

one
FAMILY
one **TEAM**

2023 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 2023
Bangkok Bank Public Company Limited



Sustainability Report 2023
Bangkok Bank Public Company Limited

董事長、常務董事長及 董事總裁致辭

2023年，盤谷銀行作為泰國資產最大的區域性領先銀行始終保持著穩健的成長。這主要是由於國內外分行採取“同一家庭同一團隊”(One Family One Team)的協同工作方式；並持續開發數字技術應用，以提升、完善為客戶服務的品質；同時實行謹慎周密的經營方針，保持資本實力及雄厚的資本充足率。上述經營戰略使盤谷銀行在國內外的經營均取得了良好的業績。

“同一家庭同一團隊”策略致力於更加緊密地服務客戶，更加準確地理解客戶對金融服務的實際需求與目的，由此使銀行可以更好地扶持客戶，並與客戶攜手共進，快速達到預定目標。同時，銀行執行既定的穩健並對社區及社會負責的經營方針，2023年，銀行按以下五項重視的方針達成了優秀的業績成果：

- **高品質的成長** — 高品質地管理國內外資產。此外，銀行還聯合在印尼的子公司—寶石銀行(PermataBank)及國外分行網絡支持銀行客戶和投資人在東南亞地區及其他經濟體中拓展業務。
- **平臺合作夥伴** — 宣告與泰國商城集團(The Mall Group)的長期戰略合作夥伴關係，發行盤谷銀行M信用卡和借記卡(Bangkok Bank M Visa)。同時升級完善盤谷銀行手機銀行應用程序，以提供戰略夥伴的產品及服務，並通過與新的戰略合作同盟，其中包括金融機構和金融技術創新機構等合作開發的應用程序接口擴大實時支付的渠道。
- **財富與福祉** — 致力於提供財富管理顧問服務，以規劃未來及投資；為各類客戶提供產品及服務，與世界頭部財富和資產投資管理集團—瑞士百達集團(Pictet)結成戰略合作夥伴關係，提升銀行服務高價值、高財富客戶的品質。
- **智慧機構** — 擴大使用智能及自動化技術，其中包括人工智能(Artificial Intelligence)、機器學習(Machine Learning)及機器人流程自動化(Robotic Process Automation)，以提升信息計算及分析的能力。新的支付系統作為收集所有支付信息的集中系統，將其放在同一平臺上，由此使銀行擁有更深度的信息，這將提升銀行的工作執行效率，並提升服務客戶的品質。此外，銀行還采用其他技術，如數據湖(Data Lake)及卓越云中心(Cloud Center of Excellence)，使銀行成為信息驅動機構。
- **企業重塑** — 持續提高分行的效率，適應客戶不斷變化的需求及生活方式；調整金融業務系統，使之數字化，以減少使用紙張的業務程序；采用人工智能、機器學習及自動化系統降低人為原因造成的錯誤；提高效率降低工作時間。此外，銀行還可通過多元化的跨境實時匯款服務，以國際匯款系統迅速、準時、低成本地提高國際匯款的業務數量與金額，如國際即時支付服務(PromptPay International)，為客戶提供更加快捷而低成本的服务便利。

銀行因執行以泰國作為連接東南亞與亞洲及世界其他區域的橋梁的“**連接東南亞 (Connecting ASEAN)**”的經營戰略，使銀行始終穩健地保持著擁有最廣泛的國外分行網絡的泰國銀行及區域性領先銀行的地位。銀行的國外銀行系統在支持“連接東南亞 (Connecting ASEAN)”的經營戰略中起到了重要的作用，使銀行的業績持續、穩健成長，同時協助拓展市場，降低了銀行的風險。

盤谷銀行是唯一在東南亞兩大國，即在泰國及印尼擁有最廣潤而穩健的經營基礎的泰國銀行。其中在印尼的寶石銀行 (PermataBank)，作為銀行的子公司在東南亞地區經營。銀行在東南亞的10個國家中的9個國家均設有分支機構。盤谷銀行(中國)為銀行的子公司，及香港設立的分行均擁有長期的經營歷史，作為擁有戰略意義的國外分行，為銀行高效地服務泰國與東南亞及中國間的國際貿易與投資奠定了堅實的基礎。總體而言，盤谷銀行國外分行網絡由在印尼的寶石銀行的216個分行及在世界13個經濟體中的25處分行所組成。

“**連接東南亞**”的經營戰略有助於加強銀行金融集團下屬機構間的合作，這些下屬機構包括：印尼的寶石銀行、其他下屬公司、國外分行網絡及大宗企業客戶系統緊密合作。銀行堅信，印尼經濟的持續增長，以及新工業的投資，如：電動汽車及相關生態系統，將成為銀行進入這一具有巨大發展潛力的新產業的機遇，同時藉助銀行在區域內和全球各國的強大分行網絡，將帶進銀行經營業績的穩定發展。銀行擁有隨時可以支持泰國經濟的發展，支持泰國民營企業拓展經營以因應東南亞地區及其他經濟體發展的巨大機遇；同時，為外國來泰國投資提供便利。

大宗企業客戶系統、個人企業客戶系統及國外分行網絡系統的“**同一家庭同一團隊**”(One Family One Team)的協同工作方式，使銀行得以加深與客戶的關係，為提供給各類客戶的產品提升附加值。銀行仍將進一步加強與大型企業客戶的關係，為大型企業客戶供應鏈上的貿易夥伴、員工及客戶提供更多的利益。

