

推動性別平等工作心得—金管會

- 機關名稱：金融監督管理委員會
- 撰擬人員：黃副研究員寶玉、柯秘書一姍

壹、推動性別平等工作之策略

性別平等不僅是基本人權，更是聯合國永續發展目標(SDGs)的重要目標之一。國際貨幣基金(IMF)前總裁拉加德曾於一次演說中提到¹，依據IMF研究顯示，如果女性就業與男性平等，經濟就會更具彈性，經濟成長也會更好。因此，推動性別平等，對於整體社會經濟及金融市場之永續發展相當重要。近年來，本會積極推動性別平等相關政策，並持續將性別平等的價值理念融入本會各項施政措施，透過公部門施政引導，將性別平等價值融入到金融機構、上市(櫃)公司，建立一個具多元化包容性的經濟社會。相關推動策略說明如下：

一、精進推動機制，驅動卓越影響

本會推動性別平等機制，參考美國管理學家戴明(Deming)提出之PDCA循環：計畫(Plan)、執行(Do)、檢核(Check)、行動(Act)，說明如下：

(一)計畫：本會以行政院性別平等政策綱領為藍本，運用性別主流化工具，以性別議題為導向作法，擇定重要性別議題，擬定性別平等推動計畫，並將性別平等之價值理念融入本會各項金融措施。

(二)執行：本會及所屬三級機關—銀行局、證券期貨局、保險局、檢查局及中央存款保險公司，均設置性別平

¹ CHRISTINE LAGARDE "Empowering women is critical for the world's economy and people", MARCH 2019
<https://www.imf.org/en/Publications/fandd/issues/2019/03/empowering-women-critical-for-global-economy-lagarde>

等專案或工作小組，落實執行性別平等推動計畫之各項工作。

(三)檢核：透過性別平等專案小組及工作小組會議，定期檢討性別平等推動計畫之推動情形及分析其成效，掌握相關業務之推動進度及方向。

(四)行動：參考行政院性別平等處及性別平等委員之改善建議，修正相關推動做法，及滾動調整之後的性別平等計畫持續推動，並汲取相關專家意見，精進本會各項政策。

二、善用政策工具，開創性平新局

為達到由公部門引導私部門推動性別平等，落實金融友善措施，本會已將性別比例原則納入相關組織設置要點中予以規範，促使本會所屬各委員會、財團法人及國營事業，於改選委員及董監事時，將性別多元化因素納入考量。

同時，推動民間私部門決策參與性別平等，本會透過公司治理評鑑、公開發行公司年報應行記載事項、上市櫃公司永續發展行動方案及永續金融評鑑指標等政策，逐步提高董事會性別多元化標準，以增加女性決策參與並健全董事會結構，使決策或管理階層之性別多元化。

三、導入金融資源，點亮女性經濟

為提升女性經濟賦權，鼓勵銀行支持女性取得資金措施，本會已將「對於女性中小企業主放款核貸績效結果」列為審核金融機構申請增設分支機構之考核評核項目，並鼓勵銀行創新融資商品，從需求面設計商品，提供具創業

潛力之女性或弱勢民眾低利率創業貸款等。

在協助女性創業者方面，運用「創櫃板」提供非公開發行之中小企業創業輔導及籌資管道，鼓勵女性創業者利用創櫃板籌資，讓需要金融服務之民眾不分男女皆能享受金融服務，落實性別平權。

四、關懷高齡/女性，串聯世代熱情

鑑於國人女性平均壽命高於男性，本會鼓勵金融機構運用金融資源以保障女性高齡經濟安全：

(一)安養信託—因應高齡化社會及失智者財產保護之信託：

透過預收款信託、結合以房養老及各項保險給付，成立提供高齡者生活照護費用支付功能之信託，強化財產安全保障。

(二)商業型不動產逆向抵押貸款—以房養老：透過逆向抵押貸款，以支應退休後之安老費用、疾病或意外導致之長期看護等需求，在既有社會保險及社會救助體系外，成為年長者生活經濟保障之補充性措施之一。

(三)長期照顧保險、微型保險及小額終老保險：鼓勵保險業者開發設計與推廣銷售相關保險商品，使經濟弱勢或特定身分族群得以較低保費取得基本保險保障，及滿足高齡者基本保險保障需求。

