

开泰银行（中国）有限公司

2020 年度报告



目录

第一部分 公司信息	1
第二部分 公司治理.....	5
第三部分 风险管理.....	15
第四部分 企业社会责任.....	22
第五部分 重大事项.....	23
第六部分 审计财务报表及其附注.....	24

第一部分 公司信息

基本信息

法定中文名称	开泰银行（中国）有限公司
法定英文名称	KASIKORNBANK (CHINA) COMPANY LIMITED
注册资本	人民币叁拾亿元
注册地	深圳市罗湖区深南东路 5016 号京基一百大厦 A 座 59 楼 01 单元及 61 楼 01 单元
法定代表人	王从宝
成立时间	2017 年 8 月 17 日
主要股东	开泰银行（大众）有限公司，持股比例 100%

主要股东的前十大股东

次序	股东名称	所持股数	占比%
1	泰国NVDR有限公司 (THAI NVDR CO., LTD)	443,939,592	18.550
2	欧洲道富银行 (STATE STREET EUROPE LIMITED)	203,656,972	8.510
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	142,055,420	5.936
4	社会保障办公室 SOCIAL SECURITY OFFICE	85,905,100	3.589
5	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	78,949,299	3.299



6	纽约梅隆银行 THE BANK OF NEW YORK MELLON	55,954,035	2.338
7	道富银行和信托公司 (STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY)	51,034,453	2.132
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	39,954,882	1.669
9	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTO SEC LENDING THAILAND CL AC	32,586,142	1.362
10	GIC私人有限公司 (GIC PRIVATE LIMITED)	31,350,600	1.310
	其他股东	1,227,873,698	51.305
	已实收股本总数	2,393,260,193	100.000
	泰国籍股东	1,221,041,351	51.020
	外国籍股东	1,172,218,842	48.980

(信息来源: 开泰银行(大众)有限公司 2020 年年报, 股东信息截至 2020 年 4 月 10 日)

经营范围

经银行业监督管理机构批准, 本行可以在下列范围内经营对各类客户的人民币业务以及外汇业务:

- (一) 吸收公众存款;
- (二) 发放短期、中期和长期贷款;
- (三) 办理票据承兑与贴现;
- (四) 买卖政府债券、金融债券及买卖股票以外的其他外币有价证券;
- (五) 提供信用证服务及担保;
- (六) 办理国内外结算;
- (七) 买卖、代理买卖外汇;
- (八) 代理保险;
- (九) 从事同业拆借;
- (十) 从事银行卡业务;



- (十一) 提供保管箱服务；
(十二) 提供资信调查和咨询服务；
(十三) 经银行业监督管理机构批准的其他业务。
经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

投诉电话 0755-88285839

外部审计事务所 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

财务摘要

项目	2020	2019	2018
资产负债表和收入（百万元）：			
总资产	14,222.95	10,930.04	6,506.67
总负债	11,179.79	7,888.93	3,474.48
净资产	3,043.16	3,041.11	3,032.18
各项存款	3,190.39	2,725.89	1,839.08
各项贷款	3,758.66	3,572.60	2,199.10
利息收入	416.71	259.45	218.41
非利息收入	(12.32)	18.68	56.16
净利润	5.50	8.48	31.63
业绩比率(%)：			
资产收益率 ROA	0.04%	0.10%	0.55%
权益收益率 ROE	0.18%	0.28%	1.05%
净息差	1.65%	1.98%	2.95%
效率比率(成本收入比率)	95.91%	90.18%	69.58%
资产质量：			
不良贷款总额（百万元）	-	-	-
不良贷款净额（百万元）	-	-	-
贷款减值准备（百万元）	89.89	100.42	83.62
资本金：			
核心资本净额（百万元）	2,925.75	2,945.16	2,953.53
其他一级资本（百万元）	-	-	-
一级资本净额（百万元）	2,925.75	2,945.16	2,953.53
二级资本（百万元）	79.91	75.48	66.88
资本净额（百万元）	3,005.67	3,020.64	3,020.41
加权风险资产净额（百万元）	10,076.08	7,123.94	6,420.44
（调整后）表内外资产余额（百万元）	10,076.08	7,123.94	6,420.44
杠杆率	19.91%	26.22%	42.26%



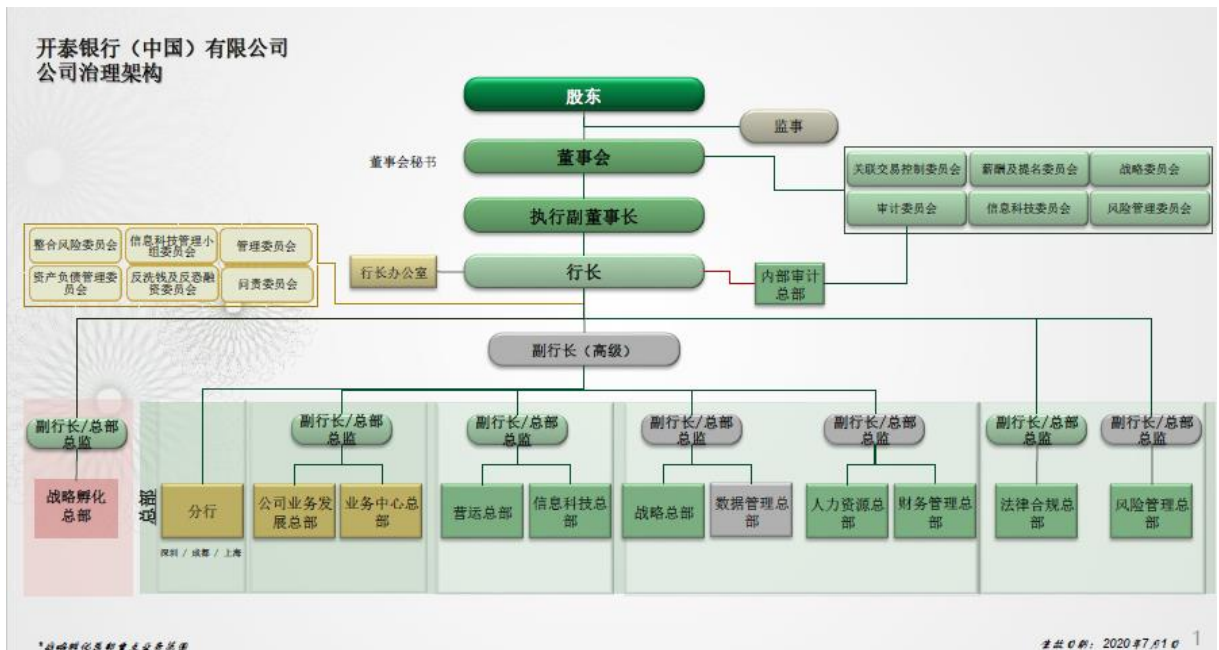
近三年参考指标：				
(单位：%)	指标名称及参考规定	2020	2019	2018
资本充足性	资本充足率(≥ 10.5)	29.83%	42.40%	47.04%
	一级资本充足率(≥ 8.5)	29.04%	41.34%	46.00%
	核心资本充足率(≥ 7.5)	29.04%	41.34%	46.00%
贷款质量	不良贷款率(≤ 5)	0%	0%	0%
	不良贷款拨备覆盖率($\geq 120-150$)	N/A	N/A	N/A
	拨贷比($\geq 1.5-2.5$)	2.39%	2.81%	3.80%
大额风险集中度	单一客户集中度(≤ 10)	6.59%	6.62%	9.27%
流动性(本外币)	流动比率(≥ 25)	229.72%	155.95%	256.26%
	流动性匹配率(≥ 100)	123.20%	119.18%	*
	优质流动性资产充足率(≥ 100)	457.67%	1460.09%	*
	存贷比(参考指标)	131.06%	131.06%	119.58%

*2018 年为参考指标，不同的监管要求，此处不披露。

第二部分 公司治理

开泰银行（中国）有限公司（以下简称“开泰中国”或“本行”）严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》以及其他相关的法律、法规和规章。本行董事会及其下设各专门委员会、监事、高级管理层按照相关法律法规和《开泰银行中国有限公司章程》（以下简称《公司章程》）所赋予的职责，依法独立行使权力，履行义务。本行董事会向股东负责，对全行的经营和管理承担最终责任。

组织架构



股东

开泰银行（中国）有限公司是由设立于泰国的开泰银行（大众）有限公司独资设立的外商独资银行，因此未设立股东会。

报告期内开泰银行（大众）有限公司作为本行的唯一股东，合法合规地履行了股东的职责。

董事会及其下设各专门委员会

第一届董事会和监事的任期于 2020 年届满。经股东授权及委派，第一届董事会全体成员及监事继续履职，任期三年。

截至 2020 年年底，董事会共有 12 位董事，包括 3 位独立董事、8 位非执行董事、1 位执行董事。董事会的人数和构成均符合监管要求及《公司章程》的规定。董事会成员均具备丰富的专业知识、技能和从业经验。

第二届董事会成员名单及其职务如下：

姓名	性别	职务	本届任期
Pipit Aneaknithi	男	董事长	三年
Anan Lapsuksatit	男	副董事长	三年
张建军	男	独立董事	三年
谈伟宪	男	独立董事	三年
高文宽	男	独立董事	三年
Pattarapong Kanhasuwan	男	非执行董事	三年
Worawit Kiatthawee-anand	男	非执行董事	三年
Nutcharee Nuntivacharin	女	非执行董事	三年
Khajarin Maintaka	女	非执行董事	三年
Jarung Kiatsupapong	男	非执行董事	三年
Vongpat Bhuncharoen	男	非执行董事	三年
王从宝	男	执行董事、行长	三年

截至 2020 年底，董事会共下设 6 个专门委员会，具体组成如下：

关联交易控制委员会

主席：	高文宽先生	独立董事
副主席：	Worawit Kiatthawee-anand 先生	非执行董事
成员：	Anan Lapsuksatit 先生	非执行董事
成员：	谈伟宪先生	独立董事



审计委员会

主席:	谈伟宪先生	独立董事
副主席:	高文宽先生	独立董事
成员:	Khajarin Maintaka 女士	非执行董事

风险管理委员会

主席:	Worawit Kiatthawee-anand 先生	非执行董事
副主席:	Pattarapong Kanhasuwan 先生	非执行董事
成员:	Vongpat Bhuncharoen 先生	非执行董事
成员:	张建军先生	独立董事

薪酬及提名委员会

主席:	张建军先生	独立董事
副主席:	Pipit Aneaknithi 先生	非执行董事
成员:	Anan Lapsuksatit 先生	非执行董事
成员:	Nutcharee Nuntivacharin 女士	非执行董事

战略委员会

主席:	Pattarapong Kanhasuwan 先生	非执行董事
副主席:	Anan Lapsuksatit 先生	非执行董事
成员:	王从宝先生	执行董事

信息技术委员会

主席:	Jarung Kiatsupapong 先生	非执行董事
副主席:	Anan Lapsuksatit 先生	非执行董事
成员:	Pattarapong Kanhasuwan 先生	非执行董事
成员:	Khajarin Maintaka 女士	非执行董事
成员:	王从宝先生	执行董事

报告期内本行共召开了 6 次董事会，其中 2 次为临时会议，各董事出席率达 100%。全体董事共同审议了 91 项议题（其中 60 项为知悉事项，31 项为表决事项），通过了 31 项决议。会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序和董事会决议的作出程序及其内容均符合法律、法规和公司章程的有关要求。董事会会议记录真实、完整。会议审议了高管任命、业务战略和经营计划、年度工作计划及预算、风险管理、外部审计师事务所的聘任、重要管理制度修订、重大项目、IT、关联交易、内部审计等事项。

报告期内本行共召开了 7 次战略委员会会议、5 次薪酬及提名委员会会议、14 次风险管理委员会会议、22 次关联交易控制委员会会议、9 次信息科技委员会会议和 4 次审计委员会会议。各专门委员会分工明确，在公司战略、薪酬及提名、风险管理、关联交易控制、信息科技管理和内部审计等方面提出了专门意见和建议。

独立董事工作情况

报告期内本行共有三位独立董事，即张建军先生、谈伟宪先生和高文宽先生。张建军先生担任薪酬及提名委员会主席，谈伟宪先生担任审计委员会主席，高文宽先生担任关联交易控制委员会主席。

报告期内本行独立董事均出席了董事会会议和相关的专门委员会会议，勤勉尽责，认真审议了各项提案，对本行重大事项进行独立判断和决策，发表了客观、公正的独立意见。此外，本行独立董事还在董事会相关专门委员会中充分发挥各自专业优势，对本行的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见，在董事会和专门委员会中发挥了积极作用，很好地维护了本行整体利益，并协助董事会深入了解了中国经济发展情况、银行业情况及监管要求。

监事工作情况

报告期内本行设监事一名。监事 Wirawat Panthawangkun 先生由股东委派。监事的委派符合监管要求及《公司章程》的规定。

报告期内 Wirawat Panthawangkun 先生作为本行监事，列席了董事会会议。Wirawat Panthawangkun 先生对董事会的召集、召开程序、各项提案和决议未提出异议。报告期内，监事审阅各类工作报告，听取高级管理层的工作汇报；审阅本行的发展战略、财务活动、经营状况以及关联交易报告等。此外监事还积极与独立董事沟通，听取独立董事的意见和建议。

