

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，概不對因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。



**重慶農村商業銀行**

CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK

重慶農村商業銀行股份有限公司\*

**Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3618)

## 2020年第一季度報告

重慶農村商業銀行股份有限公司Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\* (「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2020年3月31日止第一季度期間(「本報告期」)按照國際財務報告準則編製的未經審計業績(「本季度報告」)。本季度報告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09條及證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部項下之內幕消息條文(定義見上市規則)的要求做出。

### 一、重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、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。
- 1.2 本行於2020年4月24日召開了第四屆董事會第三十二次會議，審議通過了本行2020年第一季度報告。會議應出席董事12名，實際出席12名，其中1名董事委托其他董事代為表決，1名董事限制表決。
- 1.3 本行董事長劉建忠、行長謝文輝、主管財務工作的副行長舒靜、財務機構負責人周穎保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本行第一季度報告中的財務報表未經審計。

## 二、公司基本情況

### 2.1 主要財務數據

本季度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團資料，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>2020年 3月31日</b>	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	<b>1,049,788.9</b>	1,030,230.2	1.90
客戶貸款及墊款總額	<b>450,402.4</b>	437,084.9	3.05
負債總額	<b>956,592.8</b>	940,427.9	1.72
客戶存款	<b>713,245.3</b>	673,401.8	5.92
歸屬於本行股東的權益	<b>91,542.6</b>	88,213.5	3.77
權益總額	<b>93,196.1</b>	89,802.3	3.78
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元)	<b>8.06</b>	7.77	3.73

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>2020年 1至3月</b>	2019年 1至3月	比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>6,951.0</b>	6,668.5	4.24
淨利潤	<b>3,144.3</b>	3,347.6	(6.07)
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>3,079.6</b>	3,307.7	(6.90)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>41,336.0</b>	26,656.4	55.07
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.27</b>	0.33	(18.18)
加權平均淨資產收益率 (%，年化)	<b>13.71</b>	18.26	下降4.55個 百分點
平均資產回報率(%，年化)	<b>1.21</b>	1.38	下降0.17個 百分點

## 2.2 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異的說明

### 1. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

作為一家在中華人民共和國註冊成立的金融機構，本銀行按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則、中國證監會及其他監管機構頒佈的相關規定(統稱「**企業會計準則**」)編製包括本銀行及合併子公司的銀行及合併財務報表。

本集團亦按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製合併財務報表。本報告中的財務報表在某些方面與本集團按照國際財務報告準則編製的財務報表之間存在差異，差異項目及金額列示如下：

(除另有註明外，  
以人民幣百萬元列示)

	淨資產(合併)		
	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按企業會計準則	92,756.0	89,362.2	71,708.7
差異項目及金額			
－收購業務形成的商譽	440.1	440.1	440.1
按國際財務報告準則	<u>93,196.1</u>	<u>89,802.3</u>	<u>72,148.8</u>

## 2. 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異原因

本銀行於2008年6月27日註冊成立為股份有限公司，新成立的股份有限公司收購了原重慶市農村信用合作社聯合社、重慶市渝中區農村信用合作社聯合社等38家縣(區)農村信用合作社聯合社及重慶武隆農村合作銀行的所有資產及負債(「收購業務」)。本銀行於2009年1月1日首次執行企業會計準則，無需對收購業務中形成的商譽進行確認。本銀行於2010年12月16日在香港聯交所首次公開發行境外上市外資股(H股)，並於當年首次採用國際財務報告準則，根據首次執行國際財務報告準則的相關規定，追溯確認了收購業務形成的商譽。

