

欧亚开发银行

合并财务报表及

独立审计师报告

截至 2022 年 12 月 31 日

欧亚开发银行

目录

	页码
独立审计师报告	
合并利润表及其他综合收益表	1-2
合并资产负债表	3
合并股东权益变动表	4
合并现金流量表	5-6
合并财务报表附注	7-96

独立审计师报告

致：欧亚开发银行理事会和董事会成员

意见

我们审计了随附的欧亚开发银行(以下简称“银行”)合并财务报表,其中包括截至2022年12月31日的合并资产负债表、2022年合并利润表及其他综合收益表、2022年合并权益变动表、2022年合并现金流量表和合并财务报表附注,包括重要会计政策的摘要。

我们认为,随附的银行合并财务报表在所有重要方面根据《国际财务报告准则(以下简称“IFRS”)》的规定公允地反映了银行截至 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债、2022 年的合并财务业绩和合并现金流量。

意见依据

我们依据《国际审计准则(以下简称“ISAs”)》的规定执行了审计工作。我们在该准则下的责任已在本报告中 “ 审计师就审计合并财务报表中承担的责任” 一节中详细说明。根据《审计师和审计组织独立性规则》和《审计师职业道德守则》、国际会计师道德标准理事会《职业会计师道德守则》(包括《国际独立性标准》),我们独立于银行,并根据这些职业道德要求履行了其他职业道德责任。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,且该审计证据为发表审计意见提供了基础。

关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断,认为对我们审计银行合并财务报表最为重要的事项。这些事项是在我们对银行整体合并财务报表进行审计形成审计意见时考虑的,我们不对这类事项提供单独意见。

根据 IFRS 第 9 号金融工具用于计量预期信用损失（“ECL”）时使用的内部信用评级模型

如银行截至 2022 年 12 月 31 日的合并财务报表附注 15 所披露。银行确认给客户的贷款总额为 232,428 万美元，相应的预期信用损失拨备为 16,339.5 万美元。

预计信用损失的计量是一项复杂的计算，需要大量的信息输入和假设，如信用评级，违约概率和违约损失。

根据 IFRS 第 9 号，银行应采用预计损失模型为金融资产创建减值准备。该模型的关键原则是及时反映金融资产质量的恶化，同时考虑使用在估值期可获得关于过去事件、当前经济状况以及对未来事件和经济状况的合理且可核实的信息，而无需付出不必要的成本；通过评估所有可能的结果而获得估值的概率性质；所使用的假设和判断的公正性和平衡性；货币时间价值的应用。

对于没有外部评级的客户贷款，给予国际评级机构的方法（以下简称“内部模型”），该方法考虑当前状况信息以及对未来事件的预测。

内部模型根据财务业绩数据、银行借款人的经营环境、宏观经济指标、预计现金流量等，以个别违约概率为每个交易对手生成个别信用评级。

在评估宏观经济状况、预计现金流量、信誉和偿付能力等风险参数时需要进行判断。

有关预计信用损失的信息在合并财务报表附注 3 “重要会计政策”、14 “金融机构贷款和应付款项”和 15 “客户贷款”中披露。

关键审计事项的审计程序包括：

- 了解评估和监控银行借款人信用评级的程序和相关控制措施。这些程序包括对模型的相关控制进行评估，包括数字准确性；
- 在我们内部风险咨询专家的参与下，根据 IFRS 第 9 号中概述的要求对方法进行评估；
- 评估管理层在模型中使用的假设和输入数据的合理性，包括在我们内部风险咨询专家的参与下对预测宏观经济变量的分析；
- 考虑银行根据 IFRS 第 9 号披露的信用风险、贷款组合的结构和质量以及减值准备信息的充分性和完整性，包括对俄罗斯和白俄罗斯经济制裁的影响。

其他信息

银行管理层对其他信息负责，其他信息包括2022年年度报告中包含的信息，但不包括合并财务报表及独立审计师报告。

我们对银行合并财务报表的意见并不涵盖其他信息，我们不对该类信息发表任何形式的保证结论。

结合我们对银行合并财务报表的审计，我们的责任是在获取其他信息时阅读该类信息，在此过程中，考虑其他信息与银行合并财务报表或我们在审计过程中所了解到的情况是否存在重大错报，以及其他信息是否包含其他重大错误。如果基于我们已经执行的工作，我们得出结论认为其中存在重大错报，我们需要将重大错报传达至公司治理部门。我们没有发现需要在我们报告中进行报告的任何该类事实。

公司管理层和治理部门对合并财务报表的责任

银行管理层负责按照 IFRS 准则的规定编制和公允列报合并财务报表，并实施管理层认为必要的内部控制，以确保合并财务报表的编制不存在任何由于欺诈或错误而导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，银行管理层负责评估银行银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并使用持续经营的会计基础，除非管理层有意向清算银行，或停止运营，或在别无选择的情况下。

公司治理部门负责监督银行的合并财务报告过程。

审计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并财务报表是否存在由于欺诈或错误而导致的重大错报获取合理的保证，并出具包括我们意见的审计师报告。合理保证是一项高水平的保证，但不能保证审计在按照 ISAs 的规定进行时总能发现存在的重大错报。错误陈述可以由欺诈或错误引起，如果合理预期错误陈述个体或总体会影响用户根据这些合并财务报表做出的经济决策，则错误陈述被视为是重大的。

作为根据 ISAs 的进行审计的一部分，我们在整个审计过程中运用职业判断并保持职业怀疑。此外，我们还做了以下工作：

- a. 识别和评估由于欺诈或错误导致的合并财务报表重大错报的风险；针对这类风险设计和执行审计程序；获取充分、适当的审计证据，为我们的意见提供基础。未发现欺诈造成的重大错报的风险高于未发现错误造成重大错报的风险，因为欺诈可能包括共谋、伪造、遗漏、虚假陈述或规避内部控制；
- b. 了解与审计相关的内部控制制度，以设计适当的的审计程序，但并非对银行内部控制制度的有效性发表意见；
- c. 评估所采用会计政策的适当性和管理层估计及相关披露的合理性；
- d. 就管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论，并根据获取的审计证据，判断是否存在与可能对银行持续经营能力产生重大疑虑的事件或条件相关的重大不确定性。如果我们得出的结论认为存在重大不确定性，我们须在审计师报告中提出请注意合并财务报表中的相关披露，或如果该类披露不适当，我们会修改我们的意见。我们的结论基于截至审计师报告日期所获取的审计证据。然而，未来的事项或情况可能导致银行不能持续经营。
- e. 评估合并财务报表的整体列报、结构和内容（包括披露），以及合并财务报表是否以确保公允列报相关交易和事项的方式列报。

除其他事项外，我们与治理部门就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现进行沟通，包括我们在审计过程中发现的内部控制的任何重大缺陷。

我们还向治理部门提供声明，说明我们已遵守有关独立性的相关道德要求，并与他们沟通所有可能被合理认为会影响我们独立性的关系和其他事项，以及在适用的情况下，相关的保障措施。

我们根据与治理部门沟通的事项，确定对本期财务报表审计最为重要的事项，构成本报告的关键审计事项。我们在审计报告中说明这类事项，除非法律或法规禁止对该类事项进行公开披露，或在极其罕见的情况下，我们确定不应在我们的报告中传达该类事项，因为此举不利后果的合理预期高于该类传达所带来的公众利益。

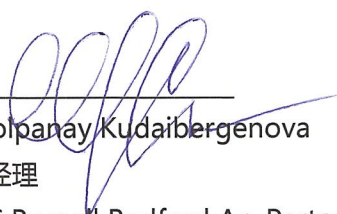


Bakyt Zhumadylov

审计分配经理

审计师资格证书编号 MF-0001686

授予日期: 2021 年 6 月 30 日


Sholpanay Kudaibergenova
总经理
IAC Russell Bedford A+ Partners LLP


Mikhail Bryukhanov
审计分配合伙人

审计师资格证书编号: 06-000025

授予日期: 2011 年 12 月 20 日



哈萨克斯坦共和国财政部国家内部审计委员会于 2018 年 7 月 3 日颁发在哈萨
克斯坦共和国从事审计活动的资格证, 资格证编号: 18013076。

2023 年 8 月 4 日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

Russell Bedford International 成员 – 全球独立专业服务公司网络
在哈萨克斯坦共和国注册为有限合伙企业
注册地址: 202 Al- Farabi Avenue, Almaty, 050043, Republic of Kazakhstan

MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

欧亚开发银行

合并利润表和其他综合收益表

截至 2022 年 12 月 31 日 (年度)

(以千美元为单位)

	附注	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
利息收入，以实际利息法计算：				
投资组合	4	239,297	203,799	204,288
国债投资组合	4	95,306	52,817	57,206
国债投资组合中的其他利息收入	4	24,408	10,755	7,075
利息支出	4	(259,443)	(197,331)	(198,195)
净利息收入		99,568	70,040	70,374
以公允价值计量及其变动计入当期损益的金融资产和				
负债的净(损失)/收益	5	(190,653)	46,491	1,948
汇兑净收益/(损失)	6	261,317	(43,843)	8,301
以公允价值计量及其变动计入其他综合收益的金融资				
产的净(损失)/收益	7	(2,664)	9,862	4,619
修改和确认新金融工具的净收益	15, 22	40,252	5,078	193
对联营企业的投资损失	18	(395)	(1,968)	(2,908)
处置持有待售资产净(损失)	18	(12,173)	-	-
已发行债务证券交易的净收益/0028 损失)	22	54,440	(39)	(295)
来自欧亚稳定与发展基金的退款	8	11,133	10,485	8,057
手续费及佣金收入	9	14,226	4,524	3,302
手续费及佣金支出		(2,578)	(977)	(1,043)
股息收入	13, 16	-	3,332	-
其他收入/(支出)		7	(18)	129
非利息净收入		172,912	32,927	22,303
未计提预期信用损失前的营业收入		272,480	102,967	92,677
计提计息资产的预期信用损失	10	(184,945)	(7,825)	(15,909)
签发担保和信用证的预期信用损失(拨备)/收回	10	(8,125)	(5,235)	156
净营业收入		79,410	89,907	76,924
终止经营业务净收入	18	7,901	-	-
营业支出	11	(56,655)	(52,787)	(44,335)
技术援助基金净支出		-	-	(7)
净利润		30,656	37,120	32,582
每股收益	24	0.0202	0.0245	0.0215

欧亚开发银行

合并利润表和其他综合收益表

截至 2022 年 12 月 31 日 (年度) - 续

(以千美元为单位)

		截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
其他综合(损失)/收益:				
重新分类计入损益或预计重新分类计入损益的项目:				
国债投资组合:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
重估产生的未实现(损失)/收益		(48,6	(18,9	2,7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
重新分类至损益产生的已实现净损失/(收益)	7	2,6	(9,8	(4,5
重估套期工具未变现亏损净额		-	-	(292)
国债投资组合的其他综合损失		(45,1	(28,1	(2,1
投资组合:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
重估产生的未实现(损失)/收益		(9,3	(12,0	7,2
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
重新分类至损益产生的已实现净收益	7	(1)	(2)	(72)
投资组合的其他综合(损失)/收益		(9,1	(12,1	7,1
重新分类或可能重新分类计入损益的项目总额		(55,3	(40,1	5,1
其他综合(损失)/收益		(55,3	(40,1	5,1
综合(损失)/收益总额		(24,1	(3,6	37,6

经银行董事会授权

2023 年 2 月 15 日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

合并资产负债表

截至 2022 年 12 月 31 日

(以千美元为单位)

	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产				
现金及现金等价物	12	1,279,281	430,2	663,8
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：	13	156,471	79,5	51,5
国债投资组合		140,132	78,6	46,7
投资组合		16,339	702	4,8
金融机构贷款及应付款项：	14	862,270	594,0	185,4
国债投资组合		427,145	-	-
投资组合		435,125	594,0	185,4
客户贷款	15	2,160,885	1,6	2,0
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资	16	3,539,896	2,5	2,2
产：				
国债投资组合		2,844,390	1,6	1,6
投资组合		695,506	695,5	631,5
以摊余成本计量的债务证券	17	384,919	408,6	294,4
对联营企业的投资	18	24	15,2	17,2
房产与设备		10,583	10,6	10,4
无形资产		2,222	1,1	762
其他资产	19	32,040	46,6	16,0
资产总额		8,4	5,4	5,5
负债和股东权益				
负债：				
其他银行贷款和存款	20	3,1	1,6	1,5
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	2,956	6,5	5,0
客户存款	21	307,5	284,5	391,5
已发行债券	22	3,0	1,5	1,7
其他负债	23	86,3	69,2	41,2
负债总额		6,1	3,1	3,7
股东权益				
股本：				
认缴股本	24	7,0	7,0	7,0
减：待缴股本	24	(5,4	(5,4	(5,4
实缴资本	24	1,5	1,5	1,5
储备基金	24	146,2	146,2	146,2
技术援助基金储备	25	21,1	15,5	23,6
数字倡议基金储备	25	5,5	4,8	10,0
国债投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产重估(赤字)/储备		(61,959)	(15,5	12,7
投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的金融资产重估(赤字)/储备		(3,520)	5,8	17,8
留存收益		213,2	188,5	155,8
股东权益合计		1,8	1,8	1,8

负债和股东权益合计

8,4

5,4

5,5

经银行董事会授权

2023 年 2 月 15 日

阿拉木图市，哈萨克斯坦

欧亚开发银行

截至 2022 年 12 月 31 日(年度)合并股东权益变动表

(以千美元为单位)

	股本				技术援助基金储	数字倡议基金	国债投资组合中以公 允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产重估储备	国债投资组合重估 对套期工具的储备	投资组合中以公允价值 计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产重 估储备/ (赤字)	留存收益	股东权益合计
	认缴股本	待缴股本	实缴资本	储备基金	备	储备	/(赤字)				
2019 年 12 月 31 日	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	111,732	19,133	-	14,547	292	10,701	177,891	1,849,996
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,582	32,582
其他综合(损失)/收益	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(292)	7,170	-	5,110
综合(损失)/收益总额	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(292)	7,170	32,582	37,692
转入储备基金	-	-	-	34,488	-	-	-	-	-	(34,488)	-
转入数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	10,000	-	-	-	(10,000)	-
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	10,102	-	-	-	-	(10,102)	-
分配技术援助基金储备	-	-	-	-	(5,550)	-	-	-	-	-	(5,550)
2020 年 12 月 31 日	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,685	10,000	12,779	-	17,871	155,883	1,882,138
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,120	37,120
其他综合损失	-	-	-	-	-	-	(28,764)	-	(12,007)	-	(40,771)
综合(损失)/收益总额	-	-	-	-	-	-	(28,764)	-	(12,007)	37,120	(3,651)
确认数字倡议基金资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860	860
转入数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	4,887	-	-	-	(4,887)	-
分配数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	(10,000)	-	-	-	-	(10,000)
分配技术援助基金储备	-	-	-	-	(8,116)	-	-	-	-	-	(8,116)
2021 年 12 月 31 日	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	15,569	4,887	(15,985)	-	5,864	188,976	1,861,231
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,656	30,656
其他综合损失	-	-	-	-	-	-	(45,974)	-	(9,384)	-	(55,358)
综合(损失)/收益总额	-	-	-	-	-	-	(45,974)	-	(9,384)	30,656	(24,702)
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	5,568	-	-	-	-	(5,568)	-
转入数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	5,568	-	-	-	(5,568)	-
分配数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	(4,887)	-	-	-	-	(4,887)
确认数字倡议基金资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,709	4,709
2022 年 12 月 31 日	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700	146,220	21,137	5,568	(61,959)	-	(3,520)	213,205	1,836,351

经银行董事会授权

2023 年 2 月 15 日
 阿拉木图市，哈萨克斯坦

欧亚开发银行

合并现金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日(年度)

(以千美元为单位)

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
经营活动产生的现金流量			
向客户放贷获得的利息	134,5	116,1	134,0
从金融机构收到的贷款、应付款项和现金及现金等价物获得的利息	53,5	18,6	26,3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息及收入	20,8	43,3	7,8
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息收入	60,0	93,4	81,2
以摊余成本计量的债券利息收入	18,6	18,8	6,1
向其他银行贷款和存款支付的利息	(79,8)	(45,5)	(24,8)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债利息支出	(25,5)	(13,4)	(21,3)
向客户存款支付的利息	(12,7)	(21,3)	(15,4)
发行债券支付的利息	(111,5)	(105,5)	(147,1)
手续费及佣金收入	20,4	8,1	16,4
手续费及佣金支出	(2,3)	(976)	(1,0)
其他收入/(支出)	7	(18)	129
经营费用支出	(49,5)	(47,5)	(35,5)
经营资产和负债变动前的经营活动现金流入	25,1	63,1	26,4
经营资产变动			
客户贷款(增加)/减少	(599,8)	386,3	(190,6)
金融机构的贷款和应付款项的减少/(增加)	32,0	(418,0)	71,7
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产增加	(257,7)	(12,4)	(63,1)
其他资产的减少/(增加)	23,1	(19,5)	(2,2)
经营负债变动			
其他银行存款增加/(减少)	2,5	144,1	(110,0)
客户存款增加/(减少)	34,5	(98,5)	115,7
其他负债增加/(减少)	5,1	5,3	(1,2)
经营活动产生/(使用)的现金流量额	1,7	50,1	(153,4)
投资活动产生的现金流量			
购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、国债投资组合的金融资产	(18,8)	(3,8)	(4,4)
出售和赎回以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、国债投资组合的金融资产所得收入	17,5	3,5	4,2
购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、投资组合的金融资产	(118,0)	(113,1)	(82,0)
出售和赎回以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、投资组合的金融资产所得收入	21,6	8,2	16,7
以摊余成本计量购买债券	(159,3)	(141,8)	(300,3)
以摊余成本计量赎回债券获得的收入	91,4	10,5	2,1
购买持有待售资产	(61,5)	-	-
处置持有待售资产	53,4	-	-
购买房产、设备和无形资产	(4,8)	(1,8)	(1,1)
投资联营公司获得的股息	-	70	-
投资活动使用的现金流量额	(1,46)	(529,0)	(501,3)

欧亚开发银行

合并现金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日(年度)-续

(以千美元为单位)

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
融资活动产生的现金流量			
发行债券所得款项(附注 22)	2,27	701,6	403,0
债券偿还(附注 22)	(1,082	(397,7	(713,9
银行贷款和回购协议下的贷款收益(附注 20)	123,7	92,1	1,04
银行贷款和回购协议下的贷款偿还(附注 20)	(830,8	(123,7	(177,8
租赁负债偿还	(3,4	(2,1	(1,8
融资活动产生的现金流量额	478,7	270,1	551,7
现金及现金等价物净增加/(减少)	783,1	(207,1	(103,1
期初现金及现金等价物	430,4	663,8	765,7
汇率变动对现金及现金等价物的影响	65,4	(25,8	2,4
期末现金及现金等价物(附注 12)	1,271	430,7	663,8

经银行董事会授权

2023 年 2 月 15 日

阿拉木图市，哈萨克斯坦

1. 背景

(a) 主要业务

欧亚开发银行(以下简称“银行”)是根据俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国于 2006 年 1 月 12 日共同签署的《建立欧亚开发银行协议》而成立的国际组织。《银行成立协议》通过俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国相关法律批准后,于 2006 年 6 月 16 日正式生效。

银行的成员资格向新的参与者开放,包括与银行有共同目标的其他国家和国际组织。银行的战略目标是促进成员国市场经济的发展,包括经济增长和通过投资活动扩大相互贸易和经济关系。该银行的目标也同时帮助成员国发展基础设施并实现经济一体化。

2008 年 12 月,银行理事会批准亚美尼亚共和国、白俄罗斯共和国和塔吉克斯坦共和国加入《银行成立协议》。

2009 年 4 月 3 日、2009 年 6 月 2 日和 2010 年 6 月 21 日,亚美尼亚共和国、塔吉克斯坦共和国和白俄罗斯共和国分别履行了批准《银行成立协议》在其国内的适当程序,并出资成为银行成员国。

2011 年 6 月 28 日,银行理事会批准吉尔吉斯共和国加入《银行成立协议》。2011 年 8 月 26 日,吉尔吉斯共和国履行了批准《银行成立协议》在其国内的适当程序,并出资成为银行成员国。

截至 2022 年 12 月 31 日,银行成员国家包括:亚美尼亚共和国、白俄罗斯共和国、哈萨克斯坦共和国、吉尔吉斯共和国、俄罗斯联邦和塔吉克斯坦共和国。

银行的主要业务是参与有利于成员国社会经济发展的投资活动。银行的主要职能之一是为成员国的大型基础设施项目提供融资,通过向私人 and 公共实体提供贷款和债务融资、股权投资、参与或设立私募股权基金、提供投资咨询以及提供其他金融工具等方式实施。银行力求确保其所有项目在财务上都是可行的。

银行总部位于哈萨克斯坦共和国阿拉木图市多斯特克大街 220 号。此外,银行还在阿斯塔纳、比什凯克、杜尚别、明斯克、莫斯科、埃里温设有代表处,并在圣彼得堡设有分行。

1. 背景 – 续

(a) 主要业务 – 续

根据《银行章程》(该章程是“银行设立协议”的组成部分)第 31 条, 银行对其成员国管辖的任何法律诉讼享有豁免, 但并非因执行其权力所导致的情况除外。对银行的诉讼只能在某一国家境内拥有管辖权的法院提起, 要求银行在该国家设有主要办事处或分支机构、附属银行或代表处、或为接受送达或诉讼通知而指定代理人、或已发行或担保证券。银行位于成员国的财产和资产免于搜查、征用、扣押、没收或任何其他形式的没收或止赎, 除非直至对银行作出最终判决。银行及其收入、财产、资产以及根据本章程在成员国境内开展的业务和交易, 应免除一切税项、关税、征税或费用, 特殊业务费用除外。

截至 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日, 银行拥有股份如下:

	%
俄罗斯联邦	65.97
哈萨克斯坦共和国	32.99
白俄罗斯共和国	0.99
塔吉克斯坦共和国	0.03
亚美尼亚共和国	0.01
吉尔吉斯共和国	0.01
合计	100.00

2022 年 12 月 30 日, 银行理事会一致通过了在成员国之间重新分配银行认缴资本的决议。根据银行章程, 理事会成员已获得必要的授权或政府决议就该事项进行表决。俄罗斯联邦在银行实缴资本中持有的 321,151 股股份已在其他成员国之间平均分配, 因此俄罗斯联邦在银行的持股比例从 65.9761%下降至 44.7878%。经重新分配后其他成员国拥有的股份比例如下: 哈萨克斯坦共和国 37.2864%、亚美尼亚共和国 4.2291%、吉尔吉斯共和国 4.2291%、白俄罗斯共和国 5.2121%和塔吉克斯坦共和国 4.2555%。

根据银行章程, 类似加入新成员国、银行股本持比变更、清算或停止银行业务活动等重大决议必须得到不少于 75%的投票通过。银行理事会还选举董事会主席和董事会成员, 并在以下情况下批准或不批准投资风险: 交易对手或相关交易对手集团的风险在 1 亿美元以上; 大额投资风险合计金额在银行权益的 300%以上; 银行投资于非成员国的经济建设, 投资回收期超过 15 年。根据章程, 至少 75%的的股东必须出席理事会会议。因此, 在就关键问题作出决议时, 必须拥有四分之三的投票权, 这就要求俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国对理事会的大多数决议进行同样的表决。银行没有最终控制方, 所有六个成员国在银行理事会都有代表。

