

CCA 资本工具的主要特征（2025年6月30日）

| | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| 1 | 发行机构 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 | 浙商银行 |
| 2 | 标识码 | 02016 | 02016 | 601916 | 2120107 | 232380021. IB | 601916 | 02016 | 232380082. IB | 232480010. IB |
| 3 | 适用法律 | 中国香港 | 中国香港 | 中国大陆 | 中国大陆 | 中国大陆 | 中国大陆 | 中国香港 | 中国大陆 | 中国大陆 |
| 4 | 资本层级 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用法人/集团层面 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 | 法人和集团 |
| 6 | 工具类型 | 普通股 | 普通股 | 普通股 | 永续债 | 二级资本债 | 普通股 | 普通股 | 二级资本债 | 二级资本债 |
| 7 | 可计入监管资本的 数额（最近一期报告 日数额，单位：百万 元人民币） | 11,259 | 2,915 | 12,438 | 24,995 | 20,000 | 9,722 | 2,754 | 10,000 | 10,000 |
| 8 | 工具面值 | 3,450 | 759 | 2,550 | 25,000 | 20,000 | 4,830 | 1,366 | 10,000 | 10,000 |
| 9 | 会计处理 | 股本及资本公 积 | 股本及资本公 积 | 股本及资本公 积 | 其他权益工具 | 应付债券 | 股本及资本公 积 | 股本及资本公 积 | 应付债券 | 应付债券 |
| 10 | 初始发行日 | 2016年3月30 | 2018年3月29 | 2019年11月26 | 2021年11月25 | 2023年5月29 | 2023年6月27 | 2023年7月28 | 2023年11月27 | 2024年4月19 |

| | | | | | | | | | | |
|----|---------------|------|------|------|-----------------------------|----------------------------|------|------|-----------------------------|----------------------------|
| | | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 |
| 11 | 是否存在固定期限 | 永续 | 永续 | 永续 | 永续 | 存在期限 | 永续 | 永续 | 存在期限 | 存在期限 |
| 12 | 其中：原始到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 2033年5月29日 | 无到期日 | 无到期日 | 2033年11月27日 | 2034年4月19日 |
| 13 | 发行人赎回(需经监管认可) | 否 | 否 | 否 | 是 | 是 | 否 | 否 | 是 | 是 |
| 14 | 其中：赎回日期及额度 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日为2026年11月25日全部赎回或部分赎回 | 第一个赎回日为2028年5月29日全部赎回或部分赎回 | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日为2028年11月27日全部赎回或部分赎回 | 第一个赎回日为2029年4月19日全部赎回或部分赎回 |
| 15 | 其中：后续赎回日期(如有) | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日之后的每年11月25日 | 无 | 不适用 | 不适用 | 无 | 无 |
| | 分红或派息 | | | | | | | | | |
| 16 | 其中：固定或浮动分红/派息 | 浮动 | 浮动 | 浮动 | 浮动, 在一个调整周期内(5年)票面利率固定, | 固定 | 浮动 | 浮动 | 固定 | 固定 |

| | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------|--------|--------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | | | | 每 5 年进行一 次重置 | | | | | |
| 17 | 其中：票面利率 及相关指标，如采用 的基准利率等 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 前 5 年为 3.85%，如 5 年 末不行使赎回 权，则每 5 年对 票面利率重置 一次，按重置日 的 5 年期国债 到期收益率加 上 110 基点对 票面利率进行 重置 | 3.47% | 不适用 | 不适用 | 3.50% | 2.54% |
| 18 | 其中：是否存在 股息制动机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 是 | 否 | 不适用 | 不适用 | 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 | 无自由裁量权 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 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 |
| 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 |
| 22 | 是否可转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 否 | 否 | 不适用 | 不适用 | 否 | 否 |
| 23 | 其中：若可转股，则说明转股触发条件 | 不适用 | 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，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 其中：若可转股，则说明转股价格确定方式 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | | | |
|----|----------------------|-----|-----|-----|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----|-----|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 27 | 其中：若可转债，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 其中：若可转债，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 是否减记 | 否 | 否 | 否 | 是 | 是 | 否 | 否 | 是 | 是 |
| 30 | 其中：若减记，则说明减记触发条件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 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减记，发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供 | 以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供 | 不适用 | 不适用 | 以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供 | 以下两者中的较早发生者： （1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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, 发行人将无法生存。 | 同等效力的支持, 发行人将无法生存。 | | | 同等效力的支持, 发行人将无法生存。 | 供同等效力的支持, 发行人将无法生存。 |
| 31 | 其中: 若减记, 则说明是部分减记还是全部减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 | 不适用 | 不适用 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 |
| 32 | 其中: 若减记, 则说明是永久减记还是临时减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 永久减记 | 永久减记 | 不适用 | 不适用 | 永久减记 | 永久减记 |
| 33 | 其中: 若临时减记, 则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 33a | 次级类型 | | | | | | | | | |
| 34 | 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其 | 受偿顺序在存款人和处于高于本次债券顺位 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级 |

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 他一级资本工具持有人之后 | 他一级资本工具持有人之后 | 他一级资本工具持有人之后 | 的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前 | 资本工具和混合资本债券之前；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿 | 其他一级资本工具持有人之后 | 他一级资本工具持有人之后 | 资本工具和混合资本债券之前；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿 | 资本工具和混合资本债券之前；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人进入破产清算程序，投资者不能要求发行人加速 |
|--|--|--------------|--------------|--------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|-----------------|--|--|-----------------|------------------|
| | | | | | | 还本期债券的 本金和利息 | | | 还本期债券的 本金和利息 | 偿还本期债券 的本金和利息 |
|--|--|--|--|--|--|-----------------|--|--|-----------------|------------------|