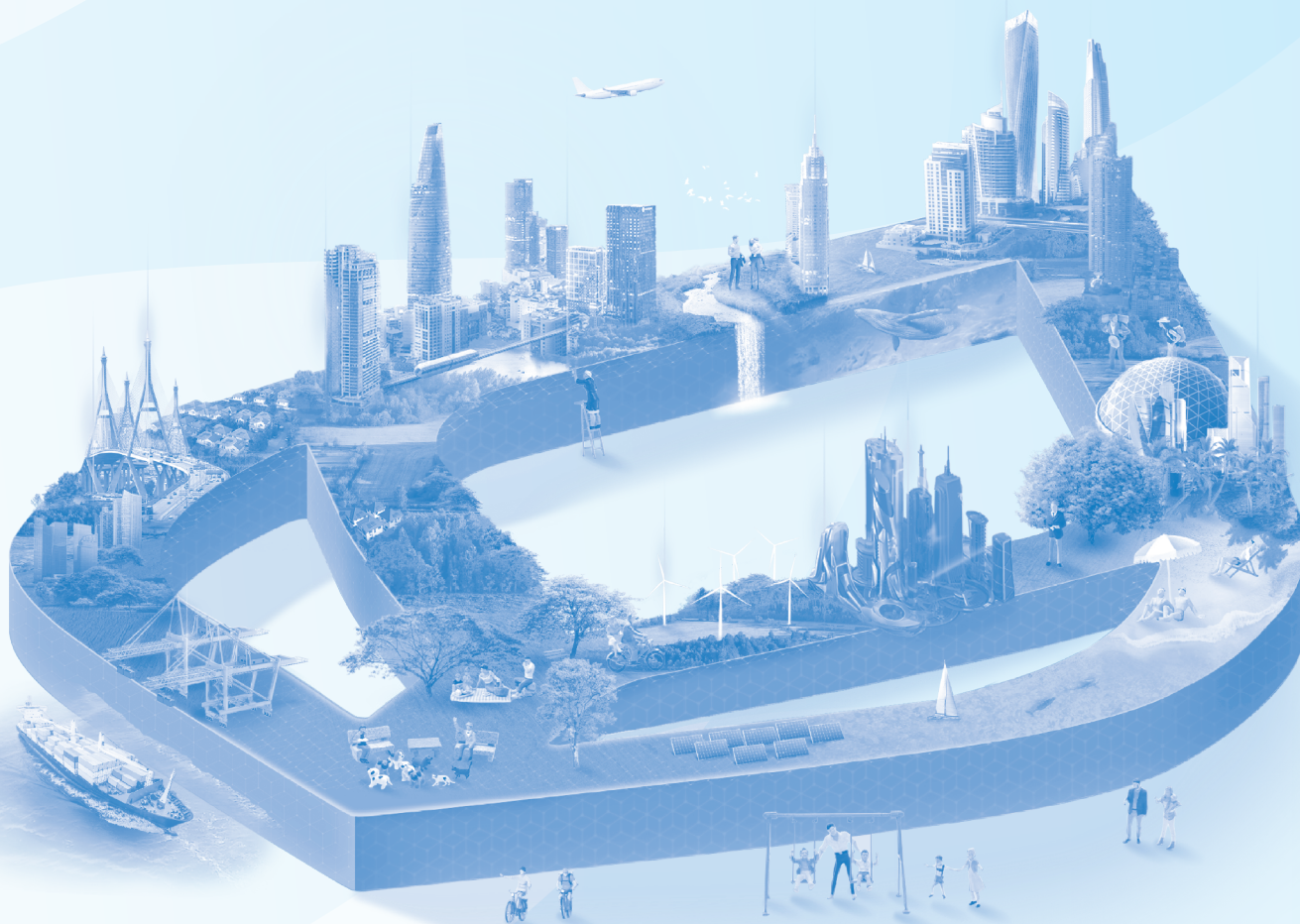


CREATING VALUE

for a Sustainable Future



2022 年報 (依據 56-1 報表製作的統一報告)
財務數據總結
盤谷銀行 (大眾有限公司)

目錄

1 – 董事長、常務董事長及董事總裁致辭

4 – 審計師報告

8 – 財務報表

16 – 管理部門的分析與說明



Form 56-1 One Report 2022
Bangkok Bank Public Company Limited



Sustainability Report 2022
Bangkok Bank Public Company Limited

董事長、常務董事長及 董事總裁致辭

在過去的一年裏，盤谷銀行始終堅守基本價值觀，恪守“事業良友，家庭良伴”的經營方針，更好地服務客戶。除金融服務外，銀行還提供各種必要的建議和支持，協助客戶按計劃應對各種經濟環境的挑戰，並贏取勝利。

2022年10月，盤谷銀行可敬的長者——蔡志仁董事長過世，使銀行董事會、行政領導及全體員工，以及許多客戶和舊雨新知倍感哀傷。蔡志仁老先生為銀行服務50多年，其所踐行的工作理念與銀行的價值觀相一致，這也將鼓舞磨礱大家庭始終堅守這一價值觀，不斷取得一個又一個的成功。

在過去的一年裏，盤谷銀行始終堅守基本價值觀，恪守“事業良友，家庭良伴”的經營方針，更好地服務客戶。除金融服務外，銀行還提供各種必要的建議和支持，協助客戶按計劃應對各種經濟環境的挑戰，並贏取勝利，滿懷信心地邁向未來。

在經歷長久的衰退后，泰國經濟在2022年下半年開始復甦，使全年國內生產總值(Gross Domestic Product: GDP)增長達2.6%。特別是大型企業的復甦表現良好，獲利水平高過疫情前水平。而大量的中小企業(SMEs)及居民收入的復甦較為緩慢，銀行出臺各種扶持措施支持復甦較為薄弱的群體，與泰國國家銀行的政策一致。同時，銀行還持續給予諮詢及扶持，提高客戶的財務實力及應變能力。

