



中華開發金控
CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

Partnership for Success 2016



中華開發金控

CHINA DEVELOPMENT FINANCIAL

2016

目录

1	经营者的话	5
2	关于我们	8
3	专业服务	14
4	经营绩效	42
5	社会责任	52

经营者的话



董事长 张家祝

回顾 2016 年，全球经济缓步回升，金融情势虽有震荡但渐趋稳定；其中美国经济表现相对稳健，就业及房市持续扩张，消费平稳增长，联准会亦表态将逐步调升利率；欧元区历经英国启动脱欧等政经动荡，然因央行维持宽松货币政策，表现相对平稳；大陆经济则面临产业及经济结构转型压力，持续实施刺激政策；台湾随全球景气回升，2016 年经济成长率提高至 1.5%。在资本市场方面，根据证券公会资料显示，台股 2016 年上市 / 柜合计日均量为新台币（以下同）987 亿元，较 2015 年度减少 14.5%，大盘指数则由 2015 年底之收盘价 8,338 点升至 2016 年底之 9,253 点，年涨幅约 10.98%。

本公司现有商业银行、证券及创业投资三大核心业务，具备完善的金融服务及产品线，惟 2016 年持续受到全球政经情势波动，对金融市场造成不同的冲击，不仅金融交易难度提高，台股在外资主导性增强及成交量能萎缩，亦不利于台湾证券业务营运表现与直接投资处分规划。另外，商银业务面临大陆经济动能趋缓及同业利差竞争，持续调整授信结构，反映在净利息收入也相对减少，整体营运环境相对不利金控业务发展，整体而言，本公司 2016 年合并税后净利为 59.87 亿元（含非控制权益 0.64 亿元），每股税后盈余为 0.40 元，合并股东权益报酬率 (ROE) 为 3.57%。谨将 2016 年三大业务之表现说明如下：

（一）商业银行业务

为因应金融环境变化及提升组织效率，凯基银行新设「个人金融总处」，以聚焦于目标客户、创新顾客体验，辅以完整的金融产品复盖，提供客户全方位的金融服务。相关业务综合叙述如下：(1) 企业金融相关业务：以客户为导向进行业务分工，持续强化现金管理、贸易融资及交易型产品等业务；加强与重点集团往来，掌握结构融资，同步调整收益及客户群结构；并积极跨售企业及企业主财富管理业务以活化资产配置。(2) 金融市场业务：于严密的风险控制及避险策略下，透过布建海内外债券与股票等证券之中长期投资规模，致力寻求稳定报酬的资产配置。与各渠道紧密合作，积极发展法人客户、企业主及专业投资人之金融商品行销、私人银行理财及资产管理业务。(3) 消费金融业务：致力于设计多样化计息之贷款产品及锁定优质企业，满足客户理财需求；重新规划信用卡产品别，以提升每卡消费签帐金额；运用数位技术，积极拓展收单特约商店，并以实质优惠吸引年轻族群业务往来诱因。(4) 财富管理业务：透过全台特色网点深化目标客户的关系管理，及凯基证券引介客户及企业薪转户之业务开发，扩大财富管理客户基盘。逐步完善理财产品种类，并运用专业研究团队，提供客户总体经济、国际金融市场动态及趋势预测资讯，协助客户有效配置资产。(5) 数位金融业务：持续优化数位渠道功能，提升网络银行及行动银行之转帐、外汇交易等服务；发展金融应用生活圈，串联各项现金管理、支付及应收帐款功能，另亦规划缴费平台，以利延伸应用于乐付钱包及生态圈，以满足客户便利且安全的行动交易支付。

（二）证券业务

近年台股随散户持续退出，外资参与度却逐步提升，出现结构性变化，导致交易量低迷，融资余额下降，不利于本土券商营运。面对艰钜的市场环境，凯基证券除了在各项业务保持市场领先地位及竞争力，包含债券承销及投资银行业务以优异的发行谘询能力，以及专业的规划辅导经验，使各项业务指标排名皆为市场第一，业绩亦稳健增长；债券业务则成功在国际市场建立国际板债券地位，与欧洲美元债券承销业务之专业品牌形象，即使同业竞争加剧，凯基证券在国际板外币债券发行规模市场份额仍维持市场第二的佳绩；另外，并积极发展财富管理业务，透过投资需求及风险属性分析及多元理财商品，强化对于客户之金融服务。在海外业务发展方面，凯基证券新加坡各业务指标稳定增长，包含期货业务持续开发新客户、经纪业务平均融资余额大幅成长。2016年7月凯基证券及香港子公司凯基证券亚洲 KGI Asia Ltd. 与韩国三星证券 Samsung Securities 共同签署三方合作备忘录 (MOU)，拓展国际经纪业务布局，未来将以凯基证券香港做为海外布局核心与业务整合平台，串接大中华及东协区域两大市场，促使港、星、泰、印等各国市场更紧密的业务合作，深耕大中华与东协两大市场。

（三）创投业务

2016年海内外股市整体虽然呈现上扬走势，不过受到震荡幅度大、各类股表现不一，加上部分投资户上市时程延后等因素，影响自有资金投资业务之回收规划及评价表现。在外筹基金管理业务则有明确进展，其中既有基金，包含文创基金、生医基金、大陆地区之华创（福建）基金及华创毅达（昆山）基金，以及美元计价之 Asia Partners 基金累计至

2016年底合计已投资拨款约 140 亿元。另外，新基金募集进度方面，2016年第二季完成与阿里巴巴集团合作之阿里巴巴台湾创业者基金，基金规模为美金 1 亿元，2017年 3 月亦完成创新基金之设立，基金规模为 7.5 亿元。预计 2017 年上半年将再完成优势基金之募集，同时分别展开人民币及美元计价之新基金募集作业，后续管理资产规模将可进一步提升，投资效益也将逐步显现。

在信用评等方面，中华信用评等公司肯定本集团强健的资本水平，在台湾企业金融业务与证券市场中稳固的企业基础，以及允当之业务分散性。2016年 11 月公布本公司之长、短期评等为「twA+」与「twA-1」，评等展望则维持为「稳定」。

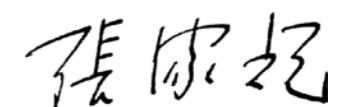
展望 2017 年，预期美国新政府之经贸政策虽为国际市场增添不确定性，惟将刺激美国就业、消费与企业投资，可望带动全球产业供应链成长。台湾在外部需求及国内相关政策之提振下，预估 2017 年经济成长率可望提高至 2% 左右，惟仍需留意中国成长趋缓，与美国可能推出贸易保护政策等因素所可能带来之冲击。为因应经营环境的变动与挑战，本公司在商银业务方面，将持续强化系统配置以抢占数位金融商机，并透过提供完善之产品服务扩大客户基础、结合电商资讯平台，积极拓展营运规模，以成为亚太地区具备独特利基之商业银行为目标；证券业务方面，将落实成本管控机制，致力发展财富管理业务，并持续强化海外之获利贡献，期能透过组织与业务之全面转型，提升资源运用效率，成为台湾最具竞争力之投资银行；创投业务方面，为配合本集团之整体发展策略与监管单位之金融政策，中华开发工业银行已于 2017 年 3 月 15 日改制更名为「中华开发资本股份有限公司」，并以筹集及管理股权投资基金为核心，积极拓展资产管理业务，期望在全体专业团队的合作与努力之下，成为亚太地区首屈一指的股权投资及资产管理业者。

面对瞬息万变的经营环境，本公司将在稳健的基础上追求永续发展，全体同仁亦将秉持创新的精神与勤勉之态度，为客户提供专业且客制化的服务，朝「全球华人最具特色及领导性的金融集团」的愿景戮力以赴！

最后敬祝大家

身体健康
万事如意

董事长



登高望远，气象开阔无垠

开发金控拥有超过半世纪的产业投资经验，为台湾直接投资与投资银行业务的先驱，数十年来努力不懈，利用丰富经验打下高人一等的根基，不停拓展突破，获得海内外百余种产业的客户信任，在台湾创投市场，打下超过 30% 市场份额，影响力举足轻重。



关于我们

2-1	开发金控	11
2-2	中华开发资本	12
2-3	凯基银行	13
2-4	凯基证券	13

2



2-1 中华开发金控

中华开发金控（以下简称「开发金控」）系于 2001 年由子公司中华开发工业银行（中华开发资本前身，以下简称「开发工银」）以股份转换方式成立，旗下主要子公司为中华开发资本、凯基证券及凯基银行，长期在台湾投资银行及资本市场业务居领导地位。

半个世纪以来，开发金控不仅建构绵密的产业网络，亦在台湾整体产业发展过程中扮演重要的推手，除了拥有深耕 50 余年的产业投资经验外，所投资的客户多已成功将营运触角以台湾为核心，逐步扩展至大中华地区，进而延伸至全球各大主要市场。

为稳定获利来源、增强跨业经营效益、提升资本运用效益，以及提供证券端零售客户完善之金融服务，进而提升整体股东权益报酬率，开发金控于 2014 年 9 月 15 日以股份转换方式将万泰银行纳入为子公司（万泰银行并自 2015 年 1 月正式更名为凯基银行），从而晋身为提供客户股权投资、证券业务及商业银行等全方位的整合性金融服务。其中，中华开发资本的直接投资业务，常年稳居台湾市场龙头，近年并积极发展筹集与管理私募股权投资基金业务；凯基证券方面，目前已在经纪业务及承销业务取得领先地位，经营版图亦拓展至香港、泰国、新加坡及印尼；凯基银行方面，将透过金控资源挹注与集团各项金融服务之整合，积极推动跨售业务以发挥综效，并导入多元化的数位金融产品，同时规划拓展海外网点，以提供客户优质且国际化之金融服务。

展望未来，开发金控除了秉持「根植本土、台湾第一」的理念外，将更积极布建亚洲市场，朝「全球华人最具特色及领导性的金融集团」愿景迈进。

截至 2016 年底，净值为新台币 1,671 亿元，合并资产总额为新台币 8,922 亿元

2-2 中华开发资本

子公司中华开发资本的前身依序为中华开发信托股份有限公司及中华开发工业银行，中华开发信托股份有限公司为台湾第一家民营的开发性金融机构，1959年成立时系由行政院经济安定委员会与世界银行合作推动，结合民间力量所共同创立，并于1999年改制为工业银行。成立50余年来，一直以「直接投资」与「企业融资」为主要业务，海内外投资及服务之客户涵盖百余种产业，在台湾创投市场占有举足轻重的地位。

中华开发资本长期配合政府经建政策，走在台湾经济发展的前端，不仅对促进国家经济与产业发展有相当助益，也在台湾的投资银行中扮演着前瞻与开创性之角色。观察开发工银投资与授信组合的变化，即可充分反映台湾产业结构的升级过程，由60及70年代对传统纺织与石化业的融资；到80及90年代积极转向电子资讯业与半导体等高科技产业之投资；2000年起则积极参与光电业、替代能源、医疗保健、民生消费及文创产业，投资历程俨然是一部台湾产业经济发展史。

中华开发资本的前身中华开发工业银行自2015年5月1日，将所属之企业金融及金融交易等业务，采营业让与方式移转予凯基银行，在营业让与作业完成后，即全面开展台湾、中国大陆及亚太地区之创投及私募股权基金业务，持续增加管理手续费收益。另为因应未来金融发展趋势策略前提下，中华开发工业银行于2017年3月15日改制更名为中华开发资本，以筹集及管理私募股权投资基金为核心，积极拓展资产管理业务，期望在全体专业团队的合作与努力之下，打造成为亚太地区首屈一指的私募股权投资及资产管理业者。

截至2016年底，中华开发资本净值为新台币701亿元，合并资产总额达新台币732亿元。

2-3 凯基银行

子公司凯基银行主要营业项目涵盖存放款、信用卡、财富管理、消费金融、企业金融、金融交易及外汇等商业银行业务，并以提供客户最优质的金融服务为己任。近年来因应数位时代来临，积极推出各类型创新金融科技产品与服务，将传统银行服务延伸至网际网络及行动装置，以提供客户快速便捷、无远弗届的全方位银行服务。

凯基银行加入开发金控后，持续扩大资产规模、调整最佳资产结构，并在动态风险管理与降低评价波动的策略之下，极大化金融市场投资操作效益，以提升股东权益报酬率。运用集团金融跨业资源，持续深化企业客户关系，发挥各渠道合作关系以争取客户往来；锁定企业薪资转帐、证券、房屋贷款、保险及基金客户以发展财富管理业务；强化吸收新台币及外币资金能力，增加稳定资金来源；透过异业结盟，建构具有凯基银行特色的互联网金融平台，有效延伸金融服务触角。

凯基银行基于追随台商布局及响应政府政策下，将结合凯基证券现有的业务利基及网点优势，于大中华及东南亚等海外区域设置分支机构，以发展在地财富管理或企业金融的利基型业务；以既有消费金融专业优势，结合子公司融资租赁业务，以及在地合作伙伴之业务网络，与中国大陆江苏银行股份有限公司共同设立「江苏银凯基消费金融有限责任公司」，期以消费金融公司为出发点，奠定凯基银行未来拓展大中华消费金融业务的基础客源，成功开发中国大陆消费市场之潜在商机。

展望2017年，凯基银行仍将以差异化、多元化之金融服务赢得更多客户的支持与信赖，朝「根基台湾、创新理财之最佳服务银行」目标持续迈进。

截至2016年底，凯基银行之合并净值为新台币589亿元，合并总资产为新台币5,721亿元。

2-4 凯基证券

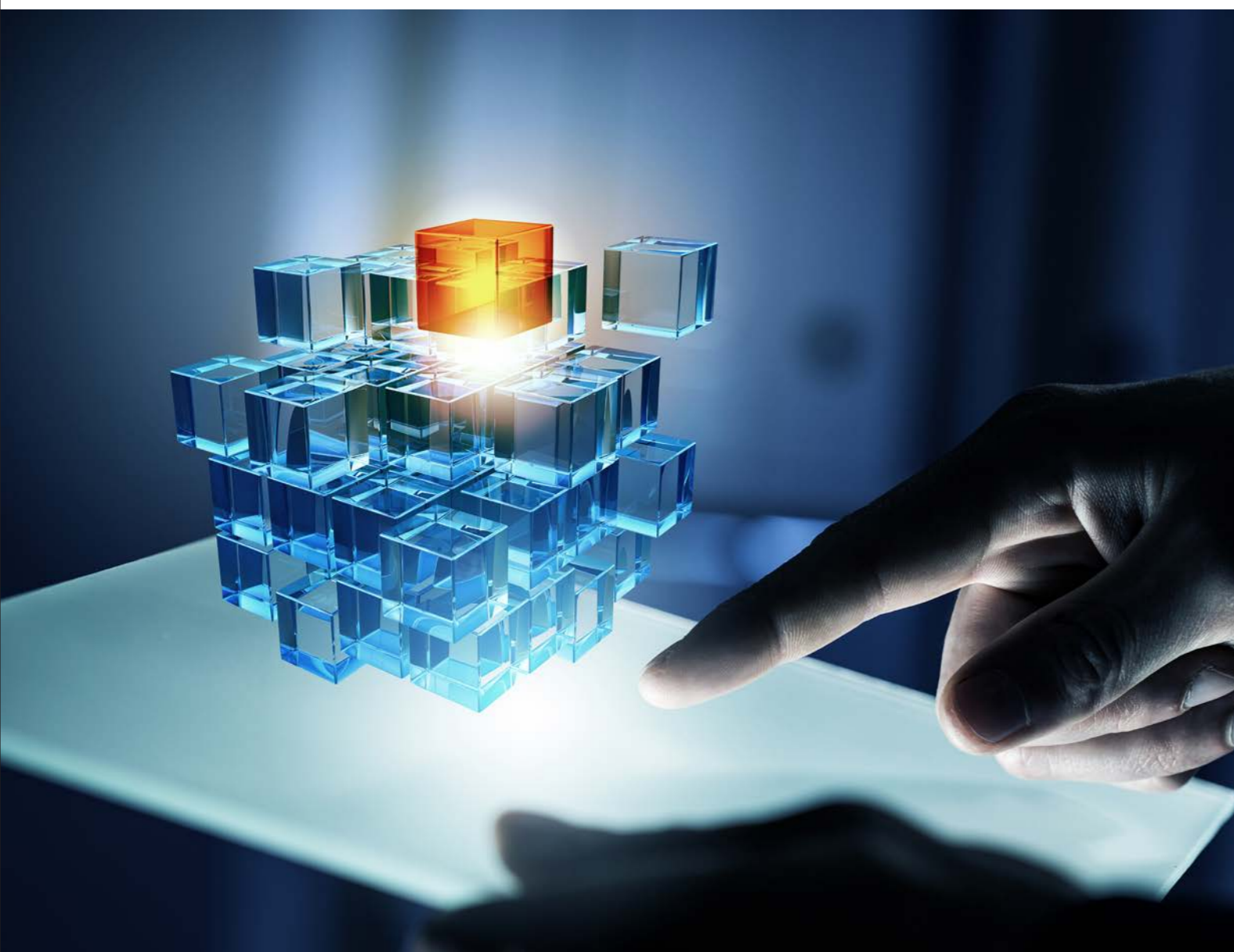
子公司凯基证券之产品线完整，涵盖经纪、财富管理、自营、承销、债券及各类衍生性商品，各项业务皆居市场领先地位；除经纪市场份额稳居市场领先地位外，投资银行业务表现突出，凭借开发金控直接股权投资业务与凯基证券投资银行业务相互加乘综效，承销业务市场份额位居市场第一；其余业务，包含债券、衍生性商品与法人经纪业务更是屡屡获得国际金融媒体与监管单位的肯定，成绩斐然；在股、债与各项衍生性金融商品自营交易方面，兼具交易成效与风险管理的平衡，操作绩效优异。凯基证券结合台湾转投资事业—凯基期货、凯基投信、凯基投顾、凯基创投以及凯基保经等公司，以提供客户期货交易、共同基金、资产管理、股权投资及保险商品等多元服务。除台湾外，凯基证券在海外的事业版图亦相当完整，目前在香港、泰国、新加坡与印尼皆有网点，国际化的特色及成果相当显著。

在母公司开发金控丰沛的资源以及坚强的产业金融支持下，凯基证券较以往更加茁壮。展望未来，投资银行业务、离岸证券业务及中国大陆市场将成为凯基证券跃进的驱动力，朝向成为亚太地区优质投资银行的目标大步迈进。

截至2016年底，凯基证券之合并净值为新台币636亿元，合并资产总额为新台币2,744亿元。

棋高一着，人才超群出众

开发金控不仅具备坚强的专业实力，更善于体察客户需求，充分发挥团队合作的精神，凭借正派的行事作风与多元灵活的应变能力，走在台湾经济发展的前端，为海内外投资人提供最具前瞻性的理财与投资服务。



专业服务

3-1 中华开发资本	16
3-2 凯基银行	22
3-3 凯基证券	29
3-4 调查研究	38
3-5 人力资源	40
3-6 风险管理	41

3

3-1 中华开发资本

创业及产业投资业务

因应未来金融发展趋势，强化各子公司最佳竞争力，并维持直接投资利基、发展私募股权投资及管理业务，同时符合监管单位对金融控股公司旗下仅可拥有一家银行子公司之金融政策要求，中华开发工业银行已于 2017 年 3 月 15 日正式改制更名为「中华开发资本股份有限公司」（以下简称「中华开发资本」）。

改制更名后的中华开发资本，除了由过去「以自有资金从事直接投资为主」的经营形式，转型为兼及「筹集与管理外部基金」的营运管理模式，其投资业务仍秉持「以金融事业影响力，协助新产业之建立与发展，带动产业升级」的核心价值与功能，协助台湾产业发展。

