

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)

二零二三年第一季度報告

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二零二三年三月三十一日止三個月(「報告期」)未經審計第一季度業績。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。

鄭州銀行股份有限公司*
董事會

中國河南省鄭州市
2023年4月27日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事夏華先生；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、監事會及除馬寶軍先生外的其他董事、監事、高級管理人員保證本行《2023年第一季度報告》(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。外部監事馬寶軍先生已辭任，但仍需按照相關規定繼續履職，其因個人原因未對本報告簽署書面確認意見，詳情請見本行日期為2023年4月27日有關辭任監事情況的公告。
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. 本行行長趙飛先生(代為履行董事長職責)，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	2023年 1-3月	2022年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,294,537	3,419,896	(3.67)
歸屬於本行股東的淨利潤	1,188,068	1,166,426	1.86
經營活動使用的現金流量淨額	(685,074)	(19,460,535)	(96.48)
每股經營活動使用的			
現金流量淨額(人民幣元/股) ⁽²⁾	(0.08)	(2.35)	(96.60)
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.14	0.14	-
稀釋每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.14	0.14	-
加權平均淨資產收益率(%)(年化) ⁽²⁾	11.49	11.50	下降0.01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、投資收益、交易性淨收益、投資淨收益/(損失)、其他營業收入等。
- (2) 基本每股收益、稀釋每股收益、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。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

單位：人民幣千元

規模指標	2023年 3月31日	2022年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	606,378,430	591,513,618	2.51
發放貸款及墊款			
公司貸款	241,978,988	232,762,479	3.96
個人貸款	81,574,608	81,316,327	0.32
票據貼現	18,820,454	16,842,291	11.75
發放貸款及墊款本金總額	342,374,050	330,921,097	3.46
加：應計利息	1,810,734	1,594,573	13.56
減：減值準備 ⁽¹⁾	10,248,156	10,308,636	(0.59)
發放貸款及墊款賬面價值	333,936,628	322,207,034	3.64
負債總額	552,511,416	538,888,382	2.53
吸收存款			
公司存款	158,112,805	159,075,016	(0.60)
個人存款	156,788,968	141,062,865	11.15
其他存款 ⁽²⁾	37,697,214	37,570,281	0.34
吸收存款本金總額	352,598,987	337,708,162	4.41
加：應計利息	4,146,032	4,089,604	1.38
吸收存款賬面價值	356,745,019	341,797,766	4.37
股本	8,265,538	8,265,538	—
股東權益	53,867,014	52,625,236	2.36
歸屬於本行股東的權益	51,962,493	50,772,566	2.34
歸屬於本行普通股股東的權益	41,963,638	40,773,711	2.92
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	5.08	4.93	3.04

註：

- (1) 減值準備不包含福費廷、票據貼現的減值準備，福費廷、票據貼現的減值準備計入其他綜合收益。
- (2) 其他存款含保證金存款、應解匯款及臨時存款等。

(二) 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中，截至2023年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

(三) 補充財務指標

監管指標	監管標準	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	9.42	9.29	9.49	8.92
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	11.73	11.63	13.76	10.87
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.74	12.72	15.00	12.86
槓桿率(%) ⁽²⁾	≥4	7.55	7.69	8.72	6.63
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	65.66	72.34	63.72	70.41
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	285.83	300.13	339.61	353.94
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.88	1.88	1.85	2.08
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	159.23	165.73	156.58	160.44
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	2.99	3.12	2.90	3.33
總資產收益率(%) (年化)		0.83	0.45	0.61	0.63
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		19.10	22.98	23.06	22.53

註：

- (1) 本行根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照中國企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
- (2) 上表監管指標中，槓桿率、流動性比例、流動性覆蓋率均為上報監管部門數據。
- (3) 不良貸款率按不良貸款本金總額(不含應計利息)除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算；撥備覆蓋率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款本金總額(不含應計利息)計算；貸款撥備率按發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款本金總額(不含應計利息)計算。
- (4) 按照扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。

