

兆豐銀行 108 年銀行業務經驗行員暨企金業務人員甄選試題

甄才類別【代碼】：企金業務人員-高級辦事員(八職等)【P3302】

科目二：專業科目(徵授信理論與實務、銀行法、票據法)

*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、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡(卷)作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面，四選一單選擇題 40 題【(第 1-20 題，每題 2 分，占 40 分)；(第 21-40 題，每題 1 分，占 20 分)，合計 60 分】；非選擇題 2 題，每題各 20 分，共 40 分；共 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
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，請參照答案卷所載注意事項，於各題指定作答區內作答，並標明題號及小題號。
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、四選一單選擇題 40 題

第 1 部分：【第 1-20 題，每題 2 分，共計 20 題，占 40 分】

【2】1.依中華民國銀行公會會員授信準則，下列何項非屬週轉資金貸款之種類？

- ①墊付國內應收款項
- ②企業購地貸款
- ③出口押匯
- ④透支

【4】2.依中華民國銀行公會會員授信準則，下列何項非屬銀行辦理資本支出貸款所寄望之償還來源？

- ①提列折舊
- ②現金增資
- ③發行公司債
- ④流動資產變現

【3】3.依中華民國銀行公會會員授信準則，下列何項係屬銀行辦理授信業務之五項基本原則？

- ①借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望
- ②借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及利費率
- ③安全性、流動性、公益性、收益性及成長性
- ④安全性、流動性、公益性、收益性及適格性

【4】4.下列何者非為中長期授信承作條件常見之肯定條款？

- ①維持一定金額之淨週轉金
- ②維持銀行認為滿意之原經營負責人
- ③有關第三人之保證或承諾
- ④財務比率之限制

【3】5.依公司法規定，公司法人除依法律及下列何項規定得為保證人外，不得為任何保證人？

- ①董事會決議
- ②獨立董事同意
- ③公司章程
- ④簽證會計師同意

【1】6.依中華民國銀行公會會員授信準則規定，關於銀行貸放後辦理覆審追蹤工作，下列敘述何者錯誤？

- ①直接授信得免查核其資金實際用途是否與申貸用途相符
- ②對約定分期償還之企業授信，應隨時查核其產銷情形及獲利能力
- ③配合交易行為之週轉資金貸款應追蹤查核其交易行為是否實在
- ④無追索權應收帳款承購應注意買方之付款是否有嚴重逾期現象

【1】7.授信戶依規定提供之會計師財務報表查核報告，應作為授信審核之重要依據。針對會計師所簽發之意見，下列敘述何者正確？

- ①修正式無保留意見查核報告之授信申請案件，應瞭解並註明其簽發之原因
- ②保留意見查核報告之授信申請案件，應婉轉拒貸
- ③否定意見查核報告之授信申請案件，應逕予拒貸
- ④無法表示意見之授信申請案件，應逕予拒貸

【2】8.依中華民國銀行公會會員授信準則，銀行辦理法人授信戶授信案件時，下列敘述何者正確？

- ①皆應徵提董(理)監事連保
- ②得免徵董(理)監事連保，惟須提供董(理)事會同意借款之決議、授權書或已訂有授權條款之章程
- ③以本金融機構之定期存款質借者，皆免提供董(理)事會同意借款之決議、授權書或已訂有授權條款之章程
- ④若與金融機構約定將放款資金撥入該法人之存款戶內，得酌情准其免予提供董(理)事會同意借款之決議、授權書或已訂有授權條款之章程

【1】9.依動產擔保交易法規定，拍賣抵押物所賣得之價金，抵充順序為何？

- ①應先抵充費用，次充利息，再充原本
- ②應先抵充利息，次充費用，再充原本
- ③應先抵充原本，次充利息，再充費用
- ④應先抵充費用，次充原本，再充利息

【2】10.依中華民國銀行公會會員授信準則，銀行辦理個人購屋貸款及各項消費性貸款，如約定收取提前清償違約金，應以個別磋商條款方式約定，並按下列哪二項原則，予以計收？

