

郵政儲金局

二零二五年六月三十日

財務訊息披露

(所有披露內容未經外部核數師審核)

損益及其他綜合收益表

截至二零二五年六月三十日止六個月

	2025 年 6 月 30 日 澳門元	2024 年 6 月 30 日 澳門元
利息收入	34,112,254	38,810,330
利息支出	(5,776,176)	(7,769,045)
淨利息收入	28,336,078	31,041,285
淨服務費及佣金收入	4,150,068	4,070,502
其他淨收入	10,683,471	9,514,479
經營支出	(19,067,736)	(14,816,280)
未計減值準備前的經營溢利	24,101,881	29,809,986
減值準備計提淨額	(303,600)	(302,247)
經營溢利	23,798,281	29,507,739
稅項	-	-
稅後溢利	23,798,281	29,507,739
其他綜合收益		
其後不能重分類至損益的項目：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
投資的公允價值變動	-	-
其他綜合收益稅後淨額	-	-
綜合收益總額	23,798,281	29,507,739

財務狀況表

二零二五年六月三十日

	2025 年 6 月 30 日 澳門元	2024 年 12 月 31 日 澳門元
資產		
現金及在銀行及其他金融機構之結餘		
及定期存款	1,422,029,433	1,378,478,675
澳門金融管理局金融票據	79,007,350	75,393,830
權益工具投資	80,050,000	80,050,000
客戶貸款和墊款	145,054,962	149,771,955
其他資產	2,052,437	825,203
總資產	<u>1,728,194,182</u>	<u>1,684,519,663</u>
負債		
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	837,829,240	818,338,674
其他負債	3,092,259	2,706,587
	<u>840,921,499</u>	<u>821,045,261</u>
權益		
股本	626,039,581	587,919,408
一般儲備 *	156,509,895	146,979,852
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	78,418,982	78,418,982
保留溢利	23,798,281	47,650,216
	<u>887,272,683</u>	<u>863,474,402</u>
負債及權益總額	<u>1,728,194,182</u>	<u>1,684,519,663</u>

*為符合《金融體系法律制度》第七十條「準備金及備用金」，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。

權益變動表
截至二零二五年六月三十日止六個月

	澳門元						
	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	合計
於 2024 年 1 月 1 日	558,119,267	139,609,817	1,454,307	1,051,637	71,115,982	37,170,176	808,521,186
轉入一般儲備	-	37,170,176	-	-	-	(37,170,176)	-
轉入股本	29,800,141	(29,800,141)	-	-	-	-	-
本年度溢利	-	-	-	-	-	47,650,216	47,650,216
權益工具投資重估收益	-	-	-	-	7,303,000	-	7,303,000
於 2024 年 12 月 31 日	587,919,408	146,979,852	1,454,307	1,051,637	78,418,982	47,650,216	863,474,402
於 2025 年 1 月 1 日	587,919,408	146,979,852	1,454,307	1,051,637	78,418,982	47,650,216	863,474,402
轉入一般儲備	-	47,650,216	-	-	-	(47,650,216)	-
轉入股本	38,120,173	(38,120,173)	-	-	-	-	-
期間溢利	-	-	-	-	-	23,798,281	23,798,281
於 2025 年 6 月 30 日	626,039,581	156,509,895	1,454,307	1,051,637	78,418,982	23,798,281	887,272,683

現金流量表

截至二零二五年六月三十日止六個月

	2025年6月30日		2024年6月30日	
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
經營活動產生的現金流量				
經營溢利	23,798,281		29,507,739	
調整項目：				
應計存款利息收入	8,851,653		4,720,914	
澳門金融管理局金融票據利息收入	(1,403,869)		(1,596,281)	
減值準備計提淨額	303,600		302,247	
股息收入	(10,325,556)		(9,510,467)	
存放澳門金融管理局之最低要求存款				
額的變動	(116,000)		460,000	
原到期日三個月期以上存款的變動	(123,102,170)		(9,297,830)	
客戶貸款和墊款的變動	4,413,393		(7,056,734)	
其他資產的變動	(1,149,456)		(330,182)	
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款				
的變動	19,490,566		(2,328,400)	
其他負債的變動	385,672		779,910	
經營活動產生的現金淨額		(78,853,886)		5,650,916
投資活動產生的現金流量				
澳門金融管理局金融票據的購入	(60,709,651)		(55,092,084)	
澳門金融管理局金融票據的收回	58,500,000		55,000,000	
權益工具投資處置	-		-	
已收股息	10,247,778		9,435,233	
投資活動產生的現金淨額		8,038,127		9,343,149
現金及現金等價物的增加/(減少)		(70,815,759)		14,994,065
1月1日的現金及現金等價物		138,050,174		70,769,120
6月30日的現金及現金等價物		67,234,415		85,763,185
經營活動產生的現金流量包括：				
已收利息	32,117,041		32,059,272	
已付利息	(9,483,776)		(10,953,635)	
現金及現金等價物分析：				
庫存現金	4,858,805		4,618,952	
存放銀行的即期結餘	10,870,893		18,683,116	
存放澳門金融管理局之超出最低要求				
存款額	31,929,684		19,143,948	
原到期日少於三個月的銀行定期存款	19,575,033		43,317,169	
	67,234,415		85,763,185	

