

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
一百零七年度第二期無擔保美元計價一般金融債券發行辦法

上海商業儲蓄銀行(以下簡稱「本行」)，奉金融監督管理委員會中華民國 107 年 4 月 17 日金管銀國字第 10702071610 號函核准發行金融債券，茲訂定發行辦法如下：

- 一、債券名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司一百零七年度第二期無擔保美元計價一般金融債券(以下簡稱「本債券」)。
- 二、信用評等：本行 106 年 12 月 22 日信用評等等級為中華信評 twAA，本債券不另行委託信用評等機構進行信評，投資人應注意債券標的本身之風險。
- 三、債券順位：本債券債權(含本金及利息)之受償順位同於本行其他無擔保債權人之受償順位。
- 四、銷售對象：本債券限銷售予「境外結構型商品管理規則」第三條所稱之專業投資人。
- 五、發行總額：本債券發行總額為美元柒仟萬元整。
- 六、發行價格：本債券於發行日依票面金額 100%發行。
- 七、債券面額：本債券每張面額為美元壹佰萬元。
- 八、發行期間：本債券發行期間為 30 年，自民國 107 年 10 月 29 日發行，除本行行使「發行人贖回權」外，至民國 137 年 10 月 29 日到期。
- 九、票面利率：本債券採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.875%。
- 十、發行人贖回權：本行有權於本債券發行屆滿五年之日及其後每一年，於債券贖回還本對照表所載之各該贖回生效日，以每張債券面額依該表所載之債券贖回價格予以全部贖回。本債券之贖回金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，本債券於贖回生效日提前到期。
- 十一、還本及付息方式：
 - (一)本行有權依前述第十點將本債券予以提前贖回；若本行未於發行期間執行贖回權，則本行將於到期日一次返還本金加上應計利息(按隱含內部報酬率 4.875%計算)。
 - (二)計、付息方式：付息金額以每張債券面額計算至分為止，分以下四捨五入，以本行計算者為準。
 - (三)本債券還本付息日或贖回日如為付款地(即台北市)銀行停止營業日，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。
 - (四)本債券持有人逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。
- 十二、承銷方式及承銷或代銷機構：無。
- 十三、還本付息代理機構：本債券由本行總行國外部辦理還本付息事宜，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。
- 十四、代扣所得稅、補充保費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用：本行於核付本債券利息時，依所得稅法等相關規定代為扣繳所得稅、全民健康保險法等相關規定代為扣繳補充保險費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用。
- 十五、債券形式：本債券採無實體形式發行並以記名式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
- 十六、擔保方式：無擔保。本行或關係企業未提供保證、擔保品或其他安排以增進本債券持有人之受償順位。
- 十七、提前清償及處理程序：除本行遭遇清算、清理、破產、重整情形，另依法令規定辦理外，本債券之債券持有人或債權人不能中途解約、不能賣回本行且不得要求提前償還本息。本行如進行清算程序或宣告破產，自清算程序開始日或宣告破產之日起，本債券將停止計息，且本息視為已到期。債券持有人拋棄行使抵銷權。

- 十八、本債券得自由買賣、轉讓及提供擔保，惟不得充當本行辦理擔保授信之擔保品。
- 十九、本債券辦理轉讓、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。
- 二十、本債券本息逾期未領之處理：本債券之本金及利息，自開始還本付息之日起，本金逾十五年、利息逾五年而未兌領者，本行均不再兌付。
- 二十一、本債券之時效及遺失、被竊、滅失後之處理，悉依中華民國民法或發行依據之相關法令規定辦理。
- 二十二、本債券非存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障。
- 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(包括本行網站)為之。
- 二十四、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，以及本行相關規定辦理。

附表：債券贖回還本對照表：

本債券的利息金額係以隱含內部報酬率 4.875%按 30/360 計算之。

贖回生效日	債券贖回價格(%) (計至小數點以下6位)	贖回生效日	債券贖回價格(%) (計至小數點以下6位)
2023/10/29	126.870271	2036/10/29	235.556737
2024/10/29	133.055197	2037/10/29	247.040128
2025/10/29	139.541638	2038/10/29	259.083334
2026/10/29	146.344293	2039/10/29	271.713646
2027/10/29	153.478577	2040/10/29	284.959687
2028/10/29	160.960658	2041/10/29	298.851471
2029/10/29	168.807490	2042/10/29	313.420480
2030/10/29	177.036855	2043/10/29	328.699729
2031/10/29	185.667402	2044/10/29	344.723841
2032/10/29	194.718688	2045/10/29	361.529128
2033/10/29	204.211224	2046/10/29	379.153673
2034/10/29	214.166521	2047/10/29	397.637414
2035/10/29	224.607139	2048/10/29	417.022238