

鲁银投资集团股份有限公司
2014 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	5
四、	附录.....	10

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人孙佃民、主管会计工作负责人陈瑞强及会计机构负责人（会计主管人员）田效磊保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	5,566,490,182.49	5,714,703,248.85	-2.59
归属于上市公司股东的净资产	1,397,072,765.48	986,062,266.55	41.68
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	109,622,462.91	-720,501,774.85	不适用
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	2,728,556,479.71	4,131,846,295.02	-33.96
归属于上市公司股东的净利润	29,038,486.58	47,432,614.34	-38.78
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,153,800.52	47,803,505.91	-39.01
加权平均净资产收益率(%)	2.44	5.15	-2.71

基本每股收益 (元/股)	0.053	0.086	-38.37
稀释每股收益 (元/股)	0.053	0.086	-38.37

注：公司 2013 年 3 季度报告中披露的基本每股收益和稀释每股收益均为 0.096 元/股，上表中上年同期基本每股收益和稀释每股收益均按照发行后的总股本 568,177,846 股进行计算。

扣除非经常性损益项目和金额

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金 额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益		319.97	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		7,500.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	111,427.68	-451,976.78	
所得税影响额	35,358.93	178,032.03	
少数股东权益影响额(税后)	18,047.81	150,810.84	
合计	164,834.42	-115,313.94	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数(户)		46,335					
前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
莱芜钢铁集团有限公司	0	143,695,366	25.29	71,564,100	无		国有法人
山东省国有资产投资控股有限公司	0	22,407,931	3.94	0	未知		国有法人
中国对外经济贸易信托有限公司-尊嘉 ALPHA 证券投资有限合伙企业集合资金信托计划	4,103,900	4,103,900	0.72	0	未知		其他
宋文	2,470,000	2,470,000	0.43	0	未知		境内自然人
佛山市一路无忧贸易有限公司	0	2,243,500	0.39	0	未知		境内非国有法人
王加波	-1,388,900	2,097,800	0.37	0	未知		境内自然人
牟传根	0	2,055,800	0.36	0	未知		境内自然人

赵昆红	0	1,941,000	0.34	0	未知	境内自然人
戚春伟	1,739,100	1,739,100	0.31	0	未知	境内自然人
国泰君安证券股份有限 公司	999,600	1,599,600	0.28	0	未知	境内非国有 法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量		
				种类	数量	
莱芜钢铁集团有限公司	72,131,266			人民币普通股	72,131,266	
山东省国有资产投资控股有限公司	22,407,931			人民币普通股	22,407,931	
中国对外经济贸易信托有限公司—尊嘉 ALPHA 证券投资有限合伙企业集合资金信托计划	4,103,900			人民币普通股	4,103,900	
宋文	2,470,000			人民币普通股	2,470,000	
佛山市一路无忧贸易有限公司	2,243,500			人民币普通股	2,243,500	
王加波	2,097,800			人民币普通股	2,097,800	
牟传根	2,055,800			人民币普通股	2,055,800	
赵昆红	1,941,000			人民币普通股	1,941,000	
戚春伟	1,739,100			人民币普通股	1,739,100	
国泰君安证券股份有限公司	1,599,600			人民币普通股	1,599,600	
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司控股股东莱芜钢铁集团有限公司与上述其他股东无关联关系，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。					

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

资产负债表

项目	期末数（元）	期初数（元）	变动幅度（%）	变动原因
货币资金	568,544,580.88	992,031,632.18	-42.69	主要系公司偿还借款导致货币资金减少所致；
应收账款	582,584,479.74	288,093,501.19	102.22	主要系 2014 年业务销售额增加，应收款项未到结算期所致；
预付款项	663,787,135.30	423,117,144.01	56.88	主要系房地产工程预付工程款增加所致；
可供出售金融资产	446,572,096.28	41,732,104.28	970.09	主要系公司本期增加对莱商银行股份有限公司投资以及会计政策变更所致；
在建工程	6,837,697.60	11,231,409.64	-39.12	主要系公司在建工程完工转固定资产所致；
其他非流动资产	20,000,000.00	117,125,804.53	-82.92	主要系上期资产重组形成的非流动资产转入可供出售金融资产所致；

