

財團法人海外信用保證基金 性別分析報告

113.11.1

一、海外信用保證基金送保資格及申請程序簡述

(一)申請資格無性別限制

海外信用保證基金設立之宗旨，在對具有發展潛力但欠缺擔保品之僑、臺商提供信用保證，協助其獲得金融機構之資金融通，促進其事業發展。該基金保證對象包括僑民、僑營事業及臺商事業，除了僑生技職專班就學貸款有個人保證外，其餘保證對象均為營利事業，且其申請資格均無性別限制。

(二)海外信用保證基金申貸程序係透過銀行送件，並無直接挑選客戶

海外信保基金為專責信用保證機構，並不直接提供貸款，其業務係透過承辦銀行對僑臺商企業提供融資，即由銀行經內部評估作業擬同意辦理後再將案件送保，由該基金決定核保成數。日後送保案件發生逾期，該基金即負起代償責任。因此，海外信保基金案件來源需透過銀行送件，本身並無直接挑選客戶。

(三)銀行對於送保案件係依相關規範及授信 5P 原則辦理，申請人之性別並非主要考量

承前述，銀行對於案件承作與否，必須依據相關金融法規及內部規範辦理徵、授信審查作業，查調票、債信紀錄，善盡認識客戶之責任(KYC)等，並依據授信 5P 原則，即借款人之信用狀況(People)、資金用途(Purpose)、還款來源(Payment)、債權確保(Protection)、授信展望(Perspective)等要素，綜合評估確有資金需求及具還款能力後，才將案件送請該基金保證，爰申請人之

性別並非主要考量。

二、海外信用保證基金保證案件性別概況

(統計時間：1989 年 5 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日)

(一) 累計承作保證案件之性別比例

表一

負責人性別	件數	百分比(與 111 年同期相較)
男性	8,760 件	79.23%(+0.2 百分點)
女性	2,296 件	20.77%(-0.2 百分點)
合計	11,056 件	100.00%

(二) 累計已代償案件之性別比例

表二

負責人性別	件數/111 年同期件數	百分比(與 111 年同期相較)
男性	279 件/259 件	78.37%(+1.06 百分點)
女性	77 件/76 件	21.63%(-1.06 百分點)
合計	356 件/335 件	100.00%

(三) 僑生技職專班就學貸款保證案件之性別比例

表三

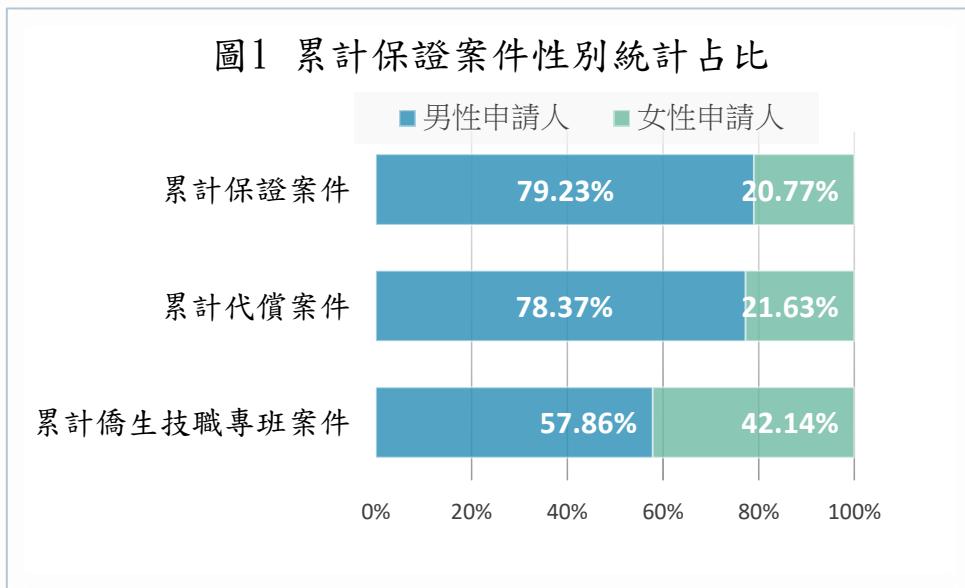
僑生性別	件數	百分比
男性	552 件	57.86%
女性	402 件	42.14%
合計	954 件	100.00%

