

# 欧亚开发银行

合并财务报表及

独立审计师报告

截至 2024 年 12 月 31 日

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	7-89



## 独立审计师报告

致：欧亚开发银行董事会和理事会成员

### 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2024年12月31日的合并资产负债表、2024年合并利润表及其他综合收益表、2024年合并权益变动表、2024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2024年12月31日的合并资产负债、2024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”部分披露。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(“IESBA”){职业会计师道德守则(“IESBA Code”)}(包括《国际独立性标准》)以及哈萨克斯坦共和国财务报表审计相关的道德要求，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。

## 关键审计事项

## 关键审计事项的审计程序

**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2023年12月31日的合并财务报表附注13所披露。银行确认给客户的贷款总额为214,499.4万美元，相应的预期信用损失拨备为9,004.1万美元。

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计提减值准备。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”、13 “金融机构贷款和应收款项” 和14 “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2024报告中包含的信息，但不包含合并财务报表以及独立审计师对该财务报表出具的报告。

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得出结论，认为其他信息存在重大错报，我们应当报告该情况。在本报告中，我们未发现需要报告的事项。

## 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，我们必须在审计师报告中提出请注意合并财务表中的相关披露，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。



Бакыт Жұмадылов

№МФ-0001686

评审业务主管

审计师资格证书编号MF-0001686

授予日期: 2021年6月30日



Шолпанай Кудайбергенова

总经理

Russell Bedford A+ Partners IAC LLP

Mikhail Bryukhanov

业务合伙人

审计师资格证书编号: 06-000025

授予日期: 2011年12月20日

国家审计资格证编号: 18013076

哈萨克斯坦共和国财政部政府内部审计委员会于2018年7月3日颁发

2025年2月21日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

# 欧亚开发银行

## 合并利润表和其他综合收益表

截至 2024 年 12 月 31 日 (年度)

(以千美元为单位)

	附注	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
利息收入, 以实际利息法计算:				
投资组合	4	290,717	280,402	239,297
国债投资组合	4	222,953	168,105	95,306
国债投资组合中的其他利息收入	4	14,892	12,507	24,408
利息支出	4	(330,931)	(271,454)	(259,443)
<b>净利息收入</b>		<b>197,631</b>	<b>189,560</b>	<b>99,568</b>
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	(67,697)	85,266	(190,653)
汇兑净收益/ (损失)	6	125,303	(45,109)	261,317
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	7	(1,739)	(28,559)	(2,664)
修改、确认和取消金融工具的净(损失)/收益		(27,111)	(11,592)	40,252
手续费及佣金收入	8	20,975	21,240	25,359
手续费及佣金支出		(3,927)	(4,919)	(2,578)
已发行债务证券交易的净 (损失) /收益		(22)	297	54,440
对联营企业的投资损失		-	-	(395)
处置持有待售资产净(损失)		-	-	(4,272)
其他收入/(支出)		69	24	7
<b>非利息净收入</b>		<b>45,851</b>	<b>16,648</b>	<b>180,813</b>
<b>未计提预期信用损失前的营业收入</b>		<b>243,482</b>	<b>206,208</b>	<b>280,381</b>
计提计息资产的预期信用拨备收回/(拨备)	9	62,372	(16,999)	(184,945)
签发担保和信用证的预期信用损失(拨备)/收回	9	(10,485)	(5,466)	(8,125)
<b>非利息净收入</b>		<b>295,369</b>	<b>183,743</b>	<b>87,311</b>
营业支出	10	(66,068)	(58,551)	(56,655)
<b>净利润</b>		<b>229,301</b>	<b>125,192</b>	<b>30,656</b>
每股收益	22	0.1513	0.0826	0.0202

# 欧亚开发银行

## 合并利润表和其他综合收益表

截至 2024 年 12 月 31 日 (年度) - 续

(以千美元为单位)

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>其他综合收益/(损失):</b>			
<b>国债投资组合:</b>			
<i>已重新分类或预计重新分类为损益的项目:</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			
重估产生的未实现净(损失)/收益	(4,153)	8,555	(48,639)
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	7 1,739	28,559	2,665
<b>已重新分类或预计重新分类为损益的项目</b>	<b>(2,414)</b>	<b>37,114</b>	<b>(45,974)</b>
<i>不得重新分类为损益的项目:</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			
产已实现净损失	-	6,241	-
<b>不得重新分类为损益的项目</b>	<b>-</b>	<b>6,241</b>	<b>-</b>
<b>国债投资组合的其他综合(损失)/收益</b>	<b>(2,414)</b>	<b>43,355</b>	<b>(45,974)</b>
<b>投资组合:</b>			
<i>已重新分类或预计重新分类为损益的项目:</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			
重估产生的未实现净收益/(损失)	12,608	(5,749)	(9,383)
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)
<b>投资组合的其他综合收益/(损失)</b>	<b>12,608</b>	<b>(5,749)</b>	<b>(9,384)</b>
<b>重新分类或预计重新分类计入损益的项目总额</b>	<b>10,194</b>	<b>31,365</b>	<b>(55,358)</b>
<b>不得重新分类为损益的项目的总额</b>	<b>-</b>	<b>6,241</b>	<b>-</b>
<b>其他综合收益/(损失)</b>	<b>10,194</b>	<b>37,606</b>	<b>(55,358)</b>
<b>综合收益/(损失)总额</b>	<b>239,495</b>	<b>162,798</b>	<b>(24,702)</b>

经银行董事会授权

2025 年 2 月 21 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 2024 年 12 月 31 日

(以千美元为单位)

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>				
现金及现金等价物	11	1,074,446	3,994,289	1,279,281
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：	12	92,111	285,546	156,471
<b>国债投资组合</b>		<b>92,111</b>	<b>272,391</b>	<b>140,132</b>
<b>投资组合</b>		<b>-</b>	<b>13,155</b>	<b>16,339</b>
金融机构贷款及应收款项：	13	594,982	534,659	862,270
<b>国债投资组合</b>		<b>535,183</b>	<b>492,314</b>	<b>427,145</b>
<b>投资组合</b>		<b>59,799</b>	<b>42,345</b>	<b>435,125</b>
客户贷款	14	2,050,993	2,360,456	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：	15	1,919,274	672,042	3,539,896
<b>国债投资组合</b>		<b>1,496,928</b>	<b>201,714</b>	<b>2,844,390</b>
<b>投资组合</b>		<b>422,346</b>	<b>470,328</b>	<b>695,506</b>
以摊余成本计量的债务证券：	16	202,212	268,736	384,919
<b>国债投资组合</b>		<b>202,212</b>	<b>268,736</b>	<b>384,919</b>
对联营企业的投资		23	24	24
房产与设备		12,114	12,610	10,583
无形资产		8,255	4,275	2,222
其他资产	17	40,386	34,705	32,040
<b>资产总额</b>		<b>5,994,796</b>	<b>8,167,342</b>	<b>8,428,591</b>
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债：</b>				
其他银行贷款和存款	18	857,432	3,090,997	3,165,338
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12	473	199,091	2,956
客户存款	19	291,920	140,195	307,507
已发行债券	20	2,473,393	2,661,484	3,030,076
其他负债	21	104,384	87,569	86,363
<b>负债总额</b>		<b>3,727,602</b>	<b>6,179,336</b>	<b>6,592,240</b>
<b>股东权益</b>				
<b>股本：</b>				
授权股本	22	8,534,366	7,000,000	7,000,000
新增应收股本	22	(925,000)	-	-
待缴股本	22	(6,093,666)	(5,484,300)	(5,484,300)
实缴股本	22	1,515,700	1,515,700	1,515,700
储备基金	22	146,220	146,220	146,220
技术援助基金储备	23	37,936	23,731	21,137
数字倡议基金储备	23	872	872	5,568
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		(21,018)	(18,604)	(61,959)
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)		3,339	(9,269)	(3,520)
留存收益		584,145	329,356	213,205
<b>股东权益合计</b>		<b>2,267,194</b>	<b>1,988,006</b>	<b>1,836,351</b>
<b>负债和股东权益合计</b>		<b>5,994,796</b>	<b>8,167,342</b>	<b>8,428,591</b>

经银行董事会授权

2025 年 2 月 21 日  
阿拉木图市, 哈萨克斯坦

# 欧亚开发银行

## 截至 2024 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										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/(赤字)	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
	授权股本	新增应付股本	待缴股本	实缴股本	储备基金	技术援助基金储备	数字倡议基金储备	金融资产重估赤字	估储备/(赤字)					
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>7,000,000</b>	-	(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)		
<b>综合(损失)/收益总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45,974)</b>	<b>(9,384)</b>	<b>30,656</b>	<b>30,656</b>	<b>(24,702)</b>		
确认数字倡议基金资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,709		4,709	
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)		
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	-	5,568	-	-	-	(5,568)			
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>7,000,000</b>	-	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>146,220</b>	<b>21,137</b>	<b>5,568</b>	<b>(61,959)</b>	<b>(3,520)</b>	<b>213,205</b>	<b>1,836,351</b>			
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,192		125,192	
其他综合收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	43,355	(5,749)	-	(6,241)	31,365		
<b>综合收益)/(损失总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,355</b>	<b>(5,749)</b>	<b>118,951</b>	<b>156,557</b>			
确认数字倡议基金资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,798		1,798	
分配数字倡议基金储备	-	-	-	-	-	-	-	(4,696)	-	-	-	(4,696)		
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	-	4,598	-	-	-	(4,598)			
分配技术援助基金储备	-	-	-	-	-	-	(2,004)	-	-	-	-	(2,004)		
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>7,000,000</b>	-	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>146,220</b>	<b>23,731</b>	<b>872</b>	<b>(18,604)</b>	<b>(9,269)</b>	<b>329,356</b>	<b>1,988,006</b>			
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,301		229,301	
其他综合(损失)/收益	-	-	-	-	-	-	-	(2,414)	12,608	-	-	10,194		
<b>综合(损失)/收益总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,414)</b>	<b>12,608</b>	<b>229,301</b>	<b>239,495</b>			
新增股本	1,534,366	(925,000)	(609,366)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	-	18,779	-	-	-	(18,779)			
分配技术援助基金储备	-	-	-	-	-	-	(4,574)	-	-	-	-	(4,574)		
确认数字倡议基金资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532		532	
初始确认金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,735		43,735	
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>8,534,366</b>	<b>(925,000)</b>	<b>(6,093,666)</b>	<b>1,515,700</b>	<b>146,220</b>	<b>37,936</b>	<b>872</b>	<b>(21,018)</b>	<b>3,339</b>	<b>584,145</b>	<b>2,267,194</b>			

经银行董事会授权

2025年2月21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 2024 年 12 月 31 日(年度)

(以千美元为单位)

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
向客户放贷获得的利息	224,619	210,614	134,532
从金融机构收到的贷款、应收款项和现金及现金等价物获得的利息	179,979	122,373	53,502
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	12,151	9,944	20,848
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	58,532	83,464	60,007
以摊余成本计量的债券利息收入	13,515	15,142	18,668
向其他银行贷款和存款支付的利息	(67,826)	(82,070)	(79,802)
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	(6,150)	(2,506)	(25,569)
向客户存款支付的利息	(14,085)	(12,507)	(12,729)
发行债券支付的利息	(193,380)	(164,874)	(111,928)
手续费及佣金收入	17,364	14,712	20,408
手续费及佣金支出	(4,114)	(4,941)	(2,343)
其他收入	69	24	7
经营费用支出	(58,313)	(53,583)	(49,992)
<b>经营资产和负债变动前的经营活动现金流入</b>	<b>162,361</b>	<b>135,792</b>	<b>25,609</b>
<b>经营资产变动:</b>			
客户贷款减少/(增加)	228,536	(314,100)	(599,842)
金融机构的贷款和应收款项的(增加)/减少	(29,277)	370,790	32,007
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产增加)/(减少)	(37,508)	158,992	(257,730)
其他资产的(增加)/减少	(2,061)	(11,226)	23,196
<b>经营负债变动:</b>			
其他银行存款(减少)/增加	(2,438,550)	267,068	2,509,391
客户存款增加/(减少)	175,282	(151,792)	34,971
其他负债(减少)/增加	(1,731)	(4,313)	5,771
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量额</b>	<b>(1,942,948)</b>	<b>451,211</b>	<b>1,773,373</b>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
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	(5,333,310)	(6,923,631)	(18,827,954)
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	4,048,570	9,609,607	17,536,487
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	(48,386)	(6,290)	(118,009)
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	41,989	72,257	21,693
以摊余成本计量赎回债券获得的收入, 国债投资组合	58,150	87,031	91,416
以摊余成本计量购买债券, 国债投资组合	-	-	(159,301)
购买房产、设备和无形资产	(6,758)	(5,516)	(4,836)
购买持有待售资产	-	-	(61,556)
处置持有待售资产	-	-	53,479
<b>投资活动(使用)/产生的现金流量额</b>	<b>(1,239,745)</b>	<b>2,833,458</b>	<b>(1,468,581)</b>

# 欧亚开发银行

## 合并现金流量表

截至 2024 年 12 月 31 日(年度) – 续

(以千美元为单位)

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>融资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所得款项(附注 20)	635,430	836,890	2,272,015
债券偿还(附注 20)	(652,212)	(1,062,781)	(1,082,233)
银行贷款和回购协议下的贷款收益(附注 18)	402,072	132,544	123,106
银行贷款和回购协议下的贷款偿还(附注 18)	(104,841)	(80,051)	(830,845)
租赁负债偿还	(3,141)	(2,519)	(3,261)
<b>融资活动产生/(使用)的现金流量额</b>	<b>277,308</b>	<b>(175,917)</b>	<b>478,782</b>
现金及现金等价物净(减少)/增加	(2,905,385)	3,108,752	783,574
期初现金及现金等价物	3,994,289	1,279,281	430,280
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(14,458)	(393,744)	65,427
<b>期末现金及现金等价物(附注 11)</b>	<b>1,074,446</b>	<b>3,994,289</b>	<b>1,279,281</b>

经银行董事会授权

2025 年 2 月 21 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 2024 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,通过向私人和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。

2024 年 7 月，根据银行理事会决议，银行授权股本由 700,000 万美元增至 853,436.6 万美元，增发新股 1,534,366 股：其中，925,000 股为额外发行的应付股本，609,366 股为待缴股份。增发股份将按照银行理事会批准的认购条款，在银行现有成员和潜在新成员之间分配。

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日，银行拥有股份如下：

	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日, %	12 月 31 日, %	12 月 31 日, %
俄罗斯联邦	44.79	44.79	65.97
哈萨克斯坦共和国	37.29	37.29	32.99
白俄罗斯共和国	5.21	5.21	0.99
塔吉克斯坦共和国	4.25	4.25	0.03
亚美尼亚共和国	4.23	4.23	0.01
吉尔吉斯共和国	4.23	4.23	0.01
<b>合计</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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。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 2024 年 12 月 31 日的合并财务报表已由银行董事会授权于 2025 年 2 月 21 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。特别是持续的地缘政治不确定性，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，都给银行的经营活动造成风险。欧盟、英国、美国和其他一些国家持续对白俄罗斯共和国实施制裁，影响其主要经济部门，并限制白俄罗斯进口商品，并削弱了白俄罗斯的出口能力。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。

2024 年主要经济体的经济活动呈现出多样化的增长态势。美国经济在 2024 年底保持了约 2.8% 的较高增速 (2023 年: 2.9%)。经济增长的主要驱动力是居民消费，在就业增长背景下工资水平上升提供了支撑。欧盟经济在 2024 年增长 0.8% (2023 年: 0.5%)，但区域内主要经济体工业停滞不前。中国经济在 2024 年上半年因消费需求疲弱及建筑业结构性问题而有所放缓，但到 2024 年底 GDP 增长达到 5.0% (2023 年: 5.2%)。中国经济复苏主要得益于政府在基础设施和技术进步方面的投资、货币条件的放松以及下半年财政支出的增长。

发达国家的通胀水平在 2024 年上半年下降后，于第四季度重返增长轨道。其原因在于劳动力短缺以及全球经济碎片化所导致的成本上升。中期来看，美国及欧盟国家经济增长预计将放缓，而通胀和利率的上升速度将快于 2010 年代。制约全球增长的结构性因素包括：生产率增速放缓、外贸作为经济增长引擎作用减弱、碎片化加剧以及不利的人口趋势。

在银行的业务区域内，经济增长超过全球平均水平。受内生增长动力驱动，成员国 2024 年总体 GDP 增长率为 4.3%，与上年持平。所有成员国均保持了较高的经济活动水平。在亚美尼亚共和国、吉尔吉斯共和国和塔吉克斯坦共和国，强劲的消费需求以及基础金属出口的增加，分别推动其 GDP 在 2024 年实现 6.0%、9.0% 和 8.4% 的增长。在俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国，居民收入提高及财政刺激政策的支持下，内需持续增长。2024 年底，俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国 GDP 分别增长 4.1% 和 4.0%。哈萨克斯坦共和国经济增长 4.8%。中期来看，成员国的 GDP 预计将保持正增长，并逐步回归均衡轨道，但不确定性依然较高。

截至 2024 年底，区域的通胀情况仍然存在差异。亚美尼亚共和国的年通胀率为 1.5%，塔吉克斯坦共和国为 3.6%，均处于两国金融监管机构设定的目标区间内。白俄罗斯共和国的消费篮子成本增长 5.2%，符合该国国家银行设定的通胀目标。吉尔吉斯共和国的通胀率降至 6.3%，同样处于目标区间内。与此同时，俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国的居民消费价格指数分别为 9.5% 和 8.6%，高于既定目标。总体来看，银行业务区域 2024 年的价格涨幅为 8.7% (2023 年: 7.2%)。中期来看，随着俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国加息，预计该地区整体通胀水平将逐步回落。

银行采用自主研发的一体化模型体系，涵盖六个成员国的相互关联部门及外部部门。该工具用于分析和预测成员国的经济形势。该模型体系使银行能够形成一套一致的关键宏观经济指标预测，包括 GDP、通胀率、外汇汇率、利率、预算赤字和资金转移等。预测结果会定期发布在银行官方网站上。

银行计划进一步优化宏观经济预测，并更新模型，以评估成员国宏观经济因素对银行财务业绩的影响。

**2. 编制基础**

银行编制财务报表的基础是假设其将持续作为一家持续经营主体。银行管理层已对银行持续经营能力进行了评估，并确信银行具备在可预见的未来继续开展经营活动所需的资源。此外，银行管理层并未发现任何可能对银行持续经营能力产生重大怀疑的重大不确定性。

银行将其资产分为两类投资组合：投资组合和财资组合。进行此区分的目的是向银行管理层提供有关投资组合结构的信息，因为这两类组合服务于银行的不同目标，并采用不同的管理方式。

投资组合中的资产符合银行根据其使命所确立的战略目标。该组合中的资产代表了旨在发展基础设施、推动区域经济的结构性优化升级、提升效率并增加高附加值产品产出的项目和计划，同时包括促进中小企业发展以及支持成员国金融市场市场的项目。

财资组合中的资产旨在保护银行资本免受风险因素的影响，并保持充足的流动性水平。

**(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。

**(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（经期间实际利息和支付调整）与期末按报告日汇率折算的外币计量摊余成本之间的差额。

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。

因重估产生的外币差额计入损益，但以下情形下的外币差额计入其他综合收益：i) 来自按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的折算差额，除非该差额源于减值（在此情况下，原已计入其他综合收益的外币差额应重分类计入损益）；ii) 来自指定为对境外经营净投资套期工具的金融负债的折算差额，在套期有效的范围内计入其他综合收益；iii) 来自符合条件的现金流量套期的折算差额，在套期有效的范围内计入其他综合收益。

#### 汇率

银行在编制财务报表时使用的汇率如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
美元/1 哈萨克斯坦 坚戈( "KZT" )	0.00190647	0.00219260	0.00216099
美元/1 俄罗斯 卢布( "RUB" )	0.00983480	0.01112893	0.01403757
美元/1 欧元( "EUR" )	1.03490000	1.10640000	1.07110000
美元/1 人民币( "CNY" )	0.13700000	0.14082000	0.14498000

### 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 1 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 2 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 3 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**是指金融工具在初始确认时的金额，扣除本金偿还数额后，加上已计提利息，并在金融资产情况下扣除已计提的预期信用减值准备后的金额。已计提利息包括在初始确认时递延的交易成本的摊销，以及溢价或折价至到期金额的摊销（采用实际利率法）。已计提的利息收入和利息费用，包括应计利息及溢折价的摊销（如有，包括初始确认时递延的费用），不单独列示，而是包含在财务状况表相关项目的账面价值中。

**实际利率法**是一种在相关期间分摊利息收入或利息费用的方法，旨在使金融工具账面金额产生一个固定的定期利率（即实际利率）。实际利率是指能够将预计未来现金收支（不包括未来信用损失）在金融工具的预计存续期（或在适当情况下的更短期间）内贴现至金融工具的总账面金额的贴现率。

对于浮动利率工具，实际利率的贴现以下一次利率重定价日为止的现金流量为基础，但溢价或折价部分除外，因为其反映了工具合同中规定的浮动利率之外的信用利差或其他未随市场利率重置的变量。此类溢价或折价在工具的预计存续期内进行摊销。现值计算包括合同各方支付或收取的、构成实际利率组成部分的所有费用。对于在初始确认时即已发生或购入的信用减值资产，实际利率需调整信用风险，即在初始确认时以预期现金流量而非合同现金流量为基础进行计算。

