

臺灣全體金控分析：規模、業務與市場地位

編撰：屏東大學 周國華老師 (與 Google Gemini 共筆) 2025/12/04

1. 規模排名與集團特色 (以資產總額為主要衡量)

排名 (約略)	金控公司	核心子公司 (主力業務)	總資產規模 (約略)	集團特色
1	富邦金控	富邦人壽、臺北富邦銀行、富邦證券	\$>14\$ 兆元	臺灣資產第一大集團，以壽險業務為集團獲利核心，銀行業務穩健。
2	國泰金控	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券	\$>13\$ 兆元	臺灣資產第二大集團，同樣以壽險為核心，銀行通路廣大，數位金融領先。
3	中信金控	中國信託商業銀行、台灣人壽、中信證券	\$\approx 8.8\$ 兆元	以銀行為核心的領導者，消金業務、信用卡與海外布局強勁。
4	臺灣金控	臺灣銀行、臺銀人壽、臺銀證券	\$\approx 8\$ 兆元	唯一國營金控，以銀行為核心，負責國庫、貨幣發行附隨業務等政策任務。
5	台新金控	台新銀行、台新人壽	\$\approx 4\$ 兆元	發展銀行與壽險雙核心，消金業務具特色。(註：若與新光金合併，排名將大幅提前)
6	元大金控	元大證券、元大銀行、元大人壽	\$\approx 3.7\$ 兆元	證券龍頭，證券業務市占率第一，積極整合銀行與壽險。
7	兆豐金控	兆豐國際商業銀行、兆豐證券、兆豐產險	\$\approx 3.5\$ 兆元	公股銀行領導者，以商銀為核心，在外匯及授信業務具優勢。
8	玉山金控	玉山銀行、玉山證券、玉山創投	\$\approx 3.5\$ 兆元	以銀行為核心，數位金融與信用卡業務表現優異，強調服務品質。
9-14	開發金、華南金、永豐金、第一金、合庫金、新光金	銀行/證券/壽險/創投	\$\approx 1.5\$ 兆元起	中型金控，業務核心與特色不一，多以銀行為支柱。

註：資產數據為約略值，常隨年度財務報告變動。

2. 業務內涵與類型劃分

臺灣金控依據其獲利核心與主要子公司可以區分為三大類型：

類型	特色說明	代表金控
人壽主導型	以人壽保險子公司為集團獲利的核心與資產來源，壽險資產規模遠大於銀行。	富邦金、國泰金（兩大龍頭）
銀行主導型	以商業銀行子公司為獲利核心，提供多元存、放款、消金等服務，資產主要集中在銀行。	中信金、臺灣金、兆豐金、玉山金、華南金、第一金、合庫金等
證券主導型	以證券子公司為獲利核心，在經紀、自營、承銷業務擁有市場領先地位。	元大金（證券龍頭）

3. 主要業務市占率分析 (市場競爭格局)

臺灣金控市場的競爭非常激烈，市占率呈現「大者恆大」與「公股/民營並存」的格局。

A. 銀行業務 (存放款、消金)

- 存款與放款：臺灣銀行 (臺灣金控)、國泰世華 (國泰金)、臺北富邦 (富邦金) 等大型銀行的市場份額最大，尤其臺灣銀行在存款與國庫代理業務具有獨特性。
- 消金與信用卡：中信銀 (中信金)、玉山銀 (玉山金)、臺新銀 (臺新金) 在個人消費金融、信用卡發卡量及簽帳金額的市占率居市場領先地位。

B. 壽險業務 (保費收入)

- 富邦人壽 (富邦金) 與 國泰人壽 (國泰金) 兩者在總保費收入和資產規模上擁有壓倒性市占率，共同主導臺灣壽險市場。
- 其他如台灣人壽 (中信金)、台新人壽 (台新金) 等則努力透過銀行通路或利基商品爭取市占。

C. 證券業務 (經紀市占)

- 元大證券 (元大金) 是臺灣證券經紀業務的絕對龍頭，市占率長期穩居第一名，遙遙領先其他競爭者。
- 其他大型券商如富邦證、國泰證、中信證等亦有可觀的市場份額。

總結與市場趨勢

1. **雙雄格局**：富邦金與國泰金憑藉龐大的壽險資產，形成臺灣金融市場的「**雙雄**」格局。
2. **銀行為本**：多數金控仍以**銀行**為最穩定的獲利基礎，並積極發展財富管理、數位金融等高附加價值業務。
3. **專業分工**：元大金在證券業的專業化、臺灣金控在公股的角色、中信金在消金的強勢，顯示各金控在特定領域的**差異化競爭優勢**。