



中華開發金控  
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

Partnership for Success 2016



中華開發金控  
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

2016

## 目錄

<b>1</b>	經營者的話	5
<b>2</b>	關於我們	8
<b>3</b>	專業服務	14
<b>4</b>	經營績效	42
<b>5</b>	社會責任	52

## 經營者的話



董事長 張家祝

回顧 2016 年，全球經濟緩步回升，金融情勢雖有震盪但漸趨穩定；其中美國經濟表現相對穩健，就業及房市持續擴張，消費平穩成長，聯準會亦表態將逐步調升利率；歐元區歷經英國啟動脫歐等政經動盪，然因央行維持寬鬆貨幣政策，表現相對平穩；中國經濟則面臨產業及經濟結構轉型壓力，持續實施刺激政策；臺灣隨全球景氣回升，2016 年經濟成長率提高至 1.5%。在資本市場方面，根據證券公會資料顯示，臺股 2016 年上市 / 櫃合計日均量為新臺幣（以下同）987 億元，較 2015 年度減少 14.5%，大盤指數則由 2015 年底之收盤價 8,338 點升至 2016 年底之 9,253 點，年漲幅約 10.98%。

本公司現有商業銀行、證券及創業投資三大核心業務，具備完善的金融服務及產品線，惟 2016 年持續受到全球政經情勢波動，對金融市場造成不同的衝擊，不僅金融交易難度提高，臺股在外資主導性增強及成交量能萎縮，亦不利於國內證券業務營運表現與直接投資處分規劃。另外，商銀業務面臨大陸經濟動能趨緩及同業利差競爭，持續調整授信結構，反映在淨利息收入也相對減少，整體營運環境相對不利金控業務發展，整體而言，本公司 2016 年合併稅後淨利為 59.87 億元（含非控制權益 0.64 億元），每股稅後盈餘為 0.40 元，合併股東權益報酬率 (ROE) 為 3.57%。謹將 2016 年三大業務之表現說明如下：

## （一）商業銀行業務

為因應金融環境變化及提升組織效率，凱基銀行新設「個人金融總處」，以聚焦於目標客戶、創新顧客體驗，輔以完整的金融產品覆蓋，提供客戶全方位的金融服務。相關業務綜合敘述如下：(1) 企業金融相關業務：以客戶為導向進行業務分工，持續強化現金管理、貿易融資及交易型產品等業務；加強與重點集團往來，掌握結構融資，同步調整收益及客戶群結構；並積極跨售企業及企業主財富管理業務以活化資產配置。(2) 金融市場業務：於嚴密的風險控制及避險策略下，透過佈建國內外債券與股票等有價證券之中長期投資規模，致力尋求穩定報酬的資產配置。與各通路緊密合作，積極發展法人客戶、企業主及專業投資人之金融商品行銷、私人銀行理財及資產管理業務。(3) 消費金融業務：致力於設計多樣化計息之貸款產品及鎖定優質企業，滿足客戶理財需求；重新規劃信用卡產品別，以提升每卡消費簽帳金額；運用數位技術，積極拓展收單特約商店，並以實質優惠吸引年輕族群業務往來誘因。(4) 財富管理業務：透過全臺特色據點深化目標客戶的關係管理，及凱基證券引介客戶及企業薪轉戶之業務開發，擴大財富管理客戶基盤。逐步完善理財產品種類，並運用專業研究團隊，提供客戶總體經濟、國際金融市場動態及趨勢預測資訊，協助客戶有效配置資產。(5) 數位金融業務：持續優化數位通路功能，提升網路銀行及行動銀行之轉帳、外匯交易等服務；發展金融應用生活圈，串聯各項現金管理、支付及應收帳款功能，另亦規劃繳費平臺，以利延伸應用於樂付錢包及生態圈，以滿足客戶便利且安全的行動交易支付。

## （二）證券業務

近年臺股隨散戶持續退出，外資參與度卻逐步提升，出現結構性變化，導致交易量低迷，融資餘額下降，不利於本土券商營運。面對艱鉅的市場環境，凱基證券除了在各項業務保持市場領先地位及競爭力，包含債券承銷及投資銀行業務以優異的發行諮詢能力，以及專業的規劃輔導經驗，使各項業務指標排名皆為市場第一，業績亦穩健成長；債券業務則成功在國際市場建立國際板債券地位，與歐洲美元債券承銷業務之專業品牌形象，即使同業競爭加劇，凱基證券在國際板外幣債券發行規模市占率仍維持市場第二的佳績；另外，並積極發展財富管理業務，透過投資需求及風險屬性分析及多元理財商品，強化對於客戶之金融服務。在海外業務發展方面，凱基證券新加坡各業務指標穩定成長，包含期貨業務持續開發新客戶、經紀業務平均融資餘額大幅成長。2016年7月凱基證券及香港子公司凱基證券亞洲 KGI Asia Ltd. 與韓國三星證券 Samsung Securities 共同簽署三方合作備忘錄 (MOU)，拓展國際經紀業務佈局，未來將以凱基證券香港做為海外佈局核心與業務整合平臺，串接大中華及東協區域兩大市場，促使港、星、泰、印等各國市場更緊密的業務合作，深耕大中華與東協兩大市場。

## （三）創投業務

2016年國內外股市整體雖然呈現上揚走勢，不過受到震盪幅度大、各類股表現不一，加上部分投資戶上市時程延後等因素，影響自有資金投資業務之回收規劃及評價表現。在外籌基金管理業務則有明確進展，其中既有基金，包含文創基金、生醫基金、大陸地區之華創（福建）基金及華創毅達（昆山）基金，以及美元計價之 Asia Partners 基金累計至

2016年底合計已投資撥款約 140 億元。另外，新基金募集進度方面，2016年第二季完成與阿里巴巴集團合作之阿里巴巴臺灣創業者基金，基金規模為美金 1 億元，2017年3月亦完成創新基金之設立，基金規模為 7.5 億元。預計 2017年上半年將再完成優勢基金之募集，同時分別展開人民幣及美元計價之新基金募集作業，後續管理資產規模將可進一步提升，投資效益也將逐步顯現。

在信用評等方面，中華信用評等公司肯定本集團強健的資本水準，在臺灣企業金融業務與證券市場中穩固的企業基礎，以及允當之業務分散性。2016年11月公佈本公司之長、短期評等為「twA+」與「twA-1」，評等展望則維持為「穩定」。

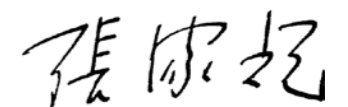
展望 2017 年，預期美國新政府之經貿政策雖為國際市場增添不確定性，惟將刺激美國就業、消費與企業投資，可望帶動全球產業供應鏈成長。臺灣在外部需求及國內相關政策之提振下，預估 2017 年經濟成長率可望提高至 2% 左右，惟仍需留意中國成長趨緩，與美國可能推出貿易保護政策等因素所可能帶來之衝擊。為因應經營環境的變動與挑戰，本公司在商銀業務方面，將持續強化系統配置以搶佔數位金融商機，並透過提供完善之產品服務擴大客戶基礎、結合電商資訊平臺，積極拓展營運規模，以成為亞太地區具備獨特利基之商業銀行為目標；證券業務方面，將落實成本管控機制，致力發展財富管理業務，並持續強化海外之獲利貢獻，期能透過組織與業務之全面轉型，提升資源運用效率，成為國內最具競爭力之投資銀行；創投業務方面，為配合本集團之整體發展策略與主管機關之金融政策，中華開發工業銀行已於 2017 年 3 月 15 日改制更名為「中華開發資本股份有限公司」，並以籌集及管理股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務，期望在全體專業團隊的合作與努力之下，成為亞太地區首屈一指的股權投資及資產管理業者。

面對瞬息萬變的經營環境，本公司將在穩健的基礎上追求永續發展，全體同仁亦將秉持創新的精神與勤勉之態度，為客戶提供專業且客製化的服務，朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」的願景戮力以赴！

最後敬祝大家

身體健康  
萬事如意

董事長





## 登高望遠，氣象開闊無垠

開發金控擁有超過半世紀的產業投資經驗，為臺灣直接投資與投資銀行業務的先驅，數十年來努力不懈，利用豐富經驗打下高人一等的根基，不停拓展突破，獲得海內外百餘種產業的客戶信任，在臺灣創投市場，打下超過 30% 市佔率，影響力舉足輕重。



## 關於我們

2-1	開發金控	11
2-2	中華開發資本	12
2-3	凱基銀行	13
2-4	凱基證券	13

# 2

## 金控子公司架構圖



### 國內關係企業

- 中華開發創業投資股份有限公司
- 中華開發資本管理顧問股份有限公司
- 開發創新管理顧問股份有限公司
- 中華開發資產管理股份有限公司

### 海外關係企業

- CDIB Capital International Corp.
- CDIB Capital International (Hong Kong) Corp. Ltd.
- CDIB Capital International (USA) Corp.
- CDIB Capital International (Korea) Corp.
- 中華開發股權投資管理有限公司
- 華開(福建)股權投資管理有限公司
- 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司

### 國內關係企業

- 凱基期貨股份有限公司
- 凱基證券投資顧問股份有限公司
- 凱基證券投資信託股份有限公司
- 凱基保險經紀人股份有限公司
- 凱基創業投資股份有限公司
- 凱基資訊股份有限公司
- 環華證券金融股份有限公司

### 海外關係企業

- KGI 凱基證券香港子公司  
KGI Securities (Hong Kong) Ltd.  
KGI Futures (Hong Kong) Ltd.  
KGI Capital Asia Ltd.  
KGI Asia Ltd.  
KGI Wealth Management Ltd.  
KGI Asset Management Ltd.
- KGI 凱基證券新加坡子公司  
KGI Futures (Singapore) Pte. Ltd.  
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.
- KGI 凱基證券印尼子公司  
PT KGI Sekuritas Indonesia
- KGI 凱基證券大陸子公司及代表處  
KGI Securities Shanghai Rep. Offices  
KGI Securities Shenzhen Rep. Offices  
KGI Investments Advisory (Shanghai) Co. Ltd.

### 國內關係企業

- 華開租賃股份有限公司

### 海外關係企業

- 中華開發國際租賃有限公司

## 2-1 中華開發金控

中華開發金控(以下簡稱「開發金控」)係於2001年由子公司中華開發工業銀行(中華開發資本前身,以下簡稱「開發工銀」)以股份轉換方式成立,旗下主要子公司為中華開發資本、凱基證券及凱基銀行,長期在臺灣投資銀行及資本市場業務居領導地位。

半個世紀以來,開發金控不僅建構綿密的產業網絡,亦在臺灣整體產業發展過程中扮演重要的推手,除了擁有深耕50餘年的產業投資經驗外,所投資的客戶多已成功將營運觸角以臺灣為核心,逐步擴展至大中華地區,進而延伸至全球各大主要市場。

為穩定獲利來源、增強跨業經營效益、提升資本運用效益,以及提供證券端零售客戶完善之金融服務,進而提升整體股東權益報酬率,開發金控於2014年9月15日以股份轉換方式將萬泰銀行納為子公司(萬泰銀行並自2015年1月正式更名為凱基銀行),從而晉身為提供客戶股權投資、證券業務及商業銀行等全方位的整合性金融服務。其中,中華開發資本的直接投資業務,常年穩居臺灣市場龍頭,近年並積極發展籌集與管理私募股權投資基金業務;凱基證券方面,目前已在經紀業務及承銷業務取得領先地位,經營版圖亦拓展至香港、泰國、新加坡及印尼;凱基銀行方面,將透過金控資源挹注與集團各項金融服務之整合,積極推動跨售業務以發揮綜效,並導入多元化的數位金融產品,同時規劃拓展海外據點,以提供客戶優質且國際化之金融服務。

展望未來,開發金控除了秉持「根植本土、臺灣第一」的理念外,將更積極佈建亞洲市場,朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」願景邁進。

截至2016年底,淨值為新臺幣1,671億元,合併資產總額為新臺幣8,922億元

## 2-2 中華開發資本

子公司中華開發資本的前身依序為中華開發信託股份有限公司及中華開發工業銀行，中華開發信託股份有限公司為臺灣第一家民營的開發性金融機構，1959年成立時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，結合民間力量所共同創立，並於1999年改制為工業銀行。成立50餘年來，一直以「直接投資」與「企業融資」為主要業務，海內外投資及服務之客戶涵蓋百餘種產業，在臺灣創投市場佔有舉足輕重的地位。

中華開發資本長期配合政府經建政策，走在臺灣經濟發展的前端，不僅對促進國家經濟與產業發展有相當助益，也在臺灣的投資銀行中扮演著前瞻與開創性之角色。觀察開發工銀投資與授信組合的變化，即可充分反映臺灣產業結構的升級過程，由60及70年代對傳統紡織與石化業的融資；到80及90年代積極轉向電子資訊業與半導體等高科技產業之投資；2000年起則積極參與光電業、替代能源、醫療保健、民生消費及文創產業，投資歷程儼然是一部臺灣產業經濟發展史。

中華開發資本的前身中華開發工業銀行自2015年5月1日，將所屬之企業金融及金融交易等業務，採營業讓與方式移轉予凱基銀行，在營業讓與作業完成後，即全面開展臺灣、中國大陸及亞太地區之創投及私募股權基金業務，持續增加管理手續費收益。另為因應未來金融發展趨勢策略前提下，中華開發工業銀行於2017年3月15日改制更名為中華開發資本，以籌集及管理私募股權投資基金為核心，積極拓展資產管理業務，期望在全體專業團隊的合作與努力之下，打造成為亞太地區首屈一指的私募股權投資及資產管理業者。

截至2016年底，中華開發資本淨值為新臺幣701億元，合併資產總額達新臺幣732億元。

## 2-3 凱基銀行

子公司凱基銀行主要營業項目涵蓋存放款、信用卡、財富管理、消費金融、企業金融、金融交易及外匯等商業銀行業務，並以提供客戶最優質的金融服務為己任。近年來因應數位時代來臨，積極推出各類型創新金融科技產品與服務，將傳統銀行服務延伸至網際網路及行動裝置，以提供客戶快速便捷、無遠弗屆的全方位銀行服務。

凱基銀行加入開發金控後，持續擴大資產規模、調整最佳資產結構，並在動態風險管理與降低評價波動的策略之下，極大化金融市場投資操作效益，以提升股東權益報酬率。運用集團金融跨業資源，持續深化企業客戶關係，發揮各通路合作關係以爭取客戶往來；鎖定企業薪資轉帳、證券、房屋貸款、保險及基金客戶以發展財富管理業務；強化吸收新臺幣及外幣資金能力，增加穩定資金來源；透過異業結盟，建構具有凱基銀行特色的互聯網金融平臺，有效延伸金融服務觸角。

凱基銀行基於追隨臺商佈局及響應政府政策下，將結合凱基證券現有的業務利基及據點優勢，於大中華及東南亞等海外區域設置分支機構，以發展在地財富管理或企業金融的利基型業務；以既有消費金融專業優勢，結合子公司融資租賃業務，以及在地合資夥伴之業務網絡，與中國大陸江蘇銀行股份有限公司共同設立「江蘇蘇銀凱基消費金融有限責任公司」，期以消費金融公司為出發點，奠定凱基銀行未來拓展大中華消費金融業務的基礎客源，成功開發中國大陸消費金融市場之潛在商機。

展望2017年，凱基銀行仍將以差異化、多元化之金融服務贏得更多客戶的支持與信賴，朝「根基臺灣、創新理財之最佳服務銀行」目標持續邁進。

截至2016年底，凱基銀行之合併淨值為新臺幣589億元，合併總資產為新臺幣5,721億元。

## 2-4 凱基證券

子公司凱基證券之產品線完整，涵蓋經紀、財富管理、自營、承銷、債券及各類衍生性商品，各項業務皆居市場領先地位；除經紀市佔率穩居市場領先地位外，投資銀行業務表現突出，憑藉開發金控直接股權投資業務與凱基證券投資銀行業務相互加乘綜效，承銷業務市佔率位居市場第一；其餘業務，包含債券、衍生性商品與法人經紀業務更是屢屢獲得國際金融媒體與主管機關的肯定，成績斐然；在股、債與各項衍生性金融商品自營交易方面，兼具交易成效與風險管理的平衡，操作績效優異。凱基證券結合國內轉投資事業—凱基期貨、凱基投信、凱基投顧、凱基創投以及凱基保經等公司，以提供客戶期貨交易、共同基金、資產管理、股權投資及保險商品等多元服務。除臺灣外，凱基證券在海外的事業版圖亦相當完整，目前在香港、泰國、新加坡與印尼皆有據點，國際化的特色及成果相當顯著。

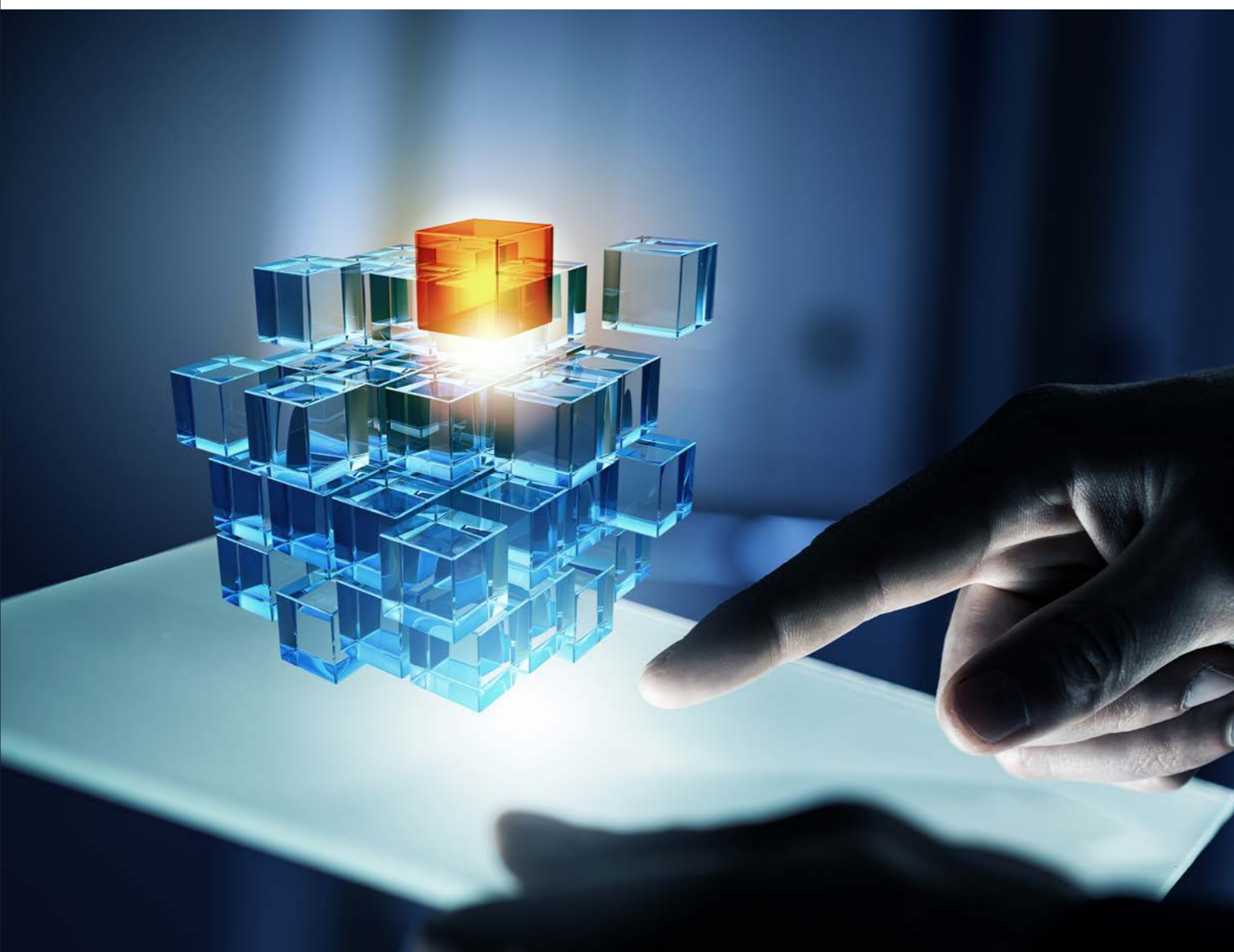
在母公司開發金控豐沛的資源以及堅強的產業金融支持下，凱基證券較以往更加茁壯。展望未來，投資銀行業務、離境證券業務及中國大陸市場將成為凱基證券躍進的驅動力，朝向成為亞太地區優質投資銀行的目標大步邁進。

截至2016年底，凱基證券之合併淨值為新臺幣636億元，合併資產總額為新臺幣2,744億元。



## 棋高一著，人才超群出眾

開發金控不僅具備堅強的專業實力，更善於體察客戶需求，充分發揮團隊合作的精神，憑藉正派的行事作風與多元靈活的應變能力，走在臺灣經濟發展的前端，為海內外投資人提供最具前瞻性的理財與投資服務。



