

「瑞士信貸集團美元 AT1 變動利率永續債券(一)」減記權益通知書

親愛的貴賓客戶，您好

您經由本行投資之「瑞士信貸集團美元 AT1 變動利率永續債券(一)」(本行商品代號為 0033-0951，證券號碼為 USH3698DDD33，下稱本債券)。本行謹通知於瑞士時間 2023 年 3 月 19 日瑞士信貸集團(Credit Suisse，下稱發行機構)發布新聞，其與瑞士銀行(UBS)已達成合併協議，另依瑞士金融市場監管局(FINMA)網站發布之新聞，發行機構發行之在外流通約 160 億瑞士法郎面額的額外第一級資本(Additional Tier 1, AT1)債券帳面價值須全面全數減記，本債券亦在此減記名單中。茲摘錄翻譯 2023 年 3 月 19 日(瑞士時間)瑞士信貸官方以及瑞士金融市場監管局新聞如下：

一、在瑞士聯邦財政部、瑞士國家銀行(SNB)和瑞士金融市場監管局介入後，2023 年 3 月 19 日(瑞士時間)發行機構公告其與瑞士銀行已達成一項合併協議，其中瑞士銀行將會是存續主體，預計整個合併案將在 2023 年底完成。此外，根據瑞士金融市場監管局(FINMA)2023 年 3 月 19 日(瑞士時間)於其網站上發布新聞，說明其已批准瑞士銀行對發行機構的收購，瑞士銀行將全面接管發行機構。政府的特別支持將導致所有發行機構發行 AT1 證券約 160 億瑞士法郎完全減記，從而增加核心資本(原文新聞稿如附件)。發行機構發行 AT1 證券(即此次受減記名單)表列如下(本債券為紅框標記處)：

ISIN	Type	CET1 trigger ratio	Currency	Nominal (millions)	Coupon rate	Issue date	Maturity date	First Optional redemption date
CH0360172719	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	CHF	200	3.875%	2017	No fixed or final redemption date	22.09.2023
US225401AJ72 (144A) USH3698DBW32 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	2,000	7.50%	2018	No fixed or final redemption date	17.07.2023
CH0428194226	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	CHF	300	3.50%	2018	No fixed or final redemption date	04.09.2024
US225401AK46 (144A) USH3698DBZ62 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,500	7.25%	2018	No fixed or final redemption date	12.09.2025
CH0482172324	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	SGD	750	5.625%	2019	No fixed or final redemption date	06.06.2024

ISIN	Type	CET1 trigger ratio	Currency	Nominal (millions)	Coupon rate	Issue date	Maturity date	Optional redemption date
US225401AL29 (144A) USH3698DCP71 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,750	6.375%	2019	No fixed or final redemption date	21.08.2026
CH0494734384	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	CHF	525	3.00%	2019	No fixed or final redemption date	11.11.2025
US225401AN84 (144A) USH3698DCV40 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,000	5.10%	2020	No fixed or final redemption date	24.01.2030
US225401AR98 (144A) USH3698DDA93 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,500	5.25%	2020	No fixed or final redemption date	11.08.2027 ¹
US225401AS71 (144A) USH3698DDD33 (Reg S)	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,500	4.50%	2020	No fixed or final redemption date	03.03.2031 ¹
US225401AX66 USH3698DDQ46	Additional tier 1	<7.0% or Viability Event	USD	1,650	9.750%	2022	No fixed or final redemption date	23.12.2027
US22546DAA46 (144A) XS0957135212 (Reg S)	Tier 2	<5.0% or Viability Event	USD	2,500	6.50%	2013	08.08.2023	Not applicable
US22546DAB29 (144A) XS0989394589 (Reg S)	Additional tier 1	<5.125% or Viability Event	USD	2,250	7.50%	2013	No fixed or final redemption date	11.12.2023
US225436AA21 (144A) XS1076957700 (Reg S)	Additional tier 1	<5.125% or Viability Event	USD	2,500	6.25%	2014	No fixed or final redemption date	18.12.2024

二、本債券屬具損失吸收能力性質(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)，亦即監管機構瑞士金融市場監管局可不需經債券持有人同意行使處置權，在發行機構尚未發生違約事件前，最差狀況下，委託人將損失所有投資本金及利息。

本通知書係依受託機構英文版通知信函摘錄翻譯，請務必詳閱英文版通知信函。

本通知書及受託機構英文版通知信函亦置放於本行官網>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，關於本債券後續處理，本行將持續更新相關資訊，如您對於本債券需要任何的協助，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

中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 二 十 一 日