

欧亚开发银行

合并财务报表及

独立审计师报告

截至 2023 年 12 月 31 日

欧亚开发银行

目录

页码

独立审计师报告

合并利润表及其他综合收益表 1-2

合并资产负债表 3

合并股东权益变动表 4

合并现金流量表 5-6

合并财务报表附注 7-91

“批准”，总经理
Russell Bedford A+ Partners IAC LLP
Kudaibergenova Sh. E.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT 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2023年12月31日的合并资产负债表、2023年合并利润表及其他综合收益表、2023年合并权益变动表、2023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2023年12月31日的合并资产负债、2023年的合并财务业绩和合并现金流量。

意见依据

我们依据《国际审计准则(以下简称“ISAs”)}的规定执行了审计工作。我们在该准则下的责任已在本报告中“**审计师就审计合并财务报表中承担的责任**”一节中详细说明。根据《**审计师和审计组织独立性规则**》和《**审计师职业道德守则**》、国际会计师道德标准理事会(“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 247,782.1 万美元，相应的预期信用损失拨备为 11,736.5 万美元。

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

根据 IFRS 第 9 号，银行应采用预计损失模型为金融资产计提减值准备。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 “金融机构贷款和应付款项” 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 2023 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，我们得出结论认为其中存在重大错报，我们需要将重大错报传达至公司治理部门。

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，以设计适当的的审计程序，但并非对银行内部控制制度的有效性发表意见；
- c. 评估所采用会计政策的适当性和管理层估计及相关披露的合理性；
- d. 就管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论，并根据获取的审计证据，判断是否存在与可能对银行持续经营能力产生重大疑虑的事件或条件相关的重大不确定性。如果我们得出的结论认为存在重大不确定性，我们须在审计师报告中提出请注意合并财务表中的相关披露，或如果该类披露不适当，我们会修改我们的意见。我们的结论基于截至审计师报告日期所获取的审计证据。然而，未来的事项或情况可能导致银行不能持续经营；
- e. 评估合并财务报表的整体列报、结构和内容（包括披露），以及合并财务报表是否以确保公允列报相关交易和事项的方式列报。

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

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

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



Bakyt Zhumadylov

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

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

Sholpanay Kudaibergenova

总经理

Russell Bedford A+ Partners IAC LLP

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

2024 年 2 月 15 日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

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

MEMBER OF THE
 FORUM OF FIRMS

欧亚开发银行

合并利润表和其他综合收益表
截至 2023 年 12 月 31 日 (年度)
(以千美元为单位)

| | 附注 | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|--|----|------------------------|------------------------|------------------------|
| 利息收入, 以实际利息法计算: | | | | |
| 投资组合 | 4 | 280,402 | 239,297 | 203,799 |
| 国债投资组合 | 4 | 168,105 | 95,306 | 52,817 |
| 国债投资组合中的其他利息收入 | 4 | 12,507 | 24,408 | 10,755 |
| 利息支出 | 4 | (271,454) | (259,443) | (197,331) |
| 净利息收入 | | 189,560 | 99,568 | 70,040 |
| 以公允价值计量及其变动计入当期损益的金融资产和 负债的净收益/(损失) | 5 | 85,266 | (190,653) | 46,491 |
| 汇兑净(损失)/收益 | 6 | (45,109) | 261,317 | (43,843) |
| 以公允价值计量及其变动计入其他综合收益的金融资 产的净(损失)/收益 | 7 | (28,559) | (2,664) | 9,862 |
| 修改、确认和取消金融工具的净(损失)/收益 | | (11,592) | 40,252 | 5,078 |
| 已发行债务证券交易的净收益/(损失) | | 297 | 54,440 | (39) |
| 手续费及佣金收入 | 8 | 21,240 | 25,359 | 15,009 |
| 手续费及佣金支出 | | (4,919) | (2,578) | (977) |
| 对联营企业的投资损失 | | - | (395) | (1,968) |
| 处置持有待售资产净(损失) | | - | (4,272) | - |
| 股息收入 | | - | - | 3,332 |
| 其他收入/(支出) | | 24 | 7 | (18) |
| 非利息净收入 | | 16,648 | 180,813 | 32,927 |
| 未计提预期信用损失前的营业收入 | | 206,208 | 280,381 | 102,967 |
| 计提计息资产的预期信用损失 | 9 | (16,999) | (184,945) | (7,825) |
| 签发担保和信用证的预期信用损失(拨备)/收回 | 9 | (5,466) | (8,125) | (5,235) |
| 净营业收入 | | 183,743 | 87,311 | 89,907 |
| 营业支出 | 10 | (58,551) | (56,655) | (52,787) |
| 净利润 | | 125,192 | 30,656 | 37,120 |
| 每股收益 | 22 | 0.0826 | 0.0202 | 0.0245 |

