

114 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：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

蔡沐昀老師解題

一、某銀行資本總額為新臺幣（下同）120 億元，風險加權資產為 1,600 億元。

(一)請寫出「資本適足率」(Capital Adequacy Ratio, CAR)的公式，並解釋其在銀行監理中的作用。(5 分)

(二)根據上述資料，請計算該銀行的 CAR。(5 分)

(三)若該銀行新增放款使風險加權資產增加為 1,700 億元，請重新計算 CAR 並評估變動情形。(5 分)

(四)假設主管機關規定最低 CAR 為 10.5%，請說明該銀行的資本水位是否充足，並分析可能面臨的監理措施或經營限制。(10 分)

【解題關鍵】

1. 《考題難易》★★★
2. 《破題關鍵》資本適足率 = 自有資本（第一類及第二類資本）／風險性資產總額
3. 《使用法條》or《使用學說》銀行資本適足性及資本等級管理辦法
4. 《命中特區》II3 銀行實務-A6

【擬答】

1. 資本適足率計算的公式為：資本適足率 = 自有資本（第一類及第二類資本）／風險性資產總額

資本適足率是一項關鍵指標，用來衡量銀行的資本是否足以承受風險性資產。其根本目的是確保金融機構在面臨風險時有足夠的資本保護，以避免破產的風險。各國都有不同的法規要求，但共同點是必須保持在一定標準之上。台灣一直以來 BIS 標準為 8%，108 年依照銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條規定提升資本適足率不得低於 10.5%

2. 資本適足率計算的公式為：資本適足率 = 自有資本（第一類及第二類資本）／風險性資產總額，所以資本適足率 = 120 億/1600 億=7.5%

3. 若該銀行新增放款使風險加權資產增加為 1,700 億元，則資本適足率 = 120 億/1700 億=7.06%

資本適足率的不足及衰退會對銀行的運營及整體金融穩定性構成了嚴重威脅。當銀行的資本充足性不足時，將無法有效應對潛在的經濟衝擊，這可能導致流動性危機，甚至引發銀行倒閉的風險。這不僅影響到銀行自身的生存，更會波及整個金融體系，造成信貸緊縮，進而影響企業投資及消費者信心。

4. 假設主管機關規定最低 CAR 為 10.5%，說明該銀行的資本水位確實不足，其可能面臨的監理措施或經營限制如下：

銀行資本適足率越高，代表風險承擔能力越強，這不僅能夠降低貸款利率，刺激經濟活動，還能讓銀行進行更多投資以提高盈利能力。

如果銀行未能達到法定的資本適足率標準，可能會面臨監管機構的干預，甚至威脅到其經營許可。這會對銀行及其借貸客戶產生不利影響

因為銀行的資本適足率是衡量其財務穩健性的重要指標，當這一比率不足時，潛在的風險將會顯著增加。首先，流動性風險將成為主要問題。資本不足意味著銀行在面對突發事件時，無法迅速應對客戶的提款需求，可能導致資金鏈斷裂，進而引發更大範圍的金

融危機。

另外監管風險也將隨之增加。當銀行的資本適足率未達標準時，監管機構可能會介入，要求其進行資本重組或增資，這將對銀行的經營策略造成重大影響。若無法及時改善資本結構，銀行可能面臨更嚴格的監管措施，甚至可能被迫退出市場。

資本適足率不足還可能引發系統性風險，對整個金融市場造成連鎖反應。當一個銀行出現問題時，其他銀行可能會因為相互依賴的關係而受到影響，導致整個金融系統的脆弱性上升。因此，確保銀行的資本適足率達標，不僅是銀行自身的責任，也是維護整體金融穩定的重要措施。

二、某銀行辦理房貸業務，某筆放款本金為 800 萬元，因借款人無力償還已進入法拍程序，並於拍賣後回收 600 萬元。

(一)請說明此筆房貸從逾期至認列呆帳的標準程序與條件。(10 分)

(二)請計算呆帳損失金額並說明原因。(5 分)

(三)上述損失會如何具體呈現在銀行損益表與資產負債表上？請明確指出科目與會計性質。(10 分)

【解題關鍵】

1.《考題難易》★★

2.《破題關鍵》自編講義及銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法

3.《使用法條》or《使用學說》銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法

4.《命中特區》113 銀行實務-A5

【擬答】

1.逾期放款指的是積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品，借款人逾期未還貸款或債務，在銀行催收無果後，被列為無法收回的債務，這些欠款已經超過了合理的催收期限，銀行無法收回應收款項，因此將其列為呆帳。

