
此 乃 要 件 請 即 處 理

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢閣下的股票經紀或其他註冊證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已售出或轉讓名下所有江西銀行股份有限公司*股份，應立即將本通函連同隨附的股東週年大會代表委任表格交予買主或承讓人，或經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



2022年度董事會工作報告
2022年度監事會工作報告
2022年度財務決算報告
2023年度財務預算方案
2022年度利潤分配方案
2023年度資本性支出計劃
聘請2023年審計機構
及
2022年度股東週年大會通告

董事會函件載於本通函第3頁至第8頁。

本行將於2023年5月30日(星期二)上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室召開股東週年大會。股東週年大會通告載於本通函第23頁至第25頁。

不論閣下是否有意出席股東週年大會，及／或於股東週年大會投票，均須根據本通函隨附的代表委任表格上印備的指示填妥該等代表委任表格，並在任何情況下最遲須於股東週年大會指定舉行時間24小時前(即2023年5月29日(星期一)上午9時30分前)或其任何續會的指定舉行時間24小時前將其交回H股股份過戶登記處(就H股股東而言)或本行董事會辦公室(就內資股股東而言)。填妥並交回代表委任表格並不影響閣下依願親自出席股東週年大會(或其任何續會)或於會上投票的權利。

本通函以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧意，概以中文版本為準。

* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

2023年4月21日

目 錄

	頁碼
釋義	1
董事會函件	3
附錄一 — 2023年度資本性支出計劃	9
附錄二 — 2022年度關聯交易情況專項報告	15
附錄三 — 2022年度股東週年大會通告	23

釋 義

於本通函中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「股東週年大會」或 「2022年度股東週年大會」	指	本行擬於2023年5月30日(星期二)上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室舉行的2022年度股東週年大會
「《公司章程》」	指	本行的公司章程(經不時修訂)
「本行」	指	江西銀行股份有限公司*，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其H股於香港聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「《公司法》」	指	《中華人民共和國公司法》
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國」	指	中華人民共和國
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入帳列作繳足
「內資股股東」	指	內資股持有人
「本集團」或「集團」	指	本行及其附屬公司
「H股股份過戶登記處」	指	香港中央證券登記有限公司，本行的H股股份過戶登記處
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「H股股東」	指	H股持有人

釋 義

「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣，除非另有說明，本通函董事會函件所列貨幣金額均指人民幣
「股份」	指	內資股及H股
「股東」	指	本行股東
「監事」	指	本行監事
「%」	指	百分比

* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。



執行董事：
曾暉女士(董事長)
駱小林先生

非執行董事：
喻旻昕先生
卓莉萍女士
鄧永航先生
熊潔敏女士
李水平先生

獨立非執行董事：
黃顯榮先生
王芸女士
楊愛林先生
劉興華先生

敬啟者：

中國註冊辦事處：
中國
江西省
南昌市
紅谷灘區
金融大街699號
江西銀行大廈

香港主要營業地點：
香港灣仔
皇后大道東248號
大新金融中心40樓

2022年度董事會工作報告
2022年度監事會工作報告
2022年度財務決算報告
2023年度財務預算方案
2022年度利潤分配方案
2023年度資本性支出計劃
聘請2023年審計機構
及
2022年度股東週年大會通告

一. 緒言

本行將於2023年5月30日(星期二)舉行股東週年大會，有關通告載於本通函第23至25頁。

於股東週年大會上提呈，並擬以普通決議案通過的議案包括：1. 2022年度董事會工作報告；2. 2022年度監事會工作報告；3. 2022年度財務決算報告；4. 2023年度財務預算方案；5. 2022年度利潤分配方案；6. 2023年度資本性支出計劃；及7. 聘請2023年審計機構。

於股東週年大會上提呈，以供股東聽取匯報的事項為：8. 2022年度關聯交易情況專項報告。

本通函旨在載列股東週年大會通告並向閣下提供有關上述決議案及匯報事項的詳情。

二. 股東週年大會處理的事務

1. 2022年度董事會工作報告

有關截至2022年12月31日止年度的董事會工作報告，請參閱本行刊發的2022年度報告中的「董事會報告」章節。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

2. 2022年度監事會工作報告

有關截至2022年12月31日止年度的監事會工作報告，請參閱本行刊發的2022年度報告中的「監事會報告」章節。

本議案經監事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

3. 2022年度財務決算報告

2022年，在江西省委、省政府的堅強領導下，在監管部門的科學監管下，在本行黨委的團結帶領下，本行立足實際、攻堅克難，秉承「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的經營理念，統籌推進保穩定、控風險、調結構、穩增長等重點工作，各項經營管理呈現穩中向好的發展態勢。有關本行根據《國際財務報告準則》編製的截至2022年12月31日止年度的經審核財務決算詳情，請參閱本行刊發的2022年度報告內之財務報表。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

