

中央存款保險公司 103 年正式職員甄試試題

甄試類組【代碼】：風險管理及查核人員【F9601】

專業科目 2：金融監理及經營管理實務

*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，共有八大題之非選擇題，總計 100 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，不必抄題但須標示題號，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分。
 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，該科扣 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：

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成資產負債表表內及表外部位可能產生之損失，關於此類型風險之衡量、監控及績效評估，請回答下列問題：

- (一) 請說明目前有哪些方法可以衡量市場風險？【3 分】
- (二) 市場風險限額監控之架構，可分為交易部位限額 (Limit on Position)、敏感度限額 (Limit on Sensitivity)、停損限額 (Stop loss Limit)、風險值限額 (VaR Limit)，請分別說明其意義？【6 分】
- (三) 已知甲和乙兩位交易員之績效如下表，請分別說明其交易策略所涉及之市場風險因子及何者之風險調整後績效較佳？【4 分】

交易員	交易策略	今年獲利	風險性資本
甲	借台幣，投資澳幣計價之公司債	1.0 億元	2.2 億元
乙	操作台股股價指數期貨	1.2 億元	4.0 億元

題目二：

甲銀行為有效控管其信用卡資產品質，落實風險管理並確保持卡人權益，已建立個人信用評分制度，做為核定持卡人循環信用利率之差別利率訂價依據，已知其各評等等級下之相關成本如下表，請回答下列問題：

信用評等等級	資金成本率	作業成本率	風險損失成本率
1	0.9 %	4.0 %	9.0 %
2	0.9 %	2.0 %	6.0 %
3	0.9 %	0.4 %	1.5 %
4	0.9 %	0.4 %	1.0 %
5	0.9 %	0.4 %	0.3 %

- (一) 請說明個人信用評分制度之意義？【3 分】
- (二) 假設乙客戶之信用評等等級為 4，則甲銀行對其所訂之最低利率下限應為多少？【3 分】
- (三) 假設法定利率上限訂為 12.5%，對甲銀行而言，哪些評等等級會產生虧損？【3 分】
- (四) 假設甲銀行信用卡資產分佈於 1-5 等級的金額分別為 10 億元、20 億元、30 億元、40 億元和 50 億元，請問該資產之平均風險損失成本率為多少？【3 分】

題目三：

目前國內金融監管上針對金融機構設有監管與接管等機制，請問此機制建立之目的為何？【4 分】請以銀行業為例說明主管機關派員進行接管之時機？【9 分】

題目四：

以現行國內對金融機構之監管或接管機制而言，均屬政府公權力對金融機構經營之介入，接管人之職權與原金融機構之各經營（如股東會、董事會等）如何區分？【6 分】在程度上與監管有何差異？【6 分】

題目五：

接管人在主管機關之指派下接管一國內問題銀行，實務上可採取哪些後續處置措施？【8 分】又在過程中常發現原負責人有違法之事證，請問接管人之職責為何？【4 分】

題目六：

目前主管機關鼓勵國內金融機構積極海外布局與擴大營運，並以打亞洲盃為目標，前提是金融機構本身要有完善的風險管理機制。請以金融機構之角度分析風險管理機制建立之重點為何？（請從風險管理之組織與職責、流程等方面說明）【13 分】

題目七：

金融商品銷售為近年來金融機構收入之主要項目，其中包括境外基金及保險商品等，實務上金融機構多以銷售業績為基準支付理財人員高額獎金。請問此一制度可能產生哪些問題？【4 分】金融機構如何加強管理以保障投資人權益？【8 分】

題目八：

資本是金融機構承擔業務經營風險之重要基礎，請問目前國內主管機關對於銀行業資本管理之主要工具為何（哪三種比率）？請說明之。【7 分】銀行資本管理之計算應考量哪些風險型態？請說明之。【6 分】