

金融監督管理委員會銀行局

性別平等工作小組 109 年度第 3 次會議紀錄

壹、會議日期：109 年 11 月 17 日（星期二）下午 2 時

貳、會議地點：本局 8 樓 0806 會議室

參、會議主席：林副局長志吉

紀錄：葉易樺

肆、出席人員：（詳如簽到表）

伍、會議議程：

陸、報告事項：

案由：檢陳 109 年 7 月 9 日召開本局性別平等工作小組 109 年度第 2 次會議之會議紀錄，謹報請鑒察（如附件，P11-P27）。

決議：洽悉。

柒、討論事項：

案由：本國銀行辦理受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響個人紓困貸款
男女性別結構調查。

一、研究背景：

為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊所致個人既有債務之臨時性紓困需求，本會於 109 年 2 月 18 日發函銀行公會轉知本國銀行配合採行相關紓困措施。另勞動部為協助受疫情影響之勞工度過生活困難，自 109 年 4 月 30 日起開辦「勞工紓困貸款」。為了解本國銀行辦理受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響的紓困戶之男女性別結構情形，爰擇定本國銀行辦理受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響的紓困戶為研究主題，擬由男女性別、紓困類別、年齡層及居住地等面向進行分析。

二、個人紓困貸款概況：

（一）個人紓困貸款措施

1. 舊有貸款展延

（1）適用對象：受疫情影響還款有困難之個人貸款戶（以下簡稱舊貸戶）。

(2)紓困內容：房貸、車貸、信貸本金或利息得申請展延3至6個月，展延期間免收違約金及遲延利息。

2.勞工紓困貸款

(1)適用對象：受疫情影響生活有困難之年滿20歲本國籍勞工(以下簡稱勞貸戶)。

(2)紓困內容：每人最高貸款10萬元，利率1.845%，貸款期間3年，勞動部補貼第1年利息。

(二)調查範圍

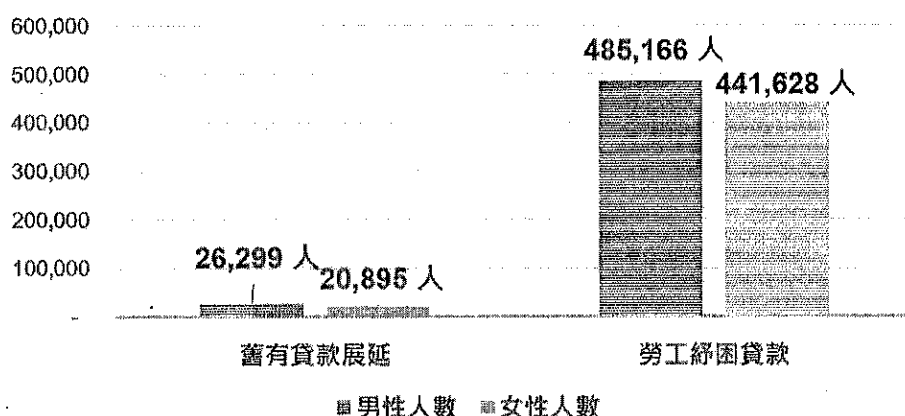
本調查係以35家本國銀行(不含中國輸出入銀行)為調查對象，以109年9月30日為基準日，依舊有貸款(含房貸、車貸及信貸)展延及勞工紓困貸款，分別針對性別、年齡層及居住地進行分析。

(三)銀行辦理個人紓困貸款之性別統計

單位：人，以下同

紓困措施	男性人數	女性人數	合計人數
舊有貸款展延	26,299	20,895	47,194
勞工紓困貸款	485,166	441,628	926,794
總計	511,465	462,523	973,988

舊有貸款展延與勞工紓困貸款比較



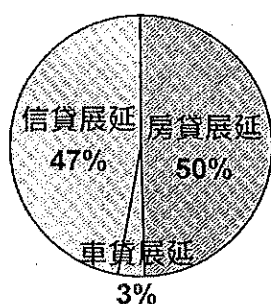
1. 截至 109 年 9 月 30 日止，35 家本國銀行辦理之個人紓困貸款共計 973,988 人，其中舊有貸款展延人數計 47,194 人，女性 20,895 人，男性 26,299 人；勞工紓困貸款人數計 926,794 人，女性 441,628 人，男性 485,166 人。
2. 由於上開紓困貸款措施之適用對象及紓困內容不同，故人數有所差異，為能更精確的分析紓困辦理狀況，以下依「舊有貸款展延」及「勞工紓困貸款」兩措施，分別針對紓困類別、年齡層及居住地三面向及性別結構進一步交叉分析。

三、舊有貸款展延分析

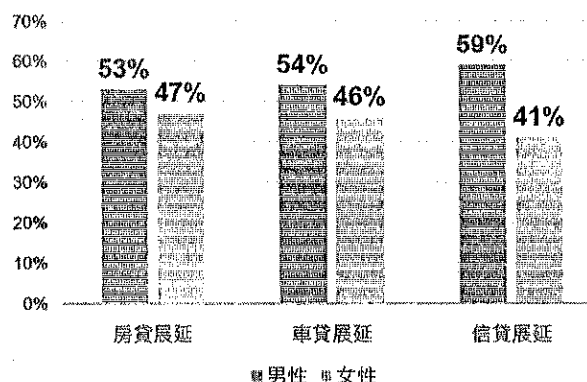
(一) 紓困類別分析

紓困類別	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	類別占比
房貸展延	12,400	11,014	53%	47%	23,414	50%
車貸展延	843	713	54%	46%	1,556	3%
信貸展延	13,056	9,168	59%	41%	22,224	47%
總計	26,299	20,895	56%	44%	47,194	100%

