

# 金融控股公司法對銀行業經營策略影響之研究

沈玉珮、劉原超

E-mail: 9302497@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

我國銀行業自政府於民國八十年陸續開放十六家新銀行設立以來，競爭加劇。而台灣的金融市場規模過小，使得銀行業為求生存而陷入惡性競爭的窘境，導致銀行利差縮小，逾放增加，造成嚴重的金融問題。正當此際，隨著國際經濟自由化，全球化的潮流，我國於民國九十一年一月一日正式加入WTO。為了迎接國際強大的金融集團競爭挑戰，我國政府必需儘速解決國內的金融問題，加速整合金融機構，因此早在民國九十年六月二十七日即通過「金融六法」，其中「金融控股公司法」對我國金融業的影響甚鉅，其立法目的是希望我國金融體制朝向「股權集中化、組織大型化、經營多角化、監理透明化」方向發展，以提升金融機構的競爭力及國際化。「金融控股公司法」通過至今已有一十四家金融控股公司成立，重整了國內金融版圖，也影響銀行的經營模式。本研究透過蒐集各先進國家的金融制度發展及我國目前金融市場概況來研究金融控股制度對銀行業經營所產生之影響。另以富邦金控成員 富邦銀行為個案研究，深入訪談富邦金控及富邦銀行之高階經理人，綜合上述資料分析歸納出本研究之結論。根據本研究結果顯示，金融控股公司制度為近代世界金融體制之新潮流，全球金融商品已入國際化，多元化的時代，傳統銀行的金融商品已無法滿足顧客之需求，因此銀行經營多元化已為一種趨勢，在金控公司體制下的銀行可藉交叉行銷金控子公司之各項金融商品提供顧客「一次購足」的服務，且能有效運用資源，降低成本，因此較單獨經營之銀行更具範疇經濟的效果及優勢。所以許多銀行選擇加入金控公司，也間接加速了銀行合併。金融控股公司制度改變了銀行經營模式，而目前國內銀行之行銷重點及經營方向同性質仍高，所以本研究建議銀行首先應健全本身體質，找出特有之定位與經營模式，積極發展電子銀行業務，加入合適的金控公司，才能在金融控股公司的新時代來臨時脫穎而出，掌握新契機。

關鍵詞：金融控股公司；綜合銀行；交叉行銷；一次購足；綜效；策略

## 目錄

封面內頁 簽名頁 授權書 iii 中文摘要 iv 英文摘要 vi 誌謝 ix 目錄 xi 圖目錄 xiii 表目錄 xiv 第一章 緒論 第一節 研究背景 1 第二節 研究動機 2 第三節 研究目的 3 第四節 研究對象 3 第二章 文獻探討 第一節 金融控股公司之定義 5 第二節 金融控股公司之類型 11 第三節 我國金融控股法之沿革及金融市場概況 14 第四節 國外金融控股法之沿革 21 第五節 策略的定義 39 第六節 銀行經營的基本原則 41 第三章 研究方法 第一節 研究方法設計 45 第二節 研究流程 52 第三節 研究架構 53 第四節 研究限制 55 第四章 金融控股公司法對銀行經營之影響 第一節 銀行經營版圖及模式 56 第二節 銀行合併 58 第三節 市場行銷 60 第四節 組織功能及人員調整 62 第五章 富邦商業銀行個案分析 第一節 富邦商業銀行簡介 65 第二節 環境分析 67 第三節 富邦銀行SWOT分析 82 第四節 富邦銀行現行之經營策略 87 第六章 結論與建議 第一節 研究結論 92 第二節 研究建議 94 參考文獻 98 附錄 105

