

齐鲁银行股份有限公司 2012 年年度报告摘要

一、公司简介

(一) **法定中文名称：**齐鲁银行股份有限公司

(简称：齐鲁银行)

法定英文名称：Qilu Bank Co., Ltd.

(二) **法定代表人：**王晓春

(三) **董事会秘书：**毛芳竹

联系地址：山东省济南市顺河街 176 号

电话：0531-86075850

传真：0531-86923511

电子邮箱：boardoffice@qlbchina.com

(四) **注册地址：**济南市市中区顺河街 176 号

办公地址：济南市市中区顺河街 176 号

邮政编码：250001

网址：<http://www.qlbchina.com>

(五) **选定的信息披露报纸：**《金融时报》

刊登年度报告的国际互联网网址：<http://www.qlbchina.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

(六) **其他有关信息**

首次注册登记日期：1996 年 6 月 5 日

首次注册登记地点：山东省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：370000018009391

税务登记号码：鲁地税济字 370103264352296 号

本行聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地点：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

二、主要会计数据

（一）报告期内主要利润指标情况（集团口径）

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	1,067,560
净利润	860,279
营业收入	2,461,728
营业支出	1,335,544
营业利润	1,126,184
营业外收支净额	-58,624
经营活动产生的现金流量净额	841,205
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.36

（二）截至报告期末前三年的主要会计财务数据和财务指标（2012 年、2011 年数据为集团口径）

单位：人民币千元

项目	2012	2011	2010
营业收入	2,461,728	2,119,490	2,301,954
总资产	83,679,665	77,279,391	85,805,775
存款余额	71,330,840	66,112,588	71,094,662
贷款余额	47,056,564	43,443,836	46,694,731
股东权益	5,327,536	4,401,377	3,626,262
每股收益（元/股）	0.363	0.333	0.164
每股净资产（元/股）	2.249	1.858	1.531
成本收入比（%）	37.55	43.85	34.90
净资产收益率（%）	17.68	19.63	13.42
成本收益率（%）	29.45	26.90	11.40

注：存贷款余额按照人民银行和银监会统计口径计算。

（三）报告期内资本构成及其变化情况（集团口径）

单位：人民币千元

项目	2012 年末	2012 年初	报告期内增减
核心资本	5,327,326	4,401,167	926,159

核心资本扣减项	340,291	336,350	3,941
核心资本净额	4,987,035	4,064,817	922,218
附属资本	1,171,213	1,136,445	34,768
附属资本的可计算价值	1,171,213	1,136,445	34,768
扣减项	680,582	672,701	7,881
资本净额	5,817,957	4,864,911	953,046
加权风险资产	44,511,498	44,645,049	-133,551
其中：表内加权风险资产	35,269,867	37,086,854	-1,816,987
表外加权风险资产	9,241,631	7,558,195	1,683,436

三、风险管理状况

（一）截至报告期末的补充财务指标（集团口径）

单位：%

项目		标准	2012 年末
资本充足率		≥ 8	13.07
核心资本充足率		≥ 4	11.20
流动性比例		≥ 25	42.02
存贷比		≤ 75	65.97
拆借资金比例	拆入资金比	≤ 8	0.00
	拆出资金比	≤ 8	0.07
不良贷款比例		≤ 5	1.15
利息回收率			97.89
单一最大客户贷款比例		≤ 10	5.53
最大十家客户贷款比例		≤ 50	41.46

（二）贷款的主要行业分布情况（集团口径）

单位：人民币千元，%

行业种类	余额	比例
批发和零售业	7,380,297	15.80
制造业	6,606,126	14.14
建筑业	1,499,642	3.21
租赁和商务服务业	1,074,431	2.30
房地产业	882,097	1.89

合计	17,442,593	37.34
----	------------	-------

(三) 最大十名贷款客户情况 (贷款总额按人民银行和银监会统计口径)

单位: 人民币千元, %

序号	贷款企业名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	济南力诺玻璃制品有限公司	321,920	0.68	5.53
2	兖州煤业股份有限公司	300,000	0.64	5.16
3	中青兴业集团有限公司	270,000	0.57	4.64
4	山东力诺太阳能电力股份有限公司	260,200	0.55	4.47
5	百替集团有限公司	224,800	0.48	3.86
6	淄博万用商贸有限公司	218,000	0.46	3.75
7	山东凯文信息科技有限公司	210,000	0.45	3.61
8	山东永德建材销售有限公司	207,000	0.44	3.56
9	万达百货有限公司	200,000	0.43	3.44
10	济南高新控股集团有限公司	200,000	0.43	3.44
合计		2,411,920	5.13	41.46

(四) 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

1. 贷款风险分类方法

本行根据银监会《贷款风险分类指引》制定信贷资产风险分类管理办法,用以进行贷款风险衡量及管理。本行将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

根据本行信贷资产质量五级分类实施细则,信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

2. 贷款五级分类情况 (集团口径)

单位: 人民币千元, %

项目	期末余额	期初余额	本期增减 (增加+, 减少-)	期末 占比	期初 占比	本期增减(增 加+, 减少-)
正常贷款	45,791,895	38,263,852	+7,528,043	97.31	88.08	+9.23

关注贷款	722,229	1,027,619	-305,390	1.53	2.37	-0.84
次级贷款	99,828	3,867,584	-3,767,756	0.21	8.90	-8.69
可疑贷款	436,832	279,105	+157,727	0.93	0.64	+0.29
损失贷款	5,780	5,676	+104	0.01	0.01	0.00
不良贷款合计	542,440	4,152,365	-3,609,925	1.15	9.56	-8.41
贷款合计	47,056,564	43,443,836	3,612,728	100	100	

注：本统计口径与监管口径保持一致。

(五) 贷款准备的变动情况（集团口径）

单位：人民币千元

项目	期初数	本期计提	本年转回	本期核销	因折现价值上升导致的转回	期末数
贷款准备	2,318,785	225,019	6,993	759,195	141,098	1,650,504

(六) 投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况（集团口径）

单位：人民币千元

项目	期初数	期末数
存放同业减值准备	19,503	19,503
贷款及应收款类投资减值准备	9,355	9,043
其他应收款减值准备	52,170	52,251
抵债资产减值准备	35,819	23,098

