

104年台灣銀行新進人員甄試試題及解答

一般金融人員

綜合科目

功名文教機構

會計學、票據法、貨幣銀行學

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

- (3)01. 甲公司於X1年1月1日有25,000股，面額\$10的普通股流通在外。3月1日時，甲公司額外於公開市場發行50,000股，每股價格\$20。5月1日發放20%的股票股利。8月1日購回28,000股，並立即註銷。11月1日以\$25發行40,000股。請問X1年加權平均流通在外普通股股數為若干？
- (1)51,666 (2)71,666 (3)75,000 (4)102,000
- (2)02. 應收租金、應付租金、預收租金、預付租金、租金收入等科目，其餘額通常呈現貸餘之科目，共計幾個？
- (1)二個 (2)三個 (3)四個 (4)五個
- (1)03. 賣方發出貸項通知單後，所作的分錄為：
- (1)貸記：應收帳款 (2)貸記：應付帳款 (3)借記：應收帳款 (4)借記：應付帳款
- (3)04. 定期盤存制中，計算銷貨成本時須：
- (1)加：期末存貨 (2)加：進貨折扣 (3)加：進貨運費 (4)減：期初存貨
- (3)05. 假設乙公司 X1年至X3年的淨利都是\$10,000，若 X1年底存貨低估\$500，X2年底存貨高估\$500，X3年底存貨高估\$1,000，則乙公司X3年正確的淨利應為：
- (1)\$10,500 (2)\$10,000 (3)\$9,500 (4)\$9,000
- (1)06. 完成銀行存款調節表後，下列哪一項交易不須作調整分錄？
- (1)未兌現支票 (2)存款不足支票
(3)銀行代收票據 (4)銀行印製支票費用
- (1)07. 假設乙公司於7月1日收到一張甲公司付息7%，6個月期的本票\$100,000，乙公司於同年9月1日持該票據向銀行貼現，貼現率9%，請問乙公司在票據貼現時應認列多少利息收入（費用）？
- (1)利息收入\$395 (2)利息費用\$395 (3)利息收入\$595 (4)利息費用\$595
- (2)08. 甲公司的應收帳款週轉率為7次，乙公司的應收帳款週轉率為4次，有關甲公司與乙公司的比較，下列敘述何者正確？
- (1)甲公司的應收帳款週轉天數比乙公司要多
(2)甲公司的客戶徵信、授信及催收管理較乙公司具績效
(3)若甲公司與乙公司之應收帳款平均數相等，則甲公司全年賒銷的金額較小
(4)所給的資訊尚無法評定何者的應收帳款管理較佳
- (1)09. 甲公司於X1年7月1日用\$115,500買進一部機器，估計該機器可用8年，殘值為\$5,500，以直線法提列折舊。X4年底由於甲公司有更新的發明，決定該機器只能用到X7年底，且殘值為\$1,125，請問：該機器於X4年應提列折舊之金額為多少？
- (1)\$20,000 (2)\$22,500 (3)\$25,000 (4)\$26,500
- (1)10. 下列敘述何者錯誤？