高级管理层成员构成及履职情况

截至报告期末，本行的高级管理人员均为开泰中国的全职雇员，包括：

姓名	性别	职位
王从宝	男	总行行长
Kittipan Jamprawit (郑勇祥)	男	总行副行长兼业务中心总部总监兼上海分行行长
陈群英	女	总行副行长
周娟	女	总行副行长兼董事会秘书
王从宝 (暂代)	男	风险管理总部总监
Siriporn Reangjit (张梅英)	女	总行副行长
陈姣	女	内部审计总部总监
谭倬珺	女	财务管理总部总监
Weekit Limrattanapan (林永祥)	男	人力资源总部总监兼战略孵化总部总监
黄魁彬	男	深圳分行行长
Ruangchai Sobhavajirakupt (黄准权)	男	成都分行行长

本行高级管理人员拥有丰富的专业知识、从业经验和正直的品质，严格按照法律法规和公司章程的规定勤勉履职。

行长和其他高级管理人员对董事会负责，在董事会授权下开展本行的经营管理活动，制定本行日常运作的业务计划，执行董事会批准的政策和流程，改进和监控风险管理和内部控制，建设良好的合规文化。

内部审计

本行设立了独立的审计监督部门——内部审计总部。内部审计总部提供独立客观的确认及咨询服务，通过系统、规范的方法评估银行治理、风险管理和内部控制流程的有效性，以帮助银行改善其运营情况、实现其经营和管理目标，增加银行的

价值。

内部审计总部在职能上直接向董事会下设的审计委员会汇报，行政上向总行行长汇报。内部审计总部总监由董事会任命，其绩效由审计委员会评定。内部审计活动不受银行任何因素的干扰，包括审计项目的选择、范围、程序、频率、时间或报告内容，以确保独立性和客观性。内部审计总部对所审计的任何活动没有直接的业务责任或权力，不参与或从事任何风险管理、内控实施、流程制定、系统安装、记录编制等会影响审计客观性和判断的活动。

内部审计总部遵照银保监会发布的《商业银行内部审计指引》以及国际内部审计师协会的《准则与指引》，并遵循本行制订的各项规章制度履行职责。内部审计总部依据风险导向的原则制定年度审计计划，基于风险级别的全面评估、内部控制的有效性、监管的风险提示以及本行的业务战略确定审计重点及范围。年度审计范围覆盖总行和分支机构的业务、运营以及信息科技管理的主要流程，以及本行各项新产品、新业务或新流程。此外，内部审计总部还协助审计委员会履职尽责，并对外部审计工作进行质量评估。

内部审计总部定期向审计委员会和董事会报告内部审计计划的执行情况、重要的内部审计结果、内部审计发现问题的整改情况，以及内外部审计质量评估结果，同时每年向董事会、审计委员会、监事及当地银保监局提交内部审计的全面工作报告。

薪酬福利

本行设有薪酬及提名委员会，设主席一名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。设副主席一名、成员两名。委员会负责审核员工薪酬福利、年度薪酬调整及奖金分配方案等工作，审议薪酬福利管理制度和政策、高级管理人员任免等议题。

本行薪酬福利政策与银行吸引保留优秀人才、推动业务发展及风险管理理念相一致。该政策由本行薪酬及提名委员会统筹及审核，确保符合国家法律法规、监管

要求及本行价值观。

本行员工薪酬主要由固定薪酬及可变薪酬组成，符合公平、激励与约束相结合的薪酬机制。

固定薪酬主要为基本薪酬，由员工所在职位的市场价值、个人工作经验、承担的经营责任及风险、内部员工薪酬水平等因素综合考量决定。本行固定薪酬按月支付。本行每年审视员工薪酬水平，根据外部市场及公司情况，定期调整员工固定薪酬。

可变薪酬主要为酌定奖金，是为了激励及保留员工，根据当年银行业绩完成情况，完全由银行自主决定的浮动性收入。其主要考虑因素包括银行整体业绩、所在部门及员工个人绩效，年度风险及合规情况、是否发生违规违纪行为等。为有效防范风险，本行对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工采取酌定奖金延期支付的方式，确保员工所获报酬与长期风险存在时间一致。本行酌定奖金均以现金转账支付，无股票期权等非现金激励方式。

福利方面，除法定的社会保险和住房公积金外，本行还为员工提供了补充商业保险、健康体检、节庆福利、生日假、团队建设等福利，体现银行对员工的关怀。

本行一贯坚持可持续发展，对银行整体的考核以风险及合规为监控红线，以业务发展为管理主线，重视银行公司治理。本行在努力拓展中国业务的同时，也致力于履行企业社会责任，回馈所在社区，银行整体绩效考评也体现了对社会责任方面的重视。

本行 2020 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

董事、监事及高级管理人员薪酬

2020 年，除独立董事外，本行其他主要董事、监事未在本行领取薪酬。

2020 年度本行支付独立董事津贴总额人民币 114 万元，支付高级管理人员薪酬总额为人民币 2,594 万元。高级管理人员 2020 年酌定奖金全额的 40%将分 3 年（不含次年）延期平均发放。

高级管理人员变动

报告期内，主要高级管理人员变动如下：

2020年1月1日，Kittipan Jamprawit（郑勇祥）先生担任总行业务中心总部总监，同时继续兼任总行副行长及上海分行行长。Weekit Limrattanapan（林永祥）先生担任总行战略孵化总部总监，同时继续兼任财务管理总部及人力资源总部总监。

2020年3月1日，王从宝先生担任总行行长，Vongpat Bhuncharoen（彭立展）先生不再担任总行行长一职。

2020年4月25日林赛雯女士因个人原因辞任首席风险官。

2020年8月24日，Siriporn Reangjit（张梅英）女士担任总行副行长兼深圳分行行长，周娟女士担任总行副行长，谭倬珺女士担任总行首席财务官，Weekit Limrattanapan（林永祥）先生不再担任首席财务官一职。

2020年9月14日，黄魁彬先生担任深圳分行行长，Siriporn Reangjit（张梅英）女士不再担任深圳分行行长一职。

员工情况

截至报告期末，本行共有员工174人。员工中具有大学本科及以上学历170人，占比97.7%。

培训发展

2020年本行的培训主要以线上的形式开展。通过线上培训平台定时推送与岗位能力相关的在线学习课程，激励员工提升工作技能。此外，为了培养员工良好的学习习惯，进一步提升“持续学习”理念，提倡员工在多领域的知识储备和技能提升，银行继续为员工提供各类证书奖励机制，并激励员工每年至少完成40小时自我学习时间，鼓励员工长期持续地自我学习。

在提升员工的专业知识及技能水平方面，本行在2020年为前、中、后台的相关同事提供了业务监管法规、关联交易管理制度、反洗钱、消费者权益保护、网络安

全等相关培训及测试，并为各分行同事提供衍生产品相关培训，确保员工具备相应的专业知识，满足新的监管法规及业务发展要求。

对本行公司治理的整体评价

本行董事会坚信良好的公司治理对公司业务的成功和可持续发展是至关重要的，所以一直以来践行现代公司治理理念。在报告期内本行不断建立健全公司治理体系和机制，本行董事会及其下设各专门委员会积极认真履行开泰中国公司治理架构和机制项下的职责，审议及批准重要事项。针对 2020 年全球蔓延的新冠疫情，本行董事会根据国内外的疫情及金融环境，及时分析新冠疫情对本行经营业务的实质影响并相应调整战略规划、经营目标，确保本行各项业务的稳健开展。

本行董事成员勤勉尽责，积极参加董事会及专门委员会会议以及其他相关工作，并利用自己的专业知识和行业经验，发表建设性的意见。独立董事对董事会审议事项发表了客观公正的独立意见和建议。监事对董事会及其下设专门委员会和高级管理层进行有效监督，发表独立的意见，保证管理架构内各组成部分在各自职责范围内的有效运行。本行高级管理层深入学习各类金融法律法规，基于合规及审慎风险管理理念，执行董事会制定的战略规划和经营方针。

本行所有董事、监事和高级管理层在报告期内均做到勤勉履职、合规履职和独立履职。

本行分支机构设置情况

机构名称	营业地址	联系电话
中国总行	深圳市罗湖区深南东路 5016 号京基一百大厦 A 座 59 楼 01 单元及 61 楼 01 单元	0755 8229 1298
深圳分行	深圳市罗湖区深南东路 5016 号京基一百大厦 A 座 59 楼 02 单元	0755 8229 1298
上海分行	上海市浦东新区世纪大道 88 号金茂大厦办公楼 2 区 14 层 02 单元	021 8011 1515
成都分行	成都市锦江区东御街 18 号百扬大厦写字楼 18 楼 1801、1802 及 1803 单元	028 6520 9698
深圳龙岗支行	深圳市龙岗区龙城街道中心城龙城大道 99 号正中时代广场夹层 03、05、06 单元	0755 3299 5070

第三部分 风险管理

本行在现有全面风险管理体系架构下，维持稳健经营与可持续性发展。针对本行经营所面对的主要风险，本行的风险管理制度及流程已全面覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、声誉风险、外包风险、资本管理、金融科技、战略风险、银行账户利率、合规风险及法律风险等。2020 年本行未发生重大风险事项，整体风险可控。本行将持续完善本行风险管理制度及流程，确保本行风险管理体系与时俱进，提高风险管理的准确性、有效性及灵活性。

1. 风险治理架构

本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、各业务部门、风险管理部门以及内部审计部门在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相关衔接和有效制衡的运行机制。

本行董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会负责委任风险管理委员会、战略委员会和审计委员会等专门委员会及其成员，授权其代表董事会履行不同风控和内部管治的职能，确保银行对各类风险已设立了有效的风险与内控管理机制，监督、审核本行整体风险衡量、风险管理策略、重要制度和流程，审阅本行风险偏好及各项风险限额，定期评估本行的风险政策、监督高级管理层开展全面风险管理，审议全面风险报告和各类重要风险的信息披露等。

董事会下设风险管理委员会协助董事会进行核心风险管理，并向董事会提出具体意见和建议。风险管理委员会主要职责为负责全面风险管理体系建设、审批本行风险管理政策和流程和对风险管理政策、标准程序、策略及整体风险衡量进行监督、审核等。

以风险管理总部总监为领导的风险管理总部，主要负责支持风险管理委员会履行全面风险的日常管理职责；积极参与和配合其他各职能部门对日常各类重要风险业务的管理，并牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释风险，及时向风险管理委员会和有关高级管理层报告；持续监控风险管理策略、风险偏好、风险限额

及风险管理政策和程序的执行情况，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；组织开展风险评估，以便及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性

2. 风险管理政策和流程

根据内部规定，本行每年应定期对风险管理类制度进行年审，根据具体业务发展具体情况考虑制度修改等事宜。制度年审由制度主管部门发起，修订后的制度提交至整合风险管理委员会、管理委员会、风险管理委员会审批，其中重要风险管理制度提交董事会审批。风险管理委员会至少由三位董事组成。委员会应至少每月召开一次会议。紧急情况下，可召开临时会议。

本行的风险管理制度及流程约有 75 本，全面覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、声誉风险、外包风险、资本管理等风险。本行将持续完善本行风险管理制度及流程，确保本行风险管理体系与时俱进，提高风险管理的准确性、有效性及灵活性。针对本行 2020 年的对互联网零售贷款和线上供应链融资战略布局的要求，风险管理总部制定了互联网贷款风险管理制度、风险模型管理制度以及互联网贷款业务催收管理制度等相关制度，力求指导本行互联网贷款业务规范发展和有效进行风险控制。

在新的经济形势和监管要求下，风险管理总部对风险制度及流程有序安排年审并不断持续完善补充内容。截至 2020 年 12 月末，已完成全部制度和流程的年审和修订。

3. 信贷风险管理体系

本行信贷风险管理体系框架为：业务发展部负责贷前调查和申请，信贷评审部负责信贷审查审批，信贷与资产质量管理部负责贷后管理与清收。另外由总行行长、业务中心总部总监、各分行行长、风险管理总部总监和信贷评审总监组成的早期风险预警工作小组负责对早期风险预警事项进行审议，并指示行动方案与解决方案。如若形成问题授信，则由信贷与资产质量管理部在整合风险委员会的指导下进行清

收工作，执行整合风险委员会的决议。整合风险委员会的五名成员中有三位核心成员为总行行长、高级副行长以及风险管理总部总监，其他委员由总行行长指定。

2020 年，本行信贷风险管理体系没有变化。

2020 年，本行通过有效及时的风险预警体系，识别了一些受到新冠疫情、高债务压力及债券市场事件的影响触发早期预警的客户。本行采取审查信贷风险评级、增加担保方式、贷款展期及密切关注客户市场消息和企业信用报告等方式成功化解了不良危机，早期预警贷款客户均按时还本付息，未形成问题授信。在有效风险控制机制和全面的制度框架管理下，2020 全年本行无不良贷款，整体资产质量良好，风险指标均达到预期，各项风险管理有条不紊，实施到位。

