

2.5 風險管理

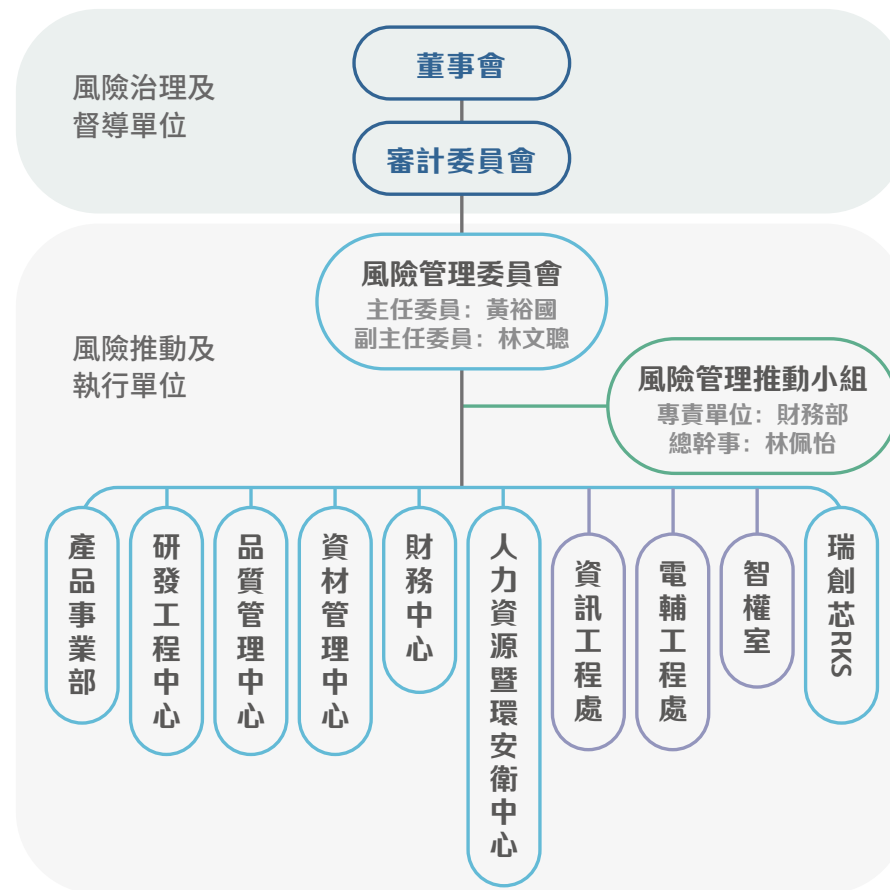
本公司為健全經營及強化公司治理，並落實董事會之風險管理監督功能，特設置風險管理委員會，根據財務 (F)、營運 (O)、策略 (S) 及危害 (H) 等四大面向，進行風險鑑別、掌握可能影響企業永續發展的相關風險，並透過風險控制、規避、轉移與自留等相關管理策略與因應措施，將可能的風險降至最低，甚而轉化成為營運契機。

2.5.1 風險管理委員會

本公司以董事會作為風險管理最高治理單位，審計委員會為督導風險單位，另由各營運單位最高主管組成風險管理委員會，由董事長暨執行長、總經理分別擔任主委及副主委，財務長擔任總幹事，領導其運作。

本公司推動由上而下的風險管理文化，透過治理單位與高階管理階層明確的風險管理聲明與承諾、設置並支持風險管理推動及執行單位、提供全體員工風險管理相關專業訓練等方式，將風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，形塑全方位的企業風險管理文化。

