鲁银投资集团股份有限公司 2006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，报告全文同时刊载于 www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 董事何英磊未出席董事会。因工作关系未能出席本次董事会，委托董事长李玮先生代为行使表决权。

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 公司负责人李玮，主管会计工作负责人李春林，会计机构负责人（会计主管人员）张林田声明：保证本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
注册地址和办公地址	济南市经十路 128 号
邮政编码	250001
公司国际互联网网址	www.luyin.com.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	吕祥友	
联系地址	济南市经十路 128 号	
电话	0531-82024156	
传真	0531-82024179	
电子信箱	lxyou@126.com	

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2006年	2005年	本年比上年增减(%)	2004年
主营业务收入	3,160,295,827.53	3,605,143,206.99	-12.34	3,608,955,029.12
利润总额	8,400,181.17	15,042,656.30	-44.16	39,932,256.01
净利润	30,218,214.37	21,296,864.03	41.89	30,662,605.68
扣除非经常性损益的净利润	33,931,777.26	2,536,757.38	1,237.60	31,017,870.55
经营活动产生的现金流量净额	159,788,765.08	110,479,450.60	44.63	153,145,618.52
	2006年末	2005年末	本年末比上年末增减(%)	2004年末
总资产	1,522,917,654.98	1,543,578,737.23	-1.34	1,509,771,631.99
股东权益(不含少数股东权益)	326,449,172.88	308,592,351.59	5.79	286,586,191.92

3.2 主要财务指标

单位：元

主要财务指标	2006年	2005年	本年比上年增减(%)	2004年
每股收益	0.12	0.09	33.33	0.12
最新每股收益				
净资产收益率(%)	9.26	6.90	增加 2.36 个百分点	10.70
扣除非经常性损益的净利润为基础计算的净资产收益率(%)	10.39	0.82	增加 9.57 个百分点	10.82
每股经营活动产生的现金流量净额	0.64	0.44	45.45	0.62
	2006年末	2005年末	本年末比上年末增减(%)	2004年末
每股净资产	1.31	1.24	5.65	1.15
调整后的每股净资产	1.08	1.03	4.85	0.76

扣除非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
处置长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他长期资产产生的损益	-3,706,271.76
扣除公司日常根据企业会计制度规定计提的资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	-1,765,606.37
所得税影响数	1,758,315.24
合计	-3,713,562.89

3.3 国内外会计准则差异

□适用 √不适用

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)						本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计		数量	比例(%)
一、有限售条件股份										
1、国家持股										
2、国有法人持股	36,065,633	14.52							36,065,633	14.52
3、其他内资持股	11,889,769	4.79							11,889,769	4.79
其中：										
境内法人持股	11,889,769	4.79							11,889,769	4.79
境内自然人持股										
4、外资持股										
其中：										
境外法人持股										
境外自然人持股										
有限售条件股份合计	47,955,402	19.31							47,955,402	19.31
二、无限售条件流通股份										
1、人民币普通股	200,351,471	80.69							200,351,471	80.69
2、境内上市的外资股										
3、境外上市的外资股										
4、其他										
无限售条件流通股份合计	200,351,471	80.69							200,351,471	80.69
三、股份总数	248,306,873	100							248,306,873	100

4.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数	55,865

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	国有股东	14.52	36,065,633	36,065,633	
上海银矩实业发展有限公司	其他	4.79	11,889,769	11,889,769	
高爱兰	其他	0.54	1,334,891		未知
孙俊	其他	0.52	1,281,384		未知
陈家礼	其他	0.52	1,280,000		未知
张钦英	其他	0.44	1,087,300		未知
李江	其他	0.33	828,000		未知
中国银行-华夏大盘精选证券投资基金	其他	0.31	779,119		未知
周军	其他	0.28	687,504		未知
陕西君瑞科技有限公司	其他	0.25	620,000		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数量	股份种类
高爱兰	1,334,891	人民币普通股
孙俊	1,281,384	人民币普通股
陈家礼	1,280,000	人民币普通股
张钦英	1,087,300	人民币普通股
李江	828,000	人民币普通股
中国银行-华夏大盘精选证券投资基金	779,119	人民币普通股
周军	687,504	人民币普通股
陕西君瑞科技有限公司	620,000	人民币普通股
贺宇军	600,000	人民币普通股
姚新华	589,834	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	本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