目前，大量私營企業正在尋找國際商機，東盟地區的開放具有重大意義，該區域的經濟在新冠疫情後快速恢復並迅猛發展，預計2023年東盟將成為世界上經濟實力最強的地區之一，並將於2030年躍居世界第四大經濟區域。

以東盟地區資產第六大商業銀行，擁有最大國外銀行網絡的泰國商業銀行的優勢，盤谷銀行可隨時支持客戶的跨國投資，以促進可持續性的發展。我們持續專注於建立商業生態系統夥伴關係，藉此提供嶄新的服務，提高客戶的服務體驗，同時共同創造商業價值，協助我們的客戶抓住該地區的商機。

此外，盤谷銀行還可通過在印度尼西亞的子公司——印尼寶石銀行(PermataBank)的250家分行，支持有意投資印尼的客戶，由此使盤谷銀行在東盟地區最大的兩個經濟體中(泰國、印尼)擁有最堅實的經營基礎。2022年銀行與寶石銀行合作開發了全面的產品及服務，以期更完善地服務客戶。

目前，銀行的經營由來自世界15個主要經濟體的員工共同努力推動。我們的全體員工如同一個大家庭的成員，齊心合力，盡心盡力服務客戶。我們的客戶也受益於國外分行經驗豐富的專才所提供的專業知識，以及區域內各行各業的業務同盟及各國貿易夥伴。

為恪守為永續發展創造價值的決心，銀行仍將始終執行以下5項經營方針，

- 高品質的成長
- 平臺合作夥伴
- 財富與福祉
- 智慧機構
- 企業重塑

2022年的重要發展，盤谷銀行與寶石銀行從多方面開展了不間斷的合作，如：國際貿易服務、現金管理服務、國際支付及技術開發等。至於為其他國家分行的創新及技術開發，以提高競爭力方面的工作仍持續進行中。尤其是支持通過區塊鏈及區域內的跨國合作，推出新產品並擴充原有產品，例如實時跨境支付和現金管理服務、支持以企業區塊鏈（Enterprise Blockchain）開立信用證，以及使用區塊鏈技術（Blockchain Technology）為供應鏈提供的金融服務等。此外，在泰國，我們為企業客戶在數字功能平臺上提供交易銀行服務（Transaction Banking）。例如：新的國際貿易融資平台。同時，我們在盤谷銀行手機銀行應用程序中添加了50多項新功能，以便為我們的客戶提供更大的便利。如添加虛擬借記卡和線上購買保險等服務。同時，銀行還通過與業務同盟——百達集團（Pictet Group）合作，持續提高財富管理服務的效率，推出新型基金產品，擴大銀行各分行的財富管理顧問及投資專業團隊，為客戶提供更卓越而舒適便捷的服務。

銀行與泰國國家銀行及其他商業銀行合作，共同遵循越來越受到重視的可持續發展經營的方針。銀行已按良好治理、戰略、風險管理、金融產品、溝通及財務信息披露等6項主要經營方針發佈了環境、社會及良好治理的承諾（Environmental, Social and Governance: ESG）。78年來，盤谷銀行始終堅持以“事業良友，家庭良伴”的角色服務客戶，提高社區的生活水平。現今，銀行仍持續支持各利益相關方及客戶達到可持續發展的目標。

盤谷銀行作為泰國債券發行領先銀行，在泰國連續3年發行綠色環保債券（Green Bond）、社會公益債券（Social Bond）及永續債券（Sustainability Bond）和促進可持續發展債券（Sustainability-linked Bond）。這與投資者投資ESG證券意願的增長相符合。

同時，銀行還為全泰國在辦公樓宇及住宅樓頂上安裝太陽能項目提供信貸支持，是為東盟地區及亞洲各國的可再生能源項目提供信貸支持的領軍銀行之一。同時銀行還為大型電動汽車生產企業及能源開發企業的投資提供資金支持。此外，銀行為社會發展提供支持，如軟貸款（Soft Loan）和小微企業貸款等。

至於公司治理方面，《保護私人信息皇家法規》是泰國法規方面的重大改變，此法規自2022年開始實施。銀行非常重視這一皇家法規的宣傳工作，向客戶明確地公告其中的各項規定。銀行向客戶申請，允許銀行負責任並合理地使用其資訊信息。同時改善公司內部的信息治理系統，並依法監管。此外，執行此項皇家法規也是盤谷銀行向數字銀行邁進的重要一步。這是因為銀行在執行保護個人信息，賦予信息所有人權力的同時，銀行也根據授權分析的範圍收集了客戶的信息，經過分析、篩選過濾，有針對性地為客戶提供產品及服務。

經營環境

2022年，新冠疫情開始緩和，泰國經濟持續復甦。最主要的助力因素為旅遊業、民間消費及外國投資。而出口自年中起因貿易夥伴國需求的下降而有所減緩。儘管遭遇各方面的挑戰，諸如世界經濟增長減速，全球政策性利率調升，以及地緣問題的持久爭端等，然而，由於外國游客的返回，以及中國的開放，取消防疫政策等，使泰國經濟仍將呈現持續增長的態勢。

處於上述的局勢中，銀行仍將持守謹慎周密經營的方針，設置豐沛的流動性資本金及雄厚的儲備金，為穩健而可持續的成長做充足的準備。2022年盤谷銀行及下屬公司的淨利潤為293.06億銖，比2021年增長10.6%。其中淨利息收入隨貸款量的增加及利率的調升而增長24.4%，淨利差提高2.42%。這與利率的調整及流動性管理的改善趨勢相一致。同時，非利息收入下降30%。主要原因是由於按照市場現況調整金融衍生品公允價值；手續費及服務費淨收入由於證券、銀行保險及共同基金業務減少而降低，儘管信貸及國際貿易業務有所提高。支出佔營業收入比率為49.7%。經分析銀行設置信貸損失準備金326.47億銖，比上年降低4.4%。銀行仍將保持謹慎的原則設置準備金，其中特別考慮到未來全球經濟形勢動蕩對泰國經濟影響等情況。

