
此乃要件 請即處理

閣下如對本補充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，應立即將本補充通函交予買主或承讓人，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補充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補充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。



開展轉股協議存款業務補充其他 一級資本及根據特別授權發行股份

本補充通函應與本行日期為2021年4月30日的2020年度股東週年大會及2021年第一次H股類別股東會議通函及日期為2021年4月21日的2020年度股東週年大會通告及2021年第一次H股類別股東會議通告一併閱讀。董事會函件載於本補充通函第4頁至第24頁。

本行將於2021年5月21日(星期五)上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室依次召開股東週年大會、內資股類別股東會議及H股類別股東會議。股東週年大會通告及H股類別股東大會通告已刊發於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

不論閣下是否有意出席股東週年大會及／或類別股東會議，及／或於股東週年大會及／或類別股東會議上投票，均須根據本行刊發於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)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及／或類別股東會議指定舉行時間24小時前(即2021年5月20日(星期四)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及／或類別股東會議(或其任何續會)或於會上投票的權利。

本補充通函以中、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。

2021年5月6日

目 錄

	頁碼
釋義	1
董事會函件	4

釋 義

於本補充通函中，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 「2020年度股東週年大會」	指	本行擬於2021年5月21日（星期五）上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室舉行的2020年度股東週年大會
「《協議》」	指	經股東週年大會及類別股東會議批准的情況下，本行擬與江西省財政廳簽署的《專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議》
「H股類別股東會議」或 「2021年第一次H股 類別股東會議」	指	本行擬於2021年5月21日（星期五）緊隨股東週年大會及2021年第一次內資股類別股東會議或任何續會結束後假座中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室舉行的2021年第一次H股類別股東會議
「內資股類別股東會議」或 「2021年第一次內資股 類別股東會議」	指	本行擬於2021年5月21日（星期五）緊隨股東週年大會或任何續會結束後假座中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室舉行的2021年第一次內資股類別股東會議
「類別股東會議」	指	內資股類別股東會議及H股類別股東會議
「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

釋 義

「董事會」	指	本行董事會
「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	本行及其子公司
「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
「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
「最後實際可行日期」	指	2021年4月30日，即本補充通函付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「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
「股份」	指	內資股及H股

釋 義

「股東」 指 本行股東

「%」 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。



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)

執行董事：

陳曉明先生(董事長)

羅焱先生

徐繼紅先生

非執行董事：

闕泳先生

李占榮先生

劉桑林先生

鄧健新先生

卓莉萍女士

獨立非執行董事：

張蕊女士

張旺霞女士

黃顯榮先生

王芸女士

敬啟者：

中國註冊辦事處：

中國

江西省

南昌市

紅谷灘新區

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

開展轉股協議存款業務補充其他 一級資本及根據特別授權發行股份

一. 緒言

本補充通函應與本行日期為2021年4月30日的2020年度股東週年大會及2021年第一次H股類別股東會議通函及日期為2021年4月21日的2020年度股東週年大會通告及2021年第一次H股類別股東會議通告一併閱讀。

本補充通函旨在向閣下提供有關本行開展轉股協議存款業務補充其他一級資本及根據特別授權發行股份之議案的相關資料，使閣下可於股東週年大會及類別股東會議上就投票贊成或反對提呈大會審議的該議案作出知情的決定。

二. 股東週年大會及類別股東會議處理的事務

10. 開展轉股協議存款業務補充其他一級資本及根據特別授權發行股份

為積極落實政府人民幣2,000億元專項債政策，增強本行的資本實力，提升風險抵抗水平，本行擬開展轉股協議存款業務用於補充其他一級資本，現擬定方案主要內容如下：

(1) 背景

2020年7月1日，國務院總理李克強主持召開國務院常務會議，會議決定在2020年新增地方政府專項債券限額中安排一定額度，允許地方政府依法依規通過認購可轉換債券等方式，探索合理補充中小銀行資本金新途徑，以增強其服務小微企業、支持保就業能力。

根據上述政策及安排，財政部已在2020年新增地方政府專項債務限額中安排人民幣2,000億，用於地方政府認購合格資本工具或者以注資的方式向中小銀行階段性補充資本金。按照省財政廳統一部署，本行擬申請開展不超過人民幣39億元的轉股協議存款業務對接地方政府專項債券資金，全額補充其他一級資本。