關於開發數字技術方面，銀行已完善盤谷銀行手機銀行應用程序，以適應現代的生活格調，以滿足客戶需求的嶄新界面來改善客戶體驗。此外，銀行還持續為大型企業客戶及跨國企業客戶開發服務方案，如：使用商用區塊鏈技術的採購到付款服務 (Procure to Pay)，這是一款為跨境供應鏈支付及現金支付而提供的金融服務，可擴大本區域內各國的數字化鏈接，提升合作的創新性。

除作為事業良友照顧客戶之外，銀行也是員工的職場益友，支持員工在工作中尋找新的成長機會，培訓新的知識和技能，使之在職場中獲得提升，以達成人生的目標。這也是遵循“**同一家庭同一團隊**”(One Family One Team)的理念照顧員工的一種方式。此外，銀行還舉辦各類活動，鼓勵員工之間的合作，採用新穎的工作方式進行工作，為員工提升使用數字科技的能力，以使員工能為客戶提供更優質的服務。

銀行致力於支持國家的可持續性發展，銀行作為債券的發行領頭銀行，連續第4年在泰國發行了注重環保的綠色債券 (Green Bond)、促進社會發展的社會公益債券 (Social Bond)、可持續型債券 (Sustainability Bond) 及可持續發展掛鉤債券 (Sustainability-linked Bond)。此外，銀行還向需要進行高科技及創新投資的客戶或對環境友好的企業提供轉型金融 (Transition Finance) 貸款及綠色貸款 (Green Loan)。

經營環境

2023年，泰國總體經濟持續復甦，主要推動力為遊客人數不斷提升的旅遊業及因就業率提升及收入調整帶動的民間消費。但出口業卻因貿易夥伴國的需求低迷而增長緩慢。未來泰國經濟仍將面臨外部風險：其中包括主要經濟大國的成長減緩；各國央行保持較高的利率水平以控制通貨膨脹率的影響；中國經濟放緩將影響泰國的出口及製造業，以及地緣政治問題持續焦灼，均需密切關注。

經營業績

盤谷銀行及下屬公司2023年淨利潤為 416.36 億銖，比上年提高 42.1%。這是由於利息淨收入提高 28.0%。盈利資產收益率提高與淨利率及存款成本因存款利率提升而提高的行情相符合。加之，自2023年年初起，向金融機構復興及發展基金送繳的儲備金調整至原有水平，由此使淨利差達到3.02%。至於淨手續費及服務費收入略有下降，其中銀行保險服務費、共同基金服務費及信用卡服務費有所提高。而債券服務費則隨市場行情有所下降。營業支出隨業務的擴大而上升 18.5%，其中部份來自於開發及調整營業效率。其中營業支出佔營業收入的比率下調至48.8%。由於銀行始終謹慎設置儲備金，2023年預期信貸損失為336.67億銖，與上年水平相近。

展望未來

遵循“同一家庭同一團隊”(One Family One Team)的協同工作方式，銀行以篤定的信心邁向新的一年！銀行致力於支持客戶、利益相關方及客戶的經營，助其在機遇與挑戰并存的大環境中取得成功。銀行已準備好隨時迎接變化的到來，以滿足不斷變化的客戶需求。銀行已為2024年奠定了堅實的基礎，為客戶提供嶄新的服務。如：財富管理服務、交易銀行服務及國際付款服務。

銀行感謝客戶、股東及交易夥伴一直以來所給與的信任與支持！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2023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2023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件。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瞭解並測試，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、輸入的數據、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。



妮莎鞏·頌瑪匿

審計師執照號 5035

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

曼谷

2024年2月20日

資產負債表

盤谷銀行（大眾有限公司）與下屬公司
截至 2023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	
	2023	2022	2023	2022
現金	45,517,980	52,432,699	41,470,071	48,169,322
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	757,119,567	766,074,475	580,067,592	587,553,969
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,978,361	75,036,089	96,737,951	90,801,828
金融衍生票據	70,602,763	84,839,352	70,108,976	83,582,630
投資淨額	972,286,851	850,150,825	839,496,234	706,876,633
投資下屬及合作公司淨額	1,403,051	1,420,693	144,815,695	144,816,959
貸款和應收利息淨額	2,425,661,014	2,449,355,263	2,067,703,354	2,096,756,258
待售資產淨值	10,929,438	12,016,841	9,976,778	11,129,554
土地、房產和設備淨值	61,925,187	61,892,520	51,524,650	51,648,845
商譽與其他無形資產淨額	33,218,132	33,697,374	1,760,082	1,450,492
遞延所得稅資產	10,294,925	6,891,668	5,136,759	2,474,561
存放於交易合約方的抵押品	2,620,786	1,497,501	2,588,927	1,454,302
其他資產淨額	33,926,329	26,446,787	19,218,930	13,360,986
總資產	4,514,484,384	4,421,752,087	3,930,605,999	3,840,076,339

資產負債表 (續)

盤谷銀行 (大眾有限公司) 與下屬公司
截至 2023年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2023	2022	2023	2022
債務和股東權益				
存款	3,184,283,391	3,210,895,555	2,699,887,528	2,716,152,436
銀行同業間與貨幣市場項目	334,219,180	262,521,534	309,526,062	251,029,467
即期債務	9,155,613	7,769,885	9,154,297	7,767,403
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,383,683	17,959,739	17,858,498	17,412,480
金融衍生票據債務	63,461,975	70,981,448	62,712,103	69,648,650
已發行債券及借款	212,504,715	188,301,568	211,509,881	187,056,618
契約承諾準備金	34,426,203	27,177,164	31,081,236	24,176,399
遞延所得稅負債	29,637	578,896	-	279,989
其他債務	127,189,954	128,424,347	84,619,386	81,902,964
債務合計	3,983,654,351	3,914,610,136	3,426,348,991	3,355,426,406
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	44,270,288	54,243,425	45,594,835	55,480,947
利潤累計				
已分配				
法定儲備金	28,000,000	27,000,000	28,000,000	27,000,000
其他儲備金	126,500,000	121,500,000	126,500,000	121,500,000
未分配	254,769,825	227,167,894	228,727,512	205,234,325
銀行權益合計	528,974,774	505,345,980	504,257,008	484,649,933
非控股權益	1,855,259	1,795,971	-	-
股東權益合計	530,830,033	507,141,951	504,257,008	484,649,933
債務和股東權益合計	4,514,484,384	4,421,752,087	3,930,605,999	3,840,076,339

Shantorn Pophonpanich.