## 專業服務

3-1	中華開發資本	16
3-2	凱基銀行	22
3-3	凱基證券	29
3-4	調查研究	38
3-5	人力資源	40
3-6	風險管理	41

# 3



## 3-1 中華開發資本

### 創業及產業投資業務

因應未來金融發展趨勢，強化各子公司最佳競爭力，並維持直接投資利基、發展私募股權投資及管理業務，同時符合主管機關對金融控股公司旗下僅可擁有一家銀行子公司之金融政策要求，中華開發工業銀行已於 2017 年 3 月 15 日正式改制更名為「中華開發資本股份有限公司」（以下簡稱「中華開發資本」）。

改制更名後的中華開發資本，除了由過去「以自有資金從事直接投資為主」的經營形式，轉型為兼及「籌集與管理外部基金」的營運管理模式，其投資業務仍秉持「以金融事業影響力，協助新產業之建立與發展，帶動產業升級」的核心價值與功能，協助臺灣產業發展。

開發工銀 50 餘年所累計的投資經驗及逾千家的投資戶，不僅為中華開發資本最大的資產，亦為拓展投資業務最佳的利器。中華開發資本將運用已建構的產業脈絡，善用產業鏈投資策略，進行上下游垂直產業價值鏈延伸佈局，不僅衍生無數的投資機會，亦能建構一多元化且最具規模與績效的投資組合。

### 臺灣產業升級過程與中華開發資本投資佈局歷程

1960	紡織業	中纖 · 遠東紡織	1959：由臺灣政府與世界銀行共同創立
1970	基礎建設	中鋼公司 · 中國石油化學	
1980	電子資訊	宏碁 · 華碩電腦 · 仁寶	
1990	半導體 / 光電	友達光電 · 同欣電子 台積電 · 聯華電子	1998：改制為工業銀行，進一步發展企業金融與投資銀行業務
2000	通訊 / 節能 / 醫療	中化合成 · 晶元光電 · 遠傳 美時化學製藥 · 新日光能源 智擎生技 · 昇陽光電 · 太景生技	2001-02：結合開發工銀與大華證券，設立開發金控
2010	醫療 / 科技 / 文創	佳醫集團 · FACEBOOK 敦泰科技 · 逸達生技 · 鮮綠園 華研國際 · 劍麟 · 喜康 雄獅旅遊 · 霹靂多媒體 盛弘醫藥 · 安成藥業	2011：從投資自有資金業務轉型成為資產管理營運模式 2012-2015：於中國大陸設立創投管理公司及租賃公司、併購凱基證券及萬泰銀行（現已更名為凱基銀行）

### 積極發展籌集與管理私募股權基金業務

為增加穩定之管理費收入及擴大投資業務之資金來源，中華開發資本透過旗下子公司與各地區經營有成的知名企業合作，籌集私募股權投資基金，將資金來源逐步由自有資金轉換為外籌基金型態，以擴大投資業務的經濟規模。同時，導入國際基金管理概念，積極發展私募基金管理業務、收取穩定之管理費收入，以擴大獲利來源之廣度、進而達到平衡收益之綜效。

為符合區域及產業的特性，現已籌集並管理多檔「大中華股權投資基金」、「產業股權投資基金」及「亞洲股權投資基金」。

#### 大中華股權投資基金

鑒於兩岸經貿發展趨勢，中華開發資本已於大陸上海設立子公司「中華開發股權投資管理有限公司」作為發展私募基金管理業務之大陸總部，透過該子公司結合大陸地區龍頭企業及專業投資機構於大陸各大主要經濟圈籌設「人民幣股權投資基金」，鎖定臺商企業及各經濟圈具發展潛力的產業進行投資，冀以臺灣企業的研發能力，結合大陸龐大的內需市場，發揮兩岸三地之產業與市場優勢，創造最大之投資利益。

#### ■ 華創（福建）股權投資基金

華創（福建）股權投資基金為中華開發資本與大陸主要投資人福建省電子信息（集團）有限責任公司共同籌集設立，基金規模為人民幣 10 億元，係臺灣金融機構與大陸正式合作之首檔人民幣股權投資基金。該基金之投資將配合大陸政策方向、經濟情勢、技術創新及社會發展趨勢，聚焦於信息技術、醫療健康及民生消費等三大領域；期能發揮兩岸三地之產業與市場優勢，創造最大之投資利益。

#### ■ 華創毅達（昆山）股權投資基金

為掌握大陸華東地區之投資商機，由中華開發資本與江蘇高科技投資集團有限公司於江蘇省昆山市合資設立，基金規模為人民幣 10 億元，以大陸華東地區為主要投資區域，投資策略將涵蓋民生消費、先進製程及節能環保、資通訊和互聯網等領域，且以主要營運據點位於大陸之企業作為投資對象。

#### 產業股權投資基金

因應產業的發展趨勢及本身具有之產業網絡優勢，中華開發資本針對具有發展潛力之特定產業籌設產業股權投資基金，已完成文創、生醫、創新及優勢四檔產業基金。未來，中華開發資本將持續關注臺灣產業發展趨勢，籌設其他具發展潛力之產業基金。

#### ■ 開發文創價值基金

為扶植臺灣文創產業軟實力，已於 2013 年 1 月 30 日完成籌設「開發文創價值基金」，基金規模為新臺幣 15 億元，投資策略聚焦時尚品牌、數位內容、飲食文化、創意觀光及影視媒體等五大文創主題，冀以兼顧文創產業文化及產業文創化的思維，掌握臺灣軟實力優勢，結合大中華龐大內需市場的商機，創造高潛力的投資機會，帶動經濟新成長動力。

### ■ 中華開發生醫基金

中華開發生醫基金基於臺灣生醫產業群聚已形成，政府政策明確支持生醫產業，且資本市場良好，中華開發資本整合開發金控集團資源，已於 2014 年 9 月成立「中華開發生醫基金」，基金規模為新臺幣 17.5 億元，期能達成「扶植臺灣生醫產業」並「創造基金卓越投資報酬」兩大目標。投資次產業聚焦醫藥、醫材、醫療服務等大健康相關領域。投資策略鎖定跨境整合商機，充分結合臺灣資本市場優勢、美國技術優勢與大陸市場規模與資金優勢，期能創造生醫企業整合價值，並成為生醫創業家之首選策略夥伴。

### ■ 中華開發創新基金

為扶植青年創業，培育未來產業，中華開發資本已於 2016 年 4 月成立「中華開發創新基金」，基金規模新臺幣 7.5 億元，並設立「中華開發創新加速器」之實體空間，整合中華開發資本在創投和企業資源以及策略合作夥伴所提供創業導師、專業課程等創業資源與增值服務，聚焦投資網路雲端、物聯網、移動互聯網以及次世代電商等四大領域的早期創業公司，並透過國際連結，協助創新企業發展海外市場，期許培育更多優秀新創公司，透過早期投資、增值成長、多元退出之策略，創造基金卓越績效。

### ■ 中華開發優勢基金

聚焦於臺灣中小型優勢企業群，並以具備智能 (Smart) 或環保 (Green) 為創新元素之核心競爭力，有機會以併購為成長策略成為國際性優勢企業者。中華開發資本已於 2017 年 6 月成立「中華開發優勢基金」，基金規模新臺幣 35 億元。期望透過開發金控集團在過往 50 餘年之產業投資經驗與專業，並結合超過 1,000 家投資戶及臺灣各產業領導廠商的產業資源，促成國內企業併購成長，期能達成「扶植臺灣企業成長」與「創造基金卓越投資報酬」的兩大目標。

### 阿里巴巴臺灣創業者基金

阿里巴巴集團為扶持臺灣優質產品及技術人才拓展大陸及海外市場，於 2015 年籌設「阿里巴巴臺灣創業者基金」，針對臺灣創業者進行股權投資，並委託臺灣最具股權基金管理經驗之中華開發資本管理美金 1 億元基金。本基金聚焦互聯網、電子商務、物流運輸及雲計算等產業，整合中華開發資本豐富之企業資源及阿里巴巴於各產業之廣泛佈局，協助企業將產品及技術拓展海外市場，增值成長並創造基金績效。

### 亞洲股權投資基金

「中華開發資本國際股份有限公司」係中華開發資本 100% 控股子公司，成功管理海外資產多年，隨著大中華及亞洲經濟體的穩定增長，擬憑藉其國際投資網絡，結合全球潛在投資人籌設私募股權投資基金「Asia Partners Fund」。

「Asia Partners Fund」將遵循開發資本國際一貫的「China Plus」投資策略，聚焦於與中國相關之題材，諸如設在臺灣、韓國或美國並可受惠於中國長期增長之企業及中國內地企業。雙管齊下的「China Plus」投資策略，發掘優質投資標的，以期藉助大中華區乃至亞洲地區的經濟增長動能，降低單一投資於中國地區之投資風險。

「Asia Partners Fund」四大核心投資產業：消費 / 零售、技術 / 媒體、高附加價值的製造及金融 / 商業服務。

### 中華開發資本基金投資涵蓋育成階段、創業投資、企業成長至企業併購

基金名稱	基金規模
華創(福建)股權投資基金	人民幣 10 億元
華創毅達(昆山)股權投資基金	人民幣 10 億元
開發文創價值基金	新臺幣 15 億元
中華開發生醫基金	新臺幣 17.5 億元
中華開發優勢基金	新臺幣 35.0 億元
中華開發創新基金	新臺幣 7.5 億元
CDIB Capital Asia Partners, L. P.	美金 4.05 億元
阿里巴巴臺灣創業者基金	美金 1 億元



## 基金投資業務

中華開發資本長久以來積極拓展外籌基金 (Third Party Funds) 投資業務，以擴大投資地區及資產類型。中華開發資本嚴選全球領先的私募股權基金作為其合作夥伴，除考量基金管理團隊優異的投資績效外，亦須能為投資戶營運帶來高附加價值。中華開發資本憑藉在亞洲地區豐沛的投資經驗及人脈網絡，被業界視為亞洲首選的投資合作夥伴。

### 合作夥伴遍佈全球



#### 全球

- Blackstone
- First Reserve
- Goldman Sachs
- KKR
- Riverwood
- Silver Lake

#### 北美地區

- Adams Street
- Blue Point
- CIVC
- Clayton Dubilier & Rice
- Formation 8
- Industry Venture
- New Mountain Capital
- Oak Hill
- Platinum Equity
- Sun Capital
- Tenaya
- THL Partners



#### 歐洲地區

- Apax Partners
- Doughty Hanson
- Oaktree
- PAI Partners
- Terra Firma

#### 亞太地區

- AIF Capital
- Carlyle
- CX Partners
- Everstone
- Huaxing Capital Partners
- Pacific Equity Partners
- Samara Capital
- Sino-Century



## 3-2 凱基銀行

### 企業金融

凱基銀行的企業金融業務建構完整客戶服務網，協助大型客戶之上中下游供應商業務往來，以專案融資交易型產品為主軸，並提供客戶各項金融業務服務。

企業金融目前擁有超過 1,000 家以上的中、大型企業及集團客戶，持續針對市場變化以及客戶需求，以全方位之財務解決方案 (Total Solution) 為目標。凱基銀行企業金融不但提供客戶最佳產品與服務，扮演企業交易諮詢顧問，提升非資產性收入的比重，並秉持專業與深度經驗，除企業資本支出及一般大額營運週轉金所需之聯合貸款外，為臺灣地區專案融資業務提供財務資源與服務。凱基銀行對專案融資具有長期且深入的專業經驗及資源優勢，與其他商業銀行進行差異化競爭，積極跨入國際市場領域。

#### ■ 產業金融

提供民生消費、工業生產、電子、半導體科技業等大型企業客戶之授信、外匯、現金管理及貿易融資等相關產品之全方位解決方案的服務。

#### ■ 機構金融

針對國內外金融同業之業務開發、關係維護，提供相關之產品及金融服務等事項。

#### ■ 大中華區域金融

隨著合作夥伴國際化及西進的腳步，凱基銀行加速佈建大中華區的企業金融服務網絡，為企業提供資金解決方案與金融相關之產品及服務等事項。

#### ■ 專案融資

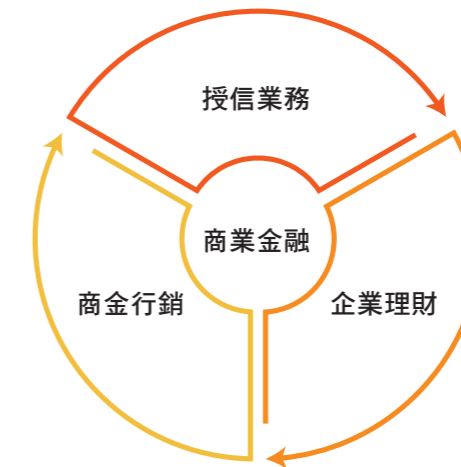
凱基銀行在臺灣地區專案融資業務名列前茅。各項專案如民營電廠融資、工業區開發、廠房及機器設備擴建、併購等資本重組，再配合投資、租賃、信託、財務顧問和聯貸等業務，都具長期且深入之專業經驗及資源優勢。相較於其他銀行，凱基銀行在專案融資方面具有：

1. 個案經驗豐富，提供客戶相關諮詢與建議；
2. 量身訂做，架構最適融資方案；
3. 迅速協助客戶取得專案所需之資金。

### 商業金融

凱基銀行商業金融業務提供企業客戶全方位金融商品服務及多元化的資金融通管道，為企業量身打造各項金融商品組合，協助客戶維持企業穩健經營與穩定成長。凱基銀行商業金融以目標客戶及交易型產品為主軸，掌握金流並帶入非風險性資產收益，針對有財務避險需求之客戶提供匯率、利率和原物料等商品之避險工具及結構型商品交易服務。

商業金融主要服務項目：



#### ■ 授信業務

對於營業具一定規模以上的未上市 / 櫃公司，以承作跨境貿易業務、具備供應鏈現金流之短期融資，及資產擔保或聯貸之五年以下中期貸款為主，並提供授信、外匯避險、現金管理及貿易融資等相關產品之全方位解決方案的服務。

#### ■ 商金行銷

透過跨部門合作，為客戶量身訂做提供「需求導向」之客製化產品服務，依據客戶不同需求及風險承受度，提供最佳商品組合，協助客戶做好資金配置與風險管理。

#### ■ 企業理財

提供專業企業理財服務，滿足高資產企業戶資金融通以外之理財需求。透過金控集團資源整合，提供包括存款、保險、基金、債券、股票、信託保管、財務顧問等完整金融服務，協助客戶掌握致富契機，持續累積財富。



## 商人金融

凱基銀行商人金融業務主要提供企業客戶財務顧問諮詢及收購融資服務。商人金融專注於企業併購 / 分割 / 策略聯盟服務、產業合作、資產活化、債務重整、股權結構調整、私募股權基金引介、收購融資、槓桿融資等核心之財顧諮詢與融資業務。凱基銀行商人金融藉由上述專案產品形成差異化優勢，切入兩岸四地之市場，提供凱基銀行及開發金控之投資夥伴與企業客戶完整的專案金融服務，透過跨銷、跨售及跨境之全面性整合，滿足客戶需求，提升金融服務的綜效。

### 財務顧問諮詢業務

憑藉著開發金控長期投入國內外重大公共工程與專案計畫，積極扮演前瞻性與開創性角色，商人金融財務顧問諮詢業務提供客戶最佳的全方位金融產品與服務之顧問諮詢服務，以全方位財務解決方案 (Total Solution) 為目標，扮演企業交易諮詢顧問，為金融機構中之主要領導者。

財務顧問諮詢係針對目標客群之財務需求量身訂做，從資產面、負債面、股東權益面設計整合性產品，提供全方位及一站式 (One-stop Service) 財務顧問諮詢及執行服務。商人金融財務顧問諮詢是整合於凱基銀行內部的財務顧問，因此具備協同銀行資源，透過銀行放款之資產轉置 (Asset Transformation) 過程，協助企業客戶取得融資。此外，商人金融財務顧問諮詢是交易諮詢的財顧角色，亦可經由媒合方式尋致投資人的股權參與至企業客戶。

商人金融財務顧問諮詢服務內容如下：併購交易諮詢、債務重整、債權融資、股權融資、股債權及特殊專案、財務模型、公共建設財務顧問及私募基金服務等。

### 結構融資

以收購融資、槓桿融資為商人金融結構融資服務平臺主要產品，憑藉豐富的國際資本市場經驗，財務顧問諮詢完整服務及開發金控在亞太地區深厚的產業知識與私募基金、投資銀行等綿密的網路，針對亞太地區客戶在跨國併購、槓桿收購、成長資本等特殊狀況下的融資需求，提供量身訂做、滿足其需求的專業諮詢與解決方案。商人金融結構融資服務內容包括：槓桿收購融資 (LBO financing)、夾層融資 (Mezzanine financing)、股權融資 (Share financing)、過橋融資 (Bridge financing) 等多元的資金運用策略，協助客戶創造價值並提升經營綜效。

## 消費金融

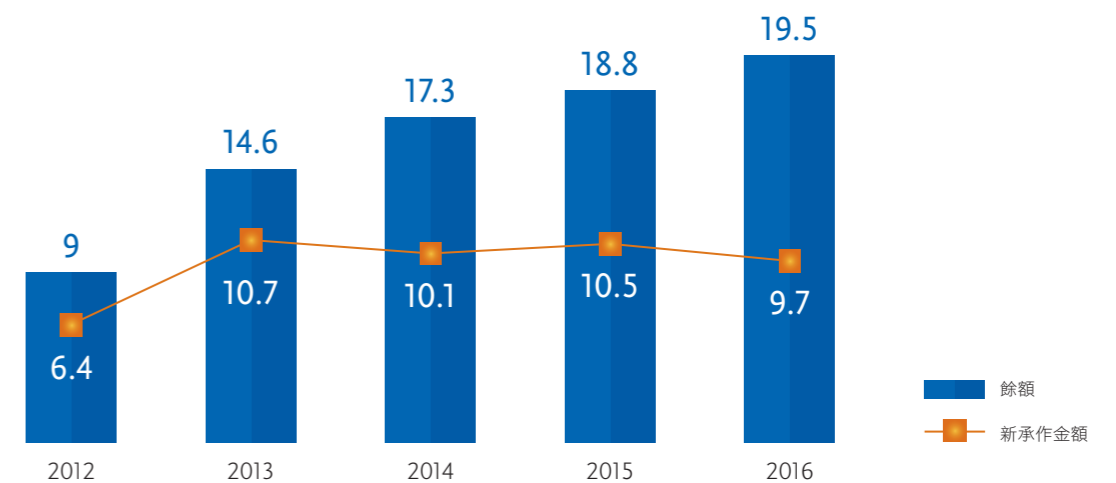
凱基銀行自成立以來，素以個人金融專業銀行為業務發展方向，提供客戶全方位之金融服務為策略目標，商品開發則以提供多元化、客製化的金融商品，以滿足各類型理財族群的需求；或與策略夥伴合作，期以增加金融商品的附加價值提高客戶滿意度。凱基銀行為提供客戶完善的消費支付與理財資金，規劃多樣化可靈活運用之個人信貸、靈活卡、信用卡及房屋貸款商品，針對優質企業團體，提供進行差異化商品。另依據證券及基金客戶理財需求，開發股票及受益憑證質借等新型消費性貸款；為迎接新數位時代之來臨，凱基銀行秉持服務客戶的初衷，配合金融監督管理委員會啟動「打造數位化金融環境 3.0」計畫時程，著手研擬銀行服務轉型及升級的計畫，除運用數位金融技術以延伸虛擬通路之服務範圍，將以「多通路」、「便利」、「快速」作為金融商品及服務開發之訴求。

### 信用貸款業務

2016年個人信貸業務較2015年放款餘額成長4%，餘額突破新臺幣190億元，市佔率保持穩定成長。針對專業人士與優質上班族，提供優惠利率專案貸款；以短期週轉資金需求之小資族及創業人士，推出循環信貸、餘額代償及店主貸等客製化產品；透過企業金融通路擴大優質企業團體推廣，開發大型上市 / 櫃公司、公務機關，及教育體系等機構，針對客群區隔式定價，以擴大企業及其員工業務往來之深度及廣度。

因應金融 Bank3.0 政策開放銀行線上申辦業務，凱基銀行也規劃各項線上貸款業務申請，簡化客戶申辦流程與作業便利性，期以增加年輕客群比重與商機。持續爭取與各類型通路合作機會，結合行動支付業務、移動互聯網、電子商務、社交網路等多面向資訊，有效開發潛在客群。

