

華南銀行 104 年度儲備菁英人員暨一般行員甄試
華南銀行 104 年度金融、資訊專業人員甄試 試題

甄試類別【代碼】：資深資產負債規劃人員【H7146】
專業科目：(1)資產負債管理、(2)銀行資本計提及資本適足管理

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卡（卷）、入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 30 題，每題 2 分，合計 60 分】與【非選擇題 2 題，合計 40 分】。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④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。
⑤請勿於答案卡（卷）上書寫姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
⑥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，該節扣 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。
⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 30 題（每題 2 分）

【1】1.關於資產負債管理，下列何者正確？

- ①資產負債管理是對銀行整體資金進行規劃、籌措、分配的整個運用過程
- ②主要的組成部分包括銀行簿利率風險管理和市場流動性風險管理
- ③資產負債管理只須考慮表內資產與負債，不須考慮表外的部位
- ④業界經常使用風險值(Value-at-Risk)來衡量資產負債管理所涉及之風險

【4】2.為了提供誘因，讓放款部門不會傾向於承作較長期的放款、存款部門不會只偏好吸收短期存款，協助銀行減緩「借短支長」的到期期間不對稱之問題，銀行可以引進下列哪項措施？

- ①訂定緊急應變計畫並定期檢視與修正
- ②加強日內(intraday)流動性部位的控管
- ③建立能涵蓋所有重大利率風險的風險衡量系統
- ④在內部資金轉撥計價制度中建立能反映各期限不同利率水準之 FTP curve

【3】3.銀行若以每月依美國國庫券利率重定價的一年期放款，配合每月依一個月 LIBOR 利率重定價之一年期存款，則會面臨下列哪種利率風險？

- ①重定價風險(Repricing Risk)
- ②殖利率曲線風險(Yield Curve Risk)
- ③基差風險(Basis Risk)
- ④選擇權特性風險(Optionality)

【2】4.某銀行的利率敏感性資產(RSA)為 6,662 億元，利率敏感性負債(RSL)為 5,357 億元。依利率敏感性缺口分析(Gap Analysis)，若 RSA 和 RSL 的利率下滑相同幅度，預期將對該銀行的利息收入、利息支出、淨利息收入分別帶來什麼樣的影響？

- ①利息收入↑、利息支出↑、淨利息收入↑
- ②利息收入↓、利息支出↓、淨利息收入↓
- ③利息收入↓、利息支出↓、淨利息收入↑
- ④利息收入↓、利息支出↓、淨利息收入不變

【1】5.如果銀行的利率敏感性缺口為正，可以採取下列哪種措施來降低利率變動對銀行盈利的影響？

- ①承作收固定利率、付浮動利率的利率交易(IRS)
- ②鼓勵客戶將機動利率存款改為固定利率存款
- ③增加浮動利率放款，或縮短放款利率調整期間
- ④購買利率上限選擇權(Interest Rate Cap)

【3】6.下表是某銀行在某天的資金調度簡表（表內數字正值表示有現金流入、負值表示有現金流出），請問：其一個月天期的最大累計資金到期缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)是多少？

	天期	隔夜	1 週	2 週	1 個月
主要業務現金流量	放款	5	5	3	15
	零售存款	-5	-5	-5	-8
	短期負債	-10	-5	-15	0
	長期負債	0	0	0	-5
	小計	-10	-5	-17	2
可用資金	現金	5	0	0	0
	有價證券	10	8	2	0
	小計	15	8	2	0
	資金淨流入	5	3	-15	2

- ① 15
- ② 8
- ③ 7
- ④ 5

【1】7.下列哪一項是在資產負債管理上較會用到的流動性風險評量指標？

- ①前十大存款客戶
- ②交易簿部位的風險值(Value-at-Risk)
- ③遭重大裁罰之案件數量與金額
- ④前十大授信集團

【3】8.根據「本國銀行新臺幣核心存款統計表」之做法，針對正常營運下穩定之活期存款，應使用最近四十個月之活期性存款最大流失金額，在 95%信賴區間下，取其中流失金額第幾高之金額來做為月流失金額？

- ①第一高
- ②第二高
- ③第三高
- ④第四高

【2】9.2010 年 12 月 16 日巴塞爾銀行監督管理委員會(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)發佈「巴塞爾協定三：強化銀行體系穩健性之全球監理架構」(BASEL III)。有關該協定的主要修訂內容，下列何者錯誤？