- (1)淨營業週期愈短，所需要之營業資金愈多
 (2)提升收帳效率，將縮短淨營業週期，可減輕資金需求之壓力
 (3)向供貨廠商爭取較長之賒欠期限，有助於減輕營運資金需求之壓力
 (4)存貨週轉愈快，淨營業週期愈短，所需營運資金愈少
- (3)11.乙公司於 X1年初以\$20,000向外購入一款專利配方飲品。該專利的法定年限為10年，但乙公司估計效益年限為8年。於X3年初衛生單位檢驗出飲品內含不利人體的有毒物質，乙公司被要求將此產品全面下架並禁止販售。於X3年乙公司針對專利配方，應認列費損金額為何？
 (1)\$20,000 (2)\$16,000 (3)\$15,000 (4)\$2,500
- (2)12.A公司發行公司債，於付息日分錄中認列之利息費用較實際付現金額為大，係因：
 (1)應付公司債之溢價攤銷 (2)應付公司債之折價攤銷
 (3)應付公司債係平價發行 (4)發行公司債之際，市場利率小於票面利率
- (1)13.如果被投資金融資產的到期日在3個月以內且其信用（違約）風險很低時，一般會將它歸類為：
 (1)現金及約當現金
 (2)按攤銷後成本衡量之金融資產
 (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產
 (4)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
- (2)14.每股盈餘為正的企業在除息時，理論上其本益比應該：
 (1)加大 (2)減小 (3)不變 (4)先減小後加大
- (3)15.處分交易目的以外投資證券收到\$20,000、處分不動產、廠房及設備收取\$15,000、購買債券支付\$30,000、收到債券利息\$100，請問投資活動之淨現金流量為何？
 (1)\$35,000淨流入 (2)\$20,000淨流入 (3)\$5,000淨流入 (4)\$4,900淨流入
- (2)16.假設流動比率為2：1，速動比率為1：1，如以部分現金償還應付帳款，則：
 (1)流動比率不變，速動比率不變 (2)流動比率上升，速動比率不變
 (3)流動比率上升，速動比率上升 (4)流動比率不變，速動比率下降
- (1)17.下列何者不需在現金流量表中揭露？
 (1)盈餘轉增資。 (2)公司債轉換為普通股
 (3)發行股票交換固定資產 (4)處分固定資產償還公司債
- (2)18.有關以間接法計算來自營業活動之現金流量的調節，下列何者錯誤？
 (1)應收帳款減少是淨利加項 (2)存貨減少是淨利減項
 (3)預付費用增加是淨利減項 (4)應付所得稅增加是淨利加項
- (1)19.購買庫藏股票或退回資本對現金流量之影響為何？
 (1)減少籌資活動現金流量 (2)減少投資活動現金流量
 (3)增加籌資活動現金流量 (4)對現金流量無影響
- (1)20.下列敘述何者正確？
 (1)收到現金股利會增加營業活動現金流量 (2)發行新股籌資一定會增加現金流量
 (3)本期銷貨成本增加會增加現金流量 (4)提列折舊會減少現金流量
- (4)21.下列敘述何者正確？
 (1)完成結帳分錄後，才可以編製財務報表
 (2)結帳分錄係為了結束企業的營運
 (3)結帳分錄係為了在下一個會計期間開始時，所有的資產、負債及權益科目歸零

(4)結帳分錄係將有關淨利（淨損）之金額結轉入保留盈餘科目

(4)22.甲公司部分會計科目有：(1)應收帳款、(2)存貨、(3)累積折舊、(4)服務收入、(5)薪資費用、(6)預收保險費，以上哪些會計科目是永久性（實）帳戶？

- (1)僅(1)(2)(3) (2)僅(4)(5)(6) (3)僅(1)(2)(6) (4)僅(1)(2)(3)(6)

(2)23.A客戶於7月15日向甲公司預約車輛進廠維修，甲公司於8月1日為A客戶車輛完成維修服務並於當天取車，甲公司於8月5日收到A客戶郵寄之支票，並於8月6日支票兌現，請問甲公司應何時認列收入？

- (1)7月15日 (2)8月1日 (3)8月5日 (4)8月6日

(1)24.甲、降低應收帳款週轉天數。乙、降低應收帳款週轉率。丙、提高存貨週轉天數。丁、提高存貨週轉率。上列哪種方法，可有效縮減營業週期？

- (1)甲、丁 (2)乙、丙 (3)甲、丙 (4)乙、丁

(3)25.甲公司與乙公司發生專利權之訴訟，甲公司預估此官司極有可能敗訴，賠償金額約在\$500,000至\$900,000之間，可能性最大金額為\$700,000。已知相關可能發生機率如下，請問甲公司帳上如何處理？

賠償金額	機率
\$500,000	20%
\$700,000	50%
\$800,000	30%

- (1)認列負債準備\$500,000 (2)認列負債準備\$690,000
(3)認列負債準備\$700,000 (4)認列負債準備\$900,000

(4)26.甲公司於X0年1月1日以成本\$100購入乙公司普通股股權20%，作為採用權益法之關聯企業投資。X1年2月1日乙公司宣告淨利\$80，並於X1年3月1日發放\$60現金股利。則下列敘述何者正確？

- (1)甲公司應編製合併財務報表
(2)若採權益法，X1年2月1日乙公司宣告淨利，甲公司應認列股利收入
(3)若認定此為透過損益按公允價值衡量之金融資產，X1年3月1日，甲公司應貸記：透過損益按公允價值衡量之金融資產\$12
(4)若採權益法，X1年3月1日，甲公司應貸記：採用權益法之關聯企業投資\$12

