证券代码：600858　　证券简称：银座股份

银座集团股份有限公司

2026 第三季度报告

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：

公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	1,374,870,131.47	-0.02	4,250,175,546.26	-2.23
利润总额	3,689,287.88	148.38	123,174,609.37	-17.31
归属于上市公司股东的净利润	-11,209,148.59	不适用	63,010,268.10	-28.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-45,746,613.35	不适用	3,313,515.51	-92.72
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,004,155,236.92	18.36
基本每股收益（元/股）	-0.0216	不适用	0.1212	-28.45
稀释每股收益（元/股）	-0.0216	不适用	0.1212	-28.45
加权平均净资产收益率（%）	-0.4084	增加0.1788个百分点	2.3231	减少0.9547个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	10,983,046,856.15	10,518,213,593.77		4.42
归属于上市公司股东的所有者权益	2,739,224,083.75	2,686,615,147.43		1.96

注："本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

（二）非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-11,327.85	1,625,129.07	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,100,115.40	1,694,480.97	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益			
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
委托他人投资或管理资产的损益			
对外委托贷款取得的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
非货币性资产交换损益			
债务重组损益			
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等			
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响			
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用			
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
交易价格显失公允的交易产生的收益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
受托经营取得的托管费收入	9,430,599.96	30,530,222.95	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	32,749,020.79	35,122,304.05	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减：所得税影响额	8,347,830.17	8,879,328.89	
少数股东权益影响额（税后）	383,113.37	396,055.56	
合计	34,537,464.76	59,696,752.59	

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例（%）	主要原因
利润总额_本报告期	148.38	主要受费用同比减少影响。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	-92.72	主要受利润总额累计减少影响。

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	26,049	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	无

前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
山东省商业集团有限公司	国家	153,613,155	29.54	0	无	
山东银座商城股份有限公司	国有法人	39,041,690	7.51	0	无	
山东世界贸易中心	国有法人	19,666,872	3.78	0	无	
山东省国有资产投资控股有限公司	国有法人	18,016,883	3.46	0	无	
鲁商物产有限公司	国有法人	9,673,327	1.86	0	无	
巨能资本管理有限公司	国有法人	6,400,000	1.23	0	无	
中国东方资产管理股份有限公司	国有法人	5,060,670	0.97	0	无	
林艳红	未知	4,883,300	0.94	0	无	
张秀	未知	4,283,300	0.82	0	无	
袁伟	未知	3,565,613	0.69	0	无	

前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
山东省商业集团有限公司	153,613,155	人民币普通股	153,613,155
山东银座商城股份有限公司	39,041,690	人民币普通股	39,041,690
山东世界贸易中心	19,666,872	人民币普通股	19,666,872
山东省国有资产投资控股有限公司	18,016,883	人民币普通股	18,016,883
鲁商物产有限公司	9,673,327	人民币普通股	9,673,327
巨能资本管理有限公司	6,400,000	人民币普通股	6,400,000
中国东方资产管理股份有限公司	5,060,670	人民币普通股	5,060,670
林艳红	4,883,300	人民币普通股	4,883,300
张秀	4,283,300	人民币普通股	4,283,300
袁伟	3,565,613	人民币普通股	3,565,613
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东山东省商业集团有限公司（以下简称"商业集团"）与上述前十名股东及前十名无限售条件股东中的山东银座商城股份有限公司、山东世界贸易中心、鲁商物产有限公司存在关联关系，属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人，该四名股东与上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东不存在关联关系，不属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。公司未知上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，或是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	无		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