4. 信用风险计量和压力测试

2020 年 4 月本行针对新冠肺炎疫情进行了信用风险全面压力测试。对测试结果显示风险评级较高的客户逐户采取了列入观察名单、降低或冻结贷款额度、提前年审、严格放款条件、拜访客户等风险缓释措施。根据信用风险压力测试的结果，本行也同时对贷款拨备计提进行了压力测试。目前本行贷款拨备充足，同时满足监管和内部风险控制的要求。

5. 流动性风险

本行依据内部修订的《流动性风险管理制度》及《流动性风险管理流程》，采用集中管理的模式和限额管理的方法监控和管理本行的流动性风险。本行根据资产负债结构、资产负债到期期限、流动性缺口、负债集中度、业务发展状况、融资策略和市场流动性等因素确定各项流动性风险管理限额，并定期对限额进行监控。本行每日对流动性情况进行监测，每月对流动性缺口进行测算，每季度进行流动性压力测试，相应监控情况均定期呈报董事会下设的风险管理委员会知悉。

本行每年进行一次流动性应急演练，以确保当流动性危机出现时，本行能采取有效的措施应对流动性危机。本行于 2020 年 12 月进行了流动性应急演练，整个演练流程符合本行预期的要求。

本行目前的流动性状况良好，流动性比例远高于监管的要求。截至 2020 年底，本行本外币流动性比例均超过监管条例规定的 25% 以及本行的内部限额要求；优质流动性资产充足率以及流动性匹配率均超过监管规定的 100% 以及本行的内部限额要求；而其他内部本外币流动性风险相关指标均处于风险可控的水平。

6. 市场风险

本行已修订《市场风险管理制度》和《市场风险管理流程》规范管控市场风险，由风险管理总部监测市场风险并定期向风险管理委员会汇报。根据本行当前的业务结构，本行主要面临的市场风险是利率风险和汇率风险。

对于银行账簿利率风险，本行主要采用敏感性分析（缺口分析和久期分析）对银行账户利率风险进行计量。截至 2020 年底，本行的净利息收入敏感性比率 and 经济价值敏感性比率均维持在本行的内部限额以内，利率风险可控。

对于汇率风险，本行主要采用限额管理、紧盯市场的方法以及贴现法对汇率风险进行计量和管理。本行通过系统每天计算外汇交易的头寸，并通过紧盯市场的方式对头寸进行重新估值，确保头寸保持在本行设置的外汇交易敞口头寸限额（交易账户）和止损限额以内；另外，本行通过系统采用贴现法/盯市法对远期外汇交易、外汇掉期等衍生品交易进行估值，确保衍生品交易的相关市场风险值保持在本行设置的 DV01 和止损限额以内。截至 2020 年底，本行的总外汇头寸以及相关市场风险限额均维持在本行的内部限额以内，汇率风险可控。

7. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。报告期内本行致力于操作风险管理的持续提升。

本行不断加强操作风险管理，包括加强内部控制，关注操作合规，定期利用“风险控制自我评估”和“关键风险指标”识别、评估、缓释并且持续监控各类业务流程。2020 年度，本行没有发生引起重大损失的操作风险事件。

8. 内部控制

本行在充分整合操作风险管理、内部审计结果、部门内部控制检查的方法和资源基础上，由业务政策流程的制定者和参与者、经营管理活动的实施者，通过识别业务流程、经营管理活动中存在的固有风险点，测试控制活动的设计有效性及运行有效性，对业务流程、经营管理活动中存在的风险状况与控制活动效果进行定量、定性的评估，并对内部控制缺陷实施整改。

通过验证和评价，根据内部控制评价和缺陷认定标准，报告期内本行未发现重大、重要缺陷，内部控制制度设计合理、运行基本有效。

9. 资本充足率

本行秉持审慎且稳健的资本管理理念，设置了资本的风险偏好，以确保在任何情形下本行资本均能保持在充足的水平，以适合业务发展的计划，同时在必要的时候能够及时有效地调整资本充足率至合理水平。

9.1 资本充足率的计算范围

本行的资本定义与《商业银行资本管理办法（试行）》一致，包括核心一级资本、一级资本和二级资本。本行资本充足率的计算范围包括本行境内所有分支机构。

9.2 资本数量、构成及各级资本充足率

2020年12月31日，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定进行资本充足率的计算，计算结果满足相关监管要求。根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算的资本充足率情况如下：

2020年12月31日
(人民币千元)

加权风险资产净额	10,076,075
资本净额	3,005,665



其中：一级资本净额	2, 925, 752
资本充足率	29. 83%
一级资本充足率	29. 04%
核心一级资本充足率	29. 04%

10. 法律合规风险

本行已经建立全面的法律合规风险管理机制及制度,明确董事会对银行经营活动的合法合规性负最终责任,履行法律法规赋予其的法律合规管理职责;监事监督董事会和高级管理层履行法律合规管理职责的情况;高级管理层负责有效管理全行的法律合规风险,制定书面的法律合规政策,明确法律合规管理部门及其组织结构,识别本行所面临的主要法律合规风险,并承担其他法律法规赋予其的法律合规管理职责。

本行法律合规管理部门在高级管理层的领导下,根据相关法律法规及内部程序有效识别、评估和管理法律合规风险。2020 年本行未受到任何监管处罚,总体法律合规风险可控。

11. 洗钱及恐怖融资风险

本行已经建立自上而下的反洗钱及反恐融资工作管理机制。董事会对本行反洗钱及反恐融资管理机制的有效性承担最终责任。本行在总、分行分别设置反洗钱及反恐融资委员会、反洗钱及反恐融资工作领导小组,全面统筹管理全行/分行的反洗钱及反恐融资工作。此外,本行指定反洗钱管理部门,并在总行配备专职洗钱风险管理岗位,明确各职能部门的反洗钱及反恐融资工作职责,建立相应的反洗钱及反恐融资制度体系。

根据法规要求及风险为本的良好标准,2020 年本行不断健全反洗钱及反恐融资管理体系,进一步完善反洗钱及反恐融资内控制度和反洗钱管理系统,提升反洗钱

及反恐融资管理水平。2020 年本行反洗钱及反恐融资管理机制运行良好，洗钱及恐怖融资风险可控。

12. 金融消费者权益保护

本行已经建立了金融消费者权益保护工作的管理机制及制度，明确董事会对金融消费者权益保护工作管理机制有效性承担最终责任，是金融消费者权益保护工作的最高决策机构。董事会下设战略委员会负责金融消费者权益保护相关工作的管理及监督职责，总行行长领导的管理委员会（高级管理层）承担金融消费者权益保护日常管理职责，确保有效执行金融消费者权益保护战略和制度，实现金融消费者权益保护目标。本行建立了金融消费者权益保护工作的事前协调、事中管控和事后监督机制，明确了三道防线的具体职责，建立了有效的制衡和合作机制。2020 年本行金融消费者权益保护机制运行良好。此外，2020 年本行从政策、战略、目标、宣教等方面进一步完善金融消费者权益保护工作管理制度，加大对金融消费者权益保护的培训、检查及教育宣传，进一步提高金融消费者权益保护工作能力，切实保护金融消费者各项权益。

2020 年，本行未发生客户投诉事件。

第四部分 企业社会责任

2020 年面对突如其来的新冠肺炎疫情，本行全力支持疫情防控和复工复产并积极履行企业的社会责任，致力于感恩社会、回馈社会的活动，为爱心公益略献绵薄之力。

2 月 5 日，疫情爆发之初，本行泰国母行开泰银行（大众）有限公司向深圳市慈善会爱心捐款壹佰万元整，以支持新型冠状病毒肺炎疫情防控工作。

7 月 24 日，开泰银行（中国）有限公司上海分行携手上海市志愿者协会的“雷锋驿站”，全行员工走上街头宣传文明，争当文明使者，宣传社会主义核心价值观及新七不规范，劝阻不文明行为，捡拾垃圾，为浦东的精彩贡献自己的一份力量。

8 月 21 日，本行成都分行向成都百扬嘉欣物业服务有限公司捐赠防疫物资消毒粉 75 千克，消毒酒精 20 瓶（500ML/瓶）。

9 月，本行向深圳市信息无障碍研究会捐赠人民币贰万元，用于“IT 帮扶项目培训”以帮助更多的残障人士掌握计算机操作与人工智能时代人才所需的技能，予以残障人士获得更好的职业发展。

10 月 21 日，本行成都分行高层领导协同泰国王国驻成都总领事馆人员前往石经寺捐赠大米、干粮、饮用水，并进行义工打扫。

12 月 3 日，本行成都分行高层领导偕同泰国王国驻成都总领事馆人员前往应天寺捐赠粮油并进行义工打扫。

第五部分 重大事项

- 2020年3月，开泰银行（中国）有限公司总行行长由 Vongpat Bhuncharoen 变更为王从宝。
- 开泰银行（中国）有限公司与深圳市笋岗华润置地发展有限公司于2020年12月下旬签署了预售合同，购置深圳市罗湖区华润置地笋岗中心的写字楼部分楼层，作为本行及下设深圳分行营业办公场所。

第六部分 审计财务报表及其附注



开泰银行 (中国) 有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
15th Floor
China Resources Tower
2666 Keyuan South Road
Nanshan District
Shenzhen 518052
China
Telephone +86 (755) 2547 1000
Fax +86 (755) 2547 3366
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国深圳
南山区科苑南路2666号
中国华润大厦15楼
邮政编码: 518052
电话 +86 (755) 2547 1000
传真 +86 (755) 2547 3366
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振深审字第 2100162 号

开泰银行(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第1页至第83页的开泰银行(中国)有限公司(以下简称“开泰(中国)”)财务报表,包括2020年12月31日的资产负债表,2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,开泰(中国)财务报表的贷款损失准备金在重大方面按照财务报表附注2所述的编制基础确定,后附的财务报表在其他所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了开泰(中国)2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于开泰(中国),并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

开泰(中国)管理层对其他信息负责。其他信息包括开泰(中国)2020年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

第 1 页, 共 4 页



审计报告 (续)

毕马威华振深审字第 2100162 号

三、其他信息 (续)

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述的编制基础确定贷款损失准备金，并在其他方面按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估开泰 (中国) 的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非开泰 (中国) 计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督开泰 (中国) 的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



审计报告 (续)

毕马威华振深审字第 2100162 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对开泰（中国）持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致开泰（中国）不能持续经营。



审计报告 (续)

毕马威华振深审字第 2100162 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
深圳分所

中国注册会计师



吴源泉

吴源泉



中国 深圳

廖金娜

廖金娜



2021年4月23日



开泰银行(中国)有限公司
资产负债表
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	6	305,551,724	245,306,473
存放同业及其他金融机构款项	7	544,014,137	872,504,878
拆出资金	8	4,405,650,605	2,347,848,280
衍生金融资产	13	6,451,835	-
应收利息	9	不适用	33,612,819
发放贷款和垫款	10	3,677,779,971	3,472,172,386
金融投资:			
债权投资	11	2,905,895,253	不适用
其他债权投资	12	1,888,714,853	不适用
可供出售金融资产	14	不适用	275,509,910
持有至到期投资	15	不适用	3,555,024,230
固定资产	16	13,290,086	13,098,929
在建工程	17	3,759,626	2,214,438
无形资产	18	67,968,637	70,534,406
长期待摊费用	19	2,861,566	2,959,111
递延所得税资产	20	49,436,553	25,418,962
其他资产	21	351,570,567	13,837,731
资产合计		14,222,945,413	10,930,042,553

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和所有者权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	22	304,026,049	14,838,864
拆入资金	23	7,434,163,829	5,073,047,000
吸收存款	24	3,190,392,398	2,725,889,953
卖出回购金融资产款	25	155,264,291	-
衍生金融负债	13	54,307,640	-
应付利息	26	不适用	43,341,144
应付职工薪酬	27	25,047,332	20,860,252
预计负债	28	674,865	-
应交税费	5(c)	3,178,400	3,087,027
其他负债	29	12,732,698	7,866,094
负债合计		11,179,787,502	7,888,930,334

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和所有者权益(续)			
所有者权益			
实收资本	30	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	31	(2,996,082)	454,775
盈余公积	32	4,560,432	4,010,777
未分配利润		41,593,561	36,646,667
所有者权益合计		<u>3,043,157,911</u>	<u>3,041,112,219</u>
负债和所有者权益总计		<u>14,222,945,413</u>	<u>10,930,042,553</u>

此财务报表已于2021年4月23日获董事会批准。



王从宝
行长



谭倬珺
财务管理总部总监



陈燕军
计财管理部总经理



(公司盖章)

刊载于第10页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
利润表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
营业收入			
利息收入	34	416,712,710	259,449,140
利息支出	35	(212,977,273)	(87,246,480)
净利息收入		203,735,437	172,202,660
手续费及佣金收入		7,197,866	4,464,964
手续费及佣金支出		(19,880,661)	(3,670,889)
手续费及佣金净(支出)/收入	36	(12,682,795)	794,075
汇兑收益	37	38,039,283	11,447,693
公允价值变动损失	38	(48,169,921)	-
其他业务收入	39	1,410,396	2,412,979
其他收益	40	7,702,996	4,021,414
投资收益	41	1,381,360	-
其他净收入		364,114	17,882,086
营业收入合计		191,416,756	190,878,821
税金及附加	42	(1,147,855)	(652,098)
业务及管理费	43	(183,584,139)	(172,143,689)
信用减值损失	44	(24,095,529)	不适用
资产减值损失	45	-	(12,715,463)
营业支出		(208,827,523)	(185,511,250)
营业(亏损)/利润		(17,410,767)	5,367,571

