

担保方	担保金额 (万元)	担保起 始日期	担保到 期日	担保是否已 履行(截至 2021 年 9 月 30 日)
山东省盐业集团有限公司	2,000.00	2015/3/12	2020/3/10	是
山东省盐业集团有限公司	2,000.00	2015/7/16	2020/3/10	是
山东省盐业集团有限公司	2,000.00	2015/9/21	2020/3/10	是
中国国旅	5,000.00	2018/7/27	2019/7/26	是
中国国旅	5,000.00	2019/2/19	2020/2/18	是
中国国旅	5,000.00	2019/6/27	2020/6/27	是

山东国惠	10,000.00	2019/11/21	2020/11/21	是
山东省盐业集团有限公司	2,520.00	2017/7/1	2023/6/1	是
山东省盐业集团有限公司	6,375.39	2017/8/1	2023/3/23	否
山东国惠	3,000.00	2020/12/14	2021/12/14	否
山东国惠	10,000.00	2020/7/31	2021/7/31	是
山东国惠	10,000.00	2021/07/31	2022/07/29	否

(2)借款业务				
	2021-09-30/2021年 1-9月	2020-12-31/2020年度	2019-12-31/2019年度	2018-12-31/2018年度
交易对手方				

关联方名称	期末余额	利息费用	期末余额	利息费用	期末余额	利息费用	期末余额	利息费用
山东国惠	-	369.74	43,536.60	3,437.51	93,536.60	5,008.85	39,650.00	88.44
山东省盐业集团有限公司	-	453.44	20,000.00	318.69	-	-	-	-

(3)其他关联交易

2019年，上市公司及控股子公司山东鲁银科投投资有限公司向收购人山东国惠的全资子公司山东国惠资产管理有限公司协议转让持有的山东省鲁邦房地产开发有限公司100%股权，转让价格为26,452.79万元。

2020年6月，上市公司以评估价14,663.01万元出售山东鲁银文化艺术品有限公司100.00%股权给收购人山东国惠的子公司山东国泰实业有限公司。

2021年1月，上市公司与收购人山东国惠的子公司山东国惠改革发展基金合伙企业(有限合伙)、山东省盐业集团有限公司共同出资设立山东鲁银达能工程技术有限公司，上市公司出资1,200.00

万元,出资比例40%,成为山东鲁银盐业储能工程技术有限公司控股股东。

上市公司在山东产权交易中心公开挂牌出售持有的参股公司山东金融资产交易中心有限公司6%股权,济南市中区鲁银小额贷款有限公司30%股权。2021年10月9日,公司分别与收购人山东惠宁的一分公司山东惠基资产管理有限公司、山东国惠资产管理公司签署《资产转让合同》,将持有的金交中心6%股权转让给山东国惠基金管理有限公司,转让价格为人民币1,432.73万元;将持有的鲁银小贷30%股权转让给山东国惠资产管理有限公司,转让价格为人民币2,814.45万元。

2021年8月,公司全资子公司山东国惠资产管理有限公司的下属子公司,将收购人山东惠宁的一分公司山东国惠资产管理有限公司

2021年8月，上市公司与全资子公司山东惠金资产管理有限公司收购八通山东惠金资产管理有限公司管理人签署《股权转让协议》，将其持有的参股公司山东惠小额融资有限公司3.28%股权转让给山东惠金资产管理有限公司，转让价格1,940.81万元。

(二)减少和规范关联交易的承诺

为减少和规范收购人及其关联方与上市公司关联交易的有关问题，山东惠已于2018年12月27日出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，具体内容如下：

"1、本次交易完成后，在不对上市公司及全体股东的合法权益构成不利影响的前提下，本公司及

本公司控制的其他公司尽量减少或避免与上市公司之间的关联交易。

2、本次交易完成后,对于确有必要且无法避免的关联交易,本公司保证关联交易按照公平、公允和等价有偿的原则进行,依法与上市公司签署相关交易协议,以与无关联关系第三方进行相同或相似交易的价格为基准确定关联交易价格以确保持其公允、合理;按照有关法律法规、规章、规范性文件、上市公司章程、内部制度的规定履行关联交易审批程序,及时履行信息披露义务,并严格按照约定严格履行已签署的相关交易协议。

3、本公司保证不利用关联交易非法占用上市公司资金、资产、谋取其他任何不正当利益或损害上市公司及其他股东的合法权益。

4、本公司将按照《公司法》等相关法律法规、规章及其他规范性文件以及上市公司章程的有关规定行使股东权利和承担股东义务，在上市公司股东大会对涉及关联公司的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。

5、本公司将严格履行上述承诺，如违反上述承诺与上市公司进行关联交易而给上市公司及其投资者造成经济损失的，本公司愿意承担相应的赔偿责任。

一、收购人及其董事、监事、高级管理人员与上市公司及其子公司之间的交易情况
收购人及其一致行动人及其董事、监事、高级管理人员与上市公司及其子公司之间合计交易金额高于人民币 3,000 万元或者高于鲁银投资最近经审计的合并财务报表净资产 5% 以上的交易情况如下：
(一) 关联担保
在本报告书签署日前 24 个月内，收购人及其子公司山东省盐业集团有限公司为上市公司及其子

