

# 董事長、常務董事長及 董事總裁致辭

新冠疫情 (Covid-19) 的蔓延，持續衝擊泰國和其他國家，包括東南亞地區的經濟，而這些市場此前的表現優於世界其他地區。在此形勢下，銀行仍將一如既往地支持廣大客戶及社會，協助其度過時艱。

由於疫苗的成功推出，以及重新開放國家以歡迎國際旅行者，並放寬了隔離限制，泰國的情況在年底開始有所改善。然而，具有高度傳染性的奧密克戎 (Omicron) 病毒變異株的出現意味著隔離限制很快被重新實施。

儘管 2021 年是充滿挑戰的一年，但銀行某些行業的客戶借此機會尋找新的機遇並轉變業務，以便能夠在疫情結束後的環境中茁壯成長。這包括本區域中已準備面向國際市場擴大業務的客戶，特別是在印尼和越南等具高經濟潛力的國家。

隨著盤谷銀行印尼分行與子公司寶石銀行 (PT Bank Permata Tbk) 的整合完成，使寶石銀行成為印尼資產規模最大的 10 家銀行之一，提升了盤谷銀行的業務能力和資金實力，以滿足在本地區最大經濟體——印尼開展業務或擴大投資的客戶需求。

帶領銀行跨越充滿挑戰的這段時期的主要經營政策，就是採用了有效的風險管理架構和充足的資本儲備，以及謹慎周密的資本金管理。2021 年，銀行成功發售二級資本次級債券，進一步強化了資本結構，以迎接經濟好轉時的機遇。銀行仍將重視維護資本品質，扶持客戶渡過難關；同時，銀行還加速數字化變革，以應對迅速產生的數字化服務潮流。除了針對各個群體的客戶開發數字銀行服務外，銀行還升級了 IT 基礎設施並發展創新。此外，還將銀行的服務平臺與合作夥伴的平臺進行整合，以便使客戶可以在泰國及外國獲得無縫連接的數字服務。

## 為可持續發展的未來創造價值

銀行恪守『事業良友，家庭良伴』的理念，不止發揮作為金融服務者的作用，且長期為各利益相關方提供諮詢服務與多方面支持，同時還關心、照顧銀行員工，培養銀行人才，促進金融服務的普及度，並對環境、社會和公司良好治理 (ESG) 等問題採取負責任的態度。

我們致力於提供一個安全、公平和有利於工作的環境，尊重人權，支持銀行員工，使其能夠不斷提高技能並實現其個人和職業抱負。

鑒於銀行負責任的貸款政策，銀行從環境、社會和公司良好治理的角度，謹慎評估貸款風險，以防止對社會和環境造成嚴重影響。

**銀行致力於籍五大戰略為可持續發展的未來創造價值：**

## 平臺合作夥伴

銀行持續開發個人和企業客戶線上平臺，以提升客戶的良好服務體驗，並促進與其他平臺和服務的整合，擴建更廣大的經濟生態系統。

銀行與合作夥伴一起在 Contour 平臺上開發基於企業區塊鏈的貿易融資解決方案，以便為本區域的客戶提供開立數字信用證的服務。寶石銀行於 2021 年成為印尼首家在該平臺上進行交易的銀行。

## 智能機構

為了滿足對線上支付和數字銀行服務不斷增長的需求，銀行加速開發資料分析能力，目前銀行已利用可自行升級的資料湖 (Data Lake) 進行深度資料分析，並使用智能商業分析工具和預測模型提供決策輔助信息。

上述資訊分析，使銀行可全方位、更具深度地瞭解相關客戶的資訊，有助於銀行更準確地理解客戶的真正需求，並為客戶提供最符合客戶需求，且符合客戶風險接受程度的產品及服務。

## 業務模式重塑

銀行持續提高操作風險的管控效率，以數字技術提升工作程序的自動化，提高了工作效率及服務客戶的品質，並更好地控制了風險。上述工作程序的重塑包括，自動機器人工作程序 (Robotic Process Automation) 及光符識別程序 (Optical Character Recognition)，提升了工作效率及資源使用效率。

銀行更加重視對人才的培養，鼓勵各級員工堅持終生學習 (Lifelong Learning) 並提升業務能力，以敏捷學習法 (Agile Learning) 進行工作，注重培養員工的領導力、創造力和解決問題的能力。同時，銀行還為全體員工提供指導 (Coaching)，培養他們的技術技能，使其可以利用創新成果開發新產品和服務，從而更好地滿足客戶的需求。此外，銀行員工還可以通過線上培訓和多種人才開發工具學習、提升，以適應新的工作方式。

## 財富與穩固的財務

新冠疫情導致更多人專注於保護自己的健康和財富管理。為滿足客戶的需求，銀行擴大專業的財富管理的專才和顧問團隊，提供財富管理建議，包括各類人壽保險和非人壽保險等銀行保險及投資產品。

此外，銀行還與位於瑞士日內瓦的世界頂尖財富和資產管理集團——百達集團合作，提升銀行在財富和資產管理的水準，為客戶提供新型產品和服務。

## 健康成長

為適應不斷變化的經濟環境，銀行致力於扶持具有高發展潛力的工業，如智慧能源、電動汽車、智能電子、基礎建設、物流及與健康相關的產業。同時，銀行作為泰國領先的綠色金融 (Green Finance) 銀行，連續兩年承銷泰國一半以上的綠色債券發行。

此外，作為擁有最大國外分行的泰國銀行，銀行可以通過我們的國外分行網路支持客戶在本區域和國際市場的拓展，探索新的商機。在印尼，盤谷銀行的客戶可通過寶石銀行享受全方位的銀行服務。與此同時，銀行還通過寶石銀行業務關係，安排其他國家分行的客戶與在印尼的潛在客戶進行業務配對與合作。

## 經營環境

2021年，泰國經濟持續受到新冠疫情大流行的嚴重影響，每日新增感染人數迅速增加，並在第三季度創下歷史新高。無論如何，第四季度，隨著限制的放鬆，在出口增長、國內消費和企業信心復甦的推動下，經濟亦開始隨之復甦。

