

郵政儲金局

二零二零年六月三十日

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

二零二零年六月三十日

資產	2020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	5,850,567	-	5,850,567
在澳門金融管理局存款	64,757,473	-	64,757,473
待收票據	1,132,360	-	1,132,360
在本地之其他信用機構活期存款	33,479,321	-	33,479,321
放款	192,523,787	4,149,423	188,374,364
在本澳信用機構拆放	1,590,458,034	-	1,590,458,034
股票、債券及股權	1,711,017	-	1,711,017
債務人	1,434,834	-	1,434,834
其他投資	95,000,000	-	95,000,000
內部及調整賬	14,062,316	-	14,062,316
總額	<u>2,000,409,709</u>	<u>4,149,423</u>	<u>1,996,260,286</u>

資產負債表 (續)

二零二零年六月三十日

負債	2020年6月30日	
	小結 澳門幣	總額 澳門幣
活期存款	31,183,155	
定期存款	933,689,464	
公共機構存款	347,300,295	1,312,172,914
債權人	979,240	
內部及調整賬	23,417,803	
各項風險備用金	559,689	24,956,732
股本		512,236,373
法定儲備		128,059,094
其他儲備		1,458,034
本年營業結果		17,377,139
總額		1,996,260,286

其他儲備為澳門幣 1,458,034 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

截至二零二零年六月三十日止年度

營業賬目			
借方	2020年6月30日	貸方	2020年6月30日
	金額		金額
	澳門幣		澳門幣
負債業務成本	9,161,836	資產業務收益	27,167,686
人事費用:		銀行服務收益	2,303,287
董事及監察會開支	163,800	其他銀行業務收益	1,937,290
職員開支	10,432,115	證券及財務投資收益	10,158,774
第三者作出之供應	32,343	其他銀行收益	292
第三者提供之勞務	3,983,840		
其他銀行費用	242,789		
非正常業務費用	145,132		
備用金之撥款	90,285		
營業利潤	17,315,189		
總額	41,567,329	總額	41,567,329

損益表 (續)

截至二零二零年六月三十日止年度

損益計算表			
借方	2020年6月30日	貸方	2020年6月30日
	金額		金額
	澳門幣		澳門幣
歷年之損失	169,133	營業利潤	17,315,189
營業結果 (盈餘)	17,377,139	歷年之利潤	61,950
		備用金之使用	169,133
總額	17,546,272	總額	17,546,272

主席: 劉惠明

委員: 譚韻儀

委員: 葉頌華

財政局代表: Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

二零二零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	葉頌華
財政局代表	Pedro Miguel Rodrigues Cardoso das Neves

現金流量表

截至二零二零年六月三十日止

	<u>2020年6月30日</u> 澳門幣
本年溢利	17,377,139
調整項目：	
- 澳門金融管理局金融票據利息收入	(842,000)
- 股息收入	(10,158,774)
- 客戶貸款和墊款減值準備	90,285
	<u>6,466,650</u>
經營資產（增加） / 減少：	
- 存放於同業的款項的變動	(54,614,060)
- 客戶貸款和墊款及其他賬項的變動	19,060,489
	<u>(35,553,571)</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	60,774,657
- 其他負債的變動	(4,501,241)
	<u>56,273,416</u>
經營業務產生的現金淨額	<u>27,186,495</u>

現金流量表 (續)

截至二零二零年六月三十日止年度

2020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	(61,647,532)
持有至到期澳門金融管理局金融票據的收回	60,500,471
已收股息	10,158,774

投資活動的產生的現金淨額 9,011,713

現金及現金等價物餘額增加	36,198,208
於1月1日的現金及現金等價物餘額	160,284,187
於6月30日的現金及現金等價物餘額	<u>196,482,395</u>

經營活動產生的現金流量包括：

已收利息	21,315,934
已付利息	(11,609,334)

現金及現金等價物分析如下：

現金	5,850,567
澳門金融管理局存款	64,757,473
在本地之其他信用機構活期存款	33,479,321
在澳信用機構拆放	<u>1,590,458,034</u>

