

立橋銀行股份有限公司

財務訊息披露

截至二零二四年六月三十日

根據澳門金融管理局第 004/B/2024-DSB/AMCM 號傳閱文件



立橋銀行
Well Link Bank

財務訊息披露目錄

頁碼

1. 財務狀況表	3-4
2. 損益表	5
3. 其他綜合收益表	6
4. 領導機構及主要股東	7-8
5. 權益變動表	9
6. 現金流量表	10-11
7. 資產負債表以外的風險	12
8. 衍生金融工具	12
9. 關聯方交易	13
10. 資本	14-15
11. 信貸風險管理	16-21
12. 市場風險管理	22
13. 利率風險	22
14. 營運風險管理	22
15. 外匯風險	23-24
16. 流動資金風險	25-27

1. 財務狀況表

立橋銀行股份有限公司
根據澳門金融管理局第 004/B/2024-DSB-AMCM 號傳閱文件
財務狀況表於二零二四年六月三十日

	2024 年 6 月 30 日 (未經審計) 澳門元	2023 年 12 月 31 日 (經審計) 澳門元
資產		
庫存現金	96,746,450	81,229,978
存放於澳門金融管理局之款項	336,301,056	332,782,193
存放於銀行同業之款項	487,372,910	573,486,550
存放於銀行同業之定期款項	7,212,291,542	7,151,502,837
債務證券投資	1,398,977,418	1,775,693,805
發放貸款及墊款	12,533,915,964	10,552,043,910
金融衍生工具	-	400,170
其他資產	41,196,413	32,831,759
遞延所得稅資產	1,763,106	1,763,106
對聯營公司之投資	2,584,102	2,584,102
廠場和設備	17,437,074	22,116,920
無形資產	52,734,511	55,879,944
	22,181,320,546	20,582,315,274
資產總額	22,181,320,546	20,582,315,274

1. 財務狀況表 (續)

立橋銀行股份有限公司

財務狀況表於二零二四年六月三十日

	2024年6月30日	2023年12月31日
	(未經審計)	(經審計)
	澳門元	澳門元
負債		
銀行同業之存款	61,021,054	45,513,292
客戶存款	18,782,221,785	17,340,116,327
金融衍生工具	32,568	-
其他負債	77,059,695	80,100,706
應付稅項	37,464,839	37,492,802
負債總額	18,957,799,941	17,503,223,127
權益		
股本	2,200,000,000	2,200,000,000
法定儲備金	199,608,379	152,095,586
投資重估儲備	5,272,527	(15,162,921)
其他儲備	112,873	112,873
一般監管儲備	103,000,000	80,000,000
特定監管儲備	-	-
保留溢利	715,526,826	662,046,609
權益總額	3,223,520,605	3,079,092,147
負債及權益總額	22,181,320,546	20,582,315,274

2. 損益表

立橋銀行股份有限公司
損益表
半年結算至二零二四年六月三十日

	2024年6月30日 (未經審計) 澳門元	2023年6月30日 (未經審計) 澳門元
利息收入	563,584,020	441,127,119
利息費用	<u>(332,463,339)</u>	<u>(255,660,394)</u>
利息收入淨額	231,120,681	185,466,725
手續費及佣金收入	12,835,839	31,190,404
手續費及佣金費用	<u>(2,432,788)</u>	<u>(2,710,759)</u>
手續費及佣金收入淨額	10,403,051	28,479,645
匯兌收益	(869,348)	1,293,960
其他營業收入淨額	2,050	-
營業費用	<u>(83,235,830)</u>	<u>(81,974,469)</u>
	157,420,604	133,265,861
預期信用減值準備計提	<u>(32,682,515)</u>	<u>3,451,159</u>
除稅前溢利	124,738,089	136,717,020
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度溢利	<u>124,738,089</u>	<u>136,717,020</u>

