重庆银行股份有限公司

(A股股票代码:601963)

2024 第三季度报告

1.重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、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 本行第六届董事会第九十八次会议于2024年10月30日以现场(视频)会议方式召开,会议应参会董事13人,亲自参会董事12人,郭喜乐董事委托杨秀明董事长出席会议并代为行使表决权。会议审议并全票通过了本行2024年第三季度报告。

1.3 本行董事长杨秀明、行长高嵩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2024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企业会计准则编制。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)	2024年9月30日	2023年12月31日	2024年9月30日比上年末增减(%)
资产总额	824,144,121	759,883,870	8.46
客户贷款及垫款总额	433,263,441	392,934,966	10.26
负债总额	761,169,123	700,584,443	8.65
客户存款	463,587,122	414,812,696	11.76
归属于本行股东权益	60,407,017	56,917,734	6.13
权益总额	62,974,998	59,299,427	6.20
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	15.37	14.37	6.96

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2024年7-9月	2024年7-9月比上年同期增减(%)	2024年1-9月	2024年1-9月比上年同期增减(%)
营业收入	3,476,433	6.24	10,634,474	3.78
净利润	1,495,233	3.36	4,705,500	4.59
归属于本行股东的净利润	1,401,792	2.79	4,428,072	3.70
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,377,111	2.78	4,376,579	5.05
经营活动产生的现金流量净额	5,529,548	不适用	(32,384,875)	256.97
基本每股收益(人民币元)	0.40	2.56	1.27	3.25
稀释每股收益(人民币元)	0.32	3.23	1.00	2.04
年化后平均总资产回报率(%)(1)	0.73	下降0.05个百分点	0.79	下降0.05个百分点
年化后加权平均净资产收益率(%)(2)	10.57	下降0.81个百分点	11.43	下降0.81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)	2024年7-9月	2024年1-9月
处置非流动资产收益	(1)	(8,249)
计入当期损益的政府补助和奖励	36,392	81,209
其他营业外收支净额	(3,492)	(4,733)
减:所得税影响数	(8,228)	(17,151)
减:归属于少数股东的非经常性损益	10	417
归属于本行股东的非经常性损益	24,681	51,493

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 按中国企业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

本集团按照中国企业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2024年9月30日止报告期内归属于本行股东的净利润和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2024年9月30日,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。截至2023年12月31日的各级资本充足率根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2024年9月30日		2023年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	53,674,815	49,280,487	51,003,470	46,859,678
一级资本净额	60,887,421	56,280,081	58,208,408	53,859,272
资本净额	78,614,436	73,071,878	69,708,993	63,913,717
风险加权资产	535,456,123	492,046,535	521,578,017	479,071,727
核心一级资本充足率(%)	10.02	10.02	9.78	9.78
一级资本充足率(%)	11.37	11.44	11.16	11.24
资本充足率(%)	14.68	14.85	13.37	13.34

2.5 杠杆率

下表列出截至2024年9月30日,本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率情况。截至2023年12月31日的杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

(除另有注明外,以人民币千元列示)	2024年9月30日	2023年12月31日
调整后的表内外资产余额	897,876,045	816,856,366
一级资本净额	60,887,421	58,208,408
杠杆率(%)	6.78	7.13

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)	2024年9月30日	2023年12月31日
合格优质流动性资产	147,111,181	132,623,032
未来30天现金净流出量	28,746,774	47,793,590
流动性覆盖率(%)	511.75	277.49

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)	2024年1-9月	2023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	(32,384,875)	(9,072,256)	256.97	主要是本集团主动抓住市场时机,前三季度发放贷款、为交易目的持有的金融资产净增加额较上年同期增加。

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51,029户,其中:A股股东49,971户,H股股东1,058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	1,172,540,452	33.75	H股	–	未知	–
2	重庆渝富资本运营集团有限公司	国有法人	496,316,727	14.28	A股+H股	–	–	–
3	大新银行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	–	–	–
4	重庆市水利投资(集团)有限公司	国有法人	295,335,802	8.50	A股	–	–	–
5	力帆科技(集团)股份有限公司	民营法人	294,818,932	8.49	A股+H股	–	质押	122,000,000
6	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	240,463,650	6.92	H股	–	–	–
7	富德生命人寿保险股份有限公司	民营法人	217,570,150	6.26	H股	–	–	–
8	重庆市地产集团有限公司	国有法人	174,852,088	5.03	A股	–	–	–
9	重庆路桥股份有限公司	民营法人	171,339,698	4.93	A股	–	–	–
10	重庆北恒投资发展有限公司	国有法人	84,823,500	2.44	H股	–	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明: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,包括上表中重庆渝富资本运营集团有限公司、大新银行有限公司、力帆科技(集团)股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、富德生命人寿保险股份有限公司、重庆北恒投资发展有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司所持有的H股股份。

