

## 第一商業銀行股份有限公司

### 104 年度第 2 期無擔保主順位金融債券發行要點

第一商業銀行(以下簡稱「本行」)奉金融監督管理委員會中華民國 104 年 4 月 10 日金管銀控字第 10400072600 號函核准發行本債券，發行要點如下：

一、債券名稱：第一商業銀行股份有限公司 104 年度第 2 期無擔保主順位金融債券(以下簡稱「本債券」)。

二、發行人評等：本行於 103 年 9 月 12 日信用評等等級為中華信評 tw AA；本債券係採銀行信用評等，投資人應注意債券標的本身之風險。

三、發行總額：美元貳億參仟萬元整，分為 A、B 兩券。

(一)A 券：美元壹億貳仟萬元整。

(二)B 券：美元壹億壹仟萬元整。

四、票面金額：面額美元壹佰萬元整。

五、發行期間：本債券發行期間為二十年，自民國 104 年 5 月 28 日發行，除本行行使「發行人贖回權」外，至民國 124 年 5 月 28 日到期。

六、發行價格：依債券票面金額十足發行。

七、票面利率：

(一)A 券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.06%。

(二)B 券：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.02%。

八、發行人贖回權：

(一)A 券：本行有權於本債券發行屆滿 2 年之日起，於債券贖回還本對照表所載之債券贖回生效日將本債券就每張債券面額依債券贖回還本對照表所載之債券面額贖回還本百分比計算之數額(即依本債券之內部報酬率複利計算之數額)全部予以贖回。

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 5 個付款地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，本債券於贖回生效日到期。

(二)B 券：本行有權於本債券發行屆滿 3 年之日起，於債券贖回還本對照表所載之債券贖回生效日將本債券就每張債券面額依債券贖回還本對照表所載之債券面額贖回還本百分比計算之數額(即依本債券之內部報酬率複利計算之數額)全部予以贖回。

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 5 個付款地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，本債券於贖回生效日到期。

九、還本方式：

(一)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(即依本債券之內部報酬率複利計算之數額)全部予以還本。

(二)本債券贖回或還本金額以每張面額計算至分為止，分以下四捨五入。

(三)本債券還本之數額以本行計算者為準。

(四)本債券逾贖回生效日或到期日領取者，不另計付遲延利息。

(五)本債券贖回生效日及到期日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次營業日贖回或還本，不另計付利息。

十、債券持有人與本行間權利義務關係：

(一)本債券採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(二)本債券非存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障。

(三)本債券持有人之受償順位同於本行其他無擔保債權人之受償順位；本行及關係企業未提供保證、擔保品或其他安排，以增進持有人之受償順位。

(四)本債券得自由買賣、轉讓及提供擔保，但不得充當本行辦理擔保授信之擔保品。

(五)本債券辦理繼承、贈與、還本付息及其他帳簿劃撥等相關作業，悉依臺灣集中保管結算所股份有限公司規定及相關法令辦理，相關費用由申請人自行負擔。

(六)除本行進行清算、破產、重整外，債券之持有人或債權人不得要求提前償還；本行如進行清算或破產時，自清算程序開始日或宣告破產之日起，債券停止計算內部報酬率，且本金視為已到期。本債券持有人或債權人應放棄行使抵銷權。

十一、還本付息代理機構：本債券由本行辦理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券所有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業，還本付息代理機構將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費及其他依法應扣繳或代扣之費用。

十二、本債券兌領期限：本金自得兌領日起十五年內，利息(如有)自得兌領日起五年內為兌領期限，逾期均不再兌付。

十三、通知方式：有關本債券應通知債券持有人或債權人之事項，於臺灣證券交易所公開資訊觀測站公告之。

十四、本發行要點未盡事宜，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。

A 券債券贖回還本對照表：

贖回生效日	債券面額贖回還本百分比
2017/5/28	108.284836%
2018/5/28	112.681200%
2019/5/28	117.256057%
2020/5/28	122.016653%
2021/5/28	126.970529%
2022/5/28	132.125533%
2023/5/28	137.489829%
2024/5/28	143.071916%
2025/5/28	148.880636%
2026/5/28	154.925190%
2027/5/28	161.215153%
2028/5/28	167.760488%
2029/5/28	174.571564%
2030/5/28	181.659169%
2031/5/28	189.034531%
2032/5/28	196.709333%
2033/5/28	204.695732%
2034/5/28	213.006379%
2035/5/28	221.654438%

B 券債券贖回還本對照表：

贖回生效日	債券面額贖回還本百分比
2018/5/28	112.551308%
2019/5/28	117.075871%
2020/5/28	121.782321%
2021/5/28	126.677970%
2022/5/28	131.770425%
2023/5/28	137.067596%
2024/5/28	142.577713%
2025/5/28	148.309337%
2026/5/28	154.271373%
2027/5/28	160.473082%
2028/5/28	166.924100%
2029/5/28	173.634449%
2030/5/28	180.614553%
2031/5/28	187.875258%
2032/5/28	195.427844%
2033/5/28	203.284043%
2034/5/28	211.456062%
2035/5/28	219.956595%