

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）

- 面對風險問題的態度，下列何者錯誤？
 - (1)主管責任大於部屬
 - (2)使用最高且相同的單一行為標準看待所有員工與主管
 - (3)不可忽略組織成員的權責差異
 - (4)宜區分出資的所有者與被雇用的員工
- 下列何種風險不包括在客戶「信用風險值」的計算過程？
 - (1)違約風險(Default Risk)
 - (2)回收風險(Recovery Risk)
 - (3)暴露風險(Exposure Risk)
 - (4)作業風險(Operation Risk)
- 銀行自行建立的內部評等法，優點中未包括下列何者？
 - (1)反應個別客戶之違約風險
 - (2)反應個別客戶之暴露風險
 - (3)反應個別客戶之回收風險
 - (4)反應個別客戶之作業風險
- 下列何者不是經濟移轉價格(Economic Transfer Prices)的構成要素？
 - (1)預定的利潤目標
 - (2)與資金來源有關的借款成本
 - (3)與信用風險有關的呆帳準備
 - (4)與流動性風險有關的流動性貼水
- 利潤中心制度最好使用下列何者當作績效衡量指標？
 - (1)營業利益
 - (2)邊際貢獻
 - (3)可控制利益
 - (4)淨利(Net Income)
- 可控制成本不包括下列何項？
 - (1)直接材料
 - (2)直接人工
 - (3)沉沒成本
 - (4)半變動成本
- 本國銀行的美金部位為短部位時，市場出現美金貶值，該銀行的匯率風險將如何變化？
 - (1)無關
 - (2)不變
 - (3)降低
 - (4)提高
- 假設 A 銀行持有本金\$10,000、票面利率固定 5%之 5 年期債券外，其餘資產均為現金；負債部分只發行一年到期的定期存單，金額\$8,000，固定利率 2%，到期後發行新存單的利率隨市場走勢調整，並預期未來無另外資產。市場利率在第一年年底，若上升 50 個基準點，請問第二年年底的淨利息利潤，相較於第一年年底變動多少？
 - (1)減少\$50
 - (2)減少\$40
 - (3)增加\$40
 - (4)增加\$50
- 針對借款企業，下列何者非屬銀行之經常性融資業務？
 - (1)票據融通
 - (2)住宅用之房屋抵押貸款
 - (3)擔保透支
 - (4)短期放款
- 有關銀行的票據承兌業務，下列何者錯誤？
 - (1)銀行代替買方，為其賣方所發匯票之付款人提供承兌，稱為「買方委託承兌」
 - (2)買方業者基於資金調度考量，進口貨物時，可藉由開發「即期信用狀」取代「遠期信用狀」
 - (3)銀行受理之賣方委託承兌，旨在協助賣方將取得的「遠期支票」轉換為「銀行承兌匯票」
 - (4)票據承兌業務屬於銀行授信業務之一
- 企業金融業務之放款利率＝基準利率＋風險加減碼，有關風險加減碼下列何者錯誤？
 - (1)信用等級加碼
 - (2)外匯實績加減碼
 - (3)存款實績加減碼
 - (4)借款期別加減碼
- 有關自用住宅抵押貸款，下列敘述何者錯誤？
 - (1)依據銀行法規定，購買或建造住宅之放款期限不得超過二十年
 - (2)寬限期係指貸款期間只付利息，不攤還本金
 - (3)求償順位要求，先向借款人求償，次就不足部分向保證人求償
 - (4)銀行辦理自用住宅放款，不得要求提供連帶保證人
- 下列哪項業務非屬消費金融業務？
 - (1)信用卡循環貸款
 - (2)汽車貸款
 - (3)應收帳款融資貸款
 - (4)房屋修繕貸款
- 根據國際信用評等機構 Standard & Poor's 的信用等級分類，下列何者屬於「投資等級」債券？
 - (1)BBB+
 - (2)BB
 - (3)B+
 - (4)CCC+
- 下列哪項不符企業的非公開舉債(Private Debt)？
 - (1)銀行借款
 - (2)增資發行普通股
 - (3)保單借款
 - (4)證券金融公司提供的融資

- 銀行承作中小企業授信時，尋求「中小企業信保基金」給予保證，對於債權銀行的信用風險有何影響？
 - (1)降低
 - (2)提高
 - (3)不變
 - (4)無關
