

○○銀行

○年○月○日

### 信用風險內部評等法自評檢查表

#### 壹、填表應注意事項：

- 一、本表係依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險內部評等法（簡稱 IRB 法）」中之最低作業要求規範所設計，不包括資產定義、計算流程、分階段導入等一般性之規定，銀行若欲申請採行 IRB 法，應提供內部文件，說明前述一般性規範之規劃或執行情形。
- 二、本表屬銀行申請採用 IRB 法時之輔助說明文件，因此針對所有自評項目，銀行在申請時仍應提出可對應之內部文件以證明確實符合相關標準。
- 三、本表適用於申請採用基礎 IRB 法或進階 IRB 法之部位，若自評項目不適用於銀行本次申請之部位或方法，請填寫「由於 XX 原因，本項目不適用」即可。
- 四、項目代號共 6 碼，前五碼對照法規架構：第一碼從 A 與 B 分別代表最低作業要求中共通原則及特殊規定兩個面向；第二碼則代表各面向中之子項，如(一)、(二)…；第三碼則代表各子項中之細項，如 1、2、…；其餘依此類推。最末一碼依該法規層級下自評項目數給予流水編號。法規中若無子、細項，則以 0 代替。惟若細項數目超過 9 項，第 10 項以 A 表示，第 11 項以 B 表示，其餘以此類推。最後一碼若為 0，則表示僅為審查面向或子、細項之標題，無須填寫內容。

#### 貳、自評檢查表內涵：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A00000	七、內部評等法之最低作業要求：共通原則			
A10000	(一)最低作業要求之遵循			
A14001	本自評表無法完全遵循或未遵循之部分，是否另訂具體之改善計畫，或另以文件證明其未影響風險管理之完整性與有效性？	若銀行各項自評項目均已達成最低作業要求之遵循，則本項敘明均已符合。	1.若本自評表各項目有尚未達成內容，則列示項目代號，如:A21000。	列示銀行針對尚未達成內容之改善計畫或可證明未影響風險管理之完整性

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
			2.針對上述列示之項目代號，說明銀行已進行影響性分析。	與有效性文件。
A20000	<b>(二)評等系統之設計</b>			
A21000	1. 評等面向			
A21100	(1) 企業型、主權國家型，及銀行型暴險標準			
A21111	a. 評等系統是否分別就借款人違約風險及交易特性兩個面向，進行風險評估？	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明如何評估借款人違約風險，例如銀行衡量PD的信用評等及模型類別。</li> <li>2. 說明如何考量交易特性，例如依據適用之 LGD 進行說明。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• IRB 計算相關文件</li> </ul>
A21120	b. 借款人違約風險面向			
A21121	(a) 除了下列情況，是否對於同一借款人之不同交易部位，給予相同之信用等級？ <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 當交易之計價貨幣不同，考量貨幣移轉風險(transfer risk)。</li> <li>➢ 當保證效果得以反映在借款人等級之調整。</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明銀行同一借款人的不同交易部位給予評等之方式。</li> <li>2. 若銀行同一借款人的不同交易部位給予不同評等時，須說明下列之處理方式：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)貨幣移轉風險調整作法。</li> <li>(2)保證效果調整作法。</li> </ol> </li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A21122	(b) 是否於授信相關政策或規章辦法中，說明各信用等級所代表之風險特性、等級定義與違約機率大小？	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明信用評等等級之數量、各評等等級定義及違約機率(包含未違約等級及違約等級)。</li> <li>2. 說明記載於哪些授信政策或規章辦法中。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A21130	c. 交易特性面向			
A21131	(a) 對於採用基礎法之部位，是否透過能同時反映借款人特性與交易特性之額度評等(如：結合借款人能力(PD)及損失程度(LGD)之預期損失估計)，或單獨反映 LGD 之評等系統，或採自行估計 PD 並採主管機關訂定之 LGD 監理值的方式，計算其風險成分值？	說明銀行交易特性面向的風險評估係採左列何種方法。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• IRB 計算相關文件</li> </ul>
A21132	(b) 對於採用進階法之部位： <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 各額度評等是否單獨反映其 LGD？</li> <li>➢ 是否依各類產品之不同特性，採用不同之風險因子（如擔保品、產品、產業、借款目的等）用以估計 LGD？</li> <li>➢ 當借款人之特性對 LGD 有顯著預測效果時，是否已列入 LGD 估計之考量？</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明額度評等如何單獨反映其 LGD。</li> <li>2. 針對 LGD 之模型區隔及建置方法進行說明，並列示列入何項風險因子。</li> <li>3. LGD 估計若有納入借款人特性之因子，須證明其具有顯著的預測效果。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A21141	d. 特殊融資暴險若以法定分類法為評估方法，無法區分為兩個評等面向時，是否以預期損失之單一面向反映風險？	特殊融資暴險採用法定分類法者，說明特殊融資評等模型考量預期損失的作法。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
				<ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A21200	(2) 零售型暴險標準			
A21211	a. 是否將每筆暴險分派至其所對應之風險組合中？分派過程是否能有效區別風險，同一組合是否具足夠同質性？	<ol style="list-style-type: none"> <li>說明零售型暴險風險組合分派的邏輯。</li> <li>說明採用何種方法驗證同一暴險組合具有足夠同質性。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等管理相關規範文件</li> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> <li>IRB 計算相關文件</li> </ul>
A21221	b. 是否備妥相關文件證明對於非主要產品，在保守特性的原則下，採用預期損失(EL)單一面向之評等方式？同時是否可證明改採 EL 評等方式之產品為非主要業務？	<ol style="list-style-type: none"> <li>說明零售型暴險之評等方式係採用 EL 單一面向或分別採用 PD 及 LGD 兩個面向。</li> <li>若採 EL 單一面向，應證明其產品為非主要業務。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A21241	c. 零售型暴險組合之區隔，是否至少考慮借款人風險特性、交易風險特性及暴險延遲還款特性？	說明零售型暴險 PD/LGD/EAD 模型設計所考量的： <ol style="list-style-type: none"> <li>借款人風險特性相關風險因子。</li> <li>交易風險特性相關風險因子。</li> <li>暴險延遲還款特性相關因子。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A21242	d. 銀行為資產組合估計 PD 和 LGD 時，是否分析樣本資料帳齡的代表性(對於 PD，為自貸放日起算；對於 LGD，為自違約日起算)?若代表性不足時，是否採用較保守估計值?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明 PD 估計考量帳齡特性的作法，例如：針對不同帳齡給予不同評等等級或違約率；如何將違約率可能在貸放數年後達到高點等納入考量等。</li> <li>2. 說明 LGD 估計考量帳齡特性的作法，例如：反應在 LGD 回收期間定義。</li> <li>3. 若樣本資料帳齡代表性不足時，保守調整的處理方式。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A22000	2. 評等架構			
A22100	(1) 企業型、主權國家型，及銀行型暴險標準			
A22111	a. 是否將未違約之借款人至少區分為七個信用等級；違約戶至少有一個等級?	說明模型信用評等等級之正常等級及違約等級數。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A22112	b. 暴險是否無過度集中於某一評等等級？若有顯著集中於單一或少數等級者，是否提供實證資料證明其合理性？	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明模型建置時的評等集中度情況。</li> <li>2. 說明日常監控時之評等分佈狀況，衡量集中度之門檻。</li> <li>3. 若評等過於集中時須進</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 模型驗證/監控相關報告</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		行合理性分析(如：同一等級借款人之違約風險落在該等級之 PD 區間內)。		
A22141	c. 對於採用進階法之部位，當以額度特性評估 LGD 時，是否基於實證資料劃分等級(或分類)？	說明 LGD 模型之模型區隔及等級分類方法。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件 • 模型/風險成分設計相關文件
A22151	d. 若特殊融資暴險採用法定分類法時，對於未違約之借款人是否至少區分四個等級，對於違約戶是否至少一個等級？	針對特殊融資暴險採用法定分類法者，說明特殊融資暴險的評等信用評等等級的數量(包含未違約等級及違約等級)。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件 • 模型/風險成分設計相關文件 • IRB 計算相關文件
A22152	e. 特殊融資暴險採用基礎法與進階法者，其評等架構是否已比照企業型暴險之規範？	特殊融資暴險採用基礎法與進階法者，其 PD 或 LGD(如適用)模型亦須符合最低作業要求之評估，故其自評項目可納入與一般企業型暴險一併說明，或單獨一份自評文件說明。		
A22200	(2) 零售型暴險標準			
A22211	a. 是否能證明組合內暴險充分分散於個別組合，而無過度	1. 說明模型建置時的組合		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	集中之情形？	集中度情況。 2. 說明日常監控時之評等分佈狀況，衡量集中度之門檻。 3. 應針對評等過於集中之情形進行分析及說明。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 評等驗證相關規範文件</li> <li>• 評等管理相關報告</li> </ul>
A22221	b. 為符合量化程序之基本假設，各組合之貸款暴險額度及個案數量是否足夠？	1. 說明為符合模型建置原則，模型係採用長期資料建置，列示模型建模取樣期間。 2. 說明 PD、LGD、EAD 模型取樣方式，如：採用抽樣或全樣本建置。若為抽樣方式，則應說明抽樣之原則。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 評等驗證相關規範文件</li> </ul>
A23000	3. 評等準則與方法			
A23100	(1) 評等準則			
A23111	a. 銀行是否對其評等系統訂定明確分級定義、程序及準則？	說明銀行內部評等等級定義、程序及準則之規範文件及目的。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A23121	b. 在指定借款人與額度評等時，是否已將相關且即時之資訊納入考量？若考量之資訊不足時，是否有採用較保守之作法？	1. 說明選擇作為評等參考之資訊的特性或原則，如：相關性、即時性、可得性。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		2. 說明若選用的資訊不足時，所採取的處理方式。		• 模型/風險成分設計相關文件
A23200	(2) 特殊融資內部評等準則與法定分類權數之對照			
A23201	特殊融資暴險採用法定分類法，是否先將該暴險根據其內部評等準則指派評等等級後，再對照至五個法定分類等級？	1. 說明依內部評等準則分派等級之方式。 2. 說明對照至五個法定分類等級的作法。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件 • 模型/風險成分設計相關文件
A23300	(3) 評等方法運用之要求一向主管機關證明評等方法與驗證程序設計之有效性：			
A23321	a. 是否充分了解評等方法基本假設與實務環境間之一致性，以確認其方法適合度？若有不一致，是否提出具體意見或有效解決辦法，或以較保守方式調整之？	1. 說明評等模型建置之方法，包含對於評等方法基本假設的適合度評估。 2. 說明如遇到評等方法與實務環境不一致時，採用的解決辦法或調整方法。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件 • 模型/風險成分設計相關文件
A23322	b. 評等是否輔以人工覆核及持續監督之機制？	1. 說明銀行評等人工覆核之機制。 2. 說明銀行評等持續監督之機制。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件
A23400	(4) 評等期間			
A23421	若對未來事件及特殊借款人財務情況影響難以預測，或資料未能完全反映總體經濟因素或未預期事件時，是否採取保守	說明評等使用的資訊無法有效反應借款人的信用品質		參考文件如下： • 模型/風險成分

