

合庫金控 106 年新進人員聯合甄試試題

甄才類別【代碼】：徵授信人員【L4114 – L4115】

專業科目：徵授信理論與實務、法律常識(票據法/銀行法)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面共 65 題，第 1-30 題，每題 1 分；第 31-65 題，每題 2 分，共計 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、入場通知書編號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、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)，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 1-30 題，每題 1 分，共計 30 題，佔 30 分】

【2】1.依銀行法規定，銀行得對下列何者為消費性貸款以外之無擔保授信？

- ①該銀行負責人之連襟
②該銀行負責人之兒女親家
③該銀行負責人之養子
④該銀行辦理授信職員之姪子

【1】2.依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額，下列敘述何者正確？

- ①不得超過其所收定期存款總餘額
②不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十
③不得超過其所收存款總餘額
④不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之二十

【2】3.依動產擔保交易法之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①應以書面訂立契約
②非經登記，不生效力
③動產抵押權不得為質權之標的物
④動產抵押權契約約定於債權已屆清償期而未為清償時，抵押物之所有權移屬於抵押權人者，其約定為無效

【3】4.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墊付國內票款
②貼現
③出口押匯
④透支

【3】5.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列授信案件何者得酌情免辦徵信？

- ①提供銀行保證
②提供不動產十足擔保
③對公營事業授信
④對政府非計劃性授信

【1】6.授信評估 5P 原則內，被視為債權確保之第二道防線為下列何者？

- ①債權保障
②資金用途
③還款財源
④借款戶

【1】7.有關重要財務比率分析之敘述，下列何者錯誤？

- ①負債總額與資本淨值比率低於 100%，表示財務結構不佳
②速動比率至少以 100% 為適合
③流動比率一般應大於 200%
④淨值及長期負債與固定資產比率低於 100%，即有基礎薄弱之虞

【3】8.下列何項財務比率係用來衡量企業之經營效能？

- ①資產收益率
②流動比率
③應收帳款週轉率
④純益率

【2】9.對企業中長期週轉資金授信（包括短期授信展期續約超過 1 年以上者），除短期授信規定資料外，總授信金額達新台幣 2 億元者另加送 A.資金來源去路表 B.營運計畫 C.現金流量預估表 D.預估資產負債表及預估損益表 E.建廠進度表，下列何者正確？

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

【1】10.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不屬於銀行之間接授信？

- ①進口押匯
②開發國內信用狀
③公司債保證
④買方委託承兌

【1】11.有關銀行辦理無追索權之應收帳款承購業務，下列敘述何者錯誤？

- ①相關規定列報及計算之授信對象以賣方為之
②免計入授信金額達新台幣 3,000 萬元，應徵提會計師財務報表查核報告之金額中
③不適用銀行法第 33 條之 3 有關「同一人、同一關係人或同一關係企業授信之限制」
④銀行應對買方及賣方均列為風險評估之對象

【4】12.下列何者非屬銀行法第 12 條所稱之擔保授信？

- ①地上權設定抵押權所擔保之授信
②資產管理公司將收購之不良債權設定質權向非前開出售不良債權之銀行申請融資
③銀行對其有利害關係者授信，中小企業信保基金未保證成數部分已另提足額擔保者
④銀行依據客戶提供同一集團內未相互持股之不同銀行成員所簽發之保證辦理之授信

【4】13.依主管機關規定，有關銀行法第 12 條之 1 所規範之「消費性放款」，下列敘述何者錯誤？

- ①房屋修繕貸款
②支付學費貸款
③信用卡循環信用
④耐久性消費財產（不包括汽車）貸款

【1】14.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，公司組織向金融機構申請下列何種授信業務，其總授信金額雖未達新台幣 3,000 萬元，仍應徵提會計師查核簽證之財務報表？

- ①本票保證
②發行公司債保證
③關稅記帳保證
④工程履約保證

【4】15.銀行對同一關係企業之授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之多少比率？

- ① 5%
② 10%
③ 15%
④ 40%

【4】16.下列何項授信須計入銀行法中所稱授信限額及授信總餘額內？

- ①中央銀行之儲蓄券為擔保之授信
②本行存單或本行金融債券為擔保之授信
③公債或國庫券為擔保之授信
④銀行保證之公司債為擔保之授信

【1】17.無追索權之應收帳款承購業務，其應收帳款由應收帳款承購商或保險公司保證者，當國外承購商因賣方過失產生商業糾紛而拒絕理賠時，銀行列報逾期放款之時機，下列敘述何者正確？

