

本行中小企業專案貸款
小規模營業人貸款情形-性別分析

中央銀行

112年2月

摘要

109 年初以來，新冠肺炎疫情蔓延，中小企業營運遭受嚴重衝擊，本行於 109 年 4 月推出中小企業專案貸款融通方案(下稱本專案融通方案)，提供銀行低利融通資金，並由「財團法人中小企業信用保證基金」(以下簡稱信保基金)提供高成數信用保證，供銀行辦理本行中小企業專案貸款(下稱本專案貸款)，協助企業度過疫情難關。

本專案貸款依企業規模差異分為 A、B、C 三方案，適用不同的貸款額度上限及利率，其中 C 方案適用對象以小規模營業人為主。由於 C 方案(下稱小規模營業人貸款)主要以個人為貸款主體，具有貸款金額小及核貸流程簡便¹之特點，信保基金並提供 10 成保證，貸款戶數比重高達 6 成，爰本報告以銀行辦理小規模營業人貸款情形，作為本專案貸款性別分析之代表性指標。

為利相關數據之比較分析，本報告採用信保基金提供之金融機構承作本專案貸款小規模營業人貸款送保資料(承保戶數及融資金額)，與經濟部「中小企業白皮書」之中小企業主性別資料進行研究。研究結果顯示，銀行辦理小規模營業人貸款之承保戶數及融資金額，女性占比均高於全國中小企業主之家數及銷售額女性占比，顯示銀行辦理本專案貸款未因性別存在差別待遇。

鑒於本專案貸款依企業規模訂定貸款額度上限及優惠貸款利率，並由信保基金提供高成數保證，未因性別存在差別待遇，未來本行如有實施類似之中小企業政策性貸款，似可針對貸款之相關性別指標(例如女性參貸率等)進行資料統計與分析，以利瞭解不同性別之貸款需求，以及相關貸款之推動情形與性別包容。

¹ 承貸銀行依據相關機關(包括金管會、經濟部、銀行公會、聯徵中心、信保基金及主要銀行等)共同研商制定之「銀行簡易評分表」作為核貸標準，總分達 63 分即可快速收到核貸通知，大幅簡化銀行及小規模營業人之作業流程。

一、本行實施中小企業貸款專案融通方案之緣由

- (一) 109 年初以來，新冠肺炎疫情蔓延，國內為控制疫情擴散，採行人流管制及旅遊禁令等措施，來台旅客人數驟減，相關產業營運受衝擊，尤以內需型產業如住宿及餐飲業、批發及零售業、運輸及倉儲業等受創最嚴重。為**因應疫情之衝擊**，109 年 2 月總統頒布「嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別條例」，由政府編列特別預算支應相關防疫經費²。**本行並於同年 4 月實施本專案融通方案，透過轉融通提供銀行低利資金，供其辦理本專案貸款。**
- (二) 疫情擴散期間，各行各業面臨經營困難，尤其是就業人數占比甚高的中小企業³，因營收減少加上融資受限，加重其經營困境，一旦中小企業營運受到衝擊，將影響國內經濟景氣，不利就業穩定；因此，**本行實施本專案貸款之適用對象定為中小企業(含小規模營業人)。**
- (三) 鑒於我國企業多以間接金融方式，透過銀行等金融中介機構取得所需資金，加以我國中小企業信用保證機制運作順暢，搭配信保基金提供信用保證，可提高銀行承作意願；此外，信保基金保證相關貸款，可大幅降低銀行承作貸款之信用風險，從而對中小企業訂定較低之貸款利率，有助減輕企業負擔；因此，**本專案貸款搭配信用保證機制，以提高銀行配合辦理之意願。**

² 109 年 2 月編列特別預算 600 億元，當年追加第 1 次預算 1,500 億元及第 2 次預算 2,100 億元，110 年再追加第 3 次預算 2,600 億元及第 4 次預算 1,600 億元。

