



开泰银行（中国）有限公司

2023 年度报告



目录

第一部分 公司信息	1
第二部分 公司治理	3
第三部分 风险管理信息	23
第四部分 企业社会责任	31
第五部分 消费者权益保护工作	32
第六部分 重大事项	33
第七部分 关联交易情况	35
第八部分 表外业务情况	35
第九部分 审计财务报表及其附注	36



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	深圳市罗湖区笋岗街道宝安北路华润置地笋岗中心 07-01 地块东区（T2 栋）13 层 1301、1308、1309 和 1310 单元及 14、15、16、17、18 层整层
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%
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) 代理发行、代理兑付、承销政府债券； (五) 买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券； (六) 提供信用证服务及担保； (七) 办理国内外结算； (八) 买卖、代理买卖外汇； (九) 代理收付款项及代理保险业务； (十) 从事同业拆借； (十一) 从事银行卡业务； (十二) 提供保管箱服务； (十三) 提供资信调查和咨询服务；

(十四) 经国务院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

客服热线 0755-82291298

本行分支机构设置情况

机构名称	营业地址	联系电话
总行	深圳市罗湖区笋岗街道宝安北路华润置地笋岗中心 07-01 地块东区（T2 栋）13 层 1301、1308、1309 和 1310 单元及 14、15、16、17、18 层整层	0755 8229 1298
北京分行	北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢 1 单元 16 层 1601 内 1-3 号单元	010 5791 1890
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 1518
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
深圳分行	深圳市罗湖区宝安北路华润置地笋岗中心 07-01 地块东区（T2 栋）13 层 1302 至 1307 单元	0755 8229 1298
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

外部审计事务所 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
财务摘要

项目	2023	2022
资产负债表和收入（百万元）：		
总资产	24,353.17	20,075.09
总负债	21,271.46	17,008.71
净资产	3,081.71	3,066.38
各项存款	5,238.16	4,130.03
各项贷款	11,907.29	9,531.68
营业收入	348.29	284.03
营业支出	(360.49)	(299.63)
净利润	11.12	7.97
业绩比率(%)：		
资产收益率 ROA	0.05%	0.04%
权益收益率 ROE	0.36%	0.26%
效率比率(成本收入比率)	88.74%	84.28%

近两年参考指标：			
（单位：%）	指标名称及参考规定	2023	2022
资本充足性	资本充足率(≥ 10.5)	16.47%	19.67%
	一级资本充足率(≥ 8.5)	15.28%	18.52%
	核心资本充足率(≥ 7.5)	15.28%	18.52%
贷款质量	不良贷款率(≤ 5)	0.23%	0.27%
	不良贷款拨备覆盖率($\geq 120-150$)	925.13%	841.93%
	拨贷比($\geq 1.5-2.5$)	2.12%	2.24%
大额风险集中度	单一客户集中度(≤ 10)	8.03%	6.41%
流动性（本外币）	流动比率(≥ 25)	136.03%	195.32%
	流动性匹配率(≥ 100)	108.88%	117.68%
	优质流动性资产充足率(≥ 100)	200.07%	491.62%

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”）严格遵照《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》等有关法律法规规章的规定和国家金融监督管理总局等监管要求，致力于不断完善公司治理结构，持续提升公司治理效能。

本行为外商独资银行，未设立股东会。本行董事会及其下设各专门委员会、监事、高级管理层根据相关法律法规和《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。

1. 股东情况

开泰银行（中国）有限公司是由注册于泰国的开泰银行（大众）有限公司设立的外商独资银行。开泰银行（大众）有限公司持股比例为 100%，自开泰银行（中国）有限公司成立至报告期末持股比例未发生变化。

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。2023 年度，股东所持股权未发生转让或质押的情形。

开泰银行（大众）有限公司是注册于泰国的上市银行，登记地址为泰国曼谷市披耶泰区三盛内分区帕凤育庭路 400/22 号。经过 70 多年的发展，已经成为一家涵盖银行、保险、证券、融资租赁、设备融资、基金管理、研究及技术服务的全方位金融控股集团。截至 2023 年 9 月 29 日，开泰银行（大众）有限公司的前十大股东如下：

序号	股东名称	普通股数量	普通股占比 (%)
1	泰国 NVDR 有限公司 THAI NVDR CO., LTD.	341,879,002	14.43
2	欧洲道富银行和信托公司 STATE STREET EUROPE LIMITED	205,192,417	8.66
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	126,768,894	5.35
4	纽约梅隆银行 THE BANK OF NEW YORK MELLON	81,534,875	3.44
5	社会保障办公室 SOCIAL SECURITY OFFICE	54,226,400	2.29
6	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	43,156,816	1.82
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	32,667,441	1.38
8	SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	30,904,124	1.30
9	ELECTRICITY GENERATING AUTHORITY OF THAILAND SAVING & CREDIT COOPERATIVE LIMITED	28,656,200	1.21
10	HSBC BANK PLC – SAUDI CENTRAL BANK SECURITIES ACCOUNT A	25,825,553	1.09

根据《开泰银行（中国）有限公司章程》规定，股东可以通过股东决议行使以下职权：

- (1) 决定本行的经营方针与投资计划；
- (2) 委派与更换董事及监事并决定有关董事及监事的薪酬事项；
- (3) 审议批准董事会的报告及监事的报告；
- (4) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (5) 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 审议批准董事会提交有关本行增加或者减少注册资本的方案；
- (7) 审议与批准本行债券发行、股改和上市方案；
- (8) 审议批准由收购、兼并等其他原因造成的本行股权变动方案；
- (9) 审议批准股权激励计划方案；

- (10) 审议批准与本行的合并、分立、变更组织形式、解散、清算等事宜有关的方案；
- (11) 审议批准本章程的修改方案；
- (12) 审议批准董事会议事规则等法律法规要求应由股东决定的公司制度文件；
- (13) 对本行的重大投资作出决议；
- (14) 对本行的重大资产处置作出决议；
- (15) 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决定；
- (16) 审议批准依照法律法规要求应由股东决定的重大关联交易；
- (17) 审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东决定的其他事项。

2. 董事会及其工作情况

根据《开泰银行（中国）有限公司章程》规定，董事会承担本行经营和管理的最终责任，行使下列职权：

- (1) 向股东报告工作，执行股东的决议；
- (2) 决定本行的业务发展策略、经营计划和投资方案，并监督实施；
- (3) 制订本行的年度财务预算方案、决算方案，制订本行利润分配方案及亏损弥补方案；
- (4) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券以及股改和上市方案；
- (5) 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (6) 制订本行重大收购、收购本行股权、或者合并、分立、解散及组织形式变更的方案；
- (7) 审议批准本行分支机构设立、变更和关闭方案；
- (8) 制订章程修改方案和董事会议事规则，批准董事会专门委员会工作规则；
- (9) 批准本行的重要管理制度及其修订；
- (10) 按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
- (11) 决定本行有利于吸引和留住极具潜力员工的薪酬方案；
- (12) 承担全面风险管理的最终责任，制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，确保制定有效的风险管理制度与适当的程序，以充分识别、评估、监控与管理主要风险；

- (13) 建立本行与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- (14) 批准本行内部管理机构设置；
- (15) 制订本行的重大投资和重大资产处置方案；
- (16) 批准依照法律法规、监管规定及公司章程需董事会审批的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- (17) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (18) 定期评估并完善本行公司治理；
- (19) 提请股东聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- (20) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
- (21) 承担股东事务的管理责任；
- (22) 法律法规及本章程规定应由董事会行使的其他职权和股东授予的其他职权。

2023 年度本行共召开了八次董事会会议，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。会议审议了包括但不限于战略、业务、财务、组织架构、人事管理、风险管理、IT、审计等方面的近七十项议题，批准近四十项决议，不断提升本行的公司治理和经营管理水平，积极监督高级管理层履职，确保本行稳健发展。

2023 年全年董事会会议召开情况如下：

会议名称	召开时间	出（列）席比例	委托情况
第二届董事会第十次会议	2023. 3. 22	100%	无
第二届董事会第六次临时会议	2023. 4. 18-4. 25	100%	无
第二届董事会第十一次会议	2023. 6. 21	91. 67%	无
第二届董事会第七次临时会议	2023. 8. 1-8. 8	100%	无
第二届董事会第十二会议	2023. 9. 22	100%	无
第三届董事会第一次会议	2023. 10. 18-10. 28	100%	无
第三届董事会第二次会议	2023. 11. 15	100%	有
第三届董事会第一次临时会议	2023. 12. 20-12. 28	100%	无

截至 2023 年底，董事会共有 12 位董事，包括 6 位非执行董事、4 独立董事、2 位执行董事。董事会成员均按照公司章程规定由股东委派，并获得监管机构任职资格核准。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
Pattarapong Kanhasuwan	男	副董事长	三年
Anan Lapsuksatit	男	副董事长	三年
Worawit Kiatthawee-anand	男	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
王从宝	男	执行董事	三年
Jariporn Kijcharoenpaisan	女	执行董事	三年
刘晓春	男	独立董事	三年
Suphatra Srimaitreephithak	女	独立董事	三年
沈艳	女	独立董事	三年
俞太尉	男	独立董事	三年

本行董事会下设 6 个专门委员会，包括审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会、风险管理及消费者权益保护委员会、战略委员会以及信息科技委员会。各专门委员会成员如下：

审计委员会

主席：	沈艳女士	独立董事
副主席：	刘晓春先生	独立董事
成员：	Khajarin Maintaka 女士	非执行董事

关联交易控制委员会

主席：	俞太尉先生	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：	Suphatra Srimaitreephithak 女士	独立董事

风险管理及消费者权益保护委员会

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：	刘晓春先生	独立董事

薪酬及提名委员会

主席：	Suphatra Srimaitreephithak 女士	独立董事
副主席：	Pipit Aneaknithi 先生	非执行董事
成员：	Khajarin Maintaka 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
成员：	Jariporn Kijcharoenpaisan 女士	执行董事
成员：	刘晓春先生	独立董事

信息科技委员会

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
成员：	Jariporn Kijcharoenpaisan 女士	执行董事
成员：	俞太尉先生	独立董事

各专门委员会权责明确，勤勉尽职，审议了公司战略、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的多项议题，并提出了专门意见和建议。2023 年各专门委员会会议召开情况如下：

专门委员会名称	战略委员会	薪酬及提名委员会	风险管理及消费者权益保护委员会	关联交易控制委员会	审计委员会	信息科技委员会
次数	4	7	13	18	5	4

3. 董事会成员简历及兼职情况

(1) Pipit Aneaknithi（陈博文）先生（董事长、非执行董事）

Pipit Aneaknithi（陈博文）先生，现任开泰银行（中国）有限公司董事长、薪酬及提名委员会副主席，同时兼任开泰银行（大众）有限公司总裁及董事，Beacon Venture Capital Company Limited 董事，Muangthai Group Holding Company Limited 董事，Kasikorn Research Center Company Limited 董事长。

Pipit Aneaknithi（陈博文）先生拥有逾 26 年银行从业经验，曾担任过开泰银行（大众）有限公司高级执行副总裁和执行副总裁，拥有公司业务、零售业务、国际业务等多个领域丰富的管理经验和卓越的领导力。

Pipit Aneaknithi（陈博文）先生获得英国布莱顿大学工商管理学硕士学位及德国普福尔茨姆大学工商管理学硕士学位。

(2) Pattarapong Kanhasuwan（胡锦涛）先生（副董事长、非执行董事）

Pattarapong Kanhasuwan（胡锦涛）先生，现任开泰银行（中国）有限公司副董事长、战略委员会主席、风险管理及消费者权益保护委员会副主席及信息科技委员会成员，同时兼任开泰银行（大众）有限公司执行副总裁及国际业务总部联席总监，Kasikorn Vision Company Limited 董事长，Kasikorn Vision Financial Company PTE. Ltd. 董事，开泰远景（上海）私募基金管理有限公司副董事长，PT.Kasikorn Vision Financial Indonesia 委员，Thai Payment Network Company Limited 董事及 KBTG Vietnam Company Limited 董事。

Pattarapong Kanhasuwan（胡锦涛）先生自 1994 年加入开泰银行以来，先后在市场营销和信贷管理部、企业风险管理总部、中国业务总部、国际业务总部等多个部门担任高级管理职务，拥有专业的战略、业务和风险管理知识，银行业管理经验丰富。

Pattarapong Kanhasuwan（胡锦涛）先生获得美国托莱多大学金融硕士学位。

(3) Anan Lapsuksatit（邱楚南）先生（副董事长、非执行董事）

Anan Lapsuksatit（邱楚南）先生，现任开泰银行（中国）有限公司副董事长、战略委员会及信息科技委员会副主席、关联交易控制委员会成员，同时担任 SD Research 总裁，K Agro-Innovate Institute 董事长。

Anan Lapsuksatit（邱楚南）先生曾在开泰银行大型综合企业业务部、中国区以及国际业务总部担任高级管理职务，领导和完成了开泰银行在中国的法人化项目，为开泰银行在华业务发展战略顺利实施奠定了坚实的基础。

Anan Lapsuksatit（邱楚南）先生获得美国国际管理研究学院国际管理硕士学位。

(4) Worawit Kiatthawee-anand 先生（非执行董事）

Worawit Kiatthawee-anand 先生，现任开泰银行（中国）有限公司非执行董事、风险管理及消费者权益保护委员会主席、关联交易控制委员会副主席，同时兼任开泰银行（大众）有限公司风险管理总部第一高级副总裁及开泰中小企业创投有限公司董

事。

Worawit Kiatthawee-anand 先生拥有逾 26 年银行从业经验，曾先后在开泰银行（大众）有限公司及多家银行担任信贷及风险管理领域的高级管理职务。Worawit Kiatthawee-anand 先生尤其精通企业财务分析及信用风险管理，拥有丰富的信贷分析及信用风险管理经验。

Worawit Kiatthawee-anand 先生获得美国莫瑞州立大学工商管理硕士学位。

(5) Khajarin Maintaka 女士（非执行董事）

Khajarin Maintaka 女士，目前担任开泰银行（中国）有限公司非执行董事、薪酬及提名委员会、审计委员会及信息科技委员会成员，同时兼任开泰银行（大众）有限公司高级副总裁及财务会计管理部联席总监，NGERN HAI JAI CO., LTD. 董事。

Khajarin Maintaka 女士曾先后任开泰银行（大众）有限公司财务计划部高级副总裁；泰国审计长办公室任审计师；泰国博仁大学任审计学课程兼职讲师；安永会计师事务所有限公司（泰国）高级审计师。Khajarin Maintaka 女士尤其精通银行财务分析、财务预估、预算规划与管理、资源管理和机构绩效管理等领域。

Khajarin Maintaka 女士获得日本国际大学工商管理硕士学位。

(6) Jarung Kiatsupapong（高智伟）先生（非执行董事）

Jarung Kiatsupapong（高智伟）先生，现任开泰银行（中国）有限公司非执行董事、信息科技委员会主席，同时兼任开泰技术集团有限公司首席信息官、Kasikorn Soft Company Limited 董事、Kasikorn Labs Co., Ltd. 董事，Kasikorn Investure Co., Ltd. 董事，Thai Payment Network Company Limited 董事，KBTG Vietnam Company Limited 副总裁，ORBIX Technology&Innovation Company Limited 董事，Unita Capital Company Limited 董事。

Jarung Kiatsupapong（高智伟）先生曾先后任开泰技术集团有限公司董事、总经理及副总经理、开泰软件有限公司副总经理、开泰银行（大众）有限公司高级副总裁、第一副总裁、副总裁及其他多家银行的高级管理职务。Jarung Kiatsupapong（高智伟）先生在电子商务，电子银行及信息技术管理领域工作超过 26 年，熟谙银行信息技术与管理。

Jarung Kiatsupapong（高智伟）先生获得泰国农业大学工程学学士学位、帕纳空诺帕宗诰科技学院理学硕士学位及朱拉隆功大学工商管理硕士学位。

(7) 刘晓春先生（独立董事）

刘晓春先生，目前担任开泰银行（中国）有限公司独立董事、审计委员会副主席、风险管理及消费者权益保护委员会、战略委员会成员，同时兼任华宝证券股份有限公司及苏州银行股份有限公司独立董事。

刘晓春先生在银行业拥有逾 30 年的工作经验，曾任浙商银行党委副书记、副董事长、行长；中国农业银行浙江省分行营业部副总经理、国际业务部总经理及副总经理、香港分行总经理及副总经理、浙江省分行副行长等，积累了丰富的银行业务和管理经验。

刘晓春先生获得上海财经大学经济学学士学位。

(8) Suphatra Srimaitreephithak 女士（独立董事）

Suphatra Srimaitreephithak 女士，目前担任开泰银行（中国）有限公司独立董事、薪酬及提名委员会主席及关联交易控制委员会成员。

Suphatra Srimaitreephithak 女士在泰国政府外交部及其他机构工作近 40 年，曾担任泰国国际经济事务部、国际组织部、南非、中东和非洲事务部非洲司司长，泰国驻香港特别行政区总领事馆副总领事，泰国驻中华人民共和国广州总领事馆总领事及泰国驻瑞士日内瓦联合国办事处大使兼常驻代表，积累了丰富的外交及经济相关管理经验。

Suphatra Srimaitreephithak 女士获得俄亥俄大学文学硕士学位。

(9) 沈艳女士（独立董事）

沈艳女士，目前担任开泰银行（中国）有限公司独立董事、审计委员会主席，同时兼任北京大学汇丰商学院教授及副院长、中国数量经济学会副会长、中国金融协会个人理事、北京大学数字金融研究中心副主任及北京大学国家发展研究院教授。

