

110 年特種考試地方政府公務人員考試試題

等 別：三等考試
類 科：經建行政
科 目：貨幣銀行學
考試時間：2 小時

座號：_____

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 一、在其他條件不變下，當政府採取擴張性財政政策（ G ）來刺激經濟且民眾預期通貨膨脹率（ π ）增加時，請以 IS-LM 模型（15 分）與總合需求-總合供給（AD-AS）（10 分）分析架構說明對利率（ i ）、物價（ P ）以及所得（ Y ）的影響。
- 二、(一)某零息債券，殖利率（yield）為 3%，乃 6 年期債券，請問其平均存續期限（duration）為多久？（10 分）
(二)觀察 A 銀行之資產負債表，其負債 90 億元之平均存續期間為 3 年，其資產 100 億元之平均存續期間為 4 年，資本為 10 億元，目前利率為 2%，請問當利率下降 1%（100 基本點）時，對 A 銀行之淨值有何影響？（15 分）
- 三、何謂銀行的次順位債券（subordinated debt）？請問將銀行次順位債券納入銀行資本的計算，你認為是否合理，請說明正反面之理由。（15 分）並請從存款保險的角度，論述銀行失敗時次順位債券所有人是否應該為存款保險賠付的對象？（10 分）
- 四、請說明「巴塞爾資本協定三（Basel III）」的背景原因，（5 分）以及其與「巴塞爾資本協定二（Basel II）」的主要差異。（20 分）