(2) 轉股協議存款的含義及必要性

(1) 轉股協議存款的含義

轉股協議存款是一種補充中小銀行資本的創新資本工具，它是將可用於補充中小銀行資本的地方政府債券資金以存款的形式注入目標銀行，補充目標銀行資本，同時轉股協議存款認購主體與目標銀行簽訂協議，約定

在滿足轉股條件時，轉為普通股，或者在轉股協議存款到期或可贖回後由目標銀行還本付息。

(II) 轉股協議存款的必要性

隨着利率市場化的深入，中小銀行面臨競爭加劇。特別是在2020年新冠疫情之後，中小銀行面臨的外部環境更加複雜。因此，利用專項債資金發行轉股協議存款，補充本行其他一級資本，穩定長期和核心負債，是進一步提升金融服務能力的有效途徑。

(3) 轉股協議存款的基本要素

定向發行對象：江西省財政廳或其指定機構。

額度：不超過人民幣39億元。

利率：轉股前，轉股協議存款利率與對應的地方政府專項債券發行利率適配。根據江西省地方政府近期債券發行的利率情況，專項債券的利率範圍預計為2.5%至4.5%。如屆時專項債券的利率超出該範圍，本行將另行提交股東大會審議批准。

還本付息：按轉股協議存款分批到期要求，分批次設定存款期限。其中6年期人民幣8億元、7年期人民幣8億元、8年期人民幣8億元、9年期人民幣8億元、10年期人民幣7億元。轉股協議存款每半年付息一次，利率與對應的地方政府專項債券發行利率適配。

用途：補充本行其他一級資本¹。

¹ 根據中國銀行業監督管理委員會（現已更名為中國銀行保險監督管理委員會）發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，商業銀行總資本包括核心一級資本、其它一級資本和二級資本。其它一級資本包括：其它一級資本工具及其溢價和少數股東資本可計入部分。

董事會函件

核心轉股條款：當本行核心一級資本充足率低於5.125%，及滿足《協議》載列的其他條件，協議存款階段性轉為普通股，計入核心一級資本。

具體而言，根據《協議》，轉股協議存款轉為本行普通股股份須同時滿足如下條件：(i)本行核心一級資本充足率低於5.125%；(ii)江西省財政廳同意轉股；及(iii)所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部分持股或終止轉股。鑒於本行H股上市時已申請且香港聯交所已批准豁免本行嚴格遵守上市規則第8.08(1)條的規定，據此，本行最低公眾持股量為以下較高者：(i)20%；及(ii)緊隨超額配股權全部或部分獲行使後公眾所持H股的百分比。於最後實際可行日期，公眾所持本行H股的數量約佔本行已發行股本總額的22.33%（「最低公眾持股量」），即為本行H股上市時緊隨超額配股權全部或部分獲行使後公眾所持H股的百分比。在此情形下，為符合上市規則有關最低公眾持股量的要求，根據轉股協議存款方案及《協議》所轉換的本行普通股股份僅能為在境外發行並在香港聯交所主板上市的本行H股，每股面值人民幣一元。

轉股價格：以批准轉股協議存款的董事會決議日（即2021年3月26日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價和本次轉股協議存款轉股時清產核資後的合併報表口徑歸屬母公司所有者的每股淨資產的孰高值為基準確定。並設置初始轉股價格調整規則（詳見下文「iv轉股價格」）。

具體而言，根據《協議》，轉股價格以批准轉股協議存款的董事會決議日（即2021年3月26日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價（前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價=前二十個交易日本行H股普通股股票交易總額／該二十個交易日本行H股普通股股票交易總量），並按照董事會決議當日國家外

匯管理局公佈的人民幣對港元匯率中間價折算為人民幣後的價格（「初始轉股價格」），即初始轉股價格3.29港元（約合人民幣2.78元），和本次轉股協議存款轉股時清產核資後的合併報表口徑歸屬母公司所有者的每股淨資產的孰高值為基準確定。本行截至2020年12月31日合併報表口徑歸屬母公司所有者的每股淨資產為人民幣5.85元，僅供參考。

