

行政院及所屬各機關出國報告

(出國類別：會議)

## 中央存款保險公司與印尼存款保險公司 簽署交流意向書出國報告

服務機關：中央存款保險公司

出國人職稱、姓名：總經理 王南華

秘書 黃鴻棋

副科長 顏秀青

出國地區：印尼雅加達

出國期間：100年5月17日至5月20日

報告日期：100年6月27日

## 目 錄

壹、序言.....	2
貳、交流意向書簽署會議及專業交流.....	3
一、交流意向書簽署會議內容.....	3
二、專業交流會議內容.....	4
參、會議效益.....	21
附錄：台灣存保制度及存款全額保障轉換為限額存款保險制 度之經驗簡報資料.....	22

## 壹、序言

中央存款保險公司(以下簡稱中央存保公司)為配合政府國際化政策，積極推動國際事務及實質交流，前已與韓國、日本、匈牙利、越南等國存款保險機構簽署合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)或交流意向書(Letter of Exchange)。

全球金融危機後，促進國際與區域間之合作已成趨勢，中央存保公司為促進與印尼存款保險公司(Indonesia Deposit Insurance Corporation, IDIC) (以下簡稱印尼存保公司)之經驗分享與資訊交流，由總經理王南華與印尼存保公司董事長 Mr. C. Heru Budiargo，代表雙方機構於 2011 年 5 月 18 日假印尼雅加達簽署交流意向書，正式建立雙邊合作關係。

印尼存保公司係印尼政府依法於 2004 年 9 月 22 日設立、2005 年 9 月 22 日正式運作，為該國專責辦理存款保險之機構。該公司自設立以來，致力協助該國政府穩定金融秩序、處理問題金融機構及弭平金融風暴，對穩定印尼金融體系貢獻卓著。

中央存保公司與印尼存保公司同為國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, IADI)<sup>1</sup>之正式會員，藉由 IADI 所提供之交流平台，雙方業已建立友好互助之合作關係，尤因地緣關係同屬 IADI 亞太區域委員會之成員，近年來因共同推動會務，雙方交流互動日益頻繁，締結深厚良好之合作關係。

---

<sup>1</sup> IADI 係於 2002 年 5 月在瑞士巴塞爾成立，總部設立於國際清算銀行內，其目的係為強化存款保險安定金融之功能，並促進國際存款保險機構間資訊交流與合作，該協會由各國存款保險機構、中央銀行或金融監理機關、國際金融組織等共同組成，於創設時共計有 35 個機構會員，目前已增加至 82 個，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、世界銀行、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)。

在雙方簽署交流意向書後，未來中央存保公司將與印尼存保公司持續透過雙方資訊與人員交流、提供專業技能等方式，使兩國在存款保險之領域上更加精進，並期對亞太地區之金融穩定建立堅實之基礎。

茲將交流意向書簽署會議及會後雙方專業交流內容摘述如后。

## 貳、交流意向書簽署會議及專業交流

### 一、交流意向書簽署會議內容

基於政府強化實質外交之國際政策，並承過往與其他存款保險機構簽署交流意向書之良好前例，中央存保公司與印尼存保公司於 2011 年 5 月 18 日假印尼雅加達簽署交流意向書，正式建立雙邊合作關係。交流意向書內容包括存款保險實施經驗、資訊與人員之交流、組成團隊進行存保相關議題研究，以及定期召開合作會議等。

本次簽署典禮除中央存保公司代表外，承印尼存款保險公司董事會成員及高階主管等與會觀禮，與會者逾 20 人。會中雙方代表除就兩機構近期經營成果、存款保險制度、未來趨勢及挑戰等節交換意見，並勾勒未來合作願景外，王總經理亦以台灣存保機制與全額保障轉換為限額保障制度為題發表演說，與印尼存保公司代表進行專業交流。

印尼政府於設立該國存款保險制度前，即曾派員至中央存保公司學習我國經驗，自 2005 年 IADI 成立後，雙方合作交流日益密切，每年均會透過國際會議、研討會或其他方式，交換存款保險制度實施經驗。未來中央存款保險公司將與印尼存款保險公司持續透過雙方資訊與人員交流，提供專業技能與經驗分享。

## 二、專業交流會議內容

### (一)台灣存保制度及存款全額保障轉換為限額存款保險制度之經驗分享

本場次係由中央存保公司王總經理主講，重點分為三部份，第一部分為簡要介紹我國存保制度，第二部分為存款全額保障轉限額保障之因應措施，第三部分為未來展望。詳細簡報內容請參閱附錄，主要重點簡述如后：

#### 1.台灣存保制度簡介

主要介紹中央存保公司成立、設立宗旨、金融安全網成員、投保制度、保障額度、保額內/外存款項目、資金籌措機制、存款保險基金、差別保險費率、風險管理機制、早期干預措施、特別查核權、問題金融機構及系統性危機處理等。

#### 2.存款全額保障轉限額保障之因應措施

##### (1)存款全額保障措施回顧

這一波全球金融海嘯對台灣的影響，相對來說較輕，原因之一就是中央存保公司在過去十年已處理了56家問題金融機構，有效整頓台灣金融市場。2007年底台灣的金融機構資產體質尚稱良好，逾期放款比率只有1.8%、資本適足率為11.6%、流動比率為19%及覆蓋率為65%。

惟畢竟台灣金融機構已相當國際化，因此當2008金融海嘯襲捲全球，造成國際金融情勢動盪不安，難免會影響台灣國內部分存款人，所以也造成部分民營銀行存款大量流失，因此政府在2008年10月7日採取存款保險全額保障之預防性措施；另鑒於國內外經濟

金融情勢尚不明朗，是項措施決定再延一年，延至2010年年底。實施存款保險全額保障的兩年期間，台灣金融情勢非常穩定，金融機構經營平順。

存款保險全額保障並不符合市場機制，可能產生道德風險，延誤處理時機，增加處理問題金融機構之成本，所以適當時機必須回歸限額保障存保機制。鑑於2010年台灣經濟及金融狀況穩定成長，中央存保公司爰於4月27日提出建議方案，建議2010年年底全額保障可轉換為限額保障，並自2011年1月1日起，每一存款人最高保額提高到新台幣300萬元，該方案經金融安全網成員討論通過後，於2010年8月由行政院長公布如期轉限。為因應此一情勢，中央存保公司也提出存保條例修正案，擴大保障範圍，將外幣存款及存款利息納入保障範圍，該法案經立法院三讀通過，並自2010年12月31日生效施行。

## (2)存款全額保障順利轉換為限額保障之主要措施

根據IADI報告建議，全額保障順利退場之前提為總體經濟復甦、金融市場安定健全及審慎之金融監理。其他要件包括銀行正常營運、金融市場無異常資金流動、存款大眾信心無負面變化、問題銀行已進行重建或處理。台灣於2010年時皆合乎這些條件。

