

金融監督管理委員會銀行局

性別平等工作小組 110 年度第 1 次會議紀錄

壹、會議日期：110 年 3 月 12 日（星期五）上午 10 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：陳欣怡

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 11 月 17 日召開本局性別平等工作小組 109 年度  
第 3 次會議之會議紀錄（附件 1），謹報請鑒察。

決議：洽悉。

柒、討論事項：

案由：銀行辦理房屋貸款、信用貸款及汽車貸款等授信業務之借款  
人性別統計分析一案，提請審議。

說明：

一、民眾因消費或資金運用等需求向銀行申請各項消費者貸款，依據「中華民國銀行公會會員授信準則」（下稱銀行授信準則）第 14 條規定，前開消費者貸款係指銀行以協助個人資產、投資、理財週轉、消費及其他支出為目的，而辦理之融資業務；並期以借款人之薪資、利息、投資或其他所得扣除生活支出後所餘之資金，作為其還款來源。另依據財政部 93 年 10 月 4 日金管銀(一)字第 0930028311 號令：「銀行法第三十二條所稱之消費者貸款係指對於房屋修繕、耐久性消費品(包括汽車)、支付學費及其他個人之小額貸款，及信用卡循環信用。」本次報告內容，主要以消費者貸款中之個人房屋貸款、汽車貸款及信用貸款為分析標的。

二、銀行辦理授信業務，依銀行授信準則第 20 條及第 26 條規定，

應依借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則(下稱 5P 原則)核貸之；其實際貸放利率，宜考量市場利率、本身資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤等，訂定合理之放款定價，考量市場競爭因素，得將授信客戶整體貢獻度，作為放款定價減項評估之因素。因此，銀行辦理消費者貸款，借款戶之還款能力為其評估核貸金額與利率之重要考量因素之一。

三、依據財政部綜合所得稅統計資料，男性及女性平均綜合所得比自 101 年度起，皆約為 1.6:1，107 年度平均每人綜合所得男性為新臺幣(以下同)63 萬元、女性為 40 萬元，且各類平均所得男性皆高於女性(附件 2)，爰以相同授信金額之還款能力評估，銀行以男性為授信對象之授信風險相較女性為低，換言之，相同之授信風險，男性可核貸之金額應較高。另依本會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函，金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額除以平均月收入，不宜超過 22 倍(下稱 DBR22 倍)。爰於男性平均所得高於女性平均所得之條件下，銀行對於男性借款人平均無擔保授信可貸放金額會大於女性借款人。

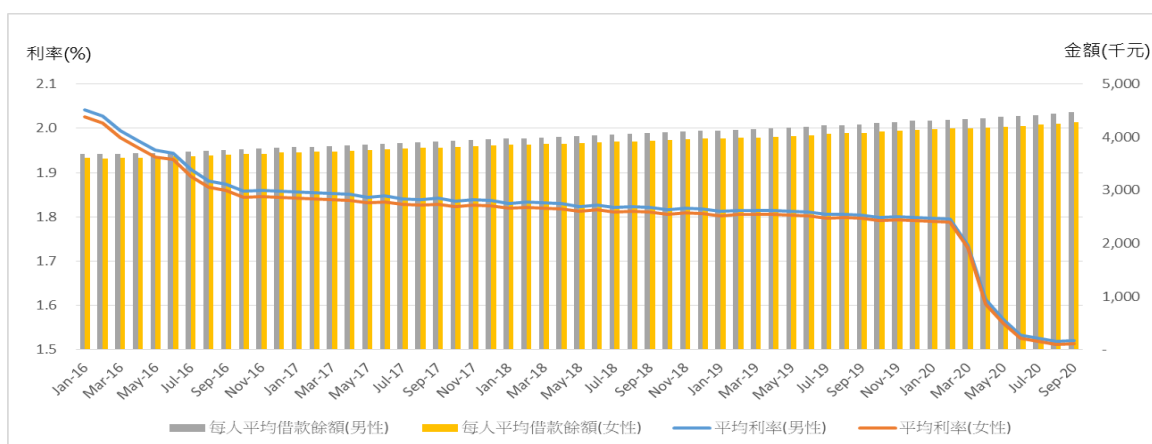
四、依據財團法人金融聯合徵信中心(下稱聯徵中心)統計近 5 年(105 年至 109 年 9 月)銀行辦理房屋貸款、汽車貸款及信用貸款之資料，茲說明銀行辦理前開授信業務之借款人性別情形如下：

