

## 臺灣金控 100 年新進人員甄試試題

職等 / 甄試類別【代碼】：七職等 / 風險管理【B7510】

科目一：銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則、保險業計算自有資本及風險資本之範圍及規則

\* 請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。  
②本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。  
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，不必抄題但須標示題號，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。  
④請勿於答案卷書寫姓名、編號或其它不應有的文字、標記等，亦不得私自將答案卷攜出試場，違反者該科成績以零分計。  
⑤應試人得自備使用簡易型電子計算機(須不具財務、工程及儲存程式功能且按鍵不得發出聲響)，應試人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，若經勸阻無效，仍執意使用者，扣除該科目成績 10 分，計算機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。

題目一：

請依據「我國銀行資本適足率計算規定」，對於採用 IRB 法之銀行，其內部評等系統之應用與管理，回答下列問題：

- (一) 有關風險成分之量化估計值，應包括哪些？【3 分】
- (二) 估計風險成分之資料依據，其所使用之歷史資料觀察期間至少為多少年？【6 分】
- (三) 內部評等系統應一致使用在哪些授信管理項目上？【6 分】
- (四) 銀行必須有獨立風險控制機制，負責內部評等系統發展，其職責為何？【10 分】

題目二：

In 2004, the Basel II announcement created more risk-sensitive capital requirements to promote the safety and soundness of financial system. But credit crisis in 2007, it revealed some weaknesses in the regulatory framework and led to a new round of revisions, called as Basel III.

Please answer briefly the following questions:

- (一) What is a set of pillars to construct the regulatory framework in Basel II? 【6 分】
- (二) What kinds of risk types shall we charge risk capital? 【3 分】
- (三) Based on local regulations, if the bank's total capital adequacy ratio is 6% or higher but below 8%, what kinds of regulatory actions will be taken by the authorities? 【10 分】
- (四) In Basel III, the "capital conservation buffer" requirement will be launched. What is it? and What does it impact on banks? 【6 分】

題目三：

請針對保險業風險資本與自有資本之計算，以及資本適足率揭露等規範，回答下列問題：

- (一) 採行保險業風險資本額制度之目的為何？【8 分】
- (二) 請簡述資本適足率報告之申報種類及其申報時間。【8 分】
- (三) 依保險法第 143-4 條規定，自有資本與風險資本比率不得低於多少？【3 分】
- (四) 當未達小題(三)所規定之比率時，主管機關之監理措施為何？【6 分】

題目四：

Risk-based capital is the amount of capital needed to absorb the risks involved in the operation of insurance business, as it is calculated by the elements of risk. Please answer the following questions according to the regulator's guidelines on the calculation of all the elements of risk and capital adequacy ratio:

- (一) What are the elements of risk for life insurance companies and property-casualty insurance companies? 【8 分】
- (二) What are the reporting mechanism and calculation basis for investment portfolio in the stock market? 【7 分】
- (三) Please briefly explain how to include investment linked insurance product in the capital adequacy reporting. 【5 分】
- (四) Why you have to specifically separate a related party to an asset risk? 【5 分】