

109 年公務人員特種考試司法人員考試試題

考試別：司法人員

等 別：三等考試

類科組：檢察事務官財經實務組

科 目：銀行實務

一、(一) 實務上銀行的資產報酬率 (Return on Asset, ROA) 較可能接近於 1%，5% 或是 10%？

(6 分)

(二) 實務上銀行的股東權益除上總資產 (E/A) 較可能接近於 10%，30% 或是 60%？(6 分)

(三) 當銀行的 $ROA=a$ ； $E/A=b$ 時，銀行的淨值報酬率 (Return on Equity, ROE) $ROE=$?

(6 分)

(四) 請評述「銀行降低自有資本率 (E/A)，可改善銀行的淨值報酬率 (ROE)」。(7 分)

1. 《考題難易》：(一)★★★★★ (二)★★★★★ (三)★★ (四)★★

2. 《破題關鍵》：政府法令規範及時事

3. 《使用法條》or 《使用學說》財務管理及貨幣銀行的應用。

【擬答】：

(一) 資產報酬率為稅前盈餘/平均資產，國內銀行資產多數為自有，自有資產都很豐沛，依據本國銀行單一申報資料統計，接近 1% 已屬不易

(二) 自有資本率是衡量銀行營運素質指標之一，自有資本率越高，則體質越健全。自有資本率因行業不同而異，但最低不宜低於 30%。在總資本中，自有資本率愈高(負債愈少)，表示財務越穩健；反之，如果自有資本率低者，則表示公司的財務狀況不佳，是以舉債的方式經營。

(三) 資產報酬率(ROA)= 稅後淨利 / 平均總資產 $\times 100\%$ (a)

自有資本率 (E/A) = 股東權益 / 平均總資產 $\times 100\%$ (b)

所以股東權益報酬率(ROE) = 稅後淨利 / 股東權益 $\times 100\% = (a) / (b)$

(四) 資產報酬率(ROA)會看公司的債務；而股東權益報酬率(ROE)則不看債務，因為股東權益是總資產扣除負債，代表還完負債後公司的淨值。

ROE 代表考量債務槓桿後的資產報酬率，它能反映出股東投入每 1 元能創造的報酬，如果單純大量增加債務，ROE 也會提高，這不一定是效率變好，而是槓桿變大。ROA 考量資產的效率，代表的是每增 1 元資產能創造的報酬率，但實際上它並不在意每 1 元中有多少是來自債務、多少來自股東的投入。

所以若一間公司沒有債務，它的股東權益、公司的總資產將會相等，而 ROE 和 ROA 也會相同。

二、(一) 一個三年期的零息債券，請問其平均存續期限 (Duration) 是多少？(12 分)

(二) 乙銀行的資產為 1,000 億元其平均存續期間是 5 年，負債為 900 億元其平均存續期間亦是 5 年，資本為 100 億元，目前利率為 1%，請問當利率上升 1% (100 基本點) 時，對銀行淨值的影響為何？對銀行自有資本率 (E/A) 的影響為何？(13 分)

1. 《考題難易》: (一)★★★ (二)★★★★
2. 《破題關鍵》: 熟練公式及算式即可
3. 《使用法條》or《使用學說》強化貨幣銀行學基礎能力

【擬答】：

(一)零息債券因到期日才有現金流入，故存續期間等於到期年限，所以平均存續期間為 3 年

(二)資產價值變動 $-5 \times 1\% \times 1000 \text{ 億} = -50 \text{ 億}$

負債價值變動 $-5 \times 1\% \times 900 \text{ 億} = -45 \text{ 億}$

所以淨值下降 $-50 \text{ 億} - (-45 \text{ 億}) = -5 \text{ 億}$

自有資本率是指一家公司的股東權益（資本金加盈利）占資產的比率，又稱為自有資金比
所以原銀行自有資本率為 $100/1000=10\%$

調整後銀行自有資本率為 $95/950=10\%$

對銀行自有資本率 (E/A) 的影響不變

三、請定義並說明逾期放款、呆帳、備抵呆帳費用 (loan loss provision) 、備抵呆帳準備 (loan loss reserve) 與備抵呆帳覆蓋率 (coverage ratio) 之關係。(25 分)