截至 2022 年 12 月 31 日的合并财务报表已由银行董事会授权于 2023 年 2 月 15 日发布。

1. 背景 – 续

(b) 商业环境

银行的业务主要位于成员国境内。因此，银行可接触到成员国的经济和金融市场，这些市场主要表现出新兴市场的特征。法律、税收和监管框架持续发展，但受到不同解释和频繁变动的影响，加其他法律和财政障碍，导致在成员国开展业务的实体面临挑战。特别是当前地缘政治和经济形势，美国、欧盟、英国和其他一些国家对俄罗斯联邦实施的经济和金融制裁，以及俄罗斯联邦采取的响应性限制性措施，都给银行的业务造成风险。由于上述限制，国际信用评级机构停止对俄罗斯联邦和在俄罗斯联邦有主要业务的实体进行信用评级。欧盟、英国和美国也对白俄罗斯共和国实施制裁，影响其主要经济部门，并限制白俄罗斯共和国进入资本市场和进口货物。制裁压力对俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国经济以及对这两个国家的投资吸引力产生了不利影响。合并财务报表反映了银行管理层对成员国商业环境对银行经营和财务状况影响的评估。未来的经营环境可能与银行管理层的评估有所不同。

2022 年全球经济形势受到三个相互关联的趋势的影响。第一个趋势是消费者和原材料市场通胀达到了历史高点。发达经济体的这类通胀峰值有可能在 2022 年年底已经过去。第二个趋势是发达国家或发展中国家的利率快速增长。融资成本压力“放松”的迹象预示，全球最大经济体金融监管机构“收紧”货币政策的周期将在 2023 年初结束。第三个趋势是由于更严格的财务要求和通胀增长的累积影响，全球商业活动减少。

这些负面趋势对 2022 年成员国经济的影响有限。主要影响是银行经营区域的通货膨胀率从 2021 年 12 月的 8.5% 增长至 2022 年 12 月的 12.5%。银行运营区域的价格增长峰值被抛在后面，2023 年的通胀预计将放缓。

2022 年，银行成员国经济在应对外部压力方面表现出足够的可持续性和适应性。尽管受到了重大制裁，但俄罗斯联邦的国民生产总值（以下简称“GDP”）的降幅将低于之前的预测，可能不会超过 2.5%，而白俄罗斯共和国的 GDP 降幅为 4.7%。由于内部需求增加和出口商品价格上涨，中亚国家和亚美尼亚的经济在 2022 年保持增长。亚美尼亚共和国的 GDP 增长了 14.2%，哈萨克斯坦共和国 GDP 增长了 3.1%，吉尔吉斯共和国 GDP 增长了 7.0%，塔吉克斯坦共和国 GDP 增长了 8.0%。

2022 年地缘政治事件的影响导致俄罗斯金融市场波动加剧，包括俄罗斯卢布汇率，银行认为，俄罗斯卢布在 2022 年中期达到峰值，受进口大幅削减、资本流动限制和偏离财政规则的推动。2022 年下半年。由于进口水平恢复和油价下跌，俄罗斯卢布汇率疲软。

1. 背景 – 续

(b) 商业环境 – 续

未来发展的不确定性仍然很高。成员国经济面临的主要风险是对俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国的制裁可能增加，与生产和物流链调整有关的不确定性，世界上最大的几个经济体可能出现长期的严重衰退。

为了分析与预测成员国的经济情况，银行使用一个综合模型系统，其中包括六个国家和外部部门相互关联的模型。该模式使银行能够对关键宏观经济指标（GDP、通胀率、外汇汇率、利率、预算赤字、资金转移）提出一致的预测，并按季度进行预测。

银行计划进一步完善宏观经济预测并更新模型，以评估成员国的宏观经济因素对银行财务业绩的影响。

2. 编制基础

银行以持续经营为基础编制合并财务报表。银行管理层已对其持续经营的能力进行了评估，银行拥有足够的资源满足其在可预见的未来持续经营。此外，银行管理层并不知悉任何可能对银行的持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

(a) 合规声明

银行合并财务报表是按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则(“IFRS”)编制的。

(b) 计量依据

合并财务报表以历史成本为基础编制，但以公允价值计量且变动计入当期损益和其他综合收益的金融资产除外。在编制合并财务报表时所采用的主要会计政策如下。

(c) 功能和呈报货币

银行的功能货币是美元，因为其反映了大多数相关事件和情况的经济实质。

美元也是本合并财务报表的呈报货币。

银行在确定其功能货币时考虑了以下因素：银行是一家国家组织，股本以美元形成，融资活动的资金主要以美元产生，银行的绝大多数主要业务活动以美元进行。

合并财务报表以美元呈报，除另有说明，所有数值均以四舍五入至最接近的千美元。

2. 编制基础 – 续

(d) 使用估计和判断

银行合并财务报表根据 IFRS 准则编制，要求银行管理层做出影响会计政策应用的判断、估计和假设，以及资产、负债、收入和支出的报告金额及相关披露，以及或有负债的披露。实际结果可能与这些估计有所不同。

估计与相关假设会持续审阅，对会计估计的修订在修订估计期间和未来任何受影响期间确认。有关会计估计及判断的详情，请参阅附注 3(p)。

3. 重要会计政策

下列会计政策是银行一贯适用于合并财务报表所列的所有期间。

(a) 外币

外币交易采用交易当日的汇率折算为银行的功能货币。在报告日以外币计价的货币性资产和负债采用报告日的汇率折算为功能货币。货币项目的外币损益是指期初以功能货币计量的摊余成本（经期内实际利息和支付调整）与外币计量的摊余成本（在报告期末汇率折算）之间的差额。

以公允价值计量且以外币计价的非货币性资产和负债，按确定公允价值当日的汇率折算为功能货币。以外币历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的汇率折算为功能货币。

重新换算产生的外币差额均计入损益，但以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具换算产生的差额除外，除非该差额是由减值所致，在此情况下，在其他综合收益中确认的外币差额重新分类至损益；在套期有效的情况下，金融负债被指定为对外经营净投资套期；或在套期有效的情况下，符合条件的现金流量套期，则在其他综合收益中确认。

汇率

银行在编制财务报表时使用的汇率如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
美元/1 哈萨克斯坦 坚戈(“KZT”)	0.00216099	0.00230181	0.00237445
美元/1 俄罗斯 卢布(“RUB”)	0.01403757	0.01340500	0.01347900
美元/1 英镑(“GBP”)	1.20980000	1.34860000	1.36510000
美元/1 欧元(“EUR”)	1.07110000	1.13150000	1.22250000

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具

(i) 金融工具 – 关键计量术语

公允价值是指在计量日市场参与者之间的有序交易中，出售一项资产将收到的价格或转移一项负债将支付的价格。公允价值体现在活跃市场中的价格。活跃市场是指资产或负债的交易以足够的频率和数量持续进行，以提供定价信息的市场。在活跃市场上交易的金融工具的公允价值，以单项资产或负债的报价与实体持有数量的乘积来计量。

估值技术，如贴现现金流模式或基于类似工具近期公平交易的模型，用于计量无法获得外部市场定价信息的某些金融工具的公允价值。公允价值按公允价值层次分析如下：(i) 第一级计量是按照相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）计量，(ii) 第二级计量是对资产或负债的所有可观察到的重大输入的估值技术，直接（即作为价格）或间接（即来自价格），以及 (iii) 第三级计量是为并非基于可观察市场数据的估值（即该计量需要不可观察到的重大输入）。

交易成本是指直接归属于金融工具的获取、发行或处置的增量成本。增量成本是指如果交易没有发生就不会发生的成本。交易成本包括支付给代理人（包括销售代理人的雇员）、顾问、经纪商和交易商的费用和佣金、监管机构和证券交易所的征收，以及转让税务和关税。交易成本不包括税务溢价或折价、融资成本或内部管理或持有成本。

摊余成本是指金融工具在最初确认时的金额减去任何本金偿还，加上应计利息，金融资产减去任何预期信用损失拨备。应计利息包括在初始确认时递延的交易成本摊销，以及使用实际利息法对到期金额的任何溢价或贴现。应计利息收入和应计利息支出，包括应计票息和摊销折价或溢价（包括发债是递延的费用，如适用），不单独列示，计入资产负债表相关项目的账面价值。

实际利率法是在相关期限内分配利息收入或利息支出的一种方法，从而使账面价值达到一个固定的周期性利率（实际利率）。实际利率是指在金融工具的预期寿命或更短期（如适用）准确地将估计的未来现金支出或收入（不包括未来信用损失）折现到金融工具的总账面价值的利率。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(i) 金融工具 – 关键计量术语 (续)

实际利率将可变利率工具的现金流量折现至下一个利率重新定价日，但溢价或贴现除外，溢价和贴现反映了信用利差超过工具中规定的浮动利率，或其他不重置为市场利率的变量。该类溢价或贴现在金融工具的整个预期寿命内摊销。现值计算包括合同各方之间支付或收到属于实际利率组成部分的所有费用。对于在初始确认时购买或产生信用减值的资产，实际利率根据信用风险进行调整，即根据初始确认时的预期现金流量而不是合同付款计量。

(ii) 金融工具 – 初始确认

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具初始按公允价值入账。所有其他金融工具初始按经交易成本调整后的公允价值入账。交易价格最能体现初始确认时的公允价值。初始确认的利得或损失只有在公允价值与交易价格之间存在差异，且该差异可以通过同一工具中的其他可观察的当前市场交易证明，或通过估值技术的输入仅包括可观察市场的数据来证明的情况下才予以记录。初始确认后，对以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资确认预期信用损失拨备，从而产生即时会计损失。

(iii) 金融资产 – 分类和后续计量 – 计量类别

银行将金融资产划分为以下类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和摊余成本。债券金融资产的分类和后续计量取决于：(i) 银行管理相关资产组合的业务模式和 (ii) 该资产的现金流量特征。

(iv) 金融资产 – 分类和后续计量 – 业务模式

业务模式反映了银行如何管理资产以产生现金流，银行的目标是否是：(i) 仅从资产中收取合同现金流量（“持有以收取合同现金流量”），或(ii) 同时收取合同现金流量和出售资产产生的现金流量（“持有以收取合同现金流量并出售”）或 (i) 和 (ii) 均不适用的情况下，则该金融资产分类为“其他”业务模式，并以公允价值计量且其变动计入损益。

一组资产（在投资组合层面）的业务模式，是根据银行行为实现评估日期可用的投资组合设定的目标而开展的活动的的所有相关证据确定的。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(iv) 金融资产 – 分类和后续计量 – 业务模式 (续)

在首次应用 IFRS 准则第 9 号之日对管理金融资产的模式进行评估，以确定金融资产的分类。该业务模式追溯应用于 IFRS 准则第 9 号首次应用日期存在的所有金融资产。银行确定的业务模式反映了如何共同管理金融资产组以实现特定业务目标。银行的业务模式并不取决于管理层对个别工具的意图；因此，业务模式评估是在更高层次上进行，而不是在逐个工具的基础上进行。

(v) 金融资产 – 分类和后续计量 – 现金流量特征

如果业务模式是持有资产以收集合同现金流，或持有合同现金流出售，银行会评估现金流是否仅代表对本金和利息的支付（以下简称“SPPI”）。对于嵌入式衍生工具的金融资产，在判断其现金流量是否符合 SPPI 特征时，应整体考虑。在进行此项评估时，银行考虑合同现金流量是否符合基本贷款安排，即利息仅包括对信用风险、货币时间价值、其他基本贷款风险和利润率的考虑。

如果合同条款引入了与基本贷款安排不一致的风险或波动敞口，该金融资产将被分类并以公允价值计量且其变动计入损益。SPPI 评估是在资产初始确认时进行的，后续不会对资产进行重新评估。

(vi) 金融资产 – 重新分类

只有当管理投资组合整体的业务模式发生变化时，金融工具才会被重新分类。重新分类具有预期影响，并于业务模式改变后的第一个报告周期开始时进行。银行在本期及比较期间未改变业务模式，也未进行任何重新分类。

(vii) 金融资产减值 – 预期信用损失的信用损失拨备

银行在预期的基础上评估客户贷款、金融机构贷款和应收款项以及以摊余成本计量的其他债务工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具以及贷款承诺、财务担保和信用证产生的风险敞口预期信用损失。银行于每个报告日期计量预期信用损失并确认信用损失拨备。

以摊余成本计量的债务工具在资产负债表中列示且扣除预期信用损失拨备。对于财务担保和开出的信用证，预计信用损失的单独拨备在资产负债表内确认为负债。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，由于其账面价值以公允价值计量，因此资产负债表中不确认信用损失拨备。然而，预期信用损失拨备作为重估金额的一部分计入权益中的重估储备。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(viii) 金融资产 – 核销

当银行已用尽所有实际回收努力，并得出结论认为不存在合理的回收预期时，全部或部分金融资产将被核销。核销代表终止确认事件。当银行寻求收回合同到期款项但没有合理的收回预期时，银行可核销仍受强制执行活动影响的金融资产。

(ix) 金融资产 – 取消确认

银行在下列情况下取消确认金融资产：(a) 资产被赎回或从资产中获得现金流的权利以其他方式到期，或 (b) 银行已转让对该金融资产现金流的权利，或签署了合格的转移安排，同时 (i) 转移了资产所有权的绝大部分风险和回报，或(ii)既不转移也不保留所有权的绝大部分风险和回报，但不保留控制权。若交易对手没有实际能力在不需要对出售施加限制的情况下将资产整体出售给无关联的第三方，则保留控制权。请参阅附注 3(p)关于取消确认的关键判断的详细信息。

(x) 金融资产 – 修改

银行有时会重新协商或以其他方式修改金融资产的合同条款。此外，银行考虑以下因素来评估合同现金流的修改的实质性：任何对资产的风险状况有重大影响的新合约条款、利率的重大变化、货币计价的变化、新的抵押品或信用增级，对与资产相关的信用风险有重大影响，或在借款人并无财务困难的情况下大幅延长贷款。

如果修改后的条款实质上不同，则原资产的现金流权利到期，银行取消原金融资产，并按公允价值确认一项新的资产。重新议付日期被视为后续减值计量的初始确认日期，包括确定信用风险是否已发生显著增加。银行还将评估新贷款或债务工具是否符合 SPPI 标准。原取消确认资产的账面价值与新大幅修改资产的公允价值之间的任何差额，均确认为损益，除非差额的实质是与所有者的资本交易。

在交易对手有财务困难和无法支付最初约定的款项驱动重新谈判的情况下，无论资产的风险和回报因合同修改而存在实质上的差异，银行都将原预期现金流量与修订后的预期现金流量进行比较。如果风险和回报不发生变化，则修改后的资产与原资产并无实质差异，修改后不会导致取消确认。银行通过将修改后的合同现金流量按照实际利率（或为购买的信用调整后的实际利率，或源于信用减值后金融资产）折现，重新计算总账面价值，并在损益中确认修改损益。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(x) 金融资产 – 修改 (续)

在下列情况下，银行可以将金融资产合同条款的变化评估为“市场驱动”的修改：(a) 资产的信用风险没有显著增加，(b) 借款人/发行人有合同权利和实际能力在不产生重大支出的情况下为其债务再融资，(c) 利率变化与市场定价相关。如果满足这些条件，则利率变动的影响不会确认为修改损益，而是预期进行。请参阅附注 3(p)中关于修改的关键判断的详细信息。

(xi) 金融负债 – 计量类别

金融负债分类为以摊余成本进行的后续计量，但以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具除外。

(xii) 金融负债 – 取消确认

当合同规定的义务解除、取消或到期时，金融负债即被取消确认。

银行于其原始贷方之间交换具有不同条款的债务工具，以及对现有金融负债的条款和条件进行重大修改，作为原金融负债偿清和新金融负债的确认进行会计处理。根据新条款，现金流量的折现现值(包括已支付的任何费用扣除使用原实际利率贴现的任何费用)与原金融负债剩余现金流量的折现现值至少有 10% 的差异，则条款有实质上的差异。此外，还考虑了其他定性因素，如该工具以何种货币计价、利率类型的变化、该工具附带的新转换特征以及贷款契约的变化。如果债务工具的交换或条款的修改被视为偿清，则产生的任何成本或费用均确认为偿清收益或损失的一部分。如果交换或修改不作为偿清进行会计处理，则产生的任何成本或费用将调整负债的账面价值，并在修改后负债的剩余期限内摊销。

(xiii) 金融工具 – 资产负债表

现金及现金等价物是指资产负债表中按摊余成本计量的非衍生金融资产。现金和现金等价物包括库存纸币和硬币、存放在其他银行余额（同业往来账户、定期存款）以及原到期日不超过三个月的高流动性金融资产（如逆回购协议），这类资产的公允价值变动风险很小，用于银行对短期承诺的管理。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiii) 金融工具 – 资产负债表 (续)

当银行向交易对手金融机构垫款时，来自金融机构的贷款和应付款项会被记录。在下列情况下，金融机构的贷款和应付款项按摊销成本入账：(i) 它们是为了收集合同现金流而持有的，这些现金流代表 SPPI，且 (ii) 它们并不是指定按公允价值计量且其变动计入损益。

当银行预支资金从客户那里购买或向客户发放贷款时，对客户的贷款会被记录。根据业务模式和现金流特征，银行对客户的贷款分为以下计量类别之一：(i) 摊余成本：为收取合同现金流而持有的贷款，这些现金流代表 SPPI，以及非自愿以公允价值计量且其变动计入损益的贷款，和(ii)公允价值计入损益：不符合 SPPI 测试或其他标准的摊余成本或公允价值计入其他综合收益的贷款按公允价值计入损益。

抵押品收回是指银行在清偿逾期贷款时取得的金融和非金融资产。这类资产在取得时按公允价值进行初始确认，并根据其性质以及银行收回这些资产的意图，将其计入房产和设备、其他金融资产、投资型房产或其他资产中的存贷，并按照该类资产的会计政策进行后续重新计量和会计处理。

债务证券投资，根据业务模式和现金流特征，银行将债务证券投资以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资。

若债务证券是为了收取合同现金流量而持有的，且这些现金流量代表 SPPI，并没有自愿以公允价值计量且变动计入损益以显著减少会计错配，则债务证券按摊余成本计量。

若债务证券是为了收取合同现金流量和出售而持有的，且这些现金流量代表 SPPI，并未以公允价值计量且其变动计入损益，则债务证券以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。这类资产的利息收入采用实际利率法计量并计入损益。采用预期信用损失模型估计的减值准备计入当期损益。账面价值的所有其他变动均在其他综合收益中确认。当债务证券取消确认时，原计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中重新分类至损益。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiii) 金融工具 – 资产负债表 (续)

债务投资如不符合以摊余成本计量或以公允价值计入其他综合收益的标准，则以公允价值计入损益。若应用该选项显著减少了根据不同会计基础确认或计量的金融资产和负债之间不匹配，银行也可以在初始确认时不可撤销的指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务证券投资。

股权证券投资，从发行人的角度来看，符合权益定义的金融资产，即不包含支付现金的合同义务，并证明发行人净资产中有剩余权益的工具，被银行视为权益证券投资。权益证券投资按公允价值计量且其变化计入当期损益，除非银行在初始确认时选择不可撤销地指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资。银行的政策关于股权投资是出于战略目的而不仅仅为了产生投资回报而持有时，将这类投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资。当通过其他综合收益选择使用公允价值时，公允价值损益在其他综合收益中确认，随后不重新分类至损益，包括处置时。当银行收取付款的权利确认时，股息将继续在损益中确认，除非代表一项投资的回收而不是此类投资的回报。

销售、回购协议和证券借贷，销售和回购协议有效地向交易对手提供了贷款人的回报，被视为有担保的融资交易。根据该类销售和回购协议卖出的证券不会取消确认。相应的负债在银行的贷款和存款中列示，根据逆回购协议购买的证券有效地向银行提供了贷款人的回报，被记录为现金和现金等价物或贷款，以及金融机构的到期金额（视情况而定）。卖出和回购价格之间的差额，经交易对手收取的利息和利息收入调整后，作为利息收入处理，并采用实际利率法在回购协议的存续期内计提。

银行贷款和存款，当交易对手向银行垫付款项或其他资产时，记录应付给其他银行的款项。这类非衍生工具负债以摊余成本计量。

客户存款，客户账户是公司客户的非衍生品负债，并以摊余成本计量。

发行债务证券，包括银行发行的债券，并以摊余成本计量。如果银行购买自己的债券，则需将其从资产负债表中移除，负债的账面价值与支付的对价之间的差额计入与发行的债券交易产生的损益。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiii) 金融工具 – 资产负债表 (续)

衍生金融工具，包括掉期、远期、期货和即期交易。衍生品可嵌入另一份合约安排（“主合约”）中。嵌入式衍生工具与主合约分离，并在以下情况下作为衍生工具进行会计处理：当且仅当嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不密切相关时，与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；合并工具不按公允价值计量且其变动计入当期损益。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债中嵌入的衍生工具不予分离。

(xiv) 金融工具 – 套期会计

银行面临业务多方面产生的金融风险，并实施不同的风险管理策略以消除或减少其风险敞口。

套期会计的目标是在财务报表中体现风险管理活动的影响，这些活动使用金融工具来管理可能影响损益或其他综合收益的特定风险。套期会计是一种修改相关套期工具和被套期项目损益的正常确认技术，以便两者在同一会计期间计入损益或其他综合收益。

公允价值套期中被套期的风险是指资产或负债的公允价值或未确认的承诺的变动，该变动可归因于特定风险，并可能影响损益。公允价值的变动可能因利率变化而引起（对于固定利率贷款）、外汇汇率、股票价格或商品价格。

被套期项目的账面价值根据被套期风险引起的公允价值变动进行调整，并确认为损益。套期工具以公允价值计量，公允价值的变动也确认为损益。

在现金流套期中被套期的风险是指因与已确认资产或负债、未确认的承诺（仅限货币风险）或极有可能发生的预测交易相关的特定风险而面临的现金流可变性风险，并可能影响损益。

未来现金流量可能与现有资产和负债有关，例如未来支付的利息或浮动利率债务的收入。未来现金流量也可以与以外币进行的预测销售或购买有关。利率、汇率、股票价格或商品价格的变动可能导致未来现金流量的波动。

在套期有效的情况下，套期工具公允价值变动初始计入其他综合收益。套期工具公允价值变动中无效的部分（如有）直接计入当期损益。

根据 IFRS 准则第 9 号，套期会计是可选的，银行管理层在决定是否使用时会考虑成本和收益，当决定使用套期时，银行不能停止它。

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xv) 金融工具 – 抵销

当具有法定可执行权利以抵销确认金额，并有意以净额结算，或将资产变现并同时结算负债时，金融资产和负债会相互抵销，净额会在合并资产负债表中列报。

(c) 持有待售资产

预计主要通过出售而不是继续使用收回的非流动资产，或包括资产和负债的处置组，被归类为持有待售。在分类为持有待售之前，处置组的资产或组成部分根据银行的会计政策进行重新计量。此后，资产或处置组通常按其账面价值和公允价值减去处置成本后的较低者计量。

(d) 财产和设备

财产及设备项目按成本减累计折旧及减值准备计量。

财产和设备由具有不同预期使用寿命的主要部件组成，则将其作为单独的财产和设备项目进行核算。

折旧按直线法在每项资产的预计可使用年限内计入损益。这就自购买之日起，对于内部建造的资产，从资产完工并可使用时开始。土地不折旧。预计年折旧率如下：

家具和设备	16.66-50.00%
汽车	25.00%
办公大楼	3.33%

(e) 无形资产

收购的无形资产按成本减累计摊销和减值损失计量。获得的计算机软件著作权可被资本化。

摊销按直线法在无形资产的预计使用寿命年限内计入损益。预计年摊销率为 6.67%-50.00%。

(f) 计提拨备和或有负债

当银行因过往事件而负有法律或推定义务，且很可能需要经济利益流出已清偿该义务时，则需在合并资产负债表中确认拨备。如果影响重大，则需通过按税前利率贴现预期未来现金流量来确定拨备，该税前利率反映当前市场对货币时间价值的评估，并在适当情况下反映负债的特定风险。

或有负债不会在合并资产负债表内确认，但会予以披露，除非有可能出现资金流程结算。

3. 重要会计政策 – 续

(g) 信贷相关的承诺

在正常业务过程中，银行作出与信贷相关的承诺，包括未提取的贷款承诺和信用证。这类承诺代表银行针对特定项目的信贷协议。贷款承诺费用递延并在初始确认时计入贷款的账面价值。在每个报告期末，承诺以初始确认金额的剩余未摊销余额计量。