邁向未來

在秉持更謹慎周密經營的同時，維護高品質的客戶群體，重視企業的長期經營目標，這些是保持銀行未來穩健發展的重要因素。過去二、三年的狀況顯示出鞏固泰國乃至東盟地區的需求供應鏈，是促使泰國及東盟各國的貿易與投資良性發展的助力因素。同時，區域內的運輸及金融業的聯係增強，泰國生物經濟 - 循環經濟 - 綠色經濟（Bio-Circular-Green: BCG）發展的機遇，更好地吸引了外國投資人。銀行能更好地為支持客戶從上述貿易及投資中受益。

銀行感謝客戶、股東及交易夥伴對銀行一直以來的信任與支持，我們將一如既往地陪伴各利益相關方，共同創造永續發展的未來！



（蓬貼·蓬巴帕）
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2022年12月31日止的綜合及銀行個案資產負責表、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2022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會計師職業道德守則中規定的職業道德準則及獨立性原則，在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，並已履行符合會計師職業道德守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、信貸監控、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、輸入的数据、計算程式，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。

曼谷
2023年2月21日



妮莎鞏·頌瑪匿
審計師執照號 5035
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

資產負債表

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至 2022年 12月 31日

單位：千銖				
	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
資產				
現金	52,432,699	62,551,767	48,169,322	57,854,239
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	766,074,475	801,212,497	587,553,969	626,065,197
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,036,089	84,341,349	90,801,828	96,497,917
金融衍生票據	84,839,352	42,359,296	83,582,630	41,749,252
投資淨額	850,150,825	803,636,528	706,876,633	663,088,369
投資下屬及合作公司淨額	1,420,693	1,328,586	144,816,959	144,316,959
貸款和應收利息淨額	2,449,355,263	2,376,026,685	2,096,756,258	2,025,671,183
待售資產淨值	12,016,841	9,495,944	11,129,554	8,498,534
土地、房產和設備淨值	61,892,520	64,980,166	51,648,845	54,181,783
商譽與其他無形資產淨額	33,697,374	36,808,534	1,450,492	1,579,427
遞延所得稅資產	6,891,668	6,336,519	2,474,561	2,532,787
存放於交易合約方的抵押品	1,497,501	12,906,449	1,454,302	12,779,785
其他資產淨額	26,446,787	31,296,588	13,360,986	19,016,792
總資產	4,421,752,087	4,333,280,908	3,840,076,339	3,753,832,224

資產負債表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至 2022年 12月 31日

單位：千銖				
	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
債務和股東權益				
存款	3,210,895,555	3,156,939,789	2,716,152,436	2,665,646,333
銀行同業間與貨幣市場項目	262,521,534	288,708,547	251,029,467	280,748,435
即期債務	7,769,885	8,112,863	7,767,403	8,112,243
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,959,739	20,833,104	17,412,480	20,566,545
金融衍生票據債務	70,981,448	50,264,330	69,648,650	49,716,357
已發行債券及借款	188,301,568	183,239,266	187,056,618	182,379,356
契約承諾準備金	27,177,164	25,814,558	24,176,399	23,595,568
遞延所得稅負債	578,896	1,358,026	279,989	984,178
其他債務	128,424,347	103,417,868	81,902,964	57,310,822
債務合計	3,914,610,136	3,838,688,351	3,355,426,406	3,289,059,837
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	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
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	54,243,425	66,348,614	55,480,947	57,340,405
利潤累計				
已分配				
法定儲備金	27,000,000	26,000,000	27,000,000	26,000,000
其他儲備金	121,500,000	116,500,000	121,500,000	116,500,000
未分配	227,167,894	208,443,791	205,234,325	189,497,321
銀行權益合計	505,345,980	492,727,066	484,649,933	464,772,387
非控股權益	1,795,971	1,865,491	-	-
股東權益合計	507,141,951	494,592,557	484,649,933	464,772,387
債務和股東權益合計	4,421,752,087	4,333,280,908	3,840,076,339	3,753,832,224

Shantorn Tophompani

（陳智深）
董事總裁

S. Hatt

（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 2022年 12月 31日

	單位：千銖			
	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
利息收入	139,087,978	114,312,544	104,069,787	83,284,576
利息支出	36,864,713	32,156,484	25,866,046	21,273,916
淨利息收入	102,223,265	82,156,060	78,203,741	62,010,660
手續費和服務費收入	41,132,239	39,127,387	30,188,400	27,404,183
手續費和服務費支出	13,624,400	9,918,176	11,711,504	8,206,221
手續費和服務費收入淨額	27,507,839	29,209,211	18,476,896	19,197,962
透過損益按公允價值衡量之金融工具收益淨額	5,155,163	17,867,820	4,063,912	15,649,215
投資淨利潤（虧損）	(1,453,669)	1,225,150	(1,500,499)	156,139
按損益法分配投資之利潤	189,560	208,855	-	-
處置資產利潤	1,890,956	519,198	1,781,586	401,504
股息收入	2,306,493	2,251,676	6,367,289	4,236,874
其他營業收入	1,075,232	1,102,693	360,705	371,690
營業收入合計	138,894,839	134,540,663	107,753,630	102,024,044
其他營業支出				
人事費用支出	34,793,722	35,003,148	24,621,887	24,813,000
董事酬金	259,045	263,448	136,714	134,148
營業場所及設備費用	15,371,271	14,764,803	11,295,149	11,423,141
各項稅款	3,643,182	2,949,196	3,537,370	2,868,153
其他	14,951,314	14,285,122	9,749,690	9,291,684
其他營業支出合計	69,018,534	67,265,717	49,340,810	48,530,126
預期信貸損失	32,647,105	34,133,611	26,556,303	26,011,719
稅前營業利潤	37,229,200	33,141,335	31,856,517	27,482,199
所得稅支出	7,483,684	6,189,220	5,466,446	4,831,735
淨利潤	29,745,516	26,952,115	26,390,071	22,650,464

