



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



年度登记报表
和 2022 年年报
(56-1 表格统一报告)

可持续发展银行



บริการทุกระดับประทับใจ



● 可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย
开泰研究中心 KASIKORN RESEARCH CENTER

หลักทรัพย์กสิกรไทย
开泰证券 KASIKORN SECURITIES

ลีสซิ่งกสิกรไทย
开泰租赁 KASIKORN LEASING

แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย
开泰设备融资 KASIKORN FACTORY AND EQUIPMENT

กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซครเทเรียต
开泰技术集团管理 KASIKORN TECHNOLOGY GROUP SECRETARIAT

กสิกร แล็บส์
开泰研发 KASIKORN LABS

กสิกร ซอฟต์แวร์
开泰软件 KASIKORN SOFT

กสิกร อินฟรา
开泰信息基础设施 KASIKORN INFRA

กสิกร เซิร์ฟ
开泰服务 KASIKORN SERVE

กสิกร เอกซ์
开泰爱科思有限公司 KASIKORN X

可持续发展银行

开泰银行根据可持续发展准则经营业务，
致力于创造环境、社会和公司治理的平衡，
并将其深植于每个工作流程，成为本机构的绿色基因。
本行还将挑战者银行理念融入我们的服务，
通过创新和与合作伙伴合作促进普惠金融，
提高服务的可获得性和便利性。
这有助于实现本行的增长目标，创造可持续收益，
最大化各利益相关方，
符合可持续发展银行原则。





可持续发展银行

- 愿景 宗旨 核心价值观
- 合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



以客户为中心



愿景

开泰银行致力成为以客户为中心、勇于创新、与时俱进、融合技术和人力资源以提供国际标准的优质金融服务、注重各利益相关方的可持续发展金融集团。

宗旨

为客户的生活和业务赋能。

核心价值观





年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 风险管理
- 推动业务的可持续发展
- 管理部门的分析和说明
- 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 公司治理政策
- 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 公司治理方面的重要业绩报告
- 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

004 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

合并财务摘要

截至 12 月 31 日的年份	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年	2018 年
普通股信息					
每股 (泰铢)					
• 基本收益 ⁽¹⁾	14.78	15.77	12.42	16.18	16.07
• 面值	205.85	194.64	179.00	169.79	157.23
• 股息	4.00	3.25	2.50	5.00	4.00
股价 (泰铢) ⁽²⁾					
• 高	170.50	150.50	153.50	202.00	242.00
• 低	139.00	102.00	70.75	131.00	182.50
• 收盘价	147.50	142.00	113.00	151.00	185.00
流通在外普通股	2,369.33	2,369.33	2,373.32	2,393.26	2,393.26
• 平均股数 (百万股)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,393.26	2,393.26
• 年底股数 (百万股)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,393.26	2,393.26
资本市场价值 (百万泰铢)	349,476	336,445	267,734	361,382	442,753
价值比率					
市盈率 (PER)	9.98	9.00	9.10	9.33	11.51
市净率 (PBV)	0.72	0.73	0.63	0.89	1.18
股息收益率 (基于收盘价)	2.71%	2.29%	2.21%	3.31%	2.16%
股息支付率 ⁽³⁾	28.75%	23.91%	23.73%	34.43%	29.40%
员工人数 ⁽³⁾	18,840	19,153	19,862	20,443	20,681
国内分行数量 ⁽³⁾	824	839	860	886	958
经营业绩 (百万泰铢)					
利息收入-净值	132,998	119,390	109,022	102,688	98,538
非利息收入	40,259	43,959	45,869	57,803	56,945
• 手续费收入-净值	32,882	35,316	33,004	36,740	38,117
• 保险费净收入	(3,229)	(1,619)	(436)	(164)	3,537
• 其他收入	10,606	10,262	13,301	21,227	15,291
经营收入总额-净值	173,257	163,349	154,891	160,491	155,483
其他经营支出总额	74,753	71,044	69,996	72,729	68,348
未计入预期信贷损失/准备金 ⁽⁴⁾ 及所得税前的经营利润	98,504	92,305	84,895	87,762	87,135
预期信贷损失/贷款及债务证券的减值损失	51,919	40,332	43,548	34,012	32,532
净利润 ⁽⁵⁾	35,770	38,053	29,487	38,727	38,459
财务状况表信息 (百万泰铢)					
贷款 ⁽⁶⁾	2,495,077	2,421,813	2,244,821	2,001,956	1,914,072
预期信贷损失准备/可疑准备金及债务重组重估准备	133,529	144,772	134,393	124,879	119,485
不良贷款总额	92,536	104,036	101,007	84,038	74,400
资产合计	4,246,369	4,103,399	3,658,798	3,293,889	3,155,091
存款	2,748,685	2,598,630	2,344,999	2,072,049	1,995,001
负债合计	3,679,289	3,566,724	3,167,512	2,840,174	2,737,269
股东权益减其他权益工具 ⁽⁵⁾	487,721	461,165	424,121	406,358	376,298
风险加权资产-开泰银行金融集团	2,746,673	2,630,858	2,404,276	2,210,881	2,081,697

备注:
 • 自 2020 年 12 月 31 日起的财务报表, 本行及子公司采用了与金融工具有关的泰国财务报告准则 (包括财务报告准则第 9 号), 因此部分项目与上一年的财务报表和财务比率没有可比性。

⁽¹⁾ 每股基本收益=净利润 (归属于本行股东权益) 减去所得税后的其他权益工具的股息, 再除以普通股的加权平均数。

⁽²⁾ 国内板/过去一年的最高价和最低价

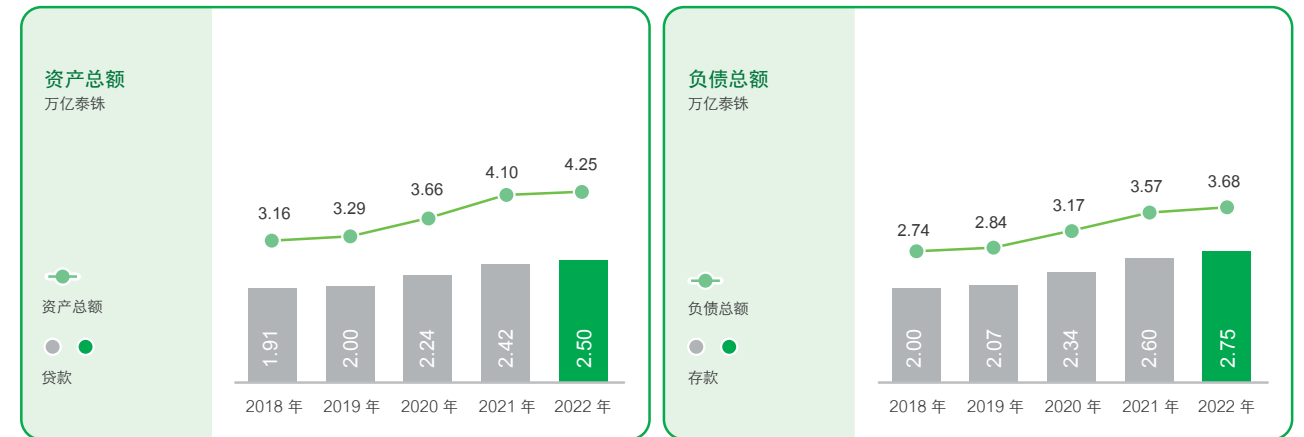
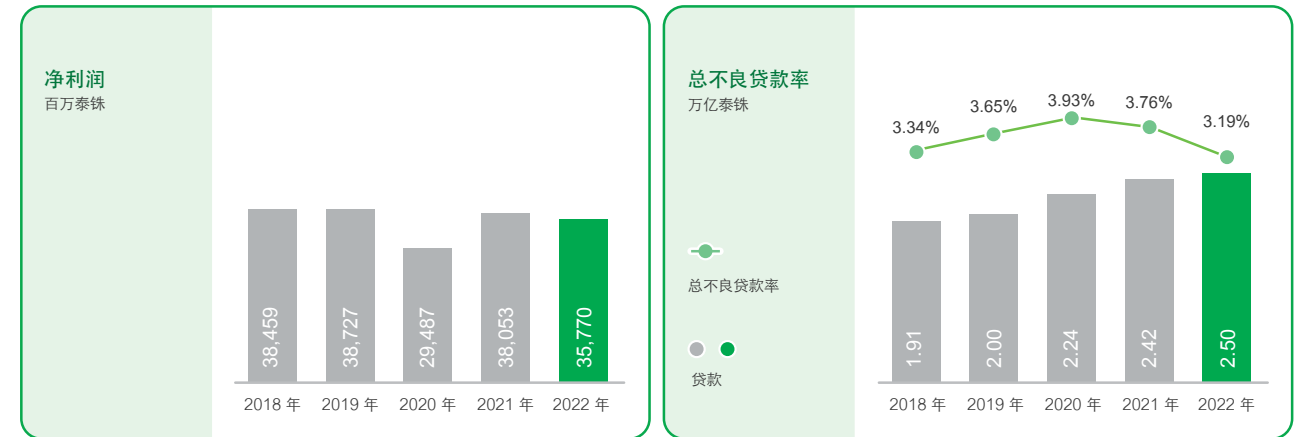
⁽³⁾ 仅为本行

⁽⁴⁾ 准备金=贷款及债务证券的减值损失

⁽⁵⁾ 不包括非控股权益

⁽⁶⁾ 贷款=客户贷款

合并财务摘要 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 005



截至 12 月 31 日的年份	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年	2018 年
业绩指标					
资产收益率 (ROA)	0.86%	0.98%	0.85%	1.20%	1.27%
权益收益率 (ROE) ⁽⁷⁾	7.38%	8.44%	7.10%	9.90%	10.61%
净息差 (NIM)	3.33%	3.21%	3.27%	3.31%	3.39%
效率比率	43.15%	43.49%	45.19%	45.32%	43.96%
资产质量比率/财务比率					
贷存比率	90.77%	93.20%	95.73%	96.62%	95.94%
总不良贷款率 ⁽⁸⁾	3.19%	3.76%	3.93%	3.65%	3.34%
预期信贷损失准备/总不良贷款的可疑准备金比率 (覆盖率) ⁽⁹⁾	154.26%	159.08%	149.19%	148.60%	160.60%
预期信贷损失/坏账和可疑占平均贷款的比率 (信贷成本) ⁽¹⁰⁾	2.11%	1.73%	2.05%	1.74%	1.75%
资本充足率-开泰银行金融集团	18.81%	18.77%	18.80%	19.62%	18.32%
1 级资本充足率-开泰银行金融集团	16.84%	16.49%	16.13%	16.19%	15.90%

备注:
 • 自 2020 年 12 月 31 日起的财务报表, 本行及子公司采用了与金融工具有关的泰国财务报告准则 (包括财务报告准则第9号), 因此部分项目与上一年的财务报表和财务比率没有可比性。

⁽⁷⁾ 平均权益收益率 (ROE) = 净利润 (归属于本行股东权益) 减去所得税后的其他权益工具的股息, 再除以不包括其他权益工具的平均权益。

⁽⁸⁾ 为不良贷款总额占客户和金融机构贷款总额的百分比

⁽⁹⁾ 可疑准备金包括可疑准备金和重组贷款重估准备

⁽¹⁰⁾ 准备金= 贷款及债务证券的减值损失



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



开泰银行 可持续发展银行

 道琼斯可持续发展指数 (DJSI) 泰国和东盟地区首家和连续 7 年获纳入道琼斯可持续发展指数的银行。 (2016 - 2022 年)	 2022 年银行业标普全球 ESG 评分的前 5%。 86/100	 富时社会责任指数 (FTSE4Good) 连续 6 年获纳入新兴市场指数。 (2016 - 2021 年)	 明晟指数 (MSCI) 环境、社会和公司治理 (ESG) AA 级 新兴市场银行业界在环境、社会和公司治理方面处于领先地位的公司。 (2022 年)	 彭博性别平等指数 (GEI) 泰国首家连续 5 年获纳入彭博性别平等指数的公司。 (2019 - 2023 年)
 碳信息披露项目 (CDP) 可持续发展评估指数获评 A 级 (领导级别) 的银行。 (2022 年)	 碳中和证书 泰国首家连续 5 年获碳中和证书的商业银行。 (2018 - 2022 年)	 ESG100 证书 连续 7 年被评选为在环境、社会和公司治理方面 (ESG) 取得卓越成绩的百强公司。 (2016 - 2022 年)	 最佳可持续发展奖 (2022 年) 可持续发展奖的高度赞扬第 3 年获奖。 (2018 - 2019、2021 年)	 可持续发展股票 第 7 年获入选。 (2015、2017 - 2022 年)

目录

008

董事会报告

010

首席执行官致辞

012

第一部分

业务运营和经营业绩

- 013 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 046 2. 风险管理
- 064 3. 推动业务的可持续发展
- 072 4. 管理部门的分析和说明
- 094 5. 一般信息和其他重要信息

098

第二部分

公司治理

- 099 6. 公司治理政策
- 102 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 120 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 147 9. 内部监控和关联交易

160

第三部分

财务报表

(过去 3 年的财务报表)

176

附件

- 177 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 199 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 203 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 204 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 205 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 206 附件 6 各专门委员会的报告
- 213 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 214 附件 8 注册会计师的审计报告
- 218 附件 9 财务报表及财务报表附注
- 358 荣誉奖项



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

● 董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



董事会报告

在过去一年中，全球和泰国的经济都持续面临着各种变化和挑战。尽管新冠肺炎疫情已有所缓解，但政府、私营和民间部门仍面临着多种挑战，不仅需要应对多年的经济低迷，还必须在竞争日益激烈和经济社会背景不断变化的局势下增强自身的生存能力。

开泰银行董事会全体成员坚信，通过良好的公司治理、合理的风险管理和成本管理，实现了涵盖环境、社会和公司治理 (ESG) 的可持续业务运营，将能够引导机构、社会和国家度过各种危机，以平衡和可持续的方式为利益相关方创造繁荣和实现最大利益。

本行董事会高度重视按照法律法规、国际标准指南以及环境、社会和公司治理 (ESG) 指南等经营业务，并向本行管理部门和业务运营提出有益的意见和建议。董事会批准了开泰银行金融集团的经营战略、目标和政策以及愿景和未来的业务经营方向，并对此进行监管，以确保本行的业务经营合规、透明和高效，实现目标并创造可持续和平衡的收益。此外，董事会还批准了开泰银行成为东南亚地区银行界中环境、社会和公司治理 (ESG) 的领导者的愿望，旨在推动可衡量的可持续经营，符合本行的净零排放承诺，并确保向公共部门提供普惠金融服务。

我谨代表全体董事会衷心感谢各位一直以来对本行的信任和信心。

郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士
(Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)

董事长



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

● 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



首席执行官致辞

在过去的一年中，随着新冠肺炎疫情局势的缓解，泰国经济有所改善，但在多重挑战下仍表现出复苏的脆弱性，且呈现出未能覆盖所有行业的K型复苏 (K-Shaped) 状态。同时，全球经济放缓、高通货膨胀与家庭债务以及利率处于上升周期等因素都对消费者的购买力产生了影响，且小型企业仍面临各种形式的挑战和竞争。

在上述不确定的经济环境下，开泰银行继续审慎地开展业务经营，根据可持续发展银行的原则，并兼顾环境、社会和公司治理 (ESG) 方面的平衡，实施了积极主动的整合风险管理和适当的成本管理，采取了积极主动的关照和帮助客户措施以促进客户业务增长，并且通过发展数字服务、提升贷款水平、扩大投资和保险服务、拓展东盟加三市场、提升所有渠道的客户体验以及持续增强长期竞争力等措施，为每位客户的生活和业务赋能。目前，本行已将挑战者银行 (Challenger Bank) 理念融入服务，通过创新和与国内外合作伙伴的合作为公众提供更全面和便捷的本行金融服务。这还有助于提高生态系统中所有部门的生活和社会质量，并实现增长和创造可持续收益的目标，最大化所有利益相关方的利益。

本行致力于在东南亚地区银行界中成为环境、社会和公司治理 (ESG) 的领导者。在环境领域，自 2021 年起，本行已宣布了采取具体措施在本行经营和业务组合中实现净零排放的承诺。在社会领域，本行致力于成为一个具社会意义的机构，与业务合作伙伴合作为零售客户提供创新和数字金融服务，构建可持续发展的社会，同时注重利用强大的数据分析能力提升服务质量，为公众普及金融知识，包括防范网络威胁、保护客户信息隐私和重视尊重人权。在公司治理领域，本行致力成为负责任的银行，将环境、社会和公司治理 (ESG) 纳入业务价值链中，确保对环境、社会和公司治理 (ESG) 风险进行适当和清晰的评估，以创造可持续的收益。本行致力于确保业务经营符合可持续发展目标，并能根据国家的可持续发展背景和国际标准进行客观的衡量。

2022 年，本行及子公司的净利润比上年有所下降，因为计提的预期信贷损失准备金显著高于去年，以符合持续审慎的业务经营原则并适应当时的经济形势，同时也是为了更好地照顾各类客户群而增强和提高资产质量管理的灵活性。然而，扣除预期信用损失准备金和所得税前的营业利润有所增加，主要归功于本行通过经营战略、利率走势和有效费用管理等措施增加了利息净收入。

开泰银行始终保持着作为领先金融机构的稳定性，并做好准备以及时应对正常或危机情况下可能发生的经济波动。开泰银行金融集团的资本金状况稳固，足以持续经营业务。此外，本行还重视为客户的生活和业务赋能，推动社会和国家经济共同实现可持续发展目标。通过上述的业务经营和活动，开泰银行在国内和国际上获得了广泛认可并获纳入多项关键的可持续发展指标，展现了开泰银行引以为豪地作为泰国乃至全球可持续发展银行的强健企业精神和文化。

我谨代表开泰银行全体管理人员和员工，向各位一直以来对本行的信任和信心表示衷心感谢。

卡缇雅·英塔拉卫采女士
(Ms. Kattiya Indaravijaya)
首席执行官



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

第一部分

业务运营和经营业绩

- 013 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 046 2. 风险管理
- 064 3. 推动业务的可持续发展
- 072 4. 管理部门的分析和说明
- 094 5. 一般信息和其他重要信息



1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营

1.1 政策和业务概览

开泰银行的历史

开泰银行是泰国大型金融机构之一，在良好的公司治理、合理的风险管理和成本管理下，按可持续发展银行的原则开展业务经营，并在兼顾客户和社会需求下以全方位卓越服务随时随地满足客户的所有需求，以实现为所有客户的生活和业务赋能的目标。开泰银行旨在通过开泰银行、开泰银行金融集团旗下公司、初创企业以及业务合作伙伴之间的紧密协作，同时兼顾客户和社会需求，以开泰银行为单一品牌成为值得信赖的服务提供商。本行不仅在各方面实现了均衡增长，而且创造了可持续的长期收益，以为所有利益相关者带来最大利益。

目前，本行按照《金融机构业务法》、《证券交易法》以及相关的公告从事商业银行业务、证券业务及相关业务。本行与旗下专门从事各领域业务经营和金融服务的全资子公司协作，通过本行的分支机构和数字银行渠道提供金融服务和金融产品，如基金管理、经济金融研究、证券经纪、财务咨询、汽车租赁和租购等，以最佳服务体验满足各类客户的需求。本行旗下的全资子公司包括开泰基金管理有限公司 (Kasikorn Asset Management Company Limited)、开泰研究中心有限公司 (Kasikorn Research Center Company Limited)、开泰证券 (大众) 有限公司 (Kasikorn Securities Public Company Limited)、开泰租赁有限公司 (Kasikorn Leasing Company Limited)、开泰工厂和设备有限公司 (Kasikorn Factory And Equipment Company Limited)。

同时，本行还成立开泰业务技术集团 (Kasikorn Business-Technology Group: KBTG) 以支持技术业务战略，并注重研究和开发新信息技术应用，应对因技术变革而发生重大变化的客户需求，提高信息技术管理效率和保持在数字银行服务领域的领先地位。开泰业务技术集团由6家公司组成，包括开泰技术集团管理有限公司 (Kasikorn Technology Group Secretariat Co., Ltd.)、开泰研发有限公司 (Kasikorn Labs Company Limited)、开泰软件有限公司 (Kasikorn Soft Company Limited)、开泰基础设施有限公司 (Kasikorn Infra Co., Ltd.) (原名 Kasikorn Pro Co., Ltd.)、开泰服务有限公司 (Kasikorn Serve Co., Ltd.)、开泰爱科思有限公司 (Kasikorn X Company Limited)。

境外金融服务方面，本行建立了覆盖 AEC+3 国家的服务和业务合作伙伴网络，包括在老挝人民民主共和国注册成立了外商独资银行—开泰银行有限公司 (Kasikorn Bank Company Limited) 和在中华人民共和国注册成立了外商独资银行—开泰银行 (中国) 有限公司 (Kasikorn Bank (China) Co., Ltd.)，在这两个国家提供全方位的金融服务。

影响业务经营的环境状况

2022 年全球经济和泰国经济状况以及 2023 年展望

在美联储率先加息的带动下，欧洲央行、英国央行和亚洲各国央行也纷纷随着加息以遏制超过各国目标水平的通货膨胀加速上涨后，全球经济在 2022 年下半年呈放缓走势，预测该紧缩货币政策的信号将持续到 2023 年初，并可能成为全球经济未来面临衰退风险的压力因素之一。因此，国际货币基金组织 (IMF) 在评估全球经济前景时持谨慎态度，并预测 2023 年全球经济将继续放缓。虽然中国



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

014

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

政府逐步重开国门并实施经济支持措施将在一定程度上有助于缓解中国经济前景的压力，但也仍需关注众多风险因素。

2022 年泰国整体经济与 2021 年相比呈现出良好增长态势，主要归因于新冠肺炎疫情有所好转后国内经济活动逐渐恢复的推动力，官方放宽国际旅游限制措施使得 2021 年下半年的旅游业和相关服务业逐渐复苏，这有助于缓解 2022 年第四季度泰国出口放缓所带来的压力。

2023 年泰国经济前景将受益于旅游业的复苏，并延续 2022 年的经济复苏趋势。然而，泰国主要贸易伙伴国经济疲弱的迹象以及全球经济可能面临衰退的风险，都对泰国出口造成压力，并限制了泰国旅游业无法恢复到新冠肺炎疫情爆发前的状况的因素，尽管入境泰国的外国游客数量有机会因获得中国放宽旅行限制措施的支持而复苏。此外，各个部门的企业和行业复苏水平仍存在差距，呈现出 K 型复苏 (K-Shaped Recovery)，同时还需监测国内支出情况，因需要应对来自生产成本、劳动力工资、通货膨胀率、生活费问题等方面的压力，以及国内利率可能会根据泰国银行货币政策委员会的信号持续上调至适合泰国通胀和经济水平，并产生相应的压力。

泰国商业银行业的状况

2022 年在泰国注册的商业银行的整体经营业绩显示，净利润比 2021 年有所增加，源于商业银行计提的预期信

贷损失准备金减少了，以及净利息收入在贷款增长和商业银行利率随着泰国政策利率上升的推动下增加了。净息差 (NIM) 随着高收益零售贷款产品持续增长而逐渐上升，尤其是在 2022 年下半年，而手续费净收入和其他收入等非利息收入有所减少。在资产质量方面，积极的不良贷款管理和对客户债务重组的加速促使不良贷款率有所下降。然而，多家商业银行仍审慎地计提预期信贷损失拨备，因为他们仍然需要密切监控脆弱债务人群体和今后经济的不确定性。

截至 2022 年 12 月 31 日，在泰国注册的 17 家商业银行的贷款总额和应计利息净额为 13.876 万亿泰铢，同比增长 2.70%；存款总额为 15.861 万亿泰铢，同比增长 4.19%。其中，开泰银行的贷款总额和应计利息净额位列第二，市场份额为 15.55%；存款总额在泰国商业银行系统中位居首位，市场份额达 16.22%；资产总额在泰国商业银行系统中排名第二，市场份额为 15.01%。

展望 2023 年，虽然泰国整体经济呈现复苏趋势，但各企业部门的复苏程度仍存在差距，并需要监测全球经济风险的影响。因此，预计商业银行将继续审慎经营业务，以准备管理脆弱债务人群体和解决资产质量问题的挑战，以及在金融体系监管规则和格局不断变化，竞争加剧的环境下，为扩大新业务的收入基础做好战略准备。

商业银行系统的资产、存款和贷款净额的市场份额

(单位: 百万泰铢)

银行	资产	市场份额 (%)	存款	市场份额 (%)	贷款净额	市场份额 (%)
盘谷银行	3,840,076	16.28	2,716,152	16.20	2,096,756	14.37
开泰银行	3,541,413	15.01	2,719,710	16.22	2,269,749	15.55
泰京银行	3,502,329	14.84	2,594,725	15.47	2,361,277	16.18
汇商银行	3,360,645	14.24	2,573,654	15.35	2,185,054	14.97
大城银行	2,450,911	10.39	1,782,186	10.63	1,680,008	11.51
泰军人泰纳昌银行	1,818,511	7.71	1,400,078	8.35	1,323,737	9.07

(单位: 百万泰铢)

银行	资产	市场份额 (%)	存款	市场份额 (%)	贷款净额	市场份额 (%)
大华银行	823,860	3.49	644,008	3.84	558,158	3.82
泰联昌国际银行	491,729	2.08	237,434	1.42	226,408	1.55
丘细见银行	487,246	2.07	331,909	1.98	366,616	2.51
LH 银行	295,846	1.25	231,432	1.38	210,256	1.44
铁士古银行	250,912	1.06	189,834	1.13	203,982	1.40
中国工商银行 (泰国)	240,642	1.02	162,990	0.97	106,111	0.73
标准渣打银行 (泰国)	165,696	0.70	73,657	0.44	30,065	0.21
泰国信贷零售银行	143,428	0.61	113,622	0.68	117,457	0.80
三井住友信托银行 (泰国)	108,255	0.46	27,977	0.17	71,909	0.49
中国银行 (泰国)	61,757	0.26	43,060	0.26	41,303	0.28
兆丰国际商业银行	31,988	0.14	18,792	0.11	27,550	0.19
在泰国注册的商业银行	21,635,487	91.70	15,861,221	94.58	13,876,397	95.07
外国商业银行分行	1,958,387	8.30	908,454	5.42	719,277	4.93
商业银行系统	23,593,874	100.00	16,769,676	100.00	14,595,674	100.00

来源: 商业银行简明资产负债表 Tor.Por.1.1 和 Tor.Por.1.2 (仅限银行的会计报表)

与业务经营相关的法规¹

对开泰银行及开泰银行全资子公司的业务经营产生影响的重要法律法规总结如下:

商业银行衍生品交易许可和监管的规则

泰国银行于 2022 年 10 月 6 日颁布了 SorNorSor. 7/2565 号关于“商业银行衍生品交易许可和监管规则”公告，自 2022 年 10 月 22 日起生效，该公告修订了衍生品交易的相关规则，使其更加灵活和机动。主要内容总结如下:

1. 根据泰国银行制定的有关公允价值评估、风险管理和适当的资本计算的原则 (基于原则)，调整了商业银行从事一般衍生品交易的许可范围，使得交易的许可范围由原先的基于规则 (Rule-based) 的交易清单转变为基于原则 (Principle-based) 的规定。

2. 取消对衍生品发售交易的限制，包括取消结构性产品的最低投资额度和取消将金融指数用作为衍生品交易参考变量的一些特征，同时，在必须向零售客户提供本金保护的条件下，允许为投资目的出售融资信用衍生品 (Funded Credit Derivatives)。

3. 改进监管规则以提高灵活性，使商业银行董事会能够授权专门委员会审批衍生品交易相关政策和产品方案 (Product Program)，包括取消对产品方案模型的限制。

4. 修订客户管理规则，以符合客户的知识、理解和风险承受能力，以及修订客户的定义，并对客户的适用性进行重新评估，以符合泰国证券交易委员会的规则。

5. 要求保持有不低于衍生品交易有效名义金额 (Effective Notional Amount) 的 0.1% 的资本金，以支持在标准方法下计算资本金时未考虑的市场风险 (剩余风险)。

¹ 有关 2022 年业务运营的法规和规则的更多详细信息，请参阅 2022 年第一、第二和第二季度管理层讨论与分析报告。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

016 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

为适应泰国央行放宽对衍生品交易的规则，开泰银行已修改了相关业务操作，并准备好为客户提供服务。

2022 年 (B.E.2565) 行政职能电子执行法

该法是以电子方式履行行政职能的中央法律，于 2022 年 10 月 11 日在政府宪报上公布并从 2023 年 1 月 10 日起生效。立法的主要内容是促进在向民众或任何组织提供服务或福利的申请过程中应用电子方式，以方便、快速和有效地联系政府部门的服务，并可降低成本。

该法律符合泰国国家公共行政改革计划，推动国家向数字时代的过渡，有助于增强国家的竞争力，以及促进协调和使用本行必须涉及的政府机构提供的各种服务，以实现更快速和更高效的办理过程。

合同委员会关于消费者贷款业务为合同控制业务的公告 (2022 年 (B.E. 2565))

泰国消费者保护委员会办公室合同委员发布了消费者贷款业务为合同控制业务的公告 (2022 年(B.E.2565))，于 2022 年 12 月 13 日在政府宪报上公布并从 2023 年 3 月 13 日起生效，主要内容总结如下：

- 用于个人用途而非商业用途以创造收入的消费者贷款合同 (不包括法人)，必须使用该法规定的主要条款和条件，并明确规定禁止的使用性质。
- 该法根据贷款业务经营商的特征将消费者贷款合同的条款分为 2 类，即个人类和法人或金融机构类 (3 类法人除外，即合作社、根据《证券化特殊目的的法人》设立的特殊目的法人 (SPV) 以及根据《资产管理公司法》设立的资产管理公司)。
- 该法规定消费者贷款合同不得要求借款人购买非人寿或人寿保险，但住房贷款或担保贷款除外，也不得含有对借款人在贷款合同到期之前偿还全部或部分债务而处以惩罚或费用 (预付费用 (Prepayment Fee)) 的条款，但住房贷款有如下情况除外，即借款人获得比正常情况下更低的利率，并希望在贷款合同期日后三年内进行再融资。

为此，作为法人或金融机构类的贷款业务经营商，本行必须使用包含如下重要内容和各种条件的贷款合同，以符合该法规定：

1. 法律规定的利率和各种费用的详细信息，以及贷款合同中必须附有计算方法的说明。
2. 催收债务所产生的费用或任何支出的详细信息。
3. 贷款人有权更改 (增加或减少) 利率的条件，但必须提前至少 30 天向借款人发出书面通知，或在紧急情况下，可以提前至少 7 天通过电子媒体发出通知，除非借款人要求通过电子邮件接收通知。
4. 针对违约事件，对赋予贷款人终止贷款合同的条件进行补充，并为借款人纠正违约或违反条件做出了更明确的期限规定，即自借款人收到贷款合同终止通知书的次日起不少于 30 日。
5. 处置或转让贷款合同项下债权的条件，要求贷款人和受让人必须在至少 1 期贷款本金或利息支付或利息分期付款之前通知，或获得借款人和担保人 (如有) 的同意。
6. 设有分期付款条款的贷款合同，如果借款人有意一次性付清所有债务，而不按照条款分期付款进行偿还，贷款人不得对贷款合同中未到期的贷款收取利率，并必须在收到债务的全部付款之日起七日内将抵押品归还给借款人或担保人 (视情况而定)。此外，必须为每个借款人制作一份符合贷款合同规定的偿债义务时间表，并将其附在贷款合同末尾。
7. 贷款人保管借款人个人信息。如果贷款人需要向第三方披露此信息，必须先获得借款人的书面同意，借款人可以根据《个人数据保护法》规定的条件随时撤销同意。
8. 对于有担保人的贷款合同，贷款人必须在担保合同的前一页对担保人进行提示，并按照该法附录的文件展示提示声明。

本行以按照该法律要求进行了沟通和准备工作，修改了有关消费者贷款合同的形式，并根据规定和条件调整了相关程序。

1.2 业务性质

本行及子公司的收入结构

根据截至 12 月 31 日的年度合并财务报表，本行及子公司的收入结构如下：

(单位：百万泰铢)

	2022 年		2021 年		2020 年	
	金额	百分比	金额	百分比	金额	百分比
利息收入	151,332	87.35	135,414	82.90	127,592	82.38
同业及货币市场项目	4,914	2.84	2,078	1.27	3,118	2.01
投资	23,447	13.53	22,675	13.88	21,711	14.02
贷款	116,042	66.98	104,579	64.02	96,834	62.52
融资租赁	6,928	4.00	6,073	3.72	5,913	3.82
其他	1	-	9	0.01	16	0.01
利息支出	18,334	10.59	16,024	9.81	18,570	11.99
客户存款	7,748	4.47	7,380	4.52	10,188	6.58
同业及货币市场项目	1,325	0.77	877	0.54	854	0.55
上缴金融机构发展基金和存款担保机构	6,317	3.65	5,838	3.57	5,303	3.42
发行的债券及借款	2,859	1.65	1,837	1.12	2,124	1.37
其他	85	0.05	92	0.06	101	0.07
利息收入 - 净值	132,998	76.76	119,390	73.09	109,022	70.39
非利息收入						
手续费收入	48,345	27.90	48,628	29.77	45,699	29.50
手续费支出	15,463	8.92	13,312	8.15	12,695	8.20
手续费净收入	32,882	18.98	35,316	21.62	33,004	21.30
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具净收益	5,053	2.91	5,539	3.39	8,119	5.24
投资净收益 (亏损)	(130)	(0.08)	817	0.50	1,308	0.84
以权益法记账的投资收益 (亏损)	115	0.07	(694)	(0.43)	(193)	(0.12)
股息收入	3,445	1.99	3,310	2.03	2,384	1.54
保险费净收入	66,056	38.13	69,360	42.46	72,129	46.57
其它经营收入	2,123	1.23	1,290	0.79	1,683	1.09
减 保险业务经营支出	69,285	39.99	70,979	43.45	72,565	46.85
非利息收入合计	40,259	23.24	43,959	26.91	45,869	29.61
营业总收入 - 净值	173,257	100.00	163,349	100.00	154,891	100.00



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

018 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行及子公司在 2022 年的业务经营战略和未来 5 年的趋势

开泰银行根据可持续发展银行的原则制定了业务经营方向和战略计划, 考虑到了经济、社会和环境三方面的可持续发展, 同时注重良好的公司治理、合理的风险管理和成本管理。目前, 本行还在创新和与合作伙伴的合作中引入挑战者银行的理念并融入其服务中, 促进本行服务的可及性, 实现为每位客户的生活和业务赋能 (To Empower Every Customer's Life and Business) 的目标, 在全方位服务下随时随地满足客户各方面的需求, 并以开泰银行 (KASIKORNTHAI) 为单一品牌成为客户信赖的服务提供商。本行通过开泰银行、开泰银行金融集团旗下公司、初创企业以及业务合作伙伴之间的协调合作, 推动实施具体和可持续的运营指南, 促进具有目的和实用性的领导力 (Purposeful and Practical Leadership) 机构, 并以客户至上 (Customer at Heart)、齐心协作 (Collaboration)、敏捷灵活 (Agility)、持续创新 (Innovativeness) 和恪守道德 (Integrity) 这五个核心价值观塑造机构内员工的态度和行为, 创造朝着同一方向努力的开泰企业文化 (K-Culture)。

本行经营战略中的主要操作方针如下:



本行举办了主题为“参与变革 (PLAY A PART IN THE REVOLUTION)”的“2022年开泰银行私人银行学院下一代课程 (KBank Private Banking Academy Next Generation 2022)”, 旨在为本行的重要客户家族培养接班人, 使其成为新时代经济和社会的推动力。

1. 成为可持续发展银行: 本行坚守经济、社会和环境三个方面的可持续发展原则, 并注重良好的公司的治理、合理的风险管理和成本管理。同时, 本行通过创新和拓展传统业务来提高竞争力, 以顺应技术、消费者行为和环境的变化(超越银行业务和创新)。此外, 本行还致力于创建强大的品牌, 并考虑到客户、公众、投资者、各组织机构、大众媒体和本行员工等所有利益相关方的期望和需求的动态变化。为反映更全面的品牌形象, 本行除了进行品牌特征调查和研究外, 还调整了品牌忠诚度的衡量标准, 并制定了符合本行战略的品牌管理准则。

2. 扩展开泰经营战略 (The K-Strategy), 以促进业务增长和满足所有客户群体的需求:

- 成为提供数字支付服务领域的领导者 (Dominate Digital Payment): 为所有数字平台提供支持, 包括分析数据服务以扩展业务, 注重不断在国内、国际和本区域内开发受理支付的创新, 并强调通过改善服务来提升客户享受优质服务的体验。
- 提高企业和个人的授信水平 (Reimagine Commercial & Consumer Lending): 旨在帮助客户的生活和业务, 包括通过使用数字渠道的数据和分析业务链中合作伙伴的业务交易数据, 为本行创造额外收入, 并以基于风险的成本管理和有效的实践发展, 筛选对贷款既感兴趣又具备偿债能力的客户, 以满足以下三大客户群的需求。

(1) 零售客户群体: 本行注重分析和了解各类客户数据, 以引导开发出满足客户个性化需求的产品和服务。本行通过无缝整合所有的服务渠道, 包括分行网络渠道、数字渠道和与各行业合作伙伴共同创建的生态系统, 以拓展商机并更好地接触新客户。同时, 本行在向新借款人发放贷款时, 注重管理有关欺诈和信贷质量的风险。对于现有的信贷客户, 本行基于风险定价 (Risk-Based Pricing) 为客户推荐更多产品供选择, 以促进追加销售、交叉销售和追加支出。

(2) 中小企业客户群体: 本行注重于帮助和支持客户业务经营更好地恢复, 并作为整体解决方案提供商 (Total Solution Provider) 满足客户的需求。本行通过拥有本行产品相关知识的客户经理与了解客户业务和需求的分行员工之间的协调, 利用数据分析和创新帮助提高客户的业务运营效率、增强竞争力和实现可持续增长。

(3) 大型企业客户群体: 本行致力于全方位满足客户的所有业务需求, 包括为客户提供资金, 在适当的风险管理下以最佳成本筹资, 支持客户通过各类电子渠道办理交易, 开发符合企业、交易方、员工 (生态系统) 需求的产品和服务, 以及扩展关系以增加向合作伙伴客户提供贷款的机会, 并支持客户向低碳业务的过渡。

• 将投资和保险服务扩展到零售客户、尚未投资和无法获得保险的客户 (投资和保险民主化): 开发有助于促进投资的应用程序和渠道, 不断充分地为客户提供符合成本效益的决策信息。对于企业客户和高净值客户, 由客户经理为其推介合适的本行和本行金融集团旗下公司的产品。

• 拓展区域市场并扩大业务增长 (Penetrate Regional Market): 旨在以轻资产数字银行战略 (Asset-Light Digital Banking Strategy) 成为东盟加三地区的领先金融服务提供商。该战略侧重于与当地科技公司和初创企业建立业务合作关系, 通过以下 3 个游戏战略获得网络和技术方面的优势, 满足用户的需求:

- (1) 积极进取的战略 (Aggressive Play): 注重通过本行在本区域国家拥有的关系来提高企业客户的贷款业务增长, 如在泰国或东盟国家投资的中国客户群, 在东盟国家投资的泰国客户群, 以及在东盟国家的当地大型企业 (LLC) 客户。
- (2) 大规模收购的战略 (Mass Acquisition Play): 通过本行的合作银行伙伴及其数字平台扩大在中华人民共和国的客户基础, 包括通过提供数字渠道的金融交易服务扩大在东盟地区的客户基础。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 019



本行宣布了旨在成为“东盟加三地区新时代银行”的目标, 制定了基于客户关系、合作伙伴关系和技术三大优势的协同作用战略, 加强本行在本地区的服务网络, 积极全面进军越南市场, 并通过数字服务解决方案满足所有细分客户的需求。



本行推出“共同走向绿色 (GO GREEN TOGETHER)”项目, 邀请泰国人民共同拯救世界, 成为泰国首家链接和推动完整绿色生态系统的银行。



开泰业务技术集团 (KBTG) 与叻甲挽帕宗诺科技学院 (King Mongkut's Institute of Technology Ladkrabang) 联合推出“KBTG Kampus”项目, 以弥合教育与行业之间在研究方面的差距, 催生可进一步发展为创新的研究, 为泰国信息技术届培养世界水平的新生代人才。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

020

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

(3) 颠覆性的战略 (Disruptive Play): 通过使用合作伙伴和本行的客户数据来开发支持数字贷款服务的金融科技。

- 提高客户服务和销售体验: 通过本行的主要服务渠道开泰增益 (K PLUS) 无缝整合了本行的所有服务渠道, 以及还通过结合本行的员工、技术、与合作伙伴的合作, 不断改善基础设施和技术系统来提高服务效率。



本行将高层管理人员的良好工作技巧传达给员工, 以便他们在所有工作流程中应用这些技巧并创造附加值。

3. 提高对端运营效率: 致力于通过以下 5 项核心能力不断增强长期竞争力:

- 3.1 利用客户数据库: 提高数据分析能力, 以增强商机发现和经营效率。
- 3.2 人力资源管理: 成为学习和培养领导力的最佳工作场所。
- 3.3 信息技术 (IT) 采用现代技术: 致力成为区域领先的金融服务提供商。
- 3.4 积极主动风险管理和合规性: 识别潜在风险并制定积极主动的预防措施。
- 3.5 基于价值的生产效率: 提高工作效率, 通过所有工作流程增加价值。

为了保持作为领先金融机构的稳定性并能够及时应对可能发生的经济波动, 本行除了一贯推行良好的公司治理和恪守相关法规和规章制度外, 还重视将数据和分析结果应用于制定积极主动和全面的风险管理原则和政策, 实施有效的资本管理, 并在整个机构内建立了风险意识文化。同时, 开泰银行金融集团还做好相关准备以适应泰国银行和监管部门制定的各种政策和措施, 确保本行有能力 and 有效地实施各项标准。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行 | 021

开泰经营战略 (The K-Strategy)

开泰银行的愿景、宗旨和文化

愿景	可持续发展银行			
	“开泰银行旨在成为最具创新性、主动性和以客户为中心的金融机构, 通过技术和人才的和谐结合, 为所有利益相关者提供世界一流的金融服务和可持续价值。”			
宗旨	为每位客户的生活和业务赋能			
对客户承诺	全方位解决方案	贴心和包容	随时随地	值得信赖
开泰文化	更好的开拓进取, 永远领先一步			
	客户至上 / 齐心协力 / 敏捷灵活 / 持续创新 / 恪守道德			
领导力	具目的和实用性的领导力			

可持续发展银行

愿景	“开泰银行旨在成为最具创新性、主动性和以客户为中心的金融机构, 通过技术和人才的和谐结合, 为所有利益相关者提供世界一流的金融服务和可持续价值。”		
可持续发展	环境、社会和公司治理	超越银行业务和创新	强劲品牌
宗旨	为每位客户的生活和业务赋能		
增长战略	主导数字支付	重塑商业和消费贷款	投资和保险民主化
	扩展区域市场		
	增强统一的销售和服务体验		
关键能力	数据	人力资源	信息技术
	积极主动的风险管理和合规性		
	基于价值的工作效率		



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

2022 年本行实施业务战略以满足零售客户、中小企业客户和大型企业客户等国内客户以及东盟加三地区客户的需求，总结如下：

1. 支付服务

本行专注于开发安全、可靠并能够充分满足国内、国际和区域的企业客户和个人客户需求的新支付创新，旨在成为各数字平台支付服务的领导者，并支持所有类型的付款。主要提供以下产品和服务：



K BIZ 数字银行平台服务快捷安全，无需前往银行，可在全球 30 个国家进行转账支付。



优游多币种卡 (YouTrip Multi-Currency Card)，可使用全球 150 多种货币消费。

• 通过开泰增益 (K PLUS) 手机应用的身份验证系统

开立企业账户服务：企业客户在活期储蓄存款账户、定期存款账户、往来账户等 3 种账户类型中可开立最多 5 个账户，同时还可申请最多 5 项增值服务，包括自动汇款服务 (Account Link)、开泰企业网上银行服务 (K BIZ)、开泰企业即时支付服务 (K BIZ PromptPay)、开泰电子文件接收服务 (K-eDocument) 和支票簿服务 (Cheque Book)。

• 开泰商户 (K SHOP) 服务为“轻松收款，肯定到账”

的服务：这是开泰增益商户 (K PLUS shop) 服务的新名称，开发了支付链接 (Payment Link) 新功能，商户可以通过连我 (LINE)、脸书 (Facebook) 和照片墙 (Instagram) 等社交媒体聊天和分享付款链接，以即时收到付款。此外，该服务还提供了满足商户收款需求的功能，例如款项到账语音提示、扫描二维码验证单据并关闭二维码以立即将资金转入账户，而无需等待工作日结束。此外，开泰商户还支持通过泰国二维码 (Thai QR Payment)、维萨信用卡、万事通信用卡、银联卡以及中国支付宝和微信支付等电子钱包 (e-Wallets) 的二维码支付，以及支持通过开泰积分 (K Point) 扫码支付，并接受符合 PCI SPoC 国际卡数据安全标准的 m POS (移动销售点) 卡受理设备进行支付。

• 企业客户支付 API (应用程序编程接口) 连接服务

(Corporate Payment API)：可随时实时将资金转入客户的收款账户。目前，本行已为电子商务和加密货币交易所 (Cryptocurrency Exchange) 的客户开通了 API 连结服务，并计划扩大服务范围以覆盖至保险业务和汽车租赁业务的客户。此外，本行还增加了通过 Bento Web 申请开泰支付网关 (K Payment Gateway) 服务的渠道。Bento Web 是成熟的网上商店管理系统，提供全面的商店管理工具，从接收订单到通过社交媒体渠道和移动设备 (Mobile Device) 接受付款，有助于降低客户通过电子商务平台开展业务的 IT 系统开发成本。

• 推广使用优游多币种卡 (YouTrip Multi-Currency Card)

一款专为旅行而设计的多币种数字钱包：提供如下多种权益：特别汇率，免除 2.5% 的外币消费手续费，免除境外 ATM 取款手续费，以及免除卡申请手续费。此外，本行与合作伙伴共同推广该卡使用的活动，例如在 Klook Travel Fest 旅游展览会上针对在 Instagram 上关注优游多币种卡的客户举办了特别促销活动，同时还推出了针对通过 YouTrip Perks 在 Agoda 和 Booking.com 上消费的顾客的现金返还促销活动。

• 推出“K DEBIT (BIZ)”和“K MAX+ (BIZ)”借记卡

重新设计了“K DEBIT (BIZ)”及“K MAX+ (BIZ)”借记卡的卡面花纹，客户可通过本行分行和开泰增益 (K PLUS) 应用程序申请这些新卡，以及推出了按规定条件进行消费即可享受的特别优惠。

• 发展“开泰商户 (K-Merchant)”受理银行卡服务

提供了开泰后付 (K PAY LATER) 信用额度服务，可用于在开泰银行的刷卡机 (EDC) 上分期支付贷款和服务费，主要面向电子设备、移动电话、教育、大学以及医疗保健等行业的大型企业。本行可以打开或关闭商户的开泰后付 (K PAY LATER) 受理服务，以防止欺诈商户的交易。此外，本行还向客户提供各种类型的 EDC 刷卡机产品，包括 EDC 刷卡机以及适用于安卓操作系统的刷卡机 (Android EDC)，以及替代传统刷卡机 (Traditional EDC) 的 PIN Pad 外围设备，以满足大型企业的需求。

• 网上直接借记 (ODD) 服务

面向从事黄金交易业务的客户，方便零售客户通过应用程序和网站购买和储蓄黄金。

2. 贷款 (Lending)

本行致力于提高企业和个人贷款的放贷水平，特别是通过数字渠道提供贷款以扩大小客户群体。本行通过分析业务链上客户和合作伙伴的金融交易数据，筛选有意向和具有偿债潜力的客户，并根据每个客户的风险设定价格，以在适当的风险范围内保持竞争力。此外，本行还不断发展通过电子渠道的服务申请和交易，主要措施如下：

• 提供绿色贷款

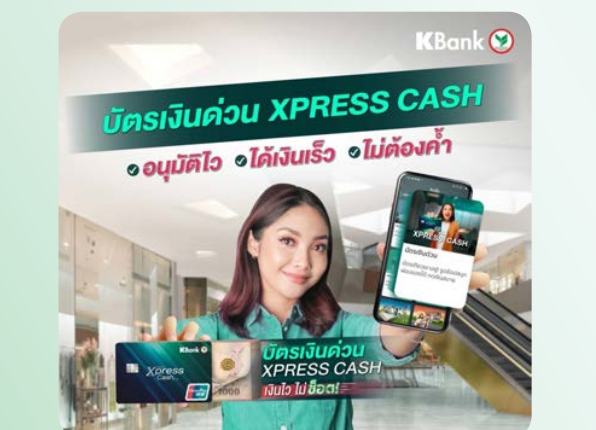
：本行向可再生能源项目和环保房地产项目提供贷款，以促进可持续发展政策的实施，例如节能和可再生能源的投资贷款项目、绿色零碳排放住房贷款项目和开泰银行分行本田电池更换站安装项目等。

• 帮助企业客户和零售客户的措施

：为帮助受国内多个府治发生的洪水影响的客户，本行采取了多种措施，包括对使用企业贷款、企业长期分期付款紧急贷款、住房贷款、快捷贷款 (Xpress Loan)、信用卡贷款、快捷现金卡贷款、企业卡贷款的客户暂停本金支付 6 个月，以及最高授信额度不超过评估价值的 90%、贷款期限不超过 30 年和无需进行抵押品价格评估的住房维修贷款。



本行与 Asset World Corp PCL 合作，通过绿色贷款促进泰国房地产行业的升级，专注于促进能源效率和资源管理以实现利益最大化并减少温室气体排放的项目。



快捷现金卡 (Xpress Cash)，具快速审批和资金获取的特点，无需抵押。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

024 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)



本行与PTT石油和零售(大众)有限公司 (PTT Oil and Retail Public Company Limited) 合作, 推出“蓝色信用卡”, 提高了持卡人在出行、餐饮、旅游、购物等方面的消费性价比, 享有 PTT STATION 加油站、PTT 石油和零售(大众)有限公司旗下商店以及合作伙伴的多项优惠。



开泰中小企业贷款服务, 申请容易, 利息低, 仅需抵押品即可获得资金支持。



D 健康轻松护理 (D Health Easy Care) 是一款为您提供保费低、疾病缓解保障且可以抵扣应税所得的健康保险产品。

• **个人贷款产品:** 本行推出了开泰后付 (K PAY LATER) 信贷额度服务, 旨在为客户和小型企业提供购买商品和消费品的信贷额度。使用服务申请简便, 无需出示收入凭证, 5 分钟内即可获得审批结果。此外, 本行还扩大贷款支付点申请授信的渠道, 并增加了接受付款的商户数量。客户可通过 Pay Plus、Pay with K PLUS 和 Blue CONNECT 等应用程序等在线使用开泰后付 (K PAY LATER) 信贷额度服务。

• **信用卡产品:** 本行与 PTT 石油和零售(大众)有限公司 (PTT Oil and Retail Public Company Limited) 合作推出“蓝色信用卡”, 为客户提供多项优惠权益, 包括开泰积分 (K Point) 和蓝色积分 (Blue Point) 的双倍累积, 在参加活动的商店可享受最长 10 个月的零利息分期付款, 用于支付贷款和服务费, 最多 10 个月, 以及在 PTT 石油和零售(大众)有限公司旗下商店刷卡消费时, 客户可获得高达 12% 的现金返还。

• **企业贷款产品:** 本行将商业贷款服务 (KBank Commercial Loan) 的范围和渠道从原先的餐饮业、中介买卖业务、农业贸易和建筑承包业这 4 种业务扩展到服务业和制造业, 以拓展商机并为客户提供更便利的资金来源。

3. 投资和保险 (Investment and Insurance):

本行致力于向未曾使用过本行该服务的客户提供投资和保险服务的拓展。通过开发数字渠道, 为客户提供便利和信息, 以支持他们自主做出投资决策。对于企业客户和高净值客户, 配备了专属的客户经理, 负责向客户推荐本行及金融业务集团内部公司的合适产品。

• **共同基金产品:** 2022 年, 投资市场出现了较大波动, 本行向客户提供了多款低风险产品, 包括合适的短期债券基金、定期基金 (Term Fund) 以及分散风险基金等。对于能承受风险并寻找有吸引力的长期投资机会的客户, 本行建议在具有增长潜力的市场中进行部分分散投资, 例如投资于越南社会主义共和国的基金。此外, 本行还推荐满足享受税收权益的投资, 专注于获得大量的客户, 以加强长期储蓄和退休储蓄。

对于高净值客户, 本行制定投资建议书, 并推出考虑到国内外经济、金融和政治环境不确定性影响的新产品。本行根据可持续性原则提出投资分配建议以及分散风险和投资另类资产的方案, 以提高投资规划的效率, 并实现良好和可持续的收益, 包括支持可持续发展业务的共同基金, 如开泰正面效应股票共同基金 (K-CHANGE)、K-SUSTAIN-UI 共同基金、提供灵活投资并根据市场条件调整投资权重的开泰全线共同基金 (K-ALLROAD Series)。此外, 本行还建议投资于私募股权和私人信贷等私人资产类的另类资产, 这些资产受货币市场波动的影响有限。

2022 年, 本行将对高净值客户的服务升级为“家族办公室” (Family Office) 服务, 以提高与国际接轨的全方位财富管理规划服务质量, 涵盖了从资产规划、财富增长到传承给继承人等各方面。本行组织了一次研讨会, 让客户直接参与并通过开泰私人银行的 YouTube 频道观看现场直播。此外, 客户还可以选择多种形式的接收信息方式, 如信息图表、短视频剪辑、播客、YouTube、脸书 (Facebook) 和连我 (LINE) 公众号。主题涵盖关于投资组合管理以及参与环境保护和可持续发展等方面的知识。

• **人寿保险产品:** 本行推出无需体检即可在线购买的“D健康轻松护理 (D Health Easy Care)”人寿健康保险, 保险范围涵盖了住院医疗费用 (IPD)、实付的标准单人病房费用以及癌症医疗保险。此外, 客户可以选择购买额外保险, 例如门诊治疗 (OPD) 和住院治疗收入补偿, 同时还提供名为“关爱 + (care plus)”的额外合约, 涵盖了癌症和慢性肾衰竭患者的门诊治疗和住院治疗的持续保障。

此外, 本行还为申请车贷的客户提供车贷保障人寿保险产品 (Car Shield), 旨在帮助客户在发生意外事件时减轻债务负担, 涵盖所有身故情况和事故医疗费用

对于需要传承财富并规划遗产税的高净值客户, 本行推出了 99/1 终身保障人寿保险, 提供一次性缴付保费和保障至 99 岁的保险期限, 每年还将返还保额的 2.25%, 且购买时无需进行体检。



投资于关心社会和保护环境的企业的开泰正面效应股票共同基金 (K-CHANGE)。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 025



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



开泰银行、泰国驻越南河内大使馆、泰国银行和泰国保险 (大众) 有限公司 (Muang Thai Insurance PCL) 的代表一起出席越南社会主义共和国胡志明市分行的正式开业典礼。



本行与胡志明市银行大学签署了人力资源开发和大学数字技术应用合作备忘录，旨在支持越南教育培训部的数字化转型计划。



本行与印度尼西亚金锋银行 (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) 签署合作备忘录，以加强金融产品的开发，促进泰国和印度尼西亚之间商业部门的合作，凸显了本行作为东盟加三区域性银行的作用。

4. 国际业务运营 (International Business Operations)

本行继续实施轻资产数字银行战略 (Asset-Light Digital Banking Strategy), 通过专注于业务合作伙伴关系模式扩大在东盟加三区域市场的业务。2022 年, 开泰远景有限公司 (KASIKORN Vision Company Limited) 通过灯塔风险投资有限公司 (Beacon Venture Capital Company Limited) 在中华人民共和国、越南社会主义共和国和印度尼西亚共和国投资了 12 家本地科技初创公司和 4 家本地风险投资基金, 进一步扩大了本行在本地区的金融服务, 推动了本行升级为东盟加三地区的挑战者银行 (Challenger Bank), 可为客户提供高度灵活的服务, 并利用先进技术扩大服务的可获得性。

本行的国际业务遵循以下三个业务战略开展运营, 包括: 1) 积极进取 (Aggressive Play): 扩大对企业客户的信贷业务; 2) 大规模收购 (Mass Acquisition Play): 通过与本行合作伙伴合作, 专注于通过数字渠道提供服务扩展客户群, 进一步发展成为区域性支付平台 (Regional Payment Platform); 3) 颠覆性做法 (Disruptive Play): 为在获得银行服务机会有限但在本区域拥有庞大数量的客户群体开发新型金融服务, 特别是通过运用含有替代性信息的数字借贷工具。本行为此而实施的主要业务经营如下:

1. 越南社会主义共和国: 开泰银行是第一家为越南的本地企业集团、外资企业、零售客户以及小型企业客户等所有客户群提供数字产品解决方案 (Digital Product Solutions) 的外资银行。本行以开泰增益越南 (K PLUS Vietnam) 为核心, 为全国零售客户打造数字化生活方式生态系统, 同时还通过与合作伙伴合作, 与具高增长潜力行业的本地平台联合投资, 推出面向小商户的数字贷款产品 (KBank Biz Loan)。具体如下:

- **Vui APP:** 在越南排名第一的薪资预支 (EWC) 平台, 有助于解决中低收入工作群体的收支问题。本行计划进一步拓展零越南售客户和劳工团体的贷款和保险业务。
- **Selly:** 具有高参与度和产品种类繁多的社交商务平台。

- **Jio Health:** 越南最大的远程医疗平台, 拥有庞大的客户群, 这将促进银行客户群的扩大。此外, 本行还成立了越南开泰业务技术集团, 旨在支持技术发展以及为越南和本地区提供服务。

2. 印度尼西亚共和国: 开泰银行将其在印度尼西亚金锋银行 (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) 的股权比例从 9.99% 增至 67.5%。这是开泰银行按照本地区业务扩张战略进行的首次业务合并, 使本行成为金锋银行的主要股东。金锋银行在印度尼西亚共和国拥有 46 家分行, 资产总额为 8.88 亿美元 (311 亿泰铢)。开泰银行计划利用开泰业务技术集团 (KBTG) 的技术和金融创新能力, 推动金锋银行发展成为东爪哇地区最大的银行, 并长期支持印度尼西亚共和国的经济增长。开泰银行将致力于提升提供金锋

银行的信贷和综合金融服务潜力, 以及开发高效的手机银行系统, 以满足当地大型企业、中型企业集和零售客户等 3 类客户以及资金来源有限的客户的需求。此外, 开泰银行还参加了对印度尼西亚第二大教育技术平台 Zenius 和印度尼西亚第一大数字健康平台 Alodokter 的投资, 为支持金锋银行的未来业务战略提供帮助。

目前, 开泰银行在 8 个国家开设了 16 个境外分支机构, 包括中华人民共和国、老挝人民民主共和国、柬埔寨王国、越南社会主义共和国、印度尼西亚共和国、缅甸联邦共和国、日本和英国开曼群岛。此外, 开泰银行还与东盟加三国家内外的 16 个国家 80 多家金融机构建立了合作伙伴关系。本行及其合作伙伴在本地区投资了 20 多家初创公司, 并拥有超过 200 万的客户群体。

境外分行和金融服务网络

境外分行和网络	数量 (家)	
	2022 年	2021 年
在境外的本地法人银行	6	6
开泰银行有限公司 (老挝人民民主共和国)	2	2
开泰银行 (中国) 有限公司	4	4
印度尼西亚金锋银行	46	-
分行	4	4
代表处	6	7



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

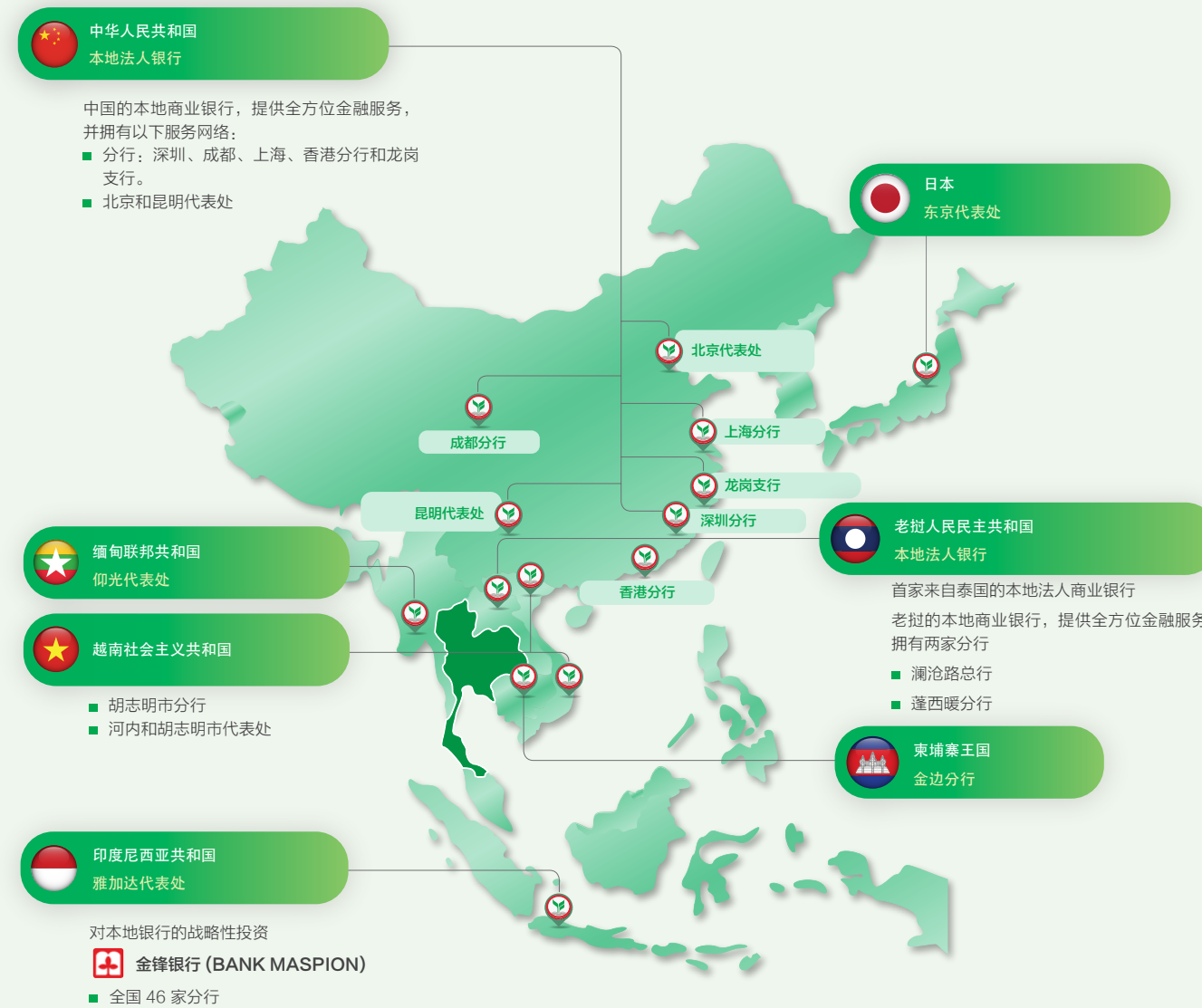
附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

境外服务网络

境外本地法人银行、分行、支行和代表处



境外服务网络的名称和地址



可登录查看境外服务网络的名称和地址：

- 本行网站“联系我们 (Contact Us)”
- 点击“境外渠道 (Channels in Overseas)”或
- 扫描二维码。

5. 服务渠道

本行认识到客户行为的变化和金融服务中越来越多地应用数字技术，因此实施了无缝融合线上和线下服务的战略，并开发了涵盖本行和合作伙伴的生态系统 (Ecosystem)，以及在最高效率的运营费用管理下，提升贴近客户的能力和提供令客户印象深刻的服务体验。

5.1 国内分行网络：本行致力于改善服务客户的各种渠道，以扩大所有客户群体获得服务的机会，让客户可以随时随地选择适合其日常生活的服务，同时扩展各类型的服务渠道和调整分行模式以满足不同地区客户的需求，并保持了将重叠地区或用户使用量少的地区的分行进行合并的政策。此外，本行还积极应用技术改善分行内部的服务和流程，以优化效率并合理管理成本。

2022 年，本行已增设了 15 家客户可自己通过电子设备进行交易的混合型分行 (Hybrid Branch)，将开泰园分行 (KPARK) 增加至 5 家，以及在业务合作伙伴服务区内增设了 1 家简易型分行 (Mini Branch) 以提供基本服务。此外，本行还在开泰银行 KLOUD 项目下以可持续发展银行的理念将暹罗广场分行大楼改造为“创新标志性绿色建筑”，作为 5.0 时代分行原型。该分行的建筑和技术设计注重考虑了该区客户的行为和参与度，同时面向客户、大学生和一般公众举办各种免费活动，以促进学习和新时代的创新。

此外，本行采取了金融代理 (Banking Agent) 和电子设备服务点 (Machine Agent) 的形式在全国各府的目标地区提供开泰服务，涵盖了现金存款和取款、账单支付和开泰电子储蓄 (K-eSavings) 客户身份验证等服务，且不同的代理商还会提供其他不同的服务。同时，本行不断通过金融代理进行公关宣传和市场营销活动，以促进客户使用更多的服务。2022 年第四季度，本行在 Global House 建材店试行提供在线贷款申请服务，以向客户提供申请使用本行产品的便利，而无需到分行办理。

至于外汇服务，在放宽新冠肺炎疫情防控措施和逐步向国际游客重新开放后，本行于 2022 年在分行、机场、机场快线站和游客数量显著增加的地区逐步开设外币兑换处，同时在素万那普机场、廊曼机场和王权大京都大厦设立了 13 台自动外币兑换机。此外，本行还开发新型服务，以满足未来游客的消费行为。



本行推出了 KLOUD 项目，成为暹罗广场首个也是唯一的创新标志性绿色建筑和“绿色空间”的原型，旨在为新时代提供各种设施的免费使用，并交流知识和释放创意。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

030 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)


分行、金融服务中心和电子银行

国内分行和 金融服务中心	数量 (家)		电子银行	数量 (台)	
	2022 年	2021 年		2022 年	2021 年
分行网络 ¹⁾	824	839	自助服务渠道 (开泰自动柜员机和开泰自动存款机)	10,953	10,911
外币兑换处	78	67	开泰自动柜员机 (K-ATM)	9,053	8,960
财智贵宾客户中心	79	95	开泰自动存款机 (K-CDM)	1,900	1,951
中小企业服务中心 ²⁾	179	156	开泰自动补登存折机 (K-PUM)	944	979
国际贸易服务中心	58	58	自动外币兑换机 (Automated Currency Exchange Machine)	13	8
代签发支票服务点	13	21			

备注:

- ¹⁾ 不包括符合泰国银行规定条件的 7 家其它形式分行。
- ²⁾ 一家分行可能存在多个中小企业业务中心。

国内服务网络的名称和地址



可登录查看国内服务网络的名称和地址:

- 本行网站“联系我们”(Contact Us) 点击“分行和服务渠道”(Channels in Overseas) 或
- 扫描二维码

5.2 电子服务网络:

开泰自动柜员机 (K-ATM) 和开泰自动存款机 (K-CDM)

服务: 本行积极管理这些电子银行服务设备, 以确保数量足够, 能够覆盖全国各地的服务网点, 同时不断发展服务功能, 以满足客户的使用需求。除了为开立开泰电子储蓄 (K-eSavings) 的客户提供身份验证, 以及提供申请各种服务如连我 BK (LINE BK)、开泰后付贷款 (K PAY LATER)、开立基金账户和激活 Blue CONNECT 电子钱包等功能外, 2022 年本行还在这些电子银行设备上引入了语音提示功能, 以防止用户在完成交易后忘记取卡。此外, 本行还在所有开泰自动柜员机和开泰自动存款机上为外国客户配备了多国语言选项的交易操作界面。目前, 开泰自动柜员机提供 12 种语言的屏面显示, 包括泰语、英语、中文、

日语、缅甸语、老挝语、柬埔寨语、俄语、法语、德语、荷兰语和阿拉伯语, 开泰自动存款机提供 4 种语言的屏面显示, 分别为泰语、英语、中文和日语。

数字银行服务: 本行致力于发展金融平台, 以扩大用户基础和保持本行在泰国数字银行领域中拥有最多用户的领先地位, 即将本行的金融服务与每个生态系统中的业务合作伙伴的平台连接在一起, 以及开发能支持不断变化的生活方式的新创产品和服务, 重要活动包括:

- 1) **开泰增益服务 (K PLUS):** 本行致力将开泰增益服务打造成为一个与业务合作伙伴的平台相互联通的金融平台, 以在数字时代将各个生活维度连接在一起, 并创新和推出了如下新的无边界服务:

- **开泰后付贷款 (K PAY LATER):** 客户可申请使用 K PAY LATER 以通过扫描 K PLUS 二维码分期支付贷款和服务费, 最高限额为 20,000 泰铢, 公用事业费的分期付款期最长可达 5 个月。此外, 客户还可以自行申请提高额度。
- **银联二维码支付 (QR UnionPay):** 本行开发了银联二维码支付功能, 可以在中国和全球 40 多个国家标有银联标识的商户使用 K PLUS 扫描支付。
- **数字银行对账单服务 (dStatement):** 根据客户要求, 可将开泰银行对账单发送至其他银行的应用程序, 以便客户向其他银行申请贷款。同时, 客户也可以通过本行应用程序向其他银行申请电子对账单, 以申请本行的商业快捷贷款 (Xpress Loan)。
- **开泰在线借记卡 (K Online Debit Card):** 客户可通过 K PLUS 申请并能立即使用开泰在线借记卡, 无需等待实体卡的寄送。同时, 还可以通过 K PLUS 进行卡片管理, 如查询银行卡信息、查询安全代码 (CVV)、调整限额和锁卡等功能。
- **我的投资组合 (My Port):** 该功能显示投资组合摘要并清晰划分各类基金的投资比例, 提供各只基金的信息, 包括投资成本、业绩和股息收益等。此外, 客户还可以通过 My Port 功能即时买入、卖出和转换投资单位, 无需返回上一级菜单。
- **以账号和身份证号码申请 K PLUS 服务:** 本行现有客户可便捷地在线自助申请, 简化了身份验证程序。
- **提供客制化设置电子凭单背景图片的功能:** 增加客制化设置转账电子凭单背景图片的功能, 以与各种特殊场合如生日、周年纪念日和祝贺等相匹配。

- 2) **K Biz:** 是在开泰网络银行 (K-Cyber) 和开泰中小企业网络银行 (K-Cyber for SME) 服务的基础上发展而成的企业客户数字银行平台, 旨在全方位支持企业的金融交易处理并整合各项服务。该平台拥有的多

元化功能适用于小型自营企业、法人企业和有限公司, 并可通过各种设备使用服务。此外, 本行还与企业合作伙伴合作, 为用户提供优惠特权以提高其经营管理效率, 如人力资源管理和会计管理等。

- 3) **开泰支付网关 (K-Payment Gateway):** 本行发展了符合支付卡行业数据安全标准 (PCI-DSS) 的支付服务, 以支持所类网店和各种服务连线。同时, 注重提升运作系统的效率, 以支持日益增长的在线支付交易量, 尤其是电子商务、市场平台和送餐服务, 并提供多元化的支付方式, 如借记卡支付、信用卡支付、二维码支付、开泰增益支付 (Pay with K PLUS), 以及支付宝和微信支付的电子钱包支付。

同时, 本行还为通过社交媒体渠道销售商品的商户推出了开泰支付链接 (K Payment Link) 服务, 商户可通过聊天功能发送付款链接并即时获得付款。至于设有连我官方账号的商户, 本行推出了开泰社交支付 (K SOCIAL PAY) 服务, 商户通过连我官方账号安全地分享订单和查看付款金额。此外, 零售网店还能申请使用本行业务伙伴—Bento Web 的商铺管理系统服务, 以在符合特定条件时享受优惠条件。



开泰后付贷款 (K PAY LATER) 是泰国首个能满足客户日常消费需求的贷款服务, 为资金短缺的低收入者提供备用额度, 用于购买日常生活必要商品, 并为他们提供获得正规合法贷款产品的公平机会。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

032

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

4) 开泰银行直播 (KBank Live) (通过脸书 (Facebook)、推特 (Twitter)、Instagram、油管 (YouTube)、连我 (LINE)、抖音 (TikTok)、Blockdit 和精英俱乐部 (Clubhouse) 等平台进行): 发展这些沟通渠道旨在为日常生活提供更加便利的金融服务, 具体如下:

- 通过连我 (LINE) 在 KBank Live 应用上通知信用卡消费额和贷款余额的信息, 以及预约使用分行服务。
- 提供搜索和查询产品/服务、促销活动、金融知识以及本行的新闻和信息的服务, 如信贷产品信息、各类银行卡的促销活动、人寿和意外保险产品信息等, 以及在 #KPLUS#TheGoodyApp 的理念下, 通过广告片介绍 K PLUS 的主要金融服务功能。另外, 还全年通过开泰财富技巧和走势 (K WEALTH Tips & Trends) 提供与时俱进的有趣文章。

5) 其他平台服务: 本行为业务合作伙伴开发了金融平台, 作为介绍产品和服务以及进行各种交易的渠道, 并适用于各种业务, 例如:

- **开泰银行开放应用程序编程接口 (KBank Open API):** 可帮助业务合作伙伴和系统开发商轻易访问、学习、测试和申请使用本行的应用程序编程接口, 以提高其向目标客户提供新产品和服务的

能力。目前, 本行的开放应用程序编程接口可支持二维码支付、境外汇入汇款、信息共享、付款确认和在线支付。2022 年, 本行推出了多项新服务, 包括开泰全球支付平台 (KGP)、商户支付平台 (Merchant Payment Platform), 以及从开泰银行账户转账到客户其他银行账户的服务。

- **国家数字身份证 (NDID) 服务:** 用于申请使用政府和民间部门的数字身份验证服务。国家数字身份证服务已开发了能支持银行间对账单传输的数字银行对账单 (dStatement) 服务, 目前在泰国银行监管沙盒 (Regulatory Sandbox) 下提供服务。
- **信赖方代理 (RP Proxy):** 提供与国家数字身份证平台 (NDID Platform) 连接的验证服务, 目前在泰国银行监管沙盒 (Regulatory Sandbox) 下提供服务。
- **人脸识别应用程序编程接口 (Face API):** 为本行业务合作伙伴提供人脸识别服务以办理交易, 如申请服务、进出大厦或其他适当活动中的身份验证。

开泰联系中心 (K-Contact Center): 致力于提升服务中心的能力, 以全面解决客户的问题, 并满足客户日益增加的数字渠道使用行为, 努力成为与客户建立和维护关系的中心, 并通过协调所有服务渠道提供无缝的客户体验, 从而成为客户持续选择和使用的主要银行, 满足客户在生活方式和企业经营模式等各方面的需求, 重要的活动包括:

- 1) **发展聊天机器人(Chatbot):** 扩大非语音渠道和自助服务范围, 以更全面、准确和高效地提供产品和服务信息。
- 2) **开泰增益 (K PLUS) 的网络语音 (Internet Voice Call) 服务:** 为新增的高安全标准新沟通渠道, 即在开泰增益上配备身份验证系统, 为客户提供方便快捷的服务, 同时减少服务费用负担, 尤其是针对身在国外的客户。

3) 发展员工知识: 开发了知识管理智能代理门户 (Knowledge Management Smart Agent Portal): 以提高员工为客户提供更快捷和更高效的服务能力。

4) 制定了解决问题与事件的管理流程: 确保能明确和迅速地解决线上和线下所有客户群的问题, 以及减轻对客户的影响, 缓解恐慌和负面谣言, 从而维护银行业形象和金融体系稳定性。

5) 改善开泰联系中心 (K-Contact Center) 的服务流程: 旨在提高首次呼叫解决率 (First Call Resolution), 通过简化和更加便利的流程, 确保客户快速获得服务。

6) 提高员工的服务质量: 提高员工的同理心和了解客户技能 (Empathy and Mindset), 以及增强客户服务经验, 以为客户提供卓越的经验。

支持部门的运营情况

1. 人力资源管理

本行致力于合理管理人力资源, 与金融银行业和商业生态系统的变化保持同步, 以及确保与本行的经营战略保持一致, 以能在竞争激烈的招聘中应对劳动力市场的挑战, 致力成为学习型组织, 成为为客户的生活和业务赋能的创新领先者以及成为最佳的工作场所, 具体如下:

1. 实施了战略驱动结构 (Strategy-Driven Structure):

本行采用了敏捷式工作模式, 旨在提高员工的工作灵活性和效率。本行自 2019 年起开始在小群体中采用该工作模式, 并已扩大至核心业务总部之间的业务操作, 共分为 8 组, 即: (1) 贷款; (2) 财富管理; (3) 支付服务; (4) 在东盟加三地区拓展业务; (5) 通过新渠道拓展业务; (6) 超越银行业务的服务; (7) 考虑到环境、社会和公司治理 (ESG) 的业务经营; (8) 通过技术创新发展新业务。这使得具潜力的人力资源和专业人才的配置更加有效和灵活, 从而能提供满足客户需求的产品和服务, 以及简化工作流程。

2. 优化工作流程效率: 本行致力于减少不必要的工作流程, 赋权员工自行调整工作流程, 并鼓励主管人员保持好奇心、敢于尝试、给出建议和提供团队参与决策的机会, 以实现更迅速和更有效的工作流程。

3. 整合员工价值主张 (Employee Value Proposition): 以“创造影响力的可能性” (Possibility to Make an Impact) 为理念, 旨在充分发挥员工在如下三个要素中的最大潜力:



本行在 #KPLUS#TheGoodyApp 的理念下, 进一步强化了 K PLUS 作为手机银行在日常生活 中为各种金融生活方式和情景提供便利的地位。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

034

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- 1) 以强大的资源提供更好的机会 (Better Opportunities Through Powerful Resources): 作为国家领先的金融机构, 本行依托充裕的资金资源、庞大的客户数据库、多样化的业务合作伙伴以及制定的区域业务扩展方针, 为员工提供更好的机会。
- 2) 无限成长 (Limitless Growth): 通过提供以发展为重点的实用课程学习, 本行为员工增加个人成长机会, 助力其在职业生涯中取得进步, 成为有

潜力的领导人才。同时, 还鼓励员工充分发挥自身潜力, 以实现组织和个人的目标。

- 3) 每日涌现人才 (Talented People Every Day): 通过招聘和培养人才来培育领导力, 推动减少领导层级的敏捷工作模式, 促进员工之间的合作与协同, 同时积极鼓励创新。

此外, 本行进行了工作模式的革新, 采用了“FITS (灵活、影响力、信任与安全) 工作模式”以替代传统的固定工作方式, 使员工能够选择适合其工作和个人生活的工作模式。该 FITS 工作模式建立在适当管理信息系统风险和主管与员工之间相互信任的基础上, 为工作时间和地点提供了灵活性, 双方拥有明确的目标, 以确保按预期交付工作成果。

4. 强化领导力特性: 通过培养创新文化和卓越领导力的活动, 将能推进本行的业务经营并向客户提供卓越的服务。这一过程始于管理人员参加头脑风暴会议, 集思广益确定理想的领导特性, 并以此为良好榜样。

5. 劳资关系及福利管理: 本行根据新冠肺炎疫情防控措施, 组织了高层管理人员与开泰银行工会、开泰银行监事工会之间的会议, 以及员工委员会的小组会议, 以加强员工与本行间的良好关系, 为员工提供共同交流和解决问题的机会。

2. 信息技术管理

2022 年, 开泰业务技术集团 (KBTG) 致力于研究和开发新型的金融信息技术应用, 以满足进入无现金社会的需要, 这与本行在新时代的技术基础设施和创新下追求高效工作流程和最先进网络安全控制系统的战略目标相符, 同时对转型的短期、中期和长期影响进行管理, 致力于实现本行保持竞争力的战略, 并成为客户信赖的区域科技领先者。具体的重要活动如下:



本行以“创造影响力的可能性” (Possibility to Make an Impact) 为理念举办研讨会, 以最大限度地提高员工的潜力和整合员工价值主张。



本行关心员工的健康, 为员工安排 2022 年年度体检福利, 以符合可以自主设计的“FITS (灵活、影响力、信任与安全) 工作模式”的健康生活。

1. 开发产品和服务: 以顺应不断变化的消费者行为和技术创新, 具体如下:

- 发展和改进开泰增益 (K PLUS) 应用程序: 为提高使用效率和为 2,000 万开泰增益用户提供良好体验, 本行增加了更多满足客户需求的功能, 具体如下:
 - 扩大开泰增益申请服务的范围, 涵盖了快捷贷款 (Xpress Loan)、快捷现金卡 (Xpress Cash)、开泰信用卡和属于虚拟借记卡的开泰在线借记卡 (K Online Debit Card)。
 - 提供开泰信用卡到期通知, 并显示所有账户的收入支出比较数据, 可查看最近 6 个月的对账单明细。
 - 开泰后付贷款 (K PAY LATER) 服务: 通过开泰增益的二维码扫描支付贷款/服务费的信贷额度, 分期付款期最长为 5 个月。此外, 服务范围还扩大至水电费账单的缴付。
 - 改进服务以能使用账号和身份证号码申请开泰增益服务。
 - 跟踪支票付款状态, 并在账户余额不足以支付时发出警示, 以及对支票进行紧急冻结。
 - 通过开泰增益向其他银行申请电子账单 (dStatement), 以作为交易证据, 如用于申请商业快捷贷款 (Xpress Loan)。同时, 本行也能根据客户的请求和同意将开泰银行对账单发送至其他银行。
 - 改进“我的投资组合” (My Port) 服务的功能, 以显示客户的存款和投资的信息, 包括利润和亏损、交易记录和股息, 同时还能即时进行买入、卖出和转换投资单位的交易。
 - 可在全球 40 多个国家标有银联标识的商户通过 K PLUS 进行扫码支付, 无需支付手续费。
- 发展和改进开泰手机银行的 MAKE 应用程序 (MAKE by KBank): 旨在提高应用程序的效率, 并为超过 100 万个账户 (月活跃用户为 500,000 人)

提供财务处理服务。其中, 作为主要功能的“云口袋” (Cloud Pocket) 使用户可自行管理储蓄和每月费用。

- 发展和改进坤通 (KhunThong) 社交聊天机器人 (Social Chatbot): 旨在支持每月在通过坤通 (连我) 平台的各种渠道完成超过 300,000 笔的支付交易量 (使用服务的用户数为 110 万人)。在连我 (LINE) 平台上的聊天机器人功能可帮助处理连我群组 (Line Group) 内的代收账, 能够拆分群组成员必须支付的费用, 无论是一次性费用还是月费, 如奈飞 (Netflix) 服务费、上网费和宿舍租金。坤通的服务特点包括简易的服务申请流程, 即仅需添加坤通为好友并指定转入账户, 而无需下载任何其他应用程序, 并将收入/支出账户与开泰增益进行捆绑。
- 开发 Coral 非同质化代币平台 (Coral NFT): 是由开泰爱科思有限公司开发的用于交易 NFT 数字艺术品的平台。该平台具有艺术家身份验证系统, 支持使用法定货币进行 NFT 交易, 从而开启了现实世界和虚拟世界 (多元宇宙 Multiverse) 的连接体验。目前, 平台拥有 1,500 个账户用户, 总交易额为 162 NFT, 或超过 1.3 亿泰铢。



开泰业务技术集团 (KBTG) 在“2025 年 KBTG VISION”的新闻发布会上宣布提高系统能力, 以支持开泰银行在东盟加三地区的银行业服务和满足未来世界的金融需求, 实现在 2025 年内成为东南亚地区最佳机构的目标。

第一部分 业务运营和经营业绩

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

035



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

036 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- **开发 Bigfin 平台:** 由开泰爱科思有限公司进行开发, 旨在为客户提供分析和和管理加密货币和数字资产投资的工具。主要功能包括显示投资组合价值和损益、钱包中资产的交易项目, 以及让客户自行记录交易成本等信息。
- **发行“天生一对”数字代币 (Destiny Token) 以投资于《天生一对2》影片:** 开泰银行金融集团旗下的库比克斯数字资产有限公司 (KUBIX DIGITAL ASSET COMPANY LIMITED) 与 GDH 559 有限公司 (GDH 559 Co., Ltd.) 和泰国广播电视有限公司 (Broadcast Thai Television Co., Ltd.) 合作, 发行了数字代币以支持对《天生一对2》影片项目的投资, 项目期限不超过两年。投资者有权根据其认购的数字代币类型获得各种投资收益和纪念品。通过发行了超过 16,000 个代币, 该项目筹集了 2.65 亿泰铢的资金。



坤通 (KhunThong) 社交聊天机器人 (Social Chatbot), 可帮助用户自行处理连我群组 (Line Group) 内的代收账。

- **推出“M-Token”效用代币 (Utility Token):** 库比克斯数字资产有限公司与 Major Cineplex 集团 (大众) 有限公司合作推出首个效用代币项目, 通过新的产品提供方式接触客户, 即向 M Gen 和 M Pass 卡会员发放 2,203 个空投 M Token (Airdrop M Token), 用于兑换Major集团的各种优惠。
- **2. 向本地区扩展业务:** 在越南社会主义共和国推出开泰增益越南 (K PLUS Vietnam) 应用程序服务, 并开发符合本行战略的产品和服务, 具体如下:
 - 通过 VietQR 提供安全的免费转账和收款服务;
 - 提供免费的实时账户交易通知服务;
 - 便利和快捷地进行开泰银行账户的增删和安排;
 - 自助申请开泰银行商业贷款 (KBank Biz Loan);
 - 开立第二个往来存款账户和/或定期存款账户。
- **3. 支持去中心化金融 (Decentralized Finance: DeFi)**

的投资: 开泰爱科思有限公司 (Kasikorn X Company Limited) 投资于 Forward, 这是一家专注于区块链和 DeFi 市场的泰国全球金融科技初创企业。Forward 在种子轮融资中获得了 1.6 亿泰铢 (或 500 万美元) 的资金。该轮融资由 PrimeStreet Capital 的 RPVAF-1 基金领投, 参投方包括开泰银行的灯塔风险投资有限公司 (BEACON VENTURE CAPITAL COMPANY LIMITED)、大城银行的 Krungsri Finnovate 公司和开泰爱科思有限公司的基金。

业务经营中使用的资产

业务经营中使用的主要固定资产

土地、房产及设备

截至 12 月 31 日, 本行及子公司拥有且未抵押/质押的土地、房产及设备列示如下:

(单位: 百万泰铢)

项目	2022 年	2021 年	2020 年
土地	26,139	22,850	22,849
房产	37,900	37,796	36,492
设备	40,290	39,593	41,520
其它	3,162	186	60
合计	107,491	100,425	100,921
减: 累计折旧	47,244	45,391	42,873
减值准备	149	161	418
土地、房产及设备-净值	60,098	54,873	57,630

长期协议

1. 租赁协议

本行及子公司签订了多份资产租赁协议, 并按 12 月 31 日的租赁负债确认了租赁协议下的资产使用权和负债, 具体如下:

(单位: 百万泰铢)

项目	2022 年	2021 年	2020 年
1 年以内	1,015	1,250	1,242
1 年至 5 年	1,045	1,245	1,333
5 年以上	123	96	69
未贴现的租赁负债合计	2,183	2,591	2,644
列示在财务状况表中的租赁负债	2,107	2,550	2,561

2. 服务协议

本行及子公司签署了信息技术服务协议, 协议期限至 2025 年 12 月 31 日。截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日, 本行及子公司未来承诺支付的服务费分别为 12.12 亿泰铢、17.98 亿泰铢和 28.75 亿泰铢。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

038 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

1.3 开泰银行的股权结构

开泰银行对子公司、联营公司及合资公司的投资

子公司和联营公司的定义

子公司和联营公司的定义按会计准则进行诠释, 本行在会计报表附注中予以披露。



本行与 JMT 网络服务(大众)有限公司 (JMT Network Services PCL)宣布成立JK 资产管理有限公司(JK AMC), 为泰国第一家由商业银行和资产管理公司 (AMC) 共同成立的合营企业。



本行与卡拉宝集团(Carabao Group)合作开发了“便宜、好用、标准化”的社区便利店, 以作为推动全国社区经济发展的枢纽, 为社区内居民提供拥有商店的机会, 并使其获得全方位的金融和信贷服务。

投资政策

本行的投资政策, 详情如下:

战略性投资

本行投资于支持本行有战略性利益的公司。本行与这些公司共同制定商业策略规则和进行合作, 以实现资源、设备和渠道共享, 最大限度地实现运营效率并减少冗余程序。

支持性投资

本行投资于支持本行业务的公司, 该公司专注于向本行提供服务, 以取代不是本行核心业务、且若依然是本行内部单位则在管理上缺乏灵活性的各种机构。本行任命本行管理人员作为代表担任该公司董事, 监管该公司的政策和运营, 确保该公司的运营符合服务标准, 为本行提供最高效率和最大效益的服务。

2022年本行扩大了对开泰银行金融集团旗下公司的投资, 具体如下:

- JK 资产管理有限公司 (JK Asset Management Company Limited):** 由开泰远景有限公司持股 50%, 注册资本总额 100 亿泰铢, 经营金融机构的不良资产管理业务。
- 开泰业务技术集团 (KBTG) 越南有限公司 (KBTG VIETNAM CO., LTD.):** 由开泰远景有限公司持股 100%, 注册资本总额 1,700 亿越南盾, 在越南经营为开泰银行金融集团提供有关信息技术的支持业务。
- 开泰卡拉宝有限公司 (KASIKORN CARABAO CO., LTD.):** 由开泰远景有限公司持股 50%, 注册资本总额1亿泰铢, 经营为零售客户提供贷款的业务。
- 开泰远景分析有限公司 (KASIKORN VISION ANALYTICS CO., LTD.):** 由开泰远景有限公司持股 100%, 注册资本总额 228.7 亿越南盾, 为开泰银行在越南的业务经营提供支持性服务。
- Turbo 有限公司 (Turbo Company Limited):** 由开泰远景有限公司持股 9.99%, 注册资本总额 11.1111 亿泰铢, 经营贷款服务业务。

开泰银行对其它公司的投资

截至 2022 年 12 月 31 日

开泰银行以持股形式对其他公司的投资, 且所持股份占其已发行股份总额 10% 或以上的公司名单列示如下:

次序	公司名称	公司总部所在地	业务类型	注册资本 (百万泰铢)	实收资本 (百万泰铢)	发行的股份总量 (1)	持股数量 (2)	持股比例 (%)	股份种类
1	开泰基金管理有限公司 (KASIKORN ASSET MANAGEMENT CO., LTD.) 电话: +662-6733888 传真: +662-6733988	曼谷	基金管理	135.77	135.77	27,154,274	27,154,274	100.00	普通股
2	开泰研究中心有限公司 (KASIKORN RESEARCH CENTER CO., LTD.) 电话: +662-2731144 传真: +662-2701218	曼谷	服务业	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	普通股
3	开泰证券(大众)有限公司 (KASIKORN SECURITIES PCL) 电话: +662-7960011 传真: +662-7960099	曼谷	证券业	501.00	500.01	100,001,877	99,996,096	99.99	普通股
4	开泰租赁有限公司 (KASIKORN LEASING CO., LTD.) 电话: +662-6969999 传真: +662-6969966	曼谷	汽车租赁和租购业	900.00	900.00	90,000,000	90,000,000	100.00	普通股
5	开泰设备融资租赁有限公司 (KASIKORN FACTORY & EQUIPMENT CO., LTD.) 电话: +662-2902900 传真: +662-2903000	曼谷	机械设备租赁和租购业	160.00	160.00	1,600,000	1,600,000	100.00	普通股
6	开泰全球支付有限公司 (KASIKORN GLOBAL PAYMENT COMPANY LIMITED) 电话: +662-0088820	曼谷	服务业	200.00	200.00	2,000,000	2,000,000	100.00	普通股
7	开泰技术集团管理有限公司 (KASIKORN TECHNOLOGY GROUP SECRETARIAT CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
8	开泰研发有限公司 (KASIKORN LABS CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
9	开泰软件有限公司 (KASIKORN SOFT CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
10	开泰信息基础设施有限公司 (KASIKORN INFRA CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
11	开泰服务有限公司 (KASIKORN SERVE CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	普通股
12	开泰爱科思有限公司 (KASIKORN X CO., LTD.) 电话: +662-4705555	暖武里	服务业	1,830.00	738.00	18,300,000	18,300,000	100.00	普通股
13	开泰INVESTURE有限公司 (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED) 电话: +662-2732709	曼谷	控股公司	305.00	80.00	3,050,000	3,050,000	100.00	普通股
14	开泰远景有限公司 (KASIKORN VISION CO., LTD.) 电话: +662-5628918	曼谷	控股公司	20,000.00	17,000.00	2,000,000,000	2,000,000,000	100.00	普通股
15	开泰远景金融私人有限公司 (KASIKORN VISION FINANCIAL PTE. LTD.)	新加坡	控股公司	7,779.52	7,236.99	228,000,000	228,000,000	100.00	普通股
16	开泰银行有限公司 (KASIKORNTHAI BANK LIMITED) 电话: (856) (21) 410 888 传真: (856) (21) 410 889	老挝	银行业	1,687.81	1,687.81	46,000,000	46,000,000	100.00	普通股
17	开泰银行(中国)有限公司 (KASIKORNBANK (CHINA) CO., LTD.) 电话: (86) (755) 8229 1298 传真: (86) (755) 8828 6897	中国	银行业	14,765.73	14,765.73	-	-	100.00	普通股
18	泰国集团控股有限公司 (Muangthai Group Holding Co., Ltd.) 电话: +662-2764859 传真: +662-2764859	曼谷	控股公司	458.66	458.66	45,865,949	23,391,635	51.00	普通股
19	开泰中小企业创投有限公司 (K-SME Venture Capital Co., Ltd.) 电话: +662-4702044	曼谷	风险投资	50.00	50.00	5,000,000	5,000,000	100.00	普通股
20	灯塔风险投资有限公司 (BEACON VENTURE CAPITAL COMPANY LIMITED) 电话: +662-0177110-1	暖武里	风险投资	6,020.00	6,020.00	602,000,000	602,000,000	100.00	普通股