(3)27.乙公司於X0年1月1日，發行普通股100,000股，每股發行價格\$18，X4年公司以每股\$26，買回10,000股。X5年6月30日，公司以X4年買回之庫藏股出售並買進一設備，該設備之公允價值為\$400,000，當日公司之股價為每股\$38，則該交易對「資本公積-庫藏股票交易」之影響為：

- (1)增加\$120,000 (2)減少\$120,000 (3)增加\$140,000 (4)減少\$140,000

(3)28.依我國票據法規定，發票人簽發一定之金額，委託付款人於指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人之票據係指下列哪一種票據？

- (1)本票 (2)支票 (3)匯票 (4)郵票

(3)29.張三與李四共同開立一張支票給王五，請問有關張三與李四之票據責任，下列敘述何者正確？

- (1)張三與李四分別負擔一半之票據責任 (2)由先簽名者負擔票據責任
(3)張三與李四連帶負擔全部票據責任 (4)因該支票無效，兩人無庸負擔任何票據責任

(4)30.有關票據上之記載，依法除下列哪一個事項外，得由原記載人於交付前改寫之？

- (1)發票日 (2)到期日 (3)付款地 (4)金額

(4)31.依我國票據法之規定，票據上記載該法所不規定之事項者，其效力為何？

- (1)仍生票據上之效力
 (2)原則上仍生票據上之效力，但持票人主張不生票據上之效力時，則不生效力
 (3)原則上不生票據上之效力，但持票人主張仍生票據上之效力時，則仍生效力
 (4)不生票據上之效力
- (3)32.小明今年13歲，因一時貪玩，在其父大明已簽名之支票偷偷簽上自己姓名，其父不察，將該支票交付老王作為支付貨款之用，請問該支票之效力為何？
 (1)無效 (2)有效，大明及小明皆需負責
 (3)有效，僅大明需負責 (4)有效，僅小明需負責
- (4)33.阿達遺失支票乙張，向銀行為止付之通知。但其應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？
 (1)10日 (2)8日 (3)6日 (4)5日
- (3)34.依我國票據法之規定，本票發票人得記載對於票據金額支付利息，但利率若未載明時，其法定利率為年利率多少？
 (1)5% (2)10% (3)6% (4)8%
- (1)35.匯票之發票人、承兌人、背書人及其他票據債務人，對於執票人應如何負擔票據責任？
 (1)全部連帶負責 (2)僅由承兌人負責 (3)僅由背書人負責 (4)僅由發票人負責
- (2)36.本票執票人欲向本票發票人行使追索權時，依法得向下列哪一個單位聲請裁定後強制執行？
 (1)票據交換所 (2)法院 (3)檢察署 (4)金管會
- (3)37.下列何者依法不得為支票之付款人？
 (1)臺灣銀行 (2)鹿港信用合作社 (3)國泰人壽公司 (4)士林農會信用部
- (3)38.山豬持有逸翔開立之3萬元本票乙紙，該本票到期日為102年4月1日，請問山豬最晚需於下列何日前向逸翔追索，否則該追索權將因時效而消滅？
 (1)103年3月31日 (2)104年3月31日 (3)105年3月31日 (4)107年3月31日
- (4)39.依我國票據法之規定，匯票得讓與之對象，下列何者正確？ A.發票人 B.承兌人 C.付款人 D.其他票據債務人
 (1)僅ABD (2)僅ABC (3)僅BCD (4)ABCD
- (2)40.依我國票據法之規定，見票即付，並不記載受款人之本票，其金額須在多少元以上？
 (1)300元 (2)500元 (3)200元 (4)400元
- (2)41.票據債務人不得以自己與發票人或執票人之前手間所存抗辯之事由對抗執票人。但下列何種情形例外？
 (1)執票人取得票據出於善意者 (2)執票人取得票據出於惡意者
 (3)發票人取得票據出於惡意者 (4)發票人取得票據出於善意者
- (4)42.匯票付款人雖在匯票上簽名承兌，但依法原則上於何時前，仍得撤銷其承兌？
 (1)到期日前 (2)付款人付款前
 (3)執票人提示前 (4)付款人將匯票交還執票人前
- (1)43.依我國票據法之規定，支票付款人於提示期限經過後，於下列哪種情形，仍得付款？
 (1)發行未滿一年時 (2)發行滿一年時
 (3)發行滿二年時 (4)發票人撤銷付款之委託時
- (2)44.依票據法之規定，有關匯票之轉讓，下列敘述何者錯誤？