Charbm Pophompark

（陳智深）
董事總裁

綜合損益表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至 2022年 12月 31日

	單位：千銖			
	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
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虧損	(4,329,124)	(6,742,229)	(2,031,767)	(6,608,454)
現金流量對沖之虧損	(609,214)	(506,394)	(609,214)	(506,394)
國外經營賬目匯兌利潤（虧損）	(8,101,942)	20,196,245	464,804	6,033,617
合作公司綜合利潤分配	1,141	-	-	-
其他綜合利潤（虧損）組成部份的所得稅	1,523,965	1,671,185	1,016,960	1,648,107
隨後不重新分類至損益之項目				
資產重估增值變化	(4,916)	643,545	(4,916)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之證券投資收益	161,610	10,599,899	128,683	10,539,297
透過損益按公允價值衡量之金融負債收益（虧損）	1,451,042	(567,419)	1,451,042	(567,419)
按實際演算法計算養老金固定收益計劃之收益	1,251,377	986,754	1,282,236	935,437
合作公司其他綜合損益分配	(989)	(2,466)	-	-
其他綜合利潤（虧損）組成部份的所得稅	(490,378)	(2,279,082)	(577,797)	(2,155,609)
其他綜合淨利潤（虧損）	(9,147,428)	24,000,038	1,120,031	9,318,582
綜合利潤合計	20,598,088	50,952,153	27,510,102	31,969,046
淨利潤分配				
銀行權益	29,305,591	26,507,040	26,390,071	22,650,464
非控股權益	439,925	445,075	-	-
	29,745,516	26,952,115	26,390,071	22,650,464
綜合利潤合計分配				
銀行權益	20,251,470	50,393,641	27,510,102	31,969,046
非控股權益	346,618	558,512	-	-
	20,598,088	50,952,153	27,510,102	31,969,046
每股基本利潤（銖）	15.35	13.89	13.83	11.87
普通股加權平均數（千股）	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

S. Hkt

（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2022年12月31日

綜合財務報表													單位：千鎊
	已發行及 已繳資本 普通股	普通股溢價	未實現 資產估價 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	保留盈餘			銀行股東 權益合計	非控股權益	合計
								其他	已分配	未分配			
截至2021年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	33,036,778	27,035,092	564,850	(1,429,178)	(11,954,319)	3,615	25,000,000	111,500,000	189,822,190	1,233,446	450,247,135
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,771,811)	(181,964)	(4,953,775)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,453)	(200,004)	(2,108,457)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
綜合利潤合計	-	-	533,526	3,314,168	(405,115)	(453,935)	20,090,508	(1,973)	-	-	27,316,462	558,512	50,952,153
結轉保留盈餘	-	-	(1,090,544)	(2,894,859)	-	-	-	-	-	-	3,985,403	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455,501	455,501
截至2021年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	32,479,760	27,454,401	159,735	(1,883,113)	8,136,189	1,642	26,000,000	116,500,000	208,443,791	1,865,491	494,592,557
截至2022年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	32,479,760	27,454,401	159,735	(1,883,113)	8,136,189	1,642	26,000,000	116,500,000	208,443,791	1,865,491	494,592,557
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(216,135)	(4,985,580)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(200,003)	(3,063,114)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
綜合利潤合計	-	-	82,064	(2,781,683)	(487,371)	1,160,834	(8,023,104)	87	-	-	30,306,643	346,618	20,598,088
結轉保留盈餘	-	-	(1,095,037)	(954,979)	-	-	-	-	-	-	2,050,016	-	-
截至2022年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	31,466,787	23,717,739	(327,636)	(722,279)	107,085	1,729	27,000,000	121,500,000	227,167,894	1,795,971	507,141,951

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2022年12月31日

銀行財務個案報表											單位：千鈔
	已發行及 已繳資本 普通股	普通股溢價	未實現 資產估價 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	保留盈餘		合計	
								已分配	未分配		
											法定儲備金
截至2021年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	32,545,249	26,485,473	564,850	(1,429,178)	(5,316,520)	25,000,000	111,500,000	174,699,070	439,483,605
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,771,811)	(4,771,811)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,453)	(1,908,453)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
綜合利潤合計	-	-	-	3,374,117	(405,115)	(453,935)	6,033,617	-	-	23,420,362	31,969,046
結轉保留盈餘	-	-	(997,678)	(3,060,475)	-	-	-	-	-	4,058,153	-
截至2021年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	31,547,571	26,799,115	159,735	(1,883,113)	717,097	26,000,000	116,500,000	189,497,321	464,772,387
截至2022年1月1日結餘	19,088,429	56,346,232	31,547,571	26,799,115	159,735	(1,883,113)	717,097	26,000,000	116,500,000	189,497,321	464,772,387
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
綜合利潤合計	-	-	(3,933)	(1,039,740)	(487,371)	1,160,834	464,804	-	-	27,415,508	27,510,102
結轉保留盈餘	-	-	(999,073)	(954,979)	-	-	-	-	-	1,954,052	-
截至2022年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	30,544,565	24,804,396	(327,636)	(722,279)	1,181,901	27,000,000	121,500,000	205,234,325	484,649,933

Quantum teleportation:

董事總裁
(陳智深)