風險管理委員會組織圖



2.5.2 風險管理流程

本公司風險管理程序包括：風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應及風險監督與審查等流程。

風險辨識

強化公司策略目標與風險之連結

透過「由下而上」及「由上而下」的分析討論，結合策略風險與營運風險，全面辨識可能導致公司目標無法達成，造成公司損失或負面影響之潛在風險事件

監督與審查

確實審查風險管理流程及相關風險對策是否持續有效運作，並將相關審查結果納入績效衡量與報告事項中



風險分析

- 分析風險事件發生機率及影響程度，據以計算風險值(量化或質化量測標準)
- 擬訂風險胃納(風險容忍度)，提報審計委員會進行核定

風險評量

將風險分析結果與風險胃納加以比對，決定須優先處理之風險事件，並作為後續擬訂回應措施選擇之參考依據

風險回應

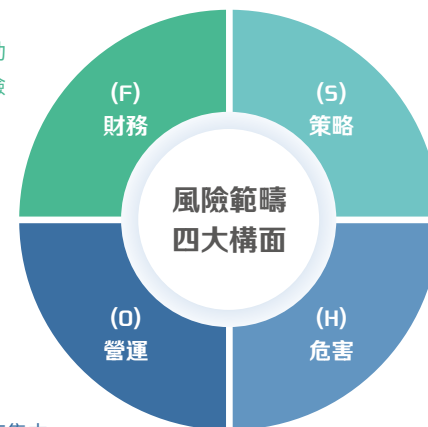
針對風險回應應訂定相關處理計畫，確保相關人員充分理解與執行，並持續監控相關處理計畫之執行情形

2.5.2.1 風險管理範疇

本公司風險管理範疇包括但不限於：

- 利率及匯率變動
- 融資或投資風險

- 供應鏈管理
- 研發創新
- 品質管理
- 資訊安全
- 人才招募
- 銷售、採購過度集中
- 不誠信行為



- 法規遵循
- 國內外經濟或政策因素
- 科技及產業變化
- 市場需求與競爭

- 天然災害
- 傳染性疾病
- 氣候變遷
- 能源供應中斷
- 火災或化學品洩漏

2.5.2.2 風險管理運作

風險辨識、分析及評量

本公司於 2023 年 12 月啟動 2024 年度風險管理計畫，由主委 / 副主委核定 2024 年度公司層級重大風險 Top 3 Risk，並由各營運單位透過年度風險體檢表，進行相關風險議題的辨識、分析及衡量，包含發生頻率、影響程度及控制程度，辨識出中高風險項目。

風險回應

各營運單位於辨識及衡量風險後，對於所面臨之風險應採取適當之回應，建立預防、預警、應變、危機管理和營運持續計畫，來減輕、轉移或規避風險，並做成相關紀錄。風險管理委員會必須持續監控各營運單位就風險應變與控制之執行成效，以因應環境之變動。

2024 年度主要風險項目執行成效

風險範疇	風險來源	管理策略	2024 年具體執行成效
營運風險	供應鏈中斷	<ul style="list-style-type: none"> 多元布局晶圓代工及封測供應鏈，建構穩健的供應料源 定期檢視市場需求變化，調整產能規劃 定期進行風險評估並執行 BCP 演練 要求供應鏈建置 BCP，降低斷料風險 	<ul style="list-style-type: none"> 確認關鍵供應商均已完成 BCP 建置 2024 年晶圓 / 封測產能供應正常
	資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> 確實執行現行資訊安全相關規範 定期進行資安宣導及問卷，確保公司員工之資安意識 每周檢討並更新系統之安全性及病毒碼 每日資安預警機制，每周資安會議檢討，每月資安月報 	<ul style="list-style-type: none"> 成功阻擋 4,618 封威脅郵件 網路有效攻擊阻擋次數平均 16,410 次 / 月 病毒及安全性隔離平均 8,665 次 / 月 阻擋針對性嘗試登入入侵 53 次 / 月 透過自行開發之資安工具，有效及時發出資安警示 383 次 92 次個案通報之資訊活動分析 24 次資安宣導 / 10 次社交工程演練 修訂 9 個資安相關規範 公司員工對資訊安全之滿意度 4.32 分，填寫率 79.86%
	安全和隱私風險	<ul style="list-style-type: none"> 確保機密資訊、資產受嚴格管制不外流 防堵營業秘密洩漏，確保公司權益 落實控管研發系統使用權限 	<ul style="list-style-type: none"> 落實資訊安全查核 - 每日資安警示、每月資訊安全查核 依管理辦法執行權限控管及審核，2024 年共 5,142 張資安權限申請及審核 2024 年導入特權帳號管理系統，確保管理權限帳號有效管控

