

臺灣銀行 103 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：風險管理人員【F9102】

科目一：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

\*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請勿於答案卷書寫應考人姓名、入場通知書號碼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電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器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：

為改善銀行體系承擔來自經濟及金融層面衝擊之能力，提升銀行體系之穩健性，國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會(BCBS)於 2010 年提出強化全球資本規範之改革方案(Basel III)，請回答下列問題：

(一) 為強化風險覆蓋範圍，新增銀行應計提市價評估交易對手信用風險損失之資本(CVA, Credit Valuation Adjustment)，請簡要說明交易對手信用風險(Counterparty Credit Risk, CCR)為何？【5分】 CVA 風險所指為何？【4分】

(二) 為建立全球流動性標準，委員會發展出兩項最低的資金流動性標準，以進一步強化流動性架構，提高跨國監理一致性。請簡要說明這兩個指標及其內涵。【16分】

題目二：

在風險管理組織方面，銀行除應遵循巴塞爾銀行監理委員會及主管機關之規定外，尚需符合國際最佳風險管理實務，建立避免利益衝突的組織功能。請說明在組織設計上，風險管理三道防線的原則【9分】，並請簡要說明董事會、高階管理階層、獨立風險管理機制及稽核在風險管理上的角色與責任。【16分】

題目三：

Under the BASEL framework, please answer the following questions.

1.What are the 3 pillars under the framework?【9分】 What is the brief of each?【9分】

2.What kind of the process that banks should adopt under Pillar 2?【3分】

Please list 2 risk types that bank should consider under the process (beside credit/market/operational risk).【4分】

題目四：

According to the credit risk Internal-based approach, please answer the following questions.

1.Please list and explain the 3 credit risk factors.【15分】

2.Please define the EL (expected Loss) and the UL (unexpected Loss).【6分】  
What's the relationship between EL, UL, provision and capital?【4分】