

- 【1】30.依據央行之規定，下列有關 OBU 授信業務擔保品之敘述，何者係屬正確？
 ① OBU 不得以授信戶持有他人存放於境內聯行或他行之新臺幣定存單作為擔保品
 ② OBU 授信所徵提擔保品如為國內股票、不動產，得為他人所有者
 ③縱 OBU 徵提關係企業持有之擔保品，其擔保效果及授信風險已足以保障 OBU 者，仍須徵提關係企業為連帶保證
 ④徵提第三人新臺幣定存單為擔保，屬銀行法第 12 條之擔保授信
- 【4】31.關於國際間應收帳款承購(factoring)的敘述，下列何者正確？
 ①承購商承擔買方之信用風險，又對賣方提供墊款服務，是一種融資行為
 ②承購商不承擔買方之信用風險，只對賣方提供融資服務，是一種買斷行為
 ③雙承購商之應收帳款承購係指某一承購商同時為應收帳款的賣方及買方
 ④國際實務上絕大多數係採雙承購商作業方式

- 【3】32.下列何者會產生匯率部位利得？A.持有強勢幣別資產；B.持有強勢幣別負債；C.持有弱勢幣別負債；D.持有弱勢幣別資產；E.持有等量彼此負相關幣別之資產；F.美元升值時握有美元買超部位。
 ①僅 ACEF ②僅 BDF ③僅 ACF ④僅 ABCDEF

- 【2】33.台灣廠商甲欲買入美金，廠商乙欲賣出美金。A、B、C 三家銀行之匯率報價如下：
 A：TWD 29.68-29.78/USD，B：TWD 29.70-29.75/USD，C：TWD29.72-29.88/USD；
 則甲與乙各應選擇那一家銀行進行交易？
 ①甲選擇 A，乙選擇 B ②甲選擇 B，乙選擇 C ③甲選擇 B，乙選擇 A ④甲選擇 A，乙選擇 C

- 【4】34.假如美金兌新臺幣匯率為 TWD 29.70-29.80/USD，甲要買入 300 美元之小額匯票，乙要賣出 200 美元之小額匯票，手續費均為 TWD\$100，請問甲與乙各需支付或收到多少？
 ①甲需付出 TWD 9010、乙可獲得 TWD 6060 ②甲需付出 TWD 9040、乙可獲得 TWD 6040
 ③甲需付出 TWD 9010、乙可獲得 TWD 5860 ④甲需付出 TWD 9040、乙可獲得 TWD 5840

- 【1】35.臺北外匯市場報價 USD：TWD 30.0000/31.0000
 國際外匯市場報價 USD：JPY 109.00/110.00
 GBP：USD 1.3700/1.3800

- 則 JPY、GBP 對於 TWD 的買匯匯率合理應為多少
 ① JPY 1= TWD 0.2727，GBP 1= TWD 41.1000 ② JPY 1= TWD 0.2740，GBP 1= TWD 41.1000
 ③ JPY 1= TWD 0.2727，GBP 1= TWD 42.4700 ④ JPY 1= TWD 0.2740，GBP 1= TWD 41.4000

- 【3】36.市場報價如下：
 USD：TWD 即期匯率 31.82
 USD 一個月期存款利率 5.75% p.a.
 TWD 一個月期存款利率 5.25% p.a.
 某投資人欲將其 TWD 2,000,000 的存款轉成 USD 存款，賺取較高的利息收入，假設該投資人一個月後還要將 USD 換回 TWD，如果一個月後即期匯率為 31.68，則該投資人這種套利操作相較於 TWD 存款獲利（損失）約為多少？
 ① - TWD 9671 ②+ TWD 8044 ③ - TWD 8008 ④+ TWD 9714

