

C R E A T I N G
V A L U E

2019年報的
財務數據總結

盤谷銀行（大眾有限公司）



Annual Report 2019
Sustainability Report 2019

目錄

- 2** 主要財務數據（綜合財務報表）
- 3** 董事長、常務董事長及董事總裁致辭
- 6** 審計師報告
- 10** 財務報表
- 18** 管理部門的分析與說明

主要財務數據

(綜合財務報表)

	2019	2018	2017	2019/2018	百分率變動	
					2019/2018	2018/2017
截至12月31日綜合財務狀況(百萬銖)						
資產	3,216,743	3,116,750	3,076,310	+	3.2	+ 1.3
貸款 ¹	2,061,309	2,083,160	2,003,989	-	1.0	+ 4.0
貸款(扣除 疑呆賬儲備) ¹	1,887,033	1,930,157	1,863,968	-	2.2	+ 3.6
存款	2,370,792	2,326,470	2,310,743	+	1.9	+ 0.7
債務	2,788,627	2,703,591	2,674,303	+	3.1	+ 1.1
股東權益 ²	427,751	412,814	401,724	+	3.6	+ 2.8
截至12月31日經營業績(百萬銖)						
利息淨收入	71,071	71,376	66,625	-	0.4	+ 7.1
非利息收入	62,675	50,025	45,843	+	25.3	+ 9.1
經營支出	54,963	55,165	48,948	-	0.4	+ 12.7
扣除儲備金及稅前之經營利潤	78,783	66,236	63,520	+	18.9	+ 4.3
稅前經營利潤	46,432	44,271	41,150	+	4.9	+ 7.6
淨利潤 ²	35,816	35,330	33,009	+	1.4	+ 7.0
平均每股(銖)						
稅前經營利潤	24.32	23.19	21.56	+	4.9	+ 7.6
淨利潤 ²	18.76	18.51	17.29	+	1.4	+ 7.0
股票價值	10.00	10.00	10.00	-	-	-
股票賬面價值 ²	224.09	216.26	210.45	+	3.6	+ 2.8
市價:最高 - 最低	215.00 - 151.50	218.00 - 184.50	207.00 - 159.50	-	-	-
年終收市價	160.00	203.00	202.00	-	21.2	+ 0.5
財務比率(%)						
貸款對存款比率 ¹	86.95	89.54	86.72	-	2.59	+ 2.82
不良貸款率	3.39	3.42	3.88	-	0.03	- 0.46
疑呆賬儲備對不良貸款比率	220.19	190.93	160.17	+	29.26	+ 30.76
平均總資產淨利潤率 ²	1.13	1.13	1.09	-	-	+ 0.04
平均股東權益淨利潤率 ²	8.45	8.73	8.49	-	0.28	+ 0.24
淨利息收益率	2.35	2.40	2.32	-	0.05	+ 0.08
成本收入比率	41.10	45.44	43.52	-	4.34	+ 1.92
一級資本對風險資產比率	17.01	16.43	16.63	+	0.58	- 0.20
資本充足率	20.04	17.96	18.17	+	2.08	- 0.21

註: ¹ 扣除遞延收入

² 銀行股東權益

董事長、常務董事長及 董事總裁致辭

銀行致力於積極扶助客戶及社區，
使其在瞬息萬變的世界格局中，
適應變革，成長進步！

2019年對於泰國各界民衆來說，是喜慶洋溢的一年。因逢瑪哈哇棲拉隆功·博丁他拉帖亞瓦蘭恭皇上陛下繼承大寶，隆重舉辦加冕大典，並按傳統禮儀獲呈節基王朝十世皇尊號：瑪哈哇棲拉隆功·帕哇棲拉誥昭育華皇上陛下；同時，舉辦大婚盛典，御賜頒綠帕喃昭素提達·帕察拉素塔披蒙叻王后封號。

總體概況

3月份大選選出了新一屆政府，為民間總體投資帶來積極的影響。主要是因新政府可以很好地延續前一任政府的主要政策，推動國家主要基建項目的建設進度，如連接三座國際機場的東部高鐵曼谷至羅勇段的建設；東部經濟走廊的碼頭和機場擴建項目，為將該地區建設成為區域門戶和高附加值工業特區做好準備。

2019年對於泰國和區域性領先銀行的盤谷銀行來說，這是銀行成功經營的第75個年頭。盤銀始終致力於為客戶提供滿足其需求的金融服務，扶持客戶，使其經營達成既定目標。本年12月份，由於銀行簽署購買印尼總資產排名第12大銀行——PT Permata Tbk (Permata) 銀行89.12%股權的備忘錄，銀行取得了巨大的進展，再次展示出銀行所具備的區域性發展的實力及準備。預計交易將於2020年第三季度內完成，該舉措使銀行在印尼的經營基礎更加穩固，為銀行達成東南亞地區領軍銀行的規劃奠定堅實基礎。

另一項重大進展是，銀行與客戶聯手研發用於操作國際貿易金融業務的企業鏈 (Enterprise Blockchain) 服務。印尼客戶利用該項服務向泰國開立信用證，這是東南亞首次應用該項技術，由始至終完整操作服務的全部程序，節省了服務時間，減少了一半的文件。銀行預計將於2020年面向泰國和本區域客戶全面推進。

我們持續為泰國的商業
生態系統創造價值，
增加金融服務渠道，
為國家的持續穩定發展
作貢獻！

銀行2019年的經營策略是為客戶和利益相關方創造價值，重視三方面的執行方針，其中包括：竭誠服務，恪守友好真誠的理念；發展創新，適應數字科技的變革，以及負責擔當，銀行經營遵守職業道德及良好治理。上述方針符合銀行經營的，並仍將持續影響銀行經營環境的區域化、城市化及數字化等長遠規劃。

經營環境

2019年泰國經濟遭遇多項挑戰，美中貿易戰衝擊全球出口業，投資者恐慌心態提升。同時，泰銖兌換美元之幣值堅挺創6年之最，導致泰國出口及外國遊客數量降低。此外，由於進口產品成本較低，使中小企業遭遇更激烈的競爭。國內需求由於債務的提高而降低。受上述因素及其他環境因素影響，使泰國經濟成長僅達2.4%，比上年的4.2%大幅降低。

無論如何，挑戰帶來機遇，這可從美中貿易戰中管中窺豹。由於美中貿易戰導致中國加大了對包括泰國和本區域其他國家在內的，如：越南和印尼的投資。此外，政府的吸引投資優惠措施吸引了受到貿易爭端影響的中國

企業到泰國投資。銀行已為有意投資本區域者，通過銀行覆蓋東盟地區9個國家的分行網絡，以及其他主要貿易國家的分行，如：中國、臺灣、日本、美國與英國等，為投資者提供大力支持。

2020年的泰國經濟仍將面臨嚴重影響中國經濟和泰國旅遊業的新冠狀病毒 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) 的挑戰。但寬鬆的財政政策與政府連續的公共政策，以及東部經濟走廊 (EEC)、曼谷市區的軌道交通項目及高鐵項目等基礎建設項目的進展，將有助於促進官方投資，提升民間的信心。此外，由於受到美中貿易戰影響，使世界供應鏈或生產鏈產生改變，從而使生產基地從其他國家轉移至泰國，特別是電子和汽車零部件產業。銀行隨時為可從轉移生產基地中獲益的客戶提供支持。

經營業績方面，儘管2019年的泰國經濟增長率有所降低，但銀行的淨利潤仍提高1.4%，達358.16億銖，每股淨利達18.76銖，總資本額為4,787.40億銖，資本充足率為20.0%。銀行將一如既往地秉持審慎的財務管理方針，並保持充足雄厚的資本金和流動性，以維護銀行財務的永續穩固。

利率偏低的趨勢為多家民間企業通過發行債券進行集資提供了機會。此舉對公司成本管理產生長遠的益處，且可增加企業的流動性。銀行發行了12億美元15年期的次級債券，該債券可計為巴塞爾III合規T2證券，以使銀行的資本結構更加適宜。

