

中美矽晶製品股份有限公司

2025 年風險管理組織架構與運作情形

● 風險管理政策與程序

為因應快速變化的經營環境，以確保公司穩健經營與永續發展，本公司董事會制定「風險管理政策與程序」，以建立有效風險管理機制，評估及監督風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

本公司風險管理流程包括風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告、風險之回應。透過此一風險管理流程之有效執行以落實公司之風險管理策略。

● 風險管理範疇

本公司將所面臨的風險概分為七大類，分別如下所述：

風險類型	風險細項（包括但不限於下列風險項目）
危害風險	係指重大天然或人為災害事件(如颱風、地震、火災或化學品洩漏及流行性傳染病等)發生造成公司損失之風險。
營運風險	係指公司生產經營過程中不確定性因素影響公司正常營運之風險，如銷貨／採購過於集中、供應鏈管理、智慧財產權保護、資訊安全、招募及留任人才、職業安全衛生、企業形象之塑造與維護等風險。
財務風險	係指信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、投資風險等。
策略風險	係指因經營策略而產生損失之風險，包括單一地區過度集中、客戶過度集中、產品線影響、產業競爭、企業併購等。

合規風險／合約風險	合規風險係指未能遵循主管機關相關法規而造成之風險。 合約風險則指所簽訂的契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成之可能損失。
環境風險	包含因應氣候變遷與天然災害相關議題所展開之溫室氣體排放管理、碳權管理、能源管理等有關議題之風險；以及需符合國際及當地環保法令或環評要求如空汙、廢水、噪音、有毒物質排放管理之風險。
其他風險	除上述風險外，如有其他風險應依據風險特性及受影響程度，建立適當之風險控管處理程序。

● 風險管理組織架構

- 一、董事會：為本公司風險管理之最高單位，依整體營運策略及經營環境，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- 二、高階管理階層：負責規劃及指揮調度董事會風險管理決策之執行、協調跨部門之風險管理互動與溝通，以降低策略性風險。
- 三、各功能單位：負責分析、管理及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。
- 四、內部稽核：為隸屬於董事會之獨立單位，協助董事會監督風險管理機制之落實程度，查核各功能單位風險應變與控制之執行狀況，提供風險監控之改善建議。
- 五、督導單位：由審計委員會進行風險管理相關運作機制之督導。

● 風險管理之執行

本公司風險管理之執行乃按照風險管理三級制分工架構來運作。

風險管理層級	風險管理運作
--------	--------

第一線責任	各功能單位或業務承辦人為其承辦業務之風險責任人(Risk Owner)，須依相關業務之內部控制制度及內部規範執行業務，為最初的風險發覺、評估及控制的直接單位。
第二線責任	各功能單位權責主管或經指派之功能單位風險管理人員，須負責相關業務之風險管理，並應根據實際業務之運作，審視作業細則或作業手冊，並應注意主管機關公告之最新法規增(修)訂及業務相關函令，必要時得增(修)訂相關內部規範。
第三線責任	高階管理階層須審視本公司風險管理相關機制之完整性、監督風險管理之執行情形及成效，並定期向董事會報告。

● 風險管理執行作業

- ✓ 每月例會討論：本公司每月份定期召開各類別之主管會議，各部門權責主管可即時於會議中提出相關議題並進行討論。
- ✓ 每年度蒐集相關議題：每年底進行年度計劃時，由各部門權責單位蒐集內／外部利害關係人關注之議題並衡量相關議題是否對公司構成風險／機會，若列為風險／機會之議題需提出相對應之策略及執行計劃並於每半年召開一次之管審會議中追蹤執行情形。
- ✓ 每年度向審計委員會及董事會報告：本公司「企業永續發展委員會」每年度針對與公司營運相關之環境、社會、公司治理重大議題及其風險管理等構面向審計委員會（由 4 位獨立董事組成）及董事會報告相關運作及執行情形。

● 114 年度風險管理執行情形

114 年度本公司依循上述風險管理執行作業：

- ✓ 於每月例會討論提出之相關議題。
- ✓ 於管審會議中追蹤前一年度各單位提出之風險項目及對策執行情形；並於年度計劃進行期間由各單位蒐集並評估新一年度之

風險項目及對策。

- ✓ 本公司「企業永續發展委員會」每年定期（每年一次）向董事會報告企業永續發展相關事宜之推行情形，並將與公司營運相關之環境、社會、公司治理重大議題及其風險管理之相關運作及執行情形呈報與審計委員會（由 4 位獨立董事組成）以及董事會（最近一次呈報日期為 114 年 5 月 9 日），呈報內容包括彙整當年度公司所辨識之 ESG 風險議題。
- ✓ 本公司所辨識之風險議題包括「環境面：氣候變遷之風險、環境保護之風險；社會面：職業安全衛生之風險、勞工健康之風險、勞資關係之風險；公司治理面：經營與投資面之各項風險、內外部利害關係人關係維繫與溝通之挑戰、董事會職能之強化、法令遵循之風險」以及二大新興風險—錯誤、污染，而資訊安全議題仍處於高風險狀態，本公司已就其對企業營運各方面可能面對之衝擊，制定相對應之風險策略及執行機制，以確保風險已被有效控管。
- ✓ 本公司持續著重氣候變遷因應與管控，依據 TCFD 架構，透過治理治理、策略、風險管理、指標與目標等四大面向推動低碳轉型及氣候調適，並透過「氣候變遷專業委員會」將管理流程整合於公司之管理體系，及藉由管理階層與各單位互動，落實公司的氣候變遷治理與運作機制。
- ✓ 為強化集團從業人員具有風險概念，並將風險控管概念落實於日常業管工作中，亦辦理風險管理教育訓練，114 年辦理「資訊資產蒐集與風險管理方法論」（訓練時數 1.5 小時）、「郵件社交工程安全宣導」（訓練時數 1 小時）、「企業資安認知宣導教育訓練」課程（訓練時數 1.5 小時）等課程，總計參與人數為 673 人，從企業永續角度談風險管理，並以實際風險管理案例，強化本公司風險管理思維與落實能力。

