Bangkok Bank Public Company Limited

泰國盤谷銀行股份有限公司

(在華分行及國際金融業務分行)

資產負債表

中華民國115年9月30日及114年9月30日　　單位：新臺幣千元

資產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日		負債及權益		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	126,667	1	694,190	3	454,548	2		央行及銀行同業存款	4,937,060	20	-	-	4,570,350	19
	存放及拆放聯行	77,927	-	95,161	-	362,346	1		聯行存款及拆放	5,733,360	23	9,588,590	35	5,182,777	21
	存放央行及拆借銀行同業	3,393,839	14	4,665,969	17	3,505,673	14		銀行同業拆借	-	-	2,829,420	10	-	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,916	-	729,097	3	190,453	1		透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,654	-	387,592	2	22,918	-
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,617,976	6	2,558,979	9	1,565,175	6				-		-		-
									避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-		附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
	附賣回票券及債券投資	-	-	49,900	-	-	-		應付款項	150,339	1	659,143	2	406,478	2
	應收款項-淨額	78,241	-	26,943	-	24,175	-		當期所得稅負債	16,551	-	26,799	-	21,602	-
	當期所得稅資產	16,144	-	-	-	2,127	-		與待出售資產直接相關之負債	-	-	-		-	-
	待出售資產	-	-	-	-	-	-								
	貼現及放款-淨額	18,106,130	73	17,442,693	63	16,865,846	70		存款及匯款	8,211,537	33	8,415,517	30	8,475,992	35
	持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-		應付金融債券	-	-	-	-	-	-
	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-		特別股負債	-	-	-	-	-	-
	受限制資產	-	-	-	-	-	-		其他金融負債	-	-	-	-	-	-
	其他金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-		員工福利負債準備	58,873	-	61,870	-	61,129	-
	不動產及設備-淨額	1,142,539	5	1,135,372	4	1,137,172	5		租賃負債	6,775	-	4,050	-	5,088	-
	使用權資產-淨額	6,734	-	4,016	-	5,046	-		負債準備	420,765	2	418,640	2	417,034	2
	投資性不動產-淨額	-	-	-	-	-	-		其他負債	32,181	-	42,688	-	31,164	-
	無形資產-淨額	-	-	-	-	-	-		負債總計	19,599,095	79	22,434,309	81	19,194,532	79
	遞延所得稅資產-淨額	328,081	1	317,909	1	313,764	1								
	其他資產-淨額	6,811	-	6,702	-	5,343	-		歸屬於母公司業主之權益						
									股本	1,000,000	4	1,000,000	4	1,000,000	4
									普通股	1,000,000	4	1,000,000	4	1,000,000	4
									特別股	-		-		-	
									資本公積	-		-		-	
									保留盈餘	4,283,077	17	4,266,834	15	4,233,521	17
									法定盈餘公積	-		-		-	
									特別盈餘公積	-		-		-	
									未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,283,077	17	4,266,834	15	4,233,521	17
									其他權益	63,833		25,788		3,615	
									庫藏股票	-		-		-	
									非控制權益	-		-		-	
									權益總計	5,346,910	21	5,292,622	19	5,237,136	21
	資產總計	24,946,005	100	27,726,931	100	24,431,668	100		負債及權益總計	24,946,005	100	27,726,931	100	24,431,668	100

負責人：潘亮成　　經理人：楊延福　　會計主管：李啟弘

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
活期性存款	3,599,637	3,049,136
活期性存款比率	43.94%	35.98%
定期性存款	4,592,539	5,426,154
定期性存款比率	56.06%	64.02%
外匯存款	1,736,916	1,539,143
外匯存款比率	21.20%	18.16%

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
中小企業放款	643,333	465,146
中小企業放款比率	3.197%	2.485%
消費者貸款	132,000	228,950
消費者貸款比率	0.656%	1.223%