沈艳女士拥有丰富的经济学及金融相关教研经验，尤其在数字金融和金融科技领域的研究取得优秀的成果及获得多项奖励。

沈艳女士获得美国南加利福尼亚大学博士学位。

(10) 俞太尉先生（独立董事）

俞太尉先生，目前担任开泰银行（中国）有限公司独立董事、关联交易控制委员会主席及信息科技委员会成员，同时兼任江杉万里咨询有限公司董事及股东、上海敦复医疗管理集团有限公司董事、中国龙工控股有限公司独立董事、上海佩杉投资管理

有限公司监事及股东。

俞太尉先生曾在国家机关、地方政府、平安国际智慧城市科技股份有限公司以及新加坡亚太交易所工作，在公共管理、企业管理、经济社会发展方面拥有逾 30 年的工作经验，在工作中表现突出，积累了丰富的管理经验。

俞太尉先生获得中国兽药监察所兽医微生物学与免疫学硕士学位、新加坡国立大学公共管理学硕士学位。

(11) 王从宝先生（执行董事）

王从宝先生，自 2015 年 12 月加入本行，目前担任开泰银行（中国）有限公司执行董事兼行长、战略委员会及信息科技委员会成员。

加入开泰银行前，王从宝先生曾任职华侨永亨银行（中国）有限公司（原永亨银行（中国）有限公司）逾 18 年，期间曾任深圳分行行长、副行长、高级副行长等管理职务，具有丰富的商业银行工作和管理经验。

王从宝先生获得上海同济大学土木工程学士学位。

(12) Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士（执行董事）

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士，现任开泰银行（中国）有限公司执行董事兼高级副行长、战略委员会及信息科技委员会成员，于 2023 年 9 月 21 日通过监管机构任职资格批准后正式担任开泰银行（中国）有限公司高级副行长，主要分管线上零售业务、线上公司业务及电子渠道与运营相关事宜。

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士在开泰银行工作超过 24 年，在国际业务战略、市场营销、业务发展、客户关系管理、信用与风险管理等领域担任过高级管理职务，具有丰富的银行管理经验。

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士获得泰国朱拉隆功大学工商管理硕士学位。

4. 独立董事工作情况

报告期内本行共有四位独立董事，即刘晓春先生、Supatra Srimaitreephithak 女士、沈艳女士、俞太尉先生。刘晓春先生担任审计委员会副主席、风险管理及消费者权益保护委员会成员、战略委员会成员。Supatra Srimaitreephithak 女士担任薪酬及提名委员会主席、关联交易控制委员会成员。沈艳女士担任审计委员会主席。俞太尉先生担任关联交易委员会主席、信息科技委员会成员。

报告期内本行独立董事出席了董事会会议和相关专门委员会会议，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的建议，在董事会和相关专门委员会中发挥了积极作用，协助董事会深入了解中国经济发展情况、银行业情况及监管要求。

5. 监事工作情况

报告期内，本行设有监事一名，未设立监事会，无外部监事。本行公司章程、《监事履职评价办法》等对监事提名、监事的权责、任职资格、履职评价等进行了规定。

报告期内，本行监事 Vongpat Bhuncharoen 先生列席了全部董事会会议，工作时间符合勤勉履职要求；独立、专业、客观地发表意见及建议；持续地了解本行战略、业务经营管理、财务状况、风险管理和审计工作开展情况；通过积极与董事会成员及高级管理层的沟通谈话，了解并监督其履职情况；积极学习并参与培训，为促进本行完善公司治理机制，提升监事监督水平发挥了重要作用。

本行监事 Vongpat Bhuncharoen（彭立展）先生对股东负责，对董事会和高级管理人员实施监督，对本行董事履职情况进行评价并向股东汇报；关注重点监督事项，并就年度报告、三年业务计划、数据战略更新、利润分配方案、外部审计机构聘任等出具了专项监督评价意见；同时积极提升专业知识，加强对业务的研究和分析。

6. 高级管理层成员及履职情况

(1) 王从宝先生（总行行长）

王从宝先生，自 2015 年 12 月加入本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行），目前担任开泰银行（中国）有限公司执行董事兼行长、战略委员会及信息科技委员会成员。

加入开泰银行前，王从宝先生曾任职华侨永亨银行（中国）有限公司（原永亨银行（中国）有限公司）逾 18 年，期间曾任深圳分行行长、副行长、高级副行长等管理职务，具有丰富的商业银行工作和管理经验。

王从宝先生获得上海同济大学土木工程学士学位。

(2) Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士（总行高级副行长）

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士，现任开泰银行（中国）有限公司执

执行董事兼高级副行长、战略委员会及信息科技委员会成员，于 2023 年 9 月 21 日通过监管机构任职资格批准后正式担任开泰银行（中国）有限公司高级副行长，主要分管线上零售业务、线上公司业务及电子渠道与运营相关事宜。

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士在开泰银行工作超过 24 年，在国际业务战略、市场营销、业务发展、客户关系管理、信用与风险管理等领域担任过高级管理职务，具有丰富的银行管理经验。

Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士获得泰国朱拉隆功大学工商管理硕士学位。

(3) 陈群英女士（总行副行长）

陈群英女士，现任开泰银行（中国）有限公司副行长，分管操作中心、营运管理及行政相关事宜。

陈群英女士自 1996 年 9 月进入华侨永亨银行（中国）有限公司（原永亨银行（中国）有限公司深圳分行），曾先后任永亨银行深圳分行营运部主管、分行副行长，分行贷款营运部主管，总行行长办公室副总经理等管理职务。2012 年 7 月起加入本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行），曾任中国区营运及科技总监。

陈群英女士获得深圳大学工商管理硕士学位。

(4) 周娟女士（总行副行长、董事会秘书、总行合规负责人）

周娟女士，自 2011 年 8 月加入本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行），目前担任开泰银行（中国）有限公司副行长、董事会秘书、合规负责人。

周娟女士银行从业逾 22 年，具有丰富的公司治理、法律合规管理经验。周娟女士曾先后在大众银行、渣打银行等机构担任合规领域高级管理职务。

周娟女士获得中国人民大学工商管理硕士学位。

(5) Weekit Limrattanapan（林永祥）先生（总行副行长）

Weekit Limrattanapan（林永祥），于 2023 年 7 月 19 日经监管机构任职资格批准后正式担任开泰银行（中国）有限公司副行长，分管人力资源总部及代理战略总部总监。

Weekit Limrattanapan（林永祥）先生自 2007 年 5 月加入开泰银行（大众）有限公司，曾先后在财务管理部、信息服务及企业资源规划部、公司战略部任管理职务，并于 2014 年至 2017 年任开泰银行（大众）有限公司老挝分行财务总监一职。Weekit



Limrattanapan（林永祥）先生自 2017 年 3 月起委派至本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行）任财务管理部总监，期间曾任开泰银行（中国）有限公司首席财务官、零售业务战略孵化总部总监，人力资源总部总监及代理战略总部总监。

Weekit Limrattanapan（林永祥）先生获得泰国国立法政大学金融学理学硕士学位。

(6) Wong Kee Lik（黄其立）先生（零售业务战略孵化总部总监）

Wong Kee Lik（黄其立）先生，自 2022 年 3 月起加入本行任零售业务战略孵化总部总监，分管零售业务，协助制定零售业务战略目标、执行计划及预算管理。

Wong Kee Lik（黄其立）先生拥有丰富的线上消费金融相关经验，熟悉线上零售业务的业务模型、产品开发、风险管理等领域，曾先后任多家消费金融企业的高级管理人员职务。

Wong Kee Lik（黄其立）先生获得澳大利亚莫纳什大学本科学位。

(7) 杨彦钊先生（公司业务战略孵化总部总监）

杨彦钊先生，现任公司业务战略孵化总部总监，分管线上公司业务，协助供应链融资业务战略目标、组织市场推广、执行业务计划及预算管理。

杨彦钊先生拥有 17 年国内外银行、融资租赁及供应链金融等相关管理工作经历，尤其擅长中小微企业风险管理，熟知各类金融产品及监管政策。曾先后任中梁资本供应链金融总经理、海尔产业金融风险总经理等。

杨彦钊先生获得宾夕法尼亚州立大学会计硕士学位。

(8) Ke Qiang Pu（蒲克强）先生（首席风险控制官）

Ke Qiang Pu（蒲克强）先生，现任开泰银行（中国）有限公司首席风险控制官，分管银行风险管理相关事宜。

Ke Qiang Pu（蒲克强）先生拥有多年丰富的商业银行及金融科技风险管理领域经验，曾先后任职于加拿大帝国商业银行、澳新银行；并曾在头部金融科技任高级管理岗位，以及曾任普华永道风险咨询总监、IBM 国际商业机器(中国)有限公司的全球金融咨询服务部风险管理首席顾问等管理职务。

Ke Qiang Pu（蒲克强）先生获得加拿大约克大学哲学博士（数理统计学）学位。

(9) 顾云峰先生（风险管理总部总监）

顾云峰先生，现任开泰银行（中国）有限公司风险管理总部总监，分管线上业务

风险管理相关事宜。

顾云峰先生具有 20 余年中国市场金融行业风险控制及丰富的线上风险管控经验，熟悉互联网金融微贷业务模式及风险管理方式，曾先后在杭银消费金融股份有限公司及星展银行负责整体风险管理，拥有打造全面风险策略体系，优化各种风险管理的政策体系等相关经验。

顾云峰先生获得上海财经大学金融学硕士学位。

(10) 付伟刚先生（风险管理总部总监）

付伟刚先生，于 2023 年 12 月 11 日起加入本行，现任风险管理总部总监，分管信贷评审、信贷与资产质量管理，整合风险管理相关事宜。

付伟刚先生拥有丰富的银行及金融行业风险管理相关工作经验，熟悉银行全面风险管理、数字银行风险管理、对公信贷、零售信贷及大数据风控等丰富的风险管控经验，曾先后任 Wio Bank 的首席风险官、腾讯投资设立的服务资金方投资证券化资产的科技公司的首席风险官、百度金融资管业务风控负责人等。

付伟刚先生获得新加坡国立大学计算机科学硕士学位及牛津大学工商硕士学位。

(11) Thepdanai Danswasvong 先生（数据管理总部总监）

Thepdanai Danswasvong 先生，现任开泰银行（中国）有限公司数据管理总部总监，分管数据管理及数据分析相关事宜。

Thepdanai Danswasvong 先生拥有具有多年风险管理、数据分析数据模型建设等丰富的工作经验，曾先后任于开泰银行（大众）有限公司及埃森哲（泰国）负责关于零售信贷风险分析及分析咨询相关工作。Thepdanai Danswasvong 先生于 2019 年 1 月委派至开泰银行（中国）有限公司，曾任零售风险管理部总监一职。

Thepdanai Danswasvong 先生获得朱拉隆功大学量化金融学博士学位。

(12) 丁伟先生（首席信息官）

丁伟先生，于 2021 年 12 月 20 日加入本行，并于 2023 年 3 月 15 日经监管机构任职资格批准后正式担任开泰银行（中国）有限公司首席信息官，分管信息科技相关事宜。

丁伟先生拥有多年金融平台及互联网公司信息科技相关工作经验，曾先后任江西裕民银行股份有限公司首席信息官、杭银消费金融股份有限公司信息总监、上海米筹互联网金融服务有限公司总裁助理及产品技术负责人(CTO)等。

丁伟先生获得浙江大学计算机应用硕士学位。

(13) Jurairat Krajangta 女士（信息科技总部总监）

Jurairat Krajangta 女士于 2023 年 1 月 1 日加入本行，担任总行信息科技总部总监一职，主要分管信息科技解决方案部及信息科技管理部。

Jurairat Krajangta 女士拥有逾 20 年的银行和金融科技技术相关经验，信息科技管理经验，包括信息科技战略和规划、信息科技治理、企业架构、软件质量和测试管理、基础设施管理和信息安全管理等相关经验。

Jurairat Krajangta 女士获得马希隆大学计算机科学硕士学位。

(14) Clarence Ng Wei Siong（黄炜崧）先生（首席财务官）

Clarence Ng Wei Siong（黄炜崧）先生，于 2023 年 12 月 28 日获得监管机构任职资格批准，并于 2024 年 1 月 4 日起正式担任开泰银行（中国）有限公司首席财务官，分管计财、资金管理相关事宜。

Clarence Ng Wei Siong（黄炜崧）先生在财务管理领域拥有丰富的经验，曾先后于上海美达商务咨询有限公司北京分公司财务副总裁、德意志银行集团亚太区另类投资首席财务官及中国区首席运营官等高级管理职务。

Clarence Ng Wei Siong（黄炜崧）先生获得新加坡南洋理工大学会计学学士学位。

(15) 叶臻女士（内审负责人、内部审计总部总监）

叶臻女士，目前担任开泰银行（中国）有限公司内审负责人，分管内部审计相关事宜。

叶臻女士拥有逾 10 年丰富的外资银行风险及内控管理经验，以及近十年国际咨询公司审计和咨询服务经验，曾先后于苏格兰皇家银行（中国）有限公司，汇丰银行（中国）有限公司及汇丰全球服务（香港）有限公司任管理职务。

叶臻女士获得复旦大学会计学系硕士学位。

(16) 黄魁彬先生（深圳分行行长）

黄魁彬先生，现任开泰银行（中国）有限公司深圳分行行长，全面负责分行日常经营活动和综合管理。

黄魁彬先生拥有逾 20 年丰富的金融及银行业管理经验，尤其善于拓展企业银行业务、开发产品与整合业务流程、维护客户关系以及银行业务平台发展。黄魁彬先生曾在汇丰银行、渣打银行以及大华银行等多家外资银行就职，担任过分行行长及支行行

长等管理岗位。

黄魁彬先生获得中国文化大学会计学士学位。

(17) 陈乐女士(深圳分行副行长)

陈乐女士，现任开泰银行（中国）有限公司深圳分行副行长，分管分行营运管理。

陈乐女士拥有近 30 年银行工作经验，于 2013 年 7 月加入本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行）任分行副行长一职。陈乐女士曾在大新银行有限公司深圳分行及法国兴业银行深圳分行就职，担任过分行副行长，分行行长及总行营运部主管等管理岗位。

陈乐女士获得华中科技大学管理学院工商管理硕士学位。

(18) 卿琳女士(深圳分行合规负责人)

卿琳女士，现任开泰银行（中国）有限公司深圳分行合规负责人，兼任开泰银行（中国）有限公司合规部总监，分管深圳分行合规，同时承担总行合规管理工作。

卿琳女士在银行合规工作领域逾 18 年，具有丰富的银行合规工作和管理经验，于 2012 年 5 月起加入本行（原泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行），在此之前，曾任职上海商业银行深圳分行合规主任。

卿琳女士获得南京理工大学经济学硕士学位。

(19) Panu Kijkongkha Johnchai (吴旭明) 先生(上海分行行长)

Panu Kijkongkha Johnchai（吴旭明）先生，现任开泰银行（中国）有限公司上海分行行长，全面负责分行日常经营活动和综合管理。

Panu Kijkongkha Johnchai（吴旭明）先生曾任泰国开泰银行（大众）有限公司深圳分行公司业务部总经理、开泰银行（大众）有限公司中国金融机构管理部副总裁等管理职务。Panu Kijkongkha Johnchai（吴旭明）先生于 2019 年 1 月委派至开泰银行（中国）有限公司上海分行，曾任分行业务发展部总监、分行副行长，并自 2021 年 1 月起担任分行行长一职。

Panu Kijkongkha Johnchai（吴旭明）先生获得美国杜克大学工商管理硕士学位及泰国国立法政大学工商管理硕士学位。

(20) 俞惟怡女士(上海分行合规负责人)

俞惟怡女士，现任开泰银行（中国）有限公司上海分行合规负责人，全面统筹协调分行合规风险管理工作。



俞惟怡女士在金融行业从业 20 余年，熟悉银行业务的各项操作流程及监管要求，曾先后任大华银行（中国）有限公司助理副总裁、苏格兰皇家银行（中国）有限公司助理副总裁等管理职务。俞惟怡女士自 2019 年 10 月起加入开泰银行（中国）有限公司上海分行，并于 2021 年 3 月经监管机构任职资格核准后，担任分行合规负责人。

俞惟怡女士获得上海工程技术大学投资金融管理专业学士学位。

(21) Ruangchai Sobhavajirakupt（黄准权）先生（成都分行行长）

Ruangchai Sobhavajirakupt（黄准权）先生，现任开泰银行（中国）有限公司成都分行行长，全面负责分行日常经营活动和综合管理。

Ruangchai Sobhavajirakupt（黄准权）先生拥有逾 10 年的银行业管理经验，曾在苏格兰皇家银行曼谷分行（原荷兰银行曼谷分行）任法律总监，自 2014 年加入开泰银行（大众）有限公司任企业业务总部大企业业务部第一副总裁、副总裁，并于 2019 年 5 月委派至开泰银行（中国）有限公司成都分行，担任分行行长。

Ruangchai Sobhavajirakupt（黄准权）先生获得惠灵顿维多利亚大学法学硕士学位。

(22) 陈轶先生（成都分行副行长）

陈轶先生，现任开泰银行（中国）有限公司成都分行副行长，分管成都分行营运及行政相关事宜。根据本行内部工作安排，陈轶先生自 2023 年 9 月 6 日轮岗至总行营运总部任营运管理部总监一职，期限一年。

陈轶先生拥有逾 20 年的银行业管理经验，曾就职于汇丰银行、渣打银行、新加坡华侨银行等多家外资银行，分行营运管理经验丰富，自 2012 年加入原泰国开泰银行（大众）有限公司成都分行。

