

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Bank of Zhengzhou Co., Ltd.*

鄭州銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：6196)

二零二二年第三季度報告

鄭州銀行股份有限公司*(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈，本行及其附屬公司按照國際財務報告準則編製的截至二零二二年九月三十日止九個月(「報告期」)未經審計第三季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第13.10B條的要求作出。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
王天宇
董事長

中國河南省鄭州市
二零二二年十月三十日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事王天宇先生及夏華先生；非執行董事王丹女士、劉炳恒先生、姬宏俊先生及王世豪先生；以及獨立非執行董事李燕燕女士、李小建先生、宋科先生及李淑賢女士。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

重要內容提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行《2022年第三季度報告》(以下簡稱「本報告」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司河南九鼎金融租賃股份有限公司、扶溝鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新密鄭銀村鎮銀行股份有限公司、浚縣鄭銀村鎮銀行股份有限公司、確山鄭銀村鎮銀行股份有限公司、新鄭鄭銀村鎮銀行股份有限公司(以下統稱「本集團」或「本行」)的合併報表數據。
3. 本行法定代表人、董事長王天宇先生，代行長趙飛先生，主管會計工作負責人孫海剛先生及會計機構負責人高趁新女士聲明並保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。
4. 本行本季度財務報告未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

報告期內，除特殊說明外，本行不需要追溯調整或重述以前年度會計數據。

單位：人民幣千元

項目	2022年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2022年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	4,258,469	22.17	11,822,857	13.35
歸屬於本行股東的淨利潤	872,379	(0.63)	3,403,445	2.15
經營活動使用的現金流量淨額	(4,614,560)	(77.25)	(22,743,754)	(12.00)
每股經營活動使用的				
現金流量淨額(人民幣元/股)	(0.56)	(77.14)	(2.75)	(12.14)
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	—	0.41	2.50
稀釋每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	—	0.41	2.50
加權平均淨資產收益率(%)(年化) ⁽²⁾	8.10	下降0.67個 百分點	10.87	下降0.64個 百分點

註：

- (1) 營業收入包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、投資淨收益和其他營業收入。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益及加權平均淨資產收益率均根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。

2021年12月，本行以資本公積向普通股股東每10股股份轉增1股股份，實施資本公積轉增股本後，本行普通股股數由7,514,125,090股增加為8,265,537,599股，比較期的每股經營活動使用的現金流量淨額、基本每股收益、稀釋每股收益均按照資本公積轉增股本後的股數重新計算。

報告期內，本行未發放境外優先股股息，未支付無固定期限資本債券相關利息。歸屬於本行股東的淨利潤無需扣除境外優先股股息和無固定期限資本債券利息，加權平均淨資產扣除了境外優先股和無固定期限資本債券募集資金淨額。

(四) 資本充足率和槓桿率分析

資本充足率

單位：人民幣千元

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	43,607,123	39,949,166
一級資本淨額	61,608,129	57,931,340
二級資本淨額	4,708,431	5,235,294
總資本淨額	66,316,560	63,166,634
風險加權資產合計	457,135,570	421,013,820
核心一級資本充足率(%)	9.54	9.49
一級資本充足率(%)	13.48	13.76
資本充足率(%)	14.51	15.00

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一級資本淨額	63,249,653	62,035,237	60,807,166	59,551,505
調整後表內外資產餘額	696,935,859	689,343,458	681,162,861	683,259,572
槓桿率(%)	9.08	9.00	8.93	8.72

註：本報告期末、2022年半年度末、2022年第一季度末及2021年年末的槓桿率相關指標，均根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》需求計算，與上報監管部門數據一致。

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2022年 9月30日
合格優質流動性資產	69,208,289
未來30天現金淨流出量	22,647,589
流動性覆蓋率(%)	305.59

單位：人民幣千元

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
存放同業及其他 金融機構款項	1,758,453	2,919,058	(39.76)	主要是由於本行綜合考慮資產負債 匹配及市場流動性情況對該類資 產結構進行調整。
拆出資金	9,849,058	4,182,213	135.50	
衍生金融資產	-	173,981	(100.00)	主要是由於美元對人民幣匯率變動 對本行遠期外匯合約影響所致。
衍生金融負債	124,181	-	-	
對聯營公司投資	282,441	407,086	(30.62)	主要是由於報告期內聯營企業盈利 較去年同期下降所致。
應交稅費	1,179,152	359,712	227.80	主要是由於報告期內應交所得稅增 加所致。
投資重估儲備	31,576	(173,457)	(118.20)	由於報告期內以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資 產公允價值變動所致。