銀行仍將持續重視審慎的風險管理，同時保持穩定的財務基礎、充足的流動性和雄厚的資本實力。2021年，銀行及下屬公司淨利潤增至265.07億銖，較2020年增長54.3%。其中淨利息收入增長6.6%，主要是因寶石銀行的淨利息收入增加，以及存款成本降低。淨息差為2.10%。非利息收入增長25.7%，主要來自證券業務、貸款業務、財富管理的手續費和服務費淨收入的增加，以及符合市場環境的按市值計價的金融工具淨利潤的增加。

## 展望未來

在疫情氾濫和不斷變化的環境下，銀行不斷地學習與適應變化的環境，同時評估多方面因素，以確保銀行持續開展業務，並持續支持我們的客戶。在擴大經營的同時重視銀行資產品質的管理，保持雄厚的資本充足率和流動性。此外，銀行還將致力於在內部或通過合作夥伴關係開發我們的數字平臺、產品和服務，以準確滿足客戶需求。

盤谷銀行作為泰國銀行業界真正的區域性銀行，在東南亞兩個最大市場——泰國和印尼擁有強大的業務基礎，可為有意在本地區和其他國家發展的客戶搭起國際貿易和金融業務的橋樑。

新冠疫情的爆發給所有人帶來了挑戰和機遇，並加速了數字化轉型。但銀行始終重視為客戶提供貼心服務的基本要素，深度理解客戶的需求，加深了客戶對銀行的信任。同時，銀行的員工仍然專注於與客戶和社區建立良好的關係。銀行藉此機會，感謝磨礮大家庭的全體成員，全心全意為恪守『事業良友，家庭良伴』的理念所盡的一切努力！

我們謹以董事會和管理團隊的名義，對銀行客戶、股東和業務合作夥伴一直以來的信任與支持表示衷心感謝。銀行堅信，更廣闊的機遇在前方等著我們，希望各方面加強合作，共同為全體利益相關方創造價值！



(蔡志仁)  
董事長



(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2021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與泰國國家銀行的規定,並準確、真實地反映了盤谷銀行及其下屬公司截至2021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

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

### 預期信貸損失準備金

經本人審核，債務人貸款的預期信貸損失準備金就審計而言尤為重要。因需要使用多個假設條件，作出各項判斷，乃至預測未來經濟狀況，後續還需修改所設模型等。預期信貸損失準備金的會計確認根據第9號財務報告標準—「金融工具」及泰國國家銀行的相關規定。該第9號財務報告準則規定，銀行及下屬公司必須根據其業績的預計損失作減值確認。本人關注對債務人貸款的預期信貸損失準備金的審核，包括以下重點：

- 對預期信貸損失準備金的會計釋義與製作計算模型的假設條件，包括違約概率(Probability of Default : PD)、違約損失率(Loss Given Default : LGD)、違約風險暴露(Exposure at Default : EAD)等。
- 用於計算預期信貸損失準備金的資訊、憑據的完整性和正確性。
- 用於評估受經濟形勢影響結果的資料信息和假設條件。
- 根據第9號財務報告準則及泰國國家銀行的相關規定，將債務人分級為一級、二級、三級債務人。
- 實質性影響償債能力或增加信貸風險的因素，及已經發生事件或分析未來形勢的所有定量指標和質量指標。
- 後續模型改進評估及其完整性。

針對預期信貸損失準備金的會計政策，及預期信貸損失準備金的詳細內容，分別披露在財務報表註釋3.5項和6.9項。

## 處理關鍵審計事項的方法

關鍵審計方法包括：

- 在銀行高級管理層的顧問專家的配合下，查閱銀行管理層業務策略的書面文檔。審查銀行預期信貸損失準備金的估計方法，判斷其估計策略與方式是否符合第9號財務報告準則，且是否已通過相應級別管理人員的批准。
- 對銀行主要內部管理機制的設置和效能進行了解並測試，其中包括預期信貸損失準備金的相關工作，即債務人分級、保持資訊憑據的完整性和準確性、信用監控、觀察經濟形勢及個別債務人債務準備金等。
- 請內部專業審計師參與審查銀行預期信貸損失準備金模型的配套文件及模型效率和可信度的測試報告，乃至評估模型設置、假設條件、輸入的數據、計算公式，以及後續對模型改進的合理性。本人已測試用於計算預期信貸損失準備金的資料文件，並核查期初餘額，根據模型指定作隨機抽樣測試。
- 評估銀行管理層對計算預期信貸損失準備金各階段所設置的相關資料文件和假設條件，並考慮資料和假設的合理性。採用以往營業損失的數據，根據現在觀察到的資料進行調整，並考慮到各項假設的關聯，以及以合理的資訊信息推測出的未來經濟形勢。
- 評估並確認預期信貸損失準備金的總體水平及合理性，所考慮因素包括：銀行及下屬公司的放貸結構、放貸風險性質、放貸風險管理，以及宏觀經濟變量、經濟趨勢、導致銀行及下屬公司出現風險的行業等。
- 研究根據第9號財務報告準則及泰國國家銀行準則，將債務人分級為一級、二級、三級債務人的相關規定，並隨機抽樣測試，以確認銀行的放貸分級合理。並評估銀行內部信貸風險評級制度的效率及外部信用評級制度等。
- 根據金融工具標準與泰國國家銀行的公告，確認資訊公開的適當與充足性。

## 其他信息

管理者對其他信息負責，其他信息包括：年報所包含資訊，但不包含綜合財務報表與銀行財務個案報表，以及財務報告中的審計師報告，上述資訊預計將於審計師報告中所示日期之後交予本人。

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，本人將與銀行管理層或監管者對該事項進行溝通，以作出適當更正。

## 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及泰國國家銀行的規定，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及下屬公司的業務，銀行業務，或停止經營，或無法繼續經營。

監管者的職責是監督管理銀行及下屬公司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，及銀行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的適宜性，及通過會計審計所得資料的合理性。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。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。