依據上述資料可得知：

- 該基金累計保證案件負責人性別比例以男性居多，占整體負責人之 79.23%，女性占 20.77%(表一)，此差異主要係因海外僑臺商

企業之負責人傳統上以男性居多，女性則基於家庭分工及工作條件之選擇，多從事輔助之角色。然隨著近年性別意識提升及政府落實性別主流化政策，目前亦不乏女性主導之僑臺商企業，由女性擔任實際經營者或案件之保證人，男性轉為輔助企業經營之角色。與 111 年同期相較，男女性占比之變化幅度不大，基本持平。

2. 該基金累計代償案之性別比例，以男性居多，占整體負責人之 78.37%，女性占 21.63%（表二），約與累計保證案件之性別比例約相當。與 111 年相較，男性之代償案件增加 20 件，女性僅增加 1 件，故 113 年累計代償案中男性占比較女性增加較多。
3. 僑生技職專班就學貸款係依據該專班學生本身之需求而申請，故其女性申請人比例較一般僑臺商貸款案件之女性負責人比例高（詳如圖 1）。



（四）累計保證案件之核准比率並無性別差異

由該基金累計保證案件之申請與核准件數來看，提出申請及實際保證案件負責人之男女性別比例均約 79% 比 21%，而核准比率均在 99% 以上，其中男性為 99.34%，女性為 99.65%（表四），較 111 年均有所上升，顯示該基金之審核係根據銀行所送申請

案件之整體營運與財務情況進行審查，核准比率並不因申請人之性別而有差異。

表四

	A 提出申請件數 (%)	B 保證件數 (%)	B/A 核准比率 (與 111 年同期相比)
男性	8,818 件 (79.28%)	8,760 件 (79.23%)	99.34%(+0.05 百分點)
女性	2,304 件 (20.72%)	2,296 件 (20.77%)	99.65%(+0.02 百分點)
合計	11,122 件	11,056 件	99.41%

(五) 代償案件之核准比率亦無性別差異

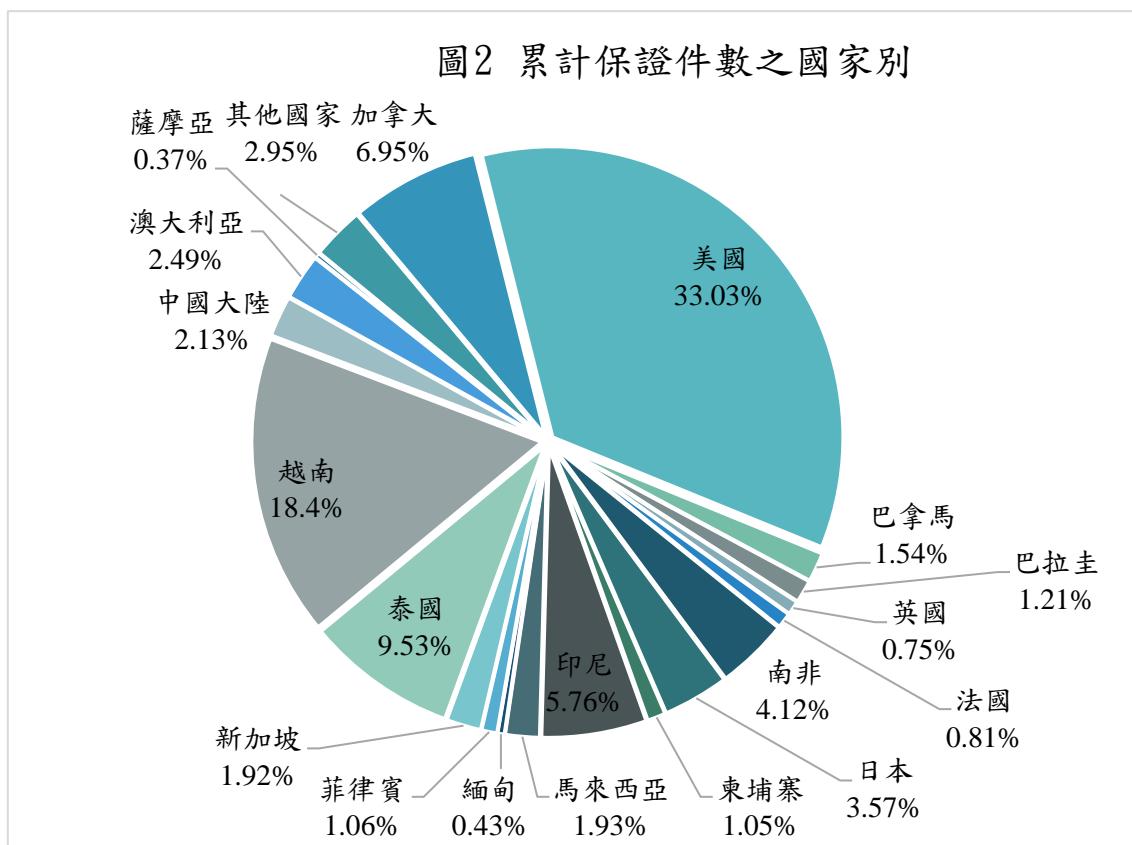
海外信用保證基金對於代位清償案件之審核均依相關規定辦理並經該基金董事會通過，以實際代償之申請及核准件數來看，提出申請代償之案件只要符合規定，該基金均予以代位清償，核准比率男性及女性均為 100%，代償案件之核准並不因申請人之性別而有差異。