陈轶先生获得 UESTC 工商管理硕士学位、资深公共会计师 FIPA（澳大利亚）及资深财务会计师 FFA（英国）资格。

(23) 刘锦女士（成都分行合规负责人）

刘锦女士，现任开泰银行（中国）有限公司成都分行合规负责人，全面统筹协调分行合规风险管理工作。

刘锦女士长期从事合规管理工作，熟悉银行业务的各项操作流程及监管要求，合规管理经验丰富，曾在汇丰和三井住友等多家外资银行担任分行合规负责人职务，自 2015 年加入原开泰银行（大众）有限公司成都分行。

刘锦女士获得中国政法大学法学硕士学位。

(24) Kittipan Jamprawit (郑勇祥) 先生 (北京分行代理行长)

Kittipan Jamprawit (郑勇祥) 先生，现任开泰银行（中国）有限公司北京分行代理行长，全面负责分行日常经营活动和综合管理。

Kittipan Jamprawit (郑勇祥) 先生自 1987 年 1 月起加入开泰银行（大众）有限公司，曾先后任国际贸易部、国际贸易产品和业务流程发展部、创新和战略总部等领域的管理职务，自 2017 年 7 月起担任开泰银行（中国）有限公司上海分行行长，自 2018 年 9 月起担任开泰银行（中国）有限公司副行长，并于 2023 年 12 月 20 日起任开泰中国北京分行代理行长一职。Kittipan Jamprawit (郑勇祥) 先生拥有 36 年丰富的银行操作及团队管理经验，尤其擅长银行业务发展、产品战略与开发、国际贸易业务流程与系统建设等。

Kittipan Jamprawit (郑勇祥) 先生获得美国霍特国际商学院管理学硕士学位。

(25) Peetiporn Tangsununtham (陈雅涵) 女士 (北京分行副行长)

Peetiporn Tangsununtham (陈雅涵) 女士，现任北京分行副行长，全面管理分行业务发展相关事宜。

Peetiporn Tangsununtham (陈雅涵) 女士拥有逾 11 年丰富的银行业从业经验，尤其善于扩展企业客户银行业务、开发产品与业务流程、关系建设以及银行业务平台发展，曾先后在开泰银行（大众）有限公司产品管理部及公司业务部任职。Peetiporn Tangsununtham (陈雅涵) 女士于 2017 年 6 月委派至开泰银行（中国）有限公司深圳分行，曾任分行业务部副总经理兼深圳分行龙岗支行行长及成都分行副行长。

Peetiporn Tangsununtham (陈雅涵) 女士获得英国雷丁大学亨利商学院国际证券投资 and 银行业务硕士学位。

本行高级管理人员拥有丰富的专业知识和从业经验，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。

7. 薪酬管理信息

为充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，进一步建立健全科学有效的激励和约束机制，本行根据相关法律法规、规范性文件以及银行业监管部门的有关

要求，结合内部制度，经董事会批准制定了《薪酬福利管理制度》。该薪酬福利管理制度与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，旨在提供具有市场竞争力的薪酬水平，帮助银行吸引、培养和保留优秀人才、推动业务发展及风险管理，确保符合国家法律法规、监管的要求、风险管理的要求以及本行的企业文化和价值观。该薪酬福利管理制度体现了本行将薪酬管理与银行业绩、长期战略与风险管控有效的结合。该制度适用于本行全体员工。

本行一贯坚持可持续合规发展的政策，绩效考核的目标设置充分反映了本行对部门及员工个人风险管控的要求，包含风险、合规等红线指标，以业务发展为管理主线，并重视银行公司治理。本行在努力拓展业务的同时，也致力于履行企业社会责任和回馈社会，银行整体绩效考评也体现了对社会责任的高度重视。

本行员工薪酬由基本薪酬、可变薪酬和福利组成。本行员工的基本薪酬由其所在岗位的市场价值、个人工作经验和履职能力、承担的责任及风险、内部薪酬水平等因素综合考量决定，薪酬机制符合公平公正、激励与约束相结合的原则。本行每年审视员工薪酬水平，根据外部市场及本行内部情况，定期调整员工基本薪酬；本行员工的可变薪酬主要为酌定奖金，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、是否发生违法违规违纪行为等；本行员工的福利，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、三八妇女节假、团队建设等其他非现金薪酬福利。

根据监管要求和本行相关规定，本行对高级管理人员及对风险管理有重要影响岗位的员工采取部分绩效薪酬延期支付方式，延期支付期限为 3 年。其中总行副行长和高级总部总监及以上岗位的高级管理人员的部分绩效薪酬的 50%分 3 年（不含次年）递延平均发放，其余高级管理人员的部分绩效薪酬的 40%分 3 年（不含次年）递延平均发放，如后续证实员工存在违法违规、欺诈贿赂等需严肃问责的行为，本行保留追回相应期间已发放全部或部分绩效薪酬并取消递延奖金的权利。本行绩效薪酬均以现金转账支付，无股票期权等非现金激励方式。

为了发挥薪酬在公司治理中的积极作用，本行董事会下设薪酬及提名委员会，并制定了具体的议事规则。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，另设副主席和成员各一名。薪酬及提名委员会负责审议员工薪酬福利、员工绩效考核、年度薪酬调整及奖金分配方案、薪酬福利管理制度和政策、高级管理

人员任免、薪酬激励方案等。

本行 2023 年度无超出原定薪酬方案的例外情况，无因故扣回薪酬的情况。

2023 年度，除独立董事、执行董事外，本行其他董事、监事未在本行领取薪酬。

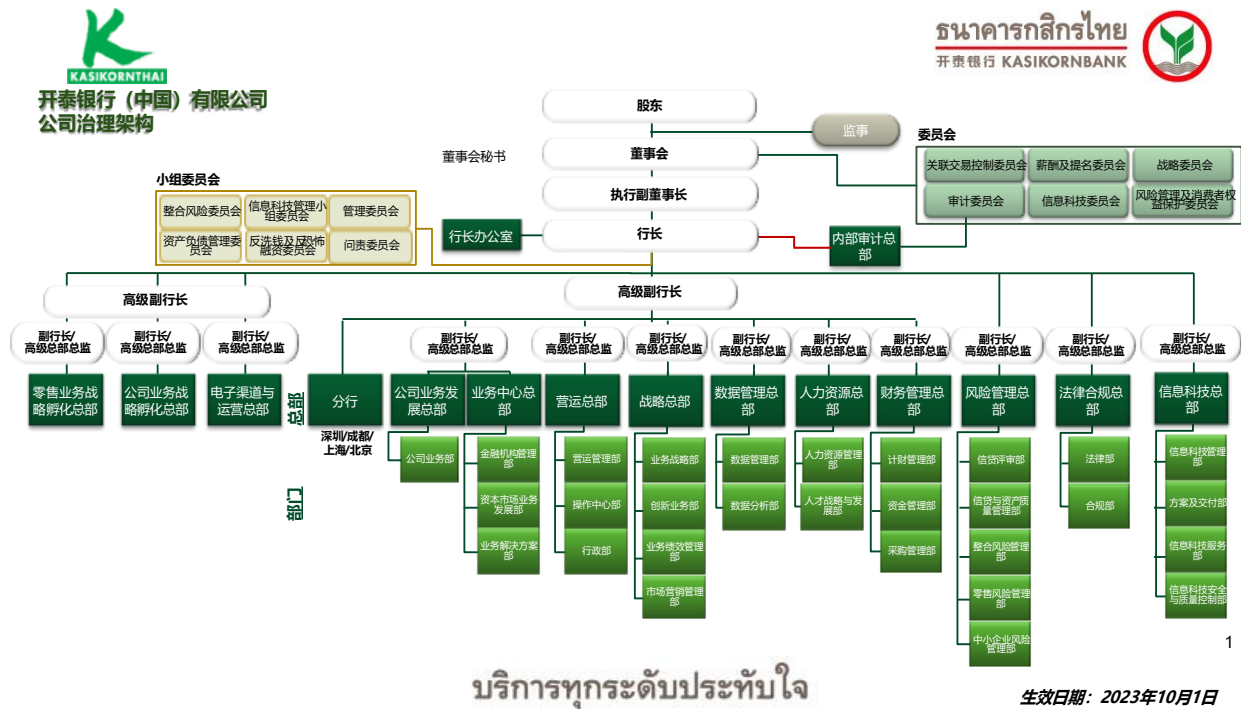
2023 年度，本行支付独立董事报酬总额为人民币 165 万元，支付高级管理人员薪酬总额为人民币 4,630 万元。

其中高级管理人员具体薪酬情况如下：

单位：百万元 人民币

固定薪酬	补贴	2023 年发放绩效薪酬	2023 年发放递延绩效薪酬
33.36	7.38	4.51	1.05

8. 部门与分支机构设置情况



9. 对本行公司治理的整体评价

本行股权结构清晰，组织架构健全，已按照法人银行公司治理的要求搭建了包括股东、董事会、监事、高级管理层等治理主体在内公司治理架构，各主体职责边界明确。本行制订了科学的发展战略，遵守高标准的职业道德准则，建立了有效的风险管

理与内部控制机制、规范的信息披露机制以及合理的制衡监督及激励约束机制，积极维护各利益相关者的权益，认真履行社会责任。

本行监事、董事以及高级管理人员的任职资格和委任程序合法合规，各司其职，勤勉履职，有效制衡，严格遵守各项法律法规和制度的规定行使权利、履行义务。报告期内董事会运作高效、规范，会议审议事项覆盖了本行各类经营管理重大事项。董事会会议对于审议事项进行了充分讨论并依法对审批事项进行了表决。各独立董事在董事会和专门委员会中发挥了积极作用，独立公正地发表了意见，维护客户合法权益。监事列席了全部董事会会议，积极监督董事会和高级管理层勤勉履职。

2023 年度，本行公司治理情况总体良好。

第三部分 风险管理信息

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的步伐。针对本行经营管理现状，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、信息科技风险、战略风险、合规风险及法律风险、资本管理等。2023 年本行未发生重大风险事件，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。董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会、战略委员会、信息科技委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会，以及审计委员会等专门委员会，授权其协助董事会履行风险控制和内部管治的职能，确保银行对各类风险已设立了有效的风险及内控管理机制，监督并审核本行整体风险衡量、风险管理策略、重要制度和流程，审议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及消费者权益保护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。风险管理及消费者权益保护委员会负责全面风险管理体系建设、审批本行风险管理制度，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。

以首席风险控制官为领导的风险管理总部，主要负责支持风险管理及消费者权益保护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，及时向风险管理及消费者权益保护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

本行至少每年对风险管理相关制度进行审阅，根据法律法规和具体业务发展情况适时予以修订。制度年审由制度主管部门发起，修订后的制度提交至风险管理及消费者权益保护委员会审批，其中重要风险管理制度提交董事会审批。风险管理及消费者权益保护委员会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。本行将持续完善风险管理制度及流程，提高风险管理的准确性、有效性及灵活性。为支持本行新业务的发展及符合监管规定的需求，风险管理总部于 2023 年度新增 6 本管理制度及 6 本管理流程。截至 2023 年 12 月末，本行已完成全部风险管理制度和流程的年审和修订。

3. 信贷风险管理体系

2023 年，本行对公业务信贷风险管理体系稳健运作，无重大变化。本行对泰融易下游经销商贷款组合进行月度资产质量监控和分析，并对全量经销商贷款客户进行月度风险排查。风险控制机制和风险指标均在不断迭代优化中。

在零售金融方面，2023 年本行继续积极开展互联网零售贷款业务，包括与微众银行联合贷方式合作的汽车贷款，与百信银行联合贷方式合作的个人消费贷，以及与其他机构合作的车租贷和经营贷产品。在 2023 年第二季度，探索并有序谨慎开展

了自营个人消费贷业务，在第四季度上线了与大数信科合作的经营贷。在线下零售贷款方面，2023 年第三季度上线了与新网银行联合贷方式的车主贷业务。

伴随着业务发展，2023 年在风险能力建设方面也有显著提升，包括但不限于渠道管理（准入标准、评估方式、合作模式、合作限额、投放计划、风险预警、退出方式等）；以及端至端风险模型解决方案，包括大数据分析、反欺诈识别、规则与模型、贷中监控、资产组合分析和贷后管理能力等。在不断完善零售贷款风险管理体系下，以及保证独立审批权的基础上，本行整体资产质量可控，风险管理能力持续增强。

(1) 信用风险计量和压力测试

目前，本行采用信用风险评级的方式进行信用风险的计量。评级模型在计算时主要考虑两大因素：经营风险与财务风险。经营风险方面，主要会考虑企业组织架构，核心业务年限，管理层经验，行业状况，风险管理，所有权结构等因素。财务风险方面，主要是利用模型计算一些信用比率并通过内部的评分映射来衡量。结合对经营风险和财务风险的分析，利用内部设定的权重计算最终的 CRR 评级并以此反映评级对象的信用水平及还款能力。

根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规[2022]10 号）关于预期信用损失模型的要求，本行启动了“预期信用损失法实施优化咨询项目”，并聘请了专业的第三方咨询机构开展对本行现有预期信用损失法实施模型的全面验证工作。此次模型验证范围包括本行预期信用损失法支持体系验证，以及预期信用损失模型的资产范围、风险分组、阶段划分、违约概率（PD）、前瞻性模型、违约损失率（LGD）和违约风险暴露及信用风险转移系数（EAD/CCF）等模型关键因素的验证。通过定性和定量两大方面的综合验证，本行预期信用损失模型符合《商业银行预期信用损失法实施管理办法》及境内外企业会计准则相关要求，模型设计合理，模型表现较为稳定、有效。

(2) 信贷资产风险分类管理

本行对包括但不限于贷款、票据融资业务、贸易融资、透支、担保、开立信用证、开立银行承兑汇票、保理、贷款承诺、债券投资、拆出资金、特定目的载体投资（需对应至最终债务人）和其他（包括同业资产）实质上由本行承担信用风险的信贷资产进行风险分类，商业银行交易账簿下的金融资产以及衍生品交易形成的相



关资产不包括在内。按照风险程度从低到高将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

董事会对信贷资产风险分类结果及贷款损失准备充足性承担最终责任，监督高级管理层履行风险分类职责。风险管理及消费者权益保护委员会在董事会授权下批准有关信贷资产风险分类和贷款损失准备计提管理制度的制定及其修订，确保符合监管机构和本行的相关风险管理要求。整合风险委员会审批不良贷款分类的上调及特殊分类的调整。风险管理总部制定信贷资产风险分类和贷款损失准备计提制度及流程，实施风险分类，执行准备金计提。首席风险控制官审阅金融资产风险分类制度，审批金融资产风险分类流程，推进风险分类实施，确保分类结果真实有效，并定期向风险管理及消费者权益保护委员会和董事会报告。内部审计总部至少每年对风险分类制度、程序和执行情况进行一次内部审计，审计结果应及时向董事会书面报告，并报送国家金融监督管理总局及其派出机构。总/分行营运部门根据信贷与资产质量管理部通知的信贷资产风险分类结果，在相关系统内维护和更新风险分类等级。计财管理部进行系统录入、账务处理并在月初核对账务处理结果。

2023 年，本行风险预警体系及时有效地识别早期预警的客户，并已化解风险。针对本年新增的不良对公贷款，本行也积极协助融资企业纾困，同时本行根据客户履约情况、偿付意愿、风险暴露等情况及时下调五级分类，并足额计提贷款拨备，真实反映信贷资产质量，并启动法律诉讼程序进行清收。零售方面，在本行不断完善地零售贷款风险管理体系下，保持较低的不良率，整体资产质量可控，风险管理能力持续增强。

2023 年底，本行贷款拨备率为 2.12%，拨备覆盖率为 925.13%，损失准备计提合理并且充足，满足监管对本行的要求。对符合呆账标准的资产，根据监管要求进行核销。

4. 国别风险

本行实施国别风险分类来确定国别风险水平，从而设置国别风险限额并获得风险管理及消费者权益保护委员会的批准。本行通过充分考虑一个国家或地区经济、政治和社会状况的定性和定量因素，评估正在开展或拟开展业务的每个国家或地区的相关风险。如某个国家或地区发生不稳定或即将发生危机的情况下，及时更新对该国家或地区的风险评估，并每年定期做国别风险的压力测试。在制定企业发展战

略、授信审批、借款人还款能力评估、国别风险评级、国别风险限额的制定过程中，充分考虑到各国的风险评估结果。

2023 年度，本行对国别风险开展了年度审核工作，确定相关国别风险限额，调整其风险等级以及对现有国别风险暴露做了压力测试，国别风险压力测试场景充分考虑了风险等级上升到较高水平时，对相关风险暴露涉及到的债务人的还款能力、银行盈利、资本充足率等要素的影响。风险管理总部每月监控国别风险敞口，并将监控结果根据制度要求定期向董事会报告，2023 年度本行未出现监控超限额的情况。截至 2023 年 12 月末，本行具有国别风险的业务的占比较低（占信贷资产总额约为 0.85%），非本行主要风险因素，但考虑到本行与母行国家泰国以及东盟地区业务的不可分割性，本行也会重点关注这些地区对中国经济、政治的影响因素来监控和防范相关业务的潜在国别风险。

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，每月进行流动性压力测试并按监管要求每季度将季末流动性压力测试进行报送，相应监控情况均定期呈报董事会下设的风险管理及消费者权益保护委员会知悉。

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 2023 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。

目前，本行的流动性状况良好，流动性比例远高于监管的要求。截至本年底，本行本外币流动性比例均超过监管规定的 25%以及本行的内部限额的要求；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的要求；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》来规范管控市场风险，由风险管理总部监测市场风险并定期向风险管理及消费者权益保护委员会汇报。



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 2023 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风险限额以内，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基点美元值和止损限额以内。截至本年底，本行的总外汇头寸以及相关市场风险限额均维持在风险限额以内，汇率风险可控。