(2)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,通过其子公司重庆渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股;其关联方重庆川仪自动化股份有限公司、重庆川仪微电路有限责任公司、重庆四联投资管理有限公司、西南证券股份有限公司、重庆宾馆有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司、重庆联合产权交易所集团股份有限公司、杨雨松、重庆新工联企业管理有限责任公司、重庆两江新区信汇产融小额贷款有限公司、重庆家具总公司持有本行A股32,191,617股,合并持有本行股份528,508,344股,占本行总股份的15.21%。根据本行2023年8月31日发布的《关于股东权益变动的提示性公告》,重庆市国有资产监督管理委员会将持有的重庆水务环境控股集团有限公司80%股权无偿划转给重庆渝富控股集团有限公司;完成划转后,本行股东重庆水务环境控股集团有限公司将成为股东重庆渝富资本运营集团有限公司关联方。重庆渝富资本运营集团有限公司及其关联方将合并持有本行股份538,576,975股,占本行总股份的15.50%。截至本报告日,重庆水务环境控股集团有限公司股权划转事项尚需办理过户登记手续。

(3)力帆科技(集团)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8.49%。

(4)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6.92%。

(5)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67,570,150股,合并持有本行H股217,570,150股,占本行总股份的6.26%。

(6)重庆市地产集团有限公司直接持有本行A股174,852,088股,其关联方重庆康居物业发展有限公司、重庆市城市害虫防治研究所有限公司、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177,111,689股,占本行总股份的5.10%。

(7)重庆路桥股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股,其关联方重庆国际信托股份有限公司持有本行A股196,102股,合并持有本行A股股份171,535,800股,占本行总股份的4.94%。

(8)重庆北恒投资发展有限公司直接持有本行H股84,823,500股,其关联方重庆金泰国有资产经营有限公司、重庆高科集团有限公司、重庆渝高科技产业(集团)股份有限公司持有本行A股1,934,949股,合并持有本行股份86,758,449股,占本行总股份的2.50%。

(9) 截至报告期末,本行股份质押126,044,773股,占本行总股本的3.63%;冻结股份272,095股,占本行总股本的0.01%。

4.季度经营简要分析

截至2024年9月30日,本集团资产总额8,241.44亿元,较上年末增加642.60亿元,增幅8.46%。

客户存款4,635.87亿元,较上年末增加487.74亿元,增幅11.76%。其中,定期存款3,597.17亿元,活期存款702.39亿元,保证金存款198.74亿元,其他存款19.01亿元,应付利息118.56亿元。

客户贷款及垫款总额4,332.63亿元,较上年末增长403.28亿元,增幅10.26%。其中:公司贷款3,074.60亿元,个人贷款965.85亿元,票据贴现264.47亿元,应收利息27.71亿元。

截至2024年9月30日止九个月,本集团实现净利润47.06亿元,较上年同期增加2.07亿元,增幅4.59%。实现营业收入106.34亿元,较上年同期增加3.87亿元,增幅3.78%。业务及管理费为25.57亿元,较上年同期减少0.48亿元,降幅1.86%。成本收入比24.04%,较上年同期下降1.38个百分点。

截至2024年9月30日,本集团不良贷款余额54.41亿元,较上年末增加2.29亿元;不良贷款率1.26%,较上年末下降0.08个百分点;拨备覆盖率250.19%,较上年末上升16.01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10.02%,一级资本充足率为11.37%,资本充足率为14.68%,满足中国银行业最新的资本充足率监管要求。

5.其他提醒事项

2024年三季度利润预分配方案

本行拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币1.66元(含税)。

以截至2024年9月30日的普通股总股本3,474,566,215股为基数计算,合计拟派发现金股利人民币576,777,991.69元(含税),占2024年前三季度合并报表中归属于公司普通股股东净利润的13.03%。由于本行发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定,每股派送现金股利不变。本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。本行将坚持稳中有进的工作总基调,持续推动高质量发展,用持续稳健的经营业绩回报股东,为股东创造更大价值。