开发工银 50 余年所累计的投资经验及逾千家的投资户，不仅为中华开发资本最大的资产，亦为拓展投资业务最佳的利器。中华开发资本将运用已建构的产业脉络，善用产业链投资策略，进行上下游垂直产业价值链延伸布局，不仅衍生无数的投资机会，亦能建构一多元化且最具规模与绩效的投资组合。

台湾产业升级过程与中华开发资本投资布局历程

1960	纺织业	中纤 · 远东纺织	1959：由台湾政府与世界银行共同创立
1970	基础建设	中钢公司 · 中国石油化学	
1980	电子资讯	宏基 · 华硕电脑 · 仁宝	
1990	半导体 / 光电	友达光电 · 同欣电子 台积电 · 联华电子	1998：改制为工业银行，进一步发展企业金融与投资银行业务
2000	通讯 / 节能 / 医疗	中化合成 · 晶元光电 · 远传 美时化学制药 · 新日光能源 智擎生技 · 升阳光电 · 太景生技	2001-02：结合开发工银与大华证券，设立开发金控
2010	医疗 / 科技 / 文创	佳医集团 · FACEBOOK 敦泰科技 · 逸达生技 · 鲜绿园 华研国际 · 剑麟 · 喜康 雄狮旅游 · 霹雳多媒体 盛弘医药 · 安成药业	2011：从投资自有资金业务转型成为资产管理营运模式 2012-2015：于中国大陆设立创投管理公司及租赁公司、并购凯基证券及万泰银行（现已更名为凯基银行）

积极发展筹集与管理私募股权基金业务

为增加稳定之管理费收入及扩大投资业务之资金来源，中华开发资本透过旗下子公司与各地区经营有成的知名企业合作，筹集私募股权投资基金，将资金来源逐步由自有资金转换为外筹基金型态，以扩大投资业务的经济规模。同时，导入国际基金管理概念，积极发展私募基金管理业务、收取稳定之管理费收入，以扩大获利来源之广度、进而达到平衡收益之综效。

为符合区域及产业的特性，现已筹集并管理多档「大中华股权投资基金」、「产业股权投资基金」及「亚洲股权投资基金」。

大中华股权投资基金

鉴于两岸经贸发展趋势，中华开发资本已于大陆上海设立子公司「中华开发股权投资管理有限公司」作为发展私募基金管理业务之大陆总部，透过该子公司结合大陆地区龙头企业及专业投资机构于大陆各大主要经济圈筹设「人民币股权投资基金」，锁定台商企业及各经济圈具发展潜力的产业进行投资，冀以台湾企业的研发能力，结合大陆庞大的内需市场，发挥两岸三地之产业与市场优势，创造最大之投资利益。

■ 华创（福建）股权投资基金

华创（福建）股权投资基金为中华开发资本与大陆主要投资人福建省电子信息（集团）有限责任公司共同筹集设立，基金规模为人民币 10 亿元，系台湾金融机构与大陆正式合作之首档人民币股权投资基金。该基金之投资将配合大陆政策方向、经济情势、技术创新及社会发展趋势，聚焦于信息技术、医疗健康及民生消费等三大领域；期能发挥两岸三地之产业与市场优势，创造最大之投资利益。

■ 华创毅达（昆山）股权投资基金

为掌握大陆华东地区之投资商机，由中华开发资本与江苏高科技投资集团有限公司于江苏省昆山市合资设立，基金规模为人民币 10 亿元，以大陆华东地区为主要投资区域，投资策略将涵盖民生消费、先进制造及节能环保、资通讯和互联网等领域，且以主要营运据点位于大陆之企业作为投资对象。

产业股权投资基金

因应产业的发展趋势及本身具有之产业网络优势，中华开发资本针对具有发展潜力之特定产业筹设产业股权投资基金，已完成文创、生医、创新及优势四档产业基金。未来，中华开发资本将持续关注台湾产业发展趋势，筹设其他具发展潜力之产业基金。

■ 开发文创价值基金

为扶植台湾文创产业软实力，已于 2013 年 1 月 30 日完成筹设「开发文创价值基金」，基金规模为新台币 15 亿元，投资策略聚焦时尚品牌、数位内容、饮食文化、创意观光及影视媒体等五大文创主题，冀以兼顾文创产业文化及产业文创化的思维，掌握台湾软实力优势，结合大中华庞大内需市场的商机，创造高潜力的投资机会，带动经济新成长动力。

■ 中华开发生医基金

中华开发生医基金基于台湾生医产业集群已形成，政府政策明确支持生医产业，且资本市场良好，中华开发资本整合开发金控集团资源，已于 2014 年 9 月成立「中华开发生医基金」，基金规模为新台币 17.5 亿元，期能达成「扶植台湾生医产业」并「创造基金卓越投资报酬」两大目标。投资次产业聚焦医药、医材、医疗服务等大健康相关领域。投资策略锁定跨境整合商机，充分结合台湾资本市场优势、美国技术优势与大陆市场规模与资金优势，期能创造生医企业整合价值，并成为生医创业家之首选策略伙伴。

■ 中华开发创新基金

为扶植青年创业，培育未来产业，中华开发资本已于 2016 年 4 月成立「中华开发创新基金」，基金规模新台币 7.5 亿元，并设立「中华开发创新加速器」之实体空间，整合中华开发资本在创投和企业资源以及策略合作伙伴所提供创业导师、专业课程等创业资源与增值服务，聚焦投资网络云端、物联网、移动互联网以及次世代电商等四大领域的早期创业公司，并透过国际连结，协助创新企业发展海外市场，期许培育更多优秀新创公司，透过早期投资、增值增长、多元退出之策略，创造基金卓越绩效。

■ 中华开发优势基金

聚焦于台湾中小型优势企业群，并以具备智能 (Smart) 或环保 (Green) 为创新元素之核心竞争力，有机会以并购为成长策略成为国际性优势企业者。中华开发资本已于 2017 年 6 月成立「中华开发优势基金」，基金规模新台币 35 亿元。期望透过开发金控集团在过往 50 余年之产业投资经验与专业，并结合超过 1,000 家投资户及台湾各产业领导厂商的产业资源，促成台湾企业并购增长，期能达成「扶植台湾企业成长」与「创造基金卓越投资报酬」的两大目标。

阿里巴巴台湾创业者基金

阿里巴巴集团为扶持台湾优质产品及技术人才拓展大陆及海外市场，于 2015 年筹设「阿里巴巴台湾创业者基金」，针对台湾创业者进行股权投资，并委托台湾最具股权基金管理经验之中华开发资本管理美金 1 亿元基金。本基金聚焦互联网、电子商务、物流运输及云计算等产业，整合中华开发资本丰富之企业资源及阿里巴巴于各产业之广泛布局，协助企业将产品及技术拓展海外市场，增值增长并创造基金绩效。

亚洲股权投资基金

「中华开发资本国际股份有限公司」系中华开发资本 100% 控股子公司，成功管理海外资产多年，随着大中华及亚洲经济体的稳定增长，拟凭借其国际投资网络，结合全球潜在投资人筹设私募股权投资基金「Asia Partners Fund」。

「Asia Partners Fund」将遵循开发资本国际一贯的「China Plus」投资策略，聚焦于与中国相关之题材，诸如设在台湾、韩国或美国并可受惠于中国长期增长之企业及中国内地企业。双管齐下的「China Plus」投资策略，发掘优质投资项目，以期借助大中华区乃至亚洲地区的经济增长动能，降低单一投资于大陆地区之投资风险。

「Asia Partners Fund」四大核心投资产业：消费 / 零售、技术 / 媒体、高附加价值的制造及金融 / 商业服务。

中华开发资本基金投资涵盖育成阶段、创业投资、企业成长至企业并购

基金名称	基金规模
华创(福建)股权投资基金	人民币 10 亿元
华创毅达(昆山)股权投资基金	人民币 10 亿元
开发文创价值基金	新台币 15 亿元
中华开发生医基金	新台币 17.5 亿元
中华开发优势基金	新台币 35.0 亿元
中华开发创新基金	新台币 7.5 亿元
CDIB Capital Asia Partners, L. P.	美金 4.05 亿元
阿里巴巴台湾创业者基金	美金 1 亿元



投资阶段	育成	创建期	成长期	中型企业 成场及并购	大型企业 成场及并购
个案投资规模 (美金百万元)	\$0.5-\$1	\$1-\$5	\$5-\$20	\$20-\$50	\$50-\$300

基金投资业务

中华开发资本长久以来积极拓展外筹基金 (Third Party Funds) 投资业务，以扩大投资地区及资产类型。中华开发资本严选全球领先的私募股权基金作为其合作伙伴，除考量基金管理团队优异的投资绩效外，亦须能为投资户营运带来高附加价值。中华开发资本凭借在亚洲地区丰沛的投资经验及人脉网络，被业界视为亚洲首选的投资合作伙伴。

合作伙伴遍布全球



全球

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

北美地区

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



欧洲地区

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

亚太地区

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

3-2 凯基银行

企业金融

凯基银行的企业金融业务建构完整客户服务网，协助大型客户之上中下游供应商业务往来，以专案融资交易型产品为主轴，并提供客户各项金融业务服务。

企业金融目前拥有超过 1,000 家以上的中、大型企业及集团客户，持续针对市场变化以及客户需求，以全方位之财务解决方案 (Total Solution) 为目标。凯基银行企业金融不但提供客户最佳产品与服务，扮演企业交易咨询顾问，提升非资产性收入的比重，并秉持专业与深度经验，除企业资本支出及一般大额营运周转金所需之联合贷款外，为台湾地区专案融资业务提供财务资源与服务。凯基银行对专案融资具有长期且深入的专业经验及资源优势，与其他商业银行进行差异化竞争，积极跨入国际市场领域。

■ 产业金融

提供民生消费、工业生产、电子、半导体科技业等大型企业客户之授信、外汇、现金管理及贸易融资等相关产品之全方位解决方案的服务。

■ 机构金融

针对海内外金融同业之业务开发、关系维护，提供相关之产品及金融服务等事项。

■ 大中华区域金融

随着合作伙伴国际化及西进的脚步，凯基银行加速布建大中华区的企业金融服务网络，为企业提供资金解决方案与金融相关之产品及服务等事项。

■ 专案融资

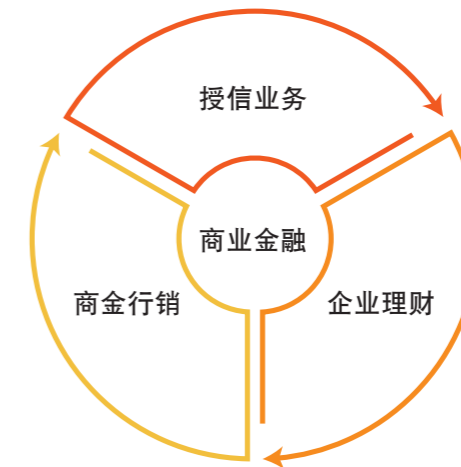
凯基银行在台湾地区专案融资业务名列前茅。各项专案如民营电厂融资、工业区开发、厂房及机器设备扩建、并购等资本重组，再配合投资、租赁、信托、财务顾问和联贷等业务，都具长期且深入之专业经验及资源优势。相较于其他银行，凯基银行在专案融资方面具有：

1. 个案经验丰富，提供客户相关咨询与建议；
2. 量身订做，架构最适融资方案；
3. 迅速协助客户取得专案所需之资金。

商业金融

凯基银行商业金融业务提供企业客户全方位金融商品服务及多元化的资金融通渠道，为企业量身打造各项金融商品组合，协助客户维持企业稳健经营与稳定增长。凯基银行商业金融以目标客户及交易型产品为主轴，掌握现金流并带入非风险性资产收益，针对有财务避险需求之客户提供汇率、利率和原物料等商品之避险工具及结构型商品交易服务。

商业金融主要服务项目：



■ 授信业务

对于营业具一定规模以上的未上市 / 柜公司，以承作跨境贸易业务、具备供应链现金流之短期融资，及资产担保或联贷之五年以下中期贷款为主，并提供授信、外汇避险、现金管理及贸易融资等相关产品之全方位解决方案的服务。

■ 商金行销

透过跨部门合作，为客户量身订做提供「需求导向」之客制化产品服务，依据客户不同需求及风险承受度，提供最佳商品组合，协助客户做好资金配置与风险管理。

■ 企业理财

提供专业企业理财服务，满足高资产企业户资金融通以外之理财需求。透过金控集团资源整合，提供包括存款、保险、基金、债券、股票、信托保管、财务顾问等完整金融服务，协助客户掌握致富契机，持续财富积累。

商人金融

凯基银行商人金融业务主要提供企业客户财务顾问咨询及收购融资服务。商人金融专注于企业并购 / 分割 / 策略联盟服务、产业合作、资产活化、债务重整、股权结构调整、私募股权基金引介、收购融资、杠杆融资等核心之财顾咨询与融资业务。凯基银行商人金融藉由上述专案产品形成差异化优势，切入两岸四地之市场，提供凯基银行及开发金控之投资伙伴与企业客户完整的专案金融服务，透过跨销、跨售及跨境之全面性整合，满足客户需求，提升金融服务的综效。

财务顾问咨询业务

凭借着开发金控长期投入海内外重大公共工程与专案计画，积极扮演前瞻性与开创性角色，商人金融财务顾问咨询业务提供客户最佳的全方位金融产品与服务之顾问咨询服务，以全方位财务解决方案 (Total Solution) 为目标，扮演企业交易咨询顾问，为金融机构中之主要领导者。

财务顾问咨询系针对目标客群之财务需求量身订做，从资产面、负债面、股东权益面设计整合性产品，提供全方位及一站式 (One-stop Service) 财务顾问咨询及执行服务。商人金融财务顾问咨询是整合于凯基银行内部的财务顾问，因此具备协同银行资源，透过银行放款之资产转置 (Asset Transformation) 过程，协助企业客户取得融资。此外，商人金融财务顾问咨询是交易咨询的财顾角色，亦可经由媒合方式寻致投资人的股权参与至企业客户。

商人金融财务顾问咨询服务内容如下：并购交易咨询、债务重整、债权融资、股权融资、股债权及特殊专案、财务模型、公共建设财务顾问及私募基金服务等。

结构融资

以收购融资、杠杆融资为商人金融结构融资服务平台主要产品，凭借丰富的国际资本市场经验，财务顾问咨询完整服务及开发金控在亚太地区深厚的产业知识与私募基金、投资银行等绵密的网络，针对亚太地区客户在跨国并购、杠杆收购、成长资本等特殊状况下的融资需求，提供量身订做、满足其需求的专业咨询与解决方案。商人金融结构融资服务内容包括：杠杆收购融资 (LBO financing)、夹层融资 (Mezzanine financing)、股权融资 (Share financing)、过桥融资 (Bridge financing) 等多元的资金运用策略，协助客户创造价值并提升经营综效。

消费金融

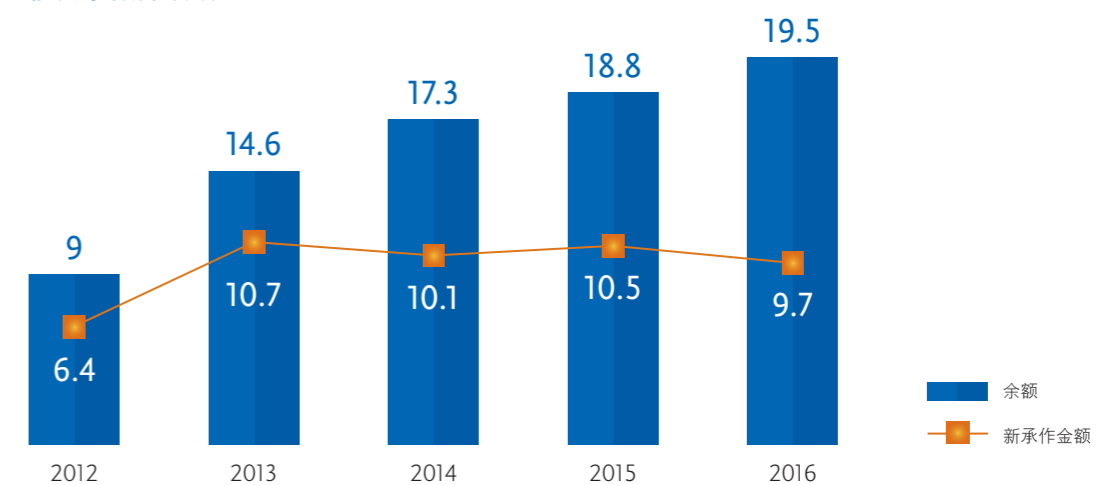
凯基银行自成立以来，素以个人金融专业银行为业务发展方向，提供客户全方位之金融服务为策略目标，商品开发则以提供多元化、客制化的金融商品，以满足各类型理财族群的需求；或与策略伙伴合作，期以增加金融商品的附加价值提高客户满意度。凯基银行为提供客户完善的消费支付与理财资金，规划多样化可灵活运用之个人信贷、灵活卡、信用卡及房屋按揭商品，针对优质企业团体，提供进行差异化商品。另依据证券及基金客户理财需求，开发股票及受益凭证质借等新型消费性贷款；为迎接崭新数位时代之来临，凯基银行秉持服务客户的初衷，配合金融监督管理委员会启动「打造数位化金融环境 3.0」计画时程，着手研拟银行服务转型及升级的计画，除运用数位金融科技以延伸虚拟渠道之服务范围，将以「多渠道」、「便利」、「快速」作为金融商品及服务开发之诉求。

信用贷款业务

2016年个人信贷业务较2015年放款余额增长4%，余额突破新台币190亿元，市场份额保持稳定增长。针对专业人士与优质上班族，提供优惠利率专案贷款；以短期周转资金需求之小资族及创业人士，推出循环信贷、余额代偿及店主贷等客制化产品；透过企业金融渠道扩大优质企业团体推广，开发大型上市 / 柜公司、公务机关，及教育体系等机构，针对客群区隔式定价，以扩大企业及其员工业务往来之深度及广度。

因应金融 Bank3.0 政策开放银行线上申办业务，凯基银行也规划各项线上贷款业务申请，简化客户申办流程与作业便利性，期以增加年轻客群比重与商机。持续争取与各类型渠道合作机会，结合移动支付业务、移动互联网、电子商务、社交网络等多面向资讯，有效开发潜在客群。