(陳智深)
董事總裁

S. Khetth

(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 2023年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2023	2022	2023	2022
利息收入	194,364,804	139,087,978	152,284,404	104,069,787
利息支出	63,504,492	36,864,713	46,956,176	25,866,046
淨利息收入	130,860,312	102,223,265	105,328,228	78,203,741
手續費和服務費收入	42,899,184	41,132,239	32,726,876	30,188,400
手續費和服務費支出	15,665,103	13,624,400	13,777,532	11,711,504
手續費和服務費收入淨額	27,234,081	27,507,839	18,949,344	18,476,896
透過損益按公允價值衡量之金融工具收益淨額	5,544,043	5,155,163	4,446,068	4,063,912
投資淨利潤（虧損）	(482,228)	(1,453,669)	(309,670)	(1,500,499)
按損益法分配投資之利潤	187,382	189,560	-	-
處置資產利潤	863,646	1,890,956	282,006	1,781,586
股息收入	2,330,329	2,306,493	5,876,483	6,367,289
其他營業收入	949,920	1,075,232	415,568	360,705
營業收入合計	167,487,485	138,894,839	134,988,027	107,753,630
其他營業支出				
人事費用支出	35,921,047	34,793,722	25,277,886	24,621,887
董事酬金	245,873	259,045	141,205	136,714
營業場所及設備費用	15,738,129	15,371,271	11,758,687	11,295,149
各項稅款	4,833,703	3,643,182	4,759,072	3,537,370
其他	25,036,254	14,951,314	20,603,132	9,749,690
其他營業支出合計	81,775,006	69,018,534	62,539,982	49,340,810
預期信貸損失	33,666,570	32,647,105	26,995,355	26,556,303
稅前營業利潤	52,045,909	37,229,200	45,452,690	31,856,517
所得稅支出	9,993,277	7,483,684	7,920,380	5,466,446
淨利潤	42,052,632	29,745,516	37,532,310	26,390,071

綜合損益表 (續)

盤谷銀行 (大眾有限公司) 與下屬公司
截至 2023年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2023	2022	2023	2022
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	(1,991,160)	(4,329,124)	(2,784,738)	(2,031,767)
現金流量對沖之虧損	(118,000)	(609,214)	(118,000)	(609,214)
國外經營賬目匯兌利潤 (虧損)	(1,262,023)	(8,101,942)	(366,932)	464,804
合作公司綜合利潤分配	1,459	1,141	-	-
其他綜合利潤 (虧損) 組成部份的所得稅	(853,290)	1,523,965	(679,520)	1,016,960
隨後不重新分類至損益之項目				
資產重估增值變化	168,771	(4,916)	(127,900)	(4,916)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之證券投資收益 (虧損)	(5,157,446)	161,610	(5,114,928)	128,683
透過損益按公允價值衡量之金融負債收益 (虧損)	(719,230)	1,451,042	(719,230)	1,451,042
按實際演算法計算養老金固定收益計劃之收益	331,956	1,251,377	424,888	1,282,236
合作公司其他綜合損益分配	479	(989)	-	-
其他綜合利潤 (虧損) 組成部份的所得稅	1,155,020	(490,378)	1,104,713	(577,797)
其他綜合淨利潤 (虧損)	(8,443,464)	(9,147,428)	(8,381,647)	1,120,031
綜合利潤合計	33,609,168	20,598,088	29,150,663	27,510,102
淨利潤分配				
銀行權益	41,635,521	29,305,591	37,532,310	26,390,071
非控股權益	417,111	439,925	-	-
	42,052,632	29,745,516	37,532,310	26,390,071
綜合利潤合計分配				
銀行權益	33,172,382	20,251,470	29,150,663	27,510,102
非控股權益	436,786	346,618	-	-
	33,609,168	20,598,088	29,150,663	27,510,102
每股基本利潤 (銖)	21.81	15.35	19.66	13.83
普通股加權平均數 (千股)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

Shantorn Lophonpanich.

(陳智深)
董事總裁

P. Sittit

(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2023年12月31日

單位：千銖

	綜合財務報表											合計			
	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	任意盈餘公積			匯兌調整	其他	保留盈餘		銀行股東 權益合計	非控股權益	
						現金流量 對沖 準備金	本身 價值風險 重估準備金	其他			已分配				未分配
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	1,842	26,000,000	116,500,000	208,443,791	492,727,066	1,865,491	494,592,557	
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)	(200,003)	(3,063,114)	
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	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	(8,029,104)	87	-	-	30,306,643	20,251,470	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	505,345,980	1,795,971	507,141,951	
截至2023年1月1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	505,345,980	1,795,971	507,141,951	
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,726,118)	(5,726,118)	(202,495)	(5,928,613)	
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,470)	(3,817,470)	(175,003)	(3,992,473)	
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	
其他儲備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	-	-	-	-	
綜合利潤合計	-	-	190,529	(6,978,163)	(84,400)	(575,384)	(1,266,739)	1,506	-	-	41,895,033	33,172,382	436,786	33,609,168	
結轉保留盈餘	-	-	(1,079,781)	(170,705)	-	-	-	-	-	-	1,250,486	-	-	-	
截至2023年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	30,577,535	16,568,871	(422,036)	(1,297,663)	(1,159,654)	3,235	28,000,000	126,500,000	254,769,825	528,974,774	1,855,259	530,830,033	