(1)法人控股股东情况

控股股东名称：莱芜钢铁集团有限公司

法人代表：姜开文

注册资本：312,269.33 万元

成立日期：1999 年 5 月 6 日

主要经营业务或管理活动：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

4.3.3 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

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股 币种：人民币

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	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
李玮	董事长、总经理	男	44	2004年5月31日~2007年5月31日	1,225	1,225		35.78	否
翟凤银	副董事长	男	52	2004年5月31日~2007年5月31日				34.74	否
杨峰	董事、副总经理	男	48	2004年5月31日~2007年5月31日				13.42	是
刘相学	董事	男	52	2004年5月31日~2007年5月31日				3	是
崔建民	董事	男	51	2004年5月31日~2007年5月31日				11.91	否
李春林	董事、副总经理	男	47	2004年5月31日~2007年5月31日	2,451	2,451		13.63	否
刘世合	董事、副总经理	男	45	2004年5月31日~2007年5月31日	2,451	2,451		13.66	否
何英磊	董事	男	27	2004年5月31日~2007年5月31日				3	是
胡积健	独立董事	男	64	2004年5月31日~2007年5月31日				4	否
张秋生	独立董事	男	38	2004年5月31日~2007年5月31日				4	否
赵黎明	独立董事	男	55	2004年5月31日~2007年5月31日				4	否
赵京玲	监事长	女	44	2004年5月31日~2007年5月31日				3	是
梁婧	监事	女	35	2004年5月31日~2007年5月31日				3	是
姜智强	监事	男	52	2004年5月31日~2007年5月31日				7.20	否
傅沈	副总经理	男	51	2002年9月25日~	2,451	2,451		13.10	否
王丽丽	副总经理	女	42	2002年9月25日~					是
同华	副总经理	男	49	2002年9月25日~				13.63	否
吕祥友	董事会秘书	男	35	2002年9月25日~				7.50	否
张林田	财务负责人	男	45	2002年9月25日~				7.93	否
合计	/	/	/	/	8,578	8,578	/	196.5	/

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

报告期内公司经营情况的回顾

2006 年，公司紧紧围绕董事会确定的经营目标，对外积极开拓市场，对内狠抓挖潜增效，各主要产业生产经营运行平稳。

1、公司报告期内总体经营情况。

（1）收入及利润实现情况。

2006 年公司实现主营业务收入 3,160,295,827.53 元，与去年同期主营业务收入 3,605,143,206.99 元相比下降了 12.34%，主要原因是公司下属带钢分公司受机器设备大修理减产所致。实现主营业务利润 205,896,081.36 元，比去年同期下降了 1.07%，主要原因是公司羊绒产业和房地产业主营业务利润与去年同期相比分别减少了 20.66%、53.08%所致。公司综合主营业务利润率比去年同期增长 0.83 个百分点，主要是公司支柱产业钢铁及钢铁粉末主营业务利润率比去年同期增长 1.27 个百分点，特别是公司控股子公司粉末冶金有限公司生产的水雾化铁粉产品毛利率大幅提高，使粉末冶金材料毛利率由去年同期的 19.45%提高到今年的 22.38%，同时钢铁及钢铁粉末产业其收入和主营业务利润在公司各产业中所占比重较大，主营业务收入占公司总收入的 90.63%，主营业务利润占公司总主营业务利润的 75.72%，致使公司主营业务利润率与去年同期基本持平。实现净利润 30,218,214.37 元，比去年增长了 41.89%，主要原因是本年度对烟台万润精细化工有限公司确认股权投资收益 16,169,133.28 元，按享有青岛青大电缆有限公司权益确认投资收益 41,150,072.94 元，使公司本年度投资收益较之去年增加了 59,524,179.94 元。

