

各位銀行業的主管您好：

這是一份學術性研究的問卷，由於貴行在銀行業界享有盛譽，經營績效卓越，故選為本研究的重要研究對象。本問卷以「臺灣地區商業銀行策略變革之研究」為主要議題，其目的在於歸納出「經營環境變動」對「策略變革」的影響，並試圖發展研究假說，以利測試經營環境變動對銀行業策略變革之影響性。本研究純屬學術探討性質，資料僅供本研究使用，絕對予以保密，敬請安心作答。懇請您撥出 5 分鐘寶貴的時間回答以下問題，有了您的協助，必定對本研究有很大的幫助。

再次謝謝您的協助與支持，並敬祝您

鴻圖大展 萬事如意

國立暨南國際大學國際企業學系

指導教授：郭憲章 博士

研究助理：吳昭榮 敬上

聯絡電話：(049)910960 轉 54110

傳真號碼：(049)912595

E-mail : g7212502@ncnu.edu.tw

( 請 沿 此 線 折 疊 裝 訂 後 寄 回 )

( 請 沿 此 線 折 疊 裝 訂 後 寄 回 )

寄 件 人：

廣 告 回 信

臺灣中區郵政管理局登記證

第 3 4 2 0 號

免 貼 郵 票

信 函

545

南投縣埔里鎮大學路521號54110室  
國立暨南國際大學管理學院  
國際企業學系

吳 昭 榮 先 生 啓

## 第一部分

以下各題乃是描述”各種外在環境的因素改變時，對於貴行所可能產生的影響”。請在最適當的答案上打勾(✓)。

	非 常  同 意	同 意	無 意 見	不 同 意	非 常 不 同 意
(一) 自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間，政府金融法規改變很大。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(二) 續上題，在過去 7 年半的期間，臺灣相關的銀行賦稅規定改變很大。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(三) 續上題，在過去 7 年半的期間，中央銀行對於銀行業相關的政策改變很大。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(四) 在過去 7 年半的期間，貴行在通訊設施方面(如電話 傳真機、電腦網路)的設備一直在更新。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(五) 對於臺灣地區整體的基礎建設(如網路設施、通訊設施)而言，在過去的 7 年半的期間，總是足以提供貴行處理業務的需求。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(六) 在過去 7 年半的期間，貴行在引進創新性的金融商品的經驗中，顧客的接受度都很高。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(七) 在過去 7 年半的期間，貴行在面對科技創新下的新興產業時，通常需要改變其交易型態，以符合新的需求。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(八) 在過去 7 年半的期間，貴行的主要競爭對手常常變換其目標市場。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(九) 在過去 7 年半的期間，貴行的主要競爭對手常常改變其競爭策略。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十) 在過去 7 年半的期間，銀行業在服務品質方面一直在改善。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十一) 在過去 7 年半的期間，銀行業在資訊蒐集及分析的技術上，一直在進步。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十二) 在過去 7 年半的期間，貴行的信用評等制度，因應經濟的變遷而有很大的不同。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十三) 在過去 7 年半的期間，貴行的安全設施(如警報系統)，因應社會的變遷而一直在加強改善中。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十四) 在過去 7 年半的期間，貴行因為社會文化及價值觀的改變，因而在金融商品的設計上，也隨之改變。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(十五) 在過去 7 年半的期間，因為產業的變遷，使得貴行在管理制度上，也隨之調整。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 第二部分

### 銀行經營團隊(TMT)基本資料

\*註:在此我們將 TMT 定義為貴行的一線主管

(一) 貴行 TMT 的總人數為\_\_\_\_\_人

(二) 貴行 TMT 成員進入貴行擔任一線主管的年資分佈:

- |                                 |                        |
|---------------------------------|------------------------|
| (1) 年資 1 年以下者_____人             | (2) 年資 1 ~ 2 年者_____人  |
| (3) 年資 2 ~ 3 年者_____人           | (4) 年資 3 ~ 4 年者_____人  |
| (5) 年資 4 ~ 5 年者_____人           | (6) 年資 5 ~ 6 年者_____人  |
| (7) 年資 6 ~ 7 年者_____人           | (8) 年資 7 ~ 8 年者_____人  |
| (9) 年資 8 ~ 9 年者_____人           | (10) 年資 9 ~10 年者_____人 |
| (11) 年資 10~11 年者_____人          | (12) 年資 11~12 年者_____人 |
| (13) 年資 12~13 年者_____人          | (14) 年資 13~14 年者_____人 |
| (15) 年資 15 年以上者_____人(請註明年資及人數) |                        |