二、經營情況討論與分析

經營指標保持穩健。截至報告期末，本行資產總額人民幣5,961.31億元，較上年末增長3.68%；存款餘額人民幣3,364.03億元，較上年末增長5.52%；貸款餘額人民幣3,271.93億元，較上年末增長13.20%。2022年前三季度實現淨利潤人民幣35.44億元，較上年同期增長2.54%；歸屬於本行股東的淨利潤人民幣34.03億元，較上年同期增長2.15%。不良貸款率1.76%，撥備覆蓋率169.12%，資本充足率14.51%，主要監管指標符合監管要求。

深入推進「五四戰略」。政策性科創金融方面，本行作為河南省政策性科創金融業務運營主體，通過實施「三專五單獨」運營機制，激發支持科創企業發展的內生動力。累計送達預授信通知書3,740戶，預授信金額人民幣308.53億元。累計向各類科技型企業發放貸款人民幣54.74億元，向「個轉企、小升規、規改股、股上市」企業發放貸款人民幣95.17億元，共計人民幣149.91億元，助力科創企業創新發展；小微企業園金融方面，全面推進「夥伴工程」計劃，報告期內已對接河南省全部重點建設小微企業園，開展信貸合作83個，新增合作入園企業647家，累計新增投放信貸支持人民幣154.64億元；鄉村金融方面，堅持黨建引領，服務先行，打造特色標桿惠農站點，上線「惠農通」服務小程序，開展農村地區「金融知識進萬家」、「社保繳費補貼」活動，持續深化多元服務場景建設，全面提升「金融惠農」服務水平；市民金融方面，開展市民金融進社區活動，優化客戶權益活動和產品體驗。發行新市民專屬借記卡，開發專屬消貸產品、理財產品，提升新市民服務質效；「五朵雲」方面，上線雲商2.0系統，上線可視化看板，產品優化再創新，全面滿足客戶的個性化需求。

認真做好金融支持「保交樓」專項行動。本行以高度的政治責任感和歷史使命感，堅決扛牢服務實體經濟責任，在鄭州市「保交樓」專項行動中發揮帶頭作用，展現金融擔當。第一時間成立工作專班，嚴格落實省市政府和監管部門工作要求，主動對接市級承貸主體及各區縣平台公司、房地產公司融資需求，制定專項授信和營銷方案，明確「5大支持路徑」，「一行一策」優化服務，「一樓一策」保障落實。聚焦重點，創新工作模式，建立營銷、審批、出賬與經辦行「四方聯動」推進機制，按照「市場化」原則，為風險可控的企業提供信貸資金支持。堅持總分聯動、掛圖作戰、爭分奪秒推進保交樓各項工作開展。截至報告期末，本行金融支持「保交樓」專項行動完成審批人民幣56.92億元，完成投放人民幣18.42億元，相關成功案例得到監管部門的肯定和推廣。

三、股東信息

(一) 普通股股東總數，前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東的持股情況表

於報告期末，本行普通股股東總數為98,460戶。其中A股股東98,405戶，H股股東55戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	前10名普通股股東持股情況				
			持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結情況	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	1,836,587,514	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	597,496,646	7.23	-	質押	84,799,000
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	449,810,819	5.44	188,650,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	350,846,279	4.24	-	-	-
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	350,846,233	4.24	110,000,000	質押	240,295,000
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	317,020,000	3.84	-	質押	317,020,000
中原信託有限公司	國有法人	A股	289,706,030	3.50	-	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	233,582,665	2.83	-	質押	136,729,997
河南興業房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	151,953,912	1.84	-	質押	151,250,000
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	121,000,000	1.46	-	質押 凍結	121,000,000 121,000,000

單位：股

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有 無限售條件 普通股股份數量		股份種類	數量
		股份類別		
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	1,836,587,514	H股		1,836,587,514
鄭州市財政局	597,496,646	A股		597,496,646
百瑞信託有限責任公司	350,846,279	A股		350,846,279
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	317,020,000	A股		317,020,000
中原信託有限公司	289,706,030	A股		289,706,030
鄭州投資控股有限公司	261,160,819	A股		261,160,819
河南國原貿易有限公司	240,846,233	A股		240,846,233
河南晨東實業有限公司	233,582,665	A股		233,582,665
河南興業房地產開發有限公司	151,953,912	A股		151,953,912
河南盛潤控股集團有限公司	121,000,000	A股		121,000,000

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局全資擁有鄭州市中融創產業投資有限公司，鄭州市中融創產業投資有限公司全資擁有鄭州投資控股有限公司。本行未知上述其他股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

前10名普通股股東參與融資融券
業務情況說明(如有)

河南興業房地產開發有限公司通過普通證券賬戶持有151,254,525股A股股份，通過國泰君安證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有699,387股A股股份，合計持有151,953,912股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2022年9月30日的股東名冊。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份是該公司以代理人身份持有，代表截至報告期末在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

