

109年公務人員特種考試司法人員、法務部  
調查局調查人員、國家安全局國家安全情報  
人員、海岸巡防人員及移民行政人員考試試題

考試別：司法人員  
等別：三等考試  
類科組：檢察事務官財經實務組  
科目：銀行實務  
考試時間：2小時

座號：\_\_\_\_\_

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 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)
- 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)
- 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)
- 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)