4. 2023年度財務預算方案

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是縱深推進《江西銀行第三屆董事會戰略規劃落地實施方案》的重要一年，全行上下將圍繞江西省委省政府經濟會議工作部署，堅決落實江西省財政廳等主管、監管部門要求，聚焦「作示範、勇爭先」，堅持穩中求進工作總基調，推動實現全行「一個確保、兩個加速、三個突破」目標任務，奮力開創全行高質量發展新局面。按照全行總體工作要求及綜合經營計劃，結合第三屆董事會戰略規劃落地實施方案，本行編製了2023年度集團財務預算方案。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

5. 2022年度利潤分配方案

2022年，本行(母公司)經審計後淨利潤為13.85億元。根據《企業會計準則》和《金融企業財務規則》相關規定，在綜合考慮本行2022年度經營成果、股東意願及要求、外部融資環境等因素的基礎上，擬定了2022年利潤分配方案，具體方案如下：

- (1) 按當年母公司淨利潤的10%提取法定盈餘公積金人民幣1.39億元；
- (2) 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財經[2012]20號)有關規定，按照年末風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備人民幣3.30億元；
- (3) 以普通股6,024,276,901股為基數，向登記在冊的全體普通股股東每10股派送現金股利人民幣0.5元(含稅)，共計派發現金股利人民幣3.012億元(含稅)。

本行將會向於2023年6月8日(星期四)名列本行股東名冊的股東以現金派付每股人民幣0.05元(含稅)，合計人民幣3.012億元(含稅)的截至2022年12月31日止年度的末期股息(「**2022年度末期股息**」)。2022年度末期股息將以人民幣列值及派發。內資股持

有人的股息將以人民幣派付，而H股持有人將以等值港元派付股息。就該換算而言，人民幣將會按2023年5月30日(星期二)(包括當日，即本行股東週年大會當日)前五個營業日中國人民銀行公佈的平均匯率中間價換算為港元。預期股息將於2023年7月28日(星期五)派發予股東。

本行H股股東名冊將於2023年6月3日(星期日)至2023年6月8日(星期四)(包括首尾兩日)暫停辦理登記，期間將不會辦理H股股份過戶手續。為符合資格領取2022年度末期股息，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2023年6月2日(星期五)下午4時30分前送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

6. 2023年度資本性支出計劃

根據本行戰略發展規劃要求，為業務發展配置合理的財務資源並提供有效保障，本着審慎、合理的原則，本行制訂了2023年度資本性支出計劃。該計劃全文載於本通函附錄一。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

7. 聘請2023年審計機構

董事會建議續聘香港立信德豪會計師事務所有限公司及立信會計師事務所(特殊普通合夥)分別擔任本行2023年度境外及境內審計機構，服務費用合計為人民幣495萬元，彼等的任期自股東週年大會批准該議案之日起至本行2023年度股東週年大會結束之日。

本議案經董事會會議審議通過，現提呈股東週年大會以普通決議案方式審議批准。

8. 2022年度關聯交易情況專項報告

股東將於股東週年大會上聽取有關本行《2022年度關聯交易情況專項報告》，該報告全文載於本通函附錄二。

三. 股東週年大會

本行擬於2023年5月30日(星期二)上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室召開股東週年大會，以審議及酌情通過股東週年大會通告所載事項。代表委任表格已根據上市規則及《公司章程》於2023年4月21日(星期五)寄發。股東週年大會通告載於本通函附錄三。

不論閣下是否有意出席股東週年大會，及／或於會上投票，均須根據本通函隨附的代表委任表格上印備之指示填妥並交回代表委任表格。

填妥並交回代表委任表格並不影響閣下親自出席股東週年大會或任何續會並於會上投票之權利，且填妥並交回回條並不影響股東出席有關大會和於會上投票之權利。

四. 股東週年大會之表決方式

根據上市規則第13.39(4)條的規定，股東於股東週年大會上所作之表決將以投票方式進行。

茲提示閣下，根據《公司章程》第七十二條的規定，若然股東在本行授信逾期時，或其質押本行股份數量達到或超過其持有本行股份總數的百分之五十時，其在股東大會和其派出的董事在董事會上的表決權相應中止，直至相關情形消失。

五. 暫停辦理股份過戶登記及出席股東週年大會並於會上投票之資格

為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自2023年4月30日(星期日)起至2023年5月30日(星期二)止期間(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。於2023年5月30日(星期二)名列本行股東名冊的股東將有權出席股東週年大會並可於會上投票。

董事會函件

為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2023年4月28日（星期五）下午4時30分前，交回（就內資股股東而言）本行董事會辦公室（地址為中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈）或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖），以作登記。

