

## 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)各類風險之定性及定量分析

資本適足率

102年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目	102年12月31日	101年12月31日
自有資本：		

第一類資本	1,451,759	1,283,895
第二類資本	170,730	154,941
(A)自有資本合計數	1,622,489	1,438,836
風險性資產額：		
信用風險	12,299,903	11,141,232
作業風險	635,000	591,682
市場風險	26,075	0
(B)風險性資產總額	12,960,978	11,732,914
資本適足率 (%)=(A)/(B)	12.52%	12.26%

資本結構

102年12月31日 (單位：新臺幣千元)

項 目	102年12月31日	101年12月31日
第一類資本：		
股金	386,424	366,988
資本公積(固定資產增值公積除外)	148,502	137,899
法定盈餘公積	660,387	563,203
特別盈餘公積	42,778	42,778
累積盈虧	217,401	173,027
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)	(3,733)	
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)	1,451,759	1,283,895
第二類資本：		
固定資產增值公積		10,603
重估增值		
備供出售金融資產未實現利益之45%	16,981	15,181
營業準備及備抵呆帳	153,749	129,157
減：資本扣除項目		

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
第二類資本合計(B)	170,730	154,941
自有資本合計=(A)+(B)	1,622,489	1,438,836

## 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

102 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	929,009	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	6,244,418	1,614,102
企業(含證券及保險公司)	735,218	735,218
零售債權	6,000,611	5,312,750
住宅用不動產	7,334,115	3,302,114

權益證券投資	46,731	144,393
其他資產	1,227,582	1,174,322
合計	22,517,684	12,282,899

## 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

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
100 年度	399,432	
101 年度	418,413	
102 年度	452,145	
合計	1,269,990	50,800

## 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

102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	2,086
合計	2,086

資產證券化暴險額與應計提資本

102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	17,004	1,360
合計		17,004	1,360

填表說明：

1. 信用合作社如有買入或持有證券化資產，則應填寫本表(無資產證券化請填0)。
2. 如屬銀行簿之資產證券化，其暴險額應填入風險抵減後之暴險額，應計提資本欄位應填入風險抵減後之暴險額乘以風險權數(非第一類損失部位之風險權數為100%)後之風險性資產額；如屬交易簿之資產證券化，則依其資本計提率，計算應計提資本。