



國泰金融控股股份有限公司

Cathay Financial Holding Co., Ltd.

公開說明書

(發行一〇九年度第二期無擔保普通公司債)

- 一、公司名稱：國泰金融控股股份有限公司。
- 二、本公開說明書編印目的：發行一〇九年度第二期無擔保普通公司債。
- 三、發行公司債之種類、金額、利率、發行條件、公開承銷比例、承銷及配售方式：
 - (一) 發行種類：國泰金融控股股份有限公司一〇九年度第二期無擔保普通公司債(以下簡稱「本公司債」)。
 - (二) 發行金額：本公司債發行總額為新臺幣貳佰壹拾壹億元整，依發行年期之不同分為甲券、乙券、丙券及丁券四種；每張票面金額為新臺幣壹佰萬元整。
 - (三) 票面利率：甲券之票面利率為固定年利率 0.61%、乙券之票面利率為固定年利率 0.64%、丙券之票面利率為固定年利率 0.66%、丁券之票面利率為固定年利率 0.70%。
 - (四) 發行條件：請參閱本公開說明書第 4 頁。
 - (五) 公開承銷比例：100%對外公開承銷。
 - (六) 承銷及配售方式：採包銷方式，並以洽商銷售方式對外公開承銷。
 - (七) 銷售對象：僅限於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定之專業投資人。
- 四、本次資金運用計劃之用途及預計可能產生效益之概要：本次發行無擔保普通公司債係用以償還商業本票借款新臺幣貳佰壹拾壹億元整，除可鎖定中長期低利率資金成本，降低融資利率波動及財務調度風險，並可提高長期資金來源及流動比率；請參閱本公開說明書第 5 頁。
- 五、本次發行之相關費用：
 - (一) 承銷費用：新台幣貳仟貳佰壹拾萬元。
 - (二) 其他費用（包括會計師、律師等費用）：新台幣壹拾萬元。
- 六、有價證券之生效不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 七、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 八、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意公司之風險事項。
- 九、本公司股票面額：每張面額為新臺幣壹拾元整。
- 十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw/>

一、本次發行前實收資本 147,025,101 仟元之來源及比率：

實收資本來源	金額(新臺幣仟元)	佔實收資本額比率
設立資本	58,386,157	39.71%
現金增資	24,923,000	16.95%
盈餘轉增資	29,998,507	20.40%
股份轉換發行新股	26,145,474	17.78%
公司債轉換股份	9,695,301	6.60%
註銷股份	(2,123,338)	(1.44%)
合計	147,025,101	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

1. 陳列處所：臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、中華民國證券商業同業公會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會。
2. 分送方式：依主管機關之規定辦理。
3. 索取方式：逕洽公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/>)查詢。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

- | | |
|-------------------------|---|
| 名稱：國泰綜合證券股份有限公司 | 電話：(02)2326-9888 |
| 地址：台北市敦化南路二段 333 號 20 樓 | 網址： https://www.cathaysec.com.tw/ |
| 名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司 | 電話：(02)8722-6666 |
| 地址：台北市松仁路 7 號 | 網址： https://www.cathaybk.com.tw/ |
| 名稱：凱基證券股份有限公司 | 電話：(02)2181-8888 |
| 地址：台北市明水路 700 號 9 樓 | 網址： http://www.kgi.com/ |

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：

- | | |
|--------------------|---|
| 名稱：兆豐國際商業銀行信託處 | 電話：(02)2563-3156 |
| 地址：台北市中山區吉林路 100 號 | 網址： https://www.megabank.com.tw |

六、公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

- | | |
|----------------------|---|
| 名稱：本公司行政處行政管理部股務科 | 電話：(02) 2708-7698 |
| 地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號 | 網址： http://www.cathayholdings.com/ |

八、信用評等機構之名稱地址、網址及電話：

- | | |
|---|---|
| 名稱：中華信用評等股份有限公司 | 電話：(02)8722-5800 |
| 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 | 網址： http://www.taiwanratings.com |
| 名稱：Moody's Asia-Pacific Ltd. | 電話：(02)852-3758-1300 |
| 地址：24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, HK | 網址： http://www.moody's.com |
| 名稱：Standard and Poor's | 電話：(02)852-22533-3500 |
| 地址：Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, HK | 網址： http://www.standardandpoors.com |

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

- | | |
|-----------------------|---|
| 公司債簽證會計師：郭政弘、陳麗琦 | |
| 公司債簽證律師：杜偉成 | |
| 事務所名稱：國際通商法律事務所 | 電話：(02)2712-6151 |
| 地址：台北市敦化北路 168 號 15 樓 | 網址： http://www.bakermckenzie.com.tw/ |

十、最近年度財務報告簽證會計師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

- | | |
|-------------------------|--|
| 簽證會計師：郭政弘、陳麗琦 | |
| 事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所 | 電話：(02) 2725-9988 |
| 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓 | 網址： www.deloitte.com |

十一、複核律師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用

十二、發言人及代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

- | | |
|--------------------------|--------------------------|
| 發言人：鄧崇儀 | 代理發言人：陳晏如/孫至德 |
| 職稱：資深副總經理 | 職稱：財務長/資深副總經理 |
| 電話：(02)2708-7698 分機 7760 | 電話：(02)2708-7698 分機 7730 |
| | (02)2708-7698 分機 7790 |

Email：service@cathayholdings.com.tw

十三、本公司網址：<https://www.cathayholdings.com>

目 錄

	<u>頁次</u>
壹、公開說明書摘要及發行人基本資料	1
貳、發行辦法	4
參、資金用途	5

附件一：董事會議事錄

附件二：證券承銷商總結意見

附件三：證券承銷商出具之聲明書(聲明承銷手續費之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等聲明書)

