

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年第三季度報告

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9月30日止第三季度期間(「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10月29日召開了第四屆董事會第四十四次會議，審議通過了本行2020年第三季度報告。會議應出席董事11名，實際出席11名，其中4名董事委託其他董事代為表決。本行部分監事及高級管理人員列席了本次會議。
- 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保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本行第三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，為本行及所屬子公司(統稱「本集團」)數據，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>2020年 9月30日</b>	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	<b>1,108,604.7</b>	1,030,230.2	7.61
客戶貸款及墊款總額	<b>495,655.6</b>	437,084.9	13.40
負債總額	<b>1,013,983.3</b>	940,427.9	7.82
客戶存款	<b>745,335.2</b>	673,401.8	10.68
歸屬於本行股東權益	<b>92,906.5</b>	88,213.5	5.32
權益總額	<b>94,621.4</b>	89,802.3	5.37
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元)	<b>8.18</b>	7.77	5.28

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>2020年 1-9月</b>	2019年 1-9月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>69,267.4</b>	33,376.9	107.53

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	<b>2020年 7-9月</b>	比上年同期 增減(%)	2020年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>7,065.0</b>	5.02	20,988.0	4.95
淨利潤	<b>2,678.8</b>	(9.33)	7,943.9	(9.68)
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>2,586.2</b>	(10.08)	7,768.9	(9.95)
基本及稀釋每股收益 (元/股)	<b>0.23</b>	(20.69)	0.68	(20.93)
加權平均淨資產收益率 (%，年化)	<b>11.20</b>	下降3.84個 百分點	11.41	下降4.11個 百分點
平均資產回報率(%，年化)	<b>0.98</b>	下降0.16個 百分點	0.99	下降0.19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

### 2.2.1 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中國會計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：

(人民幣百萬元)	淨資產(合併)		
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按企業會計準則	94,181.3	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>94,621.4</u>	<u>89,802.3</u>	<u>72,148.8</u>

### 2.2.2 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9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9月30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>93,344.5</b>	<b>86,176.4</b>	88,559.0	83,772.1
一級資本淨額	<b>93,480.5</b>	<b>86,176.4</b>	88,680.0	83,772.1
資本淨額	<b>111,441.4</b>	<b>103,450.0</b>	106,070.5	100,534.8
風險加權資產	<b>762,767.0</b>	<b>723,538.1</b>	712,885.7	678,740.2
核心一級資本充足率(%)	<b>12.24</b>	<b>11.91</b>	12.42	12.34
一級資本充足率(%)	<b>12.26</b>	<b>11.91</b>	12.44	12.34
資本充足率(%)	<b>14.61</b>	<b>14.30</b>	14.88	14.81

## 2.4 槓桿率

下表列示截至2020年9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 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	<b>93,480.5</b>	91,252.8	92,026.4	88,680.0
調整後的表內外資產餘額	<b>1,131,129.9</b>	1,094,163.9	1,070,700.4	1,049,518.7
槓桿率(%)	<b>8.26</b>	8.34	8.59	8.45

## 2.5 流動性覆蓋率

下表列示截至2020年9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 9月30日
合格優質流動性資產	108,675.46
未來30天現金淨流出量	58,015.58
流動性覆蓋率(%)	187.32

## 2.6 季度經營簡要分析

2020年1至9月，本集團實現淨利潤79.44億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤77.69億元，分別較上年同期降低9.68%和9.95%。年化平均總資產回報率0.99%，年化加權平均淨資產收益率11.41%。

2020年1至9月，營業收入209.88億元，較上年同期增長4.95%。其中，利息淨收入182.13億元，較上年同期增長5.23%。手續費及佣金淨收入21.55億元，較上年同期增長8.20%。淨利息收益率為2.29%，較上年同期下降0.04個百分點。

營業支出為57.69億元，較上年同期增長13.68%，成本收入比較上年同期上升2.11個百分點至27.49%，主要原因為上年取消退休人員大額醫保繳費，上期費用相對較低。信用減值損失56.60億元，較上年同期增長31.72%，主要是受新冠肺炎疫情影響，為提高風險抵禦能力，本集團進一步優化預期信用減值模型，相應提高了客戶貸款的減值計提力度。

於2020年9月30日，本集團資產總額11,086.05億元，較上年末增加783.75億元，增長7.61%。客戶貸款及墊款總額4,956.56億元，較上年末增加585.71億元，增長13.40%。其中，本集團公司貸款2,755.09億元，零售貸款1,986.13億元，票據貼現215.34億元。金融投資4,099.12億元，較上年末增加325.59億元，增長8.63%。