##### (ii) 金融工具 - 初始确认

以公允价值计入损益的金融工具在初始确认时按公允价值计量。所有其他金融工具在初始确认时均按公允价值计量，并根据交易成本进行调整。初始确认时的公允价值最佳证据为交易价格。仅当公允价值与交易价格之间存在差异，且该差异能够通过同类工具的其他可观察的当前市场交易，或输入仅包括可观察市场数据的估值技术加以验证时，方可确认初始确认时的收益或损失。在初始确认之后，对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资计提预期信用损失准备，从而立即确认会计损失。

---

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(iii) 金融资产 - 分类及后续计量 - 计量类别**

银行将金融资产划分为以下计量类别：以公允价值计入损益、以公允价值计入其他综合收益以及摊余成本。债务类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，以及 (ii) 该资产的现金流量特征。

**(iv) 金融资产 - 分类及后续计量 - 业务模式**

业务模式反映了银行管理资产以产生现金流量的方式，即银行的目标是：(i) 仅收取资产的合同现金流量（“持有以收取合同现金流量”），或 (ii) 同时收取合同现金流量并通过出售资产收取现金流量（“持有以收取合同现金流量并出售”）；若不符合 (i) 或 (ii)，则该金融资产归类为“其他”业务模式，并以公允价值计入损益。业务模式在资产组合层面（而非单项资产）确定，基于评估日可获得的关于银行为实现该组合设定目标所采取活动的所有相关证据。

在首次执行 IFRS 准则第 9 号时，需要对管理金融资产的业务模式进行评估，以确定金融资产的分类。该业务模式应追溯适用于 IFRS 准则第 9 号首次执行日已存在的所有金融资产。银行在能够反映一组金融资产如何共同管理以实现特定业务目标的层面上确定业务模式。银行的业务模式不取决于管理层对单项工具的意图，因此业务模式评估是在较高层级的汇总层面进行，而不是逐项工具进行。

**(v) 金融资产 - 分类及后续计量 - 现金流特征**

当业务模式为持有资产以收取合同现金流量，或持有以收取合同现金流量并出售时，银行需评估相关现金流量是否仅为本金和利息的支付（“SPPI”）。在确定现金流量是否符合 SPPI 特征时，应整体考虑嵌入衍生工具的金融资产。在进行该评估时，银行需判断合同现金流量是否与基本借贷安排一致，即利息仅包括对信用风险、时间价值、其他基本借贷风险及利润空间的补偿。

如果合同条款引入了与基本借贷安排不一致的风险或波动性，则该金融资产分类并以公允价值计入损益。SPPI 评估在资产初始确认时进行，之后不再重新评估。

**(vi) 金融资产 - 重新分类**

金融工具仅在管理整个资产组合的业务模式发生变更时才进行重分类。重分类具有前瞻性效力，并自业务模式变更之后的首个报告期初开始生效。在本期及对比期间，银行未发生业务模式变更，亦未进行任何重新分类。

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(vii) 金融资产减值 - 预计信用损失的信用损失拨备**

银行基于前瞻性视角，对客户贷款、向金融机构发放的贷款及应收款项、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，以及因贷款承诺、金融担保和信用证而产生的风险敞口，计提预期信用损失拨备。银行在每个报告日计量并确认预期信用损失拨备。

以摊余成本计量的债务工具在财务状况表中以扣除预期信用损失拨备后的净额列示。对于已发放的金融担保和信用证，单独确认预期信用损失拨备，并在财务状况表中作为负债列示。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，财务状况表中不单独确认预期信用损失拨备，因为其账面价值以公允价值计量。但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。

**(viii) 金融资产 - 核销**

当银行不再有合理预期收回某项金融资产的全部或部分时，银行可以对该金融资产进行部分或全部核销，和/或继续将该金融资产转入表外列示。

对于每项金融资产，银行均单独进行上述评估。对于已转入表外核算的金融资产，银行仍可继续对其进行记录，并在法律程序框架下开展追偿活动。

**(ix) 金融资产 - 终止确认**

当发生以下情况时，银行终止确认金融资产：(a) 该资产已被赎回或其现金流入权利已到期；或 (b) 银行已转移该金融资产的现金流入权利，或已订立合格的过手安排，同时满足以下条件之一：(i) 实质上转移了该资产所有权上的全部风险和报酬；或 (ii) 既未实质上转移也未保留全部风险和报酬，但未保留对该资产的控制权。若交易对方在未附加出售限制条件的情况下，无法实际将该资产整体出售给无关联的第三方，则视为银行保留了控制权。有关终止确认的重大判断，请参见附注 3 (p)。

**(x) 金融资产 - 修改**

银行有时会重新议定或以其他方式修改金融资产的合同条款。银行会评估合同现金流的修改是否具有实质性，评估时考虑的因素包括但不限于：任何对资产风险特征产生重大影响的新合同条款、利率的重大变动、币种变更、新增抵押品或信用增级措施对资产信用风险的重大影响，或在借款人并未陷入财务困境时对贷款进行的重大展期。

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(x) 金融资产 - 修改 (续)**

如果修改后的条款与原条款存在实质性差异，则原金融资产的现金流入权利终止，银行终止确认原金融资产，并按其公允价值确认一项新的金融资产。重议定日期被视为后续减值计算的初始确认日，包括用于确定信用风险是否已显著增加。银行同时评估新的贷款或债务工具是否符合“仅支付本金和利息 (SPPI)”准则。被终止确认的原资产账面金额与新实质性修改资产的公允价值之间的差额计入损益，除非该差额实质上归属于与所有者的资本交易。

如果重议定是由于交易对方的财务困难以及无法按原约定付款所驱动，银行将比较原始与修订后预期现金流，以评估合同修改是否导致该资产的风险和报酬发生实质性变化。若风险和报酬未发生变化，则修改后的资产与原资产并无实质性差异，该修改不导致终止确认。银行通过以原有效利率 (或针对购入或源生信用减值金融资产的信用调整后有效利率) 折现修改后的合同现金流，重新计算金融资产的总账面金额，并将修改损益计入损益。

在某些情况下，如果符合以下条件，银行可能将金融资产合同条款的变动视为“市场驱动”的修改：(a) 该资产的信用风险未发生显著增加；(b) 借款人/发行人拥有合同权利及实际能力在无需承担重大费用的情况下对债务进行再融资；(c) 利率的变动与市场定价存在相关性。在此等条件下，利率变动的影响不作为修改损益予以确认，而是前瞻性地处理。有关修改的重大判断，请参见附注 3 (p)。

**(xi) 金融负债 - 计量类别**

金融负债在后续计量时分类为按摊余成本计量，衍生工具除外，衍生工具按公允价值计入损益。

**(xii) 金融负债 - 终止确认**

当合同中规定的义务已履行、取消或到期时，金融负债予以终止确认。

银行与其原始债权人之间交换条款存在重大差异的债务工具，或对现有金融负债条款和条件进行重大修改的，应作为原金融负债的终止确认，并确认一项新的金融负债。如果在新条款下的现金流量折现现值 (包括支付的任何费用净额扣除收到的费用，并以原有效利率折现) 与原金融负债剩余现金流量的折现现值相比，差异至少为 10%，则认为条款存在重大差异。

此外，还应考虑其他定性因素，例如工具计价所用货币、利率类型的变化、工具附带的新转换特征以及贷款契约的变更。若债务工具交换或条款修改被视作终止确认，发生的任何成本或费用应作为终止确认的损益的一部分予以确认。若交换或修改不被视作终止确认，发生的任何成本或费用应调整负债的账面价值，并在修改后负债剩余期限内摊销。

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(xiii) 金融工具 - 资产负债表项目**

**现金及现金等价物**，为在财务状况表中按摊余成本计量的非衍生金融资产。现金及现金等价物包括库存现金及硬币、存放于金融机构的存款（往来账户、定期存款），以及原始到期日在三个月以内的高流动性金融资产（如反向回购协议）。此类资产的公允价值变动风险极低，且由银行用于管理短期承诺。

**金融机构贷款及应收款项**，当银行向交易对手金融机构提供资金时，确认金融机构贷款及应收款项。在以下情形下，金融机构贷款及应收款项按摊余成本计量：(i) 该类贷款旨在收取合同现金流，且该等现金流符合“仅支付本金和利息”（SPPI）的特征；(ii) 未指定为按公允价值计入损益。

**客户贷款**，当银行向客户发放贷款或购买客户贷款时，确认客户贷款。根据业务模式及现金流特征，银行将客户贷款划分至以下计量类别之一：(i) 摊余成本：持有以收取合同现金流，且现金流符合 SPPI 特征，且未自愿指定为按公允价值计入损益的贷款；(ii) 按公允价值计入损益：未通过 SPPI 测试或不符合其他摊余成本或按公允价值计入其他综合收益条件的贷款，按公允价值计入损益。

**收回抵押品**，是指银行因清偿逾期贷款而取得的金融资产和非金融资产。此类资产在取得时按公允价值初始确认，并根据其性质及银行对该等资产回收方式的意图，列入固定资产、其他金融资产、投资性房地产或存货等其他资产项目中，随后按照相关资产类别的会计政策进行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划分为以下计量类别：摊余成本、按公允价值计入其他综合收益或按公允价值计入损益。

若债务证券旨在收取合同现金流，且该现金流符合“仅支付本金和利息”（SPPI）的特征，且未自愿指定为按公允价值计入损益以显著减少会计错配，则按摊余成本计量。

若债务证券为出售或收取合同现金流而持有，且该现金流符合 SPPI 特征，且未指定为按公允价值计入损益，则按公允价值计入其他综合收益。此类资产的利息收入采用实际利率法计算并计入当期损益。基于预期信用损失模型计量的预期信用损失拨备计入当期损益。除上述情况外，公允价值变动均计入其他综合收益。当该债务证券终止确认时，原计入其他综合收益的累计损益将自其他综合收益重分类至当期损益。

**3. 重要会计政策****(b) 金融工具 – 续****(xiii) 金融工具 – 资产负债表项目 (续)**

**债务证券投资**，若债务证券不符合摊余成本或按公允价值计入其他综合收益的分类条件，则按公允价值计入损益。若在初始确认时指定债务证券投资为按公允价值计入损益能够显著减少因金融资产和金融负债在不同会计基础下确认或计量所产生的会计错配，银行也可不可撤销地作出此项指定。

**权益证券投资**，从发行方角度满足权益定义的金融资产，即不包含支付现金的合同义务并表明发行方对其净资产的剩余权益的工具，被银行视为权益证券投资。除非银行在初始确认时不可撤销地指定某项权益投资为按公允价值计入其他综合收益，否则权益证券投资按公允价值计入损益。银行政策是在出于战略目的而持有（而非单纯为了获取投资收益）的情况下，将权益投资指定为按公允价值计入其他综合收益。在采用按公允价值计入其他综合收益选项的情况下，公允价值变动计入其他综合收益，且在处置时不再重分类计入损益。股息在银行的收款权确立时仍计入损益，除非其性质属于投资回收而非投资回报。

**证券的售出及回购协议（“回购协议”）**，实质上为交易对手方提供利息收入，作为有担保融资交易处理。通过此类回购协议售出的证券不予终止确认，相应负债列示于“来自金融机构的贷款及存款”。根据回购协议购入的证券（“反向回购协议”），实质上为银行提供利息收入，视交易期限列示为“现金及现金等价物”或“金融机构贷款及应收款项”。售出价格与回购价格之间的差额，经交易对手方收取的利息和股息调整后，作为利息收入处理，并在回购协议存续期内采用实际利率法进行摊销。

**来自金融机构的贷款及存款**，当交易对手金融机构向银行提供资金或其他资产时，确认金融机构借入款项。此类非衍生金融负债按摊余成本计量。

**客户存款**，为对企业客户的非衍生金融负债，按摊余成本计量。

**已发行债务证券**，包括银行发行的债券。已发行债务证券按摊余成本列示。若银行购回自身已发行的债务证券，则自财务状况表中予以终止确认，并将负债账面价值与支付对价之间的差额计入已发行债务证券交易产生的损益。

**衍生金融工具**，包括掉期、远期、期货及即期交易。衍生工具可能嵌入于其他合同安排（“主合同”）中。若且仅若嵌入式衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险并非密切相关，且具有与该嵌入式衍生工具条款相同的单独工具符合衍生工具定义，同时该组合工具并非按公允价值计量且公允价值变动计入损益的，嵌入式衍生工具才与主合同分离，并作为衍生工具进行会计处理。嵌入于按公允价值计入损益的金融资产或金融负债中的衍生工具不予分离。

---

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(xiv) 金融工具 - 套期会计**

银行在其业务的多个方面面临金融风险，并采取不同的风险管理策略以消除或减少风险敞口。

套期会计的目标是在财务报表中反映利用金融工具降低可能影响损益或其他综合收益的风险所产生的效果。套期会计是一种技术，它对相关套期工具和被套期项目的损益确认方式进行调整，使二者在同一会计期间内计入损益或其他综合收益。

在公允价值套期中，被套期风险是资产或负债或未确认的固定承诺因特定风险导致的公允价值变动，该变动可能影响损益。公允价值变动可能由于利率（例如固定利率贷款）、外汇汇率、股价或商品价格的变化而产生。

被套期项目的账面价值根据归属于被套期风险的公允价值变动进行调整，该等公允价值变动计入损益。套期工具按公允价值计量，其公允价值变动亦计入损益。

在现金流量套期中，被套期风险是与已确认的资产或负债、未确认的固定承诺（仅限于外汇风险）或极可能发生的预计交易相关的、因特定风险导致的现金流量波动，该波动可能影响损益。

未来现金流量可能与现有资产和负债相关，例如浮动利率债务的未来利息支付或收取。未来现金流量也可能与预计的外币销售或采购相关。未来现金流量的波动可能由利率、汇率、股价或商品价格的变化引起。

在套期有效的情况下，套期工具公允价值变动的有效部分最初计入其他综合收益；套期工具公允价值变动中的无效部分（如有）直接计入损益。

按照 IFRS 准则第 9 号，套期会计仍为可选择项，银行管理层在决定是否采用时会权衡其成本与收益。一旦决定采用套期会计，银行不得中止。

**3. 重要会计政策 - 续****(b) 金融工具 - 续****(xv) 金融工具 - 抵销**

当且仅当存在可依法强制执行的抵销已确认金额的权利，并且有意以净额结算，或同时变现该金融资产并清偿该金融负债时，金融资产和金融负债才予以抵销，并在资产负债表中以净额列示。

**(c) 持有待售资产**

主要通过出售而非持续使用以收回价值的非流动资产，或包含资产和负债的处置组，被分类为持有待售。在分类为持有待售之前，该等资产或处置组的组成部分应按照银行的会计政策重新计量。其后，该等资产或处置组通常按其账面价值与公允价值减去处置成本两者孰低计量。

**(d) 固定资产**

固定资产以成本减累计折旧及减值准备列示。若某项固定资产由具有不同预计使用年限的主要组成部分构成，则这些组成部分应作为单独的固定资产项目分别核算。

折旧采用直线法在各项资产的预计使用年限内计人损益。折旧自购入日开始计提；对于自行建造的资产，自该资产完成并可投入使用时起计提折旧。土地不计提折旧。各类固定资产的预计年折旧率如下：

家具和设备	16.66-50.00%
汽车	20.00%
办公大楼	3.33%

\*在 2024 年度，车辆的折旧率由 25.00% 下调至 20.00%。

**(e) 无形资产**

购入的无形资产以成本减累计摊销和减值损失后的金额列示。购入的计算机软件许可根据取得并使该软件可供使用所发生的支出予以资本化。无形资产采用直线法在其预计使用年限内计提摊销，并计人损益。预计年摊销率范围为 6.67%-50.00%。

**(f) 计提拨备和或有负债**

当银行因过去事项而承担法律或推定义务，并且很可能需要经济利益的流出以清偿该义务时，即在资产负债中确认预计负债拨备。如影响重大，预计负债金额按预期未来现金流量以税前折现率折现确定拨备，该折现率反映当前市场对货币时间价值以及（如适用）与该负债特定风险的评估。

或有负债不在资产负债表中确认，但在经济利益流出可能性较大的情况下予以披露。

### 3. 重要会计政策 - 续

#### (g) 信用相关承诺

在正常经营过程中，银行签订信用相关承诺，包括未提用的贷款承诺和信用证。这些承诺代表银行与特定项目签订的授信协议。贷款承诺费用在初始确认时递延，并计入贷款的账面价值。在每个报告期末，该等承诺按初始确认金额的未摊余额计量。

银行所签发的金融担保要求银行在被担保方未能按照合同条款在到期时付款的情况下，向担保持有人支付特定款项以补偿其所发生的损失。金融担保在初始确认时按其公允价值计量，通常等于所收取费用的金额。该金额在担保期内采用直线法摊销。在每个报告期末，金融担保按以下两者中的较高者计量：(i) 基于预期信用损失模型确定的担保风险敞口的预期信用损失准备金额；以及 (ii) 初始确认金额的未摊余额。此外，对于在财务状况表中确认为资产的应收费用，亦需确认预期信用损失拨备。

#### (h) 股本

股本按成本予以确认。

#### (i) 税收

银行、其收入、财产及其他资产，以及其在成员国境内根据《设立协议》开展的业务和交易，均免于缴纳任何税收、征费、关税及其他支付，但不包括对特定类型服务的支付。

#### (j) 收入和费用确认

利息收入和利息费用针对所有债务工具采用实际利率法按权责发生制确认。该方法将合同双方支付或收取的、作为实际利率不可分割组成部分的所有费用、交易成本以及其他溢价或折价递延计入利息收入或费用。

属于实际利率不可分割组成部分的费用包括：由银行收取或支付的、与金融资产的产生或取得或金融负债的发行相关的初始费用，例如评估信用状况、评估和记录担保或抵押品、协商工具条款以及处理交易文件的费用。

若银行在市场利率下发放贷款时收取的承诺费很可能导致进入特定贷款安排，且不预期在贷款发放后立即出售该贷款，则该承诺费属于实际利率不可分割组成部分。银行不将贷款承诺指定为以公允价值计入损益的金融负债。

对于购入或发放时已发生信用减值的金融资产，其实际利率为在初始确认时将预期现金流量（包括预期信用损失拨备）折现至公允价值的利率。因此，该实际利率为经信用调整后的实际利率。

---

**3. 重要会计政策 - 续****(j) 收入和费用确认 - 续**

利息收入按实际利率应用于金融资产的总账面价值计算，但以下情况除外：(i) 已发生信用减值的金融资产（阶段 3），其利息收入按扣除预期信用损失准备后的摊余成本计算；(ii) 购入或发放时已发生信用减值的金融资产，其利息收入按初始确认时的信用调整后实际利率应用于摊余成本计算。

股息收入在股息宣布之日确认计入损益。

手续费及佣金收入在服务提供过程中按直线法分期确认，当客户同时获得并使用银行提供的服务收益时确认。

其他手续费及佣金收入在银行履行履约义务时一次性确认，通常在相关交易执行时确认。所收取或应收取的费用或佣金金额代表已识别为独立履约义务的服务的交易价格。

银行对办公场所的租赁协议确认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，银行对该等资产适用成本模式，即资产按成本减累计折旧及累计减值损失（如有）计量，并根据租赁负债的重新计量进行调整。租赁开始日，银行按尚未支付的租赁付款的现值计量租赁负债。租赁付款按租赁内含利率折现，如该利率可被可靠确定，否则按增量借款利率折现。随后，银行根据利息计提、按付款计划支付的租赁款项以及租赁重估或修改调整租赁负债。

其他经营性租赁在租赁期内按直线法计入损益。收到的租赁激励在租赁期内作为总租赁费用的组成部分确认。

**(k) 托管资产**

银行提供资产管理服务，因此代第三方持有资产。该等资产及其产生的收益不纳入银行的财务报表，因为其并非银行资产。来自此类业务的佣金在损益中作为营业收入列示。

**(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。

### 3. 重要会计政策 - 续

#### (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 21)

#### (o) 分布报告

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。

#### (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 第 9 号的要求，银行对金融资产的预期信用损失计提适用预期信用损失模型。该模型的核心原则是及时反映金融资产信用质量的恶化情况，考虑在估值日可合理获得的关于过去事件、当前经济状况及未来事件和经济状况的合理预测信息，同时兼顾以下要素：通过评估可能结果范围确定金额的概率性；对使用的前提条件和判断进行公正加权的决策；以及货币的时间价值。

预期信用损失准备的计提基于以下原则：

- 12 个月预期信用损失——适用于自初始确认以来信用风险未出现显著增加的金融资产；
- 终身预期信用损失——适用于自初始确认以来信用风险出现显著增加或已发生减值的金融资产，以及购入或发放时已发生信用减值 (POCI) 的金融资产。

根据一般方法，依据自初始确认以来信用风险恶化的程度，金融资产划分为以下阶段之一：

### 3. 重要会计政策

#### (p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

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件并计算终身预期信用损失的金融资产。

金融资产根据每季度对单个资产的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表明自初始确认以来信用风险显著增加和/或信用减值的事件进行。

当发生以下一项或多项信用减值事件时，金融资产在取得或计提拨备时即被视为已发生信用减值 (POCI)。

#### 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，银行确认投资和国债投资组合中金融资产的信用风险显著增加：

- 实体部门项目逾期付款超过 30 日，但少于 90 日，金融部门和国债投资组合资产预期少于 30 天；
- 信用评级下调三个或三个等级以上或至«CCC+»；
- 信用评级从«CCC+»或者更低下调一个或者多个等级；
- 严重违反协议条款，可能导致金融契约的的撤回或变更；
- 其他表明信用风险显著增加的事实。