註：依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第二十條，發行人申報發行普通公司債，如銷售對象僅限櫃買中心國際債券管理規則所定之專業投資人者，所檢具之公開說明書編製內容，應依公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則第六條第三項規定辦理。

壹、公開說明書摘要及發行人基本資料

國泰金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：147,025,101,280 元		公司地址：106 台北市大安區仁愛路四段 296 號		電話：(02)2708-7698	
設立日期：民國 90 年 12 月 31 日			網址：www.cathayholdings.com		
上市日期：民國 90 年 12 月 31 日		上櫃日期：不適用		公開發行日期：民國 90 年 12 月 31 日	
管理股票日期：不適用					
負責人		董事長：蔡宏圖		發言人：鄧崇儀(職稱)資深副總經理	
		總經理：李長庚		代理發言人：陳晏如(職稱)財務長/ 孫至德(職稱)資深副總經理	
股票過戶機構：本公司行政處行政管理部股務科				電話：(02)2708-7698	
地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號				網址：www.cathayholdings.com	
股票承銷機構：不適用					
公司債承銷機構	國泰綜合證券股份有限公司			電話：(02)2326-9888	
	地址：台北市敦化南路二段 333 號 20 樓			網址：https://www.cathaysec.com.tw/	
	國泰世華商業銀行股份有限公司			電話：(02)8722-6666	
	地址：台北市松仁路 7 號			網址：https://www.cathaybk.com.tw/	
	凱基證券股份有限公司			電話：(02)2181-8888	
	地址：台北市明水路 700 號 9 樓			網址：http://www.kgi.com/	
代收股款銀行：不適用					
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 郭政宏、陳麗琦				電話：(02)2725-9988	
地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓				網址：www.deloitte.com	
複核律師：國際通商法律事務所 杜偉成				電話：(02)2715-6151	
地址：台北市敦化北路 168 號 15 樓				網址：www.bakemckenzie.com	
信用評等機構	中華信用評等股份有限公司			電話：(02)8722-5800	
	地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓			網址：http://www.taiwanratings.com/	
	最近一次經信用評等日期：109.4 評等標的：國泰金			評等結果：twAA/負向	
	Moody's Asia-Pacific Ltd.			電話：852-3758-1300	
	地址：24F,One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, HK			網址：www.moodys.com	
	最近一次經信用評等日期：109.4 評等標的：國泰金			評等結果：Baa1/負向	
	Standard & Poor's			電話：852-2533-3500	
	地址：Unit 1,Level 69,International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, HK				
	網址：www.standardandpoors.com				
最近一次經信用評等日期：109.4 評等標的：國泰金			評等結果：BBB+/負向		
董事選任日期：民國 108 年 6 月；任期：3 年			監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：1.49% (109 年 4 月 14 日)			全體監察人持股比率：不適用		
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(109 年 4 月 14 日) (註 1)					
職 稱	姓 名	持 股 比 例 (註 2)	職 稱	姓 名	持 股 比 例 (註 2)
董事長	蔡宏圖	0.56%	前二十大股東	勞工保險基金	1.55%
副董事長	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會：陳祖培	0.05%	前二十大股東	南山人壽保險股份有限公司	1.40%
董事	佳誼實業(股)公司代表人：蔡政達	0.41%	前二十大股東	全球人壽保險股份有限公司	1.31%
董事	震昇實業(股)公司代表人：蔡鎮球	0.23%	前二十大股東	富邦人壽保險股份有限公司	1.14%
董事	佳誼實業(股)公司代表人：仲躋偉	0.41%	前二十大股東	花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	1.07%
董事	財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會代表人：郭明鑑	0.05%	前二十大股東	中國人壽保險股份有限公司	1.06%
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：黃調貴	0.24%	前二十大股東	長庚醫療財團法人	1.02%
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：李長庚	0.24%	前二十大股東	舊制勞工退休基金	1.02%
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會代表人：熊明河	0.24%	前二十大股東	萬達投資股份有限公司	1.00%
獨立董事	苗豐強	0%	前二十大股東	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	0.99%
獨立董事	魏永篤	0%	前二十大股東	百星投資股份有限公司	0.97%
獨立董事	王儷玲	0%	前二十大股東	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	0.88%

獨立董事	吳當傑	0%	前二十大股東	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	0.82%
前二十大股東	萬寶開發股份有限公司	15.71%	前二十大股東	國民年金保險基金	0.76%
前二十大股東	霖園投資股份有限公司	13.72%	前二十大股東	寶豐隆興業股份有限公司	0.67%
前二十大股東	新制勞工退休基金	2.72%	前二十大股東	公務人員退休撫卹基金管理委員會	0.64%
前二十大股東	新光人壽	1.96%			
主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理					
風險事項：不適用				參閱本文之頁次	
				不適用	
營業概況	109 年第二季(註 3)		108 年度(註 3)		參閱本文之頁次
資 產 總 額 (仟 元)	10,346,868,986		10,065,479,341		不適用
負 債 總 額 (仟 元)	9,559,630,372		9,283,452,162		不適用
收 益 (註 4) (仟 元)	321,150,619		555,887,198		不適用
稅 前 純 益 (仟 元)	37,823,738		70,557,174		不適用
每 股 盈 餘 (元)	2.18		4.76		不適用
本次募集發行有價證券種類及金額		種類：無擔保普通公司債；金額：新台幣 211 億元（請參閱本公開說明書封面）			
發 行 條 件		甲券之票面利率為固定年利率 0.61%，金額為新台幣 24 億元；乙券之票面利率為固定年利率 0.64%，金額為新台幣 78 億元；丙券之票面利率為固定年利率 0.66%，金額為新台幣 25 億元；丁券之票面利率為固定年利率 0.70%，金額為新台幣 84 億元。（請參閱本公開說明書封面及第 4 頁）			
募集資金用途及預計產生效益概述		本次發行主順位公司債將用以償還商業本票 211 億元，可鎖定中長期低利率資金成本，降低融資利率波動及財務調度風險，對公司長期營運發展具正面效益。（請參閱本公開說明書第 5 頁：參、資金用途）			
本次公開說明書刊印日期：民國 109 年 8 月 31 日		刊印目的：發行 109 年度第 2 期無擔保普通公司債			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書之目錄					