√适用 □不适用

1.就公司泉城购物广场店经营场所物业，公司曾与物业拥有方济南市城市建设投资有限公司（以下简称"济南城投"）签订相关协议书，承继租赁其拥有的坐落于山东省济南市泉城广场地下商业建筑（以下统称"房屋"），租赁期限自2004年8月27日起至2019年12月31日。2017年济南城投委托其全资子公司济南市国有资产运营有限公司（以下简称"国资运营公司"）直接运营公司承租的上述房屋，济南城投将与房屋有关出租方的权利与义务全部转让给国资运营公司。协议到期后，公司继续租赁该房屋，租期15年，总建筑面积31,696.97平方米。经公司第十四届董事会2026年第二次临时会议审议通过，公司与济南城投、国资运营公司签署《补充协议》，对租赁合同项下部分期间的租金及支付安排等予以调整，公司2026年9月30日前一次性支付租金100,000,000元；2026年10月1日至2027年8月31日为租赁免租期，期间不收取租金（合计减免租金2,377.19万元）。有关事项详见2004年7月26日、2017年11月2日、2019年8月8日、2026年9月19日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

2.2017年底，公司子公司威海宏图贸易有限公司将其拥有的位于威海市世昌大道1号的大型商业房产租赁给威海银座家居有限公司用以开设家居商场，该房产总建筑面积为68,354平方米，租赁期限至2020年12月31日止，租赁费用采取"固定+浮动"的计算方式。2020年，承租方由威海家居变更为威海幸福家居有限公司（以下简称"威海幸福家居"）。2020年年底及2021年年底租赁合同到期后，双方持续续签该租赁合同。2022年年底，威海宏图与威海幸福家居续签《租赁合同》，租赁期限为3年，租赁费用标准不变。2024年，结合实际经营状况，经双方协商，变更租赁合同，对租赁费用计算方式及金额等约定新的条款，并将租赁期延长至2026年12月31日。鉴于原租赁合同即将期满，经双方协商一致续签《租赁合同》，租赁期限自2027年1月1日至2029年12月31日止，采取固定+浮动的租赁费用计算方式。有关事项详见2017年11月28日、2022年12月31日、2024年3月28日、2026年9月19日的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

3.为盘活存量资产，优化资源配置，公司子公司泰安银座商城有限公司（以下简称"泰安银座商城"）拟将名下位于泰安市灵山大街276号二楼、四楼房产及对应分摊的土地使用权通过山东产权交易中心公开挂牌出售，挂牌价格4,888.65万元，最终交易对方和交易价格将根据山东产权交易中心交易规则市场化产生和确定。该事项已经公司第十四届董事会2026年第三次临时会议审议通过，尚需提交公司股东会审议。有关事项详见2026年10月24日的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

4.经公司第十四届董事会2026年第三次临时会议审议通过，聘任朱晓妍女士为公司副总经理，任期自本次董事会审议通过之日起至第十四届董事会任期届满之日止。有关事项详见2026年10月24日的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

四、季度财务报表

（一）审计意见类型

□适用 √不适用

（二）财务报表

合并资产负债表

2026年9月30日

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年9月30日	2025年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,691,744,890.29	2,095,220,650.98
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	53,723,232.44	45,186,616.96
应收款项融资		
预付款项	64,853,378.22	49,998,702.96
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	397,798,625.67	300,433,771.08
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	677,353,532.62	637,684,846.63
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	34,010,625.61	24,774,915.13
流动资产合计	3,919,484,284.85	3,153,299,503.74
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资	1,700,000.00	1,700,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,687,163,469.46	1,748,836,191.53
固定资产	2,513,696,866.94	2,628,588,625.33
在建工程	34,731.78	51,747.45
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,428,590,389.58	1,529,473,720.34
无形资产	861,601,480.98	888,379,109.48
其中：数据资源		
开发支出	1,261,061.95	1,261,061.95
其中：数据资源		
商誉	187,450,902.79	187,450,902.79
长期待摊费用	218,726,863.09	211,131,489.48
递延所得税资产	90,932,270.67	92,748,232.19
其他非流动资产	72,404,534.06	75,293,009.49
非流动资产合计	7,063,562,571.30	7,364,914,090.03
资产总计	10,983,046,856.15	10,518,213,593.77
流动负债：		
短期借款	2,553,503,592.21	2,372,937,501.98
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	1,337,305,551.01	795,158,416.45
预收款项	4,297,801.84	5,883,751.53
合同负债	46,149,329.24	51,414,144.33
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	107,068,454.67	113,097,676.55
应交税费	73,385,525.81	63,599,391.04
其他应付款	1,608,879,312.94	1,824,130,645.53
其中：应付利息		
应付股利	4,244,912.85	5,362,549.06
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	472,797,565.12	430,941,764.29
其他流动负债	3,904,451.70	3,566,811.36
流动负债合计	6,207,291,584.54	5,660,730,103.06
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	474,000,000.00	397,450,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,546,940,569.95	1,753,913,990.02
长期应付款		
长期应付职工薪酬	1,018,480.61	1,190,350.71
预计负债		
递延收益	3,434,976.24	3,585,021.58
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,025,394,026.80	2,156,139,362.31
负债合计	8,232,685,611.34	7,816,869,465.37
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	520,066,589.00	520,066,589.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	978,202,792.83	978,202,792.83
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	114,796,204.52	114,796,204.52
一般风险准备		
未分配利润	1,126,158,497.40	1,073,549,561.08
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,739,224,083.75	2,686,615,147.43
少数股东权益	11,137,161.06	14,728,980.97
所有者权益（或股东权益）合计	2,750,361,244.81	2,701,344,128.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,983,046,856.15	10,518,213,593.77

