

公司代码：600858

公司简称：银座股份

# 银座集团股份有限公司 2015 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.....	6
四、	附录.....	11

## 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 公司负责人张文生、主管会计工作负责人张西慈及会计机构负责人（会计主管人员）彭莲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	11,779,288,709.79	13,031,787,926.49	-9.61
归属于上市公司股东的净资产	2,997,318,940.12	2,941,274,916.45	1.91
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 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	-9,202,767.20	1,021,610,489.98	-100.90
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期 增减(%)
营业收入	11,137,775,844.14	10,357,860,357.75	7.53
归属于上市公司股东的净利润	113,251,348.46	198,283,827.45	-42.88
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	119,158,430.50	197,934,464.04	-39.80
加权平均净资产收益率(%)	3.7538	6.8179	-3.06
基本每股收益(元/股)	0.2178	0.3813	-42.88

稀释每股收益（元/股）	0.2178	0.3813	-42.88
-------------	--------	--------	--------

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

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	385.00	-954,164.58	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
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	10,023.10	153,386.66	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	35,287.67	104,712.33	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入	2,912,150.69	14,151,599.90	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-879,620.44	-15,272,939.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
所得税影响额	-1,488,951.00	-4,477,233.33	
少数股东权益影响额（税后）	164,282.58	387,556.44	

合计	753,557.60	-5,907,082.05
----	------------	---------------

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

单位：股

股东总数（户）	26,108					
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	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	
山东省商业集团有限公司	127,338,353	24.49	0	质押	45,000,000	国家
中兆投资管理有限公司	52,000,875	10.00	0	无		未知
山东银座商城股份有限公司	39,041,690	7.51	0	冻结	5,080,440	国有 法人
山东世界贸易中心	19,666,872	3.78	0	无		国有 法人
中国人寿保险股份有限公司— 传统—普通保险产品—005L— CT001 沪	14,552,154	2.80	0	无		未知
齐鲁证券有限公司	13,942,171	2.68	0	无		未知
山东省巨能投资有限公司	11,916,585	2.29	0	无		未知
中国工商银行—博时精选股票 证券投资基金	9,999,619	1.92	0	无		未知
鲁商物产有限公司	9,673,327	1.86	0	无		国有 法人
上海证券有限责任公司	8,193,506	1.58	0	无		未知
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			
山东省商业集团有限公司	127,338,353	人民币普通股	127,338,353			
中兆投资管理有限公司	52,000,875	人民币普通股	52,000,875			
山东银座商城股份有限公司	39,041,690	人民币普通股	39,041,690			
山东世界贸易中心	19,666,872	人民币普通股	19,666,872			
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通 保险产品—005L—CT001 沪	14,552,154	人民币普通股	14,552,154			
齐鲁证券有限公司	13,942,171	人民币普通股	13,942,171			
山东省巨能投资有限公司	11,916,585	人民币普通股	11,916,585			
中国工商银行—博时精选股票证券 投资基金	9,999,619	人民币普通股	9,999,619			
鲁商物产有限公司	9,673,327	人民币普通股	9,673,327			
上海证券有限责任公司	8,193,506	人民币普通股	8,193,506			

上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东山东省商业集团有限公司与上述前十名股东及前十名无限售条件股东中的山东银座商城股份有限公司、山东世界贸易中心、鲁商物产有限公司存在关联关系，属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人，该三名股东与上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东不存在关联关系，不属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。公司未知上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	

### 2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

## 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

#### (一) 资产负债表项目

金额单位：元

项目名称	期末数	年初数	较年初变动比例 (%)	增减变动原因
货币资金	1,041,246,349.27	1,704,161,096.11	-38.9	本期支付客户的款项较多
应收账款	4,395,119.11	294,624.40	1,391.77	应收客户租金增加
投资性房地产	1,699,532,350.68	1,185,146,968.21	43.4	公司之子公司青岛银座投资开发有限公司开发的项目投入使用转入该项目
在建工程	643,039,557.39	1,340,079,779.56	-52.01	公司之子公司青岛银座投资开发有限公司的在建工程转为固定资产
应付票据	1,000,000.00			本期收到应付票据
预收款项	809,548,941.58	1,528,660,331.89	-47.04	青岛银座投资开发有限公司和山东银座置业有限公司天桥分公司开发项目中附带建设的商品房实现部分交房，部分预售房款转入收入