- (1)匯票依背書及交付而轉讓
 (2)無記名匯票得僅依背書轉讓之
 (3)記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓
 (4)背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之
- (4)45.有關匯票付款人之規定，下列何者錯誤？
 (1)未載付款人者，以發票人為付款人
 (2)發票人得於付款人外，記載一人為擔當付款人
 (3)發票人亦得於付款人外，記載在付款地之一人為預備付款人
 (4)發票人不得以自己為付款人
- (1)46.我國有關票據背書之規定，下列何者錯誤？
 (1)背書由背書人在匯票之正面或其黏單上為之
 (2)背書人記載被背書人，並簽名於匯票者，為記名背書
 (3)背書人不記載被背書人，僅簽名於匯票者，為空白背書
 (4)背書人得記載背書之年、月、日
- (4)47.匯票到期不獲付款時，執票人於行使或保全匯票上權利之行爲後，對於背書人、發票人及匯票上其他債務人得行使追索權。惟有下列何種情形，雖在到期日前，執票人亦得行使前述權利？ A.匯票不獲承兌時 B.付款人或承兌人死亡 C.付款人或承兌人受破產宣告時
 (1)僅AB (2)僅AC (3)僅BC. (4)ABC
- (1)48.大凱開立金額50萬元支票乙紙交付給小馬，小馬將其金額部分變造為500萬元後，背書轉讓給阿虎，阿虎持該支票向銀行提示，請問下列敘述何者正確？
 (1)大凱需負50萬元之票據責任 (2)大凱需負500萬元之票據責任
 (3)大凱小馬連帶負500萬元之票據責任 (4)大凱需負250萬元之票據責任
- (2)49.依玲開立金額30萬元本票乙紙交付給康康，該本票到期日為103年5月24日，康康於103年6月4日將該本票背書轉讓給阿龍，請問有關該票據轉讓之效力，下列敘述何者正確？
 (1)有票據法背書轉讓之效力 (2)僅有通常債權轉讓之效力
 (3)不生任何轉讓之效力 (4)兼具票據法背書轉讓及通常債權轉讓之效力
- (4)50.有關票據法之規定，下列何者錯誤？
 (1)代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據者，應自負票據上之責任
 (2)票據上之簽名，得以蓋章代之
 (3)在票據上簽名者，依票上所載文義負責
 (4)無代理權而以代理人名義簽名於票據者，應與被代理人連帶負票據上之責任
- (3)51.有關票據法付款之規定，下列敘述何者正確？
 (1)一部分之付款，執票人得拒絕 (2)到期日前之付款，執票人不得拒絕之
 (3)付款人於到期日前付款者，應自負其責 (4)付款經背書人之同意，得延期為之
- (4)52.有關票據法之規定，下列敘述何者正確？ A.為行使或保全票據上權利，對於票據關係人應為之行爲，應在票據上指定之處所為之 B.為行使或保全票據上權利，對於票據關係人應為之行爲，不限於其營業日之營業時間內為之 C.執票人應以背書之連續，證明其權利 D.塗銷之背書，不影響背書之連續者，對於背書之連續，視為無記載
 (1)僅ABC (2)僅ABD (3)僅BCD (4)僅ACD
- (1)53.有關支票之規定，下列何者正確？ A.發票人應照支票文義擔保支票之支付 B.支票限於見票即付，有

相反之記載者，其記載無效 C.支票在票載發票日前，執票人得為付款之提示 D.以支票轉帳或為抵銷者，視為支票之支付

- (1)僅ABD (2)僅ABC (3)僅BCD (4)ABCD

(2)54.有關保付支票之規定，下列敘述何者正確？ A.付款人於支票上記載照付或保付等字樣並簽名 B.付款人之付款責任，與匯票承兌人同 C.發票人及背書人不免除其責任 D.經付款人保付之支票，仍應於法定提示期限內提示