（2）公司存在的主要优势和困难及公司经营和盈利能力连续性、稳定性分析。

公司主要产业包括冶金材料生产、羊绒纺织、房地产开发和制药四部分。

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，是公司当前和未来一段时期内产业发展的基石。

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。当前粉末冶金制品市场容量大，发展前景广阔，如何积极开拓粉末冶金制品市场，是当前公司面临的重要任务，市场问题解决好了，上下产业链之间的协同效应就会逐渐显现出来，将有利于增强公司的核心竞争力。

公司下属的房地产公司运作的青大电缆项目，本期将其名下位于青岛市延吉路的土地纳入青岛市土地储备，并将收到的土地补偿款等转让收入按公司享有的现金流权益确认投资收益。但房地产业的高风险性、资金密集性以及国家宏观调控的压力将是公司房地产业必须要面对和克服的主要问题。

公司羊绒产业毗邻原料集散地河北省清河县，同时具有较低人力成本优势，经过扩建，公司羊绒产业实力不断增强，但由于目前市场竞争的加剧，羊绒制品在价格和品种结构方面发生了较大变化，单位产品边际贡献有较大降低，如何巩固扩大市场，提高产品质量，加强竞争力，充分将企业的规模优势发挥出来，是目前公司必须正确面对的问题。

公司医药产业受市场因素影响，加之历史包袱沉重，产品老化，研发能力较弱，如何搞好产业转型，仍然是公司今后工作的重点。

2、公司主营业务及经营情况

①行业分部

分行业	主营业务收入	主营业务成本	主营业务利润率	主营业务收入比上年增减	主营业务成本比上年增减	主营业务利润率比上年增减
钢铁及钢铁粉末	2,864,076,937.22	2,701,446,286.90	5.68%	-12.58%	-13.74%	1.27%
纺织	190,153,670.85	158,932,276.23	16.42%	22.25%	36.78%	-8.88%
医药	39,573,373.62	32,567,370.66	17.70%	-22.91%	-19.43%	-3.56%
房地产	45,384,889.74	37,096,822.03	18.26%	-19.30%	-3.84%	-13.15%
商贸	8,005,941.32	7,737,548.95	3.35%	-86.79%	-86.95%	1.15%
其它	13,101,014.78	7,745,166.20	40.88%	147.17%	110.05%	10.45%

A、公司钢铁产业主营业务收入较去年有所降低，但主营业务利润率较去年提高了 1.27%，主要是带钢分公司由于钢铁市场因素和机器设备大修理等因素影响导致今年收入较之去年减少了 4.34 亿元，而公司下属控股子公司粉末冶金有限公司生产的水雾化铁粉产品毛利率大幅提高所致。

B、羊绒产业主营业务收入较之去年有大幅增加，主要是由于公司控股子公司禹城羊绒纺织有限公司今年全面投产，生产规模扩大所致；其主营业务利润率较去年下降了 8.88%，主要是目前市场竞争的加剧，羊绒制品在价格和品种结构方面发生了较大变化，单位产品边际贡献降低所致。

C、医药行业受市场等多种因素的影响，收入和主营业务利润都有不同程度的下滑。

D、房地产业因“鲁邦广场”项目仍未全部达到收入确认条件，本期只确认了部分收入。受房产位置、房型等因素的影响，主营业务利润率有所下降。

E、公司其他业务增长幅度很大，主要是公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司与青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司共同出资 300 万元组建的青岛鲁邦国宴厨房制造餐饮有限公司，本期正式开始生产经营，纳入合并报表范围所致。

②地区分布

地区	主营业务收入	与去年同期增减比例
国内	3,129,760,054.28	-10.83%
国外	30,535,773.25	-67.92%

注：公司产业分布多元化，不适合地区分布，仅划分为国内、国外两个地区分布，出口业务下降幅度较大，主要是 2006 年度公司带钢产品、粉末制品和羊绒制品的出口受市场大环境的影响均有不同程度的降低所致。