担保方	担保金额 (万元)	担保起 始日	担保到 期日	担保是否已履 行完毕（截至 2021年9月30 日）
山东宏业集团有限公司	3,000.00	2015/3/12	2020/3/10	是

山东福业集团有限公司	2,000.00	2019/3/12	2020/3/10	是
山东省盐业集团有限公司	2,000.00	2015/7/16	2020/3/10	是
山东省盐业集团有限公司	2,000.00	2015/9/21	2020/3/10	是
山东国惠	5,000.00	2019/2/19	2020/2/18	是
山东国惠	5,000.00	2019/6/27	2020/6/27	是
山东国惠	10,000.00	2019/11/23	2020/11/23	是

山东国惠	10,000.00	2019/11/21	2020/11/21	是
山东省盐业集团有限公司	2,520.00	2017/7/1	2023/6/1	是
山东省盐业集团有限公司	6,375.39	2017/8/1	2022/3/23	否
山东国惠	3,000.00	2020/12/14	2021/12/14	否
山东国惠	10,000.00	2020/7/31	2021/7/30	是
山东国惠	10,000.00	2020/10/23	2022/09/20	否

山东关联	10,000.00	2021/07/31	2022/07/29	否
------	-----------	------------	------------	---

(二)关联借款业务

2019年度、2020年度、2021年1-9月,收购人及其子公司山东省盐业集团有限公司为上市公司提供委托贷款,具体情况如下:

单位:万元

交易对手方	2019-09-30/2021年1-9月	2020-12-31/2020年度	2019-12-31/2019年度
烟台盐业集团	880.00元	880.00元	880.00元
烟台盐业集团	880.00元	880.00元	880.00元
烟台盐业集团	880.00元	880.00元	880.00元
烟台盐业集团	880.00元	880.00元	880.00元

	期末余额	利息费用	期末余额	利息费用	期末余额	利息费用
山东国惠	-	369.74	43,536.60	3,437.51	93,536.60	5,008.85
山东省盐业集团有限公司	-	453.44	20,000.00	318.69	-	-

(三)其他重大关联交易

在本报告书签署日前 24 个月内,收购人及其一致行动人及其董事、监事、高级管理人员与上市公司

司及其子公司之间的其他重大关联交易如下：

2020年6月，上市公司以评估价格14,663,011元出售山东鲁银文化艺术品有限公司100.00%股权给收购人山东国惠的子公司山东国泰实业有限公司。

2021年1月，上市公司与收购人山东国惠的子公司山东国惠改革发展基金合伙企业(有限合伙)、山东省盐业集团有限公司共同出资设立山东鲁银盐碱储能工程技术有限公司。上市公司出资1,200.00万，出资比例40%，成为山东鲁银盐碱储能工程技术有限公司控股股东。

上市公司在山东产权交易中心公开挂牌出售持有的参股公司山东金融资产管理交易中心有限公司。

56%股权。济南市市中区鲁惠小额贷款有限公司30%股权。2021年10月9日,公司分别与收购人山东惠基的子公司山东惠基基金管理有限公司、山东惠惠资产管理有限有限签署《产权交易合同》,将持有的金交中心6%股权转让给山东惠基基金管理有限公司,转让价格为人民币1,432.73万元;将持有的鲁银小贷30%股权转让给山东惠惠资产管理有限公司,转让价格为人民币2,814.45万元。

2021年8月,上市公司的全资子公司山东惠聚第一基金有限公司与收购人山东惠基的子公司山东惠基基金管理有限公司签署《股权转让协议》,将其持有的参股公司山东惠惠小额贷款有限公司20%股权转让给山东惠基基金管理有限公司,转让价格为人民币1,019.83万元。

3.26 收购人沈括山由山东德盛益丰管理有限公司, 收购价格为 1,940.81 万元。

二、收购人及其董事、监事、高级管理人员在本报告书签署日前 24 个月内与上市公司董事、监事、高级管理人员进行的合计金额超过人民币 5 万元以上的交易

在本报告书签署日前 24 个月内, 收购人及其一致行动人及其董事、监事、高级管理人员与上市公司董事、监事、高级管理人员之间不存在 5 万元以上的交易(领取薪酬及津贴除外)。

三、收购人及其董事、监事、高级管理人员在本报告书签署日前 24 个月内对拟更换的上市公司董事、监事、高级管理人员进行补偿或者其他任何类似安排

在本报告书签署日前 24 个月内,不存在收购人及其一致行动人类似董事、监事、高级管理人员对拟更换的上市公司董事、监事、高级管理人员进行补偿或者给予其任何类似安排的情形。