此外，銀行還加強了信用風險管理。特別是對信貸審批程序，並提升了技術及信息系統，使之符合泰國財務報告第9號準則 (TFRS 9——關於《金融工具》，該項準則於2020年1月1日生效)。

創造價值

銀行致力於扶助各年齡段客戶，同時恪守**友好真誠**的理念，為客戶提供高品質的服務。銀行利用數字科技及信息分析工具，使銀行更加瞭解並發現客戶的真正需求，為客戶打造良好的服務體驗。同時，推動銀行金融創新水準的提升，滿足各類客戶的需求。

城市化的發展影響了消費者的生活方式及對金融需求的變化，銀行因應發展，進一步增加各種由各類專才提

供的顧問服務，如：人壽保險、非人壽保險、住房貸款及理財計劃等，以協助客戶建立更穩健的財務基礎，確保未來的生活保障。

銀行支持對客戶經營有益的商業生態系統。與客戶合作開發提升商業價值的解決方案。上述解決方案與其商業生態系統融為一體，其中包括客戶的供應鏈及業務同盟。例如：銀行針對一家國內領先物流公司開發了一款支付應用程序，提高了客戶的貨運費用支付效率，並兼備交貨後支付賣家貸款的功能。該款程序降低了支付和收取現金的負擔，同時還可即時監督、跟蹤支付情況。此外，銀行還為上述物流公司體系中的銷售店鋪開設了信貸服務。

銀行協助客戶在本區域快速成長的過程中尋找商機，東盟國家的聯繫日趨緊密造就了更多的商機。銀行以對當地市場的瞭解及經驗，以及國外銀行系統及大宗企業客戶系統專才的專業技能，為有意於東盟地區發展的企業客戶提供支持，而這類客戶的數量日益增加。此外，銀行還提升了各類業務的服務能力，如：服務國外銀行系統客戶的信息系統、進出口貿易服務、財務管理服務、現金管理服務等，以支持客戶提高其擴大經營的效率，使銀行可順利地在本地區提供高品質的金融服務。

銀行致力於**發展創新**，以應對數字時代生活方式和經營方式的不斷變化。銀行的創新部門正在開發人工智能 (Artificial Intelligence)、機器學習 (Machine Learning) 及數據湖 (Data Lake) 的技術能力，幫助銀行整合多種類信息，對大數據進行多角度分析，建立深度的數據庫。同時，盤谷銀行第二季 InnoHub 項目 (Bangkok Bank InnoHub Season 2)，是世界級的初創企業孵化項目，已連續舉辦兩年。該項目挑選出成果出色，並具專業技術開發能力的初創企業參加活動，通過培訓的部份企業獲得與銀行合作開發、測試新型服務，如：數字商務 (Digital Commerce) 及針對中小企業的雲上會計程序，以及人工智能驅動的自動服務的機會。上述創新項目，使銀行可以為客戶提供創造更高價值的服務，提升了銀行的服務效率。

銀行正在升級手機銀行、現金管理、業務服務及支持系統等程序平臺，由原有使用紙質文件升級為電子文檔，以及使用雲上系統解決方案，在穩定和安全的基礎上提升工作效率及便利度。此外，銀行將於2020年年初推出新版磨鑾手機銀程序，銀行客戶可以獲得全新的體驗，同時

可以更好地滿足客戶對銀行服務的需求。該項服務不斷增加新的功能，滿足客戶不斷變化的生活方式的需求。現金管理及業務服務新平臺，初期服務將在2020年上線，上述兩項服務將為客戶的經營提升價值，其中包括聯繫業務夥伴直至向客戶分銷產品及服務。

銀行開發升級上述系統程序的努力，為培養銀行員工及各業務部門的創新觀念提供的良好環境。此外，銀行增加各種學習與提升工作技能的移動式自學平臺，引進先進技術，使銀行員工擁有先進的設備，用以滿足各年齡段客戶對不斷增長的數字服務的需求。

負責擔當，恪守行業道德。這是銀行管理部門嚴格遵守的重要價值觀。銀行始終恪守良好的治理，貫徹關懷社會、保護自然資源和環境的理念。在銀行永續經營的原則基礎上，制定了負責任的放貸原則，與企業客戶合作，樹立更嚴格遵守行業道德的經營原則。此外，銀行參與各級監管部門及各利益相關方的項目，如：國家數字密碼項目（National Digital ID：NDID）、茵他暖項目（Project Inthanon）等金融機構之間使用分散式賬本技術（Distributed Ledger Technology：DLT）進行轉賬的操作可行性研究項目，以及利用標準化QR碼提高跨境支付效率等項目。銀行還支持金融服務的普及推廣：為微型企業提供貸款；舉辦實踐工作坊活動，為視障人士培訓關於手機銀行服務的使用知識。

上述項目將有助於泰國未來金融業的穩固發展，提高泰國應對未來重要發展趨勢的能力，這些趨勢包括：數字銀行服務、城市化及區域整合等。此外，銀行還致力於開發更加全面的金融服務渠道，為民衆提供申請及使用更加便利的數字銀行服務。

展望未來

銀行的長期目標是：成為可以開發並分析出深層次數據的數據驅動機構（Data-driven Organization），以此開發符合客戶個體化需求的服務，並配合誠摯的服務態度，與客戶分享知識。除提供金融服務外，銀行仍將一如既往地積極扶助各界客戶及周邊社區，使其在瞬息萬變的世界格局中，適應變革，成長進步！

銀行願意為泰國未來的永續穩固發展助一臂之力，為國家商業生態系統更廣闊的領域創造價值；扶持民衆及小微企業，使之更加便利地獲得金融服務；為個人和企業客戶培訓數字化的相關技能。

我們謹代表銀行董事局及高級管理人員，向我們的客戶、股東、業務夥伴、管理層及員工表示感謝，感謝過往一年所給予的信任與支持。銀行將繼續為客戶創造價值，為銀行的永續穩固發展，不斷夯實雄厚基礎。



蔡志仁
董事長



歷差·篤拉南（陳秉鈞）
常務董事長



陳智深
董事總裁

審計師報告

致 盤谷銀行（大眾有限公司）全體股東及董事局

意見

本人已審計盤谷銀行（大眾有限公司）及其下屬公司（以下簡稱「銀行及下屬公司」）的綜合財務報表及盤谷銀行（大眾有限公司）（以下簡稱「銀行」）的財務個案報表，包括截至2019年12月31日止的綜合及銀行財務個案報表，截至該日的銀行個案年度損益表、綜合及銀行個案損益表、綜合及銀行個案股東權益變化表、綜合及銀行個案現金流量表，以及財務報表註釋和重要的會計政策總結。

本人認為，上述綜合及銀行財務個案報表符合財務報告準則，並準確、真實地反映了盤谷銀行及其下屬公司截至2019年12月31日的財務狀況，以及盤谷銀行（大眾有限公司）截至該日的年度經營業績及現金流量。

意見之基礎

6

本人已根據財務審計準則進行審計，本人應承擔的責任已在綜合財務報表及銀行財務個案報表的審計報告內闡述。根據會計師協會制定的職業道德準則，在關於綜合財務報表及銀行財務個案報表的審計部份，本人獨立於銀行及下屬公司，並已履行符合上述準則的其他職業道德責任。本人相信，所獲得的審計憑據能充足及適當地作為本人的審計意見基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據本人的專業判斷，對本期綜合及銀行財務個案報表審計最為重要的事項。審計現有綜合財務報表及銀行財務個案報表時，本人將上述事項做為審計考量因素，並給出個人意見，本人不會對這些事項另行發表意見。

