

中國農業銀行股份有限公司澳門分行

截至二零二四年六月三十日止

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 004/B/2024-DSB/AMCM 號編制

資產負債表

於 2024 年 6 月 30 日

	2024 年 6 月 30 日 澳門元	2023 年 12 月 31 日 澳門元
資產		
現金及短期資金	9,206,978,622	5,227,833,341
存放於澳門金融管理局之存款	805,141,879	708,292,750
存放於同業及其他金融機構(原始到期日超過三個月)	54,897,199,690	43,117,766,174
貸款及其他賬項	21,434,284,140	17,996,040,003
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	7,023,270,966	7,664,016,573
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	20,068,066,657	12,727,543,481
物業及設備	6,801,581	7,879,737
衍生工具	435,313,636	129,899,012
其他資產	29,447,353	26,007,351
	<u>113,906,504,524</u>	<u>87,605,278,422</u>
負債		
同業及其他金融機構之存款	56,602,098,547	44,783,135,908
已發行存款證	48,724,335,314	39,378,229,597
客戶存款	9,307,521,509	4,444,481,720
衍生工具	344,843,225	85,339,116
其他負債	44,051,200	94,573,481
已發行債券	-	-
應付稅款	-	-
營運資金	403,320,000	403,320,000
一般監管儲備	207,016,963	177,032,860
特定監管儲備	-	-
其他綜合收益 / 證券重估儲備	(73,580,548)	(102,668,796)
累計(損失) / 溢利	(1,653,101,686)	(1,658,165,464)
	<u>113,906,504,524</u>	<u>87,605,278,422</u>

損益表及綜合收益表

由 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期間

	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月	截至 2023 年 6 月 30 日 止 6 個月
	澳門元	澳門元
利息收入	2,132,779,954	1,741,236,547
利息支出	(1,997,230,419)	(1,621,800,558)
淨利息收入	135,549,535	119,435,989
服務費及佣金收入	35,134,203	15,619,087
服務費及佣金支出	(7,155,516)	(5,620,523)
淨服務費及佣金收入	27,978,687	9,998,564
其他經營(損失)/收入	14,183,176	(16,051,698)
營業收入	177,711,398	113,382,855
經營支出	(47,506,543)	(35,895,622)
金融工具減值損失	(95,156,974)	38,331,073
營業外收入/(損失)	-	-
除稅前溢利/(虧損)	35,047,881	115,818,306
稅項	-	-
本年度溢利/(虧損)	35,047,881	115,818,306
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	21,398,838	17,580,436
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	7,689,410	(3,095,242)
其他綜合收益稅後淨額	29,088,248	14,485,194
本年綜合收益總額	64,136,129	130,303,500

總公司賬項變動表

	營運資金	一般監管儲備	特定監管儲備	證券重估儲備	累計損益	合計
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
於 2023 年 1 月 1 日	403,320,000	88,749,997	-	(160,442,714)	(1,572,118,084)	(1,240,490,801)
年度溢利	-	-	-		2,235,483	2,235,483
其他綜合收益變動				(3,844,046)		(3,844,046)
監管儲備變動	-	-	-	61,617,964		61,617,964
		88,282,863			(88,282,863)	-
於 2023 年 12 月 31 日	403,320,000	177,032,860	-	(102,668,796)	(1,658,165,464)	(1,180,481,400)
於 2024 年 1 月 1 日	-	-	-		35,047,881	35,047,881
年度溢利				7,689,410		7,689,410
其他綜合收益變動	-	-	-	21,398,838		21,398,838
監管儲備變動		29,984,103			(29,984,103)	-
		-			-	-
於 2024 年 6 月 30 日	403,320,000	207,016,963	-	(73,580,548)	(1,653,101,686)	(1,116,345,271)

	營運資金	一般監管儲備	特定監管儲備	證券重估儲備	累計損益	合計
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
於 2022 年 1 月 1 日	403,320,000	-	-	18,515,579	360,604,571	782,440,150
年度溢利	-	-	-	-	(1,843,972,658)	(1,843,972,658)
其他綜合收益變動	-	-	-	(178,958,293)	-	(178,958,293)
監管儲備變動	-	88,749,997	-	-	(88,749,997)	-
於 2022 年 12 月 31 日	403,320,000	88,749,997	-	(160,442,714)	(1,572,118,084)	(1,240,490,801)
於 2023 年 1 月 1 日	403,320,000	88,749,997	-	(160,442,714)	(1,572,118,084)	(1,240,490,801)
年度溢利	-	-	-	-	115,818,306	115,818,306
其他綜合收益變動	-	-	-	14,485,192	-	14,485,192
監管儲備變動	-	21,343,385	22,411,984	-	(43,755,369)	-
於 2023 年 6 月 30 日	403,320,000	110,093,382	22,411,984	(145,957,522)	(1,500,055,147)	(1,110,187,303)

