

進用職等／甄試類別【代碼】：七職等／風險管理人員【L0303】

科目一：銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則、

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本試卷為一張雙面，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)，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。  
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

Since the financial crisis began in mid-2007, an important source of losses and of the build up of leverage occurred in the trading book. A main contributing factor was that the current capital framework for market risk, based on the 1996 Amendment to the Capital Accord to incorporate market risks, does not capture some key risks. In response, the Basel Committee on Banking Supervision strengthens the framework of market risk management. Please answer the following questions?

1. What kinds of specifications should be met in order to classify instruments as the trading book? 【10分】
2. Is it acceptable to recognize the effect of risk reduction when we hedge a banking book credit risk exposure using an internal risk transfer with the trading book? Unless what criteria do you meet to recognize the capital reduction legally? 【5分】
3. What is the definition of incremental risk charge? Why we should charge this risk factor? 【5分】
4. Regarding the internal model approach, are the following statements correct? 【5分】
  - A. VaR should be calculated on a day- to- day basis
  - B. VaR should be calculated from a 97.5th percentile, one-tailed confidence level
  - C. The holding period is at least 10 business days
  - D. The choice of historical observation period for calculating VaR will be constrained to a minimum length of one year
  - E. The data set of calculating VaR should be updated every six months

第二題：

關於信用風險之資本計提，請依據「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」，回答下列問題？

- (一) 對以住宅用不動產為擔保之債權，在標準法下，說明以貸放餘額對抵押不動產貸放價值之比率為基礎者，其適用風險權數為何？【6分】
- (二) 關於資產負債表表外項目之信用風險性資產額計算方法為何？另銀行無需事先通知即可隨時無條件取消之承諾，其應適用信用轉換係數為何？【5分】
- (三) 在內部評等法下，資本計提所應估計之風險成分，包括哪些？【4分】
- (四) 請簡述內部評等法下，關於評等結果驗證所需考量構面包括哪些？【10分】

【請接續背面】

### 第三題：

James, an analyst in an investment institution, has been analyzing the capital adequacy of a bank in Taiwan. He has browsed the bank's web site looking for related information.

1. James found he could download some information about the bank's capital adequacy and risk management from its web site. Disclosing the information through banks' web sites could enhance transparency of the banks. Which pillar in the New Basel Accord also emphasizes disclosure requirements? Please roughly describe the meaning of that pillar.

【3分】

2. James knew that Basel III has introduced leverage ratio, liquidity coverage ratio (LCR), and net stable funding ratio (NSFR). James found the bank's latest leverage ratio and liquidity coverage ratio were 3.5% and 103% respectively; but could not find its NSFR.

【3分】

(1) Compared to the minimum standard set out by the regulator, are both this bank's leverage ratio and LCR adequate?

(2) When will NSFR become a minimum standard for the bank?

3. When calculating LCR, the high quality liquid assets (HQLA) play an essential role. Basel III has mentioned some characteristics of HQLA. Please list any 5 characteristics of them, and 2 example assets qualified for Level 1 HQLA. 【7分】

4. As for the leverage ratio, LCR, and NSFR, please list their meanings or purposes, calculation formulas, required minimum levels after 2019, and reporting frequencies.

【12分】

### 第四題：

○○銀行的劉副總正在為該銀行做未來幾年的資本規劃。他手邊有一份依據預算所估算出來的今(106)年底資本適足率概況，如下表。而根據《銀行資本適足性及資本等級管理辦法》，106 年度各項資本比率的最低要求分別是：普通股權益比率 5.75%、第一類資本比率 7.25%、資本適足率 9.25%。試協助劉副總回答下列問題：

自有資本計算表

(單位：新台幣億元；%)

風險性資產	自有資本	最低資本比率
信用風險： \$ 12,625	普通股權益第一類資本 淨額：\$ (1)	普通股權益比率 = 7.20 %
作業風險： \$ 550	非普通股權益之其他 第一類資本淨額： \$ (2)	第一類資本比率 = 7.26 %
市場風險： \$ 269	第二類資本淨額： \$ (3)	
風險性資產總額 \$ 13,444	自有資本合計： \$ (4)	資本適足率 = 8.10 %

(一) 填寫表格中(1)~(4)的數字。(請寫出計算式及答案；金額請四捨五入到億元整數位。 )【8分】

(二) 根據上表的預估，106 年度有哪項資本比率可能不足？如果要以較低的資本成本來增資，今年至少應增加哪種資本多少金額，才能符合最低資本比率之要求？(金額請寫出計算式及答案，並四捨五入到億元整數位)【4分】

(三) 依《銀行資本適足性及資本等級管理辦法》，我國銀行的資本等級共分四級，除了「資本適足」之外，還有哪三種等級？【3分】

(四) 根據《銀行資本適足性及資本等級管理辦法》，自 108 年 1 月 1 日開始，本國銀行若要達到「資本適足」之等級，普通股權益比率、第一類資本比率、資本適足率各要達到什麼樣的水準？【3分】

(五) 劉副總希望該銀行在 107 年底即可達到前一小題中所提 108 年 1 月 1 日開始的「資本適足」標準，但預計 107 年底的風險性資產總額會較上表 106 年底的預估數(13,444 億元)增加 5%，則該銀行在 107 年底：

(1) 風險性資產總額會達到多少億元？

(2) 普通股權益第一類資本、非普通股權益之其它第一類資本、第二類資本各應該到達什麼樣的水準？(金額請寫出計算式及答案，並四捨五入到億元整數位)

【7分】