妮莎鞏·頌瑪匿

審計師執照號 5035

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

曼谷

2022年2月22日

# 資產負債表

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司  
截至 2021年 12月 31日

單位：千銖

資產	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
現金	62,551,767	73,886,309	57,854,239	70,013,515
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	801,212,497	519,036,028	626,065,197	374,778,755
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,341,349	57,936,242	96,497,917	69,359,414
金融衍生票據	42,359,296	67,560,232	41,749,252	66,143,443
投資淨額	803,636,528	758,482,179	663,088,369	670,444,629
投資下屬及合作公司淨額	1,328,586	911,321	144,316,959	144,589,329
貸款和應收利息淨額	2,376,026,685	2,189,102,088	2,025,671,183	1,896,205,127
待售資產淨值	9,495,944	9,753,914	8,498,534	7,754,245
土地、房產和設備淨值	64,980,166	65,049,861	54,181,783	55,460,373
商譽與其他無形資產淨額	36,808,534	32,307,811	1,579,427	1,451,391
遞延所得稅資產	6,336,519	7,939,617	2,532,787	2,082,884
存放於交易合約方的抵押品	12,906,449	12,833,047	12,779,785	12,699,962
其他資產淨額	31,296,588	28,161,036	19,016,792	13,977,916
<b>總資產</b>	<b>4,333,280,908</b>	<b>3,822,959,685</b>	<b>3,753,832,224</b>	<b>3,384,960,983</b>

# 資產負債表 (續)

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司  
截至 2021年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
<b>債務和股東權益</b>				
存款	3,156,939,789	2,810,862,624	2,665,646,333	2,485,596,798
銀行同業間與貨幣市場項目	288,708,547	219,149,193	280,748,435	162,499,180
即期債務	8,112,863	7,257,360	8,112,243	6,702,768
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,833,104	19,256,663	20,566,545	19,056,520
金融衍生票據債務	50,264,330	57,127,821	49,716,357	56,212,287
已發行債券及借款	183,239,266	136,176,779	182,379,356	133,963,539
契約承諾準備金	25,814,558	27,305,660	23,595,568	25,065,453
遞延所得稅負債	1,358,026	2,447,583	984,178	2,588,682
其他債務	103,417,868	93,128,867	57,310,822	53,792,151
債務合計	<u>3,838,688,351</u>	<u>3,372,712,550</u>	<u>3,289,059,837</u>	<u>2,945,477,378</u>
股東權益				
股本				
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	66,348,614	47,256,838	57,340,405	52,849,874
利潤累計				
已分配				
法定儲備金	26,000,000	25,000,000	26,000,000	25,000,000
其他儲備金	116,500,000	111,500,000	116,500,000	111,500,000
未分配	208,443,791	189,822,190	189,497,321	174,699,070
銀行權益合計	<u>492,727,066</u>	<u>449,013,689</u>	<u>464,772,387</u>	<u>439,483,605</u>
非控股權益	1,865,491	1,233,446	-	-
股東權益合計	<u>494,592,557</u>	<u>450,247,135</u>	<u>464,772,387</u>	<u>439,483,605</u>
<b>債務和股東權益合計</b>	<u>4,333,280,908</u>	<u>3,822,959,685</u>	<u>3,753,832,224</u>	<u>3,384,960,983</u>



(陳智深)  
董事總裁



(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 2021年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
利息收入	114,312,544	112,523,517	83,284,576	94,695,292
利息支出	32,156,484	35,477,057	21,273,916	27,805,781
淨利息收入	82,156,060	77,046,460	62,010,660	66,889,511
手續費和服務費收入	39,127,387	34,167,918	27,404,183	26,795,044
手續費和服務費支出	9,918,176	9,456,915	8,206,221	8,800,699
手續費和服務費收入淨額	29,209,211	24,711,003	19,197,962	17,994,345
透過損益按公允價值衡量之金融工具收益	17,867,820	11,057,904	15,649,215	9,651,307
投資淨利潤	1,225,150	2,512,154	156,139	2,177,491
按損益法分配投資之利潤（虧損）	208,855	(14,492)	-	-
處置資產利潤	519,198	734,126	401,504	721,912
股息收入	2,251,676	2,039,396	4,236,874	3,597,669
其他營業收入	1,102,693	641,626	371,690	382,131
營業收入合計	134,540,663	118,728,177	102,024,044	101,414,366
其他營業支出				
人事費用支出	35,003,148	30,959,431	24,813,000	24,848,414
董事酬金	263,448	186,931	134,148	128,220
營業場所及設備費用	14,764,803	14,165,327	11,423,141	12,034,242
各項稅款	2,949,196	2,928,889	2,868,153	2,880,048
其他	14,285,122	17,733,376	9,291,684	14,578,533
其他營業支出合計	67,265,717	65,973,954	48,530,126	54,469,457
預期信貸損失	34,133,611	31,195,868	26,011,719	27,888,515
稅前營業利潤	33,141,335	21,558,355	27,482,199	19,056,394
所得稅支出	6,189,220	4,013,619	4,831,735	3,418,355
淨利潤	26,952,115	17,544,736	22,650,464	15,638,039

# 綜合損益表 (續)

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司  
截至 2021年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
其他綜合利潤(虧損)				
隨後可能重新分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資收益(虧損)	(6,742,229)	2,964,758	(6,608,454)	1,839,100
現金流量對沖之收益(虧損)	(506,394)	260,583	(506,394)	260,583
國外經營賬目匯兌利潤	20,196,245	4,115,474	6,033,617	4,671,025
其他綜合利潤(虧損)組成部份的所得稅	1,671,185	(231,478)	1,648,107	15,270
隨後不重新分類至損益之項目				
重估增值變化	643,545	14,524,289	-	13,987,474
透過其他綜合損益按公允價值衡量之證券投資收益(虧損)	10,599,899	(6,067,116)	10,539,297	(5,340,383)
透過損益按公允價值衡量之金融負債收益(虧損)	(567,419)	958,884	(567,419)	958,884
按實際精算法計算養老金固定收益計劃之收益(虧損)	986,754	(428,401)	935,437	(284,680)
合作公司其他綜合損益分配	(2,466)	1,962	-	-
其他綜合利潤(虧損)組成部份的所得稅	(2,279,082)	(3,233,984)	(2,155,609)	(3,324,295)
其他綜合淨利潤	24,000,038	12,864,971	9,318,582	12,782,978
<b>綜合利潤合計</b>	<b>50,952,153</b>	<b>30,409,707</b>	<b>31,969,046</b>	<b>28,421,017</b>
<b>淨利潤分配</b>				
銀行權益	26,507,040	17,180,582	22,650,464	15,638,039
非控股權益	445,075	364,154	-	-
	26,952,115	17,544,736	22,650,464	15,638,039
<b>綜合利潤合計分配</b>				
銀行權益	50,393,641	30,056,376	31,969,046	28,421,017
非控股權益	558,512	353,331	-	-
	50,952,153	30,409,707	31,969,046	28,421,017
<b>每股基本利潤(銖)</b>	13.89	9.00	11.87	8.19
普通股加權平均數(千股)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843