欧亚开发银行

合并利润表和其他综合收益表

截至 2023 年 12 月 31 日 (年度) - 续

(以千美元为单位)

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| 其他综合收益/(损失): | | | |
| 国债投资组合: | | | |
| 已重新分类或预计重新分类为损益的项目: | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 重估产生的未实现净收益/(损失) | 8,5 | (48,6 | (18,5 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 产重新分类至损益产生的已实现净损失/(收益) | 7 28,5 | 2,6 | (9,6 |
| 已重新分类或预计重新分类为损益的项目 | 37,1 | (45,6 | (28,1 |
| 不得重新分类为损益的项目: | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 产已实现净损失 | 6,2 | - | - |
| 不得重新分类为损益的项目 | 6,2 | - | - |
| 国债投资组合的其他综合收益/(损失) | 43,3 | (45,6 | (28,1 |
| 投资组合: | | | |
| 已重新分类或预计重新分类为损益的项目: | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 重估产生的未实现净损失 | (5,7 | (9,5 | (12,0 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 重新分类至损益产生的已实现净收益 | 7 - | (1) | (2) |
| 投资组合的其他综合损失 | (5,7 | (9,5 | (12,0 |
| 重新分类或预计重新分类计入损益的项目总额 | 31,6 | (55,6 | (40,1 |
| 不得重新分类为损益的项目的总额 | 6,2 | - | - |
| 其他综合收益/(损失) | 37,6 | (55,6 | (40,1 |
| 综合收益/(损失)总额 | 162,7 | (24,6 | (3,6 |

经银行董事会授权

2024 年 2 月 15 日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

合并资产负债表

截至 2023 年 12 月 31 日

(以千美元为单位)

| | 附注 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|--|----|---------------------|---------------------|---------------------|
| 资产 | | | | |
| 现金及现金等价物 | 11 | 3,994,289 | 1,2 | 430,2 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产： | 12 | 285,546 | 156,4 | 79,5 |
| 国债投资组合 | | 272,391 | 140, | 78,8 |
| 投资组合 | | 13,155 | 16, | 702 |
| 金融机构贷款及应付款项： | 13 | 534,659 | 862,2 | 594,0 |
| 国债投资组合 | | 492,314 | 427, | - |
| 投资组合 | | 42,345 | 435, | 594,0 |
| 客户贷款 | 14 | 2,360,456 | 2,1 | 1,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | 15 | 672,042 | 3,5 | 2,5 |
| 国债投资组合 | | 201,714 | 2,6 | 1,8 |
| 投资组合 | | 470,328 | 695, | 695,9 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 16 | 268,736 | 384,9 | 408,6 |
| 对联营企业的投资 | | 24 | 24 | 15,2 |
| 房产与设备 | | 12,610 | 10,5 | 10,6 |
| 无形资产 | | 4,275 | 2,2 | 1,1 |
| 其他资产 | 17 | 34,705 | 32,0 | 46,6 |
| 资产总额 | | 8,1 | 8,4 | 5,8 |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债： | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 18 | 3,0 | 3,1 | 1,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 12 | 199,091 | 2,9 | 6,9 |
| 客户存款 | 19 | 140,1 | 307,5 | 284,5 |
| 已发行债券 | 20 | 2,6 | 3,0 | 1,9 |
| 其他负债 | 21 | 87,5 | 86,5 | 69,2 |
| 负债总额 | | 6,1 | 6,1 | 3,9 |
| 股东权益 | | | | |
| 股本： | | | | |
| 认缴股本 | 22 | 7,0 | 7,0 | 7,0 |
| 减：待缴股本 | 22 | (5,4 | (5,4 | (5,4 |
| 实缴股本 | 22 | 1,5 | 1,5 | 1,5 |
| 储备基金 | 22 | 146,2 | 146,2 | 146,2 |
| 技术援助基金储备 | 23 | 23,7 | 21,1 | 15,5 |
| 数字倡议基金储备 | 23 | 872 | 5,5 | 4,8 |
| 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 | | (18,604) | (61,9 | (15,9 |
| 投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估(赤字)/储备 | | (9,269) | (3,5 | 5,8 |
| 留存收益 | | 329,3 | 213,2 | 188,9 |
| 股东权益合计 | | 1,1 | 1,1 | 1,8 |
| 负债和股东权益合计 | | 8,1 | 8,4 | 5,8 |

