

科目：風險管理制度與實務

入場通知書號碼：

注意：①本試卷正反兩頁共 60 題：第 1~40 題，每題 1.5 分；第 41~60 題，每題 2 分。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。
②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：第 1~40 題（每題 1.5 分）

- 銀行爰用「信用風險值」當作放款權限設置準則時，下列何者屬於無法反映的個別客戶風險？
(1)市場風險 (2)違約風險 (3)暴露風險 (4)回收風險
- 關於風險管理的組織運作方式，下列敘述何者錯誤？
(1)強調風險產生單位與監督單位宜相互隸屬
(2)風險管理的決策過程，涵蓋「從上而下」與「由下往上」兩種
(3)不論哪種風險均應詳細釐清前台、中台及後台的職掌，集中控制、分權營運
(4)業務管理部門須定期評估所有營業單位的營業概況，包括不同業務的收支、利潤與風險承擔
- 有關資產負債管理委員會之權責，下列敘述何者錯誤？
(1)審核全行作業風險的緊急應變計畫 (2)審核流動性管理指標的門檻標準
(3)審核利率風險之避險策略 (4)審核金融同業的拆款額度
- 關於成本中心，下列敘述何者錯誤？
(1)成本中心的主管僅能控制成本或費用
(2)成本中心以追求產品或服務成本最低為其努力目標
(3)成本中心主管無權參與選擇各項投入資源的標準及來源
(4)成本中心適用的單位，「無權決定」產量或服務多寡，以及產量或服務售價
- 轉投資類型的投資中心，宜使用下列何者當作績效衡量指標？
(1)銷售額 (2)內外部損益
(3)資本或股權投資的報酬率 (4)可控制成本
- 經濟移轉價格通常考量下列哪些因子？ A.作業成本 B.與資金來源有關的借款成本 C.與流動性風險有關的流動性貼水 D.與信用風險有關的呆帳準備
(1)僅 B (2)僅 A、B (3)僅 B、C、D (4)A、B、C、D
- 銀行基於規避匯率風險，最好保持每種幣別的資產與負債相同。所謂資產與負債相同，不包括下列何者？
(1)金額大小力求相近 (2)到期日結構力求相近
(3)匯率與利率走勢力求相近 (4)平均期限(Duration)力求相近
- 假設小王購買一張期別 2 年、AA 等級、平價發行的本國債券，該債券的票面價值\$100,000 且票面利率為每年 4%，經過一年以後，該債券被信用評等機構調降評等，導致該債券的市場殖利率從原本的 4%上升至 5%，請問該債券遭調降評等，導致市場價值變動多少？
(1)減少\$962 (2)減少\$952 (3)增加\$952 (4)增加\$962
- 衡量公司之短期償債能力，下列何者正確？
(1)速動比率＝速動資產／速動負債 (2)速動比率＝（流動資產－預付費用）／速動負債
(3)速動比率＝速動資產／流動負債 (4)速動比率＝流動資產／速動負債
- 關於應收帳款代收融資業務，下列敘述何者錯誤？
(1)係根據企業尚未收妥的應收帳款，提供週轉資金並賺取利息收入
(2)有追索權的應收帳款管理商，得向商品或勞務供應者追討墊付之帳款
(3)無追索權的授信對象為商品或勞務的提供者
(4)銀行可要求應收帳款讓與者額外負擔保險費用，以降低信用風險
- 銀行辦理的短期債務保證，下列哪種項目不屬於此類業務？
(1)記帳稅款 (2)預收定金之返還 (3)預付款之返還 (4)押標金
- 發卡銀行辦理的信用卡業務，主要有三種收入來源，不包含下列何者？
(1)利息收入 (2)國外刷卡之匯差收入
(3)手續費收入 (4)向特約商店收取折扣費用
