

金融控股公司檢查手冊(異動版)

一、目錄 (共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
貳	貳、財務狀況之查核 一、資產負債表之查核----2- 1 二、資本適足性查核-----2-20 三、經營績效之查核-----2-23 四、金控公司各項法定比率或限額之查核-----2-28	貳、財務狀況之查核 一、資產負債表之查核----2- 1 二、資本適足性查核-----2-20 三、經營績效之查核-----2-22 四、金控公司各項法定比率或限額之查核-----2-27		配合手冊內容調整目錄

二、財務狀況之查核 (共 4 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.3.2.4	<u>④法定盈餘公積如擬按股東原有股份之比例發給現金，是否詳實分析未分配盈餘不足支應現金股利之原因，審慎評估必要性及妥適性，並就對財務與資本結構造成之不利影響，妥為規劃強化方案，提報董事會充分討論？</u>		本會 112 年 2 月 16 日金管銀控字第 1110274097 號書函	配合法規異動增列查核事項及引用之參考法規

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1.3.3.5	⑤資本公積如擬按股東原有股份之比例發給現金，是否詳實分析未分配盈餘不足支應現金股利之原因，審慎評估必要性及妥適性，並就對財務與資本結構造成之不利影響，妥為規劃強化方案，提報董事會充分討論？		本會 112 年 2 月 16 日金管銀控字第 1110274097 號書函	配合新增書函增列查核事項及引用之參考法規
1.2.3	3. 從上開資產負債表中分析其前後期變動是否有異常情形(如：金額或同型百分數變動過鉅)，如有異常應查詢原因，並進行書面或實地查核？	3. 從上開資產負債表中分析其前後期變動是否有異常情形(如：金額或同型百分數變動過鉅)，如有異常應查詢原因，並進行書面或實地查核？		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容
3.2.3	3. 從上開損益表中分析其前後期變動是否有異常情形(如：金額或同型百分數變動過鉅)，如有異常應先向金控公司管理階層查詢原因，若管理階層無法說明理由或理由未盡適當，必要時需就子公司該項異常部分進行書面	3. 從上開損益表中分析其前後期變動是否有異常情形(如：金額或同型百分數變動過鉅)，如有異常應先向金控公司管理階層查詢原因，若管理階層無法說明理由或理由未盡適當，必要時需就子公司該項異常部分進行書面		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	或實地查核？	或實地查核？		

三、資產品質之查核及評估（共2項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1	(一)金控公司是否針對投資及投資以外之其他資產建立提列備抵損失完整 書面 程序及方法，以合理分析所有影響資產收回可能性之因素？	(一)金控公司是否針對投資及投資以外之其他資產建立提列備抵損失完整書面程序及方法，以合理分析所有影響資產收回可能性之因素？		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容
2.3.2	2.子公司留有評估備抵損失之 書面 紀錄，以證明其提列備抵損失時所用方法及所考慮因素具合理性。	2.子公司留有評估備抵損失之書面紀錄，以證明其提列備抵損失時所用方法及所考慮因素具合理性。		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容

四、大額暴險之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1	(一)金控公司應訂定明確之整體風險承受限額及其管理之 書面 規範。	(一)金控公司應訂定明確之整體風險承受限額及其管理之書面規範。		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容
2.3	(三)有關 書面 之政策、作業程序及限額規範應能適當辨認、衡量及控制整體及各項重要業務之風險。	(三)有關書面之政策、作業程序及限額規範應能適當辨認、衡量及控制整體及各項重要業務之風險。		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容

五、利害關係人交易及防火牆之查核（共 3 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1.2	2. 金控公司之整體防火牆政策是否適當？防火牆政策之執行是否確實？是否具備完整 書面 資料，以利防火牆政策之執行及控管？	2. 金控公司之整體防火牆政策是否適當？防火牆政策之執行是否確實？是否具備完整書面資料，以利防火牆政策之執行及控管？		配合 112.5.10 局務會報決議，修正檢查手冊之內容
2.10.6	6. 金控公司及其子公司為辨識風險、進行風險控管而共享資料，是否注意應遵循之事項？			配合法規增列查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.10.7	7.金控公司及其子公司為減少客戶重複輸入資料等便利客戶作業或為合作辦理業務而共享資料，是否注意應遵循之事項？			配合法規增列查核事項

六、內部管理之查核（共1項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
7.7.6	6.金融控股公司年報是否依「 <u>公開發行公司年報應行記載事項準則</u> 」規定，於 113 年起揭露氣候相關資訊？其中有關金融控股公司母公司個體是否於 113 年起完成溫室氣體盤查及確信資訊揭露？另與金融控股公司合併財務報告之子公司是否於 114 年起完成溫室氣體盤查及 116 年起完成確信資訊揭露？		1. <u>公開發行公司年報應行記載事項準則第 10 條</u> 2. 本會 112 年 3 月 3 日金管銀法字第 11202705771 號令	配合法規異動增列查核事項及引用之參考法規