(一)房屋貸款(包含購買住宅貸款、房屋修繕貸款，不包含逾期、催收及呆帳之授信帳戶)：

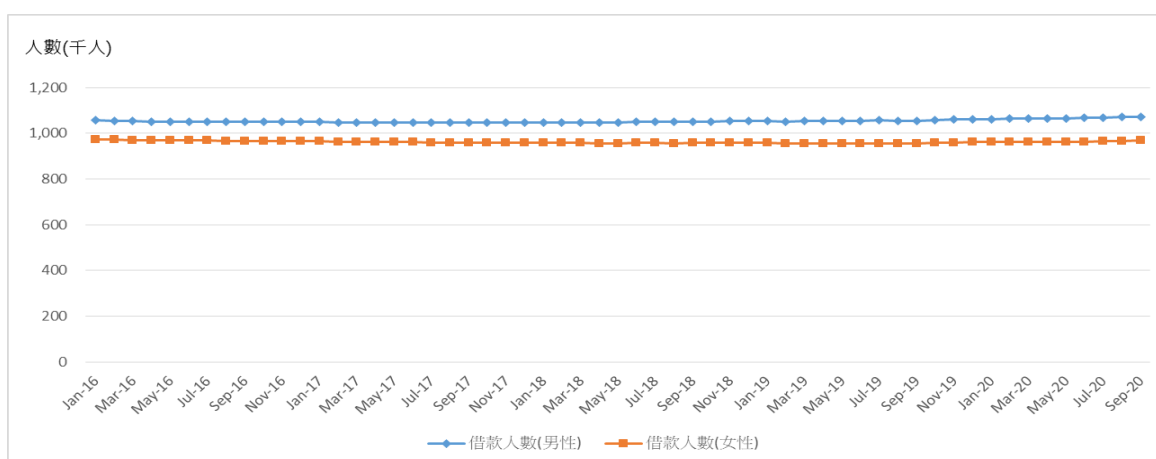
1. 近 5 年男性房屋貸款借款人人數及平均每人借款餘額皆略高於女性，人數比例男性約為女性的 1.1 倍，109 年 9 月男性及女性房屋貸款借款人人數分別為 107.2 萬人及 96.8 萬人，平均每人借款餘額分別為男性 4,477 千元、女性 4,288 千元。
2. 依近 5 年平均每人房屋貸款餘額統計資料，男性借款人之平均利率皆略高於女性借款人。

### 3. 分析：

- (1) 房屋貸款借款人男女之性別比例為 1.1 倍，該比例較財政部統計近 5 年房屋稅開徵戶數男性納稅義務人約為女性之 1.27 倍(附件 3)為低，顯示銀行對房貸借款人性別並無偏離房屋所有權人性別比例。
- (2) 房屋貸款以房屋為十足擔保之條件下，銀行對不同性別借款人之平均貸放利率無明顯差異，惟經統計女性逾期風險較低，且據業者表示女性比價能力較強，而有借款利率些微低於男性之情形。
- (3) 平均借款餘額整體因房價有逐年上升趨勢，男性因所得較高致平均貸款金額高於女性。



圖一：近 5 年房屋貸款平均利率及每人平均借款餘額(依借款人性別統計)