3. 其他綜合收益表

立橋銀行股份有限公司
其他綜合收益表
半年結算至二零二四年六月三十日

	2024年6月30日 (未經審計) 澳門元	2023年6月30日 (未經審計) 澳門元
本年度溢利	124,738,089	136,717,020
其他綜合收益		
其後可以重分類至損益的其他綜合收益		
以公允價值變化計入其他綜合收益之債務證券投資：		
公允價值變動	19,690,369	14,624,494
減值準備計提計入損益表	745,079	(50,016)
出售債務證券投資損失計入損益表	-	-
所得稅的影響	-	-
	<u>20,435,448</u>	<u>14,574,478</u>
按公允價值計量之債務證券投資	不適用	不適用
公允價值變動	不適用	不適用
所得稅影響	不適用	不適用
其後可以重分類至損益的其他綜合收益		
以公允價值變化計入其他綜合收益淨額	<u>20,435,448</u>	<u>14,574,478</u>
其他綜合收益，除稅前總額	<u>20,435,448</u>	<u>14,574,478</u>
本年度綜合收益總額	<u>145,173,537</u>	<u>151,291,498</u>

首席執行官

黃瑞升



執行董事

盧傑生



4. 領導機構及主要股東

領導機構

股東會主席團：

主席：許楚家

秘書：向菲

秘書：關建文

董事會：

董事長：章晟曼

董事：許楚家

Paulo Jorge Fernandes Franco

蘇誠信

劉本立

Antonio Jose Felix Pontes

黃瑞升

蔡坤杉

盧傑生

委任日期 18.01.2024

鍾兆輝

離職日期 01.03.2024

執行委員會：

黃瑞升

蔡坤杉

盧傑生

委任日期 18.01.2024

鍾兆輝

離職日期 01.03.2024

監事會：

主席：吳文拱

成員：黃顯輝

崔世昌會計師事務所 (由莫子銘代表)

公司秘書：

向菲

本行持有超過有關資本百分之五或超過自有資金百分之五之出資的有關機構

	公司資本	持有資本	百分率
德龍服務有限公司	MOP400,000	MOP100,000	25%
珠海立橋金融科技有限公司	CNY10,000,000	CNY 2,000,000	20%

主要股東：

根據本行股東登記冊紀錄，截至二零二四年六月三十日，持有本行普通股股本百分之十或以上的股東如下：

立橋控股有限公司	59.67%
京銀（澳門）控股有限公司	15%
晟曼投資一人有限公司	10%

5. 權益變動表

	股本 澳門元	法定準備金 澳門元	投資重估儲備 澳門元	其他儲備 澳門元	監管儲備 澳門元	保留溢利 澳門元	權益總額 澳門元
於 2024 年 1 月 1 日	2,200,000,000	152,095,586	(15,162,921)	112,873	80,000,000	622,046,609	3,079,092,147
本年溢利	-	-	-	-	-	124,738,089	124,738,089
債務證券投資的公允價值變動，稅後	-	-	20,435,448	-	-	-	20,435,448
轉入法定準備金	-	47,512,793	-	-	-	(47,512,793)	-
轉入監管儲備	-	-	-	-	23,000,000	(23,000,000)	-
其他	-	-	-	-	-	(745,079)	(745,079)
於 2024 年 6 月 30 日 (未經審計)	2,200,000,000	199,608,379	5,272,527	112,873	103,000,000	715,526,826	3,223,520,605
於 2023 年 1 月 1 日	2,200,000,000	109,930,842	(41,445,434)	112,873	55,000,000	491,647,386	2,815,245,667
本年溢利	-	-	-	-	-	237,563,967	237,563,967
債務證券投資的公允價值變動，稅後	-	-	26,282,513	-	-	-	26,282,513
轉入法定準備金	-	42,164,744	-	-	-	(42,164,744)	-
轉入監管儲備	-	-	-	-	25,000,000	(25,000,000)	-
於 2023 年 12 月 31 日 (經審計)	2,200,000,000	152,095,586	(15,162,921)	112,873	80,000,000	662,046,609	3,079,092,147