對於銀行而言，呆帳意味著損失，需要通過其他途徑彌補這些損失，可能會影響其營運穩定性和未來發展。

銀行在面對呆帳時，通常會採取一系列程式來處理這些未能收回的款項。以下是常見的銀行處理流程：

銀行首先會審查債務人的情況，包括其財務狀況、還款能力和意願。查看債務人的收入、資產和信用記錄等資訊，以評估其是否有能力還款。

一旦債務轉為呆帳，銀行會向債務人發送通知。這個通知會告知債務人貸款已經逾期並且將被歸為呆帳，可能會啟動訴訟程式或其他催收行動。

如果債務人仍然未能償還款項，銀行可能會採取催收行動或提起訴訟。催收行動可能包括電話通知、書面通知或委託專業催收機構進行追討。如果這些努力無果，銀行可能會選擇提起訴訟。

銀行可能持續追討債務人的欠款，採取不同的追討程式。這可能包括扣除債務人的薪水、查封其資產或對其進行信用記錄的記錄。銀行會努力追回欠款，但成功與否取決於債務人的財務狀況和合作意願。

處理呆帳的流程通常是一個漫長而繁瑣的過程，但有效的呆帳管理是維護財務穩定和保護利益的重要一環。

2.某筆放款本金為 800 萬元，雖然於拍賣後回收 600 萬元，要清楚的是執行名義僅為拍賣抵押物裁定，抵押物一經全部拍賣，無論其賣得價金足否清償債務，其執行程序即已終結，所以 800 萬本金拍賣前所積欠利息、違約金、延滯息等，加上法院執行費用、依職權扣繳之土地增值稅、地價稅、房屋稅、動產抵押權、其他併案執行或參與分配之稅捐債權後等債權 必須另行取得執行名義，方可另請執行

3. 呆帳代表了銀行的損失，影響其盈利能力和財務健康。再者，呆帳也會影響銀行的信譽和形象，降低其在市場上的信任度和競爭力。呆帳對銀行帶來了多方面的影響，不僅涉及損失認列，還關係到風險管理和財務處理。

銀行將呆帳視為損失，在會計帳目上提列為「呆壞帳費用」。這意味著銀行需要將未能收回的款項列入損失，對其財務狀況造成負面影響。

面對呆帳情況，銀行必須檢討和改善風險管理政策。這包括加強客戶篩選和信用評估流程，以減少未來出現呆帳的可能性。銀行需要更加謹慎地評估借款人的信用風險，並採取必要的措施降低風險。

銀行需要在財務報表中提列準備損失，以應對呆帳可能帶來的財務損失。這意味著銀行需要預留一定的資金，用於應對可能發生的呆帳情況，這將對其財務狀況產生一定的壓力。

所以，呆帳對銀行的影響是全面的，涉及到財務狀況、風險管理和財務處理等方面。銀行需要通過加強風險控制和管理，以應對呆帳可能帶來的各種影響，保障自身的穩健運營和持續發展。



保成·志光·學儒
錄取 NO.1

司法三等.調查局



專業課程規劃 完備上榜能力

依類科提供專屬規劃

基礎課

正規班前導課，提早進入學習氛圍、銜接正規課程

正規班

名師領軍，專業講授國考重點
奠定厚實上榜根基

題庫班

歷屆試題及考題趨勢為大綱
傳授解題要訣，命中核心

申論加強

掌握關鍵字技巧
快速學會審題、破題與高分解題

專題講座

修法實務、法學文章、憲判字號三
大主題隨時補充

總複習

各章節重點掃描，補足修法時事快
速重溫考試重點

奪榜特訓班

考前高強度訓練，讓你快速進步超
有感

體測強化

準備技巧說明，並至戶外進行
實戰演練、確保二試成果

口試課程

準備方向、評分重點、書審備查等提
要，快速掌握口試關鍵

三、有關銀行風險管理，請回答下列問題：

(一)請說明銀行流動性風險的定義及其產生原因。(5 分)

(二)同業拆款市場如何協助銀行因應短期流動性壓力？(5 分)

(三)銀行若大量依賴拆入資金，可能面臨那些潛在風險？(5 分)

(四)巴塞爾協議第三版 (Basel III) 提出 2 項關鍵流動性監理指標：流動性覆蓋比率 (Liquidity Coverage Ratio, LCR) 與淨穩定資金比率 (Net Stable Funding Ratio, NSFR)，請分別說明其意義與管理目的。(10 分)

