

合作金庫商業銀行「100 年度新進人員甄試」試題

甄試類別【代碼】：菁英法務【A7602】

專業科目：銀行實務

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。

②本試卷正反兩頁共 65 題，其中【第 1-40 題，每題 1.25 分，占 50 分】；【第 41-65 題，每題 2 分，占 50 分】。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③應考人得自備簡易型電子計算機(不得發出聲響)應試，惟不得使用財務型或工程用計算機。若應考人測驗時於桌面上放置或使用不符規定之電子計算機，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。

④答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一部分：【第 1-40 題，每題 1.25 分，共計 40 題，占 50 分】

【2】1.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，個人在金融機構總授信金額達新臺幣若干元以上者，應與扣繳憑單等資料核對？

- ①一千萬元 ②二千萬元 ③三千萬元 ④五千萬元

【2】2.依中華民國銀行公會會員徵信準則及相關規定，下列何者須計入總授信金額內？

- ①存單質借 ②存單擔保之週轉金貸款 ③出口押匯 ④進口押匯

【1】3.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，下列授信業務何者屬於間接授信？

- ①商業本票保證 ②進口押匯 ③貼現 ④資本支出貸款

【2】4.依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規定，屬第三類授信資產者，應按其債權餘額若干百分比提足備抵呆帳及保證責任準備？

- ① 2% ② 10% ③ 50% ④ 100%

【3】5.依銀行法及相關規定，原則上銀行對同一關係企業之無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值若干百分比？

- ① 5% ② 10% ③ 15% ④ 40%

【2】6.甲公司持有 A 銀行實收資本總額 10%，依銀行法及相關規定，A 銀行對甲公司之授信限額不得超過 A 銀行淨值若干百分比？

- ① 5% ② 10% ③ 15% ④ 20%

【2】7.依銀行法及相關規定，銀行對全體利害關係人，其授信總餘額，不得超過該銀行淨值若干？

- ① 1 倍 ② 1.5 倍 ③ 2 倍 ④ 2.5 倍

【3】8.甲以其名下不動產作擔保向 A 銀行申貸消費者貸款，撥貸後不久該不動產所有權移轉予乙，其後甲因經商失敗，致在 A 銀行之貸款發生延滯，A 銀行得依下列何種執行名義取償？

- ①支付命令 ②本票裁定 ③拍賣抵押物裁定 ④確定判決

【2】9.依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規定，積欠本金或利息超過清償期多久稱為逾期放款？

- ① 1 個月 ② 3 個月 ③ 6 個月 ④ 1 年

【4】10.銀行辦理出口授信業務，下列何者屬於裝船前融資？

- ①出口押匯 ②出口託收 ③應收帳款收買業務 ④出口信用狀貸款

【3】11.擔保提存之提存人應於供擔保原因消滅之翌日起多久內，聲請該管法院提存所返還提存物，逾期其提存物歸屬國庫？

- ① 5 年 ② 7 年 ③ 10 年 ④ 15 年

【1】12.依中華民國銀行公會會員銀行辦理在臺無住所外國人新臺幣放款業務要點規定，下列放款用途何者不屬之？

- ①週轉金貸款 ②證券投資 ③長期股權投資 ④不動產投資

【3】13.銀行辦理房屋貸款時，一般均會要求借款人投保地震險，現行地震基本保險金額最高不得超過新臺幣若干元？

- ① 50 萬元 ② 100 萬元 ③ 120 萬元 ④ 200 萬元

【4】14.針對銀行之信用風險管理組織架構，下列敘述何者錯誤？

- ①業務功能應獨立於徵信功能，以避免利害衝突
②徵信功能應獨立於授信功能，以確保信用報告之客觀公正
③帳務功能應獨立於徵信功能以及業務功能，以避免舞弊之情事
④負責驗證信用風險衡量系統的人員應與設計或選擇信用風險衡量系統的人員相互支援，以增進彼此的瞭解，降低風險衡量系統錯誤之可能性

【1】15.下列何者不屬於新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法之信用風險成分因子？

- ①預期損失 (EL, Expected Loss) ②違約機率 (PD, Probability of Default)
③違約損失率 (LGD, Loss Given Default) ④違約曝險額 (EAD, Exposure at Default)

【2】16.依聯合徵信中心資料揭露期限規定，授信戶之逾期、催收及呆帳紀錄，自清償之日後還會揭露幾年？

- ①一年 ②三年 ③五年 ④十年

【4】17.銀行辦理授信之後，仍應對於授信戶之業務及財務狀況持續予以密切注意，下列何者非屬授信後經常性管理項目？

- ①應經常查核借戶是否按照核貸條件運用資金 ②客戶主要營運產品之銷售數量及盈餘增減變化
③應注意客戶資本、負債等各項財務比率之變化 ④應檢視客戶借款及擔保契約文件之齊備性與完整性