公司负责人：徐峰　　主管会计工作负责人：魏东海　　会计机构负责人：孙芳

合并利润表

2026年1—9月

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年前三季度（1-9月）	2025年前三季度（1-9月）
一、营业总收入	4,250,175,546.26	4,347,292,984.17
其中：营业收入	4,250,175,546.26	4,347,292,984.17
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,165,007,476.04	4,215,561,113.73
其中：营业成本	2,666,282,805.99	2,676,619,398.83
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	92,830,307.33	95,792,661.53
销售费用	1,088,823,556.96	1,099,447,644.51
管理费用	138,296,656.28	136,643,617.90
研发费用	10,139,150.94	10,139,150.94
财务费用	168,634,998.54	196,918,640.02
其中：利息费用	159,433,849.80	182,365,270.30
利息收入	18,443,394.41	17,081,170.40
加：其他收益	1,714,005.35	4,180,133.00
投资收益（损失以"－"号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以"－"号填列）		
净敞口套期收益（损失以"－"号填列）		
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）		
信用减值损失（损失以"－"号填列）	-435,374.94	-1,713,876.79
资产减值损失（损失以"－"号填列）		
资产处置收益（损失以"－"号填列）	1,924,586.07	13,486,194.20
三、营业利润（亏损以"－"号填列）	88,371,286.70	147,684,320.85
加：营业外收入	37,095,635.75	7,066,992.32
减：营业外支出	2,292,313.08	5,794,373.11
四、利润总额（亏损总额以"－"号填列）	123,174,609.37	148,956,940.06
减：所得税费用	63,756,161.18	65,265,136.65
五、净利润（净亏损以"－"号填列）	59,418,448.19	83,691,803.41
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）	59,418,448.19	83,691,803.41
2.终止经营净利润（净亏损以"－"号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以"－"号填列）	63,010,268.10	88,121,485.78
2.少数股东损益（净亏损以"－"号填列）	-3,591,819.91	-4,429,682.37
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
（5）其他		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用减值准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额		
（7）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	59,418,448.19	83,691,803.41
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	63,010,268.10	88,121,485.78
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-3,591,819.91	-4,429,682.37
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.1212	0.1694
（二）稀释每股收益（元/股）	0.1212	0.1694

