

立橋銀行股份有限公司

財務訊息披露

截至二零二三年六月三十日

根據澳門金融管理局第 006/B/2022-DSB/AMCM 號傳閱文件



財務訊息披露目錄

頁碼

1. 資產負債表	3-4
2. 損益表	5
3. 綜合收益表	6
4. 領導機構及主要股東	7-8
5. 現金流量表	9-10
6. 資產負債表以外的風險 (衍生工具交易除外)	11
7. 衍生工具	11
8. 關聯方交易	12
9. 資本	13-14
10. 信貸風險管理	15-22
11. 市場風險管理	23
12. 利率風險	23
13. 營運風險管理	23
14. 外匯風險	24-25
15. 流動資金風險	26

1. 資產負債表

立橋銀行股份有限公司
根據澳門金融管理局第 006/B/2022-DSB-AMCM 號傳閱文件
資產負債表於二零二三年六月三十日

	2023 年 6 月 30 日 (未經審計) 澳門元	2022 年 12 月 31 日 (經審計) 澳門元
資產		
庫存現金	56,329,923	72,032,502
存放於澳門金融管理局之款項	302,953,305	304,808,692
存放於銀行同業之款項	906,160,256	234,631,163
存放於銀行同業之定期款項	5,910,370,604	6,720,268,672
債務證券投資	1,902,091,585	1,476,063,686
發放貸款及墊款	10,065,545,696	8,851,998,042
其他資產	38,134,720	36,918,444
遞延所得稅資產	5,274,066	5,274,066
對聯營公司之投資	2,572,347	2,572,347
廠場和設備	26,885,583	27,382,432
無形資產	57,915,778	61,823,425
	<hr/>	<hr/>
資產總額	<u>19,274,233,863</u>	<u>17,793,773,471</u>

1. 資產負債表 (續)

立橋銀行股份有限公司

資產負債表於二零二三年六月三十日

	2023年6月30日	2022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	20,697,957	449,324,547
客戶存款	16,174,506,155	14,416,969,394
其他負債	77,616,480	76,886,736
應付稅項	35,056,475	35,347,127
負債總額	<u>16,307,877,067</u>	<u>14,978,527,804</u>
權益		
股本	2,200,000,000	2,200,000,000
法定儲備金	152,095,586	109,930,842
投資重估儲備	(26,870,955)	(41,445,434)
其他儲備	112,873	112,873
一般監管儲備	74,000,000	55,000,000
特定監管儲備	-	-
保留溢利	567,019,292	491,647,386
權益總額	<u>2,966,356,796</u>	<u>2,815,245,667</u>
負債及權益總額	<u>19,274,233,863</u>	<u>17,793,773,471</u>

2. 損益表

立橋銀行股份有限公司
損益表
半年結算至二零二三年六月三十日

	2023年6月30日 (未經審計) 澳門元	2022年6月30日 (未經審計) 澳門元
利息收入	441,127,119	264,784,073
利息費用	<u>(255,660,394)</u>	<u>(96,901,735)</u>
利息收入淨額	185,466,725	167,882,338
手續費及佣金收入	31,190,404	27,111,790
手續費及佣金費用	<u>(2,710,759)</u>	<u>(1,955,971)</u>
手續費及佣金收入淨額	28,479,645	25,155,819
匯兌收益	1,293,960	837,544
其他營業(費用)/收入淨額	-	500
營業費用	<u>(81,974,469)</u>	<u>(85,943,630)</u>
	133,265,861	107,932,571
預期信用減值準備計提	<u>3,451,159</u>	<u>(10,158,042)</u>
除稅前溢利	136,717,020	97,774,529
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度溢利	<u><u>136,717,020</u></u>	<u><u>97,774,529</u></u>

3. 綜合收益表

	2023年6月30日 (未經審計) 澳門元	2022年6月30日 (未經審計) 澳門元
立橋銀行股份有限公司 綜合收益表 半年結算至二零二三年六月三十日		
本年度溢利	136,717,020	97,774,529
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	14,624,494	(21,514,238)
減值準備計提計入損益表	(50,016)	-
出售債務證券投資損失計入損益表	-	-
所得稅的影響	-	-
	14,574,478	(21,514,238)
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	14,574,478	(21,514,238)
其他綜合收益，除稅前總額	14,574,478	(21,514,238)
本年度綜合收益總額	151,291,498	76,260,291