監管儲備是按照第 12/2021-AMCM 號通告的要求而設立

6. 現金流量表

	2024.06 (未經審計) 澳門元	2023.06 (未經審計) 澳門元
經營活動產生的現金流量		
稅前溢利	124,738,089	136,717,020
調整項目：		
機器和設備之攤銷	5,383,757	5,418,322
無形資產之攤銷	7,475,285	7,741,026
預期信用減值準備計提/(回撥)	32,682,515	(3,451,159)
可供出售投資的公允價值損失	20,435,448	14,103,457
債券利息收益	(27,690,720)	(30,048,283)
處置機器和設備的虧損	11,951	0
匯兌損失	29,516,997	32,205,198
	192,553,322	162,685,581
存放於澳門金融管理局之最低要求存款額的 (增加)/減少	(7,402,000)	10,396,000
發放貸款及墊款的增加	(2,011,465,962)	(1,210,096,495)
原到期日為 3 個月以上之定期存放本地同業 款項的增加	(1,764,308,104)	(738,430,348)
原到期日為 3 個月以上之定期存放外地同業 款項的減少/(增加)	14,212,964	(227,245,600)
衍生金融工具的減少	400,170	0
其他資產的增加	(8,364,655)	(1,216,275)
銀行同業之存款的增加/(減少)	15,507,762	(428,626,590)
客戶之存款的增加	1,442,105,458	1,757,536,761
其他負債的增加/(減少)	(5,915,861)	729,744
經營活動使用的現金流量	(2,132,676,906)	(674,267,222)
已繳澳門所得補充稅淨額	0	0
經營活動所得的現金淨額	(2,132,676,906)	(674,267,222)
投資活動產生的現金流量		
購置機器及設備	(715,862)	(4,921,474)
購置無形資產	(4,329,851)	(3,833,379)
購買債務證券投資	374,158,000	(428,184,814)
投資活動的所用的現金淨額	369,112,287	(436,939,667)

6. 現金流量表（續）

	2024.06 (未經審計) 澳門元	2023.06 (未經審計) 澳門元
投資活動的所用的現金淨額	<u>369,112,287</u>	<u>(436,939,667)</u>
融資活動產生的現金流量		
發行股票	<u>0</u>	<u>0</u>
融資活動的所用的現金淨額	<u>0</u>	<u>0</u>
現金及現金等價物的淨增加	(1,763,564,619)	(1,111,206,889)
年初現金及現金等價物	<u>6,610,198,730</u>	<u>5,314,675,977</u>
年末現金及現金等價物	<u><u>4,846,634,111</u></u>	<u><u>4,203,469,088</u></u>
現金及現金等價物餘額分析		
庫存現金	96,746,450	56,329,923
原到期日為三個月或以內之存放於澳門金融管理局之款項	336,301,056	302,953,305
原到期日為三個月或以內之存放於本地信用機構之款項	487,372,910	906,160,256
原到期日為三個月或以內之定期存放本地同業款項	3,667,853,688	2,327,928,604
原到期日為三個月或以內之定期存放外地同業款項	445,849,007	758,420,000
減：存放於澳門金融管理局之最低要求存款額	(187,489,000)	(148,323,000)
現金流量表中的現金及現金等價物餘額	<u><u>4,846,634,111</u></u>	<u><u>4,203,469,088</u></u>

7. 資產負債表以外的風險

於二零二四年六月三十日，本行的或有負債及未償付承擔如下：

(a) 在結算日的資產負債表以外的未償付項目(合約金額)(以澳門元計)

已發出的保證及擔保付款	43,490,703
抵押賬	72,613,042,085
信用證	740,780
未動用信貸	521,336,637
代收款	-
承兌匯票	-

根據澳門金管局的規定，本行為代客背書及協定提取 1% 的一般準備。此外，當有證據顯示代客背書及協定不能全部收回時，本行會提撥或有債務損失的特別準備。

(b) 經營租賃承擔

於二零二四年六月三十日，本行根據不可撤銷經營租賃應付的未來最低付款總額如下(以澳門元計)：

一年內	17,408,081
第二至第五年 (包含首尾兩年)	34,932,346
	52,340,427

8. 衍生金融工具

於二零二四年六月三十日，資產負債表以外的計息金融工具名義金額如下：

	名義金額 (澳門元)	信貸風險 加權金額 (澳門元)	公允價值 (澳門元)
外幣掉期	330,009,070	-	329,975,702
外幣遠期合約	-	-	-
	-	-	-