信贷余额持续增长



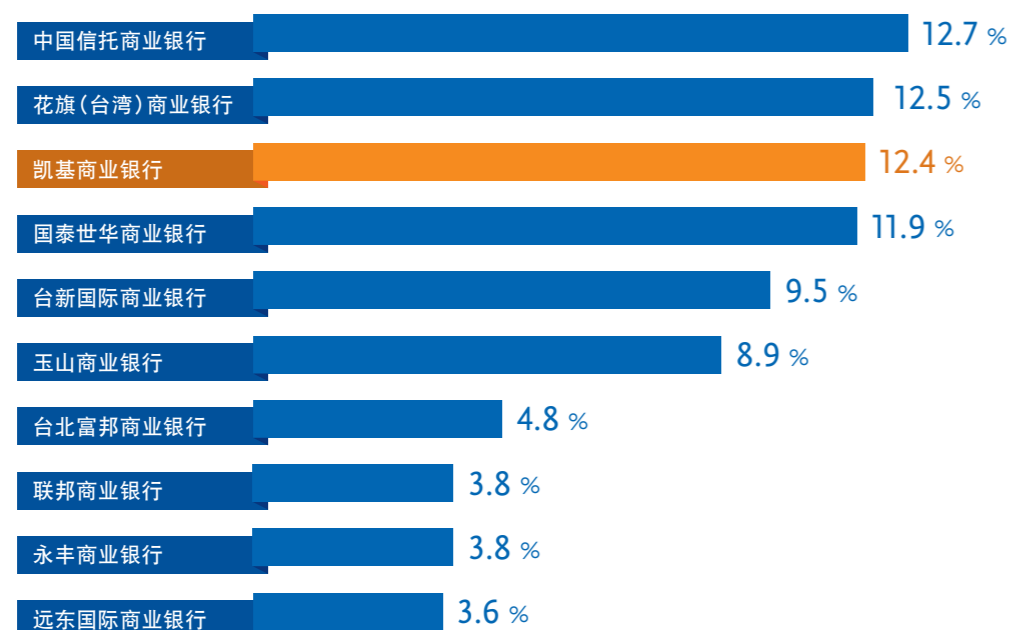
双卡业务

凯基银行自 1992 年获准办理信用卡业务，并与百货、药妆、旅行社及悠遊卡等产业合作，发行全台第一家符合国际 EMV MasterCard 信用卡，截至 2016 年 12 月底流通卡数约 50 万张，循环余额约新台币 10.9 亿元。另于 1999 年推出全台首张现金卡，市场份额傲视同业，长期以来稳居市场龙头，除以资金灵活运用及「额外支出、一卡包办」为诉求外，利用既往丰富的专案经验，持续开发潜在客户，同时活化既有客群，并结合各项新专案开发以减少优质客群流失，截至 2016 年底，现金卡市场份额已逾七成，仍为同业第一。

为提供客户资金周转需求，推出全渠道消费 / 帐单 / 约定分期付款；扩大特约商店分期合作家数，配合季节性行销案，提高签帐金额；聚焦特定产业类别合作及扩大现有消费类别广度，冲高签帐金额，并持续与电子票证公司及集团客户合作发行联名信用卡，提供客户多元化消费管道；拓展收单特约商店，运用数位技术，加强业务往来诱因；深耕经营「凯基银行爱自己分享家」FB 粉丝专页，以 We Care 为内涵，规划温馨互动的社群好康活动，或与优惠金融资讯吸引年轻客群，期能建构凯基银行与客户间架构高黏着度的互动交流平台。

双卡循环余额市占比率排名

以台湾市场规模为母数 资料来源：金管会



个人房屋按揭业务

2016 年持续开发精华地段担保品物件并锁定高总价物件、转增贷及优质客户为主要目标客群，个人房贷业务较 2015 年放款余额成长 12.5%，维持房贷资产规模稳定增长。考量房屋贷款为人生各重要阶段不可或缺之理财商品，将结合财富管理业务，举办既有财管客户 MGM (Member Get Member；由会员介绍客户) 房贷新客户活动，提升房贷财管业务跨售渗透率；透过新增循环额度弹性计息功能，以强化凯基银行理财型房贷产品特色；结合企业金融客户及渠道，发展土建融衍生之房贷业务。

财富管理

凯基银行财富管理以客户为中心，依据消费者不同人生阶段的需求，协助客户分析规划，提供最适切的理财咨询及商品服务，完善客户的个人及家庭理财目标。

凯基银行目前于全台有 52 家分行网点（包括大台北地区 19 家、桃竹苗地区 8 家、台中彰地区 7 家、云嘉南地区 9 家、高屏地区 6 家及宜花东地区 3 家），涵盖台湾全岛各区域，具有完整的营业网络与销售平台。主要业务项目包括财富管理、台外币存款、房屋贷款、个人信用贷款、中小企业贷款及商品跨售等，并善用金控集团资源，偕同提供证券、期货与企业薪资转帐户之个人金融服务。

■ 专注客群经营

凯基银行依据消费者及客户的人生阶段与属性，衍生而来之各式需求，分析并寻求相对应的最适理财规划方案。透过差异化客群的经营，凯基银行专注于了解客户需求、优化客户权益、提升客户服务并深化长期的客户关系，以达到客户满意为宗旨。

■ 深度理财规划

结合金控集团丰富的调研资源及理财产品，凯基银行财富管理提供客户具观点的即时投资理财分析，搭配新一代的全方位理专专业，提供客户包含投资、商品、财务或税务等相关专业的理财咨询，以差异化专业服务满足客户需求。

■ 全方位理财产品

凯基银行提供完整的个人理财规划商品及服务，包括台外币存款、保险、基金、ETF (Exchange Traded Funds；指数股票型基金)、外国债、各币别结构型商品等。因应市场变动或客户深耕财富的需求，提供兼具保本及收益的商品建议及放款方案，另透过育成企业贷款，提供中小企业营运资本及强化往来资金的灵活度。

■ 更便捷的科技服务

凯基银行提供客户完整的全功能分行服务，并建立便捷的投资管道。在软体系统上，随着分行设立及转型，陆续完成智慧型填单系统与新款 ATM (Automatic Teller Machine；自动柜员机) 全新操作介面更新，提供客户更贴近人心之服务。因应全球 Fintech 趋势，凯基银行提供客户透过更便捷的网络银行、行动银行等非实体渠道交易机制，并持续提供客制化缴费平台服务以节省客户资金调度之人力及时间。

数位金融

凯基银行因应数位科技的发展与网络世代的崛起，2014年于业界率先成立数位金融处，致力于数位金融产品与行动商务电子之服务，持续于数位整合行销、大数据运用，亦针对网络银行、行动银行各式线上服务之创新及优化，同时推动金融监督管理委员会 Bank3.0 开放之各项线上服务，提供随时满足并服务客户的金融需求与生活。

为提供更完善的金融科技平台 (KGI Inside)，凯基银行积极发展平台金融，并以异业合作为发展策略，与选定的服务供应商共同发展线上 / 线下整合金流收付解决方案，在每一选定的应用场域，推动 O2O (Online To Offline 线上到线下) 虚实渠道整合、行动支付以及第三方支付产品的发展，推展数位创新业务并积极开发支付与代收款 API (Application Programming Interface；应用程式介面) 与各型电子商务平台业者介接导入金流；同时持续投入创新科技金融研发，开发 AI (Artificial Intelligence；人工智慧) 智能理财，区块链研究暨应用与发展，以成为数位金融的领导品牌为目标。

贸易金融业务发展方向以提供海内外企业客户完善贸易融资服务，并结合企业网络银行与现金管理服务，成为海内外企业客户全方位贸易融资资金调度平台，并与国际保理商联合会 (Factors Chain International; FCI) 及运用国际再保资源，以规避企业客户产生呆帐风险。凯基银行透过优化企业融资产品服务来满足客户全方位需求，掌握客户境内外资金及贸易融资商机，扩大客户基础，提升市场渗透率。

金融市场

凯基银行金融市场业务以提供海内外自然人、法人及金融同业，对货币、外汇、利率、商品及权益证券市场现货与衍生性金融产品交易之服务，交易服务涵盖全球主要国家及地区之金融市场。为提供具效率及竞争力服务水平，透过长期的密切合作，凯基银行不仅是国内银行相关产品之主要交易商，也与国际主要银行成为良好之交易伙伴，包括 J.P. Morgan、Goldman Sachs、BNP、Bank of America 及 Credit Agricole SA 等。借由与国际银行之交易，掌握各项新金融商品之发展趋势，并借重财务工程人员之努力，以提供海内外自然人、法人及金融同业更符合需求及更具价格竞争力之产品。

展望未来，凯基银行将更积极与全世界顶尖投资金融机构建立策略结盟关系，扩大产品线 and 获利来源，达到更多元化发展的目标。在投资绩效上，则将秉持严格风险限额控管，持续运用整体投资交易策略，并追求稳健操作之最终原则。

3-3 凯基证券

投资银行业务

2016年市场总案件数共 173 件，其中上市 / 柜 (IPO) 57 件、现金增资 54 件、可转换公司债 (CB) 61 件、特别股 1 件，与 2015 全年市场总案件数共 228 件减少 24%，2016 年总承销金额新台币 786 亿元，相较 2015 年总金额新台币 1,134 亿元衰退 31%，主系受到市场可转换公司债案件数减少 42% 所致。

2016年凯基证券完成 IPO、CB 与现金增资案件共 29 件主办案件，主办案件承销金额高达新台币 178 亿元，蝉联市场第一名，优异的表现成为年度最受市场瞩目的亮点，2016 年凯基证券资本市场部除荣获证券柜台买卖中心「推荐辅导上柜及兴柜家数」第三名外，亦获台湾证券交易所颁发四大奖项，一举拿下流通证券第一名、活络经济奖「IPO 筹资金额第一名」、活络经济奖「IPO 市值第二名」以及活络股市奖「日均成交量第二名」等四项殊荣。

在案件承销业务方面，2016年凯基证券于主办台湾初次上市 / 柜案件表现相当亮眼，其中所主办之新药公司「药华医药」上柜挂牌案，是市场第一档采竞价拍卖挂牌之生技公司，亦为当年度台湾资本市场最大承销总金额之 IPO 案。此外，亦成功辅导了大中、科懋、力达-KY、长华科、广越、美喆-KY 及吉源-KY 等企业上市柜。在筹资案方面，凯基证券也主办了 21 件现金增资及可转换公司债案件，并承作桦汉、启基、恒耀、汉磊、龙灯-KY 等知名企业之筹资案件。整体而言，2016年凯基证券无论是主办案件量或主办承销总金额皆位居市场领先地位，并顺利协助多家企业于台湾上市 / 柜或于资本市场募得资金，已居承销市场龙头之地位。

此外，凯基证券在财务顾问业务方面也表现优异，承作了 10 余件企业并购及策略联盟案件，例如：日月光二次公开收购矽品、风华收购光颉、联强公开收购群环、欣途公开收购全智科、爱普公开收购力积...等。依 Bloomberg 统计资料显示，凯基证券之财务顾问业务承做案件量，远远超越摩根士丹利及花旗集团等全球知名投资银行。

展望未来，凯基证券于承销业务及财务顾问业务，将持续掌握市场发展趋势，并扩大各项资本市场业务之市场份额，透过开发金控的平台，借其在企业融资、租赁、直接投资的优势，深入两岸企业布局，为全球华人与台商客户提供更多更好的优质投资银行服务。

股务代理业务

凯基证券秉持专业服务之精神，提供广大的股票发行公司与股东最优质与全方位的服务代理服务。

凯基证券股务代理部人员经营团队平均服务年资长，人员稳定且流动性低，员工经常参加内外部之教育训练课程，内部亦重视实务作业经验传承，以提升人员专业素质。此外，股务代理部亦经常配合法令修改及股务作业，提供客户正确与即时的法令资讯与谘询，并至代理公司办理说明讲座。

在软硬件设备方面，有宽敞舒适之营业场所及大型密闭式防火金库，完善的资讯设备及专属资讯人员配合，以提供股票发行公司专业的股务服务。

凯基证券股务代理部更重视协助客户巩固经营权，严密维护股东资料，与客户保持良好的互动关系，维持客户的信赖度及认同度，以良好口碑建立市场知名度。

截至 2016 年 12 月底，凯基证券股务代理家数合计共 321 家，包含 86 家上市公司、52 家上柜公司、17 家兴柜公司及 166 家未挂牌公司；代理股东人数 423.7 万人，为台湾证券业代理股东人数最多之券商。多年累积的丰富经验，凯基证券一向为各大企业股务代理业务之最佳选择。

自营业务

凯基证券自营业务主要是于集中市场和店头市场自行买卖有价证券以获取资本利得，范围则跨足电子、金融、传产各个领域。凯基证券自营业务操盘人均累积多年产业研究以及股票交易的经验，无论是基本面、筹码动向、技术分析各方面都具有高度专业素养，并持续追踪产业动态，辅以研究团队支援，秉持专业分工及团队合作精神，共同为达成获利目标而努力。

■ 证券与期货平台的整合

随着台湾证券及期货市场的国际化与多元化以及相关交易限制陆续放宽，产生有利于自营业务之环境。但是否能在此一有利环境下获利，就在于是否有一跨国际及跨市场的交易平台。2013 年凯基证券与大华证券合并后，在证券与期货部门进行交易人才及系统之整合，重建一有效、安全的交易平台，以提升股票及期货自营业务整体之竞争力。

■ 海内外市场的平衡

过去自营部的交易集中在台湾市场，有区域风险过高的现象。近年来监管单位对自行买卖外国有价证券法令的大幅开放后，自营部同步扩大海外交易分散风险，以平衡海内外市场的部位比例，让区域风险的分散效果更明显。

■ 报酬稳定性的目标

传统的自营部门以方向性的交易为主，部门获利全凭交易员的判断，不易维持获利的稳定。凯基证券自营团队整合现货及期货的资源，建置新的电子交易平台，使交易策略得以跨不同国家、期货及现货市场，组成多种的投资组合。交易人员则可依市场变动状况，评估优劣，选择最有利的投资方案，让整体投资部位在适当的风险下，追求最大获利。

债券业务

2016年凯基证券债券部在竞争激烈的环境中，秉持稳健的经营理念，致力推动各项业务的均衡发展。在监管单位的积极开放下，除延续2015以国际证券业务分公司参与中国交通银行香港分行之美元债券承销案件，创下台湾证券商以离岸证券业务 (Offshore Securities Unit; OSU) 平台办理海外承销案件之首例，债券部持续耕耘国际债券市场，引进优质企业于国际板，发行人除金融机构外，美国苹果公司亦首度于台湾发行美元公司债，以上均提供多样化投资标的给台湾投资人，更于债券次级交易方面扮演造市角色，促进市场流动性。另外，凯基证券亦为首家申请取得外汇即期交易与汇率衍生性商品交易之证券商，对客户服务得以延伸至外币有价证券交易之换汇或避险功能。

2016年世界经济情势发展仍旧分歧，美国虽因就业市场持续改善且财政状况好转于2015年第四季声明将渐进式调升联邦基金利率 (FED Fund Rate)，但美国联准会维持谨慎态度关注新兴市场与欧洲、日本经济情势，原本预期于2016年度将四次调升 FED Fund Rate，却迟至第四季才进行调升；而英国公投最后决定脱欧也为2016年经济动荡的原因之一，英镑跌至31年来的新低，英格兰银行更逾7年来首度调降利率；美国总统选举希拉蕊之声势与民调结果虽一路领先，11月开票结果却为川普当选，其谈话与政策动向更加剧了市场波动。尽管大环境不利于固定收益商品之操作，凯基证券在各项业务仍交出亮丽的成绩，包括获得亚洲金融杂志 (FinanceAsia) 20周年白金奖的肯定，获选为「2016年最佳台湾最佳债券商」；且荣膺财资杂志 (The Asset) 评选为「2016年台湾最佳债券商」、The Asset Benchmark Research 评选为「2016年台湾第一名公债次级市场交易商」及「2016年台湾最佳公司债次级市场交易商」并获得台湾证券柜台买卖中心 (Taipei Exchange) 评选为「2016年中央公债优良造市商」。

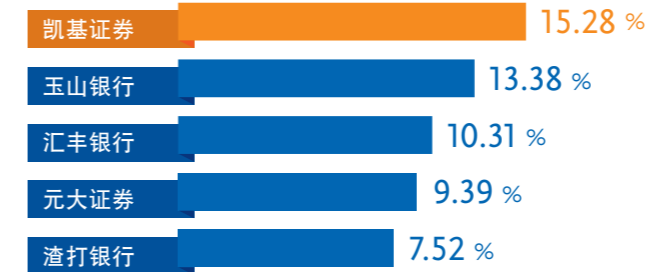
在业务拓展方面，2016年度在台币与外币计价之公司债 / 金融债 / 国际债券等承销业务 (辅导销售) 以 15.3% 之市场份额，位居同业第一；而 100% 保本型结构型商品发行量，凯基证券以 23.9% 之市场份额，位居同业第二；资产交换交易业务固定收益端，则以 24.6% 之市场份额，位居同业第二。

在客户服务方面将持续强化服务品质，提升客户涵盖度，透过客制化的产品设计，满足客户多元的需求，并将持续培养全方位的债券人才、积极深耕金融市场各项商品之研发与创新，更与台湾大型企业保持良好的合作关系，每日提供债券市场日评，及每周提供各类商品之市场周报，且不定期举办投资讲座及教育训练，让客户在第一时间取得详实且完整的金融市场资讯。相信卓越的承销经验，以及在开发金控丰沛的资源协助下，更具利基辅助两岸三地的企业于债券市场筹资，提供客户全方位之金融服务。

展望未来，凯基证券债券部仍将秉持稳健的经营理念，期许成为在各业务层面皆有高品质的领先者，提供客户最佳之投资建议与多样化的产品选择，并秉持「诚信」、「专业」、「创新」之精神，创造客户与股东最大的价值。

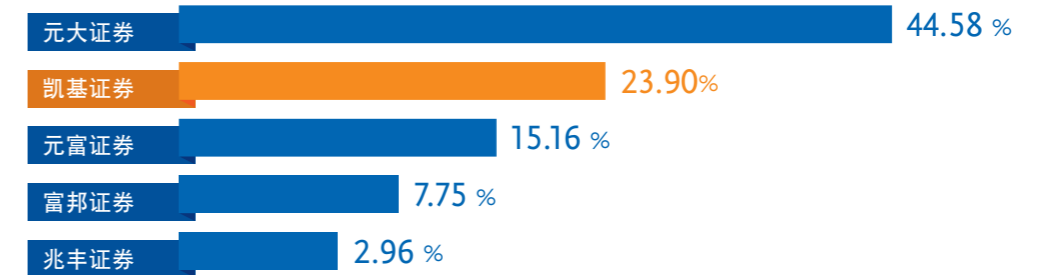
2016年公司债 / 金融债 / 国际债券等承销业务市场份额 (%)

资料来源：Bloomberg



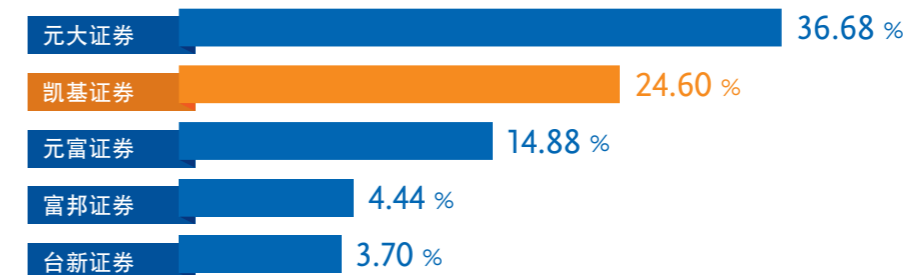
2016年100%保本型结构型商品发行量市场份额 (%)

资料来源：中华民国柜台买卖中心



2016年资产交换固定收益端流通在外余额市场份额 (%)

资料来源：中华民国柜台买卖中心



衍生性商品业务

凯基证券秉持专业、创新之精神，积极拓展各项衍生性金融商品业务，无论是在权证、结构型商品、资产交换或是股权选择权等方面，均位居市场领先地位。且衍生性商品业务人员具备各式新金融商品评价、交易模组及避险策略研发能力，在认购（售）权证及结构型商品等商品设计与发行上均有显着成果，卓越的表现深获客户肯定。

2016年台湾权证总发行档数及发行金额持续创下权证市场历史新高纪录，证券商也持续推广市场并积极提升权证造市品质，台湾权证市场日益蓬勃。2016年凯基证券透过积极的权证发行，提供投资人多样化之投资选择，权证交易市场份额位居同业券商第二名。此外，凯基证券也采取积极之权证造市策略，充份提高系统效能、增加稳定性，营造更透明、更灵敏以及更实惠的造市风格，因此获得台湾证券交易所「权证绩优发行人」的殊荣，努力成果受到肯定。

