

# 越峯電子材料股份有限公司

## 一一三年度風險管理運作情形報告

本公司將風險管理運作內化到日常營運作業，各單位隨時進行風險評估與管控，俾保障公司、員工、股東及利害關係人的利益，以追求永續經營。

113 年各風險管理單位運作情形如下表：

項次	風險類別	113 年運作情形
一	財務風險	<p>1. 利率變動風險： 全球通膨已趨緩和，預期主要國家進入降息循環之因應： (1)短期資金需求：密切關注台灣央行隔拆利率及各天期央行可轉讓定期存單利率變化，適當調整借款天期，以有效降低成本，並備足短期資金供營運需求。 (2)中長期資金需求：向金融機構取得中長期額度，規劃增加浮動利率借款比重，以因應利率下行風險。 依需求控管借款額度水位，並調整短期/中長期借款比重，維持短期額度動撥率不超過 50%，使整體財務結構更穩健，以降低利率波動產生的風險。</p> <p>2. 匯率變動風險： 美國聯準會啟動降息週期，考量全球政治及地緣風險易使國際匯市波動加大，外匯操作原則上採公司淨部位百分之百避險；惟當匯率市場走勢明顯有利於公司時，將於可控之風險範圍內適當調整避險比率。</p> <p>3. 財產損失風險： 本公司已依據營業、資產規模，以重置成本為基礎，投保各項財產保險，適當地將風險轉嫁予保險公司。</p> <p>4. 背書保證風險： 本公司背書保證對象為持股 60.1%及 100%之子公司，提供額度背書保證有助於降低其資金成本及增加資金調度彈性。符合既定之經營策略且承擔之風險是在本公司容許承受之範圍。</p> <p>5. 應收帳款風險： 對於逾期客戶，先暫停發貨，即時拜訪客戶釐清逾期原因，並打聽該客戶付款有無異常，如有必要，則採取保</p>

		全程序假扣押查封客戶財產。定期開會檢討客戶經營狀況或分析客戶財報，若發現有問題之客戶，即建議暫停發貨或減少放帳。
二	策略及營運風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 經營單位定期向董事報告策略議題，藉由董事成員之建議、監督，降低策略風險。</li> <li>2. 每周召開跨廠視訊會議，持續檢視各廠營運狀況，調整及擬定營運策略。</li> <li>3. 每周召開業務及研發會議，隨時密切注意與掌握同業、市場、產業與客戶之變化與動態，以為因應並作為生產、技術與產品發展方向參考。</li> </ol>
三	原料價格與供應鏈風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 原料價格變化： 整體市場狀況持平，原料價格略有上漲，將隨時掌握了解廠內原料需求及原料價格，以利最佳採購。</li> <li>2. 原料庫存及物流管理： 以滾動式調整確認使用單位需求，並提早備料及安排使原料庫存與物流管理正常。</li> <li>3. 生產設備備品計畫： 生產單位定時檢討並訂定主要生產設備備品計畫。採購配合備品計畫且了解供應商生產設備備品及交期並及時下單。</li> </ol>
四	職業安全風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 截至 113 年 9 月底，在各單位努力下，桃園廠內持續維持零職災表現。</li> <li>2. 累積零災害天數及時數為： 零職災天數：1,134 天 零職災時數：1,252,081 小時</li> <li>3. 為提升職業安全衛生管理效益，於 111 年 4 月開始導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統並於 111 年 12 月份通過驗證，113 年持續運行管理系統，藉由制定目標和辨識風險與採行相關職安衛措施，達到零職災目標、展現企業的社會責任。</li> <li>4. 配合集團設環處定期安全宣導集團內事故或國內外重大工安及環保新聞，以供作借鑑及從他人事故學習。</li> <li>5. 約聘臨場健康管理醫護人員，進行員工健康管理並舉辦健康活動及相關衛教作業，增進員工健康意識及降低職業病風險。</li> <li>6. 為落實承攬商管理，於 113 年 9 月建置承攬商人臉辨識系統，有效管理承攬人員進出管制。</li> </ol>

