

九江银行股份有限公司

BANK OF JIUJIANG CO. , LTD.

2008 年年度报告

二〇〇九年四月

目 录

第一章	重要提示1
第二章	公司基本情况简介2
第三章	会计数据和业务数据概要3
第四章	股本变动及股东情况5
第五章	董事、监事、高级管理人员及员工情况7
第六章	公司治理结构9
第七章	股东大会简介12
第八章	董事会报告14
第九章	监事会报告19
第十章	重大事项报告20
第十一章	财务报告20
第十二章	附件20

第一章 重要提示

本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载，误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第三届董事会第一次会议于 2009 年 5 月 15 日审议通过了公司《2008 年年度报告》。会议应到董事十一名，实际到会董事十一名。

本公司年度财务报告已经中磊会计师事务所有限公司根据我国的审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

九江银行股份有限公司董事会

第二章 公司基本情况简介

一、法定中文名称：

九江银行股份有限公司

（简称：九江银行，下称“本公司”）

法定英文名称：BANK OF JIUJIANG CO., LTD.

（简称：BANK OF JIUJIANG）

二、法定代表人：刘羨庭

三、注册地址和办公地址：中国江西省九江市长虹大道 619 号

邮政编码：332000

电 话：0792-8219403

传 真：0792-8236528

国际互联网网址：<http://www.jjccb.com>

邮 箱：jjb@jjccb.com

四、其他有关资料

首次注册登记日期：2000 年 11 月 17 日

首次注册登记地点：九江市滨江路 619 号

变更注册登记日期：2008 年 9 月 27 日

变更注册登记地点：九江市长虹大道 619 号

企业法人营业执照注册号：3604001011932

税务登记号码：国税浔字：36040170552834X

地税浔字：36040070552834X

本公司聘请会计师事务所名称：中磊会计师事务所有限责任公司

办公地点：北京市丰台区星火路 1 号昌宁大厦八层

五、本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解产生歧义时，以中文文本为准。

第三章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

单位：人民币千元

项目	审计数
利润总额	193,167
净利润	157,671
主营业务利润	194,584
其他业务利润	--
营业利润	194,584
投资收益	77,538
营业外收支净额	-1,417
经营活动产生的现金流量净额	676,502
现金及现金等价物净增加额	232,757

注：报告期内数据除注明外为合并报表数据，上年比较数据为本公司报表数据。

二、主要会计财务数据

单位：人民币千元

项目	2008 年	2007 年	2006 年
营业收入	416,886	354,571	208,232
利润总额	193,167	125,870	45,390
总资产	13,443,329	8,616,178	6,697,466
股东权益	1,474,014	494,642	269,005
每股收益（元/股）	0.309	0.283	0.214
每股净资产（元/股）	2.885	1.591	1.332
成本收入比（%）	34.81	34.96	40.31
资本利润率（%）	15.91	22.37	17.9

注：1、资本利润率=净利润/[（期初净资产+期末净资产）/2]

2、成本收入比=业务及管理费/营业收入，营业收入口径按照中国银监会核心监管指标的定义执行。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2008 年	2007 年	2006 年
存款总额	10,469,069	7,147,968	5,426,230
其中：长期存款	4,180,076	3,134,184	2,402,163
贷款总额	7,118,812	4,238,465	2,912,740
其中：短期贷款	2,622,870	1,542,149	1,166,180
贴现	1,533,443	325,764	185,904
中长期贷款	2,915,042	2,342,563	1,519,580
逾期贷款	29,387	2,370	3,370
呆滞贷款	872	25,619	37,707
呆账贷款	0	0	0

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、财政性存款、长期存款、长期储蓄存款、长期保证金、应解汇款和 2009 年以前存入的邮政储蓄协议存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款。

3、贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。

四、截止报告期末前三年补充财务指标

单位：% 人民币千元

项目	标准值	2008 年	2007 年	2006 年
资本充足率	≥8	25.46	12.68	10.15
核心资本充足率	≥4	24.39	12.5	9.10
流动性比率	≥25	59.92	73.27	104.52
存贷比	≤75	68.66	59.30	53.68
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0	0
	拆出资金比	≤8	0.01	0.01
不良贷款比例	≤15	0.43	0.86	1.46
单一最大客户贷款比例	≤10	8.03	39.55	81.52
最大十家客户贷款比例	≤50	73.20	165.29	253.42

注：1、以上指标均按年末余额计算。

2、不良贷款比例=(次级贷款+可疑贷款+损失贷款)/贷款余额。如按“一逾两呆”标准执行，2008 年、2007 年、2006 年不良贷款比例分别为 0.41%、0.66%、1.41%。

五、信贷资产五级分类及各类准备计提情况

单位：人民币千元 %

五级分类	金额	占比
正常类	6,993,638	98.23
关注类	94,910	1.34
次级类	19,161	0.30
可疑类	4,648	0.08
损失类	6,455	0.05
合计	7,118,812	100

1、本公司在报告期末贷款专项准备金余额为 8,683 万元，拨备覆盖率为 286.95%。报告期末一般准备余额为 7,957 万元，本公司计划于 2009 年按报告期末风险资产余额的 1% 提足一般准备。

2、本公司对存放同业款项、应收债券利息、其他应收款等各类应收款项参照《贷款风险分类指导原则》对进行风险分类，并根据风险分类结果参照贷款专项准备计提比例计提坏帐准备，报告期末坏账准备余额为 1,246 万元。

六、抵债资产情况

(单位：人民币千元)

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例
土地类	4,000	34.76%
房产类	7,507	65.24%
合计	11,507	100%

七、最大十名客户贷款比例

(单位: 人民币千元、%)

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
华凌物流股份有限公司	100,000	1.41
九江市公路管理局	100,000	1.41
九江沿江开发建设投资有限公司	100,000	1.41
巨石集团九江有限公司	100,000	1.41
南昌城市建设投资发展有限公司	100,000	1.41
南昌市土地储备中心	100,000	1.41
九江华宝房地产开发有限公司	90,000	1.27
九江市土地储备中心	82,000	1.15
九江学院	80,000	1.13
九江信华(集团)房地产开发有限公司	60,000	0.84
小计	912,000	12.84

八、股东权益变动情况

(单位: 人民币千元)

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	310,960	200,000	0	510,960
资本公积	41,390	465,692	21,333	485,749
盈余公积	22,469	30,361	0	52,830
未分配利润	108,428	159,893	116,670	151,651
一般风险准备	18,008	61,562	0	79,570
少数股东权益	7,350	187,500	1,596	193,254
合计	508,605	917,508	138,003	1,474,014

注: 股东权益变动系报告期内增资扩股、净利润增加、利润分配所致, 详见会计报表附注 21 至 25 项。

第四章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

股本结构情况表

单位: 万股、%

股东类型	股本数	占总股本比例
国有股	10,300	20.16%
法人股	38,902	76.13%
个人股	1,894	3.71%
股份总数	51,096	100.00%