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
利润表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
营业(亏损)/利润		(17,410,767)	5,367,571
加: 营业外收入		81,213	40,240
减: 营业外支出		(63,109)	(215,475)
(亏损)/利润总额		(17,392,663)	5,192,336
减: 所得税贷项	46	22,889,212	3,282,957
净利润		5,496,549	8,475,293
持续经营净利润		5,496,549	8,475,293
其他综合收益的税后净额	47		
将重分类进损益的其他综合收益			
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		2,967,422	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		(6,633,900)	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	454,775
综合收益总额		1,830,071	8,930,068

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
现金流量表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
经营活动产生的现金流量:			
收到利息的现金		337,577,124	240,549,934
收到的手续费及佣金的现金		7,197,866	4,464,964
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	33,026,272
拆出资金净减少额		-	755,578,720
同业存放和拆入款项净增加额		2,805,568,305	3,493,336,085
吸收存款净增加额		464,502,445	886,811,525
收到其他与经营活动有关的现金		5,474,111	8,307,368
经营活动现金流入小计		<u>3,620,319,851</u>	<u>5,422,074,868</u>
支付利息的现金		(256,318,417)	(60,797,107)
支付的手续费及佣金		(19,880,661)	(3,670,889)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(24,434,972)	-
拆出资金净增加额		(2,064,397,911)	-
发放贷款和垫款净增加额		(205,067,018)	(1,372,709,541)
存放中央银行净增加额		(51,117,568)	(44,602,597)
支付给职工以及为职工支付的现金		(110,000,121)	(106,192,329)
支付的各项税费		(9,332,953)	(8,299,961)
支付其他与经营活动有关的现金		(47,337,746)	(42,356,849)
经营活动现金流出小计		<u>(2,787,887,367)</u>	<u>(1,638,629,273)</u>
经营活动产生的现金流量净额	48(a)	<u>832,432,484</u>	<u>3,783,445,595</u>

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行 (中国) 有限公司
现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		1,661,381,360	110,000,000
取得投资收益收到的现金		<u>54,536,266</u>	<u>15,732,973</u>
投资活动现金流入小计		<u>1,715,917,626</u>	<u>125,732,973</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的			
现金		(356,458,917)	(28,099,011)
投资支付的现金		<u>(2,560,890,959)</u>	<u>(3,548,886,888)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(2,917,349,876)</u>	<u>(3,576,985,899)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,201,432,250)</u>	<u>(3,451,252,926)</u>
汇率变动对现金及等价物的影响额		<u>41,759,777</u>	<u>9,614,958</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	48(b)	(327,239,989)	341,807,627
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>1,471,205,083</u>	<u>1,129,397,456</u>
年末现金及现金等价物余额	48(c)	<u>1,143,965,094</u>	<u>1,471,205,083</u>

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
所有者权益变动表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2019年12月31日余额		3,000,000,000	454,775	4,010,777	36,646,667	3,041,112,219
会计政策变更	4	-	215,621	-	-	215,621
2020年1月1日经调整后余额		3,000,000,000	670,396	4,010,777	36,646,667	3,041,327,840
1. 综合收益总额		-	(3,666,478)	-	5,496,549	1,830,071
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	32	-	-	549,655	(549,655)	-
上述 1 至 2 小计		-	(3,666,478)	549,655	4,946,894	1,830,071
2020年12月31日余额		3,000,000,000	(2,996,082)	4,560,432	41,593,561	3,043,157,911

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
所有者权益变动表
2019年度
(金额单位:人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2019年1月1日余额		3,000,000,000	-	3,163,248	29,018,903	3,032,182,151
1. 综合收益总额		-	454,775	-	8,475,293	8,930,068
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	32	-	-	847,529	(847,529)	-
上述1至2小计		-	454,775	847,529	7,627,764	8,930,068
2019年12月31日余额		3,000,000,000	454,775	4,010,777	36,646,667	3,041,112,219

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



开泰银行(中国)有限公司
财务报表附注
(金额单位: 人民币元)

1 本行基本情况

开泰银行(中国)有限公司(以下简称“开泰中国”或“本行”)是在中华人民共和国(“中国”)深圳市成立的外商独资银行。本行的母行为泰国开泰银行(大众)有限公司(以下简称“母行”)。

经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)于2017年6月13日批准(银监复[2017]182号),母行按《中华人民共和国外资银行管理条例(2014修订)》(以下简称“《管理条例》”)、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则(2015修订)》(以下简称“《实施细则》”)、《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法(2015修订)》(以下简称“《实施办法》”)和《中国银行业监督管理委员会关于外国银行分行改制为外商独资银行市场准入操作程序的通知》(以下简称“《通知》”)的有关规定,将其深圳分行和成都分行(以下简称“原在华分行”)以及其全资子公司星明财务有限公司改制为由母行单独出资的外商独资银行。

经原银监会批准,本行于2017年6月26日领取了金融许可证。本行于2017年8月17日领取了深圳市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为91440300MA5EP54N2E的中华人民共和国营业执照。注册资本为人民币叁拾亿元。

根据本行营业执照的规定,本行经营期限为永续经营。本行的经营范围为经有关监管机构批准的对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。2017年11月6日零点为本行与原在华分行及星明财务有限公司的业务切换日。本行于2017年11月6日零点正式对外营业。

本行在改制过程中,原在华分行及星明财务有限公司的其余财产、权利和义务均于2017年11月6日业务切换日由本行承继。同时,母行承诺对原在华分行及星明财务有限公司订立的,未取得合同对方同意而由本行承继的合同(包括客户持有的债权凭证)项下的义务和责任承担连带责任。本行已按照《中华人民共和国公司法》的有关规定,向所有客户发出改制和业务转移的书面通知并于2017年9月19日在深圳特区报及金融时报上发布《开泰银行(中国)有限公司开业公告》。本行已办理完相关资产所有权证的变更事宜。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

根据原中国银行业监督管理委员会深圳监管局 2018 年 8 月 7 日的深银监复 [2018] 178 号批复, 同意本行开办对中国境内公民的人民币业务。本行在《中华人民共和国外资银行管理条例》的规定范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务, 具体经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理票据承兑与贴现; 买卖政府债券、金融债券及买卖股票以外的其他外币有价证券; 提供信用证服务及担保; 办理国内外结算; 买卖、代理买卖外汇; 代理保险; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 提供保管箱服务; 提供资信调查和咨询服务; 经批准的其他业务。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本行自 2020 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则 (参见附注 3(7))。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表根据中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求编制。根据原银监会《商业银行贷款损失准备管理办法》[银监会令 2011 年第 4 号] 和《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发 [2018] 7 号) 的相关规定, 商业银行贷款拨备率最低监管要求为 1.5%, 拨备覆盖率最低监管要求为 120%。该两项标准中的较高者为本行贷款损失准备的监管标准。本行参照中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》(银发 [2002] 98 号) 的相关规定, 以依据企业会计准则要求计算贷款损失准备金额和上述监管标准孰高确定贷款损失准备计提数。本行在每年年末重新评估按预期信用损失方式计提的贷款减值准备的适当性, 见附注 3(8)(a)。这些会计政策符合有关法规和向有关政府部门报送的要求。

除贷款减值准备的计提外, 本财务报表根据以下附注 3 中所述的会计政策编制, 这些会计政策符合财政部颁布的企业会计准则的要求。在此基础上, 本财务报表真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 年度的经营成果和现金流量。

(2) 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。



3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(3) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	使用寿命	残值率	折旧率
办公设备及家具	8年	10.00%	11.25%
运输工具	8年	10.00%	11.25%
电脑及电子设备	5年、15年	10.00%	18.00%、6.00%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(4) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(5) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
软件	10 ~ 15 年
会员费	10 年
其他无形资产	10 年

(6) 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备(参见附注 3(8)(b)) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	摊销年限
经营租入固定资产改良支出	2 ~ 10 年

(7) 金融工具

本行金融工具包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆放同业、发放贷款和垫款、同业存放款项、客户存款、应付职工薪酬、债券投资及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本行按照根据附注 3(13) 的会计政策确定的交易价格进行初始计量。



(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本行金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期末偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本行金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。



(c) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后,对该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- 本行计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时,本行终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移,且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移,虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的,本行将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值;



- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(f) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(g) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(h) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的相关规定。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。



(8) 资产减值准备

除附注 3(11) 中涉及的资产减值外, 其他资产的减值按下述原则处理:

(a) 金融工具的减值

本行以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时, 本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失, 是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月, 则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备:

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险; 或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。



具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 逾期超过90天。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(b) 其他资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 抵债资产等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本行至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注3(9))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

非金融长期资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(9) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(10) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(11) 所得税

除直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。



资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(12) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(13) 收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

利息收入是根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算确认。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于利润表内确认。



(14) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(15) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(16) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(17) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指分行内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

(18) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(3) 和 3(5) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 3(8) 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- 附注 20 - 递延所得税资产及负债的确认；
- 附注 54 - 金融工具公允价值估值。

4 主要会计政策变更的说明

会计政策变更的内容及原因

本行于 2020 年度首次执行了财政部于 2017 年度颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(统称“新金融工具准则”)

与本行相关的于 2020 年生效的企业会计准则相关规定如下：

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)



(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期保值》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本行管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

采用新金融工具准则对本行金融负债的会计政策并无重大影响。

2020年1月1日，本行没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本行信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

“预期信用损失”模型适用于本行下列项目：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

“预期信用损失”模型不适用于权益工具投资。

本行按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日(即2020年1月1日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本行未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2020年年初留存收益或其他综合收益。



将原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节如下:

原金融工具准则 (2019年12月31日)	项目	计量类别	新金融工具准则 (2020年1月1日)	项目	计量类别	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019年12月31日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020年1月1日)
现金及存放中央银行款项	(贷款和应收款项)	摊余成本	现金及存放中央 银行款项	摊余成本	245,306,473	-	(257,048)	245,049,425	
存放同业及其他金融机 构款项	(贷款和应收款项)	摊余成本	存放同业及其他 金融机构款项	摊余成本	872,504,878	-	(85,745)	872,419,133	
拆出资金	(贷款和应收款项)	摊余成本	拆出资金	摊余成本	2,347,848,280	-	(3,576,289)	2,344,272,011	
发放贷款和垫款	(贷款和应收款项)	摊余成本	发放贷款和垫款	摊余成本	3,472,172,386	-	9,030,250	3,481,202,636	
	以公允价值计量且其 变动计入其他 综合收益(债务工具)	摊余成本		以公允价值计量 且其变动 计入其他综合收益					
可供出售金融资产	综合收益(债务工具)	摊余成本	其他债权投资	计入其他综合收益	278,676,696	-	-	278,676,696	
持有至到期投资	(持有至到期)	摊余成本	债权投资	摊余成本	3,555,024,230	-	(3,481,642)	3,551,542,588	
预计负债-信贷承诺					10,771,532,943	-	(1,342,051)	10,771,820,438	
小计					-	-	287,495	-	
递延所得税资产					25,418,962	-	(71,874)	25,347,088	
合计					10,796,951,905	-	215,621	10,797,167,526	



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

将原金融工具减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下:

计量类别	按原金融工具准则	重新分类	按新金融工具准则	
	计提损失准备 (2019年 12月31日)		重新计量	计提损失准备 (2020年1月1日)
贷款和应收款项(原金融工具准则)/ 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
现金及存放央行款项	-	-	257,048	257,048
存放同业及其他金融机构款项	2,783,484	-	85,745	2,869,229
拆出资金	20,485,720	-	3,576,269	24,061,989
发放贷款和垫款	100,422,138	-	(9,030,250)	91,391,888
持有至到期投资(原金融工具准则)/ 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
债权投资	-	-	3,481,642	3,481,642
可供出售金融资产(原金融工具准则)/ 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产(新金融工具 准则)				
其他债权投资	-	-	287,495	287,495
信贷承担减值准备	-	-	1,342,051	1,342,051
总计	123,691,342	-	-	123,691,342

(b) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素,细化了业务的判断条件,对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时,引入了“集中度测试”的选择。

此外,解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业,以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行,本行采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本行的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。



(c) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行, 可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整, 采用上述规定未对本行的财务状况和经营成果产生重大影响。

5 税项

- (a) 本行适用的与提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加等。

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的 6% 计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应缴增值税
城市维护建设税	已缴增值税的 7%
教育费附加	已缴增值税的 3%
地方教育费附加	已缴增值税的 2%

(b) 所得税

本行适用的法定税率为 25%, 2020 年度按法定税率执行 (2019 年度: 25%)。

(c) 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	1,433,992	1,278,381
个人所得税	1,434,185	1,291,708
税金及附加	110,420	98,436
其他	199,803	418,502
合计	3,178,400	3,087,027



