

中租控股股份有限公司

風險管理政策

2010 年 12 月 01 日經董事長核准實施
2020 年 03 月 23 日經董事長核准實施
2021 年 05 月 13 日經董事會核准實施
2022 年 05 月 13 日經董事會核准實施
2023 年 07 月 14 日經董事會核准實施

壹、制訂風險管理政策目的

為維持健全且有效率的風險管理機制，特制定風險管理政策(下稱“本政策”)，並透過落實執行風險管理政策及方法，以確保有效管理公司所有業務之潛在風險。

貳、風險管理政策適用範圍

本政策適用於控股公司及其子公司之所有事業單位、分支機構及組織成員。

參、風險管理政策主要範疇

一、信用風險：

1. 藉由嚴謹的業務審查分工、批核制度、風險評估作業系統、客戶信用評等評分制度及信用風險違約模型，以辨識客戶信用風險。
2. 授信時應注意風險分散原則，不宜集中於單一、少數客戶或行業。
3. 定期監控資產品質、國家與區域風險、行業景氣風險、產品風險等，以掌握資產品質變化。
4. 透過審查檢定力以瞭解審查風險識別能力。
5. 透過教育訓練及業審雙修制度，建立授信風險意識。
6. 提升審查人員徵信專業能力，審查人員任用需取得內部資格與儲備審查評核通過。
7. 落實貸後管理機制，定期或不定期追蹤貸後作業風險與債權確保。

二、市場風險：

觀察市場利率變動，執行利率風險分析，調整資產和負債結構，並監督衍生性金融資產管理，保持適當可運用資金池，並建立緊急應變機制。

三、法律風險

透過遵循政府法令風險、追蹤上市公司與公司治理法規新訊，修訂公司內部規章與定型化契約，以督導並確認各項業務皆依法遵行，並藉由內部教育訓練與宣導，管控公司之法律風險。

四、資安風險

為強化資訊安全管理及可信賴之資訊作業環境，確保資料、系統、設備及網路安全，考量相關業務發展及需求，應訂定「資訊安全政策」，並依政策所述相關事項訂定「資訊安全管理要點」及其他管理規範，建立控制制度。

五、洗錢及資恐風險

本公司應採取合宜措施以識別、評估洗錢及資恐風險，並依據所辨識之風險訂定具體的風險評估項目以進一步管控、降低或預防風險。

六、氣候變遷風險

本公司為遵循國際永續發展準則，落實環境、社會與治理(Environmental, Social and Governance；ESG)目標，將社會永續發展、氣候變遷風險等議題，納入客戶信用評分與風險評估作業，以充份揭露風險資訊。

本公司根據 TFCF 公布之氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force On Climate Financial Disclosures)架構，提出氣候變遷之風險辨識及因應措施，並據以估算財務衝擊，降低風險並強化公司之氣候變遷治理。

為促進地球環境之保護，推動綠色金融，對綠能電廠及儲能授信與投資業務應進行氣候變遷影響之環境因素評估，並揭露風險評估資訊。

七、新興風險

隨著國際金融經營環境變化快速與複雜，本公司針對各種影響新興風險議題(例如疫情、自然資源短缺、金融科技、碳中和、國際政治與金融、氣候變遷、少子化、勞動力短缺、人權、勞動權益等可能之新興風險)，應由控股風險管理組評估風險影響程度及發生可能性，以及對公司營運之衝擊，建立風險因應措施呈報風險管理委員會。為降低授信與投資新興風險，應將客戶授信與投資可能之新興風險議題納入客戶信用評分與風險評估作業，以建立客戶風險識別。

八、普惠金融風險

為落實普惠金融與履行社會責任的承諾，本公司提供客戶便利與彈性之授信服務，同時透過風險數據科學及信用風險違約模型評估及管控相應產生之風險。

九、聲譽風險

本公司商業活動應遵循誠信經營守則及道德行為準則等相關規範。為減少本公司的客戶、股東、投資人或主管機關等利害關係人因突發事件對公司產生負面觀感，從而影響品牌價值，權責單位應依據《中租控股危機管理準則》評估事件影響性並採取相應措施以控制聲譽風險造成之損失，並對外統一由發言人發布完整及正確訊息。

肆、風險管理的架構和職責

一、控股風險管理委員會職責

本公司在董事會轄下設立控股「風險管理委員會」，以有效風險管理方法維持公司金融業務資產品質，風險管理委員會的主要職責包括：

1. 協助董事會管理及溝通風險管理事項
2. 審議風險管理架構及風險管理政策
3. 定期檢視風險管理報告，每年應至少一次向董事會報告風險管理制度及政策之運作情形。
4. 檢視或審議本公司或主管機關規定之重大風險管理事項，必要時應向董事會報告。
5. 監督風險管理制度的建立和運作，定期檢視公司管理重大風險的方法及能力，如信用風險、市場風險、流動性風險、匯率波動、作業風險等，並考量其他永續性風險，包含氣候變遷風險、新興風險，以降低對本公司之衝擊與影響。

二、控股董事長職責

與控股董事長有關的風險管理主要職責包括：

1. 建立風險管理架構及風險管理政策。
2. 確實了解業務活動的特質和相關的風險，並建立審慎、有效評估且控制風險的系統架構。
3. 依公司不同產品、規模、性質和營運複雜程度，就其所面對的風險，建立風險管理制度，以達有效監測與管理之功效。
4. 檢視整體風險管理系統和內部控制的執行成效
5. 確保高階管理階層已建立完善的辨識、衡量、溝通和風險監督回報的系統。
6. 明確指示全公司各管理階層風險管理間之權責及分層呈報之關係且確保風險管理政策能清楚傳達至各階層人員。
7. 確認風險管理人員擁有承擔風險管理的職責及能力，並應明文記載風險管理的責任範圍及必需具備的職能。

三、控股稽核單位職責

查核各單位對於規章與機制之遵循及執行狀況，並追蹤各單位後續改善作業，持續強化內部之風險控管。

四、控股風險管理組職責

風險管理組的主要職責包括：

1. 掌理並監督控股公司金融業務資產品質之評核、風險評估制度及風險管理政策

之研訂。

2. 協助控股子公司制訂風險評估系統。
3. 協助控股子公司制訂風險違約模型與客戶信用評等評分系統。
4. 掌理控股公司內重大案件風險評估之品質分析。
5. 定期提供資產組合風險分析之相關資訊。
6. 根據資產品質調整備抵呆帳提列比率。
7. 掌理控股公司風險管理各項專案規劃與管理。
8. 籌劃風險管理事項並呈報董事會與風險管理委員會。
9. 推動並執行董事會、經營管理委員會及風險管理委員會有關風險管理之決議事項。

五、控股子公司

子公司應遵循本政策以管理其營運風險。子公司對風險管理之主要職責包括：

1. 子公司董事長應建立及落實風險管理政策的管理制度。
2. 子公司董事長應監督其所屬公司之風險管理系統，並確保其能有效運作以達到風險管理的目的。
3. 風險管理報告須經所屬子公司董事長審閱同意後送呈控股公司。

伍、風險管理政策之核准和定期檢視

1. 本政策應定期檢討與修正，經董事會核准後公告實施，修訂時亦同。