第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

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	蔡彣涓
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

第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

合併財務資訊

資料日期：2018 年 06 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

年度 / 項目	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。

第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

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

第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

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	
通知存款	-	
定期存款	288,613,137.89	377,149,392.07
公共機構存款	-	
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	-	3,265,095,272.34
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	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	(785,885.42)	49,214,114.58
歷年營業結果	104,701,134.76	
本年營業結果	7,737,082.33	112,438,217.09
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

第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

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

第一商業銀行 澳門分行
First Commercial Bank Macau Branch

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）	719,997,471
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。