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	方式計算違約機率？	時，評等保守性調整的作法，如：增加質化評估因素。		設計相關文件
A24000	4. 評等系統設計之文件化要求			
A24100	(1) 是否將下列評等系統設計與運作相關細節正式文件化？			
A24111	a. 評等設計	說明以下內容記載於哪些文件中：如內部評等的評等等級、組合區隔及評等架構等。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A24121	b. 評等工作流程	說明以下評等工作流程(即評等程序)記載於哪些文件中：如評等時機及頻率、評等選用、核准權限、人工干預機制等。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件
A24131	c. 監督機制	說明以下內容記載於哪些文件中：如驗證模型有效性之程序及後續行動方案之因應措施等。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A24141	d. 評等程序變動	說明以下內容記載於哪些文件中：如內部評等重大變動的理由、變動程序、及留存之相關紀錄等。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件
A24151	e. 違約及損失定義	說明以下內容記載於哪些文件中：違約及損失定義之規範。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A24161	f. 模型方法及限制	說明以下內容記載於哪些文件中：如模型理論、假設、樣		參考文件如下： • 模型/風險成分

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		本資料、若後續發生模型重大改變之情形，應完整紀錄等。		設計相關文件
A24201	(2) 評等準則與程序是否定期核閱?若對評等準則與程序有重大修訂時，是否加以記錄?	說明評等準則與程序定期核閱的機制及頻率，若有重大修訂時亦應加以記錄。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A30000	<b>(三) 評等作業流程</b>			
A31000	1. 評等範圍完整性			
A31101	(1) 銀行在授信核准過程中，對企業型、主權國家型及銀行型暴險，是否依違約風險給予每一個借款人及合格保證人適當的等級，每種暴險依額度特性被分類至適當之等級? 對零售型暴險，是否每種暴險被分類至適當之特定組合?	<p>依據不同暴險特性分別進行說明：</p> <p>1. 企業型、主權國家型及銀行型暴險：依違約風險面向給予借款人與保證人等級，依額度特性給予暴險等級(即人與額度特性分開考量)，額度特性若為基礎內部評等法(FIRB)，則說明法定監理值；若為進階內部評等法(AIRB)，則說明被分類至適當之等級方式。</p> <p>2. 零售型暴險：每種暴險依產品特性說明各式模型選用規則與結果產出方式如何被分類至適當之特定組</p>		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		合。		
A31201	(2) 對集團企業內個別企業體評等之處理政策，包括集團內個別企業是否採用單一評等之情況？	說明集團內個別企業體評等處理原則，如：同一集團企業採個別評等或同一集團企業採單一評等。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件
A32000	2. 評等過程的公正性			
A32100	(1) 評等有效運作品質要素			
A32111	a. 獨立性：評等之決定與定期檢視，是否由與業務人員不同職掌或單位之人員執行或核准？維持評等獨立性之安排是否明確規範於銀行內部政策與程序中？	1. 依暴險特性(如企業型與零售型)分別說明其評等之決定與定期檢視過程中，執行或核准之流程或部門等作法。 2. 說明相關作法已文件化於那些內部政策與作業程序中。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 風險管理相關規範
A32121	b. 透明度：是否有清楚文件說明，使第三者（如評等系統覆核人員、內部及外部稽核人員或本會監理人員）能夠評估評等系統是否按原始目的運行；評等標準是否清楚且明確（尤其是專家判斷與非量化因素上）？	1. 說明第三者(如評等系統覆核人員等)在執行評等時如何清楚參照衡量標準。 2. 說明非量化開發過程，如：經過專家討論。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件
A32200	(2) 人為干預			
A32201	是否對於人為干預訂定明確之作業準則，包括執行之授權層	1. 說明人為干預訂定於作業		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	級、可干預情況與範圍、持續監控之機制等？是否將人為干預過程與結果加以記錄，便於了解其結果與有效性？	<p>準則中，內容包括授權層級、可干預情況與範圍、持續監控機制等。</p> <p>2. 說明人為干預過程與結果的記錄方式，以便了解其結果與有效性。</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範</li> <li>• 評等管理相關報告</li> <li>• 模型驗證/監控相關報告</li> </ul>
A32300	(3) 定期覆核與及時反映			
A32310	a. 企業型、主權國家型及銀行型暴險			
A32311	(a) 借款人與額度是否至少每年確認等級一次？	<p>1. 說明借款人等級之確認頻率。</p> <p>2. 若採行基礎內部評等法(FIRB)、LGD 採用監理值者，則無需回答額度等級之確認頻率；若採行進階內部評等法(AIRB)，LGD 係自行估計，請說明額度等級之確認頻率。</p>		<p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範</li> </ul>
A32312	(b) 對於銀行定義為高風險的借款人或放款，是否增加其評等檢視頻率？當借款人或額度特性出現重大變化時，是否重新評等？	<p>1. 說明高風險借款人或放款之相關管理機制。</p> <p>2. 依借款人或額度特性出現重大變化時，分別說明其相關應變措施：</p> <p>(1) 借款人：因應重大變化，重新評等 PD 之作法。</p>		<p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範</li> <li>• 評等管理相關報告</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		(2) 額度特性：因應重大變化，若為 FIRB，則依法定監理值方式處理；若為 AIRB，則說明重新評等 LGD 及 EAD 之作法。		
A32313	(c)是否設置有效程序，以獲得並更新借款人之重要財務資訊，以及與 LGD 及 EAD 相關的額度特性之重要資訊，並據以即時更新評等？	依借款人或額度特性分別說明設置程序方式： 1. 借款人：說明如何獲得並更新借款人財務狀況變化。 2. 額度特性：若為 FIRB，則依法定監理值處理；若為 AIRB，說明如何依最新的貸款帳務資訊及最近一次的擔保品價格進行資訊更新。		參考文件如下： • 評等管理相關規範
A32320	b.零售型暴險			
A32321	銀行是否至少每年一次重新檢視風險組合之損失特性及本息延遲狀態？每一借款人分類至風險組合是否正確？	1. 說明每個風險組合損失特性及本息延遲狀態之檢視頻率。 2. 確認具代表性之樣本有分類至正確的風險組合。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 評等管理相關報告
A33000	3. 資料維護			
A33001	a.是否蒐集並儲存主要借款人特性以及額度特性資料？且其	說明主要借款人以及額度特		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	資料明細程度，是否足使各等級借款人與額度重新執行等級分派？	性資料蒐集內容與儲存方式，並說明有足夠資料可使各等級借款人與額度重新執行等級分派。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33002	b.針對資料蒐集、儲存及處理等流程之運作，是否建立符合攸關性、完整性及正確性的作業規範，以確保評等系統運作能實際發揮？	說明評等系統資料蒐集、儲存及處理等流程運作的作業規範；並說明資料的蒐集、儲存及處理符合攸關性、完整性及正確性。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範</li> <li>• 風險管理相關規範</li> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 模型驗證/監控相關報告</li> </ul>
A33100	(1) 暴險生命週期追蹤			
A33121	a. 是否保存借款人與合格保證人之信用評等歷史資料，包括信用等級、受評等日、評等方法與所需資料、評等人/模型等？	說明借款人與合格保證人之信用評等歷史資料之保存，包括信用等級、受評等日、評等方法與所需資料、評等人/模型等。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33122	b. 是否保存違約交易之借款人與額度相關資料，包括違約戶風險特徵、違約時點與狀況、判定違約之原因與標準等？	說明違約交易之借款人與額度相關資料等保存記錄，包括違約戶風險特徵、違約時點與狀況、判定違約之原因與標準等。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成分設計相關文件</li> <li>• 資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33200	(2) 企業型、主權國家型，及銀行型暴險之資料維護			