存款全額保障順利轉換為限額保障對銀行的挑戰就是存款人的信心，以及存款可能搬遷，所以金融機構應特別加強流動性風險管理；同時金融機構也要強化其各項業務經營控管、充實自有資本、定期進行壓力測試，以驗證當經濟情勢變化，或某資產減損時，可能遭遇之風險。另外就是避免發生負責人舞弊案、

建立與長期績效連結之薪酬制度，以避免為追求短期利益，承擔過多經營風險。

中央存保公司此次能夠順利將存款全額保障轉換為限額保障，主要有四個措施，茲簡要敘述如后：

#### A.提高存款保險保障額度及範圍

在2011年1月起將存款保險保障額度由150萬元提高為300萬元，另亦擴大保障範圍，將利息與外幣存款納入保障。至於為何要將保額調高二倍，中央存保公司有委託專家研究此議題，其研究報告建議是調高至2倍，另中央存保公司亦針對民眾進行問卷調查，問卷結果顯示，有54%民眾認為150萬元的保額是不夠的，有43%民眾認為保額應調高至300萬元，考量轉換時符合大眾之期望甚為重要，中央存保公司才規劃將保額提高二倍。最高保額調高至300萬元後，全體要保機構保額內存款人數占存款總人數之平均比率將達99%，保額內存款總額占要保項目存款總額之平均比率則為59%，大約還有40%的存款未受到保障，尚可發揮市場紀律。

#### B.持續強化要保機構之風險及流動性管理

自金融風暴發生以來，中央存保公司即積極注意要保機構的存款變化狀況，運用已建立的金融預警系統、每日網際網路監控系統，密切觀察要保機構存款變化狀況。另外，有些要保機構存款持續慢性流失，中央存保公司也會每周注意其變化情形。對於要保機構有下列情形者，亦請其及早因應調整：

(A)單一存戶存款占存款比重過高者；

(B)大額存款比率偏高者；

- (3) 緊急籌措資金管道不明確或有困難者；
- (4) 未來三到六個月，有大幅流動性負缺口者。

#### C. 厚植存款保險基金

IADI在2009年6月份發布的「有效存款保險制度核心原則」中特別提到：健全的存款保險制度係健全金融體系及民眾信心的重要支柱，而充足的保險賠款準備金則為健全存款保險制度之基礎。

過去考慮到金融機構之財務負擔能力，所以台灣存保費率一向偏低，再加上過去十年配合金融重建基金機制處理56家問題機構，成本將近三千億，其中中央存保公司代墊其中900億，使得中央存保公司的賠款準備金，也就是一般金融的賠款準備金缺口為700億。

賠款準備金倘長期不足，亦會造成存戶之信心危機。台灣存款保險賠款準備金的巨大缺口，也受到立法院和行政院的重視並有所指示，立法院要求中央存保公司須於2016年達成賠款準備金餘額占保額內存款的2%；另外行政院也同意中央存保公司調整存保費率充實賠款準備金。值此，台灣存款保險費率獲主管機關核定自2011年1月1日起調高。

#### D. 擴大宣導存款保險以提高公眾意識

存款保險全額保障回歸限額保障最重要就是要及時宣導，讓存款大眾和要保機構及早進行資金配置、分散存款風險及經營風險。宣導存款保險的主要宣導對象包括一般社會大眾、要保金融機構、新聞媒體及金融安全網的成員等。

宣導主題包括最高保障額度、保障範圍及認識



存款保險標示牌等，採用簡單易懂的語言，提供民眾正面的訊息，使民眾易於接受。台灣在宣導存款全額保障轉換為限額保障期間，強調存款保險「保額提高」，而不強調「全額轉限額」，又製作風格輕鬆親切有趣之宣導短片，以貼近民眾生活。

有鑑於青年學子係未來潛在之存款人，存款保險觀念應及早紮根，中央存保公司與教育部、金管會及其他金融教育團體共同合作進行金融教育知識計畫，以擴大宣導存款保險資訊及提昇青年與學生之金融知識，目前存款保險之概念已納入國高中之入學考試的教科書中。另中央存保公司亦於校園內舉辦「存款保險宣導動畫及海報設計創意競賽」、「存款保險網路宣導」等活動，或利用校園青春影展的機會，於校園內設置遊戲攤位吸引學生族群主動認識存款保險。

以下謹就4類主要宣導對象分別說明其宣導策略：

#### (A)對一般社會大眾之宣導

##### a.透過大眾傳播媒體

大眾傳播媒體包括電視、電影、廣播、報紙、雜誌、行動電話簡訊及網際網路等。中央存保公司在辦理存款全額轉限額保障宣導時，曾在facebook上建立粉絲團，並讓閱讀訊息的粉絲有參加抽獎的機會，以增加點閱率。

此外，考量持有手機比率愈來愈高，發送手機簡訊方式來傳達存款保險訊息亦成為成本相對較低的宣導方式。中央存保公司在存款全額轉

限額保障期間，以發送手機簡訊方式來宣導，宣導內容係有關存款保險保額提高為新臺幣三百萬元之新政策及口號，簡訊內容為「自 100 年起，存款保險保額提高為新台幣 300 萬元，加倍保障 加倍安心！中央存保公司 關心您」。

b.採用整合行銷

指在一定期間內，綜合運用多元宣導工具(如電視、廣播、網路、交通工具、戶外媒體及記者會等公關行銷活動)，以廣告刊登加上新聞議題操作方式，進行一系列之宣導活動，可達訊息密集曝光效果，以增加宣導內容之廣度與深度。

c.透過其他宣導管道，例如：

(a)提供免付費服務電話、電子郵件信箱。

(b)國語、英語等多語資訊網站。

(c)存款保險簡介、刊物、年報及各類實用之宣導品。

(d)免費宣導管道:透過其他政府機關、要保機構等免費行銷管道進行宣導，包括電視公益託播廣告、政府機構網站、公佈欄、要保機構營業廳、ATM 宣導等。

d.請各要保金融機構配合辦理下列事項，加強對存款人宣導：

(a)於營業處所明顯處懸掛存款保險標示牌供存款人辨識。

(b)在存款櫃檯擺放小型存款保險標示牌供存款人參閱，並由服務人員發送存款保險簡介給

存款人。

(c)在營業廳張貼存款保險宣導海報及貼紙或懸掛宣導紅布條。

(d)在營業廳電視及自動提款機播放宣導短片，並在跑馬燈刊登最新存款保險訊息。

(e)在各要保金融機構網站播放宣導短片、刊登相關訊息，並與存保機構網站連結。

(f)教育要保金融機構之員工有關存款保險之專業知識。

#### (B)對要保金融機構宣導

有鑑於要保金融機構是存款人獲得存款保險資訊重要管道之一，所以存保機構應重視與要保金融機構之溝通與宣導。宣導方式為定期舉辦要保機構經營管理座談會及國際研討會等。宣導內容包括最新存款保險政策(例如全額保障轉限額保障及費率調整等)、金融機構經營風險管理觀念，以及向要保機構說明，倘其配合宣導存款保險，對其有自益性等。

