



健全農業金融，作農民的靠山

## 整合資訊共用系統 增進農漁會信用部效能

呂素芳<sup>1</sup>

### 壹、前言



行政院農業委員會（簡稱農委會）為強化農漁會信用部之資訊基礎建設，提升農漁會信用部的競爭力，99年起推動農漁會資訊共用系統整合政策，推動期間面臨資訊開發廠商倒閉、區域資訊共用中心整合協商困難等議題，102年農委會責成全國農業金庫股份有限公司（簡稱全國農業

1 註1：行政院農業委員會農業金融局。

金庫)依農業金融法第23條辦理農漁會信用部業務輔導及資訊共同利用之任務，規劃、建置及整合農漁會信用部資訊共用系統(簡稱新系統)，105年7月18日第一家彰化縣線西鄉農會轉換至全國農業金庫建置之新系統迄今，農漁會信用部業務從原先使用10套金融資訊系統運作，至108年整合後尚存2套金融資訊系統運作中，而資訊整合政策仍持續推動中。

在推動資訊整合期間，金融科技不斷創新，促使本國銀行金融服務功能與方式發生明顯變化，並與民眾日常生活逐漸緊密結合且層面擴大。

本篇文章嘗試彙整本國銀行及農業金融機構<sup>2</sup>金融服務現況，探討農漁會資訊共用系統在持續推動階段，如何增進農漁會信用金融服務效能，以因應農業金融服務面臨金融機構數位轉型之挑戰。

## 貳、現況

### 一、金融服務發展歷程

金融服務受到科技的影響，從金融業務電腦化改善人工作業效率到網際網路興起，虛擬及實體交易併行至金融科技創新改變金融服務模式；金融服務態樣也從業務電腦化、自動櫃員機(ATM)、電子交易、網路

銀行(Internet Banking)、行動銀行(Mobile Banking)、點對點(P2P)交易<sup>3</sup>至區塊鏈，金融機構更從實體銀行、網路銀行、行動銀行到無所不在(中央銀行108年6月20日央行理監事會後記者會參考資料)。

過去10年間，金融科技公司(FinTechs)及大型科技公司(BigTechs)運用科技例如大數據分析、雲端運算或人工智慧等支援服務，提出多項新型態及整合性的金融服務。當今銀行運用金融科技於核心業務之創新領域，以存放業務而言，有群眾募資、借貸平臺、行動銀行、信用評分，在支付結算及清算業務，有行動錢包、P2P轉帳、數位通貨、金錢移轉服務、大額外匯、數位交易平臺等等，當今銀行運用金融科技於核心業務之創新領域詳圖1。

本國銀行及農業金融機構順應金融科技發展趨勢，近年也陸續推出多項金融創新服務。

### 二、本國銀行金融創新服務

為提升消費者在使用金融商品之便利性及效率，金融服務勢必要順應時代潮流、配合發展對應之資訊系統；不僅金融數位化、網路化、行動化更是主流。在金融監督管理委員會政策推動下，本國銀行運用金融科技

註2：農業金融機構係指全國農業金庫股份有限公司及311家農漁會信用部。

註3：點對點交易是一種加密貨幣交易所方法，允許交易者直接相互交易，而無需中心化的第三方來促進交易。

陸續推出許多創新數位金融服務，有線上申辦、行動支付、第三方支付、開放API服務、生物辨識ATM、金融區塊鏈測試與應用、社群行銷及機器人客服／理財等等。

本國銀行金融科技创新服務開辦至今，以數位存款及電子支付業務，在開辦家數、使用者人數及實質交易款項金額及移轉金額方面有巨幅的成長。

數位存款業務，105年本國銀行開辦數位存款帳戶業務金融機構計有17家，8萬餘戶，111年6月開辦數位存款帳戶業務金融機構有38家，近1,277萬戶，6年間在銀行數位服務戶數成長159倍。電子支付業務，107年本國電子支付機構計有26家，使用者人數428萬餘人；111年7月電子支付機構計有29家，使用者人數1,779萬餘人，電子支付使用者成長近4.16倍（金融統計—銀行局全球資訊網資料）。