本次利润分配方案的具体内容详见本行于2024年10月30日公告的《关于2024年三季度利润预分配方案的公告》。

6.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

2024年10月30日

附录 根据中国企业会计准则编制的财务报表

合并资产负债表

2024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:	2024年9月30日(未经审计)	2023年12月31日(经审计)
现金及存放中央银行款项	36,217,380	40,026,407
存放同业及其他金融机构款项	5,261,986	6,732,872
拆出资金	10,390,621	9,113,793
衍生金融资产	12,960	89,981
买入返售金融资产	46,021,901	30,439,463
发放贷款和垫款	419,681,391	380,795,540
金融投资:		
交易性金融资产	43,406,472	27,090,566
债权投资	155,028,336	159,469,808
其他债权投资	95,499,879	94,089,774
其他权益工具投资	111,099	85,575
长期股权投资	3,039,772	2,818,162
固定资产	2,614,720	2,701,537
在建工程	246,563	262,174
使用权资产	224,619	170,033
无形资产	742,604	574,486
投资性房地产	24,880	2,869
递延所得税资产	4,675,810	4,426,083
其他资产	943,128	994,747
资产总计	824,144,121	759,883,870

合并资产负债表(续)

2024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:	2024年9月30日(未经审计)	2023年12月31日(经审计)
向中央银行借款	56,529,107	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	2,446,986	7,687,228
拆入资金	47,072,123	39,802,979
衍生金融负债	14,541	54,608
卖出回购金融资产款	13,419,831	16,710,854
吸收存款	463,587,122	414,812,696
应付职工薪酬	683,367	828,181
应交税费	575,071	460,698
应付债券	171,717,109	153,373,831
预计负债	208,471	207,296
租赁负债	196,051	152,084
其他负债	4,719,344	4,095,134
负债合计	761,169,123	700,584,443
股东权益:		
股本	3,474,566	3,474,562
其他权益工具	8,071,260	8,071,264
资本公积	7,735,048	7,734,979
其他综合收益	1,625,480	1,146,715
盈余公积	4,848,740	4,848,740
一般风险准备	8,597,970	7,879,269
未分配利润	26,053,953	23,762,205
归属于本行股东权益合计	60,407,017	56,917,734
少数股东权益	2,567,981	2,381,693
股东权益合计	62,974,998	59,299,427
负债及股东权益总计	824,144,121	759,883,870

董事长:杨秀明 行长:高嵩 财务部总经理:吴竹

银行资产负债表

2024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:	2024年9月30日(未经审计)	2023年12月31日(经审计)
现金及存放中央银行款项	36,164,521	39,974,931
存放同业及其他金融机构款项	3,951,262	6,149,542
拆出资金	10,390,621	9,317,970
衍生金融资产	12,960	89,981
买入返售金融资产	46,021,901	30,439,463
发放贷款和垫款	377,889,633	342,109,185
金融投资:		
交易性金融资产	42,622,994	26,579,757
债权投资	155,028,336	159,469,808
其他债权投资	95,499,879	94,089,774
其他权益工具投资	111,099	85,575
长期股权投资	4,666,779	4,445,169
固定资产	2,490,957	2,562,430
在建工程	246,563	262,174
使用权资产	218,120	163,197
无形资产	727,120	560,453
投资性房地产	24,880	2,869
递延所得税资产	4,316,692	4,103,849
其他资产	835,778	960,069
资产总计	781,220,095	721,366,196

银行资产负债表(续)

2024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:	2024年9月30日(未经审计)	2023年12月31日(经审计)
向中央银行借款	56,529,107	62,398,854
同业及其他金融机构存放款项	2,574,969	8,773,514
拆入资金	11,880,317	9,030,820
衍生金融负债	14,541	54,608
卖出回购金融资产款	13,419,831	16,710,854
吸收存款	462,853,493	414,097,006
应付职工薪酬	627,442	760,652
应交税费	504,648	392,284
应付债券	171,717,109	151,843,223
预计负债	208,471	207,296
租赁负债	184,870	140,903
其他负债	1,364,003	909,697
负债合计	721,878,801	665,319,711
股东权益:		
股本	3,474,566	3,474,562
其他权益工具	8,071,260	8,071,264
资本公积	7,728,816	7,728,747
其他综合收益	1,625,480	1,146,715
盈余公积	4,844,752	4,844,752
一般风险准备	8,277,801	7,597,832
未分配利润	25,318,619	23,182,613
股东权益合计	59,341,294	56,046,485
负债及股东权益总计	781,220,095	721,366,196

