

郵政儲金局

二零一八年六月三十日

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

二零一八年六月三十日

資產	2018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	6,754,063	-	6,754,063
在澳門金融管理局存款	42,175,939	-	42,175,939
待收票據	1,405,707	-	1,405,707
在本地之其他信用機構活期存款	9,731,609	-	9,731,609
放款	215,479,253	4,371,241	211,108,012
在本澳信用機構拆放	1,412,977,329	-	1,412,977,329
股票、債券及股權	1,711,017	-	1,711,017
債務人	978,093	-	978,093
其他投資	90,000,000	-	90,000,000
內部及調整賬	11,017,755	-	11,017,755
總額	<u>1,792,230,765</u>	<u>4,371,241</u>	<u>1,787,859,524</u>

資產負債表 (續)

二零一八年六月三十日

負債	2018年6月30日	
	小結 澳門幣	總額 澳門幣
活期存款	21,508,437	
定期存款	673,594,065	
公共機構存款	465,091,298	1,160,193,800
債權人	1,557,593	
內部及調整賬	22,764,239	
各項風險備用金	468,310	24,790,142
股本		466,912,030
法定儲備		116,728,007
其他儲備		1,612,810
本年營業結果		17,622,735
總額		1,787,859,524

其他儲備為澳門幣 1,612,810 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

截至二零一八年六月三十日止年度

營業賬目			
借方	2018年6月30日	貸方	2018年6月30日
	金額 澳門幣		金額 澳門幣
負債業務成本	5,145,566	資產業務收益	21,884,235
人事費用:		銀行服務收益	2,647,397
董事及監察會開支	170,850	其他銀行業務收益	2,821,577
職員開支	9,815,923	證券及財務投資收益	8,873,341
第三者作出之供應	37,571	其他銀行收益	534
第三者提供之勞務	2,683,189		
其他銀行費用	188,707		
非正常業務費用	209,694		
備用金之撥款	396,685		
營業利潤	17,578,899		
總額	36,227,084	總額	36,227,084

損益表 (續)

截至二零一八年六月三十日止年度

損益計算表			
	2018年6月30日		2018年6月30日
借方	金額 澳門幣	貸方	金額 澳門幣
歷年之損失	402,085	營業利潤	17,578,899
營業結果 (盈餘)	17,622,735	歷年之利潤	43,836
		備用金之使用	402,085
總額	18,024,820	總額	18,024,820

主席: 劉惠明

委員: 溫美蓮

委員: 譚韻儀

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

二零一八年上半年行政委員會成員如下

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

現金流量表

截至二零一八年六月三十日止

	<u>2018年6月30日</u> 澳門幣
本年溢利	17,622,735
調整項目：	
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(489,357)
- 股息收入	(8,873,341)
- 客戶貸款和墊款減值準備	385,660
	<u>8,645,697</u>
經營資產 (增加) /減少：	
- 存放於同業的款項的變動	(92,137,353)
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	7,645,967
	<u>(84,491,386)</u>
經營負債增加 / (減少)：	
- 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款的變動	65,050,668
- 其他負債的變動	(2,023,613)
	<u>63,027,055</u>
經營業務所用的現金淨額	<u>(12,818,634)</u>

現金流量表 (續)

截至二零一八年六月三十日止年度

2018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	(56,676,683)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	52,500,000
已收股息	8,873,341
投資活動的產生的現金淨額	<u>4,696,658</u>
現金及現金等價物餘額減少	(8,121,976)
於1月1日的現金及現金等價物餘額	104,908,976
於6月30日的現金及現金等價物餘額	<u><u>96,787,000</u></u>
經營活動產生的現金流量包括：	
已收利息	11,345,361
已付利息	(5,785,491)
現金及現金等價物分析如下：	
現金	6,754,063
澳門金融管理局存款	42,175,939
在本地之其他信用機構活期存款	9,731,609
在澳信用機構拆放	<u>1,412,977,329</u>
	1,471,638,940
減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放	<u>(1,374,851,940)</u>
	<u><u>96,787,000</u></u>

表外資產 截至二零一八年六月三十日止

於二零一八年六月三十日，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>2018年6月30日</u> 澳門幣
代客擔保	<u>3,000,000</u>

金融衍生工具

於二零一八年六月三十日，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：

2018年6月30日
澳門幣

郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	5,054,068
- 固定資產租賃費用	2,299,998
	<u>7,354,066</u>

於報告期末與本局往來的結餘如下：

2018年6月30日
澳門幣

郵電局

- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>676,877,515</u>
-----------------	--------------------

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2018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。

於二零一八年六月三十日，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 584,028,348 元，其中基本自有資金為澳門幣 583,640,037 元，由資本澳門幣 466,912,030 元及“郵政局之財政制度”規定的一般準備金澳門幣 116,728,007 元組成；而補充自有資金澳門幣 388,311 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 61.06%。

於二零一八年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2018 年 6 月 30 日				
	股本	法定儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於 2018 年 1 月 1 日	454,215,929	113,553,982	1,612,810	15,870,126	585,252,847
轉入法定儲備	-	15,870,126	-	(15,870,126)	-
轉入股本	12,696,101	(12,696,101)	-	-	-
本年溢利	-	-	-	17,622,735	17,622,735
於 2018 年 6 月 30 日	<u>466,912,030</u>	<u>116,728,007</u>	<u>1,612,810</u>	<u>17,622,735</u>	<u>602,875,582</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。

	2018年6月30日
	<u>債券投資</u>
	澳門幣
澳門	<u>90,000,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>90,000,000</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。

	2018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	215,479,253	4,371,241	4,371,241	388,311

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2018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	203,371,342	3,797,016	3,797,016	367,757
指定機構僱員	12,107,911	574,225	574,225	20,554
	215,479,253	4,371,241	4,371,241	388,311

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

於二零一八年六月三十日

	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	-	62,605,020	281,694,610	1,009,023,520	21,528,790	1,374,851,940
澳門金融管理局金融票據 – 持有至到期	-	4,496,884	14,475,775	70,296,672	-	89,269,331
客戶貸款和墊款及其他賬項	-	971,832	41,853,957	98,616,007	71,590,289	213,032,085
	-	68,073,736	338,024,342	1,177,936,199	93,119,079	1,677,153,356
金融負債						
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款						
- 公共機構存款	435,091,298	30,000,000	-	-	-	465,091,298
- 非銀行客戶存款	21,508,437	33,351,882	176,743,800	448,498,383	15,000,000	695,102,502
其他賬項	-	258,368	-	-	-	258,368
	456,599,735	63,610,250	176,743,800	448,498,383	15,000,000	1,160,452,168

於二零一八年六月三十日，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

	2018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個月以上至6個月以下	108,000	0.05%	108,000
- 6個月以上至1年以下	29,497	0.01%	29,497
- 1年以上	4,233,744	1.97%	4,233,744
	<u>4,371,241</u>	<u>2.03%</u>	<u>4,371,241</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零一八年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

市場風險管理

2018年6月30日
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 110,826

於二零一八年六月三十日，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

2018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 2.01%

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>2018年6月30日</u> 澳門幣
港元	815,022,932
美元	14,111,150
其他貨幣	1,385,330

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>2018年6月30日</u> 澳門幣千元
可動用現金最低要求	23,023
可動用現金餘額	58,393

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

2018年6月30日

一個月平均流動比率	55%
三個月平均流動比率	86%

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

2018年6月30日

澳門幣千元

平均每月抵償資產	603,398
平均每月基本負債	1,153,516
平均每月抵償資產與基本負債的比率	52%

以上數據是根據澳門金融管理局規定計算。

其他

資本承擔

於二零一八年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。