

公司代码：600784

公司简称：鲁银投资

鲁银投资集团股份有限公司

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.....	5
四、	附录.....	8

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	5,885,594,351.98	5,362,514,721.09	9.75
归属于上市公司股东的净资产	1,509,752,452.77	1,404,559,943.60	7.49
	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	49,653,721.69	109,622,462.91	-54.70
	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	1,672,277,074.70	2,728,556,479.71	-38.71
归属于上市公司股东的净利润	5,860,123.30	29,038,486.58	-79.82
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,529,276.32	29,153,800.52	-77.60
加权平均净资产收益率(%)	0.40	5.15	减少4.75 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.010	0.053	-81.13
稀释每股收益(元/股)	0.010	0.053	-81.13

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		17,064.97	
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		-886,802.18	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,306.99	164,331.96	
所得税影响额	-5,417.34	-11,112.13	
少数股东权益影响额(税后)	37.67	47,364.36	
合计	7,927.32	-669,153.02	

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)		51,316				
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	
莱芜钢铁集团有限公司	115,418,000	20.31	71,564,100	无		国有法人
国信证券股份有限公司	14,680,000	2.58		未知		境内非国有法人
东方证券股份有限公司	8,351,656	1.47		未知		境内非国有法人
柳恒伟	6,870,983	1.21		未知		境内自然人
中信证券股份有限公司	5,550,500	0.98		未知		境内非国有法人
兴业银行股份有限公司 —兴全全球视野股票型 证券投资基金	5,000,000	0.88		未知		其他
胡杏清	4,630,000	0.81		未知		境内自然人
杭州九硕实业有限公司	3,415,630	0.60		未知		境内非国有法人
中国证券金融股份有限 公司	3,018,100	0.53		未知		境内非国有法人
赵昆红	2,350,000	0.41		未知		境内自然人
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	43,853,900	人民币普通股				
国信证券股份有限公司	14,680,000	人民币普通股				
东方证券股份有限公司	8,351,656	人民币普通股				
柳恒伟	6,870,983	人民币普通股				

中信证券股份有限公司	5,550,500	人民币普通股	
兴业银行股份有限公司一兴全全球视野股票型证券投资基金	5,000,000	人民币普通股	
胡杏清	4,630,000	人民币普通股	
杭州九硕实业有限公司	3,415,630	人民币普通股	
中国证券金融股份有限公司	3,018,100	人民币普通股	
赵昆红	2,350,000	人民币普通股	
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。		

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

资产负债表

项目	期末数（元）	期初数（元）	变动幅度（%）	变动原因
应收票据	94,460,619.34	147,472,233.15	-35.95	主要系本期票据结算业务减少所致；
应收账款	642,573,060.77	337,201,651.93	90.56	主要系本期未到结算期的应收款项增加所致；
预付款项	309,550,761.17	220,228,952.55	40.56	主要系本期贸易业务预付货款增加所致；
其他流动资产	70,603,000.00	101,674,393.21	-30.56	主要系本期短期贷款及垫款业务减少所致；
长期股权投资	453,860,487.89	327,054,320.20	38.77	主要系本期联营企业万润股份增资后净资产增加，导致长期股权投资和综合权益同时增加；
长期应收款	2,670,598.71	3,960,598.71	-32.57	主要系本期子公司收回烟台药业欠款增加所致；
应付票据	987,160,000.00	729,800,000.00	35.26	主要系本期票据业务增加所致；
预收款项	504,916,122.62	104,641,918.43	382.52	主要系本期贸易业务预收货款增加所致；

应交税费	17,040,396.35	55,622,966.75	-69.36	主要系本期房地产销售减少,导致计提的税费减少所致;
一年内到期的非流动负债	967,640,000.00	182,910,000.00	429.03	主要系本期长期借款一年内到期重分类影响所致;
长期借款	-	855,000,000.00	-100.00	主要系本期长期借款一年内到期重分类影响所致;
递延所得税负债	804,251.10	541,014.92	48.66	主要系可供出售金融资产公允价值变动增加所致;
资本公积	468,116,002.72	358,917,917.17	30.42	主要系本期联营企业万润股份增资后净资产增加,导致长期股权投资和综合权益同时增加;
其他综合收益	2,793,970.04	1,851,269.99	50.92	主要系可供出售金融资产公允价值变动增加所致;

