

郵政儲金局

二零一六年六月三十日

財務訊息披露

(所有披露內容未經外部核數師審核)

資產負債表

二零一六年六月三十日

資產	2016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	6,029,921	-	6,029,921
在澳門金融管理局存款	12,201,721	-	12,201,721
待收票據	243,502	-	243,502
在本地之其他信用機構活期存款	14,987,353	-	14,987,353
放款	213,418,317	4,571,834	208,846,483
在本澳信用機構拆放	1,040,570,242	-	1,040,570,242
股票、債券及股權	211,017	-	211,017
債務人	1,525,233	-	1,525,233
其他投資	65,500,000	-	65,500,000
內部及調整賬	7,452,487	-	7,452,487
總額	<u>1,362,139,793</u>	<u>4,571,834</u>	<u>1,357,567,959</u>

資產負債表 (續)

二零一六年六月三十日

負債	2016年6月30日	
	小結 澳門幣	總額 澳門幣
活期存款	11,809,149	
定期存款	565,402,977	
公共機構存款	197,557,739	774,769,865
債權人	1,199,129	
內部及調整賬	20,150,916	
各項風險備用金	407,874	21,757,919
股本		440,271,578
法定儲備		110,067,895
其他儲備		1,608,371
本年營業結果		9,092,331
總額		1,357,567,959

其他儲備為澳門幣 1,608,371 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

截至二零一六年六月三十日止年度

營業賬目			
	2016年6月30日		2016年6月30日
借方	金額	貸方	金額
	澳門幣		澳門幣
負債業務成本	3,898,258	資產業務收益	18,530,699
人事費用:		銀行服務收益	1,704,756
董事及監察會開支	164,430	其他銀行業務收益	2,715,476
職員開支	7,133,965	證券及財務投資收益	66,881
第三者作出之供應	29,324	其他銀行收益	476
第三者提供之勞務	2,356,569		
其他銀行費用	236,138		
非正常業務費用	125,665		
備用金之撥款	25,945		
營業利潤	9,047,994		
總額	<u>23,018,288</u>	總額	<u>23,018,288</u>

損益表 (續)

截至二零一六年六月三十日止年度

損益計算表			
	2016年6月30日		2016年6月30日
借方	金額 澳門幣	貸方	金額 澳門幣
歷年之損失	51,400	營業利潤	9,047,994
營業結果 (盈餘)	9,092,331	歷年之利潤	44,337
		備用金之使用	51,400
總額	<u>9,143,731</u>	總額	<u>9,143,731</u>

主席: 劉惠明

委員: 陳念慈

委員: 溫美蓮

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

二零一六年上半年行政委員會成員如下

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

現金流量表

截至二零一六年六月三十日止

	<u>2016年6月30日</u> 澳門幣
本年溢利	9,092,331
調整項目：	
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(240,767)
- 股息收入	(66,881)
- 客戶貸款和墊款減值準備	25,945
	<u>8,810,628</u>
經營資產增加：	
- 存放於同業的款項的變動	(34,762,748)
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	(3,743,294)
	<u>(38,506,042)</u>
經營負債(減少)/增加：	
- 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的變動	36,402,393
- 其他負債的變動	(1,061,778)
	<u>35,340,615</u>
經營業務產生的現金淨額	<u>5,645,201</u>

現金流量表 (續)

截至二零一六年六月三十日止年度

2016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	(42,587,762)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	36,500,000
已收股息	66,881
投資活動的現金流出淨額	<u>(6,020,881)</u>
現金及現金等價物餘額減少	(375,680)
於1月1日的現金及現金等價物餘額	<u>46,626,035</u>
於6月30日的現金及現金等價物餘額	<u><u>46,250,355</u></u>

經營活動產生的現金流量包括：

已收利息	9,821,367
已付利息	(4,939,996)

現金及現金等價物分析如下：

現金	6,029,921
待收票據	243,502
澳門金融管理局存款	12,201,721
在本地之其他信用機構活期存款	14,987,353
在澳信用機構拆放	<u>1,040,570,242</u>
	1,074,032,739
減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放	<u>(1,027,782,384)</u>
	<u><u>46,250,355</u></u>

