

# 郵政儲金局

二零二三年六月三十日

財務訊息披露

(所有披露內容未經外部核數師審核)

## 全面收益表

### 截至二零二三年六月三十日止六個月

	2023年 6月30日 澳門元	2022年 6月30日 澳門元 (經重列)
利息收入	28,696,156	18,322,649
利息支出	(6,142,930)	(2,537,962)
淨利息收入	<u>22,553,226</u>	<u>15,784,687</u>
淨服務費及佣金收入	3,755,874	2,325,160
其他淨收入	9,319,897	9,735,771
經營支出	(14,603,809)	(15,374,273)
未計減值準備前的經營溢利	<u>21,025,188</u>	<u>12,471,345</u>
減值準備(計提)/撥回淨額	(480,612)	38,233
經營溢利	<u>20,544,576</u>	<u>12,509,578</u>
稅項	-	-
溢利	<u>20,544,576</u>	<u>12,509,578</u>
其他全面收益		
其後不能重分類至損益的其他全面收益		
- 以公允價值變化計入其他全面收益之權益工具		
投資公允價值變動	66,955	-
其他全面收益總額	<u>66,955</u>	<u>-</u>
全面收益總額	<u><u>20,611,531</u></u>	<u><u>12,509,578</u></u>

## 資產負債表

### 二零二三年六月三十日

	2023年 6月30日 澳門元	2022年 12月31日 澳門元
<b>資產</b>		
現金及在銀行及其他金融機構之結餘 及定期存放	1,343,527,197	1,400,446,604
澳門金融管理局金融票據	73,656,365	78,420,470
權益工具投資	71,570,000	71,583,045
客戶貸款和墊款	152,146,195	148,981,146
其他資產	3,613,944	1,294,678
總資產	<u>1,644,513,701</u>	<u>1,700,725,943</u>
<b>負債</b>		
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	850,905,189	926,105,431
其他負債	2,889,926	4,513,457
	<u>853,795,115</u>	<u>930,618,888</u>
<b>權益</b>		
股本	558,119,267	546,344,668
一般儲備*	139,609,817	135,599,197
一般監管儲備	1,454,307	1,454,307
特定監管儲備	1,051,637	1,051,637
權益工具投資重估儲備	69,938,982	69,952,027
保留溢利	20,544,576	15,705,219
	<u>790,718,586</u>	<u>770,107,055</u>
負債及權益總額	<u>1,644,513,701</u>	<u>1,700,725,943</u>

\*為同時符合《金融體系法律制度》第六十條「法定準備金」以及《郵電局財政制度》第十九條「損益的運用」的要求，郵政儲金局每年將年度溢利全數撥至一般儲備，當一般儲備超過股本的 25%時，會將超出的部份併入股本。

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

## 二零二三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

### 截至二零二三年六月三十日止六個月

	2023年6月30日		2022年6月30日(經重列)	
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
<b>經營活動的現金流量</b>				
本年溢利	20,544,576		12,509,578	
調整項目：				
澳門金融管理局金融票據利息收入	(1,103,167)		(191,728)	
減值損失計提/(撥回)淨額	480,612		(38,233)	
股息收入	(9,206,682)		(9,631,854)	
存放澳門金融管理局之最低要求存款額的減少	1,299,000		3,204,000	
原到期日三個月期以上存款的增加	(25,608,835)		(154,189,045)	
客戶貸款和墊款的(增加)/減少	(3,645,661)		8,024,389	
其他資產的(增加)/減少	(2,245,925)		1,823,277	
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的減少	(75,200,242)		(90,927,571)	
其他負債的增加/(減少)	(1,623,531)		2,374,059	
<b>經營活動(所用)/產生的現金淨額</b>		<b>(96,309,855)</b>		<b>(227,043,128)</b>
<b>投資活動的現金流量</b>				
澳門金融管理局金融票據的購入	(48,632,730)		(66,735,397)	
澳門金融管理局金融票據的收回	54,500,000		69,500,000	
權益工具投資處置	80,000		-	
已收股息	9,133,341		9,560,927	
<b>投資活動產生的現金淨額</b>		<b>15,080,611</b>		<b>12,325,530</b>
現金及現金等價物的減少		(81,229,244)		(214,717,598)
1月1日的現金及現金等價物		169,957,649		383,004,040
6月30日的現金及現金等價物		88,728,405		168,286,442
經營活動產生的現金流量包括：				
已收利息		12,918,275		10,237,194
已付利息		(4,585,077)		(3,644,248)
現金及現金等價物分析：				
庫存現金		4,415,788		3,854,191
存放銀行及其他金融機構的即期結餘		24,938,871		53,725,260
存放澳門金融管理局之超出最低要求存款額		23,389,961		54,925,105
在銀行的定期存放(原到期日少於三個月)		35,983,785		55,781,886
		88,728,405		168,286,442

## 表外資產 截至二零二三年六月三十日止

於二零二三年六月三十日，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>2023年6月30日</u> 澳門元
代客擔保	<u>3,000,000</u>

### 金融衍生工具

於二零二三年六月三十日，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，本局於年度內重大關聯方交易如下：

2023年6月30日  
澳門元

### 郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	6,136,202
- 經營租賃費用	3,888,498
- 薪金及其他員工成本	9,954,853

於二零二三年六月三十日與本局往來的結餘如下：

2023年6月30日  
澳門元

### 郵電局

- 往來、定期、儲蓄、其他存款及應付利息	619,153,059
- 應付薪金及其他員工成本	403,637
- 其他賬項	8,333
- 客戶貸款和墊款	14,155