二、股东情况介绍

(一) 前十名股东持股表

单位: 万股、%

股东名称	年初持股	年末持股	股本占比	股份状态
九江市财政局	6,300	10,300	20.16%	质押 10300 万股
兴业银行股份有限公司	0	10,220	20.00%	

九江和汇进出口有限公司	3,045	5,000	9.79%	质押 5000 万股
江西宝申实业有限公司	1,500	4,780	9.35%	质押 4780 万股
九江信华集团有限公司	3,100	3,100	6.07%	质押 1000 万股
泰豪集团有限公司	3,000	3,000	5.87%	质押 3000 万股
江西省修水县神威矿冶有限公司	2,000	2,000	3.91%	质押 2000 万股
萍乡钢铁有限责任公司	1,500	1,500	2.94%	
江西省抚州航运有限公司	1,050	1,050	2.05%	质押 1050 万股
江西兴和置业发展有限公司	605	955	1.87%	质押 955 万股
合计	22,100	41,905	82.01%	

注：报告期内，经股东大会的审议，以及银监部门的核准，本公司顺利完成了第三期增资扩股工作。其中，九江市财政局增持 4000 万股，仍为本行第一大股东；兴业银行股份有限公司入股 10220 万股；江西宝申实业有限公司增持 3280 万股；九江和汇进出口有限公司增持 1955 万股；江西兴和置业发展有限公司增持 350 万股；九江赣北化肥有限公司增持 45 万股；九江市九鼎园艺建设有限公司增持 150 万股。

（二）持股在 5% 以上的股东情况

1、九江市财政局

九江市财政局持有本公司 10,300 万股，占总股本的 20.16%，机关法人，法人代表沈建生。

2、兴业银行股份有限公司

兴业银行股份有限公司持有本公司 10,220 万股，占总股本的 20.00%。法人代表高建平。兴业银行成立于 1988 年 8 月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，总行设在福建省福州市，2007 年 2 月 5 日正式在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601166），注册资本 50 亿元。

3、九江和汇进出口有限公司

九江和汇进出口有限公司持有本公司 5,000 万股，占总股本的 9.79%。法人代表张吉祥，注册资金 7,820 万元。主要业务为自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品除外，经营金属材料（除贵金属），钢材建筑材料仪器仪表机械设备及零配件销售。

4、江西宝申实业有限公司

江西宝申实业有限公司持有本公司 4,780 万股，占总股本的 9.35%。法人代表万浩波，注册资金 5,000 万元。主要业务为金属材料、矿产品、冶金炉料、机电设备、通讯材料及设备家用电器、化工原料及产品（危险品除外）、建筑材料、装潢材料、服装及纺织品销售，商务信息咨询（中介除外）（以上项目国家有专项政策规定的除外）。

5、九江市信华集团有限公司

九江市信华集团有限公司持有本公司 3,100 万股，占总股本的 6.07%。法人代表王华林，注册资金 10,000 万元，主要业务为种养殖业与畜牧林果业开发、建筑工程设计、土木工程建筑与房地产开发、物业管理、建筑材料、金属材料、机械电子产品、五金交电新产品、商品房销售、装璜设计服务等。

6、泰豪集团有限公司

泰豪集团有限公司持有本公司 3,000 万股，占总股本的 5.87%。法人代表李华，注册资金 10,000 万。主要业务为经营计算机软件产品，空调机组，发电机组，输变电配套设备，智能建筑工程技术研发，销售和综合技术服务，电子产品及通讯设备，监控设备，普通机械，摩托车汽车（含小轿车），五金交电化工，高新技术产品的批发，零售；电气机械及器材，仪器仪表，文化办公机械的开发，销售，产业投资及其管理，咨询，综合技术服务。

（三）前十名股东之间的关联情况
 前十大股东之间不存在关联关系。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

1、董事会成员

职务	姓名	性别	年龄	工作单位	在任职单位职务	不领薪 (√)	持股数
董事长	刘羨庭	男	47	九江银行	董事长、行长		504000 股
董事	曾华生	男	44	九江市财政局	副局长	√	
董事	周铸	男	42	九江银行	副行长		420000 股
董事	蔡丽萍	女	45	九江银行	副行长		420000 股
董事	郑新林	男	39	兴业银行同业部	总经理	√	
董事	张恒颖	男	29	九江和汇进出口有限公司	总经理	√	
董事	万浩波	男	36	江西宝申实业有限公司	董事长	√	
独立董事	杨德勇	男	46	北京工商大学经济学院	院长		
独立董事	吕江林	男	54	江西财经大学金融学院	院长		
独立董事	陈绵水	男	55	九江学院	党委书记		
独立董事	张卓群	男	63	中国建设银行江西省分行	退休		

注：2008 年 12 月 23 日公司召开了 2008 年第一次临时股东大会通过董事会换届选举，产生了第三届董事会成员，新任董事已经银监部门资格审查核准。

2、监事会成员

职务	姓名	性别	年龄	工作单位	任职单位职务	不领薪 (√)	持股数
监事会主席	罗新华	男	49	九江银行	监事会主席		294000 股
监事	李华	男	49	江西清华泰豪科技集团有限公司	执行总裁	√	
监事	王亮	男	22	天翼国际集团（香港）有限公司	董事长	√	
监事	王新颜	男	33	九江银行内控稽核部	副总经理		122500 股
监事	朱德银	男	28	九江银行授信审批部	总经理助理		51000 股

监事	黄子荣	男	52	九江市针织服装集团有限公司	总会计师	✓	
外部监事	向前	男	37	江西际民律师事务所	合伙人		

注：2008 年 12 月 23 日公司召开了 2008 年第一次临时股东大会通过监事会换届选举，产生了第三届监事会成员。

3、高级管理人员

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	分管工作	持股数
行长	刘羨庭	男	47	27	主持全面工作，主管人力资源	504000 股
副行长	周铸	男	42	21	负责武汉分行筹建工作	420000 股
副行长	蔡丽萍	女	45	18	负责计划财务、公金、个金、科技部	420000 股
副行长	潘明	男	34	11	负责吉安分行工作	160650 股
副行长	童发平	男	35	11	负责授信审批部、风险管理部	269345 股
行长助理	王琨	男	32	13	负责南昌分行筹建工作	331920 股
董事会秘书	黄朝阳	男	38	17	负责村镇银行、董事会日常事务	367500 股

二、年度报酬情况

本公司董事会根据《九江银行章程》及《九江银行人力资源基本制度》，对执行董事、执行监事、高级经营管理层视 2008 年经营业绩考核目标完成情况进行考核和奖惩。

三、在报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内本公司董事会、监事会进行了换届选举，详细名单 5.1。报告期内公司聘任潘明、童发平同志为本公司副行长，聘任王琨同志为本公司行长助理，聘任黄朝阳同志为本公司董事会秘书。解聘黄朝阳同志计划财务部总经理职务。

