

郵政儲金局

二零一四年六月三十日

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

二零一四年六月三十日

資產	2014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	6,490,955	-	6,490,955
在澳門金融管理局存款	11,388,734	-	11,388,734
待收票據	1,184,575	-	1,184,575
在本地之其他信用機構活期存款	10,929,805	-	10,929,805
放款	194,442,528	4,867,022	189,575,506
在本澳信用機構拆放	835,234,348	-	835,234,348
股票、債券及股權	211,017	-	211,017
債務人	4,144,250	-	4,144,250
其他投資	69,000,000	-	69,000,000
不動產	2,711,060	-	2,711,060
內部及調整賬	7,221,121	-	7,221,121
總額	<u>1,142,958,393</u>	<u>4,867,022</u>	<u>1,138,091,371</u>

資產負債表 (續)

二零一四年六月三十日

負債	2014年6月30日	
	小結 澳門幣	總額 澳門幣
活期存款	12,827,893	
定期存款	376,400,476	
公共機構存款	283,755,719	672,984,088
債權人	2,761,049	
內部及調整賬	17,725,857	
各項風險備用金	462,766	20,949,672
股本		348,032,832
法定儲備		87,008,208
其他儲備		1,373,043
本年營業結果		7,743,528
總額		1,138,091,371

其他儲備包含澳門幣 1,373,043 元的一般風險備用金。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。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

截至二零一四年六月三十日止年度

營業賬目				
借方	2014年6月30日		2014年6月30日	
	金額	貸方	金額	金額
	澳門幣		澳門幣	澳門幣
負債業務成本	3,421,257	資產業務收益	16,864,836	
人事費用:		銀行服務收益	1,470,137	
董事及監察會開支	147,320	其他銀行業務收益	2,120,833	
職員開支	6,186,851	證券及財務投資收益	62,640	
第三者作出之供應	35,603	其他銀行收益	604	
第三者提供之勞務	2,170,779			
其他銀行費用	475,593			
非正常業務費用	160,500			
備用金之撥款	189,080			
營業利潤	7,732,067			
總額	20,519,050	總額	20,519,050	

損益表 (續)

截至二零一四年六月三十日止年度

損益計算表				
借方	2014年6月30日		2014年6月30日	
	金額	貸方	金額	
	澳門幣		澳門幣	
歷年之損失	194,855	營業利潤	7,732,067	
營業結果 (盈餘)	7,743,528	歷年之利潤	17,236	
		備用金之使用	189,080	
總額	<u>7,938,383</u>	總額	<u>7,938,383</u>	

主席: 劉惠明

委員: 趙鎮昌

委員: 溫美蓮

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

二零一四年上半年行政委員會成員如下

主席	劉惠明
委員	趙鎮昌
委員	溫美蓮
財政局代表	Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

現金流量表

截至二零一四年六月三十日止

	<u>2014年6月30日</u> 澳門幣
本年溢利	7,743,528
調整非現金項目：	
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(218,125)
- 股息收入	(62,640)
- 客戶貸款和墊款減值準備	189,080
	<u>7,651,843</u>
經營資產增加：	
- 存放於同業的款項的變動	(7,417,550)
經營負債 (減少) / 增加：	
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	(2,933,186)
- 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的變動	14,577,516
- 其他負債的變動	(124,129)
	<u>11,520,201</u>
經營業務所用的現金淨額	<u>11,754,494</u>

現金流量表 (續)

截至二零一四年六月三十日止年度

2014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	(28,814,668)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	26,000,000
已收股息	62,640

投資活動的現金流出淨額 (2,752,028)

現金及現金等價物餘額增加	9,002,466
於1月1日的現金及現金等價物餘額	39,731,603
於6月30日的現金及現金等價物餘額	<u>48,734,069</u>

經營活動產生的現金流量包括：

已收利息	7,788,694
已付利息	(3,186,530)

現金及現金等價物分析如下：

現金	6,490,955
待收票據	1,184,575
澳門金融管理局存款	11,388,734
在本地之其他信用機構活期存款	10,929,805
在澳信用機構拆放	835,234,348

減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放 (816,494,348)

48,734,069

表外資產 截至二零一四年六月三十日止

於二零一四年六月三十日，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>2014年6月30日</u> 澳門幣
代客擔保	<u>3,000,000</u>