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	1,672,277,074.70	2,728,556,479.71	-38.71	主要系本期公司房地产和贸易业务收入有所下降所致;
营业成本	1,487,297,179.86	2,405,669,418.74	-38.18	主要系本期公司房地产和贸易业务收入有所下降所致;
营业税金及附加	24,336,475.52	95,862,375.38	-74.61	主要系本期房地产收入减少,导致税费计提减少所致;
资产减值损失	1,408,204.85	3,786,480.46	-62.81	主要系本期公司计提的坏账减少所致;
投资收益	34,492,594.81	17,617,352.19	95.79	主要系本期联营企业万润股份净利润增加,按持股比例享有的投资收益增加所致;
营业外支出	1,103,704.32	752,847.69	46.60	主要系公司本期行政支出增加所致;
所得税费用	13,849,299.84	25,316,264.29	-45.29	主要系本期利润总额减少,导致所得税计提减少所致;

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	49,653,721.69	109,622,462.91	-54.70	主要系本期房地产项目销售放缓,导致经营现金流减少所致;
筹资活动产生的现金流量净额	40,954,547.33	-508,652,382.37	不适用	主要系本期偿还借款数额减少所致;

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完成履行的具体原因	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		
与重大资产重组相关的承诺	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		
与重大资产重组相关的承诺	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		

与重大资产重组相关的承诺	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

公司房地产业去年同期集中确认收入，实现的利润较多，本报告期房地产销售不畅，预计期初至下一报告期期末的累计净利润与上年同期相比下降幅度较大。

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	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：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	749,540,696.73	637,640,941.82
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	94,460,619.34	147,472,233.15
应收账款	642,573,060.77	337,201,651.93
预付款项	309,550,761.17	220,228,952.55
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	1,060,000.00
应收股利		
其他应收款	138,419,627.29	129,789,031.42
买入返售金融资产		
存货	2,441,314,587.82	2,455,341,312.84
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	5,827,685.33	5,827,685.33
其他流动资产	70,603,000.00	101,674,393.21
流动资产合计	4,453,350,038.45	4,036,236,202.25
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	447,902,925.70	446,849,980.99
持有至到期投资		
长期应收款	2,670,598.71	3,960,598.71
长期股权投资	453,860,487.89	327,054,320.20
投资性房地产		
固定资产	363,369,981.52	380,591,690.48
在建工程	10,308,128.48	9,293,657.26
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	123,220,989.95	127,174,254.65
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	5,588,212.16	5,662,823.01
递延所得税资产	5,322,989.12	5,691,193.54
其他非流动资产	20,000,000.00	20,000,000.00
非流动资产合计	1,432,244,313.53	1,326,278,518.84
资产总计	5,885,594,351.98	5,362,514,721.09
流动负债：		
短期借款	1,165,000,000.00	1,223,190,000.00
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	987,160,000.00	729,800,000.00
应付账款	328,251,794.73	432,072,094.25
预收款项	504,916,122.62	104,641,918.43
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	20,477,298.88	21,081,853.97
应交税费	17,040,396.35	55,622,966.75
应付利息		2,197,369.26
应付股利	15,324,328.55	12,707,046.55
其他应付款	162,143,321.45	137,544,445.04
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	967,640,000.00	182,910,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	4,167,953,262.58	2,901,767,694.25
非流动负债：		
长期借款		855,000,000.00
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		
专项应付款	200,000.00	
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	804,251.10	541,014.92
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,004,251.10	855,541,014.92
负债合计	4,168,957,513.68	3,757,308,709.17
所有者权益		
股本	568,177,846.00	568,177,846.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	468,116,002.72	358,917,917.17

减：库存股		
其他综合收益	2,793,970.04	1,851,269.99
专项储备	3,783,129.44	3,227,972.25
盈余公积	80,108,797.42	80,108,797.42
一般风险准备	412,020.00	412,020.00
未分配利润	386,360,687.15	391,864,120.77
归属于母公司所有者权益合计	1,509,752,452.77	1,404,559,943.60
少数股东权益	206,884,385.53	200,646,068.32
所有者权益合计	1,716,636,838.30	1,605,206,011.92
负债和所有者权益总计	5,885,594,351.98	5,362,514,721.09

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

2015 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	449,662,207.06	280,928,202.55
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	5,000,000.00	11,000,000.00
应收账款	175,002,151.94	40,000,000.03
预付款项	4,507,060.20	88,500.00
应收利息		
应收股利	288,543,985.95	288,543,985.95
其他应收款	1,248,463,704.31	1,221,091,526.66
存货		
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	2,171,179,109.46	1,841,652,215.19
非流动资产：		
可供出售金融资产	447,802,925.70	446,749,980.99
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,010,879,394.96	916,651,238.45
投资性房地产		
固定资产	13,073,901.17	13,731,087.14