经银行董事会授权

2024年2月15日
阿拉木图市, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

截至 2023 年 12 月 31 日(年度)合并股东权益变动表

(以千美元为单位)

| | 股东权益变动表 | | | | | | | | | |
|------------------|-----------|-------------|-----------|---------|----------|----------|----------|-------------------------------------|--|-----------|
| | 股本 | | | 资本公积 | | | | 盈余公积 | | |
| | 认缴股本 | 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 | /(赤字) | 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 | 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 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 146,220 | 23,685 | 10,000 | 12,779 | 17,871 | 155,883 | 1,882,138 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,120 | 37,120 |
| 其他综合损失 | - | - | - | - | - | - | (28,764) | (12,007) | - | (40,771) |
| 综合(损失)/收益总额 | - | - | - | - | - | - | (28,764) | (12,007) | 37,120 | (3,651) |
| 确认数字倡议基金资产 | - | - | - | - | - | - | - | - | 860 | 860 |
| 转入数字倡议基金储备 | - | - | - | - | - | 4,887 | - | - | (4,887) | - |
| 分配数字倡议基金储备 | - | - | - | - | - | (10,000) | - | - | - | (10,000) |
| 分配技术援助基金储备 | - | - | - | - | (8,116) | - | - | - | - | (8,116) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 146,220 | 15,569 | 4,887 | (15,985) | 5,864 | 188,976 | 1,861,231 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,656 | 30,656 |
| 其他综合损失 | - | - | - | - | - | - | (45,974) | (9,384) | - | (55,358) |
| 综合(损失)/收益总额 | - | - | - | - | - | - | (45,974) | (9,384) | 30,656 | (24,702) |
| 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) | - |
| 2022 年 12 月 31 日 | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 146,220 | 21,137 | 5,568 | (61,959) | (3,520) | 213,205 | 1,836,351 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | - | - | 125,192 | 125,192 |
| 其他综合收益/(损失) | - | - | - | - | - | - | 43,355 | (5,749) | (6,241) | 31,365 |
| 综合收益)/(损失总额 | - | - | - | - | - | - | 43,355 | (5,749) | 118,951 | 156,557 |
| 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) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 | 146,220 | 23,731 | 872 | (18,604) | (9,269) | 329,356 | 1,988,006 |

经银行董事会授权

2024年2月15日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

合并现金流量表

截至 2023 年 12 月 31 日(年度)

(以千美元为单位)

