鲁银投资集团股份有限公司 2008年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 如有董事未出席董事会，应当单独列示其姓名

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的说明
独立董事	张秋生	因工作原因，无法亲自出席会议，授权委托独立董事赵黎明先生出席会议并行使表决权。

1.3 大信会计师事务有限公司为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司负责人刘相学，主管会计工作负责人李春林，总会计师张林田及会计机构负责人（会计主管人员）陈瑞强声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	鲁银投资
股票代码	600784
上市交易所	上海证券交易所
公司注册地址和办公地址	济南市经十路128号 济南市经十路128号
邮政编码	250001
公司国际互联网网址	www.luyin.cn
电子信箱	luyin784@163.com

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙凯	张俊
联系地址	济南市经十路128号	济南市经十路128号
电话	0531-82024156	0531-82071608
传真	0531-82024179	0531-82024179
电子信箱	luyin784@163.com	济南市经十路128号

§3 会计数据和业务数据摘要：

3.1 主要会计数据

单位:元 币种:人民币

	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
营业收入	4,575,313,079.47	4,117,853,222.54	11.11	3,176,867,675.19
利润总额	40,472,462.51	53,001,542.30	-23.64	8,871,526.96
归属于上市公司股东的净利润	30,516,707.21	27,462,880.30	11.12	17,498,891.40
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,417,992.74	28,595,267.20	-21.60	20,661,986.81
经营活动产生的现金流量净额	-59,326,499.81	180,827,811.91	-132.81	159,788,765.08
	2008年末	2007年末	本年末比上年末增减(%)	2006年末
总资产	1,506,332,535.45	1,625,546,241.88	-7.33	1,532,183,116.64
所有者权益（或股东权益）	391,101,354.83	362,446,555.97	7.91	336,374,294.44

3.2 主要财务指标

	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
基本每股收益（元/股）	0.12	0.11	9.09	0.07
稀释每股收益（元/股）	0.12	0.11	9.09	0.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.09	0.12	-25.00	0.08
全面摊薄净资产收益率（%）	7.80	7.58	增加0.22个百分点	4.96
加权平均净资产收益率（%）	8.12	7.81	增加0.31个百分点	5.63
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	5.73	7.89	减少2.16个百分点	5.86
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	5.96	8.15	减少2.19个百分点	6.61
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.2389	0.7282	-132.81	0.64
	2008年末	2007年末	本年末比上年末增减(%)	2006年末
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	1.58	1.46	8.22	1.35

非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	7,569,507.55
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,190,951.04
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,928,500.40
少数股东权益影响额	91,917.75
所得税影响额	-3,300,260.19
合计	8,098,714.47

3.3 境内外会计准则差异：

□适用 √/不适用

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

□适用 √/不适用

限售股份变动情况表

□适用 √/不适用

4.2 股东数量和持股情况

单位:股

报告期末股东总数	50,781户

前十名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
莱芜钢铁集团有限公司	国有法人	14.52	36,065,633	36,065,633	无
上海银炬实业发展有限公司	境内非国有法人	4.79	11,889,769	11,889,769	无
朱煜	未知	0.75	1,864,800		未知
陈家礼	未知	0.47	1,161,700		未知
李光荣	未知	0.46	1,130,804		未知
胡成棒	未知	0.41	1,008,492		未知
成臻	未知	0.4	992,000		未知
赵昆红	未知	0.39	974,483		未知
何雪萍	未知	0.36	900,000		未知
陈文生	未知	0.34	839,300		未知

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类
朱煜	1,864,800	人民币普通股
陈家礼	1,161,700	人民币普通股
李光荣	1,130,804	人民币普通股
胡成棒	1,008,492	人民币普通股
成臻	992,000	人民币普通股
赵昆红	974,483	人民币普通股
何雪萍	900,000	人民币普通股
陈文生	839,300	人民币普通股
计科平	714,800	人民币普通股
张曦	600,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司法人股东之间无关联关系，也不存在一致行动关系；流通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。	

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √/不适用

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

4.3.2.1 法人控股股东情况

单位:万元 币种:人民币

名称	法定代表人	注册资本	成立日期	主营业务
莱芜钢铁集团有限公司	宋兰祥	312,269.33	1999年5月6日	黑色金属冶炼、压延、加工；铜、焦及焦化产品、建筑材料的生产、销售；铸锻件机电设备制造，机械加工；批准范围的商品进出口及对外派遣劳务人员，承包本行业境外工程及境内国际招标工程等