四、员工情况

报告期末，本公司在岗员工 408 人，其中：中级以上管理人员 45 人，占公司员工的 11.03%。大学本科以上学历 210 人，占比 51.47%；专科学历 151 人，占比 37.01%；中专及以下学历 47 人，占比 11.52%。公司共有内退员工 24 人。

第六章 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司自成立以来即按照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》的有关规定制订了公司章程及其配套的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，形成较为完善的公司治理结构。

报告期内，本公司根据《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等规章，进一步完善董事会、监事会工作制度；进行了公司章程的修订工作；研究了资本补充机制，圆满完成了第三期增资扩股工作；密切关注风险控制特别是加强了操作风险的控制力度，优化人力资源配置，完善中长期激励机制。通过这些具体工作进一步完善了法人治理结构，初步形成了“三会一层”之间各司其职、各负其责、相互支持、相互制

衡的运行机制。

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

报告期内，公司治理具体情况如下：

（一）关于股东和股东大会

本公司具有较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。本公司严格按照《公司法》的规定召集、召开股东大会，保证股东参加会议并行使质询权和表决权。报告期内共召开了两次股东大会。

（二）关于董事与董事会

本公司严格按照公司章程规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。本公司董事会制定了《董事会议事规则》、《董事会重大事项报告制度》、《董事会内部审计委员会工作规则》、《董事会关联交易控制委员会工作规则》、《董事会风险管理委员会工作规则》、《董事会薪酬委员会工作规则》等制度，认真履行职责，严格按照公司章程规定和股东大会授权进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

报告期内共召开七次董事会，其中三次采取通讯表决方式。

（三）关于监事和监事会

本公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合公司章程规定的要求。本公司监事会制定了《监事会议事规则》等制度，严格对本公司进行财务、授信检查和监督。本公司监事会能够按照公司章程的规定认真履行职责，本着对股东高度负责的精神，对公司财务和董事、行长、其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内监事会共召开了三次会议，并按照规定列席了董事会相关会议。

（四）关于信息披露与透明度

本公司根据《商业银行信息披露暂行办法》和监管部门的相关规定，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。报告期内本公司在《金融时报》披露了 2007 年年度报告摘要，并制作了本公司 2007 年年度报告单行本，股东及客户查阅。本公司认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，确保所有股东有平等的机会获得信息，切实维护广大股东的利益。

二、独立董事和外部监事情况

报告期内，本公司原独立董事华中科技大学管理学院院长张金隆先生能够本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护公司利益及广大中小股东的合法权益，报告期内出席了三次董事会，缺席一次董事会，参加了三次董事会通讯表决，并为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

报告期内，本公司于 2008 年 12 月 23 日公司召开了 2008 年第一次临时股东大会产生了第三届董事会成员，聘请了杨德勇、吕江林、陈绵水、张卓群等四位独立董事，聘请了向前为我行外部监事。

三、经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

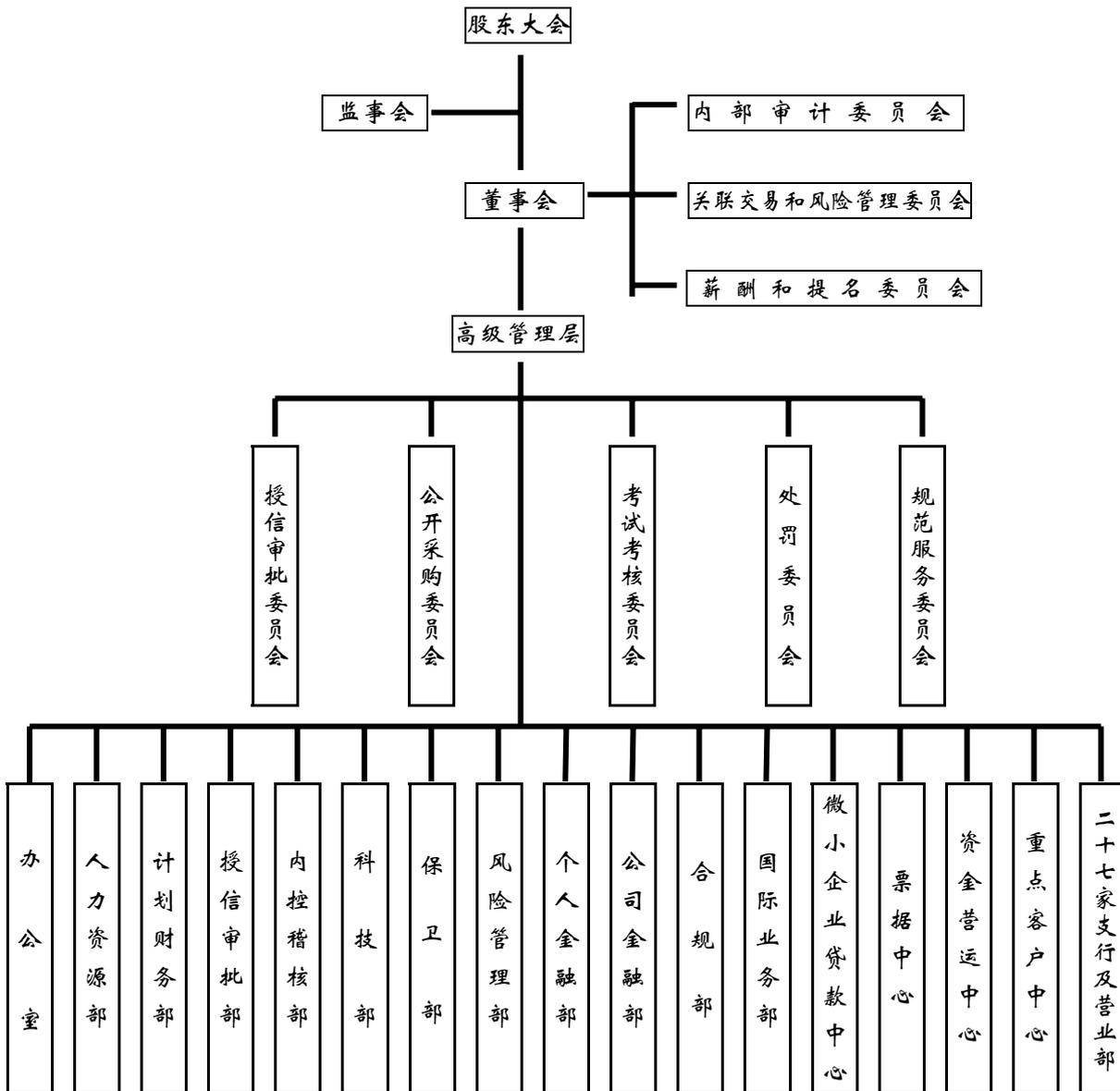
本公司无控股股东，本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立，本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员考评及激励机制