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 向客户放贷获得的利息 | 210,6 | 134,5 | 116,1 |
| 从金融机构收到的贷款、应付款项和现金及现金等价物获得的利息 | 122,3 | 53,5 | 18,6 |
| 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 | 9,9 | 20,8 | 43,3 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息收入 | 83,4 | 60,0 | 93,4 |
| 以摊余成本计量的债券利息收入 | 15,1 | 18,6 | 18,6 |
| 向其他银行贷款和存款支付的利息 | (82,0) | (79,8) | (45,5) |
| 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 | (2,5) | (25,5) | (13,4) |
| 向客户存款支付的利息 | (12,5) | (12,7) | (21,3) |
| 发行债券支付的利息 | (164,8) | (111,9) | (105,5) |
| 手续费及佣金收入 | 14,7 | 20,4 | 8,1 |
| 手续费及佣金支出 | (4,9) | (2,3) | (976) |
| 其他收入/(支出) | 24 | 7 | (18) |
| 经营费用支出 | (53,5) | (49,9) | (47,5) |
| 经营资产和负债变动前的经营活动现金流入 | 135,7 | 25,6 | 63,1 |
| 经营资产变动 | | | |
| 客户贷款(增加)/减少 | (314,1) | (599,8) | 386,3 |
| 金融机构的贷款和应付款项的减少/(增加) | 370,7 | 32,0 | (418,0) |
| 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产减少/(增加) | 158,9 | (257,7) | (12,4) |
| 其他资产的(增加)/减少 | (11,2) | 23,1 | (19,5) |
| 经营负债变动 | | | |
| 其他银行存款增加/(减少) | 267,0 | 2,5 | 144,1 |
| 客户存款(减少)/增加 | (151,7) | 34,9 | (98,5) |
| 其他负债(减少)/增加 | (4,3) | 5,7 | 5,3 |
| 经营活动产生的现金流量额 | 451,1 | 1,7 | 50,1 |
| 投资活动产生的现金流量 | | | |
| 购买以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、国债投资组合的金融资产 | (6,9) | (18,8) | (3,8) |
| 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 | 9,6 | 17,5 | 3,5 |
| 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 | (6,2) | (118,0) | (113,1) |
| 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 | 72,2 | 21,6 | 8,2 |
| 以摊余成本计量购买债券 | - | (159,5) | (141,8) |
| 以摊余成本计量赎回债券获得的收入 | 87,0 | 91,4 | 10,5 |
| 购买房产、设备和无形资产 | (5,5) | (4,8) | (1,8) |
| 购买持有待售资产 | - | (61,5) | - |
| 处置持有待售资产 | - | 53,4 | - |
| 投资联营公司获得的股息 | - | - | 70 |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量额 | 2,8 | (1,46) | (529,0) |

欧亚开发银行

合并现金流量表

截至 2023 年 12 月 31 日(年度)-续

(以千美元为单位)

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 融资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行债券所得款项(附注 20) | 836,1 | 2,27 | 701,1 |
| 债券偿还(附注 20) | (1,062) | (1,082) | (397) |
| 银行贷款和回购协议下的贷款收益(附注 18) | 132,1 | 123,1 | 92,1 |
| 银行贷款和回购协议下的贷款偿还(附注 18) | (80,0) | (830,1) | (123,1) |
| 租赁负债偿还 | (2,1) | (3,1) | (2,1) |
| 融资活动(使用)/产生的现金流量额 | (175,1) | 478,1 | 270,1 |
| 现金及现金等价物净增加/(减少) | 3,104 | 783,1 | (207,1) |
| 期初现金及现金等价物 | 1,27 | 430,1 | 663,1 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (393,1) | 65,1 | (25,1) |
| 期末现金及现金等价物(附注 11) | 3,994 | 1,274 | 430,1 |

经银行董事会授权

2024 年 2 月 15 日

阿拉木图市, 哈萨克斯坦

1. 背景

(a) 主要业务

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

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

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

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

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

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

银行的主要业务是参与有利于成员国社会经济发展的投资活动。银行的主要职能之一是为成员国的大型基础设施项目提供融资,通过向私人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。

2022 年 12 月 30 日，银行理事会一致通过了在成员国之间重新分配银行认缴资本的决议。根据银行章程，理事会成员已获得必要的授权或政府决议就该事项进行表决。俄罗斯联邦在银行实缴资本中持有的 321,151 股股份已在其他成员国之间平均分配。2023 年 4 月-6 月，俄罗斯联邦和其他五个成员国之间关于重新分配俄罗斯联邦拥有股份的所有政府间协议都已生效。

