



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

澳門金融管理局
第 002/2013 – AMCM 號通告

根據七月五日第 32/93/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，澳門金融管理局（AMCM）定出所有銀行但不包括獲離岸銀行牌照之銀行須遵守之有關可動用現金及最低抵償規則如下：

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) 應收澳門特別行政區（特區）及特區以外之支票及票據；
- c) 金幣或金條、金塊；
- d) 由 AMCM 發行之證券；
- e) 由特區政府發行或保證之證券；
- 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) 給予特區政府之貸款或由特區政府作票據保證之貸款；
- 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資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、 在計算抵償資產時，必須減除遲延逾三個月之本金或利息之所有信貸。*

四、 對第二點所指之運用，規定如下：

- a) 貨幣單位如非澳門幣時，應為確保可兌換之貨幣或國際記帳單位；
- 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，但獲許可在特區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，但獲許可在特區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) 因取得他人資源而產生之其他負債，但對 AMCM 或其他信用機構所



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

承擔之負債除外。

六、 下列所指者之定義為：

- a) 即期負債：即時可被要求償付之一切基本負債；
- b) 除即期負債外之三個月以下之負債：經減除即時可被要求償付之負債後，在三個月內可被要求償付之基本負債；
- c) 三個月以上之負債：三個月以上可被要求償付之基本負債。

II. 清償能力規則：

七、 銀行可動用現金之每週每日金額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，三個月以下負債之 2%；
- c) 三個月以上負債之 1%。

八、 每一銀行以其名義在 AMCM 開立之澳門幣活期存款帳戶在每週每日之結餘，不應低於第七點所指之可動用現金之最低數值之 70%。

九、 以每月第八日、十五日、二十二日及每月之最後一日為每週之最後一日以填報本通告附件一“基本負債表”，並須將之於前述所定每週後之第一個銀行營業日內送交 AMCM（即每月九日、十六日、二十三日及翌月一日，如屬非銀行營業日，則於該等日期之翌日）。

十、 同時，以每月第十六日、二十三日、翌月一日及九日為每週之最後一日以填報本通告附件二“可動用現金表”，並須於每週後之第三個工作日內送交 AMCM（即每月十九日、二十六日、翌月四日及十二日，如屬非銀行營業日，則於該等日期之翌日）。

十一、 如某日為非銀行營業日應以緊接前一營業日之結餘為依歸。

十二、 銀行應備有記錄，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。

III. 抵償規則：

十三、 根據第二點所定之抵償資產，在月終時之金額不應低於根據第五點所定之基本負債數值之 30%。*

十四、 為上點規定之效力，抵償資產金額及基本負債金額應以每月最後一個銀行營業日之決算為依歸。*

十五、 於每月首十個銀行營業日內，應向 AMCM 提交根據本通告附件三格式



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

填報有關上月終決算所得之抵償資產及基本負債數值。*

IV. 最後及過渡規定：

- 十六、 當於某日之可動用現金或在 AMCM 之存款未達所規定之最低金額時，將被依法科處處罰。
- 十七、 不遵守第 III 部分所定之抵償規則，將引致翌月須遵守第十三點所指之最低百分率上增加 1%，且不影響被依法科處其他處罰。*
- 十八、 於本通告生效日起計六個月過渡期內，第九點有關提交“基本負債表”可連同第十點所指相關“可動用現金表”一併提交。
- 十九、 對在適用本通告時所出現之疑問及缺項，由 AMCM 負責解釋，並在必要時以傳閱文件方式將指示送交所有銀行及適用的信用機構。
- 二十、 廢止一九九三年九月一日第 35 號《政府公報》內公佈之九月一日第六/九三 – AMCM 號通告。
- 二十一、 本通告於二零一三年一月二十八日起生效。

二零一二年十二月十八日於澳門金融管理局

行政委員會

主席 丁連星

委員 尹先龍

* 經廢止，請見第026/2025-AMCM號通告。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

第 002/2013 – AMCM 號通告附件一 – 基本負債表

Anexo 1 ao Aviso n.º 002/2013-AMCM – Mapa de Responsabilidades de Base

銀行名稱 Nome de banco: _____

負責填報人之姓名 Nome do responsável pelo preenchimento: _____ 電話 Tel: _____

月 Mês: _____/年 Ano: _____ 週 Semana: 1-8 ☐ 9-15 ☐ 16-22 ☐ 23... ☐

第 002/2013–AMCM 號通告第五及六點所指數值。

Valores a que se referem os n.ºs 5 e 6 do Aviso n.º 002/2013-AMCM.

