

行政院及所屬各機關出國報告  
(出國類別：會議)

參加越南存款保險機構主辦  
之國際研討會暨進行合作備忘錄  
續約會議摘要報告

服務機關：中央存款保險公司

姓名職稱：董 事 長 林銘寬

清理處處長 林英英

業務處處長 陳冠榮

國關室副主任 莊麗芳

派赴國家：越南河內、峴港

出國期間：民國 107 年 12 月 23 日至 12 月 27 日

報告日期：民國 108 年 2 月 15 日

列印
  匯出

## 提要表

系統識別號：	C10703698					
相關專案：	無					
計畫名稱：	參加越南存款保險機構舉辦之問題機構處理與公共意識宣導國際研討會					
報告名稱：	參加越南存款保險機構主辦之國際研討會暨進行合作備忘錄續約會意摘要報告流會議出國報告					
計畫主辦機關：	中央存款保險股份有限公司					
出國人員：	姓名	服務機關	服務單位	職稱	官職等	E-MAIL 信箱
	林銘寬	中央存款保險股份有限公司		董事長		
	林英英	中央存款保險股份有限公司		處長		
	陳冠榮	中央存款保險股份有限公司		處長		
	莊麗芳	中央存款保險股份有限公司		副主任		聯絡人 c190@cdic.gov.tw
前往地區：	越南					
參訪機關：	越南存款保險機構					
出國類別：	開會					
實際使用經費：	年度	經費種類	來源機關	金額		
	107年度	本機關	中央存款保險股份有限公司	234,412元		
出國計畫預算：	年度	經費種類	來源機關	金額		
	107年度	本機關	中央存款保險股份有限公司	234,412元		
出國期間：	民國107年12月23日 至 民國107年12月27日					
報告日期：	民國108年02月21日					
關鍵詞：	存款保險, 金融重建基金, 問題金融機構處理, 存款保險公共意識宣導, 合作備忘錄, 跨國合作					
報告書頁數：	40頁					
報告內容摘要：	<p>中央存款保險公司(以下簡稱存保公司)與越南存款保險機構(Deposit Insurance of Vietnam, DIV)為促進雙方經驗與資訊交流, 前於2006年12月完成合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)之簽署, 最近一次於2018年12月到期。為持續加強與DIV跨國合作, 存保公司董事長林銘寬與DIV董事長Mr. Nguyen Quang Huy分別代表雙方機構, 於2018年12月24日共同宣示展延合作備忘錄效期至2021年, 廣續雙邊合作關係。另存保公司亦參加DIV舉行之國際研討會, 主題為「問題金融機構處理與公共意識宣導(Resolution Regimes on Failing/Failed Financial Institutions and Public Awareness of Deposit Insurance Systems)」, 由存保公司清理處處長林英英及業務處處長陳冠榮, 分別講授上開議題, 分享台灣問題金融機構退場處理機制與存款保險公共意識宣導等豐富</p>					

經驗。會議期間存保公司代表團並順道洽訪DIV峴港辦事處(Da Nang Regional Branch)，就該辦公室如何對轄區內要保機構進行業務輔導與風險監控等事宜，進行交流會議。

	建議事項	狀態	說明
報告建議事項：	1.宜持續與MOU夥伴舉行定期交流會議以維持友好關係。2.宜研議於存款保險條例明訂定存款人賠付款請求期限之可行性。3.宜持續進行存款保險公眾意識宣導以提升大眾對存款保險認知。	已採行	
電子全文檔：			
出國報告審核表：	C10703698_A.pdf		
限閱與否：	否		
專責人員姓名：			
專責人員電話：			

列印 匯出

## 摘 要

一、出國期間：2018 年 12 月 23 日~2018 年 12 月 27 日。

二、地點：越南河內、峴港。

三、行程概述

中央存款保險公司(以下簡稱存保公司)與越南存款保險機構(Deposit Insurance of Vietnam, DIV)為促進雙方經驗與資訊交流，前於 2006 年 12 月完成合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)之簽署，最近一次於 2018 年 12 月到期。為持續加強與 DIV 跨國合作，存保公司董事長林銘寬與 DIV 董事長 Mr. Nguyen Quang Huy 分別代表雙方機構，於 2018 年 12 月 24 日共同宣示展延合作備忘錄效期至 2021 年，賡續雙邊合作關係。

另存保公司亦參加 DIV 舉行之國際研討會，主題為「問題金融機構處理與公共意識宣導(Resolution Regimes on Failing/Failed Financial Institutions and Public Awareness of Deposit Insurance Systems)」，由存保公司清理處處長林英英及業務處處長陳冠榮，分別講授上開議題，分享台灣問題金融機構退場處理機制與存款保險公共意識宣導等豐富經驗。

會議期間存保公司代表團並順道洽訪 DIV 峴港辦事處(Da Nang Regional Branch)，就該辦公室如何對轄區內要保機構進行業務輔導與風險監控等事宜，進行交流會議。

四、心得與建議

(一)存保公司宜持續與 MOU 夥伴舉行定期交流會議以維持友好關係並藉此宣揚我國豐富經驗。

(二)存保公司宜參酌多數存保同業之規定，研議於存款保險條例明訂定存款人之賠付款請求期限之可行性，以避免存保公司對停業機構存款人無限期承擔賠付責任並衍生過多的保管成本。

(三)存保公司宜持續進行存款保險公眾意識宣導以提升社會大眾對存款保險認知。

## 目 錄

摘 要 .....	1
壹、序言 .....	5
貳、與越南存款保險機構進行合作備忘錄續約會議 .....	6
參、國際研討會摘要.....	10
肆、與越南存款保險機構峴港辦事處交流會議 .....	28
伍、越南存款保險機構業務簡介 .....	32
陸、結論及心得 .....	38
一、存保公司宜持續與 MOU 夥伴舉行定期交流會議以維持友好關係並藉此宣揚 我國豐富經驗.....	38
二、存保公司宜參酌多數存保同業之規定，研議於存款保險條例明訂定存款人 之賠付款請求期限之可行性，以避免存保公司對停業機構存款人無限期承擔 賠付責任並衍生過多的保管成本.....	38
三、存保公司宜持續進行存款保險公眾意識宣導以提升社會大眾對存款保險認 知 .....	39
附 錄: 中央存款保險公司簡報	
一、台灣問題金融機構處理機制與經驗	
二、台灣存款保險公共意識宣導	



## 壹、序言

全球金融危機過後，強化跨境合作已成為各國金融安全網機構工作重點。存保公司身為台灣金融安全網重要一環，自成立以來即積極推動與國際存款保險同業建立正式合作關係，截至2018年12月31日止，已與加拿大、韓國、日本、匈牙利、阿根廷、法國、德國等國家或地區22個存款保險同業及金融安全網成員簽署合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)或交流意向書(Letter of Exchange)，其中屬政府推動新南向政策國家者，計有馬來西亞、越南、泰國、菲律賓及越南等五國。透過與渠等同業間跨國資訊與人員交流、提供專業技能，以及在處理問題機構相關事項進行合作等，強化國際實質面金融合作與交流，有助促進我國金融安定。

存保公司與越南存款保險機構(Deposit Insurance of Vietnam, DIV)之正式跨境合作，源自 2006 年雙方於越南河內首次簽署合作備忘錄。之後，共計展延 4 次，最近一次於 2018 年 12 月 10 日屆期。為賡續雙邊跨國合作關係，存保公司董事長林銘寬特別率團訪問越南，於 2018 年 12 月 24 日與越南存款保險機構董事長 Mr. Nguyen Quang Huy 共同宣示展延合作備忘錄效期至 2021 年，以促進雙方經驗與資訊交流。

另存保公司亦參加 DIV 於越南河內舉行之國際研討會，主題為「問題金融機構處理與公共意識宣導(Resolution Regimes on Failing/Failed Financial Institutions and Public Awareness of Deposit Insurance Systems)」，由存保公司清理處處長林英英分享台灣問題金融機構處理機制，及如何運用購買與承受交易方式搭配相關配套措施，使 50 餘家問題金融機構順利退出市場；另業務處處長陳冠榮則介紹存保公司如何規劃運用宣導經費，透過多元化與各種宣導媒介，提升社會大眾對存款保險公共意識之認知等經驗。上開演講獲與會者熱烈迴響。

會議期間存保公司代表團並順道洽訪 DIV 峴港辦事處(Da Nang Regional Branch)，就該辦公室如何對轄區內要保機構進行業務輔導與風險監控等事宜，進行交流會議。



## 貳、與越南存款保險機構進行合作備忘錄續約會議

### 一、雙方機構首長致詞

#### (一)DIV 董事長 Mr. Nguyen Quang Huy

DIV 董事長首先致上誠摯歡迎之意，感謝林董事長特地率團至越南，代表存保公司與 DIV 共同宣示展延雙方簽訂之合作備忘錄。雙方自 2006 年正式簽訂合作備忘錄以來，透過定期資訊分享與人員互訪，同時藉由共同參與國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, IADI)提供之交流平台，建立緊密友好合作關係。存保公司為 DIV 最重要的國際合作夥伴之一，尤其存保公司經過 30 餘年蛻變，目前已為風險管控者(Risk Minimizer)之全方位存款保險機構，亦為處理權責機關(Resolution Authority)，可謂是亞洲區的聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation)，多年來 DIV 從存保公司學到不少寶貴經驗，也感謝存保公司提供各項技術協助。

DIV 自 1999 年 11 月成立並於 2000 年 7 月正式運作以來，積極借鏡各國存保機構成功經驗，催生多年的存款保險條例亦於 2012 年 6 月 18 日獲國會正式通過，於 2013 年 1 月 1 日正式生效，賦予 DIV 包括核准存款保險申請、要保機構場外監控及實地查核、收受存款保費、賠付存款人及進行存款保險相關宣導活動等職責。近幾年來，越南經濟蓬勃發展，金融機構家數快速成長，其所推出之金融商品與服務更具多元化，特別是中小型機構，最具代表性的是民眾信用合作社(People's Credit Funds, 下稱 PCF)。PCF 主要服務範圍為鄉村地區，提供當地民眾與企業中小額度的放款，對地方經濟發展與提升鄉村地區人民生活水準頗具貢獻。

惟 PCF 因資產規模小(PCF 資產占全體金融機構資產 1.05%)，致使風險承受度低且易發生倒閉事件。此外，由於 PCF 服務對象較不具金融常識且資訊不足，以及 PCF 自身經營資訊不透明公開，致使發生經營危機後的擴散性較一般金融機構快，造成 DIV 承保風險與損失提高。鑒於存保公司過去有處理數十家

問題基層金融機構之豐富經驗，DIV 期能有更多機會向存保公司請益。

## (二)存保公司董事長林銘寬

存保公司林董事長首先感謝 DIV 同仁的細心規劃與安排，使本次合作備忘錄續約會議能順利進行。林董事長表示，DIV 為存保公司於東南亞地區第一個簽署合作備的國際存保同業，多年來存保公司非常重視且珍惜與 DIV 建立的友好合作關係，雙方往來密切頻繁，例如 2017 年 9 月，DIV 副總經理 Mr. Nguyen Dinh Luu 即率團訪問存保公司，亦順道拜會金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)、淡水第一信用合作社與全國信用合作社聯合會，以進一步了解台灣金融主管機關對信用合作社之風險控管與監督暨問題信用合作社處理機制等相關經驗，此即為雙邊友好合作關係最佳證明之一。今天合作備忘錄的展延更促使雙方機構關係更為緊密。

截至 2018 年 9 月底，已有 13 家台灣國內商業銀行在越南設立 54 家分行、支行、子行與辦事處。渠等分支子行均為 DIV 要保機構。對越南銀行而言，越南投資發展銀行(BIDV)於 2015 年於台灣設立代表處，顯示雙方金融機構業務往來密切。存保公司身為風險管控者，極為重視金融機構的風險管理，嚴密監控要保機構於國內外的營運曝險。存保條例第 24 條賦予存保公司得對要保機構進行存款保險風險差別費率評等系統評估指標及電子資料檔案等項目之特別查核權限。存保公司派員進行實地查核，並將查核報告提陳金管會卓參；另存保公司亦受金管會委託，辦理多項風險控管任務，未來存保公司對於要保機構曝險監控工作將更為繁重。

針對問題金融機構之處理，存保公司自 1985 年成立以來，已透過購買與承受(Purchase and Assumption, P&A)方式處理 57 家問題要保機構，渠等退場案例多數發生於 2000 年初期。當時為處理台灣本土性金融危機，政府於 2001 年設立金融重建基金，其財源主要來自政府金融營業稅收入及金融業者繳納之存

款保險費收入。透過金融重建基金，促使 56 家問題金融機構順利退場，逾 500 萬存款人權益受到保障，逾 6,800 個(約 67%)倒閉銀行員工重新受雇，有效維護金融安定。

此外，存保公司亦積極致力於存款保險公共意識宣導，每年編列近 3,000 萬新台幣預算，透過電視、網路、金融機構、報章雜誌及戶外媒體等多樣化、多元化各種宣導管道，並藉由認知度調查，了解哪些族群與地區需要加強宣導，期能提升社會大眾對於存款保險之認知。最後，林董事長提及，因應金融科技快速發展，銀行不斷進行產品與服務創新，存保公司亦面臨新型態的風險與挑戰。目前存保公司除已將資訊安全項目納入存款保險風險差別費率評等系統評估指標，亦加強網路銀行流動性監控，並將針對要保存款與要保機構是否重新定義暨如何再強化消費者保護等議題，深入研究，期配合金融環境變遷，確實發揮存款保險保障存款人權益，維護金融穩定之政策功能。

## 二、合作備忘錄展延確認

存保公司與越南存款保險機構之正式跨境合作，源自 2006 年雙方於越南河內首次簽署合作備忘錄。本次除正式宣示展延合作備忘錄效期自 2018 年 12 月 11 日起之三年效期外，更展現未來存款保險機制跨境合作之願景，並符合國際存款保險機構協會(IADI)發布之有效存款保險制度核心原則(Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)之國際規範。

存保公司與越南存款保險機構目前雙方皆有要保機構於對方境內設立海外辦事處，即使金融發展與監理規範不同，雙方仍持續進行專業對話與經驗交流，為彼此存款保險制度帶來正面效益，有利存款人保障與金融穩定。存保公司與越南存款保險機構共同發表的聯合聲明如下：

Press release

**THE MEMORANDUM OF UNDERSTANDING RENEWED  
TO EXPAND CDIC AND DIV COOPERATION**

In view of the lessons learnt from the global financial crisis, as well as the fast pace of financial liberalization and globalization in recent years, enhancing cross-border cooperation has come to the fore for financial safety net participants worldwide. The Central Deposit Insurance Corporation (CDIC) and the Deposit Insurance of Vietnam (DIV), led by CDIC Chairman Mr. Michael Lin and DIV Chairman Mr. Nguyen Quang Huy, jointly announced the renewal of the Memorandum of Understanding (MOU) between the two organizations on 24<sup>th</sup> December 2018, to expand the bilateral cooperative relationship.

Formal cross-border cooperation of CDIC and DIV started in 2006 when the MOU was first signed in Hanoi. Effective from the 11th December 2018, the renewed MOU, extended for another three years, manifests a vision for the future of deposit insurance systems in cross-border cooperation and conforms to the *IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*.

The insured institutions of both CDIC and DIV have overseas offshoots set up in each other's jurisdiction. Despite the fact that the financial and regulatory environments have developed differently, professional dialogues and valuable experiences exchange between CDIC and DIV have brought real benefits to the two deposit insurance systems, inter alia, in depositor protection and financial stability.

Subsequent to the joint announcement, a joint international workshop and MOU exchange meetings will be hosted by DIV to facilitate further cooperation between the two organizations.

