

## 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、創投及信用卡等領域。

### 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：提供顧客全面性的金融服務，可利用各子公司不同的差異化特性，交叉行銷，發揮業務互補以達到綜合經營之效益 (Cross Selling)。
- (二) 組織大型化：透過部門裁併，人員充分利用，可以降低經營成本 (Cost Saving)，並可利用特殊的組織架構，運用不同部門的資源加強營運資金管理，使資本效益化 (Capital Efficiency)，發揮規模經濟之效益。
- (三) 制度透明化：金控公司之運作，必須在主管機關之監督下進行，因此可以將金融集團之經營管理，導入制度化與透明化，並有防弊措施之效果。2004 年 7 月 1 日起設立「行政院金融監督管理委員會」(簡稱金管會)，實踐了金融監督一元化的目標。

## 二、金融控股公司之缺點

- (一) 小銀行生存困難的問題：小銀行無法跨業銷售，缺少新的金融商品。
- (二) 經營多角化後的專業性問題：因跨業經營後之人才及專業金融證照之培訓等。
- (三) 股權集中化所產生道德風險問題：如何防範不當之內線交易及其他財務危機以免影響金融機構之經營風險。

---

### 第 4 節 金融控股公司與金融專業證照

---

- 一、我國於 2001 年 11 月 1 日金融控股公司法正式實施，掀起金融市場異業合併風潮，財政部陸續核准 16 家金控公司的成立，開啟了我國金融業改造的重要里程碑，而金控公司成立後，如何建立高績效的組織，真正發揮最大綜效，使金融業更具競爭優勢，才是核心議題。
- 二、金控公司成立的目的，除了是股權集中化、組織大型化、業務多元化及監理透明化的全球金融發展趨勢外，更希望透過各項金融業務整合，跨業經營，資源共享，共同行銷，交叉銷售及降低資訊設備和後勤支援的單位成本，以提供消費者一次購足 (One-stop shopping) 的大型金融百貨公司。
- 三、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
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