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

綜合損益表（115 年度）

中華民國115及113年1月1日至9月30日　　單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期前三季		上期前三季		本期 7 月至 9 月		上期7月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	410,383	117	533,976	133	138,456	111	150,640	127
	減：利息費用	(328,214)	(94)	(486,481)	(121)	(107,446)	(86)	(127,646)	(107)
	利息淨收益	82,169	23	47,495	12	31,010	25	22,994	20
	利息以外淨收益	268,420	77	354,112	88	94,134	75	95,942	80
	手續費淨收益	36,349	10	41,904	10	12,597	10	13,199	11
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	179,184	52	248,544	62	54,167	43	69,792	58
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
	兌換損益	52,463	15	64,367	16	27,279	22	13,005	11
	資產減損迴轉利益(損失)	76	-	(800)	-	-	-	-	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-	-		-	
	其他利息以外淨收益	348	-	97	-	91	-	(54)	-
	淨收益	350,589	100	401,607	100	125,144	100	118,936	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	95,319	27	79,512	20	40,925	34	27,930	23
	營業費用	214,000	61	215,574	53	69,692	56	69,928	60
	員工福利費用	141,249	40	146,412	36	44,980	36	47,050	40
	折舊及攤銷費用	9,522	3	9,567	2	3,488	3	3,060	3
	其他業務及管理費用	63,229	18	59,595	15	21,224	17	19,818	17
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	41,270	12	106,521	27	14,527	12	21,078	17
	所得稅（費用）利益	(5,163)	(2)	(11,713)	(3)	(2,634)	(2)	(3,192)	(3)
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）	36,107	10	94,808	24	11,893	10	17,886	14
	停業部門損益		-		-		-		-
	本期淨利（淨損）	36,107	10	94,808	24	11,893	10	17,886	14
	其他綜合損益	18,181	5	(97,237)	(24)	706	-	24,493	21
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	18,102	5	(97,787)	(24)	661	-	24,501	21
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	101		687		55	-	(10)	-
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	-		-		-		-	
	確定福利計畫精算損益	-		-		-		-	
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-		-		-		-	
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(22)		(137)		(10)		2	
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	18,181	5	(97,237)	(24)	706	-	24,493	21
	本期綜合損益總額	54,288	15	(2,429)	-	12,599	10	42,379	35
	淨利歸屬於：					-		-	
	母公司業主	36,107	10	94,808	24	11,893	10	17,886	14
	非控制權益	-		-		-		-	
	綜合損益總額歸屬於：	54,288	15	(2,429)	-	12,599	10	42,379	35
	母公司業主	-		-		-		-	
	非控制權益	-		-		-		-	
	每股盈餘	-		-		-		-	
	基本及稀釋	-		-		-		-	

負責人：潘亮成　　經理人：楊延福

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

（格式四）

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月			115 年 9 月 30 日					114 年 09 月 30 日				
業務別＼項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		0	1,414,722	0.00%	141,747	NA	0	1,539,596	0.00%	152,532	NA
	無擔保		0	18,707,539	0.00%	1,874,384	NA	11,930	17,180,941	0.07%	1,702,158	14,267.88%
消費金融	住宅抵押貸款											
	現金卡											
	小額純信用貸款											
	其他	擔保										
		無擔保										
放款業務合計			0	20,122,261	0.00%	2,061,131	NA	11,930	18,720,537	0.06%	1,854,690	15,546.44%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額
信用卡業務												
無追索權之應收帳款承購業務												

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 日		
排名(說明 1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	CHINA STEEL	1,563,825	29.25%	KUOK	1,400,000	26.73%
2	Far Eastern	1,383,000	25.87%	Uni-President	1,204,839	23.01%
3	Uni-President	1,152,834	21.56%	Far Eastern	1,200,000	22.91%
4	YULON	1,020,000	19.08%	YULON	1,015,000	19.38%
5	Great wall	1,000,000	18.70%	Ta Chen	859,281	16.41%
6	Boltun	979,390	18.32%	Boltun	852,143	16.27%
7	WISTRON	955,560	17.87%	E-United	842,086	16.08%
8	HON CHUAN	800,000	14.96%	Shou Fong	755,556	14.43%
9	Shou Fong	731,564	13.68%	Great wall	700,000	13.37%
10	E-United	622,830	11.65%	Vedan	601,250	11.48%