【解題關鍵】

- 1.《考題難易》★★★★
- 2.《破題關鍵》銀行同業拆款
- 3.《使用法條》or《使用學說》巴賽爾協定
- 4.《命中特區》巴賽爾協定

【擬答】

1. 銀行流動性指銀行調動資產以滿足客戶提款和支付義務的能力，評估其風險時關鍵在於有效管理資產和負債，確保充足支付資金，可用流動性覆蓋率和現金比率等指標。它指的是銀行資產的能力，特別是現金和現金等值價物，能夠滿足其支付和債務償還的能力。換句話說，銀行流動性是指銀行能夠迅速變現其資產，以滿足其面臨的各種支付和資金需求。
這是銀行營運中非常重要的一部分，因為銀行需要隨時處理客戶的存款提款、貸款發放、利息支付以及其他各種資金流動活動。良好的銀行流動性管理可以幫助避免因資金短缺而導致的支付延遲或未能履行承諾，從而維護其信譽和穩定營運。
2. 同業拆款市場是協助銀行因應短期流動性壓力，而隔夜拆款利率直接關係到銀行的短期資金成本。如果銀行頻繁需要透過隔夜拆款來調度資金，且利率偏高，將會增加其營運開銷。相反地，若銀行手頭資金充裕，可以將閒置資金貸出並收取利息，就能增加收益。因此，銀行會審慎管理自身資金，以避免過度依賴成本較高的隔夜拆款。當隔夜拆款利率過高時，銀行可能會積極尋找其他成本更低的資金來源，例如發行短期票券或向中央銀行借款，或是調整資產負債結構來降低資金需求。
3. 銀行若大量依賴拆入資金，不僅影響銀行，更會間接牽動整體經濟。它是中央銀行用來執行貨幣政策的重要工具之一。中央銀行可以透過調整其政策利率，例如重貼現率，來引導隔夜拆款利率的走向，進而影響市場上其他各類利率，像是企業貸款利率、房貸利率及債券殖利率等。這些市場利率的變動，將直接影響企業的投資意願和消費者的消費行為，最終對整體經濟表現產生影響。例如，當中央銀行判斷經濟過熱，可能調高政策利率，導致隔夜拆款利率上升，企業借貸成本增加，進而可能減少投資，民眾房貸負擔加重也可能減少消費，藉此為經濟降溫。反之，若要刺激經濟，則會採取降息措施。
4. 在巴塞爾協議第三版 (Basel III) 提出 2 項關鍵流動性監理指標中，流動性覆蓋比率係為強化銀行因應短期流動性風險之能力，確保銀行有足夠之高品質流動性資產，據以因應短期流動性壓力情況的流動性監理標準；其計算公式為未充當抵押之高品質流動性資產總額除以未來 30 天期淨現金流出總額。在第三版巴塞爾資本協定規定下，流動性覆蓋比率須大於等於 100%。
淨穩定資金比率係為強化銀行長期資金結構之健全性，確保銀行以較穩定資金支應業務所需。淨穩定資金比率計算公式為，可用穩定資金除以應有穩定資金；其中可用穩定資金係指銀行預期 1 年以上可靠的資本與負債，至於應有穩定資金則係指考慮到銀行持有的各種資產之流動性特徵與存續期間，以及表外資產曝險的或有流動性風險後，銀行所需持有的穩定資金，在第三版巴塞爾資本協定規定下，淨穩定資金比率須大於等於 100%。

四、請定義並說明下列名詞及其關係：(1)逾期放款 (NPL) (2)呆帳(3)備抵呆帳費用 (LLP) (4)備抵呆帳準備 (LLR) (5)呆帳覆蓋率 (Coverage Ratio)。(10 分)

某銀行期末資料如下：放款總額 1,000 億元、逾期放款 40 億元、呆帳 10 億元 (已沖銷)、LLR32 億元、當年度 LLP5 億元。請回答：

(一)LLP 與 LLR 於財報中的性質與關係。(3 分)

(二)計算呆帳覆蓋率並解釋。(3 分)

(三)LLP 增加對淨利與資本適足率之影響。(3 分)

(四)維持高覆蓋率的優缺點。(3 分)

(五)評析該銀行之放款品質與風險吸收能力。(3 分)

【解題關鍵】

1.《考題難易》★★

2.《破題關鍵》銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法

3.《使用法條》or《使用學說》銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法

4.《命中特區》參考司法特考 102 年及 105 年

【擬答】

1. 逾期放款指的是積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品

2. 借款人逾期未還貸款或債務，在銀行催收無果後，被列為無法收回的債務，這些欠款已經超過了合理的催收期限，銀行無法收回應收款項，因此將其列為呆帳。

3. 「備抵呆帳」是資產(抵銷)科目，是實帳戶，代表年底應收帳款中估計無法回收之金額。

「呆帳費用」是費損科目，是虛帳戶，代表當年度因為帳款無法回收而產生的損失金額。

4. 提列備抵呆帳準備，以應收帳款及應收票據為限，不包括已貼現之票據。但該票據到期不獲兌現經執票人依法行使追索權而由該營利事業付款時，得視實際情形提列備抵呆帳或以呆帳損失列支。