(七) 抵债资产情况（集团口径）

单位：人民币千元，%

种类	期末余额	占比
房地产	583,862	99.53
机器设备	0	0.00
股权	0	0.00
其他	2,743	0.47
合计	586,605	100.00

(八) 主要对外股权投资情况（公司口径）

单位：人民币千元，%

对外投资	期末投资金额	持股比例
章丘齐鲁村镇银行股份有限公司	25,500	51
济宁银行股份有限公司	500,850	18.41
德州银行股份有限公司	113,000	5.57
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	20,000	4.60

中国银联股份有限公司	8,135	0.27
城市商业银行资金清算中心	400	1.33
合计	667,885	

注：德州银行股份有限公司按照权益法核算，其他按照成本法核算。

（九）可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

1. 开出保函、信用证款项

截至报告期末，开出保函余额 69,887 万元，开出信用证余额 169,002 万元。

2. 担保、贷款承诺

截至报告期末，担保、贷款承诺余额 0 元。

3. 开出银行承兑汇票

截至报告期末，开出银行承兑汇票余额 2,318,191 万元。

（十）集团客户授信业务的风险管理情况

截至报告期末，本行集团客户中，三庆置业集团有限公司授信净额 49,000 万元，占本行资本净额的 8.42%；山东建邦投资管理有限公司授信净额 48,340 万元，占本行资本净额的 8.31%；山东省商业集团有限公司授信净额 34,269 万元，占本行资本净额 5.89%；天津冶金集团有限公司授信净额 30,010 万元，占本行资本净额 5.16%。

（十一）本行面临的各类风险和风险管理情况

本行面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险等各类风险。报告期内，针对存在的各类风险状况，本行积极采取应对措施，不断提升全行风险管理水平。

1. 信用风险管理状况

（1）完善信贷全流程管理。一是实施信贷流程梳理项目，完善了信贷业务基本制度、管理办法和操作规程；二是强化审查审批工作质量和服务效率，完善行业专业审批机制；三是调整完善贷后管理工作机制，加强专业岗位设置，充分发挥各层级各部门风险管理职能。

（2）完善风险管理架构。实施济南地区管辖行改革，通过派驻风险总监、设立风险管理部、实施风险经理平行作业等措施实现风险关口前移；实施风险总监例会制度和风险报告制度，强化风险条线垂直管理。

（3）执行贷款新规和监管要求。加强信贷资金支付合规性审查，受托支付比例占全部贷款的 91%，占应受托支付比例 100%，符合监管要求；规范中长期贷款还款方式。

（4）推动信贷结构优化。制定 2012 年度授信政策，并根据宏观形势和监管要求及时调整；压缩房地产贷款；退出高风险行业贷款；大力支持小企业业务发展。

（5）规划并实施押品管理改革。完善押品管理流程，强化系统控制，实现信贷系统与核心系统押品信息对接，规范押品数据管理。

(6)加强贷后管理。明确业务部门贷后管理职责及工作标准；强化现场检查和非现场监测工作；加强预警管理，利用风险监控系统进行预警监测；组织开展专项业务检查，包括控货融资业务检查、担保机构合作业务检查等。

2. 操作风险管理状况

(1)启动风险问责机制建设。制定风险问责管理办法；完成各类业务风险点排查。

(2)规范全行放款管理工作。实现公司贷款、个人贷款的集中放款审核；确定各类业务放款审核标准，提高审核效率。

(3)强化运营条线内部控制。从人员配备、制度完善、系统支持等方面强化运营条线管理；持续完善系统功能，先后完成柜员指纹认证系统、会计风险预警系统二期开发等系统建设工作；加强前台业务检查力度，不断规范业务操作。

(4)强化电子银行业务风险管理。持续进行系统升级、流程优化，强化防钓鱼、防监听等安全控制；继续开展电子渠道业务监督、检查和培训指导；持续开展客户安全教育。

3. 市场风险管理状况

(1)制度建设。制定《止损限额管理实施细则（试行）》、《交易限额管理实施细则（试行）》，建立起相对完善的限额管理体系；制定《理财业务风险管理办法》，完善理财业务风险管理体系。

(2)内控管理。每日监控交易账户和可供出售账户的损益变化情况；完善金融市场业务授权管理和监督机制；建立理财业务风险评级制度，出具风险评估报告。

(3)风险监测。运用风险价值（VAR）、久期、敏感性分析、压力测试等工具计算市场风险数据；按时出具各类市场风险报告。

4. 流动性风险管理状况

(1)制定《齐鲁银行流动性风险管理办法（暂行）》，进一步完善流动性风险管理制度。

(2)完成流动性风险相关指标的数据积累工作。

(3)按照监管要求完成专项压力测试，并采用实际数据对流动性压力测试结果进行返回检验，据此调整流动性压力测试场景。

5. 合规风险管理状况

(1)组织全行风险排查工作。按照山东省政府地方金融风险排查工作要求，组织风险排查工作并通过省督导组验收。

(2)组织整改山东银监局现场检查发现的问题，深入查找发生原因并对整改工作进行后评价。

(3)推动合规文化建设，组织开展行规行约贯彻落实情况自查以及防范和打击非法集资等宣传教育活动；组织全行在岗员工对是否参与非法集资等开展自查活动。

(4)建立健全员工行为规范监督体系。修订发布《员工违规行为处理规定》，制定《员工违规行为处理工作规程》，完善责任追究管理机制。

6. 信息科技风险管理状况

实施信息科技风险管理咨询项目，进一步完善风险管理体系、风险评估体系、风险监控体系。

7. 声誉风险管理状况

优化声誉风险应急处置流程；建立舆情台账及舆情预判制度；实时监控网络舆情并每日报告。

（十二）不良资产管理的主要政策措施及效果

报告期内本行根据机构建设需要，重新设定不良资产管理模式，以分行、管辖行为不良资产的主要管理机构，对辖内不良资产实施集中管理。完成不良资产管理流程梳理工作，新设总-分-支模式下不良资产管理及审批流程，修订、制定了不良资产各项管理文件并组织落实。注重问题及隐患贷款的风险防控，加大资产排查力度，实现问题贷款的及时退出，控制不良贷款增长幅度。持续推进不良资产诉讼、清收工作，报告期内采取多种处置方式处置不良资产，其中核销 75,920 万元。