轉股協議存款的初始轉股價格之釐定基準乃參考中國證券監督管理委員會《上市公司證券發行管理辦法》等法律法規，境內銀行發行的境內和境外優先股（補充其他一級資本）轉股條款中的轉股價格基本均參考定價基準日前20個交易日的交易均價確定。

轉股協議存款初始轉股價人民幣2.78元：

- ① 與董事會決議日期（即2021年3月26日）前5個交易日本行H股均價相等；
- ② 與董事會決議日期（即2021年3月26日）前10個交易日本行H股均價相等；
- ③ 較董事會決議日期（即2021年3月26日）前30個交易日本行H股均價折讓約0.36%；
- ④ 較董事會決議日期（即2021年3月26日）前90個交易日本行H股均價折讓約2.16%；
- ⑤ 較董事會決議日期（即2021年3月26日）當日本行H股均價折讓約0.72%；
- ⑥ 較最後實際可行日期（即2021年4月30日）前5個交易日本行H股均價溢價約0.72%；
- ⑦ 較最後實際可行日期（即2021年4月30日）當日本行H股均價折讓約2.88%。

本行董事會認為初始轉股價乃參照本行H股市場價格，屬公平合理。

董事會函件

因此，在上述條件下，以預計較低轉股價格人民幣2.78元測算，轉股協議存款的轉股情形可出現以下之一：

- (I) 若在專項債發行日後6年(含)內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣39億元

假設符合最低公眾持股量的情況下，不通過獨立第三方全部或部份持有所轉換的H股，而僅由江西省財政廳或其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股的情形下，共轉為本行152,126,221股H股，緊隨轉股前後本行的股權架構如下：

	截至最後實際可行日期		緊隨轉股實施後	
	股份數目	佔全部 已發行股份的 概約百分比	股份數目	佔全部 已發行股份的 概約百分比
內資股				
江西省高速公路投資集團 有限責任公司	937,651,339	15.56%	937,651,339	15.18%
江西省金融控股集團有限 公司及其緊密聯繫人	459,337,688	7.62%	459,337,688	7.44%
中國煙草總公司江西省公司	263,000,000	4.37%	263,000,000	4.26%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司	241,088,500	4.00%	241,088,500	3.90%
其他內資股持有人	2,777,699,374	46.11%	2,777,699,374	44.97%
已發行內資股總數	4,678,776,901	77.67%	4,678,776,901	75.75%
H股				
江西省財政廳或其緊密聯繫人	–	–	152,126,221	2.46%
其他獨立第三方H股持有人	1,345,500,000	22.33%	1,345,500,000	21.78%
已發行H股總數	1,345,500,000	22.33%	1,497,626,221	24.25%
已發行總股數	6,024,276,901	100%	6,176,403,122	100%

董事會函件

註：

1. 江西省高速公路投資集團有限責任公司為國有法人股。江西省高速公路投資集團有限責任公司的控股股東為江西省交通運輸廳，實際控制人為江西省交通運輸廳。
2. 江西省金融控股集團有限公司為國有法人股。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省行政事業單位資產管理中心，資產管理中心由江西省財政廳全資擁有。於最後實際可行日期，江西省金融控股集團有限公司持有本行347,546,956股內資股，江西省財政廳持有本行45,000,000股內資股，江西省財政投資管理公司（為江西省財政廳的緊密聯繫人）持有本行12,969,590股內資股，江西省行政事業資產集團有限公司（為江西省財政廳的緊密聯繫人）持有本行53,821,142股內資股。
3. 中國煙草總公司江西省公司與其全資子公司江西省錦峰投資管理有限責任公司，合併持有本行股份263,000,000股，為國有法人股。中國煙草總公司江西省公司控股股東為中國煙草總公司，實際控制人為中國煙草總公司。
4. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉經濟技術開發區管理委員會。
5. 於最後實際可行日期，本行總股本為6,024,276,901股，包括4,678,776,901股內資股和1,345,500,000股H股。就本行和董事合理查詢後所知，本行已發行H股均由公眾人士持有。
6. 若出現算術結果與所列數字計算所得不符，均為四捨五入所致。