短期借款	1,175,000,000.00	1,838,995,191.36	-36.11	主要系公司偿还短期贷款所致；
预收款项	114,763,629.76	320,541,105.32	-64.2	主要系公司预收的销售房款结转收入所致；
应交税费	50,442,414.30	31,960,904.05	57.83	主要系本期房地产销售收入增加，导致计提的税费增加所致；
应付股利	12,707,046.55	8,396,185.57	51.34	主要系 2014 年尚未支付部分分红款所致；
长期借款	1,037,980,000.00	795,200,000.00	30.53	主要系公司融资结构调整所致；
资本公积	360,437,197.56	33,992,209.83	960.35	主要系公司本期增加对莱商银行股份有限公司投资所致；
专项储备	3,063,813.75	2,055,553.75	49.05	主要系 2014 年计提安全生产费增加所致。

利润表

项目	本期数（元）	上年同期数（元）	变动幅度（%）	变动原因
营业收入	2,728,556,479.71	4,131,846,295.02	-33.96	主要系公司本期资产置换置出带钢分公司业务所致；
营业成本	2,405,669,418.74	3,867,282,390.01	-37.79	主要系公司本期资产置换置出带钢分公司业务所致；
营业税金及附加	95,862,375.38	36,044,039.64	165.96	主要系公司本期销售房地产计提的税费增加所致；
财务费用	60,919,701.12	37,978,729.61	60.4	主要系本期公司平均占用银行贷款额度增加及资本成本上升所致；
营业外收入	308,690.88	603,452.67	-48.85	主要系公司获得的政府补助减少所致；
营业外支出	752,847.69	430,267.74	74.97	主要系公司下属子公司支付的土地补偿款所致；

现金流量表

项目	本期数（元）	上年同期数（元）	变动幅度（%）	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	109,622,462.91	-720,501,774.85	不适用	主要系本期房地产项目部分实现销售和预售，资金回流影响所致；
投资活动产生的现金流量净额	9,965,168.16	-76,829,872.43	不适用	主要是本期收回的投资收益增加以及本期没有以货币资金方式新增投资；
筹资活动产生的现金流量净额	-508,652,382.37	717,143,029.34	-170.93	主要是本期偿还借款所致。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	莱芜钢铁集团有限公司	本次交易完成后，在莱钢集团作为鲁银投资的控股股东期间，莱钢集团将采取有效措施，保持鲁银投资生产经营业务的独立性；莱钢集团及控制的其他公司将有效避免未来可能与鲁银投资产生的同业竞争。	承诺长期有效	否	是		
	解决关联交易	莱芜钢铁集团有限公司	将采取措施尽量减少直至避免莱钢集团及控制的其他公司（单位）与未来上市公司发生关联交易；对于无法避免的关联交易，将按照“等价有偿、平等互利”的原则，依法与鲁银投资签订关联交易合同，参照市场通行的标准，公允确定关联交易的价格。严格按相关规定履行必要的关联董事/关联股东回避表决等义务，遵守批准关联交易的法定程序和信息披露义务。保证不通过关联交易损害未来上市公司或上市公司其他股东的合法权益。愿意承担由于违反上述承诺给上市公司造成的直接、间接的经济损失、索赔责任及额外的费用支出。	承诺长期有效	否	是		
	盈利预测及补偿	莱芜钢铁集团有限公司	莱钢集团向鲁银投资承诺，若利润补偿期间莱商银行实际实现的净利润未能达到补偿协议中承诺的当年净利润或出现减值迹象，则按照《业绩补偿协议》中约定的方式对鲁银投资进行补偿。	承诺持续有效	是	是		
	股份限售	莱芜钢铁集团有限公司	莱钢集团认购的本次发行股份，自本次发行结束之日起三十六个月内不得转让。同一实际控制人控制下不同主体之间的转让除外。	2017年2月20日	是	是		

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 执行新会计准则对合并财务报表的影响

公司根据财政部(财会[2014]14号)的通知要求,执行《企业会计准则第2号—长期股权投资》准则,公司对持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资,按《企业会计准则第22号—金融资产的确认和计量》处理,该类权益性投资应重新确认为“可供出售金融资产”并按照成本法进行计量。

3.5.1 长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响(一)