2015 年第三季度报告

应交税费	-31,519,481.79	-55,677,432.55	-43.39	本期实现售房，冲销部分预缴税款
应付股利	37,047,719.48	11,293,389.97	228.05	部分单位尚未领取 2014 年度股利分红
长期借款	483,548,387.12	991,290,322.60	-51.22	部分长期借款划分至一年内到期的非流动负债中
递延收益	10,140,880.95	5,710,686.49	77.58	会员奖励积分增加
递延所得税负债	1,698,671.72			因应计税基础不同而确认的递延所得税负债

(二) 利润表项目

金额单位：元

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	较上年同期 增减%	增减变动原因
财务费用	65,115,811.68	40,374,873.85	61.28	青岛银座投资开发有限公司和山东银座置业有限公司天桥分公司开发的项目中附带建设的商品房实现部分交房，部分借款利息停止资本化计入财务费用
资产减值损失	544,303.18	-4,864,835.20	-111.19	同期根据账龄冲回了部分计提的坏账准备
投资收益	-817,069.52	-625,248.60	30.68	公司对银座云生活商务有限公司按照投资比例计算的收益份额较同期减少较大
营业外支出	4,108,430.07	2,723,585.66	50.85	公司根据协议约定确认的违约金支出
项目	年初至报告期期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	较上年同期 增减%	增减变动原因
营业税金及附加	162,656,149.96	99,824,527.60	62.94	青岛银座投资开发有限公司项目和山东银座置业有限公司天桥分公司项目附带建设的商品房实现部分交房，根据税法要求计提了相应的税金及附加
资产减值损失	-4,421,363.36	-3,321,525.96	33.11	本期根据账龄冲回的坏账准备较同期多
投资收益	-1,690,890.35	-625,248.60	170.43	公司对银座云生活商务有限公司按照投资比例计算的收益份额较同期减少较大
营业外收入	6,250,736.80	10,076,891.79	-37.97	本期收到的政府补助较同期少

## (三) 现金流量表项目

金额单位：元

项目	年初至报告期期末 金额（1-9月）	上年年初至报告期期 末金额（1-9月）	较上年同 期增减%	增减变动原因
一、经营活动产生的现金流量净额	-9,202,767.20	1,021,610,489.98	-100.9	本期购买商品接收劳务支付的现金较上年同期多，而销售商品收到的现金较上年同期少，综合影响经营活动产生的现金流量净额较上年同期变动较大
收到的其他与经营活动有关的现金	12,912,835.21	171,513,127.88	-92.47	本期收到往来款较少
二、投资活动产生的现金流量净额	-551,287,169.85	-697,630,920.56	-20.98	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	-	345,497.25	-100	同期处置土地使用权收到的现金而本期未发生
三、筹资活动产生的现金流量净额	-113,967,574.97	-751,672,430.53	-84.84	本期偿还的借款较上年同期减少较多
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	30,000,000.00	-100	上年同期收到融资借款而本期未发生
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	30,000,000.00	-100	上年同期支付了银行承兑保证金而本期未发生

## 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

(1) 本公司于 2015 年 7 月 3 日上海证券交易所证券交易系统收盘后接到本公司控股股东山东省商业集团有限公司（以下简称“商业集团”）的通知，商业集团托管企业山东世界贸易中心、控股子公司鲁商物产有限公司于 2015 年 7 月 3 日通过上海证券交易所交易系统分别增持本公司股份 8,128,906 股、500,000 股，分别约占本公司已发行总股本的 1.56%、0.10%，同时，并不排除在其后 6 个月内以自身名义或通过一致行动人继续增持本公司股份。本次增持后，商业集团及其关联单位合计持有



