

**「0033-0695 法國興業銀行美元公司債券(四)
債券持有人會議暨修訂債券條款同意徵求」通知**

親愛的貴賓客戶，您好

您經由本行投資之法國興業銀行美元公司債券(四) (本行商品代號為 0033-0695、證券代號為 USF43628C650，到期日為 2026 年 8 月 19 日，下稱本債券)，發行機構 (法國興業銀行) 於 2023 年 5 月 16 日公告，將於 2023 年 6 月 16 日(倫敦時間)以修訂債券條款同意徵求 (Consent Solicitation) 為目的召開債券持有人會議，其內容摘要如下：

一、發行機構預計針對2檔債券進行條款修訂，並於2023年6月16日(倫敦時間)分別召開會議進行投票。各系列債券持有人於**早鳥截止日2023年5月25日(紐約時間)前參與要約，同意修訂條款且未取消**，且各系列債券最終獲得未償還本金超過50%債券持有人同意，此次修訂之債券條款即通過。前述債券持有人在生效公告日 (Amendment Date) 後約3個營業日，每1,000美元面額可獲得2.5美元**早鳥同意費用**。本債券屬【2026債券】系列 (下圖紅框標示處)

Description of Notes	Rule 144A ISIN / Common Code / CUSIP	Reg S ISIN / Common Code / CUSIP	Aggregate Principal Amount Outstanding	Early Consent Fee
U.S.\$1,000,000,000 Subordinated 4.250% Notes due August 19, 2026 (the “2026 Notes”)	US83368JKF65 / 148004358 / 83368J KF6	USF43628C650 / 148004374 / F43628 C65	U.S.\$1,000,000,000	U.S.\$2.50 per U.S.\$1,000 principal amount
U.S.\$500,000,000 Subordinated 5.625% Notes due November 24, 2045 (the “2045 Notes”)	US83367TBT51 / 132450668 / 83367T BT5	USF8586CBU56 / 132450684 / F8586C BU5	U.S.\$500,000,000	U.S.\$2.50 per U.S.\$1,000 principal amount

二、修訂債券條款要約背景暨內容摘要：根據歐盟 2014/59 銀行復原與清理指令 (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD) 以及單一清理委員會 (Single Resolution Board, SRB) 自有資金與合格負債之最低要求 (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities, MREL) 政策，任何於 2018 年 11 月 15 日以前發行，且未於發行文件上載明歐盟區銀行紓困機制條款 (Contractual Recognition of Bail-in Clause)，準據法為英國法的相關資本證券，在 2025 年 6

月 28 日將喪失 MREL 合規資格。有鑑於此次債券修訂條款要約的 2 檔債券發行日分別為 2016 年 8 月 19 日及 2015 年 11 月 24 日，準據法為英國法，屬於適用法規要求載明歐盟區銀行紓困機制條款的範圍，發行機構特別徵求債券持有人同意修訂債券條款。其中有關【2026 債券】條款和條件的修訂，擬新增第 19 條 (Condition 19) 了解紓困及減記或轉換的權利 (Acknowledgement of Bail-In and Write-Down or Conversion Powers)，內容摘譯如下：

1) 取得或持有本債券者，每個債券持有人（包括任何當前或未來持有債券實益權益的人）承認、接受並同意：

(a). 受相關處置當局行使內部紓困權影響所約束，可能包括並導致：

- i. 永久減少全部或部分應付金額(指債券未償還金額，以及任何應計和先前未取消且未付的利息)；
- ii. 將全部或部分應付金額轉換為股份、其他證券、發行機構或其他人之義務，包括透過修訂或變更債券條款和條件；
- iii. 註銷債券；和/或
- iv. 修訂或變更債券到期日或應付利息金額，或支付利息的日期，包括暫停支付款項；和

(b). 債券的條款和條件適用於相關處置當局行使內部紓困權的權利。

2) 在相關處置當局對發行機構行使內部紓困權後，到期應付的金額及應計未付之利息將不會到期或進行支付，除非在該等償還或付款屆期時，依法國和歐盟適用於發行機構之相關法律允許償還或付款。

3) 無論是相關處置當局對發行機構行使內部紓困權，或因而導致債券的註銷、應付金額的部分或全部減少、轉換其他證券或發行機構或其他人義務(如前述 1a)，都不構成違約事件，或以其他方式構成不履行合約義務，或使債券持有人有權獲得任何救濟措施（包括衡平法上的救濟）。取得或持有本債券（或其中的任何權益）者，每個債券持有人放棄所有此類救濟措施。