註 1:本公司依證券交易法第 14-4 條之規定，自 96 年 6 月 15 日起設置審計委員會替代監察人。

註 2:係佔流通在外普通股及特別股比率。

註 3:年度資料業經會計師查核簽證，季度資料業經會計師核閱。

註 4:本處收益係指損益表上之淨收益。

國泰金融控股股份有限公司各子公司摘要表

公司名稱		國泰人壽保險(股)公司	國泰世華銀行(股)公司	國泰世紀產物保險(股)公司	國泰綜合證券(股)公司	國泰證券投資信託(股)公司	國泰創業投資(股)公司
地址		台北市大安區仁愛路四段 296 號	台北市信義區松仁路 7 號 1 樓	台北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	台北市敦化南路二段 333 號 19-20 樓及 335 號 19-21 樓	台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓	台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓
電話		(02) 2755-1399	(02) 8722-6666	(02) 2755-1299	(02) 2326-9888	(02) 2700-8399	(02) 7711-9889
主要產品		人身保險業	商業銀行業務	財產保險業務	證券期貨相關業務	募集/發行基金 全權委託投資業務	創業投資業
市場結構		109 年 1~6 月壽險業總保費收入達 15,363 億元，較 108 年同期減少 8.4%。其中，年初年度保費收入 4,089 億元，衰退 35.2%；續年度保費收入 11,274 億元，成長 7.7%。109 年 1~6 月傳統型商品保費收入達 14,113 億元，佔總保費收入 91.9%，較 108 年同期衰退 6.5%；投資型保險商品保費收入 1,250 億元，佔總保費收入 8.1%，較去年減少 26.2%。	109 年 1~6 月本國銀行資產報酬率 0.32%，淨值報酬率 4.13%，整體國銀資產及淨值報酬率分別較 108 年同期減少 0.07%及 2.00%，109 年截至 2 月整體逾放比率僅 0.24%，顯示本國銀行持續戮力精進各項風險控管機制穩定獲利能力。	109 年 1~6 月產險業發單保費收入 959 億元，較 108 年同期增 5.8%，其中佔比約 51%的汽車保險(含任意汽車險及強制汽機車責任險)保費收入 490 億元，成長 4.9%，火災保險(佔 18%)，成長 8.2%；另包括傷害保險、責任保險及工程保險等之其他財產保險(佔比 27%)，增加 5.0%；海上保險(佔比 4%)及航空保險(佔比 0.5%)則分別成長 8.8%及增加 44.9%。	在數位化服務趨勢下，109 年 6 月證券商營業據點與營業員人數持續減少，營業據點減少至 809 個，營業員減少到 15,096 人。109 年 6 月台股日均交易量 1,839 億，較 108 年 6 月增加 94%，複委託交易量 3,011 億元，年成長 61%；109 年 1~6 月 ETF 成交金額 15,930 億，較 108 年同期 10,875 億成長 46%。	109 年 6 月共 39 家投信投顧業者，84 家投顧業者，40 家境外基金總代理人。總資產規模達 9.6 兆，其中境內基金規模達 6.3 兆億元，年增 0.9 兆元，成長 17%。主要由指數股票型基金貢獻，其規模達 1.7 兆，年增 0.5 兆元，成長 39%。	透過產業研究及公司拜訪，發掘具有成長潛力及資本市場認同度高之種子期、創建期、擴充期及成熟期等各階段優質未上市櫃公司，並將邁步金融科技投資及深耕財務收益投資，逐步擴大單一個案投資金額，協助其發展，以創造投資收益。
金融控股公司之持股比率(%)		100%	100%	100%	100%	100%	75%
收益及獲利狀況(合併)							
一〇八年	營業收入/淨收益(仟元)	928,939,094	63,125,848	20,711,844	3,787,800	2,676,068	339,709
	佔金融控股公司營業收入之比重(%)	167.11%	11.36%	3.73%	0.68%	0.48%	0.06%
	稅前純益(仟元)	40,509,066	26,467,386	2,494,999	814,866	877,042	292,498
	每股盈餘(元)	6.60	2.25	6.89	1.17	4.68	0.77
一〇九年第二季	營業收入/淨收益(仟元)	436,578,491	33,161,403	10,089,897	2,501,476	1,394,469	219,136
	佔金融控股公司營業收入之比重(%)	135.94%	10.33%	3.14%	0.78%	0.43%	0.07%
	稅前純益(仟元)	19,519,543	16,088,552	1,373,112	654,975	486,169	192,629
	每股盈餘(元)	3.33	1.27	3.70	0.85	2.58	0.43