单位:元 币种:人民币

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日 归属于母公司 股东权益 (+/-)	2013年12月31日		
			长期股权投资 (+/-)	可供出售金融 资产(+/-)	归属于母公司 股东权益 (+/-)
山东天泰高新材料股份有限公司	公司持有2%的股份	0	-100,000.00	100,000.00	0.00
山东玉泉股份有限公司	公司持有1.35%的股份	0	-4,089,416.14	4,089,416.14	0.00
淄博市周村磊宝耐火材料有限公司	公司持有10%的股份	0	-34,000,000.00	34,000,000.00	0.00
合计	-	0	-38,189,416.14	38,189,416.14	0.00

长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响(一)的说明:

2014年度公司投资6,000,000.00元入股山东金融资产交易中心有限公司,取得12%的股权。公司通过重大资产置换及发行股份购买资产取得莱商银行股份有限公司4.98%的股权,使得公司长期股权投资增加399,096,505.17元。这两项新增的权益性投资应重新确认为“可供出售金融资产”并按照成本法进行计量,具体调整事项如下:

(1) 合并财务报表

单位:元

2014年9月30日	会计政策变更前的余额	会计政策变更调整金额	会计政策变更后的余额
可供出售金融资产	3,286,174.97	443,285,921.31	446,572,096.28
长期股权投资	763,627,949.63	-443,285,921.31	320,342,028.32

(2) 母公司报表

单位：元

2014 年 9 月 30 日	会计政策变更前的余额	会计政策变更调整金额	会计政策变更后的余额
可供出售金融资产	3,286,174.97	443,185,921.31	446,472,096.28
长期股权投资	1,354,852,617.87	-443,185,921.31	911,666,696.56

上述会计政策变更, 仅对“可供出售金融资产”和“长期股权投资”两个报表项目金额产生影响, 对本公司 2013 年度合并财务报表以及 2014 年第三季度的总资产、负债总额、净资产及净利润不产生任何影响。由于上述情况, 公司调整了 2014 年第三季度报告相应报表项目。

3.5.2 长期股权投资准则变动对于合并财务报表影响 (二)

单位：元 币种：人民币

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日		2013年12月31日	
		资本公积 (+/-)	留存收益 (+/-)	资本公积 (+/-)	留存收益 (+/-)
山东天泰高新材料股份有限公司	公司持有 2% 的股份	0	0	0	0
山东玉泉股份有限公司	公司持有 1.35% 的股份	0	0	0	0
淄博市周村磊宝耐火材料有限公司	公司持有 10% 的股份	0	0	0	0
合计	-	0	0	0	0

3.5.3 职工薪酬准则变动的影响

根据财政部《关于印发修订〈企业会计准则第 9 号——职工薪酬〉的通知》(财会[2014]8 号)的规定和要求, 就职工薪酬准则对公司的影响进行了定性分析, 鉴于“设定受益计划义务”公司需要聘请专业机构进行精算, 暂时无法提供定量调整数据。因此, 公司暂无法披露有关长期职工福利对公司期初数及第三季度会计报表的具体影响, 但经初步测算, 预计此项追溯调整数据对公司 2013 年度和 2014 年第三季度的财务状况和经营成果不会产生重大影响。

公司名称	鲁银投资集团股份有限公司
法定代表人	孙佃民
日期	2014 年 10 月 28 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2014 年 9 月 30 日

编制单位:鲁银投资集团股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产:		
货币资金	568,544,580.88	992,031,632.18
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
应收票据	73,462,150.10	64,549,417.43
应收账款	582,584,479.74	288,093,501.19
预付款项	663,787,135.30	423,117,144.01
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	1,060,000.00	
应收股利		
其他应收款	101,835,462.36	63,787,307.99
买入返售金融资产		
存货	2,143,060,667.27	2,735,565,255.00
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	499,127.23	
流动资产合计	4,134,833,602.88	4,567,144,257.80
非流动资产:		
发放委托贷款及垫款	102,545,000.00	90,560,000.00
可供出售金融资产	446,572,096.28	41,732,104.28
持有至到期投资		
长期应收款	10,238,937.25	10,578,937.25
长期股权投资	320,342,028.32	317,644,346.13
投资性房地产		
固定资产	385,068,640.87	413,100,791.59

