

## 華南銀行 105 年度一般行員及金融、資訊專業人員甄試試題

### 甄試類別【代碼】：個金授信商品規劃人員【I513】

#### 專業科目：徵授信專業能力

\*請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。  
②本試卷一張雙面共 65 題，【第 1-40 題，每題 1.25 分，第 41-65 題，每題 2 分，合計 100 分】，限用 2B 鉛筆在「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。  
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。  
④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，該節扣 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。  
⑤答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

### 第一部分：【第 1-40 題，每題 1.25 分，共計 40 題，占 50 分】

【1】1.依銀行法規定，銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，下列敘述何者錯誤？

- ①消費性放款未取得足額擔保時，得要求借款人提供連帶保證人
- ②自用住宅放款未取得足額擔保時，得要求借款人提供保證人
- ③經保證人書面同意，保證契約之有效期限可超過 15 年
- ④銀行求償時，應先就借款人進行求償，其求償不足部分，如保證人有數人者，應先就各該保證人平均求償之

【4】2.依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，得辦理中、長期放款，其最長期限為何？

- ①不得超過十五年
- ②不得超過二十年
- ③不得超過三十年
- ④沒有限制

【3】3.下列何者不屬於銀行法所規定之無擔保授信利害關係人？

- ①分行經理
- ②董事
- ③存匯職員之配偶擔任總經理之企業
- ④銀行持有實收資本總額 3% 之企業

【3】4.依主管機關規定，銀行對同一關係人之無擔保授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之若干百分比？

- ① 5%
- ② 6%
- ③ 10%
- ④ 40%

【4】5.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，其考量之因素，不包括下列何者？

- ①市場利率
- ②資金成本
- ③預期風險損失
- ④削價招攬

【4】6.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信得自該準則所稱「總授信金額」中扣除？

- ①貼現
- ②透支
- ③客票融資
- ④出口押匯

【1】7.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定之徵信程序，下列何者錯誤？

- ①客戶申請授信時，由徵信單位索齊資料後辦理徵信
- ②為爭取優良廠商，徵信單位得主動辦理徵信，並將結果通知相關單位參考
- ③聯合授信案件之徵信工作，倘經參加銀行自行評估主辦銀行提供之聯合授信說明書內容，認已涵蓋所須之徵信資料及徵信範圍者，得將聯合授信說明書作為徵信報告
- ④徵信單位辦理徵信，應以直接調查為主，間接調查為輔

【4】8.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，辦理企業短期授信，應索取之基本資料，不包含下列何者？

- ①授信戶資料表
- ②股東名簿或公開發行公司變更登記表影本
- ③最近三年之資產負債表、損益表
- ④財產清冊

【2】9.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，辦理下列何種授信案件，得酌情免予索取基本資料？

- ①提供其他銀行定存單十足擔保
- ②政府計畫性
- ③信用合作社
- ④提供不動產抵押權十足擔保

【2】10.有關徵信報告及徵信檔案之敘述，下列何者錯誤？

- ①徵信報告為授信審核主要參考依據之一，除法令另有規定外，授信案件於核貸前應先辦理徵信
- ②徵信報告一經核定，一律不得更改或補充
- ③徵信報告篇幅較長者，應於首端另備提要
- ④徵信檔案為機密文件，管理檔案人員應負責妥善管理

【2】11.下列何者為間接受信？

- ①週轉資金貸款
- ②公司債保證
- ③資本支出貸款
- ④消費者貸款

【3】12.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信業務之五項基本原則，不包含下列何者？

- ①成長性
- ②流動性
- ③風險性
- ④收益性

【2】13.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信，對會計師簽發何種意見查核報告之案件，應瞭解並註明其簽發之原因？

- ①無保留意見
- ②修正式無保留意見
- ③否定意見
- ④無法表示意見

【3】14.有關辦理授信覆審，下列敘述何者錯誤？

- ①覆審人員不得覆審本身經辦之授信案件
- ②授信案件經辦理覆審後，應編製覆審報告
- ③間接受信應查核其資金實際用途是否與申貸用途相符
- ④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】15.依民事訴訟法規定，有關合意管轄，下列敘述何者錯誤？

- ①當事人得以合意定第一審管轄法院
- ②合意管轄應以文書約定
- ③簡易訴訟程序，得適用合意管轄之規定
- ④信用卡消費款之小額訴訟程序，得適用合意管轄之規定