董事长:杨秀明 行长:高嵩 财务部总经理:吴竹

合并利润表

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
利息收入	21,757,302	21,260,541
利息支出	(13,842,278)	(13,198,668)
利息净收入	7,915,024	8,061,873
手续费及佣金收入	945,325	499,020
手续费及佣金支出	(173,748)	(162,073)
手续费及佣金净收入	771,577	336,947
投资收益	1,874,157	1,602,438
其中:对联营企业的投资收益	285,881	292,868
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	532,996	369,853
其他收益	81,209	144,410
公允价值变动损益	(7,617)	117,672
汇兑损益	(10,569)	(51,444)
资产处置损益	(7,800)	955
其他业务收入	18,493	34,710
营业收入	10,634,474	10,247,561
税金及附加	(147,478)	(129,531)
业务及管理费	(2,556,883)	(2,605,232)
信用减值损失	(2,690,477)	(2,384,438)
其他资产减值损失	(2,972)	(1,278)
其他业务成本	(13,342)	(22,403)
营业支出	(5,411,152)	(5,142,882)
营业利润	5,223,322	5,104,679

合并利润表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
营业外收入	2,901	3,445
营业外支出	(8,083)	(5,291)
利润总额	5,218,140	5,102,833
减:所得税费用	(512,640)	(603,868)
净利润	4,705,500	4,498,965
归属于本行股东的净利润	4,428,072	4,270,278
少数股东损益	277,428	228,687
	4,705,500	4,498,965
其他综合收益:		
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	478,765	975,831
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	576,747	988,566
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	(116,957)	(6,599)
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	19,142	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(167)	1,184
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	478,765	975,831
综合收益总额	5,184,265	5,474,796

合并利润表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
归属于本行股东的综合收益总额	4,906,837	5,246,109
归属于少数股东的综合收益总额	277,428	228,687
	5,184,265	5,474,796
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	1.27	1.23
稀释每股收益(人民币元)	1.00	0.98

董事长:杨秀明 行长:高嵩 财务部总经理:吴竹

银行利润表

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
利息收入	19,854,716	19,465,982
利息支出	(13,092,806)	(12,437,597)
利息净收入	6,761,910	7,028,385
手续费及佣金收入	945,315	499,008
手续费及佣金支出	(169,262)	(159,621)
手续费及佣金净收入	776,053	339,387
投资收益	1,959,702	1,679,398
其中:对联营企业的投资收益	285,881	292,868
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	532,996	369,853
其他收益	81,116	133,282
公允价值变动损益	(26,836)	111,409
汇兑损益	(10,569)	(51,444)
资产处置损益	(7,938)	955
其他业务收入	1,065	927
营业收入	9,534,503	9,242,299
税金及附加	(143,698)	(121,762)
业务及管理费	(2,456,428)	(2,506,360)
信用减值损失	(2,281,813)	(1,981,988)
其他资产减值损失	(10)	(1,278)
其他业务成本	(684)	(238)
营业支出	(4,882,633)	(4,611,626)
营业利润	4,651,870	4,630,673

银行利润表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
营业外收入	2,184	3,045
营业外支出	(6,191)	(4,206)
利润总额	4,647,863	4,629,512
减:所得税费用	(414,265)	(520,586)
净利润	4,233,598	4,108,926
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	576,747	988,566
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	(116,957)	(6,599)
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	19,142	(7,320)
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(167)	1,184
其他综合收益税后净额	478,765	975,831
综合收益总额	4,712,363	5,084,757

董事长:杨秀明 行长:高嵩 财务部总经理:吴竹

合并现金流量表

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	–	2,210,505
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	–	342,379
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	40,274,799	19,698,733
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	2,273,140
收取利息的现金	16,164,705	14,360,752
收取手续费及佣金的现金	1,049,702	531,264
收到其他与经营活动有关的现金	1,640,714	1,243,829
经营活动现金流入小计	59,129,920	40,660,602
向中央银行借款净减少额	(6,328,238)	–
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(1,162,879)	–
向其他金融机构拆借资金净减少额	(12,780,548)	(1,955,811)
发放贷款和垫款净增加额	(42,389,360)	(34,694,356)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(17,013,934)	–
支付利息的现金	(7,098,959)	(7,854,953)
支付手续费及佣金的现金	(173,748)	(162,073)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,736,391)	(1,672,111)
支付的各项税费	(1,931,561)	(1,955,188)
支付其他与经营活动有关的现金	(899,177)	(1,438,366)
经营活动现金流出小计	(91,514,795)	(49,732,858)
经营活动产生的现金流量净额	(32,384,875)	(9,072,256)