报告期内，本公司按照《九江银行人力资源管理基本制度》对高级管理人员进行考评，实行相关的薪酬制度。目前已经实施《九江银行长效激励制度》、《安全廉洁从业奖励基金管理办法》、《九江银行股权激励办法》等长期激励机制。

五、银行部门与分支机构设置情况。

(一) 银行部门设置情况



注：票据中心、微小企业贷款中心相对独立核算。

(二) 分支机构设置情况

报告期内，本公司在九江市都昌县及彭泽县新设都昌支行和彭泽支行，并获准筹建吉安分行。报告期末，本公司下属 27 家支行（部），营业网点遍布九江市城区、瑞昌市区、庐山、德安县、修水县、永修县、都昌县、彭泽县和九江县。2009 年 1 月 19 日吉安分行

获准开业，本公司顺利走出九江在异地设立第一家分行。

序号	单位名称	电话	地址
1	总行营业部	0792-8219540	九江市长虹大道 619 号
2	九江银行滨江支行	0792-8565509	九江市南湖支路地税局大楼
3	九江银行开发区支行	0792-8360819	九江市九瑞大道 19 号
4	九江银行浔阳支行	0792-2170800	九江市滨江路 619 号
5	九江银行白水湖支行	0792-8576590	九江市京九副食批发市场 1 栋 008 号
6	九江银行三里街支行	0792-8569941	九江市浔阳东路名仕苑 4-5 号
7	九江银行光华支行	0792-8559077	九江市北司路 109 号
8	九江银行湓浦支行	0792-8225333	九江市浔阳路 17 号
9	九江银行甘棠支行	0792-8227731	九江市甘棠北路 28 号
10	九江银行柴桑支行	0792-8230319	九江市大中路 391 号
11	九江银行大校场支行	0792-8579852	九江市庐峰路 23 号
12	九江银行大中路支行	0792-2195932	九江市大中路 205 号
13	九江银行滨兴支行	0792-8110219	九江市市新桥头三兴花园
14	九江银行振劳支行	0792-8195058	九江市交通路 8 号
15	九江银行长江支行	0792-8237900	九江市庐山南路 141 号
16	九江银行公园支行	0792-8236838	九江市十里大道 103 号
17	九江银行九龙支行	0792-8224201	九江市庐山路 339 号
18	九江银行长虹支行	0792-8176355	九江市十里大道安福大厦 B02-04 号
19	九江银行十里支行	0792-2197440	九江市前进东路 130 号
20	九江银行庐山支行	0792-8285254	庐山牯岭街 13 号
21	九江银行瑞昌支行	0792-4218388	瑞昌市市府西路鸿禧苑 1 号门面
22	九江银行德安支行	0792-4667168	德安县宝塔大道 135 号
23	九江银行修水支行	0792-7557777	修水县沿江路 219 号
24	九江银行永修支行	0792-3269059	永修县涂埠镇新城建昌大道
25	九江银行沙河支行	0792-6818100	九江县庐山西路 234 号
26	九江银行都昌支行	0792-5237678	都昌县东风大道 888 号
27	九江银行彭泽支行	0792-5673176	彭泽县龙城大道榕昌大厦

第七章 股东大会情况简介

一、召开股东大会情况

1、2008 年 5 月 20 日，本公司召开了 2007 年年度股东大会。会议实到代表 43 人，代表股份 30,022 万股，占股份的 96.55%。

2、2008 年 12 月 23 日，本公司召开了 2008 年第一次临时股东大会。会议实到代表 36 人，代表股份 28,951.8 万股，占股份的 93.1%。

二、股东大会通过的决议内容

本公司 2007 年年度股东大会表决通过了《关于审议 2007 年度董事会工作报告的议案》、《关于审议 2007 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2008 年度经营计划及财务预算和 2007

年度财务决算报告的议案》、《关于 2007 年度利润分配方案的议案》、《关于聘请北京市天银律师事务所作为公司首次公开发行股票并上市之发行人律师的议案》、《关于聘请国信证券有限责任公司作为公司首次公开发行股票并上市之辅导机构及保荐人的议案》、《关于聘请中磊会计师事务所有限责任公司作为公司首次公开发行股票并上市之发行人审计机构的议案》、《关于公司增资扩股股东资格审查的议案》、《关于进行第二次股权激励的议案》、《关于总行搬迁和拟新设一家支行的议案》、《关于九江市商业银行股份有限公司更名为九江银行股份有限公司的议案》一系列议案。

本公司 2008 年第一次临时股东大会表决通过了《关于变更公司注册资本的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于公司第二届董事会换届选举及提名第三届董事会候选人的议案》、《关于投资发起设立小榄镇村镇银行的议案》、《关于制定〈九江银行独立董事、外部监事津贴方案〉的议案》、《关于公司第二届监事会换届选举及提名第三届监事会候选人的议案》。

三、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”。

第八章 董事会报告

一、管理层经营管理情况

（一）主营业务的范围及经营情况

经过中国银监会批准，本公司主营业务主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券，代理发行、代理承付、承销政府债券，从事同业拆借，提供信用证服务及担保，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务服务，办理地方财政周转金的委托存款和委托贷款业务，经中国银监会批准的其他业务。

（二）经营情况

报告期内，本公司确定了第二次创业的指导思想，大力推进“创品牌银行、铸百年老店”的发展战略，开创了资产提质、发展提速、经营提效的良好局面，取得了优秀的业绩，全面完成了董事会下达的各项工作任务和目标。

— 主要经营指标完成情况

截止报告期末，公司资产总额 134.43 亿元，比年初增长 57.65%，其中：各项贷款余额 71.47 亿元，比年初增长 69.05%。年末负债 119.69 亿元，比年初增长 18.15%，其中：各项存款余额 104.69 亿元，比年初增长 46.85%。股东权益 14.74 亿元，比年初增长 190%。2008 年末营业收入 4.16 亿元，其中：利息净收入 3.23 亿元；手续费及佣金净收入 0.15 万元，投资收益 0.78 亿元；全年营业支出 2.22 亿元，其中：业务及管理费 1.45 亿元，营业税金及附加 0.24 亿元，资产减值损失 0.53 亿元，实现利润总额为 1.93 亿元，所得税 0.35 亿元，净利润 1.58 亿元。报告期末不良贷款 3,024 万元，比上年末下降 626 万元，下降 17.15%；不良贷款率 0.43%，比上年末下降 0.43 个百分点，实现了连续八年“双降”。圆满地完成了董事会下达的经营目标。

— 法人治理结构和增资扩股开展情况

报告期内本公司继续完善公司治理结构，切实维护公司利益及广大中小股东的合法权益，并为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。报告期内向国内投资者募集股金 20,000 万股，顺利完成了第三期增资扩股工作。