信用评级是指借款人/交易对手在外币计价下由标准普尔全球评级 (S&P Global Ratings) 或其他国际评级机构给予的长期国际等级信用评级，或在缺乏国际评级机构评级的情况下，通过内部模型确定的信用评级。

#### 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，银行确认投资和国债投资组合中的金融资产（金融机构的贷款和应收款项除外）的信用减值：

- 逾期付款 90 日及以上，金融部门和国债投资组合资产预期 30 日及以上；
- 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。

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。

**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 (续)**

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 12 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 14 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。

**预期信用损失的计量**

银行的预期信用损失通过以下公式估算：即即时违约概率  $\times$  违约损失率 (1 减回收率)  $\times$  违约风险敞口额。

即时违约概率 (Point-in-time Probability of Default, PD) 是在全周期违约概率 (Through-the-cycle PD) 的基础上进行估算的，并根据宏观经济状况的预测变化进行调整（包括银行对国内生产总值和失业率的预期，以及世界银行对能源和非能源指数变化的预期）。同时，还考虑其他一些可能反映经济周期变化的实际指标，如股市指数变化，以及反映银行借款人信用评级变化的估算。全周期违约概率来源于国际信用评级机构的数据。

违约损失率 (Loss Given Default, LGD) 对实体经济项目的违约损失率，根据银行历史违约数据与回收率、国际信用评级机构的回收率数据，以及针对单个金融资产内部模型计算的违约损失率进行估算。

对金融部门项目以及国债投资组合中的资产，其违约损失率根据国际评级机构提供的回收率数据进行估算。

违约风险敞口额 (Exposure at Default, EAD) 估算为银行金融债权总额减去非运营抵押品价值。非运营抵押品价值是按悲观情景假设下，预计变现时间折现后的出售价格（减去交易成本）。非运营抵押品指可在市场上具有充分出售或出租需求的非专用资产。

银行基于借款人/交易对手的长期国际信用评级（以外币计，由标准普尔全球评级或其他国际评级机构授予）估算违约概率和预期信用损失。对于没有外部信用评级的借款人/发行人，银行使用自身方法/模型及 S&P 国际市场情报方法/模型（“内部模型”）来确定与国际信用等级等效的评级。在基于内部模型分配评级时，银行会分析大量定量和定性数据，包括交易对手的绩效指标和宏观经济因素。借款人/发行人的违约概率对应于所分配的信用评级。

### 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**

银行有时会对金融资产的合同现金流进行修订或其他修改。当发生此类情况时，银行会评估新条件是否与原始条件存在重大差异。在分析时，银行会考虑以下因素（但不限于）：

- 借款人/交易对手是否存在财务困难，以及该修改是否将合同现金流减少至借款人/发行人预计可支付的金额；
- 是否存在任何重大新增条件，例如以股权形式或借款人/交易对手利润份额形式的回报，这类条件是否显著影响金融资产的风险程度；
- 在借款人/交易对手没有财务困难的情况下，金融资产期限是否被实质性延长；
- 利率是否发生重大变化；
- 金融资产计价货币是否发生变更；
- 担保、其他抵押品或降低信用风险的手段是否发生变化，这些变化是否显著影响金融资产相关的信用风险。

如果条件发生重大差异（例如金融资产的计价货币发生变更，或金融资产净现值变动超过 10%），银行将注销原有金融资产，并按公允价值确认新的金融资产，同时重新计算该金融资产的新有效利率。因此，该评估日被视为计算减值的初始确认日，包括用于判断是否发生重大信用风险增加的目的。然而，银行还会评估新确认的金融资产是否在初始确认或发放时即被视为信用减值，尤其是在评估原因为借款人无法支付原合同约定金额的情况下。账面金额的差异亦在利润或损失中确认，作为注销金融资产的收益或损失。若条款未发生重大差异，则修订或修改不会导致金融资产注销，银行将根据修改后的现金流重新计算金融资产的总账面价值，并确认修改产生的收益或损失。新的总账面价值通过按原有效利率折现修改后的现金流重新计算。

##### **金融资产的注销，修改情况除外**

当金融资产的合同权利到期，或金融资产被转让且（或）银行已转移了所有权利和报酬的重大部分，或者银行既未转移也未保留所有权利和报酬的实质性部分，且银行未保留对金融资产的控制权时，金融资产或其部分应予以注销。

银行会进行某些交易，在这些交易中，银行保留了收取金融资产现金流的合同权利，但承担将这些现金流支付给其他公司的合同义务，同时转移了金融资产的实质性风险和报酬。这类交易被视为“过渡性”转让，如果满足以下条件，则导致金融资产的注销：

- 除非从金融资产中收到等值金额，否则银行无支付义务；
- 银行被禁止出售或抵押这些金融资产；
- 银行有义务将从金融资产收到的任何现金在没有重大延迟的情况下转移。

管理层未采用任何新的估计和判断，唯一例外是在金融工具上按照 IFRS 准则第 9 号 应用预期信用损失模型。在估计预期信用损失的过程中，银行会对各种宏观经济因素进行自主判断，包括汇率、通胀指数、再融资利率、消费指数、生产者价格指数、各类原材料价格及其他相关指标。

### 3. 重要会计政策 - 续

#### (q) 自 2025 年 1 月 1 日起生效的新修订 IFRS、修订及解释

下列对现行 IFRS 会计准则的修订，自 2024 年 1 月 1 日开始的年度期间生效：

- 对《国际会计准则第 1 号 (IAS 1)》的修订——负债的流动或非流动分类及附有契约的非流动负债；
- 对《国际财务报告准则第 16 号 (IFRS 16)》的修订——出售与回租交易中的租赁负债；
- 对《国际会计准则第 7 号 (IAS 7)》及《国际财务报告准则第 7 号 (IFRS 7)》的修订——供应商融资安排。

截至 2024 年 12 月 31 日，这些修订均未对银行财务报表产生影响。

#### (r) 尚未生效的新颁布及修订 IFRS

截至本财务报表授权日期，已颁布但尚未生效的新准则、修订及解释披露如下：

- 对《国际财务报告准则第 16 号 (IFRS 16)》的修订——出售与回租交易中的租赁负债；
- 对《国际会计准则第 1 号 (IAS 1)》的修订——负债的流动或非流动分类；
- 对《国际会计准则第 7 号 (IAS 7)》及《国际财务报告准则第 7 号 (IFRS 7)》的修订——供应商融资安排；
- 《国际财务报告准则第 18 号 (IFRS 18)》——财务报表的列报与披露。

上述修订自 2025 年 1 月 1 日及之后开始的年度期间适用，并允许提前采用。银行管理层预计，这些准则及修订的应用在未来不会对银行财务报表产生重大影响。

## 4. 净利息收入

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>利息收入, 采用实际利率法计算, 投资组合:</b>			
金融机构贷款及应收款项	7,223	10,858	32,114
客户贷款	234,058	208,432	140,597
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	49,436	61,112	66,586
<b>利息收入总额, 采用实际利息率计算, 投资组合</b>	<b>290,717</b>	<b>280,402</b>	<b>239,297</b>
<b>利息收入, 采用实际利率法计算, 国债投资组合:</b>			
现金及现金等价物	176,844	109,569	22,496
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,507	-	-
以摊余成本计量的债券	30,465	44,996	58,316
<b>利息收入总额, 采用实际利息率计算, 国债投资组合</b>	<b>12,137</b>	<b>13,540</b>	<b>14,494</b>
<b>利息收入, 采用实际利率法计算, 国债投资组合:</b>	<b>222,953</b>	<b>168,105</b>	<b>95,306</b>
<b>国债投资组合的其他利息收入:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,892	12,507	24,408
<b>国债投资组合的其他利息收入总额</b>	<b>14,892</b>	<b>12,507</b>	<b>24,408</b>
<b>利息收入总额</b>	<b>528,562</b>	<b>461,014</b>	<b>359,011</b>
<b>利息支出包括:</b>			
其他银行贷款和存款	(72,261)	(83,482)	(76,120)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,880)	(2,557)	(24,834)
客户存款	(14,192)	(12,479)	(12,583)
发行债券	(238,598)	(172,936)	(145,906)
<b>利息支出总额</b>	<b>(330,931)</b>	<b>(271,454)</b>	<b>(259,443)</b>
<b>净利息收入</b>	<b>197,631</b>	<b>189,560</b>	<b>99,568</b>

## 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 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>国债投资组合:</b>			
债务工具净(损失)/收益	(91,735)	83,654	(222,866)
权益工具净(亏损)/收益	(15,036)	(362)	40,528
衍生金融工具净收益/(损失)	-	1,146	(8,315)
	<b>(106,771)</b>	<b>84,438</b>	<b>(190,653)</b>
<b>投资组合:</b>			
权益工具净收益	39,074	828	-
	<b>39,074</b>	<b>828</b>	<b>-</b>
<b>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</b>			
<b>总额</b>	<b>(67,697)</b>	<b>85,266</b>	<b>(190,653)</b>

银行进行大部分衍生金融工具交易，旨在最大限度减少其资产负债表内金融工具因外汇重估所产生的可能损益。因此，衍生金融工具交易结果应结合外币重估损益一并考虑（附注 6）。

## 6. 外币交易净收益/(损失)

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
汇兑差异, 净	79,943	(85,730)	244,613
交易, 净	45,360	40,621	16,704
<b>外币交易净收益/(损失)总额</b>	<b>125,303</b>	<b>(45,109)</b>	<b>261,317</b>

## 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

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>国债投资组合中债券交易的净(损失)/收益</b>			
国债投资组合	(1,739)	(28,559)	(2,665)
投资组合	-	-	1
<b>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总额</b>	<b>(1,739)</b>	<b>(28,559)</b>	<b>(2,664)</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

#### 8. 手续费和佣金收入

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
信托管理费	15,653	13,045	20,379
信用相关费用	5,192	7,769	4,348
其他手续费及佣金收入	130	426	632
<b>手续费及佣金收入总额</b>	<b>20,975</b>	<b>21,240</b>	<b>25,359</b>

#### 9. 预期信用损失拨备

下表为截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日的预期信用损失拨备：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>计息资产的预期信用损失(拨备)/收回</b>			
现金及现金等价物	(506)	(445)	(149)
金融机构贷款及应收款项：			
国债投资组合	51,577	(27,088)	(56,191)
投资组合	53,603	(28,573)	(51,407)
客户贷款	(2,026)	1,485	(4,784)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	16,919	5,852	(108,323)
国债投资组合	(7,876)	3,598	(14,346)
投资组合	281	1,387	(3,301)
以摊余成本计量的债券：	(8,157)	2,211	(11,045)
国债投资组合	2,258	1,084	(5,936)
投资组合	2,258	1,084	(5,936)
<b>计息资产的预期信用损失收回/(拨备)总额</b>	<b>62,372</b>	<b>(16,999)</b>	<b>(184,945)</b>
保函和信用证的预期信用损失拨备	(10,485)	(5,466)	(8,125)
<b>保函和信用证的预期信用损失拨备总额</b>	<b>(10,485)</b>	<b>(5,466)</b>	<b>(8,125)</b>
<b>预计信用损失收回/(拨备)总额</b>	<b>51,887</b>	<b>(22,465)</b>	<b>(193,070)</b>

现金及现金等价物预期信用损失拨备变动情况如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>年初</b>	(570)	(142)	(3)
净拨备	(506)	(445)	(149)
外币变动的影响	44	17	10
<b>年末 (附注 11)</b>	<b>(1,032)</b>	<b>(570)</b>	<b>(142)</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**9. 预期信用损失拨备 – 续**

国债投资组合中金融机构的贷款和应收款项拨备变动情况如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>年初</b>	(79,980)	(51,407)	-
净收回/(拨备)	53,603	(28,573)	(51,407)
<b>年末 (附注 13)</b>	<b>(26,377)</b>	<b>(79,980)</b>	<b>(51,407)</b>

投资组合中金融机构的贷款和应收款项拨备变动情况如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>年初</b>	(77)	(1,756)	(8,692)
净(拨备)/收回	(2,026)	1,485	(4,784)
核销	-	-	10,976
外表变动影响	63	194	744
<b>年末 (附注 13)</b>	<b>(2,040)</b>	<b>(77)</b>	<b>(1,756)</b>

附注 13 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 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>年初</b>	(117,365)	(163,395)	(73,896)
净收回/(拨备)	16,919	5,852	(108,323)
核销	-	32,532	10,662
外币变动的影响	6,445	7,646	8,162
<b>年末 (附注 14)</b>	<b>(94,001)</b>	<b>(117,365)</b>	<b>(163,395)</b>

附注 14 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 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>年初</b>	(2,597)	(3,586)	(632)
净收回/(拨备)	281	1,387	(3,301)
外币变动的影响	13	(398)	347
<b>年末</b>	<b>(2,303)</b>	<b>(2,597)</b>	<b>(3,586)</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

### 9. 预期信用损失拨备 – 续

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 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
	(6,706)	(10,939)	(4,282)
<b>年初</b>			
净(拨备)/收回	(8,157)	2,211	(11,045)
外币变动的影响	411	2,022	4,388
<b>年末</b>	<b>(14,452)</b>	<b>(6,706)</b>	<b>(10,939)</b>

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 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
	(5,310)	(6,397)	(451)
<b>年初</b>			
净收回/(拨备)	2,258	1,084	(5,936)
外币变动的影响	2	3	(10)
<b>年末 (附注 16)</b>	<b>(3,050)</b>	<b>(5,310)</b>	<b>(6,397)</b>

保函和信用证的预期信用拨备的变动情况如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
	(17,387)	(13,555)	(5,719)
<b>年初</b>			
净拨备	(10,485)	(5,466)	(8,125)
外币变动的影响	127	1,634	289
<b>年末 (附注 25)</b>	<b>(27,745)</b>	<b>(17,387)</b>	<b>(13,555)</b>

### 10. 运营费用

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
	43,283	40,849	40,753
员工成本及支付给与员工的其他款项			
折旧和摊销	3,033	2,727	1,775
其他运营支出	19,752	14,975	14,127
<b>运营支出总额</b>	<b>66,068</b>	<b>58,551</b>	<b>56,655</b>

其他运营支出包括房屋、通讯、购置系统及程序的维护开支及其他运营支出。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

### 11. 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：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	103	43	42
银行成员国国家(中央)银行的现金和余额	345,474	2,910,627	671,935
在其他银行的代理行账户	398,051	692,956	371,856
存放于其他银行的定期及货期存款	269,554	40,856	232,151
期限不超过 3 个月的逆回购协议下的贷款	62,296	350,377	3,439
	<b>1,075,478</b>	<b>3,994,859</b>	<b>1,279,423</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(1,032)	(570)	(142)
<b>现金及现金等价物总额</b>	<b>1,074,446</b>	<b>3,994,289</b>	<b>1,279,281</b>

根据国际评级标准，截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日，银行与之有余额往来的交易对手的信用评级信息列示于附注 29。

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日，所有现金及现金等价物均被归类于信用质量评估的第一阶段。在截至 2024 年 12 月 31 日止年度内，信用质量评估阶段之间没有发生转移 (2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日：无转移)。

截至 2024 年 12 月 31 日，银行与三家金融机构 (包括成员国的国家〔中央〕银行) 存在余额，其金额超过银行权益的 10% (2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日：三家金融机构)。

现金流量表中无须披露的重大非现金交易。

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日，根据逆回购协议所质押资产的公允价值及贷款的账面金额如下：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	抵押资产公允 贷款账面价值	价值	抵押资产公允 贷款账面价值	价值	抵押资产公允 贷款账面价值	价值
<b>质押信用评级:</b>						
BBB+, BBB, BBB-	58,518	57,949	350,377	440,689	3,439	3,288
BB+, BB, BB-	3,778	3,783	-	-	-	-
	<b>62,296</b>	<b>61,732</b>	<b>350,377</b>	<b>440,689</b>	<b>3,439</b>	<b>3,288</b>
<b>减预期信用损失拨备</b>						
	<b>(4)</b>		-		-	
<b>不超过三个月的逆回购协议贷款总额</b>						
	<b>62,292</b>		<b>350,377</b>		<b>3,439</b>	

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**12. 以公允价值计量其变动计入损益的金融资产和负债**

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
国债投资组合：			
债务工具	91,287	108,252	110,076
衍生金融工具 – 资产	824	164,139	22,654
权益工具	-	-	7,402
<b>国债投资组合总额</b>	<b>92,111</b>	<b>272,391</b>	<b>140,132</b>
投资组合：			
<b>投资组合总额</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>	<b>16,339</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产</b>	<b>92,111</b>	<b>285,546</b>	<b>156,471</b>
衍生金融工具 – 负债	(473)	(199,091)	(2,956)
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债</b>	<b>(473)</b>	<b>(199,091)</b>	<b>(2,956)</b>

截至 2024 年及 2023 年 12 月 31 日，库存投资组合中无作为回购协议项下贷款抵押品的金融工具。截止 2022 年 12 月 31 日，库存投资组合中的债务工具包括作为回购协议项下贷款抵押品的工具，其公允价值为 533.5 万美元 (附注 18)。

衍生金融工具通常伴随较高的杠杆水平及其公允价值的显著波动。标的资产价值的相对较小变动，可能对银行的损益产生重大影响。

下表列示了作为资产或负债入账的衍生金融工具的公允价值及其名义金额。名义金额 (以美元等值列示，按总额记载) 系指衍生工具所对应的标的资产、参考利率或指数的金额，并作为衡量衍生工具价值变动的基础。名义金额反映了年末未结算交易的规模，但并不代表市场风险或信用风险。

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	净公允价值		名义金额	净公允价值		名义金额	净公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
<b>衍生金融工具：</b>									
外币利率掉期	19,743	824	(29)	76,503	1,284	(61)	78,763	6,034	(89)
外币远期	72,462	-	(444)	4,271,354	161,849	(197,972)	-	-	-
外币掉期	-	-	-	103,699	962	-	441,991	16,561	(2,178)
利率掉期	-	-	-	22,258	44	(1,058)	28,075	59	(689)
	<b>824</b>	<b>(473)</b>		<b>164,139</b>	<b>(199,091)</b>		<b>22,654</b>	<b>(2,956)</b>	

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**13. 金融机构贷款及应收款项**

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>国债投资组合：</b>			
期限超过三个月的逆回购协议项下贷款	333,602	-	-
金融机构应收款项	227,958	572,294	478,552
减拨备 (附注 9)	(26,377)	(79,980)	(51,407)
<b>国债投资组合总额</b>	<b>535,183</b>	<b>492,314</b>	<b>427,145</b>
<b>投资组合：</b>			
金融机构贷款	61,839	42,422	436,881
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(2,040)	(77)	(1,756)
<b>投资组合总额</b>	<b>59,799</b>	<b>42,345</b>	<b>435,125</b>
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>594,982</b>	<b>534,659</b>	<b>862,270</b>

下表总结了截至 2024 年 12 月 31 日止年度内，投资组合中金融机构在投资组合中的贷款和应收款项在信用质量评估阶段之间的变动情况：

	<b>第 1 阶段</b>	<b>第 2 阶段</b>	<b>合计</b>
<b>未偿余额</b>			
截至 2024 年 1 月 1 日	42,422	-	42,422
新发行	23,575	-	23,575
净变动，折价	1	-	1
外币变动的影响	(4,159)	-	(4,159)
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>61,839</b>	<b>-</b>	<b>61,839</b>
<b>预计信用损失拨备</b>			
截至 2024 年 1 月 1 日	(77)	-	(77)
净拨备	(2,026)	-	(2,026)
外币变动的影响	63	-	63
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>(2,040)</b>	<b>-</b>	<b>(2,040)</b>
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>59,799</b>	<b>-</b>	<b>59,799</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**13. 金融机构贷款及应收款项 – 续**

下表总结了截至 2023 年 12 月 31 日的年度内，金融机构在投资组合中的贷款和应收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
<b>未偿余额</b>			
截至 2023 年 1 月 1 日	427,804	9,077	436,881
净赎回	(370,732)	(7,556)	(378,288)
净变动，折价	96	21	117
外币变动的影响	(14,746)	(1,542)	(16,288)
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>42,422</b>	-	<b>42,422</b>
<b>预计信用损失拨备</b>			
截至 2023 年 1 月 1 日	(768)	(988)	(1,756)
净收回	637	848	1,485
外币变动的影响	54	140	194
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>(77)</b>	-	<b>(77)</b>
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>42,345</b>	-	<b>42,345</b>

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收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
<b>未偿余额</b>			
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)
<b>截至 2022 年 12 月 31 日</b>	<b>427,804</b>	<b>9,077</b>	<b>436,881</b>
<b>预计信用损失拨备</b>			
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
<b>截至 2022 年 12 月 31 日</b>	<b>(768)</b>	<b>(988)</b>	<b>(1,756)</b>
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>427,036</b>	<b>8,089</b>	<b>435,125</b>

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，来自金融机构的贷款及应收款项均无逾期。

截至 2024 年及 2023 年 12 月 31 日，投资组合中不存在余额超过银行总权益 10% 的来自金融机构的贷款及应收款项。

### 13. 金融机构贷款及应收款项 – 续

截至 2022 年 12 月 31 日, 银行投资组合中对某一金融机构的贷款余额超过了银行总权益的 10%, 金额为 28,190.4 万美元。该金融机构是一家位于哈萨克斯坦共和国的国有机构, 信用评级为 “BBB”。