3、报告期公司资产构成变动情况

项目	期末余额	占总资产比重	期初余额	占总资产比重
应收款项	188,300,472.36	12.36%	312,202,236.85	20.23%
存货	318,491,014.68	20.91%	268,446,326.53	17.39%
长期股权投资	162,277,548.58	10.66%	105,164,896.66	6.81%
固定资产	770,504,428.80	50.59%	768,430,510.77	49.78%
在建工程	9,328,639.59	0.61%	17,419,214.71	1.13%
短期借款	435,980,000.00	28.63%	529,906,059.00	34.33%
长期借款	103,151,152.00	6.77%	77,935,987.05	5.05%
总资产	1,522,917,654.98	100.00%	1,543,578,737.23	100.00%

（1）报告期末公司应收款项比年初减少，主要系本期核销无法收回的应收账款 5,078,106.41 元及其他应收款 11,071,898.10 元所致；存货与年初相比有所增加主要系鲁邦房地产公司开发产品的增加所致。

（2）公司报告期末长期投资有所增加，主要是本年度公司按权益法核算增加长期股权投资 57,362,197.31 元所致。

（3）公司报告期末固定资产原值占总资产的比重与年初相比基本持平，主要系在建工程完工转入 49,942,019.29 元，同时报告期末威海爱威制药有限公司不再纳入合并范围，相应转出固定资产原值、累计折旧分别为 59,288,774.02 元、30,360,767.32 元所致。

（4）公司报告期末在建工程比年初减少，主要是在建工程完工，转入固定资产所致。

（5）报告期末短期借款减少主要原因为公司偿还到期银行借款所致。

（6）报告期末公司长期借款增加主要是控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司以土地使用权及房产抵押获得 7274 万元借款以及控股子公司莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司本期获得信用借款 3,000 万元共同影响所致。

4、报告期公司期间费用变动情况

项目	2006年度	2005年度	增减变动幅度
营业费用	92,762,673.38	83,846,838.44	10.63%
管理费用	121,279,793.97	75,438,180.74	60.77%
财务费用	37,606,946.21	40,700,869.99	-7.60%

注：公司本期管理费用较上年同期增加 60.77%，主要原因是公司本期进一步加强不良资产清理工作，核销不良债权 1,615 万元；对库存积压存货计提存货跌价准备 640.76 万元；威海爱威制药有限公司及公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司因生产负荷不足发生停工损失 705.37 万元；青岛鲁邦国宴厨房餐饮制造有限公司本期一次性摊销开办费 251.53 万元；因应收款项账龄变化等原因本期补提坏账准备 1,239.43 万元。

公司现金流量构成情况

公司本报告期经营活动产生的现金流入 38.7 亿元，比去年同期减少了 10.78%；经营活动产生的现金流出 37.1 亿元，比去年同期减少了 12.23%；现金流量受市场影响较去年有所减少。经营活动产生的现金净流量 15978.88 万元，比去年同期增加了 44.63%，主要原因是收到的其他与经营活动有关的现金 10643 万元，其中收回代青岛青大电缆有限公司垫付的外资银行贷款 4945 万元、收回关联方占用资金 2352 万元。

公司本报告期投资活动产生的现金流入 9063.16 万元，较去年同期有较大增长，主要是收到的其他与投资活动有关的现金 7,886.64 万元，系收到控股子公司青岛青大电缆有限公司支付的款项；公司投资活动产生的现金流出 10443 万元，比去年同期增长 70.45%，主要是购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的款项。

公司本报告期筹资活动产生的现金流入 4.7 亿元，比去年同期减少了 13.05%；筹资活动产生的现金流出 6 亿元，比去年同期增长 10.51%。公司筹资活动的现金流入、流出主要是短期借款还旧贷新业务，筹资活动净现金流出较大主要为公司归还借款和支付的贷款利息所致。

