

111 年公務人員特種考試司法人員考試試題

類別：司法人員

等別：三等考試

類科：司法事務官財經事務組、檢察事務官財經實務組

科目：銀行實務

蔡沐昀老師

一、請根據銀行業的資金管理與風險觀念，回答下列問題：

- (一)以存放款業務為主的營業單位或分行，其內外部損益的收入與支出項目各為何？(5分)
- (二)總行的聯行往來利率或資金轉撥價格(簡稱FTP)通常由那個委員會負責督導？總行主辦該項業務的處級部門為何？(5分)
- (三)請依照授信的風險限額，區分「產業風險」與產業的「集中性風險」。(5分)
- (四)請區分流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率、流動準備比率與重新訂價缺口或資金缺口(FundGap)。(10分)

1. 考題難易：★★★

2. 解題關鍵：偏向議題在商業銀行經營管理、風險績效及時事搭配

【擬答】：

- (一)採分行制之銀行傾向以各分行自主管理資金運用與資產負債平衡，分行績效是以行內資產獲取之利息收入扣除負債支付之利息費用，加上因資金冗餘 / 缺口而與其他分行調度資金所衍生之聯行息收入 / 支出，三者形成之淨利息收入作為績效評核。各分行間資金調度計算利息收入 / 支出之利率係採全行統一發布之聯行息利率，此為單一利率，並依銀行政策按一定頻率(如：每季、每年等)更新利率。
- (二)採內部資金轉撥計價(簡稱FTP)之銀行，內部資金集中至總行資金中心進行統一籌措調度，各分行或業務單位對於銀行內部資金無所有權，每一筆存款、放款及各類供應 / 占用之資金，皆視同為資金中心所有。各分行所吸收之每一筆存款皆與資金中心進行全額清算，以逐筆交易定價向資金中心收取FTP利息收入，視同供應資金予資金中心使用；同時，各分行貸放之放款亦以逐筆交易向資金中心繳納FTP利息支出，視同向資金中心借用資金發展業務。
總行資金中心通常隸屬於財務部門，也受資產負債管理委員會之監督。
- (三)產業風險-為避免授信風險提高，行庫針對同一行業別授信與投資風險限額(依景氣、行業特性與違約風險程度，訂定各行業授信與投資之額度)信用風險進行控管，除要求考量總體經濟、產業發展、景氣預測等因素暨主管機關的規定，就各產業別、集團別的授信限額等訂定借款政策，承作的授信及投資也納入總行各項信用風險度限額予以控管。
產業集中風險-依據產業的風險承受度進行授信限額管理，並建立內部授信調整機制，依國家風險、產業風險變化，採取分級管理措施，訂定內部控管調整機制及限額預警門檻，針對風險升高或暴險額已達限額預警門檻的國家或產業進行評估，訂定處理程序，以避免信用風險過度集中。
- (四)流動性覆蓋比率-目的係為強化銀行短期流動性之復原能力，衡量銀行於壓力情境下是否具備足夠之合格高品質流動性資產，以因應短期間之現金流出需求。
淨穩定資金比率-為長期流動性量化指標，要求銀行應有足夠之長期穩定資金來源以支應其業務發展，以減輕未來資金壓力風險。
流動準備比率=中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。
為促使銀行對其資產保持適當之流動性，中央銀行依銀行法及中央銀行法規定，存款貨幣機構應根據其各種新臺幣負債提 流動準備之最低標準(最低流動準備比率)。

公職王歷屆試題 (111 司法特考)

資金缺口模式-以會計的帳面價值為基礎，分析金融機構在特定期間內，其資產的利息收入與負債的利息費用之重新訂價缺口，所以此模式又稱為重新訂價模式。

二、請從授信實務與法規角度，回答下列問題：

(一)請說明進口押匯與出口押匯的授信特性。(5分)

(二)請說明買方委託承兌與賣方委託承兌的適用情境與費用種類。(5分)

(三)銀行按照業務性質如何區分信用風險的集中度？相關業務類別在計算風險限額時，如何區分授信對象或商品項目？(5分)

(四)「有追索權的應收帳款融資業務 (Factoring)」可向誰追索債權？向誰授信？「無追索權的應收帳款融資業務」無法向誰追索？但可向誰追索向誰授信？為避免應收帳款融資業務承擔過高的流動性風險與信用風險，銀行如何在次級市場上操作？或如何與保險等其他金融機構合作？(10分)

