

凱基證券股份有限公司等包銷第一金融控股股份有限公司
現金增資普通股股票銷售辦法公告 股票代號：2892
「本案係採預扣價款，投資人申購前應審慎評估」

凱基證券股份有限公司等包銷第一金融控股股份有限公司現金增資普通股股票160,000仟股，其中23,998仟股(15%)由承銷商先行保留自行認購，其餘136,002仟股(85%)以公開申購配售方式銷售，承銷契約業經報奉中華民國證券商業同業公會備查在案。茲將銷售辦法公告於後：

一、承銷商名稱、地址、總承銷數量、先行保留自行認購數量及公開申購

單位：仟股

承 銷 商	地 址	自行認購	公開申購	合 計
凱基證券(股)公司	台北市明水路700號3樓	12,000	64,800	76,800
第一金證券(股)公司	台北市長安東路一段22號10樓	0	31,998	31,998
臺銀綜合證券(股)公司	台北市重慶南路一段58號6樓	3,225	19,137	22,362
元大證券(股)公司	台北市敦化南路一段66號11樓	1,534	3,510	5,044
群益金鼎證券(股)公司	台北市松仁路101號15樓	1,534	3,510	5,044
統一綜合證券(股)公司	台北市東興路8號1樓	1,404	3,210	4,614
華南永昌綜合證券(股)公司	台北市民生東路四段54號5樓	1,226	2,802	4,028
永豐金證券(股)公司	台北市博愛路17 號5 樓	624	1,428	2,052
元富證券(股)公司	台北市敦化南路二段97號22樓	444	1,014	1,458
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段85號7樓	444	1,014	1,458
合作金庫證券(股)公司	台北市忠孝東路四段325號6樓	439	1,005	1,444
臺灣土地銀行(股)公司	台北市延平南路81號	354	810	1,164
康和綜合證券(股)公司	台北市基隆路一段176號B1	223	510	733
國泰綜合證券(股)公司	台北市敦化南路二段333號20樓	223	510	733
台灣工銀證券(股)公司	台北市堤頂大道二段99號7樓	91	210	301
大展證券(股)公司	台北市承德路一段17號17樓	84	192	276
大眾綜合證券(股)公司	台北市復興南路一段2號3樓	84	192	276
亞東證券(股)公司	台北市重慶南路一段86號3樓	65	150	215
合 計		23,998	136,002	160,000

二、承銷價格：每股新台幣14.7元整。

三、申購數量：每人限購1單位，每單位3仟股（若超過1單位，即全數取消申購資格）。

四、投資人資格及事前應辦理事項：

(一)應為中華民國國民。

(二)應於往來證券經紀商開立交易戶、款項劃撥銀行帳戶及集中保管帳戶。

(三)應洽往來證券經紀商辦理與指定之銀行簽訂委託書，同意銀行未來自動執行扣繳申購處理費20元、認購價款及中籤通知郵寄工本費50元之手續費。

五、申購期間、申購手續及申購時應注意事項：

(一)申購期間：自104年9月8日起至104年9月10日止；申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費繳存往來銀行截止日為104年9月10日，預扣價款扣款日為104年9月11日，扣款時點以銀行實際作業為準；預扣認購價款、申購處理費及中籤通知郵寄工本費解交日為104年9月15日。

(二)申購手續：於申購期間內之營業日，每日上午9時至下午2時，以下列方式申購(除申購截止日外，申購人於申購期間內當日下午2時後始完成委託者，視為次一營業日之申購委託)。

1.電話申購：投資人可以電話向往來經紀商業務人員下單申購並由其代填申購，故雖未親自填寫，但視同同意申購委託書所載各款要項。

2.當面委託或網際網路申購：投資人應確實填寫申購委託書各項資料並簽名或蓋章，至往來經紀商當面向業務人員當面或網際網路申購，惟採網際網路申購者需自負其失誤風險，故申購人宜於網際網路申購後電話洽收件經紀商業務人員，以確保經紀商收到申購委託書。