- 某甲的月收入平均 6 萬元，目前的無擔保債務僅有向乙銀行申辦信用卡，刷卡使用尚有的循環信用餘額 80 萬元。某甲打算再向丙銀行申辦信用貸款，依主管機關規定，請問某甲最高可貸多少金額？
(1) 32 萬元 (2) 42 萬元 (3) 52 萬元 (4) 62 萬元
- 依據標準普爾信評公司之評等架構，下列哪些因子會影響營運風險之規模？ A.產業發展前景 B.產品分散程度 C.市場競爭地位 D.管理階層的領導能力
(1)僅 A (2)僅 B、C (3)僅 A、B、C (4)A、B、C、D

- 下列哪項不屬於企業的非公開舉債(Private Debt)？
(1)銀行借款 (2)發行公司債 (3)保單借款 (4)證券金融公司提供的融資
- 銀行依照授信法規，對「所有利害關係人」的擔保授信總餘額，不得超過銀行淨值多少倍數？
(1) 1 倍 (2) 1.5 倍 (3) 2 倍 (4) 2.5 倍
- 授信業務的系統性信用風險，不包括哪項影響因素？
(1)產業環境 (2)總體環境 (3)政治及社會因素 (4)個別借款客戶
- 授信資產的配置，重視「報酬率與風險」構成的效率原則，下列哪項內容符合該原則？
(1)追求短期平均成本最低 (2)追求長期生產成本最低
(3)承擔高風險時，要求對應產生高報酬 (4)低風險時，仍要追求高報酬
- 授信客戶的國家別歸屬，實務上採法定歸屬。假設本國 A 銀行之香港分行對位於新加坡之美商 B 公司辦理授信，且由 B 公司之美國母公司 C 提供保證。請問該授信客戶的國家別歸屬應為何國？
(1)臺灣 (2)中國 (3)新加坡 (4)美國
- 國家主權評等的信用等級極可能在三個月內調升時，國際信用評等機構會將該國列於下列何者？
(1)正向觀察名單 (2)正向展望 (3)穩定展望 (4)正向調升名單
- 依據 S&P 的國家主權評等，非投資級是指下列何者？
(1)A 等級以下 (2)BBB 等級以下 (3)BB 等級以下 (4)B 等級以下
- A 銀行在 110 年 12 月底之信用風險加權風險性資產為新臺幣（以下同）1,000 億元，市場風險和作業風險應計提資本各為 5 億元，請問三種風險合計的加權風險性資產為下列何者？
(1) 1,000 億元 (2) 1,005 億元 (3) 1,010 億元 (4) 1,125 億元
- 有關槓桿比率，下列敘述何者錯誤？
(1)目的係用來補充以風險衡量為基礎之最低資本要求
(2)槓桿比率之分子為第一類資本淨額
(3)槓桿比率之分母為暴險總額
(4)最低要求的槓桿比率為 6%
- 銀行為提高普通股權益比率，可採用下列哪些措施？ A.現金增資 B.盈餘轉增資 C.不動產重估 D.發行可轉換次順位債券
(1)僅 AB (2)僅 CD (3)僅 BCD (4)ABCD
- 保險業的資本適足率多少時，會被視為資本顯著不足？
(1)最近二期淨值比率均未達百分之三且其中至少一期在百分之二以上
(2) 200%以上，未達 250%
(3) 150%以上，未達 200%
(4) 50%以上，未達 150%；最近二期淨值比率均未達 2%且在 0 以上
- 有關金控公司之敘述，下列何者正確？ A.金控公司對信託子公司持股至少 50%，才具有控制權 B.金控公司對所有非金融相關事業總投資，不得超過金控公司淨值 15% C.金控公司對創業投資子公司的持股，不得超過被投資公司股份總數 10%
(1)僅 AB (2)僅 AC (3)僅 BC (4)ABC
- 實務上，銀行的「債權管理」會發生回收風險，該回收風險不包括下列何者？
