

# 郵政儲金局

二零二二年六月三十日

財務訊息披露

(所有披露內容未經外部核數師審核)

## 損益和其他綜合收益表 截至二零二二年六月三十日止六個月

	附註	截至 2022 6月30日	截至 2021 6月30日
利息收入		18,322,649	24,288,129
利息支出		<u>(2,537,962)</u>	<u>(6,012,428)</u>
淨利息收入	1	15,784,687	18,275,701
淨費用及佣金收入	2	2,325,160	1,859,372
其他淨收入	3	9,735,771	9,569,174
經營支出	4	<u>(15,374,273)</u>	<u>(14,720,312)</u>
未計預期信用損失前的經營溢利		12,471,345	14,983,935
客戶貸款及墊款預期信用損失撥回淨額	5	<u>816,324</u>	<u>69,299</u>
稅前溢利	6	13,287,669	15,053,234
稅項		<u>-</u>	<u>-</u>
稅後溢利		13,287,669	15,053,234
其他綜合收益		<u>-</u>	<u>-</u>
綜合收益總額		<u>13,287,669</u>	<u>15,053,234</u>

## 財務狀況表

### 二零二二年六月三十日

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及短期資金	7	180,020,627	397,689,412
在銀行及其他金融機構的存款	8	1,202,498,456	1,046,341,786
澳門金管局金融票據-持有至到期		75,870,534	78,443,410
待收票據		-	1,786,181
客戶貸款和墊款及其他賬項減去減值準備	9	164,594,926	173,989,597
可供出售金融資產	10	76,880,000	1,631,018
總資產		<u>1,699,864,543</u>	<u>1,699,881,404</u>
<b>負債</b>			
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款		920,161,110	1,009,982,395
其他負債	11	6,914,804	5,647,031
		<u>927,075,914</u>	<u>1,015,629,426</u>
<b>權益</b>			
股本		546,344,668	531,661,533
一般儲備		135,401,366	132,915,384
監管儲備/其他儲備		2,505,944	1,321,143
投資重估儲備		75,248,982	-
保留溢利		13,287,669	18,353,918
		<u>772,788,629</u>	<u>684,251,978</u>
負債及權益總額		<u>1,699,864,543</u>	<u>1,699,881,404</u>

監管儲備包括澳門元 1,454,306 的一般監管儲備及澳門元 1,051,638 的特定監管儲備。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 012/2021-AMCM 號通告所規定的最低水平的監管備用金。郵政儲金局會撥出一筆相等於該最低水平監管備用金與減值準備差異的金額作為監管儲備。

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

## 二零二二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

### 截至二零二二年六月三十日止

	澳門元 截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 6 月 30 日
本期溢利	13,287,669	15,053,234
調整項目：		
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(195,926)	(344,385)
- 客戶貸款和墊款預期信用損失撥回	(816,324)	(69,299)
- 股息收入	(9,631,854)	(9,506,112)
	<u>2,643,565</u>	<u>5,133,438</u>
經營資產（增加） / 減少：		
- 原到期日三個月以上存款的變動	(156,156,670)	(27,385,000)
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	12,068,103	6,875,090
	<u>(144,088,567)</u>	<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	(89,821,285)	74,820,900
- 其他負債的變動	1,267,773	(2,896,429)
	<u>(88,553,512)</u>	<u>71,924,471</u>
經營業務產生的現金淨額	<u>(229,998,514)</u>	<u>56,547,999</u>

## 現金流量表 (續)

### 截至二零二二年六月三十日止

	截至 2022 年 6 月 30 日	澳門元 截至 2021 年 6 月 30 日
<b>投資活動</b>		
持有至到期澳門金融管理局金融票據的購入	(69,731,922)	(70,348,293)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	72,500,724	65,000,000
已收股息	9,560,927	9,438,056
<b>投資活動的產生的現金淨額</b>	<b>12,329,729</b>	<b>4,089,763</b>
<b>現金及現金等價物餘額增加/(減少)</b>	<b>(217,668,785)</b>	<b>60,637,762</b>
於 1 月 1 日的現金及現金等價物餘額	397,689,412	225,069,122
於 6 月 30 日的現金及現金等價物餘額	<u>180,020,627</u>	<u>285,706,884</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
已收利息	10,237,194	17,196,255
已付利息	(3,644,248)	(8,798,926)
<b>現金及現金等價物分析如下：</b>		
現金	3,854,191	5,498,498
澳門金融管理局存款	66,735,105	30,173,653
在本地之其他信用機構活期存款	53,725,260	27,540,576
在澳信用機構拆放	1,258,204,527	1,718,459,157
	<u>1,382,519,083</u>	<u>1,781,671,884</u>
減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放	(1,202,498,456)	(1,495,965,000)
	<u>180,020,627</u>	<u>285,706,884</u>