(二) 境外優先股股東總數及前10名境外優先股股東持股情況表

於報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

單位：股

前10名境外優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持有		質押、標記或凍結情況	數量
				持股比例 ⁽³⁾ (%)	有限售條件的股份數量		
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	59,550,000	100	-	未知	未知

上述股東關聯關係或
一致行動的說明

本行未知上述境外優先股股東與前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2022年9月30日的境外優先股股東名冊。
- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔已發行境外優先股的股份總數的比例。

2022年8月30日，本行董事會審議通過了境外優先股贖回事宜。2022年10月18日，本行已贖回全部境外優先股。詳情請見本行於巨潮資訊網發布的日期為2022年8月31日、2022年9月15日、2022年10月20日的公告及香港聯合交易所有限公司網站發布的日期為2022年8月31日、2022年9月15日、2022年10月19日的公告。

四、其他重要事項

報告期內，除已於本報告、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他重要事項。

五、發布季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.zzbank.cn)。根據中國企業會計準則編製的本行2022年第三季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(www.szse.cn)及本行網站(www.zzbank.cn)。

六、季度財務報表

未經審計的合併損益及其他綜合收益表 截至2022年9月30日止九個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	19,127,610	19,039,213
利息支出	(9,672,147)	(10,302,361)
利息淨收入	9,455,463	8,736,852
手續費及佣金收入	732,513	1,109,637
手續費及佣金支出	(184,830)	(116,341)
手續費及佣金淨收入	547,683	993,296
交易淨收益	1,527,702	553,939
投資淨收益	189,472	101,981
其他營業收入	102,537	44,622
營業收入	11,822,857	10,430,690
營業費用	(2,183,144)	(2,205,267)
信用減值損失	(5,190,490)	(4,001,737)
營業利潤	4,449,223	4,223,686
應佔聯營公司利潤	(93,454)	12,760
稅前利潤	4,355,769	4,236,446
所得稅費用	(811,947)	(780,311)
淨利潤	3,543,822	3,456,135
淨利潤歸屬於：		
本行股東	3,403,445	3,331,814
非控制性權益	140,377	124,321
	3,543,822	3,456,135

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2022年9月30日止九個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
淨利潤	<u>3,543,822</u>	<u>3,456,135</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額	206,471	529,351
後續可能會重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債權投資公允價值變動／信用損失準備	162,785	531,180
後續不會被重分類至損益的項目		
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動	42,248	—
— 設定受益計劃重估儲備	1,438	(1,829)
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>206,471</u>	<u>529,351</u>
綜合收益總額	<u>3,750,293</u>	<u>3,985,486</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	3,609,916	3,861,165
非控制性權益	140,377	124,321
	<u>3,750,293</u>	<u>3,985,486</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.41</u>	<u>0.40</u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
2022年7月至9月三個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	6,416,035	6,424,188
利息支出	(3,206,285)	(3,455,925)
利息淨收入	<u>3,209,750</u>	<u>2,968,263</u>
手續費及佣金收入	219,805	315,493
手續費及佣金支出	(91,428)	(44,913)
手續費及佣金淨收入	<u>128,377</u>	<u>270,580</u>
交易淨收益	833,517	274,671
投資淨收益／(損失)	13,267	(39,226)
其他營業收入	73,558	11,538
營業收入	<u>4,258,469</u>	<u>3,485,826</u>
營業費用	(820,851)	(825,428)
信用減值損失	(2,231,145)	(1,590,803)
營業利潤	<u>1,206,473</u>	<u>1,069,595</u>
應佔聯營公司利潤	<u>(96,394)</u>	<u>5,670</u>
稅前利潤	<u>1,110,079</u>	<u>1,075,265</u>
所得稅費用	(198,473)	(159,157)
淨利潤	<u><u>911,606</u></u>	<u><u>916,108</u></u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	872,379	877,943
非控制性權益	39,227	38,165
	<u><u>911,606</u></u>	<u><u>916,108</u></u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
 2022年7月至9月三個月期間(續)
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	7月至9月3個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
淨利潤	<u>911,606</u>	<u>916,108</u>
其他綜合收益：		
歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額	99,173	97,590
後續可能會重分類至損益的項目		
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動／信用損失準備	<u>99,173</u>	<u>97,590</u>
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	—	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>99,173</u>	<u>97,590</u>
綜合收益總額	<u>1,010,779</u>	<u>1,013,698</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	971,552	975,533
非控制性權益	<u>39,227</u>	<u>38,165</u>
	<u>1,010,779</u>	<u>1,013,698</u>
基本及稀釋每股收益(比較期已重述)(人民幣元)	<u>0.11</u>	<u>0.11</u>