六. 推薦意見

董事會（包括獨立非執行董事）認為將於股東週年大會上提呈的每一項決議案符合本行及股東的整體利益，因此建議股東投票贊成將於股東週年大會提呈的所有決議案。

七. 其他資料

提請 閣下留意本通函附錄一至附錄三所載的其他資料。

此致

列位股東 台照

承董事會命
江西銀行股份有限公司*
董事長
曾暉

中國，南昌，2023年4月21日

* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

2023年度資本性支出計劃

根據戰略發展規劃要求，為業務發展配置合理的財務資源並提供有效保障，本着審慎、合理的原則，本行制訂了2023年資本性支出計劃。現將2022年資本性支出執行情況與2023年資本性支出計劃情況匯報如下：

一、2022年度資本性支出計劃執行情況

(一) 資本性支出總體情況

1. 固定資產及無形資產。2022年本行通過對低效網點的有效撤併，在有效清理非生息資產的基礎上，合理安排當年資本性支出。截至2022年12月底，全行固定資產及無形資產淨值合計為316,087萬元，較上年末減少22,825萬元，減少6.73%。具體如下表：

江西銀行2022年固定資產及無形資產總體情況表

單位：人民幣萬元

資產類別	2022年期初數			2022年年末數			淨值較上年變動	增長率% (按淨值計算)	佔比
	原值	累計折舊	淨值	原值	累計折舊	淨值			
房屋建築物	355,507	93,919	261,589	354,752	107,076	247,676	-13,913	-5.32%	78.36%
房產裝修	35,221	20,732	14,489	33,657	23,989	9,668	-4,821	-33.27%	3.06%
車輛	954	658	296	954	755	198	-97	-32.95%	0.06%
電子設備	104,042	76,308	27,733	100,616	74,071	26,546	-1,188	-4.28%	8.40%
其他	63,328	28,523	34,805	63,620	31,620	32,000	-2,805	-8.06%	10.12%
合計：	559,051	220,139	338,912	553,599	237,511	316,087	-22,825	-6.73%	100.00%

2. 長期股權投資。年末餘額192,720萬元，無新增投入。

(二) 2022年度資本性支出計劃執行情況

2022資本性年度計劃80,128萬元，部分項目未按計劃實施，實際投入13,839萬元，完成年計劃17.27%，其中科技實際投入6,777.39萬元，佔實際總投入的48.97%。資本性支出實際投入與計劃差異的主要情況如下：

一是房產與基建投入較計劃少投入4.02億元，主要原因為：贛江新區自建營業用房項目實施進度原因少投入0.98億元；萍鄉分行辦公用房購置計劃未實施少投入0.90億元；吉安分行自建營業用房項目實施進度原因少投入0.88億元；新余分行辦公用房購置計劃未實施少投入0.45億元；各營業網點裝修項目因進度原因少列0.81億元等。

二是IT科技系統及設備較計劃少投入1.59億元，主要是部分系統因方案論證未完成或因疫情延後而尚未實施。

三是業務延伸合作項目較計劃少投入0.1億元，主要是部分項目因方案論證未完成或因疫情延後而尚未實施。

四是監控設備、辦公家具及設備由於網點裝修未實施等原因少投入0.81億元。

二、2023年度資本性支出計劃

2023年度資本性支出總預算為66,230萬元。其中：長期股權投資7,360萬元，房屋購建及裝修類為27,772萬元，車輛類38萬元，其它類31,061萬元，其中科技計劃投入23,023萬元，佔總投資比例34.76%。

江西銀行2023年資本性支出計劃匯總表

單位：人民幣萬元

類別	新增項目	續建項目	合計
長期股權投資	7,360		7,360
廣昌南銀村鎮銀行	3,500		3,500
南豐桔都村鎮銀行	3,310		3,310
南昌大豐村鎮銀行	550		550

類別	新增項目	續建項目	合計
房產購建及裝修類	25,264	2,508	27,772
自有房產類	23,475	1,833	25,308
購置及自建房產	20,425	–	20,425
自有房產裝修	3,049	1,833	4,882
租入營業用房裝修	1,789	674	2,464
車輛類	38	–	38
其它類	28,682	2,379	31,061
信息科技類	20,644	2,379	23,023
系統建設類	11,422	1,587	13,009
全行IT辦公設備更新	2,780	–	2,780
場景建設業務延伸合作項目	6,443	791	7,234
辦公設備及其他類	8,038	–	8,038
安防設備	2,024	–	2,024
空調設備	1,766	–	1,766
營業大廳設備	905	–	905
辦公設備及其他	3,344	–	3,344
總計：	61,344	4,886	66,230

(一) 長期股權投資

根據根據銀保監意見「持續提高主發起行持股比例，三年內達到51%以上，打造真實穩定、權責匹配的股權結構」，為滿足監管要求，擬擇機增加南昌大豐、南豐桔都、廣昌南銀村鎮銀行持股比例，依據2022年3家村鎮銀行每股淨資產測算（未審計），本行預計增加投資合計7,360萬元，其中廣昌南銀村鎮銀行全資控股預計支出3,500萬元，南豐桔都村鎮銀行全資控股預計支出3,310萬元，南昌大豐村鎮增持預計支出550萬元。