現金流量表

由 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期間

	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元	截至 2023 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	2,206,787,620	(4,527,688,084)
投資活動		
購入證券投資支付的現金淨額	(6,279,152,609)	(2,205,936,255)
購入物業及設備支付的現金淨額	-	(22,343)
投資業務之現金(流出)/流入淨額	(6,279,152,609)	(2,205,958,598)
融資活動		
發行存款證收到的現金淨額	8,309,082,215	15,684,031,740
發行債券收到的現金淨額	-	(3,105,960,459)
融資活動之現金流入淨額	8,309,082,215	12,578,071,281
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	4,236,717,226	5,844,424,599
於年初之現金及現金等價物	5,271,430,245	1,301,160,629
於年末之現金及現金等價物	9,508,147,471	7,145,585,228
現金及現金等價物分析		
即時還款及短期通知存款	279,470,559	238,171,793
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	8,927,587,033	6,804,186,040
存放澳門金融管理局超出最低要求之存款額	301,089,879	103,227,395
	9,508,147,471	7,145,585,228

表外資產

1. 或有負債或承擔

	2024 年 6 月 30 日
	澳門元
未提取之貸款承諾	709,457,642
履約保證	74,472,915

2. 衍生工具

	2024 年 6 月 30 日				
	合同金額(買入)	合同金額(賣出)	信貸加權風險金額	公允價值	
	澳門元	澳門元	澳門元	資產 澳門元	負債 澳門元
外匯掉期	69,333,540,134	69,418,269,481	23,237,017,080	435,313,636	(344,843,225)
利率互換	16,086,000	16,086,000	8,655	36,473	-

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：

	2024 年 6 月 30 日
	澳門元
利息收入(i)	669,663,820
利息支出(ii)	(283,099,093)
手續費及佣金支出	(6,588,141)

(i) 利息收入

本分行在正常業務中與總行及其他分行進行多種交易，包括接受現金及存放於同業及其他金融機構的結餘。

(ii) 利息支出

本分行在正常業務中接受總行及其他分行之同業存款及往來、定期、儲蓄及其他存款。

主要關聯方交易(續)

資產負債表項目：

2024年6月30日

澳門元

現金及短期資金	7,387,919,460
存放於同業(原始到期日超過三個月)	31,014,536,491
其他資產	12,219,235
同業存款	24,787,037,333

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

2024年6月30日

地區	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	1,995,739,958	1,636,260,000	880,000,000
-銀行	-	1,636,260,000	880,000,000
-政府	-	-	-
-其他	1,995,739,958	-	-
香港	3,381,757,637	3,773,615,000	39,594,562,725
-銀行	-	3,773,615,000	39,594,562,725
-政府	-	-	-
-其他	3,381,757,637	-	-
中國大陸	15,676,538,894	15,938,460,000	7,743,228,321
-銀行	-	14,936,732,000	7,743,228,321
-政府	-	1,001,728,000	-
-其他	15,676,538,894	-	-
其他	3,419,871,421	5,903,686,000	21,131,835,087
-銀行	-	5,903,686,000	21,131,835,087
-政府	-	-	-
-其他	3,419,871,421	-	-
合計	24,473,907,910	27,252,021,000	69,349,626,133

(i) 下述數據不包括應計利息

信貸風險管理（續）

2. 客戶貸款和墊款按地區分佈情況(i)

	2024 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	1,286,282,317	-	22,444,909
香港	3,381,757,637	-	10,723,811
中國大陸	15,676,538,893	-	8,449,429
其他	3,419,871,421	2,583,263,421	2,491,234,076
	23,764,450,268	2,583,263,421	2,532,852,225

(i) 下述數據不包括應計利息

3. 客戶貸款和墊款按行業分佈情況(i)

	2024 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	529,484,800	-	353,855
製造工業	7,813,764,025	-	4,005,456
電力、氣體燃料及水	-	-	-
建築及公共工程	5,813,120,428	2,583,263,421	2,492,638,502
批發及零售貿易	2,002,786,178	-	2,111,808
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	397,485,367	-	17,116,880
運輸、倉儲及通訊	824,029,404	-	688,358
非貨幣金融機構	2,862,730,310	-	9,041,976
博彩	-	-	-
會展	-	-	-
教育	-	-	-
資訊科技	193,740,800	-	117,878
其他行業	2,830,475,191	-	5,474,445
個人貸款	496,833,765	-	1,303,067
	23,764,450,268	2,583,263,421	2,532,852,225

(i) 下述數據不包括應計利息

信貸風險管理（續）

4. 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：	2024 年 6 月 30 日			
	發放貸款和墊款	估貸款總額百分比	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	215,930,421	0.91%	-	123,246,639
6個月以上至1年或以下	-	0.00%	-	-
1年以上	2,367,333,000	9.96%	-	2,367,333,000
	<u>2,583,263,421</u>	<u>10.87%</u>	<u>-</u>	<u>2,490,579,639</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同業貸款及墊款，及其他票據。

信貸風險管理（續）

5. 資產信用風險狀況分析(i):