## 2.3 資本充足率

下表列示截至2020年3月末，本集團及本銀行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	<b>91,903.0</b>	<b>86,950.5</b>	88,559.0	83,772.1
一級資本淨額	<b>92,026.4</b>	<b>86,950.5</b>	88,680.0	83,772.1
資本淨額	<b>109,553.8</b>	<b>103,819.5</b>	106,070.5	100,534.8
風險加權資產	<b>724,280.3</b>	<b>689,061.0</b>	712,885.7	678,740.2
核心一級資本充足率 (%)	<b>12.69</b>	<b>12.62</b>	12.42	12.34
一級資本充足率(%)	<b>12.71</b>	<b>12.62</b>	12.44	12.34
資本充足率(%)	<b>15.13</b>	<b>15.07</b>	14.88	14.81

## 2.4 槓桿率

下表列示截至2020年3月末，本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
一級資本淨額	<b>92,026.4</b>	88,680.0	77,721.8	74,927.4
調整後的表內外資產 餘額	<b>1,070,700.4</b>	1,049,518.7	1,057,133.5	1,042,661.7
槓桿率(%)	<b>8.59</b>	8.45	7.35	7.19

## 2.5 流動性覆蓋率

下表列示截至2020年3月末，本集團根據《商業銀行流動性風險管理辦法》計算的流動性覆蓋率。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年 3月31日
合格優質流動性資產	115,533.24
未來30天現金淨流出量	47,851.58
流動性覆蓋率(%)	241.44

## 2.6 季度經營簡要分析

截至2020年3月31日止，本集團實現淨利潤31.44億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤30.80億元，分別較上年同期降低6.07%和6.90%。主要是上年同期取消退休人員大額醫保繳費沖回費用，導致上年同期淨利潤較高。年化平均資產回報率1.21%，年化加權平均淨資產收益率13.71%。

營業收入69.51億元，較上年同期增長4.24%。利息淨收入59.30億元，較上年同期增長1.56%。淨利息收益率為2.30%。手續費及佣金淨收入7.09億元，較上年同期增長22.57%。營業支出為18.08億元，較上年同期增長58.91%，主要是上年同期取消退休人員大額醫保繳費沖回費用，導致上年同期金額較低。成本收入比較上年同期上升8.91個百分點至25.18%。

於2020年3月31日，本集團資產總額10,497.89億元，較上年末增加195.59億元，增長1.90%。客戶貸款及墊款總額4,504.02億元，較上年末增加133.18億元，增長3.05%。其中，本集團公司貸款2,609.41億元，零售貸款1,666.21億元，票據貼現228.40億元。金融投資3,898.56億元，較上年末增加125.03億元，增長3.31%。

負債總額9,565.93億元，較上年末增加161.65億元，增長1.72%。客戶存款7,132.45億元，較上年末增加398.44億元，增長5.92%。其中，本集團定期存款4,608.78億元，活期存款2,465.29億元，其他存款58.38億元。

股東權益總額931.96億元，較上年末增加33.94億元，增長3.78%。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為57.35億元，較上年末增加2.75億元。不良貸款率1.27%，較上年末增加0.02個百分點。撥備覆蓋率為382.41%，較上年末上升2.10個百分點。

於2020年3月31日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的核心一級資本充足率12.69%，一級資本充足率12.71%，資本充足率15.13%，均滿足監管要求。

**2.7 截止報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東) 持股情況表**

單位：股

股東總數(戶) <sup>(1)</sup>		314,762				
前十名股東持股情況						
股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	2,513,336,041	22.13%	-	無		境外法人
重慶渝富資產經營管理集團有限公司	988,000,000	8.70%	988,000,000	無		國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	7.02%	797,087,430	無		國有法人
重慶交通旅遊投資集團有限公司	589,084,181	5.19%	589,084,181	無		國有法人
隆鑫控股有限公司 <sup>(3)</sup>	570,000,000	5.02%	570,000,000	質押	570,000,000	境內非國有法人
重慶財信企業集團有限公司	443,100,000	3.90%	443,100,000	質押	221,500,000	境內非國有法人
北京九鼎房地產開發有限責任公司	300,000,000	2.64%	300,000,000	質押	243,900,000	境內非國有法人