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A33211	a. 估計違約機率(PD)，是否至少有一個來源的歷史資料觀察期間不短於五年？	說明估計違約機率(PD)資料取樣期間，符合歷史資料觀察期間不短於五年之要求。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A33212	b. 估計違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)，是否至少有一個來源的歷史資料觀察期間不短於七年？	採用 FIRB 法者，違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)則依法定監理值方式處理；若採用 AIRB 法者，說明估計違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)資料取樣期間，符合歷史資料觀察期間不短於七年之要求。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A33221	c. 是否保留 PD 各個信用等級實際違約機率及信用等級變動狀況之歷史資料？	說明各信用等級實際違約機率與等級變動狀況之歷史資料保留情形。		參考文件如下： • 模型驗證/監控相關報告 • 資料儲存/維護相關證明文件 • 評等管理相關報告
A33231	d. 採用進階 IRB 法者，是否已蒐集與保存各種額度特性 LGD 和 EAD 估計值之歷史資料及估算記錄、估計時所需之必要資料、評估人員及模型使用方法？	採用 AIRB 法者，說明蒐集與保存各種額度特性 LGD 和 EAD 估計值之歷史資料及估算記錄、估計時所需之必要資料、評估人員及模型使用方法。		參考文件如下： • 資料儲存/維護相關證明文件
A33232	e. 採用進階 IRB 法者，是否蒐集所有違約額度 LGD 及	採用 AIRB 法者，說明蒐集與		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	EAD 之估計值與實際值資料？	儲存違約額度 LGD 及 EAD 之估計值與實際值資料概況。		<ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33233	f. 採用進階 IRB 法者，若以 LGD 估計反映保證人/信用衍生性金融商品之風險抵減效果，是否保留各種額度特性所考量風險抵減效果前後之所有 LGD 估計資料？	採用 AIRB 法者，說明已蒐集與儲存各種額度特性考量保證人/信用衍生性金融商品之風險抵減效果前後之所有 LGD 估計資料。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33234	g. 採用進階 IRB 法者，是否保留違約暴險部位之損失或回收相關資訊，如回收金額、回收來源、回收期間與管理成本等？	採用 AIRB 法者，說明已蒐集與儲存違約暴險部位之損失或回收相關資訊。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33241	h. 基礎法下雖使用監理值，是否保留相關資料(例如，適用基礎法之企業型暴險損失及回收經驗資料、及特殊融資使用法定分類法者之已實現損失資料)？	1. 說明信用風險管理資訊的紀錄與保存相關規範。 2. 說明已蒐集與儲存適用基礎法範圍下之暴險損失及回收經驗資料、法定分類法者之已實現損失資料。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>風險管理相關規範</li> <li>評等管理相關規範</li> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33300	(3) 零售型暴險之資料維護			
A33311	a. 估計違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)，是否至少一個來源的歷史資料觀察期間不短於五年？	說明估計違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)資料取樣期間，符合歷史資料觀察期間不短於五年之要求。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>
A33321	b. 是否保留暴險分派至各組合過程中所使用資料（例如：	說明暴險分派至各組合過程		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	所使用借款人及交易風險特性之資料，以及本息延滯狀況)？	中所使用之資料(如借款人、交易面風險、延遲還款特性)，並說明資料庫已保留該等資料。		<ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33322	c. 是否保存各暴險組合之 PD、LGD 及 EAD 估計值？	說明資料庫已蒐集並儲存各暴險組合之 PD、LGD 及 EAD 估計值。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A33323	d. 對已違約之暴險部位，是否保存暴險組合違約前一年之評等資訊，以及 LGD 及 EAD 實際值？	說明資料庫已蒐集並儲存已違約暴險前一年之評等資訊、已違約暴險之實際違約損失率及違約暴險額資料。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>資料儲存/維護相關證明文件</li> </ul>
A40000	<b>(四) 風險成分數量化</b>			
A41000	1. 考量長期景氣循環特性			
A41201	(1) 違約機率(PD)估計值是否考量借款人在長期景氣循環下各等級之長期平均一年期違約機率？	<ol style="list-style-type: none"> <li>說明 PD 估計值考量長期景氣循環的作法。</li> <li>說明估計 PD 時長期景氣循環認定的原則。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成份設計相關文件</li> </ul>
A41202	(2) 採進階法估計之 LGD 及 EAD，是否考量長期違約加權之平均估計值？	<ol style="list-style-type: none"> <li>說明估計 LGD 時長期景氣循環認定的原則。 (於題 A43101 第 b 點須說明 LGD 估計值不得低於長期違約加權平均 LGD。)</li> <li>說明估計 EAD 時長期景氣循環認定的原則。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成份設計相關文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		(於題 A44201 須說明 EAD 估計值須代表在一段充足期間下，同類型額度與借款人之長期違約加權平均 EAD。)		
A41301	(3) 風險成分之估計值，無論使用內部資料、外部資料或混合型資料，就長期經驗而言，其估計值是否具代表性？	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 說明風險成分估計所使用資料類型(屬內部、外部還是混合型資料)。</li> <li>2. 說明上述資料產生之估計值，就長期經驗而言具代表性的理由。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成份設計相關文件</li> </ul>
A41302	(4) 若採用外部之違約資料發展 LGD 或 EAD 模型時，是否可證明所使用外部違約資料之合理性？	說明若採用外部之違約資料發展 LGD 或 EAD 模型： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 內部資料和外部資料的違約定義比較和影響評估。</li> <li>2. 外部違約資料經驗值的代表性及調整作法。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 模型/風險成份設計相關文件</li> </ul>
A41401	(5) 是否每年至少檢視風險成分估計值一次？	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 採用 FIRB 法的部位：說明 PD 估計值的檢視頻率。</li> <li>2. 採用 AIRB 法的部位：說明 PD、LGD、EAD 估計值的檢視頻率。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A42000	2. PD 估計之特別要求			
A42100	(1) 企業型、主權國家型，及銀行型暴險			
A42111	a. 是否針對所使用之估計方法進行必要之分析，瞭解資料與方法上之限制，加以必要之調整？	1. 說明銀行估計 PD 使用的方法(如：違約歷史經驗值、外部資料對照、違約機率模型平均值)。 2. 若有資料/方法上的限制，說明調整的方式。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A42120	b. 違約歷史經驗值			
A42121	(a) 是否以各等級實際歷史違約率作為評估 PD 之主要依據？	說明銀行 PD 估計之主要依據為何。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A42122	(b) 若資訊有限無法以完整之實際歷史違約率作為評估違約機率之主要依據時，是否在估計上採取保守態度？	若有實際歷史違約率資料的限制 (如內部違約戶數量或歷史資料期間較不充足)，說明銀行 PD 估計保守考量的作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A42123	(c) 若使用外部資料，是否確認外部資料與內部資料具備可比較性？	若 PD 估計有使用跨銀行機構的外部資料(pooled data across banks)，說明本行與其他銀行以下項目(如適用)的比較及影響評估： 1. 評等範疇。 2. 違約定義。 3. 評等準則。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		4. 估計 PD 方法/程序。		
A42131	c. 外部資料對照：採外部資料對照產生違約機率估計值者，是否對外部機構之評等準則、違約定義、評等範疇（如評等結果僅針對借款人而未含額度特性等）、估計 PD 方法及程序之一致性等議題，與內部評等準則之差異性及合理性進行確認並評估其影響性？	若 PD 估計使用外部信用評等機構 (external credit assessment institutions) 資料對照的方法，說明本行與外部信評機構以下項目(如適用)的比較及影響評估： 1. 評等範疇。 2. 違約定義。 3. 評等準則。 4. 估計 PD 方法/程序。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A42141	d. 違約機率模型平均值：是否清楚說明以違約機率預測模型產生各等級違約機率估計值之方法？	若 PD 估計係採違約機率模型平均值的方法，說明： 1. 違約機率模型方法論。 2. 等級區分的作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A42200	(2) 零售型暴險			
A42211	將零售型暴險分派至組合時，是否以內部資料做為估計損失特徵主要資訊來源，或證明使用外部資料之分派暴險程序及組成內容與內部資料類似？	1. 說明 PD 估計使用的內部資料。 2. 若有使用外部資料，須說明並比較內外部資料之分派暴險程序與組成內容。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A43000	3. LGD 估計之特別要求			
A43101	(1) 銀行自行估計之 LGD 是否符合下列要求？ a. 反映經濟衰退時期之 LGD。	說明 LGD 估計納入以下考量的作法：		參考文件如下： • 模型/風險成份

