

# 九江银行股份有限公司

## 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）	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
1	发行机构	九江银行股份有限公司	九江银行股份有限公司	九江银行股份有限公司	九江银行股份有限公司
2	标识码	6190	2120008	2120031	无
3	适用法律	中国 香港	中国 大陆	中国 大陆	中国 大陆
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
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/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
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额，单位：百万）	482.37	2998.86	3998.98	2000.00

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
	元人民币)				
8	工具面值	482.37	3000.00	4000.00	2000.00
9	会计处理	权益	权益	权益	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2018/7/10	2021/2/8	2021/4/13	2021/9/7
11	是否存在固定期限	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	不适用	无到期日	无到期日	2031/9/7
13	发行人赎回 (需经监管认可)	否	是	是	是
14	其中：赎回日期及额度	无	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	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	2027/9/7 赎回 4 亿元; 2028/9/7 赎回 4 亿元; 2029/9/7 赎回 4 亿元; 2030/9/7 赎回

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			<p>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>发行人须在得到银保监会批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</p>	<p>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>发行人须在得到银保监会批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</p>	<p>4 亿元； 2031/9/7 赎回 4 亿元</p>

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			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银保监会规定的监管资本要求。	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银保监会规定的监管资本要求。	
15	其中：后续赎回日期（如有）	无	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	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	无

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			<p>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>发行人须在得到银保监会批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</p>	<p>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>发行人须在得到银保监会批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</p>	

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。	行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会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	浮动	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	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。	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。	转股前，转股协议存款利率与对应的地方政府专项债发行利率适配，即年利率 3.11%。 按转股协议存款分批到期要求，分批次设定存款期限。其中 6

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			<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。本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。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（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算</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。本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。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（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算</p>	<p>年期人民币 4 亿元、7 年期人民币 4 亿元、8 年期人民币 4 亿元、9 年期人民币 4 亿元、10 年期人民币 4 亿元，转股协议存款每半年付息一次。</p>

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			<p>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%)。本期债券发行时的基准利率为 3.04%; 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 1.76%。</p>	<p>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%)。本期债券发行时的基准利率为 3.02%; 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 1.78%。</p>	

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			<p>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</p>	<p>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</p>	

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			原则。	原则。	
18	其中：是否存在股息制动机制	否	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	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	不适用	否	否	是
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	(1)我行核心一级资本充足率低于 5.125%； (2)所转普通股的类别、数量及转股后的本行股权结构均需满足香港联交所对于最低公众持股比

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
					例的具体要求, 否则须终止转股。
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	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	不适用	不适用	以批准转股协议存款的董事会决议日 (即 2021 年 4 月 30 日) 前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价 (约合人民币 9.08 元) 和本次转股协议存款转股时清产核资后的合并报表口径归属母公司所

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
					有者的每股净资产的孰高值为基准确定。
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	所转普通股的类别、数量及转股后的本行股权结构均需满足香港联交所对于最低公众持股比例的具体要求，否则须终止转股。
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	普通股
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	九江银行
29	是否减记	否	是	是	否
30	其中：若减记，则说明减记	不适用	以下两种情形的	以下两种情形的	不适用

		普通股 (H股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
	触发条件		较早发生者： (1) 银保监会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。	较早发生者： (1) 银保监会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。	
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/部分	全部/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	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

		普通股（H股）	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
33 a	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）	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。	受偿顺序在存款人、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	受偿顺序在存款人、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	/

		普通股 (H 股)	无固定期限债券	无固定期限债券	转股协议存款
			偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。	偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。	