

財團法人海外信用保證基金 性別分析報告

111.11.7

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是個人貸款外，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提供融資，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，該基金即予以代償。因此，海外信保基金案件來源需透過銀行送件，本身無法直接挑選客戶。

(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，該基金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2022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
男性	8,146 件	79.03%
女性	2,161 件	20.97%
合計	10,307 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	百分比
男性	259 件	77.31%
女性	76 件	22.69%
合計	335 件	100.00%

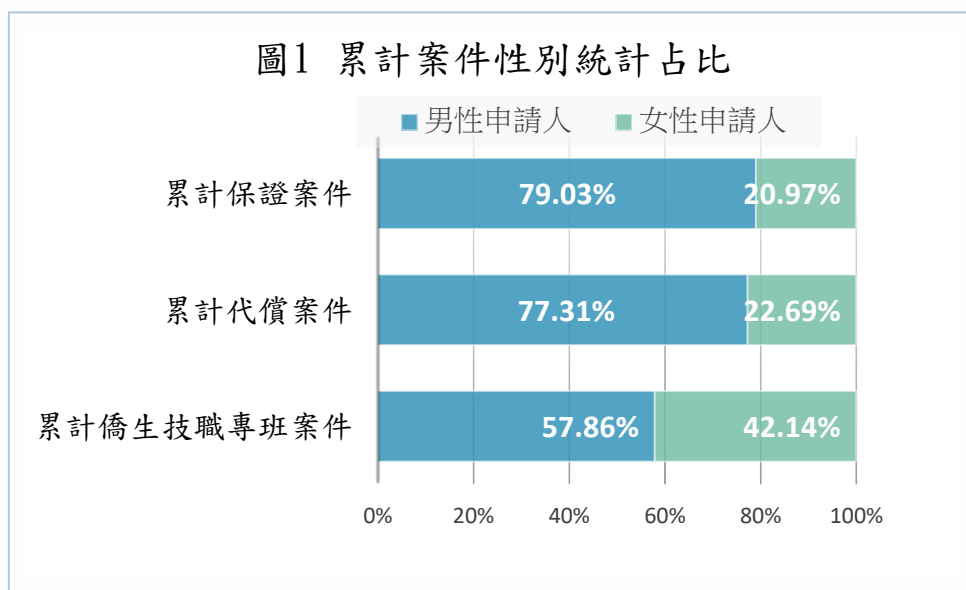
(三) 僑生技職專班就學貸款保證案件之性別比例

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：

1. 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 79.03%，女性占 20.97%，此差異主要係因企業之負責人傳統上以男性居多，女性則多從事輔助之角色，然其中亦不乏女性為企業之實質經營者，且擔任案件之保證人。
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 77.31%，女性占 22.69%，約與累計保證案件之性別比例約相當。
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% 及 21%，而核准比率均在 99% 以上，其中男性為 99.29%，女性為 99.63%，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
男性	8,204 件 (79.08%)	8,146 件 (79.03%)	99.29%
女性	2,169 件 (20.91%)	2,161 件 (20.97%)	99.63%
合計	10,373 件	10,307 件	99.36%

