

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份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 CHONGQING CO., LTD.*

重慶銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1963)

(優先股股份代號：4616)

二〇二二年第三季度報告

重慶銀行股份有限公司*（「本行」或「重慶銀行」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行及其附屬公司（「本集團」）截至2022年9月30日止第三季度期間（「報告期」）參照《國際財務報告準則》（「國際財務報告準則」）編製的未經審計業績。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條及香港法例第571章證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XIVA部項下之內幕消息條文（定義見上市規則）的要求做出。

1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本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 本行第六屆董事會第五十五次會議於2022年10月26日以現場（視頻）會議方式召開，會議應參會董事13人，實際參會董事13人。會議審議並全票通過了本行2022年第三季度報告。
- 1.3 本行董事長林軍、行長冉海陵、分管財務工作的副行長楊世銀及財務機構負責人楊昆保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本報告中「本行」指重慶銀行股份有限公司；「本集團」指重慶銀行股份有限公司及其附屬公司。
- 1.5 本行2022年第三季度報告未經審計。

* 本行經中國銀行業監督管理機構批准持有B0206H250000001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91500000202869177Y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，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

2. 主要會計數據

2.1 主要會計數據及財務指標

本季度報告中包含的財務資料按照國際財務報告準則編製。除另有註明外，為本集團資料，以人民幣列示。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年		2021年	2022年
	9月30日	12月31日	12月31日	9月30日 比上年末 增減(%)
資產總額	670,317,628	618,953,620		8.30
客戶貸款及墊款總額	343,285,222	318,061,937		7.93
負債總額	617,214,838	569,706,925		8.34
客戶存款	381,683,844	338,695,343		12.69
歸屬於本行股東權益	50,997,109	47,273,188		7.88
權益總額	53,102,790	49,246,695		7.83
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	13.26	12.19		8.78

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年7-9月		2022年1-9月	
	2022年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2022年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	3,821,403	(0.31)	10,466,959	(4.87)
淨利潤	1,539,702	5.33	4,436,672	5.23
歸屬於本行股東的淨利潤	1,456,657	3.34	4,241,288	4.23
經營活動產生的現金流量淨額	(7,375,905)	(167.48)	(11,615,917)	14.90
基本每股收益(人民幣元)	0.42	2.44	1.22	1.67
稀釋每股收益(人民幣元)	0.33	(19.51)	1.04	(13.33)
年化後平均總資產 回報率(%) ⁽¹⁾	0.92	下降0.03個 百分點	0.92	下降0.04個 百分點
年化後加權平均淨資產 收益率(%) ⁽²⁾	12.86	下降0.72個 百分點	12.64	下降1.06個 百分點

註：

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 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年修訂版)計算。

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按照中國會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年9月30日止報告期內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。

2.3 資本充足率

下表列出截至所示日期，本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年9月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	46,781,190	43,177,876	43,214,481	39,864,673
一級資本淨額	51,869,590	48,087,183	48,277,879	44,773,980
資本淨額	62,914,336	58,356,098	59,974,137	55,799,514
風險加權資產	485,788,698	450,383,342	461,807,558	430,971,661
核心一級資本充足率(%)	9.63	9.59	9.36	9.25
一級資本充足率(%)	10.68	10.68	10.45	10.39
資本充足率(%)	12.95	12.96	12.99	12.95

2.4 槓桿率

下表列示截至所示日期，本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年 9月30日	2021年 12月31日
調整後的表內外資產餘額	738,924,981	668,431,288
一級資本淨額	51,869,590	48,277,879
槓桿率(%)	7.02	7.22

2.5 流動性覆蓋率

下表列示截至所示日期，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情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年 9月30日	2021年 12月31日
合格優質流動性資產	80,605,916	50,084,928
未來30天現金淨流出量	25,713,981	28,972,043
流動性覆蓋率(%)	313.47	172.87

