

郵政儲金局

二零二一年六月三十日

財務訊息披露

(所有披露內容未經外部核數師審核)

資產負債表

二零二一年六月三十日

| 資產 | 2021年6月30日 | | |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 資產總值 澳門幣 | 備用金， 折舊和減值 澳門幣 | 資產淨額 澳門幣 |
| 現金 | 5,498,498 | - | 5,498,498 |
| 在澳門金融管理局存款 | 30,173,653 | - | 30,173,653 |
| 待收票據 | 788,005 | - | 788,005 |
| 在本地之其他信用機構活期存款 | 27,540,576 | - | 27,540,576 |
| 放款 | 185,300,382 | 3,471,854 | 181,828,528 |
| 在本澳信用機構拆放 | 1,718,459,157 | - | 1,718,459,157 |
| 股票、債券及股權 | 1,711,018 | - | 1,711,018 |
| 債務人 | 115,171 | - | 115,171 |
| 其他投資 | 102,500,000 | - | 102,500,000 |
| 內部及調整賬 | 11,259,074 | - | 11,259,074 |
| 總額 | <u>2,083,345,534</u> | <u>3,471,854</u> | <u>2,079,873,680</u> |

資產負債表 (續)

二零二一年六月三十日

| 負債 | 2021年6月30日 | |
|-----------|-------------|----------------------|
| | 小結 澳門幣 | 總額 澳門幣 |
| 活期存款 | 14,483,497 | |
| 定期存款 | 980,901,689 | |
| 公共機構存款 | 382,173,885 | 1,377,559,071 |
| 債權人 | 420,610 | |
| 內部及調整賬 | 20,446,339 | |
| 各項風險備用金 | 505,982 | 21,372,931 |
| 股本 | | 531,661,533 |
| 法定儲備 | | 132,915,383 |
| 其他儲備 | | 1,311,528 |
| 本年營業結果 | | 15,053,234 |
| 總額 | | 2,079,873,680 |

其他儲備為澳門幣 1,311,528 元的一般風險備用金。郵政儲金局採用澳門財務報告準則編制年度報表和計提貸款減值準備，有關減值準備可能低於按第 18/93-AMCM 號通告所規定的最低水平的一般風險備用金。郵政儲金局會撥出一筆相等於該最低水平備用金與減值準備差異的金額作為監管儲備。

損益表

截至二零二一年六月三十日止年度

| 營業賬目 | | | |
|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
| 借方 | 2021年6月30日 | 貸方 | 2021年6月30日 |
| | 金額 澳門幣 | | 金額 澳門幣 |
| 負債業務成本 | 6,012,428 | 資產業務收益 | 22,409,366 |
| 人事費用: | | 銀行服務收益 | 1,861,123 |
| 董事及監察會開支 | 176,540 | 其他銀行業務收益 | 1,910,080 |
| 職員開支 | 9,770,522 | 證券及財務投資收益 | 9,506,112 |
| 第三者作出之供應 | 13,886 | 其他銀行收益 | 217 |
| 第三者提供之勞務 | 4,538,767 | | |
| 其他銀行費用 | 87,641 | | |
| 非正常業務費用 | 208,735 | | |
| 備用金之撥款 | 51,788 | | |
| 營業利潤 | 14,826,591 | | |
| 總額 | 35,686,898 | 總額 | 35,686,898 |

損益表 (續)

截至二零二一年六月三十日止年度

| 損益計算表 | | | |
|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
| 借方 | 2021年6月30日 | 貸方 | 2021年6月30日 |
| | 金額 | | 金額 |
| | 澳門幣 | | 澳門幣 |
| 歷年之損失 | 15,000 | 營業利潤 | 14,826,591 |
| 營業結果 (盈餘) | 15,053,234 | 歷年之利潤 | 226,643 |
| | | 備用金之使用 | 15,000 |
| 總額 | 15,068,234 | 總額 | 15,068,234 |

主席: 劉惠明

委員: 譚韻儀

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

二零二一年上半年行政委員會成員如下

| | |
|-------|--|
| 主席 | 劉惠明 |
| 委員 | 葉頌華 |
| 委員 | 譚韻儀 |
| 財政局代表 | Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves |

現金流量表

截至二零二一年六月三十日止

| | <u>2021年6月30日</u> 澳門幣 |
|-----------------------|--------------------------|
| 本年溢利 | 15,053,234 |
| 調整項目： | |
| - 澳門金融管理局金融票據利息收入 | (344,385) |
| - 股息收入 | (9,506,112) |
| - 客戶貸款和墊款減值撥回 | (69,299) |
| | <u>5,133,438</u> |
| 經營資產（增加） / 減少： | |
| - 存放於同業的款項的變動 | (27,385,000) |
| - 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動 | 6,875,090 |
| | <u>(20,509,910)</u> |
| 經營負債增加 / （減少）： | |
| - 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的變動 | 74,820,900 |
| - 其他負債的變動 | (2,896,429) |
| | <u>71,924,471</u> |
| 經營業務產生的現金淨額 | <u>56,547,999</u> |

