

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)

二零二六年第一季度報告

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2026年3月31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
2026年4月28日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事趙飛先生；非執行董事張繼紅女士、劉炳恒先生及衛志剛先生；以及獨立非執行董事李小建先生、王寧先生、劉亞天先生及蕭志雄先生。

* 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. 本行董事會及董事、高級管理人員保證本行《2026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、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張厚林先生及會計機構負責人付強先生聲明並保證本報告中財務報告的真實、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	2026年 1-3月	2025年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入 ⁽¹⁾	3,508,339	3,479,102	0.84
歸屬於本行股東的淨利潤	1,070,098	1,015,591	5.37
經營活動產生／(使用)的現金 流量淨額	15,552,924	(138,256)	不適用
每股經營活動產生／(使用)的現金 流量淨額(人民幣元／股)	1.71	(0.02)	不適用
基本每股收益(人民幣元／股) ⁽²⁾	0.12	0.11	9.09
稀釋每股收益(人民幣元／股) ⁽²⁾	0.12	0.11	9.09
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽²⁾	9.38	9.12	較上年同期 增加0.26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、投資淨收益和其他業務收入等。
- (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。

單位：人民幣千元

規模指標	2026年 3月31日	2025年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	783,494,714	743,674,299	5.35
發放貸款及墊款			
公司貸款	286,213,706	280,500,281	2.04
個人貸款	95,855,725	97,013,920	(1.19)
票據貼現	31,533,652	32,749,371	(3.71)
發放貸款及墊款本金總額	413,603,083	410,263,572	0.81
加：應計利息	1,322,772	1,311,498	0.86
減：減值準備 ⁽¹⁾	14,168,308	13,023,348	8.79
發放貸款及墊款賬面價值	400,757,547	398,551,722	0.55
負債總額	725,486,534	686,822,729	5.63
吸收存款			
公司存款	190,721,658	176,924,293	7.80
個人存款	299,548,737	271,847,311	10.19
其他存款 ⁽²⁾	13,002,014	14,303,337	(9.10)
吸收存款本金總額	503,272,409	463,074,941	8.68
加：應計利息	11,984,402	11,872,281	0.94
吸收存款賬面價值	515,256,811	474,947,222	8.49
股本	9,092,091	9,092,091	–
股東權益	58,008,180	56,851,570	2.03
歸屬於本行股東的權益	56,203,584	55,061,252	2.07
歸屬於本行普通股股東的權益	46,204,729	45,062,397	2.54
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	5.08	4.96	2.42

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2026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	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.30	8.45	8.76	8.90
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.19	10.44	10.81	11.13
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	11.46	11.71	12.06	12.38
槓桿率(%) ⁽¹⁾	≥4	6.44	6.56	7.19	7.60
流動性比例(%) ⁽²⁾	≥25	76.37	94.27	83.07	59.10
流動性覆蓋率(%) ⁽²⁾	≥100	232.01	226.73	305.04	265.83
不良貸款率(%) ⁽³⁾	≤5	1.69	1.71	1.79	1.87
撥備覆蓋率(%) ⁽³⁾	≥150	202.75	185.81	182.99	174.87
貸款撥備率(%) ⁽³⁾	≥2.5	3.44	3.18	3.27	3.28
總資產收益率(%) (年化)		0.57	0.27	0.29	0.30
成本收入比(%) ⁽⁴⁾		14.31	27.62	29.00	27.05

註：

- (1) 2024年起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算資本充足率相關指標及槓桿率。此前，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規定計算資本充足率相關指標，根據《商業銀行槓桿率管理辦法》計算槓桿率。
- (2) 流動性比例、流動性覆蓋率均為上報監管部門法人機構數據。
- (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	2026年 3月31日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	45,082,203	43,549,525
一級資本淨額	55,329,925	53,794,192
二級資本淨額	6,888,946	6,543,682
總資本淨額	62,218,871	60,337,874
風險加權資產合計	542,905,288	515,405,180
核心一級資本充足率(%)	8.30	8.45
一級資本充足率(%)	10.19	10.44
資本充足率(%)	11.46	11.71