2.6 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

與上年同期或上年末比較，變動幅度超過30%的主要會計數據和財務指標及主要變動原因如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2022年 7-9月	2021年 7-9月	與上年同期 相比變動 比率(%)	主要變動原因
經營活動產生的現金 流量淨額	(7,375,905)	10,930,213	(167.48)	主要是本集團根據市場及資金 情況調整向央行借款規模所 致。

3. 股東數量及持股情況

3.1 普通股股東及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為71,946戶，其中A股股東70,835戶，H股登記股東1,111戶。截至報告期末，本行前十名普通股股東及前十名無限售條件普通股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	本行前十名普通股股東持股情況				持有有限售 條件股份 數量(股)	質押、標記 或凍結情況	
			期末持 股數(股)	佔總股本 比例(%)	股份類別	數量(股)		狀態	數量(股)
1	香港中央結算(代理人) 有限公司	境外法人	1,172,861,432	33.76	H股	-	未知	-	
2	重慶渝富資本運營集團 有限公司	國有法人	488,551,003	14.06	A股+H股	407,929,748	-	-	
3	大新銀行有限公司	境外法人	458,574,853	13.20	H股	-	-	-	
4	力帆科技(集團)股份 有限公司	民營法人	294,818,932	8.49	A股+H股	129,564,932	質押	129,564,932	
5	上海汽車集團股份有限公司	國有法人	240,463,650	6.92	H股	-	-	-	
6	富德生命人壽保險股份 有限公司	民營法人	217,570,150	6.26	H股	-	-	-	
7	重慶市水利投資(集團) 有限公司	國有法人	173,367,766	4.99	A股	139,838,675	-	-	
8	重慶路橋股份有限公司	民營法人	171,339,698	4.93	A股	171,339,698	-	-	
9	重慶市地產集團有限公司	國有法人	169,704,404	4.88	A股	139,838,675	-	-	
10	新方正控股發展有限 責任公司	民營法人	94,506,878	2.72	A股	94,506,878	-	-	

本行前十名無限售條件普通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售 條件流通股		股份種類及數量	
		數量 (股)	種類	種類	數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,172,861,432	H股		1,172,861,432
2	國泰君安證券股份有限公司約定 購回式證券交易專用證券賬戶	68,600,000	A股		68,600,000
3	重慶市水利投資(集團)有限公司	33,529,091	A股		33,529,091
4	重慶市地產集團有限公司	29,865,729	A股		29,865,729
5	重慶中節能實業有限責任公司	24,901,099	A股		24,901,099
6	重慶川儀自動化股份有限公司	16,129,476	A股		16,129,476
7	香港中央結算有限公司	13,379,065	A股		13,379,065
8	重慶建峰工業集團有限公司	12,847,732	A股		12,847,732
9	重慶水務環境控股集團有限公司	10,068,631	A股		10,068,631
10	重慶科技金融集團有限公司	9,143,525	A股		9,143,525

上述股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；重慶渝富資本運營集團有限公司、重慶川儀自動化股份有限公司同受重慶渝富控股集團有限公司控制。除此之外，本行未知上述股東間存在關聯關係或一致行動人情形。

前10名股東及前10名無限售股東參與融資融券及轉融通業務情況說明：本行未知香港中央結算(代理人)有限公司其被代理人是否參與融資融券及轉融通業務，其餘股東未參與融資融券及轉融通業務。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明：不適用

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所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。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的本行滬股通股份。

