

臺灣中小企業銀行 106 年度新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：風險管理人員【K3501】

綜合科目：含銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則、巴塞爾資本協定三(Basel III) 實務應用、風險管理理論與實務

\*請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前應先檢查答案卡(卷)，測驗入場通知書號碼、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。使用非本人答案卡(卷)作答者，該節不予計分。  
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選擇題 15 題，每題 2 分，合計 30 分】與【非選擇題第 1 大題 20 分；第 2 大題 25 分；第 3 大題 25 分，合計 70 分】，總計 100 分。  
③請勿於答案卡(卷)上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
④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。  
⑤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。  
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。  
⑦答案卡(卷)務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

壹、四選一單選擇題 15 題 (每題 2 分)

【1】1.依據主管機關公布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，下列哪些為合格之普通股權益第一類資本？

- A.普通股及其股本溢價
- B.商譽
- C.其他無形資產
- D.可轉換之次順位債券

- ①僅 A
- ②僅 A、B
- ③僅 C、D
- ④僅 B、C、D

【4】2.有關市價評估交易對手風險損失(CVA)之資本計提，下列敘述何者正確？

- A.店頭市場衍生商品交易均應計提因評估預期交易對手信用產生之評價損失風險之資本
- B.銀行與中央結算交易對手承作之衍生商品交易得無須計提資本
- C.資本計提數大小與交易對手之風險權數高低呈正向關係
- D.假設風險期間為 1 年

- ①僅 A、B、C
- ②僅 A、B、D
- ③僅 B、C、D
- ④ A、B、C、D

【1】3.關於使用內部模型衡量風險值之量化管理規範，下列敘述何者正確？

- A.風險值應逐日計算
- B.計算風險值之持有期間最少為 5 個營業日
- C.風險值之有效觀察期間最少一年
- D.計算風險值最少每季應更新資料集

- ①僅 A、C
- ②僅 A、B、C
- ③僅 B、C、D
- ④ A、B、C、D

【3】4.關於資產負債表內信用風險性資產額之計算，下列何者正確？

- ①表內各資產帳面金額\*風險權數
- ②表內各資產帳面金額\*風險權數\*0.08
- ③(表內各資產帳面金額－預期損失所提列之備抵呆帳)\*風險權數
- ④(表內各資產帳面金額＋預期損失所提列之備抵呆帳)\*風險權數

【1】5.假設以基本指標法做為計算作業風險資本計提額之基礎，該指標公式為下列何者？

- ①以前三年中為正值之年營業毛利乘上 15%之平均值
- ②以前三年中為正值之年營業毛利乘上 20%之平均值
- ③以前三年之年營業毛利乘上 15%之平均值
- ④以前三年之年營業毛利乘上 20%之平均值

【3】6.有關銀行以簡單法計算擔保品之信用風險抵減效果，下列哪些被視為合格擔保品？

- A.在貸款銀行之現金存款
- B.黃金
- C.國庫券
- D.私募股權基金？

- ①僅 D
- ②僅 B、C
- ③僅 A、B、C
- ④ A、B、C、D

【1】7.銀行對客戶之零售債權承諾，符合消費者保護法及相關法令規定，且銀行得隨時無條件取消該承諾者，得被認為係無條件可取消之承諾，其信用轉換係數應為多少？

- ① 0%
- ② 20%
- ③ 50%
- ④ 100%

【4】8.銀行採用複雜法評估擔保品對資本計提影響時，需使用折扣比率以調整交易對手暴險部位，下列哪些變數會影響折扣比率之大小？A.交易工具類型 B.交易類型 C.市價評估頻率 D.追繳保證金頻率

- ①僅 A、D
- ②僅 B、C
- ③僅 B、C、D
- ④ A、B、C、D

【3】9.依據「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」，銀行採用信用風險內部評等法(IRB)計提資本，其資格需符合下列何者？

- ①銀行資產規模為新臺幣 2.5 兆元以上或以 IRB 法計提資本之部位須達信用風險性資產之 85%
- ②銀行資產規模為新臺幣 3 兆元以上或以 IRB 法計提資本之部位須達信用風險性資產之 90%
- ③銀行資產規模為新臺幣 2.5 兆元以上且以 IRB 法計提資本之部位須達信用風險性資產之 85%
- ④銀行資產規模為新臺幣 3 兆元以上且以 IRB 法計提資本之部位須達信用風險性資產之 90%

【1】10.有關銀行以標準法計提作業風險資本之管理標準，下列敘述何者錯誤？

- ①稽核單位負責設計並積極參與監督作業風險管理
- ②定期向董事會、高階管理者和業務管理者報告作業風險暴險情況及重大作業損失
- ③銀行之作業風險管理流程及評估系統須接受驗證與定期獨立查核
- ④銀行之作業風險管理系統應文件化，以供例行作業遵循及不符合規定情況之處理

