

一年來的回顧與展望

麥勝剛

回顧民國 114 年，世界依然在戰、亂、變中度過，對立與對抗，已然司空見慣，世界不容易，人生也不容易。病毒依舊沒有停歇，毫不客氣地肆虐若干地區，形成人類社會生命與生存的威脅，值得世人予以正視。再者，時局依然嚴峻，俄烏戰爭無所不用其極，打打停停，停停打打，並沒有完全息戰和平的誠意與誠心。一波未平，一波又起，許多國家也持續捲入戰爭，不幸之事不勝枚舉。平心而論，全球經濟社會面臨空前未有的浩劫，莫非是主要國家領袖的貪妄、偏執與誤判使然，面對世界一分為二群體對立的逆境，各國政策莫不以變制變。114 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。平心而論，儘管台灣社會也出現過非人道的社會案件，不過，台灣人民展現的仁義與包容，猶原十足珍貴！我們生活在台灣肯定是莫大之幸福。當前大家依舊忙著自由民主社會享有的投票制度，希望大家共同珍惜，不分藍綠白，共同為台灣效力與效命，至若立法院之紛亂，也期待各政黨之間均衡和諧地相互對待，為國不循私，為公不主鬥，則生民甚幸！國家甚幸！

114 年，我們對世界和平共榮與台灣經濟成長推升 7.37% 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，也期盼政府正視大眾安全、社會分化、居住正義、民生食安、疫情控管及相關社會運動。民國 114 年，國內政局尚稱平穩，股市表現十足亮眼，年底且在 28,500 點左右，消費者物價年增 1.67%，失業率則在 3.26% 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 114 年，準備迎接 115 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，112 年揚眉兔氣，113 年飛龍在天，114 年蛇麼都讚，115 年馬到成功，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，

*麥勝剛現任中華民國信用合作社聯合社理事主席暨淡水第一信用合作社理事主席。

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！深切期盼世界戰亂與關稅障礙可以圓滿化解。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，今年面對多變的國內外經濟社會困境，仍將一本初衷，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，整體表現已然達標，台灣的經濟、金融與產業表現，已成世界的亮點之一。在世界蒙難之秋，台灣景氣順暢發展，物價呈現平穩，惟仍寄望更趨和緩，股市正常邁步前進，房價可以更加正常化，面對諸多問題，我們期待能夠一一解決，更期望朝野皆能摒除一己一方之私心，舉國上下共同邁向和諧正軌，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 114 年 11 月底，全國信用合作社家數為 23 家，存款總餘額 9,112 億元，較 113 年 11 月底之 8,952 億元增加 160 億元或 1.79%；其中活期性存款佔總存款之比率為 41.57%，較上年 11 月底之 43.24%減少 1.67%。放款業務方面，114 年 11 月底，放款總餘額 6,754 億元，較上年 11 月底之 6,522 億元增加 232 億元或 3.56%；114 年 11 月底，平均存放比率為 68.73%，較 113 年 11 月底之 67.57%增加 1.16%；逾放比率 0.12%，較 113 年 11 月底之 0.11%增加 0.01%；至於盈餘，則為 51 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、向主管機關爭取鬆綁相關法規，以利各社業務經營

(一)配合金管會研議修正「信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準

法自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」，提具建議意見，奉金管會採納修正對銀行之債權、對企業之債權、零售資產組合之債權及其他待交換票據等風險權數，有助各社 BIS 之提升。

(二)因應信用合作社承作個人無擔保放款金額逐年成長，爭取金管會同意比照銀行修正放寬「信用合作社對同一人或同一關係人之授信限額標準」第 9 條規定：「為加強推動辦理小額放款業務，信用合作社辦理新臺幣一百萬元以下之小額放款，得不計入本規定之授信限額」調整為二百萬元，以降低信用合作社之作業成本。

(三)有鑒於勞動法令異動頻繁，為免各社頻於提代表大會修正，經重新檢視並修正本聯社所訂「信用合作社人事管理規則範例」，採涉及勞動基準法明訂者，範例條文內容逕依照該法令辦理(各社可自訂優於法令之規定)，另涉及員工管理事項者，各社得依公司治理需求自行調整，報奉金管會洽悉，用供各社遵循。

第二、協助各社遵循法規規範，訂定相關範本

為協助各社完備內部規章，強化內部控制，杜絕職員挪用客戶款項、擅自代客辦理存、提款及保管印鑑、存摺等情事，擬具「○○信用合作社防範職員挪用客戶款項相關內控作業規範範本」，報奉金管會函復修正後洽悉，供各社納入內部控制相關規定。