負債總額10,139.83億元，較上年末增加735.55億元，增長7.82%。客戶存款7,453.35億元，較上年末增加719.33億元，增長10.68%。其中，本集團公司存款1,740.22億元，零售存款5,640.16億元，其他存款72.97億元。

股東權益總額946.21億元，較上年末增加48.19億元，增長5.37%。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為64.14億元，較上年末增加9.55億元。不良貸款率1.29%，較上年末增加0.04個百分點。撥備覆蓋率為359.00%，較上年末下降21.31個百分點。

於2020年9月30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12.24%，一級資本充足率12.26%，資本充足率14.61%，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>				277,555			
前十名股東持股情況							
股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	股份類別	持有非流通股數量	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	已流通	0	無	0	境外法人
重慶渝富資本運營集團有限公司	988,000,000	8.70	未流通	988,000,000	無	0	國有法人
重慶市城市建設投資(集團)有限公司	797,087,430	7.02	未流通	797,087,430	無	0	國有法人
重慶發展置業管理有限公司	589,084,181	5.19	未流通	589,084,181	無	0	國有法人
隆鑫控股有限公司	570,000,000	5.02	未流通	570,000,000	質押/司法凍結	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	未流通	443,100,000	質押	354,874,218	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	未流通	300,000,000	質押	193,028,183	境內非國有法人
廈門市高鑫泓股權投資有限公司	200,000,000	1.76	未流通	200,000,000	無	0	境內非國有法人
江蘇華西集團有限公司	150,000,000	1.32	未流通	150,000,000	質押	150,000,000	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	未流通	150,000,000	質押	74,900,000	境內非國有法人



前十名流通股股東持股情況			
股東名稱	期末持有流通股的數量	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
香港中央結算有限公司	18,563,351	人民幣普通股	18,563,351
日照鋼鐵控股集團有限公司	14,863,009	人民幣普通股	14,863,009
王國慶	7,941,300	人民幣普通股	7,941,300
呂強	7,668,000	人民幣普通股	7,668,000
王華鋒	7,300,000	人民幣普通股	7,300,000
李孝民	5,602,700	人民幣普通股	5,602,700
華寶證券有限責任公司	4,800,000	人民幣普通股	4,800,000
招商證券股份有限公司－ 天弘中證銀行指數型發起式 證券投資基金	4,585,000	人民幣普通股	4,585,000
中國銀行股份有限公司－華寶中 證銀行交易型開放式指數證券 投資基金	3,841,500	人民幣普通股	3,841,500

上述股東關聯關係或一致行動的說明	<p>重慶渝富資本運營集團有限公司關聯方重慶兩江假日酒店管理有限公司持有本行A股股份2,000,000股，關聯方重慶川儀自動化股份有限公司持有本行A股股份10,000,000股，關聯方重慶三峽融資擔保集團股份有限公司持有本行A股股份7,732,825股，合並持有本行A股股份1,007,732,825股，合並持股佔總股本8.87%。</p> <p>重慶市城市建設投資(集團)有限公司關聯方重慶渝開發股份有限公司持本行A股股份30,000,000股，合併持有本行A股股份827,087,430股，合併持股佔總股本7.28%。</p> <p>重慶財信企業集團有限公司關聯方重慶財信房地產開發有限公司持本行A股股份110,700股，合併持有本行A股股份443,210,700股，合併持股佔總股本3.90%。</p>
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無

註：

- (1) 其中A股股東276,289戶，H股登記股東1,266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

適用     不適用

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 1-9月	2019年 1-9月	增減 (%)	主要變動原因
享有聯營企業利潤的份額	1.3	-	不適用	主要是本集團參股公司重慶小米消費金融有限公司本期產生的損益變動
其他業務淨損益	29.4	57.9	(49.22)	主要是本期積極支持疫情防控，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	40.6	-	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	77.5	(98.71)	主要是本期減少處置以攤餘成本計量的金融資產
信用減值損失	(5,659.6)	(4,296.7)	31.72	主要是本集團提高了客戶貸款的減值計提力度
本期其他綜合收益稅後淨額	(463.8)	(93.1)	398.17	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下降