- ①借款戶資歷及違約金遞減
- ②提供消費者選擇權及違約金遞減
- ③提供消費者選擇權及貸款利率高低
- ④擔保品價值及業務往來情形

【1】11.辦理授信應慎重調查借保戶是否具備權利能力及行為能力，下列何者符合借保人之法定資格？

- ① 18 歲已婚之自然人
- ②以合夥契約成立之「商號」為名
- ③受輔助宣告之人
- ④受監護宣告之人

【2】12.債權保障可分為內部保障與外部保障，下列何者為外部保障？

- ①以借戶之資產作擔保
- ②保證人
- ③周全的放款契約條款
- ④借戶有良好之財務結構

【3】13.銀行辦理股票質押授信業務，下列敘述何者錯誤？

- ①應向財團法人金融聯合徵信中心查詢該標的股票設質情形
- ②不得受理公司以其本公司發行之股票辦理質押授信
- ③對金融機構董事，以該公司股票為擔保品，其放款值以 7 成為原則
- ④銀行受理股票發行公司授信申請案，應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估

【1】14.依中華民國銀行公會會員授信準則規定，銀行對擔保品之估價應審慎辦理，其估價應參照下列何者覈實決定？ A.時值 B.折舊率 C.銷售性 D.資金用途

- ①僅 A、B、C
- ②僅 B、C、D
- ③僅 A、C、D
- ④ A、B、C、D

【3】15.下列何種票據得辦理貼現？

- ①經銀行保證發行之支票
- ②經銀行保證發行之融資性票據
- ③經實質交易行為產生之本票
- ④經實質交易行為產生之支票

【1】16.辦理承包工程押標金保證之額度，一般情形約為工程底價或預算之若干百分比？

- ① 5 至 10
- ② 15 至 20
- ③ 25 至 30
- ④ 35 至 40

【3】17.銀行法規對於授信業務訂定許多規範，下列敘述何者錯誤？

- ①提供不動產或動產抵押權者為擔保授信
- ②授信期限在一年以內者為短期信用
- ③對個人購置耐久消費品得辦理長期放款
- ④企業用建築貸款期限最長不得超過 30 年

【4】18.依中華民國銀行公會會員授信準則規定，辦理授信應訂定合理之定價，銀行法規可考量因素為下列何者？ A.市場利率 B.本身資金成本 C.營運成本 D.預期風險損失成本 E.客戶整體貢獻度

- ①僅 A、B、C、D
- ②僅 B、C、D、E
- ③僅 A、B、C、E
- ④ A、B、C、D、E

【2】19.甲公司財務報表顯示之應收帳款為 300 萬元，應收票據為 100 萬元，應付款項為 200 萬元，存貨為 400 萬元，預付貨款為 100 萬元，預收貨款為 150 萬元，以簡易判斷法估算該公司週轉資金需求為多少？

- ① 350 萬元
- ② 550 萬元
- ③ 650 萬元
- ④ 850 萬元

【4】20.下列何項授信之期間最長以不超過 180 天為原則？ A.一般營運週轉金貸款 B.墊付國內票款 C.貼現 D.出口外銷貸款 E.進口押匯

- ①僅 A、B、C、D
- ②僅 B、C、D、E
- ③僅 A、B、C
- ④僅 B、C、D

【請接續背面】

第 2 部分：【第 21-40 題，每題 1 分，共計 20 題，占 20 分】

【3】21.銀行依銀行法規定辦理授信供給信用，下列何者為銀行法所稱之長期信用？

- ①期限超過 3 年者
- ②期限超過 5 年者
- ③期限超過 7 年者
- ④期限超過 10 年者

【1】22.銀行就下列何種存款，依銀行法之規定不須支付利息？

- ①支票存款
- ②活期存款
- ③定期存款
- ④定期儲蓄存款

【3】23.提供下列何種擔保品之授信，不是銀行法所稱之擔保授信？

- ①動產質權
- ②銀行保證
- ③智慧財產權
- ④借款人營業交易所發生之應收票據

【3】24.銀行受客戶之委任，通知並授權指定受益人，在其履行約定條件後，得依照一定款式，開發一定金額以內之匯票或其他憑證，由該行或其指定之代理銀行負責承兌或付款之文書，稱為下列何者？