4.3.2.2 法人实际控制人情况

单位: 元 币种:人民币

名称	法定代表人	注册资本	成立日期	主营业务
山东省国有资产监督管理委员会				

4.3.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

§5 董事、监事和高级管理人员

(一) 董事、监事、高级管理人员的情况

单位:股

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数	年末持股数	被授予的限制性股票数量	股份增减数	变动原因	是否在公司领取报酬、津贴	报告期内从公司领取的报酬总额（万元）（税前）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
魏佑山	董事长	男	58	2007年8月22日-2010年8月21日						是	3.75	是
翟凤银	副董事长	男	54	2007年8月22日-2010年8月21日						是	50.57	否
刘相学	董事、总经理	男	54	2007年8月22日-2010年8月21日						是	48.37	否
裴建光	董事	男	48	2007年8月22日-2010年8月21日						是	3.75	是
崔建民	董事	男	53	2007年8月22日-2010年8月21日						是	13.99	否
李春林	董事、副总经理	男	49	2007年8月22日-2010年8月21日	2,598	2,598	2,598			是	22.69	否
刘世合	董事、副总经理	男	48	2007年8月22日-2010年8月21日	2,598	2,598	2,598			是	22.49	否
潘春梅	董事	女	31	2007年8月22日-2010年8月21日						是	3.75	是
胡积健	独立董事	男	66	2007年8月22日-2008年9月10日						是	0	否
张秋生	独立董事	男	39	2007年8月22日-2010年8月21日						是	5	否
赵黎明	独立董事	男	56	2007年8月22日-2010年8月21日						是	5	否
李江宁	独立董事	男	49	2008年1月31日-2010年8月21日						是	0	否
任辉	独立董事	男	63	2008年9月10日-2010年8月21日						是	5	否
赵京玲	监事长	女	46	2007年8月22日-2010年8月21日						是	3.75	是
梁婧	监事	女	37	2007年8月22日-2010年8月21日						是	3.75	是
于乐川	监事	男	36	2007年8月22日-2010年8月21日						是	12.35	否
王丽丽	副总经理	女	44	2007年8月22日-2010年8月21日						是	15.8	否
孙佃民	总经济师	男	46	2007年8月22日-2010年8月21日						是	20.52	否
张林田	总会计师	男	47	2007年8月22日-2010年8月21日						是	20.31	否
孙凯	董事会秘书	男	44	2007年8月22日-2010年8月21日	2,598	2,598	2,598			是	20.51	否
合计	/	/	/	/					/	/	281.35	/

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

1、报告期内公司经营情况的回顾

1.1、公司总体经营情况。

2008年面对全球金融危机和国内经济形势下滑的不利局面，公司紧紧围绕董事会年初确定的各项经营目标，以经济效益为中心，以市场为导向，以科学发展观为指导，积极应对经济形势和市场变化，团结一致、扎实工作，生产经营各项工作都取得了显著的成绩，资产质量和经济效益进一步提高，各项工作保持了平稳、健康的发展态势。

报告期内，公司实现营业收入45.75亿元，同比增长11.11%；实现营业利润3414.39万元，同比减少35.98%；实现归属于母公司所有者的净利润3,051.67万元，同比增长11.12%。营业收入的增加主要系公司钢铁产业2008年前三季度销售价格高位运行和销售数量增加所致。2008年公司钢铁产业实现主营业务收入40.78亿元，比去年同期增长了9.98%。营业利润的减少主要系公司投资收益比去年同期减少所致。2008年公司实现投资收益2,559.17万元，比去年同期减少63.03%。投资收益减少的主要原因是2007年公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司对青岛青大电缆有限公司按享有的现金权益确认2,254.10万元的投资收益，以及可供出售金融资产转让实现951.59万元投资收益，上述投资收益均为一次性收益，2008年没有此类收益项目。实现归属于母公司所有者的净利润增加主要是因为公司营业收入的增加、营业外收入的增加以及所得税费用减少所致，报告期内公司实现营业外收入1383.33万元，比上年增加363.99%，主要是本期公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司出售固定资产实现营业外收入1219.76万元；报告期内公司所得税费用为772.52万元，比上年减少67.93%，主要是由于2008年1月1日执行新的企业所得税法后所得税率由33%降低为25%和公司控股子公司粉末冶金有限公司本期被认定为高新技术企业，执行15%的优惠所得税率，以及递延所得税费用的影响，导致今年所得税费用的下降。