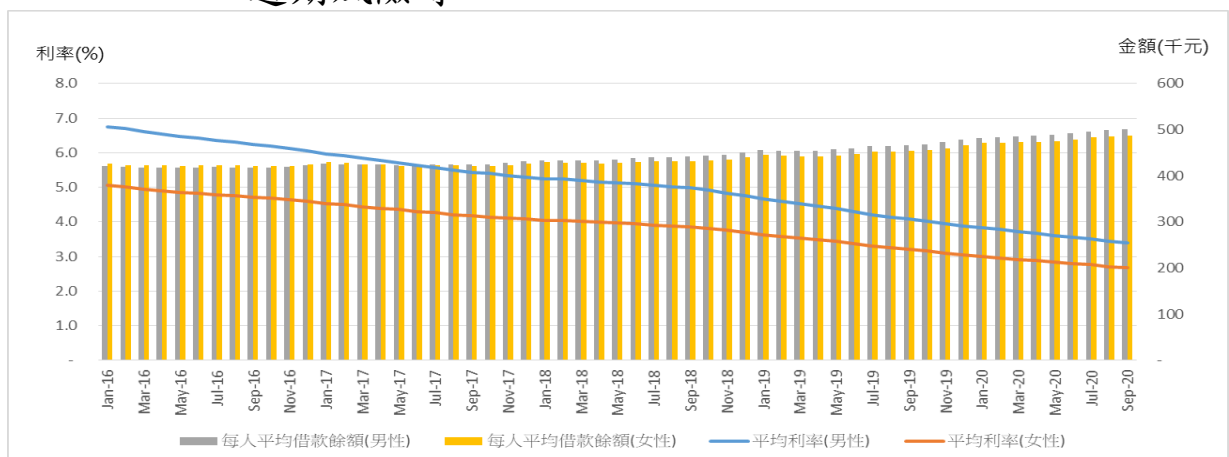


圖二：近 5 年房屋貸款借款人數(依借款人性別統計)

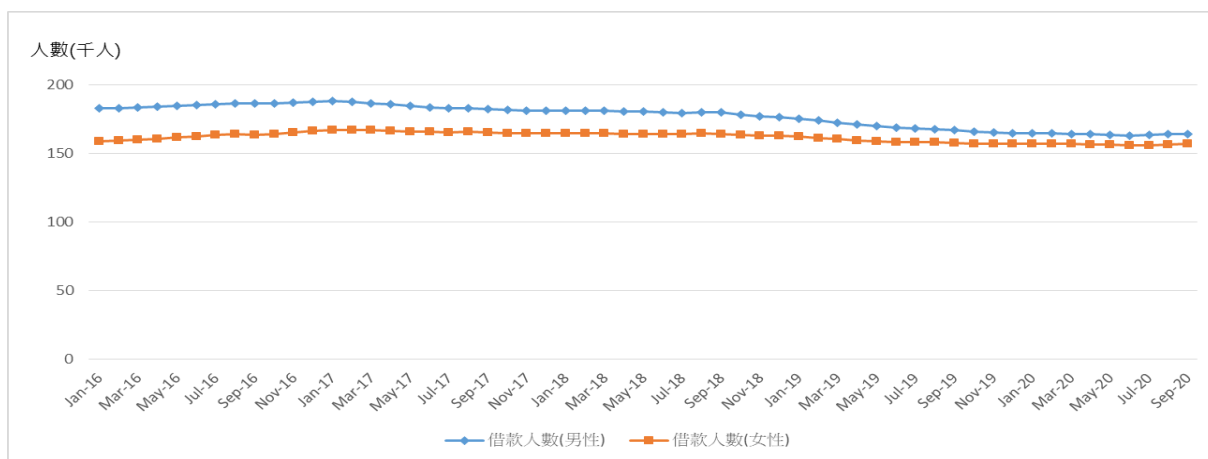
- (二) 汽車貸款(擔保品為車輛之短、中期放款，不包含逾期、催收及呆帳之授信帳戶)：