(五) 代償案件之核准比率亦無性別差異

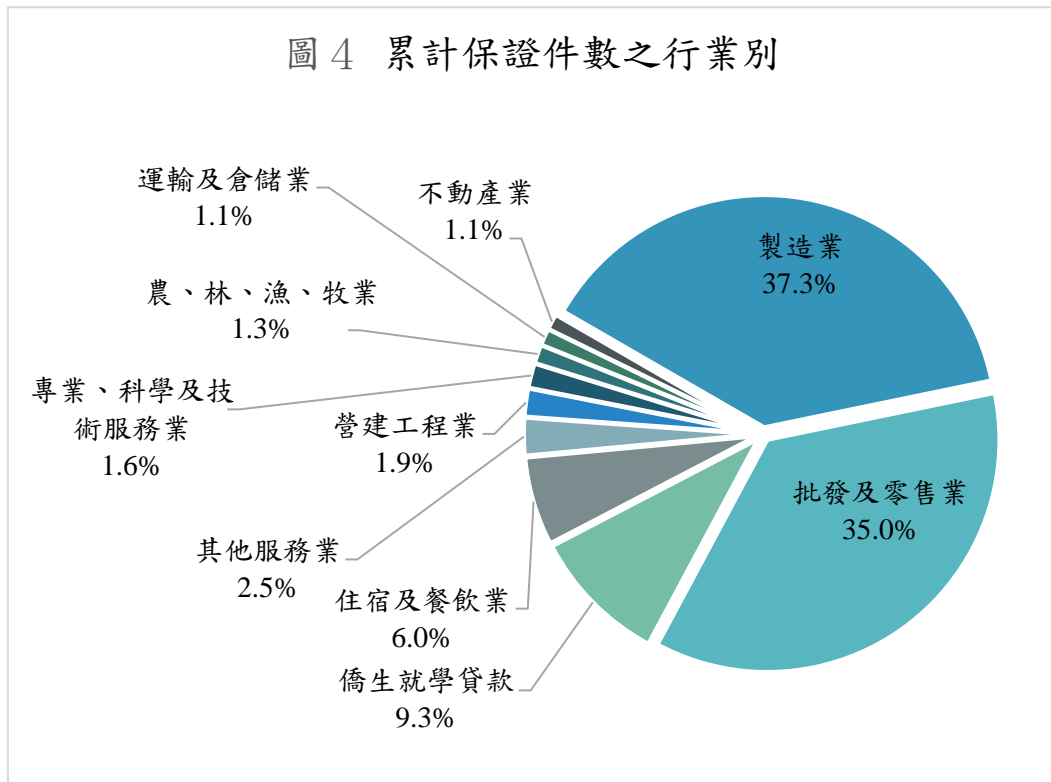
海外信用保證基金對於代位清償案件之審核均依相關規定辦理並經該基金董事會通過，以實際代償之申請及核准件數來看，提出申請代償之案件只要符合規定，該基金均予以代位清償，核准比率男性及女性均為100%，代償案件之核准並不因申請人之性別而有差異。

表五

	C 申請代償件數 (%)	D 核准代償件數 (%)	D/C 核准比率
男性	259 件 (79.08%)	259 件 (79.03%)	100.00%
女性	76 件 (20.91%)	76 件 (20.97%)	100.00%
合計	335 件	335 件	100.00%

三、保證案件行業別之負責人性別分析

(一) 截至 111 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 3,844 件為最大宗(占 37.3%)，其次為批發零售業 3,608 件(占 35.0%)，再其次為僑生就學貸款案 954 件(占 9.3%) (詳如圖 4)。