## 參考文獻

一、中文部分 1.王文宇，控股公司與金融控股公司法，台北，元照出版有限公司，2001。 2.王正通，台灣金融控股公司發展趨勢之研究，大葉大學事業經營研究所碩士論文，2003。 3.王重隆，台灣金融控股公司經營現況、問題與發展策略之研究，朝陽科技大學企業管理研究所碩士論文，2003。 4.司徒達賢，策略管理，台北，遠流出版事業股份有限公司，1995。 5.李佳育，從銀行到金融控股公司 銀行從業人員勞動條件之轉變，中正大學勞工研究所，2003。 6.李明軒、邱如美合譯，競爭優勢（下）（M.E.Porter, Competitive Advantage 著），台北，天下遠見，1999。 7.李紀?，綜合銀行體制國家之銀行業成本效率分析，東吳大學國際金融組碩士論文，2000。 8.吳思華，策略九說，台北，麥田出版社，1996。 9.林佳靜，台灣地區銀行業經營績效評估與比較，實踐大學企業管理研究所碩士論文，2001。 10.林俊銘，金融機構跨業併購法制建構及芻議 以商業銀行跨業併購為例，中原大學財經法律研究所碩士論文，2000。 11.陳太齡，金融控股公司關鍵成功因素之研究，政治大學企業管理研究所，2002。 12.陳秋琴，金融控股公司法在台灣進入WTO之後對金融產業之影響，逢甲大學會計與財稅研究所碩士論文。 13.陳美齡，金融控股公司法對我國金融業之財富與風險效果分析，朝陽科技大學財務金融研究所，2002。 14.許汶瑛，金融控股公司整法制建構 以美、日比較法觀點評析我國相關立法，中原大學財經法律研究所碩士論文，2000。 15.莊金蓉，從銀行跨業經營觀點探討我國銀行成立金融控股公司之可行性 以彰銀為個案公司，台北大學企業管理研究所碩士論文，2002。 16.黃俊英，行銷研究:管理與技術，台北，華泰文化事業股份有限公司出版，1999。 17.黃達業，提升我國金融機構競爭力之研究，台灣金融研訓院，2001。 18.黃瑞堂，由美、日金融控股公司法評析我國金融控股公司之立法 防火牆制度之研究，銘傳大學經濟學研究所碩士論文，2001。 19.黃營杉譯，策略管理（Charles W.L.Hill, Strategic Management Theory），台北，揚智，1999。

20.張志翔,台灣金融控股公司之經營策略研究 以建華金融控股公司為例,台北大學企業管理研究所,2002。 21.張美華,金融控股公司績效評估分析 以台銀、土銀、中信局為例,台灣大學財務金融學研究所碩士論文,2002。 22.張家溢,日本獨占禁止法對控股公司之範,淡江大學日本研究所碩士論文,2001。 23.葉建郎,金融控股公司制度之成效探討,東吳大學會計學研究所碩士論文,2002。 24.劉明傑,金融控股公司之策略研究,2001。 25.蔡明俊,金融控股公司之經營規範與個案探討 以中華開發金融控股公司為例,政治大學經營管理研究所碩士論文,2002。 26.蔡忠勇,由金融控股公司體制探討台灣地區銀行業之轉型,義守大學管理科學研究所碩士論文,2003。 27.賴英照,台灣金融版圖之回顧與前瞻,1997。 28.賴惠瑛,論我國銀行經營保業務之策略分析 以金融控股公司之經營模式為例,淡江大學國際貿易研究所碩士論文,2001。 29.賴錦章,台灣金融控股公司的獲利與風險分析,高雄第一科技大學風險管理與保險研究所碩士論文,2002。 30.戴銘昇,金融控股公司之經營規模,中正大學財經法律學研究所碩士論文,2003。