一 大力夯实经营基础，各项业务快速发展

1、加强存款营销工作、各项存款稳步增长

报告期末本公司各项存款余额继续保持九江在全省应有的地位，占九江市全辖银行业金融机构各项存款的 15.93%，名列九江全辖银行业金融机构第二。本公司九江市区各项存款 82.6 亿元，占市区银行业金融机构各项存款的 28.86%，名列市区银行业金融机构第一。

2、授信业务快速发展、信贷资产质量进一步优化

报告期内公司累计发放贷款金额、累计办理银行承兑汇票金额，分别比上期增长 127%、3%；期末各项贷款、银行承兑汇票，分别比上期末增长 67.53%、12.8%，贷款余额位居九江同业第一，占九江同业的 20.96%，从 2003 年开始连续六年在九江辖内银行业金融机构每年贷款增量位居第一。期末按五级分类不良贷款余额 3,024 万元，较期初减少 626 万元，不良贷款率 0.43%，较期初下降 0.43 个百分点，授信业务在保证质量的前提下继续保持快速发展势头。

3、加大资金营运力度、资金收益率稳步提高

报告期内在央行六次上调又五次急促下调存款准备金率以及四次下调基准利率的情况下，公司适时调整相关营运策略，提高资金的使用效率，在满足本公司授信资金投入的同时，加大了对债券市场的投入力度，确保了公司的资金收益水平。报告期内本公司在银行间市场进行正回购交易 264 笔，较上期增加 57 笔，增长 21.59%；累计融入资金 844 亿元，较上期增加 369 亿元，增长 77.68%。资金周转效率的提高，使公司的资金收益水平得到了较大幅度的提升。

4、多项管理手段并举，财会管理水平日益加强

报告期内，结合本公司财务工作实际，采取一系列措施改进了财务管理水平。首先，制定并下发了《关于加强会计管理工作的通知》，对支付结算业务的相关细节进行了进一步规范；其次，顺应新形势下的反洗钱工作需要，根据最新法律法规进一步修订完善了本公司《反洗钱基本制度》；第三，进一步加强计划财务主管及前台柜员管理工作，制定了《支行计财主管绩效考核办法》以及《柜员考核暂行办法》等考核制度。

5、加大科研投入、科技支持力度逐步提高

按照《九江银行科技工作三年规划》，报告期内公司上线运行了办公 OA 系统，初步实现了办公流程化管理；还积极与中国电信以及中国银联江西分公司合作，开发了信付通电话 POS 业务，进一步丰富了本公司的电子业务品种。同时，为了改进本公司现有综合业务系统，公司与兴业银行成立专门项目小组合作开发了新的综合业务系统及其配套外围系统。新系统上线后将大大改进本公司各项业务的处理效率及丰富公司金融服务品种，对增强公司核心竞争力有着十分重大的意义。

6、领跑地区自助业务、银行卡自助业务发展迅猛

报告期内公司新增取款机和存取款一体机共计 22 台，期末共设置 ATM 机 53 台，其中离行式 ATM 机 25 台，居全市同业第一。报告期内全年共发生跨行取款交易 17.55 万笔，手续费收入比上期增长 98.4%；共发生本地取款交易 34.9 万笔，比上期增长 19.7%。报告期内本

公司向国家商标局申请注册“庐山卡”商标成功，标志着“庐山卡”正式成为受国家商标法保护的自主品牌。报告期内新发放“庐山卡”比上期增长 33.7%；共发生 POS 交易比上期增长 60.5%，实现手续费收入比上期增长 63.9%。

7、大力创新金融服务、微小企业贷款业务稳步推进

微小企业贷款业务一直是本公司信贷业务创新发展重点，自 2007 年 9 月引进本公司以来取得了良好的经营业绩。报告期末本公司微贷项目累计发放贷款笔数，较上期增长 53.87%，发放金额较上期增长 70.98%；实现利息收入 902.3 万元；期末不良贷款率为 0.87%，较年初下降了 0.7 个百分点。

8、细致改善资产结构、大力发展票据贴现业务

报告期内公司办理转贴现 2,045 笔，转入 1,087 笔，金额 64.16 亿元，转出 915 笔，金额 54.06 亿元，实现利差净收入 724 万元，到期托收 43 笔，全年无一笔逾期。4 月份成功堵截假银承兑汇票一张，金额 500 万元。年末贴现余额位居全市同业第一，其中直贴第二，转贴第一。

9、全面拓展业务范围、国际业务已正式起步

报告期内本公司筹建国际业务部，招聘了专业骨干，组织员工到兄弟行学习，起草并制定相关制度，外汇业务的风险内控防范体系基本确立。并先后与法国兴业银行北京分行、花旗银行上海分行、花旗银行北京分行、德累斯登北京分行、美联银行北京分行就加入上海外汇交易中心、SWIFT 组织、代理行、帐户行的建立以及网络建设等方面的工作进行了充分的讨论和沟通，取得了丰富的经验，详实的数据和可行的方案。

——强化内部控制，经营管理水平显著提高

1、强化风险控制力度，合理优化信贷结构

首先，本公司制定下发了《房地产贷款操作规程》、《贷款风险分类实施细则》（试行）、《股票质押授信管理暂行办法》、《优质客户信用评级管理暂行办法》、《独立授信审批官管理办法》、《首次授信客户谈话规则》等授信制度，完善了授信制度体系。其次，积极主动的调整贷款结构和客户结构，合理配置信贷资源，提高贷款质量。报告期末本公司个人贷款余额占全部贷款的 26.80%，中小企业贷款余额占全部贷款的 54.23%，公共管理与社会组织贷款余额占全部贷款的 18.97%。

2、加大内控稽核力度，强化风险责任意识

报告期内本公司进一步加大了内控稽核力度，进行了存贷款对账工作检查、库存现金及重要空白凭证管理工作检查、日常凭证检查、业务凭证复查、季度新增授信业务检查、银行承兑汇票保证金账户专项检查、县域支行汇票业务专项现场检查等多项检查，对不合格和差错情况通过纠错通知单、文件通报等形式进行风险提示并责令限期整改。

3、积极推行绩效管理，提高内部管理水平

为充分激发员工工作潜能，科学界定工作绩效，公司在借鉴同业经验的基础上，制定下发了《支行行长助理、客户经理绩效考核管理办法》、《存款客户经理绩效考核管理办法》、《支行计划财务主管绩效考核办法》等一系列绩效考核管理办法，使绩效考核贯穿到业务经营的各个领域和整个管理过程中。每季度进行绩效考核排名，充分提高了员工的主观能动性，促进了本公司各项业务的健康快速发展。

4、加强“四防一保”工作，确保全年安全无事故

为进一步加强本公司的安全保卫工作，报告期内公司坚持把安全防范溶入到日常管理

中，防微杜渐，一是做好新建、改建网点验收达标工作，全年共完成 6 个营业网点的验收；二是通过抽看监控录像，现场检查等形式开展安全保卫检查，继续实现了全年安全无事故，荣获全市和浔阳区综合治理先进单位称号。

