

# 中國航運股份有限公司風險管控政策

109年12月8日董事會通過

本公司為維護股東權益並致力於永續經營，秉持環境(Environment) 保護、善盡社會(Social)責任與落實公司治理(Governance)的 ESG 理念，建制了風險管控系統，持續監控外部經營環境與內部各項管理活動，同時透過培訓計劃，不斷地提升員工的風險管控能力，以期降低甚至趨避經營環境與管理活動上的各種潛在風險與其不利的影響。

## 1. 風險管控政策與文化

### 1.1. 公司風險管控準則

商業決策時須經過風險辨識、分析，選擇避免或降低風險之各項可能措施，並衡量成本效益後始作成決策，承擔已經過分析的合理風險。

提升組織風險智能 (Risk-intelligent) 文化的認知，在情況許可時，採取風險趨避、風險追求或風險中立的態度。

採取積極主動的風險管控方法，經過有效管理的風險將成為競爭優勢之價值動因，而施行風險管理的能力亦將成為與競爭對手差異化的優勢。

### 1.2. 風險管控增添營運價值

透過以下各項風險管控措施，將為本公司營運增添價值：

#### 1) 預防

為預防風險事件及風險事件所致之負面影響，在公司的風險管控流程當中，為各個事業單位的主要營運部門建構適當的內控機制，並且嵌入相關的活動、程序與系統當中。針對共同之目標，公司重視相關操作程序的簡易化與標準化，以及為公司營運績效與效率的提昇所增添之效益。

#### 2) 預測

公司風險管控流程有賴各相關單位以分析方法或是其它措施持續監控風險管理及內控系統。其主要目標之一，是當風險發生不利之趨勢變化時，風險管控評估表能正確的提供辨識功能，適時提醒管理部門採取正確及時的預防行動。

#### 3) 偵測

為了使公司各相關單位識別出影響其營運之顯著風險，以偵測風險事件是否已經發生，將持續利用各種分析方法，或其他相關措施來衡量風險之趨勢。

### 1.3. 風險管控文化與企業價值一致

風險管控文化為整體企業價值的一部分，應與強調品質服務的重要性以及員工對於公司責任的企業文化有一致性。公司確認良好且正確的風險管控文化與心態不僅能創造公司的永續經營價值，並有益於公司的股東、客戶、企業伙伴與員工等利害關係人。

### 1.4. 風險管控意識融入公司文化

本公司著眼將建構風險意識與風險管控的思維模式融入公司文化，並成為風險管理及內部控制之基礎。公司中所有階層與團隊的員工接受風險管理訓練，得以瞭解在履行職務時之各種失誤可能對公司造成顯著負面影響而與以更正並避免之。

## 2. 風險管控的核心行動方案

基於當前資本結構與企業模式並顧及公司企業策略與收益目標下，會定期評定公司的風險取向。依據風險管控程序分析特定風險所獲得的結果，來制定公司應對風險時的策略。

公司採取並維持良好有效的風險管理與內控系統維護公司的資產，為了達成公司業務的策略目標並顧及管理公司營運之風險，公司的風險取向是根據所發掘的商業機會背景與潛在的損失利益而定。公司主要的風險策略為遏制風險、降低風險、轉移風險或接受風險。

本公司之企業風險管理流程與活動整合於公司治理的核心流程中，包括下列各項管理活動：

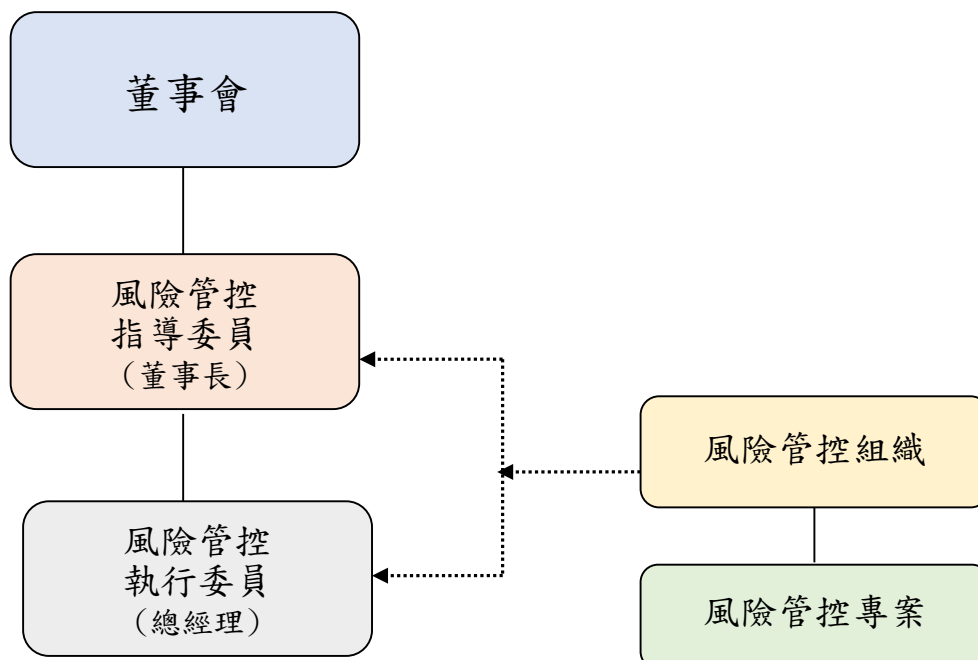
風險管控中各項核心行動方案	
內部環境	建構理想的風險文化、價值及環境以利企業風險管理架構的實現。
目標設定	設定公司目標與建構風險取向與風險容許範圍。
事件辨識	對於影響公司策略與目標或影響集團達成目標能力的風險事件予以識別並依風險程度排序。
風險評估	評估風險事件之衝擊及其造成損害之可能性。

