

# 風險管理落實情形

## 風險管理政策

為強化公司治理，本公司於 99 年 12 月 20 日經董事會通過訂定「風險控管作業規範」，其內容包含風險管理程序/範疇/組織架構等。並已揭露於公司網頁。

網頁連結：[「風險控管作業規範」](#)

## 114 年落實情形

台翰董事會之下設有功能性委員會-永續發展委員會，旗下公司治理組為負責督導風險管理之權責單位。風險控管落實情形，本公司一年至少一次向董事會報告。

台翰依照自身營運風險參考國際組織、國際事件及同行議題，每年召集各部門一同討論各項風險之應對措施，並由各權責單位報告擬定策略執行成效等，以確保各利害關係人之權益保障，落實永續風險控管。

風險議題	風險描述	對台翰的影響	應對策略	應對單位
匯兌損失及升降息風險	金融交易市場急速變化、公司因擴展業務需求而進行融資時，可能會因央行政策受其利率、匯率陡升陡降、負債比率過高等因素而導致週轉資金成本上升或還款壓力驟增	1. 匯兌損失造成獲利下滑，進而影響股東權益及信心 2. 當市場利率上升時，企業的借款成本將隨之提高，影響獲利能力	1. 根據公司營業所產生之外幣淨部位進行避險，除密切觀察國際外匯市場趨勢外，亦透過市場買賣外匯及SWAP/ FORWARD等金融商品交易，期以穩健操作適時規避其風險 2. 將閒置資金分散投資銀行定存、貨幣市場型基金受益憑證、債(票)券附買回交易等，以降低利率波動產生的風險市場即期拋匯及承作遠期外匯合約，期以穩健操作適時規避其風險	總財會管理處
授信及流動性風險	近期市場波動較大，本公司授信之額度及流動性現金流之適足率是否足以應因短中長期需求安排	當流動性資金不足以應對當前風險需求時，可能需要動用長期投資或其他資產，將影響公司布局	1. 定期依照客戶或供應商情況更新信用、授信額度 2. 規劃資金預算、週轉天期，及時掌握應收帳款現況以降低收款天數、提升催收效率，維持良好財務結構	總財會管理處
營運中斷風險	地緣政治 (中美貿易影響)	因中美貿易緊張，逐步要求降低中製比重，調整供應鏈據點與接單策略，若無法提供多產地選項，部分訂單有被轉單或重新評估的風險。	1. 強調越南、菲律賓等產能，主動提出產地切換方案作為替代。 2. 篩選產品毛利偏低或對整體影響較大的客戶，提前啟動專案討論(如 Brother) 3. 積極配合集團 NPI 接單，藉由技術提升帶動業務拓展。	所有廠區業務單位
產品/技術創新研發	全球塑膠公約	近年來客戶對環保 PCR 材、減塑及碳排的要求持續提升，導致產品設計難度增加，成形參數的穩定度也更具挑戰性，若因應不及，恐影響新案導入與客戶評價。	1. 提前布局環保材料與製程，整理減碳優勢，主動提出符合 ESG 的方案。 2. 配合客戶調整 PCR 使用比例，在使用環保材經驗中累積製造能力並取得客戶認可。	所有廠區業務單位
關稅(美國)	關稅(美國) 受客戶轉嫁成本	客戶要求壓低單價或轉嫁成本，對報價毛利造成壓力，也可能臨時要求改變供應地，增加業務協調與交期風險。	1. 事先準備「不同產地/不同關稅情境」的報價方案，與客戶溝通成本結構。 2. 兼顧客戶成本與我方合理利潤，降低單一關稅政策對業務的衝擊。	所有廠區業務單位
