

重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申 购区间与申购提示性说明

重要提示

重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券（以下简称“本期债券”）经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2026〕第 69 号）批准发行。

本期债券采用承销团成员簿记建档集中配售的方式销售，中信证券股份有限公司（简称“中信证券”）为本期债券的簿记管理人。

本《申购区间与申购提示性说明》仅对发行本期债券的有关事宜向投资者作扼要说明，不构成本期债券发行的投资建议。投资者欲了解发行人及本期债券发行的基本情况，请详细阅读登载于上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）的《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券募集说明书》。

一、本期债券主要条款

（一）发行人：重庆三峡银行股份有限公司。

（二）本期债券名称：重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券。

（三）债券品种及期限：本期债券为固定利率债券，期限为 3 年。

（四）发行规模：本期债券的发行规模为人民币 20 亿元。

（五）债券面值/发行价格：人民币壹佰元（100 元）。

（六）发行利率/票面利率：本期债券票面年利率将通过簿记建档方式确定，采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

（七）发行方式：本期债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

（八）发行对象：全国银行间债券市场的机构投资者（国家法律法规禁止购买者除外）。

（九）簿记管理人：本期债券由中信证券股份有限公司担任簿记管理人。

（十）簿记建档地点：中信证券股份有限公司簿记室。

（十一）发行期限：2026年8月25日起至2026年8月27日，共3个工作日。

（十二）发行首日：2026年8月25日。

（十三）簿记建档日期：2026年8月25日。

（十四）起息日：本期债券起息日为2026年8月27日。

（十五）缴款日：本期债券的缴款日为2026年8月27日。

（十六）计息方式：本期债券采用单利按年计息，不计复利。本期债券的年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计息。

（十七）付息日：付息日为存续期内每年的8月27日（如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间应付利息不另计息）。

（十八）兑付日：兑付日为2029年8月27日（前述日期如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间本金不另计利息）。

（十九）债券评级：根据上海新世纪资信评估投资服务有限公司的评级结果，本期债券的信用级别为AAA，发行人主体评级为AAA。

（二十）债券形式：实名制记账式，由银行间市场清算所股份有限公司统一托管。

（二十一）托管人：银行间市场清算所股份有限公司。

（二十二）交易流通：本期债券发行结束后，将按照全国银行间债券市场债券交易的有关规定交易流通。

（二十三）募集资金用途：本期债券的募集资金全部专项用于发放涉农贷款，支持乡村振兴业务发展。

（二十四）税务提示：根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

二、申购区间

经发行人与主承销商协商确定，本期债券票面利率的申购区间为**1.20%-2.20%**。承销团成员的全部申购须位于上述区间内（含上下限）。

三、申购时间

申购时间为**2026年8月25日北京时间9:00-18:00**。承销团成员须在上述规定的申购时间内将加盖公章的《重庆三峡银行股份有限公司2026年“三农”专项金融债券申购要约》（以下简称“《申购要约》”，见附件）及有效填写及签署的《承销团成员基本信息表》发送邮件至中信证券处。

联系人：卢赫

咨询电话：010-60838027

申购邮箱：**sd@citics.com**

四、申购方式

1. 承销团成员按本《申购区间与申购提示性说明》的具体要求，正确填写《申购要约》，并在本《申购区间与申购提示性说明》要求的时间内，将加盖公章的《申购要约》发送邮件至中信证券处（**申购邮箱：sd@citics.com**）；

2. 承销团成员应根据自己的判断，在本说明前述规定的申购区间内自行确定其申购利率，申购利率变动幅度为0.01%；

3. 每个承销团成员在每个申购利率上的申购数量下限为人民币500万元（含500万元），超出500万元部分必须是人民币500万元的整数倍；

4. 请承销团成员务必注意：**每笔申购金额对应一个单一申购利率，且不累计计算**；

5. 每一承销团成员在申购期间内可以且仅可以提出一份申购要约；

6. 申购要约一经到达中信证券处，即不得修改或撤回；

7. 具体申购格式请见附件一的《申购要约》。

五、确定发行利率

发行人与主承销商将根据最终的簿记建档情况确定本期债券的票面利率。

六、债券配售与缴款

票面利率确定后，中信证券将以邮件《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券配售缴款通知书》（以下简称“《缴款通知书》”）的方式书面通知各承销团成员的获配债券金额、需缴纳的认购款金额、缴款时间、划款账户等信息，各承销团成员应按照《缴款通知书》的要求，于 **2026 年 8 月 27 日 15:00 点之前足额将认购款项划付至中信证券指定账户。**

