

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)

二零二四年第一季度報告

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二零二四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。

承董事會命
鄭州銀行股份有限公司*
趙飛
董事長

中國河南省鄭州市
二零二四年四月二十九日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生；非執行董事王丹女士、劉炳恒先生及王世豪先生；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《2024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。
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及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袁冬雲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	2024年 1-3月	2023年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,407,584	3,294,537	3.43
歸屬於本行股東的淨利潤	967,445	1,188,068	(18.57)
經營活動使用的現金流量淨額	(102,343)	(685,074)	(85.06)
每股經營活動使用的現金流量淨額 (人民幣元/股) ⁽²⁾	(0.01)	(0.08)	(87.50)
基本每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	0.13	(15.38)
稀釋每股收益(人民幣元/股) ⁽²⁾	0.11	0.13	(15.38)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	8.98	11.49	較上年同期 下降2.51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、交易性淨收益、投資淨收益及其他營業收入等。
- (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。加權平均淨資產扣除其他權益工具。

2023年6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份後，本行普通股股數由8,265,537,599股變更為9,092,091,358股，比較期的基本每股收益及稀釋每股收益均按照資本公積轉增股份後的股數重新計算。

單位：人民幣千元

規模指標	2024年 3月31日	2023年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	632,851,641	630,709,429	0.34
發放貸款及墊款			
公司貸款	261,796,885	253,460,203	3.29
個人貸款	84,710,049	84,146,734	0.67
票據貼現	18,382,326	23,001,269	(20.08)
發放貸款及墊款本金總額	364,889,260	360,608,206	1.19
加：應計利息	1,420,748	1,526,725	(6.94)
減：減值準備 ⁽¹⁾	13,198,212	11,809,634	11.76
發放貸款及墊款賬面價值	353,111,796	350,325,297	0.80
負債總額	577,252,817	576,394,573	0.15
吸收存款			
公司存款	151,091,472	157,539,175	(4.09)
個人存款	189,155,343	168,643,217	12.16
其他存款 ⁽²⁾	30,957,755	34,779,047	(10.99)
吸收存款本金總額	371,204,570	360,961,439	2.84
加：應計利息	5,997,436	5,560,471	7.86
吸收存款賬面價值	377,202,006	366,521,910	2.91
股本	9,092,091	9,092,091	—
股東權益	55,598,824	54,314,856	2.36
歸屬於本行股東的權益	53,713,013	52,452,824	2.40
歸屬於本行普通股股東的權益	43,714,158	42,453,969	2.97
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	4.81	4.67	3.00

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) 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照中國企業會計準則及按照國際財務報告準則編製的合併會計報表中，截至2024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	2024年	2023年	2022年	2021年
		3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.54	8.90	9.29	9.49
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.58	11.13	11.63	13.76
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	11.85	12.38	12.72	15.00
槓桿率(%) ⁽¹⁾	≥4	7.52	7.60	7.69	8.72
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	68.08	59.10	72.34	63.72
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	182.53	265.83	300.13	339.61
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.87	1.87	1.88	1.85
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	193.44	174.87	165.73	156.58
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.62	3.28	3.12	2.90
總資產收益率(%) (年化)		0.63	0.30	0.45	0.61
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		18.22	27.05	22.98	23.06

註：

- (1) 2024年起，本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率及槓桿率。
- (2) 上表監管指標中，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	2024年 3月31日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	42,803,946	40,526,517
一級資本淨額	53,042,929	50,718,655
二級資本淨額	6,336,402	5,653,950
總資本淨額	59,379,331	56,372,605
風險加權資產合計	501,167,396	455,490,556
核心一級資本充足率(%)	8.54	8.90
一級資本充足率(%)	10.58	11.13
資本充足率(%)	11.85	12.38

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
一級資本淨額	53,042,929	54,229,055	54,940,953	54,771,065
調整後表內外資產餘額	705,091,526	713,854,338	709,251,765	708,589,535
槓桿率(%)	7.52	7.60	7.75	7.73

