



立橋銀行股份有限公司

財務訊息披露
截至二零二零年六月三十日

| 財務訊息披露目錄 | 頁碼 |
|--------------------------|-------|
| 1. 資產負債表 | 3-5 |
| 2. 營業賬目及損益計算表 | 6-7 |
| 3. 領導機構 | 8 |
| 4. 立橋銀行主要股東 | 9 |
| 5. 現金流量表 | 10-11 |
| 6. 資產負債表以外的風險 (衍生工具交易除外) | 12 |
| 7. 衍生工具 | 13 |
| 8. 關聯方交易 | 13-14 |
| 9. 資本 | 15-16 |
| 10. 信貸風險管理 | 17-22 |
| 11. 市場風險管理 | 22 |
| 12. 利率風險 | 22 |
| 13. 營運風險管理 | 23 |
| 14. 外匯風險 | 23 |
| 15. 流動資金風險 | 24 |

立橋銀行股份有限公司
資產負債表於二零二零年六月三十日
(以澳門幣列示)

| 資產 | 資產總值 | 備用金, 折舊和減值 | 資產淨值 |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 現金 | 53,968,695.54 | - | 53,968,695.54 |
| AMCM 存款 | 162,925,851.89 | - | 162,925,851.89 |
| 應收賬項 | 2,842,512.04 | - | 2,842,512.04 |
| 在本地之其他信用機構活期存款 | 72,613,401.60 | - | 72,613,401.60 |
| 在外地之其他信用機構活期存款 | 176,381,620.93 | - | 176,381,620.93 |
| 其他流動資產 | 95,115.69 | - | 95,115.69 |
| 放款 | 4,175,932,131.99 | 3,180,245.96 | 4,172,751,886.03 |
| 在本澳信用機構拆放 | 2,893,233,900.00 | - | 2,893,233,900.00 |
| 在外地信用機構之通知及定期存款 | 1,314,378,200.00 | - | 1,314,378,200.00 |
| 股票, 債券及股權 | 1,625,267,841.73 | - | 1,625,267,841.73 |
| 債務人 | 22,171,027.75 | - | 22,171,027.75 |
| 其他投資 | 343,000,000.00 | - | 343,000,000.00 |
| 財務投資 | 100,000.00 | - | 100,000.00 |
| 設備 | 17,061,668.40 | 3,407,328.43 | 13,654,339.97 |
| 遞延費用 | 38,927,238.86 | 12,667,143.17 | 26,260,095.69 |
| 開辦費用 | 32,919,274.48 | 4,816,886.35 | 28,102,388.13 |
| 未完成不動產 | 11,343,896.17 | - | 11,343,896.17 |
| 內部及調整賬 | 64,743,438.99 | - | 64,743,438.99 |
| 總額 | 11,007,905,816.06 | 24,071,603.91 | 10,983,834,212.15 |

資產負債表於二零二零年六月三十日 (續)
(以澳門幣列示)

| 負債 | 小結 | 總額 |
|----------|------------------|-------------------|
| 活期存款 | 655,534,551.81 | - |
| 定期存款 | 6,870,691,476.18 | - |
| 公共機構存款 | 1,537,639,959.72 | 9,063,865,987.71 |
| 本地信用機構存款 | 304,590,791.46 | - |
| 外幣借款 | 194,473.36 | - |
| 應付支票及票據 | 16,052,094.73 | - |
| 債權人 | 6,969,976.25 | - |
| 各項負債 | 441,437.00 | 328,248,772.80 |
| 內部及調整賬 | - | 162,919,902.16 |
| 各項風險備用金 | - | 42,450,000.00 |
| 股本 | 1,200,000,000.00 | - |
| 法定儲備 | 68,433,945.57 | - |
| 其他儲備 | -56,605,869.46 | 1,211,828,076.11 |
| 歷年營業結果 | 128,076,737.63 | - |
| 本年營業結果 | 46,444,735.74 | 174,521,473.37 |
| 總額 | | 10,983,834,212.15 |

