

郵政儲金局

二零二六年六月三十日

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

截至二零二六年六月三十日止六個月

	2026 年 6 月 30 日 澳門元	2025 年 6 月 30 日 澳門元
利息收入	26,623,196	34,112,254
利息支出	(3,438,418)	(5,776,176)
淨利息收入	23,184,778	28,336,078
淨服務費及佣金收入	4,078,463	4,150,068
其他淨收入	10,929,045	10,683,471
經營支出	(18,076,211)	(19,067,736)
未計減值準備前的經營溢利	20,116,075	24,101,881
減值準備計提淨額	(180,490)	(303,600)
經營溢利	19,935,585	23,798,281
稅項	-	-
稅後溢利	19,935,585	23,798,281
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	19,935,585	23,798,281

財務狀況表

二零二六年六月三十日

	2026 年 6 月 30 日 澳門元	2025 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	1,418,836,504	1,425,153,891
澳門金融管理局金融票據	78,908,418	79,729,217
權益工具投資	91,459,000	91,459,000
客戶貸款和墊款	142,669,022	143,130,983
其他資產	1,728,431	1,972,554
總資產	<u>1,733,601,375</u>	<u>1,741,445,645</u>
負債		
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	801,548,199	830,012,297
其他負債	3,007,197	2,322,954
	<u>804,555,396</u>	<u>832,335,251</u>
權益		
股本	653,421,175	626,039,581
一般儲備 *	163,355,293	156,509,895
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	89,827,982	89,827,982
保留溢利	19,935,585	34,226,992
	<u>929,045,979</u>	<u>909,110,394</u>
負債及權益總額	<u>1,733,601,375</u>	<u>1,741,445,645</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
截至二零二六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 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)	-	-	-	-	-
本年度溢利	-	-	-	-	-	34,226,992	34,226,992
權益工具投資重估收益	-	-	-	-	11,409,000	-	11,409,000
於 2025 年 12 月 31 日	626,039,581	156,509,895	1,454,307	1,051,637	89,827,982	34,226,992	909,110,394
於 2026 年 1 月 1 日	626,039,581	156,509,895	1,454,307	1,051,637	89,827,982	34,226,992	909,110,394
轉入一般儲備	-	34,226,992	-	-	-	(34,226,992)	-
轉入股本	27,381,594	(27,381,594)	-	-	-	-	-
期間溢利	-	-	-	-	-	19,935,585	19,935,585
於 2026 年 6 月 30 日	653,421,175	163,355,293	1,454,307	1,051,637	89,827,982	19,935,585	929,045,979

現金流量表

截至二零二六年六月三十日止六個月

	2026年6月30日		2025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	19,935,585		23,798,281	
調整項目：				
澳門金融管理局金融票據利息收入	(945,392)		(1,403,869)	
減值準備計提淨額	180,490		303,600	
股息收入	(10,646,992)		(10,325,556)	
存放澳門金融管理局之最低要求存款 額的變動	(1,651,000)		(116,000)	
原到期日三個月期以上存款的變動	195,980,000		(123,102,170)	
應計存款利息收入的變動	5,357,116		8,851,653	
客戶貸款和墊款的變動	281,471		4,413,393	
其他資產的變動	322,619		(1,149,456)	
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款 的變動	(28,464,098)		19,490,566	
其他負債的變動	684,243		385,672	
經營活動產生的現金淨額		<u>181,034,042</u>		<u>(78,853,886)</u>
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	(60,733,809)		(60,709,651)	
澳門金融管理局金融票據的收回	62,500,000		58,500,000	
已收股息	10,568,495		10,247,778	
投資活動產生的現金淨額		<u>12,334,686</u>		<u>8,038,127</u>
現金及現金等價物的增加/(減少)		193,368,728		(70,815,759)
1月1日的現金及現金等價物		<u>216,509,322</u>		<u>138,050,174</u>
6月30日的現金及現金等價物		<u>409,878,050</u>		<u>67,234,415</u>
經營活動產生的現金流量包括：				
已收利息	21,856,035		32,117,041	
已付利息	(4,733,708)		(9,483,776)	
現金及現金等價物分析：				
庫存現金	6,265,795		4,858,805	
存放銀行的即期結餘	17,062,806		10,870,893	
存放澳門金融管理局之超出最低要求 存款額	28,749,923		31,929,684	
原到期日少於三個月的銀行定期存款	357,799,526		19,575,033	
	<u>409,878,050</u>		<u>67,234,415</u>	