關鍵審計事項	處理關鍵審計事項的方法
<p>疑呆賬儲備金</p> <p>根據財務報告準則及泰國國家銀行的規定，疑呆賬儲備金評估需要使用多個假設條件和判斷，其中包括：對影響債務人償債能力的因素的考量，對擔保品變現的評估，對未來債務人償還現金的預估，未來現金流的週期，可能擴大的損失，乃至經濟環境對債務違約率的影響等。本人對疑呆賬審計的關注點在於：</p> <ul style="list-style-type: none"> 對信貸進行分級以及對信貸品質的審查，以便按債務人個案設立疑呆賬儲備金。 用於評估疑呆賬儲備金的重要假設條件和管理者的考量，資訊來源應為以往曾發生的損失，現在能獲得的資訊，以及預計能從債務人處獲得的價值。 針對具有類似信用危機的信貸設立疑呆賬儲備金。 計算並瞭解疑呆賬儲備金項目。 <p>關於疑呆賬儲備金的會計政策和細節內容，披露在財務報表註釋3.7項和6.8項。</p>	<p>重要的審計方法包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> 評估及測試關於疑呆賬儲備金資訊和計算的內部管控機制的設計和效果。對這些內部管控機制的測試包括：對會計政策和關於設立疑呆賬儲備金程序的瞭解，債務等級劃分，抵押品價值，以及信貸審核。本人已對企業經營中的監督機制進行全程測試，包括常務董事會和銀行董事局的跟蹤、復核，以及批准流程。 細節測試的操作，通過對銀行已設立疑呆賬儲備金的新舊債務人的抽檢。所用的測試方法根據貸款類別的不同而各異，其中包括對各類貸款計算的測試。 對貸款案例進行的測試是為了確定導致損失的事件（減值發現點）被及時記錄，並已設立疑呆賬儲備。 測試管理者對制定銀行債務人的未來現金流評估，用於計算疑呆賬儲備金。包括審查假設條件並與預估和外部資訊進行比較。 沒有被管理者紀錄為特指疑呆賬儲備金的疑呆賬儲備金估算，使用外部證據加上本人的判斷。

其他信息

管理者對其他信息負責，其他信息包括：年報包含的資訊，預計在審計師報告完成後會送交給本人。

本人對本期綜合及銀行財務個案報表的意見不包括其他信息，本人未對其他信息表示確認。

本人所負與審計綜合及銀行財務個案報表相關的部份責任是，閱讀並研究其他信息是否與財務報表或本人審計經驗有實質性矛盾，或其他信息披露的資訊是否與關鍵事實相符。

本人閱讀年報後，如得出資訊與關鍵事實不符的結論，本人將與銀行負責監管者和管理層對該事項進行溝通。

管理者和監管者對綜合財務報表及銀行財務個案報表須承擔的責任

管理者須負責根據財務報告準則準確進行編製及披露上述財務報表，並負責管理必要的內部管控，以使財務報表不存在因欺詐或失誤而導致的與實際相矛盾的重大失實陳述。

綜合及銀行財務個案報表的制定過程中，管理者負責評估銀行及下屬公司的能力，和銀行持續經營的能力，（適當）披露與持續經營相關的事宜，以及持續經營中使用的會計準則，除非管理者有意結束銀行業務，或停止經營，或無法繼續經營。

8

監管者的職責是監督管理銀行的財務報表的製作過程。

審計師對綜合財務報表及銀行財務個案報表須承擔的責任

本人的審計旨在合理相信，銀行及下屬公司的財務報表總體而言不存在因欺詐或失誤而導致的與實際相矛盾的重大失實資訊，且審計師報告中包含本人的意見。合理相信即是高程度的可信度，但不保證符合財務準則的審計操作可能發現與實際相矛盾的重大失實資訊。與實際相矛盾的資訊可能出自欺詐或失誤，更重要的是，合理的估計結果使每個或全部與實際相矛盾的項目，對使用銀行及下屬公司的財務報表者所作出的經濟決定產生影響。

本人在根據財務審計標準進行的審計中，已在全過程中專業、充分地考量、觀察，並提出質疑。本人的審計工作具體包括：

- 註明並評估因在銀行及下屬公司的財務報表中使用與實際相矛盾的重要資訊而帶來的風險，無論出自欺詐或失誤；設計並根據審計方法進行操作，以應對這些風險；獲取足夠且合適的證據，使本人發表的意見符合準則；因欺詐而未發現使用與實際相矛盾的重要資訊而帶來的風險，尤甚於失誤帶來的風險；因欺詐多與內外勾結，偽造更改文件，故意不披露資訊，使用虛假資訊或干涉內部管控等有關聯。

- 瞭解內部管控系統中關於稽核部份，以設計與實際情況相符的審計方法，但不以針對銀行及下屬公司的內部管控效率發表意見為目的。
- 評估管理者使用的會計政策是否適當，管理者製作的會計估算和對相關資訊的披露是否合理。
- 總結管理者持續經營所採用的會計準則是否合適，並通過會計審計所得的資料，總結是否存在引發對銀行及下屬公司的能力和導致銀行持續經營產生疑問的事件或局勢的實質性不確定因素。如本人的結論存在實質性不確定因素，本人必須在審計師報告中註明相關財務報表的披露。或如上述披露的資訊不足夠，本人的意見將隨之更改。本人的結論依據取決於截至審計師報告所註日期內獲得的會計審計的證據。無論如何，未來的事件或局勢有可能導致銀行及下屬公司須停止持續經營。
- 評估綜合財務報表及銀行財務個案報表的總體結構和內容，還包括綜合財務報表及銀行財務個案報表中註明的項目和事項，其資訊披露的形式是否正確且恰當。
- 獲得與集團內企業財務資訊或銀行及下屬公司內部經營活動資訊相關的足夠、合適的會計審計證據，以便對綜合財務報表發表意見。本人負責制定方針、監督管理，並審計銀行及下屬公司。本人對自己發表的意見獨自負全責。

本人已與負責監管者聯繫溝通了各重要事宜，包括計劃的審計範圍和時間安排，以及本人在審計過程中發現的實質性事項，包括內部稽核系統中的重大缺陷。

本人已向負責監管者保證，本人在履行職責中，遵守職業道德中的獨立性，與負責監管者聯繫溝通關於全部本人相信會被認為影響本人獨立性的相關其他事項，以及本人採取的保持獨立性的防範措施。

經與負責監管者進行聯繫溝通，本人審查本期綜合財務報表及銀行財務個案報表審計中最為重要的事宜，並定為重要審計事項。本人在審計師報告中描述這些事項，除非法律或制度不允許作出公開披露，或是在極端罕見的情況下，若可合理預見在本報告中披露上述事項，本人考慮後認為不應在本人報告中溝通這些事項。因為對公眾利益而言所帶來的負面影響將超過公眾利益。



戍帕密·鄭差蒙滴軍博士

審計師執照號 3356

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

曼谷

2020年2月18日

資產負債表

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

資產	註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
		2019	2018	2019	2018
現金	6.1	58,090,112	62,394,091	58,012,561	62,329,288
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	6.3	472,349,351	450,699,724	442,584,108	404,378,243
金融衍生票據	6.4	49,807,012	28,649,605	49,687,316	28,334,423
投資淨額	6.5	647,696,626	556,787,522	610,535,400	525,694,808
投資下屬及合作公司淨額	6.6	1,737,450	1,607,844	38,414,900	37,290,633
貸款和應收利息淨額	6.7				
貸款		2,061,834,834	2,083,702,949	2,003,587,326	2,026,148,551
應收利息		4,013,148	5,623,746	3,894,040	5,487,524
貸款和應收利息總計		2,065,847,982	2,089,326,695	2,007,481,366	2,031,636,075
減 遞延收入		(525,909)	(542,891)	(503,999)	(499,799)
減 疑呆賬儲備金	6.8	(167,765,534)	(147,588,430)	(163,745,374)	(144,326,155)
減 債務調整儲備金重估值	6.9	(6,510,258)	(5,414,669)	(6,510,258)	(5,414,669)
貸款和淨應收利息總計		1,891,046,281	1,935,780,705	1,836,721,735	1,881,395,452
應收承兌票款		1,626,872	1,577,698	103,722	87,709
待售資產淨值	6.10	9,362,849	10,603,892	8,368,141	8,742,836
土地、房產和設備淨值	6.11	40,753,955	42,567,441	39,504,853	41,180,182
其他無形資產淨額	6.12	1,760,117	1,080,011	1,673,358	990,727
遞延所得稅資產	6.13	4,542,443	4,091,264	3,360,374	2,947,919
存放於交易合約方的抵押品		17,506,277	3,324,390	17,419,107	3,149,620
其他資產淨額		20,463,750	17,586,037	16,975,764	11,720,218
總資產		3,216,743,095	3,116,750,224	3,123,361,339	3,008,242,058