四、股本变动及关联交易情况

（一）股份主要变动情况

单位：股

股本类型	本次变动前	本次变动增减（增加+，减少-）	本次变动后
国家股	557,500,000	0	557,500,000
企业法人股	1,200,139,436	-324,031	1,199,815,405
外资股	473,750,000	0	473,750,000
自然人股	137,360,564	+324,031	137,684,595
合计	2,368,750,000	0	2,368,750,000

（二）股东情况

1. 报告期末最大十名股东及持股情况

澳洲联邦银行 47,375 万股，占 20%；济南市国有资产运营有限公司 42,250 万股，占 17.84%；济钢集团有限公司 11,700 万股，占 4.94%；济南市经济开发投资公司 11,500 万股，占 4.85%；山东建邦投资管理有限公司 10,600 万股，占 4.47%；日照钢铁控股集团有限公司 10,000 万股，占 4.22%；山东三庆置业有限公司 9,900 万股，占 4.18%；中国重型汽车集团有限公司 7,050 万股，占 2.98%；金安投资有限公司（报告期内股东进行了名称变更，原名山东中润置业集团有限公司）4,500 万股，占 1.90%；华盛江泉集团有限公司 4,000 万股，占 1.69%。

2. 最大十名股东股权转让情况

报告期内，最大十名股东未进行股权转让交易。

（三）最大十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况

截至报告期末，最大十名股东所持本行股份质押的有：济南市国有资产运营有限公司，质押 15,450 万股；济南市经济开发投资公司，质押 10,550 万股；山东建邦投资管理有限公司，质押 10,100

万股；山东三庆置业有限公司，质押 7,000 万股；金安投资有限公司，质押 4,500 万股；华盛江泉集团有限公司，质押 3,600 万股，合计 51,200 万股。截至报告期末，最大十名股东无股份冻结情况。

（四）重大关联交易情况

单位：人民币千元

关联股东	重大关联交易内容			
	申请人	业务种类	授信金额	风险额
济钢集团有限公司	山东钢铁股份有限公司济南分公司	贷款	110,000	110,000
山东建邦投资管理有限公司	济南泰存经贸有限公司	贷款	28,000	28,000
	济南必拓经贸有限公司	银承	125,000	79,500
	济南拓建经贸有限公司	贷款	28,000	28,000
	山东瑞德经济发展有限公司	贷款、银承	77,000	75,000
	山东永道投资有限公司	贷款	24,000	24,000
	山东普华经贸有限公司	贷款	47,000	47,000
	济南润安建筑工程有限公司	贷款	19,000	19,000
	山东福斯特经贸有限公司	贷款、银承	82,100	80,000
	山东省弘鲁金属材料有限公司	贷款	47,900	47,900
	山东建邦投资管理有限公司	银承	110,000	55,000
山东三庆置业有限公司	山东三庆科技开发有限公司	贷款	60,000	60,000
	山东凯文科技职业学院	贷款	80,000	80,000
	济南奇盛数码科技有限公司	贷款	150,000	150,000
	山东凯文信息科技有限公司	贷款	210,000	150,000
	山东国庆机电科技有限公司	贷款、银承	130,000	50,000
金安投资有限公司（原山东中润置业集团有限公司）	金安投资有限公司	贷款	170,000	170,000

注：按审计调整后资本净额统计。

（五）股东及其关联企业的不良贷款情况

截至报告期末，本行股东及其关联企业不良贷款情况如下：

1. 济南市历城区城市建设综合开发公司，持股数量 1,896,654 股，持股比例为 0.08%。截至 2012 年末，该企业贷款本金余额 3510 万元，本金未到期，欠息 2,491,999.55 元，贷款五级分类为次级类，已诉讼。

2. 山东匡山集团总公司黄河汽车配件厂，持股数量 204,471 股，持股比例为 0.0086%。截至 2012 年末，该企业贷款本金余额 70 万元，未逾期，不欠息，贷款五级分类为次级类，未诉讼。

3. 济南市槐荫区银粉浆厂，持股数量 127,794 股，持股比例 0.0054%。截至 2012 年末，该企业贷款本金余额 19 万元，未逾期，不欠息，贷款五级分类为次级类，未诉讼。

五、公司治理情况

（一）公司治理基本情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等监管规定，不断完善公司治理结构，加强公司治理机制建设。

1. 关于股东和股东大会

本行无控股股东。报告期内，本行召开了 2011 年度股东大会。

2. 关于董事、董事会和专门委员会

本行董事会由 13 名董事组成，其中独立董事 5 名、执行董事 4 名、股东董事 4 名。董事会董事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，本行共召开 7 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况等报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。董事会下设关联交易控制和风险管理委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、战略委员会等 4 个专门委员会，各专门委员会的主任均由独立董事担任。报告期内，董事会下设委员会依据各自的工作规程认真开展工作，积极为董事会决策提供建设性建议。

3. 关于监事、监事会和专门委员会

本行监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 3 名、职工监事 3 名、股东监事 3 名。监事会监事人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，本行共召开 5 次监事会会议。全体监事均本着对股东高度负责的精神，认真履行各项监督职能，切实维护股东及相关利益者的合法权益。监事会下设提名委员会、风险监督委员会和财务监督委员会，各委员会主任均由外部监事担任。报告期内，3 个委员会根据各自的工作规程认真开展工作，为监事会工作的有效开展提供了良好服务。