7. 操作风险

操作风险是指由于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潜在损失的风险。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”来识别、评估、缓释并且持续监控各类业务流程。

2023 年度，本行没有发生重大操作风险损失事件。

8. 声誉风险

本行制定了《声誉风险管理制度》和《声誉风险管理流程》，每周对舆情情况进行监测，并且明确声誉风险评估的审批、持续监控和报告流程。在开展各项新业务时，本行会对此引发的声誉风险进行谨慎的考量，并按照内部的管理流程，采取措施主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响，建立并维护本行的良好形象。

2023 年度本行将声誉风险的识别和评估纳入本行年度真实接管业务的灾备切换演练和年度重大消费投诉演练的实际演练范畴，进一步加强本行相关员工的声誉风险管理意识。

2023 年度本行未出现重大舆情和声誉事件。

9. 外包风险

2023 年度本行根据《银行业金融机构外包风险管理指引》、《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》等相关监管规定，将原来对外包活动的风险管理拓展至全行业务合作伙伴和第三方活动，在全行范围内统筹对“使用业务合作伙伴和第三方服务、系统连接或数据访问”活动（包括外包活动，以下简称第三方活动）的战略风险、关联交易风险、声誉风险、操作风险、信息科技和网络安全风险、法律合规风险、被业务合作伙伴和第三方高度绑定风险、集中度风险、外包风险、数据治理风险和数据隐私等相关风险（但不包括信贷风险、市场风险和流动性风险）的识别、评估、缓释、监控和报告；制定《业务合作伙伴和第三方风险管理制度》、《业务合作伙伴和第三方风险管理流程》及《信息科技外包管理制度》等内部制度和流程，建立了包括信息科技外包和业务外包在内的第三方风险管理组织架构、风险评估和控制机制，以满足监管对外包活动评估和银行自身管理要求；在同年年审或合同更新时将现有外包服务供应商统一纳入全行业务合作伙伴和第三方风险管理框架；加强对全行各部门的第三方风险管理制度流程的培训和识别、评估能力，提高合规及风险意识。

2023 年度，本行未发生重大外包风险事件或外包信息安全事件。

10. 信息科技风险

本行从信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试和维护、信息科技运行、业务连续性管理、信息科技外包及审计等方面全面落实信息科技风险管理。在风险监测机制方面，本行更新了风险监测关键指标，对关键指标进行年度审阅，并每月进行监测，定期向高级管理层汇报。

2023 年度本行未发生重大科技风险事件，未发生信息科技风险导致的直接财务损失，也未发生重大网络和信息安全事件。

11. 内部控制

本行在充分整合操作风险管理、内部审计结果、部门内部控制检查方法和资源的基础上，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。本年度未发现重大内部控制缺陷。

12. 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。

（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。

（2）资本数量、构成及各级资本充足率

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计算，计算结果满足相关监管要求。截至 2023 年 12 月 31 日资本充足率情况如下：

单位：人民币百万元

指标	余额
加权风险资产总额	18,940.20
资本净额	3,119.97
其中：核心一级资本净额	2,894.90
资本充足率	16.47%
一级资本充足率	15.28%
核心一级资本充足率	15.28%

13. 法律合规风险

本行建立并不断健全全面的法律合规风险管理架构和机制。董事会对银行经营活动的合法合规性负最终责任，审议批准商业银行的合规政策、合规风险管理报告；董事会授权下设风险管理及消费者权益保护委员会、审计委员会对法律合规风险管理进行日常监督；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；高级管理层严格贯彻执行法律法规和本行的规章制度，有效识别和管理本行所面临的法律合规风险，确保依法合规经营。

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。2023 年度，本行法律合规风险总体可控。

14. 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怖融资工作管理机制。董事会对本行反洗

钱及反恐怖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怖融资工作。此外，本行指定总行合规部为反洗钱管理部门，下设专职洗钱风险管理团队，并通过制度设计明确各相关部门的反洗钱及反恐怖融资工作职责，建立完整的反洗钱及反恐怖融资内控管理体系。

2023 年，本行结合监管要求、业务发展实际情况及风险为本的良好标准，积极履行反洗钱义务，采取多项举措提升本行洗钱风险管控的有效性。一是持续完善反洗钱内控制度；二是根据年度工作计划及法规要求完成反洗钱日常风险管理工作，包括但不限于检查、培训、咨询、规章制度和产品审阅等；三是持续优化反洗钱系统功能；四是极推进互联网业务反洗钱管理质量提升工作。2023 年，本行反洗钱及反恐怖融资管理机制运行良好，洗钱及恐怖融资风险可控。

15. 风险管理审计情况

内部审计部门定期对本行全面风险管理的充分性和有效性进行审计和评价，审计期内整体风险管理以及相关内部控制良好。

16. 监管检查及处罚

2023 年度本行未受到任何监管处罚。

第四部分 企业社会责任

本行积极响应“碳中和、碳达峰”的国家战略决策，遵循《关于构建绿色金融体系的指导意见》与《绿色信贷指引》，根据《深圳经济特区绿色金融条例》的相关规定及结合自身发展情况，本行的绿色战略是以可持续的风险管理和良好的公司治理原则为基础，结合最新监管法规要求，努力平衡经济、社会和环境三大支柱，以实现绿色环保的目标，创造可持续的长期回报而制定的发展战略。为确保绿色战略的顺利开展，本行建立了架构健全、职责清晰的组织管理体系，明确董事会、战略委员会、高级管理层及相关部门的职责，建立并不断完善了绿色金融相关政策、制度及流程，将绿色业务发展情况纳入绩效考核体系，定期开展相关考核工作。目前，本行绿色金融业务主要包括绿色信贷业务。2023 年底绿色贷款余额在全行的不懈努力下与 2022 年底相比有了显著的增长，涨幅高达 87%。2023 年由本行牵头的 ESG 挂钩的银团贷款荣获深

圳市绿色金融协会颁发的“绿色金融产品创新奖”。

为积极响应“十四五”规划和 2035 年远景目标纲要，2023 年成都分行在成立十周年之际，将原计划用于 10 周年庆典活动的部分资金用于为 SOS 儿童村孩子们购买牛奶、食品等爱心物资，以鼓励儿童以乐观向上的精神迎接学习、生活中的各种挑战。成都分行用实际行动为社会关爱贡献一份绵薄之力。

为积极弘扬企业公益理念，本行 2023 年积极响应深圳外资金金融机构同业公会组织的社会公益活动，携手其他外资行的员工组成志愿者队，前往光明双晖稻田农场采摘当季无公害时令蔬菜并安排代表上门赠送给周边弱势家庭，如环卫工人、孤寡老人、残疾人等，将绿色环保与人文关爱有效结合，争做 ESG 理念的践行者。

第五部分 消费者权益保护工作

本行高度重视消费者权益保护工作，秉承“以客户为中心”的服务理念，将消费者权益保护纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设之中。2023 年度公司进一步完善消保工作机制，不断夯实消保工作基础，加大消保工作力度，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，切实维护消费者合法权益。

一是消保工作组织架构清晰且责任明确。公司从董事会、高级管理层、总分行层面分级建立消保组织，层层落实消保工作，切实保护消费者合法权益。2023 年度本行通过横向协同与纵向管理，保障消费者权益保护工作落地执行。

二是消保工作机制有效运行。为规范消费者权益保护工作，本行已建立较为完善的消费者权益保护制度体系，包括总括性消保制度，及在其基础上建立的消保审查、消保内部考核、个人信息保护、投诉管理等专项制度。

三是消保教育宣传工作持续推进。本行在 2023 年通过“3·15”教育宣传周、“金融消费者权益保护教育宣传月”集中教育宣传活动，结合常态化金融知识宣教，实施消费者教育宣传。总分行运用自媒体平台，采用线上线下相结合的多种传播渠道开展宣传，让消费者了解银行产品知识，增强信息安全的意识，提升消费者金融素养。

本行为金融消费者搭建便捷、高效的投诉纠纷化解平台。一方面，在官方网站、移动客户端、总分行营业场所均已披露了投诉处理流程、联络方式、接待地址等；在

客户贷款合同中明示了投诉通道信息。另一方面，在官方网站、微信公众号设置线上投诉通道，金融消费者拨入投诉热线电话中，设置投诉快速接入通道，积极响应消费者诉求，及时妥善化解纠纷。

2023 年度本行收到监管转办投诉案件共计 27 件；从投诉业务类别看，贷款项下其他消费贷款投诉案件共 26 例，占比 85.19%；个人汽车消费贷款投诉案件共 2 例，占比 7.41%；个人经营贷投诉案件共 1 例，占比 3.70%；本币储蓄业务投诉案例共 1 例，占比 3.70%。

从投诉地区分布看，2023 年本行投诉主要集中在河南、四川、上海、山东等区域。

2023 年，本行无群访群诉，无社会影响较大的投诉案件或投诉升级情况。

针对以上投诉情况，本行持续落实消费者权益保护主体责任，进一步畅通网点、电话、邮件等投诉受理与处理渠道，积极解决金融消费者各类诉求。

第六部分 重大事项

1. 2023 年高级管理人员变动情况

自 2023 年 1 月 1 日起，Jurairat Krajangta 女士担任总行信息科技总部联席总部总监一职。

自 2023 年 1 月 1 日起，杨彦钊先生担任公司业务战略孵化总部总监。

自 2023 年 3 月 1 日起，Thepdanai Danswasvong 先生晋升为数据管理总部总监。

自 2023 年 3 月 23 日起，丁伟先生经监管任职资格核准后担任首席信息官。

自 2023 年 7 月 1 日起，Weekit Limrattanapan（林永祥）先生担任首席人力资源官暂代战略总部总监。

自 2023 年 7 月 19 日起，Weekit Limrattanapan（林永祥）先生经监管任职资格核准后担任总行副行长。

自 2023 年 9 月 1 日起，Peetiporn Tangsununtham（陈雅涵）女士经报告监管后正式担任北京分行副行长。

自 2023 年 10 月 9 日起，Jariporn Kijcharoenpaisan（郭梓萱）女士经监管任职资格核准后担任高级副行长。

自 2023 年 12 月 11 日起，付伟刚先生加入本行并担任风险管理总部总监。

2023 年 12 月 28 日，Clarence Ng Wei Siong（黄炜崧）先生获得监管任职资格核准，并自 2024 年 1 月 4 日起正式担任首席财务官。

自 2023 年 12 月 29 起，Kittipan Jamprawit（郑勇祥）先生因退休不再担任本行总行副行长，退休后基于本行返聘安排，目前暂代理北京分行行长一职。

2. 董事变动情况

自 2023 年 7 月 10 日起，张建军先生不再担任本行董事。

Suphatra Srimaitreephithak 女士、沈艳女士和俞太尉先生经监管机构任职资格核准后新任本行第三届董事会独立董事。谈伟宪先生和高文宽先生因任期届满，不再担任本行独立董事。

3. 分支行变动情况

2023 年 8 月 22 日，开泰银行（中国）有限公司北京分行获国家金融监督管理总局北京监管局批准开业，正式对外营业。

4. 地址变动情况

自 2023 年 12 月 11 日起，经监管机构核准，本行总行地址由“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”变更为“深圳市罗湖区宝安北路华润置地笋岗中心 07-01 地块东区（T2 栋）13 层 1301、1308、1309 和 1310 单元及 14、15、16、17、18 层整层”。

自 2023 年 12 月 11 日起，深圳分行地址由“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”变更为“深圳市罗湖区宝安北路华润置地笋岗中心 07-01 地块东区（T2 栋）13 层 1302 至 1307 单元”。

5. 其他变动情况

2023 年 7 月 4 日，本行主体长期信用等级首次经联合资信评估股份有限公司评定为 AA+。

本行外部审计服务机构由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)变更为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)，由普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对本行及分支机构开展 2023 年度业务及财务报表（包括资产负债表、利润表，现金流量表及所有者权益变动表）的审计服务。

第七部分 关联交易情况

1. 关联交易概述

报告期内，本行严格遵守法律法规和监管规定，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则规范开展关联交易。本行制定了《关联交易管理制度》和《关联交易管理流程》，对关联方收集、关联交易识别、审批、报告及披露等进行了规定，构建了覆盖关联交易全流程的管理体系。本行重大关联交易由关联交易控制委员会审议通过后，报董事会审批。本行一般关联交易由关联交易控制委员会审批，并将审批结果报董事会知悉。

2. 关联交易情况

报告期内，本行共发生两笔重大关联交易。分别为：

（1）本行与开泰远景信息科技有限公司签署信息科技服务合同，金额为人民币 5000 万元，该笔交易金额已达到本行资本净额 1%以上。

（2）开泰远景信息科技有限公司在本行存入一年期定期存款，金额为人民币 2 亿元，该笔交易金额已达到本行资本净额 1%以上。

上述重大关联交易已按内部规定和流程经关联交易控制委员会审阅，报董事会审批通过，并在合同签署完成后履行重大关联交易的报告及披露义务。

其他关联交易主要为本行与关联方开展授信类业务以及本行与关联方之间开展租赁业务等，均为一般关联交易，已按照公司内部制度要求报关联交易控制委员会审批，并每季度向董事会汇报执行情况，并按照相关监管要求在本行官方网站进行披露。

第八部分 表外业务情况

1. 表外业务规模及结构

2023 年，本行发生的表外业务有保函、贷款承诺以及金融衍生品。截至 2023 年末，本行表外业务余额为人民币 138.64 亿元，涵盖担保类、承诺类以及金融衍生品类。其中：

担保类表外业务主要包括：融资性保函和非融资性保函，余额分别为人民币 5.90 亿元和 0.77 亿元，保函业务全年实现收益为人民币 361.77 万元。

承诺类表外业务主要包括：可随时无条件撤销的贷款承诺以及不可无条件撤销的贷款承诺，余额分别为人民币 67.25 亿元和 0.48 亿元。2023 年末，本行的金融衍生产品名义本金余额为人民币 76.54 亿元，其中外汇期权余额为人民币 2.12 亿元，外汇掉期合约为人民币 53.73 亿元，外汇远期余额为人民币 6.69 亿元，外汇互换余额为人民币 14 亿元。

2. 风险状况

为加强表外业务风险管理，2023 年本行制定了《表外业务风险管理制度》。本行要求在各项产品管理手册中按照表外业务监管要求对业务范围、目标客户，期限和币种，费用和利率，办理流程，风险管控和贷后管理等进行规范。本行以真实业务背景为前提，严格审核客户的资质，双方的履约能力，以保证业务的合规、合理、合法性。

对于授信类表外业务，本行严控信用风险，并且在客户集中度风险、关联交易、集团授信和国家风险等各个风险管理的维度上，将表外授信与表内授信统一纳入考虑。对于委托贷款业务，本行通过严格审查委托贷款资金的来源和贷款用途，并按照评审审批的要求，按客户开展贷后检查工作，以确保合法合规性。

本行的衍生品业务模式分为以管理本行资产负债结构和市场风险为目的的自营金融衍生品交易业务，以及为拓展客户基础、协助客户管理外汇风险的代客金融衍生品交易；业务品种包括外汇远期、外汇掉期和利率/外汇期权等。本行设立了市场风险限额对衍生产品业务进行限额管理，同时也对衍生产品的所有交易对手及客户均设立了结算风险额度以及结算前风险额度。在 2023 年，本行所有市场风险限额均未发生超额情况，所有衍生产品交易对手及客户的结算风险敞口及结算前风险敞口均未超额，交易对手信用风险可控，各项风险暴露均维持在可控水平。

2023 年度，本行未发生与表外业务相关的操作风险、负面舆情和声誉风险事件等，表外业务的流动性风险和市场风险可控。

第九部分 审计财务报表及其附注

开泰银行(中国)有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：粤24R0UV9680



开泰银行(中国)有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2023 年度财务报表	
资产负债表	1 - 2
利润表	3 - 4
现金流量表	5 - 6
所有者权益变动表	7 - 8
财务报表附注	9 - 87





审计报告

普华永道中天深审字(2024)第0452号
(第1页, 共3页)

开泰银行(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了开泰银行(中国)有限公司(以下简称“开泰中国”)的财务报表, 包括2023年12月31日的资产负债表, 2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了开泰中国2023年12月31日的财务状况以及2023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。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。

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。

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2023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。



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。基于我们已经执行的工作,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

开泰中国管理层负责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,除非管理层计划清算开泰中国、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。

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:

(一) 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。



普华永道中天深审字(2024)第0452号
(第3页, 共3页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 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。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所 深圳分所

中国·深圳市
2024年4月19日

注册会计师

注册会计师



甘莉莉



田婕



开泰银行(中国)有限公司

资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	1,143,514,952	514,470,225
存放同业及其他金融机构款项	2	748,229,282	605,736,435
拆出资金	3	5,091,348,227	5,217,380,649
衍生金融资产	4	64,479,994	29,494,078
发放贷款和垫款	5	11,907,286,475	9,531,681,853
金融投资：			
债权投资	6	2,558,078,158	1,936,142,632
其他债权投资	7	1,867,515,644	1,405,148,966
固定资产	8	628,587,066	16,678,506
在建工程	9	38,753,677	625,554,672
无形资产	10	99,591,814	60,438,508
长期待摊费用	11	8,339,796	1,505,599
递延所得税资产	12	118,139,453	96,739,550
其他资产	13	79,304,963	34,118,577
资产合计		24,353,169,501	20,075,090,250

后附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)