公司主要产业包括钢铁、粉末冶金及制品、房地产开发、羊绒纺织和制药五部分。

公司下属的带钢分公司资产优良、生产平稳、效益稳定、市场占有率高，每年可以为公司提供稳定的利润贡献和充足的现金流量，虽然2008年受全球金融危机的影响，钢铁市场销售价格在2008年第四季度大幅下降，但由于公司存货处于较低的水平，对公司生产经营的总体影响较小，从长远来看带钢分公司仍然是公司未来一段时期内持续发展的基石。

公司下属的粉末冶金产业分为制粉和制品两部分，拥有粉末冶金有限公司和鲁银禹城粉末冶金制品有限公司，已经具备了较强的生产能力和研发能力，初步形成了比较良好的产业链和产业布局。粉末冶金有限公司铁粉产量居国内首位，具有良好的品牌效应和技术优势，市场占有率较高，能够为企业提供稳定的利润贡献；粉末冶金制品公司经过两年多的市场开拓和产品开发，已经积累了一定的客户资源。如何在保持粉末冶金材料国内领头羊地位的同时，积极开拓粉末制品市场，扩大客户群，解决好技术和人才瓶颈，提高市场占有率和行业影响力，是粉末冶金产业进一步发展的重点。

公司下属的房地产公司是公司利润和现金流量的有益补充，由于资金实力和土地储备有限，该产业利润贡献呈阶段性特征。目前公司正在积极推进济南市历下区经十东路项目开发工作和青岛城阳区项目的论证工作，随着国家对房地产市场的逐步规范，以及国家对房地产行业的信贷支持和税收优惠支持，该产业将为公司今后的发展带来新的机遇。

公司羊绒产业经过扩建和技术革新，实力不断增强，已经具备了一定的规模优势和技术优势，负责完成了《半精纺毛针织纱线》行业标准的起草工作，经国家标委会发布于2008年9月1日正式实施，结束了半精纺行业无标准的历史，对提升公司品牌和形象，开拓国内国外市场起到重要的推动作用。受全球金融危机的影响，公司2008年的生产经营尤其是出口业务受到了一定的影响，但公司积极开拓新的市场，不断开发新的产品，内部积极挖潜增效，该产业在2008年表现出了良好的发展势头，营业收入与上年同期基本持平。

公司医药产业受市场、研发技术、以及历史遗留问题等多种因素的影响，目前仍处于亏损状态，如何让医药产业尽快整合，是目前公司需要持续关注和迫切解决的问题。

1.2、公司主营业务及其经营状况。

公司的主营业务为钢铁、纺织、房地产、商贸、医药等。

(1)主营业务分行业情况

单位:元

行业	营业收入	营业成本	营业利润率（%）	营业收入比上年增减（%）	营业成本比上年增减（%）	营业利润率比上年增减（%）
钢铁	3,762,729,375.94	3,655,469,895.46	2.85	8.54	9.61	-0.95
钢铁粉末及制品	315,332,214.57	259,239,707.80	17.79	30.38	30.87	-0.31
纺织	197,005,252.89	167,839,643.10	14.80	-2.05	-3.57	1.34
房地产	120,242,914.67	80,449,427.78	33.09	76.59	52.07	10.79
商贸	104,385,743.73	100,425,363.09	3.79	215.03	241.79	-7.53
医药	37,706,854.29	28,998,015.35	23.10	-15.36	-21.97	6.51
其他	10,946,232.17	6,503,589.35	40.59	-63.80	-57.78	-8.48
合计	4,548,348,588.26	4,298,925,641.93	5.48	11.33	11.89	-0.48

钢铁行业主营业务收入和主营业务成本增加系前三季度销售价格的高位运行所致；粉末及粉末冶金的主营业务收入和主营业务成本增加系粉末冶金材料销售量和销售价格的提高所致；房地产业主营业务利润率提高系房地产项目不同导致利润率差异所致；商贸产业主营业务利润率减少系受下半年钢铁价格下滑铁矿石价格剧烈波动所致；医药行业主营业务利润率提高系品种结构调整所致；其他餐饮服务等产业销售收入和成本大幅度下降系去年11月份青岛鲁邦国宴厨房有限公司股权转让所致。