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 039



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

040 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 041

次序	公司名称	公司总部所在地	业务类型	注册资本 (百万泰铢)	实收资本 (百万泰铢)	发行的股份总量 ⁽¹⁾	持股数量 ⁽²⁾	持股比例 (%)	股份种类
21	裴泰资产管理有限公司 (Phethai Asset Management Co., Ltd.) 电话: +662-5626401-25 传真: +662-2733171	曼谷	资产管理	1,400.00	1,400.00	140,000,000	140,000,000	100.00	普通股
22	Unita 资本有限公司 (Unita Capital Company Limited) 电话: +662-4702531 传真: +662-470-5477	曼谷	控股公司	3,705.00	3,705.00	37,050,000	37,050,000	100.00	普通股
23	奋进加倍有限公司 (PROGRESS PLUS CO., LTD.) 电话: +662-2252020 传真: +662-2252021	曼谷	服务业	6.00	6.00	60,000	60,000	100.00	普通股
24	奋进评估有限公司 (PROGRESS APPRAISAL CO., LTD.) 电话: +662-2706900	曼谷	服务业	5.00	5.00	5,000	5,000	100.00	普通股
25	奋进堪派安保有限公司 (PROGRESS GUNPAI SECURITY GUARD CO., LTD.) 电话: +662-2733900 传真: +662-9806265	曼谷	服务业	20.00	20.00	200,000	200,000	100.00	普通股
26	奋进管理有限公司 (PROGRESS MANAGEMENT CO., LTD.) 电话: +662-2751880	曼谷	服务业	20.00	6.00	60,000	60,000	100.00	普通股
27	奋进设施管理有限公司 (PROGRESS FACILITIES MANAGEMENT CO., LTD.) 电话: +6663-3931956, +6666-1145281	曼谷	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
28	奋进服务安保有限公司 (PROGRESS SERVICE SECURITY GUARD CO., LTD.) 电话: +6663-3931956, +6666-1145281	曼谷	服务业	2.00	2.00	20,000	20,000	100.00	普通股
29	奋进仓储有限公司 (PROGRESS STORAGE CO., LTD.) 电话: +662-2706822, +6685-1118859	曼谷	服务业	3.00	3.00	30,000	30,000	100.00	普通股
30	奋进人力资源有限公司 (PROGRESS H R CO., LTD.) 电话: +662-2701070-8 传真: +662-2701068	曼谷	服务业	1.00	1.00	10,000	10,000	100.00	普通股
31	奋进服务支持有限公司 (PROGRESS SERVICE SUPPORT CO., LTD.) 电话: +662-4705310 传真: +662-5628924	暖武里	服务业	4.00	4.00	40,000	40,000	100.00	普通股
32	奋进催收有限公司 (PROGRESS COLLECTION CO., LTD.) 电话: +662-4705284 传真: +662-4705288	曼谷	服务业	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	普通股
33	奋进培训有限公司 (PROGRESS TRAINING CO., LTD.) 电话: +662-4706273 传真: +662-4703198	曼谷	服务业	1.70	1.70	17,000	17,000	100.00	普通股
34	处理中心有限公司 (Processing Center Co., Ltd.) 电话: +662-0290290 传真: +662-0290292	曼谷	服务业	50.00	50.00	500,000	150,000	30.00	普通股
35	国民 ITMX 有限公司 (National ITMX Co., Ltd.) 电话: +662-5587555	暖武里	服务业	50.00	50.00	500,000	133,666	26.73	普通股
36	BCI (泰国) 有限公司 (BCI (THAILAND) CO., LTD.) 电话: +662-0290200	暖武里	服务业	530.00	530.00	53,000,000	11,750,000	22.17	普通股
37	泰国支付网络有限公司 (THAI PAYMENT NETWORK COMPANY LIMITED) 电话: +662-0179900 传真: +662-0179928	曼谷	支付交换网络	786.00	786.00	7,860,000	2,620,000	33.33	普通股
38	泰国控股有限公司 (Muangthai Holding Co., Ltd.) 电话: +662-6932729, +662-2902214	曼谷	控股公司	456.00	456.00	45,600,000	4,560,000	10.00	普通股
39	超级网络(泰国)有限公司 (SUPERNAP (Thailand) Company Limited) 电话: +663-125100 传真: +663-125100	春武里	服务业	2,000.00	2,000.00	200,000,000	20,000,000	10.00	普通股
40	由尼塔斯有限公司 (Unitas Co., Ltd.) 电话: +662-2626000, +662-2490491 传真: +662-2626354	曼谷	土地出租	11.05	5.53	110,532	11,053	10.00	普通股
41	金素阿帕有限公司 (Zin Suapah Co., Ltd.) 电话: +662-2212841 传真: +662-2215895	曼谷	服务业	6.00	3.00	6,000	600	10.00	普通股
42	Heng 租赁和资本(大众)有限公司 (Heng Leasing and Capital Public Company Limited) 电话: +662-1539587 传真: +053-350490	清迈	贷款、租购、租赁业	3,810.00	3,810.00	3,810,000,000	381,000,000	10.00	普通股

备注:

⁽¹⁾ 已发行的股份总数和持股数量包括普通股和优先股

⁽²⁾ 开泰银行(中国)有限公司未注明股份数量

股东结构

开泰银行(大众)有限公司前十大股东*

本行于 2022 年 9 月 8 日确定有权领取股息的本行股东名单, 并于 2022 年 9 月 23 日向股东派发中期股息。

次序	股东名称	所持股数	所占比例 (%)
1	泰国 NVDR 有限公司 (THAI NVDR CO., LTD.)	458,609,855	19.36
2	道富欧洲有限公司 (STATE STREET EUROPE LIMITED)	245,377,976	10.36
3	东南亚英国 (C 型) 代理有限公司 (SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED)	110,197,711	4.65
4	纽约梅隆银行 (THE BANK OF NEW YORK MELLO)	79,486,411	3.35
5	社会保障办公室 (SOCIAL SECURITY OFFICE)	55,893,800	2.36
6	东南亚英国 (A 型) 代理有限公司 (SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED)	47,966,546	2.02
7	道富银行和信托公司 (STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY)	39,037,335	1.65
8	纽约梅隆银行代理有限公司 (BNY MELLON NOMINEES LIMITED)	35,711,553	1.51
9	SE 亚洲 (B 型) 提名人有限责任公司 (SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC)	24,922,524	1.05
10	布朗兄弟哈里曼投资者服务代理有限公司 (BBHISL NOMINEES LIMITED)	23,295,612	0.98
	其他股东	1,248,828,270	52.71
	已实收资本总数	2,369,327,593	100.00
	泰国籍股东	1,346,727,051	56.84
	外国籍股东	1,022,600,542	43.16

备注: * 前十大股东按泰国证券保管有限公司的排名

截至 2022 年 9 月 8 日, 开泰银行的普通股股数

法定股本: 3,024,682,097 股, 每股面值 10 泰铢, 合计 30,246,820,970 泰铢

实收股本: 2,369,327,593 股, 每股面值 10 泰铢, 合计 23,693,275,930 泰铢



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

042 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

2022 年开泰银行高层管理人员持股数量变化情况报告

截至 2022 年 12 月 31 日

次序	姓名	职位	截至 2021 年 12 月 31 日持有的开泰银行股份	截至 2022 年 12 月 31 日持有的开泰银行股份	2022 年所持股份的增加/ (减少)	持股比例 (%)
1	郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士 (Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)	董事长	1,200	0	(1,200)	0.000
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
2	素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)	副董事长	3,000,000	3,000,000	0	0.127
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
3	卡缇雅·英塔拉卫莱女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)	首席执行官	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
4	陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)	总裁	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
5	帕查腊·萨玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)	总裁	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
6	吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)	总裁	920	920	0	0.000
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
7	披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)	总裁	35	35	0	0.000
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
8	娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sqn. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)	董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
9	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)	董事	975,800	975,800	0	0.041
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
10	格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin)	董事	1,200	1,200	0	0.000
	配偶和未成年子女		260	260	0	0.000
11	伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul)	独立董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
12	素帕吉·素探潘女士 (Ms. Suphajea Suthumpun)	独立董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
13	萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)	董事	721,240	721,240	0	0.030
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
14	察宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donavanik)	独立董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
15	珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jannisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)	独立董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-

第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 043

次序	姓名	职位	截至 2021 年 12 月 31 日持有的开泰银行股份	截至 2022 年 12 月 31 日持有的开泰银行股份	2022 年所持股份的增加/ (减少)	持股比例 (%)
16	充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)	董事及法律顾问	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
17	素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)	董事	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
18	凯诗·努恩西卡翻女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapien)	独立董事	N/A	-	N/A	-
	配偶和未成年子女		N/A	-	N/A	-
19	阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai)	高级执行副总裁	284	284	0	0.000
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
20	提迪·丹迪昆拉喃先生 (Mr. Thiti Tantikulanan)	资本市场业务总部总监	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
21	吉拉瓦·素蓬派温先生 (Mr. Jirawat Supornpaibul)	私人银行集团总监	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
22	宗腊·叻达纳翻先生 (Mr. Chongrak Rattanapian)	高级执行副总裁	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
23	西拉瓦·汕迪威萨先生 (Mr. Silawat Santivisat)	高级执行副总裁	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
24	瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit)	第一高级副总裁	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
25	陈纾煜女士 (Ms. Natcha Argasreog)	第一高级副总裁	220	220	0	0.000
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
26	乍琳·孟塔卡女士 (Ms. Khajarin Mainthaka)	财务会计部联席主管	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
27	耀瓦腊·茹荣欣女士 (Ms. Yaowaluck Yooyongsin)	财务会计部联席主管	N/A	-	N/A	-
	配偶和未成年子女		N/A	-	N/A	-
28	巴帕萨拉·乌塔玛维廷女士 (Ms. Praphatsara Uttamavetin)	财务规划部联席主管	-	-	-	-
	配偶和未成年子女		-	-	-	-
29	塔纳猜·迪叻萨瓦先生 (Mr. Tanachai Treesawat)	财务规划部联席主管	N/A	-	N/A	-
	配偶和未成年子女		N/A	-	N/A	-

备注:N/A

- 凯诗·努恩西卡翻女士于 2022 年 4 月 7 日起担任本行董事，因此截至 2011 年 12 月 31 日所持的股数不适用于比较。
- 耀瓦腊·茹荣欣女士于 2022 年 5 月 1 日获任命为财务会计部联席主管，因此截至 2011 年 12 月 31 日所持的股数不适用于比较。
- 塔纳猜·迪叻萨瓦先生于 2022 年 10 月 1 日被任命为财务会计部联席主管，因此截至 2011 年 12 月 31 日所持的股数不适用于比较。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

044 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

1.4 注册资本和实收资本总数

注册资本和实收资本总数

截至 2022 年 12 月 31 日, 开泰银行的注册资本每股面值 10 泰铢, 共计 3,024,682,097 股, 合计 30,246,820,970 泰铢; 实收资本总数 2,369,327,593 股, 每股面值 10 泰铢, 合计 23,693,275,930 泰铢。

开泰银行未来发行普通股的义务

本行有义务发行 50,000,000 股新的普通股, 以支持行使购买本行普通股的认股权证, 该认股权证将发行并提供给本行除董事外的员工。

1.5 发行其他证券

名称	类型	金额 (百万)	货币	期限 (年)	年利率	利息支付
以日元计价的短期可持续发展债券, 2023 年 6 月 15 日到期	无担保	3,921.5	日元	0.5	0.21%	到期一次性支付
以日元计价的短期可持续发展债券, 2023 年 9 月 11 日到期	无担保	3,921.5	日元	0.7	0.32%	到期一次性支付
以日元计价的长期可持续发展债券, 2025 年 1 月 20 日到期	无担保	2,520	日元	2.1	0.655%	每年 1 次
以日元计价的长期可持续发展债券, 2025 年 12 月 11 日到期	无担保	2,745	日元	3	0.86%	每年 1 次
以美元计价的长期可持续发展债券, 2025 年 12 月 15 日到期	无担保	45	美元	3	5.34%	每年 2 次
优先无担保债券, 2023 年到期	无担保	400	美元	5.5	3.256%	每年 2 次
优先无担保债券, 2023 年到期 (可持续发展债券)	无担保	100	美元	5	3 个月期 伦敦同业拆借 利率 (LIBOR) 加 0.95%	每年 4 次
优先无担保债券, 2023 年到期	无担保	15	美元	5	3 个月期 伦敦同业拆借 利率 (LIBOR) 加 0.95%	每年 4 次
计入二级资本的次级债券, 2031 年到期	无担保	800	美元	12	3.343%	每年 2 次
计入一级资本的次级债券	无担保	500	美元	-	5.275%	每年 2 次
计入一级资本的次级债券	无担保	350	美元	-	4%	每年 2 次

1.6 股息派发政策

开泰银行的股息派发政策

开泰银行以本行的经营业绩和股东的长期利益为考量决定是否派发股息。股息的派发须根据本行公司章程第 32 条的规定执行, 即股息不得从除利润外的其它款项中提取, 在仍有累计亏损的情况下, 本行不得派发任何股息。

股息按股份数量均分派发。股息的派发须经股东大会批准。在有充足利润派发期中股息的情况下, 董事会可不时向股东派发期中股息, 并须在下一次股东大会上向股东报告中股息的派发, 派发股息时须按照法律规定执行。

子公司的股息派发政策

开泰银行没有具体规定子公司向本行派发股息的比例, 子公司的股息派发政策取决于各子公司的经营业绩。

子公司的股息派发根据其公司章程的规定执行, 须获得股东大会的批准并可不时地派发期中股息。董事会可在有充足利润的情况下, 向股东派发股息。若有亏损, 须全额冲销了累计亏损后才能派发股息。此外, 子公司须计提 1/20 的净利润 (已冲销了累计亏损) 作为一般准备金, 并在一般准备金累积达到到子公司注册资本金的 1/10 水平后, 才能派发股息, 派发股息时须按照法律规定执行。

本行过去 5 年的股息派发情况

	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年	2018 年
每股净利润率 (泰铢)	14.78	15.77	12.42	16.18	16.07
每股股息率 (泰铢)	4.00	3.25	2.50	5.00	4.00
股息支付率与净利润之比 (%) *	28.75	23.91	23.73	34.43	29.40

注释: * 开泰银行



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

2. 风险管理*

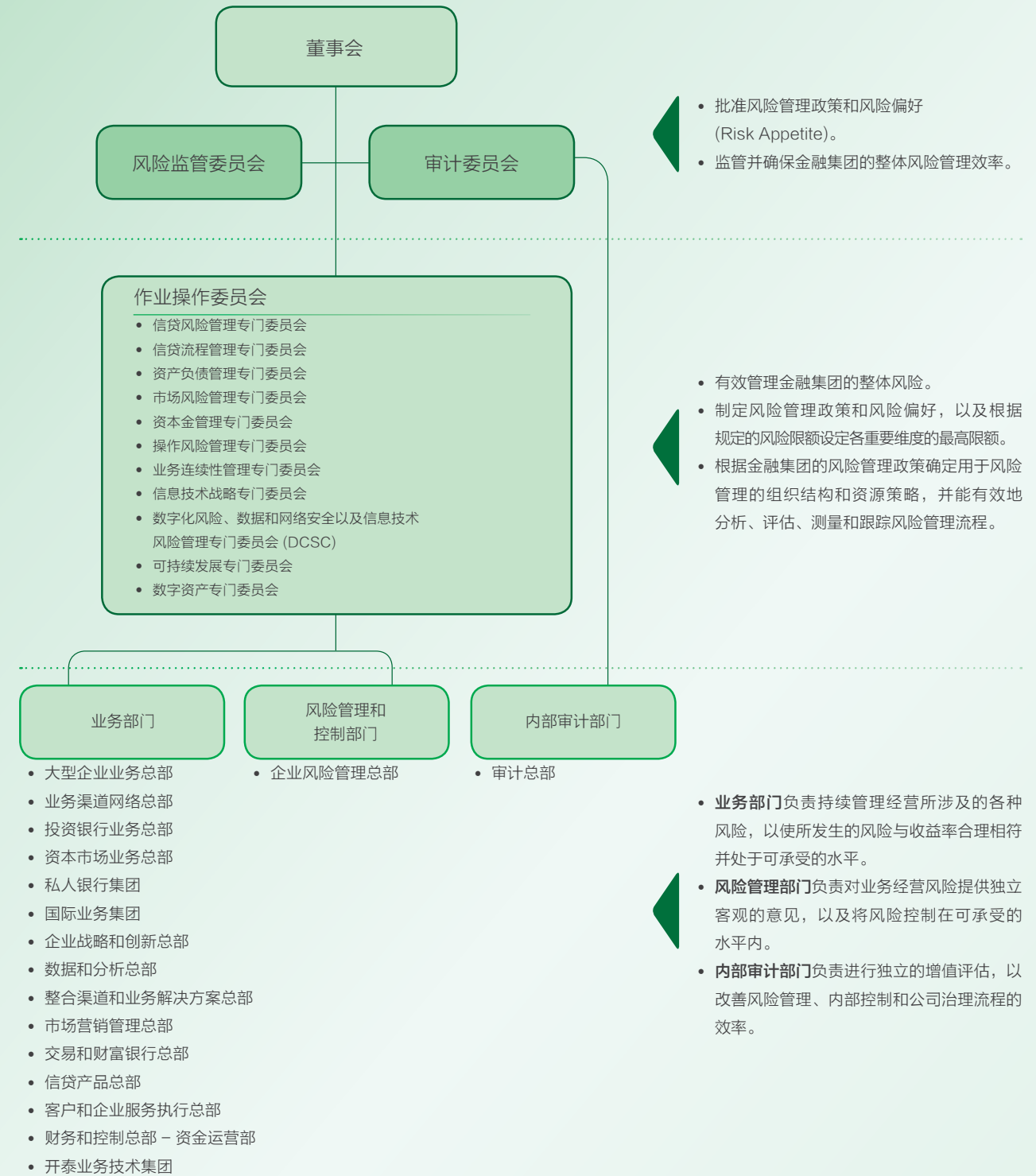
2.1 风险管理概述

本行致力于增强风险管理并将其纳入成为企业文化的一部分, 制定了风险管理政策和风险偏好 (Risk Appetite), 将风险管理准则作为本行战略和业务规划的组成部分, 以实现业务增长并为利益相关者创造长期可持续的收益。本行制定了与国际准则和惯例相符的风险管理战略, 按照整合风险管理准则覆盖了开泰银行金融集团的各个方面, 包括信贷风险、市场风险、流动性风险、操作风险、数字风险和战略风险, 在明确规定了职责和责任的风险管理结构下, 风险管理部门负责独立监管风险, 而各业务部门则根据绩效评估并考虑风险因素进行评估。

此外, 本行规定董事会负责监督风险管理、资本金和流动性管理, 以确保本行拥有适当水平的资本金和流动性, 并建立了评估资本充足率的流程, 以满足当前和未来的业务经营需求。本行制定了政策、流程和监控系统, 按良好的内部控制原则来监控、跟踪和报告风险水平、资本金和流动性水平, 以及明确分离了职责和报告路线。本行还重视定期向公众披露准确和完整的风险、资本金和流动性管理信息。

* 其他风险管理详情, 包括符合泰国银行的第三支柱信息披露原则和良好信息披露原则的信息列示在本行网站上的“[“巴塞尔协议 III 第三支柱信息披露原则”](#)”一文中。有关按环境、社会 and 良好治理 (ESG) 标准的负责任信贷和投资的详细信息, 请参阅《2022 年可持续发展报告》。

风险管理结构





年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

促进风险管理的发展

开泰银行认识到有效及时的风险管理的重要性，因此持续发展和审查各种风险管理政策、工具和流程，以能够应对随市场波动而不断增加的风险，包括根据不断变化的官方规则、出现的新型风险和当前业务情况采取了适当的管理措施，具体如下：

- **根据负责的信贷方针制定管理准则和流程，以管理环境、社会和公司治理风险以及气候变化风险。** 我们通过评估本行信贷在各方面的影响，分析和评估各种假设下与气候相关的风险、机遇和影响，并将结果用于战略规划、环境、社会和公司治理方面的信贷政策和业务组合管理计划的制定，致力于减少对环境、社会和经济的负面影响，同时增加其正面影响，以满足和实现本行的目标。
- **加强了资产减值准备计提流程的水平：** 包括开发了信贷风险模型，制定了资产分类准则和准备金计提，确定经济因素，以及制定动态准备金计提 (Dynamic Provisioning) 计划，以应对由地缘政治冲突和脆弱的商业部门造成的经济动荡期间因资产质量恶化而可能产生的影响。
- **升级压力测试流程和模型，** 以确保本行的发展方向处于可承受的风险范围内，包括提高风险管理、准备金管理、资本充足率和流动性的评估效率，使本行在当今高度动荡的经济环境中能更好地以前瞻性和预防性的方式管理组合风险 (Forward-Looking and Preventive Portfolio Management)，符合泰国银行的规定和方向。此外，本行还将客户调查数据用于评估受各种风险情况影响的客户群体，并分析累计违约率 (Vintage Analysis) 来评估资产质量，从而更好地分析、跟踪和管理各类产品中的客户风险。

- **为每个客户群量身定制了积极主动的信贷组合风险管理 (Active Credit Portfolio Management: ACPM)，以减少地缘政治冲突和新发疾病对经济的影响。** 本行利用客户的交易信息分析和评估客户的风险等级，包括按影响和偿债能力对客户信息分类，通过推出中小企业客户债务重组措施和放宽零售债务人债务偿还措施提供合适的救助。这些措施有助于减轻新发疾病对客户的影响，并确保本行在正常和危机情况下都能在适当风险范围内发展业务。
- **通过分析新贷款的经济价值 (Economic Value: EV) 主动管理信贷客户风险，** 以评估客户根据既定业务目标创造价值的能力。本行分析新客户的资产质量，为业务部门提供了协助调整其增长战略的工具，并将重点放在在可接受的风险范围内创造适当经济价值的客户群或产品上。
- **成立数字资产专门委员会，** 负责监督和管理金融业务集团的业务经营和数字资产交易的风险，确保其符合战略计划，并遵守相关法律和法规。
- **制定与数字资产相关的业务经营和交易政策，** 确保金融业务集团与数字资产相关的运营高效有效，并符合相关监管机构的指导方针。本行还规定了适当的风险管理，包括将与数字资产相关的业务系统与用于运营银行业务的核心系统分离，以防止彼此之间相互关联和依赖带来的风险。
- **持续提高信息安全管理标准。** 本行已连续第九年获得 ISO 27001: 2013 国际标准的认证，涵盖重要服务和系统、计算机中心和网络安全监控中心 (CSOC)。此外，本行包括为银行卡受理商户提供服务的云支付网关 (Payment Gateway On Cloud) 操作系统在内的信用卡信息安全系统还获得 PCI DSS V3.2.1 标准认证。2022 年，本行扩大了在越南的收单系统 - EDC 服务的范围，且自动柜员机用卡安全系统也获得了 PCI PIN 安全要求 3.1 版 (PCI PIN Security V3.1) 的标准认证。

- **升级客户数据的隐私保护措施：** 本行在政策、工作流程、授予客户同意和行使权利的措施、隐私声明、编制个人数据泄露应对计划等方面采取行动，并进行测试，以改进流程使之更合适和更严谨，以及发展工作系统、控制措施以及各种基础设施，以遵守 2019 年个人信息保护法，本行与员工和客户持续沟通，并由数据管理专门委员会监督本行在保护个人信息方面的各项行动。
- **加强复杂数字风险控制措施：** 包括升级安装的网络威胁防护系统以防范未知攻击等复杂威胁防护措施 (Advance Threat Prevention)、增强监测外部威胁能力等主动威胁监测 (Proactive Threat Detection) 以及及时有效的威胁响应 (Timely & Effective Threat Response)，以确保有效跟上迅速变化、更为多样复杂的威胁。
- **持续加强各层面的网络风险意识文化：** 涵盖本行董事、管理人员、员工、客户和交易方层面，通过各种媒体开展公关宣传活动，如针对客户的理智上网项目 (Cyber Awareness Campaign)、电子学习 (e-Learning)、安全通讯 (Security Newsletter)、网络新闻警示 (Cyber News Alert) 和信息图 (Infographic)。同时，开展网络钓鱼演习 (Phishing Drill Exercise) 以培养员工对虚假电子邮件或网站风险的警觉性。此外，还设立了适合于负责网络安全工作人员的开泰业务技术集团校区：网络安全训练营，以提高其潜力并满足国家技术劳动力市场的需求。



网络钓鱼测试有助于员工掌握识别网络钓鱼电子邮件的知识，使他们不会沦为受害者，降低了给员工、银行和客户造成损失的可能性。



本行推出了防范诈骗的项目，即运用理智保护钱财，谨防骗子团伙通过各种银行应用程序或在智能手机上获取信息骗取客户转账的骗术。



开泰业务技术集团 (KBTC) 在 Tech Kampus Class Nest 项目下组织了网络安全训练营课程，以培养 IT 人员、应届毕业生或者有兴趣转行从事网络安全的人员。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营

- 2. 风险管理

3. 推动业务的可持续发展

4. 管理部门的分析和说明

5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策

7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、

员工及其他的重要信息

8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、

公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、

联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

050

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- **加强对商业伙伴和第三方的风险管理 (Business Partner and Third Party Risk Management):**

从业务关系开始到结束, 本行都进行风险评估和管理。此外, 本行还使用工具来衡量商业伙伴和第三方在入职过程中的风险, 并在业务合作后进行持续监控, 以确保风险的持续管理。如果发现明显的网络异常, 本行将发出警告, 以确保本行对使用业务合作伙伴和第三方服务、连接或访问信息所带来的风险进行管理, 以确保作业操作的安全性和适当性, 并符合相关标准。

- **持续开发欺诈管理和智能系统 (Fraud Management and Intelligent System),**

确保客户能安全地使用本行的交易服务, 并提高对各种形式欺诈交易的全面检测效率。

- **持续提高市场行为管理水平 (Market Conduct Management),**

考虑到客户的需求和潜力, 让客户获得完整、正确、公平的服务信息, 并拥有良好的使用服务体验。

- **传染病风险管理**涵盖了预防、检测传染病以及传染病爆发时的应对措施, 确保员工作业操作和客户服务的安全性和连续性, 包括:

- 在预防措施方面: 本行根据政府措施和整体疫情形势, 调整各个时期的防控措施, 确保员工和服务用户的身体健康。

- 在形势检测方面: 从内部和外部对情况进行持续检测, 以便能够及时了解情况, 并进行适当的事件管理。

- 在发生事件的应对方面: 成立了应对事件的工作组和方法, 以便有效和适当地管理事件, 以及制定了帮助客户和员工等利益相关方的措施。此外, 本行还采用了各种实际方法来完善危机管理计划, 以及促进员工持续学习, 确保本行能够应对未来新出现的疾病。

2.2 各种风险管理

本行高度重视各种风险管理, 致力于从各个维度全面发展和改善风险管理, 包括信贷风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、数字风险管理和战略风险管理。

数据力量 (Data Power) 项目, 鼓励本行全体员工利用现有数据来分析、开发和改进本行的工作流程和产品, 以实现各方利益最大化。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 051

信贷风险

信贷风险指因合约对方或债务人无法履行合约义务, 或蓄意不履行合约义务, 导致本行蒙受损失的风险。本行一直重视按国际标准和政府法规发展合理的信贷风险管理, 同时考虑本行业务经营可能产生的环境影响以及气候变化所带来的影响, 以支持实现可持续发展和为利益相关者带来合理收益。

2022 年, 本行致力于在为客户提供服务的同时, 将各类客户群的信贷风险管理保持在可承受的水平。新冠疫情对许多行业的客户造成了影响, 尽管该情况有所改善, 政府也放宽了与疫情相关的各种限制以刺激经济, 但仍存在俄乌冲突久拖未决的风险, 导致全球经济和贸易尚未恢复正常。同时, 数字化颠覆性 (Digital Disruption) 技术发展的快速变化影响了商业环境, 促使本行必须筛选、监控和提升可持续的客户援助措施, 尤其是针对小微企业客户和零售客户群的援助措施, 同时开拓财务稳健并具良好还款能力的客户群作为替代市场。此外, 本行还制定了整合气候相关风险 (Climate-Related Risk) 的政策, 这可能会影响客户的业务, 包括物理风险 (Physical Risk) 和政府政策和法规变化引起的风险, 以及作为信贷评审流程中的因素和评估本行信贷组合影响的要素的技术和营销变化带来的过渡期风险 (Transition Risk)。

本行还致力于保持贷款组合中的集中度风险, 并根据经济状况在客户群、产品群和行业群中设定贷款增长目标, 以在可承受的风险范围内获得良好收益。本行重视预警信号和客户行为监测, 以提高风险管理和监控流程的效率, 包括债务催收以及根据审慎的业务经营方针对预期信贷损失计提充足的准备金, 并认识到经济不确定性, 制定了以下信贷风险管理方针。

信贷风险管理政策

本行制定了注重可持续发展的信贷战略, 并在规定的风险框架内平衡投资组合的价值创造和价值保护, 制定与泰国银行的法律法规以及公平信贷管理方针相符的信贷政策和流程, 调整了以联合国可持续发展目标 (Sustainable Development Goals: SDGs) 为重点的政策和计划, 包括可能在风险和商机方面影响经营商的气候变化的应对措施。

本行已重申了顾及环境和社会影响的信贷风险管理政策, 包括在推出新产品和服务的过程中, 以及在各种异常情况下的运营, 以确保所有客户群体尤其是中小企业客户在适当的信贷质量管理下能够继续经营其业务。此外, 本行提高了有利于本行可持续发展的信贷准则, 检测政策变化对组合的影响, 编制相关指南手册并保存在本行数据库中, 涵盖了信贷发放准则、信贷管理流程和信贷风险管理工具。

信贷风险管理流程

在当前情况下, 本行在评估各种业务复苏机会的同时继续照顾客户, 以管理风险并安排帮助客户的优先顺序。本行制定了符合政府政策的指导方针, 以适当照顾各类客户群体, 并致力于进一步向具财务稳定性和还款潜力的客户群体扩展信贷市场。

此外, 客户的业务运营可能会受到气候相关风险的影响, 包括物理风险 (Physical Risk) 和过渡期风险 (Transition Risk), 本行因此制定了考虑到这些风险因素的风险管理流程, 以减少负面影响或增加正面影响, 并专注于帮助客户过渡到零碳社会。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营

- 2. 风险管理

3. 推动业务的可持续发展

4. 管理部门的分析和说明

5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策

7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、

员工及其他的重要信息

8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、

公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、

联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

052

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

本行根据国际惯例不断制定恰当的风险管理流程，建立了从投资组合管理到债务催收的全面信贷风险管理流程，以在地缘政治冲突和新发疾病蔓延的情况下提高本行业务经营的效率，并参与加快解决气候变化问题，具体如下。

信贷组合管理

本行注重主动的信贷组合管理以与时俱进，特别是管理可能影响客户和信贷组合的经济因素的波动性，通过主动信贷组合管理 (Active Credit Portfolio Management: ACPM) 和压力测试，本行能够管理、识别和制定帮助客户的先后顺序，包括及时提供适合各客户群的援助措施。与此同时，本行在信贷风险管理中控制信贷集中度和紧密跟踪各客户群的情况，制定了与经济状况相符和包括客户群、产品类型和产业类别等维度的信贷增长目标，以期在可承受的风险水平内获得最高收益。

此外，本行还评估了本行信贷支持对企业的影响，以及分析和评估各种假设下与气候相关的风险、机遇和影响，以用于规划和制定投资组合管理战略。本行按业务类型设定贷款目标和贷款框架，根据投资组合占比调整和控制温室气体排放量 (Financed Emission), 支持向零碳社会过渡，并为所有利益相关者创造长期可持续的收益。

本行的信贷风险管理机制如下：

- **信贷风险管理专门委员会和信贷流程管理专门委员会。**有助于建立风险管理和信贷操作流程之间的平衡，兼顾环境、社会和公司治理方面的风险，确保整个流程具有一致的效率和效力，使本行能为客户提供良好的服务体验，以及遵循负责的信贷方针和可持续发展银行的原则。
- **定期修订客户筛选标准以符合风险水平。**本行设有适合不同客户群的信贷政策，同时对行业进行风险评级，并按不同行业制定客户预筛选标准 (Pre-Screening Criteria), 以作为有效筛选客户的工具。

- **建立了发生预期客户将受影响状况时的风险管理机制。**该机制触发后将向有关人员发出警示，启动对受影响行业的信贷组合的深入评估和压力测试，预先评估可能对本行造成的影响并列明风险客户群，以便在客户发生还款问题进而影响本行信贷质量前及时介入解决问题。
- **制定监控和检视客户信贷额度使用的流程，**同时通过预警信号持续跟踪客户的状况，并跟踪客户使用信贷额度的行为 (行为评分), 规定了客户经理须在出现负面迹象伊始及时联系客户的管理方针。
- **管理信贷集中度风险，**包括客户集中度、行业集中度和国别集中度, 使之符合泰国银行的准则。

信贷评审

本行制定了信贷政策，以使本行和本行旗下公司的信贷操作人员使用统一的信贷评审标准，并符合泰国银行的指导方针。此外，还为信贷操作人员制定须特别注意、避免的事项以及支持鼓励的事项，以确保所发放信贷的质量。

本行的信贷管理注重基于当前、透明及符合标准的信息。信贷评审流程和系统的设计符合客户特性。对于金融需求比较复杂的中至大型企业客户，客户经理必须对客户的产品结构、信贷服务和额度，按照评审权限提交信贷评审员批准，并持续跟踪客户的状况。

对于包括住房贷款、信用卡贷款和其他个人贷款在内的个人消费信贷以及小微企业贷款客户，本行采用信贷评分法 (Credit Scoring) 评审信贷，注重核实客户的收入和债务信息的正确性和关联性。本行在持续注重提高信贷评审效率的同时，恪守将风险控制可在承受水平内的原则。

此外，本行认识到对环境和社会的责任，要求考虑信贷申请人的特征和业务类型，不得评审可能造成环境、社会和公司治理风险的信贷，将其列入本行不提供信贷支持的排除名单 (Exclusion List), 规定国内外项目融资 (Project Finance) 的评审须通过环境和社会影响评估，并在本行提供金融支持的整个期间内根据规定的方针进行跟踪，包括规定中型及以上企业的商业贷款必须通过环境、社会和公司治理评估。此外，本行还制定了评估环境和社会影响重要性的作业指南，作为特定行业的信贷评审方针。

贷后作业

本行采取了集中式的信贷作业，包括信贷合同文件编制、担保品抵押登记、信贷额度设置、信贷额度支用、信贷文件储存以及信贷信息支持等，并建立了信贷质量跟踪流程，涵盖客户使用信贷的行为、经营业绩、履约情况以及偿付能力，设有监控信贷合同条件的流程，以规范贷后作业标准和提高作业效率。

金融资产减值准备

金融资产减值准备是对预期无法收回金额的估值。本行使用基于财务报告准则的准则，考虑到债务人的违约概率、货币的时间价值、所有合理的支持信息以及对未来宏观经济因素的预测。

债务质量监控

本行开发和改进了用于监控信贷质量的风险指标 (Risk Indicators) 和客户使用信贷行为指标，作为在信贷发生问题前进行管理的预警信号。此外，本行还将国家征信局公司的数据用于信贷管理，包括信贷展延和客户信贷质量监控，以协助提高信贷风险监控流程和系统的效率。

对于大型企业客户，本行制定并运用各种指标密切跟踪和评估客户的债务质量，以确保在发生债务违约前及时进行管理。此外，本行针对不同客户群的风险水平制定了重审信贷、暂停信贷额度等不同的管理方针。与此同时，对于小微企业客户和零售客户，本行已推出为客户提供帮助的措施，并根据各客户群的风险水平制定了相应的催收策略 (Collection Strategy), 注重催收债务的速度和在客户成为不良债务之前的处理效率。此外，本行还出售不良债务，以作为资产质量管理的一项选择，并计提了适当且充足的预期信贷损失准备。

信贷政策和流程重审

本行对信贷政策和流程重审进行重审，涵盖提交申请、评审、编制合同、信贷重审以及跟踪和审查资产质量，以确保本行的信贷作业流程与各监管部门的规定和本行政策相符且具有效率，并作为今后管理和发展本行信贷管理标准的依据。

市场风险

市场风险为因利率、汇率、股票价格、大宗商品价格和信用利差 (Credit Spread) 的变动而可能导致本行和开泰银行全资子公司现在或将来的收入、资本金、资产和负债价值及表外项目出现波动的风险。本行采用并表风险管理，持续改进必要的基础结构和流程，以便能适当和及时地对各种金融产品的风险进行管理。本行制定包括了现有产品和按经营计划推出新产品的产品管理流程，涵盖了交易的目标和程序、相关市场风险因素、潜在风险和影响分析、评估和控制此类风险的方针。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

2022 年, 尽管新冠肺炎疫情总体趋缓对全球经济复苏

产生积极影响, 但俄罗斯和乌克兰之间的冲突造成了全球金

融市场和资本市场出现了波动, 进而推动许多国家的通胀率

迅速上升。因此, 各国央行不得不收紧货币政策, 尤其是美

联储将联邦基准利率提高至 15 年来的最高水平, 导致美

元对其他货币特别是亚洲国家货币迅速升值。在 2022 年,

泰铢兑 1 美元贬值至 38 泰铢, 并且泰国央行将政策利率从

0.50% 上调至 1.25%。

由于世界各国为应对通胀问题而提高了政策利率,

2023 年全球经济开始面临经济放缓的风险, 部分主要经济

体可能陷入经济衰退。在泰国经济和社会活动逐步恢复正

常的情况下, 这将直接或间接地对泰国经济产生影响。

交易账户产生的风险

目前, 开泰银行的交易账户产生的风险包括利率风险、

汇率风险、股权价格风险和信用利差 (Credit Spread)。

本行无持有大宗商品价格头寸的政策, 因此使用完全背对背

(Back-to-Back) 方针管理市场风险。此外, 本行存在股

权价格风险, 来自股票承销业务 (Equity Underwriting)

和非定向股权交易业务 (Non-Directional Trading), 其目的

仅为满足客户需求。在企业风险管理总部的监督和控制下,

本行设立了评估风险并将其控制在可承受范围内的流程。

银行账户产生的风险

本行面临着银行账户产生的市场风险, 主要源于利率风险、

股权价格风险和汇率风险, 具体如下:

银行账户的利率风险

利率风险为资产负债项目和财务状况表外的利率

敏感项目受到利率不利变动而可能对银行账户利息净收入

和本行经济价值造成影响的风险。

本行通过管理财务状况提高利息净收入和经济价值,

确保充足的流动性。为此本行制定了利率风险管理框架,

用于管理财务状况使之保持在既定的风险水平下,

以及限定利率变动对净利息收入和本行经济价值的影响。

本行还密切跟踪利率走势和客户行为的变化, 以利用

这些信息来管理财务状况, 并以最有效的方式管理风险。

本行持续跟踪银行账户的利率风险, 根据各资产负债

项目的利率在各项目的利率重订日将变动 1% 的假设,

评估利率风险缺口 (Interest Rate Risk Gap), 以跟踪未

来 12 个月的利率风险和评估利息净收入的敏感性 (Net

Interest Income Sensitivity)。风险评估结果如下:

利率变动对利息净收入的影响

(单位: 百万泰铢)

	截至年末	2022 年 12 月 31 日
		+100 基本点
泰铢		2,308
美元		(376)
人民币		(351)
其他货币		(12)
利率变动的合计影响		1,569
未来一年的预计利息净收入的百分比		1.34

银行账户的股权价格风险

本行存在来自直接股权投资或通过共同基金投

资的股权风险。本行在规定的风险框架内遵守相关

的政府法规和规定, 并密切分析信息和评估情况,

以期通过管理创造最高利益。

银行账户的汇率风险

汇率风险来自本行的境外业务经营和投资或与

银行账户有关的任何可能产生外币头寸的业务。本

行的政策是不持有汇率头寸, 除非市场在风险对

冲方面有局限或为了在某些时期将风险对冲管理成

本保持在适当的水平。本行制定了跟踪流程和控制

措施以确保风险被控制在可承受水平内。上述汇率

风险管理是在资产负债管理专门委员会的监管下进

行, 目的是使本行的成本管理在风险监管委员会和

本行董事会批准的风险水平内达到最高效益。

流动性风险

流动性风险是指本行因无法以适当的成本筹集足够的

资金用于偿付到期债务的风险和/或无法变现资产而可能造

成损失的风险。

2022 年商业银行体系的流动性仍处于高水平, 源于存

款余额增幅高于净贷款额增幅。不过, 各商业银行不同的

流动性状况和流动性管理方针, 可能影响其在不同时期的

流动性管理。因此本行做好准备并考虑管理本外币流动性的

适当选项, 以防止可能发生的流动性短缺问题, 并通过

建立密切跟踪流动性风险等级和间接影响流动性风险的各种

事件的流程, 制定业务连续性计划 (Business Continuity

Plan: BCP), 以缓释可能导致本行运营和重要工作系统中

断的事件或因素所造成影响的严重性, 确保本行能够如期

履行义务。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

056

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

本行通过正常情况 (Normal Situation) 和危机情况 (Crisis Situation) 下的流动性缺口分析 (Liquidity Gap Analysis) 定期评估和分析流动性风险, 确保为业务运营提供充足的流动资金。对可能对本行流动性产生重大影响的危机事件, 本行分以下三种情况进行评估, 即银行自身流动性危机 (Bank-specific Liquidity Crisis)、全市场流动性危机 (Market-wide Liquidity Crisis) 和本行与全市场同步流动性危机 (Combination Liquidity Crisis)。

同时, 本行根据国际标准开发了流动性风险分析和评估工具, 即流动性覆盖率 (Liquidity Coverage Ratio: LCR) 和净稳定资金比率 (Net Stable Funding Ratio: NSFR)。本行还规划包括整体流动性和外币流动性在内的流动性管理, 以及审查和改进流动性风险管理流程。本行根据市场情况和商业银行体系的流动性趋势调整资金来源, 同时兼顾业务增长潜力以及应对全球经济波动和金融资产价格迅速变化的能力。此外, 本行考虑采取适当的最低外币流动资产的策略, 以加强与外币存款增长相适应的外币流动性, 以及能够适应全球经济波动和金融资产价格快速变化带来的更高流动性风险, 同时兼顾业务增长潜力。

本行密切跟踪今后阶段可能对本行流动性风险和利率风险造成影响的重要因素, 包括:

- 世界经济和泰国经济的短期和中期趋势、中美贸易战所产生的影响、以及各地区地缘政治风险带来的不确定性。
- 泰国银行以及重要经济体中央银行的政策利率走势。
- 国内外风险导致的直接和间接外债流入和流出。
- 金融机构间的储蓄和投资产品竞争加剧, 可能对商业银行系统的总体流动性造成影响。
- 信贷需求趋势可能对商业银行系统流动性造成影响。

操作风险

操作风险是指因作业流程、员工、作业系统获信息技术系统的错误或不完善, 以及外部因素或事件给银行收入或资本金直接和间接造成损失的风险。本行为此制定相关政策 and 操作风险管理框架来提高工作流程的效率, 在统一标准下对风险进行系统化监控和管理, 从而能够在损失发生前及时进行风险评估和防范。

本行致力于持续严谨且高效的操作风险管理, 涵盖了自始至终的整个流程。本行加快了能力建设, 加强对重要操作风险的管理或控制, 确保客户在完备、适当和持续的风险管理下获得公平服务并满足客户需求。

本行在产品开发到退出的全流程中实施端到端管理, 同时管理新冠肺炎疫情风险以确保业务运营的连续性, 并改进对业务合作伙伴和第三方风险的管理, 以及与关键系统连接或访问客户或本行的重要信息可能引起的风险的管理。此外, 本行还增强了合规监管部门和风险管理的功能, 提高其稳定性和全面性, 并改进了旨在管理销售和公平服务客户的市场行为规范 (Market Conduct)。

本行设立审议与气候相关的整体企业风险的流程, 包括识别、评估和减轻气候对本行的相关影响, 确保本行能够持续经营业务, 以及保护客户、员工和所有利益相关方的生命和财产安全。审议这些风险的过程即是整体风险管理流程, 每年执行一次或一次以上, 以便跟上趋势并能够及时应对新出现的气候影响。

1. 风险识别: 基于全球大趋势以及虑及新的相关规则, 识别与气候相关的重要情况和/或威胁, 包括物理风险和变化风险。
2. 风险评估: 评估机构的整体风险, 根据对风险影响、风险事件发生的可能性以及现有控制机制的有效性的评估, 将机构整体风险分为高、中、低三个等级。

3. 风险管理: 本行建立了预防、监测和应对风险的积极主动风险管理体系。对于高风险或重大风险, 本行将进行额外的分析以预防、纠正或制定额外的风险管理措施, 如根据风险事件、成本、资源、对客户和业务运营的影响等各种因素改进流程, 和审查资源配置以控制风险。此外, 本行还制定了业务连续性计划 (BCP) 和信息技术恢复计划 (IT-DRP), 以应对可能影响本行作业操作和业务经营的气候风险。

声誉风险

声誉风险是指客户、交易方、投资者和监管机构等公众对认为本行形象持负面看法而对本行缺乏信心的风险, 可能影响本行当前和未来的收入和/或资本金。声誉风险可能源自于行为准则、社会期望或服务标准不一致的做法, 以及不遵守协议或不友好客户服务的行为。

为了确保拥有适当和有效的声誉风险管理系统, 开泰银行制定了声誉风险管理政策和管理方针, 旨在将风险控制在可承受的风险水平内, 建立了对可能造成声誉风险的可疑事件的跟踪和处理流程, 以能适当、快速和及时地管理声誉风险事件, 并审慎考虑其对利益相关方以及对本行内部各部门的潜在影响。

声誉风险管理的重点是对所有主要利益相关方作出回应, 包括客户、监管机构、本行员工、业务合作伙伴和交易方、投资者、信用评级公司、公众和媒体。

声誉风险管理流程包括以下步骤:

1. 声誉风险识别: 考虑可能对声誉造成负面影响的因素, 并考虑目前面临的风险或预期可能出现的新风险。
2. 声誉风险评估: 明确界定与相关风险因素相符的声誉风险指标。
3. 声誉风险监控和报告: 建立监测、控制和报告声誉风险的流程, 以将风险控制在可承受的范围内。

数字风险

日益严峻和复杂的数字风险对本行的业务运营产生了重大影响, 特别是在当前与第三方的联系不断增加的业务运营中, 随着开发的新金融产品和服务的增加, 如数字资产交易、通过数字渠道提供金融交易服务、数据管理、网络威胁和应用信息技术支持业务经营等, 都存在着数字风险的可能性。这些风险既来自本行内因素, 也受外部因素影响, 可能对本行及客户造成直接和间接影响和损失, 其中包括货币和非货币方面的损失。

本行的目标是在成为泰国数字银行服务领先者的战略下保持涵盖环境、社会和公司治理三个方面的可持续增长, 同时认识到在客户使用服务时为其建立信任和安全的必要性。为了实现前述具有挑战性的业务目标, 本行致力于在操作风险管理框架下管理相关风险, 并制定了专门的信息技术风险管理政策和框架, 旨在为风险管理提供一致、及时和充分的标准, 以应对复杂的风险情况, 并提高作业和控制流程的效率以及对风险进行系统化管理, 以符合 ISO 27001 和 ISO 31000 等国际标准、泰国银行的政策和最佳实践。

风险管理总体上注重风险防范、检测和应对措施、系统恢复和企业文化建立, 范围涵盖本行业务流程和重要作业系统的四大领域, 即监管、政策、信息技术流程和系统以及人员和企业文化, 其要点如下:

- **监管:** 风险监管委员会负责对风险进行管理, 使之处于风险偏好范围内, 并与政策和战略相符。
- **政策:** 本行重审和改进了相关政策, 使之与组织架构、保持业务增长以及在泰国数字银行领域的领先地位的愿景以及有关官方规定相符, 并能应对当前和未来可能发生的威胁。
- **信息技术流程和系统:** 本行注重将信息安全管理标准扩大到涵盖金融交易和服务, 同时制定数据泄露防护措施并不断提高预防更为复杂威胁的能力。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营

2. 风险管理

3. 推动业务的可持续发展

4. 管理部门的分析和说明

5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策

7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、

员工及其他的重要信息

8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

058

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- **人员和企业文化:** 根据业务方向和新的风险及威胁增强人员能力。此外，本行致力于建设企业文化并增强四类人员即本行董事会及高层管理人员、员工、客户和交易方的网络风险意识，通过各种方式向其发出网络风险警示及传授有关最佳实践的知识。此外，对员工开展网络钓鱼应对测试，以确保员工能够适当地识别、应对和防范网络钓鱼威胁。

本行评估风险并改进了数字风险控制系统开发计划，使之符合当前威胁状况和过去的经营业绩。重大风险包括为满足客户需求而提供的新型金融服务和产品或新渠道带来的操作和信息技术风险、日益增多的与业务合作伙伴建立的连接所带来的风险、将技术创新应用于服务、方式多样化且影响更为严重的网络威胁、数据泄露风险以及不断变化且更为严格的官方规则，尤其是个人信息保护。此外，本行还制定了数字风险管理发展计划以及密切跟踪实施计划的措施，并定期向相关风险管理委员会报告实施结果，以将数字风险控制在可接受的范围内。



战略风险

战略风险是因业务战略与计划的制定和实施没有效率或与不断变化的内部和外部因素不符而产生的风险，从而影响本行的收入、资本金和本行的稳定性。因此，本行重视制定有效的战略管理流程，包括系统化采集和分析数据以合理地审议和制定战略，将银行层面的战略落实转化为业务战略计划、目标和关键绩效指标，按战略计划配置资源，深入沟通战略计划以形成共识，制定明确的作业计划，跟踪计划进展，列出问题并及时解决问题。

2022 年，俄罗斯与乌克兰冲突局势成为对本行战略风险造成重大影响的因素，源于冲突局势旷日持久导致能源价格迅速上升并持续高企，给全球和泰国经济带来高度不确定性，促使许多国家中央银行纷纷上调政策利率以应对通货膨胀。这直接和间接地影响了包括泰国在内的各国在新冠肺炎疫情防控措施逐步结束后的经济活动复苏步伐，因此维护资产质量和向尚未好转的债务人提供援助仍是本行需妥善管理的重要议题。

本行认识到在不确定情况下管理战略风险的重要性，将战略风险管理分为两部分：

- **战略制订过程中的风险管理:** 跟踪各时期影响业务运营的环境变化，并预测未来可能发生的变化以便做好准备，同时确定战略方向制定过程中的战略风险指标，用于审查和适当调整本行战略和业务层面的战略，以使其符合各种形势。
- **战略执行过程中的风险管理:** 实施情况如下：
 - 每季度编制和报告财务业绩，每半年报告平衡记分卡 (BSC) 结果。此外，召开跟踪各种运营情况的会议以使之符合本行战略，召开会议以解决未能达成目标的焦点问题并制订解决方案。
 - 编制和报告每个季度的业务绩效和成功指标 (OKRs)，以衡量执行方针和反映既定的战略计划情况。
 - 为涵盖了本行的基础设施和资源的战略执行过程制定战略风险指标。

2.3 未来可能出现的新风险 (Emerging Risks)

本行已准备应对一些将在未来 5 年内变得更加清晰的风险。这些风险将直接或间接影响经济、行业以及本行的发展方向，具体如下：

未来可能出现的新风险	风险描述	可能对本行造成的影响	缓解影响计划
金融格局风险 (Financial Landscape Risk)	<p>数字技术的发展导致金融格局发生了快速而深刻变化，包括根据泰国银行指导方针制定的金融规则以及根据全球背景提升的环境保护规则所引起的变化，使得金融机构和金融服务提供商必须应对更为复杂的挑战，具体如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 公开竞争日益加剧，源于拥有多元化传统业务基础的新参与者进入市场以及虚拟银行或纯数字银行的出现。 • 系统风险管理和大数据，源于政府规则鼓励银行业允许其他政府和民营单位或机构可以将其系统与银行的金融基础设施或金融部门的中央基础设施系统(开放基础设施)相连接，并建立对外部人士和实体开放使用的数据生态系统(数据开放)。 • 调整业务经营方针以实现可持续发展，认识到环境保护和对客户的责任，如负责任授信和负责任创新等，以在扩大新客户群体获得金融服务的机会与建立对影响客户生活质量的各种产品的使用知识和理解之间创造平衡。 	<p>作为在开发连接经济金融体系各个关键机制的技术方面具充分准备的领先机构之一，本行在多方面被寄予厚望。本行不仅致力于创新开发为本行客户提供服务，而且还在向外部政府和民营机构提供将系统与本行金融基础设施相连接使用的机会方面发挥重要作用。因此，本行需要持续对技术进行投资，以确保系统稳定性和网络安全，以及定期安排和开发支持系统，以建立起客户对使用本行服务的信心。</p> <p>与此同时，本行作为金融中介在多方面都面临着挑战，包括越来越多的和现有竞争对手转向专注于数字渠道，并通过数字渠道支持多种金融交易，且覆盖了个人和企业部门财务的金融创新开发，这些挑战都对本行的主要收入结构造成影响。此外，作为对国家的经济和金融体系具有影响力的机制，本行还面临着服务成本、在市场行为规范下公平服务客户、负责任的创新和未来将出台的新规则等重要挑战。</p> <p>此外，零售中央银行数字货币 (Retail Central Bank Digital Currency: Retail CBDC) 的开发在企业部门、银行业部门和本区</p>	<p>本行将环境、社会和公司治理 (ESG) 风险纳入业务经营流程中，并根据经济、社会和环境三个方面的可持续发展原则，制定了业务经营的结构、政策和目标，具体如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 到 2030 年实现温室气体净零排放 (Net Zero)。 • 支持在泰国和本区域内的客户减少温室气体排放量，并为全球社会在 2050 年之前实现温室气体零排放期间的过渡努力提供支持。 • 于 2030 年内为可持续发展提供至少 1,000–2,000 亿泰铢的融资和投资支持。 • 推出多种产品和服务以促进普惠金融服务，以及改善居民家庭特别是弱势群体的技能和为助其建立起财务纪律，以减少不平等状况和提高民众的生活质量，从而支持社会和经济的可持续发展。 <p>同时，本行已做好准备，以应对消费者行为变化和新技术带来的影响，重视提高满足客户需求的能力，同时保持与各行业新参与者的竞争能力，例如对不需要金融中介的区块链去中心化金融 (DeFi) 进行研究，以为开发不同于传统银行业务的服务模式做准备，并保持数字银行领域的领先地位。</p>



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

060 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

未来可能出现的新风险	风险描述	可能对本行造成的影响	缓解影响计划
	<ul style="list-style-type: none"> 世界数字货币的发展趋势，最近数字货币出现高度波动，而监管规则尚未跟上。不过，泰国银行制定了支持发展零售中央 银行数字货币 (Retail Central Bank Digital Currency: Retail CBDC) 供民众使用的政策，这可增加可在国内和区域内的数字平台上办理金融交易的选项。 	域各国中央银行合作下，正持续逐步推进并发展成为高效的金融服务创新，这也带来了新的挑战，必须有效地管理新兴模式可能带来的机遇和风险，以使其与时俱进。	此外，本行还在多个层面上扩大了对数字资产和区块链技术相关业务的投资。例如，设立了子公司作为一级市场的数字代币发行系统 (ICO Portal) 的服务提供商，投资于数字资产投资咨询公司，包括开发市场平台以支持非同质代币 (NFT) 的创建和销售，并与泰国证券交易所合作共同建立泰国数字资产交易所 (TDX)，旨在成为连接对其他类别资产投资的中央平台。本行继续专注于积极主动的整合风险管理，并在不断变化的竞争条件下，沿着服务模式发展的路径，持续重视积极主动的整合风险管理和有效的资本管理。
地缘政治风险 (Geopolitical Risk)	地缘政治风险是指与政治权力、经济资源和地理领土相关的国际关系所造成的风险。当国际关系出现平衡问题时，可能对国际经济造成直接和间接的负面影响，进而对业务经营产生影响。	地缘政治冲突可能影响经济体系的多个方面，如通货膨胀、汇率、利率和大宗商品价格波动等，所产生的影响可分为两种： <ul style="list-style-type: none"> 直接影响：与冲突国家相关包括本行和客户在内的企业部门受到直接影响，因为无法照常进行销售/购买/支付交易。 间接影响：整体经济出现普遍放缓，导致本行资产质量恶化。 	本行认识到地缘政治风险及其潜在影响的重要性。本行定期评估地缘政治冲突的严重程度和将产生的影响，包括对本行业务经和客户业务的潜在风险，并制定了针对受地缘政治冲突影响的企业援助措施。 <p>此外，本行还加强了压力测试的流程和模型，以前瞻性和预防性的方式更好地管理风险，确保本行能够持续开展业务经营和实现可持续发展。</p>

开泰银行
第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 061

未来可能出现的新风险	风险描述	可能对本行造成的影响	缓解影响计划
气候相关风险 (Climate-related Risk)	气候变化风险分为两类：物理风险如水灾、旱灾等造成的损失，以及过渡风险如碳税措施、更注重环保的消费者行为引发的变化等。	气候变化引起的灾害的物理风险，无论是突发发生还是长期积累的结果，都有增加爆发频率和进一步加剧的趋势。这可能直接影响供应链中的业务部门，包括对客户和本行的资产造成损害，以及导致业务中断和增加预防和补救影响的成本。 <p>同时向零碳经济的过渡带来了法律、法规、政策和执行方针的变化，以管理气候变化带来的风险。所有这些都以各种方式增加企业成本，如增加设备投资、支出、补偿、研发成本、商业化延迟带来的机会成本、被迫终止项目、资产减值以及对企业、客户和赞助商形象的间接影响。因此，如果企业部门的调整不够恰当和迅速，将影响企业的竞争力和偿债能力，对本行的资产质量产生持续影响，并最终影响本行的财务业绩。</p>	本行认识到所涉及的风险以及本行业务运营对环境和社会影响的重要性，这可能对本行形象和财务造成风险和损失。因此，本行制定了如下经营方针： <ul style="list-style-type: none"> 将气候变化风险纳入本行的风险管理流程中。 确立气候变化的政策和管理结构。 本行根据气候相关财务披露工作组 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 的气候相关财务信息披露指南，通过对各种气候相关情景进行分析，评估气候相关风险、机会和影响。 评估对本行业务运营可能产生的影响以及支持各个业务部门的贷款在业务组合层面所产生的影响，涵盖了经济、社会和环境方面。 设定温室气体排放量大的行业减少温室气体排放的目标，以指引各行业制定经营战略。 与客户建立各种合作，以适应并迈向零碳社会。 制定减少本行运营过程中的温室气体排放量的计划以及应对可能影响本行资产和业务经营的风险的调整适应计划。 <p>这些举措旨在降低气候变化风险的影响，实现本行的温室气体减排目标，并与泰国的目标保持一致。</p>



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

未来可能出现的新风险	风险描述	可能对本行造成的影响	缓解影响计划
新发传染病风险 (Emerging Infectious Disease Risk)	<p>新发传染病风险仍是全球各银行和机构必须跟踪的主要风险，其重要影响因素包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 现有疾病的变异，包括动物和人类的疾病可能会受到环境因素的影响而发生变化，并在人与人之间传播。 • 社交行为，尽管现在人们已自我调整以顺应新常态的生活方式，但在基本行为方面仍存在频繁的互相接触、会面和各种活动，加上人口密度加和出行更加便利，使得疾病可能更容易传播到各人群和各地区。 • 疫苗的局限性，为了快速预防疾病而采用创新研制的疫苗仍是需跟踪其影响的新事物。同时，在某种情况下，疫苗可能成为促使疾病更快变异的因素。此外，部分人口尚未完全接种疫苗，使得疾病的传播难以控制。 	<p>疫情风险状况在未来可能再次发生并加剧，对经济体系、社会以及本行的业务经营都会产生如下广泛影响：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在良好的卫生条件下提供客户服务，本行必须调整业务经营和客户服务模式，确保客户能够获得持续安全的服务，满足数字服务和产品的需求，以及适当地制定向受影响的客户提供援助和补偿的措施。 • 在照顾员工的同时调整操作流程，本行高度重视员工的卫生状况，因此制定了在确保安全下的各种措施和操作方针，以能够持续高效地提供服务。 	<p>本行积极管理传染病尤其是新发传染病的风险，以缓解其负面影响。为此，本行采取了多项措施，涵盖了预防、跟踪和响应疫情事件，以确保员工的操作和客户服务在安全和业务连续性的条件下进行，具体如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在预防措施方面，根据政府措施和疫情整体情况调整各时段的措施严格度或放宽度，以确保员工和服务用户的良好卫生状况。 • 在情况跟踪方面，持续监测内部和外部情况，以及知晓情况并适当管理事件。 • 在事件响应方面，成立了事件响应工作队并制定了事件响应方法，以根据具体情况有效及适当地处理事件，以及制定了向包括客户和员工在内的利益相关方提供援助的措施。 <p>此外，本行还采用了各种实用方法来改进危机管理计划，并加强员工的学习培训，以确保本行能够应对未来可能出现的新发传染病。</p> <p>同时，本行制定了动态的拨备计划，以应对危机期间资产质量恶化的影响，使本行能够实施针对所有利益相关方的援助和缓解措施。</p> <p>此外，本行还加强了压力测试的流程和模型，以前瞻性和预防性的方式更好地管理风险，使本行能够持续开展业务经营和实现可持续发展。</p>

2.4 股东风险

投资本行股票会给股东带来投资风险，因为投资收益可能达不到股东的预期，将根据股票价格、股票流动性和投资状况的变化而变化。此外，股息形式的收益取决于本行各期的经营业绩，因此股东可能获得比预期更多或更少的收益。

本行已列明了主要风险和风险管理。然而，除了所述风险之外，本行还有其他潜在风险，因此股东应仔细研究这些风险，并在作出投资决策时进行周全考虑。本行承认可能无法防范可能出现的所有风险。此外，各种环境因素如国内外经济状况、流行病、政治局势、资金流出流入、政府政策的变化以及不可预见的事件，都可能影响本行的经营业绩和股息支付。此外，本行的股东多元化和高比例的外资持股可能会影响本行股价的波动，尤其是市场担忧经济、流行病和政治因素将影响资本流动的时候。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

064 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行 | 065
第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

3. 推动业务的可持续发展

开泰银行在良好的公司治理及合理的风险管理下，根据可持续发展银行原则开展业务经营，涵盖环境、社会、公司治理/经济三个方面。2022 年，本行开展了如下主要的可持续发展业务：

3.1 可持续发展框架和政策的调整

2022 年，公司治理委员会向本行董事会提交可持续性发展政策，以进行审议、重审和批准，对该政策进行修订以与时俱进，以符合国际可持续性原则、联合国可持续发展目标 (Sustainable Development Goals: SDGs) 和《巴黎协议 (Paris Agreement)》，并落实到本行各部门的具体行动中。可持续发展管理结构是推动并将可持续发展目标正确传达至本行各总部以予以执行的重要体制，有助于整合各业务经营计划，使之协作朝着同一方向发展，为所有利益相关方带来最大利益。

可持续发展框架和政策

	环境	社会	经济
目标	成为环境卫士，以打造零碳社会	成为负责任的公民，以建造可持续发展社会	成为负责任的银行，以实现可持续收益
承诺	我们致力于保护环境和缓解气候变化的影响。	我们致力于发展与员工和社区的良好关系，为其创造财富、福祉和良好的生活质量。	我们致力于遵循 ESG 原则，以成为负责任的银行。
可持续发展政策	<ul style="list-style-type: none"> 到 2030 年，成为在业务经营中实现温室气体零排放的银行。 减少本行业务组合中的温室气体排放量，以与泰国的目标相符，同时采取行动减少在温室气体排放和贷款占比中具有重要作用的行业的温室气体排放量，并尽可能加快这一进程。 成为泰国绿色金融创新的主导者。 提供超越金融服务的服务，以支持泰国的温室气体减排工作。 	<ul style="list-style-type: none"> 普惠金融服务和提供金融知识。 维护客户信息的安全和隐私。 通过培养绿色基因价值观，成为员工工作、学习和创建领导力的最佳场所，并使员工为未来做好准备。 尊重人权和多元化。 发展青少年潜力，开展环境、社会和公益活动。 	<ul style="list-style-type: none"> 按良好的公司治理原则开展经营，公平服务客户。 以客户为中心，提供可满足客户各方面需求的金融创新产品。 高效的风险管理，并虑及环境、社会和公司治理方面的议题。



3.2 调整可持续发展管理结构

本行制定了可持续发展管理结构，并授权公司治理委员会负责管理可持续发展活动，规定每个季度举行一次会议，以制定审查方针、跟踪实施效果及向本行董事会报告。

此外，本行还成立了可持续发展专门委员会，由首席执行官担任主席，在可持续发展政策的框架内推动环境、社会和公司治理 (ESG) 活动。可持续发展专门委员会的使命是根据国家和国际层面的可持续发展原则、规定和标准，制定框架和计划，监督、监测和评估可持续发展绩效，专门委员会每季度举行一次会议，以制定审查跟踪业务的方针，并向本行公司治理委员会和董事会报告。同时，隶属于公司秘书总部的公司可持续发展整合部负责促进、支持和协调由本行各部门组成的可持续发展工作组，按照本行董事会的方针开展工作，以实现可持续发展目标并满足各利益相关方的要求。此外，本行还成立由相关部门组成的气候支柱 (Climate Pillar) 工作组，负责管理温室气体排放。

3.3 调整开泰经营战略 (K-Strategy)

本行调整了业务战略，将“可持续发展银行原则”作为业务经营愿景，以实现为每位客户的生活和业务赋能 (To Empower Every Customer's Life and Business) 的目标，并采用环境、社会和公司治理方针作为本行的战略方向之一，以为各利益相关方创造可持续发展。更多信息详见第 18-33 页。

3.4 管理对业务环节中利益相关方的影响

本行在六个方面披露了关于管理和价值创造的信息，即金融资本、生产资本、知识产权资本、人力资源资本、社会和关系资本以及自然资源资本，确定了关键问题和资本对评估本行在短期、中期和长期创造价值能力的影响，因将引发财务实质性议题 (Financially Material Topics)。本行旨在根据可持续发展框架和政策以及开泰经营战略 (K-Strategy) 管理资本，以实现符合本行愿景和战略的最有效绩效。

此外，本行还提升社会、环境和公司治理方面的信息披露，使之与泰国证券交易委员会和泰国证券交易所的方针相符，同时对业务环节中从上游至下游的利益相关方的影响进行管理，通过为产品和服务创造价值来满足利益相关方的期望，以及符合国际规范和惯例。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

开泰银行的价值创造模型



备注:

⁽¹⁾ 员工总数包括开泰银行、开泰银行系子公司和为开泰银行提供支持性服务的公司集团的员工。
⁽²⁾ 平均权益收益率 (ROE) = 净利润 (归属于本行的股东权益) 减去所得税后的其他权益工具的股息, 再除以不包括其他权益工具的平均权益。
⁽³⁾ 贷款市场份额基于 Tor.Por.1.1 和 Tor.Por.1.2 (仅限银行的会计报表)
⁽⁴⁾ 2021 年以来的年度业绩 (2020 年基准年)
⁽⁵⁾ 交易仅包括现金存款、现金取款、付款和转账。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

068 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

3.5 可持续发展实质性议题的优先排序

本行认识到为各利益相关方创造可持续价值的重要性, 通过评估业务经营可能造成的正面和负面影响, 从由外向内和由内向外 2 个层面对影响进行比较, 分析本行的业务活动和商业关系对经济、环境、社会和人权造成的影响, 并对照全球可持续发展标准、泰国监管机构以及国家级和世界级主要银行重视的议题以及本行 2022 年的各项重要议题, 对本行的可持续发展实质性议题进行汇编和优先排序。同时, 通过股东、本行董事会、员工、客户、交易方/业务伙伴、竞争对手、债权人、监管机构、社区、环境和社会等利益相关方, 以及气候变化和银行业专家, 以问卷调查、访谈和二次数据分析等多种方式参与的过程, 评估目前和将来可能发生并影响本行业务经营的风险, 将这些观点与意见用于分

析和排序重要性, 制定了正确和适当满足利益相关方要求的实施方针。

可持续发展实质性议题报告的变更

本行从定性和定量方面改进了实质性议题的流程, 可持续发展实质性议题更加详细和精确, 符合全球报告倡议 (GRI) 通用标准 2021 年 (Universal Standards 2021) 更新版的可持续发展实质性议题的界定方针, 2022 年的可持续发展实质性议题仍处于 2021 年可持续发展实质性议题框架内。调查结果显示, 本行大部分利益相关方注重的可持续发展实质性议题是在公司治理和社会层面。此外, 利益相关方还更加重视环境和社会影响, 如气候和减少社会不平等。本行的可持续发展实质性议题为 25 项, 具体如下:

可持续发展实质性议题		
非常高度影响	高度影响	中度影响
<ul style="list-style-type: none"> 数字化和创新 商业道德和透明度 (如反腐败和市场行为) 了解客户需求 网络安全和客户隐私保护 公司治理* 	<ul style="list-style-type: none"> 气候变化带来的风险和机遇 可持续供应链管理 环境友好型金融产品 提供金融知识 风险管理** 	<ul style="list-style-type: none"> 清洁能源 生物多样性保护 减少本行运营、授信和投资过程中的温室气体排放量 减少污染 与专注于可持续发展的机构合作 有效的水资源和干旱问题管理 人力资源开发以及吸引和留住人才 对社会负责的金融产品

* 有关公司治理的具体内容详见第 99-159 页
 ** 有关未来可能发生的风险的具体内容详见第 59-62 页
 *** 人权风险实质性议题

- 员工: 新出现的传染病如新冠肺炎
- 交易方: 1) 职业健康与安全; 2) 非法劳工如雇用童工和强制劳工
- 客户: 1) 数据泄露和不当使用客户信息; 2) 工作环境、劳工的健康和安全; 3) 集体谈判有关雇佣的事宜

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 069

3.6 宣布旨在成为成为东南亚银行业的环境、社会和公司治理 (ESG) 领先者的愿景 (ESG Aspiration), 并发布了 2023 年本行的 ESG 战略

2022 年, 本行宣布旨在成为东南亚银行业的环境、社会和公司治理 (ESG) 领先者的愿景 (ESG Aspiration), 并发布了 2023 年本行的 ESG 战略。本行制定了基于 ESG 原则推动业务发展的战略, 明确了系统性战略, 注重度量, 并按照国际原则和标准发展业务, 以引领客户和泰国企业共同迈向可持续发展的经济, 具体如下:





可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

070 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

3.7 调整可持续发展的长期目标

本行制定了董事会可在可持续发展方面的目标和关键绩效指标 (Objectives and Key Results: OKRs), 以将战略转化为实践, 同时按战略计划配置资源, 深入沟通战略计划以形成共识, 制定明确的作业计划, 跟踪计划进展, 列出问题并时解决问题, 以确保考虑到环境、社会和公司治理 (ESG) 因素的业务经营战略在全行的一致性并朝着同一方向推进, 并逐级传达至包括首席执行官、总裁、总部负责人以及与达成指标相关的人员在内的各层级, 同时跟踪经营业绩以确保达成既定目标。具体请浏览本行网站 <https://www.kasikornbank.com/EN/sustainable-development/Pages/goals.aspx>。

3.8 制定实现净零碳排放的经营战略

开泰银行认识到这一重要而紧迫的职责, 并准备与客户和相关利益相关方共同制定应对相关风险的计划、寻找机会和制定一起向净零排放过渡的计划。

1

开泰银行致力于为客户的生活和业务赋能, 同时支持客户向净零排放经济过渡。可持续发展已植于本行的业务实践和客户服务中。

3

本行致力于成为泰国领先的可持续发展银行, 于 2030 年内为可持续发展提供至少 1,000-2,000 亿泰铢的融资和投资支持, 并成为绿色金融产品和服务的先锋。

开泰银行 承诺实现 温室气体 净零排放

2

本行致力于支持在泰国和本区域经济体中的客户减少温室气体排放, 并将根据《巴黎协议》的目标, 支持全球社会在 2050 年之前过渡到温室气体零排放期间的努力。*

4

本行已制定了到 2030 年将在经营过程中产生的温室气体排放量 (范畴一、二)** 降至零的目标, 以及本行业务组合的温室气体排放目标, 以与泰国的目标相符, 并将在可行性的范围内采取更迅速的行动。本行将持续评估商机以能及时采取行动, 符合随时发展变化的技术、法规和外部环境。

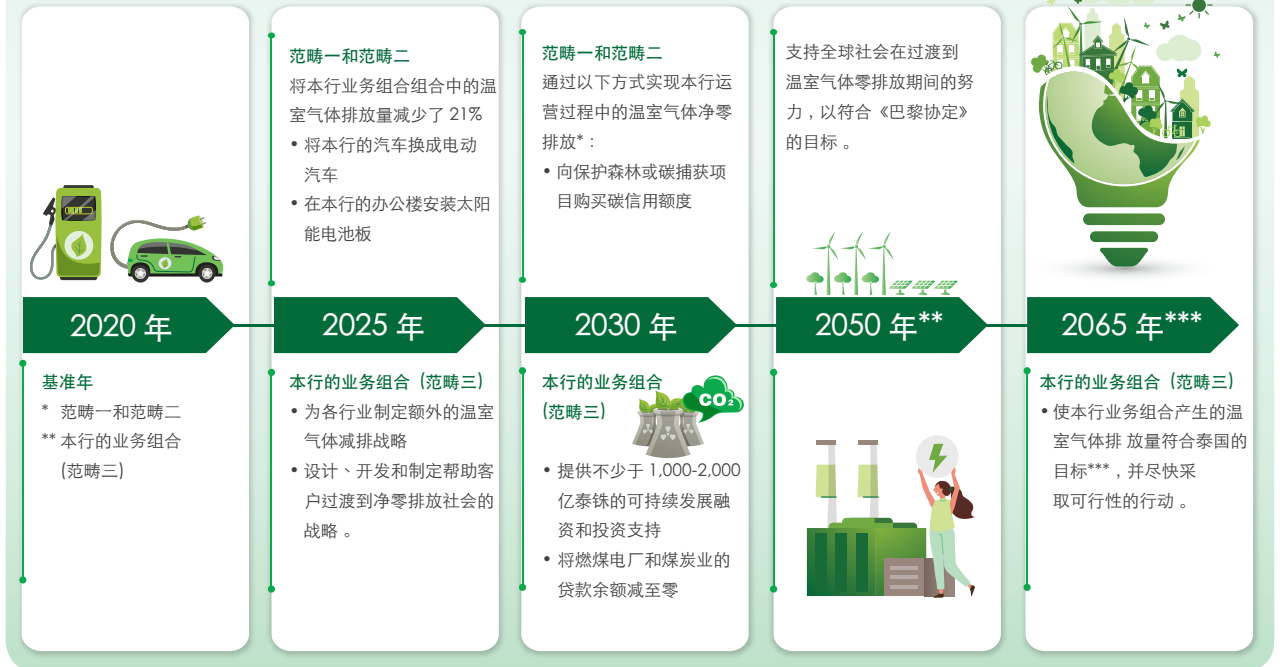
* 到 2050 年实现净零排放是全球社会共同努力的目标, 符合《巴黎协定》的目标。开泰银行根据泰国目标制定本行业务组合中的温室气体净零排放目标。

** 范畴一: 组织活动中直接排放的温室气体 (Direct Emissions), 包括固定燃烧源、组织的车辆使用 (由组织拥有)、废水处理中化学品的使用、业务过程或活动中的泄漏等。

范畴二: 能源使用产生的间接排放的温室气体 (Energy Indirect Emissions), 包括购买能源供组织使用如电力、热力和汽动力等。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行 | 071
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

走向净零碳排放之路



* 有关范围一和范围二的温室气体减排计划的更多信息详见《2022 年可持续发展报告》第 81-89 页的环境管理中的内容, 有关范围三的温室气体减排计划的更多信息详见《2022 年可持续发展报告》第 48-80 页的气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 中的内容。

** 到 2050 年实现温室气体净零排放是国际社会共同努力的目标, 符合《巴黎协定》的目标。开泰银行根据泰国的净零排放目标在本行的信贷组合中设定了净零排放的目标, 并将尽可能加快行动。

*** 泰国在 COP26 上承诺到 2050 年实现碳中和以及到 2065 年实现温室气体净零排放的目标。

3.9 2022 年可持续发展工作业绩

1. 环境方面工作业绩

- 温室气体排放减少了 16.75% (与 2020 年基准年相比)。
- 为三个行业即发电厂、石油和天然气以及煤炭行业制定减少温室气体排放战略 (滑行路径 (glidepaths) 和/或行业战略 (sector strategies))。
- 提供 264.11 亿泰铢的可持续发展融资和投资支持。
- 使用超越银行业解决方案的客户满意度为 81%。

2. 社会方面工作业绩

- 为 588,057 名得不到充分金融服务的新客户群体提供贷款。
- 每年向 51,001 名弱势群体提供金融知识。
- 为 1,080 万人提供网络知识。
- 本行进行的人权风险评估涵盖了本行及其合资公司 100% 的活动。

3. 公司治理/经济方面工作业绩

- 提交的项目融资和中型及以上企业客户的商业信贷申请必须 100% 通过环境、社会和公司治理 (ESG) 风险的评审流程。
- 没有与市场行为相关的重大不合规作业操作。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

072

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

4. 管理部门的分析和说明

4.1 运营管理研讨和分析报告摘要

截至 2022 年 12 月 31 日

2022 年泰国经济增长了 2.6%，比 2021 年的 1.5% 增长率有所改善，但泰国经济复苏仍脆弱，因为复苏尚未遍及所有经济部门，并且泰国经济还受到全球经济实施紧缩货币政策以控制通胀情况下增长放缓的影响。在 2023 年，泰国主要贸易合作伙伴将面临更大的经济衰退风险，尽管包括中国在内的全球各国正准备陆续放宽新冠肺炎疫情防控措施，以促进经济活动和生活进一步恢复至正常水平。此外，风险和不确定性仍处于高水平，源于劳动力成本和生产成本持续增加、地缘政治冲突旷日持久、全球气候变化以及官方法规变更影响了业务运营。这不仅影响了企业和家庭收入，也对本行客户的整体财务状况产生了影响，进而对本行的经营业绩造成影响。

在经济仍存在不确定性的背景下，本行及子公司以审慎态度开展业务运营，并采取了积极主动的策略，为受经济形势影响并仍在等待复苏的客户提供关怀和持续帮助，以促进客户业务的持续增长并及时响应潜在商机。本行还将挑战者银行 (Challenger Bank) 理念融入服务中，通过专注于金融科技发展的创新，并与业务合作伙伴携手合作扩大客户群，为国内客户和东盟加三地区客户提供获得金融系统的服务的机会。这些举措既支持本行的可持续发展战略，又兼顾环境、社会和公司治理三个维度之间的平衡。同时，本行还进行了全面主动的风险管理，在整个机构中营造风险意识文化，以确保作为领先金融机构的稳定性，为及时应对正常和危机情况下的全球经济波动和危机做好充分准备。

2022 年开泰银行及子公司实现净利润 357.7 亿泰铢，比上年减少 22.83 亿泰铢，降幅为 6.00%，归因于计提的预期信贷损失准备金达到了 519.19 亿泰铢，比上年增加 115.87 亿泰铢，增幅为 28.73%。这一高水平的拨备符合持续谨慎的原则，足以应对未来全球经济放缓的风险以及泰国经济复苏依然脆弱的风险。此外，这还加强和提高了资产质量管理的灵活性，以确保根据本行的战略支持不同的客户群体。截至 2022 年 12 月 31 日，预期信贷损失准备金对不良贷款的比率即覆盖率 (Coverage Ratio) 为 154.26%。

开泰银行及子公司在扣除预期信贷损失和所得税前的营业利润为 985.04 亿泰铢，比上年增加 61.99 亿泰铢，同比增长 6.72%，主要源于净利息收入增加 136.08 亿泰铢，同比增长 11.40%，其中主要因零售客户和企业客户新增贷款的增长所致。这得益于本行根据制定的战略注重通过数字渠道提供更多信贷产品，并运用数据进行贷款分析，同时国内利率上升的趋势使得本行的净息差 (NIM) 提高至 3.33%。然而，非利息收入减少了 37 亿泰铢，同比下降 8.42%，主要是由于基金管理手续费、证券交易经纪费、保险费净收入的减少，与市场状况相符。

其他运营支出增加了 37.09 亿泰铢，同比增长 5.22%，主要来自与业务合作伙伴的营销支出，这与收入随着业务量增加相对应，以及为满足客户需求的信息技术支出；其他运营支出对净运营收入的比率 (成本与收入比率) 提高至 43.15%，反映了有效的支出管理。

开泰银行金融集团按巴塞尔协议III规定的资本充足率为 18.81%，其中一级资本充足率为 16.84% 和一级普通资本比率为 15.86%，均高于泰国银行规定的标准，反映了本行在正常和危机状况下持续开展业务运营的实力和充足程度，得益于本行进行了有效的资本管理，以具备合理的资本结构。

在各部门的共同努力下，开泰银行子公司的整体业绩在数量和质量方面都达到了令人满意的水平。开泰基金管理有限公司 (KASIKORN ASSET MANAGEMENT CO., LTD.) 在共同基金管理业务中仍然排名第一。开泰证券 (大众) 有限公司 (KASIKORN SECURITIES PCL) 致力于开发让客户可随时随地追踪和管理投资组合的工具。开泰租赁有限公司 (KASIKORN LEASING CO., LTD.) 在激烈的竞争中能够扩大了新贷款，并实现增长目标。开泰设备融资有限公司 (KASIKORN FACTORY & EQUIPMENT CO., LTD.) 致力于拓展新型产业和清洁能源产业的机械租赁及租购服务，与本行战略一致。此外，泰国人寿保险 (大众) 有限公司 (Muang Thai Life Assurance PCL) 与开泰银行合作开发寿险和健康险产品，其通过银行渠道的人寿保险费市场份额在业内位居第二。

在过去的一年里，开泰银行及旗下公司能够根据整体经济状况审慎经营并与时俱进，意识到未来周围形势的不确定性，制定了应对业务经营潜在影响的计划，同时及时有效地照顾客户，实现了预期的业务经营目标。本行的业务运营得到国内外机构的广泛认可，这也反映在本行荣获的众多荣誉奖项上。

4.2 经营业绩

在经济仍存在不确定性的背景下，本行及子公司审慎地开展业务运营，积极主动地向受经济形势影响并等待复苏的客户提供关怀和持续帮助，同时促进客户业务的持续增长，并迎接潜在的商机。此外，本行还致力于发展金融科技，与商业伙伴联手，扩大客户群，为国内客户和东盟加三地区的客户提供金融服务，这也是支持本行可持续发展战略的举措。

2022 年开泰银行及子公司录得净利润 357.7 亿泰铢，比上年减少 22.83 亿泰铢，同比下降 6.00%，而扣除预期信贷损失和所得税前的营业利润为 985.04 亿泰铢，比上年增加 61.99 亿泰铢，同比增长 6.72%。这是由于净利息收入增加 136.08 亿泰铢，同比增长 11.40%，主要是本行通过数字渠道提供信贷产品，利用数据分析并按照本行的战略提供信贷，推动了零售客户和企业客户的新增贷款实现增长。此外，国内利率上升促使本行净息差 (NIM) 提高至 3.33%。然而，非利息收入减少了 37 亿泰铢，同比萎缩 8.42%，主要源于基金管理手续费、证券交易经纪费和保险费净收入的减少，与市场状况一致。

其他运营支出增加了 37.09 亿泰铢，同比增长 5.22%，主要是由于与业务合作伙伴的营销支出增加，与收入随着业务量增加相对应，以及为满足客户需求而进行的信息技术支出。不过，本行对支出进行了有效管理，使其他运营支出对净运营收入的比率 (成本与收入比率) 提高至 43.15%。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

074 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

此外, 开泰银行及子公司计提了 519.19 亿泰铢的预期信贷损失准备金, 比上年增加 115.87 亿泰铢, 同比增长 28.73%。这一高水平的准备金符合持续谨慎的原则, 足以应对未来全球经济放缓的风险以及泰国经济复苏脆弱的风险。同时, 本行还加强和提高了资产质量管理的灵活性, 确保根据本行战略支持不同的客户群体。截至 2022 年 12 月 31 日, 预期信贷损失准备金对不良贷款的比率即覆盖率 (Coverage Ratio) 为 154.26%。

2022 年经营业绩

(单位: 百万泰铢)

	2022 年	2021 年	变动	
			增 (减)	百分比
净利息收入	132,998	119,390	13,608	11.40
非利息收入	40,259	43,959	(3,700)	(8.42)
运营收入总额-净值	173,257	163,349	9,908	6.07
其他运营支出总额	74,753	71,044	3,709	5.22
预期信贷损失	51,919	40,332	11,587	28.73
净利润 (本行股东权益部分)	35,770	38,053	(2,283)	(6.00)
每股基本收益 (泰铢) ⁽¹⁾	14.78	15.77	(0.99)	(6.28)

⁽¹⁾ 每股基本收益=净利润 (归属于本行权益持有人部分) 减去扣除所得税后的其他权益工具股息后除以加权平均普通股数。

2022 年和 2021 年反映本行及子公司经营能力的重要财务比率如下:

(单位: 百分比)

财务比率	2022 年	2021 年	增 (减)
资产收益率 (ROA) ⁽²⁾	0.86	0.98	(0.12)
权益收益率 (ROE) ⁽³⁾	7.38	8.44	(1.06)
净息差 (NIM)	3.33	3.21	0.12
其他经营支出对经营净收入比率	43.15	43.49	(0.34)

⁽²⁾ 该比率每年计算一次。

⁽³⁾ 权益收益率 (ROE) =净利润 (归属于本行权益持有人部分) 减去扣除所得税后的其他权益工具股息之差除以股东权益减去其他股权工具平均值之差。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 075

(单位: 百分比)

财务比率	2022 年	2021 年	增 (减)
信贷风险显著增加的贷款 ⁽⁴⁾ 对总贷款比率 ⁽⁵⁾	6.47	7.27	(0.80)
信贷风险显著增加的贷款与发生信贷减值的贷款之和 ⁽⁶⁾ 对总贷款比率 ⁽⁵⁾	9.67	11.09	(1.42)
不良贷款 ⁽⁷⁾ 对贷款比率 ⁽⁸⁾	3.19	3.76	(0.57)
预期信贷损失准备金 ⁽⁹⁾ 对不良贷款比率	154.26	159.08	(4.82)
贷款 ⁽¹⁰⁾ 对存款比率	90.77	93.20	(2.43)
资本充足率 ⁽¹¹⁾	18.81	18.77	0.04
1 级资本充足率 ⁽¹¹⁾	16.84	16.49	0.35

⁽⁴⁾ 信贷风险显著增加的贷款指信贷风险显著增加的客户贷款和金融机构贷款。

⁽⁵⁾ 贷款包括客户贷款和金融机构贷款, 以及应计利息和未到期的利息收入。

⁽⁶⁾ 发生信贷减值的贷款指发生信贷减值的客户贷款和金融机构贷款。

⁽⁷⁾ 不良贷款指客户不良贷款和金融机构不良贷款, 但不包括用于购买证券的贷款和人寿保险业务贷款。

⁽⁸⁾ 贷款指客户贷款和金融机构贷款。

⁽⁹⁾ 包括信贷额度和财务担保合同的承诺、金融机构存款、投资及其他金融资产的预期信贷损失准备金。

⁽¹⁰⁾ 贷款指客户贷款。

⁽¹¹⁾ 开泰银行金融集团的法定资本充足率。

利息净收入

2022 年本行及子公司的利息净收入为 1,329.98 亿泰铢, 比上年增加 136.08 亿泰铢, 增长 11.40%, 主要是由于平均收益率的提高和按照本行战略发放的新贷款的增长, 使贷款利息收入增加 114.63 亿泰铢, 增长 10.96%。此外, 由于平均利率和平均交易量的增加, 同业和货币市场项目的利息收入增加了 28.36 亿泰铢, 增长 136.43%; 而已发行的债券和借款增加 10.22 亿泰铢, 增长 55.68%, 主要是子公司发行次级债券所致。因此, 2022 年的净息差为 3.33%, 比上年有所上升。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

076

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

(单位: 百万泰铢)

	2022 年	2021 年	变化	
			增 (减)	百分比
利息收入	151,332	135,414	15,918	11.76
同业及货币市场项目	4,914	2,078	2,836	136.43
投资	23,447	22,675	772	3.41
贷款	116,042	104,579	11,463	10.96
租购和融资租赁	6,928	6,073	855	14.09
其他	1	9	(8)	(91.01)
利息支出	18,334	16,024	2,310	14.42
存款	7,748	7,380	368	4.99
同业及货币市场项目	1,325	877	448	51.17
对金融机构发展基金和存款保护机构的缴款	6,317	5,838	479	8.19
发行的债券和借款	2,859	1,837	1,022	55.68
其他	85	92	(7)	(7.76)
净利息收入	132,998	119,390	13,608	11.40
收益资产收益率 (百分比)	3.79	3.64		0.15
资金成本 (百分比)	0.62	0.59		0.03
净息差 (百分比)	3.33	3.21		0.12

非利息收入

2022 年本行及子公司的非利息收入为 402.59 亿泰铢, 比上年减少 37.00 亿泰铢, 下降 8.42%, 主要原因是手续费和服务费净收入减少 24.34 亿泰铢, 下降 6.89%, 其中包括基金管理手续费和证券交易佣金的减少, 以及保险费净收入减少 16.10 亿泰铢, 下降 99.42%, 与人寿保险业的状况一致。

第一部分 业务运营和经营业绩

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

077

(单位: 百万泰铢)

	2022 年	2021 年	变化	
			增 (减)	百分比
非利息收入				
手续费收入	48,345	48,628	(283)	(0.58)
手续费支出	15,463	13,312	2,151	16.16
手续费和服务费净收入	32,882	35,316	(2,434)	(6.89)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益 (亏损)	5,053	5,539	(486)	(8.78)
投资净收益 (亏损)	(130)	817	(947)	(115.97)
以权益法记账的投资收益 (亏损) 份额	115	(694)	809	116.52
股息收入	3,445	3,310	135	4.11
保险费净收入	66,056	69,360	(3,304)	(4.76)
其他运营收入	2,123	1,290	833	64.62
减: 保险业务运营费用	69,285	70,979	(1,694)	(2.39)
非利息收入合计	40,259	43,959	(3,700)	(8.42)

其他运营费用

2022 年本行及子公司的其他运营费用为 747.53 亿泰铢, 比上年增长 37.09 亿泰铢, 增长 5.22%, 主要由于与业务合作伙伴的营销支出增加, 与收入随着业务量增加相应的收入增长一致, 以及为满足客户需求的信息技术支出增加, 使得 2022 年其他运营支出对净运营收入的比率为 43.15%。

(单位: 百万泰铢)

	2022 年	2021 年	变化	
			增 (减)	百分比
员工费用	34,602	34,481	121	0.35
董事薪酬	154	146	8	5.41
建筑物、场地及设备费用	11,408	11,345	63	0.55
税费	5,968	5,443	525	9.63
其他费用	22,621	19,629	2,992	15.25
其他运营支出总额	74,753	71,044	3,709	5.22
其他运营支出对运营净收入比率 (百分比)	43.15	43.49		(0.34)



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

078 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 079

贷款分类、预期信贷损失

贷款分类

本行按国际财务报告准则第 9 号 (IFRS 9) 的规定将贷款质量分成 3 个等级, 其中2级贷款涵盖了自本行放贷首日起就具有较高信贷风险但尚未达到不良水平的贷款。截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司向客户和金融机构提供的贷款总额为 29,118.63 亿泰铢。本行向客户(不包括金融机构)提供的贷款包括应计利息、未到期利息收入以及预期信贷损失准备金, 具体如下:

(单位: 百万泰铢)