五	資訊安全 風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 委請專業資安顧問公司，每半年執行一次社交工程演練，並針對未通過測試同仁，給予資安教育訓練及測驗；資安專責單位與資訊業務執行部門同仁每年進行兩次資安專業課程訓練及測試，以強化公司同仁的資安意識。</li> <li>2. 定期派員前往廠區針對 OT 電腦進行資安巡檢與資產盤點，強化 OT 電腦設備資安管控，並執行 USB 接孔上鎖管控作業，降低因 USB 外接設備所衍生的資安風險。</li> <li>3. 持續針對網路對外防火牆進行系統版本及資安防護套件更新，確保防火牆擁有最新的防護防駭能力；每年定期執行對外防火牆災害復原與備援演練，以提升企業防火牆持續營運的韌性。</li> <li>4. 透過次世代防火牆設備，設定網路連線存取控制列表規則(ACL)，阻擋來自特定 IP 位置或端口的可疑連線，並使用其 DDoS 防護功能來監控過濾不正常的網路流量，降低外部惡意攻擊對公司服務所造成的影響。</li> <li>5. 集團關鍵系統主機定期執行災害復原演練，強化系統復原速度及能力，針對關鍵系統資料遵循 3-2-1 備份原則，以期於災害發生時，能迅速回復至正常運作狀態，確保集團持續營運能力。</li> <li>6. 執行集團 USB 外接儲存裝置回收盤點及掃毒健檢作業，以確保允入使用之設備合於安全性規範。</li> <li>7. 依據金管會的建議，設立資安專責單位，並設置資安專責主管及資安專責人員等，負責規劃、監控及執行資訊安全管理與督導作業。</li> <li>8. 對於重要資訊資產，配置兩套、互為異質之端點偵測與回應軟體，以做為防駭之互補方案。</li> <li>9. 針對公司官網，引進第三方企業資安曝險服務，採用非侵入式收集公開數據、網路誘捕機制及整合威脅情資，搭配弱點搜尋引擎作業，從企業的外部做到網路資安風險分析、持續安全監控及弱點修正。</li> </ol>
六	法律風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 法遵風險： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 本年度針對各需求單位提出之法律上疑義，由集團法務處及時提供書面及口頭諮詢及處理建議，確保公司活動符合法令規定。</li> </ol> </li> </ol>

	<p>(2) 就國內外政策法令及主管機關相關動態，彙整評估、研擬相關方案，以適時提供公司相關人員參酌。</p> <p>(3) 必要時徵詢主管機關或外部專業意見，以確認相關法律見解之妥適性。</p> <p>(4) 本年運作正常。</p> <p>2. 交易風險：</p> <p>(1) 集團法務處受理各式交易相關法律文件之撰擬、審閱，透過個別討論或會議充分了解交易之背景事實、己方立場及締約目的，提供適切而具有可行性之建議，以促成交易完成並同時確保公司權益，避免衍生違約風險及責任。</p> <p>(2) 依據公司規章，由專人管理、蓋用公司印信，由集團法務處對不合規法律或契約文件要求釋明或補正，以善盡把關之責。</p> <p>(3) 本年運作正常。</p> <p>3. 爭訟解決：</p> <p>(1) 集團法務處經辦爭訟事件之管控處理原則如下：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ 整體考量各爭訟案件之解決程序、所需之人力、時間及費用成本、爭訟結果之終局確定性、後續強制執行可行性等因素，評估並擬定合適之爭端解決策略。</li><li>➤ 充分了解案件事實，研擬完善之攻防或協商策略，並提出有效齊備之證物與證人。</li><li>➤ 徵詢外部專業意見，委託合適之專業代理人，有效控管費用支出。</li></ul> <p>(2) 本(113)年度集團法務處並無經辦越峯公司爭訟事件。</p> <p>4. 遵法意識與行為：</p> <p>(1) 協助相關單位辦理內部教育訓練，參加主管機關或外部單位辦理之教育訓練，或透過個別討論或會議討論提供法律協助時之機會教育，及時提醒、強化各部門同仁法律風險意識，內化於同仁日常工作之行為，進而降低公司風險。</p> <p>(2) 本年運作正常。</p>
--	--

七	人力資源 風險	<p>本年度除依照去年評估之風險進行控管，並隨時注意相關風險變動，機動調整管控機制。</p> <p>1. 人力資源供給不足的風險-短缺風險:</p> <p>(1) 人才遴選：運用人力銀行人才庫、ESG 網站、公司官網等網站搜尋適合職缺的人才，並與政府機關建立合作，提升公司形象與能見度，以增進人才來源與應徵意願。</p> <p>(2) 人才發展：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 建置訓練地圖，發展規劃：依「課程」、「共通範圍」及「對象」之不同，區分為新進人員訓練、核心及管理職能訓練、專業職能訓練、共同通識課程、語言課程等，因材施教。</li> <li>➢ 依據大環境以科技推動人類影響力之改變，積極重塑與再造員工技能。</li> <li>➢ 設置年度晉升提報制度，並設置人才審議會，以確保優秀員工適才適所發展。</li> </ul> <p>(3) 人才部署:強化人才鑑別與培育規劃，落實接班人培育。</p> <p>2. 員工隊伍穩定的風險-流失風險:</p> <p>(1) 持續與員工維持良好溝通，113 年度經由勞資與福委會定期會議與日常良好溝通、互動建立勞資雙方良好合作關係。</p> <p>(2) 建立具競爭力之薪酬制度，以達激勵員工表現、提升整體士氣之效。</p> <p>(3) 所有員工均可共享公司經營成果，依實際營利狀況分享給員工。</p> <p>(4) 海外子公司同仁之薪酬除了依據當地勞動市場狀況，訂定合理且具競爭力之薪資水準外，也參照當地法令、業界實務及各子公司之整體營運績效發放給員工，以鼓勵員工長期貢獻並與公司共同成長。</p> <p>3. 法律遵循風險：</p> <p>(1) 公司訂有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」，集團並訂有「董事及經理人道德行為準則」、「員工兼職行為規範」等規章，113 年度持續舉辦誠信及相關法令遵循課程。</p> <p>(2) 外聘具勞動法專業的律師團隊為公司法律顧問，及時提供適法性諮詢；指派專人定期檢視人事規章是否符合法遵以及是否落實執行，修法時適時更新公</p>
---	------------	---