槓桿率

單位：人民幣千元

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
一級資本淨額	55,329,925	53,794,192	55,427,827	54,495,291
調整後表內外資產餘額	859,007,619	820,579,421	820,287,522	798,085,999
槓桿率(%)	6.44	6.56	6.76	6.83

(五) 流動性覆蓋率分析

單位：人民幣千元

項目	2026年 3月31日
合格優質流動性資產	101,984,217
未來30天現金淨流出量	43,955,971
流動性覆蓋率(%)	232.01

(六) 貸款五級分類情況分析

單位：人民幣千元

五級分類	2026年3月31日		2025年12月31日		變動幅度 (%)
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	
正常	398,353,245	96.31	394,960,206	96.27	0.86
關注	8,241,096	2.00	8,274,102	2.02	(0.40)
次級	4,493,783	1.09	4,553,788	1.10	(1.32)
可疑	928,971	0.22	882,248	0.22	5.30
損失	1,585,988	0.38	1,593,228	0.39	(0.45)
合計	<u>413,603,083</u>	<u>100.00</u>	<u>410,263,572</u>	<u>100.00</u>	<u>0.81</u>

(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	2026年 1-3月	2025年 1-3月	比上年同期 增減(%)	主要原因
交易淨收益	125,025	87,022	43.67	主要是由於債券公允價值變動。
其他營業收入	19,348	8,930	116.66	主要是由於抵債資產租金收入增加。
應佔聯營企業的 投資損益	15,370	(3,100)	不適用	主要是由於所投資聯營企業經營業績變動。
歸屬於非控制性權益	14,278	329	不適用	主要是由於子公司經營業績變動。

單位：人民幣千元

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	比上年末 增減(%)	主要原因
拆出資金	37,511,792	25,607,905	46.49	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。
買入返售金融資產	6,938,686	4,397,520	57.79	
衍生金融資產	-	1,052	不適用	主要是由於遠期外匯業務變動。
衍生金融負債	2,431	-	不適用	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	58,534,586	39,869,469	46.82	主要是同業存單投資增加。
應交稅費	721,126	540,047	33.53	主要是應交所得稅費用增加。
投資重估儲備	249,414	177,180	40.77	主要是由於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資公允價值變動。

二、經營情況討論與分析

踐行根本宗旨，服務實體經濟。本行堅持以金融服務實體經濟為根本宗旨，堅定不移走中國特色金融發展之路，聚焦河南省「1+2+4+N」目標任務體系和鄭州市「1+7+7+7」工作部署，在「十五五」規劃開局之年積極創新金融產品、優化金融服務，加大對省市重點項目、先進製造業、城市有機更新等領域的金融支持力度，以金融活水精準滴灌實體經濟高質量發展沃土。加快推進業務轉型升級，轉換經營機制，提高經營質效，不斷提升金融服務實體經濟的能力和水平。

扛穩責任擔當，護航企業發展。本行堅持城商行「三服務」市場定位，切實履行金融機構的責任擔當，主動對接中小微企業，積極響應企業融資需求，開闢綠色通道，優化業務流程，提升辦理效率，「一企一策」精準服務，以多元化、高質量的金融服務疏通企業融資堵點，緩解企業生產經營資金壓力，全力支持企業健康發展。

發揮特色優勢，加強金融支撐。本行發揮本土法人銀行特色化、差異化競爭優勢，立足河南，根植鄭州，加強對各重點領域的金融支撐。科技金融方面，堅持「投早、投小、投長期、投硬科技」，擴容特色機構，打造專業團隊，創設專屬產品，滿足科技型企業融資需求。綠色金融方面，單列專項信貸額度，引導信貸資金向低碳環保等綠色領域傾斜。普惠金融方面，完善法人和個人普惠貸款產品體系，擴充服務站點，提升普惠金融的可得性和便利性，努力打通金融惠企便民「最後一公里」。