## 中央存款保險公司新聞稿

### 中央存款保險公司與越南存款保險機構於 2018 年 12 月 24 日宣布展延合作備忘錄，賡續正式合作關係

鑑於全球金融危機之經驗教訓暨近年金融國際化快速變遷之影響，強化跨國合作已成為各國金融安全網工作重點。存保公司與越南存款保險機構 (Deposit Insurance of Vietnam) 之合作備忘錄 (Memorandum of Understanding) 於 2018 年 12 月 10 日屆期，存保公司董事長林銘寬與越南存款保險機構董事長 Mr. Nguyen Quang Huy 於越南河內正式宣示合作備忘錄展期，賡續雙邊合作關係。

存保公司與越南存款保險機構之正式跨國合作，源自 2006 年雙方於越南河內首次簽署合作備忘錄。本次除正式宣示展延合作備忘錄效期自 2018 年 12 月 11 日起三年外，更展現未來存款保險機制跨國合作之願景，符合國際存款保險機構協會 (International Association of Deposit Insurers) 發布之有效存款保險制度核心原則 (Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems) 之國際規範。

存保公司與越南存款保險機構目前雙方皆有要保機構於對方境內設立海外辦事處，金融發展與監理規範雖不同，雙方持續進行專業對話與經驗交流，為彼此存款保險制度帶來正面效益，有利存款人保障與金融穩定。

繼 24 日之合作備忘錄續約聯合聲明，越南存款保險機構將舉辦國際研討會及雙邊交流會議，以促進雙邊進一步合作關係。

## 參、國際研討會摘要

### 一、台灣問題金融機構處理機制與經驗

## **(一)金融危機處理經驗**

存保公司自 1985 年成立以來遇過三次金融危機，這幾次危機發生的原因、因應措施及存保公司的任務說明如下：

### **1.1995~1998 年間基層金融機構頻頻發生擠兌**

存保公司第一次遇到的金融危機是 1995 至 1998 年間的基層金融機構擠兌案件，擠兌發生原因：

#### **(1)外在因素**

基層金融機構由於長期經營體質薄弱，加上 1989 年銀行法修正，大幅放寬銀行業務經營項目及範圍，惟信用合作社及農、漁會信用部等基層金融機構仍局限於傳統業務，且其賴以維生的存放款利差逐漸縮小，致經營劣勢逐漸擴大。1991 年底起，新銀行陸續設立營運，金融業務大餅再遭到瓜分，金融市場競爭更為激烈，致部分基層金融機構遭受巨額虧損，其中數十家機構之帳面淨值已呈負數。

#### **(2)內部問題**

當時多數基層金融機構的內部控制不夠嚴謹，時有違法欺詐情事發生，引起外界關注，導致一些機構出現恐慌性擠兌。由於台灣的金融市場非常敏感且高度關聯，這些擠兌對當地金融業產生嚴重影響，並存有地區性金融危機風險，為避免此等風險危及金融體系，存保公司扮演消防員角色，在許多地方滅火，協助平息擠兌，並透過與民眾的持續溝通，最終化解這些擠兌引發的金融危機。

另外，為強化存款保險制度，1999 年存保公司提出存款保險條例修正案，將原自願性參加存款保險修正為強制性投保，並獲立法通過。

### **2.2001~2005 年設立金融重建基金處理經營不善金融機構**

#### **(1)金融重建基金設立背景**

## **A.金融環境惡化及資產品質下降**

1990 年時台灣不動產及股市低迷，1997 年發生亞洲金融風暴及房地產價格崩跌，企業集團財務紛紛發生危機，傳統產業大量外移，1999 年發生九二一大地震衝擊房地產市場，亦衝擊金融業授信資產品質，逾期放款持續攀升。其中尤以數十家淨值已呈負數之基層金融機構最為嚴重，倘無法妥善處理，地區性金融危機有一觸即發之虞。

2000 年底，因上述潛在問題基層金融機構及銀行逾放比率持續攀高等議題遲未予處理，英國經濟學人、美國商業週刊分別報導台灣在 2001 年春節前可能發生金融風暴，標準普爾(S&P)信用評等公司甚至調降台灣主權展望評等；此等報導引發各界重視。

## **B.缺乏金融機構退出市場機制**

1999 年 1 月之前，存款保險制度採自由投保，非要保之問題金融機構不受保障，且存款保險費率長期偏低，至 2000 年底時，存保準備金只累積新台幣 48 億元，並不足以處理淨值為負數之所有問題金融機構，且存保機制採限額保障，無處理系統性風險之相關機制。

## **(2)金融重建基金設立**

基於上述背景原因，台灣政府參考國外立法先例，於 2001 年 7 月立法通過行政院金融重建基金設置及管理條例，取得處理問題金融機構之法源依據及資金來源。

金融重建基金之預估財源為新台幣 2,500 億元，供四年期間處理經營不善金融機構，並對存款人提供全額保障。金融重建基金之運作由管理會負責有關處理機制及配套措施等決策面之審定，而決策事項之執行，則委託存保公司辦理。

## **3.2008~2010 的全球金融危機因應措施**

(1)2008 年因美國次債危機引發全球金融海嘯，為增強存款人的信心，並防

止金融機構面臨嚴重危害信用秩序及金融穩定的流動性問題，台灣政府宣布對存款人提供暫時性存款全額保障措施，此成為當時第一個提供全額保障的亞洲國家。

- (2)2010 年，台灣政府規劃由全額保障轉回限額保障。由於公眾信心是成功轉換的關鍵，為提高公眾對限額保障機制的信心，並加強消費者保護，2011 年，台灣政府將存款保險最高保額由實施暫時性全額保障前的新台幣 150 萬元提高至 300 萬元，且存款利息及外幣存款也納入保障範圍，以作為加強公眾信心的補充措施。

## (二)問題金融機構處理方法及購買與承受交易作業程序

### 1.立即糾正措施(PCA)

依銀行法第 62 條及第 64 條規定，銀行有下列情況時，主管機構得派員接管或勒令停業清理：

- (1)銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，主管機關應派員接管或勒令停業清理。
- (2)銀行資本等級經列入嚴重不足者，主管機關應自列入之日起九十日內派員接管。但經主管機關命令限期完成資本重建或限期合併而未依限完成者，主管機關應自期限屆滿之次日起九十日內派員接管。
- (3)銀行虧損逾資本三分之一者，主管機關應於三個月內，限期命其補足資本；逾期未經補足資本者，應派員接管或勒令停業清理。

### 2.接管人及清理人之職權

接管人的任務是管理受接管銀行的運營，維持金融服務不中斷，並處理銀行的財產。清理人的職務為了結現務、收取債權、清償債務。接管人及清理執行職務時，有下列職權：

- (1)銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其股東會、董事會、董事、



監察人或審計委員會之職權當然停止。

(2)銀行經主管機關派員接管／清理者，銀行之經營權及財產之管理處分權均由接管人／清理人行使之。

(3)接管人／清理人有代表受接管／清理銀行為訴訟上及訴訟外一切行為之權責。

依存款保險條例第 41 條第 1 項規定，主管機關勒令要保機構停業時，應指定存保公司為清理人進行清理。另過去問題金融機構處理，主管機關均指派存保公司擔任接管人。

### 3.履行保險責任方式

存保公司處理問題要保機構之方式，依存款保險條例規定有下列三種：

(1)現金賠付。

(2)移轉存款，即將保額內存款移轉至健全銀行，由該銀行代為支付賠付款。

(3)提供財務協助以促成併購及承受，即所謂的購買與承受(P&A)。

前述處理方式之選擇，需遵守較小成本原則，即以移轉存款或 P&A 方式處理所需之預估成本，必須小於現金賠付之預估損失。但如有系統性危機之虞，經存保公司報請主管機關洽商財政部及中央銀行同意，並經行政院核定者，不在此限。且可設立過渡銀行承受停業機構全部或部分營業、資產及負債，亦可對受接管要保機構提供財務協助。

### 4.P&A 之作業程序

過去問題金融機構處理，主管機關均指派存保公司擔任接管人。存保公司為能公開透明的讓問題金融機構平順退出市場，通常會委聘財務顧問公司協助擬定標售策略，報主管機關核定，再交由財顧公司進行公開標售作業程序。惟如屬信用合作社及農漁會信用部，則由存保險公司自行擬定標售策略，報主管機關核定後據以辦理公開標售。

財務顧問公司承接這樣的案件，通常會由財務、鑑價、法律及人力資源

等方面的專家組成一個團隊，共同研擬處理方案。

### **(1)標售策略之擬定及分包方式**

標售策略之目標係透過良好的資產、負債及營業分包，以完成決標並讓回收價值最大化。擬定標售策略之主要步驟如下：

- A.調查與掌握資產負債配置情形，並了解相關法令規定。
- B.辨識並區分保留資產與待標售資產。
- C.拆分資產與負債，並分置於 Good Bank、Bad Bank 標案及保留。
- D.依不良資產性質進行妥適分類、合併及分包標售。

所謂 Good Bank 是指正常履約之資產、負債及營業，且排除不良債權與保留項目。Bad Bank 係未正常履約之不良資產與部分不動產。

### **(2)公開標售**

公開標售可吸引投資人參與競標，並透過競價效果讓回收最大化。存保公司過去處理 57 家問題金融機構，其中問題銀行多採 Good Bank 及 Bad Bank 分包標售，而基層金融機構因規模較小，拆分出售不符合經濟效益且不具投資吸引力，故通常採全行標售。

- ✓ Bad Bank：可依資產性質再拆分為數包，例如企業放款包、個人放款包、不動產包、股權等。
- ✓ Good Bank：通常包為一包，但也可依市場需求分為多包。過去存保公司曾將一家問題銀行的 Good Bank 拆分為四包出售，包括國外辦事處、信用卡部門及國內辦事處拆二包。

Good Bank 及 Bad Bank 標售後，如還有任何保留資產及未了結事項，由存保公司以接管人或清理人身分繼續處理。

### **(3)成功促成併購的關鍵**

根據存保公司的經驗，成功促成 P&A 交易的關鍵，包括針對市場需求精心設計靈活的拍賣策略，且拍賣程序對所有投資人均需透明、公平及

公開。當然，良好的經濟及金融環境，也將提高 P&A 交易成功的關鍵因素。

#### **(4)P&A 的優點**

以 P&A 方式促成併購，除可維持問題金融機構營運不中斷，穩定金融秩序，減少對大眾之影響外，對問題機構、存款人、存款保險機構及承受機構也有許多好處。例如：

- ✓ P&A 促成併購可維持金融服務不中斷，與現金賠付相比，對問題機構及存款人的衝擊相對較小。
- ✓ P&A 促成併購可保留問題機構的特許經營權，增加資產處分價值，降低賠付成本，並維持公眾對金融體系的信心。
- ✓ 承受機構有很大的機會擴大其業務規模及提高市場占有率。

#### **5.保留資產管理**

存保公司以 P&A 方式促成併購時，會因下列原因將問題金融機構的部分資產予以保留，後續再以接管人或清理人身分繼續處分。

(1)因相關法規限制，致投資人無法購買某些特定資產。例如，2001 時，法規限制僅農民能購買農地。此種情況，這些資產可能被排除在 P&A 交易之外，或者以較低的價格出售。

(2)存保公司可能為靈活應用市場行銷及交易策略，而將某些資產予以保留。例如將有價值的不動產自 Good Bank 和 Bad Bank 包中抽出，再個別辦理公開標售，以實現「處理成本最小化及資產回收最大化」的目標。

存保公司處理 57 家問題金融機構，曾保留的資產包括不動產、授信資產、股權、古董及藝術品等。為妥善管理這些保留資產，並使價值回收最大化，存保公司制定了「管理處分經營不善要保機構保留資產作業要點」供作業之依循，且根據資產的性質規劃不同的處分策略，例如：

##### **(1)不動產**

存保公司根據潛在投資人需求，積極規劃不動產分包策略辦理公開標售，

以儘可能地出售保留不動產。對於某些未出售的不動產，辦理暫時性出租；未能出租者，派員定期履勘，以防止第三人非法使用。另外，也與不動產服務公司合作辦理標售，以擴大處分平台。

## (2) 授信資產

為加強管理保留授信資產，存保公司除制定「管理處分經營不善要保機構保留授信案件控管及催理作業注意事項」供催理作業之依循外，亦設置「授信催收審議小組」，負責授信資產催理事項之審議。保留授信案件除依法定程序催理外，亦有依不良債權性質分包辦理公開標售給資產管理公司。

## (3) 古董及藝術品

存保公司過去曾從問題銀行中保留 2,000 多件藝術品及中國古董，這些古董及藝術品的處理方式：

- ✓ 為保存文化及歷史寶藏，存保公司先洽國立故宮博物院及其他地方性公立博物館購買。最後順利地以相對較低的價格直接將這些中國古董賣給國立故宮博物院。國立故宮博物院及歷史博物館約收購了 1,900 件珍品。
- ✓ 剩下的 300 多件古董藝術品，包括一顆乾隆玉璽，存保公司委託國際藝術品拍賣機構舉辦三場公開拍賣。在拍賣會上，售出約 200 件物品，金額約為 2,200 萬美元。
- ✓ 剩餘 125 件物品，存保公司自行在官方網站上公告出售，且在藝術相關專業雜誌上刊登廣告及向畫廊協會成員寄送通知，以廣為促銷。目前僅餘 13 件物品，並持續在存保公司官網公告出售。

## (4) 保留資產處分結果

CDIC 保留的所有資產帳面價值約為 8.05 億美元，截至目前已處分了 87.3%，回收金額為 7.33 億美元，超過帳面價值 7.03 億美元。

## (三) 存款賠付準備

存保公司過去處理 57 家問題金融機構，全部以 P&A 方式促成併購辦理退

場，尚無現金賠付的經驗，為因應未來履行保險責任需要，存保公司向其他有賠付實際經驗的國際存款保險機構學習，並進行相關準備，包括：

### 1.制定電子料檔案格式及內容作業規範

2007 年存款保險條例修正規定，為履行保險責任計算賠付金額需要，要保機構應依存保公司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。且存保公司於必要時，得要求要保機構提供電子資料檔案。

存保公司依該規定，制定「要保機構建置存款保險電子資料檔案格式及內容作業規範」，並於 2008 年初通知要保機構依該作業規範建置電子資料檔案。

要保機構應建置的電子資料檔案共有 7 類 27 種檔案，建置方式是預為設計金融資訊系統資料轉檔程序，以便存保公司要求時，能即時備妥提供。

- (1)客戶基本資料：包含存款戶、聯名戶、電子票證戶、放款帳戶、現金卡戶等客戶基本資料。
- (2)存款資料：包含以新臺幣及非新臺幣儲存之活期性存款、定期性存款、支票存款、電子票證餘額，以及已由各類存款餘額扣除並轉列應付款項或其他科目之靜止戶存款及法院扣押存款。
- (3)存款相關明細資料：包含聯名帳戶之聯名人資料、統制帳戶之客戶存款明細資料、保付支票及本行(社、會)支票帳戶支票明細資料、退休金存款專戶之每一員工退休金存款明細資料及信託財產存款之信託契約明細資料。
- (4)授信資料：包含新臺幣及非新臺幣之授信業務資料、透支(融資)明細資料、存單質借擔保品及授信保證人資料等。
- (5)信用卡資料：包含信用卡客戶基本資料及帳款資料等。
- (6)存款歸戶資料。
- (7)其他相關資料：包含會計科目餘額、結帳匯率、止付扣押事故、存放款利率、託收票據、票據事故與退票紀錄等。

## 2.開發電子資料檔案檢核系統

依存款保險條例第 24 條規定，存保公司得對要保機構辦理子資料檔案建置內容查核。為提高查核效率，存保公司開發「電子資料檔案檢核系統」輔助查核。該檢核系統有二種版本：

- ✓ 完整版：供存保公司查核人員辦理實地查核使用。
- ✓ 簡易版：供要保機構下載、辦理自我檢核，以提早發現錯誤，辦理更正。

## 3.辦理電子資料檔案查核

因電子資料檔案包含要保機構存款人基本資料，為資料安全及讓要保機構放心，大部分的電子資料檔案查核均是派員實地辦理，並當面取得資料，且查核後會同要保機構稽核部門人員將查核設備所有的電子資料檔案及資料庫全部刪除，未將檔案攜回或傳送到存保公司。查核時，倘發現缺失，發函要求要保機構於二個月內辦理改善，並回覆存保公司。

另電子資料檔案中之所有資料必需為相同時間點，平時查核時，要保機構的業務持續進行，金融資訊系統中的資料亦配合業務隨時更新，為減輕要保機構作業負擔，存保公司辦理電子資料查核時，會預先發函通知，並指定未來的某一日為基準日，請要保機在該指定基準日結帳後，立即轉出電子資料檔案。而該基準日通常為週末的前一日，以便要保機構利用週末期間準備電子資料檔案。