- (1)僅ABD (2)僅AB (3)僅BD (4)ABCD

(1)55.下表是美國公債的殖利率資料：

到期期間	3 個月	6 個月	2 年	5 年	10 年	30 年
殖利率	0.01%	0.061%	0.488%	1.25%	1.748%	2.347%

請問美國公債殖利率曲線呈什麼形狀？

- (1)上升形狀 (2)下降形狀 (3)U字型 (4)倒U字型

(2)56.中國人民銀行於2015年2月4日宣佈調降銀行存款準備率50個基點。50個基點等於：

- (1)1碼 (2)2碼 (3)5% (4)2.5%

(4)57.甲國中央銀行將存款準備率由20%調升為25%。請問甲國的貨幣乘數產生何種變化？

- (1)貨幣乘數和存款準備率無關 (2)由20倍上升為25倍
(3)由4倍上升為5倍 (4)由5倍下降為4倍

(1)58.有些國家發行通貨膨脹保值債券(Inflation-Protected Securities)，其面值(par value)依通貨膨脹率調整，票載利率固定，每半年付息一次。下列敘述何者正確？

- (1)這種債券的實質報酬率是固定的
(2)因為票載利率固定，所以每半年所得到的利息固定
(3)因為票載利率固定，所以在通貨緊縮時，所得到的利息收入實質購買力上升
(4)因為面值隨通貨膨脹率調整，面值變動帶來實質所得變動的風險

(2)59.債券A的面額為100,000元，票載利率為5%。發行價格為98,000元，下列敘述何者正確？

- (1)債券A發行時的殖利率低於5% (2)債券A發行時的殖利率高於5%
(3)債券A發行時的殖利率等於5% (4)無法判斷債券A發行時的殖利率與5%哪個高

(3)60.下列何者屬於逆選擇(adverse selection)問題？

- (1)購買火災保險後，疏於消防演練
(2)年終車險契約到期前，進廠進行板金維修
(3)申請貸款時，謊報財務資料，以利貸款申請案的通過
(4)企業取得貸款後，從事與貸款申請事由無關的經濟活動

(1)61.有關直接金融與間接金融的敘述，下列何者正確？

- (1)銀行將存款大眾的錢集中，再借給需要資金的人，屬於間接金融
(2)證券經紀商幫忙顧客買賣股票，為間接金融的一部分
(3)股票通常都經過承銷商發行，屬於間接金融
(4)公司債透過承銷商發行，屬於間接金融

(3)62.有關中央銀行發行定期存單，下列何者錯誤？

- (1)沖銷工具的一種 (2)可以緩和銀行體系資金過於浮濫的現象
(2)中央銀行的資產增加 (3)減少貨幣供給量

- (4)63.下列何者不是貨幣的基本功能？
- (1)交換媒介 (2)價值標準 (3)延期支付 (4)資訊揭露
- (1)64.下列何者不屬於支付體系的一環？
- (1)臺灣集中保管結算所 (2)票據交換結算系統
(2)金資跨行支付結算系統 (3)央行同業資金系統
- (4)65.甲的朋友邀請甲出資100萬元，參與投資。承諾甲在一年後甲可以拿回120萬元，並結束投資關係。請問投資案的內部報酬率(internal rate of return)為多少？
- (1)2% (2)10% (3)12% (4)20%
- (3)66.有關內部報酬率(internal rate of return)，下列何者正確？
- (1)現金流入的時間點不同，不影響內部報酬率
(2)出資本金固定，內部報酬率隨未來投資案現金流出增加而上升
(3)出資本金固定，內部報酬率隨未來投資案現金流入增加而上升
(4)投資案未來現金流量固定，內部報酬率隨出資本金增加而上升
- (4)67.有關債券價格，下列何者錯誤？
- (1)預期未來利率上升，債券價格下降 (2)預期未來物價上漲，債券價格下降
(3)債券流動性增加，債券價格上升 (4)其他資產預期報酬上升，債券價格上升
- (4)68.下列敘述何者錯誤？
- (1)對借款人要求抵押品的請求可以減少逆選擇(adverse selection)的問題
(2)對借款人要求抵押品的請求可以減少道德風險(moral hazard)的問題
(3)對借款人要求淨值達到一定的水準可以減少道德風險(moral hazard)的問題
(4)銀行對借款人進行徵信調查，產生資訊會有搭便車(free rider)的問題
- (2)69.下列哪些項目不會出現在銀行的資產負債表？
- (1)長期放款 (2)貸款承諾 (3)壞帳準備 (4)第一類資本
- (4)70.2008年金融海嘯發生後，美國聯準會採用量化寬鬆政策(quantitative easing policy)，大量買進有價證券。相關的影響，下列何者錯誤？
- (1)增加貨幣供給 (2)直接提供流動性給需要資金的金融機構
(3)增加聯準會的資產規模 (4)聯準會不會面對信用風險
- (4)71.根據我國中央銀行法的規定，下列何者不是中央銀行的經營目標？
- (1)促進金融穩定 (2)健全銀行業務
(3)維護對內及對外幣值之穩定 (4)無條件協助經濟之發展
- (3)72.其它條件不變，市場上債券供給增加，則：
- (1)債券價格上升，利率水準下降 (2)債券價格下降，利率水準下降
(3)債券價格下降，利率水準上升 (4)債券價格上升，利率水準上升
- (3)73.銀行推出有寬限期的房貸，借款人可以在寬限期內僅繳付利息。關於有寬限期之房貸，下列敘述何者正確？（總繳款金額是指借款人在整個貸款案所繳交的本利總和）
- (1)寬限期的設計在減少借款人整個貸款案的總繳款金額
(2)總繳款金額與寬限期無關
(3)總繳款金額隨著寬限期增加而增加
(4)總繳款金額不變，只是寬限期後每期需繳的金額增加了