(陳智深)  
董事總裁



(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2021年12月31日

單位：千銖

	已發行及 已繳資本		普通溢價		任董盈餘公積				保單盈餘		銀行股東 權益合計		非控股權益	合計
	普通股	未實現 土地估價 增值	未實現 房產估價 增值	未實現 投資利潤	現金流量 對沖 準備金	本身 信貸風險 重估準備金	匯兌調整	其他	已分配 法定準備金	未分配	未分配	權益合計		
<b>截至2020年1月1日結餘</b>	19,088,429	16,824,012	5,600,324	29,178,279	356,384	(2,196,285)	(16,089,996)	2,045	24,000,000	190,298,981	106,500,000	429,908,405	366,420	430,274,825
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	-	(9,544,214)	(175,469)	(9,719,683)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,503)	(187,503)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-
綜合利潤合計	-	6,250,241	5,386,899	(2,088,913)	208,466	767,107	4,135,677	1,570	-	15,395,529	-	30,056,376	353,331	30,409,707
結轉保留盈餘	-	-	(1,024,698)	(54,274)	-	-	-	-	-	1,078,972	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,406,878)	-	(1,406,878)	876,667	(530,211)
<b>截至2020年12月31日結餘</b>	19,088,429	23,074,253	9,962,525	27,035,092	564,850	(1,429,178)	(11,954,319)	3,615	25,000,000	189,822,190	111,500,000	449,013,689	1,233,446	450,247,135
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,771,811)	-	(4,771,811)	(181,964)	(4,953,775)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,453)	-	(1,908,453)	(200,004)	(2,108,457)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-
綜合利潤合計	-	152,310	381,216	3,314,168	(405,115)	(453,895)	20,090,508	(1,973)	-	27,316,462	-	50,393,641	558,512	50,952,153
結轉保留盈餘	-	(24,804)	(1,065,740)	(2,894,859)	-	-	-	-	-	3,985,403	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455,501	455,501
<b>截至2021年12月31日結餘</b>	19,088,429	23,201,759	9,276,001	27,464,401	159,735	(1,883,113)	8,136,189	1,642	26,000,000	208,443,791	116,500,000	492,727,066	1,865,491	494,592,557



# 現金流量表

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司  
截至 2021年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
<b>經營活動之現金流量</b>				
稅前經營利潤	33,141,335	21,558,355	27,482,199	19,056,394
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	6,225,102	5,545,356	4,631,946	4,494,384
預期信貸損失	34,133,611	31,195,868	26,011,719	27,888,515
長期借款匯兌虧損(收益)	14,775,566	(830,663)	14,618,074	(830,663)
債券投資溢值攤銷	1,435,037	1,199,165	1,400,517	1,140,896
透過損益按公允價值衡量之金融工具重估的				
未實現虧損(收益)	(7,643,607)	4,938,476	(7,045,959)	6,242,749
投資收益淨額	(1,225,150)	(2,512,154)	(156,139)	(2,177,491)
按損益法分配投資之虧損(收益)	(208,855)	14,492	-	-
待售資產減值虧損	611,745	1,124,720	311,298	1,061,250
出售土地、房產和設備的利潤	(11,521)	(356,255)	(4,107)	(356,493)
重估土地和房地產收益	-	(196,180)	-	(196,180)
其他資產減值虧損	256,080	368,892	265,558	254,704
契約承諾準備金費用	935,403	1,392,950	899,593	752,667
淨利息收入	(82,156,060)	(77,046,460)	(62,010,660)	(66,889,511)
股息收入	(2,251,676)	(2,039,396)	(4,236,874)	(3,597,669)
利息收入之現金	114,987,412	111,778,327	82,580,136	93,345,665
利息支出之現金	(31,988,705)	(40,860,836)	(21,715,629)	(33,042,463)
股息收入之現金	2,251,677	2,039,396	2,177,630	1,899,134
所得稅支出之現金	(7,561,485)	(6,566,399)	(6,775,973)	(5,638,459)
其他應收收入(增加)減少	(380,735)	(4,054)	(225,408)	31,380
其他應付支出增加(減少)	1,007,799	1,289,301	(359,452)	417,606
經營資產和債務變化前經營利潤	76,332,973	52,032,901	57,848,469	43,856,415
經營資產(增加)減少				
銀行同業間與貨幣市場項目	(284,587,885)	21,975,455	(251,601,772)	68,282,173
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(18,571,329)	(6,058,883)	(19,902,342)	(25,396,647)
貸款	(231,969,593)	(91,771,656)	(158,776,479)	(76,751,199)
待售資產	2,134,269	642,208	741,890	719,896
其他資產	16,213,260	(16,147,080)	17,184,559	(9,835,598)

# 現金流量表 (續)

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司  
截至 2021年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2021	2020	2021	2020
<b>經營活動之現金流量 (續)</b>				
經營債務增加 (減少)				
存款	346,077,165	193,025,477	180,049,535	169,562,191
銀行同業間與貨幣市場項目	69,559,354	32,197,568	118,249,255	33,221,906
即期債務	855,503	1,168,013	1,409,475	1,214,364
短期借款	(53,824)	(677,549)	-	(8,086)
其他債務	24,550,144	30,075,396	3,815,459	17,747,643
經營活動現金流入淨額	540,037	216,461,850	(50,981,951)	222,613,058
<b>投資活動之現金流量</b>				
透過其他綜合損益記賬按公允價值衡量之				
證券投資支出	(471,115,594)	(473,224,079)	(384,578,512)	(445,490,013)
透過其他綜合損益記賬按公允價值衡量之				
投資出售收益	452,401,696	369,398,464	394,980,371	343,276,461
購買投資證券以攤餘成本計量的現金支出	(75,342,523)	(108,871,614)	(836,973)	(20,846,462)
贖回投資證券以攤餘成本計量的現金收益	58,977,765	105,105,900	1,593,558	28,323,094
收購下屬公司及合作公司投資支出	-	(77,195,676)	-	(105,263,739)
出售下屬公司及合作公司投資收益	622,985	-	56,212	-
下屬及合作公司股息收益	62,180	41,512	2,059,245	1,698,535
購買土地、房產和設備支出	(3,153,421)	(2,308,393)	(635,279)	(925,775)
出售土地、房產和設備收益	1,791,934	753,477	7,925	537,155
投資活動之現金淨額	(35,754,978)	(186,300,409)	12,646,547	(198,690,744)
<b>融資活動之現金流量</b>				
發行次級債券的現金收益	33,930,916	23,755,703	33,930,916	23,755,703
贖回無擔保優先債券的支出	(1,414,830)	(25,620,963)	-	(24,964,624)
長期借款減少	(202,865)	(1,363,569)	(159,865)	(107,063)
租賃負債的現金支付	(1,475,819)	(1,275,888)	(1,017,228)	(1,106,844)
已付股息	(6,680,264)	(9,544,214)	(6,680,264)	(9,544,214)
向非控股權益支付股息	(381,968)	(362,972)	-	-
融資活動之現金淨額	23,775,170	(14,411,903)	26,073,559	(11,967,042)
匯率變動對現金活動的影響	105,229	46,659	102,569	45,682
現金增加 (減少) 淨額	(11,334,542)	15,796,197	(12,159,276)	12,000,954
截至1月1日之現金	73,886,309	58,090,112	70,013,515	58,012,561
<b>截至12月31日之現金</b>	<b>62,551,767</b>	<b>73,886,309</b>	<b>57,854,239</b>	<b>70,013,515</b>