有关金融机构贷款及应收款项的信用评级信息列示于附注 29。

截至 2024 年 12 月 31 日, 金融机构贷款及应收款项中包括应计利息收入 51.9 万美元 (2023 年 12 月 31 日: 48.7 万美元; 2022 年 12 月 31 日: 280.3 万美元)。

### 14. 客户贷款

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
第 1 阶段贷款	1,987,114	2,159,720	1,890,287
第 2 阶段贷款	107,091	300,155	327,874
第 3 阶段贷款			
无逾期	50,789	17,946	95,255
逾期超过 90 天	-	-	10,864
	<b>2,144,994</b>	<b>2,477,821</b>	<b>2,324,280</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,050,993</b>	<b>2,360,456</b>	<b>2,160,885</b>

截至 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日, 客户贷款均无逾期。

截至 2022 年 12 月 31 日, 有一笔借款人贷款逾期超过 90 天, 未偿余额为 1,086.4 万美元, 该贷款已被全额减值。该贷款发生减值的原因较多, 主要由于市场环境恶化所致。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**14. 客户贷款 – 续**

在截至 2024 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
<b>未偿余额</b>				
截至 2024 年 1 月 1 日	2,159,720	300,155	17,946	2,477,821
净赎回	(39,934)	(182,414)	(2,517)	(224,865)
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(12,696)	12,696	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(35,997)	-	35,997	-
净变动, 折价/(溢价)	8,656	(2,323)	488	6,821
外币变动的影响	(92,635)	(21,023)	(1,125)	(114,783)
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>1,987,114</b>	<b>107,091</b>	<b>50,789</b>	<b>2,144,994</b>
<b>预计信用损失拨备</b>				
截至 2024 年 1 月 1 日	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
净(拨备)/收回	(18,305)	34,497	727	16,919
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	3,395	(3,395)	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	21,472	-	(21,472)	-
外币变动的影响	2,158	3,656	631	6,445
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>(41,849)</b>	<b>(22,316)</b>	<b>(29,836)</b>	<b>(94,001)</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,945,265</b>	<b>84,775</b>	<b>20,953</b>	<b>2,050,993</b>

在截至 2023 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
<b>未偿余额</b>				
截至 2023 年 1 月 1 日	1,890,287	327,874	106,119	2,324,280
净发行/(赎回)	445,384	(81,999)	(55,470)	307,915
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(107,318)	107,318	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	60,602	(60,602)	-	-
净变动, 折价/(溢价)	78	(905)	1,900	1,073
核销	-	-	(32,532)	(32,532)
外币变动的影响	(129,313)	8,469	(2,071)	(122,915)
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>2,159,720</b>	<b>300,155</b>	<b>17,946</b>	<b>2,477,821</b>
<b>预计信用损失拨备</b>				
截至 2023 年 1 月 1 日	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
净(拨备)/收回	(15,261)	5,420	15,693	5,852
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	19,865	(19,865)	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	(6,330)	6,330	-	-
核销	-	-	32,532	32,532
外币变动的影响	6,860	(1,199)	1,985	7,646
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>(50,569)</b>	<b>(57,074)</b>	<b>(9,722)</b>	<b>(117,365)</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,109,151</b>	<b>243,081</b>	<b>8,224</b>	<b>2,360,456</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**14. 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
<b>未偿余额</b>				
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
<b>截至 2022 年 12 月 31 日</b>	<b>1,890,287</b>	<b>327,874</b>	<b>106,119</b>	<b>2,324,280</b>
<b>预计信用损失拨备</b>				
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
<b>截至 2022 年 12 月 31 日</b>	<b>(55,703)</b>	<b>(47,760)</b>	<b>(59,932)</b>	<b>(163,395)</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,834,584</b>	<b>280,114</b>	<b>46,187</b>	<b>2,160,885</b>

银行基于对未来现金流的分析以及抵押品变现方法, 对其发放给客户的贷款计提减值。

下表按抵押品类型汇总了贷款的担保金额, 而非抵押品本身的公允价值:

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以房产、设备和库存为抵押的贷款	983,536	652,053	661,277
以担保作抵押的贷款:			
国有企业	362,515	256,808	144,305
金融及商业机构	155,714	274,745	389,518
银行成员国政府	-	-	4,431
以客户合同未来现金流流入为抵押的贷款	643,229	1,294,215	1,124,749
	<b>2,144,994</b>	<b>2,477,821</b>	<b>2,324,280</b>
减预计信用损失拨备(附注 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,050,993</b>	<b>2,360,456</b>	<b>2,160,885</b>

#### 14. 客户贷款 – 续

上述贷款的可收回性主要取决于借款人的信用状况，而非抵押品的公允价值。但银行会将抵押品的当前价值视为减少预期信用损失准备金额的因素之一。在计提准备的过程中，银行不考虑与借款人经营活动直接相关的经营性抵押品，因为一旦借款人违约，该类抵押品的价值将大幅下降。抵押品的当前价值已考虑到变现周期、变现成本和流动性系数，因此并不等同于抵押品的公允价值。

截至 2024 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 3,501 万美元（2023 年 12 月 31 日：2,709.4 万美元；2022 年 12 月 31 日：6,708.5 万美元）。

下表列示了按经济行业划分的客户贷款情况：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
运输	608,080	604,725	666,202
能源	404,579	481,419	596,745
矿业	359,826	702,466	654,604
冶金	308,218	309,282	105,265
化工	215,165	189,432	117,589
农业	104,145	140,955	117,980
基础设施	96,783	17,946	40,839
建筑业	27,413	7,379	-
其他	20,785	24,217	25,056
	<b>2,144,994</b>	<b>2,477,821</b>	<b>2,324,280</b>
减预计信用损失拨备 (附注 9)	(94,001)	(117,365)	(163,395)
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,050,993</b>	<b>2,360,456</b>	<b>2,160,885</b>

截至 2024 年 12 月 31 日，客户贷款中包含应计利息收入 3,264.5 万美元（2023 年 12 月 31 日：2,853.8 万美元；2022 年 12 月 31 日：3,914.5 万美元）。截至 2024 年 12 月 31 日止年度，因未来现金流折现产生的贷款利息收入（摊销效应）净收益为 39.5 万美元（2023 年 12 月 31 日：36.5 万美元；2022 年 12 月 31 日：97.9 万美元）。

截至 2024 年 12 月 31 日止年度，银行确认客户贷款修改所产生的净收益为 50.5 万美元（2023 年 12 月 31 日：净亏损 222.7 万美元；2022 年 12 月 31 日：净收益 51.4 万美元）。

有关客户贷款信用评级的信息列示于附注 29。

#### 客户贷款集中度

截至 2024 年 12 月 31 日，银行向一名客户发放的贷款账面价值超过了银行总权益的 10%，金额为 30,236.2 万美元。该客户位于哈萨克斯坦共和国，其信用评级根据内部模型评定为“B”。

#### 14. 客户贷款 – 续

##### 客户贷款集中度 – 续

截至 2023 年 12 月 31 日, 银行向三名客户发放的贷款余额超过了银行总权益的 10%, 金额分别为 39,659.4 万美元、29,996.7 万美元和 21,879.1 万美元。第一名客户位于乌兹别克斯坦共和国, 其信用评级根据内部模型评定为 “BB-” ; 第二名客户位于哈萨克斯坦共和国, 其信用评级根据内部模型评定为 “B” ; 第三名客户位于俄罗斯联邦, 其信用评级根据内部模型评定为 “B-” 。

截至 2022 年 12 月 31 日, 银行向两名客户发放的贷款余额超过了银行总权益的 10%, 金额分别为 39,461.2 万美元和 25,700.1 万美元。第一名客户位于乌兹别克斯坦共和国, 其信用评级根据内部模型评定为 “BB-” ; 第二名客户位于俄罗斯联邦, 其信用评级根据内部模型评定为 “B-” 。

##### 预期信用损失拨备的压力测试

银行通过设定情景对预期信用损失准备进行压力测试, 即假设所有目前归类为第 1 阶段信用质量的贷款均被重新分类至第 2 阶段。此情况下, 需要计提整个存续期的预期信用损失拨备, 而不仅仅是 12 个月的准备。根据压力测试结果, 截至 2024 年 12 月 31 日, 需额外增加 18,965.8 万美元的预期信用损失拨备 (2023 年 12 月 31 日: 17,319.1 万美元; 2022 年 12 月 31 日: 16,614.6 万美元) 。

#### 15. 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 2024 年、2023 年和 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金融工具包括:

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
国债投资组合:			
债务工具	1,496,928	201,714	2,834,577
权益工具	-	-	9,813
<b>国债投资组合总额</b>	<b>1,496,928</b>	<b>201,714</b>	<b>2,844,390</b>
投资组合			
<b>债务工具</b>	<b>422,346</b>	<b>470,328</b>	<b>695,506</b>
<b>投资组合总额</b>	<b>422,346</b>	<b>470,328</b>	<b>695,506</b>
<b>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</b>	<b>1,919,274</b>	<b>672,042</b>	<b>3,539,896</b>

截至 2024 年 12 月 31 日, 国债投资组合中按公允价值计入其他综合收益的债务工具包括作为回购协议项下贷款抵押品的金融资产, 其公允价值为 3,128.6 万美元 (2023 年 12 月 31 日: 无此类资产; 2022 年 12 月 31 日: 9,608.6 万美元) (见附注 18) 。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**15. 以公允价值计量且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：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 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
外国政府发行的债券	0.00-4.13%	800,362	-	-	0.00-0.38%	950,358
金融机构发行的债券	0.00-1.26%	586,901	1.26%	36,952	0.00-7.00%	1,584,532
非金融机构发行的债券	1.45-7.45%	73,270	1.45-20.20%	109,785	1.45-7.45%	115,785
银行成员国政府发行的债券	7.20-10.50%	36,395	7.20-10.50%	54,977	1.13-10.50%	183,902
		<b>1,496,928</b>		<b>201,714</b>		<b>2,834,577</b>

下表总结了截至 2024 年, 2023 年和 2022 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：

	2024 年		2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
第 1 阶段		1,469,902		171,307		2,673,570
第 2 阶段		27,026		30,407		161,007
	<b>1,496,928</b>		<b>201,714</b>		<b>2,834,577</b>	

截至 2024 年 12 月 31 日止年度, 国债投资组合中的金融工具在各阶段之间没有发生变动。截至 2023 年 12 月 31 日止年度, 国债投资组合中账面价值为 3,561.9 万美元的金融工具从第 2 阶段转至第 1 阶段 (截至 2022 年 12 月 31 日: 16,100.7 万美元的金融工具从第 1 阶段转至第 2 阶段)。

有关国债投资组合中债务工具发行人按照国际评级标准的信用评级信息, 列示于附注 29。

下表列示了投资组合中债务工具的构成情况：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 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	7.80-21.75%	333,813	7.80-21.75%	404,743	4.38-17.95%	543,880
金融机构发行的债券	7.54%	48,441	8.00%	18,817	8.00-9.05%	60,844
银行成员国政府发行的债券	6.55-8.50%	40,092	6.55-8.50%	46,768	5.40-8.50%	90,782
	<b>422,346</b>		<b>470,328</b>		<b>695,506</b>	

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**15. 以公允价值计量且期变动计入其他综合收益的金融资产 - 续**

下表总结了截至 2024 年, 2023 年和 2022 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:

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
第 1 阶段	405,879	452,387	611,168
第 2 阶段	16,467	17,941	84,338
	<b>422,346</b>	<b>470,328</b>	<b>695,506</b>

截至 2024 年 12 月 31 日止年度, 投资组合中的金融工具在各阶段之间没有发生变动。截至 2023 年 12 月 31 日止年度, 投资组合中账面价值为 1,881.7 万美元的金融工具从第 2 阶段转至第 1 阶段 (截至 2022 年 12 月 31 日: 8,433.8 万美元的金融工具从第 1 阶段转至第 2 阶段)。

有关投资组合中债务工具发行人的信用评级信息, 列示于附注 29。

截至 2024 年 12 月 31 日, 按公允价值计入其他综合收益的债务工具中包含应计利息收入 1,562 万美元 (2023 年 12 月 31 日: 1,864.5 万美元; 2022 年 12 月 31 日: 2,876 万美元)。

**16. 以摊余成本计量的债务证券**

下表列出国债投资组合中以摊余成本计量的债务工具的明细:

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 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	2.63-4.85%	78,908	2.63-4.85%	90,508	2.25-4.85%	135,810
银行成员国发行的债券	7.13-12.75%	73,856	4.75-12.75%	131,197	4.25-12.75%	203,317
外国政府发行的债券	1.50%	<u>52,498</u>	1.50%	<u>52,341</u>	1.50%	<u>52,189</u>
		<b>205,262</b>		<b>274,046</b>		<b>391,316</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)		<u>(3,050)</u>		<u>(5,310)</u>		<u>(6,397)</u>
<b>以摊余成本计量的债务证券总额</b>		<b><u>202,212</u></b>		<b><u>268,736</u></b>		<b><u>384,919</u></b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

#### 16. 以摊余成本计量的债务证券 – 续

下表总结了截至 2024 年, 2023 年和 2022 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:

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
第 1 阶段	162,196	175,390	171,619
第 2 阶段	43,066	98,656	219,697
	<b>205,262</b>	<b>274,046</b>	<b>391,316</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(3,050)	(5,310)	(6,397)
<b>以摊余成本计量的债务证券总额</b>	<b>202,212</b>	<b>268,736</b>	<b>384,919</b>

截至 2024 年 12 月 31 日止年度, 债务证券及其预期信用损失拨备在各阶段之间未发生变动。截至 2023 年 12 月 31 日止年度, 余额为 1,801.5 万美元、预期信用损失拨备为 16.8 万美元的债务证券从第 2 阶段转至第 1 阶段 (截至 2022 年 12 月 31 日: 余额为 21,969.7 万美元、预期信用损失拨备为 582.4 万美元的债务证券从第 1 阶段转至第 2 阶段)。

有关债务工具发行人按照国际评级标准的信用评级信息, 列示于附注 29。

截至 2024 年 12 月 31 日, 按摊余成本计量的债务证券中包含应计利息收入 137.9 万美元 (2023 年 12 月 31 日: 166.3 万美元; 2022 年 12 月 31 日: 430.1 万美元)。

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日, 按摊余成本计量的债务工具均未作为回购协议项下贷款的抵押品。

#### 17. 其他资产

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>其他金融资产:</b>			
其他应收款项及应计佣金收入	14,170	12,747	18,914
<b>其他金融资产总额</b>	<b>14,170</b>	<b>12,747</b>	<b>18,914</b>
<b>其他非金融资产:</b>			
使用权资产	12,886	9,042	2,099
DIF 项目下的应收款项和其他非金融资产	8,601	8,253	5,639
预付费用	1,499	1,850	1,192
其他债务人	3,284	2,826	4,210
	<b>26,270</b>	<b>21,971</b>	<b>13,140</b>
减: 减值准备	(54)	(13)	(14)
<b>其他非金融资产总额</b>	<b>26,216</b>	<b>21,958</b>	<b>13,126</b>
<b>其他资产总额</b>	<b>40,386</b>	<b>34,705</b>	<b>32,040</b>

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和获得的 DIF 项目知识产权。

**18. 来自金融机构贷款和存款**

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
来自金融机构贷款	809,910	555,765	522,556
购协议项下贷款	31,298	-	111,758
来自金融机构的定期存款	10,908	163,961	1,263,843
金融机构的代理账户	5,316	2,371,271	1,267,181
	<b>857,432</b>	<b>3,090,997</b>	<b>3,165,338</b>

银行已与多家金融机构签署若干贷款协议，以获取融资支持其投资项目。根据这些协议条款，银行需遵守相关契约条件，例如维持财务稳健性、禁止支付条款、交叉违约、设定担保、诉讼程序等。截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，银行均遵守了所有相关契约。

银行开展回购协议业务以满足其流动性需求。

截至 2024 年 12 月 31 日，国债投资组合中公允价值为 3,128.6 万美元的债务证券已作为回购协议项下贷款的抵押品（2023 年 12 月 31 日：无未偿回购协议业务；2022 年 12 月 31 日：国债投资组合中公允价值为 10,142.1 万美元的债务证券）。

截至 2024 年 12 月 31 日，来自金融机构的贷款及存款中包含应计应付利息 927.3 万美元（2023 年 12 月 31 日：1,068.6 万美元；2022 年 12 月 31 日：975.3 万美元）。

金融机构贷款及存款的到期情况在附注 29 “流动性风险” 中列示。

2024 年、2023 年及 2022 年，来自金融机构的长期贷款及回购协议项下贷款与融资活动所产生的现金流量的变动调节如下所示：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
期初	555,765	522,556	1,371,504
现金流入	402,072	132,544	123,106
现金流出	(104,841)	(80,051)	(830,845)
应计利息变动	2,758	(4,917)	(26,581)
外汇变动	(45,844)	(14,367)	(114,628)
<b>期末</b>	<b>809,910</b>	<b>555,765</b>	<b>522,556</b>

**19. 客户存款**

下表列出客户存款的账目：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
--	---------------------	---------------------	---------------------

## 合并财务报表附录

截至 2024 年 12 月 31 日 (续)

(以千美元为单位)

经常账户	195,528	25,271	144,369
客户存款	96,392	114,924	163,138
	<b>291,920</b>	<b>140,195</b>	<b>307,507</b>

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，所有存款均来自银行成员国境内的客户。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

---

**20. 已发行债券**

下表列出已发行债务证券的账目：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>已发行债务证券</b>			
以美元发行	1,066,236	839,136	746,422
以俄罗斯卢布发行	550,718	808,755	1,397,750
以哈萨克斯坦坚戈发行	364,550	499,673	370,657
以人民币发行	261,263	268,077	275,629
以欧元发行	230,626	245,843	239,618
<b>已发行债务证券总额</b>	<b>2,473,393</b>	<b>2,661,484</b>	<b>3,030,076</b>

在 2024 年，银行发行了以美元计价的贴现债券，金额为 25,000 万美元，期限至 2027 年 9 月到期。在初始确认时，债券的面值与公允价值之间的差额 4,373.5 万美元计入了银行的所有者权益。

2024 年，银行在哈萨克斯坦交易所发行了两期债券，总额为 890 亿哈萨克斯坦坚戈（相当于 19,108.8 万美元），同时还发行了数期以哈萨克斯坦坚戈计价、期限少于 12 个月的短期债券。

2024 年，银行赎回了若干期债券：一笔以俄罗斯卢布计价的债券，金额为 100 亿俄罗斯卢布（相当于 11,086.8 万美元）；六笔以哈萨克斯坦坚戈计价的债券，名义价值为 1,260 亿哈萨克斯坦坚戈（相当于 26,845.8 万美元）；以及一笔以哈萨克斯坦坚戈计价的欧洲债券，金额为 210 亿哈萨克斯坦坚戈（相当于 4,391.3 万美元）。

截至 2024 年 12 月 31 日，已发行债务证券中包含应计应付利息 5,008.6 万美元（2023 年 12 月 31 日：4,659.9 万美元；2022 年 12 月 31 日：5,388.0 万美元）。

2024 年、2023 年及 2022 年，已发行债务证券变动与融资活动所产生的现金流量的调节如下所示：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
期初	2,661,484	3,030,076	1,969,518
现金流入	635,430	836,890	2,272,015
现金流出	(652,212)	(1,062,781)	(1,082,233)
应计利息变动	(172,813)	(148,229)	25,546
外汇变动	1,504	5,528	(154,770)
<b>期末</b>	<b>2,473,393</b>	<b>2,661,484</b>	<b>3,030,076</b>

## 21. 其他负债

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>其他金融负债:</b>			
租赁负债	11,705	7,668	1,381
信托管理服务预付款项	4	1,351	11,785
其他	760	2,067	3,002
<b>其他金融负债总额</b>	<b>12,469</b>	<b>11,086</b>	<b>16,168</b>
<b>其他非金融负债:</b>			
应付员工款项	41,382	35,869	34,428
或有负债的预期信用损失拨备	27,745	17,387	13,555
分配 TAF 资源	9,926	8,968	9,996
分配 DIF 资源	8,228	11,632	8,704
其他	4,634	2,627	3,512
<b>其他非金融负债总额</b>	<b>91,915</b>	<b>76,483</b>	<b>70,195</b>
<b>其他负债总额</b>	<b>104,384</b>	<b>87,569</b>	<b>86,363</b>

应付职工款项包括银行在养老金计划项下的负债。该等退休储备负债是采用时间和利息折现因素进行估算的。名义金额与账面金额的调节如下所示：

日期	名义金额	时间折现系数*	利率折现系数**	账面价值
2024 年 12 月 31 日	29,725	2.30 年	4.294%	27,018
2023 年 12 月 31 日	25,211	2.20 年	4.794%	22,690
2022 年 12 月 31 日	23,176	2.30 年	4.629%	20,788

\*时间折现因素按平均雇佣期限的一半进行估算。

\*\*利息折现因素等于在时间折现期限内的美元中期掉期利率。

## 22. 股本

2024 年 7 月，根据银行理事会的决议，银行的授权股本由 70 亿美元增加至 85.34366 亿美元，通过增发 1,534,366 股实现，其中包括 925,000 股新增应缴股和 609,366 股可随时待缴的股本（按需缴纳股）。新增股份的分配根据银行理事会批准的认购条款，在现有成员国及潜在新成员国之间进行。