貳、發行辦法

- 一、債券名稱：國泰金融控股股份有限公司（以下稱「本公司」）一〇九年度第二期無擔保普通公司債（以下稱「本公司債」）。
- 二、發行金額：本公司債發行總額為新台幣貳佰壹拾壹億元整，依發行條件之不同分為甲、乙、丙、丁四券，其中甲券發行金額為新台幣 24 億元整，乙券發行金額為新台幣 78 億元整，丙券發行金額為新台幣 25 億元整，丁券發行金額為新台幣 84 億元。
- 三、票面金額：本公司債之票面金額為新台幣壹佰萬元整。
- 四、發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。
- 五、發行期間：本公司債甲券發行期限為 5 年，乙券發行期限為 6 年，丙券發行期限為 7 年，丁券發行期限為 10 年，發行期間分別為：甲券自民國 109 年 9 月 8 日發行，至民國 114 年 9 月 8 日到期；乙券自民國 109 年 9 月 8 日發行，至民國 115 年 9 月 8 日到期，丙券自民國 109 年 9 月 8 日發行，至民國 116 年 9 月 8 日到期；丁券自民國 109 年 9 月 8 日發行，至民國 119 年 9 月 8 日到期。
- 六、票面利率：本公司債甲券之票面利率為固定年利率 0.61%，乙券之票面利率為固定年利率 0.64%，丙券之票面利率為固定年利率 0.66%，丁券之票面利率為固定年利率 0.70%。
- 七、還本方式：本公司債自發行日起到期一次還本。
- 八、計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。
付息金額依每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息，亦不另計延遲利息。
- 九、擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。
- 十、債券形式：本公司債採無實體方式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
- 十一、受託機構：本公司債由兆豐國際商業銀行信託處為債權人之受託人，以代表債權人之利益行使查核及監督本公司履行公司債發行事項之權責。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法均予同意承認，並授與受託人有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷。
- 十二、還本付息代理機構：本公司債委託兆豐國際商業銀行信託處代理還本付息事宜，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，由還本付息代理機構製作扣繳憑單，並寄發債券所有人。
- 十三、承銷機構：國泰綜合證券股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司及凱基證券股份有限公司。
- 十四、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定者外，均於公開資訊觀測站（<http://mops.twse.com.tw>）公告之。
- 十五、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定之專業投資人。
- 十六、其他敘明事項：
 1. 受償順位：本公司債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位。
 2. 為配合本公司債於次級市場流通之必要性，本公司應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心送件申報本公司債為櫃檯買賣。
- 十七、本發行辦法未盡事宜，悉依主管機關相關規定之辦理。

參、資金用途

一、本次發行公司債運用計畫分析

(一) 資金來源

1. 目的事業主管機關核准日期及文號：不適用。
2. 本計畫所需資金總額：新台幣 211 億元整。
3. 資金來源：發行無擔保普通公司債總金額為新台幣 211 億元整。
4. 新增、汰舊換新機器設備預計安置地點：不適用。
5. 計畫項目、運用進度：

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	
			109 年第三季	109 年第四季
償還 商業本票借款	109 年第四季	211 億元	122.6 億元	88.4 億元

(二) 本次發行公司債應依公司法第 248 條之規定，揭露有關事項及償還款項之募集計畫與保管方法：

1. 發行公司名稱：國泰金融控股股份有限公司
2. 債券名稱：國泰金融控股股份有限公司一〇九年度第二期無擔保普通公司債（以下簡稱「本公司債」）
3. 公司債總額及債券每張之面額：本公司債發行總額新台幣貳佰壹拾壹億元整，分別為甲券、乙券、丙券及丁券四種，甲券 5 年期無擔保普通公司債發行金額為新台幣 24 億元，乙券 6 年期無擔保普通公司債發行金額為新台幣 78 億元整，丙券 7 年期無擔保普通公司債發行金額為新台幣 25 億元整，丁券 10 年期無擔保普通公司債發行金額為新台幣 84 億元整。每張票面金額為新台幣壹佰萬元整。
4. 公司債之利率：甲券票面利率為固定年利率 0.61%；乙券票面利率為固定年利率 0.64%；丙券票面利率為固定年利率 0.66%；丁券票面利率為固定年利率 0.70%。
5. 公司債償還期限及方法：本公司債之發行期限分為甲券、乙券、丙券及丁券共四券，甲券為 5 年期、乙券為 6 年期，丙券為 7 年期，丁券為 10 年期，甲券、乙券、丙券及丁券皆自發行日起到期一次還本。
6. 償還公司債款之籌集計畫及保管方法：
 - (1) 本公司債存續期間之償債款項來源將由子公司未來年度上繳盈餘及本公司帳上自有資金支應，倘有不足，將以舉新債還舊債、銀行借款或資本市場工具項下支應，並於各還本付息日前一營業日交付還本付息代理機構備付到期本息。
 - (2) 為確保償債款項來源無虞，本次公司債存續期間所擬支應款項來源，除備供提撥標的之公司債支付本息外，所為運用標的將注意評估風險及必要性。
 - (3) 本公司將依規定持續於公開資訊觀測站辦理相關資訊之公開。
7. 公司債募得價款之用途及運用計畫：償還商業本票借款。

8. 前已募集公司債者，其未償還之數額：

前已募集之公司債，截至 109 年 8 月 31 日，其未償還之數額如下：

單位：新台幣仟元

債券名稱 到期年月	108-1 期無擔保普通公司債			109-1 期無擔保普通公司債		
	甲券	乙券	丙券	甲券	乙券	丙券
113/05	4,000,000					
114/06				1,900,000		
115/05		4,000,000				
116/06					6,500,000	
118/05			12,000,000			
119/06						500,000

9. 公司債發行價格：本公司債之發行依票面金額十足發行。

10. 公司股份總數與已發行股份總數及其金額：

截至民國 109 年 6 月 30 日止，經濟部變更登記表記載之本公司額定資本總額新台幣 1,800 億元整，已發行股份總數為普通股 13,169,210,128 股、特別股 1,533,300,000 股，每股面額均為新臺幣壹拾元，實收資本額為新臺幣 147,025,101,280 元整。

11. 公司現有全部資產減去全部負債後之餘額：截至 109 年 6 月 30 日止，該項餘額為新臺幣 787,238,614 仟元整。

12. 證券管理機構規定之財務報表：不適用。

13. 公司債權人之受託人名稱及其約定事項：本公司債由兆豐國際商業銀行信託處為債權人之受託人，以代表債權人之利益行使查核及監督本公司履行公司債發行事項之權責，並訂立受託契約。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法均予同意承認，並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷，至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。