(三)申購人向證券經紀商投件申購後，申購委託書不得撤回或更改。

(四)每件公開申購抽籤案件，每位申購人僅能向一家證券經紀商辦理申購，且以申購一件為限，重複申購者將被列為不合格件，取消申購資格。

- (五)申購人申購時，需確認款項劃撥銀行帳戶之存款餘額應足以支應申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費之合計金額。如有數個有價證券承銷案於同一天截止申購，當申購人投件參與其中一個以上案件時，銀行存款之扣款應以所申購各案有價證券處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費之合計總額為準，否則全數為不合格件。
- (六)為便於申購人查閱投件是否已被接受為合格件，收件經紀商於申購期間，每日將截至前一日止之初步合格及不合格申購資料(此時尚未驗證重複件，亦尚未執行款項扣繳)備置於營業廳，以供申購人查閱。
- (七)申購人申購後，往來銀行於扣繳日104年9月11日將辦理申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費扣繳事宜。如申購人此時銀行存款不足扣繳申購處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費者，將視為不合格件。
- (八)申購人銀行存款不足同時支應申購處理費、認購價款、中籤通知郵寄工本費及交易市場之交割價款時，除非投資人有特別提出書面聲明外，應以交割價款為優先。
- (九)申購人之申購投件一旦被列為不合格件，則將取消申購資格，且已扣繳之申購處理費不予退還。
- (十)承銷商辦理有價證券若募集不成，申購人參加申購之處理費不予退還。

六、公開申購銷售處理方式及抽籤時間：

- (一)相關作業請參考「中華民國證券商業同業公會證券商辦理公開申購配售作業處理程序」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」。
- (二)證交所應於抽籤前，就銀行存款不足無法如期扣繳處理費、認購價款、中籤通知郵寄工本費之合計金額及重複申購之資料予以剔除，並於申購截止日之次一營業日完成上述合格件及不合格件之篩選，重複申購者已扣繳之處理費不予退還，並由承銷商於承銷期間截止後一週內以掛號函件通知申購人。
- (三)如申購數量超過銷售數量時，則於104年9月14日上午9時起在臺灣證券交易所電腦抽籤室(台北市信義路五段7號10樓)，以公開方式就合格件辦理電腦抽籤作業抽出中籤人，其方式依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷及再行銷售有價證券處理辦法」辦理，並邀請相關單位出席公證、監督。

七、公開抽籤後通知及中籤語音查詢：

- (一)可參加公開抽籤之合格清冊，將併同不合格清冊，於承銷公告所訂公開抽籤日，備置於收件經紀商(限所受申購部分)，臺灣證券交易所股份有限公司及主辦承銷商營業處所，以供申購人查閱。
- (二)由承銷商於公開抽籤日次日(二日內)以限時掛號寄發中籤通知書及公開說明書等。
- (三)申購人可以向原投件證券經紀商查閱中籤資料，亦可以透過臺灣集中保管結算所股份有限公司電話語音系統查詢是否中籤，但使用此系統前，申購人應先向證券經紀商申請查詢密碼，相關查詢事宜如后：
- 1.當地電話號碼七碼或八碼地區(含金門)，請撥412-1111或412-6666，撥通後再輸入服務代碼111#
 - 2.當地電話號碼六碼地區請撥41-1111或41-6666，撥通後再輸入服務代碼111#

八、中籤後不能放棄認購及要求退還價款，申購前應審慎評估。

九、未中籤人之退款作業：證券經紀商於公開抽籤日次一營業日104年9月15日上午10:00前，將中籤通知郵寄工本費及認購價款退還未中籤申購人(均不加計利息)，惟申購處理費不予退回。

十、中籤人認購之有價證券，將依中籤通知書上所訂撥入日期，由集保結算所直接撥入申購人集保帳戶，於中華民國104年9月22日上市。(實際上市日期以發行公司及臺灣證券交易所公告為準)，如因發行公司之事由致延後掛牌時，承銷商應通知投資人並提醒投資人至公開資訊觀測站查詢相關公告網址：<http://mops.twse.com.tw/index.htm>。

十一、有關第一金融控股股份有限公司之財務及營運情形已詳載於公開說明書，請於本案承銷公告刊登後，上網至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)→基本資料→電子書查閱。另本公開說明書亦於主協辦承銷商網站登載，網址如下：

凱基證券(股)公司	http://www.kgieworld.com.tw
第一金證券(股)公司	http://www.ftsi.com.tw
臺銀綜合證券(股)公司	http://www.twfhcsec.com.tw
元大證券(股)公司	http://www.yuanta.com.tw
群益金鼎證券(股)公司	http://www.capital.com.tw
統一綜合證券(股)公司	http://www.pscnet.com.tw
華南永昌綜合證券(股)公司	http://www.entrust.com.tw
永豐金證券(股)公司	http://www.sinotrade.com.tw
元富證券(股)公司	http://www.masterlink.com.tw/ibd/index.htm
日盛證券(股)公司	http://www.jihsun.com.tw
合作金庫證券(股)公司	http://www.tcfhc-sec.com.tw/
臺灣土地銀行(股)公司	http://www.stocklandbank.com.tw
康和綜合證券(股)公司	http://www.6016.com.tw
國泰綜合證券(股)公司	http://www.cathaysec.com.tw/
台灣工銀證券(股)公司	http://www.ibts.com.tw
大展證券(股)公司	http://www.tachan.com.tw
大眾綜合證券(股)公司	http://www.tcsc.com.tw/
亞東證券(股)公司	http://www.osc.com.tw/underwrite/sale4.asp

