

中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行

二零二五年六月三十日

獨立鑑證報告書

獨立鑑證報告書

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」)管理層 關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》 (「《披露規則》」)於截至二零二五年六月三十日止期間進行的 財務披露

根據我們日期為二零二五年二月七日的業務約定書，我們被要求以獨立合理鑑證結論的形式，報告貴分行截至二零二五年六月三十日止期間的財務信息披露，以了解貴分行在所有重大方面是否按照《披露規則》根據貴分行的賬簿和記錄正確編備財務披露。

貴分行管理層的職責

貴分行的管理層負責編製和列報貴分行的財務披露，這些披露是根據貴分行的賬簿和記錄正確編備，且按照澳門金融管理局頒佈的第 004/B/2024-DSB/AMCM 號傳閱文件《披露規則》及當中所載信息不存在重大錯報。

這項責任包括設計、實施和維護與編製和列報財務披露相關的內部控制，且不存在由於欺詐或錯誤導致的重大錯報。它還包括確保貴分行遵守《披露規則》，作出在當時情況下合理的估計和判斷，並維持與財務披露有關的充分記錄。

貴分行的管理層還負責預防和發現欺詐行為，識別並確保貴分行遵守適用於其活動的法律法規。

貴分行的管理層負責確保參與編製和列報財務披露的人員得到適當培訓，信息系統得到適當更新，而報告的任何變動都包括所有重要的業務單位。

本所獨立性和質量管理

我們已遵守國際會計師道德準則委員會(「IESBA」)頒佈的《國際專業會計師道德守則》中對獨立性及其他道德的要求，有關要求是以誠信、客觀、專業勝任能力和應有的審慎、保密及專業行為的基本原則而制定。

本所採用澳門特別行政區會計師專業委員會根據第 2/2021/CPC 號通知頒佈的《澳門審計準則》，以及《國際質量管理準則》第 1 號「會計師事務所對執行財務報表審計和審閱、其他鑑證和相關服務業務實施的質量管理」，該準則已納入並據此維持一個全面的質量控制系統，包括有關遵守專業道德要求、專業準則和適用的法律和監管規定的成文政策和程序。

獨立鑑證報告書 (續)

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」) 管理層 關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》 (「《披露規則》」)於截至二零二五年六月三十日止期間進行的 財務披露

我們的責任

我們的責任是審查貴分行編製的財務披露，並根據所獲得的證據，以獨立合理的鑑證結論形式就此進行報告。我們根據國際審計與鑑證準則委員會頒佈的《國際鑑證業務準則》(ISAE) 第 3000 號 (修訂本)「除審計或審閱歷史財務信息以外的鑑證業務」進行鑑證。該準則要求我們遵守道德要求，包括獨立性要求，並規劃和執程序，以獲得有意義的鑑證，了解貴分行在所有重大方面是否按照《披露規則》附錄四根據本所獲貴分行提供的賬簿和記錄編備財務信息的披露，作為有限度鑑證結論的基礎。

所選定的程序取決於我們對貴分行財務披露和其他業務狀況的理解，以及我們對可能出現重大錯報範疇的考量。

在了解貴分行的財務披露和其他業務情況時，我們考慮了用於編製和列報財務披露的流程，以設計適合具體情況的鑑證程序，但不會就貴分行編製和列報財務披露的內部控制是否有效發表結論。

我們的程序包括：

- 了解貴分行編製財務披露的流程；和
- 將貴分行的財務披露與《披露規則》的要求進行比較。

本報告僅涉及上述財務披露，且不涉及貴分行的任何整體財務報表。

作為本鑑證業務的一部分，我們並無通過審計、審閱或核實財務披露、相關記錄或貴分行提取財務披露的其他來源來執行任何程序。

有限度鑑證業務執行的程序在性質和時間安排上與合理鑑證業務有所不同，涉及範圍也較小。因此，在有限鑑證業務中獲得的鑑證水平遠低於合理鑑證業務獲得的鑑證水平。

獨立鑑證報告書 (續)