這些合約的名義金額指仍未完成的交易量，但並不代表所承受風險的金額。

9. 關聯方交易

本行於本年度與關聯方進行交易的金額(以澳門元計)如下：

本年度與關聯方進行交易的金額	(以澳門元計)
股東：	
利息費用	-
董事：	
利息費用	(136,505)
其他關聯方：	
利息費用	(749,278)

本行於結算日與關聯方交易往來的結餘(以澳門元計)如下：

本行於結算日與關聯方交易往來的結餘	(以澳門元計)
股東：	
客戶存款	(399,089)
應付利息	-
董事：	
客戶存款	(4,413,800)
應付利息	(212,155)
聯營公司：	
客戶之活期存款	(515,838)
其他應付款項	-
其他關聯方：	
客戶之定期存款	(14,912,596)
應付利息	(147,350)

10. 資本

(a) 股本

法定、已發行及繳足 (以澳門元計)：

2,200,000 股每股面值澳門元 1,000 元的股份	2,200,000,000
-------------------------------	---------------

(b) 資本管理

本行定期檢討資本結構，並在管理資本結構方面充分顧及所屬集團的資本管理常規。

(i) 自有資金

於二零二四年六月三十日，本行的自有資金達澳門元 31 億 2 仟 4 佰 7 拾 8 萬元。該筆自有資金按核心資本和附加資本兩者之和減去須予扣除項目 (如有) 金額計算。

自有資金的組成部分如下 (以澳門千元計)：

資本金	2,200,000
滾存盈利	591,389
累計其他綜合收益	(16,926)
其他儲備	302,121
扣減：	
監管儲備 (包括一般和特殊監管儲備)	(103,000)
普通一級資本	<u>2,973,584</u>
增加一級資本	-
一級資本	<u>2,973,584</u>
第一和第二階段預期信用損失的累計準備金， 以及 AMCM 要求的一般監管準備金	151,197
二級資本	<u>151,197</u>
自有資金總額	<u>3,124,781</u>

10. 資本(續)

(b) 資本管理(續)

(i) 自有資金(續)

本行的核心資本包括下列各項：

- 繳足股本是指 2,200,000 股法定、已發行和繳足股本。除這些作為認可資本的權益股本以外，本行並無其他資本工具。
- 法定儲備是每年按照澳門《金融體系法律制度》從溢利劃撥作非分派儲備。澳門《金融體系法律制度》規定，須在隨後每年從稅後溢利中劃撥不少於 20% 的金額作為有關儲備，直至該儲備達到本行的已發行股本的一半為止；之後，每年從稅後溢利中劃撥 10% 的金額作為有關儲備，直至該儲備相等於本行的已發行股本。
- 其他儲備是指一次性轉移以往年度的保留利潤。
- 保留盈利是指累計未分派溢利(已扣除按照澳門《金融體系法律制度》劃撥的法定儲備)。年度溢利是指在有關期間所賺取的收入。

本行的附加資本是指按照澳門金管局的一般準備規則所計算的法定儲備。

(ii) 資本充足率

於二零二四年六月三十日，本行的總資本充足率為 21.62%，而澳門金管局的最低監管要求則定於 8% 的水平。資本充足率是以本行的自有資金(按信貸風險、市場風險和營運風險之加權承擔額三者之和的百分比計)計算。資本充足率是根據澳門金管局第 011/2015-AMCM 號通告的規定計算。

資本充足率分析如下：

核心一級資本充足率	20.57%
一級資本充足率	20.57%
總資本充足率	21.62%

11. 信貸風險管理

(a) 按地區分類的風險承擔

(i) 按地區分類的客戶貸款及墊款分析

地區	客戶貸款及 墊款總額 MOP	已減值貸款金額 MOP	第一、二階段 預期信用損失 MOP	第三階段 預期信用損失 MOP
中國	144,025,629	346,961	156,660	344,238
其中：				
- 銀行	578,640	-	40	-
- 政府/公營機構				
- 其他	143,446,989	346,961	156,620	344,238
香港特別行政區	9,829,517,527	130,688	43,178,297	120,967
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	9,829,517,527	130,688	43,178,297	120,967
印度尼西亞	-	-	-	-
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	-	-	-	-
開曼群島	251,631,651	25,031,651	634,229	10,012,411
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	251,631,651	25,031,651	634,229	10,012,411