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111,092戶，其中A股股東111,042戶，H股股東50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		持有有限售條件的股份數量、質押、標記或凍結情況		
			持股數量	持股比例 (%)	股份數量	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	2,020,296,975	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	-	-	-
百瑞信託有限責任公司	國有法人	A股	385,930,906	4.24	-	-	-
中原信託有限公司	國有法人	A股	318,676,633	3.50	-	-	-
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	境內非國有法人	A股	133,926,484	1.47	-	質押 凍結	133,926,484 133,926,484
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	-	-	-
鄭州產業投資集團有限公司	國有法人	A股	86,859,705	0.96	-	質押	66,550,000
鄭州市政集團有限公司	國有法人	A股	66,550,000	0.73	-	質押	66,550,000
鄭州市市政設施維修建設有限公司	國有法人	A股	66,550,000	0.73	-	質押 凍結	66,550,000 66,550,000
鄭州市環衛清潔有限公司	國有法人	A股	66,550,000	0.73	-	質押	66,550,000

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	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⁾	2,020,296,975	H股	2,020,296,975
鄭州市財政局	657,246,311	A股	657,246,311
鄭州投資控股有限公司	608,105,180	A股	608,105,180
百瑞信託有限責任公司	385,930,906	A股	385,930,906
中原信託有限公司	318,676,633	A股	318,676,633
豫泰國際(河南)房地產開發有限公司	133,926,484	A股	133,926,484
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
鄭州產業投資集團有限公司	86,859,705	A股	86,859,705
鄭州市政集團有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市市政設施維修建設有限公司	66,550,000	A股	66,550,000
鄭州市環衛清潔有限公司	66,550,000	A股	66,550,000

上述股東關聯關係或一致行動的說明

鄭州市財政局持有鄭州產業投資集團有限公司、鄭州市環衛清潔有限公司100%的股權，鄭州產業投資集團有限公司持有鄭州投資控股有限公司100%的股權，鄭州市財政局間接控制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67.17%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2026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2026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2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入	5,797,358	5,846,859
利息支出	(3,124,496)	(3,173,086)
利息淨收入	2,672,862	2,673,773
手續費及佣金收入	149,823	133,008
手續費及佣金支出	(29,334)	(31,185)
手續費及佣金淨收入	120,489	101,823
交易淨收益	125,025	87,022
投資淨收益	570,615	607,554
其他營業收入	19,348	8,930
營業收入	3,508,339	3,479,102
營業費用	(550,250)	(665,475)
信用減值損失	(1,663,870)	(1,601,067)
其他營業成本	(4,142)	(3,877)
營業利潤	1,290,077	1,208,683
應佔聯營企業的投資損益	15,370	(3,100)
稅前利潤	1,305,447	1,205,583
所得稅費用	(221,071)	(189,663)
淨利潤	1,084,376	1,015,920
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,070,098	1,015,591
非控制性權益	14,278	329
	1,084,376	1,015,920

未經審計的合併損益及其他綜合收益表
截至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
淨利潤	<u>1,084,376</u>	<u>1,015,920</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		
將重分類進損益的其他綜合收益		
— 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	123,044	(782,602)
不能重分類進損益的其他綜合收益		
— 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	(50,810)	(17,847)
其他綜合收益稅後淨額	<u>72,234</u>	<u>(800,449)</u>
綜合收益總額	<u><u>1,156,610</u></u>	<u><u>215,471</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,142,332	215,142
非控制性權益	<u>14,278</u>	<u>329</u>
	<u><u>1,156,610</u></u>	<u><u>215,471</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.12</u></u>	<u><u>0.11</u></u>