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	b. 不得低於長期違約加權平均 LGD。 c. 考量當未來信用損失處於較歷史經驗平均值明顯為高時對 LGD 之調整。	1. 反映經濟衰退時期的 LGD。 2. 不低於長期違約加權平均 LGD。 3. 考量當未來信用損失處於較歷史經驗平均值明顯為高時的調整。		設計相關文件
A43201	(2) 評估 LGD 時是否採用已考量所有相關因素之經濟損失 (包括歷史之重大回收金額及因催收而發生之直接、間接成本之經驗值、並考量適當折現效果)?	說明 LGD 估計資料以下項目： 1. 主要回收/催收直接成本。 2. 主要回收/催收間接成本。 3. 折現率選用。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A43202	(3) 是否有足夠資訊證明催收能力對 LGD 評估時之影響？如果沒有，是否仍以保守估計為原則？	1. 說明 LGD 估計考量銀行催收能力的作法。 2. 若未考量，說明保守調整的作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A43401	(4) 預期回收期間之推估方式，是否已考量回收過程之實際作業狀況與相關法令規範等影響？	對於預期回收期間之推估，說明考量以下事項的作法： 1. 回收過程實際作業狀況。 2. 相關法令規範。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件
A43402	(5) 當預期未來已無回收可能性時，違約損失率是否為 100%？	說明銀行判斷未來已無回收可能性的標準。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A43501	(6) 是否考量擔保品市場價格波動及流動性、暴險期間不對稱、貨幣兌換價差、設定順位及實體之掌握能力等？	說明 LGD 估計考量以下擔保品特性的作法： 1. 擔保品市場價格波動及流動性。 2. 期間不對稱。 3. 貨幣兌換價差。 4. 設定順位。 5. 實體掌握能力。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關規範文件
A43502	(7) 當借款人風險和擔保品或擔保品提供者彼此間有高度依存度，或對於經濟變化反應具有顯著同質性時，是否將此不利影響反映於內部估計方法上，或以保守方法計算？	1. 說明銀行對於借款人風險和擔保品/擔保品提供者風險具高度依存度，或其於經濟變化反應具有顯著同質性之認定標準。 2. 說明若符合以上認定標準情況時，LGD 估計或調整之方法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關規範文件
A43601	(8) 違約資產是否依目前經濟狀況及額度特性，推估其預期損失之最佳估計值？	說明違約資產預期損失最佳估計值考量以下項目之作法： 1. 目前經濟狀況。 2. 額度特性。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關規範文件
A43602	(9) 若一違約資產之預期損失最佳估計值小於其備抵呆帳及部分轉銷之總合時，是否已備妥文件說明其預期損失估	若違約資產之預期損失最佳估計值小於其備抵呆帳部分		參考文件如下： • 模型/風險成份

