



簽訂ECFA後對我國產業發展之影響與未來展望

龔明鑫（台灣經濟研究院副院長）

記得ECFA簽訂前，朝野爭得熱熱鬧鬧，尤其對於關稅減讓預期效益，更是彼此較勁的重點，但隨著ECFA簽訂後，爭執的聲音變小了，簽訂前所號稱的經濟效益與就業似乎還未顯現，但反過來看，簽訂前所疑慮的衝擊，似乎感覺也沒那麼嚴重。

這乃ECFA基本上是自由貿易協定的特殊版，生效後，交易成本下降，市場範圍雖然擴大了，但競爭者也變多了，亦即，機會多了，但挑戰也來了。政府欲達當初所設定目標，絕對不是簽完ECFA或後續相關協議便了事，而是後續的相關政策配套為何？才是關鍵。簡言之，ECFA簽訂後才是真正檢視其落實成效的時候。

以下，本文嘗試從ECFA簽訂後，臺灣產業發展的機會、挑戰，與應有的配套措施為何？提出一些想法。

一、臺灣產業發展的困境與契機

在金融海嘯期間，臺灣經濟賴以成長的出口，產生幾近腰斬幅度的衰退現象，而這樣的衰退幅度均遠超過其他亞洲國家，顯示臺灣經濟發展存在著嚴重的結構性問題。而這樣的結構性問題，在經濟持續成長或承平時期，或許可以因為某一部門的快速成長或政府政策大量投入，而緩和或掩蓋這結構性的問題，但在金融海嘯之下，這些結構性的問題，均無所遁形地顯現在我們的面前。

臺灣的出口在全球前20名當中最為特殊，出口幾乎完全依賴下游產業外移投資所帶動的中間財出口效果，這樣的模式，除非海外投資不斷地增加，否則出口成長必然受到限制，這也就是為什麼近年來臺灣的出口，雖還是持續增加，但增加的幅度與項目相對較小與集中。也就是說，臺灣本地產業發展的型態，留在臺灣生產的價值鏈越來越短，要彌補生產價值鏈外移的缺口，就得更加大在零組件的生產規模，這就是我們目前看到臺灣產業電子業是如此，石化、金屬產業也是一樣，而價值鏈延伸到消費端的民生工業及電子終端產品則日趨衰竭。

簡單來說，以量產中間財供應海外下游的出口模式，臺灣幾乎做到了極致，但這樣的模式，在全球景氣繁榮時，最賺錢的不是我們，但在不景氣時，最虧錢的，我們卻逃不了。現階段，臺灣出口存在明顯的「上肥下瘦」或「有頭（研發）無尾（品牌）」，甚是「無頭無尾」的問題，也就是國內專業化發展中上游產業，內需市場缺乏下游品牌廠商的紮根以提供中上游廠商的內需屏障，因此加深國內由中上游產業所構成的出口部門暴露在國際產業景氣的需求波動風險。

金融海嘯之前，美國近十年來過度依賴消費、金融而發展的模式，不僅造成其國內的問題，也連鎖造成國際的衝擊。但反過來看，臺灣甚至全亞洲的結構性問題，也是因之而形成，反映在臺灣國內內需動能的不足，出口與生產則為了滿足美國的需求，亞洲與美國間商品貿易及金融的不平衡，是美國卻也是整體亞洲的問題。金融海嘯後，亞洲消費力不減反增，是亞洲及臺灣第一次有機會建構自我市場、服務及文化導向的生產供應鏈體系。

二、ECFA提供的機會與挑戰

ECFA的簽訂，雖然無助於短期顯著效益，但中國市場的開放與准入，卻的確提供了更深化應用資源與新興中產階級市場的機會，這樣的趨勢使得臺灣產業發展有機會擺脫只發展產業中間財的模式，得以向產業下游延伸至通路、品牌消費端的服務，亦即，製造業服務化的策略得以落實；另外伴隨著華人及亞洲中產階級的興起，臺灣開始有機會輸出以多元豐富生活形態為內涵的文化及創意產業或服務業。

不過以上種種機會的落實，除了需要透過兩岸持續談判，在通路、品牌

及文創內容的對等開放外，更需要臺灣本身創意內涵的持續充實，並連接全球以引進更多更豐富的技術與創意，以支撐臺灣的永續發展。但我們也很擔心，企業（包括本地及海外台商）把ECFA當作純粹的產業讓利，反而喪失升級的動力，那反蒙其害，例如，ECFA的零關稅雖有利臺灣出口至中國大陸，同樣地，也有利於中國大陸出口至臺灣，原先洽簽ECFA是想方便臺灣生產出口至中國大陸市場，結果可能反倒變成鼓勵赴陸投資，回銷臺灣；另外，兩岸間不對稱的談判，可否真能促成以上的開放，並獲益人民雙贏，亦是嚴格挑戰。