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 2023年 12月 31日

單位：千銖

銀行財務個案報表

	已發行及 已繳資本 普通股	普通股溢價	任意盈餘公積				匯兌調整	保留盈餘		合計	
			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 信貨風險 重估準備金		已分配	未分配		
											法定儲備金
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)
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)	-	(722,279)	-	-	-	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
截至2023年1月1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
上年已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,726,118)	(5,726,118)
法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
本年度已分配利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,470)	(3,817,470)
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	-	-	(102,320)	(7,578,374)	(94,400)	(575,384)	(366,932)	-	-	37,868,073	29,150,663
結轉保留盈餘	-	-	(997,997)	(170,705)	(422,036)	(1,297,663)	814,969	-	-	1,168,702	-
截至2023年12月31日結餘	19,088,429	56,346,232	29,444,248	17,055,317	(422,036)	(1,297,663)	814,969	28,000,000	126,500,000	228,727,512	504,257,008

Charat Lapanpanich

(陳智深)
董事總裁

S. Natt

(素汪·亨沙提)
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 2023年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2023	2022	2023	2022
經營活動之現金流量				
稅前經營利潤	52,045,909	37,229,200	45,452,690	31,856,517
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	4,938,617	5,473,032	3,454,912	3,792,520
預期信貸損失	33,666,570	32,647,105	26,995,355	26,556,303
債券投資溢損價攤銷	(243,684)	264,481	17,941	290,962
金融工具計量之未實現虧損	6,583,425	12,568,508	5,990,392	12,046,604
投資淨虧損	482,228	1,453,669	309,670	1,500,499
按損益法分配投資之收益	(187,382)	(189,560)	-	-
待售資產減值虧損	3,962,429	498,402	3,910,069	485,591
出售土地、房產和設備的利潤	(30,115)	(35,203)	(20,623)	(24,401)
其他資產減值虧損(結轉)	(122,992)	(28,516)	(123,990)	(38,440)
契約承諾準備金費用	6,875,009	1,309,533	6,831,142	1,162,933
淨利息收入	(130,860,312)	(102,223,265)	(105,328,228)	(78,203,741)
股息收入	(2,330,329)	(2,306,493)	(5,876,483)	(6,367,289)
利息收入之現金	190,841,933	136,038,720	149,199,080	100,762,505
利息支出之現金	(56,929,438)	(36,090,935)	(40,520,758)	(25,095,437)
股息收入之現金	2,328,756	2,306,518	2,226,338	2,208,296
所得稅支出之現金	(11,920,588)	(6,815,009)	(9,246,556)	(5,688,661)
其他應收收入（增加）減少	(416,049)	315,005	(284,204)	107,606
其他應付支出增加（減少）	1,747,157	(545,371)	1,413,435	836,272
經營資產和債務變化前經營利潤	100,431,144	81,869,821	84,400,182	66,188,639
經營資產（增加）減少				
銀行同業間與貨幣市場項目	8,306,425	35,825,661	6,781,624	39,174,862
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(23,455,797)	5,699,224	(14,856,617)	2,612,007
貸款	(6,730,714)	(99,894,874)	4,525,626	(93,872,459)
待售資產	924,148	1,217,168	666,914	813,991
其他資產	7,012,612	(24,690,723)	6,976,935	(25,752,541)

現金流量表 (續)

盤谷銀行(大眾有限公司)與下屬公司
截至 2023年 12月 31日

單位：千銖

	綜合財務報表		銀行財務個案報表	
	2023	2022	2023	2022
經營活動之現金流量 (續)				
經營債務增加 (減少)				
存款	(26,612,164)	53,955,766	(16,264,908)	50,506,103
銀行同業間與貨幣市場項目	71,697,646	(26,187,013)	58,496,595	(29,718,968)
即期債務	1,385,728	(342,978)	1,386,894	(344,840)
短期借款	(250,115)	385,040	-	-
其他債務	(20,634,629)	44,416,830	(12,658,439)	46,379,715
經營活動現金流淨額	112,074,284	72,253,922	119,454,806	55,986,509
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	(459,852,944)	(318,213,842)	(401,365,293)	(283,499,613)
透過其他綜合損益記賬按公允價值衡量之投資出售收益	354,123,496	293,604,280	289,090,120	254,654,050
購買投資證券以攤餘成本計量的現金支出	(156,403,918)	(122,957,541)	(39,919,108)	(46,731,239)
贖回投資證券以攤餘成本計量的現金收益	128,477,768	80,155,354	6,324,807	19,312,442
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	59,198	-	59,198	-
下屬及合作公司股息收益	150,342	90,295	3,648,572	4,159,018
購買土地、房產和設備支出	(2,015,285)	(1,467,792)	(1,232,631)	(577,132)
出售土地、房產和設備收益	324,511	140,384	20,672	25,773
投資活動現金流淨額	(135,136,832)	(68,648,862)	(143,373,663)	(53,156,701)
融資活動之現金流量				
發行無擔保優先債券的收益	45,498,887	26,441,778	45,498,887	26,441,778
贖回無擔保優先債券的支出	(18,005,889)	(30,343,245)	(18,005,889)	(30,343,245)
長期借款減少	(59,804)	(122,343)	(59,804)	(122,343)
租賃負債的現金支付	(1,325,033)	(1,658,633)	(660,605)	(833,918)
已付股息	(9,543,588)	(7,632,556)	(9,543,588)	(7,632,556)
向非控股權益支付股息	(377,498)	(416,138)	-	-
融資活動現金流淨額	16,187,075	(13,731,137)	17,229,001	(12,490,284)
匯率變動對現金活動的影響	(39,246)	7,009	(9,395)	(24,441)
現金減少淨額	(6,914,719)	(10,119,068)	(6,699,251)	(9,684,917)
截至1月1日之現金	52,432,699	62,551,767	48,169,322	57,854,239
截至12月31日之現金	45,517,980	52,432,699	41,470,071	48,169,322

Shantorn Lophompanich.

