上緯公司的風險管理

第二十五條 等級：進階

資料來源：2016上緯國際投資控股股份有限公司企業社會責任報告書

*上緯公司在營運過程可能面臨客戶未能依收款條件付款之信用風險，故2016年上緯成立風險控管部門強化內部程序，針對銷售客戶以往交易經驗、信用及財務狀況進行徵信，嚴格訂定信用額度，確保公司營運在可預期範圍內，掌握風險概況，替公司將風險降至最低。*

**企業概述**

上緯公司由董事長蔡朝陽先生於1992年成立，創立初期就以行銷全球市場做為目標，以高性能樹脂為主要產品，屬於新材料之複合材料產業，現有南投、上海、天津、江蘇阜寧四處生產工廠，並預計於2017年完成江蘇澳洋新廠，同時已跨足離岸風場開發與經營。

公司主要產品之一環保防蝕材料用樹脂，對於大陸市場持續以新產品、新應用為發展主軸，以電廠、冶煉、油罐為發展重點；配合大陸節能、環保政策，積極開發符合市場需求之新產品，大力開發新興市場，從而保持公司業績的快速增長。對於國際市場，在穩固既有市場的份額的同時，鎖定特定市場進行深耕，對於臺灣市場，除提升既有產品的市占率外，加強新產品的推廣，均已有所斬獲。

**案例描述**

˙內部稽核組織

本公司稽核室為獨立單位，直接隸屬於董事會，配置2 位專任內部稽核人員；稽核主管之任免經董事會同意。稽核人員除具備金管會規定之資格條件外，並每年持續進修內部稽核相關課程，包含各項專業課程、電腦稽核及法律常識，以提昇稽核品質及能力。

˙內部稽核運作

稽核室之職掌在於企業風險控管及檢查、評估內部控制制度之設計及實際遵行之有效性及合理性，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。其範圍包涵公司所有作業及其子公司。本公司稽核室透過覆核子公司稽核報告、子公司監理書面查核和每年至少一次實地查核重要子公司等方式，輔導上海稽核室落實內部控制制度設計及執行有效性之稽核。

上緯公司在營運過程可能面臨客戶未能依收款條件付款之信用風險，故2016年上緯成立風險控管部門強化內部程序，針對銷售客戶以往交易經驗、信用及財務狀況進行徵信，嚴格訂定信用額度，確保公司營運在可預期範圍內，掌握風險概況，替公司將風險降至最低。並聘顧上海知名律師擔任法律顧問，補強公司法務專業。

針對重大收款異常客戶或短期資金困難之潛力客戶，透過風控部門人員與業務人員一同拜訪客戶，從現場管理、庫存管理、人員管理等不同面向，更深入了解客戶、取得客戶還款計畫、財產線索等，進一步強化後續追款、特殊放行出貨作業做好準備。

針對中國地區法令變動快速與集團跨國經營，除已於2016年新設稅務部門外，並預計於2017年修訂風控管理辦法，加入稅務風險與政治風險識別、指定權責部門制訂日常監督、危機處理等流程與機制。