致中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「貴分行」) 管理層
關於貴分行根據澳門金融管理局頒佈的《財務信息披露指引》
(「《披露規則》」)於截至二零二五年六月三十日止期間進行的
財務披露

總結

我們的結論是在本報告所述事項的基礎上得出，並受其約束。

我們相信我們所獲得證據充分和適當，為我們的結論提供基礎。

我們認為，我們並無注意到貴分行的財務披露在所有重大方面沒有按照《披露規則》根據貴分行的賬簿和記錄正確編製。

其他事項

根據《披露規則》第 8 段，信貸機構應確保披露信息得到適當驗證，並採取必要措施確保其可靠性。我們提請貴方注意，我們的工作就《披露規則》而言並不構成對披露進行內部審閱或核實。

分發和使用的限制

本報告旨在協助貴分行遵守《披露規則》而編製。任何其他人士不得依賴本函作任何其他用途，本所概不就此對任何其他人士承擔任何責任。未經本所事先書面同意，任何人士不得披露、引用或引述本報告的全部或部分內容。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

澳門，二零二五年九月十六日

中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行

二零二五年六月三十日

財務資料披露

中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行 (「本分行」) 截至二零二五年六月三十日止六個月財務資料披露是按照澳門金融管理局 (「金管局」) 於二零二四年三月二十八日頒佈的第 004/B/2024-DSB/AMCM 號傳閱文件《財務信息披露指引》及附錄四而編製。

本分行是中信銀行 (國際) 有限公司 (「總行」或「本行」) 屬下分行，因此毋須編製綜合賬目。對於附註 3、附註 4、附註 10 和附註 15，所有披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料，而其中本分行是分支成員。

1

財務狀況表

於二零二五年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
資產		
現金及在銀行的結存	653,568,158	1,969,755,613
在澳門金管局的存款	66,243,066	63,387,758
以攤銷成本計量的金融投資	-	92,955,138
客戶貸款及墊款	2,249,191,612	957,989,348
其他資產	2,149,564	1,839,461
遞延所得稅資產	1,090,309	1,090,309
物業、廠房及設備	5,908,081	6,673,210
資產總值	2,978,150,790	3,093,690,837
負債		
客戶及銀行存款	1,933,621,419	2,499,310,686
總行存款和結餘	853,750,636	400,170,614
本年稅項負債	-	-
其他負債	30,185,615	17,210,226
	2,817,557,670	2,916,691,526

財務資料披露 (續)

1 財務狀況表 (續)
於二零二五年六月三十日
(以澳門幣列示)

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
總行賬目		
營運資金	150,000,000	150,000,000
一般監管儲備	24,000,000	14,072,719
特定監管儲備	-	-
累計(虧損)/溢利	(13,406,880)	12,926,592
	<u>160,593,120</u>	<u>176,999,311</u>
總行賬目和負債總額	<u>2,978,150,790</u>	<u>3,093,690,837</u>

財務資料披露 (續)

2 綜合收益表

截至二零二五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 6 月 30 日 澳門幣
利息收入	45,732,015	62,133,910
利息支出	(54,265,842)	(54,963,202)
利息(支出)/收入淨額	(8,533,827)	7,170,708
服務費和佣金收入	3,570,552	1,416,167
其他經營收入	213,154	333,563
經營收入	(4,750,121)	8,920,438
經營支出	(15,759,233)	(15,720,618)
扣除預期信貸損失和減值準備前的經營虧損	(20,509,354)	(6,800,180)
壞賬收回	-	11,138,130
客戶貸款及墊款的預期信貸損失(計提)/回撥	(970,245)	251,681
稅前(虧損)/溢利	(21,479,599)	4,589,631
所得稅	-	(550,755)
期間(虧損)/溢利	(21,479,599)	4,038,876
期間其他綜合收益	-	-
期間(虧損)/溢利及綜合收益	(21,479,599)	4,038,876

財務資料披露 (續)