(二) 房屋購建及裝修類

2023年度全行房屋購建及裝修類預計支出27,772萬元，其中續建項目支出2,508萬元，新增項目支出25,264萬元。

1. 續建房屋購建及裝修類項目，預計支出共計為2,508萬元。自有房產購置及裝修為1,833萬元，租入營業用房裝修674萬元。其中：
 - (1) 自有房產類，續建裝修網點有9項，主要是上年已開工建設的裝修項目，2023年需要支付並確認的資本性支出，預計支出1,833萬元。主要有：一是廣州分行大樓裝修，總預算1,646萬元，前期已支付426萬元，2023年預計支出1,220萬元；二是總行中山路辦公大樓裝修工程，總預算979萬元，前期已支付685萬元，2023年預計支出294萬元。
 - (2) 租入房產裝修預計支出674萬元。主要有：一是廣州增城支行裝修工程，總預算141萬元，2023年預計支出134萬元；二是景德鎮城中支行裝修工程款，總預算333萬元，2023年預計支出132萬元。
2. 新增房屋購建及裝修類項目，預計支出25,264萬元。其中：
 - (1) 自有房產類，項目共計22項，預計支出23,475萬元。分別是：
 - ① 購置及自建房產項目7項，預計支出20,425萬元。其中：一是八一支行因原濱江支行、八一支行完成機構合併後，原兩家支行的辦公樓因面積不足，需重新購置辦公大樓，預計2023年將支出5,868萬元；二是新余分行擬購置辦公大樓，預計2023年將支出5,081萬元；三是洪城支行擬購置辦公大樓，預計2023年將支出3,628萬元；四是上饒旭日支行購置營業辦公用房，預計2023年將支出1,753萬元；五是贛州信豐支行購置營業辦公用房，預計2023年將支出1,563萬元；六是贛州於都支行購置營業辦公用房，預計2023年將支出1,351萬元；七是贛州會昌支行購置營業辦公用房，預計2023年將支出1,106萬元。

為盤活資產同時解決分行營業辦公用房需求，經與景德鎮市政府磋商，景德鎮分行擬將通過「以地易樓」的方式解決景德鎮市西山路土地問題，即一方面景德鎮市政府收儲景德鎮市西山路土地，另一方面景德鎮分行從景德鎮市城投集團購置新城大廈B幢大樓，土地收儲價格與大樓市場價格大致相同，收儲款項與售樓款項進行沖抵。

- ② 自有營業用房裝修項目15項，預計支出3,049萬元。主要有：一是新余分行新購置辦公大樓裝修，總預算1,054萬元，預計2023年將支出738萬元；二是萍鄉分行大樓原址改造工程，總預算659萬元，預計2023年將支出461萬元；三是八一支行遷址裝修工程，總預算618萬元，預計2023年將支出433萬元；四是洪城支行辦公大樓裝修工程，總預算496萬元，預計2023年將支出347萬元；五是總行辦公大樓周邊環境整治工程，總預算370萬元，預計2023年將支出370萬元。

- (2) 租入營業用房裝修類，項目共計28項，預計支出1,789萬元。主要有：一是蘇州太倉支行遷址改造工程，總投資預計191萬元，預計2023年將支出134萬元；二是撫州廣昌支行裝修工程，總投資預計190萬元，預計2023年將支出133萬元；三是撫州南豐支行裝修工程，總投資預計190萬元，預計2023年將支出133萬元。

(三) 車輛類

贛州分行擬購置公務用車一台，預計支出38萬元。

(四) 其它類

2023年度其它類預計支出31,061萬元，其中信息科技類23,023萬元，辦公設備及其他8,038萬元。

1. 信息科技類

(1) 續建項目

- ① 系統建設續建項目20項，主要為上年已開始研發的系統建設項目，預計支出1,587萬元；
- ② 業務延伸合作續建項目12項，主要為上年已開始投入合作的場景建設項目，預計支出791萬元。

(2) 新建項目

- ① 新系統建設項目66項，總預算金額為24,342萬元，預計支出11,422萬元，本年支出佔總預算比例46.92%。主要有一是數據中心IT資源擴容項目，總預算1,520萬元，2023年預計支出1,520萬元；二是數據中心機房擴容項目，總預算1,990萬元，2023年預計支出1,000萬元；三是國產數據庫配套服務器改造項目，總預算900萬元，2023年預計支出900萬元；
 - ② 全行IT設備更新2,780萬元；
 - ③ 新增場景建設業務延伸合作項目67項，預計支出6,443萬元。
2. 辦公設備及其他類，預計支出8,038萬元，主要包括安防設備、空調設備、營業大廳設備、辦公設備及家具等。