- 【4】37.某出口商預計 6 月份將有一筆出口收入 EUR62,500，為免屆時因 EUR 貶值，造成出口收入的減少，擬藉外匯選擇權交易避險。目前選擇權市場上六月份到期的 EUR call options 及 put options 契約報價如下。請問出口商可使用哪一種選擇權基本交易策略規避匯率風險？若 6 月份到期時，EUR 即期匯率為 EUR1= USD1.2000，則避險後淨匯率為何？

	履約價格	權利金
CALL	1.2000	0.0085
PUT	1.2000	0.0085

①賣出 Call，淨匯率 1.1915 ②賣出 Put，淨匯率 1.2085
 ③買進 Call，淨匯率 1.2085 ④買進 Put，淨匯率 1.1915

- 【2】38.市場報價如下：
 甲銀行 USD：TWD 即期匯率 29.30-45
 乙銀行 USD：TWD 即期匯率 29.76-96
 請問投資人是否可以套利？而 USD1 的套利空間約有多少 TWD？
 ①無套利空間 ②有，TWD 0.31 ③有，TWD 0.46 ④有，TWD 0.51

- 【4】39.市場報價如下：
 GBP：USD 即期匯率 1.3700 -1.3800
 GBP 利率 4.25% - 5.00% p.a.
 USD 利率 1.75% - 2.75% p.a.

- 某英國進口商與國外簽訂一筆貿易契約，預計六個月後將支付貨款 USD1,000,000 元，為避免六個月後 USD 升值造成成本增加的損失，擬以「即期避險」方式固定匯率，請問避險匯率合理應為多少？
 ① 1.4138 ② 1.3276 ③ 1.3921 ④ 1.3483

- 【1】40.本日銀行報價 USD：TWD 的匯率如下，請將下表填入實際匯率數字：

報價匯率	即期	三個月遠期
	29.7100/29.8100	110/150
適用匯率	買 USD	買 USD
	29.7100	?
適用匯率	賣 USD	賣 USD
	29.8100	?

- 請問三個月遠期匯率，銀行之 USD 買匯與賣匯之匯率多少？
 ① 29.7210/29.8250 ② 29.6990/29.7950 ③ 29.7110/29.8150 ④ 29.7250/29.8210

- 【4】41.甲簽發本票予乙，乙將該本票背書轉讓給丙，丙又背書轉讓給丁，丁又背書轉讓給戊，戊再記名背書轉讓給己，己故意塗銷丁之背書，請問下列何者錯誤？
 ①甲仍負票據法之責任 ②乙仍負票據法之責任
 ③丙仍負票據法之責任 ④戊仍負票據法之責任

- 【3】42.請問票據上之記載，除下列何項外，得由原記載人於交付前改寫之？
 ①發票日 ②到期日 ③金額 ④背書

- 【4】43.請問本票未記載到期日者，其效力如何？
 ①視當事人之約定 ②無效
 ③以發票日一個月後為到期日 ④視為見票即付

- 【1】44.以無對價或以不相當之對價取得票據者，下列何者敘述正確？
 ①不得享有優於前手之權利 ②其票據權利不受影響 ③不得享有票據之權利 ④視不同情況而定

- 【3】45.甲簽發匯票與乙，乙背書轉讓與丙，丙背書轉讓與丁，丁再背書轉讓與甲，戊為匯票承兌人，則甲對下列何者得行使追索權？
 ①僅乙丙 ②乙丙丁 ③僅戊 ④均不得行使追索權

- 【2】46.擅將票據金額新臺幣壹萬元塗改為壹拾萬元，此行為稱之為：
 ①票據偽造 ②票據變造 ③票據塗銷 ④票據毀損

- 【1】47.請問票據到期日後背書之效力，下列敘述何者正確？
 ①僅有通常債權轉讓之效力 ②具票據法上背書之效力
 ③不生任何票據效力 ④票據因之為無效

- 【3】48.信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率多少？
 ① 9% ② 13% ③ 15% ④ 20%

