重庆银行股份有限公司 二〇二六年第三季度报告

1. 重要提示

1.1 本行董事会及董事、高级管理人员保证本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 本行第七届董事会第二十八次会议于2026年10月28日以现场(视频)会议方式召开,会议应参会董事15人,实际参会董事15人。会议审议并全票通过了本行2026年第三季度报告。

1.3 本行董事长杨秀明、行长高嵩、分管财务工作的副行长李聪及财务机构负责人吴竹保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本报告中"本行"指重庆银行股份有限公司;"本集团"指重庆银行股份有限公司及其附属公司。

1.5本行2026年第三季度报告未经审计。

2. 主要会计数据

2.1 主要会计数据及财务指标

本季度报告中包含的财务资料按照中国会计准则编制。除另有注明外,为本集团资料,以人民币列示。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30日比上年末增减(%)
资产总额	1,126,558,264	1,033,725,681	8.98
客户贷款及垫款总额	591,598,747	531,284,850	11.35
负债总额	1,053,588,683	967,726,839	8.87
客户存款	637,228,159	565,704,384	12.64
归属于本行股东权益	69,701,521	62,972,107	10.69
权益总额	72,969,581	65,998,842	10.56
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	17.29	16.11	7.32

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年7–9月	2026年7–9月比上年同期增减(%)	2026年1–9月	2026年1–9月比上年同期增减(%)
营业收入	4,500,064	10.28	12,985,867	10.61
净利润	2,033,401	12.86	5,800,023	11.63
归属于本行股东的净利润	1,901,494	12.54	5,419,058	11.06
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,901,204	12.48	5,391,394	10.82
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	29,249,009	(46.20)
基本每股收益(人民币元)	0.52	6.12	1.52	8.57
稀释每股收益(人民币元)	0.41	10.81	1.19	10.19
年化后平均总资产回报率(%)(1)	0.73	上升0.01个百分点	0.72	下降0.02个百分点
年化后加权平均净资产收益率(%)(2)	12.38	上升0.43个百分点	12.18	上升0.57个百分点

注:

(1)净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

(2)根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订版)计算。

2.2 非经常性损益项目和金额

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年7–9月	2026年1–9月
处置非流动资产收益	(41)	(102)
计入当期损益的政府补助和奖励	4,829	13,949
其他营业外收支净额	(4,409)	24,804
减:所得税影响数	(95)	(9,663)
减:归属于少数股东的非经常性损益	6	(1,324)
归属于本行股东的非经常性损益	290	27,664

注:

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2023年修订)的规定计算非经常性损益项目。本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、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、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益,不作为非经常性损益披露。

2.3 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按照中国会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2026年9月30日止报告期内归属于本行股东的净利润、报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

2.4 资本充足率

下表列出截至所示日期,本集团及本行根据《商业银行资本管理办法》计算的各级资本充足率情况。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年9月30日		2025年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	63,821,283	57,941,206	56,639,318	51,246,646
一级资本净额	71,133,534	64,940,800	63,923,219	58,246,240
资本净额	91,541,213	83,973,324	83,354,794	76,337,765
风险加权资产	737,888,168	674,394,676	664,239,446	606,551,466
核心一级资本充足率(%)	8.65	8.59	8.53	8.45
一级资本充足率(%)	9.64	9.63	9.62	9.60
资本充足率(%)	12.41	12.45	12.55	12.59

2.5 杠杆率

下表列示截至所示日期,本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率情况。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年9月30日	2025年12月31日
调整后的表内外资产余额	1,215,165,843	1,121,719,319
一级资本净额	71,133,534	63,923,219
杠杆率(%)	5.85	5.70

2.6 流动性覆盖率

下表列示截至所示日期,本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》计算的流动性覆盖率情况。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年9月30日	2025年12月31日
合格优质流动性资产	156,961,912	163,549,193
未来30天现金净流出量	32,344,160	27,883,642
流动性覆盖率(%)	485.29	586.54

2.7主要会计数据、财务指标发生变动的情况及原因

与上年同期或上年末比较,变动幅度超过30%的主要会计数据和财务指标及主要变动原因如下:

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2026年1–9月	2025年1–9月	与上年同期相比变动比率(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	29,249,009	54,368,226	(46.20)	主要系吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少所致。

3. 股东数量及持股情况

截至报告期末,本行普通股股东总数为27,246户,其中:A股股东26,266户,H股登记股东980户。截至报告期末,本行前十名普通股股东持股情况如下:

本行前十名普通股股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	期末持股数量(股)	占总股本比例(%)	股份类别	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结情况	
							状态	数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	1,172,670,291	32.34	H股	–	–	–
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	13.69	A股+H股	–	–	–
3	大新银行有限公司	境外法人	488,574,853	13.48	H股	–	–	–
4	重庆千里科技股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.13	A股+H股	–	质押	108,000,000
5	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	243,335,802	6.71	A股	–	–	–
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.63	H股	–	–	–
7	重庆市地产集团有限公司	国有法人	226,852,088	6.26	A股	–	–	–
8	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,239,698	4.72	A股	–	–	–
9	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	167,029,150	4.61	H股	–	–	–
10	重庆高速公路集团有限公司	国有法人	151,157,894	4.17	A股	–	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明:重庆市水利投资(集团)有限公司为重庆渝富资本运营集团有限公司的一致行动人,除此之外,本行未知上述股东间存在关联关系或一致行动人情形。								
前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明:本行未知香港中央结算(代理人)有限公司是否参与转融通业务,除此之外,本行其他前十名股东未参与转融通业务出借本行股份。								
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明:不适用								