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	計之合理性？	轉銷之總合，說明兩者的估計作法差異為何及差異的合理性評估。		設計相關文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關規範文件
A44000	4. EAD 估計之特別要求			
A44101	(1) 就表內項目而言，EAD 是否不低於目前已動用但考量表內項目抵銷效果後之金額？	簡述表內項目 EAD 計算考量以下： 1. 以計提特別損失準備或部分轉銷前的毛額來衡量。 2. 表內項目的淨額結算，依標準法規定認列。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44201	(2) 在進階法下，是否針對每一額度估計 EAD，該估計值必須代表在一段充足期間下，同類型額度與借款人之長期違約加權平均 EAD，並在合理範圍內採取保守的估計？	1. 說明 EAD 估計值考量長期違約加權平均值的作法。 2. 說明 EAD 的區隔作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44301	(3) 對於 EAD 的評估，是否適當考量帳戶控管、還款政策與策略、系統與程序之配合程度、監控和預警系統之實際運作效能以及時效性，且具備系統達到每日監控各等級與借款人之額度餘額變化，以及已承諾額度之動用情形？	說明 EAD 估計考量以下項目的作法： 1. 帳戶控管。 2. 還款政策與策略。 3. 系統與程序的配合。 4. 監控和預警系統的運作效能及時效性。 5. 借款人餘額變動監控。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關規範文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A44401	(4) EAD 之估計是否基於 12 個月固定期間之方法，即對於參考資料之每一個觀察值，其違約結果都可以連結到相關之債務人及違約前 12 個月之額度特徵？	簡述 EAD 估計基於 12 個月固定期間的作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44501	(5) EAD 估計值是否基於適當之同質性分類及能有效區分資料中不同特徵影響之估計方法？	1. 說明 EAD 估計的區隔作法。 2. 說明 EAD 具適當同質性的評估作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44601	(6) 使用「尚未動用額度限額係數法」估計 CCF 之銀行，是否確保其 EAD 估計值不受到該方法「不穩定區間」特性之潛在影響？	若 CCF 之估計係使用「尚未動用額度限額係數法」，說明對於「不穩定區間」的處理或調整作法。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44701	(7) EAD 參考資料是否包括未償還之本金、額度限額、應計利息、其他到期付款及超過限額之部分？	說明 EAD 資料收集包含的範圍，如： 1. 未償還本金。 2. 額度限額。 3. 應計利息。 4. 其他到期付款。 5. 超過限額部份。		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件 • 評等相關規範文件
A44801	(8) 對於使銀行面臨交易對手信用風險的交易，EAD 之估計是否符合交易對手信用風險標準之規定？	簡述銀行交易對手信用風險 EAD 的計算作法是否符合「附錄三交易對手信用風險		參考文件如下： • 模型/風險成份設計相關文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		應計提資本計算方法」。		• 評等相關規範文件
A45000	5. 保證與信用衍生性金融商品風險抵減效果之認列			
A45101	(1) 採用進階法者，是否藉由 PD 或 LGD 估計值之調整，反映保證與信用衍生性金融商品之風險抵減效果？	說明進階法下，反應合格保證風險抵減的調整作法(透過 PD 或 LGD)。		參考文件如下： • 評等相關規範文件
A45102	(2) 銀行是否已考慮保證人履行保證之能力與意願、保證人與借款人之違約相關性、以及保證下借款人之剩餘風險，納入訂定調整 PD 或 LGD 估計值之準則？	說明合格保證的認列，考量以下項目的作法： 1. 保證人履行保證之能力與意願。 2. 保證人與借款人的違約相關性。 3. 保證下借款人的剩餘風險。		參考文件如下： • 評等相關規範文件
A50000	<b>(五) 評等結果之有效性</b>			
A51000	1. 內部估計值之驗證			
A51101	(1) 是否已建立健全之程序驗證評等系統，包含訂定內部評等模型驗證準則，規範驗證頻率、驗證程序以及文件化？	說明為內部評等驗證制定的規範及內容，包括： 1. 驗證之程序 2. 驗證之頻率 3. 文件化要求		參考文件如下： • 評等驗證相關規範文件 • 模型驗證/監控相關報告
A51201	(2) 是否將驗證方法之假設與限制文件化，並對驗證方法及資料（包括來源和涵蓋期間）的改變予以紀錄？	1. 說明是否將驗證方法之假設與限制進行文件化。 2. 說明驗證方法及資料（包		參考文件如下： • 評等驗證相關規範文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		括來源和涵蓋期間) 改變時之記錄文件。		<ul style="list-style-type: none"> <li>模型驗證/ 監控相關報告</li> </ul>
A51301	(3) 銀行若可以取得適合其部位特性之外部資料來源，是否定期與內部評等系統進行比較?	<ol style="list-style-type: none"> <li>若無法取得攸關之外部資料來源，則此題回覆「本項目不適用」。</li> <li>若可以，說明該外部資料來源及與內部評等系統比較之作法。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> <li>模型驗證/ 監控相關報告</li> </ul>
A51501	(4) 是否透過獨立覆核的方式以確認評等設計邏輯的合理性?	說明銀行確認評等設計邏輯合理性之獨立覆核機制。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等管理相關規範文件</li> </ul>
A51601	(5) 對於自行估計之風險成份，是否依各類資產特性明確訂定可接受誤差的範圍與水準，並定期比較估計值與實際值，確認差異是否在合理範圍內?	<ol style="list-style-type: none"> <li>採 FIRB 部位：說明銀行比較 PD 估計值與實際值之驗證指標及標準。</li> <li>採 AIRB 部位：分別說明銀行比較 PD、LGD、EAD 估計值與實際值之驗證指標及標準。</li> </ol>		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> <li>模型驗證/ 監控相關報告</li> </ul>
A51602	(6) 是否對驗證過程所使用之資料與方法加以文件化，且至少每年更新一次?	說明驗證過程所使用資料與方法文件化程度及該文件之更新頻率。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>模型驗證/ 監控相關報告</li> </ul>
A51701	(7) 當風險成分實際值和預期值有顯著差異時，是否有完整清晰的內部準則來處理因應?	說明內部規範針對風險成分(採 FIRB 部位，僅 PD；採 AIRB 部位，包含 PD、LGD、		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		EAD)實際值和預期值有顯著差異時之因應措施。		<ul style="list-style-type: none"> <li>模型驗證/監控相關報告</li> </ul>
A51901	(8) 採用基礎法之銀行，是否有比較 LGD 及 EAD 實際值與監理值之差異?(本題不納入 A10001 範圍)	銀行依其執行情況說明： <ol style="list-style-type: none"> <li>已進行比較的銀行，說明差異比較的作法。</li> <li>未進行比較的銀行，說明未執行原因(如：資料不足等)。</li> </ol>		
A52000	2. 是否採用回顧測試(backtesting)或標竿化比較(benchmarking)，進行內部評等結果驗證，考量以下面向?			
A52101	(1) 風險區隔力(Discriminatory Power)：	說明考量風險區隔力所採用的驗證指標及標準。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> <li>模型驗證/監控相關報告</li> </ul>
A52201	(2) 模型估計結果校準(Calibration)：	說明考量模型估計結果校準所採用的驗證指標及標準。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> <li>模型驗證/監控相關報告</li> </ul>
A52301	(3) 穩定性分析(Stability Analysis)：	說明考量穩定性分析所採用的驗證指標及標準。		參考文件如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>評等驗證相關規範文件</li> <li>模型驗證/監控相關報告</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A60000	<b>(六) 內部評等之實際使用</b>			
A61001	<p>1. 內部評等、違約及損失估計於下列事項是否有一定程度之應用？</p> <p>(1) 授信准駁。</p> <p>(2) 風險管理。</p> <p>(3) 內部資本分配。</p> <p>(4) 公司治理。</p>	<p>說明內部評等、違約估計值或損失估計值應用於下列事項的作法：</p> <p>(1) 授信准駁</p> <p>(2) 風險管理</p> <p>(3) 內部資本分配</p> <p>(4) 公司治理</p> <p>分別說明內部評等、違約及損失估計如何應用於授信准駁流程中。</p> <p>說明內部評等、違約及損失估計應用於哪些風險管理面向。</p> <p>說明進行內部資本分配情形，透過何種方式，運用信用評等模型計算並分配至各單位，進行後續相關管理措施。</p> <p>說明如何運用內部評等、違約及損失估計於公司治理範</p>	<p>-</p> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關報告</li> <li>• 風險管理相關報告</li> <li>• 風險管理相關規範</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 風險管理相關規範</li> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 風險管理相關規</li> </ul>	<p>-</p> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評等管理相關報告</li> <li>• 風險管理相關報告</li> <li>• 風險管理相關規範</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 風險管理相關規範</li> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul> <p>參考文件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 風險管理相關規</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		疇，例如：管理報告...等。		範
A63001	2. 若 IRB 法資本之計算與其他內部目的之應用在實際使用上存有部分差異時(如定價模型所使用之 PD 與 LGD 通常依產品期間而異)，是否已備妥相關說明文件？	說明 IRB 法資本計算與其他內部目的應用所採行不同 PD、LGD 等估計值時之部分差異，並論述合理的差異原因。(若為 FIRB，則說明 PD 之差異；若為 AIRB，則說明 PD、LGD 之差異。)		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
A64001	3. 銀行必須保有使用內部評等資訊之可靠紀錄。資格審查時，是否提供已經使用評等系統三年以上(銀行評等系統之持續改善，不會被視為違反上述評統系統使用至少三年之規定)之證明文件？如採進階法，是否提供至少在資格審查前三年，已自行估計並使用 LGD 與 EAD，且已廣泛地符合 LGD 與 EAD 估計使用最低作業要求之證明文件？	1. 說明銀行已使用內部評等的期間為何。 2. 說明銀行用以證明其使用內部評等至少三年的證明文件為何及足以佐證的理由。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 風險管理相關規範 • 資料儲存/維護相關證明文件
A70000	<b>(七) 公司治理與監督</b>			
A71000	1. 公司治理			
A71101	(1) 所有重大之評等與估計程序，是否經董事會或指定之委員會，及高階管理階層核准？	1. 說明屬於重大之內部評等與估計程序項目。 2. 說明上述項目核准層級。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件 • 評等相關規範文件
A71200	(2) 各階層與人員是否履行下列職責？			
A71211	a. 董事會(或指定之委員會)：對評等與估計過程有一般性了解，及對相關管理報告詳細瞭解。	1. 說明經董事會(或指定之委員會)核准之內部評等		參考文件如下： • 風險管理相關規

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		與估計程序項目。 2. 說明呈報至董事會之內部評等相關風險管理報告。		範文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關報告
A71221	b.高階管理階層：充分了解內部評等系統之設計及運作，及核准實務運作與既定程序之重大差異。	1. 說明經高階管理階層核准之內部評等與估計程序項目(含實務運作與既定程序之重大差異)。 2. 說明呈報至高階管理階層之內部評等相關風險管理報告。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關報告
A71231	c.一般管理階層：確保評等系統適當運作。	1. 說明經一般管理階層核准之內部評等與估計程序項目。 2. 說明呈報至一般管理階層之內部評等相關風險管理報告。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關報告
A71241	d.風險控管人員：確保評等系統有效運作、有效檢測、並定期檢討，且與一般管理階層討論及改進其執行狀況。	說明風險控管人員職掌以下工作項目的執行： 1. 內部評等系統的日常運作。 2. 內部評等系統的監控/驗證。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件 • 評等相關規範文件 • 風險管理相關報