### 信貸餘額持續成長



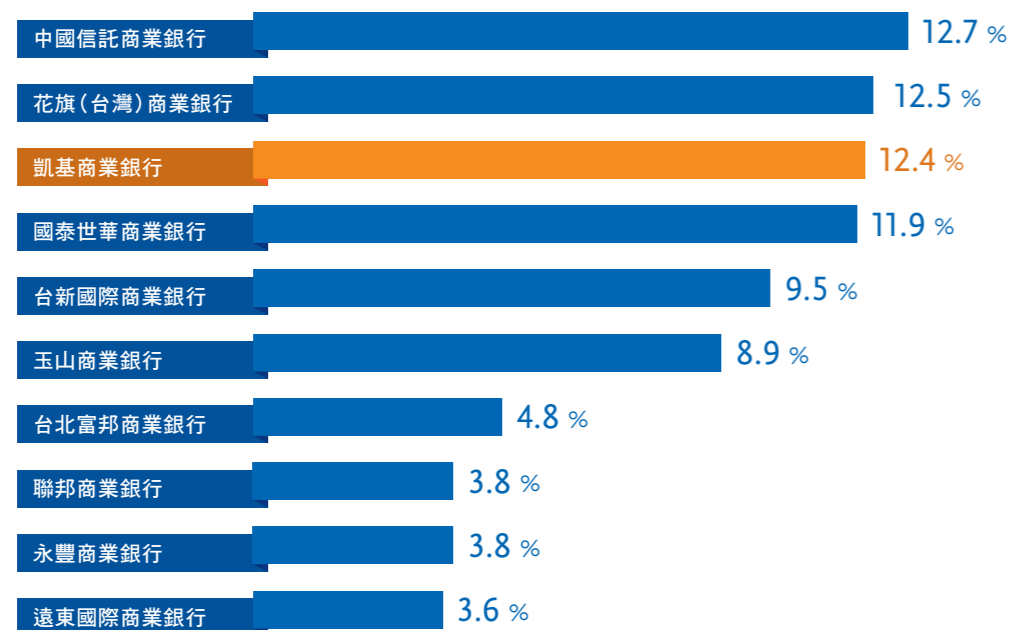
## 雙卡業務

凱基銀行自 1992 年獲准辦理信用卡業務，並與百貨、藥妝、旅行社及悠遊卡等產業合作，發行全臺第一家符合國際 EMV MasterCard 信用卡，截至 2016 年 12 月底流通卡數約 50 萬張，循環餘額約新臺幣 10.9 億元。另於 1999 年推出全臺首張現金卡，市佔率傲視同業，長期以來穩居市場龍頭，除以資金靈活運用及「額外支出、一卡包辦」為訴求外，利用既往豐富的專案經驗，持續開發潛在客戶，同時活化既有客群，並結合各項新專案開發以減少優質客群流失，截至 2016 年底，現金卡市佔率已逾七成，仍為同業第一。

為提供客戶資金周轉需求，推出全通路消費 / 帳單 / 約定分期付款；擴大特約商店分期合作家數，配合季節性行銷案，提高簽帳金額；聚焦特定產業類別合作及擴大現有消費類別廣度，衝高簽帳金額，並持續與電子票證公司及集團客戶合作發行聯名信用卡，提供客戶多元化消費管道；拓展收單特約商店，運用數位技術，加強業務往來誘因；深耕經營「凱基銀行愛自己分享家」FB 粉絲專頁，以 We Care 為內涵，規劃溫馨互動的社群好康活動，或與優惠金融資訊吸引年輕客群，期能建構凱基銀行與客戶間架構高黏著度的互動交流平臺。

### 雙卡循環餘額市佔比率排名

以臺灣市場規模為母數 資料來源：金管會



## 個人房屋貸款業務

2016 年持續開發精華地段擔保品物件並鎖定高總價物件、轉增貸及優質客戶為主要目標客群，個人房貸業務較 2015 年放款餘額成長 12.5%，維持房貸資產規模穩定成長。考量房屋貸款為人生各重要階段不可或缺之理財商品，將結合財富管理業務，舉辦既有財管客戶 MGM (Member Get Member；由會員介紹客戶) 房貸新客戶活動，提升房貸財管業務跨售滲透率；透過新增循環額度彈性計息功能，以強化凱基銀行理財型房貸產品特色；結合企業金融客戶及通路，發展土建融衍生之房貸業務。

## 財富管理

凱基銀行財富管理以客戶為中心，依據消費者不同人生階段的需求，協助客戶分析規劃，提供最適切的理財諮詢及商品服務，完善客戶的個人及家庭理財目標。

凱基銀行目前於全臺有 52 家分行據點（包括大臺北地區 19 家、桃竹苗地區 8 家、臺中彰地區 7 家、雲嘉南地區 9 家、高屏地區 6 家及宜花東地區 3 家），涵蓋臺灣全島各區域，具有完整的營業網路與銷售平臺。主要業務項目包括財富管理、臺外幣存款、房屋貸款、個人信用貸款、中小企業貸款及商品跨售等，並善用金控集團資源，偕同提供證券、期貨與企業薪資轉帳戶之個人金融服務。

### ■ 專注客群經營

凱基銀行依據消費者及客戶的人生階段與屬性，衍生而來之各式需求，分析並尋求相對應的最適理財規劃方案。透過差異化客群的經營，凱基銀行專注於瞭解客戶需求、優化客戶權益、提升客戶服務並深化長期的客戶關係，以達到客戶滿意為宗旨。

### ■ 深度理財規劃

結合金控集團豐富的調研資源及理財商品，凱基銀行財富管理提供客戶具觀點的即時投資理財分析，搭配新一代的全方位理專專業，提供客戶包含投資、商品、財務或稅務等相關專業的理財諮詢，以差異化專業服務滿足客戶需求。

### ■ 全方位理財產品

凱基銀行提供完整的個人理財規劃商品及服務，包括臺外幣存款、保險、基金、ETF (Exchange Traded Funds；指數股票型基金)、外國債、各幣別結構型商品等。因應市場變動或客戶深耕財富的需求，提供兼具保本及收益的商品建議及放款方案，另透過育成企業貸款，提供中小企業營運資本及強化往來資金的靈活度。

### ■ 更便捷的科技服務

凱基銀行提供客戶完整的全功能分行服務，並建立便捷的投資管道。在軟體系統上，隨著分行設立及轉型，陸續完成智慧型填單系統與新款 ATM (Automatic Teller Machine；自動櫃員機) 全新操作介面更新，提供客戶更貼近人心之服務。因應全球 Fintech 趨勢，凱基銀行提供客戶透過更便捷的網路銀行、行動銀行等非實體通路交易機制，並持續提供客製化繳費平臺服務以節省客戶資金調度之人力及時間。

## 數位金融

凱基銀行因應數位科技的發展與網路世代的崛起，2014年於業界率先成立數位金融處，致力於數位金融產品與行動商務電子之服務，持續於數位整合行銷、大數據運用，亦針對網路銀行、行動銀行各式線上服務之創新及優化，同時推動金融監督管理委員會 Bank3.0 開放之各項線上服務，提供隨時滿足並服務客戶的金融需求與生活。

為提供更完善的金融科技平臺 (KGI Inside)，凱基銀行積極發展平臺金融，並以異業合作為發展策略，與選定的服務供應商共同發展線上 / 線下整合金流收付解決方案，在每一選定的應用場域，推動 O2O (Online To Offline 線上到線下) 虛實通路整合、行動支付以及第三方支付產品的發展，推展數位創新業務並積極開發支付與代收 API (Application Programming Interface；應用程式介面) 與各型電子商務平臺業者介接導入金流；同時持續投入創新科技金融研發，開發 AI (Artificial Intelligence；人工智慧) 智能理財，區塊鏈研究暨應用與發展，以成為數位金融的領導品牌為目標。

貿易金融業務發展方向以提供國內外企業客戶完善貿易融資服務，並結合企業網路銀行與現金管理服務，成為國內外企業客戶全方位貿易融資資金調度平臺，並與國際保理商聯合會 (Factors Chain International; FCI) 及運用國際再保資源，以規避企業客戶產生呆帳風險。凱基銀行透過優化企業融資產品服務來滿足客戶全方位需求，掌握客戶境內外資金及貿易融資商機，擴大客戶基礎，提升市場滲透率。

## 金融市場

凱基銀行金融市場業務以提供國內外自然人、法人及金融同業，對貨幣、外匯、利率、商品及權益證券市場現貨與衍生性金融產品交易之服務，交易服務涵蓋全球主要國家及地區之金融市場。為提供具效率及競爭力服務水準，透過長期的密切合作，凱基銀行不僅是國內銀行相關產品之主要交易商，也與國際主要銀行成為良好之交易夥伴，包括 J.P. Morgan、Goldman Sachs、BNP、Bank of America 及 Credit Agricole SA 等。藉由與國際銀行之交易，掌握各項新金融商品之發展趨勢，並借重財務工程人員之努力，以提供國內外自然人、法人及金融同業更符合需求及更具價格競爭力之產品。

展望未來，凱基銀行將更積極與全世界頂尖投資金融機構建立策略結盟關係，擴大產品線和獲利來源，達到更多元化發展的目標。在投資績效上，則將秉持嚴格風險限額控管，持續運用整體投資交易策略，並追求穩健操作之最終原則。

## 3-3 凱基證券

### 投資銀行業務

2016年市場總案件數共 173 件，其中上市 / 櫃 (IPO) 57 件、現金增資 54 件、可轉換公司債 (CB) 61 件、特別股 1 件，與 2015 全年市場總案件數共 228 件減少 24%，2016 年總承銷金額新臺幣 786 億元，相較 2015 年總金額新臺幣 1,134 億元衰退 31%，主係受到市場可轉換公司債案件數減少 42% 所致。

2016 年凱基證券完成 IPO、CB 與現金增資案件共 29 件主辦案件，主辦案件承銷金額高達新臺幣 178 億元，蟬聯市場第一名，優異的表現成為年度最受市場矚目的亮點，2016 年凱基證券資本市場部除榮獲證券櫃檯買賣中心「推薦輔導上櫃及興櫃家數」第三名外，亦獲臺灣證券交易所頒發四大獎項，一舉拿下流通證券第一名、活絡經濟獎「IPO 籌資金額第一名」、活絡經濟獎「IPO 市值第二名」以及活絡股市獎「日均成交量第二名」等四項殊榮。

在案件承銷業務方面，2016 年凱基證券於主辦國內初次上市 / 櫃案件表現相當亮眼，其中所主辦之新藥公司「藥華醫藥」上櫃掛牌案，是市場第一檔採競價拍賣掛牌之生技公司，亦為當年度臺灣資本市場最大承銷總金額之 IPO 案。此外，亦成功輔導了大中、科懋、力達-KY、長華科、廣越、美喆-KY 及吉源-KY 等企業上市櫃。在籌資案方面，凱基證券也主辦了 21 件現金增資及可轉換公司債案件，並承作樺漢、啟碁、恒耀、漢磊、龍燈-KY 等知名企業之籌資案件。整體而言，2016 年凱基證券無論是主辦案件量或主辦承銷總金額皆位居市場領先地位，並順利協助多家企業於國內上市 / 櫃或於資本市場募得資金，已居承銷市場龍頭之地位。

此外，凱基證券在財務顧問業務方面也表現優異，承作了 10 餘件企業併購及策略聯盟案件，例如：日月光二次公開收購矽品、風華收購光韻、聯強公開收購群環、欣詮公開收購全智科、愛普公開收購力積...等。依 Bloomberg 統計資料顯示，凱基證券之財務顧問業務承做案件量，遠遠超越摩根士丹利及花旗集團等全球知名投資銀行。

展望未來，凱基證券於承銷業務及財務顧問業務，將持續掌握市場發展趨勢，並擴大各項資本市場業務之市場佔有率，透過開發金控的平臺，藉其在企業融資、租賃、直接投資的優勢，深入兩岸企業佈局，為全球華人與臺商客戶提供更多更好的優質投資銀行服務。



## 股務代理業務

凱基證券秉持專業服務之精神，提供廣大的股票發行公司與股東最優質與全方位的股務代理服務。

凱基證券股務代理部人員經營團隊平均服務年資長，人員穩定且流動性低，員工經常參加內外部之教育訓練課程，內部亦重視實務作業經驗傳承，以提升人員專業素質。此外，股務代理部亦經常配合法令修改及股務作業，提供客戶正確與即時法令資訊與諮詢，並至代理公司辦理說明講座。

在軟硬體設備方面，有寬敞舒適之營業場所及大型密閉式防火金庫，完善的資訊設備及專屬資訊人員配合，以提供股票發行公司專業的股務服務。

凱基證券股務代理部更重視協助客戶鞏固經營權，嚴密維護股東資料，與客戶保持良好的互動關係，維持客戶的信賴度及認同度，以良好口碑建立市場知名度。

截至 2016 年 12 月底，凱基證券股務代理家數合計共 321 家，包含 86 家上市公司、52 家上櫃公司、17 家興櫃公司及 166 家未掛牌公司；代理股東人數 423.7 萬人，為臺灣證券業代理股東人數最多之證券商。多年累積的豐富經驗，凱基證券一向為各大企業股務代理業務之最佳選擇。

## 自營業務

凱基證券自營業務主要是於集中市場和店頭市場自行買賣有價證券以獲取資本利得，範圍則跨足電子、金融、傳產各個領域。凱基證券自營業務操盤人均累積多年產業研究以及股票交易的經驗，無論是基本面、籌碼動向、技術分析各方面都具有高度專業素養，並持續追蹤產業動態，輔以研究團隊支援，秉持專業分工及團隊合作精神，共同為達成獲利目標而努力。

### ■ 證券與期貨平臺的整合

隨著國內證券及期貨市場的國際化與多元化以及相關交易限制陸續放寬，產生有利於自營業務之環境。但是否能在此一有利環境上獲利，就在於是否有一跨國際及跨市場的交易平臺。2013 年凱基證券與大華證券合併後，在證券與期貨部門進行交易人才及系統之整合，重建一有效、安全的交易平臺，以提升股票及期貨自營業務整體之競爭力。

### ■ 國內外市場的平衡

過去自營部的交易集中在臺灣市場，有區域風險過高的現象。近年來主管機關對自行買賣外國有價證券法令的大幅開放後，自營部同步擴大海外交易分散風險，以平衡國內外市場的部位比例，讓區域風險的分散效果更明顯。

### ■ 報酬穩定性的目標

傳統的自營部門以方向性的交易為主，部門獲利全憑交易員的判斷，不易維持獲利的穩定。凱基證券自營團隊整合現貨及期貨的資源，建置新的電子交易平臺，使交易策略得以跨不同國家、期貨及現貨市場，組成多種的投資組合。交易人員則可依市場變動狀況，評估優劣，選擇最有利的投資方案，讓整體投資部位在適當的風險下，追求最大獲利。



## 債券業務

2016年凱基證券債券部在競爭激烈的環境中，秉持穩健的經營理念，致力推動各項業務的均衡發展。在主管機關的積極開放下，除延續2015以國際證券業務分公司參與中國交通銀行香港分行之美元債券承銷案件，創下國內證券商以離境證券業務 (Offshore Securities Unit; OSU) 平臺辦理海外承銷案件之首例，債券部持續耕耘國際債券市場，引進優質企業於國際板，發行人除金融機構外，美國蘋果公司亦首度於臺灣發行美元公司債，以上均提供多樣化投資標的給國內投資人，更於債券次級交易方面扮演造市角色，促進市場流動性。另外，凱基證券亦為首家申請取得外匯即期交易與匯率衍生性商品交易之證券商，對客戶服務得以延伸至外幣有價證券交易之換匯或避險功能。

2016年世界經濟情勢發展仍舊分歧，美國雖因就業市場持續改善且財政狀況好轉於2015年第四季聲明將漸進式調升聯邦基金利率 (FED Fund Rate)，但美國聯準會維持謹慎態度關注新興市場與歐洲、日本經濟情勢，原本預期於2016年度將四次調升 FED Fund Rate，卻遲至第四季才進行調升；而英國公投最後決定脫歐也為2016年經濟動盪的原因之一，英鎊跌至31年來的新低，英格蘭銀行更逾7年來首度調降利率；美國總統選舉希拉蕊之聲勢與民調結果雖一路領先，11月開票結果卻為川普當選，其談話與政策動向更加劇了市場波動。儘管大環境不利於固定收益商品之操作，凱基證券在各項業務仍交出亮麗的成績，包括獲得亞洲金融雜誌 (FinanceAsia) 20週年白金獎的肯定，獲選為「2016年最佳臺灣最佳債券商」；且榮膺財資雜誌 (The Asset) 評選為「2016年臺灣最佳債券商」、The Asset Benchmark Research 評選為「2016年臺灣第一名公債次級市場交易商」及「2016年臺灣最佳公司債次級市場交易商」並獲得臺灣證券櫃檯買賣中心 (Taipei Exchange) 評選為「2016年中央公債優良造市商」。

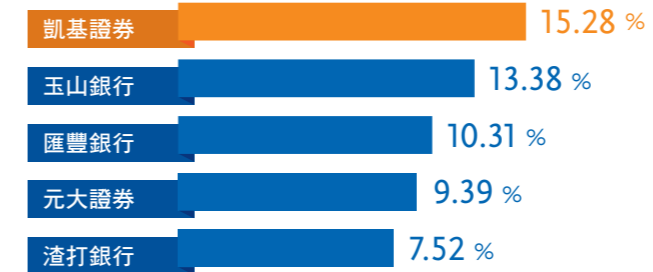
在業務拓展方面，2016年度在臺幣與外幣計價之公司債 / 金融債 / 國際債券等承銷業務 (輔導銷售) 以 15.3% 之市佔率，位居同業第一；而 100% 保本型結構型商品發行量，凱基證券以 23.9% 之市佔率，位居同業第二；資產交換交易業務固定收益端，則以 24.6% 之市佔率，位居同業第二。

在客戶服務方面將持續強化服務品質，提升客戶涵蓋度，透過客製化的產品設計，滿足客戶多元的需求，並將持續培養全方位的債券人才、積極深耕金融市場各項商品之研發與創新，更與國內大型企業保持良好的合作關係，每日提供債券市場日評，及每週提供各類商品之市場週報，且不定期舉辦投資講座及教育訓練，讓客戶在第一時間取得詳實且完整的金融市場資訊。相信卓越的承銷經驗，以及在開發金控豐沛的資源協助下，更具利基輔助兩岸三地的企業於債券市場籌資，提供客戶全方位之金融服務。

展望未來，凱基證券債券部仍將秉持穩健的經營理念，期許成為在各業務層面皆有高品質的領先者，提供客戶最佳之投資建議與多樣化的產品選擇，並秉持「誠信」、「專業」、「創新」之精神，創造客戶與股東最大的價值。

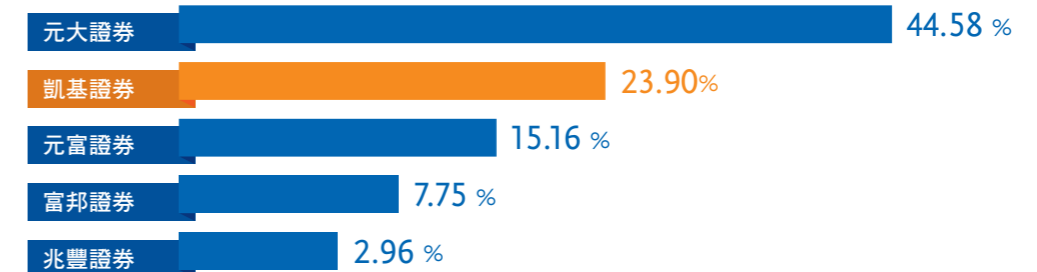
## 2016年公司債 / 金融債 / 國際債券等承銷業務市佔率 (%)

資料來源：Bloomberg



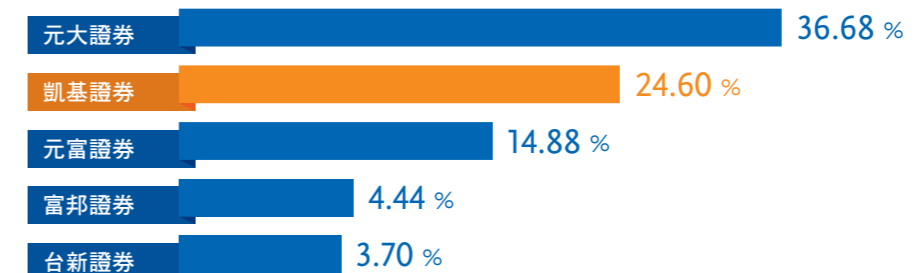
## 2016年100%保本型結構型商品發行量市佔率 (%)

資料來源：中華民國櫃檯買賣中心



## 2016年資產交換固定收益端流通在外餘額市佔率 (%)

資料來源：中華民國櫃檯買賣中心



## 衍生性商品業務

凱基證券秉持專業、創新之精神，積極拓展各項衍生性金融商品業務，無論是在權證、結構型商品、資產交換或是股權選擇權等方面，均位居市場領先地位。且衍生性商品業務人員具備各式新金融商品評價、交易模組及避險策略研發能力，在認購（售）權證及結構型商品等商品設計與發行上均有顯著成果，卓越的表現深獲客戶肯定。