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

6 现金及存放中央银行款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行法定准备金 - 人民币	281,380,509	230,005,893
存放中央银行法定准备金 - 外币	14,064,019	14,064,019
存放中央银行超额存款准备金	<u>10,277,325</u>	<u>1,236,561</u>
小计	305,721,853	245,306,473
减: 减值准备	<u>(170,129)</u>	-
合计	<u>305,551,724</u>	<u>245,306,473</u>

法定存款准备金是根据《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定存放于中国人民银行之款项。于2020年12月31日人民币存款的缴存比率为10.5% (2019年12月31日: 11%), 外币存款的缴存比率为5% (2019年12月31日: 5%)。

现金及存放中央款项的减值准备变动如下:

	2020年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	257,048	-	-	257,048
本年转回	<u>(86,919)</u>	-	-	<u>(86,919)</u>
年末余额	<u>170,129</u>	-	-	<u>170,129</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

7 存放同业及其他金融机构款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放境内商业银行	408,191,688	413,486,710
存放境外商业银行	137,089,208	461,801,652
应计利息	776,249	-
小计	546,057,145	875,288,362
减：减值准备	(2,043,008)	(2,783,484)
合计	544,014,137	872,504,878

根据《银行业金融机构国别风险管理指引》(银监发[2010]45号), 本行已按照规定对具有国别风险的资产计提国别风险准备金。

存放同业及其他金融机构款项的减值准备变动如下:

	2020年度			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期		
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	2,869,229	-	-	2,869,229
本年转回	(1,553,664)	-	-	(1,553,664)
汇率变动	727,443	-	-	727,443
年末余额	2,043,008	-	-	2,043,008



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

8 拆出资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆出境内商业银行	80,904,296	319,762,000
拆出境内其他金融机构	4,363,998,000	2,048,572,000
应计利息	8,288,466	-
小计	4,453,190,762	2,368,334,000
减：减值准备	(47,540,157)	(20,485,720)
合计	4,405,650,605	2,347,848,280

拆出资金的减值准备变动如下：

	2020年度			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	24,061,989	-	-	24,061,989
本年计提	24,794,210	-	-	24,794,210
汇率变动	(1,316,042)	-	-	(1,316,042)
年末余额	47,540,157	-	-	47,540,157



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

9 应收利息

	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	8,590,960
存放同业	1,771,085
拆出资金	5,553,220
持有至到期投资	13,986,304
可供出售金融资产	<u>3,711,250</u>
合计	<u>33,612,819</u>

根据财会[2018]36号的要求,于2020年12月31日,基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中,已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息,在其他资产中列示。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

10 发放贷款和垫款

(a) 按企业和个人分布情况分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业贷款和垫款		
- 贷款	3,113,941,480	2,967,917,652
- 贴现	<u>13,530,620</u>	<u>56,846,522</u>
小计	<u>3,127,472,100</u>	<u>3,024,764,174</u>
个人贷款		
- 个人住房抵押贷款	3,020,531	3,406,621
其他个人贷款		
- 微车贷	421,862,277	544,423,729
- 百信贷	<u>206,306,868</u>	<u>-</u>
小计	<u>631,189,676</u>	<u>547,830,350</u>
应计利息	<u>9,012,049</u>	<u>-</u>
发放贷款和垫款总额	<u>3,767,673,825</u>	<u>3,572,594,524</u>
减：减值准备		
其中：未来12个月预期信用损失	(87,797,833)	不适用
整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(2,096,021)	不适用
- 已发生信用减值的贷款和垫款	-	不适用
以个别方式评估	不适用	-
以组合方式评估	<u>不适用</u>	<u>(100,422,138)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>3,677,779,971</u>	<u>3,472,172,386</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(b) 按行业分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
		比例		比例
金融业	999,446,667	26.53%	90,000,000	2.52%
批发和零售业	588,057,490	15.61%	415,489,305	11.63%
制造业	410,185,722	10.89%	730,209,524	20.44%
租赁和商务服务业	363,177,851	9.64%	700,599,007	19.61%
信息传输、软件和信息技术服务业	360,000,000	9.55%	211,500,000	5.92%
文化体育娱乐	143,078,800	3.80%	152,282,600	4.26%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	139,396,870	3.70%	277,345,538	7.76%
交通运输、仓储和邮政业	60,598,080	1.61%	271,662,400	7.60%
科技研究和技术服务业	50,000,000	1.33%	-	0.00%
农、林、牧、渔业	-	0.00%	90,000,000	2.52%
水利、环境和公共设施管理业	-	0.00%	28,829,278	0.81%
企业贷款和垫款	3,113,941,480	82.65%	2,967,917,652	83.07%
贴现	3,530,620	0.09%	56,846,522	1.59%
转贴现	10,000,000	0.27%	-	0.00%
贴现总额	13,530,620	0.36%	56,846,522	1.59%
个人住房抵押贷款	3,020,531	0.08%	3,406,621	0.10%
微车贷	421,862,277	11.20%	544,423,729	15.24%
百信贷	206,306,868	5.48%	-	-
个人贷款和垫款总额	631,189,676	16.76%	547,830,350	15.34%
应计利息	9,012,049	0.24%	-	-
发放贷款和垫款总额	3,767,673,825	100.00%	3,572,594,524	100.00%
减：减值准备				
其中：未来12个月预期信用损失	(87,797,833)		不适用	
整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(2,096,021)		不适用	
- 已发生信用减值的贷款和垫款	-		不适用	
以个别方式评估	不适用		-	
以组合方式评估	不适用		(100,422,138)	
发放贷款和垫款净额	3,677,779,971		3,472,172,386	



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(c) 按担保方式分析

	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
抵押贷款	1,046,026,671	872,312,486
保证贷款	1,232,712,294	1,230,989,236
信用贷款	1,479,922,811	1,469,292,802
应计利息	9,012,049	-
发放贷款和垫款总额	<u>3,767,673,825</u>	<u>3,572,594,524</u>
减：减值准备		
其中：未来 12 个月预期信用损失	(87,797,833)	不适用
整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(2,096,021)	不适用
- 已发生信用减值的贷款和垫款	-	不适用
以个别方式评估	不适用	-
以组合方式评估	不适用	(100,422,138)
发放贷款和垫款净额	<u>3,677,779,971</u>	<u>3,472,172,386</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(d) 贷款减值准备变动情况

	2020 年度			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
	年初余额	90,891,064	500,824	
转移至:				
- 未来 12 个月预期信用损失	2,494	(2,494)	-	-
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(29,531)	29,531	-	-
本年(转回)/计提	(2,108,728)	1,568,160	-	(540,568)
汇率变动的影响	(957,466)	-	-	(957,466)
年末余额	87,797,833	2,096,021	-	89,893,854

	2019 年度		合计
	按组合方式 评估的贷款 减值准备	按个别方式 评估的贷款 减值准备	
	年初余额	83,619,841	
本年计提	16,021,253	-	16,021,253
汇率变动	781,044	-	781,044
年末余额	100,422,138	-	100,422,138



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

11 债权投资

	2020年 12月31日
中国政府债券	2,464,449,065
政策性银行债券	400,519,985
应计利息	<u>42,586,670</u>
小计	2,907,555,720
减：减值准备	<u>(1,660,467)</u>
合计	<u>2,905,895,253</u>

债权投资的减值准备变动情况如下：

	2020年度			合计
	评估未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
	年初余额	3,481,642	-	
本年转回	<u>(1,821,175)</u>	-	-	<u>(1,821,175)</u>
年末余额	<u>1,660,467</u>	-	-	<u>1,660,467</u>

于2020年12月31日，本行作为担保品的债权投资中的债券账面价值为人民币159,993,762元(2019年12月31日：无)，见附注25。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

12 其他债权投资

	2020年 12月31日
中国政府债券	1,157,532,961
政策性银行债券	399,981,500
公司债	303,793,650
应计利息	<u>27,406,742</u>
合计	<u>1,888,714,853</u>
于其他综合收益中确认的减值准备	<u>(4,244,058)</u>

其他债权投资的减值准备变动情况如下:

	2020年度			合计
	评估未来12个月 预期信用损失	整个存续期		
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	287,495	-	-	287,495
本年计提	<u>3,956,563</u>	-	-	<u>3,956,563</u>
年末余额	<u>4,244,058</u>	-	-	<u>4,244,058</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

13 衍生金融工具

	2020年	
	名义金额	公允价值
		资产
外汇衍生工具		
- 远期合约	202,271,900	6,096,256 (4,760,541)
- 掉期合约	874,336,600	- (49,479,598)
结构性衍生产品	80,000,000	355,579 (67,501)
合计	1,156,608,500	6,451,835 (54,307,640)

14 可供出售金融资产

	2019年 12月31日
中国政府债券	275,509,910

于2019年12月31日, 本行认为无需对可供出售金融资产计提减值准备。

15 持有至到期投资

	2019年 12月31日
中国政府债券	2,592,755,465
政策性银行债券	962,268,765
合计	3,555,024,230

于2019年12月31日, 本行认为无需对持有至到期投资计提减值准备。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

16 固定资产

	办公设备及家具	运输工具	电脑及电子设备	合计
成本				
2018年12月31日余额	5,656,781	2,082,601	19,928,339	27,667,721
本年增加	210,111	-	2,476,491	2,686,602
在建工程转入	-	-	1,625,339	1,625,339
本年减少	(89,732)	-	-	(89,732)
2019年12月31日余额	5,777,160	2,082,601	24,030,169	31,889,930
本年增加	162,903	-	538,573	701,476
在建工程转入	1,903	-	3,369,305	3,371,208
本年减少	(112,597)	-	(67,154)	(179,751)
2020年12月31日余额	5,829,369	2,082,601	27,870,893	35,782,863
减: 累计折旧				
2018年12月31日余额	(2,600,414)	(239,607)	(13,180,616)	(16,020,637)
本年计提折旧	(669,182)	(234,293)	(1,945,100)	(2,848,575)
折旧冲销	78,211	-	-	78,211
2019年12月31日余额	(3,191,385)	(473,900)	(15,125,716)	(18,791,001)
本年计提折旧	(668,872)	(659,208)	(2,518,469)	(3,846,549)
折旧冲销	86,343	-	58,430	144,773
2020年12月31日余额	(3,773,914)	(1,133,108)	(17,585,755)	(22,492,777)
账面价值				
2020年12月31日	2,055,455	949,493	10,285,138	13,290,086
2019年12月31日	2,585,775	1,608,701	8,904,453	13,098,929

于2020年12月31日, 本行认为无需对固定资产计提减值准备(2019年: 无)。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

17 在建工程

成本

2019年1月1日余额	1,288,060
本年增加	2,551,717
本年转入固定资产	<u>(1,625,339)</u>
2019年12月31日余额	2,214,438
本年增加	10,362,750
本年转入固定资产/无形资产	<u>(8,817,562)</u>
2020年12月31日余额	<u><u>3,759,626</u></u>

账面价值

2020年12月31日	<u>3,759,626</u>
2019年12月31日	<u>2,214,438</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

18 无形资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
成本		
年初余额	119,882,895	97,022,203
本年购置	1,060,770	22,860,692
在建工程转入	5,446,354	-
年末余额	126,390,019	119,882,895
减：累计摊销		
年初余额	(49,348,489)	(40,155,121)
本年增加	(9,072,893)	(9,193,368)
年末余额	(58,421,382)	(49,348,489)
账面价值	67,968,637	70,534,406

19 长期待摊费用

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
经营租入固定资产改良支出	2,861,566	2,959,111

20 递延所得税资产及负债

	递延所得税资产(负债)						2020年 12月31日余额
	2019年 12月31日余额	会计 政策变更	2020年 1月1日余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	汇率变动	
资产减值损失	20,691,734	(335,513)	20,356,221	487,272	(989,141)	(21,907)	19,832,445
公允价值变动	(151,591)	(71,874)	(223,465)	12,042,480	2,211,301	-	14,030,316
可抵扣亏损	2,522,289	-	2,522,289	6,962,112	-	-	9,484,401
预计负债	-	335,513	335,513	(163,230)	-	-	172,283
其他	2,356,530	-	2,356,530	3,560,578	-	-	5,917,108
合计	25,418,962	(71,874)	25,347,088	22,889,212	1,222,160	(21,907)	49,436,553



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
递延所得税资产	49,436,553	25,570,553
递延所得税负债	-	(151,591)
合计	<u>49,436,553</u>	<u>25,418,962</u>

21 其他资产

其他资产按类别分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
写字楼预售款(注)	343,615,320	-
预付软件款	3,263,517	1,115,643
预缴税款	235,404	4,415,716
押金	3,723,447	3,722,945
其他预付款	201,883	3,365,011
垫款	308,731	1,218,416
应收利息	222,265	-
减：减值准备	-	-
合计	<u>351,570,567</u>	<u>13,837,731</u>

注：本行于2020年11月5日与深圳市笋岗华润置地发展有限公司签订向其购买意向房产T2栋写字楼的备忘录，约定以人民币572,692,200元为交易对价分期支付购买价款。本行已于2020年按照备忘录约定支付60%购买价款，即人民币343,615,320元。剩余款项将于2021年7月和2022年12月分别支付人民币171,807,660元和人民币57,269,220元。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