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	2020年 9月30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	33,116.5	15,625.4	111.94	主要是存放境內商業銀行定期存款增加
衍生金融資產	43.5	92.3	(52.87)	主要是遠期結售匯和外匯掉期業務規模減少
以公允價值計量且變動計 入其他綜合收益的金融資 產	13,306.3	7,256.8	83.36	主要是增加持有政策性金融債
對聯營公司投資	451.3	-	不適用	主要是本集團參股重慶小米消費金融有限公司
其他資產	3,326.0	1,523.7	118.28	主要是期末暫付款項增加
向中央銀行借款	45,149.8	31,218.0	44.63	主要是積極運用疫情防控等央行貨幣工具， 增加專項再貸款、支農、支小再貸款等央行 專項借款
同業及其他金融機構存款	26,504.5	9,493.1	179.20	主要是境內銀行同業定期存放款項增加
賣出回購金融資產款	22,450.2	15,086.1	48.81	主要是根據流動性管理安排增加持有賣出回 購金融資產
投資重估儲備	(570.4)	(106.6)	435.08	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下降

### 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

本行獲準在全國銀行間債券市場公開發行不超過50億元人民幣的綠色金融債券，詳情可參閱本行於2020年7月7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准發行綠色金融債券的公告》（公告編號：2020-038）。

### 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.  
董事長兼執行董事  
劉建忠

中國·重慶，2020年10月29日

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

\* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入	<b>11,642,581</b>	11,414,002	<b>34,336,182</b>	33,566,389
利息支出	<b>(5,446,179)</b>	(5,592,525)	<b>(16,123,396)</b>	(16,259,190)
<b>淨利息收入</b>	<b>6,196,402</b>	5,821,477	<b>18,212,786</b>	17,307,199
手續費及佣金收入	<b>736,773</b>	696,644	<b>2,229,682</b>	2,068,355
手續費及佣金支出	<b>(25,586)</b>	(32,374)	<b>(74,562)</b>	(76,564)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>711,187</b>	664,270	<b>2,155,120</b>	1,991,791
交易淨損益	<b>151,449</b>	243,365	<b>547,924</b>	563,253
享有聯營企業利潤的份額	<b>4,004</b>	–	<b>1,283</b>	–
其他業務淨損益	<b>(167)</b>	(1,350)	<b>29,363</b>	57,943
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	<b>2,174</b>	–	<b>40,575</b>	–
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 淨損益	–	(206)	<b>982</b>	77,545
<b>營業收入</b>	<b>7,065,049</b>	6,727,556	<b>20,988,033</b>	19,997,731
營業支出	<b>(1,959,718)</b>	(2,079,589)	<b>(5,769,201)</b>	(5,074,890)
信用減值損失	<b>(1,945,929)</b>	(1,057,200)	<b>(5,659,590)</b>	(4,296,661)
稅前利潤	<b>3,159,402</b>	3,590,767	<b>9,559,242</b>	10,626,180
所得稅費用	<b>(480,628)</b>	(636,333)	<b>(1,615,334)</b>	(1,831,170)
<b>本期利潤</b>	<b>2,678,774</b>	2,954,434	<b>7,943,908</b>	8,795,010
歸屬於				
本銀行股東	<b>2,586,173</b>	2,876,164	<b>7,768,879</b>	8,627,594
非控制性權益	<b>92,601</b>	78,270	<b>175,029</b>	167,416
每股盈利(以每股人民幣元列示)				
基本及稀釋	<b>0.23</b>	0.29	<b>0.68</b>	0.86

## 合併綜合收益表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	截至9月30日止3個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本期利潤	2,678,774	2,954,434	7,943,908	8,795,010
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	-	-	52	37
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	(2,296)	(37,699)	(84,374)	(19,178)
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	(431,074)	(48,594)	(379,497)	(73,973)
本期其他綜合(虧損)收益稅後淨額	(433,370)	(86,293)	(463,819)	(93,114)
本期綜合收益總額	<u>2,245,404</u>	<u>2,868,141</u>	<u>7,480,089</u>	<u>8,701,896</u>
綜合收益總額歸屬於：				
本銀行股東	2,152,803	2,789,871	7,305,060	8,534,480
非控制性權益	92,601	78,270	175,029	167,416
本期綜合收益總額	<u>2,245,404</u>	<u>2,868,141</u>	<u>7,480,089</u>	<u>8,701,896</u>