五、解讀性別數據，激發改變契機

為精進金融服務之性別平等，本會辦理性別平等之相關研究，藉由數據蒐集、統計分類及交叉分析，以調整相關政策措施。例如：透過「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」，本會發現經濟能力導致女性在取得貸款方面仍有未及男性之狀況且青壯齡女性之貸款利率高於男性，爰本會督導銀行業持續提供各項協助女性就業或創業相關金融措施，如：女性信貸利率減免、女性創業貸款優惠等。

六、倡導性別平權，促進共融社會

本會持續透過不同管道及方式，宣導金融業務結合性別平等議題，除透過相關刊物、臉書、網站、微電影等單向宣導外，並與身心障礙婦女團體、婦宣分隊、樂齡中心新住民協會、偏鄉社區、校園及社區等合作，辦理金融宣導講座，依女性屬性提供金融新知，提升女性財務管理能力，建立正確之消費金融與理財理債觀念。

貳、執行過程

本會係主管金融市場及金融服務業之發展、監督、管理及檢查業務，在健全金融市場及促進金融業發展的同時，亦兼顧金融消費者及投資人權益。為將性別平等觀念融入金融相關業務及工作環境，本會透過(1)建立有效溝通協調機制，(2)由上而下積極推動，(3)將性別平等議題融入本會業務，(4)持續蒐集研議國際有關金融結合性別平等之議題等方式，積極推動性別平等業務。

本會係由副首長擔任性別平等專案小組會議召集人協調相關單位，推動性別平等。本會相當重視金融業者對性別平等的推動，因為企業的文化仰賴高階負責人訂定明確的策略

與目標，而策略與目標須與「價值觀」連結，爰為鼓勵金融機構推動性別友善措施、關注女性員工及領導階層占比、落實企業性別平等的文化，本會於110年12月22日召開性別平等政策說明會，邀請國內16家金控公司負責人與會，並請行政院性別平等處以「看見性別 永續金融」進行專題演講，從「性別平等國際趨勢」、「我國性別平等現況」及「企業推動性別平等目標」三大面向，說明性別平等相關議題，俾由金控負責人帶動整體企業性別平等文化，打造金融機構成為性別多元與共融環境，邁向永續發展。

本會性別平等專案小組會議之召集人每次均親自主持會議，對於行政院性別平等處及實地考核委員之建議事項，亦會儘速召開會議，積極研議改善相關作法。此外，每次性別平等專案小組會議亦邀請性別主流化標竿金融機構，請其分享推動作法及經驗，再由本會整合該等案例於網站公布，以提供民間企業參考。

參、執行成效：

本會積極推動各項性別平等政策，並持續將性別平等之價值理念融入相關政策及措施中，促使金融機構運用金融資源推動性別平等及金融友善措施，進而透過金融機構之力量引導上市櫃及興櫃公司逐步推動性別平等。近年推動措施已初具成效，其中影響層面較廣者，包括促進私部門決策參與之性別平等比率、提升女性經濟力之金融措施、加強女性金融及創業知識等。

一、促進私部門決策參與之性別平等比率

為強化上市櫃公司及金融業對性別平等之重視，並利於外界瞭解其作為，本會近年陸續於相關評鑑機制及行動方案中納入性別平等指標：

(一)公司治理評鑑：本會於 103 年起辦理公司治理評鑑，為透過評鑑與鼓勵的方式，引導上市櫃公司重視性別平等，持續檢討修訂董事會性別多元化相關指標，以提升上市櫃女性董事比例。

1. 103 年訂定「公司是否訂定並揭露關於董事會成員多元化之政策」指標。
2. 104 年新增「公司董事會成員是否至少包含一位女性董事」指標。
3. 107 年將「董事每一性別達 1/4 且至少包含 1 席女性獨立董事」列為加分項目。
4. 108 年調整加分項目，公司董事每一性別達 1/3 始給予加分。
5. 109 年公司董事每一性別達 1/3，則總分另加 1 分。
6. 112 年新增「公司是否制定職場多元化或推動性別平等政策，並揭露其實施情形」指標。

截至 112 年底，上市上櫃(含興櫃)公司女性董事占所有董事人數比率為 16.79%，董事任一性別席次達 1/3 之達成率為 13.4%，與 108 年底之 13.84%及 10.32%相較，兩者均持續逐步提升。

