

UAT 測試驗收報告

[IT-02] 使用者驗收測試紀錄

文件編號	UAT-2026-SME-SLL-001	測試負責人	殷小盈 / 企金作業科
專案名稱	中小企業永續連結貸款	測試期間	2026/06/16 - 2026/06/30

1 測試目的與範圍

目的 驗證系統功能是否符合 [IT-01] 需求規格書之定義，確保利率減碼邏輯正確，且警示機制能正常運作。

範圍

- 授信進件系統之 ESG 欄位輸入與檢核。
- 核心系統之利率參數接收與計息。
- 貸後管理模組之證書到期預警信件發送。

2 測試環境與人員

- **測試環境：** UAT 環境（資料庫同步自 5月31日 之正式環境備份）。
- **測試人員：**
 - **專案經理 殷小盈：** 負責總控與異常判定。
 - **企金作業科經辦 (2名)：** 負責執行進件操作與放款撥貸。
 - **資訊處工程師 (1名)：** 負責排除環境問題與查看系統日誌 Log。

3 准入與允收標準

- **准入標準：** IT 單位完成 SIT 系統整合測試，並修復所有 Sev-1 嚴重等級之缺陷。
- **允收標準：** 所有「關鍵測試案例」皆為 **通過**，且無 Sev-1 或 Sev-2 等級之未解缺陷。

4 關鍵測試案例

情境 A：標準進件流程

編號	測試步驟	預期結果	結果
TC-01	在 LOS 系統選擇產品「SME 永續連結貸款」並勾選「類別 A - ISO 認證」。	系統自動帶出 ESG 證書輸入欄位，且設為強制必填。	通過
TC-02	上傳 ISO 14064 證書影本及查詢截圖，並輸入證書到期日為 2025/12/31 (已過期)。	系統彈出阻擋視窗，提示「證書已失效或剩餘效期不足」，無法送出。	通過
TC-03	修正證書到期日為 2027/12/31，再次送出案件。	案件成功送出，並進入徵信審查流程。	通過

情境 B：利率減碼邏輯驗證

編號	測試步驟	預期結果	結果
TC-04	案件核准後，檢查核心系統之核定利率。(假設基準利率 2.00%，加碼 1.00%)	系統應自動減碼 5 bps (0.05%)。 最終利率 = 2.00 + 1.00 - 0.05 = 2.95% 。	通過
TC-05	測試撥款功能，輸入撥款金額 1,000 萬元。	撥款成功，且計息參數正確連結至優惠代碼。	通過

情境 C：貸後管理與預警

編號	測試步驟	預期結果	結果
TC-06	在資料庫將某筆貸款之證書到期日修改為「60天後到期」，觸發批次作業。	系統發送 Email 通知 RM 與客戶：「您的 ESG 證書即將於 60 天後到期」。	通過

5 缺陷統計與結論

測試總結

本次 UAT 共執行 **15** 個測試案例。

- **測試結果：**全數通過。
- **缺陷統計：**測試期間發現 2 個 Sev-3 (輕微) 顯示問題 (UI文字跑版)，IT 單位已於 6/28 修正完畢並複測通過。
- **最終結論：**准予上線。

測試負責人：

資訊處代表：

日期：2026/06/30

日期：2026/06/30