11. 信貸風險管理 (續)

(a) 按地區分類的風險承擔

(i) 按地區分類的客戶貸款及墊款分析(續)

地區	客戶貸款及 墊款總額 MOP	已減值貸款金額 MOP	第一、二階段 預期信用損失 MOP	第三階段 預期信用損失 MOP
澳門特別行政區	177,596,745	18,243,724	1,748,926	15,032,653
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	177,596,745	18,243,724	1,748,926	15,032,653
菲律賓	-	-	-	-
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	-	-	-	-
英屬維京群島	1,916,830,000	-	3,597,944	-
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	1,916,830,000	-	3,597,944	-
薩摩亞	206,000,000	-	577,952	-
其中：				
- 銀行				
- 政府/公營機構				
- 其他	206,000,000	-	577,952	-
合計	12,525,601,552	43,753,024	49,894,008	25,510,270

上述按地區分類的分析乃按借款人所在地劃分，並已顧及轉移風險因素。一般而言，當有關貸款的債權獲得並非借款人所在地的一方擔保，風險便可轉移。

11. 信貸風險管理 (續)

(ii) 按地區分類的債務及其他證券投資分析

地區	投資總額 (澳門元)
香港特區	811,880,652
其中：	
- 銀行	178,343,246
- 政府 / 公營機構	534,230,163
- 其他	99,307,244
菲律賓	101,645,759
其中：	
- 銀行	101,645,759
- 政府 / 公營機構	-
- 其他	-
中國	527,569,679
其中：	
- 銀行	376,557,843
- 政府 / 公營機構	151,011,836
- 其他	-
澳門特區	117,386,812
其中：	
- 銀行	117,386,812
- 政府 / 公營機構	-
- 其他	-
合計	1,902,185,190

11. 信貸風險管理 (續)

(iii) 按地區分類的金融衍生工具分析

地區	投資總額 (澳門元)
澳門特區	(32,568)
其中：	
- 銀行	-
- 政府 / 公營機構	(32,568)
- 其他	-

下表是按貸款所投放行業分類的客戶貸款及墊款分析資料。

(b) 按行業分類的風險承擔額

	客戶 貸款及墊款 餘額 澳門元	客戶 貸款及墊款 已減值貸款金額 澳門元	一、二階段預期信 用損失 澳門元	三階段 預期信用損失 澳門元
漁農業	-	-	-	-
採礦工業	-	-	-	-
製造工業	370,081,651	25,031,651	555,069	10,012,411
電力、氣體燃料及稅	-	-	-	-
建築及公共工程	3,579,988,461	-	7,408,067	-
批發及零售貿易	1,451,655,736	4,875,362	2,213,148	1,950,145
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	2,457,374,000	-	3,439,268	-
運輸、倉儲及通訊	-	-	-	-
非貨幣金融機構	-	-	-	-
博彩	-	-	-	-
會展	-	-	-	-
教育	-	-	-	-
資訊科技	514,588,000	-	1,134,480	-
其他行業	4,006,017,733	-	32,843,841	-
個人貸款	145,895,971	13,846,011	2,300,135	13,547,714
	12,525,601,552	43,753,024	49,894,008	25,510,270

11. 信貸風險管理 (續)

(c) 逾期敞口分析

(i) 逾期非銀行客戶貸款及墊款分析

	客戶貸款及墊款 餘額		抵押品現值 澳門元	三階段預期信用 損失 澳門元
	澳門元	佔貸款總額 百分比		
未逾期及逾期不超過 3 個月	12,481,560,416	99.65%	17,744,659,319	221,264
逾期 3 個月以上至 6 個月	29,921,329	0.24%	-	12,013,195
逾期 6 個月以上至 1 年	802,942	0.01%	-	760,770
逾期 1 年以上	12,738,224	0.10%	1,957,000	12,515,040
	<u>12,525,022,912</u>	<u>100.00%</u>	<u>17,746,616,319</u>	<u>25,510,270</u>

