

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

(i) 普通股（A股 H股）

发行机构	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
标识码	601998	998
适用法律	中国大陆	香港《公司条例》
对受外国法律（处置实体母国之外的法律）管 辖的其他合格 TLAC 工具进行处置的方式	不适用	不适用
资本层级	核心一级资本	核心一级资本
适用法人 / 集团层面	法人和集团	法人和集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具
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)	39,515	14,882
工具面值（单位：百万元人民币）	39,515	14,882
会计处理	权益	权益
初始发行日	19/04/2007	19/04/2007
是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限
其中：原到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回 (需经监管认可)	否	否
其中：赎回日期及额度	不适用	不适用
其中：后续赎回日期 (如有)	不适用	不适用
分红或派息		
其中：固定或浮动分红 / 派息	浮动	浮动
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
其中：是否存在股息制动机制	否	否
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
其中：是否有赎回激励机制	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否
其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用
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
其中：若可转股，则说明转股 价格的确定方式	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
是否减记	否	否
其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是临时减记	不适用	不适用
其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
次级类型	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后

(ii) 优先股

发行机构	中信银行股份有限公司
标识码	360025
适用法律	中国大陆
对受外国法律（处置实体母国之外的法律）管辖的 其他合格 TLAC 工具进行处置的方式	不适用
资本层级	其他一级资本
适用法人 / 集团层面	法人和集团
工具类型	其他一级资本工具
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)	34,955
工具面值	人民币 350 亿元
会计处理	权益
初始发行日	21/10/2016
是否存在固定期限	无固定期限
其中：原到期日	无到期日
发行人赎回 (需经监管认可)	是
其中：赎回日期及额度	自发行日起 5 年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，本行有权赎回全部或部分本次 优先股
其中：后续赎回日期 (如有)	自发行日起 5 年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，本行有权赎回全部或部分本次 优先股
分红或派息	
其中：固定或浮动分红 / 派息	本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，自 缴款截止日起每 5 年为一个计息周期，每个计 息周期内票面股息率相同
其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利 率等	第一个计息周期的票面股息率为 3.80%，第二 个计息周期的票面股息率为 4.08%
其中：是否存在股息制动机制	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否
其中：累计或非累计	非累计

发行人	中信银行股份有限公司
是否可转股	是
其中：若可转股，则说明转股的触发条件	(1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。 (2) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权将本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。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，本行将无法生存。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，本行将无法生存。
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	可全部转股也可部分转股
其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	本次优先股的初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前 20 个交易日本行 A 股普通股股票交易均价，即 7.07 元 / 股。在本次优先股发行之后，当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具 (如优先股、可转换公司债券等) 转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	强制的
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	中信银行股份有限公司
是否减记	否
其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是临时减记	不适用
其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用
次级类型	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	本次优先股股东受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务 (包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具等) 之后，先于本行普通股股东。

債券。

发行机构	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
分红或派息	本次无固定期限资本债券自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。第一个票面利率调整期内为 4.20%。	本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。第一个票面利率调整期内为 2.42%。
其中：固定或浮动分红/派息		
其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等		
其中：是否存在股息制动机制	是	是
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
其中：是否有赎回激励机制	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否
其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用
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
其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
是否减记	是	是
	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发者：(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。 当无法生存触发事件发生时，全部或部分减记	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发者：（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。减记部分不可恢复。 当无法生存触发事件发生时，全部或部分减记
其中：若减记，则说明减记触发条件		
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记		
其中：若减记，则说明永久减记还是临时减记	永久减记	永久减记
其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
次级类型	不适用	不适用
	在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债券之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)		

(iv) 二级资本债

发行机构	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	2028024	232380089	232380090
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆
对受外国法律（处置实体母国之外的法律）管辖的其他合格 TLAC 工具进行处置的方式	不适用	不适用	不适用
资本层级	二级资本	二级资本	二级资本
适用法人 / 集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的金额 (最近一期报告日数额，单位：百万元人民币)	39,996	21,496	8,500
工具面值	人民币 400 亿元	人民币 215 亿元	人民币 85 亿元
	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债	以摊余成本计量的负债
会计处理			
初始发行日	12/8/2020	15/12/2023	15/12/2023
是否存在固定期限	有到期日	有到期日	有到期日
其中：原到期日	12/08/2030	19/12/2033	19/12/2038
发行人赎回 (需经监管认可)	是	是	是
其中：赎回日期及额度	发行人可在 2025 年 8 月 14 日选择按面值部分或全部赎回该债券	发行人可在 2028 年 12 月 19 日选择按面值部分或全部赎回该债券	发行人可在 2033 年 12 月 19 日选择按面值部分或全部赎回该债券
	不适用	不适用	不适用
其中：后续赎回日期 (如有)			
分红或派息			
其中：固定或浮动分红/ 派息	固定	固定	固定
其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	票面利率 3.87%	票面利率 3.19%	票面利率 3.25%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
其中：累计或非累计	不适用	不适用	不适用
是否可转股	否	否	否
其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用	不适用
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
其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	不适用	不适用
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
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发条件	触发事件指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同等效力的支持，发行人将无法生存。	触发事件指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同等效力的支持，发行人将无法生存。	触发事件指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同等效力的支持，发行人将无法生存。
	部分或全部永久减记	部分或全部永久减记	部分或全部永久减记
其中：若减记，则说明永久减记还是临时减记	不适用	不适用	不适用
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
次级类型			
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前