

# 郵政儲金局

二零一九年六月三十日

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

### 二零一九年六月三十日

資產	2019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	5,506,048	-	5,506,048
在澳門金融管理局存款	44,668,511	-	44,668,511
待收票據	2,019,129	-	2,019,129
在本地之其他信用機構活期存款	28,849,401	-	28,849,401
放款	209,376,063	4,243,043	205,133,020
在本澳信用機構拆放	1,529,720,951	-	1,529,720,951
股票、債券及股權	1,711,017	-	1,711,017
債務人	1,187,008	-	1,187,008
其他投資	91,500,000	-	91,500,000
內部及調整賬	17,572,859	-	17,572,859
總額	<u>1,932,110,987</u>	<u>4,243,043</u>	<u>1,927,867,944</u>

## 資產負債表 (續)

### 二零一九年六月三十日

負債	2019年6月30日	
	小結 澳門幣	總額 澳門幣
活期存款	19,148,980	
定期存款	877,541,978	
公共機構存款	370,523,052	1,267,214,010
債權人	1,244,486	
內部及調整賬	27,128,767	
各項風險備用金	494,781	28,868,034
股本		488,401,471
法定儲備		122,100,368
其他儲備		1,535,503
本年營業結果		19,748,558
<b>總額</b>		<b>1,927,867,944</b>

其他儲備為澳門幣 1,535,503 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

### 截至二零一九年六月三十日止年度

營業賬目			
借方	2019年6月30日	貸方	2019年6月30日
	金額		金額
	澳門幣		澳門幣
負債業務成本	9,087,443	資產業務收益	28,567,310
人事費用:		銀行服務收益	2,771,691
董事及監察會開支	181,280	其他銀行業務收益	2,330,292
職員開支	10,220,749	證券及財務投資收益	9,468,969
第三者作出之供應	43,380	其他銀行收益	500
第三者提供之勞務	3,376,766		
其他銀行費用	188,901		
非正常業務費用	126,225		
備用金之撥款	273,084		
營業利潤	19,640,934		
<b>總額</b>	<b>43,138,762</b>	<b>總額</b>	<b>43,138,762</b>

## 損益表 (續)

### 截至二零一九年六月三十日止年度

損益計算表			
	2019年6月30日		2019年6月30日
借方	金額 澳門幣	貸方	金額 澳門幣
歷年之損失	187,288	營業利潤	19,640,934
營業結果 (盈餘)	19,748,558	歷年之利潤	107,624
		備用金之使用	187,288
<b>總額</b>	<b>19,935,846</b>	<b>總額</b>	<b>19,935,846</b>

主席: 劉惠明

代委員: 李玉嬋

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

## 二零一九年上半年行政委員會成員如下

主席	劉惠明
委員	譚韻儀
委員	溫美蓮（至二零一九年五月三十一日）
財政局代表	Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

## 現金流量表

### 截至二零一九年六月三十日止

	<u>2019年6月30日</u> 澳門幣
本年溢利	19,748,558
調整項目：	
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(825,789)
- 股息收入	(9,468,969)
- 客戶貸款和墊款減值準備	273,084
	<u>9,726,884</u>
經營資產增加：	
- 存放於同業的款項的變動	(118,410,710)
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	(3,138,485)
	<u>(121,549,195)</u>
經營負債增加：	
- 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的變動	126,903,744
- 其他負債的變動	189,378
	<u>127,093,122</u>
經營業務產生的現金淨額	<u>15,270,811</u>

## 現金流量表 (續)

### 截至二零一九年六月三十日止年度

2019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	(65,808,948)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	62,000,000
已收股息	9,468,969
投資活動的產生的現金淨額	<u>5,660,021</u>
現金及現金等價物餘額增加	20,930,832
於1月1日的現金及現金等價物餘額	87,985,189
於6月30日的現金及現金等價物餘額	<u>108,916,021</u>
經營活動產生的現金流量包括：	
已收利息	14,931,702
已付利息	(6,945,631)
現金及現金等價物分析如下：	
現金	5,506,048
澳門金融管理局存款	44,668,511
在本地之其他信用機構活期存款	28,849,401
在澳信用機構拆放	<u>1,529,720,951</u>
	1,608,744,911
減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放	<u>(1,499,828,890)</u>
	<u>108,916,021</u>