(ii) 逾期同業貸款及墊款分析

本期內，本行並沒有任何逾期之同業貸款及墊款。

(iii) 逾期其他資產分析

本期內，本行並沒有任何逾期之其他資產。

11. 信貸風險管理 (續)

(d) 按照監管五級分類的信貸質量分析

	金額 澳門元			抵押品現值 澳門元	預期信用損失 澳門元
	階段一	階段二	階段三		
信貸 - 客戶貸款及墊款					
正常類	12,264,884,088			17,711,138,658	21,664,688
關注類		216,385,800		33,520,661	28,229,280
次級類			29,967,211	-	12,030,785
可疑類			1,007,795	-	924,652
損失類			12,778,017	1,957,000	12,554,833
(總數)	12,264,884,088	216,385,800	43,753,024	17,746,616,319	75,404,238
其他信貸資產*					
正常類	12,487,003	-	-	-	16,047
關注類		31,744,480	-	-	1,682,013
對銀行之貸款及墊款					
正常類	578,640	-	-	-	40
其他金融投資					
正常類	1,282,186,268	-	-	-	337,442
關注類	-	100,549,565	-	-	899,442

*包括銀行因提供保證、票據保證或承兌而構成的一切或有負債。其他信貸資產的抵押物現值已合併統計在「信貸 - 客戶貸款及墊款」對應分類中。

12. 市場風險管理

根據澳門金管局第 011/2015-AMCM 號通告的指引計算得出於二零二四年六月三十日市場風險資本要求如下：

	澳門元仟元
外匯資本要求	
市場風險承擔額 / 資本要求總額	1,674
加權市場風險承擔額	1,674

13. 利率風險

敏感度分析

下表假設本行於結算日面對重大風險承擔的利率於該日已經變動，而所有其他風險變數不變，本行的自有資金經濟價值或會因此即時變更。本行因利率變動而產生的自有資金經濟價值的實際變動，可能異於敏感度分析結果。

於二零二四年六月三十日，所有貨幣的利率風險加權持倉 (按對自有資金經濟價值的影響計算) 如下：

	澳門元仟元
澳門元	13,523
港幣	(59,291)
美元	12,096
人民幣	10,278

14. 營運風險管理

營運風險源自本行的日常營運和代理業務。本行的法規部肩負監控和限制本行營運風險的重任。法規部致力確保遵守經營指引，包括監管和法律規定，並積極主動提出改善建議。

本行透過以下途徑管理營運風險：確定、評估、監察、控制及緩解風險；糾正營運風險事件；以及推行符合本地監管要求所需的其他程序。

15. 外匯風險

本行以澳門元作為功能貨幣。本行所面對的貨幣風險主要源自以美元及其他主要貨幣計價的金融工具。

由於澳門元與港幣掛鈎，而港幣又與美元掛鈎，所以本行認為這些貨幣之間的匯率變動風險不大。

至於以除澳門元、美元及港幣以外貨幣計價的結餘，相關資產與以相同貨幣計價的相應負債配對。因此，外匯波動的影響得以減至最低。

下表列示於二零二四年六月三十日的貨幣風險集中情況：

(澳門元仟元等值)

貨幣	不包括期權合約的 淨持倉 長盤或短盤	期權合約的淨長 盤或短盤	已包括期權合約的 淨持倉 長盤或短盤
1 澳洲元	160	-	160
2 加拿大元	47	-	47
3 人民幣	1,223	-	1,223
4 歐元	(1,611)	-	(1,611)
5 港元	1,004,608	-	1,004,608
6 日元	-	-	-
7 新西蘭元	-	-	-
8 英鎊	243	-	243
9 新加坡元	-	-	-
10 瑞士法郎	-	-	-
11 美元	(8,186)	-	(8,186)
12 以上未列出的貨幣，黃金 除外	1	-	1
13 黃金	-	-	-

15. 外匯風險(續)