2016年國內權證總發行檔數及發行金額持續創下權證市場歷史新高紀錄，證券商也持續推廣市場並積極提升權證造市品質，國內權證市場日益蓬勃。2016年凱基證券透過積極的權證發行，提供投資人多樣化之投資選擇，權證交易市佔率位居同業券商第二名。此外，凱基證券也採取積極之權證造市策略，充份提高系統效能、增加穩定性，營造更透明、更靈敏以及更實惠的造市風格，因此獲得臺灣證券交易所「權證績優發行人」的殊榮，努力成果受到肯定。

在結構型商品方面也維持金融創新領域之競爭優勢，身為結構型商品業務的領先集團，2016年凱基證券承作結構型商品之金額位居同業券商第二名，完整而多樣的商品贏得客戶高度青睞。在資產交換方面，2016年凱基證券所承作資產交換交易之名目本金流通餘額在同業中排名第二；在股權選擇權方面，亦以四成左右的市佔率位居券商第二名。凱基證券在各項業務均交出亮麗的成績單，贏得客戶的讚賞。

凱基證券也持續提升權證造市系統及網站，並舉辦各項權證推廣活動，持續投入資源於權證業務，權證的投資人數及交易量可望持續增加，凱基證券也將持續以專業熱誠的態度服務投資人，同時積極建立亞太區衍生性金融商品業務平臺，期許能為客戶提供更全方位的商品，並為公司創造穩定之獲利。

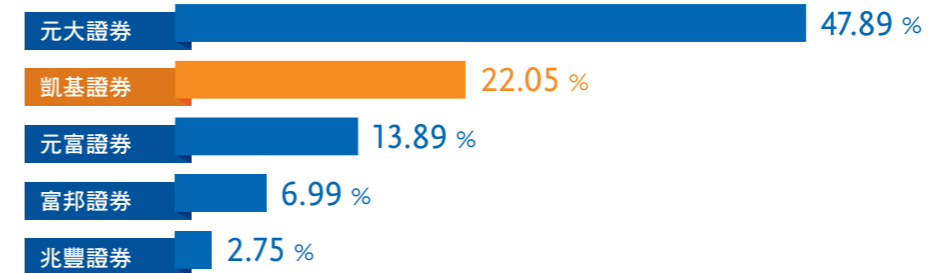
## 2016年權證發行統計概況

資料來源：臺灣證券交易所及中華民國櫃檯買賣中心

發行券商	元大證券	群益證券	凱基證券	永豐證券	統一證券
檔數	3,899	3,438	2,523	2,640	1,457
發行金額 (新臺幣百萬元)	46,007	38,746	27,787	23,305	20,926

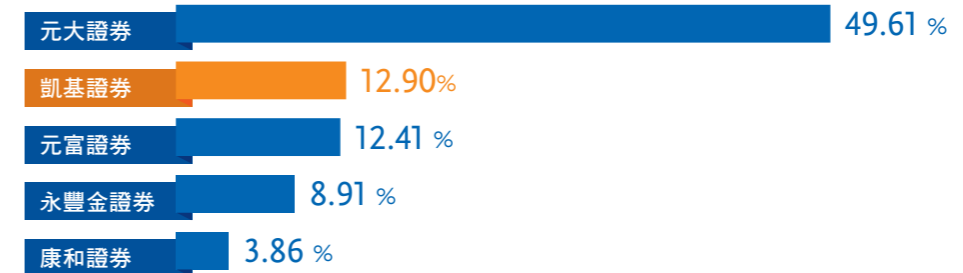
## 2016年結構型商品交易量市佔率前五大券商

資料來源：中華民國櫃檯買賣中心



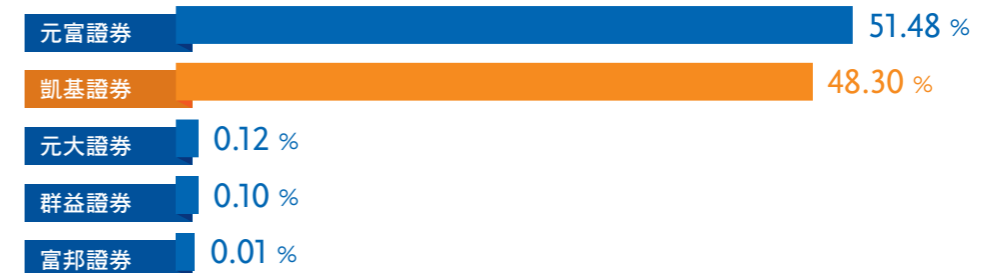
## 2016年資產交換選擇權交易量市佔率前五大券商

資料來源：中華民國櫃檯買賣中心



## 2016年股權選擇權交易量市佔率前五大券商

資料來源：中華民國櫃檯買賣中心



## 經紀暨財富管理業務

經紀業務處自 2014 年更名為經紀暨財富管理處，正式宣告凱基證券進入證券經紀及財富管理融合為一體的服務模式，經紀業務人員本著投資理財專業形象及產品多樣化特性的服務優勢，提供投資人有別於銀行財富管理服務內容，讓客戶同時享有台股、期貨、複委託、財富管理信託及國際證券業務的帳戶服務。

在經紀業務表現上，2016 年凱基證券經紀暨財富管理業務的營業據點為 83 家，整體經紀業務市佔率為 8.32%，市場排名第二。凱基證券本著專業創新原則，力求業務持續成長及服務品質的同步提昇。在電子交易平臺方面，繼 2013 年推出「多螢一雲」的交易環境，讓客戶能悠遊於不同平臺裝置間享受多元性與舒適性後，2014 年更進一步整合雲端服務，透過離線推播功能，整合更多即時訊息服務。另外為了響應政府推動之數位金融 3.0 計畫，凱基證券自 2015 年起至 2016 年積極發展「快 e 開」線上整合開戶平臺，提供多元裝置與多種商品服務。而應用程式介面下單 (API) 服務及「凱基理財雲」為業界首創自行開發之優質服務平臺，讓客戶可透過理財雲去審視整合在金控下各金融商品之帳務平臺，並利用資產配置圖去審視損益及整體資產配置，以積極迎向金融科技新藍海商機。面對行動商務時代的來臨，為了強化行動化服務，凱基證券增加跨載具閱讀電子對帳單、行動載具直接申請憑證及簽署風險預告書等服務，手機官網個人智慧化服務也讓行動交易應用再加值。現有多樣化的電子平臺介面，如功能強大的下單應用軟體 (AP)、簡單便利的網路下單及方便迅速的行動交易，搭配客製化服務滿足高端資產客戶所需，連結國外交易市場及財富管理相關商品，實現多時區、多商品交易的便利性。

凱基證券財富管理透過提供全方位的理財服務，讓客戶數與信託資產規模持續位居領導地位。2016 年凱基證券財富管理業務持續受到客戶與評鑑機構的高度肯定，榮獲今周刊財富管理銀行暨證券評鑑第十屆之最佳財富管理證券一特優獎與最佳業務員團隊獎，並榮獲財訊 2016 財富管理大獎之證券最佳服務獎。於業務表現方面，凱基證券財富管理提供客戶專業的投資理財建議，並透過多元理財商品的資產配置，如基金、海外股票、海外債、結構型商品及保險等，讓客戶透過資產配置與分散風險方式，達到資產穩健增長目標。此外，提供客戶股票出借服務，包含集保借券與信託借券的雙重管道，客戶不僅可活化股票資產，亦帶來穩健的股票出借收益。於人員素質提升方面，設置高素質財務顧問 (FA) 團隊，提供高端資產客戶個人化的服務。於推廣亞太理財中心方面，凱基證券國際證券業務 (OSU) 平臺，提供一站式購足服務，透過一個帳戶即可交易海外股票 ETF、共同基金、私募基金、避險基金、債券與結構型商品等眾多金融商品，吸引境外客戶與本公司往來，業務規模持續擴增。

展望未來，凱基證券財富管理業務於流程面、系統面與商品面將同步優化，來提高業務效率與服務品質，維持領先優勢。於數位金融業務方面，2017 年將在 LINE 及 FB 分別成立官方帳號及粉絲團，期待透過社群經營開發潛在客戶及深化既有客戶服務。尤其與 LINE 合作「凱基樂活投資人」官方帳號，為市場第一家券商提供 LINE 帳號與凱基證券帳號的綁定服務；讓投資人直接透過 LINE 就可以收到專屬個人的委託回報、成交回報、競價拍賣等訊息推播，並整合多元服務如股價查詢、產業情報、觀盤重點、行銷訊息等通知。同步成立之 FB 粉絲專頁「凱基樂活理財王」，特別開設「2100 達人開講」專欄，邀請多位知名財經部落客以優質的內容與粉絲交流互動。同時亦提供豐富多元的生活資訊，如：閱讀好書、品嚐好酒、欣賞好電影等，與投資人一同「投資理財，樂享生活」。於業務推廣方面，持續引進優質金融商品，並搭配開發金控產品設計資源，設計發行利基商品，滿足客戶理財需求。

## 外資機構法人業務

凱基證券國際業務部擁有經驗豐富的業務與交易團隊，致力於提供外資機構法人的專業服務，卓越的執行和銷售交易能力，提供外資客戶專業的交易建議和交易策略，服務客群廣泛，遍及亞洲及歐美地區服務的客戶群。

目前在凱基證券開立之外資帳戶已達約 6,000 戶，顯示凱基證券目前已為外國專業投資機構投資臺灣證券市場之主要窗口及臺灣地區最佳券商之代表。凱基證券交易執行能力是外資圈的首選，提供精準的交易績效以及擁有廣泛的資訊，配對與巨額交易能力更勝其他券商並受外資投資機構之青睞，更連續多年獲亞元雜誌 (Asiamoney) 最佳交易執行獎前三名肯定。另外，凱基證券提供借券及一籃子交易服務亦居市場領先地位，擁有市佔第二大的券源，借券市佔率達 25%。

凱基證券國際業務部亦提供優質的 Corporate Access 法人服務，從公司拜訪、電話會議、海外路演……等各項服務，結合企業的管理階層以及凱基研究團隊，提供深入的分析和投資見解，藉由一站式的服務，為企業和投資者創造雙贏未來，並於 2012 年拿下亞元雜誌 (Asiamoney) 評選最佳法人服務獎第二名。由於提供卓越的借券交易、完善的法人服務以及高品質的研究報告，2012 年凱基證券再度蟬連外資市佔排名第一的本土券商。

展望未來，凱基證券外資機構法人業務將持續提供專業的研究與服務品質，並同時積極拓展借券以及國外法人業務，持續擴大各項業務之市場佔有率，並充分發揮區域性券商優勢及專業服務團隊，成為客戶最佳的理財夥伴。



## 3-4 調查研究

### 開發金控

#### 開發金控嚴謹縝密的產業研究取向

配合金控集團朝多元金融業務發展方向，調查研究處以堅強的研究團隊作為後盾，以過去長年辦理投資徵信、經濟與產業調查等經驗，透過產業所屬同業、上游供應商及下游客戶等各種管道，多方了解企業營運模式、技術發展及競爭環境變化，以預測產業趨勢脈動與產業景氣展望，作為金控集團子公司商業銀行及股權投資基金管理業務的決策依據，並協助業務發展團隊提供銀行客戶及股權基金投資人加值服務。

#### 總體經濟及產業趨勢情報指引經營方針、提供客戶加值服務

開發金控調查研究部門累積 50 餘年之產業及金融研究經驗，定期針對國內外經濟環境、產業動態進行深入研究，並透過訪談業界專家與參考專業機構研調資料，掌握國內外產業未來發展趨勢。在總經研究方面，利用對各項總體經濟數據觀察並進行深入探究，及時提供區域經濟分析、國家風險評估、資產配置策略、金融市場趨勢分析及建議，供公司內部制定投資策略參考，並與客戶交流分享研究心得。而產業研究部分，充分掌握物聯網、數位經濟、生醫、IT 軟硬體技術等新興產業及消費、傳產產業的最新動態，同時對國內企業經營現況進行調研分析。近年更隨金控業務的拓展，將研究觸角逐漸延伸至中國大陸、亞太、全球市場，定期及不定期出版內部研究報告及產業專題供營業單位作為業務發展依據，並提供重要客戶作為掌握產業經營環境參考。

### 凱基證券

#### 凱基證券高素質的研究團隊

凱基證券多年來致力於研究人才的培育及資源的投入，堅信唯有維持高素質之研究團隊，才能做為公司各項業務推展的堅實後盾。凱基證券專業研究團隊分別駐點於國內外各子公司，提供客戶最即時且精確之研究報告，以協助其做出最佳的投資組合與全球資產配置。

目前凱基證券亞太研究團隊研究人員約 40 人，密集追蹤超過 300 家上市公司，除了希望提供國內、外客戶最迅速、詳實而又具備高度品質的投資諮詢服務外，期能透過不斷優化大中華區銷售與研究團隊陣容，更加強化對亞太區域機構法人之服務，並經由不斷自我成長，成為頂尖區域型投資銀行及投資人在亞洲及大中華區各主要市場的專業夥伴。

身為區域型券商，凱基證券研究團隊的研究報告除在內容與品質上力求與國際接軌外，更充分利用對當地市場之了解，以及兩岸三地完整的佈局，提供客戶更廣泛及靈活的個股及題材追蹤，定期發表的每日、每週、每月、每季及年度的報告詳盡分析產業前景、總體經濟概況、投資策略及個股基本面分析。凱基研究報告一直被視為臺灣本地發表的最佳研究報告之一，亞元雜誌 (Asiamoney) 多年來持續評選凱基證券為臺灣本地最佳券商前 2 名，凱基證券更在亞元雜誌 2016 年臺灣整體研究排名名列全體內外資券商第二名，屢獲殊榮充分展現凱基證券力求產品差異化及區域研究整合的成果。

近年來凱基證券研究團隊充分掌握公司區域化的利基，除深耕多年的臺股研究，透過在亞洲多處據點之佈局，進一步將研究市場拓展至中國大陸、香港與泰國等國家，並整合當地的研究資源與人力，建立一堅實的亞洲區域型研究團隊，擴大兩岸三地金融服務版圖，以配合凱基證券國際化的腳步，經由優質之研究團隊、完整之區域資源整合與差異化之研究系統，已成功在客戶心目中建立起特定產業研究的優勢地位；此外，透過積極舉辦國內外各項路演及各式中大型投資說明會，也為凱基證券客戶帶來更為迅速且確實的投資訊息。



## 3-5 人力資源

### 服務團隊

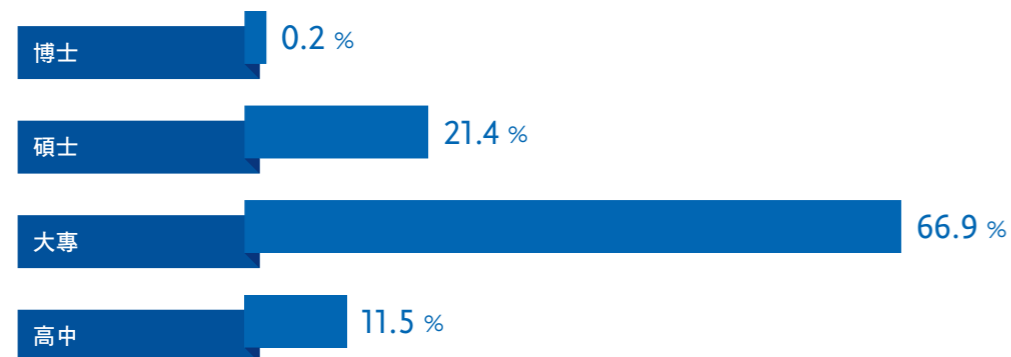
優秀的人才，是開發金控最重要的資產；持續吸引及培育優秀的人才，更是開發金控追求卓越及永續經營的關鍵。

開發金控優秀的專業金融服務團隊，成員來自國內外的菁英，不僅擁有專業的知識與能力，更累積了豐富的產業及金融相關經驗。為面對瞬息萬變、充滿挑戰的金融市場，也為迎向高速成長、商機無限的新興亞洲地區，開發金控除了廣納投資業務不可或缺的專業菁英、厚植銀行業務必備的專業人才，壯大證券業務之專業團隊，並將持續網羅優秀的金融菁英加入開發金控。

除了不斷延攬國內外的優秀專業人才，開發金控更以「臺灣最佳投資銀行」的優良商譽，吸引國內外優秀青年人才加入菁英發展計畫 (Management Associate Program)。在納入商銀業務之後，未來開發金控的菁英發展計畫，將更為完整，涵蓋創投、銀行與證券的全方位金融業務。在紮實的專業課程、親身實習各項核心業務及海外業務歷練等充實的培育下，菁英發展計劃將是公司未來人才的搖籃，為開發金控紮下長遠穩健發展的根基。

為持續精進人才的專業能力，開發金控不斷引進優質的專業訓練課程，涵蓋範圍包括國內外的金融法規、金融與投資新知等，使同仁們的專業能力足以面對國際金融市場的挑戰，為開發金控的客戶提供國際級的金融服務，為客戶及股東創造更大價值。這一切的努力，將使開發金控成為全球華人最具特色及領導性的金融集團！

### 中華開發金控同仁學歷分佈



## 3-6 風險管理

### 防微杜漸的風險管理機制

開發金控長期深耕金融市場，深切體認風險管理之目的不只是預測風險、杜絕風險，而且是建立一套完整的風險管理機制，才能更有效率地管理風險，並將之轉化為發展契機，亦是提升整體競爭力的關鍵。除了注重國內外金融監督管理機構陸續所提出之強化金融機構風險管理與資本健全等措施外，並戮力建立一個完整的風險管理架構，包括獨立之風險監督部門、呈報體系、管理平臺與技術等重要措施，以因應日趨競爭與多變的金融市場之挑戰，並提供客戶最安全與值得信賴的金融商品。

### 重視風控的企業文化

開發金控將業務管理與風險管理結合，塑造出從根本上重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後的成果，作為訂定經營策略的依據。同時根據新巴塞爾相關協定、主管機關法規以及業務發展策略訂定風險管理政策。

開發金控之風險管理涵蓋範圍主要包含市場、信用、作業、流動性等風險，係遵循國際標準與本公司之風險管理政策，針對上述範圍制定相關之風險管理準則，作為開發金控及各子公司據以管理各項風險之依據。

開發金控未來仍將持續改進風險辨識與衡量能力，以精進風險控管效能；除了符合金控及各業別資本適足性之相關規定外，並加強預警機制及更精確地掌控風險，以確保公司持續穩健經營，並以提供客戶最安全且值得信賴之金融商品為目標。

### 風險管理組織架構



## 步步高陞，聲勢直入雲霄

開發金控以兼具深度與廣度的理財機制，結合多元的產業資源、通達的訊息網，提供完整的理財分析、便利的全球交易服務、良好的資產品質與穩定的獲利，在這詭譎多變的時代，憑藉洞察機先的專業能力，成為客戶可靠的金融夥伴，朝「全球華人最具特色及領導性的金融集團」願景邁進。



## 經營績效

4-1	風雲榜	44
4-2	凱基銀行成功案例	46
	凱基證券成功案例	47
4-3	財務資料	52

# 4



## 4-1 風雲榜

### 2012

亞元雜誌評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名、最佳交易執行獎前三名及最佳法人服務獎第二名