(陳智深)
董事總裁

P. S. Sathit

(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

	2023	2022	變化 (%)
淨利潤 ^{/1}	41,636	29,306	42.1%
每股利潤(銖)	21.81	15.35	42.1%
淨利差	3.02%	2.42%	0.60%
手續費和服務費收入淨額佔經營收入比例	16.3%	19.8%	(3.5)%
經營支出佔經營收入比例	48.8%	49.7%	(0.9)%
平均資產收益率 ^{/1}	0.93%	0.67%	0.26%
平均股權收益率 ^{/1}	8.01%	5.86%	2.15%

^{/1} 屬於銀行部份

單位：百萬銖

	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
貸款	2,671,964	2,682,691	(0.4)%
存款	3,184,283	3,210,896	(0.8)%
存貸款比率	83.9%	83.5%	0.4%
不良貸款總額(NPLs) ^{/1}	85,955	97,188	(11.6)%
不良貸款佔貸款總額的比例 ^{/1}	2.7%	3.1%	(0.4)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率 ^{/1}	314.7%	260.8%	53.9%
資本充足率	19.57%	19.13%	0.44%

^{/1} 包括銀行同業間與貨幣市場之貸款

2023年，盤谷銀行及下屬公司的淨利潤為416.36億銖，較上年增長42.1%。主要因淨利息收入增長28.0%，隨著盈利資產收益率的增長。這與淨利率和存款成本逐漸走高的狀況相符，因存款利率的提高，以及自2023年初起將金融機構復興發展基金送繳比例調整至原水準所致，由此使淨利差達到3.02%。手續費及服務收入淨額出現小幅下降，因證券交易所交易量的減少。同時，銀行保險服務、共同基金服務和信用卡業務手續費均有所改善。經營支出隨經濟活動的擴大而增長18.5%，還有部分支出則用於開發和提高營運效率。經營支出佔營業收入的比例下降至48.8%。

銀行繼續遵從審慎且周密的原則，計提2023年預期信貸損失為336.66億銖，與上年水平近似。

截至2023年12月底，銀行貸款總額為26,719.64億泰銖，維持與去年底相似水平。主要來自大宗企業客戶貸款業務的增長，而中型企業客戶和小宗企業客戶的貸款業務有所減少。不良貸款佔貸款總額的比率保持在2.7%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314.7%的強勁水平。

截至2023年12月底，銀行存款總額為31,842.83億銖，較去年底略降。貸存比率為83.9%。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%、16.14%和15.35%，高於泰國國家銀行的最低標準。

銀行及下屬公司經營收入和支出

單位：百萬銖

	2023	2022	變化 (%)
利息淨收入	130,860	102,223	28.0%
非利息收入	36,627	36,672	(0.1)%
經營支出	81,775	69,019	18.5%
預期信貸損失	33,666	32,647	3.1%
稅前經營利潤	52,046	37,229	39.8%
企業所得稅	9,993	7,484	33.5%
淨利潤	42,053	29,745	41.4%
淨利潤 ^{/1}	41,636	29,306	42.1%
綜合收益總額 ^{/1}	33,172	20,251	63.8%

^{/1} 屬於銀行部份

2023年銀行及下屬公司僅屬於銀行部份之淨利潤為416.36億銖，比上年增長42.1%。主要因淨利息收入隨著盈利資產收益率的提高而增長。這與淨利率和存款成本逐漸走高的狀況相符，因存款利率的提高，以及自2023年初起將金融機構復興發展基金繳付比例

調整至原水準所致。經營支出隨經濟活動的擴大而增長，還有部分支出則用於開發和提高營運效率。同時，銀行計提2023年預期信貸損失與上年近似，繼續遵從審慎且周密的原則。

利息淨收入

銀行及下屬公司2023年的利息淨收入為1,308.60億銖，比上年增長28.0%，主要是盈利資產收益率的提高。這與淨利率和存款成本逐漸走高的狀況相符，

因存款利率的提高，以及自2023年初起將金融機構復興發展基金送繳比例調整至0.46%的原水準所致，使淨利差達到3.02%。

單位：百萬銖

	2023	2022	變化 (%)
利息收入			
貸款	153,619	116,499	31.9%
銀行同業間與貨幣市場項目	20,368	8,169	149.3%
投資金	20,378	14,420	41.3%
利息收入合計	194,365	139,088	39.7%
利息支出			
存款	35,263	19,708	78.9%
銀行同業間與貨幣市場項目	6,813	2,163	215.0%
繳納存款保障機構及金融機構復興發展基金款項	12,432	6,800	82.8%
發行債券和借款	8,997	8,194	9.8%
利息支出合計	63,505	36,865	72.3%
利息淨收入	130,860	102,223	28.0%
盈利性資產收益率	4.48%	3.30%	1.18%
資金成本	1.71%	1.02%	0.69%
淨利差	3.02%	2.42%	0.60%