公司负责人：徐峰　　主管会计工作负责人：魏东海　　会计机构负责人：孙芳

合并现金流量表

2026年1—9月

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年前三季度（1-9月）	2025年前三季度（1-9月）
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	8,330,399,416.44	4,589,076,396.69
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	2,755,862.68	4,403,331.25
收到其他与经营活动有关的现金	211,217,070.13	191,976,480.67
经营活动现金流入小计	8,544,372,349.25	4,785,456,208.61
购买商品、接受劳务支付的现金	6,163,879,654.02	2,507,268,941.37
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	622,621,043.03	620,436,591.66
支付的各项税费	268,228,019.60	296,114,539.11
支付其他与经营活动有关的现金	485,488,395.68	513,254,615.36
经营活动现金流出小计	7,540,217,112.33	3,937,074,687.50
经营活动产生的现金流量净额	1,004,155,236.92	848,381,521.11
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	240,000,000.00	100,000,000.00
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	121,783.82	44,218.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	240,121,783.82	100,044,218.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	91,445,659.42	85,554,008.10
投资支付的现金	550,000,000.00	250,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	641,445,659.42	335,554,008.10
投资活动产生的现金流量净额	-401,323,875.60	-235,509,789.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,261,500,000.00	2,993,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		380,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,261,500,000.00	3,373,500,000.00
偿还债务支付的现金	1,986,020,000.00	2,117,020,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	83,482,907.01	134,237,449.89
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	505,804,450.18	698,604,596.10
筹资活动现金流出小计	2,575,307,357.19	2,949,862,045.99
筹资活动产生的现金流量净额	-313,807,357.19	423,637,954.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	289,024,004.13	1,036,509,685.98
加：期初现金及现金等价物余额	2,076,604,326.34	1,559,872,177.02
六、期末现金及现金等价物余额	2,365,628,330.47	2,596,381,863.00

公司负责人：徐峰　　主管会计工作负责人：魏东海　　会计机构负责人：孙芳

（三）2026年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会

2026年10月27日

证券代码：600858　　证券简称：银座股份　　公告编号：临2026-027

银座集团股份有限公司
2026年第三季度经营情况简报

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。

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第3号——行业信息披露》《关于做好主板上市公司2026年第三季度报告披露工作的重要提醒》要求，银座集团股份有限公司（以下简称"公司"）现将2026年第三季度主要经营数据披露如下：

一、2026年第三季度门店变动情况

1. 新开门店情况：三季度无新开门店。

2. 关闭门店情况：三季度无关闭门店。

另，公司超市济南蟠龙山店于2026年10月25日闭店，建筑面积120平方米，取得方式为租赁，地址山东省济南市高新区孙村街道旅游路2999号山东省公共卫生临床中心一期下沉广场超市。

3. 拟增加门店情况：四季度拟新开门店1家。

序号	地区	门店名称	业态	预计开业日期	建筑面积（平方米）	租赁/自有/收购	地址
1	济南	济南国华广场店	大型综合超市	2026.12	5,261.99	租赁	济南市市中区旅游路29666号（旅游路与舜世路交汇处）

二、2026年第三季度零售行业主要经营数据

1. 主营业务分地区

分地区	本期营业收入（万元）	本期毛利率（%）	营业收入比上年增减（%）	毛利率比上年增减(%)
济南	44,302.95	21.17	-5.75	0.37
潍坊	8,078.09	19.14	6.07	-2.37
莱芜	1,590.83	22.71	-3.58	-2.41
菏泽	5,131.80	29.01	-1.24	-0.70
聊城	495.04	17.40	-7.93	0.49
临沂	3,769.61	20.93	-4.01	-4.81
泰安	9,289.09	22.91	4.75	-2.59
滨州	4,054.49	20.87	9.35	-1.69
东营	13,346.00	20.32	34.19	-6.36
淄博	10,807.35	22.06	1.08	-2.57
德州	1,741.27	10.76	-5.45	-0.53
青岛	830.70	-33.77	-14.78	-3.11
河北	1,025.97	81.12	-7.52	0.68
其他	70.06	100.00	-	-
合计	104,533.25	21.55	1.42	-1.41

2. 主营业务分经营业态

分经营业态	本期营业收入（万元）	本期毛利率（%）	营业收入比上年增减（%）	毛利率比上年同期增减(%)
百货商场	39,333.34	25.01	1.88	-2.82
大型综合超市	54,710.42	16.14	0.54	-0.03
购物中心	10,489.49	36.80	4.39	-4.18
合计	104,533.25	21.55	1.42	-1.41