(2)主营业务分地区情况

单位:元

地区	营业收入	营业收入比上年增减（%）
国内	4,488,341,948.24	11.47
国外	60,006,640.02	1.76
合计	4,548,348,588.26	11.33

公司属于多元不相关的产业结构布局，不适用地区分部，故仅划分为国内、国外两个分部，本期公司粉末冶金和纺织产业受全球金融危机的影响，出口业务受阻，但前三季度表现良好，全年仍有小幅度增长。

1.3、报告期公司资产构成情况和财务数据变化情况

（1）公司资产构成情况

单位:元

项目	期末余额		期初余额		与期初占总资产比重变动（%）
	金额	占总资产比重（%）	金额	占总资产比重（%）	
应收票据	62,154,151.36	4.13	12,254,955.79	0.75	3.38
预付账款	124,859,034.88	8.29	33,010,992.05	2.03	6.26
其他应收款	41,878,129.57	2.78	92,197,039.99	5.67	-2.89
可供出售金融资产	1,455,441.92	0.10	4,879,015.23	0.30	-0.2
在建工程	14,330,601.63	0.95	9,758,819.17	0.60	0.35
应付票据	279,800,000.00	18.57	165,400,000.00	10.18	8.39
应付账款	70,339,016.03	4.67	168,097,278.58	10.34	-5.67
预收账款	91,227,259.77	6.06	151,686,891.90	9.33	-3.27
一年内到期的非流动负债	0.00	0.00	57,490,000.00	3.54	-3.54
长期借款	385,750.00	0.03	20,385,750.00	1.25	-1.22

变动原因分析：

1）应收票据占总资产的比重比期初增加3.38个百分点，主要是由于本期公司销售收入增加，为减少信用风险，采用银行承兑汇票结算方式所致。

2）预付账款占总资产的比重比期初增加6.26个百分点，主要是由于公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司预付项目开发土地款增加所致。

3）其他应收款占总资产的比重比期初减少2.89个百分点，主要是控股子公司粉末冶金有限公司收回对莱芜市钢城区财政局暂借款，以及控股子公司山东省鲁邦房地产有限公司收回良友金都美食城往来款所致。

4）可供出售金融资产占总资产的比重比期初减少0.2个百分点，主要是可供出售金融资产公允价值变动所致。

5）在建工程占总资产的比重比期初增加0.35个百分点，主要是公司下属带钢分公司生产线固定资产改造所致。

6）应付票据占总资产的比重比期初增加8.39个百分点，主要是本期公司为提高资金利用效率，对外支付采用票据结算增加所致。

7）应付账款占总资产的比重比期初减少5.67个百分点，主要是本期公司为提高资金利用效率，对外支付采用票据结算增加所致。

8）预收账款占总资产的比重比期初减少3.27个百分点，主要是公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司预收购房款本期达到收入确认条件，结转收入所致。

9）一年内到期的非流动负债占总资产的比重比期初减少3.54个百分点，主要是本期控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司归还了于2008年9月到期的银行借款所致。

10）长期借款占总资产的比重比期初减少1.22个百分点，主要是控股子公司粉末冶金有限公司本期提前偿还2,000.00万元长期借款所致。

（2）采用公允价值计量的主要报表项目

公司采用公允价值计量的报表项目只有可供出售金融资产一项，其明细项目如下：

可供出售金融资产明细表

单位:元

证券代码	名称	数量	期末数	期初数
200992	中鲁b	130,000.00	161,650.44	520,717.11
200152	山航b	199,000.00	303,608.27	1,289,314.75
530001	建信恒久价值	1885704.07	990,183.21	3,068,983.37
	合计		1,455,441.92	4,879,015.23

公司可供出售金融资产公允价值按2008年12月31日的市场交易价格和人民币汇率中间价计算，本期由于其市场交易价格变化较大，其期末数比期初数减少342.36万元，减少的金额计入公司资本公积项目，对公司财务状况和经营成果没有重大影响。