## 4.開發賠付及墊付系統

存保公司賠付作業目標是要保機構週五停業，週一開始對其存款人辦理賠付。為達成此一目標，存保公司開發賠付及墊付作業系統，自動處理存款歸戶、抵銷、賠付金額計算及報表列印等相關作業，以提高效率。

另為確保系統功能及容量足以處理各種規模及各種情況之要保機構資料，存保公司定期派員到要保機構以實際資料進行賠付系統測試及演練。

## 5. 賠付款申領方式

存保公司規劃三種方式讓存款人申領賠付款：

- (1) 網路申領：存款人可透過網際網路連結到存保公司設置的賠付專用網站，以自然人憑證或設置一個使用者帳號及密碼後，登入存款賠付申領系統查詢個人存款相關資料，確認個人資訊及賠付金額後，輸入存款人個人在其他銀行開立的存款帳號，存保公司即會將賠付款匯入該存款帳戶。
- (2) 郵寄申領：存款人收到存保公司郵寄的賠付通知書及申請書，確認相關資料及賠付金額無誤後，可在賠付申請書上填寫存款人個人在其他銀行開立的存款帳號後，寄回存保公司指定的地址，存保公司處理後即會將賠付款匯入該存款帳戶。郵寄申領不必檢附原始存款憑證。
- (3) 臨櫃申領：存款人對賠付金額有疑議或希望申請債權債務相互抵銷、欲解決被保留存款或辦理存款繼承等事宜，應攜帶個人身分證明及相關權利證明文件至存保公司設置的賠付地點辦理。臨櫃申領僅小額賠付款可提領現金，其餘以轉帳或開立支票方式支付。

## (四) 結論

存保公司處理 57 家問題金融機構後獲得的經驗及心得整理歸納如下：

1. 主管機關應嚴格執行立即糾正措施(PCA)，允許存保公司提前準備履行保險責任，以加速清理、減少賠付損失及恢復金融秩序。
2. 處理問題金融機構退場程序應法制化，並公開、透明，俾化解外界疑慮。
3. 存保公司應依市場狀況擬定問題金融機構之分包標售策略及處分方法，並依潛在投資人之需求設計標售誘因，彈性運用行銷策略，以使回收最大化。
4. 資訊科技不斷發展，銀行也不斷進行產品與服務創新。特別是，純網路銀行及數位銀行的興起，分支機構的特許經營權可能不再具吸引力。故存保公司應不斷改進其處理方法，並根據 Fin-tech 的進展設計新的自動化支付工具，以有效地處理問題金融機構。

## 二、台灣存款保險公共意識宣導

存保公司存款保險公共意識宣導，主要包括宣導之規劃，如宣導之目標、宣導何種資訊、使用何種宣傳管道、宣導的預算、宣導的主要對象等，另亦討論如何訂定宣導計劃及如何分配宣導預算等，謹分述如下：

### (一)存款保險公共意識宣導之規劃

存款保險公共意識宣導之目標為使一般民眾了解存款保險及存款人權利，建立民眾對存款保險制度的信心，維持金融穩定。根據存保公司統計，保額內存款人數占存款總人數之 98.2%，如果在平時可讓存款人知道存款保險的上限、保障範圍及其權利，則發生金融危機時存款人就會有信心，而不去擠兌，維持金融穩定。

### (二)向存款人傳達什麼資訊

存保公司通常傳達的資訊為保障額度上限(台幣 300 萬)，保障範圍(台幣、外幣、本金及利息)，和存保公司的公司形象。

存款保險標誌及吉祥物代表存保公司，進行宣導時常見其出現於宣導品，存保公司標誌看起來就像是兩隻手握在一起，舉起古老的中國錢幣，象徵存款人資金受存保公司保護。存保象是存保公司的吉祥物，存保公司選擇大象作為吉祥物主要原因，係因它有大耳朵可以聽到民眾的聲音、長長的鼻子聞到並發現銀行財務問題，而巨大的軀體則象徵責任、力量和穩定。

### (三)使用什麼管道宣導

存保公司運用宣導管道包括電視、金融機構、網路、報章雜誌等印刷品，戶外媒體及學校等。

### (四)宣導將花多少錢



存款保險公共意識宣導預算係由存保公司編製，並經立法院審議通過，宣導預算約占年度業務費用的 5%(新台幣 3000 萬，約合 100 萬美元)。因預算有限，存保公司會充分利用要保機構提供的免費管道作宣導。

### **(五)誰是存保公司的宣導對象**

存保公司的宣導對象包括一般民眾，存款人，要保機構及媒體等。

## **二、存款保險公共意識宣導計劃及預算程序**

根據立法院審議通過的年度預算，並參考存款保險公共意識認知度調查結果，制定存款保險公眾意識宣導計劃，報經總經理批准後執行該項計劃。

### **(一)存款保險公共意識認知度調查**

由於認知度調查可以鑑往知來，瞭解過去投入宣導管道的效果，並明瞭未來宣導的方向，因此存保公司每年均會執行認知度調查。由於台灣有 2300 萬人口，不可能進行普查。因此必須通過抽樣調查。存保公司必須確定調查區域、受訪者、調查方法、期間、樣本大小、抽樣方法，另並設計問卷及分析調查結果，分述如下：

#### **1.抽樣調查**

- (1)調查區域：台灣本島(不包括離島)
- (2)受訪者：25 至 64 歲的一般民眾。
- (3)調查方法：使用市話調查
- (4)調查期間：2017 年 8 月 31 日至 9 月 6 日
- (5)樣本大小：1188(信賴水平：95%，抽樣誤差：3%)
- (6)抽樣方法：分層抽樣，將台灣以城市和縣劃分為 19 分層

#### **2.問卷設計**

問卷包括二部分，第一部分是受訪者的背景，第二部分是受訪者的存款

## 保險公共意識認知度

### (1) 受訪者的背景

- a. 性別：男性或女性
- b. 年齡
- c. 居住縣市
- d. 教育水準
- e. 職業
- f. 年收入
- g. 是否在銀行，信用合作社或郵局等國內金融機構開設帳戶？

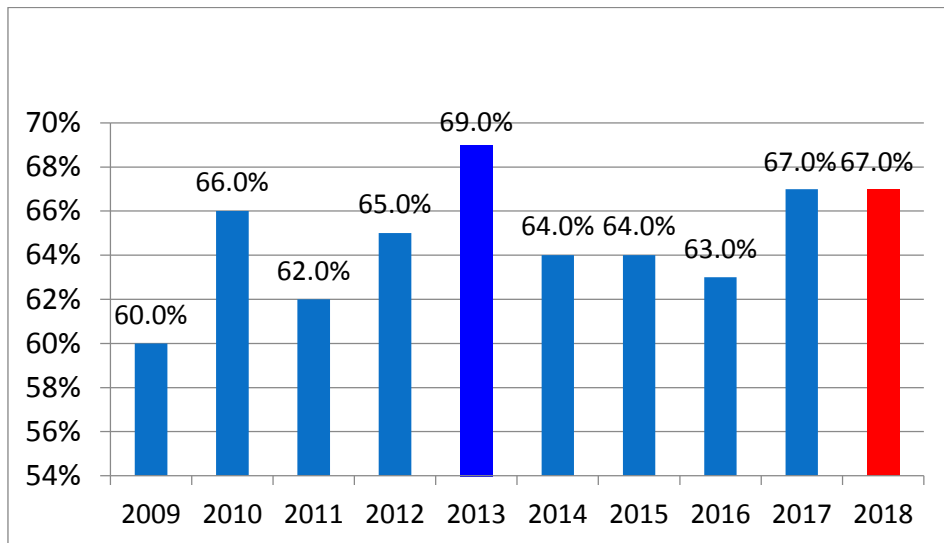
### (2) 受訪者的存款保險意識認知度

- a. 你聽說過「存款保險」嗎？
- b. 您從那些宣導管道獲得有關存款保險的資訊？(多重選擇題)
- c. 你聽說過「中央存款保險公司」嗎？
- d. 您知道每個存款人在每個金融機構的存款保障限額為新台幣 300 萬嗎？
- e. 您知道存款保障範圍包括新台幣，外幣，本金和利息嗎？
- f. 假設您的儲蓄超過 300 萬美元，您會將多餘的錢存入另一家金融機構嗎？
- g. 您希望透過那些宣導管道獲取有關存款保險的資訊？(多重選擇題)

## 3. 調查結果

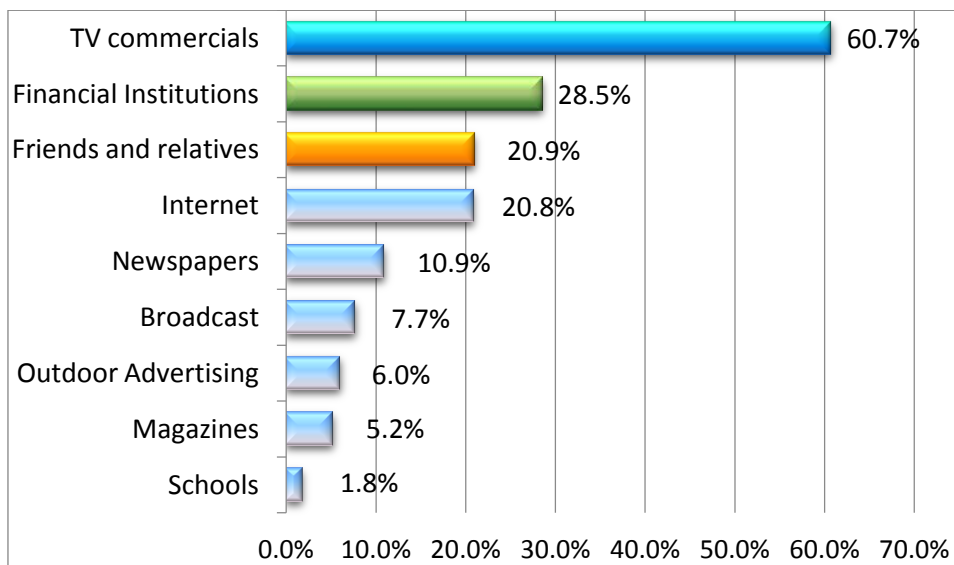
- (1) 根據 2018 年調查結果，人們對存款保險的認知度為 67.0%。從 2009 年到 2018 年，人們對存款保險的認知度在 60%到 70%之間。

圖 1: 台灣過去 10 年存款保險認知度



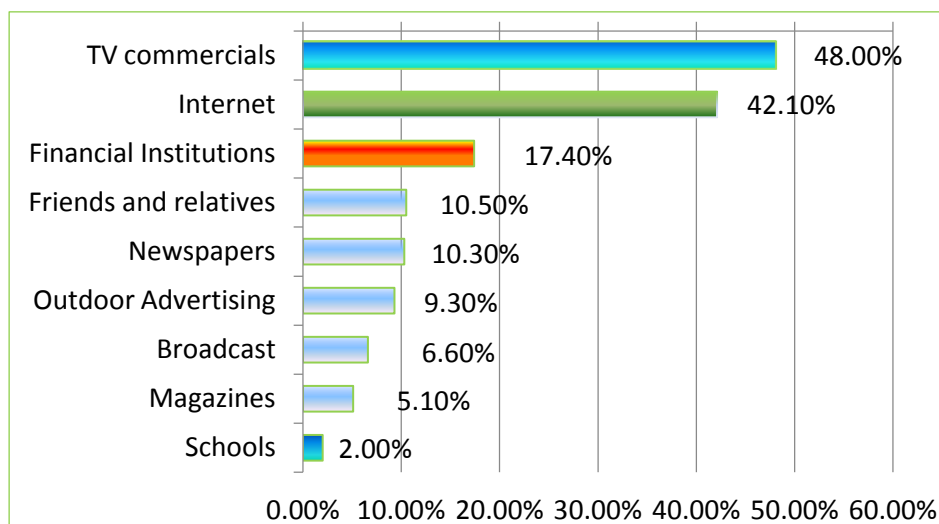
(2)根據 2018 年調查結果，受訪者獲得存款保險資訊之宣導管道，60.7%來自電視廣告，28.5%來自金融機構，20.9%來自網路。

圖 2: 獲得有關存款保險資訊之宣導管道



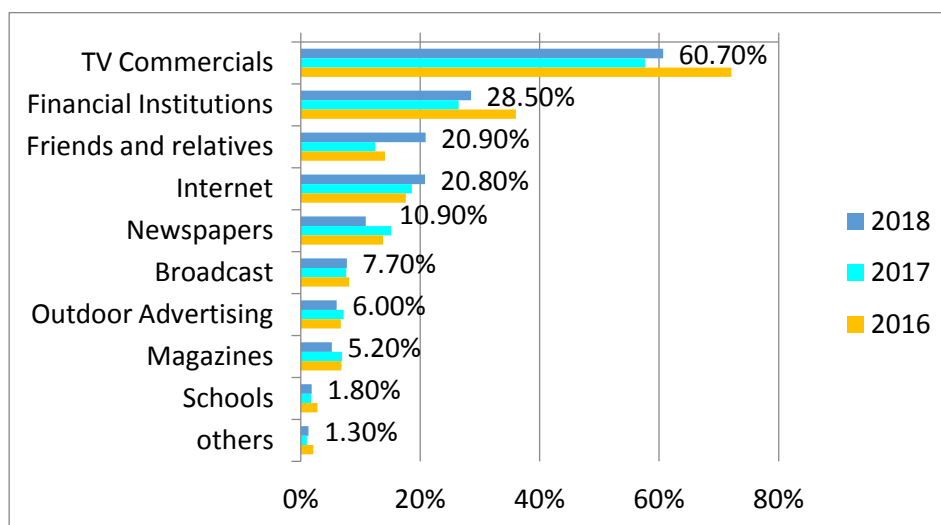
(3)根據 2018 年調查結果，受訪者希望獲得存款保險資訊之管道，48%來自電視廣告，42.1%來自網路，17.4%來自金融機構。

圖 3: 希望獲得有關存款保險資訊之宣導管道



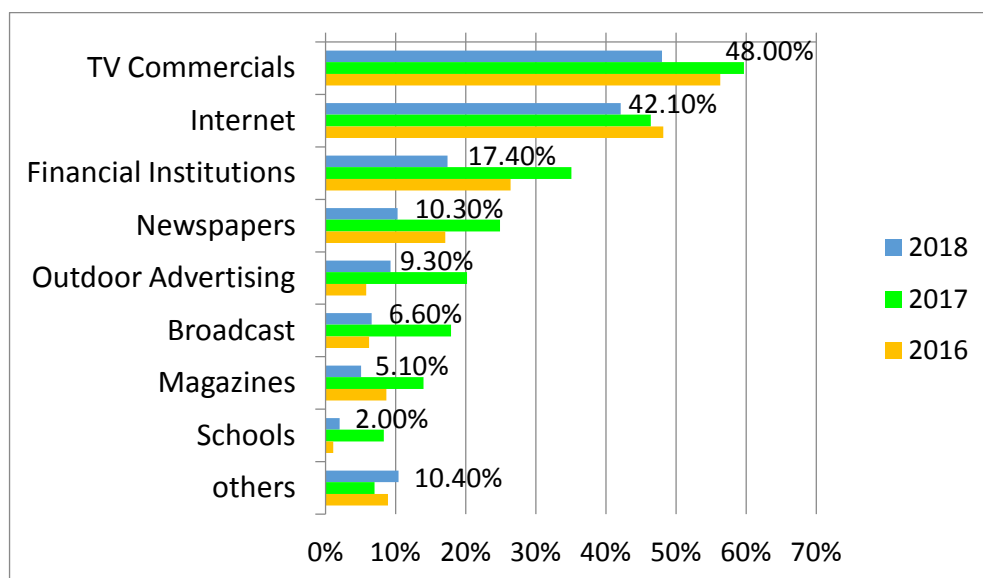
(4)根據過去 3 年的調查結果，受訪者獲得存款保險資訊管道，電視廣告仍然是第一，第二為金融機構，網路為第四。