1. 考題難易：★★★★

2. 解題關鍵：集中在商業銀行國外業務經營及國際貿易往來注意事項

【擬答】：

(一)進口押匯

是指本地押匯銀行接受境外進口商之委託，開發即期信用狀，並對信用狀受益人所簽發之即期跟單匯票先行墊付票款。待貨運單據寄達本地押匯銀行時，再通知進口商於約定期限內備款贖單的票據融通。

出口押匯

出口廠商依照國外往來銀行所開發，並經本地銀行正式通知之信用狀之規定，將貨物輸出後，備齊信用狀規定的有關貨運文件向本地銀銀申請押匯以貸得出口款項，本地銀行則再依信用狀指示，將相關貨運單據寄往開狀銀行或其指定銀行請求付款。

(二)買方委託承兌

銀行代委託人（即買方），為其賣方所發匯票之付款人提供承兌，稱為「買方委託承兌」。銀行願意接受此類委託，應是相信委託人能在賣方所發匯票到期前，將票款送交銀行（即如期償付）。銀行負責承兌，能幫助買方（委託人）獲得對賣方的信用，並享受延後支付款項的好處。對於賣方的好處是，可持有此「銀行承兌匯票」，在貨幣市場流通以取得資金，顯示承兌業務對於買賣雙方均有裨益。國際貿易的買方業者，基於資金調度的考量，進口貨物時藉由開發「遠期信用狀」取代「即期信用狀」，並在負擔「保證手續費」的情況下，委託銀行於到期時承兌付款。銀行在信用風險的考慮下，有時會徵取業者以採購之貨品做質押或設定擔保物權，藉以加強還款財源之掌握。

賣方委託承兌

賣方在提供商品或勞務時，將買方給予的遠期支票，轉讓予往來銀行，請銀行依照支票金額，簽發見票後定期付款之匯票，由銀行擔任「付款人」於票據到期時承兌。因此，銀行受理的「賣方委託承兌」，旨在協助賣方（委託人）將取得的「遠期支票」轉換為「銀行承兌匯票」，以便儘早透過貨幣市場獲得營運資金。往來銀行在買方簽發的遠期支票未到期前，承兌相關匯票，性質類似融資貸款給賣方。

(三)銀行的「信用風險集中度」分成兩大類別：其一是與授信業務有關的信用風險，另一則是授信以外業務的信用風險。授信業務的信用風險，係按涵蓋範圍的深廣度做區分，最底層的授信對象，包含同一人（有自然人、法人、關係人和利害關係人）及同一集團企業。由於從事的業務項目，可能隸屬於某種產業，或在不同國家辦理註冊登記的公司，所以和「授信業務」

公職王歷屆試題 (111 司法特考)

有關的信用風險集中度，其第二及第三層分別以產業別與國家別作為分類。至於「授信以外」業務的信用風險，則根據銀行與交易對手或投資商品的種類，建立「集中度」的風險限額。

(四)有追索權的授信對象為應收帳款的讓與者(即賣方)，無追索權的授信對象為應收帳款的還款者(即買方)。辦理應收帳款承購業務的銀行，若覺得承擔的流動性風險與信用風險過高，可在次級市場將部分應收帳款轉售予其他銀行。甚至，當發現商品勞務的買方存在明顯不同的信用等級時，應收帳款的管理銀行還可以分別訂定敘作案件的額度及利率門檻，或者要求「應收帳款讓與者」額外負擔保險費用，以降低其承擔的信用風險。承購銀行也可將應收帳款債權，在次級市場出售給其他金融機構，以提高本身的流動性。

保成.學儒.志光

扎實課程規劃 助你快速上榜不是夢!