資訊系統中斷	因氣候變遷導致的天然災害、人為疏失、系統老化、電力中斷、網路異常或惡意攻擊等原因，導致公司關鍵資訊系統(如 Mail及ERP等)無法正常運作，造成業務流程中斷與營運效率下降。	1. 影響生產排程及客戶出貨。 2. 無法及時處理訂單與採購。 3. 客戶信賴度降低。 4. 造成營收延遲或損失。	1. 建立並定期更新資訊系統備援機制。 2. 每年進行系統災難復原演練。 3. 加強人員教育訓練，提升操作正確率與應變能力。 4. 設立資訊安全事件通報與應變機制，縮短系統恢復時間(RTO、RPO 明確化)。	資訊部 生產管理 採購 廠務部門
機密資料外洩	因管理疏失或外部攻擊(如勒索病毒、社交工程、駭客入侵等)，造成員工、客戶或合作夥伴之機密資料遭未授權存取、洩漏或濫用。	1. 違反個資法及相關法規，可能面臨罰款或訴訟。 2. 客戶信任度下降，損害企業形象與商業信譽。 3. 機敏商業資訊流出，影響公司競爭優勢。	1. 採行資訊資產盤點與資料分級分類制度，強化資料保護等級與權限控管。 2. 實施USB 裝置控管。 3. 定期辦理資安演練與社交工程演練，加強員工資安意識。 4. 建立資安事件應變小組(CSIRT)，針對資安事件進行即時通報、處理與後續檢討。	全體員工
生程式AI工具應用	員工使用 ChatGPT 等 AI 設計工具時，將含機密資訊的文件貼至外部服務，可能不慎造成資料外洩。	1. 機密文件不當曝光至公共模型訓練資料庫-專案內容、客戶資訊、圖紙設計外流 2. 導致合約違反(NDA / 保密條款)與商譽受損	1. 建立 公司 AI 使用政策(允許 / 禁止範圍明確化) 2. 執行 AI 資安意識宣導訓練	全體員工
勞動力短缺風險	生產力與效率降低;營運成本上升	人力不足可能導致生產效率下降，工作進度落後、交貨延誤，且最嚴重可能因經驗不足導致，品質難以難控及重工問題上升。	1. 善用多元人力積極招募和培訓中高齡員工， 2. 提供友善的職場環境，優化薪資福利(例如:伙食、季獎金、學產合作) 3. 設立合適的技能培訓及升遷管道	管理部 HR
能源中斷或價格上漲	不斷惡化的環境和地緣政治危機，加上氣候變遷	能源價格持續上漲導致成本增加，營收下降。能源中斷需時間從新導致工作進度落後交貨延誤	1. 建置太陽能發電，減少對傳統電網的依賴 2. 定期確保備用發電機正常運作及柴油量 3. 強化廠區能源管理，節電計畫、智慧電表及確保核心區域及時恢復供電	管理部 越南廠各單位
職業安全	發生重大工安意外或化學品洩露等，可能造成公司額外賠償及慰問金及形象受損。	重大工安事件可能產生龐大賠償費用、設備損壞即停工等財物損失，並可能進一步影響其他員工士氣低落，導致生產效率下或離職率大幅上升等	1. 定期執行風險辨識，確保所有風險皆在可控範圍 2. 定期舉辦職業安全教育訓練，宣導各項化學品及防護具之風險及操作守則 3. 追蹤並確保所有員工一般及特殊體檢皆有定期完成	管理部 越南廠各單位
氣候變遷	氣候變遷-颱風(強力颱風襲擊次數上升)	颱風假及廠房修復期間無法生產、交貨延誤影響客戶，以及淹水導致設備及原料受損等財務風險	1. 老舊廠房評估結構翻新補強，以延長使用韌性年限 2. 確保災害來臨前掌握即時資訊，並建立暢通的溝通管道 3. 提前備足生產原料，以減少生產中斷之風險	管理部
廠房設備攤提、淨利影響	新廠投入大量資本支出，短期內廠房與設備折舊攤提增加，對損益產生壓力。	在新訂單尚未完全支撐產能之前，固定成本偏高，將壓縮整體毛利與淨利表現。	加速導入高毛利與大貨量專案，提高新廠產能稼動率，同時透過費用控管與產品組合優化，分散折舊成本的影響	財務部 越南廠各單位