(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	2023年 3月31日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	41,886,205	40,383,351
一級資本淨額	52,139,340	50,566,245
二級資本淨額	4,510,010	4,725,436
總資本淨額	56,649,350	55,291,681
風險加權資產合計	444,502,690	434,769,547
核心一級資本充足率(%)	9.42	9.29
一級資本充足率(%)	11.73	11.63
資本充足率(%)	12.74	12.72

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一級資本淨額	53,123,456	53,412,155	63,249,653	62,035,237
調整後表內外資產餘額	703,165,029	694,826,669	696,935,859	689,343,458
槓桿率(%)	7.55	7.69	9.08	9.00

註：本報告期末、2022年年末、2022年第三季度末及2022年半年度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）》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	2023年 3月31日
合格優質流動性資產	70,724,366
未來30天現金淨流出量	24,743,314
流動性覆蓋率(%)	285.83

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2023年3月31日		2022年12月31日		變動幅度(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	328,940,790	96.08	318,041,852	96.11	3.43
關注	6,995,277	2.04	6,657,470	2.01	5.07
次級	5,234,642	1.53	4,706,514	1.42	11.22
可疑	1,104,799	0.32	1,336,681	0.40	(17.35)
損失	98,542	0.03	178,580	0.06	(44.82)
合計	<u>342,374,050</u>	<u>100.00</u>	<u>330,921,097</u>	<u>100.00</u>	3.46

(七) 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

單位：人民幣千元

項目	2023年 1-3月	2022年 1-3月	比上年 同期增減(%)	主要原因
手續費及佣金淨收入	161,462	232,520	(30.56)	報告期內本行積極響應監管減費讓利政策及業務規模減少所致。
投資淨收益／(損失)	130,294	(91,373)	(242.60)	由於報告期內交易性債券的投資收益較去年同期變動所致。
其他營業收入	12,508	3,951	216.58	主要由於與收益相關的政府補助較去年同期增加所致。
應佔聯營公司利潤	24,420	2,870	750.87	主要是由於報告期內子公司盈利較去年同期增加所致。
其他綜合收益稅後淨額	1,859	67,324	(97.24)	主要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投資公允價值變動較去年同期減少所致。

單位：人民幣千元

項目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
拆出資金	3,721,637	2,410,452	54.40	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。
賣出回購金融資產款	12,564,472	19,098,195	(34.21)	
衍生金融負債	-	100,456	(100.00)	
對聯營公司投資	646,171	273,881	135.93	主要是報告期內本行增加對聯營企業的投資。

二、經營情況討論與分析

打造政策性科創金融特色銀行。本行積極學習寧波、成都、重慶地區科創金融發展的有益經驗，健全科創金融管理機制，持續優化運營機制。充分發揮政策性科創金融運營主體作用，優化預授信額度模型及風控規則，全省首推「研發貸」產品，全面滿足企業的科研及經營需求。主動拜會各地市政府，推進政府配套支持政策落地。加大與創投公司、擔保機構、知識產權部門、科研機構開展對接活動，打通科創生態鏈條。

高質量發展戰略穩步推進。報告期內，本行啟動2023年度戰略管理工作，明確重點戰略任務，強化轉型引領作用；市民金融戰略豐富特色場景、匹配權益活動，推出專屬理財產品，優化「新市民」金融服務，扎實推進零售轉型；鄉村金融戰略堅持服務下沉，舉辦惠農活動300餘場次，提升惠農客群黏性。小微企業園戰略實現全省重點園區對接全覆蓋，多部門聯動營銷，持續強化築巢質效，壯大客群規模。

重點業務持續突破。按計劃實施數字化轉型提升工程各項任務，上線財富管理平台、新一代票據系統，強化科技與業務聯動發展。涉農貸款及普惠型涉農貸款較年初穩步增長，完成兩增考核指標。採用「基本發行規模+超額增發」的創新發行機制，發行2023年第一期金融債券人民幣50億元，認購倍數2.3倍。積極推進「雙碳」戰略穩步落地，入選中國人民銀行使用碳減排支持工具的金融機構名單。