在建工程	6,837,697.60	11,231,409.64
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	128,274,388.08	134,785,270.28
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	5,908,855.45	5,827,343.57
递延所得税资产	5,868,935.76	4,972,983.78
其他非流动资产	20,000,000.00	117,125,804.53
非流动资产合计	1,431,656,579.61	1,147,558,991.05
资产总计	5,566,490,182.49	5,714,703,248.85
流动负债：		
短期借款	1,175,000,000.00	1,838,995,191.36
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
应付票据	693,300,000.00	616,200,000.00
应付账款	659,530,006.47	505,057,633.24
预收款项	114,763,629.76	320,541,105.32
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	22,726,254.93	20,287,330.11
应交税费	50,442,414.30	31,960,904.05
应付利息		6,835,068.50
应付股利	12,707,046.55	8,396,185.57
其他应付款	191,993,275.30	372,868,190.48
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
一年内到期的非流动负债	8,000,000.00	8,000,000.00
其他流动负债		

流动负债合计	2,928,462,627.31	3,729,141,608.63
非流动负债:		
长期借款	1,037,980,000.00	795,200,000.00
应付债券		
长期应付款		
专项应付款	1,800,000.00	2,000,000.00
预计负债		
递延所得税负债	535,672.03	1,124,122.03
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,040,315,672.03	798,324,122.03
负债合计	3,968,778,299.34	4,527,465,730.66
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	568,177,846.00	496,613,746.00
资本公积	360,437,197.56	33,992,209.83
减:库存股		
专项储备	3,063,813.75	2,055,553.75
盈余公积	76,385,945.83	76,385,945.83
一般风险准备	412,020.00	412,020.00
未分配利润	388,595,942.34	376,602,791.14
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	1,397,072,765.48	986,062,266.55
少数股东权益	200,639,117.67	201,175,251.64
所有者权益合计	1,597,711,883.15	1,187,237,518.19
负债和所有者权益总计	5,566,490,182.49	5,714,703,248.85

法定代表人: 孙佃民

主管会计工作负责人: 陈瑞强

会计机构负责人: 田效磊

母公司资产负债表

2014年9月30日

编制单位: 鲁银投资集团股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币 审计类型: 未经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产:		
货币资金	276,954,648.14	670,531,611.41
交易性金融资产		
应收票据	17,200,000.00	
应收账款	238,247,239.34	48,371,030.20
预付款项	15,599,028.82	2,957,008.15

应收利息		
应收股利	188,543,985.95	188,543,985.95
其他应收款	1,306,720,943.56	1,300,461,957.93
存货		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	2,043,265,845.81	2,210,865,593.64
非流动资产：		
可供出售金融资产	446,472,096.28	41,632,104.28
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	911,666,696.56	909,663,154.54
投资性房地产		
固定资产	14,614,965.73	15,123,341.65
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,897,695.68	1,687,597.51
其他非流动资产		97,125,804.53
非流动资产合计	1,374,651,454.25	1,065,232,002.51
资产总计	3,417,917,300.06	3,276,097,596.15
流动负债：		
短期借款	1,115,000,000.00	1,705,000,000.00
交易性金融负债		
应付票据	421,700,000.00	571,700,000.00
应付账款	189,360,956.37	10,370,306.81
预收款项	15,715,215.00	22,715.00
应付职工薪酬	989,547.04	1,852,256.45
应交税费	2,178,743.81	1,563,980.70

应付利息		6,835,068.50
应付股利	12,707,046.55	8,396,185.57
其他应付款	179,885,322.82	118,721,669.07
一年内到期的非流动负债	8,000,000.00	8,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	1,945,536,831.59	2,432,462,182.10
非流动负债：		
长期借款	364,000,000.00	72,000,000.00
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债	535,672.03	535,672.03
其他非流动负债		
非流动负债合计	364,535,672.03	72,535,672.03
负债合计	2,310,072,503.62	2,504,997,854.13
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	568,177,846.00	496,613,746.00
资本公积	342,499,011.63	16,054,023.90
减：库存股		
专项储备	262,805.19	262,805.19
盈余公积	76,385,945.83	76,385,945.83
一般风险准备		
未分配利润	120,519,187.79	181,783,221.10
所有者权益（或股东权益）合计	1,107,844,796.44	771,099,742.02
负债和所有者权益（或股东权益）总计	3,417,917,300.06	3,276,097,596.15

