

中央存款保險公司 105 年正式職員甄試試題

甄試類組【代碼】：風險管理人員【I4101】

專業科目 1：金融保險重要法規

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書號碼、座位標籤號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，該節不予計分。
②本試卷為一張單面，共有五大題之非選擇題，每題配分 20 分，總計 100 分。
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一題：

請依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，回答下列問題：

- (一) 何謂普通股權益比率？另，普通股權益之計算，其項下涵蓋科目包括哪些？
【8 分】
- (二) 銀行所發行之普通股、特別股及次順位債券，若有符合哪些情形者，應於計算自有資本時，將其視為未發行該等資本工具？【6 分】
- (三) 依據資本適足性監理審查原則，對於未在期限內改善風險管理者，主管機關得採行哪些措施？【6 分】

第二題：

請依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」和「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，回答下列問題：

- (一) 銀行業應建立哪些制度，以維持有效適當之內部控制制度運作？【4 分】
- (二) 請說明銀行業建立風險控管機制時，應遵循之原則包括哪些？【5 分】
- (三) 內部稽核人員對內部控制重大缺失所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，應採行之對應措施為何？【4 分】
- (四) 銀行對於第一類授信資產債權餘額，應計提多少比率之備抵呆帳？【3 分】
- (五) 銀行除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為哪幾類？【4 分】

第三題：

有關金融機構負責人之範圍，請依下列各法回答問題：

- (一) 依銀行法施行細則規定，非屬公司組織型態之銀行及其他金融機構之負責人為何？【10 分】
- (二) 依保險法規定，保險業之負責人為何？【5 分】
- (三) 依信用合作社法規定，信用合作社負責人為何？【5 分】

第四題：

請依下列各法回答問題：

- (一) 依「農會漁會信用部業務管理辦法」規定，農漁會辦理內部融資，其用途、內部核定層級、辦理原則及計息方式，各有何規定？設某農會信用部前一年度決算淨值為一億元，其短期內部融資餘額已有四千萬元，該農會經濟事業部門因增建倉庫，擬再申辦十年期內部融資，請問尚可申請額度為多少？其辦理程序為何？
【10 分】
- (二) 依「農業金融法」規定，信用部經營之業務項目以哪些為限（請列舉四項）？另，信用部經中央銀行許可者，得辦理何種業務？【10 分】

第五題：

存保公司為控制承保風險，於必要時，須終止與要保機構間之存款保險契約。請問：

- (一) 依照存款保險條例之規定，要保機構發生哪些情事時，存保公司得終止其存款保險契約？【10 分】
- (二) 存保公司終止與要保機構間之存款保險契約者，依規定應於事前及事後分別踐行何程序？【10 分】