

中央存款保險公司民國 115 年至 117 年三年發展計畫

壹、計畫緣起

本公司為我國辦理存款保險之唯一專責機構，自民國 74 年 9 月成立以來，致力於保障金融機構存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展等政策任務。近年來更配合主管機關金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）監理政策，積極參與金融安全網各項制度及措施之規劃與執行。茲因本公司前訂定之「三年發展計畫」實施時程為民國 112 年至 114 年，該計畫將於民國 114 年 12 月 31 日屆期，為因應金融環境變化需要，爰重新研訂未來三年（民國 115 年至 117 年）發展計畫，俾持續落實執行各項政策任務。

本公司肩負金融安定及保障存款人權益之政策性任務，未來除持續充實保險賠款特別準備金、強化承保風險控管、精進要保機構退場處理機制、研修存款保險相關法制及積極宣導存款保險等公司核心經營目標外，另考量人工智慧(AI)技術應用、資訊安全、社群媒體、全球氣候變遷等重大議題，逐漸影響金融穩定及本公司業務營運，亦於本計畫中擬訂相關目標及據以釐訂攸關之執行策略；此外，為確保存款保險機制持續發揮金融安全網功能，將配合我國金融實務需求，並衡酌國際制度發展，持續強化存款保險相關法制。

為確保達成本計畫目標，各業務職掌處室研訂相對應之執行策略與措施，並據以編列年度預算。本計畫係以前瞻、務實思維，衡酌外在金融環境變化，建構本公司未來三年發展藍圖，俾建立更完備之存款保

險制度，以保障存款人權益及維護金融穩定。

貳、目前存款保險制度面臨重要議題暨未來發展藍圖及計畫目標

存款保險穩定金融之角色及功能自 2008 年全球金融風暴後更加彰顯。因應國際金融環境快速變化，國際存款保險機構協會(IADI)於 2025 年春季發佈全球存款保險機構對未來 3 至 5 年新興議題趨勢問卷調查結果，多數存款保險機構最關注之前三項新興議題趨勢如下：

一、科技(占比 44%)

涵蓋技術創新、社群媒體及 AI 等面向，包括金融科技(Fintech)及支付服務供應商快速發展相關的創新及 AI 應用；虛假訊息透過社群媒體廣泛且快速傳播將影響擠兌可能性及速度；AI 對提升風險評估與監理效率及清理準備的影響尤為顯著。

二、退場機制(占比 28%)

包括強化與其他金融安全網成員之協調合作、縮短賠付時間或提高賠付效率，以及採用非賠付之處理工具等，惟仍有近半數存款保險機構認為尚有立法不易，且資源及專業不足等障礙。

三、存款人行為(占比 11%)

包括存款存放與金融服務取得方式改變、對支付服務機構依賴日益增加、保額外存款增加、對加速存款賠付時間的預期、不斷演進的存款提款模式，以及存款人對利率及通膨等總體經濟的反應等。

從 IADI《有效存款保險制度核心原則(Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)

》¹近年來修正方向亦可瞭解國際間對強化存款保險制度之趨勢；此次核心原則修訂以金融安全網觀點全面檢視制度架構，主要強化與金融安全網協作、資金調度及制度韌性，修訂後核心原則強調之重點如下：

- 一、金融安全網合作：強調金融安全網合作與即時資訊分享，並規範存保基金於非賠付型清理中的使用。
- 二、存款保險與清理之互動關係：強化及早偵測與干預，中小型機構清理須確保存款可得性及法定職權，並設定存保基金使用條件與風險限制。
- 三、強化前瞻性：提升差別費率風險敏感度與透明度，加速賠付（7日內完成大多數存款人賠付、額外條件為3日內可供存款人存取），重新界定受保障存款範圍，研議是否涵蓋數位錢包、代幣化存款與穩定幣。
- 四、強化韌性與未來調適：新增業務持續管理(business continuity)與公眾意識機制，並重視科技之運用與影響，以因應市場發展與新興風險，確保存款人權益與金融穩定。

