

中國農業銀行股份有限公司澳門分行

截至二零二三年六月三十日止
財務訊息披露

(本財務訊息披露所載資料為未經審核)
按金融管理局傳閱文件第 006/B/2022-DSB/AMCM 號編制

資產負債表

於 2023 年 6 月 30 日

	2023 年 6 月 30 日 澳門元	2022 年 12 月 31 日 澳門元
資產		
現金及短期資金	7,041,966,428	1,022,469,964
存放於澳門金融管理局之存款	768,038,395	597,384,285
存放於同業及其他金融機構(原始到期日超過三個月)	47,185,484,776	29,401,636,092
貸款及其他賬項	20,966,515,349	24,549,992,409
金融投資		-
以攤餘成本計量的債務工具投資	7,803,720,730	7,811,491,354
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	11,004,901,153	8,516,010,883
物業及設備	8,258,438	9,554,844
衍生工具	232,649,792	118,007,602
其他資產	30,481,832	17,191,273
	<u>95,042,016,893</u>	<u>72,043,738,706</u>
負債		
同業及其他金融機構之存款	44,333,902,699	35,370,480,942
已發行存款證	49,161,599,774	32,606,346,247
客戶存款	1,280,039,342	1,047,090,795
衍生工具	291,377,842	88,624,139
其他負債	81,489,664	72,405,746
已發行債券	1,003,794,873	4,099,281,638
應付稅款	-	-
總行分派資金	403,320,000	403,320,000
一般監管儲備	110,093,382	88,749,997
特定監管儲備	22,411,984	-
其他綜合收益 / 證券重估儲備	(145,957,522)	(160,442,716)
累計(損失) / 溢利	(1,500,055,145)	(1,572,118,082)
	<u>95,042,016,893</u>	<u>72,043,738,706</u>

損益表及綜合收益表

由 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間

	截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2022 年 6 月 30 日 止 6 個月
	澳門元	澳門元
利息收入	1,741,236,547	682,775,231
利息支出	(1,621,800,558)	(584,113,824)
淨利息收入	119,435,989	98,661,407
服務費及佣金收入	15,619,087	22,614,946
服務費及佣金支出	(5,620,523)	(4,208,527)
淨服務費及佣金收入	9,998,564	18,406,419
其他經營收入/ (損失)	(16,051,698)	109,351,365
營業收入	113,382,855	226,419,191
經營支出	(35,895,622)	(35,490,688)
貸款及其他賬項減值撥備	38,331,073	(434,656,748)
營業外收入/(損失)	0	25
除稅前溢利/(虧損)	115,818,306	(243,728,220)
稅項	0	0
本年度溢利/(虧損)	115,818,306	(243,728,220)
其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益投資的公允價值變動	17,580,436	(97,307,687)
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益投資的信用損失準備	(3,095,242)	13,907,596
其他綜合收益稅後淨額	14,485,194	(83,400,091)
本年綜合收益總額	130,303,500	(327,128,311)

現金流量表

由 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期間

	截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元	截至 2022 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元
經營活動之現金流入(流出)淨額	(4,527,688,084)	8,733,734,924
投資活動		
(購入)/賣出證券投資	(2,205,936,255)	(2,830,057,911)
(購入)物業、廠房及設備	(22,343)	(187,981)
投資業務之現金(流出)/流入淨額	(2,205,958,598)	(2,830,245,892)
融資活動		
發行(贖回)存款證收到(支付)的款項	15,684,031,740	(4,994,333,338)
發行債券收到的款項	(3,105,960,459)	987,057,342
融資活動之現金流入淨額	12,578,071,281	(4,007,275,996)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	5,844,424,599	1,896,213,036
於年初之現金及現金等價物	1,301,160,629	3,814,045,645
於年末之現金及現金等價物	7,145,585,228	5,710,258,681
現金及現金等價物分析		
即時還款及短期通知存款	238,171,793	768,005,216
原始到期日不超過三個月之存放於同業及其他金融機構之存款	6,804,186,040	4,873,335,948
存放澳門金融管理局超出最低要求之存款額	103,227,395	68,917,517
	7,145,585,228	5,710,258,681

表外資產

1. 或有負債或承擔

	2023 年 6 月 30 日 澳門元
未提取之貸款承諾	1,282,224,192
履約保證	67,500,000
	<u>1,349,724,192</u>

2. 衍生工具

	2023 年 6 月 30 日			公允價值	
	合同金額(買入) 澳門元	合同金額(賣出) 澳門元	信貸加權風險 金額 澳門元	資產 澳門元	負債 澳門元
外匯掉期	26,585,346,775	26,706,538,207	8,343,649,633	232,649,792	(291,377,842)

主要關聯方交易

本分行與總行及其他分行之關連方交易如下：

損益表項目：

	由 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日 澳門元
利息收入	623,464,669
利息支出	(205,423,579)
手續費及佣金支出	<u>(5,446,951)</u>

資產負債表項目：

	2023 年 6 月 30 日 澳門元
現金及短期資金	1,066,216,787
存放於同業(原始到期日超過三個月)	31,400,376,718
其他資產	22,910,993
同業存款	<u>16,932,629,511</u>