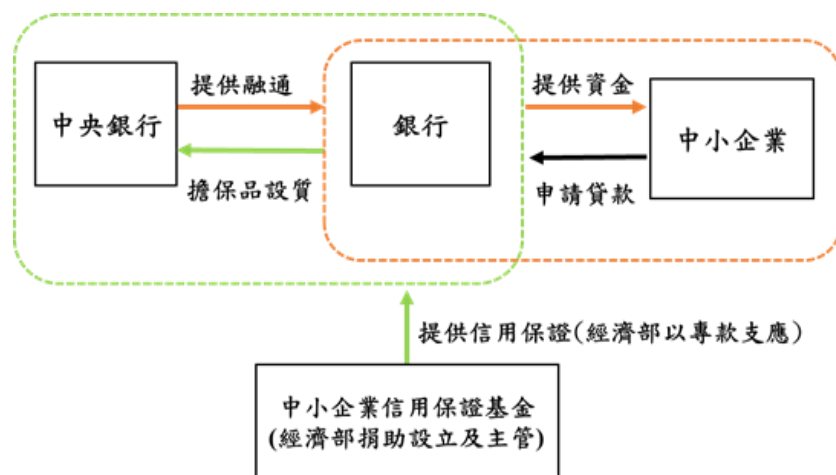
³ 我國中小企業家數為 154.9 萬家，占總企業家數比重為 98.93%，就業人數亦高達 931 萬人，占全體就業人數比重為 80.94%，資料來源：經濟部「2021 年中小企業白皮書」，資料統計期間為 2020 年。

二、本專案貸款介紹

(一) 為提高銀行辦理意願，並減輕中小企業利息負擔，**本專案貸款由本行提供銀行 0.1% 低利融通資金**，並**搭配信保基金提供高成數保證**，以提高銀行對中小企業之放款意願(見圖 1)。

(二) 本專案貸款考量企業規模差異，訂定不同貸款方案，包括中小型企業適用之 A 方案，中型企業適用之 B 方案，以及**小規模營業人⁴適用之 C 方案**，分別訂定差異化之貸款額度⁵及利率⁶，並由信保基金提供 8~10 成信用保證(詳表 1)。

圖 1 本專案融通方案運作機制



資料來源：本行

表 1 本專案貸款重點內容

申貸條件	經銀行自行評估受疫情影響之中小企業			
貸款用途	企業營運資金需求			
貸款對象及條件	項目	A 方案	B 方案	C 方案
	貸款對象	中小企業*	中小企業*	小規模營業人**
	擔保類別	信保保證9成以上	其他擔保品 (含信保保證8成以上)	信保保證10成
	貸款額度	最高400萬元	最高1,600萬元	最高100萬元
	貸款利率	最高1%	最高1.5%	最高1%
	申請期限	109.4.1~110.12.31		109.4.20~110.12.31
優惠利率期限	109.4.1~111.6.30			
其他	本專案貸款可搭配政府相關紓困振興貸款措施			

*中小企業：係指依法辦理公司登記、商業登記、有限合夥登記、稅籍登記之本國營利事業，且實收資本額1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人者；可申請A/B方案。
**小規模營業人：係指有稅籍登記且每月銷售額未達20萬元之營利事業，每月銷售額係指按109年1月起任1月之銷售額認定；可就A/B或C方案擇一。

資料來源：本行

⁴ 本行於 109 年 4 月 20 日新增「小規模營業人簡易申貸方案」(即本專案貸款之 C 方案)，只要受疫情影響且 109 年以來任一個月銷售額未達 20 萬元者，即符合申貸資格，每戶貸款金額最高 100 萬元。

⁵ A、B、C 方案每戶貸款額度上限分別為 400 萬元、1,600 萬元及 100 萬元。

⁶ A、C 方案最高 1%，B 方案最高 1.5%。

三、本專案貸款歷次調整說明

- (一) 為符合中小企業資金需求，本專案貸款於實施期間滾動調整內容計 15 次，並多次籲請金融機構發揮金融中介功能，積極推動辦理，俾受疫情影響之中小企業儘速取得營運所需資金。
- (二) 本專案貸款於實施期間數度提高融通額度及每戶最高貸款額度上限(見圖 2、圖 3)，主要考量國內外疫情發展及企業實際資金需求，非以性別作為考量因素：
1. 融通額度：本專案融通方案融通額度由原訂之 2,000 億元，調高至至 4,000 億元。
 2. 每戶最高貸款額度上限：A、B、C 方案每戶最高貸款金額，分別由 200 萬元、600 萬元及 50 萬元，提高至 400 萬元、1,600 萬元及 100 萬元，並放寬前已申貸各方案之借款人，於貸款額度上限內，仍可向金融機構申貸，不以一次為限。

圖 2 本專案融通方案之融通額度調整歷程



資料來源：本行

圖 3 本專案貸款各方案貸款額度上限調整歷程

109.4.1		109.4.20		109.7.24		110.6.24	
A、B 方案開辦		增訂 C 方案		中小企業反映額度不敷需求		國內疫情升溫	
A 方案	200 萬元	A 方案	200 萬元	A 方案	↑ 400 萬元	A 方案	400 萬元
B 方案	600 萬元	B 方案	600 萬元	B 方案	↑ 1,600 萬元	B 方案	1,600 萬元
		C 方案	50 萬元	C 方案	50 萬元	C 方案	↑ 100 萬元