紓困類別占比



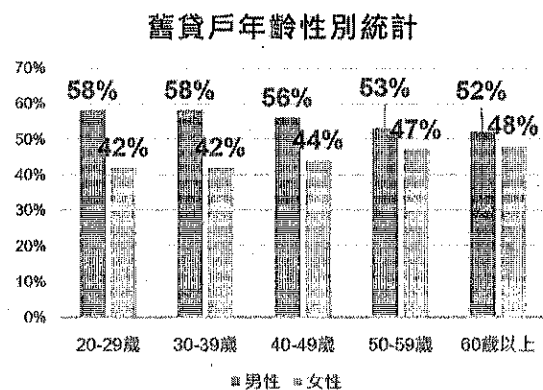
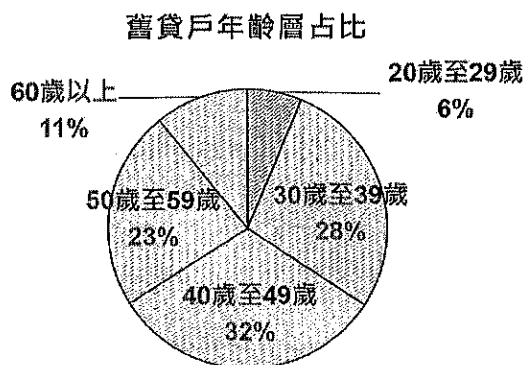
紓困類別性別統計



1. 舊有貸款展延包括房貸、車貸以及信貸展延三類，其中房貸及信貸展延占大宗，房貸展延合計 23,414 人，約占總人數的 50%，信貸展延合計 22,224 人，約占總人數的 47%。
2. 舊貸戶的男女占比方面，男性占比(56%)較女性占比(44%)高出 12 個百分點，其中信貸展延之男性占比(59%)較女性占比(41%)高出 18 個百分點，房貸展延之男性占比(53%)則僅較女性占比(47%)高出 6 個百分點。

(二)年齡層分析

年齡層	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	年齡占比
20歲至29歲	1,738	1,274	58%	42%	3,012	6%
30歲至39歲	7,690	5,457	58%	42%	13,147	28%
40歲至49歲	8,455	6,573	56%	44%	15,028	32%
50歲至59歲	5,769	5,121	53%	47%	10,890	23%
60歲以上	2,647	2,470	52%	48%	5,117	11%
總計	26,299	20,895	56%	44%	47,194	100%



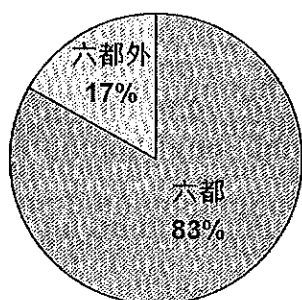
- 1.舊貸戶年齡層明顯集中於30至59歲，其中30至39歲合計13,147人，約占總人數28%；40至49歲合計15,028人，約占總人數32%；50至59歲合計10,890人，約占總人數23%。以上三個年齡層的合計人數已占總人數的83%。
- 2.舊貸戶各年齡層男性占比皆高於女性，其中以30歲至39歲高出16個百分點為最高，之後隨著年齡增加男女占比的差距逐漸降低，60歲以上之年齡層則僅差距4個百分點。

(三)居住地分析

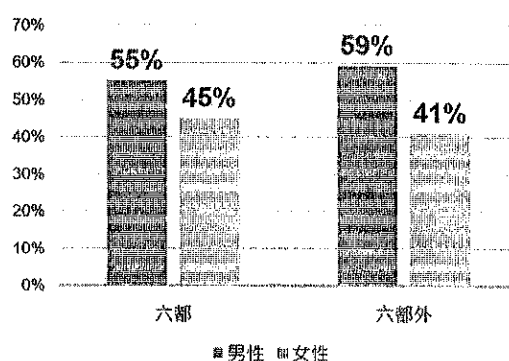
居住地	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	居住地占比
六都合計(註)	21,643	17,610	55%	45%	39,253	83%
六都外合計	4,656	3,285	59%	41%	7,941	17%
總計	26,299	20,895	56%	44%	47,194	100%

註：六都為臺北市、新北市、桃園市、臺中市、臺南市、高雄市。

舊貸戶居住六都性別占比



舊貸戶居住地性別統計



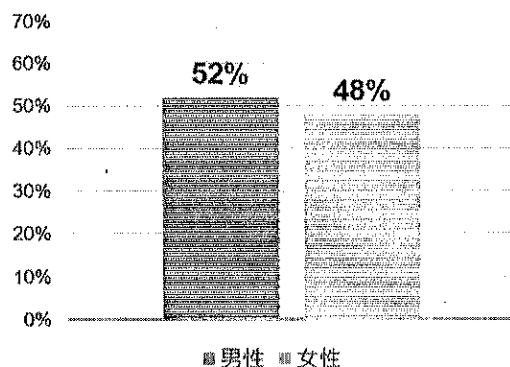
1. 居住六都之舊貸戶合計 39,253 人，占全體人數的 83%，居住六都外之舊貸戶合計 7,941 人，占全體人數的 17%。
2. 居住地男女占比部分，居住六都的男性占比(55%)較女性占比(45%)高出 10 個百分點；居住六都外的男性占比（59%）較女性占比（41%）高出 18 個百分點。