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	665,595.63	1,350,416.68
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,472,421,817.46	1,378,482,723.26
资产总计	3,643,600,926.92	3,220,134,938.45
流动负债：		
短期借款	1,115,000,000.00	1,105,000,000.00
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	781,160,000.00	362,000,000.00
应付账款	38,844,684.89	10,432,522.29
预收款项	56,005.00	2,505.00
应付职工薪酬	2,251,670.72	2,028,469.22
应交税费	1,000,830.85	2,338,279.75
应付利息		2,197,369.26
应付股利	15,324,328.55	12,707,046.55
其他应付款	111,373,905.40	161,277,867.21
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	356,000,000.00	16,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	2,421,011,425.41	1,673,984,059.28
非流动负债：		
长期借款		356,000,000.00
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		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	804,251.10	541,014.92
其他非流动负债		

2015 年第三季度报告

非流动负债合计	804,251.10	356,541,014.92
负债合计	2,421,815,676.51	2,030,525,074.20
所有者权益：		
股本	568,177,846.00	568,177,846.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	424,307,636.21	341,020,230.23
减：库存股		
其他综合收益	2,702,976.45	1,796,635.43
专项储备	262,805.19	262,805.19
盈余公积	80,108,797.42	80,108,797.42
未分配利润	146,225,189.14	198,243,549.98
所有者权益合计	1,221,785,250.41	1,189,609,864.25
负债和所有者权益总计	3,643,600,926.92	3,220,134,938.45

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

2015 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	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	496,245,500.66	655,507,832.39	1,672,277,074.70	2,728,556,479.71
其中：营业收入	496,245,500.66	655,507,832.39	1,672,277,074.70	2,728,556,479.71
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	510,401,190.00	656,527,044.62	1,683,453,747.74	2,685,735,998.19
其中：营业成本	448,169,026.92	586,737,048.34	1,487,297,179.86	2,405,669,418.74
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	7,043,579.12	10,845,615.95	24,336,475.52	95,862,375.38

销售费用	11,048,986.55	11,305,387.67	29,972,697.57	38,239,770.60
管理费用	24,731,085.70	26,898,984.79	81,905,356.31	81,258,251.89
财务费用	19,408,511.71	20,740,007.87	58,533,833.63	60,919,701.12
资产减值损失			1,408,204.85	3,786,480.46
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）	22,277,561.83	5,283,654.59	34,492,594.81	17,617,352.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,246,973.32	5,283,654.59	24,462,006.30	12,587,602.19
汇兑收益（损失以“－”号填列）				
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	8,121,872.49	4,264,442.36	23,315,921.77	60,437,833.71
加：营业外收入	65,330.70	218,774.25	398,299.07	308,690.88
其中：非流动资产处置利得			74,688.40	
减：营业外支出	52,023.71	107,346.57	1,103,704.32	752,847.69
其中：非流动资产处置损失			57,623.43	319.97
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	8,135,179.48	4,375,870.04	22,610,516.52	59,993,676.90
减：所得税费用	2,275,535.68	1,889,288.39	13,849,299.84	25,316,264.29
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,859,643.80	2,486,581.65	8,761,216.68	34,677,412.61
归属于母公司所有者的净利润	5,056,200.08	597,171.46	5,860,123.30	29,038,486.58
少数股东损益	803,443.72	1,889,410.19	2,901,093.38	5,638,926.03
六、其他综合收益的税后净额	-1,532,952.67	365,450.52	946,739.95	-256,513.17
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,532,952.67	365,450.52	942,700.06	-256,513.17
（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	-1,532,952.67	365,450.52	942,700.06	-256,513.17
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的			152,991.53	

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	-1,532,952.67	365,450.52	789,708.53	-256,513.17
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			4,039.89	
七、综合收益总额	4,326,691.13	2,852,032.17	9,707,956.63	34,420,899.44
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,523,247.41	962,621.98	6,802,823.36	28,781,973.41
归属于少数股东的综合收益总额	803,443.72	1,889,410.19	2,905,133.27	5,638,926.03
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.009	0.001	0.010	0.053
（二）稀释每股收益(元/股)	0.009	0.001	0.010	0.053