金融衍生工具

於二零一四年六月三十日，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：

2014年6月30日
澳門幣

郵政局

- 存放於本局款項之利息支出	3,170,983
- 固定資產租賃費用	1,899,996
	<u>5,070,979</u>

於報告期末與本局往來的結餘如下：

2014年6月30日
澳門幣

郵政局

- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>380,821,711</u>
-----------------	--------------------

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2014年6月30日
澳門幣

郵政局

- 代客擔保	<u>3,000,000</u>
--------	------------------

股本和儲備

本局隸屬郵政局，股本屬澳門特別行政區之財產。

於二零一四年六月三十日，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 435,423,806 元，其中基本自有資金為澳門幣 435,041,040 元，由資本澳門幣 348,032,832 元及“郵政局之財政制度”規定的一般準備金澳門幣 87,008,208 元組成；而補充自有資金澳門幣 382,766 元則由一般備用金組成。根據第 002/2011-AMCM 號通告計算之含營運風險的償付能力比率為 99.45%。

於二零一四年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2014 年 6 月 30 日				
	股本	法定儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於 2014 年 1 月 1 日	332,824,610	83,206,153	1,373,043	19,010,277	436,414,083
轉入法定儲備	-	19,010,277	-	(19,010,277)	-
轉入股本	15,208,222	(15,208,222)	-	-	-
本年溢利	-	-	-	7,743,528	7,743,528
於 2014 年 6 月 30 日	<u>348,032,832</u>	<u>87,008,208</u>	<u>1,373,043</u>	<u>7,743,528</u>	<u>444,157,611</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。

	2014年6月30日
	<u>債券投資</u>
	澳門幣
澳門	<u>69,000,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>69,000,000</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。

	2014年6月30日			
	客戶貸款及墊	逾期貸款及	特別準備	一般備用金
	款總額	墊款		
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門	194,442,528	4,933,251	4,867,022	382,766

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2014年6月30日			
	客戶貸款及墊	逾期貸款及	特別準備	一般備用金
	款總額	墊款		
	澳門幣	澳門幣	澳門幣	澳門幣
澳門特別行政區公務人員	181,203,173	4,290,279	4,224,050	354,809
指定機構僱員	13,239,355	642,972	642,972	27,957
	194,442,528	4,933,251	4,867,022	382,766

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貸款人的薪金中扣除。

信貸風險(續)

(iv) 按剩餘期限的資產及負債分析

於二零一四年六月三十日

	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	
金融資產						
在銀行及其他金融 機構的存款	-	53,237,046	89,086,705	669,675,549	4,495,048	816,494,348
澳門金融管理局金融 票據 – 持有至到期	-	-	12,985,103	55,806,576	-	68,791,679
客戶貸款和墊款 及其他賬項	-	2,772,853	35,998,445	88,050,902	64,350,877	191,173,077
	-	56,009,899	138,070,253	813,533,027	68,845,925	1,076,459,104
金融負債						
客戶的往來、定期、儲 蓄及其他存款						
- 公共機構存款	183,755,719	100,000,000	-	-	-	283,755,719
- 非銀行客戶存款	12,827,893	53,500,000	24,000,000	298,900,476	-	389,228,369
	196,583,612	153,500,000	24,000,000	298,900,476	-	672,984,088

於二零一四年六月三十日，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

	2014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：			
- 1年以上	4,867,022	2.50%	4,867,022
	<u>4,867,022</u>	<u>2.50%</u>	<u>4,867,022</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於2014年6月30日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

市場風險管理

2014年6月30日
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 804,727

於二零一四年六月三十日，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

2014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 2%

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>2014年6月30日</u> 澳門幣
港元	534,945,972
美元	94,965,740
其他貨幣	10,059,089

以上外幣均為現金資產。

流動性風險管理

(i) *每週平均流動性*

	<u>2014年6月30日</u> 澳門幣千元
可動用現金最低要求	13,343
可動用現金餘額	21,207

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

2014年6月30日

一個月平均流動比率	58%
三個月平均流動比率	88%

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

2014年6月30日
澳門幣千元

平均每月抵償資產	366,860
平均每月基本負債	695,461
平均每月抵償資產與基本負債的比率	53%

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2014年6月30日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。