2022年度關聯交易情況專項報告

根據原《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》(已於2022年3月1日廢止)、《銀行保險機構關聯交易管理辦法》及本行《江西銀行股份有限公司關聯(連)交易管理辦法(2022年版)》等相關規定,現將本行2022年度關聯交易情況報告如下:

一、關聯交易總體情況

本行嚴格按照監管要求,對關聯法人或非法人組織及與其存在控制關係的法人或非法人組織同本行發生的交易以及本行關聯自然人及其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等同本行發生的交易,均按規定納入關聯交易管理,合併計算。

截至2022年末,本行銀監口徑資本淨額(未經審計)¹為503.37億元。最大單個關聯方(南昌市政公用集團有限公司)授信餘額27億元,佔本行2022年末未經審計資本淨額5.36%;最大單個法人或非法人組織所在集團客戶(江西省交通投資集團有限責任公司)的授信餘額39.23億元,佔本行2022年末未經審計資本淨額7.79%;全部關聯方授信餘額143.78²億元,佔本行2022年末未經審計資本淨額28.56%,佔比均控制在監管規定要求內。2022年,本行關聯交易具體情況如下:

(一) 授信類關聯交易

1. 法人授信類關聯交易:2022年度本行發生法人授信類重大關聯交易7筆,金額324.4976億元;法人授信類一般關聯交易4筆,金額5,190萬元;截至2022年末,法人授信類關聯交易餘額142.86億元³。

1 指2022年12月31日G15報表數,下同。

2 含南昌市政公用集團有限公司、贛商聯合(江西)有限公司兩戶處於12個月保留期內的關聯集團的授信餘額。

3 含南昌市政公用集團有限公司、贛商聯合(江西)有限公司兩戶處於12個月保留期內的關聯集團的授信餘額。

2. 自然人授信類關聯交易：截至2022年末，本行關聯個人貸款涉及77名關聯（連）自然人，貸款筆數83筆，貸款餘額8,889.18萬元，主要涉及個人貸款、住房貸款等常規業務；截至2022年末，本行共有344個關聯自然人信用卡賬戶有餘額，用信餘額累計263.87萬元，主要涉及信用卡常規業務。以上均為一般關聯交易。

（二）資產轉移類關聯交易

2022年度無資產轉移類關聯交易。

（三）服務類關聯交易

2022年度服務類關聯交易合計金額1,633.39萬元，主要涉及租賃類、服務採購類等業務，均為一般關聯交易。

（四）存款和其他類型關聯交易

截至2022年末，本行存款及其他類型關聯交易金額113.60億元，主要涉及個人存款、單位存款類業務，均為一般關聯交易。

二、2022年主要法人關聯方授信類關聯交易情況

（一）江西省交通投資集團有限責任公司

江西省交通投資集團有限責任公司為本行第一大股東，持股佔比15.56%，為本行關聯方。2022年度江西省交通投資集團有限責任公司及其關聯方在本行發生重大關聯交易1筆，金額49.5億元。具體明細如下：

根據2022年8月26日第三屆董事會第二次會議決議，同意江西省交通投資集團有限責任公司存量集團授信額度49.5億元，覆評有效期一年，具體額度分配如下：一是江西省交通工程集團有限公司1.5億元；二是江西省高速公路物資有限公司12億元；三是江西省交通投資集團有限責任公司29億元；四是江西省高速公路投資集團材料有限公司7億元。在集團授信總額度不增加的情況下，集團（關聯）客戶間可額度調劑。集團內部（關聯）客戶授信需單筆上報總行審批，並向關聯交易控制委員會報備。

截至2022年末，江西省交通投資集團有限責任公司及其關聯方在本行授信餘額39.23億元。

(二) 江西省金融控股集團有限公司

江西省金融控股集團有限公司為本行第二大股東，持股佔比5.77%，為本行關聯方。2022年度江西省金融控股集團有限公司及其關聯方在本行發生重大關聯交易2筆，金額100億元。具體明細如下：

1. 根據2022年4月12日第二屆董事會2022年第七次臨時會議決議，同意江西省金融控股集團有限公司存量集團授信額度50億元，期限一年，具體額度分配如下：一是江西省金融控股集團有限公司存量授信額度12億元（目前授信額度14.75億元，集團公司同意切分2.75億元額度由其關聯公司使用）；二是江西省金融資產管理股份有限公司存量授信額度8.5億元；三是江西金資供應鏈金融服務有限公司存量授信額度3億元；四是江西省信用融資擔保集團股份有限公司存量授信額度14億元；五是江西省普惠融資擔保有限公司存量授信額度2.2億元（目前授信額度4.2億元，公司同意切分2億元額度由其關聯公司使用）；六是全南縣恒邦置業有限公司存量授信額度2億元；七是江西星森國際貿易有限公司存量授信額度0.5億元；八是江西省金控外貿集團股份有限公司存量授信額度1億元；九是江西省金控融資租賃股份有限公司部分新增授信額度2億元（目前授信額度0.6億元；部分新增1.4億元，新增部分額度由集團公司及關聯公司切分存量授信額度）；十是江西省金控城鎮開發投資有限公司存量授信額度0.65億元；十一是江西金控供應鏈服務有限公司存量授信額度0.8億元；十二是預留額度3.35億元（由集團公司及關聯公司切分存量授信額度），用於集團的關聯公司使用。在集團授信總額度不增加的情況下，集團（關聯）客戶間可額度調劑。集團內部（關聯）客戶授信需單筆上報總行審批，並向關聯交易控制委員會報備。