## 表外資產 截至二零一九年六月三十日止

於二零一九年六月三十日，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>2019年6月30日</u> 澳門幣
代客擔保	<u>3,000,000</u>

### 金融衍生工具

於二零一九年六月三十日，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：

2019年6月30日  
澳門幣

郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	8,439,525
- 固定資產租賃費用	3,017,496
	<u>11,457,021</u>

於報告期末與本局往來的結餘如下：

2019年6月30日  
澳門幣

郵電局

- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>885,989,824</u>
-----------------	--------------------

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2019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。

於二零一九年六月三十日，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 612,452,123 元，其中基本自有資金為澳門幣 610,501,839 元，由資本澳門幣 488,401,471 元及“郵政局之財政制度”規定的一般準備金澳門幣 122,100,368 元組成；而補充自有資金澳門幣 1,950,284 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 59.07%。

於二零一九年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2019 年 6 月 30 日				
	股本	法定儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於 2019 年 1 月 1 日	466,912,030	116,728,007	1,535,503	26,861,802	612,037,342
轉入法定儲備	-	26,861,802	-	(26,861,802)	-
轉入股本	21,489,441	(21,489,441)	-	-	-
本年溢利	-	-	-	19,748,558	19,748,558
於 2019 年 6 月 30 日	<u>488,401,471</u>	<u>122,100,368</u>	<u>1,535,503</u>	<u>19,748,558</u>	<u>631,785,900</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。

	2019年6月30日
	<u>債券投資</u>
	澳門幣
澳門	<u>91,500,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>91,500,000</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。

	2019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	209,376,063	4,445,213	4,243,043	414,781

### (iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2019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	199,567,618	3,562,556	3,360,386	392,335
指定機構僱員	9,808,445	882,657	882,657	22,446
	209,376,063	4,445,213	4,243,043	414,781

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

於二零一九年六月三十日

	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	
<b>金融資產</b>						
在銀行及其他金融 機構的存款	-	86,148,890	254,126,460	1,159,553,540	-	1,499,828,890
澳門金融管理局金融 票據 – 持有至到期	-	4,493,543	14,445,491	71,459,088	-	90,398,122
客戶貸款和墊款 及其他賬項	-	2,583,719	42,228,548	101,279,347	68,189,293	214,280,907
	-	93,226,152	310,800,499	1,332,291,975	68,189,293	1,804,507,919
<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	270,523,052	-	100,000,000	-	-	370,523,052
- 非銀行客戶存款	19,148,980	52,632,667	142,005,942	682,903,369	-	896,690,958
	289,672,032	52,632,667	242,005,942	682,903,369	-	1,267,214,010

於二零一九年六月三十日，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

	2019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	202,170	0.09%	-
- 3個月以上至6個月或以下	308,432	0.15%	308,432
- 6個月以上至1年或以下	15,722	0.01%	15,722
- 1年以上	3,918,889	1.87%	3,918,889
	<u>4,445,213</u>	<u>2.12%</u>	<u>4,243,043</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零一九年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

## 市場風險管理

2019年6月30日  
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 115,679

於二零一九年六月三十日，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

2019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 1.66%

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>2019年6月30日</u> 澳門幣
港元	851,267,817
美元	12,319,326
其他貨幣	1,445,991

以上外幣均為資產。

## 流動性風險管理

(i) *每週平均流動性*

	<u>2019年6月30日</u> 澳門幣千元
可動用現金最低要求	20,735
可動用現金餘額	49,279

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

2019年6月30日

一個月平均流動比率	79%
三個月平均流動比率	107%

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

2019年6月30日  
澳門幣千元

平均每月抵償資產	598,453
平均每月基本負債	1,219,033
平均每月抵償資產與基本負債的比率	49%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

## 其他

### 資本承擔

於二零一九年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。