

資料日期：2024 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	邱月琴
常務董事兼總經理	李嘉祥
常 務 董 事	陳芬蘭
常 務 董 事	侯啟娉
常務獨立董事	林俊宏
獨 立 董 事	黃瑞卿
董 事	洪家殷
董 事	郭迺鋒
董 事	萬哲鈺
董 事	吳芝文
董 事	蔡昶涓
董 事	張欣綠
董 事	陳園薇
董 事	謝慶羽
常駐監察人	左峻德
監 察 人	陳 亮
監 察 人	陳義文
監 察 人	羅烈明

合併財務資訊

資料日期：2024 年 06 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	2024 年 06 月
資產總額 (Total Assets)	4,471,393,591
負債總額 (Total Liabilities)	4,209,163,767
貸款及墊款總額 (Total Loans and Advances)	2,534,278,213
客戶存款總額 (Total Customer Deposits)	3,641,771,505
稅前淨利 (Pre-tax Profit)	15,786,184
股本及儲備 (Capital and reserve)	262,229,824
資本適足率 (Capital Adequacy Ratio)	13.86%

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。

第一商業銀行股份有限公司澳門分行

簡要資產負債表
於二零二四年六月三十日

	202406 澳門元 MOP	2023 澳門元 MOP
資產		
庫存現金及短期資金	236,695,925	297,355,901
存放於澳門金融管理局	7,280,779	8,135,439
存放銀行同業及其他金融機構	111,734,932	140,284,273
客戶貸款	887,305,080	952,230,239
債券投資	452,150,000	284,485,439
物業、廠場和設備	1,506,278	1,470,620
存款和預付款	467,253	467,253
遞延所得稅資產	597,726	597,726
其他資產	9,264,209	-
資產總額	1,707,002,182	1,685,026,890
負債		
應付銀行同業及其他金融機構	993,498,264	1,034,338,309
客戶存款	440,029,021	402,481,930
當期所得稅負債	3,762,652	2,445,938
其他負債	9,678,975	663,307
負債總額	1,446,968,911	1,439,929,484
權益		
營運資金	150,000,000	50,000,000
其他儲備	373,765	-5,228,340
累計溢利	106,237,411	196,903,652
一般監管儲備	3,422,094	3,422,094
特定監管儲備金	-	-
	260,033,270	245,097,406
負債及權益總額	1,707,002,182	1,685,026,890

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

第一商業銀行股份有限公司澳門分行

簡要損益表

截至二零二四年六月三十日止半年度

	202406 澳門元 MOP	2023 澳門元 MOP
利息收入	54,047,300	138,059,813
利息支出	(37,779,624)	(105,871,569)
淨利息收入	16,267,677	32,188,244
服務費及佣金收入	86,001	202,962
服務費及佣金支出	(99,336)	(196,361)
淨服務費及佣金收入/(支出)	(13,335)	6,601
貿易活動淨收入/(支出)	31,257	195,140
經營收入	16,285,599	32,389,985
經營支出	(6,026,873)	(12,077,145)
扣除減值準備前之經營溢利	10,258,726	20,312,840
金融資產預期信貸損失之(計提)/回撥	391,747	623,803
稅前溢利	10,650,473	20,936,643
稅項	(1,316,714)	(2,366,985)
年度溢利	9,333,759	18,569,658
其後可重新分類至損益表內的項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益之債務工具	5,602,105	(3,364,161)
年度除稅後其他綜合損失	5,602,105	(3,364,161)
年度綜合收益	14,935,864	15,205,497