注：本公告的经营数据未经审计，拟增加门店情况为公司计划，不构成公司对投资者的承诺，敬请投资者注意。

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会

2026年10月28日

证券代码：300070　　证券简称：碧水源　　公告编号：2026-055

北京碧水源科技股份有限公司

2026 第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1.董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.公司负责人黄江龙、主管会计工作负责人刘跃及会计机构负责人(会计主管人员)戴尔杰声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.第三季度财务会计报告是否经过审计

4.□是 √否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	1,150,450,744.35	-20.31%	3,945,086,581.53	-9.76%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-32,983,888.99	-220.67%	-2,503,658.91	96.86%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-35,090,900.20	-237.93%	-23,219,375.56	74.29%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	706,524,806.33	1,463.81%
基本每股收益（元/股）	-0.0091	-103.33%	-0.0007	96.82%
稀释每股收益（元/股）	-0.0091	-103.33%	-0.0007	96.82%
加权平均净资产收益率	-0.12%	-233.33%	-0.01%	96.55%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	81,811,284,001.48	81,241,288,043.86	0.70%	
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	27,288,857,244.44	27,323,927,913.38	-0.13%	

（二）非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元

项目	本报告期金额	年初至报告期期末金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	653,534.05	-7,873,072.46	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	3,986,646.50	35,815,353.28	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,531,642.77	2,902,512.02	
减：所得税影响额	545,986.61	8,225,569.61	
少数股东权益影响额（税后）	455,539.96	1,903,506.58	
合计	2,107,011.21	20,715,716.65	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

□适用 √不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用 √不适用

公司不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√适用 □不适用

1、资产负债表项目变动情况

单位：元

项目	报告期期末	上年度期末	报告期比上年年末增减	变动原因说明
应收款项融资	56,061,335.61	33,338,140.67	68.16%	主要为报告期内承兑银行承兑汇票所致
存货	318,878,511.26	224,142,209.75	42.27%	主要为报告期内增加库存商品和原材料所致
应收票据	16,398,761.60	136,693.79	11896.71%	主要为报告期内收到商业承兑汇票所致
应付票据	3,618,310.00	5,781,286.48	-37.41%	主要为报告期内到期偿还应付票据所致
预收款项	12,783,132.04	2,485,558.13	414.30%	主要为报告期内预收销售款项所致

2、利润表项目变动情况

单位：元

项目	报告期	上年同期	报告期比上年同期增减	变动原因说明
财务费用	172,116,680.77	130,726,207.27	31.66%	主要为上年同期部分项目转入运营期时一次性确认了可用性服务费利息收入，相应冲减了当期财务费用，而本报告期无此类事项发生所致
其他收益	34,596,413.48	21,947,993.18	57.63%	主要为报告期内政府补助增加所致
投资收益	63,796,672.54	-61,077,730.10	204.45%	主要为报告期内联营公司损益变动所致
资产处置损益	-7,869,237.80	868,925.02	-1005.63%	主要为报告期内资产处置损益减少所致
所得税费用	23,652,316.36	38,390,952.48	-38.39%	主要为报告期公司下属项目公司获准享受"三免三减半"企业所得税优惠，并于本期收到所得税退税，相应冲减当期所得税费用所致
营业外收入	11,320,129.52	6,257,856.56	80.89%	主要为报告期内收到政府补助及违约金
营业外支出	5,944,667.45	4,340,161.63	36.97%	主要为报告期内支出的违约金及罚款

3、现金流量变动情况

单位：元

项目	报告期	上年同期	报告期比上年同期增减	变动原因说明
经营活动产生的现金流量净额	706,524,806.33	45,179,692.61	1463.81%	主要为报告期内公司加大应收款项清欠，同时加强资金计划管控，综合导致经营性现金流量净额增加
筹资活动产生的现金流量净额	746,555,511.67	1,218,570,243.66	-38.74%	主要为报告期内控制带息负债规模，融资节奏放缓所致

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	72,396	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0