- ①確定不理賠之日起三個月內
②帳款逾期三個月
③帳款到期日後九十天
④清償日屆滿九十天

【4】18.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列敘述何者錯誤？

- ①消費者貸款償還來源，可寄望借款人之薪資
②資本性支出貸款償還來源，可寄望借款企業經營之利潤
③短期週轉金貸款償還來源，可寄望借款企業流動資產變現
④中長期週轉金貸款償還來源，可寄望借款企業提列之折舊

【2】19.依經濟部所訂「中小企業認定標準」規定，中小企業經輔導擴充後，其規模超過規定標準者，自擴充之日起，幾年內仍視同中小企業？

- ①一年
②二年
③三年
④五年

【3】20.依相關規定，有關放款覆審之敘述，下列何者錯誤？

- ①放款覆審得以定期及不定期方式進行
②轉銷呆帳時，應查明有無依規定辦理覆審追查工作
③放款覆審工作應主動積極辦理，惟毋須列為內部稽核範圍
④放款覆審得以實地調查與書面審核等方式為之

【2】21.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，銀行對授信資產評估之分類，下列何者錯誤？

- ①第一類為正常者
②第二類為可望收回者
③第四類為收回困難者
④第五類為收回無望者

【4】22.授信評估 5P 原則中有關資金用途因素，依銀行承擔之風險由高至低依序下列敘述何者正確？

- ① 1.購買流動資產 2.償還既存債務 3.替代股權 4.購置固定資產
② 1.購置固定資產 2.替代股權 3.償還既存債務 4.購買流動資產
③ 1.償還既存債務 2.購置固定資產 3.購買流動資產 4.替代股權
④ 1.替代股權 2.償還既存債務 3.購置固定資產 4.購買流動資產

【4】23.企業短期償債能力的高低，可由下列何者加以測定？

- ①銷貨淨額與存貨
②流動負債與銷貨淨額
③負債總額與資本淨值
④流動資產與流動負債

【4】24.辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算額度之參考？

- ①短期投資
②存貨
③應收票據但不包括應收帳款
④應收票據及應收帳款

【1】25.下列計算式，何者非屬企業授信戶財務結構之分析？

- ①銷貨淨額÷資產總額
②負債總額÷資本淨值
③資本淨值÷資產總額
④（淨值+長期負債）÷固定資產

【3】26.銀行對其負責人、職員辦理無擔保消費者貸款，其額度以不超過新台幣多少元為限？

- ① 60 萬元
② 80 萬元
③ 100 萬元
④ 200 萬元

【1】27.銀行法第 33 條所指對利害關係人之擔保授信條件不得優於其他同類授信對象，下列何者非屬上開授信擔保條件之一？

- ①違約金之有無
②保證人之有無
③利率
④本息償還方式

【4】28.主管機關依據銀行法規定，所訂定之授信限額，其中所稱之「淨值」係指下列何者？

- ①撥貸當日淨值
②撥貸前一日淨值
③上半年度結算淨值
④上一會計年度決算後淨值

【4】29.外幣保證函之有效期限，未表示以受益人所在地或開狀銀行所在地的日期為準時，應以下列何者所在地的日期為準？

- ①開狀銀行
②通知銀行
③開狀申請人
④受益人

【2】30.出口押匯係屬於下列何項授信？

- ①出口裝船前融資
②出口裝船後融資
③中長期授信
④非屬授信行為

【請接續背面】

第二部分：【第 31-65 題，每題 2 分，共計 35 題，佔 70 分】

【4】31.票據法有關票據喪失之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①票據喪失，包括因遺失、被盜、焚燒、毀損等情形，而失去票據之占有
- ②票據喪失時，票據權利人得為止付之通知
- ③票據喪失時，票據權利人得為公示催告之聲請
- ④經付款人保付之支票如喪失時，得為止付通知及公示催告