(1)擔保品風險 (2)第三人保證的風險
(3)簽訂的法律契約風險 (4)違約機率固定且已知的風險
- 有關信用風險的衡量類型，不包含下列何者？
(1)直接放款風險 (2)或有風險（如承兌）
(3)交割日風險 (4)交割後風險
- 信用風險標準法設定的風險權數，遵循「信用等級越差，權數越高」原則，當授信對象為政府機關時，有關信用等級與適用權數，下列何者錯誤？
(1)AAA 至 AA⁻，0% (2)A⁺至 A⁻，10%
(3)BBB⁺至 BBB⁻，50% (4)BB⁺至 B⁻，100%
- A 銀行的信用等級為 AAA⁻，B 銀行的信用等級為 A⁺，當 B 銀行買入 A 銀行發行之七年期金融債券新臺幣 1 億元時，B 銀行持有此筆金融債券，構成多少信用風險性資產？
(1) 1 億元 (2) 0.5 億元 (3) 0.2 億元 (4) 0
- 假設債券部位的投資損失符合常態分配，單尾的容忍水準 2.5%當作損失門檻，殖利率的標準差為 0.5%，敏感性係數為 1 時，下列市場風險值(VaR)的敘述何者正確？
(1) VaR=0－1.96×1×0.005 (2) VaR=0－1.96×1×0.025
(3) VaR=0－1.645×1×0.005 (4) VaR=0－2.325×1×0.005
- 銀行藉由「損失波動幅度」與「波動倍數」的相乘，估算部位何種風險指標？
(1)信用風險值或限額 (2)市場風險值或限額
(3)作業風險值或限額 (4)信用損失的期望值與標準差

【請接續背面】

- 33.王先生持有與大盤風險類似的股票組合市值 500 萬元，年報酬的標準差為 20%，假設一年有 250 個交易日，報酬率彼此獨立，且波動同質的常態分配，在單尾容忍水準 5% 下，一天的市場風險值(VaR)最接近下列何者？【標準常態值：N(0.95)=1.65，N(0.975)=1.96】
- (1) 10 萬元 (2) 12 萬元 (3) 165 萬元 (4) 196 萬元
- 34.銀行「存款準備金」之構成項目中，下列項目何者錯誤？
- (1)儲蓄存款 (2)庫存現金 (3)開立在臺灣銀行的「票據交換清算帳戶」存款 (4)開立在央行或受託管理機構之存款準備金甲戶與乙戶之存款
- 35.下列資產何者的「利率敏感性」最低？
- (1)現金 (2)股票 (3)期貨 (4)債券
- 36.下列哪項「會計科目」屬於負債，不可當作流動準備的資產項目？
- (1)金融業互拆淨貸差 (2)金融業互拆淨借差 (3)超額準備 (4)持有政府公債
- 37.下列何者不是計提作業風險資本需求額的方法？
- (1)標準法 (2)風險值法 (3)進階衡量法 (4)基本指標法
- 38.有關金融機構的作業風險，下列何者非屬主要監督機構？
- (1)金管會銀行局 (2)金管會檢查局 (3)中央銀行 (4)內政部警政署
- 39.主管機關於必要時，得要求銀行提列抗景循環的緩衝資本，並以普通股權益第一類資本支應，下列何者為計提比率的限制？
- (1)最低不得小於 2% (2)最高不超過 2% (3)最高不超過 2.5% (4)最低不得小於 3%
- 40.普通股權益之合計數，不包含下列哪種？
- (1)庫藏股 (2)預收股本 (3)資本公積 (4)累積盈餘
- 第二部分：第 41~60 題（每題 2 分）**
- 41.台灣在實施新的資本適足規範後，對於資本風險的衡量，集中在下列哪四大要項上？ A.信用風險 B.市場風險 C.價格風險 D.作業風險 E.流動性風險
- (1) ABCD (2) ABCE (3) ABDE (4) BCDE