未經審計的合併財務狀況表

2022年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	25,457,383	33,433,058
存放同業及其他金融機構款項	1,758,453	2,919,058
拆出資金	9,849,058	4,182,213
衍生金融資產	-	173,981
買入返售金融資產	11,636,939	14,228,603
發放貸款及墊款	319,295,244	282,399,091
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	47,748,375	41,109,728
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	13,680,589	17,311,509
以攤餘成本計量的金融投資	123,699,584	139,328,387
應收租賃款	30,722,687	28,224,856
對聯營公司投資	282,441	407,086
物業及設備	3,020,486	2,874,435
遞延所得稅資產	4,685,195	3,900,289
其他資產	4,294,680	4,487,368
資產總計	596,131,114	574,979,662
負債		
向中央銀行借款	21,413,635	22,785,695
同業及其他金融機構存放款項	35,438,423	37,666,420
拆入資金	31,719,177	27,636,976
衍生金融負債	124,181	-
賣出回購金融資產款	11,984,611	12,371,414
吸收存款	339,884,171	321,574,215
應交稅費	1,179,152	359,712
已發行債券	88,001,246	90,076,717
其他負債	3,195,017	3,096,973
負債合計	532,939,613	515,568,122

未經審計的合併財務狀況表

2022年9月30日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	8,265,538	8,265,538
其他權益工具		
其中：優先股	7,825,508	7,825,508
永續債	9,998,855	9,998,855
資本公積	7,452,490	7,452,490
盈餘公積	3,281,678	3,281,678
一般準備	7,511,704	7,481,353
投資重估儲備	31,576	(173,457)
設定受益計劃重估儲備	(67,817)	(69,255)
未分配利潤	17,076,566	13,703,472
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	61,376,098	57,766,182
非控制性權益	1,815,403	1,645,358
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	63,191,501	59,411,540
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	596,131,114	574,979,662
	<hr/>	<hr/>

王天宇
董事長
執行董事

趙飛
(代理行長職務)

孫海剛
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

(公司蓋章)

未經審計的合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止9個月期間

2022年

2021年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	4,355,769	4,236,446
調整項目：		
信用減值損失	5,190,490	4,001,737
折舊及攤銷	310,776	305,581
未實現匯兌(收益)/損失	(946,306)	382,305
處置長期資產的淨損失	6,709	1,140
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易收益	(59,914)	(663,829)
投資淨收益	(189,472)	(101,981)
應佔聯營公司利潤	93,454	(12,760)
已發行債券利息支出	1,843,878	2,058,397
金融投資的利息收入	(4,657,724)	(6,596,821)
	<u>5,947,660</u>	<u>3,610,215</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨(增加)/減少	(263,448)	1,105,430
存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨增加	(1,349,336)	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資的淨(增加)/減少	(4,522,616)	3,536,500
發放貸款及墊款淨增加	(37,087,605)	(46,323,615)
買入返售金融資產淨減少	2,589,878	4,705,398
應收租賃款淨增加	(2,594,457)	(5,930,370)
其他經營資產淨減少/(增加)	800,254	(70,202)
	<u>(42,427,330)</u>	<u>(42,976,859)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止9個月期間

	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨減少	(1,403,852)	(1,851,763)
同業及其他金融機構存入及拆入 款項淨增加	861,339	21,263,807
賣出回購金融資產款淨減少	(382,944)	(3,571,716)
吸收存款淨增加／(減少)	15,646,113	(1,364,074)
其他經營負債淨(減少)／增加	(237,918)	249,638
	<u>14,482,738</u>	<u>14,725,892</u>
經營使用的現金流量淨額	(21,996,932)	(24,640,752)
支付所得稅	(746,822)	(1,205,638)
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(22,743,754)</u>	<u>(25,846,390)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止九個月期間

	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	94,354,711	190,261,432
處置物業及設備和其他資產所得款項	1,144	3,232
投資支付的現金	(78,570,142)	(170,881,927)
取得投資收益收到的現金	5,170,056	7,183,628
購入物業及設備及其他資產所付款項	(343,105)	(375,756)
收到其他與投資活動有關的現金	284,432	—
投資活動產生的現金流量淨額	20,897,096	26,190,609
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	88,608,558	88,497,979
償還已發行債券支付的現金	(90,216,099)	(93,388,637)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,311,808)	(1,891,483)
分配股息支付的現金	(4,900)	(4,678)
其他籌資活動支付的現金	(83,853)	(96,596)
籌資活動使用的現金流量淨額	(4,008,102)	(6,883,415)
現金及現金等價物淨減少額	(5,854,760)	(6,539,196)
1月1日的現金及現金等價物	21,412,333	19,600,052
匯率變動對現金及現金等價物的影響	644,549	(28,362)
9月30日的現金及現金等價物	16,202,122	13,032,494
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	12,970,071	13,894,832
支付的利息	(6,444,253)	(7,791,174)