

澳門貨幣暨匯兌監理署

第六/九三 – AMCM 號通告

根據七月五日第三二/九三/M 號法令核准之《金融體系法律制度》第六條第三款 a 項之規定，澳門貨幣暨匯兌監理署，葡文縮寫為 AMCM，定出所有銀行須遵守之有關可動用現金及最低抵償之規則如下：

I. 定義:

一、 可動用現金為:

- a) 庫存紙幣、硬幣；
- b) 在 AMCM 開立之澳門幣活期存款帳戶之結餘。

二、 抵償資產為：

- a) 可動用現金；
- b) 應收之本地區及外地之支票及票據；
- c) 金幣或金條、金塊；
- d) 由 AMCM 發行之證券；
- e) 由本地區發行或保證之證券；
- f) 在香港、東京、星加坡、倫敦、紐約上市或在 AMCM 預先接受之證券交易所上市之證券；
- g) 由銀行發行之存款證或同類性質之可交易證券；
- h) 給予本地區之貸款或本地區作票據保證之貸款；
- i) 給予客戶之其他借款及預支款（不包括源自未作適當擔保債權或無訂定到期日之無擔保貸款），或貼現票據，但僅以三個月內到期之部分為限；
- j) 銀行同業三個月以下之可動用現金經減除同類及同期負債後之餘值；
- k) AMCM 認為適宜列入之其他運用。

三、 在核算抵償資產時，必須減除遲延逾三個月之本金或利息之所有信貸。

四、 對第二款所指之運用，規定如下：

- a) 貨幣單位如非澳門幣時，應為可確保在外兌換之貨幣或國際記帳單位之貨幣；

b) 數值依 AMCM 所定之估價規則入帳。

五、 不論貨幣單位或可請求償付之期間為何，下列情況均視為基本負債：

- a) 客戶存款，但信用機構除外；
- b) 已發出之存款證，但獲許可在澳門經營之其他信用機構所認購及為受益人且在本身銀行存放之存款證除外；
- c) 已發行之債券，但獲許可在澳門經營之其他信用機構所認購及為受益人且在本身銀行存放之債券除外；
- d) 因取得他人資源而生之其他負債，但對 AMCM 或其他信用機構所承擔之負債除外。

六、 下列所指者之定義為：

- a) 即期負債：即時可請求之一切基本負債；
- b) 除即期負債外之三個月以下之負債：經減除即時可被提取之負債後，在三個月內可請求之基本負債；
- c) 三個月以上之負債：三個月以上可請求之基本負債。

II. 清償能力規則：

七、 銀行可動用現金之平均數額每週不得低於按下述百分率對上一週所核定且以期間分類之平均基本負債而計算出之總和：

- a) 即期負債之 3%；
- b) 除即期負債外，三個月以下之負債之 2%；
- c) 三個月以上之負債之 1%。

八、 每一銀行以其名義在 AMCM 開立之澳門幣活期存款帳戶之結餘之每週平均數額，不應低於第七款所指之可動用現金之最低數值之 70%。

九、 對有關第七款及第八款規定之必須平均數額所允許之每日可變動之下限，不應超過該平均數額之 20%，但為決算可動用現金及在 AMCM 活期存款帳戶之每週平均數之目的，僅考慮不超過 20%之任何正值變動。

十、 為上述各款規定之效力，以每月八號、十五號、二十二號及每

月之最後一日為每週期間之末日。

十一、 在計算每週之平均數時，星期日及公眾假期應以緊接前一個工作日之結算為依歸。

十二、 銀行應備有紀錄，以便可根據本通告之規定對其清償能力狀況進行每日監控。

十三、 上週可動用現金之清償能力報表應最遲於第十款所定之每週第三個工作日內送交 AMCM（即三號、十一號、十八號及二十五號，如屬星期日或公眾假期，則於該等日期之翌日）；該報表應根據本通告附件之格式填報。

III. 抵償規則：

十四、 根據第二款所定之抵償資產，在月杪時之數額不應低於根據第五款所定之基本負債數值之 30%。

十五、 為上款規定之效力，抵償資產數額及基本負債數額應以每月最後一個銀行營業日之決算為依歸。

十六、 在每月首十個工作日內，應向 AMCM 送交根據本通告附件格式填報之有關上月杪決算所得之抵償資產及基金本負債等報表。

IV. 最後及過渡規定：

十七、 在不影響依法科處處罰之情況下，當於某週之可動用現金或在 AMCM 之存款未能達到所規定之最低數額時，違例銀行應於翌週內在 AMCM 增存款項，其金額應與被核定之差額相等。

十八、 在不影響依法科處其他處罰之情況下，不遵守第 III 部分所定之抵償規則，將引至翌月第十四款所指之必須最低百分率上增加 1%。

十九、 有離岸執照之銀行僅須遵守本通告內有關對本地居住者所承擔責任之規則。

二十、 對在適用本通告時所出現之疑問及缺項，應由 AMCM 處理，

並以傳閱文件方式將指示送交所有信用機構。

二十一、 廢止十二月十五日在第五十號<<政府公報>>內公佈之一九八六年十二月十日第三/八六 – IEM 號通告。

二十二、 本通告與七月五日第三二/九三/M 號法令同時生效。

一九九三年八月二十七日於澳門貨幣暨匯兌監理署

行政委員會
主席 盧德禮
委員 林文傑

| | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| Residentes no Território | 本地居住者 | | | | | | | | | | |
| Residentes no Exterior | 外地居住者 | | | | | | | | | | |
| Empréstimos por obrigações | 債券借款 | | | | | | | | | | |
| Certificados de depósito | 存款證 | | | | | | | | | | |
| Credores | 債權人 | | | | | | | | | | |
| Cheques e ordens a pagar | 應付支票及票據 | | | | | | | | | | |
| Exigibilidades diversas | 各項負債 | | | | | | | | | | |
| Subtotal | 小結 | | | | | | | | | | C |

* Valor médio das responsabilidades na semana anterior a que se refere as disponibilidades de caixa.