2. 根據2022年11月23日第三屆董事會第六次(臨時)會議決議,同意江西省金融控股集團有限公司存量集團授信額度50億元,覆評有效期一年,具體額度分配如下:一是江西省金融控股集團有限公司授信額度13.35億元;二是江西省金融資產管理股份有限公司授信額度8.5億元;三是江西省財通供應鏈金融集團有限公司授信額度3億元;四是江西省信用融資擔保集團股份有限公司授信額度14億元;五是江西省普惠融資擔保有限公司授信額度4.2億元;六是全南縣恒邦置業有限公司授信額度2億元;七是江西星森國際貿易有限公司授信額度0.5億元;八是江西省金控外貿集團股份有限公司授信額度1億元;九是江西省金控實業發展有限公司授信額度2億元;十是江西省金控城鎮開發投資有限公司授信額度0.65億元;十一是江西金控供應鏈服務有限公司授信額度0.8億元。在集團授信總額度不增加的情況下,集團(關聯)客戶間可額度調劑。集團內部(關聯)客戶授信需單筆上報總行審批,並向關聯交易控制委員會報備。

截至2022年末,江西省金融控股集團有限公司及其關聯方在本行授信餘額26.23億元。

(三) 南昌市政公用集團有限公司

南昌市政公用集團有限公司(曾用名:南昌市政公用投資控股有限責任公司,2022年6月名稱變更)為本行股東,持股佔比0.49%,並向本行第二屆董事會派駐董事(鄧建新先生)。鄧建新先生於2022年6月任期屆滿後離任,卸任後南昌市政公用集團有限公司未再派駐董事,但按照中國銀行保險監督管理委員會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》要求,根據實質重於形式原則,該名派駐董事卸任後12個月內保留認定南昌市政公用集團有限公司為本行關聯方。2022年度南昌市政公用集團有限公司及其關聯方在本行發生重大關聯交易2筆,金額98.9976億元。具體明細如下:

1. 根據2022年2月18日第二屆董事會2022年第三次臨時會議決議，同意南昌市政公用投資控股有限責任公司集團授信額度49.9976億元（存量47.4976億元，新增2.5億元），期限一年，具體額度分配如下：一是南昌市政公用投資控股有限責任公司授信額度32億元（目前授信額度35億元，集團公司同意切分3億元額度由其關聯公司使用）；二是南昌水業集團福興數字科技有限公司存量授信額度0.0996億元；三是江西洪城給排水環保設備技術有限責任公司存量授信額度0.798億元；四是江西南昌公共交通運輸集團有限責任公司存量授信額度5億元；五是南昌市政建設集團有限公司存量授信額度0.5億元；六是南昌市燃氣集團有限公司存量授信額度0.4億元；七是南昌水業集團有限責任公司存量授信額度5億元；八是南昌公交洪城汽車運輸服務有限公司存量授信額度0.05億元；九是江西贛江新區公共交通運輸有限公司存量授信額度0.05億元；十是南昌市政公用生態農業有限公司存量授信額度0.1億元；十一是江西長運股份有限公司存量授信額度0.5億元；十二是預留新增額度5.5億元，用於集團的關聯公司使用。在集團授信總額度不增加的情況下，集團（關聯）客戶間可額度調劑。集團內部（關聯）客戶授信需單筆上報總行審批，並向關聯交易控制委員會報備。
2. 根據2022年11月23日第三屆董事會第六次（臨時）會議決議，同意南昌市政公用集團有限公司存量集團授信額度49億元，覆評有效期一年，具體額度分配如下：一是南昌市政公用集團有限公司授信額度32億元；二是南昌水業集團有限責任公司授信額度5億元；三是南昌水業集團福興數字科技有限公司授信額度0.1億元；四是江西洪城給排水環保設備技術有限責任公司授信額度0.8億元；五是南昌市政工程開發集團有限公司授信額度2億元；六是南昌市政建設集團有限公司授信額度0.45億元；七是江西長運股份有限公司授信額度0.5億元；八是南昌市青雲譜區國有商業貿易有限公司授信額度0.5億元；九是江西贛江新區公共交通運輸有限公司授信額度0.05億元；十是江西南昌公共交

