

《銀行實務》

試題評析

今年銀行實務考題整體題義廣泛偏難，尤其簡答題確實為銀行之實務題，與往年題目差異甚大，命題趨勢偏重銀行作業現況。第一題尚稱平順考前強調之重點；第二題過於細瑣；第三題計算應具會計基礎，內容似乎略有超過一般法務人員之程度，考生恐不易作答頗值深思。綜合而言，今年題目一般考生應可拿 50 分。程度好者 60 分以上較為困難。

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

【擬答】

- (一) 1. Bank run 謂之銀行擠兌，當個別銀行發生營運困境或有重大負面消息時，「存款人同時群聚密集提領存款」，謂之擠兌；銀行若未獲得及時資金挹注與援助，可能導致信用破產而倒閉。
2. Bank panic 謂之金融恐慌，當金融危機事件導致所有金融機構採取一切可能的作為，企圖阻斷減緩所受衝擊與傷害，但因政府政策或危機擴散或流動不足，金融機構非充分瞭解與掌握，金融機構對未來不確定性，充滿驚慌與疑慮。與擠兌不同之處，Bank run 屬單一個別的事實，Bank panic 則係整體金融體系所面臨的危機；Bank run 常出現擁擠混亂與等候焦急的人群，而 Bank panic 則無此一混亂現象，但所有金融機構內部的 CEO、高層管理與交易者，則憂心忡忡不知所終。
- (二) 1. 超額準備係實際準備減去法定準備之差額，為銀行的資產科目，為流動準備資產之一；銀行可據此超額準備從事放款與投資，超額準備愈大，其放款與投資能力愈強。
2. 銀行互拆貸差係銀行拆款拆進大於拆出的差額，為銀行的負債科目，非屬流動準備。
- (三) 1. 存款負債係指以存款方式存入之負債，銀行係被動受存，包括支票存款、活期存款及定期存款。
2. 買入負債係指以非存款方式存入之負債，銀行係主動管理，包括可轉讓定期存單、金融債券及借入準備等。
- (四) 消費者債務清理條例執行方式，主要為兩個方向，一個是更生與清算。
1. 更生係「與債權銀行私下協商」，債務人提出完善還款計畫與努力工作的誠意，獲得法官認可，甚至僅還全部債款的一定比例(如三成)即告還清，有利於債務人輕易迅速脫離債務糾纏與困境。
2. 清算與破產法差異不大，但在執行期間薪資收入不會被拿去清算還款，但有行業別與禁奢條款之限制。

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)臺灣的存款金額保障在那幾年實施？存款金額保障實施之前，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？

【擬答】

(一)1. 銀行放款損失準備提列標準，第一類資產提列債權餘額之 0.5%(但可依三年提足完畢)、第二類資產提列債權餘額之 2%、第三類資產提列債權餘額之 10%、第四類資產提列債權餘額之 50%、第五類資產提列債權餘額 100%。

2. 呆帳覆蓋率 = 備抵呆帳 / 逾期放款 * 100%

(二)1. 在中央銀行設置金資清算帳戶。

2. 業務功能

(1) 票據清算帳戶：銀行間票據交換清算功能

(2) 金資清算帳戶：銀行間資金清算交易功能

(三)1. 按期提供各種財務報告表

2. 在授信期間內維持一定負債比率

3. 承諾禁止為他人保證

4. 承諾增資

(四)1. 基本利率是反映銀行最低資金成本利率，亦是對優良客戶極短期放款利率，其訂定主要考慮

(1) 資金成本

(2) 營運費用

(3) 合理利潤等因素

2. 放款利率風險加減碼項目

(1) 借款人職業及收入及資力

(2) 擔保品之座落及區位

(3) 貸款成數

(4) 保證人有無及資力

(五)指數型房屋貸款利率決定公式：指數型房貸利率 = 指數利率 + 加碼利率

「指數利率」通常是以銀行牌告定期利率，如台銀、合庫、土銀、一銀、彰銀、華銀、台企、中國信託之一年期定期儲蓄存款固定利率之平均值，作為房貸利率的計價基礎，隨市場定儲利率浮動調整。

至「加碼利率」依客戶信用條件、擔保品狀況、授信風險等情形訂定加碼幅度。

(六)金管會規定，自然人無擔保借款餘額，不得超過月平均收入的 22 倍。

(七)1. 存款全額保障實施期間為 97.10.07~99.12.31(97 年 10 月、98、99 年實施)

2. 存款全額保障前最高保額為新台幣 150 萬元

3. 今年(2011)最高保額為新台幣 300 萬元

(八)1. 信用卡業務運作的基本架構是由五項要素組成

(1) 發卡機構(issuer)

發卡機構為金融機構或國際性公司，其業務係對申請者徵信調查；製發新卡、掛失補發及換發新卡；提供授權交易服務；處理持卡人帳務及每月寄發繳款對帳單等。

(2) 收單機構(acquirer)

收單業務主要為簽訂特約商店及代理收付特約商店消費帳款。

(3) 特約商店(merchant)

為接受信用卡刷卡簽帳消費的商店，需善盡刷卡消費之注意。

(4) 持卡戶(cardholder)



經發卡機構同意並核發信用卡之人，若無其他約定時，包括正卡及附卡持卡人。

(5)國際清算組織(international payment organization)

如 Visa、MasterCard、JCB 等，授權予發卡機構及收單機構，提供授權與清算之網路服務。

2.(1)持卡人在繳款截止日前，只繳交「最低應繳金融」，依約定當然「不違約」。

(2)未繳足部分需負擔循環息。

(3)此循環息自「繳款截止日」起計息。

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（單元：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>

【擬答】

(一)1.違約成本(預期信用損失) $81000 \times 86\% \times (1 - 22\%) = 54334.8$

未預期信用損失 $81000 - 54334.8 = 26665.2$

2.(1)間斷複利 $140 \times 36 = 5040$

(2)連續複利 $140 \times (1 + r)^{36}$



(二)

美麗華企業 現金流量表		
營業活動現金流量		
本期淨利		\$ 37.5
調整項目：		
應收帳款增加	\$ (62.1)	
存貨增加	(23.7)	
應付帳款增加	18	
應付票據增加	65.1	
應付稅款減少	<u>(33.3)</u>	<u>(36.0)</u>
營業活動現金流入		\$ 1.5
投資活動現金流量		
固定資產增加	\$ (47.4)	
其他資產增加	<u>(6.3)</u>	
投資活動現金流出		(53.7)
融資活動現金流量		
長期負債增加		<u>17.7</u>
本期現金減少數		\$ (34.5)
期初現金餘額		<u>159.6</u>
期末現金餘額		<u>\$ 125.1</u>

由美麗華企業之預計現金流量表可知：

1. 本期現金餘額減少原因係因公司大量購置固定資產，而本期由營業產生之現金流量僅 1.5 億，不足支應公司投資活動資金需求，故本期需舉借長期負債 17.7 億。
2. 由營業活動現金流量資料可知，公司之應收帳款餘額大幅增加，存貨餘額亦有增加，顯示該公司本期應收帳款週轉率及存貨週轉率可能下降，應進一步分析公司本年度營收狀況，以了解是否有產生帳款無法收回之可能，及存貨是否有積壓現象。
3. 由營業活動現金流量資料可知，公司之應付票據餘額增加數達 65.1 億，應進一步了解是否均與公司營業活動有關，是否有開立票據借款，及票據到期狀況，以評估公司能否如期清償。