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		3. 內部評等系統的定期檢討。		告
A71301	(3)報告機制是否就內部評等結果及重大情形，考量授權執掌及報告頻率？	承續上題(2)，總結說明銀行內部評等制度考量重大性的分層核准機制。		-
A72000	2.風險管理機制			
A72101	(1)是否有獨立的風險控管單位，負責設計或選擇、建置和執行其內部評等系統？	1. 說明銀行風險控管單位的獨立性(即在公司組織上是否獨立於業務單位)。 2. 說明風險控管單位主要的內部評等系統相關職責項目。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件
A72102	(2)風險控制單位之職責是否包含下列各項？ a. 測試和監控內部評等分級； b. 製作與分析來自銀行信用評等系統的摘要報告，並監控主要評等標準的變化趨勢； c. 執行或協助驗證程序； d. 檢視評等程序之變動及原因，並將其文件化； e. 檢視評等標準以評估其預測風險之能力。	分別就 a~e 五個項目，說明： 1. 職責的風險控制單位為何。 2. 主要執行的作法或內容 3. 該職掌相關之規範/報告的核准層級。		參考文件如下： • 風險管理相關規範文件
A73000	3.內部稽核			
A73101	(1) 內部稽核或與其功能相當之獨立部門，是否至少每年查核（或檢視）評等系統及其運作？	說明銀行內部稽核或其功能相當之獨立部門查核頻次及作法。		參考文件如下： • 最近 3 年相關內部稽核報告書 • 內部稽查查核相關證明文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
A73201	<p>(2) 上述查核(或檢視)內容是否包括所有適用的最低作業標準,並將其過程及缺失與建議詳述於稽核報告或檢視文件上?有關適用的最低作業標準主要範圍,是否包括下列各項?</p> <p>a. 評等系統與模型發展之設計;</p> <p>b. 政策及程序(包含標準之應用)之遵循;</p> <p>c. 檢查風險評等之有效性驗證;</p> <p>d. 產業/放款組合/地理區間評等之一致性;</p> <p>e. 人為調整及政策之例外;</p> <p>f. 資料維護之適當性。</p>	<p>1. 說明查核內容範圍,如下列各項:</p> <p>a. 評等系統與模型發展之設計</p> <p>b. 政策及程序(包含標準之應用)之遵循</p> <p>c. 檢查風險評等之有效性驗證</p> <p>d. 產業/放款組合/地理區間評等之一致性</p> <p>e. 人為調整及政策之例外</p> <p>f. 資料維護之適當性</p> <p>2. 說明相關檢核文件是否記錄查核過程及建議。</p>		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>最近3年相關內部稽核報告書</li> <li>內部稽核查核相關證明文件</li> </ul>
A73301	<p>(3) 內部稽核或與其功能相當之獨立部門針對內部評等系統之稽核(或檢視)報告所提列之缺失與建議,是否受檢單位事後採行更正行動,內部稽核並且持續追蹤改善情形?</p>	<p>近三年內部稽核(或與其功能相當之獨立部門)針對內部評等系統之稽核(或檢視)報告所提列之缺失與建議,說明內部稽核如何追蹤受檢單位改善情形。</p>		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>最近3年相關內部稽核報告書</li> <li>內部稽核查核相關證明文件</li> </ul>
B00000	<p><b>八、內部評等法之最低作業要求:特殊規定</b></p>			
B10000	<p><b>(一)買入應收帳款之最低作業要求(採組合管理法者)</b></p>			
B11001	<p>1. 買入應收帳款風險成分估算,是否反映與應收帳款品質有關之資訊,並依同質性分類,在符合零售型暴險最低作業要求下估計各組合之PD、LGD(或EL)?</p>	<p>說明對於買入應收帳款風險成分估算,應考量以下項目:</p> <p>1. 如何反映與應收帳款品</p>		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>模型/風險成分設計相關文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		<p>質相關之資訊(包括由賣方、買入銀行,或者外部來源提供類似資產部位之資料)。</p> <p>2. 如何將應收帳款分類成同質性組合。</p>		
B13001	2. 當賣方或託收機構發生財務危機、破產或法律爭議事件時,買入銀行對應收帳款之現金流入是否有充分所有權、控制權與執行能力?	說明如何確保買入銀行對於應收帳款之現金流所有權、控制權與執行能力。		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul>
B13002	3. 是否定期查核賣方或託收機構對帳款已完整轉交並符合交易條件?	說明銀行定期查核方法,以確保賣方或託收機構對帳款已完整轉交並符合交易條件。		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul>
B14000	4. 是否對應收帳款品質及其賣方與託收機構之財務狀況進行監控?例如:			
B14101	(1) 是否評估應收帳款品質與賣方及託收者之財務狀況間關聯性?	說明如何評估應收帳款品質與賣方及託收者財務狀況之關聯性。		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> </ul>
B14201	(2) 是否對偶發狀況之保障機制訂有相關政策及作業程序?	說明遇重大事件發生時,是否訂有相關保障機制及作業程序,其規範內容需包含對賣方與託收者進行評等作業。		<p>參考文件如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品/業務應用相關證明文件</li> <li>• 評等管理相關規範文件</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
B14301	(3) 是否有明確且有效之政策與程序，以決定賣方和託收者資格，並將評估結果予以文件化？	依據銀行相關規範，說明賣方和託收者之篩選資格條件。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B14401	(4) 是否依超額墊款、賣方信用延滯、發生壞帳與壞帳準備提列的歷史紀錄、付款條件、可能互為買賣方之帳戶等情況，對應收帳款組合之風險特性進行評估？	說明評估應收帳款組合之風險特性時須考量超額墊款、賣方信用延滯、發生壞帳與壞帳準備提列的歷史紀錄、付款條件、可能互為買賣方之帳戶等情況。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B14501	(5) 是否有有效政策與程序，用以總額控管單一債務人在同一應收帳款組合及跨組合間之集中度？	依據銀行相關規範，說明以總額控管單一債務人在同一應收帳款組合及跨組合間之集中度方式。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B14601	(6) 是否及時且充分地取得應收帳款帳齡和稀釋程度之詳細報告，以確認其符合合格買入應收帳款標準與墊款政策，以及監管與確認賣方之交易條件(如發票帳齡)與稀釋方式？	說明銀行內部規範對於應收帳款帳齡及稀釋程度資訊(或報告)取得時機之要求，以及取得資訊後在管理上的使用。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B15000	5. 銀行是否建立明確且有效之預警制度、程序及監控系統？ 例如：			
B15101	(1) 對於產品契約條件及內部管理墊款成數及應收帳款合格性之政策，是否有明確且有效之政策、措施以及資訊系統用以監控？	說明銀行對於以下應收帳款事項之政策、措施以及資訊系統監控：		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		1. 產品契約條件(如約定之條件、墊款公式、集中度、提前攤還機制等)。 2. 內部管理墊款成數及應收帳款合格性之政策。		
B15102	(2) 系統是否能追蹤違反約定條件，以及對既定政策或程序之豁免或例外事件？	說明銀行資訊系統如何追蹤管應收帳款違反約定條件，以及對既定政策或程序之豁免或例外事件。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B15201	(3) 對偵測、核准、監控與修正超額墊款之程序，是否訂定有效政策與程序？	說明訂定有效政策及程序，對偵測、核准、監控與修正超額墊款之程序。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B15301	(4) 對賣方或託收者發生財務惡化，及應收帳款組合品質惡化，是否訂定有效政策與程序？	說明訂定有效政策及程序，對賣方或託收者發生財務惡化及應收帳款組合品質惡化之處理方法，例如：對於循環性額度與其他約定條件之提前終止續約、因應違約處理方法，以及啟動法律行動與解決問題應收帳款程序。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B16000	6. 是否已有明確且有效之政策與程序以控管應收帳款、信用與現金?例如：			
B16101	(1) 內部政策訂定時，是否明確說明應收帳款買入之所有重要因素，是否就這些因素予以適當之評估考量？	依據銀行相關之規範，說明應收帳款買入之承作原則，包括墊款成數、合格擔保品、		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		必要文件、集中度限制與現金流入之管理，且應予以適當之評估考量，包括賣方/託收者之財務狀況、風險集中度，以及應收帳款動向與賣方客戶之品質。		
B16201	(2) 內部系統是否能確保僅對符合內部擔保條件要求之應收帳款提供墊款?	說明銀行內部系統確保僅對符合內部擔保條件要求(例如保證書、發票、貨運單...等)之應收帳款提供墊款。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B17101	7. 是否對買入應收帳款之各階段建立有效之內部作業流程?	說明銀行對應收帳款之主要內部作業流程及如何確保有效運作，例如：定期進行獨立稽核、對賣方/託收機構之評估以及對債務人之評估係權責分開等。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件 • 內部稽核查核相關證明文件
B20000	<b>(二) 租賃權益之最低作業要求</b>			
B21001	1. 除殘值風險外，租賃是否與擔保貸款之處理方式相同，符合擔保品相關最低作業要求，並符合下列標準?	若銀行適用租賃權益，須對本自評表擔保品最低作業要求項目逐條檢視回答。		
B21101	(1) 須對出租資產位置、資產用途、資產年限及預期之折舊狀況，進行審慎風險管理。	說明銀行對出租資產之管理方式(包含出租資產位置、資產用途、資產年限及預期之折舊狀況)。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
B21201	(2) 對資產之所有權須合法，並有能力及時執行其所有權人權利。	說明銀行如何確保出租人對資產具有合法所有權，和及時執行其所有權人權利。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B21301	(3) 為避免高估租賃資產風險抵減效果，實體資產折舊率與租賃償付攤還率之差異不應太大。	說明實體資產折舊率與租賃償付攤還率之差異並不會高估租賃資產風險抵減效果。		參考文件如下： • 產品/業務應用相關證明文件
B22000	2. 殘值風險是否以下列方式處理？			
B22101	(1) 折現後之應收租賃款項，應依內部評等規範對就承租人估計 PD 值及額度評等所估計之 LGD 值(基礎法則依監理值)，賦予適當風險權數。	說明銀行對於折現後之應收租賃款項，其承租人估計 PD 值及額度評等所估計之 LGD 值給予適當風險權數。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件
B22201	(2) 殘值適用之風險權數為 100%。	說明銀行殘值風險權數已適用 100%。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件
B30000	<b>(三) 違約定義</b>			
B31001	1. 違約定義是否比照信用風險標準法之違約暴險定義？	說明違約定義及評估依據，如逾期超過 90 天(或 3 個月)以上、催收款或已轉銷壞帳等屬於違約情事。		參考文件如下： • 風險管理相關規範
B32201	2. 對於違約逾期天數標準之制定，同一資產類別是否一致性使用並予以文件化？	說明銀行同一資產類別之違約逾期天數標準之制定作法(即計算單位採月或天)及可		參考文件如下： • 風險管理相關規範