合并现金流量表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	72,096,264	57,114,748
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产收到的现金净额	26,573	24,050
取得投资收益收到的现金	7,893,063	7,828,591
投资活动现金流入小计	80,015,900	64,967,389
投资支付的现金	(67,290,341)	(83,341,867)
购建固定资产、无形资产和其他		
长期资产支付的现金	(418,082)	(223,606)
投资活动现金流出小计	(67,708,423)	(83,565,473)
投资活动产生的现金流量净额	12,307,477	(18,598,084)

合并现金流量表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023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	133,808,326	126,208,475
筹资活动现金流入小计	133,808,326	126,208,475
偿还到期债务支付的现金	(117,890,000)	(100,460,000)
偿还租赁负债支付的现金	(59,621)	(54,469)
分配股利支付的现金	(1,512,133)	(1,495,189)
偿付利息支付的现金	(562,898)	(413,174)
筹资活动现金流出小计	(120,024,652)	(102,422,832)
筹资活动产生的现金流量净额	13,783,674	23,785,643
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,808)	44,729
现金及现金等价物净减少额	(6,298,532)	(3,839,968)
加:期初现金及现金等价物余额	19,302,429	19,486,479
期末现金及现金等价物余额	13,003,897	15,646,511

董事长:杨秀明 行长:高嵩 财务部总经理:吴竹

银行现金流量表

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
经营活动现金流量:		
向中央银行借款净增加额	–	2,210,505
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	–	357,337
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	39,304,894	19,352,558
为交易目的而持有的金融资产净减少额	–	2,522,647
收取利息的现金	14,138,197	12,680,941
收取手续费及佣金的现金	1,049,692	531,252
收到其他与经营活动有关的现金	733,396	523,268
经营活动现金流入小计	55,226,179	38,178,508
向中央银行借款净减少额	(6,328,238)	–
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(1,185,586)	–
向其他金融机构拆借资金净减少额	(17,040,548)	(6,040,311)
发放贷款和垫款净增加额	(38,241,879)	(28,984,008)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(16,760,484)	–
支付利息的现金	(6,344,113)	(7,146,136)
支付手续费及佣金的现金	(169,262)	(159,621)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,653,837)	(1,595,836)
支付的各项税费	(1,783,252)	(1,774,172)
支付其他与经营活动有关的现金	(611,634)	(1,337,822)
经营活动现金流出小计	(90,118,833)	(47,037,906)
经营活动产生的现金流量净额	(34,892,654)	(8,859,398)

银行现金流量表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023年(未经审计)
投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	72,096,264	57,114,748
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产收到的现金净额	26,098	7,699
取得投资收益收到的现金	7,987,923	7,908,151
投资活动现金流入小计	80,110,285	65,030,598
投资支付的现金	(67,290,341)	(83,341,867)
购建固定资产、无形资产和其他		
长期资产支付的现金	(411,181)	(219,833)
投资活动现金流出小计	(67,701,522)	(83,561,700)
投资活动产生的现金流量净额	12,408,763	(18,531,102)

银行现金流量表(续)

2024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 2024年(未经审计)	2023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	133,808,326	126,208,475
筹资活动现金流入小计	133,808,326	126,208,475
偿还到期债务支付的现金	(116,390,000)	(100,460,000)
偿还租赁负债支付的现金	(58,783)	(53,784)
分配股利支付的现金	(1,417,623)	(1,422,025)
偿付利息支付的现金	(503,648)	(353,924)
筹资活动现金流出小计	(118,370,054)	(102,289,733)
筹资活动产生的现金流量净额	15,438,272	23,918,742
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,808)	44,729
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(7,050,427)	(3,427,029)
加:期初现金及现金等价物余额	18,738,882	18,996,625
期末现金及现金等价物余额	11,688,455	15,569,596

董事长:杨秀明 行长:高嵩 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:2024-056

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六届董事会第九十八次会议决议公告

本行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。

重庆银行股份有限公司(以下简称"本行")于2024年10月23日发出第六届董事会第九十八次会议通知,会议于10月30日以现场(视频)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13名,实际亲自参会董事12名,郭喜乐董事委托杨秀明董事长出席会议并代为行使表决权,本行监事、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2024年第三季度报告》的议案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案,并同意提交董事会审议。