資產負債表於二零二零年六月三十日 (續)
(以澳門幣列示)

| 備查賬 | 金額 |
|---------|------------------|
| 代客保管賬 | - |
| 代收款 | - |
| 抵押賬 | 7,680,910,819.66 |
| 保證及擔保付款 | 51,358,752.00 |
| 信用狀 | 4,618,325.51 |
| 承兌匯票 | - |
| 期貨買入 | - |
| 期貨賣出 | - |
| 其他備查賬 | 601,515,669.47 |

立橋銀行股份有限公司
營業賬目
截至二零二零年六月三十日止年度
(以澳門幣列示)

| 借方 | 金額 | 貸方 | 金額 |
|----------|----------------|-----------|----------------|
| 負債業務成本 | 115,819,288.95 | 資產業務收益 | 235,492,861.48 |
| 人事費用 | | 銀行服務收益 | 19,497,990.97 |
| 董事及監事會開支 | 1,481,250.00 | 其他銀行業務收益 | 203,228.56 |
| 職員開支 | 36,088,818.92 | 證券及財務投資收益 | 4,038,770.42 |
| 固定職員福利 | 1,417,703.05 | 其他銀行收益 | 210,217.21 |
| 其他人事費用 | 350,049.30 | 非正常業務收益 | 0.00 |
| 第三者作出之供應 | 1,041,726.60 | 營業損失 | 0.00 |
| 第三者提供之勞務 | 26,621,085.70 | | |
| 其他銀行費用 | 7,869,024.39 | | |
| 稅項 | 198,727.00 | | |
| 非正常業務費用 | 809,413.48 | | |
| 折舊撥款 | 7,836,762.91 | | |
| 備用金撥款 | 12,349,026.76 | | |
| 營業利潤 | 47,560,191.58 | | |
| 總額 | 259,443,068.64 | 總額 | 259,443,068.64 |

立橋銀行股份有限公司
損益計算表
截至二零二零年六月三十日止年度
(以澳門幣列示)

| 借方 | 金額 | 貸方 | 金額 |
|-----------|---------------|----------|---------------|
| 營業損失 | - | 營業利潤 | 47,560,191.58 |
| 歷年之損失 | - | 歷年之利潤 | - |
| 特別損失 | 1,115,455.84 | 特別利潤 | - |
| 營業利潤之稅項撥款 | - | 備用金之使用 | - |
| 營業結果(盈餘) | 46,444,735.74 | 營業結果(虧損) | - |
| 總額 | 47,560,191.58 | 總額 | 47,560,191.58 |

首席執行官

鍾兆輝

執行董事

黃瑞升

領導機構

股東會主席團：

主席：許楚家
秘書：楊茲誠
秘書：向菲

董事會：

董事長：章晟曼
董事：許楚家

Paulo Jorge Fernandes Franco

韓衛明

蘇誠信

方紅光

鍾兆輝 委任日期 11.06.2020

Artur Jorge Teixeira Santos

黃瑞升

蔡坤杉 委任日期 15.01.2020

顏婉明 離職日期 30.06.2020

陳華 離職日期 31.03.2020

謝湧海 離職日期 31.05.2020

杜淼淼 離職日期 10.06.2020

執行委員會：

鍾兆輝 委任日期 11.06.2020

Artur Jorge Teixeira Santos

黃瑞升

蔡坤杉 委任日期 15.01.2020

杜淼淼 離職日期 10.06.2020

監事會：

主席：吳文拱

成員：黃顯輝

崔世昌核數師事務所 (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

| | <u>面值 1,000 澳門元的普通股</u> | |
|------------------|-------------------------|------------|
| | <u>持股量</u> | <u>百分率</u> |
| 歐洲私人服務 (澳門) 有限公司 | 400 | 25% |

主要股東：

根據本行股東登記冊紀錄，截至二〇二〇年六月三十日，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 | 44.7% |
| 京銀（澳門）控股有限公司 | 15% |
| 兆達投資有限公司 | 15% |
| 晟曼投資一人有限公司 | 10% |

