

行政院及所屬各機關出國報告
(出國類別：會議)

參加孟加拉舉辦「存款保險制度國際研討會」
出國報告

服務機關：中央存款保險公司

出國人職稱及姓名：處長 蘇財源
秘書 黃鴻棋

出國地點：孟加拉達卡

出國期間：民國 100 年 3 月 25 日至 3 月 29 日

報告日期：民國 100 年 5 月 10 日

目 錄

壹、序言	1
貳、國際研討會重要內容	1
一、孟加拉金融及存款保險制度簡介	1
二、國際存款保險協會暨亞太區域委員會概況	9
三、「有效存款保險制度核心原則」摘要	9
四、後金融危機之存款保障額度概況及泰國存款保險機構(Deposit Protection Agency, DPA)簡介	16
五、存款保險公眾意識---台灣經驗	19
六、風險管理---台灣經驗	19
參、心得與建議	19
一、為進一步健全銀行業營運及增加風險承擔能力，宜適時檢討增提資產評估損失準備標準	19
二、微型融資機構未來應加強財務透明化及強化金融監理	20
三、與世界各國金融監理機構加強往來及建立強化金融安全網機制，有助於提昇我國形象及專業地位	20
四、加強存款保險公眾意識及金融商品透明化宣導，有助於降低另一波金融危機之發生	21
附錄一、孟加拉央行總裁謝函	22
附錄二、存款保險公共意識—台灣經驗	23
附錄三、風險管理—台灣經驗	37

壹、序言

為協助孟加拉提昇存款保險制度暨宣導存款保險於保護存款人權益及維持金融安定之重要功能，國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers,以下簡稱 IADI)亞太區域委員會(Asia-Pacific Regional Committee, APRC)與孟加拉中央銀行特於 100 年 3 月 27 日假孟加拉達卡舉辦「存款保險 (Deposit Insurance)」國際研討會，本次研討會係 APRC 第一次與會員國共同舉辦有關存款保險之推廣計畫。

本次研討會計有來自亞洲地區等 5 國，逾 70 位孟加拉財政部、中央銀行及要保金融機構等高階主管代表參加，探討內容包括孟加拉金融制度、國際存款保險協會暨亞太區域委員會概況、有效存款保險制度核心原則、金融危機後存款保障額度概況、存款保險公眾意識及風險管理，中央存款保險公司應 APRC 邀請擔任講員，其中風險管理--台灣經驗及存款保險公眾意識--台灣經驗二項議題，奉示由^職風險管理處處長蘇財源與國際關係研究室秘書黃鴻棋擔任講座。孟加拉央行認為此次研討會為該國政府及金融業帶來極寶貴之經驗，未來孟加拉央行將持續與 APRC 合作（詳附錄一）。茲將國際研討會重點內容摘述如后，俾供經驗交流及分享。

貳、國際研討會重要內容

一、孟加拉金融及存款保險制度簡介

(一)、國情概況：

孟加拉全稱為孟加拉人民共和國，2010 年平均國民所得美金 757 元，經濟成長率約 5.8%，外匯存底約美金 105 億元，主權評等為 S&P BB-及 Moody's Ba 3。孟加拉面積 147,570 平方公里，為台灣 4.1 倍，2011 年 1 月人口 149 百萬，約為

台灣 6.5 倍，係全世界第八大人口密集國家，其中有 70% 人口年齡在 25 歲以下。全國人口中 88% 為回教徒，印度教徒占 11%。主要作物為稻米，稻米占全國農業面積之 70%，農業產值占 GDP 比率由 1972~1973 年之 50%，降至 1999-2000 年之 20%，工業生產成長率在 2011 年前五年均超過 6%，主要工業為成衣及針織品。

(二)、金融制度

孟加拉金融制度包括中央銀行(Bangladesh Bank，簡稱 BB)及 47 家銀行(共有 7729 家分行)，其中銀行又包括 4 家國有商業銀行(SCB，截至 2008.6.30 存款市占率 30%，有 3,383 家分行，占全部銀行之一半)，4 家國有專業銀行(係承作農業及工業專案融資之銀行)，另有 30 家民營銀行，9 家外商銀行。另有 30 家非銀行金融機構(主要承作中長期放款及租賃業務)，688 家微型融資機構。另依 1938 年保險法，商業部保險局負責監理保險公司，該國計有 62 家保險公司，保險業主要由兩家國營保險公司主導。

(三)、央行之任務及角色

1. 孟加拉央行負有監督及管理全部銀行及非銀行金融機構之法定權責，除扮演貨幣政策及外匯管理等傳統央行角色之外，亦負責全部監理任務，包括最低資本要求、放款集中度限制、利害關係人借款規定、資產分類準則及收入認列原則等。央行亦有權對違法者懲罰，對問題銀行進行干預，及發布外匯管理機制等。

2. 貨幣政策

依 1972 年孟加拉央行法，央行貨幣政策之主要目標為：

- (1) 穩定物價
- (2) 促進經濟穩定成長及發展
- (3) 提高就業率

(4) 穩定金融及清算系統

3. 利率政策

(1) 依金融業改革方案，銀行可自由決定存款及放款利率，惟對出口融資利率除外，自 2004 年 1 月起，對各項出口融資之優惠利率為 7%，另為提高食物價格及充分供應重要商品，對稻米、小麥、糖、食用油、埃及豆、扁豆、洋蔥、椰棗、罐裝牛奶等之進口融資固定利率為 12%。

(2) 目前銀行等對同一類別放款可依借款戶風險核予最高 3% 之差別利率。另銀行需依不同產業別公告放款中價利率。銀行可依信用風險，在公告中價利率上下 1.5% 範圍核予不同放款利率，另銀行應於其網站公告存放款利率。

4. 銀行資本適足性

自 2007 年 12 月 31 日起，銀行 BIS 最低比率為 10%，其中核心資本比率不低於 5%。

5. 放款損失分類及準備提存

(1) 放款於屆期後未還款，自屆期次日起視為逾期。

(2) 週轉金或定期性放款屆期超過 90 天未償還者，應列入特別注意帳 (Special Mention Account, SMA)，其衍生利息應作為利息費用之貸方項目，不得列為利息收入。

(3) 放款逾期 6-9 月，列為有欠正常 (substandard)
放款逾期 9-12 月，列為可能遭受損失 (doubtful)
放款逾期 12 月以上，列為呆帳損失 (loss)

(4) 5 年以內到期之分期償還放款，任一期未清償達 6 個月以內者，全部未還部分列為有欠正常，如逾 6-12 個月，列為可能遭受損失，如逾 12-18 個月，全部放款列為呆帳損失。

(5)5 年以上放款，任一期逾期 12 個月以內者，全部放款列為有欠正常，逾期 12-18 個月內者，全部放款列為可能遭受損失，逾期 18-24 個月內者，全部列為呆帳損失。

(6)短期農業及微型信貸依放款契約約定條件及清償日為到期日，如未能依約償還在 12 個月內者，視為有欠正常，12-36 個月以內者，列為可能遭受損失，36-60 個月者列為呆帳損失。如借款人有信用或擔保品價值貶落之情形，應依實際狀況調整分類。

(7)提列評價準備

銀行提列評價準備分類表

放款分類		短期農業及微型放款	消費貸款			中小企業貸款	其他貸款	資負表外暴險
			房屋貸款	對業士業款	專人創貸			
非應予估款	正常	5%	2%	2%	5%	1%	1%	1%
	特別注意	--	5%	5%	5%	5%	5%	--
應予估放款	有欠正常	5%	20%	20%	20%	20%	20%	--
	可能遭	5%	50%	50%	50%	50%	50%	--

	受 損 失							
	呆 帳 損 失	100%	100 %	100%	100 %	100 %	100 %	--

資料來源：孟加拉中央銀行

(四)、微型融資機構(Microfinance Institutions, 簡稱 MFIS)

1. 微型融資機構採會員制，為該國鄉村金融市場成長最快速者。該國之微型信貸計畫(MICRO CREDIT PROGRAMS, MCP)係由各種正式金融機構(包括國營商業銀行及專業銀行)、政府專門組織及非政府組織(NGOs)負責執行。以借款人數而言，在 2003.6 月～2006.6 月成長率高達 70%，在 MCP 計畫下之借款人高達約 3 千萬人。

微型信貸計畫統計表

承作機構	借 款 人 數 (人)	信貸餘額 (百萬 Taka)
非政府組織微型融資機構 (2006.6)	18,415,878	78,930
Grameen Bank(2006.6)	6,908,704	33,235
政府計畫(2005.12)	1,997,240	7,710
國營商業部門(2005.12)	2,311,150	32,783
民營銀行(2005.12)	164,113	1,106
合計	29,797,085	153,764

資料來源：微型信貸監理局及 Grameen Bank(2011 年 4 月 1 美元=71Taka)