5. 呆帳覆蓋率=備抵呆帳費用/逾期放款，一般我們常看到的呆帳覆蓋率實應為備抵呆帳覆蓋率即備抵呆帳費用除以逾期放款的比率。我們通常以「逾期放款比率」與「備抵呆帳覆蓋率」作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 3% 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

6. 因為「備抵呆帳」若有高低估，將於次年度調整「呆帳費用」，這也是使年底的「備抵呆帳」金額不等於當年度的「呆帳費用」的原因之一。

7. 呆帳覆蓋率 $32+5/40=92.5\%$ ，因為呆帳指的是銀行收不回貸出的款項，又稱為壞帳。備抵呆帳覆蓋率就是指銀行準備多少錢來補呆帳的錢坑，換句話說就是銀行承受呆帳發生的能力。備抵呆帳覆蓋率越高，表示銀行越能對抗呆帳發生的情況，因此一般而言，數據要大於 100% 會比較好！

8. LLP 增加對淨利與資本適足率之影響。

銀行自有資本與風險性資產的比率，其公式為：自有資產 / 經風險加權之風險性資產，這項數據在避免銀行有過多風險性資產，並確保其財務健全。呆帳的產生會侵蝕銀行資本，導致資本適足率下降。如果資本不足，銀行可能就無法擴展業務，甚至面臨主管機關的處罰或限制，LLP 增加對淨利與資本適足率的提升均有正面意義

9. 維持高覆蓋率的優缺點。

備抵呆帳覆蓋率就是指銀行準備多少錢來補呆帳的錢坑，換句話說就是銀行承受呆帳發生的能力。備抵呆帳覆蓋率越高，表示銀行越能對抗呆帳發生的情況，但覆蓋率太高則

壓縮獲利的表現

10. 評析該銀行之放款品質與風險吸收能力

我們通常以「逾期放款比率」與「備抵呆帳覆蓋率」作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 3% 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。

保成·志光·學儒
錄取 NO.1

強試出擊 檢察事務官

113 檢察事務官(偵查實務組) 楊○銘
113 檢察事務官(偵查實務組) 簡○真
113 檢察事務官(偵查實務組) 陳○戎
113 檢察事務官(偵查實務組) 魏○紘
113 檢察事務官(偵查實務組) 許○豪
113 檢察事務官(偵查實務組) 何○廷
113 檢察事務官(偵查實務組) 呂○睿

113 檢察事務官(偵查實務組) 陳○如
113 檢察事務官(偵查實務組) 鄭○文
113 檢察事務官(財經實務組) 方○馨
113 檢察事務官(財經實務組) 劉○汝
113 檢察事務官(財經實務組) 江○霈
113 檢察事務官(財經實務組) 賴○美
113 檢察事務官(財經實務組) 張○寧

113 檢察事務官(電子資訊組) 江○弘
113 檢察事務官(電子資訊組) 林○宏
113 檢察事務官(電子資訊組) 馮○芸
113 檢察事務官(電子資訊組) 陳○凱
113 檢察事務官(營繕工程組) 高○淵



林○盛 司法三等檢察事務官(偵查組)

相信補習班輔考規劃,按部就班跟著補習班進度,把自己擅長的科目維持,針對弱科進行加強,特別感謝行政法老師悉心教導,讓原本對公法陌生且不在行的我稍微抓到一點方向。



林○欣 司法三等檢察事務官(偵查組)

袁翟(林政豪)老師功力深厚,講義編寫用心,解題時會逐一檢討各項請求權基礎,幫助考生熟悉民法體系及答題思維。伊谷(阮宥橙)老師上課非常生動,會舉自己執業時遇到的案例,畫圖說明刑訴程序,有效幫助理解並記憶。

金榜題名 好評齊聲推薦



司三 & 調查局 開辦最多 輔考最強

複製成功經驗 上榜換你接棒

優異考取

司法三等檢察事務官(偵查組)
林○盛

我對補習班輔考及課程安排非常有信心,讓我節省許多蒐集新知的時間,事半功倍。行政法老師深入淺出教學,把艱澀抽象的概念化繁為簡,適時帶入最新實務見解。爭點解題班補充很多重要實務見解並幫助我釐清很多概念。

優異考取

司法三等司法事務官(法律組)
蔡○宏

參加書面資料講座及模擬面試,主要是優良口碑,除了在網路上可以看到推薦外,也有學長姐向我推薦會有不錯的助益。總結來說,補習班口試相關服務,可謂是相當高品質的教學資源,這就是我選擇的原因。

優異考取

司法三等監獄官
龍○瑄

監獄學老師的教科書整理很詳細,組織、架構圖很清楚可以直接背誦,節省很多重新整理的時間。諮商輔導老師會以簡單好記的圖示來幫助同學記憶,舉生活中的例子協助同學理解。