

等 別：三等考試  
類 科：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。

一、解釋和區別名詞（每小題4分，共16分）

- (一)Bank run 與 Bank panic
- (二)超額準備與銀行互拆貸差
- (三)銀行的買入負債與存款負債
- (四)消費者債務清理條例在前置協商程序中的更生與清算

二、簡答題（每小題8分，共64分）

- (一)臺灣現行的「放款損失準備」有何提列規定？「呆帳覆蓋率」的公式如何？
- (二)臺灣國內的銀行通常會在臺灣銀行開立「票據清算帳戶」（過去稱為同業存款帳戶），也會在那個機構設置「金資清算帳戶」？又該二帳戶分別扮演何種業務功能？
- (三)貸款申請時，債權銀行基於降低其承擔的信用風險，通常會與借款客戶簽訂授信契約保障條款或主要承諾事項，請至少舉出四項可能的內容？
- (四)銀行牌告的基本利率（Prime rate）通常如何訂定或其設計原理為何？放款利率的風險加減碼主要包括那些項目？
- (五)試問自用住宅的指數型房屋貸款如何決定其利率？
- (六)臺灣在2005年爆發卡債或卡奴事件之後，金融監督管理委員會即規定：任何自然人的無擔保借款餘額（包括短期借款、信用卡及現金卡的信用額度），不得超過月平均收入的多少倍？
- (七)臺灣的存款全額保障在那幾年實施？存款全額保障實施之前，臺灣的保額內存款，最高金額為多少？2011年以後，臺灣最高的保額內存款為多少？
- (八)請就銀行的信用卡業務，回答下列相關問題：
  - 1. 信用卡業務的基本架構至少包括五項要素，請簡單列示之？
  - 2. 如果持卡人在繳款截止日之前，只繳交「最低應繳金額」，試問其是否違約？  
要否負擔「循環利息」？若要負擔利息，此利息是從那一天開始計算？

(請接背面)

等 別：三等考試  
類 科：檢察事務官財經實務組  
科 目：銀行實務

三、計算題（每小題 10 分，共 20 分）

- (一)大直銀行習慣根據信用評分，將信用卡客戶分為好客戶與壞客戶兩類。壞客戶遇到違約，平均約有 81,000 元未還清餘額。根據經驗，這類客戶向來不易保全，違約求償時平均僅能回收 22%（即回收率）；壞客戶淪為違約客戶的比重高達 86%。倘若銀行無意間接受一名壞客戶，試問要花費多少違約成本？學理上，上述方法估算的違約成本，稱為預期的信用損失，所以請利用這些資料一併估計大直銀行信用卡業務的未預期損失。如果每名好客戶能讓大直銀行，每月平均獲利 140 元。又知這類客戶與銀行平均維持 36 個月的往來，試問延攬一名好客戶在間斷複利與連續複利假設下，分別可以創造多少利潤？至於計算時需要這段期間的殖利率或市場利率，數據大小請自行假設。不過，請說明您所假設數字的根據為何？
- (二)美麗華企業為了向內湖銀行申請中長期別借款（term loan），提供一份最近年度的資產負債表，以及當年年底預估的資產負債表（pro forma balance sheet）。請根據這些財務數據，編製本年度的現金流量表？如果詳細審閱該企業所預估的現金流量表，您能否發現其某些資金部位的變動，容易引起銀行授審人員的關注？

美麗華企業（單位：億元）					
	最近年度的 年底資產	本年底的 預估資產		最近年度 的年底負債 與股東權益	本年底的 預估負債 與股東權益
現金	\$159.60	\$125.10	應付帳款	\$291.00	\$309.00
應收帳款	305.40	367.50	應付票據	819.90	885.00
存貨	268.20	291.90	應付稅款	98.10	64.80
固定資產淨額	822.00	869.40	長期負債	261.60	279.30
其他資產	19.80	26.10	普通股股本	25.50	25.50
			未分配盈餘	78.90	116.40
總資產	<u>\$1,575.00</u>	<u>\$1,680.00</u>	總負債與股東權益	<u>\$1,575.00</u>	<u>\$1,680.00</u>