三、ECFA簽訂後，臺灣產業發展應有之思維

由以上分析可知，面對ECFA簽訂後，臺灣產業策略主軸，仍須涵蓋掌握「機會」，落實夢想；但同時亦應因應「挑戰」，控管風險。以下幾點個人想法，僅供參考。

（一）透過ECFA落實兩岸合作與互動，並發展兩岸以外的關係

臺灣產業發展至今，與自由化、國際化，引進新知、技術息息相關，因此，ECFA應是臺灣融入國際經濟的敲門磚，而非僅囿於兩岸市場的連結橋。簡單來說，兩岸合作若走不出兩岸，那麼臺灣的特殊地位與貢獻，就與中國大陸內地各區域無所差異，因此，透過兩岸間彼此互補，並連結全球，應才是創造兩岸人民最大利益的模式。

亦即，對臺灣產業無論是就防衛風險而言，或就積極更擴大兩岸產業商機而言，在ECFA簽訂後，臺灣亦應更積極與其他國家發展經貿關係，而事實上，政府正積極朝此方向努力，包括，臺星間的經貿協議、臺美間重起TIFA談判、透過野村銀行的臺日產業合作、以及經濟部長施顏祥2010年9月底率領158人的臺灣經貿參訪團出訪印尼等等。

在產業發展上，臺灣與美、日協議與合作，除增進彼此間經貿利益外，對臺灣技術的提升，更具關鍵意義；而與東協的合作，也可複製ECFA的效益，包括，臺灣產業海外佈局與發展思維，不必再僅及於生產基地防衛性的佈局，而是開始進軍東南亞終端、應用及服務市場。簡單來說，兩岸產業交流模式既成範例，那麼，臺灣與東南亞的合作模式，便可依樣畫葫蘆，臺灣產業搭橋，一樣可以搭到東南亞，甚至可以更全面性，因為東南亞國家在產業標準及規格上的選擇，持相對較開放的態度，也更容易與全球商機接軌。

（二）確定臺灣產業角色與定位

1990年代後全球化的發展以風起雲湧之勢橫掃全球，各國所推出政策無不呼應此趨勢的發展，也因此造就全球經貿及跨國企業的快速發展。不過，在全球化的捲動下，並非所有的人都因此受惠，多數的人因為全球要素（工資）均等化趨勢，而面臨生活水準無法提升的困境，許多人甚至因為全球化的競爭而失業。

就經濟安全而言，臺灣產業的發展必須維持自主性，所謂的自主性，並非是臺灣經濟矇著頭自己發展，而是在全球化的競爭下，保持不被取代的獨特性與必要性。臺灣的產業發展原則應秉持著過去轉型價值與經驗，持續深耕臺灣、佈局全球，在技術發展上，應是開發資源與核心技術、強化產業與基礎科學的集結、策略性發展下一代技術；在生產力的經營上，應是培養知識型的人力資源、著重先進產品與經營，知識、技術與資訊的強化、面對需求具有生產彈性；而在附加價值的提升上，應是每次小量生產、高技術的零組件與原料、從Taiwan-Discount轉化成Taiwan-Premium品牌，而這些特質正是策略大師波特的經濟發展階段論裡第三階段的創新導向經濟階段；在佈局全球上，唯有發展多元的市場，才能維繫創新多元的永續發展力量。具體來看，在ECFA簽訂後，臺灣有著以下之發展機會與優勢。

1.整合東亞環海生產資源進軍世界市場

整合北從天津濱海新區、山東、長三角、海西、珠三角、越南北越到南越胡志明的區域資源，然後走向全球市場。但是要走到全世界，臺灣有一個最大的弱點，就是它沒有品牌。幸好現在有些品牌已經出去了，包括Asus和Acer等等。在不景氣的情況下，它們的市場占有率反而是提升的，因為它們的成本優勢可以發揮得更淋漓盡致，很多東西對Acer來講做了可以賺錢，但是對HP來講是賠錢的。山寨機和山寨本等等，西方國家從來沒有想過也可以成為產業，但是以臺商的零組件生產，配合中國大陸的需求就有可能成為產業。