- 42.銀行根據風險胃納、策略及管理所需建立之損失機率範圍，進一步計算非預期損失的資本需求額，名稱為下列何者？
- (1)法定資本 (2)經濟資本 (3)已投入資本 (4)緩衝資本
- 43.有關作業基礎成本制度(Activity-Based Costing, ABC)，下列敘述何者正確？
- (1)金融服務業面對的是人的交易行為，人的慣性行為使得「標準」作業很容易設定 (2)ABC 制度的各項作業成本，是由作業動因的作業量除以「動因費率」計算而得 (3)ABC 制度的作業成本，不須納入每項作業的「風險成本」 (4)ABC 成本制度的特色之一，在於能夠區分個別業務及客戶的績效差異
44. A 銀行目前提供客戶約 1%的存款利率，而對客戶的貸款利率為 2.5%，若該行存放比率為 80%。請問該行每吸收 1,000 萬元存款後將其貸出時，在不考慮相關成本下，可獲得多少利潤？
- (1) 25 萬元 (2) 15 萬元 (3) 12 萬元 (4) 10 萬元
- 45.銀行對外舉借期限一年、年利率 1%的債務，支應兩年、年報酬率 2%的資產，第一年結束，銀行在該年有利息利潤還是利息損失？原來債務一年後到期，需要重新舉債，隱含再融資風險，如果第二年新債務的年利率為 3%，第二年產生利息利潤還是利息損失？
- (1)第一年：1%利息利潤，第二年：1%利息損失 (2)第一年：1%利息損失，第二年：1%利息利潤 (3)第一年：1%利息利潤，第二年：2%利息損失 (4)第一年：1%利息損失，第二年：2%利息利潤
- 46.在授信契約的保障條款中，下列何者不屬於正向條款？
- (1)借戶須定期陳送財務報表 (2)借戶未獲得債權銀行同意，不得發行新債 (3)借戶的利息保障倍數須大於 3 (4)借戶的資產報酬率須大於 5%
- 47.若客戶的住宅狀況有下列四種：A.為本人或配偶的房屋，且該房屋設定抵押權予本行、B.為本人或配偶的房屋，且該房屋設定抵押權予他人、C.為本人或配偶的房屋，且該房屋未設定他項權利、D.房屋為家族所有。銀行辦理消費性放款的信用評分時，請問評分由高至低依序為何？
- (1) ABCD (2) DABC (3) CABD (4) CBAD

- 48.張先生以市價 1,200 萬的房屋向 A 銀行貸款，A 銀行核予之貸放成數為 75%後，張先生再向 T 銀行申請二胎房貸，T 銀行依其風險容忍度以第一順位質權設定金額的 15%核予張先生二胎房貸，請問張先生可由 A 銀行及 T 銀行獲得的總貸款金額為多少？（依一般實務慣例，第一順位銀行通常會以貸放金額的 1.2 倍設定質權）
- (1) 960 萬 (2) 1,062 萬 (3) 1,080 萬 (4) 1,200 萬
- 49.有關受評公司資本結構之長期償債能力，下列何者不宜當作主要衡量指標？
- (1)長短期借款／總資產 (2)（長短期借款+或有負債）／（長短期借款+或有負債+股東權益） (3)資產重估增值（不包括無形資產） (4)比率值愈小，財務風險愈低
- 50.有關 Moody's 信評機構對公司債定量分析之敘述，下列何者錯誤？
- (1)主要指標是利息保障倍數 (2)流動與速動比率：比率值愈高，財務風險愈大 (3)負債比率：比率值愈高，財務風險愈大 (4)財務槓桿比率：比率值愈高，長期償債能力愈差
- 51.為有效控制國家風險，避免外幣債權之風險過度集中在同等級或低等級之風險國家，主管機關要求銀行逐日統計並定期提報董事會，相關說明何者正確？ A.授信業務按目前放款餘額計算暴險值 B.投資業務分成股權投資、有價證券投資及外匯交易三種，其中股權投資按交割前名日本金計算暴險值 C.對國外銀行之資金拆放、同業進出口融資墊款等，按使用餘額計算暴險值