注:

(1)香港中央结算(代理人)有限公司持股份数为其代理的香港中央结算(代理人)有限公司交易系统中的本行H股股东账户的股份总数,其中包括本行前十名股东中其他股东委托香港中央结算(代理人)有限公司所持有的本行H股股份。

(2)经股东确认,重庆渝富资本运营集团有限公司直接持有本行A股421,750,727股,通过其关联方或一致行动人重庆渝富控股集团有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司、重庆市水利投资(集团)有限公司、重庆科技创新投资集团有限公司、重庆渝富(香港)有限公司持有本行A股262,697,208股、H股74,566,000股,合并持有本行股份759,013,935股,占本行总股份的20.93%,为本行第一大股东。

(3)经股东确认,重庆千里科技股份有限公司持有本行A股129,564,932股,通过其子公司力帆国际(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股,合计持有本行股份294,818,932股,占本行总股份的8.13%。

(4)经股东确认,上海汽车集团股份有限公司通过其子公司上海汽车香港投资有限公司持有本行H股240,463,650股,占本行总股份的6.63%。

(5)经股东确认,重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股226,852,088股,通过其关联方或一致行动人重庆康居物业发展有限公司、重庆市巴渝民宿集团有限公司、重庆房综置业有限公司持有本行A股2,259,601股,合并持有本行A股股份229,111,689股,占本行总股份的6.32%。

(6)经股东确认,富德生命人寿保险股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股,通过其子公司富德资源投资控股集团有限公司持有本行H股17,029,150股,合并持有本行H股167,029,150股,占本行总股份的4.61%。

(7)经股东确认,重庆高速公路集团有限公司直接持有本行A股151,157,894股,通过其关联方或一致行动人黄常胜、重庆高速公路投资控股有限公司持有本行A股30,065,776股,合并持有本行A股股份181,223,670股,占本行总股份的4.998%。

4. 季度经营简要分析

报告期内,本集团全面贯彻落实中央经济、金融工作会议精神,深刻践行金融工作的政治性、人民性,坚持战略引领,深化转型发展,推动业务规模平稳增长、经营效益稳中有进、资产质量持续夯实。

截至2026年9月30日,本集团资产总额11,265.58亿元,较上年末增加928.33亿元,增幅8.98%。

客户存款6,372.28亿元,较上年末增长715.24亿元,增幅12.64%。其中,公司存款2,232.44亿元,个人存款3,576.35亿元,其他存款410.05亿元,应付利息153.44亿元。

客户贷款及垫款总额5,915.99亿元,较上年末增加603.14亿元,增幅11.35%。其中,公司贷款4,733.24亿元,个人贷款853.93亿元,票据贴现305.14亿元,应收利息23.68亿元。

不良贷款余额65.60亿元,较上年末增加5.26亿元;不良贷款率1.11%,较上年末下降0.03个百分点;拨备覆盖率249.48%,较上年末上升3.90个百分点。

截至2026年9月30日止九个月,本集团实现净利润58.00亿元,较上年同期增加6.04亿元,增幅11.63%;实现营业收入129.86亿元,较上年同期增加12.46亿元,增幅10.61%;业务及管理费为30.91亿元,较上年同期增加2.81亿元,增幅10.00%;成本收入比23.80%,较上年同期下降0.13个百分点。

按照《商业银行资本管理办法》,本集团于本报告期末的核心一级资本充足率为8.65%,较上年末上升0.12个百分点;一级资本充足率为9.64%,较上年末上升0.02个百分点;资本充足率为12.41%,较上年末下降0.14个百分点,满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

下一步,本集团将持续推进落实各项经营管理举措,进一步夯实投资者回报基础,同时,在符合监管资本约束、满足资本对本集团高质量发展有力支撑的条件下,保持年度分红稳定。

5. 发布季度报告

本季度报告同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行官方网站(www.cqcbank.com)。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时登载于香港联合交易所有限公司"披露易"网站(www.hkexnews.hk)及本行官方网站(www.cqcbank.com)。