表五

	C 申請代償件數(%)	D 核准代償件數(%)	D/C 核准比率
男性	279 件/20 (78.37%)	279 件 (78.37%)	100.00%
女性	77 件/1 (21.63%)	77 件 (21.63%)	100.00%
合計	356 件	356 件	100.00%

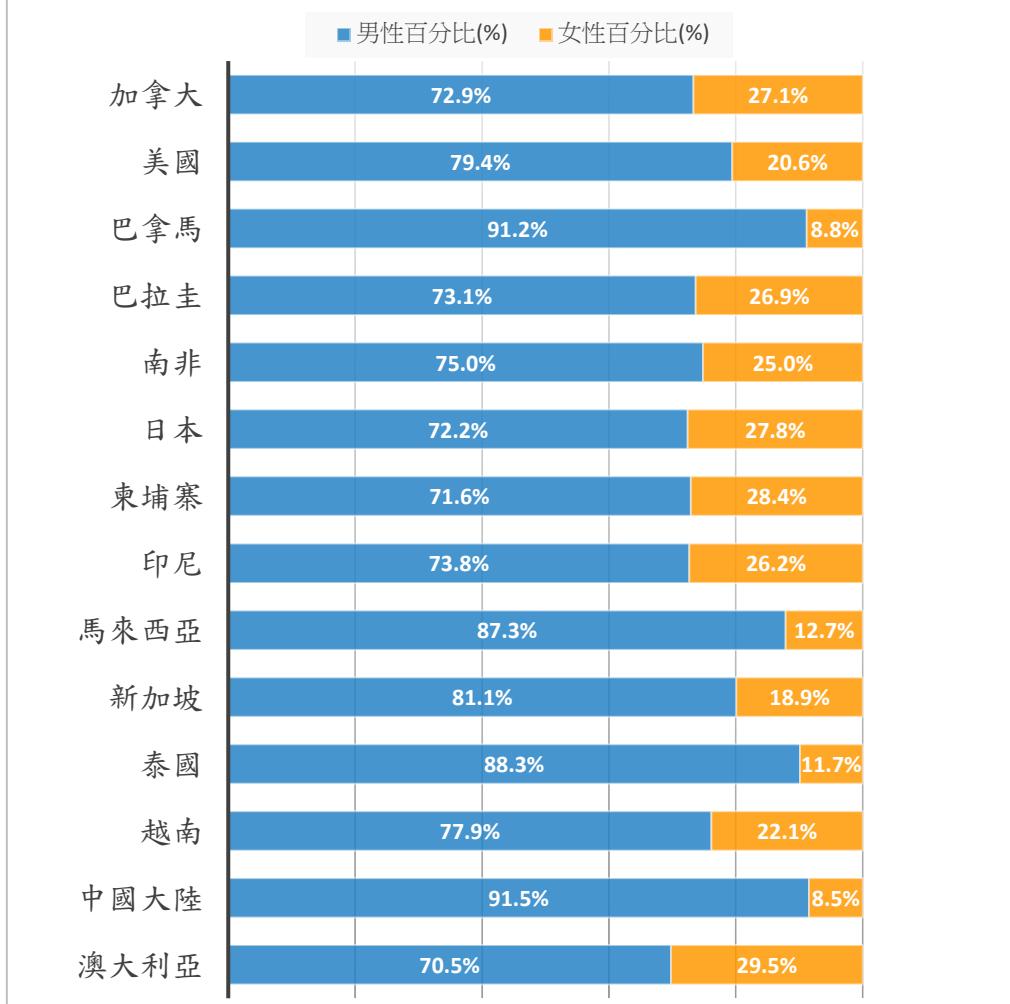
三、保證案件國家別之負責人性別分析

(一) 截至 113 年 9 月底，海外信保基金累計承作保證案件 11,056 件，遍及亞洲、北美洲、南美洲、歐洲、非洲及大洋洲共 53 個國家。以洲際別來看，北美和東南亞為最大宗，分別占 39.98% 及 40.24%。以國家別分布觀之，美國 3,652 件最多(占 33.03%)，其次為越南 2,034 件(占 18.4%)，再其次為泰國 1,054 件(占 9.53%) (詳如圖 2)。