上述微型信貸計畫下之借款人，2006 年估計約有 11 百萬人屬於貧窮線以下之窮人。

2. 非政府組織微型融資機構及 Grameen Bank 在金融市場扮演很重要之角色，其中微型融資機構約服務 61% 借戶，Grameen Bank 則服務約 24% 借款人，在微型融資機構中，其前 20 大之占有率約 80%。微型信貸收取之服務費約為 10%~20%，若屬於 Palli Karma-Sahayak Foundation 之會員則收取 12.5%。平均支付存款之利率為 5%，有 90% 之客戶為女性，平均放款收回率約 90%，高於一般銀行業，每位借款人平均放款金額為 Taka 4,000 (折合新台幣約 1,690 元)。
3. 微型信貸監理局 (Micro Credit Regulatory Authority)

該國政府於 2006 年 7 月 16 日制定微型信貸監理局法，以利微型融資機構之營運得以透明化及負責任。依該法，微型融資機構需獲該局核發執照方能繼續從事微型信貸業務，獲得執照之必要條件為借款人超過 1,000 人，及放款餘額大於 40 lakhs。

微型信貸監理局未來將注意微型融資機構之公司治理、財務透明度、營運模式，以確保該些機構營運之透明化。

(五)、存款保險制度簡介

1971 年孟加拉獨立建國後，除外國銀行分支機構以外之其他銀行均為國營並辦理組織改造，該國金融產業也藉此建立有效率之信用及外匯作業制度，因所有金融機構均為國有且均由政府保障，因此並未施行存款保險。1980 年代初期因金融機構業務發展迅速，該國認為國營金融機構管理有改革必要，計有 2 家國營銀行民營化並開放增設民營金融機構，

俾利增加金融市場效率。金融改革亦帶來競爭，國營金融機構有政府保障，惟該國認為金融安全網成員應提供顯性之存款保險保障，因此該國於 1984 年提出銀行存款保險行政命令，並於 2000 年通過銀行存款保險法。

1. 存款保險目標

- (1) 促進金融系統穩定
- (2) 消除障礙促進競爭
- (3) 保障小額存款人
- (4) 促進公眾信心
- (5) 促進市場紀律
- (6) 增加儲蓄及增進經濟成長

2. 存款保險制度特色

- (1) 孟加拉央行負責存款保險業務，包括負責存款保險信託基金（Deposit Insurance Trust Fund, DITF）之保管及投資，中央銀行理事會為該基金之受託理事會，央行總裁為該信託理事會之主席。
- (2) 存保制度採強制投保，要保機構包含外國銀行分行、商業銀行、專業銀行，惟不包括吸收存款之微型融資機構。
- (3) 要保存款定義為孟加拉境內每一存款人在銀行之存款餘額（惟不包括政府存款、外國政府存款或金融機構存款）。
- (4) 存款保險信託基金之收入由孟加拉央行管理，其投資於政府債券之收入屬於存款保險信託基金。
- (5) 銀行若無法支付保費，央行有權自其存放央行帳戶直接抵扣，如有多次無法支付保費，央行可停止其辦理存款業務。

3. 存款保險費率

存款保險費率採簡要版差別費率，依問題銀行及非問題銀行計收二種不同費率，每半年依要保項目存款總額計付保費，2007年1月起之風險費率如下：

	類別	存保費率
1	問題民營銀行	0.09%
2	非問題民營銀行	0.07%
3	國營商業銀行	0.07%

4. 保障額度

小額存款人在問題機構被勒令停業於賠付存款時有優先受償權，每一存款人保障額度最高為十萬 Taka(約美金 1400 元)，保障額度係以存款人在同一銀行相關帳戶歸戶後餘額計算，大約有 80%以上存款人受到保障。存款保險信託基金理賠金總額需視問題銀行資產清算淨額而定。2010 年底止保額內存款占要保存款總額比率約為 37.8%。

5. 存款保險信託基金餘額

截至 2010 年底止，存款保險信託基金餘額為 91.2 億 Taka，該基金每年平均保費收入約 10 億 Taka(其中 2010 年為 14.8 億 Taka)。

6. 存款保險信託基金投資概況

截至 2010 年 6 月 30 日止共投資政府公債金額為 140 億 Taka。

7. 賠付案例

該國存款保險信託基金自創立以來，尚無問題銀行賠付個案，過去曾有二家問題銀行以改組增資方式解決，並未用基金辦理賠付。

8. 存款保險宣導

孟加拉央行為提高存款保險公眾意識認知度，已

建議金融機構於公開場所宣導存款保險。

9. 未來展望

- (1) 央行已研議依金融預警系統採行進一步之風險差別費率方案，並洽財政部商議中。
- (2) 孟加拉央行研議增加存款保障額度。
- (3) 研議建立有效處理問題金融機構機制。
- (4) 依據 IADI 核心準則內容建立各項存款保險制度標準。

二、國際存款保險協會暨亞太區域委員會概況

國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, IADI)自 2002 年 5 月成立，目前有 82 個會員，包括 63 個正式會員、7 個準會員及 12 個夥伴會員(含國際貨幣基金、亞洲開發銀行、美洲開發銀行、歐洲重建開發銀行及東南亞國家中央銀行總裁聯合會(SEACEN)等)。IADI 亞太區域委員會(Asia-Pacific Regional Committee, APRC)成員涵蓋亞洲及大洋洲各國，目前有 21 個會員。2008 年金融風暴發生後許多亞太國家(例如印尼、香港、新加坡、馬來西亞、泰國、哈薩克、俄羅斯、台灣及越南)在總體經濟政策之外，另採取新的存款保險措施，其中印尼、哈薩克及俄羅斯宣佈提高存款保障幅度以強化存款大眾信心，其他國家如香港、台灣、新加坡、馬來西亞及泰國則採行全額保障制度，但全額保障制度多僅為暫時性措施。另有部分國家因受金融風暴影響甚微，未調整相關政策(例如日本及印度)，亦有國家於風暴期間創設新的存款保障制度以因應未來金融問題(如澳洲)。

三、「有效存款保險制度核心原則」摘要

2007 年下半年起美國發生次級房貸事件，引發全球金融海嘯，存款保險穩定金融之重要性再度受到各界重視。IADI

於 2008 年 3 月發布「有效存款保險制度核心原則」，供各國政府訂定決策參考。嗣後，金融穩定論壇於 2008 年 4 月發布「提昇金融市場與金融機構抵禦風險能力」報告，指出近來之金融風暴再次突顯有效存款保險制度之重要性，並強調建置一套各國主管機關均認同之「有效存款保險制度國際核心原則」必要性。國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會 (Basel Committee on Bank Supervision; BCBS) 及 IADI 於 2008 年 7 月決議合作發展國際間共同接受之核心原則，並以 IADI 前發布之「有效存款保險制度核心原則」為基礎，由其成員各自陳報所屬國際組織，完成審查及核准程序，嗣後於 2009 年 6 月 18 日正式對外聯合發布，共有 18 項核心原則，包括設立目標、存保機構之職權與權能、機構治理、與其他安全網成員關係及跨國議題、會員資格與保障、資金籌措、公眾意識、特定法律議題、停業機構之處理、存款人賠付與資產回收等 10 大類。茲摘要簡述該核心原則如下：

(一)、核心原則之先決條件

1. 政策制定者必須考量如何保護存款人及穩定金融秩序。顯性 (Explicit) 存款保險制度優於隱性 (Implicit) 存款保險制度。存款保險制度應明定存保機構對存款人所負有之義務、決策之範疇與限制，俾提昇大眾信心、協助控制倒閉銀行之處理成本、提供各國處理倒閉銀行標準作業程序及建立籌措倒閉銀行處理成本之融資機制。
2. 當一國金融體系及法制環境較為健全時，存款保險制度之建立與改革亦較易成功。基於公信力考量及避免道德風險，存款保險制度必須為健全金融網成員之一環，並應具備適當之架構及妥善執行。金融

安全網一般包括審慎之法規及監理、央行之最後融通者功能及存款保險。金融安全網成員間之職權與責任分工，係依各國公共政策及環境而定。

3. 存款保險制度之設立，並非以處理系統重要性銀行之倒閉案 (systemically significant bank failures) 或系統性危機 (systemic crisis) 為目的。倘有前述倒閉案或系統性危機發生時，金融安全網成員應有效通力合作。另處理系統性危機所生之成本，亦不應全由存款保險制度承擔，應有其他財源支應，如政府資金。
4. 核心原則之設計及適用範圍，係廣泛反映各國國情、法規環境及結構而制訂。核心原則係在自願性之基礎下，供各國建置有效之存款保險制度，各國並得依自身狀況配合施行相關輔助措施，俾於其管轄權內建立完善存款保險制度。核心原則之制訂並無法涵蓋所有金融體系之需求及狀況，故各國應妥善考量其特殊現況，並於其法制架構下儘量達成存款保險制度之公共政策目標及職責。
5. 有效之存款保險制度尚需考量其他外部因素及先決條件：
 - 丨 持續評估經濟及金融體系狀況。
 - 丨 金融安全網成員之健全治理。
 - 丨 審慎的法規及監理。
 - 丨 完善發展之法制基礎、會計及揭露制度。

