

江西湾里农村商业银行股份有限公司 股票定向发行情况报告书

（江西省南昌市湾里区磨盘山北路18号）

2026年1月

目 录

释 义.....	2
第一节 本次发行基本情况.....	3
一、本次发行的基本情况.....	3
(一) 发行股份数量及募集资金总额.....	3
(二) 发行价格.....	3
(三) 认购方式.....	3
(四) 认购对象及认购股份数量.....	3
(五) 认购资金来源.....	3
(六) 现有股东优先认购情况.....	3
(七) 实际募集资金总额及投入安排.....	4
(八) 新增股份限售安排.....	4
(九) 募集资金专项账户的设立及保证募集资金合理使用的措施.....	4
二、本次股份发行履行的审批、核准程序.....	5
(一) 本次发行已经履行的程序.....	5
(二) 本次发行无需履行的审批、核准程序.....	8
第二节 本次发行前后相关情况对比.....	9
一、本次发行前后前十名股东持股数量、持股比例等比较情况.....	9
(一) 本次发行前, 前十名股东的持股情况.....	9
(二) 本次发行后, 前十名股东的持股情况.....	9
二、本次定向发行前后股本结构、股东人数、资产结构、业务结构、公司控制权、董事、监事和高级管理人员持股的变动情况.....	10
(一) 本次股票发行前后股本结构及股东人数变动情况.....	10
(二) 本次发行前后资产结构变动情况.....	10
(三) 业务结构变动情况.....	10
(四) 公司控制权变动情况.....	10
(五) 董事、监事及高级管理人员持股变动情况.....	11
(六) 发行后主要财务指标变化.....	11

释 义

本发行情况报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本公司、本行、湾里农商银行、申请人	指	江西湾里农村商业银行股份有限公司
股东会	指	江西湾里农村商业银行股份有限公司股东会
董事会	指	江西湾里农村商业银行股份有限公司董事会
监事会	指	江西湾里农村商业银行股份有限公司监事会
本次定向发行、本次发行	指	江西湾里农村商业银行股份有限公司通过定向发行方式，向认购人发行股份募集资金的行为
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
江西金融监管局	指	国家金融监督管理总局江西监管局
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
公司章程	指	《江西湾里农村商业银行股份有限公司章程》
本协议、协议	指	附生效条件的股份认购协议
资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行持有的、符合规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率

注：本发行情况报告书若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第一节 本次发行基本情况

一、本次发行的基本情况

(一) 发行股份数量及募集资金总额

本次发行的股份数量为 3800 万股，募集资金总额为 6954 万元。

(二) 发行价格

本次发行价格为每股 1.0 元人民币，计入实收资本，认购人每认购 1 股，需另行出资 0.83 元购买本行不良资产作为有条件入股对价。

(三) 认购方式

本次定向发行的认购方式为以货币资金认购公司本次发行的股票。

(四) 认购对象及认购股份数量

本次发行对象为南昌梅岭农林开发有限公司，合计认购新增股份 3800 万股。具体情况如下：

序号	发行对象	认购股份数量 (股)
1	南昌梅岭农林开发有限公司	38,000,000
合计		38,000,000

(五) 认购资金来源

根据南昌梅岭农林开发有限公司向本行签署的《承诺函》，本次南昌梅岭农林开发有限公司承诺入股资金为自有资金，不存在以委托资金、债务资金等非自有资金入股的情形。

(六) 现有股东优先认购情况

本次股份发行对象不存在优先认购安排。

(七) 实际募集资金总额及投入安排

根据信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《江西湾里农村商业银行股份有限公司验资报告》(XYZH/2025NCAA1B0299), 本次募集资金总额为6954万元。

本次募集资金在扣除发行费用后的募集资金净额用于补充本行核心资本金、压降风险。其中：3800万元用于增加资本金，以提高资本充足率，增强经营实力；3154万元用于购买本行不良资产作为有条件入股对价。

(八) 新增股份限售安排

本次定向募股未在协议中约定自愿限售安排。

参与本次定向发行的投资者已按照《公司法》《商业银行股权管理暂行办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》及其他相关规定的要求出具了《商业银行主要股东承诺书》：“除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得湾里农商银行股权之日起5年内不转让所持有的股权。”

