

中央存款保險公司 107 年正式職員甄試試題

甄試類別【代碼】：風險管理人員(六職等)【L7902】

專業科目 1：金融重要法規

*入場通知書編號：

注意：①作答前先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 25 題，每題 2 分，合計 50 分】與【非選擇題 2 題，每題 25 分，合計 50 分】。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡(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。
⑥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、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。
2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 25 題 (每題 2 分)

- 【1】1 依規定，銀行資本管理指標之「普通股權益比率」，自 108 年度起不得低於多少%？
① 7% ② 8% ③ 9% ④ 10%
- 【2】2.金管會對銀行資本等級所採取之監理措施中，對於下列何者將採取限制新增風險性資產之處置？
①資本適足 ②資本不足 ③資本顯著不足 ④資本嚴重不足
- 【1】3.原則上銀行資本應達下列何等級，始得對其負責人發放報酬以外之給付？
①資本適足 ②資本不足 ③資本顯著不足 ④資本嚴重不足
- 【4】4.依銀行法相關規定，銀行流動資產與負債比率之最低標準，係由下列何者訂定？
①金管會 ②中央銀行 ③金管會洽商財政部 ④中央銀行洽商金管會
- 【4】5.下列何者不屬於銀行內控或自律之重要環節？
①內部稽核 ②內部牽制 ③預警制度 ④外部金檢
- 【4】6.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」規定，銀行應建立下列何者內部處理制度及程序？
①轉銷應收款 ②清理違約金 ③評估存款品質 ④提列損失準備
- 【4】7.依我國存款保險條例承保範圍之規定，不承保下列何種存款？
①支票存款 ②活期存款 ③定儲存款 ④可轉讓定期存單
- 【4】8.下列何者不是金融控股公司與銀行業之內控制度應具備的組成要素？
①控制環境 ②控制作業 ③監督作業 ④利潤作業
- 【4】9.在執行職務範圍內，下列何者仍不得視為信用合作社之負責人？
①監管人 ②清算人 ③經理人 ④社員代表
- 【1】10.下列何者決定銀行內部控制架構並負其最終責任？
①董事會 ②總經理 ③監察人會 ④股東大會
- 【2】11.下列何者為金融控股公司與銀行業內部控制之第三道防線？
①自行查核 ②內部稽核 ③風險管理 ④法令遵循
- 【3】12.金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法中所稱「銀行業」，不包括下列何者？
①票券商 ②信託業 ③銀樓業 ④信合社

- 【4】13.若某銀行之自有資本與風險性資產之比率為 1.5%，則其資本等級為何？
①資本不足 ②資本適足 ③資本顯著不足 ④資本嚴重不足

- 【2】14.中央存保公司依存保條例賠付之幣別為下列何者？
①美金 ②新臺幣 ③隨存戶指定 ④按存款幣別決定

- 【4】15.逾期放款應於清償期屆滿 6 個月內轉入催收款科目，但經協議分期償還放款並依約履行者不在此限，其所稱「清償期」之起算點，下列何者正確？
①訴追或處分擔保品之日
②協議分期償還放款之日
③銀行帳務所載預定還款之日
④銀行通知債務人加速到期之日

- 【1】16.有關銀行業內控制度三大目標之「報導目標」，下列敘述何者錯誤？
①未包括外部與非財務報導
②未含獲利、績效及保障資產安全
③報導應具可靠性、及時性、透明性
④董事會、管理階層及從業人員應共同遵守

- 【4】17.銀行對逾放及催收款應轉銷為呆帳之情事，下列何者錯誤？
①擔保品及主、從債務人之財產執行無實益者
②債務人因和解之宣告，致債權之全部不能收回者
③逾期放款及催收款逾清償期 2 年，經催收仍未收回者
④擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，但銀行有承受實益者

- 【4】18.依主管機關規定，中長期放款協議分期償還案，在該筆放款已無殘餘年限下，銀行如擬免列報逾放者，其每年償還本息至少應達幾%以上為原則？
① 1% ② 2% ③ 5% ④ 10%

- 【1】19.信用合作社之內控制度，其為涵蓋所有營運活動所訂定之業務規範及處理手冊內容，未包括下列何者？
①外匯 ②授信 ③存款 ④委外作業

- 【1】20.金融控股公司及銀行業應設立隸屬於下列何者之法遵單位，負責法遵制度之規劃、管理及執行？
①總經理 ②監察人會 ③股東大會 ④審計委員會

- 【1】21.銀行業依主管機關規定，其「法遵自行評估作業」至少每隔多久應辦理一次？
①六個月 ②一年 ③二年 ④三年

- 【4】22.張某在中央存保公司承保的乙銀行有活期存款新臺幣(以下同) 100 萬元，丙銀行有定期存款 150 萬元，丁銀行有活期儲蓄存款 100 萬元，請問存保公司目前所保張某之存款保險共有多少萬元？
① 100 萬元 ② 250 萬元 ③ 300 萬元 ④ 350 萬元

- 【3】23.銀行有一房貸戶，金額三百萬元，期間 20 年；該筆房貸 4 年後逾期，借戶前來協議分期償還，銀行如擬予免列報逾期放款，則分期償還年限最長得為多久？
① 20 年 ② 25 年 ③ 30 年 ④ 32 年

- 【2】24.甲銀行評估授信資產之債權餘額有第一類 100 億元，第二類 50 億元，第四類 3 億元，第五類 1 億元；今該銀行已提有備抵呆帳 4 億 3 千萬元，依主管機關規定，應再提列最低金額為何？
①一千萬元 ②二千萬元 ③五千萬元 ④一億元

- 【4】25.法遵主管對內部違法情事所提建議不為管理當局採納時，如認有肇致重大損失之虞，該主管除以報告陳核外，並應通報或通知之人，下列何者非屬之？
①主管機關 ②審計委員會 ③獨董及監察人 ④董事長或總經理

【請接續背面】

貳、非選擇題二大題（每大題 25 分）

第一題：

依銀行法 32 條規定，「銀行不得對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，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，為無擔保授信。但消費者貸款及對政府貸款不在此限。」

請回答下列問題：

（一）請說明「本行負責人」範圍。（請逐一列示職務名稱）【5 分】

（二）何謂「主要股東」？【5 分】

（三）何謂「辦理授信之職員」？【5 分】

（四）請說明「消費者貸款」內容及其額度。【10 分】

第二題：

請就農漁會主管機關對農漁會信用部辦理大額放款之風險控管相關規定，回答下列問題：

（一）農漁會信用部應設置授信審議委員會，負責審議大額授信，請問委員會委員應如何產生？【5 分】

（二）哪些層級（人員）權限範圍內之授信案件，應先經授信審議委員會同意後得由有關層級（人員）決議或核准？（請逐一列示）【5 分】

（三）理事及授信審議委員會委員對於授信案件有自身利害關係者，應自行迴避，不得參與該案件之審議，請說明「有自身利害關係者」範圍。【5 分】

（四）信用部辦理一定金額以上之授信案件，應報經全國農業金庫同意後辦理或移由全國農業金庫辦理，請說明「一定金額以上之授信案件」範圍。【10 分】