(陳智深)  
董事總裁



(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

	2021	2020	變化 (%)
淨利潤 <sup>1</sup>	26,507	17,181	54.3%
每股利潤 (銖)	13.89	9.00	54.3%
淨利差	2.10%	2.24%	(0.14)%
手續費和服務費收入淨額佔經營收入比例	21.7%	20.8%	0.9%
經營支出佔經營收入比例	50.0%	55.6%	(5.6)%
平均資產收益率 <sup>1</sup>	0.65%	0.48%	0.17%
平均股權收益率 <sup>1</sup>	5.62%	3.96%	1.66%

<sup>1</sup> 屬於銀行部份

單位：百萬銖

	2021年12月	2020年12月	變化 (%)
貸款	2,588,339	2,368,238	9.3%
存款	3,156,940	2,810,863	12.3%
存貸款比率	82.0%	84.3%	(2.3)%
不良貸款總額 (NPLs) <sup>1</sup>	101,103	104,401	(3.2)%
不良貸款佔貸款總額的比例 <sup>1</sup>	3.2%	3.9%	(0.7)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率 <sup>1</sup>	225.8%	186.8%	39.0%
資本充足率	19.57%	18.34%	1.23%

<sup>1</sup> 包括銀行同業間與貨幣市場之借款

2021年，盤谷銀行及下屬公司的淨利潤為265.07億銖，較上年增長54.13%。淨利息收入較2020年增長6.6%，主要因為合併了寶石銀行（PT Bank Permata Tbk）全年的淨利息收入，以及銀行有效的存款成本管理降低了利息支出。淨利差為2.10%。同時非利息收入提高25.7%，主要來自證券、貸款、銀行保險及共同基金的手續費和服務費淨收入的增長，乃至隨市場狀況以公允價值計量的金融工具淨利潤的增長。

與上年相比，經營支出增加2.0%，為合併了寶石銀行全年總支出的結果。支出與經營收入比

率下降至50.0%。此外，根據新冠疫情所造成的影響因素，銀行仍需密切跟蹤奧密克戎（Omicron）病毒變異株的傳染態勢，乃至仍存在病毒進一步變異的不確定性，故此銀行繼續維持審慎且周密的原則，設定預期信貸損失為341.34億泰銖。

截至2021年12月底，銀行貸款總額為25,883.39億銖，較2020年底增長9.3%，主要來自大宗企業貸款業務和國外貸款業務。不良貸款佔貸款總額的比率降至3.2%，而預期信貸損失準備金與不良貸款比率保持在225.8%的穩固水平。

截至2021年12月底，銀行存款總額為31,569.40億銖，較去年底增長12.3%。因客戶希望在充滿不確定性的局勢下維持高流動性資產。因此，貸存比率為82.0%。此外，銀行於2021年9月發行了10億美元符合巴塞爾協議III標準二級資

本的15年期次級債券，進一步加強銀行的資本結構，使其更為合理。銀行及下屬公司的資本充足率、一級資本充足率和普通股一級資本充足率分別為19.57%、15.98%和15.15%，高於泰國國家銀行(BOT)的最低標準。

## 銀行及下屬公司經營收入和支出

單位：百萬銖

	2021	2020	變化 (%)
利息淨收入	82,156	77,046	6.6%
非利息收入	52,385	41,682	25.7%
經營支出	67,266	65,974	2.0%
預期信貸損失	34,134	31,196	9.4%
稅前經營利潤	33,141	21,558	53.7%
企業所得稅	6,189	4,013	54.2%
淨利潤	26,952	17,545	53.6%
淨利潤 <sup>1</sup>	26,507	17,181	54.3%
綜合收益總額 <sup>1</sup>	50,394	30,056	67.7%

<sup>1</sup> 屬於銀行部份

2021年銀行淨利潤為為265.07億銖，比上年增加93.26億泰銖，增幅54.3%。淨利息收入增加了6.6%，主要因合併寶石銀行的全年淨利息收入，且存款成本管理也降低了利息支出。非利息收入增長了25.7%，來自證券業務、信貸業務、銀行保險及共同基金的的手續費和服務淨收入，此外，以公允價值計量且其變動計入損益

(FVTPL)的金融工具的淨利潤增加，符合市場狀況。同時，營運支出上升2.0%，因合併寶石銀行全年支出，且銀行設定更高的預期信貸損失，此舉根據審慎的原則，考慮到新冠疫情尤其是須密切跟蹤奧密克戎病毒變異株造成的未來不確定因素，乃至可能持續發生的病毒突變的風險。