1. 近 5 年男性汽車貸款借款人人數較女性借款人為高，105 年 1 月男性汽車貸款借款人數與女性借款人之比例約為 1.15 倍，109 年 9 月則為 1.04 倍，差距縮減。另依每月借款餘額統計，近 5 年男性借款人平均每人借款金額較女性借款人多。109 年 9 月男性及女性汽車貸款借款人人數分別為 16.4 萬人及 15.7 萬人，平均每人借款餘額分別為男性 501 千元、女性 488 千元。
2. 近 5 年男性汽車貸款借款人之平均利率皆明顯高於女性借款人。
3. 分析：

- (1) 依交通部公路總局統計 109 年底汽車所有人性別統計，以各類汽車總計，男性汽車所有人人數略低於女性，但差異不大，其中車輛數最大宗之自用客車部分，男性汽車所有人為女性之 0.9 倍(附件 4)，經查本會保險局強制汽車責任險費率表，女性費率明顯低於男性(附件 5)，致有自用客車登記之所有人女性大於男性之情形。惟貸款仍需視還款能力而定，爰近 5 年汽車貸款男性借款人人數仍較女性借款人為高，與汽車所有人性別統計有所差異，但因女性經濟能力提升，爰與男性借款人數比例之差異有縮小趨勢。
- (2) 女性汽車貸款借款人利率低於男性之主要原因，據銀行業者表示，應係女性風險較低，包含車主使用風險、逾期風險等。



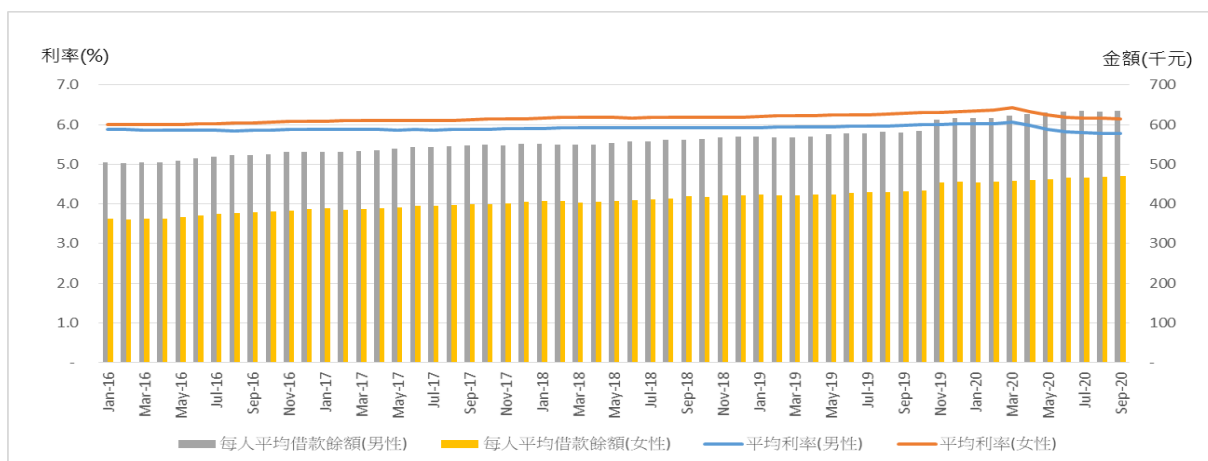
圖三：近 5 年汽車貸款平均利率及每人平均借款餘額(依借款人性別統計)



