

資料日期：2018 年 06 月 30 日

股東持股餘額明細資料

股東名單	目前持股
第一金融控股股份有限公司	100%

董事會成員名單

董 事 長	董瑞斌
常務董事兼總經理	鄭美玲
常 務 董 事	林謙浩
常 務 董 事	陳虹如
常務獨立董事	林俊宏
獨 立 董 事	黃瑞卿
獨 立 董 事	陳彥良
董 事	洪家殷
董 事	郭迺鋒
董 事	萬哲鈺
董 事	侯啟娉
董 事	吳芝文
董 事	蔡焯涓
董 事	陳園薇
董 事	曾小玲
常駐監察人	陳錦村
監 察 人	陳 亮
監 察 人	沈大白
監 察 人	陳義文
監 察 人	左峻德

合併財務資訊

資料日期：2018 年 06 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	2018 年 6 月
資產總額 (Total Assets)	2, 775, 911, 752
負債總額 (Total Liabilities)	2, 578, 967, 121
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	1, 637, 147, 244
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	2, 136, 217, 344
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	10, 526, 012
股本及儲備 (Capital and reserve)	196, 944, 631
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	13. 21%

註 1：資本適足率=自有資本/加權風險性資產之總額。

註 2：自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本；加權風險性資產之總額
=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提 x12.5。

註 3：本表詳細資訊請參閱本行官網(網址：<https://www.firstbank.com.tw>) /法定
公開揭露事項。

二零一八年六月賬目

資產負債表

單位：澳門幣元

資產	資產總額	備用金,折舊 和減值	資產淨額
現金	5,391,654.53	-	5,391,654.53
AMCM 存款	27,929,867.04	-	27,929,867.04
應收賬項	-	-	-
在本地之其他信用機構活期存款	3,553,578.67	-	3,553,578.67
在外地之其他信用機構活期存款	20,593,934.29	-	20,593,934.29
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	1,127,882,561.99	-	1,127,882,561.99
在本澳信用機構拆放	95,000,000.00	-	95,000,000.00
在外地信用機構之通知及定期存款	2,546,397,000.00	-	2,546,397,000.00
股票,債券及股權	-	-	-
承銷資金投資	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	5,287,535.59	3,142,210.76	2,145,324.83
遞延費用	-	-	-
開辦費用	-	-	-
未完成不動產	-	-	-
其他固定資產	-	-	-
內部及調整賬	6,729,061.61	-	6,729,061.61
合計	3,838,765,193.72	3,142,210.76	3,835,622,982.96

二零一八年六月賬目

單位：澳門幣元

負債	小結	總額
活期存款	88,536,254.18	377,149,392.07
通知存款	-	
定期存款	288,613,137.89	
公共機構存款	-	3,265,095,272.34
本地信用機構資金	-	
其他本地機構資金	-	
外幣借款	3,263,296,655.59	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	257,567.49	
債權人	1,541,049.26	
各項負債	-	
內部及調整賬		20,419,024.54
各項風險備用金		11,306,962.34
股本	50,000,000.00	49,214,114.58
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	(785,885.42)	
歷年營業結果	104,701,134.76	112,438,217.09
本年營業結果	7,737,082.33	
總額		3,835,622,982.96

單位：澳門幣元

備查賬	金額
代客保管賬	-
代收賬	-
抵押賬	2,075,139,740.60
保證及擔保付款	1,375,200.00
信用狀	-
承兌匯票	-
代付保證金	-
期貨買入	-
期貨賣出	-
其他備查賬	542,119,326.62

二零一八年六月賬目

營業賬目

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	20,726,018.84	資產業務收益	33,200,770.66
人事費用		銀行服務收益	2,300,375.26
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	(1,360,219.60)
職員開支	2,593,895.70	證券及財務投資收益	-
固定職員福利	-	其他銀行收益	-
其他人事費用	59,453.00	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	169,786.50	營業損失	-
第三者提供之勞務	1,814,068.23		
其他銀行費用	175,311.90		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	261,746.10		
備用金之撥款			
營業利潤	8,340,646.05		
總額	34,140,926.32	總額	34,140,926.32

損益計算表

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
營業損失	-	營業利潤	8,340,646.05
歷年之損失	-	歷年之利潤	378,180.28
特別損失	-	特別利潤	-
營業利潤之稅項撥款	981,744.00	備用金之使用	-
營業結果(盈餘)	7,737,082.33	營業結果(虧損)	-
總額	8,718,826.33	總額	8,718,826.33

