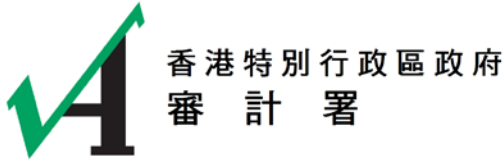


審計署署長報告



貸款基金

獨立審計報告 致立法會主席

茲證明我已審核及審計列載於第 75 至 82 頁貸款基金的財務報表，該等財務報表包括於二零一五年三月三十一日的資產負債表與截至該日止年度的收支表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

庫務署署長就財務報表須承擔的責任

按照《公共財政條例》(第 2 章)第 16(1) 條的規定，庫務署署長負責編製及監管香港特別行政區政府的帳目、管理會計的操作及程序，和確保根據《公共財政條例》訂立的規例或發出的指示或指令均獲遵從，而此等規例、指示及指令，均是與政府帳目的編製及監管，會計操作及程序的管理，以及公帑的穩妥保管及會計核算有關的。

審計師的責任

我的責任是根據我的審計對該等財務報表作出意見。我已按照《核數條例》(第 122 章)第 12(1) 條的規定及審計署的審計準則進行審計。這些準則要求我遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審計涉及執执行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於審計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，審計師考慮與該單位擬備財務報表有關的內部控制，以設計適當的審計程序，但並非為對單位的內部控制的效能發表意見。審計亦包括評價庫務署署長所採用的會計政策的合適性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我相信，我所獲得的審計憑證是充足和適當地為我的審計意見提供基礎。

意見

我認為，貸款基金截至二零一五年三月三十一日止年度的財務報表在各重大方面均按照《公共財政條例》及《核數條例》第11(1)條擬備。

孫德基
審計署署長

2015年10月27日

審計署
香港灣仔
告士打道7號
入境事務大樓26樓

貸款基金

2015年3月31日資產負債表

	附註	2015 港幣千元	2014 港幣千元
資產			
未償還貸款	3		
房屋貸款		3,121,128	3,053,320
教育貸款		15,951,654	14,755,903
其他貸款		3,804,839	3,405,872
		22,877,621	21,215,095
流動資產淨額			
流動資產			
在外匯基金的投資	4	2,472,200	1,374,043
現金及銀行結餘		17,057	31,531
		2,489,257	1,405,574
流動負債			
暫收款項	5	(17,375)	(16,076)
		2,471,882	1,389,498
		25,349,503	22,604,593
上列項目代表：			
基金結餘總額			
已分配基金	6	22,877,621	21,215,095
可動用基金			
年初結餘		1,389,498	2,186,351
年內盈餘／(赤字)		1,082,384	(796,853)
年終結餘		2,471,882	1,389,498
	8, 9	25,349,503	22,604,593

附註 1 至 12 為本財務報表的一部分。

蕭文達

庫務署署長

2015年8月20日



貸款基金

2014年4月1日至2015年3月31日收支表

	附註	2015 港幣千元	2014 港幣千元
年初現金及銀行結餘		31,531	16,384
收入	10	4,574,862	3,346,703
支出	11	(3,492,478)	(4,143,556)
年內盈餘／(赤字)		1,082,384	(796,853)
其他現金轉動	12	(1,096,858)	812,000
年終現金及銀行結餘		17,057	31,531

附註 1 至 12 為本財務報表的一部分。

蕭文達

庫務署署長

2015年8月20日



貸款基金

財務報表附註

1. 目的及立法

貸款基金為財務委員會核准的計劃提供款項，包括為本港的發展計劃提供貸款及墊款，以及為學生提供貸款。本基金是按照立法局於一九九零年三月十四日根據《公共財政條例》(第2章)第29(1)條所通過的一項決議(以下簡稱為「決議」)，在一九九零年四月一日設立。