#### (C)對新聞媒體之宣導

鑑於新聞媒體為存款人瞭解存款保險管道之一，存保機構應提供其正確的存款保險訊息，並與其維持長期良好關係，有利新聞媒體於適當時機報導正確的存款保險消息。宣導方式包括主動發布存款保險最新訊息予新聞媒體、適當回應媒體記者詢問，並接受新聞媒體記者採訪。

#### (D)對金融安全網成員之宣導

鑑於存款保險知識之推廣須金融安全網全

體成員共同投入，故存保機構加強與該等機關進行存保政策之溝通、金融消費者保護之合作及監理資訊之分享等有其必要。台灣在全額保障轉換為限額保障期間，特成立特別任務工作小組，以共同促成全額保障順利轉換成限額保障，另於平日透過金融監理聯繫小組會議，研議金融監理方向與存保政策發展等議題。

此外，中央存保公司為使印尼存保公司同仁更深入瞭解其公眾宣導之方式，特於會議現場撥放所製作之「擴大範圍篇」45秒宣導短片，獲得熱烈迴響。上開短片亦於2011年4月份榮獲行政院核定為2009年至2010年政令宣導資料中最佳5支短片廣告之一，並將該文宣資料光碟函送各部會參考觀摩，以精進政府文宣作為。入選理由包括：親切自然，表達清楚；訴求對象與代言效果吻合；生動使用圖像，有助宣導概念等。

### 3. 未來展望

中央存保公司未來將持續修正存款保險條例，以強化風險管理及問題金融機構處理機制，並將提昇民眾對存款保險之認知度，茲將內容簡述如后：

#### (1) 強化風險管理

中央存保公司期對被輔導的要保機構在資本適足率低於某個比率時，得派員立即對其資產、負債和淨值缺口進行查核評估，以達到早期干預和及時處理之目的。

#### (2) 強化問題金融機構處理機制

為落實存款保險條例賦予中央存保公司得要求要

保機構依規定之檔案格式及內容，建置必要之存款等相關電子資料檔案並定期對渠等檔案內容辦理查核，中央存保公司於 2008 年底已建置「要保機構電子資料檔案檢核系統」，惟為配合相關作業規範進行電子資料檔案格式修改暨提昇中央存保公司對要保機構辦理實地查核作業及履行保險責任計算賠付金額之效能，中央存保公司刻正進行是項檢核系統作業功能擴充，主要包括系統作業安全控管整合作業、要保機構電子資料檔案查詢功能擴充及管理性報表與查核報告功能擴充等。

另為縮短存保公司於要保機構停業至辦理賠付之準備期間，並加速賠付之進行，存保公司刻正規劃賠付系統，渠等系統具下列特色：以電子資料檔案檢核系統對要保機構之存放款資料預為檢核、區分性質及歸戶處理；系統將賠付、墊付及清理作業予以整合，以提高賠付及墊付申領程序暨清理分配等作業效率，並可維持資料一致性；系統可讓存款人透過網際網路申請賠付；系統可處理百萬筆以上之存款客戶資料及千萬筆以上之存款帳戶資料。

中央存保公司平時即透過實地查核掌握賠付等相關資料與檔案格式的正确性，俾要保機構停業時能立刻將正確之電子資料轉入賠付系統進行資料處理，以迅速辦理賠付，此係成功賠付之要素之一。

### (3) 提昇民眾對存款保險之認知度

中央存保公司最近五年辦理民眾認知度調查結果顯示，台灣民眾對存款保險之認知度維持在 5 成至 6 成 5 間，在國際間尚屬高水準。未來中央存保公司

將持續提昇民眾對存款保險之認知度，以達到政府訂定認知度之長期目標比率 70%。

## (二) 印尼存保制度、金融安全網溝通與協調機制及未來策略方向

本場次係由印尼存保公司董事長 Mr. C. Heru Budiargo 主講，重點分為五部份，第一部分為簡要介紹印尼存保制度，第二部分為印尼金融安全網成員間之溝通與協調機制，第三部分為問題金融機構之早期干預，第四部分為倒閉金融機構之處理，第五部分為未來策略方向。茲將主要重點簡述如后：

### 1. 印尼存保制度簡介

#### (1) 成立

印尼存保公司係依 2004 年 9 月總統頒布之印尼存款保險法於 2005 年 9 月 22 日正式成立。依據此法，印尼存保公司為負責保障存款人存款之獨立機構，對總統負責，並與監理機關合作，積極致力於維護銀行體系安定。

#### (2) 設立資本

印尼存保公司由印尼政府注資 4 兆印尼盾(約 4.7 億美金<sup>2</sup>)作為該公司之設立資本。

#### (3) 董事會

印尼存保公司董事會成員計有 6 名，含董事長 1 名、執行長 1 名、印尼中央銀行副總裁、財政部次長、金融服務管理局代表各 1 名、專業或學者代表 1 名。董事會成員均由總統任命，其中執行長，負責監督公司營運，並由相關處長協助管理存款保險、風險管理、

---

<sup>2</sup> 依據 2011 年 5 月 18 日的匯率，1 美金=8,490 印尼盾。

法律、財務、銀行清理及行政等事務。處長之任命由董事會決定。

#### (4) 功能及責任

依據印尼存款保險法第 4 條規定，印尼存保公司之功能為保障存款人之存款，及依據其權責致力穩定銀行體系。另根據 2005 年頒布令第 39 號對回教存款保險之規範，印尼存保公司得依據存款保險法對回教存款提供保障。此外，印尼存保公司與印尼財政部、中央銀行、銀行監督管理機構均依據其職責及角色，積極維持國家貨幣制度之穩定。

#### (5) 投保制度

印尼存保公司採強制投保制度，亦即印尼境內營運之銀行，除農業信用合作社外，不論一般銀行、回教銀行，以及小型農業銀行均有義務加入存款保險。外國銀行於印尼營業之分行亦受強制投保規範。截至 2010 年 12 月 31 日止，印尼存保公司之要保機構共計有 1,978 家，茲分述如后。

類型	家數	資產 (單位：10 億印尼盾*)	存款 (單位：10 億印尼盾)
商業銀行	111	2,929,667	2,268,832
回教銀行	11	79,186	69,992
農業銀行	1,706	45,742	31,312
回教農業銀行	150	2,739	1,604
合計	1,978	3,057,334	2,371,740