歡迎來函附回郵41元之中型信封洽該公司股務代理機構第一銀行信託處(台北市延平南路42號)索取。

十二、投資人申購前應詳閱公開說明書、本公告財務資料及申購辦法以免發生誤會及錯誤。如欲知其他財務資料可參閱發行公司網址：<http://www.firstholding.com.tw>。

十三、財務報告如有不實，應由發行公司及簽證會計師依法負責。

十四、特別注意事項：

(一)認購人於認購後、有價證券發放前死亡者，其繼承人領取時，應憑原認購人死亡證明書、繼承人之國民身分證正本(未滿十四歲之未成年人，得以戶口名簿正本及法定代理人國民身分證正本代之)、繼承系統表、戶籍謄本(全戶及分戶)、繼承人印鑑證明(未成年人應加法定代理人印鑑證明)、遺產稅證明書，繼承人中有拋棄繼承者應另附經法院備查之有價證券繼承拋棄同意書及其他有關文件辦理。

(二)申購人有下列各款情事之一者，經紀商不得受託申購，已受理者應予剔除：

- 1.於委託申購之經紀商未開立交易戶、款項劃撥銀行帳戶或集中保管帳戶者。
- 2.未與經紀商指定之往來銀行就公開申購相關款項扣繳事宜簽訂委託契約書。
- 3.未於規定期限內申購者。
- 4.申購委託書應填寫之各項資料未經填妥或資料不實者。
- 5.申購委託書未經簽名或蓋章者，惟以電話或網際網路委託者不在此限。
- 6.申購人款項劃撥銀行帳戶之存款餘額，低於所申購有價證券處理費、認購價款及中籤通知郵寄工本費之合計金額者。
- 7.利用或冒用他人名義申購者。

(三)本次參與有價證券承銷申購之人，於中籤後發現有違反前述第(一)、(二)項之規定，經取消其認購資格者，其已扣繳認購有價證券款項應予退還；但已扣繳之申購處理費及中籤通知郵寄工本費不予退還。

(四)前項經取消認購資格之認購人及經取消認購資格之繼承人，欲要求退還已繳款項時，應憑認購人或其繼承人身分證正本(法人為營利事業登記證明文件，未滿十四歲之未成年人，得以戶口名簿正本及法定代理人身分證正本代之)，洽原投件證券經紀商辦理。

(五)申購人可以影印或自行印製規格尺寸相當之申購委託書。

(六)申購人不得冒用或利用他人名義或偽編國民身分證字號參與申購。經紀商經發現有冒用、利用他人名義或偽編國民身分證字號參與有價證券申購者，應取消其參與申購資格，處理費用不予退還；已認購者取消其認購資格；其已繳款項，不予退還。

(七)若於中籤後發現有中籤人未開立或事後註銷交易戶、款項劃撥銀行帳戶或集中保管帳戶情事，致後續作業無法執行者，應取消其其中籤資格。

(八)證券交易市場因天然災害或其他原因致集中交易市場休市時，有關申購截止日、公開抽籤日、處理費、中籤通知郵寄工本費或價款之繳存、扣繳、解交、匯款等作業及其後續作業順延至次一營業日辦理；另如係部份縣(市)停止上班，考量天災係不可抗力之事由，無法歸責證券商，投資人仍應注意相關之風險。

十五、該股票奉准上市以後之價格，應由證券市場買賣雙方供需情況決定，承銷商及發行公司不予干涉。

十六、會計師最近三年度及104年第二季財務資料之查核簽證意見：

年度	事務所名稱	簽證會計師姓名	查核意見
101	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、周建宏	標準式無保留意見
102	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、周建宏	標準式無保留意見
103	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、賴宗義	標準式無保留意見
104第二季	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、賴宗義	無保留意見

十七、承銷價格決定方式如【附件一】。

十八、律師法律意見書如【附件二】。

十九、證券承銷商評估報告總結意見如【附件三】。

二十、金融監督管理委員會或中華民國證券商業同業公會規定應行揭露事項：無。

二十一、其他為保護公益及投資人應補充揭露事項：詳見公開說明書。

【附件一】股票承銷價格計算書

一、說明

(一)第一金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或第一金控)目前(截至 104 年 8 月 27 日)實收資本額為新臺幣 98,611,063,810 元，每股面額新臺幣 10 元，已發行普通股計 9,861,106,381 股。該公司業經 104 年 5 月 21 日董事會決議辦理現金增資發行普通股 1,600,000,000 股，每股面額新臺幣 10 元，增資後實收資本額為新臺幣 114,611,063,810 元。

