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

資料日期：2017 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
	洪家殷
	林震岩
	余尚武
	謝龍發
	胡春田
	林蕙真
	曾小玲
監察人：	邱明源
	陳　亮
	楊益成
	沈大白

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：2017 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

年度 / 項目	2017 年 6 月
資產總額 (Total Assets)	2,480,321,974
負債總額 (Total Liabilities)	2,293,165,450
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	1,557,065,278
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	1,947,708,974
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	11,013,571
股本及儲備 (Capital and reserve)	181,238,342
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	12.82%

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。

二零一七年六月賬目

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	4,864,346.33		4,864,346.33
AMCM 存款	29,384,459.12		29,384,459.12
應收賬項	-	-	-
在本地之其他信用機構活期存款	36,491,957.19		36,491,957.19
在外地之其他信用機構活期存款	35,159,477.94		35,159,477.94
金,銀	-	-	-
其他流動資產	-	-	-
放款	974,698,675.26		974,698,675.26
在本澳信用機構拆放	-		-
在外地信用機構之通知及定期存款	576,577,400.00		576,577,400.00
股票,債券及股權	50,000,000.00		50,000,000.00
承銷資金投資	-	-	-
債務人	-	-	-
其他投資	-	-	-
財務投資	-	-	-
不動產	-	-	-
設備	4,217,929.00	3,062,610.58	1,155,318.42
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	3,818,817.68		3,818,817.68
合計	1,715,213,062.52	3,062,610.58	1,712,150,451.94

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一七年六月賬目

單位：澳門幣元

負債	小結	總額
活期存款	150,714,887.78	
通知存款	-	
定期存款	283,097,837.15	433,812,724.93
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	1,107,298,617.67	
債券借款	-	
承銷資金債權人	-	
應付支票及票據	82,865.75	
債權人	180,167.00	
各項負債	-	1,107,561,650.42
內部及調整賬		12,253,018.05
各項風險備用金		9,844,537.77
股本	50,000,000.00	
法定儲備	-	
自定儲備	-	
其他儲備	(333,308.04)	49,666,691.96
歷年營業結果	90,873,072.64	
本年營業結果	8,138,756.16	99,011,828.80
總額		1,712,150,451.94

單位：澳門幣元

備查賬	金額
代客保管賬	-
代收賬	-
抵押賬	5,948,835,590.76
保證及擔保付款	1,715,200.00
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	821,694,150.39

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

二零一七年六月賬目

營業賬目

單位：澳門幣元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	12,680,978.73	資產業務收益	22,016,712.46
人事費用		銀行服務收益	1,656,728.53
董事及監察會開支	-	其他銀行業務收益	-
職員開支	2,511,726.00	證券及財務投資收益	529,088.44
固定職員福利	-	其他銀行收益	
其他人事費用	44,752.00	非正常業務收益	-
第三者作出之供應	37,583.43	營業損失	-
第三者提供之勞務	1,692,215.44		
其他銀行費用	108,013.41		
稅項	-		
非正常業務費用	-		
折舊撥款	149,738.50		
備用金之撥款	-		
營業利潤	6,977,521.92		
總額	24,202,529.43	總額	24,202,529.43

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	6,977,521.92
歷年之損失	-	歷年之利潤	2,199,635.13
特別損失	-	特別利潤	
營業利潤之稅項撥款	1,038,400.89	備用金之使用	-
營業結果(盈餘)	8,138,756.16	營業結果(虧損)	-
總額	9,177,157.05	總額	9,177,157.05

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：2017 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	9,154,830
調整如下	
不動產、廠場和設備折舊	149,739
呆壞賬撥備	(2,176,125)
債務證券之市場價增加/減少	-
外匯差額	227,410
營運資產之變動	
貸款及其他賬項之增加	90,700,681
存放於澳門金融管理局之增加	(50,000)
押金及預付款之增加/減少	(5,768)
其他資產之減少 /（增加）	884,801
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）	(145,083,600)
存款及拆放銀行及其他金融機構之減少/（增加）	(49,441,701)
客戶存款之增加	(19,612,882)
其他負債之（減少）/ 增加	(537,288)
經營業務之現金流入/（流出）淨額	(115,789,903)
支付澳門所得補充稅	-
經營業務之現金流入/（流出）淨額	(115,789,903)
投資業務之現金流量	
購入不動產、廠場和設備	(182,664)
債券贖回	-
購入澳門金融管理局所發行的金融票據	(249,870)
投資業務之現金流入淨額	(432,534)
現金及等同現金項目之增加 /（減少）	(116,222,437)
於年初之現金及等同現金項目	590,911,577
於年末之現金及等同現金項目	474,689,140
現金及等同現金項目結存分析	
庫存現金	4,864,346
存放銀行同業之存款	71,651,435
原到期日在三個月內之銀行及其他金融機構存款	375,579,900
澳門金融管理局無限制存款	22,593,459
現金及等同現金項目於年末之結餘	474,689,140

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：2017 年 6 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	603,872
銀行同業及其他金融機構存款	715,899
存放集團公司之利息收入	3,805
予集團公司之利息支出	5,534

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	974,699	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	974,699	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：2017 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 （非銀行、政府及其他公共實體）	金額	百分比（%）
澳門	688,213	70.61
香港	51,244	5.26
其他	235,242	24.13
合計	974,699	100.00

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	50,000	100.00
其他	-	-
合計	50,000	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	-	-
電力、氣體燃料及水	-	-
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	307,086	31.51
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	494,769	50.76
運輸、貨倉及通訊	-	-
其他行業	172,844	17.73
非銀行的金融機構	-	-
個人貸款	-	-
合計	974,699	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：2017 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	430,212	186,396	243,816
美元	839,010	792,993	46,016
人民幣	173,431	175,737	(2,306)
歐元	132,488	128,979	3,509
日元	50	-	50

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	9,807
平均可動用現金	30,696
平均可抵償資產	485,609
平均可抵償資產比率	111.85%
平均一個月流動比率	72.65%
平均三個月流動比率	88.41%

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	76,516	281,397	295,181	-	-	-	653,094
存放金融管理局之存款及票據	29,384	-	-	50,000	-	-	79,384
貸款	-	120,116	53,871	310,566	220,264	269,882	974,699
債券	-	-	-	-	-	-	-
負債類							
同業存款	-	236,900	154,500	-	-	-	391,400
集團公司存款	2,386	100,004	211,513	-	401,995	-	715,898
客戶存款	150,715	94,943	125,036	63,119	-	-	433,813

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：2017 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	5,948,836
保證函	1,715
其他備查賬	821,694

備註：上述內容均未經外部核數師審核。