2022 年 12 月 30 日，银行理事会一致批准了在成员国之间重新分配银行股本。俄罗斯联邦在银行实缴股本中的部分持股，共计 321,151 股，被平均重新分配给其余成员国。至 2023 年 4 月至 6 月，俄罗斯联邦与其他五个成员国之间关于重新分配俄罗斯所持股份的全部政府间协议均已生效。

截至 2024 年 12 月 31 日，银行的授权股本由 8,534,366 股构成（2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日：7,000,000 股），每股面值为 1,000 美元。根据银行理事会批准的附条件可缴股认购条款，若银行因资金不足而无法履行其承诺与义务，银行有权通过召开理事会特别会议作出决议，要求缴纳可调动资本。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**22. 股本 - 续**

下表列示了截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日的授权股本、可调动股本及实缴股本的分配情况：

	2024 年 12 月 31 日		
	授权股本	新增应付股本	待缴股本
	实缴股本		
俄罗斯联邦	4,296,749	-	(3,617,900)
哈萨克斯坦共和国	2,374,451	-	(1,809,300)
白俄罗斯共和国	133,300	-	(54,300)
塔吉克斯坦共和国	66,100	-	(1,600)
亚美尼亚共和国	64,700	-	(600)
吉尔吉斯共和国	64,700	-	(600)
新增股本	1,534,366	(925,000)	(609,366)
	<b>8,534,366</b>	<b>(925,000)</b>	<b>(6,093,666)</b>
	<b>8,534,366</b>	<b>(925,000)</b>	<b>1,515,700</b>

  

	2023 年 12 月 31 日		
	授权股本	待缴股本	实缴股本
俄罗斯联邦	4,296,749	(3,617,900)	678,849
哈萨克斯坦共和国	2,374,451	(1,809,300)	565,151
白俄罗斯共和国	133,300	(54,300)	79,000
塔吉克斯坦共和国	66,100	(1,600)	64,500
亚美尼亚共和国	64,700	(600)	64,100
吉尔吉斯共和国	64,700	(600)	64,100
	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>

  

	2022 年 12 月 31 日		
	授权股本	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
	<b>7,000,000</b>	<b>(5,484,300)</b>	<b>1,515,700</b>

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日止年度，每一股实缴股本对应的收益如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
属于成员国的净利润	229,301	125,192	30,656

## 合并财务报表附录

截至 2024 年 12 月 31 日 (续)

(以千美元为单位)

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	<b>0.1513</b>	<b>0.0826</b>	<b>0.0202</b>

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日，银行的公积金为 14,622 万美元。银行已设立储备金，用以划分其部分留存收益。银行理事会每年就净利润分配至储备金作出决议。根据银行理事会的决议，只有在储备金达到银行股本的 15% 之后，利润方可再在银行成员国之间进行分配。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**23. 技术援助基金和数字倡议基金**

	技术援助基金储备	数字倡议基金储备
<b>2021 年 12 月 31 日</b>		
从留存收益转入技术援助基金储备	15,569	4,887
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	-	5,568
	-	(4,887)
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>21,137</b>	<b>5,568</b>
从留存收益转入技术援助基金储备	4,598	-
技术援助基金储备分配	(2,004)	-
数字倡议基金储备分配	-	(4,696)
	-	-
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>23,731</b>	<b>872</b>
从留存收益转入技术援助基金储备	18,779	-
技术援助基金储备分配	(4,574)	-
	-	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>37,936</b>	<b>872</b>
	-	-

TAF (技术援助基金) 的设立目的是通过资助各类活动，有效支持银行的战略目标，这些活动包括投资项目的准备和实施、支持区域一体化项目、开展跨国、跨地区、行业性和创新性研究，以促进经济增长、市场经济发展、成员国间的互贸扩大，以及与银行使命相关的其他措施。

DIF (数字创意基金) 的设立目的是通过整合信息资源，并参与制定和融资相关项目（包括在欧亚经济联盟数字议程下实施的项目），协助银行成员国建立数字化转型工具和实践。

银行理事会决定将 TAF 和 DIF 储备作为银行权益的单独组成部分，并通过从留存收益中划转资金予以补充。在银行理事会批准具体的 TAF/DIF 项目和计划资金后，相应金额将从权益储备转入负债。

TAF 和 DIF 项目及计划可使用的资金数额及具体分配由银行理事会定期决定。未使用的储备部分将予以累计，可用于未来期间。

**24. 资本风险管理**

银行通过管理资本，确保其能够持续作为持续经营主体运作，同时通过优化债务和权益结构来提升经营绩效。

银行资本的目标在于覆盖潜在损失并保障投资资金的安全。根据银行的内部政策，资本应不少于信用风险、市场风险和操作风险总和的 16%，该数额按巴塞尔协议 II 标准化方法进行估算。截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，银行均符合内部政策的要求。银行不受成员国当地银行业监管的约束。

银行的资本结构由归属于成员国的权益构成，包括股本、储备和留存收益，具体披露于权益变动表中。

资产负债管理委员会（“ALMC”）每月对资本结构进行审查。在该审查过程中，ALMC 会考虑资本成本及与各类资本相关的风险。基于 ALMC 的建议，银行管理委员会就新债发行或存量债务赎回作出决策。银行股本的变动须经银行理事会批准。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

---

## 25. 信贷承诺及或有负债

在正常经营过程中，银行签订了带有表外风险的表外金融工具，以满足客户的需求。这些工具涉及不同程度的信用风险，未在财务状况表中反映。

在或有负债和信贷承诺下，如对方未能履行义务，且所有反请求、抵押品或担保均失去价值，则银行的最大信用损失风险敞口由这些工具的合同金额所代表。银行计划主要通过已发行的债务证券来为这些承诺提供资金。截至 2024 年 12 月 31 日，未使用信贷额度的最大信用风险敞口为 151,186.5 万美元 (2023 年 12 月 31 日：111,441.1 万美元；2022 年 12 月 31 日：97,111.2 万美元)。

银行在承担表外承诺时采用的信用控制与管理政策，与其表内业务一致。

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，或有负债及信贷承诺包括：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	名义金额	名义金额	名义金额
出具的保函和信用证	190,881	425,689	375,205
或有负债：			
贷款与信贷额度	1,511,865	1,114,411	971,112
关于保函和信用证	331,974	246,222	232,910
<b>或有负债及信贷承诺的总额</b>	<b>2,034,720</b>	<b>1,786,322</b>	<b>1,579,227</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**25. 信贷承诺及或有负债 - 续**

下表总结了截至 2024 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:

	第 1 阶段	第 2 阶段	合计
出具的保函和信用证	178,283	12,598	190,881
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(25,360)	(2,385)	(27,745)
<b>出具的保函和信用证总额</b>	<b>152,923</b>	<b>10,213</b>	<b>163,136</b>

在 2024 年, 已发出的担保和信用证在各信用评级阶段之间未发生变动。

下表总结了截至 2023 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:

	第 1 阶段	第 2 阶段	合计
出具的保函和信用证	335,423	90,266	425,689
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(11,067)	(6,320)	(17,387)
<b>出具的保函和信用证总额</b>	<b>324,356</b>	<b>83,946</b>	<b>408,302</b>

截至 2023 年 12 月 31 日止年度, 已发出的担保和信用证中, 余额为 9,026.6 万美元、预期信用损失拨备为 632 万美元的部分, 从第 1 阶段转至第 2 阶段。

截至 2022 年 12 月 31 日, 所有已发出的担保和信用证均属于第一阶段, 预期信用损失拨备总额为 1,355.5 万美元。2022 年, 已发出的担保和信用证在各信用质量评估阶段之间未发生变动。

银行不会对贷款承诺及担保和信用证承诺计提预期信用损失拨备, 因为这些承诺不会自动发放。每当银行收到客户对新的贷款分期、担保或信用证的申请时, 均会逐一独立审核。发放程序包括由银行各职能部门对客户当前财务状况进行重新评估, 程序类似于信贷额度初始审批程序。由于银行定期会拒绝部分新贷款分期、担保或信用证的申请, 因此银行认为新的贷款分期或发行存在不确定性, 仅在将资金划拨给借款人或发出担保/信用证后, 才计提预期信用损失拨备。

**信托活动**

银行为欧亚稳定与发展基金 (以下简称“基金”) 提供信托服务, 作为基金的资产管理人持有并管理资产, 或将收到的资金投资于各类金融工具。银行在代表基金成员履行基金运作范围内的义务时, 不对自身财产承担责任, 但若银行在履行此类义务过程中违反了基金文件的规定, 则另当别论。

2024 年 12 月 24 日, 基金理事会批准了将银行作为基金资产管理人活动所产生的基金权利、义务、文件、资产及其他财产转移至基金的相关程序。

## 25. 信贷承诺及或有负债 – 续

### 保险

成员国的保险业尚处于发展阶段，许多形式的保险保障尚未普遍提供。银行未对其办公场所及设备、业务中断或因银行财产事故或运营相关事宜导致的财产或环境损害的第三方责任进行全面保险覆盖。银行承担一定风险，即部分资产的损失或毁坏可能对银行的运营和财务状况产生重大不利影响。

### 诉讼

在日常经营过程中，银行可能面临法律诉讼和投诉，但根据《设立协议》，银行在成员国境内享有法律豁免权，除非涉及非因行使职权而产生的诉讼。管理层认为，由此类诉讼或投诉可能产生的最终责任（如有）不会对银行未来经营成果或财务状况产生重大不利影响。

## 26. 与关联方的交易

关联方及与关联方的交易按照《国际会计准则第 24 号——关联方披露》(IAS 24) 进行评估。如附注 1 所述，银行的业务包括对成员国项目的融资，其中包括由政府实体开展的项目。因此，由于成员国对银行的所有权，银行与关联方开展了大量交易。银行决定不适用对政府及与银行关联方的个别不重大交易和余额的披露豁免，因为成员国对该等方具有控制、共同控制或重大影响。

### (a) 与关键管理人员的交易

列入员工成本及对职工其他支付（附注 10）的关键管理人员薪酬如下：

	与关键管理人员的交易	按财务报表标题划分的总类别
截至 2024 年 12 月 31 日	7,503	43,283
截至 2023 年 12 月 31 日	8,243	40,849
截至 2022 年 12 月 31 日	7,527	40,753

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，与关键管理人员交易的未清余额如下：

资产负债表	2024 年 12 月 31	2023 年 12 月 31	2022 年 12 月 31
	日	日	日
短期支付给员工的款项	4,304	2,118	1,436
退休储蓄	3,674	2,805	2,171

### (b) 与其他关联方的交易

根据《国际会计准则第 24 号》(IAS 24)，银行的其他关联方包括对银行具有重大影响的俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国。

银行的其他关联方还包括由俄罗斯联邦和/或哈萨克斯坦共和国控制的国家公司及其他实体。

银行未使用对政府关联实体披露的豁免。

## 26. 与关联方的交易 – 续

## (b) 与其他关联方的交易 – 续

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日，与其他关联方交易的未清余额，以及截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日止年度相关的利润或亏损金额如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产负债表</b>			
<b>资产</b>			
现金及现金等价物			
美元	347,397	2,835,061	522,638
俄罗斯卢布	3	80	22,095
哈萨克斯坦坚戈	3,063	2,603,690	362,714
人民币	1,697	128,294	12,217
减预期信用损失	342,640	103,366	125,635
	(6)	(369)	(23)
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：	91,288	207,768	117,538
美元	86,395	196,143	100,643
俄罗斯卢布	4,893	11,625	16,895
金融机构贷款及应收款项：			
在投资组合中：	33,476	42,345	405,000
美元	10,328	-	-
俄罗斯卢布	19,781	33,585	392,355
哈萨克斯坦坚戈	3,841	8,837	13,062
减预期信用损失	(474)	(77)	(417)
客户贷款：	753,418	497,249	350,747
美元	356,534	102,384	30,388
俄罗斯卢布	199,402	196,638	166,115
哈萨克斯坦坚戈	106,922	77,332	51,963
欧元	-	-	115,637
人民币	99,228	125,932	-
减预期信用损失	(8,668)	(5,037)	(13,356)
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：	105,707	148,756	259,032
美元	65,732	84,970	47,952
俄罗斯卢布	19,321	25,343	100,682
哈萨克斯坦坚戈	20,654	38,443	43,106
欧元	-	-	67,292
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：			
在投资组合中：	267,155	351,450	642,811
美元	-	-	36,643
俄罗斯卢布	23,625	47,645	212,226
哈萨克斯坦坚戈	243,530	303,805	393,942
以摊余成本计量的债务证券：			
在国债投资组合中：	60,398	116,347	228,538
美元	43,602	99,205	175,787
俄罗斯卢布	18,896	21,374	28,001

## 合并财务报表附录

截至 2024 年 12 月 31 日 (续)

(以千美元为单位)

欧元	-	-	30,336
减预期信用损失	(2,100)	(4,232)	(5,586)
<b>其他资产</b>	<b>13,896</b>	<b>11,074</b>	<b>15,092</b>
美元	13,896	10,988	15,089
俄罗斯卢布	-	85	-
哈萨克斯坦坚戈	-	1	9
欧元	-	-	2
减预期信用损失	-	-	(8)

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产负债表</b>			
<b>负债</b>			
其他银行贷款及存款:	<b>313,315</b>	<b>2,278,943</b>	<b>1,220,426</b>
美元	-	-	738,904
俄罗斯卢布	242,466	2,183,941	158,738
哈萨克斯坦坚戈	70,849	95,002	220,205
欧元	-	-	102,579
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:	<b>-</b>	<b>63,413</b>	<b>2,812</b>
美元	-	63,308	2,745
俄罗斯卢布	-	105	67
客户存款:	<b>207,530</b>	<b>41,581</b>	<b>60,979</b>
美元	170,958	20	41,033
俄罗斯卢布	1,759	3,291	235
哈萨克斯坦坚戈	33,200	36,612	19,711
人民币	1,613	1,658	-
已发行债务证券:	<b>1,368,774</b>	<b>1,267,470</b>	<b>1,852,212</b>
美元	839,629	572,881	564,220
俄罗斯卢布	192,061	328,341	897,419
哈萨克斯坦坚戈	101,692	141,910	159,915
人民币	235,392	224,338	230,658
其他负债:	<b>36</b>	<b>1,581</b>	<b>12,447</b>
美元	28	1,367	11,785
俄罗斯卢布	-	186	593
哈萨克斯坦坚戈	8	14	21
其他负债:	-	14	48
收到担保:	<b>524,640</b>	<b>517,008</b>	<b>127,847</b>
美元	148,731	199,457	-
俄罗斯卢布	169,743	215,499	104,657
哈萨克斯坦坚戈	206,166	102,052	23,190
或有负债及信贷承诺:	<b>492,103</b>	<b>426,591</b>	<b>395,014</b>
美元	133,687	252,524	154,942
俄罗斯卢布	-	160,475	130,059
哈萨克斯坦坚戈	358,416	-	68,039
欧元	-	13,592	41,974

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

**26. 与其他关联方的交易 - 续**

**(b) 与其他关联方的交易 - 续**

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>资产负债表</b>			
利息收入, 使用实际利息法计量:			
投资组合	97,445	97,307	114,042
国债投资组合	17,631	25,801	30,088
国债投资组合的其他利息收入	9,872	10,701	16,971
利息支出	(170,351)	(130,123)	(119,461)
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	(86,665)	(162,320)	31,085
外币交易净(损失)/收益	(46,658)	48,881	141,048
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	(64)	(13,749)	(2,502)
新金融工具修改和确认产生的净损失	(6,746)	(11,252)	(949)
手续费及佣金收入	15,781	12,464	11,359
手续费及佣金支出	(1,084)	(333)	(662)
投资于联营公司的损失	-	-	(395)
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回	(1,224)	10,720	(27,224)
<b>净营业(损失)/收入</b>	<b>(172,063)</b>	<b>(111,903)</b>	<b>193,400</b>

## 合并财务报表附录

截至 2024 年 12 月 31 日 (续)

(以千美元为单位)

## 27. 分布财务报告

截至 2024 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	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	48,421	182,764	13,464	9,603	36,465	290,717
国债投资组合	121,769	62,571	204	1,775	36,634	222,953
国债投资组合的其他利息收入	12,980	858	-	-	1,054	14,892
利息支出	(159,810)	(93,215)	(2,326)	(152)	(75,428)	(330,931)
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	(34,117)	(39,456)	6,364	(7)	(481)	(67,697)
外币交易净收益/(损失)	64,895	6,567	(1,940)	259	55,522	125,303
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	(1,741)	(30)	-	-	32	(1,739)
新金融工具修改和确认产生的净损失	(27,860)	749	-	-	-	(27,111)
手续费及佣金收入	18,315	946	1,291	81	342	20,975
手续费及佣金支出	(1,836)	(304)	(4)	(27)	(1,756)	(3,927)
交易已发行债务证券的净损失	(22)	-	-	-	-	(22)
其他净收益	35	8	-	26	-	69
计息资产的预期信用损失收回/(拨备)	36,678	(2,733)	(10,675)	(16,906)	56,008	62,372
已开具保函及信用证的预期信用损失收回/(拨备)	10,349	(22,721)	1,901	-	(14)	(10,485)
<b>净营业收入</b>	<b>88,056</b>	<b>96,004</b>	<b>8,279</b>	<b>(5,348)</b>	<b>108,378</b>	<b>295,369</b>
现金及现金等价物	283,874	464,978	828	85,637	239,129	1,074,446
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:						
国债投资组合	86,395	4,892	-	-	824	92,111
投资组合	86,395	4,892	-	-	824	92,111
金融机构贷款及应收款项:						
国债投资组合	357,832	25,045	2,408	14,704	194,993	594,982
投资组合	338,742	1,447	-	1	194,993	535,183
投资组合	19,090	23,598	2,408	14,703	-	59,799
客户贷款	182,812	1,612,635	93,725	161,821	-	2,050,993
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	93,305	373,798	64,908	-	1,387,263	1,919,274
投资组合	34,564	75,101	-	-	1,387,263	1,496,928
投资组合	58,741	298,697	64,908	-	-	422,346
按摊余成本计量的债务证券						
国债投资组合	45,024	34,829	-	11,665	110,694	202,212
对联营公司的投资	-	23	-	-	-	23
房产、设备及无形资产	2,396	17,913	9	51	-	20,369
其他资产	36,796	1,831	260	684	815	40,386
<b>资产总额</b>	<b>1,088,434</b>	<b>2,535,944</b>	<b>162,138</b>	<b>274,562</b>	<b>1,933,718</b>	<b>5,994,796</b>
<b>负债总额</b>	<b>1,995,790</b>	<b>976,352</b>	<b>4,645</b>	<b>40,698</b>	<b>710,117</b>	<b>3,727,602</b>
<b>或有负债及信贷承诺, 总额</b>	<b>444,723</b>	<b>993,770</b>	<b>347,715</b>	<b>226,799</b>	<b>21,713</b>	<b>2,034,720</b>
<b>资本支出</b>	<b>436</b>	<b>6,312</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>6,758</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>685</b>	<b>2,297</b>	<b>4</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>3,033</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以美元为单位)

## 27. 分布财务报告 - 续

截至 2023 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	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	68,530	154,583	8,828	7,573	40,888	280,402
国债投资组合	98,151	25,757	2,318	1,778	40,101	168,105
国债投资组合的其他利息收入	9,484	1,217	-	-	1,806	12,507
利息支出	(124,638)	(72,546)	(10,374)	(522)	(63,374)	(271,454)
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)	49,566	(5,753)	43,958	1,601	(4,106)	85,266
外币交易净(损失)/收益	(25,584)	13,008	(37,346)	(104)	4,917	(45,109)
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	(13,534)	(144)	(417)	-	(14,464)	(28,559)
新金融工具修改和确认产生的净损失	(9,705)	(1,887)	-	-	-	(11,592)
手续费及佣金收入	17,785	570	2,238	204	443	21,240
手续费及佣金支出	(4,203)	(564)	(5)	(11)	(136)	(4,919)
交易已发行债务证券的净(损失)/收益	(20)	-	-	-	317	297
其他净收益	18	4	-	2	-	24
计息资产的预期信用损失(拨备)/收回	(9,196)	(8,233)	9,415	(9,335)	350	(16,999)
已开具保函及信用证的预期信用损失(拨备)/收回	(4,794)	42	(439)	-	(275)	(5,466)
<b>净营业收入</b>	<b>51,860</b>	<b>106,054</b>	<b>18,176</b>	<b>1,186</b>	<b>6,467</b>	<b>183,743</b>
现金及现金等价物	3,613,255	239,616	73,698	40,267	27,453	3,994,289
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	271,719	11,581	962	-	1,284	285,546
国债投资组合	258,564	11,581	962	-	1,284	272,391
投资组合	13,155	-	-	-	-	13,155
金融机构贷款及应收款项:	4,427	47,269	-	-	482,963	534,659
国债投资组合	4,427	4,924	-	-	482,963	492,314
投资组合	-	42,345	-	-	-	42,345
客户贷款	518,085	1,266,830	101,993	76,954	396,594	2,360,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	149,459	467,690	17,941	-	36,952	672,042
国债投资组合	66,027	98,735	-	-	36,952	201,714
投资组合	83,432	368,955	17,941	-	-	470,328
按摊余成本计量的债务证券	112,299	37,454	-	10,887	108,096	268,736
国债投资组合	112,299	37,454	-	10,887	108,096	268,736
对联营公司的投资	1	23	-	-	-	24
房产、设备及无形资产	2,447	14,299	13	126	-	16,885
其他资产	30,264	1,787	447	393	1,814	34,705
<b>资产总额</b>	<b>4,701,956</b>	<b>2,086,549</b>	<b>195,054</b>	<b>128,627</b>	<b>1,055,156</b>	<b>8,167,342</b>
<b>负债总额</b>	<b>4,297,056</b>	<b>874,385</b>	<b>383,341</b>	<b>47,043</b>	<b>577,511</b>	<b>6,179,336</b>
<b>或有负债及信贷承诺, 总额</b>	<b>811,767</b>	<b>561,388</b>	<b>178,636</b>	<b>199,138</b>	<b>35,393</b>	<b>1,786,322</b>
<b>资本支出</b>	<b>1,505</b>	<b>4,000</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5,516</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>605</b>	<b>2,045</b>	<b>11</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>2,727</b>