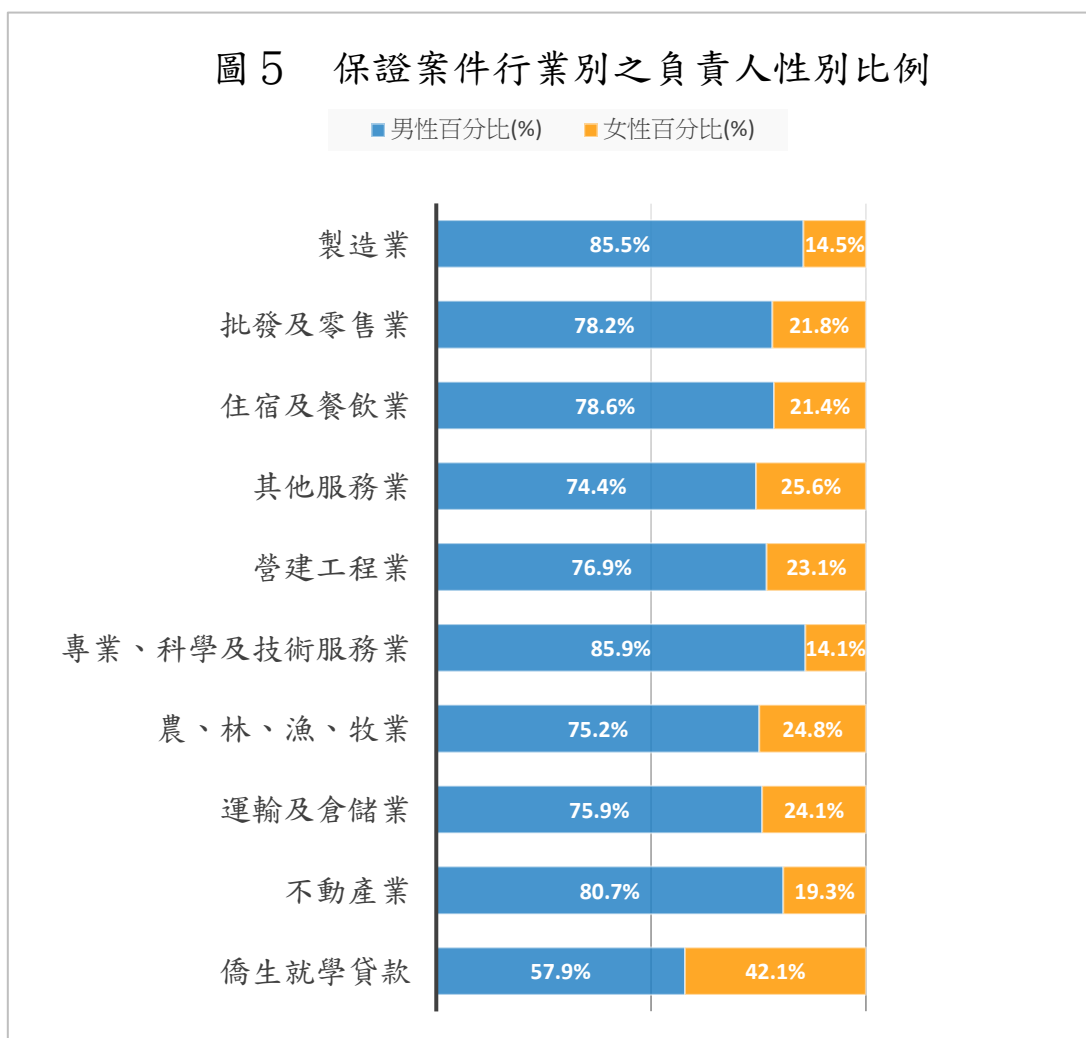


(二) 以保證案件行業別之負責人之性別比例來看，扣除樣本數較少容易產生誤差之項目，可以發現製造業、不動產業、專業科學及技術服務業等男性負責人比率超過 80%，高於整體男性負責人比率之 79.03%，而女性負責人則在其他服務業及僑生就學貸款等項目有較高比率 (詳如圖 5)。

(三) 依據《行政院 2022 年性別圖像報告》提到「以產業別來看，服務業女性負責人近四成，相較農業 25.4%、工業 27.1% 為高」，另「水電、營造、運輸等業女性從業人

員占比均未及四分之一」，可見個別產業之從業人員具性別差異性，與該基金前述統計結果若合符節。另前述性別圖像報告也指出，各主要國家在高等教育領域，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，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