- (3)74.有關貨幣供給與需求，下列敘述何者錯誤？
- (1)供給量由中央銀行決定，不受利率影響
 - (2)當需求增加，均衡利率水準上升
 - (3)央行在公開市場賣公債，貨幣供給增加
 - (4)當利率上升，代表持有貨幣的機會成本增加，故減少持有貨幣的意願
- (2)75.甲、乙兩公司在同一天發行面額、票載利率與到期日均相同的公司債。下列敘述何者正確？
- (1)若甲公司債信用評等較乙公司債高，則甲公司債風險貼水也較乙公司債高
 - (2)若甲公司債信用評等較乙公司債低，則甲公司債價格也較乙公司債價格低
 - (3)若甲公司債信用評等較乙公司債高，則甲公司債殖利率也較乙公司債殖利率高
 - (4)若甲公司債信用評等較乙公司債低，則甲公司債的市場需求較乙公司債高
- (1)76.下列敘述何者正確？
- (1)銀行存款客戶提款10億，銀行的資本占總資產比例上升
 - (2)銀行向他行借入隔夜拆款10億，銀行資產增加10億，負債減少10億
 - (3)銀行存款客戶提款10億，銀行負債減少10億，現金資產減少10億，總資產餘額不變
 - (4)銀行以12億元出售帳上登記為10億的資產，銀行的資產減少10億，股東權益減少2億
- (4)77.中央銀行在公開市場買進公債，則：
- | | |
|---------------|-------------|
| (1)中央銀行緊縮貨幣供給 | (2)中央銀行負債減少 |
| (3)民間部門資產減少 | (4)中央銀行資產增加 |
- (3)78.根據相對購買力平價說(comparative purchasing power parity)，當本國物價上漲6%，外國物價上漲2%，本國對外國貨幣：
- | | | | |
|---------|---------|---------|---------|
| (1)貶值6% | (2)貶值2% | (3)貶值4% | (4)貶值3% |
|---------|---------|---------|---------|
- (3)79.有關外匯存底的敘述，下列何者正確？
- (1)貿易順差會減少外匯存底
 - (2)外資流入會減少外匯存底
 - (3)提高利率可以吸引資金流入，減少貿易逆差對外匯存底的影響
 - (4)貶值可以有助於出口產業，減少貿易順差對外匯存底的影響
- (4)80.下列敘述何者正確？
- (1)銀行有存款保險保障，因此銀行業的經營沒有利率風險
 - (2)銀行以短貸長，一般而言資產的存續期間(duration)較負債的存續期間短
 - (3)銀行以短貸長，如果貸款利率固定，短期利率看漲，銀行淨利息所得會增加
 - (4)銀行以短貸長，資產到期期限大於負債的到期期限，當利率上升時，銀行淨值將滑落