J. H. H. H.

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 2022年 12月 31日

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
經營活動之現金流量				
稅前經營利潤	37,229,200	33,141,335	31,856,517	27,482,199
調節所得稅前經營利潤為經營活動現金收（支）項目				
折舊及攤提費用	5,473,032	6,225,102	3,792,520	4,631,946
預期信貸損失	32,647,105	34,133,611	26,556,303	26,011,719
長期借款匯兌損失	8,672,489	14,775,566	8,672,489	14,618,074
債券投資溢值攤銷	264,481	1,435,037	290,962	1,400,517
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）	3,896,019	(7,643,607)	3,374,115	(7,045,959)
投資淨虧損（收益）	1,453,669	(1,225,150)	1,500,499	(156,139)
按損益法分配投資之收益	(189,560)	(208,855)	-	-
待售資產減值虧損	498,402	611,745	485,591	311,298
出售土地、房產和設備的利潤	(35,203)	(11,521)	(24,401)	(4,107)
其他資產減值虧損（結轉）	(28,516)	256,080	(38,440)	265,558
契約承諾準備金費用	1,309,533	935,403	1,162,933	899,593
淨利息收入	(102,223,265)	(82,156,060)	(78,203,741)	(62,010,660)
股息收入	(2,306,493)	(2,251,676)	(6,367,289)	(4,236,874)
利息收入之現金	136,038,720	114,987,412	100,762,505	82,580,136
利息支出之現金	(36,090,935)	(31,988,705)	(25,095,437)	(21,715,629)
股息收入之現金	2,306,518	2,251,677	2,208,296	2,177,630
所得稅支出之現金	(6,815,009)	(7,561,485)	(5,688,661)	(6,775,973)
其他應收收入（增加）減少	315,005	(380,735)	107,606	(225,408)
其他應付支出增加（減少）	(545,371)	1,007,799	836,272	(359,452)
經營資產和債務變化前經營利潤	81,869,821	76,332,973	66,188,639	57,848,469
經營資產（增加）減少				
銀行同業間與貨幣市場項目	35,825,661	(284,587,885)	39,174,862	(251,601,772)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,699,224	(18,571,329)	2,612,007	(19,902,342)
貸款	(99,894,874)	(231,969,593)	(93,872,459)	(158,776,479)
待售資產	1,217,168	2,134,269	813,991	741,890
其他資產	(24,690,723)	16,213,260	(25,752,541)	17,184,559



（陳智深）
董事總裁

現金流量表（續）

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至 2022年 12月 31日

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2022	2021	2022	2021
經營活動之現金流量（續）				
經營債務增加（減少）				
存款	53,955,766	346,077,165	50,506,103	180,049,535
銀行同業間與貨幣市場項目	(26,187,013)	69,559,354	(29,718,968)	118,249,255
即期債務	(342,978)	855,503	(344,840)	1,409,475
短期借款	385,040	(53,824)	-	-
其他債務	44,416,830	24,550,144	46,379,715	3,815,459
經營活動現金流淨額	72,253,922	540,037	55,986,509	(50,981,951)
投資活動之現金流量				
透過其他綜合損益記賬按公允價值衡量之				
證券投資支出	(318,213,842)	(471,115,594)	(283,499,613)	(384,578,512)
透過其他綜合損益記賬按公允價值衡量之				
投資出售收益	293,604,280	452,401,696	254,654,050	394,980,371
購買投資證券以攤餘成本計量的現金支出	(122,957,541)	(75,342,523)	(46,731,239)	(836,973)
贖回投資證券以攤餘成本計量的現金收益	80,155,354	58,977,765	19,312,442	1,593,558
收購下屬公司之投資支出	-	-	(500,000)	-
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	90,295	62,180	4,159,018	2,059,245
購買土地、房產和設備支出	(1,467,792)	(3,153,421)	(577,132)	(635,279)
出售土地、房產和設備收益	140,384	1,791,934	25,773	7,925
投資活動現金流淨額	(68,648,862)	(35,754,978)	(53,156,701)	12,646,547
融資活動之現金流量				
發行次級債券的現金收益	-	33,930,916	-	33,930,916
發行無擔保優先債券的收益	26,441,778	-	26,441,778	-
贖回無擔保優先債券的支出	(30,343,245)	(1,414,830)	(30,343,245)	-
長期借款減少	(122,343)	(202,865)	(122,343)	(159,865)
租賃負債的現金支付	(1,658,633)	(1,475,819)	(833,918)	(1,017,228)
已付股息	(7,632,556)	(6,680,264)	(7,632,556)	(6,680,264)
向非控股權益支付股息	(416,138)	(381,968)	-	-
融資活動現金流淨額	(13,731,137)	23,775,170	(12,490,284)	26,073,559
匯率變動對現金活動的影響	7,009	105,229	(24,441)	102,569
現金減少淨額	(10,119,068)	(11,334,542)	(9,684,917)	(12,159,276)
截至1月1日之現金	62,551,767	73,886,309	57,854,239	70,013,515
截至12月31日之現金	52,432,699	62,551,767	48,169,322	57,854,239



（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

	2022	2021	單位：百萬銖 變化 (%)
淨利潤 ^{/1}	29,306	26,507	10.6%
每股利潤（銖）	15.35	13.89	10.6%
淨利差	2.42%	2.10%	0.32%
手續費和服務費收入淨額佔經營收入比例	19.8%	21.7%	(1.9)%
經營支出佔經營收入比例	49.7%	50.0%	(0.3)%
平均資產收益率 ^{/1}	0.67%	0.65%	0.02%
平均股權收益率 ^{/1}	5.86%	5.62%	0.24%

^{/1} 屬於銀行部份

	2022年 12月	2021年 12月	單位：百萬銖 變化 (%)
貸款	2,682,691	2,588,339	3.6%
存款	3,210,896	3,156,940	1.7%
存貸款比率	83.5%	82.0%	1.5%
不良貸款總額 (NPLs) ^{/1}	97,188	101,103	(3.9)%
不良貸款佔貸款總額的比例 ^{/1}	3.1%	3.2%	(0.1)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率 ^{/1}	260.8%	225.8%	35.0%
資本充足率	19.13%	19.57%	(0.44)%

^{/1} 包括銀行同業間與貨幣市場之借款

2022年，盤谷銀行及下屬公司的淨利潤為293.06億銖，較上年增長10.6%。淨利息收入增長24.4%，隨貸款額的增長及利率的上升而增長。淨利差擴大至2.42%，符合利率變化趨勢及銀行的流動性管理方向。同時非利息收入下降30.0%，主要由於金融工具的公允價值隨市場狀況進行調整，證券業務、銀行保險及共同基金的手續費和服務費淨收入的減少所致，而信貸業務和國際貿易服務的手續費出現增長。經營支出佔經營收入比例為49.7%。考慮到未來全球經濟波