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2024年 3月31日
合格優質流動性資產	76,075,652
未來30天現金淨流出量	41,679,209
流動性覆蓋率(%)	182.53

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2024年3月31日		2023年12月31日		變動幅度 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	
正常	349,810,555	95.87	346,468,982	96.08	0.96
關注	8,253,714	2.26	7,382,722	2.05	11.80
次級	3,447,233	0.94	3,674,439	1.02	(6.18)
可疑	1,518,019	0.42	1,292,407	0.36	17.46
損失	1,859,739	0.51	1,789,656	0.49	3.92
合計	<u>364,889,260</u>	<u>100.00</u>	<u>360,608,206</u>	<u>100.00</u>	1.19

(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	2024年 1-3月	2023年 1-3月	比上年 同期 增減 (%)	主要原因
手續費及佣金淨收入	110,412	161,462	(31.62)	主要由於報告期內本行代理及託管等業務規模減少所致。
交易淨收益	152,236	44,738	240.28	主要由於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變動所致。
投資淨收益	244,512	130,294	87.66	主要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	44,374	12,508	254.76	主要由於子公司其他業務收入較去年同期增加所致。
信用減值損失	(1,589,571)	(1,131,115)	40.53	主要由於本行加大撥備計提力度所致。
應佔聯營公司(損失)/利潤	(1,480)	24,420	不適用	主要由於本行聯營公司盈利較去年同期下降所致。
所得稅費用	(162,289)	(278,469)	(41.72)	主要由於本行利潤總額較去年同期下降所致。

單位：人民幣千元

項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	比上年 末增減 (%)	主要原因
買入返售金融資產	6,129,955	10,689,146	(42.65)	主要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	15,283,944	25,131,941	(39.19)	
投資重估儲備	482,130	189,386	154.58	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增加所致。

二、經營情況討論與分析

持續提升服務實體經濟質效。報告期內，本行深入貫徹中央、省市金融、經濟工作會議精神，踐行服務實體經濟責任，大力支持省市七大產業集群、「28+20」產業鏈現代化建設和房地產市場平穩健康發展；助力全省重大項目、「三個一批」建設，累計投放人民幣89.15億元；深入推進「萬人助萬企」「四項對接」等活動，把金融資源更多配置到社會發展的重點領域和薄弱環節，夯實金融服務實體經濟底座。

多維發力夯實業務發展基礎。報告期內，本行秉承「區域特色精品銀行」的戰略願景，堅持以客戶需求為導向，圍繞市民衣食住行各個領域，不斷優化產品研發、創新運營體系，扎實推進核心業務發展；高質量社銀融合共建，累計簽約554家社區站點、入駐357家；持續優化網點、惠農、社區、線上、遠程銀行五大渠道，夯實客群建設和經營基礎；圍繞普惠小微客群，積極落實惠企各項政策，持續提升小微企業金融服務質效。

不斷優化政策性科創金融運營。報告期內，本行扛穩河南省政策性科創金融運營主體責任，緊緊圍繞河南省委省政府「十大戰略」，大力發展政策性科創金融，加快推進內部經營機制轉換，創新科技信貸服務模式，精準賦能科創企業發展。同時，不斷提升服務質效，聚焦打造科創企業全生命週期培育鏈條，政策性科創金融貸款餘額較年初增加7.94%。以金融動能驅動河南科技創新、產業創新，努力成為政策性科創金融業務特色鮮明的一流商業銀行。

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98,668戶。其中A股股東98,617戶，H股股東51戶。

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股數量	持股比例 (%)	前10名普通股股東持股情況		
					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	2,020,252,753	22.22	-	未知	-
鄭州市財政局	國家	A股	657,246,311	7.23	-	質押	93,278,900
鄭州投資控股有限公司	國有法人	A股	608,105,180	6.69	207,515,000	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	-	-	-
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	348,722,000	3.84	-	質押 凍結	348,722,000 26,620,000
河南國原貿易有限公司	境內非國有法人	A股	320,590,857	3.53	121,000,000	質押 凍結	198,984,500 207,576,857
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	-	-	-
河南晨東實業有限公司	境內非國有法人	A股	160,372,221	1.76	-	質押 凍結	160,304,992 67,229
河南盛潤控股集團有限公司	境內非國有法人	A股	133,100,000	1.46	-	質押 凍結	133,100,000 133,100,000
河南投資集團有限公司	國有法人	A股	119,482,821	1.31	-	-	-