表外資產 截至二零一六年六月三十日止

於二零一六年六月三十日，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：

	<u>2016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，本局於上半年內重大關聯方交易如下：

	<u>2016年6月30日</u> 澳門幣
郵政局	
- 存放於本局款項之利息支出	3,896,152
- 固定資產租賃費用	2,100,000
	<u>5,996,152</u>

於報告期末與本局往來的結餘如下：

	<u>2016年6月30日</u> 澳門幣
郵政局	
- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>569,258,040</u>

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

	<u>2016年6月30日</u> 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。

於二零一六年六月三十日，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 550,667,348 元，其中基本自有資金為澳門幣 550,339,474 元，由資本澳門幣 440,271,579 元及"郵政局之財政制度"規定的一般準備金澳門幣 110,067,895 元組成；而補充自有資金澳門幣 327,874 元則由一般備用金組成。根據第 011/2015-AMCM 號通告計算之償付能力比率為 62.66%。

於二零一六年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2016年6月30日				
	股本	法定儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於2016年1月1日	361,702,570	90,425,642	1,608,371	98,211,262	551,947,845
轉入法定儲備	-	98,211,262	-	(98,211,262)	-
轉入股本	78,569,009	(78,569,009)	-	-	-
本年溢利	-	-	-	9,092,331	9,092,331
於2016年6月30日	<u>440,271,579</u>	<u>110,067,895</u>	<u>1,608,371</u>	<u>9,092,331</u>	<u>561,040,176</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。

	2016年6月30日
	<u>債券投資</u>
	澳門幣
澳門	<u>65,500,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>65,500,000</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。

	2016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	<u>213,418,317</u>	<u>4,571,834</u>	<u>4,571,834</u>	<u>327,874</u>

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2016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	201,291,112	3,989,102	3,989,102	306,002
指定機構僱員	<u>12,127,205</u>	<u>582,732</u>	<u>582,732</u>	<u>21,872</u>
	<u>213,418,317</u>	<u>4,571,834</u>	<u>4,571,834</u>	<u>327,874</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

於二零一六年六月三十日

	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	-	65,919,380	139,955,464	821,907,540	-	1,027,782,384
澳門金融管理局金融 票據 – 持有至到期	-	-	4,498,779	60,644,822	-	65,143,601
客戶貸款和墊款 及其他賬項	-	1,745,283	39,716,629	95,839,234	70,823,746	208,124,892
	-	67,664,663	184,170,872	978,391,596	70,823,746	1,301,050,877
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
金融負債						
客戶的往來、定期、儲 蓄及其他存款						
- 公共機構存款	197,557,739	-	-	-	-	197,557,739
- 非銀行客戶存款	11,809,149	62,201,231	44,901,746	458,300,000	-	577,212,126
	209,366,888	62,201,231	44,901,746	458,300,000	-	774,769,865
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零一六年六月三十日，本局並無持有3年以上或無限期之金融資產或負債。

信貸風險管理 (續)

(v) 逾期客戶貸款及墊款分析

	2016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：			
- 6個月以上至1年以下	9,062	0.01%	9,062
- 1年以上	4,562,772	2.13%	4,562,772
	<u>4,571,834</u>	<u>2.14%</u>	<u>4,571,834</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於2016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

2016年6月30日
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 263,402

於二零一六年六月三十日，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

2016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 1.6%

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>2016年6月30日</u>
	澳門幣
港元	595,171,510
美元	20,456,223
其他貨幣	3,292,521

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>2016年6月30日</u>
	澳門幣千元
可動用現金最低要求	13,478
可動用現金餘額	21,602

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

2016年6月30日

一個月平均流動比率	82%
三個月平均流動比率	118%

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

2016年6月30日

澳門幣千元

平均每月抵償資產	447,481
平均每月基本負債	773,850
平均每月抵償資產與基本負債的比率	58%

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 2016 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。