除上述列明的情形外，本次定向发行股票无其他限售安排或自愿锁定承诺。

(九) 募集资金专项账户的设立及保证募集资金合理使用的措施

就本次定向发行事宜，公司董事会、股东会审议通过了本次增资扩股方案的议案，公司为本次股票发行设立募集资金专项账户，对本次发行的募集资金进行专户管理。公司已在江西湾里农村商业银行股份有限公司开立募集资金专项账户用于本次定向发行募集资金的存储和管理，账户名称：江西湾里农村商业银行股份有限公司验资专户

，账户号：1050201262120000010058，以规范募集资金管理，保护投资者合法权益。

《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向募股实施方案》中明确了募集资金的使用用途为本次发行拟募集资金总额不超过6954万元（含）资金，扣除发行费用后的募集资金净额拟用于补充本行核心资本金、压降风险。其中：3800万元用于增加资本金，以提高资本充足率，增强经营实力；3154万元用于购买本行不良资产作为有条件入股对价。对于以上募集资金的使用，有如下措施保证其按计划使用：

1. 所有募集资金的支出，均会依照公司内部财务管理制度履行严格的审批手续。

2. 资金支付必须依据合规的流程办理资金划转，确保资金流向清晰、有据可查。

3. 公司的审计部门将负责对募集资金的存放、使用及管理情况进行定期或不定期审计，以确保资金的合规和透明。

二、本次股份发行履行的审批、核准程序

本次定向发行经公司董事会和股东会审议通过，具体审议情况如下：

（一）本次发行已经履行的程序

1、董事会审议情况

2025年7月12日，公司召开第三届董事会第二十一次会议，本次董事会应出席会议7人，实际出席会议董事7人，本次会议审议的与本次定向发行相关的议案及审议结果如下：

（1）审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司2025年定向募股实施方案》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

(2) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向募股说明书》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

(3) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向发行股份认购协议》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

(4) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向发行股份募集资金运用可行性说明》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

(5) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司设立募集资金专项账户》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

(6) 审议通过《关于提请股东大会授权董事会办理公司定向发行股份有关事宜》。议案表决结果为同意7票，反对0票，弃权0票。

2、股东会审议情况

2025年7月29日，公司召开2025年第一次临时股东会，出席本次会议并具有有效表决权的股东（含代理人）78人，持有效表决权数23332万股，占本行有效表决权的76.54%。会议召开符合《公司法》等相关法律法规以及《公司章程》规定。会议审议结果如下：

(1) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司2025年定向募股实施方案》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(2) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向募股说明书》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(3) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向发行股份认购协议》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(4) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司定向发行股份募集资金运用可行性说明》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(5) 审议通过《江西湾里农村商业银行股份有限公司设立募集资金专项账户》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(6) 审议通过《关于提请股东大会授权董事会办理公司定向发行股份有关事宜》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

(7) 审议通过《关于修订江西湾里农村商业银行股份有限公司章程部分条款的议案》。议案表决结果为：23332万股同意、0股反对、0股弃权，同意票占出席本次会议有表决权股份的100%。

江西人民律师事务所指派律师列席了公司2025年第一次股东大会进行见证并出具了《关于江西湾里农村商业银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会的法律意见书》，见证律师认为：本次会议的召开时间、地点及会议内容与会议通知的内容一致，会议的召集、召开程序符合现行有效的法律、行政法规及《公司章程》的规定。

3、银行业监督管理机构审批

根据《商业银行股权管理暂行办法》《商业银行资本管理办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》等相关规定，本行本次发行应当取得审核批准。2025年8月28日，国家金融监

督管理总局江西监管局出具了《国家金融监督管理总局江西监管局关于湾里农商银行2025年定向募股方案的批复》(赣金监复〔2025〕144号),原则同意湾里农商银行定向募股实施方案。2025年12月31日,国家金融监督管理总局江西监管局出具了《江西金融监管局关于湾里农商银行变更注册资本的批复》(赣金监复〔2025〕262号),同意南昌梅岭农林开发有限公司对本行入股3800万股。

