

中央存款保險公司 101 年正式職員甄試試題

甄試類組【代碼】：風險管理人員【C9401】

專業科目 2：金融管理實務

\* 請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前須檢查答案卷、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本試卷為一張單面，測驗題型為非選擇題 8 題，其中四題每題 12 分；另外四題每題 13 分，合計 100 分。  
③限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。  
④請勿於答案卷上書寫姓名、編號或其他不應有的文字、標記、符號等，違反者該科成績以零分計。  
⑤應考人得自備簡易型電子計算機，但不得發出聲響，且不具財務、工程及儲存程式功能。應考人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，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。  
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

題目一：

金融機構風險有句名言：「金融機構有多少業務就應準備多少資本」。

(一) 請說明這句話的涵義？【3 分】

(二) 請由 Basel 的設計來談這句話涵義。【5 分】

(三) 請由我國主管機關的相關規定來分析這句話。【4 分】

題目二：

銀行辦理放款業務，會承擔信用、市場及作業等基本風險，請說明這三種風險之定義？

【5 分】銀行面對這三種風險，可採取哪些適當之風險管理對策？【7 分】

題目三：

有關銀行對授信個案之審查，請就其授信原則與審查重點予以申論。【13 分】

題目四：

中央存保公司依相關法令奉派接管某家問題銀行，接管期間發生下列事件，請問：

(一) 流動資金嚴重不足，大戶存款流失，金融同業拆放額度被凍結，應如何處置？

【6 分】

(二) 該銀行原經營團隊疑似有掏空資產之情形，接管小組於接管期間，究應專心於業務經營現況，抑或同時進行事證之調查，請評述之。【6 分】

題目五：

如果中央存保公司被指派接管一家問題金融機構，請問：

(一) 當發現受接管金融機構、其負責人或職員有哪些情事時，應即報告主管機關及其他有關機關(構)處理？【7 分】

(二) 在接管時最優先考量之事項有哪些(請列舉四項)？應如何有效控管，始能順利完成接管任務？【6 分】

題目六：

接管人對受接管銀行為讓與全部或部分營業及資產負債，或與其他銀行或金融機構合併事項時，請問：

(一) 是否應以公開標售方式處理？有無例外情形？【6 分】

(二) 接管人依規定處理時，得另設評價小組，請說明評價小組所專責之事項為何？【6 分】

題目七：

目前國內存放款利差小，請問：

(一) 利差小的可能原因為何？請列舉至少三種說明之。【5 分】

(二) 若您為經理層級，就小題(一)所提原因，您會如何克服？【5 分】

(三) 有人建議到海外設立分(子)公司，請分析其優缺點。【3 分】

題目八：

依「中央銀行對金融機構辦理土地抵押貸款及特定地區購屋貸款業務規定」，請問：

(一) 金融機構承作自然人之購屋貸款，應適用之規定為何？【7 分】

(二) 金融機構辦理土地抵押貸款，應適用之規定為何？【6 分】