- 授信對象若在英屬維京群島、開曼群島、百慕達群島或其他免稅地區註冊，但未實際營運，也無提供十足擔保時，如何認定國家別？
 - (1)以承擔償還責任或保證責任者之法定國籍歸屬
 - (2)以資金主要使用所在地
 - (3)不須納入國別認定
 - (4)按照屬地或屬人主義歸屬均可
- 風險趨避(Risk Averse)的債權銀行，哪項內容不符管理理念？
 - (1)面對信用等級越佳客戶，給予越高風險限額
 - (2)期待利息利潤越多越好，但利潤增加到某種程度後，滿足的效用呈現遞減
 - (3)面對信用等級越佳客戶，儘管能夠賺取可觀利息利潤，也不願提高風險限額
 - (4)屬於理性的授信行為
- 透過借款企業的財務報表，建立的評等模式，稱為何種評等？
 - (1)基本模型之評等
 - (2)財務評等
 - (3)授信戶評等
 - (4)授信特徵評等
- 有關國家主權評等之預告機制，下列敘述何者錯誤？
 - (1)預告機制包括觀察名單和展望兩種制度
 - (2)觀察名單反映被觀察國家未來一年，信用等級可能朝向哪種變動
 - (3)觀察國家為正向者，政府部門發行的債券或主權評等在短期內可能調升
 - (4)展望機制著眼於政府發行的長期債務，未來一至二年的信用走向
- 有關信用違約交換（Credit Default Swap;簡稱 CDS）的特性與應用，下列敘述何者不符合？
 - (1)該指標可檢視交易對手國於國際金融市場的信用狀況
 - (2)CDS 加碼 101 基點，等於 1.01%
 - (3)單一事件造成某國 CDS 價格低於原來標準，且連續發生數日時，銀行可能凍結該國的風險限額
 - (4)單一事件造成某國 CDS 價格高於原來標準，且連續發生數日時，銀行可能凍結該國的風險限額
- 台灣的票券金融公司資本適足率未達多少時，不得設立分公司？
 - (1)未達 6%
 - (2)未達 8%
 - (3)未達 10%
 - (4)未達 12%
- 依據銀行資本適足性及資本等級管理辦法，槓桿比率係指下列何者？
 - (1)第一類資本淨額／暴險總額
 - (2)第一類資本淨額／總資產
 - (3)合格資本／暴險總額
 - (4)總負債／總資產
- 作業風險管理之涵蓋範圍，包括下列哪些項目？A.內部人員作業失誤、B.電腦系統當機、C.組織變革與創新、D.破壞環境生態
 - (1)僅 A、B
 - (2)僅 C、D
 - (3)僅 A、B、C
 - (4)A、B、C、D
- 證券商的資本適足率，計算範圍包括下列哪些？A.市場風險、B.信用風險、C.作業風險、D.財富管理通路風險
 - (1)僅 A
 - (2)僅 A、B
 - (3)僅 A、B、C
 - (4)A、B、C、D
- 金融控股公司的資本適足率管理未達標準，主管機關得採行下列哪些措施？A.盈餘不得以現金分配、B.限制給付董事、監察人酬勞、C.命令限期裁撤子公司之分支機構或部門、D.命令其於一定期間內處分所持有被投資事業之股份
 - (1)僅 A
 - (2)僅 A、B
 - (3)僅 B、C、D
 - (4)A、B、C、D
- 客戶的「直接放款風險」，通常使用下列何者衡量暴露風險？
 - (1)借款金額
 - (2)還款金額
 - (3)未還清餘額
 - (4)融資額度
- 負責授信業務的清算、交割與保全任務的作業中心或債權管理部門，扮演信用風險的何種角色？
 - (1)前台
 - (2)中台
 - (3)後台
 - (4)與信用風險無關
- 有關信用風險的「標準法」，下列敘述何者錯誤？
 - (1)「標準法」是依授信對象之信用等級，決定風險權數
 - (2)授信對象之信用等級，隨著違約機率而改變
 - (3)授信對象之違約機率，反映市場風險大小
 - (4)資產規模、市場展望等因素，皆可作為估算違約機率之重要指標
- 自 2017 年 12 月 31 日起，借款人以自用住宅做為十足擔保，設定抵押權於債權銀行以取得資金者，有關「風險權數」之敘述，下列何者正確？
 - (1)一律僅適用 45%風險權數
 - (2)貸放比率在 75%以下之貸款，適用 25%的風險權數
 - (3)貸放比率在 75%以下之貸款，適用 35%的風險權數
 - (4)貸放比率在 75%以上之貸款，適用 55%的風險權數

31. 假設容忍水準為 1%，標準差為 0.6%，敏感性係數 β 為 0.5，下列敘述何者正確？