【3】16.實施強制執行時，有關延緩執行，下列何者錯誤？

- ①經債權人同意者，執行法院得延緩執行
- ②延緩執行之期限不得逾三個月
- ③債權人聲請續行執行而再同意延緩執行者，以二次為限
- ④延緩期間屆滿後，債權人經執行法院通知而不於十日內聲請續行執行者，視為撤回其強制執行

【2】17.依強制執行法規定，不動產經二次減價拍賣而未拍定，債權人不願承受或依法不得承受時，執行法院應公告願買受該不動產者，得於公告之日起幾個月內依原定拍賣條件為應買之表示？

- ①二個月
- ②三個月
- ③四個月
- ④六個月

【3】18.有關銀行辦理不動產抵押權設定應行注意事項，下列敘述何者錯誤？

- ①最高限額抵押權一般以借款金額加二成為設定金額
- ②一般金融機構以設定第一順位抵押權為主
- ③最高限額抵押權之存續期限，實務上設定年限大多為 50 年
- ④完成登記後地政機關會發給銀行他項權利證明書

【3】19.有關短期授信性質，下列敘述何者錯誤？

- ①授信期間為一年（含）以下之授信
- ②資金用途主要協助企業在經常業務中為維持商品及勞務之流程運轉所需之短期週轉用
- ③還款財源係寄望以企業之盈餘、營業收入或其他適當資金，作為償還來源
- ④授信風險除注意授信 5P 原則外，尤須瞭解企業產銷過程，評估其還款能力

【4】20.在下列何種情形下，銀行應事先以合理期間通知或催告債務人，方宜引用授信契約之「加速條款」請求客戶立即清償其全部債務？

- ①依約定原負有提供擔保之義務而不提供時
- ②債務人停止營業時
- ③因刑事而受沒收主要財產之宣告時
- ④擔保物被第三人查封時

【3】21.下列何者非屬銀行法第 12 條所稱之擔保授信？

- ①提供動產設定抵押權
- ②提供動產設定質權
- ③提供借款人營業交易所發生之支票
- ④由本國銀行（非世界前 1,000 大）提供保證

【1】22.有關拍賣動產抵押物所得價金，其抵充順序下列何者正確？

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

【2】23.銀行辦理信用卡業務，下列敘述何者正確？

- ①正卡申請人應年滿 18 歲
- ②附卡申請人應年滿 15 歲
- ③全職學生申請信用卡應以 2 家發卡機構為限
- ④全職學生每家發卡機構額度不得超過新臺幣 3 萬元

【2】24.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，王小明會計師依法遭受處分停止執行業務或停止辦理公開發行公司之查核簽證期間 8 個月，請問其簽發之財務報表查核報告多久內不予採用？

- ①永久不予採用
- ② 1 年 4 個月內
- ③ 2 年內
- ④ 2 年 6 個月內

【4】25.辦理銀行法第 12 條之 1 所稱自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保時，借款人得主動申請提供保證人之條件，不包括下列何項？

- ①借款人所提供之擔保品非屬自己所有
- ②借款人薪資收入條件不足
- ③借款人有信用不良紀錄
- ④借款金額超過新臺幣 1,000 萬元

【2】26.銀行辦理信用卡業務審核時，核給可動用額度加計申請人於全體金融機構之無擔保債務歸戶總餘額後，不得超過下列何者？

- ①最近五年平均年收入
- ②最近一年平均月收入之 22 倍
- ③最近三年累計年收入之 2 倍
- ④新臺幣 200 萬元

【1】27.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，原則上不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少比率？

- ① 30%
- ② 40%
- ③ 50%
- ④ 60%

【4】28.發生下列何種情形時，中小信用保證基金將不代位清償？

- ① 1 月 2 日貸放之送保案件，1 月 5 日始填送移送信保通知單
- ②送保案件 1 月 5 日到期未清償，於 2 月 6 日始通知基金
- ③借款人稅前淨利由盈轉虧，未於知悉日起 2 個月內通知基金
- ④授信對象之負責人其財產受強制執行，未於知悉日起 2 個月內通知基金，致基金在該期限後新增保證之金額

【4】29.下列何者不屬於銀行評估 BOT 專案融資所應檢視的風險？

- ①興建風險
- ②營運風險
- ③法規風險
- ④國家風險

【4】30.有關最高限額抵押權之敘述，下列何者正確？

- ①最高限額抵押權所擔保之債權，僅以基於票據所生之權利為限
- ②最高限額抵押權得約定所擔保債權確定日期，自抵押權設定時起，不得逾 40 年
- ③最高限額抵押權因抵押人死亡而確定
- ④為同一債權之擔保，於數不動產上設定最高限額抵押權者，如其擔保之原債權，僅其中一不動產發生確定事由時，各最高限額抵押權所擔保之原債權均歸於確定