前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
中国城乡控股集团有限公司	国有法人	33.04%	1,197,585,927	0	不适用	0
文剑平	境内自然人	4.68%	169,772,796	138,818,003	冻结	128,106,229
王雪芹	境内自然人	2.12%	76,688,900	0	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	1.11%	40,277,252	0	不适用	0
梁辉	境内自然人	0.54%	19,635,663	0	不适用	0
柯达	境内自然人	0.47%	17,132,344	0	不适用	0
丁明	境内自然人	0.41%	14,697,110	0	不适用	0
中交投资基金管理（北京）有限公司	国有法人	0.36%	12,900,000	0	不适用	0
周樑	境内自然人	0.29%	10,500,000	0	不适用	0
吴冬华	境内自然人	0.27%	9,675,142	0	不适用	0

前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
中国城乡控股集团有限公司	1,197,585,927	人民币普通股	1,197,585,927
王雪芹	76,688,900	人民币普通股	76,688,900
香港中央结算有限公司	40,277,252	人民币普通股	40,277,252
文剑平	30,954,793	人民币普通股	30,954,793
梁辉	19,635,663	人民币普通股	19,635,663
柯达	17,132,344	人民币普通股	17,132,344
丁明	14,697,110	人民币普通股	14,697,110
中交投资基金管理（北京）有限公司	12,900,000	人民币普通股	12,900,000
周樑	10,500,000	人民币普通股	10,500,000
吴冬华	9,675,142	人民币普通股	9,675,142
上述股东关联关系或一致行动的说明	2021年12月22日，中国城乡与股东刘振国等签署了《〈合作协议〉之补充协议（二）》，其中约定了股东刘振国将其持有的部分公司股份的表决权无条件及不可撤销地授权中国城乡作为其唯一、排他的代理人。2022年3月31日，公司股东刘振国因解除婚姻关系与王雪芹进行股权分割，分割后王雪芹承诺就其持有的167,833,169股对应表决权按照前述协议约定继续委托给中国城乡。报告期内除该表决权委托事项外，上述股东无其他关系。		
前10名股东参与融资融券业务股东情况说明	股东柯达通过万联证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票15,857,744股，通过普通证券账户持有公司股票1,274,600股，合计持有公司股票17,132,344股；股东周樑持有公司的股票10,500,000股均通过国泰海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有。		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

（二）公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

（三）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
文剑平	179,548,179	40,730,176	0	138,818,003	董监高离任满六个月，按比例调整离任高管限售股数量	离任六个月后至原剩余任期内继续锁定高管锁定股部分
刘振国	9,240,844	2,250,000	0	6,990,844	董监高离任满六个月，按比例调整离任高管限售股数量	离任六个月后至原剩余任期内继续锁定高管锁定股部分
戴日成	561,750	0	117,750	679,500	董监高离任满六个月，按比例调整离任高管限售股数量	离任六个月后至原剩余任期内继续锁定高管锁定股部分
合计	189,350,773	42,980,176	117,750	146,488,347	--	--

三、其他重要事项

√适用 □不适用

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
关于发行绿色科技创新债券的事项	2026年7月15日	巨潮资讯网
	2026年8月10日	巨潮资讯网
关于选举公司董事暨聘任财务总监的事项	2026年8月4日	巨潮资讯网
	2026年8月19日	巨潮资讯网
关于2026年第二次临时股东会的事项	2026年8月19日	巨潮资讯网
关于发行超短期融资券的事项	2026年8月20日	巨潮资讯网