董 事 會 函 件

假設符合最低公眾持股量的情況下，存款金額悉數轉股，即共轉為本行1,402,877,697股H股，江西省財政廳及其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股，即152,126,221股H股，並指定其他獨立第三方持有剩餘所轉換的H股，即1,250,751,477股H股，緊隨轉股前後本行的股權架構如下：

	截至最後實際可行日期		緊隨轉股實施後	
	股份數目	佔全部 已發行股份的 概約百分比	股份數目	佔全部 已發行股份的 概約百分比
內資股				
江西省高速公路投資集團有限責任公司	937,651,339	15.56%	937,651,339	12.62%
江西省金融控股集團有限公司及其 緊密聯繫人	459,337,688	7.62%	459,337,688	6.18%
中國煙草總公司江西省公司	263,000,000	4.37%	263,000,000	3.54%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司	241,088,500	4.00%	241,088,500	3.25%
其他內資股持有人	2,777,699,374	46.11%	2,777,699,374	37.40%
已發行內資股總數	4,678,776,901	77.67%	4,678,776,901	63.00%
H股				
江西省財政廳或其緊密聯繫人	-	-	152,126,221	2.05%
其他獨立第三方H股持有人	1,345,500,000	22.33%	2,596,251,477	34.96%
已發行H股總數	1,345,500,000	22.33%	2,748,377,698	37.00%
已發行總股數	6,024,276,901	1.00%	7,427,154,599	1.00%

- (II) 若在專項債發行日後6-7年(含)內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣31億元

假設符合最低公眾持股量的情況下，不通過獨立第三方全部或部分持有所轉換的H股，而僅由江西省財政廳或其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股的情形下，共轉為本行152,126,221股H股，緊隨轉股後，本行總股本為6,176,403,122股，包括4,678,776,901股內資股和1,497,626,221股H股。屆時本行公眾持股量為24.25%，符合最低公眾持股量的要求。

假設符合最低公眾持股量的情況下，存款金額悉數轉股，即共轉為本行1,115,107,913股H股，江西省財政廳及其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股，即152,126,221股H股，並指定其他獨立第三方持有剩餘所轉換的H股，即962,981,692股H股。緊隨轉股後，本行總股本為7,139,384,814股，包括4,678,776,901股內資股和2,460,607,913股H股。屆時本行公眾持股量為34.47%，符合最低公眾持股量的要求。

- (III) 若在專項債發行日後7-8年(含)內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣23億元

假設符合最低公眾持股量的情況下，不通過獨立第三方全部或部分持有所轉換的H股，而僅由江西省財政廳或其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股的情形下，共轉為本行152,126,221股H股，緊隨轉股後，本行總股本為6,176,403,122股，包括4,678,776,901股內資股和1,497,626,221股H股，本行公眾持股量為24.25%，符合最低公眾持股量的要求。

假設符合最低公眾持股量的情況下，存款金額悉數轉股，即共轉為本行827,338,129股H股，江西省財政廳及其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股，即152,126,221股H股，並指定其他獨立第三方持有剩餘所轉換的H股，即675,211,908股H股。緊隨轉股後，本行總股本為6,851,615,030股，包括4,678,776,901股內資股和2,172,838,129股H股。屆時本行公眾持股量為31.71%，符合最低公眾持股量的要求。

(IV) 若在專項債發行日後8-9年(含)內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣15億元

假設符合最低公眾持股量的情況下，不通過獨立第三方全部或部分持有所轉換的H股，而僅由江西省財政廳或其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股的情形下，共轉為本行152,126,221股H股，緊隨轉股後，本行總股本為6,176,403,122股，包括4,678,776,901股內資股和1,497,626,221股H股，本行公眾持股量為24.25%，符合最低公眾持股量的要求。

假設符合最低公眾持股量的情況下，存款金額悉數轉股，即共轉為本行539,568,345股H股，江西省財政廳及其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股，即152,126,221股H股，並指定其他獨立第三方持有剩餘所轉換的H股，即387,442,124股H股。緊隨轉股後，本行總股本為6,563,845,246股，包括4,678,776,901股內資股和1,885,068,345股H股。屆時本行公眾持股量為28.72%，符合最低公眾持股量的要求。