【2】32.有關票據背書之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①票據之最後背書為空白背書者，執票人得於該空白內，記載自己或他人為被背書人，變更為記名背書，再為轉讓
- ②背書人不記載被背書人，僅簽名於匯票者，為記名背書
- ③就匯票金額之一部分所為之背書，不生效力
- ④匯票背書附記條件者，其條件視為無記載

【1】33.有關禁止背書之匯票，下列敘述何者正確？

- ①記名匯票之發票人得記載禁止背書轉讓，一有此項記載，該匯票即不得轉讓
- ②記名匯票之發票人記載禁止背書轉讓後，亦不能為委任取款之背書
- ③記名匯票之背書人不得於票背記載禁止轉讓
- ④記名匯票之背書人得記載禁止背書轉讓，一有此項記載，縱有背書轉讓，亦不發生背書轉讓之效力

【4】34.票據法有關支票付款之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①發票人應照支票文義擔保支票之支付
- ②支票限於見票即付
- ③支票在票載發票日前，執票人不得為付款之提示
- ④支票發票地與付款地在同一省（市）區內者，支票之執票人應於發票日後 15 日內，為付款之提示

【1】35.下列何者屬於支票之絕對必要記載事項？

- ①發票年月日
- ②到期日
- ③受款人
- ④發票地

【3】36.有關支票付款之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①支票之執票人，應於票據法規定之提示期限內，為付款之提示
- ②支票限於見票即付
- ③付款人於提示期限經過後，發票人撤銷付款之委託，仍得付款
- ④付款人於發票人之存款或信用契約所約定之數不敷支付支票金額時，得就一部分支付之

【3】37.票據法有關追索權之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①匯票到期不獲付款時，執票人於行使或保全匯票上權利之行為後，對於背書人、發票人及匯票上其他債務人得行使追索權
- ②執票人為發票人時，對其前手無追索權
- ③執票人為背書人時，對該背書之前手無追索權
- ④執票人不於本法所定期限內為行使或保全匯票上權利之行為者，對於前手喪失追索權

【2】38.票據法規定，何種票據之執票人向發票人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？

- ①匯票
- ②本票
- ③支票
- ④國庫支票

【3】39.票據法規定，到期日後之背書，僅有通常債權轉讓之效力，匯票或本票之背書未記明日期者，效力如何？

- ①該票據無效
- ②該背書不生效力
- ③推定其作成於到期日前
- ④推定其作成於到期日後

【2】40.承兌應在匯票正面記載承兌字樣，由付款人簽名。付款人僅在匯票票面簽名者，其效力如何？

- ①該票據無效
- ②視為承兌
- ③無任何效力
- ④視為背書

【1】41.本票未載受款人者，其效力如何？

- ①以執票人為受款人
- ②以最後被背書人為受款人
- ③以發票人為受款人
- ④受款人為絕對必要記載事項，該票據無效

【2】42.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幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？

- ①五個銀行營業日內
- ②五日內
- ③十五個銀行營業日內
- ④十五日內

【3】43.匯票未記載到期日者，其效力如何？

- ①以發票日起六個月為到期日
- ②以發票日或其後二日內為到期日
- ③視為見票即付
- ④以發票日或其後五日內為到期日

【2】44.匯票發票人、承兌人、背書人及其他票據債務人，對於匯票執票人所負責任為何？

- ①應依人數平均負責
- ②應連帶負責
- ③匯票承兌人負絕對付款之全部責任，其他人免責
- ④匯票發票人負絕對付款之全部責任，其他人免責

【4】45.支票未記載付款地者，該支票效力如何？

- ①以發票地為付款地
- ②以發票人之營業所、住所或居所所在地為付款地
- ③以付款人之營業所、住所或居所所在地為付款地
- ④付款地為絕對必要記載事項，該支票無效

【2】46.支票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，多久期間不行使，因時效而消滅？

- ①二個月間
- ②四個月間
- ③六個月間
- ④一年

【2】47.本票發票人得記載對於票據金額支付利息及其利率。利率未經載明時，定為多少？

- ①年利五釐
- ②年利六釐
- ③年利七釐
- ④年利八釐

【4】48.依銀行法規定，下列敘述何者正確？

- ①銀行股票可分為記名式與無記名式二種
- ②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
- ③銀行利率應以年率為準，並於官方網站上揭示
- ④自 104 年 9 月 1 日起信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率 15%

