

109年公務人員特種考試關務人員、身心障礙人員考試及
109年國軍上校以上軍官轉任公務人員考試試題

考試別：身心障礙人員考試

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)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。

(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、試利用缺口分析 (gap analysis) 與存續期間分析 (duration analysis)，說明利率變動如何影響銀行資產與負債的價值，以及利潤？並分別說明在未來利率不確定以及預期未來利率下降應該如何管理利率風險？(25分)
- 二、假定實質貨幣需求是所得與名目利率的函數，貨幣需求所得彈性為 0.6，貨幣需求利率彈性為 -0.1：(25分)
 - (一)如果所得由原來 1000 增加為 1200，假定其他因素不變，則通貨膨脹率為多少？
 - (二)如果利率由原來 10% 上升為 12%，假定其他因素不變，則通貨膨脹率為多少？
 - (三)如果物價水準上升 5%，假定其他因素不變，則央行貨幣成長率應該為多少？
 - (四)如果預期通貨膨脹率上升 1%，假定其他因素不變，則實質利率變動多少百分比？
- 三、假定大通銀行利率敏感資產 1000 億、利率敏感負債 1200 億、固定利率資產 800 億、固定利率負債 600 億，
 - (一)如果利率從 10% 上升為 15%，銀行利潤變動多少？(10分)
 - (二)銀行應該如何降低利率風險？請列舉三種方法說明。(15分)
- 四、何謂費雪效果 (Fisher effect)？試利用債券供給與需求曲線圖形，分別解釋費雪效果與利率順循環。(25分)