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	
		股份類別	數量
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾	2,020,252,753	H股	2,020,252,753
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	400,590,180	A股	400,590,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	348,722,000	A股	348,722,000
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
河南國原貿易有限公司	199,590,857	A股	199,590,857
河南晨東實業有限公司	160,372,221	A股	160,372,221
河南盛潤控股集團有限公司	133,100,000	A股	133,100,000
河南投資集團有限公司	119,482,821	A股	119,482,821

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投資集團有限公司，鄭州市投資集團有限公司全資擁有鄭州人才發展集團有限公司，鄭州人才發展集團有限公司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。

河南投資集團有限公司持有中原信託有限公司64.93%的股權。

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)

鄭州投資控股有限公司通過普通證券賬戶持有429,905,180股A股股份，通過中信建投證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶持有178,200,000股A股股份，合計持有608,105,180股A股股份。

註：

- (1) 以上數據來源於本行2024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。

報告期內，本行持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在參與轉融通業務出借股份情況。前10名股東及前10名無限售流通股股東不存在因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化的情況。

報告期內，本行前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東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2024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2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	6,081,712	6,152,198
利息支出	(3,225,662)	(3,206,663)
利息淨收入	<u>2,856,050</u>	<u>2,945,535</u>
手續費及佣金收入	143,610	192,919
手續費及佣金支出	(33,198)	(31,457)
手續費及佣金淨收入	<u>110,412</u>	<u>161,462</u>
交易淨收益	152,236	44,738
投資淨收益	244,512	130,294
其他營業收入	44,374	12,508
營業收入	<u>3,407,584</u>	<u>3,294,537</u>
營業費用	(659,534)	(669,454)
信用減值損失	(1,589,571)	(1,131,115)
其他營業成本	(3,486)	—
營業利潤	<u>1,154,993</u>	<u>1,493,968</u>
應佔聯營公司(損失)/利潤	<u>(1,480)</u>	<u>24,420</u>
稅前利潤	<u>1,153,513</u>	<u>1,518,388</u>
所得稅費用	<u>(162,289)</u>	<u>(278,469)</u>
淨利潤	<u><u>991,224</u></u>	<u><u>1,239,919</u></u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	967,445	1,188,068
非控制性權益	23,779	51,851
	<u><u>991,224</u></u>	<u><u>1,239,919</u></u>

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
淨利潤	<u>991,224</u>	<u>1,239,919</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	292,744	1,859
將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	286,484	1,859
不能重分類進損益的項目		
– 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	6,260	–
其他綜合收益稅後淨額	<u>292,744</u>	<u>1,859</u>
綜合收益總額	<u>1,283,968</u>	<u>1,241,778</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,260,189	1,189,927
非控制性權益	23,779	51,851
	<u>1,283,968</u>	<u>1,241,778</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>0.13</u>

未經審計的合併財務狀況表

2024年3月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	24,032,893	26,369,865
存放同業及其他金融機構款項	1,539,535	1,244,162
拆出資金	6,658,154	6,227,699
買入返售金融資產	6,129,955	10,689,146
發放貸款及墊款	353,111,796	350,325,297
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	39,535,661	40,723,996
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	27,987,394	22,872,676
以攤餘成本計量的金融投資	123,896,317	122,756,433
應收租賃款	32,966,010	32,817,168
對聯營公司投資	602,921	604,401
物業及設備	3,469,081	3,424,145
遞延所得稅資產	6,278,278	6,278,278
其他資產	6,643,646	6,376,163
資產總計	632,851,641	630,709,429