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

主要股東名單

本局隸屬澳門特別行政區郵電局，屬政府部門。

二零二五年上半年行政委員會成員

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

表外資產

於二零二五年六月三十日，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：

2025年6月30日

澳門元

代客擔保

3,000,000

金融衍生工具

於二零二五年六月三十日，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：

2025年6月30日
澳門元

郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	5,764,099
- 經營租賃費用	6,768,000
- 薪金及其他員工成本	11,400,375

於二零二五年六月三十日與本局往來的結餘如下：

2025年6月30日
澳門元

郵電局

- 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	628,192,946
- 其他資產	13,056
- 其他負債	344,405

於二零二五年六月三十日，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2025年6月30日
澳門元

郵電局

- 代客擔保	3,000,000
--------	-----------

股本和儲備

於二零二五年六月三十日，本局根據金融管理局《第 010/B/2023-DSB/AMCM 號傳閱文件》之規定計算之自有資金如下：

	澳門元	澳門元
普通股權一級（CET1）資本		
股本	626,039,581	
一般儲備	156,509,895	
一般監管儲備	1,454,307	
特定監管儲備	1,051,637	
權益工具投資重估儲備	78,418,982	
減：監管儲備	<u>(2,505,944)</u>	
總額		860,968,458
額外一級（AT1）資本		<u>-</u>
一級資本		860,968,458
二級資本		
第一及二階段預期信用損失的損失準備 以及一般監管儲備	<u>1,944,680</u>	
總額		<u>1,944,680</u>
自有資金總額		<u>862,913,138</u>

根據金融管理局《第 011/2015-AMCM 號通告》之規定計算之資本比率如下：

普通股權一級（CET1）資本	85.3%
一級資本	85.3%
總資本	85.5%

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。

	2025年6月30日 澳門元
澳門	80,500,000
其中：	
- 澳門金融管理局	80,500,000

(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。

	2025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	減值準備 澳門元
澳門	147,073,264	2,168,286	2,018,302

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2025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	減值準備 澳門元
澳門特別行政區公務人員	142,906,158	1,529,929	1,556,527
指定機構僱員	4,167,106	638,357	461,775
	147,073,264	2,168,286	2,018,302

按照現行法例，本局向澳門公務人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) 逾期客戶貸款及墊款分析

	2025 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	232,626	0.15%	163,925
- 6 個月以上至 1 年或以下	-	-	-
- 1 年以上	1,935,660	1.21%	1,364,004
	<u>2,168,286</u>	<u>1.36%</u>	<u>1,527,929</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(v) 於二零二五年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

(vi) 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
客戶貸款及墊款				
正常類	144,904,978	-	-	144,904,978
關注類	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-
可疑類	-	-	232,626	232,626
損失類	-	-	1,935,660	1,935,660
	<u>144,904,978</u>	<u>-</u>	<u>2,168,286</u>	<u>147,073,264</u>
減值準備	(490,373)	-	(1,527,929)	(2,018,302)
	<u>144,414,605</u>	<u>-</u>	<u>640,357</u>	<u>145,054,962</u>

以上資產均沒有抵押。

市場風險管理

2025 年 6 月 30 日

澳門元

外匯風險的市場風險資本要求	125,639
---------------	---------

於二零二五年六月三十日，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

2025 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	1.23%
----------------------	-------

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：

2025 年 6 月 30 日

澳門元

港元	566,073,175
美元	20,549,842
其他貨幣	1,570,482

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：

2025 年 6 月 30 日

澳門元

港元	
現貨資產	566,073,175
現貨負債	-
遠期買入	-
遠期賣出	-
期權倉淨額	-
長/(短)倉淨額	<u>566,073,175</u>

流動性風險管理

(i) 按剩餘期限的資產及負債分析

於二零二五年六月三十日

	金融工具的到期日					總計 澳門元
	即期 澳門元	1 個月或 以下 澳門元	3 個月或以下 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	
金融資產						
現金及在銀行及其他金融 機構之結餘及定期存款	57,586,382	107,459,059	270,582,436	1,003,086,824	3,619,234	1,442,333,935
澳門金融管理局金融票據	-	4,000,000	1,000,000	75,500,000	-	80,500,000
客戶貸款和墊款	18,540	-	27,387,922	69,043,542	50,623,260	147,073,264
	57,604,922	111,459,059	298,970,358	1,147,630,366	54,242,494	1,669,907,199
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
金融負債						
客戶的往來、定期、儲蓄 及其他存款						
- 公共機構存款	199,210,665	-	-	-	-	199,210,665
- 非銀行客戶存款	23,674,306	31,763,442	132,742,010	454,391,651	-	642,571,409
	222,884,971	31,763,442	132,742,010	454,391,651	-	841,782,074
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零二五年六月三十日，本局並無持有 3 年以上或無限期之金融資產或負債。

流動性風險管理 (續)

(ii) 每週平均流動性

2025年6月30日

澳門元千元

可動用現金最低要求	15,232
可動用現金餘額	41,990

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

(iii) 平均流動比率

2025年6月30日

一個月平均流動比率	101%
三個月平均流動比率	135%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

(iv) 具償付能力資產

2025年6月30日

澳門元千元

平均每月抵償資產	651,804
平均每月基本負債	834,228
平均每月抵償資產與基本負債的比率	78%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

其他

資本承擔

於二零二五年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。