- (2) 重慶渝富資本運營集團有限公司直接持有本行A股413,985,003股，通過其子公司重慶渝富(香港)有限公司持有本行H股74,566,000股；其關聯方重慶川儀自動化股份有限公司、重慶川儀微電路有限責任公司、重慶四聯投資管理有限公司、西南證券股份有限公司、重慶賓館有限公司、重慶農村商業銀行股份有限公司、重慶聯合產權交易所集團股份有限公司、楊雨松持有本行A股31,173,547股，合併持有本行股份519,724,550股，佔本行總股份的14.96%。
- (3) 力帆科技(集團)股份有限公司持有本行A股129,564,932股，通過其子公司力帆國際(控股)有限公司持有本行H股165,254,000股，合計持有本行股份294,818,932股，佔本行總股本的8.49%。
- (4) 上海汽車集團股份有限公司通過其子公司上海汽車香港投資有限公司持有本行H股240,463,650股，佔本行總股本的6.92%。
- (5) 富德生命人壽保險股份有限公司直接持有本行H股150,000,000股，通過其子公司富德資源投資控股集團有限公司持有本行H股67,570,150股，合併持有本行H股217,570,150股，佔本行總股本的6.26%。
- (6) 重慶路橋股份有限公司直接持有本行A股171,339,698股，其關聯方重慶國際信託股份有限公司持有本行A股196,102股，合併持有本行A股股份171,535,800股，佔本行總股份的4.94%。
- (7) 重慶市地產集團有限公司直接持有本行A股169,704,404股，其關聯方重慶康居物業發展有限公司、重慶市城市害蟲防治研究所有限公司、重慶慶安物業管理有限公司、重慶市重點工程開發有限公司、重慶房綜置業有限公司持有本行A股3,673,494股，合併持有本行A股股份173,377,898股，佔本行總股份的4.99%。
- (8) 截至報告期末，本行股份質押137,212,307股，佔本行總股本的3.95%；凍結股份54,041股，佔本行總股本的0.002%。

3.2 優先股股東及持股情況

截至2022年9月30日，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶，為境外優先股股東，持股情況如下：

優先股股東名稱	股東性質	報告期內增減 (股)	期末 持股數量 (股)	持股比例 (%)	質押或凍結 的股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	-	37,500,000	100.00	未知

註：

- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (3) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (4) 本行未知上述優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (5) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

4. 季度經營簡要分析

截至2022年9月30日，本集團資產總額6,703.18億元，較上年末增加513.64億元，增幅8.30%。

客戶存款3,816.84億元，較上年末增加429.89億元，增幅12.69%。其中，定期存款2,754.46億元，活期存款837.07億元，保證金存款147.23億元，其他存款31.38億元，應付利息46.70億元。

客戶貸款及墊款總額3,432.85億元，較上年末增長252.23億元，增幅7.93%。其中：公司貸款2,078.59億元，個人貸款966.33億元，票據貼現365.72億元，應收利息22.21億元。

截至2022年9月30日止九個月，本集團實現淨利潤44.37億元，較上年同期增加2.21億元，增幅5.23%。實現營業收入104.67億元，較上年同期減少5.36億元，降幅4.87%，主要是本行持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產受市場環境影響，公允價值下降產生損失所致。營業費用為25.78億元，較上年同期增加2.41億元，增幅10.31%。成本收入比23.49%，較上年同期上升3.33個百分點。

不良貸款餘額41.94億元，較上年末增加0.88億元，較2022年6月末下降1.70億元；不良貸款率1.23%，較上年末下降0.07個百分點，較2022年6月末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率273.96%，較上年末下降0.05個百分點，較2022年6月末上升11.17個百分點。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本集團於本報告期末的核心一級資本充足率為9.63%，一級資本充足率為10.68%，資本充足率為12.95%，核心一級資本充足率、一級資本充足率較上年末分別上升0.27、0.23百分點，資本充足率較上年末降低0.04個百分點，滿足中國銀行業最新的資本充足率監管要求。

5. 其他提醒事項

需提醒投資者關注的關於本行報告期經營情況的其他重要信息

A股可轉換公司債券發行及轉股情況

經本行董事會、股東大會審議批准，並經中國銀行保險管理委員會重慶監管局和中國證券監督管理委員會核准，本行A股可轉換公司債券於2022年3月成功發行，募集資金總額為130億元，初始轉股價格為人民幣11.28元／股。2022年4月14日，本行A股可轉換公司債券在上海證券交易所掛牌上市，簡稱為「重銀轉債」，代碼為「113056」。

