

113年公務人員特種考試司法人員、法務部調查局
調查人員及海岸巡防人員考試試題

考試別：司法人員
等 別：三等考試
類 科 組：檢察事務官財經實務組
科 目：銀行實務
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、有關外匯交易，請回答下列問題：

- (一)說明換匯交易 (foreign exchange swaps) 的意義，以及換匯交易與通貨交換 (currency swaps) 兩者的差異。(10分)
- (二)丙公司為增加公司資本支出，將發行一檔3年期、美元計價、總額1,000萬美元的公司債，票面利率為6個月期TAIFX3加100基點，每半年付息一次。然而，丙公司預期美國經濟復甦，美元利率將上升，美元可能持續走強，因此想尋找銀行承作USD/TWD的換匯換利交易 (Cross Currency Swap, CCS)，以CCS規避利率及匯率風險。請說明換匯換利交易的意義，以及如何與銀行進行換匯換利交易，來把它的發債成本鎖定在新臺幣固定利率為3%？(10分)
- (三)根據內政部資料，2023年詐騙案件發生數第一名為「假投資」，此類詐騙造成財損金額高達新臺幣53.4億元、占整體詐騙財損六成。外匯交易詐騙是典型假投資詐騙的一種。在非法外匯交易平台從事外匯保證金交易或涉及代操外匯交易，會犯何種罪、有何罰則？(5分)

二、銀行風險管理之主要目標，在使銀行內部各單位對風險管理取得一致之共識。透過有效風險管理機制之建立，協助新金融商品之開發，確保銀行之健全發展。請回答下列問題：

- (一)就風險對策而言，銀行可採行的風險對策包括那些？(8分)
- (二)根據銀行公會於2016年所公布的「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」第三條，金融機構除應具備明確之內部控制三道防線架構，並應建立內部稽核風險評估之程序與方法，及內部稽核品質評核機制，以期透過風險導向內部稽核制度，將有限之稽核資源配置於較高風險之業務或作業，提升內部稽核執行效益並使銀行業之內部控制更臻完善。請說明銀行內部控制三道防線，以及三道防線之角色與功能為何？(17分)

三、假如某一銀行的資產負債表如下表所示：(括號內文字為單位)

資產 (10 億元)		存續期間 (年)	負債 (10 億元)		存續期間 (年)
準備與現金：	8	0	支票存款：	10	2.0
有價證券：			央行及同業存款：	13	0.8
低於 1 年	25	0.4	活期儲蓄存款：	18	1.0
1 至 2 年	16	1.5	定期存款：	38	4.5
高於 2 年	18	5.0	銀行存單：		
住宅貸款：			機動利率	8	0.5
變動利率	50	0.5	低於 1 年	20	0.4
固定利率	21	8.0	1 至 2 年	35	1.4
商業放款：			高於 2 年	15	2.7
低於 1 年	18	0.5	借入款：		
1 至 2 年	15	1.2	低於 1 年	13	0.2
高於 2 年	25	4.0	1 至 2 年	15	1.5
固定資產：	4	0	高於 2 年	5	3.0

請回答下列問題：

- (一)當利率由 5% 下降到 4%，從存續期限缺口分析法(duration gap analysis)來說明，該銀行整體資產與整體負債之價值變動，以及淨值變動會是如何？(9 分)
- (二)銀行簿利率風險管理制度的主要內容。(16 分)

四、請回答下列有關信託業務的問題：

- (一)金錢信託的意義與特點。(8 分)
- (二)家族信託的意義與功能。(5 分)
- (三)銀行經營信託業務時，如何辦理風險管理？(12 分)