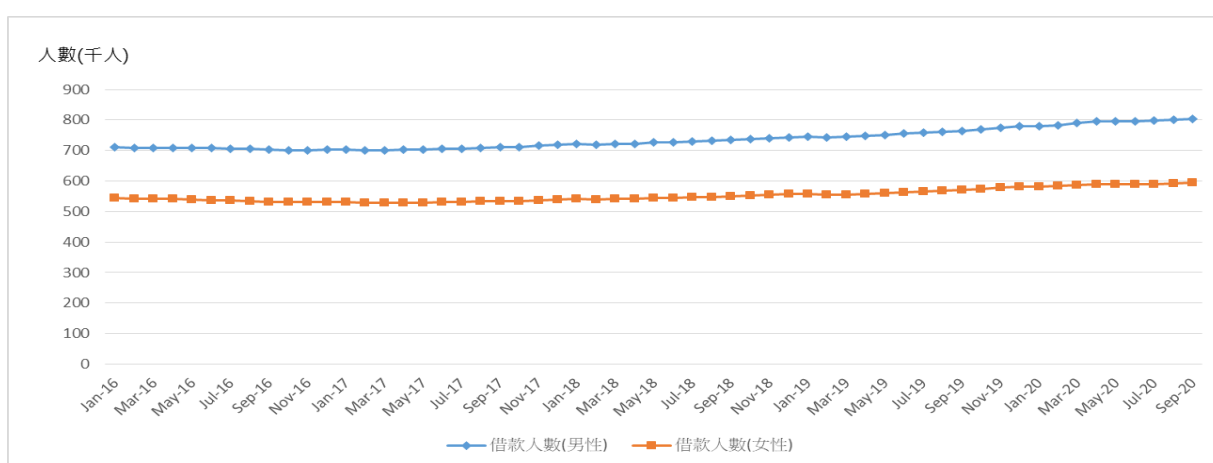
圖四：近5年汽車貸款借款人數(依借款人性別統計)

(三)信用貸款(無擔保品之貸款，不包含逾期、催收及呆帳之授信帳戶)：

1. 依近5年信用貸款統計資料，男性借款人在借款人數及平均借款餘額部分，較女性借款人為高；借款人數部分，男女人數比例約由1.3倍微增至1.35倍，平均借款餘額差距則微幅縮小，男女借款餘額比例約由1.39倍微降至1.35倍。109年9月男性及女性信用貸款借款人人數分別為80.5萬人及59.4萬人，平均每人借款餘額分別為男性635千元、女性472千元。
2. 近5年之平均借款利率部分，則係女性借款人較男性借款人高，且差距有微幅增加情形。
3. 分析：銀行辦理信用貸款於DBR22倍限額下，因男性平均所得高於女性，致銀行對男性借款人可貸放額度高於女性借款人，且因男女借款餘額比例1.35倍低於男女所得比例1.6倍，爰可推論於該借款餘額下，男性還款能力較佳，銀行授信風險較低，致銀行對男性信用貸款利率低於女性，難謂銀行辦理信用貸款有性別差異情形。



圖五：近 5 年信用貸款平均利率及每人平均借款餘額(依借款人性別統計)



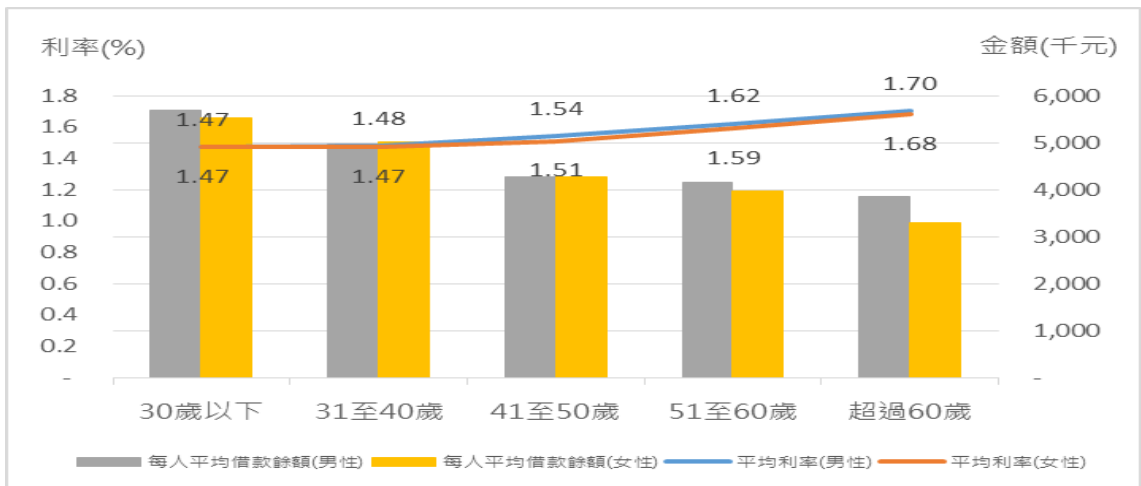
圖六：近 5 年信用貸款借款人數(依借款人性別統計)