1. 《考題難易》:★★★
2. 《破題關鍵》: 銀行法遵
3. 《使用法條》or《使用學說》銀行法逾放呆帳相關規範

【擬答】：

逾期放款是指逾一定期限未正常繳納本息的放款占總放款的比率，用以顯示金融機構的放款中可能會面臨客戶無力償還本息的情況。逾期放款比率越高，表示銀行放款品質越差，存款戶的存款安全性越低，容易引發民眾恐慌性擠兌。

呆帳又稱壞帳、呆壞帳，較文雅的稱法為不良債權，是應收帳款中無法收回的部分。歸屬為費用類，出現在損益表中。呆帳發生的原因，是因為銀行為了營運績效，而給予客戶信用融通，因此呆帳的產生是為了創造收入而發生的一項費用。

備抵呆帳費用在會計上應於何時認列此項費用，有不同的見解。大多數情形下，債務人都是拖欠多時，且累計一定的欠款後，才會避不見面，或宣告倒閉。此時應收帳款幾乎可以確認完全或絕大部分無法收回。為創造這些收入，而產生的呆帳費用，原則上必須於同一期間認列入帳，才能達到收入費用的配合，而不是等到實際呆帳發生時才認列。

備抵呆帳準備，顧名思義就是為了可能發生的呆帳做的準備。

一般指的是各種應收未收的款項，不管是否能收回，只要是在年末的時候(一般是資產負債日)還沒有收回的款項，都要按一定比例計提呆帳準備，計提的款項核算到資產減值損失，以管理費用計入當期損益。

備抵呆帳覆蓋率=備抵呆帳/逾期放款，為評估銀行放款品質與銀行承受呆帳能力的重要參考指標，逾期放款比率越高表示銀行的放款品質越差，一般而言，逾期放款比率在 2% 以下，表示銀行的放款品質較佳，而備抵呆帳覆蓋率越高表示銀行承受呆帳的能力越強。(白話文就是為收不回來的錢做準備)

銀行經營都需遵行最新控管監理機制，確實貫徹風險管理，預防逾期放款發生造成呆帳，並且嚴格執行備抵呆帳準備，確認備抵呆帳費用的釐清，讓備抵呆帳覆蓋率發揮最大保護措施，使銀行永續運作。

四、新巴塞爾協定 Basel II 中建立資本適足性的三大支柱 (three pillars) 為何？請分別說明之。

(25 分)

1. 《考題難易》:★★

2. 《破題關鍵》: 巴塞爾協定演進

3. 《使用法條》or《使用學說》巴塞爾協定演進

【擬答】：

新巴塞爾資本協定 II 強調的三大支柱：

(一) 最低資本要求：即最低資本充足率達到 8%，目的是使銀行對風險更敏感，使其運作更有效。

其中信用風險資本計提包括：標準法、基礎內部評等法、進階內部評等法目標是促進國際金融體系的安全與穩健，而充足的資本水平被認為是服務於這一目標的中心因素。因此，對資本充足比率提出最低要求仍然是新巴塞爾資本協定 II 的基礎，被稱為第一大支柱。

(二) 監察審理程式：監管者通過監測決定銀行內部能否合理運行，並對其提出改進的方案。

銀行應參照其承擔風險的大小，建立起關於資本充足整體狀況的內部評價機制，並制定維持資本充足水平的戰略；同時監管者有責任為銀行提供每個單獨項目的監管。

(三) 市場制約機能，即市場自律：要求銀行提高信息的透明度，使外界對它的財務、管理等有更好的瞭解。

新的巴塞爾協議 II 要求市場對金融體系的安全進行監管，要求銀行及時披露信息。加大透明度，也就是要求銀行提供及時、可靠、全面、準確的信息，以便市場參與者據此做出判斷。