相關演練、建立勞工健康四大保護計劃及船員心理諮商等措施，保障員工身心健康。
	流行傳染病— 因 COVID-19 疫情造成人力調度困難、碼頭壅塞、影響船期等情況。	<ul style="list-style-type: none"> ● 加強防疫措施，包含陸勤分流上班、強化人員出入管制、鼓勵接種疫苗、提供充足的防疫物資等。

	核心系統運作— 虛擬主機或機房無法正常運作，影響核心系統運作。	<ul style="list-style-type: none"> ● 提升軟硬體設備、強化備份還原機制急確保異地備援機制的可用性。
財務風險	流動性風險	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過現金流量預估與長短期融資確保資金足夠支應營運所需。
	匯率風險	<ul style="list-style-type: none"> ● 資金集中管理、掌握匯率動態，必要時透過外匯交易確保淨曝險保持在可接受之水準。
	利率風險	<ul style="list-style-type: none"> ● 監控利率及市場變化，適時調整借款週期及計息方式。
	客戶信用風險	<ul style="list-style-type: none"> ● 進行帳齡分析及客戶信用評估，並根據授信政策建立個別客戶之交易限額。
資訊風險	遭受駭客攻擊或病毒入侵造成機密資料外洩	<ul style="list-style-type: none"> ● 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統以強化組織管理與降低資訊上所面臨的各種威脅與風險。 ● 落實「資訊安全管理政策」並加強員工教育訓練及提升資安防護機制。
法遵風險	違反國際經濟制裁、競爭法、個人資料保護法、及其他各國當地法規。	<ul style="list-style-type: none"> ● 推動全員認知教育訓練及線上課程 (E-Learning)，並提供中英文版教材以提升員工之法遵意識。 ● 建置禁運名單並透過系統控制攔截異常交易。
誠信風險	發生貪腐、未遵守智慧財產權相關法規等違反誠信經營之行為。	<ul style="list-style-type: none"> ● 落實「誠信經營守則」與「智慧財產權管理政策相關規則」並定期揭露執行情形報告。
氣候變遷/ 環境保護相關風險	國內外法規及海事組織對溫室氣體減排之要求日趨嚴格，以及利害關係人對氣候變遷之影響與環境保護議題之關注提升。	<ul style="list-style-type: none"> ● 導入「氣候相關財務揭露(TCFD)」，針對氣候變遷相關之衝擊進行風險與機會管控及因應。 ● 透過船隊及碼頭採用環保節能設備、船舶配置最適化及航線整合研究等措施以力求降低溫室氣體排放。 ● 成立專案小組進行替代能源之研究，包含市場趨勢、技術及能源供給等。