● 重大風險

重大議題	風險描述	風險管理範疇	風險減緩與因應措施
公司治理風險	主管機關增加關於公司治理	營運風險	✓ 每年參與公司治理評鑑全面檢視主管機關要求指標並規

	議題之新要求，如單一性別董事比例、永續資訊管理內控制度等，未能符合主管機關要求與法規恐有裁罰風險		畫執行方案 ✓ 強化董事會多元化與獨立性，定期改選董事
道德誠信	若無道德誠信之控制環境，恐產生舞弊，造成公司及投資人損失及管理成本增加，且延伸訴訟、裁罰等法律風險	合規風險	✓ 設立員工申訴及不法行為舉報管道、完善內部稽核制度
人才吸引與留任	若缺乏公平與永續的人才策略，可能加劇職場不平等，影響員工士氣與心理健康；過度福利競爭則增加財務負擔，降低營運成效	營運風險	✓ 每年透過薪資調查，衡量市場的薪資水準及總體經濟指標，對員工薪資做出適當的調整，及提供具競爭力的起薪。 ✓ 員工協助方案(Employee Assistance Programs, EAPs) 提供員工外部專業顧問免費、專業且高度保密的心理、管理、法律、健康與財務等五個層面的諮詢服務。 ✓ 針對在職員工實施定期健康檢查 ✓ 小組、提供完整的職業安全衛生教育訓練。 ✓ 制定《預防職場不法侵害保護管理辦法》，定期評估職場不法侵害之風險，辦理職場不法侵害相關教育訓練。
職場健康與安全	廠內員工產生工傷，或發生重大工傷遭主管機關裁罰	營運風險	✓ 定期執行廠區巡檢、工安事項宣導、導入廠區安全裝置。 ✓ 定期針對承攬商安全管理進行強化檢討與制定。 ✓ 由各廠區最高主管設立 EHS 組織及職業安全衛生委員會。 ✓ 持續通過 ISO 45001 職業安全衛生系統驗證註，確保職業安全衛生系統的運作，如建立危害評估與分級管理機制、

			各廠區設置緊急應變處。
碳費	因應碳相關法規需購買繳納碳費或供應商轉嫁之碳費成本影響營運成本。	財務風險	✓ 簽訂綠電購電協議與購買再生能源憑證輔以再生能源藍圖規劃分階段達成再生能源使用目標。

● 新興風險

重大議題	風險描述	潛在衝擊	風險減緩與因應措施
新技術投資或是轉投資失敗風險	1. 轉投資集團再生能源綜效之標的增加資本支出及失敗成本風險。 2. 持續研發新技術製程增加營運支出。	若新技術研發或轉投資標的未能如預期產生商業化成果或營運綜效，可能導致研發投入、資本支出及相關併購或投資成本無法回收，進而影響公司獲利能力與資金運用效率；此外，若技術開發進度落後、產品導入市場不如預期，或投資標的營運績效未達目標，亦可能造成資產減損、投資損失及資源配置效率下降，對公司長期成長與競爭力產生不利影響。	持續尋找能提升集團再生能源綜效之標的及投入研發資源開發低碳產品。
資安與個資保	機密資訊與隱	資安風險事件將可能對本公	✓ 透過 ISO 27001 資訊安全管理系統之建置與驗證，持續

護	私資料外洩	司財務 造成損害或影響整體業務營運，另 一方面，如發生機密資訊外洩、駭客攻擊等事件等將可能損害公司聲 譽和各利害關係人對本公司的信任	強化資訊安全管理機制；同時定期進行軟硬體更新與升級、辦理資安教育訓練，並執行年度資訊安全桌面演練，以提升整體資安防護能力。 ✓ 為強化集團從業人員具有風險概念，並將風險控管概念落實於日常業管工作中，亦辦理風險管理教育訓練，114 年辦理「資訊資產蒐集與風險管理方法論」(訓練時數 1.5 小時)、「郵件社交工程安全宣導」(訓練時數 1 小時)、「企業資安認知宣導教育訓練」課程 (訓練時數 1.5 小時) 等課程，總計參與人數為 673 人，從企業永續角度談風險管理，並以實際風險管理案例，強化本公司風險管理思維與落實能力。
匯率利率風險	利率、匯率變動、通貨膨脹情形影響公司損益	地緣政治與國際金融波動，可能導致利率上升，進而可能增加公司借款成本及財務費用，壓縮獲利空間並影響資金運用彈性；匯率波動則可能影響外幣資產、負債及進出口交易之評價與損益，增加營運成本及財務報表波動性。另通貨膨脹可能推升原物料、能源及營運成本，若未能即時反映於售價或採購條件，將對公司毛利	✓ 公司借款項目評估基準以取得資金之成本以及還款條件為主要考量，本公司將視利率波動，適時調整籌資工具降低利率變動風險。 ✓ 公司透過建立複數供應商及積極議價以降低前端採購成本，並同步調整終端售價以保留獲利，以減緩通貨膨脹之影響。

		率及整體獲利能力造成不利影響。	
--	--	-----------------	--