#### (6) 保額

自 2008 年 10 月起，其存款保險保障額度為 20 億印尼盾(約美金 23.5 萬元)，截至 2010 年 12 月 31

日，全體要保機構保額內存款人數占存款總人數之平均比率為 99.88%，保額內存款總額占要保項目存款總額之平均比率則為 51.04%。

#### (7) 資金來源及財務協助

印尼存保公司之資金來源除上開所述之設立資本外，要保機構在加入印尼存保公司成為會員時，必須繳交一次性的會員捐助費。此外，要保機構應繳保費之年費率為平均要保項目總存款的萬分之 20，每半年繳交一次，一年繳付二次。

印尼存保公司之資金僅能投資中央銀行或政府發行之有價證券。倘印尼存保公司面臨流動性問題，政府會提供流動性協助。當印尼存保公司的資本低於 4 兆印尼盾時，政府會挹注資金以補足資本。

#### (8) 要保存款項目

印尼存保公司保障存款包括銀行同業存款及非銀行同業之存款(即個人、企業、政府機構等)，項目計有活期存款、定期存款、支票存款、儲蓄存款，以及其他相同形式之存款。印尼存保公司亦保障回教存款，保障項目與一般銀行存款項目相近。

### 2. 印尼金融安全網成員間之溝通與協調機制

印尼的金融安全網成員包括財政部、中央銀行及印尼存保公司。目前設置金融體系穩定委員會(Financial System Stability Committee, FSSC)，由財政部長擔任主席，中央銀行總裁及印尼存保公司董事長為委員，職責包括系統性問題銀行之決策機制、緊急流動性協助之要件、動撥政府預算提供協助等。

### 3. 問題金融機構之早期干預



在問題金融機構被認定為失敗(non-viable)銀行前，印尼中央銀行對金融機構有三種監理分級，茲分述如后：

### (1)平時監理

印尼中央銀行平時即對所有銀行進行例行監理，一般而言約每年一次。

### (2)密集監理

當銀行資本適足性不足，被認定為有潛在問題或風險時，印尼中央銀行得採取之措施包括：

- A.要求銀行針對特定議題提出報告。
- B.加強對銀行工作計畫評估的頻率，並予以調整以符合預定目標。
- C.要求銀行提出因應當前問題之工作計畫。
- D.必要時指派監理官實地評估。

### (3)特別監控

當銀行資本適足性嚴重不足，可能會危及其繼續營運時，印尼中央銀行得採取之措施包括：

- A.要求銀行及其股東提交資本重建計畫。
- B.要求銀行執行強制監理措施。
- C.命令銀行及其股東撤換管理階層、打銷呆帳、與其他健全銀行合併等。

印尼中央銀行在特別監控階段也會通知印尼存保公司，並分享問題銀行相關資訊。印尼存保公司在與印尼中央銀行溝通協調後，會採取實地查證及檢查，俾蒐集資訊以準備進行較小成本測試。倘該問題銀行在6個月內無法符合正常(viable)銀行的標準，該銀行即會被認定為倒閉(failed)銀行。

#### 4.倒閉金融機構之處理

截至 2010 年 12 月底止，印尼存保公司共計賠付及清理 28 家農村銀行及 1 家商業銀行，另救援 1 家商業銀行。印尼將倒閉銀行分為非系統性風險之倒閉銀行及具系統性風險之倒閉銀行，處理方式亦不同，茲分述如后：

##### (1)非系統性風險下倒閉銀行之處理

當印尼中央銀行認定某倒閉銀行不具系統性風險後，則會將該倒閉銀行移由印尼存保公司進行後續處理，其處理以較小成本法為原則，處理方式由印尼存保公司決定，可採救援或不提供救援等方式。倘該倒閉銀行符合救援方式之各項標準，印尼存保公司得以挹注資本方式救援該銀行；倘未符合標準，印尼存保公司得建議印尼中央銀行撤銷該銀行執照，由印尼存保公司逕賠付保額內存款並清理該銀行。

##### A.印尼存保公司救援之倒閉銀行

###### (A)救援標準

- a.預估救援成本須明顯低於直接賠付成本(較小成本法)。
- b.倒閉銀行於救援後有較佳的前景。
- c.倒閉銀行股東大會提出以下聲明：
  - (a)放棄股東大會權益和權力。
  - (b)放棄銀行經營權。
  - (c)倘救援行動因故未能成功，放棄對印尼存保公司行使任何法律提告權。

###### (B)皆符合救援標準時之處理方式

倘倒閉銀行均符合上開救援標準，印尼存保公司可進行下列方式處理：

- a.管理該銀行資產及負債。
- b.對該銀行進行資本挹注。
- c.以 P&A 方式處理。
- d.將倒閉銀行管理權委任予其他單位。
- e.將倒閉銀行與其他銀行合併。
- f.審閱、撤銷、終止和/或修改倒閉銀行與第三人所簽訂之合約。

印尼存保公司為處理倒閉金融機構所挹注之資金應視為暫時性資本投入。如果倒閉銀行處理成功，印尼存保公司應自清理倒閉銀行首日起 2 年內處分倒閉銀行所有股權。處理期限可延長 2 次，每次可延長 1 年。處理計畫須以公開且透明方式執行，並確保印尼存保公司獲取最適回收率。

#### B.印尼存保公司不救援之倒閉銀行處理方式

倘倒閉銀行未完全符合救援標準，前已提及，印尼存保公司得建議印尼中央銀行撤銷該銀行執照，由印尼存保公司賠付存款人保額內存款及清理該銀行。在開始進行賠付前，印尼存保公司應核對銀行帳冊資料，確認合格要保項目及決定每一存款人保額內存款金額。核對程序應於倒閉銀行停業當日起 90 天內完成。另依據規定，一旦印尼存保公司開始進行核對程序，最遲應於 5 日內開始支付理賠金額予存款人。