澳門幣 MOP 10³

日 Dias 負債類別 ⁽¹⁾ Tipo de responsabilidade											每週平均數 Média semanal
A. 即期負債 À vista											
客戶存款 Depósitos de clientes											
債券借款 Empréstimos por obrigações											
存款證 Certificados de depósito											
債權人 Credores											
應付支票及票據 Cheques e ordens a pagar											
各項負債 Exigibilidades diversas											
小結 Subtotal											A
B. 除即期外之三個月以下負債 Até 3 meses excluindo à vista											
客戶存款 Depósitos de clientes											
債券借款 Empréstimos por obrigações											
存款證 Certificados de depósito											
債權人 Credores											
應付支票及票據 Cheques e ordens a pagar											
各項負債 Exigibilidades diversas											
小結 Subtotal											B
C. 三個月以上負債 Mais de 3 meses											
客戶存款 Depósitos de clientes											
債券借款 Empréstimos por obrigações											
存款證 Certificados de depósito											
債權人 Credores											
應付支票及票據 Cheques e ordens a pagar											
各項負債 Exigibilidades diversas											
小結 Subtotal											C
D. 最低可動用現金 Disponibilidades mínimas de caixa (0.03 × A + 0.02 × B + 0.01 × C)											D
E. 存於澳門金融管理局之最低存款 Depósito mínimo na AMCM (0.70 × D)											E

(1) 不包括信用機構。Excluindo instituições de crédito.



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

第 002/2013 – AMCM 號通告之附件三 – 抵償表

Anexo 3 ao Aviso n.º 002/2013-AMCM – Mapa de Cobertura

銀行名稱 Nome de banco: _____

負責填報人之姓名 Nome do responsável pelo preenchimento: _____ 電話 Tel: _____

日 ⁽¹⁾ Dia/月 Mês/年 Ano: _____ / _____ / _____

第 002/2013 – AMCM 號通告第二點及第五點所指數值。Valores a que se referem os n.ºs 2 e 5 do Aviso n.º 002/2013-AMCM.

澳門幣 MOP 10³

A. 基本負債 ⁽²⁾ Responsabilidades de base	
客戶存款 Depósitos de clientes	
債券借款 Empréstimos por obrigações	
存款證 Certificados de depósito	
債權人 Credores	
應付支票及票據 Cheques e ordens a pagar	
各項負債 Exigibilidades diversas	
A. 合計 Total	A
B. 抵償資產 Activos de cobertura	
庫存紙幣及硬幣 Notas e moedas em cofre	
存於澳門金融管理局之存款 Depósito na AMCM	
應收支票及票據 Cheques e ordens a receber	
金幣或金條金塊 Ouro amodado ou em barra	
由澳門金融管理局發行之證券 Títulos emitidos pela AMCM	
特區之債務證券 Título de dívida da RAEM	
上市證券 Títulos cotados em bolsas	
持有之存款證 Certificados de depósito detidos	
由銀行發行而持有之債券 Obrigações detidas, emitidas por bancos	
予特區之貸款或由特區作擔保之貸款 Crédito à RAEM ou com aval da RAEM	
其他借款及預支款 ⁽³⁾ Outros empréstimos e adiantamentos	
貼現票據 ⁽³⁾ Letras descontadas	
銀行同業三個月以下可動用資金淨額 ⁽⁴⁾ Disponibilidades interbancárias líquidas até 3 meses	
經澳門金融管理局核准之其他運用 Outras aplicações aprovadas pela AMCM	
B. 合計 Total	B
C. 抵償資產之監控 Controlo de activos de cobertura	
最低抵償資產 Activos mínimos de cobertura $0.3 \times A$	C
B - C	

(1) 銀行每月最後一個營業日。Último dia do mês de expediente bancário.

(2) 不包括信用機構。Excluindo instituições de crédito.

(3) 三個月到期 (壞帳及呆帳除外)。Com vencimento dentro de 3 meses (excluindo créditos incobráveis e cobrança duvidosa).

(4) 經減除銀行同業三個月以下負債。Deduzidas as responsabilidades interbancárias até 3 meses.