14. 代收款項之銀行名稱及地址：不適用。

15. 承銷或代銷機構名稱及約定事項：由國泰綜合證券股份有限公司擔任主辦承銷商，國泰世華商業銀行股份有限公司及凱基證券股份有限公司擔任協辦承銷商，依所簽訂之承銷契約辦理。

16. 有發行擔保者，其種類、名稱及證明文件：不適用。

17. 有發行保證人者，其名稱及證明文件：不適用。

18. 對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或延遲支付本息之事實或現況：無。

19. 可轉換股份者，其轉換方法：不適用。

20. 附認股權者，其認購辦法：不適用。

21. 董事會議事錄：請參閱附件一。

22. 公司債其他發行事項，或證券管理機構規定之其他事項：無。

(三) 本次計畫之可行性、必要性及合理性，及各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

1. 本次計畫之可行性：

本次公司債發行計畫發行總額為新臺幣 211 億元整，每張面額為新臺幣壹佰萬元整，按面額發行。本次發行條件係參酌資本市場接受度，且本次發行係採承銷團全數包銷並以洽商銷售方式對外公開承銷，就法定程序、資金取得及資金運用等方面考量均具可行性。

2. 本次計畫之必要性：

鑒於近期台灣長年期殖利率曲線走低，10 年期公債來到相對低點，此時發行無擔保普通公司債有利於本公司鎖定中長期低利率資金成本，並降低融資利率波動度及財務調度風險，同時更可提升流動比率，對公司長期營運發展具正面效益，故本次發行固定利率之無擔保普通公司債有其必要性。

3. 本次計畫之合理性：

項目/年度	主債發行前(109/6 查核)	主債發行後
流動比率	74.51%	106.28%
短期負債佔淨值比率	9.10%	6.38%

本次透過發行固定利率之無擔保普通公司債將鎖定中長期低利率資金成本，用以償還商業本票借款新臺幣 211 億元後，本公司流動比率將由 74.51% 提升至 106.28%，短期負債佔淨值比由 9.10% 降低至 6.38%，故本次發行固定利率之普通公司債應屬合理。

4. 分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

(1) 各種籌資工具籌資成本之利弊分析比較：

一般公開發行公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及債權相關之籌資工具，前者如現金增資（普通股或特別股）及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下表：

項目		有利因素	不利因素
股 權 工 具	現金增 資發行 新股	1.可改善財務結構，提升資本適足率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。 4.員工依法得優先認股成為股東，可提升員工之認同感及向心力。	1.股本膨脹，對每股盈餘有稀釋之影響。 2.因對外公開銷售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。

項目		有利因素	不利因素
	海外存託憑證	1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.藉由赴國外募資，提高國際知名度。 3.發行價格除趨近於時價之外，國外法人所要求之折價率較國內低，可募集較多資金。 4.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.股本膨脹，對每股盈餘有稀釋之影響。 4.因對外公開銷售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。
債權工具	普通公司債	1.公司債之債權人對公司無經營權，故對原股東經營權穩定性不造成影響。 2.取得中長期之穩定資金。 3.債息可產生節稅效果。	1.利息負擔較重，可能減少公司收益。 2.債期屆滿後，發行公司即面臨償債之資金壓力。 3.需攤提應付公司債折價，產生利息費用，對每股盈餘有稀釋之影響。
	轉換公司債	1.票面利率較低，現金流出較少。 2.轉換公司債之轉換價格一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度較低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急遽稀釋。	1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬負債性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨償債之資金壓力。 4.需攤提應付公司債折價，產生利息費用，對每股盈餘有稀釋之影響。
	銀行借款或發行銀行承兌匯票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 3.程序簡便，不需經主管機關審核，資金籌措時間較短，資金額度運用彈性很大。	1.未來利率上揚，可能增加利息支出。 2.融通期限一般較短，可能需提供擔保品，故長期投資或購置固定資產不宜以銀行短期借款支應。

(2) 各種資金調度來源對本公司每股盈餘稀釋之影響：

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、發行海外存託憑證、發行普通公司債及銀行借款等，其中現金增資與發行海外存託憑證雖可提升自有資本比率，惟對股本膨脹及盈餘稀釋之影響較直接。另以銀行拆借方式籌資尚有無法規避未來利率上揚之利率風險，或其借款所產生之利息支出可能高於發行普通公司債等不利情事，基於上述各項籌資方式分析，本公司以發行普通公司債方式籌集資金，除可掌握長期資金來源，規避未來利率上揚產生之資金成本增加風險，並可規避每股盈餘過度稀釋，有助於未來競爭力之提升並降低營運風險。

(四) 本次發行價格之訂定方式：

本次發行公司債價格之訂定方式，係參酌市場行情及投資人對利率之判斷，並由本公司與承銷商議定，依票面金額十足發行。

(五) 資金運用概算及可能產生之效益

1. 收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，預計可能增加之產銷量、值、成本結構（含總成本及單位成本），獲利能力之變動情形、產品品質之改善情形及其他可能產生之效益：不適用。

2. 轉投資其他公司者，應列明下列事項：

(1) 轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響：不適用。

(2) 如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券：不適用。

3. 充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

(1) 公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表。

A. 公司債務逐年到期金額：

單位：新台幣仟元

債券名稱 到期年月	108-1 期無擔保普通公司債			109-1 期無擔保普通公司債		
	甲券	乙券	丙券	甲券	乙券	丙券
113/05	4,000,000					
114/06				1,900,000		
115/05		4,000,000				
116/06					6,500,000	
118/05			12,000,000			
119/06						500,000