資料來源：本行

四、本專案貸款適用對象及銀行辦理貸款之授信準則

- (一) 銀行辦理本專案貸款 A、B、C 三方案之准駁與否，除須符合本行作業規定外，應依主管機關相關規範、銀行授信規定(包括 5C、5P 等原則⁷)及信保基金送保規定等辦理，無涉性別差別待遇。
- (二) 其中，C 方案小規模營業人貸款因規模小，缺乏健全財會制度，取得銀行貸款較為困難，爰以相關機關共同研訂之「銀行簡易評分表」取代傳統財務報表(見表 2)，總分達 63 分以上⁸為核貸標準，另信保基金為提高銀行對小規模營業人貸款之意願，提供 10 成之信用保證。

表 2 銀行辦理小規模營業人貸款之「銀行簡易評分表」

序號	項目	第一級	分數	第二級	分數	第三級	分數
1	稅籍登記期間	3 年以上	15	1 年~未滿 3 年	10	未滿 1 年	8
2	負責人從事本業經驗	切結或提供證明具 5 年以上經驗	15	切結或提供證明具 3 年以上，未滿 5 年經驗	10	未滿 3 年	8
3	負責人個人信用評分(聯徵 J10)	600 分以上	35	500 分~未滿 600 分或此次無法評分者	25	未達 500 分	8
4	不動產擔保設定	企業或負責人有不動產且設定本行第一順位	20	企業或負責人有不動產且非設定本行第一順位或無設定	15	企業或負責人皆無不動產或不動產設定給非銀行、租賃公司者	8
5	營業狀況	切結營業中或提供 3 個月內繳稅證明	15	切結停業未滿 3 個月惟有繼續經營意願	10	切結停業未滿 6 個月惟有繼續經營意願	4

註：1.本表係參酌金管會 109 年 4 月 14 日及本行 109 年 4 月 16 日分別邀集經濟部中小企業處、銀行公會、主要銀行、信保基金及聯徵中心，以及 109 年 4 月 18 日行政院召集相關機關(構)商議決議訂定。

2.申辦 C 方案者，評分應達 63 分以上。

⁷ 5C: 品格(character)、能力(capacity)、資本(capital)、擔保品(collateral)及企業前景(condition of business); 5P: 借款戶(people)、資金用途(purpose)、償還來源(payment)、債權保障(protection)及授信展望(perspective)。

⁸ 原訂核貸標準為 70 分，為協助更多小規模營業人取得貸款，行政院於 109 年 4 月 30 日「企業紓困振興融資跨部會協調平台」第 24 次會議決議，分數降為 63 分。

五、取得小規模營業人貸款資金之借款人，女性占比約 4 成，高於全國中小企業主女性占比

(一) 小規模營業人貸款主要以個人為貸款主體，具有貸款金額小及核貸流程簡便之特點，信保基金並提供 10 成保證，貸款戶數比重高達 6 成，因此本報告以銀行辦理小規模營業人貸款情形，作為本專案貸款性別分析之代表性指標。

為瞭解小規模營業人貸款之借款人性別情形，經洽信保基金提供承保戶數及融資金額之性別統計資料，茲分析如下：

1. 小規模營業人貸款整體承保戶數及融資金額之性別比率(見表 3)：

(1) 承保戶數：男性比率 59.9%，**女性比率 40.1%**。

(2) 融資金額：男性比率 60.2%，**女性比率 39.8%**。

表 3 小規模營業人貸款承保戶數及融資金額性別比率

項目	男性	女性	合計
承保戶數	102,766	68,662	171,428
承保戶數性別比率(%)	59.9	40.1	100.0
融資金額(億元)	505	333	838
融資金額性別比率(%)	60.2	39.8	100.0