(二)、核心原則之內容

分類及核心原則	內 容
設立目標	
核心原則 1： 公共政策目標	設計存款保險制度或改革現行存款保險制度之首要步驟為確立欲達成之公共政策目標。公共政策目標應予正式明定，並妥善整合於存款保險制度之設計中。存款保險制度主要公共政策目標為促進金融體系之安定及保障存戶。
核心原則 2： 降低道德風險	存款保險制度應予適當設計並透過金融安全網相關要件之配合，以確保可降低道德風險。
存保機構之職權與權能	
核心原則 3： 存保機構之職權(Mandate)	存保機構之職權必須明確，且需正式載明，俾能權責相符，並確保與預期之公共政策目標一致。
核心原則 4： 存保機構之權能(Powers)	存保機構應具備所有可履行職務之權能，且應正式載明。所有存保機構應具備籌措賠付資金、訂定保險契約、制訂內部營運預算及相關程序，以及可即時取得正確資訊以確保可即時履行對存款人之責任等權限。
機構治理	
核心原則 5： 存保機構之治理	存款保險制度必須運作獨立、透明、負責任、不受政界與業界之不當干預。
與其他安全網成員關係及跨國議題	

分類及核心原則	內 容
核心原則 6： 金融安全網各 機構之相互關 係	存保機構與其他金融安全網間應持續建立緊密之協調合作及資訊交流機制，且所交流之資訊應迅速、正確，並適時注意保密性。金融安全網資訊分享及協調機制應明文規定。
核心原則 7： 跨國議題	屬於不同管轄權之存保機構間、或存保機構與國外金融安全網成員間之資訊交流應予保密。當地主國對國外分行亦提供存款保險保障時，應事前明定由何者賠付。倘母國已提供存款保險時，應於收取保費時予以承認(recognized)。
會員資格與保額	
核心原則 8： 強制投保	存款保險制度宜採強制投保以避免逆選擇問題。
核心原則 9： 保障範圍及額 度	要保存款之定義應以法律或契約訂之。在制度設計上，最高保額應採限額且易於確認，並應能充分保障大多數存戶、符合存款保險制度之政策目標，及與存款保險制度之設計一致。
核心原則 10： 由全額保障轉 換為限額保障	如擬將存款保險制度由全額保障轉換為限額保障，或擬修正已施行之全額保障制度，則應於環境許可時儘速進行轉換。倘全額保障實施期間過長，將產生負面影響，尤其是增加道德風險。轉換期間，政策制定者應特別注意社會大眾的態度及期望。

分類及核心原則	內 容
資金籌措	
核心原則 11： 存保資金之籌措	存款保險制度應具備完善之資金籌措機制，以確保能即時賠付存款人，包括應於必要時取得備援流動資金。由於要保機構及其客戶均可由有效之存款保險制度受益，故存款保險之成本主要應由要保機構支付。無論是採事前累積、事後攤派或混合制累積基金之存款保險制度，於施行風險差別費率機制時，其計算標準應對所有要保機構公開。存保機構並應具有足夠之資源，以妥善執行管理風險費率機制。
公眾意識	
核心原則 12： 公眾意識	為有效落實存款保險制度功能，存保機構有必要持續向社會大眾進行宣導，使其清楚明瞭存款保險之保障範圍及限制。
特定法律議題	
核心原則 13： 法律保障	存保機構及所屬員工，於依法且善盡善良管理人職責執行公務時，應具備免於民、刑法訴訟之保障。該等人員應遵循利益迴避原則(conflict of interest rules)及行為準則(code of conduct)，以確保公務之負責執行。法律保障應明訂於相關法律及管理準則中，並應自動適用。另若涉及訴訟費用，亦應涵蓋於法律保障內。
核心原則 14： 對倒閉銀行應究責人員之處	存保機構與金融安全網其他成員，應具備對倒閉銀行應究責人員進行訴追之權力。

分類及核心原則	內 容
理	
停業機構之處理	
核心原則 15： 及早偵測、立即糾正及處理措施	存保機構應為金融安全網之一環，共同對問題金融機構採取及早偵測、立即糾正及處理等各項監理措施。應及早決定金融機構是否已列入或即將列入問題機構之時機，且應建基於明確之啟動標準，並由獨立運作之金融安全網權責機構執行之。
核心原則 16： 有效之處理程序	有效之停業金融機構處理程序應使存保機構能妥善履行其保險責任，包括：確保存款人能即時、正確且公平地獲得理賠、儘量降低處理成本及對市場之干擾、倒閉銀行資產回收金額最高，以及透過追究過失或犯罪經營者之法律責任以強化市場紀律等。另應賦予存保機構與其他金融安全網成員建置彈性處理機制之權限，透過促成適當對象購買倒閉銀行之資產與承受其債務之方式，維持金融機構重要中介功能(如提供存戶資金提領不中斷及維持金融機構之清算與支付功能)。
存款人賠付與資產回收	
核心原則 17： 對存款人之賠付	存款保險制度應能使存款人於金融機構倒閉後立即取得理賠款。因此，存保機構在金融機構倒閉前應被充分告知，俾能完善準備及時進行賠付。存款人應具有在最高保額內獲得賠付之權利，且應瞭解何時辦理賠付及賠付程序等相關訊息。

分類及核心原則	內 容
核心原則 18： 資產回收	存保機構應就倒閉銀行資產處理回收款項參與分配，倒閉銀行之資產管理及回收程序(由存保機構或其他團體執行之)，應基於商業考量及經濟利益訂定處理原則。

四、後金融危機之存款保障額度概況及泰國存款保險機構 (Deposit Protection Agency, DPA)簡介

(一)、後金融危機之存款保障額度概況

亞太區國家因應 2008 年金融風暴多採行暫時性措施，其中澳洲、香港、俄羅斯、馬來西亞、新加坡及台灣已陸續於 2010 年或 2011 年內，使其暫時性措施退場，相關之準備程序已陸續展開。泰國及印尼則仍維持暫時性措施。除存款保險相關之措施，本區某些國家對其他暫時性之經濟金融措施也將陸續終止。

亞太地區各國因應金融風暴暫時性存款保障退場措施及準備計畫一覽表

國家	退場措施暨準備計畫
澳洲	2008 年 11 月起 1 百萬澳幣暫時性保障措施將於 2011 年 10 月終止，澳洲政府已進行保障額度檢視並將於屆期前公布。
香港	<ol style="list-style-type: none"> 1. 存款全額保障至 2010 年底為止。 2. 2011 年 1 月 1 日起保障額度由原有之 10 萬港幣提高為 50 萬港幣(約美金 65,000 元)。 3. 與主管機關密切合作強化金融機構流動性監理。

國家	退場措施暨準備計畫
	4. 2009 年第 4 季起檢視存款全額保障計畫並於 2010 年中完成停止存款全額保障計畫相關立法程序。 5. 2010 年下半年起啟動全額轉限額宣導計畫。
印度	1. 2009 年起取消各項因應危機措施。 2. 央行任務已從促進經濟復甦改為控管通膨及預期心理。
印尼	1. 計畫調整存款保障額度，並擬於調整前 6 個月公布。 2. 刻正依 IMF 及 World Bank 建議，研議調高差別費率。 3. 停止中央銀行流動性援助措施。
日本	1. 建置資產收購計畫。 2. 施行全面性貨幣寬鬆措施，如金融市場準則及中長期貨幣政策調整。 3. 推行經濟成長策略。
哈薩克	1. 執行 2011 至 2015 年金融市場發展計畫。 2. 執行國家發展革新計畫。 3. 強化民眾信心計畫。 4. 強化審慎金融監理。
韓國	擬採行於促進經濟成長與金融穩定間取得平衡之退場策略。
馬來西亞	1. 暫時性存款全額保障於 2010 年 12 月 31 日屆期。 2. 2011 年 1 月 1 日起最高保額由 6 萬馬幣調高為 25 萬馬幣(約 8 萬美元)並包括外幣存款。 3. 實施伊斯蘭及一般商業保險保障機制(Takaful and Insurance Benefits Protection System, TIPS)。 4. 修改存保條例及強化賠付系統。
俄羅斯	1. 強化金融監理政策。 2. 完成金融機構再生計畫。 3. 終止金融機構次順位債券增資計畫。 4. 政府與央行著手進行各項退場計畫。

國家	退場措施暨準備計畫
新加坡	1. 2011 年 1 月 1 日起最高保額由 2 萬坡幣調高為 5 萬坡幣(約 3.8 萬美元)。 2. 辦理賠付作業採總額法(gross basis)先行賠付存款人要保存款而不採淨額法(亦即不抵銷存款人負債)。
泰國	全額保障預計於 2011 年 8 月 10 日到期，至 2012 年 8 月 10 日最高保額調為 5 千萬泰銖，2012 年 8 月 11 日後最高保額降為 1 百萬泰銖(約美金 33,156 元)。
越南	存款保險法草案，預計於 2011 年立法通過。