— 一大力推进企业文化建设，树立企业品牌形象

1、强化教育培训力度，在职学习全员化

首先，举行了《企业文化手册》、《人力资源管理基本制度》知识竞赛；其次，继续实施每年读书活动，全体中高层读《华为的世界》、《世界是平的》两本书，基层员工读《金融道》一书并撰写读后感。第三，加大了客户经理培训力度，全年共组织客户经理例会 15 次，学习企业财务报表定量分析、各类授信评审要点、风险分类实施细则等。利用周末时间组织各支行行长助理进行授信与营销相关课题的交流，并邀请台湾花旗银行经理林树龙等就业务营销和风险管理方面作了专题培训。第四，组织全体员工参加中国银行业协会银行从业人员资格考试，共有 195 人通过公共基础科目，77 人通过风险管理科目，98 人通过个人理财科目。

2、不断加强人才储备力度，人才招聘专家化

为了进一步优化人才结构，确保人才可持续发展，全面提高公司员工整体素质。报告期内本公司继续面向全国高校招聘优秀毕业大学生，招聘全程委托深圳市基业长青管理顾问有限公司进行，最终通过集体面试、笔试、单独面试、考察等程序的选拔，从 1500 余名报名者中录用 77 名，为公司进一步发展储备了大量人才，增添了新的活力。

3、弘扬感恩企业文化，企业形象品牌化

2008 年 5 月四川省汶川县发生里氏 8.0 级地震，“天灾无情人有情”，为弘扬一方有难、八方支援的传统美德，帮助灾区人民群众早日战胜灾难、走出困境、重建家园，本公司累计向灾区捐款人民币 121.32 万元。同时，为了“感谢九江、感恩客户”，公司于 2008 年 12 月 29 日联合九江市委宣传部、九江市文化局邀请中央歌剧院交响乐团成功举办了“九银之夜”新年音乐会，使得交响乐首次正式登陆九江，得到了广大市民的一致好评。

— 一全力实施战略发展规划，经营管理取得突破性进展

1、成功更名

为了进一步促进本公司品牌价值和品牌知名度的提升，为本公司跨区域设立异地分支机构打下基础。报告期内本公司启动了申报更名的程序，并于 9 月得到中国银监会文件批复更名为“九江银行股份有限公司”，简称“九江银行”。这不仅是中国银监会对公司近年来经营成果的肯定，也是公司新高度、新超越、新成长的开始。

2、成功引进战略投资者

为改善公司治理结构，引进国内先进的管理理念及产品技术手段，报告期内本公司与兴业银行股份有限公司签订了战略合作协议，兴业银行认购公司股票 10,220 万股。并经中国银监会正式批复同意兴业银行入股本公司，入股后持股比例占公司股本的 20%，成为第二大股东。

3、上市工作取得实质进展

为了强化市场监督，改善公司治理结构，成为公众银行，报告期内本公司正式启动了国内上市工作，并聘请国信证券股份有限公司作为辅导券商，北京天银律师事务所及北京中磊会计师事务所作为中介机构，经中国证券会江西证监局批准，于 2008 年 5 月正式进入了上市辅导期，目前各项辅导工作正常进行，上市各项工作稳步推进。

4、设立首家异地分支机构

报告期内在中国银监会对全国城市商业银行评级中，本公司被评定为二级行，是江西省

评级最高的法人商业银行，符合异地分支机构的开设条件。11 月中国银监会批准本公司筹建吉安分行，2009 年 1 月 19 日吉安分行正式开业，标志着公司跨区域经营走出了第一步。

5、跨省发起设立村镇银行

报告期内本公司参与了广东银监局就广东第一家村镇银行——中山小榄村镇银行主发起人的招标，在汇丰银行、上海银行、东莞银行等多家商业银行参与的竞标中成功中标。本公司共投资 6,250 万元，占总股本的 25%，为村镇银行第一大股东，该行已于 2008 年 12 月 26 日正式开业。

二、报告期内董事会工作情况

2008 年 3 月 11 日，本公司以通讯表决方式召开第二届第九次董事会会议，会议审议并通过了《关于我行聘请中磊会计师事务所有限责任公司进行年度会计报表审计的议案》。

2008 年 5 月 5 日，本公司召开了第二届董事会第十次会议。会议听取并审议通过了《九江市商业银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告》、《九江市商业银行股份有限公司 2007 年度行长工作报告》、《九江市商业银行股份有限公司 2007 年年度报告》、《九江市商业银行股份有限公司 2008 年度经营计划及财务预算和 2007 年度财务决算报告》、《关于九江市商业银行股份有限公司 2007 年度利润分配方案》、《关于修订〈九江市商业银行人力资源管理基本制度〉的议案》、《关于新增非信贷资产的议案》、《关于进行第二次股权激励的议案》、《关于成立个人金融部、公司金融部、合规部、风险管理部及撤销原市场营销部的议案》、《关于公司增资扩股股东资格审查的议案》、《关于九江市商业银行股份有限公司跨区域在吉安市设立分行的议案》、《关于九江市商业银行股份有限公司更名为九江银行股份有限公司的议案》、《关于向社会公益事业捐款的议案》、《关于聘请北京市天银律师事务所作为公司首次公开发行股票并上市之发行人律师的议案》、《关于聘请国信证券有限责任公司作为公司首次公开发行股票并上市之辅导机构及保荐人的议案》、《关于聘请中磊会计师事务所有限责任公司作为公司首次发行股票并上市之发行人审计机构》、《关于召开公司 2008 年年度股东大会的议案》等一系列议案。

2008 年 6 月 23 日，本公司召开了第二届董事会第十一次会议。会议听取并审议通过了《关于聘任九江市商业银行股份有限公司董事会秘书及财务总监的议案》、《关于调增向社会公益事业捐款额度的议案》、《关于为九江沿江开发建设投资有限公司向兴业银行借款提供担保的议案》的一系列议案。

2008 年 10 月 10 日，本公司召开了第二届董事会第十二次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定。本次会议经过有效表决，审议并全票通过了《九江银行股份有限公司 2008 年 1—9 月工作报告》、《关于聘任九江银行股份有限公司副行长及董事会秘书的议案》、《关于解聘黄朝阳同志计划财务部总经理职务的议案》、《关于投资发起设立小榄镇村镇银行的议案》、《关于制定〈九江银行独立董事、外部监事津贴方案〉的议案》、《关于召开公司 2008 年第一次临时股东大会的议案》；审议并通过了《九江银行独立授信审批官管理办法》