1 現金流量表

| | |
|--------------------------|---------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | (以澳門幣計) |
| 除稅前溢利 | 46,444,736 |
| 調整項目： | |
| 折舊和攤銷 | 20,891,358 |
| 出售債務證券投資之收益 | (4,038,771) |
| 固定資產處置損失 | 1,115,456 |
| | <hr/> 64,412,779 |
| 存放於澳門金融管理局之最低要求存款額的增加 | (18,280,308) |
| 發放貸款及墊款的增加 | (1,104,210,545) |
| 原到期日為三個月以上之定期存放本地同業款項的增加 | (441,888,000) |
| 原到期日為三個月以上之定期存放外地同業款項的減少 | 121,871,500 |
| 應收利息及其他資產的減少 | 24,923,583 |
| 銀行同業及客戶之活期存款的減少 | (644,931,915) |
| 銀行同業及客戶之定期存款的增加 | 1,509,842,044 |
| 其他負債的增加 | 23,554,790 |
| 其他應付款項的增加 | 16,851,149 |
| | <hr/> (447,854,923) |
| 經營活動產生的現金流量 | (447,854,923) |
| 經營活動所得的現金淨額 | <hr/> (447,854,923) |
| 投資活動產生的現金流量 | |
| 購買機器及設備 | (31,726,240) |
| 出售債務證券 | 672,587,252 |
| | <hr/> 640,861,012 |
| 投資活動所用的現金淨額 | 640,861,012 |
| 現金及現金等價物的淨增加 | 193,006,089 |
| 年初現金及現金等價物 | <hr/> 3,658,026,574 |
| 年末現金及現金等價物 | <hr/> 3,851,032,663 |

1 現金流量表（續）

現金及現金等價物餘額分析

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| 庫存現金 | 53,968,696 |
| 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 | 162,925,852 |
| 原到期日為三個月或以內之存放於本地 信用機構之款項 | 248,995,023 |
| 原到期日為三個月或以內之定期存放本 地同業款項 | 2,430,398,300 |
| 原到期日為三個月或以內之定期存放外 地同業款項 | 1,049,058,100 |
| 減：存放於澳門金融管理局之最低要求 存款額 | (94,313,308) |
| 現金流量表中的現金及現金等價物餘額 | <u>3,851,032,663</u> |

2 資產負債表以外的風險 (衍生工具交易除外)

於二零二零年六月三十日，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 | 51,358,752.00 |
| 抵押賬 | 7,680,910,819.66 |
| 信用證 | 4,618,325.51 |
| 未動用信貸 | 601,515,669.47 |
| 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

於二零二零年六月三十日，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 | | 25,046,798 |
| 第二至第五年 (包含首尾兩年) | | 83,975,500 |
| | | |
| | | 109,022,298 |
| | | <u><u>109,022,298</u></u> |

3 衍生工具

於二零二零年六月三十日，資產負債表以外的計息金融工具名義金額如下：

| | 名義金額 | 信貸風險 加權金額 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 外幣掉期 | - | - |
| 外幣遠期合約 | - | - |
| | <u> </u> | <u> </u> |

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。

4 關聯方交易

截止二零二零年六月三十日年內，關聯方交易量、結欠及相關收支如下：

(a) 與關鍵管理人員的交易

本行的關鍵管理人員

除本財務報表另有披露的交易和結餘外，本行還向所屬關鍵管理人員提供商業銀行服務。該等商業銀行服務是循日常業務提供，而所訂條款大致跟與同等信用水平的人士或(如適用)其他僱員進行可資比較的交易時所提供的條款一樣。

4 關聯方交易(續)

(b) 與集團成員的交易

截止二零二零年六月三十日內，本行與關聯方依循日常銀行業務(包括貸款、承兌、存放銀行同業存款、代理銀行交易及發出擔保等)訂立交易，並按交易時的有關市價定價。

本行於本年度與關聯方進行交易的金額(以澳門幣計)如下：

| 本年度與關聯方進行交易的金額 | | (以澳門幣計) |
|----------------|--|----------|
| 董事： | | |
| 利息支出 | | (30,511) |
| 其他關聯方： | | |
| 利息支出 | | (3,366) |