重庆银行股份有限公司董事会

2026年10月28日

附录 根据中国会计准则编制的财务报表

合并资产负债表

2026年9月30日

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2026年9月30日(未经审计)	2025年12月31日(经审计)
现金及存放中央银行款项	39,667,142	40,764,533
存放同业及其他金融机构款项	19,983,972	8,709,458
贵金属	15,137	–
拆出资金	3,180,575	1,168,812
衍生金融资产	270,234	1,469,022
买入返售金融资产	61,858,683	44,036,406
发放贷款和垫款	575,274,520	516,486,516
金融投资:		
交易性金融资产	61,962,127	60,564,102
债权投资	245,670,054	245,235,625
其他债权投资	101,131,477	97,354,660
其他权益工具投资	109,729	139,730
长期股权投资	3,663,934	3,531,012
固定资产	3,746,441	3,332,849
在建工程	333,692	264,871
使用权资产	183,140	199,727
无形资产	801,776	849,256
投资性房地产	38,159	59,299
递延所得税资产	5,294,419	5,153,469
其他资产	3,373,053	4,406,334
资产总计	1,126,558,264	1,033,725,681

合并资产负债表(续)

2026年9月30日

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

负债:	2026年9月30日(未经审计)	2025年12月31日(经审计)
向中央银行借款	103,235,538	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	36,668,540	33,385,303
拆入资金	71,514,311	68,977,636
交易性金融负债	1,467,545	350,584
衍生金融负债	1,237,222	234,981
卖出回购金融资产款	11,910,319	4,038,355
吸收存款	637,228,159	565,704,384
应付职工薪酬	1,302,201	1,146,317
应交税费	654,925	446,234
应付债券	182,387,333	204,206,537
预计负债	92,702	239,459
租赁负债	156,160	178,475
其他负债	5,733,728	5,729,833
负债合计	1,053,588,683	967,726,839
股东权益:		
股本	3,625,787	3,474,588
其他权益工具	7,952,826	8,071,242
其中:永续债	6,999,594	6,999,594
可转债	953,232	1,071,648
资本公积	9,202,770	7,743,833
其他综合收益	1,342,719	509,833
盈余公积	5,859,122	5,859,122
一般风险准备	11,379,278	9,176,778
未分配利润	30,339,019	28,136,711
归属于本行股东权益合计	69,701,521	62,972,107
少数股东权益	3,268,060	3,026,735
股东权益合计	72,969,581	65,998,842
负债和股东权益总计	1,126,558,264	1,033,725,681

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

银行资产负债表

2026年9月30日

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

资产:	2026年9月30日(未经审计)	2025年12月31日(经审计)
现金及存放中央银行款项	39,603,304	40,692,504
存放同业及其他金融机构款项	18,545,156	7,161,912
贵金属	15,137	–
拆出资金	3,481,872	1,473,822
衍生金融资产	270,234	1,469,022
买入返售金融资产	61,858,683	43,992,403
发放贷款和垫款	516,595,356	463,241,478
金融投资:		
交易性金融资产	61,723,400	60,033,759
债权投资	242,058,485	245,235,625
其他债权投资	101,131,477	97,354,660
其他权益工具投资	109,729	139,730
长期股权投资	5,300,656	5,161,134
固定资产	2,384,813	2,424,858
在建工程	333,692	264,871
使用权资产	178,598	195,185
无形资产	786,771	834,740
投资性房地产	38,159	59,299
递延所得税资产	4,643,903	4,534,819
其他资产	987,030	1,614,471
资产总计	1,060,046,455	975,884,292

银行资产负债表(续)

2026年9月30日

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

负债:	2026年9月30日(未经审计)	2025年12月31日(经审计)
向中央银行借款	103,235,538	83,088,741
同业及其他金融机构存放款项	36,756,992	33,612,522
拆入资金	19,118,775	22,343,742
交易性金融负债	533,815	–
衍生金融负债	1,237,222	234,981
卖出回购金融资产款	8,978,570	3,000,162
吸收存款	636,501,362	564,894,977
应付职工薪酬	1,252,534	1,081,752
应交税费	505,120	394,018
应付债券	182,387,333	204,206,537
预计负债	92,702	239,459
租赁负债	145,517	167,832
其他负债	1,401,668	1,194,063
负债合计	992,147,148	914,458,786
股东权益:		
股本	3,625,787	3,474,588
其他权益工具	7,952,826	8,071,242
其中:永续债	6,999,594	6,999,594
可转债	953,232	1,071,648
资本公积	9,191,075	7,729,938
其他综合收益	1,342,719	509,833
盈余公积	5,855,134	5,855,134
一般风险准备	10,942,076	8,802,405
未分配利润	28,989,690	26,982,366
股东权益合计	67,899,307	61,425,506
负债和股东权益总计	1,060,046,455	975,884,292

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

合并利润表

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
利息收入	25,015,600	23,501,681
利息支出	(13,624,800)	(14,381,623)
利息净收入	11,390,800	9,120,058
手续费及佣金收入	677,751	706,704
手续费及佣金支出	(240,889)	(147,982)
手续费及佣金净收入	436,862	558,722
投资收益	889,229	2,340,579
其中:对联营企业的投资收益	132,922	284,296
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	171	–
其他收益	13,949	15,391
公允价值变动损益	102,079	(367,210)
汇兑损益	(11,492)	26,257
资产处置损益	–	3,478
其他业务收入	164,440	42,886
营业收入	12,985,867	11,740,161
税金及附加	(151,069)	(138,590)
业务及管理费	(3,090,881)	(2,809,990)
信用减值损失	(3,405,241)	(3,124,448)
其他业务成本	(110,997)	(49,549)
营业支出	(6,758,188)	(6,122,577)
营业利润	6,227,679	5,617,584