2008 年 11 月 28 日，本公司通讯表决方式召开了第二届董事会第十三次会议。会议审议并通过了《关于在共青城开放开发区设立九江银行共青支行的议案》。

2008 年 12 月 10 日，本公司通讯表决方式召开了第二届董事会第十四次会议。会议审议并通过了《关于江西宝申实业有限公司增持二千万股的议案》。

2008 年 12 月 23 日，本公司召开了第二届董事会第十五次会议，会议审议并通过了《关

于变更公司注册资本的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于对员工实行交通补贴的议案》、《关于公司第二届董事会换届选举及提名第三届董事会候选人的议案》、《关于召开公司 2008 年第一次临时股东大会的议案》等一系列议案。

三、董事会本次利润分配方案

本公司是按照境内审计的会计报告确定利润分配方案,根据本公司聘任的中磊会计师事务所有限责任公司所出具的无保留审计意见,报告期本公司(不含子公司数据)实现利润总额 19,317 万元,所得税 3,550 万元,净利润 15,767 万元。公司拟定 2008 年度利润分配预案如下:

- 1、按税后利润的 10%提取法定盈余公积金;
- 2、按年末风险资产余额的 1%提足一般准备金;
- 3、按税后利润的 15%提取任意盈余公积;
- 4、按每 10 股派发 1 元进行现金分红(2008 年增资的股份按入股资金全额到位后的次月起享有分红权);
- 5、其余部分作未分配利润结转下年度使用。

四、董事会新年度经营计划

- 1、各项资产总额为 158 亿元,比上年增长 26 亿元,增长 20%;
- 2、全年各项存款日均余额 100 亿元,比上年增长 20 亿元,增长 25%;各项存款年末余额 124 亿元,比上年增长 20.7 亿元,增长 20%;
- 3、各项贷款年末余额 85 亿元,比上年增长 14 亿元,增长 20%;
- 4、利润总额 2.15 亿元,比上年增长 0.2 亿元,增长 10%;
- 5、不良贷款率控制 1.0%以内;
- 6、资本充足率不低于 10%;
- 7、拨备覆盖率不低于 150%。

第九章 监事会报告

一、公司监事会会议情况

报告期内监事会召开了三次监事会会议:

(一) 2008 年 5 月 5 日,本公司召开了第二届监事会第八次会议。会议由监事会主席罗新华主持,第二届监事会监事胡伟华、黄子荣、邹文彬、童发平、吴小培按时到会,何银泉监事因公司重要事项委托何志平参加会议。监事会主席罗新华对列席第二届董事会第十次会议和审议通过的议案进行了通报,讨论通过了拟提交股东大会的《2007 年度监事会工作报告(讨论稿)》,监事童发平通报了《中磊会计师事务所对九江市商业银行 2007 年财务审计情况的报告》、《通报 2007 年度信贷资金投向情况》,监事吴小培对学习《银监会关于印发刘明康主席在 2007 年股份制商业银行新任董事培训班上讲话的通知》等文件作了说明,并提请各位监事按照九江银监局《关于持续推进九江市商业银行实现稳健经营的年度监管意见》,自 2008 年开始需提交上一年度《个人履职尽责情况报告》。会议还讨论了其它相关事项。

(二) 2008 年 10 月 10 日,本公司召开了第二届监事会第九次会议。通报了第二届董

事会第十二次会议审议通过的议案情况；对公司 2008 年前三季度财务状况进行了说明；全体参会人员第三届监事会候选人员进行了推荐、提名和初步审议；审议通过了关于制定外部监事津贴的议案。

（三）2008 年 12 月 22 日，本公司召开了第二届监事会第十次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的规定。本次会议经过有效表决，审议通过了《关于公司第二届监事会换届选举及提名第三届监事会候选人的议案》

报告期内监事会出席和列席了如下会议：

- （一）2008 年 5 月 5 日，监事会成员列席了第二届第十次董事会会议。
- （二）2008 年 6 月 23 日，监事会成员列席了第二届第十一次董事会会议。
- （三）2008 年 10 月 10 日，监事会成员列席了第二届第十二次董事会会议。
- （四）2008 年 12 月 23 日，监事会成员列席了第二届第十五次董事会会议。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内本公司监事会根据公司法、公司章程的有关条款，对本公司董事、高级管理人员履行职责情况进行了监督。具体情况如下：

（一）监事会根据《九江银行章程》第五十二规定，经过资质、服务、价格的综合比较，建议聘请北京中磊会计师事务所有限责任公司对 2008 年度决算结果进行审计。

（二）监事会对公司依法经营情况审查后认为：报告期内本公司依法经营，规范管理，经营业绩客观真实；本公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营与管理中无任何违规行为，也无任何损害股东利益的行为。

（三）监事会认真审查了公司 2008 年度经会计师事务所审计的资产负债表、利润表、现金流量表和财务决算说明书后认为：2008 年，公司财务报表真实、客观地反映了公司财务状况和经营成果。

（四）报告期内，本公司无内幕交易，无损害股东权益及造成本公司资产流失之行为；关联交易公平，没有损害本公司的利益。

（五）报告期内，本公司全面加强制度建设，进一步建立和健全内部控制制度，内控管理水平不断提升。

（六）报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第十章 重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

见本年度报告“股本变动及股东情况”。

二、重大诉讼仲裁事项

1、同业拆借清收进展情况。为原兴业城市信用社与海南汇通国际信托投资公司于 1995、1996 年间发生的同业拆借款项 160 万元，本公司已经通过法律程序参与对该公司的债权追索，经清算小组对其进行清算，报告期内本公司收到清算资金 21,872.06 元，当前余额 1,460,018.79 元，现尚在清算中。

2、同业存放 1,100 万元款项追收进展情况。为 1995 年原兴业城市信用社与海南国际租

赁公司发生的同业存放款项，本公司已经通过法律程序参与对海南国际租赁公司的债权追索，报告期清算组函告清算进展，基本确定无法收回。

三、重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本公司为九江沿江开发建设投资有限公司向兴业银行借款提供担保，担保金额为 1.16 亿元。

四、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司完成第三期增资扩股计划，共增资 2 亿股，募集资金 5.8 亿元。

五、收购、合并及出售资产情况

报告期内，本公司发起设立广东首家村镇银行——中山小榄村镇银行，本公司出资 6250 万元，占注册资本的 25%，为第一大股东。上期参与申购中国银联股份有限公司 600 万股本期内已获得批准，本公司投资总额为 1500 万元。

六、资产负债表日后事项

2009 年 1 月 19 日，经江西省银监局核准，本公司第一家跨区域分行——九江银行吉安分行正式开业。

七、股东及关联贷款情况

单位：人民币千元

公司不存在控制关系的关联方，报告期内公司的关联方交易均为与股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按照相关法律规定及公司贷款条件、审核条件进行放款，并正常还本付息。对公司的经营成果和财务状况无负面作用。