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目	115 年 9 月 30 日				114 年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,617,976		1,617,976		1,565,175		1,565,175	
股票投資	-		-		-		-	
債券投資	1,617,976		1,617,976		1,565,175		1,565,175	
其他								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,916		44,916		190,453		190,453	
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,654		31,654		22,918		22,918	
避險之衍生金融負債								
合計	1,694,546		1,694,546		1,778,546		1,778,546	

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

（1）活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

（2）非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

（3）以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

（4）投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融負債							
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
避險之衍生金融負債							
合計	-	-	-	-	-	-	-

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

115 年 9 月 30 日　　單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容（說明1）	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件（說明 3）	交易對象與本行之關係（說明4）
		本　期　無　相　關　交　易					

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明:「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象：　　處分日期：　　單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額（說明 2）	帳面價值	售價分攤（說明 3）
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他			
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款（說明 4）			
		其他			
合計					

本期無相關交易

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。
2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和」。
3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。
4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

免 列 報 逾 期 放 款 或 逾 期 應 收 帳 款

單位：新臺幣千元

	年 月 日		年 月 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）				
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）				
合計				

本期無相關資訊

說明：1、依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 （請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示）
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

獲利能力

單位：%

		115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.21%	0.50%
	稅後	0.18%	0.45%
淨值報酬率	稅前	1.04%	2.72%
	稅後	0.91%	2.42%
純益率		10.30%	23.61%

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
3、純益率＝稅後損益÷淨收益
4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	115 年度 9 月		114 年度 9 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放聯行	40,559	1.58%	102,160	2.91%
存放央行及銀行同業	507,905	1.58%	580,996	2.91%
附賣回票券	47,694	1.14%	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,690,774	1.47%	1,794,649	1.53%
進出口押匯及放款	18,299,396	2.57%	19,123,250	2.64%
拆放聯行及同業	2,802,884	1.58%	5,561,807	2.91%
付息負債				
聯行存款	41,525	3.94%	40,927	4.73%
同業存款	107	3.94%	656	4.73%
客戶存款				
活期存款	2,028,944	0.03%	2,154,225	0.03%
定期存款	5,360,043	1.35%	6,098,046	1.44%
支票存款	429,263	-	708,461	-
聯行及同業拆借	9,230,539	3.94%	11,839,905	4.73%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	24,533,321	15,943,650	2,124,491	1,998,710	299,127	4,167,343
主要到期資金流出	24,128,491	8,202,879	6,818,416	1,369,330	2,221,073	5,516,793
期距缺口	404,830	7,740,771	(4,693,925)	629,380	(1,921,946)	(1,349,450)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	490,353	282,278	154,401	37,670	10,514	5,490
主要到期資金流出	469,436	248,647	133,891	32,421	10,211	44,266
期距缺口	20,917	33,631	20,510	5,249	303	(38,776)

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
中華民國 115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	22,602,108	-	-	-	22,602,108
利率敏感性負債	14,915,293	975,795	1,508,783	506	17,400,377
利率敏感性缺口	7,686,815	(975,795)	(1,508,783)	(506)	5,201,731
淨值					3,937,247
利率敏感性資產與負債比率					130%
利率敏感性缺口與淨值比率					132%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）
中華民國 115 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	449,277	30,265	9,904	-	489,446
利率敏感性負債	383,808	32,421	10,211	-	426,440
利率敏感性缺口	65,469	(2,156)	(307)	-	63,006
淨值					44,266
利率敏感性資產與負債比率					115%
利率敏感性缺口與淨值比率					142%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

	115 年 9 月 30 日		114 年 9 月 30 日	
主要外幣淨部位（市場風險）	原　幣	折合新臺幣	原　幣	折合新臺幣
	- USD 173	- NTD 5,501	- USD 401	- NTD 12,175
	+ CHF 29	+NTD 1,097	+ IDR 332,113	+NTD 607
	+ PHP 1,773	+NTD 902	+ CNY 129	+NTD 552
	- EUR 20	-NTD 734	- JPY 2,549	-NTD 525
	+GBP 11	+NTD 444	-EUR 11	-NTD 404

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。
三、本表信託投資公司不適用。