未經審計的合併財務狀況表

2024年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	27,823,085	30,960,269
同業及其他金融機構存放款項	15,643,948	14,307,609
拆入資金	33,839,166	33,246,902
賣出回購金融資產款	15,283,944	25,131,941
吸收存款	377,202,006	366,521,910
應交稅費	1,189,308	1,092,496
已發行債券	103,028,511	102,068,783
其他負債	3,242,849	3,064,663
	<hr/>	<hr/>
負債合計	577,252,817	576,394,573

未經審計的合併財務狀況表

2024年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	9,092,091	9,092,091
其他權益工具	9,998,855	9,998,855
資本公積	5,985,102	5,985,102
盈餘公積	3,689,605	3,689,605
一般準備	8,266,509	8,266,509
投資重估儲備	482,130	189,386
設定受益計劃重估儲備	(74,043)	(74,043)
未分配利潤	16,272,764	15,305,319
歸屬於本行股東權益合計	53,713,013	52,452,824
非控制性權益	1,885,811	1,862,032
股東權益合計	55,598,824	54,314,856
負債和股東權益總計	632,851,641	630,709,429

趙飛
法定代表人(董事長)

孫海剛
主管會計工作負責人

袁冬雲
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2024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

2024年

2023年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤

1,153,513

1,518,388

調整項目：

信用減值損失

1,589,571

1,131,115

折舊及攤銷

83,594

84,557

未實現匯兌損失／(收益)

3,413

(4,551)

處置長期資產的淨損失

2,280

—

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

47,592

100,983

投資淨收益

(244,512)

(130,294)

應佔聯營公司損失／(利潤)

1,480

(24,420)

已發行債券利息支出

665,062

601,088

金融投資的利息收入

(1,327,267)

(1,327,326)

1,974,726

1,949,540

未經審計的合併現金流量表

截至2024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

2024年

2023年

(未經審計)

(未經審計)

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨(增加)/減少	(388,368)	986,659
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資的淨減少/(增加)	(1,300,000)	(1,000,211)
發放貸款及墊款淨增加	91,623	(302,995)
買入返售金融資產淨減少	(4,235,168)	(12,508,632)
應收租賃款淨增加	4,555,764	2,732,862
其他經營資產淨增加	(336,903)	(1,227,458)
	(191,492)	(919,628)
	<u>(1,804,544)</u>	<u>(12,239,403)</u>

經營負債的變動

向中央銀行借款淨(減少)/增加	(3,093,226)	4,112,198
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加/ (減少)	1,909,092	(2,579,091)
賣出回購金融資產款淨減少	(9,841,726)	(6,530,655)
吸收存款淨增加	10,243,132	14,890,826
支付所得稅	(98,562)	(115,996)
其他經營負債淨增加/(減少)	608,765	(172,493)
	<u>(272,525)</u>	<u>9,604,789</u>

經營活動使用的現金流量淨額

(102,343) (685,074)

未經審計的合併現金流量表

截至2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	18,760,953	25,944,107
處置物業及設備和其他資產所得款項	–	277
投資支付的現金	(23,563,003)	(29,952,291)
取得投資收益收到的現金	1,372,233	1,365,650
購入物業及設備及其他資產所付款項	(104,615)	(94,558)
對外增資支付的現金	–	(347,870)
投資活動使用的現金流量淨額	(3,534,432)	(3,084,685)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	33,405,667	41,949,499
償還已發行債券支付的現金	(32,100,830)	(37,815,953)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,010,171)	(844,046)
籌資活動產生的現金流量淨額	294,666	3,289,500
現金及現金等價物淨減少額	(3,342,109)	(480,259)

未經審計的合併現金流量表

截至2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
1月1日的現金及現金等價物	12,019,973	10,515,331
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>2,293</u>	<u>(1,879)</u>
3月31日的現金及現金等價物	<u><u>8,680,157</u></u>	<u><u>10,033,193</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u><u>4,945,022</u></u>	<u><u>4,806,099</u></u>
支付的利息	<u><u>(2,159,700)</u></u>	<u><u>(2,531,230)</u></u>