4. 关于经营管理层和下属委员会

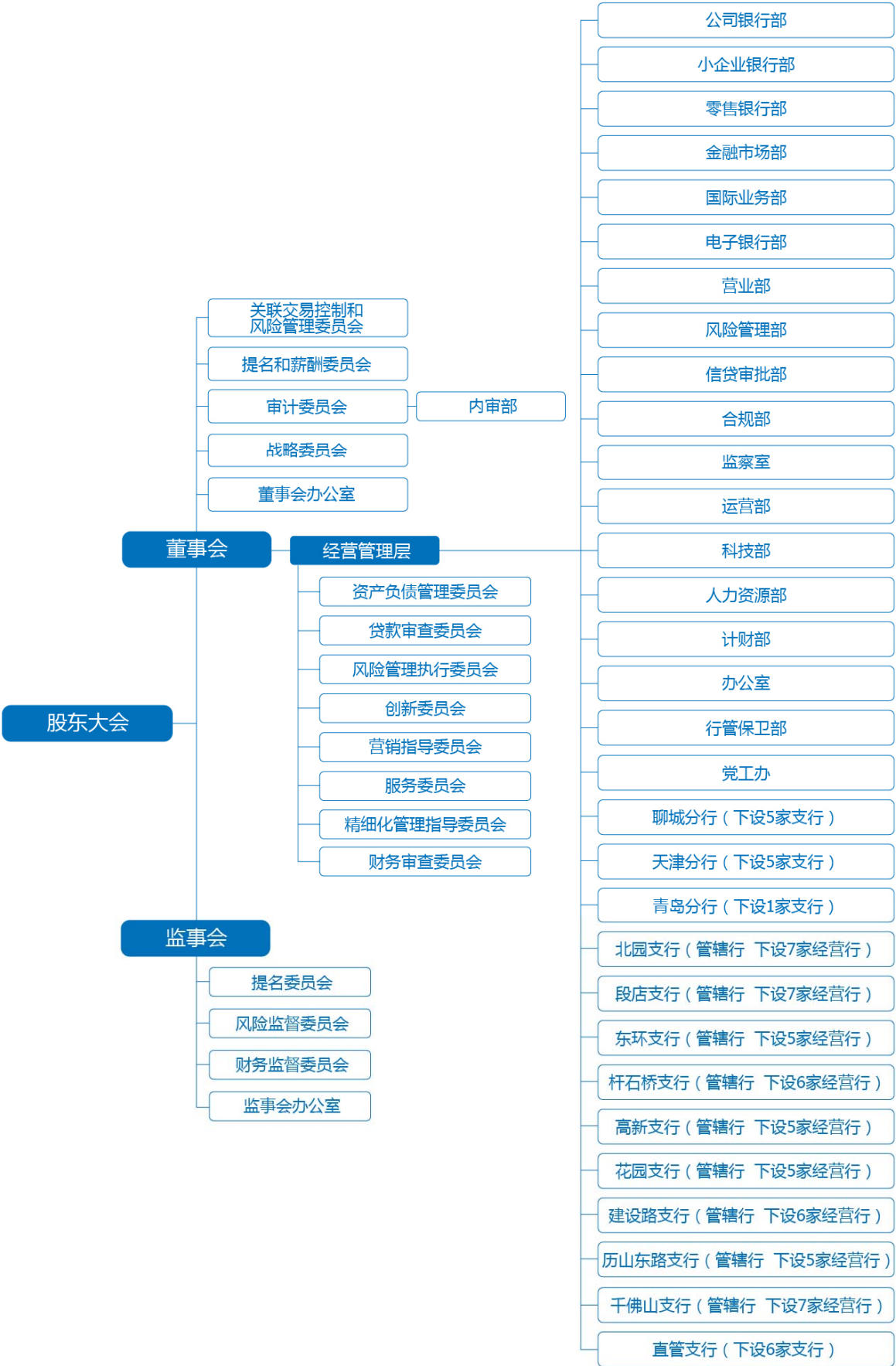
本行经营管理层由 1 名行长、1 名常务副行长、5 名副行长、1 名行长助理、1 名首席财务官、1 名首席信息官组成。经营管理层下设资产负债管理委员会、贷款审查委员会、风险管理执行委员会、创新委员会、营销指导委员会、服务委员会、精细化管理指导委员会、财务审查委员会等委员会。报告期内，经营管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

5. 关于信息披露和投资者关系管理

因 2011 年度财务报表审计未完成，经监管部门批准，本行推迟 2011 年年度报告的披露时间，2012 年内未进行年报披露。报告期内，本行通过外部网站、投资者信箱、电话及现场咨询等方式保持与投资者的联系，为股东提供服务。

（二）本行组织结构和分支机构情况

1. 组织架构图



2. 本行分支机构情况

本行现有机构 83 个，总行营业部 1 个、分行 3 个、支行 79 个。分行为聊城分行、天津分行、青岛分行，分行下设支行 11 个；济南地区支行 68 个，其中总行直管支行 6 个，其余 62 个支行由总行授权 9 家支行管理。

序号	名称	营业地址	邮编
1	总行	济南市市中区顺河街 176 号	250001
2	聊城分行	聊城市东昌路与卫育路交叉路口东南角	252000
3	聊城茌平支行	茌平县隅东路 115 号	252100
4	聊城高唐支行	高唐县官道街 511 号华盛园小区	252800
5	聊城开发区支行	聊城市开发区东昌路 54 号	252000
6	聊城临清支行	临清市古楼东街 2009 号	252600
7	聊城阳谷支行	阳谷县谷山路 145 号	252300
8	天津分行	天津市河西区友谊北路 37、39 号	300204
9	天津北辰支行	天津市北辰区京津路与龙洲道交口西北侧长瀛商业广场 1—3 号楼 2175、2176、1193、1194	300134
10	天津华苑支行	天津市南开区雅士道西段北侧才子苑 1—5—101、201、301，1—6—101、201、301	300450
11	天津津南支行	天津市津南区津沽路南侧咸水沽月牙河西侧滨河雅园 4-底商 3 号、底商 4 号	300350
12	天津静海支行	天津市静海县静海镇联盟路西侧、静文路北侧海岚大厦一、二层	301600
13	天津开发区支行	天津经济技术开发区滨海新区第三大街 39 号东部 104A、204 室	300457
14	青岛分行	青岛市市南区香港中路 76 号颐中皇冠假日酒店第一层、第三层	266000
15	青岛经济技术开发区支行	青岛市经济技术开发区长江东路 443 号	266555
16	济南高新支行	济南市高新开发区新宇路 746 号	250101
17	济南电厂支行	济南市历城区工业北路 164 号	250131
18	济南济钢支行	济南市历城区济钢新村青年街西首	250132
19	济南经十东路支行	济南市高新区经十东路与舜华路交叉路口怡科产业基地 B 区一层 B、C 区	250202
20	济南舜华北路支行	济南市高新区新宇北路以西新生活家园 38 号楼 1-108、109、110 号	250101
21	济南姚家支行	济南市历下区解放东路 75 号	250014
22	济南段店支行	济南市槐荫区经十路 28366 号	250022
23	济南城西支行	济南市槐荫区张庄路 190 号	250022
24	济南槐荫支行	济南市槐荫区经七路 573 号	250021
25	济南经七路支行	济南市槐荫区经十路 425 号	250022
26	济南科技支行	济南市槐荫区经四路 555 号	250021
27	济南民营科技园支行	济南市槐荫区二环西路 2666 号	250118
28	济南西市场支行	济南市槐荫区经二路 575 号	250021
29	济南张庄支行	济南市槐荫区张庄路 191 号	250023
30	济南东环支行	济南市历城区二环东路 3966 号东环国际广场	250131
31	济南城东支行	济南市历城区华信路 6-1 号	250199