所以所謂整合東亞環海生產資源策略意義，相對於國際大廠，成本還是臺灣最重要的優勢。怎樣連接這個亞洲區域是它最重要的一個命題，否則的話，一切都是空談，而ECFA的簽訂應是基礎與機會。但第二步就是臺灣本身的努力，若能發展出品牌、研發與製造整合能力，那麼就有機會扮演這樣的角色。

2.結合跨國企業走入亞洲市場

臺灣的另外一個角色就是結合跨國企業走入亞洲。以臺灣的能量來講，大概無法滿足整個亞洲的最終需求，但是因應亞洲產業轉型需求，則臺灣具有一定的優勢，因為臺灣已經歷過這樣的轉型。因此，怎麼樣結合跨國企業來亞洲投資，並就亞洲轉型的問題（比如說產業升級及數位落差的問題），以及開發新興中產階級的消費需求，發掘巨大商機。所以在應用亞洲資源上，除了上述成本上、資源上的運用，更重要是分享臺灣經驗，並開拓終端、應用及服務市場商機。

兩岸發展的新局，在中國大陸方面，製造跟生產的中國勢必要轉型成服務與市場的中國。以外資主導的發展模式勢必要轉變為科技自主產業升級與轉型。社會結構上，小康社會是一定要走的路，老年跟少子化的健康照護與安養模式，包括醫療保險制度的部分都必須解決。過去來講，亞洲國家包括中國大陸付出環保生態代價的產業發展模式勢必要轉型，臺灣也從20年前至今都面臨環保與產業發展平衡的問題，過去的努力，無論成功或失敗，對後進者是貢

獻，也是商機。所以說臺灣怎麼樣利用生產資源利基，提供克服轉型經驗與解決方案，這是一個商機，也是挑戰。

3.全球IT支援中心

另外，IT是臺灣最重要的領域，配合亞洲新局，可以發展成全球IT支援中心。因為臺灣有多元的產業專業知識（domain knowledge），任何產業包括醫療、汽車、機器人、照護，還有數位生活，只要需要電子或IT化，都可以在臺灣獲得支援，並在臺灣形成試驗場域。其他地方沒有這個專業知識，就沒有辦法做到這一點。這樣的模式，有點像大型的晶圓代工模式。

4.新生產品的實驗場所與高科技的籌資中心

此外，還有一個就是價值鏈的跨國佈局，把臺灣形塑成一個新生產品的實驗場所。整合海外臺商資源、臺灣中間財量產能力、創新能力、多元文化創意等，在國際產業價值鏈上創造價值。當然臺灣也要發展金融中心，不過我們覺得比較有機會的是籌資中心，尤其是高科技的籌資中心，其他機會大概不大，因為與星港的法規制度差距仍然非常遠。

5.東西方文創Hub

最後，伴隨著華人及亞洲中產階級的興起，休閒娛樂的發展、以及華語跟西方文化接軌的文化創意產業，定將蓬勃發展。臺灣相較其他華人區域，更具優勢，因為臺灣保留最完整的中華文化，也有一些日本文化的經驗，現在也有東南亞新移民及外籍員工的文化互動，而臺灣也是因為產業價值鏈關係與西方企業連結最深的國家，匯集這些經歷、過程與經驗，奠定臺灣多元豐富的先進生活形態。如何將這些多元而豐富生活形態轉化成文化創意，並通過產品設計、新媒體通路，直接或間接輸往華人或亞洲區域，應是未來最大商機。

同時，也可利用這樣的Hub平台，將逐漸抬頭的東方文化轉換成歐美可以理解的語言，如此，不僅落實臺灣為東西方文化的匯集點，也對於臺灣欲達成全球創新中心的願景，提供相輔相成的基石。

政府實施全額保障退場之配套措施及業者之因應

陳俊堅（中央存款保險公司業務處處長）

壹、前言

全球金融海嘯爆發後，我國政府為因應衝擊、安定金融體系及穩定存款人信心，經參考國外作法，於2008年10月宣布於2009年12月31日前對存款人之所有存款提供暫時性全額保障，係全亞洲第一個宣布存款全額保障之國家。2009年時考量當時全球及國內經濟金融情勢尚未完全回穩，以及考量鄰近國家新加坡及馬來西亞等全額保障期限於2010年底屆期，爰政府又於2009年9月宣布延長全額保障期限1年至2010年底。存款全額保障期間，大多數金融機構皆能穩定經營，存款大眾信心並無負面變化，亦未發生存款人異常提領現象。據金融研訓院「2010年我國金融業營運趨勢展望問卷調查」結果顯示，超過5成金融機構認為政府所提出三挺政策之諸多措施中，以存款全額保障措施功效發揮最為顯著，其有不可磨滅之貢獻。