## 利息淨收入

銀行及下屬公司 2021 年的淨利息收入為 821.56 億銖，比上年增長 6.6%，因合併了寶石

銀行全年的淨利息收入。此外，存款利息支出因存款成本管理而減少。

單位：百萬銖

	2021	2020	變化 (%)
<b>利息收入</b>			
貸款	96,929	95,994	1.0%
銀行同業間與貨幣市場項目	6,250	5,431	15.1%
投資金	11,133	11,098	0.3%
<b>利息收入合計</b>	<b>114,312</b>	<b>112,523</b>	<b>1.6%</b>
<b>利息支出</b>			
存款	18,195	22,437	(18.9)%
銀行同業間與貨幣市場項目	891	952	(6.4)%
繳付存款保障機構款項及金融機構復興發展基金	6,500	5,846	11.2%
發行債券和借款	6,570	6,242	5.3%
<b>利息支出合計</b>	<b>32,156</b>	<b>35,477</b>	<b>(9.4)%</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>82,156</b>	<b>77,046</b>	<b>6.6%</b>
盈利性資產收益率	2.92%	3.28%	(0.36)%
資金成本	0.94%	1.19%	(0.25)%
淨利差	2.10%	2.24%	(0.14)%

盤谷銀行存貸款利率	2021年 12月	2021年 9月	2021年 6月	2021年 3月	2020年 12月	2020年 9月	2020年 6月	2020年 3月	2019年
<b>貸款利率 (%)</b>									
最低透支年利率 (MOR)	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	6.500	6.875
最低零售貸款年利率 (MRR)	5.950	5.950	5.950	5.750	5.750	5.750	5.750	6.500	6.875
最低貸款年利率 (MLR)	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.875	6.000
<b>存款利率 (%)</b>									
活期儲蓄存款	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.375	0.500-0.625
3 個月定期存款	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.500	1.000
6 個月定期存款	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.625	1.250
12 個月定期存款	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.375-1.500
泰國國家銀行政策性利率 (%)	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.250

## 非利息收入

2021年銀行及下屬公司實現非利息收入523.85億泰銖，增長25.7%，主要是證券業務、信貸業務、銀行保險及共同基金的手續費和服務

費淨收入增加所致。此外，以FVTPL計量的金融工具的淨利潤也有所增加。

	2021	2020	變化 (%)
手續費和服務費收入	39,127	34,168	14.5%
扣除 手續費和服務費支出	9,918	9,457	4.9%
<b>手續費和服務費淨收入</b>	<b>29,209</b>	<b>24,711</b>	<b>18.2%</b>
以FVTPL計量的金融工具的淨利潤	17,868	11,058	61.6%
投資淨利潤	1,225	2,512	(51.2)%
按權益法分配的部份投資收益(虧損)	209	(14)	1,592.9%
處置資產盈利	519	734	(29.3)%
股息收入	2,252	2,039	10.4%
其他經營收入	1,103	642	71.8%
<b>其他經營收入合計</b>	<b>23,176</b>	<b>16,971</b>	<b>36.6%</b>
<b>非利息收入合計</b>	<b>52,385</b>	<b>41,682</b>	<b>25.7%</b>
手續費和服務費收入淨額與經營收入比例	21.7%	20.8%	0.9%

單位：百萬銖

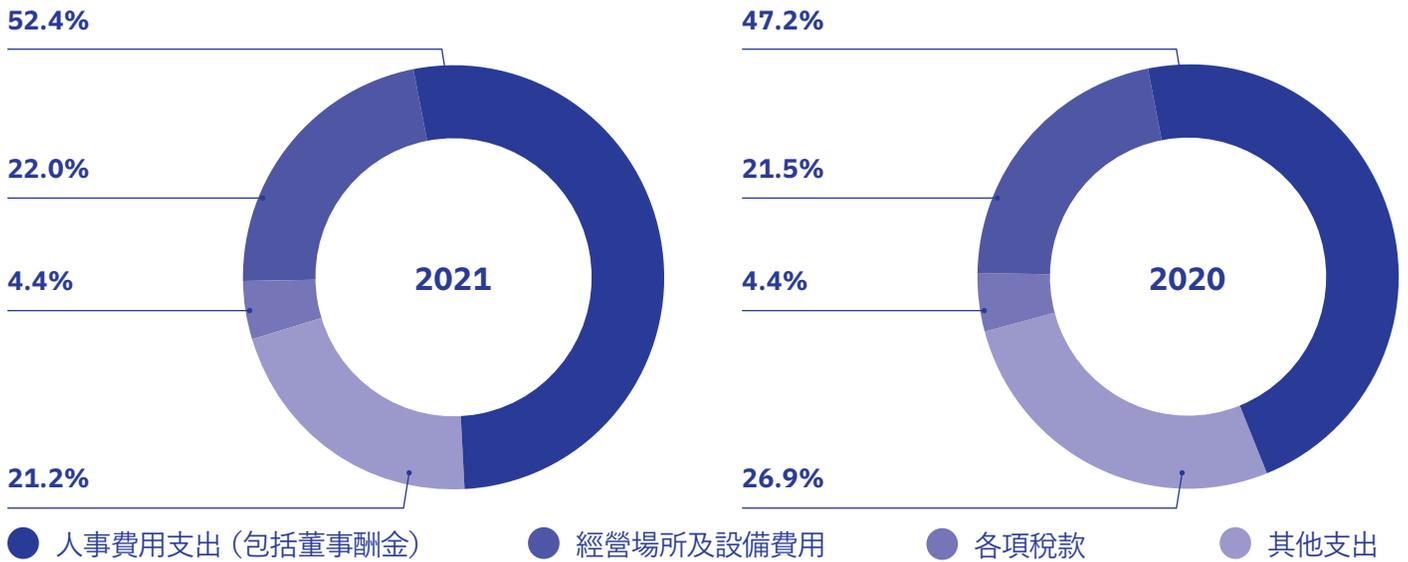
## 經營支出

銀行及下屬公司2021年經營支出為672.66億銖，比上年增加12.92億銖，增幅2.0%，主要

因合併寶石銀行全年費用所致。

	2021	2020	變化 (%)
人事費用支出	35,003	30,960	13.1%
董事酬金	264	187	41.2%
經營場所及設備費用	14,765	14,165	4.2%
各項稅款	2,949	2,929	0.7%
其他支出	14,285	17,733	(19.4)%
<b>經營支出合計</b>	<b>67,266</b>	<b>65,974</b>	<b>2.0%</b>
經營支出佔經營收入比例	50.0%	55.6%	(5.6)%

單位：百萬銖



## 預期信貸損失

2021年，銀行及下屬公司堅持審慎的原則而計提預期信貸損失準備金341.34億銖。考慮到新冠疫情的影響，尤其是仍須密切跟蹤的奧密克戎病毒變異株造成的影響，乃至未來可能發生的病毒突變的風險。預期信貸損失準備涵蓋貸款、