在结构型商品方面也维持金融创新领域之竞争优势，身为结构型商品业务的领先集团，2016年凯基证券承作结构型商品之金额位居同业券商第二名，完整而多样的商品赢得客户高度青睐。在资产交换方面，2016年凯基证券所承作资产交换交易之名目本金流通余额在同业中排名第二；在股票选择权方面，亦以四成左右的市场份额位居券商第二名。凯基证券在各项业务均交出亮丽的成绩单，赢得客户的赞赏。

凯基证券也持续提升权证造市系统及网站，并举办各项权证推广活动，持续投入资源于权证业务，权证的投资人数及交易量可望持续增加，凯基证券也将持续以专业热诚的态度服务投资人，同时积极建立亚太区衍生性金融商品业务平台，期许能为客户提供更全面方位的商品，并为公司创造稳定之获利。

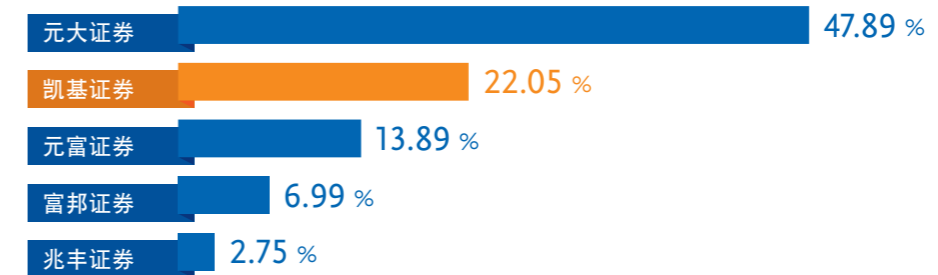
2016年权证发行统计概况

资料来源：台湾证券交易所及中华民国柜台买卖中心

发行券商	元大证券	群益证券	凯基证券	永丰证券	统一证券
档数	3,899	3,438	2,523	2,640	1,457
发行金额 (新台币百万元)	46,007	38,746	27,787	23,305	20,926

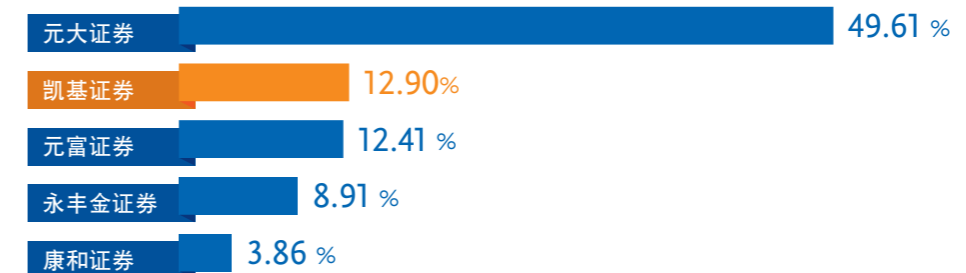
2016年结构型商品交易量市场份额前五大券商

资料来源：中华民国柜台买卖中心



2016年资产交换选择权交易量市场份额前五大券商

资料来源：中华民国柜台买卖中心



2016年股权选择权交易量市场份额前五大券商

资料来源：中华民国柜台买卖中心



经纪暨财富管理业务

经纪业务处自 2014 年更名为经纪暨财富管理处，正式宣告凯基证券进入证券经纪及财富管理融合为一体的服务模式，经纪业务人员本着投资理财专业形象及产品多样化特性的服务优势，提供投资人有别于银行财富管理服务内容，让客户同时享有台股、期货、复委托、财富管理信托及国际证券业务的帐户服务。

在经纪业务表现上，2016 年凯基证券经纪暨财富管理业务的营业网点为 83 家，整体经纪业务市场份额为 8.32%，市场排名第二。凯基证券本着专业创新原则，力求业务持续增长及服务品质的同步提升。在电子交易平台方面，继 2013 年推出「多萤一云」的交易环境，让客户能悠游于不同平台装置间享受多元性与舒适性后，2014 年更进一步整合云端服务，透过离线推播功能，整合更多即时讯息服务。另外为了响应政府推动之数位金融 3.0 计画，凯基证券自 2015 年起至 2016 年积极发展「快 e 开」线上整合开户平台，提供多元装置与多种商品服务。而应用程式介面下单 (API) 服务及「凯基理财云」为业界首创自行开发之优质服务平台，让客户可透过理财云去审视整合在金控下各金融商品之帐务平台，并利用资产配置图去审视损益及整体资产配置，以积极迎向金融科技新蓝海商机。面对行动商务时代的来临，为了强化行动化服务，凯基证券增加跨载具阅读电子对帐单、行动载具直接申请凭证及签署风险预告书等服务，手机官网个人智慧化服务也让行动交易应用再加值。现有多样化的电子平台介面，如功能强大的下单应用软件 (AP)、简单便利的网络下单及方便迅速的行动交易，搭配客制化服务满足高端资产客户所需，连结国外交易市场及财富管理相关商品，实现多时区、多商品交易的便利性。

凯基证券财富管理透过提供全方位的理财服务，让客户数与信托资产规模持续位居领导地位。2016 年凯基证券财富管理业务持续受到客户与评鉴机构的高度肯定，荣获今周刊财富管理银行暨证券评鉴第十届之最佳财富管理证券一特优奖与最佳业务员团队奖，并荣获财讯 2016 财富管理大奖之证券最佳服务奖。于业务表现方面，凯基证券财富管理提供客户专业的投资理财建议，并透过多元理财商品的资产配置，如基金、海外股票、海外债、结构型商品及保险等，让客户透过资产配置与分散风险方式，达到资产稳健增长目标。此外，提供客户股票出借服务，包含集保借券与信托借券的双重管道，客户不仅可活化股票资产，亦带来稳健的股票出借收益。于人员素质提升方面，设置高素质财务顾问 (FA) 团队，提供高端资产客户个人化的服务。于推广亚太理财中心方面，凯基证券国际证券业务 (OSU) 平台，提供一站式购足服务，透过一个帐户即可交易海外股票 ETF、共同基金、私募基金、避险基金、债券与结构型商品等众多金融商品，吸引境外客户与本公司往来，业务规模持续扩增。

展望未来，凯基证券财富管理业务于流程面、系统面与商品面将同步优化，来提高业务效率与服务品质，维持领先优势。于数位金融业务方面，2017 年将在 LINE 及 FB 分别成立官方帐号及粉丝团，期待透过社群经营开发潜在客户及深化既有客户服务。尤其与 LINE 合作「凯基乐活投资人」官方帐号，为市场第一家券商提供 LINE 帐号与凯基证券帐号的绑定服务；让投资人直接透过 LINE 就可以收到专属个人的委托回报、成交回报、竞价拍卖等讯息推播，并整合多元服务如股价查询、产业情报、观盘重点、行销讯息等通知。同步成立之 FB 粉丝专页「凯基乐活理财王」，特别开设「2100 达人开讲」专栏，邀请多位知名财经部落客以优质的内容与粉丝交流互动。同时亦提供丰富多元的生活资讯，如：阅读好书、品尝好酒、欣赏好电影等，与投资人一同「投资理财，乐享生活」。于业务推广方面，持续引进优质金融商品，并搭配开发金控产品设计资源，设计发行利基商品，满足客户理财需求。

外资机构法人业务

凯基证券国际业务部拥有经验丰富的业务与交易团队，致力于提供外资机构法人的专业服务，卓越的执行和销售交易能力，提供外资客户专业的交易建议和交易策略，服务客群广泛，遍及亚洲及欧美地区服务的客户群。

目前在凯基证券开立之外资帐户已达约 6,000 户，显示凯基证券目前已为外国专业投资机构投资台湾证券市场之主要窗口及台湾地区最佳券商之代表。凯基证券交易执行能力是外资圈的首选，提供精准的交易绩效以及拥有广泛的资讯，配对与巨额交易能力更胜其他券商并受外资投资机构之青睐，更连续多年获亚元杂志 (Asiamoney) 最佳交易执行奖前三名肯定。另外，凯基证券提供借券及一篮子交易服务亦居市场领先地位，拥有市占第二大的券源，借券市场份额达 25%。

凯基证券国际业务部亦提供优质的 Corporate Access 法人服务，从公司拜访、电话会议、海外路演……等各项服务，结合企业的管理阶层以及凯基研究团队，提供深入的分析和投资见解，借由一站式的服务，为企业和投资者创造双赢未来，并于 2012 年拿下亚元杂志 (Asiamoney) 评选最佳法人服务奖第二名。由于提供卓越的借券交易、完善的法人服务以及高品质的研究报告，2012 年凯基证券再度蝉连外资市占排名第一的本土券商。

展望未来，凯基证券外资机构法人业务将持续提供专业的研究与服务品质，并同时积极拓展借券以及国外法人业务，持续扩大各项业务之市场占有率，并充分发挥区域性券商优势及专业服务团队，成为客户最佳的理财伙伴。

3-4 调查研究

开发金控

开发金控严谨缜密的产业研究取向

配合金控集团朝多元金融业务发展方向，调查研究处以坚强的研究团队作为后盾，以过去长年办理投资征信、经济与产业调查等经验，透过产业所属同业、上游供应商及下游客户等各种管道，多方了解企业营运模式、技术发展及竞争环境变化，以预测产业趋势脉动与产业景气展望，作为金控集团子公司商业银行及股权投资基金管理业务的决策依据，并协助业务发展团队提供银行客户及股权基金投资人加值服务。

总体经济及产业趋势情报指引经营方针、提供客户加值服务

开发金控调查研究部门累积 50 余年之产业及金融研究经验，定期针对海内外经济环境、产业动态进行深入研究，并透过访谈业界专家与参考专业机构研调资料，掌握海内外产业未来发展趋势。在总经研究方面，利用对各项总体经济数据观察并进行深入探究，及时提供区域经济分析、国家风险评估、资产配置策略、金融市场趋势分析及建议，供公司内部制定投资策略参考，并与客户交流分享研究心得。而产业研究部分，充分掌握物联网、数位经济、生医、IT 软硬體技术等新兴产业及消费、传产业的最新动态，同时对台湾企业经营现况进行调研分析。近年更随金控业务的拓展，将研究触角逐渐延伸至中国大陆、亚太、全球市场，定期及不定期出版内部研究报告及产业专题供营业单位作为业务发展依据，并提供重要客户作为掌握产业经营环境参考。

凯基证券

凯基证券高素质的研究团队

凯基证券多年来致力于研究人才的培育及资源的投入，坚信唯有维持高素质之研究团队，才能做为公司各项业务推展的坚实后盾。凯基证券专业研究团队分别驻点于海内外各子公司，提供客户最即时且精确之研究报告，以协助其做出最佳的投资组合与全球资产配置。

目前凯基证券亚太研究团队研究人员约 40 人，密集追踪超过 300 家上市公司，除了希望提供海内、外客户最迅速、详实而又具备高度品质的投资咨询服务外，期能透过不断优化大中华区销售与研究团队阵容，更加强化对亚太区域机构法人之服务，并经由不断自我成长，成为顶尖区域型投资银行及投资人在亚洲及大中华区各主要市场的专业伙伴。

身为区域型券商，凯基证券研究团队的研究报告除在内容与品质上力求与国际接轨外，更充分利用对当地市场之了解，以及两岸三地完整的布局，提供客户更广泛及灵活的个股及题材追踪，定期发表的每日、每周、每月、每季及年度的报告详尽分析产业前景、总体经济概况、投资策略及个股基本面分析。凯基研究报告一直被视为台湾本地发表的最佳研究报告之一，亚元杂志 (Asiamoney) 多年来持续评选凯基证券为台湾本地最佳券商前 2 名，凯基证券更在亚元杂志 2016 年台湾整体研究排名名列全体内外资券商第二名，屡获殊荣充分展现凯基证券力求产品差异化及区域研究整合的成果。

近年来凯基证券研究团队充分掌握公司区域化的利基，除深耕多年的台股研究，透过在亚洲多处网点之布局，进一步将研究市场拓展至中国大陆、香港与泰国等国家，并整合当地的研究资源与人力，建立一坚实的亚洲区域型研究团队，扩大两岸三地金融服务版图，以配合凯基证券国际化的脚步，经由优质之研究团队、完整之区域资源整合与差异化之研究系统，已成功在客户心目中建立起特定产业研究的优势地位；此外，透过积极举办海内外各项路演及各式中大型投资说明会，也为凯基证券客户带来更为迅速且确实的投资讯息。

3-5 人力资源

服务团队

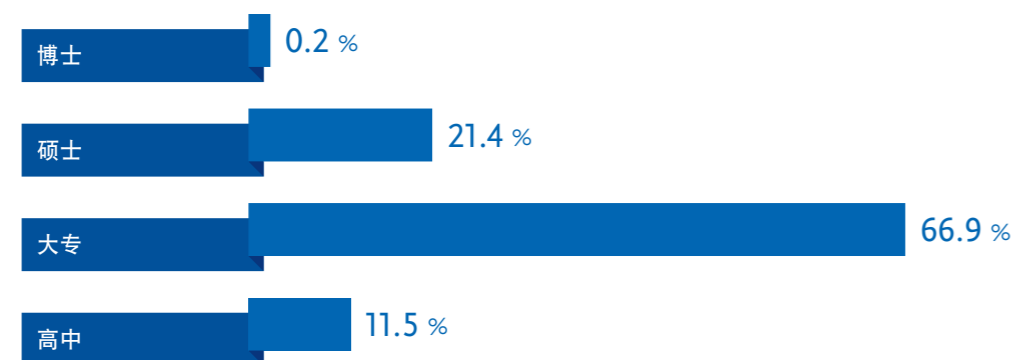
优秀的人才，是开发金控最重要的资产；持续吸引及培育优秀的人才，更是开发金控追求卓越及永续经营的关键。

开发金控优秀的专业金融服务团队，成员来自海内外的菁英，不仅拥有专业的知识与能力，更累积了丰富的产业及金融相关经验。为面对瞬息万变、充满挑战的金融市场，也为迎向高速增长、商机无限的新兴亚洲地区，开发金控除了广纳投资业务不可或缺的专业菁英、厚植银行业务必备的专业人才，壮大证券业务之专业团队，并将持续网罗优秀的金融菁英加入开发金控。

除了不断延揽海内外的优秀专业人才，开发金控更以「台湾最佳投资银行」的优良商誉，吸引海内外优秀青年人才加入菁英发展计画 (Management Associate Program)。在纳入商银业务之后，未来开发金控的菁英发展计画，将更为完整，涵盖创投、银行与证券的全方位金融业务。在扎实的专业课程、亲身实习各项核心业务及海外业务历练等充实的培育下，菁英发展计划将是公司未来人才的摇篮，为开发金控扎下长远稳健发展的根基。

为持续精进人才的专业能力，开发金控不断引进优质的专业训练课程，涵盖范围包括海内外的金融法规、金融与投资新知等，使同仁们的专业能力足以面对国际金融市场的挑战，为开发金控的客户提供国际级的金融服务，为客户及股东创造更大价值。这一切的努力，将使开发金控成为全球华人最具特色及领导性的金融集团！

中华开发金控同仁学历分布



3-6 风险管理

防微杜渐的风险管理机制

开发金控长期深耕金融市场，深切体认风险管理之目的不只是预测风险、杜绝风险，而且是建立一套完整的风险管理机制，才能更有效率地管理风险，并将之转化为发展契机，亦是提升整体竞争力的关键。除了注重海内外金融监管单位陆续所提出之强化金融机构风险管理与资本健全等措施外，并戮力建立一个完整的风险管理架构，包括独立之风险监督部门、呈报体系、管理平台与技术等重要措施，以因应日趋竞争与多变的金融市场之挑战，并提供客户最安全与值得信赖的金融商品。

重视风控的企业文化

开发金控将业务管理与风险管理结合，塑造出从根本上重视风险管理之经营策略与组织文化，并将风险管理质化、量化后的成果，作为订定经营策略的依据。同时根据新巴塞尔相关协定、监管单位法规以及业务发展策略订定风险管理政策。

开发金控之风险管理涵盖范围主要包含市场、信用、作业、流动性等风险，系遵循国际标准与本公司之风险管理政策，针对上述范围制定相关之风险管理准则，作为开发金控及各子公司据以管理各项风险之依据。

开发金控未来将持续改进风险辨识与衡量能力，以精进风险控管效能；除了符合金控及各业别资本适足性之相关规定外，并加强预警机制及更精确地掌控风险，以确保公司持续稳健经营，并以提供客户最安全且值得信赖之金融商品为目标。

风险管理组织架构



步步高升，声势直入云霄

开发金控以兼具深度与广度的理财机制，结合多元的产业资源、通达的讯息网，提供完整的理财分析、便利的全球交易服务、良好的资产品质与稳定的获利，在这诡谲多变的时代，凭借洞察机先的专业能力，成为客户可靠的金融伙伴，朝「全球华人最具特色及领导性的金融集团」愿景迈进。



经营绩效

4-1	风云榜	44
4-2	凯基银行成功案例	46
	凯基证券成功案例	47
4-3	财务资料	52

4

4-1 风云榜

2012

亚元杂志评选为最佳台股研究报告全体内外资券商票选第三名、最佳交易执行奖前三名及最佳法人服务奖第二名

证券柜台买卖中心评选为 2012 上半年度中央公债优良造市商第三名

台湾证券交易所颁发市场创新奖

财资杂志亚洲货币债券指标调查评选为最佳次级市场公债交易商

2013

亚元杂志评选为最佳台股研究报告全体内外资券商票选第三名

远见杂志第十一届「服务业大调查」金融银行类别的第四名

证券柜台买卖中心评选为「2013 年推荐申请上柜及登录兴柜家数第一名」

证券柜台买卖中心评选为「2013 年度下半年中央公债优良造市商」

中央银行国库局评选为「中央公债交易商业绩效冠军」

财资杂志评选为「2013 年台湾最佳债券商」

台湾证券交易所 2013 年「IPO 筹资金额奖」第一名、「SPO 筹资金额奖」第一名、及「IPO 市值奖」第二名

台湾证券交易所 2013 年「权证发行档数」第二名、「权证受托买卖金额」第二名及「权证最佳造市券商」

2014

取得英国标准协会 BS10012:2009 个人资讯管理系统验证
亚洲财务杂志评选为台湾最佳债券承销商

亚洲财务杂志评选为台湾最佳投资银行、台湾最佳股权发行机构及最佳权益证券发行机构

证券柜台买卖中心颁发证券商金桂奖「债券交易」第一名及「债券发行」第二名

证券柜台买卖中心颁发证券商金桂奖「推荐辅导奖」第一名及「兴柜造市奖」第二名

证券柜台买卖中心颁发证券商金桂奖「衍生性商品」第一名及「权证发行」第三名

证券柜台买卖中心颁发证券商金桂奖「受托买卖」第二名

中央银行国库局评选为「中央公债交易商业绩效冠军」

财资杂志评选为台湾最佳债券承销商

台湾证券交易所 2014 年「SPO 筹资金额奖」第一名

台湾证券交易所 2014 年「权证受托买卖成交金额奖」第二名及「权证发行总档数」第三名

2015

取得英国标准协会 ISO 14001:2015 环境管理系统验证
亚元杂志评选为最佳台股研究报告全体内外资券商第三名

今周刊财富管理评鉴评选为证券商「最佳服务奖」第一名、「最佳财富管理证券」、「最佳营业员团队」、「最佳商品」、「最佳数位发展」第二名

欧元杂志评选为台湾区「最佳投资银行」

亚洲财务杂志评选为台湾最佳债券承销商

财资资讯股份有限公司评选 2015 年度电子金流业务推广绩优银行

台湾期货交易所评选期货钻石奖—银行业交易成长第二名

台湾期货交易所颁发期货钻石奖—「期货交易辅助人年度贡献奖」、「期货自营商年度贡献奖」及「人民币汇率期货 RHF 造市绩效卓越奖」

证券柜台买卖中心评选为「中央公债优良造市商」

财资杂志评选为台湾公债次级市场交易商第一名

财资杂志评选为台湾最佳债券商

财资杂志评选为台湾最佳公司债次级市场交易商

台湾证券交易所评选为「权证最佳造市券商」

台湾证券交易所颁发证券经纪商 ETF 交易竞赛「卓越贡献奖」奖项

台湾证券交易所「SPO 筹资金额奖」第一名

财讯双周刊消费者金融品牌暨金控 CSR 奖评鉴评选为「最佳券商形象」、「最佳券商服务」优质奖

2016

取得英国标准协会 (BSI) ISO/IEC 27001:2013 资讯安全管理认证

今周刊财富管理银行暨证券评鉴评选为「最佳财富管理证券」特优、「最佳业务员团队奖」

亚洲财务杂志 20 周年白金奖评选为「台湾最佳债券商」

万事达卡评选年度最佳行动创新奖

财资资讯股份有限公司评选 2016 年度电子金流业务最佳创新业务奖

台湾期货交易所评选期货钻石奖—「银行业交易量钻石奖」第一名及「银行业交易量成长钻石奖」第一名

证券柜台买卖中心评选为「中央公债优良造市商」

证券柜台买卖中心评选为「推荐辅导上柜及兴柜家数」第三名

财资杂志评选为「台湾区最佳债券商」

财资杂志评选为「台湾政府公债最佳债券交易商」第一名、「台湾公司债最佳债券交易商」第三名

台湾证券交易所证券经纪商 ETF 交易竞赛评选为「卓越贡献奖」第一名、第二名

台湾证券交易所年度中介机构评鉴评选为「流通证券」第一名、「活络经济奖—IPO 筹资金额」第一名、「活络经济奖—IPO 市值」第二名、「活络股市奖—日均成交量」第二名