2. 會計政策

- (i) 除下文第(ii)項另有規定外，貸款基金的帳目是以現金記帳。收支項目只在收到或支付款項時才記錄下來。
- (ii) 本基金的資產負債表列出基金的整體財政狀況，並包括未償還貸款總額。
- (iii) 就本財務報表而言，或有負債是指：
- (a) 由已發生的事故而導致可能產生的責任，而這些責任會否產生則須視乎日後會否發生一宗或多宗不能全受政府控制的未確定事件而定；或
- (b) 由已發生的事故而產生的責任，但這些責任未能確認是因為：
- 履行這些責任時要付出包含經濟效益的資源的可能性不大；或
 - 涉及這些責任的金額不能可靠地釐定。

3. 未償還貸款

	2015			2014		
	房屋貸款 港幣千元	教育貸款 港幣千元	其他貸款 港幣千元	房屋貸款 港幣千元	教育貸款 港幣千元	其他貸款 港幣千元
年初結餘	3,053,320	14,755,903	3,405,872	3,115,810	12,911,039	3,323,327
增加						
貸款	201,252	2,732,248	558,978	108,531	3,782,593	252,432
轉作本金的利息	172	-	100,032	143	-	91,464
	201,424	2,732,248	659,010	108,674	3,782,593	343,896
減少						
貸款償還	(25,385)	(1,532,704)	(253,843)	(20,152)	(1,933,216)	(256,122)
豁免償還的貸款	-	(3,793)	(6,200)	-	(4,513)	(5,229)
出售貸款所得的款項	(108,231)	-	-	(151,012)	-	-
	(133,616)	(1,536,497)	(260,043)	(171,164)	(1,937,729)	(261,351)
年終結餘	3,121,128	15,951,654	3,804,839	3,053,320	14,755,903	3,405,872

貸款基金

4. 在外匯基金的投資

(i) 指根據決議第 8 段所持有的投資及存款：

	2015 港幣千元	2014 港幣千元
投資	2,471,662	1,373,681
(以下附註 (ii) 及 (iii))		
存款	538	362
	<u>2,472,200</u>	<u>1,374,043</u>

(ii) 投資指在匯報年度內的投資額及收到的投資收入。由二零零七年四月一日起，投資收入的計算是按外匯基金的投資組合過去六年的平均年度投資回報，或三年期外匯基金債券在上一個年度的平均年度收益率，以 0% 為下限，並以兩者中較高者為準。每年的投資收入，會於每年的十二月三十一日收取。

(iii) 按照財政司司長於二零一四年十二月作出的指示，二零一四曆年為數 0.52 億港元的投資收入預留作房屋儲備金，並存放於外匯基金內，而沒有在二零一四年十二月三十一日收取。2015-16 財政預算案已闡明，房屋儲備金是用以在財政上配合落實未來十年公營房屋供應目標。該筆存放於外匯基金內的投資收入會按上文 (ii) 所定的同一比率賺取投資回報，並會於由財政司司長決定的日期收取。

5. 暫收款項

指由於各種不同原因而不時從個別人士或機構收到的款項。這些款項稍後或須發還付款人，或轉作基金帳目的貸項：

	2015 港幣千元	2014 港幣千元
學生	17,254	15,924
其他	121	152
	<u>17,375</u>	<u>16,076</u>

6. 已分配基金

指本基金根據決議第 6 段所貸出而未償還的貸款。

7. 可動用基金

指本基金尚可動用作根據決議第 6 段的貸款款項。

8. 或有負債

於二零一五年三月三十一日，對海洋公園公司的商業貸款所作的保證而引致的或有負債為 13.88 億港元 (2014: 13.88 億港元)。

貸款基金

9. 承擔款項

在以循環及非循環方式運作的貸款計劃下所承擔的款項如下：

	2015 港幣千元	2014 港幣千元
在以非循環方式運作的貸款計劃下，已核准但未撥付的貸款	4,240,781	5,360,481
以循環方式運作，可用作發放新貸款的已核准貸款的餘額	11,880,769	11,328,467
	<u>16,121,550</u>	<u>16,688,948</u>