經檢視國內、外金融環境因素及前述新興議題與未來趨勢後，歸納我國存款保險制度面臨重要議題如下：

- 一、截至114年6月底止，一般金融及農業金融保險賠款特別準備金占保額內存款比率分別為0.61%及0.48%，與2%法定目標尚有差距，需持續充實保險賠款特別準備金。
- 二、隨金融環境變遷及金融科技發展，衡量與控管承保風險之挑戰提升，應持續關注要保機構經營及存款

¹ IADI 有效存款保險制度核心原則為各國評估該國存款保險制度之良莠，瞭解其制度運作不足並據以改進之基礎；IADI 於 2024 年起進行再次修訂，修訂版業於 2025 年 9 月於台北舉辦之 IADI 執行理事會通過，將提交 2025 年 11 月 IADI 全球年會報告後正式發布。

人行為變化，並適時運用數位工具，蒐集社群媒體輿情及評估其影響，強化對要保機構之風險控管措施。

三、永續金融為目前全球金融治理主要核心議題之一，需持續掌握永續金融市場的發展趨勢，導入 ESG 相關評估與管理機制，適時拓展 ESG 相關商品之投資範疇。

四、依據金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)於 2024 年發佈更新之「金融機構有效清理機制關鍵要素」及相關國際準則與規範，適時檢視及精進我國問題金融機構退場機制。

五、環境保護、社會責任及公司治理(ESG)受到國際社會及各國主管機關高度關注，應持續將永續發展融入本公司各項目標管理方針，內化紮根 ESG 價值於企業文化，並積極導入科技創新及數位化，以達永續發展目標。

