

113 年公務人員特種考試司法人員考試試題

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

蔡沐昀老師解題

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)

【解題關鍵】

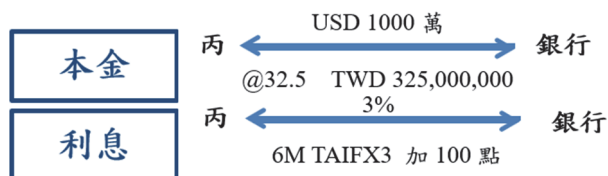
- 1.《考題難易》：(一)、(二)★★☆☆☆，(三)★★★★☆
- 2.《破題關鍵》：(一)、(二)自編講義
- 3.《命中特區》：(一)、(二)自編講義

【擬答】

(一)換匯交易是一種即期與遠期，或遠期與遠期同時進行、方向相反的外匯交易。客戶欲與銀行承作此項業務，須與銀行簽訂換匯交易契約，約定以同一貨幣（新台幣或外幣）於不同之交割日，依約定之兩匯率，先買後賣，或先賣後買金額相同之另一貨幣（新台幣或外幣）。

通貨是貨幣中作為交換媒介形式的部分，也是各國貨幣供應量中無需背書的部分，只包括紙幣、硬幣，不包括貨幣的存儲功能以及其他支付手段。各國通貨根據匯率在通貨領域進行交換，由於不同的匯率而分為固定匯率和浮動匯率。

(二)



(三)若非法從事外匯保證金交易，或非法涉及代操外匯交易，可依期貨交易法、管理外匯條例開罰，依照期貨交易法第 56 條，非期貨商不得經營期貨交易業務，最重可處刑責七年以下有期徒刑，併科 300 萬以下罰金；另依照管理外匯條例第 22 條，非法買賣外匯者，可處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科與營業總額等值以下罰金，其外匯及價金沒收。

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)

【解題關鍵】

- 1.《考題難易》：★★☆☆☆
- 2.《破題關鍵》：自編講義
- 3.《使用法條》：銀行內部控制三道防線實務守則
- 4.《命中特區》：自編講義

【擬答】

(一)風險對策

應根據損失事件所發生之機率及嚴重性進行分析，並評估各種風險對策之利弊得失，以協助銀行決定其所營業務之風險對策。風險對策可採行之方式包括：(一)風險迴避：採取迴避措施，以歸避可能引起風險之各種活動。(二)風險移轉/沖抵：採取移轉之方式，將部分或全部之風險轉由第三者分擔。

(二)三道防線之角色與功能

第一道防線負責及持續管理營運活動所產生的相關風險，包含下列各款：

- 一、辨識、評估、控制及降低營運活動所產生的風險，確保營運活動與銀行目標及任務一致。
- 二、第一道防線應將風險控制在其單位可承擔之範圍內，依需要向第二道防線報導其曝險狀況。

三、建立內部控制程序。

四、執行風險管理程序並維持有效的內部控制。

五、當流程及控制程序不足時，應立即提出改善計畫。

第一道防線應定期或不定期就前項內容辦理自我評估，以確保風險有被適當控管。

第二道防線的功能係在訂定整體政策及建立管理制度，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形。依照不同的功能性質，第二道防線之權責包含協助辨識及衡量風險、定義風險管理角色及責任、提供風險管理架構及定期將風險管理結果呈報高階管理階層。說明如下：

風險管理單位負責建立獨立有效的風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

法令遵循單位負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期辦法令遵循自行評估及綜理法令遵循事務。

其他專職單位，包含但不限於財務控制、人力資源、法務等。

內部稽核單位係第三道防線，負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。

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)

【解題關鍵】

- 《考題難易》：★★★★☆
- 《破題關鍵》：巴塞爾資本架構第二支柱 (監理審查程序) 的一部分
- 《命中特區》：此提(一)模擬自 109 中央存款保險公司新進人員招考貨幣銀行學考題

【擬答】

(一)以存續期限估算約略敏感缺口=4,560 億-3,610 億=950 億，利率下降 1%，利息收入減少 45.6 億，負債利息支出減少 36.1 億，故利息淨減少 9.5 億。銀行資產共 2,000 億，資產平均存續期間約莫 2.64 年，若利率下降 1%，資產價值將上升 2.64%，即增加 52.8 億；負債共 1,900 億，平均存續期間約莫 1.64 年，若利率下降 1%，負債將上升 1.64%，即增加 31.2 億，所以淨值會增加 21.6 億。

(二)銀行簿利率風險管理流程包含辨識利率風險來源，衡量利率期間錯配及利率變動對盈餘及經濟價值之影響，定期將銀行簿利率風險各項管理目標呈報董事會、資金審議委員會及資產負債管理委員會，並分析未來利率走勢對本行損益及權益影響。如有嚴重影響銀行權益時，應採取因應方案。

銀行簿利率風險是巴塞爾資本架構第二支柱 (監理審查程序) 的一部分，需遵循委員會發佈之「利率風險管理與監理原則」。此利率風險原則列出委員會對銀行在辨識、衡量、監督和控制銀行簿利率風險，以及相關監理的期望。

1. 銀行簿利率風險管理策略

利率風險管理策略係為了使利率變動對淨利息收入或淨經濟價值的影響穩定。銀行除透過設定利率風險限額控制銀行利率風險外，也建置資金移轉訂價專案，以期利率風險集中管理。

2. 銀行簿利率風險管理流程

著重於各項產品之風險辨識與利率風險衡量，由金融交易執行單位於授權限額內操作。風險管理單位定期監控限額以及執行利率風險壓力測試，定期呈報高階主管。

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)