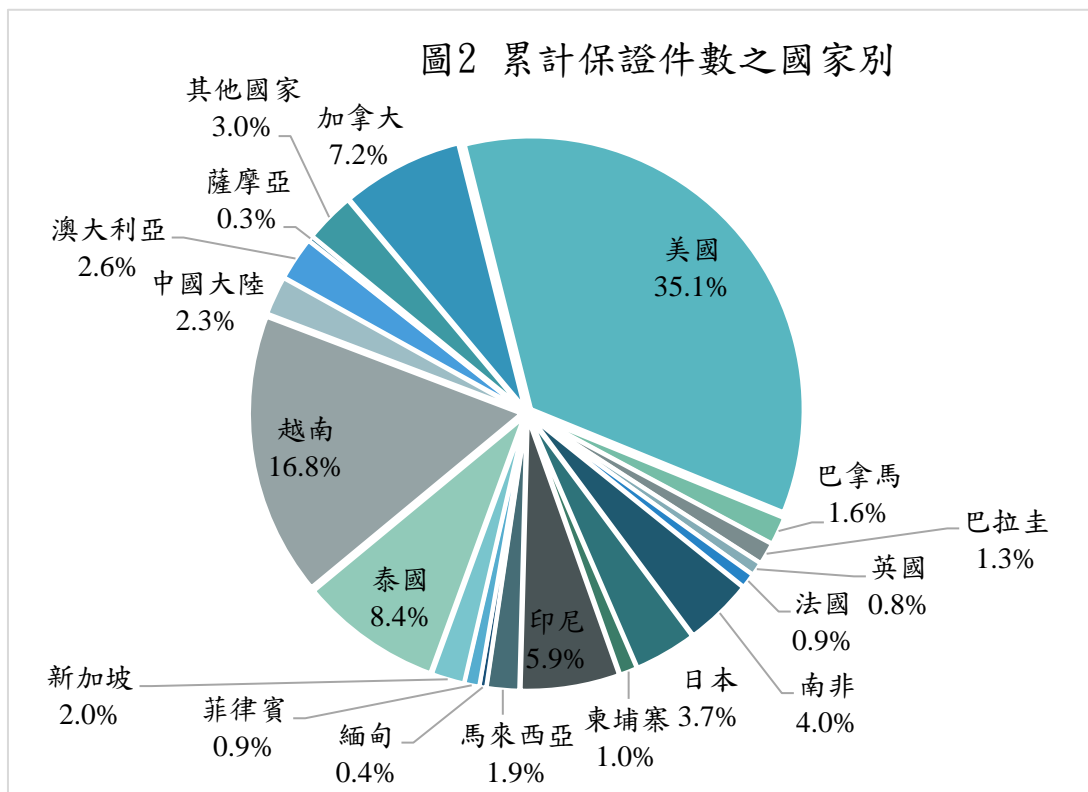


四、保證案件國家別之負責人性別分析

(一) 截至 111 年 9 月底，海外信保基金累計承作保證案件 10,307 件，遍及亞洲、北美洲、南美洲、歐洲、非洲大洋洲共 51 個國家。以洲際別來看，北美和東南亞為最大