财务担保，财务担保要求银行支付特定款项，以补偿担保持有人因特定债务人未能按照债务工具的原始或修改后的条款到期付款而遭受的损失。财务担保最初按公允价值确认，公允价值通过以收到的费用金额为证据。该金额在保函存续期内以直线法摊销。在每个报告期末，担保按以下较高者计量：(i) 根据预期损失模型确定的担保敞口的损失拨备金额，(ii) 初始确认时金额的剩余未摊销余额。此外，对于在资产负债表中确认为资产的应收款项，确认预期信用损失拨备。

(h) 股本

股本按成本确认。

(i) 税收

银行及其收入、财产和其他资产，以及根据在银行成员国境内成立的协议进行的业务和交易，除对某些类型服务的付款外，免缴任何税收、征费、关税和其他付款。

(j) 收入和费用的确认

所有债务工具的收入和费用均以权责发生制为基础，采用实际利息法计量。这类方法将合同各方之间支付或收取的属于实际利率、交易成本和所有其他溢价或折价组成部分的所有费用，作为利息收入或费用的一部分予以递延。

作为实际利率组成部分的费用包括实体为创建或收购金融资产或发行金融负债而收取或支付的起始费用，例如评估信誉、评估和记录担保或抵押品、谈判工具条款和处理交易文件的费用。

若银行很可能会达成的贷款安排，而且预计不会在发放后不出售贷款，那么银行以市场利率发放贷款所受到的承诺费用将成为实际利率的组成部分。银行不将贷款承诺指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

对于产生或购买已发生信用减值的金融资产，实际利率将预期现金流量（包括预期信用损失）折现至初始确认时公允价值的利率。因此，实际利息是经过信贷调整的。

3. 重要会计政策 – 续

(j) 收入和费用的确认 – 续

利息收入是通过将实际利率应用于金融资产的总账面价值来计量的，除(i)已发生信用减值的金融资产（第 3 阶段）的利息收入是通过将实际利率应用于其摊余成本，扣除预期的信用损失拨备，以及 (ii) 购买或产生信用减值的金融资产，其摊余成本采用原信用调整后的实际利率。

股息收入在股息宣布日确认为损益。

当客户同时收到并消费银行提供的利益时，费用和佣金的收入在提供服务时以直线法的方式随时间推移确认。

其他费用和佣金收入在银行履行义务时确认，通常是在基础交易执行时确认，已收或应收费用或佣金金额代表确认的服务作为明确履行义务的交易价格。

银行确认办公场所租赁协议的使用权资产和租赁负债。使用权资产在确认日按成本计量。随后银行对这类资产应用成本模型，因此，资产按成本减去累计折旧和累计减值损失（如有）计量，并根据租赁负债的任何重新计量进行调整。于开始日期，银行按该日未支付的租赁付款额的现值计量租赁负债。租赁付款采用租赁中内含的利率进行折现，如果该利率易于确定，否则采用增量借款利率。随后，银行根据付款时间表调整应计利息、租赁付款以及任何重新评估或租赁修改的租赁负债。

其他经营租赁在租赁期内以直线法确认损益。收到的租赁奖励在租赁期内确认为租赁费用总额的组成部分。

(k) 信托资产

银行提供资产管理服务，代表第三方持有资产。这类资产及其产生的收入不包括在银行的合并财务报表中，因为它们不是银行的资产。从此类业务中收到的佣金计入损益中的营业收入。

3. 主要会计政策 – 续

(l) 技术援助基金

银行理事会以股东代表的身份定期确定银行可用于技术援助基金（以下简称“TAF”）的投资数额，目的是 a) 投资前研究；b) 区域一体化方案；c) 为了成员国的利益，进行旨在推动经济增长，市场经济发展和扩大成员国之间相互贸易的研究。

在银行理事会批准特定项目和方案的资金后，分配的资金从准备金转入负债，然后用于为 TAF 项目提供资金和/或退还银行在 TAF 项目上的支持。任何未使用 TAF 金额在银行的权益和负债中累计，并可在未来使用。

(m) 数字倡议基金

数字倡议基金（以下简称“DIF”）是由银行和捐助者的资源以及从捐助者的临时自有资金分配中获得的收入组成的。DIF 的目的是帮助银行成员国形成数字转型的工具和应用，包括整合信息资源和参与项目的开发和筹资，包括根据“欧亚经济联盟数字议程”的主要方向。在银行理事会批准特定项目和方案的资金后，分配的资金从准备金转入负债，然后用于为 DIF 项目资金和/或退还银行在 DIF 项目上的支出。任何未使用 DIF 金额在银行的权益和负债中累计，并可在未来使用。

(n) 员工福利

银行免于向在银行成员国境内经营的基金支付强制性养老金缴付。银行根据内部监管文件提供非国家退休福利。退休储蓄计划与设定提取类似，在银行的综合收益表中记为营业费用，在资产负债表中记为其他负债。

累计款项在员工离职时或被解聘当日支付给员工。（附注 23）

(o) 分部报告

分部是指银行可区分的组成部分，该组成部分在特定的经济环境（地理分部）中从事提供服务，并承担特定的风险和报酬。大部分收入来自向外部客户的销售，且其收入、结果或资产占有所有分部的 10% 或以上的分部应该单独报告。银行定期审查分部经营业绩，以决定向分部分配资源并评估其业绩。银行确认这些财务报表中报告的地理分部。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断

预期信用损失的估值

根据 IFRS 规则第 9 号要求，银行应用于预期信用损失模型以储备金融资产为目的，其关键原则是及时反映金融资产信用质量的恶化情况，考虑：过去事件、当前经济状况以及对未来事件和经济状况的合理预测、在估值日无需付出过多的努力即可获得、通过评估可能结果的范围来确定的金额的概率、关于使用的先决条件和判断的公正、加权的决定以及货币时间价值。

减值准备的形成依据是：

- 12 个月的预期信用损失 – 自初始确认以来没有证据表明信用风险显著增加的金融资产。
- 终身预期信用损失 – 对于自初始确认或减值以来有证据表明信用风险显著增加的金融资产，以及对于购买或产生的信用减值(“POCI”)金融资产。

根据一般方法，金融资产自初始确认时起的信用风险恶化程度，分类为以下阶段之一：

自初始确认以来信用质量的变化		
第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段
初始确认	自初始确认以来信用风险显著增加	信用减值资产
12 个月预期信用损失	终身预期信用损失	终身预期信用损失

- (1) 第 1 阶段 – 信用风险没有显著增加，并计算 12 个月预期信用损失的金融资产；
- (2) 第 2 阶段 – 自初始确认以来信用风险显著增加，但未违约，并为其计算整个存续期预期信用损失的金融资产；
- (3) 第 3 阶段 – 自初始确认以来发生一项或多项信用减值事情并计算终身预期信用损失的金融资产。

金融资产按季度根据个别信用风险评估结果划分为不同阶段。信用风险评估通过监控可能显示自初始确认以来信用风险显著增加及/或自初始确认以来信用减值的事件进行。

当金融资产发生一项或多项对该金融资产的估计未来现金流量产生不利影响的事件时，该金融资产在取得或计提拨备时即被视为减值。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

信用风险显著增加

如果自初始确认以来观察到以下一项或多项事件的数据，银行确认投资组合中金融资产的信用风险显著增加（金融机构的贷款和应付款项除外）：

- 逾期付款超过 30 日，但少于 90 日；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的外部信用评级下调三个或三个等级以上；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CCC+»；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的信用评级从«CCC+»或低于«CCC+»下调一个或多个等级；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级下调三个或三个等级以上；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CCC+»；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级从«CCC+»下调一个或多个等级；
- 严重违反协议条款，可能导致金融契约的撤回或变更；
- 其他表明信用风险显著增加的事实。

如果自初始确认以来观察到以下一项或多项事件的数据，银行确认金融机构贷款和到期款项以及国债投资组合中的金融资产的信用风险显著增加：

- 逾期付款不超过 30 日的；
- 国际信用评级对借款人/发行人的信用评级下调三个或三个以上等级且低于«BBB-»；
- 国际信用评级对借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CCC+»；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的信用评级从«CCC+»或低于«CCC+»下调一个或多个等级；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级下调三个或三个等级以上并低于«BBB-»；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CCC+»；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级从«CCC+»下调一个或多个等级；
- 定期违反审慎规范和法律法规；
- 金融资产公允价值减少 20%以上；
- 其他表明信用风险显著增加的事实。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

信用减值事项

如果自初始确认以来观察到以下一项或多项事件的数据，银行确认投资组合中的金融资产（金融机构的贷款和应付款项除外）的信用减值：

- 逾期付款 90 日及以上；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CC»；
- 根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级下调至或低于«CC»；
- 由于借款人的财务困难，银行被迫对金融资产进行重组，并作出了一些经济和/或法律让步。否则，银行不会作出这样的让步；
- 信用减值的其他事实。

如果自初始确认以来观察到以下一项或多项时间的数据，银行确认金融机构贷款和到期款项以及国债投资组合中的金融资产的信用减值：

- 逾期付款 30 日及以上；
- 交叉违约；
- 国际信用评级机构将借款人/发行人的信用评级下调至或低于«D» (或 «RD» 或 «SD»);
- 根据内部模型估计的借款人/发行人信用评级下调至或低于«D» (或«RD» 或«SD»);
- 信用减值的其他事实。

当一项金融资产在确认之日发生上述一项或多项事件时，该金融资产被视为已购买或产生信用减值。

银行被迫重组的金融资产在稳定期结束前被归类为信用受损资产。稳定期的定义是根据还款时间表连续偿还 4 次本金，且不少于 6 个月。如果满足上述条件，且不存在其他明显的信用减值事实，则在第三阶段内不再考虑金融资产。

附注 15 披露了预计信用损失对客户贷款影响的敏感性分析。

违约的定义

违约金融资产是指具有最高信用风险的金融资产。违约是指实际或预期的财务协议条款未履行，在最初上商定的条款内全额还款的概率为零。预计发生全部/部分减值损失；强制要求修改资产，或者在不可能修改资产的情况下，强制执行以减少损失。

由于投资组合中每一项银行金融资产的特定性质，违约确认的决定由银行董事会作出。通常该决定是基于事件的发生或极有可能发生的事件，上述已在“信用减值事项”中描述。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

预期信用损失的计量

银行的预期信用损失是根据时点违约概率、违约损失（回收率逆转）和违约风险敞口的乘积来估计的。

时点违约概率是在贯穿周期的违约概率基础上估计的，并根据宏观经济形势的预测变化（银行对 GDP 和失业率的预期，以及对能源和非能源指数变化的预期）进行调整。此外，很少考虑其他可能表明经济周期变化的实际指数（股票市场指数的变化，反映银行借款人信用评级变化的估计）。贯穿周期的违约概率来源于国际信贷机构的数据。

违约损失是根据银行违约和回收率的历史数据、国际信贷机构的回收率数据和根据个别金融资产的内部模型计算的违约损失进行分析估计的。

违约风险敞口按银行财务债权减去非经营性担保物的价值后的总和进行估计。非经营性担保物的价值是按照悲观情景在该期间贴现的售价（减去交易成本）。非经营性抵押品是指对出售及/或租赁有足够市场需求的非专业资产。

银行根据国际信用评级机构对借款人/发行人的信用评级估计预计信用损失。对于没有外部信用评级的借款人/发行人，银行使用自己的方法/模型和标普（S&P）国际市场情报方法/模型（“内部模型”），这类方法/模型有助于根据标普国际评级量表定义等效评级。为了在内部模型的基础上进行评级，银行分析了广泛的定量和定性数据，包括交易对手的业绩指标和宏观经济因素。借款人/发行人违约的概率对应于指定评级。

对于没有外部信用评级的金融机构，银行可以使用其母公司、担保人或类似金融机构的信用评级。

金融资产的修改

银行有时会修订或以其他方式修改金融资产的合同现金流量。当出现这种情况时，银行评估新条件与原有条件是否存在显著差异。银行对此进行分析，除其他外，考虑以下因素：

- 如果借款人/发行人有财务困难，修改是否将合同现金流量减少到借款人/发行人预期支付的金额；
- 是否有任何重要的新条件，例如以权益形式回报或分享借款人/发行人的利润，对金融资产的风险程度有重大影响；
- 在借款人/发行人没有财务困难的情况下大幅延长金融资产的期限。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

金融资产的修改 (续)

- 利率发生重大变化；
- 金融资产计价货币的变化；
- 担保、其他担保物或降低信用风险的方法发生变化，显著影响与该金融资产相关的信用风险。

如果条款有重大差异（金融资产的货币变化，或金融资产的净现值变化超过 10%），银行将取消确认初始金融资产，并以公允价值确认新的金融资产，并重新计算该金融资产的实际利率。因此，审阅日期为计算减值确认日期，包括确定信用风险是否显著增加。然而，银行亦会评估一项新确认的金融资产在初始确认时是否被视为信用减值，特别是有借款人/发行人无法支付最初指定的付款来决定复核的情况下。账面价值的差异也在损益中确认为取消确认的利得或损失。如果条款没有重大差异，修订或修改不会导致取消确认，银行根据金融资产的修订现金流重新计算总账面价值，并确认修改产生的损益。新的账面总额按原实际利率对修改后的现金流量进行折线，重新计算。

金融资产的取消确认，修改的情况除外

金融资产，或其部分，当从金融资产中收取现金流的合同权利已到期，或当转让和（或）银行转让了所有权的大部分风险和回报，或银行既没有转让也没有保留所有权的大部分风险和回报，且银行没有保留控制权时，取消确认。

银行在进行交易时保留从资产中收取现金流的合同权利，但负有向其他公司支付这些现金流的合同义务，并转移所有的风险和回报。如果银行出现以下情况，这类交易将被视为导致金融资产取消确认的“转账”转移：

- 无支付义务，但从金融资产中收到等值款项时除外；
- 银行禁止出售、质押金融资产；和
- 有义务在没有重大延迟的情况下转移其从金融资产中收到的任何现金。

根据 IFRS 准则第 9 号应用金融工具预期信用损失模型外，管理层未应用任何新的估计和判断。在估计预期信用损失过程中，银行应用自身对多种宏观经济因素的判断，包括汇率、通货膨胀指数、再融资利率、消费指数、制造商价值指数、不同原材料价格等指数。

3. 重要会计政策 – 续

(q) 新的和修订的 IFRS 准则，修正案和解释自 2022 年 1 月 1 日

银行尚未提前采用任何已发布但尚未在这类合并财务报表中生效的新准则、解释和修订。

2022 年起生效的修订和解释对银行合并财务报表不产生任何影响。

(r) 新的和修订后的 IFRS 准则已颁布，但尚未生效

截止这些合并财务报表授权之日，已发布但尚未生效的新的和经修订的标准和解释披露如下。

- IFRS 准则第 17 号 - 保险合同；
- 会计估计的定义- 对国际会计准则 (IAS) 8 修订；
- 会计政策的披露 – 对国际会计准则 (IAS) 1 和 IFRS 实务声明 2 的修订。

该类修订适用于 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度，并允许提前应用。

银行管理层预计，这些准则和修订的应用不会对未来银行的合并财务报表产生重大影响。

4. 净利息收入

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
利息收入，采用实际利率法计算，投资组合：			
以摊余成本计量的金融资产利息收入			
客户贷款	140,5	137,6	141,4
金融机构贷款及应付款项	32,1	11,1	11,4
	172,7	148,7	152,8
以公允价值计量的金融资产的利息收入			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	66,5	55,0	51,4
	66,5	55,0	51,4
利息收入总额，采用实际利率法计算，投资组合	239,2	203,7	204,2
利息收入，采用实际利率法计算，国债投资组合：			
以摊余成本计量的金融资产利息收入			
以摊余成本计量的债券	14,4	8,8	1,8
现金及现金等价物	22,4	8,5	10,7
金融机构贷款及应付款项	-	-	2,5
	36,8	17,3	15,1
以公允价值计量的金融资产的利息收入			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	58,3	35,4	42,0
	58,3	35,4	42,0
利息收入总额，采用实际利率法计算，国债投资组合	95,1	52,7	57,1
国债投资组合的其他利息收入：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,4	10,7	7,0
国债投资组合的其他利息收入总额	24,4	10,7	7,0
利息收入总额	359,0	267,1	268,3
利息支出包括：			
以摊余成本计量的金融负债利息支出			
发行债券	(145,9)	(109,9)	(133,0)
其他银行贷款和存款	(76,1)	(49,5)	(29,5)
客户存款	(12,5)	(21,3)	(15,3)
以摊余成本计量的金融负债利息支出总额	(234,609)	(180,8)	(177,9)
以公允价值计量的金融负债的利息支持			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(24,8)	(16,4)	(20,2)
以公允价值计量的金融负债利息支出总额	(24,834)	(16,4)	(20,2)
利息支出总额	(259,443)	(197,2)	(198,1)
净利息收入	99,5	70,0	70,2

5. 以公允价值计量的金融资产和负债通过损益产生的净(损失)/收益

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
国债投资组合:			
债务工具净收益/(损失)	40,5	(1,3)	-
权益工具净亏损	(8,3)	(4,0)	(2,7)
衍生金融工具净(损失)/收益	(222,8)	51,9	6,4
	(190,6)	46,6	3,6
投资组合:			
权益工具净亏损	-	(80)	(1,7)
	-	(80)	(1,7)
以公允价值计量的金融资产和负债通过损益产生的净(损失)/收益			
总额	(190,6)	46,6	1,9

银行进入大部分衍生品金融工具交易，目的是尽量减少其表内金融工具因外汇重估而可能产生的收益/损失。因此，衍生金融工具的经营应与外币重估的损益一并考虑（附注 6）。

6. 外币交易净收益/(损失)

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
汇兑差异, 净	244,6	(44,5)	8,3
交易, 净	16,7	676	(13)
外币交易净收益/(损失)总额	261,3	(43,8)	8,3

7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实现净(损失)/收益

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
国债投资组合中债券交易的净(损失)/收益	(2,6)	9,8	4,5
投资组合中债券交易的净收益	1	2	72
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实现净(损失)/收益总额	(2,6)	9,8	4,5

8. 欧亚稳定与发展基金管理退款

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
欧亚稳定与发展基金管理退款	11,133	10,485	8,057
欧亚稳定与发展基金管理退款总额	11,133	10,485	8,057

银行向欧亚稳定与发展基金（以下简称“基金”）提供信托服务，管理该基金的业务活动。银行对基金组织的决策过程既无控制权，也无重大影响。

作为基金资源管理的一部分，根据基金理事会的决议并符合基金文件，银行：

- 利用基金的账户开展业务；
- 提交成员国发行的票据以供支付；
- 就提供基金资源达成协议，并根据此类协议的条款支付基金资源；
- 投资基金暂时闲置的资源；
- 准备年度活动计划、行政预算、年度和财务报告；
- 审议从基金资源中提供经费的申请，就提供基金资源拟定适当的评估协议草案；
- 保存基金资源接受者债务记录；监测和评估根据提供基金资源的协议履行义务的情况；
- 与成员国、专家理事会和基金资源的受援国合作；
- 并执行其他必要的行动。

在履行基金资源管理职能的同时，银行完全以基金成员国的利益及基金会的目标为指导。为了管理基金的资源和履行基金秘书处的职能，在银行内设立基金项目部。该部门与银行的各职能部门、各成员国和其他国家发展机构密切合作，负责编制和执行所有基金项目。

9. 手续费及佣金收入

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
信托管理费	9,246	-	-
信用相关费用	4,348	3,493	3,184
其他手续费及佣金收入	632	1,031	118
手续费及佣金收入总额	14,226	4,524	3,302

10. 预期信用损失拨备

下表为截至 2022 年、2021 年及 2020 年 12 月 31 日的预期信用损失拨备：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回			
现金及现金等价物	(149)	42	31
金融机构贷款及应付款项：			
国债投资组合	(51,407)	-	-
投资组合	(4,784)	(6,330)	(240)
客户贷款	(108,323)	(4,320)	(11,065)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
国债投资组合	(3,301)	(113)	10
投资组合	(11,045)	3,007	(4,302)
以摊余成本计量的债券	(5,936)	(111)	(343)
计息资产的预期信用损失拨备总额	(184,945)	(7,825)	(15,909)
保函和信用证的预期信用损失(拨备)/收回	(8,125)	(5,235)	156
保函和信用证的预期信用损失(拨备)/收回总额	(8,125)	(5,235)	156
预计信用损失拨备总额	(193,070)	(13,060)	(15,753)

现金及现金等价物预期信用损失拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(3)	(45)	(67)
净(拨备)/收回	(149)	42	31
外币变动的影响	10	-	(9)
年末 (附注 12)	(142)	(3)	(45)

国债投资组合中金融机构的贷款和应付款项拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	-	-	-
净拨备	(51,407)	-	-
年末 (附注 14)	(51,407)	-	-

10. 预期信用损失拨备 – 续

投资组合中金融机构的贷款和应付款项拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(8,6)	(2,3)	(2,1)
净拨备	(4,7)	(6,3)	(240)
核销	10,9	-	-
外表变动影响	744	29	(25)
年末 (附注 14)	<u>(1,7)</u>	<u>(8,6)</u>	<u>(2,3)</u>

附注 14 中提供了包含各阶段详细信息的表格。

客户贷款预期信用损失拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(73,8)	(72,8)	(62,7)
净拨备	(108,3)	(4,3)	(11,0)
核销	10,6	-	973
外币变动的影响	8,1	3,3	(41)
年末 (附注 15)	<u>(163,3)</u>	<u>(73,8)</u>	<u>(72,8)</u>

附注 15 中提供了包含各阶段详细信息的表格。

国债投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务金融资产预期信用损失拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(632)	(536)	(561)
净(拨备)/收回	(3,3)	(113)	10
外币变动的影响	347	17	15
年末	<u>(3,3)</u>	<u>(632)</u>	<u>(536)</u>

投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务金融资产预期信用损失拨备变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(4,2)	(7,2)	(3,3)
净收回/(拨备)	(11,0)	3,0	(4,3)
外币变动的影响	4,3	(7)	405
年末	<u>(10,9)</u>	<u>(4,2)</u>	<u>(7,2)</u>

10. 预期信用损失拨备 – 续

以摊余成本计量的债券预期信用损失拨备的变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(451)	(343)	-
净拨备	(5,9)	(111)	(343)
外币变动的影响	(10)	3	-
年末 (附注 17)	(6,4)	(451)	(343)

保函和信用证的预期信用拨备的变动情况如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
年初	(5,7)	(488)	(720)
净(拨备)/收回	(8,1)	(5,2)	156
外币变动的影响	289	4	76
年末 (附注 27)	(13,8)	(5,7)	(488)

11. 运营费用

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
员工成本及支付给与员工的其他款项	40,753	37,552	35,495
房屋设施费用	3,237	2,734	2,403
业务发展费用	2,858	3,190	499
差旅费用	2,255	2,158	595
折旧和摊销	1,775	1,547	1,481
专业服务	1,513	1,398	1,057
通讯费用	1,068	902	746
维护所获得的系统和程序	1,052	769	684
安全	789	617	482
运输费用	339	276	198
办公、邮政及印刷费	207	250	137
培训	83	128	69
其他	726	1,266	489
运营支出总额	56,655	52,787	44,335

员工成本及支付给员工的其他款项包括退休储蓄计划费用（见附注 23）。截至 2022 年 12 月 31 日，年度退休储蓄计划开支为 2,810 千美元。（截至 2021 年 12 月 31 日：2,847 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：4,333 千美元）。

12. 现金及现金等价物

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行成员国国家(中央)银行的现金和余额	671,9	1,4	1,7
在其他银行的代理行账户	371,8	93,0	135,2
存放于其他银行的定期及货期存款	232,7	100,4	377,4
期限不超过 3 个月的逆回购协议下的贷款	3,4	235,1	150,0
	1,27	430,9	663,1
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(142)	(3)	(45)
现金及现金等价物总额	1,27	430,9	663,1