四、勞工紓困貸款分析

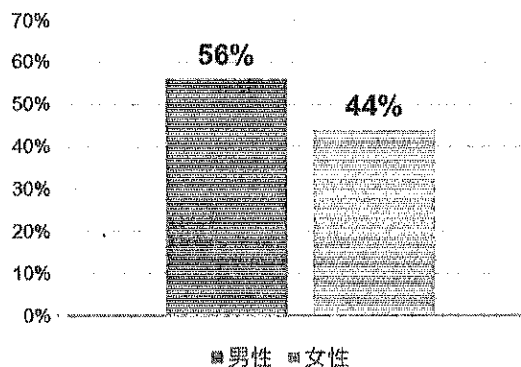
(一)紓困類別分析

紓困類別	人數		性別比		合計人數
	男性	女性	男性	女性	
勞工紓困貸款	485,166	441,628	52%	48%	926,794

勞貸戶性別統計



舊貸戶性別統計

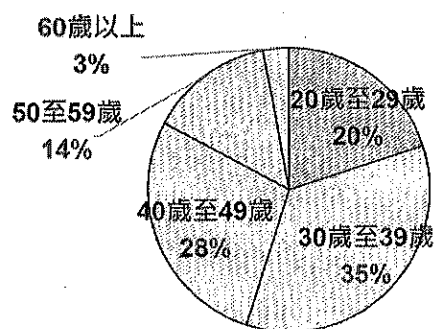


勞貸戶之男性占比(52%)較女性占比(48%)高出 4 個百分點，相較於舊貸戶(男女占比為 56%：44%)，勞貸戶之男女占比差距較小。

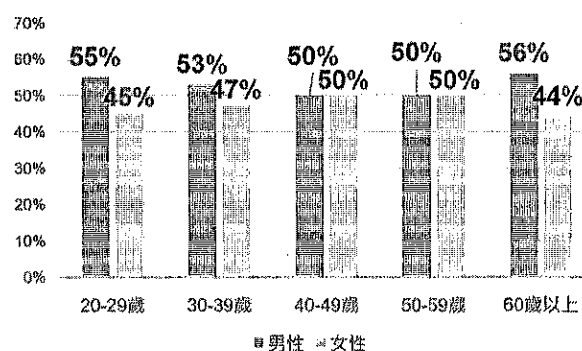
(二)年齡層分析

年齡層	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	年齡占比
20 歲至 29 歲	101,617	84,390	55%	45%	186,007	20%
30 歲至 39 歲	172,773	150,974	53%	47%	323,747	35%
40 歲至 49 歲	129,774	127,741	50%	50%	257,515	28%
50 歲至 59 歲	65,929	66,596	50%	50%	132,525	14%
60 歲以上	15,073	11,927	56%	44%	27,000	3%
總計	485,166	441,628	52%	48%	926,794	100%

勞貸戶年齡層占比



勞貸戶年齡性別統計

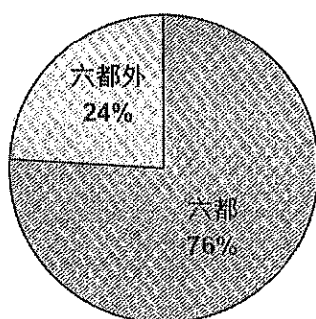


- 1.勞貸戶年齡層明顯集中於20至49歲，其中20至29歲合計186,007人，約占總人數的20%；30至39歲的合計323,747人，約占總人數的35%；40至49歲合計257,515人，約占總人數的28%。以上三個年齡層的合計人數已占總人數的83%，相較於舊貸戶(年齡層集中於30-59歲)，勞貸戶之年齡層相對年輕。
- 2.勞貸戶年齡層的男女占比部分，20至29歲的男性占比(55%)較女性占比(45%)高出10個百分點，之後隨著年齡增加兩者的差距逐漸降低，惟至60歲以上，男性占比(56%)較女性占比(44%)高出12個百分點，為所有年齡層中差距最大的級距。

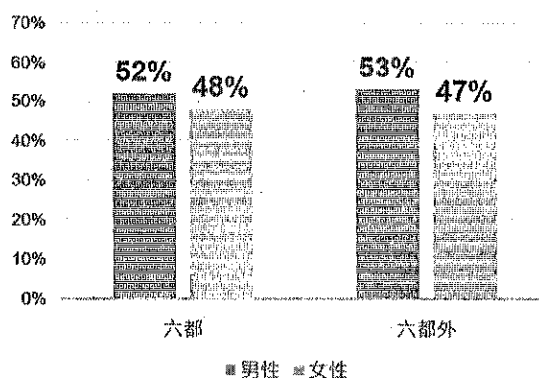
(三)居住地分析

居住地	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	居住地占比
六都合計	367,666	336,431	52%	48%	704,097	76%
六都外合計	117,500	105,197	53%	47%	222,697	24%
總計	485,166	441,628	52%	48%	926,794	100%

勞貸戶居住地占比



勞貸戶居住地性別統計



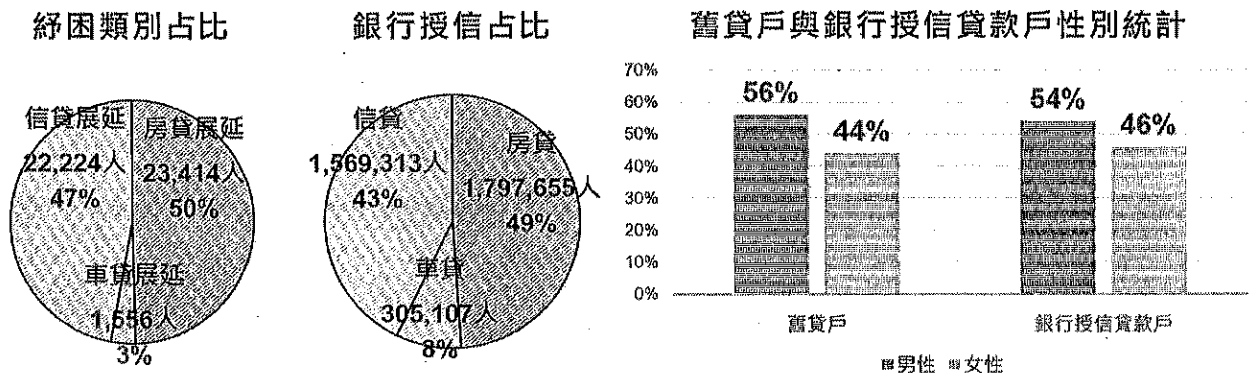
- 1.居住六都之勞貸戶合計804,097人，占全體人數的76%，居住六都外之勞貸戶合計222,697人，占全體人數的24%，相較於20歲以上勞工居住地統計(69%：31%，詳附表五)，居住六都之勞貸戶占比明顯偏高。
- 2.居住地的男女占比部分，居住六都的男性占比(52%)較女性占比(48%)高出4個百分點；居住六都外的男性占比(53%)較女性占比(47%)高出6個百分點，居住六都與六都外之勞貸戶男女占比未有明顯差異。

