

甄試類別【代碼】：風險管理人員(六職等)【L7902】

專業科目 2：金融實務

*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本試卷為一張單面，非選擇題共 6 大題，請參考各題配分，共計 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)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

陳大器為銀行信用風險管理部主管，負責信用風險管理策略方向與執行政策之設計規劃，請回答下列問題：

- (一) 陳大器在編撰信用風險管理政策時，其內容應包括下列哪些？A.徵信程序、B.核准權限、C.授信限額、D.授信核准程序、E.例外准駁狀況處理、F.洗錢防制程序、G.風險監控與管理【3分】
- (二) 銀行哪一個單位應就陳大器所設計之風險管理策略負最終責任？【3分】
- (三) 陳大器在設計信用風險衡量公式時，應考慮哪三項變數？【3分】
- (四) 為避免信用風險過度集中，陳大器應該針對哪些構面建立限額管理制度？【6分】

第二題：

依據巴塞爾資本管理協定，關於作業風險管理，請回答下列問題：

- (一) 作業風險的定義為何？【3分】
- (二) 衡量作業風險所需資本計提額之方法論包括哪些？請說明之。【9分】
- (三) 關於作業風險之控制、移轉和沖抵策略的擬定，應考慮哪二個變數？【3分】

第三題：

市場風險係指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失，關於此類風險之衡量，請回答下列問題：

- (一) 風險值(Value at Risk)的定義為何？【3分】
- (二) 依據巴塞爾資本協定，計算風險值所需參數應符合之最低標準為何？【5分】
- (三) 請說明風險值衡量模型之方法論包括哪些？【9分】
- (四) 請說明風險值與壓力測試之差異點為何？【3分】

第四題：

金融機構經營除信用風險、市場風險及作業風險外，尚有哪些風險？並請分別舉例說明。【15分】

第五題：

請說明金融機構經營管理的目標為何？何謂最適資產負債管理？並請說明金融機構之管理重點為何？【15分】

第六題：

何謂第三方支付業務？第三方支付有哪些特色？並請說明目前台灣第三方支付的現況。【20分】