盤谷銀行存貸款利率	2023年 12月	2023年 9月	2023年 6月	2023年 3月	2022年 12月	2022年 9月	2022年 6月	2022年 3月	2021年 12月
貸款利率 (%)									
最低透支年利率 (MOR)	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875
最低零售貸款年利率 (MRR)	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950
最低貸款年利率 (MLR)	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250
存款利率 (%)									
活期儲蓄存款	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250
3 個月定期存款	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375
6 個月定期存款	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500
12 個月定期存款	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500
泰國國家銀行政策性利率 (%)	2.500	2.500	2.000	1.750	1.250	1.000	0.500	0.500	0.500

非利息收入

銀行及下屬公司2023年非利息收入為366.27億銖，與上年相似。手續費及服務收入淨額出現小幅下

降，因證券交易所交易量的減少。同時，銀行保險服務、共同基金服務和信用卡業務手續費均有所改善。

單位：百萬銖

	2023	2022	變化 (%)
手續費和服務費收入	42,899	41,132	4.3%
減 手續費和服務費支出	15,665	13,624	15.0%
手續費和服務費淨收入	27,234	27,508	(1.0)%
以 FVTPL 計量的金融工具的淨利潤	5,544	5,155	7.5%
投資淨利潤	(482)	(1,454)	66.9%
按權益法分配的部份投資收益	187	190	(1.6)%
處置資產盈利	864	1,891	(54.3)%
股息收入	2,330	2,307	1.0%
其他經營收入	950	1,075	(11.6)%
其他經營收入合計	9,393	9,164	2.5%
非利息收入合計	36,627	36,672	(0.1)%
手續費和服務費收入淨額與經營收入比例	16.3%	19.8%	(3.5)%

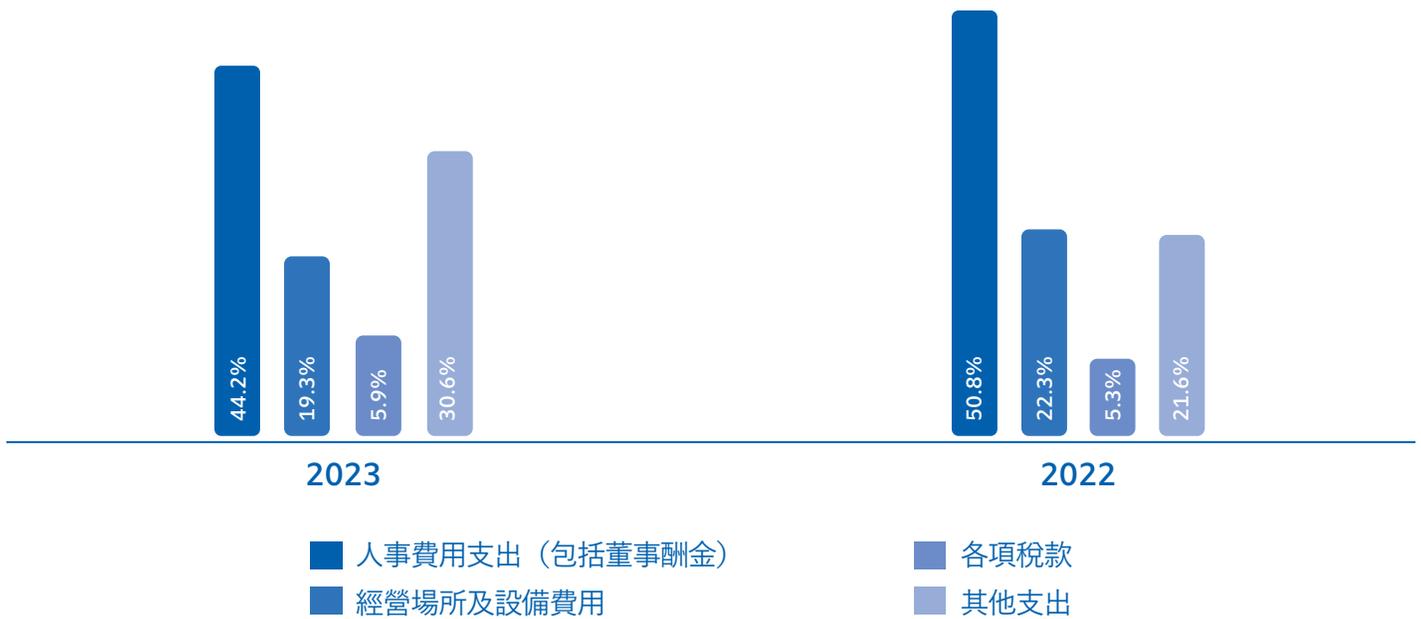
經營支出

銀行及下屬公司2023年經營支出為817.75億銖，比上年增加18.5%，部份原因是提升及改進經營效率

的費用所致。2023年經營支出佔經營收入比例為48.8%。

單位：百萬銖

	2023	2022	變化 (%)
人事費用支出	35,921	34,794	3.2%
董事酬金	246	259	(5.0)%
經營場所及設備費用	15,738	15,371	2.4%
各項稅款	4,834	3,643	32.7%
其他支出	25,036	14,952	67.4%
經營支出合計	81,775	69,019	18.5%
經營支出佔經營收入比例	48.8%	49.7%	(0.9)%



預期信貸損失

2023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336.66億銖。儘管泰國經濟呈現

復甦的趨勢，但仍需監測來自外在因素的風險，包括全球經濟復甦的不確定性和地緣政治之衝突等。

財務報表中的重要項目

資產

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司總資產為45,144.84億銖，接近於2022年12月底的水準。