【2】49.關於銀行法第 30 條之反面承諾，下列敘述何者錯誤？

- ①得出具反面承諾書之借款人以股份有限公司為限
- ②借款人出具反面承諾書，應經股東會決議
- ③借款人向銀行出具反面承諾書後，得免辦或緩辦不動產或動產抵押權登記或質物之移轉占有
- ④借款人違反反面承諾，行為人除應負連帶賠償責任外，並應負刑事責任

【4】50.下列何者非銀行辦理授信案件之利害關係人？

- ①持有銀行已發行股份總數百分之一之人
- ②銀行負責人三親等以內之血親
- ③辦理授信之職員為監察人之企業
- ④銀行持有實收資本總額百分之一之企業

【3】51.依銀行法規定，商業銀行得投資於金融相關事業及非金融相關事業，下列敘述何者錯誤？

- ①投資總額不得超過投資時銀行淨值之 40%
- 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 3%
- 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

【4】52.下列何者非主管機關對「資本顯著不足」之銀行得採取之措施？

- ①限制新增風險性資產或為其他必要處置
- ②解除負責人職務，並通知公司登記主管機關於登記事項註記
- ③限制存款利率不得超過其他銀行可資比較或同性質存款之利率
- ④自列入該等級之日起 90 日內派員接管

【2】53.關於銀行得經營之業務，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行得擔任股票及債券發行之簽證人
- ②銀行經營外匯業務，須經銀行局之許可
- ③銀行應於營業執照上載明得經營之業務項目
- ④銀行得辦理證券投資信託有關業務

【4】54.銀行依銀行法辦理授信，所提供之中期信用，係指期限超過一年而在下列何者之年限內？

- ①二年
- ②三年
- ③五年
- ④七年

【4】55.請問銀行對客戶提供下列何種擔保所辦理之授信，非銀行法所稱之擔保授信？

- ①權利質權
- ②動產抵押權
- ③借款人營業交易所發生之應收票據
- ④自然人之保證

【3】56.銀行辦理下列何種放款，不得要求借款人提供連帶保證人？

- ①週轉金放款
- ②外銷貸款
- ③消費性放款
- ④理財性放款

【4】57.下列何者非銀行法之專業銀行？

- ①中國輸出入銀行
- ②臺灣土地銀行
- ③臺灣中小企業銀行
- ④中央銀行

【3】58.商業銀行因行使抵押權而取得之不動產，除符合銀行法第 75 條規定者，或經主管機關核准者外，應自取得之日起多少年內處分之？

- ①二年
- ②三年
- ③四年
- ④五年

【3】59.下列有關商業銀行辦理放款總餘額之敘述，何者正確？

- ①辦理短期放款之總餘額，不得超過其所收活期存款總餘額
- ②辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收活期存款總餘額
- ③辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額
- ④辦理長期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額

【4】60.下列何者非商業銀行之主要任務？

- ①收受支票存款、活期存款及定期存款
- ②供給短期信用
- ③供給中期信用
- ④供給長期信用

【3】61.下列何者非銀行法所稱之專業信用？

- ①工業信用
- ②農業信用
- ③商業信用
- ④地方性信用

【4】62.依銀行法規定，銀行自有資本與風險性資產之比率低於百分之二，稱為：

- ①資本適足
- ②資本不足
- ③資本顯著不足
- ④資本嚴重不足

【2】63.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，不得以不合理之定價招攬或從事授信業務。下列何者非銀行法規定授信定價之考量因素？

- ①市場利率
- ②銀行資本
- ③營運成本
- ④客戶整體貢獻度

【2】64.銀行辦理自用住宅放款而徵取之保證人，除經其書面同意外，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾多少年？

- ①十年
- ②十五年
- ③二十年
- ④三十年

【3】65.下列何者非銀行法所稱之授信？

- ①貼現
- ②透支
- ③託收
- ④承兌