(二)永續金融評鑑：為有效促進金融機構重視決策或管理

階層之性別多元化，提高女性決策參與並健全董事會結構，本會 111 年公布第一屆永續金融評鑑指標，包括「公司董事任一性別是否達董事會席次三分之一以上」、「任一性別擔任決策或管理階層(不包含董事會)之比率，是否達三分之一以上」、「是否訂定董事會成員多元化之政策，並將多元化政策之具體管理目標與落實情形揭露於公司網站、年報或永續報告書」等 3 項指標，本會未來亦將持續檢討修正相關指標，以促進金融機構決策或管理階層性別之多元化。

(三)上市櫃公司永續發展行動方案：本會參酌國際規範，於 112 年發布「上市櫃公司永續發展行動方案」納入董事性別多元化推動措施，要求上市櫃公司董事會設置至少 1 名不同性別董事，並採循序漸進於 112 年至 114 年分階段推動。

二、提升女性經濟力之金融措施

(一)鼓勵金融機構提出協助女性就業或創業相關融資等金融措施，例如：「微型創業鳳凰貸款」之政策性貸款、具創業潛力之弱勢民眾低利率創業貸款、女性信貸利率優惠、女性房貸利率減碼優惠及女性信用卡專屬優惠等，並將金融機構對於女性中小企業主放款核貸績效結果，列為本會審核金融機構申請增設國內分支機構之評核項目。

(二)為加強高齡與女性金融照顧，本會持續鼓勵金融機構辦理「安養信託」、「商業型不動產逆向抵押貸款業

務」(即以房養老)、實施「長期照顧保險單示範條款」及推動微型保險等，近年女性取得該等金融商品之金額及人數均持續提升，大多已占五成。

三、加強女性金融及創業知識

(一)本會運用臉書粉絲專業、報紙、網站、金融展望月刊、金融知識宣導教材等等，融入本會業務，提供民眾及各部門性平資訊；並整合金融周邊機構及金融業公會等資源，針對不同年齡層、族群等，透過多樣化管道傳播金融教育及資訊，包括女性之金融實體與線上講座：

- 1.實體課程講座，如婦女防範金融剝削與詐騙系列講座。
- 2.女性職場相關主題講座。
- 3.女性族群(如：原住民、新住民、中高齡、身心障礙者、單親婦女等)理財主題講座。
- 4.女性職場主題之社群媒體工具活動(以多元形式呈現擴大觸及，如：貼文、懶人包、影音、網路活動等)。

(二)本會持續辦理「走入校園與社區金融知識宣導活動」、「金融知識普及工作推動計畫」等，111年已達成在全臺368個鄉鎮市區辦理金融知識宣導活動之目標。同時，亦督導周邊單位辦理「投資未來系列講座」，與身心障礙婦女團體等單位合作，依女性投資屬性提供金融新知；辦理「偏鄉婦女財務幸福計畫」，幫助偏鄉婦女建立正確的理財觀念與能力。

肆、展望：

未來本會除配合辦理性別平等推動計畫之院層級性別議題(一)促進公私部門決策參與之性別平等及(二)提升女性經濟力與建立性別友善職場外，亦會持續推動部會層級性別議題，包括：(一)促進民間企業採行三分之一性別比例原則，提升公開發行上市上櫃（含興櫃）公司之女性董事人數及女性審計委員人數，且個別公開發行公司任一性別比例達三分之一；(二)運用科技金融創新，增進金融教育宣導與協助青年女性、中高齡婦女及身心障礙者女性創業，以促進金融包容性成長；(三)敦促上市櫃公司與公開發行公司了解企業內部性別薪資結構，並逐步引導企業性別薪資差距之揭露與改善；(四)強化高齡社會之金融支持，保障高齡者及身心障礙者財產安全等重要性別議題。

此外，將逐步精進導入金融資源，鼓勵金融業者從民眾需求面設計相關商品，提供具創業潛力之女性或弱勢民眾低利率創業貸款等；並持續倡導性別平權，透過本會、金融業者及周邊單位以多樣化的管道與宣導方式，對不同年齡層、不同類型消費者宣導性別平等的觀念。

性別平權是聯合國所宣布永續發展目標(SDGs)之一，且聯合國秘書長安東尼奧·古特雷斯(António Guterres)曾指出「性別平等是建立美好世界的先決條件 (Gender equality is the prerequisite for a better world.) 」。² 本會將持續推動性別平等相關政策，並將性別平等的價值理念融入本會各項施政措施並落實執行。

2 27 February 2020

Secretary-General António Guterres' remarks at the New School: "Women and Power"

