

中央存款保險公司 108 年進用正式職員甄試試題

甄試類別【代碼】：數據分析人員-風險管理類(七職等)【P2403】

專業科目 2：金融機構風險管理實務：包括新版巴塞爾資本協定、銀行風險管理實務、
風險衡量及風險管理工具 *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、應試科目等是否相符，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 4 大題，每題各 25 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)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑥答案卷務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

第一題：

請依金融主管機關監理金融機構所依據的法規，回答下列相關問題：

- (一) 主管機關 2019 年使用哪三項資本管理指標，劃分「資本等級」，請簡述這些指標，並說明目前我國這三項指標的最低標準各為何？【6 分】
- (二) 依據銀行資本適足性及資本等級管理辦法，審核為資本不足者，主管機關得採取哪些矯正措施？【4 分】
- (三) 為避免銀行過度運用財務槓桿，2018 年開始增訂「槓桿比率」，請說明該指標的衡量公式？【5 分】
- (四) LCR (流動性覆蓋比率) 公式為何？其計算重點為何？【5 分】
- (五) NSFR (淨穩定資金比率) 公式為何？其計算重點為何？【5 分】

第二題：

請回答下列問題：

- (一) 請根據金融相關法規，說明個別銀行對「同一關係人」、「同一關係企業」及「利害關係人」的授信限額？【15 分】
- (二) 為衡量信用風險產生的累積衝擊，銀行使用「信用風險集中度」加以統籌，並設置「風險限額」來控管。請問銀行哪些業務項目，須納入「信用風險集中度」的計算？實務上，銀行如何建立「產業」別的信用風險集中度？【10 分】

第三題：

新興科技運用於金融業，目前已經運用之技術有哪些(例：區塊鏈...等)？請至少提出兩項及其運用領域及效益。【25 分】

第四題：

請依據市場風險管理實務及金管會公布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」和「銀行內部控制三道防線實務守則」，回答下列問題：

- (一) 已知某基金之 1 天風險值為 σ ，請問其 5 天風險值為多少？【3 分】
- (二) 以風險值衡量市場風險應計提資本時，依據主管機關規定，其假設之信賴水準及持有期間應分別為多少？【6 分】
- (三) 依據主管機關規定，評估市場風險衡量模型正確性時，銀行內部應建立回顧測試機制，請說明該機制如何運作？【10 分】
- (四) 為管理市場價格不利之變動，造成銀行資產負債表表內及表外部位可能產生之損失，銀行內部應建立第二道及第三道防線，請分別說明其角色功能？【6 分】