備註：上述內容均未經外部核數師審核。



第一商業銀行股份有限公司澳門分行

現金流量表

截至二零二四年六月三十日止半年度

	202406 澳門元	2023 澳門元
經營業務之現金流量		
稅前溢利	10,650,473	20,936,643
調整項目：		
不動產、廠場和設備折舊	139,961	259,019
金融資產預期信貸損失之(計提)/回撥	348,552	(623,803)
以攤餘成本計量債券投資的利息收入	(10,158,543)	(1,101,607)
處置物業、廠場和設備損失	0	89,816
經營資金變動：		
客戶貸款之(增加)/減少	64,472,279	75,813,631
存放於澳門金融管理局之(增加)/減少	305,000	(1,323,000)
存款及預付款之(增加)/減少	0	(2,059)
其他資產之減少	(3,974,773)	-
於銀行同業及其他金融機構之原到期日超過三個月之存放減少/(增加)	145,648,201	1,115,187,400
應付銀行同業及其他金融機構之(減少)/增加	(40,840,044)	(2,133,314,254)
客戶存款之增加/(減少)	37,547,091	106,150,187
其他負債之(減少)/增加	14,722,102	(258,577)
稅前經營現金 (流出)/ 流入	218,860,297	(818,186,604)
已付所得稅	-	(1,428,138)
經營業務之現金流入/(流出)淨額	218,860,297	(819,614,742)
投資業務之現金流量		
購入物業、廠場和設備	(175,620)	(83,500)
購買政府債券	(50,000,000)	(168,601,547)
贖回政府債券	168,601,547	123,990,091
購買其他債券	(402,150,000)	(120,753,000)
投資業務之現金 (流出)/流入淨額	(162,971,073)	(165,447,956)
現金及等同現金項目之淨增加/(減少)	55,889,224	(985,062,698)
年初現金及等同現金項目	294,124,412	1,279,187,110
年終現金及等同現金項目	350,013,636	294,124,412
現金及等同現金項目結餘分析		
庫存現金	7,052,037	7,417,054
其他金融機構之結餘	28,248,241	10,418,502
存放銀行同業及其他金融機構原到期日少於三個月定期存款	313,130,580	274,156,417
存放於澳門金融管理局之超出最低要求存款額	1,582,779	2,132,439
年終現金及等同現金項目	350,013,636	294,124,412

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

權益變動表

截至二零二四年六月三十日止半年度

	資本 澳門元	其他儲備 澳門元	累計溢利 澳門元	一般監管儲備 澳門元	權益合計 澳門元
於二零二四年一月一日	50,000,000	(5,228,340)	196,903,652	3,422,094	245,097,406
累計溢利轉營運資金	100,000,000		(100,000,000)	-	-
監管儲備撥回	-	-	-	-	-
本年度溢利	-		9,333,759	-	9,333,759
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益之金融資產的公 允價值變動	-	5,602,105	-	-	5,602,105
於二零二四年六月三十日	<u>150,000,000</u>	<u>373,765</u>	<u>106,237,411</u>	<u>3,422,094</u>	<u>260,033,270</u>

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：2024 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

短期資金和存放銀行同業及其他金融機構	235,730
應付銀行同業及其他金融機構	2,265
應收總行及關聯方利息	467
應付總行及關聯方利息	0
存放集團公司之利息收入	7,870
予集團公司之利息支出	45
員工抵押貸款的利息收入	0

外匯風險

單位：澳門幣千元

按幣別分類的即期部位	現貨資產	現貨負債	長/(短)盤淨額
澳門元	240,299.03	257,272.07	(16,973.04)
港元	492,917.44	495,739.98	(2,822.54)
美元	923,493.49	904,470.12	19,023.38
人民幣	31,562.67	31,153.67	409.00
歐元	124.82	63.51	61.30
日元	352.88	176.44	176.44
澳元	250.93	125.47	125.47

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

信貸風險

單位：澳門幣千元

按逾期期間分類的貸款分佈情況	對銀行貸款和墊款	對非銀行客戶貸款和墊款	其他資產(包括承兌匯票和票債券)	佔項目總額百分比 (%)
逾期高於三個月，低於或等於六個月；	-	-	-	-
逾期高於六個月，低於或等於十二個月；	-	-	-	-
逾期高於十二個月。	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

單位：澳門幣千元

按行業劃分的貸款分佈情況	金額	預期信用損失		
		階段一	階段二	階段三
漁農業	80,389	935		
採礦工業	0	-		
製造工業	0	-		
電力、氣體燃料及水	313,687	3,556		
建築及公共工程	0	-		
批發及零售貿易	77,937	590		
酒樓、餐廳及酒店及有關行業	50	0		
運輸、倉儲和通訊	0	-		
博彩	0	-		
機器、電器及電子製品	37,534	427		
會展	0	-		
教育	0	-		
資訊科技	0	-		
非銀行的金融機構	27,095	207		
個人貸款	26,436	183		
其他行業	324,177	2,385		
合計	887,305	8,282		