4、中国证监会核准

中国证监会于2025年12月15日出具了《关于同意江西湾里农村商业银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可〔2025〕2787号),核准本次发行。

5、注册资本变更

国家金融监督管理总局江西监管局于2025年12月31日出具了《江西金融监管局关于湾里农商银行变更注册资本的批复》(赣金监复〔2025〕262号),同意本行增加注册资本3800万元人民币,由348089970元人民币变更为386089970元人民币。

(二)本次发行无需履行的审批、核准程序

本行不属于《企业国有资产交易监督管理办法》(国资委、财政部令第32号)所认定的国有及国有控股企业、国有实际控制企业,本行无需就本次定向发行取得国资主管部门的审批。

第二节 本次发行前后相关情况对比

一、本次发行前后前十名股东持股数量、持股比例等比较情况

(一)本次发行前，前十名股东的持股情况

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
1	泰豪集团有限公司	34484486	9.91
2	江西雅昌实业有限公司	16290105	4.68
3	江西省雅达实业有限公司	16154813	4.64
4	江西省长巷置业有限公司	12676508	3.64
5	江西招贤实业发展有限公司	12101785	3.48
6	江西业正贸易有限责任公司	11494829	3.3
7	江西仲超实业有限责任公司	11494829	3.3
8	江西天新置业有限责任公司	11242243	3.23
9	浙江中财管道衍生产品有限公司	6954371	2
10	江西华杰实业有限公司	6954371	2
11	江西亨通房地产开发有限公司	6954371	2
12	江西顺悦投资集团有限公司	6954371	2
13	南昌正力投资管理有限公司	6954371	2

(二)本次发行后，前十名股东的持股情况

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
1	南昌梅岭农林开发有限公司	38000000	9.84
2	泰豪集团有限公司	34484486	8.93
3	江西雅昌实业有限公司	16290105	4.22
4	江西省雅达实业有限公司	16154813	4.18
5	江西省长巷置业有限公司	12676508	3.28
6	江西招贤实业发展有限公司	12101785	3.13
7	江西业正贸易有限责任公司	11494829	2.98
8	江西仲超实业有限责任公司	11494829	2.98
9	江西天新置业有限责任公司	11242243	2.91
10	浙江中财管道衍生产品有限公司	6954371	1.8
11	江西华杰实业有限公司	6954371	1.8

12	江西亨通房地产开发有限公司	6954371	1.8
13	江西顺悦投资集团有限公司	6954371	1.8
14	南昌正力投资管理有限公司	6954371	1.8

二、本次定向发行前后股本结构、股东人数、资产结构、业务结构、公司控制权、董事、监事和高级管理人员持股的变动情况

(一) 本次股票发行前后股本结构及股东人数变动情况

本次股票发行前后的股本结构如下：

序号	股东类别	发行前			发行后		
		股东户数 (户)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	股东户数 (户)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
一	自然人股东	451	16800.7249	48.27	451	16800.7249	43.52
1	职工自然人	92	2700.7319	7.76	92	2700.7319	7
2	社会自然人	359	14099.9930	40.51	359	14099.9930	36.52
二	法人股东	20	18008.2721	51.73	21	21808.2721	56.48
	合计	471	34808.9970	100	472	38608.9970	100

(二) 本次发行前后资产结构变动情况

本次定向发行完成后，本行的总资产和净资产规模均有所上升，资本充足率有所提升，资产结构得以优化，财务状况进一步改善，为本行资产规模的稳步扩张、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

(三) 业务结构变动情况

本次定向发行完成后，本行的业务结构未发生变动。

(四) 公司控制权变动情况

本次定向发行前后，本行均无控股股东或实际控制人。本次定向发行不会导致公司控制权发生变化。

(五) 董事、监事及高级管理人员持股变动情况

本次定向发行前后，本行董事、监事及高级管理人员个人持股数量未发生变化。

(六) 发行后主要财务指标变化

本次定向发行后，本行相关财务指标均有一定程度改善。

江西湾里农村商业银行股份有限公司

2026年1月22日