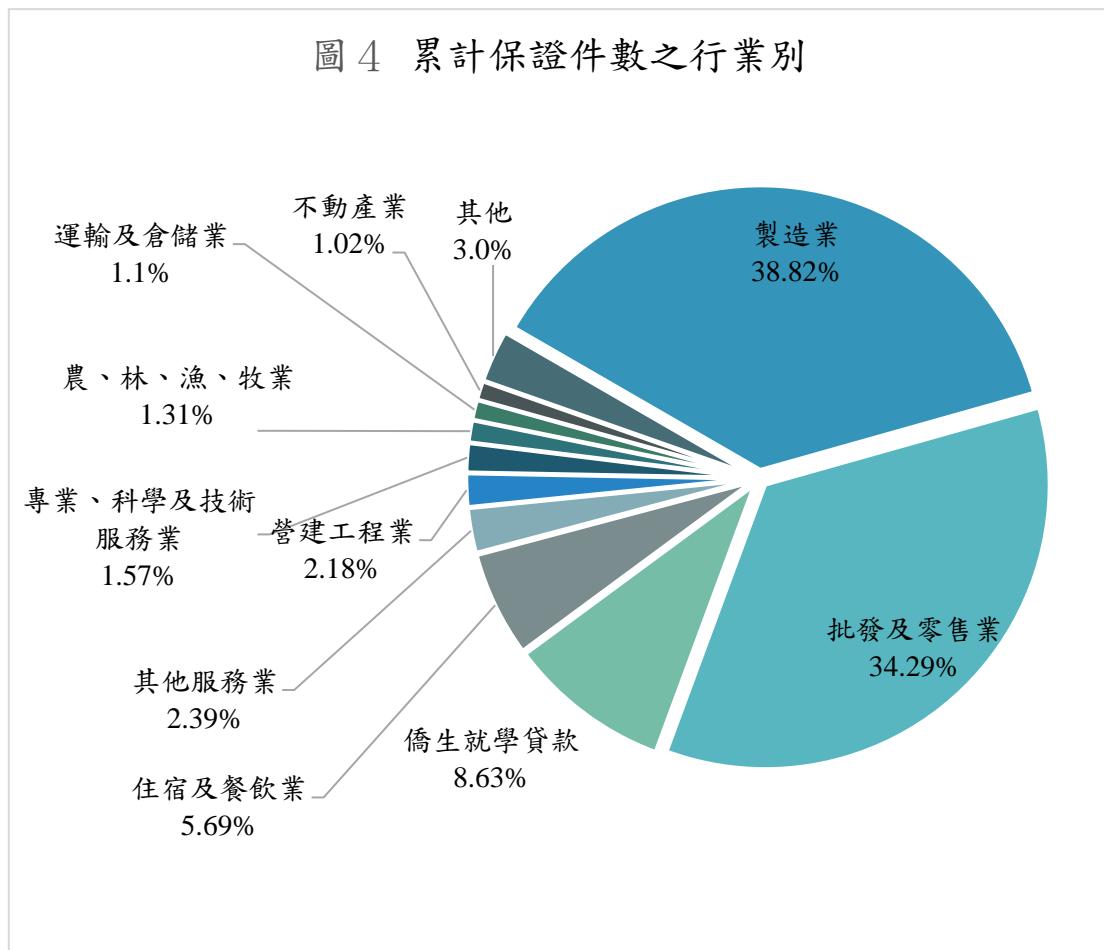
(二) 另以保證案件所在國家之負責人之性別比例來看，扣除樣本數過低容易產生誤差之國家，各國男性負責人之比例約占 70.5%-91.5%，女性負責人之比例約占 8.5%-29.5%間（詳如圖3）。可發現負責人為女性之比例在加拿大、日本、澳大利亞等已開發國家中較高，而在巴拿馬、馬來西亞、泰國、中國大陸等地之比例較低，推測可能與僑臺商進入該國所投入產業之類別相關。加拿大、日本、澳大利亞等已開發國家，其服務業或第三級產業占整體產業之比重較高，僑臺商進入該國所投入產業可能更多元，因而女性創業或擔任負責人之意願較高。相反，臺商前往巴拿馬、馬來西亞、泰國、中國大陸等地多投入製造業，因此可能以男性擔任負責人為主。