六、配合 IADI 發佈更新「有效存款保險制度核心原則」，辦理我國存款保險制度完整性及遵循度之評估，俾與國際標準接軌。

綜上，為完善我國存款保險制度及金融安全網功能，並配合主管機關政策，謹依上述議題據以研訂本公司未來三年發展藍圖及計畫目標如下：

藍圖一、堅實風控及退場機制

- 一、積極控管承保風險，預防保險事故發生。
- 二、強化問題金融機構有序退場機制，維持金融穩定。
- 三、修訂存款保險條例相關法規，完善存款保險法制。

四、依主管機關指示，執行重大政策任務。

藍圖二、強化組織營運韌性

一、厚植理賠能力，強化財務韌性。

二、建立營運持續管理架構，確保危機時核心業務可持續運作或迅速復原。

三、適時調整組織編制，並加強人力資源管理及完善職場環境，強化組織韌性。

四、強化資通安全，落實法遵並提升管理制度與防禦能力。

五、推動 AI 數位應用，結合業務流程，持續進行數位轉型。

藍圖三、永續治理接軌國際

一、推動與落實環境保護、社會責任及公司治理(ESG)之永續經營。

二、遵循有效存款保險制度國際標準，接軌國際，提昇我國存款保險國際專業地位與形象。

三、加強民眾對存款保險制度之瞭解，建立民眾對金融體系之信心。

參、實施時程

民國 115 年 1 月 1 日至 117 年 12 月 31 日。

肆、計畫目標暨執行策略及措施

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
<p>堅實風控及退場機制</p>	<p>一、積極控管承保風險，預防保險事故發生</p>	<p>1. 落實及強化風險評估及控管相關機制</p> <p>2. 提升科技運用與數據分析能力，強化新興風險控管及預警機制</p>	<p>1-1. 定期出具要保機構各項營運風險變化分析報告。</p> <p>1-2. 針對特殊事件或國內外金融市場及監理政策變化，不定期出具對要保機構之潛在影響分析報告。</p> <p>1-3. 因應要保機構風險變化，持續研修申報評等系統、檢討風險預警指標、風險控管措施及研究連續費率可行性。</p> <p>1-4. 辦理經營風險管理座談會。</p> <p>2-1. 因應新興風險(如虛擬資產)，適時研究風險控管議題或態樣。</p> <p>2-2. 運用AI等數位工具對各類常態</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		<p>3. 定期檢視並強化流動性危機處理機制</p> <p>4. 強化與相關主管機關資訊交流及聯繫</p>	<p>性分析報告建構標準化及自動化產出流程。</p> <p>3-1. 強化要保機構日中流動性控管。</p> <p>3-2. 透過國外經驗及作法之蒐集，研擬存款人行為特性與變化趨勢分析。</p> <p>3-3. 蒐集社群媒體輿情及分析相關資訊，評估社群媒體對流動性影響。</p> <p>3-4. 針對要保機構未退場前之流動性危機實施模擬情境演練。</p> <p>4-1. 參加「金融監理聯繫小組會議」及參與主管機關各項法規研修小組、監理議案討論及輔導會議。</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		<p>5. 及早處理財業務惡化之要保機構及配合主管機關立即糾正措施</p>	<p>4-2. 依「金融監督管理委員會場外監控作業要點」提出要保機構財業務狀況分析報告，分享監理資訊。</p> <p>4-3. 洽訪相關主管機關或應邀參與地方主管機關舉辦之座談會擔任講師。</p> <p>5-1. 透過報表稽核，監控財業務變化。</p> <p>5-2. 函請要保機構(主管機關)辦理(督促)改善，並副知相關主管機關。</p> <p>5-3. 對資本不足者、資本顯著不足者及資本嚴重不足者，配合主管機關依銀行法第 44-2 條採取相關監理措施或必要處置。</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		6. 辦理差別費率風險指標資料正確性查核	<p>6-1. 持續辦理差別費率風險指標資料正確性之查核，並對查核缺失督促辦理改善。</p> <p>6-2. 持續檢討調整風險指標查核重點，並加強運用電腦自動化工具輔助，精進查核技巧。</p>