3 合資格持股的股東名單

合資格持股是指由股東直接或間接持有佔本行股本或投票權 10%或以上的股份，或以任何形式持有令其對本行的管理可能行使重大影響的股份。

於二零二五年六月三十日，董事認為本行的直屬母公司為在香港註冊成立的中信國際金融控股有限公司，而本行最終控權方為在中華人民共和國註冊成立的中信集團公司。

4 董事會成員名單

於本報告刊發日期，本行董事會成員如下：

執行董事

沈强先生 (行政總裁)

柏立軍先生(副行政總裁)

非執行董事

蘆葦先生 (于 2025 年 7 月 24 日獲委任)

胡罡先生

獨立非執行董事

李淑賢女士

湯世生先生

曾璟璇女士

王國樑先生

財務資料披露 (續)

5 總行賬目變動表

截至二零二五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	營運資金 澳門幣	一般監管儲備 澳門幣	保留溢利/(虧損) 澳門幣	總計 澳門幣
於 2024 年 1 月 1 日的總行賬目	50,000,000	14,836,133	60,863,388	125,699,521
匯至總行的溢利	-	-	(40,863,388)	(40,863,388)
轉出一般監管儲備	-	(763,414)	763,414	-
本期間溢利及綜合收益總額	-	-	4,038,876	4,038,876
於 2024 年 6 月 30 日及 2024 年 7 月 1 日的總行賬目	50,000,000	14,072,719	24,802,290	88,875,009
總行注資	100,000,000	-	-	100,000,000
本期間虧損及綜合收益總額	-	-	(11,875,698)	(11,875,698)
於 2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日的總行賬目	150,000,000	14,072,719	12,926,592	176,999,311
總行匯入的溢利	-	-	5,073,408	5,073,408
轉入一般監管儲備	-	9,927,281	(9,927,281)	-
本期間虧損及綜合收益總額	-	-	(21,479,599)	(21,479,599)
於 2025 年 6 月 31 日的總行賬目	150,000,000	24,000,000	(13,406,880)	160,593,120

財務資料披露 (續)

6 現金流量表

截至二零二五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 6 月 30 日 澳門幣
經營業務		
稅前(虧損)/溢利	(21,479,599)	4,589,631
非現金項目調整：		
折舊支出	919,340	834,250
客戶貸款及墊款的預期信貸損失計提/(回撥)	970,245	(251,681)
營運資金變動前的經營(虧損)/溢利	(19,590,014)	5,172,200
經營資產淨(增加)/減少：		
在澳門金管局的法定最低存款結餘	5,495,000	(3,041,000)
客戶貸款及墊款	(1,290,783,421)	193,607,993
其他資產	(310,103)	(5,120,203)
	(1,285,598,524)	185,446,790
經營負債淨增加/(減少)：		
客戶和銀行存款	(565,689,267)	(179,881,532)
總行存款和結餘	453,580,022	(188,688,774)
其他負債	11,611,139	(4,327,168)
	(100,498,106)	(372,897,474)
用於經營業務的現金額	(1,405,686,644)	(182,278,484)
已付稅項	-	-
用於經營業務的現金淨額	(1,405,686,644)	(182,278,484)

財務資料披露 (續)

6 現金流量表 (續)

截至二零二五年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 6 月 30 日 澳門幣
投資業務		
購入固定資產	(154,211)	(229,005)
用於投資業務的現金淨額	(154,211)	(229,005)
融資業務		
總行匯入/(匯至總行)的累計溢利	5,073,408	(40,863,388)
融資業務所得/(用)的現金淨額	5,073,408	(40,863,388)
現金及現金等價物減少淨額	(1,400,767,447)	(223,370,877)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	2,090,823,484	934,464,424
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	690,056,037	711,093,547
經營業務產生的現金流量包括：		
已收利息	45,227,077	62,066,560
已付利息	(60,604,556)	(52,355,384)
現金及現金等價物結餘分析		
現金及在銀行的結存	653,604,473	659,728,925
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	36,454,564	51,364,622
現金及現金等價物	690,056,037	711,093,547

財務資料披露 (續)