【1】31.有關銀行辦理外匯授信業務，下列敘述何者正確？

- ①借款人需為經濟部國貿局登記之進出口廠商
- ②外幣貸款皆不得兌換為新臺幣
- ③貿易融資僅須評估交易對手信用風險
- ④得向經濟部國貿局查詢借款人最近進出口實績作為評估依據

【1】32.依票據法規定，下列敘述何者正確？

- ①票據上之權利，對支票發票人自發票日起算，一年間不行使，因時效而消滅
- ②票據上記載金額之文字與號碼不符時，視為無效
- ③票據上之記載，皆得由原記載人於交付前改寫之。但應於改寫處簽名
- ④票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但應於提出止付通知後 1 個月內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明

【請接續背面】

【2】33.下列何者非屬銀行辦理聯合授信之優點？

- ①增加收益                      ②得簡化徵信作業                      ③避免重覆融資                      ④建立同業關係

【4】34.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中長期授信週轉資金貸款達新臺幣多少元時，需加送營運計畫及預估報表？

- ① 2,000 萬元                      ② 3,000 萬元                      ③ 1 億元                      ④ 2 億元

【1】35.銀行應於授信案件貸放後辦理覆審或追蹤考核工作，下列敘述何者正確？

- ①重要案件如有實際需要應辦理實地覆審                      ②無追索權應收帳款承購業務一律免辦覆審或追蹤考核  
③發現客戶有違約異常徵兆，應協助其增貸                      ④配合交易行為之週轉金貸款應著重其擔保品使用情形

【3】36.有關擔保授信，下列敘述何者正確？

- ①財團法人中小企業互助保證會之保證得為擔保授信  
②金融控股公司以子公司之股票為擔保向同一集團銀行融資，得視為擔保授信  
③資產管理公司得將收購之不良資產設定質權向銀行辦理擔保授信  
④任一設立於中國大陸之銀行開發保證函

【2】37.依主管機關規定，所稱逾期放款，係指積欠：

- ①本金超過清償期 1 個月或利息超過清償期 3 個月                      ②本金超過清償期 3 個月或利息超過清償期 3 個月  
③本金超過清償期 1 個月或利息超過清償期 1 個月                      ④本金超過清償期 3 個月或利息超過清償期 6 個月

【4】38.有關催收款之內容，下列敘述何者正確？

- ①逾期放款轉入催收款後仍應持續計息                      ②逾期放款中僅貸款本金部分得轉入催收款  
③逾期放款及催收款逾清償期 1 年仍未收回者，轉列呆帳  
④逾期放款應於清償期屆滿 6 個月內轉入催收款

【3】39.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，達下列何種標準時應徵提個人年收入有關資料酌予匡計？

- ①申貸無擔保放款時                      ②銀行要求時即應提供  
③在金融機構總授信金額達新臺幣 2,000 萬元                      ④在金融機構總授信金額達新臺幣 1,000 萬元

【3】40.依民法規定，借款利息之請求權，其消滅時效為幾年？

- ① 1 年                      ② 3 年                      ③ 5 年                      ④ 10 年

## 第二部分：【第 41-65 題，每題 2 分，共計 25 題，占 50 分】

【3】41.銀行對某甲放款新臺幣（以下同）100 萬元，徵有放款值 80 萬元之擔保，該放款積欠本息超過清償期 9 個月，請問銀行至少應提多少之備抵呆帳？

- ① 2 萬元                      ② 10 萬元                      ③ 11.6 萬元                      ④ 18 萬元

【4】42.原係短期放款者，協議分期償還，下列何者符合得免予列報逾期放款之規定？

- ①以每年償還本息在 5%以上為原則，惟期限最長以 20 年為限  
②以每年償還本息在 5%以上為原則，惟期限最長以 10 年為限  
③以每年償還本息在 10%以上為原則，惟期限最長以 10 年為限  
④以每年償還本息在 10%以上為原則，惟期限最長以 5 年為限

【2】43.動產擔保交易之登記，其有效期間之規定，下列何者錯誤？

- ①從契約之約定                      ②契約無約定者，自登記之日起有效期間為二年  
③期滿前三十日內，債權人得單方面申請延長期限                      ④憑債權人單方面延長期限登記，其有效期間不得超過一年