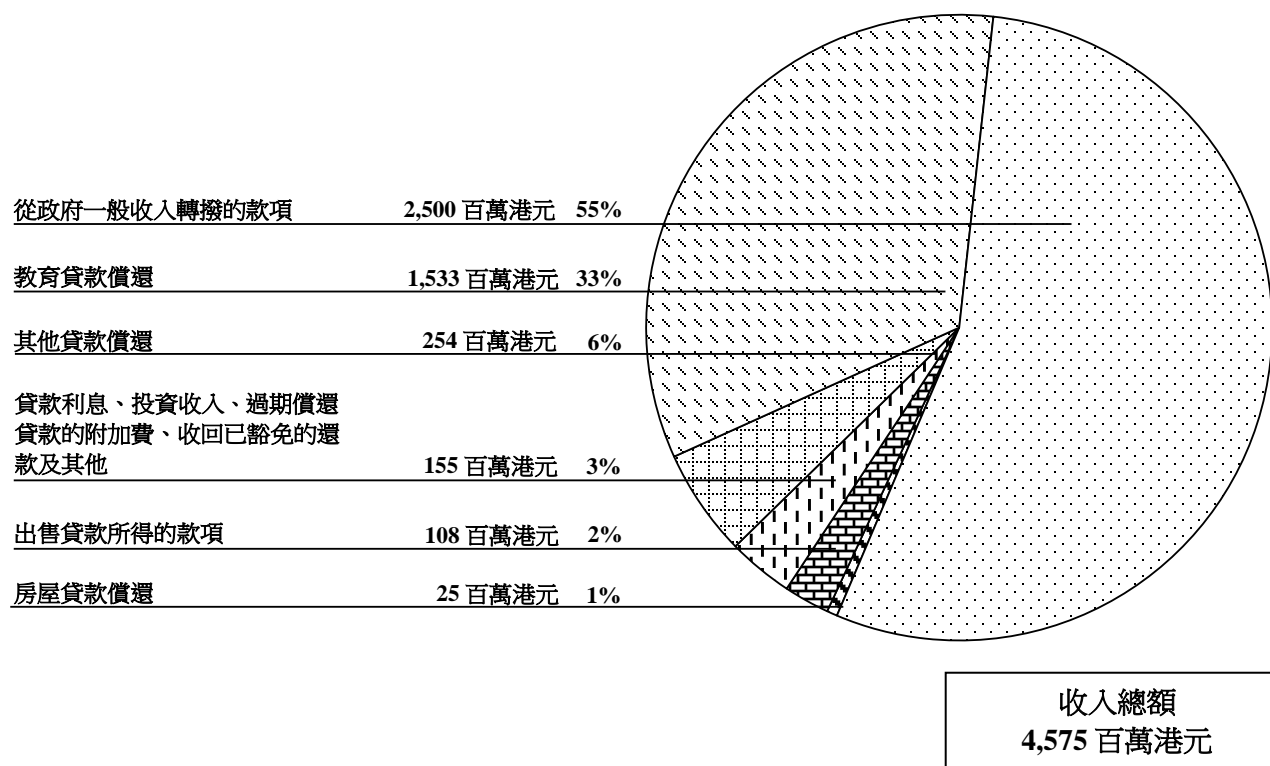
10. 收入

	2015		2014
	原來預算 港幣千元	實際數額 港幣千元	實際數額 港幣千元
貸款償還			
房屋貸款	24,652	25,385	20,152
教育貸款	1,632,085	1,532,704	1,933,216
其他貸款	290,959	253,843	256,122
	1,947,696	1,811,932	2,209,490
貸款利息	162,815	150,880	161,032
投資收入			
在外匯基金的投資 (以下附註(i))	-	-	122,296
其他	-	2	3
	29,000	2	122,299
過期償還貸款的附加費	2,869	3,740	2,789
出售貸款所得的款項	177,300	108,231	151,012
收回已豁免的還款	-	64	65
其他	-	13	16
從政府一般收入轉撥的款項	2,500,000	2,500,000	700,000
	<u>4,819,680</u>	<u>4,574,862</u>	<u>3,346,703</u>