五、針對上述個人房屋貸款、汽車貸款及信用貸款資料之時間序列，另以近 5 年每年底之年度每人平均貸款餘額統計資料(109 年為 9 月底之資料)(附件 6)，說明性別及年齡之交叉分析(經檢視各年度依性別與年齡分組之借款餘額統計資料，每年度之資料走勢類似，爰下列圖表僅以 109 年 9 月之資料繪製)：

(一)房屋貸款統計：

1. 關於平均借款利率，男性及女性借款人之平均借款利率皆隨年齡而逐漸上升。雙方差異部分，30 歲以下之女性及男性借款人，平均利率相同，其餘年齡分組之男性借款人平均利率均略高於女性借款人，但利率差距不大，最高僅差距約 0.03 個百分點。
2. 每人平均借款餘額部分，男性及女性皆隨年齡增加而下

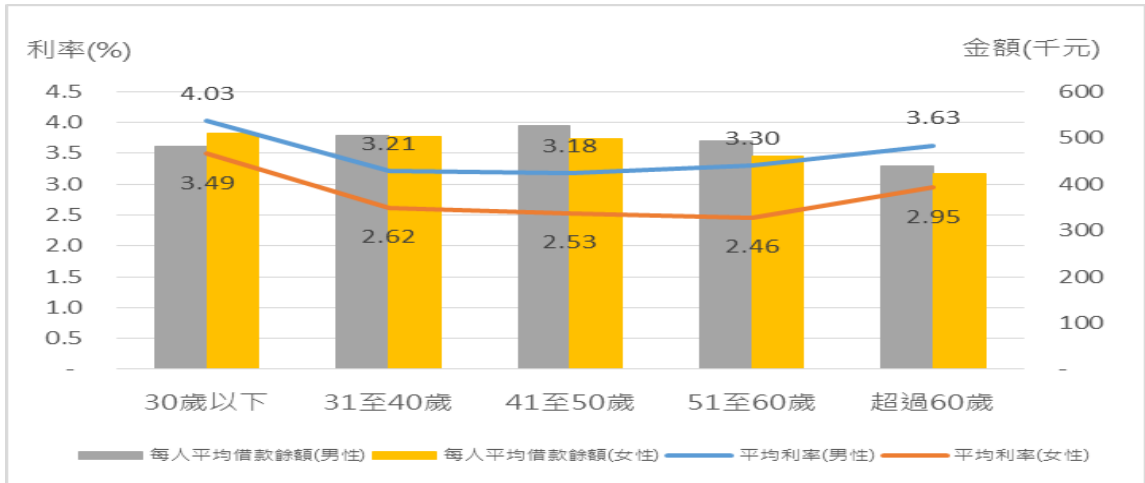
降。女性借款人於 31 歲至 50 歲之 2 個年齡分組，平均借款餘額高於男性，但差距甚微；於 30 歲以下或超過 50 歲之其他年齡分組，男性借款人之平均借款餘額則高於女性，差距較為明顯，雙方金額差距以超過 60 歲以上之年齡分組最大。



圖七：109 年 9 月房屋貸款平均利率及每人平均借款餘額  
(依借款人性別及年齡統計)