台湾证券交易所权证发行人及受托买卖券商评鉴评选为「权证绩优发行人奖」、「权证受托买卖成交金额」第二名

财讯双周刊金融奖评选为「最佳券商服务」优质奖

财讯双周刊财富管理大调查评选为「证券最佳服务」

4-2 凯基银行成功案例

2012

与悠遊卡公司合作发行悠遊联名卡，跨足小额支付平台合作。

行动 X ATM 上线，支援自行、跨行转帐及缴费等行动 ATM 功能。

2013

开办信用卡 (Visa、MasterCard、JCB、银联) 收单业务，使发卡及收单业务二者资源交互运用，发挥综效。

多元化经营行动支付商业模式，开办中华电信行动支付「QR code」服务，将行动支付与信用卡结合。

2014

开办国民旅遊卡收单服务，多方拓展各特店渠道之合作机会。

与台中慈济医院合作试行行动医疗 X 卡，将行动支付 X 卡功能扩展于行动医疗之应用及金流结合。

获准开办手机信用卡业务，与台湾行动支付公司 PSP TSM 平台合作，于 2015 年第一季正式对外发行，成为台湾最大行动 TSM 平台第一波上线银行之一。

2015

首家推出行动 ATM 服务之银行，可搭配台湾任一银行发行之行动金融卡，不限凯基银行客户皆可使用转帐、付款等功能。

首家获金融监督管理委员会核准开办「信用卡收单与电子票证发行机构及晶片金融卡 (Smart Pay) 收单共用刷卡机」服务。

于高雄新崛江推出第一个可接受信用卡刷卡及一卡通票证的商圈，透过策略联盟共同经营新崛江商圈，规划于当地店家布设整合型刷卡机，提供民众更多样化的支付选择。

TSM 行动支付平台，提供客户透过 OTA (Over The Air) 空中下载方式将信用卡、金融卡载入手机，并可利用行动装置 NFC (Near Field Communication) 无线通讯交易模式进行信用卡、金融卡购物交易，或于网络进行远端转帐、缴费、缴税等交易，行动支付业务并获得财金资讯公司颁发年度最佳创新卓越奖。

领先同业获金融监督管理委员会核准开办「mPOS 行动刷卡机收单业务」服务。

与 LINE Pay、欧付宝钱包异业合作绑定凯基信用卡优惠活动，并与台湾行动支付、路易莎咖啡三方合作参加 2015 年度资讯展行动支付展示活动，持续推广各式创新之行动支付服务。

2016

推出 HCE 手机信用卡服务，持续创新以增加品牌知名与信用卡使用频率，下载量突破一万张为各金融同业之首。

陆续促成「阿嬷家—女性培力公益信托基金」、「萤火社会公益信托基金」、「德威口腔医疗教育公益信托基金」、「公益信托戴英祥产物保险教育基金」，成立公益信托，提供友善金融服务。

担任台湾首档社会企业公益信托循环基金之受托银行。

4-2 凯基证券成功案例

- ▲ 台湾公司债承销
- 财务顾问
- * Global Depository Receipts (GDR)
- Initial Public Offering (IPO)
- ▼ 国际债券承销
- ★ Secondary Public Offering (SPO) (现金增资或可转换公司 Share issuance or convertible bonds)
- ◆ Taiwan Depository Receipts (TDR)
- Euro Convertible Bond (ECB)

2012

- ▲ 中租迪和
- ▲ 华航
- ▲ 中钢
- ▲ 中油
- ▲ 长荣航
- ▲ 台塑集团
- ▲ 鸿海
- ▲ 台新金控
- ▲ 台哥大
- ▲ 台电
- ▲ 台积电
- ▲ 统一
- ▲ 联电
- 中华纸浆
- 璨圆
- 金士顿
- 台扬
- 新日光
- 台骅
- * 中租

2013

- 达兴材料
- 旺能
- ★ 名轩
- ★ 奇美电
- ★ 华航
- ★ 台耀
- ★ 国硕
- ★ 李长荣化学工业
- ★ 日胜生
- ★ 中磊
- ★ 台库金控
- ★ 志超
- ★ 耀亿工业
- ▲ 开发金控
- ▲ 中租迪和
- ▲ 正新
- ▲ 中钢
- ▲ 中油
- ▲ 远东新世纪
- ▲ 远传电信
- ▲ 台塑集团
- ▲ 富邦金控
- ▲ 鸿海
- ▲ 太平洋崇光百货
- ▲ 台电
- ▲ 台积电
- ▲ 联电
- ▲ 阳明
- ▲ 远鼎投资
- 中国银行
- 中国电器

- 仁宝
- 璨圆
- 光宝
- 神达
- 新日光
- F-立凯电
- F-铠胜
- 易飞网
- 宅配通
- F-东明
- 安成药
- ★ 宏基
- ★ 连展
- ★ 日月光
- ★ 智易
- ★ 应华
- ★ 波若威
- ★ 长华
- ★ 华航
- ★ 益通
- ★ 台耀
- ★ 玉晶光
- ★ 昱晶
- ★ 上奇
- ★ F-福贞
- ★ 雷迪克
- ★ 丽婴房
- ★ 兆丰金
- ★ 佰研
- ★ 新日光
- ★ 润隆
- ★ 泰博
- ★ 永彰
- ★ 友辉
- ★ 阳明
- ★ 岳丰

- ▲ 台湾公司债承销
- 财务顾问
- * Global Depository Receipts (GDR)
- Initial Public Offering (IPO)
- ▼ 国际债券承销
- ★ Secondary Public Offering (SPO)
(现金增资或可转换公司 Share
issuance or convertible bonds)
- ◆ Taiwan Depository Receipts (TDR)
- ▶ Euro Convertible Bond (ECB)

2014

- ▲ 中租迪和
- ▲ 中龙钢铁
- ▲ 国产实业
- ▲ 鸿海
- ▲ 台电
- 友达晶材
- 七彩虹
- 仁宝
- 达运 (原名辅祥)
- 汉磊
- 敦泰
- 勤益
- 和润企业
- 光明海运
- 光宝
- 美国微芯科技公司
- 仁宝出售威宝案
- 清华同方
- 晶焱
- 阿瘦
- F-绿悦
- 美桀
- 晟田科技
- 兴采实业
- F* 太景

- 纬创软体
- F-雅茗
- ▼ 中国银行 台北分行
- ▼ 法国巴黎银行
- ▼ 中国建设银行 台北分行
- ▼ 中国建设银行 (亚洲)
- ▼ 东方汇理银行
- ▼ 法国工商信贷银行
新加坡分行
- ▼ 凯基证券
- ▼ 马来亚银行
- ▼ 加拿大皇家银行 伦敦分行
- ▼ 新加坡商大华银行
- ★ 博智电子
- ★ 国光生技
- ★ F-泰鼎
- ★ 亚泰
- ★ 达工
- ★ 中菲电脑
- ★ 益登
- ★ 光铤
- ★ 易飞网
- ★ 台耀
- ★ 硕禾
- ★ 国硕科技
- ★ 宏齐科技
- ★ 聚和
- ★ 群创光电
- ★ 隆达
- ★ 晟田科技
- ★ 聚阳实业
- ★ 旺矽
- ★ 新日光
- ★ 事欣科
- ★ 飞宏科技
- ★ F-红木
- ★ 新光金
- ★ 崧腾
- ★ 耕兴
- ★ 精刚精密
- ★ 同欣电子
- ★ 台骅投控

2015

- ★ 复兴航空
- ★ 台新金控
- ★ 宇隆
- ★ 大联大
- ★ F-永冠
- ▲ 开发金控
- ▲ 中龙钢铁
- ▲ 远东新世纪
- ▲ 富邦金
- ▲ 鸿海
- ▲ 凯基证券
- ▲ 台电
- ▲ 阳明
- 宏致
- 日月光
- 新加坡商布思湾
私人有限公司
- 华威集团
- 台达电
- 嘉晶
- 汉磊投控
- 奕力
- 晋基
- 晨星
- 西安华芯
- 盛弘
- 矽格
- 精刚精密
- 大联大
- * 安成
- 精材
- ▼ 美国银行
- ▼ 中国银行 台北分行
- ▼ 法国巴黎银行
- ▼ 开发工银
- ▼ 联昌国际银行

- ▼ 东方汇理银行
- ▼ 德意志银行
- ▼ 法国电力
- ▼ 韩国进出口银行
- ▼ 高盛
- ▼ 韩国产业银行
- ▼ 麦格理银行
- ▼ 马来亚银行
- ▼ 瑞穗证券
- ▼ 摩根史坦利
- ▼ 加拿大国民银行
- ▼ 法国外贸银行
- ▼ 加拿大皇家银行 伦敦分行
- ▼ 法国兴业银行
- ▼ 渣打银行
- ▼ 三井住友银行
- ▼ 新加坡商大华银行
- ▼ 沃达丰
- ▼ 元大银行
- ★ 宏基
- ★ 名轩
- ★ 恩德
- ★ 智易
- ★ 应华
- ★ 帛汉
- ★ 奇力新
- ★ 金山电子
- ★ 长荣航空
- ★ 亿光
- ★ 第一金控
- ★ 昱晶
- ★ 国硕
- ★ 桂盟
- ★ 雷笛克
- ★ F-六晖
- ★ 晟田
- ★ 美律
- ★ 正凌
- ★ 网络家庭
- ★ 如兴
- ★ 润隆

2016

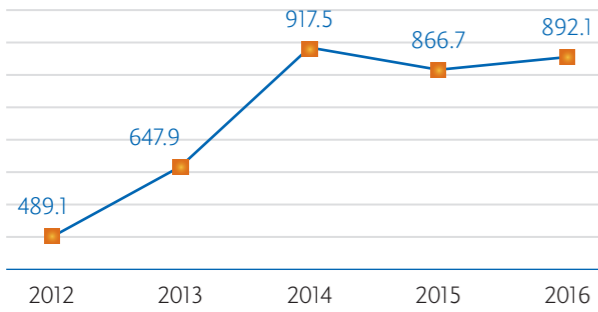
- ★ 台骅
- ★ 泰博
- ★ 鼎翰
- ★ F-永冠
- ▶ 日月光
- ▲ 亚洲水泥
- ▲ 中龙钢铁
- ▲ 远东新世纪
- ▲ 远传电信
- ▲ 南侨化工
- ▲ 飞宏科技
- 爱普
- 欣铨
- 日月光
- 中国输出银行
- 广东风华
- 土地银行
- 联强
- 台湾中小企业银行
- 合作金库银行
- 台中商业银行
- 长华
- 科懋
- 力达-KY
- 吉源-KY
- 美喆-KY
- 药华
- 广越
- 大中
- ▼ 苹果公司
- ▼ 美国银行
- ▼ 蒙特娄银行
- ▼ 西班牙对外银行
- ▼ 巴克莱集团
- ▼ 法国巴黎银行
- ▼ 东方汇理银行

- ▼ 德意志银行
- ▼ 法国电力
- ▼ 韩国进出口银行
- ▼ 第一海湾银行
- ▼ 高盛
- ▼ 汇丰银行
- ▼ 摩根大通
- ▼ 凯基银行
- ▼ 韩国产业银行
- ▼ 马来亚银行
- ▼ 摩根史坦利
- ▼ 加拿大国民银行
- ▼ 卡达银行
- ▼ 加拿大皇家银行 伦敦分行
- ▼ 法国兴业银行
- ▼ 加拿大丰业银行
- ▼ 瑞士银行
- ▼ 新加坡商大华银行
- ★ 中美实
- ★ 笙科
- ★ 艾讯
- ★ 儒鸿
- ★ 桦汉
- ★ 汉磊
- ★ 东捷
- ★ 光隆
- ★ 良维
- ★ 晟田
- ★ 新日光
- ★ 恒耀
- ★ 龙灯
- ★ 智宝
- ★ 台嘉硕
- ★ 启基
- ★ 太景-KY
- ▶ 桦汉
- ▶ 新日光

4-3 财务资料

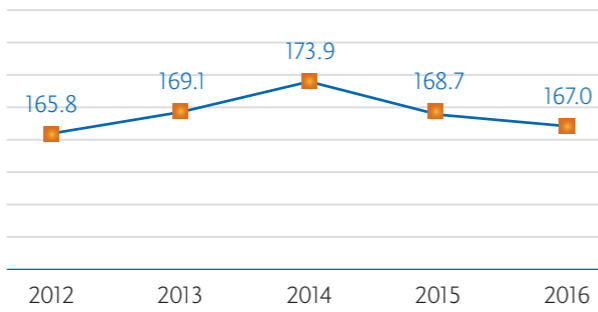
合并资产总额

新台币十亿元

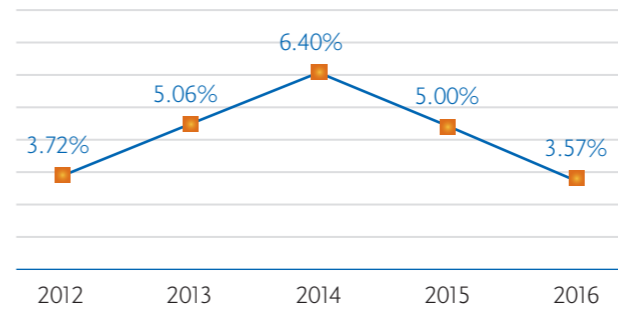


合并股东权益

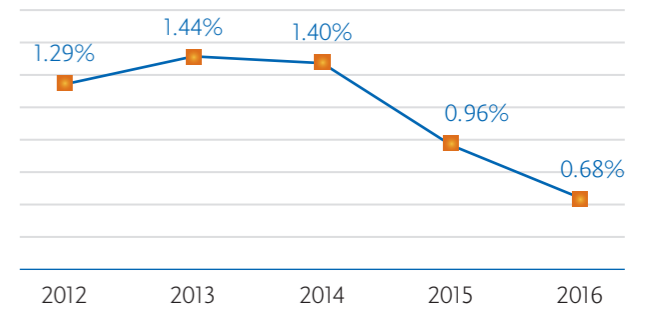
新台币十亿元



合并股东权益报酬率

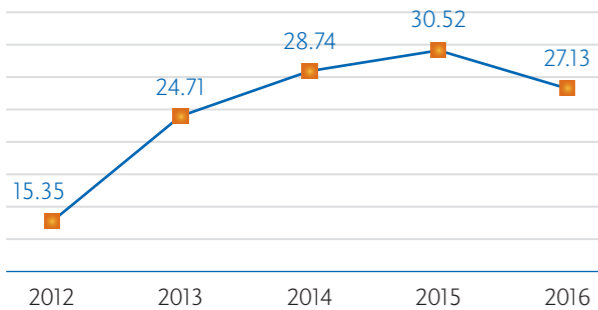


合并资产报酬率



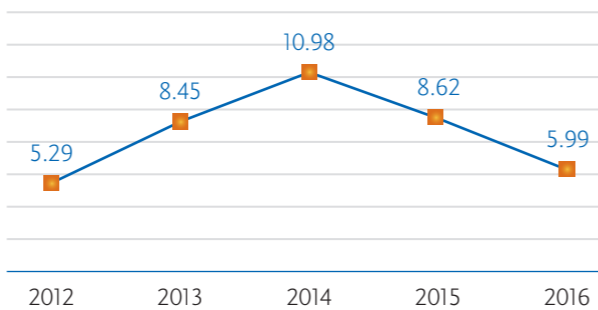
合并净收益

新台币十亿元

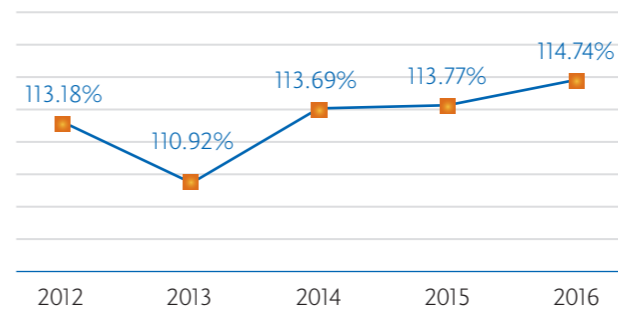


合并税后净利

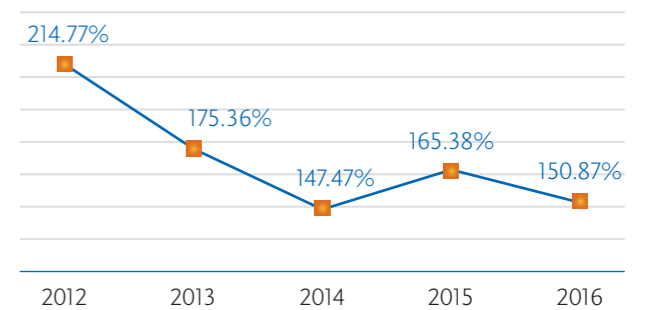
新台币十亿元



双重杠杆比率



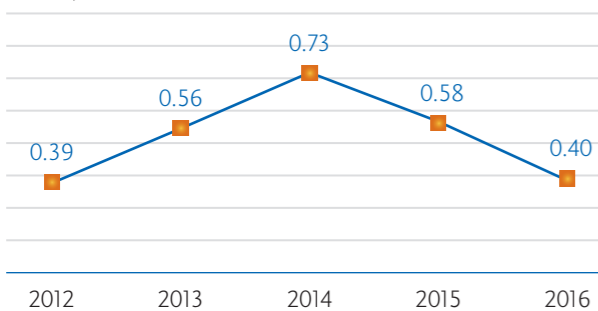
资本适足率



注：2013年起采 IFRS 会计原则，2012 年以前采 ROC GAAP。

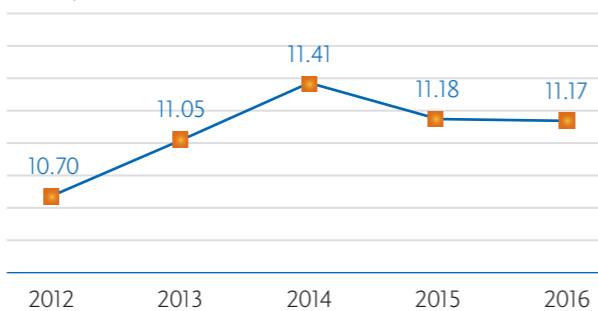
每股盈余

新台币元/每股



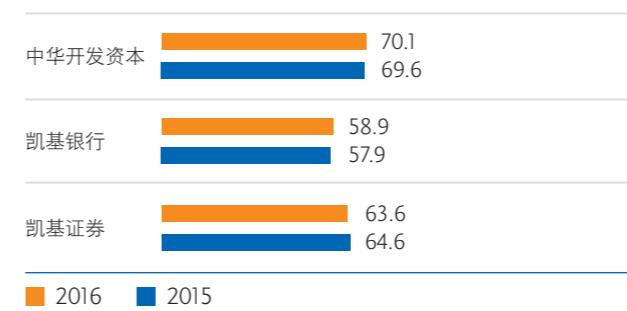
每股帐面价值

新台币元/每股



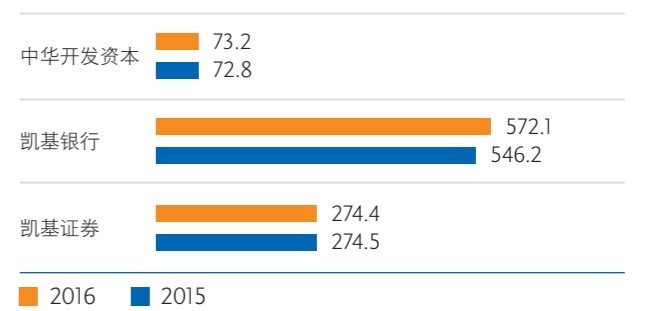
合并净值

新台币十亿元



合并总资产

新台币十亿元



注：2015年5月1日开发工银部分业务营业让与凯基银行，开发工银于2017年3月15日改制更名为中华开发资本。

5

社会责任

5-1	开发金控	54
5-2	中华开发工业银行文教基金会	61
5-3	凯基银行	65
5-4	凯基社会福利慈善基金会	67
5-5	节能环保的企业理念	70
5-6	服务网点	71



