

中央存款保險公司 105 年正式職員甄試試題

甄試類組【代碼】：財務投資人員【I4106】

專業科目 2：金融實務

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書號碼、座位標籤號碼、應試類別是否相符，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，該節不予計分。
②本試卷為一張單面，共有五大題之非選擇題，每題配分 20 分，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並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書號碼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。

第一題：

某金控公司有下列三家子公司，其資料如下：

子公司	業務比重	β值
甲證券子公司	20%	2
乙保險子公司	30%	1.5
丙銀行子公司	50%	1

- (一) 請問該金控公司之β值為多少？(請列出計算過程)【5分】
- (二) 假設無風險利率 2%，市場預期報酬率為 5%，請問該公司之必要報酬率為何？(請列出計算過程)【6分】
- (三) 若該公司希望在不調整甲證券子公司業務比重，調整乙保險及丙銀行子公司業務比重，使該金控公司β值達 1.4，請問調整後乙保險及丙銀行子公司業務比重為何？金控公司之必要報酬率為何？(請列出計算過程)【9分】

第二題：

- (一) 請說明債券存續期間(duration)與債券市值之關係。【6分】
- (二) 若某銀行投資國內公債市場，某債券目前之價格為 55.37，其修正存續期間(modified duration)為 9.71，債券凸率(convexity)為 98.97，請問：
- 僅使用修正存續期間估計此債券之價格變動，則市場利率上升 100bp，此債券之預期價格為多少？(請列出計算過程)【7分】
 - 將此債券之凸率應納入考量，則市場利率上升 100bp 之情況下，此債券之預期價格為多少？(請列出計算過程)【7分】

第三題：

有關股利的實務，請回答下列問題：

- (一) A 公司以保留盈餘轉增資進行無償配股，每股配發股票股利\$4.00，A 公司股票除權日前一個營業日的收盤價為\$168，該股除權日的開盤價正好為除權參考價。除權當日 A 公司股票上漲了 5 檔(Ticks)，則 A 公司股票的除權日收盤價為何？一個月後 A 公司股價為\$101，此一現象稱為什麼？【8分】
- (二) B 公司同時以無償及有償配股進行除權，除權前一個營業日的收盤價為\$120.0，權值共 40%，其中無償配股率為 15%，有償配股率為 25%，認購價格為\$70.0。則 B 公司股票的除權參考價為何？一個月後 B 公司股價為\$125，此一現象稱為什麼？【12分】

第四題：

為防止金融詐騙行為，銀行辦理存款業務時，應依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」之相關規定辦理，請回答下列問題：

- (一) 何謂「警示帳戶」？【2分】存款帳戶經通報為「警示帳戶」者，銀行應暫停該帳戶何種交易功能？【2分】
- (二) 何謂「衍生管制帳戶」？【2分】存款帳戶經通報為「衍生管制帳戶」者，銀行應暫停該帳戶何種交易功能？【2分】
- (三) 「警示帳戶」之警示期限自通報時起算，逾幾年自動失其效力？【2分】但有繼續警示之必要者，原通報機關應於期限屆滿前再行通報之，通報延長以幾次及幾年為限？【4分】
- (四) 客戶開立之其他存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除者，銀行原則上應拒絕客戶之開戶申請，但開立哪些種類之帳戶不在此限？【6分】

第五題：

為加強對消費者之保護，銀行辦理購屋貸款業務時，應依主管機關頒布之「個人購屋貸款定型化契約範本」、「個人購屋貸款定型化契約應記載及不得記載事項」等相關規定辦理，請依該等規定回答下列問題：

- (一) 依題揭規定，銀行應給客戶至少幾日之契約審閱期？【2分】
- (二) 銀行如有限制客戶清償期間者，該限制不得超過幾年？【2分】又如有約定提前清償違約金者，其計收方式應考量借款人之清償時間、貸款餘額等因素採何種方式計收？【2分】
- (三) 1.依規定，銀行如調整基準利率時，應於 15 日內將調整後之基準利率(或其他指標利率)告知客戶，倘銀行未如期告知客戶，該貸款利率應如何計算？【4分】
2.承上題，上開告知方式，銀行除應於營業場所及網站公告外，應另以約定方式告知，請問依規定所稱「約定方式」，有哪幾種？【5分】
- (四) 依規定，銀行辦理購屋貸款，客戶提供擔保物設定抵押權予銀行時，該抵押權之擔保效力為何？【5分】