本行於結算日與關聯方交易往來的結餘(以澳門幣計)如下：

| 本行於結算日與關聯方交易往來的結餘 | | (以澳門幣計) |
|-------------------|--|-----------|
| 資產： | | |
| 外地信貸機構存款 | | - |
| 往來賬戶 | | - |
| 貸款 | | - |
| 雜項應收賬款 | | - |
| 外地信貸機構活期存款 | | - |
| 應收利息 | | - |
| 負債： | | |
| 定期存款 | | - |
| 董事 | | 1,214,018 |
| 活期存款 | | - |
| 股東 | | 1,425,680 |
| 董事 | | 1,213,832 |
| 其他關聯方 | | 6,813,246 |
| 應付利息 | | |
| 董事 | | 19,887 |
| 其他關聯方 | | 38 |

5 資本

(a) 股本

法定、已發行及繳足 (以澳門幣計)：

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

於二零二零年六月三十日，本行的自有資金達澳門幣 13 億 8 仟 2 佰萬元。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 (以澳門幣計)：

| | |
|---------------|----------------------|
| 股本 | 1,200,000,000 |
| 法定儲備 | 68,433,945 |
| 其他儲備 | -56,605,869 |
| 保留盈利 | <u>128,076,738</u> |
| 核心資本總額 | 1,339,904,814 |
| 一般準備 / 附加資本總額 | <u>42,450,000</u> |
| 自有資金總額 | <u>1,382,354,814</u> |

5 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 1,200,000 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

於二零二零年六月三十日，本行的營運風險調控的具償付能力比率維持在 20.35% 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。

6 信貸風險管理

(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 (澳門幣) | 逾期多於3個月 的貸款及墊款 (澳門幣) |
|------|------------------------|----------------------------|
| 澳門特區 | 105,044,819 | 6,380,507 |
| 香港 | 2,805,143,459 | 96,568 |
| 開曼群島 | 30,151,077 | - |
| 中國 | 276,281,303 | 287,454 |
| 台灣 | 176,769 | - |
| 維珍群島 | 643,370,176 | - |
| 薩摩亞 | 309,000,000 | - |
| 合計 | 4,169,167,603 | 6,764,529 |

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。

6. 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 (澳門幣) |
|-------------|---------------|
| 香港特區 | 1,142,785,663 |
| 其中： | |
| - 銀行 | 926,872,167 |
| - 政府 / 公營機構 | - |
| - 其他 | 215,913,496 |
| 英國 | 219,685,416 |
| 其中： | |
| - 銀行 | 219,685,416 |
| - 政府 / 公營機構 | - |
| - 其他 | - |
| 荷蘭 | 10,885,482 |
| 其中： | |
| - 銀行 | - |
| - 政府 / 公營機構 | - |
| - 其他 | 10,885,482 |
| 中國 | 231,311,281 |
| 其中： | |
| - 銀行 | 208,413,561 |
| - 政府 / 公營機構 | 22,897,720 |
| - 其他 | - |
| 澳門特區 | 20,600,000 |
| 其中： | |
| - 銀行 | 20,600,000 |
| - 政府 / 公營機構 | - |
| - 其他 | - |
| 合計 | 1,625,267,842 |

6. 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 墊款總額 澳門幣 | 逾期3個月的 貸款及墊款 澳門幣 |
|---------|----------------------|------------------------|
| 個人貸款 | 1,644,142,778 | 6,764,529 |
| 金融投資 | 1,742,706,823 | - |
| 建築及公共工程 | 362,400,000 | - |
| 貿易 | 291,493,217 | - |
| 其他金融 | 62,671,265 | - |
| 批發和零售業 | 34,853,520 | - |
| 製造業 | 30,900,000 | - |
| | <u>4,169,167,603</u> | <u>6,764,529</u> |