七、违约申购的处理

获得配售的有效订单的承销团成员如果未能在本《申购区间与申购提示性说明》规定的时间内向指定的银行账户足额缴纳债券认购款项，将被视为违约申购。中信证券有权自行处置与该违约承销团成员未缴纳的认购款项相对应的债券，并有权依据《关于重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券之承销团协议》等法律文件，进一步依法追究违约承销团成员的法律責任。

承销团成员和其他投资者应就其认购本期债券的有关事宜咨询其法律顾问及其他有关专业人士，并对认购本期债券的合法、合规性自行承担責任。

（此页无正文，为《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申购区间与申购提示性说明》之盖章页）



（此页无正文，为《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申购区间与申购提示性说明》之盖章页）

牵头主承销商、簿记管理人：中信证券股份有限公司



重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申购要约

申购机构基本信息

申购机构账户信息

申购利率及申购金额（申购利率区间为1.20%-2.20%）

重要声明:

申购机构法定代表人（或授权委托人）签字：

申购机构盖章（或经授权的部门章）

年 月 日

附件二：

《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券投资者的陈述、承诺和保证》

提示：投资者向簿记管理人提交申购要约时不必提供本陈述、承诺和保证。

- 1、本公司依法具有购买本《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申购要约》（简称“申购要约”）承诺申购总金额的重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券的资格，有权向簿记管理人提交本申购要约。并且，在任何适用的法律、法规和国家有关主管部门的规定要求的情况下，已就此取得所有必要的批准、核准、同意、决议和内部批准，并将在申购重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券后按相关法律、法规的要求办理必要的手续。
- 2、本公司用于申购重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券的资金来源合法，不违反相关适用法律、法规和国家有关主管部门的规定。
- 3、本公司保证并确认，本公司向簿记管理人发出的资料真实、准确、完整、有效。
- 4、本公司已进行所需的查询、咨询了本公司的专业顾问，已经完全了解并愿意接受《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券募集说明书》、《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券申购区间与申购提示性说明》（简称“申购区间与申购提示性说明”）的有关规定和要求，也充分了解并愿意承担投资和交易风险，并确认该有关规定和要求对本公司具有约束力，承诺按照申购区间与投资者申购提示性说明的要求填写本申购要约。
- 5、本公司同意并确认，本申购要约一经发出，即对本公司具有法律效力，未经簿记管理人许可不得修改、撤销或撤回。
- 6、本公司同意簿记管理人根据簿记建档等情况确定本公司的具体配售金额，并接受所确定的最终债券配售结果；簿记管理人向本公司发出《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券配售缴款通知书》（简称“配售缴款通知书”）或《重庆三峡银行股份有限公司 2026 年“三农”专项金融债券分销协议》（简称“分销协议”），即构成对本申购要约的承诺。
- 7、本公司理解并接受，如果获得配售，则本公司即有义务按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至指定的划款账户，并按照配售缴款通知书（或分销协议）要求及时提交有关原件。如果本公司未能按照配售缴款通知书（或分销协议）规定的时间、金额和方式，将认购款足额划至指定的划款账户，簿记管理人有权处置本公司申购要约项下的全部债券，同时，本公司同意就逾时未划部分按每日万分之五的比例向主承销商支付违约金，并赔偿主承销商由此遭受的损失。
- 8、本申购要约中使用的已在申购区间与申购提示性说明中作出定义的词语，具有申购区间与申购提示性说明规定的含义。
- 9、本公司理解并接受，如果遇不可抗力、监管者要求或其他可能对本期发行造成重大不利影响的情况，在经与主管机关协商后，发行人及主承销商有权暂停或终止本期发行。