前十名股東持股情況						
股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	200,000,000	1.76%	200,000,000	無		境內非國有法人
江蘇華西集團有限公司	150,000,000	1.32%	150,000,000	質押	135,000,000	境內非國有法人
重慶業瑞房地產開發有限公司	150,000,000	1.32%	150,000,000	質押	74,900,000	境內非國有法人
前十名無限售條件股東持股情況						
股東名稱	持有無限售條件流通股的數量		股份種類及數量			
			種類	數量		
香港中央結算(代理人)有限公司	2,513,336,041		境外上市外資股		2,513,336,041	
李孝民	5,602,700		人民幣普通股		5,602,700	
趙春來	3,552,100		人民幣普通股		3,552,100	
王國慶	3,160,000		人民幣普通股		3,160,000	
郝先文	2,125,000		人民幣普通股		2,125,000	
香港中央結算有限公司	2,040,061		人民幣普通股		2,040,061	
邵茂智	1,830,000		人民幣普通股		1,830,000	
王華鋒	1,779,000		人民幣普通股		1,779,000	
敬兵	1,756,500		人民幣普通股		1,756,500	

前十名無限售條件股東持股情況			
股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
海南熱風農場管理有限公司	1,668,237	人民幣普通股	1,668,237
上述股東關聯關係或一致行動的說明	未知上述股東存在關聯關係或存在一致行動人情形		

註：(1) 其中A股313,482戶、H股登記股東1,280戶。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司持股份數為其代理的香港中央結算(代理人)有限公司交易系統中的本行H股股東賬戶的股份總數。

(3) 隆鑫控股有限公司持有的570,000,000股被質押股份同時涉及司法凍結。

## 2.8 截止報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

適用  不適用

### 三、重要事項

#### 3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 1至3月	2019年 1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨損益	274.5	167.1	64.27	主要是本期以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值上升
其他業務淨損益	(0.8)	15.6	(105.13)	主要是本期捐贈支出增加且外匯業務受匯率影響所致
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨損益	36.6	-	不適用	主要是本期增加處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	1.0	67.6	(98.52)	主要是本期減少處置以攤餘成本計量的金融資產
營業支出	(1,807.6)	(1,137.5)	58.91	主要是上年同期取消退休人員大額醫保繳費衝回費用，導致上年同期金額較低
歸屬於非控制性權益的淨利潤	64.7	39.9	62.16	主要是非全資子公司淨利潤增加
本期其他綜合收益稅後淨額	249.5	74.8	233.56	主要是本期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上升

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
存放同業及其他金融 機構款項	21,526.8	15,625.4	37.77	主要是存放境內商業銀行定期存款增加
買入返售金融資產	1,229.6	-	不適用	主要是根據流動性管理安排增加持有買入 返售金融資產
以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的金 融資產	9,982.5	7,256.8	37.56	主要是增加持有政策性金融債
同業及其他金融機構 存放款項	5,045.5	9,493.1	(46.85)	主要是境內銀行同業定期存放款項減少
衍生金融負債	87.0	59.6	45.97	主要是遠期結售匯和外匯掉期業務規模增加
應交所得稅	1,423.0	1,032.3	37.85	主要是計提企業所得稅
投資重估儲備	142.9	(106.6)	不適用	主要是本期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上升

### 3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用     不適用

本行參股設立的重慶小米消費金融有限公司已獲中國銀保監會批准籌備，詳情可參閱本行於2020年1月21日在上海證券交易所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於投資設立重慶小米消費金融有限公司的公告》(公告編號：2020-004)。

本行全資設立的渝農商理財有限責任公司已獲中國銀保監會批准籌備，詳情可參閱本行於2020年2月20日在上海證券交易所網站發佈的《重慶農村商業銀行股份有限公司關於獲批籌建理財子公司的公告》(公告編號：2020-005)。

### 3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用  不適用

### 3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用  不適用

### 3.5 發佈季度報告

根據國際財務報告準則編製的季度報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)以及本行網站(www.cqrcb.com)。根據中國會計準則編製的季度報告刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及本行網站(www.cqrcb.com)。