證券櫃檯買賣中心評選為 2012 上半年度中央公債優良造市商第三名

臺灣證券交易所頒發市場創新獎

財資雜誌亞洲貨幣債券指標調查評選為最佳次級市場公債交易商

### 2013

亞元雜誌評選為最佳台股研究報告全體內外資券商票選第三名

遠見雜誌第十一屆「服務業大調查」金融銀行類別的第四名

證券櫃檯買賣中心評選為「2013 年推薦申請上櫃及登錄興櫃家數第一名」

證券櫃檯買賣中心評選為「2013 年度下半年中央公債優良造市商」

中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」

財資雜誌評選為「2013 年臺灣最佳債券商」

臺灣證券交易所 2013 年「IPO 籌資金額獎」第一名、「SPO 籌資金額獎」第一名、及「IPO 市值獎」第二名

臺灣證券交易所 2013 年「權證發行檔數」第二名、「權證受託買賣金額」第二名及「權證最佳造市券商」

### 2014

取得英國標準協會 BS10012:2009 個人資訊管理系統驗證  
亞洲財務雜誌評選為臺灣最佳債券承銷商

亞洲財務雜誌評選為臺灣最佳投資銀行、臺灣最佳股權發行機構及最佳權益證券發行機構

證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「債券交易」第一名及「債券發行」第二名

證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「推薦輔導獎」第一名及「興櫃造市獎」第二名

證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「衍生性商品」第一名及「權證發行」第三名

證券櫃檯買賣中心頒發證券商金桂獎「受託買賣」第二名

中央銀行國庫局評選為「中央公債交易商業績效冠軍」

財資雜誌評選為臺灣最佳債券承銷商

臺灣證券交易所 2014 年「SPO 籌資金額獎」第一名

臺灣證券交易所 2014 年「權證受託買賣成交金額獎」第二名及「權證發行總檔數」第三名

### 2015

取得英國標準協會 ISO 14001：2015 環境管理系統驗證  
亞元雜誌評選為最佳台股研究報告全體內外資券商第三名

今周刊財富管理評鑑評選為證券商「最佳服務獎」第一名、「最佳財富管理證券」、「最佳營業員團隊」、「最佳商品」、「最佳數位發展」第二名

歐元雜誌評選為臺灣區「最佳投資銀行」

亞洲財務雜誌評選為臺灣最佳債券承銷商

財金資訊股份有限公司評選 2015 年度電子金流業務推廣績優銀行

臺灣期貨交易所評選期貨鑽石獎—銀行業交易成長第二名

臺灣期貨交易所頒發期貨鑽石獎—「期貨交易輔助人年度貢獻獎」、「期貨自營商年度貢獻獎」及「人民幣匯率期貨 RHF 造市績卓越獎」

證券櫃檯買賣中心評選為「中央公債優良造市商」

財資雜誌評選為臺灣公債次級市場交易商第一名

財資雜誌評選為臺灣最佳債券商

財資雜誌評選為臺灣最佳公司債次級市場交易商

臺灣證券交易所評選為「權證最佳造市券商」

臺灣證券交易所頒發證券經紀商 ETF 交易競賽「卓越貢獻獎」獎項

臺灣證券交易所「SPO 籌資金額獎」第一名

財訊雙週刊消費者金融品牌暨金控 CSR 獎評鑑評選為「最佳券商形象」、「最佳券商服務」優質獎

### 2016

取得英國標準協會 (BSI) ISO/IEC 27001：2013 資訊安全管理認證

今周刊財富管理銀行暨證券評鑑評選為「最佳財富管理證券」特優、「最佳業務員團隊獎」

亞洲財務雜誌 20 週年白金獎評選為「臺灣最佳債券商」  
萬事達卡評選年度最佳行動創新獎

財金資訊股份有限公司評選 2016 年度電子金流業務最佳創新業務獎

臺灣期貨交易所評選期貨鑽石獎—「銀行業交易量鑽石獎」第一名及「銀行業交易量成長鑽石獎」第一名

證券櫃檯買賣中心評選為「中央公債優良造市商」

證券櫃檯買賣中心評選為「推薦輔導上櫃及興櫃家數」第三名

財資雜誌評選為「臺灣區最佳債券商」

財資雜誌評選為「臺灣政府公債最佳債券交易商」第一名、「臺灣公司債最佳債券交易商」第三名

臺灣證券交易所證券經紀商 ETF 交易競賽評選為「卓越貢獻獎」第一名、第二名

臺灣證券交易所年度中介機構評鑑評選為「流通證券」第一名、「活絡經濟獎—IPO 籌資金額」第一名、「活絡經濟獎—IPO 市值」第二名、「活絡股市獎—日均成交量」第二名

臺灣證券交易所權證發行人及受託買賣證券商評鑑評選為「權證績優發行人獎」、「權證受託買賣成交金額」第二名

財訊雙週刊金融獎評選為「最佳券商服務」優質獎

財訊雙週刊財富管理大調查評選為「證券最佳服務」



## 4-2 凱基銀行成功案例

2012

與悠遊卡公司合作發行悠遊聯名卡，跨足小額支付平臺合作。

行動 X ATM 上線，支援自行、跨行轉帳及繳費等行動 ATM 功能。

2013

開辦信用卡 (Visa、MasterCard、JCB、銀聯) 收單業務，使發卡及收單業務二者資源交互運用，發揮綜效。

多元化經營行動支付商業模式，開辦中華電信行動支付「QR code」服務，將行動支付與信用卡結合。

2014

開辦國民旅遊卡收單服務，多方拓展各特店通路之合作機會。

與臺中慈濟醫院合作試行行動醫療 X 卡，將行動支付 X 卡功能擴展於行動醫療之應用及金流結合。

獲准開辦手機信用卡業務，與臺灣行動支付公司 PSP TSM 平臺合作，於 2015 年第一季正式對外發行，成為臺灣最大行動 TSM 平臺第一波上線銀行之一。

2015

首家推出行動 ATM 服務之銀行，可搭配國內任一銀行發行之行動金融卡，不限凱基銀行客戶皆可使用轉帳、付款等功能。

首家獲金融監督管理委員會核准開辦「信用卡收單與電子票證發行機構及晶片金融卡 (Smart Pay) 收單共用刷卡機」服務。

2016

於高雄新崛江推出第一個可接受信用卡刷卡及一卡通票證的商圈，透過策略聯盟共同經營新崛江商圈，規劃於當地店家佈設整合型刷卡機，提供民眾更多樣化的支付選擇。

TSM 行動支付平臺，提供客戶透過 OTA (Over The Air) 空中下載方式將信用卡、金融卡載入手機，並可利用行動裝置 NFC (Near Field Communication) 無線通訊交易模式進行信用卡、金融卡購物交易，或於網路進行遠端轉帳、繳費、繳稅等交易，行動支付業務並獲得財金資訊公司頒發年度最佳創新卓越獎。

領先同業獲金融監督管理委員會核准開辦「mPOS 行動刷卡機收單業務」服務。

與 LINE Pay、歐付寶錢包異業合作綁定凱基信用卡優惠活動，並與臺灣行動支付、路易莎咖啡三方合作參加 2015 年度資訊展行動支付展示活動，持續推廣各式創新之行動支付服務。

推出 HCE 手機信用卡服務，持續創新以增加品牌知名與信用卡使用頻率，下載量突破一萬張為各金融同業之首。

陸續促成「阿嬤家—女性培力公益信託基金」、「螢火社會公益信託基金」、「德威口腔醫療教育公益信託基金」、「公益信託戴英祥產物保險教育基金」，成立公益信託，提供友善金融服務。

擔任國內首檔社會企業公益信託循環基金之受託銀行。

## 4-2 凱基證券成功案例

- ▲ 國內公司債承銷
- 財務顧問
- \* Global Depository Receipts (GDR)
- Initial Public Offering (IPO)
- ▼ 國際債券承銷
- ★ Secondary Public Offering (SPO) (現金增資或可轉換公司 Share issuance or convertible bonds)
- ◆ Taiwan Depository Receipts (TDR)
- ▶ Euro Convertible Bond (ECB)

2012

- ▲ 中租迪和
- ▲ 華航
- ▲ 中鋼
- ▲ 中油
- ▲ 長榮航
- ▲ 台塑集團
- ▲ 鴻海
- ▲ 台新金控
- ▲ 台哥大
- ▲ 台電
- ▲ 台積電
- ▲ 統一
- ▲ 聯電
- 中華紙漿
- 璨圓
- 金士頓
- 台揚
- 新日光
- 台驊
- \* 中租

2013

- 達興材料
- 旺能
- ★ 名軒
- ★ 奇美電
- ★ 華航
- ★ 台耀
- ★ 國碩
- ★ 李長榮化學工業
- ★ 日勝生
- ★ 中磊
- ★ 合庫金控
- ★ 志超
- ★ 耀億工業
- ▲ 開發金控
- ▲ 中租迪和
- ▲ 正新
- ▲ 中鋼
- ▲ 中油
- ▲ 遠東新世紀
- ▲ 遠傳電信
- ▲ 台塑集團
- ▲ 富邦金控
- ▲ 鴻海
- ▲ 太平洋崇光百貨
- ▲ 台電
- ▲ 台積電
- ▲ 聯電
- ▲ 陽明
- ▲ 遠鼎投資
- 中國銀行
- 中國電器

- 仁寶
- 璨圓
- 光寶
- 神達
- 新日光
- F-立凱電
- F-鎧勝
- 易飛網
- 宅配通
- F-東明
- 安成藥
- ★ 宏碁
- ★ 連展
- ★ 日月光
- ★ 智易
- ★ 應華
- ★ 波若威
- ★ 長華
- ★ 華航
- ★ 益通
- ★ 台耀
- ★ 玉晶光
- ★ 昱晶
- ★ 上奇
- ★ F-福貞
- ★ 雷迪克
- ★ 麗嬰房
- ★ 兆豐金
- ★ 佰研
- ★ 新日光
- ★ 潤隆
- ★ 泰博
- ★ 永彰
- ★ 友輝
- ★ 陽明
- ★ 岳豐

- ▲ 國內公司債承銷
- 財務顧問
- \* Global Depository Receipts (GDR)
- Initial Public Offering (IPO)
- ▼ 國際債券承銷
- ★ Secondary Public Offering (SPO)  
(現金增資或可轉換公司 Share issuance or convertible bonds)
- ◆ Taiwan Depository Receipts (TDR)
- ▶ Euro Convertible Bond (ECB)

## 2014

- ▲ 中租迪和
- ▲ 中龍鋼鐵
- ▲ 國產實業
- ▲ 鴻海
- ▲ 台電
- 友達晶材
- 七彩虹
- 仁寶
- 達運 (原名輔祥)
- 漢磊
- 敦泰
- 勤益
- 和潤企業
- 光明海運
- 光寶
- 美國微芯科技公司
- 仁寶出售威寶案
- 清華同方
- 晶焱
- 阿瘦
- F-綠悅
- 美桀
- 晟田科技
- 興采實業
- F\* 太景

- 緯創軟體
- F-雅茗
- ▼ 中國銀行 台北分行
- ▼ 法國巴黎銀行
- ▼ 中國建設銀行 台北分行
- ▼ 中國建設銀行 (亞洲)
- ▼ 東方匯理銀行
- ▼ 法國工商信貸銀行 新加坡分行
- ▼ 凱基證券
- ▼ 馬來亞銀行
- ▼ 加拿大皇家銀行 倫敦分行
- ▼ 新加坡商大華銀行
- ★ 博智電子
- ★ 國光生技
- ★ F-泰鼎
- ★ 亞泰
- ★ 達工
- ★ 中菲電腦
- ★ 益登
- ★ 光鉸
- ★ 易飛網
- ★ 台耀
- ★ 碩禾
- ★ 國碩科技
- ★ 宏齊科技
- ★ 聚和
- ★ 群創光電
- ★ 隆達
- ★ 晟田科技
- ★ 聚陽實業
- ★ 旺矽
- ★ 新日光
- ★ 事欣科
- ★ 飛宏科技
- ★ F-紅木
- ★ 新光金
- ★ 崧騰
- ★ 耕興
- ★ 精剛精密
- ★ 同欣電子
- ★ 台驊投控

## 2015

- ▲ 開發金控
- ▲ 中龍鋼鐵
- ▲ 遠東新世紀
- ▲ 富邦金
- ▲ 鴻海
- ▲ 凱基證券
- ▲ 台電
- ▲ 陽明
- 宏致
- 日月光
- 新加坡商布思灣私人有限公司
- 華威集團
- 台達電
- 嘉晶
- 漢磊投控
- 奕力
- 晉基
- 晨星
- 西安華芯
- 盛弘
- 矽格
- 精剛精密
- 大聯大
- \* 安成
- 精材
- ▼ 美國銀行
- ▼ 中國銀行 台北分行
- ▼ 法國巴黎銀行
- ▼ 開發工銀
- ▼ 聯昌國際銀行

- ★ 復興航空
- ★ 台新金控
- ★ 宇隆
- ★ 大聯大
- ★ F-永冠

## 2016

- ▼ 東方匯理銀行
- ▼ 德意志銀行
- ▼ 法國電力
- ▼ 韓國進出口銀行
- ▼ 高盛
- ▼ 韓國產業銀行
- ▼ 麥格理銀行
- ▼ 馬來亞銀行
- ▼ 瑞穗證券
- ▼ 摩根史坦利
- ▼ 加拿大國民銀行
- ▼ 法國外貿銀行
- ▼ 加拿大皇家銀行 倫敦分行
- ▼ 法國興業銀行
- ▼ 渣打銀行
- ▼ 三井住友銀行
- ▼ 新加坡商大華銀行
- ▼ 沃達豐
- ▼ 元大銀行
- ★ 宏碁
- ★ 名軒
- ★ 恩德
- ★ 智易
- ★ 應華
- ★ 帛漢
- ★ 奇力新
- ★ 金山電子
- ★ 長榮航空
- ★ 億光
- ★ 第一金控
- ★ 昱晶
- ★ 國碩
- ★ 桂盟
- ★ 雷笛克
- ★ F-六暉
- ★ 晟田
- ★ 美律
- ★ 正凌
- ★ 網路家庭
- ★ 如興
- ★ 潤隆

- ★ 台驊
- ★ 泰博
- ★ 鼎翰
- ★ F-永冠
- ▶ 日月光

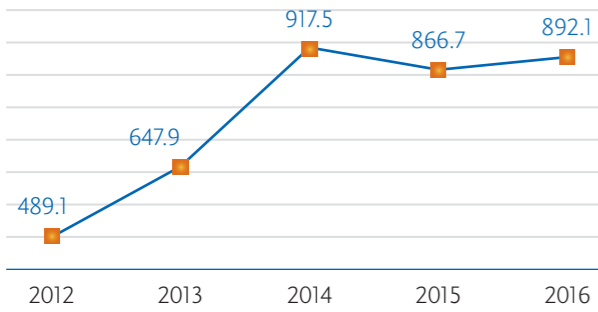
- ▲ 亞洲水泥
- ▲ 中龍鋼鐵
- ▲ 遠東新世紀
- ▲ 遠傳電信
- ▲ 南僑化工
- ▲ 飛宏科技
- 愛普
- 欣銓
- 日月光
- 中國輸出入銀行
- 廣東風華
- 土地銀行
- 聯強
- 臺灣中小企業銀行
- 合作金庫銀行
- 台中商業銀行
- 長華
- 科懋
- 力達-KY
- 吉源-KY
- 美喆-KY
- 藥華
- 廣越
- 大中
- ▼ 蘋果公司
- ▼ 美國銀行
- ▼ 蒙特婁銀行
- ▼ 西班牙對外銀行
- ▼ 巴克萊集團
- ▼ 法國巴黎銀行
- ▼ 東方匯理銀行

- ▼ 德意志銀行
- ▼ 法國電力
- ▼ 韓國進出口銀行
- ▼ 第一海灣銀行
- ▼ 高盛
- ▼ 匯豐銀行
- ▼ 摩根大通
- ▼ 凱基銀行
- ▼ 韓國產業銀行
- ▼ 馬來亞銀行
- ▼ 摩根史坦利
- ▼ 加拿大國民銀行
- ▼ 卡達銀行
- ▼ 加拿大皇家銀行 倫敦分行
- ▼ 法國興業銀行
- ▼ 加拿大豐業銀行
- ▼ 瑞士銀行
- ▼ 新加坡商大華銀行
- ★ 中美實
- ★ 笙科
- ★ 艾訊
- ★ 儒鴻
- ★ 樺漢
- ★ 漢磊
- ★ 東捷
- ★ 光隆
- ★ 良維
- ★ 晟田
- ★ 新日光
- ★ 恒耀
- ★ 龍燈
- ★ 智寶
- ★ 台嘉碩
- ★ 啟碁
- ★ 太景-KY
- ▶ 樺漢
- ▶ 新日光

## 4-3 財務資料

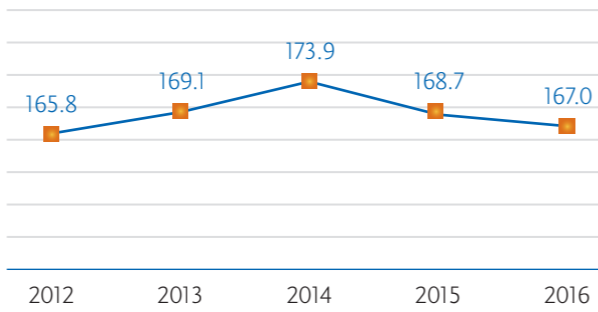
合併資產總額

新臺幣十億元

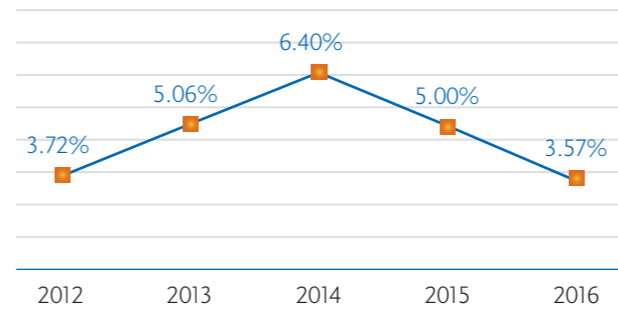


合併股東權益

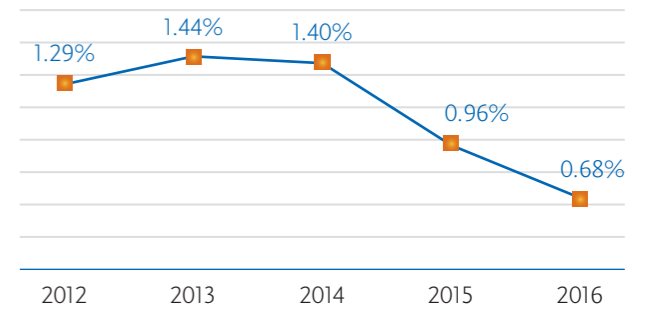
新臺幣十億元



合併股東權益報酬率

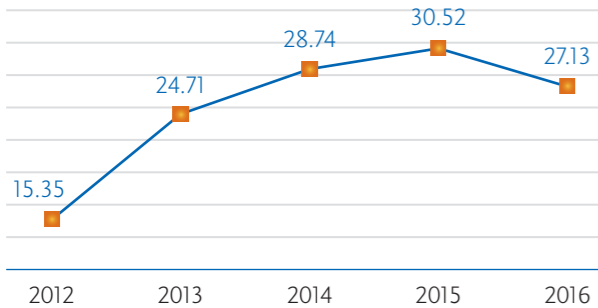


合併資產報酬率



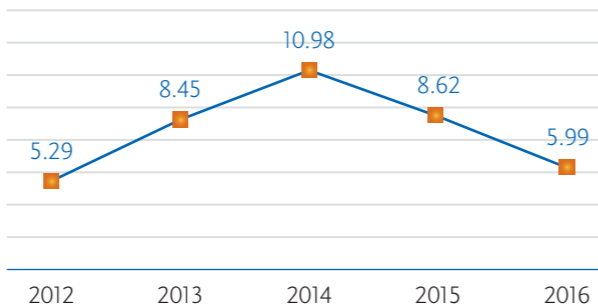
合併淨收益

新臺幣十億元

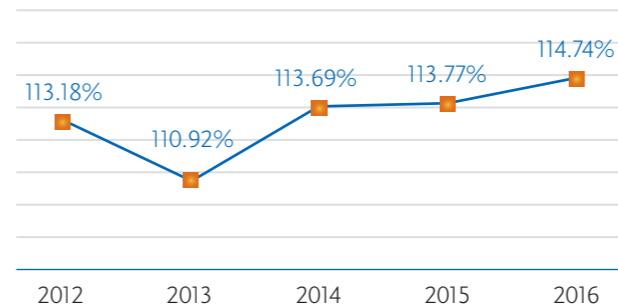


合併稅後淨利

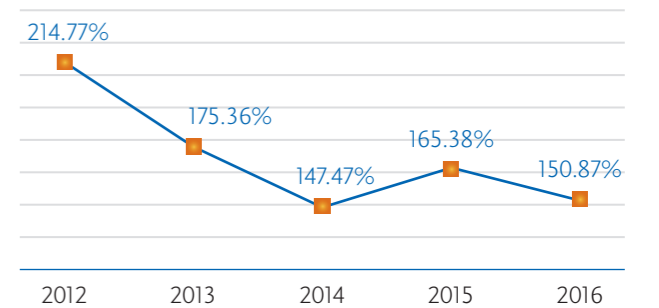
新臺幣十億元



雙重槓桿比率



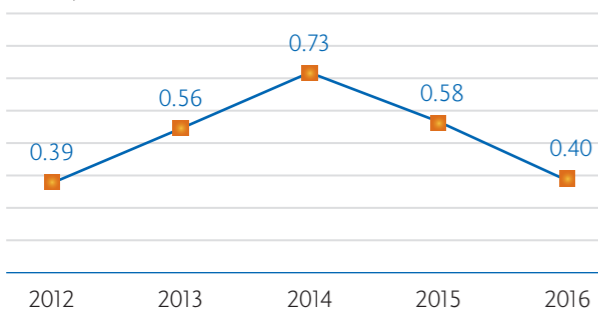
資本適足率



註：2013年起採 IFRS 會計原則，2012年以前採 ROC GAAP。

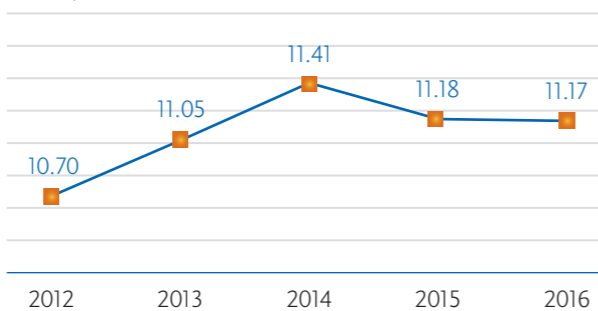
每股盈餘

新臺幣元/每股



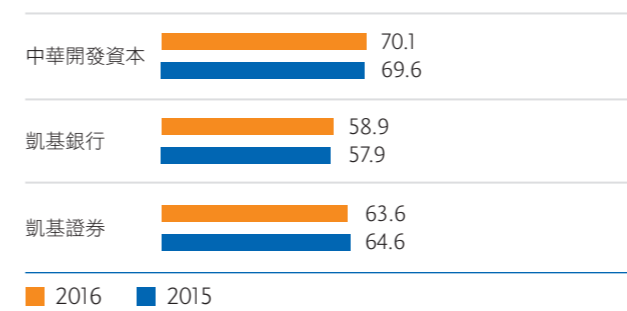
每股帳面價值

新臺幣元/每股



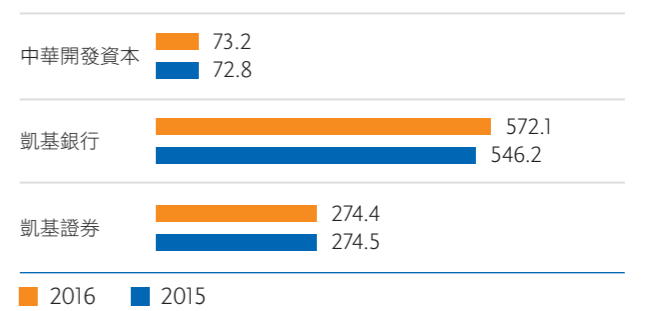
合併淨值

新臺幣十億元



合併總資產

新臺幣十億元



註：2015年5月1日開發工銀部分業務營業讓與凱基銀行，開發工銀於2017年3月15日改制更名為中華開發資本。



# 5

## 社會責任

5-1	開發金控	54
5-2	中華開發工業銀行文教基金會	61
5-3	凱基銀行	65
5-4	凱基社會福利慈善基金會	67
5-5	節能環保的企業理念	70
5-6	服務據點	71