(1) $VaR = 0 - 2.325 \times 0.5 \times 0.005$ (2) $VaR = 0 - 2.325 \times 0.6 \times 0.006$
(3) $VaR = 0 - 2.325 \times 0.5 \times 0.01$ (4) $VaR = 0 - 2.325 \times 0.5 \times 0.006$
32. 藉由「向下風險」衡量市場風險時，下列敘述何者錯誤？
(1) 向下風險，著重在不利方向之變動，對部位價值之影響
(2) 以盈餘指標衡量時，向下風險係在容忍水準假設下，估算最差情況剩下多少盈餘
(3) 市場風險值 = 損失波動幅度 \times 波動倍數
(4) 操作越保守，市場風險的容忍度越高，越期待投資時避免損失超過門檻
33. 有關市場風險之管理指標，不包含下列何者？
(1) 市場風險部位概況 (2) 市場風險之評價損益概況
(3) 市場走勢 (4) 敏感性風險因子及權益證券之市場風險值
34. 有關銀行之利率風險管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 「資產管理」為主要工具，不重視「負債管理」
(2) 須評估銀行的資金成本與運用收益
(3) 「重新訂價缺口模型」為主要分析工具
(4) 透過資產負債表，探討資金來源與資金運用項目的系統分析
35. 基於獲利性考量，市場利率由低往高攀升時，銀行宜逐步擴大哪種缺口部位？
(1) 負缺口部位 (2) 正缺口部位
(3) 零缺口部位 (4) 市場利率與缺口部位無關
36. 金融商品的流動性，是指下列何種特性？
(1) 獲利能力 (2) 變現能力 (3) 償債能力 (4) 違約機率
37. 為避免投資人交易匯率類複雜性較高之商品，導致重大風險，主管機構限制此類的契約期限不得超過下列何者？
(1) 三個月 (2) 六個月 (3) 一年 (4) 五年
38. 金管會「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第 2 條第 1 項，定義自有資本與風險性資產之比率不包括下列哪個項目？
(1) 法定資本 (2) 資本適足率
(3) 普通股權益比率 (4) 第一類資本比率
39. 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
40. 第二類資本之合計數，不包含下列哪種？
(1) 長期次順位債券 (2) 特別盈餘公積
(3) 可轉換之次順位債券 (4) 營業準備及備抵呆帳

第二部分：第 41~60 題（每題 2 分）

41. 銀行要達到風險分散效應，需具備下列何種特徵？
(1) 銀行的每股盈餘大於個別業務的每股盈餘相加
(2) 銀行的總經濟資本承擔大於個別業務的經濟資本相加
(3) 銀行的總作業成本小於個別業務的作業成本相加
(4) 銀行的總風險小於個別業務不同風險的相加
42. 銀行將資金貸放給違約機率高者，卻未順勢提高其借款利率的授信行為，稱為下列何者？
(1) 不確定性 (2) 道德危險 (3) 金融中介 (4) 逆選擇
43. 下列哪個敘述非屬適當的責任中心分類？
(1) 成本中心的作業活動具有客觀明確的投入產出關係時，稱為機械性的成本中心
(2) 利潤中心提供的金融業務或服務，是高階主管主導售價時，稱為「人為」的利潤中心
(3) 利潤中心提供的金融業務或服務，由市場供需決定售價時，稱為「自然」的利潤中心
(4) 成本中心的作業活動在投入產出關係不明確，而困難客觀衡量時，稱為標準成本中心
44. 銀行的營業單位遇到資金剩餘時，透過聯行往來供應資金適用的利率，係指下列何者？
(1) 供應利率 (2) 借用利率 (3) 補貼利率 (4) 懲罰利率
45. 銀行的營業單位有放款資產 120 億元及存款負債 80 億元，其中不足的 40 億元資金，由財務處以利率 8% 向同業融資，在聯行往來利率為 7% 的基礎下，計算財務處的財務利潤為多少？
(1) 虧損 3.2 億元 (2) 虧損 0.4 億元
(3) 獲利 0.4 億元 (4) 獲利 2.8 億元