法定代表人：孙佃民

主管会计工作负责人：陈瑞强

会计机构负责人：田效磊

合并利润表

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末 末金额 (1-9月)	上年年初至报告 期末金额(1-9 月)
一、营业总收入	655,507,832.39	1,441,165,075.47	2,728,556,479.71	4,131,846,295.02

其中：营业收入	655,507,832.39	1,441,165,075.47	2,728,556,479.71	4,131,846,295.02
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	656,527,044.62	1,409,379,607.96	2,685,735,998.19	4,060,398,182.85
其中：营业成本	586,737,048.34	1,340,711,314.06	2,405,669,418.74	3,867,282,390.01
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	10,845,615.95	14,965,118.20	95,862,375.38	36,044,039.64
销售费用	11,305,387.67	15,662,809.19	38,239,770.60	36,232,099.79
管理费用	26,898,984.79	25,084,921.17	81,258,251.89	79,686,363.12
财务费用	20,740,007.87	12,890,445.34	60,919,701.12	37,978,729.61
资产减值损失		65,000.00	3,786,480.46	3,174,560.68
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）				
投资收益（损失以“－”号填列）	5,283,654.59	5,582,517.33	17,617,352.19	18,082,819.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,283,654.59	5,502,917.33	12,587,602.19	18,003,219.97
汇兑收益（损失以“－”号填列）				
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	4,264,442.36	37,367,984.84	60,437,833.71	89,530,932.14
加：营业外收入	218,774.25	562,342.07	308,690.88	603,452.67
减：营业外支出	107,346.57	304,242.13	752,847.69	430,267.74
其中：非流动资产处置损失			319.97	5,520.15

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,375,870.04	37,626,084.78	59,993,676.90	89,704,117.07
减：所得税费用	1,889,288.39	7,263,441.69	25,316,264.29	32,446,901.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,486,581.65	30,362,643.09	34,677,412.61	57,257,215.91
归属于母公司所有者的净利润	597,171.46	25,244,314.63	29,038,486.58	47,432,614.34
少数股东损益	1,889,410.19	5,118,328.46	5,638,926.03	9,824,601.57
六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.001	0.046	0.053	0.086
（二）稀释每股收益（元/股）	0.001	0.046	0.053	0.086
七、其他综合收益	365,450.52	108,323.85	-256,513.17	191,345.99
八、综合收益总额	2,852,032.17	30,470,966.94	34,420,899.44	57,448,561.90
归属于母公司所有者的综合收益总额	962,621.98	25,352,638.48	28,781,973.41	47,623,960.33
归属于少数股东的综合收益总额	1,889,410.19	5,118,328.46	5,638,926.03	9,824,601.57

法定代表人：孙佃民

主管会计工作负责人：陈瑞强

会计机构负责人：田效磊

母公司利润表

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额 (1-9月)	上年年初至报告 期末金额(1-9月)
一、营业收入	82,706,263.61	682,687,830.22	345,629,853.96	1,999,900,619.65
减：营业成本	81,886,032.84	665,390,112.19	340,374,066.03	1,968,332,357.56
营业税金 及附加	13,524.99	570,833.71	160,218.62	1,320,373.04
销售费用		977,936.47		2,607,705.23
管理费用	6,612,325.55	11,230,612.70	24,592,615.42	35,312,445.84
财务费用	17,648,422.32	9,669,834.76	41,281,498.38	31,804,850.87
资产减值 损失			840,392.70	645,879.02
加：公允价值变 动收益（损失以“-”				

号填列)				
投资收益 (损失以“-”号填列)	3,936,442.82	4,166,061.44	17,377,292.02	13,448,774.89
其中:对 联营企业和合营企 业的投资收益	3,936,442.82	4,086,461.44	9,347,542.02	13,369,174.89
二、营业利润(亏损 以“-”号填列)	-19,517,599.27	-985,438.17	-44,241,645.17	-26,674,217.02
加:营业外收入			20,000.00	
减:营业外支出			207,150.93	13,281.16
其中:非流 动资产处置损失				
三、利润总额(亏损 总额以“-”号填列)	-19,517,599.27	-985,438.17	-44,428,796.10	-26,687,498.18
减:所得税费用	-192,407.00	-	-210,098.17	6,693,343.87
四、净利润(净亏损 以“-”号填列)	-19,325,192.27	-985,438.17	-44,218,697.93	-33,380,842.05
五、每股收益:				
(一)基本每股 收益(元/股)				
(二)稀释每股 收益(元/股)				
六、其他综合收益	365,450.52	108,323.85	-256,513.17	191,345.99
七、综合收益总额	-18,959,741.75	-877,114.32	-44,475,211.10	-33,189,496.06

