

臺灣銀行 109 年新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：8 職等／稽核人員【Q6106】

科目二：綜合科目，含：(1)國際金融、貨幣銀行學、內稽內控辦法；(2)授信及外匯專業能力

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前應先檢查答案卡（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，該節不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 30 題，每題 1.5 分，共 45 分；非選擇題 3 大題，請參考各題配分，共 55 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，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡（卷）上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
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、四選一單選選擇題 30 題（每題 1.5 分）

【4】1.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，內部控制之基本目的在於促進銀行健全經營，並應由董（理）事會與下列何者及所有從業人員共同遵守？

- ①監察人 ②總經理 ③總稽核 ④管理階層

【4】2.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者應對確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任？

- ①管理階層 ②總經理 ③董（理）事長 ④董（理）事會

【1】3.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業應建立內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作，下列何者屬於第一道防線？

- ①自行查核制度 ②法令遵循制度 ③風險管理機制 ④內部稽核制度

【3】4.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關合理確保達成營運之效果及效率之目標，不包括下列何者？

- ①獲利 ②績效 ③社會責任 ④保障資產安全

【1】5.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，內部稽核單位應隸屬於下列何者？

- ①董（理）事會 ②監察人 ③審計委員會 ④總經理

【2】6.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者並非內部稽核單位應辦理之事項？

- ①編撰內部稽核工作手冊及工作底稿 ②訂定各單位自行查核內容與程序
③訂定對各單位之稽核計畫 ④覆核各單位之內部控制制度自行查核報告

【4】7.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業內部稽核單位對哪些單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核？

- ①僅國內營業單位 ②僅國內營業及財務單位
③僅國內營業、財務及資訊單位 ④國內營業、財務、資產保管及資訊單位

【3】8.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業內部稽核單位應每半年對子公司之何種業務辦理一次專案業務查核，並納入年度稽核計畫？

- ①僅財務業務 ②僅財務、風險管理業務
③僅財務、風險管理及法令遵循業務 ④財務、風險管理、法令遵循及內部稽核業務

【2】9.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業內部稽核報告，應於查核結束日起多久內報主管機關？

- ①一個月內 ②二個月內 ③三個月內 ④四個月內

【4】10.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業應於何時將上一年度內部控制制度缺失與異常事項及其改善情形，報主管機關備查？

- ①每會計年度終了前
②每會計年度終了後一個月內
③每會計年度終了後三個月內
④每會計年度終了後五個月內

【1】11.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業資訊安全整體執行情形聲明書，應由哪些人聯名出具？

- ①董事長、總經理、總稽核及資訊安全專責單位主管
②董事長、總經理、總機構法令遵循主管及資訊安全專責單位主管
③總經理、總稽核、總機構法令遵循主管及資訊安全專責單位主管
④董事長、總經理、總稽核、總機構法令遵循主管及資訊安全專責單位主管

【3】12.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之人員，每年至少須接受幾小時以上資訊安全宣導課程？

- ①一小時 ②二小時 ③三小時 ④五小時

【4】13.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關銀行業內部稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？

- ①應建立總稽核制，綜理稽核業務
②總稽核職位應等同於副總經理
③應定期向董（理）事會及監察人或審計委員會報告稽核業務
④內部稽核單位之人事任用及考核應由總稽核簽報總經理核定

【2】14.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業內部稽核單位對一般管理單位每年至少應辦理幾次何種查核；對國外營業單位每年至少辦理幾次何種查核？

- ①一次專案查核；一次專案查核
②一次專案查核；一次一般查核
③一次一般查核；一次一般查核
④一次一般查核；一次專案查核

【2】15.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關銀行業內部稽核制度，下列敘述何者錯誤？

- ①內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年
②應將內部稽核人員之資料，於每年二月底前，申報主管機關備查
③應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫，申報主管機關備查
④應於每會計年度終了後二個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，申報主管機關備查

【2】16.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者非內部控制制度之組成要素？

- ①控制環境 ②市場紀律 ③風險評估 ④監督作業

【1】17.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關法令遵循單位及總機構法令遵循主管之設置，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行業之總機構應設立法令遵循單位，隸屬於董事會
②總機構法令遵循主管，職位應等同於副總經理
③法令遵循單位，得兼辦防制洗錢及打擊資恐相關事項
④總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及監察人或審計委員會報告

【3】18.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關法令遵循單位應辦理事項，下列敘述何者錯誤？

- ①建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統
②確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定
③應對業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫
④應督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施

