

# 109年度行政院所屬各部會 推動性別平等業務輔導考核 交流觀摩會

金融監督管理委員會

109年10月27日、28日



金融監督管理委員會

# 大綱

前言 多元化與包容性的重要性

壹、如何準備與規劃考核、  
綜整考核資料與資料呈現

貳、由上而下積極推動

參、未來展望

肆、結語及Q&A

# 多元化和包容性的重要性

- **多元化和包容性**為當前國際趨勢
  - ◆ **商業行為**上，企業必須要能聽到不同意見，方能做出穩健又具有挑戰性的決策以及去面對挑戰。
  - ◆ **組織結構**上，具有高度多樣性政策的公司更能夠吸引潛在員工加入，且更容易使員工融入公司的文化而提升留任率。
  - ◆ **道德**上，不論是政策執行者或制定者，本身職責就是代表他們所服務的社會，而多元化本身，就是正確且該做的事情。

※資料來源：FCA news；Class, cliques and social codes: doing more on diversity,10/10/2019, <https://reurl.cc/oDODGj>

# 金管會推動性別平等的策略

- **會內**運用專案小組會議，汲取專家學者意見，精進納入本會政策
- **會外**配合行政院性平會及性平處的**指導**，並積極參與性別平等相關會議包括國際性會議，如APEC，瞭解國際趨勢，作為政策參考

專案小組會議汲取專家反饋意見

盤點業務

將性平**融入金融監理業務**

- 決策層級-性別比例原則(委員會/國營事業/財團法人/上市櫃公司)
- 性別統計與分析(金融各業別)
- 金管會內部友善職場及陞遷平衡環境之營造

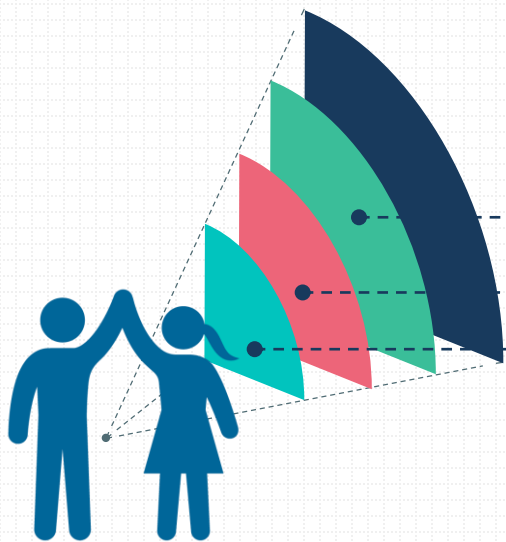
性平價值

研議措施

定期追蹤**管考**歷次會議決議事項及推動措施成效

# 壹、如何準備與規劃考核

## 1.瞭解＋融入→2.溝通→3.綜整



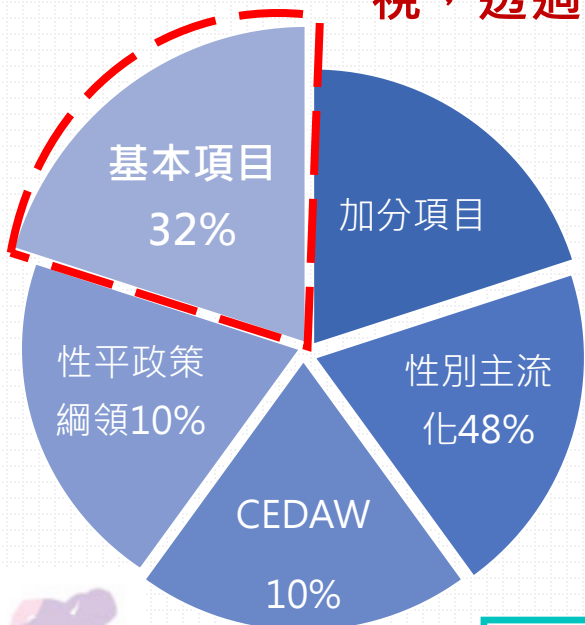
1.瞭解性別平等理念與價值及融入本會業務

2.善用溝通管道：長官重視與小組推動

3.綜整考核資料與資料呈現

# 1. 瞭解性別平等理念與價值及融入本會業務

基本項目強調的理念與重點：展現對性別平等議題的重視，透過公私協力，積極落實相關宣導及交流活動。



1. 辦理性別平等業務人員



2. 辦理性別平等宣導  
(含網頁平台)



3. 鼓勵督導所屬機關或民間私部門  
推動性別平等



4. 辦理國際交流



5. 辦理性別平等相關研究

# ※展現對性別平等議題的重視

---性別平等業務人員：計15人

## ● 綜合規劃處

性別聯絡人\代理人  
專責承辦人

人事室

主計室

法律事務處

4業務局及存保公司

專責人員(1名)