(二)、泰國存款保險機構(Deposit Protection Agency, DPA) 簡介

DPA 於 2008 年成立，屬較單純之「賠付箱(paybox)」型存保機構。保障之存款包括泰幣存款及其衍生之孳息，惟不包含非泰國居民帳戶存款、與衍生性金融商品連結之存款及銀行同業存款(inter-bank deposit)。目前符合上述標準之存款總額約 687 萬兆泰銖，共 5,690 萬名存款人。要保機構目前有 32 家商業銀行(其中 17 家為於泰國註冊之本地銀行、另 15 家為外商銀行之分支機構)、3 家金融公司及 3 家信用公司(foncier)。

泰國存保機構成立之前，該國已自 1997 年起提供存款全額保障，各階段存款保障限額彙總如下：

階段	期 間	最高保額
一	2008 年 8 月 11 日 - 2009 年 8 月 10 日	全額保障
二	2009 年 8 月 11 日 - 2010 年 8 月 10 日	泰銖 1 億 (約合美金 310 萬)
三	2010 年 8 月 10 日 - 2011 年 8 月 10 日	泰銖 5 千萬 (約合美金 150 萬)

四	2011年8月10日-2012年8月10日	泰銖1千萬 (約合美金31萬)
五	2012年8月11日以後	泰銖1百萬 (約合美金3.2萬)

五、存款保險公眾意識---台灣經驗

本場次簡報由存保公司國際關係與研究室秘書黃鴻棋擔任講員，簡報內容分為核心原則 12 公眾意識及台灣辦理存款保險公眾意識宣導經驗分享。(簡報內容請參閱附錄二)。

六、風險管理---台灣經驗

本場次簡報由存保公司風險管理處處長蘇財源擔任講員，簡報內容為存保公司對要保機構進行風險管理措施及經驗分享。(簡報內容請參閱附錄三)。

叁、心得與建議

一、為進一步健全銀行業營運及增加風險承擔能力，宜適時檢討增提資產評估損失準備標準

孟加拉要求銀行業對放款提列評價準備標準依資產品質分為五類，其中第一類正常放款，除中小企業貸款提列 1%，房屋貸款及對專業人士創業貸款提列 2%外，短期農業及微型信用放款，以及其他消費融資均需提列 5%，資負表外暴險亦需提列 1%；第二類放款大部分提列 5%，第三類放款大部分提列 20%，第四類放款提列 50%，第五類放款提列 100%。以我國 99.11.18 金管會金管銀法字第 09900428780 號令修正銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法為例，第一類授信資產債權餘額扣除對我國政府機關債權餘額提列 0.5%，第二類提列 2%，第三類放款提列 10%(其餘第四、五類與孟加拉相同)，以孟加拉金融環境而言，其要求第一~三類放款提列放款損失準備之標準較我國高出甚多，此舉有助於銀行業增強財務結構及增加風險承擔能力。

為利穩定金融，我國銀行業、信合社及農漁會信用部之授信資產提列損失準備標準，宜依金融監理及外在環境需要，適時調增應提比率。

二、微型融資機構未來應加強財務透明化及強化金融監理

孟加拉當地鄉村金融所引以為傲之微型融資機構，目前雖對貧窮線以下之窮人有功不可沒之融資計畫，以助其創業及脫離窮困；惟因其服務費高達 10%~20%，且對備抵呆帳之提列標準遠較其他放款為低(如第二類不提，第三~四類只提 5%)，另其逾放之定義較其他放款明顯於寬鬆，如未依約償還在 12 個月內者視為有欠正常，逾 12-36 個月列為第三類可能遭受損失，逾期 36-60 個月方視為呆帳損失。該類機構大部分因環境需要先行設立，政府被迫就地合法化，讓其坐大始給予執照，且獲准條件寬鬆(如最少應有 1000 位借款人)，此類機構如不強化金融監理，加強要求財務透明化及公司治理，未來如遇金融環境惡化，將成為金融市場之未爆彈，可能衍生相關社會秩序問題。

目前我國金融類型中與孟加拉微型融資機構較為類似者屬農漁會信用部，近年來在農金局主政下已有不少改革制度，惟有關公司治理、財務透明化、損失準備提列標準、風險揭露及控管，與一般銀行似仍有距離，未來可持續加強該些方面之要求，以利農業金融之穩定。

三、與世界各國金融監理機構加強往來及建立強化金融安全網機制，有助於提昇我國形象及專業地位

我國第一次派員參加孟加拉央行今年舉辦之國際研討會，並以台灣經驗為例，主講風險分析及風險管理，及介紹存保機制如何加強存款大眾意識，以維護信用秩序及穩定金融。上述機制皆為孟加拉金融監理所缺，亦為當地銀行界所

未曾接觸之領域及新知，經由台灣經驗之分享，有助於孟加拉央行及金融業之改革。藉由參與國際研討會，輸出台灣經驗，並與當地金融監理機構文化交流，有助於我國形象及存保公司專業地位之提升。日後類似國際研討會，宜積極派員參與，以強化台灣在國際金融之專業形象。

四、加強存款保險公眾意識及金融商品透明化宣導，有助於降低另一波金融危機之發生

美國於 2007 年金融危機後，經檢討認為部份民眾欠缺金融知識是導致該國面臨金融危機的主因之一，在消費者權利日益抬頭之際，如何與存款人溝通以加強存款保險公眾意識之宣導已成為未來重要趨勢，以保障缺乏金融知識之部分民眾，對於業者提供之創新金融商品不致於過於盲目與樂觀，進而承擔過高之風險。另為建立金融消費大眾信心，金融教育隱然成為存保機構及監理機關另一重要角色，換言之，未來監理機關及存保機構應成為重要之金融教育者。綜觀孟加拉存保機制僅保障一般銀行之存款人，惟對吸收存款之微型融資機構並無存款保障機制，在一個國家內對不同吸收存款之金融機構有差別化之存款保障機制，未來將面臨公眾意識宣導挑戰及在面臨金融危機時如何維持金融秩序之難題，金融安全網成員亦及早共同解決此種制度上之缺陷。

附錄一、孟加拉央行總裁謝函



BANGLADESH BANK

(Central Bank of Bangladesh)

Dr. Atiur Rahman
Governor

April 04, 2011

Mr. Masuto Hatano
Deputy Governor
Deposit Insurance Corporation of Japan
9th Fl. Shin Yurakucho Bldg.
1-12-1 Yurakucho Chiyoda-ku
Tokyo 100-0006, Japan

Dear Mr. Hatano,

I am really thankful to you for the generous admiration extended to us in your letter dated March 29, 2011. In fact, it was the support from you and your colleagues from the APRC of IADI which made it possible for Bangladesh Bank to host a successful Seminar in Dhaka.

I deeply regret your absence in the Seminar due to the devastating earthquakes and the Tsunami in Japan and wish to communicate my heartfelt and most profound condolences to the bereaved families who lost their dear ones in the disaster. I am confident that the great and capable nation like Japan would overcome these tragedies very soon.

The Seminar gave us valuable inputs and our banking community was immensely benefited from the experience sharing opportunity they had in the Seminar. I would also like to reiterate my interest in continuing promoting further cooperation among APRC and Bangladesh Bank.

I expect having the joy of meeting you some time in the future. I would like to thank you again for giving us the opportunity to work with you and the APRC International Team.

Sincerely,

Dr. Atiur Rahman

附錄二、存款保險公共意識—台灣經驗



***Approaches for Public Awareness for DIS
Taiwan's Experience***

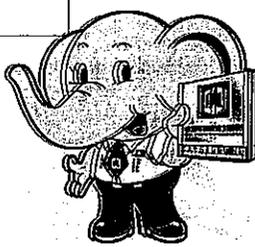
Harrison Hwang
Assistant Director, Office of International Relations & Research
Central Deposit Insurance Corporation (Taiwan)
March 27, 2011

1



Outline

- Core principle of public awareness of DIS
- IADI guidance paper on public awareness
- Taiwan's experience in promoting public awareness
- Conclusion



2



Core Principle on Public Awareness

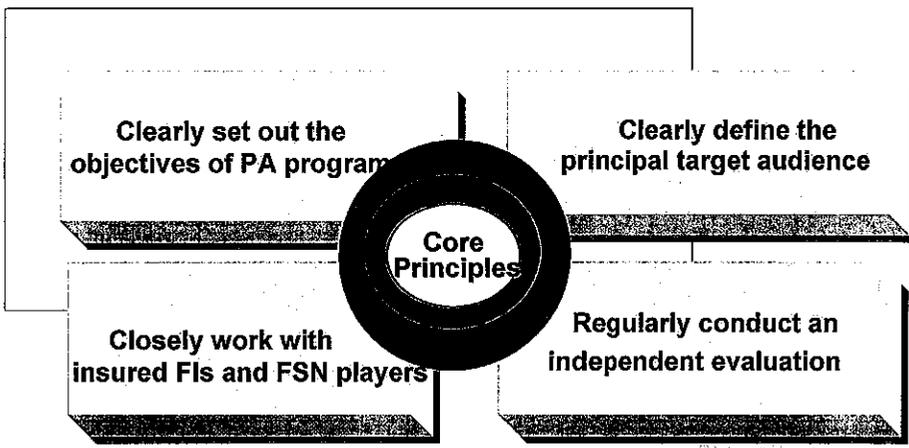
- In order for a deposit insurance system to be effective it is essential that the public be informed on an ongoing basis about the benefits and limitations of the deposit insurance system.*