減：原到期日三個月外的澳門信用機構拆放 (1,498,063,000)

196,482,395

表外資產 截至二零二零年六月三十日止

於二零二零年六月三十日，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>2020年6月30日</u> 澳門幣
代客擔保	<u>3,000,000</u>

金融衍生工具

於二零二零年六月三十日，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：

2020年6月30日
澳門幣

郵電局

- 存放於本局款項之利息支出	8,985,130
- 固定資產租賃費用	3,584,994
	<u>12,570,124</u>

於報告期末與本局往來的結餘如下：

2020年6月30日
澳門幣

郵電局

- 往來、定期、儲蓄及其他存款	<u>944,990,676</u>
-----------------	--------------------

於報告期末，本局的或有負債及未償付承擔如下：

2020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。

於二零二零年六月三十日，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 642,233,190 元，其中基本自有資金為澳門幣 640,295,467 元，由資本澳門幣 512,236,373 元及“郵政局之財政制度”規定的一般準備金澳門幣 128,059,094 元組成；而補充自有資金澳門幣 1,937,723 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 61.79%。

於二零二零年六月三十日股本和儲備明細如下：

	2020 年 6 月 30 日				
	股本	法定儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於 2020 年 1 月 1 日	488,401,471	122,100,368	1,458,034	29,793,628	641,753,501
轉入法定儲備	-	29,793,628	-	(29,793,628)	-
轉入股本	23,834,902	(23,834,902)	-	-	-
本年溢利	-	-	-	17,377,139	17,377,139
於 2020 年 6 月 30 日	<u>512,236,373</u>	<u>128,059,094</u>	<u>1,458,034</u>	<u>17,377,139</u>	<u>659,130,640</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。

	2020年6月30日 <u>債券投資</u> 澳門幣
澳門	<u>95,000,000</u>
其中：	
- 澳門金融管理局	<u>95,000,000</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。

	2020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	192,523,787	4,328,225	4,149,423	479,689

(iii) 按客戶行業分類的客戶貸款及墊款

	2020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	184,517,699	3,451,877	3,273,075	455,658
指定機構僱員	8,006,088	876,348	876,348	24,031
	192,523,787	4,328,225	4,149,423	479,689

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

於二零二零年六月三十日

	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	-	80,215,000	202,549,000	1,191,349,000	23,950,000	1,498,063,000
澳門金融管理局金融票據 – 持有至到期	-	4,493,929	15,945,459	73,743,285	-	94,182,673
客戶貸款和墊款及其他賬項	-	2,574,368	38,666,432	93,224,659	61,090,818	195,556,277
	-	87,283,297	257,160,891	1,358,316,944	85,040,818	1,787,801,950
金融負債						
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款						
- 公共機構存款	327,300,295	20,000,000	-	-	-	347,300,295
- 非銀行客戶存款	31,183,155	38,500,000	116,600,000	758,589,464	20,000,000	964,872,619
	358,483,450	58,500,000	116,600,000	758,589,464	20,000,000	1,312,172,914

於二零二零年六月三十日，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

	2020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	178,802	0.09%	-
- 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	4,149,423	2.16%	4,149,423
	<u>4,328,225</u>	<u>2.25%</u>	<u>4,149,423</u>

以上貸款均為無抵押貸款。

(vi) 於二零二零年六月三十日，本局並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

市場風險管理

2020年6月30日
澳門幣

外匯風險的市場風險資本要求 110,824

於二零二零年六月三十日，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

2020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 1.58%

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>2020年6月30日</u> 澳門幣
港元	860,913,093
美元	22,568,051
其他貨幣	1,385,298

以上外幣均為資產。

流動性風險管理

(i) *每週平均流動性*

	<u>2020年6月30日</u> 澳門幣千元
可動用現金最低要求	22,510
可動用現金餘額	83,736

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

2020年6月30日

一個月平均流動比率	89%
三個月平均流動比率	115%

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

2020年6月30日
澳門幣千元

平均每月抵償資產	740,478
平均每月基本負債	1,280,852
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

於二零二零年六月三十日，本局並無有關收購物業、廠房和設備的尚餘資本承擔。