現金流量表 (續)

截至二零二一年六月三十日止年度

2021年6月30日
澳門幣

投資活動

| | |
|---------------------|--------------|
| 持有至到期澳門金融管理局金融票據的購入 | (70,348,293) |
| 持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回 | 65,000,000 |
| 已收股息 | 9,438,056 |

投資活動的產生的現金淨額 4,089,763

現金及現金等價物餘額增加 60,637,762
於 1 月 1 日的現金及現金等價物餘額 225,069,122

於 6 月 30 日的現金及現金等價物餘額 285,706,884

經營活動產生的現金流量包括：

| | |
|------|-------------|
| 已收利息 | 17,196,255 |
| 已付利息 | (8,798,926) |

現金及現金等價物分析如下：

| | |
|----------------|---------------|
| 現金 | 5,498,498 |
| 澳門金融管理局存款 | 30,173,653 |
| 在本地之其他信用機構活期存款 | 27,540,576 |
| 在澳信用機構拆放 | 1,718,459,157 |

減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放 1,781,671,884
(1,495,965,000)

285,706,884

表外資產 截至二零二一年六月三十日止

於二零二一年六月三十日，本局的或有負債及未償付承擔如下：

代客背書及協定

代客背書及協定，以及客戶為此承擔的相應責任沒有記入資產負債表：

| | |
|------|--------------------------|
| | <u>2021年6月30日</u> 澳門幣 |
| 代客擔保 | <u>3,000,000</u> |

金融衍生工具

於二零二一年六月三十日，本局並無持有任何金融衍生工具。

重大關聯方交易

除與其他澳門特別行政區政府部門之日常交易以外，本局於上半年內重大關聯方交易如下：

2021年6月30日
澳門幣

郵電局

| | |
|----------------|------------------|
| - 存放於本局款項之利息支出 | 5,993,912 |
| - 固定資產租賃費用 | 3,994,998 |
| | <u>9,988,910</u> |

於報告期末與本局往來的結餘如下：

2021年6月30日
澳門幣

郵電局

| | |
|-----------------|--------------------|
| - 往來、定期、儲蓄及其他存款 | <u>984,190,519</u> |
|-----------------|--------------------|

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2021年6月30日
澳門幣

郵電局

| | |
|--------|------------------|
| - 代客擔保 | <u>3,000,000</u> |
|--------|------------------|

股本和儲備

本局隸屬郵電局，股本屬澳門特別行政區之財產。

於二零二一年六月三十日，本局根據金融管理局第 12/93-AMCM 號通告之規定計算之自有資金為澳門幣 666,314,427 元，其中基本自有資金為澳門幣 664,576,917 元，由資本澳門幣 531,661,533 元及“郵電局之財政制度”規定的一般準備金澳門幣 132,915,383 元組成；而補充自有資金澳門幣 1,737,510 元則由一般備用金及其他儲備組成。根據第 011/2015-AMCM 號通告計算之償付能力比率為 63.07%。

於二零二一年六月三十日股本和儲備明細如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | 股本 | 法定儲備 | 其他儲備 | 保留溢利 | 總額 |
| 於 2021 年 1 月 1 日 | 512,236,373 | 128,059,094 | 1,311,528 | 24,281,450 | 665,888,445 |
| 轉入法定儲備 | - | 24,281,450 | - | (24,281,450) | - |
| 轉入股本 | 19,425,160 | (19,425,160) | - | - | - |
| 本年溢利 | - | - | - | 15,053,234 | 15,053,234 |
| 於 2021 年 6 月 30 日 | <u>531,661,533</u> | <u>132,915,384</u> | <u>1,311,528</u> | <u>15,053,234</u> | <u>680,941,679</u> |

信貸風險

(i) 按地區分類的債券投資

本局的債券投資（包括澳門金融管理局貨幣票據）均於澳門境內。下列為按類別列示的債券投資。

| | 2021年6月30日 <u>債券投資</u> 澳門幣 |
|-----------|----------------------------------|
| 澳門 | <u>102,500,000</u> |
| 其中： | |
| - 澳門金融管理局 | <u>102,500,000</u> |

信貸風險 (續)

(ii) 按地區分類的客戶貸款及墊款分析

本局的貸款及墊款客戶均來自澳門境內。

| | 2021年6月30日 | | | |
|----|--------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 客戶貸款及墊款總額 澳門幣 | 逾期貸款及墊款 澳門幣 | 特別準備 澳門幣 | 一般備用金 澳門幣 |
| 澳門 | <u>185,300,382</u> | <u>3,752,140</u> | <u>3,471,854</u> | <u>425,982</u> |