2024年6月30日

金融資產	餘額 澳門元	抵押物 澳門元	預期信用損失 階段一 澳門元	預期信用損失 階段二 澳門元	預期信用損失 階段三 澳門元
客戶貸款和墊款	23,764,450,268	417,127,192	42,272,587	-	2,490,579,639
正常類	21,181,186,847	417,127,192	42,272,587	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	215,930,421	-	-	-	123,246,639
損失類	2,367,333,000	-	-	-	2,367,333,000
銀行同業貸款	402,150,000	-	868,808	-	-
正常類	402,150,000	-	868,808	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
開出保函及擔保	74,472,915	-	35,858	-	-
正常類	74,472,915	-	35,858	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
存款證及債券投資	27,252,021,000	-	15,384,094	-	-
正常類	27,252,021,000	-	15,384,094	-	-
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：

	2024 年 6 月 30 日 澳門元
港元	(1,480,184,955)
美元	586,951,320
人民幣	(167,763,498)
歐元	37,458,405
日元	1,788,239
英磅	681,384
	<u>(1,021,069,106)</u>

按貨幣風險分類，不少於外匯風險總額 10%：

2024 年 6 月 30 日	美元	等值澳門元 人民幣	港元
現貨資產	68,378,240,385	29,660,633,969	9,601,364,206
現貨負債	(33,252,493,027)	(46,771,319,627)	(30,204,226,623)
外匯掉期	17,319,903,433	30,653,405,465	20,002,687,035
外匯掉期	(51,858,699,471)	(13,710,483,305)	(880,009,573)
長/(短)倉淨額	<u>586,951,320</u>	<u>(167,763,498)</u>	<u>(1,480,184,955)</u>

流動性風險管理

1. 截至二零二四年六月三十日止期間，本分行的流動資金數據披露：

(以澳門元千元列示)

2024 年 6 月 30 日

	澳門元千元
每週最低可動用現金平均數	640,636
每週可動用現金平均數	731,576
每月特定流動資產平均數	24,298,755
每月底特定流動資產對基本負債總額比率的平均數	49%
每月最後一週的一個月流動資金比率平均數	68%
每月最後一週的三個月流動資金比率平均數	80%

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。

流動性風險管理(續)

2. 按剩餘期限對金融資產和負債進行分析

2024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	無期限	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	109,519,130	933,607,491	1,131,378,475	15,270,084,925	1,890,668,601	2,099,025,518	-	21,434,284,140
現金及存放中央銀行款項	805,141,879	-	-	-	-	-	-	805,141,879
放款或存放同業及其他金融機構款項	279,470,172	10,687,351,951	18,384,285,999	30,939,482,886	3,813,587,304	-	-	64,104,178,312
持有的存款證	-	477,753,588	1,023,635,758	3,130,066,550	6,518,785,448	1,591,533,575	-	12,741,774,919
持有的債券	-	1,849,168,276	3,331,955,646	9,168,438,782	-	-	-	14,349,562,704
持有由澳門特區政府或金管局發行的票據	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融資產	-	45,860,221	109,768,454	279,684,961	-	-	-	435,313,636
	1,194,131,181	13,993,741,527	23,981,024,332	58,787,758,104	12,223,041,353	3,690,559,093	-	113,870,255,590
金融負債								
客戶存款	27,796,700	199,918,249	337,098,164	2,230,569,091	48,204,459	-	-	2,843,586,663
公共機構存款	-	570,061,290	556,126,687	5,337,746,869	-	-	-	6,463,934,846
同業及其他金融機構存放款項	1,831,037	8,003,128,097	12,534,650,634	6,179,170,412	-	-	-	26,718,780,180
總行及海外分行存放款項	1,101,430	4,715,078,481	8,896,113,118	16,271,025,338	-	-	-	29,883,318,367
已發行存款證	-	5,081,581,882	12,978,901,079	27,633,664,014	3,030,188,339	-	-	48,724,335,314
已發行債券	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融負債	-	40,519,471	143,883,328	160,440,426	-	-	-	344,843,225
	30,729,167	18,610,287,470	35,446,773,010	57,812,616,150	3,078,392,798	-	-	114,978,798,595

其他

1. 經營租賃承擔

	2024年6月30日
	澳門元
一年以內	9,482,669
二至五年	20,940,895
五年以上	-
	<u>30,423,564</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 2024 年半年度報告

(1) 資本充足情況(%)

	2024年6月30日
核心一級資本充足率	11.13
一級資本充足率	13.76
資本充足率	18.45

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

	2024年6月30日
	人民幣百萬元
普通股股本	349,983
其他權益工具	580,000
資本公積	173,423
其他綜合收益	53,573
盈餘公積	273,947
一般風險準備	532,458
未分配利潤	1,086,394
少數股東權益	6,685
股東權益合計	<u>3,056,463</u>

其他（續）

(3) 合併資產、負債及利潤

6 月 30 日止 6 個
月期間

人民幣百萬元

資產總額	41,984,553
負債總計	38,928,090
客戶貸款及墊款	23,438,734
吸收存款	29,459,210
稅前利潤	157,471

(4) 現任董事

姓名	職務
谷澍	執行董事
張旭光	執行董事
林立	執行董事
周濟	非執行董事
李蔚	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	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。