（3）、报告期公司财务数据变化情况

单位:元

项目	本期金额	上期金额	与上期增减百分比（%）
营业税金及附加	19,747,515.85	15,955,014.74	23.77
投资收益	25,591,681.11	69,222,426.37	-63.03
营业外收入	13,833,308.58	2,981,359.14	363.99
营业外支出	7,504,752.07	3,312,693.70	126.55
所得税费用	7,725,219.49	24,088,042.45	-67.93

变动原因分析：

1）营业税金及附加比上期增加23.77%，主要是本期营业收入增加所致。

2）投资收益比上期减少63.03%，主要是因为上期公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司对青岛青大电缆有限公司按享有的现金权益确认2,254.10万元的投资收益，以及上期可供出售金融资产转让实现951.59万元投资收益，本期没有此类收益。

3）营业外收入比上期增加363.99%，主要是本期公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司出售固定资产实现营业外收入1219.76万元。

4）营业外支出比上期增加126.55%，主要是本期控股子公司烟台鲁银药业有限公司报废固定资产损失增长所致。

5）所得税费用比上期减少67.93%，主要是由于2008年1月1日执行新的企业所得税法后所得税率由33%降低为25%以及公司控股子公司莱钢集团粉末冶金有限公司本期被认定为高新技术企业，执行15%的优惠所得税率，以及递延所得税费用的影响，致所得税费用下降。

1.4、报告期公司现金流量构成情况

金额:元

项目	本期金额	上期金额	比上期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额	-59,326,499.81	180,827,811.91	-132.81
投资活动产生的现金流量净额	-21,601,602.68	-15,597,075.23	-38.50
筹资活动产生的现金流量净额	-136,831,115.13	-58,006,447.26	-135.89

变动原因分析：

1）经营活动产生的现金流量净额比上年减少主要是因为本期公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司和济南鲁邦置业有限公司购买土地支付土地款所致。

2）投资活动产生的现金流量净额比上年减少主要是因为本期公司控股子公司粉末冶金有限公司固定资产投资支付现金所致。

3）筹资活动产生的现金流量净额比上年减少主要是本期归还长期借款以及融资减少所致。

4）报告期公司经营活动产生的现金流量净额与报告期净利润存在较大差异，主要是本期公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司和济南鲁邦置业有限公司购买土地支付土地款所致。

1.5、公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩分析

单位:元

公司名称	业务性质	主要产品	注册资本	总资产	净资产	净利润
山东省鲁邦房地产开发有限公司	房地产	房地产开发	100,000,000.00	307,081,445.91	182,890,394.59	27,884,407.35
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	生产制造	铁粉	36,225,515.29	284,050,218.28	137,183,160.41	17,788,206.07
山东省银国际经贸有限公司	商贸	商贸	30,000,000.00	134,347,712.33	29,144,024.26	98,118.50
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	生产制造	羊绒纺织	60,000,000.00	189,969,901.33	86,741,575.29	7,837,564.64
烟台万润精细化工有限责任公司	生产制造	化工产品	103,360,000.00	483,663,347.31	243,696,136.63	93,624,269.39

1.6、本年取得和处置子公司情况

公司本年注册成立子公司济南鲁邦置业有限公司，该公司为房地产项目开发公司，注册资本5,000万元，主要运作济南市历下区经十东路房地产开发项目。目前项目正处于投入开发期，短期内对公司的整体生产经营和业绩不会产生重大影响。

公司本年处置子公司青岛鲁邦国际展览公司，该公司注册资本50万元，以公司注销方式处置，注销之前该公司处于停业状态。该公司的处置对公司的整体生产经营和经营业绩基本不产生影响。

1.7、对公司净利润影响达10%以上子公司或参股公司的经营情况

单位:元

公司名称	主营业务收入	主营业务利润	净利润
山东省鲁邦房地产开发有限公司	120,320,664.67	39,871,236.89	27,884,407.35
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	301,604,659.70	50,968,383.50	17,788,206.07
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	184,287,727.59	24,729,545.62	7,837,564.64
烟台鲁银药业有限公司	37,706,854.29	8,708,838.94	-35,212,457.59
烟台万润精细化工有限责任公司	505,052,321.26	175,182,203.31	93,624,269.39