首席執行官

鍾兆輝

執行董事

黃瑞升

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：關建文

秘書：向菲

秘書：楊茲誠

委任日期 14.04.2023

離職日期 14.04.2023

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

鍾兆輝

黃瑞升

蔡坤杉

執行委員會：

鍾兆輝

黃瑞升

蔡坤杉

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，截至二零二三年六月三十日，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. 現金流量表

	2023.06 (未經審計) 澳門元	2022.06 (未經審計) 澳門元
經營活動產生的現金流量		
稅前溢利	136,717,020	97,774,529
調整項目：		
機器和設備之攤銷	5,418,322	5,043,330
無形資產之攤銷	7,741,026	5,862,293
預期信用減值準備(回撥)/計提	(3,451,159)	10,158,041
債務證券利息收益	(30,048,283)	(21,131,563)
處置機器和設備的虧損	0	
處置無形資產的虧損	0	0
匯兌損失	46,308,655	30,891,735
	162,685,581	128,598,365
存放於澳門金融管理局之最低要求存款額的減少/(增加)	10,396,000	(9,932,462)
發放貸款及墊款的增加	(1,210,096,495)	(1,363,477,331)
原到期日為3個月以上之定期存放本地同業款項的(增加)/減少	(738,430,348)	1,145,652,000
原到期日為3個月以上之定期存放外地同業款項的增加	(227,245,600)	(21,744,500)
其他資產的增加	(1,216,275)	(82,368,120)
銀行同業之存款的減少	(428,626,590)	(343,287,193)
客戶存款的增加	1,757,536,761	877,626,883
其他負債的增加	729,744	15,936,879
經營活動使用的現金流量	(674,267,222)	347,004,521
已繳澳門所得補充稅淨額	0	0
經營活動所得的現金淨額	(674,267,222)	347,004,521
投資活動產生的現金流量		
購置機器及設備	(4,921,474)	(8,019,213)
購置無形資產	(3,833,379)	
購買債務證券投資	(428,184,814)	(313,444,660)
投資活動的所用的現金淨額	(436,939,667)	(321,463,873)

5. 現金流量表（續）

	2023.06 澳門幣	2022.06 澳門幣
融資活動產生的現金流量		
發行股票	0	0
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(減少)/增加	(1,111,206,889)	25,540,648
年初現金及現金等價物	<u>5,314,675,977</u>	<u>5,915,226,816</u>
年末現金及現金等價物	<u>4,203,469,088</u>	<u>5,940,767,464</u>
現金及現金等價物餘額分析		
庫存現金	56,329,923	63,782,999
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	302,953,305	209,997,171
存放於銀行同業的活期款項	906,160,256	286,320,909
原到期日為三個月或以內之定期存放本地同業款項	2,327,928,604	4,437,511,647
原到期日為三個月或以內之定期存放外地同業款項	758,420,000	1,081,321,200
減：存放於澳門金融管理局之最低要求存款額	(148,323,000)	(138,166,462)
現金流量表中的現金及現金等價物餘額	<u>4,203,469,088</u>	<u>5,940,767,464</u>

6. 資產負債表以外的風險 (衍生工具交易除外)

於二零二三年六月三十日，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) (以澳門幣計)

已發出的保證及擔保付款	42,940,892
抵押賬	51,644,818,090
信用證	2,147,272
未動用信貸	711,398,331
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

於二零二三年六月三十日，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 (以澳門幣計)：

一年內	21,575,069
第二至第五年 (包含首尾兩年)	37,974,297
	59,549,366

7. 衍生工具

於二零二三年六月三十日，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			
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。

8. 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	(1,316)
董事：	
利息費用	(58,874)
其他關聯方：	
利息費用	(638,337)

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：	
貸款和預付款	-
客戶存款	(656,466)
應付利息	(136)
董事：	
貸款和預付款	-
客戶存款	(4,398,938)
應付利息	(33,471)
聯營公司：	
客戶之活期存款	(515,838)
其他應付款項	(2,332,060)
其他關聯方：	
貸款和預付款	67,341
客戶之定期存款	(24,137,268)
應付利息	(308,061)