圖 4: 過去三年獲得有關存款保險資訊之宣導管道



(5)根據過去 3 年的調查結果，受訪者希望獲得存款保險資訊管道，電視廣告仍然是第一，第二為網路，第三為金融機構。

圖 5：過去三年希望獲得有關存款保險資訊之宣導管道



## (二)預算分配

存款保險公眾意識宣導計劃的預算需每年由立法院批准，該項預算約占存保公司年度業務費用的 4%至 6%，金額約為 100 萬美元。以 2018 年的計劃內容為例，預算約為 100 萬美元，其中包括電視廣告 20 萬美元，網路 33 萬美元，戶外廣告 20 萬美元等。

### 1. 電視廣告

根據近 3 年存款保險認知度調查結果，受訪者希望獲得存款保險的資訊之宣導管道，電視廣告是第一個，所以存保公司必需編一些預算在電視廣告。存保公司會依金融情勢之變更改變電視宣導之內容，以最近十年為例，大約可分為三個階段。

- (1)2008 年全球金融危機期間，維護公眾信心和金融穩定是首要任務。因此存保公司請時任行政院長拍攝存款全額保障的電視廣告，並將其密集播出，以維護公眾的信心。
- (2)2011 年存保公司從全額保障轉為限額存款保險制度時，併同將最高保額由 150 萬提高到 300 萬，另亦拍攝電視廣告，傳達積極正面的資訊。存保公司不說「全額保障已到期」，而說「你的保障會增加」或「你的保障加倍了」。
- (3)當前的金融環境穩定，存款人大多已了解其存款保險的權益。所以存保公司的電視廣告製作轉向溫暖的家庭和可愛的孩子為主，例如甜甜圈的電視廣告等。目前，台灣無線和有線電視頻道已超過 100 個。存保公司透過電視收視率選擇電視頻道，並考慮收視習慣，例如，整個家庭聚集在一起看電視的時間通常在 18：00-24：00，為了達到更好的宣傳效果，存保公司通常在上半年和下半年各分別進行一次電視廣告，電視廣告花了大約 20 萬美元。

## 2.網路

存保公司希望通過網路向年輕人傳達正確的金融知識和存款保險概念，因此，建立存款保險公司網站，並即時回答公眾的詢問，縮小存保公司與年輕人之間的距離。

此外，存保公司還請外部專業網路團隊設計生動有趣的存款保險教育網路活動等，並通過各種網路(如雅虎，谷歌，知名博客，社交網站，YouTube，APP 等)，報紙(包括實體報紙和電子報)，廣播和其他跨平台媒體，促進該項活動，以吸引學生，上班族和網路用戶，本項活動大約需要 33 萬美元。

## 3.戶外廣告

戶外廣告包括廣告招牌，LED 廣告，廣告燈箱，公車車側廣告，公共交

通車站廣告等。在過去，存保公司大多按照不同戶外廣告媒體分別進行戶外廣告，但它只吸引了一部分觀眾。

現在，存保公司修改宣導方式，改採整合式戶外廣告，存保公司整合各種戶外廣告媒體，並同時廣告，讓這些廣告密集出現，不管民眾走到那裏都看的到存保公司的廣告，本項需要大約 20 萬美元。

#### **4.要保機構(免費的宣導管道)**

存保公司充分利用要保機構提供的免費宣導管道，存款保險標示牌會懸掛在要保機構的營業大廳，營業櫃檯有存保的小型標示牌，自動櫃員機上會有存保公司的宣導貼紙，營業廳會張貼存保公司的海報，若有電視會播放存保公司的宣導影片。

#### **5.學校**

學生是未來的存款人，所以儘早對其進行存款保險宣導可有效提升存款保險公共意識，因此存保公司進入校園宣導存款保險，並製作連環畫或動畫向學生宣導。

#### **6.其他方式**

存保公司並在報章雜誌刊登存款保險宣導廣告，印製宣傳摺頁，參加公益園遊會直接向民眾宣導存款保險。

### **肆、與越南存款保險機構峴港辦事處交流會議**

#### **一、雙方機構代表致詞**

DIV 副總經理 Mr. Vu Van Long 代表峴港辦事處全體同仁致上誠摯歡迎之意，尤其存保公司為該辦事處自 2016 年 5 月成立以來，第一個造訪的國際同業。峴港辦事處與其他 7 個辦事處一樣，主要業務重點為對當地管轄區域內

之要保機構進行場外監控與實地檢查等監理工作，以確保管轄區域金融穩定，降低損失及存保基金風險。其所進行之實地檢查工作主要側重要保機構之要保存款項目帳冊資料正確性之查核，與越南央行著重風險控管之金融檢查不同。目前峴港辦事處轄下計有 51 家要保機構，包括 50 家民眾信用合作社 (People's Credit Funds, PCFs) 及 1 家外國銀行分行，其中有 3 家民眾信用合作社列入特別控制 (special control)。DIV 透過實地檢查及早察覺問題，並向越南央行報告，由央行視問題的嚴重性，施以相關的監理措施。

存保公司林董事長分享如何透過實地查核，加強對要保機構之風險控管，查核重點包括：是否有對特定行業或資產(如不動產等)集中放款；對於相關資產之分類是否正確，倘有錯誤會立即要求金融機構重新歸類，該份查核報告並副知主管機關；另外存保公司亦會覆核要保機構之 BIS 資本比例是否正確，該份資料為存保公司計算保費重要指標之一。此外，存保公司亦透過預警系統進行嚴密監控，如要求要保機構每日將重要財業務資料，藉由網際網路傳輸監控系統，傳送至存保公司，一旦察覺任何異常警訊，將立即採取相關行動並通知主管機關。針對 DIV 進行實地查核時，僅能依據金融機構帳冊資料確認要保存款餘額，無法透過查驗存單憑證確認正確性，且囿於民眾信用合作社資訊作業不甚發達之困境，林董事長建議 DIV 可藉由要求金融機構寄發對帳單予存款人方式，確認存款餘額資料正確性。

## 二、峴港辦事處業務簡介

越南存款保險機構(DIV)峴港(Da Nang City)辦事處係依據越南存款保險機構董事會 2016 年 5 月 19 日的第 290/QD-BHTG 號決定成立，該辦事處於 2016 年 10 月 19 日正式開業並投入營運。

2016 年 11 月 16 日 DIV 董事會發布關於被保險機構管理轉讓的第 891/QD-BHTG 號決定，依據該決定，該辦事處負責管理下列城市和省份的被保險機構



業務：承天順化省(Thua Thien Hue)、廣南省(Quang Nam)、峴港市(Da Nang)、廣義省(Quang Ngai)及平定省(Binh Dinh)。

### (一)峴港辦事處管轄區域要保機構之營運

依據第 1286/HD-BHTG 號指導原則執行第 891/QD-BHTG 號決定，移交辦事處區域，該辦事處自 2017 年 1 月 2 日起在 DIV 的指導下批准並撤銷參與存款保險執照，且自 2017 年第二季始，監督其管轄區域內要保機構存款保險費的評估和支付。截至 2018 年 12 月 18 日止，該地區要保機構總數為 51 家，其中包括 1 家外國銀行分行和 50 家民眾信用合作社(People's Credit Funds, PCFs)。

一般而言，該辦事處管轄區域內的要保機構運作相對穩定，資本成長狀況良好，所有機構在治理及管理層面皆屬積極主動，應用彈性利率保持良好流動性。惟部分 PCF 面臨若干困難，例如：資金充裕但放款量少，不良放款、逾放及營運違反安全標準。

### (二)組織架構

根據 DIV 董事會 2015 年 11 月 12 日第 659/QD-BHTG-HDQT 號關於 DIV 辦事處的組織、職責及功能的決定，截至 2018 年 12 月 18 日的員工總數為 36 人，其中：

- 無限期勞動契約：31 名職員。
- 12 個月以下勞動契約：5 名職員。

#### 1.按部門分類的組織架構：

- 管理階層：1 名處長，2 名副處長。
- 檢查處：9 名(包括：1 名主任，1 名副主任及 7 名職員)。
- 監理處：7 名(包括：1 名主任及 6 名職員)。
- 行政辦公室：3 名(包括：1 名副主任及 2 名職員)。
- 會計處：5 名(包括：1 名副主任及 4 名職員)。

- 人事處：9 名(包括：1 名副主任，6 名職員及 2 名司機)。
- 2. 辦事處的組織架構符合 DIV 辦事處的組織運作規定。
- 3. 辦事處的部門職掌與功能係依據 DIV 總經理於 2016 年 9 月 29 日發布的第 711/QD-BHTG 號決定執行。截至目前，辦事處的組織架構適合其分配的任務及職責。為落實上述決定，該辦事處已組織、監督並督促其部門妥善執行業務，避免各部門間的任務分配無效及重疊。

### (三)分支機構之管理營運

1. DIV 管理委員會明確分配組織任務與職責，召開會議並發布文件，通知各部門及分支機構之任務分配。
2. 當處長位空缺時，每位副處長皆有書面授權，在其授權範圍內處理業務。授權文件依規定發送給相關部門，以便向總經理報告。
3. 與各相關部門的專業操作流程的關係和協調係基於尊重各部門職掌，以履行指定職責。協調、敦促及提醒皆以書面形式完成，以增強所有部門，特別是每個職員的責任感。
4. 辦事處依照規定執行會議決議及報告進度。員工政策以及時、完整、公開及透明的方式實施，以確保員工最大利益，提高員工工作效率；同時，員工自身亦可檢視並監控其利益。
5. 辦事處的所有員工都非常了解內部規定和工作時間、勞動管理和勞動紀律法規與相關規定。在簡報會議上，管理階層要求該部門徹底了解內部勞工法規，以確保辦事處不違反勞動法規。該辦事處成立了一個由工會主席領導的團隊，負責監督內部勞動法規的實施。
6. DIV 管理委員會已完成 DIV 所有分支機構任務分配，並遵守管理委員會關於辦事處管理和營運的指導。

7. 各部門皆有其分配任務、組織性會議、製作紀錄，並通知部門人員的任務分配，充分注意人員能力及訓練。具體分配員工履行任務的權力和責任。
8. 辦事處的領導階層嚴格遵守管理和行政主管部門的指示，充分且適當參與上級召集的會議、嚴格遵守勞動法規和建築安全保障規定。
9. 該辦事處已遵守報告機制及提交截止日期；會議機制已全面實施，確保品質及時間掌握。

## 伍、越南存款保險機構業務簡介

DIV 於 1999 年成立，2000 年 7 月 7 日正式營運，為非營利組織，成立宗旨係保障存款人權益，維護要保機構穩定經營及促進銀行體系安全與健全發展。其運作依據 2013 年 1 月 1 日生效的存款保險法(Law on Deposit Insurance)，主要職責包括核准存款保險之申請、要保機構之場外監控及實地查核、收受存款保費、賠付存款人及進行存款保險相關宣導活動等。

### 一、要保機構及保障範圍

#### (一)要保機構

包括商業銀行、合作銀行、民眾信用合作社 (People's Credit Funds)、外國銀行辦事處及微型金融機構(Micro-finance Institutions)。

#### (二)要保項目存款

個人存放在要保機構的越南盾(VND)存款，包括定期存款、活期存款、儲蓄帳戶、存單、匯票(bills)、本票(notes)及其他型式的存款。

#### (三)不保項目存款

- ✓ 持有信用機構註冊資本總額 5% 以上之個人，其存放在信用機構的存款。
- ✓ 信用機構董事會成員、監察委員會委員、總經理(董事)、副總經理(副董事)個人存放在信用機構之存款；外國銀行辦事處之總經理(董事)、副總經理

(副董事)個人存放在外國銀行辦事處之存款。

✓ 投資要保機構發行之無記名匯票或本票。

#### (四)最高保額

保險事故發生時，賠付每一存款人之最高保額為 7,500 萬元越南盾 (約新台幣 11 萬元) (包含本金和利息)。

### 二、存款保險費率

越南存款保險費率由首相經參酌越南央行之提議後制定，保費計算基礎為要保機構保額內存款平均數。目前費率為萬分之 15%。

### 三、對要保機構之風險監控

依越南存款保險法，DIV 得向要保機構請求提供業務與財務資訊，並得向越南中央銀行請求取得要保機構之相關資訊。其次，依同法 DIV 有權監督與檢查要保機構是否遵循存款保險相關規範，並於發現違反行為後得建議越南中央銀行予以處分。此外，DIV 於察知要保機構違反審慎監理規定時，應立即報告越南中央銀行以採取糾正作為。

#### (一)DIV 之監督與檢查機制

DIV 具有監督與檢查要保機構之權限，惟僅能將監督與檢查之結果報請越南中央銀行，由越南中央銀行對要保機構採取審慎監理作為與介入措施，以下簡述 DIV 之監督與檢查機制：

##### 1. 監督機制

###### A. 場外監控

DIV 對要保機構採取場外監控之目的係為取得、分析及處理要保機構之業財務資訊，以偵測違反法令之行為與危及銀行體系之風險。主要業財務資訊有資產負債表、現金流量表、各項財務指標等，並採取財務分析與違約機率等方法。

## B. 密集監控

DIV 進行密集監控之目的係為分析、評估與監控問題 PCF 之經營，並使越南中央銀行獲悉後得採取立即且有效的改正措施。DIV 透過加強對問題 PCF 進行表報稽核，並向該問題 PCF 取得及時的資本與存款變動等相關資訊，並採取比較與統計方法及財務分析方法。

## 2. 檢查機制

### A. 實地檢查

實地檢查之目的是為監督及檢查要保機構存款保險相關法令遵循情形，並就違反者報告越南中央銀行予以處分。實地檢查項目包括：存款保險申請及核予承保之相關案卷、資訊與報告提供格式遵循情形、存款保險保費的計算與給付、要保存款及相關的會計檔案、文件與表報等。

### B. 密集檢查

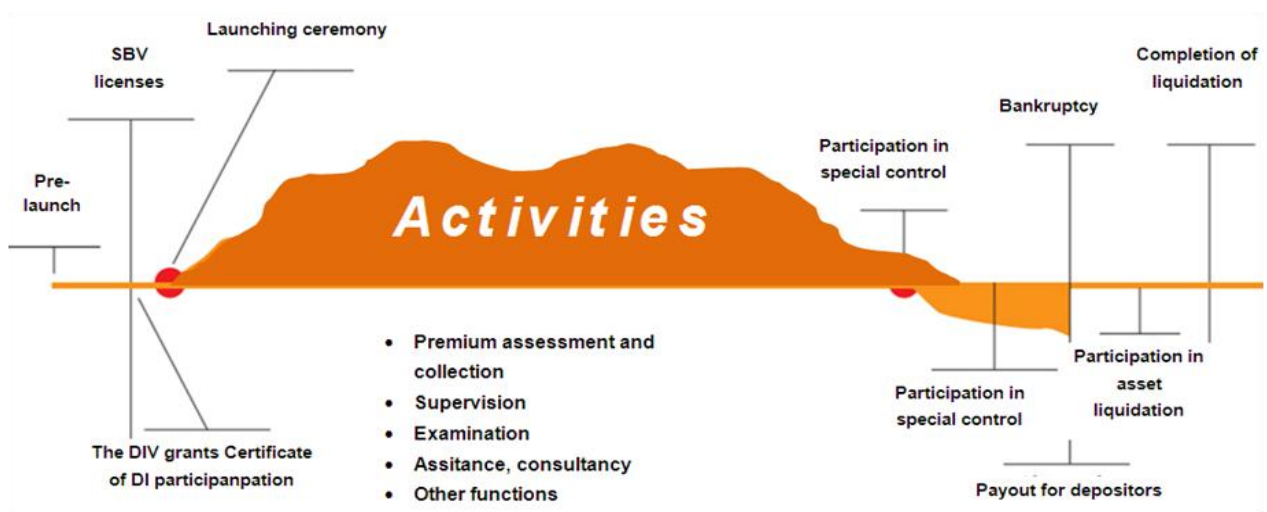
密集檢查亦是針對要保機構存款保險相關法令遵循情形進行檢查，並將查獲違反之情形報告越南中央銀行，DIV 並就密集檢查所見之制度與政策缺失提議修法改進。密集檢查主要項目包括：專案項目檢查、法定案卷與 PCF 提供之與要保存款相關文件等。