圖3 保證案件主要分布國家之負責人
性別比例



四、保證案件行業別之負責人性別分析

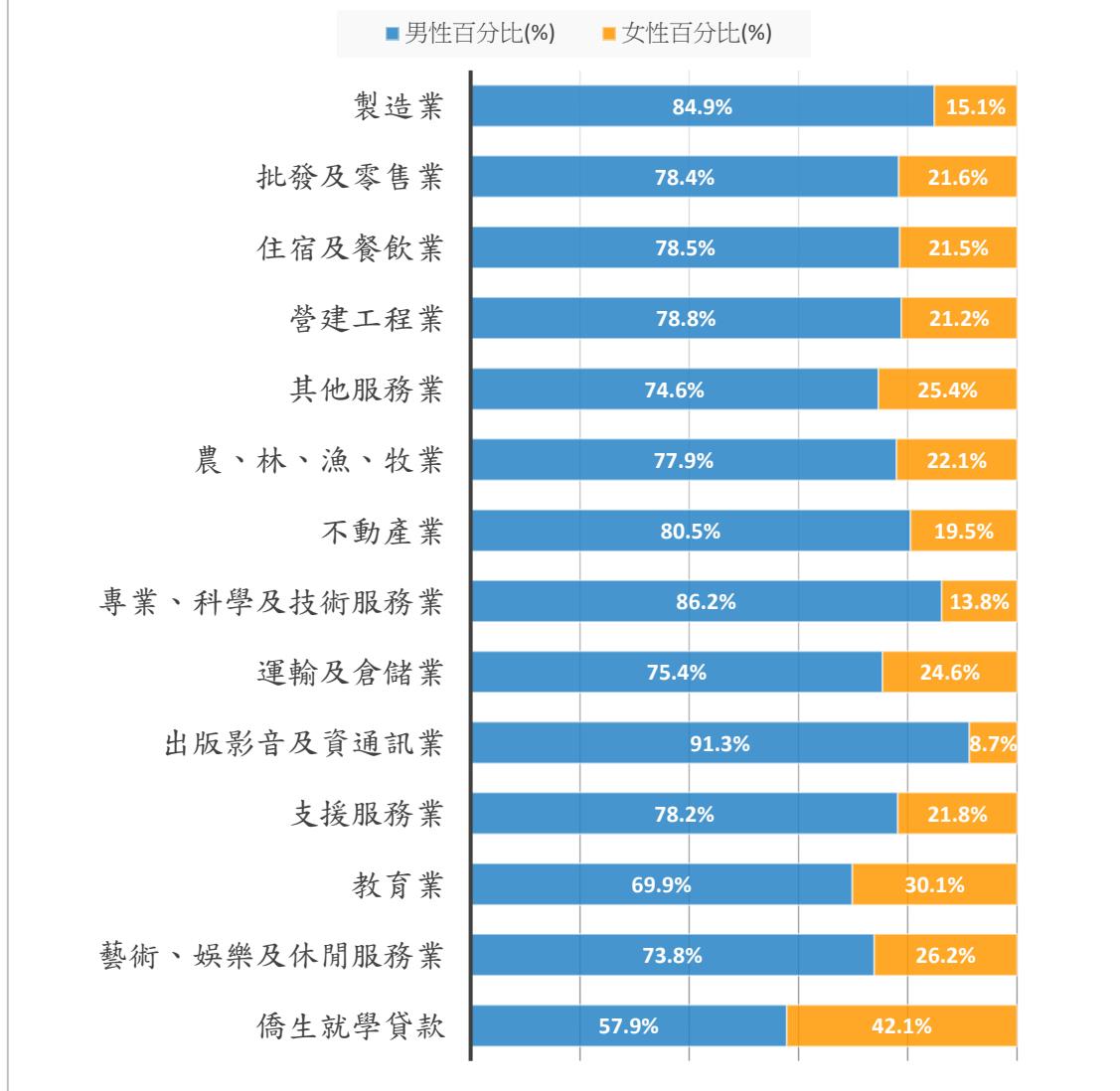
(一) 截至 113 年 9 月底，海外信保基金累計承作保證案件之行業別以製造業 4,292 件為最大宗(占 38.82%)，其次為批發零售業 3,791 件(占 34.29%)，再其次為僑生就學貸款案 954 件(占 8.63%)（詳如圖 4）。