(V) 若在專項債發行日後9-10年(含)內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣7億元

假設符合最低公眾持股量的情況下，不通過獨立第三方全部或部分持有所轉換的H股，而僅由江西省財政廳或其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股的情形下，共轉為本行152,126,221股H股，緊隨轉股後，本行總股本為6,176,403,122股，包括4,678,776,901股內資股和1,497,626,221股H股，本行公眾持股量為24.25%，符合最低公眾持股量的要求。

假設符合最低公眾持股量的情況下，存款金額悉數轉股，即共轉為本行251,798,561股H股，江西省財政廳及其緊密聯繫人最大程度持有所轉換的H股，即152,126,221股H股，並指定其他獨立第三方持有剩餘所轉換的H股，即99,672,340股H股。緊隨轉股後，本行總股本為6,276,075,462股，包括4,678,776,901股內資股和1,597,298,561股H股。屆時本行公眾持股量為25.45%，符合最低公眾持股量的要求。

綜上，轉股協議存款在符合轉股條件的情況下，可最多轉為本行1,402,877,697股H股（約佔本行擴大後總股本的18.89%），每股面值人民幣1元。基於該情況及人民幣2.78元的換股價，理論攤薄影響為0.51%。本行將於簽署《協議》及完成轉股協議存款時確保遵守上市規則第7.27B條理論攤薄影響的規定。

經股東週年大會及類別股東大會批准後，轉股協議存款業務實施無須提交中國證券監督管理委員會及中國銀行保險監督管理委員會批准。

(4) 授權事項

本議案提請股東週年大會及類別股東會議審議。本行將於股東週年大會及類別股東會議批准之日起三個月內與江西省財政廳簽署《協議》。待股東週年大會及類別股東會議審議通過後，將由董事會授權高級管理層根據以上轉股協議存款發行計劃，結合江西省財政廳和監管部門要求，適時開展相關工作包括根據本行股票上市地監管機構的要求對本方案和有關協議作出修改。同時由董事會授權高級管理層辦理以上轉股協議存款發行的相關具體事宜，包括但不限於：向財政部門和監管機構報送發行材料、確定具體存款規模、存入時間、存款期限、存款利率、安排存款還本付息及其他相關事宜、簽署雙方達成的涉及轉股協議存款的一切相關法律文件等，並根據財政部門和監管機構的要求進行適當調整。就該事項的具體安排，本行將遵守上市規則等適用的股份上市地規則和法規。上述授權期限自股東週年大會及類別股東會議批准之日起三個月之內有效。

(5) 專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議（「《協議》」）

i 主要內容

江西省財政廳擬通過轉股協議存款的方式，補充本行一級資本，具體內容如下：

- ① 江西省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後，由江西省財政廳按照《協議》約定，以協議存款的形式存入江西省財政廳在本行開立的人民幣單位存款專用賬戶；

- ② 在本行核心一級資本充足率低於5.125%且經江西省財政廳同意後，江西省財政廳依法依規和按照《協議》約定將協議存款轉為本行普通股（詳見下文「iii 轉股條件」）；
- ③ 未滿足轉股條件時，轉股協議存款到期後由本行按照《協議》約定還本付息；
- ④ 轉股協議存款存續期間，本行應於每季度首月15日之前將上季度核心一級資本充足率變動情況通報江西省財政廳；當本行核心一級資本充足率降至7.5%時，觸發事件發生預警，本行應及時通報江西省財政廳情況，並制定應急預案，積極採取緊急措施，增加抵禦風險能力，避免觸發事件的發生。

《協議》期限自專項債券發行日起至以下較早者止：(i)江西省財政廳持有轉股股份並退出之日，(ii)專項債券到期日，或(iii)自專項債券發行日起10年屆滿之日。

ii 協議存款約定

江西省財政廳擬向本行以轉股協議存款方式分五筆存入資金共計人民幣39億元（實際金額以省政府批准下達的補充本行資本金地方政府專項債券金額為準）。

《協議》中轉股協議存款的利率為固定利率，年利率（考慮稅收因素之後）以對應的地方政府專項債券實際發行利率為準。《協議》項下存款每半年付息一次，轉股協議存款付息日比專項債付息日提前至少10個工作日。利息支付以轉賬方式劃入江西省財政廳當地國庫，本行的劃款憑證為已付利息的有效憑證。