## 四、履行保險責任

DIV 履行保險責任之方式，謹就越南存款保險法相關規定摘述如下：

### (一) 賠付前之特別控制

DIV 於要保機構自救改善期間，參與越南中央銀行(State Bank of Vietnam, SBV)對該要保機構的特別控制(Special control)作業，並根據法律參與要保機構破產後的資產管理與清算。要保機構的監理與退場處理重點如下：



## 2. 履行保險責任之時點

DIV 應自下列日期起履行保險責任：

- (1) 越南中央銀行書面通知：終止對要保機構之特殊控制或終止採取措施以恢復要保機構償付能力或不採取這些措施，但要保機構仍然處於破產狀態時。
- (2) 越南中央銀行書面確認一家要保外國銀行辦事處無法對存款人支付存款時。

## 3. 開始賠付期限

DIV 應自履行保險責任發生之日起 60 日內，對要保存款人支付賠付金額。

## 4. 賠付金額計算

DIV 辦理存款賠付時之賠付金額計算方式：

- (1) 以存款人在同一要保機構的所有要保存款本金及利息合計後不超過最高保額之部分為賠付金額，辦理賠付。
- (2) 聯名戶存款之歸戶：多個存款人共同擁有的要保存款，依下列方式歸戶：
  - ✓ 賠付給所有聯名人的聯名戶存款本金及利息，不得超過最高保額。賠付金額依聯名人的協議拆分，無協議或未達成此類協議者，依法律規定拆

分。

- ✓ 如聯名人在同一要保機構有其他要保存款，其合併的賠付金額不得超過最高保額。

(3)抵銷：存款人在同一要保機構負有債務時，賠付金額以要保存款扣減債務後的餘額計算之。

## 5.賠付作業程序

(1)要保機構應自履行保險責任發生日起 10 個工作天內，將存款賠付相關檔案送交 DIV。存款賠付檔案應包括請求存款賠付的信函、要保存款人名單、每一要保存款人的存款餘額及建議 DIV 支付的賠付金額。

(2)DIV 應於收到前款之完整檔案日起 5 個工作天內，完成文件及帳簿核對，並確定需支付的賠付金額。

(3)DIV 應於完成前款核對工作後的 10 個工作天內，制定對要保存款人辦理賠付計畫，將賠付日期、地點及支付方式於中央日報、要保機構總部及辦事處當地的報紙為連續 3 日的公告，並刊登於越南電子期刊(Vietnamese e-journal)，且在已公告的地點揭示要保存款人姓名。

(4)要保存款人收取賠付金額時，需出示其要保存款之所有權證明文件。

(5)DIV 需直接對要保存款人支付賠付金額或授權其他要保機構代為支付。

(6)DIV 辦理第一次賠付通知後 10 年，未申領之賠付款歸為國家所有，並加入 DIV 的營運資金，相關要保存款之所有人不再有權利要求 DIV 支付此賠付金額。另超過最高保額之存款人的存款本金及利息，依清算程序參與要保機構之財產分配。

## 6.賠付款回收方式

DIV 對要保存款人支付賠付款之日起，成為要保機構的債權人，並取得與存款人相同順位之債權，依清算程序參與要保機構財產分配，回收賠付款項。

## 7.財產分配順序

依越南破產法第 54 條規定：

(1)當法官作出破產宣告決定時，破產機構之財產應按下列順序重新分配：

- a. 破產成本
- b. 根據勞動合約及集體談判協議應付未付之員工工資、資遣費、社會保險與醫療保險、其他福利等。
- c. 破產開始後用於恢復營業的債務。
- d. 對政府的財政義務、債權人名單上之應付無擔保債務、因抵押品價值不足以支付此類債務而未支付的擔保債務。

(2)支付前款之每筆債務後剩餘之財產應屬於：

- a. 合作社成員。
- b. 私營企業所有人。
- c. 單一成員有限公司之所有者。
- d. 多成員有限責任公司之成員、股份公司之股東。
- e. 合夥關係之成員。

(3)如果破產機構之財產不足以按第 1 款之的規定支付時，則相同順位之債權，按比例支付之。



## 陸、結論及心得

### 一、存保公司宜持續與 MOU 夥伴舉行定期交流會議以維持友好關係並藉此宣揚我國豐富經驗

全球金融危機過後，強化跨境合作已成為各國金融安全網機構工作重點。存保公司雖自成立以來即積極推動與國際存款保險同業建立正式合作關係，截至 2018 年 12 月 31 日止，已與加拿大、韓國、日本、匈牙利、阿根廷、法國、德國等國家或地區 22 個存款保險同業及金融安全網成員簽署合作備忘錄 (Memorandum of Understanding, MOU) 或交流意向書 (Letter of Exchange)。惟現實環境不僅拓展新合作夥伴機構不易，對於已簽訂合作協議之國際同業，亦須更加小心維護已建立之友好情誼。有鑒於此，存保公司宜持續與 MOU 夥伴舉行定期交流會議以維持友好關係。

此次與越南存款保障機構進行合作備忘錄續簽會議，並藉由參加該機構舉辦之國際研討會及與其峴港辦事處進行交流會議等，不僅進一步強化雙方合作交流所奠定之基礎，亦透過渠等會議，分享存保公司自 1985 年成立以來，歷經數次修法，相關機制多已符合國際標準，並於要保機構風險控管、問題金融機構退場處理，甚至是公共意識宣導等，已累積豐富經驗。例如越南存款保險機構人員即十分認同存保公司宣導方式，惟因受限於法令規定，目前該機構尚無法作商業廣告以有效進行存款保險公眾意識宣導。該機構已積極爭取，盼能透過法令修改，同時亦將參考我國經驗以為借鏡。

### 二、存保公司宜參酌多數存保同業之規定，研議於存款保險條例明訂定存款人之賠付款請求期限之可行性，以避免存保公司對停業機構存款人無限期承擔賠付責任並衍生過多的保管成本

有關停業銀行存款人對存保機構之賠付款請求期限，多數國家均於其存款保險法明訂存款人之賠付請求期限，俾責成存款人對其權利多加注意。例如越

南存款保險法中明定 DIV 辦理第一次賠付通知後 10 年，未申領之賠付款歸為國家所有，並列入 DIV 的營運資金，相關存款人對 DIV 不再有賠付請求權。而美國存款保險法(FDI Act)第 12(e)條亦規定，存款人未於 FDIC 開辦賠付之 18 個月內申請賠付者，其賠付款由 FDIC 提存相關州政府，提存後十年，仍未向州政府請求者，其提存金退回 FDIC，成為 FDIC 之財產，且存款人之請求權消滅。倘州政府不接受提存時，存款人應於停業銀行清理完結前向 FDIC 申領，未申領者，其所有存款請求權，包含不保存款，全部消滅。另菲律賓存款保險法中亦明訂存款人未於銀行停業接管之日起二年內申領要保存款或未於前述二年期間結束後之二年內，強制訴請賠付者，其請求權消滅，存款人不得再要求 PDIC 賠付其要保存款。

我國存款保險條例無賠付請求期限規定，存款人之存款賠付請求期限，似需依民法第 125 條之規定，長達十五年，倘期間清理人辦理清理財產分配或清理結束，存保公司需先將存款人之賠付款向法院辦理提存，才能取得代位權參與分配，此項提存作業不僅會造成法院的嚴重作業負擔，亦因提存法第 17 條規定，清償提存，自提存之翌日起十年內未聲請返還者，其提存物歸屬國庫。倘提存物歸屬國庫後，存款人再向存保公司請求，存保公司之責任為何？為避免此類爭議及減少提存作業負擔，似可參考其他國家，於存款保險條例明訂定存款人之請求期限及時效完成後存保公司之免責規定，俾利相關作業之執行。本項建議涉及修法，該項議案經存保公司修法小組會議決議，將列為修法參考。

### 三、存保公司宜持續進行存款保險公眾意識宣導以提升社會大眾對存款保險認知

辦理存款保險公眾意識宣導為存款保險機構重點工作項目之一，藉以提升社會大眾對存款保險認知，使其了解自身權益並維護金融穩定。目前存保公司每年都進行存款保險公眾意識認知度調查，根據調查結果，訂定存款保險公共意識宣導計畫並編列預算，以付諸實施，第二年再進行認知度調查，明瞭過去

宣導成果，並據以訂定來年的宣導計劃，建構一個完整的宣導策略。鑒於一般民眾的記憶是短暫的，因此，存款保險機構宜持續進行存款保險公共意識宣導，針對認知度較低之族群與區域，積極研議運用各種宣導工具與管道加強宣導，以全面性提升宣導效益。

# Taiwan

## Handling of Problem Insured Institutions - CDIC Experience



Nicky Lin

Director, Resolution Dept. CDIC  
December 24, 2018

**01** *Overview of Taiwan's Experience In Handling Financial Crisis*

**02** *Resolution Method and P&A Process*

**03** *Payout Preparation*

**04** *Conclusion*

AGENDA



## **Overview of CDIC's Experience in Handling Financial Crisis**



## **Banking Crises in Taiwan**

### **Stage of each crisis**

1995-1998

Frequent runs on community financial institutions

2001~2005

Establishment of Financial Restructuring Fund as a mechanism to withdraw problem banks by providing a blanket guarantee

2008-2010

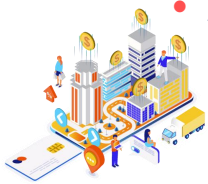
Global financial tsunami

End of 2010

Transition from a blanket guarantee to a limited deposit insurance coverage system

## ***Background of Financial Restructuring Fund (FRF) Established***

- Recession of real estate market in the 1990's
- Economy recession worsened by the 1997 Asian Financial Crisis
- Shocks of earthquake in 1999
- Growing NPLs
- Rampant rumors of a systemic financial crisis
- No explicit exit mechanism to withdraw problem FIs before 2001



## ***The Era of the Financial Restructuring Fund***

**2001~2005**

2001

2002

2003

2004

2005

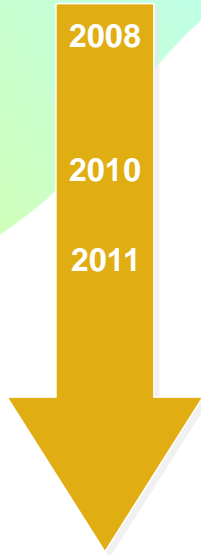
July  
2001

**Government appropriated US\$ 7.6 billion to provide blanket guarantee for bank resolution**

- The establishment of the Financial Restructuring Fund to enhance the financial system in 2001.
- Entrust CDIC to handle distressed financial institutions.

# Preemptive Response to the Global Financial Crisis

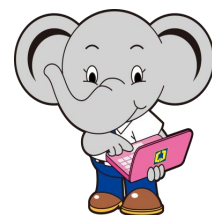
2008 ~ 2010 ~



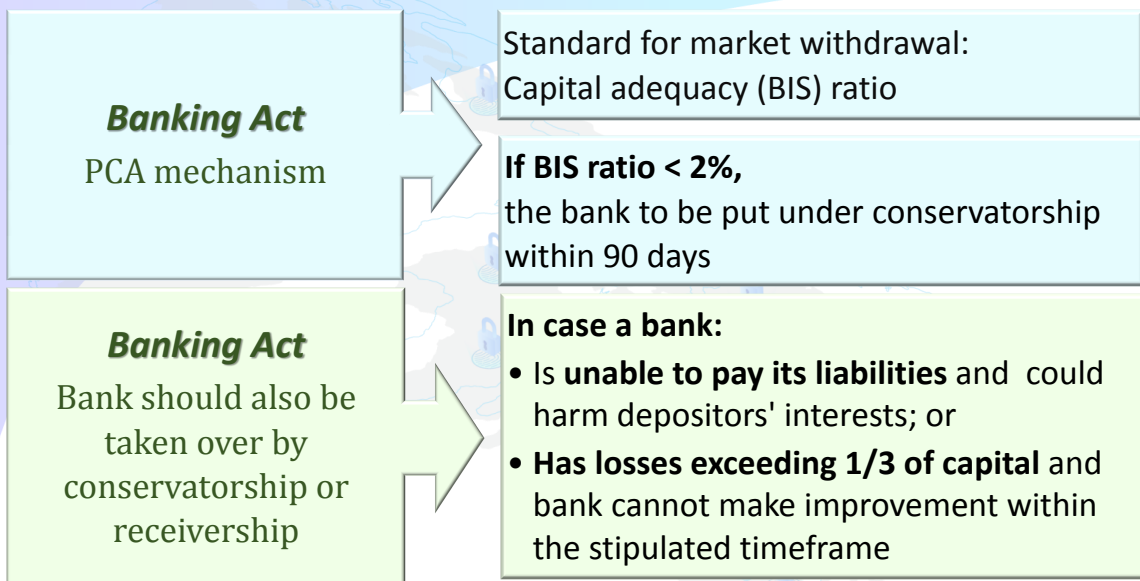
- Taiwan government adopted a temporary blanket guarantee in strengthening depositors confidence
- End of the blanket guarantee system by the end of 2010
- New policies adopted to enhance the public confidence beginning from Jan. 2011
  - The maximum coverage was raised from NT\$1.5M to \$3M (about US\$ 100,000)
  - Deposit interest and foreign currency deposits are insured



## 02 Resolution Method & P&A Process



## PCA Mechanism



## Financial Institutions under Conservatorship / Receivership

### Conservatorship/Receivership

The duties and powers of the bank's shareholders and board of directors will be suspended.

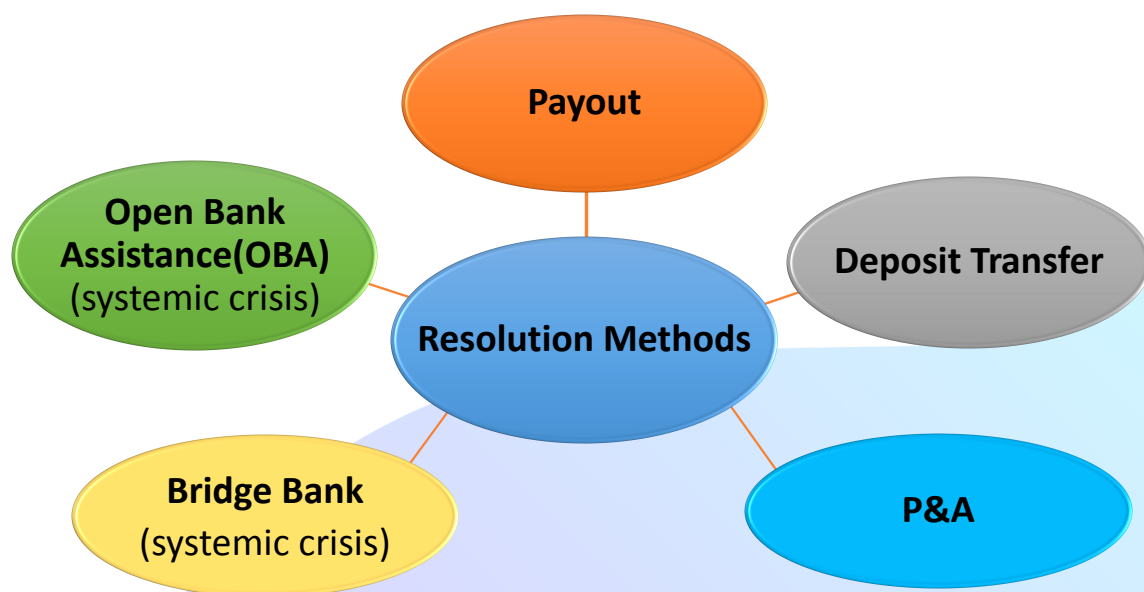
The conservator / receiver will have the right to disposal of the bank's assets.

**FSC will issue a conservatorship/receivership Order and entrust CDIC to :**

- ✓ To handle the operations and management of the bank and disposal of the bank's properties as a conservator.
- ✓ To wind up all pending business of the bank, collect all outstanding debts and pay off all claims as a receiver.

