

# 中華航空股份有限公司

## 風險管理政策與程序

民國113年11月8日第23屆董事會第3次會議通過訂定

### 第一章 總則

#### 第一條 制定目的

為確保中華航空股份有限公司（以下簡稱「本公司」）風險管理作業有所依循，並透過建立完善的風險管理架構，針對可能威脅本公司企業經營的不確定因素進行風險管理，爰依據臺灣證券交易所「上市上櫃公司風險管理實務守則」訂定本政策與程序，以落實風險管理機制，提昇風險管理效能，以期確保公司營運目標之達成。

### 第二章 風險管理架構與權責

#### 第二條 風險管理架構與權責

##### 一、 董事會：

本公司董事會為公司風險管理之最高治理單位，並依整體營運策略及經營環境，核定本公司風險管理政策、程序及組織架構，持續監督風險管理機制之有效運作，以確保風險管理之有效性。

##### 二、 總經理：

為企業永續委員會之主席，統籌指揮各權責部門推動公司各類風險之管理事宜。

##### 三、 企業永續委員會：

本公司內部永續治理作業之最高權責組織，規劃企業永續治理作業、整合及督導各權責部門落實風險控管之執行與改善進度，針對各類風險要求各權責部門負責控管。每年定期向董事會提報，適時反映風險管理作業之執行績效，並提出必要之改善建議。

轄下設立風險管理組，各權責部門負責擬定風險項目的因應措施以及實際執行，由風險管理組的組長航務資深副總擔任最高風險管理負責人，整合及監督各面向的風險管理政策推動。

### 第三章 風險管理流程

#### 第三條 風險管理流程

本公司參考風險管理架構（Enterprise Risk Management, ERM）及ISO 31000 風險管理系統，建立及辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管之風險管理機制。

風險管理流程包括下列作業：

- 一、 風險辨識：
- (一) 策略風險：包含因國際政經局勢、產業市場發展、品牌形象等外在環境的改變，可能帶來對公司之運作風險。
  - (二) 營運風險：包含對營運可能產生的衝擊，如市場環境變化、飛航安全、資訊安全、智慧財產權、勞資關係、法律訴訟及供應鏈管理等各項可能造成公司負面衝擊之營運風險。
  - (三) 財務風險：包含匯兌風險、投資風險、燃油風險、資金風險、流動性風險、信用風險及避險操作可能造成公司損失之風險。
  - (四) 法令遵循風險：公司治理制度、行為準則、各國法令及國際規章等法遵風險。
  - (五) 中長期策略風險：包含因氣候變遷與天然災害，及需符合國際及當地環保法令或環評等要求之環境風險；及未來三至五年可能對公司經營策略等層面造成一定程度影響之新興風險。
- 二、 風險分析與評估：
- 針對需進一步關注之重大風險事件，透過敏感度分析及壓力測試，評估對公司風險嚴重程度及發生可能性，進而分級評估對公司之衝擊程度。
- 三、 風險管控：
- 依據風險矩陣，針對高風險議題由權責單位進一步追蹤和檢視，並研擬因應方案。
- 四、 風險揭露與溝通：
- 本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，並於年報及永續報告書中揭露與風險管理有關資訊。

## 第四章 附則

第四條 本政策之訂定經董事會決議通過後生效，修訂時亦同。