## (二) 汽車貸款統計：

1. 關於平均借款利率，女性借款人於 60 歲以下之 4 個年齡分組，借款利率隨年齡增加而下降，超過 60 歲後再度上升；男性借款人則於 50 歲以下之 3 個年齡分組，借款利率隨年齡增加而下降，超過 50 歲後再度上升。年齡分組間之利率增減幅度，不論性別，以 30 歲以下年齡分組與 31 歲至 40 歲年齡分組間之差距最大。
2. 每人平均借款餘額部分，女性借款人於 30 歲以下之年齡分組，平均借款餘額高於男性；31 歲至 40 歲之年齡分組，男性平均借款餘額僅微高於女性平均借款餘額，幾近相同；其餘 3 個年齡分組，男性借款人平均借款餘額則高於女性，差距較為明顯。



圖八：109年9月汽車貸款平均利率及每人平均借款餘額  
(依借款人性別及年齡統計)

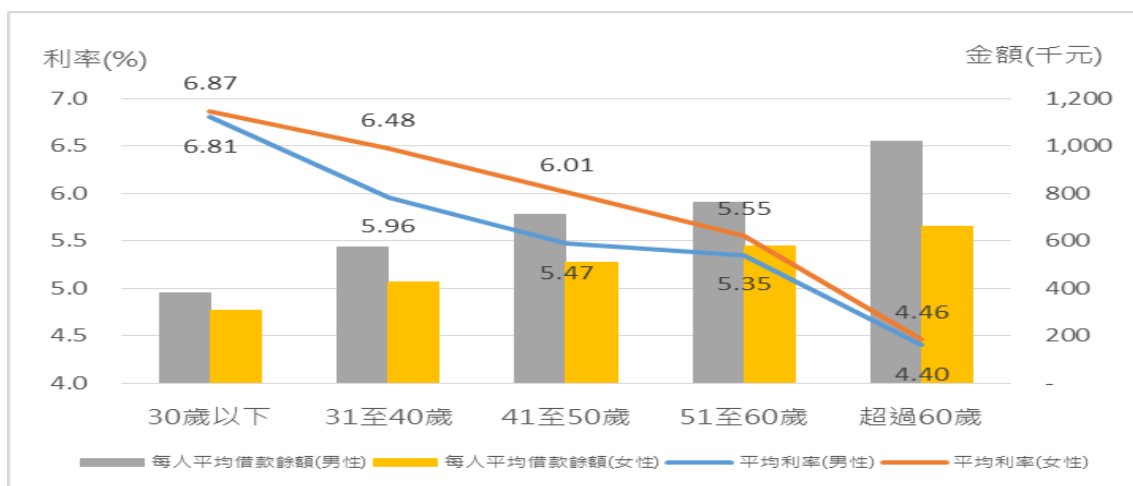
### (三)信用貸款統計：

#### 1. 關於平均借款利率：

- (1) 男性及女性借款人之平均借款利率皆隨年齡而逐漸下降。男性借款人於30歲以下與31歲至40歲之年齡分組間、以及51歲至60歲與超過60歲之年齡分組間之平均利率降幅較大，女性借款人則於51歲至60歲與超過60歲之年齡分組間之平均利率降幅較大。
- (2) 性別差異部分，以於31歲至40歲以及41歲至50歲等2年齡分組，女性借款人之平均借款利率與男性有較明顯之差距，30歲以下及超過60歲等2年齡群組之利率差距較小。

2. 每人平均借款餘額部分，借款人不論性別，平均借款餘額皆隨年齡而逐漸上升，其中超過60歲之年齡分組，於近年平均借款餘額之增加趨勢最為明顯。另男性借款人於各年齡分組之平均借款餘額皆高於女性借款人，且雙方金額差距隨年齡增加而提高。





圖九：109年9月信用貸款平均利率及每人平均借款餘額  
(依借款人性別及年齡統計)