(二) 以保證案件行業別之負責人之性別比例來看，扣除樣本數較少容易產生誤差之項目，可以發現製造業、不動產業、專業科學及技術服務業、出版影音及資通訊業等男性負責人比率超過 80%，高於整體男性負責人比率之 79.23%，而女性負責人則在教育業、其他服務業、藝術娛樂休閒服務業及僑生就學貸款等項目有較高比率（詳如圖 5），與《行政院 2024 年性別圖像報告》中提到，科學園區光電、通訊、精密機械及生物科技等產業從業人員以男性

為主，女性占比不到四成之產業性別差異相同；該報告同時指出，芬蘭、德國、美國及南韓等國在高等教育領域，仍存在「男理工、女人文」之性別隔離現象，對應到日後職業之抉擇，顯見行業別分野之性別差異不僅存在於台灣或該基金保證之僑臺商企業負責人，在各國也同樣有差異。

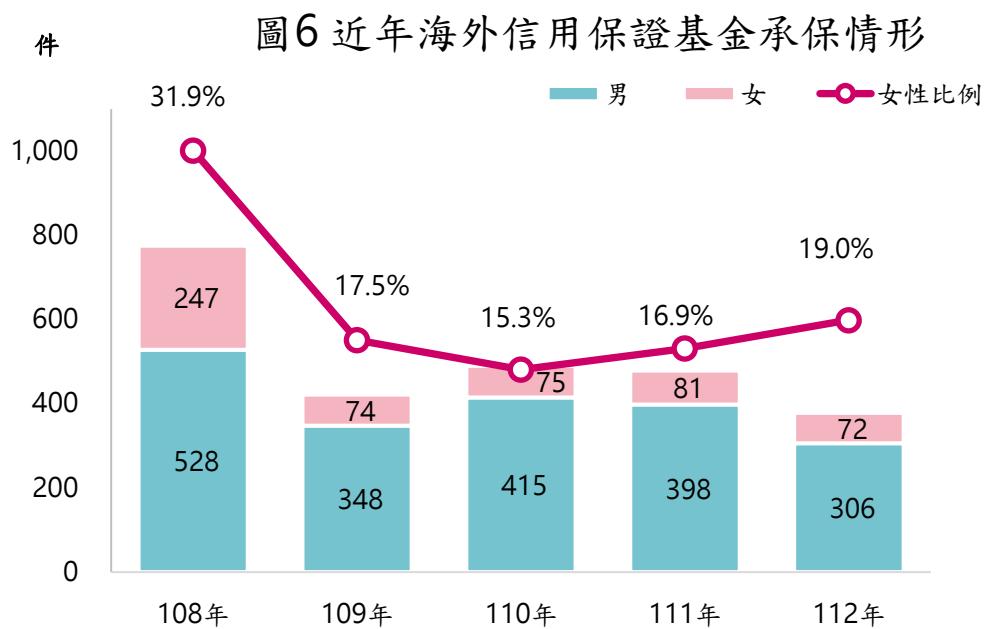
圖 5 保證案件行業別之負責人性別比例



(三) 綜上所述，僑臺商在海外選擇所欲居住之國家或所欲從事之行業，並沒有因性別而產生進入之障礙，均屬依據其自由意志選擇之自然結果。而海外信用保證基金對於送保案件之資格並無限制，審核及代位清償之程序亦不因申請人之性別有差異。

五、結論及展望

海外信用保證基金業務運作係與金融機構合作，共同為僑臺商提供貸款之信用保證，對於所有貸款保證案件之審查均依據相關金融法令規定與實務辦理，並未有任何關於性別限制之規定，各性別之僑臺商均得依規定申辦。前述統計資料顯示男性申請貸款保證案件較女性為多，應為僑臺商依其自由意志選擇之自然現象，並非金融機構或該基金刻意篩選或限制之結果。



依近年海外信用保證基金承保件數來看(圖 6)，108 年女性比例約 3 成，109 年至 112 年女性比例降為 1 至 2 成，主要係僑生技職專班就學貸款專案於 109 學年度停止辦理，且該專案之男女申請人數差距較小。依據該基金保證案件性別分析，雖因僑臺商自然選擇之結果仍有些許性別差異，整體而言，女性申請承作保證案件比例較低，為鼓勵女性能多提出申請，提升女性負責人申請保證案件之申請比例，本會輔導該基金持續推動對女性僑臺商之宣導。