【4】44.某甲為銀行之負責人，乙為甲之配偶，丙為甲之表哥，丁為乙之姊夫，戊為甲之姪女，己為甲之姑丈，依銀行法規定，下列何人為「與甲有利害關係者」？

- ①乙丙丁戊己                      ②僅乙丁戊己                      ③僅乙丙丁戊                      ④僅乙丁戊

【1】45.下列請求權之消滅時效期間，依長短排序為何？ A.利息請求權 B.對本票發票人之請求權 C.旅店住宿費之請求權 D.對支票發票人之請求權

- ① A>B>C>D                      ② A>C>B>D                      ③ B>A>C>D                      ④ B>C>A>D

【4】46.如支票之發票地在台北市而付款地在台中市，下列敘述何者錯誤？

- ①執票人應於發票日後 15 日內，為付款之提示  
②執票人於法定提示期限內為付款之提示而被拒絕時，對於前手得行使追索權  
③發票人雖於提示期限經過後，對於執票人仍應負責任  
④付款人於提示期限經過後，不得付款，否則應自負票據上之責任

【4】47.依公司法規定，下列敘述何者正確？ A.公司業務之執行，除本法或章程規定應由股東會決議之事項外，均應由董事會決議行之 B.董事長對內為董事會主席，對外代表公司 C.董事會由董事長召集之 D.董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之

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

【2】48.有關現金流量交易活動，下列敘述何者正確？

- ①股利收入及發放股利均屬於營業活動                      ②折舊與攤銷不會影響現金流量  
③購買庫藏股票為投資活動之現金流出                      ④償還借入款為營業活動之現金流出

【4】49.銀行辦理中長期授信，通常會訂定特約條款（限制條款、肯定條款、否定條款），有關特約條款，下列敘述何者正確？

- ①「利息保障倍數不得低於 3 倍」是屬肯定條款                      ②「維持新臺幣二億元以上之淨週轉金」是屬限制條款  
③「合併債務總額不得逾新臺幣 30 億元。」是屬否定條款  
④「禁止合併、投資、出售固定資產」是屬否定條款

【3】50. A.固定長期適合率 = (淨值 + 長期負債) / (固定資產 + 長期投資) B.利息保障倍數 = (稅後純益 + 折舊攤銷 + 財務費用) / 財務費用 C.本金利息保障倍數 = (稅前純益 + 折舊攤銷 + 財務費用) / (財務費用 + 償還中長期債務) D.

自償率 = (投入折現值總和) / (產出折現值總和)，下列敘述何者正確？

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

【1】51.有關法拍所得案款，其分配順序由先而後應為下列何者？ A.營業稅 B.抵押權所擔保之債權 C.承攬修繕所生之法定抵押權（針對該工作物） D.地價稅 E.普通債權 F.強制執行費用

- ① FDCBAE                      ② FCDABE                      ③ FDBACE                      ④ FCADBE

【2】52.某甲提供 A 股票 100 張（千股）為擔保向銀行借款 600 萬元，當時 A 股票評估市值每股為 100 元，若該銀行股票貸款的維持率訂 140%，請問 A 股票每股跌落至多少元時，該銀行即會要求某甲應償還部分貸款？

- ① 90 元                      ② 84 元                      ③ 75 元                      ④ 70 元

【3】53.甲公司資產負債表顯示：流動資產 1,000 萬元，固定資產 2,000 萬元，總資產 3,000 萬元，流動負債 500 萬元，長期負債 1,500 萬元，淨值 1,000 萬元，則下列何者正確？

- ①流動比率大於 1，短期償債能力不佳  
②流動比率小於 1，短期償債能力佳  
③固定長期適合率小於 1，中長期資金並無流用於短期用途現象  
④固定長期適合率大於 1，短期資金有流用於中長期用途現象

【2】54.陳先生購得剛完工透天厝，土地 100 坪，建物 100 坪，土地市價每坪 25 萬元，公告現值每坪 15 萬元，建物重置成本每坪 4 萬元，擬以該不動產為擔保品向 A 銀行申貸，該行規定土地及建物貸放成數最高各為 80%及 70%，請問其放款值為多少？（請考慮土地增值稅）

- ① 2,040 萬元                      ② 2,120 萬元                      ③ 2,200 萬元                      ④ 2,780 萬元

【2】55.銀行法 72 條之 2 有關商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額限制規定，下列敘述何者正確？

- ①建築物若登記為工業用則免受規範                      ②以中央銀行提撥之郵政儲金轉存款辦理之購屋放款免受規範  
③以建築物種類為歸屬，例如醫院即可排除                      ④個人修繕房屋貸款可排除

