

中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行

二零二六年六月三十日

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》」)於截至二零二六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，報告貴分行截至二零二六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》」)於截至二零二六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》」)於截至二零二六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，二零二六年九月十四日

中信銀行 (國際) 有限公司澳門分行

二零二六年六月三十日

財務資料披露

中信銀行(國際)有限公司澳門分行(「本分行」)截至二零二六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

於二零二六年六月三十日

(以澳門幣列示)

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 12 月 31 日 澳門幣
資產		
現金及在銀行的結存	1,436,991,812	1,576,217,900
在澳門金管局的存款	89,985,763	118,282,978
客戶貸款及墊款	3,733,561,308	2,807,788,587
其他資產	1,789,421	21,264,428
遞延所得稅資產	-	1,113,286
物業及設備	4,457,623	5,404,637
資產總值	5,266,785,927	4,530,071,816
負債		
客戶及銀行存款	1,721,334,579	2,879,417,739
總行存款和結餘	3,304,886,062	1,386,245,621
本年稅項負債	792,797	-
其他負債	41,380,894	88,032,381
	5,068,394,332	4,353,695,741

財務資料披露 (續)

1 財務狀況表 (續) 於二零二六年六月三十日 (以澳門幣列示)

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 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	32,000,000	29,000,000
特定監管儲備	-	-
累計溢利/(虧損)	16,391,595	(2,623,925)
	<u>198,391,595</u>	<u>176,376,075</u>
總行賬目和負債總額	<u>5,266,785,927</u>	<u>4,530,071,816</u>

財務資料披露 (續)

2 綜合收益表

截至二零二六年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 6 月 30 日 澳門幣
利息收入	90,092,096	45,732,015
利息支出	(62,846,603)	(54,265,842)
利息收入/(支出)淨額	27,245,493	(8,533,827)
服務費和佣金收入	6,926,564	3,570,552
其他經營收入	481,017	213,154
經營收入	34,653,074	(4,750,121)
經營支出	(16,242,290)	(15,759,233)
扣除預期信貸損失和減值準備前的經營溢利/(虧損)	18,410,784	(20,509,354)
壞賬收回	-	-
客戶貸款及墊款的預期信貸損失計提	(185,825)	(970,245)
稅前溢利/(虧損)	18,224,959	(21,479,599)
所得稅	(1,906,083)	-
期間溢利/(虧損)	16,318,876	(21,479,599)
期間其他綜合收益	-	-
期間溢利/(虧損)及綜合收益	16,318,876	(21,479,599)

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。

於二零二六年六月三十日，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國中信集團有限公司。

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

柏立軍先生(副行政總裁)

非執行董事

胡翌先生

沈强先生

獨立非執行董事

李淑賢女士

曾璟璇女士

王國樑先生

截至 2026 年 6 月 30 日止六個月內及截至本報告刊發日期止，本行董事的變動情況如下：

蘆葦先生於 2026 年 1 月 30 日離任非執行董事。

湯世生先生於 2026 年 6 月 25 日退任獨立非執行董事。

沈强先生於 2026 年 7 月 31 日離任行政總裁，並於同日轉任為非執行董事。

本行各離任董事並沒有與董事會存在任何意見分歧，亦沒有與本行事務相關的事宜需要提呈本行股東注意。

財務資料披露 (續)

5 總行賬目變動表

截至二零二六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 2025 年 1 月 1 日的總行賬目	150,000,000	14,072,719	12,926,592	176,999,311
由總行匯入的匯款	-	-	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 30 日及 2025 年 7 月 1 日的總行賬目	150,000,000	24,000,000	(13,406,880)	160,593,120
轉入一般監管儲備	-	5,000,000	(5,000,000)	-
本期間溢利及綜合收益總額	-	-	15,782,955	15,782,955
於 2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日的總行賬目	150,000,000	29,000,000	(2,623,925)	176,376,075
由總行匯入的匯款	-	-	5,696,644	5,696,644
轉入一般監管儲備	-	3,000,000	(3,000,000)	-
本期間溢利及綜合收益總額	-	-	16,318,876	16,318,876
於 2026 年 6 月 30 日的總行賬目	150,000,000	32,000,000	16,391,595	198,391,595

財務資料披露 (續)