五、調查發現

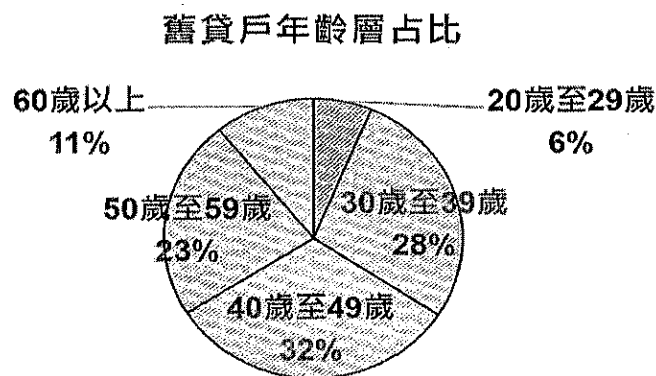
(一)舊有貸款展延

舊有貸款展延適用對象為受疫情影響還款有困難之個人貸款戶，經與聯徵中心提供之銀行授信統計(詳附表一、二及三)進行比較分析後發現如下：

- 1.房貸、車貸及信貸展延占比為 50%：3%：47%，與銀行授信統計之房貸、車貸及信貸占比(49%：8%：43%，詳附表一)大致吻合。至於舊貸戶男女占比為 56%：44%，其與銀行授信貸款戶之男女占比(54%：46%，詳附表一)差異不大。

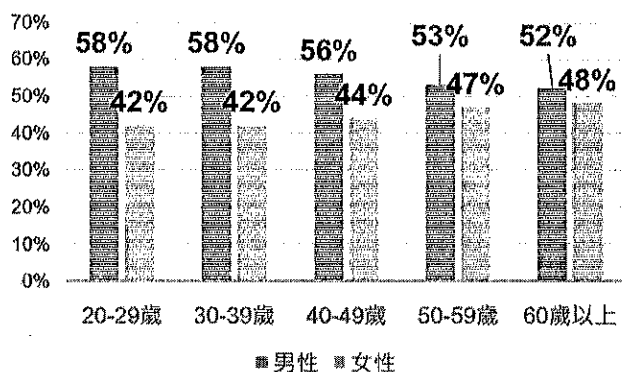


- 2.舊貸戶年齡層明顯集中於 30 至 59 歲，其合計人數已占總人數的 83%，由於 30 至 59 歲之年齡層多為家庭經濟支柱，因此渠等為紓困貸款的主要對象，尚屬合理。

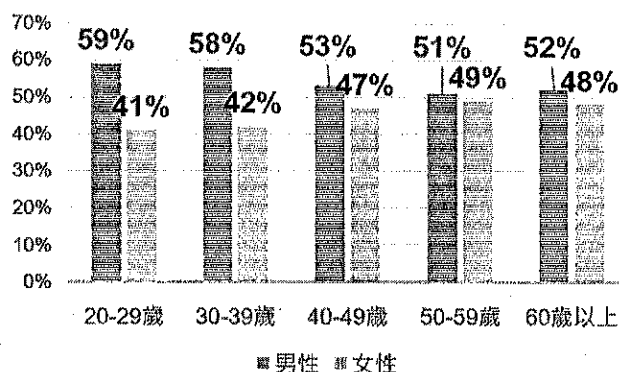


- 3.依年齡層與性別之交叉分析觀察，發現舊貸戶呈現隨著年齡增加，男女占比差距逐漸降低的現象，顯見隨著年齡的增長，婦女的貸款展延需求逐漸增加，此與銀行授信統計結果，貸款戶男女占比差距隨著年齡增加亦逐漸降低結果相近(詳附表二)。

舊貸戶年齡性別統計

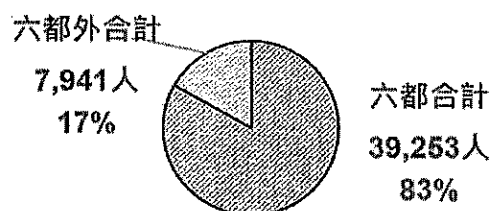


銀行授信貸款戶年齡性別統計

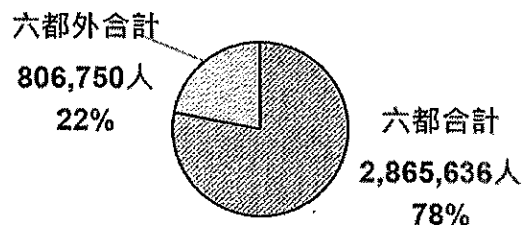


4.舊貸戶居住六都占比 83%，略高於銀行授信統計之貸款戶居住六都占比 (78%，詳附表三)，顯見都會區有較高的紓困需求。

舊貸戶居住地占比

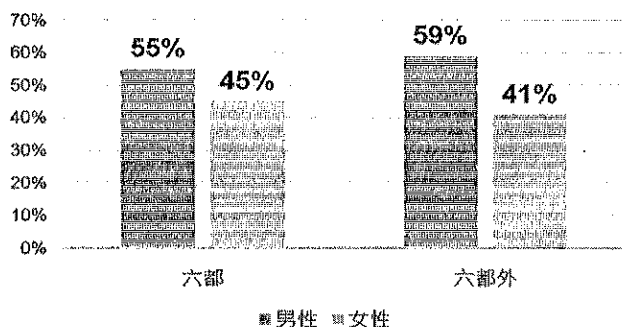


銀行授信居住地占比

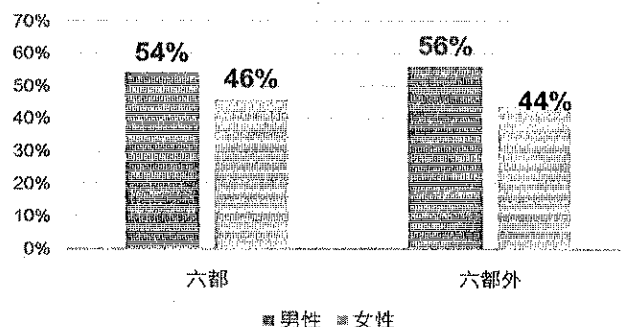


5.舊貸戶居住地之男女占比，其中居住六都為 55%：45%，六都外為 59%：41%，與銀行授信統計之貸款戶居住地之男女占比(居住六都為 54%：46%，六都外為 56%：44%，詳附表三)相較，舊貸戶居住六都外之男女占比差異稍大。