二、法律、期刊、報紙部份

1.金融控股公司法,2001.6.27立法院制定。 2.金融機構合併法,2000.11.24立法院制定。 3.丁克華,「證券金融管理制度與政策」課程講義,2001。 4.王文宇,金融控股公司法之評析,月旦法學雜誌,第七十七期,2001。 5.王文宇,我國公司法購併法制之探討與建議 兼論金融機構合併法,月旦法學雜誌,第六十八期,2001。 6.吳顯宗,金融控股公司與綜合銀行制度之研究,財稅研究,第二十九卷,第四期,1997。 7.施敏雄,美國銀行與證券業務分離制度及防火牆基本理念,台北市銀月刊,第二十三卷,第六期,1992。 8.陳裴紋,美國金融服務業法案及內容及其影響,中央銀行季刊,第二十二卷第一期,2000。 9.台北銀行年報,2002。 10.財政部金融局年報,2002。 11.富邦商業銀行股份有限公司年報,2002。 12.富邦金融控股股份有限公司年報,2002。 13.立法院第五屆第三會期財政委員會,「政府核准金融控股公司成立以來,利弊得失之評估」專案報告,2003。 14.財訊月刊,第260期,2003。 15.中時電子報,2002.2.17。 16.經濟日報,2003.7.31。 17.經濟日報,2003.8.4。 18.工商時報,2003.9.12。 19.工商時報,2003.11.26。 20.經濟日報,2003.11.26。

三、英文部分

1. A. Parasuraman, Marketing Research, 2nd ed.(Reading,MS:Addison-Wesley,1991) 2. Berger, Allen N, " The Consolidation of the financial services industry: causes, Consequences, and implications for the future. " Journal of Banking and Finance 23, 1999. 3. Crosse, H.D. and G.H. Hempel, Management Policies for Commercial Bank, Second edition, New Jersey: Prentice — Hall Inc. Englewood cliffs, P.61, 1973. 4. Dimitris N. Choarafas, New Regulation of The Financial Industry, New York: ST. Martin ' s Press, INC., 2000. 5. Edward D. Sullivan, Glass-Steagall Update: Proposals to Modernize the Structure of the Financial Services Industry, 112 Banking Law Journal 10, pp. 978-990, 1995. 6. G. Churchill, Jr., Marketing Research:Methodoligical Foundations, 7th ed. (Fort Worth, TX:The Dryden Press, 1999) 7. John C. Dugan, Update on Modernization Legislation, 77 Wash U.L.Q. 521, available at LEXIS-NEXIS Academic Universe-Document, visited on November 22, 2000. 8. Linda Allen and Julapa Jagain, " The Risk Effects of Combining Banking, Securities, and Insurance Activities. " Journal of Economics and Business, New York, Vol.52, No. 6 pp. 485- 497, 2000. 9. Mester, L. J., " A Study of Bank Efficiency Taking into Account Risk-Preference, " Journal of Banking and Finance, 1996. 10.Rober W.Hamilton,The Law of corporation a nutshell,4th Edition,West Publishing Co., P.255, 1996. 11.Saunders, A., E. Strock and N.G. Travlos, " Ownership Strycture, Deregulation and Bank Risk Taking, " The Jorunal of Finance, 2, pp. 643- 54, 1990. 12.Von Neumann, Morgenstern, Game Theory, 1994。

四、網站部份

1. 建華銀行 <http://www.banksinospac.com.tw/> 2. 財政部金融局 <http://www.boma.gov.tw/> 3. 國泰世華銀行 <http://cathaybk.com.tw/> 4. 國泰金融控股股份有限公司 <http://www.cathayholdings.com.tw/> 5. 中國信託商業銀行 <http://www.chinatrust.com.tw/> 6. 行政院主計處 <http://www.dgbas.gov.tw/> 7. 中華民國交通部電信總局 <http://www.dgt.gov.tw/> 8. 教育部 <http://www.edu.tw/> 9. 第一銀行 <http://www.firstbank.com.tw/> 10. 第一金融控股公司 <http://www.firstholding.com.tw/> 11. 富邦商業銀行 <http://www.fubonbank.com.tw/> 12. 富邦金融控股股份有限公司 <http://www.fubongroup.com.tw/> 13. 萬通商業銀行 <http://www.grandbank.com.tw/> 14. 中國國際商業銀行 <http://www.icbc.com.tw/> 15. 經濟部 <http://www.moea.gov.tw/> 16. 財政部 <http://www.mof.gov.tw/> 17. 台北銀行 <http://www.taipeibank.com.tw/> 18. 經濟部國貿局 <http://www.trade.gov.com/>