## 財務報表附註

(以澳門元列示)

### 1 淨利息收入

	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 6 月 30 日
利息收入：		
客戶貸款和墊款	10,109,966	10,538,804
在銀行及其他金融機構的存款	8,016,757	13,404,940
澳門金管局金融票據	195,926	344,385
	<hr/>	<hr/>
	18,322,649	24,288,129
利息支出：		
客戶存款	(2,537,962)	(6,012,428)
	<hr/>	<hr/>
	15,784,687	18,275,701

### 2 淨費用及佣金收入

	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 6 月 30 日
代理佣金	-	401,612
其他	2,326,034	1,459,511
	<hr/>	<hr/>
	2,326,034	1,861,123
減：費用及佣金支出	(874)	(1,751)
	<hr/>	<hr/>
	2,325,160	1,859,372

### 3 其他淨收入

	截至 2022 年 6 月 30 日	截至 2021 年 6 月 30 日
股息收入	9,631,854	9,506,112
匯兌收入	103,844	62,245
其他	73	817
	<hr/>	<hr/>
	9,735,771	9,569,174

#### 4 經營支出

	<u>截至 2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>截至 2021 年</u> <u>6 月 30 日</u>
薪金及其他員工成本	10,092,793	9,947,062
經營租賃費用	4,759,998	3,994,998
其他經營支出	521,482	778,252
	<u>15,374,273</u>	<u>14,720,312</u>

#### 5 客戶貸款和墊款預期信用損失淨額

	<u>截至 2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>截至 2021 年</u> <u>6 月 30 日</u>
個別評估		
- 增撥	-	51,788
- 撥回	(791,639)	(121,087)
	<u>(791,639)</u>	<u>(69,299)</u>
共同評估		
- 增撥	3,197	-
- 撥回	(27,882)	-
	<u>(24,685)</u>	<u>-</u>
貸款和墊款預期信用損失淨額	<u>(816,324)</u>	<u>(69,299)</u>

#### 6 稅項

本局根據第 24/85/M 號法令第 5 條獲豁免繳交澳門稅項。



## 7 現金及短期資金

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
存放澳門金管局的結餘	66,735,105	25,163,431
存放銀行及其他金融機構的結餘	53,725,260	48,308,604
在銀行及其他金融機構的存款(原到期日少於三個月)	55,706,071	317,797,710
庫存現金	3,854,191	4,420,391
澳門金管局金融票據(原到期日少於三個月)	-	1,999,276
	<u>180,020,627</u>	<u>397,689,412</u>

## 8 在銀行及其他金融機構的存款

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
存款於：		
銀行	1,202,498,456	1,046,341,786
原到期日：		
三個月至一年	1,029,193,456	990,046,786
多於一年	173,305,000	56,295,000
	<u>1,202,498,456</u>	<u>1,046,341,786</u>

## 9 客戶貸款和墊款及其他賬項減去減值準備

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
客戶貸款和墊款	162,260,221	170,403,075
個別評估的減值準備	(2,568,972)	(3,485,285)
共同評估的減值準備	(375,462)	(400,147)
	<u>159,315,787</u>	<u>166,517,643</u>
應計利息及其他賬項	5,279,139	7,471,954
	<u>164,594,926</u>	<u>173,989,597</u>

## 10 可供出售金融資產

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>			
	<u>第一層次</u>	<u>第二層次</u>	<u>第三層次</u>	<u>合計</u>
公司實體發行 - 非上市	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,880,000</u>	<u>76,880,000</u>

## 11 其他負債

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
應付利息	1,030,864	2,137,150
其他	<u>5,883,940</u>	<u>3,509,881</u>
	<u>6,914,804</u>	<u>5,647,031</u>

## 表外資產 截至二零二二年六月三十日止

於二零二二年六月三十日，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：

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
代客擔保	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>

### 金融衍生工具

於二零二二年六月三十日，本局並無持有任何金融衍生工具(二零二一年十二月三十一日：無)。

## 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：

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>
郵電局		
- 存放於本局款項之利息支出	2,537,962	5,993,912
- 固定資產租賃費用	4,759,998	3,994,998
	<u>7,297,960</u>	<u>9,988,910</u>