10

資產負債表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

	註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
		2019	2018	2019	2018
債務和股東權益					
存款	6.15	2,370,792,167	2,326,469,540	2,316,034,607	2,262,490,378
銀行同業間與貨幣市場項目	6.16	134,346,323	136,862,124	129,277,274	128,394,405
即期債務		5,523,288	7,223,141	5,488,403	7,199,386
金融衍生票據債務	6.4	37,837,421	22,338,039	37,370,815	21,854,408
已發行債券及借款	6.17	144,680,567	116,348,334	144,315,507	116,221,332
應付承兌票款		1,626,872	1,577,698	103,722	87,709
契約承諾準備金	6.21	18,701,528	16,518,913	18,428,103	16,311,378
遞延所得稅負債	6.13	2,364,416	1,399,378	2,158,732	1,187,304
其他債務		72,754,204	74,854,166	51,721,099	52,536,301
債務合計		<u>2,788,626,786</u>	<u>2,703,591,333</u>	<u>2,704,898,262</u>	<u>2,606,282,601</u>
股東權益					
股本	6.23				
註冊資本					
優先股 1,655,000 股 每股 10 銖		16,550	16,550	16,550	16,550
普通股 3,998,345,000 股 每股 10 銖		<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>
發行與實繳資本					
普通股 1,908,842,894 股 每股 10 銖		19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
普通股溢價		56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
任意盈餘公積		34,471,457	42,842,767	40,383,596	46,154,541
利潤累計					
已分配	6.25, 6.26				
法定儲備金		24,000,000	23,000,000	24,000,000	23,000,000
其他儲備金		106,500,000	101,500,000	106,500,000	101,500,000
未分配		<u>187,345,092</u>	<u>170,036,820</u>	<u>172,144,820</u>	<u>155,870,255</u>
銀行權益合計		<u>427,751,210</u>	<u>412,814,248</u>	<u>418,463,077</u>	<u>401,959,457</u>
非控股權益		365,099	344,643	-	-
股東權益合計		<u>428,116,309</u>	<u>413,158,891</u>	<u>418,463,077</u>	<u>401,959,457</u>
債務和股東權益合計		<u><u>3,216,743,095</u></u>	<u><u>3,116,750,224</u></u>	<u><u>3,123,361,339</u></u>	<u><u>3,008,242,058</u></u>

財務報表註釋為財務報表的一部份



(歷差·篤拉南 (陳秉鈞))
常務董事長



(素汪·亭沙提)
董事資深執行副總裁

綜合損益表

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

	註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
		2019	2018	2019	2018
利息收入	6.35	112,565,219	110,780,806	108,129,726	106,032,995
利息支出	6.36	41,493,764	39,405,148	39,874,777	37,503,469
淨利息收入		71,071,455	71,375,658	68,254,949	68,529,526
手續費和服務費收入	6.37	39,280,197	37,437,166	33,873,573	32,045,654
手續費和服務費支出	6.37	10,775,642	9,847,296	10,581,567	9,682,127
手續費和服務費收入淨額		28,504,555	27,589,870	23,292,006	22,363,527
交易及外匯業務淨利潤	6.38	7,847,526	8,300,443	7,251,972	7,499,069
投資淨利潤	6.39	19,764,691	8,008,787	19,102,850	4,350,040
按損益法分配投資之利潤		92,582	77,695	-	-
處置資產利潤		2,134,552	1,048,631	1,031,659	764,837
股息收入		3,769,070	3,781,176	6,632,283	12,200,147
其他營業收入		561,599	1,218,024	406,089	965,278
營業收入合計		133,746,030	121,400,284	125,971,808	116,672,424
其他營業支出					
人事費用支出		26,725,848	28,773,505	24,141,378	26,094,945
董事酬金		166,742	154,466	126,540	114,985
營業場所及設備費用		11,788,808	10,466,827	11,053,997	9,743,108
各項稅款		3,364,301	3,367,073	3,313,109	3,281,363
其他		12,917,335	12,402,779	11,584,279	10,961,787
其他營業支出合計		54,963,034	55,164,650	50,219,303	50,196,188
壞債、疑呆賬及減值虧損	6.40	32,351,077	21,964,530	31,744,338	21,151,692
稅前營業利潤		46,431,919	44,271,104	44,008,167	45,324,544
所得稅支出	6.41	10,219,204	8,554,435	9,220,175	6,933,173
淨利潤		36,212,715	35,716,669	34,787,992	38,391,371

12

綜合損益表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2019	2018	2019	2018
其他綜合利潤（虧損）				
隨後可能重新分類至損益之項目				
待售投資重估利潤（虧損）				
合理價格淨變化	17,852,906	(3,839,418)	17,183,875	(7,457,054)
轉為利潤或虧損淨額	(20,061,380)	(7,877,645)	(19,414,825)	(4,218,966)
國外經營賬目匯兌虧損	(5,705,941)	(3,179,645)	(3,092,634)	(1,509,033)
合作公司的其他綜合利潤分配	1,969	346	-	-
其他綜合利潤（虧損）組成部份的所得稅	487,574	2,399,421	495,650	2,392,714
隨後不重新分類至損益之項目				
按實際精算法計算養老金固定收益計劃利潤（虧損）	(1,695,259)	399,452	(1,703,714)	401,353
其他綜合利潤（虧損）組成部份的所得稅	337,942	(75,866)	339,678	(76,246)
其他綜合淨利潤（虧損）	(8,782,189)	(12,173,355)	(6,191,970)	(10,467,232)
綜合利潤合計	27,430,526	23,543,314	28,596,022	27,924,139
淨利潤分配				
銀行權益	35,816,094	35,329,972	34,787,992	38,391,371
非控股權益	396,621	386,697	-	-
	36,212,715	35,716,669	34,787,992	38,391,371
綜合利潤合計分配				
銀行權益	27,029,364	23,156,620	28,596,022	27,924,139
非控股權益	401,162	386,694	-	-
	27,430,526	23,543,314	28,596,022	27,924,139
每股基本利潤（銖）	18.76	18.51	18.22	20.11
普通股加權平均數（千股）	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

13

財務報表註釋為財務報表的一部份



（歷差·篤拉南（陳秉鈞）
常務董事長



（素汪·亭沙提）
董事資深執行副總裁

股東權益變化表

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至2019年12月31日

綜合財務報表

單位：千銖

註釋	已發行及 已繳資本 普通股	普通股溢價	未實現		任意盈餘公積		匯兌調整		其他		保留盈餘		未分配	銀行股東 權益合計	非控股權益	合計
			土地估價 增價	未實現 房產估價 增價	未實現 投資利潤	未實現 投資利潤	法定儲備金	已分配	法定儲備金	其他儲備金						
截至2018年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	16,829,619	7,484,076	39,173,146	(7,204,410)	193			22,000,000	96,500,000	151,506,327	401,723,614	283,422	402,007,036	
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
已付股息	6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,350,349)	(8,350,349)	(150,470)	(8,500,819)	
法定儲備金	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
已付股息	6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,715,637)	(3,715,637)	(175,003)	(3,890,640)	
法定儲備金	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
其他	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
綜合利潤合計	-	-	-	-	(9,317,571)	(3,179,645)	277	-	-	-	-	35,653,559	23,156,620	386,694	23,543,314	
結轉保留盈餘	-	-	-	(942,920)	-	-	-	-	-	-	-	942,920	-	-	-	
截至2018年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	16,829,619	6,541,158	29,855,575	(10,384,055)	470			23,000,000	101,500,000	170,036,820	412,814,248	344,643	413,158,891	
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
已付股息	6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	(200,703)	(8,570,951)	
法定儲備金	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
已付股息	6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	(180,003)	(3,902,157)	
法定儲備金	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
其他	6.25, 6.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
綜合利潤合計	-	-	-	-	(1,720,503)	(5,705,941)	1,575	-	-	-	-	34,454,233	27,029,364	401,162	27,430,526	
結轉保留盈餘	-	-	(5,607)	(940,834)	-	-	-	-	-	-	-	946,441	-	-	-	
截至2019年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	28,135,072	(16,089,996)	2,045			24,000,000	106,500,000	187,345,082	427,751,210	365,099	428,116,309	