兼辦人員(14名)



# ※展現對性別平等議題的重視--辦理性別平等相關研究

□ 信用卡消費態樣之性別統計分析報告

□ 安養信託宣導及辦理情形之性別統計分析報告

□ 本國銀行友善托兒相關措施調查

● 我國期貨市場交易人性別與交易行為分析

● 櫃買市場投資人結構及交易行為分析

● 證券從業人員性別分析

● 公開發行公司獨立董事、董事、監察人性別

● 創櫃板公司負責人性別分析

● 亞洲國家(地區)董事性別比例規範情形報告

1. 銀行業

14項



2. 證券業

14項+1國際

4. 金融檢查& 金融消費爭議

4項



3. 保險業

17項

國際性別統計比較1項  
 新增49項性別統計資料  
 其中44項具其他複分類  
 (如:縣市別、金融業別、年齡別)

■ 金融業內部稽核人員性別統計表-按職務別、按金融業別

■ 財團法人金融消費評議中心評議案件性別統計資料-按金融業別

◆ 長期照顧保險投保對象之性別、年齡分析

◆ 微型保險被保險人族群及性別統計表

◆ 臺灣壽險業住院醫療保險經驗發生率之性別統計分析

# ※積極落實相關宣導及交流活動--辦理性別平等宣導(含網頁平台) 1/2



(1) 金融展望月刊



(2) 臉書、報紙、網站



(3) 金融知識宣導教材



(4) 性平宣導海報



(5) 開放資料平台

# ※積極落實相關宣導及交流活動--辦理性別平等宣導(含網頁平台) 2/2

## 金融展望月刊-性別統計資訊

## 金管會臉書貼文

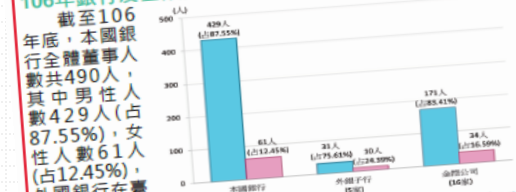


**105、106年保險業登錄業務員性別分析**  
截至106年底，取得人身保險業務員資格且登錄於中華民國

國人壽保險商業同業公會之人身保險業登錄人員達218,393人，其中女性登錄業務員143,645人(占65.77%)，較男性登錄業務員74,748人(占34.23%)為多，上開數據顯示每3位人身保險業登錄人員中，有2位為女性，1位為男性，另就性別比例(= 男性人數÷女性人數×100%)來看，106年底為52.04%，與105年底51.86%相近，性別差距之變化不大。

**106年銀行及金融控股公司董事之性別比統計分析**

截至106年底，本國銀行全體董事人數共490人，其中男性人數429人(占87.55%)，女性人數61人(占12.45%)，外國銀行在臺子行全體董事人數共41人，其中男性人數31人(占75.61%)，女性人數10人(占24.39%)，顯示外國銀行在臺子行女性董事之比率較本國銀行為高；金融控股公司全體董事人數共205人，其中男性人數171人(占83.41%)，女性人數34人(占16.59%)。



平均下載次數約**483**次

單篇最高觸及人數達約**14,166**人次

互動次數**6,682**次



性別平等近年來成為國際重視之議題，尤其追求職場之性別平權努力目標。  
哈佛商業評論(Harvard Business Review)於去(105)年底一位美國勞工統計數據顯示，金融業有47%管理階層與專業以性別平等觀念而言此數字看似不錯，但該雜誌另對50家企業分析，執行委員會只有20%女性；董事會女性比例為2%。美國大型金融公司CEO只有12%為女性，該雜誌分析指出之男性升遷機會(較女性高，且對女性不利之無意識偏見)與性別角色之期待依然存在。  
因此要達到全面性別平等，似乎還有很大努力空間。

【性別平等金融協助措施】  
一、為利民眾瞭解銀行承辦各項授信業務及逾期情形之性別統計資料，本會已將相關性別統計資料彙整表按年公布於本會網站「性別主流化專區」(<http://www.fsc.gov.tw>政府資訊公開/性別主流化專區)。  
二、本會持續督促銀行公會將「銀行(暨其所屬基金會)協助女性就業或創業相關金融措施」資訊更新，以利民眾查詢；其相關金融資訊之政策性貸款，並就特殊境遇婦女，提供更優惠之創業貸款還款條件。  
三、本會已就金融機構對於中小企業主為女性之放款核實成效結果，繼續列為審核金融機構申請增設國內分支機構之評核項目。





### ■積極參與：

- ☑106.11.22~23「2017年臺歐盟性別平權研討會」
- ☑107.10.22~23「2018年APEC智慧科技農業性別化創新計畫-善用性別化創新、掌握包容性機會、擁抱數位化未來論壇」