1.8、报告期内技术创新情况

报告期内公司将技术创新作为工作的突破口列入了重要的议事议程，把新产品开发列入重要的考核内容，把技术创新作为提高公司经营效益的重要手段。各子分公司结合行业特点和市场情况，加大了新产品研发工作力度，技术创新意识不断增强。

莱芜钢铁集团粉末有限公司钢带防粘结铁粉、LRP80.23(II)、LRP80.25(II)两个牌号铁粉通过调整工艺，大幅度降低了工艺消耗，提高了生产效率；开发出了LAP100.29S易切削钢粉，提高了高附加值产品生产比例。鲁银集团粉末冶金制品有限公司先后开发了上海通用汽车变速箱同步器齿毂、B5A汽车变速箱同步器齿毂和其他汽车零部件，代替了进口汽车零部件，为公司的发展打下了良好的基础。羊绒产业今年共开发了15种（项目）23个型号的新产品，PTT混纺产品顺利进入市场销售，实现了批量生产。技术创新较好的提高了公司的经济效益和产品市场竞争力。

2、对公司未来发展的展望

2.1 行业的发展趋势及公司面临的市场竞争格局

公司产业主要包括钢铁、粉末冶金及制品、房地产、羊绒纺织和制药。

2009年将是钢铁行业接受严峻考验的一年。受全球经济危机和经济衰退的影响，钢铁市场将会面临巨大的冲击，但随着国家出台了一系列拉动内需的政策，效果将逐渐显现。由于钢价在2008年第四季度大幅下降，已经处于历史低位，钢价继续下跌空间有限，加上国家钢铁产业振兴规划等一系列利好政策的出台，钢价有望企稳反弹。

公司粉末冶金产业中包括粉末冶金材料和粉末冶金制品两部分，粉末冶金公司作为钢铁辅料的资源综合利用企业，也受到了一定的冲击，2009年上半年产销量将受一定程度的影响，随着价格的调整和市场的回暖，有望在二季度扭转当前的不利局面，实现满负荷生产。粉末冶金制品公司作为产业链的下游企业随着微车市场的启动，有望恢复到去年的产销水平并有所增长。

2009年房地产行业面临着世界经济危机影响扩大、国内宏观经济增长放缓和房地产市场价格下跌、销量萎缩等诸多不利因素，预计仍将延续2008年的调整格局。受国家加大固定资产投资、大力刺激消费和相对宽松的货币政策等利好因素影响，房地产市场将不会出现快速、大幅度的下跌，市场将会出现相对的平衡。长期来看，政府保持经济平稳增长和维持房地产行业健康发展的政策不会改变，随着持续利好政策的出台，市场信心将会得到恢复，我们仍然看好房地产行业的中长期发展前景。2009年，公司将重点抓好青岛市城阳区和济南市历下区经十东路两个项目的开发工作。

公司羊绒半精纺产业已经具备了一定的规模优势和技术优势，随着半精纺行业标准的出台，作为制定半精纺行业标准的参与者，公司面临着较大的发展机遇，但价格整体下滑的趋势比较明显，必须以规模优势来弥补。2009年公司将重点抓好产品结构优化和市场开发，积极开发国际市场，扩大一手订单的份额，注重产品创新、技术研发和工艺改进，积极打造自主品牌，力争在品牌经营上有所突破，提升综合竞争力。

公司医药产业受市场、研发技术、历史包袱等多种因素的影响，经营状况持续恶化，经营压力依然很大，公司将对医药产业采取积极有效的措施，尽快消除对公司的负面影响。

（下转39版）

证券代码:600784　　证券简称:鲁银投资　　编号:临2009-003号

鲁银投资集团股份有限公司 六届董事会第十三次会议决议公告 暨关于召开公司2008年度股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

鲁银投资集团股份有限公司六届董事会第十三次会议通知于2008年2月23日以邮件方式向各位董事和监事发出，会议于3月5日上午在济南市经十路128号公司会议室现场召开。会议应到董事12人，实到董事11人，独立董事张秋生先生因工作原因不能亲自出席会议，授权委托独立董事赵黎明先生出席会议并行使表决权。公司监事和高级管理人员列席会议。会议的召集、召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