截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，银行拥有股份如下：

| | 31 December 2023 % | 31 December 2022 % | 31 December 2021 % |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 俄罗斯联邦 | 44.79 | 65.97 | 65.97 |
| 哈萨克斯坦共和国 | 37.29 | 32.99 | 32.99 |
| 白俄罗斯共和国 | 5.21 | 0.99 | 0.99 |
| 塔吉克斯坦共和国 | 4.25 | 0.03 | 0.03 |
| 亚美尼亚共和国 | 4.23 | 0.01 | 0.01 |
| 吉尔吉斯共和国 | 4.23 | 0.01 | 0.01 |
| 合计 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

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，这就要求俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国对理事会的大多数决议进行同样的表决。银行没有最终控制方，所有六个成员国在银行理事会都有代表。

截至 2023 年 12 月 31 日的合并财务报表已由银行董事会授权于 2024 年 2 月 15 日发布。

1. 背景 - 续

(b) 商业环境

银行的业务主要位于成员国境内。因此，银行可接触到成员国的经济和金融市场，这些市场主要表现出新兴市场的特征。法律、税收和监管框架持续发展，但受到不同解释和频繁变动的影响，加其他法律和财政障碍，导致在成员国开展业务的实体面临挑战。特别是当前地缘政治和经济形势，美国、欧盟、英国和其他一些国家对俄罗斯联邦实施的经济和金融制裁，以及俄罗斯联邦采取的响应性限制性措施，都给银行的业务造成风险。由于上述限制，国际信用评级机构停止对俄罗斯联邦和在俄罗斯联邦有主要业务的实体进行信用评级。欧盟、英国、美国和其他一些国家也对白俄罗斯共和国实施制裁，影响其主要经济部门，并限制白俄罗斯共和国进入资本市场和进口货物，并降低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。

2023 年全球经济状况的特点是大型经济体的增长动态喜忧参半。美国 GDP 增长 2.5%，欧元区增长 0.5%。尽管 2023 年通胀有所放缓，但明显高于目标。从中期来看，美国和欧元区经济体将不得不在 GDP 增长疲软、利率明显高于 2010 年的情况下发挥作用。2023 年，中国经济增长 5.2%，其经济活动在服务需求增加、制造业投资和基础设施支出增长强劲的背景下继续扩大。

由于国内增长驱动，欧亚经济联盟成员国的 GDP 在 2022 年下降 0.7% 以后，在 2023 年增长了 4%。经济对 2022 年变化的经营环境进行了较快的调整，一些国家的财政政策导致该地区在 2023 年的经济表现强劲。2023 年，俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国的经济在经历 2022 年衰退后重回正轨，GDP 增长分别为 3.6% 和 3.9%。由于国内需求的增加，中亚国家和亚美尼亚的经济在 2023 年继续表现出较高的经济活动。截至 2023 年底，亚美尼亚共和国的 GDP 增长了 9.4%，哈萨克斯坦共和国 GDP 增长了 5.1%，吉尔吉斯共和国 GDP 增长了 6.2%，塔吉克斯坦共和国 GDP 增长了 8.3%。

区域的平均通胀率在 2022 年为 12.5%，于 2023 年显著下降至 7.4%。2023 年下半年，由于劳动力市场过热和大规模经济刺激，该区域的多个国家经历了价格压力。同时，加息将为该区域的通胀放缓创造条件。

从中期来看，银行成员国的经济预计将延续增长，增长率将接近其潜力，而高度的不确定性仍然存在。

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

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

2. 编制基础

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

(a) 合规声明

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

(b) 计量依据

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

(c) 功能和呈报货币

银行的功能货币是美元，因为其反映了大多数相关事件和情况的经济实质。

美元也是本合并财务报表的呈报货币。

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

合并财务报表以美元呈报，除另有说明，所有数值均以四舍五入至最接近的千美元。

(d) 使用估计和判断

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

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

3. 重要会计政策

下列会计政策是银行一贯适用于合并财务报表所列的所有期间。

(a) 外币

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

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

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

汇率

银行在编制财务报表时使用的汇率如下：

| | 2023 年 12 月 | 2022 年 12 月 | 2021 年 12 月 |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 美元/1 哈萨克斯坦 坚戈(“KZT”) | 0.00219260 | 0.00216099 | 0.00230181 |
| 美元/1 俄罗斯 卢布(“RUB”) | 0.01112893 | 0.01403757 | 0.01340500 |
| 美元/1 欧元 (“EUR”) | 1.10640000 | 1.07110000 | 1.13150000 |
| 美元/1 人民币(“CNY”) | 0.14082000 | 0.14498000 | 0.15691000 |

