

106年公務人員特種考試司法人員、法務部
調查局調查人員、國家安全局國家安全情報
人員、海岸巡防人員及移民行政人員考試試題

代號：10860

全一張
(正面)

考試別：司法人員

等別：三等考試

類科組：檢察事務官財經實務組

科目：銀行實務

考試時間：2小時

座號：_____

※注意：(一)可以使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、為健全洗錢防制體系，符合國際規範，政府於民國 102 年起即推動洗錢防制法修法工作，洗錢防制法修正案於民國 105 年 12 月 9 日經立法院三讀通過，12 月 28 日公布，於民國 106 年 6 月 28 日正式施行，請依據此新法，回答下列各題：

(一)「洗錢」的定義。(6分)

(二)金融機構規避、拒絕或妨礙查核者，應處何種罰則？金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料，若違反者，應處何種罰則？意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，而移轉或變更特定犯罪所得者，應處何種罰則？(6分)

(三)依據「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」的規定，銀行於何種情況下，應確認客戶身分？(8分)

(四)「防制洗錢金融行動工作組織」於 2017 年持續公布的防制洗錢與打擊資助恐怖主義有嚴重缺失之國家及地區有那些？(5分)

二、試回答下列問題：

(一)甲銀行的資產負債表如下，假設利率上升 1 個百分點，對甲銀行的利潤有何影響？(6分)

單位：億元

資產		負債	
短期消費貸款	90	3 個月期定期存款	80
3 個月期國庫券	20	3 個月期銀行承兌匯票	40
9 個月期國庫券	30	9 個月期商業本票	120
20 年期浮動利率房貸(每 9 個月調整利率)	80	1 年期定期存款	40
長期消費貸款(3 年到期)	60	活期存款	60
3 年期國庫公債	140	3 年期固定利率定期存款	80
10 年期固定利率房貸	40	淨值(固定)	40
合計	460	合計	460

(二)假設乙銀行資產的平均存續期間是 4 年，其市值為 200 億元；負債的平均存續期間為 3 年，其市值為 180 億元，假設市場利率上升 1 個百分點，對乙銀行的淨值有何影響？(提示：請用 Macauley 存續期間公式計算)(6分)

(三)請說明銀行的缺口管理方法中的正資金缺口策略，為什麼較不適用於景氣衰退且利率下降的經濟狀況。(8分)

(請接背面)

106年公務人員特種考試司法人員、法務部
調查局調查人員、國家安全局國家安全情報
人員、海岸巡防人員及移民行政人員考試試題

代號：10860

全一張
(背面)

考試別：司法人員
等別：三等考試
類科組：檢察事務官財經實務組
科目：銀行實務

三、試回答下列各題：

- (一)依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(民國99年3月29日以金管銀國字第09900039290號令發布施行)，說明銀行業務的自行查核種類及查核頻率。(6分)
- (二)就銀行的理財專員而言，何謂KYC(know your customer)?(5分)
- (三)依據民國106年6月19日公布的「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則」之規定，自然人須符合那三項條件，可以書面向銷售衍生性金融商品的銀行申請為專業投資人之自然人?(9分)
- (四)光票(Clean Bill)可分成那些種類?(8分)

四、請評述下列二個問題：

- (一)甲公司民國105年底資產負債表如下：

單位：新臺幣百萬元

資產		負債與股東權益	
現金	50	應付帳款	80
應收帳款	400	應付票據	150
存貨	<u>550</u>	應計費用	<u>170</u>
流動資產合計	1,000	流動負債合計	400
廠房設備	<u>1,000</u>	長期負債	<u>700</u>
		總負債	1,100
		普通股	120
		保留盈餘	<u>780</u>
		股東權益合計	<u>900</u>
總資產	2,000	負債與股東權益合計	2,000

如果甲公司所屬產業民國105年的流動比率(Current ratio)平均數為2.45，速動比率(Quick ratio)平均數為1.70，如果你是銀行放審人員，如何評估甲公司的短期償債能力?(15分)

- (二)甲公司民國104年與民國105年銷貨收入與應收帳款的資料如下：

單位：新臺幣百萬元

科目	104年	105年
銷貨收入	2,100	3,000
應收帳款	250	400

如果你是銀行放審人員，你認為甲公司民國105年銷貨收入與應收帳款相對於民國104年的變動，是否有異常之處?請說明異常之處以及對公司未來的影響。(12分)