--

(三) 貴行的 TMT 成員的主要工作背景分佈:

- |                |                |
|----------------|----------------|
| (1) 存款部門_____人 | (2) 外匯部門_____人 |
| (3) 放款部門_____人 | (4) 企劃部門_____人 |
| (5) 其他_____人   |                |

(四) 貴行 TMT 成員在進入貴行就職之前,在銀行業之工作年資分佈:

- |                                 |                        |
|---------------------------------|------------------------|
| (1) 年資 1 年以下者_____人             | (2) 年資 1 ~ 2 年者_____人  |
| (3) 年資 2 ~ 3 年者_____人           | (4) 年資 3 ~ 4 年者_____人  |
| (5) 年資 4 ~ 5 年者_____人           | (6) 年資 5 ~ 6 年者_____人  |
| (7) 年資 6 ~ 7 年者_____人           | (8) 年資 7 ~ 8 年者_____人  |
| (9) 年資 8 ~ 9 年者_____人           | (10) 年資 9~10 年者_____人  |
| (11) 年資 10~11 年者_____人          | (12) 年資 11~12 年者_____人 |
| (13) 年資 12~13 年者_____人          | (14) 年資 13~14 年者_____人 |
| (15) 年資 15 年以上者_____人(請註明年資及人數) |                        |

--

(五) 自 1991 年 6 月,財政部宣布核准新銀行設立以來,至 1998 年年底為止,在歷經 7 年半的期間內,貴行負責人(董事長,總經理或副總經理)的更換情形:

☐無

☐有,更換過\_\_\_\_\_次

第三部分  
貴行發展概況

(一)自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間內，貴行是否有新產品的開發：

☐無 ☐有，共有\_\_\_\_\_種新產品，請簡要列舉或說明：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_。

(二)自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間內，貴行是否有新部門的成立：

☐無 ☐有，共有\_\_\_\_\_個新部門成立，請簡要列舉或說明：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_。

另外，貴行在開發新部門的策略上，您認為屬於：

☐擴張 ☐保守

(註：所謂“擴張策略”，係貴行實際設立之分行(或部室)家數，與財政部核准相符者；或以併購他行進行規模擴大者。所謂“保守策略”，係貴行實際設立之分行(或部室)家數，少於財政部核准者)

(三)自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間內，貴行所承辦的業務對象是否有不同：

☐無 ☐有，共增加\_\_\_\_\_種承辦對象，請簡要列舉或說明：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_。

(四)自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間內，貴行是否有拓展國際化的業務：

☐無 ☐有，拓展至今已有\_\_\_\_\_年  
在海外共\_\_\_\_\_個據點，請簡要列舉或說明：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_。

(五)自 1991 年 6 月，財政部宣布核准新銀行設立以來，至 1998 年年底為止，在歷經 7 年半的期間內，貴行在人力資源策略方面，是否有所不同：

☐無 ☐有，請簡要列舉或說明：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_。

#### 第四部分

##### 填寫者基本資料

---

- (一) 性別：☐ 男 ☐ 女
- (二) 年齡：☐ 30 歲以下 ☐ 31~40 歲 ☐ 41~50 歲  
☐ 51~60 歲 ☐ 60 歲以上
- (三) 教育程度：☐ 博、碩士 ☐ 大學 ☐ 專科  
☐ 高中(職)及以下
- (四) 年資（您在目前所服務的銀行）：  
☐ 5 年以下 ☐ 5~10 年 ☐ 11~15 年  
☐ 15~20 年 ☐ 20 年以上
- (五) 職位：  
☐ 襄理級 ☐ 副理級 ☐ 經理級  
☐ 協理及副總經理級 ☐ 總經理級(含)以上
- (六) 部門：  
78 ☐ 存款部門 ☐ 外匯部門 ☐ 放款部門  
☐ 企劃部門 ☐ 其它
- (七) 所屬銀行：  
☐ 本國民營銀行 (1991 年之前設立) ☐ 本國民營銀行 (1991 年之後設立) ☐ 本國公營銀行  
☐ 外商銀行 ☐ 其它

---

本問卷共四頁，到此已全部結束，感謝您的填答!