## 合併財務狀況表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	66,431,689	77,413,594
存放同業及其他金融機構款項	33,116,451	15,625,365
拆放同業及其他金融機構款項	110,519,223	130,375,760
衍生金融資產	43,471	92,263
客戶貸款及墊款	472,635,257	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	30,438,230	23,677,991
以攤餘成本計量的金融資產	366,167,794	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	13,306,328	7,256,842
對聯營公司投資	451,283	—
物業和設備	4,674,781	4,973,884
使用權資產	180,011	177,216
遞延所得稅資產	6,874,034	5,914,297
商譽	440,129	440,129
其他資產	3,325,989	1,523,697
<b>資產總額</b>	<b>1,108,604,670</b>	<b>1,030,230,235</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	45,149,751	31,217,989
同業及其他金融機構存款	26,504,523	9,493,063
拆入資金	26,657,436	26,075,629
衍生金融負債	42,102	59,616
賣出回購金融資產款項	22,450,246	15,086,128
客戶存款	745,335,190	673,401,819
應付職工薪酬	4,384,464	4,467,413
應交稅金	1,084,478	1,032,318
租賃負債	161,501	163,963
已發行債券	135,901,457	171,330,067
其他負債	6,312,140	8,099,903
<b>負債總額</b>	<b>1,013,983,288</b>	<b>940,427,908</b>
<b>權益</b>		



## 合併財務狀況表(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
股本	11,357,000	11,357,000
資本公積	21,014,618	21,014,618
投資重估儲備	(570,429)	(106,558)
精算變動儲備	(336,017)	(336,069)
盈餘公積	11,283,588	11,283,588
一般準備	13,991,622	12,635,296
保留盈利	36,166,071	32,365,628
	<hr/>	<hr/>
歸屬本行股東權益	92,906,453	88,213,503
非控制性權益	1,714,929	1,588,824
	<hr/>	<hr/>
<b>權益總額</b>	<b>94,621,382</b>	<b>89,802,327</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>權益和負債總額</b>	<b>1,108,604,670</b>	<b>1,030,230,235</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 合併現金流量表

(除另有註明外，以人民幣千元列示)

截至9月30日止9個月期間

2020年

2019年

### 一、經營活動產生的現金流量：

存放中央銀行和同業款項淨減少額	-	14,093,188
拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	21,768,626	-
向銀行及其他金融機構拆入資金淨增加額	639,778	-
向中央銀行借款淨增加額	13,838,730	-
客戶存款和同業存放款項淨增加額	87,762,801	52,898,438
賣出回購金融資產款淨增加額	7,352,820	4,768,805
收取利息、手續費及佣金的現金	26,651,053	26,432,143
收到其他與經營活動有關的現金	376,895	1,152,498
<b>經營活動現金流入小計</b>	<b>158,390,703</b>	<b>99,345,072</b>
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(2,890,403)	-
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	-	(1,450,151)
客戶貸款和墊款淨增加額	(60,809,998)	(43,118,518)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(1,127,667)	(892,990)
向中央銀行借款淨減少額	-	(1,186,069)
向銀行及其他金融機構拆入資金淨減少額	-	(687,378)
支付利息、手續費及佣金的現金	(11,719,631)	(7,085,906)
支付給職工及為職工支付的現金	(3,766,285)	(4,139,072)
支付的各項稅費	(3,857,357)	(3,891,137)
支付其他與經營活動有關的現金	(4,951,980)	(3,516,916)
<b>經營活動現金流出小計</b>	<b>(89,123,321)</b>	<b>(65,968,137)</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>69,267,382</b>	<b>33,376,935</b>

### 二、投資活動產生的現金流量：

收回投資收到的現金	145,390,767	100,020,243
取得投資收益收到的現金	11,422,632	9,837,284
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收回的現金淨額	39,025	11,101
<b>投資活動現金流入小計</b>	<b>156,852,424</b>	<b>109,868,628</b>
投資支付的現金	(178,295,758)	(158,383,451)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(279,230)	(287,005)
<b>投資活動現金流出小計</b>	<b>(178,574,988)</b>	<b>(158,670,456)</b>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(21,722,564)</b>	<b>(48,801,828)</b>

截至9月30日止9個月期間  
2020年                      2019年

三、籌資活動產生的現金流量：		
發行債券收到的現金	<b>194,100,541</b>	181,333,870
籌資活動現金流入小計	<b>194,100,541</b>	181,333,870
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	<b>(2,464,136)</b>	(6,135,156)
贖回已發行債券支付的現金	<b>(232,350,000)</b>	(163,410,000)
向非控制性權益子公司少數股東分配股利	<b>(48,924)</b>	(40,000)
支付其他與籌資活動有關的現金	<b>(75,113)</b>	(52,644)
籌資活動現金流出小計	<b>(234,938,173)</b>	(169,637,800)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	<b>(40,837,632)</b>	11,696,070
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>10,885</b>	14,313
五、現金及現金等價物淨變動額	<b>6,718,071</b>	(3,714,510)
加：期初現金及現金等價物餘額	<b>20,533,230</b>	34,637,437
六、期末現金及現金等價物餘額	<b>27,251,301</b>	30,922,927