

# 《銀行實務》

試題評析	<p>整體而言，本次出題以金融管理為主軸，僅第三題「基本利率與存放比率」略為貼近銀行實務範疇，其餘皆屬銀行管理，雖係如此，但本班已增開「銀行法」課程，確有先見之明，對班上同學有莫大助益，凡上過「銀行法」課程者，尤感輕而易舉，僅須條列明晰，論說得體，一般同學可得 75~80 分，得 90 分以上者亦非難事。</p> <p>對照本課程與講義，第一題銀行法之「專業信用」，為銀行法之基本題型(見銀行實務總複習第一回，頁 5~6)，此題容易作答。第二題有關「金融證券化」，為現今銀行業趨勢潮流，財政部甫於今年七月二十四日通過「金融資產證券化條例」，老師曾於總複習課堂上再三強調，果而命中，考生只要能瞭解金融資產證券化之意義，則其立法目的，便不難發揮。第三題為銀行實務基本題型，基本利率應係指「基本放款利率」(見銀行實務補充講義二，頁 28)。至於第四題屬金融管理，其中基層金融機構，本非銀行之範疇，目前政府正以金融重建基金建立基層金融機構的退場機制，輔以金融檢查與檢調偵辦，以遏止基層金融情勢之惡化(見銀行實務補充講義一，頁 4)，此題較難，但不難發揮。</p>
------	--

## 一、我國現行銀行法將「專業信用」分為六類，試依銀行法規定說明之。(二十五分)

### 【擬答】

專業銀行為「為便利專業信用之供給」，由財政部許可設立或指定現有銀行擔任之；依照銀行法分為六種專業信用；供給工業信用者稱為工業銀行，供給農業信用者稱之為農業銀行，供給輸出入信用者為輸出入銀行，供給中小企業信用者則為中小企業銀行，至於供給不動產信用者名之曰為不動產信用銀行，供給地方性信用者之專業銀行即稱為國民銀行，照財政部規劃及處理台北縣政府申設國民銀行案，國民銀行尚非急需，或基於政策考量，不擬增設地方信用機構，故目前雖一不存在者僅有國民銀行，短期內政策仍難有所突破。

當然，此種分類並非得以涵括現時存在之所有專業銀行，例如「交通銀行條例」稱交通銀行為「開發銀行」，即非屬工業銀行，當然也絕非投資銀行，即係難以依法明確定位的銀行；又如中央信託局依「中央信託局條例」設置，經營銀行、信託、購料、儲運及保險等多種業務，甚難定義其種類歸屬，但類似此等機構均得以銀行法第一百三十九條而歸為「依其他法律設立之銀行」，不僅適用該其他法律規定，亦適用銀行法之規範，則庶幾殆無疑義。茲將六種專業銀行主要業務，條述如下：

- (一)供給工業信用之專業銀行為工業銀行；工業銀行以供給工、礦、交通及其他公用事業所需中、長期信為主要業務。但工業銀行除將資金運用在工、礦、交通及其他公用事業外，亦得投資於生產事業，或經財政部許可投資創業投資事業及金融相關事業，因應現時金融環境及企業需求。
- (二)供給農業信用之專業銀行為農業銀行；農業銀行以供應農、林、漁、牧之生產及有關事業所需信用為主要任務。
- (三)供給輸出入信用之專業銀行為輸出入銀行；輸出入銀行以供給中、長期信用，協助拓展外銷及輸入國內工業所需之設備與原料為主要任務。
- (四)供給中小企業信用之專業銀行為中小企業銀行；中小企業銀行以供給中小企業中、長期信用，協助其改善生產設備及財務結構，暨健全經營管理為主要任務。
- (五)供給不動產信用之專業銀行為不動產信用銀行；不動產信用銀行以供給土地開發、都市改良、社區發展、道路建設、觀光設施及房屋建築等所需中、長期信用為主要任務。
- (六)供給地方性信用之專業銀行為國民銀行；國民銀行以供給地區發展及當地國民所需短、中期信用為主要任務。目前國內並無國民銀行，台北縣政府在尤清縣長任內，曾經向財政部提出申設國民銀行構想，但遭財政部駁回。

參考資料：高點呂揚老師，銀行實務總複習第一回，頁 5~6。

## 二、試述金融證券化之定義，兼述民國九十一年七月政府訂頒「金融資產證券化條例」之目的。(二十五分)

### 【擬答】

(一)「金融證券化」觀其題意，應係指金融資產證券化。所謂「金融資產證券化」係以金融資產(包括房屋貸款債權、汽車貸款債權、租賃債權、信用卡債權、應收帳款債權或其他金錢債權)為基礎，包裝發行受益證券或資產證券，從而獲取資金之行為。

(一)政府訂頒「金融資產證券化條例」之目的主要有三：

- 1.提高金融資產流動性
- 2.健全銀行業務經營
- 3.保障投資

高點呂揚老師十月總複習課程，命中！



三、何謂基本利率與存放比率？最近台灣地區金融機構紛紛調降放款利率，存放比率依然偏低，試為銀行謀求對策。(二十五分)

【擬答】

- (一)「基本利率」應係指「基本放款利率」而言。所謂「基本放款利率」意謂銀行客戶之短期優惠利率，該利率之訂定取決於銀行「損益平衡定價」與「合理利潤率」。
- (二)存放比率則係指授信總額佔存款總額之比率，一般銀行為兼顧安全性、流動性與收益性，通常維持在 75% 至 85% 之間。
- (三)目前銀行存放比率偏低，銀行因應改善之道有三：
- 1.應提高金融資產流動性，落實金融資產證券化。
  - 2.強化消費金融業務之比重，補足企業金融業務之縮減。
  - 3.積極參與配合對政府授信與公共工程貸款。
  - 4.跨足國際金融與參與國際聯貸。

參考資料：高點呂揚老師，銀行實務補充講義二，頁 28。

四、政府現階段將整頓基層金融機構，請問基層金融機構涵蓋那些單位？試為政府研擬基層金融管理對策。(二十五分)

【擬答】

- (一)基層金融機構，係指其營業範圍為受區域制，包括信用合作社、農會信用部與漁會信用部。
- (二)解決基層金融問題，應顧及成本與效益，其可行管理對策有三：
- 1.以金重建基金處理問題之基層金融機構，建立問題基層金融機構之退場機制。
  - 2.對非問題基金金融機構，建議由其他銀行合併。
  - 3.對績優之基層金融機構，鼓勵其改制為商業銀行，或自組農漁業行庫。

參考資料：高點呂揚老師，銀行實務補充講義一，頁 4。