動可能對泰國經濟造成的影響，銀行繼續維持審慎且周密的原則，計提預期信貸損失為326.47億銖，較上年下降4.4%。

截至2022年12月底，銀行貸款總額為26,826.91億泰銖，較2021年底增長3.6%，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保持在3.1%的可控水平。鑒於銀行一貫堅持審慎且周密的原則，因此設定信貸損失準備金與不良貸款比率保持在260.8%的強勁水平。

非利息收入

本行2022年非利息收入為366.72 億銖，下降30.0%，主要因以公允價值計量且其變動計入當期損益 (FVTPL) 的金融工具淨收入以及證券業務、銀行保險和共同基金手續費及服務費淨收入

減少所致。同時信貸服務手續費收入隨著貸款業務增長而增加,國際貿易服務費也出現增長，均與泰國經濟相較上年的復甦相符。

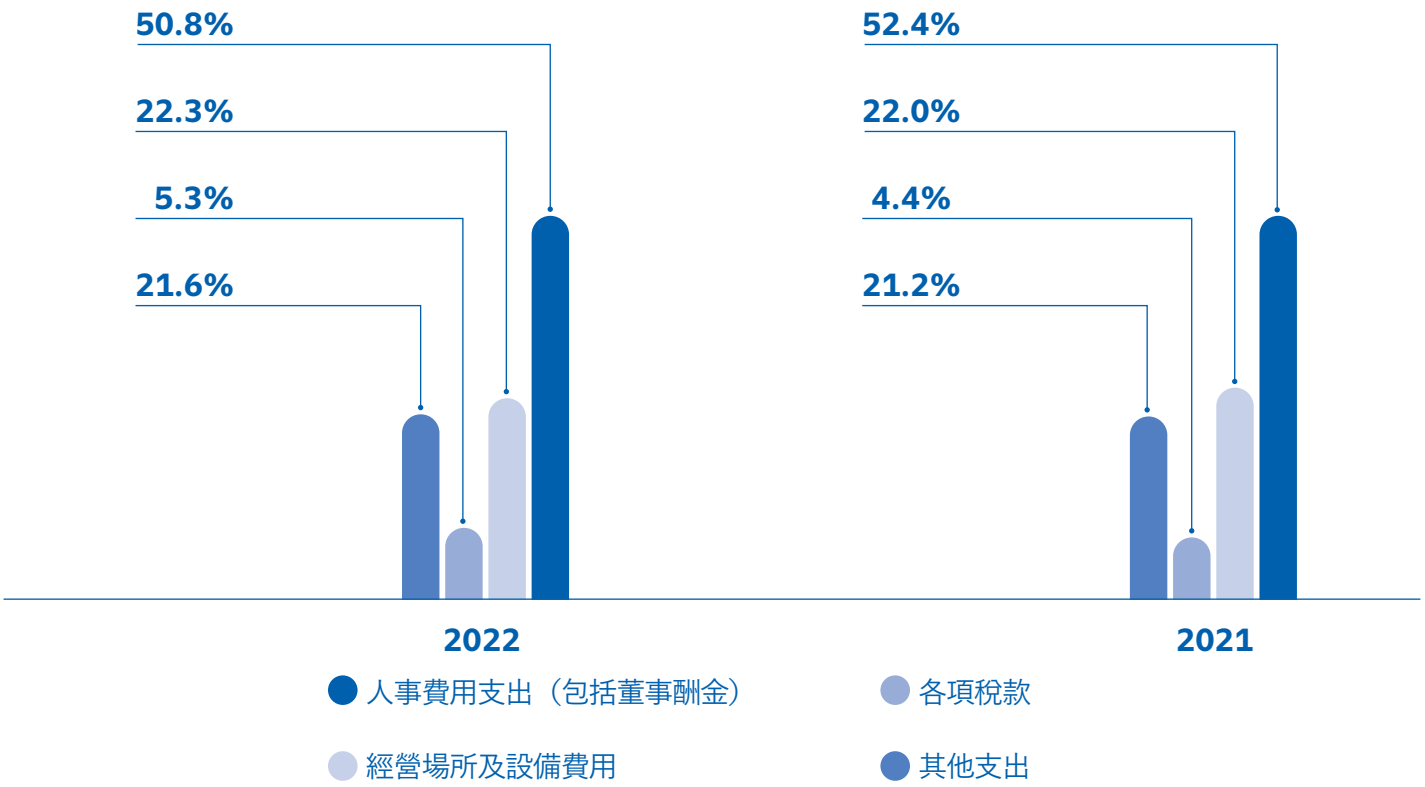
	2022	2021	單位：百萬銖 變化 (%)
手續費和服務費收入	41,132	39,127	5.1%
扣除 手續費和服務費支出	13,624	9,918	37.4%
手續費和服務費淨收入	27,508	29,209	(5.8)%
以 FVTPL 計量的金融工具的淨利潤	5,155	17,868	(71.1)%
投資淨利潤	(1,454)	1,225	(218.7)%
按權益法分配的部份投資收益（虧損）	190	209	(9.1)%
處置資產盈利	1,891	519	264.4%
股息收入	2,307	2,252	2.4%
其他經營收入	1,075	1,103	(2.5)%
其他經營收入合計	9,164	23,176	(60.5)%
非利息收入合計	36,672	52,385	(30.0)%
手續費和服務費收入淨額與經營收入比例	19.8%	21.7%	(1.9)%

