

臺灣土地銀行 101 年度新進人員甄試試題

職等 / 甄試類組【代碼】：八職等 / 風險管理人員【D1802】

科目一：銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則

* 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，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請勿於答案卷書寫姓名、編號或其他不應有的文字、標記、符號等，違反者該科成績以零分計。
⑤本項測驗僅得使用簡易型計算機(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之計算機放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該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：(請一律以中文作答，未以中文作答者該題不予計分)

- (一) 根據國際交換及衍生性金融商品協會(International Swaps and Derivative Association, ISDA)的說法，信用違約事件的定義為何？【20 分】
- (二) 承第(一)小題，該定義對於信用衍生性商品的交易有何助益？【5 分】

題目二：(請一律以中文作答，未以中文作答者該題不予計分)

What is Operational Risk? Please elaborate the definition with respect to business areas in a financial institution for capital allocation purposes. 【15 分】

For the measurement methodologies, please outline the methods for calculating operational risk capital charges. 【10 分】

題目三：(請一律以中文作答，未以中文作答者該題不予計分)

BCBS 於 2010 年 12 月正式發布 Basel III，規劃自 2013 年開始實施分階段導入，為此國內金管會於 2012 年 6 月 1 日公布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」暨「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」修正草案 - Basel III 暫行版本，請據此回答下列問題：

- (一) 依據國內規定，自一百零八年起，銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率各不得低於多少？【9 分】
- (二) 依據國內規定，請問下列哪些資本項目，得納入普通股權益統計？(請以英文代號作答即可)【6 分】
 - A. 普通股及其股本溢價
 - B. 永續非累積特別股
 - C. 無到期日非累積次順位債券
 - D. 特別盈餘公積
 - E. 資本公積
 - F. 預收股本
 - G. 備抵呆帳
 - H. 庫藏股
- (三) Basel III 新增槓桿比率監控，請問其公式為何？及該比率不得低於多少？【6 分】
- (四) Basel III 為加強流動性風險監控，新設立之監管指標公式為何？【4 分】

題目四：(請一律以中文作答，未以中文作答者該題不予計分)

With more risk-sensitive capital charge to promote the safety and soundness of financial system, local regulatory launches the Basel II in 2007. Please answer the following questions briefly about credit risk management under Basel II requirements:

- (一) Banks must categorize their banking-book exposures into what kind of asset classes with different underlying risk characteristics under IRB? 【6 分】
- (二) What is the risk weight of residential mortgage loan without CLTV(current loan-to-value) under standardize approach? 【4 分】
- (三) What are the eligible credit risk mitigation techniques to reduce exposure under standardize approach? 【4 分】
- (四) What is the definition of stress test? 【2 分】 and How to execute it? 【4 分】 and What are possible strategies to reduce risk if projected loss is unacceptable under IRB? 【5 分】