7 除衍生工具交易外的資產負債表外風險承擔

(a) 或有負債和授信承擔

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
貸款承擔	696,255,655	981,848,889
保證及擔保	30,912,000	30,912,000
信用證	187,675,601	36,356,559
	<u>914,843,266</u>	<u>1,049,117,448</u>

(b) 經營租賃承擔

根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款額總數如下：

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
物業：		
- 1 年內	5,528,710	5,651,074
- 1 年以上至 5 年	12,348,753	15,092,920
	<u>17,877,463</u>	<u>20,743,994</u>

8 衍生工具交易

截至二零二五年及二零二四年六月三十日止六個月期間，本分行概無進行衍生工具交易。截至二零二五年六月三十日和二零二四年十二月三十一日，本分行未持有衍生金融工具（包括匯率合約、利率合約、股權合約，及商品合約）。

財務資料披露 (續)

9 關聯方交易：量化表達-交易和未償還餘額

(a) 截至六月三十日止期間的交易：

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 6 月 30 日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	24,892,227	30,156,999
支付總行利息費用	5,716,969	1,049,850

(b) 收取及支付總行和其他分行的未償還款項：

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
--	---------------------------	----------------------------

存放於總行和其他分行款項：

於 1 月 1 日	1,963,982,926	899,317,759
於 2025 年 6 月 30 日 / 2024 年 12 月 31 日	651,232,169	1,963,982,926
本期間 / 年度平均金額	2,053,820,537	1,393,483,984

應收總行和其他分行利息：

於 1 月 1 日	213,370	403,977
於 2025 年 6 月 30 日 / 2024 年 12 月 31 日	23,259	213,370
本期間 / 年度平均金額	291,995	350,568

總行的存款和結餘：

於 1 月 1 日	399,881,102	229,831,688
於 2025 年 6 月 30 日 / 2024 年 12 月 31 日	853,416,958	399,881,102
本期間 / 年度平均金額	350,052,388	161,268,453

應付總行利息：

於 1 月 1 日	289,512	87,621
於 2025 年 6 月 30 日 / 2024 年 12 月 31 日	333,678	289,512
本期間 / 年度平均金額	433,166	158,011

財務資料披露 (續)

10 資本：量化表達-信貸機構的綜合資本充足比率

以下的披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料，而其中本分行是分支成員。

	2025 年 6 月 30 日 %	2024 年 12 月 31 日 %
普通股權一級資本比率	14.6	13.7
一級資本比率	17.6	16.6
總資本比率	20.0	18.9

資本充足比率是根據香港金融管理局（「香港金管局」）發出的《銀行業（資本）規則》而定。
資本充足比率是根據金管局的規定，按本行及其若干附屬公司的綜合基準計算。

	2025 年 6 月 30 日 港幣千元	2024 年 12 月 31 日 港幣千元
權益		
股本	18,404,013	18,404,013
儲備	31,141,541	28,628,722
其他權益工具	9,335,396	9,335,396
權益總額	58,880,950	56,368,131

財務資料披露 (續)

11 信貸風險

(a) 地區分佈

下表詳列佔貸款和承擔總額 10%或以上的客戶貸款及墊款及承擔的地區分佈。

地區	2025 年 6 月 30 日		
	客戶貸款及墊款	已逾期或減值的	預期信貸
	及承擔總額	客戶貸款及墊款	損失準備
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門特區	734,408,130	-	995,939
英屬處女群島	359,225,749	-	149,281
開曼群島	1,452,685,057	-	3,001,519
香港特區	354,591,468	-	327,689
總額	2,900,910,404	-	4,474,428

地區	2024 年 12 月 31 日		
	客戶貸款及墊款	已逾期或減值的	預期信貸
	及承擔總額	客戶貸款及墊款	損失準備
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門特區	503,456,846	-	1,229,235
英屬處女群島	320,551,619	-	604,481
開曼群島	844,600,000	-	1,120,219
香港特區	272,419,495	-	585,241
總額	1,941,027,960	-	3,539,176

截至二零二五年六月三十日止六個月期間，少於 10%的客戶貸款及墊款及承擔總額沒有包含在上述地區，其評估減值準備為澳門幣零 (二零二四年十二月三十一日：澳門幣零)。