6 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

下表是根據由二零二零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：

| | <u>金融工具的到期日</u> | | | | | | | | | 總計 澳門幣 |
|-----------|-----------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|-------------|------------|------------------------|----------------|
| | 即時到期 澳門幣 | 1個月以內 澳門幣 | 1個月 至3個月 澳門幣 | 3個月 至6個月 澳門幣 | 6個月 至12個月 澳門幣 | 1年至5年 澳門幣 | 多於5年 澳門幣 | 無限期 澳門幣 | 逾期3個月 的貸款及墊款 澳門幣 | |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 現金及銀行結存 | 465,889,570 | | | | | | | | | 465,889,570 |
| 銀行貸款及墊款 | - | 1,521,554,700 | 1,614,901,700 | 589,017,000 | 482,138,700 | - | - | | | 4,207,612,100 |
| 證券及其他投資 | - | - | 118,821,475 | - | - | 1,483,078,822 | 23,367,545 | | | 1,625,267,842 |
| 客戶貸款及墊款 | 52,520,756 | 106,703,257 | 528,612,182 | 611,200,591 | 172,567 | 2,788,897,453 | 38,610,797 | - | 3,584,283 | 4,130,301,886 |
| 應收利息 | 149,580 | 3,795,885 | 5,190,122 | 5,350,387 | 20,994,937 | 6,333,717 | 280,942 | - | 354,841 | 42,450,411 |
| 合計 | 518,559,906 | 1,632,053,842 | 2,267,525,479 | 1,205,567,978 | 503,306,204 | 4,278,309,992 | 62,259,284 | - | 3,939,124 | 10,471,521,809 |

6 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)

| | 金融工具的到期日 | | | | | | | | | 總計 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------|------------|-----------|---------------|
| | 即時到期 | 1個月以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至6個月 | 6個月 至12個月 | 1年至5年 | 多於5年 | 無限期 無限期 | 其他 | |
| | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | 澳門幣 | |
| 負債 | | | | | | | | | | |
| 活期存款 | 655,729,025 | - | - | - | - | - | - | - | - | 655,729,025 |
| 定期存款 | 109,303,292 | 1,290,323,064 | 1,372,152,004 | 2,038,743,502 | 3,505,433,439 | 92,246,135 | 130,000 | - | - | 8,408,331,436 |
| 定期存款-同業 | 2,876,391 | - | - | 1,545,000 | 300,169,400 | - | - | - | - | 304,590,791 |
| 應付利息 | 2,149,347 | 23,931,404 | 19,858,009 | 28,169,795 | 44,133,757 | 2,240,594 | 6,873 | - | - | 120,489,779 |
| 合計 | 770,058,055 | 1,314,254,468 | 1,392,010,013 | 2,068,458,297 | 3,849,736,596 | 94,486,729 | 136,873 | - | - | 9,489,141,031 |
| 資產 (負債) 持倉淨額 | -251,498,149 | 317,799,374 | 875,515,466 | -862,890,319 | -3,346,430,392 | 4,183,823,263 | 62,122,411 | - | 3,939,124 | 982,380,778 |

6 信貸風險管理 (續)

(d) 已逾期資產的分析

截止二零二零年六月三十日，逾期三個月的資產為澳門幣6,764,529元，已就其餘額提撥特殊準備金澳門幣3,180,246元。

7 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的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 | 731 |
| | <hr/> |
| 加權市場風險承擔額 | 731 |
| | <hr/> <hr/> |

8 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。

於二零二零年六月三十日，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 | -7,847 |
| 港幣 | -31,296 |
| 美元 | 70,404 |
| 人民幣 | -2,670 |

9 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。

10 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。

下表列示於二零二零年六月三十日的貨幣風險集中情況：

(澳門幣仟元等值)

| | 港幣 | 加元 | 人民幣 | 歐元 | 英鎊 | 美元 | 其他 |
|--------------|---------|----|-------|-----|----|-----------|----|
| 現貨資產 | 152,084 | 50 | - | 566 | 34 | 1,737,454 | 81 |
| 現貨負債 | - | - | (278) | - | - | - | - |
| 遠期賣出 | - | - | - | - | - | - | - |
| 長 / (短) 持倉淨額 | 152,084 | 50 | (278) | 566 | 34 | 1,737,454 | 81 |

11 流動資金風險

(a) 平均流動性

(i) 年內的平均每週流動性

澳門幣千元

| | |
|-------------|---------|
| 平均每週最低可動用現金 | 125,721 |
| 平均每週庫存現金 | 225,647 |

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 | 121.8% |
| 三個月流動比率 | 124.4% |

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。

(b) 具償付能力資產的平均數

澳門幣千元

| | |
|----------------|-----------|
| 平均特定流動資產 | 6,164,730 |
| 平均基本負債總額 | 8,442,567 |
| 特定流動資產與基本負債的比率 | 73.0% |

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。