

第一章 緒論

1.1 研究動機

銀行在現今的工商社會裡面扮演著一個不可或缺的角色，借款、貸款、投資理財、基金服務、工商銀行服務等，成為個人散戶、企業、資本市場等投資管道的媒介。從存款貸款到各是各樣的金融商品，現金管理移轉等，大都需要經由銀行的服務，創造經濟社會中收支的便利性，提供日常生活中資金流動的效率，甚至是活絡社會經濟的重要指標性機構。

從銀行起源發展至現今，許多銀行紛紛興起，更有所謂世界上的百大銀行。而隨著經濟越來越發達，對銀行的需求也越來越強烈。銀行的地位也隨著發展與日遽增。然而在對銀行需求越來越高的同時，銀行為了擴大其業務範圍，創造更高的利潤下，有足夠的動機去發展擴大營業，以更有效率的經營手法，追求更大的利潤，這也是經濟原理中公司追求最大利潤的目標。在需求提高的同時，金融產業中的競爭也越演越烈，發展的原因不再只是單純的擴大業務以創造收益，同時也追求經營上的穩定，達到永續的經營目標。

金融商品的推陳出新，在活絡的金融市場中深深植入在消費者的心中，但金融機構的發展過程，若非企業內部人員或者同行競爭對手，更或者是研究學者，鮮少有人清楚知悉其發展背景歷程，這些銀行如何在激烈的競爭之中存活發展下來，銀行是何時創辦，和其創辦的背景，更不用說是發展過程中種種的收購和擴大政策，這些發展的歷史背景被隱藏在現在銀行富麗堂皇的背後，從一間地方性小銀行擴展為全球國際性銀行，後面付出了多少的努力和不停的隨著世界的流動改變其經營方向，也許經歷過兩次世界大戰，也許經歷過經歷大蕭條，但靠著其專業，在這世界的脈動下脫穎而出，展露其光芒，進而成為現在工商技術社會裡不可或缺的重要一環。

而在這鮮少人知的過程當中，混合了企業成功的典範，成長發展的策略，產業革新的秘訣，更潛藏了巨大經濟金融學問當中的例子和例外。遍佈全世界的百

大銀行，其分行網路擴展全球，金融商品服務範圍廣泛，在全球幾乎沒有一個地方沒有其分行，但在世人享用著這些金融商品和其百年歷史的商標時，這潛藏於過去的精采片段，卻如同大海中的迷霧，如此迷濛不清，儘管在銀行的官方網站皆有其過去發展的簡介，但相信瀏覽的人數有限。對於這些全球性銀行的發展典範，不應該如此深埋於歷史之中。

在此針對匯豐銀行和標準渣打銀行，做出個案探討，探討兩間全球銀行之發展歷程，和其中成功的經驗與策略，對於該銀行過去的發展疑問，該銀行何時創辦，何時開始其業務，從何發起，如何擴展其業務，又是如何演變成現在全球大銀行，基於這些疑問，考量可以將其成功典範提供之後的研究學者，並且在之後查閱資料的便利性，而提出世界百大銀行中，匯豐銀行和標準渣打銀行成功發展的個案研究，其成功的案例，能有助於後續經營者，仔細的分析出匯豐和標準渣打銀行的發展狀況和其成功的背景，正是本論文研究之主要動機。

1.2 研究目的

在研究動機的背後，對於金融銀行業務的歷史發展資訊的缺乏下，為了拼湊出完整的每一個片段回憶，讓發展研究的目標更清晰透徹，經由廣泛的資料蒐集及對個案銀行的深入探討，本研究希望達到下列目的：

1. 挖掘出全球銀行成功案例和經驗，可作為具有意義的參考。
2. 經由搜集資料和過去發展狀況的片段，組合成一套完整的個案銀行發展歷史，讓其發展過程能夠完整呈現，有系統的整理出各階段個案銀行的目標和發展腳步。
3. 希望透過此次的研究，研究該銀行成功之關鍵，和其成功的背景。
4. 透過這次的研究，想進一步探討更清楚了解該銀行的發展。
5. 有鑒於針對於銀行發展的個案研究不多，希望本論文的研究，可作為其他後續之參考。

1.3 研究架構與流程

本文研究的範圍主要是在於以匯豐銀行和標準渣打銀行作為研究探討的個案銀行，研究這兩間各按銀行在全球發展的歷史，和其發展成為全球大銀行的發展背景。第一章為緒論，簡單扼要地說明本文研究動機、研究目的和研究架構與流程，第二章為文獻回顧，對於銀行發展之文獻作出回顧與整理，說明文獻上對於銀行發展之研究。第三章為匯豐銀行發展的個案研究，在一開頭對該銀行做簡單的介紹，介紹該銀行在全球主要業務和發展背景與狀況，該銀行的商標。從1865年創辦後，至今的發展沿革，合併擴大的過程和其背景，還有匯豐銀行發展之成就。第四章為標準渣打銀行發展的個案研究，先對該銀做簡單介紹，介紹主要業務範圍與發展之背景與概況，進一步探討從過去渣打銀行和標準銀行兩家銀行，到現在合併為一間標準渣打銀行，中間的發展過程和背景，與其發展至今之成就。第五章為結論和建議，針對研究的結果，做出歸納整理，和對未來相關研究方向的建議。