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

下表詳列佔信貸風險總額 10%或以上的債務投資 (包括澳門金管局金融票據) 的地區分析。以下的賬面金額為資產負債表中金融資產的金額。

2025 年 6 月 30 日			
債務投資			
	名義金額	賬面金額	預期信貸損失
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
地區			
澳門特區	-	-	-

2024 年 12 月 31 日			
債務投資			
	名義金額	賬面金額	預期信貸損失
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
地區			
澳門特區	93,000,000	92,955,249	111

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(b) 行業分佈

按行業分析的客戶貸款及墊款資料是按貸款及墊款的用途進行分類，並未減除任何預期信貸損失準備。

	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	客戶貸款及	已逾期或減值的	預期信貸損失	期內沖銷的預期	客戶貸款及	已逾期或減值的	預期信貸損失	期內沖銷的預期
	墊款總額	客戶貸款及墊款	準備	信貸損失準備	墊款總額	客戶貸款及墊款	準備	信貸損失準備
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
在澳門使用的貸款及墊款								
漁農業	-	-	-	-	-	-	-	-
採礦業	-	-	-	-	-	-	-	-
製造業	-	-	-	-	-	-	-	-
水電及氣體生產供應業	-	-	-	-	-	-	-	-
建築業	272,366,856	-	-	-	262,768,532	-	-	-
批發及零售	232,086,283	-	-	-	-	-	-	-
飲食及酒店業	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸、倉儲及通訊業	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行金融機構	-	-	-	-	-	-	-	-
博彩及博彩中介業	-	-	-	-	-	-	-	-
會展業	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-
其他行業	981,825,852	-	293,908	-	98,772,326	-	-	-
個人貸款	4,558,531	-	-	-	4,667,099	-	-	-
	<u>1,490,837,522</u>	<u>-</u>	<u>293,908</u>	<u>-</u>	<u>366,207,957</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(b) 行業分佈 (續)

	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	客戶貸款及 墊款總額	已逾期或減值的 客戶貸款及墊款	預期信貸損失 準備	期內沖銷的預期 信貸損失準備	客戶貸款及 墊款總額	已逾期或減值的 客戶貸款及墊款	預期信貸損失 準備	期內沖銷的預期 信貸損失準備
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
在澳門境外使用的貸款及墊款								
漁農業	-	-	-	-	-	-	-	-
採礦業	-	-	-	-	-	-	-	-
製造業	-	-	-	-	-	-	-	-
水電及氣體生產供應業	-	-	-	-	-	-	-	-
建築業	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售	-	-	-	-	-	-	-	-
飲食及酒店業	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸、倉儲及通訊業	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行金融機構	404,533,501	-	149,281	-	320,551,619	-	604,481	-
博彩及博彩中介業	-	-	-	-	-	-	-	-
會展業	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-
其他行業	341,248,481	-	327,690	-	257,751,755	-	585,241	-
個人貸款	13,342,987	-	-	-	14,667,739	-	-	-
	759,124,969	-	476,971	-	592,971,113	-	1,189,722	-
貸款及墊款總額	2,249,962,491	-	770,879	-	959,179,070	-	1,189,722	-