股東權益變化表 (續)

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司

截至2019年12月31日

單位：千銖

註釋	銀行財務個案報表											合計
	已發行及 已繳資本 普通股	普通股溢價	未實現 土地估價 增值		任選盈餘公積		匯兌調整		保留盈餘		未分配	
			未實現 土地估價 增值	未實現 房地產估價 增值	未實現 投資利潤	未實現 投資利潤	法定儲備金	其他儲備金				
截至2018年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	16,765,473	7,451,476	39,055,057	(5,385,878)	22,000,000	96,500,000	134,280,515	386,101,304		
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(8,350,349)	(8,350,349)		
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-		
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,715,637)	(3,715,637)		
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-		
綜合利潤合計	-	-	-	-	(9,283,306)	(1,509,033)	-	-	38,716,478	27,924,139		
結轉保留盈餘	-	-	-	(939,248)	-	-	-	-	839,248	-		
截至2018年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	16,765,473	6,512,228	29,771,751	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457		
截至2019年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	16,765,473	6,512,228	29,771,751	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457		
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)		
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-		
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)		
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-		
綜合利潤合計	-	-	(5,607)	(937,404)	(1,735,300)	(3,092,634)	-	-	33,423,956	28,596,022		
結轉保留盈餘	-	-	16,759,866	5,574,824	28,036,451	(9,987,545)	24,000,000	106,500,000	172,144,820	418,463,077		
截至2019年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,036,451	(9,987,545)	24,000,000	106,500,000	172,144,820	418,463,077		

財務報表註釋為財務報表的一部分



(歷差·篤拉南(陳秉鈞))
常務董事長



(素汪·亭沙提)
董事資深執行副總裁

現金流量表

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2019	2018	2019	2018
經營活動之現金流量				
稅前經營利潤	46,431,919	44,271,104	44,008,167	45,324,544
調節所得稅前經營利潤為經營活動現金收(支)項目				
折舊及提攤費用	4,127,314	3,356,325	3,924,659	3,201,752
壞債及疑呆賬	31,208,166	18,358,031	30,601,427	17,545,193
債務調整損失	1,142,911	3,606,499	1,142,911	3,606,499
長期借款匯兌利潤	(9,038,049)	(866,826)	(9,038,049)	(866,826)
債券投資溢值攤銷	208,974	890,939	368,642	1,026,743
交易證券重估未實現之(利潤)虧損	(270,285)	219,138	(17,068)	857
投資種類轉換之未實現虧損	-	66,340	-	66,340
處置證券投資利潤	(20,272,149)	(10,684,693)	(19,610,308)	(7,025,946)
投資減值虧損	507,458	2,675,906	507,458	2,675,906
按損益法分配投資之利潤	(92,582)	(77,695)	-	-
待售資產減值虧損	909,267	1,058,423	514,489	429,783
出售土地、房產和設備的利潤	(64,089)	(3,272)	(64,280)	(2,304)
其他資產減值虧損(轉回)	(46,722)	91,824	(46,751)	91,824
契約承諾準備金費用	984,145	3,482,337	906,373	3,457,027
淨利息收入	(71,071,455)	(71,375,658)	(68,254,949)	(68,529,526)
股息收入	(3,769,070)	(3,781,176)	(6,632,283)	(12,200,147)
利息收入之現金	113,718,086	110,767,001	109,327,492	106,001,571
利息支出之現金	(40,865,236)	(39,083,462)	(39,015,108)	(37,279,290)
股息收入之現金	3,767,549	3,898,498	3,592,262	3,672,659
所得稅支出之現金	(9,630,583)	(12,134,523)	(8,040,620)	(10,716,622)
其他應收收入增加	(637,904)	(85,964)	(657,998)	(114,409)
其他應付支出增加(減少)	101,084	85,574	(44,177)	29,384
經營資產和債務變化前經營利潤	47,348,749	54,734,670	43,472,289	50,395,012
經營資產(增加)減少				
銀行同業間與貨幣市場項目	(20,810,795)	(14,357,978)*	(37,778,031)	(19,836,032)
短期證券投資	373,514	6,289,689	2,704,971	4,092,866
貸款	10,715,732	(88,376,984)	11,443,470	(80,419,545)
待售資產	1,803,018	1,692,313	1,331,449	1,296,501
其他資產	(38,638,815)	(876,447)	(41,367,622)	(2,391,024)
經營債務增加(減少)				
存款	44,322,627	15,726,256	53,544,229	10,069,378
銀行同業間與貨幣市場項目	(2,515,800)	3,278,257	882,869	1,181,868
即期債務	(1,699,853)	(28,599)	(1,710,983)	(10,984)
短期借款	223,516	(102,183)	(14,541)	(3,081)
其他債務	15,068,983	(1,621,895)	17,563,391	1,303,152
經營活動現金流入淨額	56,190,876	(23,642,901)	50,071,491	(34,321,889)

* 銀行對2018年的報表項目進行了調整，以便與本年度內容保持一致。

財務報表註釋為財務報表的一部份

現金流量表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至2019年12月31日

單位：千銖

	註釋	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
		2019	2018	2019	2018
投資活動之現金流量					
購買待售證券支出		(580,621,168)	(406,898,932)	(565,635,275)	(396,232,943)
出售待售證券收益		507,543,770	438,671,785	497,030,202	421,540,961
購買持至到期債券支出		(87,451,141)	(61,740,676)	(10,352,832)	(10,550,169)
贖回持至到期債券收益		84,472,790	52,854,424	5,723,379	9,647,827
購買一般性投資支出		(9,304,111)	(3,388,875)	(8,357,583)	(3,144,206)
出售一般性投資收益		2,242,534	5,373,981	2,137,272	5,373,981
收購下屬公司及合作公司投資支出		(124,267)	(200,001)	(1,124,267)	(200,001)
下屬及合作公司股息收益		89,212	130,287	3,038,500	8,644,809
購買土地、房產、設備和租賃權支出		(1,715,299)	(1,686,958)	(1,582,812)	(1,586,272)
出售土地、房產和設備收益		100,007	4,833	76,499	2,704
投資活動之現金流出淨額		(84,767,673)	23,119,868	(79,046,917)	33,496,691
融資活動之現金流量					
發售無擔保優先債券的收益	6.2	-	38,847,808	-	38,847,808
贖回無擔保優先債券的支出	6.2	-	(29,131,439)	-	(29,131,439)
發行次級債券的現金收益	6.2	36,727,413	-	36,727,413	-
借款增加	6.2	143,207	171,254	143,207	171,254
已付股息		(12,092,402)	(12,065,986)	(12,092,402)	(12,065,986)
向非控股權益支付股息		(380,706)	(325,473)	-	-
融資活動之現金流入淨額		24,397,512	(2,503,836)	24,778,218	(2,178,363)
匯率變動對現金活動的影響		(124,694)	(51,842)	(119,519)	(49,850)
現金流出淨額		(4,303,979)	(3,078,711)	(4,316,727)	(3,053,411)
截至1月1日之現金		62,394,091	65,472,802	62,329,288	65,382,699
截至12月31日之現金	6.1	58,090,112	62,394,091	58,012,561	62,329,288

財務報表註釋為財務報表的一部份



(歷差·篤拉南 (陳秉鈞))
常務董事長



(素汪·亭沙提)
董事資深執行副總裁

管理部門 的分析 與說明

銀行及下屬公司主要經營業績

單位：百萬銖

	2019	2018	變化(%)
淨利潤 *	35,816	35,330	1.4%
每股利潤 (銖)	18.76	18.51	1.4%
淨利差	2.35%	2.40%	(0.05)%
手續費和服務費收入淨額佔經營收入比例	21.3%	22.7%	(1.4)%
經營支出佔經營收入比例	41.1%	45.4%	(4.3)%
平均資產收益率 *	1.13%	1.13%	-
平均股權收益率 *	8.45%	8.73%	(0.28)%