第三、協助各社辦理永續資訊管理相關規劃事宜

協助各社因應金管會函囑強化信用合作社對永續資訊之管理及提升揭露品質，應於 114 年底前參考相關規定辦理永續資訊相關規劃事宜，並提報理事會控管。本聯社擬具「信用合作社內部控制制度有效性判斷參考項目」(協處版)及「○○信用合作社辦理永續資訊管理納入內部控制制度工作項目規劃表」(參考版)，供各社辦理後續評估作業等之參考運用。

第四、提升資安防護，穩定經營基石

廣續辦理資訊安全評估作業、教育訓練暨共同採購後續因應事宜；引導全體信用合作社善加運用「金融資安資訊分享與分析中心」(F-ISAC)金融資安聯防體系，接收多元情資，以防範資安攻擊。另修訂(訂定)「信用合作社

資通安全防護基準」第 4 條條文(公告實施後給予適用緩衝期 1 年)、「信用合作社資通系統與服務供應鏈風險管理規範」(凡發布前簽訂之合約暨發布後所簽署之第二、三類合約，均給予緩衝期 2 年)暨參考銀行公會版本，研修本管理規範部分條文等，以協助強化各社及南資中心資安防護能力，確保資通系統委外具有一致性之安全風險管理，期能持續穩健經營。

第五、繼續配合政府防制詐騙相關措施，共同守護民眾財產

協助各社積極配合政府打詐政策，加入警政署「金融資料調閱暨聯防通報電子化平臺」，以 API 或其他程式方式，優化資料調閱回復及啟用「警示帳戶聯防通報子系統」線上通報；配合法務部訂頒「洗錢防制法第 22 條第 6 項帳戶帳號之暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」辦理相關配套措施；持續辦理使用 API 介接內政部警政署資料庫，查詢民眾是否為失蹤人口遭利用為人頭帳戶；配合警政署「疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制」，加強臨櫃關懷措施及運用警政署「潛在被害人」資料，以強化關懷及預警攔阻；配合財金公司「金融阻詐聯防平台」各項阻詐聯防機制（即時照會、聯防廣播、金流帳戶預警機制）落實執行相關事宜；配合強化金融卡及自動化服務設備（ATM）控管措施，提升阻詐效能等，藉以完備金融體系全方位識詐、防詐、阻詐，共同善盡社會責任。

第六、協助各社加入「信用合作社 eDDA 及 MID 共用平台」，提升數位金融量能

為利各社數位金融之發展，提升行動銀行交易資安強度暨客戶交易方便性，同時可以配合政府打詐政策，防止假冒信用合作社的釣魚詐騙，避免民眾上當受騙，本聯社除積極洽接台灣票據交換所提供加入「信用合作社 eDDA 及 MID 共用平台」獎助方案，協助與廠商進行多次議價，大幅降低各社「Mobile ID(MID) 行動身分驗證」建置成本外，並協助相關聯繫工作，期待加速完成建置。

第七、協助各社參加台灣票據交換所「電子支票平台」

台灣票據交換所為響應政府推動「數位國家」及「ESG 永續發展」政策，規劃建置「電子支票平台」。為協助各社掌握資訊，本聯社協同部分信用合作

社及南資中心參與各工作小組及推動委員會等事宜，未來將爭取台灣票據交換所提供建置獎助方案，以利各社加入「電子支票平台」，提供客戶多元數位金融服務。

第八、持續配合宣導金融知識訓練與相關活動

本聯社與銀行公會廣續均攤費用，配合金管會持續籌辦金融講師充電研討會等，提供培訓師資費用及贈品，並由各社配合銀行局辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」；繼續配合代表捐助金融總會獎助學金新臺幣壹佰萬元，配合金融總會舉辦「2025 年金融服務愛心公益嘉年華」(嘉義場)，且與嘉義三信共同設攤，宣導金融知識，落實慈善公益。

第九、協助行銷信用合作社，提升曝光度

本聯社網站全面改版，增設多樣專區，除金管會及各信用合作社之公益宣導，並張貼「信用合作」雜誌重要內容，便利民眾閱覽，達到擴大廣宣效益。

第十、重新編修合作金融法規彙編

配合金管會法規檢討作業，113 年啟動重新編修「合作金融法規彙編」，114 年 8 月修訂二版業已付印出版，並分別函送各社及各編輯委員，以應各社法遵需求使用。

過去這一年，在大家共同努力與用心經營之下，我們平安度過每一個嚴峻或穩健的日子，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。行文最後，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，面對金融科技世代，e 化快速改變消費與資金需求模式，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，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，大家平安吉祥，願景光明，馬到成功！