

臺灣金融控股股份有限公司 106 年新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：八職等／稽核人員【L0301】

科目二：綜合科目【含：風險管理理論與實務、投資學及財務分析(含國際財務報導準則 IFRSs)、金控法規(含金融控股公司法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法)】

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卷，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，不予計分。
②本試卷為一張單面，非選擇題共 5 大題，每題各 20 分，共 100 分。
③非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險，此類作業風險損失事件的發生，除了會影響銀行的獲利能力外，嚴重的損失事件更會威脅其存續，因此銀行需建立控制機制，來降低或減緩作業風險可能對銀行所帶來的不利影響，請回答下列問題？

- (一) 下列哪些作業風險損失事件型態可歸類為內部詐欺？【4 分】
- A. 從事未經授權交易造成之金錢損失
 - B. 外部網路駭客攻擊，造成行內系統當機
 - C. 惡意毀損公司資產
 - D. 未徵提客戶同意書或棄權聲明書、相關法律文件遺漏或不完整
 - E. 違反金融消費者保護法之權益揭露規定
- (二) 依據風險發生之頻率與嚴重性，說明可行之控制與沖抵策略？【10 分】
- (三) 說明作業風險管理之第三道防線的職責包括哪些？【6 分】

第二題：

有一投資組合 P 的資產配置如下：股票、債券、貨幣市場投資工具及現金的投資比重分別為 50%、30%、20%，其實際報酬率為 4%。假設有一基準投資組合 B 所持有的資產種類同樣有股票、債券、貨幣市場投資工具及現金等三大種類，在各種資產的投資比重分別為 30%、60%、10%，而各種資產的市場預期報酬率表現分別為 6%、2%、1%。請回答以下問題：

- (一) 基準投資組合 B 的預期績效為何？【5 分】
- (二) 投資組合 P 的預期績效與實際報酬率之差異為何？【5 分】
- (三) 投資組合 P 與基準投資組合的預期績效差異中，有多少是來自於資產配置的貢獻？【10 分】

第三題：

20X5 年 5 月 1 日 A 公司將應收帳款 \$500,000 以無追索權的方式出售給 B 金融公司，與客戶爭議的事項由 A 公司負責處理，B 金融公司負責向客戶收款並承擔呆帳風險。B 金融公司要求以應收帳款金額的 6% 做為財務費用，並保留了 2% 以沖抵銷貨折扣及銷貨退回及折讓。試作：

- (一) A 公司 20X5 年 5 月 1 日的分錄，以記錄此項無追索權的應收帳款出售【7 分】
- (二) B 金融公司 20X5 年 5 月 1 日的分錄，以記錄這項無追索權的應收帳款購買【6 分】
- (三) 假設 A 公司將應收帳款 \$500,000 改為以有完全追索權的方式出售給 B 金融公司，則 A 公司 20X5 年 5 月 1 日應作的分錄為何？【7 分】

第四題：

依照金融控股公司法第四十五條規定，金融控股公司或其子公司與利害關係人為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司董事會決議後為之，爰請依序說明下列問題：

- (一) 所指利害關係人係包括哪些對象？【7 分】
- (二) 所指授信以外交易之範圍有哪些？【8 分】
- (三) 董事會決議通過之門檻比例為何？【5 分】

第五題：

依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第三十二條各項規定，銀行應派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，並向董事會報告；其總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位亦應指派人員擔任法令遵循主管，負責執行法令遵循事宜，且國外營業單位法令遵循主管之設置應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，除有例外之情形，應為專任。爰請依序回答下列問題：

- (一) 總機構法令遵循主管，如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，需何時向董事會報告？如未發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等者，則至少多久一次向董事會報告法令遵循執行情形？【4 分】
- (二) 擔任總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位法令遵循主管時之資格條件為何？【7 分】
- (三) 上一題所述單位法令遵循主管在任職期間，需每年再接受多少時數之訓練課程？【3 分】
- (四) 國外營業單位法令遵循主管何種情形下得兼任其他職務？【6 分】