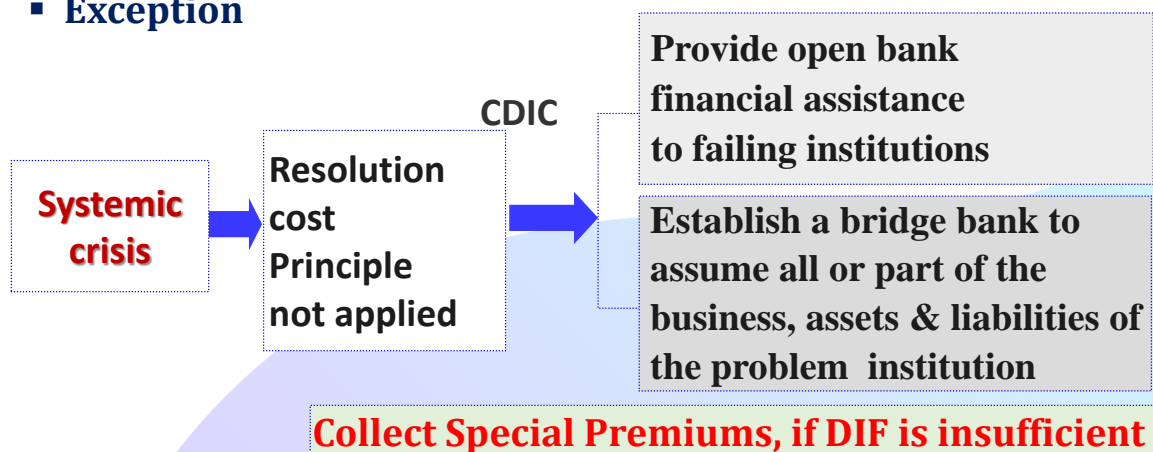


## Resolution Methods



## Mechanism for Handling Systemic Crises

- Resolution cost principle  
 $\text{Estimated resolution cost} < \text{Estimated cash payout cost}$
- Exception

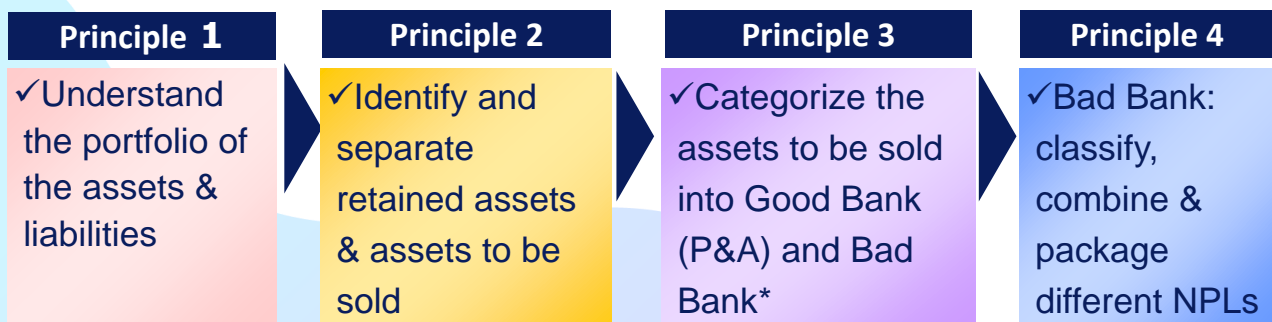


## General Procedures for P&A - Outsourcing

- **Methods of resolution**
  - CDIC as the conservator
- **Outsourcing resources**
  - **Consulting firm:** Design disposition strategies and manage open bid process
  - **Accounting firms:** Assess assets and liabilities
  - **Appraiser:** Appraise specific real estates
  - **Lawyers:** Pursuit of civil and criminal actions against responsible parties and employees of problem insured institutions
- **Sell the target insured institutions through open bids**

## Bid Strategies for Failed Banks

**Objective:** To maximize the recovery value and chance of successful bid, through the well-designed package of the assets, liabilities and operations



**Good Bank**” includes assets and liabilities, excluding NPLs and retained items

**Bad Bank**” consists of NPLs and certain real estate

## ***P&A Strategies to Max Recoveries - Open Bids***

### **•Strategies of open bids**

#### **✓ Banks: Auctioning off in separate parts**

☞ Bad bank: NPLs by several tranches

☞ Good bank: Non-NPL assets/liabilities and operations by one tranche or depending on market needs

#### **✓ Community FIs : Whole bank P&A**



## ***Key to Facilitate P&A***

- **A well-designed auction strategy with flexibility and adaptability to market needs is the key factor of a successful bid.**
- **The auction process must with transparency, fairness, and opens to all investors.**
- **A sound economic and financial conditions would greatly increase the success rate of P&A transactions.**



## ***P&A – Types of P&A***

Year	Banks	Credit Coop.	Credit departments of farmers' & fishermen's associations	Methods
1999		1		Whole bank P&A
2001		7	29	Whole bank P&A
2002		1	7	Whole bank P&A
2004	1	1		Whole bank and Partial P&A
2005	1		1	Whole bank and Partial P&A
2007	3		1	Whole bank and Partial P&A
2008	3			Partial P&A and P&A with put back option
2010	1			Partial P&A
<b>Subtotal</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>38</b>	
<b>Total</b>		<b>57</b>	<b>[Amount of compensation NT\$ 286b (US\$ 9.5b) ]</b>	

## ***Benefits of Purchase and Assumption***

- **For a failed bank and its depositors**
  - ☞ Financial services of a failed bank will be less disruptive compared to a payout
- **For a deposit insurer**
  - ☞ Reserving franchise value
  - ☞ Preserving confidence in financial system
- **For an acquiring financial institution**
  - ☞ A great opportunity for expanding its business and market shares



# Management of Retained Assets

- **Reasons for assets retained by CDIC**

- ✓ No incentives to buyers due to limitations of related laws and regulations
- ✓ Maximizing recoveries

- **Operational Guidelines**

- ✓ *Operational Guidelines for Management and Disposition of Retained Assets from Insolvency Insured Institutions* developed by CDIC



# Types of Retained Assets

Real Estate:  
Hillside land

Real Estate:  
Hotel

Loans &  
credits

Shares:  
Taipei 101

Arts & Chinese  
antiques



## ***Disposition Strategies – by Asset Features (I)***

### **• Real estate**

- ✓ Active sale or temporary rental
  - ➔ For assets not rented, CDIC staff were dispatched to pay regular on-site visits for preventing third parties from illegal usage
- ✓ Public bids rearranged based on the needs of potential buyers
- ✓ Cooperation with public auction agencies to expand the disposition platform

### **• Loans & credits**

- ✓ Developed related operating guidelines to enhance management and quality of loan/credit collections
- ✓ Set up a review task force for loan/credit collections

## ***Disposition Strategies – by Asset Features (II)***

### **• Arts & Chinese antiques**

- ✓ 2,228 pieces retained
- ✓ National Palace Museum or other public museums had priority to purchase for collection of antiques
- ✓ Commissioned specialized private professional agencies to auction off
- ✓ Auction announcements on CDIC Website



# Results of Handling Retained Assets

Assets Remain  
Unsold  
US\$ 102  
million 12.7%

Total Book Value of Retained  
Assets US\$805 million

Disposed  
Assets  
US\$703 million  
87.3%

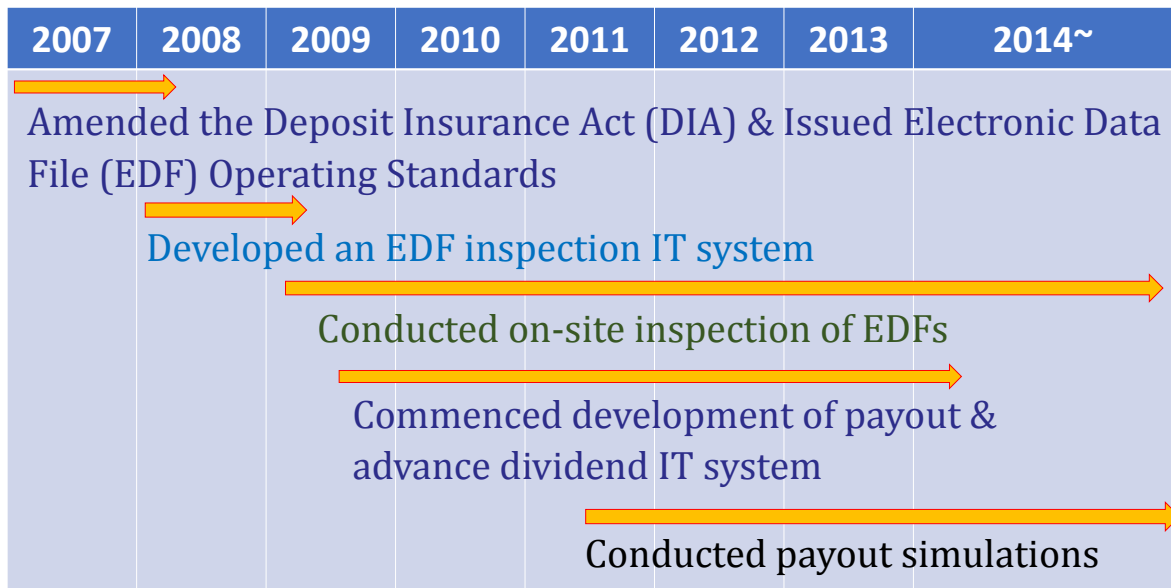
▪ Recovery amount:  
US\$ 733 million



## Payout Preparation



## Schedule of Payout Preparation



## EDF Operating Standards

### ■ By Law

- ✓ Insured institutions shall establish the electronic data files (EDFs) on deposit and other related items according to the file format and content stipulated by CDIC.
- ✓ CDIC may request the insured institutions to provide the EDFs as needed.

### ■ EDF requirements

- ✓ Issued *operating standards for EDF establishment by insured institutions and required all insured institutions to establish EDFs* from April 1, 2008.





## ***E-Data File Categories***

- **EDF Content : 27 files in 7 categories**

Category	Files
1 <b>Customer data</b>	Customer's basic data file
2 <b>Deposit data</b>	Demand deposit file, time deposit file, checking account file, dormant account file, electronic stored value card file, deposits belonging to accounts payable file
3 <b>Deposit related data</b>	Joint account list file, controlling account list file, certified & cashier's check list file, pension accounts list file, trust estate account list file
4 <b>Aggregation data</b>	Deposit aggregation balance file
5 <b>Loan data</b>	Loan data file, overdraft file, time deposits pledged as collateral file, loan guarantors file
6 <b>Credit card data</b>	Credit card customer data file, credit card data file
7 <b>Other relevant data</b>	Accounting balance data file, exchange rate file, Seizure of deposit file, deposit/loan interest rate file, bill for collection file, bounced check file, non-entry transactions file



## ***EDF Inspection IT System***

- **By Law**

CDIC may inspect the content of the EDFs of an insured institution to ensure their accuracy.

- **Developed the EDF Inspection IT System in 2008**

- **Full version**

CDIC on-site inspection of insured institutions' EDFs

- **Basic version**

Insured institutions self-check their EDFs



## On-site EDF Inspection

- On-site EDF inspection conducted from 2009
  - Regular inspections
    - Insured institutions with higher risks are inspected first.
  - Special inspections
    - For insured institutions that face possible closure down: CDIC inspects the accuracy of the content of e-data files and prepares for payout.
- Inform the insured institutions to prepare data files based on designated standard dates ( before the on-site inspection)



## Payout IT System

- **Goal: Fri-Mon rapid payout rule**



- Developing the Payout IT System (PADS)
  - 2009-2013 : Whole system has been designed and deployed in CDIC's intranet for overall test.
- Simulations in step with system development
  - 2011 – 2013 : Seven payout simulations
  - 2014 ~ : regular simulation

## **Depositor Claim Filing**

- **Online:** Application via website + remittance

Depositors log-in to CDIC's **PCS website** to query personal information and enter numbers of deposit accounts at other banks, then CDIC will remit the claimed amount to the account designated by the depositor.

- **By Mail:** Application by mail + remittance: No need to append the original deposit certificate

- **On-site:** Apply at the counter + remittance or check:

Depositors objecting to payout amount or who have matters that require counter handling can apply in person for payout at CDIC-designated locations with certifications of ID, eligibility and original documentation of the related certificate of rights.

## **Conclusion**



## ***CDIC's Experience and Lessons***

- ☞ **Banking supervisor should strictly implement the PCA mechanism and allow deposit insurers to prepare the resolution in advance**
- ☞ **Procedures for handling market exit of problem insured institutions should be legal and transparent to reduce external suspicion**
- ☞ **Adopt market-driven approaches for failed bank resolution and asset disposition**
- ☞ **Improve resolution method and design new payout tools based on FinTech's progress**