6 現金流量表

截至二零二六年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 6 月 30 日 澳門幣
經營業務		
稅前溢利/(虧損)	18,224,959	(21,479,599)
非現金項目調整：		
折舊支出	951,082	919,340
金融資產減值損失	185,825	970,245
營運資金變動前的經營溢利/(虧損)	19,361,866	(19,590,014)
經營資產淨(增加)/減少：		
在澳門金管局的法定最低存款結餘	25,089,000	5,495,000
客戶貸款及墊款	(926,093,357)	(1,290,783,421)
其他資產	19,475,007	(310,103)
	(881,529,350)	(1,285,598,524)
經營負債淨增加/(減少)：		
客戶和銀行存款	(1,158,083,160)	(565,689,267)
總行存款和結餘	1,918,640,441	453,580,022
其他負債	(46,592,103)	11,611,139
	713,965,178	(100,498,106)
用於經營業務的現金額	(148,202,306)	(1,405,686,644)
已付稅項	-	-
用於經營業務的現金淨額	(148,202,306)	(1,405,686,644)

財務資料披露 (續)

6 現金流量表 (續)

截至二零二六年六月三十日止六個月期間

(以澳門幣列示)

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 6 月 30 日 澳門幣
投資業務		
購入固定資產	(4,069)	(154,211)
用於投資業務的現金淨額	(4,069)	(154,211)
融資業務		
由總行匯入的累計溢利	5,696,644	5,073,408
融資業務所得的現金淨額	5,696,644	5,073,408
現金及現金等價物減少淨額	(142,509,731)	(1,400,767,447)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	1,644,265,747	2,090,823,484
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	1,501,756,016	690,056,037
經營業務產生的現金流量包括：		
已收利息	111,601,235	45,227,077
已付利息	(64,731,362)	(60,604,556)
現金及現金等價物結餘分析		
現金及在銀行的結存	1,437,025,692	653,604,473
存放澳門金管局高於法定最低餘額的結存	64,730,324	36,451,564
現金及現金等價物	1,501,756,016	690,056,037

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

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 12 月 31 日 澳門幣
貸款承擔	1,492,485,182	1,225,326,016
保證及擔保	28,943,000	30,912,000
信用證	160,213,534	192,987,278
	<u>1,681,641,716</u>	<u>1,449,225,294</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：

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 12 月 31 日 澳門幣
物業：		
- 1 年內	5,647,572	5,661,786
- 1 年以上至 5 年	7,040,668	9,862,085
	<u>12,688,240</u>	<u>15,523,871</u>

8 衍生工具交易

截至二零二六年及二零二五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。截至二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一日，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：

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 6 月 30 日 澳門幣
收取總行及其他分行的利息收入	20,700,751	24,892,227
支付總行利息費用	28,129,339	5,716,969

(b) 收取及支付總行和其他分行的未償還款項：

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 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	1,564,593,840	1,963,982,926
於 2026 年 6 月 30 日 / 2025 年 12 月 31 日	1,431,457,910	1,564,593,840
本期間 / 年度平均金額	1,533,995,507	1,858,258,914

應收總行和其他分行利息：

於 1 月 1 日	23,304,354	213,370
於 2026 年 6 月 30 日 / 2025 年 12 月 31 日	130,053	23,304,354
本期間 / 年度平均金額	18,806,911	8,516,475

總行的存款和結餘：

於 1 月 1 日	1,381,022,484	399,881,102
於 2026 年 6 月 30 日 / 2025 年 12 月 31 日	3,295,238,390	1,381,022,484
本期間 / 年度平均金額	2,109,818,258	660,838,369

應付總行利息：

於 1 月 1 日	5,223,137	289,512
於 2026 年 6 月 30 日 / 2025 年 12 月 31 日	10,118,382	5,223,137
本期間 / 年度平均金額	6,120,832	1,102,103

財務資料披露 (續)

10 資本：量化表達-總行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。

	2026 年 6 月 30 日 %	2025 年 12 月 31 日 %
普通股權一級資本比率	14.9	15.8
一級資本比率	17.8	18.9
總資本比率	<u>20.2</u>	<u>21.5</u>

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。

	2026 年 6 月 30 日 港幣千元	2025 年 12 月 31 日 港幣千元
權益		
股本	18,404,013	18,404,013
儲備	33,247,603	32,124,186
其他權益工具	<u>9,335,396</u>	<u>9,335,396</u>
權益總額	<u>60,987,012</u>	<u>59,863,595</u>

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	2026 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
開曼群島	2,661,666,466	-	7,720,562
澳門特別行政區	545,486,221	-	414,062
總額	3,207,152,687	-	8,134,624