其他財務訊息披露

現金流量表

資料日期：2018 年 06 月 30 日

單位：澳門幣元

經營業務之現金流量

除稅前溢利	9,203,527
調整如下	
不動產、廠場和設備折舊	-95,824
呆壞賬撥備	-352,254
債務證券之市場價增加/減少	-
外匯差額	-2,084
營運資產之變動	
貸款及其他賬項之增加	43,250,559
存放於澳門金融管理局之增加	1,132,000
押金及預付款之增加/減少	-225,858
其他資產之減少 / (增加)	-2,176,122
原到期日超過三個月之銀行及其他金融機構存款之減少/ (增加)	-1,414,665,000
存款及拆放銀行及其他金融機構之減少/ (增加)	2,092,506,960
客戶存款之增加	-15,535,676
其他負債之 (減少) / 增加	7,213,606
經營業務之現金流入/ (流出) 淨額	720,253,834
支付澳門所得補充稅	0
經營業務之現金流入/ (流出) 淨額	720,253,834

投資業務之現金流量

購入不動產、廠場和設備	-39,796
購入澳門金融管理局所發行的金融票據	-44,047,800
贖回澳門金融管理局所發行的金融票據	43,831,233
投資業務之現金流入淨額	-256,363

現金及等同現金項目之增加 / (減少)

於年初之現金及等同現金項目	513,606,563
於年末之現金及等同現金項目	1,233,604,034

現金及等同現金項目結存分析

庫存現金	5,391,655
存放銀行同業之存款	24,147,512
原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款	1,181,732,000
澳門金融管理局無限制存款	

現金及等同現金項目於年末之結餘

22,332,867

其他財務訊息披露

資料日期：2018 年 06 月 30 日

衍生金融工具

本期內無衍生金融工具。

關聯方交易

單位：澳門幣千元

存放銀行同業及其他金融機構	2,558,725
銀行同業及其他金融機構存款	2,848,426
存放集團公司之利息收入	2,078
予集團公司之利息支出	15,042

信貸風險

單位：澳門幣千元

按澳門金融管理局貸款分類情況	金額	百分比 (%)
正常	1,127,883	100
逾期少於或等於 3 個月	—	—
逾期高於三個月，低於或等於十二個月；	—	—
逾期高於十二個月，低於或等於十八個月；	—	—
逾期高於十八個月。	—	—
合計	1,127,883	100

備註：上述內容均未經外部核數師審核。



其他財務訊息披露

資料日期：2018 年 06 月 30 日

信貸風險

單位：澳門幣千元

按地區劃分的貸款分佈 (非銀行、政府機構及其他公共實體)	金額	百分比 (%)
澳門	688,402	61.03%
香港	401,418	35.59%
其他	38,063	3.37%
合計	1,127,883	100.00%

單位：澳門幣千元

按地區劃分的票據分佈	金額	百分比 (%)
澳門		
銀行同業	-	-
政府機構及其他公共實體	45,000	100.00
其他	-	-
合計	45,000	100.00

單位：澳門幣千元

按行業劃分的貸款分佈情況	金額	百分比 (%)
漁農業	-	-
採礦工業	-	-
製造工業	161,676	14.33%
電力、氣體燃料及水	-	-
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	20,600	1.83%
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	487,546	43.23%
運輸、貨倉及通訊	-	-
其他行業	449,265	39.83%
非銀行的金融機構	-	-
個人貸款	8,796	0.78%
合計	1,127,883	100.00%

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

其他財務訊息披露

資料日期：2018 年 06 月 30 日

外匯風險

單位：澳門幣千元

按幣別分類的即期部位	長盤	短盤	淨額
港元	1,021,329.16	533,619.56	487,709.60
美元	5,684,829.76	3,053,508.72	2,631,321.04
人民幣	31,061.27	9,174.14	21,887.13
歐元	20.09	2.40	17.69
日元	259.05	-	259.05
澳元	178.04	-	178.04

流動性風險

單位：澳門幣千元

流動性指標	金額
平均最低可動用現金	6,128
平均可動用現金	30,517
平均可抵償資產	157,307
平均可抵償資產比率	40.13%
平均一個月流動比率	120.76%
平均三個月流動比率	90.28%

資產負債根據結算日至合約到期日止之間尚餘期限劃分的期限分析：

單位：澳門幣千元

	即期	一個月內	一至三個月內	三個月至一年內	一至三年內	三年以上	合計
資產類							
現金及存放銀行同業	29,539	50,000	282,933	-	-	-	362,472
存放金融管理局之存款及票據	27,930	-	-	45,000	-	-	72,930
貸款	-	16,317	116,449	147,416	16,940	830,760	1,127,883
債券	-	-	-	-	-	-	-
負債類	-	414,870		-	-	-	414,870
同業存款	1,910	760,785	2,085,731	-	-	-	2,848,426
集團公司存款	110,033	50,524	135,416	81,176	-	-	377,149
客戶存款	29,539	50,000	282,933	-	-	-	362,472

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

其他財務訊息披露

資料日期：2018 年 06 月 30 日

表外交易(不包括衍生金融工具)

單位：澳門幣千元

抵押帳	2,075,140
保證函	1,375
其他備查賬	542,119

備註：上述內容均未經外部核數師審核。