

## 彰化第六信用合作社風險管理組織架構

本社風險管理組織架構包括理事會、風險控管小組、管理部各部室、各營業單位以及理事會稽核室、總稽核。

(理事會) 理事會為本社風險管理之最高決策單位，負責核定全社的風險管理政策、架構以及建立全社的風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

(風險控管小組)

風險控管小組召集人由總經理擔任。

風險控管小組委員由總經理、副總經理、會計室、業務室、資金操作室、法務室、資訊室及審查室等各部室主管組成之。

風險控管小組負責全社風險管理制度之規劃設計、風險胃納與資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置、各項風險控管作業之審查、整合及監控等，並掌理及審議全社風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，定期向理事會報告。

(管理部各單位)

管理部各單位應依本政策及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括風險管理，並予妥適管理及督導各營業單位執行必要之風險管理工作，協助風險控管小組共同完成全社各項風險之監控。

(各營業單位)

各營業單位應明確辨識其所面臨之各項風險，並依本社規定執行必要之作業及風險管理工作，以利本社將所涉風險控制於風險可承擔之範圍內。

(理事會稽核室)

稽核室應以獨立超然之精神執行稽核業務，對全社風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

(一)

類風險之定性及定量分析

資本適足率

109年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目   | 108年12月31日 | 109年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 自有資本： |            |            |

|                  |            |            |
|------------------|------------|------------|
| 第一類資本            | 2,223,238  | 2,340,870  |
| 第二類資本            | 344,941    | 363,953    |
| (A)自有資本合計數       | 2,568,179  | 2,704,823  |
| 風險性資產額：          |            |            |
| 信用風險             | 18,503,174 | 19,703,850 |
| 作業風險             | 880,225    | 925,975    |
| 市場風險             | 479,988    | 488,075    |
| (B)風險性資產總額       | 19,863,387 | 21,117,900 |
| 資本適足率(%)=(A)/(B) | 12.93%     | 12.81%     |

資本結構

109年12月31日 (單位：新臺幣千元)

| 項 目                            | 108年12月31日 | 109年12月31日 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 第一類資本：                         |            |            |
| 股金                             | 443,679    | 445,981    |
| 資本公積(固定資產增值公積除外)               | 157,849    | 157,849    |
| 法定盈餘公積                         | 1,387,457  | 1,509,737  |
| 特別盈餘公積                         | 47,894     | 47,894     |
| 累積盈虧                           | 198,068    | 194,814    |
| 社員權益其他項目(重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外) | (11,709)   | (15,405)   |
| 減：商譽                           |            |            |
| 出售不良債權未攤銷損失                    |            |            |
| 資本扣除項目                         |            |            |
| 第一類資本合計(A)                     | 2,223,238  | 2,340,870  |
| 第二類資本：                         |            |            |
| 固定資產增值公積                       |            |            |
| 重估增值                           |            |            |
| 備供出售金融資產未實現利益之45%              | 46,990     | 47,184     |
| 營業準備及備抵呆帳                      | 297,951    | 316,769    |
| 減：資本扣除項目                       |            |            |

| 項 目            | 108 年 12 月 31 日 | 109 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 第二類資本合計(B)     | 344,941         | 363,953         |
| 自有資本合計=(A)+(B) | 2,568,179       | 2,704,823       |

## 1 信用風險管理制度及應計提資本

### (1) 信用風險管理策略、目標、政策與流程：

信用風險管理策略係依據本社整體風險管理目標，運用有效之信用風險管理機制，以辨識、衡量、管理及監控各項信用風險，並依據各項產品標準化之申請、徵信、審查、核定、簽約及對保作業程序以及藉由聯合徵信中心、票據交換所等機構提供之信用資訊進行研判，以確保業務運作於可容忍之風險範圍內。

### (2) 信用風險管理組織與架構

本社信用風險管理組織與架構，以風險控管小組負責本社信用風險管理制度之規劃設計、風險胃納與資產配置、信用風險衡量與資本計提工具之建置、信用風險控管作業之審查、整合及監控。授信佔本社資產最大比率，由審查室及授信審議委員會監控授信額度、風險集中度管理、擔保品鑑估等。投資及財務管理主要由業務室、會計室、資金操作室等，經由信用評等、額度控管、監控外部環境變化等方式，避免信用違約的發生。