轉股協議存款起息日按專項債券資金的起息日計算，到期日以轉股完成日或專項債券到期日作為停止計息日。存入期與專項債券資金起息日的期差利息由本行承擔。

轉股協議存款分5筆存入，其中第一筆金額人民幣8億元，期限為6年；第二筆金額人民幣8億元，期限為7年；第三筆金額人民幣8億元，期限為8年；第四筆金額人民幣8億元，期限為9年；第五筆金額人民幣7億元，期限為10年。共計人民幣39億元。

iii 轉股條件

各方約定，轉股協議存款轉為本行普通股份須同時滿足如下條件：

- ① 本行核心一級資本充足率低於5.125%；
- ② 江西省財政廳同意轉股；
- ③ 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部分持股或終止轉股。

當上述條款情形滿足的情況下，江西省財政廳將轉股協議存款全部或部份轉為對本行股份入資，持股比例按照《協議》約定的轉股價格標準予以確認。

iv 轉股價格

轉股價格以批准轉股協議存款的董事會決議日（即2021年3月26日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價（前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價=前二十個交易日本行H股普通股股票交易總額／該二十個交易日本行H股普通股股票交易總量），並按照董事會決議當日國家外匯管理局公佈的人民幣對港元匯率中間價折算為人民幣後的價格（「**初始轉股價**

格」)，和本次轉股協議存款轉股時清產核資後的合併報表口徑歸屬母公司所有者的每股淨資產的孰高值為基準確定。

如果在董事會決議開展轉股協議存款業務日之後（轉股觸發事件發生日前），本行普通股發生送紅股、轉增股本、增發新股且發行價格低於發行前一年度末經審計每股淨資產（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股（不論價格低於發行前一年度末經審計每股淨資產與否）等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對初始轉股價格進行累積調整，但本行派發普通股現金股利的行為不會導致初始轉股價格的調整。具體調整方法如下：

送紅股或轉增股本： $P1 = P0 \times N/(N + n)$ ；

按低於每股淨資產的價格增發新股或配股： $P1 = P0 \times (N+k)/(N+n)$ ；
 $k = n \times A/M$ ；

其中： $P0$ 為調整前有效的轉股價格， N 為該次普通股送紅股、轉增股本、增發新股或配股前本行普通股總股本數， n 為該次普通股送紅股、轉增股本、增發新股或配股的新增股份數量， A 為增發新股或配股的價格； M 為增發新股或配股完成日期前一年度經審計每股淨資產，及 $P1$ 為調整後有效的轉股價格。

就配股而言（不論價格低於發行前一年度末經審計每股淨資產與否），其將增加本行股本總數，而每股權益將相應被攤薄。因此，需對初始轉股價格進行相應折讓，以確保所有股東的權益得到保障。

本行承諾於《協議》期限內不會發生低於每股淨資產增發新股。作為國有企業，為確保國有資產的增值保值及保護原有股東的利益，根據一般市場原則，本行不會以低於每股淨資產的發行價格增發股份。另外，除增發股份外，本行亦可採取包括發行資本類債券的其他多種途徑進行資金募集。因此，本行前述承諾不會影響本行未來募集資金的能力，符合本行及本行股東的整體利益。

因本次轉股協議存款轉股而增加的本行普通股股票享有與原普通股股票同等的權益，在普通股股利分配股權登記日登記在冊的所有普通股股東，均參與當期股利分配。

江西省財政廳將轉股協議存款全部或部份轉為所持本行股份(標的股份)，轉股數量=本次轉股協議存款本金金額/轉股價格，標的股份為普通股。

v 轉股實施

江西省財政廳與本行及本行股東(與轉股實施相關)按照《協議》約定的轉股標準與條件簽訂《增資協議》，轉股後江西省財政廳按實際持股份額與本行其他股東共同行使對本行的公司治理權利義務。