## 27. 分布财务报告 - 续

截至 2022 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	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
手续费及佣金收入	21,132	1,017	2,689	77	444	25,359
手续费及佣金支出	(1,294)	(671)	(4)	(12)	(597)	(2,578)
交易已发行债务证券的净(损失)/收益	(1)	343	-	-	54,098	54,440
投资于联营公司的损失	(395)	-	-	-	-	(395)
处置持有待售资产净损失	(4,272)	-	-	-	-	(4,272)
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)
<b>净营业收入/(亏损)</b>	<b>5,817</b>	<b>86,923</b>	<b>685</b>	<b>(2,221)</b>	<b>(3,893)</b>	<b>87,311</b>
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
金融机构贷款及应收款项:	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
国债投资组合	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
<b>资产总额</b>	<b>2,252,423</b>	<b>2,271,064</b>	<b>315,667</b>	<b>99,028</b>	<b>3,490,409</b>	<b>8,428,591</b>
<b>负债总额</b>	<b>3,410,638</b>	<b>833,048</b>	<b>888,073</b>	<b>112,143</b>	<b>1,348,338</b>	<b>6,592,240</b>
<b>或有负债及信贷承诺, 总额</b>	<b>832,560</b>	<b>330,230</b>	<b>169,563</b>	<b>232,717</b>	<b>14,157</b>	<b>1,579,227</b>
<b>资本支出</b>	<b>529</b>	<b>1,724</b>	<b>20</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>2,353</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>373</b>	<b>1,328</b>	<b>6</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>1,775</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 27. 分布财务报告 - 续

分部业绩信息以管理层决策所需的方式向银行管理层提供, 如上所示披露。银行认为, 对分部信息进行更为详细的披露不会对银行的分部业绩产生重大影响。

银行在成员国及其他国家开展业务。在呈报地理信息时, 收入分配基于客户和资产的地理位置。经营分部是指从事可能产生收入或发生费用的业务活动的组成部分, 其经营结果由银行管理层定期审查, 并可获得独立的财务信息。管理层职能由银行管理委员会履行。

外部经营收入、资产、负债和资本支出通常根据交易对方的所属地进行分配。有形资产 (现金、办公场所及设备) 则根据其实际所在国家进行分配。

各分部之间不存在收入往来。主要客户信息披露见附注 13 和附注 14。

下表提供了分部业绩表中披露的净经营收入金额与银行净利润之间的调节情况:

	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
	295,369	183,743	87,311
营业净收入	(66,068)	(58,551)	(56,655)
营业支出	229,301	125,192	30,656
净利润			

截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日止年度, 银行不存在利息收入超过利息总收入 10% 的客户贷款。

银行按投资组合和国债投资组合对资产和负债进行分配, 这是另一种分部报告形式。

## 28. 金融工具的公允价值

### (a) 公允价值的确认

公允价值定义为在非强制或清算出售的情况下, 由知情且愿意的交易各方在公平交易中可交换该金融工具的金额。本文所提供的估值未必能够反映银行在市场交易中出售其持有的某一特定金融工具全部头寸时可能实现的金额。

对于没有可观察市场价格的金融资产和负债, 其公允价值的确定需要使用附注 3 会计政策中所描述的估值技术。对于交易不频繁且价格透明度较低的金融工具, 其公允价值的客观性较低, 需根据流动性、集中度、市场因素不确定性、定价假设及影响该特定金融工具的其他风险, 进行不同程度的判断。

**28. 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层级来衡量公允价值，该层级反映了在进行估值时所使用输入数据的重要性：

- 第 1 级：在活跃市场中可获得的、相同工具的报价市场价格（未经调整）。
- 第 2 级：除第 1 级报价价格外的可观察输入，既可以直接观察（即价格），也可以间接观察（即由价格推导）。该类别包括使用以下方式估值的工具：活跃市场中类似工具的报价市场价格；在不被视为活跃的市场中类似工具的报价价格；或其他估值技术，其中所有重要输入均可直接或间接从市场数据中观察。
- 第 3 级：不可观察的输入。该类别包括所有估值技术中包含非基于可观察数据的输入，且这些不可观察输入对工具估值有重大影响的金融工具。此类工具包括基于类似工具的报价价格进行估值，但需要进行重大不可观察调整或假设，以反映工具之间的差异。

在活跃市场交易的金融资产和金融负债的公允价值基于报价市场价格或交易商报价。对于其他金融工具，银行使用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括净现值法和贴现现金流模型，以及与存在市场可观察价格的类似工具进行比较。估值技术中使用的假设和输入包括无风险利率和基准利率、信用利差及其他用于估算贴现率的可观察信息、债券及股票价格以及外汇汇率。估值技术的目标是确定在报告日反映金融工具价格的公允价值，该价格应与市场参与者在公平交易中确定的价格一致。

银行对常见且较为简单的金融工具，如利率互换和货币互换，使用广泛认可的估值模型，这些工具仅使用可观察的市场数据，管理判断和估计需求较低。对于上市债务证券、交易所交易衍生工具及简单的场外衍生工具（如利率互换），市场通常可获得可观察价格和模型输入。可观察市场价格和模型输入的可获得性减少了管理判断和估计的需求，同时降低了公允价值确定的不确定性。可观察市场价格和输入的可获得性因产品和市场而异，并可能根据特定事件和金融市场的般状况发生变化。

涉及重大不可观察输入的工具主要包括某些没有活跃市场的证券。采用重大不可观察输入的估值模型通常需要更高程度的管理判断和估计，包括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、确定交易对手违约和提前偿付的概率以及选择适当的贴现率。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

**28. 金融工具的公允价值 - 续**

**(b) 金融工具的估值 - 续**

下表按公允价值层级对截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日以公允价值计量的金融工具进行分析，公允价值计量分类于相应层级。表中金额基于财务状况表中确认的数值：

	截至 2024 年 12 月 31			
	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：				
国债投资组合	91,287	824	-	92,111
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	1,493,260	3,668	-	1,496,928
投资组合	40,092	382,254	-	422,346
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(473)	-	(473)
截至 2023 年 12 月 31				
	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：				
国债投资组合	15,523	256,868	-	272,391
投资组合	-	-	13,155	13,155
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	161,263	40,451	-	201,714
投资组合	110,524	359,804	-	470,328
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(199,091)	-	(199,091)
截至 2022 年 12 月 31				
	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：				
国债投资组合	-	140,132	-	140,132
投资组合	-	-	16,339	16,339
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	676,800	2,167,590	-	2,844,390
投资组合	-	695,506	-	695,506
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(2,956)	-	(2,956)

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

**28. 金融工具的公允价值 - 续**

**(b) 金融工具的估值 - 续**

下表列示了截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日止年度投资组合中以公允价值层级第 3 层级计量的金融资产的变动情况：

	第 3 级		
	截至 2024 年 12 月 31 日	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2022 年 12 月 31 日
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产</b>			
期初余额	13,155	16,339	702
重估	39,073	(3,184)	-
初始确认	-	-	15,637
处置	(52,228)	-	-
<b>年末余额</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>	<b>16,339</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>			
期初余额	-	-	4
重估	-	-	(4)
<b>年末余额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

银行采用基于贴现现金流的方法对第 3 层级金融工具进行估值。在任何情况下，上述估值均对市场参数和未来预期的变化高度敏感，可能导致金融工具账面价值在一年内发生变动。

下表分析了截至 2024 年、2023 年及 2022 年 12 月 31 日未按公允价值进行持续计量的金融工具的公允价值（但需要披露公允价值）：

	截至 2024 年 12 月 31 日				
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	公允价值总额	账面价值总额
<b>金融资产：</b>					
现金及现金等价物	-	331,850	742,596	1,074,446	1,074,446
金融机构贷款及应收账款：	-	333,602	258,072	591,674	594,982
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>333,602</b>	<b>201,581</b>	<b>535,183</b>	<b>535,183</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,491</b>	<b>56,491</b>	<b>59,799</b>
客户贷款	-	-	2,006,778	2,006,778	2,050,993
以摊余成本计量的债务证券	192,253	3,642	-	195,895	202,212
<b>国债投资组合</b>	<b>192,253</b>	<b>3,642</b>	<b>-</b>	<b>195,895</b>	<b>202,212</b>
其他金融资产	-	-	14,170	14,170	14,170
<b>金融负债：</b>					
其他银行贷款和存款	-	-	782,002	782,002	857,432
客户存款	-	-	280,361	280,361	291,920
已发行债务证券	-	-	2,376,572	2,376,572	2,473,393
其他金融负债	-	-	12,469	12,469	12,469

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 28. 金融工具的公允价值 - 续

## (b) 金融工具的估值 - 续

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2023 年 12 月 31 日	
	公允价值总额	账面价值总额			
<b>金融资产:</b>					
现金及现金等价物	-	391,231	3,603,058	3,994,289	3,994,289
金融机构贷款及应付账款:	-	-	531,645	531,645	534,659
<b>国债投资组合</b>	-	-	492,314	492,314	492,314
<b>投资组合</b>	-	-	39,331	39,331	42,345
客户贷款	-	-	2,345,236	2,345,236	2,360,456
以摊余成本计量的债务证券	208,824	51,012	-	259,836	268,736
<b>国债投资组合</b>	208,824	51,012	-	259,836	268,736
其他金融资产	-	-	12,747	12,747	12,747
<b>金融负债:</b>					
其他银行贷款和存款	-	-	3,030,134	3,030,134	3,090,997
客户存款	-	-	128,917	128,917	140,195
已发行债务证券	-	463,465	2,088,807	2,552,272	2,661,484
其他金融负债	-	-	11,086	11,086	11,086
	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			
<b>金融资产:</b>					
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
<b>国债投资组合</b>	-	-	427,145	427,145	427,145
<b>投资组合</b>	-	-	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
<b>国债投资组合</b>	49,169	307,156	-	356,325	384,919
其他金融资产	-	-	18,914	18,914	18,914
<b>金融负债:</b>					
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

**29. 风险管理****(a) 风险管理组织结构**

为了实现战略目标，银行面临由数据不足与不对称、经济及其他过程的非线性和矛盾性、随机因素及其他因素引起的风险。

建立和发展有效且完整的风险管理体系，作为银行公司治理体系的重要组成部分是银行长期财务稳健的关键环节。

银行风险管理体系的主要目标是提供合理的信心，确保银行战略目标的实现不会损害其运营连续性和财务稳定性。

风险管理由以下部门和机构共同实施：(i) 理事会，(ii) 管理委员会，(iii) 资产与负债管理委员会 (ALMC) ，(iv) 信贷委员会，(v) 信贷与风险管理部，(vi) 资产与负债管理部，(vii) 内部审计部，以及银行的其他委员会和部门。这些部门共同负责制定和执行银行的风险管理政策，包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。为管理风险，银行相关部门会定期向银行各委员会提供所需的管理报告。

**(i) 理事会**

理事会通过以下方式参与银行的风险管理：

- 确定银行业务的主要方向及战略；
- 批准银行的投资管理规程；
- 根据投资管理规程，在其权限范围内批准银行的投资项目；
- 根据内部及财务比率管理规程，在其权限范围内批准银行的财务比率；
- 批准下一年度的年度预算计划。

**(ii) 管理委员会**

管理委员会负责对银行整体风险管理进行监督，包括：

- 制定和实施银行活动计划，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，包括各部门之间的协作指导原则；
- 根据投资管理规程，在其权限范围内批准银行的投资项目；
- 根据内部及财务比率管理规程，在其权限范围内批准银行的财务比率；
- 设立银行的集体机构/委员会并批准其职权。

## 29. 风险管理 – 续

### (b) 风险管理组织结构 – 续

#### (iii) 资产与负债管理委员会 (ALMC)

ALMC是向管理委员会报告的常设集体机构，负责制定和执行银行的资产与负债管理政策、流动性管理、市场风险管理及盈利能力管理政策。

#### (iv) 信贷委员会

信贷委员会是向管理委员会报告的常设集体机构，对每个投资项目进行审查并在权限范围内作出决策。超出信贷委员会权限的投资项目由管理委员会审查并作出决策。

#### (v) 信贷与风险管理部

信贷与风险管理部执行以下职能：

- 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（最小化）相关信用风险的建议；
- 管理（控制）和监控每个投资项目，包括监控银行已承担的信用风险变化；
- 对贷款的抵押品及其他担保进行评估和监控；
- 对贷款及其他金融资产进行分类并计算预期信用损失准备；
- 分析国债操作中交易对手及证券发行人的风险，监控限额及其他限制的遵守情况；
- 对银行风险头寸进行压力测试；
- 编制并提交风险管理的分析信息（报告）。

#### (vi) 资产与负债管理部

资产与负债管理部负责利率和流动性风险的评估与监控，包括对这些风险的缺口分析，并编制管理报告及提出建议。

#### (vii) 内部审计部

内部审计部负责对风险管理体系的有效性进行独立评估。

### (c) 信用风险

信用风险是指由于交易对手未履行合同义务而可能产生的财务损失。

银行将资产分为两个分部（组合）：投资组合和国债投资组合。这样划分的目的是向银行管理层提供关于组合资产结构的信息，因为这两个组合服务于银行的不同目标，并以不同方式进行管理。信用风险来源包括银行的投资组合，主要由借款人贷款/信用额度及证券组成；以及国债投资组合，主要包括现金及现金等价物、证券、同业贷款、回购（REPO）操作及衍生金融工具。

## 29. 风险管理 – 续

### (b) 信用风险 – 续

投资组合中的资产应符合银行根据其授权设定的战略目标。这些资产必须遵守《投资管理规程》，该规程规定了银行在考虑投资项目时的主要指导原则。投资资产的创设和取得必须经信贷委员会、管理委员会批准，并在特定情况下需经银行理事会批准。

国债投资组合中的资产旨在保护银行的股本免受风险因素影响，同时维持足够的流动性水平。国债投资组合的管理遵循《投资声明》、《市场与流动性风险管理规程》及其他内部指引，由财务部负责管理，并由资产与负债管理委员会 (ALMC) 进行控制。

银行各委员会通过审议和批准投资项目及限额、监控项目执行情况及限额遵守情况，并在必要时采取纠正措施，从而管理信用风险。

银行高度重视控制信贷集中风险。根据内部规程，对单一借款人或关联借款人集团的最大风险敞口不得超过银行股本的 25%。

#### **投资项目融资中的信用风险**

投资项目融资中的风险管理过程包括以下阶段：风险识别、风险评估、风险控制与监控。

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

- 基础设施风险；
- 工程与项目风险；
- 建设及竣工风险；
- 资源供应风险；
- 运营风险及与效益相关的风险（技术、支出及管理）；
- 行业风险；
- 汇率风险；
- 利率风险；
- 合规风险；
- 法律风险；
- 社会及生态风险；
- 国家（政治）风险。

随后，对已识别的风险进行进一步分析，以确定风险事件发生的可能性（风险等级）及可能后果（财务损失）。已识别风险的评估基于内部模型，包括对广泛定量及定性参数的分析。在此阶段，银行为已识别和评估的风险制定个别应对措施（风险接受“原状”、风险拒绝、风险降低、风险全部或部分转移），并建立用于风险控制与监控的预警条款清单。

**29. 风险管理 – 续**

**(b) 信用风险**

**投资项目融资中的信用风险(续)**

在项目审批阶段，依据信贷委员会的汇报及初步决议，管理委员会或银行理事会（当单一借款人或关联借款人集团的授信额度超过 1 亿美元时，由理事会审批）在其权限范围内，对投资项目进行审查和批准，并就现有协议的任何变更或补充做出决策。

在风险控制与监控阶段，银行持续关注能够提前反映风险变化的参数（契约条款），并定期修订投资项目的风险等级。为此，银行采用内部模型进行评估。若投资项目风险等级显著上升，银行将制定风险降低措施。

在金融资产的信用评级分类中，银行主要采用国际信用评级机构对借款人/交易对手按国际等级和币种的长期信用评级。如外部信用评级缺失或被撤销，银行将依据内部模型对借款人/发行人的信用等级进行评估。

下表列示了截至 2024 年 12 月 31 日，投资组合中按信用评级分类的金融资产情况：

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>金融机构贷款及应收款项：</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	23,623	-	-	23,623
信用评级为 BB+, BB, BB-	35,200	-	-	35,200
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	3,016	-	-	3,016
	<b>61,839</b>	-	-	<b>61,839</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(2,040)	-	-	(2,040)
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>59,799</b>	-	-	<b>59,799</b>

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>客户贷款：</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	117,773	-	-	117,773
信用评级为 BB+, BB, BB-	212,518	-	-	212,518
信用评级为 B+, B, B-	1,538,593	65,110	-	1,603,703
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	118,230	41,981	-	160,211
信用评级为 CC, C, D	-	-	50,789	50,789
	<b>1,987,114</b>	<b>107,091</b>	<b>50,789</b>	<b>2,144,994</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(41,849)	(22,316)	(29,836)	(94,001)
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,945,265</b>	<b>84,775</b>	<b>20,953</b>	<b>2,050,993</b>

## 29. 风险管理 - 续

## (b) 信用风险 - 续

## 投资项目融资中的信用风险 (续)

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	166,976	-	-	166,976
信用评级为 BB+, BB, BB-	100,179	-	-	100,179
信用评级为 B+, B, B-	90,283	-	-	90,283
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	48,441	16,467	-	64,908
<b>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</b>	<b>405,879</b>	<b>16,467</b>	<b>-</b>	<b>422,346</b>

下表列示了截至 2023 年 12 月 31 日, 投资组合中按信用评级分类的金融资产情况:

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>金融机构贷款及应收款项:</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	33,584	-	-	33,584
信用评级为 BB+, BB, BB-	8,837	-	-	8,837
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	1	-	-	1
	<b>42,422</b>	-	-	<b>42,422</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(77)	-	-	(77)
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>42,345</b>	-	-	<b>42,345</b>

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>客户贷款:</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	131,259	-	-	131,259
信用评级为 BB+, BB, BB-	524,053	-	-	524,053
信用评级为 B+, B, B-	1,332,456	257,137	-	1,589,593
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	171,952	43,018	-	214,970
信用评级为 CC, C, D	-	-	17,946	17,946
	<b>2,159,720</b>	<b>300,155</b>	<b>17,946</b>	<b>2,477,821</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
<b>客户贷款总额</b>	<b>2,109,151</b>	<b>243,081</b>	<b>8,224</b>	<b>2,360,456</b>

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	124,780	-	-	124,780
信用评级为 BB+, BB, BB-	226,668	-	-	226,668
信用评级为 B+, B, B-	100,939	-	-	100,939
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	-	17,941	-	17,941
<b>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</b>	<b>452,387</b>	<b>17,941</b>	<b>-</b>	<b>470,328</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (b) 信用风险 – 续

**投资项目融资中的信用风险 (续)**

下表列示了截至 2022 年 12 月 31 日, 投资组合中按信用评级分类的金融资产情况:

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
<b>金融机构贷款及应收款项:</b>				
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
	<b>427,804</b>	<b>9,077</b>	-	<b>436,881</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(768)	(988)	-	(1,756)
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>427,036</b>	<b>8,089</b>	-	<b>435,125</b>
<b>客户贷款:</b>				
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
	<b>1,890,287</b>	<b>327,874</b>	<b>106,119</b>	<b>2,324,280</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(55,703)	(47,760)	(59,932)	(163,395)
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,834,584</b>	<b>280,114</b>	<b>46,187</b>	<b>2,160,885</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>				
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
<b>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</b>	<b>611,168</b>	<b>84,338</b>	-	<b>695,506</b>

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日, 投资组合中金融资产的平均信用评级均为 «B+».