然由於全額保障會增加道德風險及問題金融機構處理成本，係屬「緊急過渡性措施」。當全額保障過渡性功能階段性任務完成後，應在適當時機，功成身退轉換為存款保險限額保障制度，以回歸正常市場機能，並避免問題金融機構之處理成為全民負擔。

貳、退場時機與條件

自金融海嘯以來，目前普遍認為經濟復甦的情況相當穩健，所以各國應該開始讓因應經濟危機所推出的財政刺激政策逐漸退場，並致力於減少財政赤字，以避免政府債務在長期上影響經濟成長，各國多實施寬鬆貨幣政策之退場機制。

根據IMF、國際存款保險機構（IADI）及歐洲存款保險機構論壇，於2009年就曾採行提高存款保障額度或實施過渡性全額保障措施國家，進行之問卷調查結果顯示，為因應2008年全球金融危機除臺灣外，全球共計17個國家及1個行政特區（香港）採取過渡性存款全額保障措施，其中12個已明定其屆期日（多集中於2010年），各國原則將依據原定之日期恢復限額保障。

為因應轉換後可能面臨之問題及引發金融不安定之風險，依國際組織及若干國家實施經驗觀之，回歸限額保障制度之時機，宜符合一定條件且須有相關因應配套措施，以因應轉換後可能面臨之風險，如依IADI相關研究報告建議：

- 一、轉換時必要前提：(一)總體經濟復甦；(二)金融市場安定及健全；(三)有審慎之金融監理。
- 二、轉換時其他要件：(一)銀行正常運作；(二)金融市場有無異常資金流動；(三)存款大眾信心無負面變化；(四)問題銀行已進行重建或處理。

經檢視，我國目前經濟正逐漸復甦中，對未來經濟展望亦屬穩定正向發展，另金融機構資產品質已有改善，資本適足率提升，經營體質益趨健全，整體金融體系狀況，已明顯脫離歐美國金融風暴之衝擊。茲就國際及國內情況略述如下：

一、國際情況

(一)國際金融組織預測全球景氣已自谷底復甦

後金融海嘯時期在各國寬鬆貨幣政策及擴大財政政策推動下，全球景氣出現反彈並邁向復甦，經濟成長亦逐漸穩定。IMF、世界銀行及聯合國紛紛調高2010年經濟成長率預測值，其中新興國家復甦力道較先進國家強勁；另在實質經濟面支持下，金融市場恢復速度較預期為快，大部份資產價格亦穩定回揚，惟復甦仍有不確定因素，部分先進國家面臨巨額國債與高失業率，以及新興市場國家因投資熱錢流入產生資產泡沫等問題均值得密切關注。

(二)亞洲地區經濟復甦領先歐美

亞洲國家或地區，其經濟復甦領先歐美，中國不僅於2009年達成8.7%的經濟成長率，IMF預估其於2010年亦可穩健達到9.5%；另以實施全額保障之國家或地區如新加坡、馬來西亞及香港等，2009年第4季之經濟成長率均表現亮眼。整體而言，亞洲地區物價水準大致維持溫和，就業市場於經濟基本面帶動下亦逐漸好轉。

二、國內情況

(一)存款全額保障期間金融機構經營狀況明顯好轉

受到國際金融風暴影響，我國經濟景氣雖自2008年第3季起明顯衰退，惟經政府採取多項積極政策與振興經濟方案，各項經濟指標持續好轉，領先指標、同時指標及景氣對策信號分數均大幅升高，失業率下降，顯示國內景氣逐步回溫，經濟穩定復甦。此外，依據主計處2010年11月18日公布，預測2010年經濟成長率為9.98%、2010年10月IMF預測2010年臺灣經濟成長率為9.3%；另相關機構對2011年臺灣經濟成長率之預測介於3.8%至5.7%，顯示隨著國際景氣回升，我國未來經濟將呈現穩定復甦。

存款全額保障措施於2008年10月施行後，金融機構營運逐漸好轉，依據相關數據顯示，存放款總餘額增加，流動準備率增加，逾放比率下降及覆蓋率上升，資金充裕，流動性風險降低，資產品質持續改善，資本適足率提升，承擔風險能力提高，綜言之，整體金融體系狀況已明顯脫離歐美國金融風暴之衝擊，其相關數據：