### ■善用機會國際宣達：

- ☑將「董事會性別多元化、國公營事業董監事、財團法人三分之一性別比例」及「性別薪資差距資訊揭露與企業社會責任」等議題融入行政院性別平等處107年5月辦理之「107年度臺歐盟性別平權交流北歐訪團」談參資料，與北歐各國經驗交流。
- ☑將創櫃板、鼓勵金融機構對女性中小企業之放款、金融包容性政策及措施、上市(櫃)公司董監事性別組成等議題融入107年9月3日至7日於巴布亞紐幾內亞舉行之「2018 APEC婦女經濟論壇」談參資料，與各會員經驗交流。

(1) 逐步提高  
「**公司治理評鑑**」指標

● **103年、104年及105年**

- (1) 公司董事任一性別是否皆達董事會席次三分之一以上？(加分項目)
- (2) 公司董事會成員是否至少包含一位女性董事？
- (3) 公司是否訂定並揭露關於董事會成員多元化之政策？

● **106年**

修正女性董事達1/4且至少包含1席女性獨立董事列加分項目 (前次委員建議事項)

● **108年**

研議公司董事會女性董事達1/3加重給分。

● **109年**

- (1) 女性董事占比由加分項目改列**占分**項目。
- (2) 研議「**公司應訂定女性培育計畫，以提升女性決策參與**」納入指標之可行性。
- (3) 證交所將就**上市(櫃)公司董事會性別多元化與財務績效之關聯性**進行研究，並據以檢討修訂董事會性別多元化相關指標。

● **111年**

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。

## (2) 新增上市櫃公司年報應揭露 董監及經理人**性別**資訊



現在位置：法規內容

### 法規內容

法規名稱：	公開發行公司年報應行記載事項準則
公發布日：	民國 77 年 06 月 07 日
修正日期：	民國 106 年 02 月 09 日
發文字號：	金管證發字第1060002304號 令
法規體系：	證券期貨局/證券發行
立法理由：	公開發行公司年報應行記載事項準則 總則 (106.02.09) .pdf 公開發行公司年報應行記載事項準則 修正對照表 (106.02.09) .pdf
圖表附件：	附表一 董事及監察人資料.pdf 附表一之一 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.pdf 附表一之二 酬金揭露方式.pdf 附表一之三 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形.pdf 附表二 董事會運作情形資訊.pdf

### 附表一(修正後)

#### 董事及監察人資料(一)

職稱 (註1)	國籍 (註2)	姓	性別	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在 持有股份	利用他人 名義持有 股份	
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率		股數	持 股 比 率

### 附表一之一(修正後)

#### 總經理、副總經理、協理、各部門

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未 成年子女 持有 股份	利用 持 股
					股數	持 股 比 率		

## (3) 建置「**董事性別資訊專區**」

- 證交所已規劃於「**公司治理中心網站-資料庫**」新增「**董事性別資訊專區**」納入**董事會多元化資訊**，供投資人參考。
- 已於108年9月底建置完成，再請集保公司連結該專區資訊於「**公司投資人關係整合平台**」登載。



#### (4) 董監事教育訓練納入性別平等議題

證基會自108年7月31日起已於董監事教育訓練課程「**公司治理與董事會運作**」加入董事會成員性別平等議題。

#### (6) 進行董事多元化對財務績效之分析

- 106年本會請證交所及櫃買中心就上市(櫃)公司董事多元化對財務績效之關聯性進行分析。
- 分析結果大致呈現於**公司治理評鑑有關董事會多元化相關指標**得分之上市(櫃)公司，其ROA及ROE較未得分公司為佳。

#### (5) 宣導董事會性別多元化

- 證交所公司治理中心辦理106年及107年公司治理評鑑宣導會**宣導董事會性別多元化相關指標**。
- 各該年度參與人數約1,900人。

#### (7) ESG相關指數納入性別多元化相關內容

- **公司治理指數及臺灣永續指數**之評鑑(比)均納入性別多元化相關內容。
- 上開指數已授權投信業者發行指數股票型基金(ETF)。

- 公開發行公司(含上市(櫃)、興櫃公司)  
女性董事及監察人在董事會比例

年度 職稱	102	103	104	105	106	107
董事	11.8%	12.5%	12.6%	13.1%	13.46%	13.74%
監察人	22.6%	23.0%	23.2%	24.3%	24.47%	25.18%

- 上市(櫃)公司董事會任一性別  
席次達三分之一之家數(比例)
  - 104年底**137家(8.63%)**
  - 106年底**149家(9.02%)**
  - 107年底**171家(10.09%)**

**33.33%**



- 上市(櫃)公司至少包含1位女性董事家數(比例)