承董事會命  
重慶農村商業銀行股份有限公司\*  
Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.\*  
執行董事兼行長  
謝文輝

中國·重慶·2020年4月24日

於本公告日期，本行執行董事為劉建忠先生、謝文輝先生、張培宗先生；非執行董事為張鵬先生、陳曉燕女士、羅宇星先生、溫洪海先生；獨立非執行董事為袁增霆先生、曹國華先生、宋清華先生、張橋雲先生、李明豪先生。

\* 本行經中國銀行保險監督管理委員會批准持有B0335H250000001號金融許可證，並經重慶市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為91500000676129728J的企業法人營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

## 附錄：根據國際財務報告準則編製的財務報表

### 合併損益表

2020年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	11,380,728	10,921,862
利息支出	(5,450,241)	(5,082,336)
<b>淨利息收入</b>	<b>5,930,487</b>	<b>5,839,526</b>
手續費及佣金收入	727,891	601,014
手續費及佣金支出	(18,555)	(22,328)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>709,336</b>	<b>578,686</b>
交易淨損益	274,458	167,106
其他業務淨損益	(804)	15,559
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 金融資產終止確認產生的淨損益	36,555	—
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	982	67,593
<b>營業收入</b>	<b>6,951,014</b>	<b>6,668,470</b>
營業支出	(1,807,583)	(1,137,482)
信用減值損失	(1,190,199)	(1,454,023)
稅前利潤	3,953,232	4,076,965
所得稅費用	(808,930)	(729,358)
<b>本期利潤</b>	<b>3,144,302</b>	<b>3,347,607</b>
歸屬於		
本銀行股東	3,079,565	3,307,679
非控制性權益	64,737	39,928
每股盈利(以每股人民幣元列示)		
基本及稀釋	<b>0.27</b>	<b>0.33</b>

## 合併綜合收益表

2020年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期利潤	3,144,302	3,347,607
其他綜合收益		
不會重新分類至損益的項目：		
重新計量設定受益計劃變動額	-	67
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動	<u>(66,827)</u>	<u>59,133</u>
後續可能重新分類至損益的項目：		
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債務工具淨損益	<u>316,314</u>	<u>15,558</u>
本年其他綜合收益稅後淨額	<u>249,487</u>	<u>74,758</u>
本年綜合收益總額	<u><u>3,393,789</u></u>	<u><u>3,422,365</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本銀行股東	3,329,052	3,382,437
非控制性權益	<u>64,737</u>	<u>39,928</u>
本年綜合收益總額	<u><u>3,393,789</u></u>	<u><u>3,422,365</u></u>

## 合併財務狀況表

2020年3月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	74,743,341	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	21,526,754	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	120,501,609	130,375,760
衍生金融資產	80,825	92,263
買入返售金融資產	1,229,575	—
客戶貸款及墊款	428,479,897	416,340,781
金融投資：		
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	28,060,940	23,677,991
以攤餘成本計量的金融資產	351,812,804	346,418,416
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	9,982,529	7,256,842
物業和設備	4,872,666	4,973,884
使用權資產	174,919	177,216
遞延所得稅資產	5,964,887	5,914,297
商譽	440,129	440,129
其他資產	1,918,034	1,523,697
<b>資產總額</b>	<b>1,049,788,909</b>	<b>1,030,230,235</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	39,922,366	31,217,989
同業及其他金融機構存放款項	5,045,485	9,493,063
拆入資金	25,447,854	26,075,629
衍生金融負債	86,958	59,616
賣出回購金融資產款項	14,402,721	15,086,128
客戶存款	713,245,271	673,401,819
應付職工薪酬	4,118,070	4,467,413
應交所得稅	1,422,993	1,032,318
租賃負債	161,315	163,963
已發行債券	146,400,488	171,330,067
其他負債	6,339,272	8,099,903
<b>負債總額</b>	<b>956,592,793</b>	<b>940,427,908</b>



