

臺灣中小企業銀行 105 年度新進人員甄選試題

甄選類組【代碼】：信用風險管理人員【I2401】

科目一：銀行自有資本之計算與自有資本標準之通則，巴賽爾資本協定三(Basel III) 實務應用
*入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。

②本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，每題配分均為 25 分，總計 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，並請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。

④請勿於答案卷上書寫應考人姓名、入場通知書號碼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、工程函數功能、儲存程式功能)，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，該科扣 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，未繳回者該科以零分計算。

第一題【得以英文或中文方式作答】：

Basel III has introduced two new liquidity ratios and a set of liquidity risk monitoring tools to measure a bank's liquidity funding risks . Under Basel III, please answer the following questions.

- (一) What are the two liquidity ratios?【4 分】 Explain how these ratios are defined by Basel Committee on Banking Supervision.【6 分】
- (二) Please list the five metrics to be used as consistent liquidity risk monitoring tools.【15 分】

第二題【得以英文或中文方式作答】：

Under Basel III, please answer the following questions.

- (一) What four capital ratios must depository institutions (Dis) calculate and monitor? Explain how these ratios are defined and regulated by Basel Committee on Banking Supervision.【15 分】
- (二) Basel III introduced two additional capital buffers. Identify and explain how these buffers are regulated by Basel Committee on Banking Supervision.【10 分】

第三題：

根據 Basel III 信用風險之內部評等法(Internal Ratings-Based Approach, 以下簡稱 IRB 法)，請回答下列問題：

- (一) 在 IRB 法架構下，信用風險成分因子主要包括哪四種？【10 分】
- (二) 在 IRB 法架構下，針對「主權型、銀行型、企業型」暴險方面，使用 IRB 基礎法(foundation IRB approach)者，須自行估計哪個因子？【5 分】
- (三) 新巴賽爾資本協定認可銀行得用以降低信用風險之方法有哪些？【10 分】

第四題：

有關銀行作業風險(operational risk)之定義與衡量，請回答下列問題：

- (一) 銀行作業風險之定義為何？其損失事件型態有哪些？【15 分】
- (二) 以基本指標法(Basic Indicator Approach, BIA)計提作業風險所需資本時，應如何計算？【4 分】
- (三) 作業風險之標準法(Standardised Approach, SA)及選擇性標準法(Alternative Standardised Approach, ASA)二者計算方法之差異為何？【6 分】