### (3) 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

依據整體風險管理政策，逐步建立量化的內部風險評等系統、收集外部信用評等、催收系統、違約預測及損失預測、額度風險控管、風險衡量指標、資產組合管理、利率訂價機制等相關之績效審核指標等。

### (4) 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

依據授信及投資風險程度給予不同限額，落實本社信用風險控管，依風險等級實施差異化風險管理措施，此外亦進行持續性之監控與管理，定期檢討執行成效，同時由下而上回報予決策單位，以確保政策之成效。徵提擔保品，擔保品依不動產、動產等依不同的鑑估方式與評價週期，以確保有效降低信用風險。

## 信用風險暴險額與加權風險性資產額

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 項 目          | 風險抵減後暴險額   | 加權風險性資產額   |
|--------------|------------|------------|
| 主權國家         | 2,925,041  |            |
| 非中央政府公共部門    | 0          | 779        |
| 銀行(含多邊開發銀行)  | 6,954,434  | 1,501,205  |
| 企業(含證券及保險公司) | 2,448,827  | 2,448,827  |
| 零售債權         | 13,865,784 | 11,592,058 |
| 住宅用不動產       | 5,584,865  | 2,528,151  |
| 權益證券投資       | 92,310     | 268,530    |

|      |            |            |
|------|------------|------------|
| 其他資產 | 1,409,109  | 1,348,684  |
| 合計   | 33,280,370 | 19,688,234 |

## 2 作業風險管理制度及應計提資本

### (1) 作業風險管理策略與流程：

作業風險策略係依據本社整體風險管理目標，以符合本國監理主管機關之要求與規範為依歸且積極有效地辨識、評估、衡量監控與控管存在於所有商品、服務、作業及系統中的各種風險，並採行有效的風險補正措施。

### (2) 作業風險管理組織與架構

請參閱本社風險管理組織架構。本社各階層人員在從事各項業務時，能依風險控管小組推動之作業風險管理文化，作業流程，對辨識、衡量、控管、監督及報告各項作業風險，建立一致遵循標準。

### (3) 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

各業務權責單位依作業風險損失事件發生、損失認列之資料，編製相關量化及控管措施評估報告。

### (4) 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本社針對各項業務之可能作業風險依據其性質，強化「內部控制制度」，並以保險方式，降低作業風險之損失，並持續有效監測風險移轉之成效。

#### 作業風險應計提資本

109年12月31日

單位：新臺幣千元

| 年度    | 營業毛利    | 應計提資本  |
|-------|---------|--------|
| 107年度 | 581,862 |        |
| 108年度 | 626,596 |        |
| 109年度 | 643,500 |        |
| 合計    |         | 74,078 |

## 3 市場風險管理制度及應計提資本

### (1) 市場風險管理策略與流程：

市場風險策略係依據本社整體風險管理目標，以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險有效地控管本社的利率、匯率風險。定期提供管理資訊及報表予本社相關權責主管，以利本社彙總控管整體市場風險。

### (2) 市場風險管理組織與架構

請參閱本社風險管理組織架構。市場風險承擔單位，從事已核准且經授權的金融商品交易，應充分瞭解並遵循市場風險管理規範及各項風險權限，監控整體暴險結構，並定期提報。

### (3) 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

所謂市場風險是指因利率、匯率波動造成所持有投資組合市價波動的風險，目

前本社設定適當的曝險限額，確定在匯率、利率走勢不穩定的環境下，能將損失控制在可承受的金額之下。

(4)市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本社依據主管機關相關規定，對交易部門、交割部門、管理部門與稽核部門之權責分別予以規範，亦進行持續性之監控與管理，定期檢討執行成效，同時由下而上回報予決策單位，以確保政策之有效性。

市場風險應計提資本

109年12月31日

單位：新臺幣千元

| 風險別    | 應計提資本  |
|--------|--------|
| 利率風險   | 0      |
| 權益證券風險 | 37,640 |
| 外匯風險   | 1,406  |
| 合計     | 39,046 |

資產證券化暴險額與應計提資本

109年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 簿別(依交易類型) | 暴險類別     | 非創始銀行        |       |
|-----------|----------|--------------|-------|
|           |          | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 |
| 銀行簿       |          | 0            | 0     |
| 交易簿       | 非第一類損失部位 | 15,616       | 1,249 |
| 合計        |          | 15,616       | 1,249 |