- 1.逾放比率持續下降，覆蓋率上升，資產品質持續改善，2010年9月底本國銀行平均逾放比率0.78%、信用合作社平均0.66%、農漁會信用部平均4.7%。
- 2.資本適足率持續上升，2010年6月底本國銀行平均11.61%、信用合作社平均13.67%、農漁會信用部平均9.47%
- 3.資金充裕、流動性風險低，2010年6月底平均流動準備率30%以上，遠高於法定比率7%。

(二)存款大眾信心無負面變化，未發生存款人異常提領

存款全額保障期間，金融機構大致皆能穩定經營，亦未發生存款人異常提領。

參、退場方式

一、多數國家採捷進式一次完成轉換

關於全額保障轉換方式，一般而言，依國際實務作法，可分為捷進式與漸進式二種方式，捷進式係指全額保障屆期後一次轉換為限額保障；漸進式則係指於一般期間內以分批方式逐步轉換限額保障。本次全球金融危機採取過渡性存款全額保障措施之國家或地區除泰國採漸進式外，其餘多傾向採捷進式，如新加坡、馬來西亞等。

二、建議採用「捷進式」一次完成轉換

雖「漸進式」轉換之優點為能提供較充裕時間讓金融市場及存款人能適應新制以降低衝擊，以及提供緩衝期進行法規及金融監理等制度面的改革，惟其缺點為限額保障轉換之期程愈長，則愈可能引起道德風險，造成民眾對政策之混淆，並恐影響政府及存款保險之公信力。

鑑於我國實施全額保障措施將近2年，並已密集宣導該項政策將於2010年底屆期之訊息，以我國整體經濟、金融與制度面之現況，均尚符合採行「捷進式」一次轉換之要領。因此，宜採「捷進式」轉換，即自2011年1月1日起一次恢復存款保險限額保障制度，並輔以調高保額、擴大保障範圍等各項配套措施，俾利順利轉換。

肆、退場配套措施

依據IADI發布之「有效存款保險制度核心原則」指出，存保制度由全額保障轉換為限額保障時，轉換期間，應特別注意社會大眾的態度及期望。

由於存保機制之強化為制度順利轉換退場之重要配套措施之一，故在採行過渡性全額保障期間，各國紛紛檢視其存保制度，修法強化存保機制，其中共同採用之措施包括調整最高保障額度、擴大存款保障範圍、強化存款保險公共意識及充實賠款準備金等。

一、提高存款最高保額

比較各國國民所得及存保額度，我國固以新臺幣150萬元為保障額度較為妥適。然由於存保公司曾於2008年10月暫時調高保額為300萬元至2009年底止，惟因全球金融海嘯之故，將限額保障調整至全額保障，故保額調為300萬元，應符合社會大眾原預期，並能避免存款大眾混淆。再者，為避免由全額保障調整至限額保障使社會大眾的信心受到動搖，調整為2008年10月以前150萬元保障額度的2倍，可以強化存款人信心，降低轉換為限額保障之衝擊。另對金融機構與存款人之問卷調查，多認宜調高保額至300萬元。

為減緩全額保障轉換為限額保障之衝擊，政府宣布從2011年1月1日起回復限額保障後，將保額調高為300萬元，既可符合社會大眾預期且可擴大受保障存款戶數及金額(受保障存戶戶數比率由96.8%提高至98.6%，另受保障存款金額占要保存款總額亦由5成提高為6成)，該措施將與美國、歐盟27個會員國、香港、新加坡等國調高保額之步調一致。

亞洲鄰近國家存款保險保額調整情況

國家/地區	原訂保額	2010年全額保障退場後的新保額
香 港	10萬港幣	50萬港幣
馬來西亞	6萬馬幣	25萬馬幣
新 加 坡	2萬新幣	5萬新幣
臺 灣	新臺幣150萬元	新臺幣300萬元

