

ING 集團 2008 年 10 月 19 日於阿姆斯特丹公佈之新聞稿

中文翻譯僅供參考，請以英文聲明稿為基準

ING 藉由 100 億歐元以強化核心資本

- ING 發行 100 億歐元的第一類核心證券 (Core Tier-1 Securities) 予荷蘭政府
- 該筆交易將提高銀行第一類核心比率至 8%，此舉將可強化保險之資產負債表以及減少集團負債淨值比 (Debt/Equity Ratio) 至 10%
- 核心資本(Core Capital)之發行將不會稀釋現有流通在外之股權資本 (Outstanding Share Capital).
- ING 將不發放 2008 年之最終股利

ING 於昨天(2008 年 10 月 19 日)宣布其已與荷蘭政府達成協議以強化其資本結構，創造一強化的緩衝空間，以安穩度過現今之市場與經濟環境。ING 將發行總金額共 100 億歐元之第一類核心證券(不具有投票權)予荷蘭政府，該筆交易將使 ING 銀行之第一類核心比例提高至 8%，並且將強化保險之資產負債表與減少 ING 集團之負債淨值比 (Debt/Equity Ratio) 至 10%。

本次 ING 之資本強化主要依據荷蘭政府於 10 月 9 日發布之計畫，該計畫主要目的為促使金融機構資本之健全與可取得，ING 感謝荷蘭政府之該項建立荷蘭金融體系信心與穩定之措施。

ING 執行長 Michel Tilmant 提到：“我們的資本結構和之前目標水準及政府機關之規定符合。然而在這幾週下來市場瞬息萬變，國際上也相信在這種市況下金融機構之資本需求應該要更高。”我們覺得在此瞬息萬變之時期應該更要審慎的強化資本來加強我們強勁競爭力。”

ING 執行長 Michel Tilmant 也提到：“此項交易並不會影響我們現有之股東權益，也可以提供全集團 8500 萬客戶更多的保障。這項行動再次確認我們對策略的堅持認同，對我們的企業資產的管理及對風險資本管理之嚴格遵循，ING 會持續對所有股東的權益做最大的努力。”

財務細節

ING 將會以每單位 10 歐元之價格發行 10 億無投票權之第一類核心證券給荷蘭政府，荷蘭政府將此類證券列為第一類核心資本(core tier-1 capital)，該證券將等同於普通股權益，意即荷蘭政府為一般普通股股東，這個架構的設計是為了避免稀釋現有股東之權益，該證券之轉換需得到 ING 和荷蘭政府之同意。

ING 有權在任何時間以發行價格之 150%買回所有或部分證券，或在發行後第三年起將所有或部分證券 1 比 1 轉換為普通股，如果 ING 選擇該做法，荷蘭政府可得到每單位 10 歐元之價格現金償還。

這類第一類核心證券之配息每年將於普通股配息時(期中或期末)支付，每年配發之金額為每股 0.85 歐元或 2008 年普通股股利之 110%、2009 年普通股股利之 120%、2010 年起普通股股利之 125%較高者。

由於市場環境特殊，ING 決定不發放 2008 年最終股利，故 2008 年全年股利為每股 0.74 歐元，

即為已發放之期中股利。

ING 集團將用這筆交易所獲得之資金增加 ING 銀行 50 億歐元之股東權益並以 20 億歐元強化 ING 保險的資產負債表，其餘之 30 億歐元資金將用來減少 ING 集團的負債淨值比(Debt/Equity ratio) 由 15%到約 10%。在這筆交易之後，ING 銀行的第一類核心資本(Core Tier-1 ratio) 比將達到 8%，第一類資本率(Tier-1 ratio)超過 10%。

公司管理權

在此協議中，荷蘭政府將有權提名ING集團董事會(Supervisory Board) 之兩個席次，並於2009年ING股東大會上選出。

此兩個提名席次將代表董事會之審計委員會(Audit Committee)，公司治理委員會(Corporate Governance Committee) 以及薪資與提名委員會 (Remuneration and Nomination Committee)，並將擁有股權發行或買回之同意權(不含本次交易)，以及價值大於ING股權資本與準備四分之一之策略交易的同意權。

ING董事會將會審核執行委員會和管理高層之薪資政策是否符合新國際標準，此舉將包含獎金制度以及長期價值創造與風險之連結，所有ING執行委員會成員已放棄和2008表現相關的所有紅利-包括現金，選擇權及股票-且限制退場安排 (limit exit arrangements) 之最大值為一年之固定薪資。

此強化資本之交易預期將於 2008 年 11 月 12 日完成。