5-1 开发金控

(一) 赞助「社企聚落」，具体协助「社会企业」

为实践企业社会责任，开发金控与社企聚落（位于金华官邸，请见备注）自 2016 年 1 月开始合作为期二年半的长期计划，以「合作伙伴」关系，进行一项「虚实整合」计划：协助其办理经常性活动以及相关活动之网络化及数据化；并以自身之创投及私募业务之独特核心竞争力，打造「开发社企会客室」，提供创业咨询及业师辅导，实际掌握社企创业者需求，并视情况举办各式创业讲座。

开发金控于社企聚落打造了一个象征孕育萌芽中的社会企业的公共空间：「开发金控—社企绿草皮」，系一处专为有志从事社会企业者打造的公共空间。开发金控积极参与社企聚落举办的各项活动，包括与进驻社企聚落之社会企业家进行座谈，了解社企的实际问题，以自身创投、商银甚至证券的经验，共同商讨所面临的问题之解决方案。为了推广社会企业及培育有志投身社会企业者，未来也将举办各式论坛，以推广社会企业。

开发金控与社会企业有三大连结：首先是以开发金控超过五十年的投资经验，及完整的投融资金融专业，正好可以跟这些带着热情、创意的社会企业创业者分享，提供最丰富、完整、专业的经验，协助社会企业找出最可行的经营模式。

开发金控与社会企业第二个连结点是开创性。相较于以往由公部门或非政府组织 (NGO) 来处理社会问题的模式，社会企业尝试以可持续的商业模式来面对这些社会「痛点」，本身就是一项创新，而且从社企聚落扶植的几家社会企业身上可以看到，社会企业创业家通常发掘问题症结及提出解决方案的眼光及想法也具有高度创新性。开发金控前身是 1950 年代世界银行支持而透过政府结合民间力量所设立的开发性投资机构，虽然不是一



社企绿草皮启用活动

个新创企业，但金融服务也必须与时俱进，特别是过去十年来全球金融产业环境的变化及速度是前所未有的，因此这一路走来的民营化及业务转型过程，也是一系列的开创。

第三个连结点，是对美好未来的承诺。社会企业与一般企业没有本质性的冲突，只是侧重面的不同；社会企业侧重社会问题的解决，但同样要维持商业上可行性，才能永续经营下去，而一般企业侧重追求利润，但价值的创造追根究柢是根基于解决人类生活的问题，否则终究会被市场所淘汰。

开发金控最独特的投资业务就是对能创造价值的企业，提供增长、茁壮的助力，让这些企业能真正发挥创造价值的潜力。社会企业直接针对特定社会问题提出解决方案，开发金控透过对社会企业的投融资，协助这些社会企业为人类生活创造价值。不论是社会企业或是开发金控，都分别以自己的方式为社会架构更美好的未来。



社企绿草皮



桃园义盛国小鼓队于社企绿草皮启用活动演出

备注

【社企聚落小档案】

见证台北城历史的金华街 142 号前行政院长官邸，日治时代则为牙医公会理事长松田繁义之宅邸。考量社会企业和创业服务需要专属的指标性场域，行政院于 2015 年将金华官邸空间释出活化，成为社会企业聚落之空间。

【金华官邸小档案】

「社企聚落」系由行政院于 2015 年委托经济部中小企业处办理「104 年度社会企业共同聚落营运管理计画」之招标案，目标是将金华官邸改建筹设为「社企聚落」，透过为期 3 年的计画，将该基地打造为社会企业的实体工作空间及培育之平台。

(二) 台湾大学商学研究所「中华开发金控讲座」

自 2013 学年度起，开发金控连续四年与台湾大学商学研究所合作开设「中华开发金控讲座」，实践企业社会责任、强化产学合作，共同作育莘莘学子。开发金控认为加强产学连结，有益学生提前瞭解业界所需，有效协助学界培养人才，减少产学落差，对于产学两界都具有实质意义。四年来，透过本讲座课程，至少吸引 500 名以上优秀台大学生选课及旁听，经过一整学期精心安排的系列课程，有效增进学生对于进入金融业所应具备的专业能力。

为突显开发金控的专业特色，四年来「中华开发金控讲座」的开课重点之一就是来自长达五十年的投资经验以及在创投及私募的独有成就；再加上凯基证券及凯基银行的专业知识，「中华开发金控讲座」成为金融业在大专院校开课的特殊课程，因此深受修课学生好评。

随着开发金控业务的推展，「中华开发金控讲座」的课程内容也同步调整。2016 学年度的课程主题为：创业投资与金融实务研讨。有别于往年，本学期课程区分出不同产业别的投资课程，例如新创、生技和文创，甚至台湾中坚企业的投资与并购，都在课程之列。

连续四年，中华开发工业银行副董事长陈鑫都亲自授课，陈副董事长除了拥有多年的投资经验，也有丰富的教学经验，因此面对学生游刃有余。陈副董事长的投资经验几乎跨足全球，对于学生的问题，丝毫没有保留。除了陈副董事长，开发金控的推出的师资阵容十分坚强，证券业务由凯基证券董事长许道义带领学生了解国际资本市场的运作实务，中华开发创投董事长刘绍梁讲述台湾创投业的机会与挑战，资深副总经理周郭杰主讲金融科技创新及商业模式。



凯基证券董事长许道义与学生课后讨论

本课程并从 2015 学年度首度引入「Mentor」（导师制度），由专精各项业务的资深同仁，直接担任导师，分组带领学生进一步针对全球经济发展的重点潜力产业，侧面挑选议题进行分组报告，以提高学习成效，也模拟开发金控的专业工作实务。共同开设本课程的台大商研所教授陈文华指出，透过开发金控的分享，学界得以了解业界的运作模式，对于产学衔接具有很大的意义和效果。

开发金控表示，人才是社会最珍贵的资源，教育则是对人才最佳的投资，也是投资报酬率最高的投资；「参与年轻人才培育」是开发金控在金融服务以外与社会连结的重要面向，而与台大合作的「中华开发金控讲座」正是其中一项实践，开发金控以「投资」业务见长，要以「投资在地人才」作为对台湾社会最深刻的承诺。



中华开发创投董事长刘绍梁讲授：台湾创业投资的机会与挑战



导师分组讨论

（三）东吴大学「东吴企管财经讲堂」

「东吴企管财经讲堂」为东吴大学企业管理学系自 2015 年开始举办之系列活动，活动针对当前财经企管重要议题，凝聚产、官、学界发展共识，以达成学术极参与社会、服务社会之目的。开发金控为协助学界，特协办该论坛，期待借此引发各界重视当前金融问题。

2016 年讲堂主题以当前社会关切议题为主轴，选定以下议题办理：

1. 「监理沙盒」是良剂还是安慰剂？金融科技新浪潮的因应之道
2. 区域经济整合开始崩解？英国脱欧后的国际经贸新秩序

3. 数位汇流造就媒体界 Uber？OTT 网络电视悄悄猎杀有线电视
4. 移动支付携手数位货币搭上 Fintech 浪潮？是乘风破浪还是随波逐流？
5. 当大数据科学遇上小人物个资：数位创新也有代价

该讲堂由东吴大学讲座教授、前行政院长陈冲主持，每次邀请与讨论议题相关的产官学专家 2-4 人与谈，活动开放外界及师生参与，并与媒体合办，以达有效推广之目标。



前行政院长陈冲（右二）主持、中华开发创投董事长刘绍梁（右一）与谈。

（四）政大金融学系「凯基金融讲座」

为培育具专业与深度的金融实务人才，凯基证券与凯基银行携手与政治大学金融学系合作，于 2016 学年开办金融商品交易与操作实务课程，从上百位热烈报名的同学中精选 70 名金融系与财管系硕二与大四的同学，在历经一学期的授课、实际演练与深度交流后，于 2017 年 1 月初完成精彩课程，整体课程获得同学高度肯定与热烈回馈！

此次授课讲师包括凯基证券资深顾问丁绍曾、凯基证券（香港）债券部 Managing Director 林俊成（Patrick Lin）、凯基证券（泰国）营运长林志宏、以及凯基银行金融市场处资深副总经理黄信昌等十多位高阶主管，规划 39 小时共 13 堂课课程及期中、期末基本实务测验。授课范围涵盖金融商品设计、发行、行销、交易、套利、避险以及国际投资银行运作、市场观察等实务，皆是金融相关系所学生毕业后进入财经界最有机会接触的工



凯基金融讲座于政大金融系圆满结业，二排（坐）左起凯基证券总经理牛继圣、业务副总杨宗威、资深顾问丁绍曾、政大金融系主任林士贵、教授陈威光、凯基银行资深副总黄信昌。

作领域。课程规划不流于形式，希望能确实达到学术与实务完美接轨的目的，并务使同学能从课程中得到长足的收获。

「凯基金融讲座」更特别结合实习计划，提供部分同学 2016 学年度寒假及在学期间至凯基证券债券、衍生性商品等部门、以及凯基银行金融市场处实习机会，让同学们得以结合金融理论学习与实务运作，达到做中学、学中做的最佳成果，同学们透过实际参与金融市场运作的机会，能及早了解职场环境，表现优异者并有机会在毕业后成为凯基银行或证券储备的金融专业人才。另外，课程辅以企业参访活动，规划于学期中参访凯基银行与证券，帮助同学们了解银行、证券产业之部门运作及金融商品交易、销售实务概况，拓展同学们的金融视野，尽早做好生涯发展规划。凯基银行与证券携手前进校园，首次与政大金融学系的合作，期能增进校园与产业间交流，让具有丰富学养及实务经验的主管与未来菁英们直接互动，更加落实金融与管理专业人才的培育。

（五）参与台湾金融服务业联合总会大专院校「金融讲堂」课程

台湾金融服务业联合总会（以下简称金融总会）为落实金融监督管理委员会推动「金融知识普及计画」，特与包括台大、政大等多所大专院校合作，自 2013 年起办理金融实务课程，将金融实务纳入大专院校金融系所之通识教育，以达成深化校园根基、培育金融菁英人才之目标。

开发金控积极参与「金融知识普及计画」，金融总会多次邀请开发金控高阶主管包括凯基银行董事长魏宝生、凯基期货董事长糜以雍等，亲自以其扎实之专业知识与丰富之实务经验担任授课讲师，2016 年访问的大学高达 7 所，使参与课程之学员在学校所习得的金融理论，能与业界实务应用顺利结合，为达成普及金融知识、培育台湾金融人才贡献棉薄之力。

（六）参与金融监督管理委员会「翻转人生—大专生金融就业公益专班」课程

金融监督管理委员会鉴于青年学成就业为改善家庭经济之主要途径，但部分大专生因家庭经济因素，必须分担家计或自筹学费、生活费，多数时间忙于打工，致就学状况不佳，并欠缺经费额外支付参加技职证照考试报名费或课程，致其就职条件相对弱势。金融监督管理委员会特于 2015 年首度以「翻转人生」为主题，举办「大专生金融就业公益专班」方案，协助家庭经济不佳之大专生强化金融就业竞争力，谋取稳定的金融专业工作。

开发金控积极参与此项「大专生金融就业公益专班」，由凯基银行董事长魏宝生亲自至全台多所大学授课，以其积累多年之产业知识与实务经验，协助培育台湾金融人才，并为来自弱势环境之青年毕业后进入金融产业开启一扇窗。

金融监督管理委员会此项「大专生金融就业公益专班」计划从育才出发，更规划了后续的相关配套方案。金融监督管理委员会为使学员无后顾之忧，专心课程，于「大专生金融就业公益专班」课程期间，亦提供学员生活照顾及证照考试补助。此外，金融监督管理委员会更计划邀请各相关同业公会及金控公司，能够在未来学员毕业后提供部分就业职缺并共同推动就业媒合。开发金控旗下凯基银行及凯基证券皆将积极配合此项就业媒合，争取更多优秀青年才俊加入，让弱势青年有机会透过开发金控丰沛之资源与机会，成就未来、翻转人生！

（七）创办「政治大学财务金融卓越讲座」

开发金控旗下凯基银行董事长魏宝生在 2013 年担任凯基证券董事长期间，为了培养台湾国际金融人才，并提升其国际视野，自当年二月份起，在政治大学商学院院长唐揆博士之大力支持下，与政治大学商学院 / 财务管理系合作，于每周六开设以全英语授课的「财务金融卓越讲座」。

凯基银行董事长魏宝生特别以其在产业界多年所建立之绝佳人脉，邀请包括凯基银行副董事长王幼章、凯基证券资深顾问丁绍曾、凯基证券副总经理王昭麟、汇丰银行台湾区总经理李钟培、柏瑞投信总经理杨智雅、政大外交系黄奎博教授与 Sitthiphon Kruarattikan（泰国国立法政大学跨领域研究学院助理教授）等多位海内外具国际证券、银行、保险的专业高级经理人，以及国际关系学者，为即将进入职场的硕士班及大三、大四学生亲自授课，加强参加学员的国际金融专业知识与对财金产业实务之熟悉度。

此「财务金融卓越讲座」自开设以来，广受师生佳评，至今已连续举办四年。讲座参加的学员除了来自政大外，尚有来自辅仁大学、交通大学管理学院、东华大学财金系、世新大学、长庚大学、台北大学与中华大学等校系在凯基银行实习的多位学生亦一起参与修习。过去四年间参与此项「财务金融卓越讲座」的学生总计已超过 240 人，成效斐然。

（八）参与「政治大学法学院公益服务学程」

「政治大学法学院公益服务学程」为该校选修且具学分的课程，目的在结合传统法律服务，秉持专业服务公益，并体验第一现场之公益。开发金控自 2012 年起即参与该学程，为学程合作机构并担任荣誉导师，曾指导学生提出之公益服务实习计画、协助批改同学作业、安排同学参观活动，并提供生涯规划建议等。历年来开发金控亦参加该学程于每年举办的联合成果发表会，与同学座谈分享参与公益的心得。开发金控所举办之公益性活动，公益服务学程师生亦视性质共同参与。

（九）参与政治大学「两岸三地（亚太地区）大学之企业并购模拟竞赛」

两岸三地（亚太地区）大学之企业并购模拟竞赛是台湾政治大学商学院及政治大学法学院，共同发起的一项商业竞赛；本竞赛原为政治大学商学院、法学院合开的「企业并购实例研习」课程所延伸的一项课间活动，该课程汇集法律、会计、企管等三个不同领域的同学并组成团队，于每年期末举办一场企业并购模拟竞赛，透过虚拟个案，模拟实际并购交易的过程。本届竞赛于 2017 年 3 月于北京清华大学法学院举行，共有中国大陆：北京大学、清华大学、中国人民大学、上海交通大学、厦门大学、南京大学，台湾：台湾大学、政治大学、台北大学，香港：香港大学，以及新加坡：新加坡国立大学、新加坡国立管理大学等亚太地区 12 所大学参赛。

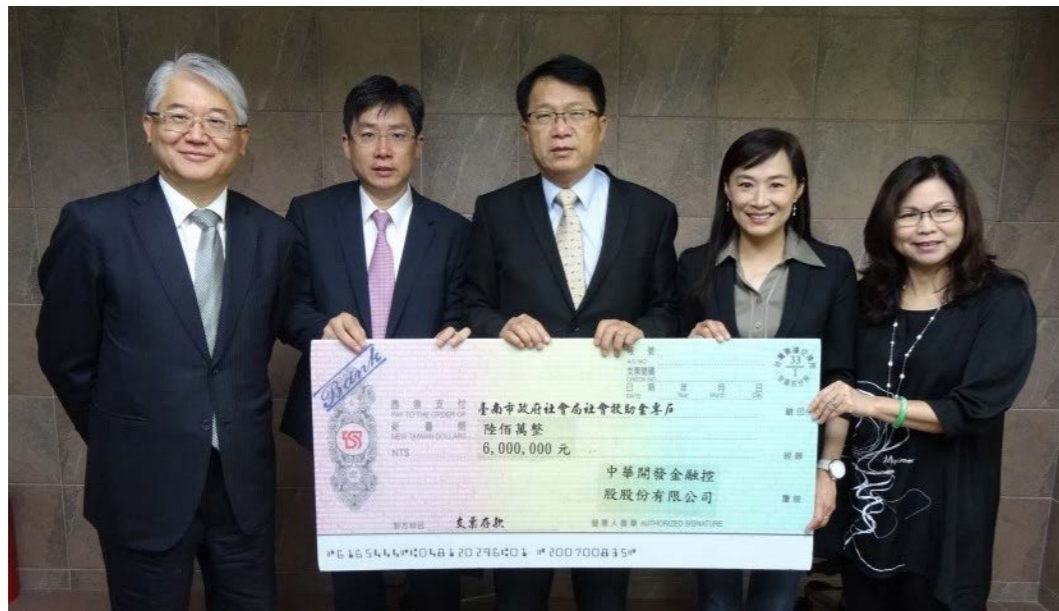
开发金控自 2012 年（第二届）起，开始担任本竞赛的指导老师及评审，就并购实务流程及谈判过程，与同学分享并购实例，历届参与的同学均努力表现，带来许多感动、难忘的回忆与丰硕的成果。

