

上海浦东发展银行股份有限公司

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

下表列示本集团截至 2024 年 6 月 30 日发行的各类合格资本工具的主要特征。

表格 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

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
1	发行机构	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司
2	标识码	600000.SH	360003.SH	360008.SH	1928016.IB	2028051.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
3a	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	不适用	不适用
4	资本层级	核心一级资本	一级资本	一级资本	一级资本	一级资本
5	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
6	工具类型	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具

¹ 经国家金融监督管理总局批准，公司已行使赎回权，于 2024 年 7 月 12 日全额赎回了本期债券。

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
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）	111,065	14,960	14,960	29,996	49,994
8	工具面值（单位：百万元人民币）	29,352	15,000	15,000	30,000	50,000
9	会计处理	权益	权益	权益	权益	权益
10	初始发行日	1999 年 9 月 23 日	2014 年 11 月 28 日	2015 年 3 月 6 日	2019 年 7 月 10 日	2020 年 11 月 19 日
11	是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限	无固定期限
12	其中：原始到期日	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	是	是	是	是
14	其中：赎回日期及额度	不适用	本次优先股存续期间，在满足相关要求的条件下，如得到监管机构的批准，公司有权在优先股发行日期（即 2014 年 11 月 28 日）满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回	本次优先股存续期间，在满足相关要求的条件下，如得到监管机构的批准，公司有权在优先股发行日期（即 2015 年 3 月 6 日）满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎	本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日（即 2019 年 7 月 10 日）起 5 年后，在有关监管机构批准的前提下有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券	本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日（即 2020 年 11 月 19 日）起 5 年后，在有关监管机构批准的前提下有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
			权，赎回全部或部分本次发行的优先股	回全部或部分本次发行的优先股		
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	本次优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到监管机构的批准，公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股	本次优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到监管机构的批准，公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股	发行人自发行之日起 5 年后，在有关监管机构批准的前提下有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券	发行人自发行之日起 5 年后，在有关监管机构批准的前提下有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券
	分红或派息					
16	其中：固定或浮动分红/派息	浮动	采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率支付股息	采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率支付股息	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	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
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	不适用	首五年票面股息率 6.00%，2019 年 12 月 3 日，调整票面股息率，第二个五年票面股息率 5.58%。固定溢价为 2.56%。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部	首五年票面股息率 5.50%，2020 年 3 月 11 日，调整票面股息率，第二个五年票面股息率 4.81%。固定溢价为 2.24%。重定价日基准利率为重定价日前 20 个交易日（不含	票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期	票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日或基准利率调整日 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
			分。重定价日基准利率为重定价日前 20 个交易日（不含当日）中央国债登记结算有限责任公司（或承继其职责的相关单位）编制的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债收益率算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。如果未来上述基准利率不可得，则重定价日的基准利率将采用距离该次重定价日最近发行的一期 5 年期国债发行时的到期收益率	当日）中央国债登记结算有限责任公司（或承继其职责的相关单位）编制的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中，待偿期为 5 年的国债收益率算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。如果未来上述基准利率不可得，则重定价日的基准利率将采用距离该次重定价日最近发行的一期 5 年期国债发行时的到期收益率	品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。首五年票面利率 4.73%	收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。首五年票面利率 4.75%
18	其中：是否存在股息制动机制	不适用	是	是	是	是
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
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
21	其中：累计或非累计	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	否	否
23	其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	持续经营触发事件发生时或无法生存触发事件发生时	持续经营触发事件发生时或无法生存触发事件发生时	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	持续经营触发事件发生时全部或部分转股，无法生存触发事件发生时全部转股	持续经营触发事件发生时全部或部分转股，无法生存触发事件发生时全部转股	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	强制转股价格为本次发行董事会决议公告日前最近一个会计年度末（即 2013 年 12 月 31 日）公司合并报表口径经审计的归属于母公司所有者的每股净资产，即 10.96 元/股。自公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股	强制转股价格为本次发行董事会决议公告日前最近一个会计年度末（即 2013 年 12 月 31 日）公司合并报表口径经审计的归属于母公司所有者的每股净资产，即 10.96 元/股。自公司董事会通过本次优先股发行方案之日起，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股（不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优	不适用	不适用

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
			本，如优先股、可转换公司债券等)或配股等情况使公司普通股股份发生变化时，将相应按照募集说明书规定相应调整转股价格	先股、可转换公司债券等)或配股等情况使公司普通股股份发生变化时，将相应按照募集说明书规定相应调整转股价格		
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制的	强制的	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	不适用	不适用
29	是否减记	不适用	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	持续经营触发事件发生时或无法生存触发事件发生时	无法生存触发事件发生
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	持续经营触发事件发生时全部或部分减记，无法生存触发事件发生时全部减记	全部减记
32	其中：若减记，则说明是	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记

		普通股	浦发优 1	浦发优 2	19 浦发银行永续债 ¹	20 浦发银行永续债
	永久减记还是临时减记					
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
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	本次发行的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，先于公司普通股股东；本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序	本次发行的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，先于公司普通股股东；本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序	本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次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。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准	本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次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。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准

表格 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-续

		20 浦发银行二级 01	20 浦发银行二级 02	20 浦发银行二级 03	20 浦发银行二级 04
1	发行机构	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司
2	标识码	2028025. IB	2028026. IB	2028034. IB	2028035. IB
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
3a	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	不适用
4	资本层级	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	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
6	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
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）	32,000	8,000	30,000	10,000
8	工具面值（单位：百万元人民币）	32,000	8,000	30,000	10,000
9	会计处理	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	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2020 年 7 月 30 日	2020 年 7 月 30 日	2020 年 9 月 15 日	2020 年 9 月 15 日
11	是否存在固定期限	有到期日	有到期日	有到期日	有到期日

		20 浦发银行二级 01	20 浦发银行二级 02	20 浦发银行二级 03	20 浦发银行二级 04
12	其中：原始到期日	2030 年 8 月 3 日	2035 年 8 月 3 日	2030 年 9 月 17 日	2035 年 9 月 17 日
13	发行人赎回（需经监管认可）	是	是	是	是
14	其中：赎回日期及额度	在第 5 年末（即 2025 年 8 月 2 日）附有前提条件的发行人赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券	在第 10 年末（即 2030 年 8 月 2 日）附有前提条件的发行人赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券	在第 5 年末（即 2025 年 9 月 16 日）附有前提条件的发行人赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券	在第 10 年末（即 2030 年 9 月 16 日）附有前提条件的发行人赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券
15	其中：后续赎回日期（如有）	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	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	3.87%	4.18%	4.27%	4.52%
18	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
19	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	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	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
22	是否可转股	否	否	否	否

		20 浦发银行二级 01	20 浦发银行二级 02	20 浦发银行二级 03	20 浦发银行二级 04
23	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	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	不适用	不适用	不适用
25	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	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
27	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	不适用
28	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	不适用
29	是否减记	是	是	是	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	无法生存触发事件发生	无法生存触发事件发生	无法生存触发事件发生	无法生存触发事件发生
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记

		20 浦发银行二级 01	20 浦发银行二级 02	20 浦发银行二级 03	20 浦发银行二级 04
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
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	本期债券本金和利息的清偿顺序在发行人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；本期债券与发行人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，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息	本期债券本金和利息的清偿顺序在发行人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；本期债券与发行人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，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息	本期债券本金和利息的清偿顺序在发行人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；本期债券与发行人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，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息	本期债券本金和利息的清偿顺序在发行人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；本期债券与发行人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，投资者不得要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息