【解題關鍵】

- 1.《考題難易》：★★★☆☆
- 2.《破題關鍵》：自編講義、上課補充
- 3.《使用法條》：銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則第3條
- 4.《命中特區》：自編講義

【擬答】

(一)何謂金錢信託？

指委託人以金錢信託並移轉予受託人由受託銀行依照委託人的意旨為委託人指定的受益人之利益管理、運用或處分委託人的信託財產，並由受託銀行定期或信託到期時撥付信託財產，照顧受益人之教育、生活、養老之需。

金錢信託的特性：

預先財產規劃：依委託人的意願順利分配信託財產給委託人所指定的受益人，可避免日後紛爭。

財產掌控：財產將交付信託後，委託人對於信託財產仍保有掌控權，避免子女揮霍無度。

合法節稅：依照委託人的信託目的，合法節稅規劃，降低稅賦負擔。

財產具獨立性：除另有約定外，對信託財產不得強制執行。

財產具隱密性：信託財產交易以受託人名義進行，原財產所有人的身分不致曝光。

設計多元性：依委託人不同人生階段的各種需求，量身訂做不同信託規劃，如子女教育撫育信託、退休安養信託、保險金信託...等。

家族信託(family trust)係以家庭財富的管理、傳承和保護為目的，受益人一般為家族成員。其設立主要用於解決財產跨代傳承問題，尤其是使家族企業實現有效、平穩的家族股權轉移和管理。

(二)家族信託是指委託人將其家族財產所有權轉移給受託人，受託人以信託協議為依據，對其受託的信託財產進行處置或管理，並且在特定的情況下，將受託財產轉移給指定的受益人，實現家族財富的有效傳承與管理。作為家族財富傳承與管理的有效手段，家族信託具有多個方面的優勢，如節稅避稅、家族財富的靈活傳承、財產的安全隔離等。

(三)銀行經營信託業務之風險管理，除應符合其他法令規定者外，並應依下列規定辦理：

一、本國銀行總行或外國銀行申請認許時所設分行應設置信託業務專責部門，除得收受信託財產外，並負責信託財產之管理、運用及處分；各分支機構辦理信託業務，除經主管機關核准者外，限於信託財產之收受，其管理、運用及處分均應統籌由該專責部門為之。

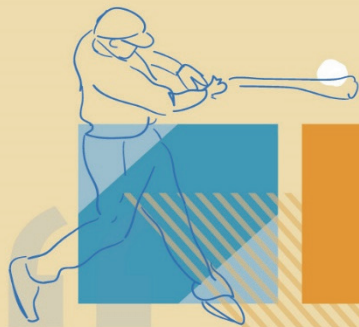
二、信託業務相關會計應整併於信託帳處理。

三、銀行專責部門或分支機構辦理信託業務，應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶充分告知下列事項：

- (一)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務。
- (二)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧。
- (三)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障。

四、銀行辦理信託業務專責部門之營業場所應與銀行其他部門區隔。

五、信託業務與銀行其他業務間之共同行銷、資訊交互運用、營業設備及營業場所之共用方式，不得有利害衝突或其他損及客戶權益之行為。



司法官律師

面授正規班

堂數

正規班總堂數約310
學習質量剛好吸收
銜接後續課程規劃

規劃

正規班、極訓班、爭點解題
一二總、法研衝刺班
課程規劃剛好符合考試需求

開課

面授AB二班，各科師資
授課時數剛好，更能專注
教學品質及教材編寫

服務

專任班導、憲判講座
複試指導、雙效學習
自修教室...切合考生需求



全國最多頂尖師資 實務教學 授課保證



只有 **保成** 學儒 志光



才拿得出這樣的成績

112司法三等

各類科狀元.榜眼.探花全國最多

| | | | | | |
|------|-------------------|------|-------------------|------|-------------------|
| 全國狀元 | 112 司事官 (財經組) 王○傳 | 全國狀元 | 112 檢察官 (偵查組) 蔡○芸 | 全國狀元 | 112 觀護人 (少事組) 邱○昕 |
| 全國狀元 | 112 觀護人 (社工組) 陳○佑 | 全國狀元 | 112 行政 執行官 丘○柔 | 全國狀元 | 112 公證人 蔡○芸 |
| 全國榜眼 | 112 行政 執行官 余○誠 | 全國榜眼 | 112 公證人 謝○宜 | 全國探花 | 112 檢察官 (偵查組) 黃○瑜 |
| 全國探花 | 112 行政 執行官 周○喬 | 全國探花 | 112 監獄官 林○伶 | 全國第四 | 112 檢察官 (電子組) 藍○溱 |
| 全國第五 | 112 觀護人 (社工組) 劉○杏 | 全國第五 | 112 司事官 (法律組) 趙○婷 | 全國第六 | 112 觀護人 (社工組) 陳○宏 |
| 全國第六 | 112 司事官 (法律組) 李○真 | 全國第六 | 112 檢察官 (財經組) 李○栩 | 全國第八 | 112 檢察官 (財經組) 洪○寧 |
| 全國第九 | 112 檢察官 (偵查組) 劉○睿 | 全國第十 | 112 檢察官 (偵查組) 李○栩 | 全國第十 | 112 司事官 (法律組) 黃○云 |