(二)前述現金增資部分，本次現金增資發行新股依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股 15%，計 240,000 仟股由員工認購，並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 160,000 仟股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘 75%，計 1,200,000 仟股，由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購。原股東併湊後不足一股之畸零股及員工、原股東放棄認購或認購不足部份，由董事會授權董事長洽特定人依發行價格認購之。

(三)本次現金增資發行新股其權利義務與原有發行之普通股股份相同。

(四)本次現金增資原股東、員工、承銷商自行認購部分及本次公開承銷之申購中籤人均採同一價格認購。

二、該公司最近三年度之財務狀況

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

年度 \ 項目	每股稅後純益	股利分派			
		現金股利	無償配股		合計
			盈餘配股	資本公積	
101 年	1.10	0.45	0.65	—	1.10
102 年	1.18	0.50	0.70	—	1.20
103 年	1.52	0.70	0.65	—	1.35
104 年上半年度	0.82	—	—	—	—

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(二)該公司截至 104 年 6 月 30 日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
104 年 6 月 30 日歸屬於母公司業主之權益	154,460,657 仟元
104 年 6 月 30 日發行在外股數	9,259,255 仟股
104 年 6 月 30 日每股帳面淨值	16.68(元/股)

資料來源：該公司 104 年第二季經會計師查核簽證之財務報告。

(三)最近三年度及 104 年第二季經會計師查核簽證之財務資料

1.簡明資產負債表—國際財務報導準則(合併)

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	最近三年度財務資料			104 年 6 月 30 日
	101 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	175,308,913	219,270,365	243,459,010	306,895,001
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,091,303	46,428,396	55,800,157	75,918,872
備供出售金融資產	84,191,433	97,397,287	84,980,455	74,307,749
附賣回票券及債券投資	3,787,060	3,469,271	1,882,206	566,367
應收款項-淨額	64,135,777	69,439,025	64,860,600	66,380,655
當期所得稅資產	2,345,422	2,294,922	1,471,426	1,657,412
貼現及放款-淨額	1,436,468,824	1,431,075,270	1,497,260,653	1,422,259,305
再保險合約資產	1,362	4,690	912	6,720
持有至到期日金融資產	278,537,163	304,110,961	307,625,308	347,325,862
採用權益法之投資-淨額	1,635,604	1,819,442	3,148,788	2,563,223
其他金融資產-淨額	18,265,284	44,970,823	51,548,266	44,480,299
不動產及設備-淨額	28,299,232	28,464,750	28,299,057	28,277,474
投資性不動產-淨額	6,701,162	8,790,550	9,437,666	9,247,932
無形資產-淨額	304,425	345,807	430,110	356,203
遞延所得稅資產-淨額	1,655,232	1,665,697	1,688,887	1,966,349
其他資產	3,550,692	3,838,096	3,815,182	3,799,975
資產總額	2,124,278,888	2,263,385,352	2,355,708,683	2,386,009,398
央行及銀行同業存款	153,181,697	141,375,782	126,095,434	149,491,184
央行及同業融資	78,151	69,243	80,968	69,467
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,864,965	15,013,079	23,387,572	25,598,847
避險之衍生金融負債	44,584	7,973	-	-
附買回票券及債券負債	7,431,152	14,215,809	8,723,114	7,163,703

應付商業本票			3,802,797	5,791,670	10,693,042	8,337,022
應付款項			65,848,043	63,210,669	68,733,743	66,506,808
當期所得稅負債			1,893,892	2,302,121	1,680,981	2,745,166
存款及匯款			1,621,998,950	1,731,889,637	1,823,298,294	1,831,204,257
應付債券			49,700,000	49,700,000	41,900,000	48,000,000
其他金融負債			37,062,705	69,435,942	73,768,438	67,467,581
負債準備			19,534,502	19,756,790	12,847,431	11,979,062
遞延所得稅負債			5,763,377	5,763,392	5,772,703	5,748,725
其他負債			3,350,074	3,647,092	4,350,409	4,750,888
負債總額	分配前		1,991,554,889	2,122,179,199	2,201,332,129	2,231,548,741
	分配後		1,995,211,301	2,126,505,954	2,207,813,607	—
歸屬於母 公司業主 之權益	股本	分配前	81,253,607	86,535,092	92,592,548	98,611,064
		分配後	86,535,092	92,592,548	98,611,064	—
	資本公積	分配前	18,200,167	18,200,167	18,200,167	18,200,167
		分配後	18,200,167	18,200,167	18,200,167	—
	保留盈餘	分配前	29,828,469	31,842,177	35,553,081	31,165,023
		分配後	20,890,572	21,457,966	23,053,087	—
	其他權益		2,861,248	4,151,813	7,598,954	6,101,016
	非控制權益		580,508	476,904	431,804	383,387
權益總額		分配前	132,723,999	141,206,153	154,376,554	154,460,657
		分配後	129,067,587	136,879,398	147,895,076	—

