

104年公務人員升官等考試、104年關務人員升官等考試
104年交通事業公路、港務人員升資考試試題

代號：21360

全一頁

等 級：薦任

類科(別)：金融保險

科 目：貨幣銀行學

考試時間：2 小時

座號：_____

※注意：(一)可以使用電子計算器。

(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。

一、某商業銀行 104 年 9 月底資產負債簡表資料如下：(單位：新臺幣百萬元)

科目	金額	到期期間	存續期 (duration) (單位：年)
庫存現金及存放中央銀行	\$ 60		
金融債券 (該行發行)	200	七年期	6.65
固定資產	20		
國庫券	200	三個月	0.22
政府債券	250	八年期	7.55
定期存款	500	一年期	0.95
消費性放款	300	六個月	0.42
固定利率房屋抵押放款	1,050	二十年期	18.25
支票存款	100		
定期存款	250	三個月	0.2
定期存款	750	五年期	4.85

(一)請計算該銀行自有資本。(5 分)

(二)若預估未來一年內利率下降 0.5%，請問重定價缺口為多少？利率下降對該銀行淨利息收入的影響？(10 分)

(三)若改以存續期模型分析，請問存續期缺口為多少？若相對利率變動下降 0.5% (即 $(\Delta R/(1+R)) = -0.5\%$)，對該銀行淨值市場價值的影響？(10 分)

二、(一)中央銀行經常透過控制匯率來影響經濟，若中央銀行貨幣政策欲影響匯率，可使用那些工具？(15 分)

(二)若中央銀行在外匯市場買入美元，但並未沖銷此美元部位，試透過中央銀行資產負債表說明此舉對貨幣供給與匯率有何影響？(10 分)

三、若臺灣地區 104 年 7 月底資料如下：存款貨幣新臺幣 131,370 億元、通貨發行額 17,400 億元、中央銀行庫存現金 2 億元、全體貨幣機構庫存現金 2,300 億元、存放中央銀行 16,350 億元，試計算：(一)貨幣供給量 (M1B)、(二)準備貨幣、(三)貨幣乘數。(25 分)

四、(一)若中央銀行實施寬鬆性貨幣政策，透過貨幣政策的傳遞機制，如何影響經濟活動中「資產價格管道」的外匯匯率效果與財富效果？(13 分)

(二)又如何影響「信用管道」中的銀行放款管道與資產負債表管道？(12 分)