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《2024年第三季度报告》。

二、关于《2024年三季度利润预分配方案》的议案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本行董事会审计委员会已审议通过本议案,并同意提交董事会审议。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

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《关于2024年三季度利润预分配方案的公告》。

三、关于四季度不良贷款呆账核销的议案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

四、关于债权处置的议案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

五、关于企业主要负责人2021-2023任期经营业绩考核结果的议案

议案表决情况:有效表决票13票,同意13票,反对0票,弃权0票。

本行董事会薪酬与考核委员会已审议通过本议案,并同意提交董事会审议。

六、关于消费者权益保护管理职责调整方案的议案

议案表决情况: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

2024年10月30日

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2024-059

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股东权益变动的提示性公告

本行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:

● 本次权益变动未触及要约收购,未导致本行第一大股东发生变化

近日,重庆银行股份有限公司(以下简称"本行")收到股东重庆市地产集团有限公司(以下简称"市地产集团")发来的《重庆市地产集团有限公司关于权益变动的告知函》,市地产集团关联方重庆市城市害虫防治研究所有限公司,拟通过非交易过户方式将其持有的本行股份过户至重庆市巴渝民宿集团有限公司(以下简称"巴渝民宿")。

上述股份过户完成后,巴渝民宿将成为市地产集团的关联方,市地产集团的关联方构成将发生变动。

一、本次权益变动完成前后持股情况

(一)本次权益变动前持股情况

本次权益变动前,市地产集团及其关联方合并持有本行股份173,726,098股,持股比例为5.0000%。具体持股情况如下表列示:

股东名称	股份类别	持股数(股)	持股比例(%)
重庆市地产集团有限公司	A股	171,466,497	4.9350
重庆康居物业发展有限公司	A股	1,659,547	0.0478
重庆房综置业有限公司	A股	300,020	0.0086
重庆市城市害虫防治研究所有限公司	A股	300,034	0.0086
合计	–	173,726,098	5.0000

(二)本次权益变动后持股情况

2022年11月7日至9日,市地产集团在二级市场以自有资金增持本行人民币普通股A股3,383,591股;2023年5月12日,根据相关管理要求,市地产集团因代为履行稳定股价增持义务在二级市场以自有资金增持本行人民币普通股A股400股;2024年5月17日,根据相关管理要求,市地产集团因代为履行稳定股价增持义务在二级市场以自有资金增持本行人民币普通股A股1,600股。上述变动情况,已在本行公布的定期报告中进行披露。因重庆市城市害虫防治研究所有限公司拟将其持有的本行股份过户至巴渝民宿,巴渝民宿将成为市地产集团关联方。上述权益变动完成后,市地产集团及其关联方的持股情况如下表列示:

股东名称	股份类别	持股数(股)	持股比例(%)
重庆市地产集团有限公司	A股	174,852,088	5.0323
重庆康居物业发展有限公司	A股	1,659,547	0.0478
重庆房综置业有限公司	A股	300,020	0.0086
重庆市巴渝民宿集团有限公司	A股	300,034	0.0086
合计	–	177,111,689	5.0974

注:

1、本行A股可转换公司债券已进入转股期,本次权益变动前后信息披露义务人持股占比,以当时已披露的本行最新总股份数为基数进行计算。

2、合计持股比例与各持股比例相加之和在尾数上存在差异,为四舍五入所致。

二、信息披露义务人基本情况

(一)企业名称:重庆市地产集团有限公司

法定代表人:李仕川

注册资本:人民币500,000万元

统一社会信用代码:91500000793508049G

经营范围:一般项目:以自有资金从事投资活动,土地整治服务,工程管理服务(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)

(二)企业名称:重庆市巴渝民宿集团有限公司

法定代表人:黄清槐

注册资本:人民币40,000万元

统一社会信用代码:91500000MA5U48JX8J

经营范围:许可项目:餐饮服务;住宿服务。(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:露营地服务;组织文化艺术交流活动;礼品花卉销售;会议及展览服务;礼仪服务;体验式拓展活动及策划;巴渝民宿项目的策划、设计、营销、开发建设及经营管理,生态恢复及生态保护服务,土地整治服务,农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营,非居住房地产租赁,住房租赁,物业管理,国内贸易代理。(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)