- 103年**866家(56.27%)**
- 106年**1,003家(60.75%)**
- 107年**1,077家(63.57%)**

## ● 保險業22家壽險公司董事長、總經理女性比率

年度 職稱	105	106	107	108
董事長	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
總經理	9.1%	22.7%	22.7%	22.7%

## ● 36家本國銀行董事長、總經理女性比率

年度 職稱	105	106	107	108
董事長	11.11%	11.11%	11.11%	8.33%
總經理	8.33%	11.11%	13.98%	16.67%

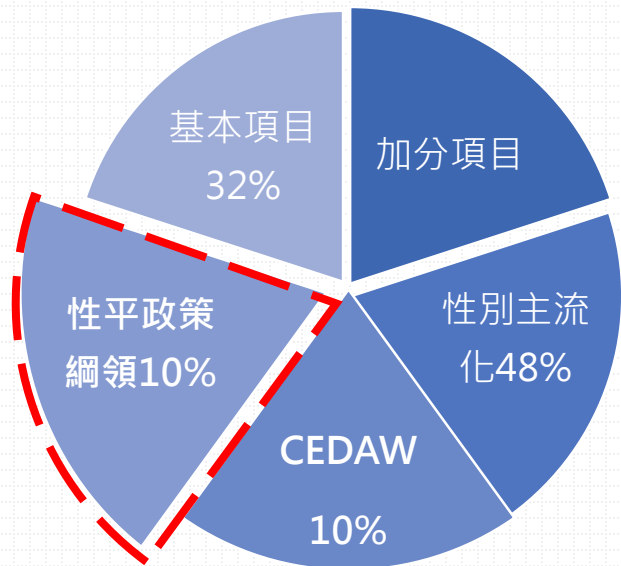
## ● 證券業董事長、總經理女性比率

年度 職稱	105	106	107	108
董事長	7.14%	7.58%	9.38%	9.52%
總經理	15.38%	16.44%	14.08%	17.14%

◆ 高階負責人女性  
比率逐年提升

## ※性平政策綱領

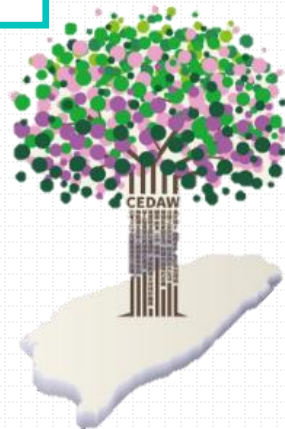
性平政策綱領係我國性別平等政策指導方針，包含三大理念、七大核心議題：「權力、決策與影響力」、「就業、經濟與福利」、「教育、文化與媒體」、「人身安全與司法」、「健康、醫療與照顧」、「人口、婚姻與家庭」及「環境、能源與科技」。



1. 推動內容符合權責具體措施目標之程度

2. 推動方式具系統性規劃，辦理成果具廣度及深度

3. 資源整合或跨機關/單位合作程度



# ※性平政策綱領--例1.促進女性銀行貸款的權利

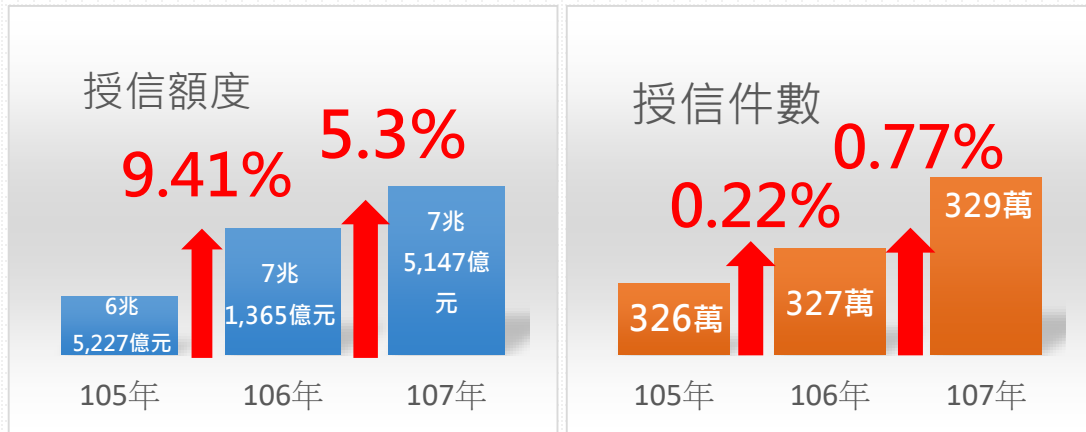
## ● 鼓勵銀行支持女性取得資金措施

- 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，修正發布「金融機構國內分支機構管理辦法」。

## ● 各銀行協助女性就業或創業相關金融措施

銀行	金融措施	具體內容
土銀/臺銀/華南/合庫/一銀/彰銀/台企銀	微型創業鳳凰貸款	配合勞動部就特殊境遇婦女，提供優惠創業貸款
中國信託	信扶專案	108年6月30日止，成功貸放336位弱勢民眾，其中婦女件數達270件占比80%
安泰銀行	信貸產品	針對女性顧客提供信貸利率優惠，協助婦女申貸。