四、季度财务报表

（一）财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：北京碧水源科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	5,175,585,478.58	4,482,008,134.47
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	16,398,761.60	136,693.79
应收账款	12,248,876,628.84	12,179,357,669.61
应收款项融资	56,061,335.61	33,338,140.67
预付款项	1,359,940,487.03	1,496,774,252.05
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	433,996,706.30	384,810,205.23
其中：应收利息		
应收股利	82,648,802.65	82,713,186.85
买入返售金融资产		
存货	318,878,511.26	224,142,209.75
其中：数据资源		
合同资产	6,303,413,803.98	5,934,546,890.42
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,355,978,382.40	2,392,690,562.46
流动资产合计	28,269,130,095.60	27,127,804,758.45
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	1,316,318,121.86	1,385,114,790.10
长期股权投资	5,129,901,596.36	5,061,788,983.92
其他权益工具投资	545,181,402.59	541,651,678.19
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	625,685,677.61	665,443,851.40
在建工程	200,421,020.47	156,896,859.20
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	73,525,725.60	93,837,745.90
无形资产	21,522,852,605.96	22,139,868,418.80
其中：数据资源		
开发支出	123,584,152.85	112,475,986.95
其中：数据资源		
商誉	507,954,868.69	507,954,868.69
长期待摊费用	124,837,295.72	146,180,759.79
递延所得税资产	1,074,975,056.73	995,685,460.27
其他非流动资产	22,296,916,381.44	22,306,583,882.20
非流动资产合计	53,542,153,905.88	54,113,483,285.41
资产总计	81,811,284,001.48	81,241,288,043.86
流动负债：		
短期借款	6,040,542,569.55	5,694,122,500.01
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	3,618,310.00	5,781,286.48
应付账款	13,912,656,544.48	14,534,284,276.29
预收款项	12,783,132.04	2,485,558.13
合同负债	1,290,787,330.86	1,106,588,158.35
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	31,910,124.43	26,820,390.48
应交税费	481,211,940.76	524,451,907.73
其他应付款	714,770,029.12	675,100,406.31
其中：应付利息		
应付股利	10,308,900.00	8,229,882.54
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,978,479,596.94	3,889,680,735.58
其他流动负债	4,322,252,531.25	4,209,258,188.29
流动负债合计	30,789,012,109.43	30,668,573,407.65
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	15,802,823,170.96	15,566,164,946.03
应付债券	2,523,234,520.55	2,029,794,520.52
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	75,772,178.61	88,539,762.49
长期应付款	1,307,578,530.30	1,723,767,472.31
长期应付职工薪酬		
预计负债	630,340,202.10	524,293,299.44
递延收益	78,169,093.25	77,340,069.05
递延所得税负债	5,270,133.22	5,503,802.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	20,423,187,828.99	20,015,403,872.50
负债合计	51,212,199,938.42	50,683,977,280.15
所有者权益：		
股本	3,624,209,363.00	3,624,209,363.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	10,829,723,266.50	10,838,489,868.44
减：库存股		
其他综合收益	-213,473,037.08	-205,647,720.10
专项储备	89,967,646.04	90,627,219.50
盈余公积	826,352,710.34	826,434,579.93
一般风险准备		
未分配利润	12,132,077,295.64	12,149,814,602.61
归属于母公司所有者权益合计	27,288,857,244.44	27,323,927,913.38
少数股东权益	3,310,226,818.62	3,233,382,850.33
所有者权益合计	30,599,084,063.06	30,557,310,763.71
负债和所有者权益总计	81,811,284,001.48	81,241,288,043.86