B. 償還計畫：本公司債存續期間之償債款項來源將由子公司未來年度上繳盈餘及本公司帳上自有資金支應，倘有不足，將以舉新債還舊債、銀行借款或資本市場工具項下支應，並於各還本付息日前一營業日交付還本付息代理機構備付到期本息。

C. 預計財務負擔減輕情形：本公司擬發行無擔保普通公司債新台幣 211 億元，預計於 109 年 9 月中旬前完成資金之募資，並計畫用於償還因營運所需而發行之商業本票 211 億元。由於目前市場利率處於相對低檔，於此時發行固定利率之普通公司債將可鎖定中長期低利率借款成本，以降低依賴短期商業本票之利率風險，並可提高長期資金來源及流動比率。

單位：新臺幣仟元

貸款機構	利率	契約期間		原貸款用途	原貸款金額	109年度第三季		合計	
		起	迄			償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
永豐銀行	0.443%	109/6/11	109/9/9	償債	2,800,000	2,800,000	—	2,800,000	—
永豐銀行	0.443%	109/6/12	109/9/10	償債	2,000,000	2,000,000	—	2,000,000	—
永豐銀行	0.443%	109/6/15	109/9/11	償債	3,700,000	3,700,000	—	3,700,000	—
華南銀行	0.408%	109/7/22	109/9/21	償債	1,820,000	1,820,000	—	1,820,000	—
國際票券	0.438%	109/7/24	109/9/21	償債	1,100,000	1,100,000	—	1,100,000	—
元大銀行	0.433%	109/6/23	109/9/23	償債	540,000	540,000	—	540,000	—
玉山銀行	0.428%	109/6/30	109/9/28	償債	300,000	300,000	—	300,000	—
合計					12,260,000	12,260,000		12,260,000	

貸款機構	利率	契約期間		原貸款用途	原貸款金額	109年度第四季		合計	
		起	迄			償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
玉山銀行	0.423%	109/7/8	109/10/6	償債	4,590,000	4,590,000	—	4,590,000	—
聯邦銀行	0.423%	109/7/16	109/10/13	償債	1,200,000	1,200,000	—	1,200,000	—
大中票券	0.428%	109/7/16	109/10/14	償債	1,000,000	1,000,000	—	1,000,000	—
凱基銀行	0.428%	109/7/16	109/10/14	償債	270,000	270,000	—	270,000	—
大慶票券	0.453%	109/6/15	109/10/15	償債	510,000	510,000	—	510,000	—
中國信託	0.428%	109/7/20	109/10/16	償債	780,000	780,000	—	780,000	—
永豐銀行	0.423%	109/7/20	109/10/16	償債	500,000	490,000	—	490,000	—
合計					8,850,000	8,840,000		8,840,000	

D.目前營運資金狀況：截至109年6月30日止，本公司個體資產負債表之現金及約當現金為新臺幣371,370仟元。

E.所需之資金額度及預計運用情形：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	
			109年度第三季	109年度第四季
償還商業本票借款	109年第四季	21,100,000	12,260,000	8,840,000
合計		21,100,000	12,260,000	8,840,000
預計可能效益		本次發行主順位公司債將用以償還因營運所需而發行之商業本票新台幣211億元整，可鎖定中長期資金成本，降低融資利率波動及財務調度風險，對公司長期營運發展具正面效益。		

(2)用於充實營運資金者，預計產生效益之具體說明：不適用。

(3) 申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：請參閱第 12-13 頁。

(4) 公司申報年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資產與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因。

A. 應收帳款收款及應付帳款付款政策、資本支出計畫：

本公司發行普通公司債係用以償還商業本票借款，對本公司申報年度及預計未來年度應收帳款政策、應付帳款政策與資本支出計畫並無影響。

B. 財務槓桿及負債比率：

本次發行之無擔保普通公司債係用以償還因營運所需而發行之商業本票，惟籌資工具同屬負債性質，故對申報年度及未來一年度之財務槓桿及負債佔淨值比率無影響，仍分別為 1.01 及 14.89%（前揭比率係以 109 年 6 月 30 日之相關金額加計本次發債金額 211 億後所得之設算比率），應無重大影響。

C. 償債或充實營運資金之原因：

本公司為降低依賴商業本票之短期利率風險，擬發行無擔保普通公司債以掌握市場利率低點、鎖定中長期資金成本，該債之發行將有效提升流動比率與長期資金來源，並增加本公司償付短期負債之能力。

(5) 增資計畫如用於償債，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地、支付營建工程款或承攬工程，應就預計自購置該營建用地至營建個案銷售完竣或承攬工程完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明借款原因，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益及其達成情形：

本次發債募集計畫，係用於償還因營運所發行之商業本票新臺幣 211 億元整，且預計於 109 年第四季前完成，除可降低利率波動風險，並鎖定中長期資金成本，以利提高長期資金來源及流動比率。

(6) 現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：不適用。

4. 如為購買營建用地、支付營建工程款或承攬工程者，應詳列預計自購買土地至營建個案銷售完竣或承攬工程完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。