9. 資本

(a) 股本

法定、已發行及繳足 (以澳門元計)：

2,200,000 股每股面值澳門幣 1,000 元的股份	<u>2,200,000,000</u>
-------------------------------	----------------------

(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

於二零二三年六月三十日，本行的自有資金達澳門幣 28 億 2 仟 9 佰 6 拾 4 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 (以澳門元計)：

股本	2,200,000,000
法定儲備	152,095,586
其他儲備	112,873
債券公允價值變動	(26,870,955)
保留盈利	<u>430,302,272</u>
核心資本總額	2,755,639,776
一般準備 / 附加資本總額	<u>74,000,000</u>
自有資金總額	<u><u>2,829,639,776</u></u>

9. 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) 營運風險調控的具償付能力比率

於二零二三年六月三十日，本行的營運風險調控的具償付能力比率維持在 21.80% 的水平，而澳門金管局的最低監管要求則定於 8% 的水平。營運風險調控的具償付能力比率是以本行的自有資金 (按信貸風險加權承擔額、市場風險加權承擔額和營運風險加權承擔額三者之和的百分比計) 計算。具償付能力比率是根據澳門金管局第 011/2015-AMCM 號通告的規定計算。

10. 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	已減值貸款金額	第三階段 預期信用損失
	MOP	MOP	MOP
中國	1,429,340,405	425,422	289,981
其中：			
- 銀行	657,674	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	1,428,682,731	425,422	289,981
香港特別行政區	7,663,930,638	82,086	82,086
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	7,663,930,638	82,086	82,086
印度尼西亞	9,725	-	-
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	9,725	-	-
開曼群島	27,358,295	-	-
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	27,358,295	-	-

10. 信貸風險管理 (續)

(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	已減值貸款金額	第三階段 預期信用損失
	MOP	MOP	MOP
澳門特別行政區	134,636,260	13,644,578	10,680,639
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	134,636,260	13,644,578	10,680,639
菲律賓	5,282	-	-
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	5,282	-	-
英屬維京群島	585,223,989	-	-
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	585,223,989	-	-
薩摩亞	263,966,848	-	-
其中：			
- 銀行	-	-	-
- 政府/公營機構	-	-	-
- 其他	263,966,848	-	-
合計	10,104,471,442	14,152,086	11,052,706

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。

10. 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	1,154,370,794
其中：	
- 銀行	248,225,724
- 政府 / 公營機構	816,955,545
- 其他	89,189,525
菲律賓	102,857,905
其中：	
- 銀行	102,857,905
- 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

10. 信貸風險管理(續)

(b) 按行業分類的風險承擔額

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。

	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	三階段預期 信用損失 澳門元
漁農業	-	-	-
採礦工業	-	-	-
製造工業	383,457,938	-	-
電力、氣體燃料及稅	-	-	-
建築及公共工程	2,863,674,494	-	-
批發及零售貿易	1,649,401,747	-	-
酒樓、餐廳、酒店及有關行業	1,444,770,418	-	-
運輸、倉儲及通訊	-	-	-
非貨幣金融機構	-	-	-
博彩	-	-	-
會展	-	-	-
教育	-	-	-
資訊科技	526,469,346	-	-
其他行業	2,875,022,286	-	-
個人貸款	361,675,213	14,152,086	11,052,706
	10,104,471,442	14,152,086	11,052,706

10. 信貸風險管理 (續)

(c) 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

下表是根據由二零二三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	1 個月以內	1 個月至 3 個月以內	3 個月至 12 個月以內	1 年至 3 年以內	多於 3 年	無期限	合計
	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元	澳門元
金融資產								
現金	56,329,923	-	-	-	-	-	-	56,329,923
存放金融管理局之款項	302,953,305	-	-	-	-	-	-	302,953,305
存放同業活期之款項	906,160,256	-	-	-	-	-	-	906,160,256
存放同業定期之款項	-	1,160,437,376	1,472,676,033	1,088,135,036	-	-	-	3,721,248,445
金融管理局之票據	-	599,424,337	536,492,566	1,053,205,256	-	-	-	2,189,122,159
同業貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
持有存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款及墊款	26,388,236	59,185,924	162,455,465	567,646,135	4,686,878,874	4,601,916,808	-	10,104,471,442
債務證券投資	-	-	-	730,155,905	681,478,593	490,457,087	-	1,902,091,585
金融資產總額	1,291,831,720	1,819,047,637	2,171,624,064	3,439,142,332	5,368,357,467	5,092,373,895	-	19,182,377,115