地區	2025 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
澳大利亞	440,897,486	-	1,710,028
開曼群島	1,957,085,179	-	7,425,853
澳門特別行政區	687,790,668	-	1,515,310
總額	3,085,773,333	-	10,651,191

截至二零二六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 5,428,040 (二零二五年十二月三十一日：澳門幣 2,569,540)。

在截至 2026 年 6 月 30 日及截至 2025 年 12 月 31 日的期間內，除對客戶的貸款及墊款外，本分行並無對銀行、政府、公共部門實體及其他方的貸款及墊款或授信承諾。

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。

	2026 年 6 月 30 日		
	<u>債務投資</u>		
	<u>名義金額</u>	<u>賬面金額</u>	<u>預期信貸損失</u>
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
地區			
澳門特區	-	-	-

	2025 年 12 月 31 日		
	<u>債務投資</u>		
	<u>名義金額</u>	<u>賬面金額</u>	<u>預期信貸損失</u>
	澳門幣	澳門幣	澳門幣
地區			
澳門特區	-	-	-

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。

	2026 年 6 月 30 日				2025 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	244,175,424	-	-	-	260,420,311	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
博彩及博彩中介業	-	-	-	-	-	-	-	-
會展業	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-
其他行業	1,368,334,314	-	4,154,936	-	1,154,681,341	-	5,548,053	-
個人貸款	4,334,687	-	-	-	4,448,178	-	-	-
	<u>1,616,844,425</u>	<u>-</u>	<u>4,154,936</u>	<u>-</u>	<u>1,419,549,830</u>	<u>-</u>	<u>5,548,053</u>	<u>-</u>

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(b) 行業分佈 (續)

	2026 年 6 月 30 日				2025 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	413,885,362	-	2,102,806	-	440,897,486	-	1,705,440	-
製造業	97,823,080	-	981,284	-	-	-	-	-
水電及氣體生產供應業	129,329,895	-	52,858	-	-	-	-	-
建築業	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售	-	-	-	-	-	-	-	-
飲食及酒店業	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸、倉儲及通訊業	173,420,859	-	58,235	-	171,947,611	-	64,338	-
非銀行金融機構	816,802,595	-	2,106,799	-	652,031,546	-	1,885,797	-
博彩及博彩中介業	-	-	-	-	-	-	-	-
會展業	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-
其他行業	485,628,820	-	314,000	-	120,814,556	-	246,654	-
個人貸款	9,597,190	-	-	-	11,997,840	-	-	-
	2,126,487,801	-	5,615,982	-	1,397,689,039	-	3,902,229	-
貸款及墊款總額	3,743,332,226	-	9,770,918	-	2,817,238,869	-	9,450,282	-

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。

	2026 年 6 月 30 日							
	總額	即時償還	1 個月內	1 個月以上至	3 個月以上	1 年以上至 3 年	3 年以上	無註明日期
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	3 個月	至 1 年	澳門幣	澳門幣	澳門幣
資產								
現金及在銀行的結存	1,436,991,812	1,436,991,812	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	89,985,763	89,985,763	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	3,733,561,308	-	244,143,098	-	921,518,354	747,549,069	1,820,350,787	-
其他資產	1,789,421	-	40,576	-	822,304	926,451	-	90
資產總值	5,262,328,304	1,526,977,575	244,183,674	-	922,340,658	748,475,520	1,820,350,787	90
負債								
客戶存款	1,681,295,401	114,439,798	567,361,882	807,086,066	192,407,655	-	-	-
銀行存款	40,039,178	-	40,039,178	-	-	-	-	-
公共機構存款	-	-	-	-	-	-	-	-
總行存款和結餘	3,304,886,062	39,057,721	2,110,085,657	453,765,257	701,977,427	-	-	-
其他負債	41,380,894	478,252	13,527,758	1,656,598	6,376,149	13,208,857	6,133,280	-
負債總額	5,067,601,535	153,975,771	2,731,014,475	1,262,507,921	900,761,231	13,208,857	6,133,280	-
資產 - 負債差距	194,726,769	1,373,001,804	(2,486,830,801)	(1,262,507,921)	21,579,427	735,266,663	1,814,217,507	90

財務資料披露 (續)

11 信貸風險 (續)

(c) 期限分析 (續)

