

**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96年12月31日及95年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		96年12月31日	95年12月31日	變動百分 比(%)	負債及股東權益		96年12月31日	95年12月31日	變動百分 比(%)
代 碼	會計科目	金 額	金 額		代 碼	會計科目	金 額	金 額	
	現金及約當現金	31,986	83,835	-62		央行及銀行同業存款	23,125	51,658	-55
	存放央行及拆借銀行同業	4,012,097	1,725,590	133		應付款項	78,610	50,843	55
	公平價值變動列入損益之金融資產	7,161	826	767		存款及匯款	8,458,033	8,633,998	-2
	附賣回票券及債券投資					公平價值變動列入損益之金融負債	577	9,149	-94
	備供出售金融資產-淨額	36,878	54,594	-32		附買回票券及債券負債			
	應收款項-淨額	86,308	53,155	62		央行及同業融資	11,310,285	6,372,262	77
	貼現及放款-淨額	18,385,776	15,829,863	16		應付金融債券			
	持有至到期日金融資產-淨額	0	0			特別股負債			
	採權益法之股權投資-淨額					應計退休金負債	113,190	106,203	7
	固定資產-淨額	915,317	925,991	-1		其他金融負債			
	無形資產-淨額	-	-			其他負債	180,338	201,047	-10
	其他金融資產-淨額	-	-			負債合計	20,164,158	15,425,160	31
	其他資產-淨額	155,507	142,082	9		股本	1,000,000	1,000,000	-
						普通股			
						特別股			
						資本公積			
						保留盈餘	2,450,236	2,371,198	3
						法定盈餘公積			
						特別盈餘公積			
						未分配盈餘(或待彌補虧損)			
						股東權益其他項目			
						重估增值			
						未認為退休金成本之淨損失			
						累積換算調整數	16,636	19,581	-15
						庫藏股票			-
						金融商品之未實現損益	0	-3	-100
						股東權益合計	3,466,872	3,390,776	2
	資產總計	23,631,030	18,815,936	26		負債及股東權益總計	23,631,030	18,815,936	26

負責人：潘亮成

經理人：蕭欽沂

會計主管：李炅



# 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)

## 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，%

	96年12月31日	95年12月31日
活期性存款	1,083,709	796,516
活期性存款比率	12.81%	9.23%
定期性存款	7,374,324	7,837,482
定期性存款比率	87.19%	90.77%
外匯存款	1,833,799	1,330,986
外匯存款比率	21.68%	15.42%

- 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，%

	96年12月31日	95年12月31日
中小企業放款	987,763	872,132
中小企業放款比率	5.25%	4.66%
消費者貸款	1,076	1,640
消費者貸款比率	0.006%	0.009%

- 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)

## 損 益 表

中華民國96年及95年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	本 期		上 期		變 動 百 分 比 ( %)
		小 計	合 計	小 計	合 計	
	利息收入	888,820		646,039		38
	減：利息費用	-638,429		-426,260		50
	利息淨收益		250,391		219,779	14
	利息以外淨收益		447,938		295,885	
	手續費淨收益	129,748		138,685		-6
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	15,859		-2,310		-787
	備供出售金融資產之已實現損益	1,143		1,387		-18
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-		1,516		-100
	採用權益法認列之投資損益	-		-		-
	兌換損益	295,208		146,396		102
	資產減損損失(迴轉利益)	-		-		-
	其他非利息淨損益	5,980		10,211		-41
	淨收益		698,329		515,664	35
	放款呆帳費用		375,365		212,250	77
	營業費用		254,139		241,886	5
	用人費用	154,610		144,701		7
	折舊及攤銷費用	9,351		9,348		0
	其他業務及管理費用	90,178		87,837		3
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		68,825		61,528	12
	所得稅(費用)利益		10,213		-7,068	-244
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		79,038		54,460	45
	停業部門損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)		-		-	-
	處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)		-		-	-
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)		-		-	-
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)		-		-	-
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)		-		-	-
	本期淨利(淨損)		-		-	
	普通股每股盈餘：		N/A		N/A	
	繼續營業部門淨利(淨損)					
	停業部門淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		79,038		54,460	45

負責人：潘亮成

經理人：蕭欽沂

會計主管：李炘

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，%

項目\年月	96年12月31日		95年12月31日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	391,900	2.1%	—	—
乙類逾期放款	0	—	248,034	1.54%
逾期放款總額	391,900	2.10%	—	—
帳列放款損失準備	433,527	—	209,175	—
呆帳轉銷金額	244,329	—	206,994	—