經營支出

銀行及下屬公司2022年經營支出為690.19 億銖，比上年增加2.6%，部分原因是提升及改進

經營效率的費用所致。2022年經營支出佔經營收入比例為49.7%。

	2022	2021	單位：百萬銖 變化 (%)
人事費用支出	34,794	35,003	(0.6)%
董事酬金	259	264	(1.9)%
經營場所及設備費用	15,371	14,765	4.1%
各項稅款	3,643	2,949	23.5%
其他支出	14,952	14,285	4.7%
經營支出合計	69,019	67,266	2.6%
經營支出佔經營收入比例	49.7%	50.0%	(0.3)%



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326.47億銖。儘管泰國經濟呈現復甦的趨勢，但仍可能面臨全球經濟的不確定性。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2022年12月31日，銀行及下屬公司總資產為44,217.52億銖，較2021年12月底增長2.0%，主要原因是信貸的增加。

	2022年 12月	2021年 12月	單位：百萬銖 變化 (%)
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	766,074	801,212	(4.4)%
以 FVTPL 計量的金融工具的投資淨額	75,036	84,341	(11.0)%
投資淨額	850,151	803,637	5.8%
合作公司的投資淨額	1,421	1,329	6.9%
貸款	2,682,691	2,588,339	3.6%
待售淨資產	12,017	9,496	26.5%
總資產	4,421,752	4,333,281	2.0%

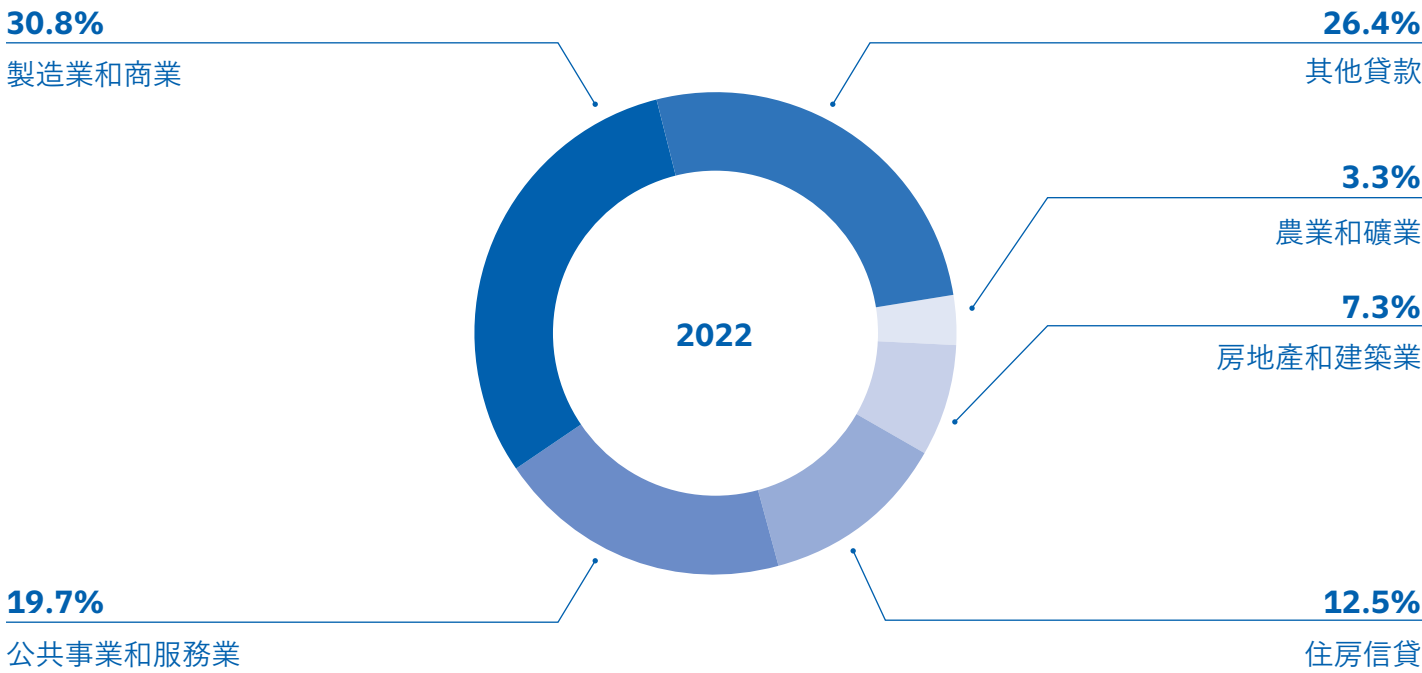
貸款

截至2022年12月31日，銀行及下屬公司貸款總額為26,826.91億銖，比上年末增長3.6%，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30.8%，公共事業和服務業佔比19.7%，住房貸款佔比12.5%，房地產和建築業7.3%。自2021年12月底出現增長的貸款業務，主要來自其他貸款業務。

	2022年 12月	2021年 12月	單位：百萬銖 變化 (%)
製造業和商業	825,508	839,469	(1.7)%
公共事業和服務業	527,351	574,485	(8.2)%
住房信貸	336,256	324,546	3.6%
房地產和建築業	196,482	211,647	(7.2)%
農業和礦業	88,014	101,487	(13.3)%
其他貸款	709,080	536,705	32.1%
貸款總額	2,682,691	2,588,339	3.6%



貸款等級與預期信貸損失準備金

截至2022年12月底，銀行及下屬公司不良貸款總額為971.88億銖，不良貸款總額與貸款總額的比率為3.1%。銀行及下屬公司計提的預期信貸損失準備金為2,534.59億銖，預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率為260.8%。

	2022年 12月	2021年 12月	單位：百萬銖 變化 (%)
綜合財務報表			
不良貸款總額 ^{/1}	97,188	101,103	(3.9)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 ^{/1}	3.1%	3.2%	(0.1)%
不良貸款儲備金淨額佔貸款淨額的比例 ^{/1}	0.9%	1.0%	(0.1)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率	260.8%	225.8%	35.0%
銀行財務個案報表			
不良貸款總額 ^{/1}	80,991	82,820	(2.2)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 ^{/1}	2.9%	3.0%	(0.1)%