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		證明一致性使用的文件。		
B33100	3.違約的單位是否依以下方式劃分？			
B33101	(1) 認定違約的最小單位：零售型暴險得為個別帳戶，其餘資產類別為借款人。	說明各資產類別的違約最小單位。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件
B33201	(2) 集團企業違約之認定方式是否依照違約定義之最低作業要求規定辦理？	依據銀行之內部規範，說明集團企業違約之認定方式。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件
B34001	4.重新確定帳齡(Re-ageing)：銀行若允許重新確定帳齡(Re-ageing)，是否訂定明確一致之政策，並通過「使用測試」？ (1)審核機制與列報要求； (2)合於重新確定帳齡(Re-ageing)債務之最低已存續年限； (3)合於重新確定帳齡(Re-ageing)債務之本息延滯情形； (4)重新確定帳齡(Re-ageing)次數限制； (5)債務人償債能力之重新評估。	說明是否允許重新確定帳齡(Re-ageing)，若有此情事應針對 Re-ageing 政策以及使用測試進行分項說明，且須包含以下五項內容： (1) 說明 Re-ageing 的列報標準、評估方式及核准流程。 (2) 說明歸類於 Re-ageing 暴險的最低違約天數。 (3) 說明歸類 Re-ageing 暴險的債務延滯規範。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		(4) 說明歸類 Re-ageing 暴險的次數限制。 (5) 說明重新評估 Re-ageing 暴險的償債能力的相關政策。		
B35001	5. 透支：對於給予透支額度之客戶，是否針對其信用評估之標準，訂定管理政策，並對逾越限額之帳戶進行監控？	說明透支額度之信用管理政策及監控舉措。		參考文件如下： • 評等管理相關規範 • 模型/風險成分設計相關文件
B36000	6. 其他規範			
B36101	(1) 正式實施 IRB 法前，使用內部歷史資料估計 PD、LGD、EAD，若不符合相關定義，是否已備妥相關文件，向主管機關說明其配合違約參考性定義，對資料所進行之適當調整？在正式實施 IRB 法後，若使用內部資料(含各銀行共享之資料)，是否規劃採用與違約參考性定義一致之違約定義？	1. 說明正式實施 IRB 法前，使用內部歷史資料估計風險成份時是否已符合相關定義，若不符合是否有進行相關調整並備妥相關文件。 2. 說明正式實施 IRB 後，是否採用與違約參考性定義一致之違約定義。		參考文件如下： • 模型/風險成分設計相關文件 • 評等管理相關規範文件
B36201	(2) 若先前已認定之違約暴險，其違約狀況已不復存在，但後續又發生違約，是否將其視為二次違約？	說明銀行認定二次違約之作法，如判斷先前違約暴險之違約狀況已不復存在之標準等。		參考文件如下： • 評等管理相關規範文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
B40000	<b>(四) 擔保品之最低作業要求</b>			
B41000	1. 政策與程序			
B41001	(1) 針對擔保品衡量系統或制度之作業，內部政策、控制、及程序是否皆已文件化？	說明銀行擔保品管理之相關內部規範文件為何。		參考文件如下： • 風險管理相關規範 • 擔保品管理相關管理文件
B42000	2. 擔保品之認可原則			
B42101	(1) 銀行所接受之實體擔保品種類及各類實體擔保品貸放值之政策暨實務，是否在內部授信政策與程序中以書面明確規範？	說明銀行所認可擔保品種類與擔保品貸放值等標準之作業規範。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B42201	(2) 採用基礎法之銀行，其認可之合格擔保品種類與標準，是否符合「基礎法下之 LGD」之相關規範？	採用基礎法之銀行，簡述銀行認可之合格擔保品種類與標準已符合「基礎法下之 LGD」之相關規範。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B42401	(3) 交易對手信用狀況與其所提供之擔保品價值是否不具明顯正相關？	1. 說明銀行認定交易對手信用狀況和其所提供之擔保品價值是否具明顯正相關之標準(如:若擔保品為交易對手本身或其關係企業所發行之證券，則視為具明顯正相關。) 2. 說明若具明顯正相關時，銀行之處理作法。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
B43000	3. 擔保品之法律效力			
B43101	(1) 擔保品於相關之法律管轄區域內，所取得擔保品之權利，是否符合法律上可強制執行及擔保品執行權力之相關法律要件，且擔保品之相關文件須對所有關係人具有約束力並能夠妥為保管？	1. 說明銀行之貸款合約與用於擔保品相關文件，均對有關係人具有約束力，並於相關之法律管轄區域內取得擔保品法律上可強制執行及擔保品執行權力，以確保擔保品可即時被清算。 2. 說明對擔保品之權利證明文件必須妥為保管等相關規範。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B43401	(2) 在基礎法下其他實體擔保品只允許第一順位擔保品(除稅負、員工薪資負債另有特殊之優先求償權)。對擔保品已實現的收益，是否較其他所有債權人優先的權利？	採用基礎法之銀行 1. 說明其他合格實體擔保品之認定，只允許第一順位擔保品(除稅負、員工薪資負債另有特殊之優先求償權)之規範。 2. 說明對擔保品已實現的收益，銀行依法有較其他債權人優先權利之規範。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B45000	4. 擔保品之估價作業要求			
B45100	(1) 估價基礎			
B45111	a. 質押品或抵押品之鑑(估)價值，是否參考相關資訊，如	說明擔保品鑑(估)價值時所		參考文件如下：

