

資料日期：2014 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：	江金德
	陳田垣
	李顯峰
常務獨立董事：	黃耀輝
獨立董事：	張春雄
	汪渡村
董事：	周伯蕉
	林震岩
	余尚武
	謝龍發
	曾小玲
	洪家殷
	邱永和
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：2014 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	金 額
資產總額 (Total Assets)	2,260,104,520
負債總額 (Total Liabilities)	2,120,385,517
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	1,470,859,667
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	1,759,888,644
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	8,728,893
股本及儲備 (Capital and reserve)	139,719,003
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	10.88%

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。

二零一四年六月賬目

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	4,454,635.31		4,454,635.31
AMCM 存款	13,207,138.98		13,207,138.98
應收賬項	-	-	-
在本地之其他信用機構活期存款	204,906,963.35		204,906,963.35
在外地之其他信用機構活期存款	20,291,326.90		20,291,326.90
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	1,244,680,135.21		1,244,680,135.21
在本澳信用機構拆放	133,261,950.00		133,261,950.00
在外地信用機構之通知及定期存款	2,304,939,697.73		2,304,939,697.73
股票,債券及股權	94,861,524.84		94,861,524.84
承銷資金投資	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	3,160,809.15	2,378,577.92	782,231.23
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	9,714,399.71		9,714,399.71
合計	4,033,478,581.18	2,378,577.92	4,031,100,003.26

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一四年六月賬目

單位：澳門幣元

負債	小結	總額
活期存款	60,686,802.26	596,819,397.84
通知存款	-	
定期存款	536,132,595.58	
公共機構存款	-	3,326,094,227.24
本地信用機構資金	-	
其他本地機構資金	-	
外幣借款	3,326,094,227.24	66,317.14
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	63,290.48	14,696,451.32
債權人	3,026.66	
各項負債		
內部及調整賬		14,464,203.66
各項風險備用金		
股本	50,000,000.00	
法定儲備	-	50,000,000.00
自定儲備	-	
其他儲備		
歷年營業結果	22,271,976.94	78,959,406.06
本年營業結果	6,687,429.12	
總額		4,031,100,003.26

單位：澳門幣元

備查賬	金額
代客保管賬	-
代收賬	-
抵押賬	2,447,696,631.88
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	81,433,000.00

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一四年六月賬目

營業賬目

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	19,872,283.08	資產業務收益	30,036,970.82
人事費用		銀行服務收益	3,828,487.02
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	30,455.11
職員開支	2,615,903.00	證券及財務投資收益	1,074,572.58
固定職員福利		其他銀行收益	
其他人事費用	49,690.34	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	47,020.06	營業損失	-
第三者提供之勞務	954,456.30		
其他銀行費用	977,415.03		
稅項			
非正常業務費用	-		
折舊撥款	109,416.47		
備用金之撥款	3,672,111.62		
營業利潤	6,672,189.63		
總額	34,970,485.53	總額	34,970,485.53

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	6,672,189.63
歷年之損失	-	歷年之利潤	15,239.49
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)	6,687,429.12	營業結果(虧損)	-
總額	6,687,429.12	總額	6,687,429.12

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：2014 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	6,672,190
調整如下	
不動產、廠場和設備折舊	109,416
呆壞賬撥備	3,667,134
債務證券之市場價增加/減少	329,499
外匯差額	319,814
營運資產之變動	
貸款及其他賬項之增加	(371,666,063)
存放於澳門金融管理局之增加	163,444
押金及預付款之增加/減少	5
其他資產之減少 / (增加)	(44,448)
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)	95,579,927
存款及拆放銀行及其他金融機構之減少/ (增加)	893,787,379
客戶存款之增加	(44,047,347)
其他負債之 (減少) / 增加	(64,841)
經營業務之現金流入/ (流出) 淨額	584,806,109
支付澳門所得補充稅	-
經營業務之現金流入/ (流出) 淨額	584,806,109

投資業務之現金流量

購入不動產、廠場和設備	(18,700)
債券贖回	119,805,025
投資業務之現金流入淨額	119,786,325

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	1,779,621,509
於年末之現金及等同現金項目	2,484,213,943

現金及等同現金項目結存分析

庫存現金	4,454,635
存放銀行同業之存款	21,470,966
原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款	2,458,288,342
現金及等同現金項目於年末之結餘	2,484,213,943

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：2014 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	79,833	-	1,979

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	2,149,958
銀行同業及其他金融機構存款	2,603,747
存放集團公司之利息收入	14,695
予集團公司之利息支出	11,739

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	1,244,680	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	1,244,680	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：2014 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	586,174	47.09
香港	658,506	52.91
其他	—	—
合計	1,244,680	100.00

單位：澳門幣千元

按地區劃分的債券分佈	金額	百分比 (%)
英國	40,967	43.19
澳洲	41,026	43.25
其他	12,869	13.56
合計	94,862	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	63,547	5.11
電力、氣體燃料及水	—	—
建築及公共工程	—	—
批發及零售貿易	294,803	23.69
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	334,647	26.89
運輸、貨倉及通訊	67,858	5.45
其他行業	483,825	38.86
非銀行的金融機構	—	—
個人貸款	—	—
合計	1,244,680	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：2014 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	210,289	277,082	(66,793)
美元	3,288,647	3,300,773	(12,126)
人民幣	365,884	360,100	5,784
歐元	178	-	178

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	9,668
平均可動用現金	18,546
平均可抵償資產	272,234
平均可抵償資產比率	45.92%
平均一個月流動比率	46.65%
平均三個月流動比率	71.86%

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	105,758	146,752	2,231,704	183,641	-	-	2,670,855
存放金融管理局之存款	13,207	-	-	-	-	-	13,207
貸款	-	13,013	58,597	607,386	295,096	270,588	1,244,680
債券	-	12,869	-	40,967	41,026	-	94,862
負債類							
同業存款	1,090,770	159,666	1,277,328	798,330	-	-	3,326,094
客戶存款	60,688	41,013	196,100	299,019	-	-	596,820

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：2014 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	2,447,696
保證函	580
備用信用證	1,600

備註：上述內容均未經外部核數師審核。