三、所涉及后续事项

1、本次权益变动事项未触及要约收购,不涉及披露权益变动报告书、收购报告书、要约收购报告书等后续事项,未导致本行第一大股东发生变化。

2、上述非交易过户事项尚需办理相关过户登记手续,具有不确定性。该事项不会对本行日常经营活动构成重大影响,本行将持续关注该事项进展并按要求履行信息披露义务,敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

重庆银行股份有限公司董事会

2024年10月30日

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2024-060

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。

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")2024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2024年10月25日簿记建档,2024年10月29日发行完毕。本期债券为3年期固定利率债券,发行规模为人民币50亿元,票面利率为2.23%。

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。

特此公告。

重庆银行股份有限公司董事会

2024年10月30日

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2024-057

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六届监事会第四十一次会议决议公告

本行监事会及全体监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。

重庆银行股份有限公司(以下简称"本行")于2024年10月28日发出第六届监事会第四十一次会议通知,会议以书面传签表决方式召开,表决截止日为2024年10月30日。会议应参会监事7名,实际参会监事7名。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2024年第三季度报告》的议案

议案表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,《重庆银行股份有限公司2024年第三季度报告》的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

二、关于《2024年三季度利润预分配方案》的议案

议案表决情况:有效表决票7票,同意7票,反对0票,弃权0票。

监事会认为,本行2024年三季度利润预分配方案符合中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》以及《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关规定及《重庆银行股份有限公司章程》的要求,利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素,且不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形,符合本行经营现状。

特此公告。

重庆银行股份有限公司监事会

2024年10月30日

证券代码:601963 证券简称:重庆银行 公告编号:2024-058

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2024年三季度利润预分配方案的公告

本行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:

● 分配比例:每10股派发现金红利人民币1.66元(含税)。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的重庆银行股份有限公司(简称"本行"或"公司")普通股总股本为基数,具体股权登记日期将在分红派息实施公告中明确。由于本行发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定,每股派送现金股利不变。

● 本次利润分配方案尚待本行股东大会审议通过后方可实施。

一、2024年三季度利润预分配方案

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)执行2024年三季度商定程序后的财务报告,本行2024年前三季度合并报表口径归属于本行普通股股东的净利润(以下简称"归属于本行普通股股东的净利润")为人民币44.28亿元。经董事会审议通过,本行2024年三季度利润预分配方案如下:

以届时实施权益分派股权登记日A股和H股总股本为基数,向登记在册的全体股东派发现金股息,每10股现金分红人民币1.66元(含税),以人民币计值和宣布,以人民币向A股股东支付,以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前五个工作日(包括股东大会当日)中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。经以上分配后,剩余净利润转作未分配利润。本次分配不送股,不进行资本公积转增股本。

以截至2024年9月30日的普通股总股本3,474,566,215股为基数计算,合计拟派发现金股利人民币576,777,991.69元(含税),占归属于本行普通股股东的净利润的13.03%。由于本行发行的可转债处于转股期,实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定,每股派送现金股利不变。本行将坚持稳中有进的工作总基调,持续推动高质量发展,用持续稳健的经营业绩回报股东,为股东创造更大价值。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、履行的决策程序

(一)董事会专门委员会会议的召开、审议和表决情况

本行于2024年10月25日召开第六届董事会审计委员会第四十九次会议,审议并全票通过了《关于〈2024年三季度利润预分配方案〉的议案》,同意将2024年三季度利润预分配方案提交本行董事会审议。

(二)董事会会议的召开、审议和表决情况

本行于2024年10月30日召开第六届董事会第九十八次会议,审议并全票通过了《关于〈2024年三季度利润预分配方案〉的议案》,同意将2024年三季度利润预分配方案提交本行股东大会审议。

(三)监事会意见

本行于2024年10月30日召开第六届监事会第四十一次会议,审议并全票通过了《关于〈2024年三季度利润预分配方案〉的议案》,监事会认为:本行2024年三季度利润预分配方案符合中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》以及《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关规定及《重庆银行股份有限公司章程》的要求,利润分配方案充分考虑了本行盈利情况、现金流状态及资金需求等各种因素,且不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形,符合本行经营现状。

三、相关风险提示

本次利润分配方案结合了股东利益、公司发展阶段、未来的资金需求等因素,不会对本行每股收益、现金流状况以及正常经营产生重大影响。本次利润分配方案尚需提交本行股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

重庆银行股份有限公司

董事会

2024年10月30日