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
於報告期末與本局往來的結餘如下：		

郵電局		
- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>621,191,278</u>	<u>716,003,522</u>

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：		

郵電局		
- 代客擔保	<u>3,000,000</u>	<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。

於二零二二年六月三十日，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元 683,545,802，其中基本自有資金為澳門元 681,746,034，由資本澳門元 546,344,668 及“郵電局之財政制度”規定的一般準備金澳門元 135,401,366 組成；而補充自有資金澳門元 1,799,768 由一般備用金及一般監管儲備組成。根據第 011/2015-AMCM 號通告計算之償付能力比率為 73%。

於二零二二年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2022 年 6 月 30 日					總額
	股本	法定儲備	投資 重估儲備	監管儲備	保留溢利	
於 2022 年 1 月 1 日	531,661,533	132,915,384	75,248,982	1,321,143	18,353,918	759,500,960
轉入法定儲備	-	18,353,918	-	-	(18,353,918)	-
轉入監管儲備	-	(1,184,801)	-	1,184,801	-	-
轉入股本	14,683,135	(14,683,135)	-	-	-	-
本年溢利	-	-	-	-	13,287,669	13,287,669
於 2022 年 6 月 30 日	<u>546,344,668</u>	<u>135,401,366</u>	<u>75,248,982</u>	<u>2,505,944</u>	<u>13,287,669</u>	<u>772,788,629</u>

於二零二一年十二月三十一日股本和儲備明細如下：

	2021 年 12 月 31 日					總額
	股本	法定儲備	投資 重估儲備	其他儲備	保留溢利	
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	-	-	-	-	18,363,533	18,363,533
額外減值準備轉入 其他儲備	-	-	-	9,615	(9,615)	-
於 2021 年 12 月 31 日	<u>531,661,533</u>	<u>132,915,384</u>	<u>-</u>	<u>1,321,143</u>	<u>18,353,918</u>	<u>684,251,978</u>

## 信貸風險管理

### (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。

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u> <u>債券投資</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u> <u>債券投資</u>
澳門	76,500,000	80,500,000
其中：		
- 澳門金融管理局	76,500,000	80,500,000

### (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。

	2022年6月30日			
	客戶貸款及 墊款總額 澳門元	逾期貸款及 墊款 澳門元	特定備用金 澳門元	一般備用金 澳門元
澳門	175,255,082	3,564,749	2,568,972	375,462
	2021年12月31日			
	客戶貸款及 墊款總額 澳門元	逾期貸款及 墊款 澳門元	特定備用金 澳門元	一般備用金 澳門元
澳門	184,334,544	3,764,725	3,485,285	400,147

## 信貸風險管理 (續)

### (iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2022年6月30日			
	客戶貸款及 墊款總額 澳門元	逾期貸款及 墊款 澳門元	特定備用金 澳門元	一般備用金 澳門元
澳門特別行政區公務人員	169,331,931	2,784,648	2,006,784	363,832
指定機構僱員	5,923,151	780,101	562,188	11,630
	<u>175,255,082</u>	<u>3,564,749</u>	<u>2,568,972</u>	<u>375,462</u>
	2021年12月31日			
	客戶貸款及 墊款總額 澳門元	逾期貸款及 墊款 澳門元	特定備用金 澳門元	一般備用金 澳門元
澳門特別行政區公務人員	177,939,864	2,984,624	2,705,184	387,378
指定機構僱員	6,394,680	780,101	780,101	12,769
	<u>184,334,544</u>	<u>3,764,725</u>	<u>3,485,285</u>	<u>400,147</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。

## 信貸風險管理 (續)

### (iv) 按剩餘期限的資產及負債分析

於二零二二年六月三十日

	金融工具的到期日					總計 澳門元
	即期 澳門元	1 個月以下 澳門元	3 個月以下 但 1 個月 以上 澳門元	1 年或以下 但 3 個月 以上 澳門元	3 年或以 下但 1 年 以上 澳門元	
<b>金融資產</b>						
在銀行及其他金融 機構的存款	-	46,405,000	174,548,456	981,545,000	-	1,202,498,456
澳門金融管理局金融 票據 – 持有至到期	-	1,999,733	3,499,054	70,371,747	-	75,870,534
客戶貸款和墊款 及其他賬項	-	692,738	32,497,997	78,820,870	55,527,754	167,539,359
	-	49,097,471	210,545,507	1,130,737,617	55,527,754	1,445,908,349
<b>金融負債</b>						
客戶的往來、定期、 儲蓄及其他存款						
- 公共機構存款	276,559,411	-	-	-	-	276,559,411
- 非銀行客戶存款	53,798,780	6,000,000	122,700,204	461,102,715	-	643,601,699
	330,358,191	6,000,000	122,700,204	461,102,715	-	920,161,110