本公司股份 195,738,981 股，占总股本的 37.64%。截止 2015 年 7 月 10 日，山东省商业集团有限公司通过其一致行动人共计增持了公司股份 10,328,906 股，约占公司总股本的 1.99%，商业集团及其关联单位合计持有本公司股份 197,438,981 股，占总股本的 37.96%。有关事项详见 2015 年 7 月 4 日、2015 年 7 月 11 日的《上海证券报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(2) 经第十届董事会 2015 年第八次临时会议审议通过，根据工作需要，由公司总经理王志盛先生提名，并经董事会提名委员会审核通过，聘任侯功海先生、王成先生、黄平利先生、胡鑫先生为公司副总经理；因工作变动，张志军女士不再担任公司财务负责人职务，由公司总经理王志盛先生提名，并经董事会提名委员会审核通过，聘任张西慈先生为公司财务负责人，任期均为本届管理层届满为止。有关事项详见 2015 年 9 月 26 日的《上海证券报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(3) 因公司股东山东省商业集团有限公司筹划与本公司相关的重大事项，本公司股票已于 2015 年 1 月 12 日起停牌。2015 年 1 月 24 日，公司发布《银座集团股份有限公司重大资产重组停牌公告》，2015 年 1 月 26 日进入重大资产重组停牌程序，并于 2015 年 2 月 26 日、2015 年 3 月 26 日分别继续停牌。停牌期间，公司根据重大资产重组的进展，每五个交易日发布一次有关事项的进展情况。经第十届董事会 2015 年第四次临时会议审议通过了重组的相关预案，公司股票于 2015 年 4 月 29 日起复牌并披露重大资产重组预案，之后在尚未发出股东大会召开通知前，每月发布本次重大资产重组进展公告。2015 年 10 月 13 日，因筹划调整本次重大资产重组方案相关事项，相关标的资产范围调整构成对原重组方案的重大调整。公司发布《银座集团股份有限公司重大事项停牌公告》停牌，并于 2015 年 10 月 20 日继续停牌。2015 年 10 月 22 日，经第十届董事会 2015 年第九次临时会议审议通过了重组方案的相关调整，并发布《银座集团股份有限公司关于公司股票暂不复牌的提示性公告》。上海证券交易所需对本公司本次重大资产重组调整事项的相关文件进行事后审核，待取得上海证券交易所审核结果后另行通知复牌。有关事项详见 2015 年 1 月 13 日、2015 年 1 月 17 日、2015 年 1 月 24 日、2015 年 1 月 31 日、2015 年 2 月 7 日、2015 年 2 月 14 日、2015 年 2 月 26 日、2015 年 3 月 5 日、2015 年 3 月 12 日、2015 年 3 月 19 日、2015 年 3 月 26 日、2015 年 4 月 2 日、2015 年 4 月 10 日、2015 年 4 月 17 日、2015 年 4 月 25 日、2015 年 4 月 29 日、2015 年 5 月 29 日、2015 年 6 月 29 日、2015 年 7 月 29 日、2015

年 8 月 29 日、2015 年 9 月 29 日、2015 年 10 月 13 日、2015 年 10 月 20 日、2015 年 10 月 22 日的《上海证券报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(4) 截止本报告披露日,公司拥有及托管的零售门店 157 家,其中,公司自有门店 111 家(其中,潍坊临朐华兴商场 23 家门店),托管门店 46 家。

### 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

(1) 山东省商业集团有限公司于 2003 年成为公司第一大股东并陆续多次为公司注入零售资产,2013 年 6 月以部分要约收购方式增持本公司 5%股份,期间曾就避免和消除与本公司同业竞争作出承诺,2014 年 2 月,根据中国证监会监管指引的相关要求,山东省商业集团有限公司对原有的避免同业竞争承诺进行了进一步明确及规范。承诺将确保山东银座商城股份有限公司严格履行 2012 年 11 月签署的《委托经营管理协议》的约定;山东省商业集团有限公司未来商业零售业务的发展规划将以本公司为主导,并将本公司作为未来整合山东省商业集团有限公司所控制的商业零售业务资源的唯一主体;在前述《委托经营管理协议》所约定的托管期内或托管期结束后两年内,山东省商业集团有限公司将所控制的除本公司外符合条件的商业零售业务全部纳入本公司,如上述交易未能经本公司股东大会审议通过或未能获得相关监管部门的批准,则该等商业零售业务将继续由本公司实施托管或转让给第三方,以避免损害上市公司利益。

截止本报告期末,山东省商业集团有限公司严格履行承诺,已将其所控制的本公司之外的部分零售业务陆续纳入本公司,并于 2013 年 1 月 1 日起,由本公司受托管理山东银座商城股份有限公司旗下原有及未来新增零售门店。

