

臺灣土地銀行 105 年八職等行員晉升九職等評審業務測驗試題
科目：國文及金融常識 (B 卷)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查試卷與答案卡所標示之卷別是否一致(分 A、B 卷；2 種卷別試題內容皆一致，僅題號順序不同)；並檢查答案卡(卷)、測驗入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷共一張雙面，題型分為【公文 1 題 40 分；是非題(第 1-20 題，共 20 題)及單選選擇題(第 21-40 題，共 20 題)，合計為 100 分】。公文限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上作答；是非題與單選選擇題限用 2B 鉛筆於答案卡上作答。
③是非題題型請審慎作答，答錯倒扣；未作答者，不予計分。
④單選選擇題題型請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
⑤請勿於答案卡(卷)上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗不得使用電子計算器。應考人於測驗時將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；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡及答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

一、公文 (40 分)

題目：函稿

近來有銀行發現大量美金偽鈔，為確保金融機構及消費者權益，金管會銀行局於民國 105 年 0 月 0 日以金管銀控字第 105000600 號函，通知各金融機構轉知所屬營業單位，應全面檢視驗鈔機辨識功能，並加強行員訓練及辨識偽鈔能力。

請代土地銀行國外部經辦專員李 OO 擬一函稿，通函各外匯單位注意依來函規定辦理。另檢附民國 93 年定頒之銀局(三)字第 093000603 號函相關規定，重申如發現可疑人物以疑似美金、外幣偽鈔來行結售或匯款，應依規定處理並通報當地調查站。

二、是非題 (第 1~20 題，每題 1 分，正確請選○，錯誤請選x，答錯倒扣 1 分)

- 【O】1. 客戶於本行總歸戶資產月平均餘額合計達新臺幣三百萬元(或等值外幣)(含)以上之個人戶稱為「高淨值客戶」，應由理財業務人員管理之。
- 【X】2. 本行客戶投資屬性區分三級如下：第 1 級「保守型」、第 2 級「穩健型」、第 3 級「積極型」，分別適合之理財商品最高風險等級為「低」、「中」、「高」。
- 【O】3. KYC 評估人員應符合「信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則」中規定之資格，且與對客戶從事推介之人員不得為同一人。
- 【X】4. 所稱「同業拆款」期限多為 1 日至 7 日，若以 1 日為期限者稱為日拆或隔夜拆款。
- 【O】5. 發行金融債券的銀行只限於商業銀行及專業銀行。
- 【X】6. 製造業採購經理人指數 Purchase Manager Index (PMI) 通常被認為製造業經濟預測的領先指標。以 100% 為強弱分界點，高於 100% 表示製造業正向發展，反之則意味著衰退。
- 【O】7. 銀行法對「資本」及「盈餘分配」規定，非經中央主管機關之核准，銀行自有資本與風險性資產之比率(係指普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率)，不得低於一定比率。凡實際比率低於規定標準之銀行，中央主管機關得限制其分配盈餘。

【X】8. 所稱「直接匯率(Direct Rate)」，乃以一單位本國貨幣折合外國貨幣若干所表示的匯率，亦即以外國貨幣表示之匯率。

【O】9. 所稱「升水(Premium)」，係指兩種貨幣之間的遠期匯率高於即期匯率。

【X】10. 信用狀統一慣例(Uniform Customs for Credits)係由世界貿易組織(WTO)負責制定，以統一國際間對信用狀(L/C)處理的方法、習慣、術語解釋，以及各當事人間的義務與責任。

【O】11. 速動比率用以衡量企業的即期償債能力，此比率愈高愈好。又可稱為酸性比率(Acid-Test ratio)。

【X】12. 內部稽核人員及法令遵循主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致銀行重大損失者，均應立即做成報告陳核，並通知董事會、審計委員會，同時通報主管機關。

【O】13. 聯合國統計的「對外直接投資」(FDI) Foreign Direct Investment，包含三種成份：第一是權益資本、第二是再投資、第三是公司內部貸款。

【X】14. 「建設、營運、轉移」(Build-Operation-Transfer，簡稱 BOT)，係由民間或國際財團透過與政府的合約關係，興建公共建設，於興建完成後，由政府以特許方式交民間經營一段期間，以該計劃之營利為投資的報償，經營期滿所有權歸於民間業者。

【X】15. 臺灣企業赴美國以存託憑證方式籌措資金，稱之發行臺灣存託憑證(TDR)。

【O】16. 「SWIFT」即環球銀行財務通訊系統，此系統將電腦與最新電訊技術結合，透過國際數據傳輸網路，將各銀行以終端機收發標準化國際金融業務資訊。

【X】17. 「無本金交割遠匯」(Non-Delivery Forward)：簡稱 NDF，指遠匯合約到期時不須交割本金，而只就合約的議定匯率與到期時的市場匯率之間的差額進行清算，具避險功能而非投機運用。

【O】18. 穆迪(Moody's)長期債信評等以 Aaa 為最高級；史坦普(S&P)長期債信評等以 AAA 為最高級。

【X】19. 「理財型房貸」是一種提供本身之房地產為抵押品，向銀行申請借款，取得一組由一般性房屋貸款及短期週轉性貸款所組成的房貸搭配，極適合純購屋需求者使用。

【O】20. 巴塞爾委員會於 2010 年推出「新巴塞爾資本協定」(Basel III)，自 2019 年起資本適足率不得低於 10.5%。

三、單選選擇題 (第 21~40 題，每題 2 分，答錯不倒扣)