	二、強化問題金融機構有序退場機制，維持金融穩定	<p>1. 持續研議退場處理機制，適時對法規架構及制度提出修正建議</p> <p>2. 賡續精進問題金融機構接管流程</p>	<p>1-1. 研議退場處理較小成本之原則，例如現金賠付預估損失、P&A 成本之計算。</p> <p>1-2. 研議支付性債務於要保機構退場時之保障或處理方式。</p> <p>1-3. 持續研析國際組織對存款保險履行保險責任及銀行清理措施。</p> <p>2-1. 持續研修接管程序相關配套措施，縮短標售及交割時程。</p> <p>2-2. 建立並維護合格財務顧問公司名</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		<p>3. 優化問題金融機構賠付程序</p> <p>4. 建立問題金融機構退場危機模擬演練機制，提升本公司對退場處理之應變</p>	<p>單。</p> <p>2-3. 關注金融機構合併法修正進度，配合規劃退場要保機構員工安置方案。</p> <p>3-1. 強化賠付及墊付系統功能及正確性，例如持續研修履行保險責任所需之電子資料檔案。</p> <p>3-2. 持續辦理電子資料檔案建置內容資料正確性查核，並對查核缺失督促辦理改善，以利加速賠付作業。</p> <p>3-3. 研議建置賠付款多元支付方式之可行性。</p> <p>4-1. 持續研修本公司對要保機構發生經營危機因應措施。</p> <p>4-2. 持續辦理問題金融機構退場危</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		5. 積極辦理已退場要保機構未結事項	<p>機模擬演練機制。</p> <p>4-3. 參與跨境清理模擬演練。</p> <p>5-1. 積極處理已退場要保機構剩餘資產。</p> <p>5-2. 持續推動慶豐銀行保留不動產作價移轉予國庫案。</p>
	三、修訂存款保險條例相關法規，完善存款保險法制	1. 配合業務發展需求，並參酌國際存保制度與金融科技發展演變趨勢，適時檢討修正存款保險條例、細則及相關法規	<p>1-1. 依國內外金融發展趨勢(例如：問題金融機構處理機制、加密資產及其他新型金融商品發展)，檢視及評估存保條例或施行細則，適時研提修正草案，報請主管機關審議。</p> <p>1-2. 於主管機關修正金融相關法規涉及存款保險條例及其細則時，配合研修相關法規。</p> <p>1-3. 因應業務改進，適時檢討修正</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
	<p>四、依主管機關指示，執行重大政策任務</p>	<p>1. 配合主管機關監理政策，強化特定風險業務項目之監控</p> <p>2. 持續受託運用與管理「金融業特別準備金」</p>	<p>內部規章與辦法。</p> <p>1-1. 配合主管機關政策，辦理本國銀行海外及大陸暴險、衍生性金融商品及我國金融機構赴大陸地區投融資租賃及消費金融公司財業務狀況等特定風險之監控並提出分析報告。</p> <p>1-2. 受託於辦理本國銀行資本適足率查核時，併同瞭解「銀行簿利率風險」量化指標計算之妥適性。</p> <p>1-3. 協助主管機關辦理本國銀行申請採用信用風險內部評等(IRB)法進行審查作業。</p> <p>2-1. 在受主管機關委託範圍內，審慎篩選安全性與流動性高之投</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		3. 持續受託辦理要保機構委託處理資訊機構之業務檢查	<p>資標的，並兼顧年度資金運用收益達成預算數。</p> <p>3-1. 持續受農業部委託辦理農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查，以協助強化農業金融機構資訊作業安全。</p>
強化組織營運韌性	一、厚植理賠能力，強化財務韌性	1. 持續充實保險賠款特別準備金	<p>1-1. 持續依要保機構風險差別費率機制收取存款保險費。</p> <p>1-2. 持續辦理存款保險費基數正確性查核，並對查核缺失督促辦理改善，以利正確計收保險費。</p> <p>1-3. 配合國內外經濟金融發展、國民所得成長及新金融工具的發展情況，並參酌主要國家最高保額水準與保障範圍的實施情形，適時檢視我國最高保額及</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		2. 審慎運用管理資金並強化投資風險控管 3. 強化緊急資金籌措與調度能力	保障範圍之妥適性。 2-1. 辦理總體經濟、金融商品、利率與匯率走勢之研究，妥適擬定資金運用管理策略。 2-2. 審慎篩選安全性與流動性高之投資標的，並強化投資風險控管。 3-1. 完善籌資相關資訊系統之建置。 3-2. 不定期模擬演練突發狀況時之資金調度，並落實投資及資金管理業務復原措施。
	二、建立營運持續管理架構，確保危機時核心業務可持續運作或迅速復原	1. 建置並定期檢視、測試營運持續計畫，確保計畫可行性	1-1. 參酌國內外作法，建置或整合現行營運持續計畫(含政策、程序及對外溝通計畫等)。 1-2. 定期檢視營運持續計畫，確保