註：一、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。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局(一)字第0941000251號函之規定填列。

三、逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

四、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。



# 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)

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	96年12月31日		95年12月31日	
對利害關係人授信金額	217,869		126,640	
利害關係人授信比率	1.01%		0.67%	
股票質押授信比率	0.36%		0.68%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	1 製造業	1 74.70%	1 製造業	1 69.00%
	2 批發零售業	2 13.00%	2 批發零售業	2 18.50%
	3 租賃業	3 5.60%	3 水電燃氣業	3 4.20%

註：

- 放款：放款、催收款之準備提列。係就放款,進出口押匯、應收利息、應收承兌票款餘額及催收款項，參照財政部「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」之規定，按授信戶之財務狀況，過去往來交易經驗，本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性提列備抵呆帳。
- 投資：投資損失準備之提列。係於每期末結帳時，短期投資按成本與市價孰低法評價，若總市價低於總成本，則未實現之跌價損失作為當期損失，並設備抵跌價損失之科目。
- 保證：各項保證，參照財政部「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」之規定，就其債權之擔保品由銀行內部自行評估其價值後，提列保證責任準備。
- 其他資產：



**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)

### 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。



# 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)

## 獲利能力

單位：%

		96 年度	95 年度
資產報酬率	稅前	0.32%	0.34%
	稅後	0.37%	0.30%
淨值報酬率	稅前	2.01%	1.83%
	稅後	2.31%	1.62%
純益率		11.32%	10.56%

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四、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，%

	96 年度 12 月		95 年度 12 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放聯行	41,328	2.59%	55,973	4.44%
存放央行	354,250	0.87%	297,687	0.78%
存放銀行同業	63,371	2.59%	48,792	4.44%
備供出售金融資產	55,217	2.09%	95,183	1.89%
持有至到期日金融資產			100,993	1.09%
買入票券	-	-	-	-
進出口押匯及放款	16,810,823	4.15%	13,094,894	4.23%
拆放聯行及同業	1,530,487	3.58%	2,733,585	4.77%
<b>付息負債</b>				
聯行存款	0	-	0	-
同業存款	33,782	4.03%	19,238	4.74%
客戶存款				
活期存款	667,358	0.64%	682,400	0.57%
定期存款	7,166,255	2.46%	5,777,944	1.99%
支票存款	294,957	-	245,525	-
聯行及同業拆借	8,805,802	4.23%	5,447,915	5.15%

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。



# 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)

## 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 96 年 12 月 31 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	16,825,122	8,323,470	4,497,238	2,947,521	292	1,056,601
主要到期 資金流出	16,825,122	8,959,063	1,320,387	475,612	1,934,228	4,135,832
期距缺口	-	-635,593	3,176,851	2,471,909	-1,933,936	-3,079,231

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）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	415,882	307,936	53,126	52,920	-	1,900
主要到期 資金流出	415,882	108,451	147,322	114,708	21,508	23,893
期距缺口	-	199,485	-94,196	-61,788	-21,508	-21,993

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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 96 年 12 月 31 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	19,476,085	1,359,426	1,075,115	-	21,910,626
利率敏感性負債	11,894,726	4,845,631	1,958,845	933,444	19,632,646
利率敏感性缺口	7,581,359	-3,486,205	-883,730	-933,444	2,277,980
淨值					2,794,953
利率敏感性資產與負債比率					112%
利率敏感性缺口與淨值比率					82%

- 註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。  
 二、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。  
 三、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）。  
 四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

## 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

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	1,968,034	193,624	-	-	2,161,658
利率敏感性負債	1,999,135	145,203	1,580	-	2,145,918
利率敏感性缺口	-31,101	48,421	-1,580	-	15,740
淨值					20,522
利率敏感性資產與負債比率					101%
利率敏感性缺口與淨值比率					77%

- 註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。  
 二、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。  
 三、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）。  
 四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。



# 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)

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	96年12月31日		95年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	+THB 71,547	NTD 68,940	+USD 1,547	NTD 50,417
	-USD 1,784	NTD 57,878	+THB 30,496	NTD 27,832
	-EUR 17	NTD 811	+EUR 47	NTD 1,988
	+CHF 24	NTD 698	+JPY 6,301	NTD 1,727
	+SGD 24	NTD 541	+AUD 31	NTD 815

- 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。