未經審計的合併財務狀況表

2026年3月31日 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	32,094,143	30,516,423
存放同業及其他金融機構款項	1,237,193	1,273,892
拆出資金	37,511,792	25,607,905
衍生金融資產	-	1,052
買入返售金融資產	6,938,686	4,397,520
發放貸款及墊款	400,757,547	398,551,722
應收租賃款	34,181,835	32,014,889
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	54,797,230	45,398,602
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	58,534,586	39,869,469
以攤餘成本計量的金融投資	140,497,254	149,096,564
對聯營公司投資	634,129	618,759
物業及設備	3,295,695	3,307,388
遞延所得稅資產	6,995,728	6,995,728
其他資產	6,018,896	6,024,386
資產總計	783,494,714	743,674,299
負債		
向中央銀行借款	32,190,576	32,403,050
同業及其他金融機構存放款項	26,517,033	20,962,081
拆入資金	31,703,018	30,839,964
衍生金融負債	2,431	-
賣出回購金融資產款	15,723,590	12,748,550
吸收存款	515,256,811	474,947,222
應交稅費	721,126	540,047
已發行債券	98,880,617	110,331,158
其他負債	4,491,332	4,050,657
負債合計	725,486,534	686,822,729

未經審計的合併財務狀況表

2026年3月31日(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025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	5,993,736	5,993,736
盈餘公積	4,064,034	4,064,034
一般準備	9,854,853	9,854,853
投資重估儲備	249,414	177,180
設定受益計劃重估儲備	(90,968)	(90,968)
未分配利潤	17,041,569	15,971,471
歸屬於本行股東權益合計	56,203,584	55,061,252
非控制性權益	1,804,596	1,790,318
股東權益合計	58,008,180	56,851,570
負債和股東權益總計	783,494,714	743,674,299

趙飛
法定代表人(董事長)

張厚林
主管會計工作負責人

付強
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2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,305,447	1,205,583
調整項目：		
信用減值損失	1,663,870	1,601,067
折舊及攤銷	104,232	104,786
未實現匯兌淨損益	8,472	(298)
處置長期資產的淨損益	(128)	-
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益	(48,815)	54,149
投資淨收益	(570,615)	(607,554)
應佔聯營企業的投資損益	(15,370)	3,100
籌資活動利息支出	456,494	566,473
金融投資的利息收入	(1,216,000)	(1,360,746)
	<u>1,687,587</u>	<u>1,566,560</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(1,722,173)	(794,872)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 增加	(12,345,770)	(1,722,002)
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	(13,332,225)	(12,668,841)
發放貸款及墊款淨增加	(3,537,233)	(13,072,881)
買入返售金融資產淨增加	(2,535,067)	(2,021,078)
應收租賃款淨(增加)/減少	(2,411,732)	1,836,451
其他經營資產淨(增加)/減少	(94,554)	165,676
	<u>(35,978,754)</u>	<u>(28,277,547)</u>
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(154,196)	2,401,585
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨 增加/(減少)	6,406,629	(663,440)
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)	2,975,167	(1,070,888)
吸收存款淨增加	40,197,468	25,574,450
支付所得稅	(519,698)	(299,057)
其他經營負債淨增加	938,721	630,081
	<u>49,844,091</u>	<u>26,572,731</u>
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<u>15,552,924</u>	<u>(138,256)</u>

未經審計的合併現金流量表
截至2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資所得款項	48,660,005	22,126,320
處置物業及設備和其他資產所得款項	52	382
投資支付的現金	(54,641,422)	(29,784,809)
取得投資收益收到的現金	1,816,494	2,203,450
購入物業及設備及其他資產所付款項	(34,272)	(21,766)
投資活動使用的現金流量淨額	(4,199,143)	(5,476,423)
籌資活動現金流量		
發行債券所得款項淨額	35,987,801	38,791,714
償還已發行債券支付的現金	(47,739,913)	(35,590,521)
償付已發行債券利息支付的現金	(151,087)	(610,479)
其他籌資活動現金流	(116,388)	(32,067)
籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(12,019,587)	2,558,647
現金及現金等價物淨減少額	(665,806)	(3,056,032)
1月1日的現金及現金等價物	15,037,872	13,922,277
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(6,149)	(86)
3月31日的現金及現金等價物	14,365,917	10,866,159
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額包括：		
收取的利息	4,904,252	4,771,031
支付的利息	(2,606,744)	(2,037,985)