- ①銀行自 2016 年起必須提撥「保留緩衝資本」(Capital Conservation Buffer)，且逐年增提 0.625%，至 2019 年 1 月至少須達加權風險性資產總額之 2.5%
- ②抗景氣循環資本緩衝(Countercyclical Capital Buffer)授權各國自行裁量，但至多不得超過加權風險性資產總額之 3%
- ③為避免銀行過度運用財務槓桿，訂定最低 3%槓桿比率
- ④逐年提高最低資本要求

【4】10.根據我國「本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項規定」，下列敘述何者錯誤？

- ①各本國銀行應於自行網站設置「資本適足性與風險管理專區」
- ②銀行應於每年 3 月底前揭露前一年底定性及定量資訊
- ③銀行所揭露定性及定量資訊應至少保留一年
- ④定量資訊應於會計師完成複核後，每年更新一次

【1】11.根據我國現行「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，下列何者不得計入自有資本？

- ①銀行對其具有重大影響力之被投資公司，購買該銀行發行之普通股部分
- ②備供出售金融資產未實現利益之 45%
- ③投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%
- ④不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數

【2】12.某銀行近三年營業毛利分別為新臺幣 100 億元、60 億元及-40 億元，採基本指標法(Basic Indicator Approach, BIA)之作業風險計提資本應為多少？

- ①新臺幣 6 億元
- ②新臺幣 12 億元
- ③新臺幣 16 億元
- ④新臺幣 24 億元

【1】13.基於總體審慎監理考量，各國監理機構運用各式量化工具監控銀行流動性風險。下列何者非 BCBS 建議採用之監控輔助工具？

- ①不同幣別的淨資金穩定率(Net Stable Fund Rate by Significant Currency)
- ②資金來源集中度(Concentration of Funding)
- ③分析契約期限錯配部位(Contractual Maturity Mismatch)
- ④可運用未受限資產(Available Unencumbered Assets)

【3】14.為因應 BASEL III，我國「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」明定自民國 108 年以後，本國銀行資本適足率及普通股權益比率分別不得低於多少百分比？

- ① 8%；4.5%
- ② 8%；6%
- ③ 10.5%；7%
- ④ 10.5%；8.5%

【請接續背面】

【1】15. A 銀行資產總額 250 億元（包含現金 150 億元及公司債 100 億元），現以公司債部位 100 億元為交易標的與甲公司承作附買回交易(Repurchase Agreement, RP)，履約金額之現值為 92 億元，並同時與甲公司承作附賣回交易(Reverse Repo, RS)履約金額之現值為 95 億元（交易標的價值 100 億元）。假設前述交易可採淨額計入，且與交易對手簽署合格之單一淨額結算合約(Master Netting Agreement, MNA)，則有價證券融資交易之交易對手信用風險(Counterparty Credit Risk, CCR)暴險額應為多少？
① 3 億元 ② 8 億元 ③ 13 億元 ④ 103 億元

【1】16.針對資本等級被列為「資本不足」的銀行，下列何者非屬主管機關得採取之監理措施？
①限制或禁止銀行與利害關係人之授信交易
②禁止銀行以現金分配盈餘或買回其股份
③限制新增風險性資產或為其他必要處置
④命令銀行或其負責人限期提出資本重建或其他財務業務改善計畫

【4】17.在信用風險內部評等法(IRB)下，零售型暴險無須估計下列何種信用風險成分因子？
①違約率(Probability of Default, PD) ②違約損失率(Loss Given Default, LGD)
③違約暴險部位(Exposure At Default, EAD) ④有效到期期間(Effective Maturity, M)

【4】18.銀行使用內部模型法(Internal Model Approach, IMA)衡量市場風險計提資本，其中「壓力風險值」(Stressed Value-at-Risk)之計算，須根據幾個交易日及多少百分位數之單尾信賴區間之計算原則？
① 1；95% ② 1；99%
③ 10；95% ④ 10；99%

【2】19.有關我國「流動性覆蓋比率」(Liquidity Coverage Ratio, LCR)的敘述，下列何者錯誤？
① LCR 係衡量銀行在壓力情境下之流動性風險部位的短期復原能力
②銀行應按月計算 LCR，並於次月 15 日前申報相關資訊
③ LCR 之實施時程分階段導入，自 2015 年起，本國商業銀行 LCR 不可以低於 60%，並且逐年提高 10%，自 2019 年起，不得低於 100%
④如遇整體銀行流動性壓力期間，經主管機關同意後，LCR 得暫時不受最低標準之限制

【4】20.某銀行持有部位（以下均以新臺幣億元表示），包括歐元部位+150，日圓部位+200，英鎊-100，瑞士法朗-50，黃金-50。如以簡易法計提，市場風險資本應為多少金額？
① 12 億元 ② 20 億元 ③ 28 億元 ④ 32 億元

