

一年來的回顧與展望

麥勝剛

民國 111 年，世界疫情依然嚴峻，俄烏戰爭無所不用其極，全球面臨空前未有的浩劫，各國政策莫不以變制變，即便是病毒也以變應變，新種病毒接二連三接踵而來，由於新冠肺炎之肆虐，截至 111 年歲末，超過 668 萬人喪失寶貴的生命，令我們由衷不捨。111 年，果然是充滿挑戰與轉變的年份，不論世界各國或我們臺灣，無處不充滿挑戰，無處不充滿轉變，疫情迫使大家鎖國、封城、封市，昔日天涯若比鄰，今天比鄰若天涯。台灣抗疫初期相當亮眼，接著也面臨困境，日以萬計的確診人數，著實令大家憂心，期盼大家慎而不懼，遵守既定規範，所幸猶能正常生活，我們生活在台灣是莫大之幸福。

111 年，我們對世界和平共榮與台灣經濟成長維持 4.8% 的期許，的確，民眾期盼世界和平、減少災難、減少戰爭、減少恐怖行動，也期盼政府正視社會分化、意識對立、居住正義、民生食安、疫情控管及相關社會運動。民國 111 年，國內政局平穩，選舉正式落幕，景氣在波動中月月變遷，季季充滿希望，惟股市表現欠佳，年底且在 14,300 點左右，漲跌互見，110 年曾現 20 多年來之高峰，今年股市顯著下跌，物價則呈現上漲，消費者物價年增 2.92%，為近 14 年最大漲幅，失業率則在 3.63% 左右。

最近幾年，我們大家十分期待 101 大樓璀璨的煙火，一齊揮別 111 年，準備迎接 112 年，回顧 108 年金豬吉祥，109 年金鼠來寶，110 年牛轉乾坤，111 年金虎生威，我們深切期盼 112 年可以揚眉兔氣！勝剛回顧民國 101 年 5 月 3 日，出任本聯社第十一屆理事主席，深感責任加重加大，除了繼續做好讓我們信聯社扮演信用合作社與主管機關之橋樑角色，更希望藉由經驗分享，充分發揮社與社之間的合作連鎖關係，大社提攜小社，社社皆能達到欣欣向榮、蓬勃發展的目標。茲值平安吉祥的年份交替時刻，勝剛在此敬祝各位長官、合作界先進及諸親好友平安快樂！深切期盼疫情圓滿化解。面對新的年度，胸懷美麗的理想，迎接新的世代，接受新的挑戰！同時，感謝大家

* 麥勝剛現任中華民國信用合作社聯合社理事主席、中華民國合作事業協會理事長暨淡水第一信用合作社理事主席。

多年來對信用合作事業全力之支持與鼎助，更期盼大家今後對勝剛多所指導與鞭策，共同為推動信用合作事業進一步突破與發展而努力！多年走來，始終如一，今年面對多變的困境，仍願一本初衷，共邁前程！期盼歲歲年年皆如是！

過去一年，臺灣經濟在預期狀況下正常運作，整體表現尚稱差強人意，在世界蒙難之秋，台灣景氣尚能順暢發展，物價雖有上漲憂慮，惟仍寄望早日緩和；股市向前邁步，房價上下盤整，面對諸多經濟社會問題，我們期待能夠一一解決，更期望朝野一致，舉國上下共同邁向和諧社會，讓臺灣人人有希望，處處有吉祥！

多年來，我合作金融界同仁齊心協力，在經濟金融環境變遷與競爭白熱化之氛圍下奮鬥不懈，勝剛深感欣慰。截至 111 年 11 月底，全國信用合作社家數為 23 家，存款總餘額 8,234 億元，較 110 年 11 月底之 7,868 億元增加 366 億元或 4.65%；其中活期性存款佔總存款之比率為 45.59%，較上年 11 月底之 46.44%減少 0.85%。

放款業務方面，111 年 11 月底，放款總餘額 5,715 億元，較上年 11 月底之 5,453 億元增加 262 億元或 4.80%；111 年 11 月底，平均存放比率為 64.35%，較 110 年 11 月底之 64.46%減少 0.11%；逾放比率 0.11%，與 110 年 11 月底之 0.08%增加 0.03%；至於盈餘，則為 35 億餘元。

接著，談談本聯社近期重要工作事項及執行狀況，藉此機會簡摘要點，向各位先進報告，期待主管機關繼續支持與協助，更盼我信用合作社同仁加倍努力，追求卓越，邁向成功，其要如次：

第一、爭取放寬都市計畫法設點規定，完整偏鄉金融服務

爭取金管會協調內政部修正「都市計畫法台灣省施行細則」第 15 條第 2 項有關住宅區設置金融業分支機構限制規定，俾跨部會協助增設金融分支機構，落實普惠金融政策，完整偏鄉地區需要之金融服務。

第二、協助各社與銀行策略聯盟，滿足客戶需求

本聯社積極與信託公會及合作金庫銀行聯繫，以策略聯盟方式，採由信合社轉介客戶交由合作金庫銀行辦理安養信託之商品，並且分潤，以解決信合社自辦信託業務所需資訊設備建置及信託公會入會費與常年會費等成本問題，進而滿足客戶需求，總計 13 社簽署合作協議書。