舊貸戶居住地性別統計



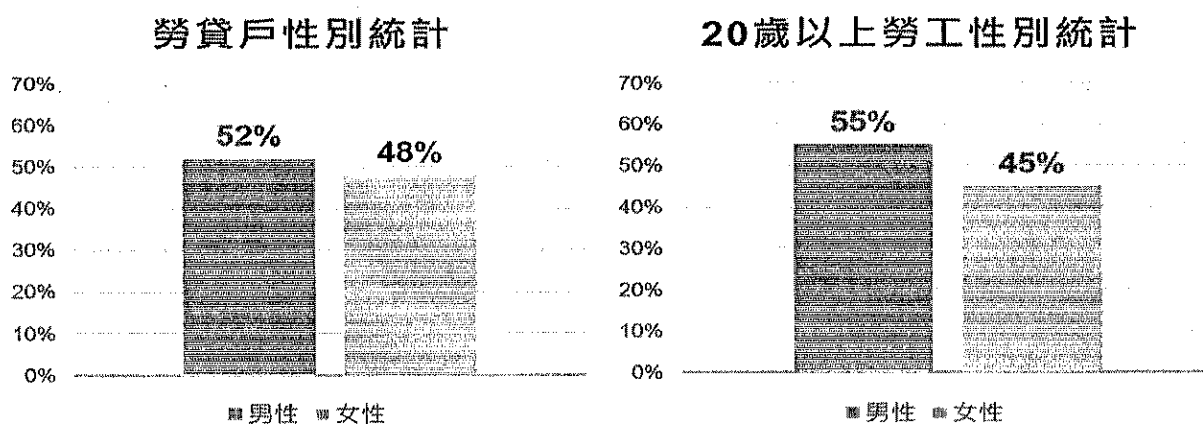
銀行授信貸款戶居住地性別統計



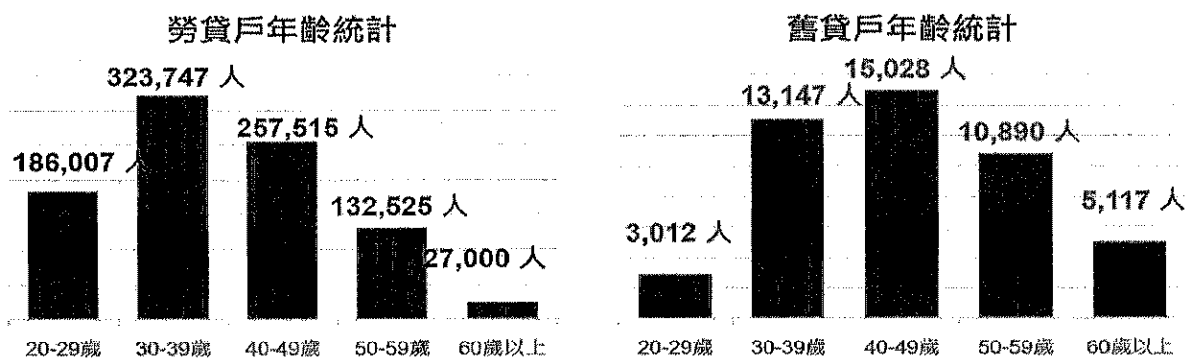
(二)勞工紓困貸款

勞工紓困貸款適用對象為年滿 20 歲之本國籍勞工，經與所蒐集之 20 歲以上勞工之統計資料(詳附表四、五)進行比較分析，獲致結論如下：

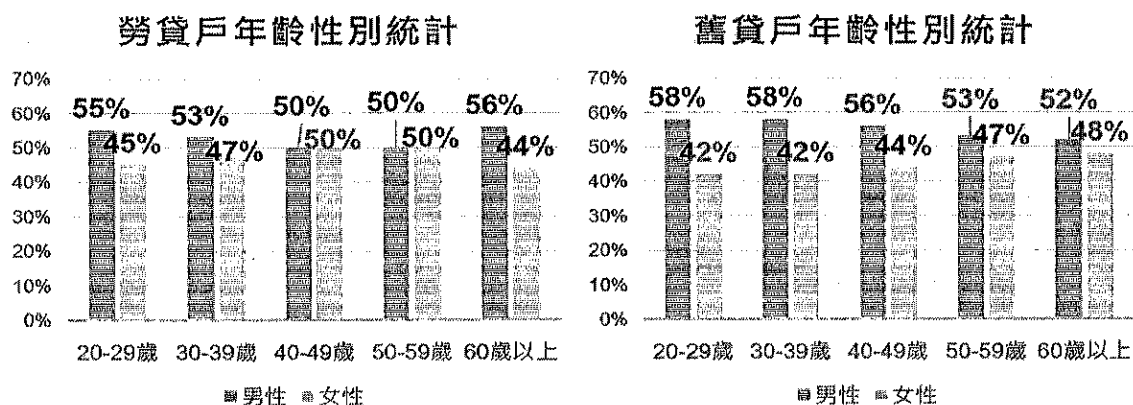
1. 勞貸戶之男女占比為 52%：48%，與 20 歲以上勞工男女占比 (55%：45%) 相較，女性勞工之紓困需求較男性略高。