- 【4】49.甲與其配偶及未成年子女合計持有 A 銀行已發行有表決權股份，關於其申報義務，下列敘述何者正確？
 ①持股超過百分之一者，應向主管機關申報
 ②持股超過百分之五者，應事先向主管機關申請核准
 ③持股超過百分之五後累積增減逾一個百分點者，應事先向主管機關申請核准
 ④擬持股超過百分之二十五者，應事先向主管機關申請核准

- 【4】50.甲持有 A 銀行已發行有表決權股份，下列何者不計入甲應申報之同一人或同一關係人範圍？
 ①甲的配偶持有 A 銀行之股份 ②甲擔任總經理之財團法人持有 A 銀行之股份
 ③甲的姐姐擔任董事長的企業持有 A 銀行之股份 ④甲因繼承所取得，且自繼承日起未滿二年之 A 銀行股份

- 【1】51.銀行法所稱「主要股東」係指持有銀行已發行股份總數多少以上者？
 ①百分之一 ②百分之三 ③百分之五 ④百分之十

- 【4】52.如銀行法定盈餘公積已達其資本總額，而銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提多少為法定盈餘公積？
 ①不受限制 ②百分之十 ③百分之十五 ④百分之三十

- 【3】53.依銀行法規定，銀行對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少元以上，銀行對其轉銷呆帳資料不負保密義務？
 ①一千萬 ②三千萬 ③五千萬 ④一億

- 【3】54.依銀行法規定，以下何者非屬銀行清理人之職務範圍？
 ①了結現務 ②收取債權、清償債務
 ③清理期間優先退還股本或分配股利 ④代表受清理銀行為訴訟上及訴訟外一切行為之權責

- 【2】55.農業金融法所稱農業金融機構，不包括下列何者？
 ①全國農業金庫 ②信用合作社 ③農會信用部 ④漁會信用部

- 【2】56.有關農業金融法之規定，下列何者錯誤？
 ①農業金融機構對農業用途之放款，應優先承作
 ②對擔保能力不足之農業企業機構，應協助送中小企業信用保證基金保證
 ③農業金融機構應依規定參加中央存款保險股份有限公司存款保險
 ④中央主管機關得隨時派員檢查各農業金融機構之業務、財務及其他有關事項

- 【1】57.依農業金融法之規定，設有信用部之農、漁會為全國農業金庫發起人時，除信用部淨值為負數者外，其出資額以不低於各該農、漁會淨值百分之幾為原則？
 ①十 ②二十 ③三十 ④四十

- 【4】58.依農業金融法之規定，有關全國農業金庫之獨立董事，下列敘述何者錯誤？
 ①獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次三分之一
 ②應具備專業知識
 ③使用票據經拒絕往來尚未期滿者，不得充任獨立董事
 ④獨立董事之持股及兼職得不予限制

- 【2】59.有關全國農業金庫對授信案件審議之規定，下列敘述何者錯誤？
 ①應設授信審議委員會
 ②授信審議委員會委員中獨立授信審議委員，不得低於三分之一
 ③應提請董事會審議之授信案件，應先經授信審議委員會決議通過
 ④董事及授信審議委員會委員對於授信案件，有自身利害關係者，應自行迴避

- 【3】60.依農業金融法之規定，全國農業金庫對於信用部應辦理事項，不包括下列何者？
 ①收受轉存款 ②輔導與業務及財務查核 ③轉開信用狀 ④資訊共同利用

貳、非選擇題 1 大題

第一題：

(一) 請解釋下述國際貿易付款方式【僅翻譯名詞不給分】：【15 分】

- Advance Payment
- Documentary Credit
- Documents against acceptance
- Documents against payment
- Open account

(二) 指定銀行通常提供信用狀、託收或匯兌等外匯業務，前述五種國貿付款方式與此等外匯業務之關聯性為何？(即係透過何種銀行外匯業務來完成貨款之收付)，請分別敘述。【6 分】

(三) 前述付款方式其對出口商之債權確保順序為何？(請依據對出口商有利之順序說明)。【4 分】