本报告提供了截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，银行与有余额的交易对手根据国际评级表的信用评级信息见附注 31(b)。

截至 2022 年、2021 年 2020 年 12 月 31 日，所有现金和现金等价物都在信用质量评估中被分类至第 1 阶段，信用质量评估中不存在在不同阶段之间的任何变动。

截至 2022 年 12 月 31 日，有 3 家银行的未偿余额超过银行股本的 10%。（截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 1 日：无）。

在合并现金流量表内没有需要披露的重大非现金交易。

截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，质押资产的公允价值和逆回购协议下贷款的账面价值如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	抵押资产公允		抵押资产公允		抵押资产公允	
	贷款账面价值	价值	贷款账面价值	价值	贷款账面价值	价值
质押信用评级 AA+, AA, AA-	-	-	50,0	49,8	-	-
质押信用评级 A+, A, A-	-	-	50,0	49,4	25,7	25,7
质押信用评级 BBB+, BBB, BBB-	3,439	3,288	135,4	130,3	119,0	135,3
质押信用评级 BB+, BB, BB-	-	-	-	-	5,4	5,9
	3,439	3,288	235,1	229,7	150,1	167,0
减预期信用损失拨备	-	-	(1)	-	(15)	-
不超过三个月的逆回购协议贷款总额	3,439	3,288	235,4	229,7	150,1	167,0

13. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债投资组合：			
债务工具	110,0	16,2	-
衍生金融工具 - 资产	22,6	44,0	24,1
权益工具	7,2	18,6	22,6
国债投资组合总额	140,8	78,8	46,7
投资组合：			
混合工具	15,6	-	-
权益工具	702	702	4,8
投资组合总额	16,2	702	4,8
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	156,4	79,8	51,5
衍生金融工具 - 负债	(2,9)	(6,9)	(5,0)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(2,9)	(6,9)	(5,0)

截至 2022 年 12 月 31 日，国债组合中以公允价值计量且其变动计入损益的债务工具用作回购交易担保物的金融资产，公允价值为 5,335 千美元（2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日：无）（附注 20）。

2020 年，银行在国债投资组合中购买了俄罗斯国有企业不到 1% 的股份。在 2022 年期间，这些股份没有收到股息收入（2021 年：1,667 千美元；2020 年：无）。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行投资组合中的混合工具占俄罗斯实体企业股权的 18.68.%（附注 18）。

下表列示了记录为资产或负债的衍生金融工具的公允价值及其名义金额。名义金额，即记录的总额，是衍生品的标的资产、参考利率或指数的金额（作为美元等值），是衡量衍生品价值变化的基础。名义金额表明年底未偿交易量，既不代表市场风险，也不表明信用风险。

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	净公允价值			名义金额	净公允价值		名义金额	净公允价值	
	名义金额	资产	负债		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具：									
外币掉期	441,991	16,561	(2,178)	243,427	3,496	(610)	653,456	380	(4,4)
外币利率掉期	78,763	6,034	(89)	556,226	38,146	(2,6)	220,000	23,716	(506)
利率掉期	28,075	59	(689)	68,747	2,363	(3,1)	-	-	-
外币远期	-	-	-	47,000	12	(546)	2,107	13	-
		22,654	(2,956)		44,017	(6,9)		24,109	(5,0)

13. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债 – 续

衍生工具通常在其开始时只涉及相互交换承诺，很少或根本没有转移对价。然而，这些工具往往涉及高杠杆，且波动性很大。衍生品合约所涉及的资产、利率或指数的价值出现相对较小的波动，可能会对银行的损益产生重大影响。

14. 金融机构贷款及应付款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债投资组合：			
金融机构应付款项	478,5	-	-
减拨备（附注 10）	(51,4)	-	-
国债投资组合总额	427,1	-	-
投资组合：			
金融机构贷款	436,8	602,7	187,8
减预期信用损失拨备（附注 10）	(1,7)	(8,6)	(2,3)
投资组合总额	435,1	594,1	185,5
金融机构贷款及应付款项总额	862,2	594,1	185,5

截至 2022 年 12 月 31 日，国债投资组合中金融机构的应付款项有根据欧盟制裁条款于 2022 年暂时冻结的资金组成。根据欧盟委员会对非制裁组织的澄清，银行于 2023 年 1 月 7 日向比利时和卢森堡当局提交资产释放申请。由于暂时无法获得受阻的资金，银行已确认拨备 51,507 千美元。这一拨备是作为在解除冻结之前可能的资金时间价值和成本的加权平均值计算得出的。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行拥有充分的权限和机会管理附注 12 中作为现金等价物的一部分列示的来自金融机构的其他短期应付款项。

14. 金融机构贷款及应付款项

下表总结了截至 2022 年 12 月 31 日的年度内，金融机构在投资组合中的贷款和应付款项在信用质量评估阶段之间的变动情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	合计
债务总额			
截至 2022 年 1 月 1 日	589,811	12,889	602,700
净赎回	(55,677)	(5,329)	(61,006)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(604)	604	-
净变动，折价/(溢价)	322	(63)	259
核销	(10,976)	-	(10,976)
外币变动的影响	(95,072)	976	(94,096)
截至 2022 年 12 月 31 日	427,804	9,077	436,881
预计信用损失拨备			
截至 2022 年 1 月 1 日	(8,033)	(659)	(8,692)
净拨备	(4,344)	(440)	(4,784)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	12	(12)	-
核销	10,976	-	10,976
外币变动的影响	621	123	744
截至 2022 年 12 月 31 日	(768)	(988)	(1,756)
金融机构贷款及应付款项总额	427,036	8,089	435,125

下表总结了截至 2021 年 12 月 31 日的年度内，金融机构在投资组合中的贷款和应付款项在信用质量评估阶段之间的变动情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	合计
债务总额			
截至 2021 年 1 月 1 日	126,351	61,515	187,866
净发行/(赎回)	456,542	(37,153)	419,389
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	11,259	(11,259)	-
净变动，(溢价)/折价	(320)	42	(278)
外币变动的影响	(4,021)	(256)	(4,277)
截至 2021 年 12 月 31 日	589,811	12,889	602,700
预计信用损失拨备			
截至 2021 年 1 月 1 日	(688)	(1,703)	(2,391)
净(拨备)/收回	(7,128)	798	(6,330)
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(245)	245	-
外币变动的影响	28	1	29
截至 2021 年 12 月 31 日	(8,033)	(659)	(8,692)
金融机构贷款及应付款项总额	581,778	12,230	594,008

14. 金融机构贷款及应付款项 – 续

下表总结了截至 2020 年 12 月 31 日的年度内，金融机构在投资组合中的贷款和应付款项在信用质量评估阶段之间的变化情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	合计
债务总额			
截至 2020 年 1 月 1 日	233,443	296	233,739
净发行/(赎回)	7,048	(45,204)	(38,156)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(118,523)	118,523	-
净变动, (溢价)/折价	(13)	52	39
外币变动的影响	4,396	(12,152)	(7,756)
截至 2020 年 12 月 31 日	126,351	61,515	187,866
预计信用损失拨备			
截至 2020 年 1 月 1 日	(2,126)	-	(2,126)
净收回/(拨备)	270	(510)	(240)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	1,181	(1,181)	-
外币变动的影响	(13)	(12)	(25)
截至 2020 年 12 月 31 日	(688)	(1,703)	(2,391)
金融机构贷款及应付款项总额	125,663	59,812	185,475

截至 2022、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，没有金融机构的贷款和应付款项逾期。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行在投资组合中向一家金融机构提供贷款，其余额超过银行总股本的 10%，总额为 281,904 千美元，该金融机构是哈萨克斯坦共和国政府所有实体，信用评级为«BBB»。

截至 2021 年 12 月 31 日，银行在投资组合中向一家金融机构提供贷款，其余额超过银行总股本的 10%，总额为 376,817 千美元，该金融机构是白俄罗斯共和国政府所有实体，信用评级为«B»。截至 2020 年 12 月 31 日，没有金融机构的贷款和应付款项的余额超过银行总股本的 10%。

有关金融机构贷款及应付款项的信用评级资料见附注 31 (b)。

截至 2022 年 12 月 31 日，金融机构的贷款和应付款项包括应计利息收入 2,803 千美元。（截至 2021 年 12 月 31 日：2,531 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：1,768 千美元）。

15. 客户贷款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第 1 阶段贷款	1,89	1,56	1,96
第 2 阶段贷款	327,8	48,1	91,2
第 3 阶段贷款			
无逾期	95,2	25,1	94,0
逾期 90 天以内	-	49,7	-
逾期超过 90 天	10,8	21,2	24,8
	2,32	1,710,004	2,17
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(163,3)	(73,8)	(72,8)
客户贷款总额	2,16	1,636,108	2,09

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，第 1 阶段和第 2 阶段的客户没有逾期贷款。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行有 1 名贷款逾期超过 90 天的客户，未偿余额为 10,864 千美元。（截至 2021 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 21,299 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 24,864 千美元）。截至 2022 年，2021 年和 2020 年的 12 月 31 日，这些贷款已全额计提拨备，主要是由于市场条件的恶化。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行无逾期贷款少于 90 天的客户。（截至 2021 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 49,790 千美元，已计提预期信用损失拨备 23,747 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：无）。

截至 2022 年 12 月 31 日，核销了一个客户一笔金额为 10,662 千美元的贷款。在截止 2021 年 12 月 31 日，没有核销贷款。在截至 2020 年 12 月 31 日，核销了一个客户一笔金额为 973 千美元的贷款。

15. 客户贷款 – 续

在截至 2022 年 12 月 31 日，下表总结了在信用质量评估的各个阶段之间客户贷款流动情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
债务总额				
截至 2022 年 1 月 1 日	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
净发行/(赎回)	624,970	(22,284)	(7,159)	595,527
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(323,443)	323,443	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	3,763	(3,763)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(14,745)	14,745	-
净变动, (溢价)/折价	(3,501)	122	11,901	8,522
核销	-	-	(10,662)	(10,662)
外币变动的影响	22,849	(3,062)	1,102	20,889
截至 2022 年 12 月 31 日	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
预计信用损失拨备				
截至 2022 年 1 月 1 日	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)
净(拨备)/收回	(91,217)	508	(17,614)	(108,323)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	46,917	(46,917)	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(128)	128	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	498	(498)	-
核销	-	-	10,662	10,662
外币变动的影响	4,960	107	3,095	8,162
截至 2022 年 12 月 31 日	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
客户贷款总额	1,834,584	280,114	46,187	2,160,885

在截至 2021 年 12 月 31 日，下表总结了在信用质量评估的各个阶段之间客户贷款流动情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
债务总额				
截至 2021 年 1 月 1 日	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
净赎回	(296,978)	(63,401)	(10,247)	(370,626)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(16,632)	16,632	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(48,130)	48,130	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	57,594	(57,594)	-
净变动, 折价	7,136	4	106	7,246
外币变动的影响	(89,277)	(5,828)	(3,100)	(98,205)
截至 2021 年 12 月 31 日	1,565,649	48,163	96,192	1,710,004
预计信用损失拨备				
截至 2021 年 1 月 1 日	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
净收回/(拨备)	3,373	4,042	(11,735)	(4,320)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	19	(19)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	6,306	(6,306)	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	(1,952)	1,952	-
外币变动的影响	1,532	279	1,504	3,315
截至 2021 年 12 月 31 日	(16,235)	(2,084)	(55,577)	(73,896)

客户贷款总额	<u>1,549,414</u>	<u>46,079</u>	<u>40,615</u>	<u>1,636,108</u>
--------	------------------	---------------	---------------	------------------

15. 客户贷款 – 续

在截至 2020 年 12 月 31 日的年度中，下表总结了在信用质量评估的各个阶段之间客户贷款流动情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
债务总额				
截至 2020 年 1 月 1 日	1,668,863	115,885	238,014	2,022,762
净发行/(赎回)	421,314	(19,204)	(199,922)	202,188
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(103,810)	103,810	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	27,740	(27,740)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(76,577)	76,577	-
净变动，(溢价)/折价	(2,535)	(57)	3,269	677
核销	-	-	(973)	(973)
外币变动的影响	(50,172)	(4,825)	1,932	(53,065)
截至 2020 年 12 月 31 日	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
预计信用损失拨备				
截至 2020 年 1 月 1 日	(20,022)	(1,406)	(41,330)	(62,758)
净(拨备)/收回	(2,209)	(9,538)	682	(11,065)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	981	(981)	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(29)	29	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	1,377	(1,377)	-
核销	-	-	973	973
外币变动的影响	120	(221)	60	(41)
截至 2020 年 12 月 31 日	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
客户贷款总额	1,940,241	80,552	77,905	2,098,698

银行根据未来现金流和抵押品变现方法的分析，估计对客户贷款的减值。

下表总结了按抵押品类型担保的贷款金额，而不是抵押品本身的公允价值：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以房产、设备和库存为抵押的贷款	661,2	610,2	822,2
以担保作抵押的贷款：			
国有企业	84,5	139,8	116,4
银行成员国政府	64,1	84,0	100,4
金融及商业机构	389,5	261,1	579,5
以客户合同未来现金流入为抵押的贷款	1,1	614,7	552,7
	2,1	1,1	2,1
减预计信用损失拨备	(163,3)	(73,8)	(72,8)
客户贷款总额	2,1	1,1	2,1

上述贷款的可收回性主要取决于借款人的信誉，而不是担保物的公允价值，但银行认为担保物的当前价值是减少预期信用损失拨备金额的因素之一。在计提拨备的过程中，银行不考虑与借款人经营活动直接相关的经营性担保物，因为一旦借款人违约，其价值将显著恶化。

15. 客户贷款 – 续

担保物的当前价值考虑了担保物变现的期限、变现成本、流动性系数，因此，不等于担保物的公允价值。

截至 2022 年 12 月 31 日，根据银行估计，第 3 阶段贷款的抵押品公允价值为 67,085 千美元(截至 2021 年 12 月 31 日：64,107 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：30,722 千美元)。

下表列出了贷款的经济部门分类：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
矿业	755,4	148,9	213,7
运输	666,2	670,4	732,1
能源	596,7	545,0	440,6
农业	117,9	66,1	24,8
化工	117,5	68,0	464,4
基础设施	40,8	53,2	109,0
冶金	4,4	25,5	50,1
机械	-	95,6	98,6
其他	25,0	36,8	37,8
	2,3	1,710,004	2,1
减预计信用损失拨备	(163,3)	(73,8)	(72,8)
客户贷款总额	2,1	1,6	2,0

截至 2022 年 12 月 31 日，客户贷款包括应计利息收入 39,145 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：32,232 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：20,435 千美元）。截至 2022 年 12 月 31 日，净平仓效应（贴现产生的贷款利息收入）导致 979 千美元收益（截至 2021 年 12 月 31 日：223 千美元收益；截至 2020 年 12 月 31 日：2,071 千美元收益）。

截至 2022 年 12 月 31 日，银行确认了客户贷款修改净损失 514 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日年度：5,078 千美元净收益；截至 2020 年 12 月 31 日年度：193 千美元净收益）。

根据内部模型分配给客户的贷款的信用评级信息见附注 31(b)。

客户贷款集中度

截至 2022 年 12 月 31 日，银行有 2 位客户，其贷款余额超过银行总股本的 10%，金额分别为 394,612 千美元和 257,001 千美元。第 1 位客户位于乌兹别克斯坦共和国，根据内部模型评估，信用评级为«BB-»；第 2 位客户位于俄罗斯联邦，根据内部模型评估，信用评级为«B-»。

截至 2021 年 12 月 31 日，银行有 1 位客户，其贷款余额超过银行总股本的 10%，金额为 309,029 千美元。该客户位于俄罗斯联邦，根据内部模型评估，信用评级为«BBB-»。

15. 客户贷款 – 续

截至 2020 年 12 月 31 日，银行有 2 位客户，其贷款余额超过银行总股本的 10%，金额分别为 411,869 千美元和 338,736 千美元。第 1 位客户位于白俄罗斯共和国，根据内部模型评估，信用评级为«B+»；第 2 位客户位于俄罗斯联邦，根据内部模型评估，信用评级为«BBB-»。

预计信用损失拨备的压力测试

银行通过应用一个情景对预期信用损失拨备进行压力测试，即所有被划分为第 1 阶段信用质量类别的贷款将被重新划分为第 2 阶段信用质量类别。随后，将需要终身预期信用损失拨备，而不是 12 个月部分拨备。根据测试结果，截至 2022 年 12 月 31 日，需增加 166,146 千美元计提预期信用损失拨备（截至 2021 年 12 月 31 日：147,557 千美元；截止 2020 年 12 月 31 日：123,691 千美元。）

16. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债投资组合：			
债务工具	2,834,577	1,871,331	1,606,548
权益工具	9,813	18,575	22,594
国债投资组合总额	2,844,390	1,889,906	1,629,142
投资组合			
债务工具	695,506	695,971	631,908
投资组合总额	695,506	695,971	631,908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	3,539,896	2,585,877	2,261,050

2020 年，银行的国债投资组中购买了俄罗斯国有企业不到 1% 的股份。在 2022 年期间，该股份没有股息收入（2021 年：1,665 千美元；2020 年：无）。

截至 2022 年 12 月 31 日，国债投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具包括用作回购交易抵押品的金融资产，公允价值为 96,086 千美元（2021 年 12 月 31 日：767,885 千美元；2020 年 12 月 31 日：672,332 千美元）（附注 20）。

16. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 – 续

下表列出国债投资组合中债务工具的明细：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值
金融机构发行的债券	0.00-7.00%	1,584,532	0.00-5.95%	481,072	0.00-7.25%	139,029
外国政府发行的债券	0.00-00.38%	950,358	0.00-1.75%	679,926	0.00-2.50%	877,557
银行成员国政府发行的债券	1.13-10.50%	183,902	1.13-10.50%	414,625	0.00-7.60%	361,565
非金融机构发行的债券	1.45-7.45%	115,785	0.00-8.75%	295,708	3.37-6.66%	228,397
		2,834,577		1,871,331		1,606,548

下表总结了截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，国债投资组合中债务工具在信用质量评估阶段之间的分布：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第 1 阶段	2,673,570	1,871,331	1,606,548
第 2 阶段	161,007	-	-
第 3 阶段	-	-	-
	2,834,577	1,871,331	1,606,548

截至 2022 年 12 月 31 日的，国债投资组合中从第 1 阶段转移至第 2 阶段的金融工具余额为 161,007 千美元。（截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日：各阶段之间无变化。）

根据国际评级表，国债投资组合中债务工具发行人的信用评级见附注 31(b)。

下表列出投资组合中债务工具的明细：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值
非金融机构发行的债券	4.38-17.95%	543,880	4.38-11.5%	546,781	4.38-11.50%	551,590
银行成员国政府发行的债券	5.40-8.50%	90,782	5.40-8.65%	92,229	5.40-8.65%	72,888
金融机构发行的债券	8.00-9.05%	60,844	8.00-9.05%	56,961	15.00%	7,430

695,506

695,971

631,908

16. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 – 续

下表总结了截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日投资组合中债务工具在信用质量评估阶段之间的分布：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第 1 阶段	611,168	695,967	536,680
第 2 阶段	84,338	-	95,223
第 3 阶段	-	4	5
	695,506	695,971	631,908

在截至 2022 年 12 月 31 日的年度内，投资组合中从第 1 阶段转移至第 2 阶段的金融工具余额为 84,338 千美元。

在截至 2021 年 12 月 31 日的年度内，投资组合中从第 2 阶段转移至第 1 阶段的金融工具余额为 93,585 千美元。

在截至 2020 年 12 月 31 日的年度内，投资组合中从第 1 阶段转移至第 2 阶段的金融工具余额为 82,067 千美元。

根据国际评级表，投资组合中债务工具发行人的信用评级见附注 31(b)。

截至 2022 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具包括应计利息收入 28,760 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：30,509 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：27,699 千美元）。

17. 以摊余成本计量的债务证券

下表列出国债投资组合中债以摊余成本计量的债务工具的明细：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值
银行成员国发行的债券	4.25-12.75%	203,317	4.25-12.75%	253,455	4.75-12.75%	131,937
非金融机构发行的债券	2.25-4.85%	135,810	2.25-6.66%	155,676	2.25-6.66%	152,041
外国政府发行的债券	1.50%	52,189	-	-	-	-
金融机构发行的债券	-	-	-	-	7.25%	10,862

欧亚开发银行

合并财务报表附注
截至 2022 年 12 月 31 日
(以千美元为单位)

	<u>391,316</u>	<u>409,131</u>	<u>294,840</u>
减预期信用损失拨备 (附注 10)	<u>(6,397)</u>	<u>(451)</u>	<u>(343)</u>
以摊余成本计量的债务证券总额	<u>384,919</u>	<u>408,680</u>	<u>294,497</u>

17. 以摊余成本计量的债务证券 – 续

下表总结了截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，国债投资组合中以摊余成本计量的债务工具在信用质量评估阶段之间的分布：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
第 1 阶段	171,619	409,131	294,840
第 2 阶段	219,697	-	-
第 3 阶段	-	-	-
	391,316	409,131	294,840
减预期信用损失拨备	(6,397)	(451)	(343)
以摊余成本计量的债务证券总额	384,919	408,680	294,497

截至 2022 年 12 月 31 日，余额为 219,697 千美元的金融工具，包括预期信用损失拨备 5,824 千美元从第 1 阶段转移至第 2 阶段。(截至 2021 年和 2020 年 12 月 31 日：各阶段之间无变动)。

根据国际评级表，债务工具发行人的信用评级见附注 31(b)。

截至 2022 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的债务证券包括应计利息收入 4,301 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：2,130 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：1,817 千美元）。

截至 2022 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的债务工具未被用作回购交易的抵押品。截至 2021 年 12 月 31 日，公允价值为 211,773 千美元的摊余成本债务工具被用作回购交易的抵押品。（截至 2020 年 12 月 31 日：142,739 千美元）（附注 20）。

18. 对联营公司的投资

截至报告日期，银行的联营公司如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	所有者权益	账面价值	所有者权益	账面价值	所有者权益	账面价值
对联营公司的投资						
JSCB “NRBank”						
(JSC)普通股	-	-	18.68%	15,197	18.68%	17,236
其他公司的普通股	-	24	-	24	-	24
		24		15,221		17,260

2022 年，根据独立评估机构进行的外部评估，银行确认了对 JSCB “NRBank” (JSC)的投资损失 395 千美元（2021 年：1,968 千美元；2020 年：2,908 千美元）。

18. 对联营公司的投资 – 续

2022 年 7 月，银行通过购买 1,241,645 普通股和 137,377 优先股，收购了 JSCB “NRBank” (JSC) 81.32% 的股权。收购价格为 3,390,005 千俄罗斯卢布，相当于 61,579 千美元。通过本次交易，银行获得了 JSCB “NRBank” (JSC) 的控制权，银行的对 JSCB “NRBank” (JSC) 的持股比例由 18.68% 增加至 100%。

银行管理层考虑了上述收购，以便后续在短期内处置控股权，因此 JSCB “NRBank” (JSC) 的资产和负债最初被分类为持有待售资产和负债。

2022 年 12 月，银行将其持有 JSCB “NRBank” (JSC) 股权的 100% 变现给无关联方。银行收到现金对价 3,892,901 千俄罗斯卢布，并持有俄罗斯实体的股权作为非现金对价。

纳入银行合并利润表利的终止经营净利润为 7,901 千美元。

19. 其他资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他金融资产：			
捐赠协议中的应收款项	-	23,8	-
其他应收款项及应计佣金收入	18,9	14,1	9,0
	18,9	37,9	9,0
其他非金融资产：			
DIF 项目下的应收款项和其他资产	5,6	2,1	-
资本性支出债务人	2,3	612	843
使用权资产	2,0	3,1	4,7
预付费用	1,1	1,3	1,2
增值税退税	239	164	103
其他债务人	1,6	1,3	205
	13,1	8,7	7,0
减：减值准备	(14)	(61)	(150)
	13,1	8,7	6,9
其他资产总额	32,0	46,6	16,0