* 屬於銀行部份

單位：百萬銖

	2019年12月	2018年12月	變化(%)
貸款 **	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
存款	2,370,792	2,326,470	1.9%
存貸款比率	86.9%	89.5%	(2.6)%
不良貸款總額 (NPLs)	79,149	80,137	(1.2)%
不良貸款佔貸款總額的比例	3.4%	3.4%	-
疑呆賬儲備金與不良貸款比例	220.2%	190.9%	29.3%
總資本充足率	20.04%	17.96%	2.08%

** 扣除遞延收入

在2019年充滿挑戰的經濟環境中，銀行及下屬公司報告銀行部份的淨利潤為358.16億銖，與上年相比增幅為1.4%。其中手續費和服務費收入淨額增幅為3.3%，主要是信貸手續費的增長，以及銀行保險、共同基金等服務手續費的成長，均符合銀行的戰略目標。利息淨收入略減少許，淨利差為2.35%。其他經營收入增長52.3%。主要原因是投資淨利潤的增長。在使用預計可能降低儲備金比率的新版會計標準之前，儘管不良貸款維持在原有水平，但銀行仍特別增加了今年的疑呆賬儲備金，依據審慎的原則，保持強健的儲備金。經營支出較上年略降0.4%，而經營支出和收入比例處於41.1%的良好水平。

截至2019年12月底，銀行貸款總額為20,613.09億銖，不良貸款佔貸款總額的3.4%。銀行疑呆賬儲備金佔不良貸款總額的220.2%。銀行堅持對信貸審批程序及風險管理的重視，同時保持疑呆賬儲備金處於合適的水平。

銀行堅持審慎、週密地管理財務基礎，並保持儲備金和流動性處於強健水平。截至2019年底，銀行存貸款比例為86.9%。此外，2019年9月25日，銀行發行15年期的次級債券，根據巴塞爾III準則，可計入合規T2資本，總額12億美元，促使銀行資本金結構更為合理。截至2019年12月底，銀行及下屬公司總資本金對風險資產的比率、普通股一級資本對風險資產的比率，及一級資本對風險資產的比率分別為20.04%、17.01%和17.01%，均高於泰國國家銀行規定的最低資本金比例。

銀行及下屬公司經營收入和支出

	2019	2018	單位：百萬銖 變化(%)
利息淨收入	71,071	71,376	(0.4)%
非利息收入	62,675	50,025	25.3%
經營支出	54,963	55,165	(0.4)%
呆賬、疑呆賬及減值虧損支出	32,351	21,965	47.3%
稅前經營利潤	46,432	44,271	4.9%
法人所得稅	10,219	8,554	19.5%
淨利潤	36,213	35,717	1.4%
淨利潤 *	35,816	35,330	1.4%
綜合收益總額 *	27,029	23,157	16.7%

* 屬於銀行部份

2019年銀行及下屬公司淨利潤銀行部份達到358.16億銖，較上年增長4.86億銖。其中非利息收入增長126.50億銖，多來自投資淨利潤。手續費和服務費淨收入的增長則

來自銀行保險服務和共同基金服務的手續費，以及投資銀行服務和信貸服務手續費的擴大。呆賬和疑呆賬支出增加103.86億銖。

利息淨收入

2019年銀行及下屬公司的利息淨收入為710.71億銖，較上年略降少許。利息收入增長17.84億銖，主要原因來自投資業務、銀行同業間與貨幣市場項目因業務量和回報

率的增長而推動利息收入的提高。同時，貸款利息收入與上年持平。利息淨支出隨存款和信貸擴大而增長20.89億銖。淨利差為2.35%。

單位：百萬銖

	2019	2018	變化(%)
利息收入			
貸款	93,155	93,131	0.0%
銀行同業間與貨幣市場項目	9,101	8,451	7.7%
投資金	10,309	9,199	12.1%
利息收入合計	112,565	110,781	1.6%
利息支出			
存款	23,044	21,762	5.9%
銀行同業間與貨幣市場項目	2,100	2,218	(5.3)%
繳付存款保障機構款項及金融機構復興發展基金	9,953	9,864	0.9%
發行債券和借款	6,397	5,561	15.0%
利息支出合計	41,494	39,405	5.3%
利息淨收入	71,071	71,376	(0.4)%
盈利性資產收益率	3.72%	3.72%	-
資金成本	1.59%	1.52%	0.07%
淨利差	2.35%	2.40%	(0.05)%

21

盤谷銀行存貸款利率	2019年12月	2019年9月	2019年6月	2019年3月	2018年12月	2018年9月
貸款利率 (%)						
最低透支年利率 (MOR)	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
最低零售貸款年利率 (MRR)	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
最低貸款年利率 (MLR)	6.000	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250
存款利率 (%)						
活期儲蓄存款	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
3 個月定期存款	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
6 個月定期存款	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
12 個月定期存款	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
泰國國家銀行政策利率 (%)	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500

非利息收入

2019年銀行及下屬公司的非利息收入為626.75億銖，較2018年增加126.50億銖，主要來自投資淨利潤的增長。此外，手續費和服務費淨利潤保持增長，主要因素來自銀行保險和共同基金服務手續費、投資銀行服務手續費，以

及信貸手續費。同時，因消費者改變消費行為，增加電子途徑的使用而於2018年第二季度取消電子途徑辦理業務的手續費，通過銀行櫃檯辦理業務的手續費出現降低。

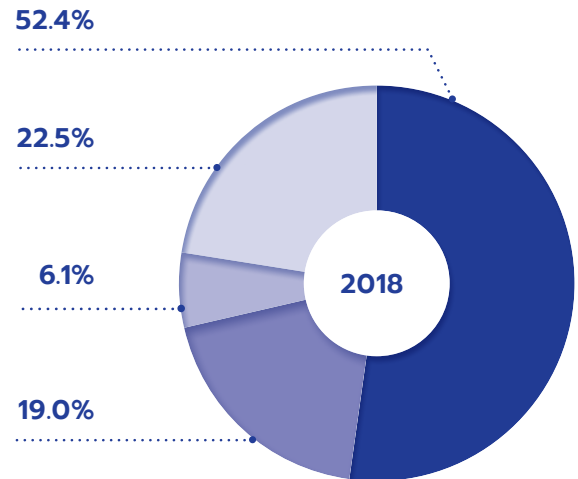
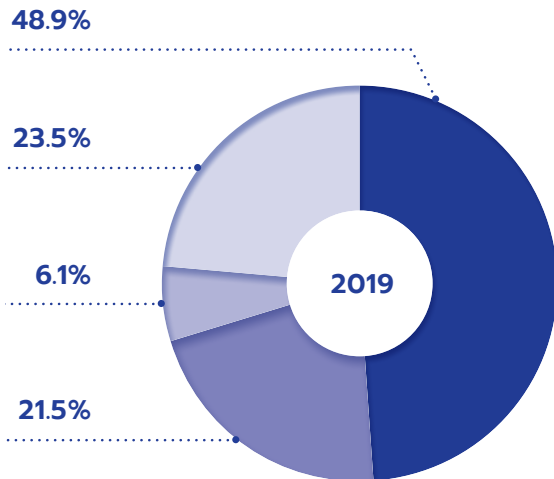
單位：百萬銖

	2019	2018	變化(%)
手續費和服務費收入	39,280	37,437	4.9%
扣除 手續費和服務費支出	10,776	9,847	9.4%
手續費和服務費收入淨額	28,504	27,590	3.3%
交易及匯兌業務淨利潤	7,848	8,300	(5.4)%
投資淨利	19,765	8,009	146.8%
按權益法分配的部份投資收益	93	78	19.2%
處置資產盈利	2,134	1,049	103.4%
股息收入	3,769	3,781	(0.3)%
其他經營收入	562	1,218	(53.9)%
其他經營收入	34,171	22,435	52.3%
非利息收入合計	62,675	50,025	25.3%
手續費和服務費收入淨額與經營收入比例	21.3%	22.7%	(1.4)%