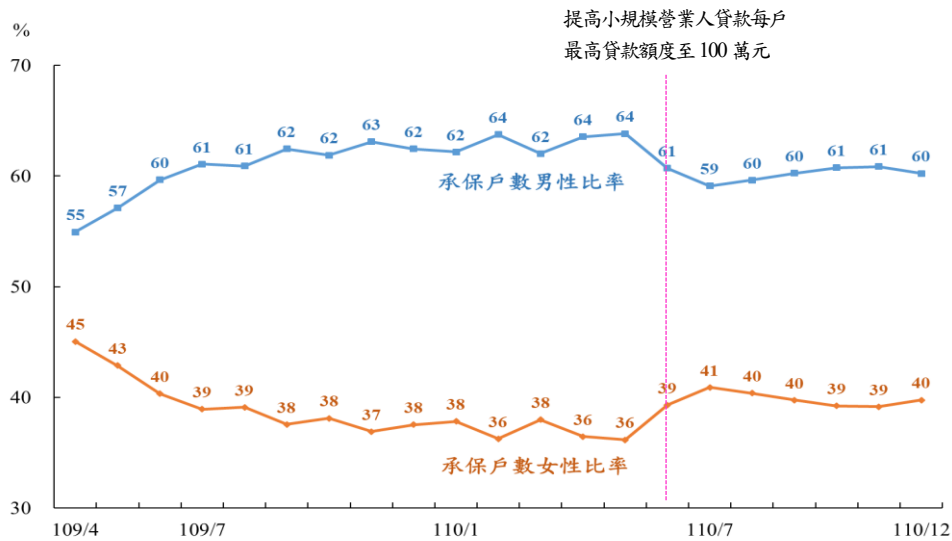
資料來源：信保基金

2. 小規模營業人貸款各月承保戶數及融資金額之性別比率(見圖 4、圖 5)：

(1) 承保戶數：男性比率介於 55%~64%間，女性比率介於 36%~45%間。

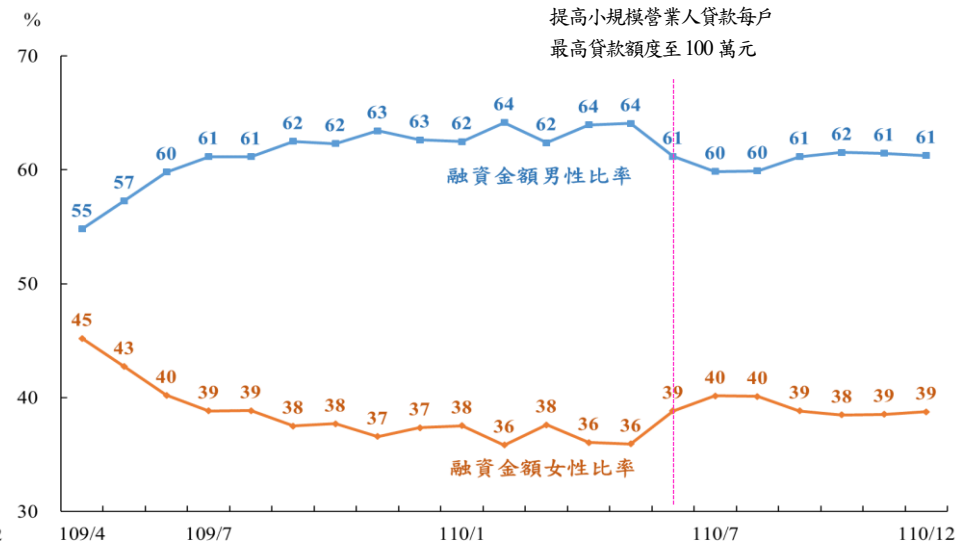
(2) 融資金額：男性比率介於 55%~64%間，女性比率介於 36%~45%間。

圖 4 小規模營業人貸款各月承保戶數性別比率



資料來源：信保基金

圖 5 小規模營業人貸款各月融資金額性別比率



資料來源：信保基金

(二) 全國中小企業⁹家數及銷售額之性別比率(見表 4)：

1. 中小企業主：男性比率 63%，女性比率 37%。
2. 中小企業銷售額：男性比率 75.6%，女性比率 24.4%。

表 4 全國中小企業家數及銷售額
(109 年)

項目	男性	女性	合計
中小企業家數	965,321	565,876	1,531,197
家數性別比率(%)	63.0	37.0	100.0
銷售額合計(億元)	163,110	52,591	215,701
銷售額性別比率(%)	75.6	24.4	100.0
內銷額合計(億元)	145,397	47,998	193,395
內銷額性別比率(%)	75.2	24.8	100.0
出口額合計(億元)	17,714	4,592	22,306
出口額性別比率(%)	79.4	20.6	100.0

