

# 《銀行實務》

## 試題評析

本次「銀行實務」出題過於容易，題目缺乏新意，與去年出題相較，大異其趣；評估企業信用標準有所謂 5C，目前銀行常以 5P 或 5C 加以評估，二者相同答法，一般同學可輕易掌握。至洗錢防制法洗錢之意義，該法訂有明文規定，題型平實呆板。存款準備金有甲戶及乙戶之差別，亦為同學所熟悉，未涉艱深。最後以說明放款及透支之意義及差別，為傳統題型，常為命題之一。整體觀之本次題目，相當平實，但無法測出同學程度，一般程度約可得 60-70 分。

### 一、銀行評估企業信用之標準有所謂 5C，試列舉說明之。(二十五分)

#### 【擬答】

- (一)傳統上銀行評估企業用標準之 5C，即品格(Character)、能力(Capacity)、資本(Capital)、擔保品(Collateral)及企業狀況(Condition of Business)，但現代為因應境變化，實多採 5P 原則，二者可互相對應，即借款戶(People)、資金用途(Purpose)、還款來源(Payment)、債權確保(Protection)及授信展望(Perspective)。
- (二)5C 原則，舉例說明如下：
- 1.企業經營者之品格：包括經營者(含負責人或經營團隊或股東成員)之信用概況、操守、責任心、誠信度、信用往來情形、社會地位與無形資產，是否遵照借款用途，切實執行，過去對債務之履行記錄，以確定其還款意願。
  - 2.企業經營者之能力及企業經營狀況：銀行評估經營者本業之過去績效，營運團隊之專業能力，同業、社會大眾與國際間對其評價之良窳，分析企業之財務狀況，尤其是現金流量及盈餘，以確定其還款或履行債務之能力。
  - 3.企業之資本：決定該企業營運規模與承受風險之能力，由於企業之淨值為承擔風險之最後防線，故銀行希望借款企業應具高淨值比率。
  - 4.企業提供之擔保品：銀行慎選企業所提供之擔保品，不論動產與不動產均應審慎鑑價，反應合理市場價值，但不應以擔保品之價值，作為銀行准駁唯一標準。擔保品應符合耐久性、可辨識性、市場性、價值穩定性、標準化等特性。
  - 5.企業狀況：指非企業所能控制之外在環境變動，對企業履行債務能力之衝擊，銀行授信前自宜評估此因素。

### 二、依洗錢防制法的規定，試述洗錢的意義。(二十五分)

#### 【擬答】

- (一)依洗錢防制法之規定，所謂洗錢，係指下列之行為：
- 1.掩飾或隱匿因自己或他人重大犯罪所得財物或財產上之利益者。
  - 2.收受、搬運、寄藏、故買或牙保他人因重大犯罪所得財物或財產上之利益者。
- (二)申言之，洗錢通常係下列將不法活動(如販毒)的「髒錢」予以「漂白」程序：
- 1.為隱藏或偽裝非法財產的來源，而移轉或轉換這些非法財產；或是協助與非法活動有關係的人規避其法律責任。
  - 2.隱藏或偽裝其犯罪行為所得財產的真實性質、來源、所在、流向。
  - 3.取得、使用那些在獲得時即已知悉是非法的財產。

### 三、銀行存款準備金有甲戶及乙戶之分，試分別說明之。(二十五分)

#### 【擬答】

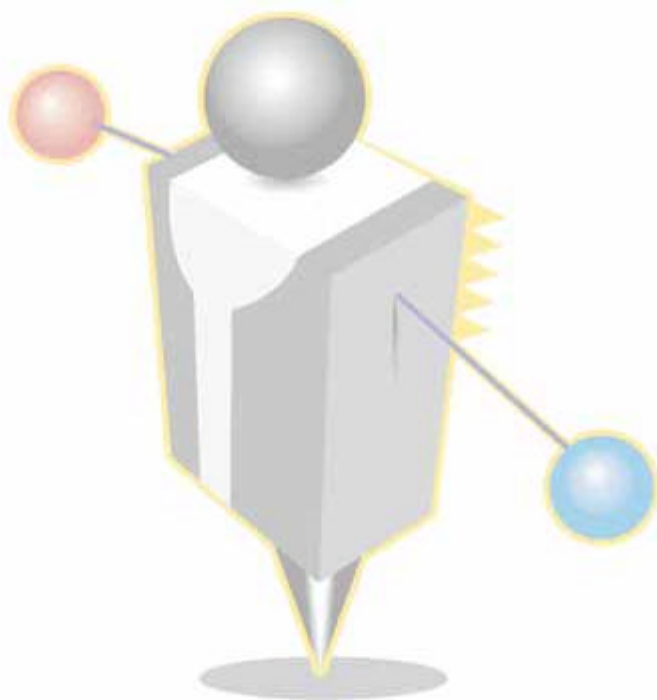
- (一)存款準備金，謂金融機構按其每日存款餘額，依照中央銀行核定之比率，存於央行之存款及本行庫內之現金。
- (二)目前金融機構在央行開立之款準備金帳戶，有甲戶與乙戶
- 1.準備金甲戶：為憑開戶金融機構所簽發之支票或利用央行同業資金調撥清算系統，隨時提取，不計利息之存款。其主要用途係用以票據交換之資金清算。
  - 2.準備金乙戶：為憑開戶金融機構憑存摺，非依央行規定或因緊急資金需求設定之質權實行時不得提取之存款，得酌予給息(原本為年息 2.4%，2000 年 7 月 17 日提高至 4%)，其主要用途係為計提法定準備。

### 四、試分別說明放款與透支的意義，並簡要說明其主要差別。(二十五分)

#### 【擬答】

- (一)放款：銀行係以自有資金或所吸收之存款貸與他人，賺取利息之授信，為消費借貸之法律行為。
- (二)透支：係支存戶於支票存款餘額不足時，銀行同意於一定額度內，准其透用該支票存款之授信行為。
- (三)二者差異如下：
- 1.透支須憑所開支票，始得動支之授信；但放款則無。
  - 2.透支到期兌償，無展期情事；但放款到期，得申請展期。
  - 3.透支係以額度方式為理，即在額度有效期限內，借戶得在額度內循環動用，但放款則通常不得循環動用。

4.由於透支對銀行之資金調度，運用較不便，故多係對優良客戶始為之。



高 點

同 亦