法定代表人：黄江龙　　主管会计工作负责人：刘跃

会计机构负责人：戴尔杰

2、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	3,945,086,581.53	4,371,731,603.47
其中：营业收入	3,945,086,581.53	4,371,731,603.47
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,703,390,394.30	4,086,365,959.14
其中：营业成本	2,998,743,623.43	3,323,834,201.24
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	47,083,255.07	56,332,726.49
销售费用	133,586,442.88	150,647,441.12
管理费用	215,524,374.92	243,803,785.44
研发费用	136,336,017.23	181,021,597.58
财务费用	172,116,680.77	130,726,207.27
其中：利息费用	653,964,817.45	751,077,738.83
利息收入	565,301,754.74	687,537,692.56
加：其他收益	34,596,413.48	21,947,993.18
投资收益（损失以"－"号填列）	63,796,672.54	-61,077,730.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	56,288,154.39	-88,498,495.07
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-45,943.23	
汇兑收益（损失以"－"号填列）		
净敞口套期收益（损失以"－"号填列）		
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）		
信用减值损失（损失以"－"号填列）	-229,793,131.15	-192,902,243.65
资产减值损失（损失以"－"号填列）	-5,327,231.56	-11,611,870.73
资产处置收益（损失以"－"号填列）	-7,869,237.80	868,925.02
三、营业利润（亏损以"－"号填列）	97,099,672.74	42,590,718.05
加：营业外收入	11,320,129.52	6,257,856.56
减：营业外支出	5,944,667.45	4,340,161.63
四、利润总额（亏损总额以"－"号填列）	102,475,134.81	44,508,412.98
减：所得税费用	23,652,316.36	38,390,952.48
五、净利润（净亏损以"－"号填列）	78,822,818.45	6,117,460.50
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）	78,822,818.45	6,117,460.50
2.终止经营净利润（净亏损以"－"号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以"－"号填列）	-2,503,658.91	-79,635,530.26
2.少数股东损益（净亏损以"－"号填列）	81,326,477.36	85,752,990.76
六、其他综合收益的税后净额	-8,644,012.86	38,900,642.74
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-8,644,012.86	38,900,642.74
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	546,339.86	41,149,531.09
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	546,339.86	41,149,531.09
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-9,190,352.72	-2,248,888.35
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-9,190,352.72	-2,248,888.35
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	70,178,805.59	45,018,103.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-11,147,671.77	-40,734,887.52
（二）归属于少数股东的综合收益总额	81,326,477.36	85,752,990.76
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0007	-0.0220
（二）稀释每股收益	-0.0007	-0.0220

法定代表人：黄江龙　　主管会计工作负责人：刘跃

会计机构负责人：戴尔杰

3、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,260,156,622.91	5,199,889,562.78
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	18,311,712.77	20,092,512.50
收到其他与经营活动有关的现金	233,796,246.11	563,567,574.88
经营活动现金流入小计	5,512,264,581.79	5,783,549,650.16
购买商品、接受劳务支付的现金	3,529,485,076.47	4,177,136,176.40
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	492,628,221.52	567,358,916.57
支付的各项税费	367,827,469.70	397,082,014.71
支付其他与经营活动有关的现金	415,799,007.77	596,792,849.87
经营活动现金流出小计	4,805,739,775.46	5,738,369,957.55
经营活动产生的现金流量净额	706,524,806.33	45,179,692.61
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	96,673,405.09
取得投资收益收到的现金	6,174,560.65	33,676,348.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	187,974,931.13	104,212,019.81
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,500,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	204,971,306.41	302,780,789.19
投资活动现金流入小计	399,120,798.19	538,842,562.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,069,039,574.24	1,544,373,151.68
投资支付的现金	67,275,600.00	25,650,700.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	6,153,139.49	38,039,152.79
投资活动现金流出小计	1,142,468,313.73	1,608,063,004.47
投资活动产生的现金流量净额	-743,347,515.54	-1,069,220,442.06
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	34,326,845.60	270,669,122.77
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	34,326,845.60	270,669,122.77
取得借款收到的现金	13,490,747,664.18	12,110,695,700.92
收到其他与筹资活动有关的现金	273,506,017.16	974,204,978.85
筹资活动现金流入小计	13,798,580,526.94	13,355,569,802.54
偿还债务支付的现金	12,148,638,244.14	10,336,710,990.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	721,563,123.78	799,553,385.82
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,699,400.00	4,900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	181,823,647.35	1,000,735,182.55
筹资活动现金流出小计	13,052,025,015.27	12,136,999,558.88
筹资活动产生的现金流量净额	746,555,511.67	1,218,570,243.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,145,364.95	-1,001,482.53
五、现金及现金等价物净增加额	705,587,437.51	193,528,011.68
加：期初现金及现金等价物余额	3,458,980,222.60	3,498,816,742.47
六、期末现金及现金等价物余额	4,164,567,660.11	3,692,344,754.15

（二）2026年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

□适用 √不适用

（三）审计报告

第三季度财务会计报告是否经过审计

□是 √否

公司第三季度财务会计报告未经审计。

北京碧水源科技股份有限公司

董事会

二〇二六年十月二十八日