THANK YOU Taiwan





# Public Awareness of DIS in Taiwan

Kuan-Jong Chen  
Director, Business Dept.  
CDIC, Taiwan  
Dec. 24, 2018

## Outline

1

• Design of PA Program

2

• PA Planning & Budgeting  
Process

3

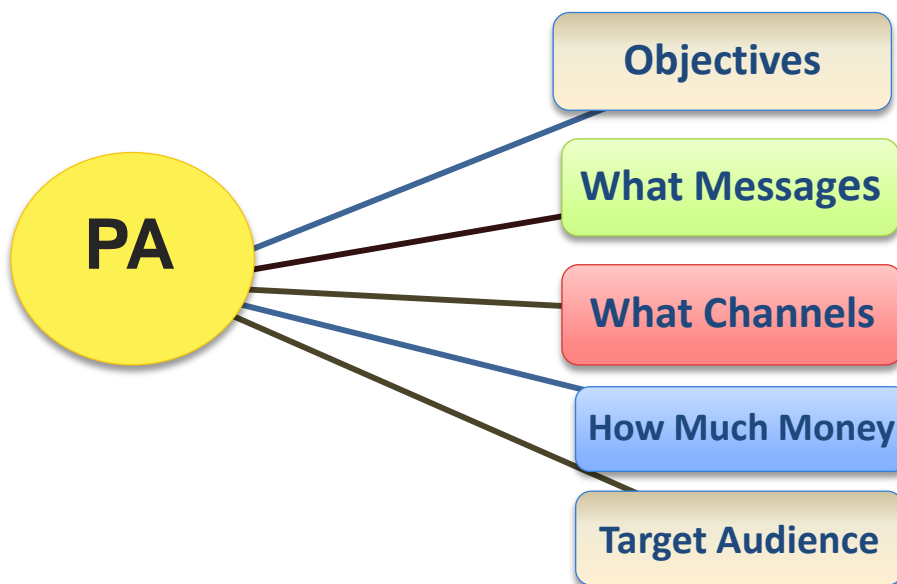
• Conclusions



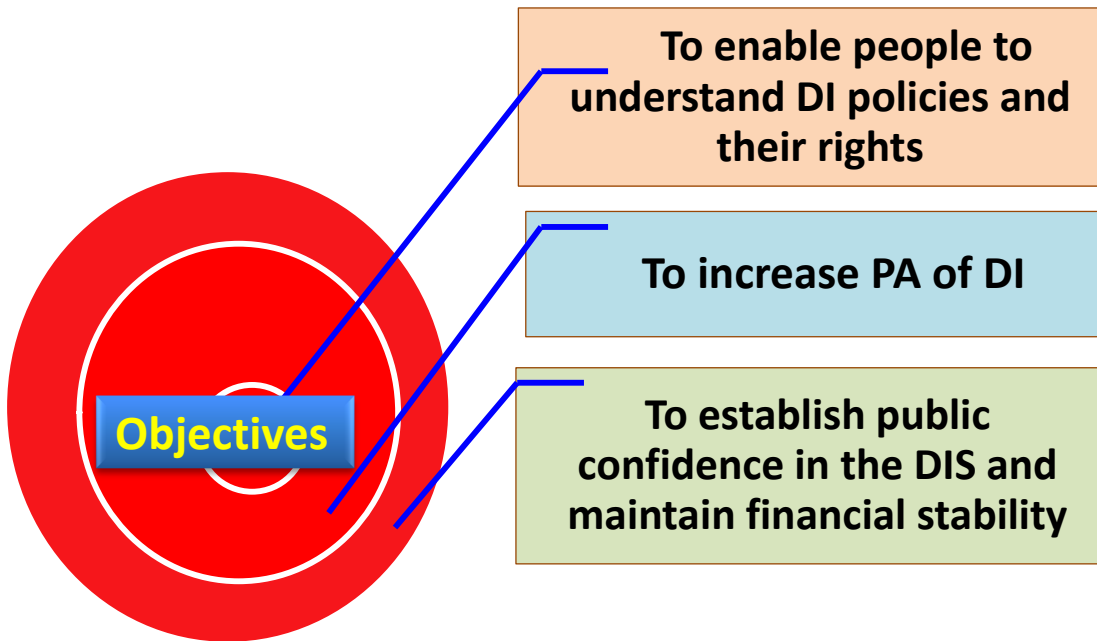
# I.Design of PA Program



# I.Design of PA Program



# (I) Objectives of PA



# (II) Convey : What Messages

## Key Messages

- Coverage limit
- Coverage scope
- CDIC's corporate image



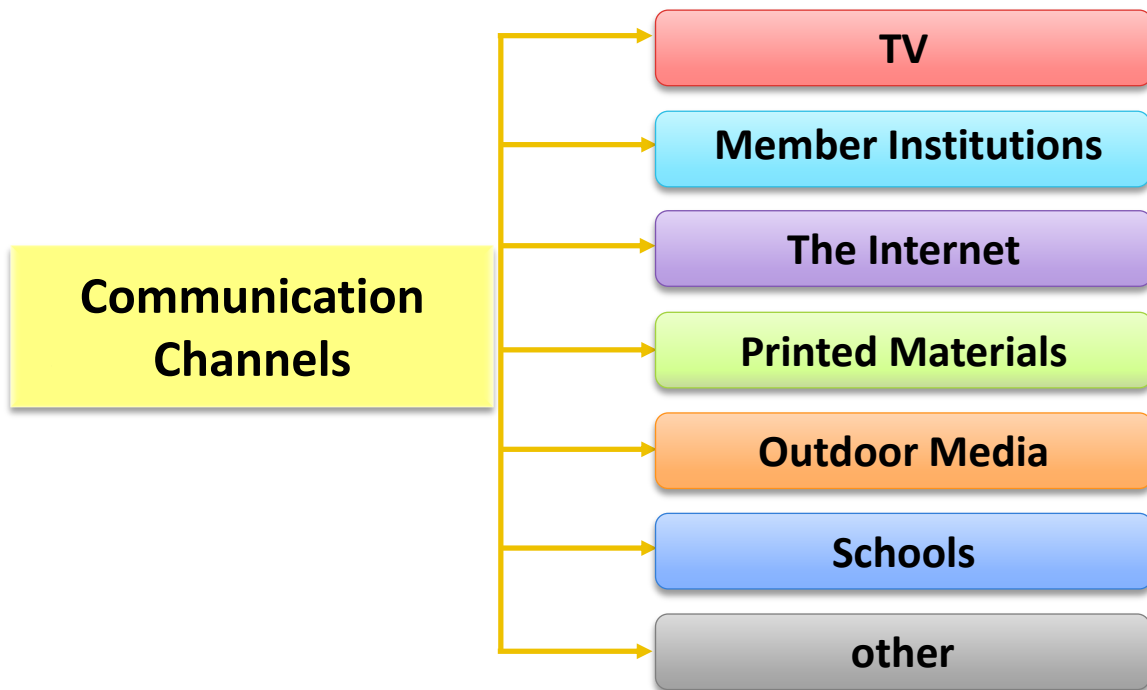
(Large sign)



(CDIC's mascot)



### (III) Use : What Channels



6

### (IV) Budget : How Much Money

Budgeted by CDIC and approved by the Parliament

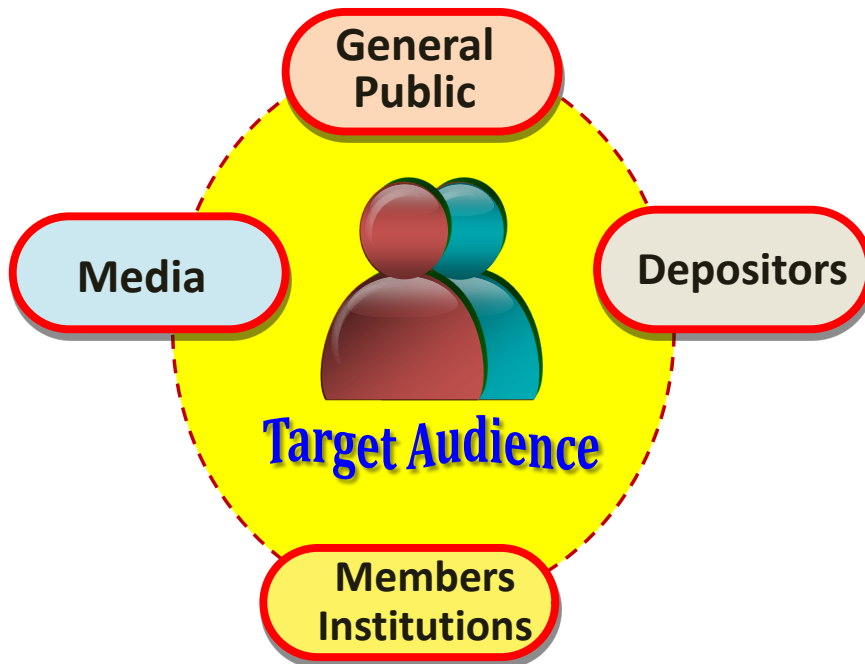
About 5% of annual business expenses (about US\$ 1 M)

**Budget**

**\*\* Fully utilize free channels provided by members or sponsored by the government agencies**



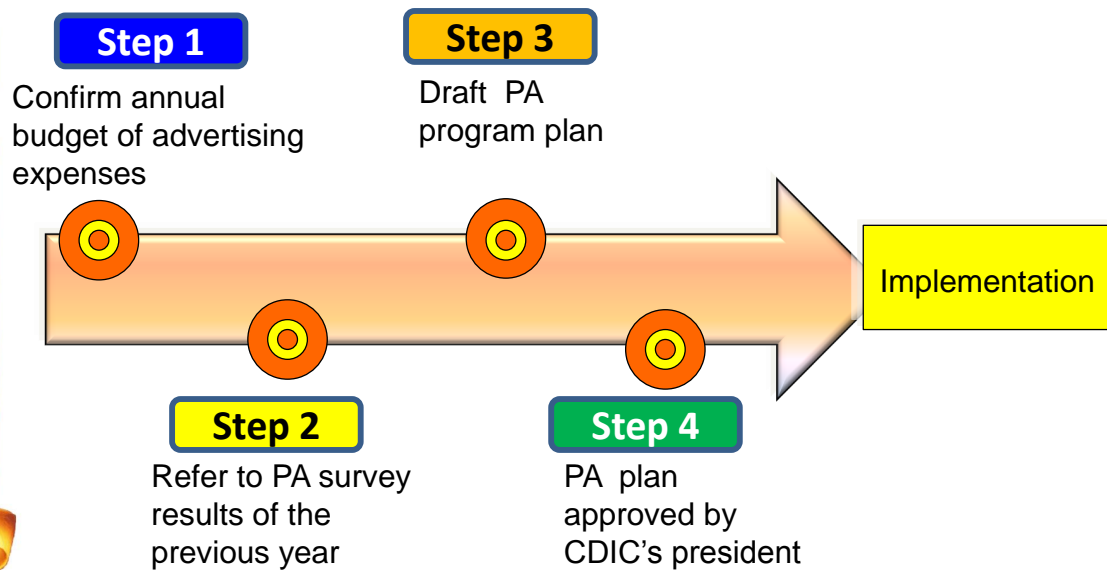
## (V)Target Audience



## II.PA Planning & Budgeting Process



## II.PA Planning & Budgeting Process



### (I)Public awareness survey

- 1.Area :**Taiwan main island**
2. Interviewees : **the general public aged from 25 to 69**
- 3.Method: **home phone calls**
- 4.Survey period: **Aug. 27<sup>st</sup> to Sep.2<sup>nd</sup> ,2018**
- 5.Size of Sampling:**1,188 (Confidence level: 95%, Sampling error:2.84%)**
- 6.Stratified sampling: **Divide Taiwan to 19 strata by cities and counties in Taiwan**



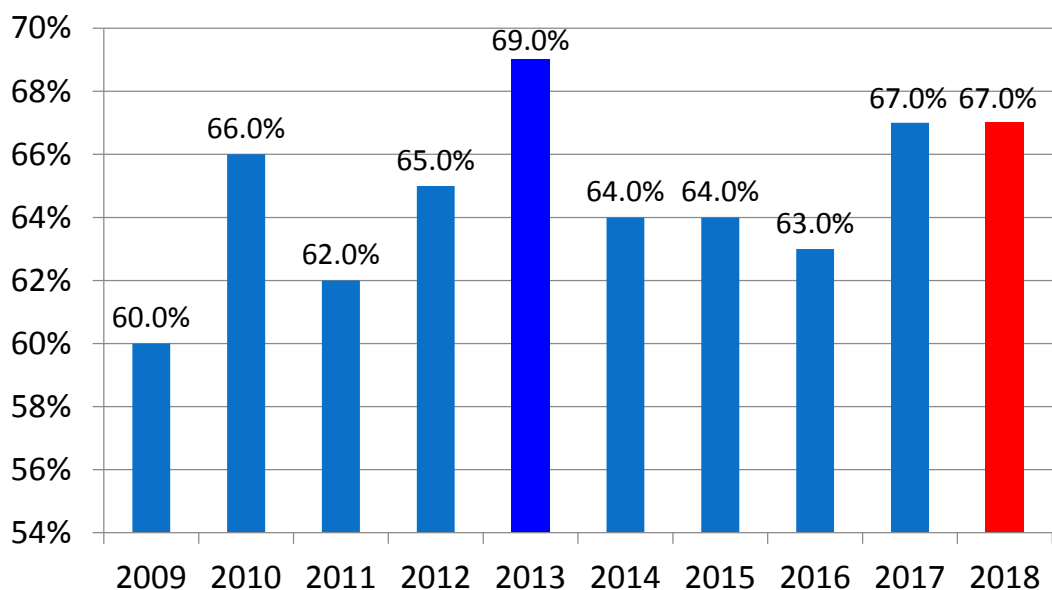
## (I)Public awareness survey (cont.)

### 7.Questionnaire:

- 1) Interviewees' Background: gender, age, education, occupation...
- 2) Have you heard of " Deposit Insurance" ?
- 3) Do you know the scope of deposit insurance coverage ?
- 4) Have you heard of "CDIC" ?
- 5) What channels do you acquire the information about deposit insurance?
- 6) What channels do you expect to acquire more information about deposit insurance?

## (I)Public awareness survey (cont.)

The PA levels of the DIS in Taiwan over the last 10 years

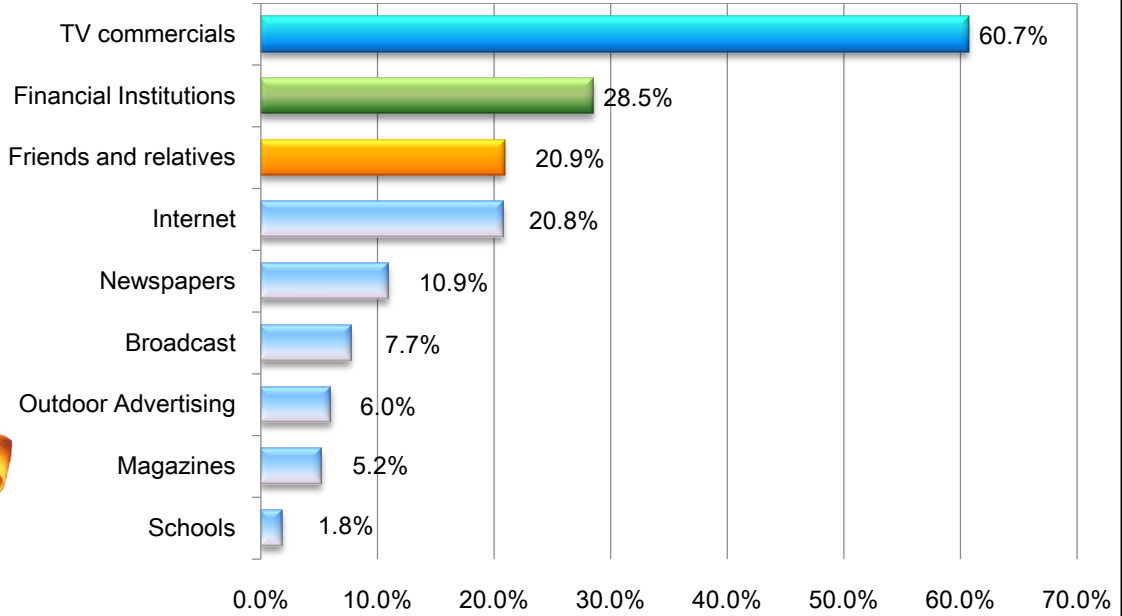




# (I)Public Awareness Survey (cont.)

The channels that people get information of CDIC

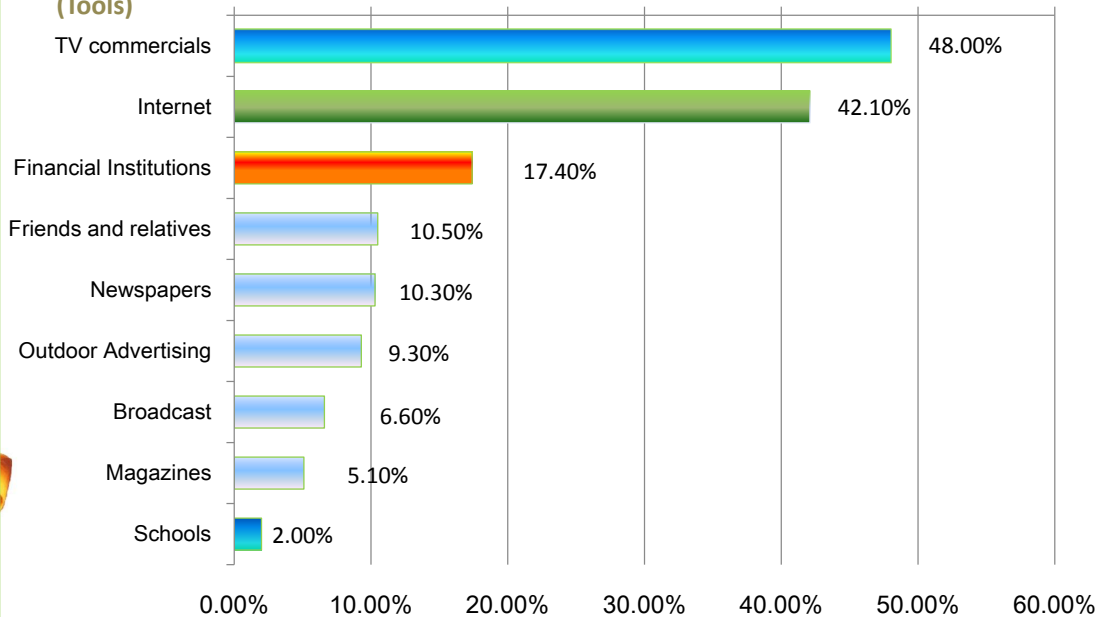
(Tools)



# (I)Public awareness survey (cont.)

The channels that people want to get information of CDIC

(Tools)