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		2. 提升員工對營運持續計畫之認知與執行能力	計畫可行性。 2-1. 定期辦理營運持續計畫之員工訓練課程。 2-2. 設定情境，並進行模擬演練與測試。
	三、適時調整組織編制，並加強人力資源管理及完善職場環境，強化組織韌性	1. 因應業務發展適時調整組織編制 2. 賡續實施人才培育計畫 3. 因應金融環境變遷及國際發展趨勢，培訓員工各項專業及新興技能	1-1. 規劃辦理組織調整，以因應業務發展需要及平衡處室人力配置。 2-1. 加強職務輪調及業務歷練。 2-2. 加強辦理管理階層之職能訓練。 3-1. 加強辦理或指派員工參加金融專業課程及數位課程(如 AI 應用)。 3-2. 與國際接軌，培育永續人才。 3-3. 鼓勵員工精進專業，考取專業

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		4. 持續推動友善職場環境及文化	<p>證照、取得語文檢測合格證明或進修。</p> <p>4-1. 透過彈性工時、育嬰假及托兒服務等措施，營造友善職場育兒環境。</p> <p>4-2. 宣導不法侵害零容忍相關法規，並建立匿名申訴管道與獨立調查機制，防範於未然。</p>
	四、強化資通安全，落實法遵並提升管理制度與防禦能力	<p>1. 持續落實資安法法遵事項</p> <p>2. 建置資通安全管理制度及強化運作，提升資安管理量</p>	<p>1-1. 辦理資安法規定之應辦事項，提升資安韌性與強度。</p> <p>1-2. 配合主管機關辦理資通安全演練，增進資安應變能力。</p> <p>1-3. 持續辦理資通安全教育宣導，提升資安意識。</p> <p>2-1. 維持資訊安全管理制度驗證之有效性。</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		<p>能</p> <p>3. 持續優化資通安全防護設施，提升資安防禦能力</p> <p>4. 持續推動老舊系統改版，強</p>	<p>2-2. 配合資訊安全管理制度(ISMS)作業準則異動，持續更新管理作為，以符合最新國際資安管理標準。</p> <p>3-1. 持續優化資通安全相關軟硬體設備，加強資通安全防護措施。</p> <p>3-2. 持續提升資安專責人員專業能力，以因應變化多端之資安攻擊。</p> <p>3-3. 持續自行辦理電子郵件社交工程演練。</p> <p>3-4. 依主管機關公布之金融業零信任架構參考指引，導入相關資通安全軟硬體設備，以提升資通安全防護水準。</p> <p>4-1. 持續自行辦理系統改版與資料</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		化資通系統安全與功能，建構穩定、安全之資訊作業環境	庫系統移轉，優化並強化系統功能，確保系統運作穩定與資訊安全。 4-2. 針對需求明確或標準化之系統，規劃採委外開發建置，以加速改版時程，並提升系統品質與資安防護能力。
	五、推動 AI 數位應用，結合業務流程，持續進行數位轉型	1. 導入 AI 應用於作業流程，提升決策品質與執行效率	1-1. 建置本公司專屬 AI 平台，確保採用 AI 處理機敏資料的安全性。 1-2. 推廣 AI 工具於非機敏資料作業的應用。 1-3. 逐步擴展 AI 應用場景，強化 AI 於風險控管與業務興革之應用。 1-4. 持續依據主管機關政策調整 AI

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
			應用策略，確保 AI 技術發揮最大效益。
永續治理 接軌國際	一、推動與落實環境保護、社會責任及公司治理 (ESG) 之永續經營	1. 落實永續治理，深化業務永續發展	<p>1-1. 配合金管會訂定之「綠色及轉型金融行動方案」及其更新版，召開永續委員會訂定每年推動之永續業務。</p> <p>1-2. 每年定期編製永續報告書，揭露永續發展成果。</p> <p>1-3. 在符合安全性、流動性原則下，審慎投資於重視永續經營之機構所發行或保證之金融商品。</p> <p>1-4. 持續檢視並適時研修要保機構「管理能力風險調整申報表」有關 ESG 項目之評分項目及標準。</p> <p>1-5. 依主管機關指示研提本國銀行</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		2. 推行綠色節能計畫及各項節能措施	<p>整體氣候風險管理分析報告。</p> <p>1-6. 辦理永續、綠色知能、環境教育等講座及課程，並指派員工參與專業永續訓練課程及鼓勵員工考取永續相關證照。</p> <p>1-7. 與國際存保同業持續透過召開雙邊交流會議，分享本公司執行 ESG 之成效、提升國際影響力。</p> <p>2-1. 參與環境部永續長聯盟，配合聯盟相關決議推動及揭露節能減碳措施。</p> <p>2-2. 訂定節能目標、執行綠色節能計畫，定期評估節能成效。</p> <p>2-3. 定期辦理溫室氣體盤查作業並公開揭露。</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		3. 推動及響應社會公益活動	<p>2-4. 辦理綠色採購，達成環境部「綠色採購績效評核方法」所列目標分數。</p> <p>3-1. 每年定期辦理社會公益活動，包含捐血活動、志工活動及員工自強活動結合環境教育等。</p> <p>3-2. 參與公益團體舉辦之活動。</p>
	二、遵循有效存款保險制度國際標準接軌國際，提昇我國存款保險國際專業地位與形象	1. 深化國際參與及合作，提升國際專業度與能見度	<p>1-1. 爭取國際組織職務、派駐人員實質參與國際組織運作、主持或參與國際研究案、舉辦研討會、擔任講座。</p> <p>1-2. 持續簽署合作備忘錄、召開合作交流會議，深化合作與資訊分享，促進危機事件跨境合作。</p> <p>1-3. 運用社群媒體強化國際交流及參與，提升國際能見度。</p>