(2) 山东省商业集团有限公司曾承诺保持本公司独立性、减少和规范与本公司关联交易。

截止本报告期末,山东省商业集团有限公司严格履行承诺。

(3) 鉴于公司部分门店经营场所出租人的权属存在瑕疵,如果本公司因经营场所稳定性问题而蒙受经济损失,控股股东山东省商业集团有限公司承诺将承担该等损失。

截止本报告期末,未发生触及承诺履行的事项。

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

公司名称	银座集团股份有限公司
法定代表人	张文生
日期	2015 年 10 月 27 日

#### 四、附录

##### 4.1 财务报表

**合并资产负债表**  
2015 年 9 月 30 日

编制单位:银座集团股份有限公司

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
<b>流动资产:</b>		
货币资金	1,041,246,349.27	1,704,161,096.11
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	4,395,119.11	294,624.40
预付款项	108,434,148.50	115,962,528.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	473,426.03	1,587,654.86
应收股利		
其他应收款	136,181,517.34	137,674,100.01
买入返售金融资产		
存货	1,906,947,554.92	2,513,033,630.68

划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	3,197,678,115.17	4,472,713,635.00
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	1,700,000.00	1,700,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	27,034,999.42	28,725,889.76
投资性房地产	1,699,532,350.68	1,185,146,968.21
固定资产	3,926,107,083.36	3,493,859,509.47
在建工程	643,039,557.39	1,340,079,779.56
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	1,468,825,749.81	1,670,745,792.24
开发支出		
商誉	303,312,290.86	303,312,290.86
长期待摊费用	318,374,172.21	326,306,204.75
递延所得税资产	193,684,390.89	209,197,856.64
其他非流动资产		
非流动资产合计	8,581,610,594.62	8,559,074,291.49
资产总计	11,779,288,709.79	13,031,787,926.49
<b>流动负债：</b>		
短期借款	2,595,000,000.00	2,162,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	1,000,000.00	
应付账款	1,863,302,267.99	2,508,227,113.12
预收款项	809,548,941.58	1,528,660,331.89
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	70,104,224.89	87,684,229.69
应交税费	-31,519,481.79	-55,677,432.55
应付利息	10,334,199.04	9,456,756.55
应付股利	37,047,719.48	11,293,389.97

其他应付款	1,303,080,509.44	1,397,863,482.06
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		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	1,303,322,580.64	1,061,901,205.64
其他流动负债		39,791,621.90
流动负债合计	7,961,220,961.27	8,751,200,698.27
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	483,548,387.12	991,290,322.60
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬	20,813,243.11	24,754,687.62
专项应付款		
预计负债		
递延收益	10,140,880.95	5,710,686.49
递延所得税负债	1,698,671.72	
其他非流动负债		
非流动负债合计	516,201,182.90	1,021,755,696.71
负债合计	8,477,422,144.17	9,772,956,394.98
<b>所有者权益</b>		
股本	520,066,589.00	520,066,589.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	965,482,692.83	965,482,692.83
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	78,629,650.41	78,629,650.41
一般风险准备		
未分配利润	1,433,140,007.88	1,377,095,984.21
归属于母公司所有者权益合计	2,997,318,940.12	2,941,274,916.45
少数股东权益	304,547,625.50	317,556,615.06
所有者权益合计	3,301,866,565.62	3,258,831,531.51
负债和所有者权益总计	11,779,288,709.79	13,031,787,926.49

法定代表人：张文生

主管会计工作负责人：张西慈

会计机构负责人：彭莲

**母公司资产负债表**  
2015 年 9 月 30 日

编制单位:银座集团股份有限公司

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
<b>流动资产:</b>		
货币资金	306,452,189.34	364,777,166.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项	23,944,404.27	21,306,686.58
应收利息	473,426.03	368,713.70
应收股利	47,089,100.00	41,575,100.00
其他应收款	2,844,508,098.45	2,719,817,102.78
存货	167,587,519.70	181,798,162.32
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	3,390,054,737.79	3,329,642,932.08
<b>非流动资产:</b>		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	2,643,586,918.05	2,645,277,808.39
投资性房地产		
固定资产	754,564,083.01	711,374,276.32
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	275,531,392.44	280,596,504.67
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	115,299,771.29	117,115,670.72
递延所得税资产	108,746,196.02	107,620,606.93
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,897,728,360.81	3,861,984,867.03
资产总计	7,287,783,098.60	7,191,627,799.11

<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,940,000,000.00	1,786,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	551,308,146.95	719,041,249.42
预收款项	3,912,517.83	4,335,013.42
应付职工薪酬	28,183,981.11	31,669,858.79
应交税费	31,027,566.00	28,055,827.31
应付利息	4,909,499.17	5,136,905.61
应付股利	25,300,819.48	3,305,489.97
其他应付款	2,732,197,980.03	2,604,772,996.33
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	6,000,000.00	81,578,625.00
其他流动负债		
流动负债合计	5,322,840,510.57	5,263,895,965.85
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬	14,427,040.34	16,793,288.20
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	1,147,389.10	
其他非流动负债		
非流动负债合计	15,574,429.44	16,793,288.20
负债合计	5,338,414,940.01	5,280,689,254.05
<b>所有者权益：</b>		
股本	520,066,589.00	520,066,589.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,180,913,907.59	1,180,913,907.59
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	42,561,202.56	42,561,202.56
未分配利润	205,826,459.44	167,396,845.91