3



Supporting Guidance on PA



Clearly set out the objectives of PA program

Clearly define the principal target audience

Core Principles

Closely work with insured FIs and FSN players

Regularly conduct an independent evaluation

4



IADI Guidance Paper on PA



- Project conducted by RGC Subcommittee and chaired by CDIC Taiwan
- Guidance Paper issued in May 2009
- Topics covered in the paper:
 - ✓ objectives of a PA program
 - ✓ organizing an effective PA campaign
 - ✓ applying special strategies to special occasion

5

- 
- 
- 
- Taiwan's experience in promoting public awareness

6

Introduction of CDIC



- Establishment in 1985
- Mandate
 - Handle deposit insurance businesses
 - Control insurance risk
 - Deal with problem financial institutions



Pay Box



Risk Minimizer

Insured & Uninsured Deposits



Coverage amount

NT\$ 1.5 million
(about US\$50,000)



NT\$ 3 million
(about US\$100,000)

Insured Deposits	Uninsured Deposits
<ol style="list-style-type: none"> 1. Checking deposits 2. Demand deposits 3. Time deposits 4. Deposits required by law to be deposited in certain financial institutions 5. Other deposits approved as insurable by the Financial Supervisory Commission 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Negotiable certificates of deposit 2. Deposits from government agencies 3. Deposits from the Central Bank 4. Deposits from banks, postal savings bank, credit cooperatives, and farmers' and fishermen's associations with credit departments 6. Other deposits which the Financial Supervisory Commission has approved as non-insurable (e.g. structured deposits) 7. Deposits exceeding the per-institution maximum insurance coverage established for each depositor

• CDIC covers insured deposits of natural & legal persons both in local and foreign currencies.

Objectives of PA Programs

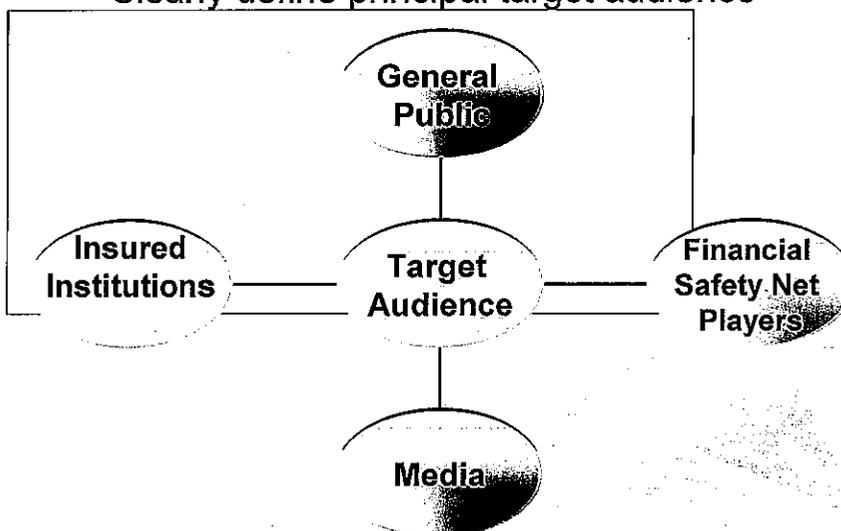
- To enhance fulfillment of public policy objectives and responsibilities of DIS in Taiwan
- To maintain a sound deposit insurance system and financial stability
- To elevate the level of awareness of deposit insurance



9

Target Audience

- Clearly define principal target audience



10

■ Major target: The General Public

- ✓ Natural and legal persons
- ✓ Future depositors-students

 11

Messages

- **Disseminating strategies**
 - ✓ Manage the public expectation by providing positive news
 - ✓ Provide simple and easy to understand messages
e.g.
 - No — Blanket guarantee is expired*
 - Yes — You will continue enjoying protection*
 - Yes — Your protection will be increased*

12

Messages (cont.)

• Key messages

- ✓ Coverage limit
- ✓ Coverage scope
- ✓ CDIC signs



13

Promotion Tools

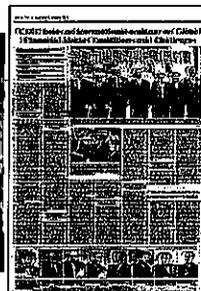
■ Choosing different tools based on different target groups and geographic areas

1. Multi-media

- ✓ TV, cinema, radio, newspapers, magazines, cell phone text messages, and Internet



(TV film)



(newspapers)



(magazines)

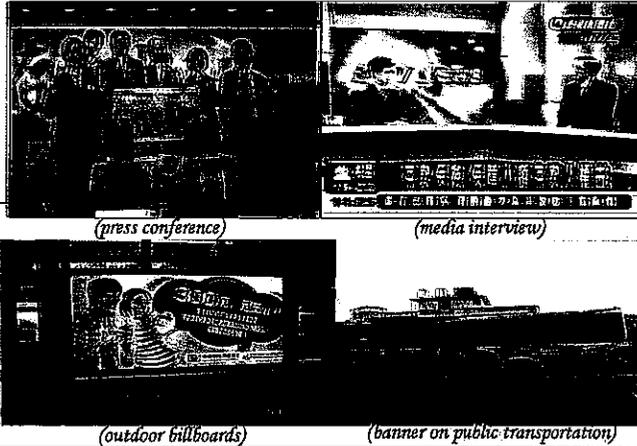


(internet)

14

Promotion Tools (cont.)

2. Apply *Integrating Communication Marketing* strategies: Intensive exposure through various channels at the same time

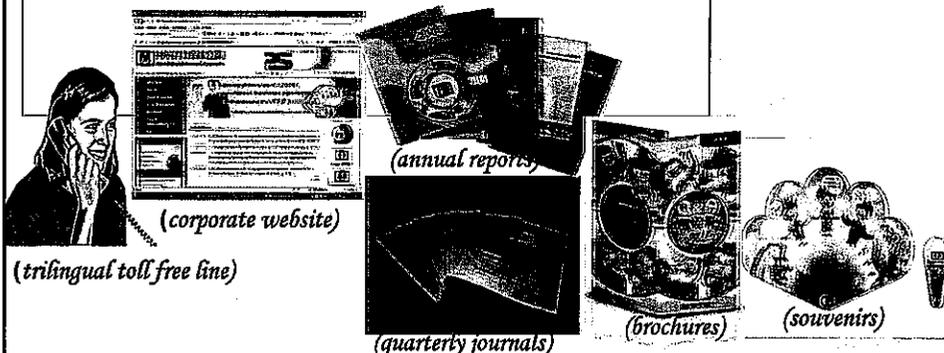


15

Promotion Tools (cont.)

3. Other tools

- ✓ Customer service: trilingual toll-free line, email and mail boxes
- ✓ Bilingual corporate website
- ✓ Fliers, pamphlets, brochures, annual reports & souvenirs






Promotion Tools (cont.)

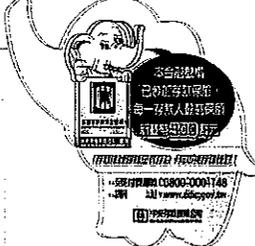
- Use networks of insured institutions-free channels
 - Deposit insurance signs
 - A large sign (required by law to place in every business unit of insured banks)
 - A desktop sign (for counters of business units)
 - Films and stickers (for ATMs or business units)



(desktop sign)



(large sign)



(stickers)

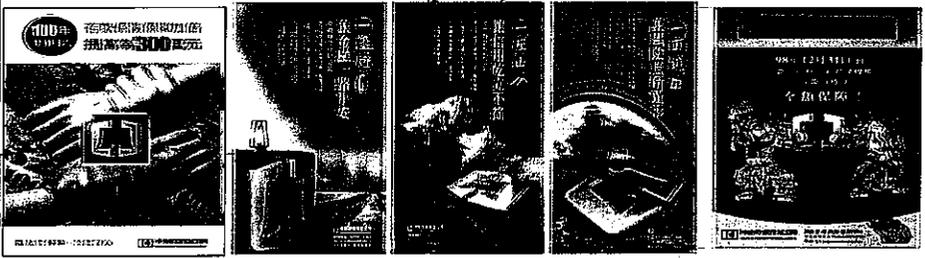
17




Promotion Tools (cont.)