首先，111 年及 113 年該基金舉辦績優金融機構頒獎典禮，均邀請到被保證之成功臺商女企業家回臺並上台見證，透過經驗分享，提

升女性創業及申請貸款保證之意願；其次，112 年該基金除與國內 31 家銀行舉辦個別業務說明會，另對海外僑臺商辦理 13 場視訊說明會向參與者說明基金業務內容、分享成功案例，本會另協輔辦理 3 場針對世界華人工商婦女企管協會宣導說明會。最後，113 年截至 9 月止，該基金與世界華人工商婦女企管協會及德國慕尼黑婦女會共舉辦 4 場業務推展會，加強對女性僑臺商推廣基金保證業務，期許能提升女性僑臺商之申請貸款保證之案件。

透過本會近年積極對女性僑臺商之業務說明及宣導，該基金 111 年及 112 年女性僑臺商申請件數占整體比例均較 110 年為佳，連 2 年比例提升(圖 6)，可見本會針對較少性別族群宣導具有成效。未來本會仍將繼續辦理對海外女性僑臺商進行業務說明及宣導，並邀請被保證之成功臺商女企業家回臺並上台見證，作為女性創業貸款之典範。本會亦將持續督促該基金秉持設立宗旨及性別平等推展信用保證業務，讓不同性別者皆能平等的獲得營運所需資金，順利開創事業，最終達到實質性別平等之目標。

此外，本會為提升女性僑臺商經營事業專業知能並協助創業輔導，規劃辦理相關事業培訓課程及產業邀訪活動，110 年培訓及邀訪 54 位女性僑臺商及 111 年培訓及邀訪 140 位女性僑臺商。為持續鼓勵傑出女性擔任組織幹部，規劃「海外商會領導班、秘書長班、菁英班」等訓練課程，協助女性僑臺商提升領導力及營運管理知能，112 年培訓 47 人，113 年並繼續開辦相關培訓課程。

海外信用保證基金積極參與每次培訓及產業邀訪活動，宣導基金信用保證業務，協輔女性僑臺商創業。同時，亦邀請成功女性企業家分享海外創業經驗，以樹立女性創業家楷模，進而鼓舞女性創業，增強女性經濟賦權。