22 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内商业银行	2,034,835	699,494
境内其他金融机构	10,092,382	302,012
境外商业银行	289,588,703	13,837,358
应计利息	2,310,129	-
合计	<u>304,026,049</u>	<u>14,838,864</u>

23 拆入资金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境内商业银行	320,000,000	1,190,000,000
境外商业银行	7,052,292,715	3,883,047,000
应计利息	61,871,114	-
合计	<u>7,434,163,829</u>	<u>5,073,047,000</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

24 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
- 公司	743,757,381	709,427,785
- 个人	<u>2,100,085</u>	<u>1,408,924</u>
	<u>745,857,466</u>	<u>710,836,709</u>
定期存款		
- 公司	2,392,034,606	1,987,281,518
- 个人	<u>32,064,427</u>	<u>27,771,726</u>
	<u>2,424,099,033</u>	<u>2,015,053,244</u>
应计利息	<u>20,435,899</u>	-
合计	<u>3,190,392,398</u>	<u>2,725,889,953</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

25 卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产类别分析

	2020年 12月31日
债券	
- 中国政府债券	155,200,000
应计利息	<u>64,291</u>
合计	<u>155,264,291</u>

(2) 按交易对手类型分析

	2020年 12月31日
境内银行同业	155,200,000
应计利息	<u>64,291</u>
合计	<u>155,264,291</u>

如附注 11 披露，于 2020 年 12 月 31 日，本行在银行间市场进行债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 159,993,762 元 (2019 年 12 月 31 日：无)，该等质押债券均分类为债权投资。质押债券在债券正回购交易期间流通受限。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

26 应付利息

	2019年 12月31日
拆入资金	26,266,398
吸收存款	17,068,784
同业及其他金融机构存放款项	<u>5,962</u>
合计	<u>43,341,144</u>

根据财会[2018]36号的要求,于2020年12月31日,基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中,已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息,在其他负债中列示。

27 应付职工薪酬

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
短期薪酬	(1)	7,016,592	14,563,262
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
一年内到期的长期应付职工薪酬		15,098,688	5,037,592
长期应付职工薪酬	(3)	<u>2,932,052</u>	<u>1,259,398</u>
合计		<u>25,047,332</u>	<u>20,860,252</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(1) 短期薪酬

	2020 年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,563,262	85,310,292	(92,856,962)	7,016,592
职工福利费	-	3,545,903	(3,545,903)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	2,082,694	(2,082,694)	-
其他	-	291,424	(291,424)	-
住房公积金	-	4,556,726	(4,556,726)	-
合计	14,563,262	95,787,039	(103,333,709)	7,016,592

	2019 年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	15,862,513	89,738,445	(91,037,696)	14,563,262
职工福利费	-	4,173,695	(4,173,695)	-
社会保险费				
医疗保险费	-	2,130,723	(2,130,723)	-
其他	-	292,518	(292,518)	-
住房公积金	-	3,970,663	(3,970,663)	-
合计	15,862,513	100,306,044	(101,605,295)	14,563,262

(2) 离职后福利-设定提存计划

	2020 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费(注)	-	362,555	(362,555)	-
失业保险费(注)	-	6,866	(6,866)	-
合计	-	369,421	(369,421)	-



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

	2019年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	4,537,703	(4,537,703)	-
失业保险费	-	49,331	(49,331)	-
合计	-	4,587,034	(4,587,034)	-

注：受新冠疫情爆发的影响，根据人力资源社会保障部、财政部、税务总局印发的《关于阶段性减免企业社会保险费的通知》(人社部发[2020]11号)和《关于延长阶段性减免企业社会保险费政策实施期限等问题的通知》(人社部发[2020]49号)，本行自2020年2月至12月免征企业基本养老保险、失业保险、工伤保险单位缴费部分。

(3) 长期应付职工薪酬

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他长期职工福利	18,030,740	6,296,990
减：一年内支付的部分	(15,098,688)	(5,037,592)
合计	2,932,052	1,259,398

28 预计负债

	2020年度			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期		合计
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	1,342,051	-	-	1,342,051
本年转回	(652,918)	-	-	(652,918)
汇率变动	(14,268)	-	-	(14,268)
年末余额	674,865	-	-	674,865



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

29 其他负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预提费用	4,123,509	3,155,075
递延收益	6,888,598	2,066,478
其他应付款	<u>1,720,591</u>	<u>2,644,541</u>
合计	<u>12,732,698</u>	<u>7,866,094</u>

30 实收资本

	2019及2020年12月31日	
	人民币元	比例
泰国开泰银行(大众)有限公司	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.00%</u>

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

31	其他综合收益	2020年 <u>12月31日</u>
	2019年12月31日余额	454,775
	会计政策变更	<u>215,621</u>
	2020年1月1日余额	670,396
	将重分类进损益的其他综合收益	
	- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务 工具公允价值变动计入其他综合收益	(8,845,201)
	- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务 工具减值计入其他综合收益	3,956,563
	所得税的影响	<u>1,222,160</u>
	2020年12月31日余额	<u>(2,996,082)</u>
32	盈余公积	<u>法定盈余公积</u>
	2019年1月1日余额	3,163,248
	提取盈余公积	<u>847,529</u>
	2019年12月31日余额	4,010,777
	提取盈余公积	<u>549,655</u>
	2020年12月31日余额	<u>4,560,432</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

33 利润分配

提取盈余公积及一般风险准备

- (1) 本行按公司章程规定按净利润的10%提取2020年度法定盈余公积为人民币549,655元(2019年:人民币847,529元)。
- (2) 经本行于2021年3月16日举行的第二届董事会第二次会议审议通过,本行按照2020年度审定后净利润的10%计提一般风险准备,计提金额为人民币549,655元。本行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额,计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时,可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例,难以一次性达到1.5%的,可以分年到位,原则上不得超过5年。

34 利息收入

	2020 年度	2019 年度
贷款	189,028,435	127,116,590
存放同业款项	9,246,453	18,457,223
拆出资金	111,605,698	84,812,769
债权投资	21,395,039	不适用
其他债权投资	85,437,085	不适用
持有至到期投资	不适用	28,540,520
可供出售金融资产	不适用	522,038
合计	<u>416,712,710</u>	<u>259,449,140</u>

35 利息支出

	2020 年度	2019 年度
同业存放款项及拆入资金	164,039,612	52,519,217
吸收存款	48,172,998	34,727,263
卖出回购金融资产款	764,663	-
合计	<u>212,977,273</u>	<u>87,246,480</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

36	手续费及佣金净(支出)/收入	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
	手续费及佣金收入		
	- 贷款安排费	775,084	1,177,784
	- 日常手续费收入	5,864,151	2,649,714
	- 其他	<u>558,631</u>	<u>637,466</u>
	小计	7,197,866	4,464,964
	手续费及佣金支出		
	- 联合贷款费用	(19,269,642)	(3,331,129)
	- 其他支出	<u>(611,019)</u>	<u>(339,760)</u>
	小计	<u>(19,880,661)</u>	<u>(3,670,889)</u>
	手续费及佣金净(支出)/收入	<u>(12,682,795)</u>	<u>794,075</u>
37	汇兑收益	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
	因交易产生的汇兑(损失)/收益	(3,720,494)	1,832,735
	因折算产生的未实现汇兑收益	<u>41,759,777</u>	<u>9,614,958</u>
	合计	<u>38,039,283</u>	<u>11,447,693</u>
38	公允价值变动损失		<u>2020年度</u>
	衍生金融工具		<u>(48,169,921)</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

39 其他业务收入		
	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
服务费收入	1,410,396	2,370,515
代扣代缴手续费返还	-	42,464
合计	<u>1,410,396</u>	<u>2,412,979</u>
40 其他收益		
	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
与收益相关的政府补助	7,074,575	4,021,414
代扣代缴手续费返还	628,421	-
合计	<u>7,702,996</u>	<u>4,021,414</u>
41 投资收益		
		<u>2020 年度</u>
处置投资已实现损益		
- 其他债权投资		<u>1,381,360</u>
合计		<u>1,381,360</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

42 税金及附加

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
城市维护建设税	579,450	295,357
教育费附加及地方教育费附加	413,893	210,970
其他	<u>154,512</u>	<u>145,771</u>
合计	<u>1,147,855</u>	<u>652,098</u>

43 业务及管理费

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
员工费用	114,187,200	111,190,068
电子设备运转费	6,574,021	5,402,795
折旧及摊销	13,735,588	12,722,435
租金	17,204,483	16,753,588
办公费用	10,129,868	9,922,485
差旅费用	1,088,521	2,308,225
专业服务费	19,077,403	11,740,890
其他	<u>1,587,055</u>	<u>2,103,203</u>
合计	<u>183,584,139</u>	<u>172,143,689</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

44	信用减值损失		<u>2020 年度</u>
	贷款减值损失转回		(540,568)
	拆出资金减值损失		24,794,210
	存放同业及其他金融机构款项减值损失转回		(1,553,664)
	债权投资减值损失转回		(1,821,175)
	其他债权投资减值损失		3,956,563
	预计负债		(652,918)
	现金及存放央行款项减值损失转回		<u>(86,919)</u>
	合计		<u>24,095,529</u>
45	资产减值损失		<u>2019 年度</u>
	贷款减值损失		16,021,253
	拆出资金减值损失转回		(4,055,787)
	存放同业及其他金融机构款项减值损失		<u>749,997</u>
	合计		<u>12,715,463</u>
46	所得税贷项		
	(a) 本年所得税费用组成:		
		<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
	本年所得税	-	-
	汇算清缴差异调整	-	211,127
	递延所得税的变动	<u>(22,889,212)</u>	<u>(3,494,084)</u>
	合计	<u>(22,889,212)</u>	<u>(3,282,957)</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(b) 所得税费用与会计(亏损)/利润的关系如下:

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
税前(亏损)/利润	(17,392,663)	5,192,336
按法定税率 25%计算的所得税	(4,348,166)	1,298,084
不可抵扣支出	148,608	273,473
免税收入	(18,689,654)	(5,065,641)
汇算清缴差异	-	211,127
合计	<u>(22,889,212)</u>	<u>(3,282,957)</u>

47 其他综合收益的税后净额

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	3,956,563	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	(8,845,201)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	606,366
减: 所得税	1,222,160	(151,591)
合计	<u>(3,666,478)</u>	<u>454,775</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

48 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	2020 年度	2019 年度
净利润	5,496,549	8,475,293
加: 信用减值损失	24,095,529	不适用
资产减值损失	-	12,715,463
固定资产折旧	3,846,549	2,848,575
无形资产摊销	9,072,893	9,193,368
长期待摊费用摊销	816,146	680,492
固定资产处置净损失	34,978	11,521
公允价值变动损失	48,169,921	-
投资收益	(1,381,360)	-
金融投资利息收入	(106,832,124)	(29,062,558)
未实现的汇兑收益	(41,759,777)	(9,614,958)
递延所得税资产的增加	(22,889,212)	(3,494,084)
经营性应收项目的增加	(2,323,125,940)	(622,754,242)
经营性应付项目的增加	3,236,888,332	4,414,446,725
经营活动产生的现金流量净额	<u>832,432,484</u>	<u>3,783,445,595</u>

(b) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:

	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,143,965,094	1,471,205,083
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(1,471,205,083)</u>	<u>(1,129,397,456)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(327,239,989)</u>	<u>341,807,627</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(c) 年末现金及现金等价物的分析:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行超额存款准备金	10,277,325	1,236,561
存放同业款项	445,727,145	800,206,522
拆出资金	687,960,624	669,762,000
合计	1,143,965,094	1,471,205,083

49 分部报告

本行的主要业务为商业贷款及接受存款，现有的贷款资金主要来自客户存款，同业拆借市场和向母行借入资金。

本行按经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

为了使分部信息的列报方式与本行最高级管理人员所收到的用来调配资源和评估业绩的内部报告一致，本行确定了下列四个报告分部：

总行

统筹和支援各分行的经营活动，并负责外汇和资金管理。

深圳分行

向全国及境外客户提供包括贷款及存款的金融服务。

成都分行

向四川地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。

上海分行

向上海地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指由个别经营分部从其银行业务中产生的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指收益分配以反映内部资金转拨定价机制将资金分配予报告分部的损益。内部资金转拨定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据相关经营分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。报告分部间通过内部资金转拨定价机制确认的利息收入及支出于经营业绩时抵销并于调节表中列示。本行对资本运作收益的分配存在部分的假设及估计，管理层根据实际情况定期对这些假设进行修正。