（十）参与政治大学「夏日学院」

「夏日学院」为政治大学首创，以「在地游学」的构想，开放全国大专院校学生到政治大学游学，以开拓一个「校际间」学习型的校园文化与「不断电」的学习氛围，落实大学追求卓越教学的目标。2016年7月该校举办「夏日学院一企并研习营」，开发金控协助安排参加该研习营的南京大学民法硕士生、厦门大学法学硕士生至开发金控进行为期两周的参访与学习。

（十一）捐助「台南震灾居民重建家园及学童教育基金」

2016年2月台南地区发生震灾，造成重大伤亡，开发金控立即宣布捐款新台币1,000万元。捐款安排考量灾民实际所需，其中600万元于2016年捐入台南市政府社会局的救灾专户，协助灾民重建家园；400万元于2017年经由凯基银行成立信托专户，提供震灾中失去双亲之5名失依儿少做为教育基金。



台南市副市长颜纯佐（中）代表接受开发金控捐款。

5-2 中华开发工业银行文教基金会

有感于「教育」是最有价值的投资，开发金控以「关心下一代、投资孩子的未来」作为企业回馈社会之公益主轴，透过旗下子公司捐赠予「财团法人中华开发工业银行文教基金会」（以下简称：「工银文教基金会」），持续且计画性地推动各项文教、艺术教育及公益事业之奖助与培育计画。

2016年工银文教基金会具体推动之公益方案，包括捐助尼伯特风灾台东地区灾损学校；「薪传100 × 课辅100」奖助金、「营养100分」计画、「午餐的约会」活动、「我们班的小飞象：小天份大未来」筑梦奖助计画、补助新北市「八仙粉尘爆燃意外受创学生学杂费」计画，以及协助社会福利机构年度义卖、艺文人才扶持等…，过程中不仅挹注资源，亦提供参与的机会，让公益关怀融入开发金控同仁的工作与生活，型塑优质之企业公民轮廓。

2016年主要公益活动

■ 捐助尼伯特风灾台东地区受损学校

捐助新台币300万元予台东县政府（教育处），指定协助2016年7月因强台尼伯特造成受灾之80余所学校汰换受损之教学设备，让学童得以尽快恢复正常上课。



■ 「我们班的小飞象：小天份大未来」筑梦奖助计画

打破智育至上的迷思，鼓励课业低成就的孩子发展其他优势能力，以经济弱势家庭的孩子为资助对象，期许建立孩子的学习自信，并为社会培养未来文创人才。2016年核定补助之申请案包括美术类1件、舞蹈类2件、体育类3件，每一个案可获得新台币10~20万元不等之习艺奖助金。



赞助2016年宜兰光复杯全国高中篮球菁英对抗赛



高雄鼓山國小羽球隊：歡樂羽球營

■ 「薪传 100 × 课辅 100」奖助金

为拉近城乡教育资源的差距，缩短弱势学童的学习落差，工银文教基金会于 2007 年成立「薪传 100 × 课辅 100」奖助计画，每年以新台币 500 万元奖学金，奖助 100 位台湾公立大学在校品学兼优学生，除协助他们向学，并鼓励接受奖助大学生于一年内投入 100 小时担任弱势学童课后辅导工作。因为薪传志工亦来自经济弱势的家庭，更能对身处弱势环境的孩子有正向的示范作用，受辅导的学童可以获得包括学业、生活及心灵上的关怀。



凯基银行董事长魏宝生勉励第十届薪传志工

■ 「营养 100 分」计画

工银文教基金会自 2006 年起开始补助偏乡资源弱势学校营养加菜金，协助补充学童成长所需的营养，提供早餐及下午点心或为学校午餐加菜，方案执行以来，普获地方政府及校方好评。本计画 2016 年计补助台东、云林、嘉义、屏东、桃园、彰化，南投、宜兰及高雄等九县市 209 所国中、小学，补助金额新台币 593 万元。



工银文教基金会补助偏乡学校营养午餐

■ 「午餐的约会」活动

为关心偏乡学校学童午餐之问题并扩大公益参与，开发金控家族同仁组队赴偏乡学校担任午餐一日志工，为学童「加菜」。原来不擅厨艺的金融业上班族以认真态度，端出道道私房佳肴，带给偏乡学校师生美味的记忆。



开发金控同仁赴彰化大城乡美丰国小（上）及云林古坑乡华南国小（左）担任午餐志工，为全校师生加菜

■ 「艺文人才扶植」

延续「艺文人才扶植」目的及对台湾艺术、文化团体的支持，2016 年工银文教基金会赞助国家两厅院「艺术零距离」圆梦计画、台北艺术大学关渡艺术节、兰阳国际低音提琴夏令营、「丝竹空爵士乐团」等，扩大人文艺术互动。



（上）赞助丝竹空爵士乐团「赛万提斯国际艺术节」
（下）邀请台北明道国小学童参加国家两厅院管风琴推广音乐会

■ 「爱心饽宝宝」公益订购

新竹关西「华光智能发展中心」与桃园「启智技艺训练中心」照顾了一群身心障碍的院生，为了让院生们学习自主生活，庇护工坊在园地内自行栽种食材，教导手工制作各式西点及包子馒头，产品除了自己食用也对外行销，为提供院生们就业学习的机会。2016年工银文教基金会「爱心饽宝宝」订购活动，开发金控同仁 299 人参与爱心团购，募集了新台币 50 万元协助照顾身心障碍的院生。



开发金控同仁响应「爱心饽宝宝」公益订购活动

■ 补助新北市「八仙乐园粉尘暴燃案受创学生学杂费」

2015 年 6 月新北市八仙乐园发生粉尘暴燃意外，造成 10 余人死亡、400 余人不同程度烧烫伤，为关心其中多数严重受创的青年学生，中华开发资本特以专款专用原则，捐赠新台币 2,400 万元予工银文教基金会，补助经济弱势、需要协助学生之全额学杂费。2016 年计补助研究所 6 人、大专 171 人、高中职 6 人，补助金额共新台币 6,311,408 元。

依工银文教基金会订定之「八仙乐园粉尘暴燃案受创学生学杂费补助办法」，凡八仙乐园受创学生返校就读，不论其受创时就读于何级学校，经所就读学校审核认定确属经济弱势，有予以补助学杂费之需要者，皆补助自其至大学修业年限为止之全额学杂费。本计画为一长期计画，视学生复学返校状况给予及时关怀，协助经济弱势之尘爆受创学生安心就学，家庭亦能度过难关。



2015 年开发金控董事长张家祝与教育部次陈德华联合记者会宣布补助计画

5-3 凯基银行

(一) 结合业务与企业发展

■ 成立公益信托 提供友善金融服务

凯基银行积极运用专业金融工具做为社会公益团体的强力后盾。继 2015 年底担任「公益信托脊髓损伤基金」受托人，2016 年陆续促成「阿嬷家—女性培力公益信托基金」、「萤火社会公益信托基金」、「德威口腔医疗教育公益信托基金」、「公益信托戴英祥产物保险教育基金」成立。期许借由成立公益信托，公益基金会可专心发展其帮助弱势的相关业务，因公益活动所募集的大众善款等财务收支，则可交由凯基银行依公益信托契约执行。未来凯基银行也将持续提供友善且方便的金融服务，为公益团体降低财务管理上的负担。

■ 担任台湾首档社会企业公益信托循环基金之受托银行

行政院于 2015 年底促成民间筹设台湾首档社会企业循环基金—「社会福祉及社会企业公益信托循环基金」，该循环基金采公益信托方式，设立后将为社会企业早期发展提供小额投资的资金协助，并由凯基银行受托处理信托业务，显见凯基银行积极提供多元且健全的金融服务，在公益信托的推广上已为标竿地位。

■ 员工生日礼采购 支持公益团体爱心产品

凯基银行透过采买员工生日礼来支持各类公益团体。过去曾支持「福山农庄」，透过采买其有机农产品做为员工生日礼，增加当地原住民子女高等教育经费来源；也曾选购「肯纳自闭症基金会」的烘焙点心作为赠礼，唤起同仁对自闭症儿童就学、就业及生涯规划等议题的关注。2016 年则挑选「信望爱智能发展中心」由身心障碍者亲手制作的毛巾小偶及手工皂，以实际行动支持不断努力的慢飞天使；并于 2016 年底将社会企业「生态绿」之公平贸易商品纳入新春送礼采购选项，以实际行动支持环境永续。

■ 协助社会企业营运 担任「世界公平贸易日」合作伙伴

为鼓励社会企业发展，凯基银行担任台湾第八届「世界公平贸易日」合作伙伴，除与台北市政府、台湾公平贸易协会共同举办公平贸易乐活节，推广相关知识外，并协助参与活动的社会企业接轨最新数位金融工具，并透过采用 mPOS 行动收单服务来提高金融交易之便利与效率。为进一步增加社会企业能见度，透过凯基银行宣传管道，对内分享社会企业优质产品供员工团购，对外提供信用卡优惠方案鼓励客户消费，以实际行动挹注营运收益，健全社会企业长期发展。



(二) 提升落实 We Care 品牌价值

■ 凯基志工日 集合同仁力量服务更多长者

凯基银行自 2013 年 10 月起与中华社会福利联合劝募协会合作，在企业内部推出关怀高龄者的「凯基志工日」，透过与台北市兆如老人安养护中心、台中的松柏园老人养护中心、高雄的方舟养护之家合作，以提供同仁志工假的方式，鼓励凯基人每个月利用一个周末半天的时间，至北、中、南三区的养护机构服务、陪伴高龄长者，自志工日推出以来已有逾 600 人次参加。



凯基志工日 集合同仁力量服务更多长者，并邀请员工子女于圣诞节为长辈演奏音乐

■ 结合工银文教基金会深入偏乡、推广金融教育

凯基银行积极结合集团资源，提供社会弱势更长期且永续的协助，并透过参与工银文教基金会行之有年的公益活动，以实际行动支持弱势学童。2016 年，银行高阶主管与同仁组队参与工银文教基金会举办之「午餐的约会」，分别前往彰化县大城乡美丰国小、云林县古坑乡华南国小亲自下厨，共计为 240 位偏乡学童准备了营养满分的爱心午餐。在推广金融教育上，凯基银行偕同工银文教基金会「薪传 100 x 课辅 100」奖助学金计划，邀集凯基银行专家向百位大专生宣导最新数位金融及初阶理财常识，提早为学生建立理财概念并接轨数位潮流。

■ 「小飞象」设计 LINE 贴图 转发 1.3 亿次

为鼓励学生发挥潜能，凯基银行透过与工银文教基金会的「小飞象计画」长期合作，让具有特殊专长的学生培养智育以外的优势及潜力，并连续两年邀请「小飞象」共同创作新春贺年图卡。凯基银行 2016 年推出的新春 LINE 贴图，就是交由「小飞象计画」栽培的高雄市三民国中美术班一年级的学生共同创作，平均下载数高达 450 万人次，转贴数高达 1.3 亿人次。借由凯基银行提供的数位平台资源，学生的优秀创作得以社会大众展现，找到发光发热的舞台。



5-4 凯基社会福利慈善基金会

开发金控旗下的凯基证券，一直以来秉持关怀弱势团体、服务社会之精神，长期帮助经济弱势的学童能安心就学，透过助学金、营养早餐、课业辅导、捐赠童书及脚踏车等多元方式，协助弱势清寒家庭。为积极回馈社会及贯彻「取之于社会、用之于社会」的理念，凯基证券于 2012 年捐赠设立「财团法人凯基社会福利慈善基金会」（以下简称：「凯基慈善基金会」），长期致力于推动各项公益活动，以期为客户、股东与员工创造最大价值。

(一) 「爱，从小学起」

凯基慈善基金会于 2012 年发起「爱，从小学起」学童助学金活动，主要借由资助家境清寒的学童，保障他们生存与就学的权利，进而帮助需要协助且缺乏资源之弱势家庭。



凯基慈善基金会访台东丰里国小

由于许多贫困的孩童及家庭需要的是更长期的照护与关怀的延伸，因此 2016 年仍持续推动该计划，五年来已捐助近 500 名学童助学金，并提供超过 100 个突遭急难变故之家庭急难救助补助；基金会人员并于岁末年终探访受补助家庭，致赠年节慰问金。凯基慈善基金会仍将持续帮助更多清寒学生顺利完成学业，共同守护陪伴他们长大。

(二) 「爱，从早开始」

凯基慈善基金会于 2015 年开始进行「爱，从早开始」学童营养早餐计画，协助台东县家境清寒、弱势学童享用营养早餐，使学童不饿着肚子上学，让小朋友上学有期待，上课有精神；总计 2 年来共补助 26 所国小，近千名弱势孩童。



台东红叶国小棒球队参访凯基证券与员工共进午餐

(三) 「爱，让机会萌芽」偏乡弱势学童照护

2016年依中央政府财力分级，针对财力较弱县市，部分本身家庭已为经济弱势，又处于学习资源严重不足之偏乡地区之双重弱势学生，提供课业辅导、生活照护、营养补充、多元学习等相关资助之捐赠，协助弱势学童不至因经济困境而影响受教权，能够持续安心就学。



嘉义县和兴国小课后辅导



嘉义县更寮国小结合周边学校 进行英语巡回教学

(四) 员工参与

爱心面包计画

凯基证券员工为协助庇护工场身心障碍院生有更多学习机会，每月固定订购两家庇护工场烘焙产品。2016年共计认购900多份爱心面包，协助身心障碍院生能够自主生活，有更多就业机会。

爱心礼物鞋盒

寒冬岁末，凯基证券员工发起礼物鞋盒募集，将凯基员工的爱心，透过礼物鞋盒传送到偏乡。2016年终总计募集将近300个礼物鞋盒，送给嘉义偏乡学童做为耶诞礼物，让偏乡孩子也能感受温馨的节庆气氛。



(上) 桃园市政府感谢状

(下) 募集爱心礼物鞋盒致赠嘉义县内贫国小学童



(五) 爱心无国界

凯基证券(香港)

凯基证券子公司凯基证券(香港)多年来不遗余力，积极投入公益事务，帮助有需要的弱势社群，并为环保出力。自2007年起屡获香港社会服务联处颁赠「商界展关怀」标志，以表扬凯基证券(香港)对社会的关怀，以及作为企业公民的承担。2016年凯基证券(香港)继续为「地球一小时」及「香港无冷气夜」节能活动作宣传，并为社区中心长者举办生日派对，带领学童寻找历史足迹，捐赠文具给经济弱势儿童，亦安排健康讲座给同事，也带领同事出席慈善竞赛，为公益团体募款。



(上) 凯基证券(香港)13位义工出席 KGI Care 和圣雅各福群会合办的长者生日会，为60位长者送上生日祝福及慰问。当日，义工们跟长者们都投入玩游戏，午膳时大家谈天说地，气氛相当融合。

(下) 凯基证券(香港)义工队和圣雅各福群会带领一群小学学童走进湾仔区内一些具有历史背景的景点了解历史文化、协助他们制作手工印章以及分享本地有机素食午餐。活动除了给学童们带来欢乐外，还丰富了他们的历史知识。

泰国凯基证券

凯基证券的转投资事业泰国凯基证券亦积极投入公益，2016年持续致力于儿童青少年教育，展开多项教育计画—包括捐赠偏乡地区建立图书馆，以及提供大学生奖学金。

泰国凯基证券致力于解决偏乡学子的交通问题，2016年9月和11月启动「美梦成真捐赠脚踏车第二期」计画，捐赠1,000辆脚踏车给上学有交通困难的8-15岁儿童、青少年，让孩子不会因为就学路途遥远而中断学习，能够更加专心于课业；2016年共捐赠脚踏车给8个省份、71所学校。



泰国凯基证券捐赠脚踏车予偏乡学童，协助学童就学不中辍。

5-5 节能环保的企业理念

环保节能，打造金控业首座绿色机房

开发金控长期以来持续对环保节能、专才教育、弱势族群及艺术文化等领域赋予高度关注，透过各种捐助或实际参与来善尽企业公民的责任，回馈社会。其中，节能环保为公司内部宣导及经营管理上的实践重点。

开发金控身为世界公民，为落实对珍爱地球与在地环境所应尽之责任，率先于 2008 年打造台湾金控业首座绿色机房，并持续提高伺服器虚拟化运用，以减缓机器设备成长对空调电力耗用的需求。近年来具体成效显著，资讯机房平均耗电量较过去减少近 40%-50%，成功达成节能减碳效益并协助降低 IT 营运成本。此外，开发金控亦长期致力推动内部作业流程自动化以节约大量纸张使用，自 2013 年开始更将流程自动化成果陆续推展至海内外分支机构，为环境保护减少资源浪费尽最大心力。

开发金控深信，长期承诺投入社会公益，善尽企业公民责任，是健全的企业经营之本。未来开发金控仍将继续积极投入公益，积极环保节能，以回馈社会，深耕台湾！

开发金控通过 2015 年新版 ISO 14001 环境管理系统验证

开发金控为善尽企业社会责任，长期致力于环境保护以减少碳排放量，深化再生能源发展，以维持环境永续发展。为能透过系统化的管理方式，持续推动各项环保节能措施，更进一步于 2015 年导入全球广泛采用的国际环境管理系统标准 ISO 14001：2015 新版，且经英国标准协会 (BSI) 验证通过，并在 2016 年获颁「ISO 14001：2015 环境管理系统」验证证书。

开发金控依循新版规范建立完善环境管理架构，将拟定环境政策、规划环境改善目标及提出持续改善方案，并加以稽核及检讨，以有效执行碳排放、用电、用水及事业废弃物的管控，期望所作的每分努力均能减少对环境的冲击，进而达到提升环境绩效的实质目的。

通过环境管理系统验证是肯定，同时更是责任，除将持续推动各项环保节能措施，逐步让环保概念深植于个人并落实在生活中外，冀望能发挥企业与个人的影响力，推行至员工、顾客、家庭及社会等方面，追求企业与自然环境永续平衡之发展，尽心为台湾营造更美好的未来。

5-6 服务网点

中华开发金融控股公司

www.cdibh.com

总公司

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号
Tel: +886-2-2753-2201 Fax: +886-2-2753-2203

中华开发资本公司

www.cdibcapitalgroup.com

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号
Tel: +886-2-2763-8800 Fax: +886-2-2766-0047

中华开发资本转投资事业

www.cdibh.com

中华开发创业投资公司

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 11 楼
Tel: +886-2-2763-8800 Fax: +886-2-2764-9631

中华开发资本管理顾问公司

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 11 楼
Tel: +886-2-2767-3668 Fax: +886-2-2767-7008

开发创新管理顾问公司

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 11 楼
Tel: +886-2-2767-3668 Fax: +886-2-2767-7008

中华开发股权投资管理有限公司

中国上海市静安区南京西路 1601 号
越洋国际广场 1505C 室
Tel: +86-21-6289-5708 Fax: +86-21-6289-5709

华开(福建)股权投资管理有限公司

中国福建省福州市鼓楼区五四路 128-1 号
恒力城办公楼 35 楼 02, 03 单元
Tel: +86-591-3811-8000 Fax: +86-591-3811-6000