單位：百萬銖

	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
銀行同業間與貨幣市場項目淨額	757,120	766,074	(1.2)%
以FVTPL計量的金融工具的投資淨額	88,978	75,036	18.6%
投資淨額	972,287	850,151	14.4%
合作公司的投資淨額	1,403	1,421	(1.3)%
貸款	2,671,964	2,682,691	(0.4)%
待售淨資產	10,929	12,017	(9.1)%
總資產	4,514,484	4,421,752	2.1%

貸款

截至 2023年12月31日，銀行及下屬公司貸款總額為26,719.64 億銖，相近於 2022年12月底的水準。

主要來源為大宗企業客戶貸款業務的增長，同時中型和零售企業客戶貸款則減少。

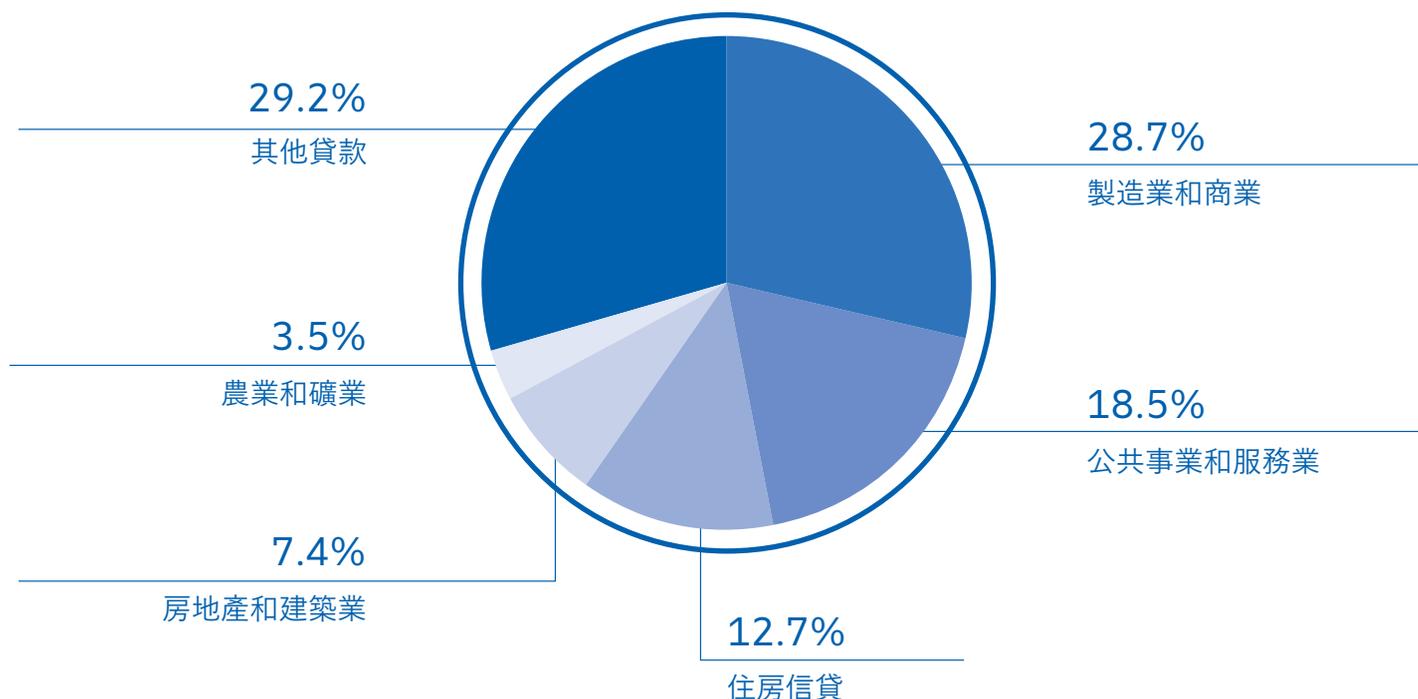
貸款（據行業類別）

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28.7%，公共事業和服務業佔比18.5%，住房貸款佔比12.7%，房地產和建築業佔比

7.4%。與2022年12月底相比，製造業和商業貸款以及公共事業和服務業的信貸有所下降，而其他行業呈現增加。

單位：百萬銖

	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
製造業和商業	766,783	825,508	(7.1)%
公共事業和服務業	495,808	527,351	(6.0)%
住房信貸	338,489	336,256	0.7%
房地產和建築業	196,673	196,482	0.1%
農業和礦業	92,721	88,014	5.3%
其他貸款	781,490	709,080	10.2%
貸款總額	2,671,964	2,682,691	(0.4)%



2023

貸款等級與預期信貸損失準備金

截至2023年12月底，銀行及下屬公司不良貸款總額為859.55億銖，不良貸款總額與貸款總額的比率為2.7%。

銀行及下屬公司計提的預期信貸損失準備金為2,705.39億銖，預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率為314.7%。

單位：百萬銖

	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
綜合財務報表			
不良貸款總額 ^{/1}	85,955	97,188	(11.6)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 ^{/1}	2.7%	3.1%	(0.4)%
不良貸款淨額佔貸款淨額的比例 ^{/1}	0.7%	0.9%	(0.2)%
預期信貸損失準備金與不良貸款總額比率	314.7%	260.8%	53.9%
銀行財務個案報表			
不良貸款總額 ^{/1}	71,162	80,991	(12.1)%
不良貸款總額與貸款總額的比率 ^{/1}	2.6%	2.9%	(0.3)%

^{/1} 包括銀行同業間與貨幣市場之貸款

單位：百萬銖

	貸款及銀行同業間與 貨幣市場項目		預期信貸損失 準備金 ^{/1}	
	2023年12月	2022年12月	2023年12月	2022年12月
無預期信貸損失	3,343,700	3,351,508	202,486	179,648
預期信貸損失	85,955	97,188	68,053	73,811
合計	3,429,655	3,448,696	270,539	253,459