## 5-1 開發金控

### (一) 贊助「社企聚落」，具體協助「社會企業」

為實踐企業社會責任，開發金控與社企聚落（位於金華官邸，請見備註）自 2016 年 1 月開始合作為期二年半的長期計劃，以「合作夥伴」關係，進行一項「虛實整合」計劃：協助其辦理經常性活動以及相關活動之網路化及數據化；並以自身之創投及私募業務之獨特核心競爭力，打造「開發社企會客室」，提供創業諮詢及業師輔導，實際掌握社企創業者需求，並視情況舉辦各式創業講座。

開發金控於社企聚落打造了一個象徵孕育萌芽中的社會企業的公共空間：「開發金控—社企綠草皮」，係一處專為有志從事社會企業者打造的公共空間。開發金控積極參與社企聚落舉辦的各項活動，包括與進駐社企聚落之社會企業家進行座談，了解社會企業的實際問題，以自身創投、商銀甚至證券的經驗，共同商討所面臨的問題之解決方案。為了推廣社會企業及培育有志投身社會企業者，未來也將舉辦各式論壇，以推廣社會企業。

開發金控與社會企業有三大連結：首先是以開發金控超過五十年的投資經驗，及完整的投融資金融專業，正好可以跟這些帶著熱情、創意的社會企業創業者分享，提供最豐富、完整、專業的經驗，協助社會企業找出最可行的經營模式。

開發金控與社會企業第二個連結點是開創性。相較於以往由公部門或非政府組織 (NGO) 來處理社會問題的模式，社會企業嘗試以可持續的商業模式來面對這些社會「痛點」，本身就是一項創新，而且從社企聚落扶植的幾家社會企業身上可以看到，社會企業創業者通常發掘問題癥結及提出解決方案的眼光及想法也具有高度創新性。開發金控前身是 1950 年代世界銀行支持而透過政府結合民間力量所設立的開發性投資機構，雖然不是一



社企綠草皮啟用活動

個新創企業，但金融服務也必須與時俱進，特別是過去十年來全球金融產業環境的變化及速度是前所未有的，因此這一路走來的民營化及業務轉型過程，也是一系列的開創。

第三個連結點，是對美好未來的承諾。社會企業與一般企業沒有本質性的衝突，只是側重面的不同；社會企業側重社會問題的解決，但同樣要維持商業上可行性，才能永續經營下去，而一般企業側重追求利潤，但價值的創造追根究柢是根基於解決人類生活的問題，否則終究會被市場所淘汰。

開發金控最獨特的投資業務就是對能創造價值的企業，提供成長、茁壯的助力，讓這些企業能真正發揮創造價值的潛力。社會企業直接針對特定社會問題提出解決方案，開發金控透過對社會企業的投融資，協助這些社會企業為人類生活創造價值。不論是社會企業或是開發金控，都分別以自己的方式為社會架構更美好的未來。



社企綠草皮



桃園義盛國小鼓隊於社企綠草皮啟用活動演出

### 備註

#### 【社企聚落小檔案】

見證臺北城歷史的金華街 142 號前行政院長官邸，日治時代則為牙醫公會理事長松田繁義之宅邸。考量社會企業和創業服務需要專屬的指標性場域，行政院於 2015 年將金華官邸空間釋出活化，成為社會企業聚落之空間。

#### 【金華官邸小檔案】

「社企聚落」係由行政院於 2015 年委託經濟部中小企業處辦理「104 年度社會企業共同聚落營運管理計畫」之招標案，目標是將金華官邸改建籌設為「社企聚落」，透過為期 3 年的計畫，將該基地打造為社會企業的實體工作空間及培育之平臺。

### (二) 臺灣大學商學研究所「中華開發金控講座」

自 2013 學年度起，開發金控連續四年與臺灣大學商學研究所合作開設「中華開發金控講座」，實踐企業社會責任、強化產學合作，共同作育莘莘學子。開發金控認為加強產學連結，有益學生提前瞭解業界所需，有效協助學界培養人才，減少產學落差，對於產學兩界都具有實質意義。四年來，透過本講座課程，至少吸引 500 名以上優秀臺大學生選課及旁聽，經過一整學期精心安排的系列課程，有效增進學生對於進入金融業所應具備的專業能力。

為突顯開發金控的專業特色，四年來「中華開發金控講座」的開課重點之一就是來自長達五十年的投資經驗以及在創投及私募的獨有成就；再加上凱基證券及凱基銀行的專業知識，「中華開發金控講座」成為金融業在大專院校開課的特殊課程，因此深受修課學生好評。



隨著開發金控業務的推展，「中華開發金控講座」的課程內容也同步調整。2016 學年度的課程主題為：創業投資與金融實務研討。有別於往年，本學期課程區分出不同產業別的投資課程，例如新創、生技和文創，甚至臺灣中堅企業的投資與併購，都在課程之列。

連續四年，中華開發工業銀行副董事長陳鑫都親自授課，陳副董事長除了擁有多年的投資經驗，也有豐富的教學經驗，因此面對學生游刃有餘。陳副董事長的投資經驗幾乎跨足全球，對於學生的問題，絲毫沒有保留。除了陳副董事長，開發金控的推出的師資陣容十分堅強，證券業務由凱基證券董事長許道義帶領學生了解國際資本市場的運作實務，中華開發創投董事長劉紹樑講述臺灣創投業的機會與挑戰，資深副總經理周郭傑主講金融科技創新及商業模式。



凱基證券董事長許道義與學生課後討論

本課程並從 2015 學年度首度引入「Mentor」（導師制度），由專精各項業務的資深同仁，直接擔任導師，分組帶領學生進一步針對全球經濟發展的重點潛力產業，側面挑選議題進行分組報告，以提高學習成效，也模擬開發金控的專業工作實務。共同開設本課程的臺大商研所教授陳文華指出，透過開發金控的分享，學界得以了解業界的運作模式，對於產學銜接具有很大的意義和效果。

開發金控表示，人才是社會最珍貴的資源，教育則是對人才最佳的投資，也是投資報酬率最高的投資；「參與年輕人才培育」是開發金控在金融服務以外與社會連結的重要面向，而與臺大合作的「中華開發金控講座」正是其中一項實踐，開發金控以「投資」業務見長，要以「投資在地人才」作為對臺灣社會最深刻的承諾。



中華開發創投董事長劉紹樑講授：臺灣創業投資的機會與挑戰



導師分組討論

### （三）東吳大學「東吳企管財經講堂」

「東吳企管財經講堂」為東吳大學企業管理學系自 2015 年開始舉辦之系列活動，活動針對當前財經企管重要議題，凝聚產、官、學界發展共識，以達成學術極參與社會、服務社會之目的。開發金控為協助學界，特協辦該論壇，期待藉此引發各界重視當前金融問題。

2016 年講堂主題以當前社會關切議題為主軸，選定以下議題辦理：

1. 「監理沙盒」是良劑還是安慰劑？金融科技新浪潮的因應之道
2. 區域經濟整合開始崩解？英國脫歐後的國際經貿新秩序

3. 數位匯流造就媒體界 Uber？OTT 網路電視悄悄獵殺有線電視
4. 行動支付攜手數位貨幣搭上 Fintech 浪潮？是乘風破浪還是隨波逐流？
5. 當大數據科學遇上小人物個資：數位創新也有代價

該講堂由東吳大學講座教授、前行政院長陳冲主持，每次邀請與討論議題相關的產官學專家 2-4 人與談，活動開放外界及師生參與，並與媒體合辦，以達有效推廣之目標。



前行政院長陳冲（右二）主持、中華開發創投董事長劉紹樑（右一）與談。

### （四）政大金融學系「凱基金融講座」

為培育具專業與深度的金融實務人才，凱基證券與凱基銀行攜手與政治大學金融學系合作，於 2016 學年開辦金融商品交易與操作實務課程，從上百位熱烈報名的同學中精選 70 名金融系與財管系碩二與大四的同學，在歷經一學期的授課、實際演練與深度交流後，於 2017 年 1 月初完成精彩課程，整體課程獲得同學高度肯定與熱烈回饋！

此次授課講師包括凱基證券資深顧問丁紹曾、凱基證券（香港）債券部 Managing Director 林俊成（Patrick Lin）、凱基證券（泰國）營運長林志宏、以及凱基銀行金融市場處資深副總經理黃信昌等十多位高階主管，規劃 39 小時共 13 堂課程及期中、期末基本實務測驗。授課範圍涵蓋金融商品設計、發行、行銷、交易、套利、避險以及國際投資銀行運作、市場觀察等實務，皆是金融相關系所學生畢業後進入財經界最有機會接觸的工



凱基金融講座於政大金融所圓滿結業，二排（坐）左起凱基證券副總經理牛繼聖、業務副總楊宗威、資深顧問丁紹曾、政大金融系主任林士貴、教授陳威光、凱基銀行資深副總黃信昌。



作領域。課程規劃不流於形式，希望能確實達到學術與實務完美接軌的目的，並務使同學能從課程中得到長足的收穫。

「凱基金融講座」更特別結合實習計劃，提供部分同學 2016 學年度寒假及在學期間至凱基證券債券、衍生性商品等部門、以及凱基銀行金融市場處實習機會，讓同學們得以結合金融理論學習與實務運作，達到做中學、學中做的最佳成果，同學們透過實際參與金融市場運作的機會，能及早瞭解職場環境，表現優異者並有機會在畢業後成為凱基銀行或證券儲備的金融專業人才。另外，課程輔以企業參訪活動，規劃於學期中參訪凱基銀行與證券，幫助同學們了解銀行、證券產業之部門運作及金融商品交易、銷售實務概況，拓展同學們的金融視野，儘早做好職涯發展規劃。凱基銀行與證券攜手前進校園，首次與政大金融學系的合作，期能增進校園與產業間交流，讓具有豐富學養及實務經驗的主管與未來菁英們直接互動，更加落實金融與管理專業人才的培育。

### （五）參與臺灣金融服務業聯合總會大專院校「金融講堂」課程

臺灣金融服務業聯合總會（以下簡稱金融總會）為落實金融監督管理委員會推動「金融知識普及計畫」，特與包括臺大、政大等多所大專院校合作，自 2013 年起辦理金融實務課程，將金融實務納入大專院校金融系所之通識教育，以達成深化校園根基、培育金融菁英人才之目標。

開發金控積極參與「金融知識普及計畫」，金融總會多次邀請開發金控高階主管包括凱基銀行董事長魏寶生、凱基期貨董事長糜以雍等，親自以其紮實之專業知識與豐富之實務經驗擔任授課講師，2016 年訪問的大學高達 7 所，使參與課程之學員在學校所習得的金融理論，能與業界實務應用順利結合，為達成普及金融知識、培育國內金融人才貢獻棉薄之力。

### （六）參與金融監督管理委員會「翻轉人生—大專生金融就業公益專班」課程

金融監督管理委員會鑑於青年學成就業為改善家庭經濟之主要途徑，但部分大專生因家庭經濟因素，必須分擔家計或自籌學費、生活費，多數時間忙於打工，致就學狀況不佳，並欠缺經費額外支付參加技職證照考試報名費或課程，致其就職條件相對弱勢。金融監督管理委員會特於 2015 年首度以「翻轉人生」為主題，舉辦「大專生金融就業公益專班」方案，協助家庭經濟不佳之大專生強化金融就業競爭力，謀取穩定的金融專業工作。

開發金控積極參與此項「大專生金融就業公益專班」，由凱基銀行董事長魏寶生親自至全臺多所大學授課，以其累積多年之產業知識與實務經驗，協助培育國內金融人才，並為來自弱勢環境之青年畢業後進入金融產業開啟一扇窗。

金融監督管理委員會此項「大專生金融就業公益專班」計劃從育才出發，更規劃了後續的相關配套方案。金融監督管理委員會為使學員無後顧之憂，專心課程，於「大專生金融就業公益專班」課程期間，亦提供學員生活照顧及證照考試補助。此外，金融監督管理委員會更計劃邀請各相關同業公會及金控公司，能夠在未來學員畢業後提供部分就業職缺並共同推動就業媒合。開發金控旗下凱基銀行及凱基證券皆將積極配合此項就業媒合，爭取更多優秀青年才俊加入，讓弱勢青年有機會透過開發金控豐沛之資源與機會，成就未來、翻轉人生！

### （七）創辦「政治大學財務金融卓越講座」

開發金控旗下凱基銀行董事長魏寶生在 2013 年擔任凱基證券董事長期間，為了培養臺灣國際金融人才，並提昇其國際視野，自當年二月份起，在政治大學商學院院長唐揆博士之大力支持下，與政治大學商學院 / 財務管理系合作，於每週六開設以全英語授課的「財務金融卓越講座」。

凱基銀行董事長魏寶生特別以其在產業界多年所建立之絕佳人脈，邀請包括凱基銀行副董事長王幼章、凱基證券資深顧問丁紹曾、凱基證券副總經理王昭麟、匯豐銀行臺灣區總經理李鐘培、柏瑞投信總經理楊智雅、政大外交系黃奎博教授與 Sitthiphon Kruarattikan（泰國國立法政大學跨領域研究學院助理教授）等多位國內外具國際證券、銀行、保險的專業高級經理人，以及國際關係學者，為即將進入職場的碩士班及大三、大四學生親自授課，加強參加學員的國際金融專業知識與對財金產業實務之熟悉度。

此「財務金融卓越講座」自開設以來，廣獲師生佳評，至今已連續舉辦四年。講座參加的學員除了來自政大外，尚有來自輔仁大學、交通大學管理學院、東華大學財金系、世新大學、長庚大學、臺北大學與中華大學等校系在凱基銀行實習的多位學生亦一起參與修習。過去四年間參與此項「財務金融卓越講座」的學生總計已超過 240 人，成效斐然。

### （八）參與「政治大學法學院公益服務學程」

「政治大學法學院公益服務學程」為該校選修且具學分的課程，目的在結合傳統法律服務，秉持專業服務公益，並體驗第一現場之公益。開發金控自 2012 年起即參與該學程，為學程合作機構並擔任榮譽導師，曾指導學生提出之公益服務實習計畫、協助批改同學作業、安排同學參觀活動，並提供職涯規劃建議等。歷年來開發金控亦參加該學程於每年舉辦的聯合成果發表會，與同學座談分享參與公益的心得。開發金控所舉辦之公益性質活動，公益服務學程師生亦視性質共同參與。

### （九）參與政治大學「兩岸三地（亞太地區）大學之企業併購模擬競賽」

兩岸三地（亞太地區）大學之企業併購模擬競賽是臺灣政治大學商學院及政治大學法學院，共同發起的一項商業競賽；本競賽原為政治大學商學院、法學院合開的「企業併購實例研習」課程所延伸的一項課間活動，該課程彙集法律、會計、企管等三個不同領域的同學並組成團隊，於每年期末舉辦一場企業併購模擬競賽，透過虛擬個案，模擬實際併購交易的過程。本屆競賽於 2017 年 3 月於北京清華大學法學院舉行，共有中國大陸：北京大學、清華大學、人民大學、上海交通大學、廈門大學、南京大學，臺灣：臺灣大學、政治大學、臺北大學，香港：香港大學，以及新加坡：新加坡國立大學、新加坡國立管理大學等亞太地區 12 所大學參賽。

開發金控自 2012 年（第二屆）起，開始擔任本競賽的指導老師及評審，就併購實務流程及談判過程，與同學分享併購實例，歷屆參與的同學均努力表現，帶來許多感動、難忘的回憶與豐碩的成果。

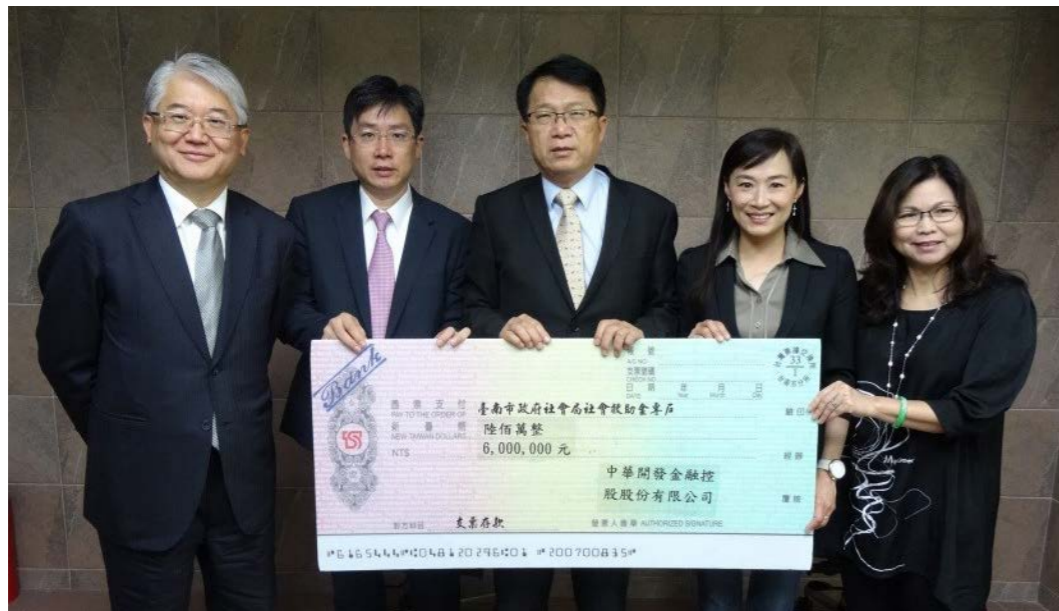


## (十) 參與政治大學「夏日學院」

「夏日學院」為政治大學首創，以「在地遊學」的構想，開放全國大專院校學生到政治大學遊學，以開拓一個「校際間」學習型的校園文化與「不斷電」的學習氛圍，落實大學追求卓越教學的目標。2016年7月該校舉辦「夏日學院—企研研習營」，開發金控協助安排參加該研習營的南京大學民商法碩士生、廈門大學法學碩士生至開發金控進行為期兩週的參訪與學習。