公司关联方指能够直接或间接、共同持有或控制本公司 5% 以上股份或者表决权的非自然人股东。截止报告期末本公司股东及关联方贷款情况如下：

客户名称	贷款余额	种类	五级分类
九江信华(集团)房地产开发有限公司	60,000	抵押	正常
九江信华(集团)建筑工程有限公司	30,000	抵押	正常
九江信华(集团)建筑工程有限公司	25,000	抵押	正常
九江信华集团有限公司	34,000	抵押	正常
江西福安建筑工程有限公司	39,000	质押	正常
泰豪动漫职业学院	30,000	质押	正常
江西省修水神威矿冶有限公司	20,000	保证	正常
芦浔	4,500	抵押	正常
吴美华	1,300	保证	正常
小 计	243,800	-----	-----

八、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期本公司续聘中磊会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

九、公司、公司董事及高管人员接受处罚情况

报告期内，本公司、本公司董事及高管人员无受相关监管部门和司法部门的处罚情况。

第十章 财务报告

本公司 2008 年度财务会计报告经中磊会计师事务所有限公司按国内审计准则审计，注册会计师李国平、付慧琴签字，出具标准无保留意见审计报告。（见附件一）

第十一章 附件

附件一、审计报告

董事长：刘羨庭
九江银行股份有限公司

审计报告

附件一：

中磊审字【2009】第 2017 号

九江银行股份有限公司：

我们审计了后附的九江银行股份有限公司（以下简称“九江银行”）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表，2008 年度利润表和合并利润表，2008 年度利润表和合并利润表和合并股东权益变动表，2008 年度现金流量表及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是九江银行管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为,九江银行财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制,在所有重大方面公允反映了贵公司 2008 年 12 月 31 日财务状况以及 2008 年度的经营成果及现金流量。

中 磊 会 计 师 事 务 所
有 限 责 任 公 司
中 国 · 北 京

中国注册会计师:李国平
中国注册会计师:付慧琴
二〇〇九年四月一日

合并资产负债表

编制单位：九江银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,089,003,234.49	2,407,659,940.10
存放同业款项	880,754,230.58	1,219,141,947.87
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	6,314,381.15	20,455,379.15
发放贷款和垫款	4,187,848,998.02	7,031,984,902.42
可供出售金融资产	59,272,119.60	1,157,019,710.00
持有至到期投资	1,258,863,712.20	1,443,505,091.81
长期股权投资	100,000.00	15,100,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	86,733,816.85	122,631,973.37
无形资产	989,506.05	1,090,180.45
递延所得税资产	6,612,521.45	6,179,844.71
其他资产	18,101,788.69	18,560,257.85
资产总计	8,594,594,309.08	13,443,329,227.73
负债：		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	360,000,000.00	360,000,000.00
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	715,000,000.00	1,260,000,000.00
吸收存款	6,287,896,331.19	9,521,146,632.08
应付职工薪酬	3,182,067.22	22,049,373.65
应交税费	41,696,110.13	27,781,849.12
应付利息	42,426,253.58	76,965,924.93
预计负债	-	-
应付债券	-	-
递延所得税负债	-	20,859,118.25
其他负债	635,788,848.69	680,512,469.54
负债合计	8,085,989,610.81	11,969,315,367.57
所有者权益：		
实收资本（或股本）	310,960,000.00	510,960,000.00
资本公积	41,389,796.42	485,749,085.49

减：库存股	-	-
盈余公积	22,469,005.74	52,830,318.50
一般风险准备	18,008,241.59	79,569,885.94
未分配利润	108,427,654.52	151,650,504.17
归属于母公司权益合计	501,254,698.27	1,280,759,794.10
少数股东权益	7,350,000.00	193,254,066.06
所有者权益合计	508,604,698.27	1,474,013,860.16
负债和股东权益总计	8,594,594,309.08	13,443,329,227.73

合并利润表

编制单位：九江银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2007 年度	2008 年度
一、营业收入	237,470,940.07	416,886,005.58
利息净收入	224,082,725.57	323,999,497.18
利息收入	351,889,931.13	637,808,741.10
利息支出	127,807,205.56	13,809,243.92
手续费及佣金净收入	-303,959.67	14,653,705.74
手续费及佣金收入	2,681,313.43	18,837,427.50
手续费及佣金支出	2,985,273.10	4,183,721.76
投资收益	13,294,404.17	77,538,334.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
加：公允价值变动收益	-	-
汇兑收益	-	-
其他业务收入	397,770.00	694,468.14
二、营业支出	110,788,023.79	222,301,590.17
营业税金及附加	16,763,967.88	24,176,605.43
业务及管理费	77,163,193.93	145,115,404.89
资产减值损失	16,860,861.98	53,008,681.85
其他业务成本	-	898.00
三、营业利润	126,682,916.28	194,584,415.41
加：营业外收入	271,059.59	118,757.03
减：营业外支出	609,526.51	1,536,202.56
四、利润总额	126,344,449.36	193,166,969.88
减：所得税费用	30,530,884.33	35,496,207.06
五、净利润	95,813,565.03	157,670,762.82

合并现金流量表

编制单位：九江银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2007 年度	2008 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,778,654,499.26	3,321,096,476.68
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-95,950,000.00	545,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	354,571,244.56	667,793,732.09
收到其他与经营活动有关的现金	63,344,904.23	2,313,225.17
经营活动现金流入小计	2,100,620,648.05	4,536,203,433.94
客户贷款及垫款净增加额	1,342,660,407.35	2,880,164,660.21
存放中央银行和同业款项净增加额	511,957,881.11	424,287,284.92
支付手续费、利息及佣金的现金	113,781,838.24	299,041,410.87
支付给职工以及为职工支付的现金	41,247,659.72	64,174,635.91
支付的各项税费	30,733,677.94	80,132,753.82
支付其他与经营活动有关的现金	36,804,877.72	111,900,329.49
经营活动现金流出小计	2,077,186,342.08	3,859,701,075.22
经营活动产生的现金流量净额	23,434,305.97	676,502,358.72
二、投资活动产生的现金流量：	0.00	0.00
收回投资收到的现金	1,133,376,108.15	375,000,000.00
取得投资收益收到的现金	40,914,414.51	64,593,609.91
处置固定资产无形资产及其他长期资产收回的现金	1,229,598.00	7,000.00
收到的其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	1,175,520,120.66	439,600,609.91
投资支付的现金	1,503,948,572.52	1,588,242,338.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41,421,804.09	36,230,563.68
支付的其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	1,545,370,376.61	1,624,472,901.73
投资活动产生的现金流量净额	-369,850,255.95	-1,184,872,291.82
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	136,247,463.70	767,500,000.00
发行债券收到的现金	0.00	0.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	136,247,463.70	767,500,000.00
偿还债务支付的现金	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,976,850.90	26,372,928.92
支付的其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	15,976,850.90	26,372,928.92
筹资活动产生的现金流量净额	120,270,612.80	741,127,071.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	-226,145,337.18	232,757,137.98
加：期初现金及现金等价物余额	2,351,898,073.57	2,125,752,736.39
六、期末现金及现金等价物余额	2,125,752,736.39	2,358,509,874.37