

中央存款保險公司 103 年正式職員甄試試題

甄試類組【代碼】：風險管理及查核人員【F9601】

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，共有八大題之非選擇題，總計 100 分。  
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，**不必抄題但須標示題號**，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。  
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤本項測驗**僅得使用簡易型電子計算器**(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器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：

銀行法第 32 條及第 33 條對於銀行授信對象之規範所稱有利害關係者，係指哪些情形？

【13 分】

題目二：

請說明信用合作社之稅後盈餘經先彌補累積虧損後，其餘額應辦理提撥或分配之優先順序？【12 分】

題目三：

農業金融法對農漁會信用部授信審議委員會之委員的產生及資格條件，應經該委員會審議要件及應自身迴避授信要件審議之人員有何規定？【12 分】

題目四：

存保公司得對要保機構辦理哪些事項之查核？【7 分】要保機構經主管機關或農業金融中央主管機關勒令停業時，存保公司應依何種方式履行保險責任？【6 分】

題目五：

對銀行業有控制能力之法人股東，應遵守哪些事項，請列舉其中三項？【13 分】

題目六：

已知甲銀行帳上普通股及其股本溢價為 100 億元、資本公積為 10 億元、商譽為 20 億元、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五為 10 億元及風險性資產總額為 1,400 億元，請依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，回答下列問題：

- (一) 請問於 103 年度之銀行資本適足率及普通股權益比率各不得低於多少？並分析甲銀行是否符合規範？【4 分】
- (二) 請問甲銀行應分別於營業年度及半營業年度終了後幾個月內向主管機關申報上述比率？【2 分】
- (三) 主管機關依據甲銀行所申報資訊並核定資本等級後，應採取哪些相關措施？【6 分】

題目七：

甲公司向乙銀行申借之短期週轉金貸款壹仟萬元於 102 年 11 月到期未償還，已知貸款經由中小企業信用保證基金保證七成（甲公司未提供其他擔保品），並將此部分列帳為擔保科目，請依據「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」，回答下列問題：

- (一) 乙銀行於 103 年 8 月評估此筆貸款之資產分類時，請問應如何列報最為妥適？【4 分】
- (二) 請分析此筆貸款應計提之最低備抵呆帳金額為多少？【4 分】
- (三) 甲公司擬與乙銀行協議分期償還，以免列報為逾期放款，則其還款架構設計依規定應符合哪些條件？【3 分】
- (四) 此筆貸款經催收仍未收回部分者，最慢應於多久期限內轉銷為呆帳？【2 分】

題目八：

請依據 103 年 8 月 8 日金融監督管理委員會公布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，回答下列問題：

- (一) 關於銀行業之組織架構，其法令遵循單位應隸屬何種階級之下？【2 分】
- (二) 法令遵循單位依規定，所應辦理工作事項包括哪些？【10 分】