## (十一) 捐助「臺南震災居民重建家園及學童教育基金」

2016年2月臺南地區發生震災，造成重大傷亡，開發金控立即宣布捐款新臺幣1,000萬元。捐款安排考量災民實際所需，其中600萬元於2016年捐入臺南市政府社會局的救災專戶，協助災民重建家園；400萬元於2017年經由凱基銀行成立信託專戶，提供震災中失去雙親之5名失依兒少做為教育基金。



臺南市政府副市長顏純佐(中)代表接受開發金控捐款。

## 5-2 中華開發工業銀行文教基金會

有感於「教育」是最有價值的投資，開發金控以「關心下一代、投資孩子的未來」作為企業回饋社會之公益主軸，透過旗下子公司捐贈予「財團法人中華開發工業銀行文教基金會」(以下簡稱：「工銀文教基金會」)，持續且計畫性地推動各項文教、藝術教育及公益事業之獎助與培育計畫。

2016年工銀文教基金會具體推動之公益方案，包括捐助尼伯特風災臺東地區災損學校；「薪傳100×課輔100」獎助金、「營養100分」計畫、「午餐的約會」活動、「我們班的小飛象：小天份大未來」築夢獎助計畫、補助新北市「八仙粉塵爆燃意外受創學生學雜費」計畫，以及協助社會福利機構年度義賣、藝文人才扶持等...，過程中不僅挹注資源，亦提供參與的機會，讓公益關懷融入開發金控同仁的工作與生活，型塑優質之企業公民輪廓。

### 2016年主要公益活動

#### ■ 捐助尼伯特風災臺東地區受損學校

捐助新臺幣300萬元予臺東縣政府(教育處)，指定協助2016年7月因強颱尼伯特造成受災之80餘所學校汰換受損之教學設備，讓學童得以儘快恢復正常上課。



#### ■ 「我們班的小飛象：小天份大未來」築夢獎助計畫

打破智育至上的迷思，鼓勵課業低成就的孩子發展其他優勢能力，以經濟弱勢家庭的孩子為資助對象，期許建立孩子的學習自信，並為社會培養未來文創人才。2016年核定補助之申請案包括美術類1件、舞蹈類2件、體育類3件，每一個案可獲得新臺幣10~20萬元不等之習藝獎助金。



贊助2016年宜蘭光復盃全國高中籃球菁英對抗賽



高雄鼓山國小羽球隊：歡樂羽球營



■ 「薪傳 100 × 課輔 100」獎助金

為拉近城鄉教育資源的差距，縮短弱勢學童的學習落差，工銀文教基金會於 2007 年成立「薪傳 100 × 課輔 100」獎助計畫，每年以新臺幣 500 萬元獎學金，獎助 100 位國內公私立大學在校品學兼優學生，除協助他們向學，並鼓勵接受獎助大學生於一年內投入 100 小時擔任弱勢學童課後輔導工作。因為薪傳志工亦來自經濟弱勢的家庭，更能對身處弱勢環境的孩子有正向的示範作用，受輔導的學童可以獲得包括學業、生活及心靈上的關懷。



凱基銀行董事長魏實生勉勵第十屆薪傳志工

■ 「營養 100 分」計畫

工銀文教基金會自 2006 年起開始補助偏鄉資源弱勢學校營養加菜金，協助補充學童成長所需的營養，提供早餐及下午點心或為學校午餐加菜，方案執行以來，普獲地方政府及校方好評。本計畫 2016 年計補助臺東、雲林、嘉義、屏東、桃園、彰化，南投、宜蘭及高雄等九縣市 209 所國中、小學，補助金額新臺幣 593 萬元。



工銀文教基金會補助偏鄉學校營養午餐

■ 「午餐的約會」活動

為關心偏鄉學校學童午餐之問題並擴大公益參與，開發金控家族同仁組隊赴偏鄉學校擔任午餐一日志工，為學童「加菜」。原來不擅廚藝的金融業上班族以認真態度，端出道道私房佳餚，帶給偏鄉學校師生美味的記憶。



開發金控同仁赴彰化大城鄉美豐國小(上)及雲林古坑鄉華南國小(左)擔任午餐志工，為全校師生加菜

■ 「藝文人才扶植」

延續「藝文人才扶植」目的及對國內藝術、文化團體的支持，2016 年工銀文教基金會贊助國家兩廳院「藝術零距離」圓夢計畫、臺北藝術大學關渡藝術節、蘭陽國際低音提琴夏令營、「絲竹空爵士樂團」等，擴大人文藝術互動。



(上)贊助絲竹空爵士樂團「賽萬提斯國際藝術節」  
(下)邀請臺北明道國小學童參加國家兩廳院管風琴推廣音樂會



### ■ 「愛心饒寶寶」公益訂購

新竹關西「華光智能發展中心」與桃園「啟智技藝訓練中心」照顧了一群身心障礙的院生，為了讓院生們學習自主生活，庇護工坊在園地內自行栽種食材，教導手工製作各式西點及包子饅頭，產品除了自己食用也對外行銷，為提供院生們就業學習的機會。2016年工銀文教基金會「愛心饒寶寶」訂購活動，開發金控同仁 299 人參與愛心團購，募集了新臺幣 50 萬元協助照顧身心障礙的院生。



開發金控同仁響應  
「愛心饒寶寶」公益訂購活動

### ■ 補助新北市「八仙樂園粉塵暴燃案受創學生學雜費」

2015 年 6 月新北市八仙樂園發生粉塵暴燃意外，造成 10 餘人死亡、400 餘人不同程度燒燙傷，為關心其中多數嚴重受創的青年學生，中華開發資本特以專款專用原則，捐贈新臺幣 2,400 萬元予工銀文教基金會，補助經濟弱勢、需要協助學生之全額學雜費。2016 年計補助研究所 6 人、大專 171 人、高中職 6 人，補助金額共新臺幣 6,311,408 元。

依工銀文教基金會訂定之「八仙樂園粉塵暴燃案受創學生學雜費補助辦法」，凡八仙樂園受創學生返校就讀，不論其受創時就讀於何級學校，經所就讀學校審核認定確屬經濟弱勢，有予以補助學雜費之需要者，皆補助自其至大學修業年限為止之全額學雜費。本計畫為一長期計畫，視學生復學返校狀況給予及時關懷，協助經濟弱勢之塵爆受創學生安心就學，家庭亦能度過難關。



2015 年開發金控董事長張家祝與教育部次長陳德華聯合  
記者會宣布補助計畫

## 5-3 凱基銀行

### (一) 結合業務與企業發展

#### ■ 成立公益信託 提供友善金融服務

凱基銀行積極運用專業金融工具做為社會公益團體的強力後盾。繼 2015 年底擔任「公益信託脊髓損傷基金」受託人，2016 年陸續促成「阿嬤家—女性培力公益信託基金」、「螢火社會公益信託基金」、「德威口腔醫療教育公益信託基金」、「公益信託戴英祥產物保險教育基金」成立。期許藉由成立公益信託，公益基金會可專心發展其幫助弱勢的相關業務，因公益活動所募集的大眾善款等財務收支，則可交由凱基銀行依公益信託契約執行。未來凱基銀行也將持續提供友善且方便的金融服務，為公益團體降低財務管理上的負擔。

#### ■ 擔任國內首檔社會企業公益信託循環基金之受託銀行

行政院於 2015 年底促成民間籌設國內首檔社會企業循環基金—「社會福祉及社會企業公益信託循環基金」，該循環基金採公益信託方式，設立後將為社會企業早期發展提供小額投資的資金協助，並由凱基銀行受託處理信託業務，顯見凱基銀行積極提供多元且健全的金融服務，在公益信託的推廣上已為標竿地位。

#### ■ 員工生日禮採購 支持公益團體愛心產品

凱基銀行透過採買員工生日禮來支持各類公益團體。過去曾支持「福山農莊」，透過採買其有機農產品做為員工生日禮，增加當地原住民子女高等教育經費來源；也曾選購「肯納自閉症基金會」的烘焙點心作為贈禮，喚起同仁對自閉症兒童就學、就業及生涯規劃等議題的關注。2016 年則挑選「信望愛智能發展中心」由身心障礙者親手製作的毛巾小偶及手工皂，以實際行動支持不斷努力的慢飛天使；並於 2016 年底將社會企業「生態綠」之公平貿易商品納入新春送禮採購選項，以實際作為支持環境永續。

#### ■ 協助社會企業營運 擔任「世界公平貿易日」合作夥伴

為鼓勵社會企業發展，凱基銀行擔任臺灣第八屆「世界公平貿易日」合作夥伴，除與臺北市政府、臺灣公平貿易協會共同舉辦公平貿易樂活節，推廣相關知識外，並協助參與活動的社會企業接軌最新數位金融工具，並透過採用 mPOS 行動收單服務來提高金融交易之便利與效率。為進一步增加社會企業能見度，透過凱基銀行宣傳管道，對內分享社會企業優質產品供員工團購，對外提供信用卡優惠方案鼓勵客戶消費，以實際行動挹注營運收益，健全社會企業長期發展。





## (二) 提升落實 We Care 品牌價值

### ■ 凱基志工日 集合同仁力量服務更多長者

凱基銀行自 2013 年 10 月起與中華社會福利聯合勸募協會合作，在企業內部推出關懷高齡者的「凱基志工日」，透過與臺北市兆如老人安養護中心、臺中的松柏園老人養護中心、高雄的方舟養護之家合作，以提供同仁志工假的方式，鼓勵凱基人每個月利用一個周末半天的時間，至北、中、南三區的養護機構服務、陪伴高齡長者，自志工日推出以來已有逾 600 人次參加。



凱基志工日 集合同仁力量服務更多長者，並邀請員工子女於耶誕節為長輩演奏音樂

### ■ 結合工銀文教基金會深入偏鄉、推廣金融教育

凱基銀行積極結合集團資源，提供社會弱勢更長期且永續的協助，並透過參與工銀文教基金會行之有年的公益活動，以實際行動支持弱勢學童。2016 年，銀行高階主管與同仁組隊參與工銀文教基金會舉辦之「午餐的約會」，分別前往彰化縣大城鄉美豐國小、雲林縣古坑鄉華南國小親自下廚，共計為 240 位偏鄉學童準備了營養滿分的愛心午餐。在推廣金融教育上，凱基銀行偕同工銀文教基金會「薪傳 100 x 課輔 100」獎助學金計劃，邀集凱基銀行專家向百位大專生宣導最新數位金融及初階理財常識，提早為學生建立理財概念並接軌數位潮流。

### ■ 「小飛象」設計 LINE 貼圖 轉發 1.3 億次

為鼓勵學生發揮潛能，凱基銀行透過與工銀文教基金會的「小飛象計畫」長期合作，讓具有特殊專長的學生培養智育以外的優勢及潛力，並連續兩年邀請「小飛象」共同創作新春賀年圖卡。凱基銀行 2016 年推出的新春 LINE 貼圖，就是交由「小飛象計畫」栽培的高雄市三民國中美術班一年級的學生共同創作，平均下載數高達 450 萬人次，轉貼數高達 1.3 億人次。藉由凱基銀行提供的數位平臺資源，學生的優秀創作得以社會大眾展現，找到發光發熱的舞臺。



## 5-4 凱基社會福利慈善基金會

開發金控旗下的凱基證券，一直以來秉持關懷弱勢團體、服務社會之精神，長期幫助經濟弱勢的學童能安心就學，透過助學金、營養早餐、課業輔導、捐贈童書及腳踏車等多元方式，協助弱勢清寒家庭。為積極回饋社會及貫徹「取之於社會、用之於社會」的理念，凱基證券於 2012 年捐贈設立「財團法人凱基社會福利慈善基金會」（以下簡稱：「凱基慈善基金會」），長期致力於推動各項公益活動，以期為客戶、股東與員工創造最大價值。

### (一) 「愛，從小學起」

凱基慈善基金會於 2012 年發起「愛，從小學起」學童助學金活動，主要藉由資助家境清寒的學童，保障他們生存與就學的權利，進而幫助需要協助且缺乏資源之弱勢家庭。



凱基慈善基金會訪臺東豐里國小

由於許多貧困的孩童及家庭需要的是更長期的照護與關懷的延伸，因此 2016 年仍持續推動該計劃，五年來已捐助近 500 名學童助學金，並提供超過 100 個突遭急難變故之家庭急難救助補助；基金會人員並於歲末年終探訪受補助家庭，致贈年節慰問金。凱基慈善基金會仍將持續幫助更多清寒學生順利完成學業，共同守護陪伴他們長大。

### (二) 「愛，從早開始」

凱基慈善基金會於 2015 年開始進行「愛，從早開始」學童營養早餐計畫，協助臺東縣家境清寒、弱勢學童享用營養早餐，使學童不餓著肚子上學，讓小朋友上學有期待，上課有精神；總計 2 年來共補助 26 所國小，近千名弱勢孩童。



臺東紅葉國小棒球隊參訪凱基證券與員工共進午餐



### (三) 「愛，讓機會萌芽」偏鄉弱勢學童照護

2016年依中央政府財力分級，針對財力較弱縣市，部分本身家庭已為經濟弱勢，又處於學習資源嚴重不足之偏鄉地區之雙重弱勢學生，提供課業輔導、生活照護、營養補充、多元學習等相關資助之捐贈，協助弱勢學童不至因經濟困境而影響受教權，能夠持續安心就學。



嘉義縣和興國小課後輔導



嘉義縣東寮國小結合周邊學校 進行英語巡迴教學

### (四) 員工參與

#### 愛心麵包計畫

凱基證券員工為協助庇護工場身心障礙院生有更多學習機會，每月固定訂購兩家庇護工場烘焙產品。2016年共計認購900多份愛心麵包，協助身心障礙院生能夠自主生活，有更多就業機會。

#### 愛心禮物鞋盒



(上) 桃園市政府感謝狀

(下) 募集愛心禮物鞋盒致贈嘉義縣內寮國小學童



寒冬歲末，凱基證券員工發起禮物鞋盒募集，將凱基員工的愛心，透過禮物鞋盒傳送到偏鄉。2016年終總計募集將近300個禮物鞋盒，送給嘉義偏鄉學童做為耶誕禮物，讓偏鄉孩子也能感受溫馨的節慶氣氛。

### (五) 愛心無國界

#### 凱基證券(香港)

凱基證券子公司凱基證券(香港)多年來不遺餘力，積極投入公益事務，幫助有需要的弱勢社群，並為環保出力。自2007年起屢獲香港社會服務聯處頒贈「商界展關懷」標誌，以表揚凱基證券(香港)對社會的關懷，以及作為企業公民的承擔。2016年凱基證券(香港)繼續為「地球一小時」及「香港無冷氣夜」節能活動作宣傳，並為社區中心長者舉辦生日派對，帶領學童尋找歷史足跡，捐贈文具給經濟弱勢兒童，亦安排健康講座給同事，也帶領同事出席慈善競賽，為公益團體募款。



(上) 凱基證券(香港) 13位義工出席 KGI Care 和聖雅各福群會合辦的長者生日會，為60位長者送上生日祝福及慰問。當日，義工們跟長者們都很投入玩遊戲，午膳時大家談天說地，氣氛相當融合。

(下) 凱基證券(香港)義工隊和聖雅各福群會帶領一群小學學童走進灣仔區內一些具有歷史背景的景點了解歷史文化、協助他們製作手工印章以及分享本地有機素食午餐。活動除了給學童們帶來歡樂外，還豐富了他們的歷史知識。

#### 泰國凱基證券

凱基證券的轉投資事業泰國凱基證券亦積極投入公益，2016年持續致力於兒童青少年教育，展開多項教育計畫—包括捐贈偏鄉地區建立圖書館，以及提供大學生獎學金。

泰國凱基證券致力於解決偏鄉學子的交通問題，2016年9月和11月啟動「美夢成真捐贈腳踏車第二期」計畫，捐贈1,000輛腳踏車給上學有交通困難的8-15歲兒童、青少年，讓孩子不會因為就學路途遙遠而中斷學習，能夠更加專心於課業；2016年共捐贈腳踏車給8個省份、71所學校。



泰國凱基證券捐贈腳踏車予偏鄉學童，協助學童就學不中輟。



## 5-5 節能環保的企業理念

### 環保節能，打造金控業首座綠色機房

開發金控長期以來持續對環保節能、專才教育、弱勢族群及藝術文化等領域賦予高度關注，透過各種捐助或實際參與來善盡企業公民的責任，回饋社會。其中，節能環保為公司內部宣導及經營管理上的實踐重點。

開發金控身為世界公民，為落實對珍愛地球與在地環境所應盡之責任，率先於 2008 年打造國內金控業首座綠色機房，並持續提高伺服器虛擬化運用，以減緩機器設備成長對空調電力耗用的需求。近年來具體成效顯著，資訊機房平均耗電量較過去減少近 40%-50%，成功達成節能減碳效益並協助降低 IT 營運成本。此外，開發金控亦長期致力推動內部作業流程自動化以節約大量紙張使用，自 2013 年開始更將流程自動化成果陸續推展至國內外分支機構，為環境保護減少資源浪費盡最大心力。

開發金控深信，長期承諾投入社會公益，善盡企業公民責任，是健全的企業經營之本。未來開發金控仍將繼續積極投入公益，積極環保節能，以回饋社會，深耕臺灣！

### 開發金控通過 2015 年新版 ISO 14001 環境管理系統驗證

開發金控為善盡企業社會責任，長期致力於環境保護以減少碳排放量，深化再生能源發展，以維持環境永續發展。為能透過系統化的管理方式，持續推動各項環保節能措施，更進一步於 2015 年導入全球廣泛採用的國際環境管理系統標準 ISO 14001：2015 新版，且經英國標準協會 (BSI) 驗證通過，並在 2016 年獲頒「ISO 14001：2015 環境管理系統」驗證證書。

開發金控依循新版規範建立完善環境管理架構，將擬定環境政策、規劃環境改善目標及提出持續改善方案，並加以稽核及檢討，以有效執行碳排放、用電、用水及事業廢棄物的管控，期望所作的每分努力均能減少對環境的衝擊，進而達到提升環境績效的實質目的。

通過環境管理系統驗證是肯定，同時更是責任，除將持續推動各項環保節能措施，逐步讓環保概念深植於個人並落實在生活中外，冀望能發揮企業與個人的影響力，推行至員工、顧客、家庭及社會等方面，追求企業與自然環境永續平衡之發展，盡心為臺灣營造更美好的未來。

## 5-6 服務據點

### 中華開發金融控股公司

www.cdibh.com

#### 總公司

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號  
Tel: +886-2-2753-2201 Fax: +886-2-2753-2203

### 中華開發資本公司

www.cdibcapitalgroup.com

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號  
Tel: +886-2-2763-8800 Fax: +886-2-2766-0047

### 中華開發資本轉投資事業

www.cdibh.com

#### 中華開發創業投資公司

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 11 樓  
Tel: +886-2-2763-8800 Fax: +886-2-2764-9631

#### 中華開發資本管理顧問公司

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 11 樓  
Tel: +886-2-2767-3668 Fax: +886-2-2767-7008

#### 開發創新管理顧問公司

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 11 樓  
Tel: +886-2-2767-3668 Fax: +886-2-2767-7008

#### 中華開發股權投資管理有限公司

中國上海市靜安區南京西路 1601 號  
越洋國際廣場 1505C 室  
Tel: +86-21-6289-5708 Fax: +86-21-6289-5709

#### 華開(福建)股權投資管理有限公司

中國福建省福州市鼓樓區五四路 128-1 號  
恆力城辦公樓 35 樓 02, 03 單元  
Tel: +86-591-3811-8000 Fax: +86-591-3811-6000

#### 華創毅達(昆山)股權投資管理有限公司

中國上海市靜安區南京西路 1601 號  
越洋國際廣場 1505B 室  
Tel: +86-21-6289-5708 Fax: +86-21-6289-5709

#### CDIB Capital International (USA) Corporation

21st Floor, 445 Park Avenue, New York,  
New York 10022, USA  
Tel: +1-212-210-6251 Fax: +1-646-201-4483

#### CDIB Capital International (Korea) Corporation

17Fl., City Air Tower, 36, Teheran-ro 87-gil,  
Gangnam-gu, Seoul, 06164, Korea  
Tel: +82-2-551-8700 Fax: +82-2-551-8711

#### 中華開發資本國際(香港)有限公司

香港中環花園道 3 號中國工商銀行大廈 701-703 室  
Tel: +852-2231-8600 Fax: +852-2231-8601

#### 中華開發資本國際(香港)有限公司上海代表處

中國上海市靜安區南京西路 1601 號越洋國際廣場  
辦公樓 1506B 室  
Tel: +86-21-6289-5708 Fax: +86-21-6289-5709

### 中華開發資產管理公司

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 7 樓  
Tel: +886-2-2756-8968 Fax: +886-2-2756-8977

## 凱基銀行

公司網站 [www.KIBank.com](http://www.KIBank.com)