所有者权益合计	1,949,368,158.59	1,910,938,545.06
负债和所有者权益总计	7,287,783,098.60	7,191,627,799.11

法定代表人：张文生      主管会计工作负责人：张西慈      会计机构负责人：彭莲

### 合并利润表

2015 年 1—9 月

编制单位：银座集团股份有限公司

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 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9 月)
一、营业总收入	3,170,805,954.38	3,174,345,234.02	11,137,775,844.14	10,357,860,357.75
其中：营业收入	3,170,805,954.38	3,174,345,234.02	11,137,775,844.14	10,357,860,357.75
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	3,128,617,248.16	3,111,363,053.03	10,886,447,933.19	10,044,220,200.67
其中：营业成本	2,528,168,429.32	2,549,438,641.52	9,068,566,508.42	8,343,168,846.86
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	37,547,993.27	31,522,140.49	162,656,149.96	99,824,527.60
销售费用	419,814,636.31	412,635,815.91	1,242,770,284.49	1,222,134,216.54
管理费用	77,426,074.40	82,256,416.46	238,682,387.38	244,007,918.90
财务费用	65,115,811.68	40,374,873.85	178,193,966.30	138,406,216.73
资产减值损失	544,303.18	-4,864,835.20	-4,421,363.36	-3,321,525.96
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)	-817,069.52	-625,248.60	-1,690,890.35	-625,248.60
其中：对联营企业 和合营企业的投资收益				
汇兑收益(损失以				



“一”号填列)				
三、营业利润(亏损以“一”号填列)	41,371,636.70	62,356,932.39	249,637,020.60	313,014,908.48
加: 营业外收入	3,239,217.73	3,663,751.62	6,250,736.80	10,076,891.79
其中: 非流动资产处置利得	385.00		36,786.24	
减: 营业外支出	4,108,430.07	2,723,585.66	22,324,454.19	22,519,087.28
其中: 非流动资产处置损失		137,876.09	990,950.82	703,060.17
四、利润总额(亏损总额以“一”号填列)	40,502,424.36	63,297,098.35	233,563,303.21	300,572,712.99
减: 所得税费用	26,667,804.94	29,699,225.26	128,834,944.31	110,838,979.53
五、净利润(净亏损以“一”号填列)	13,834,619.42	33,597,873.09	104,728,358.90	189,733,733.46
归属于母公司所有者的净利润	16,921,363.11	37,176,644.50	113,251,348.46	198,283,827.45
少数股东损益	-3,086,743.69	-3,578,771.41	-8,522,989.56	-8,550,093.99
六、其他综合收益的税后净额				
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益				
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				

5.外币财务报表折算差额				
6.其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	13,834,619.42	33,597,873.09	104,728,358.90	189,733,733.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	16,921,363.11	37,176,644.50	113,251,348.46	198,283,827.45
归属于少数股东的综合收益总额	-3,086,743.69	-3,578,771.41	-8,522,989.56	-8,550,093.99
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.0325	0.0715	0.2178	0.3813
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0325	0.0715	0.2178	0.3813

法定代表人：张文生      主管会计工作负责人：张西慈      会计机构负责人：彭莲

**母公司利润表**  
2015 年 1—9 月

编制单位：银座集团股份有限公司

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	1,132,692,157.49	1,119,687,443.08	3,616,460,197.51	3,525,507,102.09
减：营业成本	880,791,382.27	891,064,932.19	2,867,973,381.66	2,809,349,033.67
营业税金及附加	10,215,119.90	8,924,273.69	29,791,815.88	27,304,973.40
销售费用	145,306,004.63	141,931,819.64	424,446,460.06	429,358,149.85
管理费用	38,730,300.86	44,127,107.15	123,166,572.05	130,150,114.68
财务费用	12,506,346.24	13,135,462.94	40,672,532.26	38,490,426.07
资产减值损失	1,899,707.31	-2,680,629.34	3,095,351.92	-255,539.00
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）	-817,069.51	-625,248.60	3,823,109.66	-625,248.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	42,426,226.77	22,559,228.21	131,137,193.34	90,484,694.82
加：营业外收入	362,943.75	2,403,379.58	1,235,999.15	5,267,913.51
其中：非流动资			7,836.24	