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(c) 期限分析

以下的剩餘期限分析是以結算日至合約到期日的剩餘期間為準。

	2025 年 6 月 30 日							無註明日期 澳門幣
	總額 澳門幣	即時償還 澳門幣	1 個月內 澳門幣	1 個月以上至 3 個月 澳門幣	3 個月以上 至 1 年 澳門幣	1 年以上至 3 年 澳門幣	3 年以上 澳門幣	
資產								
現金及在銀行的結存	653,568,158	653,568,158	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	66,243,066	66,243,066	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	2,249,191,612	-	231,937,002	101,715,154	745,454,292	272,366,856	897,718,308	-
其他資產	2,149,564	-	24,102	11,330	1,198,921	-	915,121	90
資產總值	<u>2,971,152,400</u>	<u>719,811,224</u>	<u>231,961,104</u>	<u>101,726,484</u>	<u>746,653,213</u>	<u>272,366,856</u>	<u>898,633,429</u>	<u>90</u>
負債								
客戶存款	1,828,530,133	96,154,488	837,564,437	889,946,553	4,864,655	-	-	-
銀行存款	55,005,971	-	55,005,971	-	-	-	-	-
公共機構存款	50,085,315	-	-	50,085,315	-	-	-	-
總行存款和結餘	853,750,636	668,505,581	32,724,515	152,520,540	-	-	-	-
其他負債	30,185,615	439,509	4,694,284	588,123	12,006,468	6,582,111	5,875,120	-
負債總額	<u>2,817,557,670</u>	<u>765,099,578</u>	<u>929,989,207</u>	<u>1,093,140,531</u>	<u>16,871,123</u>	<u>6,582,111</u>	<u>5,875,120</u>	<u>-</u>
資產 - 負債差距	<u>153,594,730</u>	<u>(45,288,354)</u>	<u>(698,028,103)</u>	<u>(991,414,047)</u>	<u>729,782,090</u>	<u>265,784,745</u>	<u>892,758,309</u>	<u>90</u>

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(c) 期限分析 (續)

	2024 年 12 月 31 日							
	總額 澳門幣	即時償還 澳門幣	1 個月內 澳門幣	1 個月以上至 3 個月 澳門幣	3 個月以上 至 1 年 澳門幣	1 年以上至 3 年 澳門幣	3 年以上 澳門幣	無註明日期 澳門幣
資產								
現金及在銀行的結存	1,969,755,613	1,969,755,613	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	63,387,758	63,387,758	-	-	-	-	-	-
以攤銷成本計量的金融投資	92,955,138	-	89,972,770	2,982,368	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	957,989,348	-	-	-	675,885,978	262,768,531	19,334,839	-
其他資產	1,839,461	638,600	82,200	-	203,449	-	915,122	90
資產總值	3,085,927,318	2,033,781,971	90,054,970	2,982,368	676,089,427	262,768,531	20,249,961	90
負債								
客戶存款	2,413,962,768	154,024,609	1,015,432,386	1,235,585,317	8,920,456	-	-	-
其他銀行存款	85,347,918	-	85,347,918	-	-	-	-	-
總行存款和結餘	400,170,614	301,490,713	-	98,679,901	-	-	-	-
其他負債	17,210,226	463,746	2,680,069	93,723	4,054,835	9,374,013	543,840	-
負債總額	2,916,691,526	455,979,068	1,103,460,373	1,334,358,941	12,975,291	9,374,013	543,840	-
資產 - 負債差距	169,235,792	1,577,802,903	(1,013,405,403)	(1,331,376,573)	663,114,136	253,394,518	19,706,121	90

(d) 會計逾期風險承擔賬齡分析

於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本分行概無逾期三個月以上的風險承擔。

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(e) 按監管分類之資產質素分析

下表按信貸質素和階段分佈詳細說明了適用《國際財務報告準則第 9 號》減值要求的金融工具的分佈情況。風險承擔淨額通過扣除總風險承擔總額和預期信貸損失準備計算。

2025 年 6 月 30 日						
	名義風險承擔 澳門幣	抵押品價值 澳門幣	第 1 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 2 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 3 階段 預期信貸損失 澳門幣	淨風險承擔 澳門幣
正常類資產						
現金及在銀行的結存	653,604,474	-	(36,316)	-	-	653,568,158
在澳門金管局的存款	66,243,564	-	(498)	-	-	66,243,066
客戶貸款及墊款	2,249,962,491	463,242,000	(770,879)	-	-	2,249,191,612
	<u>2,969,810,529</u>	<u>463,242,000</u>	<u>(807,693)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,969,002,836</u>
2024 年 12 月 31 日						
	名義風險承擔 澳門幣	抵押品價值 澳門幣	第 1 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 2 階段 預期信貸損失 澳門幣	第 3 階段 預期信貸損失 澳門幣	淨風險承擔 澳門幣
正常類資產						
現金及在銀行的結存	1,969,767,067	-	(11,454)	-	-	1,969,755,613
在澳門金管局的存款	63,388,168	-	(410)	-	-	63,387,758
以攤銷成本計量的金融投資	92,955,249	-	(111)	-	-	92,955,138
客戶貸款及墊款	959,179,070	566,577,750	(1,189,722)	-	-	957,989,348
	<u>3,085,289,554</u>	<u>566,577,750</u>	<u>(1,201,697)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,084,087,857</u>