## ● 106-107年協助女性取得資金成果



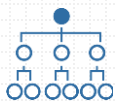
- 提供申訴專線管道，女性借款人於銀行貸款過程遭不合理對待，可提出陳情。

# ※性平政策綱領--例2.提供女性創業資源與經驗分享

## 一、建置創櫃板並與各縣市政府舉辦宣導說明會

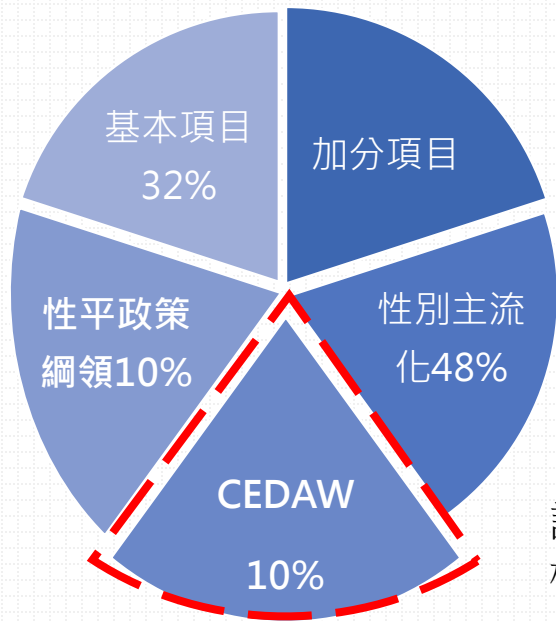
## 二、邀請女性負責人分享創業經驗

- 「創櫃板」係由本會督導櫃買中心建置,以提供非公開發行中小企業創業輔導及籌資的制度。
- 106年及107年至台北、新北、桃園、台中、台南等縣市共辦理57場活動,將創櫃板制度及相關訊息提供予女性創業者參考。
- 舉辦「上興櫃與創櫃公司業務媒合會」、「創櫃板公司投資媒合會」。
- 邀請杏一醫療用品公司董事長陳麗如女士在相關媒合會,以「照護產業的多元化經營 - 商場上的南丁格爾」為主題分享創業經驗,包括創業甘苦談、營運管理歷程及工作理念分享等。



# ※消除對婦女一切形式歧視公約--CEDAW

所要強調的理念與重點：透過法規檢視，期待能逐步落實CEDAW公約精神



1.專家審查結論性意見辦理情形

2.落實CEDAW性別人權之成效

結論性意見涉金管會者為25(b)、65(d)：

👉 25(b)提升上市(櫃)公司女性董事所占比例：

👉 65(d)督導櫃買中心建置創櫃板及提升上市櫃公司女性董事所佔比例：

請證交所研議於**公司治理評鑑**逐步提高董事會性別多元化相關指標，並於宣導活動宣導董事會性別多元化。

# ※性別主流化

性別主流化是一種策略、一種價值，特別強調政府計畫與法律應具有性別觀點，並在作成決策前，進行性別影響評估，促使不同性別在政府資源配置、社會及公共事務參與的平等機會，最終達到實質性別平等



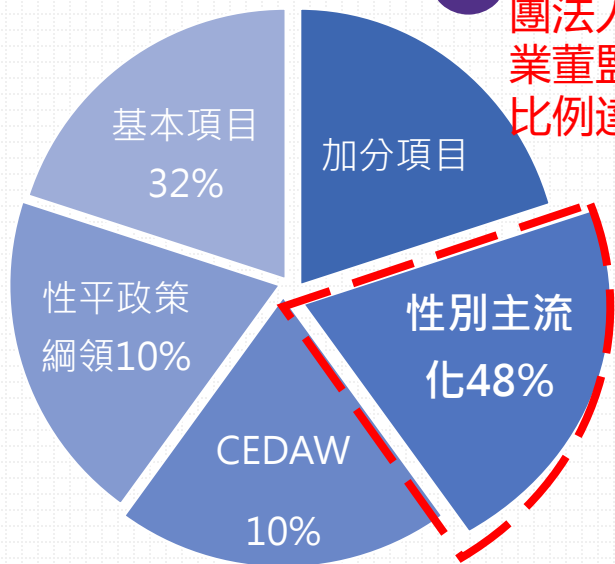
●所屬委員會、財團法人、國公營事業董監事任一性別比例達成情形



●部會性別影響評估辦理情形



●高階主管及職員參加性別主流化相關訓練課程情形



●辦理性別平等專案小組運作情形、參與行政院性別平等委員會

- 性別統計辦理情形
- 辦理性別分析情形

●部會執行計畫之辦理及新計畫研訂情形

●部會性別平等網頁維運情形

●性別預算編列情形

●晉用女性常務副首長、三級機關正副首長、主管人員及簡任非主管及女性中高階主管陪訓情形)



