

泰國盤谷銀行股份有限公司及國際金融業務分行

民國 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	114年12月31日		113年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 694,189,997	3	\$ 141,497,486	-
存放及拆放聯行 (附註四、七及二七)	95,161,272	-	977,379,206	3
存放央行 (附註四及八)	380,736,490	1	744,648,165	2
拆放銀行同業 (附註九)	4,285,232,469	16	6,493,257,989	20
透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五及十)	729,096,538	3	529,946,819	2
附賣回票券及債券投資 (附註四及十一)	49,900,000	-	-	-
應收款項 (附註四及十二)	26,943,277	-	262,184,548	1
進出口押匯及放款一淨額 (附註四、五及十三)	17,442,693,415	63	20,085,473,916	62
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及十四)	2,558,978,782	9	1,458,839,593	5
不動產及設備一淨額 (附註四及十五)	1,135,371,807	4	1,142,220,930	4
使用權資產一淨額 (附註四及十六)	4,016,315	-	8,329,975	-
遞延所得稅資產 (附註四、五及二四)	317,909,053	1	304,100,366	1
其他資產 (附註十七)	6,701,107	-	6,181,108	-
資 產 總 計	<u>\$ 27,726,930,522</u>	<u>100</u>	<u>\$ 32,154,060,101</u>	<u>100</u>
負 債 及 總 行 權 益				
負 債				
聯行拆借 (附註二七)	\$ 9,588,590,000	35	\$ 8,523,060,000	27
銀行同業拆借	2,829,420,000	10	5,900,580,000	19
透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五及十)	387,592,408	2	292,137,105	1
應付款項 (附註十八)	659,143,175	2	429,204,384	1
本期所得稅負債 (附註四及二四)	26,798,625	-	7,306,218	-
租賃負債 (附註四及十六)	4,050,415	-	8,359,770	-
存款及匯款 (附註十九)	8,415,516,506	30	11,225,416,012	35
淨確定福利負債 (附註四及二十)	61,870,376	-	58,625,217	-
負債準備 (附註十三)	418,639,587	2	417,301,538	1
其他負債 (附註二一)	42,687,589	-	52,504,676	-
負債合計	<u>22,434,308,681</u>	<u>81</u>	<u>26,914,494,920</u>	<u>84</u>
總行權益				
登記營業資金	1,000,000,000	4	1,000,000,000	3
未匯出盈餘 (附註二二)	4,266,834,106	15	4,158,578,088	13
國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	15,243,017	-	71,031,849	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 (附註四)	10,544,718	-	9,955,244	-
總行權益合計	<u>5,292,621,841</u>	<u>19</u>	<u>5,239,565,181</u>	<u>16</u>
負債及總行權益總計	<u>\$ 27,726,930,522</u>	<u>100</u>	<u>\$ 32,154,060,101</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	114年度		113年度		變 百 (%)	動 分 (%)
	金 額	%	金 額	%		
利息收入（附註四、二三及二七）	\$ 651,231,063	124	\$ 705,094,703	124	(8)
利息費用（附註四、二三及二七）	<u>611,110,474</u>	<u>116</u>	<u>710,539,267</u>	<u>125</u>	(14)
利息淨收益（損失）	<u>40,120,589</u>	<u>8</u>	<u>(5,444,564)</u>	<u>(1)</u>		837
利息以外淨收益						
手續費淨收益（附註四及二三）	58,154,925	11	66,630,183	12	(13)
兌換利益－淨額（附註四）	80,975,907	15	82,624,093	14	(2)
透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債利益－淨額 （附註四）	320,584,386	61	430,947,872	76	(26)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現利益 （附註四）	26,576,303	5	20,188,258	4		32
其他利息以外淨損益	<u>(954,781)</u>	<u>-</u>	<u>(25,517,664)</u>	<u>(5)</u>	(96)
利息以外淨收益合計	<u>485,336,740</u>	<u>92</u>	<u>574,872,742</u>	<u>101</u>	(16)
淨 收 益	<u>525,457,329</u>	<u>100</u>	<u>569,428,178</u>	<u>100</u>	(8)
呆帳費用及保證責任準備提存（附 註四及十三）	<u>114,275,002</u>	<u>22</u>	<u>127,394,885</u>	<u>23</u>	(10)
營業費用						
員工福利費用（附註四及二三）	194,866,171	37	189,882,467	33		3
折舊費用（附註四及二三）	12,635,486	2	15,080,178	3	(16)
分攤總行管理費	8,390,496	1	9,245,163	2	(9)
營業稅及印花稅	30,248,441	6	30,851,576	5	(2)
其他業務及管理費用	<u>41,279,187</u>	<u>8</u>	<u>41,267,447</u>	<u>7</u>		-
營業費用合計	<u>287,419,781</u>	<u>54</u>	<u>286,326,831</u>	<u>50</u>		-
稅前淨利	123,762,546	24	155,706,462	27	(21)
所得稅費用（附註四及二四）	<u>(15,506,528)</u>	<u>(3)</u>	<u>(24,760,141)</u>	<u>(4)</u>	(37)
本年度淨利	<u>108,256,018</u>	<u>21</u>	<u>130,946,321</u>	<u>23</u>	(17)

