

## 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、會計科、管理部各單位、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、副總經理及管理作業中心、法務室、資訊室、審查室主管組成之。

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。

### (管理作業中心)

為獨立之專責風險控管組織，負責協助辦理本社風險控管組織架構內相關事宜。

### (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，並予妥適管理暨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。

各類風險之定性及定量分析

資本適足率

單位：新臺幣千元

項目	112年12月31日	113年12月31日
自有資本：		
第一類資本	2,862,468	3,101,382
第二類資本	441,327	462,791
(A)自有資本合計數	3,303,795	3,564,173
風險性資產額：		
信用風險	24,312,770	25,872,259
作業風險	1,211,988	1,385,088
市場風險	0	0
(B)風險性資產總額	25,524,758	27,257,347
資本適足率(%)	12.94%	13.08%

資本結構

單位：新臺幣千元

項目	112年12月31日	113年12月31日
第一類資本：		
股金	471,250	475,208
資本公積(固定資產增值公積除外)	157,848	157,848
法定盈餘公積	1,924,916	2,105,688
特別盈餘公積	47,894	47,894
累積盈虧	260,560	314,744
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)	0	0
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)	2,862,468	3,101,382

項 目	112 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
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%	58,456	53,931
營業準備及備抵呆帳	382,871	408,860
減：資本扣除項目		
第二類資本合計(B)	441,327	462,791
自有資本合計=(A)+(B)	3,303,795	3,564,173

#### 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資金操作人員，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

113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	3,684,756	0
非中央政府公共部門	0	5,055
銀行(含多邊開發銀行)	7,788,020	1,557,604
企業(含證券及保險公司)	0	0
零售債權	21,561,041	18,791,210
住宅用不動產	8,600,458	3,875,532
權益證券投資	101,524	296,172
其他資產	1,387,680	1,346,686
合計	43,123,479	25,872,259

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

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
111 年度	796,598	
112 年度	937,584	
113 年度	1,036,001	
合計		110,807

### 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

113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	0
外匯風險	0
合計	0

#### 資產證券化暴險額與應計提資本

113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		0	0
合計		0	0

流動性風險暴險  
新台幣到期日期限結構分析表

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	距到期日剩餘期間金額						合 計
	0-10 天	11-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	
主要到期 資金流入	2,564,172	845,100	2,075,366	2,229,831	6,621,106	28,697,199	43,032,774
主要到期 資金流出	1,253,859	1,432,160	3,928,457	5,442,200	10,588,657	23,055,119	45,700,452
期距缺口	1,310,313	(587,060)	(1,853,091)	(3,212,369)	(3,967,551)	5,642,080	(2,667,678)