(b) 金融工具

(i) 金融工具 - 关键计量术语

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

估值技术，如贴现现金流模式或基于类似工具近期公平交易的模型，用于计量无法获得外部市场定价信息的某些金融工具的公允价值。公允价值按公允价值层次分析如下：(i) 第一级计量是按照相同资产或负债在活

跃市场的报价（未经调整）计量，(ii) 第二级计量是对资产或负债的所有可观察到的重大输入的估值技术，直接（即作为价格）或间接（即来自价格），以及 (iii) 第三级计量是为并非基于可观察市场数据的估值（即该计量需要不可观察到的重大输入）。

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

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(ii) 金融工具 – 初始确认

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

(iii) 金融资产 – 分类和后续计量 – 计量类别

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

(iv) 金融资产 – 分类和后续计量 – 业务模式

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(v) 金融资产 – 分类和后续计量 – 现金流量特征

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

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

(vi) 金融资产 – 重新分类

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

(vii) 金融资产减值 – 预计信用损失的信用损失拨备

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(viii) 金融资产 - 核销

当银行对收回某项金融资产的全部或部分没有合理预期时，银行可以核销该金融资产部分或全部，并/或继续在表外确认该金融资产。

银行对每项资产分别进行此类评估。对于转入表外会计核销的金融资产，银行可以继续记录，并在法律诉讼的框架内进行催收活动。

(ix) 金融资产 - 取消确认

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

(x) 金融资产 - 修改

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(x) 金融资产 – 修改 (续)

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

(xi) 金融负债 – 计量类别

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

(xii) 金融负债 – 取消确认

当合同规定的义务解除、取消或到期时，金融负债即被取消确认。

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

(xiii) 金融工具 – 资产负债表

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiii) 金融工具 – 资产负债表 (续)

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

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

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

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

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiii) 金融工具 – 资产负债表 (续)

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

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

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

客户存款，客户账户是公司客户的非衍生品负债，并以摊余成本计量。

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(b) 金融工具 – 续

(xiv) 金融工具 – 套期工具

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

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

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

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

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

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

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

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

(xv) 金融工具 – 抵消

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

3. 重要会计政策 – 续

(c) 持有待售资产

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

(d) 财产和设备

财产及设备项目按成本减累计折旧及减值准备计量。

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

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

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

(e) 无形资产

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

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

(f) 计提拨备和或有负债

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(g) 信贷相关的承诺

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

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

(h) 股本

股本按成本确认。

(i) 税收

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

(j) 收入和费用的确认

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

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(j) 收入和费用的确认 (续)

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

股息收入在股息宣布日确认为损益。

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

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

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

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

(k) 信托资产

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

(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) 分部报告

分部是指银行可区分的组成部分，该组成部分在特定的经济环境（地理分部）中从事提供服务，并承担特定的风险和报酬。大部分收入来自向外部客户的销售，且其收入、结果或资产占所有分部的 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 规则第 9 号要求，银行应用于预期信用损失模型以储备金融资产为目的，其关键原则是及时反映金融资产信用质量的恶化情况，考虑：过去事件、当前经济状况以及对未来事件和经济状况的合理预测、在估值日无需付出过多的努力即可获得、通过评估可能结果的范围来确定的金额的概率、关于使用的先决条件和判断的公正、加权的决定以及货币时间价值。

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)

减值准备的形成依据是：

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

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

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

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

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

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

信用评级

信用评级是指标普 (S&P) Global 评级指定的长期国际规模外币信用评级或另一家国际评级机构指定的等效信用评级，或在没有国际评级机构指定的信用评级的情况下，通过使用内部模型确定的信用评级。