【2】11.依據主管機關公布之「銀行信用風險壓力測試作業指引」，下列敘述何者錯誤？

- ①壓力測試之主要目的並非僅在於評估銀行資本適足與否，而是用來瞭解銀行之風險輪廓
- ②壓力測試用以衡量銀行在面臨正常且可能的情境下，潛在發生損失金額規模
- ③壓力測試以具前瞻性的方式對風險進行估計，增進銀行對本身風險輪廓的瞭解
- ④壓力測試可克服模型與歷史資料的限制，補強日常風險管理系統

【4】12.關於銀行採行進階內部評等法計提信用風險資本，必須自行估計之風險成分因子包括下列哪些？

- A.違約機率
- B.違約損失率
- C.違約暴險額
- D.有效到期期間

- ①僅 A、B
- ②僅 A、B、C
- ③僅 A、C、D
- ④ A、B、C、D

【1】13.有關利率風險中個別風險之資本計提，下列何者適用之資本計提率最低？

- A.中央政府發行之債務工具，適用 0%風險權數，殘存期限 24 個月(含)以內
- B.中央政府發行之債務工具，適用 20%-50%風險權數，殘存期限 6 個月(含)以內
- C.國際復興開發銀行等多邊開發銀行發行之債務工具，殘存期限 6 個月(含)以內
- D.交易簿證券化債務工具，殘存期限 24 個月(含)以內

- ①僅 A
- ②僅 B
- ③僅 C
- ④僅 D

【請接續背面】

**【3】** 14.有關使用外部信用評等之原則，下列敘述何者錯誤？

- ①對各類型債權，一經選用某外部信用評等機構及其評等結果，應保持一致性使用
- ②若銀行某一特定債權有二項外部信用評等機構之評等，應選用較低之評等結果
- ③若銀行某一特定債權有三項外部信用評等機構之評等，分別對應於不同風險權數，應選用三者平均之評等結果
- ④對集團企業內某一企業之外部信用評等，不得用以決定該集團企業內其他企業之風險權數

**【1】** 15.依據「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」，合格具信用風險抵減效果之信用衍生性金融商品，包括下列哪些？ A.信用違約交換契約 B.總收益交換契約 C.信用價差選擇權 D.信用連動債券

- ①僅 A、B
- ②僅 A、C、D
- ③僅 B、C、D
- ④ A、B、C、D

## 貳、非選擇題三大題（配分請參考各題說明）

### 第一題：

穩健的資本要求是銀行體系穩定的必要條件，但僅有最低資本水準之規定仍是不足的。透過健全的監理標準以增強銀行的流動性亦同樣重要，據此巴塞爾銀行監督管理委員會於 2008 年發布健全的流動性風險相關規範。請回答下列問題：

- （一）請說明巴塞爾銀行監督管理委員會提出流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率，這兩項指標公式的意義及目的為何？【10 分】
- （二）依據主管機關公布之「流動性覆蓋比率之計算方法說明及表格」，銀行持有之合格高品質流動性資產中，得歸類為第一層資產的項目包括哪些？【10 分】

### 第二題：

因應自 2007 年中，以槓桿方式操作的交易簿部位發生重大損失，衍生金融危機議題，巴塞爾銀行監督管理委員會針對在交易簿中未證券化的信用商品，提出增額風險（incremental risk）資本計提，請回答下列問題：

- （一）請說明增額風險之資本計提的意義。【10 分】
- （二）請說明增額風險計提應涵蓋之部位範圍。【5 分】
- （三）請說明增額風險之資本計提應衡量之風險範圍。【7 分】
- （四）請問衡量增額風險之模型須考量個別交易部位或投資組合之變現期間，該期間最短為多久？【3 分】

### 第三題：

國際間攸關銀行資本適足率之統一規範，係由國際清算銀行轄下之巴塞爾銀行監督管理委員會所討論與制定，因此國際間統稱此類相關規範為「巴賽爾資本協定」，請回答下列問題：

- （一）Basel II 有所謂三大支柱，係指哪些？【6 分】
- （二）因應 2008 年金融海嘯，Basel III 之改革目標為何？【7 分】
- （三）Basel III 提高對銀行的資本要求，要求提列多少比率的資本留存緩衝？【3 分】
- （四）Basel III 建立抗景氣循環緩衝機制，動態調整資本緩衝的範圍區間，要求銀行額外計提多少比率的抗循環資本緩衝？【3 分】
- （五）依據主管機關公布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率，自 108 年起各不得低於多少？【6 分】