32	济南大桥路支行	济南市历城区大桥路 78 号	250108
33	济南工业北路支行	济南市历城区工业北路 303	250131
34	济南洪楼支行	济南市历城区洪楼南路 1—1 号	250100
35	济南历城支行	济南市历城区洪楼西路 41 号	250100
36	济南千佛山支行	济南市历下区燕子山西路 2 号	250013
37	济南二环东路支行	济南市历下区经十路 13777 号中润世纪城	250014
38	济南工业南路支行	济南市历下区工业南路 100 号三庆·枫润商务大厦 B 座一、二层	250014
39	济南开元支行	济南市历下区环山路 55 号	250013
40	济南泺源大街支行	济南市历下区泺源大街 61 号	250011
41	济南山大路支行	济南市历下区山大路 185 号	250013
42	济南文东支行	济南市历下区山大路 242-2 号	250013
43	济南燕山支行	济南市历下区解放路 5 号大舜天成尚都	250013
44	济南花园支行	济南市历下区历山路 59 号	250013
45	济南大明湖支行	济南市历下区趵突北路 1 号	250011
46	济南历山北路支行	济南市天桥区历山北路 4 号	250032
47	济南历下支行	济南市历下区历山路 173 号历山名郡 C2 座 106 室	250013
48	济南柳行支行	济南市天桥区北园大街 226 号	250033
49	济南明湖东路支行	济南市历下区明湖东路 12 号	250013
50	济南历山东路支行	济南市历下区解放路 112 号	250013
51	济南北坦支行	济南市天桥区英贤街 15 号	250012
52	济南朝山街支行	济南市历下区朝山街 59 号	250011
53	济南解放路支行	济南市历下区解放路 159 号	250013
54	济南舜井支行	济南市历下区黑虎泉西路 59 号	250011
55	济南文西支行	济南市历下区千佛山路 3 号	250012
56	济南杆石桥支行	济南市市中区经七路 87 号	250001
57	济南经七纬二支行	济南市市中区经七纬一路 14 号楼 227 号	250001
58	济南民生大街支行	济南市市中区民生大街 74 号	250001
59	济南市中支行	济南市市中区经二路 131 号	250001
60	济南英雄山支行	济南市市中区马鞍山路 58-12 号	250002
61	济南舜南支行	济南市市中区舜耕路 57 号伟东新都小区 3 号商铺	250002
62	济南万紫巷支行	济南市槐荫区经二路 333 号	250021
63	济南建设路支行	济南市市中区刘长山路 1 号	250004
64	济南城南支行	济南市市中区英雄山路 222-224 号	250003
65	济南光明支行	济南市市中区英雄山路 53 号	250004
66	济南南郊支行	济南市市中区英雄山路 306 号	250002
67	济南双龙支行	济南市市中区南外环路中段	250003
68	济南王官庄支行	济南市市中区济微路 73—9 号	250024
69	济南阳光新路支行	济南市槐荫区阳光新路 19 号	250024
70	济南北园支行	济南市天桥区北园大街 548 号	250033
71	济南金牛支行	济南市天桥区无影山东路 153 号	250031
72	济南蓝翔路支行	济南市天桥区蓝翔路 15 号时代总部基地二区一号楼	250032
73	济南洛口支行	济南市天桥区济洛路 87-1 号	250031
74	济南清河支行	济南市天桥区北园大街 483 号	250033
75	济南天桥支行	济南市天桥区无影山东路 38-1 号	250031
76	济南无影山支行	济南市天桥区师范路 15 号	250031

77	济南无影潭支行	济南市天桥区无影山中路 50 号	250031
78	济南西门支行	济南市历下区泉城路 342 号	250011
79	济南平阴支行	济南市平阴县府前街 23-2 号	250400
80	济南商河支行	济南市商河县明辉路 1 号	251600
81	济南长清支行	济南市长清区宾谷街 999 号	250300
82	济南济阳支行	济南市济阳县开元大街 180 号	251400
83	济南章丘支行	济南市章丘市汇泉路 76 号	250200