2022年7月，因本行實施2021年度利潤分配方案，本行A股可轉換公司債券的轉股價格自2022年7月28日（除息日）起由人民幣11.28元／股調整為人民幣10.89元／股。2022年9月30日，本行A股可轉換公司債券進入轉股期。截至2022年9月30日，累計已有人民幣189,000元重銀轉債轉為A股普通股股票，因轉股形成的股份數量累計為17,269股，佔重銀轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.0005%。截至2022年9月30日，尚未轉股的重銀轉債金額為人民幣12,999,811,000元，佔重銀轉債發行總量的比例為99.9985%。

有關本行A股可轉換公司債券發行及轉股詳情，請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司「披露易」網站及本行官方網站發佈的公告。

入選全國「雙百企業」

2022年8月，國務院國有企業改革領導小組辦公室調整了部份「雙百企業」名單，該名單共選取百餘家中央企業子企業和百餘家地方國有骨幹企業，深入推進綜合性改革。本行入選該名單之中，成為本批次全國新增入選「雙百企業」的3家國企之一。

6. 發佈季度報告

本季度報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.cqcbank.com)。根據中國會計準則編製的季度報告同時登載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行官方網站(www.cqcbank.com)。

本季度報告以中、英文兩種語言編製，在對本季度報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

代表董事會
重慶銀行股份有限公司*
董事長
林軍

中國重慶，2022年10月26日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為林軍女士、冉海陵先生、劉建華先生、黃華盛先生；非執行董事為黃漢興先生、楊雨松先生、吳珩先生、鍾弦女士、尤莉莉女士；獨立非執行董事為劉星博士、王榮先生、鄒宏博士、馮敦孝博士、袁小彬先生。

附錄 根據國際財務報告準則編製的財務報表

合併綜合收益表

2022年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	20,673,729	20,363,874
利息支出	(12,458,334)	(11,724,736)
利息淨收入	<u>8,215,395</u>	<u>8,639,138</u>
手續費及佣金收入	757,682	691,722
手續費及佣金支出	(112,609)	(98,238)
手續費及佣金淨收入	<u>645,073</u>	<u>593,484</u>
淨交易收益	512,569	389,914
證券投資淨收益	991,275	1,257,524
其他營業收入	102,647	123,124
營業收入	10,466,959	11,003,184
營業費用	(2,577,931)	(2,337,092)
信用減值損失	(2,711,913)	(3,537,631)
其他資產減值損失	(1)	(7,916)
營業利潤	5,177,114	5,120,545
享有聯營利潤的份額	195,114	190,141
稅前利潤	5,372,228	5,310,686
所得稅	(935,556)	(1,094,587)
本期淨利潤	<u>4,436,672</u>	<u>4,216,099</u>

合併綜合收益表 (續)

2022年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至9月30日止九個月
2022年 2021年
(未經審計) (未經審計)

其他綜合收益

其後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

綜合收益的債務工具投資的淨損益

減：相關所得稅影響

(310,549) 375,369
77,637 (93,842)

小計

(232,912) 281,527

其後不會重分類至損益的項目：

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的淨收益

減：相關所得稅影響

- (164,680)
- 41,170

小計

- (123,510)

退休福利重估損益

(1,728) 2,572

減：相關所得稅影響

432 (643)

小計

(1,296) 1,929

其他綜合收益稅後總額

(234,208) 159,946

本期綜合收益總額

4,202,464 4,376,045

合併綜合收益表（續）

2022年1月1日至9月30日期間

（除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示）

截至9月30日止九個月
2022年 2021年
（未經審計） （未經審計）

淨利潤歸屬於：

本行股東	4,241,288	4,068,971
非控制性權益	195,384	147,128
	<u>4,436,672</u>	<u>4,216,099</u>

綜合收益歸屬於：

本行股東	4,007,080	4,228,917
非控制性權益	195,384	147,128
	<u>4,202,464</u>	<u>4,376,045</u>

