



一、申論題：

1. 國內金融一業成立金融控股公司為政府既定政策，業界亦如火如荼的申請，並展開各項作業，請問： (25分)
 - (1) 何謂金融控股公司？設立金融控股公司的目的為何？為何政府的政策為設立金融控股公司，而不是選擇策略聯盟或購併？
 - (2) 申請設立金融控股公司需要具備哪些條件？請舉一家你所熟悉的金融控股公司做說明。
 - (3) 金融業所面對的主要風險有哪些(請各舉一個例子加以說明)？金融業應如何管理這些風險？
 - (4) 設立金融控股公司和風險管理有什麼關係？設立金融控股公司之後，可能會另外產生哪些道德風險(moral hazard)問題？如何解決這些道德風險問題？
2. 國內上市、上櫃公司設置外部董監(亦即獨立董監)制度已是既定方針，證交所亦正在規劃實施中，請問： (25分)
 - (1) 何謂外部董監？設立外部董監是否表示過去國內上市、上櫃公司的董監事機制沒有發揮其應有的功能？為什麼？
 - (2) 設置外部董監的目的，事實上和解決代理問題有關？請就管理者與股東、股東與債權人的觀點說明國內上市公司可能有哪些代理問題？
 - (3) 外部董監制度屬於公司治理(corporate governance)的一部份，公司治理和企業的競爭力有什麼關係？除外部董監之外，還有哪些公司治理制度可以治理上市、上櫃公司？



二.簡答題：每題十分

1. 投資股票時，常用到所謂的「基本分析」與「技術分析」，請隨意舉出三種基本與技術指標：
2. 根據報導，台灣的「債券型共同基金」因央行連續降低利率，而大幅成長，其成長來源主要出自於兩個體系，請問這兩個體系為何？
3. 為了因應加入 WTO，財政部擬定了一些方案以使得台灣的證券市場與國際證券市場接軌，請簡單敘述這些方案。
4. 目前政府正積極規劃「不動產證券化」，請簡單敘述其方向。
5. 財政部對本國銀行去大陸設立分行一事有所保留，請簡單敘述其顧慮重點。