

推動性別平等工作心得

機關名稱：金融監督管理委員會

撰擬人員：黃副研究員寶玉

壹、推動性別平等工作之策略

性別平等不僅是基本人權的核心價值，更是國家競爭力與永續發展的重要基石。聯合國前秘書長安南（Kofi Annan）曾指出：「沒有比賦予婦女權力更能有效促進發展的工具」¹。國際貨幣基金（IMF）亦多次強調，縮小性別差距將有助於提升經濟成長動能與強化總體經濟韌性。此一國際趨勢顯示，性別平等已不再侷限於社會政策領域，而是深度影響金融體系穩定與資源配置效率的重要關鍵。

在金融體系中，資本的流動與配置具有高度影響力，若能融入性別平等觀點，將有助於促進資源公平分配、擴大經濟參與基礎，並提升整體市場效率與包容性。本會為金融監理機關，深刻體認性別平等對金融市場發展與社會穩定之關鍵影響，持續將性別平等理念融入金融監理與政策規劃，從制度面、政策面及市場面多管齊下，推動性別主流化。透過監理機制引導、金融資源導入及市場誘因設計，不僅提升女性及多元族群之金融可近性與經濟參與機會，更進一步促使金融機構及上市櫃公司建立多元包容之治理文化。

同時，隨著永續金融（Sustainable Finance）與 ESG

¹ United Nations “There is No Tool for Development More Effective Than the Empowerment of Women”, 01 March 2021 <https://eswatini.un.org/en/124898-%E2%80%9Cthere-no-tool-development-more-effective-empowerment-women%E2%80%9D>

（環境、社會、治理）議題之興起，性別平等已成為衡量企業治理品質與社會責任的重要指標之一。本會亦積極順應國際趨勢，將性別平等納入永續金融政策架構，透過制度化推動，使性別平等由理念轉化為具體行動，並透過金融體系擴大其社會影響力。

為建構高階治理引領之性別平等推動體系，確保政策由上而下整合落實，本會將性別平等納入機關治理核心，由副首長擔任性別平等專案小組召集人，定期召開性別平等專案小組及各局工作小組會議，形成跨層級、跨單位之協作機制。透過制度化會議運作與績效追蹤機制，建立由上而下之推動架構，使性別平等不再侷限於個別業務，而成為整體治理邏輯之一環。此外，明確分工各局處推動責任，以提升政策執行之落實度與持續性。在此政策脈絡下，本會推動性別平等工作，係透過政策引導、資源配置、數據分析、教育訓練及跨域合作，持續精進推動策略，以朝向建立「兼具公平、效率與韌性」之金融環境邁進。相關推動策略說明如下：

一、運用政策引導，透過監理機制與市場誘因，驅動上市櫃公司與金融業落實性別平等

本會透過 ESG 評鑑、永續金融評鑑及資訊揭露，將性別平等納入企業治理評估指標，引導上市櫃公司重視董事會性別多元化與職場友善環境。同時，將金融機構推動性別平等之績效納入監理評核，透過制度誘因促使業者主動投入，藉由市場機制之導入，逐步形成「自發

性參與」與「制度性要求」並行之推動模式，擴大性別平等之政策影響範圍。

二、引導金融資源配置，將既有業務融入性平觀點，透過金融工具推動性別平等

本會透過政策引導，鼓勵金融機構將既有業務融入性平觀點，開發符合女性需求之金融商品與服務，包括女性創業貸款、優惠信貸及多元保險商品，協助女性提升經濟自主能力。此外，針對高齡女性面臨之經濟安全議題，推動安養信託、逆向抵押貸款及小額終老保險等措施，建立全生命週期之金融支持體系，希望透過金融資源之有效配置，促進女性及多元族群公平參與經濟活動。另為強化資本市場對性別平等議題之重視，並運用金融市場力量引導上市櫃公司提升性別平等表現，於113年12月30日發布「臺灣指數公司臺灣上市上櫃性別平等指數」(臺灣性平指數)，希望透過建立性平投資指標，引導資金流向重視性別平等之企業，形成以市場機制促進企業改善之正向循環，展現以金融工具推動性別平等之創新成果。

三、深化性別主流化工具應用，掌握相關數據納入政策參考

本會積極導入性別統計、性別影響評估及性別預算等工具，建立以數據為基礎之政策分析機制。透過整合銀行、證券及保險等跨領域資料，進行性別與年齡及地區等變數之交叉分析，掌握不同族群在金融服務取得及