指上週與可動用現金有關之負債平均數。

* Excluindo instituições de crédito monetárias.

貨幣信用機構除外。

2. Disponibilidades de caixa

可動用現金

Mês/Ano: ___/___

月 / 年 :

Semana: 1-8

9-15

16-22

23...

週 :

(10³MOP) (澳門幣)

| Rubricas 項目 | Dias 日 | | | | | | | | | Média* semanal 每週平均數 |
|---------------------------------------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------|
| | | | | | | | | | | D |
| Notas e moedas em cofre 庫存紙幣及硬幣 | | | | | | | | | | |
| Depósitos na AMCM * 在澳門貨幣暨匯兌監理署之存款 | | | | | | | | | | D |
| Total ** 合計 | | | | | | | | | | E |

3. Controlo das disponibilidades de caixa 可動用現金之監控

| | |
|---|---|
| Disponibilidades mínimas de caixa (0.03 x A + 0.02 x B + 0.01 x C) 最低可動用現金 龍 0.03 X A + 0.02 X B + 0.01 X C) | F |
| Depósito mínimo na AMCM (0.70 x F) 在澳門貨幣暨匯兌監理署之最低存款 (0.07 X F) | G |
| E - F | |
| D - G | |

Notas nos termos do n.º 9 o Aviso n.º 6/93-AMCM

根據第六/九三 - AMCM 號通告第九款規定之註記

* Limites diários dos depósitos

存款之每日限額

Inferior 0.8 G =

下限

Superior (para efeitos de cálculo) 1.2 G =

上限 (為計算目的)

** Limites diários das disponibilidades de caixa

可動用現金之每日限額

Inferior 0.8 F =

下限

Superior (para efeitos de cálculo) 1.2 F =

上限 (為計算目的)

Anexo 2 ao Aviso n.º 6/93-AMCM
 第六/九三 – AMCM 號通告之附件二
 MAPA DE COBERTURA
 抵償表

Nome da instituição de crédito: _____

信用機構名稱：

Nome do responsável pelo preenchimento: _____ Tel: _____

負責填報人之姓名： _____ 電話：

1. Responsabilidades de base

基本負債

Dia*/Mês/Ano: ____/____/____

日 / 月 / 年：

Valores a que se referem os n.º5 e 14 do aviso n.º6/93-AMCM 第六/九三 – AMCM 號通告第五款及第十四款所指數值

| Rubricas 項目 | Tipo de responsabilidades** 負債類別 | Valores em 10 ³ MOP 澳門幣 10 ³ 之數值 |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| Depósitos de clientes 客戶存款 | | |
| Residentes no Território | | |
| 本地居住者 | | |
| Residentes no exterior | | |
| 外地居住者 | | |
| Empréstimos por obrigações | | |
| 債券借款 | | |
| Certificados de depósito | | |
| 存款證 | | |
| Credores | | |
| 債權人 | | |
| Cheques e ordens a pagar | | |
| 各項負債 | | |
| Exigibilidades diversas | | |
| 應付支票及票據 | | |
| Total | | A |
| 台計 | | |

* Último dia do mês de expediente bancário.

銀行每月最後一個營業日

** Excluindo instituições de crédito monetárias.

貨幣信用機構除外

2. Activos de cobertura

抵償資產

Dia* / Mês/ Ano: ____/____/____

日報(1) / 月 / 年:

Valor dos activos referidos no n.º2 do Aviso n.º6/93-AMCM 第六/九三 – AMCM 號通告第二款所指資產之數值

(10³MOP) (澳門幣)

| | |
|---|----------|
| Notas moedas em cofre..... 庫存紙幣及硬幣 | |
| Depósito na AMCM..... 在澳門貨幣暨匯兌監理署之存款 | |
| Cheques e ordens a receber..... 應收支票及票據 | |
| Ouro amoadad ou em barra..... 金幣或金條金塊 | |
| Títulos emitidos pela AMCM..... 由澳門貨幣暨匯兌監理署發行之證券 | |
| Título de dívida do Território..... 本地區之債務證券 | |
| Título contados em bolsas..... 上市證券 | |
| Certificados de depósito detidos..... 持有之存款證 | |
| Obrigações detidas, emitidas por bancos..... 由銀行發行而持有之債券 | |
| Crédito ao Território ou com aval do Território..... 給予本地區之貸款或由本地區作票據保證之貸款 | |
| Outros empréstimos e diantamentos**..... 其他借款及預支款 | |
| Letras descontadas**..... 貼現票據 | |
| Disponibilidades interbancárias líquidas até 3 meses 銀行同業三個月以下之可動用現金之淨額 | |
| Disponibilidades..... 可動用現金 | |
| Responabilidades..... 負債 | |
| Outras aplicações aprovadas pela AMCM..... 經澳門貨幣暨匯兌監理署核准之其他運用 | |
| Total 合計..... | B |

* Último dia do mês de expediente bancário.

銀行每月最後一個營業日

** Com vencimento dentro de 3 meses (excluíndo crédito incobráveis e cobrança duvidosa).

三個月到期 (壞帳及呆帳除外)

3. Controlo de activos de cobertura

抵償資產之監控

(10³ MOP)(澳門幣)

| | |
|--|---|
| Activos mínimos de cobertura 0,30xA..... | C |
| 最低抵償資產 0.30 X A | |
| B-C..... | |