46. 乙公司 2020 年度損益表的主要會計科目為：營業收入 166,228 萬元、營業成本 92,304 萬元、營業費用 13,384 萬元、利息費用 1,858 萬元、處分固定資產損失 99 萬元、匯兌損失 33 萬元，請問該公司的財務費用率為多少？
(1) 0.54% (2) 0.84% (3) 1.04% (4) 1.14%
47. 下列哪項內容不符合消費金融的授信 5P 原則？
(1) 資產取得或債務償還屬於「資金用途」的說明範圍
(2) 客戶所得來源屬於「還款來源」的說明範圍
(3) 申貸時有否提供擔保品或請第三人保證，屬於「債權保障」的說明範圍
(4) 客戶的責任感、發展潛力和其他特質，屬於「授信展望」的說明範圍
48. 有關信用卡業務的管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 發卡銀行核發的信用卡，包括正卡及附卡
(2) 發卡銀行的「入帳」扣款日，通常是特約商店辦理請款的收款日
(3) 持卡人在銀行扣款日只繳「最低應繳金額」時，須按「刷卡金額」計算利息費用
(4) 針對持卡人的利息費用，銀行從「扣款日」的未還清金額起算
49. 公司債等級之決定因素，攸關「定量分析」時，下列何者最為重要？
(1) 利息保障倍數 (2) 短期償債能力 (3) 長期償債能力 (4) 獲利能力
50. 信用評等機構定期發布的信用等級，下列何項不符合銀行的管理用途？
(1) 屬於外部評等
(2) 評等資訊有助於篩選外國金融同業
(3) 承作國外聯貸案件時，有助於認識借款客戶的信用體質
(4) 評等資訊無法提供海外債票券「附買回」或「附賣回」交易對象的篩選
51. 基於風險管理需要，本國銀行和陸資銀行之業務往來，下列哪些應設定限額？ A.進口融資墊款 B.出口融資墊款 C.資金拆放 D.保兌墊款
(1) A、C (2) B、C (3) B、D (4) A、B、C、D
52. 有關淨穩定資金比率，下列敘述何者錯誤？
(1) 為短期流動性量化指標
(2) 定義為可取得的穩定資金除以法定穩定資金
(3) 強調支應業務活動的資金，須一定比率來自穩定負債
(4) 自 107 年 1 月 1 日實施
53. 某銀行的資本適足率為 9.5%、第一類資本比率為 8.0%、普通股權益比率 7.5%，依據銀行資本等級劃分標準，應為下列何者？
(1) 資本適足 (2) 資本不足 (3) 資本顯著不足 (4) 資本嚴重不足
54. 銀行經營業務面對違約行為的挑戰，下列敘述何者錯誤？
(1) 客戶的市場「淨值」為負，稱為經濟違約
(2) 逾期放款、催收款及呆帳，屬於尚未履行付款義務之違約
(3) 交易對手未遵守契約規定的違約，稱為技術性違約
(4) 掌握擔保品的處分權與第三人的保證，即無違約問題
55. 依規定授信資產分成五類，並依授信資產債權餘額一定比率提列放款損失準備，下列何者錯誤？
(1) 第一類正常授信者，無須計提損失準備 (2) 第二類應予注意者，2%
(3) 第三類可望收回者，10% (4) 第五類收回無望者，100%
56. 甲銀行（賣方）與乙銀行（買方）承作 CDS 合約，名目本金為 100 元，逐日清算價值(mark-to-market) 若為 -3 元，則衍生性金融商品的當期暴險額為多少？
(1) 0 元 (2) -3 元 (3) +3 元 (4) +100 元
57. 當「利率敏感性係數」為 5，且殖利率上升 0.01% 時，原來為 1 百萬元的債券，市場價格將變為下列何者？
(1) 999,500 元 (2) 1,000,500 元 (3) 999,100 元 (4) 1,000,100 元
58. 假設英國政府發行 5 年期純折扣債券，到期一次還本、面額 1 百萬英鎊，市場顯示相同風險等級之 5 年期殖利率為 6%。假設英鎊對美元為 1:1.3 時，英國公債之美元現值為下列何者（取最接近值）？
(1) 約 971,435 (2) 約 916,448 (3) 約 1,029,721 (4) 約 1,091,373
59. 金融機構的資產與負債，缺口部位越大時，則：
(1) 利率風險的波動越小 (2) 利率風險的波動越大
(3) 利率風險不變 (4) 作業風險越低
60. 原則上，採用「標準法」計提作業風險的資本額，相較於「基本指標法」，通常對資本計提的影響為：
(1) 較少 (2) 較多 (3) 相同 (4) 兩者間無法比較