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

2015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	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、营业收入	37,579,680.27	82,706,263.61	187,245,173.87	345,629,853.96
减：营业成本	36,700,854.71	81,886,032.84	185,282,861.94	340,374,066.03
营业税金及附加	45,480.74	13,524.99	92,563.57	160,218.62
销售费用				
管理费用	6,736,860.80	6,612,325.55	23,355,517.00	24,592,615.42
财务费用	16,359,500.79	17,648,422.32	46,771,227.80	41,281,498.38
资产减值损失			-87,747.02	840,392.70
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）	19,126,825.34	3,936,442.82	28,198,706.55	17,377,292.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,096,236.83	3,936,442.82	18,168,118.04	9,347,542.02
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-3,136,191.43	-19,517,599.27	-39,970,542.87	-44,241,645.17
加：营业外收入			560.00	20,000.00
其中：非流动资产处置利得				
减：营业外支出				207,150.93
其中：非流动资产处置损失				
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-3,136,191.43	-19,517,599.27	-39,969,982.87	-44,428,796.10
减：所得税费用		-192,407.00	684,821.05	-210,098.17
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-3,136,191.43	-19,325,192.27	-40,654,803.92	-44,218,697.93
五、其他综合收益的税后净额	-1,532,952.67	365,450.52	906,341.02	-256,513.17
（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	-1,532,952.67	365,450.52	906,341.02	-256,513.17
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			116,632.49	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,532,952.67	365,450.52	789,708.53	-256,513.17
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	-4,669,144.10	-18,959,741.75	-39,748,462.90	-44,475,211.10
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：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

2015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	1,952,760,320.37	2,238,041,181.45
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	13,457,907.93	27,489,970.00
经营活动现金流入小计	1,966,218,228.30	2,265,531,151.45
购买商品、接受劳务支付的现金	1,625,941,525.03	1,793,901,337.86
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	120,703,629.24	118,053,523.85

支付的各项税费	100,165,434.34	127,307,267.21
支付其他与经营活动有关的现金	69,753,918.00	116,646,559.62
经营活动现金流出小计	1,916,564,506.61	2,155,908,688.54
经营活动产生的现金流量净额	49,653,721.69	109,622,462.91
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	19,920,508.51	14,919,670.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	123,841.83	7,300.00
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	20,044,350.34	14,926,970.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,360,164.45	4,961,801.84
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	12,360,164.45	4,961,801.84
投资活动产生的现金流量净额	7,684,185.89	9,965,168.16
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	652,879,890.66	900,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	330,736,843.82	47,837,083.33
筹资活动现金流入小计	983,616,734.48	947,837,083.33
偿还债务支付的现金	781,339,890.66	1,321,215,191.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	161,322,296.49	135,274,274.34
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	942,662,187.15	1,456,489,465.70
筹资活动产生的现金流量净额	40,954,547.33	-508,652,382.37
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	98,292,454.91	-389,064,751.30
加：期初现金及现金等价物余额	451,248,241.82	807,031,632.18
六、期末现金及现金等价物余额	549,540,696.73	417,966,880.88

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

2015 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	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末 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	248,109,199.87	220,129,013.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	61,675,525.83	163,403,822.49
经营活动现金流入小计	309,784,725.70	383,532,835.49
购买商品、接受劳务支付的现金	154,459,270.03	228,696,331.17
支付给职工以及为职工支付的现金	21,152,253.77	20,625,401.13
支付的各项税费	135,200.15	1,057,991.06
支付其他与经营活动有关的现金	124,563,024.09	119,252,071.86
经营活动现金流出小计	300,309,748.04	369,631,795.22
经营活动产生的现金流量净额	9,474,977.66	13,901,040.27
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	17,374,588.51	15,373,750.00
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	17,374,588.51	15,373,750.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	209,053.30	193,189.10
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	209,053.30	193,189.10
投资活动产生的现金流量净额	17,165,535.21	15,180,560.90
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	605,000,000.00	835,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	177,600,000.00	
筹资活动现金流入小计	782,600,000.00	835,000,000.00
偿还债务支付的现金	611,000,000.00	1,133,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	49,874,508.36	63,636,264.44
支付其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流出小计	660,874,508.36	1,196,636,264.44
筹资活动产生的现金流量净额	121,725,491.64	-361,636,264.44
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	148,366,004.51	-332,554,663.27
加：期初现金及现金等价物余额	161,296,202.55	520,831,611.41
六、期末现金及现金等价物余额	309,662,207.06	188,276,948.14

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

适用 不适用