数字倡议基金(“DIF”)项目下的应收款项及其他资产为数字项目开发的预付费用的和获得的 DIF 项目知识产权。

2020 年 12 月，银行作为欧亚稳定与发展基金（以下简称“基金”）的管理机构与俄罗斯联邦财政部签署了一份捐赠协议（以下简称“协议”）。根据该协议，俄罗斯联邦财政部为塔吉克斯坦共和国俄语教育学校的建设和设备提供资金，捐赠资金金额等于实现项目的实际费用之和。2021 年，作为该基金的管理机构，银行已开始建设该学校。截至 2022 年 12 月 31 日，没有未偿还的捐赠协议应收款项（截至 2021 年 12 月 31 日：未偿还余额：23,823 千美元）。

20. 其他银行贷款和存款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他银行的代理账户	1,267,181	22,031	13,151
其他银行短期存款	1,263,843	77,692	149,909
其他银行贷款	522,556	602,306	634,147
回购协议下的贷款	111,758	914,679	762,905
	3,165,338	1,616,708	1,560,112

银行已签署若干贷款协议，从不同的国际银行获得融资，为其投资项目提供资金。由于该等协议的条款，银行应遵守维持金融稳定、不付款条款、交叉违约、产权负担、法院诉讼等契约。截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，银行遵守了所有契约。

银行进行回购协议业务是为了满足流动性需要。

下表列出了回购协议下质押资产和贷款账面价值的明细：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款账面价值	担保物公允价值	贷款账面价值	担保物公允价值	贷款账面价值	担保物公允价值
银行成员国政府发行的债券	111,758	101,421	371,115	401,414	208,094	263,854
外国政府发行的债券	-	-	502,394	528,579	547,034	541,387
金融机构发行的债券	-	-	40,889	49,332	-	-
非金融机构发行的债券	-	-	281	333	7,777	9,830
回购协议下贷款总额	111,758	101,421	914,679	979,658	762,905	815,071

下表按信用风险评级列出了回购协议下的质押资产和贷款账面价值：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款账面价值	质押资产公允价值	贷款账面价值	质押资产公允价值	贷款账面价值	质押资产公允价值
质押信用评级为 A+, A, A-	-	-	543,283	577,911	547,034	541,387
质押信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	111,758	101,421	371,115	401,414	208,094	263,854
质押信用评级为 BB+, BB, BB-	-	-	281	333	7,777	9,830
回购协议下的贷款总额	111,758	101,421	914,679	979,658	762,905	815,071

20. 其他银行贷款和存款 – 续

截至 2022 年 12 月 31 日，银行贷款和存款包括应计应付利息 9,753 千美元。（截至 2021 年 12 月 31 日：12,914 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：10,120 千美元）。

银行贷款和存款金额的到期日见附注 31 “流动性风险” 项下。

2022 年，2021 年和 2020 年，银行长期贷款和回购协议下的贷款流向融资活动产生的现金流调节表如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初	1,371,504	1,397,052	453,529
现金流入	123,106	92,579	1,041,900
现金流出	(830,845)	(123,110)	(177,839)
外汇及应计利息变动	(141,209)	4,983	79,462
期末	522,556	1,371,504	1,397,052

21. 客户存款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
客户存款	163,138	150,096	223,197
经常账户	144,369	134,482	168,401
	307,507	284,578	391,598

截至 2022 年，2021 年和 2020 年 12 月 31 日，所有存款均来自银行成员国的企业客户。

下表按交易对手划分的客户存款细目：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
经常账户：			
私营企业	118,104	54,279	54,681
国有企业	26,265	80,202	113,720
客户存款：			
私营企业	162,809	17,033	150,184
国有企业	329	133,064	73,013
	307,507	284,578	391,598

22. 已发行债券

				2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以美元发行和计价的债务证券						
发行系列	下一期权日	到期日	利率, %			
Series 003P-003	-	Sep 2026	3.750	666,390	-	-
w/o	-	Dec 2023	1.500	80,032	100,035	-
Series 03	-	Sep 2022	4.767	-	508,893	511,960
w/o	-	Dec 2021	0.750	-	-	100,008
以美元发行和计价的债务证券总额				746,422	608,928	611,968
以俄罗斯卢布发行和计价的债务证券						
发行系列	下一期权日	到期日	利率, %			
Series 003P-002	-	Feb 2023	8.600	622,081	-	-
Series 003P-001	-	Jul 2025	9.350	145,472	-	-
Series 001P-07	-	May 2024	5.900	141,077	134,609	135,248
Series 001P-05	-	Jun 2023	6.800	109,915	107,557	108,066
Series 001P-08	-	Nov 2024	11.500	98,810	-	-
Series 001P-06	-	Apr 2023	7.600	71,264	68,023	68,370
Series 001P-04	-	Jan 2023	8.000	71,084	69,487	69,810
Series 003P-005	-	Dec 2025	9.700	70,592	-	-
Series 11	Aug 2023	Jan 2025	7.350	29,700	28,349	69,509
Series 10	-	Jan 2023	12.250	29,696	28,347	28,492
Series 001P-01	Jan 2023	Jul 2028	5.950	8,059	7,693	7,733
Series 001P-03	-	Mar 2021	8.600	-	-	69,189
Series 001P-02	-	May 2021	8.900	-	-	68,268
以俄罗斯卢布发行和计价的债务证券总额				1,397,750	444,065	624,685
以哈萨克斯坦坚戈发行和计价的债务证券						
发行系列	下一期权日	到期日	利率, %			
Series 04, programme 3	-	Aug 2024	15.000	81,959	-	-
w/o, EMTN Programme	-	Jul 2024	10.000	47,340	51,298	-
Series 02, programme 3	-	Sep 2024	10.500	44,424	47,269	-
Series 06, programme 2	-	Oct 2023	9.500	44,095	46,935	48,385
Series 03, programme 3	-	Nov 2024	10.600	43,906	46,729	-
Series 05, programme 2	-	May 2024	9.500	43,575	46,400	47,858
Series 09, programme 2	-	May 2024	9.500	43,575	46,400	47,858
Series 11, programme 2	-	May 2024	9.500	21,783	23,193	23,929
Series 03, programme 2	-	Nov 2022	9.700	-	46,671	48,105
Series 05, programme 1	-	Feb 2022	9.700	-	47,617	49,072
Series 01, programme 3	-	Aug 2022	11.000	-	95,488	98,484
w/o	-	Jun 2022	9.548	-	22,074	-
w/o	-	Jul 2022	9.646	-	21,901	-
w/o	-	Jan 2022	9.500	-	11,477	-
w/o	-	Feb 2022	9.826	-	11,391	-
w/o	-	Apr 2022	9.687	-	6,715	-
w/o	-	May 2022	9.921	-	6,660	-
Series 01, programme 2	-	Jun 2021	9.100	-	-	47,683
Series 02, programme 2	-	Jun 2021	9.100	-	-	47,683
Series 07, programme 2	-	Jun 2021	9.100	-	-	23,842
以哈萨克斯坦坚戈发行和计价的债务证券总额				370,657	578,218	482,899
以欧元发行和计价的债务证券						

发行系列	下一期权日	到期日	利率, %			
w/o, EMTN Programme	-	Mar 2026	1.000	239,618	338,307	-
以欧元发行和计价的债务证券总额				239,618	338,307	-
以人民币发行和计价的债务证券						
发行系列	下一期权日	到期日	利率, %			
Series 003P-004	-	Nov 2025	3.500	275,629	-	-
以人民币发行和计价的债务证券总额				275,629	-	-
已发行债务证券总额				3,030,076	1,969,518	1,719,552

22. 已发行债券 – 续

2022 年 3 月至 9 月：银行回购了于 2022 年 9 月到期，以美元计价的债券，票面价值为 311,552 千美元；回购了于 2023 年 12 月到期，以美元计价的债券，票面价值为 20,000 千美元；回购了于 2026 年 3 月到期，以欧元计价的债券，票面价值为 80,930 千美元；回购了于 2024 年 7 月到期的，以哈萨克斯坦坚戈计价的债券，票面价值 1,059 千美元。由于这些业务，在截至 2022 年 12 月 31 日年度内，银行确认了 54,440 千美元的债券交易收益。

2022 年 6 月 1 日，银行在莫斯科证券交易所发行了 70 亿俄罗斯卢布计价的债券 (series 001P-08)，相当于 114,167 千美元，到期日为 2024 年 11 月 29 日，票面利率为 11.5%。

2022 年 8 月 2 日，银行在莫斯科证券交易所发行了 100 亿俄罗斯卢布计价的债券 (series 003P-001)，相当于 160,183 千美元，到期日为 2025 年 7 月 29 日，票面利率为 9.35%。

2022 年 8 月-10 月，银行在哈萨克斯坦证券交易所发行了 360 亿哈萨克斯坦坚戈计价的债券 (series 003P-001)，相当于 76,232 千美元，到期日为 2024 年 8 月 19 日，票面利率为 15%。

2022 年 8 月 23 日，银行在莫斯科证券交易所发行了 430 亿俄罗斯卢布计价的债券 (series 003P-002)，相当于 717,919 千美元，到期日为 2023 年 2 月 21 日，票面利率为 8.6%。

2022 年 8 月 28 日，银行赎回了持有的 400 亿哈萨克斯坦坚戈计价的两年期债券，相当于 84,381 千美元。

2022 年 9 月 19 日，银行在莫斯科证券交易所首次发行了 7 亿美元计价的债券 (series 003P-003)，到期日为 2026 年 9 月 14 日，票面利率为 3.75%。银行已按市场利率 5.51% 确认本期初始确认收入 42,000 千美元。

2022 年 9 月 20 日，银行赎回了 10 年期 5 亿美元计价欧洲债券，偿还了应付给债券持有人的应计息票和本金。

2022 年 11 月 7 日，银行赎回了 200 亿哈萨克斯坦坚戈计价债券，相当于 43,471 千美元。

2022 年 11 月 11 日，银行在莫斯科证券交易所发行了 19 亿以人民币计价的债券 (series 003P-004)，相当于 269,496 千美元，到期日为 2025 年 11 月 27 日，票面利率为 3.5%。

2022 年 12 月 7 日，银行在莫斯科证券交易所发行了 50 亿俄罗斯卢布计价的债券 (series 003P-005)，相当于 79,466 千美元，到期日为 2025 年 12 月 3 日，票面利率为 9.7%。

22. 已发行债券 – 续

截至 2022 年 12 月 31 日，发行债券包括应计应付利息 53,880 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：28,334 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：26,439 千美元）。

2022 年、2021 年和 2020 年发行的债券流向融资活动产生的现金流的调节表如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初	1,969,518	1,719,552	2,209,328
现金流入	2,272,015	701,658	403,040
现金流出	(1,082,233)	(397,755)	(713,990)
应计利息变动	25,546	(17,103)	(10,909)
外汇变动	(154,770)	(36,834)	(167,917)
期末	3,030,076	1,969,518	1,719,552

23. 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他金融负债：			
欧亚稳定与发展基金管理预付款项	11,785	3,966	-
应计应付佣金	1,874	168	142
租赁负债	1,381	2,569	4,071
贷款预付佣金	1,128	2,471	3,303
	16,168	9,174	7,516
其他非金融负债：			
固定缴费计划：退休储蓄计划	20,788	20,970	20,718
短期支付给员工的款项	13,640	10,421	7,634
或有负债的预期信用损失拨备	13,555	5,719	488
根据理事会的决定分配 TAF 资源	9,996	11,687	3,943
根据理事会的决定分配 DIF 资源	8,704	9,140	-
应计管理费用	3,417	2,130	746
其他	95	15	229
	70,195	60,082	33,758
其他负债总额	86,363	69,256	41,274

银行制定了退休储蓄计划，旨提供储蓄，在员工退休或雇佣终止之日（以较早者为准）支付给员工。该计划的制定相当于银行成员国立法规定的养老金计划。退休储蓄计划包括三个储蓄方案：强制性方案和另外两项可选方案。强制性方案涵盖所有员工，而可选方案则由每名员工自行决定。

23. 其他负债 - 续

银行退休储蓄负债采用时间和利息贴现因素进行估计。名义金额和账面金额的调节表如下：

日期	名义金额	时间折现系数*	利率折现系数**	账面价值
2022 年 12 月 31 日	23,176	2.30 年	4.629%	20,788
2021 年 12 月 31 日	22,047	4.20 年	1.204%	20,970
2020 年 12 月 31 日	20,908	3.45 年	0.269%	20,718

* 时间折现系数估计为雇佣期的一半。

** 利率折现系数等于美元时间掉期中间利率折现因子。

2022 年 7 月，银行理事会批准为 2022 年数字项目和 DIF 项目分配不超过 14,800 千美元的 DIF 资源（见附注 25）（2021 年、2020 年：分别不超过 10,000 千美元）。2022 年，为 DIF 项目支出 4,709 千美元（2021 年：860 千美元；2020 年：无），截至 2022 年 12 月 31 日，DIF 分配资源额为 8,704 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：9,140 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：无）。

2022 年 8 月，银行理事会批准为 2022 年技术援助项目和 TAF 项目分配不超过 9,500 千美元的 TAF 资源（见附注 25）（2021 年：不超过 12,060 千美元；2020 年：不超过 5,550 千美元）。2022 年，为 TAF 项目支出 1,691 千美元（2021 年：372 千美元；2020 年：1,607 千美元），截至 2022 年 12 月 31 日，包括以前年度未使用在内的 DIF 分配资源额为 9,996 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：11,687 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：3,943 千美元）。

24. 股本

	2022 年 12 月 31 日, 2021 年, 2020 年		
	认缴股本	待缴股本	实缴股本
俄罗斯联邦	4,617,900	(3,617,900)	1,000,000
哈萨克斯坦共和国	2,309,300	(1,809,300)	500,000
白俄罗斯共和国	69,300	(54,300)	15,000
塔吉克斯坦共和国	2,100	(1,600)	500
亚美尼亚共和国	700	(600)	100
吉尔吉斯共和国	700	(600)	100
	7,000,000	(5,484,300)	1,515,700

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，认缴股本由 7,000,000 普通股组成。每股名义价值为 1,000 美元。1 股实缴股本代表 1 股表决权。

24. 股本 – 续

2014 年 7 月 2 日，银行理事会通过新增 5,484,300 股股份，将银行的认缴股本增加至 7,000,000 股，每股名义价值 1,000 美元，通知即缴。根据增发股份认购条款和条件，在缺乏货币资源履行承诺和义务时，银行有权在召开银行理事会临时会议后要求支付资本，并在催缴时支付。

截止 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日的年度每股实缴收益如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
属于成员国的净利润	30,656	37,120	32,582
已缴股数的加权平均数	1,515,700	1,515,700	1,515,700
每股实缴股份收益	0.0202	0.0245	0.0215

银行已建立一个储备基金，用以分配部分留存收益。银行理事会每年决定将前一年的利润转移至该基金的金额。银行理事会限制对参与者的任何分配，直到储备达到总股本的 15%。在此之后，任何此类分配都可以根据股份的数量按比例分配给参与者。

下表为截止 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日的银行储备基金：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初	146,220	146,220	111,732
从留存收益中转入	-	-	34,488
期末	146,220	146,220	146,220

25. 技术援助基金和数字倡议基金储备

	技术援助基金储备	数字倡议基金储备
2019 年 12 月 31 日	19,133	-
从留存收益转入数字倡议基金储备	-	10,000
从留存收益转入技术援助基金储备	10,102	-
技术援助基金储备分配	(5,550)	-
2020 年 12 月 31 日	23,685	10,000
技术援助基金储备分配	(8,116)	-
从留存收益转入数字倡议基金储备	-	4,887
数字倡议基金储备分配	-	(10,000)
2021 年 12 月 31 日	15,569	4,887
从留存收益转入技术援助基金储备	5,568	-
从留存收益转入数字倡议基金储备	-	5,568

数字倡议基金储备分配	-	(4,887)
2022 年 12 月 31 日	<u>21,137</u>	<u>5,568</u>

25. 技术援助基金和数字储备基金储备 – 续

TAF 旨在通过为投资项目的准备和实施、支持区域一体化方案、开展跨国、洲际、产业和创新研究。以经济增长、市场经济发展、扩大成员国之间的相互贸易以及其他与银行使命有关的措施，有效地协助银行实现战略目标。

DIF 旨在通过整合信息资源和参与项目的开发和融资，包括根据欧亚经济联盟数字议程实施的项目，协助银行成员国创建数字转型工具和实践。

银行理事会已决定铜鼓从留存收益中分配资金，将 TAF 和 DIF 储备作为银行股权的单独部分。在银行理事会批准特定 TAF/DIF 项目和方案的资金后，分配的款项从股本储备转入负债（见附注 23）。

TAF 和 DIF 方案的可用资源数量及分配给特定项目/方案的资源数量由银行理事会定期确定。未使用部分的储备进行累计，可在未来阶段使用。

26. 资本风险管理

银行对其资本进行管理，以确保银行能够持续经营，同时通过优化债务和股权提高业绩。

银行股本旨在弥补其业务的潜在损失。根据银行内部政策，根据巴塞尔协议 II 标准化方法估计，银行股权应超过信贷风险、市场风险和运营风险总额的 16%。

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，银行已遵守其内部政策的要求，银行不受成员国本土银行监管的约束。

银行的资本机构由归属于成员国的权益组成，包括股本、储备和权益变动表中披露的留存收益。

资产负债管理委员会(以下简称“ALMC”)每月审阅资本结构。作为审查的一部分，ALMC 考虑资本成本与每一类资本相关的风险。根据 ALMC 的建议，银行管理委员会就发行新债务或赎回现有债务作为决定。银行股本变动须经银行理事会批准。

27. 信贷承诺及或有负债

在正常业务工作中，为满足客户的要求，银行参与具有资产负债表外风险的金融工具。这些工具涉及不同程度的信用风险，并未反映在资产负债表中。

银行在或有负债及发放信贷承诺下的最大信用损失敞口，在另一方面不履约的情况下，所有反诉、抵押品或担保被证明是没有价值的，以这些票据的合同金额表示。银行计划主要通过发行债务证券来为这些承诺提供资金。截至 2022 年 12 月 31 日，未使用授信额度的最大信用风险敞口为 971,112 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：1,222,498 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：1,186,735 千美元）。

银行在承担资产负债表外承诺时采用资产负债表内业务相同的信贷控制和管理政策。

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，名义或合同金额为：

	2022 年 12 月 31 日 名义金额	2021 年 12 月 31 日 名义金额	2020 年 12 月 31 日 名义金额
出具的保函和信用证	375,205	127,111	157,348
或有负债：			
贷款与信贷额度	971,112	1,222,498	1,186,735
关于保函和信用证	232,910	180,316	111,115
加入私募股权基金	-	-	3,995
或有负债及信贷承诺的总额	1,579,227	1,529,925	1,459,193

下表总结了截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，已开具的保函和信用证在信贷质量评估各阶段之间变动情况：

	2022 年 12 月 31 日 第 1 阶段	2021 年 12 月 31 日 第 1 阶段	2020 年 12 月 31 日 第 1 阶段
出具的保函和信用证	375,205	127,111	157,348
减预期信用损失拨备（附注 10）	(13,555)	(5,719)	(488)
出具的保函和信用证总额	361,650	121,392	156,860

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，信贷质量评估在各阶段之间无变动。

对于贷款承诺和未使用的信贷额度、担保承诺和信用证，银行不会为预期信用损失设置拨备，因为这些方面不存在自动发放。当银行收到客户提出的新贷款/担保或信用证要求时，每一项要求都会以个别和独立的方式进行审查。发放程序包括银行信贷与风险管理部门、证券与合规部、法务部不对客户当前财务状况的更新审查，类似于授信额度的初步审查程序。当银行认为客户提出的新贷款/担保或信用证要求有争议时，银行定期

拒绝部分新贷款批次/保函或信用证要求，只有在贷款承诺范围内向借款人转移资金后或出具保函/信用证后，才会考虑预期的信用损失拨备。

资本承诺

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，银行没有资本承诺。

信托活动

银行向欧亚稳定与发展基金（以下简称“基金”）提供信托服务，作为基金管理人持有和管理资产或投资于各种金融工具的资金。

截至 2022 年 12 月 31 日，基金资产金额为 4,310,947 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：4,087,572 千美元；截至 2020 年 12 月 31 日：3,919,340 千美元）。

银行在开展基金业务范围内，对其代表基金成员所签署的义务，不以其自有财产负责，但签署该义务违反基金文件规定的情况除外。

保险

成员国的保险业仍处于发展中国家，许多形式的保险尚未普遍提供。银行未就其触所及设备可能产生的风险、业务中断或因银行财产意外事故或与银行业务有关的财产或环境损害而引起的第三方责任投保全险。银行承担某些资产的损失或损坏可能对经营和财务状况产生重大不利影响的的风险。

诉讼

在正常业务过程中，银行受到法律诉讼和投诉，但根据“成立协议”，银行对成员国境内的任何法律诉讼享有豁免，但非因行使其权力而引起的案件除外。管理层相信，因该类行动或投诉而产生的最终责任（如有）不会对银行未来经营成果的财务状况造成重大不利影响。

28. 与关联方的交易

关联方与关联方之间的交易根据国际会计准则(“IAS”)第 24 号“关联方披露”进行评估。如附注 1 所述，银行的业务包括为其成员国内的项目提供融资，其中包括政府实体承担的项目。因此，由于其所有权属于成员国，银行与关联方进行了大量的交易。银行决定与政府和与实体相关的各关联方的个别微不足道的交易和余额不适用豁免披露，因为成员国对该关联方有控制、共同控制或重大影响。

(a) 与关键管理人员的交易

主要管理人员的薪酬包括在员工费用和其他支付给员工的款项中如下（包括员工的住宿费用）（附注 11）：

	截止 2022 年 12 月 31 日		截止 2021 年 12 月 31 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	与关键管理人员 的交易	按财务报表标 题划分的总类 别	与关键管理人员的 交易	按财务报表标 题划分的总类 别	与关键管理人员的 交易	按财务报表标 题划分的总类 别
工资费用和其他补偿费用	6,933	37,943	6,177	34,705	4,602	31,162
退休储蓄计划开支	594	2,810	705	2,847	519	4,333
员工成本及支付给员工的其 他款项	7,527	40,753	6,882	37,552	5,121	35,495

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，与关键管理人员的未偿余额如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产负债表			
短期支付给员工的款项	1,436	3,398	3,189
退休储蓄	2,171	1,715	1,883

(b) 与其他关联方的交易

根据国际会计准则(“IAS”)第 24 号“关联方披露”，银行的其他关联方包括俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国、国有公司和这些成员国控制的其他组织，以及欧亚稳定与发展基金。俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国对银行具有重大影响。与此同时，俄罗斯联邦和哈萨克斯共和国有控制权的公司，这类公司是银行的关联方。

银行没有使用政府相关实体披露的豁免。

28. 与关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日的未偿余额以及与其他关联方的相关交易损益金额如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产负债表			
资产			
现金及现金等价物	522,€	267,€	146,0
美元	22,0	117,1	71,7
俄罗斯卢布	362,7	13,8	48,4
哈萨克斯坦坚戈	12,2	136,5	25,6
欧元	-	78	162
其他货币	125,€	25	62
减预期信用损失	(23)	(1)	(18)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：			
在国债投资组合中：	117,538	34,9	22,6
美元	100,643	18,6	22,6
俄罗斯卢布	16,895	16,2	-
金融机构贷款及应付款项：			
在投资组合中：	405,000	72,4	36,3
美元	-	2,6	532
俄罗斯卢布	392,355	47,1	-
哈萨克斯坦坚戈	13,062	18,5	24,8
欧元	-	4,2	11,2
减预期信用损失	(417)	(211)	(320)
客户贷款，投资组合：	607,7	686,€	699,0
美元	30,3	39,2	43,9
俄罗斯卢布	279,9	329,1	216,4
哈萨克斯坦坚戈	51,9	22,6	108,5
欧元	292,3	300,7	334,4
减预期信用损失	(46,9)	(5,1)	(4,3)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：			
在国债投资组合中：	259,0	623,1	552,4
美元	47,9	351,8	282,0
俄罗斯卢布	100,6	46,0	10,6
哈萨克斯坦坚戈	43,1	143,9	166,2
欧元	67,2	81,2	93,5
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：			
在国债投资组合中：	642,811	621,3	553,4
美元	36,643	44,079	46,6
俄罗斯卢布	212,226	201,114	123,0
哈萨克斯坦坚戈	393,942	376,191	383,7
以摊余成本计量的债务证券：	228,5	329,4	225,4
美元	175,7	271,7	190,4

俄罗斯卢布	28,0	25,7	-
欧元	30,3	32,3	35,2
减预期信用损失	(5,5)	(375)	(274)
对联营公司的投资:	-	15,1	17,2
美元	-	15,1	17,2
其他资产	15,0	9,8	7,0
美元	15,0	9,8	3,5
俄罗斯卢布	-	13	13
哈萨克斯坦坚戈	9	10	14
欧元	2	4	3,4
减预期信用损失	(8)	(8)	-

28. 与关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
资产负债表			
负债			
其他银行贷款及存款:	1,2	206,3	272,1
美元	738,9	4,5	-
俄罗斯卢布	158,7	58,4	35,1
哈萨克斯坦坚戈	220,2	143,3	237,0
欧元	102,5	-	7
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:	2,8	1,6	632
美元	2,7	1,6	632
俄罗斯卢布	67	81	-
客户存款:	60,9	191,8	173,6
美元	41,0	3,8	58,0
俄罗斯卢布	235	53	84
哈萨克斯坦坚戈	19,7	187,9	115,4
已发行债务证券:	1,0	562,7	556,6
俄罗斯卢布	897,4	188,2	243,5
哈萨克斯坦坚戈	159,9	374,5	313,0
其他负债:	12,4	4,9	1,1
美元	11,7	4,1	186
俄罗斯卢布	593	677	669
哈萨克斯坦坚戈	21	6	201
欧元	48	95	103
收到担保:	127,8	529,1	244,6
美元	-	44,2	3,8
俄罗斯卢布	104,6	349,6	207,8
哈萨克斯坦坚戈	23,1	29,5	32,9
欧元	-	105,5	-
承诺:	395,0	665,1	515,7
美元	154,9	108,5	150,2
俄罗斯卢布	130,0	327,9	261,6
哈萨克斯坦坚戈	68,0	-	62,8
欧元	41,9	228,6	41,0
资产负债表			
利息收入, 使用实际利息法计量:			
投资组合	127,5	85,8	101,3
国债投资组合	30,0	45,9	37,9
国债投资组合的其他利息收入	16,9	1,6	5,1
利息支出	(119,4)	(68,5)	(83,0)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的净收益/(损失)	31,0	(3,2)	(21,9)
外币交易净收益/(损失)	141,0	(43,8)	(24,5)
以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产已实现净(损失)/收益	(2,5)	8,8	4,0
新金融工具修改和确认产生的净损失	(949)	-	-

合并财务报表附注
截至 2022 年 12 月 31 日
(以千美元为单位)

投资于联营公司的损失	(395)	(1,9	(2,9
欧亚稳定与发展基金管理退款	11,1	10,4	8,0
手续费及佣金收入	226	705	421
手续费及佣金支出	(662)	(233)	(470)
股息收入	-	3,3	-
其他净收益	-	-	27
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回	(62,2	1,6	(1,2
已开具保函及信用证的预期信用损失收回	-	-	5
净营业收入	171,9	40,6	22,9

29. 分部财务报告

截至 2022 年 12 月 31 日，银行各地区分部的信息如下：

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	非成员国	合计
利息收入，使用实际利息法计量：						
投资组合	99,697	121,026	11,844	4,237	2,493	239,297
国债投资组合	18,214	25,388	2,202	978	48,524	95,306
国债投资组合的其他利息收入	15,440	1,531	-	-	7,437	24,408
利息支出	(112,235)	(70,684)	(3,889)	(1,743)	(70,892)	(259,443)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的						
净(损失)/收益	(149,586)	12,024	(583)	(6,216)	(46,292)	(190,653)
外币交易净收益	242,590	4,298	1,417	6,390	6,622	261,317
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实现						
现净(损失)/收益	(1,790)	(426)	-	2	(450)	(2,664)
新金融工具修改和确认产生的净收益/(损失)	40,477	-	-	-	(225)	40,252
投资于联营公司的损失	(395)	-	-	-	-	(395)
处置持有待售资产净损失	(12,173)	-	-	-	-	(12,173)
交易已发行债务证券的净(损失)/收益	(1)	343	-	-	54,098	54,440
欧亚稳定与发展基金管理退款	11,133	-	-	-	-	11,133
手续费及佣金收入	9,999	1,017	2,689	77	444	14,226
手续费及佣金支出	(1,294)	(671)	(4)	(12)	(597)	(2,578)
其他净收益/(支出)	5	12	-	-	(10)	7
计息资产的预期信用损失拨备	(154,855)	(6,799)	(13,970)	(5,934)	(3,387)	(184,945)
已开具保函及信用证的预期信用损失(拨备)/收回	(7,310)	(136)	979	-	(1,658)	(8,125)
净营业(亏损)/收入	(2,084)	86,923	685	(2,221)	(3,893)	79,410
现金及现金等价物	370,174	280,035	181,194	1,538	446,340	1,279,281
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	117,712	16,836	15,889	-	6,034	156,471
国债投资组合	101,373	16,836	15,889	-	6,034	140,132
投资组合	16,339	-	-	-	-	16,339
金融机构贷款及应付款项：	435,235	404,999	-	22,036	-	862,270
国债投资组合	427,145	-	-	-	-	427,145
投资组合	8,090	404,999	-	22,036	-	435,125
客户贷款	774,519	832,702	94,369	64,683	394,612	2,160,885
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	315,759	665,752	23,494	-	2,534,891	3,539,896
国债投资组合	170,820	138,679	-	-	2,534,891	2,844,390
投资组合	144,939	527,073	23,494	-	-	695,506
按摊余成本计量的债务证券	213,874	54,683	-	10,303	106,059	384,919
对联营公司的投资	1	23	-	-	-	24
房产、设备及无形资产	1,091	11,503	20	191	-	12,805
其他资产	24,058	4,531	701	277	2,473	32,040
资产总额	2,252,4	2,271,0	315,6	99,0	3,490,4	8,428,5
负债总额	3,410,6	833,0	888,0	112,1	1,348,3	6,592,0
或有负债及信贷承诺，总额	832,5	330,2	169,5	232,7	14,1	1,579,0
资本支出	529	1,7	20	80	-	2,3
折旧与摊销	373	1,3	6	68	-	1,7

29. 分部财务报告 – 续

截至 2021 年 12 月 31 日，银行各地区分部的信息如下：

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	非成员国	合计
利息收入，使用实际利息法计量：						
投资组合	81,796	96,930	22,626	2,447	-	203,799
国债投资组合	18,149	31,875	55	62	2,676	52,817
国债投资组合的其他利息收入	970	724	-	-	9,061	10,755
利息支出	(42,078)	(84,201)	(32)	(91)	(70,929)	(197,331)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的						
净(损失)/收益	(1,779)	(1,169)	-	(2)	49,441	46,491
外币交易净损失	(2,264)	(265)	(3)	(5)	(41,306)	(43,843)
以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产已实现净						
收益/(损失)	9,979	(174)	5	3	49	9,862
新金融工具修改和确认产生的净收益/(损失)	5,753	(675)	-	-	-	5,078
投资于联营公司的损失	(1,968)	-	-	-	-	(1,968)
交易已发行债务证券的净损失	(39)	-	-	-	-	(39)
欧亚稳定与发展基金管理退款	10,485	-	-	-	-	10,485
手续费及佣金收入	1,098	681	2,086	1	658	4,524
手续费及佣金支出	(239)	(112)	(3)	(2)	(621)	(977)
股息收入	3,332	-	-	-	-	3,332
其他净收益/(支出)	-	5	-	(28)	5	(18)
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回	(15,875)	4,053	3,734	280	(17)	(7,825)
已开具保函及信用证的预期信用损失收回/(拨备)	425	-	(5,660)	-	-	(5,235)
净营业收入/(亏损)	67,745	47,672	22,808	2,665	(50,983)	89,907
现金及现金等价物	17,215	253,626	106	428	158,905	430,280
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	19,402	16,226	-	-	43,920	79,548
国债投资组合	18,700	16,226	-	-	43,920	78,846
投资组合	702	-	-	-	-	702
金融机构贷款及应付款项：	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
投资组合	107,314	65,645	381,812	39,237	-	594,008
客户贷款	954,294	588,082	78,830	14,902	-	1,636,108
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	641,068	690,803	29,527	13,479	1,211,000	2,585,877
国债投资组合	502,657	176,249	-	-	1,211,000	1,889,906
投资组合	138,411	514,554	29,527	13,479	-	695,971
按摊余成本计量的债务证券	355,825	52,855	-	-	-	408,680
对联营公司的投资	15,198	23	-	-	-	15,221
房产、设备及无形资产	929	10,663	6	178	-	11,776
其他资产	17,286	1,924	829	399	26,259	46,697
资产总额	2,128,1	1,679,1	491,1	68,1	1,440,1	5,808,1
负债总额	685,1	1,050,2	6,1	20,4	2,184,1	3,946,1
或有负债及信贷承诺，总额	640,1	378,1	332,4	178,1	-	1,529,1
资本支出	692	1,2	1	172	-	2,0
折旧与摊销	295	1,2	4	43	-	1,1

29. 分部财务报告 – 续

截至 2020 年 12 月 31 日，银行各地区分部的信息如下：

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	非成员国	合计
利息收入，使用实际利息法计量：						
投资组合	73,640	107,054	20,815	2,779	-	204,288
国债投资组合	21,081	25,010	38	48	11,029	57,206
国债投资组合的其他利息收入	-	5,144	-	-	1,931	7,075
利息支出	(53,542)	(90,295)	(25)	(9)	(54,324)	(198,195)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的净(损失)/收益	(5,984)	(29,932)	16	(28)	37,876	1,948
外币交易净(损失)/收益	(11,734)	(826)	(27)	(8)	20,896	8,301
以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产已实现的净收益	4,429	3	62	8	117	4,619
新金融工具修改和确认产生的净(损失)/收益	(159)	352	-	-	-	193
投资于联营公司的损失	(2,908)	-	-	-	-	(2,908)
交易已发行债务证券的净(损失)/收益	(307)	-	-	-	12	(295)
欧亚稳定与发展基金管理退款	8,057	-	-	-	-	8,057
手续费及佣金收入	2,480	598	191	-	33	3,302
手续费及佣金支出	(546)	(87)	(5)	(9)	(396)	(1,043)
其他净收益	84	44	-	-	1	129
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回	(7,989)	1,998	(11,308)	1,317	73	(15,909)
已开具保函及信用证的预期信用损失收回/(拨备)	213	-	(57)	-	-	156
净营业收入	26,815	19,063	9,700	4,098	17,248	76,924
现金及现金等价物	206,714	84,297	145	378	372,306	663,840
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	27,465	-	-	-	24,096	51,561
国债投资组合	22,647	-	-	-	24,096	46,743
投资组合	4,818	-	-	-	-	4,818
金融机构贷款及应付款项：	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
投资组合	78,501	24,474	42,108	40,392	-	185,475
客户贷款	889,196	651,734	557,768	-	-	2,098,698
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	528,341	682,113	31,958	13,157	1,005,481	2,261,050
国债投资组合	446,274	177,387	-	-	1,005,481	1,629,142
投资组合	82,067	504,726	31,958	13,157	-	631,908
按摊余成本计量的债务证券	258,838	35,659	-	-	-	294,497
对联营公司的投资	17,236	24	-	-	-	17,260
房产、设备及无形资产	498	10,698	9	49	-	11,254
其他资产	9,039	2,027	498	293	4,183	16,040
资产总额	2,015,828	1,491,026	632,486	54,269	1,406,066	5,599,675
负债总额	743,561	1,088,259	769	11,800	1,873,148	3,717,537
或有负债及信贷承诺，总额	593,671	476,190	324,858	64,474	-	1,459,193
资本支出	215	455	-	7	-	677
折旧与摊销	223	1,231	5	22	-	1,481

分部业绩信息以上述披露的方式呈报银行管理层进行决策。银行认为，更详细地披露分部信息不会对银行分部业绩产生重大影响。

29. 分部财务报告 – 续

银行在俄罗斯联邦、哈萨克斯坦共和国、白俄罗斯共和国和其他国家开展业务。呈现地域信息时，收入分配是基于客户和资产的地理位置。经营分部是从事可能赚取收入或产生费用业务活动的组成部分，其经营结果由首席经营决策者（以下简称“CODM”）定期审查，并获得独立的财务信息。CODM 的功能由银行董事会执行。

对外营业收入、资产、负债及资本开支一般已根据交易对手的注册地进行分配。有形资产（手头现金、房产和设备）已根据实际持有这些资产的国家进行分配。

收入中无分部合并收入。主要客户信息在附注 14，附注 15 中披露。

下表列出了分部业绩表中披露的净营业收入金额与银行净利润之间的调节关系：

	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 年 12 月 31 日
营业净收入	79,4	89,9	76,9
终止经营业务净收入	7,9	-	-
营业支出	(56,6)	(52,7)	(44,3)
技术援助基金支出净额	-	-	(7)
净利润	30,6	37,1	32,6

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，没有利息收入超过总利息收入 10% 的客户贷款。

银行还在投资和国债投资组合中配置资产和负债，这是另一种分部报告形式。参见附注 31(b)。

30. 金融工具的公允价值

(a) 确定公允价值

公允价值被定义为在一项公平交易（强制或清算出售除外）中，交易各方知情且有意在当前交易中交换的金额。本报告中提出的估计并不一定代表银行通过出售其全部持有的特定工具在市场交易中可以实现金额。

如无可观察市场价格的金融资产和负债的公允价值确定，则需要使用附注 3 中会计政策所述的估值技术。对于交易频率不高、价格透明度家低的金融工具，公允价值客观性较差，需要根据流动性、集中度、市场因素的不确定性、定价假设以及影响特定工具的其他风险进行不同程度的判断。

30. 金融工具的公允价值 – 续

(b) 金融工具的估值

银行使用以下公允价值等级来衡量公允价值，这类公允价值等级反映了在进行计量时使用输入的重要性：

- 第 1 级：同一工具在活跃市场的市场报价（未经调整）。
- 第 2 级：第 1 级内包括的报价以外的输入。可直接（即作为价格）或间接（即从价格得出）观察。该类别包括使用的有价值工具：类似工具在活跃市场的市场报价；在被认为不太活跃的市场中，类似工具的报价；或其他所有重大输入数据均可直接或间接从市场数据中观察得到。
- 第 3 级：不可观察的输入。该类别包括所有估值技术包括非基于可观察数据的输入，且不可观察输入对该工具的估值有重大影响的工具。该类别包括根据类似工具的报价进行估值的工具，其中需要进行重大不可观察的调整或假设，以反映工具之间的差异。

在活跃市场交易的金融资产和负债的公允价值以市场报价或交易商报价为基础。对于所有其他金融工具，银行采用估值技术确定公允价值。

估值技术包括净现值和现金流折现模型，以及与存在市场可观察价格的类似工具的比较。估值技术使用的假设和输入包括无风险利率和基准利率、信用利差和在估计贴现率、债券和股票价格以及外币汇率时使用的其他可观察信息。估值技术的目标是达成反映金融工具在报告期间的价格的公允价值确定，该公允价值将由市场参与者在公平交易中确定。

对于普通和较为简单的金融工具，如利率和货币互换仅使用可观察的市场数据，对管理层的判断和估计要求更少，银行采用广泛认可的估值模型来确定其公允价值。上市债务证券、交易所交易衍生工具及利率互换等简单柜台衍生工具的可观察价格及模型输入通常可在市场上获得。可观察市场价格和模型输入的可获得性减少了管理层判断和估计的需要，也减少了与确定公允价值相关的不确定性。可观察市场价格和投入的可获得性因产品和市场而异，并容易根据金融市场的特定事件和一般情况发生变化。

涉及重大不可观察输入的工具是为没有活跃市场的证券提出的。采用重大不可观察输入的估值模型需要较高级别的管理层判断和估计，在选择适当的估值模型、确定被估值金融工具的预期未来现金流量、确定交易对手违约和提前付款的概率以及选择适当的贴现率时，通常需要采用这类估值模型。

30. 金融工具的公允价值 – 续

(b) 金融工具的估值 – 续

下表分析了 2022 年、2021 年和 2020 年以公允价值计量的金融工具，按公允价值计量在公允价值等级体系中的级别进行了分类。这些金额都是基于资产负债表中确认的价值：

	截至 2022 年 12 月 31 合计			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
债务证券	-	110,0	-	110,0
衍生金融工具 – 资产	-	22,6	-	22,6
权益工具	-	7,4	-	7,4
在投资组合中：				
混合工具	-	-	15,6	15,6
权益工具	-	-	702	702
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
债务工具	676,8	2,15	-	2,83
权益工具	-	9,8	-	9,8
在投资组合中：				
债务工具	-	695,5	-	695,5
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：				
衍生金融工具 – 负债	-	(2,5)	-	(2,5)

	截至 2021 年 12 月 31 合计			
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	合计
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
衍生金融工具 – 资产	-	44,0	-	44,0
权益工具	-	18,6	-	18,6
债务证券	-	16,2	-	16,2
在投资组合中：				
权益工具	-	-	702	702
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
债务工具	1,41	456,4	-	1,87
权益工具	18,5	-	-	18,5
在投资组合中：				

债务工具	260,0	435,9	4	695,9
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：				
衍生金融工具 – 负债	-	(6,9	-	(6,9

30. 金融工具的公允价值 – 续

(b) 金融工具的估值 – 续

				截至 2020 年 12 月 31 合计
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
衍生金融工具 – 资产	-	24,1	-	24,1
权益工具	-	22,6	-	22,6
在投资组合中：				
权益工具	-	-	4,8	4,8
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
在国债投资组合中：				
债务工具	1,41	187,9	-	1,60
权益工具	-	22,9	-	22,9
在投资组合中：				
债务工具	-	631,9	5	631,9
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：				
衍生金融工具 – 负债	-	(5,0)	-	(5,0)

下表列示截止 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31，投资组合中公允价值等级第 3 级公允价值计量的调节：

	第 3 级		
	截至 2022 年 12 月 31 日	截至 2021 年 12 月 31 日	截至 2020 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			
期初余额	702	4,8	6,9
新工具的确认	15,6	-	-
赎回工具，净额	-	(4,0)	(190)
亏损减公允价值计量及其变动计入损益的股权证券的收益	-	(80)	(1,9)
年末余额	16,3	702	4,1
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
期初余额	4	5	5
重估	(4)	(1)	-
年末余额	-	4	5

银行使用不同的方法对第 3 级资产进行估值，例如“账面价值与权益乘数或贴现现金流”方法。在任何情况下，上述估计都对市场参数和未来预期的变化敏感，并可能导致投资的账面价值在一年内发生 10%或以上的变化。

30. 金融工具的公允价值 – 续

(b) 金融工具的估值 – 续

下表分析了截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，并非以公允价值定期计量（但需要披露公允价值）的金融工具的公允价值：

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2022 年 12 月 31 日	
				公允价值总额	账面价值总额
金融资产：					
现金及现金等价物	-	235,590	1,043,691	1,279,281	1,279,281
金融机构贷款及应付账款：	-	-	859,630	859,630	862,270
国债投资组合	-	-	427,145	427,145	427,145
投资组合	-	-	432,485	432,485	435,125
客户贷款	-	-	2,203,447	2,203,447	2,160,885
以摊余成本计量的债务证券	49,169	307,156	-	356,325	384,919
其他金融资产	-	-	18,914	18,914	18,914
金融负债：					
其他银行贷款和存款	-	-	3,100,332	3,100,332	3,165,338
客户存款	-	-	298,752	298,752	307,507
已发行债务证券	-	1,785,770	1,201,824	2,987,594	3,030,076
其他金融负债	-	-	16,168	16,168	16,168

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2021 年 12 月 31 日	
				公允价值总额	账面价值总额
金融资产：					
现金及现金等价物	-	335,950	94,330	430,280	430,280
金融机构贷款及应付账款：					
投资组合	-	-	597,863	597,863	594,008
客户贷款	-	-	1,662,536	1,662,536	1,636,108
以摊余成本计量的债务证券	-	455,231	-	455,231	408,680
其他金融资产	-	-	37,987	37,987	37,987
金融负债：					
其他银行贷款和存款	-	-	1,594,569	1,594,569	1,616,708
客户存款	-	-	282,592	282,592	284,578
已发行债务证券	-	1,968,301	-	1,968,301	1,969,518
其他金融负债	-	-	9,174	9,174	9,174

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2020 年 12 月 31 日	
				公允价值总额	账面价值总额
金融资产：					
现金及现金等价物	-	527,481	136,359	663,840	663,840
金融机构贷款及应付账款：					
投资组合	-	-	187,710	187,710	185,475
客户贷款	-	-	2,169,905	2,169,905	2,098,698

以摊余成本计量的债务证券	-	295,727	-	295,727	294,497
其他金融资产	-	-	9,098	9,098	9,098
金融负债:					
其他银行贷款和存款	-	-	1,539,032	1,539,032	1,560,112
客户存款	-	-	389,994	389,994	391,598
已发行债务证券	-	1,722,105	-	1,722,105	1,719,552
其他金融负债	-	-	7,516	7,516	7,516

31. 风险管理

(a) 风险管理组织结构

为实现银行的战略目标，银行面临着由于数据的不足和不对称、经济和其他过程的非线性和矛盾性质、随机元素等而产生的风险。

建立和发展有效、完整的风险管理体系是银行公司整理体系的重要组成部分，是银行金融长期稳定的关键因素。

银行风险管理体系的旨在不损害银行长期金融稳定的情况，对银行战略目标的实现提供理性信心，并将银行股权安全等不同风险因素可能造成的损失降至最低。

风险管理的理由(i)理事会、(ii)董事会、(iii)资产负债管理委员会、(iv) 信贷委员会、(v) 信贷与风险管理部、(vi) 资产负债管理部、(vii) 内部审计部门以及银行的其他委员会和部门，共同负责制定和实施银行的风险管理政策，包括信贷、市场、运营和流动性风险。为了管理风险，银行的责任部门定期向银行委员会编制所需的管理报告。

(i) 理事会

理事会通过以下方式参与银行的风险管理：

- 确定银行的主要业务方向和战略；
- 批准银行的投资规则；
- 根据投资规则，批准银行在其范围的投资项目；
- 根据内部和财务比率规则，批准银行在其限额内的财务比率；和
- 批准下一年的计划年度预算。

(ii) 董事会

董事会负责对银行风险管理进行全面监督，包括：

-
- 开发和实现银行的业务方案，包括投资活动，以实现银行的战略目标；
 - 批准银行的风险管理规章制度，包括银行不同部门之间的互动指引；
 - 根据投资规则，批准批准银行在其范围内投资项目；
 - 根据内部和财务比率规则，批准银行在其限额内的财务比率；和
 - 设立银行的集体机构/委员会并批准其功能。

31. 风险管理 – 续

(a) 风险管理组织结构 – 续

(iii) 资产负债管理委员会

资产负债管理委员会是一个向董事会报告的常设机构，负责制定和实施银行的资产负债管理政策、流动性、市场风险和盈利能力管理政策。

(iv) 信贷委员会

信贷委员会是一个向董事会汇报报告的常设机构，负责审查每个投资项目，并在其范围内作出决定。超过信贷委员会限额的投资项目由董事会审查并作出决定。

(v) 信贷与风险管理部门

信贷与风险管理部执行：

- 识别和评估每个投资项目提案的信用风险，并向信贷委员会提出降低相关信用风险的建议；
- 对每个投资项目进行管理和监控，包括监控银行接受的信用风险的变化；
- 评估和监测抵押品；
- 贷款及其他金融资产分类及预期信用损失拨备计量；
- 分析交易对手和证券发行人的财务风险；检测限值的遵从情况；
- 银行风险头寸的压力测试；
- 准备和展示有关风险管理的分析信息。

(vi) 资产负债管理部门

资产负债管理部负责对利率和流动性风险进行评估和监测，包括对这些风险进行差距分析，并准备管理报告和建议。

(vii) 内部审计部门

内部审计部对风险管理体系的有效性进行独立评估。

(b) 信贷风险

信贷风险是因借款人/发行人不履行合同义务而产生的财务损失的可能性。

银行将其资产分为两个投资组合，即投资组合和国债投资组合。这种分类旨在为银行管理层提供关于投资组合资产结构的信息，因为这类投资组合追求不同的目标，也具有不同的管理方式。信用风险的来源是银行的投资组合，主要由借款人和证券/信用额度组成，以及国债投资组合，主要由证券、银行间贷款、逆回购协议和衍生金融工具组成。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资组合中的资产根据其任务追求银行的战略目标。这些资产必须符合投资规则，该规则规定并指导银行考虑投资项目的原则。这些资产的产生和收购必须得到信贷委员会、董事会以及在某些情况下，银行理事会的批准。

国债投资组合中的资产旨在保护银行权益不受风险因素影响，并保持足够的流动性水平。国债投资组合中的资产按照《投资申报》和《市场和流动性风险管理规则》等内部指引进行管理，这些资产由财务部门管理，由资产负债管理委员会监督和控制。

银行委员会通过审议和批准投资项目和限额来管理信用风险，检测项目的实现和限额的遵从情况，并在需要时采取纠正措施。

银行密切关注控制信贷集中风险。根据内部规定，单个借款人或一组相关借款人的最大风险敞口不得超过银行权益的 25%。

	当前投资组合	国债投资组合	未分配	2022 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	1,279,281	-	1,279,281
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	16,339	140,132	-	156,471
国债投资组合	-	140,132	-	140,132
投资组合	16,339	-	-	16,339
金融机构贷款及应付款项:	435,125	427,145	-	862,270
国债投资组合	-	427,145	-	427,145
投资组合	435,125	-	-	435,125
客户贷款	2,160,885	-	-	2,160,885
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	695,506	2,844,390	-	3,539,896
国债投资组合	-	2,844,390	-	2,844,390
投资组合	695,506	-	-	695,506
以摊余成本计量的债务证券	-	384,919	-	384,919
对联营公司的投资	24	-	-	24
房产、设备及无形资产	-	-	12,805	12,805
其他资产	-	-	32,040	32,040
	3,307,879	5,075,867	44,845	8,428,591
根据 CIP*调整	128,326	-	(128,326)	-
资产总额	3,436,205	5,075,867	(83,481)	8,428,591
负债总额	-	2,953,246	3,638,994	6,592,240
或有负债和信贷承诺, 总额	1,576,488	-	2,739	1,579,227
当前投资组合总额	5,012,693			

*根绝内部政策，银行根据名义价值分配当前投资组合的余额，不包括减值损失拨备，应计利息和未摊销溢价和折扣。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

	当前投资组合	国债投资组合	未分配	2021 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	430,2	-	430,2
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	702	78,8	-	79,5
<i>国债投资组合</i>	-	78,8	-	78,8
<i>投资组合</i>	702	-	-	702
金融机构贷款及应付款项:	594,0	-	-	594,0
<i>投资组合</i>	594,0	-	-	594,0
客户贷款	1,6	-	-	1,6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	695,9	1,8	-	2,5
<i>国债投资组合</i>	-	1,8	-	1,8
<i>投资组合</i>	695,9	-	-	695,9
以摊余成本计量的债务证券	-	408,6	-	408,6
对联营公司的投资	15,2	-	-	15,2
房产、设备及无形资产	-	-	11,7	11,7
其他资产	-	-	46,6	46,6
	2,9	2,8	58,4	5,8
根据 CIP*调整	46,8	-	(46,8)	-
资产总额	2,9	2,8	11,6	5,8
负债总额	-	1,0	2,9	3,9
或有负债和信贷承诺, 总额	1,5	-	6,0	1,5
当前投资组合总额	4,5			

	当前投资组合	国债投资组合	未分配	2020 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	663,8	-	663,8
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	4,8	46,7	-	51,5
<i>国债投资组合</i>	-	46,7	-	46,7
<i>投资组合</i>	4,8	-	-	4,8
金融机构贷款及应付款项:	185,4	-	-	185,4
<i>投资组合</i>	185,4	-	-	185,4
客户贷款	2,0	-	-	2,0
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	631,9	1,6	-	2,2
<i>国债投资组合</i>	-	1,6	-	1,6
<i>投资组合</i>	631,9	-	-	631,9
以摊余成本计量的债务证券	-	294,4	-	294,4
对联营公司的投资	17,2	-	-	17,2
房产、设备及无形资产	-	-	11,2	11,2
其他资产	-	-	16,0	16,0
	2,9	2,6	27,2	5,5
根据 CIP*调整	47,5	-	(47,5)	-
	88			

资产总额	2,9	2,6	(20,3	5,5
负债总额	-	925,5	2,7	3,7
或有负债和信贷承诺，总额	1,4	-	22,1	1,4
当前投资组合总额	4,4			

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险

在投资项目融资过程中的风险管理过程包括以下几个阶段：风险识别、风险评估、风险控制和风险监控。

在风险识别阶段，银行编制风险清单及其说明。为此，银行定义了以下可能影响投资项目整体信用风险的一般风险清单：

- 基础设施风险；
- 工程及项目风险；
- 建筑及竣工风险；
- 资源供应风险；
- 经营风险和与有效性有关的风险（技术、支出和管理）；
- 行业（市场）风险；
- 货币风险；
- 利率风险；
- 合规风险；
- 法律风险；
- 社会和生态风险；
- 国家（政治）风险。

对已识别的风险进行进一步分析，以确定风险事件发生的概率(风险等级)和可能产生的后果(财务损失)。已识别风险的估值是基于内部模型，其中包括对广泛的定量和质量参数的分析。在此阶段，银行为已识别和评估的风险准备个别的应对措施(风险接受“原样”、风险拒绝、风险减少、全部或部分风险转移)，并为早期风险检测制定了一份契约清单，用于控制和监测风险。

在项目审批阶段，根据信贷委员会的展示和初步决定，银行董事会或理事会(如果单个借款人或相关借款人集团的信贷敞口超过 1 亿美元)在其权力范围内审查和批准投资项目，并对现有协议的任何变更和补充作出决定。

在风险控制和监测阶段，银行对代表早期风险变化检测框架的参数(契约)进行监督，并定期修订投资项目的风险水平。为此，使用内部模型。在投资项目风险水平显著提高的情况下，银行准备降低风险的措施。

按信用评级对金融资产进行分类时，银行主要采用国际信用评级机构对借款人/发行人的外部信用评级。在没有或撤销外部信用评级的情况下，银行使用根据内部模型估计的借款人/发行人的信用评级。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2022 年 12 月 31 日，投资组合中的金融资产（除对联营公司的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外）按国际范围划分并以内部模型估计的信用评级：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
金融机构贷款及应付款项：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	392,355	-	-	392,355
信用评级为 BB+, BB, BB-	13,062	605	-	13,667
信用评级为 B+, B, B-	21,387	-	-	21,387
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	1,000	8,472	-	9,472
	427,804	9,077	-	436,881
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(768)	(988)	-	(1,756)
金融机构贷款及应付款项总额	427,036	8,089	-	435,125
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
客户贷款：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	47,059	-	-	47,059
信用评级为 BB+, BB, BB-	829,964	-	-	829,964
信用评级为 B+, B, B-	917,548	224,655	-	1,142,203
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	95,716	103,219	-	198,935
信用评级为 CC, C, D	-	-	106,119	106,119
	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
客户贷款总额	1,834,584	280,114	46,187	2,160,885
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	172,356	-	-	172,356
信用评级为 BB+, BB, BB-	325,517	60,845	-	386,362
信用评级为 B+, B, B-	113,295	-	-	113,295
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	-	23,493	-	23,493
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	611,168	84,338	-	695,506

31. 风险管理 – 续

(c) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2021 年 12 月 31 日，投资组合中的金融资产（除对联营公司的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外）按国际范围划分并以内部模型估计的信用评级：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
金融机构贷款及应付款项：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	47,9	-	-	47,932
信用评级为 BB+, BB, BB-	113,7	-	-	113,120
信用评级为 B+, B, B-	428,7	12,889	-	441,648
	589,4	12,889	-	602,700
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(8,6)	(659)	-	(8,692)
金融机构贷款及应付款项总额	581,7	12,230	-	594,008
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
客户贷款：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	462,9	-	-	462,9
信用评级为 BB+, BB, BB-	508,9	17,0	-	525,9
信用评级为 B+, B, B-	593,7	31,1	-	624,8
信用评级为 CC, C, D	-	-	96,1	96,1
	1,5	48,1	96,1	1,7
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(16,2)	(2,0)	(55,5)	(73,8)
客户贷款总额	1,5	46,1	40,6	1,6
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	244,733	-	-	244,733
信用评级为 BB+, BB, BB-	295,201	-	-	295,201
信用评级为 B+, B, B-	156,033	-	-	156,033
信用评级为 CC, C, D	-	-	4	4
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	695,967	-	4	695,971

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2020 年 12 月 31 日，投资组合中的金融资产（除对联营公司的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外）按国际范围划分并以内部模型估计的信用评级：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
金融机构贷款及应付款项：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	347	-	-	347
信用评级为 BB+, BB, BB-	54,399	-	-	54,399
信用评级为 B+, B, B-	71,605	61,515	-	133,120
	126,351	61,515	-	187,866
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(688)	(1,703)	-	(2,391)
金融机构贷款及应付款项总额	125,663	59,812	-	185,475
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
客户贷款：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	567,961	-	-	567,961
信用评级为 BB+, BB, BB-	414,925	-	-	414,925
信用评级为 B+, B, B-	978,514	43,162	-	1,021,676
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	-	48,130	-	48,130
信用评级为 CC, C, D	-	-	118,897	118,897
	1,961,400	91,292	118,897	2,171,589
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(21,159)	(10,740)	(40,992)	(72,891)
客户贷款总额	1,940,241	80,552	77,905	2,098,698
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	181,328	-	-	181,328
信用评级为 BB+, BB, BB-	290,717	-	-	290,717
信用评级为 B+, B, B-	64,635	95,223	-	159,858
信用评级为 CC, C, D	-	-	5	5
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	536,680	95,223	5	631,908

截至 2022 年 12 月 31 日，投资组合中金融资产的平均加权信用评级为«B+»（截至 2021 年 12 月 31 日：«BB-»）。若该方法在 2020 年引入，那么截至 2020 年 12 月 31 日，投资组合中金融资产的平均加权信用评级将在«BB-» 水平。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

国债投资组合的信用风险

对于国债投资组合中金融资产的信用风险管理，银行对投资组合的结构、不同类型的金融工具以及对交易对手/发行人的个别限额采取限额制度。结构限制由董事会设定，其他限制由资产管理委员会设定。在设定限额的过程中，银行对潜在交易对手/发行人的信用风险可接受性进行必要分析。

如果可用资金投资于证券，这些证券的发行人必须具有国际信用评级机构授予不低于«BB-»的信用评级。如果可用资金用于金融机构内部的同业拆借，则该金融机构必须具有国际信用评级机构授予不低于«B»的信用评级。

在风险控制和监测阶段，银行对限额进行监控，并在必要时进行调整。

下表详细列出截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，根据国际信用评级机构（国际规模）对银行国债投资组合中金融资产（权益工具除外）的信用评级：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金及现金等价物：			
信用评级为 AA+, AA, AA-	412	50,174	27,855
信用评级为 A+, A, A-	445,929	208,515	352,756
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	150,884	153,222	270,321
信用评级为 BB+, BB, BB-	73	15,154	10,429
信用评级为 B+, B, B-	908	455	1,441
信用评级为 CC, C, D	181,237	-	-
无评级	499,980	2,763	1,083
	1,279,423	430,283	663,885
减预期信用损失拨备（附注 10）	(142)	(3)	(45)
现金及现金等价物总额	1,279,281	430,280	663,840
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 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：			
信用评级为 A+, A, A-	6,034	43,920	24,096
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	16,836	16,313	13
信用评级为 BB+, BB, BB-	-	5	-
信用评级为 CC, C, D	15,889	-	-
无评级	93,971	-	-
	132,730	60,238	24,109
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产总额			

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

国债投资组合的信用风险 (续)

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融机构贷款及应付款项:			
信用评级为 AA+, AA, AA-	4,302	-	-
信用评级为 A+, A, A-	5,119	-	-
无评级	469,131	-	-
	478,552	-	-
减拨备 (附注 10)	(51,407)	-	-
金融机构贷款及应付款项总额	427,145	-	-

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具:			
信用评级为 AAA	848,559	25,044	49,997
信用评级为 AA+, AA, AA-	1,500,120	982,525	760,699
信用评级为 A+, A, A-	186,211	203,418	194,785
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	138,680	658,337	589,962
信用评级为 BB+, BB, BB-	-	2,007	11,105
无评级	161,007	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具总额	2,834,577	1,871,331	1,606,548

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的债务证券:			
信用评级为 AA+, AA, AA-	52,189	-	-
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	28,001	397,872	273,056
信用评级为 BB+, BB, BB-	26,769	11,259	21,784
信用评级为 B+, B, B-	64,660	-	-
无评级	219,697	-	-
	391,316	409,131	294,840
减预期信用损失拨备 (附注 10)	(6,397)	(451)	(343)
以摊余成本计量的债务证券总额	384,919	408,680	294,497

国债投资组合中具有一个以上信用评级的金融资产以评级中最低评级进行披露。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

最大风险敞口

信用风险的最大敞口一般反映在资产负债表上债务性金融资产的账面金额和未使用的信用额度中。对资产和负债可能进行净额处理以减少潜在信用风险敞口的影响并不重大。

于报告期末使用的信贷额度的最大信贷风险敞口参见附注 27。

抵消金融资产和金融负债

下表所示披露包括金融资产和金融负债：

- 在银行资产负债表中抵销，或
- 须遵守可强制执行的总安排或涵盖类似金融工具的类似协议，不论是否在资产负债表中内抵销。

类似协议包括衍生品协议和全球总回购协议。类似的金融工具包括衍生工具、卖出和回购协议、逆向销售和回购协议以及证券借贷协议。贷款和存款等金融工具在下表中不予披露，除非在资产负债表中予以抵销。

银行进行衍生品交易的主要目的是降低/对冲市场风险。这些业务可能会给银行带来一定的信用风险。银行未在交易所进行的衍生品交易根据国际衍生品掉期及交易协会（以下简称“ISDA”）主协议进行。一般而言，根据该等协议，每一交易对手就该协议项下以同一货币未偿还的交易在一天内到期的欠款合计为一方向另一方支付的单一净额。为了尽量降低其信用风险，这些协议通常有一个抵押品条款，在阈值限制被违反的情况下。如因终止事件及/或违约事件而提前终止，则终止协议项下的所有未偿还交易，对终止价值进行评估，结算交易中只有一笔净额到期或应付。

银行的类似金融工具由全球主回购协议涵盖，其净额结算条款与 ISDA 主协议的净额结算条款类似。

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

抵销金融资产和金融负债 (续)

上述 ISDA 及类似主安排不符合资产负债表内的抵销准则。这是因为它们创造了一种抵销已确认金额的权利，只有在银行或交易对手违约、无力偿债或破产事件发生后才能强制执行。此外，银行及其交易对手方不打算以净额结算，也不打算同时将资产变现并清偿负债。

下表列示截止 2022 年 12 月 31 日受抵销、可强制执行的总净额结算安排及类似安排影响的金融资产和金融负债：

金融资产/负债类别	确认的金融资产/负债总额	资产负债表呈列的金融资产/负债净额及总额	资产负债表中未抵销金额 金融工具/抵押品	净额
衍生品资产	22,6	22,6	-	22,6
逆回购协议下的贷款	3,4	3,4	(3,4)	-
金融资产总额	26,0	26,0	(3,4)	22,6
衍生品负债	(2,9)	(2,9)	-	(2,9)
回购协议下的贷款	(111,7)	(111,7)	111,7	-
金融负债总额	(114,7)	(114,7)	111,7	(2,9)

下表列示截止 2021 年 12 月 31 日受抵销、可强制执行的总净额结算安排及类似安排影响的金融资产和金融负债：

金融资产/负债类别	确认的金融资产/负债总额	资产负债表呈列的金融资产/负债净额及总额	资产负债表中未抵销金额 金融工具/抵押品	净额
衍生品资产	44,017	44,017	-	44,017
逆回购协议下的贷款	235,499	235,499	(235,4)	-
金融资产总额	279,516	279,516	(235,4)	44,017
衍生品负债	(6,9)	(6,9)	-	(6,9)
回购协议下的贷款	(914,6)	(914,6)	914,6	-
金融负债总额	(921,583)	(921,583)	914,6	(6,9)

31. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

抵销金融资产和金融负债 (续)

下表列示截止 2020 年 12 月 31 日受抵销、可强制执行的总净额结算安排及类似安排影响的金融资产和金融负债：

金融资产/负债类别	确认的金融资产/负债总额	资产负债表呈列的金融资产/负债净额及总额	资产负债表中未抵消金额 金融工具/抵押品	净额
衍生品资产	24,1	24,1	-	24,1
逆回购协议下的贷款	150,0	150,0	(150,0)	-
金融资产总额	174,1	174,1	(150,0)	24,1
衍生品负债	(5,0)	(5,0)	-	(5,0)
回购协议下的贷款	(762,9)	(762,9)	762,9	-
金融负债总额	(767,9)	(767,9)	762,9	(5,0)

(c) 流动性风险

流动性风险是指由于银行资金不足以履行实际到期的财务义务而导致的财务损失的可能性。

流动性风险出现在银行投资活动的一般资金和头寸管理中。该风险既涉及以适当期限和利率为资产组合提供资金的成本意外增加的风险，也涉及无法按合理条款及时平仓的风险。

银行保留足够数量的流动资产，以确保即使在不利条件下也能迅速获得现金并履行其所有义务。ALMC 主要负责管理流动性风险和银行的流动性状况。

银行理事会将国债投资组合中的流动资产最低水平设定为不低于 1 年的预计净贷款支出(支付的贷款减去还款和绑定融资)，如果大于 0，则加上每年的金融债务还本付息量。该限额每季度进行审查。

国债投资组合中的流动性资产金额是国债投资组合中资产的总和，减去：(a)以公允价值计量且其变动计入损益的衍生金融资产和负债、(b)套期工具、(c)非流动性资产、(d)国债负债、(e)客户存款。遵从流动性比率是银行的关键管理目标之一。

31. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

银行对流动性风险的监测是持续的。ALMC 通过对资产和负债期限的分析来管理这种风险。银行资产负债管理部监测流动性指标，并考虑到银行资产负债构成可能发生的变化进行差距分析。该等分析每半年进行一次，并在 ALMC 会议上进行审查。根据这些审查的结果，ALMC 作出流动性风险管理的决定，包括在金融市场上借入资金的决定。

基于金融资产和负债偿还的合同日期，对流动性风险的分析如下：

	加权平均实 际利率	1 个月以内	1 个月至 3 个 月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	2022 年 12 月 31 日, 合计
金融资产：							
现金及现金等价物	1.28%	235,590	-	-	-	-	235,590
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：		-	1,313	825	3,950	103,988	110,076
<i>国债投资组合</i>	<i>13.98%</i>	<i>-</i>	<i>1,313</i>	<i>825</i>	<i>3,950</i>	<i>103,988</i>	<i>110,076</i>
金融机构贷款及应付款项		282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
<i>投资组合</i>	<i>9.12%</i>	<i>282,525</i>	<i>7,586</i>	<i>32,463</i>	<i>112,551</i>	<i>-</i>	<i>435,125</i>
客户贷款	8.65%	75,850	25,595	293,165	1,344,579	421,696	2,160,885
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：		2,196,146	82,199	221,614	738,856	291,268	3,530,083
<i>国债投资组合</i>	<i>3.67%</i>	<i>2,192,551</i>	<i>78,922</i>	<i>123,237</i>	<i>377,549</i>	<i>62,318</i>	<i>2,834,577</i>
<i>投资组合</i>	<i>9.92%</i>	<i>3,595</i>	<i>3,277</i>	<i>98,377</i>	<i>361,307</i>	<i>228,950</i>	<i>695,506</i>
以摊余成本计量的债务证券	3.97%	59	837	16,820	277,856	89,347	384,919
计息金融资产总额		2,790,170	117,530	564,887	2,477,792	906,299	6,856,678
现金及现金等价物		1,043,691	-	-	-	-	1,043,691
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：		671	16,592	7,402	21,730	-	46,395
<i>国债投资组合</i>		<i>671</i>	<i>15,890</i>	<i>7,402</i>	<i>6,093</i>	<i>-</i>	<i>30,056</i>
<i>投资组合</i>		<i>-</i>	<i>702</i>	<i>-</i>	<i>15,637</i>	<i>-</i>	<i>16,339</i>
金融机构贷款及应付款项		-	-	427,145	-	-	427,145
<i>国债投资组合</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>427,145</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>427,145</i>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：		-	-	9,813	-	-	9,813
<i>国债投资组合</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9,813</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9,813</i>
其他金融资产		-	-	18,914	-	-	18,914
金融资产总额		3,834,532	134,122	1,028,161	2,499,522	906,299	8,402,636
金融负债：							
其他银行贷款和存款	2.09%	2,623,724	55,709	53,144	294,880	137,881	3,165,338
客户存款	3.21%	244,398	1,053	30,663	20,095	11,298	307,507
已发行债务证券*	7.02%	117,341	633,186	343,009	1,936,540	-	3,030,076
其他金融负债		81	267	610	423	-	1,381
计息金融负债总额		2,985,544	690,215	427,426	2,251,938	149,179	6,504,302
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债		2,177	-	-	779	-	2,956
其他金融负债		-	-	14,787	-	-	14,787
金融负债总额		2,987,721	690,215	442,213	2,252,717	149,179	6,522,045

流动性缺口	846,811	(556,093)	585,948	246,805	757,120
-------	---------	-----------	---------	---------	---------

*就流动性计算而言，已发行债务证券的到期日是根据下一个看跌期权日期计算的。

31. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

	加权平均实 际利率	1 个月以内	1 个月至 3 个 月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	2021 年 12 月 31 日, 合计
金融资产:							
现金及现金等价物	1.72%	335,950	-	-	-	-	335,950
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:		-	-	15	-	16,206	16,221
国债投资组合	7.88%	-	-	15	-	16,206	16,221
金融机构贷款及应付款项		216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
投资组合	3.34%	216	40,688	71,751	481,353	-	594,008
客户贷款	7.17%	60,937	15,129	214,357	894,084	451,601	1,636,108
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金 融资产:		134,785	210,532	781,041	820,047	620,897	2,567,302
国债投资组合	1.61%	134,785	206,908	745,969	611,708	171,961	1,871,331
投资组合	9.09%	-	3,624	35,072	208,339	448,936	695,971
以摊余成本计量的债务证券	2.15%	62	20,080	39,439	166,415	182,684	408,680
计息金融资产总额		531,950	286,429	1,106,603	2,361,899	1,271,388	5,558,269
现金及现金等价物		94,330	-	-	-	-	94,330
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:		1,996	702	44,217	14,357	2,055	63,327
国债投资组合		1,996	-	44,217	14,357	2,055	62,625
投资组合		-	702	-	-	-	702
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金 融资产:		-	-	18,575	-	-	18,575
国债投资组合		-	-	18,575	-	-	18,575
其他金融资产		-	-	37,987	-	-	37,987
金融资产总额		628,276	287,131	1,207,382	2,376,256	1,273,443	5,772,488
金融负债:							
其他银行贷款和存款	3.19%	119,584	159,496	275,298	882,878	179,452	1,616,708
客户存款	6.97%	137,840	5,570	106,332	29,391	5,445	284,578
已发行债务证券*	5.97%	16,582	69,097	707,301	1,169,045	7,493	1,969,518
其他金融负债	6.88%	71	558	1,638	302	-	2,569
计息金融负债总额		274,077	234,721	1,090,569	2,081,616	192,390	3,873,373
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债		31	610	1,651	4,144	468	6,904
其他金融负债		-	-	6,605	-	-	6,605
金融负债总额		274,108	235,331	1,098,825	2,085,760	192,858	3,886,882
流动性缺口		354,168	51,800	108,557	290,496	1,080,585	

31. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

	加权平均 实际利率	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	2020 年 12 月 31 日, 合计
金融资产:							
现金及现金等价物	1.11%	512,475	15,006	-	-	-	527,481
金融机构贷款及应付款项		3,539	12,316	94,191	75,429	-	185,475
投资组合	5.41%	3,539	12,316	94,191	75,429	-	185,475
客户贷款	6.13%	105,659	240,180	200,544	1,191,855	360,460	2,098,698
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的							
金融资产:		288,418	499,734	229,332	781,827	439,145	2,238,456
国债投资组合	1.82%	288,418	499,446	182,052	519,492	117,140	1,606,548
投资组合	9.13%	-	288	47,280	262,335	322,005	631,908
以摊余成本计量的债务证券	2.01%	10,881	472	1,102	160,209	121,833	294,497
计息金融资产总额		920,972	767,708	525,169	2,209,320	921,438	5,344,607
现金及现金等价物		136,359	-	-	-	-	136,359
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资							
产:		393	27,452	-	23,716	-	51,561
国债投资组合		393	22,634	-	23,716	-	46,743
投资组合		-	4,818	-	-	-	4,818
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的							
金融资产:		22,594	-	-	-	-	22,594
国债投资组合		22,594	-	-	-	-	22,594
其他金融资产		-	-	9,098	-	-	9,098
金融资产总额		1,080,318	795,160	534,267	2,233,036	921,438	5,564,219
金融负债:							
银行贷款和存款	2.81%	173,378	99,897	10,728	1,069,076	207,033	1,560,112
客户存款	5.02%	196,262	9,771	120,800	61,824	2,941	391,598
已发行债务证券*	6.81%	6,439	78,227	362,672	1,272,214	-	1,719,552
其他金融负债	2.09%	59	499	1,571	1,942	-	4,071
计息金融负债总额		376,138	188,394	495,771	2,405,056	209,974	3,675,333
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债		3,800	1,201	-	-	-	5,001
其他金融负债		61	-	3,384	-	-	3,445
金融负债总额		379,999	189,595	499,155	2,405,056	209,974	3,683,779
流动性缺口		700,319	605,565	35,112	(172,020)	711,464	

31. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

根据 IFRS 准则第 7 号，对流动性风险的进一步分析如下表所示。该表中披露的金额与资产负债表中记录的金额并不对应，因为下表包括对金融资产和负债的到期分析，表明剩余合同付款总额(包括利息付款)，这些款项并没有根据实际利率法在资产负债表中确认。

	2022 年 12 月 31					
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	日, 合计
金融资产:						
现金及等价物	1,279,295	-	-	-	-	1,279,295
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	671	19,120	11,540	52,308	157,040	240,679
国债投资组合	671	18,418	11,540	36,671	157,040	224,340
投资组合	-	702	-	15,637	-	16,339
金融机构贷款及应付款项:	281,378	8,589	469,592	131,453	-	891,012
国债投资组合	-	-	427,145	-	-	427,145
投资组合	281,378	8,589	42,447	131,453	-	463,867
客户贷款	79,258	48,851	430,749	1,807,375	689,897	3,056,130
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	2,197,345	88,884	286,455	972,957	447,576	3,993,217
国债投资组合	2,196,575	81,588	144,853	445,001	85,130	2,953,147
投资组合	770	7,296	141,602	527,956	362,446	1,040,070
以摊余成本计量的债务证券	63	1,244	31,244	344,497	74,484	451,532
其他金融资产	-	-	18,914	-	-	18,914
金融资产总额	3,838,010	166,688	1,248,494	3,308,590	1,368,997	9,930,779
金融负债:						
其他银行贷款和存款	2,624,664	56,989	63,460	340,532	148,879	3,234,524
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	2,177	-	-	779	-	2,956
客户存款	244,774	1,567	32,808	26,772	13,713	319,634
已发行债务证券	118,993	656,029	434,633	2,209,778	-	3,419,433
其他金融负债	82	292	15,454	419	-	16,247
金融负债总额	2,990,690	714,877	546,355	2,578,280	162,592	6,992,794
净头寸	847,320	(548,189)	702,139	730,310	1,206,405	2,937,985
或有负债或信贷承诺, 总额	43,436	201,013	445,295	776,643	112,840	1,579,227

31. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

	2021 年 12 月 31 日, 合计				
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融资产:					
现金及等价物	430,517	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	1,996	702	46,312	19,132	22,851
国债投资组合	1,996	-	46,312	19,132	22,851
投资组合	-	702	-	-	-
金融机构贷款及应付款项:	218	42,384	87,055	514,964	-
投资组合	218	42,384	87,055	514,964	-
客户贷款	63,063	24,246	298,975	1,188,358	580,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	134,975	216,878	877,878	1,167,235	624,026
国债投资组合	134,975	209,503	782,956	663,500	185,799
投资组合	-	7,375	94,922	503,735	438,227
以摊余成本计量的债务证券	66	20,326	57,635	229,871	199,728
其他金融资产	-	-	37,987	-	-
金融资产总额	630,835	304,536	1,405,842	3,119,560	1,426,732
金融负债:					
其他银行贷款和存款	119,655	163,408	285,881	989,703	196,022
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	31	610	1,651	4,144	468
客户存款	135,511	7,549	117,013	35,646	7,961
已发行债务证券	19,526	77,496	777,248	1,269,018	-
其他金融负债	72	577	8,275	308	-
金融负债总额	274,795	249,640	1,190,068	2,298,819	204,451
净头寸	356,040	54,896	215,774	820,741	1,222,281
或有负债或信贷承诺, 总额	1,045	175,331	386,535	927,591	39,423

	2020 年 12 月 31 日, 合计				
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融资产:					
现金及等价物	649,201	15,014	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	393	27,452	-	23,716	-
国债投资组合	393	22,634	-	23,716	-
投资组合	-	4,818	-	-	-
金融机构贷款及应付款项:	4,553	15,076	100,524	83,607	-
投资组合	4,553	15,076	100,524	83,607	-
客户贷款	107,580	245,032	290,750	1,588,751	522,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	311,174	505,092	256,774	885,669	742,617
国债投资组合	311,174	499,304	199,965	525,038	113,235
投资组合	-	5,788	56,809	360,631	629,382
以摊余成本计量的债务证券	10,917	233	11,834	165,182	130,198
其他金融资产	-	-	9,098	-	-
金融资产总额	1,083,818	807,899	668,980	2,746,925	1,395,583
金融负债:					
其他银行贷款和存款	173,843	104,689	28,479	1,160,135	229,836
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	3,800	1,201	-	-	-
客户存款	197,126	11,591	128,038	68,153	4,540

已发行债务证券	7,163	86,488	433,279	1,398,606	-	1,925,536
其他金融负债	120	499	4,956	2,032	-	7,607
金融负债总额	382,052	204,468	594,752	2,628,926	234,376	4,044,574
净头寸	701,766	603,431	74,228	117,999	1,161,207	2,658,631
或有负债或信贷承诺，总额	33,923	46,802	152,735	1,173,967	51,766	1,459,193

31. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

银行计划通过发行债务证券和吸引其他融资的方式管理到期头寸。此外，如果出于流动性目的需要，也可通过出售以公允价值计量且其变动计入损益以及其他综合收益的金融资产获取流动性。大多数信贷承诺在发出之前都有一些要求，在某些情况下，银行还可以选择撤回或延迟发放贷款。

(d) 市场风险

市场风险包括利率风险、货币风险和价格风险。为了衡量价格和货币风险，银行使用风险价值（“VAR”）方法。为了衡量利率风险，银行评估其对利率变化的敏感性。同时，银行使用限额系统来管理这些风险。

衍生金融工具可用于全额或部分套期，降低市场风险的影响或未平仓，但须遵守投资申报规定的限制。银行仅可为套期或降低风险交易的目的而开立空头头寸。

利率敏感性

利率风险是指市场利率在银行余额和余额外头寸上的负面变化导致财务损失的可能性。

银行的资产负债管理委员会（“ALMC”）通过管理银行对利率敏感的资产和负债头寸来管理利率风险，并通过对银行可接受的利率风险的最大金额设定限制来控制市场利率变化带来的风险。银行资产负债管理部门联合财务部门监察利率风险，估计本行财务状况对利率变动的敏感性，以及利率变动对本行净利润的影响。

银行定期对利率风险进行分析，以将此类风险维持在一定的水平，并控制其对银行财务指标的影响。为了分析利率风险水平，银行使用差距分析和权益经济价值（“EVEs”）方法，从利率变化的敏感性方面评估银行的资产和负债。为了管理利率风险，银行对利率变化时的负面财务结果设定了限额。分析由资产负债管理部门进行，一般管理和限额设定由 ALMC 负责。

下表详细说明了 2022 年、2021 年和 2020 年，银行对利率上升和下降 3% 的敏感性。这是在内部向主要管理人员报告利率风险时使用的敏感性利率，代表管理层对利率可能变化的评估。敏感性分析仅包括可变利率的未偿还金融资产和负债。

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

利率敏感性 (续)

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，基于所有收益率曲线以及现有可变利率资产和负债头寸下跌或上涨 300 个基点 (“bps”) 的简化情景，分析净利润和权益对利率变化（重新定价风险）的敏感度如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日		截至 2021 年 12 月 31 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	利率 +3%	利率 -3%	利率 +3%	利率 -3%	利率 +3%	利率 -3%
金融资产：						
金融机构贷款及应付款项：						
投资组合	2,6	(2,6	15,2	(12,6	3,926	(3,4
客户贷款	43,8	(43,8	29,8	(25,1	42,980	(37,1
金融负债：						
其他银行贷款	(10,6	10,6	(5,5	2,4	(7,269)	3,7
对净利润和权益的影响，净额	36,514	(36,514)	39,4	(35,731)	39,637	(36,8

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，基于现有头寸的利率变化导致以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变化对权益的敏感性分析，以及所有收益率曲线下跌或上涨 300 个基点 (“bps”) 的简化情景如下：

	截至 2022 年 12 月 31 日		截至 2021 年 12 月 31 日		截至 2020 年 12 月 31 日	
	利率 +3%	利率 -3%	利率 +3%	利率 -3%	利率 +3%	利率 -3%
以公允价值计量且其变动计入其						
他综合收益的金融资产：						
国债投资组合	(53,4	39,8	(95,5	105,3	(55,6	65,7
投资组合	(91,8	89,7	(116,7	103,6	(118,9	87,4
对权益的影响，净额	(145,377)	128,984	(212,3	208,9	(174,6	153,1

汇率风险

货币风险是由于外汇汇率的负面变化而产生的财务损失的可能性。银行面临现行外币汇率波动对其财务状况和现金流量的影响。

货币风险分析通过审查不同货币的未平仓货币头寸来进行。资产负债表结构的潜在变化也被考虑在内。银行对每一种单一货币的未平仓货币头寸以及所有货币的总头寸设定限制。银行任何货币头寸的最高金额不得超过银行任何一种货币股本的 10% 或银行所有货币股本的 20%。财务部门通过管理未平仓货币头寸来管理货币风险，这使银行能够将外币汇率大幅波动造成的损失降至最低。信贷与风险管理部门每日对银行董事会和 ALMC 设定的货币风险限额进行监控。

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

银行外币汇率风险敞口如下表所示:

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	2022 年 12 月 31 日, 合计
金融资产:						
现金及现金等价物	438,8	12,2	367,4	33,4	427,2	1,2
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	123,3	-	32,5	-	615	156,4
国债投资组合	122,4	-	16,4	-	615	140,4
投资组合	702	-	15,4	-	-	16,3
金融机构贷款和应付款项:	445,7	13,5	402,0	1,3	-	862,2
国债投资组合	423,3	-	2	1,3	-	427,3
投资组合	21,4	13,3	399,3	-	-	435,3
客户贷款	765,5	217,4	642,7	498,6	36,0	2,7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	2,5	466,2	336,4	95,0	65,1	3,5
国债投资组合	2,3	43,3	100,4	95,4	65,1	2,4
投资组合	36,4	423,3	235,3	-	-	695,3
以摊余成本计量的债务证券	326,8	-	27,5	30,0	-	384,3
对联营公司的投资	24	-	-	-	-	24
其他金融资产	15,8	1,0	68	1,6	265	18,5
金融资产总额	4,1	710,5	1,1	660,3	529,2	8,4
金融负债:						
其他银行贷款和存款	1,7	300,8	335,6	609,2	166,7	3,7
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	2,8	-	67	89	-	2,5
客户存款	153,2	56,5	62,3	34,5	1	307,5
已发行债务证券	746,4	370,6	1,3	239,6	275,6	3,0
其他金融负债	12,2	383	3,3	150	99	16,7
金融负债总额	2,1	728,8	1,7	884,0	442,4	6,1
未平仓资产负债表头寸	2,1	(18,3)	10,3	(223,7)	86,7	1,1
即期及衍生品合约应付账款	(93,3)	(14,0)	(83,4)	(62,8)	(274,1)	(527,7)
即期及衍生品合约应收账款	10,6	13,5	48,5	290,0	184,1	547,4
即期及衍生金融工具净头寸	(82,7)	(109)	(34,1)	227,3	(90,0)	19,1
总持仓	1,1	(18,3)	(24,1)	3,3	(3,3)	1,1
或有负债和信贷承诺, 总额	662,4	90,5	715,5	55,4	55,4	1,5

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	2021 年 12 月 31 日, 合计
金融资产:						
现金及现金等价物	232,3	137,0	15,5	43,7	1,5	430,0
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	60,7	-	16,8	-	2,5	79,0
国债投资组合	59,7	-	16,4	-	2,5	78,6
投资组合	702	-	-	-	-	702
金融机构贷款和应付款项:	120,0	19,2	59,3	395,3	-	594,0
投资组合	120,0	19,2	59,3	395,3	-	594,0
客户贷款	112,4	255,8	700,8	566,9	-	1,6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
金融资产:	1,5	551,7	280,7	111,2	86,8	2,5
国债投资组合	1,5	143,5	50,0	111,2	86,8	1,6
投资组合	57,0	407,2	230,7	-	-	695,0
以摊余成本计量的债务证券	350,0	-	25,7	32,3	-	408,0
对联营公司的投资	15,2	-	-	-	-	15,2
其他金融资产	34,4	1,1	332	1,7	294	37,5
金融资产总额	2,4	964,5	1,0	1,7	91,1	5,7
金融负债:						
其他银行贷款和存款	190,7	156,7	388,8	642,2	238,1	1,6
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	3,8	-	2,9	129	-	6,9
客户存款	34,2	214,4	26,3	9,4	-	284,5
已发行债务证券	608,9	578,2	444,0	338,3	-	1,9
其他金融负债	5,5	372	2,7	415	108	9,7
金融负债总额	843,3	949,8	864,8	990,1	238,2	3,1
未平仓资产负债表头寸	1,0	15,7	234,0	160,1	(147,1)	1,5
即期及衍生品合约应付账款	(194,7)	(30,5)	(405,7)	(158,7)	(87,0)	(876,7)
即期及衍生品合约应收账款	528,7	24,8	125,2	-	236,2	915,0
即期及衍生金融工具净头寸	334,0	(5,8)	(279,8)	(158,7)	149,2	38,5
总持仓	1,5	9,4	(45,8)	2,7	2,0	1,5
或有负债和信贷承诺, 总额	584,8	36,7	569,0	295,0	44,2	1,5

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	2020 年 12 月 31 日, 合计
金融资产:						
现金及现金等价物	470,8	31,4	51,7	21,7	88,0	663,6
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	51,1	-	-	-	-	51,1
国债投资组合	46,1	-	-	-	-	46,1
投资组合	4,1	-	-	-	-	4,1
金融机构贷款和应付款项:	63,1	24,8	48,1	48,7	-	185,7
投资组合	63,1	24,8	48,1	48,7	-	185,7
客户贷款	174,4	333,0	622,0	969,0	-	2,0
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
金融资产:	1,1	583,4	165,1	93,1	190,7	2,1
国债投资组合	1,1	166,4	10,1	93,1	190,7	1,1
投资组合	59,1	417,1	154,1	-	-	631,1
以摊余成本计量的债务证券	259,1	-	-	35,1	-	294,1
对联营公司的投资	17,1	-	-	-	-	17,1
其他金融资产	4,1	1,1	131	3,1	67	9,0
金融资产总额	2,1	973,1	887,1	1,1	278,1	5,1
金融负债:						
其他银行贷款和存款	177,1	273,0	153,1	728,1	228,3	1,1
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	4,1	-	506	-	-	5,0
客户存款	111,1	211,1	43,1	24,1	-	391,1
已发行债务证券	611,1	482,8	624,1	-	-	1,1
其他金融负债	1,1	609	4,1	443	138	7,1
金融负债总额	906,1	968,1	826,1	753,1	228,1	3,1
未平仓资产负债表头寸	1,1	5,1	61,1	418,1	50,1	1,1
即期及衍生品合约应付账款	(2,0)	(95)	(196,1)	(420,1)	(236,8)	(856,0)
即期及衍生品合约应收账款	587,1	-	101,1	-	186,1	875,1
即期及衍生金融工具净头寸	585,1	(95)	(94,1)	(420,1)	(50,1)	19,1
总持仓	1,1	5,1	(33,1)	(2,1)	(327)	1,1
或有负债和信贷承诺, 总额	431,1	79,1	546,1	382,1	19,4	1,1

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 - 续

汇率风险 (续)

下表详细说明了截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，银行对美元/俄罗斯卢布和美元/哈萨克斯坦坚戈汇率分别上升和下降 15%，以及美元/欧元汇率上升和下降 10% 的敏感性。这些敏感性汇率是用于向关键管理人员内部报告外币风险，代表管理层对外币汇率可能变化的评估。敏感性分析仅包括未偿还外币计价货币项目，并于期末就 2022 年、2021 年及 2020 年 12 月 31 日的货币汇率变动调整其折算。

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，根据资产价值对净利润和权益的影响：

	截至 2022 年 12 月 31 日		截止 2021 年 12 月 31 日		截止 2020 年 12 月 31 日	
	USD/RUB	USD/RUB	USD/RUB	USD/RUB	USD/RUB	USD/RUB
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
对净利润的影响	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023
对权益的影响	(3,681)	3,681	(6,784)	6,784	(5,023)	5,023

	截至 2022 年 12 月 31 日		截止 2021 年 12 月 31 日		截止 2020 年 12 月 31 日	
	USD/KZT	USD/KZT	USD/KZT	USD/KZT	USD/KZT	USD/KZT
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
对净利润的影响	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)	793	(793)
对权益的影响	(2,756)	2,756	1,417	(1,417)	793	(793)

	截至 2022 年 12 月 31 日		截止 2021 年 12 月 31 日		截止 2020 年 12 月 31 日	
	USD/EUR	USD/EUR	USD/EUR	USD/EUR	USD/EUR	USD/EUR
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
对净利润的影响	352	(352)	212	(212)	(236)	236
对权益的影响	352	(352)	212	(212)	(236)	236

上表显示了在其他假设保持不变的情况下，关键假设变化的影响。在现实中，这些假设与其他因素之间存在相关性。还应该指出，这些敏感性是非线性的，较大或较小的影响不应从这些结果中内插或推断。

敏感性分析没有考虑到银行的资产和负债是积极管理的。此外，银行的财务状况可能会在任何实际市场变动发生时发生变化。例如，银行的金融风险管理战略旨在管理市场波动的风险敞口。随着投资市场超过各种触发水平，管理层的行动可能包括出售投资、改变投资组合配置和采取其他保护行动。因此，假设的变化的实际影响可能不会对负债产生任何影响，而资产则在资产负债表中按市场价值持有。在这些情况下，负债和资产的不同计量基础可能导致股东权益的波动。

31. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

上述敏感性分析的其他局限性包括使用假设的市场变动来表明潜在风险，这些风险仅代表银行对无法确定预测的可能近期市场变化的看法；且假设所有利率都以相同的方式变动。

(e) 按计量类别列报的金融工具

下表提供了截至 2022 年 12 月 31 日与这类计量类别的金融资产对账：

	以公允价值计量且 其变动计入损益	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	摊余成本	2022 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	1,279,281	1,279,281
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	156,471	-	-	156,471
国债投资组合	140,132	-	-	140,132
投资组合	16,339	-	-	16,339
金融机构的贷款和应付款项：	-	-	862,270	862,270
国债投资组合	-	-	427,145	427,145
投资组合	-	-	435,125	435,125
客户贷款	-	-	2,160,885	2,160,885
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产：	-	3,539,896	-	3,539,896
国债投资组合	-	2,844,390	-	2,844,390
投资组合	-	695,506	-	695,506
以摊余成本计量的债务证券	-	-	384,919	384,919
其他金融资产	-	-	18,914	18,914

下表提供了截至 2021 年 12 月 31 日与这类计量类别的金融资产对账：

	以公允价值计量且 其变动计入损益	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	摊余成本	2021 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	430,280	430,280
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	79,548	-	-	79,548
国债投资组合	78,846	-	-	78,846
投资组合	702	-	-	702
金融机构的贷款和应付款项：	-	-	594,008	594,008
投资组合	-	-	594,008	594,008
客户贷款	-	-	1,636,108	1,636,108
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产：	-	2,585,877	-	2,585,877
国债投资组合	-	1,889,906	-	1,889,906
投资组合	-	695,971	-	695,971

以摊余成本计量的债务证券	-	-	408,680	408,680
其他金融资产	-	-	37,987	37,987

31. 风险管理 – 续

(e) 按计量类别列报的金融工具

下表提供了截至 2020 年 12 月 31 日与这类计量类别的金融资产对账：

	以公允价值计量且 其变动计入损益	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	摊余成本	2020 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	663,840	663,840
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	51,561	-	-	51,561
国债投资组合	46,743	-	-	46,743
投资组合	4,818	-	-	4,818
金融机构的贷款和应付款项：	-	-	185,475	185,475
投资组合	-	-	185,475	185,475
客户贷款	-	-	2,098,698	2,098,698
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产：	-	2,261,050	-	2,261,050
国债投资组合	-	1,629,142	-	1,629,142
投资组合	-	631,908	-	631,908
以摊余成本计量的债务证券	-	-	294,497	294,497
其他金融资产	-	-	9,098	9,098

截至 2022 年、2021 年和 2020 年 12 月 31 日，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生品和套期工具外，银行所有金融负债均以摊余成本计量。

32. 报告期后事项

2023 年 5 月-6 月期间，俄罗斯联邦与其他 5 个成员国之间关于重新分配俄罗斯联邦拥有的股份的所有政府间协议都已正式生效。

截至本财务报表授权之日，银行的股权结构如下：

	2023 年 8 月 4 日, %
俄罗斯联邦	44.79
哈萨克斯坦共和国	37.29
白俄罗斯共和国	5.21
塔吉克斯坦共和国	4.25

亚美尼亚共和国	4.23
吉尔吉斯共和国	4.23
合计	100.00

2023 年，银行继续在当前地缘政治和经济形势下运营，而该地区的经济正在迅速适应外部经济的影响。