完整輔考規劃

提供命題關鍵資訊，統整考試出題重點
短時間提升應考實力，快速上榜不是夢！

基礎班

正規課前導讀課程，針對學科、法科等重點科目開課，厚實強化基礎，迅速進入狀況。

多循環正規班

- 同科採多元師資教學可吸取多位名師菁華。
- 同類科開立多循環課程可旁聽加強弱科。

申論作答班

申論答題技巧傳授，並由老師給予擬答建議，短時間提升作答力。

實戰題庫班

以題目帶觀念方式授予答題技巧，讓您以最快速度解出正確答案。

奪榜班

針對具有上榜決心的同學採集中管理、密集訓練輔考方式，考前助你實力提升百分百！

高分作文班

提供實際寫作及文章觀摩，提升作文破題寫作技巧，組織最佳架構。

考前總複習班

- 考前重要章節記憶，觀念統整強迫取分。
- 補充最新時事法條最後關鍵時刻，輕鬆掌握資訊。



上榜的試 就是保成.學儒.志光的事



奪榜/特訓班



課程特色

班導課輔

班導師陪讀督促，專屬課輔針對學習提供解惑輔導。

擬真模考

比照國家考試制度與規格，讓您提前適應考試節奏及考場氛圍。

專班管理

固定劃位制度，每日點名管理出缺勤，在最後衝刺期調整至最佳狀態。

佳作觀摩

定期公布申論佳作，可學習他人寫作長處之外，也可了解自身學習狀況。

按表操課

針對每個科目規劃每日複習進度表，讓您最有效率的管理時間。

全面檢視

檢視學習狀況，找出盲點及弱點，即時做出溝通與調整，掌握學習成效。

申論指導

傳授申論題高分寫作方式、架構與技巧，迅速提升答題能力。

選擇精熟

精選歷屆試題，經由大量練習培養對題目的靈敏度，進而縮短作答時間。

詳細課程&優惠請至全國保成.學儒.志光門市洽詢

公職王歷屆試題 (111 司法特考)

三、請根據金融法規與制度，回答下列問題：

- (一)銀行的借款客戶屬於「同一人」時，此「同一人」係指那兩種授信對象？銀行對其授信總餘額與無擔保授信總餘額的門檻標準分別如何？(5分)
- (二)請依相關法規，說明銀行對利害關係人的授信交易，在同一自然人、同一法人及所有利害關係人的授信限額。(5分)
- (三)當借款企業違反「財務承諾」時，試問債權銀行的授信管理單位，應如何處理相關程序？若該企業違反的承諾屬於「聯貸契約」，處理步驟應如何？(5分)
- (四)基於降低國家風險，金融監督管理委員會如何規定，本國銀行在大陸地區的授信、投資與資金拆存總額的門檻？同理，基於降低消費金融業務的信用風險，如何規範債務人於全體金融機構之「無擔保債務」的歸戶後總餘額？(10分)

1. 考題難易：★★★

2. 解題關鍵：銀行法 33 條、聯貸案及兩岸授信相關規定

【擬答】：

- (一)主管機關對於銀行就同一人、同一關係人或同一關係企業之授信或其他交易得予限制，其限額、其他交易之範圍及其他應遵行事項之辦法，由主管機關定之。
前項授信或其他交易之同一人、同一關係人或同一關係企業範圍如下：
本法第三十三條之三第一項所稱銀行對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額規定如下：
一、銀行對同一自然人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之三，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之一。
二、銀行對同一法人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之十五，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之五
- (二)所稱授信限額，指銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業，或本行負責人、職員或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額不得超過各該銀行淨值百分之十；對同一自然人之擔保授信總餘額不得超過各該銀行淨值百分之二。
- (三)此類違約隨著借款客戶違反契約保障條款或財務承諾而產生。例如，借款公司的利息保障倍數低於授信契約設定的門檻值。該類違約可能導致信評機構調降借款客戶之信用等級，雖然不致嚴重影響借款企業的經營管理，但財務承諾事項的調整，不論違反程度輕或重，均屬於「董事會」權限，須列入該會議的討論案議決。因此，債權銀行的董事會若認為，違反情節屬於「輕度」，決議內容可能為：責成「授信管理單位」「豁免」借款企業此次違反的財務承諾。惟若「董事會」認定，該違反情節「事態嚴重」，則必須決議讓「授信管理單位」依照雙方原先的授信契約，或提高放款利率、或降低信用額度，或要求借款企業須在半年之內，恢復至契約規定的門檻水準，否則須「還清」所有借款。
所以借款企業接獲債權銀行通知時，仍然無力償還，便面臨「實質違約」的窘境。
而若違反的財務承諾屬於「聯貸」契約的條款，則只要違約事件發生，按規定須徵求所有銀行的董事會均「同意」豁免，且不論是主辦行或協辦行，均有權出席相關議案的「債權銀行會議」，表決是否「通過」豁免，或提出新的授信條件要求借款企業配合。
- (四)臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度，不得超過其上年度決算後淨值之一倍。所稱之「上年度決算後淨值」應以銀行上一會計年度經股東會承認之盈餘分配後淨值為準。無股東會者，以董(理)事會通過為準。在未完成上開程序前，以最近一次經完成上開程序之盈餘分配後淨值為準。