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

信貸風險

單位：澳門幣千元

按地區劃分的貸款 分佈情況	放款及放款 承諾	逾期 放款	債券	預期信用損失		
				階段一	階段二	階段三
澳門	412,761	-	50,000	1,722	-	-
銀行同業	-	-	-	-	-	-
政府機構及其他 公共實體	-	-	50,000	-	-	-
其他	412,761	-	-	1,722	-	-
中國內地	3,195	-	-	21	-	-
銀行同業	-	-	-	-	-	-
政府機構及其他 公共實體	-	-	-	-	-	-
其他	3,195	-	-	21	-	-
香港	322,361	-	-	3,369	-	-
銀行同業	-	-	-	-	-	-
政府機構及其他 公共實體	-	-	-	-	-	-
其他	322,361	-	-	3,369	-	-
其他	322,459	-	402,150	3,261	-	-
銀行同業	-	-	402,150	91	-	-
政府機構及其他 公共實體	-	-	-	-	-	-
其他	322,459	-	-	3,170	-	-
合計	1,060,776	-	452,150	8,373	-	-

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

信貸風險

單位：澳門幣千元

按資產風險類別分類	金額	預期信用損失			擔保品價值
		階段一	階段二	階段三	
正常類	1,512,926	8,373	-	-	41,600
對銀行貸款和墊款			-	-	-
對非銀行客戶貸款和墊款	1,060,776	8,282	-	-	41,600
其他資產(包括承兌匯票和票債券)	452,150	91	-	-	-
關注類			-	-	-
對銀行貸款和墊款			-	-	-
對非銀行客戶貸款和墊款			-	-	-
其他資產(包括承兌匯票和票債券)			-	-	-
次級類			-	-	-
對銀行貸款和墊款			-	-	-
對非銀行客戶貸款和墊款			-	-	-
其他資產(包括承兌匯票和票債券)			-	-	-
可疑類			-	-	-
對銀行貸款和墊款			-	-	-
對非銀行客戶貸款和墊款			-	-	-
其他資產(包括承兌匯票和票債券)			-	-	-
損失類			-	-	-
對銀行貸款和墊款			-	-	-
對非銀行客戶貸款和墊款			-	-	-
其他資產(包括承兌匯票和票債券)			-	-	-
合計	1,512,926	8,373	-	-	41,600

備註：上述內容均未經外部核數師審核。



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	5,587
平均可動用現金	17,146
平均可抵償資產	282,388
平均可抵償資產比率	64.50%
平均一個月流動比率	108.50%
平均三個月流動比率	115.44%

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	不確定日期	合計
資產類								
庫存現金	7,056	-	-	-	-	-	-	7,056
存拆放同業及其他金融機構	236,921	12,177	80,766	18,792	-	-	-	348,656
貸款及墊款	-	20,743	47,782	221,824	119,082	477,874	-	887,305
澳門特別行政區政府及/或澳門金融管理局發行之證券	-	20,000	-	15,000	15,000	-	-	50,000
其他證券	-	-	-	-	-	402,150	-	402,150
持有的存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
負債類								
同業及其他金融機構存拆放	392,015	193,753	-	-	407,730	-	-	993,498
公共機構存款	-	-	-	-	-	-	-	-
集團公司存款	2,265	-	-	-	-	-	-	2,265
非銀行客戶存款	57,808	139,058	114,444	128,720	-	-	-	440,029
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行的債券	-	-	-	-	-	-	-	-

備註：上述內容均未經外部核數師審核。

表外交易(不包括衍生金融工具)

單位：澳門幣千元

抵押帳	41,599,567
保證函	100
貸款承諾	173,471
代客保管賬	-
代收賬	-
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	-

備註：上述內容均未經外部核數師審核。