#### (2)系統性風險下倒閉銀行之處理

當印尼中央銀行認定某倒閉銀行具系統性風險，則會召開金融體系穩定委員會會議(Coordinating

Committee)會議，決定某倒閉銀行是否具系統性風險後，由印尼存保公司負責後續之執行與處理。

倘經上開委員會認定某銀行倒閉將產生系統性風險，其處理方式以資本挹注為原則，惟因原股東是否願意共同參與增資，致所分擔處理成本有所不同，茲說明如下：

**A.原股東願意參與增資**

倘原股東願意參與增資以處理該倒閉銀行，則印尼存保公司尚需於下列條件符合後，方進行資本挹注：

(A)原股東增資額度至少達預計處理成本之 20%。

(B)倒閉銀行股東大會應提出下列聲明事項：

a.將股東權讓與印尼存保公司。

b.由印尼存保公司接管銀行管理團隊。

c.倘印尼存保公司救援倒閉銀行未能成功時，不追究法律相關責任。

(C)提交重要文件給印尼存保公司。

**B.原股東不願意參與增資**

倘原股東不願意參與增資，印尼存保公司仍得以自行注資方式處理倒閉銀行，惟所有處理成本將由印尼存保公司負擔，並於取得下列權限後辦理：

(A)印尼存保公司取得接管倒閉銀行之權利義務、經營權、管理權或銀行其他權利。

(B)倘倒閉銀行未能處理成功，股東及原管理團隊不得對印尼存保公司或其委任單位提出法律訴訟。

(C)倒閉銀行之處理成本應視為印尼存保公司所挹注之暫時性資金，印尼存保公司應於 3 年內處分

倒閉銀行股權，處理時程可延長 2 次，每次延長期限為 1 年。出售倒閉銀行股票要以公開且透明方式辦理，並尋求最適回收率。

## 5. 印尼存保公司未來策略方向

### (1) 規劃實施風險差別費率

鑑於單一費率制度易衍生道德危險並誘使要保機構承擔高風險，印尼存保公司刻正規劃實施差別費率制度。

### (2) 調降存款保險保障額度

印尼存保公司為因應 2008 年全球金融風暴及穩定大眾信心，於同年 10 月起將存款保險保障額度從印尼盾 1 億元(約美金 1.18 萬)調高至 20 億元(約美金 23.5 萬元)。由於印尼的目前整體的經濟、金融狀況已趨穩定，印尼存保公司刻正研擬調降保障額度。

### (3) 強化印尼存保公司運作

為有效發揮存款保險機構之功能，印尼存保公司將強化其公司治理、風險管理、溝通與協調及組織架構等。

### (4) 其他法律議題

其他法律議題包括印尼政府刻正研議將一般保險單納入印尼存保公司之保障範疇等。

## 參、會議效益

金融自由化及國際化之潮流下，國際金融危機極易在短時間內擴散，各國際組織與各國政府爰更加重視跨國合作，為使我國存款保險制度與國際接軌，強化國際金融安全網成員間之密切交流與合作至為重要。

中央存保公司與印尼存保公司均為IADI之正式會員。雙方在簽署交流意向書後，對彼此之合作關係將更為重視，並將定期召開會議研討重要議題。本次簽署典禮後即進行專業交流會議，透過雙方代表分享其存保制度實施經驗及探討未來展望等，實已落實交流意向書之合作交流之精神，並可為未來進一步強化雙方合作交流奠定良好基礎。

展望未來，雙方承諾持續透過資訊與人員交流，提昇專業技術，使兩國之存保制度更加完善，另亦將繼續在國際組織中相互支持，使兩機構之國際能見度與影響力得予維持並提昇，該等合作不僅符合雙方政府與機構之政策目標，對亞洲地區金融之穩定亦頗具助益。

鑑於藉由與國際夥伴簽訂合作備忘錄或交流意向書、建立正式友好關係之完整合作模式，不僅提供中央存保公司吸取對方機構寶貴經驗之機會，以提昇中央存保公司之專業技術，對於推動我國實質外交政策亦頗具助益，建議中央存保公司未來應持續與目前已建立正式友好關係之國際夥伴，辦理年度合作交流事宜，另倘有機會亦應積極拓展新的國際合作對象。



附錄：台灣存保制度及存款全額保障轉換為限額存款保險制度之經驗簡報資料



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

# ***Deposit Insurance System in Taiwan*** ***--Experience in Transition***

Howard N. H. Wang

President

Central Deposit Insurance Corporation

(Taiwan)