三、股東信息

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101,100戶。其中A股股東101,047戶，H股股東53戶。

單位：股

前10名普通股股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	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 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	1,836,589,934	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	552,822,891	6.69	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 凍結	317,020,000 24,200,000
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	145,792,928	1.76	-	質押	145,731,811
河南興業房地產 開發有限公司	境內非國有法人	A股	137,583,921	1.66	-	-	-
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
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	1,836,589,934	H股		1,836,589,934
鄭州市財政局	597,496,646	A股		597,496,646
鄭州投資控股有限公司	364,172,891	A股		364,172,891
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
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	145,792,928	A股		145,792,928
河南興業房地產開發有限公司	137,583,921	A股		137,583,921
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12,532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137,571,389股A股股份，合計持有137,583,921股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2023年3月31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。

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、發佈季度報告

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2023年第一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2023年3月31日止三個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止3個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	6,152,198	6,354,872
利息支出	(3,206,663)	(3,275,754)
利息淨收入	<u>2,945,535</u>	<u>3,079,118</u>
手續費及佣金收入	192,919	268,611
手續費及佣金支出	(31,457)	(36,091)
手續費及佣金淨收入	<u>161,462</u>	<u>232,520</u>
交易淨收益	44,738	195,680
投資淨收益／(損失)	130,294	(91,373)
其他營業收入	12,508	3,951
營業收入	<u>3,294,537</u>	<u>3,419,896</u>
營業費用	(669,454)	(571,705)
信用減值損失	(1,131,115)	(1,346,495)
營業利潤	<u>1,493,968</u>	<u>1,501,696</u>
應佔聯營公司利潤	<u>24,420</u>	<u>2,870</u>
稅前利潤	<u>1,518,388</u>	<u>1,504,566</u>
所得稅費用	(278,469)	(280,441)
淨利潤	<u><u>1,239,919</u></u>	<u><u>1,224,125</u></u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,188,068	1,166,426
非控制性權益	51,851	57,699
	<u><u>1,239,919</u></u>	<u><u>1,224,125</u></u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2023年3月31日止三個月期間(續)
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至3月31日止三個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
淨利潤	<u>1,239,919</u>	<u>1,224,125</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	1,859	67,324
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	1,859	67,324
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額	<u>—</u>	<u>—</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>1,859</u>	<u>67,324</u>
綜合收益總額	<u>1,241,778</u>	<u>1,291,449</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,189,927	1,233,750
非控制性權益	<u>51,851</u>	<u>57,699</u>
	<u>1,241,778</u>	<u>1,291,449</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.14</u>	<u>0.14</u>

未經審計的合併財務狀況表

2023年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 3月31日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	24,364,461	26,487,450
存放同業及其他金融機構款項	2,275,899	1,922,266
拆出資金	3,721,637	2,410,452
買入返售金融資產	9,642,844	12,386,501
發放貸款及墊款	333,936,628	322,207,034
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	45,431,612	44,441,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	20,377,053	17,150,060
以攤餘成本計量的金融投資	121,503,252	121,679,176
應收租賃款	31,662,629	30,633,447
對聯營公司投資	646,171	273,881
物業及設備	3,069,209	3,049,807
遞延所得稅資產	4,883,484	4,880,568
其他資產	4,863,551	3,991,266
資產總計	606,378,430	591,513,618
負債		
向中央銀行借款	24,233,101	20,105,825
同業及其他金融機構存放款項	22,836,877	29,541,040
拆入資金	33,679,775	29,548,795
衍生金融負債	-	100,456
賣出回購金融資產款	12,564,472	19,098,195
吸收存款	356,745,019	341,797,766
應交稅費	720,864	557,405
已發行債券	98,883,494	94,992,906
其他負債	2,847,814	3,145,994
負債合計	552,511,416	538,888,382