## 2015 年第三季度报告

产处置利得				
减：营业外支出	185,959.76	397,106.42	1,081,444.35	15,029,130.46
其中：非流动资产处置损失	-	52,521.75	506,667.12	468,030.83
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	42,603,210.76	24,565,501.37	131,291,748.14	80,723,477.87
减：所得税费用	10,220,040.28	6,821,996.44	35,654,809.82	22,381,610.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32,383,170.48	17,743,504.93	95,636,938.32	58,341,866.88
五、其他综合收益的税后净额				
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益				
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
6.其他				
六、综合收益总额	32,383,170.48	17,743,504.93	95,636,938.32	58,341,866.88
七、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)				
（二）稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：张文生      主管会计工作负责人：张西慈      会计机构负责人：彭莲

**合并现金流量表**  
2015 年 1—9 月

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元    币种：人民币    审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末 金额（1-9月）	上年年初至报告期期末 金额（1-9月）
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	11,816,813,311.61	12,331,961,600.39
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		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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	12,912,835.21	171,513,127.88
经营活动现金流入小计	11,829,726,146.82	12,503,474,728.27
购买商品、接受劳务支付的现金	10,069,776,643.76	9,634,630,252.21
客户贷款及垫款净增加额		
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	580,940,718.37	610,864,641.57
支付的各项税费	498,976,018.05	600,906,385.37
支付其他与经营活动有关的现金	689,235,533.84	635,462,959.14
经营活动现金流出小计	11,838,928,914.02	11,481,864,238.29
经营活动产生的现金流量净额	-9,202,767.20	1,021,610,489.98
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		345,497.25
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		345,497.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	551,287,169.85	697,976,417.81
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	551,287,169.85	697,976,417.81
投资活动产生的现金流量净额	-551,287,169.85	-697,630,920.56
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	2,370,000,000.00	2,253,791,621.90
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		30,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,370,000,000.00	2,283,791,621.90
偿还债务支付的现金	2,243,112,182.38	2,770,228,560.48
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	240,855,392.59	235,235,491.95
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	727,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		30,000,000.00
筹资活动现金流出小计	2,483,967,574.97	3,035,464,052.43
筹资活动产生的现金流量净额	-113,967,574.97	-751,672,430.53
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-674,457,512.02	-427,692,861.11
加：期初现金及现金等价物余额	1,652,289,425.23	1,640,055,703.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	977,831,913.21	1,212,362,842.71

法定代表人：张文生      主管会计工作负责人：张西慈      会计机构负责人：彭莲

**母公司现金流量表**  
2015 年 1—9 月

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末 金额（1-9月）	上年年初至报告期期末 金额（1-9月）
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	4,174,452,525.70	3,925,506,458.81
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	199,133,312.44	385,623,448.43
经营活动现金流入小计	4,373,585,838.14	4,311,129,907.24
购买商品、接受劳务支付的现金	3,476,026,372.98	3,111,436,333.04
支付给职工以及为职工支付的现金	230,896,611.64	263,850,612.79
支付的各项税费	152,282,498.42	152,240,585.80
支付其他与经营活动有关的现金	373,641,419.81	529,828,603.73
经营活动现金流出小计	4,232,846,902.85	4,057,356,135.36
经营活动产生的现金流量净额	140,738,935.29	253,773,771.88
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		294,731.95
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		294,731.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	159,266,527.98	209,613,993.95
投资支付的现金		5,000,000.00
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	159,266,527.98	214,613,993.95
投资活动产生的现金流量净额	-159,266,527.98	-214,319,262.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,544,000,000.00	1,602,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,544,000,000.00	1,602,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,465,578,625.00	1,560,196,625.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	118,218,759.67	111,150,575.91
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,583,797,384.67	1,671,347,200.91
筹资活动产生的现金流量净额	-39,797,384.67	-69,347,200.91

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	-58,324,977.36	-29,892,691.03
加：期初现金及现金等价物余额	364,777,166.70	284,868,541.34
六、期末现金及现金等价物余额	306,452,189.34	254,975,850.31

法定代表人：张文生      主管会计工作负责人：张西慈      会计机构负责人：彭莲

#### 4.2 审计报告

适用 不适用