May 18, 2011



# Presentation Outline



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

§ Introduction of CDIC

§ Transition measures

§ Future perspectives



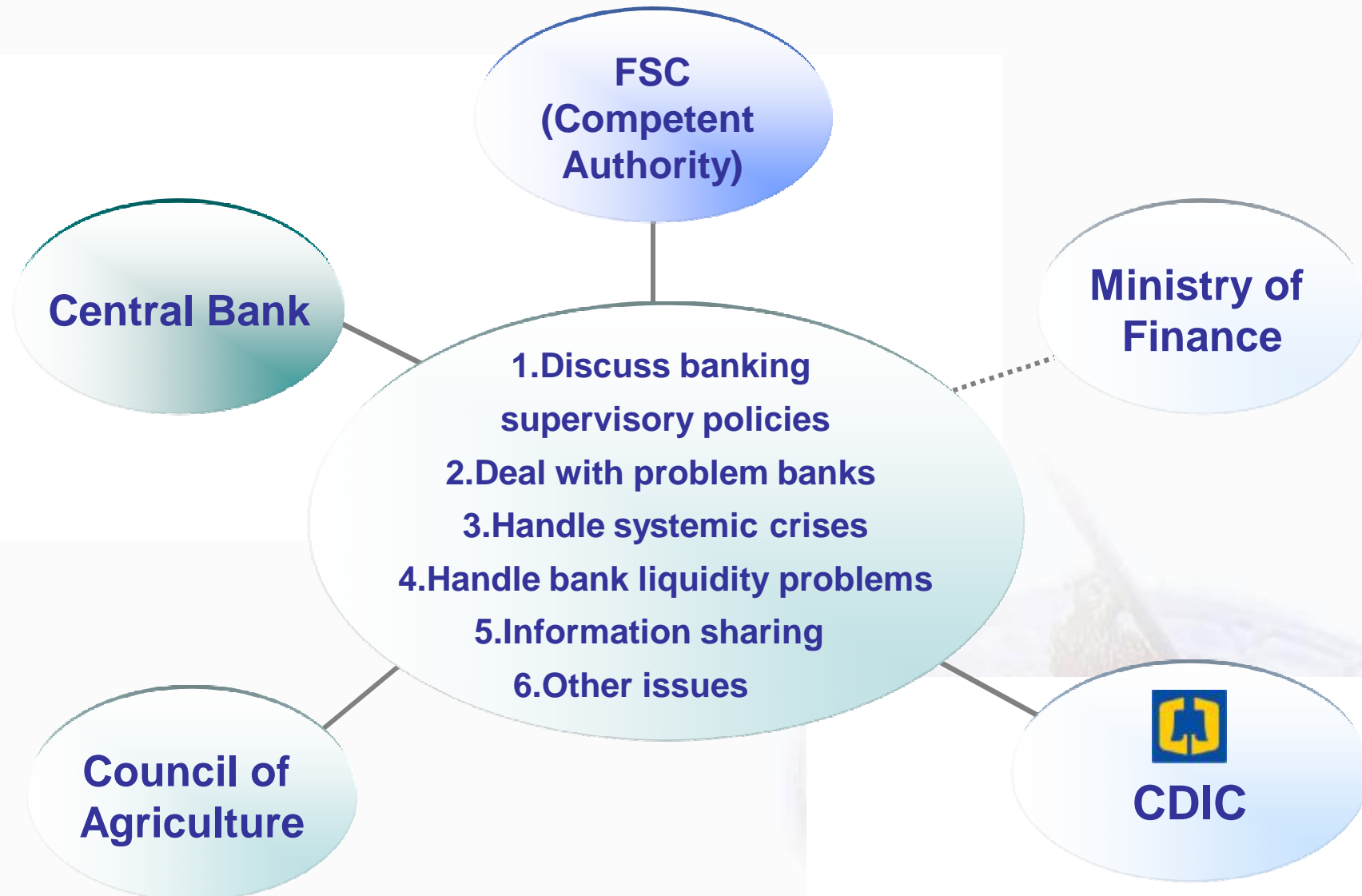




LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

# Financial Safety Net & Its Liaison System





# Introduction of CDIC



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

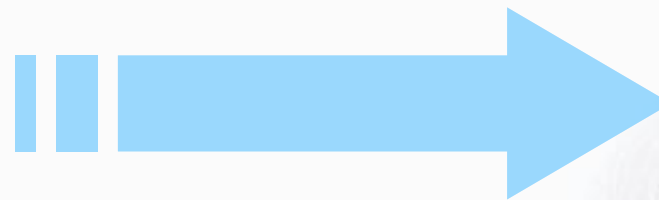
§ Establishment in 1985



§ Mandate

- Handle deposit insurance businesses
- Control insurance risk
- Deal with problem financial institutions

**Pay Box**



**Risk Minimizer**



# 1. Membership

**Voluntary participation (Sept. 1985 – Jan. 1999)**

**Compulsory system (Since Jan. 1999)**

**Mandatory application (since Jan. 2007)  
but subject to CDIC's approval**



# Number of insured institutions



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

(As at March 31, 2011)

Competent Authority	Types of insured institutions	No.	No. of branches
Financial Supervisory Commission	Domestic banks	37	3,285
	Local branches of foreign banks	27	132
	Credit cooperatives	26	261
	Post Co.	1	1,321
Council of Agriculture	Credit dept. of farmers' associations	276	810
	Credit dept. of fishermen's associations	25	42
Total		392	5,851



## 2. Limit and Scope of Coverage



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

**NT\$ 0.7 million (US\$23,300, September 1985)**

**NT\$ 1 million (US\$33,300, August 1987)**

**Temporary blanket guarantee on the deposits in unsound Financial institutions (July 2001- July 2005)-Era of Financial Restructuring Fund**

**Resume to NT\$ 1 million (July 2005)**

**NT\$ 1.5 million (US\$50,000, July 2007)**

**In response to financial tsunami by providing temporary full coverage (October 7, 2008 ~ December 31, 2010)**

**NT\$ 3 million (US\$100,000, January 2011)**



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

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



## 3. Funding Sources

**Capital**

**Assessment Income**  
- Semiannual Assessment  
- Special Assessment

**Bank  
Business tax revenues  
from FIs after 2011**

**Investment Income**

**Emergency liquidity needs: CB & other FIs**



# Deposit Insurance Funds

DI Fund target ratio: 2%

Two Separate Deposit  
Insurance Funds

**BDIF**

for Banking Financial  
Sector

Current ratio: **In Deficit**

**ADIF**

for Agricultural  
Financial Sector

Current ratio: 2.3%  
(including public fund injection)





## 4. Risk Premium System

§ Adoption of risk premium system since 1999

§ The new modified system has been implemented from Jan. 2011: *Increase premium rates and spreads*

Premium Rate		
Type of financial institutions	Risk-based Rate*	Flat rate**
Banks	0.05%, 0.06% 0.08%, 0.11% 0.15%	0.005%
Credit Cooperatives	0.04%, 0.05% 0.07%, 0.10% 0.14%	
Credit Dept. of Farmers' and Fishermen's Associations	0.02%, 0.03% 0.04%, 0.05% 0.06%	0.0025%

\* Risk-based rates of covered deposits: 9 groups / 5 levels

\*\* Flat rate of eligible deposits in excess of coverage limit



## 5. Risk Management Mechanisms

---

- § Financial Early-warning System: on a quarterly basis
- § Real-time Internet Transmission System: on a daily basis
- § Account Officer System: on a case-by-case basis