經營支出

2019年銀行及下屬公司的經營支出為549.63億銖，較2018年減少2.02億銖，減幅0.4%。其中與員工相關的支出減少20.48億銖，主要因為根據勞工保護條例修改草

案，2018年設立對退休和辭退員工補助的預提準備金支出。與經營場所及設備相關的費用項目因技術方面的開支而出現增長。



23

單位：百萬銖

	2019	2018	變化(%)
● 人事費用支出	26,726	28,774	(7.1)%
● 董事酬金	167	154	8.4%
● 經營場所及設備費用	11,789	10,467	12.6%
● 各項稅款	3,364	3,367	(0.1)%
● 其他支出	12,917	12,403	4.1%
經營支出合計	54,963	55,165	(0.4)%
經營支出佔經營收入比例	41.1%	45.4%	(4.3)%

呆賬、疑呆賬和減值虧損支出

2019年銀行及下屬公司的呆賬、疑呆賬和減值虧損支出為323.51億銖，較上年增加103.86億銖。之所以增幅較

高，旨在提高儲備金水平，依據銀行審慎的原則於使用新版會計標準之前，使其更為穩健。

	2019	2018	單位: 百萬銖 變化(%)
呆賬及疑呆賬	31,208	18,358	70.0%
債務調整損失	1,143	3,607	(68.3)%
合計	32,351	21,965	47.3%

財務報表中的重要項目

資產

24

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司的總資產達到32,167.43億銖，較2018年12月底增加999.93億銖。主要項目包括：各類投資淨額提高909.09億銖，增幅16.3%；

銀行同業間與貨幣市場項目淨額增長216.49億銖，提高4.8%，多為借貸業務量的增長。同時，貸款額降低218.51億銖，降幅1.0%。

	2019年12月	2018年12月	單位: 百萬銖 變化(%)
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	472,349	450,700	4.8%
投資淨額	647,697	556,788	16.3%
合作公司的投資淨額	1,737	1,608	8.0%
貸款*	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
待售淨資產	9,363	10,604	(11.7)%
總資產	3,216,743	3,116,750	3.2%

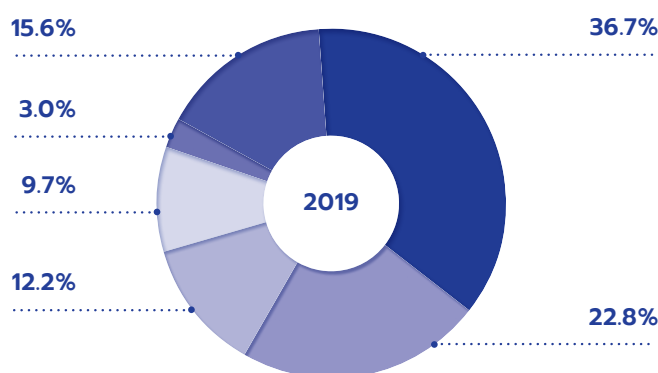
* 扣除遞延收入

貸款

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司貸款總額20,613.09億銖，比2018年12月底減少218.51億銖，減幅1.0%，主要是中型企業客戶、小宗企業客戶及國外銀行業務的信貸業務隨經濟狀況不佳而走低。

貸款（據行業類別）

銀行及下屬公司貸款分佈於遍及各行業，其中製造業和商業所佔比例為36.7%，公共事業和服務業佔比22.8%，住房信貸佔12.2%，房地產和建築業佔9.7%。貸款額較2018年12月底減少，製造業和商業受到的影響最大。



單位：百萬銖

	2019年12月	2018年12月	變化(%)
● 製造業和商業	755,979	819,481	(7.7)%
● 公共事業和服務業	470,159	455,969	3.1%
● 住房信貸	251,197	240,047	4.6%
● 房地產和建築業	200,736	202,600	(0.9)%
● 農業和礦業	61,569	51,498	19.6%
● 其他貸款	321,669	313,565	2.6%
總貸款*	2,061,309	2,083,160	(1.0)%

* 扣除遞延收入

貸款等級與疑呆賬儲備金

截至2019年12月底，銀行及下屬公司的不良貸款總額為791.49億銖，較2018年12月底減少9.88億銖，減幅1.2%。不良貸款率為3.4%。

截至2019年12月底，銀行及下屬公司的疑呆賬儲備金為1,742.76億銖，是國行所定最低儲備金標準611.82億銖的284.8%。2019年12月底疑呆賬儲備金佔不良貸款總額的比率為220.2%。

單位：百萬銖

	貸款和應收利息 *		按泰國國家銀行規定的 疑呆賬儲備金分類	
	2019年12月	2018年12月	2019年12月	2018年12月
正常類	1,918,520	1,962,102	16,119	16,215
特指類	67,596	46,501	848	591
未達標準類	9,783	5,460	1,359	1,018
可疑類	14,522	20,884	6,259	10,608
疑為損失類	54,901	53,837	30,087	30,188
合計	2,065,322	2,088,784	54,672	58,620
加 超出規定的疑呆賬儲備金			113,094	88,968
疑呆賬儲備金的分類合計			167,766	147,588
加 債務調整儲備金重估值			6,510	5,415
疑呆賬儲備金合計			174,276	153,003

* 扣除遞延收入

單位：百萬銖

	2019年12月	2018年12月	變化(%)
扣除疑呆賬儲備金之前的不良貸款	79,149	80,137	(1.2)%
不良貸款率	3.4%	3.4%	-
不良貸款淨額(扣除疑呆賬儲備金後)	28,368	26,412	7.4%
疑呆賬儲備金淨額佔貸款淨額的比例	1.2%	1.2%	-
疑呆賬儲備金佔最低儲備金的比例	284.8%	238.9%	45.9%
疑呆賬儲備金佔不良貸款的比例	220.2%	190.9%	29.3%

投資淨額

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司的投資淨額6,476.97億銖，同2018年12月底相比，增長909.09億銖，增幅16.3%，得益於各類投資額均出現增長。

銀行及下屬公司的投資淨額獲利大多投資於政府及國營企業的證券。截至2019年12月31日總額為3,549.75億銖，佔總投資額的54.8%。其餘投資在國外債券1,176.76億銖，民間企業債券662.70億銖，而資本證券投資淨額為1,011.99億銖。

單位：百萬銖

投資金（按照持有類別分類）	2019年12月	2018年12月	變化(%)
交易證券	13,613	7,516	81.1%
可銷售證券	574,720	497,838	15.4%
持定期限債券	23,257	19,849	17.2%
一般投資	36,107	31,585	14.3%
投資淨額合計	647,697	556,788	16.3%

負債及股東權益

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司的各類負債總額為27,886.27億銖，較2018年底增加了850.36億銖，增幅

為3.1%。主要來自存款增加443.22億銖，增幅為1.9%。發行的債券和借款增長283.33億銖，增幅為24.4%。

單位：百萬銖

	2019年12月	2018年12月	變化(%)
存款	2,370,792	2,326,470	1.9%
銀行同業間與貨幣市場項目	134,346	136,862	(1.8)%
發行債券及借款	144,681	116,348	24.4%
總負債	2,788,627	2,703,591	3.1%
股東權益 *	427,751	412,814	3.6%

* 屬於銀行部份

存款

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司的存款總額為23,707.92億銖，較2018年12月底增加443.22億銖，增幅為1.9%。各類存款均出現增長。

單位：百萬銖

存款（按存款類別分類）	2019年12月		2018年12月		變化(%)
	金額	佔比	金額	佔比	
支票往來賬戶	113,067	4.8%	101,557	4.4%	11.3%
活期儲蓄	1,145,106	48.3%	1,117,522	48.0%	2.5%
定期*	1,112,619	46.9%	1,107,391	47.6%	0.5%
存款總額	2,370,792	100.0%	2,326,470	100.0%	1.9%
存貸比例		86.9%		89.5%	(2.6)%