### 三、農業金融數位服務現況

農業金融機構在持續推動資訊整合外，同步強化數位基礎階段建構，以因應當前金融科技發展趨勢，農委會責成全國農業金庫協助農漁會信用部推展農業金融業務數位服務，近年陸續推出行動網銀APP、台灣Pay行動支付、一卡通Money帳戶儲值及線上預約開戶、提供開放API服務與開放銀行服務等數位金融服務。與本國銀行比較，農業金融機構拓展之創新金融服務項目，有社群行銷廣宣農業金融服務內容、開放API服務予金融科技業者查詢金融資訊、參與農業金融區塊鏈測試計畫並提供行動支付等金融服務，本（111）年度則將陸續推出線上申貸及生物辨識ATM等創新服務項目（表1）。

農業金融機構數位服務統計，至111年7月底電子銀行客戶數約23萬戶占全體農業金融客戶數約3.5%，申辦電子支付客戶數僅1萬5千餘戶占全體農業金融客戶數約0.002%，農業金融數位服務尚屬推展期。

### 參、展望

數位金融服務的推動，不但可減少人工作業，還可按照客戶需求提供資料並可減少各項金融服務延遲情形。持續兩年的新冠肺炎疫情，民眾已十分熟練使用數位服務，金融服務更已踏出實體銀行，進入行動數位服務階段。



圖1. 當前銀行運用金融科技之創新領域及科技支援服務。  
資料來源：中央存款保險公司網站，[https://www.cdic.gov.tw/upload/cont\\_att/32-3-1.pdf](https://www.cdic.gov.tw/upload/cont_att/32-3-1.pdf)，最後查詢日期：111年7月。

表1. 本國創新金融服務

本國創新金融服務	本國銀行	農業金融機構	備註
線上申辦	√	√	預約開戶、 <b>申貸、約定轉帳帳戶、申辦網路銀行(開發中)</b>
行動支付	√	√	台灣PAY、一卡通帳戶綁定
第三方支付	√		
開放API服務	√	√	麻布記帳
生物辨識ATM	√	√	<b>指紋辨識ATM(開發中)</b>
金融區塊鏈測試與應用	√	√	區塊鏈技術在農業金融創新與應用
社群行銷	√	√	農業金融社群
機器人客服／理財	√		

有銀行統計，網路轉帳的使用率在疫情期間各年齡層約有五成以上的成長，其中又以50~60歲增幅最大，高達57%（《台灣銀行家》150期資料）。農漁會信用部行動數位服務111年亦較110年亦有六成的成長。疫情帶動行動銀行、數位銀行的普及和使用量增加，數位金融服務將成為常態。

農委會為增進農漁會信用部金融服務效能，自110年農金獎增設數位金融推廣獎項，鼓勵農漁會信用部加速推廣客戶使用數位金融服務；為完備農業金融資安制度，責成全國農業金庫訂定農會漁會信用部資通系統作業安全管理及操作規範範本、修訂農會漁會信用部資訊作業委託契約範本，輔導農漁會信用部參照範本訂定資通安全相關規定；為強化金融交易穩定運作，鼓勵農會漁會委託辦理資訊作業之兩家農漁會資訊共用中心<sup>4</sup>辦

理金融資安行動方案及強化資訊安全管理工作，並委託中央存款保險股份有限公司對兩家資訊共用中心每年辦理一次資訊業務檢查。

農業金融機構數位金融服務尚屬於推展期，農委會將持續推動資訊整合及督導優化數位金融服務的廣度及深度，以增進農業金融機構之金融服務效能。

## 肆、結語

農委會為提升農漁會信用部金融服務品質及競爭力，督導全國農業金庫依農業金融法第23條辦理農漁會信用部業務輔導及資訊共同利用，自第一家彰化縣線西鄉農會轉換至全國農業金庫建置之新系統，全國農業金庫結合農漁會信用部業務輔導及資訊整合之法定任務，農漁會信用部開啟數位金融服務，陸續推出行動網銀APP、台灣Pay行動支付、一卡通Money帳戶儲值、線上申辦等金融創新服務。

農漁會信用部業務高度依賴資訊科技，農漁會金融資訊共用是拓展農業金融服務之基礎建設，農漁會信用部之營運規模，無法像本國銀行投入高額資金進行數位轉型，惟有透過資訊整合、避免重覆投資，集結農業金融機構之力量，方可面對金融科技及金融機構數位轉型之挑戰。

（參考文獻請逕洽作者）

| 註4：兩家農漁會資訊共用中心係指財團法人農漁會南區資訊中心及農金資訊股份有限公司。