# ※性別主流化--例1.致力本會委員會、財團法人及國營事業董、監事任一性別比例1/3以上

甄審委員會**40%**

性騷擾申訴評議委員會**56%**

考績委員會**53%**

性別平等專案小組**59%**

## 女性比例

金管會委員會**14%** 金融研訓院 **33%(董)**  
**60%(監)**

中央存保公司**33%(董)** 金融評議中心 **67%(董)**  
**67%(監)** **50%(監)**

甄審委員會**40%**



註1.資料時間：107年7月調查資料

註2.百分比係指女性委員/董/監之占比



# ※性別主流化--例3.落實修訂法律案時辦理性別影響評估

## ● 106至107年間報行政院修正之法律案計**15**案

- ✓均洽請「**財團法人婦女權益促進發展基金會-人才資料庫**」所列性平專家進行性別影響評估，並依照其建議調整修正。
- ✓評估內容含括運用**性別統計及分析**、**針對不同性別、性傾向或性別認同者**的影響及受益程度進行評估及檢討。
- ✓本會配合「**司法院釋字第748號解釋施行法**」施行，檢視相關金融法規，落實婚姻自由之平等保護。

財團法人婦女權益促進發展基金會  
Foundation for Women's Rights Promotion and Development

專家學者進階搜尋 | 專家學者名單 | 人才資料庫公告事項 | 課程講師

登入

性別♀主流化  
人才資料庫

法案及性別影響評估檢視表

【第一部分】：本部分由機關人員填寫

填表日期：105 年 10 月 25 日

填表人姓名：鄭惠敏  
電話：02-8968-9758  
職稱：稽核  
e-mail：hmcheng@bankir

身分： 業務單位人員  法制單位人員  其他，請說明：

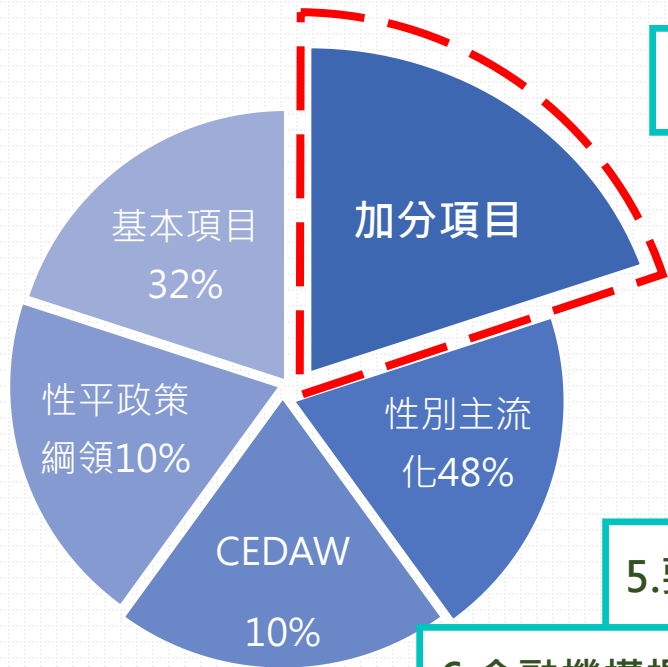
填表說明

一、行政院所屬各機關主管法律案報院審查，應依「行政院所屬各注意事項」及「中央行政機關法制作業應注意事項」規定辦理「法案及性別影響評估」。

二、除廢止案（及配合行政院組織改造整批處理、單純訂修之法律）外，建議各單位於法案研擬初期，即徵詢性別平等專家學者或各部見；法案研擬完成後，應併同本表送請民間性別平等專家學者1週的填寫時間，參酌其意見修正法案內容，並填寫「致、知程序參與者」。