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债和所有者权益	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	844,763,617	18,220,318
拆入资金	15	12,742,465,548	11,399,458,959
衍生金融负债	4	39,637,772	31,130,160
卖出回购金融资产款	16	1,429,754,740	1,193,208,900
吸收存款	17	5,238,161,585	4,130,033,957
应付职工薪酬	18	24,416,142	22,371,633
应交税费	19	8,026,116	5,704,877
预计负债	20	7,547,476	2,571,814
应付债券	21	572,438,021	-
其他负债	22	364,252,620	206,009,034
负债合计		21,271,463,637	17,008,709,652
所有者权益			
实收资本	23	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	24	8,590,231	4,382,420
盈余公积	25	7,256,596	6,144,850
一般风险准备		65,859,037	55,853,328
未分配利润		-	-
所有者权益合计		3,081,705,864	3,066,380,598
负债和所有者权益总计		24,353,169,501	20,075,090,250

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



王从宝
行长



黄炜菴
首席财务官

张伟

张伟
计财管理部总监



开泰银行(中国)有限公司

利润表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业收入			
利息收入	27	847,655,425	672,316,285
利息支出	27	(560,102,446)	(374,130,012)
净利息收入	27	287,552,979	298,186,273
手续费及佣金收入	28	24,083,696	21,643,349
手续费及佣金支出	28	(33,815,798)	(24,777,252)
手续费及佣金净支出	28	(9,732,102)	(3,133,903)
投资损失	29	(13,513,467)	(18,326,468)
公允价值变动收益	31	27,143,587	15,502,989
汇兑收益/(损失)	32	52,996,485	(13,371,659)
其他业务收入	33	4,397,568	2,065,922
资产处置损失		(3,275,889)	(809,418)
其他收益	30	2,721,483	3,913,548
营业收入合计		348,290,644	284,027,284
二、营业支出			
税金及附加	34	(3,737,939)	(2,203,884)
业务及管理费	35	(309,089,257)	(239,387,314)
信用减值损失	36	(38,968,996)	(58,034,998)
其他资产减值损失		(8,689,456)	-
营业支出合计		(360,485,648)	(299,626,196)
三、营业亏损		(12,195,004)	(15,598,912)
加：营业外收入		5,061	408,230
减：营业外支出		(153,062)	(62,884)
四、亏损总额		(12,343,005)	(15,253,566)
减：所得税贷项	37	23,460,460	23,221,278
五、净利润		11,117,455	7,967,712
(一) 持续经营净利润		11,117,455	7,967,712
(二) 终止经营净利润		-	-

后附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)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
六、其他综合收益的税后净额	38		
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 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		(1,317,624)	(450,132)
2. 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		5,525,435	(862,228)
其他综合收益合计		4,207,811	(1,312,360)
七、综合收益总额		15,325,266	6,655,352

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



王从宝
行长



黄炜菴
首席财务官

张伟

张伟
计财管理部总监



开泰银行(中国)有限公司



现金流量表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生/(使用)的现金流量：			
收到利息的现金		854,289,677	682,005,279
收到的手续费及佣金的现金		24,083,696	21,643,349
拆出资金的净减少额		271,455,669	-
拆入款项净增加额		1,306,154,625	3,702,829,205
同业存放款项净增加额		826,150,398	-
卖出回购金融资产款净增加额		219,650,000	-
吸收存款净增加额		1,100,008,832	346,634,709
收到其他与经营活动有关的现金		7,124,112	6,387,700
经营活动现金流入小计		<u>4,608,917,009</u>	<u>4,759,500,242</u>
支付利息的现金		(496,704,883)	(334,302,788)
支付的手续费及佣金		(33,815,798)	(24,777,252)
存放中央银行净增加额		(24,642,895)	(19,294,970)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(234,833)
同业存放款项净减少额		-	(11,279,714)
拆出资金净增加额		-	(512,061,401)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(774,550,000)
发放贷款和垫款净增加额		(2,277,188,403)	(3,083,975,642)
支付给职工以及为职工支付的现金		(199,201,708)	(157,271,787)
支付的各项税费		(1,416,700)	(19,552,561)
支付其他与经营活动有关的现金		(167,178,954)	(64,765,275)
经营活动现金流出小计		<u>(3,200,149,341)</u>	<u>(5,002,066,223)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	39(a)	<u>1,408,767,668</u>	<u>(242,565,981)</u>

后附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)

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023 年度	2022 年度
二、投资活动(使用)/产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		3,109,329,144	2,120,000,000
取得投资收益收到的现金		86,769,036	18,413,567
投资活动现金流入小计		3,196,098,180	2,138,413,567
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(109,486,173)	(104,648,476)
投资支付的现金		(4,184,870,613)	(1,784,351,978)
投资活动现金流出小计		(4,294,356,786)	(1,889,000,454)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(1,098,258,606)	249,413,113
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量:			
发行债券收到的现金		572,438,021	-
筹资活动现金流入小计		572,438,021	-
偿还租赁负债支付的现金		(18,510,516)	(13,685,805)
筹资活动现金流出小计		(18,510,516)	(13,685,805)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		553,927,505	(13,685,805)
四、汇率变动对现金及等价物的影响额		12,566,919	1,214,607
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	39(b)	877,003,486	(5,624,066)
加: 年初现金及现金等价物余额		952,730,913	958,354,979
六、年末现金及现金等价物余额	39(c)	1,829,734,399	952,730,913

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



王从宝
行长



黄炜蕊
首席财务官

张伟

张伟
计财管理部总监



开泰银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额		3,000,000,000	5,694,780	5,348,079	48,682,387	-	3,059,725,246
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	(1,312,360)	-	-	7,967,712	6,655,352
(二) 利润分配		-	-	796,771	7,170,941	(7,967,712)	-
1. 提取盈余公积	25	-	-	796,771	-	(796,771)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	7,170,941	(7,170,941)	-
三、2022 年 12 月 31 日余额		3,000,000,000	4,382,420	6,144,850	55,853,328	-	3,066,380,598

后附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(续)

2023 年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额	3,000,000,000	4,382,420	6,144,850	55,853,328	-	3,066,380,598
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	4,207,811	-	-	11,117,455	15,325,266
(二) 利润分配	-	-	1,111,746	10,005,709	(11,117,455)	-
1. 提取盈余公积	-	-	1,111,746	-	(1,111,746)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	10,005,709	(10,005,709)	-
三、2023 年 12 月 31 日余额	3,000,000,000	8,590,231	7,256,596	65,859,037	-	3,081,705,864

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



王从宝
行长



黄炜崧
首席财务官

张伟

张伟
计财管理部总监



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 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。本行的控股母公司为泰国开泰银行(大众)有限公司(以下简称“母行”)。

经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)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，将母行原来在中国大陆的深圳分行和成都分行(以下简称“原在华分行”)以及母行的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。

经原银保监会批准，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，本行经营期限为永续经营。本行经相关监管机构批准在下列范围内经营对各类客户的外汇业务及人民币业务：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券、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；代理收付款项及代理保险业务；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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于 2024 年 4 月 19 日批准报出。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2023 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

1 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。

2 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币。

3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

4 现金和现金等价物

现金是指库存现金。现金等价物是指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额及价值变动风险很小的投资。



四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产、金融负债或权益工具。

(a) 金融资产

(i) 分类和计量

本行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，将金融资产划分为：**(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；**(3)** 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。

债务工具

本行持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资等。

本行在 2023 年按照《企业会计准则 22 号 - 金融工具确认和计量》的要求将与发放贷款和垫款相关的交易费用计入金融资产初始确认金额，并相应对发放贷款和垫款、其他负债、利息收入和手续费支出科目的比较期间财务数字进行了重述。



四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产主要包括其他债权投资。

本行将持有的未划分为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债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将部分金融资产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。

权益工具

本行将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

此外，本行将部分非交易性权益工具投资于初始确认时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，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。



四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 后续计量

债务工具的分类与后续计量取决于：

(1) 本行管理该资产的业务模式

业务模式：业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本行的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本行在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

(2) 该资产的现金流量特征

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的代价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

(iii) 减值

对于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债务工具资产，以及信用承诺(包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺)，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

附注七、1(d)进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。



四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 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；(3) 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，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本行的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本行终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(b) 权益工具

权益工具，是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。



四 重要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(d) 买入返售和卖出回购金融资产款

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。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款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。

(e) 衍生金融工具

衍生金融工具初始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。



四 重要会计政策和会计估计(续)

6 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及家具、运输工具和电脑及电子设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	折旧年限	预计净残率	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3.00%	3.23%
办公设备及家具	8 年	10.00%	11.25%
运输工具	5 年	10.00%	18.00%
电子及电子设备	5 年、10 年	10.00%	18.00%、9.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

7 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产或无形资产，并自次月或当月起开始计提折旧。



四 重要会计政策和会计估计(续)

8 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本行的使用权资产包括租入的办公场地和汽车。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

9 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(参见附注六、10)在资产负债表内列示。

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(年)
软件	5 ~ 15 年
会员费	10 年

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

10 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

11 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。



四 重要会计政策和会计估计(续)

12 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，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，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。



四 重要会计政策和会计估计(续)

12 职工薪酬(续)

(d) 其他长期职工福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

13 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的非企业合并交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本行内该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。

14 预计负债

本行因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。



四 重要会计政策和会计估计(续)

15 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

16 收入

(a) 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。



四 重要会计政策和会计估计(续)

17 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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本行对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

18 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。



四 重要会计政策和会计估计(续)

19 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，以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**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；**(3)**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。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

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。

20 重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 采用会计政策的关键判断

(i) 金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。



四 重要会计政策和会计估计(续)

20 重要会计估计及判断(续)

(a) 采用会计政策的关键判断(续)

(i) 金融资产的分类(续)

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(ii) 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断

本行在区分金融工具所处的不同阶段时，对信用风险显著增加和已发生信用减值的判断如下：

本行判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降从而将影响违约概率等。

本行判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日(即，已发生违约)，或者符合以下一个或多个条件：债务人进行债务重组、金融工具被部分冲销、破产、无法履行信用义务、贷款五级分类为次级可疑或损失等。

(b) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 预期信用损失的计量

本行通过违约风险敞口和预期信用损失率计算预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本行使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整，详见附注七、1(d)。



四 重要会计政策和会计估计(续)

20 重要会计估计及判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

(ii) 递延所得税

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本行以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本行通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本行在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

21 重要会计政策变更

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起，本行执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露，2022 年 12 月 31 日相关附注披露已相应调整。执行解释 16 号的上述规定对本行 2022 年度当期损益、2022 年 1 月 1 日和 2022 年 12 月 31 日的各报表项目均无影响。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 税项

根据“国务院关于统一内外资企业和个人城市维护建设税和教育附加制度的通知(国发[2010]35号)”，自2010年12月1日起，对外商投资企业2010年12月1日(含)之后发生纳税义务的增值税和营业税征收城市维护建设税及教育费附加，本行适用的城市维护建设税征收率为应缴增值税的7%。教育费附加征收率为应缴增值税的3%、地方教育费附加征收率为应缴增值税的2%。

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税(费)率	计税(费)标准
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税
教育费附加	3%	缴纳的增值税
地方教育附加	2%	缴纳的增值税



(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 现金及存放中央银行款项

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中国内地银行	626,857,737	473,057,980
存放中国香港澳门台湾及其他 国家和地区银行	123,203,249	134,309,944
小计	<u>750,060,986</u>	<u>607,367,924</u>
加：应计利息	357,834	245,465
减：减值准备	<u>(2,189,538)</u>	<u>(1,876,954)</u>
合计	<u>748,229,282</u>	<u>605,736,435</u>

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。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3 拆出资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放中国内地非银行金融机构	4,845,948,531	5,117,404,200
拆放中国内地银行	260,000,000	130,000,000
小计	<u>5,105,948,531</u>	<u>5,247,404,200</u>
加：应计利息	10,927,302	13,247,077
减：减值准备	<u>(25,527,606)</u>	<u>(43,270,628)</u>
合计	<u>5,091,348,227</u>	<u>5,217,380,649</u>

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行拆出资金款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

衍生工具主要包括本行在外汇市场进行的外汇远期合约、外汇掉期合约、期权合约和利率互换合约。

衍生工具产生的市场风险在本行进行集中管理，本行通过与交易对手的对冲交易以确保本行承担的风险净值在可接受的风险水平以内。

2023 年 12 月 31 日					
	按剩余到期日分析的名义金额			公允价值	
	3 个月以下	3 个月至 1 年以内	合计	资产	负债
远期合约	460,508,426	208,574,000	669,082,426	4,546,515	(3,254,871)
掉期合约	2,535,743,847	2,837,704,000	5,373,447,847	58,426,261	(31,621,201)
期权合约	156,380,000	56,000,000	212,380,000	319,589	(353,208)
利率互换合约	1,000,000,000	400,000,000	1,400,000,000	1,187,629	(4,408,492)
合计	4,152,632,273	3,502,278,000	7,654,910,273	64,479,994	(39,637,772)

2022 年 12 月 31 日					
	按剩余到期日分析的名义金额			公允价值	
	3 个月以下	3 个月至 1 年以内	合计	资产	负债
远期合约	228,702,810	397,717,675	626,420,485	16,571,593	(12,770,478)
掉期合约	147,841,964	853,174,803	1,001,016,767	11,891,107	(8,523,972)
期权合约	160,000,000	56,000,000	216,000,000	790,367	(778,762)
利率互换合约	1,400,000,000	400,000,000	1,800,000,000	241,011	(9,056,948)
合计	1,936,544,774	1,706,892,478	3,643,437,252	29,494,078	(31,130,160)

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的衍生工具合同金额，并不代表风险金额。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
公司贷款和垫款		
- 公司贷款和垫款	<u>7,356,225,731</u>	<u>6,322,723,908</u>
小计	<u>7,356,225,731</u>	<u>6,322,723,908</u>
个人贷款和垫款		
- 个人住房抵押贷款	-	2,174,753
- 其他个人贷款	<u>4,771,842,823</u>	<u>3,393,388,784</u>
小计	<u>4,771,842,823</u>	<u>3,395,563,537</u>
加：应计利息	36,015,130	31,008,391
发放贷款和垫款总额	<u>12,164,083,684</u>	<u>9,749,295,836</u>
减：预期信用减值准备	(256,797,209)	(217,613,983)
发放贷款和垫款净额	<u>11,907,286,475</u>	<u>9,531,681,853</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(2) 按行业分析

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
批发和零售业	1,951,156,063	16.04%	1,895,958,002	19.45%
租赁和商务服务业	1,665,997,736	13.70%	2,255,446,130	23.13%
金融业	1,632,777,490	13.42%	1,202,532,553	12.33%
信息传输、软件和信息技术服务业	727,069,880	5.98%	391,267,023	4.01%
制造业	722,106,833	5.94%	364,850,987	3.74%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	249,812,750	2.05%	110,319,761	1.13%
农、林、牧、渔业	133,139,014	1.09%	9,677,809	0.10%
建筑业	105,700,000	0.87%	-	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	75,930,000	0.62%	-	0.00%
交通运输、仓储和邮政业	50,000,000	0.41%	1,521,382	0.02%
卫生和社会工作	23,000,000	0.19%	11,150,261	0.11%
科技研究和技术服务业	19,535,965	0.16%	80,000,000	0.82%
公司贷款和垫款总额	7,356,225,731	60.47%	6,322,723,908	64.85%
个人住房抵押贷款	-	-	2,174,753	0.02%
其他个人贷款	4,771,842,823	39.23%	3,393,388,784	34.81%
个人贷款和垫款总额	4,771,842,823	39.23%	3,395,563,537	34.83%
加：应计利息	36,015,130	0.30%	31,008,391	0.32%
发放贷款和垫款总额	12,164,083,684	100.00%	9,749,295,836	100.00%
减：预期信用减值准备	(256,797,209)		(217,613,983)	
发放贷款和垫款净额	11,907,286,475		9,531,681,853	



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
附担保物贷款	3,003,384,544	3,650,953,705
保证贷款	6,067,383,845	3,272,988,623
信用贷款	3,057,300,165	2,794,345,117
小计	12,128,068,554	9,718,287,445
加：应计利息	36,015,130	31,008,391
发放贷款和垫款总额	12,164,083,684	9,749,295,836
减：预期信用减值准备	(256,797,209)	(217,613,983)
发放贷款和垫款净额	11,907,286,475	9,531,681,853



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(4) 按担保方式分类的逾期贷款分析

2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上	合计
附担保物贷款	1,981	-	13,094,650	13,096,631
保证贷款	72,951,653	11,284,872	-	84,236,525
信用贷款	18,570,925	2,878,441	190,933	21,640,299
合计	91,524,559	14,163,313	13,285,583	118,973,455

2022 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上	合计
附担保物贷款	1,183,241	13,362,578	-	14,545,819
保证贷款	110,138,112	-	-	110,138,112
信用贷款	258,955	-	-	258,955
合计	111,580,308	13,362,578	-	124,942,886

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或一天以上的贷款。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(5) 预期信用减值准备变动情况

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	192,967,507	5,214,260	19,432,216	217,613,983
转移至：				
第一阶段	4,083,969	(4,083,969)	-	-
第二阶段	(1,186,934)	1,186,934	-	-
第三阶段	(13,131)	(157,966)	171,097	-
本年计提	184,279,215	6,727,845	18,366,165	209,373,225
本年转回	(156,482,403)	(1,021,260)	(58,680)	(157,562,343)
本年核销	-	-	(12,648,465)	(12,648,465)
汇率变动的影响	20,809	-	-	20,809
年末余额	223,669,032	7,865,844	25,262,333	256,797,209

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	157,088,956	558,280	211,318	157,858,554
转移至：				
第一阶段	-	-	-	-
第二阶段	(1,548,918)	1,548,918	-	-
第三阶段	(70,074)	(57,672)	127,746	-
本年计提	119,930,149	3,421,239	19,552,337	142,903,725
本年转回	(83,616,925)	(256,505)	-	(83,873,430)
本年核销	-	-	(459,185)	(459,185)
汇率变动的影响	1,184,319	-	-	1,184,319
年末余额	192,967,507	5,214,260	19,432,216	217,613,983