歸屬於本行股東的每股盈利（人民幣元）

— 基本	1.22	1.20
— 稀釋	1.04	1.20

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併財務狀況表

2022年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	34,242,641	37,200,469
存放於同業及其他金融機構的款項	52,661,738	44,831,819
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,462,769	24,585,122
客戶貸款及墊款	331,860,660	306,883,598
證券投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	74,945,572	64,087,193
— 以攤餘成本計量的金融資產	138,648,125	130,464,527
對聯營企業投資	2,365,600	2,228,158
固定資產	3,081,803	3,152,421
遞延所得稅資產	4,444,509	3,846,343
其他資產	1,604,211	1,673,970
資產總額	670,317,628	618,953,620
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	89,136,467	107,241,149
客戶存款	381,683,844	338,695,343
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	140,532	5,772
應交稅金	560,739	248,418
發行債券	140,917,095	118,852,070
其他負債	4,776,161	4,664,173
負債總額	617,214,838	569,706,925

合併財務狀況表 (續)

2022年9月30日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	3,474,522	3,474,505
其他權益工具	5,981,013	4,909,307
資本公積	8,044,883	8,044,708
其他儲備	11,977,982	11,701,636
未分配利潤	21,518,709	19,143,032
歸屬於本行股東權益合計	50,997,109	47,273,188
非控制性權益	2,105,681	1,973,507
股東權益合計	53,102,790	49,246,695
負債及股東權益合計	670,317,628	618,953,620

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆

合併現金流量表

2022年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至9月30日止九個月
2022年
(未經審計) 2021年
(未經審計)

經營活動現金流量：

稅前利潤	5,372,228	5,310,686
調整：		
折舊及攤銷	300,697	256,484
貸款損失準備	2,761,686	3,527,447
其他資產減值準備(轉回)/計提	(49,772)	18,100
處置長期資產淨收益	(5,551)	(6,324)
公允價值變動損益	332,914	(521,524)
金融投資淨收益	(1,128,907)	(1,119,149)
應佔聯營企業利潤	(195,114)	(190,141)
證券投資利息收入	(6,906,504)	(6,573,459)
籌資活動利息支出	2,709,990	2,680,956
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額	(1,966,663)	459,327
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨 (增加)/減少額	(3,198,899)	2,141,271
買入返售金融資產淨增加額	(4,556,343)	(2,997,726)
客戶貸款及墊款淨增加額	(28,129,225)	(34,939,112)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(480,602)	194,069
經營負債的淨增加/(減少)：		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(8,326,691)	9,356,913
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	(2,292,260)	(10,344,331)
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	(7,793,085)	2,521,088
客戶存款淨增加額	41,828,156	22,067,335
其他經營負債淨增加/(減少)額	1,251,360	(476,113)
支付所得稅	(1,143,332)	(1,475,216)
經營活動產生的現金流量淨額	(11,615,917)	(10,109,419)

合併現金流量表(續)

2022年1月1日至9月30日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	9,095	68,395
購置固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(220,580)	(195,595)
收回投資收到的現金	54,201,916	42,990,628
取得投資收益收到的現金	8,047,155	6,855,487
投資支付的現金	(74,623,302)	(58,011,893)
投資活動產生的現金流量淨額	(12,585,716)	(8,292,978)
籌資活動現金流量：		
吸收投資收到的現金	—	3,705,288
發行債券及同業存單收到的現金	125,980,124	101,942,930
償還發行債券及同業存單支付的現金	(105,070,000)	(82,920,000)
償還租賃負債支付的現金	(47,280)	(31,731)
償還利息支付的現金	(479,917)	(489,002)
收到其他與籌資活動有關的現金	—	—
支付股東的股利	(1,384,727)	(1,315,870)
籌資活動產生的現金流量淨額	18,998,200	20,891,615
匯率變動對現金及現金等價物的影響	348,795	(35,373)
現金及現金等價物淨增加	(4,854,638)	2,453,845
現金及現金等價物期初數	17,028,563	11,524,221
現金及現金等價物期末數	<u>12,173,925</u>	<u>13,978,066</u>

董事長：林軍

行長：冉海陵

副行長：楊世銀

財務部總經理：楊昆