(a) 分部业绩、资产和负债

	2020年12月31日					合计
	总行	深圳分行	成都分行	上海分行	分部间抵销	
净利息(支出)/收入	(43,589,934)	195,566,770	17,813,145	33,945,456	-	203,735,437
净手续费及佣金(支出)/收入	(309,886)	(12,659,065)	56,143	230,013	-	(12,682,795)
其他经营收入/(支出)	15,637,786	(14,996,364)	(71,307)	(206,001)	-	364,114
营业总(支出)/收入	(28,262,034)	167,911,341	17,797,981	33,969,468	-	191,416,756
经营费用						
- 固定资产折旧	(3,490,184)	(109,886)	(139,863)	(106,616)	-	(3,846,549)
- 税金及附加	(777,271)	(82,695)	(138,198)	(149,691)	-	(1,147,855)
- 其他	(134,544,636)	(19,230,582)	(10,247,557)	(15,714,815)	-	(179,737,590)
	(138,812,091)	(19,423,163)	(10,525,618)	(15,971,122)	-	(184,731,994)
扣除准备金前的报告分部(亏损)/利润	(167,074,125)	148,488,178	7,272,363	17,998,346	-	6,684,762
信用减值损失	(1,013,543)	(19,752,258)	781,628	(4,111,356)	-	(24,095,529)
营业外收入	21,704	7,117	20,342	32,050	-	81,213
营业外支出	(47,716)	(15,393)	-	-	-	(63,109)
报告分部税前(亏损)/利润	(168,113,680)	128,727,644	8,074,333	13,919,040	-	(17,392,663)
资本性开支	12,006,617	279,400	547,838	9,742	-	12,843,597
总资产	13,298,316,541	4,839,583,635	772,969,902	2,768,594,013	(7,456,518,678)	14,222,945,413
总负债	(10,916,739,137)	(4,360,264,661)	(658,349,331)	(2,700,953,051)	7,456,518,678	(11,179,787,502)



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

	2019年12月31日					合计
	总行	深圳分行	成都分行	上海分行	分部间抵销	
净利息收入	1,832,887	144,478,742	19,952,786	5,938,245	-	172,202,660
净手续费及佣金(支出)/收入	(263,408)	620,989	238,540	197,954	-	794,075
其他经营收入	14,320,598	3,497,086	51,065	13,337	-	17,882,086
营业总收入	15,890,077	148,596,817	20,242,391	6,149,536	-	190,878,821
经营费用						
- 固定资产折旧	(2,502,063)	(148,375)	(109,494)	(88,643)	-	(2,848,575)
- 税金及附加	(470,259)	(32,827)	(101,142)	(47,870)	-	(652,098)
- 其他	(122,799,865)	(19,572,145)	(9,428,608)	(17,494,496)	-	(169,295,114)
	(125,772,187)	(19,753,347)	(9,639,244)	(17,631,009)	-	(172,795,787)
扣除准备金前的报告分部(亏损)/利润	(109,882,110)	128,843,470	10,603,147	(11,481,473)	-	18,083,034
资产减值损失	(749,997)	584,486	760,419	(13,310,371)	-	(12,715,463)
营业外收入	23,341	5,647	11,128	124	-	40,240
营业外支出	(189,880)	(248)	(347)	(25,000)	-	(215,475)
报告分部税前(亏损)/利润	(110,798,646)	129,433,355	11,374,347	(24,816,720)	-	5,192,336
资本性开支	26,697,401	75,983	282,180	122,796	-	27,178,360
总资产	9,991,302,277	3,434,363,632	676,921,052	1,199,731,480	(4,372,275,888)	10,930,042,553
总负债	(7,456,663,930)	(3,094,277,912)	(564,254,820)	(1,146,009,560)	4,372,275,888	(7,888,930,334)

注：资本性开支是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

50 资本充足率

本行管理层承担资本管理的首要责任，负责设定与本行发展战略和外部环境相适应的资本充足目标，审批资本管理制度和资本规划并监督实施，确保本行有足够的资源，能够独立、有效地开展资本管理工作。

本行高级管理层依据监管规定和管理层要求，负责组织实施资本管理工作，确保资本与业务发展、风险水平相适应，定期和不定期评估资本充足率，向管理层和监管机构报告资本充足率水平、资本充足率管理情况。

自2013年1月1日起，本行按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》等监管规定计算资本充足率。本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。2020年本行计量体系未发生重大变更。

中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)要求商业银行满足相关资本充足率监管要求。其中，对于非系统重要性银行，银保监会要求其于2020年12月31日核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

本行按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》等监管规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下:

	2020年 12月31日 人民币 (千元)	2019年 12月31日 人民币 (千元)
核心一级资本	3,043,158	3,041,113
实收资本	3,000,000	3,000,000
资本公积可计入部分	-	-
盈余公积	4,560	4,011
一般风险准备	-	-
未分配利润	41,594	36,647
其他综合收益	(2,996)	455
核心一级资本扣除项目	117,406	95,953
其他无形资产(土地使用权除外)	67,969	70,534
净递延税资产	49,437	25,419
核心一级资本净额	2,925,752	2,945,160
一级资本净额	2,925,752	2,945,160
二级资本	79,913	75,484
超额贷款损失准备	79,913	75,484
总资本净额	3,005,665	3,020,644
风险加权资产	10,076,075	7,123,939
- 表内信用风险加权资产	8,961,103	5,967,077
- 表外信用风险加权资产	533,933	147,094
- 交易对手信用风险加权资产	10,764	-
- 市场风险的风险加权资产	190,243	619,293
- 操作风险加权资产	380,032	390,475
核心一级资本充足率	29.04%	41.34%
一级资本充足率	29.04%	41.34%
资本充足率	29.83%	42.40%



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

51 关联方及其交易

(a) 母公司

名称	注册地	主营业务	注册资本(泰铢)	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例	经济性质 或类型	行长
泰国开泰银行(大众) 有限公司	泰国	银行及相关 金融服务	30,486,146,970	100%	100%	有限公司	Mr.Predee Daochai

(b) 本行的其他关联方

名称	关联方关系
泰国开泰银行(大众)有限公司香港分行	同一最终控制方
开泰远景信息科技有限公司	同一最终控制方
KASIKORN SERVE COMPANY LIMITED	同一最终控制方
KASIKORN PRO COMPANY LIMITED	同一最终控制方
KASIKORN SOFT COMPANY LIMITED	同一最终控制方

(c) 本行与关联方的主要交易

(i) 与关联方之间的交易金额如下:

	2020 年度	2019 年度
利息收入	1,011,067	1,422,908
利息支出	136,284,441	30,238,409
其他业务收入	1,410,396	2,370,515
业务及管理费	1,070,480	844,000

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(ii) 与关联方之间的交易于12月31日的余额列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	22,701,417	171,036,107
应收利息	-	479,266
合计	<u>22,701,417</u>	<u>171,515,373</u>
负债		
同业及其他金融机构存放款项	291,865,871	13,837,358
拆入资金	7,114,098,866	3,883,047,000
吸收存款	297,453,392	-
应付利息	-	16,257,969
合计	<u>7,703,418,129</u>	<u>3,913,142,327</u>

(iii) 本行与关键管理人员之间的交易:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
薪金及其他短期雇员福利	<u>27,083,585</u>	<u>33,847,532</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

52 或有负债和承担

(a) 信贷承担

本行在任何特定期间均须有提供贷款额度的承担，形式为批出贷款额度。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。

承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
承兑汇票	78,046,000	-
保函	<u>315,090,660</u>	<u>388,693,518</u>
总计	<u>393,136,660</u>	<u>388,693,518</u>

上述承担和或有负债承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本行管理层会合理评估其或有损失，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。本行的贷款承诺均为可随时无条件撤销的贷款承诺，未包含在上述承担。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
或有负债和承担的信贷风险加权金额：		
或有负债和承担	<u>214,213,250</u>	<u>147,094,400</u>

信贷风险加权金额是根据银保监会规则计算所得的数额，视乎交易对手的状况和到期期限的特点而定。或有负债和承担采用的风险权重由0%至100%不等。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(b) 资本承担

于12月31日,本行的资本承担如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已签订的正在或准备履行的合同金额	<u>230,136,439</u>	<u>5,225,524</u>

(c) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营租赁协议,本行于12月31日后应付的最低租赁付款额如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内	17,661,777	15,862,860
一年至两年	16,739,428	13,607,120
两年至三年	16,067,405	13,957,053
三年以上	<u>5,668,302</u>	<u>20,462,884</u>
合计	<u>56,136,912</u>	<u>63,889,917</u>

53 金融工具的风险分析及敏感性分析

本行在日常活动中面临各种金融工具的风险,主要包括:

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因、风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本行财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本行已制定相关风险管理政策以辨别和分析本行所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本行的风险水平。本行会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本行经营活动的改变。

(a) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行的信用风险主要来自发放贷款和垫款、拆出资金、存放同业和其他金融机构款项、债券投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本行拆出资金、存放同业和其他金融机构款项主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本行造成损失。

本行的债券投资均为投资中国政府债券、政策性银行债券、商业性金融债以及评级较高的公司债，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本行造成损失。

对于贷款组合，本行遵照执行管理层制定的年度贷款目标，每月从不同维度对贷款组合进行监测，如贷款规模、行业、地区、借款人信用评级、贷款抵押率等。本行的贷款组合由管理层负责监控。

本行遵照执行管理层按照原银监会印发的贷款风险分类指引，制定和不断完善贷款风险分类的相关规定，采用了五级风险分类制度。本行根据客户的偿还能力评估风险和进行分类，必须考虑的主要因素包括借款人还款能力、还款记录和还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及与还款相关的法律责任。

本行在核心系统内开发了信贷资产风险分类的相关功能，按照严格的分类标准并与贷后管理紧密结合，确保信贷资产风险分类的及时性和有效性。

贷款承担产生的风险在实质上与贷款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

有关发放贷款和垫款按担保方式、行业及贷款组合的分析已于附注 10 列示。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险敞口是指每项金融资产的账面价值减去其减值准备。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了最大信用风险。

(i) 最大风险

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面价值减去其减值准备。最大风险金额列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	305,551,724	245,306,473
存放同业及其他金融机构款项	544,014,137	872,504,878
拆出资金	4,405,650,605	2,347,848,280
应收利息	不适用	33,612,819
发放贷款和垫款	3,677,779,971	3,472,172,386
债权投资	2,905,895,253	不适用
其他债权投资	1,888,714,853	不适用
衍生金融资产	6,451,835	-
可供出售金融资产	不适用	275,509,910
持有至到期投资	不适用	3,555,024,230
其他资产	4,254,443	4,941,361
合计	13,738,312,821	10,806,920,337
信贷承担	393,136,660	388,693,518
最大信用风险敞口	14,131,449,481	11,195,613,855



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(ii) 发放贷款和垫款按信用质量的分布列示如下:

	2020年 12月31日
已逾期未发生信用减值	
逾期三个月以内	16,881,786
贷款减值准备	<u>(4,686,129)</u>
净额	<u>12,195,657</u>
未逾期未发生信用减值	
总额	3,750,792,040
贷款减值准备	<u>(85,207,726)</u>
净额	<u>3,665,584,314</u>
账面价值	<u>3,677,779,971</u>
	2019年 12月31日
未逾期未减值	
总额	3,572,594,524
减值准备	
- 按个别方式评估	-
- 按组合方式评估	<u>(100,422,138)</u>
净额	<u>3,472,172,386</u>
账面价值	<u>3,472,172,386</u>



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(iii) 抵押物

发放贷款和垫款的抵押物公允价值如下:

	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
未逾期未减值	<u>3,530,283,027</u>	<u>404,253,358</u>

截至2020年12月31日,本行与深圳前海微众银行股份有限公司(“微众银行”)合作的“微车贷”贷款余额为人民币423,892,022元(2019年12月31日:人民币544,423,729元),相关贷款的抵押物由微众银行管理。以上抵押物公允价值未包括“微车贷”项下抵押物的公允价值。

(b) 流动性风险

流动性风险指本行因无法变现资产而不能偿付到期债务、或不能在规定的时间内和以适当的成本筹集到充足的资金而给本行带来损失的风险。本行根据中国相关法规管理流动性风险,确保流动性状况与当前和可预见的市场情况相适应并能够支持业务发展的需要,使流动性保持在充足水平。同时,由管理层负责监控流动性执行情况。

本行的主要资金来源包括自有资金和吸收存款,并按各币种的流动性要求进行单独管理。



本行资产和负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2020 年 12 月 31 日						
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限
资产:							
现金及存放中央银行款项 (i)	10,271,605	-	-	-	-	-	295,280,119
应收同业和其他机构存放款项(ii)	511,582,203	161,992,949	451,161,712	3,664,662,517	180,265,361	-	4,949,664,742
发放贷款和垫款 (iii)	9,146,405	333,628,344	533,601,661	1,453,266,269	1,227,137,206	115,196,878	5,803,208
股权投资	-	340,741,471	378,330,714	1,376,487,271	810,335,797	-	2,905,895,253
其他股权投资	-	-	-	-	1,888,714,853	-	-
衍生金融资产	-	1,169,673	1,560,031	3,722,131	-	-	6,451,835
其他资产 (iv)	269,725	126,268	155,435	110,000	3,284,284	-	484,941,323
合计	531,269,938	837,658,705	1,364,809,553	6,498,248,188	4,089,737,501	115,196,878	786,024,650
负债:							
应付同业和其他金融机构存放款项(ii)	11,059,894	322,244,036	10,122,961	5,291,017,112	2,103,745,875	-	7,738,189,878
吸收存款	855,089,791	47,022,856	875,905,573	1,389,200,879	23,193,289	-	3,190,392,398
卖出回购金融资产款	-	158,264,291	-	-	-	-	155,264,291
衍生金融负债	-	1,161,196	48,792,309	4,354,135	-	-	54,307,640
其他负债 (v)	23,730	3,226,560	27,685,158	4,777,030	5,920,817	-	41,633,295
合计	866,153,415	528,918,939	962,506,001	6,689,349,156	2,132,859,991	-	11,179,787,502
(短)/长头寸	(334,883,477)	308,739,766	402,303,552	(191,100,968)	1,956,877,510	115,196,878	786,024,650
							3,043,157,911