註：美國在金融海嘯期間未採全額保障，只將保額由10萬美元提高到25萬美元，預計實施至2013年；歐盟27國雖未全面採全額保障，惟保額由5萬歐元提高到10萬歐元。

二、調整存款保險費率以強化財務結構

- (一)依IADI發布之「有效存款保險制度核心原則」指出：健全的存保制度係健全金融體系及民眾信心的重要支柱，而充足保險賠款準備金則為健全存保制度之基礎，充足保險賠款準備金可有效安定存款人信心，即時有效處理問題機構，以避免危機擴大。
- (二)我國平均存保費率僅萬分之3.3，較美國萬分之12至45、日本的萬分之8.1至10.7及韓國萬分之8，我國相對較低，為反映承受風險，宜擴大風險差別費率。
- (三)過去10年配合金融重建基金機制，處理56家問題機構，因為金融重建基金法定財源不足，由存款保險代其墊付約930億元，致歷年累積之一般金融準備金全數用盡外，截至2010年6月底止尚有遞延損失約700億元待彌補。
- (四)依存款保險條例第16條規定，各保險賠款特別準備金餘額占保額內存款之法定目標比率為2%。存保公司目前亟待彌補上述帳列遞延損失，及達成法定目標值，以強化未來處理金融危機之理賠能力。
- (五)另2008年10月至2010年底存款全額保障期間未曾調整保費，據IADI核心準則指出，金融機構受惠於金融安定，因此，存款保險處理成本應由全體金融機構共同分攤。如美國FDIC自2008年次貸危機爆發後，為處理大規模問題金融機構（2008年25家；2009年140家；2010年截至11月5日143家），導致存保基金嚴重不足，其已採行下列措施：
 - 1.分別於2009年1月、4月兩度提高風險費率，最低費率由5bp提高到12bp、最高費率由43bp提高到45bp，且自2011年1月起每級費率皆調高3bp。

- 2.於2009年第3季另收取特別保費5bp。
 - 3.預收2009年第4季及2010至2012年之3年保費，以備處理未來銀行倒閉案件。
- (六)為利存保機制之健全運作，且基於使用者付費原則，要保機構應分攤受惠於金融安定之處理成本，以及現行存保費率與先進國家相較屬偏低水準等理由，我國存款保險費率於全額保障屆期後宜適度調整。

三、擴大保障範圍至外幣存款及存款利息

目前持有外幣存款確實已是一般民眾所常見之生活上需求及理財方式，並非如多年前立法理由所認為係為投資目的之『少數人』所需而已。是故，宜將外幣存款亦一併納入存款保險之保障範圍內。

將外幣存款納入保障範圍，可擴大保障。經統計，外幣存戶金額在300萬元(折合新臺幣)以下戶數占總戶數約97%，金額在300萬元以下占外幣存款總額不到30%，顯見外幣存戶以小額存款人居大多數。爰將外幣存款納保，尚符合存款保險保障小額存款人之目的與國際趨勢。另由於存款利息或是本金皆屬存款人對於金融機構可行使之債權，其保障不應有別；睽諸其他主要國家立法，多將利息納入保障範圍。爰為提升存款人對恢復限額保障之信心，將外幣存款及存款利息納入保障範圍。

依據國際金融業務條例第4條之規定以及OBU設立之目的，會開立OBU帳戶之存款戶，皆為中華民國境外之個人、法人或境內外金融機構，該等個人或為投資、或為稅務規劃而開立OBU帳戶，其本身與存款保險制度所要保障之小額非專業存款人相較，顯然具備較高之金融專業以及風險評估能力。此與存款保險在於保障小額非專業存款人之制度目的頗有差距。因此，從存保制度之目的而言，OBU外幣存款並不宜納入存款保險之保障範圍。

主要國家外幣存款、利息納入存款保險保障範圍情形

國 家		外幣存款	利 息
歐 美	美 國	✓	✓
	加拿大	X	✓
	英 國	✓	✓
亞 洲	日 本	X	✓
	韓 國	✓	✓
	香 港	✓	✓
	菲律賓	✓	✓
	印 度	✓	✓
	印 尼	✓	✓
	新加坡	X	✓
	馬來西亞	✓	✓

四、強化存款保險公眾意識

依據IADI之研究建議及過去已實施轉換國家之經驗顯示，當一國由全額保障轉換為限額保障時，應及早進行規劃及宣導，包含最高保額、保障項目、轉換期程與轉換後異動之所有項目，俾使金融機構及存款人逐漸接受制度之轉變並預作資金安排或配置。為達宣導效益，並確保資訊能明確地傳遞至金融機構、存戶及一般大眾，存保公司採行有關宣導計畫與溝通策略之具體措施有：