^{/1} 包括貸款、銀行同業和貨幣市場項目、貸款承諾和金融擔保合同的預期信貸損失準備金

投資

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司的總投資為10,612.65億銖，較2022年12月底增加14.7%，主要是對泰國政府和國有企業證券的投資。

截至2023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6,226.52億銖，佔投資總額的58.7%。對外國債券的投資，總額為2,308.50億銖，對資本證券的淨投資為1,062.75億銖。

單位：百萬銖

投資（按持有類別分類）	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
交易證券	14,479	5,141	181.6%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	74,499	69,895	6.6%
以攤餘成本計量的債券	119,464	88,212	35.4%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券	757,846	672,065	12.8%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資本證券	94,977	89,874	5.7%
投資合計	1,061,265	925,187	14.7%

負債及股東權益

截至2023年12月31日的負債總額為39,836.54億銖，較2022年12月底增長1.8%，負債大部份為銀行同業和貨幣市場項目。

單位：百萬銖

	2023年12月	2022年12月	變化 (%)
存款	3,184,283	3,210,896	(0.8)%
銀行同業間與貨幣市場項目	334,219	262,522	27.3%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債	18,384	17,960	2.4%
發行債券及借款	212,505	188,302	12.9%
總負債	3,983,654	3,914,610	1.8%
股東權益 ^{/1}	528,975	505,346	4.7%

^{/1} 屬於銀行部份

存款

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司的存款為31,842.83億銖，與2022年12月底相比有所減少，

主要因活期儲蓄賬戶存款和支票往來賬戶存款均出現下降，存貸比例為83.9%

單位：百萬銖

存款 (按存款類別分類)	2023年12月		2022年12月		變化 (%)
	金額	佔比	金額	佔比	
支票往來賬戶	283,678	8.9%	302,855	9.4%	(6.3)%
活期儲蓄	1,680,979	52.8%	1,708,362	53.2%	(1.6)%
定期	1,219,626	38.3%	1,199,679	37.4%	1.7%
存款總額	3,184,283	100.0%	3,210,896	100.0%	(0.8)%
存貸比例		83.9%		83.5%	0.4%

發行債券及借款

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司已發行債券和借款總額為2,125.05億銖，較2022年12月底增加12.9%，主要源於2023年9月發行的價值12.50億美元的無擔保優先債券，分別為五年期無擔保優先債券總

額5億美元，及十年期無擔保優先債券總額7.5億美元，與2022年10月到期的5億美元無擔保優先債券相抵消。

單位：百萬銖

發行債券及借款 (按債券類別分類)	2023年12月		2022年12月		變化 (%)
	金額	佔比	金額	佔比	
無擔保優先債券	110,761	52.1%	85,045	45.2%	30.2%
次級債券	100,970	47.4%	101,998	54.1%	(1.0)%
匯票	-	-	413	0.2%	(100.0)%
其他	1,018	0.5%	915	0.5%	11.3%
發行債券及貼現前借款合計	212,749	100.0%	188,371	100.0%	12.9%
減 借款減值部份	244		69		253.6%
發行債券及借款合計	212,505		188,302		12.9%

股東權益

截至2023年12月31日，銀行股東權益為5,289.75億銖，較2022年底增加236.29億銖，增幅為4.7%。這是由於2023年歸屬於銀行股東權益的淨利潤為416.36億銖，扣除根據2023年4月12日董事局會議決議支付的2023年股息95.43億銖，其中包括根據2022年的經營業績派發的末期股息57.26億銖（每股3.00銖），以及2023年上半年（1月至6月）經營業績的中期股息支付38.17億銖（每股2.00銖）。

資金來源及用途

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司的主要資金來源包括：存款為31,842.83億銖，佔70.5%；銀行股東權益為5,289.75億銖，佔11.7%；銀行同業間與貨幣市場項目負債部份為3,342.19億銖，佔7.4%；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2,308.89億銖，佔5.1%。

資金主要用途包括26,719.64億銖貸款，佔淨投資額的59.2%；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10,626.68億銖，佔23.5%；銀行同業間與貨幣市場項目淨資產為7,571.20億銖，佔16.8%。

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%，此外還要求維持超過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(Domestic Systemically Important Bank: D-SIB)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)，將普通股一級資本充足率額外提高1.00%。故此，銀行必須維持普通股一級資本充足率在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。

截至2023年12月31日，銀行及下屬公司的普通股一級資本充足率為15.35%，一級資本充足率為16.14%，資本充足率為19.57%。銀行的資本金設置高於泰國國家銀行規定的最低標準。

單位：百萬銖

綜合財務報表	2023年12月		2022年12月		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	464,060	15.35%	447,590	14.88%	> 8.00%
一級資本	487,845	16.14%	471,366	15.67%	> 9.50%
二級資本	103,884	3.43%	104,108	3.46%	
資本公積總額	591,729	19.57%	575,474	19.13%	> 12.00%

單位：百萬銖

銀行財務個案報表	2023年12月		2022年12月		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	458,235	16.87%	444,882	16.51%	> 8.00%
一級資本	481,827	17.74%	468,474	17.38%	> 9.50%
二級資本	100,500	3.70%	100,807	3.74%	
資本公積總額	582,327	21.44%	569,281	21.12%	> 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

2023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39.5%和56.0%。

	2023年12月	2022年12月
流動資產/總資產 (%)	39.5	37.7
流動資產/存款 (%)	56.0	51.9

信用等級

總體信評等級評估詳細內容如下：

信用評估機構	2023年12月	2022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

磨鑿服務電話 1333 或 (66) 0-2645-5555

www.bangkokbank.com