

# 中華郵政股份有限公司 100 年從業人員甄試試題

職階／甄選類科【代碼】：營運職／風險管理【98102】

專業科目 (2)：風險管理

※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、甄選類科是否相符，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限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。**不必抄題但須標示題號**。  
④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，該科扣 10 分，計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。  
⑤答案卷務必繳回，未繳回者該科成績以零分計算。

## 題目一：

當進行市場風險管理時，請分別就下列之觀念與敘述回答：

- (一) 一般市場風險來源有哪些？並請簡述其對應之風險內容。【10 分】
- (二) 在風險值衡量方法中，歷史模擬法視為完全評價法之一種，請問何謂完全評價法？並請簡述何謂歷史模擬法？【10 分】
- (三) 假設金融交易單位目前持有市值 1 億元之權益證券組合，必須以 250 口期貨方能達到最適避險。若現有期貨價格 2,000，每點 250 元，市場無風險利率與風險溢酬分別為 2% 及 5%，請問該權益證券組合之預期報酬率為何？【5 分】

## 題目二：

當進行作業風險管理時，請分別就下列之觀念與敘述回答：

- (一) 請以作業風險為例，說明風險管理之主要流程。【12 分】
- (二) 請簡述作業風險管理工具中之關鍵風險指標(key risk indicators)意涵。【5 分】
- (三) 請說明作業風險資本計提之標準法(standardized approach)為何？【8 分】

## 題目三：

請回答下列有關整合性風險、法律風險與模型風險之問題：

- (一) 請簡述何謂模型風險。【7 分】
- (二) 因應衍生性金融商品交易之法律風險，ISDA 淨額結算合約範本(ISDA Master Netting Agreement)所包含項目內容為何？【5 分】
- (三) 請以「風險調整報酬」與「風險調整資本」定義「風險調整後資本報酬」(RAROC)？【5 分】並個別敘明「風險調整報酬」及「風險調整資本」之涵蓋項目。【8 分】

## 題目四：

當進行信用風險管理時，請分別就下列之觀念與敘述回答：

- (一) 何謂信用曝險額(credit exposure)？請以貸款及衍生性商品進行說明。【7 分】
- (二) 請列示信用損失期望值之表示方程式。【5 分】
- (三) 假設某公司第 1 年至第 3 年之違約機率分別為 6%、8% 及 10%，請問第 1 年至第 3 年累積違約機率分別為何？【6 分】
- (四) 請簡述總報酬交換(total return swaps)信用衍生性商品之架構。【7 分】