信貸風險管理

1. 信貸風險按地區分佈(i)

於報告日按地區分類佔信貸風險額的 10%或以上

地區	2023 年 6 月 30 日		
	放款及放款承諾 澳門元	債券投資 澳門元	衍生工具 澳門元
澳門	2,362,444,695	5,114,320,500	-
-銀行	-	5,114,320,500	-
-政府	-	-	-
-其他	2,362,444,695	-	-
香港	4,345,705,725	4,393,858,100	21,724,134,601
-銀行	-	4,393,858,100	21,724,134,601
-政府	-	-	-
-其他	4,345,705,725	-	-
中國大陸	11,739,439,741	5,529,398,000	-
-銀行	-	4,740,233,000	-
-政府	-	789,165,000	-
-其他	11,739,439,741	-	-
其他	6,026,925,945	3,883,005,845	4,861,212,174
-銀行	-	3,883,005,845	4,861,212,174
-政府	-	-	-
-其他	6,026,925,945	-	-
合計	24,474,516,106	18,920,582,445	26,585,346,775

(i) 下述數據不包括應計利息

2. 客戶貸款和墊款按地區分佈情況(i)

	2023 年 6 月 30 日		
	發放貸款和墊款 澳門元	不良貸款 澳門元	預期信用損失 澳門元
澳門	1,702,660,503	-	49,088,604
香港	4,345,705,725	2,372,636,300	2,303,945,788
中國大陸	11,116,999,741	-	6,033,404
其他	6,026,925,945	-	3,593,239
	23,192,291,914	2,372,636,300	2,362,661,035

(i) 下述數據不包括應計利息

信貸風險管理（續）

3. 客戶貸款和墊款按行業分佈情況(i)

	2023 年 6 月 30 日		
	發放貸款和墊款 澳門元	不良貸款 澳門元	預期信用損失 澳門元
漁農業	-	-	-
採礦工業	320,112,000	-	111,436
製造工業	7,127,832,632	-	7,077,877
電力、氣體燃料及水	963,854,000	-	12,259,539
建築及公共工程	4,682,823,090	2,372,636,300	2,271,769,396
批發及零售貿易	2,359,213,314	-	4,684,206
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	524,179,609	-	27,373,336
運輸、倉儲及通訊	842,520,600	-	17,550,038
非貨幣金融機構	3,166,050,850	-	13,522,977
博彩	-	-	-
會展	-	-	-
教育	-	-	-
資訊科技	156,721,500	-	100,375
其他行業	2,592,334,554	-	7,070,231
個人貸款	456,649,765	-	1,141,624
	<u>23,192,291,914</u>	<u>2,372,636,300</u>	<u>2,362,661,035</u>

(i) 下述數據不包括應計利息

信貸風險管理（續）

4. 按剩餘期限對金融資產和負債進行分析

按報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析

2023年6月30日

	即期	1個月內	1個以上至3個月	3個月以上至1年	1年以上至3年	3年以上	未定期限	總額
金融資產	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
客戶貸款和墊款	119,173,789	340,978,414	3,391,186,720	9,647,078,715	3,881,249,539	3,586,848,172	-	20,966,515,349
現金及存放中央銀行款項	768,038,395	-	-	-	-	-	-	768,038,395
放款或存放同業及其他金融機構款項	238,170,660	13,454,347,791	12,320,694,786	21,603,840,567	6,610,397,400	-	-	54,227,451,204
以攤餘成本計量的投資	-	855,485,897	1,751,186,704	2,254,088,619	2,942,959,510	-	-	7,803,720,730
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資	-	154,796,343	1,955,555,774	5,680,003,658	3,214,545,378	-	-	11,004,901,153
衍生金融資產	-	21,276,258	85,634,975	125,738,559	-	-	-	232,649,792
	1,125,382,844	14,826,884,703	19,504,258,959	39,310,750,118	16,649,151,827	3,586,848,172	-	95,003,276,623

信貸風險管理（續）

按剩餘期限對金融資產和負債進行分析(續)

按報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析

	即期	1 個月內	1 個以上至 3 個月	3 個月以上至 1 年	1 年以上至 3 年	3 年以上	未定期限	總額
金融負債	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
客戶存款	5,550,858	82,901,028	174,996,338	487,626,584	16,167,908	-	-	767,242,716
公共機構存款	-	365,847,342	61,723,726	85,225,558	-	-	-	512,796,626
同業及其他金融機構存放								
款項	5,877,167	11,182,329,128	8,740,401,419	7,472,665,474	-	-	-	27,401,273,188
總行及海外分行存放款項	609,630	3,532,245,466	6,336,366,972	7,063,407,443	-	-	-	16,932,629,511
已發行存款證	-	9,452,958,223	11,369,344,046	18,102,949,189	10,236,348,316	-	-	49,161,599,774
已發行債券	-	-	1,003,794,873	-	-	-	-	1,003,794,873
衍生金融負債	-	65,595,915	144,033,535	81,748,392	-	-	-	291,377,842
	12,037,655	24,681,877,102	27,830,660,909	33,293,622,640	10,252,516,224	-	-	96,070,714,530