* 包括可轉讓大額定期存單

發行債券及借款

銀行及下屬公司截至2019年12月31日發行的債券和借款總額為1,446.81億銖，比2018年12月底增加283.33億銖，增幅8.5%。主要來自銀行於2019年9月發行的12.00億美元15年期次級債券，根據巴塞爾III準則，可計入合規T2資本。

單位：百萬銖

發行債券及借款（按債券類別分類）	2019年12月		2018年12月		變化(%)
	金額	佔比	金額	佔比	
無擔保優先債券	99,530	66.3%	107,027	87.6%	(7.0)%
次級債券	49,757	33.1%	14,587	11.9%	241.1%
匯票	8	0.1%	23	0.1%	(65.2)%
其他	838	0.5%	456	0.4%	83.8%
發行債券及貼現前借款合計	150,133	100.0%	122,093	100.0%	23.0%
減 借款貼現部份	5,452		5,745		(5.1)%
發行債券及借款合計	144,681		116,348		24.4%

股東權益

截至2019年12月31日，銀行部份的股東權益為4,277.51億銖，較2018年底增加149.37億銖，增幅為3.6%。主要來自2019年銀行部份的淨利潤358.16億銖，支付中期

股息120.92億銖。同時由於國外業務財務報表匯率折算虧損升高57.06億銖，可銷售投資估價利潤減值17.21億銖。

或有債務

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司的或有債務為6,258.91億銖，與2018年12月底相比，降低278.39億銖。

其中其他擔保和信用證兩項降低，惟其他或有債務增長。

	2019年12月	2018年12月	單位：百萬銖 變化(%)
票據擔保	7,598	5,800	31.0%
貸款擔保	27,513	32,236	(14.7)%
進口票據項下未到期之債務	17,745	19,041	(6.8)%
信用證	22,116	35,822	(38.3)%
其他或有債務			
未用銀行透支總額	165,562	170,329	(2.8)%
其他擔保	247,490	270,320	(8.4)%
其他	137,867	120,182	14.7%
或有債務合計	625,891	653,730	(4.3)%

資金來源及用途

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司資金主要來源包括：存款23,707.92億銖，佔73.7%；銀行部份的股東權益4,277.51億銖，佔13.3%；發行的債券和借款1,446.81億銖，佔4.5%；銀行同業間與貨幣市場項目負債淨額1,343.46億銖，佔4.2%。

銀行及下屬公司資金主要用途則包括：貸款20,613.09億銖，佔比64.1%；投資淨額（包括對合作公司投資淨額）6,494.34億銖，佔20.2%；銀行同業間與貨幣市場項目資產淨額4,723.49億銖，佔14.7%。

資本公積與資本充足率

根據巴塞爾III準則，泰國國家銀行規定，在泰國國內註冊的商業銀行及商業銀行的金融企業須維持三種比率的資本公積，即：普通股一級資本對風險資產的比率不低於4.50%，一級資本對風險資產的比率不低於6.00%，總資本對風險資產的比率不低於8.50%。此外，銀行在保持最低資本充足率的基礎上，還須維持資本留存緩衝(Capital Conservation Buffer)比率。國家銀行規定自2016年1月1日起，資本留存緩衝比率以每年超過0.625%的比率逐步增加，直至2019年1月1日起使該比率超過2.50%以上。並規定國內系統性重要銀行須增加儲備金以加強高損失吸收能力(Higher Loss Absorbency)，即在原有最低標準的基礎上將普通股一級資本對風險資產利率再提高

1.00%。規定自2019年1月1日起，以每年0.50%的比率逐步增加，直至2020年1月1日起使增長比率達到1.00%。因此，2020年銀行需維持普通股一級資本對風險資產的比率應超過7.50%，一級資本對風險資產的比率應超過9.00%，總資本對風險資產的比率應超過11.50%。

截至2019年12月31日，銀行及下屬公司根據金融企業法律規定綜合財務報表資本公積總額為4,787.40億銖，其中普通股一級資本總額為4,064.63億銖，一級資本總額為4,065.29億銖。資本充足率為20.04%，普通股一級資本對風險資產的比率為17.01%，一級資本對風險資產的比率為17.01%。

單位：百萬銖

綜合財務報表	2019年12月			2018年12月		
	泰國國行規定	百分比	資本公積	泰國國行規定	百分比	資本公積
資本公積總額	11.500%	20.04%	478,740	10.375%	17.96%	426,563
一級資本	9.000%	17.01%	406,529	7.875%	16.43%	390,369
普通股一級資本	7.500%	17.01%	406,463	6.375%	16.43%	390,309

單位：百萬銖

銀行財務個案報表	2019年12月			2018年12月		
	泰國國行規定	百分比	資本公積	泰國國行規定	百分比	資本公積
資本公積總額	11.500%	20.20%	471,262	10.375%	17.78%	409,945
一級資本	9.000%	17.14%	399,842	7.875%	16.24%	374,633
普通股一級資本	7.500%	17.14%	399,842	6.375%	16.24%	374,633

流動資產的經營管理

銀行及下屬公司的流動資產包括現金、銀行同業間與貨幣市場項目、交易證券及可銷售證券。截至2019年12月31日，銀行的流動資產總額為11,187.72億銖，與2018年12

月底相比增加1,003.24億銖，增幅9.9%。主要來自可銷售證券增加768.82億銖，銀行同業間與貨幣市場的項目增長216.49億銖。

	2019年12月	2018年12月
流動資產(百萬銖)	1,118,772	1,018,448
流動資產 / 總資產 (%)	34.8	32.7
流動資產 / 存款 (%)	47.2	43.8

信用等級

截至2019年12月底，信用評級機構穆迪(Moody's Investors Service)、標準普爾(S&P Global Ratings)及惠譽國際(Fitch Ratings)仍給於銀行等同2018年12月底的信評等級。2019年7月，穆迪對銀行次級債券信用

評估等級自Baa3上調至Baa2，財務實力穩固性(Baseline Credit Assessment:BCA)自baa2上調至baa1，同時還將銀行信用評估趨勢自穩定上調至正面。2019年12月，標準普爾同樣將銀行信用評估趨勢自穩定上調至正面。

總體信評等級評估詳細內容如下：

信用評估機構*	2019年12月	2018年12月
穆迪(Moody's Investors Service)		
長期存款	Baa1	Baa1
短期存款	P-2	P-2
無擔保優先債券	Baa1	Baa1
次級債券	Baa2	Baa3
次級債券(巴塞爾III合規T2證券)	Baa3	-
財務實力穩固性(BCA)	baa1	baa2
趨勢	正面	穩定
標準普爾(S&P Global Ratings)		
長期對手方信用評級	BBB+	BBB+
短期對手方信用評級	A-2	A-2
無擔保優先債券	BBB+	BBB+
次級債券	BBB	BBB
財務實力穩固性(SACP)	bbb	bbb
趨勢	正面	穩定
惠譽國際(Fitch Ratings)		
國際信用等級		
長期債券發行人信用評級	BBB+	BBB+
短期債券發行人信用評級	F2	F2
無擔保優先債券	BBB+	BBB+
次級債券	BBB	BBB
次級債券(巴塞爾III合規T2證券)	BBB	-
財務實力穩固性(VR)	bbb+	bbb+
趨勢	穩定	穩定
國內信用等級		
長期	AA+(tha)	AA+(tha)
短期	F1+(tha)	F1+(tha)
趨勢	穩定	穩定

* 長期信用等級是指適宜投資的等級(Investment Grade)。穆迪、標準普爾和惠譽國際信用評估機構的等級分別為Baa3、BBB-、BBB-等級。至於適宜投資短期信用等級，穆迪、標準普爾和惠譽國際信用評估機構的等級分別為P-3、A-3及F3等級。



本報告用紙為環保紙張，
印刷油墨生產自黃豆。



盤谷銀行 (大眾有限公司)

總行 泰國曼谷挽叻區是隆路 333 號

郵編 10500

電話 (66) 0-2231-4333

磨盤服務電話 1333

www.bangkokbank.com