風險應變	決定風險事件之管理應變：遏制、降低、轉移或接受。
控管行動	建立並應用政策與程序協助風險反應能夠正確施行，並適度減輕任何負面衝擊。
資訊與溝通	在關鍵節點時傳遞正確且充分的資訊給公司的有關人員。
監督管控	監督並檢視風險管控系統施行之有效性。

### 3. 風險管控組織

依據各項上市上櫃公司誠信經營守則以及 ESG 之理念，輔以本公司內控系統之嚴密執行，本公司風險管控組織係採跨部門組成形式，每年一次向董事會報告其運作情形。本公司風險管控事項包括「決策風險」、「法律風險」、「投資性風險」、「匯率利率及流動性風險」、「市場風險」、「船舶運務風險」、「資訊安全風險」及「氣候變遷風險」等。

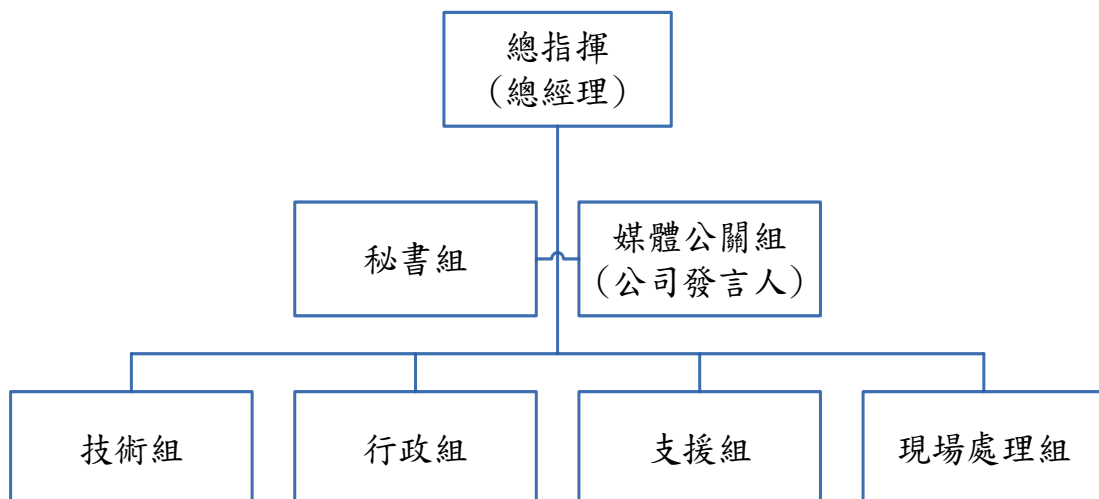
本公司負責風險管理的組織架構如下圖所示：



#### 4. 緊急應變行動小組

為有效控管面對的風險，依據公司緊急應變計畫設立任務性緊急應變行動小組，當評估情勢判定務必立即採取風險反應活動以降低風險時，由總經理召集並由其本人(或其指定代理人)擔任總指揮。應變行動小組的組織可依任務需要設置秘書組、媒體公關組、技術組、支援組、行政組；為有效處理現場情勢，必要時可派遣現場處理小組進駐現場。當總指揮依風險評估程序判定風險已降到可控制範圍時，即下達歸建指令，後續處理回歸正常行政分工。

#### 總公司緊急應變小組



風險管控運作說明：

##### 風險管控政策

本公司訂定「風險管控政策」提 109/12/8 董事會通過，本公司風險管控組織採跨部門組成形式，每年一次向董事會報告運作情形。為有效控制風險，依緊急應變計畫設置任務性緊急應變行動小組，由總經理召集並擔任總指揮。

##### 風險管理範疇

本公司風險管控事項包括「決策風險」、「法律風險」、「投資性風

險」、「匯率利率及流動性風險」、「市場風險」、「船舶運務風險」、「資訊安全風險」及「氣候變遷風險」等。

基於當前資本結構與企業模式並顧及公司企業策略與收益目標下，會定期評定公司的風險取向。依據風險管控程序分析特定風險所獲得的結果，來制定公司應對風險時的策略。

### 執行情形

本公司已於日常營運活動中將企業風險管理融合於公司治理的核心流程中，並視風險事項需求分別召開每週/每月/每季檢討會。

提報 110 年 11 月 9 日之董事會報告風險管理小組執行之業務，包括：因應新冠肺炎疫情，即刻啟動相關措施，並於每週召開防疫會議檢討各場區/部門防疫情形；職業安全衛生風險管理，實施教育訓練含緊急事故應變處理、急救常識與演練等計 52 名同仁參與訓練；法遵風險管理，對新增加之事業群告知風險意識及認知，計 8 名同仁受訓；資安風險及船舶運務風險則分別由各該部門採定期性會議檢視。