2019年12月31日

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项 (i)	1,236,561	-	-	-	-	-	244,069,912	245,306,473
应收同业和其他金融机构款项 (ii)	658,581,501	456,842,303	346,500,000	1,756,429,354	-	-	-	3,220,353,158
发放贷款和垫款 (iii)	-	204,609,575	323,535,364	1,756,782,733	875,708,657	311,536,057	-	3,472,172,386
可供出售金融资产	-	-	-	51,278,930	224,230,980	-	-	275,509,910
持有至到期投资	-	123,685,384	-	1,485,441,386	1,945,897,480	-	-	3,555,024,230
其他资产 (iv)	220,483	1,964,133	2,997,458	10,666,728	18,959,400	3,434,474	123,433,720	161,676,386
合计	650,038,545	789,101,395	673,032,822	5,050,599,131	3,064,796,497	314,970,531	367,503,632	10,930,042,553
负债:								
应付同业和其他金融机构存放款项(ii)	10,183,154	104,655,710	-	4,601,860,600	371,186,400	-	-	5,087,885,864
吸收存款	722,854,431	331,387,064	390,731,746	1,280,806,487	110,225	-	-	2,725,889,953
其他负债 (v)	484,687	3,851,978	54,509,510	14,356,973	1,875,683	75,686	-	75,154,517
合计	733,522,272	439,894,752	445,241,256	5,897,024,060	373,172,308	75,686	-	7,888,930,334
(减)/ 长头寸	(73,483,727)	349,206,643	227,791,566	(836,424,929)	2,691,624,189	314,894,845	367,503,632	3,041,112,219

注: (i) 存放中央银行款项中无期限款项是指法定存款准备金。

(ii) 应收同业和其他金融机构款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金; 应付同业和其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金。

(iii) 发放贷款和垫款中无期限是指所有已减值或未减值但部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款和垫款。逾期一个月内的未减值贷款和垫款归入“即时偿还”。

(iv) 其他资产包括应收利息、长期待摊费用、固定资产、无形资产、在建工程、递延所得税资产、其他资产。

(v) 其他负债包括应付职工薪酬、应付利息、应交税金、其他负债。



本行负债的未折现现金流量情况分析如下:

		2020年12月31日								
		账面数	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
负债:										
应付同业和其他金融机构										
存放款项	7,738,189,878	11,055,220	322,246,265	10,122,961	5,360,100,870	2,304,730,021	-	-	-	8,008,255,337
吸收存款	3,190,392,398	855,069,792	50,997,735	882,813,952	1,405,371,009	23,647,279	-	-	-	3,217,899,767
卖出回购金融资产款	155,264,291	-	155,291,844	-	-	-	-	-	-	155,291,844
衍生金融负债	54,307,640	-	1,161,196	48,792,309	4,354,135	-	-	-	-	54,307,640
其他负债	41,633,295	23,730	3,226,560	27,685,158	4,777,030	5,920,817	-	-	-	41,633,295
负债合计	11,179,787,502	866,148,742	532,923,600	969,414,380	6,774,603,044	2,334,298,117	-	-	-	11,477,387,883
资产负债表中信贷承诺										
	393,136,660	-	-	30,141,552	276,897,996	35,399,550	50,697,562	-	-	393,136,660
2019年12月31日										
负债:										
应付同业和其他金融机构										
存放款项	5,087,885,864	10,183,154	104,709,260	-	4,668,571,820	390,544,467	-	-	-	5,174,008,701
吸收存款	2,729,889,953	722,854,431	334,780,268	396,485,847	1,295,102,812	114,911	-	-	-	2,749,338,269
其他负债	75,154,517	484,687	3,851,978	54,509,510	14,356,973	1,875,683	75,686	-	-	75,154,517
负债合计	7,888,930,334	733,522,272	443,341,506	450,995,357	5,978,031,605	392,535,061	75,686	-	-	7,998,501,487
资产负债表中信贷承诺										
	388,693,518	226,270,000	-	-	136,940,180	20,268,333	5,215,005	-	-	388,693,518



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(c) 利率风险

利率风险是指利率变化影响本行当期或未来的收入、财务成本或经济价值的任何风险。本行在管理层的监管下，定期对净利息收入和经济价值进行利率敏感性分析和监控，以有效地监控利率变化产生的潜在负面影响。本行外币业务和人民币业务的存贷款利率和同业存放及拆放利率，主要随国际市场基准利率及中国人民银行规定的利率浮动。

(i) 下表列出于资产负债表日计息资产与付息负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)：

	2020年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	10,271,605	-	-	-	295,280,119	305,551,724
存放同业和其他金融机构款项	444,058,808	99,955,329	-	-	-	544,014,137
拆出资金	680,678,057	3,564,707,187	160,265,361	-	-	4,405,650,605
发放贷款和垫款	876,376,409	1,453,266,271	1,227,137,206	121,000,085	-	3,677,779,971
债权投资	719,072,185	1,376,487,271	810,335,797	-	-	2,905,895,253
其他债权投资	-	-	1,888,714,853	-	-	1,888,714,853
衍生金融资产	1,628,359	4,823,476	-	-	-	6,451,835
其他资产	-	-	-	-	488,887,035	488,887,035
资产合计	2,732,085,423	6,499,239,534	4,086,453,217	121,000,085	784,167,154	14,222,945,413
负债：						
同业和其他金融机构存放款项	21,182,855	282,843,194	-	-	-	304,026,049
拆入资金	322,244,036	5,008,173,918	2,103,745,875	-	-	7,434,163,829
吸收存款	1,777,998,220	1,389,200,879	23,193,299	-	-	3,190,392,398
卖出回购金融资产款	155,264,291	-	-	-	-	155,264,291
衍生金融负债	49,953,505	4,354,135	-	-	-	54,307,640
其他负债	-	-	-	-	41,633,295	41,633,295
负债合计	2,326,642,907	6,684,572,126	2,126,939,174	-	41,633,295	11,179,787,502
资产负债敞口	405,442,516	(185,332,592)	1,959,514,043	121,000,085	742,533,859	3,043,157,911



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	1,236,561	-	-	-	244,069,912	245,306,473
存放同业和其他金融机构款项	797,661,804	74,843,074	-	-	-	872,504,878
拆出资金	666,262,000	1,681,586,280	-	-	-	2,347,848,280
发放贷款和垫款	528,144,939	1,756,782,733	875,708,657	311,536,057	-	3,472,172,386
可供出售金融资产	-	51,278,930	224,230,980	-	-	275,509,910
持有至到期投资	123,685,384	1,485,441,386	1,945,897,460	-	-	3,555,024,230
其他资产	-	-	-	-	161,676,396	161,676,396
资产合计	2,116,990,688	5,049,932,403	3,045,837,097	311,536,057	405,746,308	10,930,042,553
负债:						
同业和其他金融机构存放款项	14,838,864	-	-	-	-	14,838,864
拆入资金	100,000,000	4,601,860,600	371,186,400	-	-	5,073,047,000
吸收存款	1,444,973,241	1,280,806,487	110,225	-	-	2,725,889,953
其他负债	-	-	-	-	75,154,517	75,154,517
负债合计	1,559,812,105	5,882,667,087	371,296,625	-	75,154,517	7,888,930,334
资产负债敞口	557,178,583	(832,734,684)	2,674,540,472	311,536,057	330,591,791	3,041,112,219

(ii) 敏感性分析

下表列出本行于12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

缺口分析

	2020年12月31日	
	利率变更(基点)	
	100	(100)
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	2,852,625	(2,852,625)
	2019年12月31日	
	利率变更(基点)	
	100	(100)
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	1,752,558	(1,752,558)



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(d) 汇率风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、同业款项以及存款等。本行对外币总敞口头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，力求资金来源与运用达到货币匹配，以减少外汇敞口。

(i) 本行于资产负债表日有关资产和负债按原币种以人民币列示如下：

	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	288,691,382	16,860,342	-	-	305,551,724
应收同业和其他金融机构款项	4,621,573,469	307,395,050	14,951,066	5,745,157	4,949,664,742
发放贷款和垫款	3,014,138,715	358,438,600	197,794,966	107,407,690	3,677,779,971
债权投资	2,905,895,253	-	-	-	2,905,895,253
其他债权投资	1,888,714,853	-	-	-	1,888,714,853
衍生金融资产	6,451,835	-	-	-	6,451,835
其他资产	488,638,642	181,423	66,970	-	488,887,035
资产合计	13,214,104,149	682,875,415	212,813,002	113,152,847	14,222,945,413
负债：					
应付同业和其他金融机构存放					
款项	6,267,829,919	1,143,182,737	213,857,171	113,320,051	7,738,189,878
吸收存款	2,983,686,190	204,898,184	7,260	1,800,764	3,190,392,398
卖出回购金融资产款	155,264,291	-	-	-	155,264,291
衍生金融负债	54,307,640	-	-	-	54,307,640
其他负债	39,387,810	1,486,186	114,349	644,950	41,633,295
负债合计	9,500,475,850	1,349,567,107	213,978,780	115,765,765	11,179,787,502
外汇净头寸	3,713,628,299	(666,691,692)	(1,165,778)	(2,612,918)	3,043,157,911
资产负债表外信贷承诺	323,468,271	50,324,130	-	19,344,259	393,136,660



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产:					
现金及存放中央银行款项	231,242,454	14,064,019	-	-	245,306,473
应收同业和其他金融机构款项	2,273,694,349	899,528,028	42,725,667	4,405,114	3,220,353,158
发放贷款和垫款	2,895,457,262	307,504,758	268,626,506	583,860	3,472,172,386
可供出售金融资产	275,509,910	-	-	-	275,509,910
持有至到期投资	3,555,024,230	-	-	-	3,555,024,230
其他资产	158,368,505	2,668,936	623,264	15,691	161,676,396
资产合计	9,389,296,710	1,223,765,741	311,975,437	5,004,665	10,930,042,553
负债:					
应付同业和其他金融机构存放 款项	4,629,181,648	139,524,000	313,523,000	5,657,216	5,087,885,864
吸收存款	2,248,034,191	476,556,767	457,962	841,033	2,725,889,953
其他负债	72,798,560	1,593,565	752,171	10,221	75,154,517
负债合计	6,950,014,399	617,674,332	314,733,133	6,508,470	7,888,930,334
外汇净头寸	2,439,282,311	606,091,409	(2,757,696)	(1,503,805)	3,041,112,219
资产负债表外信贷承诺	226,270,000	142,217,971	-	20,205,547	388,693,518



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(ii) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变,于12月31日人民币对美元、港币和其他货币的汇率变动使人民币升值1%将导致本行净利润的增加/(减少)情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	净利润	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
美元	5,000,188	(4,545,686)
港币	8,743	20,683
其他	19,597	11,279
合计	<u>5,028,528</u>	<u>(4,513,724)</u>

于12月31日,在假定其他变量保持不变的前提下,人民币对美元、港币和其他货币的汇率变动使人民币贬值1%将导致所有者权益和损益的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

54 公允价值

(1) 公允价值确定方法

金融资产

本行的金融资产主要包括现金和存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款等。

除发放贷款和垫款、债权投资及其他债权投资外,大部分金融资产均于一年之内到期,其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列示。由于发放贷款和垫款的利率随中国人民银行规定的利率或国际市场基准利率实时调整,因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。



其他债权投资 / 可供出售金融资产以公允价值列报 (除非其公允价值无法可靠计量)。对于存在活跃市场的金融工具, 本行将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具, 本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。

债权投资 / 持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息, 则以市场上具有相似特征 (如信用风险和到期日) 的证券产品收益率为参数, 按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。

金融负债

本行的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和吸收存款等。金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

下表分析于12月31日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

	2020年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
其他债权投资	-	1,888,714,853	-	1,888,714,853
衍生金融资产	-	6,451,835	-	6,451,835
持续以公允价值计量的资产总额	-	1,895,166,688	-	1,895,166,688
负债				
衍生金融负债	-	54,307,640	-	54,307,640
	2019年12月31日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
可供出售金融资产	-	275,509,910	-	275,509,910

(b) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的其他债权投资和可供出售金融资产均为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。划分为第二层级的衍生金融工具包括外汇衍生远期合约、外汇衍生掉期合约和结构性衍生产品。

2020年，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。



开泰银行(中国)有限公司
截至2020年12月31日止年度财务报表

(c) 非以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金和存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资 / 持有至到期投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和吸收存款。

除下述金融资产以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	2,905,895,253	2,870,988,040	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	3,555,024,230	3,542,878,440

债权投资 / 持有至到期投资于上海万得信息技术股份有限公司 (Wind 资讯) 公布的公开信息取得价格确定其公允价值。

55 资产负债表日后非调整事项

经本行于2021年3月16日举行的2021年第二届董事会第二次会议审议通过，本行按照2020年度审定后净利润的10%计提一般风险准备，计提金额为人民币549,655元。有关情况参见附注33。