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

**29. 风险管理 – 续**

**(b) 信用风险 – 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，银行采用了限额制度，包括投资组合结构限额、不同类型金融工具限额以及对交易对手和发行人的单独限额。结构性限额由管理委员会设定，其他限额由资产负债管理委员会 (ALMC) 设定。在设定限额的过程中，银行会对潜在交易对手的信用风险可接受性进行必要的分析和评估。

在风险控制和监测阶段，银行会持续关注限额执行情况，并在必要时进行调整。

下表列示了截至 2024 年、2023 年和 2022 年，银行国债投资组合（股权工具除外）金融资产按国际信用评级机构所授予的国际评级等级的情况：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>现金及现金等价物：</b>			
信用评级为 AA+, AA, AA-	300	163	412
信用评级为 A+, A, A-	236,042	27,290	445,929
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	381,662	234,275	150,884
信用评级为 BB+, BB, BB-	91,438	1,512	73
信用评级为 B+, B, B-	13	38,821	908
信用评级为 C+, C, C-	9	-	-
信用评级为 CC, C, D	774	73,734	181,237
无评级	365,240	3,619,064	499,980
	<b>1,075,478</b>	<b>3,994,859</b>	<b>1,279,423</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(1,032)	(570)	(142)
<b>现金及现金等价物总额</b>	<b>1,074,446</b>	<b>3,994,289</b>	<b>1,279,281</b>

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：</b>			
信用评级为 A+, A, A-	824	1,284	6,034
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	4,893	11,581	16,836
信用评级为 CC, C, D	-	-	15,889
无评级	86,394	259,526	93,971
<b>以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产总额</b>	<b>92,111</b>	<b>272,391</b>	<b>132,730</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (b) 信用风险 – 续

## 国债投资组合的信用风险 (续)

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>金融机构贷款及应收款项:</b>			
信用评级为 AA+, AA, AA-	221,370	557,824	4,302
信用评级为 A+, A, A-	-	5,119	5,119
无评级	340,190	9,351	469,131
	<b>561,560</b>	<b>572,294</b>	<b>478,552</b>
减拨备 (附注 9)	(26,377)	(79,980)	(51,407)
<b>金融机构贷款及应收款项总额</b>	<b>535,183</b>	<b>492,314</b>	<b>427,145</b>
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具:</b>			
信用评级为 AAA	299,421	-	848,559
信用评级为 AA+, AA, AA-	938,046	36,952	1,500,120
信用评级为 A+, A, A-	149,796	-	186,211
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	36,395	54,977	138,680
信用评级为 BB+, BB, BB-	38,706	43,759	-
无评级	34,564	66,026	161,007
<b>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</b>	<b>1,496,928</b>	<b>201,714</b>	<b>2,834,577</b>
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量的债务证券:</b>			
信用评级为 AA+, AA, AA-	52,498	52,341	52,189
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	18,896	21,374	28,001
信用评级为 BB+, BB, BB-	15,977	16,148	26,769
信用评级为 B+, B, B-	70,692	67,512	64,660
无评级	47,199	116,671	219,697
	<b>205,262</b>	<b>274,046</b>	<b>391,316</b>
减预期信用损失拨备 (附注 9)	(3,050)	(5,310)	(6,397)
<b>以摊余成本计量的债务证券总额</b>	<b>202,212</b>	<b>268,736</b>	<b>384,919</b>

国债投资组合中具有多个信用评级的金融资产，以可获得的最低评级进行披露。

---

**29. 风险管理 – 续****(b) 信用风险****最大风险敞口**

信用风险的最大敞口通常反映在财务状况表中债务类金融资产的账面价值及未使用的授信额度上。通过资产与负债的可能抵销来降低潜在信用敞口的影响不显著。

报告期内未使用授信额度的信用风险最大敞口载于附注 25。

**金融资产与金融负债的抵销**

下表披露的金融资产和金融负债包括：

在银行财务状况表中已抵销的，或

- 受可强制执行的主协议或类似协议约束的，即使未在财务状况表中抵销，也适用该类协议。
- 类似协议包括衍生品协议和全球主回购协议。类似金融工具包括衍生工具、回购及逆回购协议，以及证券借贷协议。除非在财务状况表中已抵销，否则贷款和存款等金融工具不在下表中披露。

银行开展衍生交易的主要目的是为对冲/管理市场风险。这类交易可能带来一定的信用风险。非交易所交易的衍生品交易均依据国际掉期及衍生工具协会 (ISDA) 主协议签订。一般情况下，根据该类协议，对于同一货币下的未结算交易，各交易对手在同一到期日应付/应收的金额将合并为单一净额，由一方支付给另一方。为了降低信用风险，这类协议通常包含抵押条款，当阈值限额被突破时适用。如因提前终止事件或违约事件导致协议提前终止，协议下所有未结算交易将被终止，并对终止价值进行评估，最终仅需支付或收取单一净额作为结算。

银行的类似金融工具受全球主回购协议约束，其净额结算条款与 ISDA 主协议类似。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (b) 信用风险 – 续

**金融资产与金融负债的抵销 (续)**

上述 ISDA 及类似主协议未符合财务状况表中抵销的条件。这是因为这些协议所产生的已确认金额抵销权仅在发生违约、破产或银行或交易对手资不抵债的情况下才能强制执行。此外，银行及其交易对手并无意按净额结算或同时实现资产与清偿负债。

下表列示了截至 2024 年、2023 年和 2022 年，受抵销及可强制执行的主协议约束的金融资产和金融负债情况：

**2024 年 12 月 31 日**

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	金融工具/抵押品	净额及总额	
衍生品资产	824	824	-	-	824
逆回购协议下的贷款	395,898	395,898	(395,898)	-	-
<b>金融资产总额</b>	<b>396,722</b>	<b>396,722</b>	<b>(395,898)</b>	<b>824</b>	
衍生品负债	(473)	(473)	-	-	(473)
回购协议下的贷款	(31,298)	(31,298)	31,298	-	-
<b>金融负债总额</b>	<b>(31,771)</b>	<b>(31,771)</b>	<b>31,298</b>	<b>(473)</b>	

**2023 年 12 月 31 日**

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	金融工具/抵押品	净额及总额	
衍生品资产	164,139	164,139	-	-	164,139
逆回购协议下的贷款	350,377	350,377	(350,377)	-	-
<b>金融资产总额</b>	<b>514,516</b>	<b>514,516</b>	<b>(350,377)</b>	<b>164,139</b>	
衍生品负债	(199,091)	(199,091)	-	-	(199,091)
<b>金融负债总额</b>	<b>(199,091)</b>	<b>(199,091)</b>	<b>-</b>	<b>(199,091)</b>	

**2022 年 12 月 31 日**

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	金融工具/抵押品	净额及总额	
衍生品资产	22,654	22,654	-	-	22,654
逆回购协议下的贷款	3,439	3,439	(3,439)	-	-
<b>金融资产总额</b>	<b>26,093</b>	<b>26,093</b>	<b>(3,439)</b>	<b>22,654</b>	
衍生品负债	(2,956)	(2,956)	-	-	(2,956)
回购协议下的贷款	(111,758)	(111,758)	111,758	-	-
<b>金融负债总额</b>	<b>(114,714)</b>	<b>(114,714)</b>	<b>111,758</b>	<b>(2,956)</b>	

---

**29. 风险管理 – 续**

**(c) 流动性风险**

流动性风险是指因资金不足而无法在实际到期时履行银行财务义务而可能造成的财务损失。

流动性风险可能在银行投资活动的一般融资过程中及头寸管理中产生。该风险既包括以适当期限和利率为资产组合融资成本意外增加的风险，也包括无法在合理条件下及时清算头寸的风险。

银行维持充足的流动性资产，以确保即便在不利情况下，也能迅速筹措资金履行所有义务。资产负债管理委员会 (ALMC) 主要负责流动性风险及银行流动性状况的管理。

银行理事会设定国债投资组合中流动性资产的最低水平，不得低于 1 年预计净贷款发放额（贷款发放额减去还款及受限融资），如该数值大于零，还需加上年度金融债务服务额。该限额按季度进行审查。

国债投资组合中的流动性资产金额为国债投资组合资产总额减去被认定为非流动性资产后的余额，再加上包括客户存款在内的国债负债。遵守流动性比率是银行管理的关键目标之一。

银行对流动性风险进行持续监控。资产负债管理委员会 (ALMC) 通过分析资产和负债的期限结构来管理该风险。银行资产负债管理部负责监控流动性指标，并结合银行资产与负债结构可能的变化进行缺口分析。此类分析每半月进行一次，并在 ALMC 会议上审议。基于这些审议结果，ALMC 会就流动性风险管理作出决策，包括在金融市场上借入资金的决策。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 - 续

## (c) 流动性风险 - 续

基于金融资产和负债合同到期日的流动性风险分析如下表所示：

	加权平均实际利率	1 个月至			2024 年 12 月		
		1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	31 日, 合计
<b>金融资产：</b>							
现金及现金等价物	10.36%	616,120	-	-	-	-	616,120
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：							
资产：		188	1,308	653	19,401	70,561	92,111
<b>国债投资组合</b>	<b>14.77%</b>	<b>188</b>	<b>1,308</b>	<b>653</b>	<b>19,401</b>	<b>70,561</b>	<b>92,111</b>
金融机构贷款及应收款项		-	4,394	17,323	365,474	6,210	393,401
<b>国债投资组合</b>	<b>7.33%</b>	<b>-</b>	<b>1,932</b>	<b>-</b>	<b>331,670</b>	<b>-</b>	<b>333,602</b>
<b>投资组合</b>	<b>13.78%</b>	<b>-</b>	<b>2,462</b>	<b>17,323</b>	<b>33,804</b>	<b>6,210</b>	<b>59,799</b>
客户贷款	9.51%	6,997	35,680	366,607	1,025,601	616,108	2,050,993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：							
资产：		859,103	52,959	468,358	423,297	115,557	1,919,274
<b>国债投资组合</b>	<b>4.33%</b>	<b>859,103</b>	<b>50,883</b>	<b>351,953</b>	<b>222,924</b>	<b>12,065</b>	<b>1,496,928</b>
<b>投资组合</b>	<b>9.91%</b>	<b>-</b>	<b>2,076</b>	<b>116,405</b>	<b>200,373</b>	<b>103,492</b>	<b>422,346</b>
以摊余成本计量的债务证券		-	52,996	5,602	134,585	9,029	202,212
<b>国债投资组合</b>	<b>5.73%</b>	<b>-</b>	<b>52,996</b>	<b>5,602</b>	<b>134,585</b>	<b>9,029</b>	<b>202,212</b>
<b>计息金融资产总额</b>		<b>1,482,408</b>	<b>147,337</b>	<b>858,543</b>	<b>1,968,358</b>	<b>817,465</b>	<b>5,274,111</b>
现金及现金等价物		458,326	-	-	-	-	458,326
金融机构贷款及应收款项		-	-	201,581	-	-	201,581
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,581</b>
其他金融资产		-	-	14,170	-	-	14,170
<b>金融资产总额</b>		<b>1,940,734</b>	<b>147,337</b>	<b>1,074,294</b>	<b>1,968,358</b>	<b>817,465</b>	<b>5,948,188</b>
<b>金融负债：</b>							
其他银行贷款和存款	6.19%	162,178	30,502	79,199	477,369	108,184	857,432
客户存款	9.14%	245,484	-	-	30,209	16,227	291,920
已发行债务证券*	8.83%	21,129	42,536	529,139	1,880,589	-	2,473,393
其他金融负债		100	653	2,428	8,524	-	11,705
<b>计息金融负债总额</b>		<b>428,891</b>	<b>73,691</b>	<b>610,766</b>	<b>2,396,691</b>	<b>124,411</b>	<b>3,634,450</b>
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债							
负债：		444	29	-	-	-	473
其他金融负债		-	-	764	-	-	764
<b>金融负债总额</b>		<b>429,335</b>	<b>73,720</b>	<b>611,530</b>	<b>2,396,691</b>	<b>124,411</b>	<b>3,635,687</b>
<b>流动性缺口</b>		<b>1,511,399</b>	<b>73,617</b>	<b>462,764</b>	<b>(428,333)</b>	<b>693,054</b>	

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (c) 流动性风险 – 续

	加权平均实际利率	1 个月				2023 年 12 月	
		1 个月以内	至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	31 日, 合计
<b>金融资产:</b>							
现金及现金等价物	4.11%	391,231	-	-	-	-	391,231
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:							
资产:		-	1,308	22	8,616	98,306	108,252
<b>国债投资组合</b>	<b>14.47%</b>	<b>-</b>	<b>1,308</b>	<b>22</b>	<b>8,616</b>	<b>98,306</b>	<b>108,252</b>
金融机构贷款及应收款项		1	2,426	13,464	26,454	-	42,345
<b>投资组合</b>	<b>8.54%</b>	<b>1</b>	<b>2,426</b>	<b>13,464</b>	<b>26,454</b>	<b>-</b>	<b>42,345</b>
客户贷款	9.19%	91,737	35,325	417,181	1,286,730	529,483	2,360,456
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	5.03%	11,655	19,241	57,412	379,312	204,422	672,042
投资组合	9.87%	-	2,381	56,717	258,621	152,609	470,328
以摊余成本计量的债务证券:							
国债投资组合	4.76%	-	837	5,921	251,761	10,217	268,736
<b>计息金融资产总额</b>		<b>494,624</b>	<b>59,137</b>	<b>494,000</b>	<b>1,952,873</b>	<b>842,428</b>	<b>3,843,062</b>
现金及现金等价物		3,603,058	-	-	-	-	3,603,058
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:							
资产:		18,212	63,426	81,217	14,439	-	177,294
<b>国债投资组合</b>	<b>18,212</b>	<b>63,426</b>	<b>81,217</b>	<b>1,284</b>	<b>-</b>	<b>164,139</b>	
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>	
金融机构贷款及应收款项		-	-	492,314	-	-	492,314
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492,314</b>	
其他金融资产		-	-	12,747	-	-	12,747
<b>金融资产总额</b>		<b>4,115,894</b>	<b>122,563</b>	<b>1,080,278</b>	<b>1,967,312</b>	<b>842,428</b>	<b>8,128,475</b>
<b>金融负债:</b>							
其他银行贷款和存款	1.47%	2,540,341	32,287	72,273	300,665	145,431	3,090,997
客户存款	4.69%	84,647	-	325	27,993	27,230	140,195
已发行债务证券*	7.76%	12,356	15,989	529,289	2,103,850	-	2,661,484
其他金融负债		396	413	2,001	4,858	-	7,668
<b>计息金融负债总额</b>		<b>2,637,740</b>	<b>48,689</b>	<b>603,888</b>	<b>2,437,366</b>	<b>172,661</b>	<b>5,900,344</b>
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:							
负债:		31,478	62,355	105,197	61	-	199,091
其他金融负债		-	-	3,418	-	-	3,418
<b>金融负债总额</b>		<b>2,669,218</b>	<b>111,044</b>	<b>712,503</b>	<b>2,437,427</b>	<b>172,661</b>	<b>6,102,853</b>
<b>流动性缺口</b>		<b>1,446,676</b>	<b>11,519</b>	<b>367,775</b>	<b>(470,115)</b>	<b>669,767</b>	

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (c) 流动性风险 – 续

	加权平均实际利率	1 个月至					2022 年 12 月 31 日, 合计
		1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产:</b>							
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
<b>国债投资组合</b>	<b>13.98%</b>	<b>-</b>	<b>1,313</b>	<b>825</b>	<b>3,950</b>	<b>103,988</b>	<b>110,076</b>
金融机构贷款及应收款项		282,525	7,586	32,463	112,551	-	435,125
<b>投资组合</b>	<b>9.12%</b>	<b>282,525</b>	<b>7,586</b>	<b>32,463</b>	<b>112,551</b>	<b>-</b>	<b>435,125</b>
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
<b>国债投资组合</b>	<b>3.67%</b>	<b>2,192,551</b>	<b>78,922</b>	<b>123,237</b>	<b>377,549</b>	<b>62,318</b>	<b>2,834,577</b>
<b>投资组合</b>	<b>9.92%</b>	<b>3,595</b>	<b>3,277</b>	<b>98,377</b>	<b>361,307</b>	<b>228,950</b>	<b>695,506</b>
以摊余成本计量的债务证券		59	837	16,820	277,856	89,347	384,919
<b>国债投资组合</b>	<b>3.97%</b>	<b>59</b>	<b>837</b>	<b>16,820</b>	<b>277,856</b>	<b>89,347</b>	<b>384,919</b>
<b>计息金融资产总额</b>		<b>2,790,170</b>	<b>117,530</b>	<b>564,887</b>	<b>2,477,792</b>	<b>906,299</b>	<b>6,856,678</b>
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
<b>国债投资组合</b>	<b>671</b>	<b>15,890</b>	<b>7,402</b>	<b>6,093</b>	<b>-</b>	<b>30,056</b>	
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>-</b>	<b>15,637</b>	<b>-</b>	<b>16,339</b>	
金融机构贷款及应收款项		-	-	427,145	-	-	427,145
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427,145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427,145</b>	
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
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,813</b>	
其他金融资产		-	-	18,914	-	-	18,914
<b>金融资产总额</b>		<b>3,834,532</b>	<b>134,122</b>	<b>1,028,161</b>	<b>2,499,522</b>	<b>906,299</b>	<b>8,402,636</b>
<b>金融负债:</b>							
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
<b>计息金融负债总额</b>		<b>2,985,544</b>	<b>690,215</b>	<b>427,426</b>	<b>2,251,938</b>	<b>149,179</b>	<b>6,504,302</b>
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
<b>金融负债总额</b>		<b>2,987,721</b>	<b>690,215</b>	<b>442,213</b>	<b>2,252,717</b>	<b>149,179</b>	<b>6,522,045</b>
<b>流动性缺口</b>		<b>846,811</b>	<b>(556,093)</b>	<b>585,948</b>	<b>246,805</b>	<b>757,120</b>	

\*在流动性计算中, 所发行债务证券的到期日按下次赎回选择权日期 (如有) 计算。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (c) 流动性风险 – 续

根据《国际财务报告准则第 7 号金融工具：披露与列报》(IFRS 7)，下表进一步分析了流动性风险。表中披露的金额与财务状况表中记录的金额不一致，因为下表展示的是金融资产和金融负债的到期分析，包括剩余合同付款总额（含利息支付），而这些金额在财务状况表中并未按实际利率法确认。

	1 个月至					2024 年 12 月
	1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	31 日, 合计
<b>金融资产:</b>						
现金及等价物	1,075,723	-	-	-	-	1,075,723
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	188	2,528	3,964	44,880	115,435	166,995
<b>国债投资组合</b>	<b>188</b>	<b>2,528</b>	<b>3,964</b>	<b>44,880</b>	<b>115,435</b>	<b>166,995</b>
金融机构贷款及应收款项:	-	7,156	234,943	402,394	9,286	653,779
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>3,427</b>	<b>211,425</b>	<b>359,370</b>	<b>-</b>	<b>574,222</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>3,729</b>	<b>23,518</b>	<b>43,024</b>	<b>9,286</b>	<b>79,557</b>
客户贷款	8,614	55,162	493,610	1,486,858	844,432	2,888,676
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	860,516	54,620	521,390	578,259	210,882	2,225,667
<b>国债投资组合</b>	<b>860,516</b>	<b>51,774</b>	<b>369,735</b>	<b>257,474</b>	<b>22,006</b>	<b>1,561,505</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>2,846</b>	<b>151,655</b>	<b>320,785</b>	<b>188,876</b>	<b>664,162</b>
以摊余成本计量的债务证券	-	53,388	14,542	150,807	10,102	228,839
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>53,388</b>	<b>14,542</b>	<b>150,807</b>	<b>10,102</b>	<b>228,839</b>
其他金融资产	-	-	14,170	-	-	14,170
<b>金融资产总额</b>	<b>1,945,041</b>	<b>172,854</b>	<b>1,282,619</b>	<b>2,663,198</b>	<b>1,190,137</b>	<b>7,253,849</b>
<b>金融负债:</b>						
其他银行贷款和存款	162,786	35,414	105,338	566,363	134,641	1,004,542
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	444	29	-	-	-	473
客户存款	246,168	710	3,141	37,993	21,974	309,986
已发行债务证券	22,993	53,645	648,386	2,232,827	-	2,957,851
其他金融负债	100	653	3,192	8,524	-	12,469
<b>金融负债总额</b>	<b>432,491</b>	<b>90,451</b>	<b>760,057</b>	<b>2,845,707</b>	<b>156,615</b>	<b>4,285,321</b>
<b>净头寸</b>	<b>1,512,550</b>	<b>82,403</b>	<b>522,562</b>	<b>(182,509)</b>	<b>1,033,522</b>	<b>2,968,528</b>
或有负债或信贷承诺, 总额	377,097	198,019	306,095	1,089,365	64,144	2,034,720

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 - 续

## (c) 流动性风险 - 续

	1 个月至					2023 年 12 月
	1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	31 日, 合计
<b>金融资产:</b>						
现金及等价物	3,994,612	-	-	-	-	3,994,612
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:	18,212	65,954	85,056	47,487	128,076	344,785
<b>国债投资组合</b>	<b>18,212</b>	<b>65,954</b>	<b>85,056</b>	<b>34,332</b>	<b>128,076</b>	<b>331,630</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>	<b>-</b>	<b>13,155</b>
金融机构贷款及应收款项:	1	2,677	508,331	29,050	-	540,059
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492,314</b>
<b>投资组合</b>	<b>1</b>	<b>2,677</b>	<b>16,017</b>	<b>29,050</b>	<b>-</b>	<b>47,745</b>
客户贷款	93,360	56,915	608,041	1,746,853	717,804	3,222,973
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融						
资产:	11,814	20,896	98,877	546,363	317,140	995,090
<b>国债投资组合</b>	<b>11,814</b>	<b>17,629</b>	<b>6,778</b>	<b>147,232</b>	<b>65,273</b>	<b>248,726</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>3,267</b>	<b>92,099</b>	<b>399,131</b>	<b>251,867</b>	<b>746,364</b>
以摊余成本计量的债务证券	-	1,244	18,578	288,006	12,240	320,068
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>1,244</b>	<b>18,578</b>	<b>288,006</b>	<b>12,240</b>	<b>320,068</b>
其他金融资产	-	-	12,747	-	-	12,747
<b>金融资产总额</b>	<b>4,117,999</b>	<b>147,686</b>	<b>1,331,630</b>	<b>2,657,759</b>	<b>1,175,260</b>	<b>9,430,334</b>
<b>金融负债:</b>						
其他银行贷款和存款	2,540,495	35,590	97,164	402,696	204,573	3,280,518
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	31,478	62,355	105,197	61	-	199,091
客户存款	84,899	458	2,374	34,559	31,015	153,305
已发行债务证券	14,868	27,219	668,513	2,518,760	-	3,229,360
其他金融负债	396	418	5,445	4,861	-	11,120
<b>金融负债总额</b>	<b>2,672,136</b>	<b>126,040</b>	<b>878,693</b>	<b>2,960,937</b>	<b>235,588</b>	<b>6,873,394</b>
<b>净头寸</b>	<b>1,445,863</b>	<b>21,646</b>	<b>452,937</b>	<b>(303,178)</b>	<b>939,672</b>	<b>2,556,940</b>
或有负债或信贷承诺, 总额	332,711	323,948	538,148	468,520	122,995	1,786,322