2. 勞貸戶之集中年齡層(20 至 49 歲)較舊貸戶之集中年齡層(30 至 59 歲)為低，反應出年輕族群勞工申請紓困貸款需求較高。

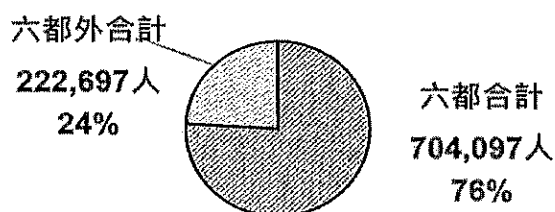


3. 依年齡層與性別之交叉分析觀察，發現在 20 至 59 歲年齡層，勞貸戶與舊貸戶相同，均出現隨著年齡增加，男女占比差距逐漸減少的現象。顯見在 20-59 歲年齡層，隨著年齡的增長，婦女的貸款需求相對逐漸加大。

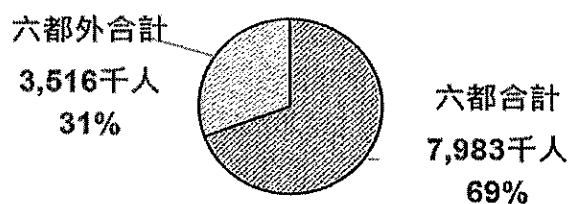


4. 勞貸戶居住六都占比 76%，略高於 20 歲以上勞工居住六都占比 (69%，詳附表五)，顯見都會區有較高的紓困需求。

勞貸戶居住地占比

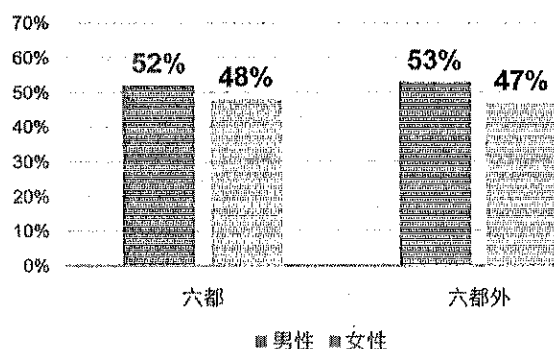


20歲以上就業者居住地占比

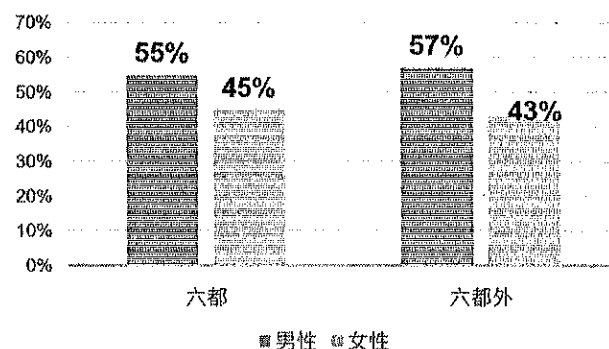


5.勞貸戶居住地之男女占比，其中居住六都為 52%：48%，六都外為 53%：47%，與 20 歲以上勞工居住地之男女占比(居住六都為 55%：45%，六都外為 57%：43%，詳附表五)相較，女性勞貸戶占比不論是居住於六都或六都外都較高。

勞貸戶居住地性別統計



20歲以上勞工居住地性別統計

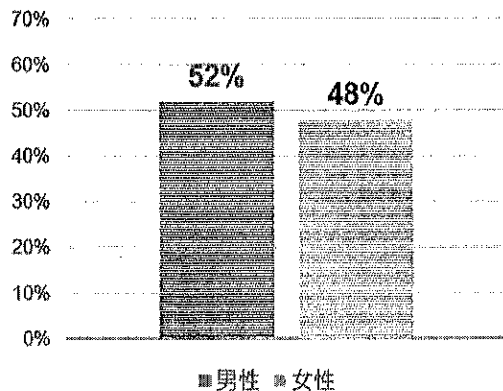


六、結論與建議

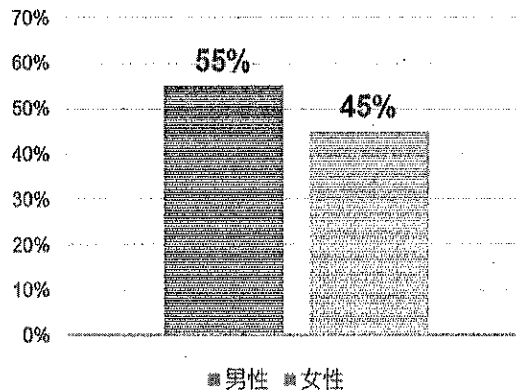
(一)以舊貸戶總人數(47,194 人)占銀行授信總人數(3,672,075 人)之比率 1.29%與勞貸戶總人數(926,794 人)占 20 歲以上勞工總人數(11,500 千人)之比率 8.06%來看，勞工紓困貸款的辦理成效相對較高。主要係勞工紓困貸款的宣導及推廣發揮功效，及信保基金配合提供信用保證，政府提供第一年利息補貼提高民眾申貸意願所致。另部分銀行提供線上申貸及撥款服務，加速處理流程，又因智能化科技的運用，始能因應及處理短期內湧入之大量申請案，爰銀行亦充分發揮金融支援經濟的角色。

(二)從勞貸戶女性占比(48%)高於 20 歲以上勞工之女性占比(45%)，以及勞貸戶居住六都及六都外的女性占比(48%及 47%)亦高於 20 歲以上勞工居住六都及六都外之女性占比(45%及 43%)，顯示出勞工紓困貸款可降低女性授信落差，此與政策宣傳結合網路科技的應用息息相關，可作為未來推動婦女金融素養及提升婦女經濟力的參考。

