

萬海航運股份有限公司

風險管理政策與程序

2021 年 5 月初版

第一章 總則

第一條 制定目的

透過建立風險管理制度和組織，確實遵守並全面落實於日常作業，塑造並持續提升全體員工之風險意識，有效地預防與降低任何可能之潛在風險，以期將風險控制於可承受之程度內，確保公司長期穩健經營及營運目標之達成。

第二章 風險管理架構與權責

第二條 組織架構與職掌

- 一、總經理室策略研究處：組織及召集跨部門風險管理小組，負責統籌、督導跨部門風險管理小組遵循風險管理目標與政策，管控已知風險及潛在風險並落實風險控管流程於各項作業活動。依據風險控管實績以及公司承受風險現況，定期(至少一年一次)彙報予審計委員會及董事會。
- 二、跨部門風險管理小組：負責執行風險管理之事務，成員包含公司各權責部門主管，及主管另指派1名成員所組成，各權責部門就其功能與業務範圍，負責辨識風險所在、衡量風險衝擊程度以及提出因應風險之辦法並降低營運活動所產生之風險，作為內部風險控制與管理程序之基本架構。
- 三、稽核室：依公司內部控制制度與稽核計畫，定期檢視各單位作業活動是否落實執行，確保符合標準作業流程，減少人員行為偏誤及預防內控機制失靈。

第三章 風險管理流程

第三條 風險管理流程

本公司風險管理流程包含風險類型辨識、衝擊程度衡量及應變控管機制等三大階段。於最初發現風險時，應為初步之風險類型辨識，進而提報各級主管及跨部門風險管理小組進行衝擊程度衡量並擬定應變控管機制，並隨時檢討風險管理之落實及制度之有效性。各流程階段作業要點如下：

- 一、依據本公司所在產業環境特性，可能面臨之風險類型主要包括：

- (一) 法令政策風險

除我國法令外，子公司及分支機構所在地之法令及國際法令如國際經濟制裁、禁運、競爭法等，若未能確實遵守，恐承受巨大損失之風險。對法令

的認知與法規變動的管理，為企業是否能夠依循法規的關鍵，也可能形成風險。

(二) 海運市場風險

國際貿易關係充斥許多不確定風險，如國與國之間的貿易衝突，可能改變既有的貿易發展，影響貿易關係人（即本公司客戶）之行為模式，促使市場結構發生重大移轉，航商承受著資源重新配置的市場經營風險。再者，原物料漲跌、油價行情等，則直接連動成本管控成效。

(三) 營運策略風險

公司的營運策略風險，如單一市場過度集中、船舶大型化降低操作彈性、過度倚賴特定客戶或同質客群等可能造成企業營運風險。

(四) 其他可能風險

包含如供應鏈風險（燃料、備品之品質）、突發災變風險（包含氣候變遷效應）、資訊安全風險以及財務風險等，一切與公司營運活動相關聯之已知或潛在可能發生之風險。

二、衝擊程度衡量：根據上述風險類型辨識，蒐集比對市場上明確個案，從而建立大數據資料庫，甚或調度資源建置風險模型，模擬預估各類風險發生機率或嚴重程度，從而得知可能之衝擊或災害損失，最終通過內部訓練及認知學習，讓各級人員確實嚴謹遵循相關作業流程。

三、應變管控機制：由總經理室策略研究處召集督導各權責部門，定期檢視風險類別辨識與衝擊程度衡量，據此研擬應變控管機制，包含風險決策小組、評估風險等級、擬定應變方案與協調跨部資源整合等積極作為。

四、稽核單位應定期檢視各執行單位遵循核決權限與相關管理辦法及程序，如有發現異常，應立即通報相關權責主管，並追蹤後續處理情形，以確保全體員工之風險管理意識及風險管理制度之有效性。

第四章 附則

第四條 本政策由總經理室策略研究處擬定，經董事會決議通過後生效，修訂時亦同。

「萬海航運股份有限公司風險管理政策與程序」沿革

1. 本政策訂定於中華民國一一〇年五月十一日