华创毅达(昆山)股权投资管理有限公司

中国上海市静安区南京西路 1601 号
越洋国际广场 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

中华开发资本国际(香港)有限公司

香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 701-703 室
Tel: +852-2231-8600 Fax: +852-2231-8601

中华开发资本国际(香港)有限公司上海代表处

中国上海市静安区南京西路 1601 号越洋国际广场
办公楼 1506B 室
Tel: +86-21-6289-5708 Fax: +86-21-6289-5709

中华开发资产管理公司

10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 7 楼
Tel: +886-2-2756-8968 Fax: +886-2-2756-8977

凯基银行
公司网站 www.KGBank.com

总行
10504 台北市松山区南京东路五段 125 号
Tel: +886-2-2171-1088

总行一中和办公室
23581 新北市中和区景平路 188 号 2、3、5 楼
Tel: +886-2-8023-9077

总行一宏启大楼办公室
10044 台北市中正区忠孝西路一段 100 号 13、14 楼
Tel: +886-2-2316-1880

总行一保险部
10044 台北市中正区忠孝西路一段 100 号 14 楼
Tel: +886-2-2316-1880

总行一信托部
10488 台北市中山区南京东路三段 224 号 8 楼
Tel: +886-2-2751-6001

总行一国外部
10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 3 楼
Tel: +886-2-2171-7377

国际金融业务分行
10504 台北市松山区南京东路五段 125 号 2 楼
Tel: +886-2-2171-1088

营业部
10504 台北市松山区南京东路五段 125 号
Tel: +886-2-2171-7577

建成分行
10355 台北市大同区承德路一段 70 号
Tel: +886-2-2555-7777

大直分行
10462 台北市中山区乐群三路 78 号
Tel: +886-2-8501-5551

松江分行
10485 台北市中山区松江路 137 号
Tel: +886-2-2517-3777

城东分行
10488 台北市中山区南京东路三段 224 号
Tel: +886-2-2778-8777

大安分行
10650 台北市大安区新生南路二段 8 号
Tel: +886-2-3322-3677

敦南分行
10684 台北市大安区敦化南路一段 364 号
Tel: +886-2-2701-1777

忠孝分行
10694 台北市大安区忠孝东路四段 270 号
Tel: +886-2-2778-1277

松山分行
11090 台北市信义区松山路 132 号
Tel: +886-2-2761-6688

天母分行
11161 台北市士林区中山北路六段 246 号
Tel: +886-2-8866-1117

内湖分行
11494 台北市内湖区行爱路 78 巷 25 号
Tel: +886-2-2796-2906

瑞光分行
11492 台北市内湖区瑞光路 618 号
Tel: +886-2-2659-5968

基隆分行
20448 基隆市安乐区麦金路 193 号
Tel: +886-2-2433-6566

板桥分行
22047 新北市板桥区民生路三段 15 号
Tel: +886-2-2259-7767

新店分行
23143 新北市新店区北新路三段 202 号
Tel: +886-2-2918-1199

中和分行
23581 新北市中和区景平路 200 号
Tel: +886-2-8668-5566

土城分行
23645 新北市土城区金城路三段 123 号
Tel: +886-2-2260-5588

三重分行
24162 新北市三重区重阳路三段 192 号
Tel: +886-2-2981-2233

新庄分行
24250 新北市新庄区思源路 331 号
Tel: +886-2-2277-6377

芦洲分行
24747 新北市芦洲区集贤路 217-2 号
Tel: 886-2-2289-8877

罗东分行
26550 宜兰县罗东镇公正路 50 号
Tel: +886-3-953-3377

新竹分行
30049 新竹市北区西大路 645 号
Tel: +886-3-525-5577

风城分行
30051 新竹市东区中正路 59 号
Tel: +886-3-526-1101

南大分行
30061 新竹市东区南大路 339 号
Tel: +886-3-526-3155

竹科分行
30074 新竹市东区光复路一段 238 号
Tel: +886-3-577-5131

中坜分行
32041 桃园市中坜区中央东路 13 之 1 号
Tel: +886-3-427-2777

桃园分行
33042 桃园市桃园区南华街 80 号
Tel: +886-3-339-7779

艺文分行
33045 桃园市桃园区同德六街 89 号
Tel: +886-3-317-5868

苗栗分行
36043 苗栗县苗栗市中正路 81 号
Tel: +886-37-265-725

继光分行
40046 台中市中区台湾大道一段 99 号
Tel: +886-4-2222-0077

台中分行
40354 台中市西区台湾大道二段 220 号
Tel: +886-4-2328-3331

市政分行
40757 台中市西屯区市政路 400 号
Tel: +886-4-2259-6766

大里分行
41254 台中市大里区中兴路二段 331 号
Tel: +886-4-2486-6363

丰原分行
42041 台中市丰原区中山路 329 号
Tel: +886-4-2515-2777

彰化分行
50063 彰化县彰化市晓阳路 199 之 3 号
Tel: +886-4-728-7777

员林分行
51052 彰化县员林市莒光路 266 号
Tel: +886-4-833-9777

嘉义分行
60050 嘉义市西区新荣路 193 号
Tel: +886-5-228-0777

东门分行
70046 台南市中西区府前路一段 26 号
Tel: +886-6-225-6141

赤崁分行
70050 台南市中西区忠义路二段 167 号
Tel: +886-6-225-6131

台南分行
70053 台南市中西区西门路二段 351 号
Tel: +886-6-226-8777

林森分行
70165 台南市东区林森路二段 184 号
Tel: +886-6-237-6391

北门分行
70442 台南市北区开元路 133 号
Tel: +886-6-236-4401

海东分行
70962 台南市安南区海佃路一段 129 号
Tel: +886-6-250-2183

永康分行
71087 台南市永康区永大路二段 21 号
Tel: +886-6-272-7757

归仁分行
71143 台南市归仁区中正南路一段 23 号
Tel: +886-6-330-8777

高雄分行
80250 高雄市苓雅区四维三路 80 号
Tel: +886-7-336-7977

高美馆分行
80457 高雄市鼓山区明诚四路 156 号
Tel: +886-7-559-7067

北高雄分行
80793 高雄市三民区民族一路 878 号
Tel: +886-7-346-3677

左营分行
81358 高雄市左营区博爱二路 368 号
Tel: +886-7-558-7838

凤山分行
83051 高雄市凤山区博爱路 165 之 3 号
Tel: +886-7-741-9777

屏东分行
90053 屏东县屏东市广东路 451 号
Tel: +886-8-738-5678

台东分行
95046 台东县台东市中华路一段 341 号
Tel: +886-89-329-797

花莲分行

97061 花莲县花莲市中正路 560 号
Tel: +886-3-835-2299

凯基银行转投资事业

华开租赁股份有限公司

10488 台北市中山区南京东路三段 224 号 5 楼及 6 楼
Tel: +886-2-2751-3771

中华开发国际租赁有限公司

中国江苏省苏州市昆山市前进东路 1228 号 12 楼
Tel: +86-512-3661-5800

凯基证券股份有限公司

公司网站 www.KGI.com
交易网站 www.KGIeWorld.com.tw

总公司

10462 台北市中山区明水路 700 号
Tel: +886-2-2181-8888

城中分公司

10044 台北市中正区博爱路 35 号 2 楼
Tel: +886-2-2361-6789 Fax: +886-2-2388-5253

站前分公司

10047 台北市中正区许昌街 17 号 3 楼
Tel: +886-2-2383-1111 Fax: +886-2-2388-0737

和平分公司

10084 台北市中正区罗斯福路二段 102 号 3 楼
Tel: +886-2-2369-7707 Fax: +886-2-2369-7572

延平分公司

10344 台北市大同区延平北路二段 96 号 5 楼
Tel: +886-2-2555-8877 Fax: +886-2-2558-2799

建成分公司

10444 台北市中山区南京东路一段 52 号 3 楼
Tel: +886-2-2521-7000 Fax: +886-5-2563-6181

中山分公司

10448 台北市中山区中山北路二段 68 号 7 楼
Tel: +886-2-2521-5001 Fax: +886-2-2531-3804

大直分公司

10466 台北市中山区明水路 591 号 1 楼
Tel: +886-2-8509-8288 Fax: +886-2-8509-5750

民权分公司

10476 台北市中山区复兴北路 420 号 4 楼
Tel: +886-2-2504-3388 Fax: +886-2-2509-8040

台北分公司

10485 台北市中山区南京东路二段 137 号 4 楼
Tel: +886-2-2516-6789 Fax: +886-2-2504-7974

南京分公司

10487 台北市中山区南京东路三段 101 号 3 楼
Tel: +886-2-2512-2288 Fax: +886-2-2504-5566

信义分公司

10547 台北市松山区复兴北路 167 号 14 楼之 1
Tel: +886-2-2719-5528 Fax: +886-2-2718-4402

复兴分公司

10547 台北市松山区复兴北路 167 号 4 楼
Tel: +886-2-2718-0718 Fax: +886-2-2718-6797

敦北分公司

10551 台北市松山区敦化北路 88 号 8 楼之 2
Tel: +886-2-2740-1166 Fax: +886-2-2771-1170

松山分公司

10566 台北市松山区八德路四段 678 号 3 楼
Tel: +886-2-2753-4567 Fax: +886-2-2763-2730

大安分公司

10680 台北市大安区安和路二段 82 号 2 楼
Tel: +886-2-2708-0606 Fax: +886-2-2755-5119

市府分公司

11072 台北市信义区忠孝东路四段 563 号 7 楼
Tel: +886-2-2745-6888 Fax: +886-2-2745-6899

永春分公司

11081 台北市信义区忠孝东路五段 550 号地下 2 楼
Tel: +886-2-2727-8800 Fax: +886-2-2726-9798

天母分公司

11152 台北市士林区中山北路七段 18 号 4 楼之 3
Tel: +886-2-2872-8787 Fax: +886-2-2872-0790

士林分公司

11163 台北市士林区文林路 342 号 5 楼
Tel: +886-2-2882-3355 Fax: +886-2-2880-2255

内湖分公司

11458 台北市内湖区成功路四段 358 号地下之 1
Tel: +886-2-2793-8388 Fax: +886-2-2793-8860

兴隆分公司

11694 台北市文山区兴隆路三段 71 号地下 1 楼
Tel: +886-2-2931-5000 Fax: +886-2-2938-3804

基隆分公司

20051 基隆市仁爱区仁一路 259 号 4 楼
Tel: +886-2-2420-2111 Fax: +886-2-2420-1650

板桥分公司

22063 新北市板桥区四川路一段 107 号 2 楼
Tel: +886-2-8951-6688 Fax: +886-2-8951-6695

埔墘分公司

22067 新北市板桥区三民路一段 216 号 5 楼 D 室
Tel: +886-2-8951-7777 Fax: +886-2-8952-1065

汐止分公司

22163 新北市汐止区新兴路 3 号 7 楼
Tel: +886-2-2648-5959 Fax: +886-2-2643-4515

新店分公司

23143 新北市新店区北新路三段 106 号 1 楼
Tel: +886-2-2915-5855 Fax: +886-2-2915-5067

永和分公司

23455 新北市永和区中正路 588 号 5 楼
Tel: +886-2-2232-4567 Fax: +886-2-2929-0110

双和分公司

23575 新北市中和区中和路 232 号 3 楼
Tel: +886-2-2246-8666 Fax: +886-2-2246-8388

土城分公司

23643 新北市土城区金城路三段 182 号 1 楼
Tel: +886-2-8262-6998 Fax: +886-2-8262-7066

三峡分公司

23741 新北市三峡区文化路 59 号 3 楼之 1
Tel: +886-2-2672-9988 Fax: +886-2-2672-8362

三重分公司

24147 新北市三重区正义北路 208 号 3 楼
Tel: +886-2-2983-8833 Fax: +886-2-2984-0610

幸福分公司

24249 新北市新庄区中华路二段 5 号 3 楼
Tel: +886-2-8991-9999 Fax: +886-2-8991-6548

新庄分公司

24265 新北市新庄区四维路 21 号 5 楼
Tel: +886-2-2201-9898 Fax: +886-2-2207-0212

林口分公司

24448 新北市林口区文化二路一段 569 号
Tel: +886-2-2602-5678 Fax: +886-2-7727-0703

五股分公司

24873 新北市五股区中兴路四段 40 号 1 楼
Tel: +886-2-8295-0066 Fax: +886-2-2293-0091

宜兰分公司

26043 宜兰县宜兰市光复路 48 号 2 楼
Tel: +886-3-933-4999 Fax: +886-3-933-4589

罗东分公司

26548 宜兰县罗东镇中正北路 48 号 1 楼
Tel: +886-3-953-4888 Fax: +886-3-953-4568

竹科分公司

30051 新竹市北区中正路 158 号 3 楼
Tel: +886-3-522-1177 Fax: +886-3-522-1617

科园分公司

30074 新竹市东区光复路一段 273 号 1 楼
Tel: +886-3-668-6599 Fax: +886-3-579-7272

竹北分公司

30242 新竹县竹北市仁义路 193 号 2 楼
Tel: +886-3-555-2233 Fax: +886-3-551-7813

湖口分公司

30342 新竹县湖口乡达生路 15 号 2 楼
Tel: +886-3-590-7766 Fax: +886-3-590-4330

新丰分公司

30442 新竹县新丰乡建兴路一段 106 号
Tel: +886-3-557-5566 Fax: +886-3-557-3860

竹东分公司

31041 新竹县竹东镇朝阳路 9 号 2 楼
Tel: +886-3-595-8588 Fax: +886-3-595-8577

中坜分公司

32070 桃园市中坜区环北路 421 号 1 楼
Tel: +886-3-433-6989 Fax: +886-3-433-6824

平镇分公司

32443 桃园市平镇区环南路二段 11 号 4 楼
Tel: +886-3-495-3537 Fax: +886-3-494-3931

桃园分公司

33043 桃园市桃园区成功路一段 32 号 14 楼
Tel: +886-3-333-6622 Fax: +886-3-335-9765

长庚分公司

33375 桃园市龟山区复兴一路 227 号地下 1 楼
Tel: +886-3-327-5000 Fax: +886-3-327-0519

八德分公司

33445 桃园市八德区介寿路二段 137 号 3 楼
Tel: +886-3-377-9688 Fax: +886-3-376-5579

南崁分公司

33861 桃园市芦竹区中正路 308 号 1 楼
Tel: +886-3-312-9933 Fax: +886-3-312-7700

头份分公司

35159 苗栗县头份市中华路 916 号 4 楼
Tel: +886-37-591-888 Fax: +886-37-592-077

苗栗分公司

36043 苗栗县苗栗市中正路 458 号 2 楼
Tel: +886-37-321-300 Fax: +886-37-336-573

台中分公司

40041 台中市中区民族路 50 号 5 楼
Tel: +886-4-2227-8011 Fax: +886-4-2227-8733

中港分公司

40355 台中市西区台湾大道一段 728 号 8 楼
Tel: +886-4-2201-9588 Fax: +886-4-2206-3809

文心分公司

40654 台中市北屯区文心路四段 875 号 2 楼
Tel: +886-4-2246-6168 Fax: +886-4-3703-7777

西屯分公司

40751 台中市西屯区华美西街二段 311 号 1 楼
Tel: +886-4-2315-0888 Fax: +886-4-2315-0777

市政分公司

40757 台中市西屯区市政路 402 号 4 楼之 2
Tel: +886-4-2258-9669 Fax: +886-4-2258-9887

大里分公司

41254 台中市大里区中兴路二段 127 号 2 楼
Tel: +886-4-2486-6988 Fax: +886-4-2483-9552

丰中分公司

42042 台中市丰原区丰中路 13 号 7 楼
Tel: +886-4-2520-9000 Fax: +886-4-2520-9500

东势分公司

42343 台中市东势区丰势路 297 号 4 楼
Tel: +886-4-2587-7111 Fax: +886-4-2587-7314

彰化分公司

50065 彰化县彰化市中山路二段 353 号 1 楼
Tel: +886-4-726-6565 Fax: +886-4-723-4791

员林分公司

51052 彰化县员林市中山路二段 100 号 6 楼
Tel: +886-4-839-9988 Fax: +886-4-839-9959

嘉义分公司

60043 嘉义市西区垂杨路 620 号 4 楼
Tel: +886-5-227-6879 Fax: +886-5-227-5790

虎尾分公司

63244 云林县虎尾镇公安路 160 号 3 楼
Tel: +886-5-633-3581 Fax: +886-5-633-3531

斗六分公司

64045 云林县斗六市永安路 46 号 3 楼
Tel: +886-5-537-6688 Fax: +886-5-533-1899

北门分公司

70044 台南市中西区北门路一段 101 号 4 楼
Tel: +886-6-222-8777 Fax: +886-6-222-8555

永华分公司

70056 台南市中西区永华路一段 32 号 3 楼
Tel: +886-6-220-5570 Fax: +886-6-221-9270

台南分公司

70151 台南市东区林森路一段 395 号 3 楼
Tel: +886-6-234-7622 Fax: +886-6-234-5144

东门分公司

70157 台南市东区东门路二段 160 号 2 楼
Tel: +886-6-275-0985 Fax: +886-6-275-0870

永康分公司

71088 台南市永康区中山南路 1042 号 1 楼
Tel: +886-6-203-8899 Fax: +886-6-203-2144

七贤分公司

80053 高雄市新兴区七贤一路 249 号 3 楼
Tel: +886-7-236-2700 Fax: +886-7-236-9721

三多分公司

80245 高雄市苓雅区中华四路 47 号 3 楼
Tel: +886-7-338-3288 Fax: +886-7-332-1243

高雄分公司

80271 高雄市苓雅区中正二路 74 号 4 楼
Tel: +886-7-222-3211 Fax: +886-7-222-3167

高美馆分公司

80457 高雄市鼓山区明诚四路 156 号 3 楼
Tel: +886-7-554-4888 Fax: +886-7-550-3387

澄新分公司

80770 高雄市三民区澄清路 466 之 5 号
Tel: +886-7-780-9788 Fax: +886-7-976-7311

冈山分公司

82041 高雄市冈山区公园东路 47 号
Tel: +886-7-623-3600 Fax: +886-7-622-6933

凤山分公司

83057 高雄市凤山区维新路 128 号 1 楼
Tel: +886-7-719-8899 Fax: +886-7-975-8359

屏东分公司

90010 屏东县屏东市自由路 188 号 3 楼
Tel: +886-8-765-7000 Fax: +886-8-734-8065

内埔分公司

91249 屏东县内埔乡东宁村平昌街 5 号 1 楼
Tel: +886-8-769-0888 Fax: +886-8-769-0900

东港分公司

92849 屏东县东港镇光复路一段 186 号 3 楼
Tel: +886-8-833-6565 Fax: +886-8-833-0065

台东分公司

95043 台东县台东市中山路 248 号 1 楼
Tel: +886-89-353-345 Fax: +886-89-330-882

凯基证券转投资事业

凯基期货股份有限公司

10044 台北市中正区重庆南路一段 2 号 13 楼
Tel: +886-2-2361-9889 Fax: +886-2-2371-2867
<http://www.kgifutures.com.tw>

凯基证券投资信托股份有限公司

10462 台北市中山区明水路 698 号
Tel: +886-2-2181-5678
<http://www.kgifund.com.tw>

凯基证券投资顾问股份有限公司

10462 台北市中山区明水路 700 号
Tel: +886-2-2181-8000 Fax: +886-2-8501-1362
<http://www.kgisia.com.tw>

KGI 凯基证券香港子公司

香港湾仔港湾道 18 号中环广场 41 楼
Tel: +852-2878-6888
<http://www.KGIeworld.com>

KGI 凯基证券新加坡子公司

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

KGI 凯基证券印尼子公司

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