通運輸集團有限責任公司授信額度4億元；十一是南昌公交洪城汽車運輸服務有限公司授信額度0.05億元；十二是南昌市燃氣集團有限公司授信額度0.4億元；十三是南昌市政公用生態農業有限公司授信額度0.1億元；十四是江西省匯雲傑實業有限公司授信額度1億元；十五是南昌市凱華建築工程有限公司授信額度2億元；十六是預留額度0.05億元。在集團授信總額度不增加的情況下，集團（關聯）客戶間可額度調劑。集團內部（關聯）客戶授信需單筆上報總行審批，並向關聯交易控制委員會報備。

截至2022年末，南昌市政公用集團有限公司及其關聯方在本行授信餘額38.56億元。

（四）江西金融租賃股份有限公司

本行為江西金融租賃股份有限公司最大股東，持股佔比75.74%，其為本行關聯方。2022年度江西金融租賃股份有限公司在本行發生重大關聯交易1筆，金額49億元。具體明細如下：

根據2022年4月29日第二屆董事會2022年第八次臨時會議決議，同意江西金融租賃股份有限公司授信額度49億元，期限一年，其中信用業務額度49億元，具體如下：一是資金類39億元（存量授信額度31億元，新增授信額度8億元）；二是票據業務類10億元（存量授信額度4億元，新增授信額度6億元）。

截至2022年末，江西金融租賃股份有限公司在本行授信餘額25.5億元。

(五) 江西銅業股份有限公司

江西銅業股份有限公司為本行股東，持股佔比為2.32%，並向本行第三屆監事會派駐監事（周敏輝先生），為本行關聯方。2022年度其關聯方江西銅業集團有限公司在本行發生重大關聯交易1筆，金額27億元。具體明細如下：

根據2022年8月26日第三屆董事會第二次會議決議，同意江西銅業集團有限公司存量集團授信額度27億元，覆評有效期一年，具體額度分配如下：一是江西銅業集團有限公司授信20億元；二是江西銅業鉛鋅金屬有限公司授信7億元。在集團授信總額度不增加的情況下，集團（關聯）客戶間可額度調劑。集團內部（關聯）客戶授信需單筆上報總行審批，並向關聯交易控制委員會報備。

截至2022年末，江西銅業股份有限公司及其關聯方在本行授信餘額1.69億元。

(六) 贛商聯合（江西）有限公司

贛商聯合（江西）有限公司為本行股東，持股佔比為2.46%，並向本行第二屆監事會派駐監事（于晗先生）。于晗先生於2022年6月任期屆滿後離任，卸任後贛商聯合（江西）有限公司未再派駐監事，但按照中國銀行保險監督管理委員會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》要求，根據實質重於形式原則，該名派駐監事卸任後12個月內保留認定贛商聯合（江西）有限公司為本行關聯方。2022年度贛商聯合（江西）有限公司及其關聯方未與本行發生重大關聯交易。

截至2022年末，贛商聯合（江西）有限公司及其關聯方在本行授信餘額11.39億元。

(七) 中國煙草總公司江西省公司

中國煙草總公司江西省公司為本行股東，持股佔比為4.37%，並向本行第三屆董事會派駐董事（卓莉萍女士），為本行關聯方。2022年度中國煙草總公司江西省公司及其關聯方未與本行發生重大關聯交易。

截至2022年末，中國煙草總公司江西省公司及其關聯方在本行無授信餘額。

三、關聯交易定價情況

2022年本行發生的關聯交易類型為授信業務、租賃業務、服務採購類業務、存款業務等，授信業務品種主要包括貸款、銀承、債券等，定價方式根據客戶的評級和風險情況，按照本行定價管理辦法確定相應價格，交易收益為利息收入、中間業務收入等。關聯交易的定價均遵循一般商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，確保關聯交易的合法性和公允性。

四、關聯交易審批流程

一般關聯交易本行按季度以書面形式匯總向董事會關聯交易控制委員會進行報備。

重大關聯交易由本行關聯交易控制委員會審查後，提交董事會批准，在簽訂交易協議後15個工作日內報告監管機構。

本行關聯交易符合原《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》（已於2022年3月1日廢止）、《銀行保險機構關聯交易管理辦法》及本行《江西銀行股份有限公司關聯（連）交易管理辦法（2022年版）》等相關規定和要求。



JIANGXI BANK CO., LTD.*

江西銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1916)

2022年度股東週年大會通告

茲通告江西銀行股份有限公司*（「本行」）2022年度股東週年大會（「股東週年大會」）謹定於2023年5月30日（星期二）上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室舉行，以審議並酌情批准下列決議案：