^{/1} 包括銀行同業間與貨幣市場之借款

	貸款及銀行同業間與 貨幣市場項目		預期貸款損失 準備金 ^{/1}	
	2022年 12月	2021年 12月	2022年 12月	2021年 12月
無預期信貸損失	3,351,508	3,289,055	179,648	153,342
預期信貸損失	97,188	101,103	73,811	74,943
合計	3,448,696	3,390,158	253,459	228,285

^{/1} 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2022年12月31日，銀行及下屬公司的總投資為9,251.87億銖，較2021年12月底增加4.2%，主要是對泰國政府和國有企業證券的投資。

截至2022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5,185.87 億銖，佔投資總額的56.1%。對外國債券的投資，總額為2,175.37億銖，對私人債券的投資為198.92億銖，對資本證券的淨投資為1,037.91億銖。

投資（按持有類別分類）	單位：百萬銖		
	2022年 12月	2021年 12月	變化 (%)
交易證券	5,141	13,104	(60.8)%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	69,895	71,237	(1.9)%
以攤餘成本計量的債券	88,212	46,053	91.5%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	672,065	667,473	0.7%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資本證券	89,874	90,111	(0.3)%
投資合計	925,187	887,978	4.2%

負債及股東權益

截至2022年12月31日的負債總額為39,146.10 億銖，較2021年12月底增長2.0%，負債總額的增加主要來自存款的增長。

	單位：百萬銖		
	2022年 12月	2021年 12月	變化 (%)
存款	3,210,896	3,156,940	1.7%
銀行同業間與貨幣市場項目	262,522	288,709	(9.1)%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債	17,960	20,833	(13.8)%
發行債券及借款	188,302	183,239	2.8%
總負債	3,914,610	3,838,688	2.0%
股東權益 ^{^1}	505,346	492,727	2.6%

^{^1} 屬於銀行部份

存款

截至2022年12月31日，銀行及下屬公司的存款為32,108.96億銖，較2021年12月底增加1.7%，

主要因活期儲蓄賬戶存款和支票往來賬戶存款均出現增長。

存款（按存款類別分類）	2022年 12月		2021年 12月		單位：百萬銖
	金額	佔比	金額	佔比	
支票往來賬戶	302,855	9.4%	273,597	8.7%	10.7%
活期儲蓄	1,708,362	53.2%	1,613,777	51.1%	5.9%
定期	1,199,679	37.4%	1,269,566	40.2%	(5.5)%
存款總額	3,210,896	100.0%	3,156,940	100.0%	1.7%
存貸比例		83.5%		82.0%	1.5%

發行債券及借款

截至2022年12月31日，銀行及下屬公司已發行債券和借款總額為1,883.02億銖，較2021年12月底增加50.63億銖，原因是泰銖貶值導致以外幣

計價的債券價值增加，包括於2022年6月發行的價值7.5億美元的五年期無擔保優先債券，與到期的8 億美元無擔保優先債券所抵消。

發行債券及借款（按債券類別分類）	2022年 12月		2021年 12月		單位：百萬銖
	金額	佔比	金額	佔比	
無擔保優先債券	85,045	45.2%	83,594	45.6%	1.7%
次級債券	101,998	54.1%	98,640	53.8%	3.4%
匯票	413	0.2%	516	0.3%	(20.0)%
其他	915	0.5%	549	0.3%	66.7%
發行債券及貼現前借款合計	188,371	100.0%	183,299	100.0%	2.8%
減 借款減值部份	69		60		15.0%
發行債券及借款合計	188,302		183,239		2.8%

股東權益

截至2022年12月31日，銀行股東權益為5,053.46億銖，較2021年底增加126.19億銖，增幅為2.6%，來自計入2022年銀行股東權益的293.06億銖淨利潤。根據2022年4月12日董事局會議決議支付的2022年股息76.32億銖，其中包括根據2021年的經營業績派發的末期股息47.69億銖（每股2.50銖），以及2022年上半年（1月至6月）經營業績的中期股息支付28.63億銖（每股1.50銖）。此外還包括國外業務財務報表調整而減少的利潤。

資金來源及用途

截至2022年12月31日，銀行及下屬公司的主要資金來源包括：存款為32,108.96億銖，佔72.6%；銀行股東權益為5,053.46億銖，佔11.4%；銀行同業間與貨幣市場項目負債部份為2,625.22億銖，佔5.9%；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2,062.62億銖，佔4.7%。

資金主要用途包括26,826.91億銖貸款，佔淨投資額的60.7%；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9,266.08億銖，佔21.0%；銀行同業間與貨幣市場項目淨資產為7,660.74億銖，佔17.3%。

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	2022年12月		2021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	447,590	14.88%	433,699	15.15%	> 8.00%
一級資本	471,366	15.67%	457,469	15.98%	> 9.50%
二級資本	104,108	3.46%	102,957	3.59%	
資本公積總額	575,474	19.13%	560,426	19.57%	> 12.00%

單位：百萬銖

銀行財務個案報表	2022年12月		2021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	444,882	16.51%	425,758	16.47%	> 8.00%
一級資本	468,474	17.38%	449,350	17.38%	> 9.50%
二級資本	100,807	3.74%	101,989	3.95%	
資本公積總額	569,281	21.12%	551,339	21.33%	> 12.00%

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淨額，債券和有價證券。

截至2022年12月31日，流動資產與總資產，流動資產與存款的比例分別為37.7%和51.9%。

	2022年12月	2021年12月
流動資產/總資產 (%)	37.7	38.6
流動資產/存款 (%)	51.9	53.0

信用等級

總體信評等級評估詳細內容如下：

信用評估機構	2022年 12月	2021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	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
標準普爾 (S&P Global Ratings)		
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
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	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
國內信用等級		
長期	AA+(tha)	AA+(tha)
短期	F1+(tha)	F1+(tha)
趨勢	穩定	穩定



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

磨鑾服務電話 1333 或 (66) 0-2645-5555

www.bangkokbank.com