

作業風險標準法之第一組銀行
以內部損失資料計算內部損失乘數(ILM)自評檢查表

適用標準	自評檢查項目	符合適用標準之具體說明	應檢附文件 ^{註1}
一、損失資料辨識、蒐集及處理之一般性標準			
(一)內部損失資料須與銀行當前營運活動、技術流程及風險管理程序有明確連結關係。	1. 銀行內部損失資料是否涵蓋所有重要之業務活動，以及所有營運體制與營業場所所在地區產生之風險暴險？		1. 作業風險管理政策、評估程序等相關內部規範。 2. 損失事件定義、蒐集方式與流程等相關內部規範。 3. 近5年董事會核准並定期檢視作業風險管理架構或政策之相關會議紀錄。 4. 近5年損失資料呈報董事會及高階管理者之頻率與內容。
	2. 是否已具備有系統地追蹤與作業風險相關損失資料之能力，且內部對於損失事件之定義、蒐集方式與流程均已作明確規範？		
	3. 在資料蒐集與計算年平均損失時，損失事件是否符合最低門檻為新臺幣80萬元之規範？		
	4. 董事會是否已核准並定期檢視作業風險管理架構及執行政策？		
	5. 損失資料是否已定期呈報董事會與高階管理者？		
(二)銀行應將辨識、蒐集及處理內部損失資料的程序或流程文件化，相關程序及流程	1. 辨識、蒐集及處理與作業風險相關之損失資料，其程序、彙總與呈報資料，是否均已文件化並妥		1. 損失資料辨識、蒐集及處理之程序或流程相關內部規範或說明文件。

^{註1} 檢附資料不限於『應檢附文件』之內容，各銀行可視自評檢查及相關說明之需，檢附其他相關資料。

適用標準	自評檢查項目	符合適用標準之具體說明	應檢附文件 ^{註1}
須經過驗證，並定期接受內部或外部稽核人員審查。	善留存書面文件及歸檔？		2. 提供 114 年迄今內部或外部獨立查核作業風險管理流程與評估系統有效性之查核報告。
	2. 相關程序及流程是否經過驗證，並定期由稽核人員審查？ 3. 對於損失資料是否有全面性及準確性之獨立審查程序？		
(三)銀行應將內部損失歷史資料依「作業風險損失事件型態分類」對應分類到層級一，相關損失分配至指定事件類型之標準應有文件說明。	1. 內部損失資料是否對應分類到層級一，其分類標準是否有文件說明？		損失資料分類標準之規範或說明文件。
(四)銀行蒐集內部損失資料，除總損失金額外，仍須蒐集作業風險事件之資訊如下： 1. 事件發生日或開始日（發生日）。 2. 銀行知悉該事件日期（發現日）。 3. 損失事件導致的損失、準備或提存，並計入銀行損益表之認列日期（記帳日）。 4. 損失收回金額或收回方式等。 5. 損失事件發生主要因素及	1. 蒐集之內部損失資料，是否包括總損失金額；事件發生日或開始日（發生日）；銀行知悉該事件日期（發現日）；損失事件導致的損失、準備或提存，並計入銀行損益表之認列日期（記帳日）；損失收回金額或收回方式等。 2. 損失事件發生主要因素及起因之描述性資訊？其詳細程度是否與總損失金額大小相稱？		損失資料應蒐集項目之規範或說明文件。

適用標準	自評檢查項目	符合適用標準之具體說明	應檢附文件 ^{註1}
起因之描述性資訊，其詳細程度應與總損失大小相稱。			
二、損失資料辨識、蒐集及處理之特殊標準			
銀行須依內部資料建立損失資料庫並訂定政策及程序，包括總損失之定義、參考日期及損失分類標準。	1. 銀行是否已建立內部損失資料庫，並詳實記錄作業風險損失事件？		1. 內部損失資料庫或系統建置及其架構之規範或說明文件。 2. 內部損失資料庫啟用時程之相關文件。 3. 損失資料彙總及覆核程序之規範或說明文件。
	2. 內部損失資料庫是否包括總損失之定義、參考日期及損失分類標準？相關定義是否符合規範？		
	3. 是否已建立作業風險損失資料之彙總與覆核機制？		
三、內部損失乘數(ILM)計算			
內部損失乘數(ILM)計算公式： $ILM = \ln\{exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC}\right)^{0.8}\}$ 其中，營運指標因子（BIC）為營運指標（BI）乘以對應之邊際係數（αi）；損失因子（LC）為最近 10 年所發生之作業風險損失年平均值的 15 倍	1. 損失因子（LC）之計算是否基於 10 年高品質年度損失資料？ 2. 如未有 10 年資料者，依規範可使用至少 5 年的損失資料計算並逐年累積至 10 年，請說明採用之計算年度？ 3. 是否已建立 ILM 計算流程（含 BIC 與 LC）？是否有獨立覆核或驗證機制，以及計算結果是否留存紀錄。		1. 內部損失乘數計算流程、獨立覆核或驗證之規範或說明文件。 2. 內部損失乘數計算範例。 3. 近 5 年會計師對年度財務報告之查核報告。

適用標準	自評檢查項目	符合適用標準之具體說明	應檢附文件 ^{註1}
	4. 相關帳務處理是否符合會計公報要求及銀行內部會計政策？		
四、試算結果			
內部損失乘數（ILM）為 1 與採內部損失資料計算之作業風險加權風險性資產（RWA）比較。（單位：新臺幣仟元）		內部損失乘數（ILM）為 1 之 RWA： 依內部損失資料計算 ILM 之 RWA： 差額：	試算表

填表人：

複核主管：

總經理：