公職王歷屆試題 (111 司法特考)

依據金融監督管理委員會(簡稱金管會)的規定,「金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額(包括信用卡、現金卡及信用貸款)除以平均月收入,不宜超過 22 倍」。

四、請根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關法規與實務,回答下列問題:

- (一)目前我國明定的「自有資本與風險性資產之比率」,包括那三項管理指標?這三項管理指標最低的「資本適足」門檻分別為何?(5分)
- (二)請針對「資本適足比率」,分別說明票券金融公司及金融控股公司的最低門檻標準。5分
- (三)自 2018 年 1 月 1 日起,為免銀行過度運用財務槓桿,增訂「槓桿比率」,試問此監理指標的計算公式及最低門檻標準?(5分)
- (四)為提高損失吸收能力,金融監督管理委員會要求指定為「系統性重要銀行」者,在緩衝資本又稱內部管理資本及「增提」緩衝資本應符合那些規範?(10分)

1. 考題難易: ★★★

2. 解題關鍵: 金融機構經營及風險績效評估、特別是系統性重要銀行

【擬答】:

(一)自有資本與風險性資產之比率(以下簡稱資本適足比率):

指普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。

108 年修訂銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條:

銀行依第三條規定計算之本行及合併之資本適足比率,應符合下列標準:

- 一、普通股權益比率不得低於百分之七。
- 二、第一類資本比率不得低於百分之八點五。
- 三、資本適足率不得低於百分之十點五。

(二)票券金融公司:依票券金融公司資本適足性管理辦法計算之資本適足率及合併資本適足率,均不得低於百分之八之最低資本適足率要求。

金融控股公司:依金融控股公司合併資本適足性管理辦法計算及填報之集團資本適足率須達 100% 以上,且其各子公司應符合各業別資本適足性之相關規範。

(三)為避免銀行過度運用槓桿,金管會建立全新的監理指標「槓桿比率」,該比率最低標準為 3%,槓桿比率的分子和資本適足率相同,為第一類資本淨額,分母則為「曝險總額」。

(四)銀行之資本適足比率,除符合規定外,經主管機關洽商中央銀行等相關機關,於必要時得要求銀行提列抗景氣循環緩衝資本,並以普通股權益第一類資本支應。但最高不得超過二點五個百分點。

為提高系統性重要銀行之損失吸收能力,主管機關得要求系統性重要銀行增提緩衝資本二個百分點,並以普通股權益第一類資本支應。



只做讓你上榜的事 

保成
學儒
志光

強效輔考



隨班專任導師

隨班設立班導提供後續課程服務，解決疑難雜症。



成效卓越讀書會

藉由讀書會提高準備成效，互相督促、觀摩。



考取生返班分享

考取學長姐返班分享，藉由提問複製成功經驗。



上榜專題講座

針對最新修法及重要時事議題不定期舉辦講座。



考取生筆記分享

公開學長姐筆記觀摩，幫助您理解、複習與記憶。



專屬自修教室

專屬學員寬敞明亮的自修教室，讓讀書變得舒服。



課輔老師指導

課輔老師提供課業諮詢，讓您學習品質更優質。



強效檢測指標

全真模考、能力指標測驗、線上模考等，掌握學習狀況

豐富輔考資源

保成
學儒
志光



112年 虛實整合

多元學習新型態

重聽OK
旁聽OK



突破傳統上課形式 **5大方式彈性又便利**

| 面授學習 | 直播學習 | 在家學習 | 視訊學習 | Wifi學習 |

◆學習◆
零時差

同類科各班別
皆可同步直播上課

◆服務◆
零死角

服務緊貼需求
隨時掌握學習狀況



線上
課業諮詢



老師
申論批閱



雙師資
雙循環



多元
補課方式



上榜生
經驗親授



時事
專題講座



歷屆試題
練習



班導師
制度

各班服務略有不同，詳情請洽全國保成、學儒、志光門市