- Use network of insured institutions-free channels
 - Posters (for business units)
 - Scrolling banners (standard language provided by CDIC)

(posters)



(Scrolling banners)

**自100年起存款保額提高為新臺幣300萬元
加倍保障 加倍安心**  中央存款保險公司

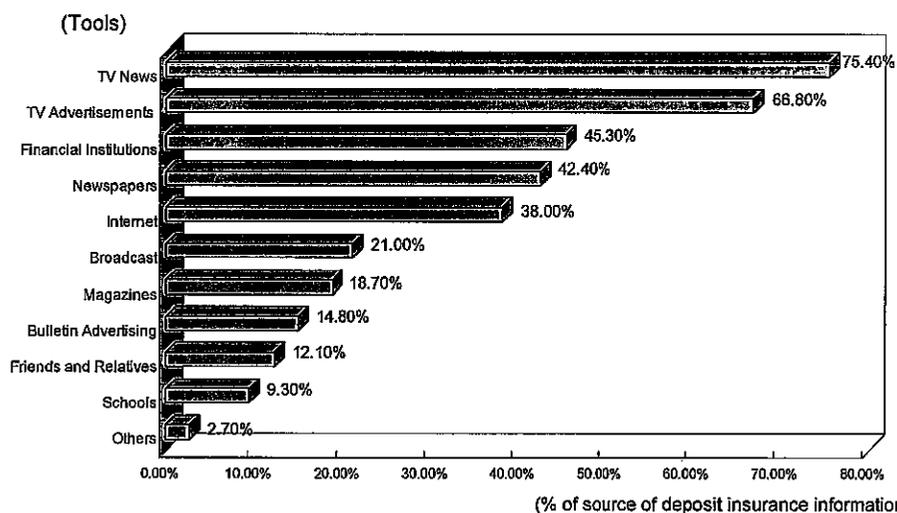
18

The General Public- Students

- **Include DI information into school curricula**
 - ✓ Cooperate with education department and the financial competent authorities
 - ✓ Raise the financial literacy level for young people & students
- **Choose communication channels accordingly**
 - ✓ Campus campaign
 - ✓ Competition of deposit insurance poster/film
 - ✓ Internet



The Most Effective Tools in Taiwan



Source : 2010 public awareness on CDIC and deposit insurance survey

Toward Insured Institutions



- **Key messages**

- ✓ Benefit of promoting deposit insurance awareness
- ✓ Risk management issues
 - Inappropriate deposit structure
 - Maturity mismatch between assets & liabilities
 - Poor funding capacity
- ✓ Latest deposit insurance policies (e.g. revising premium rates, building up e-data, etc.)

- **Promotion tools**

- ✓ Issue letter notices (e.g. request submitting financial reports for monitoring purpose)
- ✓ Hold meetings and domestic/international seminars



Toward the Financial Safety Net Players



- **Key messages**

- Win their supports on public awareness policies
- Deliver coordinated and consistent messages to maximize synergy

- **Communication channel**

- ✓ The specific task force among the FSN for the transitioning



22

Toward the Media

• Promoting Strategies

- ✓ Actively release the press communiqué referring the DIS regularly and promptly respond to media's inquiries
- ✓ Receive interviews with the media



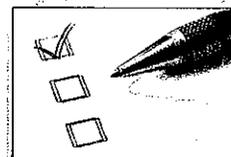
Build up a long-term good relationship and serve as trial balloons of public opinions

The more the media know about deposit insurance, the better they can provide balance reports when necessary

23

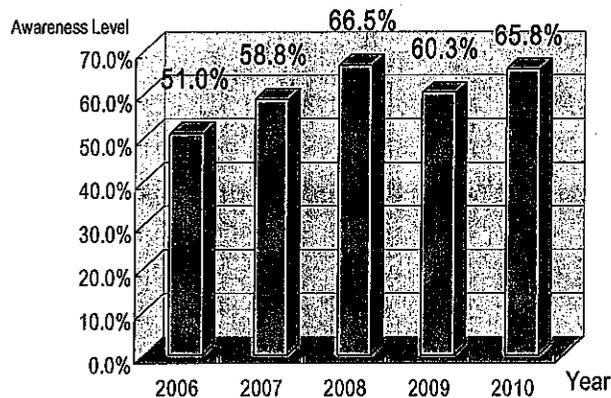
Evaluation

- Conduct regular and independent evaluation of awareness level
- Most practical approach to know awareness level
 - Understand result of a PA campaign
 - Learn where/what to focus for further PA campaigns



24

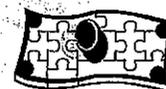
Public Awareness Level on DIS in Taiwan of General Public



Budget & Other Resources



- Budget prepared by CDIC and approved by the Parliament
- About 5% of annual business expenses (about US\$ 1 M)
- Fully utilize free service channels sponsored or provided by other government agencies or insured institutions



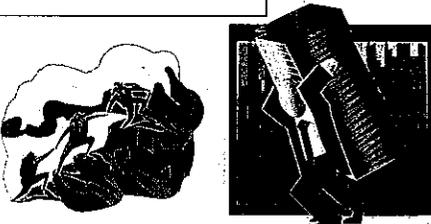
26

Conclusion

- **How to Maintain Awareness Level?**

Keep on Doing !!!

Because People's Memories are SHORT!