註：性別比率係指企業負責人登記為女性/男性者所占比率。

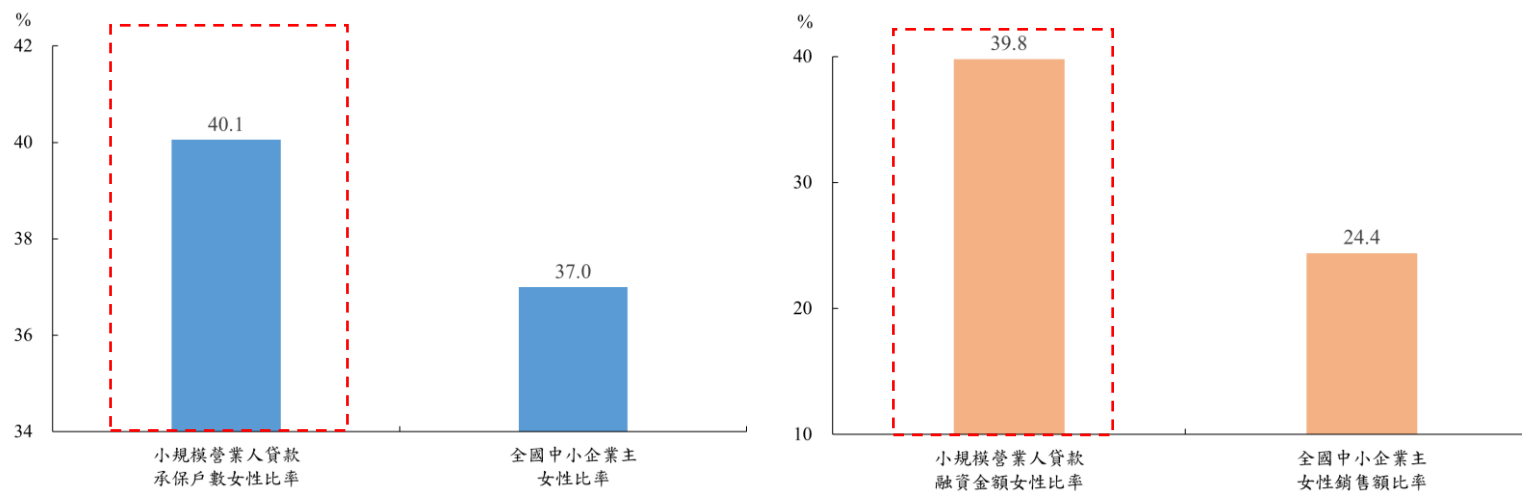
資料來源：經濟部中小企業處「2021 年中小企業白皮書」

⁹ 依據經濟部 109 年 6 月 24 日修正發布之「中小企業認定標準」第 2 條規定，中小企業以不分行業別，實收資本額 1 億元以下或經常僱用員工數未滿 200 人者認定。

六、分析結果：本專案貸款未因性別存在差別待遇

依據信保基金資料，小規模營業人貸款於 109 年 4 月至 110 年 12 月底實施期間，計協助 171,428 戶小規模營業人，取得融資金額達 838 億元。其中，**承保戶數女性比率 40.1%**，高於全國中小企業主女性比率 **37.0%**；**融資金額女性比率 39.8%**，亦高於全國中小企業銷售額女性比率 **24.4%**(見圖 6)，主因為小規模營業人貸款申貸門檻較一般企業貸款為低，且核貸標準相對寬鬆，**有助經濟實力較弱之女性企業主取得金融機構貸款資金。**

圖 6 小規模營業人貸款承保戶數、融資金額女性比率與全國中小企業主、銷售額女性比率



註：承保戶數女性比率係指女性總承保戶數占全體承保戶數比重；融資金額女性比率係指女性總融資金額占全體融資金額比重。

資料來源：信保基金、經濟部中小企業處「2021年中小企業白皮書」

七、政策建議：本專案貸款未存在性別差別待遇，未來本行實施類似之中小企業政策性貸款時，似可對貸款之相關性別指標進行資料統計與分析，以利大眾瞭解相關貸款之推動情形及性別包容

(一) 本專案貸款實施期間滾動式調整內容，以貼近銀行實務及中小企業之需，自 110 年 6 月 24 日提高小規模營業人貸款每戶最高貸款額度至 100 萬元¹⁰後，承保戶數女性比率由 36% 上升至 39%~41%，融資金額女性比率由 36% 上升至 39%~40%(見圖 3、圖 4)，顯示本專案貸款有助兩性中小企業主取得貸款資金，落實普惠金融之性別包容。

(二) 鑒於本專案貸款依企業規模訂定貸款額度上限及優惠貸款利率，並由信保基金提供高成數保證，未因性別存在差別待遇，未來本行實施類似之中小企業政策性貸款時，似可針對貸款之相關性別指標(例如女性參貸率)等進行資料統計與分析，以利瞭解不同性別之貸款需求，以及相關貸款之推動情形與性別包容。

¹⁰ 本行 110 年 6 月 24 日調整本專案貸款小規模營業人每戶最高貸款額度為 100 萬元(原 50 萬元)，並放寬借款人得就貸款最高額度未用罄部分再申請貸款，且不限 1 次。