【請接續背面】

【4】19.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關銀行業在職教育訓練，下列敘述何者錯誤？

- ①內部稽核人員每年應達 30 小時以上專業訓練
- ②內部稽核單位正副主管及總稽核每年應達 20 小時以上專業訓練
- ③營業單位法令遵循主管，每年應達 15 小時以上在職教育訓練
- ④資訊安全專責單位人員，每年至少應接受 12 小時以上專業課程訓練或職能訓練

【4】20.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣一兆元以上者，下列敘述何者錯誤？

- ①應設置專責之法令遵循單位但不得兼辦與法令遵循制度無關之法務業務
- ②應建立全行之法令遵循風險管理及監督架構
- ③應設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位
- ④應指派副總經理或職責相當之人擔任資訊安全專責單位主管

【2】21.依「銀行法」之規定，銀行不得對其持有實收資本總額若干百分比以上之企業從事無擔保授信業務？

- ①百分之二
- ②百分之三
- ③百分之四
- ④百分之五

【2】22.依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規定，下列何者非屬間接授信？

- ①商業本票保證
- ②政府機關貸款
- ③買方委託承兌
- ④開發國內信用狀

【1】23.依「銀行法」之規定，銀行對同一關係企業之授信總餘額不得超過銀行淨值之若干百分比？

- ①百分之四十
- ②百分之三十
- ③百分之十五
- ④百分之十

【2】24.下列何者非為外匯業務之外匯授信項目？

- ①出口押匯
- ②外幣票據託收
- ③提單之背書
- ④外幣保證

【3】25.依「銀行法」之規定，銀行對企業用建築，得辦理中、長期放款業務，其最長貸放期限不得超過若干年？

- ①十五年
- ②二十年
- ③三十年
- ④三十五年

【3】26.依「國際金融業務分行管理辦法」之規定，本國銀行之國際金融業務分行對單一法人之授信總餘額，不得超過總行淨值之若干百分比？

- ①百分之五
- ②百分之十
- ③百分之十五
- ④百分之二十

【2】27.下列何者非屬授信評估原則之 5P？

- ① Protection
- ② Profit
- ③ Purpose
- ④ Perspective

【2】28.下列有關「裝船前融資」之敘述，何者錯誤？

- ①其用途為供出口商外銷商品所需採購、製造之週轉資金
- ②為以貨物為擔保之授信，其利率可較一般短期性利率為高
- ③出口信用狀融資之融資期間以信用狀有效期限為到期日，但通常不超過 180 天
- ④其動支方式為在核准額度範圍內循環動用

【1】29.下列何者非屬於進口授信業務？

- ①簽發 Stand-by L/C
- ②擔保提貨
- ③ D/P 項下融資
- ④進口機器設備貸款

【3】30.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者，應連同本金一併轉入催收款
- ②逾期放款是指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者
- ③逾期放款及催收款逾清償期三年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳
- ④除經協議分期償還放款並依約履行者外，逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目

貳、非選擇題 3 大題

第一題：

當廠商向銀行詢問有關融資問題時，銀行必須有效解決逆選擇(adverse selection)和道德風險(moral hazard)，才能降低授信風險。請回答下列問題：

- (一) 請說明銀行如何管理信用風險？【7 分】
- (二) 當廠商以其應收帳款來向銀行請求融資時，銀行如何降低應收帳款融資的授信風險？【7 分】
- (三) 當銀行的利率敏感性資產(rate-sensitive assets)有 50 億元且利率敏感性負債(rate-sensitive liabilities)有 60 億元，銀行該如何調整其資產與負債組合，以便降低利率風險？【6 分】

第二題：

對於一個經常帳有順差的開放經濟體系，請回答下列問題：

- (一) 該經濟體的國際資本移動與官方準備資產可能有甚麼變化？【5 分】
- (二) 若該經濟體採行爬行釘住匯率制度(crawling-peg exchange-rate system)，並且管制外匯移動程度，則該經濟體的寬鬆貨幣政策是否能激勵長期均衡產出？【8 分】
- (三) 何謂國際金融的不可能三位一體(impossible trinity)，原因為何？【7 分】

第三題：

有關金融機構從事國際結算業務，依匯兌使用工具及資金流向，可分為「順匯法」及「逆匯法」，依此，請就以下名詞進行具體定義，並請舉例說明之。

- (一) 何謂國際結算？【5 分】
- (二) 何謂順匯法？請舉一個順匯方式下之支付工具並解釋之。【5 分】
- (三) 何謂逆匯法？請舉一個逆匯方式下之支付工具並解釋之。【5 分】