

# 台灣金融控股公司發展趨勢之研究

王正通、潘振雄；郝傑民

E-mail: 9808282@mail.dyu.edu.tw

## 摘要

過去數十年來，世界的經營環境不斷地在變動，企業為了確保競爭力，必須要能迅速預應(Proactive)與因應(Reactive)外界的變動，方可減緩衝擊及生存上威脅，並為企業帶來成長和創新的機會！現今調適性變革已是今日企業組織生存的不二法門。「變」及「整合」是企業經營的常態現象，只有不斷革新蛻變，企業方能獲得永續生存的利基。近年來在全球資本市場及資訊科技的進步，金融產業自由化競爭愈趨多元化，金融產品更不斷地推陳出新，我國政府考量國內金融環境日漸惡化，加上各國以購併方式作為擴充金融服務方式，在面對WTO開放後競爭，金融業大型化與多角化趨勢，於2001年6月立法院三讀通過之「金融控股公司法」，目的則在使金融企業朝向「股權集中化、大型化、業務綜合化」，使金融業可以控股公司型態跨業經營，透過共同行銷、資訊交叉運用及產品組合，以提供消費者一次購足的服務，以增加國內金融機構競爭力。本研究蒐整各國金融控股公司之發展趨勢，並就國內金融控股公司發展現況，對四家金融控股公司進行探索，研究其優缺點，以提供金融控股公司未來發展趨勢之參考。

關鍵詞：組織架構；金融機構；綜合銀行；子公司模式；控股公司；金融控股公司；發展趨勢

## 目錄

第一章 緒論 1 第一節 研究背景 1 第二節 研究動機 5 第三節 研究目的 7 第二章 文獻探討 8 第一節 組織架構之概念 8 第二節 我國金融環境概況 20 第三節 金融控股公司之定義與種類 27 第四節 金融控股公司跨業經營模式 36 第三章 研究方法 42 第一節 研究方法 42 第二節 研究架構 45 第三節 研究流程 46 第四節 研究對象及資料來源 47 第四章 各國金融機構之發展趨勢 49 第一節 美國金融控股公司之發展趨勢 49 第二節 英國金融控股公司之發展趨勢 59 第三節 日本金融控股公司之發展趨勢 67 第四節 德國及歐盟金融控股公司之發展趨勢 75 第五章 個案分析 82 第一節 甲公司(中華開發) 82 第二節 乙公司(國泰金控) 97 第三節 丙公司(建華金融控股公司) 111 第四節 丁公司(華南金控) 117 第六章 結論與建議 129 第一節 研究結論 129 第二節 研究限制 135 第三節 後續研究建議 136

## 參考文獻

- 1、中文部份 1、工商時報，第二版，2001年4月18日。
- 2、中時蕃薯藤電子報-顏慶章:盼資產管理公司兩個月內成立 <http://ctnews.yam.com/news/200012/08/79958.html>。
- 3、中國時報，88年6月23日，第3版。
- 4、中時電子報:籌設金融重建基金，金融業稅率四年內控難歸零 <http://www.ctech.com.tw>。
- 5、王文宇，金融控股公司法制之研究，台大法學論叢，第三十卷第三期，2001/5。
- 6、王文宇，金融控股公司法之評析，月旦法學雜誌，第77期，2001/10。
- 7、王文宇，普通控股公司與金融控股公司之規範，月旦法學雜誌第79期，2001/12。
- 8、王志誠，2001/5，金融控股公司之經營規範與監理機制，政大法學評論，第六十四期，2000/12。
- 9、王貞秀，銀行架構下利益衝突交易規範之研究，司法研究年報第二十輯。
- 10、王國輝，金融控股公司的管理定位及集團整合角色，會計研究月刊，2002。
- 11、方琇怡，金控公司資訊整合幫你賺錢，還是賺你的錢，天下雜誌，2002/11。
- 12、朱兆銓，投資控股公司上市之可行及必要性。
- 13、江岷欽，林鍾沂，公共組織理論，1995。
- 14、江岷欽，「論組織結構之精簡」，中國行政評論，第二卷第一期，1992。
- 15、自由時報電子報-成立資產再生公司行庫同意出資 <http://www.libertytimes.com.tw/today0902/today-e2.html>
- 16、自由時報電子報-金融資產服務公司籌委會成立 <http://www.libertytimes.com.tw/2001/jan/12/today-es.html>
- 17、自由時報電子報-金融重建將成立2000億基金 <http://www.libertytime.com.tw/2001/new/mar/19/today-12/html>
- 18、行政院經建會網站:因應加入WTO 金融法規修訂 <http://www.cepd.gov.tw>。
- 19、吳孟珊，「金融自由化下美國控股公司監理相關法規之研究」，台灣大學三民主義研究所未出版碩士論文，1998/7。
- 20、吳孟珊，金融自由化下美國銀行控股公司監理相關法規之研究
- 21、杜英宗，經濟日報，91年5月7日第7版。
- 22、李儀坤，「日本控股公司相關法律與實務」，主要國家經貿政府分析月刊，經濟部，2000/7。
- 23、我國金融集團以人頭跨業經營，則屬另一類，惟因非法規所允許，故不列入類型之一。關於跨業經營類型及其優缺點，參閱王文宇，金融控股公司法制之研究，台大法學論叢，第三十卷第三期。
- 24、李桐豪，由美國金融服務業現代化法看我國的金融控股公司，台灣金融財務季刊第二輯第二期，2001。
- 25、李明華，臺灣銀行業跨業經營風險分散效果及轉換機制之研究，2000。
- 25、李再長，組織理論與管理，1999。
- 26、金融控股公司法第4條定義。
- 27、金融控股公司法，條文第五條。
- 28、金融控股公司法，條文第六條。
- 29、金融控股公司法，條文第二十四條。
- 30、金融控股公司法，條文第二十六條。
- 31、金融控股公司法，條文第三十二條。
- 32、金融控股公司法，條文第三十三條。
- 33、金融局網站: <http://www.boma.gov.tw> (金融革新措施)
- 34、林韓菁譯，日本金融大改革，三民書局，1997/8。
- 35、來勝證照考試中心-公司債證交稅將修法取消 <http://www.license.com.tw>。
- 36、林俊銘，金融機構跨業併購法制機構及芻議-以商業銀行跨業併購為例，中原大學碩