## 合併財務狀況表(續)

2020年3月31日

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>		
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	21,014,618	21,014,618
投資重估儲備	142,929	(106,558)
精算變動儲備	(336,069)	(336,069)
盈餘公積	11,283,588	11,283,588
一般準備	12,635,296	12,635,296
保留盈利	35,445,193	32,365,628
歸屬本行股東權益	91,542,555	88,213,503
非控制性權益	1,653,561	1,588,824
<b>權益總額</b>	<b>93,196,116</b>	<b>89,802,327</b>
<b>權益和負債總額</b>	<b>1,049,788,909</b>	<b>1,030,230,235</b>

董事會已於2020年4月24日通過及授權刊發合併財務報表並由以下人士代表簽署：

劉建忠

董事長

謝文輝

執行董事兼行長

## 合併現金流量表

2020年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	3,953,232	4,076,965
調整：		
折舊及攤銷	192,196	194,372
信用減值損失	1,190,199	1,454,023
投資證券利息收入	(3,727,685)	(3,350,684)
已發行債券利息支出	1,294,543	1,412,361
出售投資證券收益淨額	(141,017)	(67,592)
投資證券股息收入	-	(2,915)
出售物業和設備收益淨額	(196)	(139)
公允價值變動損益	(156,847)	165,586
匯兌損益	(14,060)	(3,102)
	<u>2,590,365</u>	<u>3,878,875</u>
<b>營運資金變動前的經營活動現金流量</b>		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項 (增加)／減少	(3,517,239)	36,897
拆放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	17,474,244	(2,338,054)
為交易而持有的金融資產增加	(1,864,573)	(754,816)
客戶貸款及墊款增加	(13,014,388)	(19,015,128)
賣出回購金融資產款項減少	(649,451)	(90,638)
向中央銀行借款增加／(減少)	8,472,710	(8,529,400)
拆入資金減少	(617,039)	(1,223,963)
客戶存款及同業及其他金融機構存款增加	36,353,381	60,037,464
其他經營資產減少／(增加)	1,317,730	(239,801)
其他經營負債減少	(4,657,724)	(4,395,210)
	<u>41,888,016</u>	<u>27,366,226</u>
<b>經營活動所得現金</b>		
已付所得稅	(552,009)	(709,787)
	<u>41,336,007</u>	<u>26,656,439</u>

## 合併現金流量表(續)

2020年1月1日至3月31日止期間

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>投資活動</b>		
出售及贖回投資證券所收現金	42,309,675	37,030,613
投資證券所收利息收入	4,017,774	2,944,609
出售物業和設備及其他資產時所收現金	336,300	595
股利收入	-	2,915
購入投資證券所付現金	(52,702,959)	(56,623,403)
購入物業和設備及其他資產時所付現金	(404,720)	(115,848)
<b>投資活動所用現金</b>	<b>(6,443,930)</b>	<b>(16,760,519)</b>
<b>融資活動</b>		
發行債券所得款項淨額	37,395,877	40,830,475
贖回已發行債券支付的現金	(63,620,000)	(53,800,000)
支付本銀行股東股息	(36)	(3)
支付其他與融資活動有關的現金	(24,008)	(15,199)
<b>融資活動所用現金淨額</b>	<b>(26,248,167)</b>	<b>(12,984,727)</b>
<b>現金和現金等價物增加／(減少)淨額</b>	<b>8,643,910</b>	<b>(3,088,807)</b>
現金和現金等價物於1月1日	20,533,230	34,637,437
匯率變動的影響	19,615	(36,605)
<b>現金和現金等價物於3月31日</b>	<b>29,196,755</b>	<b>31,512,025</b>
經營活動所得現金淨額包括：		
收到利息	7,557,056	7,089,535
支付利息	(4,878,505)	(6,063,621)
<b>經營活動收到利息的現金淨額</b>	<b>2,678,551</b>	<b>1,025,914</b>