使用上之差異，並據以作為未來相關政策推動之參考。

四、建構多層次教育訓練與宣導體系，深化金融業性別平等文化

本會結合各業別公會及專業訓練機構，建立系統化之性別平等教育訓練體系，內容包括性別主流化、多元性別及職場平權等議題。透過持續性與分眾化之訓練設計，使性別平等觀念由認知層面深化為行為實踐。同時，透過多元宣導管道，將性平理念擴散至社會大眾，逐步形塑具包容性之金融文化。

五、建立跨域合作與標竿擴散機制，打造具包容性與韌性之金融環境

本會透過跨機關合作及公私協力模式，共同推動性別平等工作。例如透過櫃買中心與經濟部中小及新創企業署合作辦理「女性創業飛雁計畫」，提供女性創業知識與協助取得創業資源。同時建立標竿案例分享機制，將績優金融機構之實務經驗予以彙整與推廣，透過此種「由點至面」之推動方式，使性別平等由個別企業擴展為整體產業趨勢，將性別平等由制度要求轉化為組織與產業文化，透過長期制度建構、教育訓練及政策引導，逐步將性別平等內化為金融業之核心價值，使多元與包容成為促進創新與提升競爭力之重要動能，進而打造兼具公平性、效率性與韌性之金融體系。

貳、執行過程

一、強化跨層級治理架構，確保政策落實

本會由副首長擔任性別平等專案小組召集人，統籌各單位推動情形，並透過定期召開專案小組及各局性別平等工作小組會議，掌握推動進度及執行品質。各三級機關（銀行局、證期局、保險局及檢查局）均依規定設置性別平等工作小組並定期召開會議，形成由上而下、由內而外之治理體系，有效確保政策貫徹執行。

二、深化性別主流化工具應用，融入核心業務

本會持續將性別觀點導入金融監理與市場發展政策，包括透過性別統計分析、性別影響評估及性別預算編列等工具，系統性檢視政策對不同性別之影響。例如持續發布各項金融業性別統計分析，作為政策精進之依據，提升決策之性別敏感度。

三、擴大教育訓練與意識培力，內化組織文化

本會及所屬機關積極辦理性別平等教育訓練，採實體與數位並行方式，課程內容涵蓋性別主流化、多元性別、性騷擾防治及 CEDAW 等議題，並結合案例研析與互動討論，提升同仁性別意識與實務應用能力。同時，亦透過金融相關公會及訓練機構，將性別平等納入金融從業人員訓練課程，擴大影響至整體金融產業。

四、運用多元宣導管道，強化外部溝通效益

本會透過金融展望月刊、證券期貨月刊、官方網站、社群媒體及宣導影片等多元管道，推廣性別平等理念，並結合金融專業議題進行宣導，使性平概念融入民眾日常金融認知。此外，亦辦理女性金融知識講座及校園、社區宣導活動，提升女性財務素養與經濟能力。

五、整合公私部門資源，擴大政策影響範疇

本會透過督導各金融公會及周邊機構辦理性別平等宣導及教育訓練，並邀請性別平等表現優良之金融機構分享推動經驗，促進標竿學習與經驗擴散。同時，持續關注國際性別平等發展趨勢，作為政策精進參考，強化我國金融體系之性別包容性。

參、執行成效：

一、運用監理引導與資訊揭露，促進上市櫃公司決策性別多元化

本會透過 ESG 評鑑、董監事結構規範及資訊揭露機制，逐步引導上市櫃公司提升女性董事參與，並持續發布相關性別統計分析作為政策依據。藉由制度誘因與監理工具並行運作，成功將性別平等由政府倡議擴展至企業治理核心，形成市場自發改善之正向循環。

二、引導金融體系支持女性發展，提升資金可近性與創業機會

本會透過將女性中小企業放款績效納入金融機構評

核指標，引導銀行積極支持女性創業及融資需求，並鼓勵業者發展多元金融商品；同時結合創櫃板機制，提供女性創業者籌資與輔導管道。透過政策設計與金融市場機制連動，有效降低女性取得資金門檻，強化其經濟參與能力，展現金融政策促進性別平權之實質效果。

三、關注高齡與弱勢女性，深化包容性金融服務

本會因應女性平均壽命較長之結構性特徵，推動安養信託、以房養老、長照保險、微型保險及小額終老保險等多元措施，並透過性別與年齡交叉統計分析，精準掌握女性高齡族群需求，相關措施已形成具「預防性」與「保障性」之金融支持網絡，有效回應女性高齡化趨勢，提升其經濟安全與生活保障。

