

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 1：金融重要法規

* 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：

- (一) 依銀行法規定，銀行依自有資本與風險性資產之比率，劃分幾種資本等級？請簡列之。【3 分】
- (二) 又主管機關對於資本顯著不足者，所採取之可能性措施為何？【10 分】

題目二：

請簡述銀行法第一條規定「為健全銀行業務經營」之意義為何？與其相關之銀行法主要規定有哪些？【13 分】

題目三：

依農會漁會信用部業務管理辦法規定，信用部辦理內部融資，其資金用途、審核程序、辦理原則、額度及擔保規定為何？請說明之。【12 分】

題目四：

中央存款保險（股）公司對每一存款人之賠付金額，依存款保險條例規定，於哪些情形時，應暫予保留，俟保留原因消滅後，再為處理？【12 分】

題目五：

請依存款保險條例規定，簡述其所訂之主要承保風險控制條款內容為何？【13 分】

題目六：

請就有關銀行之公司治理制度，回答下列問題：

- (一) 董事會成員執行業務、行使職權，應盡何義務？【3 分】
- (二) 銀行業監察人之多少親等以內之血親，不得擔任同一銀行之董事、監察人？【3 分】
- (三) 銀行業訂定消費者保護方針，內容至少包括哪些處理機制？【2 分】
- (四) 銀行業之稽核單位，應隸屬何組織之下？【2 分】
- (五) 銀行業應建立何種制度，由各單位成員相互查核業務實際執行情形？【2 分】

題目七：

請依「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」之規定，說明逾期放款及催收款，具有哪些情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳？【13 分】

題目八：

請依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，回答下列問題：

- (一) 金融控股公司及銀行業應建立哪些制度，以維持有效適當之內部控制制度運作？【4 分】
- (二) 金融控股公司(含子公司)與銀行業之內部控制制度應包含哪五項原則？【4 分】
- (三) 會計師辦理銀行內部控制制度之查核時，須對哪些事項表示意見？【4 分】