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (c) 流动性风险 – 续

	1 个月至					2022 年 12 月
	1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	31 日, 合计
<b>金融资产:</b>						
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:						
产:	671	19,120	11,540	52,308	157,040	240,679
<b>国债投资组合</b>	<b>671</b>	<b>18,418</b>	<b>11,540</b>	<b>36,671</b>	<b>157,040</b>	<b>224,340</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>-</b>	<b>15,637</b>	<b>-</b>	<b>16,339</b>
金融机构贷款及应收款项:	281,378	8,589	469,592	131,453	-	891,012
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427,145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427,145</b>
<b>投资组合</b>	<b>281,378</b>	<b>8,589</b>	<b>42,447</b>	<b>131,453</b>	<b>-</b>	<b>463,867</b>
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:						
的金融资产:	2,197,345	88,884	286,455	972,957	447,576	3,993,217
<b>国债投资组合</b>	<b>2,196,575</b>	<b>81,588</b>	<b>144,853</b>	<b>445,001</b>	<b>85,130</b>	<b>2,953,147</b>
<b>投资组合</b>	<b>770</b>	<b>7,296</b>	<b>141,602</b>	<b>527,956</b>	<b>362,446</b>	<b>1,040,070</b>
以摊余成本计量的债务证券	63	1,244	31,244	344,497	74,484	451,532
<b>国债投资组合</b>	<b>63</b>	<b>1,244</b>	<b>31,244</b>	<b>344,497</b>	<b>74,484</b>	<b>451,532</b>
其他金融资产	-	-	18,914	-	-	18,914
<b>金融资产总额</b>	<b>3,838,010</b>	<b>166,688</b>	<b>1,248,494</b>	<b>3,308,590</b>	<b>1,368,997</b>	<b>9,930,779</b>
<b>金融负债:</b>						
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:						
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
<b>金融负债总额</b>	<b>2,990,690</b>	<b>714,877</b>	<b>546,355</b>	<b>2,578,280</b>	<b>162,592</b>	<b>6,992,794</b>
<b>净头寸</b>	<b>847,320</b>	<b>(548,189)</b>	<b>702,139</b>	<b>730,310</b>	<b>1,206,405</b>	<b>2,937,985</b>
或有负债或信贷承诺, 总额	43,436	201,013	445,295	776,643	112,840	1,579,227

银行计划通过发行债务证券和吸引其他借入资金来管理其到期头寸。此外, 按公允价值计入损益的金融资产以及按公允价值计入其他综合收益的金融资产在需要时可用于出售以满足流动性需求。大多数承诺在发放前需满足若干要求, 在某些情况下, 银行也可选择撤回或延迟贷款的发放。

## (d) 市场风险

市场风险包括利率风险、汇率风险和价格风险。为衡量价格风险和汇率风险, 银行采用风险价值 (Value-at-Risk, VAR) 方法。为衡量利率风险, 银行评估对利率变动的敏感性。银行通过限额体系对这些风险进行管理。

衍生金融工具可用于全部或部分对冲, 以降低市场风险或未平仓头寸的影响, 但须遵守《投资声明》中规定的限制。银行仅可为对冲或降低风险的交易目的而建立空头头寸。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (d) 市场风险 – 续

**利率敏感性**

利率风险是指因市场利率在银行表内及表外头寸发生不利变动而可能导致的财务损失。

银行资产负债管理委员会 (ALMC) 通过管理银行利率敏感的资产和负债头寸来管理利率风险，并通过设定银行可接受的最大利率风险限额来控制市场利率变化带来的风险。银行资产负债管理部与财务部共同监控利率风险，评估利率变化对银行财务状况的敏感性，以及利率变化对银行净利润的影响。

银行定期进行利率风险分析，以保持该类风险在适当水平并控制其对银行财务指标的影响。为分析利率风险水平，银行采用缺口分析 (Gap Analysis) 和股权经济价值 (Economic Value of Equity, EVE) 方法，评估银行资产和负债对利率变动的敏感性。为管理利率风险，银行对利率变动可能导致的负向财务结果设定限额。分析由资产负债管理部负责，限额的设定和总体管理由 ALMC 负责。

下表列示了银行在 2024 年、2023 年和 2022 年对利率变动 3% 的敏感性。该敏感性指标用于内部向关键管理人员报告利率风险，代表管理层对利率可能变动的评估。敏感性分析仅包括浮动利率的未结算金融资产和负债。

基于一个简化情景，即所有收益率曲线及浮动利率资产和负债头寸对称性上下变动 300 个基点 (bps) 对截至 2024 年、2023 年和 2022 年的净利润和权益的利率敏感性 (再定价风险) 分析如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日		截至 2023 年 12 月 31 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	利率	利率	利率	利率	利率	利率
	+3%	-3%	+3%	-3%	+3%	-3%
<b>金融资产：</b>						
金融机构贷款及应收款项					2,674	(2,674)
投资组合	-	-	-	-	2,674	(2,674)
客户贷款	40,704	(40,704)	45,545	(45,545)	43,890	(43,890)
<b>金融负债：</b>						
其他银行贷款	(6,591)	6,591	(5,725)	5,725	(10,050)	10,050
<b>对净利润和权益的影响，净额</b>	<b>34,113</b>	<b>(34,113)</b>	<b>39,820</b>	<b>(39,820)</b>	<b>36,514</b>	<b>(36,514)</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 – 续

## (d) 市场风险 – 续

## 利率敏感性 (续)

基于截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日的持仓，以及所有收益率曲线对称性上下变动 300 个基点 (bps) 的简化情景，对按公允价值计入其他综合收益的金融资产因利率变动而导致的权益敏感性分析如下：

	截至 2024 年 12 月 31 日		截至 2023 年 12 月 31 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	利率	利率	利率	利率	I 利率	利率
	+3%	-3%	+3%	-3%	+3%	-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	(95,483)	9,169	(23,502)	16,706	(53,498)	39,818
投资组合	(21,473)	98,179	(16,817)	120,924	(91,879)	89,166
对权益的影响，净额	<b>(116,956)</b>	<b>107,348</b>	<b>(40,319)</b>	<b>137,630</b>	<b>(145,377)</b>	<b>128,984</b>

## 汇率风险

汇率风险是指因外汇汇率不利变动而可能造成的财务损失。银行面临现行外币汇率波动对其财务状况和现金流的影响。

汇率风险分析通过审查银行各货币的资产和负债结构进行，同时考虑资产负债表结构可能的变化。银行保持汇率风险在可接受水平。银行对单一货币对和所有货币对的未平仓货币头寸设定最大限额。银行任何单一货币对的未平仓头寸不得超过银行股本的 10%，所有货币对的未平仓头寸总额不得超过银行股本的 20%。

财务部通过管理未平仓货币头寸来管理汇率风险，从而使银行在外币汇率大幅波动时将损失降至最低。信贷与风险管理部每日监控 ALMC 及银行管理委员会在汇率风险管理框架下设定的限额。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 - 续

## (d) 市场风险 - 续

## 汇率风险 (续)

银行的外汇汇率风险敞口列示如下表：

	哈萨克斯坦坚					2024 年 12 月 31 日, 合 计
	美元	戈	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	
<b>金融资产：</b>						
现金及现金等价物	258,351	64,128	306,209	81,756	364,002	1,074,446
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：						
国债投资组合	87,030	-	4,893	-	188	92,111
投资组合	87,030	-	4,893	-	188	92,111
金融机构贷款和应收款项：	524,225	3,836	42,641	24,280	-	594,982
国债投资组合	509,522	-	1,381	24,280	-	535,183
投资组合	14,703	3,836	41,260	-	-	59,799
客户贷款	1,134,610	175,274	409,712	170,904	160,493	2,050,993
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	1,452,995	295,726	118,154	3,958	48,441	1,919,274
投资组合	1,452,995	20,654	19,321	3,958	-	1,496,928
以摊余成本计量的债务证券						
国债投资组合	183,332	-	18,880	-	-	202,212
对联营公司的投资	23	-	-	-	-	23
其他金融资产	14,059	15	26	-	70	14,170
<b>金融资产总额</b>	<b>3,654,625</b>	<b>538,979</b>	<b>900,515</b>	<b>280,898</b>	<b>573,194</b>	<b>5,948,211</b>
<b>金融负债：</b>						
其他银行贷款和存款	128,811	103,197	242,703	58,278	324,443	857,432
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债						
负债	444	-	-	29	-	473
客户存款	191,917	72,406	3,840	21,240	2,517	291,920
已发行债务证券	1,066,236	364,550	550,718	230,626	261,263	2,473,393
其他金融负债	841	377	11,006	63	182	12,469
<b>金融负债总额</b>	<b>1,388,249</b>	<b>540,530</b>	<b>808,267</b>	<b>310,236</b>	<b>588,405</b>	<b>3,635,687</b>
<b>未平仓资产负债表头寸</b>	<b>2,266,376</b>	<b>(1,551)</b>	<b>92,248</b>	<b>(29,336)</b>	<b>(15,213)</b>	<b>2,312,524</b>
即期及衍生金融工具净头寸	(1,904)	-	(72,904)	49,208	25,953	353
<b>总持仓</b>	<b>2,264,472</b>	<b>(1,551)</b>	<b>19,344</b>	<b>19,872</b>	<b>10,740</b>	<b>2,312,877</b>
或有负债和信贷承诺，总额	1,114,253	478,881	203,499	-	238,087	2,034,720

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 - 续

## (d) 市场风险 - 续

## 汇率风险 (续)

	2023 年 12 月 31 日, 合 计					
	美元	哈萨克斯坦坚 戈	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	计
<b>金融资产:</b>						
现金及现金等价物	382,842	128,422	3,262,851	38,656	181,518	3,994,289
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:						
产:	260,372	-	24,780	-	394	285,546
国债投资组合	260,372	-	11,625	-	394	272,391
投资组合	-	-	13,155	-	-	13,155
金融机构贷款和应付款项:	461,498	8,814	38,389	25,958	-	534,659
国债投资组合	461,498	-	4,858	25,958	-	492,314
投资组合	-	8,814	33,531	-	-	42,345
客户贷款	1,166,325	172,619	503,826	356,524	161,162	2,360,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
的金融资产:	131,748	378,571	155,543	6,180	-	672,042
国债投资组合	131,748	38,443	25,343	6,180	-	201,714
投资组合	-	340,128	130,200	-	-	470,328
以摊余成本计量的债务证券	247,388	-	21,348	-	-	268,736
国债投资组合	247,388	-	21,348	-	-	268,736
对联营公司的投资	24	-	-	-	-	24
其他金融资产	12,360	-	185	-	202	12,747
<b>金融资产总额</b>	<b>2,662,557</b>	<b>688,426</b>	<b>4,006,922</b>	<b>427,318</b>	<b>343,276</b>	<b>8,128,499</b>
<b>金融负债:</b>						
其他银行贷款和存款	238,512	126,985	2,378,570	238,920	108,010	3,090,997
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:						
债	198,925	-	105	61	-	199,091
客户存款	5,799	71,298	47,321	12,786	2,991	140,195
已发行债务证券	839,136	499,673	808,755	245,843	268,077	2,661,484
其他金融负债	2,377	319	8,306	29	55	11,086
<b>金融负债总额</b>	<b>1,284,749</b>	<b>698,275</b>	<b>3,243,057</b>	<b>497,639</b>	<b>379,133</b>	<b>6,102,853</b>
<b>未平仓资产负债表头寸</b>	<b>1,377,808</b>	<b>(9,849)</b>	<b>763,865</b>	<b>(70,321)</b>	<b>(35,857)</b>	<b>2,025,646</b>
即期及衍生金融工具净头寸	586,224	(5)	(740,228)	63,092	44,411	(46,506)
<b>总持仓</b>	<b>1,964,032</b>	<b>(9,854)</b>	<b>23,637</b>	<b>(7,229)</b>	<b>8,554</b>	<b>1,979,140</b>
或有负债和信贷承诺, 总额	991,732	37,165	568,592	29,552	159,281	1,786,322

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

## 29. 风险管理 - 续

## (d) 市场风险 - 续

## 汇率风险 (续)

	美元	戈	哈萨克斯坦坚	俄罗斯卢布	欧元	其他货币	2022 年 12 月 31 日, 合 计
<b>金融资产:</b>							
现金及现金等价物	438,854	12,235	367,487	33,488	427,217		1,279,281
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产:							
产:	123,324	-	32,532	-	615		156,471
国债投资组合	122,622	-	16,895	-	615		140,132
投资组合	702	-	15,637	-	-		16,339
金融机构贷款和应付款项:	445,197	13,587	402,095	1,391	-		862,270
国债投资组合	423,573	-	2,181	1,391	-		427,145
投资组合	21,624	13,587	399,914	-	-		435,125
客户贷款	765,926	217,486	642,786	498,659	36,028		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:							
的金融资产:	2,577,056	466,249	336,402	95,085	65,104		3,539,896
国债投资组合	2,540,413	43,106	100,682	95,085	65,104		2,844,390
投资组合	36,643	423,143	235,720	-	-		695,506
以摊余成本计量的债务证券:	326,856	-	27,972	30,091	-		384,919
国债投资组合	326,856	-	27,972	30,091	-		384,919
对联营公司的投资	24	-	-	-	-		24
其他金融资产	15,895	1,038	68	1,648	265		18,914
<b>金融资产总额</b>	<b>4,693,132</b>	<b>710,595</b>	<b>1,809,342</b>	<b>660,362</b>	<b>529,229</b>		<b>8,402,660</b>
<b>金融负债:</b>							
其他银行贷款和存款	1,752,889	300,838	335,606	609,268	166,737		3,165,338
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:							
债	2,800	-	67	89	-		2,956
客户存款	153,253	56,980	62,302	34,971	1		307,507
已发行债务证券	746,422	370,657	1,397,750	239,618	275,629		3,030,076
其他金融负债	12,200	383	3,336	150	99		16,168
<b>金融负债总额</b>	<b>2,667,564</b>	<b>728,858</b>	<b>1,799,061</b>	<b>884,096</b>	<b>442,466</b>		<b>6,522,045</b>
<b>未平仓资产负债表头寸</b>	<b>2,025,568</b>	<b>(18,263)</b>	<b>10,281</b>	<b>(223,734)</b>	<b>86,763</b>		<b>1,880,615</b>
即期及衍生金融工具净头寸	(82,637)	(109)	(34,821)	227,255	(90,068)		19,620
<b>总持仓</b>	<b>1,942,931</b>	<b>(18,372)</b>	<b>(24,540)</b>	<b>3,521</b>	<b>(3,305)</b>		<b>1,900,235</b>
或有负债和信贷承诺, 总额	662,260	90,538	715,539	55,425	55,465		1,579,227

## 29. 风险管理 - 续

## (d) 市场风险 - 续

**汇率风险敏感性**

下表列示了银行截至 2024 年、2023 年和 2022 年，对美元/俄罗斯卢布和美元/哈萨克斯坦坚戈汇率变动 15%，以及美元/欧元汇率变动 10% 的敏感性。上述敏感性指标用于内部向关键管理人员报告外汇风险，代表管理层对外汇汇率可能变动的评估。敏感性分析仅包括未结算的外币计价货币项目，并根据截至 2024 年、2023 年和 2022 年的汇率变动调整期末折算金额。

基于截至 2024 年、2023 年和 2022 年的资产价值，对净利润和权益的影响：

	美元 / 卢布					
	截至 2024 年 12 月 31 日		截至 2023 年 12 月 31 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
对净利润的影响	27,755	(27,755)	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681
对权益的影响	27,755	(27,755)	3,546	(3,546)	(3,681)	3,681
	美元 / 哈萨克斯坦坚戈					
	截至 2024 年 12 月 31 日		截至 2023 年 12 月 31 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	+15%	-15%	+15%	-15%	+15%	-15%
对净利润的影响	44,702	(44,702)	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756
对权益的影响	44,702	(44,702)	(1,479)	1,479	(2,756)	2,756
	美元 / 欧元					
	截至 2024 年 12 月 31 日		截至 2023 年 12 月 31 日		截至 2022 年 12 月 31 日	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
对净利润的影响	4,811	(4,811)	(1,084)	1,084	352	(352)
对权益的影响	4,811	(4,811)	(1,084)	1,084	352	(352)

上述表格展示了在其他假设保持不变的情况下，关键假设变动的影响。实际上，各假设与其他因素之间存在一定的相关性。此外，需要注意的是，这些敏感性分析具有非线性特征，因此不能通过插值或外推来推算更大或更小的影响。

敏感性分析未考虑银行资产和负债的主动管理情况。此外，银行的财务状况可能会随着实际市场变动的发生而发生变化。然而，如果投资市场触及各类触发水平，管理层可能采取措施，包括出售投资、调整投资组合配置或采取其他保护性行动。因此，假设变动的实际影响可能不会对负债产生影响，而资产在财务状况表中按公允价值计量。在这种情况下，负债和资产采用不同的计量基础，可能会导致股东权益的波动。

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

**29. 风险管理 – 续**

**(d) 市场风险 – 续**

**汇率风险敏感性 (续)**

上述敏感性分析的其他局限性包括：使用假设性的市场变动来展示潜在风险，这仅代表银行对近期市场可能变动的看法，且无法以任何确定性进行预测；以及假设所有利率以相同方式变动。

**(e) 按计量类别列示金融工具**

下表提供了截至 2024 年、2023 年和 2022 年的金融资产按计量类别的调节表：

	以公允价值计量且其变动计入损益		2024 年 12 月 31 日, 合计	
	以公允价值计量且其变动计入损益	变动计入其他综合收益	摊余成本	31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	1,074,446	1,074,446
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	92,111	-	-	92,111
<b>国债投资组合</b>	<b>92,111</b>	-	-	<b>92,111</b>
金融机构的贷款和应收款项：	-	-	594,982	594,982
<b>国债投资组合</b>	-	-	<b>535,183</b>	<b>535,183</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,799</b>	<b>59,799</b>
客户贷款	-	-	2,050,993	2,050,993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	-	1,919,274	-	1,919,274
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>1,496,928</b>	<b>-</b>	<b>1,496,928</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>422,346</b>	<b>-</b>	<b>422,346</b>
以摊余成本计量的债务证券	-	-	202,212	202,212
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202,212</b>	<b>202,212</b>
其他金融资产	-	-	14,170	14,170

	以公允价值计量且其变动计入损益		2023 年 12 月 31 日, 合计	
	以公允价值计量且其变动计入损益	变动计入其他综合收益	摊余成本	31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	3,994,289	3,994,289
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	285,546	-	-	285,546
<b>国债投资组合</b>	<b>272,391</b>	-	-	<b>272,391</b>
<b>投资组合</b>	<b>13,155</b>	-	-	<b>13,155</b>
金融机构的贷款和应收款项：	-	-	534,659	534,659
<b>国债投资组合</b>	-	-	<b>492,314</b>	<b>492,314</b>
<b>投资组合</b>	-	-	<b>42,345</b>	<b>42,345</b>
客户贷款	-	-	2,360,456	2,360,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	-	672,042	-	672,042
<b>国债投资组合</b>	<b>-</b>	<b>201,714</b>	<b>-</b>	<b>201,714</b>
<b>投资组合</b>	<b>-</b>	<b>470,328</b>	<b>-</b>	<b>470,328</b>

合并财务报表附录  
截至 2024 年 12 月 31 日 (续)  
(以千美元为单位)

以摊余成本计量的债务证券	-	-	268,736	268,736
国债投资组合	-	-	268,736	268,736
其他金融资产	-	-	12,747	12,747

	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	2022 年 12 月 31 日, 合计
现金及现金等价物	-	-	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收款项:	-	-	862,270
国债投资组合	-	-	427,145
投资组合	-	-	435,125
客户贷款	-	-	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
国债投资组合	-	-	384,919
其他金融资产	-	-	18,914

截至 2024 年、2023 年和 2022 年 12 月 31 日，银行的所有金融负债（以公允价值计入损益的衍生金融工具除外）均按摊余成本列示。

### 30. 报告期后事项

2025 年 1 月 10 日，银行启动了将欧亚稳定与发展基金（以下简称“基金”）因银行作为基金资产管理人而产生的权利、义务、文件、资产及其他财产转移至基金的程序。截至本财务报表签署日，基金的大部分资产已完成转移。银行管理层认为，基金的全部权利、义务、文件、资产及其他财产的转移将在 2025 年上半年完成。