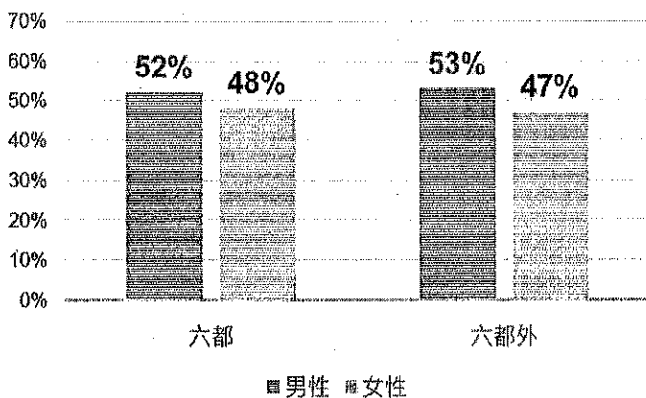
勞貸戶性別統計



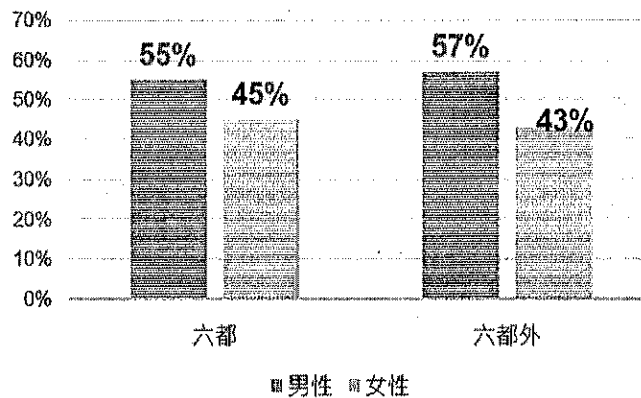
20歲以上勞工性別統計



勞貸戶居住地性別統計

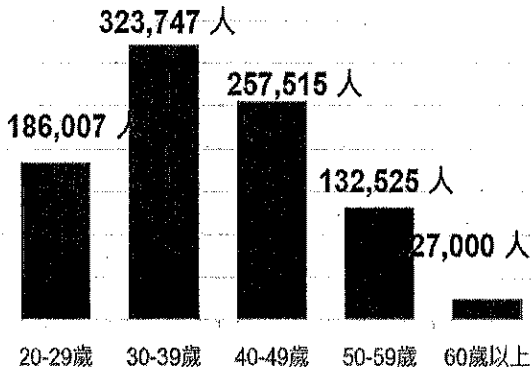


20歲以上勞工居住地性別統計

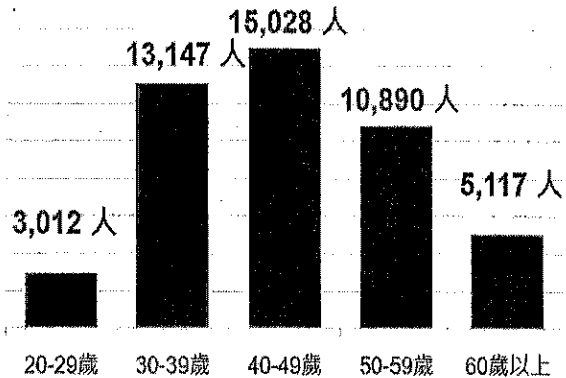


(三)從勞貸戶之集中年齡層(20 至 49 歲)與舊貸戶之集中年齡層(30 至 59 歲)觀之，年輕族群亦有紓困需求。年輕族群應用非傳統方式取得金融服務已逐漸形成趨勢，金融科技正是順應此一趨勢所衍生的發展。本會近年積極推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，並引進純網銀新型態經營模式，有助推動各銀行加速運用新科技與大數據資料庫，結合授信專業，提供不同世代的融資方案及申辦管道。

勞貸戶年齡統計

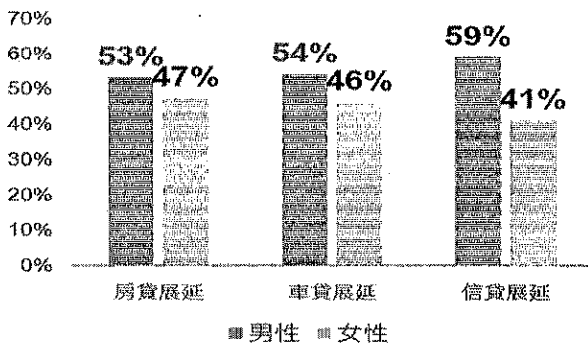


舊貸戶年齡統計

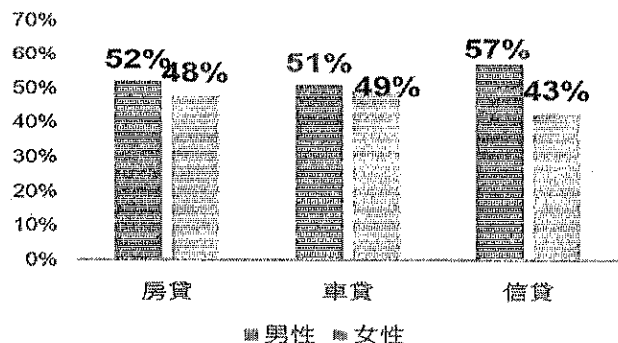


(四)從各類舊有貸款展延(房貸、車貸及信貸展延)與銀行各類授信(房貸、車貸及信貸)之女性占比相較，可發現女性在各類展延的占比均較男性為低；再以舊貸戶與銀行授信之居住六都及六都外之性別占比觀之，亦發現相同結果。為提升女性對於授信商品的認識，本會積極推動金融知識普及，自 95 年起辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」，宣導對象涵蓋婦女團體、高齡長者、身心障礙社福團體等，未來持續將婦女團體列為重點宣導對象，以促進金融包容性。