(三) 报告期末董事、监事、高级管理人员和员工情况

1. 董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	年龄	任职单位及职务	是否领取报酬	持股数(股)
董事长	王晓春	女	52	齐鲁银行党委书记、董事长	是	0
副董事长	胡晓蒙	男	55	齐鲁银行党委副书记、副董事长	是	0
执行董事	黄家栋	男	49	齐鲁银行党委副书记、行长	是	0
执行董事	毛芳竹	男	47	齐鲁银行董事会秘书	是	138,919
独立董事	史建平	男	51	中央财经大学教授	否	0
独立董事	刘锋	男	49	现代国际金融理财标准有限公司监事	是	0
独立董事	陈晓	男	49	清华大学经管学院会计系主任	是	0
独立董事	张一弛	男	46	北京大学光华管理学院教授	是	0
独立董事	王晓东	男	52	国浩律师集团事务所合伙人	是	0
股东董事	章良	男	42	澳洲联邦银行中国区首席代表	是	0
股东董事	赵明奎	男	55	济南市国有资产运营有限公司董事长	是	0
股东董事	毕志超	男	56	济钢集团有限公司董事长	是	0
股东董事	陈箭	男	51	山东建邦投资管理有限公司董事长	是	0
监事长	王建军	男	55	齐鲁银行监事长	是	0
职工监事	张海燕	女	51	齐鲁银行首席审计官、章丘齐鲁村镇银行监事长	是	50,000
职工监事	刘玉华	女	50	齐鲁银行青岛分行副行长	是	90,000
外部监事	胡金焱	男	46	山东大学本科生院常务副院长	是	0
外部监事	宿玉海	男	48	山东财经大学金融学院副院长	是	0
外部监事	张志元	男	49	山东财经大学金融学院常务副院长、区域经济研究院院长	是	0
股东监事	吴立春	男	49	山东三庆置业有限公司总裁	是	0
股东监事	李明吉	男	47	中润资源投资股份有限公司总经理	是	0
党委副书记	王洪业	男	57	齐鲁银行党委副书记、章丘齐鲁村镇银行董事长	是	70,000

常务副行长	赵学金	男	51	齐鲁银行常务副行长	是	164,107
副行长	张常平	男	47	齐鲁银行副行长	是	286,359
副行长	贾汉忠	男	48	齐鲁银行副行长	是	110,000
副行长	张志高	男	51	齐鲁银行副行长	是	70,000
副行长	柴传早	男	50	齐鲁银行副行长	是	70,000
纪委书记	李迎春	女	58	齐鲁银行纪委书记	是	163,256
副行长	徐业东	男	42	齐鲁银行副行长	是	0
行长助理	张华	男	46	齐鲁银行行长助理	是	150,000
首席财务官	崔香	女	50	齐鲁银行首席财务官	是	249,000
首席信息官	张殿东	男	53	齐鲁银行首席信息官	是	50,000

注：刘玉华青岛分行副行长职务任职资格尚待监管部门核准。

2. 经营管理层成员分工

职务	姓名	从业年限	分管工作范围
行长	黄家栋	31	主持全行经营管理工作，协管干部、人事工作，分管办公室、计财部、风险管理部、监察室
常务副行长	赵学金	31	分管公司银行部、金融市场部、国际业务部、科技部，兼创新委员会主任、精细化管理指导委员会主任
副行长	张常平	16	负责工会全面工作，分管行管保卫部、营业部，兼党群工作委员会副主任
副行长	贾汉忠	26	分管信贷审批部、合规部，兼贷款审查委员会主任
副行长	张志高	31	分管电子银行部、运营部、零售银行部，兼服务委员会主任
副行长	柴传早	27	全面负责天津分行经营管理工作
副行长	徐业东	22	分管小企业银行部
行长助理	张华	27	全面负责青岛分行经营管理工作
首席财务官	崔香	34	协助分管计财部，兼财务审查委员会主任
首席信息官	张殿东	18	协助分管科技部

3. 员工基本情况

报告期末，本行在岗员工 2100 人。其中，硕士研究生以上学历 279 人，占 13.29%，本、专科学历 1738 人，占 82.76%，中专以下学历 83 人，占 3.95%；具备中、高级专业技术职务人员 555 人，占 26.43%，具备初级专业技术职务人员 727 人，占 34.61%。

（四）董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的董事、监事（不含独立董事、外部监事、股东董事、股东监事）、高级管理人员共 18 人，实际领取薪酬总额（税后）为 739.07 万元；独立董事 4 人实际领取津贴总额（税后）60.84 万元；股东董事 4 人实际领取会议津贴总额（税后）7 万元；外部监事 3 人实际领

取津贴总额（税后）19.55 万元；股东监事 2 人实际领取会议津贴总额（税后）1.2 万元。

（五）报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本行股东监事房超先生因病去世。

报告期内，经齐鲁银行股份有限公司行长黄家栋提名、第五届董事会第二十次会议研究决定、山东银监局核准，聘任徐业东为齐鲁银行股份有限公司副行长。

（六）股东大会情况

2012 年 11 月 30 日，2011 年度股东大会在济南市市中区顺河街 176 号齐鲁银行大厦 3 层第一会议室召开。会议实到股东和股东代表 40 名，代表股份 1,610,650,400 股，占全部股份的 68%。会议由第五届董事会召集。经表决，通过以下决议：同意 2011 年度董事会工作报告；同意 2011 年度监事会工作报告；同意 2012 年度预算方案；同意关于延期审议 2010、2011 年度决算方案、利润分配方案的议案；同意《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》；同意关于修改公司章程的议案。

（七）董事会工作情况

1. 报告期内董事会会议召开情况及通过的主要决议

2012年4月11日，第五届董事会第十七次会议以通讯方式召开，会议审议通过了关于延迟披露2011年年度报告的议案。

2012年4月18日，第五届董事会第十八次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《齐鲁银行2012年度审计计划》。

2012年5月25日，第五届董事会第十九次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦16层会议室召开。会议应到董事十三名，实到董事十一名。会议由王晓春主持，通过了如下决议：同意行长2011年度经营工作报告和2012年度经营计划；同意董事会2012年度总体经营管理政策；同意关于明确副董事长薪酬标准的议案；同意关于修改公司章程的议案，同意提交股东大会审议。

2012年7月23日，第五届董事会第二十次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦16层会议室召开。会议应到董事十三名，实到董事十三名。会议由王晓春主持，通过了如下决议：同意关于提名聘任徐业东先生为本行副行长的议案，同意聘任徐业东先生为本行副行长，聘期两年，须提交银行业监督管理部门进行资格审查；同意关于聘请安永华明会计师事务所为本行2012年年报审计中介的议案。

2012年10月26日，第五届董事会第二十一次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦16层会议室召开。会议应到董事十三名，实到董事十二名。会议由王晓春主持，通过了如下决议：同意《齐鲁银行呆账核销管理办法》；同意《齐鲁银行股份有限公司关联交易管理办法》，同意提交股东大会审议；同意关于修改公司章程的议案，同意提交股东大会审议；同意关于调整2012年度审计计划的议案；同意2012年度经营管理层考核办法；同意关于补充聘任行长助理的议案；同意2011年度股东大会预案；同意2011年度董事会工作报告，同意提交股东大会审议；同意2012年度预算方案，同意提交股东大会审议；同意关于延期审议2010、2011年度决算方案、利润分配方案的议案，同意

