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97年3月31日及96年3月31日　　單位：新臺幣千元

資產		97年3月31日	96年3月31日	變動百分比（%）	負債及股東權益		97年3月31日	96年3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	88,656	86,064	3		央行及銀行同業存款	70,179	17,799	294
	存放央行及拆借銀行同業	5,874,998	1,385,916	324		應付款項	443,325	645,808	-31
	公平價值變動列入損益之金融資產	400,270	23,621	1,595		存款及匯款	9,502,128	9,123,965	4
	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	750,067	16,235	4,520
	備供出售金融資產-淨額	29,836	60,655	-51		附買回票券及債券負債	-	-	-
	應收款項-淨額	347,713	539,739	-		央行及同業融資	13,135,558	5,840,858	125
	貼現及放款-淨額	19,734,154	16,173,792	22		應付金融債券	-	-	-
	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	0		特別股負債	-	-	-
	採權益法之股權投資-淨額	-	-	-		應計退休金負債	99,585	104,612	-5
	固定資產-淨額	913,878	923,600	-1		其他金融負債	-	-	-
	無形資產-淨額	-	-	-		其他負債	91,804	123,059	-25
	其他金融資產-淨額	-	-	-		負債合計	24,092,646	15,872,336	52
	其他資產-淨額	112,876	95,287	18		股本	1,000,000	1,000,000	-
						普通股			
						特別股			
						資本公積			
						保留盈餘	2,409,729	2,416,518	0
						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	6		
						重估增值	-	-	-
						未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-
						累積換算調整數	-	-	-
						庫藏股票	-	-	-
						金融商品之未實現損益	6	-	-
						股東權益合計	3,409,735	3,416,518	0
	資產總計	27,502,381	19,288,854	43		負債及股東權益總計	27,502,381	19,288,854	43

負責人：蕭欽沂　　經理人：蕭欽沂　　會計主管：李炅

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，%

	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
活期性存款	1,037,324	805,228
活期性存款比率	10.92%	8.83%
定期性存款	8,464,804	8,314,664
定期性存款比率	89.08%	91.17%
外匯存款	1,983,851	1,440,094
外匯存款比率	20.88%	15.79%
存款總餘額	9,502,128	9,119,892

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，%

	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
中小企業放款	1,201,043	811,417
中小企業放款比率	5.953%	4.207%
消費者貸款	733	1,436
消費者貸款比率	0.004%	0.007%

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97年及96年1月1日至3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	295,941		189,338		56
	減：利息費用	225,582		134,331		68
	利息淨收益		70,359		55,007	28
	利息以外淨收益		83,225		118,847	-30
	手續費淨收益	29,796		32,324		-8
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,188		6,490		26
	備供出售金融資產之已實現損益	76		219		-65
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-		-		-100
	採用權益法認列之投資損益	-		-		-
	兌換損益	42,505		76,907		-45
	資產減損損失（迴轉利益）			-		-
	其他非利息淨損益	2,660		2,907		-8
	淨收益	-	153,584		173,854	-12
	放款呆帳費用		58,362		57,171	2
	營業費用		71,583		61,686	16
	用人費用	36,499		35,358		3
	折舊及攤銷費用	2,305		2,502		-8
	其他業務及管理費用	32,779		23,826		38
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		23,639		54,997	-57
	所得稅（費用）利益		-4,662		-4,232	10
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）		18,977		50,765	-63
	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）		0		50,765	-100
			-		-	
	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）		N/A		N/A	
	本期淨利（淨損）					
	普通股每股盈餘：					
	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）		18,977		50,765	-63

負責人：蕭欽沂　　經理人：蕭欽沂　　會計主管：李炅

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	97 年 3 月 31 日		96 年 3 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	379,845	1.88%	—	—
乙類逾期放款	0	0	249,414	1.51%
逾期放款總額	379,845	1.88%	249,414	1.51%
帳列放款損失準備	490,585	—	349,764	—
呆帳轉銷金額	0	—	0	—

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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	97 年 3 月 31 日		96 年 3 月 31 日	
對利害關係人授信金額	124,483		147,442	
利害關係人授信比率	0.55%		0.76%	
股票質押授信比率	1.94%		0.12%	
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 72.98%	1 製造業	1 68.25%
	2 批發零售業	2 11.51%	2 批發零售業	2 18.08%
	3 服務業	3 3.40%	3 服務業	3 4.07%

註：

1.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。

2.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熟低法評價，若總市價低於總成本，則未實現之跌價損失作爲當期損失，並設備抵跌價損失之科目。

3.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。

4.其他資產：

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：%

		97 年度 3 月	96 年度 3 月
資產報酬率	稅前	0.10%	0.29%
	稅後	0.08%	0.27%
淨值報酬率	稅前	0.69%	1.62%
	稅後	0.56%	1.49%
純益率		12.36%	29.20%

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，%

	97 年度 3 月		96 年度 3 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放聯行	37,001	2.25%	17,949	3.52%
存放央行	384,399	0.87%	376,303	0.87%
存放銀行同業	81,338	2.25%	52,889	3.52%
買入票券	13,787	2.22%	51,232	1.71%
進出口押匯及放款	18,556,634	3.78%	15,745,730	4.10%
拆放聯行及同業	5,152,779	2.25%	1,813,105	5.44%
付息負債				
聯行存款	12,019	-	-	-
同業存款	23,254	4.36%	27,707	5.61%
客戶存款				
活期存款	644,887	0.60%	673,489	0.60%
定期存款	7,804,512	2.60%	7,894,021	2.21%
支票存款	452,686	-	237,071	
可轉讓定存單	-	-	-	-
聯行及同業拆借	11,961,263	4.36%	5,447,995	5.61%

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 97 年 3 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	19,581,687	8,917,455	3,952,015	4,532,256	1.051,500	1,128,461
主要到期資金流出	19,581,687	1,873,449	4,739,800	4,518,294	4,177,715	4,272,429
期距缺口		7,044,006	-787,785	13,962	-3,126,215	-3,143,968

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	502,927	383,699	59,020	58,308	-	1,900
主要到期資金流出	502,927	109,110	185,561	171,084	13,040	24,132
期距缺口	-	274,589	-126,541	-112,776	-13,040	-22,232

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 97 年 3 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	18,129,464	4,490,244	1,227,914	75,072	23,922,694
利率敏感性負債	10,456,030	5,734,529	4,412,094	1,008,297	21,610,950
利率敏感性缺口	7,673,434	-1,244,285	-3,184,180	-933,225	2,311,744
淨值					2,792,572
利率敏感性資產與負債比率					111%
利率敏感性缺口與淨值比率					83%

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	1,991,642	204,013	15,450	-	2,211,105
利率敏感性負債	2,010,340	169,598	13,264	-	2,193,202
利率敏感性缺口	-18,698	34,415	2,186	-	17,903
淨值					20,283
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					88%

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

	97 年 3 月 31 日		96 年 3 月 31 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 1,680	NTD 51,080	+THB 12,602	NTD 11,942
	+THB 2,811	NTD 2,736	-USD 93	NTD 3,076
	+GBP 17	NTD 1,034	+AUD 64	NTD 1,703
	+CHF 24	NTD 780	+EUR 32	NTD 1,422
	+HKD 132	NTD 517	+SEK 24	NTD 100

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。