士論文，2002/1。37、彼得·杜拉克，管理的實務，天下出版社，2002。38、姚清?譯，德國銀行體系，國際金融參考資料，第四十一期。39、高宮晉，企業集中論，有斐閣，1942。40、高點教育機構網站：<http://www.get.com.tw> (行政院通過金融監理委員會組織法草案) 41、財政部2000年12月30日台財證(八)第一六三六號函 42、財政部2001年1月11日宣佈由銀行公會主導成立「金融資產服務公司」。43、陳秋琴，逢甲大學，金融控股公司法在台灣進入WTO之後對金融產業之影響。44、陳斐紋「美國金融服務業現代化法案之內容及其影響」，中央銀行季刊，第二十二卷第一期，2000/3。45、陳盈達，金融控股公司架構下金融監理制度之研究，2001。46、許紋瑛，金融控股公司之法制建構-以美日比較法觀點評析我國相關立法，中原大學碩士論文，2001/1。47、張馥羽，金融控股公司法制問題之研究論文，2001。48、張美華，金融控股公司之績效評估分析-以台銀、土銀、中信局為例之研究論文，2001。49、張家溢，日本獨占禁止法對控股公司之規範，淡江大學日本研究所碩士論文，2000/1。50、張洵銑，控股公司組織架構於企業重組過程中的角色：日本大手綜合電機三社之探討，2000。51、曾國烈等十人，金融自由化所衍生之銀行監理問題探討：美日經驗對我國之啟示。52、曾奴如，「淺論美國金融服務現代化法」，月日法學雜誌，第57期，2000/2。53、曾茹萍，日本瑞穗金控集團資訊整合，天下雜誌。54、彭文賢，組織原理，三民書局，1986。55、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，2001 56、經建會網站：<http://www.cepd.gov.tw> 57、楊恆華，資訊時代企業經營策略與資訊科技策略調準之研究 以個案銀行為例，2000。58、銀行法於八十九年十一月一日修正實施第七十四條准許銀行以轉投資子公司模式，投資金融相關事業後，已有往廣義綜合銀行之路前進之意，但仍不准共用營業場所、交叉銷售等，故仍無綜合銀行之實。未修正實施第七十四條前，賴英照教授已依銀行法第二十八條之規定，認為我國銀行已具綜合銀行之雛型，名之為「不完全綜合化的綜合銀行」，見賴英照，台灣金融版圖的回顧與前瞻，聯經出版公司，1997/2。59、銀行法，第五十二條。60、劉明傑，金融控股公司之策略研究，2001 61、盧瑞陽，組織行為：管理心理學導向，華泰書局，1993。62、簡瑞宏，我國金融控股公司整合模式之研究論文，2001 63、蔡進財，「金融監理一元化與政府對公營金融機構之管理」，華信金融季刊，第九期。64、蔡麗玲，「英國金融監理改革計劃簡介」，存保資訊季刊，第十二卷第三期，1999/3。65、蔡武烈，我國金融重建機制下公營銀行概括承受基層金融機構之研究-以合作金庫銀行為例，2001。66、蔡俊明，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，2001 67、魏亦珍。「台灣地區商業銀行走向綜合銀行之探究」，中山大學 68、競爭優勢，Micahel Poter (中文版，天下出版社)，1985。69、競爭策略，Micahel Poter (中文版，天下出版社)，1998。二、英文部份 1、Banking Policy Report., " 2 FED Starts off New Year By Proposing to Eliminate More Section 20 Firewall," The Aspen Law & Business, A Division of Aspen Publishers, Inc, 20, January 1997. 2、Benston, G. J., " Interest payment on demand deposits and bank investment behavior," Journal of Political Economy, 72, October 1964. 3、Benston, G. J., The Separation of Commercial and Investment Banking, New York: Oxford Univ. Press, 1990。4、Brewer, E.A., Fortier D. and Pavel C., " Bank risk from non-bank activities," Economic Perspectives, The Federal Reserve Bank of Chicago, 12, 1988. 5、" BIS:66th Annual Report Basle:Bank for International Settlement," 1996. 6、Calomiris, Charles W., Introduction. In The U.S. Bank Deregulation in Historical Perspective, Cambridge University Press, 2000。7、Jordi, Canals., Universal Banking-International and Theoretical Perspectives, Oxford University Press, 1997。8、Michael, L. Gerlach., Alliance Capitalism: The Organization of Japanese Business, Berkeley, California: University of California Press, 1992。9、Marketing Research Information and Technology , 2002. 10、Richard Dale. International Banking Deregulation-The Great Experiment:The New Financial Regulatory Framework in Canada, Blackwell Publishers, at 120-121 (1992)。轉引自張春雄、康榮寶。11、Richard L. Daft , Organization theory and design , 1999. 12、See, James. C. Bonbright & Gardiner C. Means, The Holding Company, New York: Mc Graw-Hill book Co., 1932。13、South-Western College Publishing, , Organization Theory and Design , 2000. 14、" Universal Banking " Journal of Economic Perspectives,8:3, Summer 1994. 15、Yoshio, Suzuki., The Japanese Financial System, New York: Oxford University Press, 1987。