提交股东大会审议。

2012年12月20日，第五届董事会第二十二次会议以通讯方式召开，会议审议通过了《关于与山东建邦投资管理有限公司关联交易的议案》。

2012年12月27日，第五届董事会第二十三次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦16层会议室召开。会议应到董事十三名，实到董事十名。会议由王晓春主持，通过了如下决议：同意《齐鲁银行股份有限公司董事会2013年总体经营管理政策》原则和框架；同意修订《齐鲁银行内部审计实施细则》；同意关于《齐鲁银行薪酬制度调整实施方案》补充规定的议案；同意关于2013年分支机构发展规划的议案；同意修订《齐鲁银行股份有限公司股权质押冻结登记管理办法》；同意《齐鲁银行股份有限公司总行内审部、董事会办公室考核办法（试行）》；同意二〇一二年度呆账贷款核销议案。

2. 报告期内董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会认真执行股东大会决议，完成了全年工作计划。

3. 报告期内董事会专门委员会会议召开情况

关联交易控制和风险管理委员会共召开3次会议，审计委员会共召开6次会议，提名和薪酬委员会共召开4次会议，战略委员会共召开3次会议。各委员会能够按照工作规程，审议职责范围内的各项议题，并将有关议题提交董事会审议。

4. 报告期内独立董事工作情况

独立董事姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
史建平	7	5	2	0
刘锋	7	6	1	0
陈晓	7	7	0	0
张一弛	7	7	0	0
王晓东	7	7	0	0

（八）监事会工作情况

1. 报告期内监事会会议情况

报告期内，监事会出席、召开、列席了以下会议：

2012年11月30日，监事会成员出席了2011年度股东大会。

2012年4月17日，第五届监事会第十次会议以通讯方式召开。会议通过了以下决议：同意《齐鲁银行监事会2012年度工作计划》。

2012年5月25日，第五届监事会第十一次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦11层会议室召开。会议应到监事八名，实到八名。会议由王建军主持，通过了以下决议：同意关于监事会对董事二〇一一年度履职评价结果的议案；听取了关于二〇一二年一季度监事会联络员信息报

送情况的汇报。

2012年7月23日，第五届监事会第十二次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦12层会议室召开。会议应到监事八名，实到七名。会议由王建军主持，通报了2011年度监事考核情况；研究了监事会各委员会2012年下半年工作计划；听取了2012年上半年财务执行情况分析报告。

2012年10月26日，第五届监事会第十三次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦12层会议室召开。会议应到监事八名，实到六名。会议由王建军主持，通过了以下决议：同意修订后的《监事会监事履职评价办法》；同意2011年度监事会工作报告，同意提交股东大会审议。

2012年12月27日，第五届监事会第十四次会议在济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦17层会议室召开。会议应到监事八名，实到八名。会议由王建军主持，通过了以下决议：同意监事会关于千佛山管辖行巡检情况的报告；同意监事会关于总行财务收支情况的检查报告。

2012年5月25日，监事会成员列席了第五届董事会第十九次会议。

2012年7月23日，监事会成员列席了第五届董事会第二十次会议。

2012年10月26日，监事会成员列席了第五届董事会第二十一次会议。

2012年12月27日，监事会成员列席了第五届董事会第二十三次会议。

2. 报告期内监事会专项检查结论

2012年8月31日，监事会对北园管辖行进行了巡检调研，了解了北园管辖行上半年经营指标完成情况、改革试点中取得的经验以及对管辖行改革发展的意见和建议。通过调研，监事们对北园管辖行成立以来的发展情况给予了肯定，并提出了明确权利配置、完善考核机制、重视风险管理等建议。

2012年11月5日至11月30日，监事会对总行财务收支情况进行了监督检查，并提出了完善制度、规范操作等建议。

2012年12月11日，监事会针对千佛山管辖行不良贷款情况进行了巡检调研。通过调研，监事会对千佛山管辖行不良贷款成因进行了分析，并对全行不良贷款防范处置工作提出了强化流程管理、持续警示教育、加大考核力度等建议。

3. 报告期内外部监事工作情况

外部监事姓名	应参加监事会会议次数（次）	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
胡金焱	5	4	1	0
宿玉海	5	5	0	0
张志元	5	5	0	0

4. 监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工利益，监事会根据公司法、本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，本行加强与监管部门联系，强化内控和制度执行力，依法合规经营，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，未发现本行董事、经营管理层执行公司职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

(2) 监督本行财务状况

报告期内，本行财务报告经安永华明会计师事务所审计并出具无保留意见审计报告，报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

(3) 监督股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会有关决议。

(九) 本行 2013 年度主要经营计划

2013 年经营计划：各项存款余额 780 亿元，较年初增长 10%，日均存款 710 亿元，较上年增长 8%；各项贷款余额 518 亿元，较年初增长 10%；核销前不良贷款余额零增长，不良贷款率 1% 以内，经营利润 12 亿元。

六、重要事项

(一) 报告期内，本行发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项和重大案件情况。

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项和重大案件。

(二) 报告期内本行重大收购、合并和出售资产事项。

报告期内，本行无重大收购、合并和出售资产事项。

(三) 报告期内本行重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

(四) 报告期内本行董事会、监事会、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚情况。

报告期内，本行高级管理人员受处罚情况见 2010 年年度报告。

七、重要提示

本行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。

本行第五届董事会第二十六次会议于 2013 年 3 月 28 日审议通过了该年度报告。

本行董事长王晓春、行长黄家栋、首席财务官崔香保证年度报告中的财务报告真实、完整。

本报告相关数据均为本外币合并后的数据。

八、经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表

齐鲁银行股份有限公司 2012 年 12 月 31 日合并资产负债表

(单位: 人民币元)