- ①保證函
- ②承兌函
- ③信用狀
- ④委任狀

【1】25.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，其應考量之因素，下列何者正確？

A.市場利率 B.營運成本 C.資金成本 D.客戶往來期間長短

- ①僅 ABC
- ②僅 ABD
- ③僅 ACD
- ④僅 BCD

【2】26.銀行法所稱之「資本嚴重不足」，係指銀行自有資本與風險性資產之比率低於下列何者？

- ① 1%
- ② 2%
- ③ 3%
- ④ 5%

【3】27.下列何者因調節信用，於必要時得選擇若干種類之質物或抵押物，規定其最高放款率？

- ①財政部
- ②經濟部
- ③中央銀行
- ④金融監督管理委員會

【2】28.下列何者非銀行違反法令時，主管機關得為之處分？

- ①限制投資
- ②派員接管
- ③命令提撥一定金額之準備
- ④命令或禁止特定資產之處分或移轉

【1】29.下列有關商業銀行對外投資之敘述，何者錯誤？

- ①為配合政府經濟發展計畫，得投資於非金融相關事業，經主管機關核准者，得參與該相關事業之經營
- ②投資非金融相關事業之總額不得超過投資時淨值之 10%
- ③投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之 5%
- ④投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以一家為限

【2】30.銀行對下列何者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象，如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意？

- ①其持有實收資本總額 3%之企業
- ②持有銀行已發行股份總數 1%之自然人
- ③銀行負責人三親等姻親擔任經理人之企業
- ④辦理授信之職員單獨持有公司已發行股份總數 5%之企業

【1】31.以惡意或有重大過失取得票據者，其權利為何？

- ①不得享有票據上之權利
- ②不得享有優於其前手之權利
- ③不得對抗善意第三人
- ④若有支付對價，仍得享有票據上之權利

【1】32.票據上權利之消滅時效，若為見票即付之本票，應自何時起算時效？

- ①發票日
- ②見票日
- ③提示期限末日
- ④催告日

【3】33.票據債務人不得以自己與發票人或執票人之前手間所存抗辯之事由對抗執票人。不過，依票據法之規定，有何例外？

- ①執票人為善意取得人時，不在此限
- ②發票人及執票人之前手，有難以清償票據債務之虞時，不在此限
- ③執票人取得票據出於惡意者，不在此限
- ④票據債務人已提供足額擔保時，不在此限

【1】34.票據必須具備法律規定之事項，始為合法之票據。依據票據法，下列何者為匯票之應記載事項？

- ①發票年、月、日
- ②擔當付款人
- ③付款處所
- ④利息及其利率

【2】35.匯票之執票人，應於到期日前，向何人為承兌之提示？

- ①發票人
- ②付款人
- ③保證人
- ④背書人

【2】36.匯票金額一部分獲承兌時，清償未獲承兌部分之人，得要求執票人在匯票上記載其事由，另行出具收據，並交出下列何種文件？

- ①匯票及拒絕承兌證書
- ②匯票之謄本及拒絕承兌證書
- ③匯票之複本及拒絕承兌證書
- ④匯票之抄本及拒絕承兌證書

【2】37.甲簽發支票一紙予乙，乙背書轉讓予丙，丙復背書轉讓予丁。請問丁對丙之追索權時效及丙清償後對乙之追索權時效，分別為何？

- ① 4 個月；6 個月
- ② 4 個月；2 個月
- ③ 1 年；6 個月
- ④ 1 年；2 個月

【1】38.關於背書，下列何者不符合票據法之規定？

- ①背書人得記載在受款人住所地之一人為預備付款人
- ②背書人得記載背書之年、月、日
- ③背書未記明日期者，推定其作成於到期日前
- ④背書人不記載被背書人，僅簽名於匯票者，為空白背書

【3】39.關於匯票之保證，下列何者不符合票據法之規定？

- ①保證人與被保證人負同一責任
- ②二人以上為保證時，均應連帶負責
- ③保證未載明被保證人者，視為為發票人保證
- ④保證人應在匯票上簽名

【1】40.為行使或保全票據上權利，對於票據關係人應為之行為，票據法明定其行使處所，請問其順序為何？

- ①票據上指定之處所→營業所→住所或居所
- ②票據上指定之處所→住所或居所→營業所
- ③營業所→票據上指定之處所→住所或居所
- ④住所或居所→營業所→票據上指定之處所

貳、非選擇題二大題（每大題 20 分）

第一題：

請附理由回答下列問題：

- （一）銀行依自有資本與風險性資產之比率，所劃分之四個資本等級為何？【10 分】
- （二）銀行淨值占資產總額比率低於百分之二者，視為何種資本等級？【2 分】
- （三）銀行於何種情形，不得以現金分配盈餘或買回其股份？【8 分】

第二題：

請詳細說明平行線支票之「意義」、「種類」與「作用」。

【20 分】