專訪中央存款保險股份有限公司董事長 黃天牧

會員專訪

臺灣金融產業秩序的定海神針
—中央存款保險公司

甫過 40 歲生日的中央存款保險公司（簡稱中央存保），是臺灣的國營金融保險事業機構，專責辦理存款保險、維護金融安定與保障存款人權益，堪稱維持金融產業秩序的定海神針之一。

守住存款人信心與金融秩序

「中央存保 40 年，是一段從危機中學習、從經驗中建立制度的過程。」中央存保董事長黃天牧表示，回首來時路，在每一次金融動盪的關鍵時刻，中央存保最重要的任務，就是守住存款人信心與金融體系秩序，戮力扮演好「無聲的守護者」的角色。

從民國 80 年代到行政院金融重建基金（起自 2001 年，迄於 2011 年）期間，中央存保共協助 56 家問題金融機構有序退場，2008 年全球金融危機時，臺灣成為亞洲第一個施行暫時性存款全額保障的國家，中央存保亦發揮安定金融秩序的功能。

黃天牧認為，存款保險制度最特殊之處，在於大多數時刻，其成果是「看不見」的，當金融市場平穩時，民眾可能不會感受到存款保險的存在，但真正發生問題時，金融安全網能否穩住民眾的信心，便至關重要。

「40 餘年來，中央存保不只是處理一件件金融事件，更重要的是，將一次次危機的經驗轉化為制度。」黃天牧指出，在亞洲國家中，臺灣是率先實施風險差別費率制度的國家，將中央存保的職權，從「事後賠付」提升為「事前防範」，逐步建立風險預警、監控與問題金融機構的退場機制。

基金等金融商品都不是存款

民眾應如何善用中央存款保險公司的保護機制？黃天牧強調，民眾不需要記住繁複的法規，但要謹記 3 個基本觀念。首先，民眾得瞭解「何者是存款、何者不是存款」，基金、股票、債券、保單等金融商品，都不是存款，故不在存款保險的保障範圍內。

其次，民眾得瞭解保障額度。目前，每一存款人在同一家金融機構的新臺幣及外幣存款本金及利息，最高保障額度為新臺幣 300 萬元，民眾若存款超過 300 萬元，宜分散存放於不同的金融機構，將更有保障。

目前，臺灣依法收受存款的金融機構共計 404 家，除德商德意志銀行臺北分行因已受德國存款保險制度保障，無須再參加我國的存款保險，其餘 403 家皆已參加存款保險，並懸掛「存款保險標示牌」，涵蓋各銀行、中華郵政、信用合作社，及設置信用部的農會、漁會。

「第 3 點，存款保險是金融的安全網，並非鼓勵民眾忽略風險。」黃天牧直言，縱使有存款保險，不代表民眾可以完全不關心往來金融機構的經營情形，不宜僅以存款利率高低或便利與否，作為選擇金融機構的最主要依據。

近年積極走訪基層主管機關

「當市場出現負面消息，民眾不必被市場情緒感染，急著將存款從金融機構領出來。」黃天牧提醒民眾，存款保險的宗旨，即在金融機構爆發經營危機時，提供存款人一定程度的保障，以維持金融體系的信心與秩序，「中央存保將持續進行公眾溝通與金融教育，讓國人認識存款保險的重要性。」

近年來，中央存保積極走訪基層主管機關，深化基層金融監理合作。114 年時，中央存保共走訪 13 個縣市，115 年再拜訪 8 個縣市，與地方主管機關直接面對面交換意見，促使中央、地方資訊連接及整合更緊密。



黃天牧認為，金融安全網不能僅靠中央存保守護，在中央存保403家要保機構中，高達311家為農會、漁會的信用部，其規模雖較小，但與地方產業、社區經濟及民眾生活關係密切，「但要保機構的風險，並非單看財務報表或監理數字，就能及早發現。」

「地方主管機關對個別金融機構的情況知之更深，可協助中央存保發現問題、未雨綢繆。」黃天牧透露，中央存保與地方主管機關已逐步建立聯繫窗口，針對個別金融機構的經營狀況交換意見，討論議題涵蓋永續發展、不動產授信、大額關係人授信、逾期放款、內部稽核等，「部分縣市政府也主動邀請中央存保，參與法規宣導及實務交流。」

具國際合作及跨境協調能力

隨著金融機構跨國佈局日益普遍，中央存保也得具備國際合作及跨境協調的能力。黃天牧揭櫫，中央存保參與國際事務多年，已與31家國際同業機構簽署合作備忘錄，透過資訊交換、人員互訪、專題研討及經驗分享，掌握國際金融監理與存保制度的最新發展，並分享臺灣累積的實務經驗、借鏡其他國家的制度與實務經驗，「與國際接軌，目的是讓臺灣的金融安全網更健全、更安定。」

例如，2025年時，中央存保受邀參與韓國存款保險公司主辦的跨境危機模擬演練，與多個國家的存保機構及監理機關共同推演危機的各階段應變策略，內容包括資訊共享、母國與地主國協調，及不同法制下可能面臨的清理障礙，「此類演練的最大價值，在於真正的危機發生前，把可能遇到的問題想一遍、走一遍，檢視危機應變準備是否充足。」

2023年，美國Silicon Valley Bank、Signature Bank及First Republic Bank相繼倒閉，警示全球監理機關與存款保險機構，除法定流動性比率外，仍應持續掌握存款結構、資金來源集中度、緊急資金調度能力及危機處置準備情況。

為防患於未然，中央存保持續強化風險監控、制度精進、危機應變。在風險監控上，強化措施包括縮短本國銀行每日存放款資料傳輸期限、即時掌握跨行結算擔保專戶警訊、導入AI工具協助蒐集與分析國內外金融事件及輿情等。

維護金融穩定核心使命不變

在精進制度上，強化措施包括持續研修申報評等系統及差別費率制度，並建請於銀行流動性風險管理自律規範中，增訂社群媒體負面訊息及網路大額轉帳監控機制。在提升危機應變上，強化措施包括持續精進問題金融機構接管、標售及退場處理機制，並透過危機情境模擬演練，增益跨機關協調及應變能力。

面對金融科技、人工智慧、社群媒體及氣候變遷等新興議題，金融風險的型態不斷改變。黃天牧肯定地說，無論環境如何變化，中央存保保障存款人權益、維護金融穩定的核心使命，都不會改變。

在可見的未來，中央存保將持續精進風險控管及退場機制、組織韌性、國際接軌等3大面向及爭取擔任國際存款保險機構協會（IADI）及亞太區域委員會（APRC）等重要職務，以掌握及積極參與國際金融穩定機制發展方向，迎戰下一個40年。