銀行同業間與貨幣市場項目、不以公允價值計量且其變動計入損益的債務證券，以及貸款承諾和財務擔保合同。

## 財務報表中的重要項目

### 資產

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司總資產為43,332.81億銖，較2020年12月底增長13.3%，

主要原因是同業及貨幣市場項目因應銀行流動性管理而增加，此外還包括商業信貸的增加。

	2021年12月	2020年12月	單位：百萬銖 變化 (%)
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	801,212	519,036	54.4%
以FVTPL計量的金融工具的淨利潤投資淨額	84,341	57,936	45.6%
投資淨額	803,637	758,482	6.0%
合作公司的投資淨額	1,329	911	45.9%
貸款	2,588,339	2,368,238	9.3%
待售淨資產	9,496	9,754	(2.6)%
<b>總資產</b>	<b>4,333,281</b>	<b>3,822,960</b>	<b>13.3%</b>

## 貸款

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司貸款總額為 25,883.39億銖，比上年末增長 9.3%，主

要來源為大宗企業客戶貸款業務和國外貸款業務。

### 貸款（據行業類別）

銀行及下屬公司在多種行業中均有貸款業務。製造業和商業貸款佔比32.4%，公共事業和服務業22.2%，住房貸款12.5%，房地產和建築業

8.2%。自2020年12月底出現增長的貸款業務，主要來自其他商業業務以及製造業和商業。

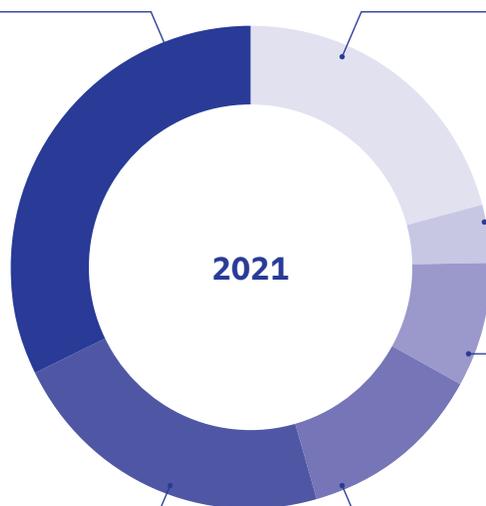
	2021年 12月	2020年 12月	單位：百萬銖 變化 (%)
製造業和商業	839,469	791,828	6.0%
公共事業和服務業	574,485	539,151	6.6%
住房信貸	324,546	302,142	7.4%
房地產和建築業	211,647	211,510	0.1%
農業和礦業	101,487	78,175	29.8%
其他貸款	536,705	445,432	20.5%
<b>貸款總額</b>	<b>2,588,339</b>	<b>2,368,238</b>	<b>9.3%</b>

32.4%

製造業和商業

20.8%

其他貸款



3.9%

農業和礦業

8.2%

房地產和建築業

22.2%

公共事業和服務業

12.5%

住房信貸

### 貸款等級與預期信貸損失準備金

截至2021年12月底，銀行及下屬公司不良貸款總額為 1,011.03億銖，不良貸款總額與貸款總額的比率為 3.2%。

銀行及下屬公司計提的預期信貸損失準備金為 2,282.85億銖，預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率為 225.8%。

單位：百萬銖

	2021年12月	2020年12月	變化 (%)
<b>綜合財務報表</b>			
不良貸款總額 <sup>1</sup>	101,103	104,401	(3.2)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 <sup>1</sup>	3.2%	3.9%	(0.7)%
不良貸款儲備金淨額佔貸款淨額的比例 <sup>1</sup>	1.0%	1.4%	(0.4)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率	225.8%	186.8%	39.0%
<b>銀行財務個案報表</b>			
不良貸款總額 <sup>1</sup>	82,820	91,978	(10.0)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 <sup>1</sup>	3.0%	4.0%	(1.0)%

<sup>1</sup> 包括銀行同業間與貨幣市場之借款

單位：百萬銖

	貸款及銀行同業間與 貨幣市場項目		預期貸款損失 準備金 <sup>1</sup>	
	2021年12月	2020年12月	2021年12月	2020年12月
無預期信貸損失	3,289,055	2,781,073	153,342	121,083
預期信貸損失	101,103	104,401	74,943	73,890
<b>合計</b>	<b>3,390,158</b>	<b>2,885,474</b>	<b>228,285</b>	<b>194,973</b>

<sup>1</sup> 計入貸款的預期信貸損失準備金，以及銀行同業間與貨幣市場項目包括貸款承諾和財務擔保合同。

## 投資

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司的總投資為8,879.78億銖，較2020年12月底增加715.66億銖，主要是國外債券投資增加。

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司的投資主要為對泰國政府和國有企業債券的投資，總額達4,822.01億銖，佔投資總額的54.3%。其餘部份是對外國債券的投資，總額為2,127.26億銖，對私人債券的投資為218.86億銖，對資本證券的淨投資為1,071.16億銖。

單位：百萬銖

投資 (按持有類別分類)	2021年12月	2020年12月	變化 (%)
交易證券	13,104	7,833	67.3%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	71,237	50,097	42.2%
以攤餘成本計量的債券	46,053	38,884	18.4%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	667,473	639,438	4.4%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資本證券	90,111	80,160	12.4%
<b>投資合計</b>	<b>887,978</b>	<b>816,412</b>	<b>8.8%</b>

## 負債及股東權益

截至2021年12月31日的負債總額為38,386.88億銖，較2020年12月底增長13.8%，負債總額的

增加主要來自存款以及銀行同業間與貨幣市場交易的增長。

	2021年12月	2020年12月	變化 (%)
存款	3,156,940	2,810,863	12.3%
銀行同業間與貨幣市場項目	288,709	219,149	31.7%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債	20,833	19,257	8.2%
發行債券及借款	183,239	136,177	34.6%
<b>總負債</b>	<b>3,838,688</b>	<b>3,372,713</b>	<b>13.8%</b>
<b>股東權益</b> <sup>1</sup>	<b>492,727</b>	<b>449,014</b>	<b>9.7%</b>

單位：百萬銖

<sup>1</sup> 屬於銀行部份

## 存款

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司的存款為31,569.40億銖，較2021年12月底增加12.3%，