四、对上市公司有重大影响的其他正在签署或者谈判的合同、默契或者安排

在本报告书签署日前 24 个月内,除本报告书已披露事项外,收购人及其一致行动人不存在对上市公司有重大影响的其他正在签署或者谈判的合同、默契或者安排。

第九节 前六个月内买卖上市公司交易股份的情况

一、收购人及其一致行动人前六个月内买卖上市公司交易股份的情况

在山东国惠、国惠改革发展基金与鲁银投资签署《认购协议》前六个月内,收购人及其一致行动人不存在买卖鲁银投资股票的情况。

二、收购人及其一致行动人的董事、监事、高级管理人员或主要负责人及其直系亲属前六个月内未买卖上市公司交易的情况

在山东国惠、国惠改革发展基金与鲁银投资签署《认购协议》前六个月内,收购人及其一致行动人的董事、监事、高级管理人员或主要负责人及其直系亲属不存在买卖鲁银投资股票的情况。

一、山东国惠
(一)最近三年财务会计报表的审计情况
北京中正天通会计师事务所(特殊普通合伙)对山东国惠 2020 年和 2018 年财务报表进行了审计,出具了标准无保留意见的审计报告。中审华会计师事务所(特殊普通合伙)对山东国惠 2019 年财务报表进行了审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
流动资产:			
货币资金	449,307.78	557,621.22	780,115.36

交易性金融资产	132.00	5,300.45	106.36
应收票据	17,063.07	11,304.57	12,218.02
应收账款	273,335.54	232,940.51	186,301.08
应收款项融资	13,156.97	20,113.10	-
预付款项	63,118.36	52,223.38	25,978.57

其他应收款	122,502.80	123,836.22	174,974.93
存货	558,370.09	411,094.70	161,311.14
合同资产	--	--	--
划分为持有待售的资产	17,570.29	17,533.29	11,129.82
其他流动资产	190,884.96	198,457.65	146,641.76

流动资产合计	1,705,441.86	1,630,425.09	1,498,777.05
非流动资产：			
债权投资	--	--	--
其他债权投资	--	--	--
可供出售金融资产	7,846,430.57	7,435,535.28	7,128,589.00

其他权益工具投资	42,888.09	48,549.10	—
持有至到期投资	438,971.99	453,806.18	273,920.77
长期应收款	1,551,510.64	1,515,173.43	1,619,449.02
长期股权投资	177,176.25	102,503.38	156,011.56
投资性房地产	23,026.58	28,556.14	17,419.03

固定资产	267,347.69	278,026.25	149,140.56
在建工程	10,618.41	10,898.23	17,621.48
使用权资产	-	-	-
无形资产	665,766.06	110,397.12	94,589.61
开发支出	456.85	456.85	428.28

商誉	197,680.72	197,680.72	195,809.84
长期待摊费用	16,773.41	14,094.73	3,912.84
递延所得税资产	29,952.33	20,308.30	16,726.37
其他非流动资产	140,666.98	131,867.98	146,624.29
非流动资产合计	11,409,266.57	10,347,853.69	9,820,242.67

资产总计	13,114,708.43	11,978,278.78	11,319,019.71
流动负债:			
短期借款	516,735.99	358,792.88	480,856.10
应付票据	66,430.02	78,323.70	39,636.56
应付账款	182,449.33	170,783.55	141,367.95

预收款项	86,565.33	113,990.47	9,397.33
合同负债	5,408.80	—	—
应付职工薪酬	17,555.67	15,485.54	9,223.03
应交税费	15,823.80	17,553.46	11,206.78
其他应付款	212,819.53	242,048.95	330,496.78

一年内到期的非流动负债	336,698.94	387,297.87	683,198.77
递延收益 - 流动负债	—	—	—
其他流动负债	83,274.47	31,626.48	250,000.00
流动负债合计	1,523,761.87	1,415,902.90	1,955,383.30
非流动负债：			

长期借款	588,948.03	810,740.79	644,454.52
应付债券	2,194,779.99	1,810,765.18	1,173,810.70
租赁负债	—	—	—
长期应付款	86,485.45	170,597.99	238,452.78
长期应付职工薪酬	3,400.00	3,000.00	3,000.00

长期应付职工薪酬	2,408.37	3,079.95	2,475.19
预计负债	4,410.00	4,410.00	—
递延所得税负债	2,460.24	2,660.07	47.09
递延收益 - 非流动负债	7,494.28	11,846.28	6,157.81
其他非流动负债	—	—	—
非流动负债合计	14,362.89	21,996.30	14,790.09

非流动负债合计	2,886,986.37	2,814,100.26	2,065,596.09
负债合计	4,410,748.24	4,230,003.16	4,020,779.39
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	3,005,000.00	3,049,000.00	3,005,000.00
其它权益工具	196,460.00	133,340.00	100,050.00

资本公积金	5,068,699.85	4,142,420.94	3,810,256.40
其它综合收益	25,444.53	-9,758.65	-8,021.19
专项储备	666.81	1,827.83	341.65
盈余公积金	5,004.44	382.48	382.48
一般风险准备	25.16	7.40	-

未分配利润	13,252.33	-22,566.95	-7,803.39
归源于母公司所有者权益合计	8,314,553.12	7,294,653.05	6,900,205.95
少数股东权益	389,407.07	453,622.56	398,034.38
所有者权益合计	8,703,960.19	7,748,275.62	7,298,240.32
负债和所有者权益总计	13,114,708.43	11,978,278.78	11,319,019.71

(下转C14版)