会议经过审议和举手表决，形成以下决议。

一、审议通过《2008年度总经理工作报告》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

二、审议通过《2008年度董事会工作报告》

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

三、审议通过《公司2008年度报告及摘要》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

四、审议通过《关于公司2008年度利润分配的预案》。

经大信会计师事务有限公司审计，公司2008年度合并报表实现净利润30,516,707.21元，加上上年度结转未分配利润　54,811,750.03元，本年度实际可供股东分配利润为85,328,457.24元。

鉴于目前钢铁主业现金流量状况不佳，加之房地产项目需要大量资金投入，从公司长远发展需要出发，经董事会研究，本年度不进行利润分配，也不进行资本公积转增股本。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

五、审议通过《关于公司2008年度财务决算的议案》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

六、审议通过《关于公司2009年度财务预算的议案》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

七、审议通过《关于续聘大信会计师事务有限公司为公司审计中介机构的议案》。

根据《公司法》及《公司章程》有关规定，公司拟继续聘请大信会计师事务有限公司担任公司会计报表审计及其他专项审计业务的会计师事务所，聘期1年。其报酬事宜，将由双方依据业务开展情况商议确定。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

八、审议通过《关于公司董事、监事年度薪酬的议案》。

为充分调动公司董事、监事工作积极性，制定2009年度董事、监事薪酬方案如下：

1、在公司领取报酬的董事、监事年度薪酬区间为12-50万元（税后），并按照公司经济责任制考核办法，将岗位工资总额的60%纳入考核，根据公司利润计划完成情况及董事、监事个人业绩和工作贡献考核后发放。

2、独立董事年度津贴为4万元/人（税后）。独立董事出席公司股东大会、董事会发生的差旅费，以及根据《公司章程》行使职权所发生的其他费用，由公司据实报销。

3、不在公司领取薪酬的外地董事、监事按每年3万元/人（税后）给予工作补贴。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

九、审议通过《关于公司高级管理人员年度薪酬的议案》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

十、审议通过《关于公司2009年融资规模的议案》。

根据公司生产经营和发展需要，对于2009年内到期的共计26000万元贷款，董事会同意在其到期后，继续办理借新还旧业务。公司具体办理每笔业务时，不再逐项提请董事会审批。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

十一、审议通过《关于公司与莱钢集团等相关单位签署关联交易协议的议案》（详见公司2009-005号公告）。

该议案表决过程中，关联董事魏佑山先生、裴建光先生按规定予以回避。

表决结果:同意10票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

十二、审议通过《关于公司2008年度日常关联交易协议执行情况的议案》（详见公司2009-005号公告）。

该议案表决过程中，关联董事魏佑山先生、裴建光先生按规定予以回避。

表决结果:同意10票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

十三、审议通过《关于公司为大股东莱芜钢铁集团有限公司提供反担保的议案》（详见公司2009-005号公告）。

该议案表决过程中，关联董事魏佑山先生、裴建光先生按规定予以回避。

表决结果:同意10票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

十四、审议通过《关于修订<公司章程>的议案》。

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的要求，上市公司应当在章程中明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性。据此修订《公司章程》如下：

《公司章程》第一百五十九条原为:

"公司利润分配政策为:公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，公司可以采取现金或者股票方式分配股利。公司董事会未做出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，独立董事应当对此发表独立意见。存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其所占用的资金。"

现修订为:

第一百五十九条　公司利润分配政策为:

（一）公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性；

（二）公司可以采取现金或者股票方式分配股利，可以进行中期现金分红；

（三）在董事会拟定的利润分配预案中，最近三年以现金方式累计分配的利润原则上不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。因特殊原因不能达到上述比例的，董事会应当向股东大会作特别说明；

（四）如当年盈利而公司董事会未提出现金利润分配预案的，应当在年度报告中披露原因并说明用途，独立董事应当对此发表独立意见；

（五）存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

十五、审议通过《关于修订公司<董事会审计委员会年报工作规程>的议案》（详见年报附件）。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

十六、审议通过《关于对烟台鲁银药业有限公司进行股权转让和债务重组的议案》。

公司董事会同意对烟台药业进行股权转让和债务重组，并授权公司经理层办理相关事宜，待具体重组方案确定后，提交公司董事会审议表决。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

十七、审议通过《2008年度独立董事述职报告》。

表决结果:同意12票，反对0票，弃权0票。

该项议案需提交公司股东大会审议。

十八、审议通过《关于召开公司2008年度股东