

### 保證責任彰化縣鹿港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、資訊室及總務室等各部室主管組成。

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

104年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	104年06月30日
自有資本：	



第一類資本	1,658,466
第二類資本	149,154
<b>(A)自有資本合計數</b>	<b>1,807,620</b>
風險性資產額：	
信用風險	11,395,649
作業風險	476,438
市場風險	38,038
<b>(B)風險性資產總額</b>	<b>11,910,125</b>
<b>資本適足率 (%) = (A)/(B)</b>	<b>15.18%</b>

**資本結構**

104年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	104年06月30日
<b>第一類資本：</b>	
股金	703,801
資本公積(固定資產增值公積除外)	17,756
法定盈餘公積	866,929
特別盈餘公積	22,352
累積盈虧	50,076
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)	-2,448
減：商譽	0
出售不良債權未攤銷損失	0
資本扣除項目	0
<b>第一類資本合計(A)</b>	<b>1,658,466</b>
<b>第二類資本：</b>	
固定資產增值公積	0
重估增值	0
備供出售金融資產未實現利益之 45%	33,252
營業準備及備抵呆帳	115,902
減：資本扣除項目	0
<b>第二類資本合計(B)</b>	<b>149,154</b>
<b>自有資本合計=(A)+(B)</b>	<b>1,807,620</b>

## 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、資金操作小組等，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

104年06月30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	3,754,281	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	9,525,572	2,395,104
企業(含證券及保險公司)	158,659	158,659
零售債權	7,023,987	5,687,686
住宅用不動產	5,222,861	2,389,380
權益證券投資	149,848	453,309
其他資產	340,184	311,511
合計	26,175,392	11,395,649

## 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、衡量監控于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

104年06月30日

單位:新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
101年度	317,070	12,683
102年度	315,306	12,612
103年度	320,502	12,820
合計	952,878	38,115

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，本社各業務權責單位皆隨時評估其變化，作有效的控管措施。

(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

104年06月30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	2,612
外匯風險	431
合計	3,043

**資產證券化暴險額與應計提資本**

104 年 06 月 30 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			
交易簿			
合計		0	0

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。

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元