章、法案名稱	票券金融管理法第26條修正草案
E-mail	

# ※精進作為--不遺餘力善用各項業務機會推動性別平等



1. 金融知識宣導講座開立婦女團體特別講座

2. 金融知識普及計畫納入加強對女性及社福團體含身心障礙等弱勢的金融知識宣導

3. 擴充金融智慧網，新增行動支付、防制金融詐騙、金融科技與綠色金融教材，促進包容性成長

4. 以金融支持高齡社會，如以房養老、安養信託等

5. 要求股東會年報新增應揭露董事及監察人性別資訊

6. 金融機構提供生育津貼、給薪親職假等性別平等友善措施

7. 製作微電影宣導，強化老年女性透過金融商品規劃生活照顧

## 2.善用溝通管道：長官重視與小組推動

召集人及各  
級主管重視



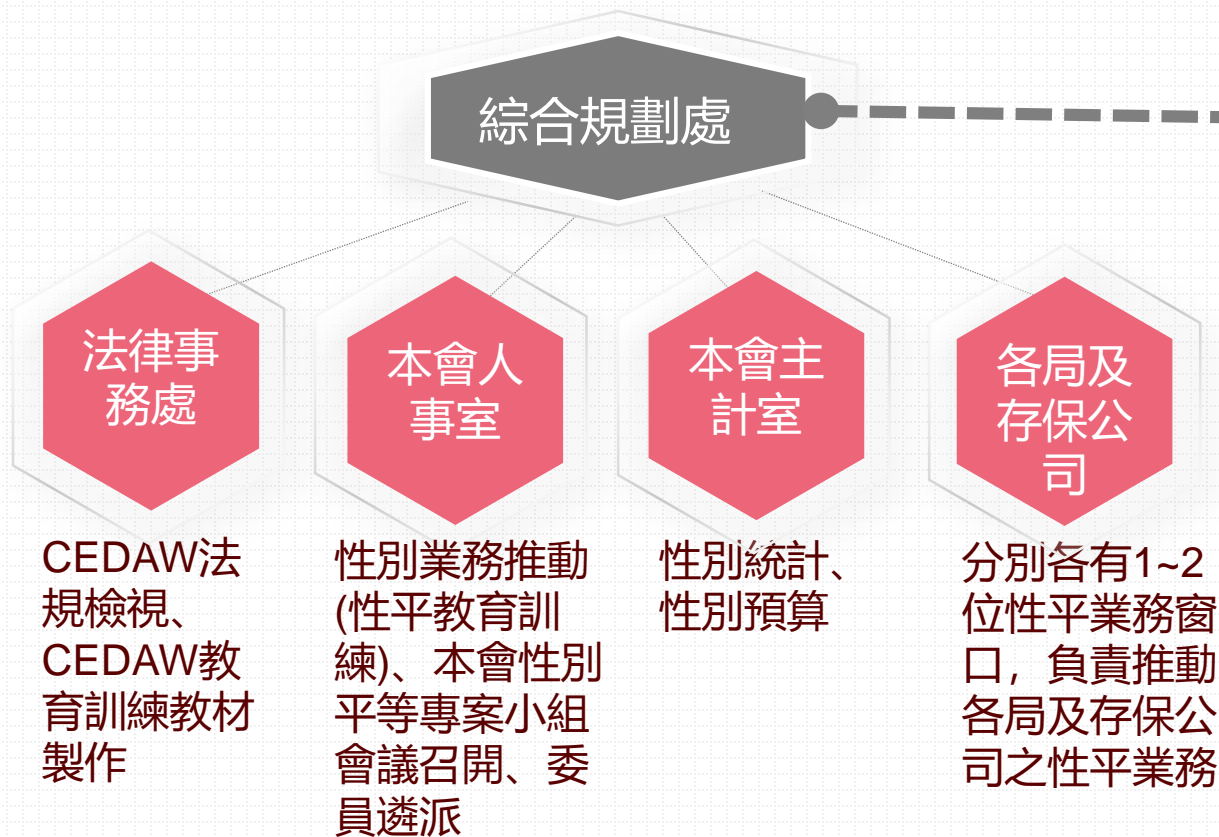
銀行局  
證券期貨局  
檢查局  
保險局

性別平等  
專案小組

性別平等  
工作小組

- ◆ 本會除成立專案小組外各局於104年成立皆成立工作小組，每年均定期開會(3次)。
- ◆ 銀行局、證期局及檢查局人數達200人以上，105年另設置外聘委員。
- ◆ 本會專案小組：
  - ✓ 除配合性平處業務提出討論案以外，各局依業務性質提出性平提案。
  - ✓ 均由召集人副主任委員親自主持

### 3. 綜整考核資料與資料呈現1/2



1. 由分工單位提供考核期間(106-107年)業務融入性平之辦理情形。
2. 包含統計分析報告、宣導內容及照片等。
3. 將成果以簡潔重點式的簡報呈現。

# 3. 綜整考核資料與資料呈現2/2



成立性別宣導專區

辦理CEDAW教育訓練



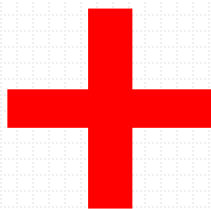
參加國際性別平權研討會

各銀行協助女性就業或創業相關金融

類別	銀行名稱	金融措施或商品名稱	具體內容
	土地銀行		配合勞動部所訂政策，針對婦女辦理「微型創業鳳凰貸款」並就特殊境遇婦女提供更優惠之創業貸款條件。
	臺灣銀行		
	華南銀行		
	合作金庫銀行	微型創業鳳凰貸款	
	第一銀行		
	彰化銀行		
	台灣中小企業銀行		



