

中國信託商業銀行股份有限公司 一〇三年度第二期無擔保主順位金融債券發行辦法

本債券經呈奉 金融監督管理委員會 民國103年11月11日金管銀控字第10300314380號函核准辦理

- 一、債券發行人：中國信託商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)。
- 二、債券名稱：中國信託商業銀行股份有限公司一〇三年度第二期無擔保主順位金融債券(以下簡稱「本債券」)。
- 三、債券順位及投資風險：本債券債權(含本金及利息(如有))之受償順位同於本行其他無擔保債權人之受償順位。本債券非存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障。
- 四、發行總額：本債券發行總額為美金柒億肆仟參佰萬元整。按發行條件不同分為甲券與乙券共二券，甲券發行金額為美金柒億壹仟參佰萬元，乙券發行金額為美金參仟萬元。
- 五、發行價格：本債券於發行日按票面金額十足發行。
- 六、債券面額：本債券每張面額為美金壹佰萬元。
- 七、發行期間：甲券發行期間為三十年，自民國(以下同)103年11月26日發行，除本行行使「發行人贖回權」外，至133年11月26日到期。乙券發行期間為二十二年，自103年11月26日發行，除本行行使「發行人贖回權」外，至125年11月26日到期。
- 八、票面利率：本債券甲、乙券皆為零息。
- 九、內部報酬率：本債券甲券之內部報酬率為年利率4.50%；乙券之內部報酬率為年利率4.16%。
- 十、發行人贖回權：本行有權於本債券發行屆滿二年之日起，於債券贖回還本對照表所載之各債券贖回生效日將該債券就每張債券面額依債券贖回還本對照表所載該債券之債券面額贖回還本百分比計算之數額(即依該債券之內部報酬率複利計算之數額)全部予以贖回。就本債券甲、乙券本行得分別行使發行人贖回權。
本債券贖回之數額以本行計算者為準。如本行行使贖回權，本行將於贖回生效日前七個台北市銀行營業日以公告方式通知債券持有人行使贖回權。本行行使贖回權者，該債券於贖回生效日到期。
- 十一、還本方式：除依「發行人贖回權」贖回外，本債券到期一次還本。到期還本金額以每張債券面額依對應之債券贖回還本對照表所載之債券面額到期還本百分比計算之數額(即依該債券之內部報酬率複利計算之數額)全部予以還本。本債券還本之數額以本行計算者為準。

贖回或還本金額以每張債券面額計算至分為止，分以下四捨五入，於贖回生效日或到期日贖回或還本。本債券贖回生效日及到期日如為台北市銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一台北市銀行營業日贖回或還本，不另計付利息。逾贖回生效日或到期日領取者，不另計付遲延利息。

十二、計、付息方式：不計付利息。

十三、承銷方式及承銷或代銷機構：無。

十四、還本付息代理機構：本債券由本行辦理還本付息事宜，並以臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券持有人名冊資料辦理本息款項劃撥作業。

十五、代扣所得、補充健保費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用：本行於贖回、還本及核付本債券利息(如有)時，依稅法規定代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用。

十六、債券形式：本債券採無實體形式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

十七、擔保方式：無擔保。

十八、銷售對象限制：本債券銷售對象僅限「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則」所稱之專業投資人。

十九、提前清償及處理程序：除本行遭遇清算、破產、重整外，本債券之債券持有人不得要求提前償還本金。本行如進行清算或重整程序或宣告破產，自清算或重整程序開始日或宣告破產之日起，本債券將停止計算內部報酬率，且本金視為已到期。債券持有人應放棄行使抵銷權。

二十、金融債券轉讓及設定擔保：本債券得辦理轉讓或設定擔保，相關作業依臺灣集中保管結算所股份有限公司規定辦理。

二十一、本債券本息逾期未領之處理：本債券之本金及利息(如有)，自付款日起，本金逾十五年、利息(如有)逾五年而未兌領者，本行將不再兌付。

二十二、金融債券之時效及遺失、被竊、滅失後之處理，悉依中華民國民法有關規定辦理。

二十三、通知方式：有關本債券應通知本債券持有人之事項，得於公開資訊觀測站公告或其他公告方式為之。

二十四、信用評等機構及信用評等：本債券發行時經英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公

司評等為AA+(tw)。

二十五、本發行辦法未盡事宜，悉依「銀行發行金融債券辦法」及其他主管機關相關法令辦理。

債券贖回還本對照表

中國信託商業銀行股份有限公司 一〇三年度第二期無擔保主順位金融債券甲券	
贖回生效日	債券面額贖回還本百分比
105 / 11 / 26	109.20250000%
106 / 11 / 26	114.11661300%
107 / 11 / 26	119.25186000%
108 / 11 / 26	124.61819400%
109 / 11 / 26	130.22601200%
110 / 11 / 26	136.08618300%
111 / 11 / 26	142.21006100%
112 / 11 / 26	148.60951400%
113 / 11 / 26	155.29694200%
114 / 11 / 26	162.28530500%
115 / 11 / 26	169.58814300%
116 / 11 / 26	177.21961000%
117 / 11 / 26	185.19449200%
118 / 11 / 26	193.52824400%
119 / 11 / 26	202.23701500%
120 / 11 / 26	211.33768100%
121 / 11 / 26	220.84787700%
122 / 11 / 26	230.78603100%
123 / 11 / 26	241.17140200%
124 / 11 / 26	252.02411600%
125 / 11 / 26	263.36520100%
126 / 11 / 26	275.21663500%
127 / 11 / 26	287.60138300%
128 / 11 / 26	300.54344600%
129 / 11 / 26	314.06790100%
130 / 11 / 26	328.20095600%
131 / 11 / 26	342.96999900%
132 / 11 / 26	358.40364900%
到期日	債券面額到期還本百分比
133 / 11 / 26	374.53181300%

中國信託商業銀行股份有限公司
一〇三年度第二期無擔保主順位金融債券乙券

贖回生效日	債券面額贖回還本百分比
105 / 11 / 26	108.49305600%
106 / 11 / 26	113.00636700%
107 / 11 / 26	117.70743200%
108 / 11 / 26	122.60406100%
109 / 11 / 26	127.70439000%
110 / 11 / 26	133.01689300%
111 / 11 / 26	138.55039500%
112 / 11 / 26	144.31409200%
113 / 11 / 26	150.31755800%
114 / 11 / 26	156.57076900%
115 / 11 / 26	163.08411300%
116 / 11 / 26	169.86841200%
117 / 11 / 26	176.93493800%
118 / 11 / 26	184.29543100%
119 / 11 / 26	191.96212100%
120 / 11 / 26	199.94774500%
121 / 11 / 26	208.26557100%
122 / 11 / 26	216.92941900%
123 / 11 / 26	225.95368300%
124 / 11 / 26	235.35335600%
到期日	債券面額到期還本百分比
125 / 11 / 26	245.14405600%

發行人：中國信託商業銀行股份有限公司

董事長：童兆勤

中華民國 年 月 日