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		2. 掌握國際金融監理及存保制度發展趨勢，強化我國存保制度韌性與永續發展	2-1. 定期研析國際金融組織及 IADI 發布之準則與趨勢，促進存保制度與國際接軌。 2-2. 配合 IADI 「有效存款保險制度核心原則」修正通過，辦理自行評估及參與 IADI 同儕檢視。
	三、加強民眾對存款保險制度之瞭解，建立民眾對金融體系之信心	1. 持續透過多元管道方式進行宣導活動，以提升民眾對存款保險之認知	1-1. 設計相關宣導素材向民眾宣導存款保險保障資訊。 1-2. 透過要保機構、電視、網路、廣播、家外媒體及報章雜誌等多元化方式宣導，及針對不同目標族群運用適當之媒體加強宣導。 1-3. 透過本公司社群媒體(FB及IG)發佈存款保險知識或結合節慶、公益活動等貼文，及適時進

藍圖	計畫目標	執行策略	執行措施
		<p>2. 配合主管機關普惠金融政策，加強對民眾之金融教育宣導</p> <p>3. 每年定期執行認知度調查</p>	<p>行抽獎等以增加與民眾之互動。</p> <p>2-1. 積極參與各機關(構)及公益團體所舉辦之活動，加強對社會大眾及新住民、原住民、弱勢團體等族群之宣導。</p> <p>2-2. 與金融周邊機構合作，將金融知識教育結合存款保險宣導內容。</p> <p>3-1. 委託專業市調公司辦理存款保險認知度問卷調查，以瞭解各項媒體宣導成效並作為宣導策略規劃之參考。</p> <p>3-2. 因應問卷調查媒體趨勢適時評估導入多元之調查方式。</p>

伍、預期成果

- 一、加強管理承保風險及配合主管機關立即糾正措施，及早介入處理，將可有效引導要保機構健全經營，有助於協助維護金融穩定。
- 二、因應金融環境及科技發展，運用 AI 等先進科技工具輔助，強化風險辨識、提升決策品質與金融監理反應速度。
- 三、持續研修問題金融機構退場相關措施，並建立危機模擬演練機制，確保危機發生時即時有效因應，維護金融穩定。
- 四、持續研修存款保險條例相關法規，以健全存款保險法制，並符合國際趨勢。
- 五、一般金融及農業金融保險賠款特別準備金，於本三年發展計畫屆期時（民國 117 年底），如計畫期間無保險事故發生，預期將可分別達保額內存款 0.70% 及 0.55%。
- 六、建立營運持續管理架構，透過定期檢視、測試及員工訓練，確保危機時核心業務可持續運作或迅速復原，並維持金融安全網整體功能。
- 七、持續優化防護與演練機制，提升資安事件應變能力與員工防護意識，降低資安風險發生。
- 八、持續深化 AI 技術的應用，並建置本公司專屬 AI 平台，確保資料安全與應用效益。
- 九、落實執行綠色節能計畫，預期 115 年至 117 年溫室氣體淨排放量較基期年(112 年)減少。
- 十、積極參與 IADI 事務及國際組織專題研究，並持續與國際同業簽訂合作備忘錄或其他協議，有效提升

本公司國際專業形象及國際能見度，並掌握全球金融監理制度與存保制度最新發展趨勢。

十一、持續對民眾宣導存款保險制度，有利提升民眾對存款保險認知度及對金融體系之信心並穩定金融。