5、公司主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩分析

人民币：万元

公司名称	业务性质	主要产品或服务	注册资本	资产规模	主营业务收入	净利润
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司	纺织	羊绒制品加工、销售；纺织原料、羊毛纺织品加工、销售	5,000.00	16,597.97	2,008.00	-1,170.97
烟台鲁银药业有限公司	制药	生产销售普乐林、胃保、血安等医药产品	12,847.40	13,631.41	3,610.15	-1,762.58
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	纺织	羊绒制品加工、销售；纺织原料、羊毛纺织品加工、销售	1,500.00	7,352.30	8,272.38	270.10
山东省鲁邦房地产开发有限公司	房地产	房地产开发(凭资质)、出租、销售及相关咨询服务；建筑设备、建筑材料、装饰装修材料的销售	10,000.00	38,773.06	4,141.21	3,259.58
鲁银投资集团德州实业有限公司	经贸	销售纺织品、普通机械、钢材、木材、五金、家电等	230.00	6,568.81	251.53	
山东鲁银国际经贸有限公司	经贸	钢材、建材、装饰材料、电子及机械设备等的销售	3,000.00	3,811.18	800.59	-317.88
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	材料	海绵铁、铁粉、雾化系列产品及粉末制品等生产、销售	3,634.93	21,573.43	17,950.34	270.10
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	纺织	羊绒制品加工、销售；纺织原料、羊毛纺织品加工、销售	6,000.00	19,272.02	17,996.61	397.03
鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司	材料	粉末冶金制品加工、销售	3,000.00	5,738.20	202.94	-225.64

另外，公司参股公司烟台万润精细化工有限责任公司经营状况良好，主营业务为有机中间体、精细化工产品、农药杀菌剂的制造、销售服务；经营进出口自产的化工产品，生产科研所需的原辅材料，机械设备，仪器仪表及零配件。资产规模 31118.27 万元，2006 年度实现主营业务收入 30299.88 万元，净利润 6083.20 万元。

对公司未来发展的展望。

公司将以市场为导向，以经济效益为中心，以创建客户中心型企业为抓手，积极开展增收节支活动，推进精细高效管理，提高公司创新能力、经营能力和运营质量，实现又好又快可持续发展。

1、公司在今后较长的一段时期内，将继续保持和巩固带钢和羊绒产业规模优势，使其继续为公司带来稳定的现金流量和利润；房地产业作为公司利润和现金流的有益补充，公司将积极支持其自主发展。

2、公司将大力发展粉末冶金材料，保持和扩大粉末冶金材料的市场占有率和行业影响力。同时，在粉末冶金制品业务方面，积极开拓市场，发挥产业链的协同效应，逐步培育成为公司重要的利润来源和支柱产业。

3、公司将积极运作，采用多种方式，做好医药产业的转型工作，努力减少投资损失和资金占用。

4、逐步打造具有核心竞争力的产业链和产业群，使主导产业的规模效益以及协同效应得到充分发挥，不断增强抗风险能力和市场应变能力。

6.1.1 执行新企业会计准则后，公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司的财务状况和经营成果的影响情况

□适用√不适用

6.2 主营业务分行业、产品情况表

请见前述 6.1

6.3 主营业务分地区情况

请见前述 6.1

6.4 募集资金使用情况

□适用√不适用

变更项目情况

□适用√不适用

6.5 非募集资金项目情况

□适用√不适用

6.6 董事会对会计师事务所"非标意见"的说明

□适用√不适用

6.7 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

公司本报告期盈利但未提出现金利润分配预案

√适用□不适用

本报告期盈利但未提出现金利润分配预案的原因	公司未分配利润的用途和使用计划
由于公司 2006 年末未分配利润较少，各产业的经营发展需要大量资金，从公司发展需要出发，经董事会研究，本年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。	用于公司各产业的经营发展。