### 總行

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號  
Tel: +886-2-2171-1088

### 總行一中和辦公室

23581 新北市中和區景平路 188 號 2、3、5 樓  
Tel: +886-2-8023-9077

### 總行一宏啟大樓辦公室

10044 臺北市中正區忠孝西路一段 100 號 13、14 樓  
Tel: +886-2-2316-1880

### 總行一保險部

10044 臺北市中正區忠孝西路一段 100 號 14 樓  
Tel: +886-2-2316-1880

### 總行一信託部

10488 臺北市中山區南京東路三段 224 號 8 樓  
Tel: +886-2-2751-6001

### 總行一國外部

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 3 樓  
Tel: +886-2-2171-7377

### 國際金融業務分行

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號 2 樓  
Tel: +886-2-2171-1088

### 營業部

10504 臺北市松山區南京東路五段 125 號  
Tel: +886-2-2171-7577

### 建成分行

10355 臺北市大同區承德路一段 70 號  
Tel: +886-2-2555-7777

### 大直分行

10462 臺北市中山區樂群三路 78 號  
Tel: +886-2-8501-5551

### 松江分行

10485 臺北市中山區松江路 137 號  
Tel: +886-2-2517-3777

### 城東分行

10488 臺北市中山區南京東路三段 224 號  
Tel: +886-2-2778-8777

### 大安分行

10650 臺北市大安區新生南路二段 8 號  
Tel: +886-2-3322-3677

### 敦南分行

10684 臺北市大安區敦化南路一段 364 號  
Tel: +886-2-2701-1777

### 忠孝分行

10694 臺北市大安區忠孝東路四段 270 號  
Tel: +886-2-2778-1277

### 松山分行

11090 臺北市信義區松山路 132 號  
Tel: +886-2-2761-6688

### 天母分行

11161 臺北市士林區中山北路六段 246 號  
Tel: +886-2-8866-1117

### 內湖分行

11494 臺北市內湖區行愛路 78 巷 25 號  
Tel: +886-2-2796-2906

### 瑞光分行

11492 臺北市內湖區瑞光路 618 號  
Tel: +886-2-2659-5968

### 基隆分行

20448 基隆市安樂區麥金路 193 號  
Tel: +886-2-2433-6566

### 板橋分行

22047 新北市板橋區民生路三段 15 號  
Tel: +886-2-2259-7767

### 新店分行

23143 新北市新店區北新路三段 202 號  
Tel: +886-2-2918-1199

### 中和分行

23581 新北市中和區景平路 200 號  
Tel: +886-2-8668-5566

### 土城分行

23645 新北市土城區金城路三段 123 號  
Tel: +886-2-2260-5588

### 三重分行

24162 新北市三重區重陽路三段 192 號  
Tel: +886-2-2981-2233

### 新莊分行

24250 新北市新莊區思源路 331 號  
Tel: +886-2-2277-6377

### 蘆洲分行

24747 新北市蘆洲區集賢路 217-2 號  
Tel: 886-2-2289-8877

### 羅東分行

26550 宜蘭縣羅東鎮公正路 50 號  
Tel: +886-3-953-3377

### 新竹分行

30049 新竹市北區西大路 645 號  
Tel: +886-3-525-5577

### 風城分行

30051 新竹市東區中正路 59 號  
Tel: +886-3-526-1101

### 南大分行

30061 新竹市東區南大路 339 號  
Tel: +886-3-526-3155

### 竹科分行

30074 新竹市東區光復路一段 238 號  
Tel: +886-3-577-5131

### 中壢分行

32041 桃園市中壢區中央東路 13 之 1 號  
Tel: +886-3-427-2777

### 桃園分行

33042 桃園市桃園區南華街 80 號  
Tel: +886-3-339-7779

### 藝文分行

33045 桃園市桃園區同德六街 89 號  
Tel: +886-3-317-5868

### 苗栗分行

36043 苗栗縣苗栗市中正路 81 號  
Tel: +886-37-265-725

### 繼光分行

40046 臺中市區臺灣大道一段 99 號  
Tel: +886-4-2222-0077

### 臺中分行

40354 臺中市西區臺灣大道二段 220 號  
Tel: +886-4-2328-3331

### 市政分行

40757 臺中市西屯區市政路 400 號  
Tel: +886-4-2259-6766

### 大里分行

41254 臺中市大里區中興路二段 331 號  
Tel: +886-4-2486-6363

### 豐原分行

42041 臺中市豐原區中山路 329 號  
Tel: +886-4-2515-2777

### 彰化分行

50063 彰化縣彰化市曉陽路 199 之 3 號  
Tel: +886-4-728-7777

### 員林分行

51052 彰化縣員林市莒光路 266 號  
Tel: +886-4-833-9777

### 嘉義分行

60050 嘉義市西區新榮路 193 號  
Tel: +886-5-228-0777

### 東門分行

70046 臺南市中西區府前路一段 26 號  
Tel: +886-6-225-6141

### 赤崁分行

70050 臺南市中西區忠義路二段 167 號  
Tel: +886-6-225-6131

### 臺南分行

70053 臺南市中西區西門路二段 351 號  
Tel: +886-6-226-8777

### 林森分行

70165 臺南市東區林森路二段 184 號  
Tel: +886-6-237-6391

### 北門分行

70442 臺南市北區開元路 133 號  
Tel: +886-6-236-4401

### 海東分行

70962 臺南市安南區海佃路一段 129 號  
Tel: +886-6-250-2183

### 永康分行

71087 臺南市永康區永大路二段 21 號  
Tel: +886-6-272-7757

### 歸仁分行

71143 臺南市歸仁區中正南路一段 23 號  
Tel: +886-6-330-8777

### 高雄分行

80250 高雄市苓雅區四維三路 80 號  
Tel: +886-7-336-7977

### 高美館分行

80457 高雄市鼓山區明誠四路 156 號  
Tel: +886-7-559-7067

### 北高雄分行

80793 高雄市三民區民族一路 878 號  
Tel: +886-7-346-3677

### 左營分行

81358 高雄市左營區博愛二路 368 號  
Tel: +886-7-558-7838

### 鳳山分行

83051 高雄市鳳山區博愛路 165 之 3 號  
Tel: +886-7-741-9777

### 屏東分行

90053 屏東縣屏東市廣東路 451 號  
Tel: +886-8-738-5678

### 臺東分行

95046 臺東縣臺東市中華路一段 341 號  
Tel: +886-89-329-797

#### 花蓮分行

97061 花蓮縣花蓮市中正路 560 號  
Tel: +886-3-835-2299

### 凱基銀行轉投資事業

#### 華開租賃股份有限公司

10488 臺北市中山區南京東路三段 224 號 5 樓及 6 樓  
Tel: +886-2-2751-3771

#### 中華開發國際租賃有限公司

中國江蘇省蘇州市昆山市前進東路 1228 號 12 樓  
Tel: +86-512-3661-5800

### 凱基證券股份有限公司

公司網站 [www.KGI.com](http://www.KGI.com)  
交易網站 [www.KGIeWorld.com.tw](http://www.KGIeWorld.com.tw)

#### 總公司

10462 臺北市中山區明水路 700 號  
Tel: +886-2-2181-8888

#### 城中分公司

10044 臺北市中正區博愛路 35 號 2 樓  
Tel: +886-2-2361-6789 Fax: +886-2-2388-5253

#### 站前分公司

10047 臺北市中正區許昌街 17 號 3 樓  
Tel: +886-2-2383-1111 Fax: +886-2-2388-0737

#### 和平分公司

10084 臺北市中正區羅斯福路二段 102 號 3 樓  
Tel: +886-2-2369-7707 Fax: +886-2-2369-7572

#### 延平分公司

10344 臺北市大同區延平北路二段 96 號 5 樓  
Tel: +886-2-2555-8877 Fax: +886-2-2558-2799

#### 建成分公司

10444 臺北市中山區南京東路一段 52 號 3 樓  
Tel: +886-2-2521-7000 Fax: +886-5-2563-6181

#### 中山分公司

10448 臺北市中山區中山北路二段 68 號 7 樓  
Tel: +886-2-2521-5001 Fax: +886-2-2531-3804

#### 大直分公司

10466 臺北市中山區明水路 591 號 1 樓  
Tel: +886-2-8509-8288 Fax: +886-2-8509-5750

#### 民權分公司

10476 臺北市中山區復興北路 420 號 4 樓  
Tel: +886-2-2504-3388 Fax: +886-2-2509-8040

#### 臺北分公司

10485 臺北市中山區南京東路二段 137 號 4 樓  
Tel: +886-2-2516-6789 Fax: +886-2-2504-7974

#### 南京分公司

10487 臺北市中山區南京東路三段 101 號 3 樓  
Tel: +886-2-2512-2288 Fax: +886-2-2504-5566

#### 信義分公司

10547 臺北市松山區復興北路 167 號 14 樓之 1  
Tel: +886-2-2719-5528 Fax: +886-2-2718-4402

#### 復興分公司

10547 臺北市松山區復興北路 167 號 4 樓  
Tel: +886-2-2718-0718 Fax: +886-2-2718-6797

#### 敦北分公司

10551 臺北市松山區敦化北路 88 號 8 樓之 2  
Tel: +886-2-2740-1166 Fax: +886-2-2771-1170

#### 松山分公司

10566 臺北市松山區八德路四段 678 號 3 樓  
Tel: +886-2-2753-4567 Fax: +886-2-2763-2730

#### 大安分公司

10680 臺北市大安區安和路二段 82 號 2 樓  
Tel: +886-2-2708-0606 Fax: +886-2-2755-5119

#### 市府分公司

11072 臺北市信義區忠孝東路四段 563 號 7 樓  
Tel: +886-2-2745-6888 Fax: +886-2-2745-6899

#### 永春分公司

11081 臺北市信義區忠孝東路五段 550 號地下 2 樓  
Tel: +886-2-2727-8800 Fax: +886-2-2726-9798

#### 天母分公司

11152 臺北市士林區中山北路七段 18 號 4 樓之 3  
Tel: +886-2-2872-8787 Fax: +886-2-2872-0790

#### 士林分公司

11163 臺北市士林區文林路 342 號 5 樓  
Tel: +886-2-2882-3355 Fax: +886-2-2880-2255

#### 內湖分公司

11458 臺北市內湖區成功路四段 358 號地下之 1  
Tel: +886-2-2793-8388 Fax: +886-2-2793-8860

#### 興隆分公司

11694 臺北市文山區興隆路三段 71 號地下 1 樓  
Tel: +886-2-2931-5000 Fax: +886-2-2938-3804

#### 基隆分公司

20051 基隆市仁愛區仁一路 259 號 4 樓  
Tel: +886-2-2420-2111 Fax: +886-2-2420-1650

#### 板橋分公司

22063 新北市板橋區四川路一段 107 號 2 樓  
Tel: +886-2-8951-6688 Fax: +886-2-8951-6695

#### 埔墘分公司

22067 新北市板橋區三民路一段 216 號 5 樓 D 室  
Tel: +886-2-8951-7777 Fax: +886-2-8952-1065

#### 汐止分公司

22163 新北市汐止區新興路 3 號 7 樓  
Tel: +886-2-2648-5959 Fax: +886-2-2643-4515

#### 新店分公司

23143 新北市新店區北新路三段 106 號 1 樓  
Tel: +886-2-2915-5855 Fax: +886-2-2915-5067

#### 永和分公司

23455 新北市永和區中正路 588 號 5 樓  
Tel: +886-2-2232-4567 Fax: +886-2-2929-0110

#### 雙和分公司

23575 新北市中和區中和路 232 號 3 樓  
Tel: +886-2-2246-8666 Fax: +886-2-2246-8388

#### 土城分公司

23643 新北市土城區金城路三段 182 號 1 樓  
Tel: +886-2-8262-6998 Fax: +886-2-8262-7066

#### 三峽分公司

23741 新北市三峽區文化路 59 號 3 樓之 1  
Tel: +886-2-2672-9988 Fax: +886-2-2672-8362

#### 三重分公司

24147 新北市三重區正義北路 208 號 3 樓  
Tel: +886-2-2983-8833 Fax: +886-2-2984-0610

#### 幸福分公司

24249 新北市新莊區中華路二段 5 號 3 樓  
Tel: +886-2-8991-9999 Fax: +886-2-8991-6548

#### 新莊分公司

24265 新北市新莊區四維路 21 號 5 樓  
Tel: +886-2-2201-9898 Fax: +886-2-2207-0212

#### 林口分公司

24448 新北市林口區文化二路一段 569 號  
Tel: +886-2-2602-5678 Fax: +886-2-7727-0703

#### 五股分公司

24873 新北市五股區中興路四段 40 號 1 樓  
Tel: +886-2-8295-0066 Fax: +886-2-2293-0091

#### 宜蘭分公司

26043 宜蘭縣宜蘭市光復路 48 號 2 樓  
Tel: +886-3-933-4999 Fax: +886-3-933-4589

#### 羅東分公司

26548 宜蘭縣羅東鎮中正北路 48 號 1 樓  
Tel: +886-3-953-4888 Fax: +886-3-953-4568

#### 竹科分公司

30051 新竹市北區中正路 158 號 3 樓  
Tel: +886-3-522-1177 Fax: +886-3-522-1617

#### 科園分公司

30074 新竹市東區光復路一段 273 號 1 樓  
Tel: +886-3-668-6599 Fax: +886-3-579-7272

#### 竹北分公司

30242 新竹縣竹北市仁義路 193 號 2 樓  
Tel: +886-3-555-2233 Fax: +886-3-551-7813

#### 湖口分公司

30342 新竹縣湖口鄉達生路 15 號 2 樓  
Tel: +886-3-590-7766 Fax: +886-3-590-4330

#### 新豐分公司

30442 新竹縣新豐鄉建興路一段 106 號  
Tel: +886-3-557-5566 Fax: +886-3-557-3860

#### 竹東分公司

31041 新竹縣竹東鎮朝陽路 9 號 2 樓  
Tel: +886-3-595-8588 Fax: +886-3-595-8577



**中壢分公司**  
32070 桃園市中壢區環北路 421 號 1 樓  
Tel: +886-3-433-6989 Fax: +886-3-433-6824

**平鎮分公司**  
32443 桃園市平鎮區環南路二段 11 號 4 樓  
Tel: +886-3-495-3537 Fax: +886-3-494-3931

**桃園分公司**  
33043 桃園市桃園區成功路一段 32 號 14 樓  
Tel: +886-3-333-6622 Fax: +886-3-335-9765

**長庚分公司**  
33375 桃園市龜山區復興一路 227 號地下 1 樓  
Tel: +886-3-327-5000 Fax: +886-3-327-0519

**八德分公司**  
33445 桃園市八德區介壽路二段 137 號 3 樓  
Tel: +886-3-377-9688 Fax: +886-3-376-5579

**南崁分公司**  
33861 桃園市蘆竹區中正路 308 號 1 樓  
Tel: +886-3-312-9933 Fax: +886-3-312-7700

**頭份分公司**  
35159 苗栗縣頭份市中華路 916 號 4 樓  
Tel: +886-37-591-888 Fax: +886-37-592-077

**苗栗分公司**  
36043 苗栗縣苗栗市中正路 458 號 2 樓  
Tel: +886-37-321-300 Fax: +886-37-336-573

**臺中分公司**  
40041 臺中市西區民族路 50 號 5 樓  
Tel: +886-4-2227-8011 Fax: +886-4-2227-8733

**中港分公司**  
40355 臺中市西區臺灣大道一段 728 號 8 樓  
Tel: +886-4-2201-9588 Fax: +886-4-2206-3809

**文心分公司**  
40654 臺中市北屯區文心路四段 875 號 2 樓  
Tel: +886-4-2246-6168 Fax: +886-4-3703-7777

**西屯分公司**  
40751 臺中市西屯區華美西街二段 311 號 1 樓  
Tel: +886-4-2315-0888 Fax: +886-4-2315-0777

**市政分公司**  
40757 臺中市西屯區市政路 402 號 4 樓之 2  
Tel: +886-4-2258-9669 Fax: +886-4-2258-9887

**大里分公司**  
41254 臺中市大里區中興路二段 127 號 2 樓  
Tel: +886-4-2486-6988 Fax: +886-4-2483-9552

**豐中分公司**  
42042 臺中市豐原區豐中路 13 號 7 樓  
Tel: +886-4-2520-9000 Fax: +886-4-2520-9500

**東勢分公司**  
42343 臺中市東勢區豐勢路 297 號 4 樓  
Tel: +886-4-2587-7111 Fax: +886-4-2587-7314

**彰化分公司**  
50065 彰化縣彰化市中山路二段 353 號 1 樓  
Tel: +886-4-726-6565 Fax: +886-4-723-4791

**員林分公司**  
51052 彰化縣員林市中山路二段 100 號 6 樓  
Tel: +886-4-839-9988 Fax: +886-4-839-9959

**嘉義分公司**  
60043 嘉義市西區垂楊路 620 號 4 樓  
Tel: +886-5-227-6879 Fax: +886-5-227-5790

**虎尾分公司**  
63244 雲林縣虎尾鎮公安路 160 號 3 樓  
Tel: +886-5-633-3581 Fax: +886-5-633-3531

**斗六分公司**  
64045 雲林縣斗六市永安路 46 號 3 樓  
Tel: +886-5-537-6688 Fax: +886-5-533-1899

**北門分公司**  
70044 臺南市中西區北門路一段 101 號 4 樓  
Tel: +886-6-222-8777 Fax: +886-6-222-8555

**永華分公司**  
70056 臺南市中西區永華路一段 32 號 3 樓  
Tel: +886-6-220-5570 Fax: +886-6-221-9270

**臺南分公司**  
70151 臺南市東區林森路一段 395 號 3 樓  
Tel: +886-6-234-7622 Fax: +886-6-234-5144

**東門分公司**  
70157 臺南市東區東門路二段 160 號 2 樓  
Tel: +886-6-275-0985 Fax: +886-6-275-0870

**永康分公司**  
71088 臺南市永康區中山南路 1042 號 1 樓  
Tel: +886-6-203-8899 Fax: +886-6-203-2144

**七賢分公司**  
80053 高雄市新興區七賢一路 249 號 3 樓  
Tel: +886-7-236-2700 Fax: +886-7-236-9721

**三多分公司**  
80245 高雄市苓雅區中華四路 47 號 3 樓  
Tel: +886-7-338-3288 Fax: +886-7-332-1243

**高雄分公司**  
80271 高雄市苓雅區中正二路 74 號 4 樓  
Tel: +886-7-222-3211 Fax: +886-7-222-3167

**高美館分公司**  
80457 高雄市鼓山區明誠四路 156 號 3 樓  
Tel: +886-7-554-4888 Fax: +886-7-550-3387

**澄新分公司**  
80770 高雄市三民區澄清路 466 之 5 號  
Tel: +886-7-780-9788 Fax: +886-7-976-7311

**岡山分公司**  
82041 高雄市岡山區公園東路 47 號  
Tel: +886-7-623-3600 Fax: +886-7-622-6933

**鳳山分公司**  
83057 高雄市鳳山區維新路 128 號 1 樓  
Tel: +886-7-719-8899 Fax: +886-7-975-8359

**屏東分公司**  
90010 屏東縣屏東市自由路 188 號 3 樓  
Tel: +886-8-765-7000 Fax: +886-8-734-8065

**內埔分公司**  
91249 屏東縣內埔鄉東寧村平昌街 5 號 1 樓  
Tel: +886-8-769-0888 Fax: +886-8-769-0900

**東港分公司**  
92849 屏東縣東港鎮光復路一段 186 號 3 樓  
Tel: +886-8-833-6565 Fax: +886-8-833-0065

**臺東分公司**  
95043 臺東縣臺東市中山路 248 號 1 樓  
Tel: +886-89-353-345 Fax: +886-89-330-882

## 凱基證券轉投資事業

### 凱基期貨股份有限公司

10044 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 13 樓  
Tel: +886-2-2361-9889 Fax: +886-2-2371-2867  
<http://www.kgifutures.com.tw>

### 凱基證券投資信託股份有限公司

10462 臺北市中山區明水路 698 號  
Tel: +886-2-2181-5678  
<http://www.kgifund.com.tw>

### 凱基證券投資顧問股份有限公司

10462 臺北市中山區明水路 700 號  
Tel: +886-2-2181-8000 Fax: +886-2-8501-1362  
<http://www.kgisia.com.tw>

### KGI 凱基證券香港子公司

香港灣仔港灣道 18 號中環廣場 41 樓  
Tel: +852-2878-6888  
<http://www.KGIeworld.com>

### KGI 凱基證券新加坡子公司

Tokio Marine Centre 20 McCallum Street, 20th Floor  
Singapore 069046  
Tel: +65-6671-1818 Fax: +65-6323-1338  
<http://www.KGIeworld.sg>

### KGI 凱基證券印尼子公司

Sona Topas Tower Fl.11 Jl. Jend. Sudirman kav.26  
Jakarta 12920  
Tel: +6221-250-6337 Fax: +6221-250-6351  
<http://www.KGI.id>



[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)