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 债权投资

按发行人类别分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地发行人		
- 政府	1,915,380,844	1,911,671,647
- 企业	50,000,000	-
- 资产证券化资产支持证券	566,210,938	-
小计	2,531,591,782	1,911,671,647
加：应计利息	28,204,543	25,608,315
减：减值准备	(1,718,167)	(1,137,330)
合计	2,558,078,158	1,936,142,632

于 2023 年 12 月 31 日，本行投资的债券中有人民币 1,540,100,000 元质押于卖出回购协议(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,253,500,000 元)，见附注六、16。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 其他债权投资

按发行人类别分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地发行人		
- 政府	1,605,588,820	1,135,886,010
- 政策性银行	150,804,600	150,152,329
- 其他机构	90,297,270	99,639,496
小计	1,846,690,690	1,385,677,835
加：应计利息	20,824,954	19,471,131
合计	1,867,515,644	1,405,148,966
于其他综合收益中确认的减值准备	(760,944)	(1,815,043)

本行本年度在其他综合收益中确认的公允价值变动收益为人民币 7,322,467 元(2022 年：公允价值损失人民币 1,200,690 元)



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

8 固定资产

	房屋及 建筑物	办公设备 及家具	运输工具	电脑及 电子设备	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日余额	-	5,907,836	2,082,601	36,463,042	44,453,479
本年购入	-	24,115	-	6,778	30,893
在建工程转入	-	18,142	-	4,408,707	4,426,849
本年减少	-	(33,566)	-	(6,616,526)	(6,650,092)
2022 年 12 月 31 日余额	-	5,916,527	2,082,601	34,262,001	42,261,129
本年购入	7,239,288	9,351,967	-	1,436,361	18,027,616
在建工程转入	594,686,804	282,956	-	7,147,617	602,117,377
本年减少	-	(2,035,972)	-	(3,105,487)	(5,141,459)
2023 年 12 月 31 日余额	601,926,092	13,515,478	2,082,601	39,740,492	657,264,663
减：累计折旧					
2022 年 1 月 1 日余额	-	(4,331,067)	(1,507,976)	(20,969,860)	(26,808,903)
本年计提折旧	-	(421,996)	(354,996)	(3,820,498)	(4,597,490)
折旧冲销	-	28,725	-	5,795,045	5,823,770
2022 年 12 月 31 日余额	-	(4,724,338)	(1,862,972)	(18,995,313)	(25,582,623)
本年计提折旧	(2,282,487)	(162,662)	(11,369)	(5,101,266)	(7,557,784)
折旧冲销	-	1,661,897	-	2,800,913	4,462,810
2023 年 12 月 31 日余额	(2,282,487)	(3,225,103)	(1,874,341)	(21,295,666)	(28,677,597)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	599,643,605	10,290,375	208,260	18,444,826	628,587,066
2022 年 12 月 31 日	-	1,192,189	219,629	15,266,688	16,678,506

于 2023 年 12 月 31 日，本行认为无需对固定资产计提减值准备(2022 年 12 月 31 日：无)。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

9 在建工程

账面原值

2022 年 12 月 31 日余额	625,554,672
本年增加	83,673,602
本年转出	(668,163,591)
本年减少	(2,311,006)
2023 年 12 月 31 日余额	38,753,677

账面净值

2023 年 12 月 31 日余额	38,753,677
2022 年 12 月 31 日余额	625,554,672

10 无形资产

	软件	会员费	合计
账面原值			
2022 年 1 月 1 日余额	137,136,278	988,000	138,124,278
本年增加	946,478	-	946,478
在建工程转入	326,896	-	326,896
2022 年 12 月 31 日余额	138,409,652	988,000	139,397,652
本年增加	5,536,962	-	5,536,962
在建工程转入	61,173,775	-	61,173,775
2023 年 12 月 31 日余额	205,120,389	988,000	206,108,389
减：累计摊销			
2022 年 1 月 1 日余额	(67,677,059)	(790,400)	(68,467,459)
本年增加	(10,491,685)	-	(10,491,685)
2022 年 12 月 31 日余额	(78,168,744)	(790,400)	(78,959,144)
本年增加	(18,867,975)	-	(18,867,975)
2023 年 12 月 31 日余额	(97,036,719)	(790,400)	(97,827,119)
减：减值准备			
本年计提	(8,689,456)	-	(8,689,456)
2023 年 12 月 31 日余额	(8,689,456)	-	(8,689,456)
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	99,394,214	197,600	99,591,814
2022 年 12 月 31 日	60,240,908	197,600	60,438,508



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

11 长期待摊费用

2023 年 12 月 31 日 2022 年 12 月 31 日

经营租入固定资产改良支出 8,339,796 1,505,599

12 递延所得税资产

(1) 本行互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	123,712,912	30,928,228	127,259,876	31,814,969
可抵扣亏损	342,102,594	85,525,649	225,642,980	56,410,745
预计负债	7,547,476	1,886,869	1,704,832	426,208
租赁负债(附注四、21)	17,335,259	4,333,815	19,908,068	4,977,017
递延收益	29,436,114	7,359,028	17,645,050	4,411,262
其他	5,170,189	1,292,548	14,645,681	3,661,421
<u>小计</u>	<u>525,304,544</u>	<u>131,326,137</u>	<u>406,806,487</u>	<u>101,701,622</u>
<u>递延所得税负债</u>				
公允价值变动	(36,141,819)	(9,035,455)	(1,803,812)	(450,953)
使用权资产(附注四、21)	(16,604,916)	(4,151,229)	(18,044,475)	(4,511,119)
<u>小计</u>	<u>(52,746,735)</u>	<u>(13,186,684)</u>	<u>(19,848,287)</u>	<u>(4,962,072)</u>
<u>净值</u>	<u>472,557,809</u>	<u>118,139,453</u>	<u>386,958,200</u>	<u>96,739,550</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)可 转回的金额		21,303,389		27,509,630
预计于 1 年后转回的金 额		<u>96,836,064</u>		<u>69,229,920</u>
<u>合计</u>		<u>118,139,453</u>		<u>96,739,550</u>

(2) 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产净额：

2023 年 12 月 31 日 2022 年 12 月 31 日

递延所得税资产 118,139,453 96,739,550



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(3) 递延所得税资产净额的变动情况：

	递延所得税资产净额			2023 年 12 月 31 日余额
	2023 年 1 月 1 日余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
资产减值准备	31,814,969	(623,216)	(263,525)	30,928,228
公允价值变动	(450,953)	(6,787,470)	(1,797,032)	(9,035,455)
可抵扣亏损	56,410,745	29,114,904	-	85,525,649
预计负债	426,208	1,460,661	-	1,886,869
租赁负债	4,977,017	(643,202)	-	4,333,815
使用权资产	(4,511,119)	359,890	-	(4,151,229)
递延收益	4,411,262	2,947,766	-	7,359,028
其他	3,661,421	(2,368,873)	-	1,292,548
合计	96,739,550	23,460,460	(2,060,557)	118,139,453

	递延所得税资产净额			2022 年 12 月 31 日余额
	2022 年 1 月 1 日余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
资产减值准备	25,497,361	6,167,564	150,044	31,814,969
公允价值变动	3,086,332	(3,875,747)	338,462	(450,953)
可抵扣亏损	35,822,843	20,587,902	-	56,410,745
预计负债	622,455	(196,247)	-	426,208
其他	8,000,775	537,806	-	8,538,581
小计	73,029,766	23,221,278	488,506	96,739,550



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 其他资产

其他资产按类别分析如下：

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待抵扣增值税		41,102,824	-
使用权资产	(1)	16,604,916	18,044,475
待清算款项		9,175,819	4,997,913
押金		4,963,850	3,613,406
预付软件款		4,208,288	5,437,476
应收利息		1,155,207	785,310
其他		2,094,059	1,239,997
合计		<u>79,304,963</u>	<u>34,118,577</u>

(1) 使用权资产

	房屋及建筑物	运输工具	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日余额	41,781,687	990,609	42,772,296
本年增加	708,037	1,622,906	2,330,943
2022 年 12 月 31 日余额	<u>42,489,724</u>	<u>2,613,515</u>	<u>45,103,239</u>
本年增加	17,975,763	785,049	18,760,812
本年减少	(39,455,897)	(990,609)	(40,446,506)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>21,009,590</u>	<u>2,407,955</u>	<u>23,417,545</u>
减：累计折旧			
2022 年 1 月 1 日余额	(13,324,997)	(664,757)	(13,989,754)
本年增加	(12,283,764)	(785,246)	(13,069,010)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>(25,608,761)</u>	<u>(1,450,003)</u>	<u>(27,058,764)</u>
本年增加	(15,551,960)	(687,244)	(16,239,204)
本年减少	35,636,092	849,247	36,485,339
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(5,524,629)</u>	<u>(1,288,000)</u>	<u>(6,812,629)</u>
账面价值			
2023 年 12 月 31 日余额	<u>15,484,961</u>	<u>1,119,955</u>	<u>16,604,916</u>
2023 年 1 月 1 日余额	<u>16,880,963</u>	<u>1,163,512</u>	<u>18,044,475</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

14 同业及其他金融机构存放款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地银行存入	179,018,956	3,817,164
中国内地其他金融机构存入	650,942,610	1,558,666
中国香港澳门台湾及其他国家 和地区银行存入	14,405,794	12,841,132
小计	844,367,360	18,216,962
加：应计利息	396,257	3,356
合计	844,763,617	18,220,318

15 拆入资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地银行拆入	1,450,000,000	300,000,000
中国香港澳门台湾及其他国家 和地区银行拆入	11,070,427,340	10,914,272,715
小计	12,520,427,340	11,214,272,715
加：应计利息	222,038,208	185,186,244
合计	12,742,465,548	11,399,458,959



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

16 卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产类别分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	<u>1,400,000,000</u>	<u>1,180,350,000</u>
加：应计利息	<u>29,754,740</u>	<u>12,858,900</u>
合计	<u>1,429,754,740</u>	<u>1,193,208,900</u>

(2) 按交易对手类型分析

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地银行	1,400,000,000	900,350,000
中国内地其他非银金融机构	<u>-</u>	<u>280,000,000</u>
小计	<u>1,400,000,000</u>	<u>1,180,350,000</u>
加：应计利息	<u>29,754,740</u>	<u>12,858,900</u>
合计	<u>1,429,754,740</u>	<u>1,193,208,900</u>

如附注六、6 披露，于 2023 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 1,540,100,000 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,253,500,000 元)，该等质押债券均分类为债权投资。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

17 吸收存款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司	1,703,112,088	760,739,705
- 个人	5,771,876	3,937,062
小计	1,708,883,964	764,676,767
定期存款		
- 公司	3,426,350,991	3,290,452,826
- 个人	69,576,136	49,672,666
小计	3,495,927,127	3,340,125,492
加：应计利息	33,350,494	25,231,698
合计	5,238,161,585	4,130,033,957

18 应付职工薪酬

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	15,234,158	10,650,692
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			
工薪酬	(3)	5,196,673	6,752,522
长期应付职工薪酬	(3)	3,985,311	4,968,419
合计		24,416,142	22,371,633



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

	2023 年			
	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	10,650,692	166,656,637	(162,204,778)	15,102,551
职工福利费	-	5,280,460	(5,280,460)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	6,136,831	(6,005,224)	131,607
- 其他	-	658,680	(658,680)	-
住房公积金	-	10,427,859	(10,427,859)	-
合计	10,650,692	189,160,467	(184,577,001)	15,234,158

	2022 年			
	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	16,918,032	119,878,915	(126,146,255)	10,650,692
职工福利费	-	4,272,907	(4,272,907)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,524,942	(4,524,942)	-
- 其他	-	268,555	(268,555)	-
住房公积金	-	7,316,489	(7,316,489)	-
合计	16,918,032	136,261,808	(142,529,148)	10,650,692

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	11,970,896	(11,970,896)	-
失业保险费	-	114,854	(114,854)	-
合计	-	12,085,750	(12,085,750)	-

	2022 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	8,474,870	(8,474,870)	-
失业保险费	-	224,256	(224,256)	-
合计	-	8,699,126	(8,699,126)	-



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 应付职工薪酬(续)

(3) 长期应付职工薪酬

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他长期职工福利	9,181,984	11,720,941
减：一年内支付的部分	(5,196,673)	(6,752,522)
合计	<u>3,985,311</u>	<u>4,968,419</u>

19 应交税费

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交代扣代缴企业所得税	4,414,555	-
应交增值税	1,329,546	3,242,236
应交代扣代缴个人所得税	2,282,015	1,743,670
应交其他税费	-	718,971
	<u>8,026,116</u>	<u>5,704,877</u>

20 预计负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外业务预期信用减值准备	<u>7,547,476</u>	<u>2,571,814</u>

21 应付债券

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发行同业存单	<u>572,438,021</u>	<u>-</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

22 其他负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预提费用	24,277,335	31,874,305
租赁负债	17,335,259	19,908,068
递延收益	29,436,114	17,645,050
其他应付款	293,203,912	136,581,611
合计	364,252,620	206,009,034

23 实收资本

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	人民币	%	人民币	%
泰国开泰银行(大众) 有限公司	3,000,000,000	100%	3,000,000,000	100%

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。

24 其他综合收益

	2023 年 12 月 31 日
2023 年 1 月 1 日余额	4,382,420
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	7,322,467
- 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	(1,054,099)
所得税的影响	(2,060,557)
2023 年 12 月 31 日余额	8,590,231



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 其他综合收益(续)

2022 年 12 月 31 日

2022 年 1 月 1 日余额 5,694,780

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 (1,200,690)

- 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 (600,176)

所得税的影响 488,506

2022 年 12 月 31 日余额 4,382,420

25 盈余公积

法定盈余公积

2022 年 1 月 1 日余额 5,348,079
提取盈余公积 796,771

2022 年 12 月 31 日余额 6,144,850
提取盈余公积 1,111,746

2023 年 12 月 31 日余额 7,256,596

26 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 2023 年度法定盈余公积，金额为人民币 1,111,746 元(2022 年：人民币 796,771 元)。

(2) 经本行于 2024 年 3 月 22 日举行的第二届董事会第三次会议审议通过，截至 2023 年 12 月 31 日，本行共计提一般风险准备金人民币 65,859,037 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 55,853,328 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)的规定计提一般风险准备。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 净利息收入

	2023 年	2022 年
利息收入：		
发放贷款和垫款	525,640,596	389,055,219
拆出资金	208,235,637	184,833,837
其他债权投资	42,008,047	58,948,825
债权投资	57,032,051	27,981,421
存放同业及其他金融机构 款项	14,739,094	11,496,983
小计	847,655,425	672,316,285
利息支出：		
拆入资金	(427,041,903)	(256,601,754)
吸收存款	(78,219,725)	(71,477,134)
卖出回购金融资产款	(48,128,563)	(44,533,460)
应付债券	(4,367,901)	-
租赁负债	(1,138,062)	(947,862)
同业及其他金融机构存放款	(1,206,292)	(569,802)
小计	(560,102,446)	(374,130,012)
利息净收入	287,552,979	298,186,273



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

28 手续费及佣金净支出

	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入		
- 贷款安排费	19,197,471	18,099,502
- 信贷业务手续费	3,700,346	2,528,850
- 结算与清算手续费	464,811	306,464
- 其他收入	721,068	708,533
小计	24,083,696	21,643,349
手续费及佣金支出		
- 平台费支出	(30,959,519)	(22,800,970)
- 其他支出	(2,856,279)	(1,976,282)
小计	(33,815,798)	(24,777,252)
手续费及佣金净支出	(9,732,102)	(3,133,903)

29 投资损失

	2023 年	2022 年
处置投资已实现(损失)/收益		
衍生金融工具	(14,217,303)	(18,534,320)
其他债权投资	703,836	207,852
合计	(13,513,467)	(18,326,468)

30 其他收益

	2023 年	2022 年
与收益相关的政府补助	2,225,397	3,579,781
代扣代缴手续费返还	496,086	333,767
合计	2,721,483	3,913,548



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

31 公允价值变动收益

	2023 年	2022 年
衍生金融工具	<u>27,143,587</u>	<u>15,502,989</u>

32 汇兑收益/(损失)

	2023 年	2022 年
因衍生金融工具交易产生的汇兑收益	9,161,157	(14,586,266)
因折算产生的未实现汇兑收益	<u>43,835,328</u>	<u>1,214,607</u>
合计	<u>52,996,485</u>	<u>(13,371,659)</u>

33 其他业务收入

	2023 年	2022 年
租金收入	1,573,876	-
服务费收入	<u>2,823,692</u>	<u>2,065,922</u>
合计	<u>4,397,568</u>	<u>2,065,922</u>

34 税金及附加

	2023 年	2022 年
城市维护建设税	894,059	1,153,527
教育费附加及地方教育附加	638,613	823,947
其他	<u>2,205,267</u>	<u>226,410</u>
合计	<u>3,737,939</u>	<u>2,203,884</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

35 业务及管理费

	2023 年	2022 年
员工费用	201,246,217	144,960,934
专业服务费	21,380,827	33,780,007
折旧及摊销	44,202,400	29,105,089
办公费用	22,273,588	10,025,425
电子设备运转费	9,621,765	9,729,318
租金	4,265,809	4,738,528
差旅费用	2,766,078	724,913
其他	3,332,573	6,323,100
合计	309,089,257	239,387,314