27

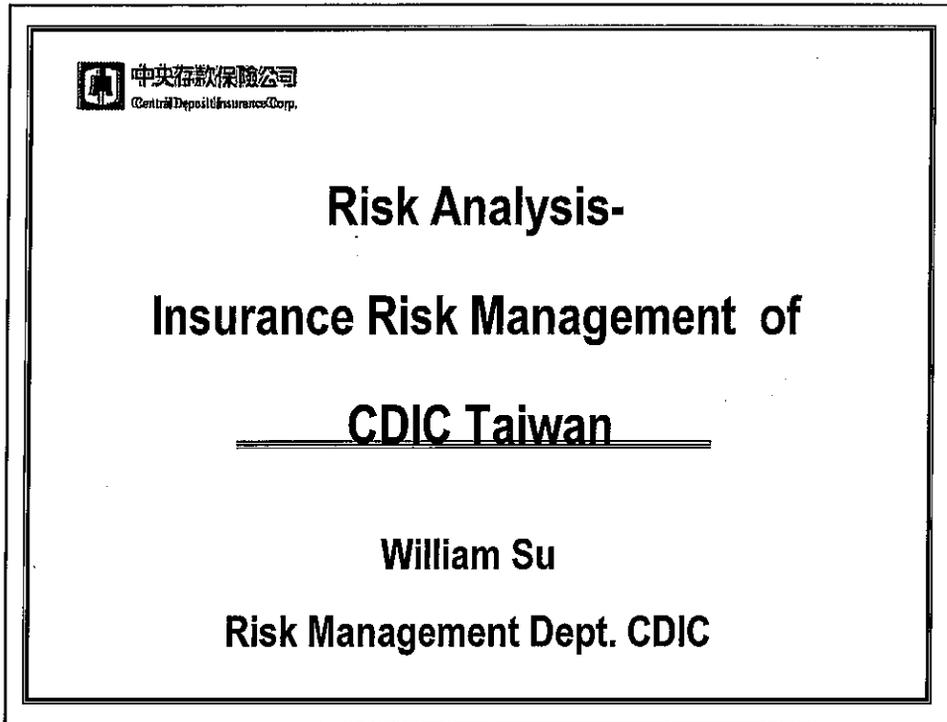
Thank You

cdic@cdic.gov.tw



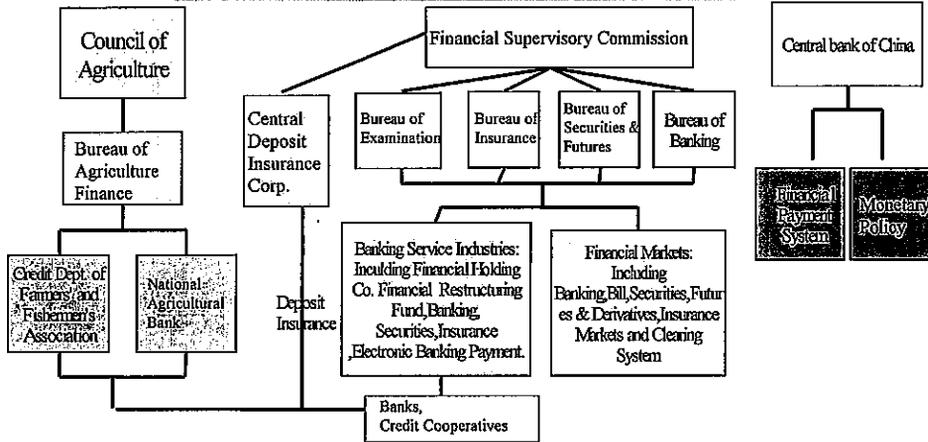
28

附錄三、風險管理—台灣經驗



I. Financial Safety Net In Taiwan

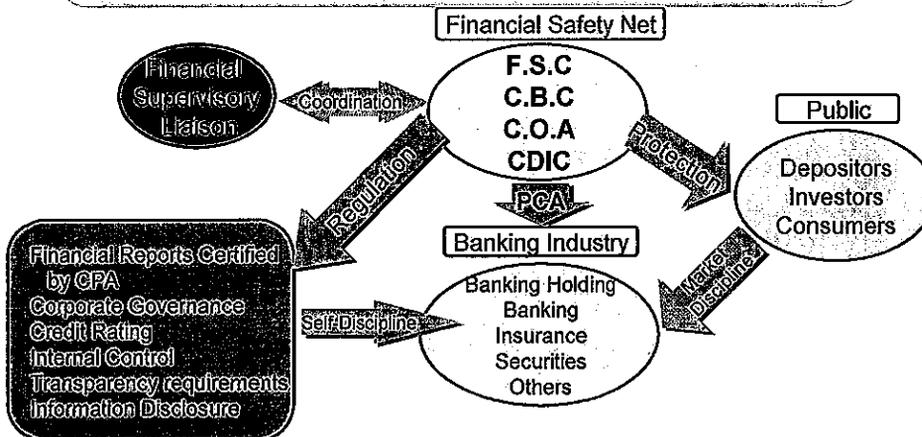
Financial Safety Net In Taiwan



Insurance Risk Management of CDIC

I. Financial Safety Net In Taiwan

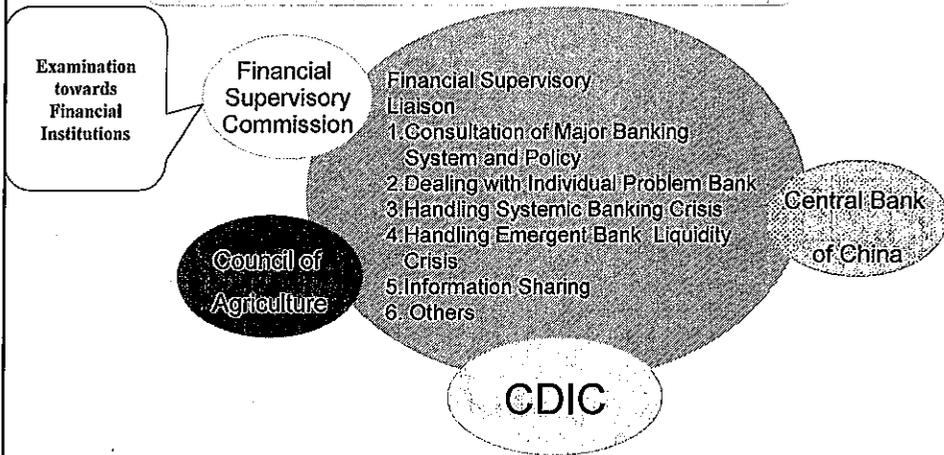
Function of the Financial Safety Net in Taiwan



Insurance Risk Management of CDIC

I. Financial Safety Net In Taiwan

Financial Safety Net Liaison System



II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

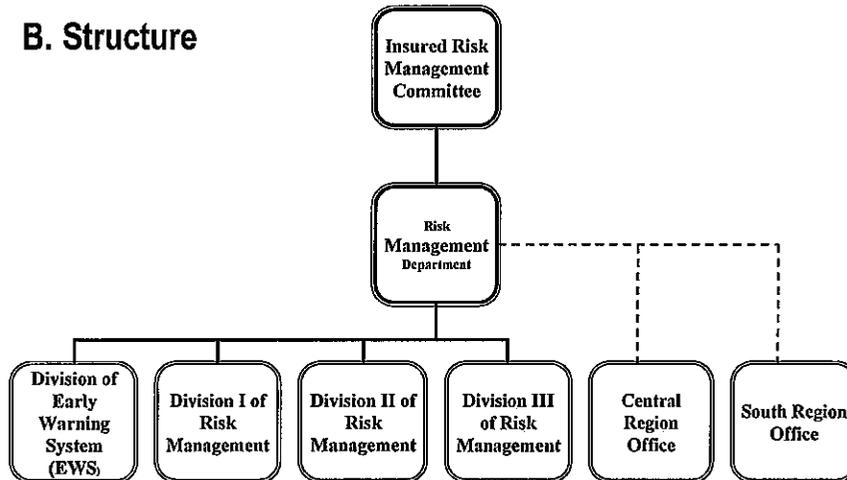
A. Objectives of Insurance Risk Management

- To safeguard the benefits of depositors in member institutions.
- To minimize the insurance risk.
- To prevent from paying out.



II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

B. Structure



II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

C. Staff allocation

The Risk Management Department : 29 staffs

A Director, two Deputy Directors, two Assistant Directors, four Division Chiefs(five contract employees included).

The Central Region Office : 8 staffs

The South Region Office : 10 staffs

There are 47 people in charge of risk management

II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

D. Insured Risk Management Committee

- **Chaired by the Executive Vice President**
- **Committee members:**
 - Director of the Risk Management Department
 - Director of the Business Department
 - Director of the Inspection Department
 - Director of the Resolution Department
 - Director of the Legal Affairs Office



II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

D. Insured Risk Management Committee

- Major responsibilities are to review the following:**
- Administrative policy on control of insurance risk
 - Applications by financial institutions as a member of CDIC
 - Research and revision of the EWS
 - Research and revision of regulations and manuals to reduce insurance risk
 - Warning notices of termination of deposit insurance contracts
 - Termination of deposit insurance contracts
 - Other related cases



II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

E. Major Duties of the Risk Management Department

- Handling the operation and R&D of EWS
- Collecting, sorting, analyzing and managing business information of insured institutions
- Handling information sharing and cooperation with financial supervisory authorities
- Assisting insured institutions to improve risk management
- Providing supervisory guidance or superintendence to insured institutions pursuant to the Banking Act
- Assisting insured institutions in handling panic runs
- Issuing warning notices of terminating deposit insurance contracts
- Proposing termination of deposit insurance contracts
- Other risk management related issues

II. Structure & Responsibilities of the Risk Management

F. 392 Insured institutions under jurisdiction

Risk Management Department

The Central Region Office

The South Region Office

Total 180

- 38 domestic banks
- 27 local branches of foreign banks
- 14 credit cooperatives
- 101 agricultural financial institutions (including the Agricultural Bank of Taiwan)

Total 114

- 10 credit cooperatives
- 104 agricultural financial institutions

Total 98

- Two credit cooperatives
- 96 agricultural financial institutions

III. Overview of the Risk Management

A. Superintendence

- **Legal basis:** Article 44-2 of the Banking Act and related regulations
- **Objective:** At the point of crisis triggered by major frauds, banks runs or capital significantly inadequacy, CDIC acted as superintendent to protect the interests and rights of depositors
- **Method:** On-site superintendence with the power of inspection
- **Results:** Up to the end of 2010, 7 cases completed, among which 6 were handled through P&A and 1 recovered



III. Overview of the Risk Management

B. On-site guidance

- **Legal basis:** Article 61-1 of the Banking Act
- **Objective:** To facilitate insured institutions to recover normal operations or being acquired
- **Method:**
 - (1) Dispatching officers for on-site guidance
 - (2) Attending board meetings
 - (3) Sending written guidance letter
- **Results:** Up to the end of 2010, CDIC completed guidance to 61 institutions
 - ☼ Including 10 banks, 3 trust and investment companies, 17 credit cooperatives and 31 the credit departments of farmers' and fishermen's associations
 - ☼ Among them, 55 institutions were acquired by other institutions and 6 institutions restored to normal operations





III. Overview of the Risk Management

C. Adopting special call reports monitoring towards insured institutions with higher insurance risk

- **Legal basis:** Article 22 of the Deposit Insurance Act
- **Objective:** To correct business risk promptly
- **Method:** Call-report off-site monitoring
- **Timing:** When insured institutions involved with concentration risks of lending, investments or specific business risks



III. Overview of the Risk Management

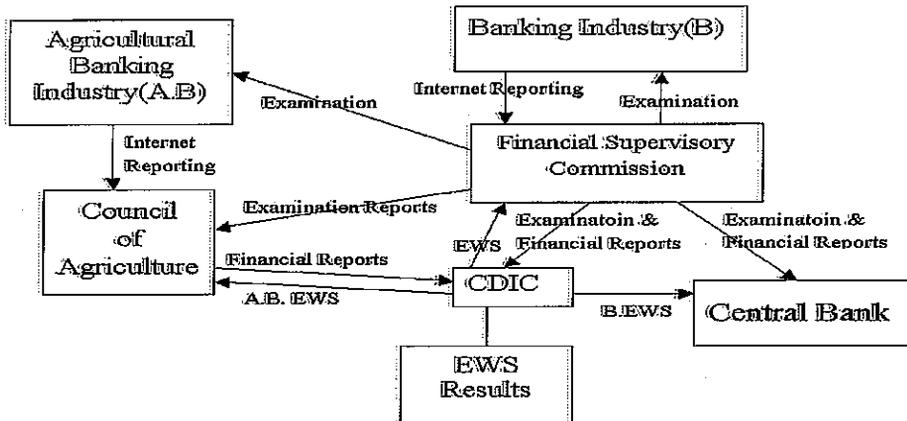
D. Dispatching staff to handle panic runs

- **Timing:** When insured institutions suffered from panic runs
- **Method:** CDIC officers provide short-term on-site assistance, including explaining the situations directly to depositors, in some cases in conjunction with measures of on-site guidance、superintendence or conservatorship when necessary.
- **Results:** Up to the end of 2010, CDIC successfully helped 59 insured institutions to overcome panic-runs with an average 2-3 days run on banks.