普通決議案

1. 審議並批准2022年度董事會工作報告
2. 審議並批准2022年度監事會工作報告
3. 審議並批准2022年度財務決算報告
4. 審議並批准2023年度財務預算方案
5. 審議並批准2022年度利潤分配方案
6. 審議並批准2023年度資本性支出計劃
7. 審議並批准聘請2023年審計機構

通報事項

8. 2022年度關聯交易情況專項報告

承董事會命
江西銀行股份有限公司*
董事長
曾暉

中國，南昌，2023年4月21日

截至本通告日期，本行董事會成員包括執行董事曾暉女士及駱小林先生；非執行董事喻旻昕先生、卓莉萍女士、鄧永航先生、熊潔敏女士及李水平先生；以及獨立非執行董事黃顯榮先生、王芸女士、楊愛林先生及劉興華先生。

* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

附註：

1. 根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)，股東週年大會上所有決議案將以投票方式進行表決(除主席決定容許以舉手方式表決有關程序或行政事宜的決議案外)。投票結果將按照《上市規則》規定刊載於香港聯交所(www.hkexnews.hk)及本行(www.jx-bank.com)網站。

2. 暫停辦理股份過戶登記及出席股東週年大會及於股東週年大會上投票之資格

為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自2023年4月30日(星期日)起至2023年5月30日(星期二)止期間(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。於2023年5月30日(星期二)名列本行股東名冊的股東將有權出席股東週年大會並可於會上投票。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2023年4月28日(星期五)下午4時30分前，交回(就內資股股東而言)本行董事會辦公室(地址為中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈)或(就H股股東而言)本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)，以作登記。

3. 暫停辦理股份過戶登記及領取2022年度末期股息之資格

本行董事會已建議每股人民幣0.05元(含稅)，合計人民幣3.012億元(含稅)的2022年度末期股息(「2022年度末期股息」)。如獲股東週年大會批准，2022年度末期股息將支付予在2023年6月8日(星期四)名列本行股東名冊的股東。2022年度末期股息預期將於2023年7月28日(星期五)派發予股東。

本行H股股東名冊將於2023年6月3日(星期六)至2023年6月8日(星期四)(包括首尾兩日)止期間暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理H股股份過戶手續。為符合資格領取2022年度末期股息，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2023年6月2日(星期五)下午4時30分前，送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

4. 委任代表

凡有權出席股東週年大會並於會上表決之股東，均可委任一名或多名(倘其持有本行兩股或以上每股面值人民幣1.00元的已發行股份)代表(毋須為本行股東)代其出席股東週年大會並於會上表決。

有關代表必須以委任書委任。有關委任書須由委任人或其正式書面授權代表簽署。倘委任人為法人，則委任書須以法人印鑒或其董事或正式書面授權代表簽署。倘委任代表之委任書由委任人之授權人士簽署，則有關授權簽署委任書之授權書或其他授權文件須經公證證明，並須與委任書同時送達。股東委任代表之委任書最遲必須於股東週年大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間前24小時(即2023年5月29日(星期一)上午9時30分前)送達(就H股股東而言)本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓或(就內資股股東而言)本行董事會辦公室，地址為中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈。

填妥及交回委任書後，閣下仍可依願親身出席股東週年大會或其任何續會，並於會上投票，而在此情況下，委任書將被視為已撤回。

如屬任何股份聯名登記持有人，其中任何一名聯名登記持有人可就該股份親身或委派代表在股東週年大會上投票，猶如其為唯一有權投票的持有人，惟倘若超過一名聯名登記持有人親身或委派代表出席股東週年大會，則只有在股東名冊上就該股份排名首位的該名聯名登記持有人（不論是親身或委派代表）的投票會被接受為代表聯名股東的唯一表決。

5. 其他事項

- (i) 股東週年大會將採用現場投票的參會表決方式。
- (ii) 股東或其代表出席股東週年大會（或其任何續會），應出示其身份證明文件。如公司股東的法人代表或有關公司股東正式授權的任何其他人士出席股東週年大會（或其任何續會），該名法人代表或其他人士必須出示其身份證明文件及指派為法人代表的證明文件或有效授權文件（視情況而定）。
- (iii) 股東週年大會預計不會超過半個工作日。出席會議之股東及代表須自行負責交通及住宿費用。
- (iv) 香港中央證券登記有限公司郵寄地址及聯絡方式為：

香港
灣仔
皇后大道東183號合和中心
17M樓

電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

本行董事會辦公室郵寄地址及聯絡方式為：

中國
江西省南昌市
紅谷灘區金融大街699號
江西銀行大廈

電話：(86) 791 86791008 / (86) 791 86791009
傳真：(86) 791 86771100

- 6. 上述提呈股東週年大會審議和批准的決議案詳情將載於本行日期為2023年4月21日的股東週年大會通函。股東亦應參閱本行適時刊發的2022年度報告，該年報載有本行2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、經審計2022年度財務報表及2022年度利潤分配方案。