	2025 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	1,576,217,900	1,576,217,900	-	-	-	-	-	-
在澳門金管局的存款	118,282,978	118,282,978	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	2,807,788,587	-	-	-	918,069,155	463,870,414	1,425,849,018	-
其他資產	21,264,428	-	-	-	20,337,886	926,452	-	90
資產總值	4,523,553,893	1,694,500,878	-	-	938,407,041	464,796,866	1,425,849,018	90
負債								
客戶存款	2,759,327,424	347,007,982	1,902,399,819	499,894,994	10,024,629	-	-	-
其他銀行存款	120,090,315	-	120,090,315	-	-	-	-	-
總行存款和結餘	1,386,245,621	20,617,188	703,561,511	524,338,161	137,728,761	-	-	-
其他負債	88,032,381	492,583	51,412,273	10,130,466	9,467,969	11,352,837	5,176,253	-
負債總額	4,353,695,741	368,117,753	2,777,463,918	1,034,363,621	157,221,359	11,352,837	5,176,253	-
資產 - 負債差距	169,858,152	1,326,383,125	(2,777,463,918)	(1,034,363,621)	781,185,682	453,444,029	1,420,672,765	90

(d) 會計逾期風險承擔賬齡分析

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，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。

2026 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	1,437,025,692	-	(33,880)	-	-	1,436,991,812
在澳門金管局的存款	89,986,324	-	(561)	-	-	89,985,763
客戶貸款及墊款	3,743,332,226	1,309,490,000	(9,770,918)	-	-	3,733,561,308
	<u>5,270,344,242</u>	<u>1,309,490,000</u>	<u>(9,805,359)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,260,538,883</u>
2025 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	1,576,326,937	-	(109,037)	-	-	1,576,217,900
在澳門金管局的存款	118,283,810	-	(832)	-	-	118,282,978
客戶貸款及墊款	2,817,238,869	463,242,000	(9,450,282)	-	-	2,807,788,587
	<u>4,511,849,616</u>	<u>463,242,000</u>	<u>(9,560,151)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,502,289,465</u>

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本分行沒有任何資產被分類為關注、次級、可疑或損失類。

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。

	2026年6月30日				
	美金 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	總額 澳門幣	
現貨資產	1,626,598,117	2,468,443,242	841,310,413	4,936,351,772	
現貨負債	<u>(1,627,045,296)</u>	<u>(2,468,594,461)</u>	<u>(841,391,819)</u>	<u>(4,937,031,576)</u>	
長 / (短) 盤淨額	<u><u>(447,179)</u></u>	<u><u>(151,219)</u></u>	<u><u>(81,406)</u></u>	<u><u>(679,804)</u></u>	
	2025年12月31日				
	美金 澳門幣	人民幣 澳門幣	港幣 澳門幣	其他貨幣 澳門幣	總額 澳門幣
現貨資產	869,671,210	699,610,787	2,520,436,547	63,828,344	4,153,546,888
現貨負債	<u>(870,078,003)</u>	<u>(699,685,976)</u>	<u>(2,520,534,458)</u>	<u>(63,840,559)</u>	<u>(4,154,138,996)</u>
長 / (短) 盤淨額	<u>(406,793)</u>	<u>(75,189)</u>	<u>(97,911)</u>	<u>(12,215)</u>	<u>(592,108)</u>

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二零二六年六月三十日止六個月和二零二五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：

	2026 年 6 月 30 日 澳門幣	2025 年 12 月 31 日 澳門幣
按規定每周最低庫存現金數額	56,796,000	58,625,000
平均每周庫存現金數額	100,195,000	88,078,000
	2026 年 6 月 30 日 %	2025 年 12 月 31 日 %
平均每月最後 1 周的 1 個月流動資金比率	91	130
平均每月最後 1 周的 3 個月流動資金比率	50	70

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

如澳門金融管理局 (AMCM) 發布的第 004/B/2024-DSB/AMCM 號通告之附錄四所定義，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

截至二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一日，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

截至二零二六年六月三十日和二零二五年十二月三十一日，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。

	2026 年 6 月 30 日 港幣千元	2025 年 12 月 31 日 港幣千元
資產總額	612,550,898	550,609,059
負債總額	551,563,886	490,745,464
客戶貸款及墊款及其他賬目	281,822,340	256,313,048
銀行及其他金融機構的存款和結存	10,120,369	13,042,402
客戶存款	438,305,300	425,918,634
	2026 年 6 月 30 日 港幣千元	2025 年 6 月 30 日 港幣千元
稅前溢利	2,446,826	2,352,412