## 6. Early Intervention and Bank Resolution

*Ongoing Risk Management*



**Conservatorship**

**On-site  
guidance**

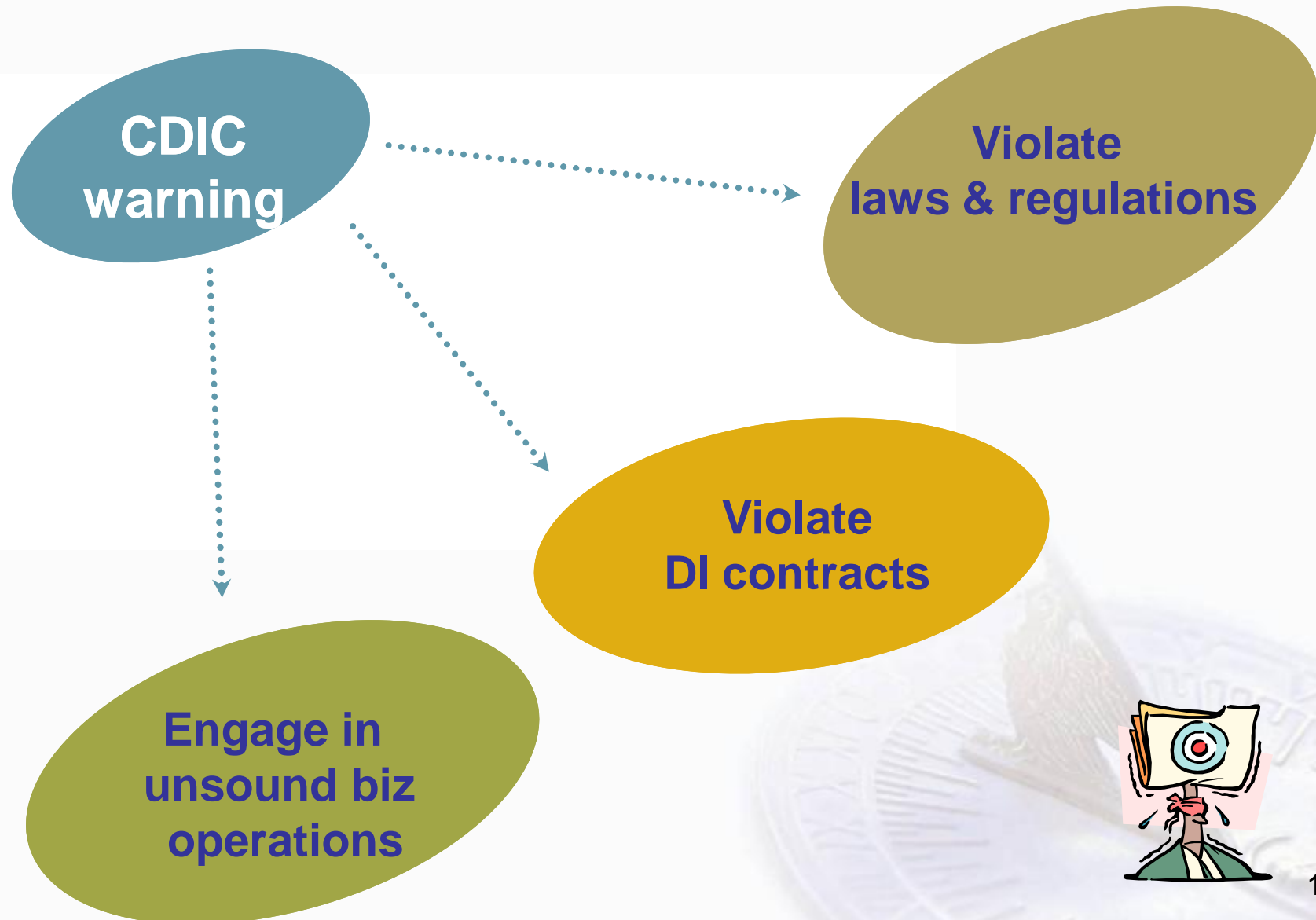
**Off-site  
guidance**

**Self-  
assistance**

**On-site  
inspection**



## 7.Exit of DIS – Warning & Termination





## 8. Special Inspection and Investigation

**Accuracy of deposit assessment base and content of electronic data files**

**Any event causing the termination of DI contract**

**Assets and liabilities of insured institutions prior to the fulfillment of insurance responsibilities**

**Property information and information needed to pursue civil liabilities for illegal acts or omissions by employees of failed insured institutions**

- **Set up the E-Data Files Verification IT System to assist verifying data accuracy in inspections**



## 9. Mechanism for Handling Systemic Crisis

---

- CDIC can reimburse the depositors above the coverage limit, if CDIC obtains consent of the FSC in consultation with CB and with approval of the Executive Yuan
- CDIC's handling a systemic financial crisis causes the DI fund insufficient, CDIC can collect a special premium from the insured institutions.



# Transition Measures



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

- 1. Period within the Establishment of Financial Restructuring Fund**
- 2. The Global Financial Crisis in 2008**
- 3. Implementation Results**
- 4. Key Measures for a Smooth Transition**



# 1. Establishment of Financial Restructuring Fund



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

- **FRF in 2001: NT\$ 250 billion (US\$ 8.6 billion)**
  - **Four-year blanket guarantee provided**
  - **56 problem financial institutions withdrawn from the market through P&A method**
  - **Achieving sound financial condition (at the end of 2007) :**
    - **Average non-performing loan ratio: 1.84%**
    - **BIS ratio: 11.6%**
    - **Liquidity reserve ratio: 19%**
    - **Coverage ratio: 65%**







## 2.The Global Financial Crisis in 2008

**Due to instability in international financial markets  
& over reporting by the local media**



**Lack of depositor confidence**



**Flight to quality + Liquidity pressure**



**Temporary blanket guarantee**



## 3. Implementation Results

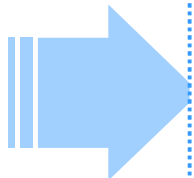
---

- Liquidity pressure relieved
- Huge outflow of deposits from private banks decreased
- Inter-bank call-loan market returned to normal



# Timeline for Transition

Transition  
plan



- Return to the limited coverage as schedule (January 1, 2011)
- Adopt fast approach with expansion of coverage limit and scope



## 4. Key Measures for a Smooth Transition

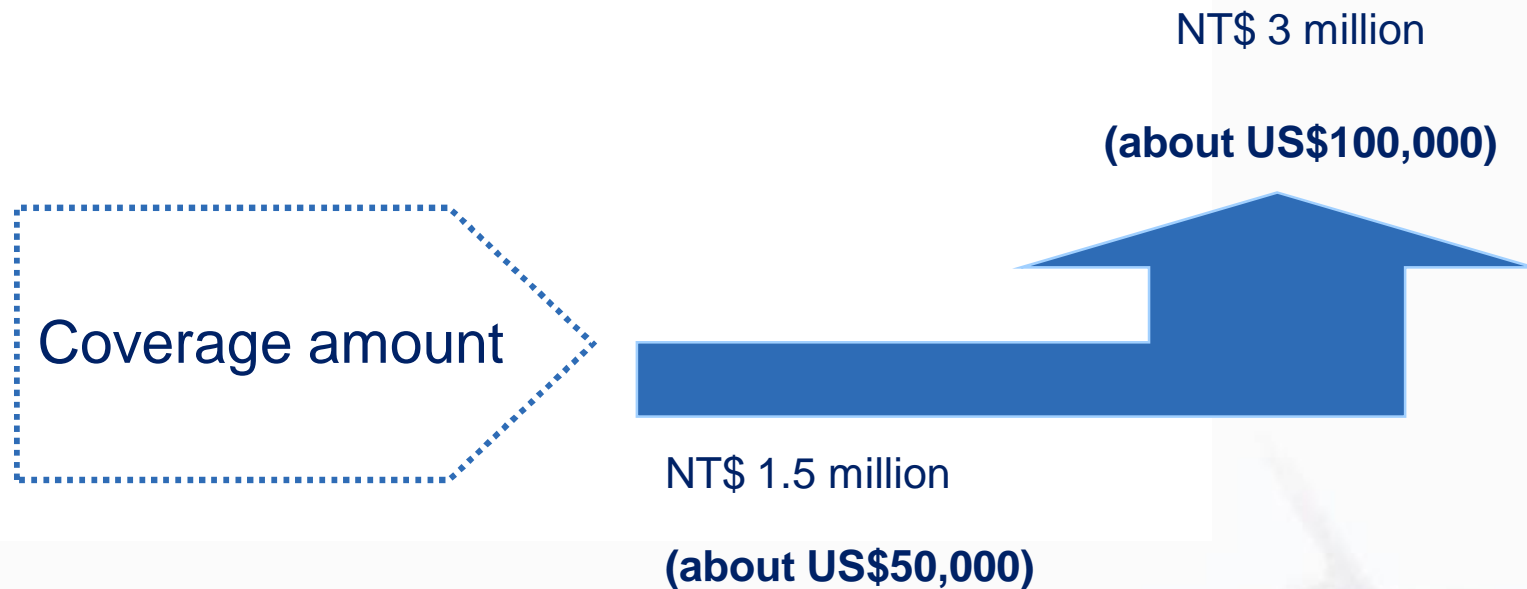
---

- Increase the maximum coverage
- Continue to strengthen risk management
- Improvement of deposit insurance fund status
- Conduct an extensive public awareness campaign