財務資料披露 (續)

12 外匯風險

下表詳列於報告期末對主要金融資產或負債所產生貨幣風險之承擔。在呈報時，風險額度以等值澳門幣列示。

	2025 年 6 月 30 日 (澳門幣等值)							
	港幣	美元	人民幣	歐羅	日圓	英鎊	其他貨幣	總額
現貨資產	1,839,046,325	604,547,294	187,306,188	419,993	117,401	13,845	947,722	2,632,398,768
現貨負債	(1,838,257,543)	(604,661,195)	(187,310,313)	(424,141)	(112,827)	(8,661)	(953,966)	(2,631,728,646)
長 / (短) 倉盤淨額	788,782	(113,901)	(4,125)	(4,148)	4,574	5,184	(6,244)	670,122
	2024 年 12 月 31 日 (澳門幣等值)							
	港幣	美元	人民幣	歐羅	日圓	英鎊	其他貨幣	總額
現貨資產	2,215,299,429	326,948,291	118,738,623	341,740	8,402	12,527	5,748,703	2,667,097,715
現貨負債	(2,215,552,618)	(326,593,866)	(118,687,712)	(347,310)	(5,520)	(8,363)	(5,762,326)	(2,666,957,715)
長 / (短) 倉盤淨額	(253,189)	354,425	50,911	(5,570)	2,882	4,164	(13,623)	140,000

財務資料披露 (續)

13 流動資金風險

下表列示了本分行於截至二零二五年六月三十日止六個月和二零二四年十二月三十一日止期間所持流動資產的算術平均值和流動資金比率：

	2025 年 6 月 30 日 澳門幣	2024 年 12 月 31 日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	53,838,000	44,052,000
平均每周庫存現金數額	77,452,000	72,743,000
每月月底特定流動資產	<u>2,055,277,000</u>	<u>1,715,830,000</u>
	2025 年 6 月 30 日 %	2024 年 12 月 31 日 %
每月月底特定流動資產佔基本負債總額的平均比率	77	77
每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	170	206
每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	<u>78</u>	<u>81</u>

本期所持流動資產和平均流動資金比率是根據澳門金管局第 002/2013-AMCM 號通告所訂明和界定的庫存現金和最低流動資金規定而釐定。

財務資料披露 (續)

14 其他資料

如澳門金管局指引附錄四所定義，本分行應披露任何其他資料，以助更好地了解本分行的狀況，其他資料包括但不限於作為本分行、信貸機構或第三方負債擔保的資產，以及可能對分行財務狀況產生重大影響的未決訴訟。

(a) 用作抵押品的資產

截至二零二五年六月三十日和二零二四年十二月三十一日，本分行概無用作本分行、信貸機構或第三方負債的抵押品的資產。

(b) 未決訴訟

截至二零二五年六月三十日和二零二四年十二月三十一日，本分行概無涉及任何對本分行的財務狀況造成重大影響的法律訴訟。

15 綜合資產、負債和溢利狀況

以下披露資料均摘錄自本分行所屬總行最近可用的綜合賬目中的相應資料，而其中本分行是分支成員。

	2025 年 6 月 30 日 港幣千元	2024 年 12 月 31 日 港幣千元
資產總額	550,835,899	489,295,377
負債總額	491,954,949	432,927,246
客戶貸款及墊款及其他賬目	268,381,446	239,100,599
銀行及其他金融機構的存款和結存	15,643,215	12,141,506
客戶存款	406,838,917	371,313,584
	2025 年 6 月 30 日 港幣千元	2024 年 6 月 30 日 港幣千元
稅前溢利	2,352,412	1,240,752