		<p>司相關人事規章。</p> <p>(3) 規劃檢舉制度，確保執行之有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，鼓勵舉報任何非法或違反道德行為準則或誠信經營守則行為。</li> <li>➢ 員工或外部人均可透過公用網路選擇進入公司網站，或設置於稽核處之電話舉報專線，舉報非法與不道德或不誠信行為案件。</li> </ul> <p>113年並無相關違規或舉發不法事件。</p>
八	研發風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司基於提升產業地位與維護既有技術成果，於 109 年 8 月 11 日提報董事會並同意「智慧財產權管理計劃」，以落實公司智慧財產權管理政策。</li> <li>2. 今年 11 月 4 日向董事會提報並同意「本公司 113 智慧財產權管理計畫執行情形及 114 年研發計畫」。</li> <li>3. 每周召開業務及研發會議，隨時密切注意與掌握同業、市場、產業與客戶之變化與動態，以為因應並作為生產、技術與產品發展方向參考。</li> <li>4. 要求所屬員工簽署保密協定，以落實營業秘密及智慧財產權保護。</li> </ol>
九	氣候變遷與環境風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 營運過程碳排放對環境造成影響： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 透過 TCFD 及國際研究報告，分析氣候變遷潛在危機，找尋可能機會及因應作為，進行財務影響分析，並說明因應方式。</li> <li>(2) 集團於 3 月 27 日及 10 月 15 日舉辦到廠進行交流會議，透過一連串稽核活動訓練課程持續推動節能減碳、工安環保及設備預保等。</li> <li>(3) 集團預訂 11 月 14 日舉辦 113 年度集團廠區技術交流會議，藉由案例發表及評選擇優頒獎，以鼓勵廠區持續執行及精進工安環保、設備預保及節能減碳等工作。</li> <li>(4) 桃園廠及台北辦公室 113 年已完成 ISO-14061-1 查證作業，共計全廠範疇一加範疇二排放 8768.47 公噸 CO<sub>2</sub>e/年。</li> <li>(5) 持續關注能源及碳管理相關政策法規變動，積極參加相關法規新(修)定研商公聽會。</li> </ol> </li> <li>2. 營運過程對環境造成污染：</li> </ol>

		<p>(1) 執行集團安環稽核，針對工安、環保及消防之法規符合度進行查核及矯正改進。</p> <p>(2) 執行年度安環教育訓練計畫，培訓提升各廠環保業務人員之技能及安環法規新知。</p> <p>(3) 持續關注國內外環保法規變動，透過公協會積極參與環保法規新(修)訂研商公聽會。</p> <p>(4) 集團設環處不定期製作宣導單頁國內外重大工安及環保新聞，以供作借鑑及從他人事故學習。</p>
十	災害事故風險	<p>1. 截至 113 年 9 月為止，桃園廠無職災。</p> <p>2. 機械機台保養及各項檢測，維護與改善件數截至 113 年 9 月為止共計 120 件，已完成 100%，檢測作業截止 113 年 9 月為止進行 4,968 件，已完成 100%。</p>
十一	科技風險	<p>1. 每年針對 SSLVPN 使用帳戶進行盤點，並以「維持最小化權限」作為資安管控準則。</p> <p>2. 隨時關注各類資安議題(如國家資通安全研究院發布之資安訊息)，進行集團資通環境檢核與弱點修正參照。</p> <p>3. 持續依據集團運作實務所訂定的防禦體系三階段(事前、前中與事後)原則，進行資安管理。</p> <p>4. 公務筆電配合 SSLVPN 連線管理機制，落實同仁於遠距使用時之資安管控。</p> <p>5. 因應市場客戶需求變化與生產科技落後：</p> <p>(1) 導入六個標準差及 TRIZ 萃智，建立系統化及科學化的創新及問題解決模式，使生產流程合理化、自動化及智能化，提升總體品質及成本競爭力。</p> <p>(2) 導入 ISO 50001 能源管理系統，並規劃導入智能工廠管理系統，除可將生產數據系統化收集進行分析，同時可收集各生產設備能耗資料，持續進行節能減碳改善。</p> <p>(3) 優化現有設備製程條件提升產能，並藉由汰除屆齡設備的機會，與供應商共同開發能耗更低、生產效率更高的設備，滿足客戶產能需求並同時減少碳排放。</p>