【4】56.依公司法規定，公司發行公司債下列事項何者錯誤？

- ①公司債之總額，不得逾公司現有全部資產減去全部負債及無形資產後之餘額  
②無擔保公司債之總額，不得逾公司現有全部資產減去全部負債及無形資產後之餘額二分之一  
③前已發行之公司債有遲延支付本息之事實，尚在繼續中者，不得發行公司債  
④最近三年年度課稅後之平均淨利，未達原定發行之公司債，應負擔年息總額之 200%者，且未經銀行保證，不得發行無擔保公司債

【1】57.銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為應予注意、可望收回、收回困難、收回無望等，並按各類餘額提足備抵呆帳及保證責任準備，請問各類提列之百分比依序為何？

- ① 1%、2%、10%、50%、100%                      ② 0.5%、2%、20%、50%、100%  
③ 0.5%、2%、10%、50%、100%                      ④ 2%、10%、25%、50%、100%

【1】58.有關銀行法之相關規定，下列敘述何者正確？

- ①商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除另有規定者外，應自取得之日起 4 年內處分之  
②商業銀行辦理短期放款之總餘額，不得超過其所收定活期存款總餘額  
③銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過 20 年  
④商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過其於投資該項不動產時之實收資本額

【2】59.銀行提供擔保對借保人之財產聲請假扣押後，不得憑下列何項證明文件，向法院提存所聲請返還提存物？

- ①確定之勝訴判決                      ②確定之本票准予執行之裁定  
③債務人同意返還之書面                      ④未執行證明（即於執行程序實施前撤回執行之聲請）

【4】60.銀行對有利害關係者不得為無擔保授信，惟下列何類貸款不在此限？

- ①自償性貸款                      ②貿易融資貸款                      ③應收帳款承購                      ④消費者貸款及對政府貸款

【2】61.銀行鎖定之利害關係人依主管機關規定，銀行辦理應收帳款業務，下列敘述何者正確？

- ①備抵呆帳提列規定：有追索權應收帳款承購以承購餘額為準，無追索權應收帳款承購以融資餘額為準  
②無追索權之應收帳款若由應收帳款承購商保證者，俟應收帳款承購商確定不理賠之日起 3 個月內列報逾期放款  
③無追索權之應收帳款承購業務仍應遵循銀行法第 33 條之 3 之規定  
④無追索權之應收帳款業務得免對賣方辦理徵信

【2】62.有關銀行辦理聯合授信業務，下列敘述何者正確？

- ①各參貸銀行對借款人因聯貸案成立之所有債權為民法 283 條之連帶債權人，惟個別銀行仍得逕自向借款人請求債權  
②聯貸案項下擔保品係以主辦行代表為抵押權人  
③各參貸銀行承諾依參貸比例提供資金，任一銀行因故不依約提供所承諾之資金時，將由其他參貸銀行依比例增額動撥  
④聯貸案項下之資金撥付，實務上由各參貸行自行撥付至借款人之指定帳戶

【4】63. UCP600 有關銀行審查單據以決定提示是否符合之時間為：

- ①不超過七個銀行營業日之相當期間                      ②不超過七個曆日之相當期間  
③最長五個曆日                      ④最長五個銀行營業日

【3】64.出口廠商接獲國外買主之主信用狀(Master L/C)後，可向往來銀行轉開背對背信用狀(Back to Back L/C)，有關該背對背信用狀之開發原則，下列敘述何者正確？

- ①因出口廠商保留利潤，背對背信用狀之金額應大於主信用狀  
②背對背信用狀之有效期限應晚於主信用狀，以便供應商出貨  
③背對背信用狀之運送單據，應以主信用狀之受益人名義裝運  
④空運提單之主信用狀，申請人已確實掌握貨物控制權，轉開背對背信用狀風險相對較低

【2】65. A 公司於甲銀行短期擔保週轉授信餘額為新臺幣 200 萬元、存單質借餘額新臺幣 100 萬元、出口押匯餘額折合新臺幣 100 萬元、中期無擔保週轉授信餘額為新臺幣 100 萬元、長期資本性支出貸款授信餘額新臺幣 1,000 萬元，A 公司最近 1 年報稅營業額為新臺幣 5,000 萬元，今 A 公司再次向甲銀行申貸短期無擔保授信 500 萬元，請問甲銀行授信受理申請後，計算甲公司之營授比為何？

- ① 8%                      ② 16%                      ③ 30%                      ④ 40%