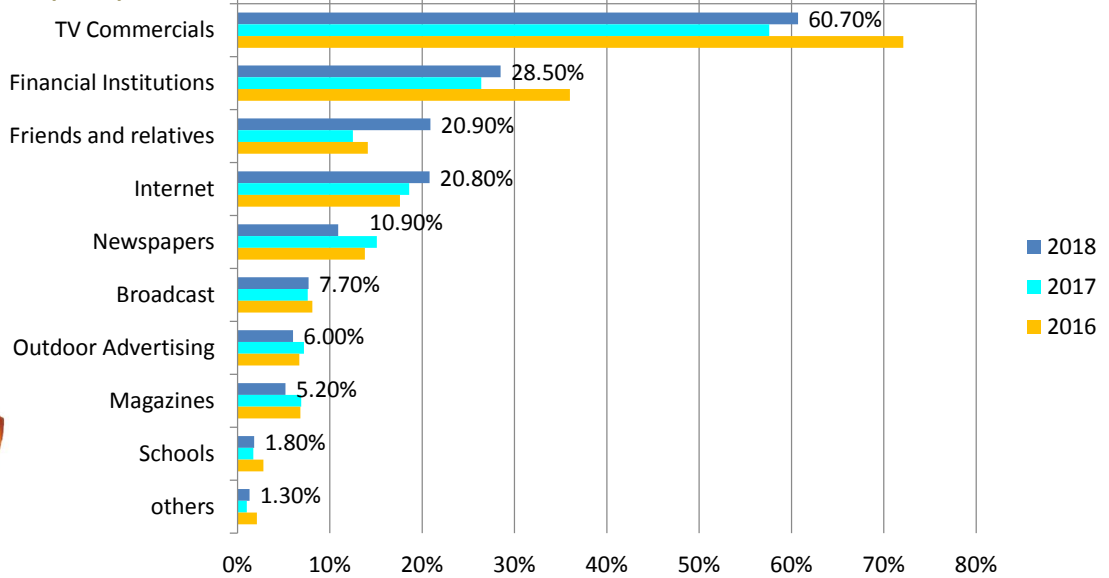




# (I)Public awareness survey (cont.)

The channels that people got information of CDIC over the last 3 years

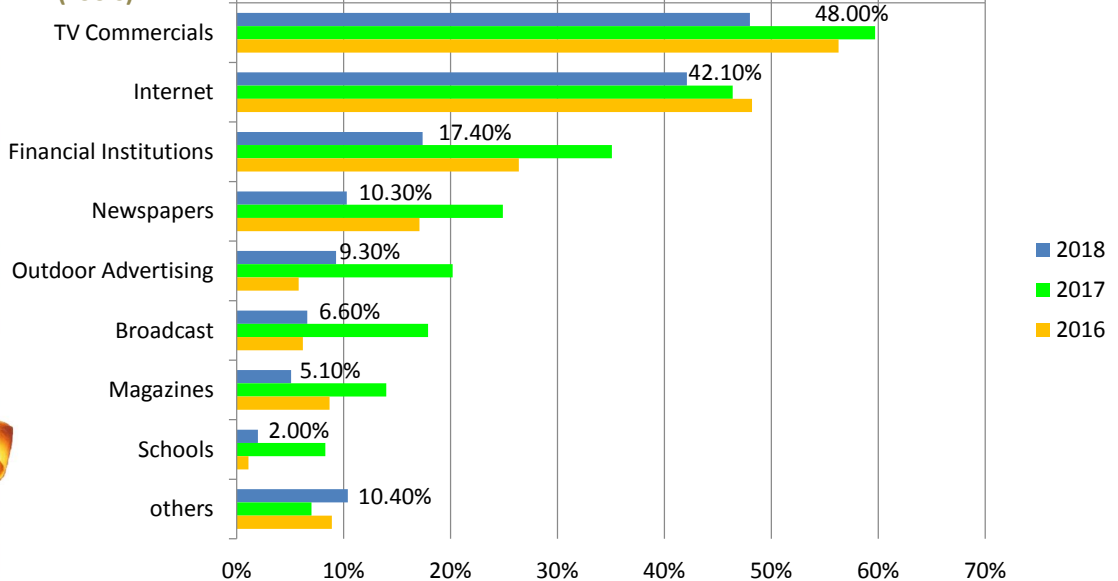
(Tools)



# (I)Public awareness survey (cont.)

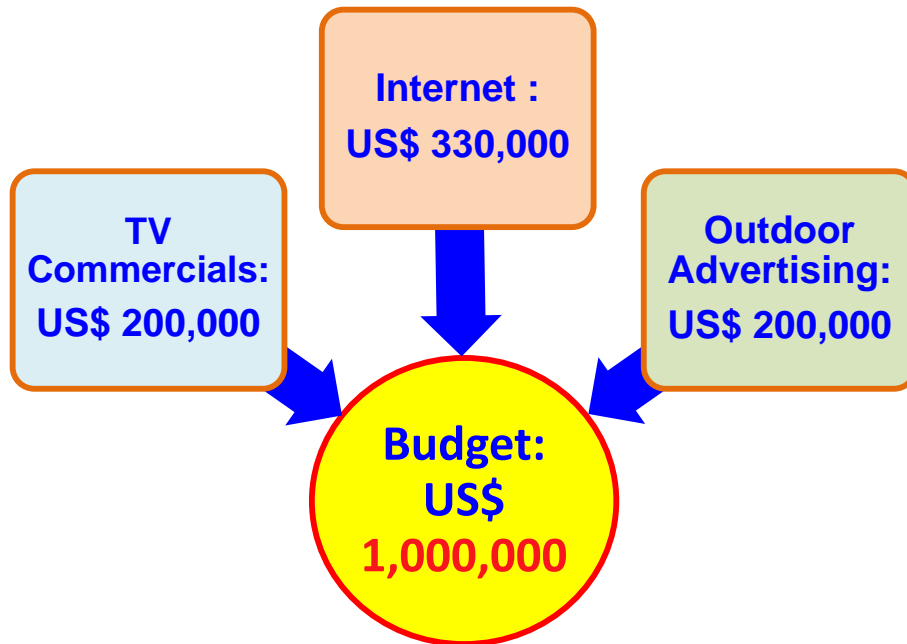
The channels that people wanted to get information of CDIC over the last 3 years

(Tools)





## (II) Budget Allocation



## A.TV Commercials

**TV commercials — three phrases of DIS over the last 10 years**



**2008~2010**

- Global financial crisis: from the limited deposit insurance(US\$50,000) system to the blanket guarantee



**2010~2011**

- From the blanket guarantee to the limited deposit insurance system(US\$100,000)



**2011~now**

- Limited deposit insurance system
- Financial stability





## A.TV Commercials (cont.)

### TV Commercials - How to do

#### Features

- Wireless and cable channels
- The time (18:00 ~ 24:00)
- Two months
- 30 seconds TV commercial film

#### Target audiences

General public

#### Expenses

US\$ 200,000

## A.TV – Public Awareness Film

✓ Audience: all groups





## A.TV – Public Awareness Film

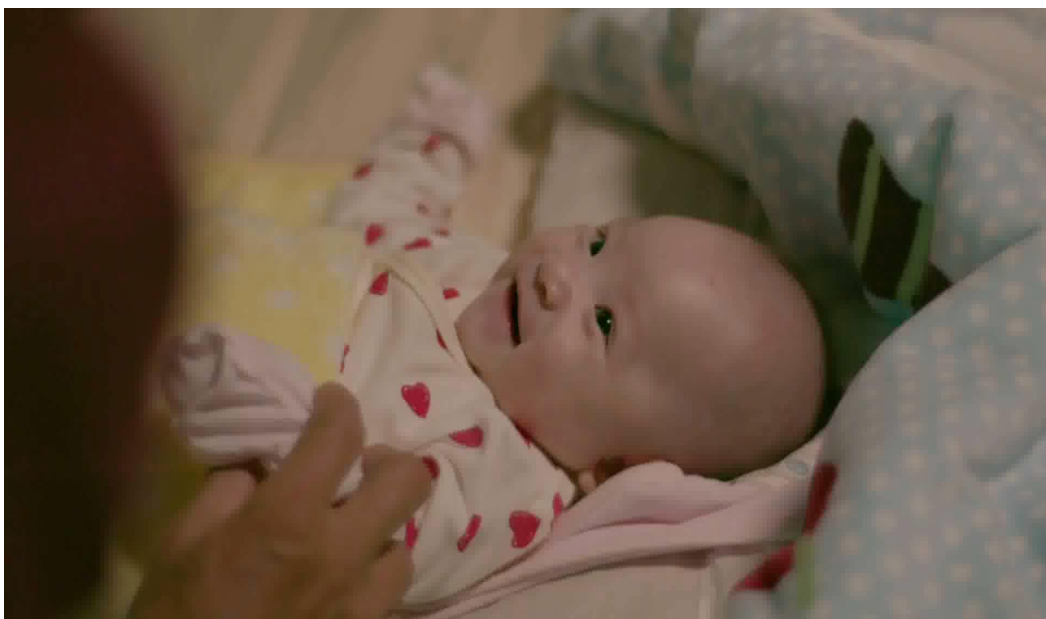
✓ Audience: all groups



22

## A.TV – Public Awareness Film

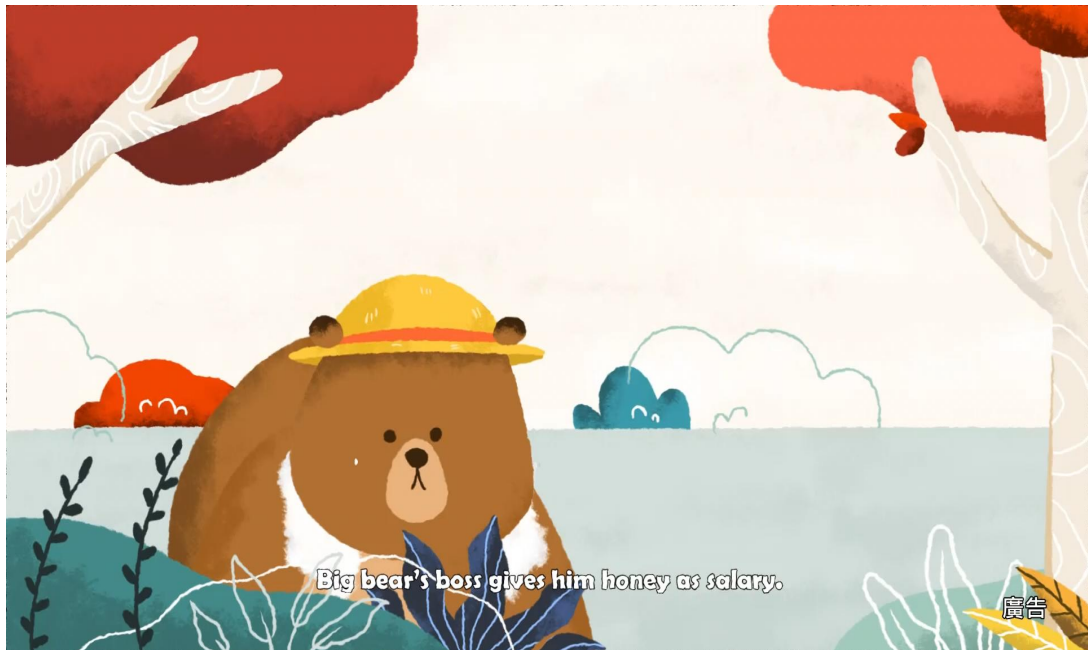
✓ Audience: all groups



23

## A.TV – Public Awareness Film

✓ Audience: all groups



24

## A.TV – Public Awareness Film

✓ Audience: all groups



25



## B. Internet



- CDIC website, Flicker
- Yahoo, Google
- Well-known bloggers
- Social media: FB, YouTube, Line...etc
- Radio, Newspapers

Young groups

US\$ 330,000

## B. Internet(cont.)

✓ Audience: young generation and students

- A campaign on the Internet for promoting PA of DIS in 2018



107年度存款保險線上影展及網路宣導活動案

抽黃金存摺、iPhone X

LINE 存保金象影展 豆陣

總獎項 55 萬

好康1 有獎徵答 4/10-7/31 看影片，玩抽獎！

好康2 心測活動 8/1-9/30 玩心測，抽好禮！

4/10-5/10 存保動態line貼圖限時下載中

- ★ 最高保額新臺幣 300 萬元
- ★ 存款保險 民眾免付費
- ★ 新臺幣、外幣存款及利息都有保

## B. Internet(cont.)

✓ good luck  to you

Free download  
Line sticker

Play game



28

## C. Outdoor Advertising

Tools

- Billboard: bus shelter, MRT carriage
- Banners of public transportation: Bus, Taxi
- Scrolling LED banners: bus, member institutions...
- Advertising light boxes: train station, MRT station, airport, movie theater...

Target audiences

General public

Expenses

US\$ 200,000



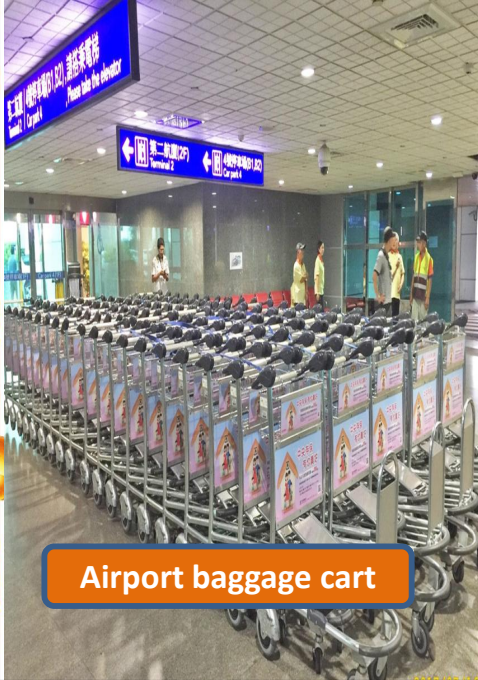
CENTRAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

29



## C. Outdoor Advertising (cont.)

✓ Audience : general public



Airport baggage cart



## D. Member Institutions (free channels)

✓ Audience : depositors



(Large sign)



(Desktop sign)



(Scrolling banners)

# D. Member Institutions(cont.) (free channels)

## ✓ Audience : depositors

- Stickers with CDIC's mascot and posters displayed in member's business units

**(Stickers)**

**(Posters)**

# E. Newspapers and Magazines

## ✓ Audience : general public

**With Deposits Insured, Depositors Are Protected**

**存款有保險，帳戶有保障**

**存款保險知識大挑戰**

**存款保險知識大挑戰**



# F.Schools

- ✓ Audience : students
  - PA activities on campus
  - DI comics and animation



# G.Other Approaches

- ✓ Audience: general public
  - Customer service: trilingual toll-free line, and email
  - Fliers, pamphlets, brochures, advertising fan, and T-shirts
  - Conferences and seminars



(Trilingual toll free line)



(Advertising fan)



(Brochures)



(T-shirts)

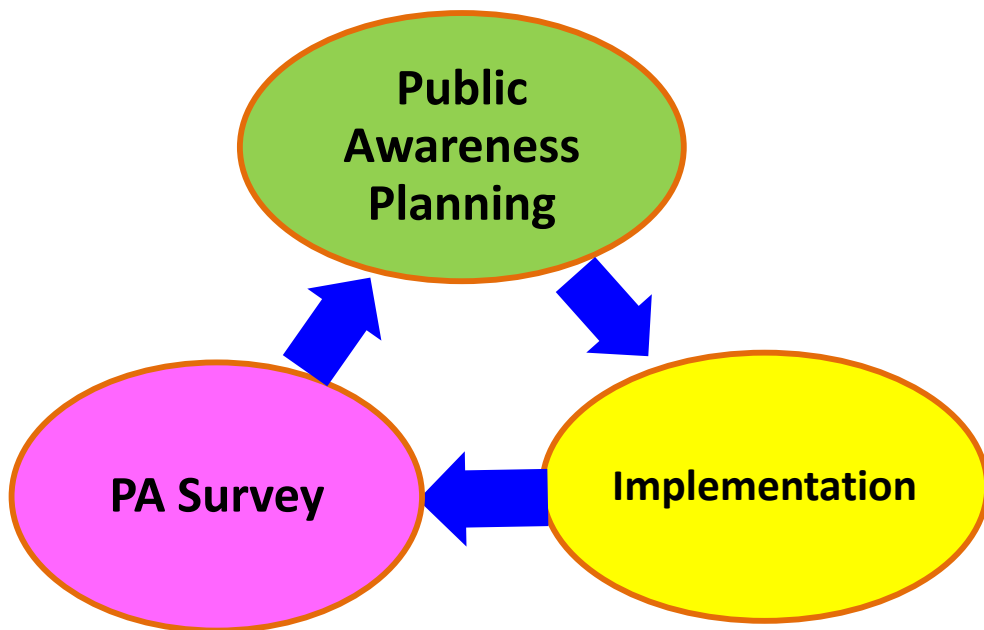




### III. Conclusions



### III. Conclusions





**People's memories are short**

**Keep promoting PA of DIS**

38

**Thank you  
for your attention!**

**CDIC  
TAIWAN**

39