於二零二二年六月三十日，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)

於二零二一年十二月三十一日

	金融工具的到期日					總計 澳門元
	即期 澳門元	1 個月以下 澳門元	3 個月以下 但 1 個月 以上 澳門元	1 年或以下 但 3 個月 以上 澳門元	3 年或以下 但 1 年 以上 澳門元	
<b>金融資產</b>						
在銀行及其他金融 機構的存款	-	147,871,786	284,930,000	613,540,000	-	1,046,341,786
澳門金融管理局金融 票據 - 持有至到期	-	4,499,425	28,985,971	44,958,014	-	78,443,410
客戶貸款和墊款 及其他賬項	42,327	2,056,484	35,072,108	81,311,950	59,392,160	177,875,029
	42,327	154,427,695	348,988,079	739,809,964	59,392,160	1,302,660,225
<b>金融負債</b>						
客戶的往來、定期、 儲蓄及其他存款 - 公共機構存款	27,320,587	-	-	-	-	27,320,587
- 非銀行客戶存款	276,709,093	115,400,000	375,350,000	215,202,715	-	982,661,808
	304,029,680	115,400,000	375,350,000	215,202,715	-	1,009,982,395

於二零二一年十二月三十一日，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

	2022年6月30日		
	澳門元	佔貸款 總額百分比	預期 信用損失
本金或利息已逾期的客戶貸款及墊款總額：			
- 3個月或以下	-	-	-
- 3個月以上至6個月或以下	-	-	-
- 6個月以上至1年或以下	271,262	0.15%	195,487
- 1年以上	3,293,487	1.88%	2,373,485
	<u>3,564,749</u>	<u>2.03%</u>	<u>2,568,972</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

	2021年12月31日		
	澳門元	佔貸款 總額百分比	預期 信用損失
本金或利息已逾期的客戶貸款及墊款總額：			
- 3個月或以下	279,440	0.15%	-
- 3個月以上至6個月或以下	204,112	0.11%	204,112
- 6個月以上至1年或以下	118,234	0.06%	118,234
- 1年以上	3,162,939	1.72%	3,162,939
	<u>3,764,725</u>	<u>2.04%</u>	<u>3,485,285</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零二二年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款 (二零二一年十二月三十一日：無)。

## 信貸風險管理 (續)

### (vii) 客戶貸款及墊款層級分類分析

客戶貸款及墊款	2022年6月30日			澳門元
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
正常類	158,695,472	-	-	158,695,472
關注類	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-
可疑類	-	-	271,262	271,262
損失類	-	-	3,293,487	3,293,487
	<u>158,695,472</u>	<u>-</u>	<u>3,564,749</u>	<u>162,260,221</u>
減：預期信用損失	(375,462)	-	(2,568,972)	(2,944,434)
賬面值	<u>158,320,010</u>	<u>-</u>	<u>995,777</u>	<u>159,315,787</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(viii) 於二零二二年六月三十日，本局並沒有任何同業貸款及墊款 (二零二一年十二月三十一日：無)。

## 市場風險管理

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
外匯風險的市場風險資本要求	50,744	70,448

於上述結算日，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

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
對經濟價值的影響以在自有資金中的比例表示	1.54%	1.34%

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

澳門元以外其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

	澳門元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
港元	544,517,492	629,382,334
美元	19,460,207	19,589,421
其他貨幣	634,305	880,602

以上外幣均為資產。

## 流動性風險管理

### (i) 每週平均流動性

	澳門元千元	
	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
可動用現金最低要求	21,092	24,654
可動用現金餘額	59,079	54,646

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

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
一個月平均流動比率	89%	87%
三個月平均流動比率	116%	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

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
平均每月抵償資產	830,985	928,123
平均每月基本負債	1,001,698	1,298,224
平均每月抵償資產與基本負債的比率	83%	71%

澳門元千元

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

## 其他

### 資本承擔

於二零二二年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔 (二零二一年十二月三十一日：無)。