§7 重要事项

7.1 收购资产

□适用√不适用

7.2 出售资产

□适用√不适用

7.3 重大担保

√适用□不适用

单位:万元 币种:人民币

公司对外担保情况(不包括对控股子公司的担保)						
担保对象名称	发生日期	担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
报告期内担保发生额合计				0		
报告期末担保余额合计				0		
公司对控股子公司的担保情况						
报告期内对控股子公司担保发生额合计				350		
报告期末对控股子公司担保余额合计				8,950		
公司担保总额情况(包括对控股子公司的担保)						
担保总额				8,950		
担保总额占公司净资产的比例(%)				27.42		
其中：						
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额				0		
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额				8,600		
担保总额超过净资产 50%部分的金额						
上述三项担保金额合计				8,600		

7.4 重大关联交易

7.4.1 与日常经营相关的关联交易

√适用□不适用

单位:万元 币种:人民币

关联方	向关联方销售产品和提供劳务		向关联方采购产品和接受劳务	
	交易金额	占同类交易金额的比例(%)	交易金额	占同类交易金额的比例(%)
莱钢无锡经贸有限公司	33,121.65	12.32		
莱钢广东经贸有限公司	8,194.86	3.05		
莱芜钢铁股份有限公司	1,562.43	100		
齐鲁证券有限公司	438.3	68.8		
莱芜钢铁股份有限公司			238,586.97	100
莱芜钢铁股份有限公司			3,552.42	100
莱芜钢铁股份有限公司			2,091.53	97.32
莱芜钢铁集团有限公司			3,098.18	100
莱芜钢铁集团有限公司			751.46	100
莱钢天元气体有限公司			236.31	100
莱芜钢铁集团有限公司			76.4	100
合计	43,317.24		248,393.27	

7.4.2 关联债权债务往来

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

关联方	向关联方提供资金		关联方向上市公司提供资金	
	发生额	余额	发生额	余额
鲁银实业集团潍坊分公司	0	3,500,000.00		
德州市德信资产管理有限公司	1,132,632.82	1,132,632.82		
潍坊舜天化工有限公司	1,054,235.67	3,054,235.67		
鲁银实业集团潍坊分公司	0	978,108.00		
山东省齐鲁资产管理有限公司	-23,587,630.50			
齐鲁证券有限公司	-5,550,315.37	3,000,000.00		
山东莱钢冶金建设有限公司			-3,668,810.25	1,105,033.52
莱芜钢铁股份有限公司			-211,109.30	872,382.35
莱钢广东经贸有限公司			9,281,186.18	10,515,702.15
莱钢无锡经贸有限公司			8,756,826.90	9,144,283.16
青岛青大电缆有限公司			78,866,400.00	78,866,400.00
深圳鲁银投资发展公司			1,000,000.00	1,000,000.00
莱芜钢铁集团有限公司			-3,154,361.45	1,627,453.36
山东省齐鲁资产管理有限公司			-3,000,000.00	
合计	-26,951,077.38	11,664,976.49	87,870,132.08	103,131,254.54

其中：报告期内上市公司向控股股东及其子公司提供资金的发生额-21,400,762.01 元，余额 8,664,976.49 元。

7.4.3 2006 年资金被占用情况及清欠进展情况

□适用√不适用

报告期内新增资金占用情况

□适用√不适用

截止 2006 年末，上市公司未完成非经营性资金占用的清欠工作的，董事会提出的责任追究方案

□适用√不适用

7.5 委托理财

□适用√不适用

7.6 承诺事项履行情况

公司股权分置改革方案于 2006 年 5 月 22 日经公司股权分置改革相关股东会议审议通过，并已于 2006 年 6 月 5 日实施完毕。股权分置改革方案的实施内容为流通股股东每 10 股获得股票 0.6 股；莱芜钢铁集团有限公司承接鲁银投资对鲁银投资子公司 88,261,762 元银行借款的担保责任。

