

資料日期：2013 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：	林佐堯
	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：	江金德
	林震岩
	余尙武
	李咸亨
	謝龍發
	洪家殷
	曾小玲
	丘永和
監察人：	黃漢中
	楊益成
	林蕙真
	陳 亮
	沈大白



合併財務資訊

資料日期：2013 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	2013 年 1~6 月	2012 年	2011 年
資產總額 (Total Assets)	2,102,949,259	2,058,874,242	2,023,767,104
負債總額 (Total Liabilities)	1,976,533,215	1,933,667,900	1,907,078,482
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	1,449,218,110	1,445,189,477	1,360,764,158
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	1,638,196,289	1,610,853,930	1,600,980,379
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	7,413,143	12,191,878	10,141,520
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	11.03%	11.51%	10.94%

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。

二零一三年六月賬目

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	3,506,810.53		3,506,810.53
AMCM 存款	16,890,431.14		16,890,431.14
應收賬項	-		-
在本地之其他信用機構活期存款	1,683,791.60		1,683,791.60
在外地之其他信用機構活期存款	2,501,637.62		2,501,637.62
金,銀	-		-
其他流動資產	-		-
放款	638,930,238.42		638,930,238.42
在本澳信用機構拆放	256,035,153.92		256,035,153.92
在外地信用機構之通知及定期存款	1,410,755,600.00		1,410,755,600.00
股票,債券及股權	216,699,478.13		216,699,478.13
承銷資金投資	-		-
債務人	-		-
其他投資	-		-
財務投資	-		-
不動產	-		-
設備	2,720,839.15	2,018,144.08	702,695.07
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	6,715,133.95		6,715,133.95
合計	2,556,439,114.46	2,018,144.08	2,554,420,970.38

備註：上述內容均未經外部核數師審核。



二零一三年六月賬目

單位：澳門幣元

負債	小結	總額
活期存款	33,712,491.24	470,127,316.52
通知存款	-	
定期存款	436,414,825.28	
公共機構存款	-	
本地信用機構資金	-	1,992,353,455.29
其他本地機構資金	-	
外幣借款	1,991,129,136.76	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	9,310,460.32
應付支票及票據	1,198,131.25	
債權人	26,187.28	
各項負債	-	
內部及調整賬	-	9,310,460.32
各項風險備用金	-	9,515,192.29
股本	5,000,000.00	51,695,747.45
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	1,695,747.45	
歷年營業結果	12,138,805.18	21,418,798.16
本年營業結果	9,279,992.98	
總額		2,554,420,970.03

單位：澳門幣元

備查賬	金額
代客保管賬	--
代收賬	--
抵押賬	499,585,307.48
保證及擔保付款	1,059,028.00
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	81,438,000.00

備註：上述內容均未經外部核數師審核。



二零一三年六月賬目

營業賬目

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	9,036,830.08	資產業務收益	17,153,100.36
人事費用	-	銀行服務收益	2,494,865.06
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	156,175.33
職員開支	2,418,239.13	證券及財務投資收益	283,053.95
固定職員福利	-	其他銀行收益	-
其他人事費用	26,682.02	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	33,206.16	營業損失	-
第三者提供之勞務	1,033,100.29		
其他銀行費用	103,299.40		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	303,952.74		
備用金之撥款	75,962.41		
營業利潤	7,055,922.47		
總額	20,087,194.70	總額	20,087,194.70

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	7,055,922.47
歷年之損失	--	歷年之利潤	2,224,070.51
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)	9,279,992.98	營業結果(虧損)	--
總額	9,279,992.98	總額	9,279,992.98

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：2013 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	9,279,993
-------	-----------

調整如下

不動產、廠場和設備折舊	159,839
呆壞賬撥備	(2,623,731)
債務證券之市場價增加/減少	1,659,285
外匯差額	(240,558)

營運資產之變動

貸款及其他賬項之增加	35,588,121
存放於澳門金融管理局之增加	(10,757,987)
押金及預付款之增加/減少	45,410
其他資產之減少 / (增加)	(468,350)
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)	398,276,314
存款及拆放銀行及其他金融機構之減少/(增加)	(134,772,062)
客戶存款之增加	67,715,580
其他負債之(減少)/增加	738,247

經營業務之現金流入/(流出)淨額	364,600,101
------------------	-------------

現金及等同現金項目之增加 / (減少)	364,600,101
---------------------	-------------

於年初之現金及等同現金項目	1,104,238,056
---------------	---------------

於年末之現金及等同現金項目	1,468,838,157
---------------	---------------

現金及等同現金項目結存分析

庫存現金	3,506,811
存放銀行同業之存款	4,185,429
原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款	1,461,145,918

現金及等同現金項目於年末之結餘	1,468,838,157
-----------------	---------------

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：2013 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	79,894	-	3,112

註：截止 2013 年 6 月 30 日除衍生金融工具外，並未有其他表外項目。

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	1,392,132
銀行同業及其他金融機構存款	1,854,510
存放集團公司之利息收入	3,511
予集團公司之利息支出	3,814

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	638,930	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	638,930	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：2013 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	330,688	51.76%
美國	68,481	10.72%
香港	151,878	23.77%
其他	87,883	13.75%
合計	638,930	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	41,654	19.22%
澳洲	41,635	19.21%
美國	80,334	37.07%
法國	40,075	18.49%
其他	13,001	6.00%
合計	216,699	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	170,168	26.63%
電力、氣體燃料及水	-	-
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	274,995	43.04%
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	193,767	30.33%
運輸、貨倉及通訊	-	-
非銀行的金融機構	-	-
個人貸款	-	-
其他	-	-
合計	638,930	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：2013 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	160,428	141,703	18,725
美元	2,095,405	2,106,218	(10,813)
人民幣	221,065	213,912	7,153
歐元	56	42	14

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	6,558
平均可動用現金	8,897
平均可抵償資產	181,173
平均可抵償資產比率	40.12%
平均一個月流動比率	49.26%
平均三個月流動比率	69.94%

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	7,692	428,059	1,047,395	191,336	-	-	1,674,482
存放金融管理局之存款	16,890	-	-	-	-	-	16,890
貸款	-	-	-	365,269	160,183	113,478	638,930
債券	-	-	-	120,409	96,290	-	216,699
負債類							
同業存款	6,951	594,023	870,844	519,311	-	-	1,991,129
客戶存款	33,712	66,764	85,441	284,210	-	-	470,127

備註：上述內容均未經外部核數師審核。