於二零二三年六月三十日，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2023年6月30日  
澳門元

### 郵電局

- 代客擔保	3,000,000
--------	-----------

## 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。

於二零二三年六月三十日，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 699,540,813 元，其中基本自有資金澳門元 697,729,084 元分別由股本澳門元 558,119,267 元及《郵電局財政制度》規定的一般儲備澳門元 139,609,817 元組成；而補充自有資金澳門元 1,811,729 元則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 74.5%。

於二零二三年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2023 年 6 月 30 日						總額
	股本	一般儲備*	一般監管儲備	特定監管儲備	權益工具投資 重估儲備	保留溢利	
於 2023 年 1 月 1 日	546,344,668	135,599,197	1,454,307	1,051,637	69,952,027	15,705,219	770,107,055
轉入一般儲備	-	15,705,219	-	-	-	(15,705,219)	-
轉入股本	11,774,599	(11,774,599)	-	-	-	-	-
權益工具投資重估	-	-	-	-	66,955	-	66,955
權益工具投資處置	-	80,000	-	-	(80,000)	-	-
溢利	-	-	-	-	-	20,544,576	20,544,576
於 2023 年 6 月 30 日	558,119,267	139,609,817	1,454,307	1,051,637	69,938,982	20,544,576	790,718,586

\*為同時符合《金融體系法律制度》第六十條「法定準備金」以及《郵電局財政制度》第十九條「損益的運用」的要求，郵政儲金局每年將年度溢利全數撥至一般儲備，當一般儲備超過股本的 25% 時，會將超出的部份併入股本。



## 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金融票據）均於澳門境內。下列為按類別列示的債券投資。

	<u>2023年6月30日</u> 澳門元
澳門	<u>75,500,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>75,500,000</u>

### (ii) 按地區分類的客戶貸款及墊款

本局的貸款及墊款客戶均來自澳門境內。

	<u>2023年6月30日</u>		
	<u>客戶貸款及墊款總額</u> 澳門元	<u>逾期貸款及墊款</u> 澳門元	<u>減值準備</u> 澳門元
澳門	<u>154,832,022</u>	<u>3,262,040</u>	<u>2,685,827</u>

### (iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	<u>2023年6月30日</u>		
	<u>客戶貸款及墊款總額</u> 澳門元	<u>逾期貸款及墊款</u> 澳門元	<u>減值準備</u> 澳門元
澳門特別行政區公務人員	150,098,902	2,481,939	2,119,678
指定機構僱員	<u>4,733,120</u>	<u>780,101</u>	<u>566,149</u>
	<u>154,832,022</u>	<u>3,262,040</u>	<u>2,685,827</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

於二零二三年六月三十日

	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>						
現金及在銀行及其他金融 機構之結餘及定期存放	63,267,621	51,530,350	304,098,655	918,927,226	6,125,693	1,343,949,545
澳門金融管理局金融票據	-	1,997,748	4,484,485	66,258,849	958,674	73,699,756
客戶貸款和墊款	14,155	-	28,624,967	70,286,396	55,906,504	154,832,022
	63,281,776	53,528,098	337,208,107	1,055,472,471	62,990,871	1,572,481,323
<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	224,145,685	-	-	-	-	224,145,685
- 非銀行客戶存款	13,986,146	-	187,685,697	425,087,661	-	626,759,504
	238,131,831	-	187,685,697	425,087,661	-	850,905,189

於二零二三年六月三十日，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

	2023年6月30日		
	澳門元	佔貸款 總額百分比	減值準備
本金或利息已逾期的客戶貸款 及墊款總額：			
- 3個月以上至6個月或以下	-	-	-
- 6個月以上至1年或以下	-	-	-
- 1年以上	3,262,040	1.94%	2,328,405
	<u>3,262,040</u>	<u>1.94%</u>	<u>2,328,405</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零二三年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

### (vii) 資產層級分類及減值準備分析

	第1階段	第2階段	第3階段	澳門元 合計
<b>客戶貸款及墊款</b>				
正常類	151,569,982	-	-	151,569,982
關注類	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-
損失類	-	-	3,262,040	3,262,040
	<u>151,569,982</u>	<u>-</u>	<u>3,262,040</u>	<u>154,832,022</u>
減值準備	(357,422)	-	(2,328,405)	(2,685,827)
	<u>151,212,560</u>	<u>-</u>	<u>933,635</u>	<u>152,146,195</u>

以上資產均沒有抵押。

## 市場風險管理

2023年6月30日  
澳門元

外匯風險的市場風險資本要求 65,390

於二零二三年六月三十日，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

2023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 1.49%

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

澳門元以外的其他貨幣的長/(短)倉淨額情況如下：

2023年6月30日  
澳門元

港元	540,916,844
美元	19,570,001
其他貨幣	817,379

以下為本局澳門元以外的其他貨幣的總淨頭寸佔比不少於 10% 的明細：

2023年6月30日  
澳門元

港元	
現貨資產	540,916,844
現貨負債	-
遠期買入	-
遠期賣出	-
長/(短)倉淨額	<u>540,916,844</u>

## 流動性風險管理

### (i) 每週平均流動性

2023年6月30日  
澳門元千元

可動用現金最低要求	16,979
可動用現金餘額	53,225

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

### (ii) 平均流動比率

2023年6月30日

一個月平均流動比率	91%
三個月平均流動比率	121%

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

2023年6月30日  
澳門元千元

平均每月抵償資產	607,076
平均每月基本負債	889,958
平均每月抵償資產與基本負債的比率	68%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

## 其他

### 資本承擔

於二零二三年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。