

111年公務人員特種考試司法人員、法務部調查局
調查人員、海岸巡防人員、移民行政人員考試及111年
未具擬任職務任用資格者取得法官遴選資格考試試題

考試別：司法人員

等別：三等考試

類科組：司法事務官財經事務組、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、請根據銀行業的資金管理與風險觀念，回答下列問題：

- (一)以存放款業務為主的營業單位或分行，其內外部損益的收入與支出項目各為何？(5分)
- (二)總行的聯行往來利率或資金轉撥價格（簡稱FTP）通常由那個委員會負責督導？總行主辦該項業務的處級部門為何？(5分)
- (三)請依照授信的風險限額，區分「產業風險」與產業的「集中性風險」。(5分)
- (四)請區分流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率、流動準備比率與重新訂價缺口或資金缺口（Fund Gap）。(10分)

二、請從授信實務與法規角度，回答下列問題：

- (一)請說明進口押匯與出口押匯的授信特性。(5分)
- (二)請說明買方委託承兌與賣方委託承兌的適用情境與費用種類。(5分)
- (三)銀行按照業務性質如何區分信用風險的集中度？相關業務類別在計算風險限額時，如何區分授信對象或商品項目？(5分)
- (四)「有追索權的應收帳款融資業務（Factoring）」可向誰追索債權？向誰授信？「無追索權的應收帳款融資業務」無法向誰追索？但可向誰追索？向誰授信？為避免應收帳款融資業務承擔過高的流動性風險與信用風險，銀行如何在次級市場上操作？或如何與保險等其他金融機構合作？(10分)

三、請根據金融法規與制度，回答下列問題：

- (一)銀行的借款客戶屬於「同一人」時，此「同一人」係指那兩種授信對象？銀行對其授信總餘額與無擔保授信總餘額的門檻標準分別如何？（5分）
- (二)請依相關法規，說明銀行對利害關係人的授信交易，在同一自然人、同一法人及所有利害關係人的授信限額。（5分）
- (三)當借款企業違反「財務承諾」時，試問債權銀行的授信管理單位，應如何處理相關程序？若該企業違反的承諾屬於「聯貸契約」，處理步驟應如何？（5分）
- (四)基於降低國家風險，金融監督管理委員會如何規定，本國銀行在大陸地區的授信、投資與資金拆存總額的門檻？同理，基於降低消費金融業務的信用風險，如何規範債務人於全體金融機構之「無擔保債務」的歸戶後總餘額？（10分）

四、請根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關法規與實務，回答下列問題：

- (一)目前我國明定的「自有資本與風險性資產之比率」，包括那三項管理指標？這三項管理指標最低的「資本適足」門檻分別為何？（5分）
- (二)請針對「資本適足比率」，分別說明票券金融公司及金融控股公司的最低門檻標準。（5分）
- (三)自 2018 年 1 月 1 日起，為免銀行過度運用財務槓桿，增訂「槓桿比率」，試問此監理指標的計算公式及最低門檻標準？（5分）
- (四)為提高損失吸收能力，金融監督管理委員會要求指定為「系統性重要銀行」者，在緩衝資本（又稱內部管理資本）及「增提」緩衝資本應符合那些規範？（10分）