【3】21. 下列何者非屬有權檢查本行業務之機關？

- ①財政部 ②中央銀行 ③銀行公會 ④審計部

【4】22. 有關本行營業單位派任理財業務人員之敘述，下列何者正確？

- ①新派任異動前應自行提供其個人過去業績報告
②至少每半年度辦理乙次信用審核作業
③有信用異常狀況者，由人資部逕行調整其職務
④每年應參加本行自行或金融專業訓練機構舉辦之財富管理業務訓練課程，累計至少(可分次)二十四小時

【4】23.國家發展委員會公布去(104)年下半年的景氣概況時，對策信號曾連六個月出現代表「低迷」的燈號，顯示當時國內經濟力道疲弱，景氣仍處低迷。當時景氣燈號為何？

- ①紅燈 ②黃燈 ③綠燈 ④藍燈

【1】24.所稱「洗錢」之敘述，下列何者錯誤？

- ①掩飾或隱匿因自己或他人正當所得財物或財產上利益者
②寄藏、收受他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者
③試圖用來隱藏不法金錢來源及所有權的工具和方法
④隱藏資金之來源，進而使其合法化或至少切斷與當初犯罪行為之關聯性，阻止司法機關之循線追查，使持有人得以合法使用而免受法律之制裁者

【3】25.下列何者不屬於衍生性金融商品？

- ①股票選擇權 ②債券期貨 ③組合式 ETF 基金 ④利率交換合約

【2】26.目前為止，台灣與中國大陸有共同參與的國際性經貿組織為下列何者？

- ①亞洲基礎設施投資銀行 ② APEC「亞太經濟會議」
③ RCEP「區域全面經濟夥伴協定」 ④ TPP「跨太平洋夥伴協定」

【2】27.境外結構型商品管理規則所稱專業投資人之自然人應同時符合之條件中，下列何者錯誤？

- ①提供新臺幣三千萬元以上之財力證明
②單筆投資逾新臺幣三百萬元之等值外幣，且於該受託、銷售機構之存款及投資(含該筆投資)往來總資產逾新臺幣一千萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力聲明書
③具備充分之金融商品專業知識或交易經驗
④充分瞭解受託或銷售機構受專業投資人委託投資得免除之責任，同意簽署為專業投資人

【4】28. M1B 俗稱狹義貨幣供給額，其範圍不包括下列何者？

- ①現金發行量 ②支票存款餘額 ③活期存款餘額 ④定期存款餘額

【1】29.本行放款利率公告要點項目中，下列何者不適用於辦理法人放款業務？

- ①指數型房貸指標利率 ②指標利率
③基準利率 ④定盤利率

【2】30.有關乙種國庫券之敘述，下列何者錯誤？

- ①由中央銀行發行
②發行償還期限每期不得超過 360 天
③採貼現方式發行
④公開標售以超過所定最低售價者，按其超過多寡依次得標

【4】31.我國中央銀行的貨幣政策主要工具，下列何者錯誤？

- ①公開市場操作 ②重貼現率政策 ③存款準備率政策 ④發行公債

【2】32.有關我國「景氣對策信號」構成項目，下列何者錯誤？

- ①機械及電機設備進口值 ②海關進口值
③股價指數 ④製造業營業氣候測驗點

【3】33.加速條款(Acceleration Clause)：此條款常見於分期付款銷售契約。規定償付貸款者若未能遵守契約中某些約定，或有任何一期無法履行償付時，其處理方式為何？

- ①直接列入逾期放款 ②立即限縮貸款額度
③其全部貸款必須立即清償 ④立即提高貸放利率

【2】34.銀行具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備之條件之一，下列何者錯誤？

- ①曾擔任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者
②曾擔任營業單位工作十年以上者
③參加主管機關認定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班，經前述訓練機構考試及格且取得結業證書
④取得主管機關認定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書

【1】35.有關「浮動利率定期存單」(Floating Rate Certificate of Deposit，簡稱 FRCD)的敘述，下列何者正確？

- ①相當於外幣的可轉讓定期存單
②其利率係依該外幣掛牌活期存款利率為基準加碼計算
③該存單應採取記名發行
④不可在次級市場買賣流通

【3】36.有關電子憑證(Digital Certificate)之敘述，下列何者錯誤？

- ①係由具公信力的安全認證中心網路認證公司所核發
②應用於網際網路交易作為身分辨識資料
③無法確保交易之不可否認性
④可適用各項轉帳交易

【2】37.有關電子商務商業模式四要素(四流)，下列何者錯誤？

- ①資訊流(資料傳遞服務) ②人流(客服溝通服務)
③金流(交易金額收支服務) ④物流(商品遞送服務)

【2】38. PER (Price Earning Ratio)本益比之計算公式，下列何者正確？

- ①稅後盈餘/普通股股數 ②普通股股票市價/普通股每股稅後盈餘
③普通股每股稅後盈餘/普通股股票市價 ④每股股利/每股市場價格

【4】39.有關金融證券化(Securitization)的種類，下列何者錯誤？

- ①不動產抵押擔保證券 MBS ②資產擔保證券 ABS
③貸款轉售 Loan Sale ④認股權證 Warrant

【4】40.有關 SNIF (Short-Term Note Issuance Facility)短期證券發行融通制度的敘述，下列何者錯誤？

- ①乃將以往授信業務的循環性信用融通予以證券化
②跨越了授信市場與證券市場
③借款人可按其需要於一定的融通額度下，發行十二個月期以內的歐洲美元債券或美國商業本票
④透過證券交易所銷售予一般投資者