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

| | 2021年6月30日 | | | |
|-------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 客戶貸款及墊款總額 澳門幣 | 逾期貸款及墊款 澳門幣 | 特別準備 澳門幣 | 一般備用金 澳門幣 |
| 澳門特別行政區公務人員 | 179,804,509 | 2,951,373 | 2,671,087 | 413,333 |
| 指定機構僱員 | <u>5,495,873</u> | <u>800,767</u> | <u>800,767</u> | <u>12,649</u> |
| | <u>185,300,382</u> | <u>3,752,140</u> | <u>3,471,854</u> | <u>425,982</u> |

按照現行法例，本局向澳門公務員及指定機構僱員提供貸款後的還款金額於借款人的薪金中扣除。

信貸風險(續)

(iv) 按剩餘期限的資產及負債分析

於二零二一年六月三十日

| | 金融工具的到期日 | | | | | 總計 澳門幣 |
|-------------------------|-------------|---------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| | 即期 澳門幣 | 1 個月以下 澳門幣 | 3 個月以下 但 1 個月以上 澳門幣 | 1 年或以下 但 3 個月以上 澳門幣 | 3 年或以下 但 1 年以上 澳門幣 | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 在銀行及其他金融 機構的存款 | - | 89,000,000 | 395,870,000 | 1,009,595,000 | 1,500,000 | 1,495,965,000 |
| 澳門金融管理局金融 票據 – 持有至到期 | - | 4,498,196 | 14,485,162 | 83,365,943 | - | 102,349,301 |
| 客戶貸款和墊款 及其他賬項 | - | 1,758,563 | 35,788,331 | 84,493,083 | 62,645,234 | 184,685,211 |
| | - | 95,256,759 | 446,143,493 | 1,177,454,026 | 64,145,234 | 1,782,999,512 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 客戶的往來、定期、 儲蓄及其他存款 | | | | | | |
| - 公共機構存款 | 362,173,885 | 20,000,000 | - | - | - | 382,173,885 |
| - 非銀行客戶存款 | 14,483,497 | 56,501,689 | 388,000,000 | 536,400,000 | - | 995,385,186 |
| | 376,657,382 | 76,501,689 | 388,000,000 | 536,400,000 | - | 1,377,559,071 |

於二零二一年六月三十日，本局並無持有 3 年以上或無限期之金融資產或負債。

信貸風險管理 (續)

(v) 逾期客戶貸款及墊款分析

| | 2021年6月30日 | | |
|---------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 澳門幣 | 佔貸款 總額百分比 | 特別準備 |
| 本金或利息已逾期的客戶貸款及墊款總額： | | | |
| - 3個月或以下 | 280,286 | 0.15% | - |
| - 3個月以上至6個月或以下 | 82,278 | 0.04% | 82,278 |
| - 6個月以上至1年或以下 | 11,422 | 0.01% | 11,422 |
| - 1年以上 | 3,378,154 | 1.82% | 3,378,154 |
| | <u>3,752,140</u> | <u>2.02%</u> | <u>3,471,854</u> |

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零二一年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

市場風險管理

2021年6月30日
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 75,230

於二零二一年六月三十日，本局與利率相關之工具、股權及商品風險均不影響市場風險資本之要求。

以上數據是根據澳門金融管理局《市場風險申報表》規定計算。

利率風險管理

2021年6月30日

對經濟價值的影響以在自有資金中的比例表示 1.58%

以上數據是根據澳門金融管理局《利率風險管理指引》以 200 個基點波動的利率風險分析計算。

外匯風險管理

澳門幣以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

| | <u>2021年6月30日</u> 澳門幣 |
|------|--------------------------|
| 港元 | 832,722,989 |
| 美元 | 29,507,486 |
| 其他貨幣 | 940,371 |

以上外幣均為資產。

流動性風險管理

(i) *每週平均流動性*

| | <u>2021年6月30日</u> 澳門幣千元 |
|-----------|----------------------------|
| 可動用現金最低要求 | 23,945 |
| 可動用現金餘額 | 58,973 |

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

流動性風險管理(續)

(ii) 平均流動比率

2021年6月30日

| | |
|-----------|------|
| 一個月平均流動比率 | 84% |
| 三個月平均流動比率 | 116% |

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

(iii) 具償付能力資產

2021年6月30日
澳門幣千元

| | |
|------------------|-----------|
| 平均每月抵償資產 | 798,866 |
| 平均每月基本負債 | 1,373,628 |
| 平均每月抵償資產與基本負債的比率 | 58% |

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

其他

資本承擔

於二零二一年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。