- (1)僅 AB (2)僅 AC (3)僅 BC (4) ABC
- 52.臺灣的主管機關對於資本等級不同的銀行，規範的業務項目跟著不同，下列敘述何者錯誤？
- (1)資本適足等級之銀行，可辦理「財富管理」業務 (2)資本適足等級之銀行，資本適足率依規定加計，可轉投資「非金融」相關事業 (3)銀行呈現資本不足時，主管機關使得「限制或禁止」其與利害關係人之授信或其他交易 (4)銀行的資本等級屬於資本不足、顯著不足或嚴重不足時，主管機關可命令銀行或其負責人在期限內，提出資本重建或其他財務業務改善計畫
- 53.依銀行流動性覆蓋比率實施標準，有關流動性覆蓋比率，下列敘述何者錯誤？
- (1)自 108 年起不得低於 100% (2)輸出入銀行、外國銀行在臺分行，不適用本標準 (3)指合格高品質流動性資產總額除以未來 60 個日曆日之淨現金流出總額 (4)銀行應按月計算並申報流動性覆蓋比率
- 54.有關違約、違約風險及違約事件，下列敘述何者錯誤？
- (1)違約風險係由違約事件的發生機率加以描述 (2)交易對手未遵守契約規定之違約，屬於技術性違約 (3)逾期放款係指屆清償期達六個月以上，仍無法繳交本金或利息者 (4)經濟違約，係指授信客戶總資產市值低於總負債市值
- 55.有關信用風險的類型與暴露風險，下列敘述何者錯誤？
- (1)土建融案件之擔保品風險使用擔保成數衡量，亦即實際貸款額佔可貸值的比率(Loan-to-Value)，擔保成數越高，銀行債權保障越低 (2)授信客戶未依還款計畫逕自提前還款，構成「提前還款風險」(Prepayment Risk)，性質類似「再投資風險」 (3)衍生性業務之「當期暴險額」，反映目前的暴露風險，有別於反映未來可能存在風險之「潛在暴險額」 (4)信用額度內未被動用之授信資產，稱為「放款承諾」，此項承諾使銀行承擔或有之「再投資風險」
- 56.某銀行承做兩筆衍生性金融交易，其一為名日本金\$200,000，期別 5 年的利率交換契約，計算權數為 0.005，當期暴險額為\$5,000。另一筆為名日本金\$100,000，期別 3 年的外匯交換契約，計算權數為 0.05，當期暴險額為\$3,000，請問該銀行的信用相當額為何？
- (1) 3,000 元 (2) 6,000 元 (3) 7,000 元 (4) 14,000 元
- 57.不論單一金融商品、組合部位或全行資產負債觀點，衡量「市場風險」最常見的市場因素不包括下列何者？
- (1)利率 (2)匯率 (3)生產要素成本 (4)非生產要素的固定成本
- 58.有關市場風險標準法與內部模型法，下列敘述何者錯誤？
- (1)標準法在正常情形，可使市場風險之門檻設計及風險配置更加精緻 (2)銀行可使用內部模型法，計算各部位之市場風險值與資本計提額 (3)常理上，內部模型法在風險衡量精細程度優於標準法，計提的資本需求額也較標準法少 (4)銀行可使用標準法計算各部位之市場風險限額與資本計提額
- 59.有關利率風險管理與重新訂價缺口模型，預期利率上升時，銀行應該如何因應？
- (1)增加利率敏感性負債 (2)減少匯率敏感性負債 (3)增加利率敏感性資產 (4)減少利率敏感性資產
- 60.根據 2022 年起的法規，銀行的資本等級被劃分為「資本顯著不足」，表示此銀行：
- (1)資本適足比率達 2%以上，但未達 8.5% (2)資本適足比率未達 2% (3)資本適足比率達 9% (4)資本適足比率達 10%