未經審計的合併財務狀況表

2023年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 3月31日 (未經審計)	2022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	9,998,855	9,998,855
其中：永續債	9,998,855	9,998,855
資本公積	6,811,655	6,811,655
盈餘公積	3,505,562	3,505,562
一般準備	7,767,704	7,767,704
投資重估儲備	(124,304)	(126,163)
設定受益計劃重估儲備	(68,635)	(68,635)
未分配利潤	15,806,118	14,618,050

歸屬於本行股東權益合計	51,962,493	50,772,566
非控制性權益	1,904,521	1,852,670

股東權益合計	53,867,014	52,625,236
--------	------------	------------

負債和股東權益總計	606,378,430	591,513,618
-----------	-------------	-------------

趙飛
行長(代為履行董事長職責)

孫海剛
主管會計工作負責人

高趁新
會計機構負責人

鄭州銀行股份有限公司
(公章)

未經審計的合併現金流量表

截至2023年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止三個月期間
2023年
(未經審計) 2022年
(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	1,518,388	1,504,566
調整項目：		
信用減值損失	1,131,115	1,346,495
折舊及攤銷	84,557	80,451
未實現匯兌(收益)/損失	(4,551)	225,022
處置長期資產的淨損失	-	31
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資的淨交易損失/(收益)	100,983	(189,468)
投資淨(收益)/損失	(130,294)	91,373
應佔聯營公司利潤	(24,420)	(2,870)
已發行債券利息支出	601,088	668,674
金融投資的利息收入	(1,327,326)	(1,662,255)
	<u>1,949,540</u>	<u>2,062,019</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少/(增加)	986,659	(686,823)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨(增加)/減少	(1,000,211)	723,640
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	(302,995)	(3,297,957)
發放貸款及墊款淨增加	(12,508,632)	(17,652,288)
買入返售金融資產淨減少	2,732,862	4,124,922
應收租賃款淨增加	(1,227,458)	(1,238,688)
其他經營資產淨增加	(919,628)	(631,477)
	<u>(12,239,403)</u>	<u>(18,658,671)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2023年3月31日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止三個月期間
2023年 2022年
(未經審計) (未經審計)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加／(減少)	4,112,198	(1,120,906)
同業及其他金融機構存入及拆入 款項淨減少	(2,579,091)	(5,828,829)
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(6,530,655)	1,072,606
吸收存款淨增加	14,890,826	3,416,348
其他經營負債淨減少	(172,493)	(372,959)
	<u>9,720,785</u>	<u>(2,833,740)</u>
經營使用的現金流量淨額	(569,078)	(19,430,392)
支付所得稅	<u>(115,996)</u>	<u>(30,143)</u>
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(685,074)</u>	<u>(19,460,535)</u>

未經審計的合併現金流量表

截至2023年3月31日止三個月期間(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至3月31日止三個月期間
2023年
(未經審計) 2022年
(未經審計)

投資活動現金流量

收回投資所得款項	25,944,107	38,240,138
處置物業及設備和其他資產所得款項	277	448
投資支付的現金	(29,952,291)	(30,822,179)
取得投資收益收到的現金	1,365,650	2,075,763
購入物業及設備及其他資產所付款項	(94,558)	(49,057)
對外增資支付的現金	(347,870)	—

投資活動(使用)／產生的現金流量淨額

(3,084,685) 9,445,113

籌資活動現金流量

發行債券所得款項淨額	41,949,499	30,163,256
償還已發行債券支付的現金	(37,815,953)	(29,044,462)
償付已發行債券利息支付的現金	(844,046)	(561,538)

籌資活動產生的現金流量淨額

3,289,500 557,256

現金及現金等價物淨減少額

(480,259) (9,458,166)

1月1日的現金及現金等價物

10,515,331 21,412,333

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(1,879) (19,064)

3月31日的現金及現金等價物

10,033,193 11,935,103

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息

4,806,099 4,209,046

支付的利息

(2,531,230) (2,097,234)