以下為本行在所有外幣中的總淨頭寸佔比不少於 10%的明細：

(澳門元仟元等值)

貨幣	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	淨長盤 (短盤)
港元	22,431,512	21,620,544	193,640	-	1,004,608
合計	22,431,512	21,620,544	193,640	-	1,004,608

以下為本行在所有淨期權盤佔比不少於 10%的明細：

(澳門元仟元等值)

期權盤	期權資產	期權負債	淨期權盤
-	-	-	-
合計	-	-	-

16. 流動資金風險

(a) 資產及負債的期限分析

資產及負債按尚餘期限劃分的分析

下表是根據由二零二四年六月三十日至合約到期日止之間的尚餘期間劃分的期限分析：

	即時到期 澳門元	1 個月以內 澳門元	1 個月至 3 個月以內 澳門元	3 個月至 12 個月以內 澳門元	1 年至 3 年以內 澳門元	多於 3 年 澳門元	無期限 澳門元	合計 澳門元
金融資產								
現金	96,746,450	-	-	-	-	-	-	96,746,450
存放金融管理局之款項	336,301,056	-	-	-	-	-	-	336,301,056
存放同業活期之款項	487,372,910	-	-	-	-	-	-	487,372,910
存放同業定期之款項	-	819,094,981	810,156,679	79,523,092	-	-	-	1,708,774,752
金融管理局之票據	-	608,915,667	1,874,943,279	3,019,657,845	-	-	-	5,503,516,791
同業貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
持有存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款及墊款	26,694,036	73,170,963	343,667,664	2,193,997,157	2,923,335,574	7,046,757,635	-	12,607,623,029
債務證券投資	-	223,959,565	146,831,606	399,699,182	593,524,025	181,794,646	-	1,545,809,024
金融資產總額	947,114,452	1,725,141,176	3,175,599,228	5,692,877,276	3,516,859,599	7,228,552,281	-	22,286,144,011

16. 流動資金風險 (續)

(b) 資產及負債的期限分析 (續)

資產及負債按尚餘期限劃分的分析 (續)

	即時到期 澳門元	1 個月以內 澳門元	1 個月至 3 個月以內 澳門元	3 個月至 12 個月以內 澳門元	1 年至 3 年以內 澳門元	多於 3 年 澳門元	無期限 澳門元	總計 澳門元
金融負債								
銀行及同業存款	41,046,662	-	-	19,808,840	-	-	-	60,855,502
公共機構存款	-	-	33,792,264	1,645,275,979	171,294,467	-	-	1,850,362,710
聯營公司存款	515,838	-	-	-	-	-	-	515,838
非銀行客戶存款	1,177,571,481	1,731,131,777	4,135,904,381	9,797,981,631	88,487,932	-	-	16,931,077,202
金融負債總額	1,219,133,981	1,731,131,777	4,169,696,645	11,463,066,450	259,782,399	-	-	18,842,811,252
利率敏感度缺口	(272,019,529)	(5,990,601)	(994,097,417)	(5,770,189,174)	3,257,077,200	7,228,552,281	-	3,443,332,759

16. 流動資金風險

(c) 平均流動性

(i) 年內的平均每週流動性

澳門元仟元

平均每週最低可動用現金	262,470
平均每週庫存現金	423,429

平均每週流動性是根據澳門金管局的規定按指定比例以特定資產和負債 (如向澳門金管局遞交的每週申報表所呈報) 的乘積計算得出。

(ii) 年內的流動資金比率

百分比

一個月流動比率	99.2%
三個月流動比率	82.4%

流動比率是根據澳門金管局的規定以每個曆月最後一周的特定資產所佔負債的百分比 (如向澳門金管局遞交的每月申報表所呈報) 的簡單平均數計算得出。

(d) 具償付能力資產的平均數

澳門元仟元

平均特定流動資產	9,747,050
平均基本負債總額	17,935,982
特定流動資產與基本負債的比率	54.3%

具償付能力資產與相關負債的平均比率是根據澳門金管局的規定以每個曆月的平均比率 (如向澳門金管局遞交的每月申報表所呈報) 的簡單平均數計算得出。