

中國農業銀行股份有限公司澳門分行

截至二零二五年六月三十日止
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 2025 年 6 月 30 日

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	澳門元	澳門元
資產		
現金及短期資金	1,707,326,557	1,074,838,420
存放於澳門金融管理局之存款	812,396,748	793,720,625
存放於同業及其他金融機構(原始到期日超過三個月)	48,646,376,954	49,682,548,489
貸款及其他賬項	19,894,513,809	19,170,501,950
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	6,316,868,170	4,215,261,579
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	30,066,847,326	24,984,348,670
物業及設備	5,196,826	5,865,061
衍生工具	329,067,771	647,695,369
其他資產	8,207,064	7,177,405
	<u>107,786,801,225</u>	<u>100,581,957,568</u>
負債		
同業及其他金融機構之存款	45,410,459,969	47,908,886,823
已發行存款證	46,550,394,859	40,145,224,344
客戶存款	16,163,158,658	13,193,545,443
衍生工具	628,954,086	420,060,983
其他負債	19,364,468	35,306,540
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	147,692,310	147,692,310
特定監管儲備	-	12,068,374
其他綜合收益 / 證券重估儲備	(66,776,593)	(42,679,407)
累計(損失) / 溢利	(1,469,766,532)	(1,641,467,842)
	<u><u>107,786,801,225</u></u>	<u><u>100,581,957,568</u></u>

損益表及綜合收益表

由 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期間

	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元	截至 2024 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元
利息收入	1,824,610,974	2,132,779,954
利息支出	(1,675,854,708)	(1,997,230,419)
淨利息收入	148,756,266	135,549,535
服務費及佣金收入	48,562,539	35,134,203
服務費及佣金支出	(8,442,077)	(7,155,516)
淨服務費及佣金收入	40,120,462	27,978,687
其他經營(損失)/收入	92,814,573	14,183,176
營業收入	281,691,301	177,711,398
經營支出	(38,121,588)	(47,506,543)
金融工具減值損失	(83,936,777)	(95,156,974)
營業外收入/(損失)	-	-
除稅前溢利/(虧損)	159,632,936	35,047,881
稅項	-	-
本年度溢利/(虧損)	159,632,936	35,047,881
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	(25,082,736)	21,398,838
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	985,550	7,689,410
其他綜合收益稅後淨額	(24,097,186)	29,088,248
本年綜合收益總額	135,535,750	64,136,129

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/ 其他綜合收益	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 2024 年 1 月 1 日	403,320,000	177,032,860	-	(102,668,796)	(1,658,165,464)	(1,180,481,400)
年度溢利	-	-	-	-	(574,554)	(574,554)
其他綜合收益變動	-	-	-	59,989,389	-	59,989,389
監管儲備變動	-	(29,340,550)	12,068,374	-	17,272,176	-
於 2024 年 12 月 31 日	403,320,000	147,692,310	12,068,374	(42,679,407)	(1,641,467,842)	(1,121,066,565)
於 2025 年 1 月 1 日	403,320,000	147,692,310	12,068,374	(42,679,407)	(1,641,467,842)	(1,121,066,565)
年度溢利	-	-	-	-	159,632,936	159,632,936
其他綜合收益變動	-	-	-	(24,097,186)	-	(24,097,186)
監管儲備變動	-	-	(12,068,374)	-	12,068,374	-
於 2025 年 6 月 30 日	403,320,000	147,692,310	-	(66,776,593)	(1,469,766,532)	(985,530,815)

	營運資金	一般監管儲備	特定監管儲備	證券重估儲備/ 其他綜合收益	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	-	-	-	57,773,918	-	57,773,918
監管儲備變動		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	403,320,000	177,032,860	-	(102,668,796)	(1,658,165,464)	(1,180,481,400)
年度溢利	-	-	-	-	35,047,881	35,047,881
其他綜合收益變動	-	-	-	29,088,248	-	29,088,248
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)

現金流量表

由 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期間

	截至 2025 年 6 月 30 日 止 6 個月 澳門元	截至 2024 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	1,430,064,725	2,206,787,620
投資活動		
購入證券投資支付的現金淨額	(6,695,594,157)	(6,279,152,609)
購入物業及設備支付的現金淨額	(411,513)	-
投資業務之現金(流出)/流入淨額	(6,696,005,670)	(6,279,152,609)
融資活動		
發行存款證收到的現金淨額	5,677,954,076	8,309,082,215
發行債券收到的現金淨額	-	-
融資活動之現金流入淨額	5,677,954,076	8,309,082,215
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	412,013,131	4,236,717,226
於年初之現金及現金等價物	1,362,641,364	5,271,430,245
於年末之現金及現金等價物	1,774,654,495	9,508,147,471
現金及現金等價物分析		
即時還款及短期通知存款	167,922,994	279,470,559
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	1,539,427,753	8,927,587,033
存放澳門金融管理局超出最低要求之存款額	67,303,748	301,089,879
	1,774,654,495	9,508,147,471