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款和应计利息 ⁽¹⁾	预期信贷损失准备金	贷款和应计利息 ⁽¹⁾	预期信贷损失准备金
第一级: 信贷风险未显著增加的贷款	2,229,656	46,612	2,130,347	47,459
第二级: 信贷风险显著增加的贷款	188,303	46,075	201,878	51,060
第三级: 信用减值的贷款	93,344	40,842	106,187	46,253
合计	2,511,303	133,529	2,438,412	144,772

⁽¹⁾ 包括客户贷款及应计利息和尚未到期的利息收入

信贷风险显著增加的贷款对总贷款比率为 6.47%, 信贷风险显著增加的贷款和信用减值的贷款额合计对贷款总额比率为 9.67%, 比截至 2021 年 12 月 31 日的 7.27% 和 11.09% 有所改善。

更改贷款条件的客户贷款

本行及子公司签订合同以更改不良贷款客户和尚未出现不良贷款但已发生部分损失的客户的贷款条件, 不包括接受泰国银行援助措施的客户。2022 年更改贷款条件前此类贷款总额为 216.26 亿泰铢, 变更贷款条件造成的损失为 6.68 亿泰铢。

预期信贷损失

2022 年, 本行及子公司的预期信贷损失达到 519.19 亿泰铢, 比上年增加 115.87 亿泰铢, 增长 28.73%, 本行因此计提了相应的准备金。这一高水平的准备金符合持续审慎的原则, 并适应了当时的经济形势。此外, 本行还加强和增加了资产质量管理的灵活性, 以确保根据本行的战略支持不同的客户群体。2022 年的预期信贷损失对平均贷款比率为 2.11%, 高于上年的 1.73%。截至2022年12月31日的预期信贷损失准备金对不良贷款比率为 154.26%。

预期信贷损失

(单位: 百万泰铢)

	2022 年	2021 年	变化	
			增(减)	百分比
预期信贷损失	51,919	40,332	11,587	28.73
预期信贷损失对平均贷款的比率(百分比)	2.11	1.73		0.38

预期信贷损失准备金

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司的预期信贷损失准备金为 1,335.29 亿泰铢

不良贷款和抵债资产

不良贷款

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司的不良贷款为 925.36 亿泰铢, 占包括对金融机构贷款在内的贷款总额的 3.19%, 本行的不良贷款为 880.47 亿泰铢, 占包括对金融机构贷款在内的贷款总额的 3.19%。

不良贷款

(单位: 百万泰铢)

	截至年末	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
本行及子公司的不良贷款		92,536	104,036
占包括对金融机构贷款在内的贷款总额的百分比		3.19	3.76
本行的不良贷款		88,047	101,200
占包括对金融机构贷款在内的贷款总额的百分比		3.19	3.81

抵债资产

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司的抵债资产净额为 510.07 亿泰铢, 占总资产的 1.20%。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分 业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

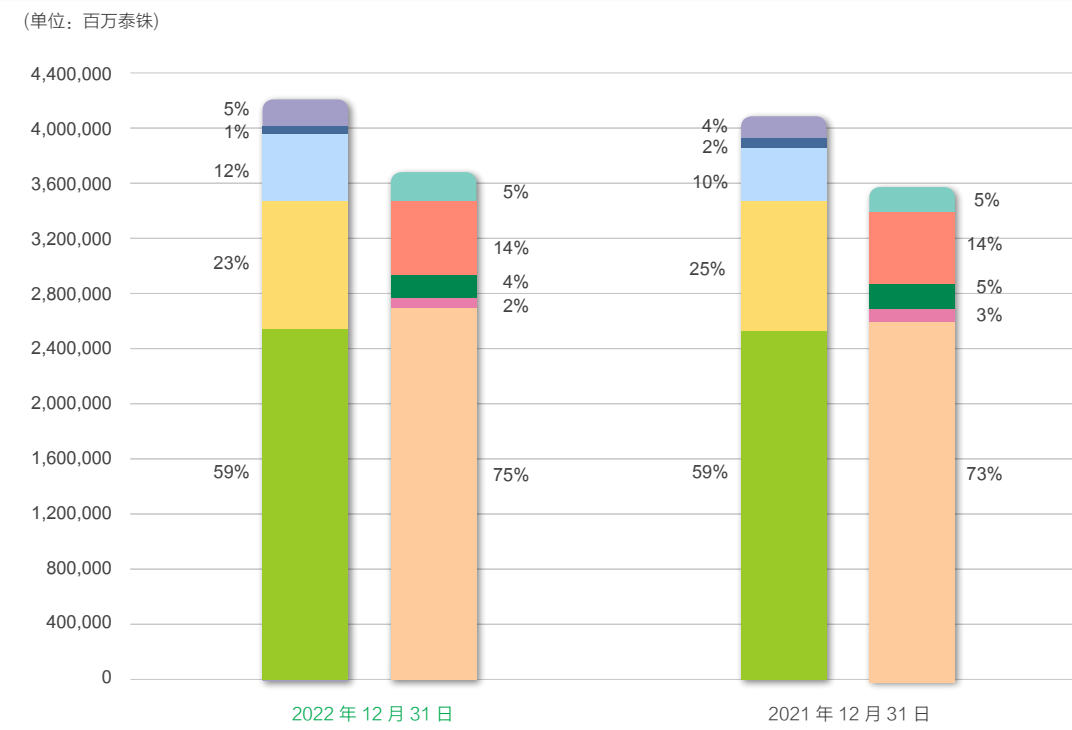
附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

4.3 财务状况

资产负债结构



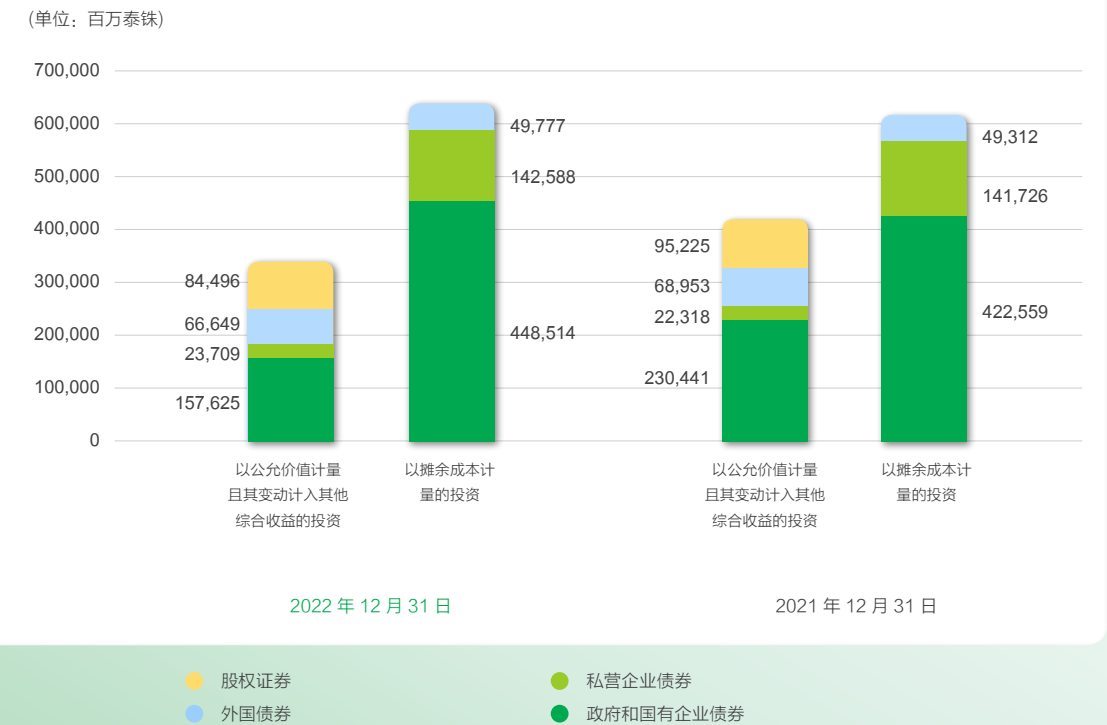
- 客户贷款及应计利息
- 投资-净值
- 同业及货币市场项目 (资产)
- 现金
- 其他资产
- 存款
- 发行的债券及借款
- 同业及货币市场项目 (负债)
- 人寿保险负债
- 其他负债

资产

截至 2022 年底本行及子公司的资产总额为 42,463.69 亿泰铢, 比 2021 年底增加了 1,429.70 亿泰铢, 增长 3.48%, 主要是由于同业及货币市场项目净值和客户贷款的增加, 而投资净值则减少, 主要详情如下:

- 截至 2022 年底的同业及货币市场项目净值为 5,025.36 亿泰铢, 比 2021 年底增加 820.42 亿泰铢, 增长 19.51%, 主要源于本行的流动性管理。
- 截至 2022 年底的客户贷款额为 24,950.77 亿泰铢, 比 2021 年底增加 732.64 亿泰铢, 增长 3.03%, 部分原因是根据本行战略发放的贷款有所增加。
- 截至 2022 年底的净投资为 9,733.58 亿泰铢, 比 2021 年底减少 571.76 亿泰铢, 下降 5.55%, 主要是由于出售国债所致。

证券投资



负债及股东权益

截至 2022 年底本行及子公司的负债总额为 36,792.89 亿泰铢, 比 2021 年底增加 1,125.65 亿泰铢, 增长 3.16%, 主要源于存款增加了, 而发行的债券和借款、同业及货币市场项目 (负债) 有所减少了, 变化明显的负债项目如下:

- 截至 2022 年底, 存款总额为 27,486.85 亿泰铢, 比 2021 年底增 1,500.55 亿泰铢, 增长 5.77%, 主要来自活期储蓄存款的增加。
- 截至 2022 年底, 发行的债券和借款为 678.97 亿泰铢, 比 2021 年底减少 359.89 亿泰铢, 下降 34.64%, 主要源于赎回短期债券、非次级和无担保债券, 以及提前赎回计入二级资本的次级金融票据。
- 截至 2022 年底, 同业及货币市场项目 (负债) 总额为 1,552.40 亿泰铢, 比 2021 年底减少 312.09 亿泰铢, 缩减 16.74%, 源于本行的流动性管理。

截至 2022 年底, 股东权益 (仅限本行) 为 5,032.70 亿泰铢, 比 2021 年底增加 265.56 亿泰铢, 增长 5.57%, 大部分来自于 2021 年业务经营业绩扣除派息后的净利润。

资金来源和资金用途的关系

截至 2022 年 12 月 31 日, 合并会计报表的资金构成为负债 36,792.89 亿泰铢和股东权益 5,670.80 亿泰铢, 其中仅限本行的股东权益为 5,032.70 亿泰铢, 负债对股东权益比率为 7.31 倍。负债项目下的资金来源主要是存款, 截至 2022 年



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

082 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

12 月 31 日的存款总额为 27,486.85 亿泰铢, 占资金来源的 64.73%, 同业及货币市场项目、发行的债券和借款分别占全部资金来源的 3.66% 和 1.60%。

本行及子公司的主要资金来源和资金用途

(单位: 百万泰铢)

期限	存款				贷款和应计利息 ⁽¹⁾			
	2022 年 12 月 31 日	%	2021 年 12 月 31 日	%	2022 年 12 月 31 日	%	2021 年 12 月 31 日	%
< 1 年	2,721,860	99.02	2,581,587	99.34	1,078,144	42.93	980,901	40.23
> 1 - 5 年	26,825	0.98	17,043	0.66	614,164	24.46	529,714	21.72
> 5 年	-	-	-	-	818,995	32.61	927,797	38.05
合计	2,748,685	100.00	2,598,630	100.00	2,511,303	100.00	2,438,412	100.00

⁽¹⁾ 包括客户贷款以及应计利息和尚未到期的利息收入

到期期限不超过一年的存款额高于同档期限的贷款额, 这是泰国商业银行业的正常现象。本行的大部分存款到期后都会续存, 实际存款期限可能超出合同规定期限, 因而本行可将之作为支持贷款的资金来源。

本行及子公司的资金用途主要是为客户提供贷款, 截至 2022 年 12 月 31 日贷款总额为 24,950.77 亿泰铢, 贷存比率为 90.77%。剩余的流动资金, 本行将之投资于各种流动资产如同业及货币市场项目、以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产以及 证券投资。

现金流变化

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司的现金总额为 571.15 亿泰铢, 比 2021 年底减少 28.57 亿泰铢。获得的现金净额和用于各种业务活动的情况如下:

- 经营活动的现金净额为 5.04 亿泰铢, 主要来自资产和负债变化前的经营利润 1,068.93 亿泰铢。经营资产和负债发生的重大变化包括: 存款增加 1,250.80 亿泰铢, 其他债务增加 359.45 亿泰铢, 衍生品债务增加 166.87 亿泰铢, 同时同业及货币市场项目 (负债) 增加 373.61 亿泰铢, 发行的债券和短期借款减少 118.96 亿泰铢, 同时客户贷款增加 1,572.11 亿泰铢, 其他资产增加 81.80 亿泰铢, 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产减少 141.35 亿泰铢, 抵债资产减少 127.52 亿泰铢。
- 投资活动中使用的现金净额为 257.77 亿泰铢, 主要来自于处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资所收到的现金 2,187.06 亿泰铢, 赎回以摊余成本计量的投资所收到的现金 858.30 亿泰铢。同时, 出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资所收到的现金为 1,491.94 亿泰铢, 购买以摊余成本计量的投资所支付的现金为 1,079.29 亿泰铢, 购买子公司投资所支付的现金为 66.84 亿泰铢, 购买土地、建筑物和设备所支付的现金为 51.53 亿泰铢, 购买联营企业和合资企业投资所支付的现金为 50.37 亿泰铢, 购买无形资产所支付的现金为 47.99 亿泰铢。
- 筹资活动中使用的现金净额为 291.28 亿泰铢, 主要来自于偿还发行的债务和长期借款所支付的现金 215.04 亿泰铢, 支付给股东的股息 77.00 亿泰铢。同时, 发行的债券及长期借款所收到的现金为 29.29 亿泰铢。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 083

或有负债和承诺

本行及子公司的或有负债和承诺包括:

(单位: 百万泰铢)

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
汇票保兑和贷款担保	18,431	29,263
尚未到期的进口票据下的责任	47,898	42,952
信用证	38,491	36,469
其他或有承诺	744,206	741,818
合计	849,026	850,502

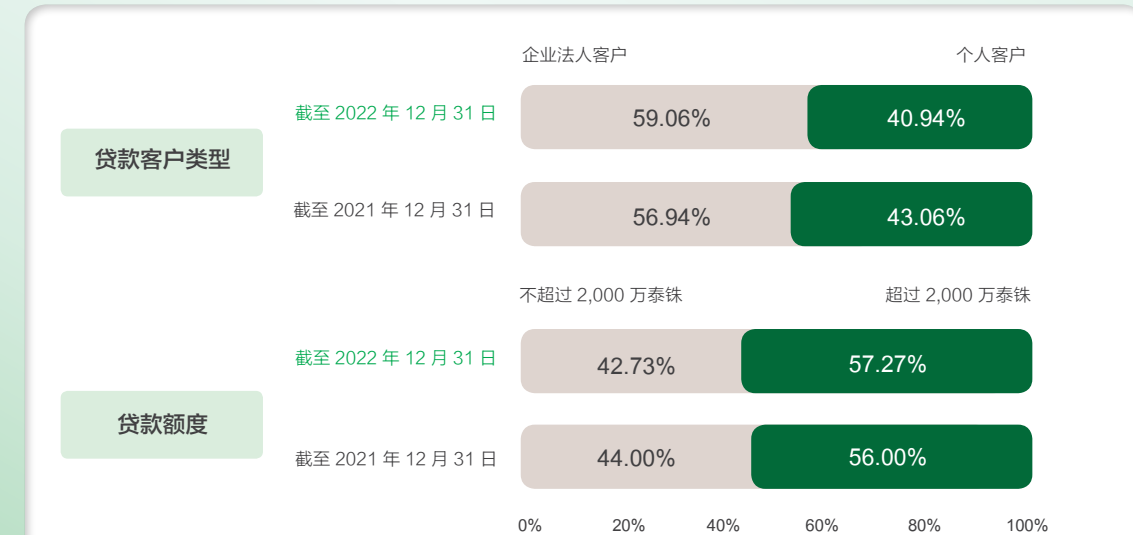
4.4 贷款和存款

贷款

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行及子公司的合并贷款总额为 24,950.77 亿泰铢, 比 2021 年 12 月 31 日的贷款总额 24,218.13 亿泰铢增加了 732.64 亿泰铢, 增长 3.03%。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行贷款中的大部分即 59.06% 的贷款是发放给企业法人客户。从贷款额度来看, 发放给贷款额度超过 2,000 万泰铢的客户贷款占全部贷款的 57.27%。

按贷款客户类型和贷款额度分类的贷款组合





年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

084 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

按客户群体类型分类的贷款

(单位: 百万泰铢)

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	企业客户 ¹⁾	零售客户 ²⁾	企业客户 ¹⁾	零售客户 ²⁾
贷款总额	1,660,279	702,856	1,609,411	711,243

备注:

- ¹⁾ 企业客户包括以经注册的公司和个人名义从事经营活动的客户以及政府、国有企业、金融机构客户。本行提供的金融服务包括长期贷款、流动资金贷款、出具担保函、国际贸易融资、银团贷款、全方位现金管理解决方案以及价值链解决方案。
- ²⁾ 零售客户是指使用本行各种产品和服务的个人客户。这些产品和服务包括存款账户、借记卡、信用卡、房屋贷款、投资服务和投资咨询服务以及各种金融交易服务。

企业客户贷款

截至 2022 年底, 本行的企业客户 (大型企业和中小企业) 贷款比 2021 年底增加了 508.86 亿泰铢, 增幅为 3.16%。金融机构、商业、消费、食品饮料以及化工和化工制品行业的企业客户短期和长期贷款增长良好。

虽然中小企业客户贷款略有减少, 但本行与投资合作的资产管理公司取得债务核销方面的进展, 以更有效地管理债务。

然而, 本行继续提供多样化的产品以满足所有客户的需求, 在基于客户风险的定价下, 通过数字渠道促进贷款申请。本行已运用其他交易数据评估客户的偿债能力, 以便本行可以考虑向有潜力但财务受限的客户提供贷款, 为他们提供更多资金来源的机会。

零售客户贷款

2022 年, 零售贷款总额比 2021 年减少了 83.87 亿泰铢, 缩幅为 1.18%, 由于市场竞争导致新贷款下降后房贷增速放缓, 但信用卡贷款仍继续增长, 且零售贷款因客户通过开泰增益 (K PLUS) 自行申请贷款和利用数据分析客户各方面的状况而继续增长, 使得本行能够适时提供贷款并将贷款范围扩大到更多客户。



存款

按账户类型分类的存款

(单位: 百万泰铢)

	占比 (%)	存款总额		变化	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增加 (减少)	%
存款总额	100.00	2,748,685	2,598,630	150,055	5.77
往来存款	5.76	158,343	161,303	(2,960)	(1.84)
活期储蓄存款	75.83	2,084,414	1,960,581	123,833	6.32
定期存款	18.41	505,928	476,746	29,182	6.12

总体而言, 2022 年商业银行的存款竞争仍处于低水平, 延续了上一年的情况, 源于在国内政策利率从 2021 年底的 0.50% 上调至 2022 年底的 1.25%, 且 2023 年仍趋于继续上升的情况下, 商业银行根据贷款的增长形势对流动性进行管理。

本行继续实施将流动性维持在适当水平以支持贷款增长策略, 同时本行通过均衡管理各类客户群的存款, 有效管理存款成本和提高市场竞争力, 以符合本行成为可持续发展银行和以客户为中心的战略。

2022 年, 本行适时推出了利率具竞争力的特别定期存款产品, 以作为客户的选项和本行流动性管理的筹款工具。此外, 本行举办了促进开立开泰电子储蓄 (K-eSavings) 账户的活动, 如在目标客户和合作机构所在地区设立公关摊位, 介绍开立开泰电子储蓄账户的流程, 包括验证身份以及与合作机构平台应用程序的关联。本行还与代理商合作举办营销推广活动, 如为开立开泰电子储蓄存款账户的客户供电子优惠券, 并通过本行代理商进行验证身份。

为此, 本行设有防止冒充他人身份开立存款账户以作为转移诈骗款项的渠道的系统, 规定客户每次在开立电子储蓄账户前都需要自拍并通过面部识别验证身份。此外, 本行还重视完善流程, 可以通知有关申请继承并等待将款项转入客户提供给银行的存款账户的事宜, 并提供通过短信通知转账结果的服务。





年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

086 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

4.5 资金运营

2022 年银行间隔夜拆借的平均年利率为 0.65%，高于2021年的平均年利率 0.44%，与货币政策委员会决议的政策利率上调方向一致。2022 年，政策利率总共上调了三次，每次上调 0.25%，从 2021 年底的 0.50%年利率上调至 1.25% 年利率。

本行制定了主要考虑流动性以应对业务条件变化的投资组合管理方针，并制定与国内外经济状况、货币市场和资本市场的变动相符的投资策略。2022 年，美联储共七次上调了联邦基准利率，将政策利率区间从 2021 年底的 0.00-0.25% 提高至 4.25-4.5%，导致美元债券市场以及包括泰国债券在内的全球其他债券市场出现利率波动和受到压力。因此，本行对投资组合的整体债券持有量进行管理，使之与联邦基准利率上升的走向保持一致，并降低 2022 年持有债券的平均期限，以限制利率上升对本行的影响。

资金运营主要收入

(单位：百万泰铢)

资金运营主要收入结构 (本行账户)	占比 (%)	2022 年	2021 年	变化	
				增 (减)	%
利息收入 ¹⁾					
同业及货币市场项目 ²⁾	32.73	2,751	1,873	878	46.88
投资	67.27	5,653	4,967	686	13.81
合计	100.00	8,404	6,840	1,564	22.87

备注：¹⁾ 管理方面的数据
²⁾ 包含贷款

2022 年本行利息收入合计为 84.04 亿泰铢，比上年增加 15.64 亿泰铢，增长 22.87%，主要源于市场利率随着政策利率上升而上调。

流动性比率

根据泰国银行的规定，本行将往来账户存款占存款及某些类型贷款合计总额的双周平均比率保持为至少 1%。截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在泰国银行的存款和在现金中心的现金合计金额为 277.35 亿泰铢。

第一部分 业务运营和经营业绩 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 087

4.6 开泰银行全资子公司和泰国人寿保险 (大众) 有限公司的经营业绩

开泰银行全资子公司¹⁾和泰国人寿保险 (大众) 有限公司的经营业绩

(单位：百万泰铢)

	经营业绩	2022 年	2021 年	2020 年
开泰基金管理有限公司	资产管理规模	1,489,097	1,575,362	1,477,369
	市场份额 (%)	18.10	18.00	17.84
开泰证券 (大众) 有限公司	交易额	1,021,116	1,517,385	1,119,047
	市场份额 (%)	3.00	3.70	3.75
开泰租赁有限公司	信贷余额	137,366	121,166	114,895
开泰设备融资有限公司	信贷余额	24,314	25,149	25,106
泰国人寿保险 (大众) 有限公司	保险费净收入	61,831 ²⁾	72,977	75,327
	市场份额 (%)	11.46 ²⁾	11.88	12.55

备注：¹⁾ 不含开泰研究中心有限公司，因该公司不经营金融业务。
²⁾ 2022 年 1-11 月数据。

2022 年，在开泰银行各部门、开泰银行全资子公司和泰国人寿保险 (大众) 有限公司的齐心协力合作下，开泰银行全资子公司和泰国人寿保险 (大众) 有限公司在数量和质量方面均取得了令人满意的经营业绩，具体如下：

开泰基金管理有限公司：2022 年开泰基金管理有限公司在共同基金业务类别中排名第一，市场份额达 21.85%，总资产管理规模 (AUM) 的市场份额为 18.10%，源于公司与本行协作开发了多样化的共同基金产品，以增加各类客户群体的投资选项和满足他们的投资需求，并建立起客户的信心。

2022 年，公司成为“气候相关财务信息披露工作组 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures: TCFD)”的签约方，与本行认识到环境、社会和公司治理 (ESG) 重要性的可持续业务经营战略一致，为 2021 年签署负责任投资原则 (PRI) 的延伸。除了将环境、社会和公司治理 (ESG) 原则应用于所有资产类别的基金 (被动基金除外) 管理以在市场波动期间保持良好的表现外，公司还提供与环境、社会和公司治理 (ESG) 战略直接相关的四只另类基金，包括：

โอกาสรับผลตอบแทนโดดเด่น
GO GREEN ลงทุนกับผู้นำที่ลดปัญหา
Climate Change
K-CLIMATE

• กองทุนแรกในไทย ที่ลงทุนทั่วโลก เพื่อสิ่งแวดล้อมยั่งยืน
• กระจายลงทุนกับหลายอุตสาหกรรม
ในธีม CLEAN ENERGY เช่น NextEra Energy, Carrier, TJX

开泰气候转型基金 (K-CLIMATE) 为泰国首只投资于有助于减少环境问题尤其是气候变化问题的全球股票的共同基金。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

088

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰气候转型基金 (K-CLIMATE); 开泰可持续发展基金 (K-SUSTAIN); 开泰正面效应股票共同基金 (K-CHANGE); 开泰公司治理良好的泰国股票退休共同基金 (KTHAICGRMF), 并已于 2022 年获得泰国证券监督管理委员会 (SEC) 批准为可持续发展共同基金 (SRI基金)。

公司还制定了改善销售渠道的方针。与开泰银行合作, 按照泰国证券监督管理委员会 (SEC) 的规则培养高效和合格的基金销售员, 同时开发销售支持工具, 开发通过网站、在线媒体、开泰增益 (K PLUS) 和 K-My Funds 应用程序等数字渠道, 以客户更容易接受的方式提供投资信息和建议, 以及开发客户可以自行办理的自助服务, 以提高便利性和迅速响应客户需求。

开泰证券 (大众) 有限公司: 2022 年公司的交易额超过 1.02 万亿泰铢, 市场份额为 3.00%。公司开发了监控和管理客户投资组合的工具, 以及通过在线渠道不断提供投资知识, 使公司能够为客户提供卓越的产品和服务, 并帮助客户随时随地获取投资信息。

开泰租赁有限公司: 2022 年, 公司实现了连续第二年的盈利增长, 未偿贷款余额同比增长了 13.37%, 与新冠肺炎疫情防控政策的放宽并逐步重新打开国门迎接外国游客后国内汽车销量的恢复一致, 新汽车租赁贷款的市场份额达到既定的 5.00% 目标。

该公司制定了提供各类电动汽车 (xEV) 贷款政策, 与开泰银行的绿色 (Go Green) 政策一致。公司与新的电动汽车制造商和销售商合作, 为需要购买电动汽车的客户提供企业贷款和零售贷款。此外, 公司还致力于拓展高收益类贷款, 如小客户群体中的汽车现金贷款 (Car to Cash), 无需出示收入文件; 对于公司现有客户的再融资贷款, 通过减少申请贷款的文件和流程, 提高使用该服务的便利性并更快地批准信贷额度; 对于二手车贷款, 扩展与在线二手车经销商的合作, 简化贷款申请流程和提高服务速度。

开泰设备融资有限公司 专注于提供机械设备租赁和租购服务。2022 年公司机械设备租赁和租购未偿信贷余额为 243.14 亿泰铢, 源于公司继续致力于在机械设备经销商群体中建立合作伙伴关系, 同时扩大数字技术、软件、医疗等新产业的机械设备租赁租购信贷服务的比例, 并与开泰银行合作, 支持向工厂、办公室屋顶太阳能屋顶、电动汽车充电站等清洁能源行业提供贷款。

泰国人寿保险 (大众) 有限公司 致力于与开泰银行合作开发多样化的人寿保险产品和健康保险产品, 增加可满足所有客户群体在个人层面需求的保险选项。2022 年, 公司通过银行销售的保险费收入总额占有 17.01% 的市场份额, 位居行业第二位。

该公司与开泰银行合作共同开发的人寿和健康保险产品包括: “精英健康+ (Elite Health Plus)” 和 “D 健康+ (D Health Plus)” 人寿和健康保险、“患病无忧” 住院健康保险产品 and 涵盖所有阶段的癌症及慢性肾功能衰竭治疗费用的 “关怀+ (Care Plus)” 重大疾病保险。此外, 还有 “3/2 储蓄型人寿保险”、“5/3 储蓄型人寿保险”、分红型 315 储蓄人寿保险 (全球性)、“99/1 终身保障型人寿保险” (每年返款) 和 “615 mGrow 投资连结人寿保险” (Unit Linked), 为客户提供了不同的保障范围和收益选择。

该公司制定了扩展销售渠道的数字化渠道计划, 以适应客户不断变化的生活方式, 使其更轻易地获得人寿保险产品。公司通过在线渠道提供和销售多个产品, 包括通过开泰增益 (K PLUS) 应用程序销售的 “OnePlus 10/1” 人寿保险和 “患病付薪” 人寿保险和健康保险 (IPD+OPD), 以及公司网站上的 “D健康轻松护理 (D Health Easy Care)” 人寿和健康保险。此外, 公司还进一步发展了数字面对面 (Digital Face-to-Face) 销售流程, 推出了开泰支付链接 (K Payment Link) 新服务, 让客户在符合市场规范 (Market Conduct) 下方便、安全、可核查地进行支付,

并开发了特别服务, 提供有关投资情况的信息和知识, 包括由专业基金经理向拥有投资连结人寿保险单的客户 提供投资组合管理服务。此外, 该公司还增加了通过开泰增益 (K PLUS) 应用程序通知保单续期和保费支付的渠道, 并推出客户可以自行办理交易的 MTL Click 应用程序。

4.7 法定资本金

本行认识到反映金融机构金融稳定性和信誉的资本金的重要性, 因此按国际通行原则制定资本金管理方针, 由资本金管理专门委员会负责制定资本金充足率管理规划, 并由风险管理委员会负责对本行金融集团的资本金管理进行监管以确保其效率。此外, 本行还制定了未来的资本金充足率评估规划, 除考虑经济状况、本行的业务规划和有关政府规则的变化外, 还经常进行压力测试, 以确保本行拥有充足的资本金可应对正常时期和危机时期的业务经营。

截至 2022 年底, 开泰银行金融集团按巴塞尔协议III原则计算的法定资本金总额为 5,165.88 亿泰铢, 分为一级资本金 4,624.36 亿泰铢 (核心一级资本金 4,356.62 亿泰铢) 和二级资本金 541.52 亿泰铢, 资本充足率为 18.81%, 高于泰国银行规定的 12.00% 的最低资本金和资本缓冲要求。一级资本比率为 16.84%, 核心一级资本比率为 15.86%, 均高于泰国央行规定的最低资本金比率为 9.50% 和资本缓冲为 8.00% 的要求。

资本充足准则概况

在世界金融危机后, 巴塞尔银行监督委员会 (BCBS) 复审了巴塞尔协议III资本充足监管准则, 以确保金融体系更加稳定和可以应对可能出现的损害, 要求金融机构保持更高质量和数量的资本金, 泰国银行已在泰国采用上述准则。资本充足率准则的重要内容总结如下:



目前资本充足率由两部分组成:

1. 最低资本充足率 (Minimum Capital Requirement): 银行和金融集团必须保持不低于 8.5% 的总资本充足率 (Total Capital Ratio), 包括核心一级资本充足率 (CET1 Ratio) 和一级资本充足率 (Tier-1 Ratio) 分别不低于风险加权资产总额的 4.5% 和 6.0%。
2. 资本缓冲 (Capital Buffer): 泰国银行规定额外增加资本金以用作作为资本留存缓冲 (Conservation Buffer), 要求除最低资本充足率外, 将核心一级资本充足率增至风险加权资产总额的 2.50% 以上, 规定作为国内系统重要性银行 (D-SIBs) 的银行必须以核心一级资本充足率 (CET1 Ratio) 的形式额外增加风险加权资产总额的 1.0% 的资本充足率以应对损失。开泰银行及金融集团拥有的资本充足率足以满足所有官方规定的所有标准。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 风险管理
- 推动业务的可持续发展
- 管理部门的分析和说明
- 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 公司治理政策
- 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 公司治理方面的重要业绩报告
- 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

090 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

资本充足率¹⁾

开泰银行金融集团²⁾

(单位: 百分比)

资本充足率	泰国银行规定的最低资本金和资本缓冲 ³⁾	巴塞尔协议III				
		2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本充足率	9.50	16.84	17.21	16.39	16.35	16.49
核心一级资本充足率	8.00	15.86	16.20	15.38	15.31	15.46
二级资本充足率	-	1.97	1.98	1.98	1.99	2.28
资本充足率合计	12.00	18.81	19.19	18.37	18.34	18.77

仅限于本行会计报表

(单位: 百分比)

资本充足率	泰国银行规定的最低资本金和资本缓冲 ³⁾	巴塞尔协议III				
		2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本充足率	9.50	15.96	16.14	15.26	15.33	15.42
核心一级资本充足率	8.00	14.93	15.08	14.20	14.24	14.32
二级资本充足率	-	2.06	2.08	2.08	2.11	2.41
资本充足率合计	12.00	18.02	18.22	17.34	17.44	17.83

注:

- 不包括各季度的净利润。按照泰国银行规定和本行章程, 经本行董事会批准可将上半年的净利润计入资本金, 经股东大会批准可将下半年的净利润计入资本金。但若出现亏损, 应在会计期终了日立即将亏损额从资本金中抵减。
- 开泰银行金融集团是指符合并表监管规定的金融集团, 包括开泰银行、开泰银行全资子公司、为本行提供支持服务的子公司、裴泰资产管理公司和经泰国银行批准列入金融集团的其他公司。
- 泰国银行规定商业银行必须保持两类资本缓冲, 包括:
 - 资本留存缓冲 (Conservation Buffer): 泰国银行规定商业银行再增加 2.50% 的核心一级资本充足率。
 - 国内系统重要性银行资本缓冲 (Domestic Systematically Important Banks: D-SIBs Buffer): 泰国银行规定作为国内系统重要性银行 (D-SIBs) 的商业银行必须以核心一级资本充足率 (CET1 Ratio) 的形式额外增加 1.0% 的资本充足率以应对损失。

以风险调整资本收益率 (RAROC) 和经济利润 (EP) 衡量绩效

2022 年, 本行仍继续发展和致力于将价值管理 (Value-Based Management: VBM) 原则作为业务经营指导方针, 主要包括企业价值创造 (Corporate Value Creation) 和公司治理 (Corporate Governance) 两部分, 以按本行的战略和目标实现股东价值最大化, 本行的风险调整资本收益率 (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) 和经济利润 (Economic Profit: EP) 为调整了风险价值和资本金成本后的净利润。

本行自发放贷款后通过对所有信贷流程进行风险调整后的收益分析积极管理信贷风险, 以根据既定业务目标评估创造价值的能力, 并分析了新贷款的资产质量和风险调整收益, 以作为帮助业务部门根据不断变化的经济状况适当调整战略的工具, 重点关注在可承受的风险范围内产生适当风险调整收益的客户或产品。

此外, 本行还监测和衡量与各种管理工作相符和相关的收益, 以实现有效的资源配置, 以及根据 “以客户为中心” (Customer Centricity) 理念进行业绩评估和对盈利进行价值分析, 以增强在客户、产品、客户与产品关联性层面的竞争优势, 确保资本金的最有效利用。

4.8 信用评级

2022 年, 信用评级机构标准普尔和穆迪投资者服务公司下调了本行的信用评级, 反映了泰国银行业系统性风险上升的趋势。不过, 惠誉评级对本行的信用评级仍保持不变。具体如下:

- 2022 年 3 月, 标准普尔下调了包括开泰银行在内的四家泰国商业银行的长期信用评级前景, 因为在泰国开展银行业务的系统性风险上升。开泰银行的长期信用评级由 BBB+ 下调为 BBB, 前景评级为稳定。

- 2022 年 11 月, 穆迪投资者服务公司包括开泰银行在内的两家泰国商业银行的基础信用评估 (BCA) 从 baa1 下调至 baa2, 以反映泰国经济复苏缓慢对资产质量和盈利能力提升带来的结构性挑战。穆迪投资者服务公司还将开泰银行的外币次级债券信用评级从 Baa3 下调至 Ba1, 将外币非累积优先股评级从 Ba1 下调至 Ba2。

本行的各种信用评级详情如下:



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

092 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行 | 093
第一部分 业务运营和经营业绩 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行的信用评级

信用评级机构	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
穆迪投资者服务 ¹⁾		
外币		
前景	稳定	稳定
长期		
- 优先无担保债券	Baa1	Baa1
- 存款	Baa1	Baa1
- 交易对手风险 (Counterparty Risk)	A3	A3
- 次级债券	Ba1	Baa3
- 非累积优先股 (Non - Cumulative Preferred Stock)	Ba2	Ba1
短期		
- 债务/存款	P-2	P-2
- 交易对手风险 (Counterparty Risk)	P-2	P-2
基础信用评估 (BCA)		
本币		
前景	稳定	稳定
长期		
- 存款	Baa1	Baa1
- 交易对手风险 (Counterparty Risk)	A3	A3
短期		
- 债务/存款	P-2	P-2
- 交易对手风险 (Counterparty Risk)	P-2	P-2

信用评级机构	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
标准普尔 ¹⁾		
全球标准评级		
前景	稳定	负面
长期交易对手信用评级	BBB	BBB+
长期存款证	BBB	BBB+
短期交易对手信用评级	A-2	A-2
短期存款证	A-2	A-2
优先无担保债券 (外币)	BBB	BBB+
惠誉评级 ¹⁾		
国际信用评级 (外币)		
前景	稳定	稳定
长期发行人违约评级	BBB	BBB
短期发行人违约评级	F2	F2
优先无担保债券	BBB	BBB
生存能力 (Viability)	bbb	bbb
按巴塞尔协议III属于二级资本的次级债券	BB+	BB+
政府支持	bbb	bbb
国内信用评级		
前景	稳定	稳定
长期	AA+(tha)	AA+(tha)
短期	F1+(tha)	F1+(tha)
按巴塞尔协议III属于二级资本的次级债券	AA-(tha)	AA-(tha)

注:

¹⁾ 穆迪投资者服务公司、标准普尔和惠誉评级的长期信用评级的投资等级分别始于 Baa3、BBB- 和 BBB-，短期信用评级的投资等级分别始于 P-3、A-3 和 F3。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明

5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

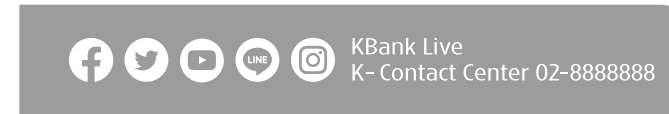
荣誉奖项

5. 一般信息和其他重要信息

5.1 一般信息

一般信息、总部地址和联系电话号码

证券发行公司	：开泰银行 (大众) 有限公司， 英文名称为 KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED，亦称 KBank		
经营范围	：开泰银行 (大众) 有限公司经营按《金融机构业务法》、《证券业务与证券市场法》以及相关法规准许的商业银行业务、证券业务以及相关业务。		
总部地址	：泰国曼谷市披耶泰区三盛内分区帕凤育庭路 400/22 号		
公司注册号	：0107536000315		
电话	：+662-2220000 按 1		
传真	：+662-4701144		
开泰联系中心 (个人客户)	：+662-8888888	按 1 泰语， 按 2 英语， 按 877 日语， 按 878 华语， 按 879 缅甸语	
开泰商务联系中心 (企业客户)	：+662-8888822	按 1 泰语， 按 2 英语， 按 3 华语， 按 4 日语	
环球银行财务电讯	：KASITHBK		
电子邮箱	：info@kasikornbank.com		
网站	：www.kasikornbank.com		



其他参考实体的名称、办公室地址、电话号码和传真号码

证券注册商

- 普通股	：泰国证券保管有限公司 泰国曼谷市鄰铃区鄰铃分区拉差那披色路 93号 邮编 10400 电话：+662-0099000 传真：+662-0099991 泰国证券交易所联系中心：+662-0099999 电子邮箱：SETContactCenter@set.or.th 网站：www.set.or.th/tsd
- 开泰银行 (大众) 有限公司以日元计价的短期可持续发展债券，2023 年 6 月 15 日到期	：开泰银行证券服务部资产登记员和账户服务处 开泰银行 (大众) 有限公司 泰国曼谷市叻武拉纳区叻武拉纳分区叻武拉纳路叻武拉纳 27/1 巷 1 号 总行大厦 19 层 邮编 10140 电话：+662-4701994，+662-4705978 传真：+662-2732279
- 开泰银行 (大众) 有限公司以日元计价的短期可持续发展债券，2023 年 9 月 11 日到期	
- 开泰银行 (大众) 有限公司以日元计价的长期可持续发展债券，2025 年 12 月 11 日到期	
- 开泰银行 (大众) 有限公司以美元计价的长期可持续发展债券，2025 年 12 月 15 日到期	
- 开泰银行 (大众) 有限公司以日元计价的长期可持续发展债券，2025 年 1 月 20 日到期	：纽约梅隆银行 (The Bank of New York Mellon)， 160 Queen Victoria Street, London EC4V 4LA, United Kingdom
- 优先无担保债券，2023 年到期	
- 优先无担保债券，2023 年到期 (可持续发展债券)	
- 优先无担保债券，2023 年到期	
- 计入二级资本的次级债券，2031 年到期	
- 计入一级资本的次级债券	
- 计入一级资本的次级债券	

审计师

：素利腊·通阿伦盛女士 注册会计师号：4409
欧拉婉·春哈吉拍汕女士 注册会计师号：6105
参猜·萨坤戈欣先生 注册会计师号：6827
KPMG Phoomchai Audit Limited
曼谷市沙吞区然那哇分区沙吞南路 1 号帝王大厦 48 - 50 楼
邮编 10120
电话：+662-6772000

法律顾问

：充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms.Chonchanum Soonthornsaratoon)
曼谷市董廊区翁律分区素坤逸 77 巷顺通沙叻吞巷
(翁律 21/1 巷) 22 号 邮编 10250
电话：+662-7306969-76
传真：+662-7306967



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明

5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

096

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

5.2 影响投资决策的因素

法律争端

本行及子公司没有如下包括作为诉讼人和被诉讼人的法律争端：

1. 可能对本行及子公司的资产将造成负面影响的法律争端 (截止本行会计年终了日，诉讼本金额超过本行或子公司股东权益 5% 的法律争端)。
2. 对本行的运营造成严重影响，但不能估计影响金额的上述法律争端。
3. 非正常运营引发的法律争端。

至于本行，因正常的商业银行运营造成的未决法律诉讼，共有 238 件，涉及金额总计为 39.10 亿泰铢，其中法院一审判决本行胜诉并处于上诉法院或最高法院复审过程中的案件有 39 件，其金额共计为 2.96 亿泰铢。本行认为，上述法律争端不会对本行的运营造成重大影响。





可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策

7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

第二部分

公司治理

099 6. 公司治理政策

102 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息

120 8. 公司治理方面的重要业绩报告

147 9. 内部监控和关联交易



6. 公司治理政策

本行董事会认识到良好公司治理的重要性，以确保本行业务经营的可持续发展，并为各利益相关方建立信心，因此以书面形式规定了公司治理的原则，由董事会通过批准并颁布实施，并每年对其进行调整修订，使之更加合理。同时，本行还力促开泰银行各全资子公司在经营管理中恪守良好的公司治理原则。

本行的公司治理原则和相关执行方针还符合泰国证券监督管理委员会的“上市公司良好公司治理原则”的执行规范、泰国董事机构促进协会的泰国上市公司的公司治理、东盟公司治理计分表 (ASEAN Corporate Governance Scorecard) 和道琼斯可持续发展指数 (DJSI)。本行的公司治理原则与愿景、核心价值观和经营管理准则相符，涵盖了本行董事会结构及构成部分、董事会、信贷和投资审查委员会和专门委员会的职责、风险管理及内部管理、员工行为规范、内部信息管理政策、利害关系解决以及股东关系，同时重视股东权利和平等对待股东。有关本行公司治理原则的内容，请浏览本行 www.kasikornbank.com 网站上的投资者关系标题下的公司治理部分的公司治理原则题目。

本行鼓励所有职员坚持并遵守良好公司治理原则，通过本行的各种渠道与董事、高层管理人员和员工沟通政策和执行方针，同时持续举行促进公司治理的活动，旨在保持和发展良好公司治理的标准，将之塑造成为企业文化。

2022 年本行对公司治理政策的执行结果进行监测和评估，且对该政策进行重审。本行董事会批准了修订的本行公司治理原则，使之与时俱进并符合规章要求和最佳实践，同时持续举行促进公司治理的活动，如为本行董事会、管理人员及本行金融业务集团下属公司员工举办研讨会、进行沟通并提供有关公司治理原则、员工行为规范、防范以职权谋取非法利益的政策、风险管理、防范腐败、内部控制、以及遵守政府规定的知识。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

100 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

6.1 公司治理政策及执行方针概述

6.1.1 有关董事会的政策及执行方针

本行制定了有关董事会的政策和重要执行方针，以确保业务经营的透明性和公平性，涵盖了董事和管理人员的遴选和薪酬的确定、董事会独立于管理委员会、董事的发展、董事会的业绩评定、对子公司和联营公司的监管。

6.1.2 有关股东和利益相关方的政策及执行方针

本行制定了有关股东和利益相关方的政策和重要执行方针，以确保合理对待股东和利益相关方，涵盖促进股东权利行使、平等对待股东、对利益相关方的负责、内部信息监管、防范利害关系、抵制贪污腐败，以及受理信息和投诉。

6.2 经营管理准则

本行董事会鼓励制定经营管理准则 (Code of Business Conduct) 和员工行为规范 (Code of Conduct)，以与本行愿景、目标和核心价值观相符，并规定了在法律法规和本行规章制度下董事和员工履行职责的基本原则，秉持透明、廉洁和公平的经营管理准则，以提高本行的国际化水平。有关经营管理准则和员工行为规范的内容，请浏览本行 www.kasikornbank.com 网站上的投资者关系标题下的公司治理部分的经营管理准则和员工行为规范题目。

本行制定了各种规则和准则，重要的是与员工行为规范保持一致，并向员工传播作业操作细则，鼓励本行金融业务集团内的公司根据业务性质和政府部门的监管要求，编制和审查其员工行为规范。

2022 年，本行重申和改进了员工行为规范并提交董事会审批，以确保适当和明确地履行。同时，本行通过电子网络系统和电子学习系统向本行董事会、管理人员及所有员工传达和提供有关员工行为规范的知识、举办有关员工行为规范和防范利用职务便利谋取私利政策的培训课程，以及让管理人员及所有员工通过电子网络系统和 KONNECT+ 连我官方账号签署确认对员工行为规范的理解，并要求在确认前进行测试，以促进管理人员和员工对负责任、正确和合理履行职责的理解。

6.3 2022 年公司治理政策、执行方针和制度的重大变化和发展

6.3.1 重大变化和发展

2022 年，本行重申了公司治理政策、执行方针和制度，以增强公司治理效率和提高公司治理标准，以符合泰国证券监督管理委员会的上市公司良好公司治理原则的规定和符合国际标准的最佳实践，所实施的重要行动总结如下：

- 修订在董事会章程和公司治理原则中的本行董事会的权力和职责，以适应当前形势并符合泰国董事机构促进协会的泰国上市公司的公司治理报告的规定。
- 成立信贷和投资审查委员会，其使命与原有的独立董事委员会相同，但职责范围将扩大至涵盖董事会权限范围内的大型或重大投资项目。此外，本行董事会还表决解散了独立董事委员会。
- 修订了不接受礼品的政策和员工行为规范，使之更加明确并涵盖本行任命或批准员工在其他法人任职的情况。
- 修订防范以职权谋取非法利益的政策，以符合泰国民间部门反腐败集体行动联盟的执行方针。

- 修订安全、职业健康和工作环境政策，以适应当前形势并符合国际标准和道琼斯可持续发展指数 (DJSI) 的要求。
- 修订本行董事的证券和期货合同交易规定，以适应当前形势并符合官方规定和最佳实践。
- 为董事会举办题为“强化核心，超越核心” (Strengthening the Core and Going Beyond the Core) 的“2022 年开泰银行董事会务虚研习会” (KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2022)，以提供有关本行经营方向的信息，分享客户、员工、监管机构和投资者这四大利益相关方对本行 2023–2025 年战略的意见和建议，以及讨论了科技如可学习用户行为的人工智能 (AI) 对金融业务的作用，并探讨了如何通过元宇宙 (Metaverse) 实现最大化利用，以提升本行的竞争能力和创造新商机。

6.3.2 采用泰国证券监督管理委员会关于 2017 年上市公司良好公司治理原则的执行规范

本行董事会已审议并采用了泰国证券监督管理委员会关于上市公司良好公司治理原则的执行规范，认识到作为机构领导者的作用。所有董事都仔细周全地审议了上述执行规范，并良好了解将该规范用于为业务持续创造价值的益处和重要性，包括评估各项执行规范的执行情况，以确信遵守上述规范对业务经营是合适的。对于未应用于本行业务经营中的执行规范，本行董事会已进行了审议并将其记录在董事会决议中。

6.3.3 在其他事项中贯彻执行良好的公司治理原则

本行重视和恪守良好的公司治理原则以及国际标准的作业操作方针，并在考虑本行业务经营的透明度和合理性后予以调整运用。2022 年，与泰国证券交易所和泰国董事机构促进协会的良好公司治理原则相比，本行对一些议题的处理与上述原则不同，具体如下：

- 董事会人数应该合理，必须不少于 5 人但不应超过 12 人。截至 2022 年 12 月 31 日，本行共有 18 名董事，董事人数与本行的业务相适宜。董事会成员的多元化经验和专业知识确保能周全地监督本行的业务经营。
- 以累积投票方式 (Cumulative Voting) 选举董事。本行的公司章程中规定在投票表决时一股等于一票，获得多数票的表决结果视为股东大会决议。每位股东拥有与其持股份数量相等的投票数，股东可以单独投票选举董事，按照得票数从高到低当选为董事，但当选的董事人数不超过可选职位的数量。本行还制定了维护股东权益的方针，如给予股东在大会召开前提名董事候选人的机会。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

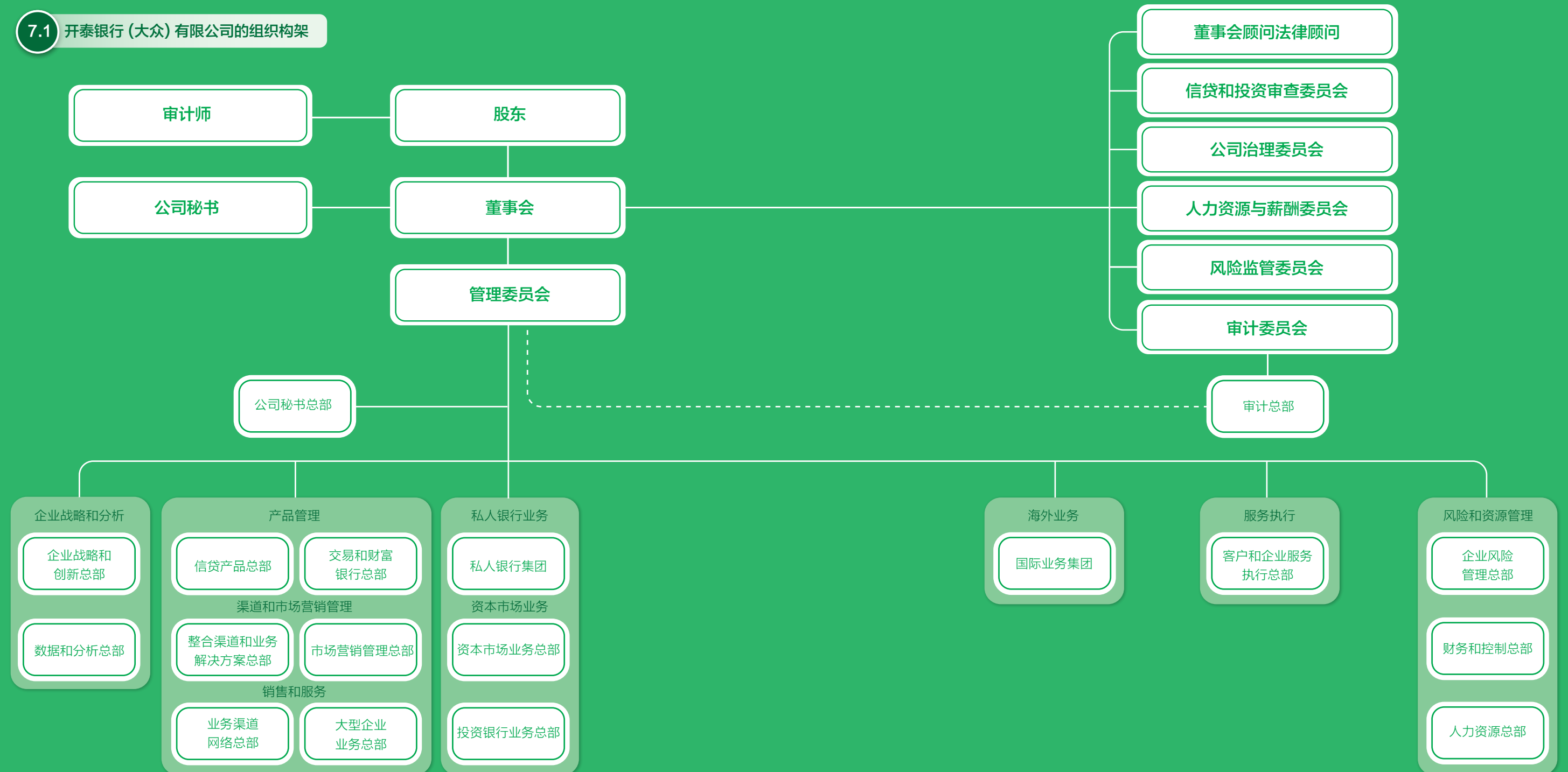
附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息

7.1 开泰银行 (大众) 有限公司的组织构架





年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



名誉董事长
伍捷朴先生 (Mr. Banyong Lamsam)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

董事会



郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士
(Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)
董事长



素吉潘·蓝三女士
(Ms. Sujitpan Lamsam)
副董事长



卡缇雅·英塔拉卫采女士
(Ms. Kattiya Indaravijaya)
首席执行官



陈博文先生
(Mr. Pipit Aneaknithi)
总裁



帕查拉·沙玛拉帕先生
(Mr. Patchara Samalapa)
总裁



吉·纪珍先生
(Mr. Krit Jitjang)
总裁



披帕蓬·博沙亚农博士
(Dr. Pipatpong Poshyanonda)
总裁



娜丽妮·派汶空军少校、医师
(Sqn. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)
董事



许馨雄先生
(Mr. Saravoot Yoovidhya)
董事



格林·沙拉信先生
(Mr. Kalin Sarasin)
董事



伟文·丘氏君先生
(Mr. Wiboon Khusakul)
独立董事



素帕吉·素探潘女士
(Ms. Suphaje Suthumpun)
独立董事



萨拉·蓝三先生
(Mr. Sara Lamsam)
董事



察宁·托纳瓦尼先生
(Mr. Chanin Donavanik)
独立董事



珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士
(Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)
独立董事



充察喃·顺通萨腊屯女士
(Ms. Chonchanum Soonthornsaratong)
董事和法律顾问



素洛·蓝三先生
(Mr. Suroj Lamsam)
董事



凯诗·暖西卡翩女士
(Ms. Kaisri Nuengsigkapien)
独立董事

阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai)
公司秘书、董事会秘书
兼信贷和投资审查委员会秘书

李建真女士 (Ms. Prayoonsri Katanyutanon)
努萨兰·蓬威女士 (Ms. Nuchsrn Polwit)
凌绪德先生 (Mr. Pornpipat Klinpongiri)
董事会秘书助理



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

7.2 董事会相关信息

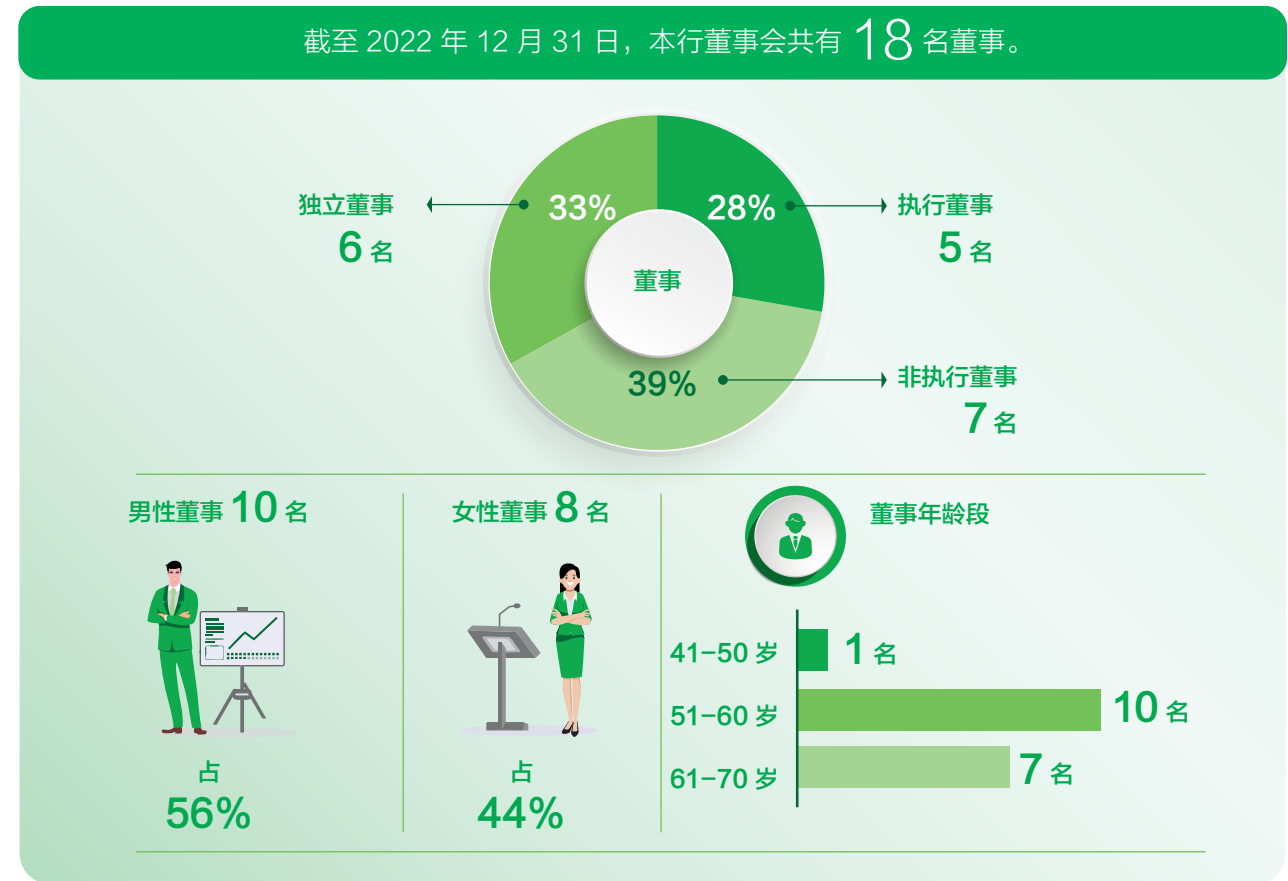
7.2.1 董事会的构成

开泰银行董事会由不少于 7 人但不超过 18 人的董事组成，董事年龄不超过 72 岁，独立董事不少于董事总人数的三分之一但不得少于 3 人，独立董事连续任期不超过 9 年。

此外，董事会由具有适合本行业务、风险和长期可持续经营战略和运营的各种知识、能力、经验和技能的董事组成，必须至少有一名具有信息技术知识或经验的董事，至少一名具有能够审查财务报表可信度的足够知识和经验的董事，至少一名具有金融机构业务相关风险方面的知识、专长、理解能力的董事，至少一名具有金融机构业务相关工作经验的董事。女性董事的人数应不少于全体董事会成员的 30%。

为了保证董事会在履行职责时保持适当的权力平衡并符合良好的公司治理原则，本行董事长和首席执行官不由同一人担任，并有明确分开的职责。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行董事会有 18 名成员，该人数符合本行的业务性质和风险以及有利于长期业务经营，并符合本行业务经营的方向和战略以及可持续发展。本行董事会成员包括：



7.2.2 董事会信息

本行董事会

本行由伍捷朴先生 (Mr. Banyong Lamsam) 担任名誉董事长，由伍万通先生 (Mr. Banthoon Lamsam) 担任荣誉主席。截至 2022 年 12 月 31 日，本行董事会有 18 名成员，名单如下：

名单	职位	董事类型
1. 郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士 (Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)	董事长 / 信贷和投资审查委员会主席	独立董事
2. 素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)	副董事长 / 风险监管委员会委员	非执行董事
3. 卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)	首席执行官 / 风险监管委员会委员	执行董事
4. 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)	总裁 / 风险监管委员会委员	执行董事
5. 帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)	总裁	执行董事
6. 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)	总裁 / 风险监管委员会委员	执行董事
7. 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)	总裁	执行董事
8. 娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 公司治理委员会主席	非执行董事
9. 许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 公司治理委员会委员 / 风险监管委员会委员	非执行董事
10. 格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 风险监管委员会主席 / 公司治理委员会委员	非执行董事
11. 伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 公司治理委员会委员 / 人力资源与薪酬委员会委员	独立董事
12. 素帕吉·素探潘女士 (Ms. Suphaje Suthumpun)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 人力资源与薪酬委员会主席 / 审计委员会委员 / 风险监管委员会委员	独立董事
13. 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)	董事 / 公司治理委员会委员	非执行董事
14. 察宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donavanik)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 审计委员会委员	独立董事
15. 珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jannisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 审计委员会委员 / 公司治理委员会委员 / 风险监管委员会委员	独立董事
16. 充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoun)	董事和法律顾问 / 信贷和投资审查委员会委员 / 人力资源与薪酬委员会委员	非执行董事
17. 素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)	董事 / 风险监管委员会委员	非执行董事
18. 凯诗·暖西卡翻女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapien)	董事 / 信贷和投资审查委员会委员 / 审计委员会主席 / 风险监管委员会委员	独立董事



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

110 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

本行的授权签字董事为卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)、陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)、帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)、吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 和披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)，由这五名董事中的任何两名共同签字并加盖本行印章。

7.2.3 董事会的职责

董事会对本行的全体股东负责。每位董事都是所有股东的代表，应为股东和其他利益相关方的利益而公平独立地参与本行的治理，为此董事会章程已明确规定了董事会的职责。

董事会的职责如下：

1. 依据法律、本行的目的及规章制度、股东大会各项决议监督管理本行。
2. 审议批准本行的使命、愿景、核心价值观和经营管理准则。
3. 审议和讨论管理部门提交的经营战略，批准有关本行发展方向的重要事项和政策，包括可持续发展的运作情况，以及审批管理部门提交的经营计划、预算和经营目标。
4. 监督本行的经营业绩、实现经营目标的进展和可持续发展的运作情况，以及相关法律法规和政策的执行情况。
5. 监督和审议本行长期和短期目标的平衡。
6. 审议和授权首席执行官或总裁按董事会批准的资本支出预算和支出预算实施各种项目。此外，董事会还需对超过规定限额的信贷进行审批。
7. 审议和批准本行的人力资源管理政策和管理层发展计划，规定首席执行官和总裁的薪酬、遴选和任命，评估首席执行官和总裁的经营业绩，以及确保本行拥有一个评估高层管理人员业绩的有效程序。
8. 确保本行拥有有效的内部监管体系和适当的风险管理。
9. 确保对内部审计师和外部审计师进行监督和检查，以有效地履行其职责。

10. 审批本行的季度、年中和年度财务报表，确保财务报表的编制符合一般公认的会计原则。

11. 制定或批准良好的风险监管框架，确保建立起具风险意识的企业文化。

12. 确保拥有充足的资本金，包括适当的资本充足率评估流程，以满足目前和未来的业务经营。

13. 确保本行与利益相关方和公众就各事项进行沟通交流。此外，如下事项必须提交董事会审批：

1. 与本行政策相关的事项。
2. 实施以后将对本行业务造成重大变化的事项。
3. 本行董事会必须遵守的合规事项。
4. 必须按本行规章制度办理的事项。
5. 管理委员会认为应根据个案情况或按董事会制定的原则提出审批的事项，如信贷审批等。

董事长的权限和职责

1. 召集董事会会议，监督会议通知书及其他相关文件的寄送，确保董事会能及时获得充分的资料信息。
2. 担任董事会会议主席。
3. 促进提高本行董事会的良好公司治理水平。
4. 担任股东大会主席，根据本行章程和制定的议程主持会议。
5. 促进董事之间以及董事与管理层之间的良好关系。
6. 确保董事和股东间的有效沟通。
7. 履行法律规定的董事长职责。

董事会的授权

本行董事签发授权书，授权本行首席执行官或总裁代表本行在规定的限额内全权处理各种业务，并可再授权本行各部门的员工代表本行处理其责任范围内的业务。若任何交易超过上述限额，应提交董事会审议和批准专门用于该交易的信贷额度。

首席执行官和总裁的职责

首席执行官和总裁负责管理和经营董事会规定的本行业务，并按照既定的政策、战略和计划、董事会的授权以及本行规定的权限管理本行的业务。

董事会顾问组

本行于 2022 年 12 月 31 日任命一批资深人士担任本行的董事顾问，顾问组成员如下：

1. 素理·交乍伦先生 (Mr. Sukri Kaocharern)
2. 颂猜·汶苏先生 (Mr. Somchai Bulsook)
3. 伊利沙白·莎姆女士 (Ms. Elizabeth Sam)
4. 太田博先生 (Mr. Hiroshi Ota)
5. 荣育·育塔翁博士教授
(Professor Dr. Yongyuth Yuthavong)
6. 派腊·沓查亚蓬博士教授
(Professor Dr. Pairash Thajichayapong)
7. 坤仁苏查达·吉拉南荣誉教授
(Professor Khunying Suchada Kiranandana)
8. 潘缇·素拉廷女士 (Ms. Puntip Surathin)
9. 阿披猜·赞塔拉盛博士 (Dr. Abhijai Chandrasen)
10. 比亚萨瓦·阿玛拉南博士
(Dr. Piyasvasti Amranand)

董事会顾问组的职责

就本行董事会认为合理的事项向董事会提供咨询和建议。

信贷和投资审查委员会

本行董事会于 2021 年 12 月 16 日批准成立信贷和投资审查委员会，由董事会认定的合适的独立董事和非执行董事组成，其任期与董事会成员的任期相同。截至 2022 年 12 月 31 日，信贷和投资审查委员会由 10 名董事组成，包括 6 名独立董事和 4 名非执行董事，具体如下：

1. 郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士
(Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)
委员会主席
 2. 娜丽妮·派汶空军少校、医师
(Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)
委员
 3. 许馨雄先生
(Mr. Saravoot Yoovidhya)
委员
 4. 格林·沙拉信先生
(Mr. Kalin Sarasin)
委员
 5. 伟文·丘氏君先生
(Mr. Wiboon Khusakul)
委员
 6. 素帕吉·素探潘女士
(Ms. Suphajee Suthumpun)
委员
 7. 察宁·托纳瓦尼先生
(Mr. Chanin Donavanik)
委员
 8. 珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士
(Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)
委员
 9. 充察喃·顺通萨腊屯女士
(Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)
委员
 10. 凯诗·暖西卡翩女士
(Ms. Kaisri Nuengsigkapan)
委员
- 信贷和投资审查委员会每季度至少举行一次会议。2022 年共举行了 8 次会议，并向董事会提交了报告。

第二部分 公司治理 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告) | 111



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

112 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

信贷和投资审查委员会的权限和职责

信贷和投资审查委员会按董事会批准的信贷和投资审查委员会章程执行以下职责：

1. 在提交给董事会审批前，对重要事项提出意见、观点或或问题，以确保所做的决策符合本行利益，并不会剥夺利益相关方的权利。
2. 根据本行规定权限，对董事会权限范围内的重大事项，如信贷政策、信贷评审和贷款业务以及大型或重要的投资项目等提出意见或建议。
3. 提出议案，若有重要事项需本行董事会审议但尚未列入董事会议程。
4. 履行本行董事会授权的任何其他职责。

7.3 专门委员会相关信息

7.3.1 专门委员会

本行董事会任命了富有经验、知识渊博的董事作为各专门委员会的委员，以协助研究和筛选需密切监管的重要事项，并向董事会提出意见。本行的专门委员会包括审计委员会、公司治理委员会、人力资源与薪酬委员会和风险管理委员会。为此，董事会成立了管理委员会，以按董事会的规定管理和经营银行业务。

7.3.2 专门委员会的名称和权限

审计委员会

1998 年本行董事会会议批准成立审计委员会，其任期与董事会成员的任期相同，至少应由 3 名独立董事组成，由具备证券监督管理委员会、资本市场监督管理委员会和泰国银行所规定的资质的人士担任。截至 2022 年 12 月 31 日，该委员会由以下 4 名独立董事组成：

1. 凯诗·暖西卡翩女士
(Ms. Kaisri Nuengsigkapian)
- 主席

2. 素帕吉·素探潘女士

(Ms. Suphajee Suthumpun)
委员

3. 察宁·托纳瓦尼先生

(Mr. Chanin Donovanik)
委员

4. 珍尼萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士

(Ms. Jainnisa Kuvnichkul)
Chakrabandhu Na Ayudhya)
委员

其中，凯诗·暖西卡翩女士和素帕吉·素探潘女士有着丰富的知识和经验，负责审议财务报表的可信性。

审计委员会每年应至少举行 6 次会议，并审议审计委员会章程的执行情况。2022 年审计委员会共举行了 12 次会议，并向董事会提交了报告。

审计委员会的权限

审计委员会有权在必要时聘请外部顾问或专家，就与审计委员会职责相关事项征求意见或建议，费用由本行承担。审计委员会有权获取其所需的各种信息，并酌情传唤管理层、员工或外部人士参加审计委员会的会议。

审计委员会的职责

审计委员会按董事会批准的审计委员会章程履行以下职责：

1. 会同本行管理部门和本行审计师共同审议本行的季度、年中和年终财务报告，以及管理税务风险，以确保本行财务报表准确、充分、可靠并符合财务报表准则和监管要求。
2. 与本行风险管理部门、内部审计师和本行审计师共同审议本行风险管理流程的效率和适当性。
3. 批准信贷重审计划，并监督信贷重审的有效性和独立运作。
4. 审议本行的业务经营按《证券交易法》、泰国证券交易所的规定和标准、或相关商业银行法规的执行情况。

5. 审议内部审计师关于风险管理、内部监控系统、公司治理和可持续发展的运作情况的有效性和效率的评估报告，与内部审计师商讨审计中发现的事项，并审议内部审计师、审计师及政府部门报告中的建议的执行情况。

6. 审议内部审计单位的工作效率，包括审议和批准内部审计单位的规章制度、年度审计计划以及审计计划的重大调整，审议内部审计单位的独立性及其开展作业所需资源的充足性，以及审议和批准内部审计单位主管的任命、调动、解聘和业绩评估。

7. 审议审计师的资格、独立性、业绩及薪酬，以向本行董事提出有关审计师的任命、解聘及报酬的建议，并在没有管理部门的参与下与审计师每年至少举行 1 次会议。

8. 审议本行使用会计事务所的非审计服务的政策和程序，并批准使用该服务，以确保不会对审计师的独立性造成影响。

9. 根据法律和监管机构的要求，审查关联交易或可能存在利益冲突的交易，以确保此类交易的透明度。

10. 在发生关联交易或可能存在利益冲突的交易，或本行的其他业务对透明度和准确性有重大影响的情况下，考虑披露信息。

11. 在收到审计师发现与本行董事和管理人员职责相关的可疑舞弊或违犯行为报告后进行初步审查，审计委员会应在接到审计师报告之日起的 30 日内向证券监督管理委员会和审计师通报审查结果。

12. 监督并接受利益相关方向本行董事会提出的投诉或信息，包括发现不适当或不正当行为时直接向内部审计部提交的信息/线索，以确保经营活动的恰当性。

13. 审查内部控制制度的有效性，并根据防范利用职务谋取私利的政策审查自我评估结果的正确性。

14. 立即向本行董事会报告发现的内部控制重大缺陷和弱点，并监督发现的内部控制的任何缺陷和弱点立即得到纠正。

15. 编制审计委员会报告并在每次会议后提交给董事会，编制审计委员会的活动总结报告包括证券交易所规定的信息，由审计委员会主席签署后披露在本行年报中。

16. 每年按审计委员会的职责至少对审计委员会章程的合理性进行 1 次重审，并向董事会提出必要的修改意见供审议。

17. 每年进行 1 次审计委员会的自我评估，并将评估结果提交给董事会。

18. 履行政府规定的其他职责，或履行本行董事会授权并经审计委员会同意的其他职责。

公司治理委员会

2002 年本行董事会会议批准成立公司治理委员会，其任期与董事会成员的任期相同，至少应由 3 名董事组成。截至 2022 年 12 月 31 日，该委员会共有 6 名董事，包括 4 名非执行董事和 2 名独立董事，名单如下：

1. 娜丽妮·派汶空军少校、医师
(Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)
主席
 2. 许馨雄先生
(Mr. Saravoot Yoovidhya)
委员
 3. 格林·沙拉信先生
(Mr. Kalin Sarasin)
委员
 4. 伟文·丘氏君先生
(Mr. Wiboon Khusakul)
委员
 5. 萨拉·蓝三先生
(Mr. Sara Lamsam)
委员
 6. 珍尼萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士
(Ms. Jainnisa Kuvnichkul)
Chakrabandhu Na Ayudhya)
委员
- 公司治理委员会每年应至少举行 4 次会议，2022 年公司治理委员会共举行了 5 次会议，并向董事会提交了报告。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

114 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

公司治理委员会的权限和职责

公司治理委员会按董事会批准的公司治理委员会章程履行以下职责：

1. 制定适合本行的有效公司治理程序的重要原则和最佳做法。
2. 制定和公布卓越的公司治理原则。
3. 制定员工行为规范和经营管理准则，印发给有关人员作为准则指南，并让所有人都知悉。
4. 根据公布的公司治理原则制定公司治理计划。
5. 审查有关良好公司治理的公告，以作为编制和提交本行报告的依据。

6. 审议并向董事会提交最佳行为守则、董事会及各专门各委员会的章程。

7. 对本行的经营管理准则、管理人员和员工的行为守则提出建议。

8. 评估审查本行公司治理原则及其做法，使之具连续性和与本行业务相符。

9. 重申和提议本行公开发布的良好公司治理声明。

10. 监督可持续发展的运作情况。

11. 重申并向董事会报告本行的良好公司治理和可持续发展，并对运作指导方针提出意见和合理的改进建议。

12. 确保本行的良好公司治理和可持续发展原则在实践中有效。

13. 监督开泰银行金融集团的良好公司治理。

人力资源与薪酬委员会

2002 年本行董事会会议批准成立人力资源与薪酬委员会，其任期与董事会成员的任期相同，至少应由 3 名独立董事或非执行董事组成。截至 2022 年 12 月 31 日，该委员会由 3 名董事组成，包括 1 名非执行董事和 2 名独立董事，名单如下：

1. 素帕吉·素探潘女士
(Ms. Suphaje Suthumpun)
主席

2. 伟文·丘氏君先生
(Mr. Wiboon Khusakul)
委员

3. 充察喃·顺通萨腊屯女士
(Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)
委员

人力资源与薪酬委员会每年应至少举行 3 次会议。2022 年人力资源与薪酬委员会共举行了 10 次会议，并向董事会提交了报告。

人力资源与薪酬委员会的权限和职责

人力资源与薪酬委员会按董事会批准的人力资源与薪酬委员会章程履行以下职责：

1. 审议首席执行官和/或总裁向董事会提交的关于人力资源政策的建议，以与本行的经营战略相符。

2. 确保定期审查本行重要职位的高层管理人员继任计划和合格候选人名单。

3. 重申薪酬战略并向董事会提出建议，以确保具有和制定激励措施，留住有潜力的员工，并对工作绩效和工作能力评估提出建议，以考虑本行高层管理人员的薪资或各种福利，并符合本行业务经营范围和目标以及涵盖可持续发展目标。

4. 确保具有供董事会评估绩效和工作能力的系统，以考虑首席执行官、总裁的薪资或各种福益，并符合本行业务经营范围和目标并涵盖可持续发展目标。

5. 制定本行首席执行官和总裁的任期、聘用条款和薪酬，并在必要时遴选首席执行官和总裁的继任人选，以推荐给董事会。

6. 定期审查本行董事会的组成比例、人数、多元性和薪酬福利，根据本行业务经营和可持续发展的方向和战略，遴选在技能、知识、能力和经验方面合适的人士担任董事，并就提名为本行董事的合格人选提供建议，以提交给股东大会批准。

7. 监督制定开泰银行金融集团内公司董事和高层管理人员的遴选政策、规则、程序、薪酬和利益支付。

8. 与风险监管委员磋商，以确保制定的薪酬政策反映出金融机构的重要风险。

风险监管委员会

本行董事会于 2018 年 9 月 27 日批准成立风险监管委员会，担任本行董事的委员的任期与董事的任期相同，对于本行管理人员的委员的任期按本行董事会的决议执行，由不少于 3 名董事或适当的管理人员组成。截至 2022 年 12 月 31 日，该委员会共有 11 名委员，包括 3 名独立董事、4 名非执行董事、3 名执行董事和 1 名管理人员，名单如下：

1. 格林·沙拉信先生
(Mr. Kalin Sarasin)
主席
2. 素吉潘·蓝三女士
(Ms. Sujitpan Lamsam)
委员
3. 许馨雄先生
(Mr. Saravoot Yoovidhya)
委员
4. 素帕吉·素探潘女士
(Ms. Suphaje Suthumpun)
委员
5. 珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士
(Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)
委员
6. 素洛·蓝三先生
(Mr. Suroj Lamsam)
委员
7. 凯诗·暖西卡副女士
(Ms. Kaisri Nuengsigkapan)
委员

8. 卡缇雅·英塔拉卫采女士
(Ms. Kattiya Indaravijaya)
委员

9. 陈博文先生
(Mr. Pipit Aneaknithi)
委员

10. 勒安洛·普蓬先生
(Mr. Ruangroj Poonpol)
委员

11. 吉·纪珍先生
(Mr. Krit Jitjang)
委员

风险监管委员会每季度应至少举行 1 次会议，2022 年风险监管委员会共举行了 4 次会议，并向董事会提交了报告。

风险监管委员会的权限和职责

风险监管委员会按董事会批准的风险监管委员会章程履行以下职责：

1. 向董事会提供金融集团的风险监管框架建议。
2. 确保高层管理人员以及风险管理部门负责人遵循风险管理政策、战略以及风险偏好。
3. 确保针对各种风险的资本和流动性管理战略符合批准的风险偏好。
4. 每年至少一次或出现重大变化时重申、审议整体风险管理政策和战略的充分性、有效性、风险偏好和合规性。还应与审计委员会磋商和相互交流意见，以评估风险管理政策和战略是否涵盖各类风险和新出现的风险，包括风险管理政策和战略的实施情况，以及遵守规则的效率 and 效果。
5. 向董事会报告风险状况、风险管理效率、具风险意识的企业文化实施状况、重大因素和问题以及需要改进事项，以符合风险管理政策和战略。
6. 参与对风险管理部门负责人和合规部门负责人的业绩和效率评估。
7. 履行官方规定或本行董事会授权的其他职责。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

管理委员会

本行董事会会议和 2000 年 4 月 4 日召开的第 88 届年度股东大会决议批准成立管理委员会，由首席执行官、总裁、员工和董事会认为合适的人士组成。截至 2022 年 12 月 31 日，该委员会共有 7 名委员，名单如下：

1. 卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya) 主席
2. 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 委员
3. 帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa) 委员
4. 勒安洛·普蓬先生 (Mr. Ruangroj Poonpol) 委员
5. 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 委员
6. 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda) 委员
7. 提迪·丹迪昆拉喃先生 (Mr. Thiti Tantikulanan) 委员

除有必要、没有业务事项需开会或有合理理由不召开会议外，管理委员会每月至少召开 1 次会议。2022 年管理委员会共举行了 12 次会议，并每月向董事会提交了报告。

管理委员会的权限和职责

管理委员会按董事会批准的管理委员会章程履行以下职责：

1. 按董事会的规定管理本行的业务和运作，或由董事会授权经营其他特定业务。

2. 按制定的政策和计划、董事会的授权和本行规定的经营权限管理本行业务，以成功地管理本行并实现本行目标。

3. 管理委员会主席或管理委员会主席任命的人士负责向董事会会议报告管理委员会实施的工作。不过，与本行政策相关的事项、实施以后将造成本行经营发生重大变化的事项、依法应由董事会决定的事项、须按本行规章制度办理的事项、管理委员会认为应提交董事会个案审批的事项和按董事会制定的原则应提请董事会决定的事项，均应先提交给董事会审批。

7.4 高层管理人员相关信息

7.4.1 高层管理人员的名单和职务

截至 2022 年 12 月 31 日的高层管理人员名单：

1. 卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya) 首席执行官
2. 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 总裁
3. 帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa) 总裁
4. 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 总裁
5. 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda) 总裁
6. 阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai) 高级执行副总裁

7. 提迪·丹迪昆拉喃先生 (Mr. Thiti Tantikulanan) 资本市场业务总部总监
8. 吉拉瓦·素蓬派汶先生 (Mr. Jirawat Supornpaibul) 私人银行集团总监
9. 宗腊·叻达纳翩先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 高级执行副总裁
10. 西拉瓦·汕迪威萨先生 (Mr. Silawat Santivisat) 高级执行副总裁
11. 娃莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit) 第一高级副总裁
12. 娜查·阿甘叻女士 (Ms. Natcha Argasreog) 第一高级副总裁
13. 卡乍琳·镁塔伽女士 (Ms. Khajarin Menthaka) 财务会计管理部联席主管
14. 天瓦腊·育勇信女士 (Ms. Yaowaluck Yooyongsin) 财务会计管理部联席主管
15. 巴帕萨拉·乌塔玛维廷女士 (Ms. Prapasra Uttamavetin) 财务规划部联席主管
16. 他纳猜·迪萨瓦先生 (Mr. Tanachai Treesawat) 财务规划部联席主管

7.4.2 高层管理人员的薪酬政策

人力资源与薪酬委员会负责审议高层管理人员的合理薪酬，并提交给董事会按本行政策进行审批，将高层管理人员的薪酬以及首席执行官和总裁的薪酬与本行的短期和长期经

营业绩挂钩，体现了本行致力成为可持续发展银行的理念。通过财务、客户服务、工作流程改进和风险管理以及人力资源发展等平衡计分卡 (Balanced Scorecard) 规定的四方面指标和成为可持续发展银行的经济、社会和环境方面指标，如资产收益率、权益收益率、净息差、非利息收入增长、效率比率、贷款增长、客户满意度、环境项目贷款增长、减少温室气体排放和员工满意度，以及对比同档次公司各方面的经营业绩，如股东总收益、首选数字银行平台服务排名、竞争能力提升和业务经营的长期可持续性，以确保在透明性原则下和覆盖了相关风险的职责范围内推动本行持续实现成功，和具与泰国领先的金融机构竞争的能力。

本行高层管理人员的薪酬详情公布在本行网站 www.kasikornbank.com 上，披露在“投资者关系”“公司治理”“透明度和信息披露”“本行董事和高层管理人员的薪酬”标题下。

7.4.3 本行高层管理人员的薪酬

本行高层管理人员的薪酬包括如下：

1. 财务薪酬

2022 年本行第一高级副总裁级及以上的高层管理人员共 102 人，2022 年他们获得的月薪、补助、特殊津贴和奖金总计为 1,282,016,790 泰铢。其中，高级执行副总裁职位或同等级别和以上的高层管理人员共有 10 名，他们获得的月薪、补助、特殊津贴和奖金总计为 319,250,987 泰铢。

2. 其他报酬

2022 年，本行 102 名第一高级副总裁职位及同等级别和以上的高层管理人员获得的公积金总计为 35,532,018 泰铢，其中 10 名高级执行副总裁职位及同等级别和以上的高层管理人员获得的公积金总计为 7,808,610 泰铢。本行管理人员还如员工般按照本行的规定获得各种利益和福利，如医疗体检的权益以及各类贷款福利。

高级执行副总裁职位及同等级别和以上的高层管理人员薪酬在全部员工薪酬中的占比为 1.20%。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

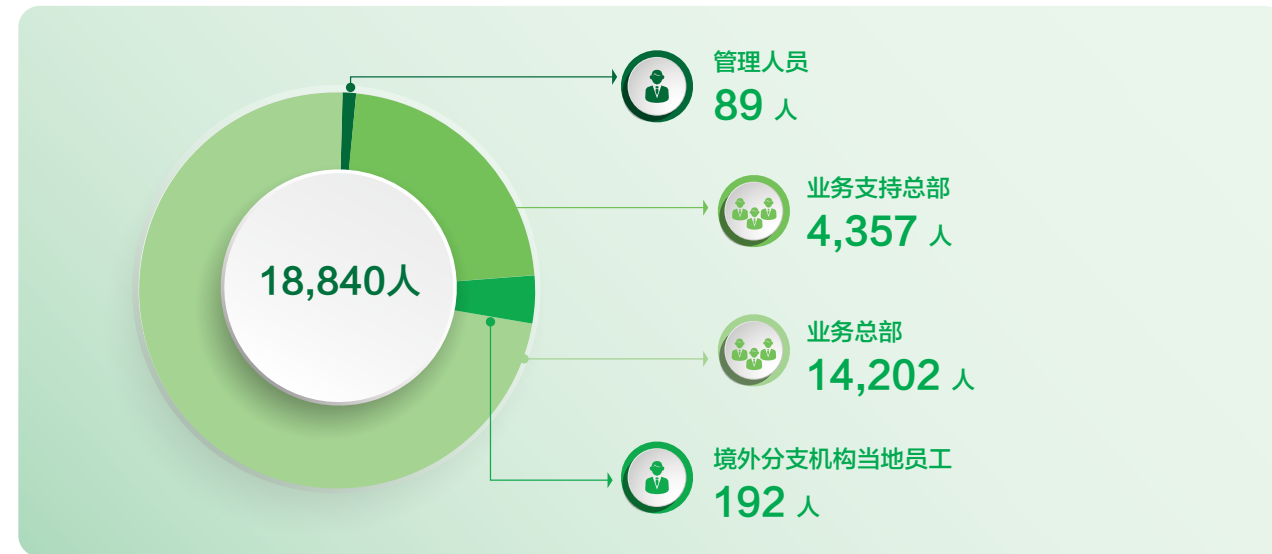
附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

7.5 员工信息

截至 2022 年 12 月 31 日, 开泰银行共有 18,840 名员工, 按银行的结构分类如下:



2022 年, 本行有关员工的费用如月薪、薪金、加班费、生活补助、特别津贴、奖金、本行缴纳的公积金总计为 238.25 亿泰铢。

此外, 本行按 1987 年《公积金法》设立了公积金, 注册了名称为“开泰银行员工公积金”的公积金。当员工离职时, 公积金会员将获得本人缴款和银行缴款以及上述两部分收益的累计金额, 除非公积金会员因被无偿辞退而终止的情况, 将不能获得银行部分的缴款及收益。

2022 年, 本行公积金会员和本行向公积金缴款的情况如下:



2022 年, 本行员工加入成为公积金会员的情况如下:



7.6 其他重要信息

7.6.1 公司秘书、首席财务官、内部审计主管和合规主管

公司秘书

本行董事会表决任命高级执行副总裁阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai) 为公司秘书和董事会秘书, 由公司秘书总部的公司秘书和治理办公室为公司秘书提供支持。公司秘书拥有与银行相关的商业、会计、法律和法规基本知识, 或通过参加与公司秘书职责相关的培训课程了解良好的公司治理原则和公司治理的良好行为准则, 独立诚实地履行职责时以及提出各种建议和意见, 具备有助于使公司秘书工作更具效率的其它资质。公司秘书的资格、经验及主要职责在本行网站“投资者关系”“公司治理”“董事会的职责”标题下予以披露, 公司秘书的资格详见附件 1。

2022 年, 公司秘书参加了温室气体管理机构 (公共组织) 举办的第 1 期气候行动领袖论坛 (Climate Action Leaders Forum), 以及泰国全球契约网络协会和联合国泰国办事处举办的可持续金融会议 (Sustainable Finance Meeting)。

首席财务官、内部审计主管、合规主管

本行任命:

- 高级执行副总裁 宗腊·叻达纳翩先生 (Mr. Chongrak Rattanapan) 担任首席财务官
- 执行副总裁 王志伟先生 (Mr. Surasak Dudsdeemaytha) 担任内部审计主管
- 第一高级副总裁 派汕·沃拉实西里先生 (Mr. Phaisarn Vorasetsiri) 担任合规主管

首席财务官的资格详见附件 1, 内部审计主管和合规主管的资格详见附件 3。

7.6.2 首席投资者关系官 (Chief Investor Relations Officer)

本行任命公司秘书和高级执行副总裁阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai) 担任首席投资者关系官 (Chief Investor Relations Officer)。

首席投资者关系官的资格详见附件 1。

7.6.3 会计师事务所及其附属公司的任命和薪酬审议

本行审计委员会审议审计师的资格和业绩, 每年向董事会提议任命本行的审计师包括审计师的薪酬, 在交由股东大会批准。提名为本行的审计师必须是泰国银行批准的审计师。

2022 年的会计师事务所及其附属公司的薪酬包括:

1. 审计薪酬

本行及子公司共支付了以下的审计费用:

- 本行在上一会计年度的审计师薪酬共 15,107,000 泰铢。
- 上一会计年度审计师所属的会计事务所、与审计师及其所属会计事务所相关的个人和企业的费用总金额为 23,342,100 泰铢。

2. 与审计无关的其他服务费用

本行制定了在业务中使用会计事务所的非审计服务的规则和批准流程, 确保上述服务不影响审计委员会监管下的审计服务的独立性, 并考虑使用服务的必要性和适当性, 包括其他服务费用的合理性。

本行及子公司向审计师所属的会计事务所、与审计师及其所属会计事务所相关的个人和企业支付审计业务以外的服务费, 包括特别目的审计业务、法律和税收服务以及执行商定程序的业务。本会计年度已支付的部分总额为 11,576,600 泰铢, 同时因尚未完成的服务协议而需在未支付的部分总额为 8,950,900 泰铢。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

120

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

8. 公司治理方面的重要业绩报告

8.1 董事会过去一年的业绩总结

2022 年，董事会重审了愿景和核心价值观，使之与时俱进并与本行长期业务经营方向保持一致。本行董事会审批有关本行的经营和发展方向的重要政策、经营规划和年度财务预算，重审了内部监控机制的完备性和适当风险管理的合理性，监督、重审、跟进和确保管理层有效贯彻执行既定的政策、战略和经营计划，以符合政府有关部门的法律法规和股东大会的决议。本行董事会规定管理委员会每月向董事会报告业务经营状况。

8.1.1 董事会的遴选、发展及业绩评估

董事和管理层的遴选

本行任命人力资源与薪酬委员会负责招聘和遴选与本行业务性质和风险相符，有利于本行长期业务经营的知识、能力和多元化经验的人士担任本行董事和专门委员会委员，以符合本行业务经营和可持续发展的方向和战略。

本行制定了董事遴选流程，根据相关政府机构的规定和本行章程，考虑了不具有金融机构董事禁止特征以及具有其他必要资格的合格人员，适当考虑董事会中来自各领域的资深人士或专家的组成比例，以及董事会的人数和多元化政策，包括技能、知识、能力、经验、独立性、性别、年龄、种族和国籍，且无任何歧视，采用能展示董事在每个领域的知识和专长的董事会技能矩阵 (Board Skill Matrix) 作为考虑信息。若是独立董事，必须具备本行规定的独立董事资格。董事会所需的知识和专长包括银行和金融业、公司战略、会计、市场营销和品牌塑造、可持续发展、风险管理、人力资源、法律、国际商务、信息和数字技术。

开泰银行董事会必须包括至少一名具信息技术知识和经验的董事、至少一名具足够知识和经验以审查财务报告可靠性的董事、至少一名具有与金融机构业务有关的知识和专长以及了解风险的董事，至少一名具有与金融机构有关的工作经验的董事，并且女性董事应该占董事总人数的 30% 以上。有关本行董事遴选政策的内容，请浏览本行 www.kasikornbank.com 网站上的投资者关系标题下的公司治理子标题下透明度和信息披露部分的本行董事遴选题目。

人力资源与薪酬委员会从内部提名和股东提名的董事候选人、董事信息库 (Director Pool)、证券发行公司的董事和高管数据库 (白名单) 中遴选本行董事，并可向董事会提议成立由董事会成员和外部人士组成的特别委员会，负责遴选董事。在董事因任期届满而离职和被提名再次担任董事职务的情况下，人力资源与薪酬委员会考虑多个因素，包括董事的时间奉献程度、与管理层的关系、自我发展以及过往的工作成绩，包括会议出席率及参与度，以及在整个任期内负责和诚实地履行职责的情况。被提名董事的候选人必须获得泰国银行的批准，然后提交股东大会或本行董事会审议批准，视情况而定。

本行赋予股东在股东大会上提名董事候选人参加董事选举的权利，并在本行网站上披露相关规则。提名候选人参加董事选举的股东必须持有不少于本行总投票权股份的 0.05%，可由一名股东或多名股东联合提名。人力资源与薪酬委员会将审议被提名人士的资格，并向本行董事会提出意见，由董事会审议并向股东大会提议选举其为董事。

人力资源与薪酬委员会每年对董事遴选标准和方法进行重审。2022 年，人力资源与薪酬委员会审议了董事遴选政策和程序，并提交给董事会审批，以使之更为合适、与时俱进及符合最佳实践。人力资源与薪酬委员会按照本行的董事遴选程序和规定遴选合格人员，包括考虑董事信息库和证券发行公司的董事和高管数据库，以及受理股东个人的提名，但没有任何股东提名董事候选人。本行的董事遴选符合本行致力于根据政府规定和国际标准经营业务以支持新商机的核心战略，遴选的董事必须具备对本行有利的经验和符合董事会多元化构成的政策。人力资源与薪酬委员会经审议后认为凯诗·暖西卡翩女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapien) 具备丰富的工商管理 and 会计知识与经验，经泰国银行批准后本行股东大会批准任命凯诗·暖西卡翩女士为本行的独立董事，此举也使得女性董事在董事总人数中的占比仍达到了 44%。

在考虑因任期届满的董事重新担任董事职务时，不包括有利益关系的董事在内的人力资源与薪酬委员会将考虑该董事的时间奉献、与管理层的关系、自我发展及其过往的工作成绩，包括会议出席率及参与度，以及在整个任期内负责和诚实地履行职责的情况。娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)、许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)、格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin)、珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya) 和吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 按照上述程序进行审议后再次当选为董事。至于任期届满的比亚萨瓦·阿玛拉南博士 (Dr. Piyasvasti Amranand)，表示不接受连任董事的提名。

至于首席执行官和总裁的遴选，人力资源与薪酬委员会将考虑合格的本行管理人员或外部人士，根据其对本行业务经营必要和有益的技能、知识、能力、领导力和经验来确定，包括在金融业、银行业、货币市场、资本市场、经济贸易和投资方面的经验，或在有利于机构管理的专业领域工作至少 5 年以上、或在国内外政府和民间部门的机构管理方面有良好的记录，以及根据相关政府机构的规定和本行章程不具有被禁止担任金融机构董事的特征，并且具杰出业绩可以领导机构取得成功和实现本行可持续发展目标的合格人士。人力资源与薪酬委员会将提名入选的候选人，供本行董事会批准任命。

此外，人力资源与薪酬委员会负责根据遴选程序，与首席执行官一起考虑标准，按职位所需的资格、知识、能力和经验，招聘、遴选或提名合格人员担任本行高层管理人员即第一高级副总裁以上职务或其他同等级别的职位人选，提交给本行董事会讨论批准，然后递交给泰国银行批准。至于第一高级副总裁以下的职位，由各总部主管与人力资源管理部负责遴选，并呈报首席执行官批准。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

独立董事资格

董事会制定了独立董事定义，以符合泰国银行的规定、资本市场监督管理委员会的公告和良好的公司治理原则，旨在建立投资者的信心并维持良好的管理制衡机制。独立董事独立于本行管理层和大股东，本行的独立董事资质比资本市场监督管理委员会规定的更为严格，并符合泰国银行的准则，具体如下：

1. 持有本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或本行控制人的有投票权的股份总数不超过 0.5%，包括该独立董事的关系人持股。

2. 不得担任或曾经担任非独立董事，不是参与本行管理的董事，不是本行的经理、雇员、员工、领取月薪的顾问，或不是对本行、本行金融集团旗下公司、本行子公司、本行联营公司、同等子公司有控制权的人士、本行大股东或对本行有控制权的人士，除非前述状态已终止至少 2 年以上。

3. 不属于与本行及子公司其他董事、管理人员、大股东、有控制权人士、或将获得提名为本行及子公司的董事、管理人员或有控制权人士有血缘关系或法定关系如父亲、母亲、配偶、兄弟、姐妹和子女及其配偶的人士。

4. 与本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或本行控制人之间不存在或不曾有过可能妨碍其独立做出判断的业务关系，包括不是或不曾与本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或对本行控制人有业务关系的公司的重要股东或对其有控制权的人士，除非前述状态已终止至少 2 年以上。

上述业务关系包括以接受或发放贷款、保证、资产担保债务和其他类似方式进行的正常交易，以经营租赁或出租不动产业务、与资产或服务相关的业务、接受或提供资金支持，从而导致本行或交易方形成对另一方的应付负债，且金额为本行有形资产净值的 3% 以上或 2,000 万泰铢以上的孰低者。负债金额按资本市场监督管理委员会关于关联交易原则公告规定的关联交易金额算法进行计算，并包括从与同一交易方发生交易之日起过去 1 年内的负债金额。

5. 不是或不曾是本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或本行控制人士的审计师，不是本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或本行控制人士的审计师所隶属的会计师事务所的重要股东、其控制人士或合伙人，除非前述状态已终止至少 2 年以上。

6. 不是或不曾是向本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或本行控制人士提供包括法律咨询服务和财务咨询服务在内、且年服务费用超过 200 万泰铢的专业服务人士，不是该专业服务公司的主要大股东、其控制人士或合伙人，除非前述状态已终止至少 2 年以上。

7. 不是本行董事、大股东、或与大股东相关的股东的授权代理人。

8. 不经营与本行或本行子公司类似且与本行或子公司相竞争的业务，或不是经营与本行或子公司类似且与本行或子公司相竞争的业务的重要合伙人，或不是经营与本行或子公司类似且可与本行或子公司相竞争的业务的其他公司的执行董事、雇员、职员、有固定工资的顾问或持有该公司的有投票权的股份总数超过 1% 的股东。

9. 非连续任职超过 9 年的独立董事，任期按其在本行、本行金融集团旗下公司、本行子公司、本行关联公司以及同等子公司担任独立董事职位的时间计算。如果独立董事任期满 9 年后有意再次担任独立董事职务，必须辞去本行、本行金融集团旗下公司、本行子公司、本行联营公司、同等子公司、本行大股东或对本行有控制权的人士的董事、经理、雇员、员工、领取月薪的顾问或有控制权的人士等职务，并至少间隔 2 年以上。

如果任期末满 9 年的独立董事辞职的 2 年内没有未担任本行、本行金融集团旗下公司、本行子公司、本行联营公司、同等子公司、本行大股东或对本行有控制权的人士的董事、经理、雇员、员工、领取月薪的顾问或有控制权的人士等职务，该独立董事可以重新担任独立董事职务，任期按其每次担任独立董事的时间连续计算。

10. 不存在其他将导致无法对本行经营管理独立做出判断的情况。

在审核独立董事的历史任职时间时，必须遵守上述规定，除非按泰国证券监督管理委员会的公告获得豁免。

在获任命为具有上述特征的独立董事后，独立董事将获得董事会的授权，以参与对本行、本行子公司、本行联营公司、同等子公司、本行大股东或对本行有控制权的人士的业务经营作出集体决策。

如果本行任命为独立董事的人士曾存在或涉及金额超过第 4 条规定的业务关系，本行应征得董事会的意见，明确表示根据《证券交易法》(B.E.2535) 第 89/7 条款规定的原则进行审议后，认为该人士的任命不会对其履行职责和发表独立意见造成任何影响，并在股东大会关于审议任命独立董事议程的通知书中披露相关信息。

从 2022 年至今，没有任何独立董事与本行、本行子公司、本行联营公司、本行大股东或对本行有控制权的人士存在业务关系或由其提供了专业服务。凯诗·暖西卡翩女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapan) 在被提名为本行董事前，曾以本行向其作为有控制权的人士的公司提供贷款或有事项的方式与本行有过业务关系，但该交易属于本行业务经营中的正常业务并且在过去发生，不存在可能妨碍该人士独立做出判断的情况。董事会认为，前述业务关系并未影响该人士的职责和按照相关规则独立发表意见的行为。

董事的任命和免职

1. 股东大会应任命最少七名、最多十八名董事组成董事会。至少有一半以上的董事应居住在泰国，泰国籍的董事必须在董事会中占有不少于四分之三的比例。董事可以是本行的股东，也可以不是本行的股东。股东大会投票选举董事时，应遵循以下规定和程序：

- 1) 董事选举应逐名选举。
- 2) 一股等于一票表决权，股东持有的股票数等于拥有的表决权票数。

3) 每位股东在投票选举董事时，应全数行使其拥有的全部表决权。

4) 从得票数最高者起依次确定获选董事，但获选董事人数不得超过该届股东大会的应选董事人数。

5) 若最后一个董事名额出现多名候选人得票数相同的情形，由股东大会主席投决定性一票。

2. 在每次年度股东大会上，三分之一的董事须辞职。如果董事会人数无法被三整除，辞职的董事人数应当最接近董事会人数的三分之一。任期最长的董事应当先辞职。若在董事辞职问题上有分歧，则采取抽签方式决定。辞职的董事可以重新当选。

3. 若董事一旦身故、在其任期届满之前提出辞职、被法院命令辞职、被董事会决议免职、或其资格不符合章程规定，均自动失去董事职位。

4. 若任何董事职位因任期届满以外的原因而空置，其他董事应通过投票选举一名符合董事资格且不具有规定的被禁止担任董事情形的人士在以后的会议中执行该董事的职责，除非该董事的剩余任期不足两个月。补选董事须获得剩余董事不低于四分之三的票数方可当选。补选董事的任期仅为出缺董事的剩余任期。

董事任期

本行章程、董事会章程和公司治理政策明确规定了董事任期。在每届年度股东大会上，三分之一的董事须辞职。如果董事会人数无法被三整除，辞职的董事人数应当最接近董事会人数的三分之一。任期最久长的董事应当先辞职。若在董事辞职议题上有分歧，则采取抽签方式决定。辞职的董事可以重新当选。董事年龄不得超过 72 岁，独立董事的每届任期与董事会成员的任期相同，连续任职不得超过 9 年。

至于信贷和投资审查委员会和专门委员会的任期，审计委员会、公司治理委员会、人力资源与薪酬委员会和风险监控委员会的每届任期与董事会成员的任期相同。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高级管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高级管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

124

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

董事、首席执行官、总裁及高层管理人员在其他公司担任董事

本行董事会规定董事、首席执行官、总裁和高层管理人员担任董事的上市公司公司数量不能超过 5 家，以及担任董事长、执行董事或有签字权的董事的公司数量不能超过 3 家企业集团；设立了在其他公司担任董事的报告系统，通过业务数据分析系统 (Enlite) 审查在其他公司担任董事的情况，并要求董事在每个月末向公司秘书和治理办公室确认信息，以便在系统上记录信息，高层管理人员则被要求在每个月末通过系统直接报告有关信息。每位董事、首席执行官、总裁和高层管理人员在其他公司的任职详情披露在附件二：董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职情况的详细信息。

目前，执行董事不担任其他上市公司的董事职位，没有任何董事和高层管理人员担任董事的上市公司数量超过 4 家，以及担任董事长、执行董事或有签字权的董事的公司数量超过 3 家企业集团。

董事的职业发展

本行会向新任董事举行入职培训或提供资料信息，以使新任董事能获悉其职责、责任以及有关本行的信息资料，如开泰银行的战略、良好的公司治理、可持续发展、人力资源、信息技术、金融集团的风险管理方针、法律责任说明、担任上市公司董事的规定、董事会及各专门委员会章程、本行的重要政策、金融机构和证券公司董事手册，以及经营管理准则、董事和员工行为规范，确保董事能了解其职责和本行的业务经营。

此外，为了增强董事的知识和能力，本行制定了相关政策，按照既定的规划和预算鼓励支持本行董事持续参与与董事履行职责有关的课程和研讨会，经常以通过电子媒体的



文件和在董事会会议介绍的方式向本行董事会提供有关银行业务、良好的公司治理、可持续发展和风险管理等方面的知识，以及鼓励本行高层管理人员和支持公司秘书工作、操作监督、内部审计、会计和财务、投资者关系、公司治理方面的业务管理人员参加各种研讨会和培训课程。

2022 年本行已向 1 位新任董事即凯诗·暖西卡翩女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapien) 举行了入职培训和提供资料信息，以使新任董事能获悉其担任上市公司董事的职责、责任以及有关本行的信息资料。

每位董事都接受了有关履行董事职责的培训课程。2022 年，本行举办了名为“2022 年开泰银行董事会务虚会研讨会” (KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2022)，与每位董事就本行的经营战略进行了沟通和分享意见或建议。此外，本行与每位董事就经营管理准则进行了沟通，增强相关认识。每位董事持续通过本行电子系统持续增进了公司治理、可持续发展以及与董事相关的法律规定方面的知识，如董事和员工行为规范、

反腐败、利益冲突防范、防止使用内幕信息以及董事履行职责的案例研究。本行董事为增加履行职责的知识而参加的培训班或研讨会具体如下：

董事名单	培训课程/研讨会
1. 郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士 (Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 (Cyber Resilience Leadership: Smart Goal) 出席在泰国举办的“2022 年全球妇女峰会” 泰国董事机构促进协会举办的“主席论坛 1/2022”研讨会 泰国银行举办的“2022 年泰国银行数字金融大会”研讨会 (BOT Digital Finance Conference 2022) 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
2. 素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会举办的“网络护甲：2022 年资本市场董事会意识”研讨会 (Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2022) 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
3. 卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国温室气体管理机构 (公共组织) “第 1 期气候行动领袖论坛”课程 RISE 机构“数字化转型领导”课程 国民商报 (Prachachat Turakij) 举办的“ESG 论坛：泰国经济的转折点”研讨会 微软公司举办的“谷歌首席执行官圆桌会议”研讨会 (Google CEO Roundtable) 亚太经合组织工商咨询理事会 (ABAC) 举办的“ABAC 妇女午餐会”研讨会 (ABAC Women's Luncheon) 亚太经合组织工商咨询理事会 (ABAC) 举办的“2022 年亚太经合组织工商领导人峰会”研讨会 (APEC CEO SUMMIT 2022) 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
4. 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
5. 帕查腊·萨玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)	<ul style="list-style-type: none"> 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

董事名单	培训课程/研讨会
6. 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国董事机构促进协会举办的“董事简报：绿色融资之路”研讨会 (Director’s Briefing: The Road to Green Financing) 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 联合国泰国举办的“2022年泰国可持续发展”研讨会 (Sustainable Thailand 2022) 国际金融公司 (IFC) 举办的“可持续发展融资圆桌会议”研讨会 (Sustainable Financing Roundtable) 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
7. 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
8. 娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sqn.Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国董事机构促进协会举办的“2022年全国董事会议 – 未来的智慧：协调多元化的董事会”研讨会 (National Director Conference 2022 Wisdom for Future: Harmonizing the Diverse Boards) 泰国董事机构促进协会举办的“董事简报：2022年亚太经合组织领导人会议“开放、连接、平衡”：泰国企业未来的成果和挑战”研讨会 (APEC 2022 “Open. Connect. Balance.” : Outcomes and Challenges for the future of Thai Business) 泰国董事机构促进协会举办的“董事简报：当今时代的数字货币金融纠纷”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
9. 许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)	<ul style="list-style-type: none"> 亚太经合组织工商咨询理事会 (ABAC) 举办的“2022年亚太经合组织工商领导人峰会”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
10. 格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin)	<ul style="list-style-type: none"> 亚太经合组织工商咨询理事会 (ABAC) 举办的“2022年亚太经合组织工商领导人峰会”研讨会 泰国商会、泰国贸易院、数字经济和社会部以及泰国商会大学举办的“个人数据保护法 (PDPA) 正式实施.....必须准备什么?”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
11. 伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会举办的“网络护甲：2022年资本市场董事会意识”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”

董事名单	培训课程/研讨会
12. 素帕吉·素探潘女士 (Ms. Suphajee Suthumpun)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国证券监督管理委员会举办的“网络护甲：2022年资本市场董事会意识”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
13. 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)	<ul style="list-style-type: none"> 高级保险学院和泰国保险监管委员会“第 2 期泰国保险超级领导力”课程 泰国人寿保险协会举办的“人寿保险业务与个人数据保护”研讨会 泰国商会、泰国贸易院、数字经济和社会部以及泰国商会大学举办的“个人数据保护法 (PDPA) 正式实施.....必须准备什么?”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
14. 察宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donavanik)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国董事机构促进协会“第 1/2022 期董事会在并购中的职责 (BMS)”课程 泰国董事机构促进协会“第 51/2022 期董事长职责 (RCP)”课程 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
15. 珍尼萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国哈佛商学院协会举办的“全渠道零售格局中的数字营销战略”研讨会
16. 充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国董事机构促进协会“第 320/2022 期董事研修课程” 泰国董事机构促进协会和泰国证券交易所举办的“董事焦点：董事需要了解的数字资产?”研讨会 泰国证券监督管理委员会举办的“网络护甲：2022年资本市场董事会意识”研讨会 泰国证券监督管理委员会、泰国银行、泰国保险监管委员会和泰国银行家协会举办的“金融机构董事网络应变能力：智慧目标”研讨会 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”
17. 素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)	<ul style="list-style-type: none"> 泰国董事机构促进协会和泰国证券交易所举办的“董事焦点：董事需要了解的数字资产?”研讨会
18. 凯诗·暖西卡翩女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapien)	<ul style="list-style-type: none"> 与华侨银行、麦肯锡公司 (泰国) 和德勤管理咨询有限公司联合举办的“开泰银行董事研习会”



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

管理人员发展和继任计划

本行人力资源与薪酬委员会在必要时考虑本行的管理层发展计划、首席执行官、总裁及高层管理人员的继承计划，包括考虑各岗位的潜能、资质、知识和能力以及经验要求，以与本行的经营战略相符。本行评估有资格继承各职位的高层管理人员的表现，如达成规定指标的成绩、策略规划、风险管理和监控以及最重要的是领导力，以制定个性化的管理层发展计划，实行轮岗以增加高层管理人员对机构管理的了解、经验和准备就绪度。另外，还定期重审高层管理人员继承标准和合格的人选名单，并报告给本行董事会。

本行重视发展管理人员和员工的准备就绪度，注重制定短期和长期的个人发展计划，并持续增强本行及开泰银行子公司的管理人员在领导力知识和技能、未来技能、变革管理技能以及新工作模式方面的能力。这种发展模式涵盖了各级领导力发展项目的培训，以及通过本行学习平台的学习、各种虚拟课堂工作坊形式的学习和本行与外部机构联合举办的学习。详情见 2022 年可持续发展报告。

董事会的业绩评估

本行每年通过两种方式对董事会的业绩进行评定，即整个董事会对业绩进行自我评估和各董事的自我评估。本行董事会参与制定董事会的业绩评估原则，并任命公司治理委员会对该业绩评估表进行重审以与最佳实践相符。董事会将评估结果和各种建议用于提高董事会的工作成效，以及审议董事会构成的合理性。公司秘书将向每位董事提交业绩评估表及对评估结果进行总结，以提交给董事会审议。

由于董事会表决终止了独立董事委员会并成立信贷和投资审查委员会，本行编制了 2022 年信贷和投资审查委员会的业绩评估表，以用于评估其业绩。每年，各专门委员会都需进行业绩评估，本行制定了各专门委员会的履责效率评估标准。信贷和投资审查委员会秘书和各专门委员会的秘书将业绩评估表提交给各委员会进行评估，并将评估结果以及信贷和投资审查委员会和各专门委员会的意见提交给董事会审议，以提升每位委员的履责效率。此外，2020 年，本行聘用了具有公司治理经验和专业知识的外部咨询公司，为董事会每年的未来 3 年业绩评估制定方针和提出建议，以使董事会能更有效率和高效地履行其职责，并符合国际标准和良好的公司治理原则。外部咨询公司的工作范围包括评估董事会、专门委员会、首席执行官和总裁的业绩评估程序、方式和评估表，以及评估董事会和专门委员会的业绩。

2022 年，本行对董事会、信贷和投资审查委员会和专门委员会的业绩进行评估，具体如下：

- 评估整个董事会的业绩：评估议题涵盖了董事会的结构和资格、董事会的职能与责任、董事会会议、董事会的职责履行、与管理部门的关系、董事的自我发展和管理人员发展、机构的可持续管理以及对环境、社会和公司治理的责任。
- 各董事的业绩评估包括自我评估和对其他董事的评估 (交叉评估)：评估议题涵盖了董事会会议、董事会的职责和技能以及在董事会中的参与度。
- 评估信贷和投资审查委员会和各专门委员会的业绩：评估议题涵盖了对各委员会章程中规定的职责履行情况、会议流程和履责效率。

整个董事会、各董事、信贷和投资审查委员会和各专门委员会的业绩评估表中的分数为 1-5 分，即从强烈不同意、没有采取行动到非常同意或优秀，并以 4 分 (优良) 为基准，以用于比较各委员会的平均业绩水平。2022 年度的业绩评估结果显示，本行董事会、各董事、信贷和投资审查委员会和各专门委员会的平均分数高于目标分数。

高层管理人员的业绩评估

本行还规定了首席执行官和总裁须每年定期进行自我评估，由人力资源与薪酬委员会审议其业绩并将之提交给董事会审议。首席执行官和总裁的业绩评估指标与反映了本行作为可持续发展银行的短期和长期经营绩效挂钩，涵盖了重视环境、社会和公司治理责任的业务经营、策略规划、风险管理和监控以及领导力等方面。不包括执行董事的董事会已批准了与长期业务经营战略相符的评估标准，并预先与首席执行官及总裁沟通了有关评估标准，并由人力资源与薪酬委员会提交给董事会审议。该自我评估是本行董事会章程规定的首席执行官及总裁业绩评估内容的组成部分，并在批准年度薪酬前由人力资源与薪酬委员会主席将董事的评估结果和意见报告给首席执行官和总裁。

至于第一高级副总裁级及以上的高层管理人员的业绩评估，将按照规定的业绩评估方针进行。首席执行官和总裁将考虑评估结果，并向人力资源与薪酬委员会提出建议，然后呈报董事会审议批准。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

130 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

8.1.2 董事的会议出席和薪酬支付

董事的会议出席

本行规定每月都举行一次董事会会议，公司秘书将在 12 月向董事提前通知下一年全年董事会召开的日期和议程。在一般情况下，董事会会议应于每月最后一个星期四 (三月和十二月除外)，如有必要也可临时召开特别董事会议。董事会秘书须于会议前至少 7 天向董事寄送会议通知、议程和有关文件，以便董事有足够时间研究相关资料，但紧急董事会议除外。每名董事可从公司秘书查询额外信息或获取必要信息，并可自由向董事会提交讨论议题。董事会对各类议程做了明确分类，制定了定期跟踪经营业绩的议程，本行董事会议程须由董事长和首席执行官确定。所有董事应参加每次会议，或者出席会议的次数不少于每年会议总次数的 75% 以上，除非情有可原。本行董事会规定管理部门每月向董事会报告业务经营状况。如果任何董事与所审议的议程有直接或间接的利益冲突，将不能参与该议程的审议。本行董事会规定，出席董事会会议的董事在投票时必须不少于董事总人数的三分之二。

2022 年各董事的会议出席记录

董事会成员名单	董事会会议 (共 12 次)		非执行董事会议 (共 1 次)	独立董事委员会会议 (共 3 次)	信贷和投资审查委员会会议 (共 8 次)	审计委员会会议 (共 12 次)	公司治理委员会会议 (共 5 次)	人力资源与薪酬委员会会议 (共 10 次)	风险监管委员会会议 (共 4 次)	股东大会
	亲自参加会议	通过电子媒介								
郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士 ⁽¹⁾ (Ms. Kobkarn Wattanavrangkun)	8/12	3/12	1/1	3/3	8/8					1/1
素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)	2/12	9/12	1/1						3/4	1/1
卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)	4/12	8/12							4/4	1/1
陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)	8/12	4/12							3/4	1/1
帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)	3/12	7/12								1/1
吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)	9/12	3/12							4/4	1/1
披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)	6/12	6/12								1/1

董事长须为董事会议安排足够的会议时间，鼓励各董事自由发表包括公司治理议题在内的意见，并会邀请高层管理人员参加会议，以提供与议程有关的附加资料和直接听取政策以有效地予以执行。董事可亲自或通过电子媒介参加会议。此外，每次董事会议均须对主要内容作文字记录，应在合理的时间内整理好会议记录和附件，并系统地保存经董事会确认的会议纪要及文件，以便利董事会和有关当事人审阅和参考。本行董事可视情况合理地征询独立专业意见，费用由本行承担。

此外，董事会还每年至少举行 1 次仅由非执行董事参加并且没有管理层参加的会议，以让他们能有机会自由讨论各种有关本行及关注的问题，对首席执行官及总裁的业绩进行评估，并向首席执行官及总裁报告会议结果。

2022 年，董事会共举行了 12 次会议，非执行董事会议于 9 月举行了一次没有管理层参加的会议。

(单位：次)

董事会成员名单	董事会会议 (共 12 次)		非执行董事会议 (共 1 次)	独立董事委员会会议 (共 3 次)	信贷和投资审查委员会会议 (共 8 次)	审计委员会会议 (共 12 次)	公司治理委员会会议 (共 5 次)	人力资源与薪酬委员会会议 (共 10 次)	风险监管委员会会议 (共 4 次)	股东大会
	亲自参加会议	通过电子媒介								
娜丽妮·派汶空军少校、医师 ⁽²⁾ (Sqn. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)	2/12	10/12	1/1	3/3	8/8		5/5			1/1
许馨雄先生 ⁽³⁾ (Mr. Saravoot Yoovidhya)	6/12	5/12	1/1	3/3	8/8	3/3	3/4		3/4	1/1
比亚萨瓦·阿玛拉南博士 ⁽⁴⁾ (Dr. Piyasvasti Amranand)		3/3		3/3					1/1	1/1
格林·沙拉信先生 ⁽⁵⁾ (Mr. Kalin Sarasin)	7/12	5/12	1/1	2/3	8/8	3/3	4/4	3/3	3/3	1/1
伟文·丘氏君先生 ⁽⁶⁾ (Mr. Wiboon Khusakul)	2/12	10/12	1/1	3/3	8/8		5/5	10/10		1/1
素帕吉·素探潘女士 ⁽⁷⁾ (Ms. Suphajeer Suthumpun)	2/12	10/12	1/1	3/3	8/8	12/12		10/10	4/4	1/1
萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)	5/12	7/12	1/1				5/5			1/1
察宁·托纳瓦尼先生 ⁽⁸⁾ (Mr. Chanin Donavanik)	2/12	8/12	0/1	3/3	8/8	8/9	0/1			1/1
珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 ⁽⁹⁾ (Ms. Jannisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)	4/12	8/12	1/1	3/3	8/8	12/12	4/4		4/4	1/1
充查喃·顺通萨拉吞女士 ⁽¹⁰⁾ (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)	6/12	6/12	1/1		8/8		1/1	10/10		1/1
素洛·蓝三先生 ⁽¹¹⁾ (Mr. Suroj Lamsam)	1/12	9/12	0/1						3/3	2/3
凯诗·暖诗卡翻女士 ⁽¹²⁾ (Ms. Kaisri Nuengsigkapien)	6/9	3/9	1/1		8/8	9/9				3/3

备注:

- ⁽¹⁾ 郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会主席。
- ⁽²⁾ 娜丽妮·派汶空军少校、医师于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽³⁾ 许馨雄先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会和公司治理委员会委员，并不再担任审计委员会委员。
- ⁽⁴⁾ 比亚萨瓦·阿玛拉南博士不接受连任董事的提名，于 2022 年 4 月 7 日生效。
- ⁽⁵⁾ 格林·沙拉信先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员、风险监管委员会主席和公司治理委员会委员，并不再担任审计委员会主席和人力资源与薪酬委员会委员。
- ⁽⁶⁾ 伟文·丘氏君先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽⁷⁾ 素帕吉·素探潘女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽⁸⁾ 察宁·托纳瓦尼先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员和审计委员会委员，并不再担任公司治理委员会委员。
- ⁽⁹⁾ 珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员和公司治理委员会委员。
- ⁽¹⁰⁾ 充查喃·顺通萨拉吞女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员，并不再担任公司治理委员会委员。

- ⁽¹¹⁾ 素洛·蓝三先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行风险监管委员会委员，并不再担任人力资源与薪酬委员会委员。
- ⁽¹²⁾ 凯诗·暖诗卡翻女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员、审计委员会主席和风险监管委员会委员。
* 本行董事会表决解散独立董事委员会，并成立信贷和投资审查委员会，于 2022 年 4 月 7 日生效。

各委员会中的董事人数 (截至 2022 年 12 月 31 日)

董事会	18 名董事
信贷和投资审查委员会	10 名董事
审计委员会	4 名董事
公司治理委员会	6 名董事
人力资源与薪酬委员会	3 名董事
风险监管委员会	11 名董事
(其中 10 人为董事会成员)	



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

董事的薪酬

本行明确公开规定了董事的薪酬政策，由人力资源与薪酬委员会负责审议，使之与董事的职责、相关风险、战略、长期目标和银行界同档次商业银行的薪酬水平相一致。

至于董事薪酬的内容，请浏览本行网站 www.kasikornbank.com 上的投资者关系标题下公司治理小节的透明度和信息披露部分中的本行董事和管理人员薪酬题目。

2022 年 4 月 7 日，第 110 届股东大会上批准将 2022 年董事、各专门委员会委员、法律顾问的薪酬和董事会的特殊津贴保持在与 2021 年相同的水平。由于本行董事会批准解散独立董事委员会并成立信贷和投资审查委员会，本行终止支付独立董事的薪酬，并批准按独立董事委员相同的薪酬水平向信贷和投资审查委员会委员支付薪酬，该委员会主席的薪酬每月为 100,000 泰铢，委员的薪酬每月为 70,000 泰铢。该决议将持续生效直至股东大会另有决定为止。董事的薪酬随其在各个专门委员会担任任务的增加而增加，但执行董事担任专门委员会委员则无薪酬，汇总如下：

1. 参加董事会会议的薪酬

- 董事长 250,000 泰铢/人/月
- 副董事长 200,000 泰铢/人/月
- 董事 150,000 泰铢/人/月

2. 信贷和投资审查委员会委员的薪酬

- 主席 100,000 泰铢/人/月
- 委员 70,000 泰铢/人/月

3. 专门委员会的薪酬

3.1 审计委员会

- 主席 90,000 泰铢/人/月
- 委员 60,000 泰铢/人/月

3.2 公司治理委员会

- 主席 50,000 泰铢/人/月
- 委员 36,000 泰铢/人/月

3.3 人力资源与薪酬委员会

- 主席 50,000 泰铢/人/月
- 委员 36,000 泰铢/人/月

3.4 风险监管委员会

- 主席 50,000 泰铢/人/月
- 委员 36,000 泰铢/人/月

4. 法律顾问薪酬 300,000 泰铢/人/月

5. 董事的特殊津贴为股息的 0.5%

董事薪酬具体包括如下：

1. 财务薪酬

2022 年，本行董事成员在担任董事、信贷和投资审查委员会委员、审计委员会、公司治理委员会、人力资源与薪酬委员会、风险管理委员会成员以及法律顾问时，可获得薪酬以及相当于股息 0.5% 的特殊津贴，总计金额为 95,399,573.39 泰铢。独立董事委员会委员的薪酬支付涵盖了 2022 年 1 月至 2022 年 3 月，而信贷和投资审查委员会委员的薪酬支付自 2022 年 4 月起至 2022 年 12 月。

2. 其他报酬

无

2022 年本行支付的董事薪酬

鄂甘·瓦塔纳沃朗坤女士 ⁽¹⁾ (Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)	作为本行董事长的薪酬为 3,000,000 泰铢、 作为独立董事委员会主席的薪酬为 300,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会主席的薪酬为 900,000 泰铢 和特殊津贴 3,948,879.32 泰铢。
素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)	作为本行副董事长的薪酬为 2,400,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 2,961,659.50 泰铢。

卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
帕查拉·沙玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
阿披猜·赞塔拉盛博士 ⁽²⁾ (Dr. Abhijai Chandrasen)	特殊津贴 341,729.96 泰铢。
娜丽妮·派汶空军少校、医师 ⁽³⁾ (Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为公司治理委员会主席的薪酬为 600,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
许馨雄先生 ⁽⁴⁾ (Mr. Saravoot Yoovidhya)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为审计委员会委员的薪酬为 180,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 324,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
比亚萨瓦·阿玛拉南博士 ⁽⁵⁾ (Dr. Piyavasti Amranand)	作为本行董事的薪酬为 450,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为风险监管委员会主席的薪酬为 150,000 泰铢 和特殊津贴 1,822,559.67 泰铢。
格林·沙拉信先生 ⁽⁶⁾ (Mr. Kalin Sarasin)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为审计委员会主席的薪酬为 270,000 泰铢、 作为风险监管委员会主席的薪酬为 450,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 324,000 泰铢、 作为人力资源与薪酬委员会委员的薪酬为 108,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
伟文·丘氏君先生 ⁽⁷⁾ (Mr. Wiboon Khusakul)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢、 作为人力资源与薪酬委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
素帕吉·素探潘女士 ⁽⁸⁾ (Ms. Suphajee Suthumpun)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为人力资源与薪酬委员会主席的薪酬为 600,000 泰铢、 作为审计委员会委员的薪酬为 720,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

134

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

察宁·托纳瓦尼先生 ⁽⁹⁾ (Mr. Chanin Donavanik)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为审计委员会委员的薪酬为 540,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 108,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 ⁽¹⁰⁾ (Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为独立董事的薪酬为 210,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为审计委员会委员的薪酬为 720,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 324,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
充查喃·顺通萨拉吞女士 ⁽¹¹⁾ (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)	作为本行董事和法律顾问的薪酬为 5,400,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为公司治理委员会委员的薪酬为 108,000 泰铢、 作为人力资源与薪酬委员会委员的薪酬为 432,000 泰铢 和特殊津贴 1,974,439.66 泰铢。
素洛·蓝三先生 ⁽¹²⁾ (Mr. Suroj Lamsam)	作为本行董事的薪酬为 1,800,000 泰铢、 作为人力资源与薪酬委员会委员的薪酬为 108,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 324,000 泰铢 和特殊津贴 1,632,709.74 泰铢。
凯诗·暖诗卡翩女士 ⁽¹³⁾ (Ms. Kaisri Nuengsigkapan)	作为本行董事的薪酬为 1,350,000 泰铢、 作为信贷和投资审查委员会委员的薪酬为 630,000 泰铢、 作为审计委员会主席的薪酬为 810,000 泰铢、 作为风险监管委员会委员的薪酬为 324,000 泰铢 和特殊津贴 151,879.96 泰铢。

注释：

- ⁽¹⁾ 郭甘·瓦塔纳沃明坤女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会主席。
- ⁽²⁾ 阿披猜·赞塔拉盛博士的特殊津贴是根据 2021 年下半年的经营业绩和担任董事职位的时间发放的。
- ⁽³⁾ 娜丽妮·派汶空罕少校、医师于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽⁴⁾ 许馨雄先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会和公司治理委员会委员，并不再担任审计委员会委员。
- ⁽⁵⁾ 比亚萨瓦·阿玛拉南博士不接受连任董事的提名，于 2022 年 4 月 7 日生效。
- ⁽⁶⁾ 格林·沙拉信先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员、风险监管委员会主席和公司治理委员会委员，并不再担任审计委员会主席和人力资源与薪酬委员会委员。
- ⁽⁷⁾ 伟文·丘氏君先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽⁸⁾ 素帕吉·素探潘女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员。
- ⁽⁹⁾ 察宁·托纳瓦尼先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员和审计委员会委员，并不再担任公司治理委员会委员。
- ⁽¹⁰⁾ 珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员和公司治理委员会委员。
- ⁽¹¹⁾ 充查喃·顺通萨拉吞女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员，并不再担任公司治理委员会委员。
- ⁽¹²⁾ 素洛·蓝三先生于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行风险监管委员会委员，并不再担任人力资源与薪酬委员会委员。
- ⁽¹³⁾ 凯诗·暖诗卡翩女士于 2022 年 4 月 7 日获任命为本行信贷和投资审查委员会委员、审计委员会主席和风险监管委员会委员。

8.1.3 风险管理

风险监管委员会 (Risk Oversight Committee) 负责监督管理金融业务集团的总体风险，重审和审核风险管理政策和战略的充足性和成效以及风险偏好。本行的风险管理程序主要包括风险识别、风险测量、监控风险以及报告风险。此外，本行还注重预警信号 (Early Warning)，跟踪重大风险状况和集中度。风险管理的详细内容在风险管理章节中予以披露。

8.1.4 对子公司和联营公司的监管

开泰银行子公司和联营公司董事或管理人员由本行负责监管子公司和联营公司的单位任命。任命本行第一高级副总裁以上的管理人员担任子公司和联营公司的管理职位时，必须根据首席执行官的建议并由人力资源与薪酬委员会批准后向本行董事会报告。任命本行第一高级副总裁以下的管理人员担任子公司和联营公司的管理职位时，必须由本行首席执行官或总裁批准。批准后，监管子公司和联营公司的本行单位将通知该公司办理有关手续，如提交公司董事会审批和在商务部办理登记等。获任命的董事的职责是制定该公司的战略和政策，监管该公司的管理部门以公司最高利益为宗旨开展业务经营，跟踪公司管理以确保公司战略和政策得以高效地按预定的目标和计划实施，符合本行、泰国银行、泰国证券交易所监管委员会和有关机构的公司治理原则和规定。获任命的管理人员必须先获得该公司董事会的批准，方能对公司的重大事项进行表决和投票。本行规定，子公司和联营公司必须制定与本行相符的关联交易规章，收集和记录与本行有关交易，以备审查和在规定时间内及时编制合并会计报表，并准确及时地披露重大信息。

至于在其他公司的重大投资，即持有不少于 20% 但不超过 50% 的投票权，本行已制定股东协议以确保管理和重大事项决策的明确性。此外，负责监督投资的单位也持续对该公司的业绩进行跟踪。

本行每年对子公司和联营公司的业务经营进行审计和审阅，以评估其业务管理是否与公司目标相一致、符合和支持本行的业务，并具备适当的风险管理、内部控制和信息技术管理，以及符合相关法律法规要求。同时，子公司和联营公司需向本行提交准确的财务报告，以便编制合并会计报表和披露。

8.1.5 监测以确保遵守公司治理政策和实践方针

(1) 防范利害关系

对于开泰银行金融集团的内部交易和防范利害关系，本行依照泰国银行批准的《金融机构业务法》开展金融集团业务经营。本行坚持并重视良好的公司治理原则的执行，同时在道德框架下适当地监督、管理和防范可能引起利害关系的交易、关联交易和内部交易将之作为每位董事和员工必须严格执行的主要行为规范之一，以赢得各利益相关方的信心和信任，具体如下：

- 本行董事会批准了开泰银行金融集团内部交易政策和开泰银行金融集团内部交易风险管理政策，以作为本行部门及本行金融集团子公司进行内部交易的方针，以能系统合理地进行交易和防范风险，同时进行重审以符合法律规则和泰国银行的金融集团监管公告。
- 金融集团内部交易必须以良好的公司治理原则为基础，审议交易条件，管理风险，进行内部监控、报告和披露信息，恪守泰国银行的政策方针，交易条件或条款按与风险级别相同的一般客户对待进行交易，单笔交易额和交易总额必须符合防范利害关系政策。
- 本行董事会批准了防范利害关系政策和规定了须经审计委员会审核交易合理性的方针，并由其监督按照证券交易委员会、资本市场监督委员会、泰国证券交易所和泰国银行的规则执行。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

136

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

- 本行董事会规定了本行董事、管理人员或本行相关人员与本行或本行子公司进行关联交易的原则，即若达成的交易条款与一般交易条款相同的话，该交易可以进行。本行董事、管理人员或员工不能参与有利害关系的本行及开泰银行金融集团内子公司交易的审批。在决定价格时，将交易视为一般市场交易，按公平合理的一般交易条款确定价格。
- 本行与子公司之间或本行子公司之间的交易，本行将之视为交易条件或条款按与风险级别相同的一般客户对待进行交易，或在获得本行董事会和子公司董事会批准的情况下，需符合本行政策和规定以及有关法律法规。
- 规定关联交易需提交审计委员会审议，若该交易按泰国证券交易委员会和本行的良好公司治理原则的规定属于必须审议的关联交易。
- 规定本行董事、第一高级副总裁级别以上的管理人员和财务与控制总部下的财务会计部或财务计划部的部门管理人员或同等职务以上的管理人员及其关系人必须披露其在该公司的持股和担任董事、有管理权、对其股东大会的大部分选票有控制权、对有任命与免职其董事的控制权、授权他人代理持股或管理、或对业务有控制权的信息，将这些信息披露在本行的数据库中，并定期予以更新。有关部门可将这些信息用于检测授信和投资，确保符合相关政府部门的规定。在审议本行与董事或上述利益相关方有利害关系的交易时，公司秘书和治理办公室应向董事会报告上述人员的相关利害关系。
- 按泰国证券交易法的规则，本行董事和高层管理人员在首次上任时必须向公司秘书处提交本人及其关系人的相关利害关系报告，并呈报给董事长和审计委员会

主席审阅，以后每次变化均须报告。2022 年，董事和高层管理人员的相关利害关系没有发生变化。2022 年期间的新任董事和高层管理人员已向董事长和审计委员会主席提交了其相关利害关系报告。

- 本行每年通过本行各种渠道向相关员工传达有关防范利害关系的政策和规章制度。
- 本行有关可能发生利害关系的交易、关联交易或内部交易的信息，须按泰国证券交易委员会和资本市场监督管理委员会的规定披露在年度信息披露报告和年报 (56-1 表格统一报告) 或其他报表中。向泰国证券交易所披露的关联交易按泰国证券交易所和泰国证券监督管理委员会的规定进行，对与本行相关的交易信息披露则按标准会计原则和泰国银行的规定进行。此外，还在会计报表附注中的关联交易中披露了内部交易信息。本行以本行、客户和股东的共同利益为考虑重点，使用与一般客户相同的原则，按规定的合理程序及必要性审批关联交易，以为本行的经营管理提供支持和符合本行的经营策略。
- 2022 年本行已通过电子渠道为本行董事、管理人员和所有员工进行沟通和提供有关员工行为规范和防范以职权谋取非法利益的知识，同时举办员工行为规范和防范利用职务谋取私利政策的培训课程，并要求本行管理人员和所有员工签署确认对员工行为规范的理解和遵守既定的方针。此外，本行董事可在董事手册中了解有关防范利用职务谋取私利政策的信息，而管理人员和员工可在企业风险管理总部的数据库中了解更多的信息。
- 过去的一年里，内部审计部对授信的控制、类似于授信的交易，或为本行董事 / 有权管理人或其有关人士提供债务担保、与股东进行的交易或有利害关系的公

司的监管，以及本行与重要交易方的交易进行审计后发现，本行的授信和与交易方的交易符合官方规定，且交易条件或条款按与风险级别相同的一般客户对待进行交易，同时按公平合理的一般交易条款确定价格，并未发现侵犯防范利害关系政策的案例。

此外，在每次董事会议上，公司秘书在向董事会提交有关信贷审批的议程或本行及其子公司需经本行董事会会议批准的任何交易前，都会对会议议程和文件进行审查，与本行或其子公司的业务有利害关系的董事不会收到会议文件，也不会参与审议或批准这些交易。

(2) 监管内部信息的使用

本行制定了有关内部信息使用的政策和规则，主要原则如下：

- 各部门须制定工作和工作场所的管理制度，妥善保管内部信息资料，以防被泄露给他人，以及内部信息的使用或传送对象仅限于有知情权或须用于工作的员工。
- 禁止董事和员工在比外部人士拥有更有利条件的情况下买卖、转让或受让本行股票和期货合同，即利用职务、地位或作为本行董事或员工的便利，根据预先掌握的对本行股票价格变化有重大影响但尚未向公众或证券交易所公布的内部信息进行上述交易，以及禁止为了自己或他人的利益的行为，或在知道或应知该人士可能为自己或他人的利益而使用信息的情况下，向他人披露 内部信息。
- 董事、担任执行副总裁以上的管理人员、财务会计部门的部级主管或同等职位以上的员工，有义务按证券监督管理委员会规定，报告其本人、配偶或同居伴侣、其未达法定成年年龄的子女及联营公司所持有本行发行的证

券和本行股票期货的变动状况。董事必须向公司秘书提供该报告的复印件，2022 年已收集资料并报告了本行董事会。

- 为监督和防范使用内部信息交易股票和股票期货，本行规定了董事和员工以及其配偶或同居伴侣及未成年子女买卖本行股票和参照本行股票指数的股票期货的交易时间，规定自本行披露季度会计报表或经营业绩或批准可影响本行股票价格的交易前一个月直到披露此类信息后的第二天期间，董事和员工必须停止上述交易，并通过本行的各种渠道于每年年初和每季度将防范使用内部信息的规章制度传达给董事和员工。2022 年公司秘书和治理办公室以及合规部通过本行的电子网络系统向本行董事、管理人员和相关员工通知了证券交易的禁止时间。此外，还制定了禁止相关员工买卖证券的清单，并定期跟踪检查执行成果。2022 年，本行董事和管理人员没有出现买卖本行证券的情况，同时没有发现本行董事和相关员工利用内部信息进行本行发行的证券和以本行股票为标的资产的期货合同的交易情况。
- 2022 年本行已通过电子渠道和电子学习系统为本行董事、管理人员和所有员工进行沟通和提供有关内部信息使用和证券交易的员工行为规范知识，同时举办员工行为规范和防范利用职务谋取私利政策的培训课程，并要求本行管理人员和所有员工签署确认对员工行为规范的理解和遵守既定的方针。此外，本行董事可在董事手册中了解有关证券和期货合同交易的规定，而管理人员和员工可在企业风险管理总部的数据库中了解更多的信息。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

(3) 抵制贪污腐败

本行致力于透明和诚实地开展业务经营，遵循法律和良好的公司治理原则，坚持抵制各种形式的贪污腐败，具体举措如下：

1. 本行、开泰资产管理有限公司及开泰证券 (大众) 有限公司共同签署了由泰国董事机构促进协会、泰国商会、泰国国际商会、泰国上市公司协会、泰国银行协会、泰国资本市场机构协会及泰国工业联合会共同发起的“泰国民间部门共同抵制腐败违法行为”联合声明，旨在广泛促进反腐败行动。2013 年，本行、开泰基金管理有限公司及开泰证券 (大众) 有限公司获得泰国民间部门集体行动反对腐败委员会的会员认证书，并且已获得会员资格更新认证。

2. 本行已在员工行为规范中规定了必须抵制各种形式的腐败违法行为，禁止行贿受贿行为和采取不恰当激励的规则，全体董事和员工均必须严格遵守和执行。此外，本行董事会批准通过了不接受礼品政策和抵制读职谋取非法利益的政策，涵盖了贿赂与诱惑、礼品与利益、慈善捐款与资助、政治事务参与等事项，并于每年对政策进行调整修订。2022 年，本行董事已批准了对该政策的修订，以与泰国民间部门共同抵制腐败措施的评估表相符。在过去的一年里，没有向与政治相关的机构、部门、项目或活动捐款。

3. 开泰银行高度重视宣传防范以职权谋取非法利益的政策，并在机构内外采取合理的措施和行动，同时披露在本行网站上。2022 年，本行继续通过多种内部沟通渠道，如公司治理期刊、电子网络系统和开泰电视台，向本行董事、管理人员和所有员工传达知识，并通过电子学习系统举办了有关员工行为规范和防范利用职务谋取私利政策的培训课程，以促进其对负责任履行职责的正确和适当了解，并在培训后评估员工对实施该政策的了解程度。为表明本行坚定反对各种形式贪污腐败的决心，本行在经营中展现了稳健的透明度和



本行编制了有关防范以职权谋取非法利益政策的宣传媒介，以符合良好的治理实践和可持续发展银行的原则，确保业务经营的透明性。

促进良好的公司治理，本行传达了本行和本行金融集团旗下公司必须遵守不接受礼品的政策。

4. 本行规定如下部门对抵制贪污腐败进行风险评估、监督管理以及跟踪评估操作成效：

- 制定操作风险和欺诈管理的战略和政策，评估和监控操作流程风险，以有效管理防范和减少可能对本行财产和声誉造成影响的欺诈风险和操作失误，评估、分析、跟踪、监控和收集整体操作风险状况，以将风险水平控制可承受的风险水平之内。目前，本行全面分析了有关的内外部欺诈风险，涵盖了重要产品，包括有关贪污腐败的风险，定期对有关部门的风险进行重审，并向风险监管委员会和操作风险管理专门委员会报告风险管理结果，以及强化操

作风险各方面的控制管理能力，同时定期向董事会提交战略、政策和主要操作风险管理计划以获得批准。此外，还持续为有关员工举办操作风险知识培训，选派员工参加政府和外部机构举办的操作风险知识培训。

- 制定欺诈管理计划、战略、政策、方针和流程，并通过分析各方面的数据寻找预防和检测欺诈的方针，同时开发欺诈管理条件和模型，以便管理和调查可疑情况以及可能导致欺诈的风险，检查和收集数据或证据，以及进行协调以减少损失。

• 监控本行的业务经营以符合本行以及国家监管机构的政策和规定。本行的政策规定开泰银行金融集团的业务经营必须符合相关法律、法规和规章。本行制定了合规风险管理政策并经董事会批准通过，该政策规定了董事会、风险监管委员会、高层管理人员、部门或单位、员工的合规义务和职责。本行还向员工传输信息，以使其意识到每名员工均有义务和职责学习和了解与其工作相关的法律、法规和本行规章，并严格遵守执行。

- 注重检查本行规定的欺诈、贪污和以职权谋取非法利益的风险，包括适当地评估和检查，以及提出有关内部控制的建议。

- 对防范以职权谋取非法利益的政策进行修订调整，使之与最佳实践和国际标准相一致，同时不断为董事、管理人员和员工举行培训，以及持续通过每年的促进公司治理活动进行沟通，并制定了具体的跟踪和评估结果方针。

5. 本行不断支持和鼓励交易方以透明、诚实、遵守法律和良好的公司治理原则经营业务，并不涉及贪污腐败。2022 年，实施了如下活动：

- 向交易方传达了开泰银行交易方行为规范手册，涵盖了经营道德、人权与劳工、安全与职业健康、环境、防范以职权谋取非法利益和利益冲突的政策，使其了解和遵守行为规范，以及支持客户参与抵制贪污腐败网络。
- 向交易方沟通本行在各种节日不接受礼品的政策。



本行编制了有关员工行为规范的宣传媒介。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

140 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

- 向交易方宣传以强调本行的采购政策、操作方针、在良好的公司治理下的可持续经营、负责任采购、符合环境、社会和公司治理 (ESG) 原则的可持续发展运营, 以及支持交易方实施不涉及贪污腐败的政策和操作方针。
- 提供接收信息、投诉和线索的多元化渠道。

(4) 接收信息、投诉和线索

本行为利益相关方专设了各种联络渠道, 如开泰联系中心、开泰商务联系中心及分行, 还设立了投诉热线以作为受理投诉中心。此外, 本行以书面文件制定了接收信息和投诉的政策、设立对不当行为进行投诉的渠道, 以及促进本行金融集团旗下公司设立投诉渠道, 并通过各种渠道宣传该政策, 以使本行利益相关方和本行金融集团旗下公司对有关舞弊行为、不合适或不当行为, 以及违反法律、政府部门规则、本行的员工行为规范、政策或操作规定或可能导致损失的内部监管弱点的信息或线索进行投诉, 可以按本行网站投资者关系标题下披露的准则直接向本行董事会投诉, 或通过书面或电子函件向作为独立部门的内部审计部直接投诉。本行设有处理程序、维护信息提供者权利的措施以及确保信息保密的管理程序, 即只有获授权调查投诉事项的负责人才能接触该资料信息, 由审计委员会审议和向本行董事会报告。对于利益相关方因其法律权利受侵犯而蒙受的损失, 本行也制定了给予公平对待的措施。

2022 年, 内部审计部共收到 36 条信息或线索的报告, 检查后发现 9 条涉及未按本行规章制度办理的事项, 2 条涉及不诚实行为, 5 条没有发现问题, 以及 16 条涉及与本行员工无关的外部人士的不当行为。本行已按规定的程序对违规员工进行处理, 或完善了程序以提高其适应性。

8.2 过去一年审计委员会的业绩报告

审计委员会的业绩列示在附件六, 审计委员会的会议和出席情况列示在 8.1.2 董事的会议出席和薪酬支付。

8.3 其他专门委员会的业绩报告

公司治理委员会、人力资源与薪酬委员会和风险监管委员会的业绩列示在附件六。公司治理委员会、人力资源与薪酬委员会和风险监管委员会的会议和出席情况列示在 8.1.2 董事的会议出席和薪酬支付。

8.4 股东权利与股东公平待遇

本行重视并意识到本行股东的权利, 在本行公司治理原则中以书面形式规定了与股东的关系, 确保每位股东平等享有如下基本权利: 出席股东大会的权利、委托代理人出席股东大会并投票表决的权利、投票选举或罢免董事的权利、投票任命审计师和批准审计费用的权利、投票表决重大事项的权利、领取股息的权利、在股东大会上发表意见与提出质询的权利、及时获得充足信息的权利等。此外, 本行高度重视向股东披露准确、完整、及时和透明的信息。为促进股东权利并公平对待每位股东, 本行采取了如下具体措施:



本行于 2022 年 4 月 7 日以电子会议形式召开第 110 届股东大会。

1. 本行于 2022 年 4 月 7 日以电子会议形式召开第 110 届股东大会, 使各股东和机构投资者能在各地参加会议。本行根据《电子会议法》(B.E.2563) 和其他相关法律法规召开了年度股东大会, 以确保股东和参会者的安全和减少新冠肺炎疫情的传播, 具体如下:

1.1 股东大会召开前采取的举措:

- 根据政府和本行董事会的规定, 本行在举行股东大会前向股东提供了提出议案的机会, 包括提出议案以考虑列为股东大会的议程, 以及提名符合本行基本要求的资格和不具有被禁止担任金融机构董事情形的董事人选。另外, 2021 年 9 月 1 日至 11 月 30 日期间, 本行通过泰国证券交易所的信息披露系统和本行网站向股东披露了有关权利和提交方式, 但没有任何股东提出议案和提名董事候选人。
- 在股东大会召开前 30 天在本行网站上公布了泰文和英文的电子会议通知书及相关资料。

在股东大会召开前 14 天以上, 向泰国和外国股东寄送了清晰列明电子会议的开会时间, 以及主要议程的泰文和英文电子会议通知书, 并附上代理出席授权书、各议程相关资料以及本行章程中与股东大会相关的规定。会议通知书详尽列出了各项会议议程, 明确注明是通告事项、批准事项或是审议事项, 并附注董事会对此事项的意见, 会议通知书还随附充足的文件资料以作为股东投票表决各项议程的参考。大会召开前至少 3 日在报纸上连续至少 3 天刊登股东大会公告。

- 让股东在大会召开前提前寄送与议程有关的问题。本行还在本行网站和泰国证券交易所的信息发布系统公布了上述信息和电子会议通知。
- 为确保股东参加股东大会的权利, 本行通知了参加电子会议的登记程序以及股东或代理人应出示的文件。这些文件包括商务部规定的代理出席授权书, 以及列有独立董事、董事长、首席执行官或相关人士的名单, 以作为受股东委托出席股东大会的代理人投票时的参考。股东可在代理出席授权书上指定投票意向。
- 开放给股东或代理人通过电子方式登记参加会议, 可从 2022 年 3 月 28 日起在 Inventech 连接系统上通过电子要求 (e-Request) 提交参会申请, 直到 2022 年 4 月 7 日会议结束。
- 1.2 股东大会举办日采取的举措:
 - 会议以电子形式召开, 股东或代理人可通过 Webex Meetings 系统在各处参加会议。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

● 第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

142

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

- 通知投票方式：每一股份拥有一票表决权，获得多数票的表决结果视为股东大会决议，除非投票是以特别表决方式进行，决议所获的票数须达到出席股东大会且有投票权利的股东总票数的至少三分之二或四分之三的票数方算通过，以符合本行和法律的规定。
- 通报亲自参加会议和授权代理人参加会议的股东数量和比例，宣布明确的投票和计票方法，投票和计票都以公开方式进行。本行的电子股东会议采用 Inventech 连接系统进行参会登记，参会者可通过 Webex Meetings 系统观看直播，以及通过电子投票 (e-Voting) 系统对各议程进行投票表决，并在股东或代理人投票完成后显示投票结果，使大会的举办更加快捷和高效。
- 安排外部法律顾问负责监督会议的透明性、符合法律和本行的规定以及监督计票。
- 本行按照本行章程和相关法律制定透明有效的股东大会程序，并按照既定的议程进行审议和投票，在未经提前通知股东的情况下，不可增设议案。同时，在会议上投票选举董事、审议董事的薪酬、任命审计师和批准通过审计师的报酬，以及审议在会议通知书指定的其他议程。
- 安排充足的会议时间，让股东有机会发表意见和提出质询，由相关董事向股东说明和提供各种完整的信息。共有 18 位董事以及高层管理人员和审计师出席股东会议。

- 在 Inventech 连接系统上通过电子投票 (e-Voting) 对所有议程进行投票表决。计票时，将从有投票权的股东或代理人的总票数中减去反对票数和弃权票数。
- 通过视频会议系统提供英文传译，以为外籍股东或代理参会者提供便捷服务。
- 股东大会开始后才会参加电子会议的股东或代理参会者仍有权对正在审议中尚未作出表决的议程进行投票。
- 股东大会的进行会有泰文和英文的音频和视频记录，并收集电子流量数据，以作为事后检查的证据保存。

1.3 股东大会举办日采取的举措：

- 为使股东能迅速获知和查询表决结果，本行在股东大会召开日通过泰国证券交易所的信息发布系统和本行网站披露表决信息和投票结果。
- 完整记录会议报告，详列参加会议的董事和高层管理人员名单、参加会议的董事比例、每项表决的赞成票数、反对票数、弃权票数及无投票权票数，完整记录会议的各项质询、解释和意见。会议后 14 天内向有关政府部门呈交股东大会纪要，并发送给股东及在本行网站上公布。

2. 向股东提供重要和必要信息，即在本行网站和泰国证券交易所的信息发布系统上披露重要信息，以让股东全面知晓信息。本行编制了《投资者关系》季刊以在本行网站上披露各种信息，如总体经济状况、金融与资本市场投资以及对股东有益的其它信息。

8.5 对利益相关方负责

本行充分重视各类利益相关方，在经营管理准则和员工行为规范中明确规定对待各利益相关方的政策和方针，以及制定人权和抵制贪污腐败方面的政策，并设立了利益相关方联系本行的渠道。

对待各利益相关方

股东：

本行在致力于达成优良业绩、实现稳定成长和增强竞争力的同时，也将现存和未来风险纳入考虑，从而为股东实现长期增值。本行的责任是确保经营管理的透明度和公平性，最大限度地保护本行的资产和维护本行的声誉。

董事会：

董事会知悉董事的权利和职责以及各利益相关方的权利并遵照执行，平等公正地管理和维护各利益相关方的权利。

监管机构：

本行以正直诚实、公平、可核查和透明方式开展业务经营，确保一切业务决策和经营符合所有可适用的法律和规章制度、本行的经营管理准则以及员工行为规范。

员工：

员工是本行最有价值的资产。本行吸引并招募拥有技能和经验、符合本行需要并有助于本行发展的人才。本行根据平衡计分卡 (Balanced Scorecard) 为员工提供与长期和短期经营业绩相符并与同业领先水平相当的回报，考虑回报和评估标准的合理性，使之符合当前的经济和竞争状况并与员工沟通，同时不断提高员工的胜任能力。此外，本行还致力于塑造良好的工作文化和氛围，平等公正对待每位员工。本行重视员工的安全、职业健康和福利，具体包括设立公积金基金会，为员工及子女提供奖学金，组织员工每年进行体检，组织火灾逃生演习，建立灾难预防机制等。

客户：

开泰银行以全方位的优质金融产品和出色服务给客户带来最大满足，随时准备满足客户的各种需求。本行重视并悉心照顾每位客户并对客户负责。本行董事会批准通过了市场行为政策 (Market Conduct Policy) 以确保公平透明地对待客户，同时制定保护客户信息的政策，高度重视保守客户的秘密，并向客户解释使用各种金融服务的有关风险。本行对客户满意度进行监测和衡量，并听取客户的意见，以便定期用于开发和改进产品和服务。

交易方：

开泰银行重视按与交易方订立的交易条件和合同条款履行义务，遵守竞争规则，避免使用不实手段。在筛选交易方方面，本行制定了公平公正的选用流程，并不与从事非法业务的交易方发生交易，交易方必须制定了环境和社会责任的政策，并必须遵守开泰银行的交易方行为规范。本行注重并支持交易方透明地经营业务、注重人权、平等对待员工，以及履行安全、职业健康及环境标准，不断举办培训向交易方提供知识，以及跟踪、调查和评估交易方。

竞争对手：

开泰银行的竞争行为符合良好竞争的原则，不采取不正当手段打击竞争对手，支持自由经营和公平竞争，以便高效和可持续地经营本行的业务。2022 年，本行及子公司与竞争对手之间未发生任何争议诉讼。

债权人：

开泰银行严格遵守所有合同或协议的条款，包括担保条款、资金管理和流动性管理，以使本行具稳定性、实力和在规定时间内向债权人偿还债务的能力。本行在客户使用非存款金融服务时，正确、合理及合规地向其解释说明相关的风险，如无法按照协议条款执行，本行将提前通知债权人以共同讨论解决方案。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

144 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

社区、环境和社会：

本行根据 2019 – 2023 年企业公民 (Corporate Citizenship) 战略履行社会责任，致力于实现对社会产生积极变化的目标。本行的企业社会责任活动侧重于可持续发展政策 (可持续发展在行动) 的执行上，并重视与环境、社会和公司治理有关的议题，同时注重评估本行重要项目的社会投资回报 (Social Return on Investment: SROI)，并根据国际标准商业社会影响 (Business for Societal Impact: B4SI) 审议和列示每个项目造成的社会影响。本行是泰国首家和唯一一家正式成为 B4SI 成员的金融机构，本行通过向符合可持续发展政策的项目提供预算支持来帮助社区、环境和社会。对于实施细节和运营结果，本行按可持续发展报告指南 (GRI) 的框架编制了报告并列示在 2022 年可持续发展报告中。

此外，本行还制定了其他执行方针，具体如下：

公平：

开泰银行坚持公平对待与本行有业务关系的各方，尽力避免发生偏袒或利害冲突的局面。

正直：

开泰银行坚持正直诚实的道德标准。

专业精神：

开泰银行全心全意以专业态度对待自己的职责，不断采用新方法和新技术以达成更好的成绩，追求卓越的决心坚定不移。

积极进取：

开泰银行积极回应客户需求，并对社会、经济和技术的变化及时作出响应，以适应客户现在和将来的要求。

遵纪守法：

开泰银行恪守经营和作业纪律，确保一切业务决策和经营符合所有适用的法律和规章制度、本行的经营管理准则以及员工行为规范。

不侵犯知识产权或专利权：

本行在员工行为规范中规定了侵犯知识产权的行为，员工有责任保护信息安全，不得以任何方式侵犯本行的知识产权，制定了不支持侵犯知识产权或专利权行为的政策，包括制定了稳健安全地使用信息技术系统的政策，要求在本行信息技术系统使用的所有软件是必须有合法使用许可和版权的软件，禁止员工在本行的计算机系统中安装侵犯专利权的软件，以及检查员工在工作中使用的软件。

遵循人权原则：

本行在经营中遵守法律规定和主要国际标准，如联合国工商企业与人权指导原则、国际劳工组织人道主义和权利原则、国际人权宪章以及联合国全球契约，制定了有关员工、客户、交易方和业务合作伙伴的人权政策，并在员工行为规范中规定了尊重人权，支持和尊重人权保护，不涉及侵犯人权的相关活动，以及为员工提供知识，并落实至作业操作中，以及设立报告有关侵犯人权的信息和投诉的渠道，每年对政策进行重审。2022 年，本行重审了上述政策，以与国际标准相符，没有收到任何关于侵犯人权的投诉。

8.6 信息披露及透明度

信息披露

本行规定由首席执行官、总裁、财务与控制总部的最高管理人员或获得授权履行首席投资者关系官 (Chief Investor Relations Officer) 职责的公司秘书决定有关对外披露的重要信息，可以亲自或授权有关人员进行说明。被任命为首席投资者关系管理员的公司秘书有权向本行股东、投资者和证券分析师发布新闻、披露开泰银行的重要信息和回答其质询，并规定在向媒体披露开泰银行的重要信息时由公共关系部负责直接与提供信息的部门进行协调。本行制订了披露开泰银行信息的明确政策，此政策已获得本行董事会的批准，旨在使包括财务信息和一般信息在内的本行信息能够正确、全面、广泛、平等、透明和及时地披露给相关的股东、投资者、分析师、有关政府部门和公众，并保持统一性，以及符合各种相关法律和规章。

2022 年，本行根据泰国银行、泰国证券交易所、证券监督管理委员会及会计准则在会计报表及会计报表附注中披露了重要充足的财务信息，并通过泰国证券交易所的信息公布系统和本行网站予以公布。本行的会计报表经过了独立注册会计师审计/审阅，本行还在年度登记报表和 2022 年年报 (56 – 1 表格统一报告) 中发布了董事会对财务报告的责任报告。此外，本行还披露了审计 / 审阅前的季度会计报表、经过了独立注册会计师审计 / 审阅的季度会计报表，按巴塞尔协议III第三支柱的监管原则披露信息，以及对股东、投资者与证券分析师有益的其他非财务信息，包括运营管理研讨与分析、公司治理和可持续发展，并定期评估信息披露程序的效率。在过去 5 年期间 (2018 – 2022 年)，本行因违反证券和证券交易所第 114 条款的规定而被泰国证券监督管理委员会于 2019 年罚款 1 次，罚款金额对本行无重大影响，本行已改进了作业操作。

本行定期通过各种渠道及媒体披露本行的重要信息，以让股东和利益相关方可全面获得资料信息，如泰国证券交易所、泰国证券监督管理委员会、商务部、报纸、杂志期刊、电视、本行的公关新闻、本行网站 (www.kasikornbank.com)、通过各种见面会 and 拜访客户形式提供信息、新闻发布会、邮寄文件给股东。同时，本行还通过本行网站向股东和投资者提供各种形式的信息，包括投资者演示文稿 (Investor Presentation)、投资者月度经济信息演示文稿 (Investor Presentation: Monthly Economic Information)、《投资者关系》季刊及《开泰投资者关系新闻》(K-IR News)。为了符合良好的公司治理原则，本行在向证券交易所报告季度经营业绩前安排了一个为期七天的静音期 (Silent Period)，在此期间不向股东、投资者和证券分析师披露与本行经营业绩有关的资料，不接受单对单访问及电话访谈、不举行小组会议或回答与本行经营业绩有关的问题。

投资者关系

投资者关系处负责管理工作和制定与本行可持续发展方针和战略相符的投资者关系年度计划，以及按政府规定持续系统地向国内外的股东、投资者、分析师和评级机构披露利于投资的信息，并以双向沟通方式听取股东、投资者和分析师意见、建议和期望，以收集信息并提交给高层管理人员和本行董事会，用于制定一致的长期目标。同时，投资者关系处还负责管理和维护股东权益以与法律规定相符，不断促进与本行散户股东间的良好关系，树立本行在股东、投资者、分析师和评级机构中的良好形象和可信赖度，以及从长期上持续为股东创造更高价值。此外，每年本行还开展机构股东、散户股东、投资者和证券分析师对开泰银行投资者关系满意度调查，以将结果用于分析、发展和改进投资者关系政策、作业及活动，以实现最高效率、成效和符合国际标准。股东



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

146 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可以与证券托管中心 (泰国) 有限公司普通股登记员办事处联系。此外, 本行注重在运营中恪守良好的公司治理原则, 并制定了投资者关系行为规范, 以使本行投资者关系的作业操作正确、全面及透明, 符合政府的法律规定及本行规章。

会谈形式	在线虚拟会议			实体会议		
	会谈次数	会见的公司数量	会见人次	会谈次数	会见的公司数量	会见人次
1. 单对单会谈	48	55	105	26	31	45
2. 小组会议	5	71	83	-	-	-
3. 证券分析师及基金经理会议	6	448	680	-	-	-
4. 投资者会议	26	321	459	2	15	19
5. 非交易路演	4	84	88	1	4	6
6. 公司现场访问	-	-	-	1	1	5
总计	89	979	1,415	30	51	75

在上述各种会谈中, 有 9 次会谈是本行首席执行官或总裁与来自 176 家公司的 282 名代表举行的会谈, 其中与一些公司的会谈方式超过了一种, 或同种会谈方式的使用次数超过一次。

投资者关系处不断减少纸张使用量和采用数字工作方式, 如举行电子会议、减少印刷量和以数字格式发送会议相关资料。对于按官方规定必须印刷的报告和文件, 本行使用环境友好型的纸张、油墨和印刷过程, 致力于根据本行可持续发展政策实现温室气体净零排放目标。

过去的一年, 本行开展了投资者关系活动, 高层管理人员和投资者关系处在不同场合与相关人士举行了各种形式的会谈, 如电话访谈和通过各种系统如微软团队 (MS Teams) 和 ZOOM 视频会议召开虚拟会议 (Virtual Conference) 并披露了各种信息, 详细如下:



投资者可通过如下方式联系本行:

担任首席投资者关系官职责的公司秘书:
电话: +662-4702673 至 4

公共关系部投资者关系处:

- **散户投资者和股东**
电子邮箱: Shareholder_IR@kasikornbank.com
电话: +662-4706116

- **机构投资者和股东**
电子邮箱: IR@kasikornbank.com
电话: +662-4706900 至 1, +662-4702660 至 1

地址:

泰国曼谷市叻武拉纳区叻武拉纳分区叻武拉纳路
叻武拉纳 27/1 巷 1 号
邮政编码 10140
开泰银行总行大厦 33 层
公共关系部投资者关系处
网站: www.kasikornbank.com

普通投资者登记处:

- 泰国证券保管有限公司
电话: +662-0099999

9. 内部监控和关联交易

9.1 内部监控机制和内部审计

本行董事会和管理人员高度重视建立一个良好的内部监控机制, 在本行以及本行金融集团下属公司所有业务经营中树立起注重风险管理和内部监控的文化。规定了本行各部门恪守与内部监控相关的良好政策方针, 以与特雷德韦委员会赞助组织委员会 (COSO) 最新的内部监控—整体框架相符, 将之作为业务经营和员工操作的依据, 可合理保证本行以及本行金融集团下属公司的业务经营达到预定目的, 经营管理具效率与成效和可为本行创造长期收益, 财务报告和运营具可信度, 经营管理符合各种法律、法规和规章, 以及避免对开泰银行金融集团的资产和名誉造成损害。

开泰银行恪守诚信及道德价值观, 注重树立重视风险管理和内部监控的文化, 制定了管理人员及各级员工的内部监控权限、职责和问责规定, 编制了书面规章、政策和操作流程。本行还重视可能受经济形势影响的资产质量管理, 并致力于销售和公平服务客户的市场行为规范、个人数据的监督和保护 (Personal Data Protection) 和网络威胁的防范, 以使客户可以放心、安全地使用服务。

本行配备充足的员工, 并为员工举办培训课程以改进其工作技能, 鼓励员工根据不断变化的业务和竞争状况, 正确、高效及有成效地履行职责。此外, 本行还编印了一本包括员工纪律、职业操守, 一般与严重违纪违规惩罚措施在内的手册, 以使员工的操作更加有效、透明以及公平对待客户、交易方和利益相关方。此外, 为持续加强公司治理实力和创建与机构内部不同层面相兼容的监控文化, 本行开发了“公司治理、风险管理与合规 (Governance, Risk Management and Compliance)”培训课程, 并将其列入本行管理人员和分行行长的培训计划, 同时为员工举办有关内部监控的电子学习课程。

本行识别和分析可对本行、开泰银行金融集团下属公司、所有部门及职能的目标实现造成影响的风险, 指定了负责管理风险的单位和制定了明确的风险管理政策。

本行规定内部监控是操作流程的一部分, 并为各部门制定了适当的监控结构, 分离了负责操作、跟踪和评估员工各自的职责, 以建立一个适当的互相制衡机制。对于可能造成利害关系的业务, 明确规定了应按本行的相关规定执行。

本行持续改进包括财务、操作、合规章程数据库在内的信息系统, 以支持内部监控, 更新对本行董事会和管理人员的决策正确性有益或有影响的信息, 以让董事会和管理人员在决策时拥有充足的信息。另外, 本行还提供多元化并有效的通讯渠道, 确保所有管理人员和员工能真正了解与其职责相关的政策和操作流程, 为包括客户和交易方在内的外部利益相关方以及监管机构专设了各种联络渠道, 以向本行提出建议和递送有利于本行业务经营的信息。

本行建立跟踪和评估内部监控成效的活动, 确保内部监控按设计流程全面和完整地运行和能应对不同时段的风险变化。内部监控成效的跟踪评估分为现场和个案跟踪评估。若发现内部监控出现重大缺陷, 将立即报告负责人, 并在适当时间内向本行董事会、审计委员会和/或高层管理人员报告重大缺陷。

本行董事会重视履行公司治理的职责, 以符合良好的公司治理原则, 建立合理和有效的风险管理制度、内部监控、内部审计以及合规制度。为此, 本行董事会任命了包括独立董事在内的审计委员会, 负责审查上述流程的效果和合理性, 并审议审计部、泰国银行及监管开泰银行金融集团的其他部门的重要审计结果, 跟踪各种业务操作的改进情况和进展, 以及了解国内外风险和新形式威胁的报告和处理方针。管理



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

部门将负责监管和经营业务，跟踪与风险管理相关的各级员工的工作、内部监控成效以及相关法律、规则和政策的执行情况。本行董事会认为本行的内部监控机制总体上是完备和合理的。

内部审计，内部审计部独立开展工作并向审计委员会报告。审计工作以风险为导向，评估内部监控机制的完备性和风险管理的合理性、资源管理的效率以及资料信息的正确性和可靠性，包括政府法律法规、银行各项经营政策与程序和经营管理准则的执行情况，重审和调整灵活的审计计划 (Flexible Audit Plan) 以应对各时期的重要风险，并重视主动保障 (Proactive Assurance)，以快速应对重大风险。本行持续应用持续审计 (Continuous Audit)、数据分析 (Data Analytics) 和整合审计 (Integrated Audit) 原则，并通过开发自动化数据分析规则 (Automated Data Analytics Rules) 进一步提高了数据分析的效率，以及做好了审计新技术如区块链、生物识别和人工智能 (AI)/机器学习 (ML) 方面的准备，制定了相应的审计方针。

内部审计部持续鼓励员工提高技术、金融创新和可持续发展相关事项的知识，以便能够就此类事项提出建议，符合本行的战略方向。此外，内部审计部还按约定的工作性质和

范围向接受审计的部门提供咨询，以向开泰银行金融集团提供增加价值和改进其作业操作，以及持续对可持续发展相关事项进行审计。内部审计部按国际内部审计专业实务标准进行作业操作，持续按国际内部审计专业实务标准评估和改进内部审计工作的质量，以及每 5 年由独立的外部审计师进行评估。2022 年，内部审计部安排独立的外部审计师对内部审计活动进行了评估，评估结果证明了内部审计活动符合国际标准。

作为独立单位的内部审计部还被指定为接收对本行有利的信息和线索的另一直接渠道，确保本行拥有按良好的公司治理原则透明处理收到的信息或线索的流程。内部审计部主管须经审计委员会批准，由王志伟先生 (Mr. Surasak Dudsdeemaytha) 担任内部审计主管，因拥有适合担任该职位的知识和经验。

企业风险管理总部合规部负责监控本行的业务操作符合政府或本行内部的政策和规定，确保政策和操作流程符合政府规定、传达政府规定及培训相关员工、提供有关政府规定的咨询、跟踪对合规性的监管以及审议作业操作，并向本行高层管理人员、风险监管委员会或董事会报告，由拍汕·沃拉瑟诗里先生 (Mr. Phaisarn Vorasetsiri) 担任合规部主管。

9.2 关联交易

重要关联交易

1. 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，向本行董事、重要高层管理人员及其亲密家庭成员提供的存款、贷款和或有事项，本行使用市场价格公平确定彼此之间在正常业务条件下的价格或按合同约定的公平价格，具体汇总如下：

(单位：百万泰铢)

	2022年	2021年
存款	24,176	34,084
贷款	243	265
或有事项	-	1

2. 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，本行与子公司、联营公司和合资公司之间的额外交易，本行使用市场价格公平确定彼此之间在正常业务条件下的价格或按合同约定的公平价格，具体如下：

- 2.1 本行与子公司、联营公司和合资公司之间的贷款、存款和或有事项列示如下：

(单位：百万泰铢)

	2022 年			2021 年			持股 比例 (%)	董事/管理人员
	贷款	存款	或有 事项	贷款	存款	或有 事项		
子公司								
开泰基金管理有限公司 (KASIKORN ASSET MANAGEMENT CO., LTD.)	-	4,151	1	-	4,074	-	100	披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshtyanonda) 尼萨娜·乌武提蓬女士 (Ms. Nisanat Ouwuthipong) 瓦欣·瓦厘哇拉喃先生 (Mr. Vasin Vanichvoranum) 素拉德·杰塔纳功先生 (Mr. Suradech Kietthanakorn)
开泰研究中心有限公司 (KASIKORN RESEARCH CENTER CO., LTD.)	-	159	-	-	147	-	100	吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai)
开泰证券 (大众) 有限公司 (KASIKORN SECURITIES PCL)	-	10,974	-	-	20,353	-	99.99	陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 提迪·丹迪昆拉喃先生 (Mr. Thiti Tantikulanan) 拍汕·沃拉瑟希理先生 (Mr. Phaisarn Vorasetsiri)
开泰租赁有限公司 (KASIKORN LEASING CO., LTD.)	124,542	3,362	-	109,756	2,874	-	100	吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 查拉腊·碧匿奔乍蓬女士 (Ms. Chalarat Phinitbenchaphol) 格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 威猜·那隆瓦匿博士 (Dr. Wichai Narongwanich) 班雅·空卡拍汕先生 (Mr. Panya Kongkapaissai)
开泰设备融资有限公司 (KASIKORN FACTORY & EQUIPMENT CO., LTD.)	20,375	83	3	21,956	167	37	100	吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 查拉腊·碧匿奔乍蓬女士 (Ms. Chalarat Phinitbenchaphol) 格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 蓬披策·那纳努辑先生 (Mr. Pongpichet Nananukool) 蒙塔·翁腊巴实女士 (Ms. Monta Voraprasth)



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

灯塔风险投资有限公司
内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

150 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

第二部分 公司治理 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告) | 151

	2022 年			2021 年			持股 比例 (%)	董事/管理人员
	贷款	存款	或有 事项	贷款	存款	或有 事项		
开泰技术集团管理有限公司 (KASIKORN TECHNOLOGY GROUP SECRETARIAT CO., LTD.)	-	143	-	-	134	-	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit) 萨达·曼功阿萨瓦坤先生 (Mr. Sastra Mungkornusawakul)
开泰研发有限公司 (KASIKORN LABS CO., LTD.)	-	69	90	-	65	68	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 马家麟博士 (Dr. Karin Boonlertvanich)
开泰软件有限公 (KASIKORN SOFT CO., LTD.)	-	904	2,268	-	796	2,237	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit)
开泰基础设施有限公司 (KASIKORN INFRA CO., LTD.)	-	171	-	-	148	-	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit)
开泰服务有限公司 (KASIKORN SERVE CO., LTD.)	-	12	-	-	16	-	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit)
开泰爱科思有限公司 (KASIKORN X CO., LTD.)	-	323	-	-	20	-	100	吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 马家麟博士 (Dr. Karin Boonlertvanich)
泰国集团控股有限公司 (Muang Thai Group Holding Co., Ltd.)	-	1,534	-	-	3,148	-	51	素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam) 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Postyanonda) 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam) 宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 迪提财·林坡冬先生 (Mr. Dithichai Limpodom)
开泰银行有限公司 (KASIKORNTHAI BANK Limited)	-	554	519	-	156	-	100	珀乍纳·盛蓬先生 (Mr. Photjanart Sangruaksa) 陈舒煜女士 (Ms. Natcha Argasreog) 素南·希里阿颂女士 (Ms. Sunan Sriaksorn) 阿努瓦·斯乌东博士 (Dr. Anuwat Sriudom)
开泰银行 (中国) 有限公司 (KASIKORNBANK (CHINA) COMPANY LIMITED)	-	83	281	-	25	353	100	陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan) 沃拉尉·吉塔威阿南先生 (Mr. Worawit Kiatthaveeanand) 乍丽蓬·吉乍仑拍汕女士 (Ms. Jariporn Kijcharoenpaisan) 卡乍琳·孟塔卡女士 (Ms. Khajarin Maintaka)
开泰中小企业创投有限公司 (K-SME Venture Capital Co., Ltd.)	-	164	-	-	166	-	100	素腊·李拉他威瓦先生 (Mr. Surat Leelatawiwat) 他威·提拉顺通翁先生 (Mr. Thawee Teerasoontornwong) 沃拉尉·吉塔威阿南先生 (Mr. Worawit Kiatthavee-anand)
灯塔风险投资有限公司 (BEACON VENTURE CAPITAL COMPANY LIMITED)	-	767	-	-	164	-	100	陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi) 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang) 宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 马家麟博士 (Dr. Karin Boonlertvanich) 黄泽旭先生 (Mr. Chat Luangarpa) 他纳蓬·纳·拉农先生 (Mr. Thanapong Na Ranong)
开泰远景有限公司 (KASIKORN VISION COMPANY LIMITED)	-	2,280	-	-	3,199	-	100	胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan) 黄泽旭先生 (Mr. Chat Luangarpa) 珀乍纳·盛蓬先生 (Mr. Photjanart Sangruaksa) 乍丽蓬·吉乍仑拍汕女士 (Ms. Jariporn Kijcharoenpaisan) 张梅英女士 (Ms. Siriporn Reangjit)
开泰远景金融私人有限公司 (KASIKORN VISION FINANCIAL COMPANY PTE. LTD.)	-	-	-	-	-	-	100	胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan) 黄泽旭先生 (Mr. Chat Luangarpa)
Unita 资本有限公司 ¹⁾ (Unita Capital Company Limited)	-	2,576	-	-	-	-	100	宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 马家麟博士 (Dr. Karin Boonlertvanich) 拍汕·沃拉瑟希理先生 (Mr. Phaisam Vorasetsiri)

	2022 年			2021 年			持股 比例 (%)	董事/管理人员
	贷款	存款	或有 事项	贷款	存款	或有 事项		
开泰投资有限公司 ¹⁾ (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED)	-	80	-	-	-	-	100	帕查腊·萨马拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa) 宗腊·叻达纳麟先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 素帕匿婉·朱达坤女士 (Ms. Supaneeewan Chuttrakul) 查拉腊·碧匿奔乍蓬女士 (Ms. Chalarat Phinitbenchaphol)
开泰全球支付有限公司 (KASIKORN GLOBAL PAYMENT COMPANY LIMITED)	-	270	-	-	163	-	100	-
裴泰资产管理有限公司 (Phethai Asset Management Co., Ltd.)	-	51	-	-	48	-	100	阿迪帕·阿沙瓦真达先生 (Mr. Atipat Asawachinda)
奋进加值有限公司 (PROGRESS PLUS CO., LTD.)	-	32	-	-	28	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 瓦莎娜·素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit) 蓬猜·勇诺普帕坤先生 (Mr. Pornchai Yongnoppakul)
奋进评估有限公司 (PROGRESS APPRAISAL CO., LTD.)	-	242	-	-	190	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 琪措·骆巴瑟先生 (Mr. Chidchod Loyprasert)
奋进塔派安保有限公司 (PROGRESS GUNPAI SECURITY GUARD CO., LTD.)	5	256	-	4	271	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 素拉萨·蓬猜先生 (Mr. Sorrasak Pheongrattana)
奋进管理有限公司 (PROGRESS MANAGEMENT CO., LTD.)	-	34	-	-	34	-	100	素腊·李拉他威瓦先生 (Mr. Surat Leelatawiwat) 萨瓦孔·溜卡沙瓦女士 (Ms. Sawakon Makasawat)
奋进设施管理有限公司 (PROGRESS FACILITIES MANAGEMENT CO., LTD.)	-	64	-	-	56	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 蓬猜·勇诺普帕坤先生 (Mr. Pornchai Yongnoppakul)
奋进服务安保有限公司 (PROGRESS SERVICE SECURITY GUARD CO., LTD.)	-	106	-	-	112	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 蓬猜·勇诺普帕坤先生 (Mr. Pornchai Yongnoppakul)
奋进仓储有限公司 (PROGRESS STORAGE CO., LTD.)	-	58	-	-	46	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Ketchayong Skowratananont) 琪措·骆巴瑟先生 (Mr. Chidchod Loyprasert)
奋进人力资源有限公司 (PROGRESS H R CO., LTD.)	-	107	-	-	134	-	100	汕萨娜·素卡暗女士 (Ms. Sansana Sukhanunth) 吉迪蓬·昆曼先生 (Mr. Kittipong Koomman) 哈泰蓬·媚巴瑟女士 (Ms. Hataiporn Chiemprasert)
奋进服务支持有限公司 (PROGRESS SERVICE SUPPORT CO., LTD.)	-	134	-	-	194	-	100	素帕匿婉·朱达坤女士 (Ms. Supaneeewan Chuttrakul) 萨提尼·诗叻达纳蓬女士 (Ms. Sathinee Srirattanapong) 欧提达·汶通萨女士 (Ms. Onthida Boonpiamsak)
奋进催收有限公司 (PROGRESS COLLECTION CO., LTD.)	-	62	-	-	56	-	100	素腊·李拉他威瓦先生 (Mr. Surat Leelatawiwat) 萨瓦孔·溜卡沙瓦女士 (Ms. Sawakon Makasawat)
奋进培训有限公司 (PROGRESS TRAINING CO., LTD.)	-	33	-	-	29	-	100	汕萨娜·素卡暗女士 (Ms. Sansana Sukhanunth) 哈泰蓬·媚巴瑟女士 (Ms. Hataiporn Chiemprasert)
靠杆创投管理有限公司 (KHAO KLA Venture Capital Management Co., Ltd.)	-	29	-	-	27	-	100	素腊·李拉他威瓦先生 (Mr. Surat Leelatawiwat)
泰国人寿保险 (大众) 有限公司 (Muang Thai Life Assurance PCL)	-	1,965	1,050	-	13,715	943	38.25	素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam) 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam) 毕帕瓦·帕塔拉那威先生 (Mr. Pipavat Bhadraranavik) 尼萨娜·乌武提蓬女士 (Ms. Nisanat Ouwthipong)
泰国经纪有限公司 (Muang Thai Broker Co., Ltd.)	-	53	2	1	26	3	50.99	-
MT 投保经纪有限公司 (MT Insure Broker Co., Ltd.)	-	1	-	-	1	-	38.25	-



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

152 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
Fuchsia 风险投资有限公司 (FUCHSIA VENTURE CAPITAL COMPANY LIMITED)	-	218	-	-	33	-	38.25	素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam) 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)
AI GEN 有限公司 (AI GEN COMPANY LIMITED)	1	31	-	-	84	-	49.94	-
Beacon Interface 有限公司 (BEACON INTERFACE COMPANY LIMITED)	-	11	-	-	9	-	100	-
奋进多元保险经纪有限公司 (PROGRESS MULTI INSURANCE BROKER CO., LTD.)	-	154	-	-	114	-	100	格察咏·萨考腊达纳农博士 (Dr. Kelchayong Skowratananont)
开泰远景信息科技有限公司 (KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED)	-	-	-	-	-	-	100	宗腊·叻达纳翻先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan) 乍丽蓬·吉乍仑拍汕女士 (Ms. Jariporn Kijcharoenpaisan)
库比克斯数字资产有限公司 (KUBIX DIGITAL ASSET CO., LTD.)	-	69	-	-	22	-	100	西拉瓦·汕迪威萨先生 (Mr. Siawat Santivisat) 帕诺·安束信先生 (Mr. Panop Anusinha) 巴瓦勒·切塔蓬潘先生 (Mr. Porvarate Chetphongphan) 马家麟博士 (Dr. Karin Boonlertvanich)
奥密托管有限公司 ²⁾ (ORBIX CUSTODIAN COMPANY LIMITED)	-	97	-	-	-	-	100	蓬披策·那纳努银先生 (Mr. Pongpichet Nananukool)
开泰业务技术集团越南有限公司 ⁴⁾ (KBTG Vietnam Company Limited)	-	207	103	-	-	-	100	宗腊·叻达纳翻先生 (Mr. Chongrak Rattanapian) 胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan) 黄泽旭先生 (Mr. Chat Luangarpa)
开泰远景分析有限公司 ⁵⁾ (KASIKORN VISION ANALYTICS COMPANY LIMITED)	-	34	-	-	-	-	100	-
印度尼西亚金锋银行 ⁶⁾ (PT Bank Maspion Indonesia Tbk)	-	1	-	-	-	-	67.5	-
联营公司和合资公司								
处理中心有限公司 (Processing Center Co., Ltd.)	-	85	-	-	166	-	30	披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Posthyanonnda) 黄美璇女士 (Ms. Siriporn Wongtriphop)
National ITMX 有限公司 (National ITMX Co., Ltd.)	-	2,252	-	-	1,548	-	26.73	披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Posthyanonnda)
BCI (泰国) 有限公司 (BCI (THAILAND) CO., LTD.)	-	15	-	-	53	-	22.17	西拉瓦·汕迪威萨先生 (Mr. Siawat Santivisat)
泰国支付网络有限公司 (Thai Payment Network Co., Ltd.)	-	27	-	-	252	-	33.33	胡锦涛先生 (Mr. Pattarapong Kanhasuwan)

第二部分 公司治理 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告) | 153

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
金城人寿保险 (大众) 有限公司 (Sovannaphum Life Assurance PLC)	-	-	-	-	-	-	18.74	萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)
开泰连我有限公司 (KASIKORN LINE CO., LTD.)	14,000	963	3	9,001	470	-	50	帕查腊·萨玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa) 素帕匿婉·朱达坤女士 (Ms. Supaneevan Chuttrakul) 陈纾煜女士 (Ms. Natcha Argasreog)
JK 资产管理有限公司 ³⁾ (JK Asset Management Company Limited)	500	505	-	-	-	-	50	素腊·李拉他威瓦先生 (Mr. Surat Leelataviwat) 素帕匿婉·朱达坤女士 (Ms. Supaneevan Chuttrakul) 查拉腊·碧匿奔乍蓬女士 (Ms. Chalarat Phinitbenchaphol)
开泰卡拉宝有限公司 ¹⁾ (Kasikorn Carabao Company Limited)	-	69	-	-	-	-	50	帕查腊·萨玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa) 素帕匿婉·朱达坤女士 (Ms. Supaneevan Chuttrakul) 查拉腊·碧匿奔乍蓬女士 (Ms. Chalarat Phinitbenchaphol)

¹⁾ 2022 年 3 月, 本行注册成立了子公司: UNITA 资本有限公司 (UNITA CAPITAL COMPANY LIMITED), 由本行持股 100%, 注册资本为 500 万泰铢并已全额实付。2022 年 5 月, 该公司增加了 37 亿泰铢的注册资本, 使注册资金总额达到 37.05 亿泰铢, 并已实付了 29.71 亿泰铢的股本, 使实付股本达到 29.76 亿泰铢。

²⁾ 2022 年 3 月, 本行子公司 UNITA 资本有限公司注册成立了奥密托管有限公司 (ORBIX CUSTODIAN COMPANY LIMITED), 由 UNITA 资本有限公司持股 100%, 注册资本为 500 万泰铢, 实付股本额为 100 万泰铢。2022 年 7 月, 该公司要求另外缴付 400 万泰铢股金, 使法定股本已全额实付。2022 年 12 月, 该公司增加了 9,500 万泰铢的注册资本, 使注册资金总额达到 1 亿泰铢并已全额实付。

³⁾ 2022 年 3 月, 本行子公司开泰远景有限公司与 J 资产管理有限公司 (J Asset Management Company Limited) 根据不良资产管理项目合资协议成立了 JK 资产管理有限公司 (JK Asset Management Company Limited), 由开泰远景有限公司持股 50%。JK 资产管理有限公司已发行及实收了 400 万泰铢的股本。2022 年 6 月, 该公司增资 99.96 亿泰铢, 使注册资金总额达到 100 亿泰铢并已全额实付, 其中开泰远景有限公司的投资额为 50 亿泰铢。

⁴⁾ 2022 年 6 月, 本行子公司开泰远景有限公司在越南注册成立了开泰业务技术集团越南有限公司 (KBTG Vietnam Company Limited), 由开泰远景有限公司持股 100%, 注册资本为 1,700 亿越南盾, 并已于 2022 年 9 月全额实付了股本。

⁵⁾ 2022 年 6 月, 本行子公司开泰远景有限公司在越南注册成立了开泰远景分析有限公司 (KASIKORN VISION ANALYTICS COMPANY LIMITED), 由开泰远景有限公司持股 100% 注册资本为 228.7 亿越南盾, 并已于 2022 年 9 月全额实付了股本。

⁶⁾ 2022 年 8 月, 本行子公司开泰远景有限公司与 TD 创投有限公司 (TD Venture Company Limited) 根据合资协议成立了开泰卡拉宝有限公司 (Kasikorn Carabao Company Limited), 由开泰远景有限公司持股 50%。开泰卡拉宝有限公司的注册资本为 200 万泰铢。2022 年 9 月, 该公司增资 9,800 万泰铢, 使注册资金总额达到 1 亿泰铢, 已实付了 7,500 万泰铢股本, 开泰远景有限公司的投资额为 3,750 万泰铢。

⁷⁾ 2022 年 10 月, 本行注册成立了子公司: 开泰投资有限公司 (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED), 由本行持股 100%, 注册资本为 500 万泰铢, 并已全额实付。2022 年 11 月, 开泰投资有限公司增资 3 亿泰铢, 使注册资金总额达到 3.05 亿泰铢, 并已实付了 7,500 万泰铢股本, 使实付股本总额达到 8,000 万泰铢。

⁸⁾ 2022 年 11 月 25 日, 本集团通过于 2022 年 10 月 28 日增购印度尼西亚金锋银行 (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) 30.01% 的股份以及于 2022 年 11 月 25 日增购 27.50% 的股份, 取得了该银行的控制权, 所持有的股份合计占该银行已发行和售出股份总数的 67.50%, 股份平均购买价为每股 546 印尼盾, 股份购买交易总金额为 31,781.03 亿印尼盾 (折合 73.68 亿泰铢)。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

154 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

- 2.2 一些子公司和合资公司与本行签订了 1-2 年的大厦租赁和服务合约。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 按大厦租赁合约剩余期限计算的价值分别为 8,000 万泰铢和 600 万泰铢。
- 2.3 本行与开泰业务技术集团 (KBTG) 和灯塔风险投资有限公司签订了为本行提供信息技术服务的协议, 协议期限 1 年。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行承诺支付的未来服务费分别为 22.33 亿泰铢和 22.77 亿泰铢。
- 2.4 本行与泰国人寿保险 (大众) 有限公司 (“MTL”) 签订了人寿保险产品分销协议, 协议期限为 10 年, 自 2022 年 1 月 1 日起生效。本行从授予 MTL 公司通过本行及子公司渠道向客户分 销人寿保险产品的独家权利中获得总额为 127 亿泰铢的收益, 同时本行还获得与该协议规定的销售业绩有关的其他收益。截至 2022 年 12 月 31 日, 本行从该协议中获得的递延收入为 114.3 亿泰铢。
- 2.5 本行与联营公司及其他关联公司签订了为本行提供服务的协议, 协议期限 1-5 年。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行承诺支付的未来服务费分别为 1.68 亿泰铢和 1.59 亿泰铢。
- 2.6 在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度, 本行与关联公司或人士之间产生的收入和支出汇总如下:

(单位: 百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
子公司				
收入:				
利息收入	-	-	3,777	3,464
股息收入	-	-	5,637	5,015
手续费收入	-	-	3,258	5,029
其他收入	-	-	5,885	5,823
支出:				
利息支出	-	-	97	118
手续费支出	-	-	5,331	1,068
其他支出	-	-	2,719	6,063
联营公司和合资公司				
收入:				
利息收入	219	105	219	105
股息收入	182	104	182	104

(单位: 百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费收入	2	1	2	1
其他收入	82	101	82	101
支出:				
利息支出	5	4	5	4
手续费支出	4	3	4	3
其他支出	709	587	709	587
其他关联公司和人士				
收入:				

第二部分 公司治理 | 开泰银行 | 155
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

(单位: 百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入	117	358	117	358
支出:				
利息支出	221	287	221	286
其他支出	350	408	350	408

3. 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 向本行的董事、重要管理人员及其亲密家庭成员有管理权和/或持有的股份超过其实付资本 10% 的企业提供的贷款、存款和或有事项, 本行使用了市场价格公平确定彼此之间在正常业务条件下的价格或按合约规定的公平价格进行交易, 具体汇总如下:

(单位: 百万泰铢)

	2022 年			2021 年			持股 比例 (%)	董事/管理人员/股东及关系
	贷款	存款	或有 事项	贷款	存款	或有 事项		
159 资本有限公司 (159 CAPITALS COMPANY LIMITED)	-	-	-	-	1	-	75	董事的关联人士
红牛有限公司 (THE RED BULL CO., LTD.)	-	10	-	-	10	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
红牛优越中心有限公司 (KRATINGDAENG EXCELLENCE CENTER COMPANY LIMITED)	-	20	-	-	17	-	95	通过关联公司间接持股
绿色天然产品有限公司 (GREEN NATURAL PRODUCTS COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	3	-	84.85	通过关联公司间接持股
开泰连我保险经纪有限公司 ²⁾ (KASIKORN LINE INSURANCE BROKER COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	-	-	99.99	通过关联公司间接持股
肌肤灵天际线统一有限公司 (GIFFARINE SKYLINE UNITY CO., LTD.)	-	568	-	-	506	-	80 10.66	通过关联公司间接持股 娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sqn. Ldr. Nalinee Patboon, M.D.)
好服务有限公司 (GOODSERVE CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	12	董事的关联人士
卡纳巴纳有限公司 (KANABANA CO., LTD.)	-	2	-	-	2	-	80	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
汽车便利有限公司 (CAR CONVENIE COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	4	-	25	通过关联公司间接持股
卡瓦利诺服务有限公司 (CAVALLINO SERVICES CO., LTD.)	-	14	-	-	12	-	21	董事的关联人士
卡瓦利诺汽车有限公司 (CAVALLINO MOTORS COMPANY LIMITED)	1	193	76	-	259	40	21	董事的关联人士
KTD 物业发展有限公司 (KTD PROPERTY DEVELOPMENT LTD.)	-	85	-	-	71	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
红牛饮料有限公司 (THE RED BULL BEVERAGE CO., LTD.)	-	173	-	-	562	-	99.97	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
克莱高尔夫球有限公司 (KAERAI GOLF COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	2	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
招牌菜有限公司 (JARNDEN CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	45	管理人员的关联人士
JTB (泰国) 有限公司 (JTB (THAILAND) CO., LTD.)	-	56	-	-	15	-	24 23.95	察宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donavanik) 董事的关联人士
察尔苏奎帕他纳有限公司 (CHALERMSUK RUAMPATANA CO., LTD.)	-	2	-	-	2	-	35	董事的关联人士
察纳蓬有限公司 (CHANA PORN CO., LTD.)	-	4	-	-	1	-	94 -	通过关联公司间接持股 董事的关联人士
泽藤电机 (泰国) 有限公司 (SAWAFUJI ELECTRIC (THAILAND) COMPANY LIMITED)	-	10	-	-	6	-	26	通过关联公司间接持股
芯港有限公司 (SIMPORT COMPANY LIMITED)	-	20	-	-	23	-	100	通过关联公司间接持股
CHL 电动车有限公司 (CHL EV CO., LTD.)	-	-	-	-	2	-	30	通过关联公司间接持股



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员/股东及关系
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
中央高尔夫球有限公司 (CENTRAL GOLF CO., LTD.)	-	7	-	-	8	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
CIRCURE 草药医疗有限公司 (CIRCURE HERBAL MED CO., LTD.)	-	7	-	-	9	-	71.40	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
数据挖掘公司 (DATA MINING CO., LTD.)	-	3	-	-	3	-	100	通过关联公司间接持股
DURBELL 有限公司 (DURBELL CO., LTD.)	-	888	-	-	1,225	-	98	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
半岛旅游服务有限公司 (THE PENINSULA TRAVEL SERVICE CO., LTD.)	3	4	-	3	8	-	12	通过关联公司间接持股
哒叻内昭帕雅河景房地产有限公司 (TALADNOI CHAOPHRAYA VIEW PROPERTIES CO., LTD.)	-	2	-	-	2	-	-	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
东芝泰国有限公司 (TOSHIBA THAILAND CO., LTD.)	-	3	-	-	4	-	10.72	董事长的关联人士
泰国资产有限公司 (MUANG THAI ASSET CO., LTD.)	-	3	-	-	4	-	14.61	通过关联公司间接持股
塔金高尔夫球有限公司 (THAJEEN GOLF CO., LTD.)	-	6	-	-	5	-	10.59	董事的关联人士
塔金高尔夫球有限公司 (THAJEEN GOLF CO., LTD.)	-	6	-	-	5	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
TC-曼谷公寓有限公司 (TC-BANGKOK CONDO CO., LTD.)	-	16	-	-	13	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 沙吞公寓有限公司 (T.C. SATHORN CONDO CO., LTD.)	-	11	-	-	11	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.G. 自动售货及展示工业有限公司 (T.G. VENDING AND SHOWCASE INDUSTRIES CO., LTD.)	-	32	-	-	24	-	93.75	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 公寓和商场有限公司 (T.C. CONDO AND DEPARTMENT STORE CO., LTD.)	-	2	-	-	4	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 巴喃公寓有限公司 ²⁾ (T.C. PAKNAM CONDO CO., LTD.)	-	1	-	-	-	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 檳榔房地产有限公司 (T.C. PINKLAO PROPERTIES CO., LTD.)	-	12	-	-	8	-	90	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 北榄公寓有限公司 (T.C. SAMUTPRAKAN CONDO CO., LTD.)	-	120	-	-	-	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 医药化工有限公司 (T.C. PHARMA-CHEM CO., LTD.)	1	185	1	1	180	-	16.67	董事的关联人士
T.C. 医药实业有限公司 (T.C. PHARMACEUTICAL INDUSTRIES CO., LTD.)	-	3,219	-	-	13,130	2	98	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 隆诺公寓有限公司 (T.C. ROMGLAO CONDO CO., LTD.)	-	1	-	-	6	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
T.C. 素坤逸公寓 101 和顾问有限公司 (T.C. SUKHUMWIT CONDO 101 AND CONSULTANT CO., LTD.)	-	26	-	-	74	-	14.29	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
TC 贸易租赁有限公司 (TC-TRADING & LEASING CO., LTD.)	-	24	-	-	14	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
TCP 孵化器有限公司 (TCP INCUBATOR COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	4	-	100	通过关联公司间接持股
TC 霉素有限公司 (TC-MYCIN CO., LTD.)	-	3	-	-	3	-	14.29	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
TC 霉素实业有限公司 (TC-MYCIN INDUSTRIES CO., LTD.)	-	15	-	-	17	-	14.29	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
泰国网关有限公司 (THAI GATEWAY COMPANY LIMITED)	-	5	1	-	2	1	100	通过关联公司间接持股
泰国察尔有限公司 ¹⁾ (THAI CHALERM COMPANY LIMITED)	-	-	-	-	1	-	-	素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)
泰国数码 ID 有限公司 (THAI DIGITAL ID CO., LTD.)	-	9	-	-	4	-	100	通过关联公司间接持股
泰国 REFRIGERATION 组件有限公司 (THAI REFRIGERATION COMPONENT CO., LTD.)	-	1	-	-	1	1	31.71	通过关联公司间接持股
塔纳措公寓有限公司 (THANACHOT APARTMENT COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	1	-	16.15	提帕功·赛帕塔纳先生 (Mr. Tipakorn Saiphatana)
潭提雅科技有限公司 (THANTHIYA TECHNOLOGY CO., LTD.)	-	3	-	-	1	-	30	通过关联公司间接持股
纳空猜悉高尔夫球有限公司 (NAKHONCHAI SRI GOLF CO., LTD.)	-	2	-	-	2	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
茄汁产品 (泰国) 有限公司 (TOMATO JUICE PRODUCT (THAILAND) CO., LTD.)	-	17	-	-	17	-	99.80	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员/股东及关系
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
NETONE 网络解决方案有限公司 (NETONE NETWORK SOLUTION CO., LTD.)	-	1	3	-	9	4	100	通过关联公司间接持股
曼谷建筑研究有限公司 ¹⁾ (BANGKOK ARCHITECTURAL RESEARCH CO., LTD.)	-	-	-	-	5	-	-	-
挽汶食品生产有限公司 (BANGBON FOOD PRODUCTION CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
挽帕功水果有限公司 (BANGPAKONG FRUIT CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
挽帕功食品生产有限公司 (BANGPAKONG FOOD PRODUCTION CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
B.GRIMM BIP 电力 1 有限公司 (B.GRIMM BIP POWER 1 LIMITED)	-	317	213	-	305	213	26	通过关联公司间接持股
B.GRIMM BIP 电力 2 有限公司 (B.GRIMM BIP POWER 2 LIMITED)	-	424	230	-	404	230	26	通过关联公司间接持股
BP-嘉实多 (泰国) 有限公司 (BP-CASTROL (THAILAND) COMPANY LIMITED)	-	328	-	-	283	-	40	通过关联公司间接持股
布拉帕高尔夫球 (大众) 有限公司 (BURAPHA GOLF PCL.)	-	61	3	-	111	3	66.24	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
BERYL 8 增值 (大众) 有限公司 ²⁾ (BERYL 8 PLUS PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	39	34	-	-	-	11.4	董事的关联人士
比亚西里有限公司 (PIYASIRI COMPANY LIMITED)	-	-	-	-	2	-	26.99	通过关联公司间接持股
北柳水果有限公司 (PAED RIU FRUIT COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	2	-	19.33	董事的关联人士
北柳食品生产有限公司 (PAED RIU FOOD PRODUCTION COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	2	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
专业计算机有限公司 (PROFESSIONAL COMPUTER COMPANY LIMITED)	-	18	65	-	54	126	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
泰国水果产品有限公司 (THAI FRUIT PRODUCT CO., LTD.)	-	35	-	-	2	-	100	通过关联公司间接持股
披塔土地有限公司 (PITAK LAND CO., LTD.)	-	5	-	-	4	-	30.53	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
P 景观有限公司 (P LANDSCAPE CO., LTD.)	22	28	-	26	86	-	98	董事的关联人士
碧甲盛绿色控股有限公司 (PHETKASEM GREEN HOLDING COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	3	-	99.98	通过关联公司间接持股
FOSEGO (泰国) 有限公司 (FOSEGO (THAILAND) COMPANY LIMITED)	-	8	-	-	7	-	26	通过关联公司间接持股
帕塔拉桑攀有限公司 (PATR SAMPHAN COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	1	-	13.50	通过关联公司间接持股
玛哈猜食品生产有限公司 (MAHACHAI FOOD PRODUCTION COMPANY LIMITED)	-	-	-	-	1	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya) 及关联人士
泰国房地产 (大众) 有限公司 (MUANG THAI REAL ESTATE PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	19	-	-	10	-	79.97	通过关联公司间接持股
泰国保险 (大众) 有限公司 (MUANG THAI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	627	-	-	423	-	20	通过关联公司间接持股
移动创新有限公司 (MOBILE INNOVATION CO., LTD.)	-	8	-	-	6	-	-	董事的关联人士
育蓬有限公司 (YUPONG CO., LTD.)	-	8	-	-	6	-	27.39	通过关联公司间接持股
育帕勇有限公司 (YUPAYONG CO., LTD.)	-	6	-	-	13	-	38.26	萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam) 及关联人士
优科技集团 (泰国) 有限公司 (YOU TECHNOLOGIES GROUP (THAILAND) COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	2	-	47.93	通过关联公司间接持股
奎桑攀有限公司 (RUAM SAMPHANT COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	8	-	12	萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)
泰国管理安保有限公司 (MUANG THAI MANAGEMENT SECURITY GUARD COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	8	-	51	董事的关联人士
M&A 安保服务有限公司 (M&A GUARD SERVICE CO., LTD.)	-	4	-	-	8	-	30	素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)
ASM 安保管理有限公司 (ASM SECURITY MANAGEMENT COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	5	-	20	通过关联公司间接持股
	-	3	-	-	5	-	-	董事的关联人士
	-	23	-	-	24	-	99.99	通过关联公司间接持股
	-	4	-	-	8	-	35	董事的关联人士
	-	3	-	-	5	-	100	通过关联公司间接持股



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告

9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员/股东及关系
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
洛斯比特 (大众) 有限公司 (LOXBIT PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	10	36	74	6	36	100	通过关联公司间接持股
洛斯比特 PA (大众) 有限公司 (LOXBIT PA PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	2	-	100	通过关联公司间接持股
洛斯普 (大众) 有限公司 (LOXLEY PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	145	166	327	112	639	25.79	通过关联公司间接持股 素洛·蓝三先 (Mr. Suroj Lamsam)
洛斯普联合和控股有限公司 (LOXLEY JOINT & HOLD CO., LTD.)	-	1	-	-	12	-	100	通过关联公司间接持股
洛斯普仿真科技有限公司 (LOXLEY SIMULATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	5	-	100	通过关联公司间接持股
洛斯普系统集成商有限公司 (LOXLEY SYSTEM INTEGRATOR COMPANY LIMITED)	-	102	149	-	89	149	100	通过关联公司间接持股
洛斯普贸易有限公司 (LOXLEY TRADING CO., LTD.)	-	72	-	-	85	-	94.99	通过关联公司间接持股
洛斯普商务创新有限公司 (LOXLEY BUSINESS INNOVATION COMPANY LIMITED)	-	19	-	-	22	-	100	通过关联公司间接持股
洛斯普房地产开发有限公司 (LOXLEY PROPERTY DEVELOPMENT CO., LTD.)	-	5	-	5	-	-	92.95	通过关联公司间接持股 素洛·蓝三先 (Mr. Suroj Lamsam)
洛斯普电力系统有限公司 (LOXLEY POWER SYSTEMS COMPANY LIMITED)	-	74	233	-	70	280	100	通过关联公司间接持股
洛斯普无线 (大众) 有限公司 (LOXLEY WIRELESS PUBLIC COMPANY LIMITED)	-	7	-	-	5	-	85.33	通过关联公司间接持股
洛斯普进化科技有限公司 (LOXLEY EVOLUTION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED)	-	14	-	-	14	-	80	通过关联公司间接持股
洛斯普工程有限公司 (LOXLEY ENGINEERING COMPANY LIMITED)	-	5	-	-	2	-	100	通过关联公司间接持股
温潭有限公司 (VONTARN CO., LTD.)	-	3	-	-	3	-	42.08	素洛·蓝三先 (Mr. Suroj Lamsam)
侘寂工作室有限公司 (WABI SABI STUDIO CO., LTD.)	-	15	-	-	12	-	15.83	通过关联公司间接持股 董事的关联人士
维斯科制药有限公司 (VESCO PHARMACEUTICAL CO., LTD.)	-	44	1	-	42	1	99.98	董事的关联人士
萨拉雅高尔夫球有限公司 (SALAYA GOLF CO., LTD.)	-	2	-	-	2	-	25.32	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
风暴锤创投有限公司 (STORMBREAKER VENTURE COMPANY LIMITED)	-	2	-	4	-	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
斯希尔沃特工作室有限公司 (STILLWATER STUDIO LTD.)	4	1	-	11	17	1	60	董事的关联人士
萨提腊帕塔纳有限公司 (SATHIRA PHATTANA CO., LTD.)	-	3	-	-	2	-	30	通过关联公司间接持股 许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
宋塔凯有限公司 (SOMTHAKHOY COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	1	-	85	董事的关联人士
夜功超市和食品中心有限公司 (SAMUTSONGKRAM SUPERMARKET AND FOOD CENTER CO., LTD.)	-	11	-	-	13	-	12.50	通过关联公司间接持股
龙仔厝水果有限公司 (SAMUTSAKORN FRUIT CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	99.97	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
苏梅达盖有限公司 (SAMUI DARLAND LTD.)	-	1	-	-	1	-	99.97	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
暹罗饮料有限公司 (SIAM BEVERAGE COMPANY LIMITED)	-	7	-	-	6	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
暹罗酒厂有限公司 (SIAM WINERY COMPANY LIMITED)	-	509	6	-	468	6	74.66	通过关联公司间接持股
暹罗酒厂贸易增值有限公司 (SIAM WINERY TRADING PLUS COMPANY LIMITED)	-	74	2	-	106	2	98.85	通过关联公司间接持股
暹罗酒厂商业有限公司 (SIAM WINERY COMMERCIAL COMPANY LIMITED)	2	131	-	2	147	-	31.98	董事的关联人士
暹罗酒厂控股有限公司 (SIAM WINERY HOLDING COMPANY LIMITED)	-	21	-	-	1	-	98.57	通过关联公司间接持股
暹罗航空网有限公司 (SIAM AIRNET COMPANY LIMITED)	-	-	3	-	6	3	60	通过关联公司间接持股
暹罗萨穆瓦林有限公司 (SIAMSAMUT WARIN CO., LTD.)	-	6	-	-	15	-	99.97	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
班盛开放式动物园有限公司 (BAN SANG OPENING ZOO CO., LTD.)	-	8	-	-	5	-	99.99	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
奔雅里律师事务所有限公司 (PUNYARIDHI LAW OFFICE COMPANY LIMITED)	-	4	-	-	3	-	-	通过关联公司间接持股 许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)

	2022 年			2021 年			持股比例 (%)	董事/管理人员/股东及关系
	贷款	存款	或有事项	贷款	存款	或有事项		
苏叻迪有限公司 (SURUDEE CO., LTD.)	-	11	-	-	41	-	27.50	素洛·蓝三先 (Mr. Suroj Lamsam)
素温他翁高尔夫球有限公司 (SUWINTHAWONG GOLF CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	25	通过关联公司间接持股 董事的关联人士
依巴塔偏高尔夫球有限公司 (NHONGPLATAPHIEN GOLF COMPANY LIMITED)	-	6	-	-	17	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
浓坡高尔夫球有限公司 (NONGPHO GOLF COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	17	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
哈嫩金沙有限公司 (HAADKAEOW GOLDEN SAND CO., LTD.)	-	3	1	-	5	1	-	董事的关联人士
艾路美有限公司 (ALUMET CO., LTD.)	629	-	11	397	6	310	48	通过关联公司间接持股 董事的关联人士
阿茹泰有限公司 (ARRUTHAI COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	4	-	99.98	通过关联公司间接持股
国际酱料产品有限公司 (INTER SAUCE PRODUCT CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)
灵感暹罗有限公司 (INSPIRYRAT SIAM CO., LTD.)	1	116	-	-	90	-	99.99	通过关联公司间接持股
EXIM 网络有限公司 (EXIMNET COMPANY LIMITED)	-	13	-	-	9	-	18.33	通过关联公司间接持股
H.R. 服务有限公司 (H.R. SERVICES COMPANY LIMITED)	-	3	-	-	2	-	99.93	通过关联公司间接持股
NS BLUESCOPE LYSAGHT (泰国) 有限公司 (NS BLUESCOPE LYSAGHT (THAILAND) CO., LTD.)	-	13	-	1	227	-	20	通过关联公司间接持股
M&A 咨询服务有限公司 (M&A CONSULTANTS SERVICE CO., LTD.)	-	1	-	-	1	-	55	董事的关联人士
M O CAP 有限公司 (M O CAP COMPANY LIMITED)	-	8	-	-	70	-	24.64	通过关联公司间接持股
STR 房地产开发有限公司 (STR PROPERTY DEVELOPMENT CO., LTD.)	-	6	-	-	5	-	100	董事的关联人士
ERB 亚洲有限公司 (ERB ASIA COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	1	-	15.24	管理人员的关联人士
L 太阳能 3 有限公司 (L SOLAR 3 COMPANY LIMITED)	-	1	-	-	2	-	74	通过关联公司间接持股
L 食品解决方案有限公司 (L FOOD SOLUTIONS CO., LTD.)	-	4	-	-	8	-	100	通过关联公司间接持股
L 电梯工程有限公司 (L ELEVATOR & ENGINEERING COMPANY LIMITED)	-	8	-	-	9	-	99.99	通过关联公司间接持股
L 硬件和服务有限公司 (L HARD WARE AND SERVICES CO., LTD.)	-	25	-	-	19	-	100	通过关联公司间接持股
LB 电动车有限公司 (LB EV COMPANY LIMITED)	-	10	-	-	10	-	51	通过关联公司间接持股 素洛·蓝三先 (Mr. Suroj Lamsam)
HEALTHVEN 有限公司 (HEALTHVEN COMPANY LIMITED)	-	2	-	-	1	-	99.99	通过关联公司间接持股
欢乐才华有限公司 (HAPPY GIFT CO., LTD.)	-	2	-	-	1	-	80	通过关联公司间接持股
HI-GEAR 有限公司 (HI-GEAR CO., LTD.)	-	52	-	-	43	-	100	许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)

¹⁾ 2022 年该公司不是本行的关联公司。

²⁾ 2021 年该公司不是本行的关联公司。

根据泰国证券交易委员会的 Tor.Jor.79/2561 号关于“证券发行公司财务状况和经营业绩信息披露的报告规则条件和办法”公告 (第 15 号), 要求披露过去三年的关联交易信息, 具体如下:

披露渠道 通过本行网站上的“投资者关系”部分予以披露

“<https://www.kasikornbank.com/en/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx>”



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

第三部分

财务报表

(过去 3 年的财务报表)



财务报表

过去 3 年的独立审计师的审计报告摘要

审计师为毕马威 Phoomchai 审计有限公司 (KPMG Phoomchai Audit Ltd.), 是 2022 年、2021 年和 2020 年财务报表的审计师。

2022 年独立审计师报告摘要

审计师对截至 2022 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表和本行财务报表发表了无保留意见。

2021 年独立审计师报告摘要

审计师对截至 2021 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表和本行财务报表发表了无保留意见。

2020 年独立审计师报告摘要

审计师对截至 2020 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表和本行财务报表发表了无保留意见。

关于截至 2022 年 12 月 31 日止年度的财务报表和财务报表附注, 详情请见第 218-357 页附件 9 财务报表及财务报表附注。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

财务状况表、损益和其他综合收益表和现金流量摘要

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
资产			
现金	57,114,801	59,971,933	61,962,028
同业及货币市场项目 - 净值	502,535,945	420,493,772	417,419,545
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	47,263,976	63,499,563	46,666,317
衍生资产	65,032,151	38,057,114	59,986,346
投资 - 净值	973,358,035	1,030,533,667	775,738,968
对子公司、联营公司及合资公司的投资 - 净值	8,818,550	3,838,740	2,051,175
客户贷款及应收利息 - 净值	2,377,773,934	2,293,639,598	2,121,700,105
抵债资产 - 净值	51,007,012	42,313,680	28,034,547
土地、房产及设备 - 净值	60,098,414	54,870,969	57,629,924
商誉及其他无形资产 - 净值	26,996,479	24,936,336	23,834,166
递延税金资产	8,536,452	11,130,020	10,255,761
其他资产 - 净值	67,833,133	60,113,128	53,518,877
资产合计	4,246,368,882	4,103,398,520	3,658,797,759

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
负债及股东权益			
存款	2,748,684,528	2,598,629,803	2,344,998,490
同业及货币市场项目	155,239,770	186,449,469	87,797,449
即期负债	24,887,230	25,349,542	26,443,268
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	670,081	1,613,857	286,816
衍生负债	53,959,439	37,927,060	46,826,209
发行的债券及借款	67,897,113	103,885,868	69,389,789
预计负债	31,683,474	43,053,019	40,382,546
递延税金负债	271,591	1,576,205	1,694,649
保险合同负债	513,477,884	498,789,728	472,015,127
证券业务的客户余额	20,993,893	20,712,299	18,697,903
其他负债	61,524,445	48,736,650	58,979,464
负债合计	3,679,289,448	3,566,723,500	3,167,511,710
股东权益			
股本			
法定股本	3,024,682,097 普通股, 面值 10 泰铢	30,246,821	30,246,821
发行及实收股本	2,369,327,593 普通股, 面值 10 泰铢	23,693,276	23,693,276
普通股溢价	18,103,110	18,103,110	18,103,110
其他权益工具	15,549,174	15,549,174	15,549,174
其他储备	20,889,729	23,554,842	20,219,325
留存收益			
已分配利润			
法定储备金	3,050,000	3,050,000	3,050,000
未分配利润	421,984,592	392,763,308	359,054,745
本行股东权益合计	503,269,881	476,713,710	439,669,630
非控股权益	63,809,553	59,961,310	51,616,419
股东权益合计	567,079,434	536,675,020	491,286,049
负债及股东权益合计	4,246,368,882	4,103,398,520	3,658,797,759



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
资产			
现金	56,852,284	59,920,148	61,920,050
同业及货币市场项目 - 净值	513,260,804	416,758,217	421,151,618
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	20,423,350	35,758,359	24,741,742
衍生资产	60,475,712	36,385,317	55,591,660
投资 - 净值	393,408,762	482,158,069	268,329,632
对子公司、联营公司及合资公司的投资 - 净值	64,234,879	41,937,622	36,062,557
客户贷款及应收利息 - 净值	2,269,748,835	2,219,172,926	2,066,637,672
抵债资产 - 净值	50,083,425	42,291,283	28,011,870
土地、房产及设备 - 净值	45,520,901	43,696,083	46,191,969
商誉及其他无形资产 - 净值	18,132,732	18,084,928	17,429,868
递延税金资产	6,814,924	8,795,553	7,081,985
其他资产 - 净值	42,456,635	32,545,455	28,256,508
资产合计	3,541,413,243	3,437,503,960	3,061,407,131

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
负债及股东权益			
存款	2,719,710,100	2,590,806,959	2,340,470,350
同业及货币市场项目	157,992,319	200,949,040	109,510,714
即期负债	24,887,230	25,349,542	26,443,268
衍生负债	53,837,360	36,361,614	47,144,356
发行的债券及借款	54,047,731	90,397,985	68,771,154
预计负债	29,002,961	40,695,840	38,031,210
其他负债	55,254,323	33,940,185	39,859,877
负债合计	3,094,732,024	3,018,501,165	2,670,230,929
股东权益			
股本			
法定股本			
3,024,682,097 普通股, 面值 10 泰铢	30,246,821	30,246,821	30,246,821
发行及实收股本			
2,369,327,593 普通股, 面值 10 泰铢	23,693,276	23,693,276	23,693,276
普通股溢价	18,103,110	18,103,110	18,103,110
其他权益工具	15,549,174	15,549,174	15,549,174
其他储备	19,897,560	18,877,268	17,350,747
留存收益			
已分配利润			
法定储备金	3,050,000	3,050,000	3,050,000
未分配利润	366,388,099	339,729,967	313,429,895
本行股东权益合计	446,681,219	419,002,795	391,176,202
负债及股东权益合计	3,541,413,243	3,437,503,960	3,061,407,131



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
利息收入	151,332,681	135,414,597	127,591,781
利息支出	18,334,326	16,024,111	18,569,976
利息收入 - 净值	132,998,355	119,390,486	109,021,805
手续费收入	48,345,142	48,627,900	45,698,898
手续费支出	15,462,889	13,311,515	12,694,548
手续费收入 - 净值	32,882,253	35,316,385	33,004,350
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益	5,053,081	5,539,225	8,119,419
投资 (损失) 收益	(130,479)	817,188	1,308,312
以权益法记账的投资收益 (损失)	114,723	(694,344)	(193,346)
股息收入	3,445,695	3,309,622	2,384,312
净保费收入	66,056,237	69,359,913	72,128,657
其他经营收入	2,122,501	1,289,344	1,682,381
经营收入总额	242,542,366	234,327,819	227,455,890
保险业务经营支出	69,284,761	70,978,874	72,564,619
经营收入总额 - 净值	173,257,605	163,348,945	154,891,271
其他经营支出			
员工费用	34,602,347	34,480,637	32,143,480
董事薪酬	154,280	146,356	160,006
房产及设备费用	11,407,579	11,345,266	12,165,157
税费	5,967,475	5,443,210	5,088,132
其他	22,621,261	19,628,397	20,439,836
其他经营支出总额	74,752,942	71,043,866	69,996,611
预期信用损失	51,919,456	40,332,238	43,547,841
税前经营利润	46,585,207	51,972,841	41,346,819
所得税	8,632,532	9,728,519	7,656,326
净利润	37,952,675	42,244,322	33,690,493

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
其他综合收益			
随后将重新分类至损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资 (损失) 收益	(5,700,230)	(2,802,074)	641,282
现金流量套期保值收益 (损失)	7,561,285	364,049	(4,657,662)
外币会计报表折算收益 (损失)	315,228	1,736,224	(477,546)
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	(526,083)	218,552	872,158
随后将不会重新分类至损益的项目			
重估盈余变动	3,261,118	9,848	1,016,412
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资 (损失) 收益	(10,193,304)	9,788,583	(4,585,536)
设定受益计划的精算收益 (损失)	1,579,290	1,336,236	(192,875)
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	653,142	(2,302,534)	778,770
其他综合收益总额 - 净值	(3,049,554)	8,348,884	(6,604,997)
综合收益总额	34,903,121	50,593,206	27,085,496
净利润归属于:			
本行股东	35,769,490	38,052,722	29,487,117
非控股权益	2,183,185	4,191,600	4,203,376
综合收益总额归属于:			
本行股东	34,581,998	42,688,718	26,382,910
非控股权益	321,123	7,904,488	702,586
本行股东每股收益			
每股基本盈利 (泰铢)	14.78	15.77	12.42
普通股加权平均数 (千股)	2,369,328	2,369,328	2,373,316



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
利息收入	123,993,202	110,368,852	104,426,672
利息支出	16,802,179	15,283,649	18,152,230
利息收入 - 净值	107,191,023	95,085,203	86,274,442
手续费收入	44,018,899	42,439,762	41,712,345
手续费支出	14,398,950	12,200,743	12,073,161
手续费收入 - 净值	29,619,949	30,239,019	29,639,184
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益	7,848,245	2,892,793	7,072,278
投资 (损失) 收益	(194,615)	775,773	1,178,699
股息收入	6,764,357	6,105,074	5,277,453
其他经营收入	3,807,905	2,838,069	3,108,401
经营收入总额	155,036,864	137,935,931	132,550,457
其他经营支出			
员工费用	23,824,934	24,331,484	22,923,404
董事薪酬	95,400	91,358	108,079
房产及设备费用	12,262,847	11,992,177	12,453,092
税费	5,284,250	4,783,372	4,410,450
其他	21,916,944	18,557,982	20,547,291
其他经营支出总额	63,384,375	59,756,373	60,442,316
预期信用损失	51,641,361	38,534,778	42,430,991
税前经营利润	40,011,128	39,644,780	29,677,150
所得税	6,294,538	6,751,392	4,712,226
净利润	33,716,590	32,893,388	24,964,924

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
其他综合收益			
随后将重新分类至损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资 (损失) 收益	(5,405,987)	(2,605,884)	630,562
现金流量套期保值收益 (损失)	3,977,695	960,762	(1,031,459)
外币会计报表折算收益 (损失)	720,426	1,723,546	(545,479)
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	138,619	22,849	189,275
随后将不会重新分类至损益的项目			
重估盈余变动	3,252,643	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资 (损失) 收益	(997,541)	2,100,395	(424,624)
设定受益计划的精算收益 (损失)	1,471,592	1,136,504	(201,384)
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	(745,339)	(647,380)	125,201
其他综合收益总额 - 净值	2,412,108	2,690,792	(1,257,908)
综合收益总额	36,128,698	35,584,180	23,707,016
本行股东每股收益			
每股基本盈利 (泰铢)	13.91	13.59	10.52
普通股加权平均数 (千股)	2,369,328	2,369,328	2,373,316



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

170 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量			
税前经营利润	46,585,207	51,972,841	41,346,819
所得税前的营业利润与经营活动的现金所得 (支付) 之间的调整			
折旧和摊销	8,583,601	7,328,530	8,736,206
预期信贷损失	56,541,162	44,080,429	47,037,668
长期借款的兑换损失	472,411	-	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产重估损失	2,613,222	3,397,555	5,343,390
处置投资损失 (收益)	175,261	(817,026)	(1,308,312)
子公司持股比例变动损失	874	-	-
处置联营公司投资的收益	(274)	-	-
抵债资产减值损失	1,080,504	1,222,028	1,125,161
土地、房产及设备减值损失 (损失转回)	(624)	(57,449)	215,823
其他资产减值损失	40,534	272,938	432,750
其他资产拨备	(298,223)	(230,548)	417,621
处置土地、房产及设备损失 (收益)	1,623	(17,772)	(19,148)
注销土地、房产及设备损失	30,468	27,393	24,468
注销其他资产损失	53	3,696	72
土地及房产估价损失转回	(29,601)	-	(4,245)
以权益法记账的投资 (收益) 损失	(114,723)	694,344	193,346
	115,681,475	107,876,959	103,541,619
利息净收入	(132,998,355)	(119,390,486)	(109,021,805)
股息收入	(3,445,695)	(3,309,622)	(2,384,312)
利息所得现金	151,022,885	125,866,147	116,043,076
支付利息的现金	(16,384,632)	(15,037,976)	(21,297,620)
股息所得现金	3,633,080	3,413,688	2,425,317
支付所得税的现金	(10,615,477)	(12,735,812)	(10,536,978)
经营性资产和负债变化前的经营活动收入	106,893,281	86,682,898	78,769,297

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
经营性资产的 (增加) 减少			
同业及货币市场项目 (资产)	(69,608,246)	8,795,204	(31,462,964)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	14,135,056	(20,078,583)	13,716,889
衍生资产	(26,975,037)	21,929,232	(18,207,242)
客户贷款	(157,210,711)	(218,361,822)	(282,430,231)
抵债资产	12,752,340	6,294,211	3,984,785
其他资产	(8,180,210)	(6,346,829)	(16,169,491)
经营性负债的增加 (减少)			
存款	125,080,049	251,175,049	272,254,625
同业及货币市场项目 (负债)	(37,361,307)	92,055,927	4,807,529
即期负债	(411,077)	(1,093,944)	4,764,525
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(943,776)	1,327,041	286,816
衍生负债	16,686,937	(11,498,756)	15,717,064
发行的短期债券及借款	(11,896,275)	13,334,872	460,776
其他应计费用	139,255	3,436,386	(2,099,214)
预计负债	1,458,781	(610,367)	9,526,923
其他负债	35,944,868	14,706,279	31,816,216
经营活动产生的现金净额	503,928	241,746,798	85,736,303
投资活动产生的现金流量			
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资所得的现金	218,706,413	276,129,282	360,951,901
赎回按摊销成本计量的投资所得的现金	85,829,724	36,638,346	25,567,639
处置子公司和联营公司投资所得的现金	5,640	78	240
购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资支出的现金	(149,194,157)	(371,528,740)	(367,437,899)
购买按摊销成本计量的投资支付的现金	(107,928,769)	(184,492,499)	(79,251,074)
购买子公司投资支付的现金	(6,684,392)	-	-
购买联营公司及合资公司投资支付的现金	(5,037,481)	(2,578,291)	(250,814)
处置土地、房产及设备所得的现金	50,818	34,618	64,155
购买土地、房产及设备支付的现金	(5,153,118)	(920,674)	(6,403,502)
购买租赁权益支付的现金	(18,286)	(3,314)	(16,115)
购买无形资产支付的现金	(4,799,079)	(4,503,185)	(3,814,503)
投资活动产生 (使用) 的现金净额	25,777,313	(251,224,379)	(70,589,972)

第三部分 财务报表 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 171



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	合并		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
筹资活动产生的现金流量			
发行债券及长期借款所得的现金	2,928,947	31,929,703	190,124
偿还所发行债券及长期借款支付的现金	(21,504,326)	(14,499,950)	(14,596,172)
支付给股东的股息	(7,700,315)	(7,107,983)	(10,661,974)
支付给非控股权益的股息	(489,134)	(466,749)	(463,249)
发行其他权益工具所得的现金	-	-	15,579,650
与发行其他权益工具有关的费用的现金支付	-	-	(38,095)
支付其他权益工具的收益的现金	(941,370)	(857,762)	-
库存股的现金支付	-	-	(3,207,966)
租赁负债的现金支付	(1,422,014)	(1,515,599)	(1,368,474)
筹资活动 (使用) 产生的现金净额	(29,128,212)	7,481,660	(14,566,156)
汇率变动对期末外币余额的影响	(10,161)	5,826	(3,029)
净增加 (减少) 的现金	(2,857,132)	(1,990,095)	577,146
年初现金	59,971,933	61,962,028	61,384,882
年末现金	57,114,801	59,971,933	61,962,028

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
经营活动产生的现金流量			
税前经营利润	40,011,128	39,644,780	29,677,150
所得税前的营业利润与经营活动的现金所得 (支付) 之间的调整			
折旧和摊销	7,350,113	6,305,805	7,639,214
预期信贷损失	56,014,183	42,078,041	45,810,780
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产重估 (收益) 损失	(61,288)	4,220,078	4,796,589
投资减值损失转回	-	-	(80,000)
处置投资损失 (收益)	194,616	(775,773)	(1,098,699)
抵债资产减值损失	1,048,381	1,215,149	1,141,314
土地、房产及设备减值损失 (损失转回)	(624)	(57,449)	215,823
其他资产减值损失	38,109	272,938	432,750
其他资产拨备	(304,040)	(230,548)	417,618
处置土地、房产及设备损失 (收益)	1,538	(12,772)	(9,109)
注销土地、房产及设备损失	20,187	23,910	7,891
注销其他资产损失	53	3,696	72
土地及房产估价损失转回	(29,601)	-	-
	104,282,755	92,687,855	88,951,393
利息净收入	(107,191,023)	(95,085,203)	(86,274,442)
股息收入	(6,764,357)	(6,105,074)	(5,277,453)
利息所得现金	125,939,756	102,071,797	93,240,128
支付利息的现金	(14,998,191)	(14,651,804)	(21,059,273)
股息所得现金	6,776,398	6,105,730	5,225,071
支付所得税的现金	(6,892,972)	(9,056,943)	(6,657,205)
经营性资产和负债变化前的经营活动收入	101,152,366	75,966,358	68,148,219



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

174 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
经营性资产的 (增加) 减少			
同业及货币市场项目 (资产)	(93,182,874)	12,404,901	(39,584,854)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	15,707,291	(15,232,792)	9,740,327
衍生资产	(23,866,791)	17,324,968	(18,161,844)
客户贷款	(141,224,285)	(201,883,011)	(278,725,246)
抵债资产	11,304,087	5,535,008	3,281,022
其他资产	(14,630,009)	(4,490,922)	(7,689,293)
经营性负债的增加 (减少)			
存款	128,863,005	250,117,751	274,708,647
同业及货币市场项目 (负债)	(44,265,667)	90,715,012	19,309,610
即期负债	(462,077)	(1,093,944)	4,764,525
衍生负债	17,226,258	(10,782,742)	15,596,309
发行的短期债券及借款	(11,785,363)	13,831,602	-
其他应计费用	325,125	2,899,901	(2,010,689)
预计负债	1,220,627	(816,425)	9,269,611
其他负债	25,100,544	(7,657,050)	(1,405,001)
经营活动 (使用) 产生的现金净额	(28,517,763)	226,838,615	57,241,343
投资活动产生的现金流量			
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资所得的现金	143,634,713	174,990,815	253,619,245
赎回按摊销成本计量的投资所得的现金	54,519,301	17,460,947	10,482,722
减资子公司投资所得的现金	-	-	80,000
购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资支出的现金	(72,690,450)	(270,241,968)	(252,796,370)
购买按摊销成本计量的投资支付的现金	(44,073,325)	(137,368,964)	(40,120,084)
购买子公司投资支付的现金	(22,520,861)	(3,702,235)	(4,863,698)
购买联营公司及合资公司投资支付的现金	-	(291,455)	(814)
处置土地、房产及设备所得的现金	8,166	11,038	26,002
购买土地、房产及设备支付的现金	(1,968,207)	(654,595)	(5,744,980)
购买租赁权益支付的现金	(15,896)	(2,260)	(12,863)
购买无形资产支付的现金	(2,969,254)	(3,795,459)	(3,318,384)
投资活动产生 (使用) 的现金净额	53,924,187	(223,594,136)	(42,649,224)

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

	本行		
	截至 12 月 31 日		
	2022 年	2021 年	2020 年
筹资活动产生的现金流量			
发行债券及长期借款所得的现金	2,928,947	18,563,725	190,124
偿还所发行债券及长期借款支付的现金	(21,504,326)	(14,499,950)	(14,596,172)
支付给股东的股息	(7,700,315)	(7,107,983)	(10,661,974)
发行其他权益工具所得的现金	-	-	15,579,650
与发行其他权益工具有关的费用的现金支付	-	-	(38,095)
支付其他权益工具的收益的现金	(941,370)	(857,762)	-
库存股的现金支付	-	-	(3,207,966)
租赁负债的现金支付	(1,261,192)	(1,351,596)	(1,288,746)
筹资活动使用的现金净额	(28,478,256)	(5,253,566)	(14,023,179)
汇率变动对期末外币余额的影响	3,968	9,185	133
净增加 (减少) 的现金	(3,067,864)	(1,999,902)	569,073
年初现金	59,920,148	61,920,050	61,350,977
年末现金	56,852,284	59,920,148	61,920,050



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分
公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分
财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

附件

- 177 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 199 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 203 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 204 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 205 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 206 附件 6
各专门委员会的报告
- 213 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 214 附件 8
注册会计师的审计报告
- 218 附件 9
财务报表及财务报表附注
- 358 荣誉奖项



附件 1: 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官

截至 2022 年 12 月 31 日

1. 郭甘·瓦塔纳沃朗坤女士 (Ms. Kobkarn Wattanavrangkul)



董事长
信贷和投资审查委员会主席
年龄 62 岁
任命日期
2018 年 4 月 4 日

教育程度

- 美国罗德岛设计学院建筑学学士
- 斯巴顿大学文学荣誉博士 (管理)
- 南甘杏大学哲学荣誉博士 (人力资源开发)
- 泰国商会大学文学荣誉博士 (旅游管理)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 0/2021 期董事领导力研修课程 (DLCP)
- 泰国董事机构促进协会第 4/2018 期董事提名和薪酬培训课程 (BNCP)
- 泰国董事机构促进协会第 11/2005 期董事长职责培训课程 (RCP)
- 泰国董事机构促进协会第 1/2000 期董事研修课程 (DCP)
- 国防学院第 19 期国防课程
- 资本市场学院第 5/2008 期高层管理人员课程
- 知识管理和发展办公室 (公共机构) 第 1 期高层管理人员创意经济培训课程 (EXCET)

- 贸易学院第 4 期高层管理人员商贸课程 (TEPCoT)
- 泰国能源学院第 2 期能源课程
- 皇家发展项目委员会第 2 期高层管理人员发展课程
- 商业和工业发展学院第 1 期商业发展和工业投资高级管理人员课程
- 泰国商会大学第 1 期中国商业洞察和网络高层管理人员课程

过去五年的工作经历

- 2023 年 4 月至今 开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会主席
- 2020 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司董事长
- 2020-2022 年 8 月 国家经济改革委员会委员 (National Economic Reform Committee)
- 2018-2022 年 4 月 开泰银行 (大众) 有限公司独立董事委员会主席
- 2018-2020 年 开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会主席
- 2018-2020 年 开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会主席
- 2018-2020 年 开泰银行 (大众) 有限公司副董事长
- 2018-2019 年 辛卡纳空发展局 (公共机构) 执行董事长 (Pinkanakorn Development Agency)
- 2018-2019 年 总理特别顾问委员会委员 (Special Advisory Committee for the Prime Minister)
- 2018 年 美诺国际 (大众) 有限公司董事兼审计委员会委员 (Minor International Public Company Limited)
- 2017-2021 年 泰国商会顾问 (The Thai Chamber of Commerce)
- 2014-2017 年 泰国旅游和体育部部长

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司任职情况

- 2022 年 11 月至今 MNP 有限公司董事 (MNP Company Limited)
- 2022 年 10 月至今 Sonne 清洁能源有限公司董事 (Sonne Clean Energy Company Limited)
- 2022 年 4 月至今 N.C.C 管理与发展有限公司董事 (N.C.C. Management and Development Company Limited)
- 2020 年至今 泰国电气工业有限公司董事 (Thai Electric Industries Company Limited)
- 2020 年至今 尼功吉父子有限公司董事 (Nikornkij & Sons Company Limited)
- 2020 年至今 Superlite N.K.S. 控股有限公司董事 (Superlite N.K.S. Holding Company Limited)



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

- 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

- 内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

- 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

- 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

- 董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

- 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

178 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

2020 年至今	东芝泰国有限公司执行董事长 (Toshiba Thailand Company Limited) Superlite 房地产有限公司董事 (Superlite Real Estate Company Limited)
2018 年至今	东芝泰国有限公司执行董事长 泰国东芝照明有限公司董事 (Thai Toshiba Lighting Company Limited)
2018 年至今	泰国东芝电气工业有限公司董事 (Thai Toshiba Electric Industries Company Limited)
2018 年至今	挽卡迪工业园有限公司顾问 (Bangkadi Industrial Park Company Limited)

其他职务

- 开泰基金会会长
- 功博士-妮拉蒙·苏丽雅萨-一品夫人基金会主席
(Dr.Korn-Thanpuying Niramol Suriyasat Foundation)
- 曼谷艺术文化中心基金会会长
(Bangkok Art and Culture Centre Foundation)
- 泰日协会名誉会长
(Thai-Japanese Association)
- 泰国商会副会长
- 诗琳通国际科技学院理事会成员
(Sirindhorn International Institute of Technology)
- 朱拉隆功大学综合创新学院理事会理事
(Chulalongkorn School of Integrated Innovation)
- 泰国红十字会理事会理事
(The Thai Red Cross Society)
- 泰国残疾人奥林匹克委员会理事会理事
(The Paralympic Committee of Thailand)
- 泰国拉格比学校校长
(Rugby School Thailand)
- 王后御赞助泰国稻米基金会理事
(Thai Rice Foundation under Royal Patronage)
- 推动公共部门未来发展的公共部门发展小组委员会委员
(Public Sector Development Sub-committee on Driving Public Sector for the Future)
- 王后御赞助女企业暨女事业家联合会主席顾问
(Federation of Business and Professional Woman's Associations of Thailand)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

2. 素吉潘·蓝三女士 (Ms. Sujitpan Lamsam)



副董事长

风险监管委员会委员

年龄 64 岁

任命日期

1998 年 4 月 30 日

教育程度

- 美国麻省理工学院管理学硕士
- 英国剑桥大学经济学硕士 (优等生)
- 英国剑桥大学经济学学士 (优等生)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 21/2004 期董事培训课程 (DAP)
- 斯坦福大学斯坦福商学院管理人员课程

过去五年的工作简历

2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2016 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司副董事长
2016-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会主席
2008-2019 年	泰国保险 (大众) 有限公司管理委员会主席 (Muang Thai Insurance Public Company Limited)

在其他上市公司任职情况

2019 年至今	泰国保险 (大众) 有限公司副董事长
2008 年至今	泰国保险 (大众) 有限公司投资委员会主席兼 风险管理委员会委员
2008 年至今	泰国保险 (大众) 有限公司董事

在其他非上市公司任职情况

2017 年至今	Fuchsia 风险投资有限公司董事 (Fuchsia Venture Capital Company Limited)
2009 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司管理委员会主席 (Muang Thai Life Assurance Public Company Limited)
2009 年至今	泰国控股有限公司董事 (Muang Thai Holding Company Limited)
2009 年至今	泰国资产管理有限公司董事 (Muang Thai Asset Company Limited)
2007 年至今	泰国集团控股有限公司董事
2005 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司风险管理委员会委员
1999 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司董事

其他职务

- 麻省理工学院 Golub 金融与政策中心顾问委员会委员
(MIT Golub Center for Finance and Policy)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系

- 萨拉·蓝三先生和素洛·蓝三先生的祖母

3. 卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya)



董事

首席执行官

风险监管委员会委员

(授权签字)

年龄 57 岁

任命日期

2016 年 1 月 1 日

教育程度

- 美国德克萨斯大学奥斯汀分校工商管理学硕士 (金融与投资)
- 朱拉隆功大学学士 (工商管理-市场营销)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 52/2016 期董事研修课程 (DCP) 文凭
- 泰国董事机构促进协会第 224/2016 期董事研修课程 (DCP) 证书
- 国防学院第 60 期国防课程
- 资本市场学院第 22/2016 期高层管理人员课程
- 温室气体管理机构 (公共组织) 2021 年第一期气候行动领袖论坛
- 斯坦福大学斯坦福商学院管理人员课程
- 麻省理工学院斯隆管理学院“非信息技术高管的基本信息技术”课程
- 罗切斯特理工学院“设计思维：感同身受地理解问题”课程
- 斯坦福大学斯坦福商学院斯坦福商业领导力系列：模块五-有目的的领导力课程
- Slingshot 集团“情境领导”课程
- Slingshot 集团“卓越辅导”课程
- Slingshot 集团“领导者的故事”课程

过去五年的工作简历

2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司首席执行官
2016 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2020-2022 年	泰国市场营销协会理事 (Marketing Association of Thailand)

2017-2020 年	灯塔风险投资有限公司董事
2016-2020 年	开泰研究中心有限公司董事长
2016-2020 年	开泰银行 (大众) 有限公司总裁
2016-2020 年	开泰基金管理有限公司董事长
2013-2019 年	泰国集团控股有限公司董事
2010-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司任职情况 无

其他职务

- 泰国市场营销协会名誉董事
- 泰国银行家协会理事
(The Thai Bankers' Association)
- 开泰基金会董事
- 桑原·英塔拉卫采教授基金会理事
(Professor Sangvian Indaravijaya Foundation)
- 九世皇御苑基金会理事兼财务主管
(Suanluang Rama IX Foundation)
- 泰国商会社会发展和企业社会责任委员会委员
(The Thai Chamber of Commerce)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有控制权人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

180 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

4. 陈博文先生 (Mr. Pipit Aneaknithi)



董事
总裁
风险监管委员会委员
(授权签字)
年龄 55 岁

任命日期
2017 年 1 月 1 日

教育程度

- 德国普福尔茨海姆大学工商管理学硕士
- 英国布莱顿大学工商管理学硕士
- 清迈大学药剂学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 41/2017 期董事长职责培训课程 (RCP)
- 泰国董事机构促进协会第 231/2016 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会第 120/2015 期董事培训课程 (DAP)
- 国防学院第 61 期国防课程
- 资本市场学院第 31/2021 期高级管理人员课程
- 美国奇点大学管理人员课程
- 英国剑桥大学管理人员领导力课程
- 美国哈佛商学院高级管理人员课程
- 中国清华大学高级管理人员课程
- 中国中欧国际工商学院高级管理人员课程

过去五年的工作简历

2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2017 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2017 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司总裁
2017-2020 年	开泰租赁有限公司董事长
2017-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司任职情况

2020 年至今	开泰证券 (大众) 有限公司董事长
2019 年至今	灯塔风险投资有限公司董事
2017 年至今	泰国集团控股有限公司董事
2017 年至今	开泰银行 (中国) 有限公司董事长

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

5. 帕查腊·萨玛拉帕先生 (Mr. Patchara Samalapa)



董事
总裁
(授权签字)

年龄 52 岁

任命日期
2018 年 4 月 4 日

教育程度

- 美国麻省理工学院工商管理学硕士
- 美国卡耐基梅隆大学学士 (产业管理)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 253/2018 期董事研修课程 (DCP)
- 资本市场学院第 13 期高级管理人员课程
- 哈佛商学院高级管理课程 (AMP196)

过去五年的工作简历

2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司总裁
2020-2022 年 2 月	开泰基金管理有限公司董事长
2018-2019 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员
2017-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2016-2018 年	开泰证券 (大众) 有限公司董事
2015-2018 年	开泰中小企业创投有限公司董事
2013-2019 年	泰国人寿保险 (大众) 有限公司董事

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司任职情况

2022 年 10 月至今	开泰投资有限公司董事 (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED)
2022 年 8 月至今	开泰卡拉宝有限公司董事长 (KASIKORN Carabao Company Limited)
2018 年至今	开泰连我有限公司董事长 (KASIKORN LINE COMPANY LIMITED)
2013 年至今	泰国东方物业有限公司董事 (Thai Eastern Property Company Limited)

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

6. 吉·纪珍先生 (Mr. Krit Jitjang)



董事
总裁
风险监管委员会委员
(授权签字)
年龄 51 岁

任命日期

2020 年 9 月 24 日

教育程度

- 美国麻省理工大学斯隆商学院工商管理硕士
- 朱拉隆功大学工商管理学士 (银行与金融) (优等生)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 20/2018 期资本市场中介机构 (CGI) 公司治理课程
- 泰国董事机构促进协会第 140/2010 期董事研修课程 (DCP)
- 国防学院第 64 期国防课程
- 斯坦福职业发展中心东南亚中心 (SEAC) “颠覆性世界中的领先者”课程
- 伯克利高管辅导学院 2016 年高管辅导证书和领导力强化课程
- 密歇根大学罗斯商学院高级管理人员高级人力资源课程

过去五年的工作简历

2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司总裁
2018-2020 年	开泰证券 (大众) 有限公司董事
2018-2020 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会秘书
2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员兼秘书
2015-2020 年	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2015-2018 年	开泰技术集团管理有限公司董事
2015-2018 年	开泰研发有限公司董事
2015-2018 年	开泰软件有限公司董事
2015-2018 年	开泰信息基础设施有限公司董事
2015-2018 年	开泰服务有限公司董事
2014-2021 年	奋进管理有限公司董事长
2014-2021 年	奋进催收有限公司董事长
2014-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会秘书
2013-2018 年	奋进服务安保有限公司董事长
2013-2018 年	奋进加值有限公司董事长
2013-2018 年	奋进评估有限公司董事长
2013-2018 年	奋进设施管理有限公司董事长
2013-2018 年	奋进仓储有限公司董事长
2013-2018 年	奋进人力资源有限公司董事长
2013-2018 年	奋进服务支持有限公司董事长
2013-2018 年	奋进培训有限公司董事长

在其他公司担任董事情况 无

在其他非上市公司任职情况

2022 年 1 月至今	开泰租赁有限公司董事长
2022 年 1 月至今	开泰工厂和设备有限公司董事长
2021 年至今	灯塔风险投资有限公司董事
2020 年至今	开泰研究中心有限公司董事长
2020 年至今	国家征信局有限公司董事
2017 年至今	开泰爱科思有限公司董事

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

182 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

7. 披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda)



董事

总裁

(授权签字)

年龄 55 岁

任命日期

2020 年 9 月 24 日

教育程度

- 美国密苏里大学罗拉分校工程管理理学博士
- 美国西南路易斯安那大学计算机科学硕士
- 朱拉隆功大学计算机工程学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 231/2016 期董事研修课程 (DCP)

过去五年的工作简历

2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司总裁
2020-2022 年 1 月	开泰租赁有限公司董事长
2020-2022 年 1 月	开泰工厂和设备有限公司董事长
2018-2021 年	奋进加信有限公司董事长
2018-2021 年	奋进评估有限公司董事长
2018-2021 年	奋进设施管理有限公司董事长
2018-2021 年	奋进服务安保有限公司董事长
2018-2021 年	奋进仓储有限公司董事长
2018-2021 年	奋进服务支持有限公司董事长
2017-2020 年	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2016-2018 年	奋进加信有限公司董事
2013-2018 年	奋进评估有限公司董事
2013-2018 年	奋进仓储有限公司董事
2013-2018 年	奋进服务支持有限公司董事

在其他公司担任董事情况 无

在其他非上市公司任职情况

2022 年 4 月至今	泰国集团控股有限公司董事
2022 年 3 月至今	处理中心有限公司副董事长 (Processing Center Co., Ltd.)
2022 年 2 月至今	开泰基金管理有限公司董事长
2020 年至今	国家 ITMX 有限公司董事
2017 年至今	PP Posh 有限公司董事 (PP Posh Company Limited)
2015 年至今	PNP 2015 有限公司董事 (PNP 2015 Company Limited)

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

8. 娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)



董事

信贷和投资审查委员会委员

公司治理委员会主席

年龄 64 岁

任命日期

2012 年 8 月 22 日

教育程度

- 朱拉隆功大学医学学士
- 普密蓬医院妇产科专家
- 帕纳空拉差帕大学技术管理荣誉博士
- 南甘杏大学商业管理荣誉博士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 100/2013 期董事培训课程 (DAP)
- 资本市场学院第 29/2019 期高级管理人员课程
- 资本市场学院第 14/2014 期 TLCA 管理人员发展课程
- 商业和工业发展学院第 4 期商业发展和工业投资高级管理人员课程
- 贸易学院第 11 期高层管理人员商贸课程 (TEPCoT)
- 国家警察总署第 6 期政府部门和民间部门维护社会稳定管理课程
- 泰国商会大学第 1 期创新服务高级管理人员课程 (ToPCATS)
- 司法培训学院第 25 期司法行政高级管理人员课程

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员
2017 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会主席
2012 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2016-2020 年	泰国公共卫生部化妆品委员会资深委员
2013-2017 年	开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会委员

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司任职情况

2021 年至今	天际线统一有限公司董事 (Skyline Unity Company Limited)
2020 年至今	NWN 生物科技有限公司董事 (NWN Biotech Company Limited)
2013 年至今	肌肤灵美容及健康诊所有限公司董事总经理 (Giffarine Beauty and Health Medical Clinic Company Limited)
2012 年至今	欢乐才华有限公司董事 (Happy Gift Company Limited)
2001 年至今	肌肤灵天际线统一有限公司董事长兼董事总经理 (Giffarine Skyline Unity Company Limited)
2001 年至今	肌肤灵天际线实验和保健有限公司董事长 (Giffarine Skyline Laboratory and Health Care Company Limited)
1997 年至今	天际线保健有限公司董事长 (Skyline Health Care Company Limited)
1995 年至今	天际线实验有限公司董事长 (Skyline Laboratory Company Limited)

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

9. 许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)



董事

信贷和投资审查委员会委员

公司治理委员会委员

风险监管委员会委员

年龄 52 岁

任命日期

2012 年 10 月 2 日

教育程度

- 美国俄勒冈州立大学工业工程硕士
- 叻甲挽帕宗诺科技学院计算机工程学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 10/2020 期董事会提名与薪酬课程 (BNCP)
- 泰国董事机构促进协会第 20/2015 期高级审计委员会课程 (AACP)
- 泰国董事机构促进协会第 100/2013 期董事培训课程 (DAP)
- 欧洲工商管理学院 (INSEAD) “融服务区块链简介” 课程
- 欧洲工商管理学院 (INSEAD) “区块链、加密资产和去中心化金融” 课程

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员兼 公司治理委员会委员
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2012 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2021-2022 年 10 月	Bottle Cleaner 有限公司董事 (Bottle Cleaner Company Limited)
2015-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司审计委员会委员
2012-2017 年	普塔谭保险 (大众) 有限公司董事 (Phutthatham Insurance Public Company Limited)
2011-2017 年	Durbell 有限公司董事长 (Durbell Company Limited)
1996-2019 年	仙境冒险乐园有限公司董事 (Wonderland Adventure Park Company Limited)
1996-2017 年	T.G. 售货展示机实业有限公司董事总经理 (T.G. Vending and Showcase Industries Company Limited)

在其他上市公司任职情况 无



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

184

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

在其他非上市公司任职情况

2022 年至今	东海岸国际学校有限公司董事 (International School Eastern Seaboard Company Limited)
2021 年至今	Sponsor 饮料有限公司董事 (Sponsor Beverage Company Limited)
2021 年至今	T.C. 素坤逸公寓 101 和顾问有限公司董事 (T.C. Sukumvit Condo 101 and Consultant Company Limited)
2021 年至今	TC 霉素实业有限公司董事 (TC-Mycin Industries Company Limited)
2021 年至今	五月花教育伙伴有限公司董事 (Mayflower Education Partners Company Limited)
2020 年至今	TC-霉素有限公司董事 (TC-Mycin Company Limited)
2019 年至今	健康天堂有限公司董事 (Healthven Company Limited)
2019 年至今	TCP 孵化器有限公司董事 (TCP Incubator Company Limited)
2019 年至今	云冠 TCP 饮料罐头有限公司董事 (Crown TCP Beverage Cans Company Limited)
2018 年至今	StormBreaker 风险投资有限公司董事 (StormBreaker Venture Company Limited)
2017 年至今	披塔土地有限公司董事 (Pitak Land Company Limited)
2017 年至今	卡纳巴纳有限公司董事 (Kanabana Company Limited)
2017 年至今	T.G. 售货展示机实业有限公司首席执行官 (T.G. Vending and Showcase Industries Company Limited)
2017 年至今	Durbell 有限公司首席执行官
2015 年至今	T.C. 医药实业有限公司首席执行官 (T.C. Pharmaceutical Industries Company Limited)
2015 年至今	红牛饮料有限公司首席执行官 (The Red Bull Beverage Company Limited)
2015 年至今	红牛卓越中心有限公司董事 (The Red Bull Excellence Center Company Limited)
2014 年至今	STR 房地产开发有限公司董事 (STR Property Development Company Limited)
2011 年至今	KTD 物业发展有限公司董事 (KTD Property Development Limited)
2007 年至今	巴真武里玻璃工业有限公司董事 (Prachinburi Glass Industry Company Limited)
1999 年至今	布拉帕高尔夫球(大众)有限公司董事 (Burapha Golf Public Company Limited)
1996 年至今	红牛有限公司董事 (The Red Bull Company Limited)
1995 年至今	磅盛开放式动物园有限公司董事 (Bang Sang Opening Zoo Company Limited)
1995 年至今	T.C. 槟造房地产有限公司董事 (T.C. Pinklao Properties Company Limited)
1995 年至今	红牛维他命饮料(泰国)有限公司董事 (Red Bull Vitamin Drink (Thailand) Company Limited)
1994 年至今	夜功超市和食品中心有限公司董事 (Samutsongkram Supermarket and Food Center Company Limited)
1994 年至今	泰国洛神葵有限公司董事 (Thai Krajeab Company Limited)

1994 年至今	Circure 草药医学有限公司董事 (Circure Herbal Med Company Limited)
1994 年至今	茄汁产品(泰国)有限公司董事 (Tomato Juice Product (Thailand) Company Limited)
1994 年至今	挽汶水果有限公司董事 (Bangbon Fruit Company Limited)
1994 年至今	挽汶食品生产有限公司董事 (Bangbon Food Production Company Limited)
1994 年至今	挽帕功水果有限公司董事 (Bangpakong Fruit Company Limited)
1994 年至今	挽帕功食品生产有限公司董事 (Bangpakong Food Production Company Limited)
1994 年至今	北柳水果有限公司董事 (Paed Riu Fruit Company Limited)
1994 年至今	北柳食品生产有限公司董事 (Paed Riu Food Production Company Limited)
1994 年至今	泰国水果产品有限公司董事 (Thai Fruit Product Company Limited)
1994 年至今	玛哈猜食品生产有限公司董事 (Mahachai Food Production Company Limited)
1994 年至今	宋塔凯有限公司董事 (Somthakhoy Company Limited)
1994 年至今	龙仔厝水果有限公司董事 (Samutsakorn Fruit Company Limited)
1994 年至今	廊祝食品生产有限公司董事 (Nongchok Food Production Company Limited)
1994 年至今	国际酱料产品有限公司董事 (Inter Sauce Product Company Limited)
1994 年至今	Hi-Gear 有限公司董事 (Hi-Gear Company Limited)
1994 年至今	克莱高尔夫球有限公司董事 (Kaerai Golf Company Limited)
1994 年至今	中央高尔夫球有限公司董事 (Central Golf Company Limited)
1994 年至今	塔金高尔夫球有限公司董事 (Thajeen Golf Company Limited)
1994 年至今	纳空猜悉高尔夫球有限公司董事 (Nakhonchaisri Golf Company Limited)
1994 年至今	萨拉雅高尔夫球有限公司董事 (Salaya Golf Company Limited)
1994 年至今	素温他翁高尔夫球有限公司董事 (Suwinthawong Golf Company Limited)
1994 年至今	依巴塔偏高尔夫球有限公司董事 (Nhongplathapien Golf Company Limited)
1994 年至今	浓坡高尔夫球有限公司董事 (Nongpho Golf Company Limited)
1994 年至今	哒叻内昭帕雅河景房地产有限公司董事 (Talaadnoi Chaophraya View Properties Company Limited)
1994 年至今	T.C. 公寓和商场有限公司董事 (T.C. Condo and Department Store Company Limited)
1994 年至今	T C 曼谷公寓有限公司董事 (T C-Bangkok Condo Company Limited)
1994 年至今	TC 贸易租赁有限公司董事 (TC-Trading & Leasing Company Limited)
1994 年至今	T.C. 巴喃公寓有限公司董事 (T.C. Paknam Condo Company Limited)

1994 年至今	T.C. 隆诰公寓有限公司董事 (T.C. Romglao Condo Company Limited)
1994 年至今	T.C. 北榄公寓有限公司董事 (T.C. Samutprakan Condo Company Limited)
1994 年至今	T C 沙吞公寓有限公司董事 (T C Sathon Condo Company Limited)

其他职务

- 泰国商会理事教育发展委员会主席
- 泰国商会副会长
- 泰国商会大学理事会顾问
(University of the Thai Chamber of Commerce)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

10. 格林·沙拉信先生 (Mr.Kalin Sarasin)



董事

信贷和投资审查委员会委员

风险监管委员会主席

公司治理委员会委员

年龄 61 岁

任命日期

2013 年 4 月 3 日

教育程度

- 美国圣母大学工商管理硕士
- 美国里海大学工业工程学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 105/2013 期董事培训课程 (DAP)
- 国防学院第 57 期国防课程
- 资本市场学院第 17/2013 期高级管理人员课程
- 美国哈佛大学高级管理课程 (AMP171)

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员兼 风险监管委员会主席兼公司治理委员会委员
2013 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2020-2022 年	投资促进委员会委员 (Board of Investment)
2020-2022 年 8 月	国家经济改革委员会委员 (National Economic Reform Committee)
2020-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司审计委员会主席
2019-2021 年	东部经济走廊政策委员会委员 (The Eastern Economic Corridor Policy Committee)
2019-2022 年 10 月	素万那普机场酒店有限公司董事长 (Suvannabhumi Airport Hotel Company Limited)
2019-2021 年	泰国新冠肺炎疫情 (COVID-19) 管理中心民间企业咨 询委员会委员 (Member of the Advisory Board on the Administration of the Situation due to the Outbreak of the Communicable Disease Coronavirus 2019 (COVID-19))
2019-2021 年	泰国新冠肺炎疫情 (COVID-19) 经济影响管理中心委员 会委员 (The Centre for the Administration of Economic Situations due to the Outbreak of the Communicable Disease Coronavirus 2019 (COVID-19))
2019-2021 年	泰国反贪污组织基金会理事 (Anti-Corruption Organization of Thailand Foundation)
2017-2022 年 12 月	国家数字经济与社会委员会工商管理资深委员 (The National Digital Economy and Society Committee)
2017-2022 年 12 月	数字经济与社会发展基金管理委员会委员 (The Digital Economy and Society Development Fund Management Committee)
2017-2022 年	泰国商会和泰国贸易院理事长
2015-2021 年	国家战略委员会委员 (National Strategy Committee)
2015-2017 年	国家改革指导委员会委员 (The National Reform Steering Assembly)
2015-2017 年	泰国商会和泰国贸易院副理事长
2014-2022 年	王后御赞助警察医院基金会理事 (Police General Hospital Foundation under the Royal Patronage of Her Majesty the Queen)
2014-2018 年	泰国国家旅游局董事长 (Tourism Authority of Thailand)
2014-2017 年	国家创新局国家创新委员会资深委员 (National Innovation Agency)
2014-2017 年	O Nature 集团有限公司董事 (O Nature Group Company Limited)
2014-2017 年	泰国商会大学理事会议事
2013-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会委员
2013-2021 年	暹罗水泥 (大众) 有限公司政府联络与公共事务主任 (The Siam Cement Public Company Limited)
2013-2021 年	暹罗水泥集团国际股份有限公司董事 (SCG International Corporation Company Limited)



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- [董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息](#)

附件 2

- [董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情](#)

附件 3

- [内部审计主管和合规主管的详细信息](#)

附件 4

- [业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息](#)

附件 5

- [公司治理政策和实践以及经营管理准则 \(完整版\)](#)

附件 6

- [各专门委员会的报告](#)

附件 7

- [董事会对银行会计报告的责任报告](#)

附件 8

- [注册会计师的审计报告](#)

附件 9

- [财务报表及财务报表附注](#)

荣誉奖项

186

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

1995-2018 年 Pan 罗勇玻璃包装有限公司董事
(Pan Rayong Glass Packaging Company Limited)

在其他上市公司任职情况

2022 年至今 暹罗水泥 (大众) 有限公司总裁顾问
2022 年至今 True Corporation (大众) 有限公司委员会顾问
(True Corporation Public Company Limited)
2013 年至今 泰国总统食品 (大众) 有限公司董事兼审计委员会委员
(Thai President Foods Public Company Limited)

在其他非上市公司任职情况

2021 年至今 下龙安美德工业园区股份公司董事
(Amata City Halong Joint Stock Company)
2021 年至今 B.Grimm 合资控股有限公司顾问
(B.Grimm Joint Venture Holding Company Limited)
2021 年至今 泰国数字平台社会企业有限公司董事
(Thai Digital Platform Social Enterprise Company Limited)
2020 年至今 新加坡啤酒公司董事 (BeerCo Limited, Singapore)
2019 年至今 拓攀 (泰国) 有限公司董事
(Toppan (Thailand) Company Limited)
2017 年至今 丰田汽车 (泰国) 有限公司董事
(Toyota Motor Thailand Company Limited)
2004 年至今 沙拉信有限公司董事 (Sarasin Company Limited)
2004 年至今 Seatran Port 有限公司董事
(Seatran Port Company Limited)

其他职务

- 泰国商会和泰国贸易院理事长
- 抛·沙拉信警察上将基金会董事长
(Pol. Gen.Pow Sarasin Foundation)
- 泰国红十字会器官捐赠中心器官捐赠促进委员会主席
- 生物经济、循环经济和绿色经济项目 (BCG 模式) 旅游和创意经济执行小组委员会主席
(BCG Model Implementation Sub-committee on Tourism and Creative Economy)
- 泰日协会会长
- 泰国红十字会国家血液中心血浆执行主任
- 泰国红十字会国家血液中心血浆分馏中心执行主任
(The Plasma Fractionation Center, National Blood Center, The Thai Red Cross Society)
- 国家地理信息学委员会资深委员
(The National Geo-Informatics Board)
- 国家知识产权政策委员会资深委员
(The National Intellectual Property Policy Committee)
- 国家科学技术发展委员会资深委员
(The National Science and Technology Development Agency Governing Board)
- 泰国红十字会理事会理事和审计委员会主席
- 国家 5G 委员会委员 (National 5G Committee)
- 生物-循环-绿色经济 (BCG 模式) 委员会委员
(Bio-Circular-Green Economy (BCG Model) Committee)
- 国防学院理事理事
- 国营企业董事提名小组委员会委员
(The State Enterprise Director Nomination Sub-committee)

- 国家研究委员会办公室产业专家 (National Research Council of Thailand)
- 公私合作委员会下属旅游及会展旅游推广工作委员会 (D3) 委员及中小企业及生产力促进工作委员会 (D2) 私营部门小组负责人
(The Tourism & MICE Promotion Working Group (D3) and Head of Private Sector Team of the SMEs & Productivity Promotion Working Group (D2) under the Public-Private Collaborative Committee)
- 泰国商会大学荣誉顾问
(University of the Thai Chamber of Commerce)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

11. 伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul)



独立董事

信贷和投资审查委员会委员

公司治理委员会委员

人力资源与薪酬委员会委员

年龄 68 岁

任命日期

2015 年 4 月 2 日

教育程度

- 美国约翰·霍普金斯大学国际公共政策硕士
- 法政大学政治学国际关系硕士
- 朱拉隆功大学政治学国际关系学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 211/2015 期董事研修课程 (DCP)
- 文官委员会办公室高级管理人员培训课程

过去五年的工作经历

2022 年 4 月至今 开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员
2021 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会委员
2015 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会委员
2015 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司董事
2017-2019 年 泰国微笑航空有限公司董事和审计委员会委员
(Thai Smile Airways Company Limited)

在其他上市公司任职情况

2015 年至今 西提体育休闲 (大众) 有限公司董事
(City Sports and Recreation Public Company Limited)

在其他非上市公司任职情况

2015 年至今 正大集团有限公司顾问
(Charoen Pokphand Group Company Limited)

其他职务

- 政府公共关系部对外事务公共关系小组委员会主席
(The Government Public Relations Department)
- 国家竞争力战略制定委员会委员
(The Committee for Preparation of National Strategies on Building Competitiveness)
- Yonok 基金会理事
(Yonok Foundation)
- 上海市复旦大学国际咨询委员会委员
(The International Advisory Committee, Fudan University)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

12. 素帕吉·素探潘女士 (Ms. Suphajee Suthumpun)



独立董事

信贷和投资审查委员会委员

人力资源与薪酬委员会主席

审计委员会委员

风险监管委员会委员

年龄 58 岁

任命日期

2015 年 10 月 6 日

教育程度

- 美国诺斯洛普大学硕士 (工商管理-国际金融与会计)
- 法政大学社会学和人类学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 23/2016 期高级审计委员会课程 (AAPC)
- 泰国董事机构促进协会第 89/2007 期董事研修课程 (DCP)
- 资本市场学院第 16/2013 期高层管理人员课程
- 司法学院第 19 期高级管理人员司法课程
- 法政大学第 1 期高级管理人员领导力课程

过去五年的工作经历

2022 年 4 月至今 开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员
2020 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会主席
2018 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2015 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司审计委员会委员
2015 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司董事
2019 年 都喜酒店服务有限公司董事
(Dusit Hospitality Services Company Limited)
2018-2020 年 NR Instant Produce (大众) 有限公司董事
(NR Instant Produce Public Company Limited)
2017-2020 年 法政大学理事会资深理事
(Thammasat University)
2017-2018 年 泰国皇雀航空 (大众) 有限公司公司治理委员会委员
(Nok Airlines Public Company Limited)
2016-2022 年 12 月 蓝带都喜有限公司董事
(Le Cordon Bleu Dusit Company Limited)
2016-2022 年 都喜菲律宾酒店教育公司董事
(Dusit Hospitality Education Philippines)
2016-2019 年 董伦房地产有限公司董事
(Suanlum Property Company Limited)
2016-2019 年 拍喃4开发有限公司董事
(Phraram 4 Development Company Limited)
2016-2019 年 都喜全球有限公司董事
(Dusit Worldwide Company Limited)
2016-2018 年 泰国皇雀航空 (大众) 有限公司董事和审计委员会委员
2016-2017 年 都喜永久产权和租赁产权房地产共同基金投资委员会委员
(Dusit Thani Freehold and Leasehold Property Fund)
2016-2017 年 沙拉登资产管理有限公司董事
(Saladang Property Management Company Limited)
2015-2019 年 国家企业公司筹建小组委员会委员
(National Enterprise Corporation Establishment Preparation Sub-committee)
2015-2019 年 都喜卓越有限公司董事
(Dusit Excellence Company Limited)

在其他上市公司任职情况

2022 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司可持续发展委员会主席
2021 年至今 暹罗水泥集团包装 (大众) 有限公司董事兼公司治理及提名委员会委员
(SCG Packaging Public Company Limited)
2020 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司投资委员会委员
(Dusit Thani Public Company Limited)
2016 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司集团首席执行官、执行委员会
委员和风险管理委员会主席
都喜天丽 (大众) 有限公司董事
2015 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司董事
在其他非上市公司任职情况
2022 年 6 月至今 Port Royal 有限公司董事
(Port Royal Company Limited)
2022 年 6 月至今 Bonjour 有限公司董事
(Bonjour Company Limited)



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

188

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

2022 年 6 月至今	Bonjour烘焙亚洲有限公司董事 (Bonjour Bakery Asia Company Limited)
2022 年4月至今	壹伦房地产有限公司董事 (Suanlum Property Company Limited)
2021 年至今	曼谷食育有限公司董事 (The Food Education Bangkok Company Limited)
2021 年至今	曼谷烹饪之都有限公司董事 (The Cooking Capital Bangkok Company Limited)
2019 年至今	都喜有机食品有限公司董事 (Dusit Real Foods Company Limited)
2019 年至今	都喜天丽房地产投资信托有限公司董事 (Dusit Thani Properties REIT Company Limited)
2019 年至今	都喜富都酒店管理(上海)有限公司董事 (Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai) Company Limited)
2019 年至今	Epicure餐饮有限公司董事 (Epicure Catering Company Limited)
2018 年至今	LVM 控股私人有限公司董事 (LVM Holdings Pte. Ltd.)
2018 年至今	都喜Gastro 有限公司董事 (Dusit Gastro Company Limited)
2018 年至今	都喜食品有限公司董事 (Dusit Foods Company Limited)
2017 年至今	阿赛控股有限公司董事 (Asai Holdings Company Limited)
2017 年至今	D&J有限公司董事 (D&J Company Limited)
2016 年至今	威曼苏丽雅有限公司董事 (Vimarn Suriya Company Limited)
2016 年至今	都喜天丽房地产有限公司董事 (Dusit Thani Properties Company Limited)
2016 年至今	都喜管理有限公司董事 (Dusit Management Company Limited)
2016 年至今	都喜中国资本有限公司董事 (Dusit China Capital Company Limited)
2016 年至今	都喜海外有限公司董事 (Dusit Overseas Company Limited)
2016 年至今	都喜天丽菲律宾公司董事 (Dusit Thani Philippines, Inc.)
2015 年至今	DMS 房地产投资私人有限公司董事 (DMS Property Investment Private Limited)
2015 年至今	都喜泰房地产 (大众) 有限公司董事

其他职务

- 国家文化、体育、劳动和人力资源开发改革委员会数字素养小组委员会主席 (National Reform Committee on Culture, Sports, Labor and Human Resources Development)
- 国家企业政策委员会资深委员 (State Enterprise Policy Committee)
- 泰国管理协会执行理事 (Thailand Management Association)
- 国家文化、体育、劳动和人力资源开发改革委员会委员
- 沙信工商企业管理研究生院顾问委员会委员
- 纳哇民塔拉替勒大学理事会资深理事 (Navamindradhiraj University)

- 玛哈朱拉隆功大学国际佛教研究院资深董事 (Mahachulalongkornrajavidyalaya University)
- 都喜天丽学院资深董事 (Dusit Thani College)
- 洛桑埃科勒酒店经营商国际顾问委员会委员 (International Advisory Board, Ecole Hoteliere de Lausanne)
- 高等教育委员会培养和发展学士学位小组委员会委员 (Sub-committee on Producing and Developing Graduates under the Higher Education Commission)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

13. 萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam)



董事

公司治理委员会委员

年龄 53 岁

任命日期

2016 年 1 月 1 日

教育程度

- 美国波士顿大学管理硕士
- 美国东北大学工商管理学士
- 泰国商会大学文学荣誉博士 (金融)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 4/2000 期董事研修课程 (DCP)
- 国防学院第 63 期国防课程
- 资本市场学院第 4/2007 期高层管理人员课程
- 哈佛商学院高级管理课程 (AMP 186)
- 应用心理学院第 97 期应用心理学行政管理课程
- 保险业监督和促进委员会高级保险学院第 2 期泰国保险超级领导力课程
- 保险业监督和促进委员会高级保险学院第 1 期泰国保险领导力课程
- 曼谷城市绿色发展学院第 1 期高层管理人员都市发展课程
- 司法培训学院第 17 期司法行政高层管理人员课程
- 商业和工业学院第 1 期高层管理人员商业发展课程
- 贸易学院第 8 期高层管理人员商贸课程 (TEPCoT)
- 与康奈尔大学合作的第 1 期 LEAD 商业学院全球商业领导力课程 (GBL)

- 泰国工业联合会第 2 期业务革命和创新网络课程 (BRAIN)
- 泰国国家发展管理研究生院 (NIDA) 第 2 期高层管理人员管理课程 (AMM 2)

过去五年的工作经历

2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会委员
2016 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2019-2021 年	曼谷艺术文化中心基金会理事 (Bangkok Art and Culture Centre Foundation)
2019-2020 年	泰国商会顾问
2016-2020 年	泰国人寿保险协会副会长(市场营销)
2016-2020 年	泰国理财师协会会长
2016-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员
2015-2017 年	泰国保险业联合会主席 (The Federation of Thai Insurance Organizations)

2010-2021 年	泰国人寿保险 (大众) 有限公司总裁
2008-2022 年	泰国集团服务有限公司董事 (Muang Thai Group Service Company Limited)

2007-2019 年	帕塔拉租赁 (大众) 有限公司薪酬及提名委员会委员
-------------	---------------------------

在其他上市公司任职情况

2016 年至今	泰国再保险 (大众) 有限公司董事
2009 年至今	泰国保险 (大众) 有限公司总裁顾问
2009 年至今	帕塔拉租赁 (大众) 有限公司风险管理委员会委员
2008 年至今	泰国保险 (大众) 有限公司董事兼执行董事
2007 年至今	帕塔拉租赁 (大众) 有限公司执行董事长
2004 年至今	帕塔拉租赁 (大众) 有限公司董事

在其他非上市公司任职情况

2019 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司产品管理委员会主席
2017 年至今	Fuchsia 风险投资有限公司董事
2016 年至今	MB Ageas 人寿保险有限公司董事兼风险管理委员会主席 (MB Ageas Life Insurance Company Limited)

2015 年至今	金城人寿保险 (大众) 有限公司副董事长 (Sovannaphum Life Assurance PLC)
2012 年至今	育蓬有限公司董事 (Yupong Company Limited)

2010 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司投资委员会主席
2010 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司首席执行官
2009 年至今	泰国资产有限公司董事
2009 年至今	泰国集团控股有限公司首席执行官兼董事
2009 年至今	泰国控股有限公司首席执行官兼董事
2007 年至今	泰国房地产 (大众) 有限公司董事

2007 年至今	T.I.I. 有限公司董事 (T.I.I. Company Limited)
2005 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司风险管理委员会和执行委员会委员
2003 年至今	泰国人寿保险 (大众) 有限公司董事
1998 年至今	育帕勇有限公司董事 (Yupayong Company Limited)

其他职务

- 泰国人寿保险协会会长
- 泰国保险业联合会副主席
- 诗里叻医院癌症关怀基金会名誉董事
(The Foundation for Cancer Care, Siriraj Hospital)
- 王后御赞助警察医院基金会执行理事
(Police General Hospital Foundation under the Royal Patronage of Her Majesty the Queen)
- 诗丽吉王后国家儿童健康研究所儿童医院基金会崇圣王后 80 圣寿大厦 (儿科医疗中心大厦)
- 基金筹资委员会委员
(The Children's Hospital Foundation, Queen Sirikit National Institute of Child Health)
- 泰国理财师协会理事
- 泰国贸易院董事
- 泰国曼谷大学理事会议事
- 抛·沙拉信警察上将基金会董事
- 泰国保险精算师协会顾问
(The Society of Actuaries of Thailand)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系

- 素吉潘·蓝三女士的侄子
- 素洛·蓝三先生的表兄弟



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

14. 查宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donovanik)



独立董事
信贷和投资审查委员会委员
审计委员会委员
年龄 66 岁

任命日期
2017 年 4 月 3 日

教育程度
• 美国波士顿大学工商管理学硕士

培训课程
• 泰国董事机构促进协会第 51/2022 期董事长职责培训课程 (RCP)
• 泰国董事机构促进协会第 1/2022 期董事会在并购中的作用培训课程 (BMA)
• 泰国董事机构促进协会第 72/2006 期董事研修课程 (DCP)
• 泰国董事机构促进协会第 10/2004 期董事培训课程 (DAP)

过去五年的工作简历
2022 年 4 月至今 开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员兼
审计委员会委员

2017 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司董事

2018-2022 年 11 月 都喜食品有限公司董事

2017-2022 年 4 月 开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会委员

2016-2017 年 沙拉登资产管理 (泰国) 有限公司董事

2016-2017 年 拍喃4开发有限公司董事

2016-2017 年 壹伦房地产有限公司董事

2015-2020 年 都喜菲律宾酒店教育公司副董事长

2014-2019 年 都喜卓越有限公司董事

2012-2019 年 都喜美国管理公司董事 (Dusit USA Management Inc.)