4) 如果相關處置當局行使內部紓困權的金額小於到期應付的金額及應計未付之利息，除非發行機構或相關處置當局另有指示，否則任何應付金額取消或轉換，或債券註銷將按比例進行。

以上文字為摘譯描述，非完整修訂條款內容。完整修訂條款內容，請見原文修訂債券條款要約文件。

三、根據債券條款，發行機構可以修訂系列債券的條件，但需要獲得系列債券未償還本金總額超過 50% 債券持有人書面同意，或透過召開債券持有人會議通過臨時決議。若發行機構在會議召開前，收到系列債券未償還本金總額超過 50% 債券持有人書面同意，則 (1) 相關修訂條款提案將被視為已獲通過，並且 (2) 相關會議仍將舉行，但相關該次會議將不會審議或表決特別決議。若會議召開時(倫敦時間 2023 年 6 月 16 日中午 12 時 00 分起)未達法定人數，將於倫敦時間 2023 年 7 月 10 日中午 12 時 00 分起召開第二次會議 (Adjourned Meetings)。

四、**早鳥回覆截止時間**：自即日起至紐約時間 2023 年 5 月 25 日下午 5 時 00 分前回覆，即可參與早鳥修訂債券條款要約。(註：考量兩地時差及本行必要作業時間，回覆本行之截止日訂為臺灣時間 2023 年 5 月 24 日中午 12 時 00 分前)。

五、**非早鳥回覆截止時間**：自即日起至紐約時間 2023 年 6 月 13 日下午 5 時 00 分前回覆，即可參與非早鳥修訂債券條款要約。(註：考量兩地時差及本行必要作業時間，回覆本行之截止日訂為臺灣時間 2023 年 6 月 9 日中午 12 時 00 分前)。

六、發行機構有權延長、終止、撤回或修訂本修訂債券條款要約。

七、您所持有之本債券未於早鳥截止時間前參與並同意且未撤銷本次修訂債券條款要約，或本次債券修訂債券條款要約最終未能獲得足夠債權人同意，您將不會獲得修訂債券條款之早鳥同意費用。此外，若修訂債券條款要約最終能獲得足夠債權人同意，此次修訂之債券條款得以通過，無論是否參與本次要約，都將適用修訂後之債券條款。

本通知函係依發行機構公布之英文版修訂債券條款要約文件摘錄翻譯，請務必詳閱英文版修訂債券條款要約文件，英文版修訂債券條款要約文件置放於本行官網>基金·投資>海外債券>公告與資訊揭露頁面。

本債券修訂債券條款要約早鳥回覆截止時間為臺灣時間 2023 年 5 月 24 日中午 12 時 00 分前。若您有意願申請參與本債券修訂債券條款要約，請您填妥參與意願書，回覆至所屬分行辦理相關事宜，倘您未回覆，則視為不同意申請參與。

本通知函並不代表本行建議客戶是否進行參與，您所提出之「參與意願書」亦不保證成功。在您作出決定前務請考慮自身狀況及參與修訂債券條款要約之可能風險（包括但不限於修訂後債券條款對您的權益影響）。

本行一向秉持關心客戶資產配置與資產變化情形之理念來服務客戶，如您對於本債券修訂債券條款要約需要任何的協助，敬請洽詢服務您的分行理財顧問。

此 致
貴客戶

國泰世華商業銀行 謹啟

修訂債券條款要約參與意願書

法國興業銀行美元公司債券(四)

(本行商品代碼：0033-0695)

本人_____ (身分證字號/統一編號：_____, 信託帳號：_____)
知悉並了解本「參與意願書」並不代表 貴行建議本人參與修訂債券條款要約與否，本人所提出之「參與意願書」亦不代表參與成功，基於前述認知，本人：

1. 不同意參與修訂債券條款要約。
2. 同意於早鳥截止日前參與修訂債券條款要約，並就結果絕無異議。
3. 同意於非早鳥截止日前參與修訂債券條款要約，並就結果絕無異議。

此 致 國泰世華商業銀行

委託人簽章處	
個人戶	委託人簽章(信託印鑑)：_____ 身分證字號：_____ 法定代理人/輔助人(簽章)：_____ <small>*簽章得簽名或留存本行存款開戶印鑑</small>
法人戶	委託人簽章(信託印鑑)：_____ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin-left: auto;">本公司併此聲明係依設立所在地合法設立具有有效存續之公司，本公司絕不以任何理由否認印鑑或授權效力。</div> 統一編號：_____ 填表人姓名 /公司職稱(正楷書寫)：_____ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin-left: auto;">填表人並聲明已經合法有效之授權。</div>

日期：民國_____年_____月_____日

覆核（請加蓋營業單位橢圓章）： 核印： 經辦： 服務人員：