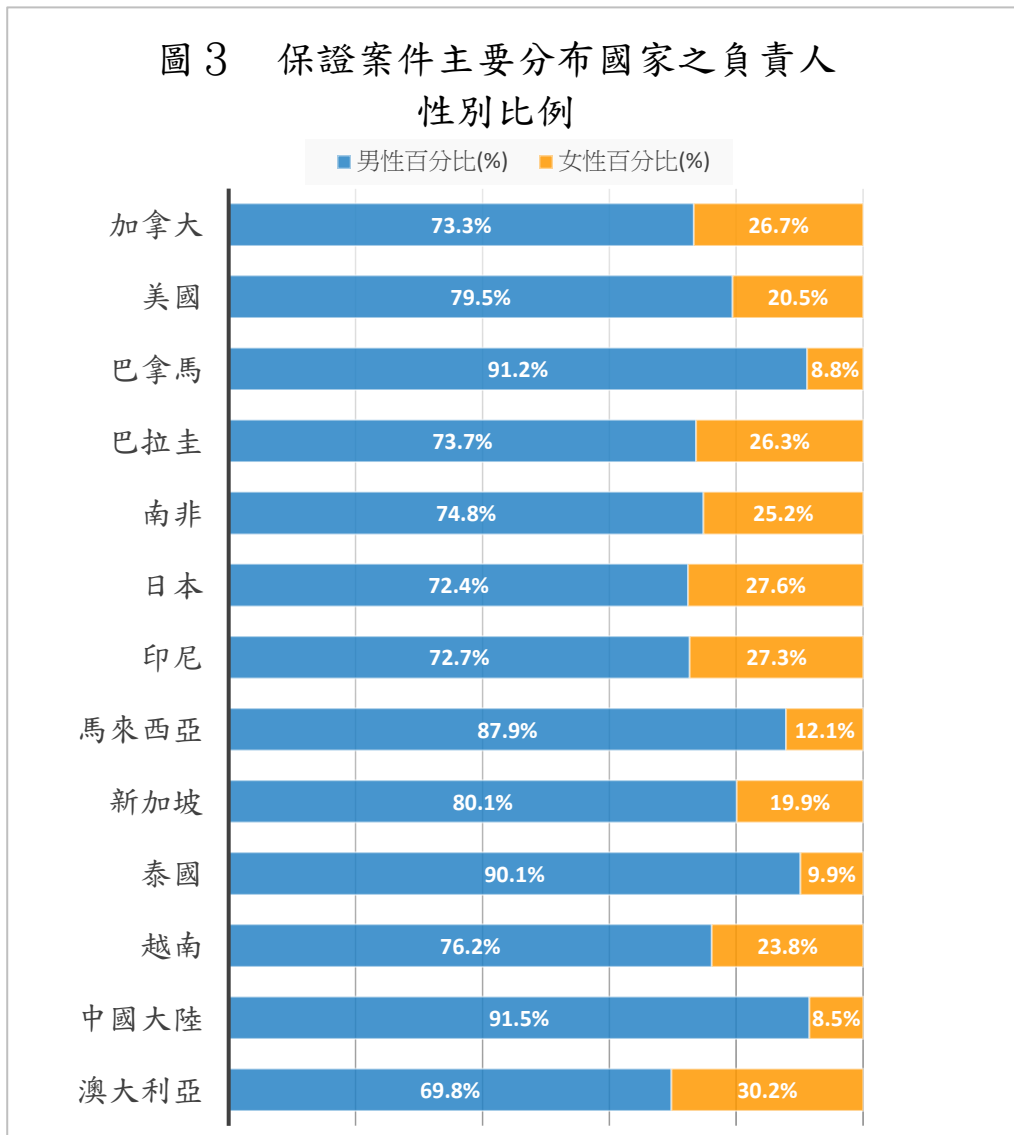
宗，分別占 42.3%及 37.4%。以國家別分布觀之，美國 3,616 件最多(占 35.1%)，其次為越南 1,729 件(占 16.8%)，再其次為泰國 869 件(占 8.4%) (詳如圖 2)。

(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 69.8%-91.5%，女性負責人之比例約占 8.8%-30.25% 間 (詳如圖 3)。經再仔細觀之，可以發現負責人為女性之比例在加拿大、日本、澳大利亞等國家中較高，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。



(三) 由此可推測加拿大、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。相反的，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。



(四) 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

海外信用保證基金之業務運作係與金融機構合作，共同為

僑臺商提供貸款與信用保證，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。由前述統計資料顯示，男性申請貸款保證案件較女性為多，此乃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。

縱然依據保證案件性別分析，呈現僑臺商自然選擇之結果仍有些許性別差異，但該基金仍將續推動對女性僑臺商之宣導，期能增加保證案件女性負責人之比例。111 年該基金共參與 17 場對合作金融機構及海外僑臺商推展業務之實體或線上說明會，針對任一性別均持開放觀點並鼓勵其利用信保保證機制；此外從該基金 Line 專線之詢問，亦不乏女性青年創業家積極洽商貸款相關資訊，雖然目前結果仍未扭轉過去 30 多年保證案件所累積之性別差異，但未來一定能有所改變，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。