【3】21.某銀行中小企業部門放款金額 8 億元，報酬率（含手續費）為 8%，放款資金全由存戶存款支應，存款利率 4%，該部門營運成本為 1,200 萬元，假設預估經濟資本為 6,000 萬元，預期損失為 800 萬元，經濟資本報酬率 1%，則風險調整後報酬(RAROC)為多少？
① 12% ② 20% ③ 21% ④ 40%

【3】22.請問下列何者非屬信用風險標準法中信用風險抵減工具(Credit Risk Mitigation)所規定之合格擔保品？
①黃金
②非營利國營事業所發行經認可之外部信用評等機構評定在 BB-等級（含）以上之債務工具
③在證券化架構下所定義之再證券化商品
④台灣證券交易所發行量加權股價指數權值股

【1】23.根據我國「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」市場風險規範，計入交易簿部位在管理上的最低要求，下列何者錯誤？
①交易員不得任意從事部位操作及管理部位 ②設定適當部位限額並進行監控
③部位至少每日按照市價評價 ④依照銀行之風險管理流程，交易部位須呈報高階主管

【2】24.已知 C 銀行之普通股權益第一類資本淨額為 180 億元，非普通股權益之其他第一類資本淨額為 20 億元，第二類資本淨額為 10 億元，加權風險性資產合計數為 1,600 億元，暴險總額為 2,300 億。則該銀行槓桿比率為多少？
① 7.83% ② 8.70% ③ 11.25% ④ 12.50%

【2】25.有關市場風險資本計提的敘述，下列何者錯誤？
①須考慮銀行資產負債表表內及表外部位
②持有部位依其目的可區分為交易簿及銀行簿，所有交易簿及銀行簿必須計提市場風險資本
③使用標準法衡量市場風險，銀行應計算利率、權益證券、外匯及商品四大風險計提資本
④銀行可依波動來源及計提差異，分為一般市場風險及特定市場風險資本

【3】26.某銀行估計未來 30 天內風險加權後現金流入總額為新臺幣 1,200 億元，風險加權後現金流出總額為新臺幣 1,000 億元，若合格高品質資產(HQLA)為新臺幣 200 億元，則流動性覆蓋率(LCR)應為多少？
① 20% ② 40% ③ 80% ④ 100%

【4】27.下列何種衍生性商品交易不須計算交易對手信用風險(CCR)約當金額？
①信用違約交換契約(Credit Default Swap, CDS)
②遠期利率協定(Forward Rate Agreements, FRAs)
③總收益交換契約(Total Rate of Return Swap, TRS)
④信用連結債券(Credit-Linked Note, CLN)

【2】28.某銀行違約暴險額(EAD)為 100 億元，預估違約機率(PD)為 5%，違約回收率為 60%，則其預期損失為多少元？
① 1 億元 ② 2 億元 ③ 3 億元 ④ 4 億元

【2】29.有關回顧測試(Back-testing)敘述，下列何者錯誤？
①檢測過去一年間（約 250 個交易日）投資組合實際損失金額超過所估算風險值的次數
②若過去 250 個交易日中，實際損失大過所估算風險值例外數在 5 次以內，為綠燈區段
③銀行應每季進行一次回顧測試
④例外數在紅燈區段，須附加乘數因子 1

【3】30.依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-第一部分自有資本之調整」，下列何者不屬於普通股第一類資本的法定調整項目？
①銀行直接或間接自行買回本身所發行之普通股
②商譽及其他無形資產
③銀行之負債因本身信用風險之變動所認列之已實現損失
④現金流量避險中屬有效避險之未實現利益或損失

貳、非選擇題二大題（每題 20 分）

第一題：

有關銀行的利率風險管理，請回答下列問題：

假設銀行之資產(A)為 100 億元，負債占資產比率(k)為 80%，資產平均存續期間(D_A)為 7 年，負債平均存續期間(D_L)為 6 年，目前市場利率(R)為 10%。若市場利率上升 100 bp 時，請問：

- （一）若銀行利用存續期間缺口(Duration Gap)方法衡量資產負債部位的利率風險，利率改變對銀行之淨值變動(ΔE)的影響為何？【10 分】
- （二）銀行應如何進行缺口管理策略以避免利率變動的不利影響？【10 分】

第二題：

為管理流動性風險，銀行應建立各項流動性風險指標限額之管理機制，定期監控並執行壓力測試(Stress Test)，請問：

- （一）銀行壓力測試的目的為何？【10 分】
- （二）巴塞爾監理委員會發布巴塞爾協定三(BASEL III)，增訂與流動性風險有關的二項指標，請分別說明此二項指標的目的及其意義為何。【10 分】