36 信用减值损失

	2023 年	2022 年
现金及存放央行款项减值 (转回)/损失	(91,408)	62,008
存放同业及其他金融机构款项 减值损失/(转回)	312,584	(141,830)
拆出资金减值(转回)/损失	(17,743,022)	1,139,624
发放贷款及垫款减值损失	51,831,691	59,030,295
债权投资减值损失/(转回)	580,837	(669,937)
其他债权投资减值转回	(1,054,099)	(600,176)
其他资产减值	156,751	-
表外信贷业务减值损失/(转回)	4,975,662	(784,986)
合计	38,968,996	58,034,998



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

37 所得税贷项

(a) 本年所得税费用组成：

	2023 年	2022 年
当期所得税	-	-
递延所得税	(23,460,460)	(23,221,278)
	<u>(23,460,460)</u>	<u>(23,221,278)</u>

(b) 所得税费用与会计亏损的关系如下：

	2023 年	2022 年
税前亏损	<u>(12,343,005)</u>	<u>(15,253,566)</u>
按法定税率 25%计算的所得税	(3,085,751)	(3,813,392)
不可抵扣支出	179,677	205,545
免税收入	(22,560,256)	(19,613,431)
汇算清缴差异	186,371	-
当期未确认递延所得税资产的 可抵扣亏损	1,819,499	-
合计	<u>(23,460,460)</u>	<u>(23,221,278)</u>

38 其他综合收益的税后净额

	2023 年	2022 年
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	7,322,467	(1,200,690)
- 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	(1,054,099)	(600,176)
减：所得税费用	<u>(2,060,557)</u>	<u>488,506</u>
合计	<u>4,207,811</u>	<u>(1,312,360)</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 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：

	2023 年	2022 年
净利润	11,117,455	7,967,712
加：信用减值损失	38,968,996	58,034,998
固定资产折旧	7,557,784	4,597,490
无形资产摊销	18,867,975	10,491,685
长期待摊费用摊销	1,537,437	946,904
使用权资产折旧	16,239,204	13,069,010
长期资产处置净损失	3,275,889	826,322
衍生金融工具产生的公允		
价值变动收益	(27,143,587)	(15,502,989)
投资损失	13,513,467	18,326,468
金融投资利息收入	(99,040,098)	(86,930,246)
租赁负债利息支出	1,138,062	947,862
未实现的汇兑收益	(43,835,328)	(1,214,607)
递延所得税资产的增加	(21,399,903)	(23,221,278)
经营性应收项目的增加	(2,077,158,324)	(3,549,472,510)
经营性应付项目的增加	3,565,128,639	3,318,567,198
经营活动使用的现金流量净额	<u>1,408,767,668</u>	<u>(242,565,981)</u>



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表补充说明(续)

(b) 现金及现金等价物净减少情况：

	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	1,829,734,399	952,730,913
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(952,730,913)</u>	<u>(958,354,979)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>877,003,486</u>	<u>(5,624,066)</u>

(c) 现金及现金等价物的分析：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行超额存款准备金	819,673,413	215,362,989
原到期日不超过三个月的存放同业款项	750,060,986	607,367,924
原到期日不超过三个月的拆出资金	<u>260,000,000</u>	<u>130,000,000</u>
合计	<u>1,829,734,399</u>	<u>952,730,913</u>

40 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，本行确定了下列五个报告分部：

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。



六 财务报表主要项目附注(续)

40 分部报告(续)

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。

北京分行

向北京地区客户提供包括贷款及存款的金融服务。

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。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债

	2023 年 12 月 31 日					
	总行	深圳分行	成都分行	上海分行	北京分行	分部间抵销 合计
净利息(支出)/收入	(159,765,452)	336,472,463	59,116,594	49,412,290	2,317,084	- 287,552,979
净手续费及佣金收入/(支出)	8,407,624	(20,876,218)	1,191,959	1,544,591	(58)	- (9,732,102)
其他经营(支出)/收入	54,508,661	15,722,288	110,405	128,370	43	- 70,469,767
营业总(支出)/收入	(96,849,167)	331,318,533	60,418,958	51,085,251	2,317,069	- 348,290,644
经营费用						
-固定资产折旧	(1,551,978)	(5,724,228)	(198,060)	(59,782)	(23,736)	- (7,557,784)
-税金及附加	(1,785,279)	(698,823)	(486,199)	(751,699)	(15,939)	- (3,737,939)
-其他	(255,466,176)	(16,003,445)	(13,148,194)	(14,947,040)	(10,656,074)	- (310,220,929)
	(258,803,433)	(22,426,496)	(13,832,453)	(15,758,521)	(10,695,749)	- (321,516,652)
扣除准备金前的报告分部(亏损)/利润	(355,652,600)	308,892,037	46,586,505	35,326,730	(8,378,680)	- 26,773,992
信用减值转回/(损失)	3,513,677	(22,972,372)	(10,302,761)	(4,712,940)	(4,494,600)	- (38,968,996)
营业外收入	(18,997)	308	7	23,743	-	- 5,061
营业外支出	(83,631)	(22,538)	(525)	(46,368)	-	- (153,062)
报告分部税前(亏损)/利润	(352,241,551)	285,897,435	36,283,226	30,591,165	(12,873,280)	- (12,343,005)
资本性开支	604,381,254	81,727,548	57,221	3,748,274	15,665,395	- 705,579,692
总资产	22,710,497,940	8,146,978,351	2,325,965,166	3,833,883,357	694,634,804	(13,358,790,117) 24,353,169,501
总负债	(21,107,828,898)	(7,072,795,246)	(2,150,827,737)	(3,691,293,788)	(607,508,085)	13,358,790,117 (21,271,463,637)



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

	2022 年 12 月 31 日					
	总行	深圳分行	成都分行	上海分行	分部间抵销	合计
净利息(支出)/收入	(19,357,440)	253,238,352	39,831,209	24,474,152	-	298,186,273
净手续费及佣金收入/(支出)	12,016,983	(15,856,682)	141,709	564,087	-	(3,133,903)
其他经营(支出)/收入	(18,142,904)	5,831,471	141,055	1,145,292	-	(11,025,086)
营业总(支出)/收入	(25,483,361)	243,213,141	40,113,973	26,183,531	-	284,027,284
经营费用						
-固定资产折旧	(4,263,367)	(68,858)	(199,470)	(65,795)	-	(4,597,490)
-税金及附加	(1,507,479)	(117,793)	(256,899)	(321,713)	-	(2,203,884)
-其他	(191,251,859)	(15,465,561)	(12,698,605)	(15,373,799)	-	(234,789,824)
	(197,022,705)	(15,652,212)	(13,154,974)	(15,761,307)	-	(241,591,198)
扣除准备金前的报告分部(亏损)/利润	(222,506,066)	227,560,929	26,958,999	10,422,224	-	42,436,086
信用减值转回/(损失)	13,619,209	(67,156,355)	(6,546,094)	2,048,242	-	(58,034,998)
营业外收入	326,501	1,795	9	79,925	-	408,230
营业外支出	(57,373)	-	(5,511)	-	-	(62,884)
报告分部税前(亏损)/利润	(208,617,729)	160,406,369	20,407,403	12,550,391	-	(15,253,566)
资本性开支	100,843,257	-	3,338,843	466,376	-	104,648,476
总资产	18,520,792,095	5,630,727,047	1,422,083,182	3,641,414,928	(9,139,927,002)	20,075,090,250
总负债	(16,492,005,042)	(4,843,153,066)	(1,283,590,096)	(3,529,888,450)	9,139,927,002	(17,008,709,652)



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 分部报告(续)

(a) 分部业绩、资产和负债(续)

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。

41 或有事项和承诺

(a) 信贷承诺

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。

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
不可撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	-	31,033,247
- 原到期日在 1 年或以上	48,461,217	-
开出保函	666,670,965	230,549,372
合计	715,132,182	261,582,619

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。本行可随时无条件撤销的贷款承诺未包含在上述承担。

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
或有负债和承担的信贷风险加		
权金额：		
或有事项和承诺	595,505,840	147,796,190



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

41 或有事项和承诺(续)

(a) 信贷承诺(续)

信贷风险加权金额是根据原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。

(b) 资本性支出承诺

2023 年 12 月 31 日 2022 年 12 月 31 日

已签订的正在或准备履行的合
同金额

10,506,757

26,470,996

42 委托贷款业务

本行的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本行的委托贷款业务均不须本行承担任何信用风险，本行只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托贷款并不属于本行的资产，故未在资产负债表内确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

2023 年

2022 年

委托贷款

-

21,000,000



七 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。

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。

1 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保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。



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

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六、5 列示。

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。

于 2023 年 12 月 31 日，本行计提的贷款国别风险准备金为人民币 396,893 元(2022 年：人民币 466,854 元)，债券投资国别风险准备金为人民币 0 元(2022 年：人民币 500,000 元)，存放同业国别风险准备金为人民币 1,757,504 元(2022 年：人民币 1,622,655 元)。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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。最大信用风险敞口列示如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	1,143,514,952	514,470,225
存放同业及其他金融机构款项	748,229,282	605,736,435
拆出资金	5,091,348,227	5,217,380,649
发放贷款和垫款	11,907,286,475	9,531,681,853
债权投资	2,558,078,158	1,936,142,632
其他债权投资	1,867,515,644	1,405,148,966
衍生金融资产	64,479,994	29,494,078
其他金融资产	17,388,935	10,636,626
合计	23,397,841,667	19,250,691,464
信贷承担	715,132,182	261,582,619
最大信用风险敞口	24,112,973,849	19,512,274,083



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款按信用质量的分布列示如下：

2023 年 12 月 31 日

已逾期未发生信用减值

逾期三个月以内

91,524,559

贷款减值准备

(6,664,638)

净额

84,859,921

未逾期未发生信用减值

总额

12,044,801,149

贷款减值准备

(224,870,238)

净额

11,819,930,911

已逾期且发生信用减值

总额

27,757,976

贷款减值准备

(25,262,333)

净额

2,495,643

账面价值

11,907,286,475



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款按信用质量的分布列示如下：(续)

2022 年 12 月 31 日

已逾期未发生信用减值

逾期三个月以内

99,095,781

贷款减值准备

(33,765,515)

净额

65,330,266

未逾期未发生信用减值

总额

9,624,352,950

贷款减值准备

(164,416,252)

净额

9,459,936,698

已逾期且发生信用减值

总额

25,847,105

贷款减值准备

(19,432,216)

净额

6,414,889

账面价值

9,531,681,853

(c) 抵质押物

发放贷款和垫款的抵押物公允价值如下：

2023 年 12 月 31 日

2022 年 12 月 31 日

未逾期未减值

2,577,916,119

4,134,864,698

截至 2023 年 12 月 31 日，本行附担保物贷款余额为人民币 3,003,384,544 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 3,650,953,705 元)。以上抵押物公允价值为本行抵押贷款下的抵押物公允价值之和。



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量

所有分类为按摊余成本或以公允价值计入其他全面综合收益的债务工具金融资产及不以公允价值计入损益的信用承诺都需要确认预期信贷损失。预期信贷损失准备的厘定是基于无偏颇的情况并已考虑一系列可能结果、时间值及有关联的过往事件、现时状况及预测未来经济状况的合理预测。而前瞻性资料和其相关的专业判断更是预期信贷损失准备模型的重要因素。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。通过于报告结算日金融工具发生违约的风险及于初始确认时金融工具发生违约的风险作出比较，本行持续监察此等资产的信贷风险及评估信贷风险是否有重大上升；
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二；在其后的报告期内，如金融资产的信贷风险改善并不再是自初始确认后发生信贷风险重大上升，由于金融资产已转回阶段一，本行返回确认 12 个月预期信贷损失。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。自金融资产初始确认后发生一项或多项对金融资产的估计未来现金流产生不利影响的事件时，本行将金融资产分类为已减值。减值的证据包括借款人发生重大财务困难，或已发生违约或拖欠。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

计量金融工具的预期信用损失时，已考虑前瞻性数据。

购入或始发已发生信用减值的金融资产，指在初始确认时已发生信用减值的金融资产。其预期信用损失是按有关金融资产存续期间的基础进行计量(第三阶段)。



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量(续)

信用风险显著增加:

当有关的金融工具符合以下一个或多个标准时，本行即会认为该金融工具的信用风险已显著增加：

- 借款人已逾期 30 天以上未支付约定付款且五级分类为关注；
- 金融工具的内部评级被降低，违约概率自初始确认以来已显著上升至高于预定水平；
- 自初始确认后，外部评级的下调显示信用风险已显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义:

当有关金融工具符合以下一个或多个标准时，本行会将有关的金融工具定义为发生违约(与已发生信用减值的定义完全一致)：

定量标准

- 借款人已逾期 90 天以上未支付约定付款。

定性标准

借款人符合有相当可能无法付款的标准，显示借款人面临重大财务困难。例子有：

- 有关的金融工具因财务压力进行重组；
- 有关的金融工具被部分冲销；
- 借款人破产；
- 借款人有相当可能无法履行信用义务；
- 发生违约的有关金融工具在贷款分类中被标注为“次级”、“可疑”或“损失”。



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

1 信用风险(续)

(d) 预期信用损失的计量(续)

预期信用损失模型中包含的前瞻性数据

预期信用损失模型中包含的前瞻性数据，评估信贷风险重大上升及预期信用损失计算时已包含前瞻性数据。

本行已就不同金融资产做出历史分析并识别影响信贷风险及预期信贷损失的重要经济变量。所识别的关键经济指标为中国国内工业增加值同比、M2 同比、进口金额同比等。

此等经济变量以及其对违约概率、违约风险敞口和违约损失率的相关影响，会因金融工具的种类而异。在此过程之中，也采用了专业判断。本行通过定期收集外部权威数据以更新各经济变量(基本经济情景)的预测值。

除了基本经济情景，本行也根据现时经济环境提供了两种可能的情景及情景权重。本行结合模型分析及专业判断来确定情景权重，同时也考虑了各情景所代表的可能结果的范围。上述概率权重的预期信用损失是由相关金融工具在各情景及相关预期信用损失模型下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

在考虑前瞻性信息时，本行考虑了不同的宏观经济情景。2023 年度，“基准”、“上行”及“下行”这三种经济情景的权重分别是 70%、15%和 15%。本行定期监控并复核与预期信用损失计算相关的重要宏观经济假设和参数，包括工业增加值同比、M2 同比、进口金额同比等。

在任何经济预测中，对预计值和发生可能性的估计皆受一定程度的内在不确定性影响，因此实际结果可能与推测不同。本行认为这些预测体现了本行对各可能性结果的最佳估计，以及确定所选择的情景对反映各种可能的情景有足够的代表性。



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 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。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行金融资产和金融负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

	2023 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
金融资产							-
现金及存放中央银行款项 (i)	819,521,195	-	-	-	-	-	323,993,757
存放同业及其他金融机构款项	748,229,282	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	763,807,356	1,095,423,126	2,780,603,012	451,514,733	-	-
衍生金融资产	-	781,944	61,356,253	2,341,797	-	-	-
发放贷款和垫款 (iii)	81,124,601	622,661,296	1,337,242,840	4,220,423,666	5,537,911,495	107,922,577	-
债权投资	-	-	50,341,123	208,903,444	2,298,833,591	-	-
其他债权投资	-	299,872,800	-	261,893,733	1,141,047,779	164,701,332	-
其他金融资产	9,175,819	1,439,884	542,862	1,266,520	4,963,850	-	-
合计	1,658,050,897	1,688,563,280	2,544,906,204	7,475,432,172	9,434,271,448	272,623,909	323,993,757
金融负债							
同业和其他金融机构存放款项	674,576,381	-	-	170,187,236	-	-	-
拆入资金	-	505,520,317	528,727,819	8,505,988,406	3,202,229,006	-	-
衍生金融负债	-	5,573,952	5,496,439	28,567,381	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	204,956,164	1,023,151,370	201,647,206	-	-	-
吸收存款	1,709,900,928	727,063,181	711,707,287	1,674,544,784	414,945,405	-	-
应付债券	-	-	199,371,304	373,066,717	-	-	-
其他金融负债	-	36,893,127	807	3,975,546	269,401,390	268,301	-
合计	2,384,477,309	1,480,006,741	2,468,455,026	10,957,977,276	3,886,575,801	268,301	-
(短) / 长头寸	(726,426,412)	208,556,539	76,451,178	(3,482,545,104)	5,547,695,647	272,355,608	323,993,757



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行金融资产和金融负债项目按其剩余到期日情况分析如下：(续)

	2022 年 12 月 31 日							合计
	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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项 (i)	215,119,363	-	-	-	-	-	299,350,862	514,470,225
应收同业及其他金融机构款项(ii)	605,736,435	431,607,615	1,202,788,278	3,187,635,311	395,349,445	-	-	5,823,117,084
衍生金融资产	-	1,449,069	5,703,235	22,341,774	-	-	-	29,494,078
发放贷款和垫款 (iii)	57,608,405	527,445,861	1,242,312,335	3,815,028,430	3,745,359,966	94,064,096	49,862,760	9,531,681,853
债权投资	-	-	-	-	1,936,142,632	-	-	1,936,142,632
其他债权投资	-	-	51,445,940	274,906,198	916,843,629	161,953,199	-	1,405,148,966
其他金融资产	5,783,222	712,949	251,250	275,798	3,613,407	-	-	10,636,626
合计	884,247,425	961,215,494	2,502,501,038	7,300,187,511	6,997,309,079	256,017,295	349,213,622	19,250,691,464
金融负债								
应付同业和其他金融机构存放款项(ii)	18,220,318	214,728,797	289,338,709	6,489,544,059	4,405,847,394	-	-	11,417,679,277
衍生金融负债	-	4,965,186	7,869,809	18,295,165	-	-	-	31,130,160
卖出回购金融资产款	-	50,898,520	434,684,481	707,625,899	-	-	-	1,193,208,900
吸收存款	769,377,138	574,261,423	739,538,232	2,018,443,498	28,413,666	-	-	4,130,033,957
其他金融负债	-	5,650,108	7,876	4,517,911	146,313,784	-	-	156,489,679
合计	787,597,456	850,504,034	1,471,439,107	9,238,426,532	4,580,574,844	-	-	16,928,541,973
(短) / 长头寸	96,649,969	110,711,460	1,031,061,931	(1,938,239,021)	2,416,734,235	256,017,295	349,213,622	2,322,149,491