2011-2018 年 都喜伯德酒店私人有限公司董事 (Dusit Bird Hotels Private Limited)

2010-2019 年 都喜管理有限公司董事

2008-2019 年 都喜全球有限公司董事

2006-2019 年 蓝带都喜有限公司董事

2000-2019 年 德华朗水疗有限公司董事 (Devarana Spa Company Limited)

在其他上市公司任职情况

2019 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司投资委员会委员

2016 年至今 都喜天丽 (大众) 有限公司集团副董事长兼执行董事

在其他非上市公司任职情况

2022 年 12 月至今 蓝带都喜有限公司董事

2020 年至今 泰国数字平台社会企业有限公司董事长 (Thai Digital Platform Social Enterprise Company Limited)

2017 年至今 都喜天丽房地产投资信托有限公司董事长 (Dusit Thani Properties REIT Company Limited)

2017 年至今 D&J 有限公司董事

2016 年至今 威曼苏丽雅有限公司董事

2015 年至今 比亚西里有限公司董事 (Piyasiri Company Limited)

2014 年至今 都喜富都酒店管理 (上海) 有限公司董事

2013 年至今 JTB (泰国) 有限公司董事

2013 年至今 都喜中国资本有限公司董事

2011 年至今 DMS 房地产投资私人有限公司董事

2010 年至今 查纳及子女有限公司董事 (Chanut and Children Company Limited)

2009 年至今 都喜泰房地产 (大众) 有限公司董事

2008 年至今 都喜海外有限公司董事

1995 年至今 都喜天丽菲律宾公司董事长

1990 年至今 都喜天丽房地产有限公司董事

1989 年至今 泰日天然气有限公司董事 (Thai-Japan Gas Company Limited)

1988 年至今 塔纳吉朗有限公司董事 (Thana Jirang Company Limited)

其他职务

- 泰国商会旅游和服务业委员会主席
- 都喜天丽学院理事会副理事长
- 公私合作委员会下属旅游及会展旅游推广工作委员会 (D3) 私营部门小组负责人

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

15. 珍尼萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jannisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)



独立董事
信贷和投资审查委员会委员
审计委员会委员
风险监管委员会委员
年龄 43 岁

任命日期
2019 年 4 月 4 日

教育程度
• 美国哈佛大学工商管理学硕士
• 朱拉隆功大学工商管理学学士

培训课程
• 泰国董事机构促进协会第 0/2021 期董事领导力研修课程 (DLCP)
• 泰国董事机构促进协会第 278/2019 期董事研修课程 (DCP)
• 资本市场学院第 13/2011 期高级管理人员课程

过去五年的工作简历
2022 年 4 月至今 开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员兼
公司治理委员会委员

2020 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司审计委员会委员

2019 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员

2019 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司董事

2017-2020 年 Tanara 有限公司董事 (Tanara Company Limited)

2016-2020 年 Candy Crepe 有限公司首席执行官 (Candy Crepe Company Limited)

2010-2020 年 M Essentials 有限公司首席执行官 (M Essentials Company Limited)

2008-2019 年 Alument 有限公司执行董事 (Alument Company Limited)

在其他上市公司任职情况 无

在其他非上市公司担任董事情况

2019 年至今 Alument 有限公司董事

2010 年至今 美塔集团有限公司董事 (Metta Group Company Limited)

其他职务

- 泰国哈佛商学院协会执行委员会委员 (Harvard Business School Association of Thailand)
 - 青年总裁组织执行董事会成员 (Young Presidents' Organization)
- 与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

16. 充查喃·顺通萨拉吞女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)



董事和法律顾问
信贷和投资审查委员会委员
人力资源与薪酬委员会委员
年龄 54 岁

任命日期
2020 年 4 月 2 日

教育程度
• 美国杜兰大学法学硕士学位
• 美国密西西比州立大学政治学硕士
• 素可泰探玛提勒大学政治学学士
• 朱拉隆功大学法学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 320/2022 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会第 12/2021 期董事会提名与薪酬课程 (BNCP)
- 泰国董事机构促进协会“第 22/2021 期企业领导人的风险管理项目”课程 (RCL)
- 泰国董事机构促进协会第 43/2020 期财务报告课程 (FSD)



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

- 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

- 内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

- 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

- 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

- 董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

- 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

192 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- 泰国董事机构促进协会第 14/2020 期信息技术治理和网络应变能力课程 (ITG)
- 泰国董事机构促进协会第 22/2019 期资本市场中介机构 (CGI) 公司治理课程
- 泰国董事机构促进协会第 163/2019 期董事培训课程 (DAP)
- 法政大学第二期数字证据课程

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员
2021 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司法律顾问
2021 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会委员
2020 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2020-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会委员
2000-2020 年	贴探亚帕有限公司董事 (Theptanyapa Company Limited)

在其他上市公司任职情况

无

在其他非上市公司担任董事情况

2022 年 3 月至今	暹罗汽车零件有限公司董事 (Siam Motors Parts Company Limited)
2000 年至今	奔亚利律师事务所董事兼顾问 (Punyariddhi Law Office Company Limited)

其他职务

- 老齡人基金执行委员会委员 (法律专家)
- 泰国红十字会名誉法律顾问
- 泰国红十字会部瓦帕皇后纪念馆名誉法律顾问

与其他高层管理人员的家族亲缘关系

无

17. 素洛·蓝三先生 (Mr. Suroj Lamsam)



董事
风险监管委员会委员
年龄 57 岁

任命日期

2021 年 4 月 9 日

教育程度

- 沙信工商企业管理研究生院硕士 (工商管理—管理)
- 美国纽约大学硕士 (传播)
- 美国雪城大学学士 (市场营销和消费者研究)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 40/2005 期董事培训课程 (DAP)
- 国防学院第 61 期国防课程
- 泰国帕卜诃国王学院第 1 期高级管理人员公共经济管理高级证书课程

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会委员
2021 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
2021-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会委员
2019-2021 年	CHL 电动车有限公司董事总经理 (CHL EV Company Limited)

2018-2019 年	Loxtrade 专业创新有限公司董事 (Loxtrade Specialty Innovation Company Limited)
2017-2019 年	洛斯蕾 (大众) 有限公司总裁 (Loxley Public Company Limited)

2012-2019 年	L 食品解决方案有限公司董事总经理 (L Food Solutions Company Limited)
-------------	--

1997-2019 年	L 业务流程外包有限公司董事长 (L Business Process Outsourcing Company Limited)
-------------	--

在其他上市公司任职情况

2020 年至今	洛斯蕾 (大众) 有限公司首席执行官兼总裁
2017 年至今	QTC 能源 (大众) 有限公司董事 (QTC Energy Public Company Limited)
2004 年至今	洛斯蕾 (大众) 有限公司董事

在其他非上市公司任职情况

2020 年至今	L 食品解决方案有限公司董事长
2019 年至今	都乐泰国有限公司董事长 (Dole Thailand Company Limited)
2019 年至今	泰国机场管理航空安全有限公司董事 (AOT Aviation Security Company Limited)

2019 年至今	LB 电动汽车有限公司董事总经理 (LB EV Company Limited)
----------	--

2018 年至今	Foodsources 有限公司董事长 (The Foodsources Company Limited)
----------	---

2018 年至今	暹罗萨穆瓦林有限公司董事 (Siamsamut Warin Company Limited)
----------	--

2018 年至今	洛斯蕾联合和控股有限公司董事 (Loxley Joint and Hold Company Limited)
----------	--

2018 年至今	BP-嘉实多 (泰国) 有限公司董事 (BP-Castrol (Thailand) Limited)
----------	--

2017 年至今	汽车便利有限公司董事 (Car Convenie Company Limited)
----------	---

2017 年至今	洛斯蕾国际贸易 (广州) 有限公司董事 (Loxley Intertrade (Guangzhou) Company Limited)
----------	---

2017 年至今	洛斯比特 (大众) 有限公司董事长 (Loxbit Public Company Limited)
----------	---

2017 年至今	ASM 安保管理有限公司董事 (ASM Security Management Company Limited)
----------	--

2016 年至今	洛斯蕾 GTECH 科技有限公司董事 (Loxley GTECH Technology Company Limited)
----------	--

2016 年至今	洛斯蕾贸易有限公司董事 (Loxley Trading Company Limited)
----------	--

2016 年至今	洛斯蕾全球有限公司董事 (Loxley Global Company Limited)
----------	---

2011 年至今	洛斯蕾移动有限公司董事 (Loxley Mobile Company Limited)
----------	---

2008 年至今	洛斯蕾房地产开发有限公司董事总经理 (Loxley Property Development Company Limited)
----------	---

2008 年至今	数据挖掘有限公司董事总经理 (Data Mining Company Limited)
----------	---

2005 年至今	亿帕威有限公司董事 (Ekapavee Company Limited)
----------	--------------------------------------

2000 年至今	泰国网关有限公司董事总经理 (Thai Gateway Company Limited)
----------	--

1999 年至今	塔纳功植物油有限公司董事 (Thanakorn Vegetable Oil Company Limited)
----------	--

1999 年至今	蓝三房地产有限公司董事 (Lamsam Estate Company Limited)
----------	---

目前	Point Asia 土地开发有限公司董事 (Point Asia Land Development Company Limited)
----	---

目前	素洛有限公司董事 (Suroj Company Limited)
----	----------------------------------

目前	温潭有限公司董事 (Vontarn Company Limited)
----	------------------------------------

目前	察纳蓬有限公司董事 (Chana Porn Company Limited)
----	--

目前	萨替叻有限公司董事 (Satera Pattana Company Limited)
----	--

目前	奎桑攀有限公司董事 (Ruam Samphant Company Limited)
----	---

目前	素叻迪有限公司董事 (Suruudee Company Limited)
----	--------------------------------------

目前	帕塔拉桑攀有限公司董事 (Patr Samphant Company Limited)
----	---

其他职务

- 泰国贸易院董事

与其他高层管理人员的家族亲缘关系

- 素吉潘·蓝三女士的侄子
- 萨拉·蓝三先生的表兄弟

18. 凯诗·暖诗卡翻女士 (Ms. Kaisri Nuengsigkapan)



独立董事
信贷和投资审查委员会委员
审计委员会主席
风险监管委员会委员
年龄 61 岁

任命日期

2022 年 4 月 7 日

教育程度

- 法政大学工商管理学硕士
- 法政大学会计学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 0/2020 期董事领导力研修课程 (DLCP)
- 泰国董事机构促进协会第 36/2020 期高级审计委员会课程 (AACCP)
- 泰国董事机构促进协会第 16/2013 期薪酬委员会职责培训课程 (RCC)
- 泰国董事机构促进协会第 30/2013 期董事长职责培训课程 (RCP)
- 泰国董事机构促进协会第 0/2000 期董事研修课程 (DCP)
- 资本市场学院第 3/2006 期高层管理人员课程

过去五年的工作简历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会委员、审计委员会主席和风险监管委员会委员
--------------	--

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司董事
--------------	------------------

2018-2020 年	P.K. 服装 (进出口) 有限公司董事 (P.K. Garment (Import-Export) Company Limited)
-------------	---

2018-2020 年	暹罗水泥集团陶瓷 (大众) 有限公司董事兼审计委员会委员 (SCG Ceramics Public Company Limited)
-------------	--

2016-2022 年 1 月	泰国银行公司治理委员会成员 (Bank of Thailand)
-----------------	----------------------------------

2016-2017 年	泰国证券交易委员会和泰国证券交易所顾问
-------------	---------------------



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- **董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息**

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

194

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

在其他非上市公司任职情况

2022 年至今	Mc 集团 (大众) 有限公司执行委员会顾问 (Mc Group Public Company Limited)
2020 年至今	银都拉玛 (大众) 有限公司董事、薪酬及提名委员会委员和公司治理委员会委员 (Indorama Ventures Public Company Limited)
2019 年至今	暹罗水泥集团包装 (大众) 有限公司董事兼审计委员会主席
2016 年至今	Mc集团 (大众) 有限公司董事长

在其他非上市公司任职情况

2018 年至今	Buono (泰国) (大众) 有限公司董事长 (Buono (Thailand) Public Company Limited)
2016 年至今	TOP T 2015 有限公司董事 (TOP T 2015 Company Limited)

其他职务

- 泰国证券交易所上诉委员会主席
- 泰国董事机构促进协会董事
- 叻缴基金会董事兼财务主管
(Rakkaew Foundation)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

19. 阿迪·莱楚泰博士 (Dr. Adit Laixuthai)

公司秘书

高级执行副总裁

公司秘书总部总监

年龄 58 岁

教育程度

- 美国伊利诺斯大学芝加哥分校公共卫生学-健康经济学博士
- 美国伊利诺斯大学芝加哥分校经济-健康经济学硕士
- 美国伊利诺斯大学厄巴纳-香槟分校政策经济学硕士
- 朱拉隆功大学国际经济学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 53/2013 期公司秘书课程 (CSP)
- 泰国董事机构促进协会第 25/2009 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会第 115/2009 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会“公司秘书对促进良好公司治理的作用”研讨会

过去五年的工作经历

2022 年 4 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司信贷和投资审查委员会秘书
2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司管理委员会秘书
2015 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2013 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司公司秘书兼董事会秘书
2008 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司公司治理委员会秘书
1999 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司首席投资者关系官
2015-2018 年	民族大学理事会资深理事 (Nation University)
2015-2017 年	泰国集团控股有限公司董事
2013-2022 年 4 月	开泰银行 (大众) 有限公司独立董事委员会秘书

在其他公司担任董事情况

- 开泰研究中心有限公司董事

其他职务

- 开泰基金会董事兼经理
- 培养智慧基金会董事总经理
(Cultivation of Wisdom Foundation)
- 诗琳通公主御赞助楠府森林保护基金会理事兼秘书
- 楠府沙盒项目运营委员会委员兼秘书
(Operating Committee in Nan Province - Nan Sandbox)
- 西里美提科技学院理事兼理事
(Vidyasirimedhi Institute of Science and Technology)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

20. 提迪·丹迪昆拉喃先生 (Mr. Thiti Tantikulanan)

资本市场业务总部总监*

年龄 53 岁

教育程度

- 美国华盛顿大学工商管理学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 15/2016 期资本市场中介机构 (CGI) 公司治理课程
- 资本市场学院第 19/2014 期高级管理人员课程
- OIC 高级保险学院第 2/2012 期泰国保险领导力课程

过去五年的工作经历

2008 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司资本市场业务总部总监
2019-2021 年	TRIS 有限公司董事 (TRIS Corporation Limited)
2016-2019 年	泰国债券市场协会理事和审计委员会委员
2008-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员

在其他公司担任董事情况

- 开泰证券 (大众) 有限公司执行董事长
- 亚科商业促进有限公司董事
(ASCO Business Promotion Company Limited)

其他职务

- 泰国证券交易所理事
- 泰国证券公司协会理事

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

* 此职务相当于高级执行副总裁

21. 吉拉瓦·素蓬派温先 (Mr. Jirawat Supornpaibul)

私人银行集团总监*

年龄 54 岁

教育程度

- 沙信工商企业管理研究生院工商管理学硕士

过去五年的工作经历

2018 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司私人银行集团总监
2015-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司私人银行业务总部总监

在其他公司担任董事情况

- 水晶足球俱乐部有限公司董事
(Crystal Football Club Company Limited)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

* 此职务相当于高级执行副总裁

22. 宗腊·叻达纳翻先生 (Mr. Chongrak Rattanapian)

首席财务官

高级执行副总裁

财务与控制总部总监

年龄 54 岁

教育程度

- 美国新泽西州威廉帕特森大学硕士 (工商管理-金融)

- 法政大学经济学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 38/2020 期高级审计委员会课程 (AACP)
- 泰国董事机构促进协会第 3/2018 期董事提名和薪酬培训课程 (BNCP)
- 泰国董事机构促进协会第 190/2014 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会资本市场中介机构公司治理 (CGI) 课程(高级班)
- 泰国董事机构促进协会以信息技术治理 (ITG) 推动企业取得成功课程
- 泰国上市公司协会第 3/2022 期关于会计和财务的个人数据保护法的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 泰国上市公司协会第 2/2022 期关于首席财务官提供经济更新的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 泰国上市公司协会第 1/2022 期关于提高泰国上市公司的财务报告质量的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)

- 泰国上市公司协会第 3/2021 期关于如何在新冠肺炎疫情期间管理公司财务和会计并与利益相关方沟通的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 泰国上市公司协会第 2/2021 期关于新冠肺炎疫情对财务报告和审计的影响的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 泰国上市公司协会第 1/2021 期关于首席财务官提供经济更新的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 泰国上市公司协会第 11/2021 期“董事简报第 11/2021 期：您的董事会需了解的有关首席高管 (C-Suite) 发展”的研讨会
- 泰国上市公司协会第 7/2020 期关于数据保护法和网络安全法的 TLCA 首席财务官专业发展课程 (TLCA CFO CPD) (2 小时)
- 国王陛下御赞助会计师协会第 1/2020 年关于规划和决策的管理会计课程 (7 小时)
- 国王陛下御赞助会计师协会第 1/2019 期泰国财务报告准则 (TFRS) 重大变化摘要课程 (2018 年修订版) (6 小时)
- 特许注册金融分析师协会的特许注册金融分析师 (CFA) 课程

过去五年的工作经历

2019 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2018-2020 年	泰国集团控股有限公司董事
2017-2019 年	开泰租赁有限公司董事
2016-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司风险管理委员会委员
2012-2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司执行副总裁

在其他公司担任董事情况

- 开泰技术集团管理有限公司董事
- 开泰研发有限公司董事
- 开泰软件有限公司董事
- 开泰信息基础设施有限公司董事
- 开泰服务有限公司董事
- 开泰爱科思有限公司董事
- 灯塔风险投资有限公司董事
- 开泰远景信息科技有限公司董事
(KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED)
- UNITA 资本有限公司董事
(UNITA CAPITAL COMPANY LIMITED)
- 开泰业务技术集团 (KBTG) 越南有限公司董事
- 开泰投资有限公司董事
- 泰国集团控股有限公司董事
- 超级数据中心 (泰国) 有限公司董事
(SUPERMAP (Thailand) Company Limited)

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

195

开泰银行



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

- 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

- 内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

- 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

- 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

- 董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

- 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

196

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

23. 信拉瓦· 讷迪威萨先生 (Mr. Silawat Santivisat)

高级执行副总裁

年龄 59 岁

教育程度

- 沙信工商企业管理研究生院工商管理学硕士
- 美国德克萨斯大学奥斯汀分校化学工程学硕士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 2/2022 期董事会在并购中的作用培训课程 (BMA)
- 泰国董事机构促进协会第 303/2021 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会第 4/2015 资本市场中介机构公司治理 (CGI) 课程
- 泰国董事机构促进协会第 18/2015 期反贪污实用指南课程 (ACPG)
- 资本市场学院第 30/2020 期高层管理人员课程
- 欧洲工商管理学院 (INSEAD) “联昌国际银行欧洲工商管理学院领导力”课程

过去五年的工作简历

2019 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司高级执行副总裁
2021 - 2022 年	新冠肺炎疫情疫苗接种管理专门委员会顾问 (The COVID-19 Vaccination Administration and Management Sub-committee)
2019 - 2021 年	BCI (泰国) 有限公司董事长
2018 - 2022 年	沙信工商企业管理研究生院指导委员会资深委员
2018 - 2021 年	纳黎宣大学预算和金融管理委员会资深委员
2018 - 2021 年	评估中心有限公司副董事长兼审计委员会主席 (Processing Center Company Limited)
2018 - 2020 年	泰国数字ID有限公司董事 (Thai Digital ID Company Limited)
2016 - 2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司执行副总裁

在其他公司担任董事情况

- 库比克斯数字资产有限公司董事 (KUBIX DIGITAL ASSET COMPANY LIMITED)
- BCI (泰国) 有限公司董事
- 泰国证券保管有限公司董事
- 国家数字身份证有限公司董事 (National Digital ID Company Limited)
- CMDF 数字基础设施有限公司董事 (CMDF Digital Infrastructure Company Limited)

其他职务

- 数字经济与社会部电子交易委员会电子商务资深委员 (Ministry of Digital Economy and Society)
- 数字经济和社会部电子交易委员会战略促进小组委员会委员
- 泰国工业联合会中小企业产业协会董事会成员
- 泰国工业联合会中小企业产业协会财务工作组成员
- 泰国工业联合会中小企业产业协会数字技术与创新顾问
- 政府养老基金风险管理专门委员会顾问 (The Government Pension Fund)

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

24. 瓦莎纳· 素拉吉女士 (Ms. Wasana Surakit)

第一高级副总裁

年龄 55 岁

教育程度

- 法政大学会计学硕士
- 南甘杏大学会计学学士

培训课程

- 国王陛下御赞助会计师协会第 1/2022 年采购系统和应付账款的综合审计课程 (6 小时)
- NYC 管理有限公司的 2023 年首席财务官课程 (7 小时)
- NYC 管理有限公司的 2023 年国际财务报告准则 16 (IFRS 16) 租赁课程 (7 小时)
- Learn CPD 有限公司的 2021 年会计师金融科学课程 (7 小时)
- Learn CPD 有限公司的 2021 年国际财务报告准则 16 (IFRS 16) 租赁课程 (7 小时)
- Learn CPD 有限公司的 2021 年国际财务报告准则 9 (IFRS 9) 金融工具课程 (7 小时)
- 2020 年 DBD 学院会计信息课程 2 (9 小时)
- 2020 年 DBD 学院财务报表分析课程 (7 小时)
- NYC 管理有限公司的 2019 年 “用于管理决策的财务数据分析” 课程 (7 小时)
- 国王陛下御赞助会计师协会第 17 期/ 2019 年防范机构欺诈课程 (课程 2) (6 小时)
- NYC 管理有限公司的 2019 年 “了解 2019 年新法律和 2020 年趋势” 课程

过去五年的工作简历

2017 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司第一高级副总裁
2020 - 2022 年 2 月	开泰爱科思有限公司董事
2020 - 2022 年 2 月	开泰研发有限公司董事

在其他公司担任董事情况

- 开泰技术集团管理有限公司董事
- 开泰软件有限公司董事
- 开泰信息基础设施有限公司董事
- 开泰服务有限公司董事
- 奋进加信有限公司董事

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

25. 陈纾煜女士 (Ms. Natcha Argasreog)

第一高级副总裁

年龄 47 岁

教育程度

- 朱拉隆功大学工商管理学硕士
- 法政大学政治学学士

过去五年的工作简历

2019 年至今	开泰银行 (大众) 有限公司第一高级副总裁
2019 年 3 - 12 月	奥密托管有限公司董事 (ORBIX CUSTODIAN COMPANY LIMITED)
2016 - 2018 年	开泰银行 (大众) 有限公司财务部高级副总裁

在其他公司担任董事情况

- 开泰银行有限公司董事
- 开泰连我有限公司董事

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

26. 卡乍琳· 镁塔卡女士 (Ms. Khajarin Maintaka)

高级副总裁

财务会计部联席主管

年龄 43 岁

教育程度

- 日本国际大学工商管理硕士
- 朱拉隆功大学会计学学士 (优等生)

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 15/2022 期董事会提名与薪酬课程 (BNCP)
- 泰国董事机构促进协会第 3/2021 期董事进修培训课程 (RFP)
- 泰国董事机构促进协会第 36/2019 期高级审计委员会课程 (AACP)
- 泰国董事机构促进协会第 254/2018 期董事研修课程 (DCP)
- 泰国董事机构促进协会第 137/2017 期董事培训课程 (DAP)
- DBD 学院财务报表分析 (5.30 小时)
- CPD Tutor 学院基础金融课程 (7 小时)
- CPD Tutor 学院会计学原理课程 (7 小时)
- CPD Tutor 学院会计职业道德规范课程 (1 小时)
- 泰国证券交易所将于 2023 年生效的泰国财务报告准则 (IFRS) 财务报告准则的变更摘要课程

过去五年的工作简历

2020 年 7 月至今	开泰银行 (大众) 有限公司 财务会计部高级副总裁
202 - 2022 年 6 月	开泰银行 (大众) 有限公司财务计划部高级副总裁
2015 - 2020 年	开泰银行 (大众) 有限公司财务计划部第一副总裁

在其他公司担任董事情况

- 开泰银行 (中国) 有限公司董事

其他职务 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

- 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

- 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

- 内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

- 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

- 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

- 董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

- 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

序号	姓名	职务	开泰银行		开泰银行 (控股) 有限公司		开泰银行 (控股) 有限公司	
			姓名	职务	子公司		联营公司	
					姓名	职务	姓名	职务
33	巴颂· 查恩通善先生 (Mr. Porawit Chaiyongthani)	执行董事						
34	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
35	苏提蓬女士 (Ms. Suporn Wongsathai)	执行董事						
36	查恩· 查恩通善女士 (Ms. Chaiyong Chaiyongthani)	执行董事						
37	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
38	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
39	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
40	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
41	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
42	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
43	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
44	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
45	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
46	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
47	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
48	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
49	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
50	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
51	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
52	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
53	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
54	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
55	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
56	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
57	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
58	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
59	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
60	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
61	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
62	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
63	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
64	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
65	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
66	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
67	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
68	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
69	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
70	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
71	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
72	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						

序号	姓名	职务	开泰银行		开泰银行 (控股) 有限公司		开泰银行 (控股) 有限公司	
			姓名	职务	子公司		联营公司	
					姓名	职务	姓名	职务
73	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
74	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
75	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
76	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
77	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
78	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
79	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
80	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
81	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
82	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
83	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
84	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
85	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
86	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
87	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
88	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
89	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
90	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
91	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
92	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
93	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
94	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
95	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
96	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
97	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
98	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
99	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
100	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
101	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
102	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
103	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
104	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
105	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
106	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
107	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
108	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
109	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
110	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						
111	苏提蓬· 永达坤女士 (Ms. Suprasit Chutikul)	执行董事						



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

- 内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

202 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

姓名	开泰银行 (公众) 职位	职位	
		子公司	联营公司
110 伊莱·邵伊阿隆蓬先生 (Mr. Saet Srirangpong)	投资银行部 高级经理		
111 查曼·占那空拉特 (Mr. Chanat Rangsanakul)	第一高级 副经理		
112 翁拉温女士 (Ms. Siraporn Rangsi)	第一高级 副经理		
113 阿努蓬·阿努蓬阿努蓬女士 (Ms. Sirak Anusornakul)	第一高级 副经理		
114 卡查·查那女士 (Ms. Khagan Manakul)	财务部助理 副经理主管		
115 耀瓦蓬·耀瓦蓬女士 (Ms. Yaweelek Yoyongari)	财务部助理 副经理主管		
116 巴那蓬·巴那蓬女士 (Ms. Papanit Uthairat)	财务部助理 副经理主管		
117 阿努蓬·阿努蓬女士 (Ms. Anuchit Yaweelek)	财务部助理 副经理主管		

备注:

- 1) 子公司、联营公司和关联公司应符合证券交易所委员会办公室的定义，以及泰国银行对在其他公司担任董事的规定。
- 2) X = 董事长 ; / = 董事 ; // = 执行董事

子公司名单

1 开泰基金管理有限公司	12 泰国集团控股有限公司	23 UNITA资本有限公司 (UNITA CAPITAL CO., LTD.)	34 奋进仓储有限公司
2 开泰研究中心有限公司	13 泰国人寿保险 (大众) 有限公司	24 奥密托有限公司 (ORBIX CUSTODIAN CO., LTD.)	35 奋进人力资源有限公司
3 开泰证券 (大众) 有限公司	14 开泰银行有限公司	25 开泰业务技术集团越南有限公司 (KBTG VIETNAM CO., LTD.)	36 奋进服务支持有限公司
4 开泰租赁有限公司	15 开泰银行 (中国) 有限公司	26 开泰投资有限公司 (KASIKORN INVESTURE CO., LTD.)	37 奋进催收有限公司
5 开泰设备融资租赁有限公司	16 开泰中小企业创投有限公司	27 开泰资产管理有限公司	38 奋进坦有限公司
6 开泰技术集团管理有限公司	17 靠杆创投管理有限公司	28 奋进加倍有限公司	39 奋进多重保险经纪有限公司
7 开泰研发有限公司	18 灯塔风险投资有限公司	29 奋进评估有限公司	40 Fuchsia 风险投资有限公司
8 开泰软件有限公司	19 开泰远亲有限公司	30 奋进坦源安有限公司	
9 开泰基础设施有限公司	20 开泰远亲信息科技有限公司	31 奋进管理有限公司	
10 开泰服务有限公司	21 库北克斯数字资产有限公司	32 奋进设施管理有限公司	
11 开泰爱科斯有限公司	22 开泰远亲金融私人有限公司	33 奋进服务安有限公司	

联营公司及合资公司名称

1 处理中心有限公司	3 BCI (泰国) 有限公司	5 开泰连我有限公司*	7 JK 资产管理有限公司 (JK Asset Management Co., Ltd.)
2 National ITMX 有限公司	4 金城人寿保险 (大众) 有限公司*	6 泰国支付网络有限公司	8 开泰卡拉宝有限公司* (KASIKORN Carabao Co., Ltd.)

关联公司名称

1 东芝泰国有限公司	16 肌肤灵美容及健康诊所有限公司	71 都喜天丽房地产投资信托有限公司	86 洛克利利房地产开发有限公司
2 超级精油房地产有限公司	17 NWN 生物科技有限公司	72 肯帕德有限公司	87 Loxbit (大众) 有限公司
3 超级精油 N.K.S. 控股有限公司	18 天际线统一有限公司	73 帕塔拉祖顶 (大众) 有限公司	88 食源有限公司
4 尼功吉与子女有限公司	19 红牛饮料有限公司	74 肯蓬有限公司	89 LB 电动车有限公司
5 Sonne 清洁能源有限公司 (Sonne Clean Energy Co., Ltd.)	20 T.C. 医药实业有限公司	75 都喜天丽菲律宾公司	90 L 食品解决方案有限公司
6 MNP 有限公司 (MNP Co., Ltd.)	21 Durbell 有限公司	76 查纳与子女有限公司	91 水晶足球俱乐部有限公司
7 泰国保险 (大众) 有限公司	22 T.G. 自动售货及展示工业有限公司	77 JTB (泰国) 有限公司	92 S.B.I. 工程有限公司
8 泰国控股有限公司	23 风摩德创投有限公司	78 奔德里律师事务所有限公司	93 普尔地拉有限公司
9 泰国东方置业有限公司	24-68 详情请看第 184-185 页关于许馨德先生在其他非上市公司的任职情况，但不包括巴真里玻璃工业有限公司、STR 房地产开发有限公司、红牛优越中心有限公司、皇冠 TCP 饮料罐有限公司、TCP 孵化器有限公司、Healthven 有限公司	79 美里迪有限公司	94 Pro Sys (泰国) 有限公司
10 PNP 2015 有限公司		80 三喜有限公司	
11 PPP Posh 有限公司		81 汶津有限公司	
12 天际线实验有限公司		82 慕游有限公司	
13 天际线医疗保健有限公司		83 洛克利利 (大众) 有限公司	
14 肌肤灵天际线实验室与保健有限公司	69 Toppan (泰国) 有限公司	84 泰国网关有限公司	
15 肌肤灵天际线统一有限公司	70 都喜天丽 (大众) 有限公司	85 数据控股有限公司	

独立董事未担任子公司和联营公司的董事职位。

* 泰国银行批准该公司作为开泰银行金融集团的子公司

** 为合资公司并由泰国银行批准该公司作为开泰银行金融集团的子公司

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 203

附件 3: 内部审计主管和合规主管的详细信息

截至 2022 年 12 月 31 日

在其他公司担任董事情况 无

其他职位 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

1. 王志伟先生 (Mr. Surasak Dudsdeemaytha)

执行副总裁

合规总部总监

内部审计负责人

年龄 57 岁

教育程度

- 沙信工商企业管理研究生院工商管理学硕士

• 农业大学经济学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 24/2016 期高级审计委员会课程 (AACPC)

- 泰国董事机构促进协会第 16/2013 期薪酬委员会职责培训课程 (RCC)

- 泰国董事机构促进协会第 131/2010 期董事研修课程 (DCP)

- 泰国会计师协会、泰国证券监督管理委员会办公室、泰国证券交易所、泰国董事机构促进协会及泰国上市公司协会举办的“审计委员会研习会 — 为 2015 年底做好准备”课程

- 反洗钱办公室第 1/2017 期按第 13 条和第 16 条规定履行反洗钱和反恐融资报告标准的培训课程

- 泰国禁毒委员会办公室第 1/2018 期高层管理人员禁毒战略课程

- 泰国银行公会 2019 年合规部门负责人的证券业务合规知识课程

- 泰国银行公会 2021 年合规部门负责人的证券业务合规知识课程

过去五年的工作简历

2014 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司审计委员会秘书

2010 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司执行副总裁

在其他公司担任董事情况 无

其他职位 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无

2. 拍汕·沃拉瑟诗里先生 (Mr. Phaisarn Vorasetsiri)

第一高级副总裁

合规部负责人

年龄 49 岁

教育程度

- 美国伊利诺伊大学厄巴纳 – 香槟分校工商管理硕士 (会计学)

• 法政大学审计本科证书

• 法政大学法律学学士 (优等生)

• 法政大学会计学学士

培训课程

- 泰国董事机构促进协会第 215/2016 期董事培训课程 (DCP)

• 泰国董事机构促进协会道德领导课程 (ELP)

• 泰国银行公会合规部门负责人的证券业务合规知识课程

过去五年的工作简历

2019 年至今 开泰银行 (大众) 有限公司第一高级副总裁

2015-2018 年 开泰银行 (大众) 有限公司合规部高级副总裁

在其他公司担任董事情况

• 开泰证券 (大众) 有限公司董事

• UNITA 资本有限公司 (UNITA CAPITAL COMPANY LIMITED) 董事

其他职位 无

与其他高层管理人员的家族亲缘关系 无



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4
• 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5
• 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6
各专门委员会的报告

附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

附件 4: 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

1. 业务经营中使用的资产

本行已解释了开泰银行及子公司在业务经营中使用的固定资产的主要特征，并在第 37 页中的“业务经营中使用的资产”一节中予以披露。

2. 资产评估项目的详情

(单位: 泰铢)

评估的财产	截至 2022 年 12 月 31 日的评估价格	评估目的	评估公司	调查与评估对象	评估报告日期	主要评估师名单
土地	20,306,854,546.11	为了遵守泰国银行落款日期为 2019 年 6 月 28 日的 SorNorSor. 7/2562 号关于在国内注册的商业银行资本构成部分的公告，并遵守有关土地、房产及设备的会计准则。	Prospec 资产评估有限公司 (Prospec Appraisal Co., Ltd.)	大型建筑物	2022 年 1 月 13 日 2022 年 1 月 14 日 2022 年 1 月 17 日 2022 年 1 月 19 日	Mr. Sinthusak Promsin, 编号: WorThor.055 Mr. Boonchai Mekrisuwan, 编号: WorThor.102 Mr. Dejthana Chiraphatrawadi, 编号: WorThor.142 Mr. Yuthasak Phuangmanee, 编号: WorThor.316
房产	14,479,138,479.68		Simon Lim & Partners Co., Ltd.	分行办公楼	2022 年 2 月 4 日 2022 年 2 月 11 日 2022 年 2 月 18 日 2022 年 2 月 25 日	Ms. Nawaporn Wongurai, 编号: WorThor.012 Mr. Surasit Phanthanakong, 编号: WorThor.013

附件 5: 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

公司治理政策和实践

本行在本行网站 (www.kasikornbank.com) 上披露了完整的公司治理政策和实践，详见“投资者关系”-“公司治理”-“公司治理原则”下的内容，或扫描二维码：



经营管理准则

本行在本行网站 (www.kasikornbank.com) 上披露了完整的经营管理准则，详见“投资者关系”-“公司治理”-“经营管理准则，董事和员工行为规范”下的内容，或扫描二维码：





年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

206

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 6: 各专门委员会的报告

审计委员会报告

开泰银行 (大众) 有限公司的审计委员会由本行的 4 名独立董事组成, 由凯诗·暖西卡翩女士 (Ms.Kaisri Nuengsigkapien) 担任主席, 委员有素帕吉·素探潘女士 (Ms.Suphajee Suthumpun)、察宁·托纳瓦尼先生 (Mr. Chanin Donavanik) 和珍尼萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)。

2022 年审计委员会共举行了 12 次会议 (各委员的会议出席情况在第 131 页的“2022 年各董事的会议出席记录”中报告), 按审计委员会章程的规定行使职责, 并将每次会议结果向董事会报告, 具体如下:

审计财务报告

- 与财务与控制总部负责人共同审计各季度、半年度和年度的财务报告, 审计财务报告、主要会计政策和会计估计、会计报表附注中的信息披露以及税务风险管理, 同时重视本行的预期信贷损失估计管理、参考利率改革和财务报告准则的执行。

此外, 审计委员会定期与本行审计师举行没有管理部门参加的会议, 以了解和讨论有关审计师的意见、在审计或审阅中发现的事项, 审计准则和财务报告准则的变化, 如保险合同 (TFRS 17) 等。

审议风险管理

- 审议对开泰银行金融集团造成重大影响的各种风险管理、风险因素和损失事件的应对处理方针以及跟踪国内外的新形式威胁, 审计由风险监管委员会会议提交的本行风险状况报告, 以确保风险管理的合理性。此外, 审议信息技术风险管理, 跟踪可能影响本行的信息技术系统安全性和稳定性的各种网络威胁和风险, 以及监督跟踪相关重要议题的及时处理, 为防范、检测、应对和响应潜在的网络威胁做好准备。
- 基于本行目前的业务经营方向, 审计委员会注重本行在提供小客单贷款 (Small Ticket Size Lending)、信贷审批流程、债务质量管理和计提坏账准备金充足性方面的执行情况, 支持本行为受影响的债务人提供帮助, 并根据政府部门和泰国银行的政策开展多种计划, 如业务恢复贷款计划、资产仓库计划和可持续的债务解决措施等, 以及提供全面和适当的客户服务, 如联络中心管理等。此外, 审计委员会重视与作为本行新业务的数字资产相关的风险管理, 以及本行在国内外的新业务扩展政策, 如设立本行更多子公司、与业务伙伴设立合资企业以及加大对国外业务的投资等。

重申遵守政府规定的情况

- 根据政府和相关法律的要求, 监管和跟踪本行和金融集团下属公司的业务操作或业务经营、对客户的公平服务、防范以职权谋取非法利益政策的执行情况和对反腐败措施自我评估结果的认证, 定期审议内部审计部、泰国银行和外部审计师的审查结果。此外, 审计委员会持续了解政府部门公布的各种规则和条例变化、注意事项或通知以及合规风险管理报告, 注重采取合理和及时的行动以支持法律法规的变化。

重申内部监控系统

- 审计内部监控的充足性, 审议内部审计人员的重大审计结果、管理部门与各相关部门所作的内部监控充足性评估结果、泰国银行及监管开泰银行金融集团的其他部门的审计结果, 跟踪重大事项的改进和进展情况, 了解重大操作损失事件的报告, 以分析事件原因以及防范今后重蹈覆辙的方针的合理性。
- 支持本行持续增强全行员工的风险管理意识, 并支持通过本行的举报渠道举报与各类欺诈有关的可疑事件或信息的公关宣传, 以在本行内形成强健的风险文化。

监管内部审计和信贷重申

- 批准对审计部审计章程的重审, 批准年度审计计划, 调整年度间审计计划, 定期跟踪审计计划的实施结果, 审议由审计部评估的内部审计工作质量, 监控本行的业务操作符合国际标准和最佳实践, 并支持人力资源、作业流程和审计技术的发展, 通过数据利用驱动审计 (Data Driven Audit) 增强内部审计工作, 重视对符合本行可持续发展战略实施以及环境、社会和公司治理 (ESG) 工作实施事项的审计, 以实现可持续发展, 并注重进行根本原因分析和提高审计工作的价值。此外, 还批准了审计部内部人员结构的调整, 为应对业务变化、新技术的进展/复杂性和本行国内外业务范围的扩展做好准备。
- 批准信贷重申部的年度审查计划, 跟踪信贷重申部按计划执行的情况和审议审查结果, 提供建议和跟踪解决重要议题的行动, 鼓励发展使员工可将技术更多地应用于工作的知识, 以实现良好的公司治理和提高工作效率。
- 选用外部评估师对审计部和信贷重申部的操作质量进行评估。审计部的评估结果符合国际内部审计工作标准和内部审计师职业道德守则, 内部审计工作的质量与国际领先机构的水平相一致。信贷重申部的操作评估结果总体上符合泰国银行的准则和一般国际实践。
- 监管内部审计工作的独立性、内部审计的效率和效果以及信贷重申, 同时审议为达到经营效率所需的管理条线的合理性和资源的充足性。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

208

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

支持公司治理

- 重视本行和开泰银行金融集团下属公司的业务经营透明性。审计委员会监管和了解投诉或举报，审议对投诉和举报的处理，以确保公平对待各方。
- 重视遵守本行规定的可能存在利益冲突的交易的审批作业。2022 年，本行未出现符合审议条件的可能存在利益冲突的交易情况。

审议任命审计师

- 审议决定选择 KPMG Phoomchai 审计有限公司担任本行以及境外分支机构 2023 年的审计师，该决定在提交给本行董事会审议后，再提交股东大会批准任命和确定审计费用。此外，审计委员会负责监管本行金融集团下属公司的审计师选任，并根据泰国银行和泰国证券监督管理委员会的规定、国际准则实践以及审计师过去的执业情况，审议了审计师的资格、独立性以及审计费的合理性。

- 审议本行使用审计师其他服务的情况，以确保不影响审计师提供审计服务的独立性，并跟踪与审计师相关的标准和操作方针的变化、国内外审计事务所和公司发生的或与审计师的作业操作和独立性相关的事件。

在履行审计委员会章程规定的职责和责任的过程中，审计委员会重申了审计委员会章程和对审计委员会的工作进行了自我评估，并将评估结果报告给董事会，同时审慎、独立和透明地履行了职责，并对各种风险管理和内部监控提出意见和建议，以实现开泰银行金融集团的最高利益。

审计委员会坚信，本行及子公司的会计报表在所有重大方面正确，符合财务报告准则和官方规定，并充分和合理地披露了信息。开泰银行金融集团在合理的风险管理、内部监控以及公司治理下实施了业务经营，遵守了相关法律和官方规定。

凯诗·暖西卡翩女士

(Ms. Kaisri Nuengsigkapan)

审计委员会主席

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

209

公司治理委员会报告

开泰银行 (大众) 有限公司的公司治理委员会由 6 名本行董事组成，娜丽妮·派汶空军少校、医师 (Sq. Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.) 为主席，委员有许馨雄先生 (Mr. Saravoot Yoovidhya)、格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin)、伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul)、萨拉·蓝三先生 (Mr. Sara Lamsam) 和珍妮萨·库威尼坤·扎嘎潘·纳·阿育塔亚女士 (Ms. Jainnisa Kuvnichkul Chakrabandhu Na Ayudhya)，并由本行董事及法律顾问充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon) 列席公司治理委员会会议。

2022 年本行公司治理委员会共举行了 5 次会议 (各委员的会议出席情况在第 131 页的“2022 年各董事的会议出席记录”中报告)，按公司治理委员会章程规定行使公司治理和可持续发展方面的职责，并将每次会议结果向董事会报告，具体如下：

公司治理方面

- 审议并评价了本行对泰国董事机构促进协会举办的 2023 年泰国上市公司公司治理调查的执行情况。
- 批准本行根据泰国证券交易监管委员会办公室的良好公司治理原则的实践和年度信息披露。
- 审议本行年度股东大会准备情况是否符合法律、政府规定和最佳实践，包括股东享有的提出议案以列入大会议程和提名董事候选人以参加董事投票选举的权利，以及向股东提供质询的机会。
- 审查公司治理和可持续发展方面的章程、规则和政策，批准修订本行的董事会章程、管理委员会章程、公司治理原则、员工行为规范、不接受礼品政策、防范以职权谋取非法利益政策、税务政策、安全政策、职业健康和工作环境规定以及董事证券和期货合约交易规则，使之与时俱进，符合业务经营、政府规定、公司治理原则以及国际标准。
- 对员工在其他公司担任董事职位时的薪酬准则提出建议。
- 确认延续本行的泰国民间部门集体行动反对腐败委员会成员证书。
- 审议并批准公司治理工作计划和公司治理促进活动，注重保持和提升良好公司治理标准，以确保其连续性和可持续性，将良好公司治理融入成为企业文化的构成部分，并持续跟踪良好公司治理政策的执行情况。
- 审议批准董事会、信贷和投资审查委员会以及各专门委员会的绩效评估表，以用于年度绩效评估。
- 审议批准本行年度信息披露报告和年报 (56-1 表格统一报告) 中的公司治理信息的编制方针。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

- 各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

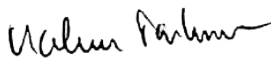
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

可持续发展方面

- 批准可持续发展框架和政策以及环境、社会和公司治理 (ESG) 愿望。
- 批准 2023 年的环境、社会和公司治理 (ESG) 战略以及 2023-2025 年和 2023 年的环境、社会和公司治理 (ESG) 指标。
- 审议批准可持续发展和企业社会责任行动计划，并跟踪计划实施的进展状况。
- 确认本行到 2030 年实现业务经营中的净零排放目标 (范畴 1 和 2) 的行动计划和本行业务组合中的净零排放 (范畴 3) 的行动计划，以符合泰国的目标，并加快实施具可行性的部分，定期跟踪实施进展情况。
- 确认本行成为碳核算金融合作伙伴关系 (PCAF) (PCAF 签署方) 的成员资格。
- 审议批准 2022 年可持续发展报告的可持续发展实质性议题和内容框架。

在按公司治理委员会章程规定行使职责的过程中，公司治理委员会以本行和股东的最高利益为出发点审慎履行职责，并虑及各利益相关方。



娜丽妮·派汶空军少校、医师
(Sqn.Ldr. Nalinee Paiboon, M.D.)
公司治理委员会主席

人力资源与薪酬委员会报告

开泰银行 (大众) 有限公司人力资源与薪酬委员会由 3 名董事组成，素帕吉·素探潘女士 (Ms. Suphajee Suthumpun) 为主席，委员有伟文·丘氏君先生 (Mr. Wiboon Khusakul) 和充察喃·顺通萨腊屯女士 (Ms. Chonchanum Soonthornsaratoon)。

2022 年，人力资源与薪酬委员会共举行了 10 次会议 (各委员的会议出席情况在第 131 页的“2022 年各董事的会议出席记录”中报告)，按照人力资源与薪酬委员会章程行使职责，并将每次会议结果向董事会报告，具体如下：

- 对 2022-2024 年人力资源管理战略计划提出建议，使之符合开泰银行业务经营的方向和战略计划。
- 重新审议人力资源与薪酬委员会章程，使之与时俱进，适合本行业务，符合法律、政府规定和最佳实践。
- 重新审议本行董事遴选政策和程序，使之适当和与时俱进，并与政府规定及最佳实践、本行业务经营和可持续发展的方向和战略相符。
- 重新审议股东提名董事候选人的原则以及候选人资质调查表。
- 审议因任期届满而离职的董事资质和过往业绩，以按照提名程序提名其再次担任董事职务，和给予股东提名董事候选人的机会。遴选时应考虑董事会成员的比例包，括各领域董事的比例、人数和多样化，使之符合本行的业务经营战略，以在提交给董事会审议批准后，提名给股东大会选举出新任董事。
- 审议并提名合格的董事以任命为专门委员会委员，以及重新审议在各专门委员会中任职的董事的合适性。
- 重新审议董事的薪酬，使之与董事的职责范围和相关风险相符，并与同级别的商业银行进行比较。
- 对首席执行官、总裁及高层管理人员的业绩评估方针提出建议，并审议各方面的指标，使之符合本行的业务经营战略和国际标准。
- 审议首席执行官、总裁及高层管理人员的业绩评估，将其业绩与本行既定的目标及计划进行比较，并审议首席执行官、总裁及高层管理人员的薪酬以提交给董事会批准。
- 审议续签总裁聘任合同的期限和各种条款。
- 审议高层管理人员的聘请、任命和授权变更，以符合本行的业务经营方向和继任计划，并审议开泰银行金融集团下属公司的高层管理人员和董事的结构，以符合泰国银行有关金融集团的公司治理规则。
- 通过与领先公司进行比较，对管理人员和员工的薪酬进行重申并提出建议，以激励员工推动本行实现既定目标。
- 批准管理人员和员工的月薪调升和奖金发放标准，使之与本行的经营业绩和个人的工作业绩相挂钩，和同级别商业银行的月薪和奖金进行比较，并虑及通货膨胀率和通货膨胀率走势。

在履行人力资源与薪酬委员会章程规定的职责和责任的过程中，人力资源与薪酬委员会以本行和股东的最高利益为出发点审慎透明地履行了职责。



素帕吉·素探潘女士
(Ms. Suphajee Suthumpun)
人力资源与薪酬委员会主席



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

• 董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

212 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

风险监管委员会报告

开泰银行 (大众) 有限公司风险监管委员会由 10 名董事和1名管理人员组成, 由格林·沙拉信先生 (Mr. Kalin Sarasin) 担任主席。

2022 年风险监管委员会共举行了 4 次会议 (各委员的会议出席情况在第 131 页的“2022 年各董事的会议出席记录”中报告), 以按风险监管委员会章程和每个季度至少举行一次会议的规定行使职责, 并将每次会议结果向董事会报告, 具体如下:

- 对开泰银行金融集团风险管理政策的详细内容和制定的风险偏好进行年度重审和审议, 以确保与开泰银行的战略计划和经营计划相一致, 并通过提高风险管理效率 (Risk Efficiency) 和平抑风险能力 (Risk Stability) 等具附加值的活动增强业务经营能力。
- 批准和审查各种风险领域, 如行业及国别集中度风险框架、高授信额度企业集团和客户的风险框架以及交易业务的市场风险框架等。
- 批准对合规风险管理政策的重审, 并根据政府规定审批年度合规计划、合规部章程以及年度合规报告。
- 监管和跟踪合规部的作业操作, 使之符合合规计划, 包括确认不符合政府规则的操作问题并跟踪问题的解决情况, 以确保本行的操作符合政府规则。
- 跟踪各种风险状况, 确保针对经济、社会、环境、政治、政府法规、技术、网络安全威胁等因素的变化和新兴风险对开泰银行金融集团的影响进行分析, 同时针对压力测试的情景假设以及将测试结果应用于经营管理等事宜向工作小组提出建议, 并根据不断变化的环境重审和制定合适的风险管理战略。
- 对本行信息技术风险战略的制定、信息技术风险及网络安全威胁的管理提出意见, 以确保与数字金融服务的经营方向相一致, 同时兼顾客户的信息安全、本行的系统稳定性以及金融服务用户的行为变化。
- 确保开泰银行金融集团下属公司有效地进行风险管理, 包括对开泰银行全资子公司 (K Companies) 进行具体的风险管理评估, 以确定各类风险的重要性排序并制定与之相适应的风险管理战略, 同时强调本行与开泰银行全资子公司就制定符合本行标准的风险管理方针进行合作的重要性, 重视开泰银行金融集团内部可能存在利益冲突的交易的透明度, 以及定期对开泰银行全资子公司的风险管理提出意见。

在履行风险监管委员会章程规定的职责和责任的过程中, 风险监管委员会以开泰银行金融集团的最高利益为出发点审慎履行了职责。

格林·沙拉信先生

(Mr. Kalin Sarasin)

风险监管委员会主席

附件 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 213

附件 7: 董事会对银行会计报告的责任报告

开泰银行 (大众) 有限公司董事会认为, 本行的内部监控机制总体上完备合适, 可合理地确保列示了本行合并财务状况和单独财务状况的截至 2022 年 12 月 31 日的本行合并会计报表和本行会计报表, 以及截至 2022 年 12 月 31 日的本行合并经营业绩和本行经营业绩符合财务会计报告准则的可靠性, 和具符合相关法律法规的正确性。截至 2022 年 12 月 31 日的会计报表和会计报表附注是依据财务会计报告准则编制的, 遵循了本行一贯实施的适当会计政策以及审慎严谨性原则, 在会计报表附注中对有关会计政策和编制会计报表标准等重要信息作了充分的披露, 因此如实反映了开泰银行在过去一年里的财务状况和经营业绩, 合理透明, 对股东、投资者和证券分析师均有裨益。该会计报表通过了独立注册会计师的审核并由其出具了无保留意见的审计报告。

董事会设立了适当和有效的风险管理机制、内部监控机制、内部审计机制和公司治理机制并不断复审, 以确保获得正确、完整和齐全的财务信息保护本行的资产, 并找出薄弱环节以防范重大运营失误风险。董事会设立了由独立董事组成的审计委员会, 负责对财务报告的质量、内部监控机制、关联交易信息的披露和各种操作流程进行完整、充分及适当监督。

审计委员会对此所作的评价, 请见本年度信息披露报告和年报 (56-1 表格统一报告) 中的审计委员会报告。本行董事会重视按良好的公司治理原则履行监督本行经营管理的职责, 对本行及子公司的合并会计报表、本行会计报表和 56-1 表格统一报告中披露的财务信息负责。

卡缇雅·英塔拉卫采女士

(Ms. Kattiya Indaravijaya)

首席执行官

披帕蓬·博沙亚农博士

(Dr. Pipatpong Poshyanonda)

总裁



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

• [注册会计师的审计报告](#)

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

214

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 8: 注册会计师的审计报告

开泰银行 (大众) 有限公司全体股东

审计报告

审计意见

我审计了后附的开泰银行 (大众) 有限公司及子公司 (“本行及子公司”) 的合并财务报表和开泰银行 (大众) 有限公司 (“本行”) 的财务报表, 包括截至 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况表和本行财务状况表、合并损益表和其他综合收益表、本行损益表和其他综合收益表、合并股东权益变动表和本行股东权益变动表、合并现金流量表和本行现金流量表、主要会计政策和其他会计报表附注。

我认为, 上述合并财务报表和本行财务报表符合泰国财务报告准则 (TFRSs) 和泰国银行的规定, 在所有重大方面公允反映了本行及子公司和本行截至 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况、经营成果和现金流量, 以及在同一时期本行的财务状况、经营成果和现金流量。

审计意见的基础

我根据泰国审计准则 (TSAs) 执行了审计工作, 并在我的审计报告中 “注册会计师对审计合并财务报表和本行财务报表的责任” 明确说明了我的责任。根据泰国会计师协会发布的有关审计合并财务报表和本行财务报表的《专业会计师职业道德守则》和独立性标准 (专业会计师职业道德守则), 我独立于本行及子公司和本行, 同时我按会计师职业道德守则要求履行了其他道德责任。我相信, 我获取的审计证据是充分适当的, 为我发表审计意见提供了依据。

关键审计事项

关键审计事项是指根据我的专业判断, 在我对本期的合并财务报表和本行财务报表进行审计时最为重要的事项。这些事项已在我对合并财务报表和本行财务报表的整体审计中得到处理, 并形成了我的审计意见, 我不会对这些事项提供单独意见。

客户贷款减值准备

有关客户贷款的信贷风险和可疑账准备的信息披露, 请参阅合并财务报表和本行财务报表附注 3.3. (2)、5、14 和 16。

关键审计事项

截至 2022 年 12 月 31 日, 客户贷款总额在合并财务报表和本行财务报表的资产总额中分别占 59.14% 和 67.67%, 分别计提了 1,335.29 亿泰铢和 1,268.98 亿泰铢的预期信贷损失准备金。

泰国财务报告准则第 9 号 – 金融工具规定本行及子公司使用预期信贷损失 (“ECL”) 方法评估和确认对客户贷款的减值。管理层对按摊销成本计量的客户贷款的预期信贷损失的估计, 是以新的复杂信贷模型为基础, 而这些模型取决于管理层的重大判断和估计, 包括识别信贷风险显著增加 (SICR) 的准则, 违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险暴露 (EAD) 的

评估, 宏观经济因素的使用, 以及包括管理层覆盖的定性调整。特别是, 目前的经济状况给管理层的估计流程增加了进一步的复杂性, 因此, 这被认为是关键审计事项。

在我的审计中是如何处理该事项

在计划我的审计程序时, 我通过考虑可能影响单个客户、行业或客户群的经营业绩的内部因素和外部因素, 或可能影响估计和判断的其他因素进行了风险评估。

我的审计程序包括测试信贷和减值过程中的关键风险因素的选定控制的设计和运行效果。特别是, 我评估了对违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险暴露 (EAD) 假设的评估以及信贷风险显著增加 (SICR)、宏观经济因素和定性调整的发展的关键控制。

我抽样重审了贷款, 对单个信贷资料和其他相关信息的详情进行重审, 我独立地执行了重审工作。抽取的样本包括了大型客户、重组和变更了还款条件的贷款, 以及我在风险评估中选取的贷款。

为对信贷风险显著增加 (SICR) 的信贷敞口进行分期和识别, 我评估并测试了本行及子公司对不同类型的信贷敞口所采取的转移标准的合理性。我评估了转移标准是否符合本行及子公司的信贷风险管理规范。

对于预期信贷损失的计量, 我评估并测试了本行及子公司预期信贷损失模型的合理性, 包括对模型输入、模型设计和重要组合的模型性能。我评估了所使用的宏观经济因素和概率加权的多种情景的合理性。

我评估了管理层在确定和评估定性调整中使用的方法和数据。

我让我们的金融风险专家参与了这些程序的执行, 这些程序需要他们的特定专业知识, 包括评估假设和得出模型参数的方法。

我与IT专家合作测试了基础数据的完整性和准确性。

我根据泰国财务报告准则 (TFRSs) 和泰国银行的规定, 评估了财务报表的披露是否充分和是否恰当地反映了本行及子公司的信贷风险。

财务状况表中的金融工具的计量

有关金融工具和公允价值的披露, 请参阅合并财务报表和本行财务报表附注 3.15、5 和 29。

关键审计事项

截至 2022 年 12 月 31 日, 在合并财务报表中以公允价值计量的金融工具的资产为 4,388.53 亿泰铢和负债为 1,011.11 亿泰铢, 在本行财务报表中的资产为 3,130.80 亿泰铢和负债为 1,003.12 亿泰铢。

在上述金额中, 截至 2022 年 12 月 31 日, 被分类为第二级和第三级公允价值的金融资产和金融负债在合并财务报表中的金额分别为 3,353.22 亿泰铢和 1,007.79 亿泰铢, 在本行财务报表中的金额分别为 2,828.86 亿泰铢和 1,003.12 亿泰铢, 其公允价值是基于活跃市场的报价或包含这些报价的估值技术以外的其他信息。因此, 本行及子公司在评估公允价值时要运用判断, 这可能导致财务状况表中列示的金融工具的金额可能被错误定价的风险增加。因此, 对金融工具价值的评估被认为是关键审计事项。

在我的审计中是如何处理该事项

在计划我的审计程序时, 我通过考虑可能影响金融工具公允价值的因素进行了风险评估, 包括用于估值的输入值和所应用的估值技术的合理性。

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

215

开泰银行



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

• 注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

216

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

对于金融工具, 我抽样测试了用于定价且来自于外部信息源的输入值如利率、汇率以及股票价格, 并正确地输入到定价模型中。我使用我自己的估值专家来评估这些模型是否合适, 他们对抽取的本行及子公司的股权、债券和衍生产品头寸进行了独立估值, 并与本行及子公司计算得出的估值进行比较。

我评估了财务报表的披露是否充足和符合泰国财务报告准则 (TFRSs) 和泰国银行的规定。

长期保险合同保险准备金的估值

有关保险准备金的披露, 请参阅合并财务报表和本行财务报表附注 3.14、5 和 26。

关键审计事项

截至 2022 年 12 月 31 日, 在合并财务报表中记账的子公司保险合同负债额为 5,134.78 亿泰铢, 大部分为长期保险合同的保险准备金 (占保险合同负债额的 98.77%)。上述准备金的估值是基于精算方法和假设, 涉及对可能对记账的负债和支出金额产生重大影响的未来事件的重大复杂判断。因此, 保险准备金的估值被认为是关键审计事项。

在我的审计中是如何处理该事项

在计划我的审计程序时, 我通过考虑可能影响准备金计算的关键假设和监控框架的各种因素进行了风险评估。上述关键假设包括投资回报率和贴现率等经济假设, 以及死亡率和保险单的续保率等非经济假设。

在我的精算专家协助下, 我的审计程序包括评估用于计算上述准备金的方法和假设, 并对重要输入值进行测试, 包括评估对与各种保险精算假设、数据和估值流程有关的监控的设计、实施和执行效率。

我审议了由管理层进行的负债充足性测试的准确性, 评估了所使用的贴现率、预测的现金流量以及在子公司的经验、具体产品特征和行业惯例背景下所采用的各种假设的合理性。管理层在上述测试中所采用的贴现率与市场惯例相符。

其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括包含在年报中的信息, 但不包括年报内所载的合并财务报表、本行财务报表以及会计师的审计报告。

我对合并财务报表和本行财务报表的审计意见并不涵盖其他信息, 我也不对其他信息发表任何形式的保证结论。

在对合并财务报表和本行财务报表进行审计时, 我的责任是阅读其他信息, 并考虑其他信息是否与合并财务报表和本行财务报表或我在审计中获得的知识有重大不一致, 或在其他方面似乎存在重大错报。如果根据我进行的工作, 我得出结论其他信息存在重大错报, 我必须报告这一事实, 然而我没有发现必须报告的事项。

我在阅读年报时, 如果我得出结论认为其中存在重大错报, 我必须与治理层进行沟通并要求更正。

管理层和治理层对合并财务报表和本行财务报表的责任

管理层负责按泰国财务报告准则 (TFRSs) 编制和公允列报合并财务状况表和本行财务状况表, 并负责管理层认为必要的内部监控, 以使合并财务状况表和本行财务状况表不存在由于欺诈或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表和本行财务报表时, 管理层负责评估本行及子公司持续经营的能力, 在适用情况下披露与持续经营有关的事项, 并采用持续经营的会计基础, 除非管理层打算对本行及子公司和本行进行清算或停止经营, 或无法持续经营。

治理层负责监督本行及子公司和本行的财务报告编制过程。

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

217

注册会计师对审计合并财务报表和本行财务报表的责任

我的审计目标是对合并财务报表和本行财务报表整体是否存在由于欺诈或错误导致的重大错报获得合理保证, 并出具包括我的审计意见在内的会计师审计报告。合理保证是高水准的保证, 但并不能保证按照泰国审计准则 (TSAs) 执行的审计一定能发现存在的重大错报。错报可能由欺诈或错误所导致, 如果可以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这些合并财务报表和本行财务报表作出的经济决策, 错报则被认为是重大的。

在按照泰国审计准则 (TSAs) 执行审计的整个过程中, 我行使了专业判断并保持专业怀疑态度。我也执行以下工作:

- 识别和评估由于欺诈或错误导致的合并财务报表和本行财务报表的重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分和适当的审计证据, 为我的审计意见提供依据。由于欺诈可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现因欺诈导致的重大错报的风险高于未能发现因错误导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部监控, 以设计适合具体情况的审计程序, 但不是为了对本行及子公司和本行的内部监控的有效性发表意见。
- 评价管理层选用的会计政策的恰当性, 和作出的会计估计及相关资料披露的合理性。
- 对管理层使用持续经营会计基础的恰当性作出结论。根据所获取的审计证据, 就可能导致对本行及子公司和本行的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。如果我得出的结论认为存在重大不确定性, 我必须在我的会计师审计报告中提请注意合并财务报表和本行财务报表中的相关业务的信息披露; 或如果该披露不充分, 我将更改我的审计意见。我的结论是基于截至我的会计师审计报告日止可获取的审计证据。不过, 未来的事项或情况可能导致本行及子公司和本行不能持续经营业务。
- 评估合并财务报表和本行财务报表的总体列报、结构和内容包括披露的内容, 并评估合并财务报表和本行财务报表是否公允反映交易和事项。
- 就本行及子公司内部的银行或业务活动的财务信息获取充分适当的审计证据, 以对合并财务报表发表意见。我负责指导、监督和执行本行及子公司审计, 我对我的审计意见承担全部责任。

我与治理层就各重要事项包括审计的计划范围、时间安排、重大审计发现等事项进行沟通, 包括我在审计中识别出的内部监控系统的重大缺陷。

我还就我已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供了声明, 并与治理层沟通了可能被外部人士合理地认为影响我的独立性的所有关系和其他事项以及我为防范缺乏独立性而采取的措施。

在与治理层沟通的事项中, 我确定那些在本期合并财务报表和本行财务报表审计中为最重要的事项, 因此构成关键审计事项。我在会计师的审计报告中阐释这些事项, 除非法律或法规禁止公开披露这些事项, 或在极其罕见的情况下, 我决定不在我的报告中传达某事项, 因为这样做的不利后果将合理地预期超过这种传达的公共利益。



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

2023 年 2 月 23 日于曼谷



素利腊·通阿伦盛
(Sureerat Thongarunsang)

注册会计师

注册号: 4409



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩

- 1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 2. 风险管理
- 3. 推动业务的可持续发展
- 4. 管理部门的分析和说明
- 5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 6. 公司治理政策
- 7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 8. 公司治理方面的重要业绩报告
- 9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9
• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

附件 9: 财务报表及财务报表附注

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

Table with columns: 附注, 合并 (2022年, 2021年), 本行 (2022年, 2021年). Rows include 资产 (现金, 同业及货币市场项目, etc.) and 负债及股东权益.

财务报表附注为本财务报表的组成部分

财务状况表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

Table with columns: 附注, 合并 (2022年, 2021年), 本行 (2022年, 2021年). Rows include 负债及股东权益 (存款, 同业及货币市场项目, etc.) and 股东权益 (股本, 法定股本, etc.).

财务报表附注为本财务报表的组成部分

卡缇雅·英塔拉卫采女士 (Ms. Kattiya Indaravijaya) 首席执行官

披帕蓬·博沙亚农博士 (Dr. Pipatpong Poshyanonda) 总裁



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

220 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

附注	合并		本行	
	截至 12 月 31 日		截至 12 月 31 日	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入	151,332,681	135,414,597	123,993,202	110,368,852
利息支出	18,334,326	16,024,111	16,802,179	15,283,649
利息收入 - 净值	132,998,355	119,390,486	107,191,023	95,085,203
手续费收入	48,345,142	48,627,900	44,018,899	42,439,762
手续费支出	15,462,889	13,311,515	14,398,950	12,200,743
手续费收入 - 净值	32,882,253	35,316,385	29,619,949	30,239,019
以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益	5,053,081	5,539,225	7,848,245	2,892,793
投资 (损失) 收益	(130,479)	817,188	(194,615)	775,773
以权益法记账的投资收益 (损失)	114,723	(694,344)	-	-
股息收入	3,445,695	3,309,622	6,764,357	6,105,074
净保费收入	66,056,237	69,359,913	-	-
其他经营收入	2,122,501	1,289,344	3,807,905	2,838,069
经营收入总额	242,542,366	234,327,819	155,036,864	137,935,931
保险业务经营支出	69,284,761	70,978,874	-	-
经营收入总额 - 净值	173,257,605	163,348,945	155,036,864	137,935,931
其他经营支出				
员工费用	34,602,347	34,480,637	23,824,934	24,331,484
董事薪酬	154,280	146,356	95,400	91,358
房产及设备费用	11,407,579	11,345,266	12,262,847	11,992,177
税费	5,967,475	5,443,210	5,284,250	4,783,372
其他	22,621,261	19,628,397	21,916,944	18,557,982
其他经营支出总额	74,752,942	71,043,866	63,384,375	59,756,373
预期信用损失	51,919,456	40,332,238	51,641,361	38,534,778
税前经营利润	46,585,207	51,972,841	40,011,128	39,644,780
所得税	8,632,532	9,728,519	6,294,538	6,751,392
净利润	37,952,675	42,244,322	33,716,590	32,893,388

财务报表附注为本财务报表的组成部分

损益和其他综合收益表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

千泰铢

附注	合并		本行	
	截至 12 月 31 日		截至 12 月 31 日	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他综合收益				
随后将重新分类至损益的项目				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资损失	(5,700,230)	(2,802,074)	(5,405,987)	(2,605,884)
现金流量套期保值的收益	7,561,285	364,049	3,977,695	960,762
外币财务报表折算的收益	315,228	1,736,224	720,426	1,723,546
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	(526,083)	218,552	138,619	22,849
随后将不会重新分类至损益项目				
重估盈余变动	3,261,118	9,848	3,252,643	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
权益工具投资的 (损失) 收益	(10,193,304)	9,788,583	(997,541)	2,100,395
设定受益计划的精算收益	1,579,290	1,336,236	1,471,592	1,136,504
与其他综合收益的组成项目相关的所得税	653,142	(2,302,534)	(745,339)	(647,380)
其他综合收益总额 - 净值	(3,049,554)	8,348,884	2,412,108	2,690,792
综合收益总额	34,903,121	50,593,206	36,128,698	35,584,180
净利润归属于:				
本行股东	35,769,490	38,052,722	33,716,590	32,893,388
非控股权益	2,183,185	4,191,600	-	-
综合收益总额归属于:				
本行股东	34,581,998	42,688,718	36,128,698	35,584,180
非控股权益	321,123	7,904,488	-	-
本行股东每股收益				
每股基本盈利 (泰铢)	14.78	15.77	13.91	13.59
普通股加权平均数 (千股)	2,369,328	2,369,328	2,369,328	2,369,328

财务报表附注为本财务报表的组成部分

卡缇雅·英塔拉卫采女士
(Ms. Kattiya Indaravijaya)
首席执行官

披帕蓬·博沙亚农博士
(Dr. Pipatpong Poshyanonda)
总裁



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

附注	千泰铢			
	合并		本行	
	截至 12 月 31 日		截至 12 月 31 日	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量				
税前经营利润	46,585,207	51,972,841	40,011,128	39,644,780
所得税前营业利润与				
经营活动所得 (支付) 的现金之间的调整				
折旧和摊销	8,583,601	7,328,530	7,350,113	6,305,805
预期信贷损失	56,541,162	44,080,429	56,014,183	42,078,041
长期借款的兑换损失	472,411	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产重估损失 (收益)	2,613,222	3,397,555	(61,288)	4,220,078
处置投资损失 (收益)	175,261	(817,026)	194,616	(775,773)
子公司变更部分的损失	874	-	-	-
处置联营公司投资的收益	(274)	-	-	-
抵债资产减值损失	1,080,504	1,222,028	1,048,381	1,215,149
土地、房产及设备减值损失转回	(624)	(57,449)	(624)	(57,449)
其他资产减值损失	40,534	272,938	38,109	272,938
其他资产拨备	(298,223)	(230,548)	(304,040)	(230,548)
处置土地、房产及设备损失 (收益)	1,623	(17,772)	1,538	(12,772)
注销土地、房产及设备损失	30,468	27,393	20,187	23,910
注销其他资产损失	53	3,696	53	3,696
土地及房产估价损失转回	(29,601)	-	(29,601)	-
以权益法记账的投资 (收益) 损失	(114,723)	694,344	-	-
	115,681,475	107,876,959	104,282,755	92,687,855
利息净收入	(132,998,355)	(119,390,486)	(107,191,023)	(95,085,203)
股息收入	(3,445,695)	(3,309,622)	(6,764,357)	(6,105,074)
利息所得现金	151,022,885	125,866,147	125,939,756	102,071,797
支付利息的现金	(16,384,632)	(15,037,976)	(14,998,191)	(14,651,804)
股息所得现金	3,633,080	3,413,688	6,776,398	6,105,730
支付所得税的现金	(10,615,477)	(12,735,812)	(6,892,972)	(9,056,943)
经营性资产和负债变化前的经营活动利润	106,893,281	86,682,898	101,152,366	75,966,358
经营性资产的 (增加) 减少				
同业及货币市场项目 (资产)	(69,608,246)	8,795,204	(93,182,874)	12,404,901
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	14,135,056	(20,078,583)	15,707,291	(15,232,792)
衍生资产	(26,975,037)	21,929,232	(23,866,791)	17,324,968
客户贷款	(157,210,711)	(218,361,822)	(141,224,285)	(201,883,011)
抵债资产	12,752,340	6,294,211	11,304,087	5,535,008
其他资产	(8,180,210)	(6,346,829)	(14,630,009)	(4,490,922)

财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

附注	千泰铢			
	合并		本行	
	截至 12 月 31 日		截至 12 月 31 日	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
经营性负债的增加 (减少)				
存款	125,080,049	251,175,049	128,863,005	250,117,751
同业及货币市场项目 (负债)	(37,361,307)	92,055,927	(44,265,667)	90,715,012
即期负债	(411,077)	(1,093,944)	(462,077)	(1,093,944)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(943,776)	1,327,041	-	-
衍生负债	16,686,937	(11,498,756)	17,226,258	(10,782,742)
发行的短期债券及借款	(11,896,275)	13,334,872	(11,785,363)	13,831,602
其他应计费用	139,255	3,436,386	325,125	2,899,901
预计负债	1,458,781	(610,367)	1,220,627	(816,425)
其他负债	35,944,868	14,706,279	25,100,544	(7,657,050)
经营活动产生 (使用) 的现金净额	503,928	241,746,798	(28,517,763)	226,838,615
投资活动产生的现金流量				
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资收益	218,706,413	276,129,282	143,634,713	174,990,815
赎回按摊销成本计量的投资所得款项	85,829,724	36,638,346	54,519,301	17,460,947
处置子公司和联营公司投资所得的现金	5,640	78	-	-
购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资支付的现金	(149,194,157)	(371,528,740)	(72,690,450)	(270,241,968)
购买按摊销成本计量的投资支付的现金	(107,928,769)	(184,492,499)	(44,073,325)	(137,368,964)
购买子公司投资支付的现金	(6,684,392)	-	(22,520,861)	(3,702,235)
购买联营公司及合资公司投资支付的现金	(5,037,481)	(2,578,291)	-	(291,455)
处置土地、房产及设备所得的现金	50,818	34,618	8,166	11,038
购买土地、房产及设备支付的现金	(5,153,118)	(920,674)	(1,968,207)	(654,595)
购买租赁权益支付的现金	(18,286)	(3,314)	(15,896)	(2,260)
购买无形资产支付的现金	(4,799,079)	(4,503,185)	(2,969,254)	(3,795,459)
投资活动产生 (使用) 的现金净额	25,777,313	(251,224,379)	53,924,187	(223,594,136)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券及长期借款所得的现金	2,928,947	31,929,703	2,928,947	18,563,725
偿还所发行债券及长期借款支付的现金	(21,504,326)	(14,499,950)	(21,504,326)	(14,499,950)
支付给股东的股息	(7,700,315)	(7,107,983)	(7,700,315)	(7,107,983)
支付给非控股股东的股息	(489,134)	(466,749)	-	-
支付其他权益工具收益的现金	(941,370)	(857,762)	(941,370)	(857,762)
租赁负债的现金支付	(1,422,014)	(1,515,599)	(1,261,192)	(1,351,596)
筹资活动产生 (使用) 的现金净额	(29,128,212)	7,481,660	(28,478,256)	(5,253,566)
汇率变动对期末外币余额的影响	(10,161)	5,826	3,968	9,185
净减少的现金	(2,857,132)	(1,990,095)	(3,067,864)	(1,999,902)
年初现金	59,971,933	61,962,028	59,920,148	61,920,050
年末现金	57,114,801	59,971,933	56,852,284	59,920,148

财务报表附注为本财务报表的组成部分

卡缇雅·英塔拉卫采女士
(Ms. Kattiya Indaravijaya)
首席执行官

披帕蓬·博沙亚农博士
(Dr. Pipatpong Posshyanonda)
总裁



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

226 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

财务报表附注

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

附注	内容	页
1	一般信息	227
2	会计报表的编制基础	227
3	主要会计政策	229
4	通过分步收购实现的企业合并	252
5	本行的风险管理	254
6	法定资本金	278
7	金融资产和金融负债的分类	281
8	现金流量补充信息	285
9	同业及货币市场项目 - 净值 (资产)	286
10	以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	287
11	衍生产品	288
12	投资 - 净值	292
13	对子公司、联营公司及合资公司的投资 - 净值	296
14	客户贷款及应计利息 - 净值	304
15	修改条件后的贷款	307
16	预期信贷损失准备	308
17	抵债资产 - 净值	310
18	土地、房产及设备 - 净值	312
19	商誉及其他无形资产 - 净值	316
20	递延所得税资产和递延所得税负债	319
21	存款	323
22	同业及货币市场项目 (负债)	324
23	以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	325
24	发行的债券及借款	326
25	预计负债	328
26	保险合同负债	330
27	租赁负债	331
28	电子交易预收款	331
29	资产和负债的公允价值	332
30	金融资产和金融负债的抵消	337
31	其他权益工具	340
32	法定储备金	341
33	股息派发	341
34	作为担保品和受限制的资产	341
35	或有负债和或有事项	342
36	关联交易	343
37	董事和高层管理人员的福利	346
38	协议	346
39	经营分部的财务信息	347
40	利息收入	351
41	利息支出	351
42	手续费收入 - 净值	352
43	以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益	353
44	投资 (损失) 收益	354
45	预期信贷损失	354
46	所得税	355
47	尚未采用的泰国财务报告准则 (TFRS)	356
48	期后事项	357

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 227

财务报表附注

开泰银行 (大众) 有限公司及子公司

截至 2022 和 2021 年 12 月 31 日的年度

本财务报表附注为会计报表的组成部分。

本会计报表于 2023 年 2 月 23 日由本行董事会批准发布。

1 一般信息

开泰银行 (大众) 有限公司 (以下简称“本行”) 为在泰国注册并于 1976 年 2 月 9 日在泰国证券交易所上市的公司。总部办公地址为 400/22 Phahon Yothin Road, Sam Sen Nai Sub-District, Phaya Thai District, Bangkok。

本行经营商业银行业务, 分支机构遍及整个泰国, 在中华人民共和国香港特别行政区、开曼群岛、柬埔寨王国和越南社会主义共和国设有分支机构, 以及在泰国、中华人民共和国、老挝人民民主共和国、新加坡共和国、越南社会主义共和国和印度尼西亚共和国设有子公司。

本行子公司、联营公司及合资公司截止 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的详细内容在本会计报表附注 13 中进行了披露。

2 会计报表的编制基础

(a) 合规声明

会计报表是基于泰国财务报告准则 (TFRS)、泰国会计师协会 (FAP) 颁布的指引和泰国证券交易委员会 (SEC) 的相关规则及法规、泰国银行于 2018 年 10 月 31 日颁布的 SorNorSor. 21/2561 号关于“经营金融业务集团公司的母公司的商业银行和控股公司的财务会计报表编制和公布”法令和泰国银行的其他相关公告而编制的。

(b) 计量原则

除财务状况报表中的下列项目外, 本会计报表的计量原则为历史成本法:

- 交易性衍生产品*以公允价值计量;
- 公允价值列示的金融工具以公允价值计量;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按公允价值计量;
- 房产及设备以重估价值计量;
- 员工退休利益以现值计量。

* 除用于对冲动态风险的衍生产品外。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

228

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

(c) 功能性货币和表达货币

本会计报表的表达货币为泰铢，也是本行的功能性货币，所有财务数据以泰铢计价，并四舍五入列示为千泰铢单位。会计报表附注的财务数据尾数四舍五入列示为百万泰铢单位，除非另有说明。

(d) 估计和判断

依据泰国财务报告准则 (TFRS) 的编制会计报表要求，本行及子公司管理人员须做出多种会计判断、估计和假设，因此对会计政策的制定、资产、负债、收入及支出金额的报告产生影响，实际结果可能与这些估计有所不同。

会计估计和假设会不断地被审阅，对会计估计的调整采用前瞻性方法确认。

本行及子公司的预期信贷损失计算是基于具有一系列基本假设的模型。确定预期信贷损失的重要管理判断和估计包括评估信贷风险是否大幅增加的标准、预期信贷损失模型的开发、以及与宏观经济变量有关的输入的选择。

对于实施对合并和本行会计报表具有重要作用的会计政策时所用的重要会计估计和假设的不确定性，本会计报表附注 3 的主要会计政策和如下各项会计报表附注给予了披露：

附注	4	通过分步收购实现的业务合并
	10	以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产
	11	衍生产品
	12	投资-净值
	16	预期信贷损失准备
	23	以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债
	26	保险合同负债
	29	资产和负债的公允价值

3 主要会计政策

以下所述的会计政策一直适用于每个报告期的会计报表。

3.1 并表原则

合并会计报表包括本行及子公司 (“集团公司”) 和集团公司在联营公司及合资公司中权益的会计报表。

企业并购

当控制权转移到集团公司，集团公司采用购买法记账企业并购，但同一控制下的企业并购除外。

购买企业的成本按交易日付出的资产、发行的证券、发生或承担的负债的公允价值记账。

控制是指制定会计政策和经营政策，以从其活动中获取利益的权限。考虑控制权限时，本行及子公司必须将可行使的表决权考虑在内。

分步购买 (Step acquisition)

在分步收购实现业务合并中，本行及子公司在新的企业合并前对被收购企业持有的权益按收购日的公允价值计量，并在损益中确认所产生的任何利润损失。先前在其他综合收益中确认的企业合并前在被收购企业的任何权益，按与处置该投资相同的原则重新分类至损益中。

企业并购商誉

商誉是在企业并购过程中产生的，是指购买成本在交易日超过购买企业可辨认的净资产公允价值的部分，以低于公允价值的价格购买所产生的收益立即记账损益。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

同一控制下的企业并购

同一控制下的企业并购以类似权益结合法 (Pooling of Interest Method) 的方法记账。根据该方法, 买方必须于交易日在本行会计报表中按该企业的账面价值确认被收购企业业的资产与负债。所获得的净资产账面价值与支付的对价之间的差额确认为股东权益中同一控制下企业合并的溢价或折价。在剥离出售所收购的业务时, 溢价或折价将转入留存收益。

被收购企业的经营业绩自比较会计报表期初或该企业处于同一控制下日期的孰先者纳入买方的合并会计报表, 直到控制终止日。

子公司

子公司是指本行有权直接或间接控制其财务和经营政策, 以从其经营活动中获益的公司。从本行开始控制之日起至终止控制之日止, 这些子公司的会计报表都被纳入合并会计报表中, 必要时会对子公司的会计政策进行调整, 以与本行的会计政策相符。

非控股权益

截至购买业务日, 本行及子公司按获得的被购买方可辨认净资产中的权益占比计量非控股权益。

不导致集团公司失去控股权的集团公司子公司权益的变动将记账股东权益项目。

本行在列入合并财务报表的子公司泰国人寿保险 (大众) 有限公司中拥有不及一半的投票权数, 双方的正式协议规定本行拥有控制该公司的财务政策和业务经营的权限, 以随经营业绩的变动而获得相应收益。

联营公司及合资公司

联营公司是指本行及子公司对其财务和经营政策的制定具重大影响但无控制权的公司。合资公司是指本集团对经营具共同控制权合作, 本集团对该合作的净资产享有的权利大于对该合作的相关资产和或有负债享有的权利。

对联营公司及合资公司的投资在合并会计报表中以权益法记账, 确认为原成本和交易成本。初始确认后, 集团公司按权益法记账的分配收益或损失以及其他综合损益将被纳入合并财务报表, 直至重大影响或共同控制权终止日。当本行及子公司在联营公司及合资公司的亏损额超过权益时, 将损失额从本行的投资额中扣除, 若投资额被抵扣至零, 本行及子公司将不再承担联营公司及合资公司的损失, 除非本行及子公司为联营公司及合资公司提供担保或承诺为为其偿付债务。

合并会计报表中的抵销项目

合并会计报表已抵销了集团公司间的业务余额和交易, 包括因本行及子公司间交易形成的任何未实现收入或支出, 与联营公司的交易产生的未实现收益抵销本行和子公司对联营公司的投资份额, 未实现亏损以类似方式抵销未实现收益, 但仅限于无减值证据的余额。

合并会计报表包括了总行、国内和境外分行以及本行子公司的交易项目, 内部交易和余额已被抵销。

3.2 现金

现金指本行持有的现金及在途资金。

本行的会计报表以结算日制记账。

3.3 金融工具

1) 金融资产和金融负债

初始确认和计量

本行及子公司在结算日初始确认非衍生金融资产和负债, 但证券子公司在交易日初始确认, 以一般市场规则或惯例规定的期限内交割的正常买卖方式为准, 按公允价值进行调整并在协议日开始计算金融资产或金融负债的利息, 而衍生产品将在交易日 (Trade Date) 进行确认。

金融资产

初始确认时, 金融资产分类为摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (FVOCI) 和以公允价值计量且其变动计入损益 (FVTPL) 的金融资产。

债务工具同时满足以下两个条件的, 被分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 本行及子公司根据旨在接收合同现金流的商业模式持有金融资产; 和
- 金融资产的合同条款规定现金流仅支付本金和未偿付本金的利息。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

232

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

本行及子公司不选择将债务工具归类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，当同时满足以下两个条件时，可以将之归类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行及子公司根据旨在接收合同现金流量和出售金融资产的商业模式持有金融资产；和
- 可以指定付款日期的金融资产的合同条款规定现金流仅支付本金和未偿付本金的利息。

在非交易性股权投资的初始确认日，本行及子公司可以不可撤销地选择将公允价值的后续变动计入其他综合收益，并将不能在损益中确认销售的利润和损失。此选择是在逐项投资的基础上进行的。

所有其他金融资产被分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。不过，在初始确认日，本行及子公司可以不可撤销地选择将符合以摊余成本或公允价值计量且其变动计入其他综合收益要求的金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，如果这样做可以消除或减少相关项目的会计错配。

商业模式评估

本行及子公司将根据资产组的管理情况评估持有的资产类别的商业模式目标，以反映最佳的管理实践和报告给管理层供考虑，包括：

- 投资组合层面确定的政策、目标和战略以及相关作业流程；
- 业绩评估和向管理层报告；
- 影响商业模式和金融资产的风险，以及管理这些风险的方法；以及
- 前期销售的频率、数量和时间，销售的原因和未来的销售预期。

为交易而持有或以公允价值评估业绩的金融资产的商业模式，将被视为是以公允价值计量且其变动计入损益的资产。

评估现金流是否仅支付合同本金和未偿付本金的利息

本金被定义为金融资产在初始确认日的公允价值。利息被定义为货币的时间价值、与特定时期未偿付本金相关的信贷风险以及其他基本贷款风险和成本的对价。例如，在评估合同现金流时，流动性风险和管理成本是否仅支付本金和为偿付本金的利息？本行及子公司将考虑该工具的合同条款，其中包括评估金融资产是否包含可能改变合同现金流的时间或金额的合同条款，从而使其不符合此条件。

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

233

重新分类

金融资产在初始确认后不再重新分类，但债务工具在随后的会计期间除外。本行及子公司只有在经营结构发生变化导致商业模式改变时，才会重新分类债务工具。

金融负债

金融负债是指发行的、有义务在结算前按合同规定偿还本金或支付收益的工具。

除了财务担保和贷款承诺外，本行及子公司将所有金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债或以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。

2) 金融资产减值

计量

预期信贷损失的计算是没有偏差的，考虑到基于对可能结果范围的估计、货币的时间价值和所有合理的支持数据的概率加权值，包括对未来宏观经济因素的预测。

预期信贷损失的计算方法是违约概率 (PD) 与违约损失率 (LGD) 与违约风险敞口 (EAD) 相乘的结果。

前瞻性宏观经济因素在相关且被确定影响信贷风险的情况下将被纳入违约概率、违约损失率和违约风险敞口，例如国内生产总值增长率、利率和房价指数等，这些信息本行及子公司均参考了可靠的外部来源。

对预期未收到的金额的估计按金融资产的初始实际利率折现。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

234

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

预期信贷损失确认的分类

第 1 级 信贷风险没有显著增加的金融资产

信贷风险没有显著增加的金融资产是指初始确认或在确认后信贷风险没有显著增加 (SICR) 或没有信贷减值的金融资产, 或在报告日被认为具有低信贷风险的金融工具。然而, 这并不包括在初始确认时有信贷减值的金融资产 (POCI)。预期的信贷损失是指自报告日起未来 12 个月内可能发生的违约事件所产生的未收到的金额。

第 2 级 信贷风险显著增加的金融资产

信贷风险的显着增加是通过比较报告日的违约风险与初始确认日的违约风险, 使用定量和定性的因素来评估的。

逾期 30 天或以上但还未发生信贷减值的金融资产将被评估为信贷风险显着增加。

定量因素包括逾期门槛以及风险指标的比较超过了重要水平。定性因素包括审查与信贷风险管理流程相关的因素, 如本行及子公司密切监测的贷款。指标可能包括业绩不佳或债务人的流动性问题以及其他定性因素。

第 3 级 信贷减值的金融资产

出现信贷减值或拖欠本金和/或利息超过 90 天或债务人可能无法偿还债务的金融资产。

反映金融资产出现信贷减值的证据包括以下事件:

- 发行人或债务人面临重大财务问题;
- 违约或逾期;
- 借款人很可能破产或进行财务重组;
- 由于发行人面临财务困难, 金融资产被转化为不可交易的资产; 或
- 以大幅折价收购的金融资产反映了由此产生的信贷损失。

第 2 级和第 3 级金融资产在没有指标可归类为第 2 级和第 3 级金融资产时, 可以重新分类为第 1 级。第 2 级和第 3 级金融资产将以自报告日起可能违约事件在金融资产的整个生命周期所产生的预期未收到金额确认预期信贷损失。

信贷专家的判断

评估信贷损失需要对宏观经济因素进行假设和预测, 这些因素可能是模糊的, 或者是不包括在模型中的最近发生的事件。如果本行及子公司认为该事件将影响债务人的偿债能力, 管理层将根据判断和经验额外评估这一损失。

金融工具条件的变化

当金融资产的原始合同条款因信贷风险而发生变化, 且该工具未被终止确认时, 由此产生的条款变化的收益或损失在损益表和其他综合收益表中确认为信贷减值损失, 并相应减少该资产的账面价值。

本行及子公司根据债务人在新合同条款下的偿债能力对金融资产进行分类并估计信贷损失。

对于第 3 级的问题债务重组的债务人, 债务人连续 3 次还款后可转为第 2 级, 并经另外 9 个月的监测后其账户中无逾期债务可转为第 1 级。

对于归类为第 2 级且以前从未出现信贷减值的优先债务重组, 当债务人能够连续偿付 3 期贷款或相信债务人能够遵守新的合同条款时, 可以转为第 1 级。当转移到第 1 级时, 初始信贷评级将被重置为转移日期的风险值。

信用减值的金融资产的摊销和减值的转回

当评估预计不偿付的可能性高, 一项金融资产被认为是不可收回的。该资产将被摊销, 并在损益表确认损失和转回预期信贷损失。

若在随后的时期, 预期信贷减值损失的金额减少, 以前确认的信贷减值损失应进行调整。例如, 债务人的信贷评级被调整, 则必须通过在损益表中转回预期信贷减值损失来记录该调整。

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

235

开泰银行



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

236

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

3) 风险管理和套期会计而持有的衍生产品

为风险管理目的而持有的衍生产品包括所有未被归类为交易资产或负债的衍生产品，必须不断评估他们是否存在与本行及子公司认定为风险的资产或负债的经济关系或关联。

公允价值套期保值

本行及子公司的大部分公允价值套期保值是利率和外汇掉期，主要是外汇合约、利率掉期和外币金融资产/负债等衍生产品。

当衍生产品或金融资产/负债被定义为对已确认的资产或负债的公允价值进行套期保值的套期工具时，套期保值工具和被套期保值项目的公允价值变动立即在损益中确认，包括无效部分的公允价值。

当套期保值被取消时，被套期资产或负债的公允价值被确认为新的成本并以摊余成本列示，采用实际利率法或其他类似方法确认收入/支出。

现金流套期保值

本行及子公司的现金流风险管理与公允价值套期保值一致，即为了防止未来由利率引起的收到/支付款项波动，主要采用利率掉期的衍生工具将收到/支付款项转换为固定金额。

当衍生产品或金融资产/负债被指定为套期保值工具，以防止与资产和负债相关的特定风险造成的现金流波动影响损益时，衍生产品有效部分的公允价值变动将在其他综合收益中确认，并在股东权益中作为现金流套期保值储备列示，衍生产品无效部分的公允价值变动立即在损益中确认。当被套期的现金流影响损益时，在其他综合收益中确认的金额将被重新分类至损益中，并在损益表和其他综合收益表中以同一个项目列示。

对于汇率套期保值，本行仅选择外币衍生品的现价要素的价值变动而不将远期价格要素或外汇汇率价差作为套期工具，在其他综合收益中确认，并将在被套期部分影响损益时重新分类至损益中，以及在损益表和其他综合收益表中以同一个项目列示。远期价格要素的公允价值变动或外汇汇率价差在其他综合收益中确认，并在套期保值期间摊销至损益。

对外国机构净投资的套期保值

本行及其子公司的净投资套期保值是规避国外或子公司的功能货币的外汇风险，不同于作为本行运营货币的泰铢，使用的主要工具是外汇合约和外币金融资产/负债。

当衍生产品或非衍生金融负债被指定为境外业务净投资的套期保值工具时，套期保值工具公允价值变动的有效部分将在其他综合收益中确认，并在股东权益的折算储备中列示，衍生产品公允价值变动的无效部分立即在损益中确认。在其他综合收益中确认的金额在出售国外机构时重新分类至损益。

用于套期保值境外业务净投资的金融工具在即期汇率折算方面的有效损益部分将直接在股东权益中确认，并在其他综合收益中列示为抵销本行境外分行或子公司财务报表折算的差额，直到这些投资被出售后，才在损益中确认。用于套期保值的金融工具的远期汇率与当前汇率之间的差额所产生的收入和支出 (远期点) 按权责发生制在损益中确认。

对于用于动态套期保值的衍生产品，本行及子公司将继续按权责发生制记录衍生产品。

本行及子公司在评估套期工具和风险资产/负债是否相关，以致这些风险产生的损益可以真正被抵销时，采用套期会计。评估方法包括定量方法如比率分析，和定性方法如比较套期工具和风险资产/负债之间的详细内容 (关键期限匹配)，如金额和期限，以确定套期工具和风险资产/负债的本金数额 (套期保值比率)。本行及子公司定期监测套期保值的有效性。如果风险资产/负债的条款与套期保值工具不同，例如每个合约对手产生的信贷风险不同，将导致套期保值无效。

由于基准利率进行了改革，尽管基准利率发生变化，但本行仍可以继续采用当前的套期保值策略，因为价格被调整为在经济上与原来的条件相同，如利差调整。本行及子公司已修订了套期关系，以反映将新的基准利率设定为套期风险，并更新了套期项目的描述以及更新套期保值工具的描述。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

238

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

交易性衍生产品

交易性衍生产品包括用于套期保值的非衍生性衍生产品，其公允价值的变动立即在损益中确认。

4) 投资 – 净值

财务状况表中的投资 – 净值，包括：

- 以摊余成本计量的债务投资证券，最初以公允价值加上增加的直接交易成本计量，随后采用实际利率法进行摊销；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；和
- 被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (FVOCI) 的股权工具。

对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公允价值的变化和预期信贷损失准备在其他综合收益中确认，但下列情况除外，他们在损益表中的确认方式与以摊余成本计量的金融资产相同：

- 采用实际利率法的利息收入；
- 预期信用损失和转回；和
- 外汇损益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (FVOCI) 的债务工具被终止确认时，以前在其他综合收益中确认的累计收益或亏损将从股东权益中重新分类至损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (FVOCI) 的权益证券重估变化所产生的累计收益或损失在其他综合收益中确认，并在处置投资时转入留存收益。股息在本行及子公司有权获得股息的日期按权责发生制确认为损益。

3.4 对子公司、联营公司及合资公司的投资

本行单独的会计报表中对子公司、联营公司及合资公司的投资以成本法记账扣除减值准备后的余额。在本行合并的会计报表中，对联营公司及合资公司的投资以权益法记账。

3.5 抵债资产

抵债资产按成本或市价孰低法记账。市价根据最新的估价减去预计的处置费及持有费用后确定。

根据泰国银行支持转让抵押资产以偿还债务的措施而转让的抵债资产，其中有一个条件是债务人有权在约定期限内以转让价格加上维护费用进行回购，但自转让日期起不超过 5 年，债务人有权租用该资产用于业务运营。

来自抵债资产的租金收入将记账为其他收入。

本行及子公司每年对抵债资产进行减值评估。减值损失在损益中确认。

处置抵债资产的收益或损失在出售时确认为其他经营收入或其他经营支出。

3.6 土地、房产及设备

确认和计量

自有资产

土地和建筑物按其重估价格记账。重估价格是指资产在估价之日按其使用剩余年限重新估计的价格减去累计折旧和累计减值损失后的余额。设备按照成本减去累计折旧和累计减值损失后的余额记账。

成本包括与购置该资产直接相关的支出、为使资产达到预定可使用状态而直接产生的其他支出、拆卸及搬迁物品以及恢复其所在场地的成本，以及资本化借款成本。购买相关设备运作必备的软件记账为该设备成本一部分。

土地、房产及设备的组成部分有不同的使用年限时，各自作为单独的土地、房产及设备项目进行记账。

处置土地、房产及设备的收益或亏损是处置时收到的净对价与土地、房产及设备的账面金额之间的差额，并在损益中确认为其他收入或其他费用。处置重估资产时，资产重估盈余转入留存收益，不包括在计算处置资产的利润或损失中。

资产重估

本行及子公司根据泰国银行的规定，定期由独立执业评估师对土地和建筑物进行评估，以确保在会计报表日土地和建筑物的账面价值与公允价值之间没有重大差异。

资产重估的增加部分在其他综合收益中确认为资产重估盈余，除非该资产之前已经减值并在损益中确认了损失，否则只有后续重估部分超过之前确认的同一资产的减值部分将被记账。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

240

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

如果资产在重估后出现减值, 只有当减少额大于以前在其他综合收益中确认的同一资产的重估盈余时, 才会在损益中确认。

资产的重估盈余将按相当于重估资产的折旧和按原价计算的资产折旧之间的差额核销, 并直接转入留存收益。

后续支出

与土地、房产及设备相关的后续支出记账与该资产相关的项目, 若未来本行及子公司极有可能从该资产中获得经济利益并能可靠地计算成本。在不满足上述条件的情况下, 后续支出在发生时记账为费用。

折旧

折旧按房产及设备的折旧金额计算, 是指资产成本或其他重置成本减去资产残值后的余额。

折旧金额在损益中记账为费用, 按各项房产及设备的预计使用年限采用直线法折旧。

在 1996 年 7 月之前购置的建筑物的折旧采用余额递减法 (Declining Balance Method) 计算。1996 年 7 月后购置的建筑物以及设备的折旧采用直线法计算。建筑物和设备的预计使用年限如下:

建筑物	10-50 年
建造在租用土地上的建筑物	按租用合同期限
设备、家具、固定装置、办公设备及车辆	3-20 年
资产使用权	按租用合同期限

每年对资产折旧的计算方法、使用年限和残值进行审查并酌情调整。

3.7 商誉和无形资产

商誉

收购子公司获得的商誉记账商誉和无形资产。在收购日对商誉的计量详见会计报表附注 3.1。商誉的后续计量是按成本减去累计减值准备进行计量。对商誉的减值测试说明详见会计报表附注 3.8。

其他无形资产

使用年限有限的其他无形资产按成本减去累计摊销和累计减值准备后的余额列报。

后续支出

后续支出在其很可能为本行及子公司带来未来经济利益并能可靠地计算成本时记账为无形资产。若不符合以上条件, 后续支出在发生的当期记账为费用。

摊销

资产按直线法进行摊销并记账为损益中的费用, 主要反映了该资产的模式和预期的未来, 但不包括商誉, 无形资产从其可供使用日起开始进行摊销。各无形资产的使用年限预计为如下:

软件	5-15 年
财务顾问许可证费	10 年

使用年限不确定的无形资产在每个会计报表日系统地评估减值。

摊销方法、预期受益期和剩余价值每年都进行审查, 并酌情调整。

3.8 非金融资产减值

本行及子公司的资产在会计报表日进行减值评估, 如出现减值迹象, 将估计其可回收金额。对于使用年限不确定的或尚不能使用的商誉和无形资产, 可回收金额将在每年同一时间进行估计。

当资产或其现金产出单位的账面金额高于可回收金额时, 减值损失在损益中确认, 除非以前在股东权益中确认的同一资产的额外估值被转回, 并随后发生减值, 在此情况下减值损失将在股东权益中确认。

可回收金额的计量

非金融资产的可回收金额是该资产的使用价值或公允价值减去处置费用后的孰高者。在评估使用价值时, 估计的未来现金流使用税前贴现率折算成现值, 以反映当前市场对货币时间价值的评估和资产的特定风险。对于不产生独立于其他资产的现金流的资产, 可回收金额要考虑该资产所属的现金产生单位。

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

241



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

242

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

减值转回

商誉减值损失不得转回。对于以前时期确认的非金融资产的减值损失, 在每个会计报表日将评估是否有减值的迹象或将被转回。若用于计算可收回金额的估计发生变化, 则减值损失仅在该资产的账面金额不超过折旧或摊销后的账面金额时被转回, 就像之前没有记录减值损失一样。

3.9 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税是根据资产和负债在会计报表中的账面金额与其计税基础之间的暂时性差异来确认的。递延所得税按暂时性差异转回时预期适用的税率即会计报表日公布生效或预期将生效的税率计量。

递延所得税的计量应当反映本行及子公司在报告期结束时日从资产中获益或按其账面金额清偿负债的方式将产生的所得税影响。

本行及子公司在确定所得税时必须考虑不确定税务状况的影响。本行及子公司认为所得税的计提已足以支付未来的所得税。应付所得税源自于对一些因素的影响的评估, 包括税法诠释、以往经验和对未来事件的决定。然而, 应付所得税的变化将影响变化期间的所得税款。

在企业有合法权利利用当期所得税资产抵销当期所得税负债, 且该所得税是由同一税务机关评估的情况下, 递延所得税资产可抵销递延所得税负债。

递延所得税资产的确认以未来可能有应税利润可供利用暂时性差异为限。递延所得税资产在每一个报告期结束时进行审查, 并在税收优惠可能被使用的范围内进行调减。

3.10 租赁权

租赁权以成本扣除累计摊销后的余额列示。摊销在租赁期内采用直线法计算, 并在损益中确认为费用。

3.11 投资性房地产

投资性房地产包括本行及子公司的建筑物和用于出租的场地, 初始按成本计量, 随后按公允价值计量作为其他净资产的一部分, 建筑物和用于出租场地的公允价值的变化在损益中确认。

3.12 预期负债

当本行及其子公司因过去的事件而产生的当前法律责任可以可靠地估计, 并且很可能需用经济利益来解决这些义务, 就会确认预计负债。如果货币的周期性价值对预期负债有重大影响, 该预期负债是基于对未来现金流的贴现, 使用所得税前的当前市场贴现率, 以反映随时间变化的当前市场可评估金额和负债的风险。

信贷额度承诺和信贷额度担保协议的预期负债, 是在与信贷风险相同的基础上考虑的资产负债表外项目。

本行及子公司定期对预期负债进行审查, 并通过增加或减少其他经营支出记账预期负债的变化。

3.13 员工福利

短期员工福利

在员工提供服务后, 将预付金额确认为损益中的支出。

离职后福利 - 设定提存计划

设定提存计划是本行及子公司向独立的公积金缴付固定金额的一项福利计划, 本行及子公司没有支付额外缴纳金额的法律或推定义务, 本行及子公司缴纳的金额部分在员工为本行及子公司工作期间确认为损益中的支出。

退休后福利 - 设定受益计划

根据劳动法和本行及子公司的雇佣政策, 所有员工在退休时都有权获得离职金。

本行及子公司根据薪酬计划中规定的义务计算预期负债, 使用统计数据估算员工在当期和以前年度的服务将获得的未来福利金额, 并使用到期日与债务到期日相近的政府债券利率将其折现为现值。员工退休福利由保险精算师使用 The Projected Unit Credit Method 计算得出, 记账为预期负债。与员工退休福利相关的费用被确认为当期服务成本, 而利息成本被确认为损益中的员工费用。

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

243



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

244

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

对假设的调整所产生的精算收益和损失在其产生的时期内全部确认为其他综合收益。

当计划福利发生变化或计划规模缩小, 与过去服务相关的福利变化或因计划规模缩小而产生的收益或损失立即在损益中确认, 本行及子公司在支付员工福利时确认收益和损失。

3.14 保险合同负债

(a) 保险合同与投资合同的分类

子公司已签订了转移保险风险、或同时转移保险风险和财务风险的合同。

保险合同是指在子公司承担源于被保险人的重大保险风险的合同下, 同意如果未来发生所约定的对被保险人不利的事件 (保险事件), 向被保险人或其他收益人给予赔付。如果合同被归类为保险合同, 该合同在合同存续期内仍是保险合同, 虽然该期间的保险风险已大幅下降。

子公司对重大保险风险的定义是在任何情况下, 在与不发生保险事件时的赔付相比, 发生保险事件时赔付金额可能超过预先确定的重大水平。

投资合同是指已转移了不具有重大保险风险的财务风险的合同。

子公司只签订保险合同。

子公司不分离保险合同的组成部分, 因为子公司的会计政策要求子公司在损益中全部确认保险合同的收入和费用。

(b) 保险合同负债的确认和计量

长期保险合同的保险准备金

长期保险合同的保险准备金是对未来按合同收益和索赔的负债, 在确认保险费时记账, 并在发生利益和赔付交易时调减。准备金是使用考虑到现有保险单的合理性的假设进行计量的, 并由子公司内部保险精算师使用“均衡净保费评价法” (Net Level Premium Valuation), 以及采用有关死亡率、残疾率和贴现利率的假设来计算。长期保险合同的保险准备金的变化在损益中确认。

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

245

索赔准备金和未付赔付

索赔准备金和未付赔付按截至报告日估计的所有已通知但未支付的索赔的估计价值记账。此外, 子公司还将根据以往经验和原子公司资料对已发生损失但尚未报告的损失的赔付进行考虑和评估, 赔付价值和实付赔付之间的差额将计入下一年度的利润或损失。

保险费准备金

保险费准备金是未确认为收入的保险费准备金, 是短期保险合同中根据剩余保险期所承保的保费的剩余价值。

(c) 负债充足性测试

子公司通过比较当前假设下合同产生的所有未来现金流的估计与延续保单前保险合同负债的账面总值来测试负债充足性 (Liability Adequacy Test)。

当以毛保费估值法 (Gross Premium Valuation) 计算的准备金高于以净额保费估值法 (Net Level Premium Valuation) 计算的负债时, 将增加不足的负债。不过, 负债充足性测试考虑了所有保险合同的负债, 包括索赔准备金和未付赔付, 以及在报告日依然有效的保险费准备金。

毛保费估值法使用的假设符合泰国保险业监督管理委员会公布的“2011 年人寿保险资产与负债评估通知”的规定, 但贴现利率除外, 子公司使用了经调整的当期无风险利率, 以根据业界普遍公认的实践对负债充足性进行测试。

3.15 资产和负债的公允价值

公允价值是指于计量日在主要市场参与者之间出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。若没有主要市场, 将使用本行及子公司于计量日能够进入的最有利市场。

本行及子公司在评估非金融资产的公允价值时, 假定这些资产将产生最大经济利益。

公允价值层次随着计量公允价值的信息来源或可观察层次的变动而转变。

本行及子公司采用了如下公允价值层次来计量公允价值, 该层次反映了估值技术中使用的输入值的重要性。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

246

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

第一层 基于相同资产或负债在活跃市场上的报价。

第二层 基于同一资产或负债的第一层信息以外的直接或间接可观察的其他信息，包括类似金融工具在活跃或非活跃市场的报价，或来自使用直接或间接可观察信息的估值技术。

第三层 基于不可观察的信息，包括在使用估值技术计量资产或负债的公允价值时，没有可观察的且对公允价值有重大影响的信息。

基于基准利率改革产生的新基准利率的金融资产和负债的公允价值被分类为第二层。

3.16 其他权益工具

其他权益工具被确认为权益，当本行及子公司有权并全权决定按照工具条款中规定的条件提前赎回该工具，并有权推迟支付收益，没有时间和次数限制，以及收益的支付由本行决定。因此，收益的支付被视为股息并直接在股东权益中确认。当出现支付收益的义务时，收益的支付在现金流量表中确认，其方式与向普通股股东支付股息相同。

3.17 利息收入和利息支出

利息收入和支出采用实际利率法在损益中确认。实际利率是用于折现预计收到/支付的本金和利息的利率，不包括金融工具预期寿命内的信贷风险，以获得金融资产的账面总额或金融负债的摊余成本。

在计算实际利率时，本行及子公司包括了因收购或发行金融资产或金融负债而直接收到/支付的成本和费用。

鉴于基准利率进行了改革，以新基准利率为参考的金融资产或负债的实际利率与以浮动利率为参考的合同的实际利率的计算方法相似。有效利率将在基准利率变更生效的合同的首日被重新计算，而这不被视为是由更高的信用风险造成的条件变化，因为是一种在经济上要与原来的条件等同的调整，例如利差调整。

金融工具的摊余成本是初始确认的金融资产或金融负债的金额减去本金偿还额，再加上或减去用实际利率法计算的初始确认金额与合同结束时金额之间的差额的累计摊销金额，若是金融资产，则采用预期信贷损失准备进行调整。

金融资产的账面总额是指在调整预期信贷损失准备之前的金融资产摊销成本。

计算利息收入和利息支出

在计算利息收入和支出时，实际利率适用于未发生信贷减值的金融资产的账面总额或金融负债的摊余成本。不过，对于初始确认后发生信贷减值的金融资产，利息收入将采用实际利率对金融资产的摊余成本进行计算。如果该资产不再发生信贷减值，则利息收入的计算将恢复到根据账面总额进行计算。

列示

损益表和其他综合收益中列示的利息收入和支出包括：

- 按摊余成本计量的金融资产和金融负债的利息按实际利率计算；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的利息按实际利率计算；
- 在被套期保值的现金流影响利息收入或支出的同时，用于对冲合格的现金流套期保值的衍生产品公允价值变化的有效部分；和
- 利率风险的公允价值套期保值中指定的合格对冲衍生产品的公允价值变化的有效部分。

3.18 手续费和服务收入及支出

与取得或发行金融资产或金融负债直接相关的手续费和服务收入及支出，采用实际利率法在损益中确认，并列示在利息收入或支出中。

其他手续费和服务收入在客户以反映本行及子公司预期有权获得的对价的金额获得服务时确认，并酌情考虑服务的时间以评估收入的确认时间。

3.19 保险费净收入的确认

短期保险合同

保险费收入于保险单生效日予以确认，并在扣除佣金和经纪费用后列报。

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

247

开泰银行



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

248

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

已赚取的保险费包括已收保险费和未赚取保险费准备金变化, 并在保险期内按比例确认收入。

长期保险合同

首年的保险费在收到保险费和保险单获批后确认为收入。续保保险费在到期时确认为收入, 并根据子公司以往的无效保险单经验进行评估, 首年保险费和续保保险费收入在扣除佣金和经纪费用后列报。

预收保险费在保险单到期日前不确认为收入。

3.20 保险业务经营支出

佣金和经纪费用

佣金和经纪费用在发生时确认为支出。

根据保险单支付的利益和赔付

根据保险单支付的利益和赔付包括年内利益、赔付和索赔处理费等, 扣除代位追偿以及短期保险合同索赔的估计变化。保险单利益支付和赔付在发生或获批后确认为支出。

3.21 所得税

年度所得税包括当期所得税和递延所得税。当期所得税和递延所得税确认为损益, 但与企业合并有关联或者直接在股东权益中确认或其他综合收益的项目除外。

当期所得税是对应税年度利润或亏损的预期税款, 使用在会计报表日已经颁布或预期生效的税率计算, 以及与以前年度有关的任何适用的税款进行调整。

3.22 每股基本盈利

基本每股盈利是由归属于本行的净利润减去扣除了所得税后的其他权益工具收益, 再除以外部人士持有的普通股加权平均股数计算得出。

3.23 金融负债的混合工具

金融负债的混合工具 (Hybrid instrument for financial liabilities) : 包括非衍生产品的主合约 (Non – Derivative Host Contract) 和嵌入式衍生产品 (Embedded Derivative) 。本行按主合约的会计准则记账主合约。嵌入式衍生产品符合下列各项条件时, 本行将其与主合约分拆, 并以公允价值计量嵌入式衍生产品:

1. 主合约与嵌入式衍生产品的经济特征及风险无密切关系;
2. 分拆出来的嵌入式衍生产品必须具备衍生产品的全部特征; 和
3. 混合金融工具不以公允价值计入损益。

若不符合上述各项条件, 本行不分拆嵌入式衍生产品, 按主合约的会计准则记账混合金融工具。

从衍生产品主合约分拆出来的嵌入式衍生产品的公允价值变化确认为损益。

结构性票据 (Structured Notes) : 是一种混合金融工具, 由借款主合约 (Host Contract) 和嵌入式衍生产品 (Embedded Derivative) 组成。本行制定了管理嵌入式衍生产品 (结构性票据) 的指导方针, 并根据泰国财务报告准则第9号 (IFRS 9) 记录和评估公允价值。当满足下列条件之一时, 本行可选择对以公允价值列示的金融负债进行分类:

1. 为用于消除或减少由不同的会计方法估值或确认重要的金融资产或负债所产生的利润或损失变动的工具。
2. 为用于管理风险和投资的工具, 以符合:
 - 本行制定的书面风险和投资管理政策; 和
 - 以公允价值为基础评估金融资产或负债组表现的方针。
3. 是嵌入式衍生产品, 能显著改善该工具的现金流, 且符合将嵌入式衍生产品与主合约分离的条件。

公允价值变化在损益中全部确认, 在财务状况表中需要以公允价值列示的金融负债的净损益与负债一起列报。一旦被分类为确定以公允价值列示的金融负债, 将不能按其他会计准则更改其类型。

若本行不选择或无法按上述条件对需要以公允价值列示金融资产进行分类, 本行将按混合金融工具原则进行处理。

附件

年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

249





年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

250

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

在交易首日确认以公允价值计量的利润或损失 (Day One Profit or Loss) : 对于交易性衍生产品, 若公允价值来自可观察的市场数据 (Observable Market Data) 或其他类似项目或通过使用市场数据的估值技术 (Valuation Technique) 模型计算得出的价格, 本行自交易首日立即在损益中确认以公允价值计量的利润/损失。对于公允价值不符合上述标准 (不可观察) 的混合金融工具或交易性衍生产品, 本行在交易首日以直线法或实际利率法 (Effective Interest Rate) 逐步确认以公允价值计量的利润 / 损失, 直至符合可观察的市场数据标准, 才在损益中确认剩余的利润/损失。

3.24 外币资产及负债

1. 外币项目折算

以外币计价的资产和负债以本行、子公司和境外分支机构业务运营所使用的基础货币记账, 使用交易日的现行汇率。会计报表日的货币资产和货币负债的余额使用泰国银行在该日公布的参考汇率折算为功能货币。对于按成本确认的非货币资产和负债按交易日的现行汇率折算为功能货币, 但按公允价值对冲的非货币资产和负债则按泰国银行公布的参考汇率折算。

外币收益或损失在损益中确认, 如果是以外币计价的金融资产的公允价值变化, 外币折算损益在股东权益和其他综合收益中确认。

2. 境外分支机构的会计报表折算

功能货币不是泰铢的境外分支机构的财务状况表使用泰国银行在会计报表日公布的参考汇率折算为泰铢, 境外分支机构的综合收益表使用泰国银行在会计报表日公布的参考汇率折算为泰铢。

境外分支机构会计报表折算产生的差额在其他综合收益中确认, 列示为股东权益折算差额。

3.25 经营分部财务信息

向最高经营决策者报告的经营分部经营业绩反映直接归属于一个分部的项目, 并包括已经在合理基础上分配的项目。不用于经营分部决策的项目显示为总数。

按地域分类的财务报告按本行及子公司的境内和境外业务列示。

3.26 租赁协议

本行及子公司作为承租人并有权在一定时期内控制特定资产的使用的租赁协议, 在租赁协议开始日确认租赁资产和负债的使用权确认, 并在整个租赁协议期内按直线法逐步摊销和按实际利率法记账利息支出, 但短期租赁协议或低价的标的资产除外, 将在整个租赁协议期内按直线法确认为费用。

本行及子公司作为出租人, 将所有者在相关资产上所承担的所有或大部分风险和收益转移给分类为融资租赁协议的承租人, 在租赁协议生效日确认融资租赁应收款, 并在整个租赁协议期内按实际利率法逐步确认利息收入。未将风险和收益转移给相关资产所有者的租赁协议分类为经营租赁协议, 其租金收入按权责发生制确认。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

252

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

4 通过分步收购实现的企业合并

2022 年 11 月 25 日, 本集团通过增购金锋银行 (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) 的股份获得了金锋银行的控制权, 即分别于 2022 年 10 月 28 日购买了 30.01% 的额外股份和于 2022 年 11 月 25 日购买了 27.50% 的额外股份, 合计占金锋银行所有已发行和出售股份的 67.50%, 平均价格为每股 546 印尼盾, 购买股份的交易总额为 31,781.03 亿印尼盾 (折合 73.68 亿泰铢)。本次收购的相关费用为 400 万泰铢, 计入其他运营费用。

根据印度尼西亚适用的法律法规, 本行正在进行强制性要约收购 (Mandatory Tender Offer “MTO”), 向从持有金锋银行股份的少数股东购买金锋银行的所有剩余股份。强制性要约收购被视为是业务收购的关联交易, 在强制性要约收购完成之后, 再根据实际购买的持股比例进行调整。

于收购日取得的可辨认资产、负债的公允价值如下:

	(百万泰铢)
资产	合并
现金	174
同业及货币市场项目 - 净值	7,753
投资 - 净值	5,157
客户贷款及应收利息 - 净值	17,084
抵债资产 - 净值	850
土地、房产及设备 - 净值	998
递延所得税资产	34
其他无形资产 - 净值	5
其他资产 - 净值	4,384
获得的资产合计	<u>36,439</u>

负债

现金存款	24,346
同业及货币市场项目	1,778
其他负债	313
获得的负债合计	<u>26,437</u>

253

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

通过分步收购实现的企业合并产生的商誉

	(百万泰铢)
合并	
净购买对价	7,368
非控股权益	3,251
减: 收购的净资产的公允价值	(10,002)
商誉	<u>617</u>

2022 年 11 月 25 日至 2022 年 12 月 31 日期间, 金锋银行的净经营收入为 9,400 万泰铢和净亏损为 200 万泰铢, 并计入银行的经营业绩。管理层预计, 如果自 2022 年 1 月 1 日起进行收购, 全年净经营收入将增加 11.07 亿泰铢和净利润将增加 2.71 亿泰铢。在确定上述金额时, 管理层假设, 如果收购发生在 2022 年 1 月 1 日, 在收购日产生的公允价值调整将是相同的。

本次合并符合泰国财务报告准则第 3 号 (TFRS 3) 企业合并的条件, 即要求在收购日的可辨认的资产、负债及或有负债须在自收购日起不超过一年的计量期内按公允价值记账。本集团对自收购日起所收购的资产和负债的公允价值进行估计, 以反映获得的关于收购日存在的事实和情况的额外信息的结果。不过, 截至本财务报表获得批准日, 估值尚未完成, 因此取得的资产和承担的负债的公允价值以及购买价格的分配是估计值, 并将在确定公允价值和其他相关计算完成后进行调整。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

254

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

5 本行的风险管理

信贷风险 (Credit Risk)

信贷风险指合约对方或债务人可能不履行合约义务从而使本行蒙受损失的风险, 该风险可能因对方无力偿还金融债务或因对方无意履行合约义务而造成。

本行根据适当的贷款组合制定了授信目标, 考虑到风险、收益、市场商机、经济状况、与本行信贷政策的相符性和可能发生的危机局势等多种因素。对于中型和大型企业客户的信贷评审和定价, 本行采用了信贷风险评级工具, 以支持有效的信贷决策。对于中型和大型客户的贷后状况监控, 本行每年都对客户的信贷风险评级进行定性和定量重审, 以及帮助确定按商业部门和行业分配信贷额度以扩散整体风险。对于零售客户, 本行使用信用评分 (Credit Scoring) 法来评估客户的风险级别。上述风险管理 具的应用使本行能够根据风险级别确定适当的收益率或利率。此外, 本行采用了催收评分 (Collection Scoring), 将之用于制定催收策略和提高催收效率。另外, 本行也进行压力测试, 以评估在经济动荡不定的情况下客户所受到的影响, 以制定适当的信贷政策和信贷风险管理措施。

在信贷审批过程中, 本行主要考虑客户的还贷能力及贷款用途, 以及要求提供充足的担保品来弥补借款人拖欠付款时可能发生的损失。为最大化信贷审批流程的效率, 本行将客户关系部门与信贷分析和审批部门分开。本行还设立了定期重审客户信贷评审和检测所有已批准信贷的流程。对于不良贷款, 本行持续监测和解决这些债务, 以确保本行的最大利益。

对客户还贷能力的分析包括了整体经济形势造成的影响。2022 年泰国经济复苏仍相当有限, 源于受到新冠肺炎疫情和俄罗斯-乌克兰战争危机对通货膨胀率和债务人流动性的影响。

因此, 本行及子公司根据泰国银行的可持续长期债务重组指南不断向客户提供援助, 即通过评估债务人的能力并根据其能力和/或现金流预测给予援助。同时, 本行及子公司也同样根据债务人的能力对该债务人群体进行分类和拨备, 即当本行及子公司确信债务人能够持续根据新条件还债务时, 将提高其信贷评级并谨慎分类。本行及子公司通过管理叠加 (Management Overlay) 对经济不确定性产生的预期信用损失进行额外拨备, 根据监管机构和相关会计准则的规范要求最大限度地应对潜在损失。

在不良贷款管理方面, 本行及子公司采取了新的管理方针, 包括成立了 JK Asset Management 有限公司 (JK AMC) 来收购或受让不良贷款, 以便在与 J Asset Management 有限公司 (J AMC) 的合作模式下通过新的综合债务解决生态系统实现更好的不良贷款管理。2022 年, 本行将 750 亿泰铢的不良贷款转让给 JK Asset Management 有限公司, 从实质上将所有收益和风险转移至 JK Asset Management 有限公司, 并将其置于与 J Asset Management 有限公司的共同管理下, 以满足在合并财务报表中终止确认的条件。

信贷风险分析 (Credit risk analysis)

本行及子公司根据对大型和中型企业债务人的信贷风险评级以及根据对零售债务人的信用评分, 将信贷质量从低风险到高风险进行分类, 以反映出债务人的偿债能力, 包括:

- 低风险债务人是指具有良好偿债能力的债务人。
- 中等风险债务人是指具有可接受的偿债能力的债务人。
- 高风险债务人是指偿债能力具不确定性的债务人。
- 不良债务人是指出逾期超过 90 天或具有其他反映出没有能力偿债的迹象的债务人。

每个级别的债务人具有不同的违约风险, 反映在上述4个信贷质量分类中, 因为是在合同层面评估债务人与初始确认风险相比的信贷风险, 因此被归类为第二级的债务人合同的风险不一定高于被归类为第一级的债务人的风险, 尤其是在不同时间签订的合同。

这些分类也适用于政府债券和公司债券, 其中大部分参考了外部信贷风险评级。对于作为本行主要投资的政府债券, 由于本行的政策是投资于具投资级信用评级的债券, 因此被归类为低风险金融资产。对于非投资级的公司债券, 只能通过评级迁移纳入投资组合, 目前该债券占债券总投资的比例不到 1%。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
- 风险管理
- 推动业务的可持续发展
- 管理部门的分析和说明
- 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 公司治理政策
- 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 公司治理方面的重要业绩报告
- 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

下表列示了截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的客户贷款及应计利息的信贷质量。

(百万泰铢)

	合并			
	2022 年 12 月 31 日			
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	合计
低风险	1,778,141	15,378	-	1,793,519
中等风险	408,372	69,268	-	477,640
高风险	43,143	103,657	-	146,800
信贷减值的金融资产	-	-	93,344	93,344
合计	2,229,656	188,303	93,344	2,511,303
减: 预期信贷损失准备金	(46,612)	(46,075)	(40,842)	(133,529)
账面价值	2,183,044	142,228	52,502	2,377,774

(百万泰铢)

	合并			
	2021 年 12 月 31 日			
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	合计
低风险	1,632,496	15,675	-	1,648,171
中等风险	463,890	101,516	-	565,406
高风险	33,961	84,687	-	118,648
信贷减值的金融资产	-	-	106,187	106,187
合计	2,130,347	201,878	106,187	2,438,412
减: 预期信贷损失准备金	(47,459)	(51,060)	(46,253)	(144,772)
账面价值	2,082,888	150,818	59,934	2,293,640

(百万泰铢)

	本行			
	2022 年 12 月 31 日			
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	合计
低风险	1,734,774	13,097	-	1,747,871
中等风险	369,477	66,881	-	436,358
高风险	30,102	93,454	-	123,556
信贷减值的金融资产	-	-	88,862	88,862
合计	2,134,353	173,432	88,862	2,396,647
减: 预期信贷损失准备金	(43,856)	(44,529)	(38,513)	(126,898)
账面价值	2,090,497	128,903	50,349	2,269,749

(百万泰铢)

	本行			
	2021 年 12 月 31 日			
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	合计
低风险	1,604,117	12,657	-	1,616,774
中等风险	427,712	96,345	-	524,057
高风险	32,927	81,319	-	114,246
信贷减值的金融资产	-	-	103,347	103,347
合计	2,064,756	190,321	103,347	2,358,424
减: 预期信贷损失准备金	(44,920)	(49,730)	(44,601)	(139,251)
账面价值	2,019,836	140,591	58,746	2,219,173



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

258

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

抵押物

抵押物用于减轻信贷流程中的风险，尤其是信贷审批、预期信贷损失估算和借款人违约时扣押抵押物。本行及子公司的抵押物包括非金融资产和金融资产。非金融抵押物包括土地、建筑物、机器设备和车辆，由泰国泰国证券交易监管委员会批准的估值师及时进行估值。金融抵押物包括银行存款、应收账款和证券。截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，第 3 级债务人大部分抵押物为土地和建筑物，分别占有所有第 3 级债务人抵押物的 80% 和 81%。

截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，有抵押物的债务人的贷款与抵押物比率 (Loan-to-value: LTV) 分别约为 72% 和 72%，其中包括商业贷款和住房贷款。

估计减值时使用的输入因素、假设和技术

预期信贷损失的输入因素和计量

预期信贷损失计量中使用的关键输入因素是违约概率 (Probability of default: PD)、违约损失 (Loss given default: LGD) 和违约风险暴露 (Exposure at the time of default: EAD)。未来 12 个月的预期信贷损失估计是未来 12 个月的违约概率、违约损失和违约风险暴露的乘积，按实际利率折现到报告日。全期预期信贷损失估计是整个期间的违约概率、违约损失和违约风险暴露的乘积，按实际利率折现到报告日。

在对上述风险因素进行估值时，本行考虑到宏观经济因素和与本行业务集团相关的基本面、上升面和下降面的情况，取这些情况的发生概率的平均值，以衡量无偏差的预期信用损失。宏观经济因素反映在预期信贷损失的计算中，包括在风险变量中，例如考虑债务人违约风险的关系。风险变量被密切和定期审查，特别是在受到疫情和战争等多种因素影响的经济高度波动期间，对未来经济状况的合理预测受到限制。因此本行及子公司考虑了与长期经济预测有关的因素，而不是当期经济情况下的因素，预计经济将逐步复苏，但各行业的复苏速度不均衡，至少还需要 2 年时间才能逐步恢复到新冠肺炎疫情发生前类似的水平。

预期信贷损失的监管

为确保预期信贷损失计量过程的准确性和透明度，本行及子公司成立了泰国财务报告准则第 9 号 (IFRS 9) 减值计量工作组。该工作组负责监督整个预期信贷损失计量流程，并审议所使用的输入因素和由此产生的计量结果的合理性。输入因素包括风险变量、宏观经济因素、用于评估结果合理性的相关加权平均数、调整模型以及使用合理的判断。该工作组由来自各部门的高级管理人员、相关部门的代表和信贷专家组成。

市场风险 (Market Risk)

市场风险指因利率、汇率、股权价格、大宗商品价格和信贷息差的变动影响本行业务和绩效所产生的风险，包括：

1. 利率风险 (Interest Rate Risk)

利率风险指因利率变动而导致本行本年度及以后年度之金融工具的价值发生变动或盈利、成本、金融资产和负债等产生波动的任何风险。本行使用了多种利率风险管理工具，如利率差距 (Interest Rate Gap)、评估未来 12 个月的净利息收入敏感性 (Net Interest Income Sensitivity) 以及经济价值敏感性等。

本行持续跟踪银行账户的利率风险，根据各资产负债项目的利率在各项目的利率重订日将变动 1% 的假设，评估利率风险缺口 (Interest Rate Risk Gap)，以跟踪未来 12 个月的利率风险和评估利息净收入的敏感性 (Net Interest Income Sensitivity)。风险评估结果如下：

	+100 基本点			
	金融集团*		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
泰铢	2,444	(2,112)	2,308	(2,263)
外币	(707)	(386)	(739)	(483)
利率变动的合计影响	<u>1,737</u>	<u>(2,498)</u>	<u>1,569</u>	<u>(2,746)</u>

*不包括经营保险业务的子公司



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

260 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度里, 以月均金融资产和金融负债平均余额、以及平均利率计算得出的本行及子公司的生息金融资产和付息金融负债如下:

合并						
	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均率 (%)
生息金融资产						
同业及货币市场项目	479,951	4,914	1.02	438,160	2,078	0.47
投资	914,821	23,447	2.56	802,228	22,675	2.83
客户贷款	<u>2,332,411</u>	<u>122,971</u>	5.27	<u>2,225,209</u>	<u>110,661</u>	4.97
合计	<u>3,727,183</u>	<u>151,332</u>	4.06	<u>3,465,597</u>	<u>135,414</u>	3.91
付息金融负债						
存款	2,661,119	7,748	0.29	2,465,702	7,380	0.30
同业及货币市场项目	219,260	1,325	0.60	187,892	877	0.47
发行的债券和借款	<u>74,034</u>	<u>2,859</u>	3.86	<u>82,256</u>	<u>1,837</u>	2.23
合计	<u>2,954,413</u>	<u>11,932</u>	0.40	<u>2,735,850</u>	<u>10,094</u>	0.37

本行						
	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均率 (%)
生息金融资产						
同业及货币市场项目	479,053	4,834	1.01	434,923	2,051	0.47
投资	434,089	5,668	1.31	350,150	5,123	1.46
客户贷款	<u>2,248,219</u>	<u>113,491</u>	5.05	<u>2,161,697</u>	<u>103,195</u>	4.77
合计	<u>3,161,361</u>	<u>123,993</u>	3.92	<u>2,946,770</u>	<u>110,369</u>	3.75
付息金融负债						
存款	2,651,125	7,311	0.28	2,459,597	7,082	0.29
同业及货币市场项目	223,294	967	0.43	200,535	622	0.31
发行的债券和借款	<u>59,980</u>	<u>2,219</u>	3.70	<u>79,004</u>	<u>1,747</u>	2.21
合计	<u>2,934,399</u>	<u>10,497</u>	0.36	<u>2,739,136</u>	<u>9,451</u>	0.35

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 261

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 按合同规定的利率变更期分类的金融资产和金融负债的分析结果

如下:

合并							
	即时变更	2022 年				非生息	合计
		不超过 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	57,115	57,115
同业及货币市场项目	44,746	440,654	10,834	364	-	6,331	502,929
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	9,338	655	197	1,296	10,381	25,397	47,264
投资	-	174,433	15,346	278,533	421,426	85,049	974,787
客户贷款和应计利息	<u>1,758,254</u>	<u>235,033</u>	<u>79,543</u>	<u>263,140</u>	<u>159,051</u>	<u>16,282</u>	<u>2,511,303</u>
金融资产合计	<u>1,812,338</u>	<u>850,775</u>	<u>105,920</u>	<u>543,333</u>	<u>590,858</u>	<u>190,174</u>	<u>4,093,398</u>
金融负债							
存款	2,091,075	359,454	119,649	26,825	-	151,682	2,748,685
同业及货币市场项目	23,411	60,107	5,788	59,084	-	6,850	155,240
即期负债	-	-	-	-	-	24,887	24,887
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	651	19	-	-	-	670
发行的债券和借款	-	<u>3,942</u>	<u>15,977</u>	<u>2,929</u>	<u>44,664</u>	<u>385</u>	<u>67,897</u>
金融负债合计	<u>2,114,486</u>	<u>424,154</u>	<u>141,433</u>	<u>88,838</u>	<u>44,664</u>	<u>183,804</u>	<u>2,997,379</u>
财务状况表中的差额	<u>(302,148)</u>	<u>426,621</u>	<u>(35,513)</u>	<u>454,495</u>	<u>546,194</u>	<u>6,370</u>	<u>1,096,019</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

(百万泰铢)

	合并						
	即时变更	不超过 6 个月	6 个月 至 1 年	2021 年		非生息	合计
1 年 至 5 年				5 年 以上			
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	59,972	59,972
同业及货币市场项目	32,297	345,995	1,101	1,882	-	39,564	420,839
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	12,204	3,995	3,998	3,270	9,859	30,173	63,499
投资	34	226,474	56,642	245,128	408,219	96,022	1,032,519
客户贷款和应计利息	1,744,830	234,707	90,966	229,690	121,620	16,599	2,438,412
金融资产合计	1,789,365	811,171	152,707	479,970	539,698	242,330	4,015,241
金融负债							
存款	1,964,622	374,733	84,970	17,043	-	157,262	2,598,630
同业及货币市场项目	17,712	93,490	15,959	54,209	9	5,070	186,449
即期负债	-	-	-	-	-	25,350	25,350
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	1,397	217	-	-	-	1,614
发行的债券和借款	-	31,298	-	13,581	58,223	784	103,886
金融负债合计	1,982,334	500,918	101,146	84,833	58,232	188,466	2,915,929
财务状况表中的差额	(192,969)	310,253	51,561	395,137	481,466	53,864	1,099,312

(百万泰铢)

	本行						
	即时变更	不超过 6 个月	6 个月 至 1 年	2022 年		非生息	合计
1 年 至 5 年				5 年 以上			
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	56,852	56,852
同业及货币市场项目	34,773	431,656	22,191	21,424	-	3,870	513,914
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	88	32	1,237	2,785	16,281	20,423
投资	-	150,022	6,085	165,770	61,769	10,288	393,934
客户贷款和应计利息	1,751,694	188,763	64,428	220,171	156,316	15,275	2,396,647
金融资产合计	1,786,467	770,529	92,736	408,602	220,870	102,566	3,381,770
金融负债							
存款	2,090,856	331,083	113,625	27,257	-	156,889	2,719,710
同业及货币市场项目	34,339	56,789	347	58,804	-	7,713	157,992
即期负债	-	-	-	-	-	24,887	24,887
发行的债券和借款	-	3,931	15,977	2,929	30,826	385	54,048
金融负债合计	2,125,195	391,803	129,949	88,990	30,826	189,874	2,956,637
财务状况表中的差额	(338,728)	378,726	(37,213)	319,612	190,044	(87,308)	425,133



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

264 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 265

(百万泰铢)

	本行						
	即时变更	不超过 6 个月	6 个月至 1 年	2021 年 1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	59,920	59,920
同业及货币市场项目	27,295	321,978	10,764	19,880	-	37,270	417,187
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	2,814	3,664	3,229	3,918	22,133	35,758
投资	34	202,711	40,354	173,431	53,908	12,502	482,940
客户贷款和应计利息	1,737,911	195,805	66,058	192,626	150,233	15,791	2,358,424
金融资产合计	1,765,240	723,308	120,840	389,166	208,059	147,616	3,354,229
金融负债							
存款	1,965,228	367,354	78,171	17,233	-	162,821	2,590,807
同业及货币市场项目	51,378	80,013	10,755	53,808	9	4,986	200,949
即期负债	-	-	-	-	-	25,350	25,350
发行的债券和借款	-	31,176	-	13,581	44,857	784	90,398
金融负债合计	2,016,606	478,543	88,926	84,622	44,866	193,941	2,907,504
财务状况表中的差额	(251,366)	244,765	31,914	304,544	163,193	(46,325)	446,725

2. 汇率风险 (Foreign Exchange Rate Risk)

汇率风险指因汇率变动而影响本行金融工具的价值或导致本行本年度及以后年度的金融工具价值发生变动，或导致收入、资本金、金融资产和金融负债产生波动的任何风险。本行用于管理汇率风险的工具包括未平仓合约和风险值等。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，本行及子公司的外币财务状况如下：

(百万泰铢)

	合并						
	2022 年 币种						
	美元	日元	英镑	欧元	人民币	其他	合计
资产							
现金	1,330	262	78	476	33	1,027	3,206
同业及货币市场项目 - 净值	85,740	711	269	613	26,877	7,586	121,796
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	19,834	312	106	-	-	285	20,237
投资 - 净值	102,873	3,640	1,949	19,015	17,016	22,153	166,646
对子公司和联营公司的投资 - 净值	222	-	-	-	-	-	222
客户贷款及应计利息 - 净值	90,255	846	130	4,605	46,817	24,461	167,114
其他资产	11,498	47	58	480	387	986	13,456
合计	311,752	5,818	2,590	25,189	91,130	56,498	492,977
负债							
存款	64,723	1,715	457	2,718	19,353	24,895	113,861
同业及货币市场项目	3,886	2	-	225	7,360	3,327	14,800
即期负债	13,313	280	57	632	421	332	15,035
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	53	-	-	-	-	-	53
发行的债券和借款	64,081	3,420	-	-	-	-	67,501
其他负债	8,226	816	133	98	793	728	10,794
合计	154,282	6,233	647	3,673	27,927	29,282	222,044
财务状况表列示的外币头寸 - 净值	157,470	(415)	1,943	21,516	63,203	27,216	270,933
财务状况表未列示的外币头寸 ¹ - 净值	(143,850)	1,217	(147)	(16,795)	(61,198)	(11,916)	(232,689)

¹ 远期外汇合约、货币掉期合约及外汇期权。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

266 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 267

(百万泰铢)

	合并						
	2021 年						
	币种						
	美元	日元	英镑	欧元	人民币	其他	合计
资产							
现金	381	186	38	220	16	404	1,245
同业及货币市场项目 - 净值	50,068	653	166	556	27,915	2,493	81,851
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	23,146	856	326	651	-	473	25,452
投资 - 净值	112,517	3,865	2,046	19,014	19,172	18,434	175,048
对子公司和联营公司的投资 - 净值	166	-	-	-	-	-	166
客户贷款及应计利息 - 净值	104,298	896	144	5,683	33,096	4,216	148,333
其他资产	13,346	61	57	453	3,093	861	17,871
合计	303,922	6,517	2,777	26,577	83,292	26,881	449,966
负债							
存款	55,300	833	415	2,320	17,908	2,300	79,076
同业及货币市场项目	18,104	1	-	261	17,887	2,747	39,000
即期负债	13,272	279	56	899	123	250	14,879
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	188	-	-	-	-	-	188
发行的债券和借款	81,648	-	-	13,832	-	-	95,480
其他负债	4,087	40	60	106	767	543	5,603
合计	172,599	1,153	531	17,418	36,685	5,840	234,226
财务状况表列示的外币头寸 - 净值	131,323	5,364	2,246	9,159	46,607	21,041	215,740
财务状况表未列示的外币头寸 [*] - 净值	(114,024)	(4,072)	(163)	(4,213)	(41,763)	(3,229)	(167,464)

* 远期外汇合约、货币掉期合约及外汇期权。

(百万泰铢)

	本行						
	2022 年						
	币种						
	美元	日元	英镑	欧元	人民币	其他	合计
资产							
现金	1,305	262	78	476	33	811	2,965
同业及货币市场项目 - 净值	86,541	710	269	613	45,444	2,200	135,777
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	14,422	312	106	-	-	280	15,120
投资 - 净值	55,608	574	-	768	497	2,679	60,126
对子公司和联营公司的投资 - 净值	9,403	-	-	-	12,635	1,688	23,726
客户贷款及应计利息 - 净值	87,052	846	130	4,605	666	3,861	97,160
其他资产	9,503	7	42	38	6	74	9,670
合计	263,834	2,711	625	6,500	59,281	11,593	344,544
负债							
存款	62,451	1,715	457	2,718	620	1,817	69,778
同业及货币市场项目	4,103	2	-	225	-	939	5,269
即期负债	13,313	280	57	632	421	332	15,035
发行的债券和借款	50,243	3,420	-	-	-	-	53,663
其他负债	6,595	781	119	67	7	138	7,707
合计	136,705	6,198	633	3,642	1,048	3,226	151,452
财务状况表列示的外币头寸 - 净值	127,129	(3,487)	(8)	2,858	58,233	8,367	193,092
财务状况表未列示的外币头寸 [*] - 净值	(107,275)	3,522	(147)	(3,273)	(61,198)	(11,916)	(180,287)

* 远期外汇合约、货币掉期合约及外汇期权。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

268 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 269

(百万泰铢)

	本行						
	2021 年						
	币种						
	美元	日元	英镑	欧元	人民币	其他	合计
资产							
现金	359	186	38	220	16	390	1,209
同业及货币市场项目 - 净值	53,855	652	163	556	24,220	2,075	81,521
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	17,731	856	326	651	-	473	20,037
投资 - 净值	56,010	290	-	1,134	-	3,477	60,911
对子公司和联营公司的投资 - 净值	2,169	-	-	-	12,635	1,447	16,251
客户贷款及应计利息 - 净值	101,927	896	144	5,683	1,057	1,835	111,542
其他资产	<u>11,325</u>	<u>36</u>	<u>32</u>	<u>56</u>	<u>1</u>	<u>88</u>	<u>11,538</u>
合计	<u>243,376</u>	<u>2,916</u>	<u>703</u>	<u>8,300</u>	<u>37,929</u>	<u>9,785</u>	<u>303,009</u>
负债							
存款	54,296	833	415	2,320	326	1,678	59,868
同业及货币市场项目	18,373	1	-	261	1	1,333	19,969
即期负债	13,272	279	56	899	123	250	14,879
发行的债券和借款	68,282	-	-	13,832	-	-	82,114
其他负债	<u>2,194</u>	<u>30</u>	<u>43</u>	<u>81</u>	<u>3</u>	<u>132</u>	<u>2,483</u>
合计	<u>156,417</u>	<u>1,143</u>	<u>514</u>	<u>17,393</u>	<u>453</u>	<u>3,393</u>	<u>179,313</u>
财务状况表列示的外币头寸 - 净值	<u>86,959</u>	<u>1,773</u>	<u>189</u>	<u>(9,093)</u>	<u>37,476</u>	<u>6,392</u>	<u>123,696</u>
财务状况表未列示的外币头寸 [*] - 净值	<u>(76,701)</u>	<u>(1,767)</u>	<u>(163)</u>	<u>8,418</u>	<u>(41,763)</u>	<u>(3,229)</u>	<u>(115,205)</u>

* 远期外汇合约、货币掉期合约及外汇期权。

3. 股权价格风险 (Equity Price Risk)

股权价格风险指因股权价格发生变化而导致本行当前和未来的金融工具价值发生变动，或导致收入、资本金、金融资产和负债等产生波动的风险。

本行及子公司持有股权风险头寸，以支持股票承销业务 (Equity Underwriting) 和非定向股权交易业务 (Non-Directional Equity Trading Business)，以及满足客户投资需求，包括在符合相关监管要求和规定的情况下，在本行设定的风险偏好框架下，直接投资于股权证券或通过共同基金进行投资。

4. 大宗商品价格风险 (Commodity Price Risk)

大宗商品价格风险指因大宗商品价格变动而导致本行当前和未来的金融工具价值发生变动，或导致收入、资本金、金融资产和负债等产生波动的风险。

本行在遵守相关监管要求和规定的前提下，通过背对背风险管理，专注于业务运营以满足客户需求。

5. 信贷息差风险 (Credit Spread Risk)

信贷息差风险指因信贷息差变动而导致本行当前和未来的金融工具价值发生变动，或导致收入、资本金、金融资产和负债等产生波动的风险。

本行根据政府有关规定管理债券承销、债券投资和债券交易业务产生的信贷息差风险，主要是为了满足客户需求。

6. 基准利率改革

基准利率改革是由于监管着包括五种主要货币 (美元、欧元、英镑、日元和瑞士法郎) 的伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 的金融行为监管局 (FCA) 宣布在 2021 年 12 月 31 日后，将终止发布和不认证所有期限的欧元、英镑、日元和瑞士法郎伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR)，以及 1 周期和 2 个月期的美元伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 资格，和在 2023 年 6 月 30 日后终止发布和不认证其余期限的美元伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 的资格。这将影响以上述利率包括泰铢贷款利率 (THBFIX) 为基准的金融交易，源于美元伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 是其计算的一个组成部分。本行及子公司拥有以这些利率为基准的金融资产、金融负债和衍生工具。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

270

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

为确保从旧基准利率顺利过渡到新的基准利率，本行及子公司成立了 LIBOR 工作组，负责管理、监控和跟踪本行及子公司内部的利率转换过程，管理内容包括与客户和交易方进行沟通，修订合同条款，改进相关操作系统和流程以及各种金融风险的管理方针。

本行及子公司受基准利率改革影响的金融交易分为：

1. 银行账户业务

受基准利率改革影响的以五种主要货币的伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 和泰铢贷款利率 (THBFIX) 为基准的交易包括投资、贷款、借款、对冲衍生工具如 (交叉货币掉期和利率掉期)。根据银行账户业务的套期保值政策，只有在被套期交易与套期衍生工具的细节如现金流的期限、合同开始日期、合同到结束日期等存在差异的情况下，才对损益造成影响，因此转为使用新的基准利率对本行及子公司没有重大影响。

2. 交易账户业务

受基准利率改革影响的交易是外币和利率合约、利率掉期合约、以及与五种主要货币的伦敦银行同业拆借利率 (LIBOR) 和泰铢贷款利率 (THBFIX) 挂钩的利率期权合约。本行及子公司在规定的范围内对交易账户业务实行了市场风险管理方针，因此改为使用新的基准利率对本行及子公司没有重大影响。

基于上述严格的风险管理方针，使本行及子公司以上述利率作为基准利率的交易的剩余头寸 (Remaining position) 约占总资产的 1%。目前，本行及子公司正在修改或与交易方协商，将基准利率更改为新/其他的基准利率，或协商在原有合同中增加回溯条款以涵盖在原有基准利率停止发布日期后转向使用其他基准利率，或如果是金融衍生品交易，合同方必须表明其接受国际掉期与衍生工具协会 (ISDA) 的文本 (遵守 ISDA IBOR 协议)。预期受基准利率改革影响的所有金融交易将在监管机构通报的时间框架内完成。

此外，本行及子公司正在准备操作系统，以支持转向新基准利率的过渡，预期将在监管机构通报的时间框架内完成。

对于因基准利率改革产生的利率风险管理，本行及子公司仍然按照正常风险框架内进行管理，即根据交易的风险特征酌情考虑调整风险管理的细节。

本行密切监控风险状况和市场状况，以合理管理和监控风险水平，使其达到可承受的风险水平。

附件

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

271

流动性风险 (Liquidity Risk)

流动性风险指本行因无法变现资产、或不能在规定的时间内以适当的成本提供充足的资金满足需求，导致本行无法在到期时履行其义务并带来损失的风险。

本行依据泰国银行的规定和其他有关法规管理流动性风险，通过寻找短期和长期的资金来源管理高流动性的本币和外币资产投资，包括根据流动性覆盖率原则 (Liquidity Coverage Ratio: LCR) 保持流动资产，使本行在严重的流动性情况下有足够的流动资产应对现金净流出。此外，还建立了用于计量、检测、监控和报告风险的各种工具和风险框架，以确保本行在正常和紧急经营状况下拥有适当和足够的资金流动性以支持本行的业务。

根据泰国银行于 2018 年 1 月 25 日的 SorNorSor. 2/2561 号“披露为应对严重流动性状况而持有的流动资产信息”公告，金融集团需披露持有的流动资产信息，具体如下：

披露信息渠道	本行网站投资者关系中的 https://www.kasikornbank.com/en/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx
披露信息日期	按公告为自会计期终了日起 4 个月内
信息截至	2022 年 6 月 30 日

截至 2022 年 12 月 31 日的信息披露将在 2023 年 4 月 30 日之前于上述网站予以披露。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

272 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 273

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 按合同到期日分类的金融资产和金融负债的分析结果如下:

(百万泰铢)

	合并						
	2022 年						
	即期	不超过 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	57,115	57,115
同业及货币市场项目	50,321	420,575	20,728	9,061	2,244	-	502,929
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	1,552	655	197	1,296	10,569	32,995	47,264
投资 [†]	553	16,652	8,635	319,149	71,983	15,409	432,381
客户贷款和应计利息	<u>291,702</u>	<u>583,540</u>	<u>202,902</u>	<u>614,164</u>	<u>818,995</u>	<u>-</u>	<u>2,511,303</u>
金融资产合计	<u>344,128</u>	<u>1,021,422</u>	<u>232,462</u>	<u>943,670</u>	<u>903,791</u>	<u>105,519</u>	<u>3,550,992</u>
金融负债							
存款	2,242,757	359,454	119,649	26,825	-	-	2,748,685
同业及货币市场项目	30,260	59,829	64,204	947	-	-	155,240
即期负债	24,887	-	-	-	-	-	24,887
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	328	323	19	-	-	-	670
发行的债券和借款	-	145	20,021	3,067	34,382	10,282	67,897
金融负债合计	<u>2,298,232</u>	<u>419,751</u>	<u>203,893</u>	<u>30,839</u>	<u>34,382</u>	<u>10,282</u>	<u>2,997,379</u>
流动资金 - 净值	<u>(1,954,104)</u>	<u>601,671</u>	<u>28,569</u>	<u>912,831</u>	<u>869,409</u>	<u>95,237</u>	<u>553,613</u>
流动资金 - 累计净值	(1,954,104)	(1,352,433)	(1,323,864)	(411,033)	458,376	553,613	553,613

[†] 作为子公司的人寿保险公司的投资主要以与保险合同负债有关的方式持有, 未列示在上表中。

	即期	不超过 6 个月	2021 年			无期限	合计
			6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	59,972	59,972
同业及货币市场项目	71,741	330,636	9,922	5,887	2,653	-	420,839
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	1,438	3,995	3,998	3,270	9,859	40,939	63,499
投资 [†]	797	60,795	42,942	328,165	57,827	17,680	508,206
客户贷款和应计利息	<u>299,153</u>	<u>495,795</u>	<u>185,953</u>	<u>529,714</u>	<u>927,797</u>	<u>-</u>	<u>2,438,412</u>
金融资产合计	<u>373,129</u>	<u>891,221</u>	<u>242,815</u>	<u>867,036</u>	<u>998,136</u>	<u>118,591</u>	<u>3,490,928</u>
金融负债							
存款	2,121,884	374,733	84,970	17,043	-	-	2,598,630
同业及货币市场项目	22,782	90,294	18,835	54,309	229	-	186,449
即期负债	25,350	-	-	-	-	-	25,350
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	240	1,157	217	-	-	-	1,614
发行的债券和借款	<u>-</u>	<u>27,656</u>	<u>182</u>	<u>17,825</u>	<u>46,707</u>	<u>11,516</u>	<u>103,886</u>
金融负债合计	<u>2,170,256</u>	<u>493,840</u>	<u>104,204</u>	<u>89,177</u>	<u>46,936</u>	<u>11,516</u>	<u>2,915,929</u>
流动资金 - 净值	<u>(1,797,127)</u>	<u>397,381</u>	<u>138,611</u>	<u>777,859</u>	<u>951,200</u>	<u>107,075</u>	<u>574,999</u>
流动资金 - 累计净值	(1,797,127)	(1,399,746)	(1,261,135)	(483,276)	467,924	574,999	574,999

[†] 作为子公司的人寿保险公司的投资主要以与保险合同负债有关的方式持有, 未列示在上表中。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

(百万泰铢)

	本行						
	2022 年						
	即期	不超过 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	56,852	56,852
同业及货币市场项目	37,141	423,551	22,386	28,592	2,244	-	513,914
以公允价值计量且其变动计入损益的							
金融资产	1,499	88	32	1,237	2,785	14,782	20,423
投资	553	5,866	6,595	305,338	65,847	9,735	393,934
客户贷款和应计利息	<u>284,455</u>	<u>539,995</u>	<u>149,191</u>	<u>571,575</u>	<u>851,431</u>	<u>-</u>	<u>2,396,647</u>
金融资产合计	<u>323,648</u>	<u>969,500</u>	<u>178,204</u>	<u>906,742</u>	<u>922,307</u>	<u>81,369</u>	<u>3,381,770</u>
金融负债							
存款	2,247,745	331,083	113,625	27,257	-	-	2,719,710
同业及货币市场项目	41,896	56,668	58,761	667	-	-	157,992
即期负债	24,887	-	-	-	-	-	24,887
发行的债券和借款	-	134	20,021	3,067	20,544	10,282	54,048
金融负债合计	<u>2,314,528</u>	<u>387,885</u>	<u>192,407</u>	<u>30,991</u>	<u>20,544</u>	<u>10,282</u>	<u>2,956,637</u>
流动资金 - 净值	<u>(1,990,880)</u>	<u>581,615</u>	<u>(14,203)</u>	<u>875,751</u>	<u>901,763</u>	<u>71,087</u>	<u>425,133</u>
流动资金 - 累计净值	(1,990,880)	(1,409,265)	(1,423,468)	(547,717)	354,046	425,133	425,133

(百万泰铢)

	本行						
	2021 年						
	即期	不超过 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融资产							
现金	-	-	-	-	-	59,920	59,920
同业及货币市场项目	63,824	314,800	11,196	24,714	2,653	-	417,187
以公允价值计量且其变动计入损益的							
金融资产	1,438	2,814	3,664	3,229	3,918	20,695	35,758
投资	797	56,769	40,816	315,026	57,827	11,705	482,940
客户贷款和应计利息	<u>286,437</u>	<u>479,693</u>	<u>152,024</u>	<u>516,547</u>	<u>923,723</u>	<u>-</u>	<u>2,358,424</u>
金融资产合计	<u>352,496</u>	<u>854,076</u>	<u>207,700</u>	<u>859,516</u>	<u>988,121</u>	<u>92,320</u>	<u>3,354,229</u>
金融负债							
存款	2,128,049	367,354	78,171	17,233	-	-	2,590,807
同业及货币市场项目	56,364	76,817	13,631	53,908	229	-	200,949
即期负债	25,350	-	-	-	-	-	25,350
发行的债券和借款	-	27,534	182	17,825	33,341	11,516	90,398
金融负债合计	<u>2,209,763</u>	<u>471,705</u>	<u>91,984</u>	<u>88,966</u>	<u>33,570</u>	<u>11,516</u>	<u>2,907,504</u>
流动资金 - 净值	<u>(1,857,267)</u>	<u>382,371</u>	<u>115,716</u>	<u>770,550</u>	<u>954,551</u>	<u>80,804</u>	<u>446,725</u>
流动资金 - 累计净值	(1,857,267)	(1,474,896)	(1,359,180)	(588,630)	365,921	446,725	446,725



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

276

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

操作风险

操作风险是指因作业流程、员工、系统或信息技术系统的错误或不完善，以及事件或外部因素而产生的风险，导致对本行和客户直接或间接造成损失，包括对本行的收入或资本金造成潜在影响。

本行通过系统地识别、评估、监测和控制、报告各产品和作业流程中的操作风险，持续实施高效的操作风险管理，各风险责任单位负责报告其主要操作风险和损失事件信息，并确定和实施相应措施以监控重要操作风险，以及引入使用操作风险管理工具和程序如风险与控制自我评估 (Risk and Control Self-Assessment: RCSCA)、关键风险指标 (Key Risk Indicator) 和各种信息技术系统，以加强对操作风险的控制和跟踪能力，使之达到合理水平，并能够及时管理风险，以防止和减轻对本行及客户造成损失，增强客户对本行的产品与服务的信任和信心，以及贯彻落实官方的各种重要规则。

保险业务风险

保险业务风险是指由于损失的频率、严重性和时间发生波动，偏离了确定保险费率和计算准备金的假设而产生的风险。

保险费率设定风险是指保险费不足以支付保险合同规定的未来义务的风险，此风险适用于新推出的保险产品。当计算保费所使用的假设表述不当，或者在确定某一产品的保险费率过程中没有考虑到所涉及的风险时，以及在计算保险费率时选用不合适的定价模式，就可能发生保险费率设定风险，并可能对子公司造成财务损失。子公司通过产品批准流程管理保险费率设定风险，由产品开发专门委员会定期重审定价、产品设计和盈利能力测试。

准备金风险是指子公司会计报表中列示的保险准备金额不足以履行子公司对保险单持有人的义务的风险。子公司董事会将根据保险精算师所提供的信息和对重要假设尤其是利率的分析，在每个报告期终了日对准备金充足性进行评估。

此外，子公司还考虑了现有保险单和保险精算模型的信息质量控制过程，以确保为未来的义务提供足够的准备金。子公司内部审计部每年至少两次对现有保险单信息的准确性和完整性进行审查。

保险风险集中度

风险集中度可能来自于一个单一的事件，也可能是一系列的事件，这些事件会对子公司的保险合同责任产生重大影响。

子公司的大部分保险合同是无分红和利益有保障的人寿保险单，子公司的风险取决于合同规定的利益水平与当前利率的对比。利率变动将不会导致负债变动，除非这种变化足以导致负债充足性测试的调整。

截至 2022 年 12 月 31 日，管理层已经检测了对贴现利率变动影响的敏感性，以定期测试业界普遍执行的负债充足性。贴现利率以收益率曲线为基础，与保险合同的预期净现金流的估计期限相对应。当前市场利率下降 100 基点不会导致负债充分性测试的调整。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

6 法定资本金

截至 2022 年及 2021 年 12 月 31 日，开泰银行金融集团和本行的资本金构成和资本金对加权风险资产比率 (资本充足率) 列示如下，本行按泰国银行基于巴塞尔协议III标准的要求，选用标准法进行计算。

开泰银行金融集团		
	2022 年	2021 年
一级资本		
普通股一级资本 (CET1)		
发售和实收的股本和股本溢价	41,796	41,796
法定储备金	3,050	3,050
分配后的净利润	409,110	372,447
其他综合收益	20,534	23,172
普通股一级资本的调整	(4,254)	16
减：普通股一级资本减项	<u>(34,574)</u>	<u>(33,839)</u>
普通股一级资本合计	435,662	406,642
作为金融工具的一级资本		
列入一级资本的金融工具	27,317	27,317
减：作为金融工具的一级资本减项	<u>(543)</u>	<u>-</u>
作为金融工具的一级资本合计	<u>26,774</u>	<u>27,317</u>
一级资本合计	<u>462,436</u>	<u>433,959</u>
二级资本		
列入二级资本的金融工具	24,508	32,008
一般准备金	30,869	29,539
减：二级资本减项	<u>(1,225)</u>	<u>(1,576)</u>
二级资本合计	<u>54,152</u>	<u>59,971</u>
资本金合计	<u>516,588</u>	<u>493,930</u>
风险加权资产合计	2,746,673	2,630,858

开泰银行金融集团			
	最低资本比率	2022 年	2021 年
资本充足率	和资本缓冲 ¹		
一级资本充足率	9.50	16.84	16.49
普通股一级资本充足率	8.00	15.86	15.46
二级资本充足率	-	1.97	2.28
资本充足率	12.00	18.81	18.77

¹ 泰国银行规定商业银行需保持两类资本缓冲，包括：

- 资本留存缓冲 (Conservation Buffer)，泰国银行规定商业银行再增加 2.5% 以上的普通股一级资本充足率。

- 国内系统重要性银行的资本缓冲 (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer)，泰国银行规定作为国内系统重要性银行 (D-SIBs) 的商业银行必须以普通股一级资本充足率 (CET1 Ratio) 的形式额外增加 1.0% 的资本充足率以应对损失。

本行		
	2022 年	2021 年
一级资本		
普通股一级资本 (CET1)		
发售和实收的股本和股本溢价	41,796	41,796
法定储备金	3,050	3,050
分配后的净利润	356,356	324,562
其他综合收益	19,800	18,755
普通股一级资本的调整	(3,167)	56
减：普通股一级资本减项	<u>(30,070)</u>	<u>(31,003)</u>
普通股一级资本合计	387,765	357,216
作为金融工具的一级资本		
列入一级资本的金融工具	27,317	27,317
减：作为金融工具的一级资本减项	<u>(543)</u>	<u>-</u>
作为金融工具的一级资本合计	<u>26,774</u>	<u>27,317</u>
一级资本合计	<u>414,539</u>	<u>384,533</u>
二级资本		
列入二级资本的金融工具	24,508	32,008
一般准备金	29,252	28,114
二级资本合计	<u>53,760</u>	<u>60,122</u>
资本金合计	<u>468,299</u>	<u>444,655</u>
风险加权资产合计	2,598,068	2,493,784



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

280 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 281

本行 (%)			
	最低资本比率 和资本缓冲 [*]	2022 年	2021 年
资本充足率			
一级资本充足率	9.50	15.96	15.42
普通股一级资本充足率	8.00	14.93	14.32
二级资本充足率	-	2.06	2.41
资本充足率	12.00	18.02	17.83

^{*} 泰国银行规定商业银行需保持两类资本缓冲, 包括:

- 资本留存缓冲 (Conservation Buffer), 泰国银行规定商业银行再增加 2.5% 以上的普通股一级资本充足率。
- 国内系统重要性银行的资本缓冲 (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer), 泰国银行规定作为国内系统重要性银行 (D-SIBs) 的商业银行必须以普通股一级资本充足率 (CET1 Ratio) 的形式额外增加 1.0% 的资本充足率以应对损失。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行和开泰银行金融集团没有因向大型客户集团放贷而增加资本金。

根据泰国银行于 2019 年 6 月 28 日公布的 SorNorSor. 14/2562 号“商业银行资本金披露信息 (第二版本)”公告和泰国银行于 2019 年 6 月 28 日公布的 SorNorSor. 15/2562 号“金融集团资本金披露信息 (第二版本)”公告的规定, 开泰银行金融集团披露了如下资本金信息:

披露信息渠道	披露信息日期	披露信息渠道
本行网站投资者关系中的 https://www.kasikornbank.com/en/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx	按公告规定为自会计期终了日起 4 个月内	披露信息渠道
	信息截至日	2022 年 6 月 30 日

对于截至 2022 年 12 月 31 日的信息披露将在 2023 年 4 月 30 日之前于上述网站予以披露。

7 金融资产和金融负债的分类

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的金融资产和金融负债如下:

	合并					
	2022 年					
	以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权证券投资	以摊余成本计量的金融工具	合计
金融资产						
现金	-	-	-	-	57,115	57,115
同业及货币市场						
项目 - 净值	-	-	-	-	502,536	502,536
以公允价值计量且其变动计入损益的						
金融资产	46,924	340	-	-	-	47,264
衍生资产	55,773	-	-	-	9,259	65,032
投资 - 净值	-	-	247,983	84,496	640,879	973,358
客户贷款及应计						
利息 - 净值	-	-	-	-	2,377,774	2,377,774
合计	<u>102,697</u>	<u>340</u>	<u>247,983</u>	<u>84,496</u>	<u>3,587,563</u>	<u>4,023,079</u>
金融负债						
存款	-	-	-	-	2,748,685	2,748,685
同业及货币市场项目	-	-	-	-	155,240	155,240
即期负债	-	-	-	-	24,887	24,887
以公允价值计量且其变动计入损益的						
金融负债	328	342	-	-	-	670
衍生负债	52,272	-	-	-	1,687	53,959
发行的债券和借款	-	-	-	-	67,897	67,897
合计	<u>52,600</u>	<u>342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,998,396</u>	<u>3,051,338</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

282 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 283

合并							(百万泰铢)
2021 年							
	以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权证券投资	以摊余成本计量的金融工具	合计	
金融资产							
现金	-	-	-	-	59,972	59,972	
同业及货币市场项目 - 净值							
净值	-	-	-	-	420,494	420,494	
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产							
资产	62,135	1,364	-	-	-	63,499	
衍生资产	36,893	-	-	-	1,164	38,057	
投资 - 净值	-	-	321,712	95,225	613,597	1,030,534	
客户贷款及应计利息 - 净值	-	-	-	-	2,293,640	2,293,640	
合计	<u>99,028</u>	<u>1,364</u>	<u>321,712</u>	<u>95,225</u>	<u>3,388,867</u>	<u>3,906,196</u>	
金融负债							
存款	-	-	-	-	2,598,630	2,598,630	
同业及货币市场项目	-	-	-	-	186,449	186,449	
即期负债	-	-	-	-	25,350	25,350	
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债							
负债	240	1,374	-	-	-	1,614	
衍生负债	33,806	-	-	-	4,121	37,927	
发行的债券和借款	-	-	-	-	103,886	103,886	
合计	<u>34,046</u>	<u>1,374</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,918,436</u>	<u>2,953,856</u>	

本行					(百万泰铢)
2022 年					
	以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权证券投资	以摊余成本计量的金融工具	合计
金融资产					
现金	-	-	-	56,852	56,852
同业及货币市场项目 - 净值	-	-	-	513,261	513,261
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产					
金融资产	20,423	-	-	-	20,423
衍生资产	52,185	-	-	8,291	60,476
投资 - 净值	-	227,400	9,735	156,274	393,409
客户贷款及应计利息 - 净值	-	-	-	2,269,749	2,269,749
合计	<u>72,608</u>	<u>227,400</u>	<u>9,735</u>	<u>3,004,427</u>	<u>3,314,170</u>
金融负债					
存款	-	-	-	2,719,710	2,719,710
同业及货币市场项目	-	-	-	157,992	157,992
即期负债	-	-	-	24,887	24,887
衍生负债	52,143	-	-	1,694	53,837
发行的债券和借款	-	-	-	54,048	54,048
合计	<u>52,143</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,958,331</u>	<u>3,010,474</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

284 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 285

(百万泰铢)

本行					
	2021 年				
	以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资	以摊余成本计量的金融工具	合计
金融资产					
现金	-	-	-	59,920	59,920
同业及货币市场项目 - 净值	-	-	-	416,758	416,758
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产					
资产	35,758	-	-	-	35,758
衍生资产	35,231	-	-	1,154	36,385
投资 - 净值	-	303,808	11,705	166,645	482,158
客户贷款及应计利息 - 净值	-	-	-	2,219,173	2,219,173
合计	<u>70,989</u>	<u>303,808</u>	<u>11,705</u>	<u>2,863,650</u>	<u>3,250,152</u>
金融负债					
存款	-	-	-	2,590,807	2,590,807
同业及货币市场项目	-	-	-	200,949	200,949
即期负债	-	-	-	25,350	25,350
衍生负债	32,451	-	-	3,910	36,361
发行的债券和借款	-	-	-	90,398	90,398
合计	<u>32,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,911,414</u>	<u>2,943,865</u>

8 现金流量补充信息

截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度的重要非现金项目列示如下：

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
已发行的长期债券和借款的汇率变动*	2,363	5,784	1,891	5,784
已发行的长期债券和借款的摊销	250	384	250	384

* 本行及子公司通过衍生产品交易规避了风险。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

9 同业及货币市场项目 - 净值 (资产)

截至 2022 年及 2021 年 12 月 31 日的同业及货币市场项目 - 净值 (资产) 包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
1. 境内				
泰国银行和金融机构发展基金 (FIDF)	293,313	293,403	293,313	293,403
商业银行	66,973	34,834	64,179	31,314
特定金融机构	21,120	12,042	20,851	11,901
其他金融机构	2,611	1,451	2,580	1,400
合计	384,017	341,730	380,923	338,018
加: 应计利息和未到期的利息收入	138	39	123	37
减: 预期信贷损失准备	(63)	(129)	(26)	(95)
境内合计	384,092	341,640	381,020	337,960
2. 境外				
美元	82,006	46,690	82,776	50,417
人民币	26,759	27,897	44,825	23,748
日元	711	653	710	652
欧元	613	556	613	556
其他货币	8,139	3,176	2,640	3,040
合计	118,228	78,972	131,564	78,413
加: 应计利息和未到期的利息收入	546	98	1,304	719
减: 预期信贷损失准备	(211)	(254)	(508)	(372)
境外合计	118,563	78,816	132,360	78,760
3. 公允价值套期保值				
公允价值套期保值	(119)	38	(119)	38
公允价值套期保值合计	(119)	38	(119)	38
境内、境外和公允价值套期保值合计	502,536	420,494	513,261	416,758

10 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

截至 2022 年及 2021 年 12 月 31 日, 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产包括:

10.1 交易性金融资产包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
政府和国有企业证券	2,907	12,223	2,757	12,076
私营企业债券	1,579	1,723	1,497	1,660
有价股权证券 - 境内	7,151	6,913	21	22
合计	11,637	20,859	4,275	13,758

10.2 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:

	合并	
	2022 年	2021 年
私营企业债券	288	1,176
外国债券	52	188
合计	340	1,364

10.3 其他金融资产:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
私营企业债券	14,069	15,510	320	1,482
外国债券	7,372	7,177	3,691	3,011
有价股权证券 - 境内	314	251	314	251
有价股权证券 - 境外	11,028	17,026	11,028	17,026
其他	2,504	1,312	795	230
合计	35,287	41,276	16,148	22,000
以公允价值计量且其变动计入损益的 金融资产合计	47,264	63,499	20,423	35,758



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

288 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 289

11 衍生产品

11.1 交易性衍生产品

截至 2022 年 和 2021 年 12 月 31 日按风险类型分类的公允价值和名义金额包括:

(百万泰铢)

风险类型	合并									
	公允价值				按合同到期日分类的名义金额					
	资产		负债		1 年以内		1 年以上		合计	
2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
汇率	35,604	25,093	30,767	20,104	1,347,949	1,315,448	174,074	274,858	1,522,023	1,590,306
利率	9,382	9,164	9,410	8,031	157,892	207,683	393,829	535,619	551,721	743,302
其他										
- 大宗商品	419	149	404	142	15,692	6,988	-	-	15,692	6,988
- 股权	178	364	71	79	3,261	3,143	5,140	3,859	8,401	7,002
- 债券	-	-	-	5	-	200	-	-	-	200
- 其他	(664)	(576)	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	44,919	34,194	40,652	28,361	1,524,794	1,533,462	573,043	814,336	2,097,837	2,347,798

(百万泰铢)

风险类型	本行									
	公允价值				按合同到期日分类的名义金额					
	资产		负债		1 年以内		1 年以上		合计	
2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
汇率	36,198	25,271	31,336	20,482	1,347,636	1,313,048	187,086	287,059	1,534,722	1,600,107
利率	9,382	9,164	9,410	8,031	157,892	207,683	393,829	535,619	551,721	743,302
其他										
- 大宗商品	419	149	404	142	15,692	6,988	-	-	15,692	6,988
- 股权	120	191	120	191	-	-	6,138	4,134	6,138	4,134
- 债券	-	-	18	5	950	200	-	-	950	200
- 其他	(664)	(576)	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	45,455	34,199	41,288	28,851	1,522,170	1,527,919	587,053	826,812	2,109,223	2,354,731

11.2 套期保值衍生产品

11.2.1 公允价值套期保值

公允价值套期保值用于管理固定利率和/或外币银行账户公允价值变动的未平仓头寸, 主要是同业及货币市场项目 — 净值 (资产)、投资和贷款。截至 2022 年 12 月 31 日因套期保值产生的资产和负债的账面价值分别为 328.06 亿泰铢和 570.28 亿泰铢。此类交易如下表所示通过利率掉期或外汇掉期进行套期保值, 导致截至 2022 年 12 月 31 日的年度在损益中确认的低效收益为 4.27 亿泰铢。

按风险类型分类的公允价值和名义金额包括:

(百万泰铢)

风险类型	合并和本行					
	公允价值				名义金额	
	资产		负债		2022 年	2021 年
2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
汇率	21	-	125	290	2,096	3,688
利率	1,555	707	9,568	2,349	134,838	128,422
合计	1,576	707	9,693	2,639	136,934	132,110

11.2.2 现金流套期保值

现金流套期保值用于管理浮动利率和/或外币利率银行账户的未来现金流的变动, 主要是投资和借款。该类交易通过利率掉期、外汇掉期或交叉货币利率互换进行套期保值, 其公允价值如下表所示。

现金流套期保值储备是被套期保值的衍生产品公允价值变化的累计金额, 只有有效部分在股东权益的其他组成部分中被确认。截至 2022 年 12 月 31 日, 合并财务报表的现金流套期保值储备的余额为收益 76.98 亿泰铢, 包括确认的公允价值增加了 75.82 亿泰铢, 并转入损益 1,800 万泰铢。截至 2022 年 12 月 31 日, 本行财务报表的现金流套期保值储备的余额为收益 39.10 亿泰铢, 其中确认的公允价值变动增加了 40.23 亿泰铢, 并转入损益 4,200 万泰铢。同时, 无效部分立即在合并损益和本行损益中确认, 截至 2022 年 12 月 31 日分别为收益 1.41 亿泰铢和 1.06 亿泰铢。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日按风险类型分类的公允价值和名义金额包括:

(百万泰铢)

风险类型	合并					
	公允价值				名义金额	
	资产		负债			
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
汇率	4,197	1,426	834	2,250	48,181	51,720
利率	5,019	327	1,093	556	76,395	80,207
其他						
- 债券	62	239	-	-	1,738	1,363
合计	9,278	1,992	1,927	2,806	126,314	133,290

(百万泰铢)

风险类型	本行					
	公允价值				名义金额	
	资产		负债			
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
汇率	135	1	69	405	3,652	4,712
利率	5,019	324	1,093	556	76,395	79,713
合计	5,154	325	1,162	961	80,047	84,425

11.2.3 境外分支机构的净投资套期保值

本行及子公司对境外分支机构的净投资进行套期保值, 以对冲其经营货币不是本行功能性货币的泰铢的境外分支机构的外币资产和负债的汇率波动。本行对套期关系进行密切监控, 并及时调整衍生产品和外币金融负债的套期保值, 确保在整个套期保值期间有效。

11.3 动态套期保值衍生产品

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日按风险类型分类的账面金额和名义金额包括:

(百万泰铢)

风险类型	合并									
	账面金额				按期限分类的名义金额					
	资产		负债		1 年以内		1 年以上		合计	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
汇率	9,259	1,164	1,687	4,121	224,744	186,055	27,897	4,335	252,641	190,390
利率	-	-	-	-	54,929	40,495	327,105	232,670	382,034	273,165
合计	9,259	1,164	1,687	4,121	279,673	226,550	355,002	237,005	634,675	463,555

(百万泰铢)

风险类型	本行									
	账面金额				按期限分类的名义金额					
	资产		负债		1 年以内		1 年以上		合计	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
汇率	8,291	1,154	1,694	3,910	202,103	174,010	27,897	4,335	230,000	178,345
利率	-	-	-	-	54,929	40,495	327,105	232,670	382,034	273,165
合计	8,291	1,154	1,694	3,910	257,032	214,505	355,002	237,005	612,034	451,510



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

292 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

12 投资 - 净值

12.1 投资类型

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的投资包括:

	合并	
	摊余成本	
	2022 年	2021 年
1. 以摊余成本计量的债券投资		
1.1 政府和国有企业证券	448,826	422,978
1.2 私营企业债券	143,660	143,240
1.3 外国债券	49,822	49,364
合计	642,308	615,582
减: 预期信贷损失准备	(1,429)	(1,985)
合计	640,879	613,597

	合并	
	公允价值	
	2022 年	2021 年
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债券投资		
2.1 政府和国有企业证券	157,625	230,441
2.2 私营企业债券	23,709	22,318
2.3 外国债券	66,649	68,953
合计	247,983	321,712
预期信贷损失准备	(306)	(314)

	合并			
	公允价值		股息收入	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的股权证券投资				
3.1 有价股权证券 - 境内	51,937	56,032	2,026	1,908
3.2 有价股权证券 - 境外	26,245	35,793	617	604
3.3 其他	6,314	3,400	361	76
合计	84,496	95,225	3,004	2,588
投资 - 净值合计	973,358	1,030,534		

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 293

	本行	
	摊余成本	
	2022 年	2021 年
1. 以摊余成本计量的债券投资		
1.1 政府和国有企业证券	151,694	158,304
1.2 私营企业债券	5,105	9,123
合计	156,799	167,427
减: 预期信贷损失准备	(525)	(782)
合计	156,274	166,645

	本行	
	公允价值	
	2022 年	2021 年
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债券投资		
2.1 政府和国有企业证券	148,882	226,321
2.2 私营企业债券	21,660	20,192
2.3 外国债券	56,858	57,295
合计	227,400	303,808
预期信贷损失准备	(295)	(293)

	本行			
	公允价值		股息收入	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
3. 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的股权证券投资				
3.1 有价股权证券 - 境内	5,708	7,869	327	354
3.2 有价股权证券 - 境外	3,248	3,599	65	87
3.3 其他	779	237	315	61
合计	9,735	11,705	707	502
投资 - 净值合计	393,409	482,158		



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

12.2 终止确认的投资

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止, 终止确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资投资如下:

(百万泰铢)

合并						
	终止确认日的					
	公允价值		股息收入		收益/(损失)	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
终止确认投资	38,256	29,612	283	200	826	2,754

(百万泰铢)

本行						
	终止确认日的					
	公允价值		股息收入		收益/(损失)	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
终止确认投资	1,680	1,217	65	45	5	46

12.3 对持续经营存在问题的公司的投资

截至 2022 年 和 2021 年 12 月 31 日止, 本行及子公司对持续经营存在问题的公司以及财务状况和经营业绩与符合 SET 退市标准的上市公司相同的非上市公司的投资情况如下:

(百万泰铢)

	合并					
	2022 年			2021 年		
	成本价值/ 账面价值	公允 价值	预期信贷 损失准备	成本价值/ 账面价值	公允 价值	预期信贷 损失准备
- 股权	23	-	-	23	-	-
- 债券	553	-	(491)	797	-	(734)
合计	576	-	(491)	820	-	(734)

(百万泰铢)

	本行					
	2022 年			2021 年		
	成本价值/ 账面价值	公允 价值	预期信贷 损失准备	成本价值/ 账面价值	公允 价值	预期信贷 损失准备
- 股权	11	-	-	11	-	-
- 债券	553	-	(491)	797	-	(734)
合计	564	-	(491)	808	-	(734)

12.4 本行及子公司持股 10% 以上的投资

截至 2022 年 和 2021 年 12 月 31 日, 本行及子公司持股 10% 以上但不作为本行的子公司或联营公司的投资按行业分类如下:

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
农业及采矿业	5	5	-	-
房地产及建筑业	1,840	1,942	-	-
公用事业及服务业	156	-	156	-
其他	5,397	5,874	1,126	1,816
合计	7,398	7,821	1,282	1,816



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

13 对子公司、联营公司及合资公司的投资 - 净值

13.1 对子公司、联营公司及合资公司的投资类型

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行及子公司对子公司、联营公司及合资公司的普通股投资列示如下:

(百万泰铢)

业务类型	股份类型	持股比例%		成本法		权益法		
		直接和间接		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
合并								
联营公司								
处理中心有限公司	服务	普通股	30.00%	30.00%	15	15	503	288
National ITMX 有限公司	服务	普通股	26.73%	26.73%	133	133	1,064	803
BCI (泰国) 有限公司	服务	普通股	22.17%	22.17%	118	118	72	83
THAI PAYMENT NETWORK 有限公司	服务	普通股	33.33%	33.33%	262	262	237	256
金城人寿保险 (大众) 有限公司 ³⁾	人寿保险	普通股	18.74%	18.74%	267	267	222	166
Goco 有限公司 ⁴⁾	信息通讯系统开发	普通股	22.65%	22.65%	4	4	-	-
Lawson - Marsh Events 有限公司 ⁴⁾	专业会议组织者	普通股	35.71%	35.71%	5	5	-	-
O&H Honeycomb Paper 有限公司 ⁴⁾	生产及销售蜂窝纸制品	普通股	40.99%	40.99%	18	18	-	-
LD Restaurant 有限公司 ⁴⁾	餐厅	普通股	32.14%	32.69%	4	4	-	-
Tee Entertainment 有限公司 ⁴⁾	组织活动、餐厅、和销售消费品	普通股	-	27.61%	-	45	-	-
合资公司								
开泰连我有限公司 ⁵⁾	信贷服务	普通股	50.00%	50.00%	3,600	3,600	1,587	2,242
JK 资产管理有限公司 ⁵⁾	资产管理	普通股	50.00%	-	5,000	-	5,098	-
开泰卡拉宝 (Kasikorn Carabao) 有限公司 ⁵⁾	信贷服务	普通股	50.00%	-	37	-	36	-
对联营公司及合资公司的投资合计					9,463	4,471	8,819	3,838
减: 减值准备					(31)	(76)	-	-
对联营公司及合资公司的投资 - 净值					9,432	4,395	8,819	3,838

(百万泰铢)

业务类型	股份类型	持股比例 %		成本法		股息收入		
		直接和间接		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
本行								
直接子公司								
开泰基金管理有限公司	基金管理	普通股	100.00%	100.00%	2,003	2,003	3,219	2,802
开泰研究中心有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	10	10	-	-
开泰证券 (大众) 有限公司	证券	普通股	99.99%	99.99%	1,512	1,512	1,500	1,000
开泰租赁有限公司	汽车租赁和	普通股	100.00%	100.00%	900	900	410	500
	租赁							
开泰工厂和设备有限公司	机械租购和	普通股	100.00%	100.00%	237	237	-	-
	租赁							
开泰技术集团管理有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	-	-
开泰研发有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	-	-
开泰软件有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	-	-
开泰基础设施有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	-	-
开泰服务有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	19	19	4	59
开泰爱科思有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	738	78	-	-
泰国集团控股有限公司 ²⁾	投资于其他	普通股	51.00%	51.00%	7,575	7,575	298	281
	公司							
开泰银行有限公司	商业银行	普通股	100.00%	100.00%	1,688	1,447	-	-
开泰银行 (中国) 有限公司	商业银行	普通股	100.00%	100.00%	14,802	14,802	-	-
开泰中小企业创投有限公司	创投资金	普通股	100.00%	100.00%	50	50	-	-
灯塔风险投资有限公司	创投资金	普通股	100.00%	100.00%	6,020	3,735	-	-
开泰远景有限公司	投资于其他	普通股	100.00%	100.00%	17,000	8,000	-	-
	公司							
开泰远景金融有限公司	投资于其他	普通股	100.00%	100.00%	7,237	3	-	-
	公司							
Unita Capital 有限公司	投资于其他	普通股	100.00%	-	2,976	-	-	-
	公司							
开泰投资有限公司	投资于其他	普通股	100.00%	-	80	-	-	-
	公司							
开泰全球支付有限公司	支付服务提	普通股	100.00%	100.00%	200	155	-	-
	供商							
裴泰资产管理有限公司	资产管理	普通股	100.00%	100.00%	1,400	1,400	-	-
奋进加值有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	1	1	-	-
奋进评估有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	-	10
奋进堪派安保安有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	21	21	39	155
奋进管理有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	6	6	6	6
奋进设施管理有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	6	29
奋进服务安保安有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	2	2	27	38
奋进仓储有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	3	3	-	12



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

298 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 299

(百万泰铢)

业务类型	本行							
	股份类型	持股比例 %		成本法		股息收入		
		直接和间接	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
直接子公司								
奋进人力资源有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	1	1	55	30
奋进服务支持有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	4	4	64	69
奋进催收有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	5	5	10	23
奋进培训有限公司	服务	普通股	100.00%	100.00%	2	2	1	1
间接子公司								
靠杆创投管理有限公司	创投资管理	普通股	100.00%	100.00%	-	-	-	-
泰国人寿保险 (大众) 有限公司 ²⁾	人寿保险	普通股	38.25%	38.25%	-	-	-	-
泰国经纪有限公司 ²⁾	保险经纪	普通股	50.99%	50.99%	-	-	-	-
MT 投保经纪有限公司 ³⁾	保险经纪	普通股	38.25%	38.25%	-	-	-	-
Fuchsia 风险投资有限公司 ²⁾	创投资管理	普通股	38.25%	38.25%	-	-	-	-
AI GEN 有限公司 ²⁾	服务	普通股	49.94%	51.00%	-	-	-	-
Beacon Interface 有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	-	-	-	-
奋进多元保险经纪有限公司	保险经纪	普通股	100.00%	100.00%	-	-	-	-
开泰远景信息科技有限公司 ⁵⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	-	-	-	-
KUBIX DIGITAL ASSET 有限公司 ¹⁾	服务	普通股	100.00%	100.00%	-	-	-	-
奥密托管 (ORBIX CUSTODIAN) 有限公司	服务	普通股	100.00%	-	-	-	-	-
开泰业务技术集团 (KBTG) 越南有限公司 ⁵⁾	服务	普通股	100.00%	-	-	-	-	-
开泰远景分析有限公司 ⁵⁾	服务	普通股	100.00%	-	-	-	-	-
金锋银行 (印度尼西亚) ⁶⁾	商业银行	普通股	67.50%	-	-	-	-	-
联营公司								
处理中心有限公司	服务	普通股	30.00%	30.00%	15	15	9	8
National ITMX 有限公司	服务	普通股	26.73%	26.73%	133	133	173	96
BCI (泰国) 有限公司	服务	普通股	22.17%	22.17%	118	118	-	-
THAI PAYMENT NETWORK 有限公司	服务	普通股	33.33%	33.33%	262	262	-	-
合计					65,050	42,529	5,821	5,119
减: 减值准备					(1,400)	(1,400)	-	-
公允价值套期保值调整					585	809	-	-
对子公司和联营公司投资 - 净值					64,235	41,938	5,821	5,119

¹⁾ 开泰业务技术集团旗下公司。
²⁾ 本行持有泰国集团控股有限公司总发行股票的 51%。泰国集团控股有限公司持有 AI GEN 有限公司总发行股票的 97.92% (2021 年 100%)，持有泰国经纪有限公司总发行股票的 99.99%，持有泰国人寿保险 (大众) 有限公司和 Fuchsia 风险投资有限公司总发行股票的 75%。
³⁾ 本行通过泰国人寿保险 (大众) 有限公司间接持股。
⁴⁾ 本行通过开泰中小企业创投有限公司间接持股。
⁵⁾ 本行通过开泰远景有限公司间接持股。
⁶⁾ 本行通过开泰远景金融有限公司间接持股。

对联营公司及合资公司的投资在合并会计表中采用权益法记账，使用未经审计或审阅的财务报表中的财务信息。

除在中国营业的开泰银行 (中国) 有限公司和开泰远景信息科技有限公司外，其他子公司、联营公司及合资公司均在泰国境内经营。

开泰银行有限公司、金城人寿保险 (大众) 有限公司和开泰远景金融有限公司分别在老挝、柬埔寨和新加坡营业。

开泰业务技术集团 (KBTG) 越南有限公司和开泰远景分析有限公司 (KASIKORN VISION ANALYTICS COMPANY LIMITED) 在越南营业，金锋银行 (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) 在印度尼西亚营业。

2022 年 2 月和 2022 年 10 日，本行子公司开泰爱科思有限公司要求另外缴付 7,300 万泰铢的股本，使总额为 1.5 亿泰铢的注册资本已全额实付，以及增加了 16.80 亿泰铢的注册资本，使注册资本总额达 18.30 亿泰铢，并缴付了 5.88 亿泰铢的注册资金，使实付资本总额达 7.38 亿泰铢。

2022 年 2 月和 2022 年 10 日，本行子公司开泰爱科思有限公司持股 100% 的 KUBIX DIGITAL ASSET 有限公司要求另外缴付 2,800 万泰铢的股本，使总额为 7,000 万泰铢的注册资本已全额实付，以及增加了 1.80 亿泰铢的注册资本，使注册资本总额达 2.50 亿泰铢并已全额实付。

2022 年 2 月到 2022 年 11 日期间，本行子公司灯塔风险投资有限公司增加了 22.85 亿泰铢的注册资本，使注册资本总额达 60.20 亿泰铢并已全额实付。

2022 年 2 月，本行子公司开泰全球支付有限公司要求另外缴付 4,500 万泰铢的股本，使总额为 2 亿泰铢的注册资本已全额实付。

2022 年 3 月，本行注册成立了 Unita Capital 有限公司，本行持股 100%，注册资本为 500 万泰铢并已全额实付。2022 年 5 月，该公司另外增加了 37 亿泰铢的注册资本，使注册资本总额达 37.05 亿泰铢，并缴付了 29.71 亿泰铢的注册资金，使实付资本总额达 29.76 亿泰铢。

2022 年 3 月，本行子公司 Unita Capital 有限公司注册成立了奥密托管 (ORBIX CUSTODIAN 有限公司)，Unita Capital 有限公司持股 100%，注册资本为 500 万泰铢并已实付了 100 万泰铢。2022 年 7 月，该公司要求另外缴付 400 万泰铢的股本，使注册资本已全额实付。2022 年 12 月，又增加了 9,500 万泰铢的注册资本，使注册资本总额达 1 亿泰铢并已全额实付。

2022 年 3 月，本行子公司开泰远景有限公司与 J Asset Management 有限公司根据合资协议成立了 JK Asset Management 有限公司，以各自持股 50% 的方式投资于不良贷款管理项目。JK Asset Management 有限公司已发行并实付了 400 万泰铢股本。2022 年 6 月，该公司另外增加了 99.96 亿泰铢的注册资本，实付资本总额达 100 亿泰铢，其中开泰远景有限公司投资了 50 亿泰铢。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

300 | 开泰银行 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

2022 年 5 月, 本行子公司开泰远景金融有限公司另外增加了 2.279 亿泰铢的注册资本, 使注册资本总额达 2.28 亿泰铢, 并缴付了 2.12 亿泰铢的注册资金, 使实付资本总额达 2.121 亿泰铢。

2022 年 6 月和 2022 年 9 月, 本行子公司开泰远景有限公司另外增加了 120 亿泰铢的注册资本, 使注册资本总额达 200 亿泰铢, 并缴付了 90 亿泰铢的注册资金, 使实付资本总额达 170 亿泰铢。

2022 年 6 月, 本行子公司开泰远景有限公司在越南注册成立了子公司, 名称为开泰业务技术集团 (KBTG) 越南有限公司, 开泰远景有限公司持股 100%, 注册资本为 1,700 亿越南盾, 并在 2022 年 9 月已全额实付。

2022 年 6 月, 本行子公司开泰远景有限公司在越南注册成立了子公司, 名称为开泰远景分析有限公司, 开泰远景有限公司持股 100%, 注册资本为 228.70 亿越南盾, 并在 2022 年 9 月已全额实付。

2022 年 8 月, 本行子公司开泰远景有限公司与 TD VENTURE 有限公司 (TD Venture Company Limited) 根据投资协议以各自持股 50% 的方式成立了开泰卡拉宝 (Kasikorn Carabao) 有限公司。开泰卡拉宝有限公司的注册资本为 200 万泰铢, 并于 2022 年 9 月另外增加了 9,800 万泰铢的注册资本, 使注册资本总额达 1 亿泰铢, 实付资本总额达 7,500 万泰铢, 其中开泰远景有限公司投资了 3,750 万泰铢。

2022 年 10 月, 本行注册成立了开泰投资有限公司 (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED), 本行持股 100%, 注册资本为 500 万泰铢并已全额实付。2022 年 11 月, 开泰投资有限公司另外增加了 3 亿泰铢的注册资本, 使注册资本总额达 3.05 亿泰铢, 并缴付了 7,500 万泰铢的注册资金, 使实付资本总额达 8,000 万泰铢。

2022 年 11 月, 本行向开泰基金管理有限公司收购其持有的本行子公司: 开泰银行有限公司 10% 的普通股, 使本行对开泰银行有限公司的股权由 90% 增加至 100%。2022 年 12 月, 本行子公司开泰银行有限公司另外增加了 8,000 万泰铢的注册资本, 使注册资本总额达 16.88 亿泰铢并已全额实付。

13.2 子公司的非控股权益

本行在对本行具重大影响的子公司中持有的非控股权益比例汇总如下:

泰国集团控股有限公司集团属下子公司	2022 年 12 月 31 日
泰国集团控股有限公司	49.00%
泰国人寿保险 (大众) 有限公司	61.75%
泰国经纪有限公司	49.01%
MT 投保经纪有限公司	61.75%
Fuchsia 风险投资有限公司	61.75%
AI GEN 有限公司	50.06%

13.3 本行子公司和联营公司的财务状况、经营业绩和现金流量

13.3.1 对本行具重大影响的非控股权益子公司的财务信息汇总如下:

泰国集团控股有限公司集团属下子公司*	财务状况表 (百万泰铢)					
	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	(未审计)					
	资产总额	负债总额	股东权益	资产总额	负债总额	股东权益
	640,025	537,920	102,105	623,615	522,521	101,094



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

302 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 303

(百万泰铢)

	损益表和其他综合收益表					
	截至 12 月 31 日的年度					
	2022 年			2021 年		
	(未审计)					
	经营收入净值	支出 ^{***}	净利润	经营收入净值	支出 ^{***}	净利润
泰国集团控股有限公司集团属子公司 [†]	10,246	6,003	4,243	15,723**	8,237	7,486

[†] 大部分来自泰国人寿保险 (大众) 有限公司。

^{**} 包括 2022 年和 2021 年集团内部的股息收入, 分别为 6.08 亿泰铢和 5.91 亿泰铢。

^{***} 支出包括其他经营支出、预期信贷损失、减值损失以及所得税。

(百万泰铢)

	现金流量表		
	截至 2022 年 12 月 31 日的年度		
	(未审计)		
	经营活动产生的 现金流量净额	投资活动产生的 现金流量净额	筹资活动产生的 现金流量净额
泰国集团控股有限公司集团属子公司*	14,212	(13,397)	(815)

泰国集团控股有限公司集团属子公司*

(百万泰铢)

	现金流量表		
	截至 2021 年 12 月 31 日的年度		
	(未审计)		
	经营活动产生的 现金流量净额	投资活动产生的 现金流量净额	筹资活动产生的 现金流量净额
泰国集团控股有限公司集团属子公司 [†]	2,167	(1,379)	(788)

泰国集团控股有限公司集团属子公司[†]

[†] 大部分来自泰国人寿保险 (大众) 有限公司。

13.3.2 不具重大影响的联营公司的财务信息汇总如下:

(百万泰铢)

	损益表和其他综合收益表			
	截至 12 月 31 日的年度			
	2022 年		2021 年	
	(未审计)			
	净利润	综合收益总额	净利润	综合收益总额
联营公司	1,749	1,766	1,015	1,031

13.3.3 资产管理公司现金流量表的披露

裴泰资产管理有限公司

现金流量表

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日

(百万泰铢)

	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量		
税前 (损失) 利润	(2)	5
调整项目		
出售抵债资产收益	-	(1)
利息净收入	(1)	(13)
利息收入	1	13
支付所得税的现金	(12)	-
经营性资产和经营性负债变化前的经营活动 (损失) 利润	(14)	4
经营性资产减少		
抵债资产	2	1
其他资产	18	26
经营性负债增加 (减少)		
其他负债	(3)	4
经营活动产生的现金流量净额	3	35
现金的净增加	3	35
现金年初余额	48	13
现金年末余额	51	48

13.4 在正常商业条件下不列入合并财务报表的结构化实体中的权益

本行及子公司与未列入合并财务报表的结构化实体进行交易, 担任结构化实体的保管人和为其提供筹资服务, 这些结构化实体的形式包括基金、信托和房地产投资信托。

以信贷形式提供的筹资服务按正常业务经营条件提款, 这些信贷资金的管理方式与其他贷款相同, 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日向结构化实体发放的贷款总额分别为 63.85 亿泰铢和 61.11 亿泰铢。



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩
1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分
公司治理
6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分
财务报表 (过去 3 年的财务报表)

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
 - 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
 - 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
 - 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
 - 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
 - 附件 6 各专门委员会的报告
 - 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
 - 附件 8 注册会计师的审计报告
 - 附件 9 财务报表及财务报表附注
- 荣誉奖项

304 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

14 客户贷款及应计利息 - 净值

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止的客户贷款及应计利息-净值包括:

14.1 按贷款种类分类

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
透支	302,248	286,095	298,753	286,083
贷款	1,417,551	1,438,245	1,445,816	1,490,244
票据	496,462	440,555	502,031	442,975
租购应收账款	123,970	112,758	-	-
融资租赁应收账款	20,081	20,828	-	-
其他	134,765	123,332	134,772	123,331
客户贷款总额	2,495,077	2,421,813	2,381,372	2,342,633
加: 应计利息和未到期利息收入	16,226	16,599	15,275	15,791
客户贷款和应计利息合计	2,511,303	2,438,412	2,396,647	2,358,424
减: 预期信贷损失准备	(133,529)	(144,772)	(126,898)	(139,251)
客户贷款及应计利息净值合计	2,377,774	2,293,640	2,269,749	2,219,173

14.2 按借款人国别分类

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
境内	2,366,754	2,338,351	2,323,552	2,296,582
境外	128,323	83,462	57,820	46,051
合计	2,495,077	2,421,813	2,381,372	2,342,633

14.3 按业务种类分类

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
农业及采矿业	37,789	34,297	29,477	32,953
制造业及商业	1,050,668	981,576	963,034	943,652
房地产及建筑业	208,652	207,669	192,812	196,401
公用事业及服务业务	361,549	355,609	288,414	307,866
房地产贷款	379,506	414,678	379,134	414,632
其他	456,913	427,984	528,501	447,129
合计	2,495,077	2,421,813	2,381,372	2,342,633

14.4 按贷款等级分类

	贷款及应计利息			
	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
第 1 级 信贷风险没有显著增加的金融资产	2,229,656	2,130,347	2,134,353	2,064,756
第 2 级 信贷风险显著增加的金融资产	188,303	201,878	173,432	190,321
第 3 级 信贷减值的金融资产	93,344	106,187	88,862	103,347
合计	2,511,303	2,438,412	2,396,647	2,358,424

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告) | 305



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

14.5 不良贷款 (NPL)

本行及子公司按泰国银行规定的不良贷款额 (包括金融机构) 汇总如下:

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 按泰国银行 2018 年 10 月 31 日发布的 SorNorSor. 23/2561 “金融机构贷款分类和提拨准备金标准” 公告, 不良贷款 (不良贷款总额) 是指发生信贷减值的贷款。

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
不良贷款	92,536	104,036	88,047	101,200
用于计算总不良贷款率的贷款总额	2,900,689	2,763,401	2,759,764	2,658,126
总不良贷款率 (%)	3.19	3.76	3.19	3.81

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 裴泰资产管理有限公司的不良贷款总额分别为 5,500 万泰铢和 6,400 万泰铢。

14.6 向符合泰国证券交易所退市标准的上市公司发放的贷款

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止, 本行及子公司向符合泰国证券交易所退市标准的上市公司发放的贷款汇总列示如下:

	合并和本行					
	2022 年		2021 年			
	贷款和应计利息	抵押品价值	预期信贷损失准备	贷款和应计利息	抵押品价值	预期信贷损失准备
符合泰国证券交易所退市标准的上市公司	598	598	310	537	537	318

14.7 租购和融资租赁应收账款

(百万泰铢)

	合并	
	2022 年	2021 年
融资租赁应收账款合计	160,443	147,739
1 年以内	50,025	47,941
1 年至 5 年	101,934	92,754
5 年以上	8,484	7,044
减: 未实现的利息收入	(16,392)	(14,153)
最低租赁付款额的现值	144,051	133,586
预期信贷损失准备	(4,423)	(4,070)
融资租赁应收账款合计 - 净值	139,628	129,516

15 修改条件后的贷款

本行及子公司已与发生或未发生损失的不良贷款客户和发生损失的非不良贷款客户签订了修改过条件的合同。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止, 不包括符合泰国银行援助措施的债务人, 修改条件前的贷款分别为 216.26 亿泰铢和 43.37 亿泰铢, 因修改条件而发生的损失分别为 6.68 亿泰铢和 5.06 亿泰铢。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止, 条件发生变化的应收账款, 分别有 15.82 亿泰铢和 5.03 亿泰铢的账面金额可以满足新的条件, 并从整个信贷期限的预期信贷损失类别转为未来 12 个月将发生预期信贷损失的类别。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

308 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 309

16 预期信贷损失准备

本年度客户贷款及应计利息的预期信贷损失准备的变动列示如下:

	合并			
	2022 年			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	
年初余额	47,459	51,060	46,253	144,772
分类变化	10,616	(20,529)	9,913	-
重新计量损失准备的变动	(18,165)	28,130	41,478	51,443
获得或购买的金融资产	27,881	876	1,196	29,953
已终止确认的金融资产	(21,207)	(13,463)	(29,447)	(64,117)
通过企业合并获得	28	1	49	78
核销	-	-	(28,600)	(28,600)
年末余额	<u>46,612</u>	<u>46,075</u>	<u>40,842</u>	<u>133,529</u>

(百万泰铢)

	合并			
	2021 年			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	
年初余额	42,954	49,439	42,000	134,393
分类变化	12,312	(21,279)	8,967	-
重新计量损失准备的变动	(22,223)	33,625	27,708	39,110
获得或购买的金融资产	37,214	1,427	874	39,515
已终止确认的金融资产	(22,798)	(12,152)	(20,991)	(55,941)
核销	-	-	(12,305)	(12,305)
年末余额	<u>47,459</u>	<u>51,060</u>	<u>46,253</u>	<u>144,772</u>

(百万泰铢)

(百万泰铢)

	本行			
	2022 年			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	
年初余额	44,920	49,730	44,601	139,251
分类变化	10,693	(20,543)	9,850	-
重新计量损失准备的变动	(17,827)	27,659	40,677	50,509
获得或购买的金融资产	26,358	584	793	27,735
已终止确认的金融资产	(20,288)	(12,901)	(29,006)	(62,195)
核销	-	-	(28,402)	(28,402)
年末余额	<u>43,856</u>	<u>44,529</u>	<u>38,513</u>	<u>126,898</u>

(百万泰铢)

	本行			
	2021 年			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
	信贷风险没有显著增加的金融资产	信贷风险显著增加的金融资产	信贷减值的金融资产	
年初余额	41,807	47,891	40,148	129,846
分类变化	12,105	(21,040)	8,935	-
重新计量损失准备的变动	(22,375)	33,876	27,642	39,143
获得或购买的金融资产	35,182	902	715	36,799
已终止确认的金融资产	(21,799)	(11,899)	(20,739)	(54,437)
核销	-	-	(12,100)	(12,100)
年末余额	<u>44,920</u>	<u>49,730</u>	<u>44,601</u>	<u>139,251</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

310 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 311

17 抵债资产 - 净值

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的抵债资产列示如下:

(百万泰铢)

抵债资产种类	合并				
	年初余额	通过企业 合并获得	增加	出售	年末余额
1. 以偿债方式取得的资产					
1.1 不动产	45,926	828	20,529	(12,916)	54,367*
1.2 动产	90	22	1,495	(1,471)	136
合计	46,016	850	22,024	(14,387)	54,503
2. 其他	273	-	-	(94)	179
抵债资产合计	46,289	850	22,024	(14,481)	54,682
减: 减值准备	(3,975)	-	(1,112)	1,412	(3,675)
抵债资产合计 - 净值	42,314	850	20,912	(13,069)	51,007

*包括根据泰国银行支持转让抵押资产偿还债务并给予债务人回购权利的措施 (资产仓储项目) 而转让的抵债资产。

截至 2022 年 12 月 31 日, 作为抵债资产的不动产中, 外部评估师和内部评估师所作的评估价值分别为 226.32 亿泰铢和 317.35 亿泰铢。

(百万泰铢)

抵债资产种类	合并				
	年初余额	增加	出售	年末余额	
1. 以偿债方式取得的资产					
1.1 不动产	30,881	21,241	(6,196)	45,926**	
1.2 动产	83	766	(759)	90	
合计	30,964	22,007	(6,955)	46,016	
2. 其他	506	(12)	(221)	273	
抵债资产合计	31,470	21,995	(7,176)	46,289	
减: 减值准备	(3,435)	(1,264)	724	(3,975)	
抵债资产合计 - 净值	28,035	20,731	(6,452)	42,314	

**包括根据泰国银行支持转让抵押资产偿还债务并给予债务人回购权利的措施 (资产仓储项目) 而转让的抵债资产。

截至 2021 年 12 月 31 日, 作为抵债资产的不动产中, 外部评估师和内部评估师所作的评估价值分别为 215.50 亿泰铢和 243.76 亿泰铢。

(百万泰铢)

抵债资产种类	本行			
	年初余额	增加	出售	年末余额
1. 以偿债方式取得的资产				
1.1 不动产	45,909	20,493	(12,914)	53,488*
1.2 动产	24	-	(24)	-
合计	45,933	20,493	(12,938)	53,488
2. 其他	273	-	(94)	179
抵债资产合计	46,206	20,493	(13,032)	53,667
减: 减值准备	(3,915)	(1,039)	1,371	(3,583)
抵债资产合计 - 净值	42,291	19,454	(11,661)	50,084

*包括根据泰国银行支持转让抵押资产偿还债务并给予债务人回购权利的措施 (资产仓储项目) 而转让的抵债资产。

截至 2022 年 12 月 31 日, 作为抵债资产的不动产中, 外部评估师和内部评估师所作的评估价值分别为 217.53 亿泰铢和 317.35 亿泰铢。

(百万泰铢)

抵债资产种类	本行			
	年初余额	增加	出售	年末余额
1. 以偿债方式取得的资产				
1.1 不动产	30,862	21,241	(6,194)	45,909**
1.2 动产	24	-	-	24
合计	30,886	21,241	(6,194)	45,933
2. 其他	506	(12)	(221)	273
抵债资产合计	31,392	21,229	(6,415)	46,206
减: 减值准备	(3,380)	(1,206)	671	(3,915)
抵债资产合计 - 净值	28,012	20,023	(5,744)	42,291

**包括根据泰国银行支持转让抵押资产偿还债务并给予债务人回购权利的措施 (资产仓储项目) 而转让的抵债资产。

截至 2021 年 12 月 31 日, 作为抵债资产的不动产中, 外部评估师和内部评估师所作的评估价值分别为 215.33 亿泰铢和 243.76 亿泰铢。

在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度里, 出售抵债资产的收益如下:

(百万泰铢)

出售抵债资产的收益	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	247	75	637	274



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

18 土地、房产及设备 - 净值

在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度里的土地、房产及设备变动列示如下：

	合并											
	2022 年						2021 年					
	成本变动		通过企业合并获得		累计折旧变动		成本变动		通过企业合并获得		累计折旧变动	
年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	
土地	3,850	-	-	3,850	3,850	-	-	3,850	3,850	-	-	3,850
成本	19,109	306	2,527	21,928	19,109	306	2,527	21,928	19,109	306	2,527	21,928
重估增值	(109)	-	17	(87)	(109)	-	17	(87)	(109)	-	17	(87)
重估减值	21,296	158	360	21,552	21,296	158	360	21,552	21,296	158	360	21,552
建筑物	13,235	47	724	13,995	13,235	47	724	13,995	13,235	47	724	13,995
成本	(237)	-	12	(225)	(237)	-	12	(225)	(237)	-	12	(225)
重估增值	3,501	34	736	4,271	3,501	34	736	4,271	3,501	34	736	4,271
重估减值	37,675	199	1,926	39,800	37,675	199	1,926	39,800	37,675	199	1,926	39,800
建筑物使用	1,917	-	398	2,315	1,917	-	398	2,315	1,917	-	398	2,315
使用权	186	-	3,205	3,391	186	-	3,205	3,391	186	-	3,205	3,391
设备	100,423	1,193	9,905	111,521	100,423	1,193	9,905	111,521	100,423	1,193	9,905	111,521
成本	37,675	199	1,926	39,800	37,675	199	1,926	39,800	37,675	199	1,926	39,800
设备使用权	1,917	-	398	2,315	1,917	-	398	2,315	1,917	-	398	2,315
其他	186	-	3,205	3,391	186	-	3,205	3,391	186	-	3,205	3,391
合计	100,423	1,193	9,905	111,521	100,423	1,193	9,905	111,521	100,423	1,193	9,905	111,521

	合并											
	2021 年						2020 年					
	成本变动		通过企业合并获得		累计折旧变动		成本变动		通过企业合并获得		累计折旧变动	
年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	年初余额	增加/ 减少	通过企业合并获得	年末余额	
土地	3,849	-	-	3,849	3,849	-	-	3,849	3,849	-	-	3,849
成本	19,109	2	(2)	19,109	19,109	-	-	19,109	19,109	-	-	19,109
重估增值	(109)	-	-	(109)	(109)	-	-	(109)	(109)	-	-	(109)
重估减值	21,084	232	(20)	21,296	21,084	232	(20)	21,296	21,084	232	(20)	21,296
建筑物	13,232	11	(6)	13,235	13,232	11	(6)	13,235	13,232	11	(6)	13,235
成本	(237)	-	-	(237)	(237)	-	-	(237)	(237)	-	-	(237)
重估增值	2,413	1,229	(164)	3,501	2,413	1,229	(164)	3,501	2,413	1,229	(164)	3,501
重估减值	39,996	994	(3,330)	37,675	39,996	994	(3,330)	37,675	39,996	994	(3,330)	37,675
建筑物使用权	1,524	417	(25)	1,917	1,524	417	(25)	1,917	1,524	417	(25)	1,917
设备	60	172	(46)	186	60	172	(46)	186	60	172	(46)	186
成本	100,921	3,060	(3,595)	100,423	100,921	3,060	(3,595)	100,423	100,921	3,060	(3,595)	100,423
设备使用权	1,524	417	(25)	1,917	1,524	417	(25)	1,917	1,524	417	(25)	1,917
其他	60	172	(46)	186	60	172	(46)	186	60	172	(46)	186
合计	100,921	3,060	(3,595)	100,423	100,921	3,060	(3,595)	100,423	100,921	3,060	(3,595)	100,423

* 子公司在 2020 年评估了价格。
* 已经包括了采用泰国财务报告准则第 16 号 (TFRS 16) 的影响。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 原成本分别为 186.44 亿泰铢和 160.21 亿泰铢的房产及设备已经完全折旧但仍在使用。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

	本行															
	2022 年						2021 年									
	成本变动		累计折旧变动		减值准备		账面价值		成本变动		累计折旧变动		减值准备		账面价值	
年初 余额	增加/ 转入	减少/ 转出	年初 余额	折旧	年末 余额	年初 余额	转出	年末 余额	年初 余额	减少	年末 余额	年初 余额	年末 余额	年初 余额	年末 余额	
土地																
成本	3,178	-	-	-	-	3,178	-	-	-	-	-	-	-	3,178	3,178	
重估增值	14,670	2,527	-	-	-	17,197	-	-	-	-	-	-	-	14,670	17,197	
重估减值	(85)	17	-	-	-	(68)	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(68)	
建筑物																
成本	17,708	345	(236)	-	17,817	8,047	(213)	379	8,213	10	9,651	10	9,651	9,594	9,594	
重估增值	10,154	715	-	-	10,869	5,787	212	-	5,999	-	4,367	-	4,367	4,870	4,870	
重估减值	(123)	12	-	-	(111)	(128)	(21)	-	(149)	-	5	-	5	38	38	
建筑物使 用权	3,006	687	(1,657)	-	2,036	1,702	871	(1,560)	1,013	-	1,304	-	1,304	1,023	1,023	
设备																
成本	31,425	1,713	(1,107)	2	32,033	21,811	2,552	(1,057)	23,307	151	9,463	(12)	9,463	8,587	8,587	
设备使用权	1,766	321	(297)	-	1,790	791	414	(286)	919	-	975	-	975	871	871	
其他	168	255	(191)	(1)	231	-	-	-	-	-	168	-	168	231	231	
合计	81,867	6,592	(3,488)	1	84,972	38,010	4,407	(3,116)	39,302	161	43,696	(12)	43,696	45,521	45,521	

	本行															
	2021 年						2020 年									
	成本变动		累计折旧变动		减值准备		账面价值		成本变动		累计折旧变动		减值准备		账面价值	
年初 余额	增加/ 转入	减少/ 转出	年初 余额	折旧	年末 余额	年初 余额	转出	年末 余额	年初 余额	减少	年末 余额	年初 余额	年末 余额	年初 余额	年末 余额	
土地																
成本	3,175	3	-	-	-	3,178	-	-	-	-	-	-	-	3,175	3,178	
重估增值	14,668	2	-	-	14,670	-	-	-	-	-	-	-	-	14,668	14,670	
重估减值	(85)	-	-	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)	
建筑物																
成本	17,499	213	(4)	-	17,708	7,670	369	8	8,047	10	9,819	-	9,819	9,651	9,651	
重估增值	10,153	1	-	-	10,154	5,587	200	-	5,787	-	4,566	-	4,566	4,367	4,367	
重估减值	(123)	-	-	-	(123)	(121)	(7)	-	(128)	-	(2)	-	(2)	5	5	
建筑物使 用权	2,188	913	(95)	-	3,006	739	989	(26)	1,702	-	1,449	-	1,449	1,304	1,304	
设备																
成本	33,829	687	(3,096)	5	31,425	21,920	2,742	(2,854)	21,811	408	(257)	151	11,501	9,463	9,463	
设备使用权	1,423	355	(12)	-	1,766	375	416	-	791	-	1,048	-	1,048	975	975	
其他	53	150	(35)	-	168	-	-	-	-	-	53	-	53	168	168	
合计	82,780	2,324	(3,242)	5	81,867	36,170	4,709	(2,872)	38,010	418	(257)	161	46,192	43,696	43,696	

* 已经包括了采用泰国财务报告准则第 16 号 (IFRS 16) 的影响。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 原成本分别为 142.83 亿泰铢和 127.86 亿泰铢的房产及设备已经完全折旧但仍在使用。

土地和建筑物的公允价值在该资产将带来最高经济利益的假设下, 采用市场价格比较法和成本法进行评估。公允价值由专业和具评估经验的独立评估师进行评估。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 土地与建筑物的公允价值处于第 3 级。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 财务报告及财务报表附注

荣誉奖项

19 商誉及其他无形资产 - 净值

截至 12 月 31 日止的 2022 年度和 2021 年度里的商誉及其他无形资产变动列示如下：

	合并														
	2022 年					2021 年									
	成本变动		通过企业			累计摊销变动			减值准备			账面价值			
	增加/	减少/	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	
	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	
	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	
软件*	47,589	20	6,274	(4,232)	49,605	26,523	15	3,231	(1,632)	28,110	28,110	567	22	20,499	20,906
购买经营权	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	270	-	-	-	-
商誉	3,824	-	617	-	4,441	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824	4,441
其他	621	-	1,108	-	1,729	8	-	72	-	80	80	-	-	613	1,649
合计	52,304	20	7,999	(4,232)	56,045	26,801	15	3,303	(1,632)	28,460	28,460	567	22	24,936	26,996

	合并													
	2021 年					2020 年								
	成本变动		通过企业			累计摊销变动			减值准备			账面价值		
	增加/	减少/	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末
	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业	通过企业
	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末	年初	年末
软件*	43,813	7,156	(3,464)	84	47,589	23,837	3,171	(522)	37	26,523	451	116	567	20,499
购买经营权	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	-	-	-	-
商誉	3,824	-	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824
其他	676	128	(184)	1	621	7	1	-	-	8	184	(184)	-	485
合计	48,583	7,284	(3,648)	85	52,304	24,114	3,172	(522)	37	26,801	635	(68)	567	24,936

* 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日仍处于开发阶段，金额分别为 38.06 亿泰铢和 36.39 亿泰铢。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，原成本分别为 128.29 亿泰铢和 118.30 亿泰铢的无形资产已经完全摊销但仍在使用。



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告
- 附件 9 其他

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

318 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

	2022 年				2021 年			
	年初	年末	增加/减少	其他	年初	年末	增加/减少	其他
软件	42,538	43,130	592	-	39,551	40,199	648	-
其他	592	675	84	-	648	128	(184)	-
合计	43,130	43,805	676	-	40,199	40,327	128	-

	2022 年				2021 年			
	年初	年末	增加/减少	其他	年初	年末	增加/减少	其他
软件	16,966	17,492	526	-	16,966	17,492	526	-
其他	464	592	128	-	464	592	128	-
合计	17,430	18,084	654	-	17,430	18,084	654	-

*截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日仍处于开发阶段, 金额分别为 22.25 亿泰铢和 24.01 亿泰铢。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 原成本分别为 119.60 亿泰铢和 111.39 亿泰铢的无形资产已经完全摊销但仍在使用。

319 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

20 递延所得税资产和递延所得税负债

截至 12 月 31 日止的 2022 年度和 2021 年度里的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
递延所得税资产	8,536	11,130	6,815	8,796
递延所得税负债	(272)	(1,576)	-	-
净值	8,264	9,554	6,815	8,796

本年度的递延所得税资产和递延所得税负债的变动如下:

	合并				
	截至 2022 年 1 月 1 日	通过企业合并获得	记为费用/收入	截至 2022 年 12 月 31 日	其他
递延所得税资产	781	-	114	-	895
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	(142)	-	98	51	7
衍生产品	584	2	(52)	615	1,149
投资	279	-	-	-	279
对本行子公司、联营公司和合资公司的投资	1,600	-	1,984	-	3,573
贷款和应计利息 - 净值	832	-	(28)	9	813
抵债资产	42	(2)	21	1	62
土地、房产及设备	10,130	34	(2,055)	(307)	7,807
预计负债	3,841	-	(733)	-	3,108
人寿保险准备金	2,040	-	(72)	-	1,966
其他	19,987	34	(723)	369	19,659
合计	19,987	34	(723)	369	19,659
递延所得税负债	412	-	(412)	-	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	21	-	1,314	1,622	2,957
衍生产品	3,430	-	32	(2,179)	1,283
投资	4,902	-	(56)	644	5,490
土地、房产及设备	1,668	-	29	-	1,697
其他	10,433	-	907	87	11,395
合计	10,433	-	907	87	11,395
净值	9,554	34	(1,630)	282	8,264



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

320 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

	合并				
	截至 2021 年 1 月 1 日	记账为费用/收入			截至 2021 年 12 月 31 日
		利润/损失 (附注 46)	其他 综合收益 (附注 46)	其他	
递延所得税资产					
以公允价值计量且其变动计入损益的金					
融资产	-	781	-	-	781
衍生产品	1,208	(1,161)	(192)	3	(142)
投资	415	163	2	4	584
对本行子公司、联营公司和合资公司的					
投资	279	-	-	-	279
贷款和应计利息 - 净值	1,590	(1)	-	11	1,600
抵债资产	710	98	24	-	832
土地、房产及设备	42	-	-	-	42
预计负债	8,947	1,439	(254)	(2)	10,130
人寿保险准备金	3,318	523	-	-	3,841
其他	<u>1,837</u>	<u>188</u>	<u>38</u>	<u>(23)</u>	<u>2,040</u>
合计	<u>18,346</u>	<u>2,030</u>	<u>(382)</u>	<u>(7)</u>	<u>19,987</u>
递延所得税负债					
以公允价值计量且其变动计入损益的金					
融资产	346	66	-	-	412
衍生产品	970	(773)	(176)	-	21
投资	1,974	(43)	1,509	(10)	3,430
土地、房产及设备	4,930	(44)	1	15	4,902
其他	<u>1,565</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>1,668</u>
合计	<u>9,785</u>	<u>(752)</u>	<u>1,334</u>	<u>66</u>	<u>10,433</u>
净值	<u>8,561</u>	<u>2,782</u>	<u>(1,716)</u>	<u>(73)</u>	<u>9,554</u>

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 321

	本行			
	截至 2022 年 1 月 1 日	记账为费用/收入		截至 2022 年 12 月 31 日
		利润/损失 (附注 46)	其他 综合收益 (附注 46)	
递延所得税资产				
以公允价值计量且其变动计入损益的				
金融资产	780	(12)	-	768
衍生产品	(145)	94	51	-
投资	327	8	625	960
对本行子公司、联营公司和合资公司的投资	277	-	-	277
贷款和应计利息 - 净值	316	1,915	-	2,231
抵债资产	759	(66)	9	702
预计负债	9,588	(2,065)	(294)	7,229
其他	<u>1,113</u>	<u>(147)</u>	<u>-</u>	<u>966</u>
合计	<u>13,015</u>	<u>(273)</u>	<u>391</u>	<u>13,133</u>
递延所得税负债				
衍生产品	-	1,240	846	2,086
投资	597	58	(655)	-
土地、房产及设备	<u>3,622</u>	<u>(41)</u>	<u>651</u>	<u>4,232</u>
合计	<u>4,219</u>	<u>1,257</u>	<u>842</u>	<u>6,318</u>
净值	<u>8,796</u>	<u>(1,530)</u>	<u>(451)</u>	<u>6,815</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

322 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行 | 323
附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

(百万泰铢)

	本行			
	截至	记账为费用/收入		截至
		2021 年	其他	
	1月 1 日	利润/损失 (附注 46)	综合收益 (附注 46)	12月 31 日
递延所得税资产				
以公允价值计量且其变动计入损益的				
金融资产	-	780	-	780
衍生产品	369	(322)	(192)	(145)
投资	270	57	-	327
对本行子公司、联营公司和合资公司的投资	277	-	-	277
贷款和应计利息 - 净值	415	(99)	-	316
抵债资产	628	107	24	759
预计负债	8,470	1,345	(227)	9,588
其他	<u>1,069</u>	<u>6</u>	<u>38</u>	<u>1,113</u>
合计	<u>11,498</u>	<u>1,874</u>	<u>(357)</u>	<u>13,015</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入损益的金融				
资产	64	(64)	-	-
投资	715	(17)	(101)	597
土地、房产及设备	<u>3,637</u>	<u>(15)</u>	<u>-</u>	<u>3,622</u>
合计	<u>4,416</u>	<u>(96)</u>	<u>(101)</u>	<u>4,219</u>
净值	<u>7,082</u>	<u>1,970</u>	<u>(256)</u>	<u>8,796</u>

21 存款

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的存款分类如下:

21.1 存款种类分类

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
活期存款	158,343	161,303	157,863	163,235
储蓄存款	2,084,414	1,960,581	2,089,882	1,964,814
定期存款	<u>505,928</u>	<u>476,746</u>	<u>471,965</u>	<u>462,758</u>
合计	<u>2,748,685</u>	<u>2,598,630</u>	<u>2,719,710</u>	<u>2,590,807</u>

21.2 按币种和存款人国别分类

(百万泰铢)

	合并					
	2022 年			2021 年		
	境内	境外	合计	境内	境外	合计
泰铢	2,495,549	139,275	2,634,824	2,393,400	126,154	2,519,554
美元	51,647	13,076	64,723	48,994	6,306	55,300
其他货币	<u>4,776</u>	<u>44,362</u>	<u>49,138</u>	<u>2,625</u>	<u>21,151</u>	<u>23,776</u>
合计	<u>2,551,972</u>	<u>196,713</u>	<u>2,748,685</u>	<u>2,445,019</u>	<u>153,611</u>	<u>2,598,630</u>

(百万泰铢)

	本行					
	2022 年			2021 年		
	境内	境外	合计	境内	境外	合计
泰铢	2,511,605	138,327	2,649,932	2,405,939	125,000	2,530,939
美元	51,648	10,803	62,451	48,994	5,302	54,296
其他货币	<u>4,775</u>	<u>2,552</u>	<u>7,327</u>	<u>4,111</u>	<u>1,461</u>	<u>5,572</u>
合计	<u>2,568,028</u>	<u>151,682</u>	<u>2,719,710</u>	<u>2,459,044</u>	<u>131,763</u>	<u>2,590,807</u>



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

22 同业及货币市场项目 (负债)

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止的同业及货币市场项目 (负债) 包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
1. 境内				
泰国银行和金融机构发展基金	63,802	73,133	63,802	73,133
商业银行	47,086	59,319	47,086	59,319
特设金融机构	2,751	1,060	2,746	1,055
其他金融机构	<u>23,902</u>	<u>19,927</u>	<u>36,086</u>	<u>53,447</u>
境内合计	<u>137,541</u>	<u>153,439</u>	<u>149,720</u>	<u>186,954</u>
2. 境外				
美元	3,886	10,418	4,103	10,687
人民币	7,360	17,887	-	1
日元	2	1	2	1
欧元	225	261	225	261
其他货币	<u>6,226</u>	<u>4,443</u>	<u>3,942</u>	<u>3,045</u>
境外合计	<u>17,699</u>	<u>33,010</u>	<u>8,272</u>	<u>13,995</u>
境内和境外合计	<u>155,240</u>	<u>186,449</u>	<u>157,992</u>	<u>200,949</u>

(百万泰铢)

23 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

23.1 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的交易性金融负债包括:

	合并	
	2022 年	2021 年
归还证券的负债	328	240

(百万泰铢)

23.2 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债包括:

	合并	
	2022 年	2021 年
发行的债券	342	1,374

(百万泰铢)

23.2.1 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 该负债的所有风险变化对损益的影响包括:

	合并	
	2022 年	2021 年
账面金额与合同规定的到期支付金额之间的差异	(31)	144

(百万泰铢)



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

326

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

24 发行的债券及借款

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日发行的债券及借款包括

	货币	2022 年		2021 年		利率	到期日	合并	
		境内	境外	境内	境外			合计	合计
开泰银行第 1/2019 号次级债券 (计入二级资本金), 2031 年到期 [*]	美元	-	20,544	-	25,841	3.343%	2031 年	-	25,841
普通及无担保的债券	美元	-	19,417	-	30,925	2.375%-3.256% 浮动	2022-2023 年	-	30,925
普通及无担保的债券	欧元	-	-	-	13,832	(0.26%)-(0.28%)	2022 年	-	13,832
普通及无担保的债券	日元	-	3,420	-	-	-	-	-	-
开泰银行次级债券 (计入二级资本金)	泰铢	-	-	-	7,500	3.50%	2027 年	7,500	-
第 1/2016 号, 2027 年到期 [*]	美元	-	10,282	-	11,516	4.00%	无限期	-	11,516
开泰银行次级债券 (计入一级资本金)	美元	-	13,838	-	13,366	3.552%	2037 年	-	13,366
泰国人寿保险 (大众) 有限公司的次 级债券	泰铢	11	-	-	-	1.33%-1.35%	2022 年	122	-
含有未以公允价值列示的嵌入式衍生 产品的发行债券和借款	泰铢	-	385	-	784	0.00%	2022-2024 年	-	784
其他	泰铢	396	67,501	385	95,480	-	-	8,406	95,480
合计		396	67,501	385	103,886			8,406	103,886

	货币	2022 年		2021 年		利率	到期日	合并	
		境内	境外	境内	境外			合计	合计
开泰银行第 1/2019 号次级债券 (计入二级资本金), 2031 年到期 [*]	美元	-	20,544	-	25,841	3.343%	2031 年	-	25,841
普通及无担保的债券	美元	-	19,417	-	30,925	2.375%-3.256% 浮动	2022-2023 年	-	30,925
普通及无担保的债券	欧元	-	-	-	13,832	(0.26%)-(0.28%)	2022 年	-	13,832
普通及无担保的债券	日元	-	3,420	-	-	-	-	-	-
开泰银行次级债券 (计入二级资本金)	泰铢	-	-	-	7,500	3.50%	2027 年	7,500	-
第 1/2016 号, 2027 年到期 [*]	美元	-	10,282	-	11,516	4.00%	无限期	-	11,516
开泰银行次级债券 (计入一级资本金)	美元	-	13,838	-	13,366	3.552%	2022-2024 年	-	13,366
其他	泰铢	385	53,663	385	82,114	0.00%	2022-2024 年	784	82,114
合计		385	54,048	385	90,398			8,284	90,398

* 3 个月期伦敦同业拆借利率 (LIBOR) 加 0.95-1%。

^{*}符合巴塞尔协议 III 的二级资本金。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

- 董事会报告
- 首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

- 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
- 风险管理
- 推动业务的可持续发展
- 管理部门的分析和说明
- 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

- 公司治理政策
- 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
- 公司治理方面的重要业绩报告
- 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

328 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 329

25 预计负债

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的预计负债包括：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
信贷额度承诺和融资担保合约的预期信贷损失准备	5,301	15,832	5,137	15,719
员工退休利益	24,979	25,982	22,508	23,780
其他	1,403	1,239	1,358	1,197
合计	31,683	43,053	29,003	40,696

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的员工退休利益如下：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
年初余额	25,982	26,853	23,780	24,620
通过企业合并获得	135	-	-	-
当期服务成本	1,418	1,877	1,158	1,633
利息成本	474	313	423	275
按保险精算评估的损失 (收益)				
- 因财务假设条件变化	(1,867)	(3,199)	(1,839)	(3,053)
- 因人口学假设条件变化	(128)	1,862	-	1,917
- 根据经验调整	417	-	367	-
已付利益	(1,452)	(1,724)	(1,381)	(1,612)
年末余额	24,979	25,982	22,508	23,780

在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度里，在其他综合收益表中立即全额确认的因假设调整产生的保险精算收益包括：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
年末余额	(4,420)	(5,940)	(4,341)	(5,812)

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日专家使用的保险精算假设如下：

	合并和本行	
	2022 年	2021 年
贴现率*	0.52% - 5.39%	0.52% - 3.53%
平均薪资增幅	1% - 8%	1% - 10%
平均员工流动率	0% - 30%	0% - 30%
正常退休年龄	50 岁 - 60 岁	50 岁 - 60 岁

*截至 2022 年 12 月 31 日，贴现率假设增加约 1.86%。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，保险精算评估主要假设条件的敏感性分析如下：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
对员工退休利益的影响				
贴现率增加 1%	(2,177)	(2,407)	(1,952)	(2,183)
贴现率减少 1%	2,557	2,828	2,295	2,565
平均月薪增长 1%	2,615	2,879	2,359	2,626
平均月薪减少 1%	(2,270)	(2,482)	(2,047)	(2,262)



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

330 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行 | 331
附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

26 保险合同负债

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的保险合同负债包括:

	(百万泰铢)	
	合并	
	2022 年	2021 年
长期保险合同的人寿保险准备金	507,152	492,685
其他	6,326	6,105
合计	513,478	498,790

长期保险合同的人寿保险准备金在本年度的变动列示如下:

	(百万泰铢)	
	合并	
	2022 年	2021 年
年初余额	492,685	467,030
本年度新增和仍有效保险单所增加的准备金	46,119	61,284
本年度保险单利益支出、失效和撤销保险单所减少的准备金	(31,652)	(35,629)
年末余额	507,152	492,685

27 租赁负债

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的租赁负债包括:

	(百万泰铢)	
	合并	
	2022 年	2021 年
1 年以内	1,015	1,250
1 年至 5 年	1,045	1,245
5 年以上	123	96
未折现的租赁负债总额	2,183	2,591
计入财务状况表的租赁负债	2,107	2,550

	(百万泰铢)	
	本行	
	2022 年	2021 年
1 年以内	869	1,092
1 年至 5 年	856	1,022
5 年以上	100	69
未折现的租赁负债总额	1,825	2,183
计入财务状况表的租赁负债	1,772	2,147

28 电子交易预收款

根据泰国银行 2018 年 4 月 16 日的 SorNorChor. 7/2561 号关于“开展电子货币 (e-Money) 服务业务的规则”公告, 规定银行必须披露电子货币交易的预收款。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行已收到电子货币交易的预付款分别为 22.27 亿泰铢和 8.35 亿泰铢, 列示为负债。

根据泰国银行 2019 年 12 月 20 日的 SorNorChor. 2/2562 号关于“开展电子货币转账服务业务的规则”公告, 规定银行必须披露从电子货币转账交易中获得的预付款。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行从电子货币转账服务业务获得的预付款分别为 2.49 亿泰铢和 3.25 亿泰铢, 列示为负债。

本行将从电子货币交易中收到的预付款作为现金的一部分保留在截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的财务状况报表中, 金额分别为 42.48 亿泰铢和 28.40 亿泰铢。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

332 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 333

29 资产和负债的公允价值

29.1 以公允价值计量的金融资产、金融负债和衍生资产。

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日以公允价值计量的金融工具的公允价值等级：

	合并							
	2022 年				2021 年			
	1 级	2 级	3 级	合计	1 级	2 级	3 级	合计
金融资产								
同业及货币市场项目 - 净值 (资产)	-	3,337	-	3,337	-	3,380	-	3,380
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	19,565	25,688	2,011	47,264	25,835	36,337	1,327	63,499
衍生资产								
- 汇率	-	39,822	-	39,822	-	26,519	-	26,519
- 利率	-	15,292	-	15,292	-	9,622	-	9,622
- 其他	12	647	-	659	43	709	-	752
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	83,954	244,656	3,869	332,479	79,268	337,314	355	416,937
金融资产合计	103,531	329,442	5,880	438,853	105,146	413,881	1,682	520,709
金融负债								
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	328	342	-	670	240	1,374	-	1,614
衍生负债								
- 汇率	-	31,726	-	31,726	-	22,644	-	22,644
- 利率	-	20,071	-	20,071	-	10,936	-	10,936
- 其他	4	471	-	475	4	222	-	226
发行的债券及借款	-	48,169	-	48,169	-	86,163	-	86,163
金融负债合计	332	100,779	-	101,111	244	121,339	-	121,583

(百万泰铢)

	本行							
	2022 年				2021 年			
	1 级	2 级	3 级	合计	1 级	2 级	3 级	合计
金融资产								
同业及货币市场项目 - 净值 (资产)	-	3,337	-	3,337	-	3,380	-	3,380
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	12,345	6,691	1,387	20,423	18,758	15,673	1,327	35,758
衍生资产								
- 汇率	-	36,354	-	36,354	-	25,272	-	25,272
- 利率	-	15,292	-	15,292	-	9,619	-	9,619
- 其他	-	539	-	539	-	340	-	340
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	17,849	219,286	-	237,135	3,986	311,527	-	315,513
金融资产合计	30,194	281,499	1,387	313,080	22,744	365,811	1,327	389,882
金融负债								
衍生负债								
- 汇率	-	31,530	-	31,530	-	21,177	-	21,177
- 利率	-	20,071	-	20,071	-	10,936	-	10,936
- 其他	-	542	-	542	-	338	-	338
发行的债券及借款	-	48,169	-	48,169	-	86,163	-	86,163
金融负债合计	-	100,312	-	100,312	-	118,614	-	118,614

截至 12 月 31 日止的 2022 年度里，本行及子公司根据市场交易情况，将以公允价值计量总额为 15.88 亿泰铢的资产公允价值层次从 1 级转为 2 级，和将总额为 14.48 亿泰铢的资产公允价值层次从 2 级转为 1 级。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行有归类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产投资, 由于缺乏参考市场价格而从第 1 级转入第 3 级, 金额为 13.87 亿泰铢。本行根据资产的预计现金流量计量此类投资的价值。

用于衡量经常发生并被归类为 2 级的公允价值的技术如下:

衍生产品和结构性票据的公允价值是高流动性市场价格 (Liquid Market Price), 基于市场价格、经纪商或代理商的报价、类似项目的成交价或使用以可观察的市场数据 (Observable Market Data) 在模型上计算得出的价格, 经对各交易方的信用风险值 (不包括本行信贷风险) 和其他风险值进行调整, 以反映出其真实价值。

对不活跃交易的以公允价值计量且其变动计入损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的有价股权证券和上市证券的投资单位的投资, 以会计报表日泰国证券交易所的最新买入价或其他证券交易所的该股权收盘价作为公允价值列示。

对不活跃投资单位的投资以会计报表日的资产净值作为公允价值列示。

由政府担保的以公允价值计量且其变动计入损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的政府债券投资和国有企业债券投资以会计报表日的泰国债券交易中心的政府债券回报率曲线计算得出的公允价值列示; 政府不担保的国有企业债券和私营企业债券以会计报表日的泰国债券交易中心的投标价格作为公允价值列示。如没有该投标价格, 则以泰国证券交易中心同期的政府债券收益率曲线经恰当的风险调整后计算得出的公允价值列示。

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有价外国债券投资以彭博的要约价作为公允价值列示, 若无该要约价, 将使用托管公司的指示性价格。

本行及子公司单独计量每项金融资产和金融负债, 但市场风险管理和组合信贷风险管理的情况除外, 将使用金融资产组抵销金融负债组后的净额来确定公允价值。

本行及子公司采用净资产调整法确定非市场化股权的第 3 级公允价值。

29.2 非以公允价值计量的金融资产、金融负债和衍生产品

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 非以公允价值计量的金融工具和公允价值与账面价值存在着重大差异的项目的公允价值列示如下:

(百万泰铢)

	合并					
	账面价值	2022 年			2021 年	
		1 级	2 级	合计	账面价值	公允价值
					2 级	
金融资产						
衍生资产 (动态套期保值)						
- 汇率	9,259	-	8,372	8,372	1,164	1,178
- 利率	-	-	1,247	1,247	-	410
以摊余成本计量的债券投资	<u>640,879</u>	<u>4,591</u>	<u>632,385</u>	<u>636,976</u>	<u>613,597</u>	<u>614,908</u>
金融资产合计	<u>650,138</u>	<u>4,591</u>	<u>642,004</u>	<u>646,595</u>	<u>614,761</u>	<u>616,496</u>
金融负债						
衍生负债 (动态套期保值)						
- 汇率	1,687	14	2,019	2,033	4,121	4,906
- 利率	-	-	7,991	7,991	-	1,231
发行的债券及借款	<u>19,728</u>	<u>-</u>	<u>19,724</u>	<u>19,724</u>	<u>17,723</u>	<u>18,879</u>
金融负债合计	<u>21,415</u>	<u>14</u>	<u>29,734</u>	<u>29,748</u>	<u>21,844</u>	<u>25,016</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
• 财务报表及财务报表附注
- 荣誉奖项

336 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 337

(百万泰铢)

	本行					
	2022 年			2021 年		
	账面价值	1 级	公允价值 2 级	合计	账面价值	公允价值 2 级
金融资产						
衍生资产 (动态套期保值)						
- 汇率	8,291	-	7,404	7,404	1,154	1,168
- 利率	-	-	1,247	1,247	-	410
以摊余成本计量的债券投资	<u>156,274</u>	<u>-</u>	<u>155,929</u>	<u>155,929</u>	<u>166,645</u>	<u>166,753</u>
金融资产合计	<u>164,565</u>	<u>-</u>	<u>164,580</u>	<u>164,580</u>	<u>167,799</u>	<u>168,331</u>
金融负债						
衍生负债 (动态套期保值)						
- 汇率	1,694	14	2,026	2,040	3,910	4,695
- 利率	-	-	7,991	7,991	-	1,231
发行的债券及借款	<u>5,879</u>	<u>-</u>	<u>5,874</u>	<u>5,874</u>	<u>4,235</u>	<u>5,391</u>
金融负债合计	<u>7,573</u>	<u>14</u>	<u>15,891</u>	<u>15,905</u>	<u>8,145</u>	<u>11,317</u>

本行用于评估上述金融资产与负债的公允价值的方法与假设条件如下:

由政府担保的政府债券投资和国有企业债券投资为以摊余成本计量的债券,以会计报表日的泰国债券交易中心的政府债券回报率曲线计算得出的公允价值列示;政府不担保的国有企业债券和私营企业债券以会计报表日的泰国债券交易中心的投标价作为公允价值列示。如果没有上述投标价格,则以泰国证券交易中心同期的政府债券收益率曲线经适当风险调整后计算得出的公允价值列示。

发行的债券和借款的公允价值按市场价格列示,或按预测现金流以可反映当前利率风险和银行信贷风险的折现率计算的现值估计额列示。

客户贷款和应计利息以公允价值列报,为财务状况表列示的账面价值减去预期信贷损失准备后的金额,源于信贷利率随着市场利率变动,而使用固定利率的信贷大部分是短期信贷,以及预期信贷损失准备主要基于预期信贷损失进行评估。

此外,金融资产的账面价值包括现金、同业及货币市场项目净值和其他资产,主要项目是应计利息,金融负债包括存款、同业及货币市场项目、即期负债和其他负债,主要项目是应付利息,已可靠地反映了公允价值,源于是短期交易或基于浮动的利率。

30 金融资产和金融负债的抵销

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日,金融资产和金融负债的抵销如下:

(百万泰铢)

	合并							附注
	2022 年							
	在财务状况表中抵销的总金额	财务状况表中列示的净额	金融工具	未在财务状况表中抵销的金额	金融	财务状况表中		
金融资产								
逆回购协议	353,123	-	353,123	-	353,123	-	同业及货币市场项目-净值(资产)	9
衍生资产	46,148	-	46,148	16,285	13,086	16,777	衍生产品	11
证券借贷	359	-	359	-	359	-	其他资产-净值	-
证券业务应收款	<u>2,322</u>	<u>392</u>	<u>1,930</u>	<u>-</u>	<u>1,930</u>	<u>-</u>	其他资产-净值	-
合计	<u>401,952</u>	<u>392</u>	<u>401,560</u>	<u>16,285</u>	<u>368,498</u>	<u>16,777</u>		
金融负债								
回购协议	44,496	-	44,496	-	44,496	-	同业及货币市场项目(负债)	22
衍生负债	37,567	-	37,567	15,380	3,259	18,928	衍生产品	11
证券借贷	19	-	19	-	11	8	其他负债	-
证券业务应付款	<u>4,392</u>	<u>494</u>	<u>3,898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,898</u>	其他负债	-
合计	<u>86,474</u>	<u>494</u>	<u>85,980</u>	<u>15,380</u>	<u>47,766</u>	<u>22,834</u>		



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

338 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 339

(百万泰铢)

	合并							附注		
	2021 年		2022 年		2022 年					
	在财务状况 表中抵销的 总金额	财务状况表 中列示 的净额	在财务状况 表中抵销的 总金额	财务状况表 中列示 的净额	未在财务状况表中 抵销的金额	金融 工具	抵押品		净额	财务状况表中 的项目
金融资产										
逆回购协议	298,279	-	298,279	-	298,279	-	-	-	同业及货币市场 项目 - 净值 (资产)	9
衍生资产	17,261	-	17,261	3,176	1,888	12,197	-	-	衍生产品	11
证券借贷	265	-	265	-	265	-	-	-	-	-
证券业务应收款	4,004	681	3,323	-	3,323	-	-	-	其他资产 - 净值	-
合计	<u>319,809</u>	<u>681</u>	<u>319,128</u>	<u>3,176</u>	<u>303,755</u>	<u>12,197</u>	-	-	-	-
金融负债										
回购协议	33,605	-	33,605	-	33,605	-	-	-	同业及货币市场 项目 (负债)	22
衍生负债	34,328	-	34,328	14,146	12,269	7,913	-	-	衍生产品	11
证券借贷	3	-	3	-	1	2	-	-	其他负债	-
证券业务应付款	4,263	901	3,362	-	-	3,362	-	-	其他负债	-
合计	<u>72,199</u>	<u>901</u>	<u>71,298</u>	<u>14,146</u>	<u>45,875</u>	<u>11,277</u>	-	-	-	-

(百万泰铢)

	本行							附注		
	2021 年		2022 年		2022 年					
	在财务状况 表中抵销的 总金额	财务状况表 中列示 的净额	在财务状况 表中抵销的 总金额	财务状况表 中列示 的净额	未在财务状况表中 抵销的金额	金融 工具	抵押品		净额	财务状况表中 的项目
金融资产										
逆回购协议	353,123	-	353,123	-	353,123	-	-	-	同业及货币市场 项目 - 净值 (资产)	9
衍生资产	41,580	-	41,580	15,591	9,517	16,472	-	-	衍生产品	11
合计	<u>394,703</u>	<u>-</u>	<u>394,703</u>	<u>15,591</u>	<u>362,640</u>	<u>16,472</u>	-	-	-	-
金融负债										
回购协议	44,496	-	44,496	-	44,496	-	-	-	同业及货币市场 项目 (负债)	22
衍生负债	38,313	-	38,313	15,625	3,750	18,938	-	-	衍生产品	11
合计	<u>82,809</u>	<u>-</u>	<u>82,809</u>	<u>15,625</u>	<u>48,246</u>	<u>18,938</u>	-	-	-	-



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

340 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

附件 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 341

(百万泰铢)

	本行						财务状况表中 的项目	附注
	总金额	在财务状况表中抵销的 总金额	财务状况表中列示 的净额	2021 年 未在财务状况表中 抵销的金额				
				金融工具	抵押品	净额		
金融资产								
逆回购协议	298,279	-	298,279	-	298,279	-	同业及货币市场 项目 - 净值 (资产)	9
衍生资产	16,350	-	16,350	2,805	1,413	12,132	衍生产品	11
合计	<u>314,629</u>	<u>-</u>	<u>314,629</u>	<u>2,805</u>	<u>299,692</u>	<u>12,132</u>		
金融负债								
回购协议	33,605	-	33,605	-	33,605	-	同业及货币市场 项目 (负债)	22
衍生负债	33,263	-	33,263	13,536	11,724	8,003	衍生产品	11
合计	<u>66,868</u>	<u>-</u>	<u>66,868</u>	<u>13,536</u>	<u>45,329</u>	<u>8,003</u>		

31 其他权益工具

2020 年 10 月 14 日，本行发行了没有票据持有人代表的次级金融工具，可计入本行的一级资本，根据泰国银行的规定该工具能够支持本行在规定条件下的损失，金额为 5 亿美元或 155.8 亿泰铢。扣除所得税后的发行其他权益工具的费用为 3,100 万泰铢，从发行其他权益工具所获收益中扣除后列示在股东权益中。该金融工具没有赎回日期，本行可以在 2025 年 10 月 14 日首次赎回，并在其后的每个收益支付日进行赎回，赎回须经泰国银行批准。年收益率为 5.275%，每 6 个月支付一次，收益率每 5 年变化一次。

截至 2022 年 12 月 31 日止的年度里，本行在扣除所得税后支付的其他权益工具的收益为 7.53 亿泰铢，在股东权益变动表中列示为其他权益工具的收益。

32 法定储备金

根据上市公司法 (B.E.2535) 第 116 条款，本行必须至少将本年度净利润减去累计亏损 (若有) 后的 5% 划拨至资本储备金中，直至资本储备金达到法定股本的 10%。此外，根据泰国民法，子公司必须至少每次宣告派发股息时将净利润的 5% 划拨至储备金中，直至其达到法定股本的 10%。该储备不能用于股息派发。

33 股息派发

2022 年 8 月 25 日，本行董事会会议批准派发期中股息，每股 0.50 泰铢，合计 11.85 亿泰铢，并于 2022 年 9 月 23 日支付给股东。

2022 年 4 月 7 日，本行股东大会批准派发 2021 年度股息，每股 3.25 泰铢，合计 77 亿泰铢。包括 11.85 亿泰铢的中期股息，每股 0.50 泰铢，于 2021 年 9 月 23 日支付给股东，余下的 65.15 亿泰铢股息，每股 2.75 泰铢，于 2022 年 5 月 6 日支付给股东。

2021 年 8 月 26 日，本行董事会会议批准派发期中股息，每股 0.50 泰铢，合计 11.85 亿泰铢，并于 2021 年 9 月 23 日支付给股东。

2021 年 4 月 9 日，本行股东大会批准派发 2020 年度股息，每股 2.50 泰铢，合计 59.23 亿泰铢，并于 2021 年 5 月 7 日支付给股东。

34 作为担保品和受限制的资产

本行及子公司约拥有受回购协议约束的存款、政府证券和外国债券，与政府机构的债务抵押品，以及存放在登记处的寿险保单准备金。截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，在合并财务报表中的账面金额分别为 2,117.81 亿泰铢和 1,603.08 亿泰铢。截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，在本行财务报表中的账面金额分别为 437.16 亿泰铢和 410.95 亿泰铢。



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9
• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

342 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

35 或有负债和或有事项

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的或有负债和或有事项包括：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
票据支付担保	1,458	12,114	1,455	12,114
贷款担保	16,973	17,149	19,036	18,288
未到期进口汇票	47,898	42,952	47,898	42,952
信用证	38,491	36,469	38,463	36,472
其他或有事项				
- 未提用的透支信贷额度	281,984	291,888	283,363	292,496
- 其他担保	406,856	407,724	405,494	405,385
- 其他*	55,366	42,206	52,250	43,273
合计	849,026	850,502	847,959	850,980

*包括已签订合同但未出资的项目。

在正常业务经营中，本行作为被告人遭遇到民事诉讼，大部分为对本行不当行为的索赔起诉。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的合计索赔金额分别为 39.46 亿泰铢和 16.48 亿泰铢。本行管理层认为，这些诉讼仲裁结果引起的任何负债对本行的财务状况或经营业绩都不会产生重大影响。

36 关联交易

本行与关联企业或人士之间的关系包括子公司、联营公司、合资公司、关键管理人员⁽¹⁾、与关键管理人员有关的人，或关键管理人员或与其有关人员拥有重大控制权或影响力的实体。

本行使用市场价格公平确定本行与关联方之间交易的价格，将之视为正常的交易条件或根据商定的合同执行。

与关联方的交易情况汇总如下：

36.1 截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日，本行与关联方之间发生的资产、负债和或有事项列示如下：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
<u>同业及货币市场项目 (资产)</u>				
子公司	-	-	55,439	32,221
<u>贷款 (包括金融机构)</u>				
子公司				
- 开泰租赁有限公司	-	-	124,542	109,756
- 其他	-	-	20,381	21,961
合资公司	14,500	9,001	14,500	9,001
其他关联人士和企业	3,368	14,427	3,364	14,422
<u>其他资产</u>				
子公司	-	-	2,387	1,731
联营公司及合资公司	137	92	137	92
其他关联人士和企业	1	1	1	1
<u>存款 (包括金融机构)</u>				
子公司	-	-	32,708	51,044
联营公司及合资公司	3,916	2,489	3,916	2,489
其他关联人士和企业	42,538	61,514	42,449	61,398

⁽¹⁾关键管理人员指董事、第一高级副总裁以上，以及包括财务会计管理部主管和财务计划部主管的人员。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他负债				
子公司	-	-	12,471	839
联营公司及合资公司	94	165	94	165
其他关联人士和企业	15	36	15	36
或有事项				
子公司	-	-	4,317	3,641
合资公司	3	-	3	-
其他关联人士和企业	2,826	14,506	2,826	14,506
衍生产品 (合约金额)				
子公司	-	-	17,234	18,665
合资公司	69	-	69	-
其他关联企业	1,117	17,133	1,117	17,133

部分子公司和合资公司与本行签订了 1-2 年期的建筑物租赁和服务协议。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 剩余租赁期价值分别为 8,000 万泰铢和 600 万泰铢。

本行与开泰业务技术集团 (KBTG) 和灯塔界面有限公司签订了信息技术服务协议, 协议期限为 1 年。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行承诺在未来支付的服务费分别为 22.33 亿泰铢和 22.77 亿泰铢。

本行已与泰国人寿保险 (大众) 有限公司签订了 10 年期的人寿保险分销协议, 于 2022 年 1 月 1 日起生效。为此, 本行已从通过本行及子公司的分销渠道独家向客户分销泰国人寿保险 (大众) 有限公司的寿险产品中获得 127 亿泰铢的收益, 本行还将获得与协议中规定的与销售业绩有关的其他收益。截至 2022 年 12 月 31 日, 本行从人寿保险分销协议中获得的递延收益为 114.30 亿泰铢。

本行与联营公司及其他关联方签订了 1-5 年的服务协议。截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 本行承诺在未来支付的服务费分别为 1.68 亿泰铢和 1.59 亿泰铢。

36.2 在截至 12 月 31 日的 2022 年度和 2021 年度里, 本行与关联方之间产生的收入和支出汇总如下:

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入				
子公司	-	-	3,777	3,464
合资公司	219	105	219	105
其他关联人士和企业	117	358	117	358
其他收入				
子公司	-	-	14,780	15,867
联营公司及合资公司	266	206	266	206
利息支出				
子公司	-	-	97	118
联营公司及合资公司	5	4	5	4
其他关联人士和企业	221	287	221	286
其他支出				
子公司	-	-	8,050	7,131
联营公司及合资公司	713	590	713	590
其他关联企业	350	408	350	408

36.3 关键管理人员⁽¹⁾的薪酬:

(百万泰铢)

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
短期员工福利	2,488	2,029	1,403	1,136
离职后福利	127	108	94	78
合计	<u>2,615</u>	<u>2,137</u>	<u>1,497</u>	<u>1,214</u>

⁽¹⁾关键管理人员指董事、第一高级副总裁以上, 以及包括财务会计管理部主管和财务计划部主管的人员。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1 董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2 董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3 内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4 业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5 公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6 各专门委员会的报告
- 附件 7 董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8 注册会计师的审计报告

附件 9

- 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

346 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

37 董事和高层管理人员的福利

除了董事会议津贴、董事奖金、高层管理人员工资和奖金外，本行和本行子公司没有向董事和高层管理人员支付其他福利。

38 协议

38.1 租赁协议

本行及子公司为分支机构签订了建筑物租赁协议和车辆租赁协议，在截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日止的年度里与租赁协议相关的费用和现金流出总额汇总如下：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
租赁负债的利息支出	30	33	21	22
与短期租赁和低价值资产相关的费用	487	542	380	340
租赁的总现金流出	1,939	2,092	1,648	1,700

38.2 服务协议

本行及子公司签署了信息技术服务协议，协议期限至 2025 年 12 月 31 日。本行及子公司承诺在未来支付的服务费汇总如下：

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
已签订合同但未提供服务	1,212	1,798	3,413	4,016

39 经营分部的财务信息

39.1 分部报告的信息

本行及子公司按客户、业务、产品和服务四类主要业务的经营管理列报财务信息，并根据预期信贷损失和所得税前的经营利润来衡量经营业绩，具体如下：

企业客户 (Corporate Business)

企业客户包括注册公司、个人、政府、国有企业和金融机构等。本行及子公司向此类客户群提供长期贷款、流动资金、保函、贸易融资解决方案、银团贷款、现金管理解决方案以及覆盖整个产业链的价值链解决方案等金融服务。

零售客户 (Retail Business)

零售客户包括使用本行及子公司的产品与服务的个人客户，如存款账户、借记卡、信用卡、个人贷款、住房贷款、投资服务和投资咨询、各种金融交易服务等。

资金运营、资本市场业务和国际业务集团 (Treasury and Capital Markets Business and World Business Group)

资金运营、资本市场业务和国际业务集团覆盖了本行及子公司的资金运营和资本市场业务，包括了筹资、整合风险管理、流动资产投资、以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资和外汇兑换服务等主营业务，以及本行及子公司的境外金融业务管理。

泰国集团控股有限公司 (Muang Thai Group Holding Business)

泰国集团控股有限公司指经营保险业务和保险经纪业务的集团公司。

其他分部包括未纳入主营业务分部的其他项目。

附件 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 347



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

348 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 349

(百万泰铢)

合并							
截至 12 月 31 日的 2022 年度							
	资金运营、资本						合计
	企业 客户	零售 客户	市场业务和 国际业务集团	泰国集团控股 有限公司	其他 分部	关联 交易	
利息收入 - 净值	58,407	45,144	10,709	18,489	356	(107)	132,998
非利息收入	<u>22,375</u>	<u>23,294</u>	<u>1,311</u>	<u>(8,243)⁽¹⁾</u>	<u>16,582</u>	<u>(15,060)</u>	<u>40,259</u>
经营收入总额 - 净值	80,782	68,438	12,020	10,246	16,938	(15,167)	173,257
其他经营支出合计	<u>28,984</u>	<u>32,273</u>	<u>5,038</u>	<u>5,769</u>	<u>10,645</u>	<u>(7,956)</u>	<u>74,753</u>
扣除预期信贷损失和所得税前的经营利润							
营利润	51,798	36,165	6,982	4,477	6,293	(7,211)	98,504
预期信贷损失							<u>51,919</u>
所得税前的经营利润							<u>46,585</u>

(百万泰铢)

合并							
截至 12 月 31 日的 2021 年度							
	资金运营、资本						合计
	企业 客户	零售 客户	市场业务和 国际业务集团	泰国集团控股 有限公司	其他 分部	关联 交易	
利息收入 - 净值	52,964	43,138	5,778	18,614	(1,024)	(80)	119,390
非利息收入	<u>21,558</u>	<u>24,229</u>	<u>(977)</u>	<u>(2,891)⁽¹⁾</u>	<u>15,976</u>	<u>(13,936)</u>	<u>43,959</u>
经营收入总额 - 净值	74,522	67,367	4,801	15,723	14,952	(14,016)	163,349
其他经营支出合计	<u>25,057</u>	<u>33,603</u>	<u>3,257</u>	<u>6,109</u>	<u>10,253</u>	<u>(7,235)</u>	<u>71,044</u>
扣除预期信贷损失和所得税前的经营利润							
营利润	49,465	33,764	1,544	9,614	4,699	(6,781)	92,305
预期信贷损失							<u>40,332</u>
所得税前的经营利润							<u>51,973</u>

(百万泰铢)

合并						
2022 年 12 月 31 日						
	资金运营、资本					
	企业 客户	零售 客户	市场业务和 国际业务集团	泰国集团控股 有限公司	其他 分部	关联 交易
报告分部 - 贷款 ⁽²⁾	1,660,279	702,856	81,958	23,589	171,312	(144,917)
未分配资产						
资产合计						1,751,292
存款和汇票 ⁽³⁾	967,534	1,749,658	49,073	-	-	(17,580)
资产合计						4,246,369

(百万泰铢)

合并						
2021 年 12 月 31 日						
	资金运营、资本					
	企业 客户	零售 客户	市场业务和 国际业务集团	泰国集团控股 有限公司	其他 分部	关联 交易
报告分部 - 贷款 ⁽²⁾	1,609,411	711,243	47,343	23,764	161,741	(131,689)
未分配资产						
资产合计						1,681,586
存款和汇票 ⁽³⁾	917,561	1,671,926	23,168	-	-	(14,025)
资产合计						4,103,399

⁽¹⁾保险业务经营支出 - 净值。

⁽²⁾贷款是指向债务人提供的贷款。

⁽³⁾不包括含有嵌入式衍生产品的汇票。



可持续发展银行
愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录
董事会报告
首席执行官致辞

第一部分
业务运营和经营业绩
1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分
公司治理
6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分
财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件
附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6
各专门委员会的报告

附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9
• 财务报表及财务报表附注
荣誉奖项

39.2 地理分部的信息

(百万泰铢)

	合并		
	截至 12 月 31 日的 2022 年度		
	境内	境外	合计
经营收入合计 - 净值	169,507 ⁽¹⁾	3,751	173,258
其他经营支出合计	72,465	2,288	74,753
所得税前的经营利润	45,626	959	46,585
所得税	8,651	(18)	8,633

(百万泰铢)

	合并		
	截至 12 月 31 日的 2021 年度		
	境内	境外	合计
经营收入合计 - 净值	160,582 ⁽¹⁾	2,767	163,349
其他经营支出合计	69,499	1,545	71,044
所得税前的经营利润	51,158	815	51,973
所得税	9,824	(96)	9,728

(百万泰铢)

	合并		
	2022 年 12 月 31 日		
	境内	境外	合计
其他非流动资产 ⁽²⁾	138,269	6,274	144,543

(百万泰铢)

	合并		
	2021 年 12 月 31 日		
	境内	境外	合计
其他非流动资产 ⁽²⁾	127,956	1,252	129,208

⁽¹⁾ 保险业务经营支出 - 净值。

⁽²⁾ 其他非流动资产包括对联营公司和合资公司的投资净值、抵债资产净值、房产及设备净值、商誉及其他无形资产净值、租赁权益净值以及投资性房地产。

40 利息收入

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的利息收入如下:

(百万泰铢)

	合并		本行	
	截至 12 月 31 日的 2022 年度		截至 12 月 31 日的 2021 年度	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
同业及货币市场项目	4,914	2,078	4,834	2,051
投资及交易性业务	182	148	136	152
债务证券投资	23,265	22,527	5,532	4,971
客户贷款	116,042	104,579	113,491	103,195
租购及融资租赁	6,928	6,073	-	-
其他	1	9	-	-
合计	151,332	135,414	123,993	110,369

41 利息支出

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的利息支出如下:

(百万泰铢)

	合并		本行	
	截至 12 月 31 日的 2022 年度		截至 12 月 31 日的 2021 年度	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
存款	7,748	7,380	7,311	7,082
同业及货币市场项目	1,325	877	967	622
上缴金融机构发展基金和存款担保机构	6,317	5,838	6,305	5,833
发行的债券				
- 次级债券	1,157	1,456	1,157	1,369
- 其他	1,700	379	1,060	378
借款	2	2	2	-
其他	85	92	-	-
合计	18,334	16,024	16,802	15,284



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

● 附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

352 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

42 手续费收入 - 净值

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的手续费收入净值如下:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费收入				
承兑、票据保兑及其他担保	3,882	3,870	3,867	3,859
其他	44,463	44,758	40,152	38,581
手续费收入合计	48,345	48,628	44,019	42,440
手续费支出	15,463	13,312	14,399	12,201
手续费收入 - 净值	32,882	35,316	29,620	30,239

(百万泰铢)

43 以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具的收益包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
1. 外汇交易和兑换收益 (损失)				
- 外币和外币衍生产品	8,131	10,719	8,221	5,164
- 利率衍生产品	469	828	469	828
- 债务证券	(191)	706	(186)	(104)
- 股权证券	(171)	(13)	(1)	(1)
- 金融负债	29	(64)	-	-
- 其他	(189)	-	(66)	74
合计	8,078	12,176	8,437	5,961
2. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具 的收益 (损失)				
2.1 公允价值变动 - 净值				
- 投资 (仅限债务证券)	(36)	12	-	-
- 借款	36	-	-	-
- 其他	-	(12)	-	-
合计	-	-	-	-
2.2 终止确认以及不包括在 2.1 中的利息收入 和利息支出的收益 (损失)	28	22	-	-
合计	28	22	-	-
3. 套期保值会计的收益 (损失)	566	(3,051)	310	885
4. 其他	(3,619)	(3,608)	(899)	(3,953)
合计	5,053	5,539	7,848	2,893

(百万泰铢)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

44 投资 (损失) 收益

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日在损益和其他综合收益中列示的投资 (损失) 收益净值包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
终止确认的 (损失) 收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的				
债务证券投资	(200)	799	(200)	776
按摊余成本计量的债务证券投资	25	18	5	-
对联营公司的投资	45	-	-	-
投资净 (损失) 收益合计	<u>(130)</u>	<u>817</u>	<u>(195)</u>	<u>776</u>

45 预期信贷损失

截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的预期信贷损失包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
同业及货币市场项目	(105)	(15)	66	303
投资	(570)	934	(254)	395
客户贷款及应计利息	63,524	34,347	62,814	32,765
信贷额度承诺和财务担保合同	(11,386)	4,611	(11,441)	4,617
其他	456	455	456	455
合计	<u>51,919</u>	<u>40,332</u>	<u>51,641</u>	<u>38,535</u>

46 所得税

根据 2016 年 3 月 3 日颁布的“税法修正版第 42 号”，自 2016 年 1 月 1 日起或之后开始的会计期间，企业所得税税率降至净利润的 20%。

46.1 在截至 12 月 31 日止的 2022 年和 2021 年度里在损益中确认的所得税包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
本年度所得税	7,002	12,510	4,765	8,721
递延所得税	1,630	(2,782)	1,530	(1,970)
所得税合计	<u>8,632</u>	<u>9,728</u>	<u>6,295</u>	<u>6,751</u>

46.2 在截至 12 月 31 日止的 2022 年和 2021 年度里在其他综合收益中确认的所得税包括:

	合并		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他综合收益组成部分的所得税				
暂时性差异的变动	283	(1,716)	(451)	(256)
在其他综合收益中确认的其他变动	(156)	(368)	(156)	(368)
合计	<u>127</u>	<u>(2,084)</u>	<u>(607)</u>	<u>(624)</u>

46.3 实际税率的调节包括:

	合并			
	2022 年		2021 年	
	税率 (%)	金额	税率 (%)	金额
所得税前的经营利润		46,585		51,973
基于平均所得税率的税额	19.98	9,308	19.98	10,384
不属于应税收入或支出的				
收入和支出的税收影响 - 净值		(676)		(656)
合计	18.53	<u>8,632</u>	18.72	<u>9,728</u>



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

• 财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

356

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 357

(百万泰铢)

	本行			
	2022 年		2021 年	
	税率 (%)	金额	税率 (%)	金额
所得税前的经营利润		<u>40,011</u>		<u>39,645</u>
基于所得税率的税额	20.00	8,002	20.00	7,929
不属于应税收入和支出的				
收入和支出的税收影响 - 净值		<u>(1,707)</u>		<u>(1,178)</u>
合计	15.73	<u>6,295</u>	17.03	<u>6,751</u>

¹平均所得税率以平均加权所得税率按本行业务所在的每个国家的所得税前经营利润计算。

47 尚未采用的泰国财务报告准则 (TFRS)

在生效日期前，本行及子公司尚未采用将于 2023 年 1 月 1 日或之后生效的在 2022 年修订的泰国财务报告准则 (TFRS)。

本行及子公司已对采用上述修订后的泰国财务报告准则 (TFRS) 对合并或本行财务报表的影响进行了初步评估，预计在实施的首个期限内不会产生重大影响。

除上述修订的泰国财务报告准则 (TFRS) 外，子公司尚未采用将取代泰国财务报告准则第 4 号 (TFRS 4) - 保险合同的泰国财务报告准则第 17 号 (TFRS 17) - 保险合同，因为该准则要求适用于 2025 年 1 月 1 日或之后开始的会计期间的财务报表。

泰国财务报告准则第 17 号 (TFRS 17) 规定了新的计量模型，包括了履约现金流量和合同服务利润。履约现金流量是指保险公司对保单持有人的权利和义务的风险调整后的现值，包括明确适用于非金额风险的未实现现金流量、贴现和风险调整的估计。合同服务利润是指本公司在保险合同承保期内提供服务时将确认的未实现利润。合同服务利润按承保单位模式确认，反映了本公司在满足条件时在简化估值法下可能确认的收益金额。

泰国财务报告准则第 17 号 (TFRS 17) 允许在自采用泰国财务报告准则第 17 号之日起不超过 3 年内以直线法在留存收益中确认因采用泰国财务报告准则第 17 号 (TFRS 17) 而产生的保险合同负债的累积负效应，并对财务状况表和综合收益表的列表方式进行了重大改变和增加了更多的披露要求。

子公司正在考虑采用上述泰国财务报告准则 (TFRS) 的首期对财务报表的潜在影响。

48 期后事项

2023 年 1 月 27 日，本行子公司开泰投资有限公司 (KASIKORN INVESTURE COMPANY LIMITED) 要求另外缴付 2.25 亿泰铢的股本，使总额为 3.05 亿泰铢的注册资本已全额实付。另外还增加了 142 亿泰铢的注册资本，使注册资本总额达 145.05 亿泰铢，并缴付了 122 亿泰铢的注册资金。

2023 年 2 月 23 日，本行董事会会议批准向股东派发 2022 年度股息，每股 4.00 泰铢，其中中期股息每股 0.50 泰铢已于 2022 年 9 月支付给股东，随后将支付余下的每股 3.50 泰铢股息，上述董事会决议将提交于 2023 年 4 月 7 日举行的本行股东大会批准。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织架构和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

● 荣誉奖项

358 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

荣誉奖项

开泰银行 (大众) 有限公司

管理类奖项

标普道琼斯指数和 SAM

- 连续第 7 年获纳入道琼斯可持续发展指数 (DJSI), 包括全球指数和新兴市场指数, 在 2022 年标准普尔全球企业可持续发展评估中排名全球银行业的前 5%。

富时社会责任指数 (FTSE) 与罗素 (Russell)

- 连续第 6 年获纳入旨在帮助投资者将环境、社会和公司治理 (ESG) 纳入投资决策考虑因素的富时社会责任新兴市场指数 (FTSE4Good Emerging Index)。

明晟 (MSCI)

- 在新兴市场银行业的环境、社会和公司治理 (ESG) 方面获得 AA 级或领袖级别。

碳信息披露计划 (CDP)

- 气候变化管理评估 A 级 (领导级)

彭博社 (Bloomberg)

- 连续第 5 年入选彭博性别平等指数 (GEI)



开泰银行、开泰基金管理有限公司和开泰证券 (大众) 有限公司在泰国证券交易所和《货币与银行 (Money & Banking)》杂志举办的泰国证交所奖中分别荣获可持续发展优秀奖、年度交易奖和卓越证券公司奖 (零售投资者)。

东盟资本市场论坛 (ACMF) 和亚洲开发银行 (ADB)

- 东盟公司治理计分表 (ASEAN CG Scorecard) – 东盟优质资产上市公司奖

亚洲/亚太国际数据公司 (IDC)

- 年度未来企业奖

商业传媒国际《亚洲人力资源 (HR Asia)》杂志

- 亚洲-泰国最佳企业雇主奖
- 整体人力资源卓越奖得主 (Overall HREA Winner) – 在组织和个人层面人力资源管理方面表现最突出的组织
- 本行执行副总裁讪萨娜·素卡喃女士荣获年度人力资源领导奖 (金级)
- 人力资源变革管理卓越奖 (金级)
- “适合的工作” (Work That FITS) 项目荣获劳动力灵活性卓越奖 (金级)
- 工作与生活平衡卓越奖 (铜级)
- 卓越领导力发展奖 (铜级)
- 年度最佳雇主奖 (铜级)
- 亚洲最佳工作企业奖 (柬埔寨版)

王后陛下御赞助全国妇女委员会

- 荣获王后陛下御赐的 2021 年度杰出妇女奖

曼谷邮报

- 金融银行业最佳首席执行官奖

泰国董事机构促进协会 (IOD) 和泰国证券交易所

- 在泰国上市公司公司治理评比中获得“卓越”评级

泰国投资者协会、证券交易委员会办公室和泰国上市公司协会

- 在年度股东大会质量评比中荣获“卓越榜样”荣誉奖

泰发展学会 (Thaipat Institute)

- 可持续性披露奖
- 获入选在环境、社会和公司治理方面取得卓越成绩的百强公司 (ESG100)。

泰国温室气体管理组织 (公共组织)

- 连续第 2 年荣获低碳和可持续商业指数项目的优秀奖

泰国证券交易所

- 连续第 7 年获入选可持续发展股票名单 (THSI: Thailand Sustainability Investment)

泰国证券交易所和《货币与银行 (Money & Banking)》杂志举办的泰国证交所奖

- 可持续发展优秀奖

劳工部

- 员工关系和员工福利优秀经营机构奖, 为连续第 17 年获此奖项。

服务类奖项

《财资(The Asset)》杂志

- 泰国最佳服务提供商奖 – 现金管理
- 泰国最佳服务提供商奖 – 电子解决方案合作伙伴
- 泰国最佳服务提供商奖 – 交易银行
- 泰国年度数字私人银行奖
- 优胜者: 泰国最佳私人银行数字客户体验奖
- AAA 级泰国最佳私人银行奖
- AAA 级泰国最佳私人银行奖 – 高净值客户 (HNWIs)
- 最佳首次公开发行奖
- 年度项目融资机构奖 (泰国)
- 年度再生能源交易奖 (泰国)
- 年度数据基础设施交易奖 (泰国)
- 年度再生能源交易奖 – 太阳能 (越南)
- 最佳服务提供商奖 – 交易银行

开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 359



本行首席执行官在全国妇女委员会举办的 2022 年泰国妇女节活动上荣获皇后陛下御赐的 2021 年度杰出妇女奖。



本行首席执行官荣获曼谷邮报的金融银行业最佳首席执行官奖。



本行荣获《亚洲人力资源 (HR Asia)》杂志的亚洲 – 泰国最佳企业雇主奖。



年度登记报表和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观
合并财务摘要

目录

董事会报告
首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

- 附件 1
董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息
- 附件 2
董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情
- 附件 3
内部审计主管和合规主管的详细信息
- 附件 4
业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息
- 附件 5
公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)
- 附件 6
各专门委员会的报告
- 附件 7
董事会对银行会计报告的责任报告
- 附件 8
注册会计师的审计报告
- 附件 9
财务报表及财务报表附注

荣誉奖项

360 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

- 泰国最佳可持续发展挂钩债券
- 泰国最佳本币债券，以表彰因发售的 CP ALL (大众) 有限公司股票。
- 一级市场投资者首选最佳安排商奖 - 泰国公司债券 (第一名)
- 一级市场投资者首选最佳安排商奖 - 泰国政府债券 (第一名)
- 二级市场最佳卖方公司奖 - 泰国公司债券 (第三名)
- 泰国债券研究最佳个人奖 - 泰铢债券 (第一名)
- 泰国债券销售最佳个人奖 - 泰铢债券 (高度赞扬)

《国际零售银行家 (Retail Banker International)》杂志

- 最佳战略合作关系奖
- 最佳现场感 (虚拟) 客户活动奖
- 最具活力第三方合作奖
- 高度赞扬奖 - 最佳客户体验应用
- 高度赞扬奖 - 最佳内容营销计划
- 高度赞扬奖 - 最佳中小企业银行
- 高度赞扬奖 - 卓越的全渠道整合 (开泰身份验证 (K CHECK ID))
- 高度赞扬奖 - 在金融服务中开拓性应用人工智能 (AI) 或机器学习 (在虾皮 (Shopee) 平台上提供在线商业贷款服务)

《亚洲银行家 (The Asian Banker)》杂志

- 泰国最被受欢迎的主要零售银行奖，在亚太地区排名第 8 位。
- 泰国最佳零售银行奖，为连续第 13 年获此奖项。
- 泰国最佳中小企业银行奖



本行荣获《全球私人银行 (Global Private Banking)》杂志的泰国最佳私人银行奖和《亚洲货币 (Asiamoney)》杂志的泰国最佳大众富裕/高净值客户服务奖。

- 泰国最佳现金管理银行奖
- 泰国最佳聊天机器人/语音银行方案应用奖

《阿尔法东南亚 (Alpha Southeast Asia)》杂志

- 泰国最佳现金管理银行奖
- 东南亚最佳零售投资者债券交易奖：暹罗水泥集团化工 (大众) 有限公司 (SCG Chemicals PCL) 的 600 亿泰铢债券
- 年度最佳本地货币债券交易奖 (泰国)：暹罗水泥集团化工 (大众) 有限公司的 600 亿泰铢债券
- 年度最佳可持续发展挂钩交易奖：曼谷大众运输系统集团控股 (大众) 有限公司 (BTS Group Holdings PCL) 的 310 亿泰铢可持续发展挂钩债券

《数字银行家 (The DIGITAL BANKER)》杂志

- 泰国最佳零售银行数字客户体验奖
- 优胜者：泰国最佳私人银行数字客户体验奖
- 零售银行卓越交互式聊天机器人服务奖
- 泰国最佳零售银行奖

《亚洲银行与金融杂志 (The Asian Banking & Finance)》杂志

- 泰国年度手机银行和支付方案奖
- 泰国年度战略合作伙伴奖
- 泰国年度最佳国内现金管理银行奖

《亚洲货币 (Asiamoney)》杂志

- 亚洲货币私人银行奖
- 泰国最佳大众富裕/高净值客户奖

金融时报 (Financial Times) 《专业财富管理 (Professional Wealth Management)》杂志

- 泰国最佳私人银行奖

《全球金融 (Global Finance)》杂志

- 泰国最佳消费者数字银行奖

数字银行家和全球私人银行 (The Digital Banker and Global Private Banker)

- 泰国最佳私人银行奖

《全球私人银行 (Global Private Banking)》杂志

- 优胜者：泰国最佳私人银行奖

《国际私人银行家 (Private Banker International)》杂志

- 优胜者：最佳可持续发展和 ESG 领导力银行奖

《国际商业 (International Business)》杂志

- 泰国最佳私人银行奖

《世界商业展望 (World Business Outlook)》杂志

- 泰国最佳私人银行奖

专业财富管理财富科技 (PWM Wealth Tech)

- 泰国最佳数字营销与传播私人银行奖 (亚洲)

亚太客服与呼叫中心联盟 (Contact Center Associations Asia Pacific)

- 客户体验奖白金奖

《营销者 (Marketeer magazine)》杂志

- 《营销者》杂志泰国第一品牌奖：存款、借记卡、信用卡及中小企业银行领域

泰国债券市场协会

- 最佳债券发行商奖
- 顶级承销银行奖
- 年度最佳交易奖，源自泰国石油 (大众) 有限公司的股票发售。

泰国管理协会 (TMA)

- 荣获诗琳通长公主殿下御赐的卓越财务管理奖
- 与 Prolog Titanium 有限公司共同荣获制造业类中小企业卓越奖 (金级)
- 与 Caffa Coffeemaker 有限公司共同荣获零售和批发业类中小企业卓越奖 (银级)

《货币与银行 (Money & Banking)》杂志

- 年度银行奖
- 中小企业贷款年度最佳银行奖
- 大型展台最佳设计奖

荣誉奖项 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 361



本行荣获泰国管理协会 (TMA) 由诗琳通长公主殿下御赐的财务管理卓越奖、中小企业卓越奖 (金奖) 和中小企业卓越奖 (银奖)。



开泰银行、开泰基金管理有限公司和开泰证券 (大众) 有限公司分别荣获《货币与银行》杂志的大型展台最佳设计奖、年度最佳基金奖 (开泰中小资本退休共同基金 K Mid Small Cap Equity RMF) 和年度最佳证券公司奖。



本行荣获亚太客服与呼叫中心联盟 (Contact Center Associations Asia Pacific) 的客户体验奖白金奖和《数字银行家 (The DIGITAL BANKER)》杂志的零售银行卓越交互式聊天机器人服务奖。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)

可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

● 荣誉奖项

362 | 开泰银行
年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告)

《Business+》杂志与玛希敦大学管理学院

- 年度产品奖：精英健康 (Elite Health) 优质健康保险
- 年度产品奖：愉悦健康 (Delight Health) 全包型健康保险

《品牌时代 (Brand Age)》杂志

- 开泰增值 (K PLUS) 荣获泰国最值得信赖品牌奖 (银行和金融类手机银行产品)
- 开泰信用卡荣获泰国最值得信赖品牌奖 (信用卡类)

泰国联络中心贸易协会 (TCCTA)

- 年度最佳联络中心

开泰银行全资子公司

开泰基金管理有限公司

《亚洲资产管理 (Asia Asset Management)》杂志

- 最佳养老基金经理奖，为连续第 6 年获此奖项。
- 最佳基金公司奖，为连续第 4 年获此奖项。
- 最佳 ESG 经理奖

《阿尔法东南亚 (Alpha Southeast Asia)》杂志

- 最佳资产经理人奖 (固定收益基金)
- 最佳在线和移动平台奖 (资产经理人)



开泰基金管理有限公司荣获《亚洲资产管理 (Asia Asset Management)》杂志的最佳养老基金经理奖、最佳基金公司奖和最佳 ESG 经理奖。

《财资 (The Asset)》杂志

- 亚洲货币债券最佳投资商，为连续第 9 年获此奖项。

晨星研究 (泰国) 有限公司

- 最佳基金公司奖 - 国内固定收益
- 开泰战略交易股票共同基金 (K-STEQ) 荣获泰国最佳大型资本共同基金奖
- 开泰欧洲股票退休共同基金 (KEURMF) 荣获股权类最佳退休共同基金奖

泰国债券市场协会

- 公司债券市场最杰出基金公司，为连续第 5 年获此奖项。

泰国证券交易所和《货币与银行 (Money & Banking)》

杂志举办的泰国证交所奖 (SET Awards)

- 卓越资产管理公司奖

《营销者 (Marketeer)》杂志

- 泰国共同基金类第一品牌奖

《货币与银行 (Money & Banking)》杂志

- 开泰中小型股票退休共同基金 (K Mid Small Cap Equity RMF) 荣获年度最佳共同基金奖

开泰证券 (大众) 有限公司

投资分析师协会 (IAA)

- 金融类最佳分析师奖 (零售和机构投资者)
- 能源与石化类最佳分析师奖 (零售和机构投资者)
- 房地产、建材和工程承包类最佳分析师奖 (零售和机构投资者)
- 科技类最佳分析师奖 (零售投资者)
- 服务类最佳分析师奖 (零售投资者)
- 工业产品类 (不含石化) 最佳分析师奖 (机构投资者)
- 卓越分析团队奖 (零售和机构投资者)
- 科技类卓越分析师奖 (机构投资者)
- 工业产品类 (不含石化) 卓越分析师奖 (零售投资者)
- 卓越基本面分析战略家奖
- 卓越新星奖

泰国证券交易所和《货币与银行 (Money & Banking)》

杂志

- 零售投资者类卓越证券公司奖
- 年度交易奖，以表彰开泰证券 (大众) 有限公司作为泰国石油和零售业务 (大众) 有限公司 (OR) 首次公开发行股票的财务顾问。

《货币与银行 (Money & Banking)》杂志

- 年度最佳证券公司奖

开泰业务技术集团 (KBTG)

商业传媒国际 (《亚洲人力资源 (HR Asia)》杂志)

- 亚洲最佳企业雇主奖
- 卓越雇主品牌奖 (金级)
- 卓越劳动力流动性奖 (金级)
- 卓越员工敬业度奖 (银级)

《亚洲商业评论 (Asia Business Review)》杂志

- 客户体验类的亚洲体验奖

人力资源在线

- 最具创新性和可持续性的办公室设计类员工体验奖

国家创新机构 (NIA)

- 创新机构类国家创新奖 (荣誉奖)

柏林国际设计中心 (IDZ)

- 开发开泰银行的 MAKE (MAKE by KBank) 荣获产品类用户体验设计奖

红点研究所 (Red Dot Institute)

- 红点奖：坤通 (Khunthong) 社交聊天机器人荣获用户界面与用户体验设计类红点品牌与传播设计奖

荣誉奖项 | 年度登记报表和 2022 年年报 (56-1 表格统一报告) | 开泰银行 | 363

开泰连我有限公司

《国际零售银行家 (Retail Banker International)》杂志

- 高度赞扬奖：在金融服务中开拓性应用人工智能 (AI) 或机器学习 (ML)
- 高度赞扬奖：在客户战略中的最佳大数据应用
- 高度赞扬奖：卓越的贷款发放流程

《亚洲银行与金融 (Asian Banking & Finance)》杂志

- 泰国年度金融普惠方案奖
- 泰国年度新消费贷款产品奖

《财资 (The Asset)》杂志

- 最佳数字合作奖

《亚洲银行家 (The Asian Banker)》杂志

- 最佳数字奖 - 泰国唯一一家获奖的银行

《数字银行家 (The DIGITAL BANKER)》杂志

- 银行业最佳数字客户体验奖 - 社交渠道



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



本报告的部分内容是关于开泰银行 (大众) 有限公司 (简称“本行”) 的财务状况和业务运营的前瞻性声明 (Forward-Looking Statement), 是本行基于多种假设、截止撰写之日可从外部信息来源获得的财务资料和其他资料而撰写的内容。文中使用的“预计”、“相信”、“估计”等以及其他类似的词语均是对未来的预测, 可能受未来各种事件局势的影响而存在着不确定性和发生变化, 包括不仅限于世界或国家的经济状况、政治局势或法规制度的变化。本行无须调整预测未来的内容, 使之与现状相符, 因此读者或信息使用者在决定投资或办理业务前必须谨慎研究文中内容, 自行做出判断, 并仔细考虑可能发生变化的事实或信息。

开泰银行 (大众) 有限公司

泰国曼谷市帕亚泰区三盛内分区

帕凤育庭路 400/22 号 邮政编码 10400

电话号码: +662-2220000

传真号码: +662-4701144

开泰联系中心: +662-8888888

环球银行财务电讯: KASITHBK

电子邮箱: info@kasikornbank.com

网站: www.kasikornbank.com

本报告使用在可持续发展管理下的森林中成长的树木和环保印刷工艺, 以减少温室气体排放量。



年度登记报表 和 2022 年年报 (56-1表格统一报告)



可持续发展银行

愿景 宗旨 核心价值观

合并财务摘要

目录

董事会报告

首席执行官致辞

第一部分

业务运营和经营业绩

1. 开泰银行金融集团的组织构架和业务运营
2. 风险管理
3. 推动业务的可持续发展
4. 管理部门的分析和说明
5. 一般信息和其他重要信息

第二部分

公司治理

6. 公司治理政策
7. 公司治理架构和董事会、专门委员会、管理人员、员工及其他的重要信息
8. 公司治理方面的重要业绩报告
9. 内部监控和关联交易

第三部分

财务报表 (过去 3 年的财务报表)

附件

附件 1

董事、高层管理人员、有权控制人、
公司秘书和首席财务官的详细信息

附件 2

董事和高层管理人员在子公司、
联营公司、合资公司和关联公司的任职详情

附件 3

内部审计主管和合规主管的详细信息

附件 4

业务经营中使用的资产和资产评估项目的详细信息

附件 5

公司治理政策和实践以及经营管理准则 (完整版)

附件 6

各专门委员会的报告

附件 7

董事会对银行会计报告的责任报告

附件 8

注册会计师的审计报告

附件 9

财务报表及财务报表附注

荣誉奖项



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

K-Contact Center 02-8888888
www.kasikornbank.com