風險範疇	風險來源	管理策略	2024 年具體執行成效
	資訊機房失效	<ul style="list-style-type: none"> 網路不斷線，機房相關網路設備，全面設置備援機制 系統維運，機房伺服器設置高可用性之備援機制 資料保全，每日異地備份 全面設置連線備援機制 	<ul style="list-style-type: none"> 機房及伺服器 (Server) 全年不中斷服務 網路均維持正常連線 2024 年完成關鍵系統年度異地備援演練
營運風險	專利侵權	<ul style="list-style-type: none"> 建立智慧財產管理辦法，並針對技術開發、產品規劃布局進行管理盤點，以期提升公司智慧財產之質量，面對未來可能存在之風險與挑戰做最佳準備 	<ul style="list-style-type: none"> 未有專利侵權事件發生 本公司截至 2024 年 12 月底成果如下： 各國專利有效件數：333 件，申請中件數：72 件 各國商標註冊 11 件
	資金安全	<ul style="list-style-type: none"> 適當分散資金部位，降低特定風險的影響 	<ul style="list-style-type: none"> 每季定期對往來銀行進行信評，依評估結果分散資金部位，確保資金安全
策略風險	貿易戰爭 (進出口限制)	<ul style="list-style-type: none"> 觀察國際情勢並配合市場需求，多元布局晶圓代工 / 封測廠商來源 	<ul style="list-style-type: none"> 多元佈局供應鏈供客戶選擇，故未受到貿易戰爭影響
財務風險	信用管理 (客戶)	<ul style="list-style-type: none"> 對客戶落實徵信並定期評估客戶信用額度及檢討交易期間往來情形 透過應收帳款讓售或信用保險，轉嫁本公司應收帳款未收回風險 	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年未產生實際呆帳損失
	氣候變遷	<ul style="list-style-type: none"> 依據 TCFD 氣候變遷風險評估 規劃制定溫室氣體減量路徑 	<ul style="list-style-type: none"> 完成氣候變遷風險調查，並針對調查結果，歸類主要之風險，規劃氣候變遷因應策略之方向 2030 年綠電使用 30%，2024 年使用綠電 7 萬 2 千度約占用電量 2.6%
	電力失效	<ul style="list-style-type: none"> 確保辦公室及機房能正常供電 	<ul style="list-style-type: none"> 台南機房電盤及溫度監視系統設置，已於 2025 年 2 月完成
危害事件	火災	<ul style="list-style-type: none"> 透過日常火源檢查及定期應變演練，以減少災害造成的損失 	<ul style="list-style-type: none"> 新竹及台南辦公室消防自衛編組教育訓練，訓練人次 61 人 每半年進行新竹辦公室電盤與每年進行 B2F~8F 電盤 IR Scan 檢查 每月進行實驗室巡檢及定期進行日常防火管理檢點
	地震 (5 級以上)	<ul style="list-style-type: none"> 透過定期地震應變演練，減少災害造成的損失 	<ul style="list-style-type: none"> 地震疏散演練新竹辦公室演練人次，訓練人次 546 人 / 台南辦公室演練人次，訓練人次 138 人 2024 年 9 月完成地震 BCP 實地演練

2.5.2.3 風險監督與審查

定期向審計委員會及董事會提出風險監控報告，若發現重大風險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施，適時向董事會報告。



2024/9 月地震 BCP 實地演練

2.5.3 財務風險管理

為因應匯率變動可能產生之財務風險，本公司除透過經常性之外幣進銷貨交易，使外幣債權及債務相互抵，以達成自然避險效果外，亦採取以下具體措施：

1. 財務人員依據國內外政經情勢發展，與金融機構保持密切聯繫，蒐集即時匯率資訊，以充分掌握匯率變動趨勢。

2024 年度風險管理委員會運作 (含 BCP 演練) 情形：

時間	運作情形
2 月	<ul style="list-style-type: none"> 召開 2024 年第一次風險管理委員會，確認 2024 年度風險辨識結果 於 2024 年 2 月 26 日董事會，報告風險管理委員會執行進度。
5 月	<ul style="list-style-type: none"> 召開 2024 年第二次風險管理委員會，按季追蹤風險項目及落實情形
8 月	<ul style="list-style-type: none"> 召開 2024 年第三季風險管理委員會，按季追蹤風險項目及落實情形 於 2024 年 8 月 6 日董事會，報告風險管理委員會執行進度。
9 月	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年 9 月完成地震 BCP 實地演練
11 月	<ul style="list-style-type: none"> 召開 2024 年第四次風險管理委員會，按季追蹤風險項目及落實情形
12 月	<ul style="list-style-type: none"> 完成 2025 年度風險教育訓練 參酌審計委員意見，訂定本公司 2025 年風險管理目標 進行各單位 2025 年度風險辨識及分析

2. 依據匯率走勢，財務人員適時調整外匯部位，並判斷適當時機買賣與調節，以降低匯率變動對公司獲利之影響。

3. 必要時以避險而非投資交易為原則，事前與信用良好之金融機構進行穩健之避險交易，並依據「從事衍生性商品交易處理程序」加強風險控管，以降低匯率變動之風險。