7.6.1 原非流通股东在股权分置改革过程中做出的承诺事项及其履行情况

√适用□不适用

股东名称	承诺事项	承诺履行情况	备注
莱芜钢铁集团有限公司	自获得上市流通权之日起，在莱钢集团作为第一大股东期间，在六十个月内不上市交易或者转让，在前项承诺的限售期结束后的二十四个月内，通过上海证券交易所挂牌交易出售的鲁银投资股票价格不低于 5.50 元人民币。如果莱钢集团违反该承诺通过上海证券交易所挂牌出售股票，所获资金归鲁银投资所有。若自非流通股获得流通权之日起至出售股份期间有派发红股、转增股本、配股、派息等情况使股份数量或股东权益发生变化，出售价格将按交易所有关派发红股、转增股本、配股、派息等情况的规定作相应调整。 根据公司股改方案，由莱钢集团承接公司对子公司担保 14 笔共计 88,261,762 元。截止本报告期末，已有 12 笔共计 70,371,762 元担保已办理完毕转担保手续，尚有 2 笔 17,890,000 元正在办理转担保手续。	未上市交易或者转让	
上海银矩实业发展有限公司	自获得上市流通权之日起，在十二个月内不上市交易或者转让，在上述期限届满后，四十八个月内不上市交易。	未上市交易或者转让	

报告期末持股 5%以上的原非流通股股东持有的无限售条件流通股数量增减变动情况

□适用√不适用

7.6.2 未股改公司的股改工作时间安排说明

□适用√不适用

7.7 重大诉讼仲裁事项

□适用√不适用

§8 监事会报告

监事会认为公司依法运作、公司财务情况、公司募集资金使用、公司收购、出售资产交易和关联交易不存在问题。

§9 财务报告

9.1 审计意见

财务报告	□未经审计 √审计
审计意见	√标准无保留意见 □非标意见

审计意见全文

审计报告

大信审字(2007)第 0151 号

鲁银投资集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的鲁银投资集团股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表、2006 年度的利润表及利润分配表和合并利润表及合并利润分配表、2006 年度的现金流量表及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《企业会计制度》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照企业会计准则和《企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度的经营成果和现金流量。

大信会计师事务有限公司

中国注册会计师：胡咏华、赵世东

中 国 . 武 汉

2007 年 3 月 1 日

9.2 披露比较式合并及母公司的资产负债表、利润表及利润分配表和现金流量表

资产负债表

2006 年 12 月 31 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

项目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
流动资产：				
货币资金	256,943,504.05	241,596,830.70	106,876,552.39	142,367,310.61
短期投资	1,000,000.00	2,000,000.00	32,000,000.00	32,000,000.00
应收票据	13,340,229.10	24,873,228.04	8,239,980.40	21,462,823.84
应收股利		296,092.03		
应收利息				
应收账款	75,883,795.46	76,183,512.61	9,586,906.97	14,663,095.75
其他应收款	62,188,109.34	161,062,806.66	147,254,377.82	161,894,534.58
预付账款	36,888,338.46	49,786,597.51		412,800.70
应收补贴款				
存货	318,491,014.68	268,446,326.53	43,859,049.18	40,182,541.04
待摊费用		551,375.24		288,194.28
一年内到期的长期债权投资				
其他流动资产				
流动资产合计	764,734,991.09	824,796,769.32	347,816,866.76	413,271,300.80
长期投资：				
长期股权投资	162,232,548.58	105,119,896.66	574,402,446.54	567,236,537.77
长期债权投资	45,000.00	45,000.00		
长期投资合计	162,277,548.58	105,164,896.66	574,402,446.54	567,236,537.77
其中：合并价差(贷差以“-”号表示，合并报表填列)	11,108,938.58	24,620,415.49		
其中：股权投资差额(贷差以“-”号表示，合并报表填列)				
固定资产：				
固定资产原价	770,504,428.80	768,430,510.77	215,061,560.36	224,891,201.43
减：累计折旧	185,665,968.15	175,869,088.60	69,205,499.00	54,203,513.77
固定资产净值	584,838,460.65	592,561,422.17