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	16,545,979,186	14,757,351,997
存放同业款项	2,228,667,671	1,664,522,842
拆出资金	50,000,000	185,923,616
交易性金融资产	49,965,586	50,235,059
买入返售金融资产	360,000,000	392,664,000
应收利息	314,074,173	301,855,286
发放贷款和垫款	45,061,030,833	40,917,701,935
可供出售金融资产	9,275,477,395	7,628,639,254
持有至到期投资	5,857,750,393	6,451,574,234
分类为贷款及应收款的投资	904,659,784	1,834,418,159
投资性房地产	38,196,818	41,315,838
固定资产及在建工程	509,460,831	535,815,857
无形资产	19,572,918	27,373,737
长期股权投资	642,384,839	631,384,839
递延所得税资产	562,560,764	788,254,500
长期待摊费用	31,622,014	40,179,388
其他资产	1,228,261,500	1,030,180,334
资产合计	83,679,664,705	77,279,390,875
负债:		
向中央银行借款	489,724,451	639,392,701
同业及其他金融机构存放款项	1,204,249,211	1,244,099,369
卖出回购金融资产	4,194,900,000	4,058,077,788
吸收存款	70,401,197,244	65,122,846,863
应付职工薪酬	227,103,220	207,255,748
应交税费	50,627,886	61,412,929
应付债券	700,000,000	700,000,000
应付利息	690,425,265	626,077,742
预计负债	93,102,288	39,908,282
其他负债	300,799,087	178,942,307
负债合计	78,352,128,652	72,878,013,729
股东权益:		
股本	2,368,750,000	2,368,750,000
资本公积	1,571,650,630	1,505,770,276
盈余公积	295,377,252	209,107,149

一般风险准备	657,006,346	286,866,249
未分配利润	413,210,937	8,155,570
归属于母公司股东权益合计	5,305,995,165	4,378,649,244
少数股东权益	21,540,888	22,727,902
股东权益合计	5,327,536,053	4,401,377,146
负债及股东权益总计	83,679,664,705	77,279,390,875

齐鲁银行股份有限公司 2012 年度合并利润表

(单位：人民币元)

	2012 年度	2011 年度
一、营业收入	2,461,728,236	2,119,490,791
利息收入	4,026,420,206	3,911,716,880
利息支出	(1,741,062,149)	(1,916,537,683)
利息净收入	2,285,358,057	1,995,179,197
手续费及佣金收入	120,572,721	99,613,773
手续费及佣金支出	(30,032,526)	(27,124,767)
手续费及佣金净收入	90,540,195	72,489,006
投资收益	53,247,638	30,303,064
其中：对联营企业的投资收益	17,000,000	27,510,000
公允价值变动损益	(55,670)	(39,045)
汇兑损益	14,123,543	5,393,315
其他业务收入	18,514,473	16,165,254
二、营业支出	(1,335,544,706)	(1,179,384,334)
营业税金及附加	(185,464,057)	(194,376,243)
业务及管理费	(918,619,935)	(923,099,923)
资产减值损失	(225,624,600)	(55,513,858)
其他业务支出	(5,836,114)	(6,394,310)
三、营业利润	1,126,183,530	940,106,457
营业外收入	14,464,512	29,728,325
营业外支出	(73,088,289)	(10,992,904)
四、利润总额	1,067,559,753	958,841,878
减：所得税费用	(207,281,200)	(171,116,468)
五、净利润	860,278,553	787,725,410
净利润归属于：		
母公司股东	861,465,567	789,497,508
少数股东	(1,187,014)	(1,772,098)
六、其他综合收益	65,880,354	(37,110,365)
七、综合收益总额	926,158,907	750,615,045
综合收益总额归属于：		
母公司股东	927,345,921	752,387,143
少数股东	(1,187,014)	(1,772,098)

齐鲁银行股份有限公司 2012 年度合并现金流量表

(单位：人民币元)

	2012 年度	2011 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	5,238,500,222	-
客户贷款及垫款净减少额	-	1,792,769,443
向中央银行借款净增加额	-	639,392,701
拆出资金净减少额	-	50,000,000
交易性金融资产净减少额	213,803	30,793,721
买入返售资产净减少额	232,664,000	949,462,089
卖出回购资产净增加额	136,822,212	-
收取利息的现金	3,985,380,328	3,728,704,174
收取手续费及佣金的现金	120,572,721	99,613,772
收到其他与经营活动有关的现金	593,467,478	131,317,013
经营活动现金流入小计	10,307,620,764	7,422,052,913
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(5,259,081,110)
向中央银行借款净减少额	(149,668,250)	-
客户贷款及垫款净增加额	(4,911,198,441)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,659,891,953)	(2,699,922,516)
卖出回购资产净减少额	-	(4,819,272,867)
拆入资金净减少额	-	(39,736,200)
支付利息的现金	(1,638,064,823)	(1,675,448,155)
支付手续费及佣金的现金	(30,032,526)	(27,124,767)
支付给职工以及为职工支付的现金	(445,347,806)	(411,912,158)
支付的各项税费	(286,603,196)	(238,863,024)
支付其他与经营活动有关的现金	(345,608,900)	(382,671,178)
经营活动现金流出小计	(9,466,415,895)	(15,554,031,975)
经营活动产生的现金流量净额	841,204,869	(8,131,979,062)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,833,164,717	3,273,585,254
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	848,131	19,407,100
取得投资收益收到的现金	32,080,000	3,734,000
投资活动现金流入小计	3,866,092,848	3,296,726,354
投资支付的现金	(3,849,742,402)	(2,736,399,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(72,915,166)	(77,932,150)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(2,458,643)
投资活动现金流出小计	(3,922,657,568)	(2,816,789,793)
投资活动产生的现金流量净额	(56,564,720)	479,936,561
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	24,500,000
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	24,500,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(40,775,032)	(41,430,978)
筹资活动现金流出小计	(40,775,032)	(41,430,978)
筹资活动产生的现金流量净额	(40,775,032)	(16,930,978)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	13,091,332	(11,872,159)
五、现金及现金等价物净增加额	756,956,449	(7,680,845,638)
加：年初现金及现金等价物余额	5,807,287,584	13,488,133,222

六、年末现金及现金等价物余额	6,564,244,033	5,807,287,584
----------------	---------------	---------------