- (一)與外部新聞媒體合作或委由專業傳播媒體業者規劃宣導策略，力求宣導效益極大化。
 - (二)制度轉換前數月即積極透過電視、廣播、網路、報章雜誌等各項管道採密集式宣導。
 - (三)請金融機構配合協助宣導存保新制，延伸宣導對象，以達綜效。
 - (四)不定期請專業機構進行民調，以檢視民眾瞭解制度轉換之宣導成效。
- 此外，依據IADI發布之「存款保險之公眾意識」國際準則，存保機構應與金融安全網成員合作進行存保制度之宣導，以確保宣導資訊之一致性及綜效極大化。鑑此，就民眾宣導，建請主管機關及其他金融安全網相關機構亦能協助發布相關之制度轉換訊息。另就本次全額保障回歸限額保障之宣導實際作法：
- (一)存保公司積極宣導方式：1.即時更新存保公司網站之資訊；2.製作宣導海報，寄發予要保機構張貼；3.電視頻道播放宣導短片；4.廣播電台播放廣告；5.動畫及海報創意設計競賽；6.網路有獎徵答宣導活動；7.雜誌、交通工具及戶外媒體刊登廣告。
 - (二)請要保機構加強對存款人宣導：1.網站：播放宣導短片、刊登訊息、與存保公司網站連結；2.營業廳：張貼宣導海報、電視播放宣導短片、於跑馬燈刊登訊息；3.自動提款機：播放宣導短片。

五、退場配套措施

綜上，此次全額保障退場，其主要配套措施重點如下：

- (一)自2011年1月1日起存款保險最高保額由新臺幣150萬元提高至300萬元。
- (二)外幣存款及存款利息納入保障範圍部分，「存款保險條例第12條、第13條修正草案」目前立法院審議中。
- (三)研議調整存款保險費率，加速存款保險賠款特別準備金之累積，以強化存款保險承擔風險之能力。

(四)請金融機構及相關單位配合加強宣導，讓存款保險保障額度之資訊及相關配套措施明確且有效地傳遞至存款戶及一般大眾。

伍、刺激景氣政策之退場與對業者之影響

一、刺激景氣政策之退場

2011年起，除前述存款保險全額保障正式退場外，政府刺激景氣政策亦陸續退場：

- (一)中央銀行調高指標利率：中央銀行於2010年6月24日、9月30日及12月30日分別宣布調高重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各半碼。
- (二)中央銀行選擇性信用管制：2010年6月25日實施「中央銀行對金融機構辦理特定地區購屋貸款業務規定」規範台北市及台北縣10個縣轄市之不動產貸款信用管制，並於2010年9月30日再促請銀行對空地抵押貸款訂定妥適規範（包括徵取具體詳實之興建計畫、訂定合理的貸款成數及利率），以加強控管土地融資風險。2010年12月30日再度將同年6月25日施行之規定修正為「中央銀行對金融機構辦理土地抵押貸款及特定地區購屋貸款業務規定」，自2010年12月31日起實施。將購屋貸款之特定地區增加三峽、林口及淡水三區，第二戶以上購屋貸款成數由7成降為6成；增訂土地抵押貸款條件限制，貸款最高額度不得超過土地取得成本與鑑價較低者之6.5成，其中1成應俟動工興建始得撥貸。

二、刺激景氣政策退場對業者之影響

(一)利率可能開始反彈

中央銀行三度調高重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各半碼，顯示利率已開始走高。

(二)新臺幣升值

由於外資熱錢大量擁入，新臺幣升值之壓力大增。

(三)各項監理規範恢復常態

由於經濟明顯復甦，在金融危機期間採取的緊急措施，或暫緩採行監理措施均將恢復常態如：

- 1.存款保險恢復限額保障。
- 2.銀行授信依34號公報評估可能損失。

陸、業者之因應

一、加強授信之審核

利率上升固可能使銀行業利差擴大，有益於銀行營運，但利率上升也代表授信戶授信成本增加，部分信用較差之邊際客戶可能違約，造成銀行呆帳增加，因此在利率上升之際，銀行承做授信案應更加審慎，尤其應注意配合主管機關授信政策如中央銀行之選擇性信用管制，及空地貸款規範等。

二、注意投資之市場風險

央行已開始引導利率走高，因此持有固定利率債券之風險增加，銀行宜注意其投資部位之平均存續期間，以免利率走高而招致損失。另新臺幣亦面臨升值壓力，因此投資外幣產品亦應注意其匯率之變動，採適當之避險，以免招致損失。