（接次頁）

(承前頁)

	114年度		113年度		變	動
	金	%	金	%	百	分 比
					(%)
其他綜合損益						
後續可能重分類至損益之項目						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四)	(\$ 55,788,832)	(11)	\$ 81,476,202	14	(168)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註四)	736,843	-	3,933,684	1	(81)
與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二四)	(147,369)	-	(2,488,811)	-	(94)
	(55,199,358)	(11)	82,921,075	15	(167)
本年度其他綜合損益	(55,199,358)	(11)	82,921,075	15	(167)
本年度綜合損益總額	\$ 53,056,660	10	\$ 213,867,396	38	(75)

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	登記營運資金	未匯出盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 未實現損益	總行權益合計
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,000,000,000	\$ 4,027,631,767	(\$ 10,444,353)	\$ 8,510,371	\$ 5,025,697,785
113 年度淨利	-	130,946,321	-	-	130,946,321
113 年度其他綜合損益	-	-	81,476,202	1,444,873	82,921,075
113 年度綜合損益總額	-	130,946,321	81,476,202	1,444,873	213,867,396
113 年 12 月 31 日餘額	1,000,000,000	4,158,578,088	71,031,849	9,955,244	5,239,565,181
114 年度淨利	-	108,256,018	-	-	108,256,018
114 年度其他綜合損益	-	-	(55,788,832)	589,474	(55,199,358)
114 年度綜合損益總額	-	108,256,018	(55,788,832)	589,474	53,056,660
114 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,000,000,000	\$ 4,266,834,106	\$ 15,243,017	\$ 10,544,718	\$ 5,292,621,841

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 123,762,546	\$ 155,706,462
收益費損項目：		
折舊費用	12,635,486	15,080,178
呆帳費用及保證責任準備提存	114,275,002	150,989,123
利息費用	611,110,474	710,539,267
利息收入	(651,231,063)	(705,094,703)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產已實現利益	(26,576,303)	(20,188,258)
營業資產及負債之淨變動數		
存放央行	64,087,000	(62,848,000)
透過損益按公允價值衡量之金融資 產	(199,149,719)	(178,980,013)
應收款項	167,880,925	3,800,436
進出口押匯及放款	2,488,652,035	(1,466,962,357)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	(1,072,826,043)	(1,066,801,406)
其他資產	(552,982)	1,016,342
透過損益按公允價值衡量之金融負 債	95,455,303	(263,577,080)
聯行拆借	1,088,899,979	3,349,946,785
銀行同業拆借	(2,984,597,106)	1,074,128,877
應付款項	331,241,893	(17,951,799)
存款及匯款	(2,767,418,136)	1,672,051,732
淨確定福利負債	3,245,159	(683,758)
負債準備	-	40,920
其他負債	(9,789,131)	(3,544,906)
營運產生（使用）之現金	(2,610,894,681)	3,346,667,842
收取之利息	716,193,771	645,735,941
支付之利息	(709,615,689)	(615,376,824)
（支付）收取之所得稅	(9,970,177)	1,091,114
營業活動之淨現金流（出）入	(2,614,286,776)	3,378,118,073

（接次頁）

(承前頁)

	114年度	113年度
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(\$ 1,004,320)	(\$ 175,350)
投資活動之淨現金流出	(1,004,320)	(175,350)
籌資活動之現金流量		
租賃負債本金償還	(4,782,043)	(5,301,960)
籌資活動之淨現金流出	(4,782,043)	(5,301,960)
匯率變動對現金及約當現金之影響數	(167,402,479)	166,275,698
現金及約當現金淨(減少)增加	(2,787,475,618)	3,538,916,461
年初現金及約當現金餘額	8,033,362,021	4,518,039,798
年底現金及約當現金餘額	\$ 5,245,886,403	\$ 8,056,956,259
年底現金及約當現金之調節		
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 694,189,997	\$ 141,497,486
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放及拆放聯行、存放央行及拆放銀行同業	4,501,796,406	7,891,864,535
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	49,900,000	-
年底現金及約當現金餘額	\$ 5,245,886,403	\$ 8,033,362,021

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：

