

臺灣銀行 107 年第 3 次新進人員甄試試題

進用職等／甄試類別【代碼】：7 職等／風險管理人員【N0307】

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

*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 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。
 ⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：【作答方式得以英文或中文作答】

As at the end of 2017 and 2016, Bank ABC's results of capital adequacy ratio are as follows.

Please answer the following questions.

in TWD millions, except for percentages

item	31 December 2017	31 December 2016
Net common equity tier 1 capital	217,260	(E)
Net additional tier 1 capital	(A)	1,920
Net tier 2 capital	15,300	(F)
Total capital	(B)	(G)
Risk-weighted assets	1,800,000	(H)
Common equity tier 1 capital ratio	(C)	11.99%
Tier 1 capital ratio	12.18%	12.11%
Total capital ratio	(D)	13.13%

1. As of 2017, the minimum ratio for common equity tier 1 capital, tier 1 capital and total capital are 5.75%, 7.25% and 9.25%, respectively. Based on the risk-weighted assets of Bank ABC on 31 December 2017, what are the minimum amounts of respective capitals Bank ABC has to hold as required by the regulator? 【9 分】

2. Please compute the numbers of (A)~(H) to complete Bank ABC's results of capital adequacy ratio. 【16 分】

第二題：

銀行的業務模式主要係承擔風險來賺取利潤，為確保銀行的資本額足以吸收各項業務暴險的潛在損失，主管機關規定銀行的自有資本佔風險性資產之比率，不得低於一定比率，請問：

- (一) 依國內主管機關的規定，銀行依自有資本佔風險性資產的比率，由高而低可劃分為哪四個資本等級？【10 分】
- (二) 自有資本係指第一類資本淨額及第二類資本淨額之合計數，請分別就第一類資本及第二類資本所涵蓋的範圍，列舉三個項目。【12 分】
- (三) 自民國 108 年起，國內主管機關規定銀行的資本適足率之最低標準為何？【3 分】

第三題：【作答方式得以英文或中文作答】

Please describe the Basel III framework. 【25 分】

第四題：

略述巴塞爾銀行監理委員會 (Basel Committee on Banking Supervision, 簡稱 BCBS) 之功能。【25 分】