

臺灣土地銀行 107 年度一般金融人員及專業人員甄試試題

甄試類組【代碼】：七職等-風險管理人員【N5617】

科目二：綜合科目【含銀行自有資本之計算與自有資本標準之國際通則、巴塞爾資本協定三 (Basel III) 實務應用、風險管理理論與實務、財務金融、統計學】

*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、應試科目是否相符，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 4 大題，每題各 25 分，共 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請勿於答案卷書寫應考人姓名、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：【請以中文作答；以英文作答者，不予計分】

請依據主管機關規範之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」、「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」及「銀行流動性覆蓋比率計算方法說明及表格」等相關規定，回答下列問題：

- (一) 自民國 108 年起，銀行資本適足率及第一類資本比率之最低標準為多少？此外，為避免發生系統性風險之虞，主管機關於必要時得提高前項所定之最低比率，但最高不得超過多少？【6 分】
- (二) 請說明在信用風險標準法下，如何計算資產負債表表內項目之信用風險性資產額？哪些工具可以抵減信用風險？【10 分】
- (三) 自民國 108 年起，銀行流動性覆蓋比率不得低於多少？該指標目的在於衡量壓力情境下，銀行持有合格高品質流動性資產可以因應未來多少日之現金流出需求？【6 分】
- (四) 銀行因併購成本超過所取得的可辨認資產公允價值而將差額認列為商譽，請問此部分對計算普通股權益第一類資本有何影響？【3 分】

第二題：【請以中文作答；以英文作答者，不予計分】

給定投資組合由 ABC、XYZ 兩檔股票構成，其個別投資比例、年平均預期報酬率及變異數如下表：

投資組合	投資比例	年平均預期報酬率	變異數
ABC	60%	8%	0.007
XYZ	40%	5%	0.008

請回答下列問題：

- (一) 請計算投資組合的年平均預期報酬率？【5 分】
- (二) 假設 ABC、XYZ 兩檔股票之共變異數為-0.002，請問投資組合的變異數為多少？【6 分】
- (三) 假設投資組合年平均預期報酬率服從常態分配，請問在信賴水準 99%下，年最差報酬率為多少？【8 分】
- (四) 請說明共變異數大小及投資比例高低，對投資組合風險之影響？【6 分】

第三題：【請以中文作答；以英文作答者，不予計分】

According to the market risk management practice and Basel Capital Accord related to market risk charge, please answer the following questions :

- (一) For the regulatory capital charge, what kinds of the trading book assets should be calculated into the capital charge? 【4 分】
- (二) A bank is allowed to use its internal model to calculate the market risk charge subject to what minimum quantitative standards are implemented? 【10 分】
- (三) For stress testing management, the bank should consider what kind of strategy to reduce the impact of specific market risk scenarios? 【11 分】

第四題：【請以中文作答；以英文作答者，不予計分】

Credit risk is the risk of loss due to inability or unwillingness by a counterparty to pay on its financial obligations. Certainly, credit losses also depend on collateral and how to liquidate it upon default to cover losses. Please answer the following questions :

- (一) While modeling the expected credit loss, what kinds of risk factors should be incorporated? 【6 分】
- (二) Please explain the meaning of credit rating trigger and how to use it to reduce the credit risk? 【6 分】
- (三) Based on cost-plus pricing, what kinds of factors should be considered to determine the loan interest? 【8 分】
- (四) The marginal probability of default in year one is 1% for a loan and the marginal default probability in year two is 3%.What is the cumulative default probability during the two year period? 【5 分】