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行金融资产和金融负债项目按其剩余到期日情况分析如下：(续)

- 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”。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

2 流动性风险(续)

本行负债的未折现现金流量情况分析如下：

2023 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								
金融负债								
同业和其他金融机构存放款项	844,763,617	674,576,381	-	-	173,960,764	-	-	-
拆入资金	12,742,465,548	-	505,865,918	531,677,836	8,690,397,073	3,451,180,897	-	-
衍生金融负债	39,637,772	-	5,573,952	5,496,439	28,567,381	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,429,754,740	-	205,326,028	1,028,247,945	205,049,863	-	-	-
吸收存款	5,238,161,585	1,719,909,558	723,734,047	712,152,937	1,669,246,426	415,568,770	-	-
应付债券	572,438,021	-	-	200,003,592	380,096,181	-	-	-
其他金融负债	310,539,171	-	36,893,127	807	3,975,546	269,401,390	268,301	-
负债合计	21,177,760,454	2,394,485,939	1,477,393,072	2,477,579,556	11,151,293,234	4,136,151,057	268,301	-
资产负债表外信贷承诺	715,132,182	10,472,301	225,529	33,150,912	359,923,098	274,244,510	37,115,832	-
2022 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								
金融负债								
应付同业和其他金融机构存放款项	11,417,679,277	18,220,318	215,230,190	291,088,367	6,615,431,931	4,595,518,868	-	-
衍生金融负债	31,130,160	-	4,965,186	7,869,809	18,295,165	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,193,208,900	-	51,370,519	441,867,397	718,198,493	-	-	-
吸收存款	4,130,033,957	769,377,138	574,607,466	741,968,734	2,047,560,660	29,904,417	-	-
其他金融负债	156,489,679	-	5,650,108	7,876	4,517,911	146,313,784	-	-
负债合计	16,928,541,973	787,597,456	851,823,469	1,482,802,183	9,404,004,160	4,771,737,069	-	-
资产负债表外信贷承诺	261,582,619	-	33,854,819	11,001,200	137,645,200	37,421,100	41,660,300	-



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 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。

(a) 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)：

	2023 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行 款项	1,143,514,952	-	-	-	-	1,143,514,952
存放同业和其他金融 机构款项	747,871,448	-	-	-	357,834	748,229,282
拆出资金	1,856,716,873	2,774,958,034	448,746,018	-	10,927,302	5,091,348,227
衍生金融资产	62,138,197	2,341,797	-	-	-	64,479,994
发放贷款和垫款	2,034,788,120	4,207,687,220	5,521,199,118	107,596,887	36,015,130	11,907,286,475
债权投资	50,341,123	208,903,444	2,298,833,591	-	-	2,558,078,158
其他债权投资	299,872,800	261,893,733	1,141,047,779	164,701,332	-	1,867,515,644
其他金融资产	11,158,565	1,266,520	4,963,850	-	-	17,388,935
资产合计	6,206,402,078	7,457,050,748	9,414,790,356	272,298,219	47,300,266	23,397,841,667
金融负债						
同业和其他金融机构 存放款项	674,367,360	170,000,000	-	-	396,257	844,763,617
拆入资金	1,010,355,840	8,366,042,900	3,144,028,600	-	222,038,208	12,742,465,548
衍生金融负债	11,070,391	28,567,381	-	-	-	39,637,772
卖出回购金融资产款	1,200,000,000	200,000,000	-	-	29,754,740	1,429,754,740
吸收存款	3,129,004,139	1,663,292,738	412,514,214	-	33,350,494	5,238,161,585
应付债券	199,371,304	373,066,717	-	-	-	572,438,021
其他金融负债	36,893,934	3,975,546	269,401,390	268,301	-	310,539,171
负债合计	6,261,062,968	10,804,945,282	3,825,944,204	268,301	285,539,699	21,177,760,454
资产负债敞口	(54,660,890)	(3,347,894,534)	5,588,846,152	272,029,918	(238,239,433)	2,220,081,213



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 利率风险(续)

(a) 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)：(续)

	2022 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	514,470,225	-	-	-	-	514,470,225
存放同业和其他金融机构款项	605,490,970	-	-	-	245,465	605,736,435
拆出资金	1,626,493,849	3,183,931,079	393,708,644	-	13,247,077	5,217,380,649
衍生金融资产	7,152,304	22,341,774	-	-	-	29,494,078
发放贷款和垫款	1,827,366,602	3,815,028,429	3,745,359,966	94,064,096	49,862,760	9,531,681,853
债权投资	-	-	1,910,534,317	-	25,608,315	1,936,142,632
其他债权投资	50,070,050	270,322,735	905,742,810	159,542,240	19,471,131	1,405,148,966
其他金融资产	6,747,421	275,798	3,613,407	-	-	10,636,626
资产合计	4,637,791,421	7,291,899,815	6,958,959,144	253,606,336	108,434,748	19,250,691,464
金融负债						
同业和其他金融机构存放款项	18,216,962	-	-	-	3,356	18,220,318
拆入资金	499,733,315	6,414,539,400	4,300,000,000	-	185,186,244	11,399,458,959
衍生金融负债	12,834,995	18,295,165	-	-	-	31,130,160
卖出回购金融资产款	480,350,000	700,000,000	-	-	12,858,900	1,193,208,900
吸收存款	2,070,450,000	2,006,112,181	28,240,078	-	25,231,698	4,130,033,957
其他金融负债	5,650,108	4,525,787	146,313,784	-	-	156,489,679
负债合计	3,087,235,380	9,143,472,533	4,474,553,862	-	223,280,198	16,928,541,973
资产负债敞口	1,550,556,041	(1,851,572,718)	2,484,405,282	253,606,336	(114,845,450)	2,322,149,491

(b) 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

	2023 年 12 月 31 日利率变更(基点)	
	100	(100)
利率变动导致净利润增加/(减少)	16,650,609	(16,650,609)



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

3 利率风险(续)

(b) 敏感性分析(续)

	2022 年 12 月 31 日利率变更(基点)	
	100	(100)
利率变动导致净利润增加 /(减少)	17,416,121	(17,416,121)

4 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。

(a) 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：

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	1,129,800,494	13,705,399	9,059	-	1,143,514,952
存放同业和其他金融机构 款项	624,655,777	112,041,480	1,677,200	9,854,825	748,229,282
拆出资金	4,629,155,387	462,192,840	-	-	5,091,348,227
衍生金融资产	64,479,994	-	-	-	64,479,994
发放贷款和垫款	11,746,004,313	161,282,162	-	-	11,907,286,475
债权投资	2,558,078,158	-	-	-	2,558,078,158
其他债权投资	1,867,515,644	-	-	-	1,867,515,644
其他金融资产	16,600,183	705,396	83,356	-	17,388,935
资产合计	22,636,289,950	749,927,277	1,769,615	9,854,825	23,397,841,667
金融负债					
同业和其他金融机构存放 款项	835,732,375	-	-	9,031,242	844,763,617
拆入资金	8,455,382,386	4,280,838,482	-	6,244,680	12,742,465,548
衍生金融负债	39,637,772	-	-	-	39,637,772
卖出回购金融资产款	1,429,754,740	-	-	-	1,429,754,740
吸收存款	4,738,647,238	499,210,052	278,804	25,491	5,238,161,585
应付债券	572,438,021	-	-	-	572,438,021
其他金融负债	309,828,240	-	-	710,931	310,539,171
负债合计	16,381,420,772	4,780,048,534	278,804	16,012,344	21,177,760,454
外汇净头寸	6,254,869,178	(4,030,121,257)	1,490,811	(6,157,519)	2,220,081,213
衍生金融工具名义金额	1,845,597,088	4,196,499,800	-	433,385	6,042,530,273
资产负债表外信贷承诺	207,899,269	206,935,774	-	300,297,139	715,132,182



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

4 汇率风险(续)

(a) 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：(续)

	2022 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)	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	496,233,690	18,236,535	-	-	514,470,225
应收同业和其他金融机构 款项	4,802,878,815	1,008,866,944	739,714	10,631,611	5,823,117,084
衍生金融资产	29,494,078	-	-	-	29,494,078
发放贷款和垫款	9,211,284,833	320,397,020	-	-	9,531,681,853
债权投资	1,936,142,632	-	-	-	1,936,142,632
其他债权投资	1,405,148,966	-	-	-	1,405,148,966
其他金融资产	10,324,454	230,007	82,165	-	10,636,626
资产合计	17,891,507,468	1,347,730,506	821,879	10,631,611	19,250,691,464
金融负债					
应付同业和其他金融机构 存放款项	9,427,053,551	1,965,637,596	-	24,988,130	11,417,679,277
衍生金融负债	31,130,160	-	-	-	31,130,160
卖出回购金融资产款	1,193,208,900	-	-	-	1,193,208,900
吸收存款	4,056,311,628	73,708,496	13,501	332	4,130,033,957
其他金融负债	156,489,679	-	-	-	156,489,679
负债合计	14,864,193,918	2,039,346,092	13,501	24,988,462	16,928,541,973
外汇净头寸	3,027,313,550	(691,615,586)	808,378	(14,356,851)	2,322,149,491
衍生金融工具名义金额	1,652,102,952	(27,976,000)	-	3,310,300	1,627,437,252
资产负债表外信贷承诺	127,346,760	41,411,428	-	92,824,431	261,582,619

(b) 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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美元	(1,247,839)	5,396,937
港币	(11,181)	(6,063)
其他	42,931	82,849
合计	(1,216,089)	5,473,723



七 金融工具的风险分析及敏感性分析(续)

4 汇率风险(续)

(b) 敏感性分析(续)

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。

八 金融工具的公允价值

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、衍生金融资产、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值接近。

其他债权投资以公允价值列报(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、衍生金融负债、卖出回购金融资产款和吸收存款等。金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具的公允价值(续)

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。

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：

	2023 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	-	1,867,515,644	-	1,867,515,644
衍生金融资产	-	64,479,994	-	64,479,994
持续以公允价值计量的 资产总额	-	1,931,995,638	-	1,931,995,638
负债				
衍生金融负债	-	39,637,772	-	39,637,772
	2022 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	-	1,405,148,966	-	1,405,148,966
衍生金融资产	-	29,494,078	-	29,494,078
持续以公允价值计量的 资产总额	-	1,434,643,044	-	1,434,643,044
负债				
衍生金融负债	-	31,130,160	-	31,130,160



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的金融工具(续)

(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远期合约、外汇掉期合约、期权合约和利率互换合约。外汇远期合约和外汇掉期合约的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。期权合约和利率互换合约的公允价值采用蒙特卡洛模拟方法模拟外汇衍生品底层货币对价格的未来走势，并通过模拟结果的平均值来计算外汇衍生品的理论价格。

2023 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。

(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、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款和吸收存款。

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。

	2023 年 12 月 31 日		2022 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	<u>2,558,078,158</u>	<u>2,580,190,961</u>	<u>1,936,142,632</u>	<u>1,928,740,090</u>

债权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。



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及其交易

1 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	30,246,820,970	100%	100%	有限公司	Mr. Pipit Aneaknithi

2 本行的其他关联方

名称	关联方关系
开泰远景信息科技有限公司	同一最终控制方
Kasikorn Soft Company Limited	同一最终控制方
Kasikorn Technology Group Secreteriat Company Limited	同一最终控制方
Kasikorn Infra Company Limited	同一最终控制方
PT. Bank Maspion Indonesia, Tbk.	同一最终控制方
开泰远景（上海）私募基金管理有限公司	同一最终控制方
薪太软(上海)科技发展有限公司	母公司的联营企业



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及其交易(续)

3 本行与关联方的主要交易

(1) 与关联方之间的交易于 2023 年 12 月 31 日的余额列示如下：

	泰国开泰银行 (大众)有限公 司	开泰远景信 息科技有限 公司	薪太软 (上海) 科技发展 有限公司	开泰远景 (上海)私 募基金管理 有限公司	PT. Bank Maspion Indonesia, Tbk.	Kasikorn Technology Group Secreteriat Company Limited	Kasikorn Infra Company Limited	Kasikorn Soft Company Limited	合计	占有关同类交易 金额的比例
于 2023 年度进行 的重大交易金 额：										
利息净收入	(400,260,492)	(4,416,141)	(3)	(26,201)	(138)	-	-	-	(404,702,975)	140.74%
其中：利息收入	3,979,282	-	-	-	-	-	-	-	3,979,282	0.47%
利息支出	(404,239,774)	(4,416,141)	(3)	(26,201)	(138)	-	-	-	(408,682,257)	72.97%
其他业务收入	2,823,692	1,573,876	-	-	-	-	-	-	4,397,568	100.00%
业务及管理费	-	(1,989,408)	-	-	-	(419,078)	(581,577)	(276,499)	(3,266,562)	1.06%



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及其交易(续)

3 本行与关联方的主要交易(续)

(1) 与关联方之间的交易于 2022 年 12 月 31 日的余额列示如下（续）：

	泰国开泰银行(大 众)有限公司	开泰远景信息科 技有限公司	薪太软(上海)科 技发展有限公司	Kasikorn Technology Group Secreteriat Company Limited	Kasikorn Infra Company Limited	Kasikorn Soft Company Limited	合计	占有关同类交易 金额的比例
于 2022 年度进行的重大 交易金额：								
利息净收入	(231,728,864)	(2,812,081)	(3,339)	-	-	-	(234,544,284)	61.28%
其中：利息收入	1,487,349	-	-	-	-	-	1,487,349	0.20%
利息支出	(233,216,213)	(2,812,081)	(3,339)	-	-	-	(236,031,633)	63.09%
其他业务收入	2,065,922	-	-	-	-	-	2,065,922	100.00%
业务及管理费	-	(5,596,370)	-	(813,864)	(575,638)	(727,598)	(7,713,470)	3.22%

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

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及其交易(续)

3 本行与关联方的主要交易(续)

(2) 与关联方之间的交易于 2023 年 12 月 31 日的余额列示如下:

	泰国开泰银行 (大众)有限公司	开泰远景信息 科技有限公司	薪太软(上 海)科技发展 有限公司	开泰远景(上 海)私募基金 管理有限公司	PT. Bank Maspion Indonesia, Tbk.	Kasikorn Soft Company Limited	Kasikorn Infra Company Limited	Kasikorn Technology Group Secreteriat Company Limited	合计	占有同类交 易余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日重大 往来款项的余额:										
存放同业款项	11,004,455	-	-	-	-	-	-	-	11,004,455	1.47%
在建工程	-	25,611,198	-	-	-	-	-	-	25,611,198	66.09%
吸收存款	-	242,474,441	853	17,502,382	-	-	-	-	259,977,676	4.96%
同业存放	14,394,103	-	-	-	11,691	-	-	-	14,405,794	1.71%
拆入资金	11,070,427,340	-	-	-	-	-	-	-	11,070,427,340	86.88%
其他负债	-	12,766,768	-	-	-	47,002	98,842	419,243	13,331,855	3.66%



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及其交易(续)

3 本行与关联方的主要交易(续)

(2) 与关联方之间的交易于 2022 年 12 月 31 日的余额列示如下(续):

	泰国开泰银行 (大众)有限公司	开泰远景信息 科技有限公司	薪太软(上海)科技 发展有限公司	Kasikorn Soft Company Limited	合计	占有关同类交易 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额:						
存放同业款项	12,760,317	-	-	-	12,760,317	2.10%
在建工程	-	26,583,065	-	3,903,473	30,486,538	4.87%
无形资产	-	1,852,368	-	-	1,852,368	3.06%
吸收存款	-	258,721,400	850	-	258,722,250	6.26%
同业存放	12,844,320	-	-	-	12,844,320	70.49%
拆入资金	11,097,144,375	-	-	-	11,097,144,375	97.35%
其他负债	-	6,062,831	-	-	6,062,831	19.02%

(3) 本行与关键管理人员之间的交易:

	2023 年	2022 年
薪金及其他短期雇员福利	47,950,000	40,700,000



十 资本充足率

本行董事会承担资本管理的最终责任，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，本行按照原银保监会《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。2023 年本行计量体系未发生重大变更。

原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 2023 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%。

本行按照原银保监会的《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：



开泰银行(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 资本充足率(续)

	2023 年 12 月 31 日 人民币 (千元)	2022 年 12 月 31 日 人民币 (千元)
核心一级资本充足率	15.28%	18.52%
一级资本充足率	15.28%	18.52%
资本充足率	16.47%	19.67%
资本基础组成部分		
核心一级资本：	3,081,706	3,066,380
实收资本	3,000,000	3,000,000
盈余公积	7,257	6,145
一般风险准备	65,859	55,853
其他综合收益	8,590	4,382
核心一级资本扣除项目	186,803	125,364
其他无形资产(土地使用权 除外)	99,592	60,439
净递延税资产	87,211	64,925
核心一级资本净额	2,894,903	2,941,016
二级资本	225,071	182,595
超额贷款损失准备	225,071	182,595
资本净额	3,119,974	3,123,611
风险加权资产总额	18,940,197	15,883,128
- 表内信用风险加权资产	17,600,452	14,604,658
- 表外信用风险加权资产	595,506	147,796
- 交易对手信用风险加权资产	30,258	37,706
- 市场风险的风险加权资产	158,129	701,228
- 操作风险加权资产	555,852	391,740

十一 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本年之列报要求。





ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK