

CCA: 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

截至2024年12月31日

[illegible]

14	其中：赎回日期及 额度	不适用	本次发行的优先股自缴款截止日起五年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	本次发行的优先股自缴款截止日起五年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	自发行结束之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	自发行之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，我行有权全部而非部分地赎回本期债券。	自发行之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，我行有权全部而非部分地赎回本期债券。	自发行结束之日起第5年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。	自发行结束之日起第5年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。	自发行结束之日起第10年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。	自发行结束之日起第5年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。	自发行结束之日起第5年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。	自发行结束之日起第5年末，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权行使赎回权，在该计息年度的最后一日，赎回全部或部分本次发行的债券。
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	本次发行的优先股自缴款截止日起五年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	本次发行的优先股自缴款截止日起五年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	自发行结束之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，赎回日期应在我行宣告赎回时的上一计息年度优先股股息派发日之后。	自发行之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，我行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，我行有权全部而非部分地赎回本期债券。	自发行之日起5年后，如果得到国家金融监督管理总局的认可，我行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，我行有权全部而非部分地赎回本期债券。	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	其中：固定或浮动 分红/派息	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定	固定	固定	固定	固定

17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	不适用	当前计息周期（2024年12月8日-2029年12月7日）股息率4.23%，其中基准利率为1.68%，基本利差为2.55%。	当前计息周期（2020年6月24日-2025年6月23日）股息率4.63%，其中基准利率为2.48%，基本利差为2.15%。	当前计息周期（2024年4月10日-2029年4月9日）股息率4.05%，其中基准利率为2.21%，基本利差为1.84%。	当前计息周期（2020年10月15日-2025年10月14日）票面利率4.73%，其中基准利率为3.06%，固定利差为1.67%。	当前计息周期（2024年4月24日-2029年4月23日）票面利率2.39%，其中基准利率为2.11%，固定利差为0.28%。	3.83%	3.62%	3.85%	3.45%	2.50%	2.32%
18	其中：是否存在股息制动机制	否	是	是	是	是	是	否	否	否	否	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	不适用	是	是	是	否	否	否	否	否	否	否	否
23	其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	（1）当我行核心一级资本充足率降至5.125%时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股； （2）当我行发行的二级资本工具触发事件发生时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局认定若不进行转股或减记，我行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，我行将无法生存。	（1）当我行核心一级资本充足率降至5.125%时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股； （2）当我行发行的二级资本工具触发事件发生时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局认定若不进行转股或减记，我行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，我行将无法生存。	（1）当我行核心一级资本充足率降至5.125%时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股； （2）当我行发行的二级资本工具触发事件发生时，本次发行的优先股将根据国家金融监督管理总局相关要求报国家金融监督管理总局审查并决定后，按照强制转股价格全额转为我行A股普通股，当优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局认定若不进行转股或减记，我行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，我行将无法生存。	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明是全部转股还是部分转股	不适用	全部转股	全部转股	全部转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

[illegible]

