

107 年度信用合作社風險指標資料查核重點：

一、應予評估資產

1. 應予評估資產有無短列及分類錯誤。
2. 借戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，經核准協議分期攤還或延後本金償還而利息依約繳納、擔保品遭他人強制執行、遭受拒絕往來處分、債務協商及債務清理等其他有欠正常放款是否列入評估及申報。
3. 投資評價之合理性及評估減損損失。

二、業務集中風險(如：建築貸款)

1. 對建築業貸款(以房屋興建投資為主要業務之企業承做之購地、興建房屋及週轉金貸款)、對其他企業建築貸款(建築業以外之企業所辦理之購地及興建房屋貸款)是否列入申報。
2. 對個人戶建築貸款(對從事建築投資之個人所辦理之購地及興建房屋貸款)是否列入申報。

三、資本適足率

1. 表內及表外項目信用風險性資產、交易對手信用風險加權風險性資產是否有誤用風險權數或計算錯誤，影響風險性資產總額計算。
2. 市場風險應計提資本計算、自有資本法定調整項目、作業風險應計提資本計算是否正確。

四、最近一年平均流動準備率

1. 流動準備之計提是否符合「金融機構流動性準備查核要點」。
2. 最近一年準備金調整表所列各項應提準備金之金額及實際準備金是
否正確。