【3】18.公司因合併、收購或分割致銀行對其授信額度總額超過銀行法三十三條之三授權規定之限額者，於經目的事業主管機關或經濟部就其資金需求計畫是否符合產業發展必要出具意見，並經銀行依授信風險評估核貸後，原則上自合併、收購或分割基準日起算幾年內得以原授信額度總額為其授信限額？

- ①一年 ②三年 ③五年 ④十年

【4】19.商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除符合銀行法第七十四條或第七十五條規定者外，原則上應自取得之日起幾年內處分之？

- ①一年 ②二年 ③三年 ④四年

【4】20.依銀行法第七十四條之一規定，商業銀行投資經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之有價證券，係指符合標準普爾公司 (Standard & Poor's) 評定長期信用評等達何種等級以上？

- ① AAA- ② AA- ③ A- ④ BBB-

【2】21.依市場風險內部模型法規定，應採用多少百分比之單尾信賴區間計算風險值？

- ① 97.5% ② 99% ③ 99.5% ④ 99.99%

【4】22.下列何種風險類別不屬於市場風險之範圍？

- ①利率風險 ②匯率風險 ③商品風險 ④流動性風險

【3】23.有關銀行授信定價原則，下列敘述何者錯誤？

- ①基本放款利率訂定應充分反應銀行資金成本 ②中長期放款利率訂定應較短期放款利率為高
③自償性放款利率訂定應較非自償性放款利率為高 ④無擔保放款利率訂定應較有擔保放款利率為高

【1】24.有關銀行辦理營運週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？

- ①授信對象僅限股份有限公司
②應防止借款人將短期資金凍結於固定投資上
③應防止過度融資導致借款人將資金流用於非營業用途上
④應注意借款人之產銷及資產轉換過程

【1】25.企業破產時，法院會依據債權性質排列請求權執行順序，請問有關優先受償順位，下列排列何者正確？

- ①法院強制執行費用 > 有擔保債權 > 無擔保債權 > 次順位債權 > 股東
②有擔保債權 > 法院強制執行費用 > 無擔保債權 > 次順位債權 > 股東
③有擔保債權 > 法院強制執行費用 > 無擔保債權 > 股東 > 次順位債權
④法院強制執行費用 > 有擔保債權 > 次順位債權 > 無擔保債權 > 股東

【2】26.有關請求權消滅時效期間的規範，下列敘述何者錯誤？

- ①借款本金之請求權消滅時效為十五年
②放款所生各期利息之請求權消滅時效為十年
③支票執票人對於發票人之權利消滅時效為自發票日起算一年
④本票執票人對於發票人之權利消滅時效為自到期日起算三年

【3】27.有關企業淨營運資金的變動分析，下列敘述何者錯誤？

- ①以流動負債購買流動資產則淨營運資金不變 ②以中長期資金購買固定資產則淨營運資金不變
③以中長期資金購買流動資產則淨營運資金減少 ④以流動負債購買固定資產則淨營運資金減少

【2】28.依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規定，評估第一類之授信資產，應依其債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後，應提列多少比例，做為備抵呆帳及保證責任準備金額？

- ① 0% ② 0.5% ③ 1% ④ 1.5%

【4】29.銀行新承作以住宅用不動產為擔保之貸款，且不符合自用住宅貸款定義者，依本國銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格，採信用風險標準法，其適用之風險權數為何？

- ① 35% ② 50% ③ 75% ④ 100%

【3】30.依據中華民國銀行公會會員徵信準則所稱資本支出貸款，係寄望以下列哪些項目做為償債來源？A.流動資產變現 B.營業所產生之現金流量 C.現金增資 D.經營企業所獲利潤

- ①僅 A、B ②僅 C、D ③僅 B、C、D ④ A、B、C、D

【4】31.依據中華民國銀行公會會員徵信準則，有關徵信報告及檔案管理，下列敘述何者錯誤？

- ①徵信報告為授信審核主要參考依據之一，核貸前應先辦理徵信
②徵信報告內容需簡潔且前後一致
③徵信報告一經核定，除筆誤或繕校錯誤外不得更改
④徵信報告為機密文件，僅供銀行內部同仁自由調閱

【2】32.有關信用風險預期損失的公式，下列敘述何者正確？

- ①預期損失=違約機率×違約損失率
②預期損失=違約曝險額×違約機率×違約損失率
③預期損失=違約曝險額×違約機率×(1-違約損失率)
④預期損失=違約曝險額×(1-違約機率)×違約損失率

【4】33.有關授信資產組合風險管理之目的，下列敘述何者錯誤？

- ①提高風險調整後之報酬率 ②增加股東價值 ③控管集中度風險 ④擴大市場佔有率

【2】34.某現金卡資產組合之整體核准額度為 300 億元，目前已動用餘額為 100 億元，違約時的預估增額動用率為 40%，請問違約時之曝險金額為多少？

- ① 100 億元 ② 180 億元 ③ 220 億元 ④ 300 億元

【請接續背面】