第三、協助各社開辦業務，訂定相關範本

為實現普惠金融服務，使年長客戶與信合社緊密往來，本聯社訂定「關懷現金送達或零存整付服務業務作業流程(參考版)」，供各社開辦「送金服務」

訂定內部作業程序參考，確保符合法規並安全無虞，期能增加手續費收入，達到客戶與信合社雙贏效益；為協助各社銷售金融商品避免發生缺失暨維護消費者權益，本聯社訂定「信用合作社合作推廣保經代業務涉授信及存款端之相關內控處理注意事項」，呈報金管會備查後，供各社納入內部控制相關規範。

第四、評估整合信合社資訊系統，因應金融數位競爭

本聯社成立信用合作社資訊共用平台研議小組，就資訊共用平台事宜，深入研討，邀請相關廠商簡報所擬建置方案，完成撰述「自營主機社整合資訊系統成立共用平台建議報告書」，併南資中心所提「研議提升與擴充電腦主機系統可行方案報告」，函報金管會，提供各社用以評估資訊系統整合之可行性。

第五、協助各社提升資訊安全，設置適當資安人力

舉辦 2 天線上資安教育訓練，計有 33 人次參加，穩定各社資安效能；洽接資安公司，協助各社共同採購辦理資訊安全評估作業、教育訓練及後續因應事宜，減輕各社人力及費用負擔；爭取金管會發布函令放寬設置資安人力及資訊安全長位階，以利各社人力安排；協助各社獲取導入資訊安全管理系統(ISMS)及 ISO 27001 認證標準等相關資訊，以利評估導入事宜。

第六、協助各社掌握數位金融發展新知

持續派員並爭取信合社增額代表參與「開放 API 研究暨應用發展委員會」暨金融行動身分識別聯盟(FIDO)各種相關委員會等會議，以掌握開放 API 及 FIDO 最新動態，將 API 介接運用查詢「公司負責人及主要股東資訊查詢平台」等業務。

第七、籌辦相關線上課程，助益各社社業務穩定

爭取金管會提供師資並認定符合法規時數，辦理「信用合作社防制洗錢及打擊資恐相關法令及作業常見缺失說明會」及「信用合作社採用 Basel II 簡易標準法說明暨內部控制制度裁罰案例分享」，以利各社法遵觀念之建立與提升，穩定各社社業務經營。

第八、持續配合宣導金融知識訓練與相關活動

本聯社 111 年度繼續提供培訓師資費用及贈品，供各社配合銀行局辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」使用，全體信合社完成計 232 場次(全體金融機構計 486 場次)；另與銀行公會共同舉辦「111 年度金融知識宣導講師充電研討會」(信合社參與 104 人次)及「金融知識宣導教材編修」；繼續配合代表捐助金融總會獎助學金新臺幣壹佰萬元。

第九、賡續配合金管會主管法規簡化相關作業

賡續配合金管會法規檢索系統中相關行政函令分階段進行滾動式檢討(目前已完成 88 年 6 月底前之法規檢討)，就該會提供檢討之函令，檢視編註 109 年版合作金融法規彙編相關頁次，經彙整各社建議意見，送請法規編修小組委員會議審議，並依需要編製問答集，提專案研究委員會及理事社務會議決議後，函報金管會，供各社參考，111 年度完成檢討 294 則函釋及研訂配套措施。

第十、參與「金融白皮書」研討

持續參與金融總會「111 年金融建言白皮書」之籌劃，適時提出增列信用合作社可辦理證券商交割專戶分戶帳相關事宜之建言，期促政府重視業者建議意見。

第十一、爭取信保基金提供友善措施，協助各社拓展中小企業授信

加入信保基金之簽約捐助款及年度分攤捐助款，對各社負擔過重，不利拓展中小企業授信，爰經向信保基金積極爭取，獲該基金支持並報奉經濟部核准提供專屬信合社之優惠方案，助益各社授信業務之拓展，擴增收益。

第十二、協助行銷信用合作社正面優質形象

本聯社優化網站，新增「信合社公益專區」，置放各社辦理深耕社區公益活動及金融知識宣導活動等相關動態靜態報導，完成「信用合作社形象微電影—我的預知老爸」，以清新溫暖的父女互動劇情，傳達信用合作社特有的親民風格，一新信用合作社固有的傳統印象，增加曝光率與話題，吸引年輕族群，藉以宣傳各社良好社會形象，讓民眾更加認識信合社，並樂於業務往來。

回顧過去這一年，在大家共同努力與用心經營之下，我們平安度過嚴峻的日子，信用合作社存放款業務及盈餘表現等項皆能穩定發展，值得自我肯定。新冠肺炎大力襲擊人類，演變為全球性疫情，迄今猶變本加厲，對各級產業衝擊至大且巨，我們信用合作社將持續配合業界紓困需求，協助企業與民眾渡過難關，向前邁進，永不懈怠！

再次感謝金管會長期以來對信用合作社界善意的協助與指導，加上合作金庫銀行的業務輔導，鑒於人口結構改變，面對金融科技世代，e 化快速改變消費模式，導致資金流動速度及方向有所更易，在 e 化的過程中，金融業所需投入資訊成本日益提高，此等問題希望大家共同面對因應，請大家集思廣益，團結合作，追求永續經營，在此和大家互勉之。感恩合作金融大道有您一齊努力，讓我們共同期待豐碩的成果，朝朝暮暮，歲歲年年。最後，祝福大家新春快樂、身體健康！新的一年，大家揚眉兔氣，平安吉祥，願景光明！