

107年公務人員特種考試司法人員、法務部
調查局調查人員、國家安全局國家安全情報
人員、海岸巡防人員及移民行政人員考試試題

考試別：司法人員

等別：三等考試

類科組：檢察事務官財經實務組

科目：銀行實務

考試時間：2 小時

座號：_____

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、請根據授信業務的相關法規，說明下列授信對象的風險限額（Risk Limit）：（每小題 5 分，共 25 分）

- (一)「同一自然人」
- (二)「同一法人」
- (三)「同一關係人」
- (四)「同一關係企業」
- (五)「利害關係人」

二、請根據企業與銀行的「融資決策」原理或法規，依序回答下列問題：（每小題 5 分，共 25 分）

- (一)一般企業有那些「Public Debt」與「Private Debt」？
- (二)銀行在那些市場主動吸收或籌措「買入負債」(Purchase Liabilities)？
- (三)信用評等機構使用那些財務指標衡量一般企業的融資決策或舉債方式是否存在過高的財務風險？
- (四)為避免銀行過度運用財務槓桿，金融監督管理委員會自 2018 年 1 月 1 日起使用「槓桿比率」加以評估，請具體定義該指標的衡量內容。
- (五)銀行授信審查時，對於借款企業的長期償債能力，經常使用「固定長期適合率」來衡量，請具體說明此公式的內容及應用方法。

三、請針對一般企業與國家主權的評等制度及國家風險，依序回答下列問題：（每小題 5 分，共 25 分）

- (一)請依評等對象、評等標的、發布時間，說明一般企業的評等種類。
- (二)國際信評機構對於國家主權的評等，分成三種類別，請詳細說明之。
- (三)國際信評機構為避免各國政府發行的長期別外幣債券出現劇烈的價格波動，如何運用「觀察名單」(Watch List)與「展望」(Outlook)兩項預告機制？
- (四)實務上，銀行如何透過國家主權評等與國家風險等級，制定交易對手所隸屬的國家風險限額？
- (五)根據金融監督管理委員會的規定，本國銀行在大陸地區的授信、投資與資金拆存總額的門檻為何？

四、請針對銀行與借款客戶的治理機制和社會責任，依序回答下列問題：（每小題 5 分，共 25 分）

- (一)請區分控制股東、主要股東與內部人的差異。
- (二)內部治理機制的健全與否，主要利用那些財務指標做衡量，請詳述之。
- (三)近年來，本國銀行已陸續將「赤道原則」(Equator Principles)列入法規遵循項目，請說明推動此措施的政策涵義為何？
- (四)已選任獨立董事之銀行，辦理之授信涉及董事或監察人自身利害關係者，應遵守那些法規？
- (五)從監督管理層面觀察，銀行的作業風險是由那三道防線構成，請具體說明之。