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
营业外收入	38,091	2,120
营业外支出	(13,389)	(2,108)
利润总额	6,252,381	5,617,596
减:所得税费用	(452,358)	(421,763)
净利润	5,800,023	5,195,833
归属于本行股东的净利润	5,419,058	4,879,181
少数股东损益	380,965	316,652
	5,800,023	5,195,833
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	832,886	(1,975,227)
其后可能会重分类至损益的项目:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	998,356	(1,969,933)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(138,654)	(16,655)
其后不会重分类至损益的项目:		
其他权益工具投资公允价值变动	(22,501)	11,141
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(4,315)	220
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	–	–
其他综合收益税后净额	832,886	(1,975,227)
综合收益总额	6,632,909	3,220,606

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

截至9月30日止九个月		
2026年	2025年	
(未经审计)	(未经审计)	
归属于本行股东的综合收益总额	6,251,944	2,903,954
归属于少数股东的综合收益总额	380,965	316,652
	6,632,909	3,220,606
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	1.52	1.40
稀释每股收益(人民币元)	1.19	1.08

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

银行利润表

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
利息收入	22,835,987	21,588,217
利息支出	(12,867,169)	(13,664,232)
利息净收入	9,968,818	7,923,985
手续费及佣金收入	677,750	706,702
手续费及佣金支出	(233,393)	(141,600)
手续费及佣金净收入	444,357	565,102
投资收益	1,010,274	2,451,564
其中:对联营企业的投资收益	132,922	284,296
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	171	–
其他收益	10,127	15,391
公允价值变动损益	110,509	(355,511)
汇兑损益	(11,492)	26,257
资产处置损益	–	3,478
其他业务收入	10,755	2,481
营业收入	11,543,348	10,632,747
税金及附加	(142,086)	(134,898)
业务及管理费	(2,990,834)	(2,707,135)
信用减值损失	(3,105,574)	(2,905,160)
其他业务成本	(2,230)	(2,173)
营业支出	(6,240,724)	(5,749,366)
营业利润	5,302,624	4,883,381

银行利润表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

截至9月30日止九个月		
2026年	2025年	
(未经审计)	(未经审计)	
37,924	1,695	
(12,992)	(1,413)	
5,327,556	4,883,663	
(166,311)	(209,595)	
5,161,245	4,674,068	
其他综合收益:		
其后可能会重分类至损益的项目:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	998,356	(1,969,933)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(138,654)	(16,655)
其后不会重分类至损益的项目:		
其他权益工具投资公允价值变动	(22,501)	11,141
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(4,315)	220
其他综合收益税后净额	832,886	(1,975,227)
综合收益总额	5,994,131	2,698,841

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

合并现金流量表

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	19,686,097	30,471,243
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	74,376,545	112,657,145
收取利息的现金	19,804,669	17,451,878
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,132,945	–
收取手续费及佣金的现金	772,542	838,666
收到其他与经营活动有关的现金	2,478,768	553,769
经营活动现金流入小计	119,251,566	161,972,701
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(6,901,245)	(1,883,017)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额	(5,016,292)	(5,189,691)
发放贷款和垫款净增加额	(63,187,569)	(83,941,779)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(1,613,696)
支付利息的现金	(10,046,078)	(9,687,423)
支付手续费及佣金的现金	(240,889)	(147,982)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,817,545)	(1,808,902)
支付的各项税费	(1,840,649)	(1,776,077)
支付其他与经营活动有关的现金	(952,290)	(1,555,908)
经营活动现金流出小计	(90,002,557)	(107,604,475)
经营活动产生的现金流量净额	29,249,009	54,368,226

合并现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	52,233,830	82,734,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	395	7,658
取得投资收益收到的现金	7,613,889	8,392,319
投资活动现金流入小计	59,848,114	91,134,176
投资支付的现金	(57,927,276)	(139,478,818)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(919,753)	(1,059,521)
投资活动现金流出小计	(58,847,029)	(140,538,339)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	1,001,085	(49,404,163)

合并现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
筹资活动现金流量:		
发行债券及同业存单收到的现金	150,631,332	128,344,474
筹资活动现金流入小计	150,631,332	128,344,474
偿还到期债务支付的现金	(172,560,000)	(122,590,000)
偿还租赁负债支付的现金	(63,009)	(72,243)
分配股利支付的现金	(1,733,707)	(1,535,028)
偿付利息支付的现金	(1,063,682)	(774,449)
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,600)	–
筹资活动现金流出小计	(175,426,998)	(124,971,720)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(24,795,666)	3,372,754
汇率变动对现金及现金等价物的影响	36,219	(2,836)
现金及现金等价物净增加额	5,490,647	8,333,981
加:期初现金及现金等价物余额	19,880,695	16,269,842
期末现金及现金等价物余额	25,371,342	24,603,823

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

银行现金流量表

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	19,686,097	30,471,243
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	74,321,797	112,398,203
收取利息的现金	17,057,698	15,233,010
收取手续费及佣金的现金	772,541	838,664
为交易目的而持有的金融资产净减少额	644,072	–
收到其他与经营活动有关的现金	1,296,522	194,366
经营活动现金流入小计	113,778,727	159,135,486
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(6,944,034)	(1,814,797)
向同业及其他金融机构拆借资金净减少额	(12,712,471)	(15,388,862)
发放贷款和垫款净增加额	(56,110,657)	(73,450,912)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(1,213,852)
支付利息的现金	(9,292,875)	(9,055,114)
支付手续费及佣金的现金	(233,393)	(141,600)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,735,323)	(1,729,302)
支付的各项税费	(1,609,927)	(1,526,685)
支付其他与经营活动有关的现金	(855,754)	(1,292,920)
经营活动现金流出小计	(89,494,434)	(105,614,044)
经营活动产生的现金流量净额	24,284,293	53,521,442

银行现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	52,833,830	82,734,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	372	7,651
取得投资收益收到的现金	7,754,649	8,518,544
投资活动现金流入小计	60,588,851	91,260,394
投资支付的现金	(54,343,334)	(139,478,818)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(349,985)	(275,069)
投资活动现金流出小计	(54,693,319)	(139,753,887)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	5,895,532	(48,493,493)

银行现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日期间

(除另有注明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至9月30日止九个月	
	2026年(未经审计)	2025年(未经审计)
筹资活动现金流量:		
发行债券及同业存单收到的现金	150,631,332	128,344,474
筹资活动现金流入小计	150,631,332	128,344,474
偿还到期债务支付的现金	(172,560,000)	(122,590,000)
偿还租赁负债支付的现金	(63,009)	(72,243)
分配股利支付的现金	(1,598,467)	(1,413,627)
偿付利息支付的现金	(1,063,682)	(774,449)
筹资活动现金流出小计	(175,285,158)	(124,850,319)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(24,653,826)	3,494,155
汇率变动对现金及现金等价物的影响	36,219	(2,836)
现金及现金等价物净增加额	5,562,218	8,519,268
加:期初现金及现金等价物余额	18,353,424	12,922,072
期末现金及现金等价物余额	23,915,642	21,441,340

董事长:杨秀明 行长:高嵩 副行长:李聪 财务部总经理:吴竹

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2026-047
可转债代码:113056 可转债简称:重银转债

重庆银行股份有限公司关于小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告

本行董事会及董事、高级管理人员保证本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。

经中国人民银行批准,重庆银行股份有限公司(以下简称"本行")2026年小型微型企业贷款专项金融债券(第二期)(以下简称"本期债券")于2026年10月23日簿记建档,2026年10月27日发行完毕。本期债券发行规模为人民币20亿元,其中:品种一发行规模人民币15亿元,为3年期固定利率债券,票面利率为1.54%;品种二发行规模人民币5亿元,为3年期浮动利率债券,票面利率为1.56%。

本期债券发行的募集资金在扣除发行费用后,将依据适用法律和监管部门的批准,全部用于向小型微型企业发放贷款,为小微企业提供金融服务,并优先投向居民服务业、医疗设备和医药制造业等与养老金融相关的行业,助力养老产业发展。

特此公告。

重庆银行股份有限公司董事会

2026年10月28日

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2026-046
可转债代码:113056 可转债简称:重银转债

重庆银行股份有限公司 第七届董事会第二十八次会议决议公告

本行董事会及董事、高级管理人员保证本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。

重庆银行股份有限公司(以下简称"本行")于2026年10月14日发出第七届董事会第二十八次会议通知,会议于10月28日以现场会议方式在本行总行27楼三会议室召开。会议由杨秀明董事长主持,应参会董事15名,实际参会董事15名,本行高级管理人员列席了会议。会议的召开符合法律法规及《重庆银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案:

一、关于《重庆银行股份有限公司2026年第三季度报告》的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

有关情况详见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港联合交易所有限公司披露易网站(www.hkexnews.hk)和本行网站(www.cqcbank.com)发布的《2026年第三季度报告》。

本行董事会审计委员会已审议并全票通过本议案,同意提交董事会审议。

二、关于董事长2024—2027年任期经营业绩考核方案的议案

议案表决情况:董事长杨秀明先生回避表决,有效表决票14票,同意14票,反对0票,弃权0票。

本行董事会提名与薪酬委员会已审议并全票通过本议案,同意提交董事会审议。

三、关于重庆银行互联网贷款业务三年规划(2026–2028年)的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

四、关于处置部分不良资产的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

五、关于申请注册香港联交所联讯通账户及相关授权的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

六、关于2027年度董事、监事、高级管理人员责任保险投保方案的议案

议案表决情况:有效表决票15票,同意15票,反对0票,弃权0票。

七、关于本行与重庆三峡融资担保集团股份有限公司合作部分条款变更的议案

议案表决情况:董事郭喜乐先生、付巍先生回避表决,有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

重庆银行股份有限公司董事会

2026年10月28日

证券代码:601699 证券简称:潞安环能 公告编号:2026-054

山西潞安环保能源开发股份有限公司 关于为控股子公司提供担保的公告

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法律责任。

重要内容提示:

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额(不含本次担保金额)	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
山西潞安集团潞宁煤业有限责任公司	23,124万元	0	不适用:无前期预计额度	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)(不包含本次担保额度)	9,900
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	0.21
特别风险提示(如有请勾选)	□担保金额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对外担保总额(含本次)超过上市公司最近一期经审计净资产100% □对合并报表外单位担保总额(含本次)达到或超过最近一期经审计净资产30% √本次对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示(如有)	无

一、担保情况概述

(一) 担保的基本情况

被担保人山西潞安集团潞宁煤业有限责任公司(简称"潞宁煤业")拟向潞安集团财务有限公司申请借款4亿元,利率不超过2.5%,期限3年。公司在持有潞宁煤业股权比例范围内提供连带责任保证担保。公司担保金额为23,124万元,具体以届时签订的担保合同为准。本次担保潞宁煤业未向公司提供反担保。

(二) 内部决策程序

公司于2026年10月28日召开第八届董事会第十七次会议,审议通过该议案。本议案在提交董事会前已经第八届董事会独立董事2026年第三次专门会议审议通过。

本事项尚须提交股东会审议。

二、被担保人基本情况

(一) 基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	山西潞安集团潞宁煤业有限责任公司
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司
主要股东及持股比例	山西潞安环保能源开发股份有限公司出资34,686万元,持股57.8100%;山西潞安矿业(集团)有限责任公司出资23,626万元,持股39.3767%;上海潞安投资有限公司出资1,688万元,持股2.8133%。
法定代表人	王振华
统一社会信用代码	911400001120707834
成立时间	2005年8月9日
注册地	山西省忻州市宁武县化北屯乡陈家半沟村
注册资本	60,000万元
公司类型	有限责任公司
经营范围	许可项目:煤炭开采。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:煤炭洗选;煤炭及制品销售;通用设备修理。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

主要财务指标(万元)	项目	2026年9月30日/2026年1–9月(未经审计)	2025年12月31日/2025年度(经审计)
	资产总额	731,072.51	760,546.12
	负债总额	664,252.52	624,707.94
	资产净额	66,819.99	135,838.18
	营业收入	67,178.06	114,061.52
	净利润	–64,776.17	–82,681.19

三、担保协议的主要内容

1、债权人:潞安集团财务有限公司;

2、担保方式:连带责任保证;

3、担保期限:自贷款人向借款人通知的还款日之次日起两年;

4、担保额度:23,124万元。

四、担保的必要性和合理性

本次担保事项是为保障潞宁煤业的正常生产经营资金需求,公司对其日常经营活动风险及决策能够有效控制,担保风险总体可控,不存在损害公司及股东利益的情形,不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。

五、董事会意见

本次公司为潞宁煤业提供担保,有助于潞宁煤业保障正常生产经营运转,符合公司可持续发展需要。被担保对象为公司控股子公司,担保风险基本可控,不会对公司财务状况、生产经营产生重大影响,不存在损害公司及公司股东利益的情形。因此,同意本次担保事项。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至公告披露日上市公司及其控股子公司对外担保总额为9,900万元,占公司2025年度经审计净资产的比例为0.21%;上市公司对控股子公司提供的担保总额为9,900万元,占公司2025年度经审计净资产的比例为0.21%。上市公司未对控股股东和实际控制人及其关联人提供担保,无逾期担保。

特此公告。

山西潞安环保能源开发股份有限公司董事会

2026年10月29日

证券代码:601699 证券简称:潞安环能 公告编号:2026-051

山西潞安环保能源开发股份有限公司 关于为控股子公司提供财务资助的公告

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法律责任。

重要内容提示:

- ● 被资助对象:山西潞安集团蒲县后堡煤业有限公司(简称"后堡煤业")、山西潞安环能上庄煤业有限公司(简称"上庄煤业")
- ● 资助方式:内部借款
- ● 资助金额:12,190.39万元(后堡煤业876万元、上庄煤业11,314.39万元)
- ● 资助期限:三年
- ● 资助利率:不低于公司可取得的外部融资实际利率
- ● 履行的审议程序:经第八届董事会审计委员会2026年第七次会议、第八届董事会第十七次会议审议通过

一、财务资助事项概述

(一)财务资助的基本情况

被资助对象名称	山西潞安集团蒲县后堡煤业有限公司
资助方式	√借款 □委托贷款 □代为承担费用 □其他
资助金额	876万元
资助期限	36个月
资助利息	□无息 √有息,不低于公司可取得的外部融资实际利率
担保措施	无 √有

被资助对象名称	山西潞安环能上庄煤业有限公司
资助方式	√借款 □委托贷款 □代为承担费用 □其他
资助金额	11,314.39万元
资助期限	36个月
资助利息	□无息 √有息,不低于公司可取得的外部融资实际利率
担保措施	√无 □有

(二)内部决策程序

公司于2026年10月28日召开第八届董事会第十七次会议,审议通过该议案。本事项在提交董事会前已经第八届董事会审计委员会2026年第七次会议审议通过。

(三)提供财务资助的原因

本次财务资助事项主要用于满足控股子公司日常经营及资金周转需求,有利于缓解资金压力。

二、被资助对象的基本情况

(一)后堡煤业基本情况

被资助对象名称	山西潞安集团蒲县后堡煤业有限公司		
法定代表人	倪亮		
统一社会信用代码	91140000575965401L		
成立时间	2011年5月20日		
注册地	临汾市蒲县乔家湾乡		
主要办公地点	临汾市蒲县乔家湾乡		
注册资本	12,000万元		
主营业务	许可项目:煤炭开采。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:煤炭洗选;煤炭及制品销售;煤制活性炭及其他煤炭加工;非居住房地产租赁;机械设备租赁;专用设备修理;金属制品销售。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)		
主要股东或实际控制人	山西潞安环保能源开发股份有限公司出资7,200万元,持股比例60%;贺永红出资4,800万元,持股比例40%。		
与上市公司的关系	√控股子公司(其他股东是否有关联方:□是,√否) □参股公司(其他股东是否有关联方:□是,□否) □其他		
主要财务指标(万元)	项目	2026年9月30日/2026年1–9月(未经审计)	2025年12月31日/2025年度(经审计)
	资产总额	5,791.46	6,134.61
	负债总额	116,062.45	113,703.64
	资产净额	–110,271.00	–107,569.04
	营业收入	30.97	0.00
	净利润	–2,701.96	–3,152.07
是否存在影响被资助人偿债能力的重大或有事项(包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项等)	□无 □有		

是否被列为失信被执行人:否

其他股东是否提供同比例财务资助:否

(二)上庄煤业基本情况

被资助对象名称	山西潞安环能上庄煤业有限公司		
法定代表人	王德元		
统一社会信用代码	91140000110931375M		
成立时间	1985年12月05日		
注册地	襄垣县西营镇上庄村		
主要办公地点	山西省襄垣县下良镇上庄煤业		
注册资本	7,002万元		
主营业务	矿产资源开采;煤矿开采;煤焦化工产品生产、销售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)		
主要股东或实际控制人	山西潞安环保能源开发股份有限公司出资4,202万元,持股比例60.0114%;杨富民出资1,246万元,持股比例17.7949%;王彦出资1,246万元,持股比例17.7949%;西营镇政府出资308万元,持股比例4.3987%。		
与上市公司的关系	√控股子公司(其他股东是否有关联方:□是,√否) □参股公司(其他股东是否有关联方:□是,□否) □其他		
主要财务指标(万元)	项目	2026年9月30日/2026年1–9月(未经审计)	2025年12月31日/2025年度(经审计)
	资产总额	64,862.62	63,438.86
	负债总额	156,436.36	150,192.22
	资产净额	–91,573.74	–86,753.35
	营业收入	68.14	6,124.28
	净利润	–4,820.38	–18,447.37
是否存在影响被资助人偿债能力的重大或有事项(包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项等)	□无 □有		

是否被列为失信被执行人:山西潞安环能上庄煤业有限公司、自然人股东杨富民被列为失信被执行人

其他股东是否提供同比例财务资助:否

三、财务资助协议的主要内容

(一)接受财务资助主体一

资助对象:山西潞安集团蒲县后堡煤业有限公司;

资助方式:内部借款;

资助额度:876万元;

资助期限:三年;

资助利率:不低于公司可取得的外部融资实际利率。

(二)接受财务资助主体二

资助对象:山西潞安环能上庄煤业有限公司;

资助方式:内部借款;

资助额度:11,314.39万元;

资助期限:三年;

资助利率:不低于公司可取得的外部融资实际利率。

四、财务资助风险分析及风控措施

本次被资助对象为公司合并报表范围内的控股子公司,为保证其经营资金所需,给予必要的资金支持。上述控股子公司存在资金周转困难,流动资金紧张的实际情况,可能存在还款能力不足的风险。公司在提供财务资助的同时,将督促上述控股子公司全力推进扭亏减亏,深入开展降本增效,切实改善经营状况;并同步采取必要的风险控制及保障措施,进一步强化资金管控,规范资金使用,确保资金安全。

五、审计委员会意见

本次财务资助符合公司经营发展需要,资助条件公允,风险基本可控,不会对公司财务状况及生产经营产生重大影响,不存在损害公司及股东、特别是中小股东利益的情形。

六、董事会意见

本次财务资助事项,旨在满足控股子公司资金需求,符合公司战略发展需要。被资助对象均为公司控股子公司,财务资助风险总体可控,不存在损害公司及股东利益的情形。因此,同意本次财务资助事项。

七、累计提供财务资助金额

项目	金额(万元)	占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)
上市公司累计提供财务资助余额	1,312,291.67	28.20

特此公告。

山西潞安环保能源开发股份有限公司

董事会

2026年10月29日

证券代码:688121 证券简称:*ST卓然 公告编号:2026-118

上海卓然工程技术股份有限公司 关于公司股票触及交易类强制退市的 风险提示暨停牌的公告

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法律责任。

重要内容提示:

● 证券停复牌情况:适用

因上海卓然工程技术股份有限公司(以下简称"公司")股票连续20个交易日的每日股票收盘市值均低于3亿元,触及《上海证券交易所科创板股票上市规则》(以下简称《科创板股票上市规则》)第12.3.1条第一款第三项规定的交易类强制退市情形,根据《科创板股票上市规则》,本公司的相关证券停复牌情况如下:

证券代码	证券简称	停复牌类型	停牌起始日	停牌期间	停牌终止日	复牌日
688121	*ST卓然	A股 停牌	2026/10/29			

截至2026年10月28日,公司股票收盘价0.40元,总市值9,345万元,公司股票连续20个交易日的每日股票收盘市值均低于3亿元。根据《科创板股票上市规则》第12.3.1条第一款第三项的规定,公司股票触及终止上市条件,公司股票可能被上海证券交易所(下称"上交所")终止上市交易。

根据《科创板股票上市规则》的规定,公司股票自2026年10月29日(周四)开市起停牌。上交所在公告上市公司股票终止上市决定之日后5个交易日内对其予以摘牌,公司股票终止上市。

根据《科创板股票上市规则》的规定,交易类强制退市公司股票不进入退市整理期交易。敬请广大投资者注意投资风险。

一、公司可能被终止上市的原因

根据《科创板股票上市规则》第12.3.1条第一款第三项的规定,上市公司出现连续20个交易日每日股票收盘市值均低于3亿元情形的,上海证券交易所将决定终止公司股票上市,属于交易类强制退市。

2026年10月28日,公司股票收盘价0.40元,总市值9,345万元,股票连续20个交易日的每日股票收盘市值均低于3亿元,已触及《科创板股票上市规则》规定的交易类强制退市情形。

二、公司股票停牌的安排及后续终止上市决定

1、根据《科创板股票上市规则》的规定,公司股票将自2026年10月29日(周四)开市起停牌。上交所将在公司触及交易类强制退市情形停牌之日起5个交易日内,向公司发出拟终止其股票上市的事先告知书。

2、根据《科创板股票上市规则》的规定,上交所在公告公司股票终止上市决定之日后5个交易日内对其予以摘牌,公司股票终止上市。

3、根据《科创板股票上市规则》的规定,上市公司股票被强制终止上市后,应当聘请具有主办券商业务资格的证券公司,在上交所作出终止其股票上市决定后立即安排股票转入全国中小企业股份转让系统等证券交易场所进行股份转让相关事宜,保证公司股票在摘牌之日起45个交易日内可以转让。公司未聘请证券公司或者无证券公司接受其聘请的,上交所可以为其协调确定。

4、根据《科创板股票上市规则》的规定,交易类强制退市公司股票不进入退市整理期。

三、终止上市风险提示公告的披露情况

根据《上海证券交易所科创板股票上市规则》第12.3.3条的相关规定:"上市公司首次出现下列情形之一的,应当在次一交易日披露公司股票可能被终止上市的风险提示公告:(一)股票收盘价低于1元;(二)在本所的股票收盘市值低于3亿元;"、"上市公司连续10个交易日出现下列情形之一的,应当在次一交易日披露公司股票可能被终止上市的风险提示公告,其后每个交易日披露一次,直至相应的情形消除或者出现终止上市情形之日止(以先达到的日期为准):(一)每日股票收盘价均低于1元;(二)在本所的每日股票收盘市值均低于3亿元;"。

公司于2026年9月24日、2026年10月15日、2026年10月16日、2026年10月17日、2026年10月20日、2026年10月21日、2026年10月22日、2026年10月23日、2026年10月24日、2026年10月27日、2026年10月28日披露了关于公司股票可能存在因市值低于3亿元而终止上市的风险提示暨公司股票可能被实施重大违法强制退市的风险提示公告,共计十一次。

本公告为可能触发以上终止上市情形的第十二次风险提示公告。

四、其他事项

1、公司提示投资者或托管券商等市场主体在股票终止上市暨摘牌前及时了结股票质押式回购、约定购回、融资融券、转融通、沪股通等业务。

2、对于自股票终止上市暨摘牌后至进入退市板块办理股份登记、挂牌期间到期的司法冻结业务,建议有权机关在股票终止上市暨摘牌前通过原协助执行渠道提前办理续冻手续。

3、公司因涉嫌信息披露违法违规等事项,被中国证券监督管理委员会立案调查。公司于2026年9月11日收到中国证券监督管理委员会上海监管局下发的《行政处罚事先告知书》(沪证监处罚字[2026]11号)(以下简称"《告知书》"),根据收到的《告知书》认定情况,公司可能触及重大违法强制退市情形。

公司所有信息均以在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和《中国证券报》《证券日报》刊登的正式公告为准,敬请广大投资者谨慎投资,注意投资风险。

特此公告。

上海卓然工程技术股份有限公司

董事会

2026年10月29日