

# 第一章 金融控股公司

第1節 金融控股公司

第2節 金融控股公司跨業經營模式

第3節 金融控股公司之優缺點

第4節 金控公司與金融專業證照

第5節 目前核准成立之控股公司一覽表

# 第1節 金融控股公司

## 一、金融控股公司之意義

### (一) 金融控股公司 (Financial holding company, FHC)

即是在一個控股公司旗下可以擁有銀行、證券、保險等各個橫跨不同金融業務領域的子公司，提供消費者「一次購足」(One-stop shopping) 的大型金融百貨公司，並依金控法第4條設立之股份有限公司。

### (二) 金融控股公司之主管機關

金控公司之主管機關為行政院金融監督管理委員會（簡稱金管會）。  
(金控法第3條)

### (三) 金融控股公司之控制性持股

所謂控制性持股，指持有一銀行、保險或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之二十五，或直接、間接選任或指派銀行、保險或證券商過半數之董事。

(金控法第4條)

(四) 金融控股公司之資本額由200億元提高至600億元，資產至少要在7,500億元以上。(金控法第12條)

## 第2節 金融控股公司跨業經營模式

- 一、2001年6月28日台灣參照美國金融現代法案 (Glass-Steagall Act)，又稱為G-S法案，成立金融控股公司，允許金融業的跨業經營，我國於2001年11月1日金融控股公司法正式實施。
- 二、由於金融控股公司強調整合行銷，提供一次購足 (One-stop shopping) 的服務，業務範圍涵蓋銀行、信託、保險、證券、期貨、票券、投信、投顧、創投等領域。

### 三、跨業經營模式



## 第3節 金融控股公司之優缺點

### 一、金融控股公司之優點

- (一) 經營多角化
- (二) 組織大型化
- (三) 制度透明化

## 二、金融控股公司之缺點

- (一) 小銀行生存困難的問題
- (二) 經營多角化後的專業性問題
- (三) 股權集中化所產生道德風險問題

## 第4節 金融控股公司與金融專業證照

由於金控公司強調整合行銷，提供一次購足 (One-stop shopping) 服務，業務範圍涵蓋銀行、信託、保險、證券、期貨、票券、投信、投顧、創投等領域，旗下從業人員必須了解不同產品才能進行跨業銷售。因此以往只需負責單一業務的金融從業人員，現在必須接受跨業銷售的挑戰，而取得多張專業證照，將是提高自身附加價值，確保就業的不二法門。

### 三、目前國內金融專業證照分三大類，即：

#### (一) 銀行業

- 理財規劃人員 (Financial Planning Personnel)
- 銀行內部控制人員 (Bank Internal Control Personnel)
- 信託業務員 (Trust Operations Personnel)
- 初階外匯人員 (Basic International Banking Personnel)
- 初階授信人員 (Basic Bank Lending Personnel)
- 進階授信人員 (Advanced Bank Lending Personnel)

## (二) 證券業

證券營業員 (The securities specialist)

證券高級營業員 (The senior securities specialist)

證券投資分析師 (The securities investment analyst)

期貨營業員 (Future Goods Salespeople)

投信投顧營業員 (The securities investment trust  
and consulting professionals)

### (三) 保險業

- 人身保險業務員 (Personal Insurance representative)

- 產物保險業務員 (Property Insurance representative)

- 投資型保險業務員 (Investment-oriented Insurance representative)

- 風險管理師 (Risk manager for financial personnel)

### (四) 各類金融人員必備證照

- 金融市場常識與職業道德

- (Money market general knowledge and the occupational ethics examination certificate of quality)

## 第5節 目前核准成立之金控公司一覽表

編號	金控公司名稱	掛牌上市日
01	華南金控 Hua Nan FHC	2001/12/19
02	富邦金控 Fubon FHC	2001/12/19
03	中華開發金控 China Development FHC	2001/12/28
04	國泰金控 Cathay FHC	2001/12/31
05	玉山金控 E. SUN FHC	2002/01/28
06	元大金控 Yuanta FHC	2002/02/04
07	兆豐金控 Mega FHC	2002/02/04
08	日盛金控 Jih Sun FHC	2002/02/05

編號	金控公司名稱	掛牌上市日
09	台新金控 Taishin FHC	2002/02/18
10	新光金控 Shin Kong FHC	2002/02/19
11	國票金控 Waterland FHC	2002/03/26
12	永豐金控 SinoPac FHC	2002/05/09
13	中國信託金控 Chinatrust FHC	2002/05/17
14	一銀金控 First FHC	2003/01/02
15	台灣金控 Taiwan FHC	2008/01/02
16	合庫金控 Cooperative FHC	2011/12/01

## 本章習題

- 一、何謂金融控股公司？目前台灣有幾家金控公司？(P2, P6)
- 二、金融控股公司之主管機關為何？(P2)
- 三、金融控股公司之最低資本額及資產規模規定各為多少？(P2)
- 四、金融控股公司之跨業經營模式為何？(P2-3)
- 五、金融控股公司之優點與缺點是什麼？(P3-4)