信貸風險管理（續）

5. 逾期客戶貸款及墊款分析：

本金或利息已逾期的貸款及墊款總額：

	發放貸款和墊款	佔貸款總額百分比	抵押物	預期信用損失
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
3個月或以下之不履行貸款及墊款	-	0.00%	-	-
3個月以上至6個月或以下	257,500,000	1.11%	-	160,738,195
6個月以上至1年或以下	1,776,099,700	7.66%	-	1,757,280,148
1年以上	339,036,600	1.46%	-	335,444,168
	<u>2,372,636,300</u>	<u>10.23%</u>	<u>-</u>	<u>2,253,462,511</u>

(i) 下述數據不包括應計利息

本期內，本分行沒有任何逾期之票據貼現、債務證券及同業貸款及墊款。

信貸風險管理（續）

6. 資產信用風險狀況分析(i):

2023年6月30日					
	餘額	抵押物	預期信用損失 階段一	預期信用損失 階段二	預期信用損失 階段三
金融資產	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
客戶貸款和墊款	23,192,291,914	351,031,128	109,198,524	-	2,253,462,511
正常類	20,819,655,614	351,031,128	109,198,524	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	257,500,000	-	-	-	160,738,195
損失類	2,115,136,300	-	-	-	2,092,724,316
銀行同業貸款	403,615,000	-	1,158,412	-	-
正常類	403,615,000	-	1,158,412	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
開出保函及擔保	67,500,000	-	23,613	-	-
正常類	67,500,000	-	23,613	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
存款證及債券投資	18,717,692,395	-	10,654,286	-	-
正常類	18,717,692,395	-	10,654,286	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-

(i) 下述數據不包括應計利息

外匯風險管理

澳門元以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

	2023 年 6 月 30 日
	澳門元
港元	(994,579,864)
美元	(80,717,118)
人民幣	37,899,589
歐元	(24,435,855)
日元	200,330
英磅	683,266
	<u>(1,061,632,918)</u>

按貨幣風險分類，不少於外匯風險總額 10%：

	等值澳門元		
2023 年 6 月 30 日	美元	人民幣	港元
現貨資產	50,754,691,374	28,189,727,027	13,479,465,462
現貨負債	(41,554,143,742)	(34,665,101,464)	(18,600,797,218)
外匯掉期	8,421,203,158	12,382,020,257	5,782,123,360
外匯掉期	(17,702,467,908)	(5,868,746,231)	(1,655,371,468)
長/(短)倉淨額	(80,717,118)	37,899,589	(994,579,864)

流動性風險管理

截至二零二三年六月三十日止年度，本分行的流動資金數據披露：
(以澳門元千元列示)

	2023 年 6 月 30 日
	澳門元千元
每週最低可動用現金平均數	585,293
每週可動用現金平均數	662,022
每月特定流動資產平均數	17,549,457
每月底特定流動資產對基本負債總額比率的平均數	42%
每月最後一週的一個月流動資金比率平均數	59%
每月最後一週的三個月流動資金比率平均數	63%

以上比率及數據是根據每週或每月向澳門金管局提交的數據計算。

其他

1. 經營租賃承擔

	2023年6月30日
	澳門元
一年以內	8,620,609
二至五年	25,861,826
五年以上	1,795,960
	<u>36,278,395</u>

2. 本分行是中國農業銀行股份有限公司的分行之一，故毋須編製綜合財務報表。中國農業銀行股份有限公司的合併資本充足比率，合併資本及儲備，合併資產負債表及合併損益表詳細列示於以下網站 http://www.abchina.com/cn/AboutABC/investor_relations/report/mm/

以下財務數據及指標截錄自中國農業銀行股份有限公司 2023 年中期報告

(1) 資本充足情況(%)

	2023年6月30日
核心一級資本充足率	10.40
一級資本充足率	12.42
資本充足率	16.25

資本充足率根據<<商業銀行資本管理辦法(試行)>>等相關規定計算

(2) 股東權益

	2023年6月30日
	人民幣百萬元
普通股股本	349,983
其他權益工具	440,000
資本公積	173,426
其他綜合收益	31,466
盈餘公積	247,144
一般準備	456,450
留存收益	1,015,977
非控制性權益	6,260
股東權益合計	<u>2,720,706</u>

其他（續）

(3) 合併資產、負債及利潤

2023 年 6 月 30 日

人民幣百萬元

資產總計	38,033,395
負債總計	35,312,689
發放貸款和墊款總額	20,915,065
吸收存款	28,231,053
稅前利潤	155,969

(4) 現任董事

姓名	職務
谷澍	執行董事
付萬軍	執行董事
張旭光	執行董事
林立	執行董事
廖路明	非執行董事
李蔚	非執行董事
周濟	非執行董事
劉曉鵬	非執行董事
肖翔	非執行董事
張奇	非執行董事
黃振中	獨立非執行董事
梁高美懿	獨立非執行董事
劉守英	獨立非執行董事
吳聯生	獨立非執行董事
汪昌雲	獨立非執行董事

(5) 股東名單

本行是中國農業銀行股份有限公司的分行。