

《銀行實務》

- 一、(一)實務上銀行的資產報酬率 (Return on Asset, ROA) 較可能接近於 1%，5% 或是 10%？(6 分)
 (二)實務上銀行的股東權益除上總資產 (E/A) 較可能接近於 10%，30% 或是 60%？(6 分)
 (三)當銀行的 $ROA=a$ ； $E/A=b$ 時，銀行的淨值報酬率 (Return on Equity, ROE) $ROE=?$ (6 分)
 (四)請評述「銀行降低自有資本率 (E/A)，可改善銀行的淨值報酬率 (ROE)」。(7 分)

答題關鍵 財務比率，杜邦方程式。

考點命中 《高點·高上銀行實務講義》第一回，胡仁夫編撰，頁 24，第 3 章徵信業務。

【擬答】

- (一)資產報酬率(ROA)較可能接近 1%。
 (二)股東權益除上總資產較可能較近 10%。
 (三) $ROE=ROA \times (A/E)=a/b$
 (四)降低自有資本率(E/A)，又 $ROE=a/b$ ，故 b 值下降可使分母下降，ROE 上升，故題目之敘述正確。

- 二、(一)一個三年期的零息債券，請問其平均存續期限 (Duration) 是多少？(12 分)
 (二)乙銀行的資產為 1,000 億元其平均存續期間是 5 年，負債為 900 億元其平均存續期間亦是 5 年，資本為 100 億元，目前利率為 1%，請問當利率上升 1% (100 基本點) 時，對銀行淨值的影響為何？對銀行自有資本率 (E/A) 的影響為何？(13 分)

答題關鍵 存續期間基準考題。

考點命中 《高點·高上銀行實務講義》第一回，胡仁夫編撰，頁 34，第 1 章銀行概論。

【擬答】

- (一)零息債券期間不付息，所有金流均發生於期末，故存續期間即為發行期間，故 3 年期零息債券的存續期間亦為 3 年。
 (二)資產： $dP_A = -D \times dr / (1+r) \times P_A = -5 \times 1\% / (1+1\%) \times 1000 = -49.505$
 負債： $dP_L = -D \times dr / (1+r) \times P_L = -5 \times 1\% / (1+1\%) \times 900 = -44.5545$
 淨值影響： $\Delta A - \Delta L = -49.505 - (-44.5545) = -4.9505$
 原銀行自有資本率(E/A)為： $100/1000=0.1$
 新銀行自有資本率(E/A)為： $(100-4.9505)/(1000-49.505)=0.1$
 對銀行自有資本率無影響。

- 三、請定義並說明逾期放款、呆帳、備抵呆帳費用 (loan loss provision)、備抵呆帳準備 (loan loss reserve) 與備抵呆帳覆蓋率 (coverage ratio) 之關係。(25 分)

答題關鍵 逾期放款、備抵呆帳、呆帳間的關係。

考點命中 《高點·高上銀行實務講義》第二回，胡仁夫編撰，頁 89~117，第 5 章貸後管理與催收。

【擬答】

- (一)逾期放款：已屆清償而未受清償之各項放款及其他授信款項。
 (二)備抵呆帳準備 (loan loss reserve)：是資產項中應收帳款的抵銷科目，代表年底應收帳款中估計無法回收之金額。
 (三)備抵呆帳費用 (loan loss provision)：當備抵呆帳幾乎無法收回時，認列為費用，即為備抵呆帳費用。
 (四)備抵呆帳覆蓋率 (coverage ratio)：備抵呆帳準備÷逾期放款
 (五)呆帳：確定無法回收的應收帳款。
 彼此的關係為，先確定逾期放款金額，再提列備抵呆帳準備，而兩者相除為備抵呆帳覆蓋率，而當逾期放款確定無法回收時，則認列為呆帳，將備抵呆帳準備轉回費用，即備抵呆帳費用。

四、新巴塞爾協定 Basel II 中建立資本適足性的三大支柱(three pillars)為何？請分別說明之。(25 分)

答題關鍵	巴塞爾協定基本內容。
考點命中	《高點・高上銀行實務講義》第一回，胡仁夫編撰，頁 51，第 2 章銀行風險管理。

【擬答】

Basel II 在 2006 年正式實施。三大支柱內容如下：

(一)第一支柱－貫徹最低自有資本比率規定(Minimum Capital Requirements)

除要求銀行最低自有資本對風險性資產之比率應維持在 8% 以上，銀行應落實其信用風險控管，並另加計作業風險提足自有資本，以確切反映銀行營運風險，針對信用風險，Basel II 提出標準差、基礎內部信用評等法及進階內部信用評等法。

(二)第二支柱－監理檢視程序(Supervisory Review Process)

金融當局對銀行進行金融檢查時，應責成銀行落實其內部管理，確定其擁有充分自有資本，因應其營運風險為金檢重點；即銀行具有評估自身資本與風險關係的能力，且能夠在發生問題時，儘快採取修正行動(corrective action)

(三)第三支柱－充分揭露資訊、落實市場紀律(Market Discipline)

銀行應將其相關資訊充分揭露，以便市場監督機能之有效發揮，落實市場紀律。

【高點法律專班】

版權所有，重製必究！