

附件 2:

资本工具的主要特征

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
1	发行机构	紫金银行	紫金银行
2	标识码	601860	113037
3	适用法律	中国大陆	中国大陆
4	资本层级	核心一级资本	转股后补充核心一级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人	法人
6	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具
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）	6,638	330
8	工具面值	3,661	4,500
9	会计处理	权益	权益/以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2019-1-3	2020-7-23

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
11	是否存在固定期限	无固定期限	有到期日
12	其中：原始到期日	无到期日	2026-7-22
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	是
14	其中：赎回日期及额度	不适用	（1）到期赎回条款 在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 110%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。 （2）有条件赎回条款 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
			期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。 此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	（1）到期赎回条款 在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
			债的票面面值的 110%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。 （2）有条件赎回条款 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
			调整后的转股价格和收盘价格计算。 此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
	分红或派息		
16	其中：固定或浮动分红/派息	浮动	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	第一年 0.20%；第二年 0.60%；第三年 1.20%；第四年 1.80%；第五年 2.00%；第六年 2.50%。
18	其中：是否存在股息制动机制	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	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

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	不适用	是
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用	本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月29日，即T+4日）起满6个月后的第1个交易日起至可转债到期日止。即2021年1月29日至2026年7月22日止（如遇法定节假日或休息日延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计息）。
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	可全部转股也可部分转股
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	本次发行的可转债初始转股价格为4.75元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
			息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	可选择的
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
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	紫金银行
29	是否减记	否	否
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用
31	其中：若减记，则说明是部分减记	不适用	不适用

序号	资本工具主要特征	普通股	可转债
	还是全部减记		
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
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
33a	次级类型	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）		与一般债权人相同