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

A. Enhancing Information Sharing and Coordination Mechanisms with Supervisory Agencies



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

A. Enhancing Information Sharing and Coordination Mechanisms with Supervisory Agencies

1. Producing financial early warning reports, and submitting to supervisory agencies

- Periodical Reports:**
- < Monthly reports: Write-offs Report and Past due Loans Report of Community Financial Institutions
 - < Quarterly reports: Quarterly Analysis Report of Financial Institutions - the Percentile Ranking Data Report
 - < Semi-annual reports: Financial Examination Data Rating Report

Special Reports:
Depending upon conditions or requests from the competent authorities





IV. Information Sharing & Risk Analysis system

A. Enhancing Information Sharing and Coordination Mechanisms with Supervisory Agencies

2

Participating in meetings of the Financial Supervisory Liaison Committee

3

Enhancing the efficiency of reporting system
• Assigning specialists to support Single-Window Reporting System
• Assisting the BOAF to adjust and upgrade the Internet Reporting System



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

A. Enhancing Information Sharing and Coordination Mechanisms with Supervisory Agencies

4

Giving opinions to the BOAF
> Supervisory laws or regulations under stipulation or revision
> Any shortcomings of farmers' and fishermen's associations
> To enhance financial supervision of agricultural financial institutions

5

Upon requests by the competent authorities, CDIC provides related information or recommendations on specific insured institutions to enhance financial supervision



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

B. Enhancing off-site monitoring mechanism and financial EWS in order to effectively grasp business information and timely rectify business risks of insured institutions



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

Risk Analysis of the EWS(I)

Subsystem Items	Examination Rating System (ERS)	Call Report System	Internet Transmission Surveillance System	Account Officer Analysis System
Data Sources	Reports of Examination from Banking Examination Agencies	Call Reports from Members	Daily Data from Members	Report of Examination and Up-to-Date Data
Frequency of Reports	Semiannually	Quarterly	Daily, Weekly & Monthly	Monthly - Quarterly or Annually Depends on Cases
Rating Results	A,B,C,D,E	Percentile Ranking:1-99	Warning Signals	Insurance Risk Prediction



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

Risk Analysis of the EWS(II)

Subsystem Items	Examination Rating System(ERS)	Call Report System	Internet Transmission Surveillance System	Account Officer Analysis System
Model	CAMEL Model	Statistical Percentile Ranking of Measure Location	Linear Moving Average	Stress Test
Indicators	CAMELSO	CAELSO	Specific Items from Balance Sheets	Mainly Criticized Assets etc.
Information Sharing	FSC Central Bank Council of Agriculture Local Government	FSC Central Bank Council of Agriculture Local Government	1. Members Supervisors 2. Related Supervisors When it's Necessary	Internal Risk Management



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

Risk Analysis of the EWS(III)

Subsystem Items	Examination Rating System(ERS)	Call Report System	Internet Transmission Surveillance System	Account Officer Analysis System
Outcome	Exception List Semi-Annually Report	Follow-up List Quarterly Report	Warning List	Analysis Reports
Future Development	Revised Regularly According to the Economic Cycle.	Call Reporting Rating System	Revised Regularly	Ditto
Risk Premium System Indicators	Composite Score	Certified BIS Ratio or Capital Adequacy Ratio		



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

Risk Analysis of the EWS(IV)

Subsystem Items	Examination Rating System(ERS)	Call Report System	Internet Transmission Surveillance System	Account Officer Analysis System
Main Purposes	<ul style="list-style-type: none"> • Early intervention • Examination Reference • Risk Premium • Supervisory Administration 	<ul style="list-style-type: none"> • Regularly Monitoring • Trend Evaluation • Peer Group Comparison 	<ul style="list-style-type: none"> • Timely Monitoring & Intervention • Moral Hazard Prevention 	<ul style="list-style-type: none"> • Predict the Possibility of Failure on Special Cases • Analyze the insurance Risk
Methodology Assumption	Normal Distribution	Normal Distribution	Non-Normal Distribution	



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

Risk Analysis of the EWS(V)

Subsystem Items	Examination Rating System(ERS)	Call Report System	Internet Transmission Surveillance System	Account Officer Analysis System
Strength of System	<ul style="list-style-type: none"> • On Site Appraisal • Objective • Comparable among Members and Examination Base dates 	<ul style="list-style-type: none"> • Comparable among Same Peer Group • Regularly Monitoring 	Early Intervention	<ul style="list-style-type: none"> • Failure & Risk Oriented. • Market Value Simulation
Weakness of System	<ul style="list-style-type: none"> • Frequency Problem of Examination 	<ul style="list-style-type: none"> • Lack of Management Factor • Lack of On-Site Asset Appraisal • Only Off-Site Review 	<ul style="list-style-type: none"> • Time Consuming • Heavy Workload 	<ul style="list-style-type: none"> • Subjective • Off-Site Analysis



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

New Risk Analysis System under development — Call Report Rating System (CARRS)

➤ Purposes :

1. To act as one of the key risk indicators to the risk-based premium.
2. To reflect the up-to-date business risk & financial condition of member institutions.
3. To supplement the Examination Rating System.

➤ Model & Data Source : CAMEL, Call Report



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

New Risk Analysis System under development — Call report Rating System (CARRS)

- Timing of use : when there is no new Examination Rating over 1 year.
- Outcome : Quarterly Rating Report.
- Package tool kits :
 1. CDIC may conduct on-site inspections regarding the accuracy of reporting data.
 2. CDIC may charge additional premium when serious deficiencies were discovered through inspections.



IV. Information Sharing & Risk Analysis system

C. Focus of Risk Analysis

1. Periodically conduct risk analysis towards insured institutions in order to manage insurance risk in a timely manner.
2. Use EWS to evaluate the performance of insured institutions, and intensify the off-site monitoring towards insured institutions with poor rating.
3. Continuously review and revise EWS in order to adopt necessary measures to reduce insurance risk at an early stage.



V. Measures of the Risk Management

A. Individual institution : CDIC assigns Account Officers to manage insured institutions with major operational deficiencies :

1

Depending on the case, CDIC applies call-reporting and Internet monitoring on a daily or weekly basis to track changes in liquidity or risky businesses.

2

Participating in supervisory meetings and guidance meetings convened by the competent authorities.

3

If insured institutions engaged in unsound business, CDIC sends letters for correcting deficiencies and continues the follow-up.



V. Measures of the Risk Management

4

If insured institutions undertook risky businesses, CDIC conducts special call-report monitoring, including tracking the trends of past due loans and changes of risky financing or overseas investment undertaken.

5

Regarding the capital inadequacies of insured institutions, CDIC takes several actions, including sending letters to the competent authorities, inviting responsible people for discussion, and dispatching staff for on-site visits etc.



V. Measures of the Risk Management

6

For insured institutions being significantly undercapitalized or with major crisis, in accordance with orders from the competent authorities, CDIC conducts on-site guidance or superintendence.

7

If insured institutions meet the following conditions, CDIC will give warning notices of terminating insured status or terminate deposit insurance contract

- Violating laws and regulations
- Violating deposit insurance contract
- Engaged in unsound business





V. Measures of the Risk Management

B. Overall Financial Risk

1

Holding seminars and workshops on managerial policies and risk management to facilitate sound operation of insured institutions



V. Measures of the Risk Management

2

In compliance with government policies, disclose partial business information of insured institutions

- CDIC continues to extract partial business information of insured institutions in the CDIC's Deposit Insurance Quarterly Bulletin and on its website to exert market discipline.
- When in special case for market discipline, disclose individual institution's information.



V. Measures of the Risk Management

3

To issue important and specific financial risk reports from the macro perspective, including:

- Report of domestic banks' performance
- Report of cash cards and credit cards loans exposures
- Report of real estate loans exposures
- Report of investment risk in securitized products
- Report of insured institutions' liability concentrations



VI Strategies for Managing the Future Insurance Risk

A. Early prevention is better than cure ex post

1. To develop and revise EWS and off-site monitoring mechanism in order to reveal operational deficiencies of insured institutions as early as possible

2. Conduct necessary off-site monitoring towards insured institutions with risky businesses, and request for improvement as soon as possible

3. Act as a "watch dog" to reduce the risk exposures or concentrations of insured institutions before it is too late





VI Strategies for Managing the Future Insurance Risk

B. Providing guidance in advance is better than payout

1. Constantly coordinate with supervisory agencies to assist problem institutions in completing self-restructuring plans or merged with other institutions to prevent from payout.

2. Issuing warning notices or terminating deposit insurance contracts towards problem banks to control insurance risk



VI Strategies for Managing the Future Insurance Risk

B. Providing guidance in advance is better than payout

3. Holding seminars periodically on risk management to enhance risk management capability of insured institutions

4. Enhancing information sharing and coordination mechanisms with supervisory agencies on events that may affect insured institutions to control the insurance risk earlier





中央存款保險公司
Central Deposit Insurance Corp.

Thank You

cdic@cdic.gov.tw



Insurance Risk Management of CDIC

39