法定代表人:孙佃民

主管会计工作负责人:陈瑞强

会计机构负责人:田效磊

合并现金流量表

2014年1—9月

编制单位:鲁银投资集团股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,238,041,181.45	4,423,539,175.17
客户存款和同业存放款项净增加额		
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		

收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	27,489,970.00	19,260,911.33
经营活动现金流入小计	2,265,531,151.45	4,442,800,086.50
购买商品、接受劳务支付的现金	1,793,901,337.86	4,805,112,032.46
客户贷款及垫款净增加额	11,985,000.00	10,519,060.00
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	118,053,523.85	135,425,555.79
支付的各项税费	127,307,267.21	120,676,411.13
支付其他与经营活动有关的现金	104,661,559.62	91,568,801.97
经营活动现金流出小计	2,155,908,688.54	5,163,301,861.35
经营活动产生的现金流量净额	109,622,462.91	-720,501,774.85
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		8,241,600.00
取得投资收益收到的现金	14,919,670.00	79,600.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,300.00	3,346.15
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	14,926,970.00	8,324,546.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,961,801.84	42,033,987.28
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的		41,773,566.30

现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		1,346,865.00
投资活动现金流出小计	4,961,801.84	85,154,418.58
投资活动产生的现金流量净额	9,965,168.16	-76,829,872.43
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	900,000,000.00	1,998,200,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	47,837,083.33	28,353,335.00
筹资活动现金流入小计	947,837,083.33	2,026,553,335.00
偿还债务支付的现金	1,321,215,191.36	1,226,150,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	135,274,274.34	83,260,305.66
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,456,489,465.70	1,309,410,305.66
筹资活动产生的现金流量净额	-508,652,382.37	717,143,029.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-389,064,751.30	-80,188,617.94
加：期初现金及现金等价物余额	807,031,632.18	608,744,194.47
六、期末现金及现金等价物余额	417,966,880.88	528,555,576.53

法定代表人：孙佃民

主管会计工作负责人：陈瑞强

会计机构负责人：田效磊

母公司现金流量表

2014年1—9月

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	220,129,013.00	2,253,117,822.84
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	163,403,822.49	16,595,422.31

经营活动现金流入小计	383,532,835.49	2,269,713,245.15
购买商品、接受劳务支付的现金	228,696,331.17	2,399,132,598.85
支付给职工以及为职工支付的现金	20,625,401.13	52,524,520.97
支付的各项税费	1,057,991.06	42,305,007.22
支付其他与经营活动有关的现金	119,252,071.86	140,956,514.21
经营活动现金流出小计	369,631,795.22	2,634,918,641.25
经营活动产生的现金流量净额	13,901,040.27	-365,205,396.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	15,373,750.00	6,199,600.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	15,373,750.00	6,199,600.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	193,189.10	4,124,860.35
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	193,189.10	4,124,860.35
投资活动产生的现金流量净额	15,180,560.90	2,074,739.65
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	835,000,000.00	1,403,000,000.00
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	835,000,000.00	1,403,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,133,000,000.00	1,150,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	63,636,264.44	46,581,060.71
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,196,636,264.44	1,196,581,060.71
筹资活动产生的现金流量净额	-361,636,264.44	206,418,939.29

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-332,554,663.27	-156,711,717.16
加：期初现金及现金等价物余额	520,831,611.41	417,931,619.29
六、期末现金及现金等价物余额	188,276,948.14	261,219,902.13

法定代表人：孙佃民

主管会计工作负责人：陈瑞强

会计机构负责人：田效磊

4.2 审计报告

若季度报告经过注册会计师审计，则附录应披露审计报告正文。

适用 不适用