5. 如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

三、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

109 年各月份之現金收支預測表

單位：新台幣仟元

	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合計
期初現金餘額(1)	394,693	63,665	45,559	337,511	240,061	134,669	371,225	2,548,122	292,818	8,917,557	262,792	247,529	13,856,200
加：非融資性收入													
短期資金運用	1,656	29	49	177	230	7,079	21	147	17	513	15	14	9,947
金控向 108 年應納營所稅子公司收款						3,517,966							3,517,966
108 董事酬勞金上繳						16,256							16,256
子公司特別股/無到期次債息												1,260,000	1,260,000
盈餘上繳							12,381,325						12,381,325
加：融資性收入													
109 主順位公司債						8,900,000			21,100,000				30,000,000
合計(2)	1,656	29	49	177	230	12,441,301	12,381,346	147	21,100,017	513	15	1,260,014	47,185,494
減：非融資性支出													
管理費用	364,659	91,635	95,338	83,811	85,124	102,048	173,841	173,841	173,841	173,841	173,841	173,841	1,865,659
108 年營所稅繳納及退還子公司						3,410,658							3,410,658
108 董事酬勞發放						17,282							17,282
股利分派(含特別股息)							28,589,172	1,140,172					29,729,344
增資國泰證券								1,200,000					1,200,000
減：融資性支出													
發行商業本票及主債利息	18,025	36,500	22,759	13,817	220,498	14,756	41,437	41,437	41,437	41,437	41,437	41,437	574,980
合計(3)	382,684	128,135	118,097	97,628	305,622	3,544,744	28,804,450	2,555,450	215,278	215,278	215,278	215,278	36,797,923
最低現金餘額(4)	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
所需資金總額(5-3+4)	582,684	328,135	318,097	297,628	505,622	3,744,744	29,004,450	2,755,450	415,278	415,278	415,278	415,278	36,997,923
融資前可供支用現金餘額(6=1+2-5)	-186,335	-264,441	-272,489	40,061	-265,331	8,831,225	-16,251,878	-207,182	20,977,557	8,502,792	-152,471	1,092,265	24,043,772
融資淨額													
發行商業本票	48,530,000	48,640,000	49,050,000	49,050,000	49,250,000	40,590,000	59,190,000	59,490,000	47,230,000	38,790,000	38,990,000	38,290,000	
償還商業本票	-48,480,000	-48,530,000	-48,640,000	-49,050,000	-49,050,000	-49,250,000	-40,590,000	-59,190,000	-59,490,000	-47,230,000	-38,790,000	-38,990,000	
合計(7)	50,000	110,000	410,000	0	200,000	-8,660,000	18,600,000	300,000	-12,260,000	-8,440,000	200,000	-700,000	-10,190,000
109 主債償還商業本票						8,900,000			12,260,000	8,840,000			
期末可動用現金餘額(8=1+2-3+7)	63,665	45,559	337,511	240,061	134,669	371,225	2,548,122	292,818	8,917,557	262,792	247,529	592,265	

110 年各月份之現金收支預測表

單位：新台幣仟元

	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合計
期初現金餘額(1)	592,265	366,379	140,480	214,568	188,661	167,552	285,482	211,559	285,652	219,748	293,841	267,938	3,234,126
加：非融資性收入													
短期資金運用	34	21	8	12	11	10	16	12	16	13	17	15	186
子公司特別股無到期次債息													
盈餘上繳							12,381,325						12,381,325
合計(2)	34	21	8	12	11	10	12,381,341	12	16	13	17	1,260,015	13,641,511
減：非融資性支出													
管理費用	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	171,606	2,059,266
股利分派(含特別股股息)							29,729,344						29,729,344
減：融資性支出													-
發行商業本票及主債利息	54,314	54,314	54,314	54,314	249,514	110,474	54,314	54,314	194,314	54,314	54,314	54,314	1,043,132
合計(3)	225,920	225,920	225,920	225,920	421,120	282,080	29,955,264	225,920	365,920	225,920	225,920	225,920	32,831,742
最低現金餘額(4)	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
所需資金總額(5=3+4)	425,920	425,920	425,920	425,920	621,120	482,080	30,155,264	425,920	565,920	425,920	425,920	425,920	33,031,742
融資前可供支用現金餘額(6=1+2-5)	166,379	-59,520	-285,432	-211,339	-432,448	-314,518	-17,488,441	-214,348	-280,252	-206,159	-132,062	1,102,034	-16,156,105
融資淨額													
發行商業本票	38,290,000	38,290,000	38,590,000	38,790,000	39,190,000	39,590,000	57,090,000	57,390,000	57,690,000	57,990,000	58,190,000	57,490,000	
償還商業本票	-38,290,000	-38,290,000	-38,290,000	-38,590,000	-38,790,000	-39,190,000	-39,590,000	-57,090,000	-57,390,000	-57,690,000	-57,990,000	-58,190,000	
合計(7)	0	0	300,000	200,000	400,000	400,000	17,500,000	300,000	300,000	300,000	200,000	-700,000	19,200,000
期末可動用現金餘額(8=1+2-3+7)	366,379	140,480	214,568	188,661	167,552	285,482	211,559	285,652	219,748	293,841	267,938	602,034	

機 密 文 件
請 勿 外 洩

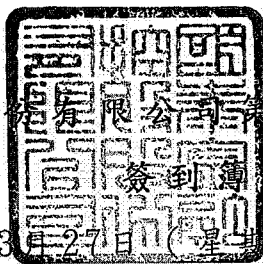
國泰金融控股股份有限公司



第 7 屆 第 6 次 董 事 會 會 議 議 事 錄

日期：民國 109 年 03 月 27 日 下 午 1 時 15 分

國泰金融控股股份有限公司第7屆第6次董事會會議



一、時間：民國109年3月27日(星期五)下午1時15分

二、地點：台北市仁愛路4段296號28樓會議室

三、出席：

董事長：蔡宏圖 蔡宏圖	副董事長：陳祖培 陳祖培	董事：蔡政達 蔡政達 蔡宏圖(代)
董事：蔡鎮球 蔡鎮球	董事：仲躋偉 仲躋偉	董事：郭明鑑 郭明鑑
董事：黃調貴 黃調貴	董事：熊明河 熊明河	董事：李長庚 李長庚
獨立董事：苗豐強 苗豐強	獨立董事：魏永篤 魏永篤	獨立董事：王儷玲 王儷玲
獨立董事：吳當傑 吳當傑		