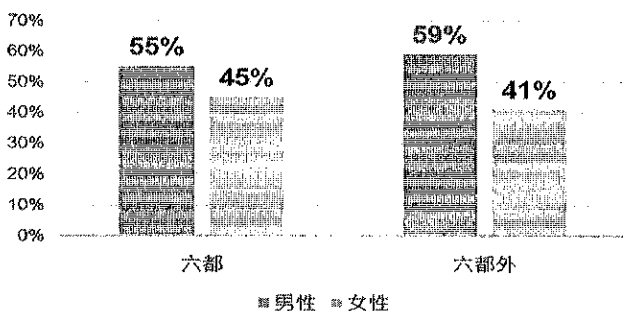
紓困類別性別統計



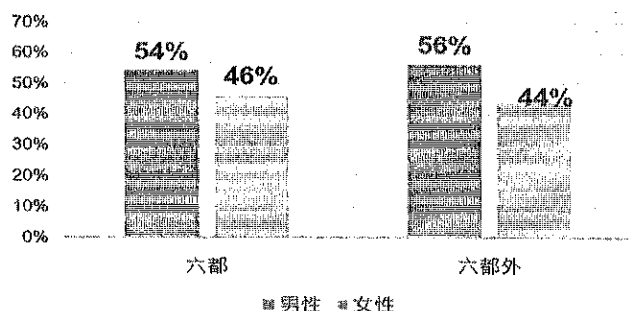
銀行授信類別性別統計



舊貸戶居住地性別統計



銀行授信貸款戶居住地性別統計



七、以上所提統計分析是否妥適？提請討論。

決議：

請依下列意見修正後通過：（備註：提案內容已依本項決議修正。）

1. 統一說明文字，將原有之「既有貸款」字眼統一為「舊有貸款」。
2. 就各統計分析中發現（例如各項貸款中各年齡層男性占比較女性占比不同之趨勢變化且女性比例均較男性比例為低、勞貸戶較舊貸戶之年齡層峰值為低、勞貸戶居住地大幅集中於六都等），對於本局後續政策規劃及推動或是對業者可有什麼指導作為。（業補充於五、調查發現第四點及第五點，並新增六、結論與建議）

八、散 會：下午 3 時。

附表一 銀行授信統計(貸款類別)

資料基準日：108 年 12 月 31 日

人，%

類別	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	類別占比
房貸	941,238	856,417	52%	48%	1,797,655	49%
車貸	157,047	148,060	51%	49%	305,107	8%
信貸	900,908	668,405	57%	43%	1,569,313	43%
總計	1,999,193	1,672,882	54%	46%	3,672,075	100%

1.資料來源：聯徵中心

2.說明：(以下同)

(1)統計範圍:本國銀行及外國銀行。

(2)房貸為授信餘額月報"融資業務分類"之購買住宅貸款(自用)、購買住宅貸款(非自用)、購置住宅貸款(其他)、房屋修繕貸款、房屋修繕貸款(其他)。

(3)車貸為授信餘額月報"科目別"之短期放款、中期放款及"擔保品類別"之車輛。

(4)信貸為授信餘額月報"擔保品類別"為純信用。

附表二 銀行授信統計(年齡層)

資料基準日：108 年 12 月 31 日

人，%

年齡級距	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	年齡占比
20 歲至 29 歲	184,479	128,249	59%	41%	312,728	9%
30 歲至 39 歲	619,509	455,165	58%	42%	1,074,674	29%
40 歲至 49 歲	650,240	570,448	53%	47%	1,220,688	33%
50 歲至 59 歲	389,205	375,335	51%	49%	764,540	21%
60 歲以上	155,760	143,685	52%	48%	299,445	8%
總計	1,999,193	1,672,882	54%	46%	3,672,075	100%

資料來源：聯徵中心

附表三 銀行授信統計(居住地)

資料基準日：108 年 12 月 31 日

人，%

居住地	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	地區占比
六都合計	1,546,905	1,318,731	54%	46%	2,865,636	78%
六都外合計	452,466	354,284	56%	44%	806,750	22%
總計	1,999,371	1,673,015	54%	46%	3,672,386	100%

資料來源：聯徵中心

附表四 20 歲以上勞工年齡性別統計

資料基準日：108 年 12 月 31 日

千人，%

年齡級距	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	年齡占比
20 歲至 29 歲	1,136	1,070	51%	49%	2,206	19%
30 歲至 39 歲	1,646	1,454	53%	47%	3,100	27%
40 歲至 49 歲	1,638	1,377	54%	46%	3,015	26%
50 歲至 59 歲	1,363	940	59%	41%	2,303	20%
60 歲以上	593	283	68%	32%	876	8%
總計	6,376	5,124	55%	45%	11,500	100%

資料來源：行政院主計總處

<https://www.stat.gov.tw/ct.asp?xItem=37200&ctNode=517&mp=4>

附表五 20 歲以上勞工居住地性別統計

資料基準日：108 年 12 月 31 日

千人，%

居住地	人數		性別比		合計	
	男性	女性	男性	女性	人數	地區占比
六都合計	4,362	3,625	55%	45%	7,983	69%
六都外 合計	2,015	1,501	57%	43%	3,516	31%
總計	6,377	5,126	55%	45%	11,499	100%

資料來源：行政院主計總處

<https://www.stat.gov.tw/ct.asp?xItem=32985&CtNode=4944&mp=4>

金融監督管理委員會銀行局

性別平等工作小組 109 年度第 3 次會議簽到表

開會時間：109 年 11 月 17 日（星期二）下午 2 時

開會地點：0806 會議室

主席：林委員志吉

記錄：葉易樾

出席委員	簽名
<u>張委員瓊玲</u>	張瓊玲
<u>黃委員光熙</u>	另有會議
<u>童委員政彰</u>	請假
<u>劉委員萬基</u>	林詩韻代
<u>王委員允中</u>	王允中
<u>周委員怡玫</u>	周怡玫
<u>陳委員香吟</u>	陳香吟代
<u>辜委員文玲</u>	辜文玲
<u>侯委員立洋</u>	侯立洋
<u>王委員崑煌</u>	王崑煌
<u>杜委員玲玲</u>	另有會議
列席人員：王欽賢 陳建亨	