表外資產

1. 或有負債或承擔

	2025 年 6 月 30 日
	澳門元
未提取之貸款承諾	698,874,923
履約保證	300,000

2. 衍生工具

	2025 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	81,032,620,207	81,525,601,912	28,282,119	332,825,759	(628,847,432)
利率互換	8,085,200	8,085,200	-	73,205	(106,654)

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：

	2025 年 6 月 30 日
	澳門元
利息收入(i)	484,934,741
利息支出(ii)	(170,247,739)
手續費及佣金支出	(8,259,152)

(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：

2025年6月30日

澳門元

現金及短期資金	1,040,044,708
存放於同業(原始到期日超過三個月)	20,395,769,533
其他資產	677,817
同業存款	15,541,122,428

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

2025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	3,472,781,472	2,202,450,252	272,000,000
-銀行	-	1,472,450,252	272,000,000
-政府及其他公共機構	-	730,000,000	-
-其他	3,472,781,472	-	-
香港	4,134,565,246	5,692,083,600	50,112,303,614
-銀行	-	5,692,083,600	50,112,303,614
-政府及其他公共機構	-	-	-
-其他	4,134,565,246	-	-
中國大陸	8,341,074,816	21,149,439,800	15,356,624,620
-銀行	-	19,894,198,400	15,356,624,620
-政府及其他公共機構	-	1,255,241,400	-
-其他	8,341,074,816	-	-
其他	7,240,563,122	7,482,566,800	15,299,777,173
-銀行	-	6,860,006,400	15,299,777,173
-政府及其他公共機構	-	622,560,400	-
-其他	7,240,563,122	-	-
合計	23,188,984,656	36,526,540,452	81,040,705,407

(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)

	2025 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	2,773,906,549	-	39,365,244
香港	4,134,565,246	-	6,015,211
中國大陸	8,341,074,816	-	3,774,615
其他	7,240,563,122	2,592,034,564	2,596,526,725
	22,490,109,733	2,592,034,564	2,645,681,795

(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)

	2025 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	105,107,600	-	20,964
製造工業	1,506,553,763	-	402,448
電力、氣體燃料及水	-	-	-
建築及公共工程	6,425,545,380	2,592,034,564	2,594,182,655
批發及零售貿易	6,597,513,962	-	3,653,389
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	1,207,187,788	-	22,319,829
運輸、倉儲及通訊	3,648,755,961	-	13,674,737
非貨幣金融機構	853,860,000	-	4,216,407
博彩	-	-	-
會展	-	-	-
教育	-	-	-
資訊科技	-	-	-
其他行業	1,139,770,403	-	4,602,925
個人貸款	1,005,814,876	-	2,608,441
	22,490,109,733	2,592,034,564	2,645,681,795

(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：	2025 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	-	0.00%	-	-
6 個月以上至 1 年或以下	-	0.00%	-	-
1 年以上	2,592,034,564	11.53%	-	2,592,034,564
	<u>2,592,034,564</u>	<u>11.53%</u>	<u>-</u>	<u>2,592,034,564</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):

2025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	22,490,109,733	217,879,640	53,647,231	-	2,592,034,564
正常類	19,898,075,169	217,879,640	53,647,231	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	2,592,034,564	-	-	-	2,592,034,564
銀行同業貸款	404,260,000	-	427,106	-	-
正常類	404,260,000	-	427,106	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
開出保函及擔保	300,000	-	115	-	-
正常類	300,000	-	115	-	-
關注類	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-
存款證及債券投資	36,526,540,452	-	24,962,002	-	-
正常類	36,526,540,452	-	24,962,002	-	-
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：

	2025 年 6 月 30 日 澳門元
港元	(2,160,872,309)
美元	1,534,645,051
人民幣	(340,955,739)
歐元	121,865,885
日元	17,904,964
英磅	743,747
澳洲元	458
	<u>(826,667,943)</u>