主席：劉蘭華

委員：葉頌華

委員：溫淑貞

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。

二零二六年上半年行政委員會成員

主席	劉惠明（至 2026 年 3 月 23 日）
主席	劉蘭華（由 2026 年 3 月 23 日起）
委員	葉頌華
委員	譚韻儀（至 2026 年 5 月 15 日）
委員	溫淑貞（由 2026 年 5 月 15 日起）
財政局代表	Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

表外資產

於二零二六年六月三十日，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：

2026年6月30日

澳門元

代客擔保

3,000,000

金融衍生工具

於二零二六年六月三十日，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：

2026年6月30日
澳門元

郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	3,433,978
- 經營租賃費用	6,768,000
- 薪金及其他員工成本	10,457,423

於二零二六年六月三十日與本局往來的結餘如下：

2026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	606,277,315
- 其他資產	13,056
- 其他負債	373,339

於二零二六年六月三十日，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2026年6月30日
澳門元

郵電局

- 代客擔保	3,000,000
--------	-----------

股本和儲備

於二零二六年六月三十日，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	653,421,175	
一般儲備	163,355,293	
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	89,827,982	
減：監管儲備	<u>(2,505,944)</u>	
總額		906,604,450
額外一級（AT1）資本		<u>-</u>
一級資本		906,604,450
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>1,957,303</u>	
總額		<u>1,957,303</u>
自有資金總額		<u>908,561,753</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	98.3%
一級資本	98.3%
總資本	98.5%

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。

	<u>2026年6月30日</u> 澳門元
澳門	80,000,000
其中：	
- 澳門金融管理局	80,000,000

(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。

	<u>2026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	144,637,015	2,005,996	1,967,993

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	<u>2026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	140,591,148	1,367,639	1,489,778
指定機構僱員	4,045,867	638,357	478,215
	144,637,015	2,005,996	1,967,993

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

	2026 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 個月或以下	66,691	0.04%	48,705
- 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	1,939,305	1.24%	1,416,292
	<u>2,005,996</u>	<u>1.28%</u>	<u>1,464,997</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(v) 於二零二六年六月三十日，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	142,631,019	-	-	142,631,019
關注類	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-
可疑類	-	-	66,691	66,691
損失類	-	-	1,939,305	1,939,305
	<u>142,631,019</u>	<u>-</u>	<u>2,005,996</u>	<u>144,637,015</u>
減值準備	(502,996)	-	(1,464,997)	(1,967,993)
	<u>142,128,023</u>	<u>-</u>	<u>540,999</u>	<u>142,669,022</u>

以上資產均沒有抵押。

市場風險管理

2026年6月30日

澳門元

外匯風險的市場風險資本要求	138,265
---------------	---------

於二零二六年六月三十日，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

2026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	1.13%
----------------------	-------

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：

2026年6月30日

澳門元

港元	572,627,182
美元	21,493,003
其他貨幣	1,728,315

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：

2026年6月30日

澳門元

港元	
現貨資產	572,627,182
現貨負債	-
遠期買入	-
遠期賣出	-
期權倉淨額	-
長/(短)倉淨額	<u>572,627,182</u>

流動性風險管理

(i) 按剩餘期限的資產及負債分析

於二零二六年六月三十日

	金融工具的到期日					
	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	總計 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	64,301,524	206,798,616	607,983,277	550,250,636	-	1,429,334,053
澳門金融管理局金融票據	-	3,500,000	10,000,000	66,500,000	-	80,000,000
客戶貸款和墊款	4,371	7,930,856	15,557,226	62,487,569	58,656,993	144,637,015
	64,305,895	218,229,472	633,540,503	679,238,205	58,656,993	1,653,971,068
金融負債						
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款						
- 公共機構存款	180,046,112	-	-	-	-	180,046,112
- 非銀行客戶存款	17,815,057	127,597,189	452,008,210	25,159,185	-	622,579,641
	197,861,169	127,597,189	452,008,210	25,159,185	-	806,625,753

於二零二六年六月三十日，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

2026年6月30日

澳門元千元

可動用現金最低要求	15,622
可動用現金餘額	45,050

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

2026年6月30日

一個月平均流動比率	108%
三個月平均流動比率	133%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。一個月及三個月流動比率的最低監管要求分別為 28%及 33%。

(iv) 平均優質流動資產充足比率

2026年6月30日

平均優質流動資產充足比率	443%
--------------	------

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。優質流動資產充足比率的最低監管要求為 60%。

其他

資本承擔

於二零二六年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。