# Increase Coverage Limit & Scope



- *Include foreign currency deposits into scope of coverage*



## Strengthen Risk & Liquidity Management

§ Continue to strengthen risk management

§ Enhance liquidity management:

For making  
transition  
smooth



Some FIs are required to submit a contingency plan for liquidity risk to CDIC when:

- Inappropriate deposit structure
- Maturity mismatch between assets & liabilities
- Poor funding capacity



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

# Improve Deposit Insurance Fund Status

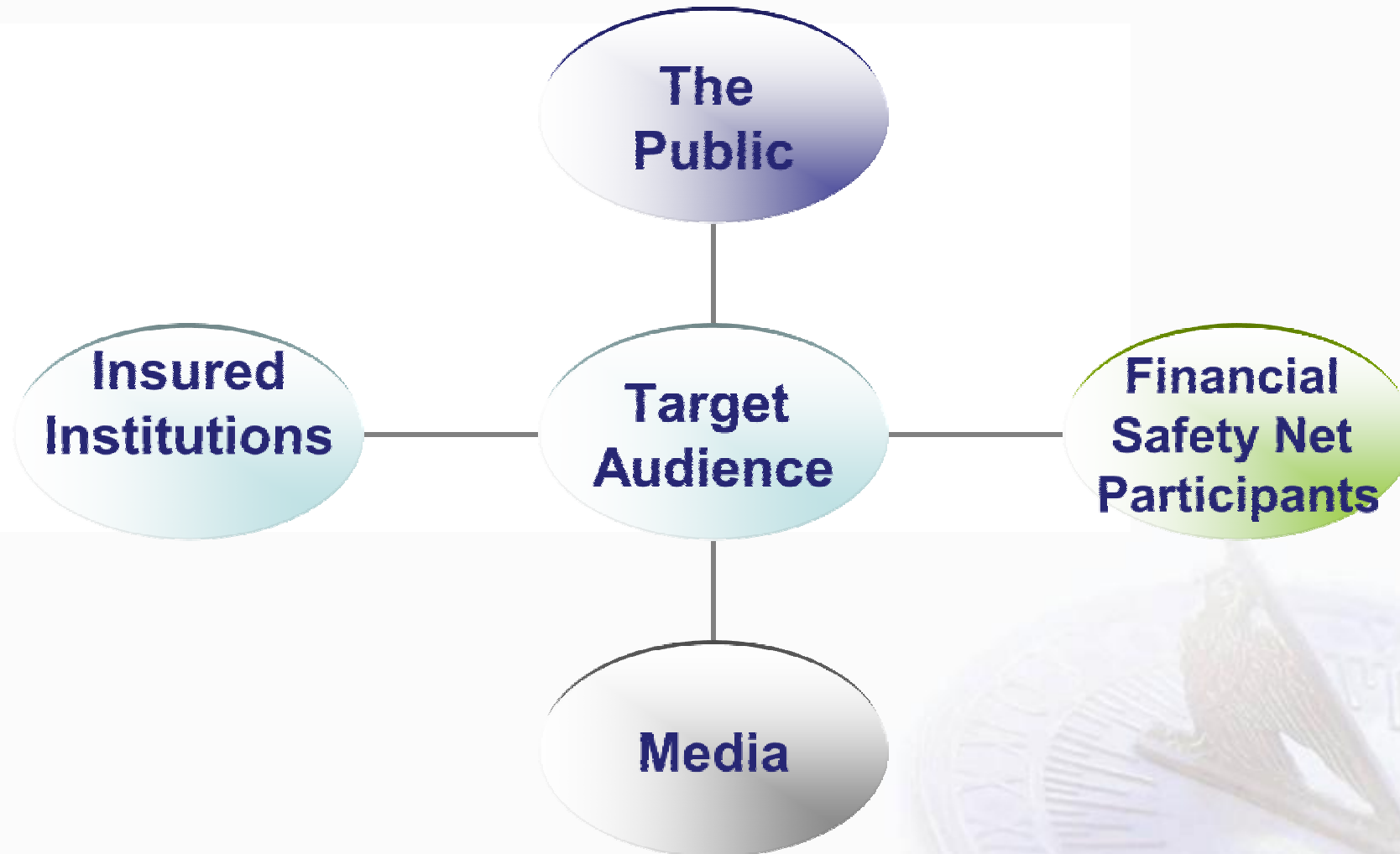
---

§ Collect bank business tax revenue to inject  
the deposit insurance fund from 2011

§ Raise the premium rates starting 2011



# Conduct an Extensive Awareness Campaign







## Toward the Public: 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*



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

## Toward the Public: Messages (cont.)

- **Key messages**

- Coverage limit

- Coverage scope

- CDIC signs





LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

# Toward the Public: Promotional Tools

Choosing different tools based on different target groups and geographic areas

## 1. Multi-media

üTV, cinema, radio, newspapers, magazines, cell phone text messages, and Internet



(TV film)



(newspapers)



(magazines)



(Internet)



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

## Toward the Public: Promotional Tools (cont.)

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



(press conference)



(media interview)



(outdoor billboards)



(banner on public transportation)



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

## Toward the Public: Promotional Tools (cont.)

### 3. Other tools

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



*(trilingual toll free line)*



*(corporate website)*



*(annual reports)*



*(quarterly journals)*



*(brochures)*



*(souvenirs)*



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

## Toward the Public: Promotional 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)
- Scrolling banners (standard language provided by CDIC)
- Posters (for business units)



*(desktop sign)*



*(large sign)*



*(stickers)*



*(poster)*



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

# Toward Insured Institutions

- **Key messages**

- Benefit of promoting deposit insurance awareness
- Latest deposit insurance policies (e.g. revising premium rates)

- **Promotional tools**

- Issue letter notices
- Hold meetings and domestic/international seminars





# Toward Financial Safety Net Participants

- **Key messages**

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

- **Communication channel**

- The specific task force among the FSN for the transitioning







## Toward the Media

- **Promoting Strategies**

- ü Actively release the press communiqué referring the DIS regularly and promptly respond to media's inquiries

- ü 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*



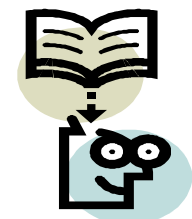
# Future Perspectives



LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation

- § Reinforcing risk management
- § Strengthening resolution mechanism for dealing with failing financial institutions
- § Enhancing public awareness level on DIS





LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN

Indonesia  
Deposit  
Insurance  
Corporation



**Terima Kasih !**  
[cdic@cdic.gov.tw](mailto:cdic@cdic.gov.tw)