具體的圖片



文宣及辦理情形資料

## 貳、由上而下積極推動1/3

性平處、性平委員寶貴的  
建議與指導

召集人

性別聯絡人

各級長官重視

專責承辦人

充分理解性平業務核心

排定權責分工

兼辦承辦人

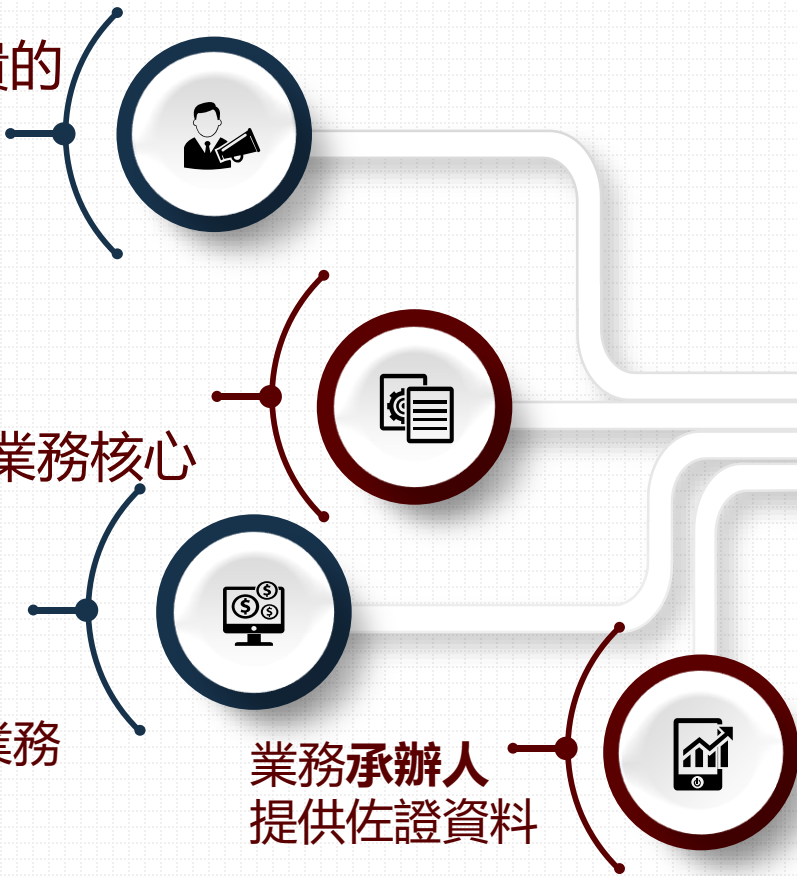
密切聯繫

將性平融入業務

業務承辦人

提供佐證資料

垂直  
重視  
&  
橫向  
密切  
聯繫



## 貳、由上而下積極推動2/3



實地考核 全員出席



事前預演 充分準備

## 貳、由上而下積極推動3/3

### 小結

- 行政院性平處及性平小組外部委員指導與建議，是推動性平的重要推力。
- 長官重視，是推動成效的關鍵。
- 平時積極將業務融入性平觀點，是取得良好考核成績的重點。
- 實地考核前，積極準備，可發揮臨門一腳的功效。

## 1. 逐步引導性別薪資差距之揭露與改善

- 👉 研議將「**改善性別薪資差距**」列入公司治理評鑑指標或參考範例。
- 👉👉 蒐集「改善性別薪資差距」標竿企業之具體作法，於公司治理評鑑宣導時**加強**  
**宣導**。



## 2. 促進金融業性別平等友善措施

### ☑ 提供優於法規之作法

1. 生育補助金：如玉山銀行；富邦證券提供第一胎1萬，第2胎起2萬補助。
2. 育兒津貼：如日盛證券每胎每月3千元，可支領24個月。
3. 給薪親職假(產假、陪產假及育嬰假)：如香港商法國興業證券提供20週給薪產假，亦有金融機構提供3~4個月不等之給薪產假。

提供  
友善職場

建立公平  
陞遷制度

推動性別  
平等機制

- ☑ 部分銀行業對高階主管職缺選拔時，要求名單中需含女性候選人，且面試委員亦須有女性面試官。

- ☑ 設置性別平等工作  
小組：如中華郵

政，

由副總經理階層擔任小組召集人及主席，每四個月開會1次、辦理性平相關宣導活動或訓練。

Gender  
Equality

## 肆、結語及Q&A

👍落實**性別平等**不僅是法規遵循 更是**普世價值**

👍👍已納為**金融監理架構**並可為**企業永續發展**的策略



**報告完畢  
敬請指教**



**金融監督管理委員會**