#### (四)分析

1. 銀行房屋貸款業務為長期放款，爰愈高齡之借款人風險愈高，借款利率條件及核貸金額相對較差。汽車貸款及信用貸款則屬短、中期放款，因國人平均壽命延長、退休年齡延後及財富之累積，高齡借款者不全然處於不利地位或僅能獲得較差之貸放條件，就信用貸款統計資料觀之，高齡借款者反而較青年或中年族群取得更低之利率條件，核貸之金額也更高。
2. 不論性別，30歲以下年齡分組之借款人於信用貸款及汽車貸款所獲得之利率條件最差，應係此年齡分組借款人初進職場、薪資條件較差，致影響還款能力；另男女經濟能力於30歲以下年齡分組差異不大，惟進入壯年、中年時期，拉大所得水準差距，致男性信用貸款借款人於壯年、中年時期之平均借款利率下降幅度，較女性明顯；汽車貸款借款人利率於各不同年齡分組之走勢，除與借款人所得相關，不同性別借款人使用車輛之風險亦屬評估因素。
3. 近年超過60歲年齡分組之信用貸款借款人，每人平均借款餘額明顯增加，主要係因該年齡層較重視投資理財規劃；另此年齡分組借款利率為全體借款人中最低，主要係因其財力較佳，銀行授信風險較低所致。

六、結論：綜上分析，可推論銀行辦理房屋貸款、汽車貸款及信用貸款等授信業務，係以借款人之還款能力、逾期風險及所提供之擔保品等因素，依 5P 原則進行評估，性別並非主要考量因素。男性及女性借款人在統計數據上之差異，主要仍與其經濟能力相關，除近年來女性整體經濟能力提升外，銀行業亦提供各項協助女性就業或創業相關金融措施，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會已彙整相關資訊於該會網站揭露，期能提供女性更多元之金融服務，促進經濟能力之性別平等。

決議：

請依下列意見修正後通過：

1. 請將本篇報告數據更新至 109 年底，並以本報告性別統計分析為基礎，補充政策建議，以提高報告之參考性。
2. 將文中所述重要數值加註於圖表中，並將參考本局網站上之資料於備註中說明。

捌、散 會：上午 11 時 10 分。

備註：

### 統計資料來源

房屋貸款、汽車貸款、信用貸款利率性別統計資料：財團法人金融聯合徵信中心資料開放專區

([https://www.jcic.org.tw/main\\_ch/download\\_page.aspx?uid=213&pid=213](https://www.jcic.org.tw/main_ch/download_page.aspx?uid=213&pid=213))

### 附件資料

- 1.綜合所得性別統計資料：財政部性別統計表—綜合所得稅各類所得—按所得人性別及年齡分(<https://www.mof.gov.tw/singlehtml/292?cntId=57229>)
- 2.行政院主計總處國情統計通報第 177 號
- 3.交通部公路總局 109 年汽車所有人性別統計  
(<https://www.thb.gov.tw/sites/ch/modules/StatisticsSex/StatisticsSex-List?node=b2726f57-5e6f-4336-bf83-c6a85fad887c>)
- 4.強制汽車責任保險費率表（汽車三）
- 5.近 5 年每年底(109 年為 9 月底資料)房屋貸款、汽車貸款及信用貸款平均借款餘額及平均借款利統計表—按借款人性別及年齡分

**金融監督管理委員會銀行局**  
**性別平等工作小組 110 年度第 1 次會議簽到表**

開會時間：110 年 3 月 12 日（星期五）上午 10 時

開會地點：0806 會議室

主席：林委員志吉

記錄：陳欣怡

出席委員	簽名
張委員 <u>瓊玲</u>	張瓊玲
黃委員 <u>光熙</u>	黃光熙
童委員 <u>政彰</u>	童政彰
劉委員 <u>萬基</u>	劉萬基
王委員 <u>允中</u>	張林員代
辜委員 <u>文玲</u>	辜文玲
陳委員 <u>香吟</u>	陳香吟
張委員 <u>嘉魁</u>	張嘉魁
侯委員 <u>立洋</u>	侯立洋
王委員 <u>崑煌</u>	王崑煌
杜委員 <u>玲玲</u>	杜玲玲
列席人員：	劉婉儀 王曼玲