

甄試類別【代碼】：風險管理人員(七職等)【L7901】

專業科目 2：金融實務

*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 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，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

巴塞爾監理委員會在 2010 年 12 月 16 日發布資本協定第三版(簡稱 Basel III)，以強化銀行體系之資本及流動性管理架構，並提高穩健程度，請說明此部份新增之主要監理規範為何？此外，為避免銀行過度運用槓桿，增訂何種補充性監理指標及其最低標準門檻值？【25 分】

第二題：

由於市場擔心美國可能快速升息，導致道瓊指數於 2018 年 2 月 6 日日盤中一度大跌 1,597 點，最後暴跌 1,175 點，跌幅超過百分之四，創下 2008 年 12 月全球爆發金融海嘯以來最大單日跌幅，更是史上最大跌點。為管理此類價格波動風險，請問市場風險控管單位可採用之風險衡量方法及限額設定種類包括哪些？【25 分】

第三題：

請說明金融業跨業經營模式的類型【10 分】；並請分析跨業經營模式的優缺點。【15 分】

第四題：

何謂 Fintech？何謂監理沙盒？並舉例說明台灣發展的現況。【25 分】