各類存款均出現增長。

存款 (按存款類別分類)	2021年12月		2020年12月		變化 (%)
	金額	佔比	金額	佔比	
支票往來賬戶	273,597	8.7%	165,912	5.9%	64.9%
活期儲蓄	1,613,777	51.1%	1,435,331	51.1%	12.4%
定期	1,269,566	40.2%	1,209,620	43.0%	5.0%
<b>存款總額</b>	<b>3,156,940</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,810,863</b>	<b>100.0%</b>	<b>12.3%</b>
存貸比例		82.0%		84.3%	(2.3)%

單位：百萬銖

## 發行債券及借款

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司已發行債券和借款總額為1,832.39億銖，較2020年12月底增加470.62億泰銖，主要由於發行了符

合巴塞爾III準則二級資本的15年期次級債券。到2021年9月到期的次級債券計10億美元。

單位：百萬銖

發行債券及借款 (按債券類別分類)	2021年12月		2020年12月		變化 (%)
	金額	佔比	金額	佔比	
無擔保優先債券	83,594	45.6%	75,100	55.1%	11.3%
次級債券	98,640	53.8%	59,835	43.9%	64.9%
匯票	516	0.3%	814	0.6%	(36.6)%
其他	549	0.3%	507	0.4%	8.3%
<b>發行債券及貼現前借款合計</b>	<b>183,299</b>	<b>100.0%</b>	<b>136,256</b>	<b>100.0%</b>	<b>34.5%</b>
減 借款減值部份	60		79		(24.1)%
<b>發行債券及借款合計</b>	<b>183,239</b>		<b>136,177</b>		<b>34.6%</b>

## 股東權益

截至2021年12月31日，銀行股東權益為4,927.27億銖，較2020年底增加437.13億銖，增幅為9.7%。銀行2021年淨利潤為265.07億銖，扣除根據2021年4月12日董事局會議決議支付的2021年股息66.8億銖，其中包括2020年的經營業績派發的股息47.72億銖（每股2.50銖），以及2021年上半年（1月至6月）經營淨利潤的中期股息支付19.08億銖（每股1.00銖）。此外還得益於國外業務財務報表調整而增加的利潤。

## 資金來源及用途

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司的主要資金來源包括：存款31,569.40億銖，佔72.9%；銀行股東權益4,927.27億銖，佔11.4%；銀行同業間與貨幣市場項目負債部份為2,887.09億銖，佔6.7%；及已發行的債券和借款，按公允價值計量且其變動計入當期損益的負債總額為2,040.72億銖，佔4.7%。

資金用途主要包括25,883.39億銖貸款，占淨投資額的59.7%；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和合作公司的淨投資為8,893.07億銖，佔20.5%；銀行同業間與貨幣市場項目淨資產為8,012.12億銖，佔18.5%。

## 資本公積與資本充足率

根據巴塞爾III準則的指導方針，泰國國家銀行規定本地註冊的商業銀行和商業銀行下屬金融機構須維持三種最低資本金比例，即：普通股一級資本充足率不低於4.50%，一級資本充足率不低於6.00%，且資本充足率不低於8.50%——以風險加權資產總額的百分比衡量。國行還要求維持超過2.50%的資本留存緩衝(Capital Conservation Buffer)比率，並要求作為系統性重要銀行(D-SIBs)的商業銀行，額外增加資本金以維持更高損失吸收能力(Higher Loss Absorbency)，要求自2020年1月1日起逐步將一級資本與疑呆賬最低比例額外提高1.00%。為滿足國行的最低水平及資本留存緩衝要求，自2020年1月1日起，銀行必須維持普通股一級資本充足率保持在8.00%以上，一級資本充足率保持在9.50%以上，資本充足率保持在12.00%以上——以風險加權資產總額的百分比衡量。

截至2021年12月31日，銀行及下屬公司的法定資本為5,604.26億銖，普通股一級資本充足率為15.15%，一級資本充足率為15.98%，資本充足率為19.57%。

單位：百萬銖

綜合財務報表	2021年12月		2020年12月		2019年泰國 國行規定
	資本公積	資本 充足率	資本公積	資本 充足率	
普通股一級資本	433,699	15.15%	407,621	14.89%	> 8.00%
一級資本	457,469	15.98%	431,381	15.76%	> 9.50%
二級資本	102,957	3.59%	70,686	2.58%	
<b>資本公積總額</b>	<b>560,426</b>	<b>19.57%</b>	<b>502,067</b>	<b>18.34%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

單位：百萬銖

銀行財務個案報表	2021年12月		2020年12月		2019年泰國 國行規定
	資本公積	資本 充足率	資本公積	資本 充足率	
普通股一級資本	425,758	16.47%	404,418	16.33%	> 8.00%
一級資本	449,350	17.38%	428,010	17.28%	> 9.50%
二級資本	101,989	3.95%	69,839	2.82%	
<b>資本公積總額</b>	<b>551,339</b>	<b>21.33%</b>	<b>497,849</b>	<b>20.10%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

## 流動資產的經營管理

截至2020年12月31日，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淨

額、債券和資本證券。流動資產與總資產、流動資產與存款的比例分別為38.6%和53.0%。

	2021年12月	2020年12月
流動資產 / 總資產 (%)	38.6	35.3
流動資產 / 存款 (%)	53.0	48.1

## 信用等級

總體信評等級評估詳細內容如下：

信用評估機構	2021年12月	2020年12月
<b>穆迪 (Moody's Investors Service)</b>		
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	Baa2
次級債券(巴塞爾III合規T2證券)	Baa3	Baa3
次級債券(巴塞爾III合規T1證券)	Ba1	Ba1
財務實力穩固性(BCA)	baa1	baa1
趨勢	穩定	穩定
<b>標準普爾 (S&amp;P Global Ratings)</b>		
長期發行人信用評級	BBB+	BBB+
短期發行人信用評級	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	穩定	穩定
<b>惠譽國際 (Fitch Ratings)</b>		
<b>國際信用等級</b>		
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	BB+	BB+
次級債券(巴塞爾III合規T2證券)	BB+	BB+
財務實力穩固性(VR)	bbb	bbb
趨勢	穩定	穩定
<b>國內信用等級</b>		
長期	AA+(tha)	AA+(tha)
短期	F1+(tha)	F1+(tha)
趨勢	穩定	穩定