江西省財政廳與本行及本行股東(與轉股實施相關)簽訂《增資協議》並完成《公司章程》修訂，江西省財政廳存入本行的協議存款轉為對本行的增資入股資本金。

在股東名冊確定後，由本行負責在相應的公司登記機關辦理標的股份的公司變更相關登記手續，江西省財政廳將給予相應的協助、配合。

各方一致同意，協議存款作為轉股資金從江西省財政廳協議存款賬戶扣除之日起，本行對扣出部份不再支付轉股協議存款利息，本行的資本公積金、盈餘公積金、累計未分配利潤自轉股完成之日起，由轉股完成後的所有在冊股東按各自的股份比例共同享有。

vi 公司治理

《協議》約定的轉股完成後，為提升本行的公司治理能力，更好的化解風險，提升運營效率，本行及本行股東同意，江西省財政廳可在符合《公司章程》有關股東權利的規定的情況下委派1名董事，並進入風險管理委員會，履行股東職責。本條所約定的相關安排應符合法律法規及銀行業相關監管規定要求。有關委派須根據《公司章程》經董事會批准及股東大會批准後，方可作實。

vii 股份退出

江西省財政廳基於《協議》約定持有的目標股份，在市場化轉讓的原則下，由本行協調前五大國有股東按持股比例優先承接，實現轉股股份的退出。最終持股主體及受讓股份應符合香港聯交所相關規章制度，並以監管部門批覆為準。

本行應對江西省財政廳基於《協議》所約定持有的股份的相關轉讓工作進行協助配合。為免疑義，本行及前五大國有股東於此《協議》項下並無就股份退出有任何義務。

viii 違約責任

如本行向江西省財政廳提交虛假信息或資料、提供無效保證或承諾、或違反《協議》項下的任何一期還款義務，江西省財政廳可以選擇：

- ① 按照《協議》違約救濟措施的約定進行補救；
- ② 宣佈《協議》提前到期，自江西省財政廳宣佈提前到期之日起，本行應立即償還全部本金、利息和其他所有應付費用。

《協議》項下轉股協議存款到期（包括江西省財政廳根據《協議》相關條款宣佈《協議》提前到期），本行未支付或未全部支付協議存款本金、利息及其他應付費用，且江西省財政廳不選擇按照《協議》載列的轉股條件將相關存款轉為股份的，江西省財政廳有權對逾期未還本金、利息和費用按日計收罰息，罰息日利率為轉股協議存款的發行利率*2/全年天數。

本行有義務保證《協議》項下江西省財政廳的存款賬戶安全，按《協議》載列的相應分期存款的期限按期支付相應利息及配合江西省財政廳提取相應存款。如本行未能按約定支付利息，或無合理理由拒絕江西省財政廳取款要求，經江西省財政廳催告後，本行在江西省財政廳催告之日起5個工作日內仍未足額支付的，江西省財政廳有權解除《協議》，本行應立即償還全部或剩餘本金、利息和其他所有應付費用，並就江西省財政廳所受損失承擔賠償責任。

本行應按《協議》約定的時間還款。如本行經營不善發生虧損或虛盈實虧，危及轉股協議存款資金安全時，江西省財政廳有權提前收回轉股協議存款資金。

ix 生效和終止

《協議》自滿足下列條件之日起生效：

- ① 《協議》經各方法定代表人或授權代表簽字並加蓋公章；
- ② 《協議》獲本行股票上市地證監管機構批准和股東大會及類別股東會議審議通過；及
- ③ 《協議》項下的轉股協議存款及存款轉為標的股份權獲得有關政府部門或上級主管部門的批准（如需）。

《協議》於下列情形之一發生時終止：

- ① 經各方協商一致終止；
- ② 轉股協議存款由於不可抗力或者各方以外的其他客觀原因而不能實施；
- ③ 由於《協議》一方嚴重違反《協議》或適用法律的規定，致使《協議》的履行和完成成為不可能，在此情形下，其他方有權單方以書面通知方式終止《協議》。

