

表格 CCA：资本工具的主要特征

本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求，单独在官方网站披露资本工具的主要特征表格。

		普通股（H股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
1	发行机构	哈尔滨银行股份有限公司	哈尔滨银行股份有限公司	哈尔滨银行股份有限公司	哈尔滨银行股份有限公司	哈尔滨银行股份有限公司
2	标识码	06138. HK	2120058	2120099	242280006	无
3	适用法律	中国香港法律	中国大陆法律	中国大陆法律	中国大陆法律	中国大陆法律
4	资本层级	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
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
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
7	可计入监管资本的	6, 441	7, 999	2, 999	699	10, 000

		普通股（H股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
	数额（最近一期报告日数额，单位：百万元人民币）					
8	工具面值（单位：百万元人民币）	3,023.57	8,000	3,000	700	10,000
9	会计处理	权益	权益	权益	权益	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2014年3月31日	2021年6月25日	2021年11月12日	2022年12月26日	2023年3月16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	有到期日
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3月17日
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	是	是	是	是
14	其中：赎回日	不适用	本期债券发行设置发	本期债券发行设置发	本期债券发行设置发	2029年3月17日，赎

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
	期及额度		<p>行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批</p>	<p>行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批</p>	<p>行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批</p>	<p>回 20 亿元；</p> <p>2030 年 3 月 17 日，赎回 20 亿元；</p> <p>2031 年 3 月 17 日，赎回 20 亿元；</p> <p>2032 年 3 月 17 日，赎回 20 亿元；</p> <p>2033 年 3 月 17 日，赎回 20 亿元。</p>

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			准并满足下述条件的前提下行使赎回权： 1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	准并满足下述条件的前提下行使赎回权： 1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	准并满足下述条件的前提下行使赎回权： 1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之	本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之	本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之	无

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			<p>日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：</p>	<p>日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：</p>	<p>日起 5 年后，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，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：</p>	

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。	
	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
17	其中：票面利率及相关指标，如	不适用	本期债券采用分阶段调整的票面利率，自	本期债券采用分阶段调整的票面利率，自	本期债券采用分阶段调整的票面利率，自	转股前，转股协议与参照的地方政府专项债券

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
	采用的基准利率等		<p>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。</p> <p>本期债券首 5 年票面利率为 4.80%，通过簿记建档、集中配售的方式确定。</p> <p>本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日</p>	<p>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。</p> <p>本期债券首 5 年票面利率为 5.00%，通过簿记建档、集中配售的方式确定。</p> <p>本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日</p>	<p>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。</p> <p>本期债券首 5 年票面利率为 4.80%，通过簿记建档、集中配售的方式确定。</p> <p>本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日</p>	<p>发行利率适配，为 3.02%。</p> <p>按照转股协议分批到期要求，分批次设定存款期限。其中 6 年期人民币 20 亿元，7 年期人民币 20 亿元，8 年期人民币 20 亿元，9 年期人民币 20 亿元，10 年期人民币 20 亿元，转股协议存款每半年付息一次。</p>

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			（不含当日）中国债券信息网（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 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%），发行时基准利率为 2.98%。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为	（不含当日）中国债券信息网（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 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%），发行时基准利率为 2.75%。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为	（不含当日）中国债券信息网（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 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%），发行时基准利率为 2.65%。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为	

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			1. 82%。 在基准利率调整日 （即发行缴款截止日 每满 5 年的当日）， 将确定未来新的一个 票面利率调整期内的 票面利率水平，确定 方式为根据基准利率 调整日的基准利率加 发行定价时所确定的 固定利差得出。如果 基准利率在调整日不 可得，届时将根据监 管部门要求由发行人 和投资者确定此后的 基准利率或其确定原	2. 25%。 在基准利率调整日 （即发行缴款截止日 每满 5 年的当日）， 将确定未来新的一个 票面利率调整期内的 票面利率水平，确定 方式为根据基准利率 调整日的基准利率加 发行定价时所确定的 固定利差得出。如果 基准利率在调整日不 可得，届时将根据监 管部门要求由发行人 和投资者确定此后的 基准利率或其确定原	2. 15%。 在基准利率调整日 （即发行缴款截止日 每满 5 年的当日）， 将确定未来新的一个 票面利率调整期内的 票面利率水平，确定 方式为根据基准利率 调整日的基准利率加 发行定价时所确定的 固定利差得出。如果 基准利率在调整日不 可得，届时将根据监 管部门要求由发行人 和投资者确定此后的 基准利率或其确定原	

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			则。	则。	则。	
18	其中：是否存在股息制动机制	否	是	是	是	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
20	其中：是否有赎回激励机制	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
22	是否可转股	否	否	否	否	是
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	（1）本行核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下） （2）经监管部门确

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
						<p>认，本行核心一级资本充足率不低于 5.125%，但本行发生无法生存的触发事件。无法生存触发事件指以下两者中的较早者：（a）国家金融监督管理总局认定若不进行转股，本行将无法生存；或（b）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。</p>
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	全部或部分

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
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	<p>转股价格以批准转股协议存款的董事会决议日（即 2022 年 11 月 18 日）前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价并按照董事会决议当日国家外汇管理局公布的人民币对港币汇率中间价折算为人民币后的价格（约合人民币 0.259 元）和本次转股协议存款转股时资产评估后确定的每股净资产评估价值和每股人民币 1 元的孰高者为准确定。</p>

		普通股（H股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
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	所转普通股的类别、数量及转股后的本行股权结构不满足香港联交所对于最低公众持股比例的相关要求，则不得转股。
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	核心一级资本
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	哈尔滨银行股份有限公司
29	是否减记	否	是	是	是	否
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	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	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	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	不适用

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			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	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	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	

		普通股（H股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
			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。	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。	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。	
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	全部或部分	全部或部分	全部或部分	不适用
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	不适用
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	受偿顺序排在最后	本期债券的受偿顺序	本期债券的受偿顺序	本期债券的受偿顺序	/

		普通股（H 股）	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	转股协议存款
	（说明清偿顺序更高级的工具类型）		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。如《中华人民共和国企业破产法》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。	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。如《中华人民共和国企业破产法》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。	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。如《中华人民共和国企业破产法》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。	