

資料日期：2015 年 6 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：	蔡慶年
常務董事：	周伯蕉
	陳田垣
	李顯峰
常務獨立董事：	朱浩民
獨立董事：	汪渡村
	蔡東峻
董事：	鄭美玲
	林震岩
	余尚武
	謝龍發
	曾小玲
	洪家殷
	胡春田
	林蕙真
監察人：	邱明源
	黃漢中
	沈大白
	楊益成
	陳 亮

合併財務資訊

資料日期：2015 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	金 額
資產總額 (Total Assets)	2,305,483,199
負債總額 (Total Liabilities)	2,152,492,177
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	1,431,040,357
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	1,820,462,335
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	9,426,930
股本及儲備 (Capital and reserve)	147,075,389
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	12.27%

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。

二零一五年六月賬目

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	4,225,606.95		4,225,606.95
AMCM 存款	19,395,640.47		19,395,640.47
應收賬項	-	-	-
在本地之其他信用機構活期存款	8,927,938.76		8,927,938.76
在外地之其他信用機構活期存款	35,446,398.47		35,446,398.47
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	2,094,617,734.73		2,094,617,734.73
在本澳信用機構拆放	60,937,994.90		60,937,994.90
在外地信用機構之通知及定期存款	998,100,000.00		998,100,000.00
股票,債券及股權	52,884,420.26		52,884,420.26
承銷資金投資	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	3,187,179.15	2,557,566.25	629,612.90
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	5,799,448.02		5,799,448.02
合計	3,283,522,361.71	2,557,566.25	3,280,964,795.46

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一五年六月賬目

單位：澳門幣元

負債	小結	總額
活期存款	86,557,362.35	544,993,668.19
通知存款	-	
定期存款	458,436,305.84	
公共機構存款	-	2,602,395,598.03
本地信用機構資金	-	
其他本地機構資金	-	
外幣借款	2,602,395,598.03	231,065.43
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	18,874.63	14,189,679.14
債權人	212,190.80	
各項負債		
內部及調整賬		21,411,572.30
各項風險備用金		
股本	50,000,000.00	
法定儲備	-	97,743,213.97
自定儲備	-	
其他儲備		
歷年營業結果	38,402,270.65	3,280,964,795.46
本年營業結果	9,340,941.73	
總額		

單位：澳門幣元

備查賬	金額
代客保管賬	-
代收賬	-
抵押賬	2,775,071,326.10
保證及擔保付款	580,000.00
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	39,924,000.00

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一五年六月賬目

營業賬目

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	13,151,847.57	資產業務收益	28,524,127.48
人事費用		銀行服務收益	3,615,433.66
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	8.17
職員開支	2,788,830.00	證券及財務投資收益	952,728.45
固定職員福利		其他銀行收益	
其他人事費用	47,511.00	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	37,450.51	營業損失	-
第三者提供之勞務	1,317,066.90		
其他銀行費用	1,016,919.98		
稅項			
非正常業務費用	-		
折舊撥款	90,008.40		
備用金之撥款	5,301,721.67		
營業利潤	9,340,941.73		
總額	33,092,297.76	總額	33,092,297.76

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	9,340,941.73
歷年之損失	-	歷年之利潤	-
特別損失	-	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)	9,340,941.73	營業結果(虧損)	-
總額	9,340,941.73	總額	9,340,941.73

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

其他財務訊息披露

現金流量表

資料日期：2015 年 6 月 30 日

單位：澳門幣元

經營業務之現金流量

除稅前溢利	9,340,942
調整如下	
不動產、廠場和設備折舊	90,008
呆壞賬撥備	5,298,131
債務證券之市場價增加/減少	123,140
外匯差額	(182,027)
營運資產之變動	
貸款及其他賬項之增加	(539,963,949)
存放於澳門金融管理局之增加	(4,052,629)
押金及預付款之增加/減少	114,124
其他資產之減少 / (增加)	3,683,624
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)	179,157,999
存款及拆放銀行及其他金融機構之減少 / (增加)	(1,499,935,557)
客戶存款之增加	(158,845,697)
其他負債之 (減少) / 增加	(2,427,582)
經營業務之現金流入 / (流出) 淨額	(2,007,599,473)
支付澳門所得補充稅	-
經營業務之現金流入 / (流出) 淨額	(2,007,599,473)

投資業務之現金流量

購入不動產、廠場和設備	
債券贖回	39,924,000
投資業務之現金流入淨額	39,924,000

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	3,075,313,412
於年末之現金及等同現金項目	1,107,637,939

現金及等同現金項目結存分析

庫存現金	4,225,607
存放銀行同業之存款	44,374,337
原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款	1,059,037,995

現金及等同現金項目於年末之結餘

1,107,637,939

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：2015 年 6 月 30 日

衍生金融工具

單位：澳門幣千元

項目	名義金額	市場價值	
		資產	負債
利率交換合約	39,924	-	460

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	805,282
銀行同業及其他金融機構存款	1,537,907
存放集團公司之利息收入	3,080
予集團公司之利息支出	3,810

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	2,094,618	100.00
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	2,094,618	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：2015 年 6 月 30 日

信貸風險

單位：澳門幣千元

按地區劃分的貸款分佈	金額	百分比 (%)
澳門	698,147	33.33
香港	469,078	22.39
其他	927,393	44.28
合計	2,094,618	100.00

單位：澳門幣千元

按地區劃分的債券分佈	金額	百分比 (%)
澳洲	39,924	75.63
其他	12,866	24.37
合計	52,790	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	—	—
電力、氣體燃料及水	—	—
建築及公共工程	—	—
批發及零售貿易	848,128	40.49
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	339,785	16.22
運輸、貨倉及通訊	—	—
其他行業	906,705	43.29
非銀行的金融機構	—	—
個人貸款	—	—
合計	2,094,618	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：2015 年 6 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	278,880	396,174	(117,294)
美元	2,144,331	2,128,925	15,406
人民幣	658,057	611,461	46,596
歐元	191	1	190

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	9,635
平均可動用現金	28,945
平均可抵償資產	210,590
平均可抵償資產比率	33.28%
平均一個月流動比率	58.53%
平均三個月流動比率	91.38%

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	48,600	-	1,059,038	-	-	-	1,107,638
存放金融管理局之存款	19,396	-	-	-	-	-	19,396
貸款	-	285,909	759,264	607,114	143,280	236,051	2,094,618
債券	-	-	40,018	-	12,866	-	52,884
負債類							
同業存款	2,860	1,240,937	540,368	418,991	-	399,240	2,602,396
客戶存款	86,557	56,298	196,551	205,588	-	-	544,994

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：2015 年 6 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	2,775,071
保證函	580
備用信用證	39,924

備註：上述內容均未經外部核數師審核。