(6) 轉股協議存款的上市規則之涵義

根據上市規則第19A.38條，轉股協議存款方案及發行股份的特別授權須遵守股東大會和類別股東會議批准的規定。

轉股協議存款方案及其特別授權已於2021年3月26日獲董事會審議及批准。概無董事於上述事宜中擁有重大權益，因此概無董事放棄就有關董事會決議案投票。

本行於緊隨最後實際可行日期前12個月未進行任何股本融資活動或發行任何股本證券。

本議案經由2021年3月26日召開的董事會會議審議通過，現分別提呈股東週年大會及類別股東會議以特別決議案方式審批批准。

三. 股東週年大會及類別股東會議

本行擬於2021年5月21日(星期五)上午9時30分假座中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈三樓會議室分別召開股東週年大會、內資股類別股東會議及H股類別股東會議，以審議及酌情通過股東週年大會及類別股東會議通告所載事項。有關代表委任表格、股東週年大會通告及H股類別股東大會通告於2021年4月21日(星期三)寄發並刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

不論閣下是否有意出席股東週年大會及／或類別股東會議，及／或於會上投票，均須根據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及／或類別股東會議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. 股東週年大會及類別股東會議之表決方式

根據上市規則第13.39(4)條的規定，股東於股東週年大會及／或類別股東會議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，其在股東大會及／或類別股東會議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. 暫停辦理股東登記及出席股東週年大會及類別股東會議並於會上投票之資格

根據上市規則第2.15條，若股東在某項交易或安排中有重大利益，則在有關股東大會上股東須就通過該項交易或安排的決議放棄表決權。於最後實際可行日期：

- (i) 本行股東江西省金融控股集團有限公司（「江西省金融控股」）持有本行347,546,956股內資股，江西省金融控股的控股股東為江西省行政事業單位資產管理中心（「資產管理中心」），而資產管理中心由江西省財政廳全資擁有；因此，江西省金融控股在《協議》及轉股協議存款方案中佔有重大利益，並將於股東週年大會及內資股類別股東會議上就批准《協議》及轉股協議存款方案有關的決議案放棄投票；江西省金融控股持有的放棄投票權股份數目合計為347,546,956股；

- (ii) 本行股東江西省財政廳持有本行45,000,000股內資股，因此，江西省財政廳在《協議》及轉股協議存款方案中佔有重大利益，並將於股東週年大會及內資股類別股東會議上就批准《協議》及轉股協議存款方案有關的決議案放棄投票；江西省財政廳持有的放棄投票權股份數目合計為45,000,000股；
- (iii) 本行股東江西省財政投資管理公司（「財政投資管理公司」）持有本行12,969,590股內資股，財政投資管理公司由江西省財政廳全資擁有，因此江西省財政投資管理公司在《協議》及轉股協議存款方案中擁有重大利益，並將於股東週年大會及內資股類別股東會議上就批准《協議》及轉股協議存款方案有關的決議案放棄投票；財政投資管理公司持有的放棄投票權股份數目合計為12,969,590股；
- (iv) 本行股東江西省行政事業資產集團有限公司（「行政事業資產集團」）持有本行53,821,142股內資股，江西省行政事業資產集團有限公司由江西省財政廳全資擁有，因此政事業資產集團在《協議》及轉股協議存款方案中擁有重大利益，並將於股東週年大會及內資股類別股東會議上就批准《協議》及轉股協議存款方案有關的決議案放棄投票；江西省行政事業資產集團有限公司持有的放棄投票權股份數目合計為53,821,142股。

除上述外，就本公司和董事合理查詢後所知，概無其他股東在提呈於股東週年大會及類別股東會議的決議案中有重大利益，而須在股東週年大會及類別股東會議就批准決議案放棄投票。

為確定有權出席股東週年大會及類別股東會議並於會上投票的股東名單，本行自2021年4月21日（星期三）起至2021年5月21日（星期五）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2021年5月21日（星期五）名列本行股東名冊的股東將有權出席股東週年大會及類別股東會議並可於會上投票。

董事會函件

為符合資格出席股東週年大會及類別股東會議並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2021年4月20日(星期二)下午4時30分前，交回(就H股股東而言)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)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新區金融大街699號)，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及類別股東會議上提呈的每一項普通及特別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及類別股東會議提呈的所有決議案。

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
陳曉明

中國，南昌，2021年5月6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。