按貨幣風險分類，不少於外匯風險總額 10%：

2025 年 6 月 30 日	美元	等值澳門元 人民幣	港元	歐元
現貨資產	49,452,546,925	32,499,837,498	14,395,600,536	8,317,572,953
現貨負債	(21,868,949,176)	(39,328,225,711)	(45,384,432,987)	(7,999,365)
外匯掉期	24,782,454,713	25,513,674,090	30,464,491,404	0
外匯掉期	<u>(50,831,407,411)</u>	<u>(19,026,241,616)</u>	<u>(1,636,531,262)</u>	<u>(8,187,707,703)</u>
長/(短)倉淨額	<u>1,534,645,051</u>	<u>(340,955,739)</u>	<u>(2,160,872,309)</u>	<u>121,865,885</u>

流動性風險管理

1. 截至二零二五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)

	2025 年 6 月 30 日 澳門元千元
每週最低可動用現金平均數	740,795
每週可動用現金平均數	827,921
每月特定流動資產平均數	29,189,619
每月底特定流動資產對基本負債總額比率的平均數	55%
每月最後一週的一個月流動資金比率平均數	58%
每月最後一週的三個月流動資金比率平均數	83%

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

2025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	-	1,388,959,282	2,861,027,909	7,958,795,219	5,712,067,329	1,973,664,070	-	19,894,513,809
現金及存放中								
央銀行款項	812,396,748	-	-	-	-	-	-	812,396,748
放款或存放同業及其他金融機構款項	167,922,596	7,891,775,445	8,950,450,555	25,615,825,814	7,346,900,958	380,828,143	-	50,353,703,511
持有的存款證	-	349,528,197	863,058,658	1,922,731,291	7,774,480,288	2,912,940,265	-	13,822,738,699
持有的債券	-	3,563,786,160	2,447,409,196	15,819,781,441	-	-	-	21,830,976,797
持有由澳門特區政府或金管局發行的票據	-	200,000,000	430,000,000	100,000,000	-	-	-	730,000,000
衍生金融資產	-	104,125,046	41,850,011	183,019,509	73,205	-	-	329,067,771
	980,319,344	13,498,174,130	15,593,796,329	51,600,153,274	20,833,521,780	5,267,432,478	-	107,773,397,335
金融負債								
客戶存款	302,760,536	1,270,686,492	3,099,520,126	6,207,936,876	-	-	-	10,880,904,030
公共機構存款	-	510,572,116	-	4,771,682,512	-	-	-	5,282,254,628
同業及其他金融機構存放款項	779,132	10,005,034,083	8,705,481,055	11,158,043,270	-	-	-	29,869,337,541
總行及海外分行存放款項	12,156,822	3,745,614,896	5,837,223,139	5,946,127,571	-	-	-	15,541,122,428
已發行存款證	-	7,036,078,233	10,675,455,800	28,113,265,804	725,595,022	-	-	46,550,394,859
已發行債券	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融負債	-	116,072,678	312,760,960	200,013,794	106,654	-	-	628,954,086
	315,696,490	22,684,058,498	28,630,441,080	56,397,069,828	725,701,676	-	-	108,752,967,572

其他

1. 經營租賃承擔

	2025 年 6 月 30 日
	澳門元
一年以內	9,482,669
二至五年	11,458,226
五年以上	-
	<u>20,940,895</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 2025 年半年度報告

(1) 資本充足情況(%)

	2025 年 6 月 30 日
核心一級資本充足率	11.11
一級資本充足率	13.04
資本充足率	17.45

資本充足率根據<<商業銀行資本管理辦法>>等相關規定計算

(2) 股東權益

	2025 年 6 月 30 日
	人民幣百萬元
普通股股本	349,983
其他權益工具	465,000
資本公積	173,415
盈餘公積	302,271
一般風險準備	570,192
未分配利潤	1,199,509
其他綜合收益	82,730
少數股東權益	6,141
股東權益合計	<u>3,149,241</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	46,855,878
負債總計	43,706,637
客戶貸款及墊款	25,764,001
吸收存款	31,900,486
稅前利潤	160,540

(4) 現任董事

姓名	職務
谷澍	執行董事
王志恒	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
張奇	非執行董事
梁高美懿	獨立董事
吳聯生	獨立董事
汪昌雲	獨立董事
鞠建東	獨立董事
莊毓敏	獨立董事
張琦	獨立董事

(5) 股東名單

本行是中國農業銀行股份有限公司的分行。

持股超過 10% 的股東，截錄自中國農業銀行股份有限公司 2025 年半年度報告

股東名稱	股東性質	持股比例（%）
匯金公司	國家	40.14
財政部	國家	35.29