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。

2.簡明綜合損益表—國際財務報導準則(合併)

單位：除每股盈餘為新臺幣元之外，餘係仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 104年6月30日
		101年度	102年度	103年度	
利息收入		36,795,212	38,131,760	42,879,260	21,132,110
減：利息費用		(11,727,912)	(12,199,328)	(14,601,666)	(7,121,535)
利息淨收益		25,067,300	25,932,432	28,277,594	14,010,575
利息以外淨收益		10,205,869	10,533,800	5,908,861	5,313,928
淨收益		35,273,169	36,466,232	34,186,455	19,324,503
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,551,393)	(4,046,506)	(4,015,000)	245,734
保險負債準備淨變動		(652,170)	(397,078)	7,100,719	702,373
營業費用		(18,922,384)	(18,973,494)	(20,789,129)	(10,631,604)
繼續營業單位稅前淨利		12,147,222	13,049,154	16,483,045	9,641,006
所得稅費用		(1,977,776)	(2,172,180)	(2,405,399)	(1,533,133)
繼續營業單位本期淨利		10,169,446	10,876,974	14,077,646	8,107,873
本期淨利		10,169,446	10,876,974	14,077,646	8,107,873
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(367,093)	1,261,592	3,419,509	(1,542,292)
本期綜合損益總額		9,802,353	12,138,566	17,497,155	6,565,581
淨利歸屬於母公司業主		10,226,400	10,888,641	14,084,936	8,111,936
淨利歸屬於非控制權益		(56,954)	(11,667)	(7,290)	(4,063)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		9,867,894	12,242,170	17,542,255	6,613,998
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(65,541)	(103,604)	(45,100)	(48,417)
每股盈餘		1.10	1.18	1.52	0.82

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經 104 年 5 月 21 日董事會決議通過辦理，並決議本次現金增資之實際發行價格須因應市場情形之變動，依『承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則』第六條第一項規定調整，且其相關條件亦授權董事長視實際發行時客觀環境作必要調整。
- 2.該公司本次計畫辦理現金增資發行普通股 1,600,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 14.70 元，總募集資金為新臺幣 23,520,000 仟元。本次現金增資依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股之 15%，計 240,000 仟股由該公司員工承購，並依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 160,000 仟股，採公

開申購方式對外公開承銷。其餘增資發行新股之 75%，計 1,200,000 仟股，由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購。原股東併湊後不足一股之畸零股及員工、原股東放棄認購或認購不足部份，由董事會授權董事長洽特定人依發行價格認購之。

3. 本次現金增資發行新股，發行後其權利義務與已發行之原有普通股股份相同。

(二) 價格計算之說明

1. 第一金融控股以 104 年 7 月 24 日為基準日往前計算，該公司前一、三及五個營業日之平均收盤價分別為 19.00 元、19.00 元及 19.04 元，以前一個營業日之平均收盤價 19.00 元作為計算之參考價格。

2. 今年度現金股利每股配發 0.70 元，股票股利每股配發 0.65 元，以台灣證券交易所除權息公式將現金股利帶入計算，除權息參考價為 17.18 元。

3. 本次現金增資發行新股，經主辦證券承銷商凱基證券股份有限公司考量市場整體情形，並參考最近期股價走勢及第一金融控股之經營績效及未來展望，而與第一金融控股共同議定發行價格為每股新臺幣 14.70 元，其承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。

【附件二】律師法律意見書

第一金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)本次為辦理公開募集現金增資發行普通股股數為1,600,000仟股，每股面額為新臺幣10元，預計發行總額為新臺幣16,000,000仟元，依法向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，該公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

翰辰法律事務所 邱雅文律師

【附件三】證券承銷商評估報告總結意見

第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控或該公司)本次為辦理現金增資發行新股普通股1,600,000,000股，每股每額新臺幣10元，合計發行總金額新台幣16,000,000,000元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，第一金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「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。

凱基證券股份有限公司
負 責 人：許 道 義
承銷部門主管：林 能 顯