四、列席：

總稽核：龔志榮 龔志榮	財務長：陳晏如 陳晏如	

五、主席：蔡宏圖

紀錄：彭頌堯

國泰金融控股股份有限公司第 14 屆第 6 次董事會議議事錄



一、 時 間：民國 109 年 3 月 27 日（星期五）下午 1 時 15 分

二、 地 點：台北市仁愛路 4 段 296 號 28 樓

三、 出席狀況：

（一）出席：蔡宏圖、陳祖培、蔡政達（蔡宏圖代）、蔡鎮球、仲躋偉、郭明鑑、

黃調貴、熊明河、李長庚、苗豐強、魏永篤、王儷玲、吳當傑等

13 人

（二）請假或缺席：無

四、 列 席：總稽核龔志榮、財務長陳晏如

五、 主 席：蔡 宏 圖

紀錄：彭 頌 堯

六、 主席致詞：宣佈開會

七、報告事項：

- (一) 略。
- (二) 略。
- (三) 略。
- (四) 略。

八、討論事項：

上次會議保留之討論事項：無

本次會議討論事項：

(一) 案由：本公司擬辦理主順位公司債發行案。

財務處提

說明：

一、本公司為鎖定中長期低利率資金成本，降低融資利率波動及資金調度風險，擬辦理主順位公司債(下稱本公司債)發行案，主要發行條件暫訂如下：

(一) 發行總額：上限新台幣 300 億元整，得依實際需求於一年內擇機一次或分次發行。

(二) 發行價格：依票面金額十足發行。

(三) 發行期間：發行期限不超過 10 年(含 10 年)。

(四) 發行利率：擬視當時市場狀況、同類公司債券利率及本公司資金狀況等因素訂定。

(五) 受償順位：主順位，債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位。

(六) 還本方式：得分次還本或到期一次還本。

(七) 計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計、付息一次。

(八) 擔保方式：無。

(九) 債券形式：本公司債採無實體發行，並應向證券櫃檯買賣中心申請櫃檯買賣。

二、檢附本公司債發行案之資金運用計畫項目、資金運用預計進度及預計可能產生效益請參閱議程附件 5。

三、為執行並完成本公司債發行案，擬請董事會決議授權董事長全

權處理相關事宜，包括但不限於向主管機關辦理申報生效發行、訂定或調整資金計畫項目（含運用進度及預計可能產生效益）、訂定發行金額與發行條件（發行期間及發行利率等）、向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申請債券櫃檯買賣、委任承銷商及受託與代理還本付息機構等相關事宜。如因法令規定、主管機關核示、市場情況變更或因事實需要應變更本決議內容及其他相關事宜時，亦請董事會授權董事長依法全權處理之。

四、本案並提報審計委員會審議。

主席：請財務長補充報告。

陳晏如財務長：有鑒於新冠肺炎疫情蔓延，FED 及全球央行降息並積極進行量化寬鬆，挹注市場充沛之資金，台灣市場最近長率亦來到歷史相對低點，今天早盤 10 年期台債利率跌破 0.50%，來到 0.49%，5 年期的台債也交易在 0.45% 的水準，比本公司近期發行 CP 短票融資之平均成本 0.53% 還來得低。為鎖定中長期低利率資金成本，擬辦理主順位公司債發行，上限新台幣 300 億元，發行期間不超過 10 年期(含 10 年)，以兼顧本公司未來資金成本及融資之確定性。因市況具不確定性，擬請就發行期間、利率及相關事宜，授權董事長依實際情況全權處理之。

主席：本案已提報審計委員會，請召集人說明決議情形。

魏永篤獨立董事：本案經財務長補充說明後，審計委員會決議本案照案通過。

決議：全體出席董事同意照案通過。

九、臨時動議：無。

十、散會：下午 1 時 26 分。

主席：蔡宏圖



紀錄：彭頌堯



承銷商總結意見

(發行普通公司債委託證券承銷商對外公開銷售且銷售對象僅限專業投資人者適用)

國泰金融控股股份有限公司本次為發行一〇九年度第二期無擔保普通公司債，發行總金額為新台幣貳佰壹拾壹億元整，每張債券面額為新台幣壹佰萬元整，並委託本承銷商對外公開銷售，向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心提出申報，業依規定填報案件檢查表，並經本承銷商採取必要程序予以複核，特依「證券商管理規則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，國泰金融控股股份有限公司本次募集與發行普通公司債委託證券承銷商對外公開銷售符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

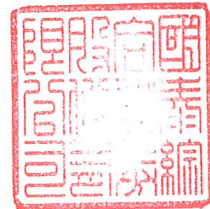
此致

國泰金融控股股份有限公司

國泰綜合證券股份有限公司

董事長 莊順裕

承銷部門主管 陳萬金

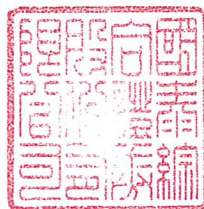


中華民國 109 年 08 月 10 日

聲明書

本公司受國泰金融控股股份有限公司(下稱國泰金控公司)委託，擔任國泰金控公司募集與發行一〇九年度第二期無擔保主順位公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、國泰金控公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



證券承銷商：國泰綜合證券股份有限公司

董事長：莊順裕



日期：109 年 8 月 10 日

聲明書

本公司受國泰金融控股股份有限公司(下稱國泰金控公司)委託，擔任國泰金控公司募集與發行一〇九年度第二期無擔保主順位公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、國泰金控公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：國泰世華商業銀行股份有限公司

董事長：郭明鑑

日期：109年8月10日



聲明書

本公司受國泰金融控股股份有限公司(下稱國泰金控公司)委託，擔任國泰金控公司募集與發行一〇九年度第二期無擔保主順位公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、國泰金控公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：凱基證券股份有限公司

董事長：許道義



日期：109 年 8 月 10 日



國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