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	總體經濟連動因素、時值、折舊率、實際效能及銷售性等因素，覈實決定？	參考相關資訊。		• 擔保品管理相關管理文件
B45121	b. 內部或委外鑑價，是否確保所用之估值方法係基於合理及審慎原則，並清楚記錄？	說明擔保品內部或委外鑑價之估值方式，並清楚記錄所有鑑估方法。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B45141	c. 定期重估程序是否已考量與擔保品攸關之過時敏感度，於擔保品評價時須依最新狀態或出產年份之過時程度，或其實質之老舊或損壞情況，適當地往下調整？	說明擔保品鑑價應考量擔保品攸關之過時敏感度之規範。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B45200	(2) 重估擔保品的頻率			
B45211	a. 現金、黃金、債券、權益證券、特定之集合投資信託基金(UCITS)和共同基金等金融擔保品，是否每日依公平價值評價（若無法達成，是否將評估頻率納入評價考量）？	1. 說明金融擔保品評估頻率，與評價方式。 2. 若評價方式不是每日依公平價值評價，應說明是否有將評估頻率納入評價考量。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B45221	b. 若擔保品屬基礎法下之特定商用不動產與住宅不動產(CRE/RRE)， (a)是否經常或至少每年一次重估擔保品價值？若存在期間不對稱之情況，是否將此不利因素納入風險衡量系統考量？ (b)具有高度價格波動性市場特徵之擔保品，是否更適時地檢視其價值？ (c)當資訊顯示擔保品價值顯著下跌至低於一般市場價	採用基礎法之銀行， 1. 說明不動產擔保品重估頻率等鑑價相關規範，若存在期間不對稱之情況，亦應將此不利因素納入風險。 2. 說明依不動產擔保品之性質及市場/經濟景氣變		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	格，或當信用違約事件發生時，是否立即辦理重新鑑價？	化對擔保標的物價值之影響，對具有高度價格波動性市場特徵之擔保品，檢視擔保品價值頻率。 3. 說明當資訊顯示不動產擔保品價值顯著下跌至低於一般市場價格，或當信用違約事件發生時，應辦理不動產擔保品重新鑑價作業之內容。		
B45231	c. 授信案件到期擬續借時，是否根據貸款戶現況覈實辦理徵信及擔保品重估？	說明授信案件到期擬續借時，根據貸款戶現況覈實辦理徵信及擔保品重估作業。		參考文件如下： • 風險管理相關規範 • 擔保品管理相關文件
B46000	5.妥善保管及存取擔保品之監控			
B46101	(1)擔保品標的名稱、數量、估值、擔保債權設定情形及保險資料於登記簿等資料是否詳實登記，並與抵押設定契約相關書類或電子檔案併同存檔？	1. 說明擔保標的名稱、數量、估值、擔保債權設定情形及保險資料應詳實登載之規範。 2. 說明擔保標的物資料與抵押設定契約相關書類保存情形。		參考文件如下： • 擔保品管理相關管理文件
B46201	(2)是否定期及不定期查看或實地查核擔保品之情形，並明確訂定查核方式？	說明擔保品查核方式等相關規範，並進行定期及不定期		參考文件如下： • 擔保品管理相關

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
		查看或實地查核擔保品情形。		管理文件
B47000	6.應收帳款			
B47001	銀行以應收帳款當擔保品作為風險沖抵工具之特定暴險，是否保持連續性監控程序?是否總集中度限額有予以監控?是否遵守貸款合約、環境限制，以及其他法律規定亦應定期檢視?	說明銀行以應收帳款當擔保品之相關監控程序： 1. 監控規範與內容； 2. 總集中度限額之監控與管理機制； 3. 檢視貸款合約、環境限制之規範。		參考文件如下： • 風險管理相關規範 • 產品/業務應用相關證明文件
B50000	<b>(五) 壓力測試</b>			
B52000	1. 壓力測試之程序：			
B52001	(1)測試內容是否涵蓋主要業務暴險部位？	說明執行壓力測試所涵蓋之主要業務暴險部位。		• 壓力測試規範 • 壓力測試報告
B52002	(2)若壓力測試之結果與 IRB 法之資本計算存在重大差異，是否說明其原因？	1. 敘明重大差異之認定方式。 2. 敘述當壓力測試結果與 IRB 法之資本計算存在重大差異時，針對其原因進行說明之機制。		• 壓力測試規範 • 壓力測試報告
B52003	(3)有關壓力測試之執行作業宜依「銀行信用風險壓力測試作業指引」暨「本國銀行辦理壓力測試作業規劃」精神辦理。壓力測試之執行作業中： a. 是否檢視信用資產組合特性與外部政經環境、辨識重要風險因子，並設計適當之壓力情境？	說明信用風險壓力測試執行作業： a. 信用資產組合區隔、重要風險因子、情境設計方式。		• 壓力測試規範 • 壓力測試報告

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
	b. 是否將壓力情境轉換為風險參數，並說明風險因子對壓力測試結果之影響？ c. 是否採用適當衡量方式呈現壓力測試結果，並於必要時依據測試結果擬定相關因應措施？	b. 風險因子參數設定方法，及其如何影響壓力測試結果。 c. 壓力測試結果之衡量方式，以及必要時依據測試結果擬定之相關因應措施。		
B53000	2. 壓力測試運作之完整性及公正性：			
B53101	(1) 壓力測試程序，是否由一個獨立單位（或機制）負責管理及協調？	說明銀行統籌管理及協調壓力測試程序之單位(或機制)及其獨立性。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 組織架構或壓力測試相關規範</li> </ul>
B53300	(2) 是否考量下列資料來源？			
B53301	a. 本身的資料至少應可估計部分暴險部位的信用等級變動趨勢。	說明銀行使用本身資料估計信用等級變動趨勢之暴險部位。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 壓力測試規範</li> <li>• 壓力測試報告</li> </ul>
B53302	b. 應考量信用環境些微惡化對內部評等結果分佈情形的影響，以及程度較大、極端情境的可能影響。	說明是否將壓力情境區分為些微惡化、以及程度較大或極端之情境並評估可能影響。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 壓力測試規範</li> <li>• 壓力測試報告</li> </ul>
B53401	(3) 是否至少每年一次進行壓力測試？當外部環境發生劇烈變動時，是否即時啟動壓力測試以評估可能之影響？	1. 說明壓力測試之執行頻率。 2. 說明當外部環境發生劇烈變動時，即時啟動壓力測試以評估可能影響之作法。		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 壓力測試規範</li> <li>• 壓力測試報告</li> </ul>

項目代號	自評項目	達成具體內容 (提供建議填寫方式)	尚未達成內容、預計完成時間及影響評估	對應之文件 (建議範例)
B53501	(4) 是否至少每年一次或更頻繁地(當暴險部位或外在環境出現重大轉變時)檢討壓力測試規範,以確保壓力測試程序之有效性及適當性?	說明壓力測試規範之檢討頻率。		• 壓力測試規範
B53502	(5) 壓力測試規範檢討內容是否包括以下各項:			
	a. 壓力測試程序是否予以詳細文件化?	說明壓力測試規範是否明訂應將壓力測試程序予以詳細文件化之內容。		• 壓力測試規範
	b. 壓力測試是否併入日常風險管理內?	說明壓力測試結果運用於日常風險管理之做法。		• 壓力測試規範
	c. 壓力測試程序的核准過程,包括重大修改的授權是否合理?	說明壓力測試程序之核准過程。		• 壓力測試規範
B54000	3. 公司治理與風險管理機制			
B54101	(1) 董事會或具備有關授權之委員是否對壓力測試計畫的進程序充分了解及監督?	說明董事會(或指定之委員會)如何監督壓力測試計畫之進程序。		• 壓力測試規範
B54102	(2) 管理階層是否參與設計壓力測試及擬定因應措施?	說明管理階層如何參與設計壓力測試及擬定因應措施。		• 壓力測試規範
B54201	(3) 銀行是否就壓力測試結果建立明確之因應策略或原則作為指引?	說明銀行針對壓力測試結果建立之因應策略或原則。		• 壓力測試規範