三、注意因應各項監理規範恢復常態之影響

(一)加強控管流動性風險

存款保險自2011年1月1日起恢復限額保障，為避免存款出現異常流動之現象，銀行宜加強控管其流動性。

(二)加強準備之攤提

為因應銀行授信依34號公報評估可能損失及正常放款提列損失之影響，銀行若需增提評價準備者宜及早因應，加強準備之攤提。

中華民國銀行公會99年11-12月重要業務事項一覽表

項次	辦理事項
1	有關所得稅法修正案第43條之2增訂反自有資本稀釋條款乙案，繼99年10月28日理監事會議報告後，本會隨即於10月29日由理事長帶領，會同金管會長官，拜會立法院王金平院長，嗣經立法院11月11日黨團協商會議，無異議通過恢復行政院版本之第四項條文，排除金融業適用。
2	本會業於99年11月11日假本會舉辦「2010年亞洲區內部稽核研討會」及「2010年國際內部稽核研討會」參訓心得研討會，由內部稽核委員會張主委麗珠主持並進行Q & A交流。
3	為持續協助兩岸銀行業務合作之推動及各項相關議題之研議，本會「大陸小組」業於99年10月22日召開會議，會中針對(一)「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」關於臺灣地區銀行登陸須在OECD會員國家設立分支機構之規定；(二)金管會銀行局函就國內銀行與大陸地區金融機構從事同業往來問題研擬管理機制及建議；(三)下階段ECFA兩岸協商增列放寬臺資銀行投資大陸金融機構上限等相關議題進行研議，經彙整各代表意見與建議後，於99年11月12日函送金管會卓參，期能適時反映我國銀行業者發展大陸市場之需求與提供主管機關於ECFA後續協商之參考。
4	有關本會邀請各會員銀行參與中小企業融資服務平台乙案，本會業於99年11月23日與經濟部中小企業處完成簽約，目前已回復同意加入本平台者，計有臺銀等16家銀行，加計合庫等5家原始捐助銀行，該等銀行之中小企業放款市占率達87.55%，已具規模效果。
5	台灣票據交換所函請本會就「交換票據委託快遞業者運送途中發生整批票據被盜、遺失或滅失應注意處理事項」及「該應注意處理事項標準作業程序」草案表示意見乙案，經本會研議，業將會員銀行恐無法及時提供全欄位MICR資料（磁性油墨字體辨識資料）等實務執行困難及憑影像資料撥付票款之法律疑義等相關意見函覆台灣票據交換所在案。
6	國際商會巴黎總會銀行技術實務委員會為各界對該會見解之提問提供更綿密作業流程，業於99年10月公布「見解處理流程」（Opinions handling process）指出：所有要求該會專家見解之問題，必須經由當地之國家委員會提交，若無此機構，則得經由當地之銀行公會或類似機構提出。案經本會「ICC資料小組」協助完成中譯內容，函送會員銀行作為日後向該會申請專家見解，或提具教育性提問之參考。

項次	辦理事項
7	本會環球銀行財務電信組99年11月26日召開用戶會議，依作業要點經表決通過100年度預算案、SWIFT台灣地區用戶退會事務費用計收原則，完成新任帳務稽核推舉程序，並由SWIFT亞太地區4位專案經理人就「外勞匯款」業務發展、SWIFT商品最新發展及參加Sibos 2010會議心得分享。
8	金管會銀行局函有關銀行業者反映原始產生之放款及應收款於100年起適用第34號公報第3次修訂案評估減損損失後，如產生損失金額達1億元以上者，是否適用證期局95.4.4函之規定，應於事實發生之日起2日內，將相關資訊輸入公開資訊觀測站，囑本會調查並評估業者意見後報局乙案，業經本會問卷調查各會員銀行意見函復該局，建議銀行業原始產生之放款及應收款得排除適用。
9	金管會銀行局囑本會就原始產生之放款及應收款適用第34號公報第3次修訂案，是否應按有效利率認列利息收入，擬訂重大性參考原則供銀行業者參考乙案，業研議完成並報請該局鑒參。
10	本會「銀行辦理衍生性金融商品業務研究小組」第17次會議，研議完成「銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理自律規範」修正條文對照表草案。提經風險管理委員會會議決議修正通過，並依據本會理監事聯席會議決議，於99年11月30日報請金管會備查在案。
11	金管會為保障消費者權益並利業者遵循，囑研提「信用卡定型化契約範本」修正草案報會供參乙案，本會委託恆業法律事務所依金管會公告之「信用卡定型化契約應記載及不得記載事項」、「個人資料保護法」第8條、第9條規定應明確告知當事人之事項及持卡人之信用卡遭冒用之特殊交易等，研擬該範本修正草案，並彙整會員意見及召開會議討論修正後，業將該範本修正草案函報金管會鑒參。
12	為提昇國人赴日旅遊消費之便利性，本會結合會員銀行及財金公司共同推動之晶片金融卡跨國提款及跨國消費扣款業務，除已開通上線之北海道地區約110家可刷卡消費商店外，99年12月初新增日本光伸真珠及大亞免稅店共計10家分店，擴及日本東京、大阪、福岡、仙台、名古屋及沖繩等都市。