

臺灣銀行委託台灣金融研訓院辦理 97 年新進人員甄試試題

甄選類別：風險管理(482)

\*請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

科目一：銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則：修正版架構

注意：①本試卷為一張單面，共四大題(每大題配分 25 分)。

②限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，不得使用鉛筆作答，違者不予計分；並請從答案卷內第一頁開始書寫，否則該科酌予扣分。所有題目不必抄題但須標示題號。

③應考人僅限使用規定之七款財務用電子計算機應試。

④答案卷務必繳回，否則該科以零分計算。

題目一：

請回答下列與「銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則：修正版架構」(International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards : A Revised Framework) 相關之問題：

(一)試述修正版架構之主要架構？【15 分】

(二)試述修正版架構之主要目標？【10 分】

題目二：

請依據「銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則：修正版架構」(International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards : A Revised Framework) 第一支柱「最低資本適足要求」規範內容，回答下列問題：

(一)試述在信用風險標準法下，對主權國家及其中央銀行債權之風險權數為何？【5 分】

(二)在信用風險內部評等法下，各類信用風險性資產須具有三項主要元素為何？【10 分】

(三)在作業風險標準法下，銀行須具備之一般適用標準(不含從事國際業務者)為何？其業務劃分及對應風險權數( $\beta$ 值)為何？【10 分】

題目三：(以中文或英文回答皆可)

According to the supervisory review process (The Second Pillar), answer the following questions :

(一) What does the supervisory review process (The Second Pillar) intend to achieve? 【5 分】

(二) What are the three main areas that might be particularly suited to treatment under Pillar 2? 【10 分】

(三) What are the four key principles of supervisory review? 【10 分】

題目四：(以中文或英文回答皆可)

The following financial data belongs to Bank A :

1. The sum of risk-weighted assets for credit risk : NT\$60,000,000.
2. The capital requirements for operational risk : NT\$3,000,000.
3. The capital requirements for market risk : NT\$5,000,000.
4. Common stocks : NT\$12,000,000.
5. Capital surplus : NT\$5,000,000.
6. Retained earnings : NT\$200,000.
7. Equity adjustment : NT\$300,000.
8. The amounts must be subtracted from the total eligible self-owned capital : NT\$100,000.
9. Operating reserve and loan loss provision : NT\$700,000.
10. Fixed asset appreciation surplus : NT\$120,000.

Use the foregoing data, please calculate :

(一) Total risk-weighted assets? 【10 分】

(二) The tier 1 capital? The eligible tier 2 capital? 【10 分】

(三) The capital adequacy ratio? (採四捨五入，取至小數後兩位，如 00.00%)【5 分】