10. 信貸風險管理 (續)

(c) 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	913,982	-	-	19,783,975	-	-	-	20,697,957
公共機構存款	-	210,063,985	709,677,709	1,740,521,508	-	-	-	2,660,263,202
聯營公司存款	515,838	-	-	-	-	-	-	515,838
非銀行客戶存款	791,623,341	767,511,810	2,024,835,534	9,643,792,201	273,454,291	12,509,938	-	13,513,727,115
金融負債總額	793,053,161	977,575,795	2,734,513,243	11,404,097,684	273,454,291	12,509,938	-	16,195,204,112
利率敏感度缺口	498,778,559	841,471,842	(562,889,179)	(7,964,955,352)	5,094,903,176	5,079,863,957	-	2,987,173,003

10. 信貸風險管理 (續)

(d) 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	10,090,175,406	99.87%	12,437,946,923	370,774
逾期 3 個月以上至 6 個月	2,185,745	0.02%	-	887,845
逾期 6 個月以上至 1 年	4,023,089	0.04%	2,060,000	2,413,635
逾期 1 年以上	7,429,529	0.07%	60,000	7,380,452
	<u>10,103,813,769</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,440,066,923</u>	<u>11,052,706</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。

10. 信貸風險管理 (續)

(e) 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	9,874,277,224	-	-	12,399,543,507	26,087,631
關注類	-	215,384,459	-	38,341,616	1,648,496
次級類	-	-	2,149,185	-	859,706
可疑類	-	-	4,440,578	2,060,000	2,743,058
損失類	-	-	7,562,322	121,800	7,449,942
(總數)	9,874,277,224	215,384,459	14,152,085	12,440,066,923	38,788,833
其他信貸資產*					
正常類	13,186,717	-	-	/	35,653
關注類	-	31,744,480	-	/	101,260
對銀行之貸款及墊款					
正常類	657,674	-	-	-	86
其他金融投資					
正常類	1,902,185,190	-	-	-	93,605

*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。

11. 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二零二三年六月三十日市場風險資本要求如下：

	澳門幣仟元
外匯資本要求	
市場風險承擔額 / 資本要求總額	6,986
加權市場風險承擔額	6,986

12. 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。

於二零二三年六月三十日，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：

	澳門幣仟元
澳門幣	(796)
港幣	(67,411)
美元	10,797
人民幣	21,228

13. 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。

14. 外匯風險

本行以澳門幣作為功能貨幣。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。

由於澳門幣與港幣掛鈎，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。

至於以除澳門幣、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。

下表列示於二零二三年六月三十日的貨幣風險集中情況：

(澳門幣仟元等值)

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	33	-	33
2 加拿大元	4,662	-	4,662
3 人民幣	1,874	-	1,874
4 歐元	(868)	-	(868)
5 港元	1,715,087	-	1,715,087
6 日元	-	-	-
7 新西蘭元	-	-	-
8 英鎊	412	-	412
9 新加坡元	-	-	-
10 瑞士法郎	-	-	-
11 美元	18,006	-	18,006
12 以上未列出的貨幣，黃金 除外	5	-	5
13 黃金	-	-	-

14. 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：

(澳門幣仟元等值)

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	22,681,310	20,966,223	-	-	1,715,087
合計	22,681,310	20,966,223	-	-	1,715,087

以下為本行在所有淨期權盤佔比不少於 10%的明細：

(澳門幣仟元等值)

期權盤	期權資產	期權負債	淨期權盤
-	-	-	-
合計	-	-	-

15. 流動資金風險

(a) 平均流動性

(i) 年內的平均每週流動性

澳門幣仟元

平均每週最低可動用現金	217,510
平均每週庫存現金	371,488

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	151.3%
三個月流動比率	125.9%

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。

(b) 具償付能力資產的平均數

澳門幣仟元

平均特定流動資產	8,649,253
平均基本負債總額	14,357,957
特定流動資產與基本負債的比率	60.2%

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。