- (i) 二零一四曆年為數 0.52 億港元的投資收入預留作房屋儲備金，並存放於外匯基金內，而沒有在二零一四年十二月三十一日收取。

貸款基金

二零一四至一五年度的收入分析

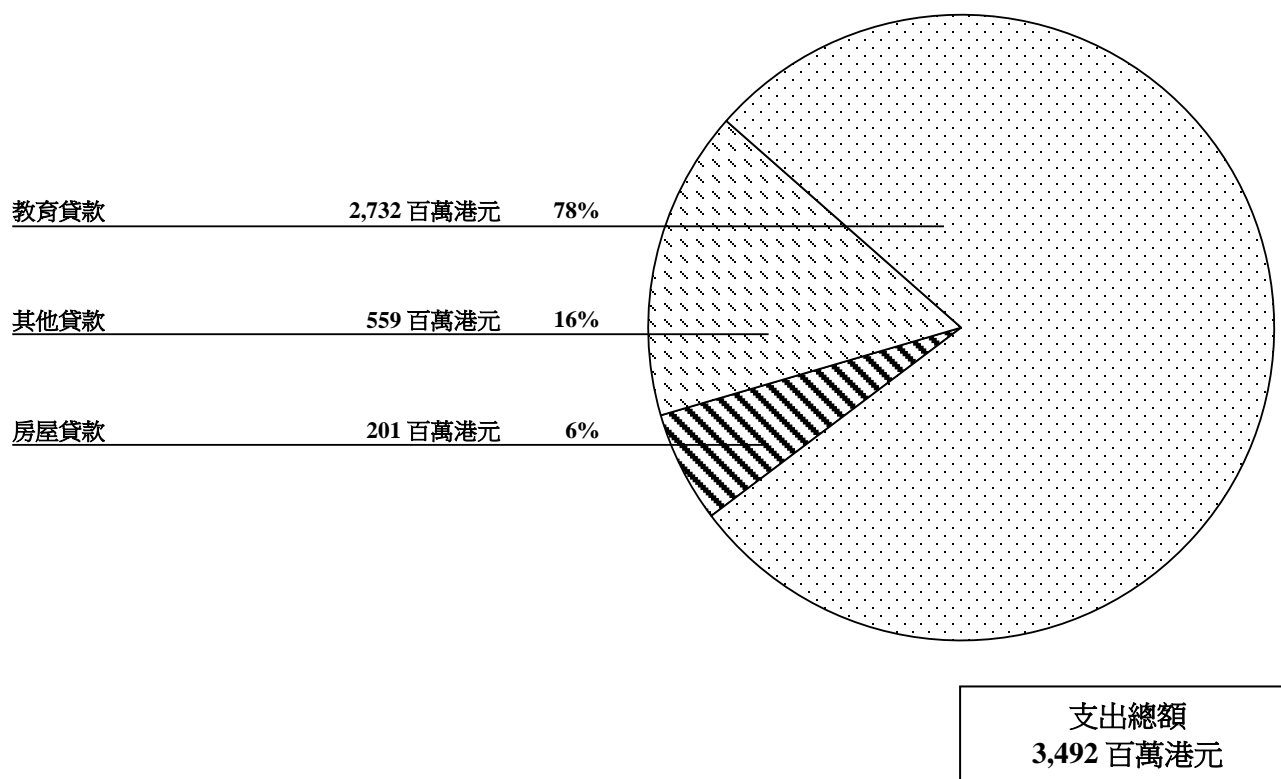


11. 支出

	2015		2014
	原來預算 港幣千元	實際數額 港幣千元	實際數額 港幣千元
貸款			
房屋貸款	241,000	201,252	108,531
教育貸款	2,877,252	2,732,248	3,782,593
其他貸款	701,295	558,978	252,432
	3,819,547	3,492,478	4,143,556
額外承擔	259,060	-	-
	4,078,607	3,492,478	4,143,556

貸款基金

二零一四至一五年度的支出分析



12. 其他現金轉動

下列現金轉動是因其他資產及負債有所改變而引致：

	2015 港幣千元	2014 港幣千元
(增加)／減少資產		
在外匯基金的投資	(1,098,157)	807,883
增加負債		
暫收款項	1,299	4,117
	<u>(1,096,858)</u>	<u>812,000</u>

貸款基金

二零零六至一五各年度的收入、支出及可動用基金結餘

港幣百萬元