四、深化教育訓練，推動性別意識全面內化

本會透過金融業公會及訓練機構辦理數百場性別平等相關課程，累計參與人次達數萬人以上，並於內部推動多元性別、性騷擾防治及 CEDAW 等主題課程，透過結合案例研析與實務議題，將性別意識由公部門延伸至金融產業，使性別平等由概念宣導深化為行為實踐，有效促進金融從業人員將性別意識融入日常業務與服務。

五、多元宣導整合運用，擴大社會溝通與影響力

本會運用金融展望月刊、證券期貨月刊、社群媒體、宣導影片及官方網站等多元管道推動性平宣導，累計觸及人次達數萬人以上，其中社群媒體觸及逾5萬人次、

影片觀看逾5,000人次。藉由將性別議題融入金融專業內容，並結合數位媒體傳播，成功提升性平議題之可近性與社會關注度，擴大政策溝通效益。

六、強化性別統計與資料開放，提升政策精準治理

本會持續建置性別統計並於政府開放資料平台提供逾80項相關資料集，並透過性別、年齡及金融行為之交叉分析，作為政策制定與檢討依據，不僅提升政策精準度與透明度，亦促進外界研究與跨機關合作應用，進一步強化性別平等政策之效益。

七、建立標竿學習機制，促進產業經驗擴散

本會透過性別平等專案小組會議邀請績優金融機構分享推動經驗，並將相關成果公開於網站專區，提供業界參考。透過標竿引導與經驗擴散，有效促進金融產業良性競爭與整體提升，形成持續精進之正向循環，以加速提升整體金融產業性別平等推動水準。

肆、展望：

展望未來，本會將在既有推動基礎上，持續深化性別平等與金融監理政策之整合，並進一步結合永續金融發展趨勢，強化性別議題於金融體系中的核心地位。未來將在 ESG 評鑑、永續金融評鑑、永續資訊揭露及相關監理機制中，持續引導金融機構重視董事會性別多元化與組織包容性，並促使企業將性別平等納入經營策略與風險管理架構，成為金融體系評價與運作的重要內涵，促使金融機構在追求績效與成長之同

時，兼顧多元與包容價值，提升整體市場品質與國際競爭力。

在金融資源配置方面，本會將持續推動金融機構支持女性經濟活動，透過精進女性中小企業融資機制及創新金融商品設計，協助女性創業者與就業者取得必要資金，並結合創櫃板等多元籌資管道，強化女性經濟賦權。同時，亦將持續關注高齡女性經濟安全，推動安養信託、以房養老及相關保險商品之優化與普及，建構更周延之金融支持體系，以回應人口結構變遷所帶來之挑戰。

在政策推動精進方面，未來將持續強化性別統計與資料應用，透過擴充開放資料與深化交叉分析，掌握不同性別於貸款條件、投資行為及金融服務使用上的差異，引導金融機構採取適當改善措施，並據以調整監理措施與服務設計，以提升金融服務之公平性與可近性，逐步縮減性別落差。

面對金融科技快速發展，本會亦將鼓勵金融機構於數位金融服務中納入性別觀點，關注不同族群於數位應用能力及使用習慣上的差異，發展更具包容性之創新服務，並避免數位落差擴大既有不平等。同時，透過金融教育與宣導活動，持續提升女性及多元族群之金融素養與風險意識，使其能充分運用金融工具，強化經濟自主能力。

此外，本會將持續深化公私協力及跨部門合作機制，結合金融公會、周邊機構及民間團體，共同推動性別平等相關措施，並透過標竿學習與經驗分享機制，促進金融產業整體提升。透過政策引導與產業自律並行，逐步形成性別平等之良性發展生態。

在組織內部方面，本會亦將持續精進教育訓練與性別主流化工具之應用，強化同仁對性別議題之敏感度與專業能力，並將性別觀點系統性納入政策規劃、法規研修及業務推動流程中，使性別平等深化為組織文化之一環。

綜上，本會未來將以金融監理為核心，結合制度設計、資源引導與數據治理，持續推動性別平等之深化與擴散，並透過金融體系之影響力，逐步建構一個兼具公平性、包容性與永續發展之金融環境，使性別平等成為支撐我國金融發展的重要基石。