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

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付款项除外）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。

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。

3. 重要会计政策 – 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

预期信用损失的计量

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

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

实体部门的违约损失是根据银行违约和回收率的历史数据、国际信贷机构的回收率数据和根据个别金融资产的内部模型计算的违约损失进行分析估计的。金融部门和国债投资组合的违约损失是根据国际评级机构的回收率(回收水平)数据估计的。

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

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

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

金融资产的修改

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

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

3. 重要会计政策- 续

(p) 关键会计估计和应用会计政策的判断 – 续

金融资产的修改 (续)

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

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

金融资产的取消确认，修改的情况除外

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

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

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

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

3. 重要会计政策 – 续

(q) 新的和修订的 IFRS 准则, 修正案和解释自 2023 年 1 月 1 日

2023 年, 银行采纳了国际财务报告准则的若干修订, 包括对国际会计准则理事会发布的准则和解释, 该等修订自 2023 年 1 月 1 日或之后开始的年度期间生效。该等修订和解释对银行合并财务报表中披露或确认的金额没有重大影响。

- 会计政策披露 - 对 IAS 1 and IFRS 实务声明 2 的修订;
- 会计估计的定义 - 对 IAS 8 的修订;
- IFRS 17 – 保险合同;
- 与单一交易产生的资产和负债有关递延税项和国际税收改革支柱两大示范规则 - 对 IAS12 的修订。

会计政策披露 – 对 IAS 1 和 IFRS 实务声明 2 的修订

对国际会计准则 1 和国际财务报告准则实务声明 2 作出重要判断的修订提供了指引和实例, 以帮助实体将重要性判断应用于会计政策披露。该等修订旨在通过以披露“重大”会计政策的要求取代对实体披露其“主要”会计政策的要求, 并增加关于实体如何应用重要性概念作出有关会计政策披露的决定的指引, 帮助实体提供更有用的会计政策披露。

该等修订对银行会计政策的披露没有影响, 对银行财务报表中的任何科目的计量、确认或列报也没有影响。

会计估计的定义 - 对 IAS 8 的修订

国际会计准则 8 的修正案澄清会计估计变更、会计政策变更和差错更正之间的区别, 还阐述了实体如何使用计量技术和输入来制定会计估计。

该等修订对银行的财务报表没有影响。

IFRS 17 – 保险合同

国际财务报告准则第 17 条(IFRS 17)-保险合同于 2023 年 1 月 1 日或之后开始的报告期间生效。IFRS17 适用于所有类型的保险合同 (包括直接保险和再保险) , 无论发行合同的实体类型如何, 也适用于某些担保和具有酌情参与 特征的金融工具。特定例外适用于有限范围。

该等修订对银行的财务报表没有影响。

与单一交易产生的资产和负债有关递延税项和国际税收改革支柱两大示范规则 - 对 IAS12 的修订

该等修订对银行的财务报表没有影响。

3. 重要会计政策 – 续

(r) 新的和修订后的 IFRS 准则已颁布, 但尚未生效

以下披露了截至这些财务报表授权之日已发布, 但尚未生效的新的和修订的标准和解释:

- IFRS 16 修订 – 售后回租中的租赁责任;
- IAS 7 和 IFRS 7 修订 – 供应商融资安排;
- IAS 1 修订 – 负债分类为流动或非流动。

该等修订适用于 2024 年 1 月 1 日或之后开始的年度期间, 并允许提前使用。

银行管理层预计, 这些准则和修订的应用不会对银行未来的财务报表产生重大影响。

4. 净利息收入

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 利息收入, 采用实际利率法计算, 投资组合: | | | |
| 金融机构贷款及应付款项 | 10,8 | 32,1 | 11,1 |
| 客户贷款 | 208,4 | 140,5 | 137,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 61,1 | 66,5 | 55,0 |
| 利息收入总额, 采用实际利息率计算, 投资组合 | 280,4 | 239,1 | 203,7 |
| 利息收入, 采用实际利率法计算, 国债投资组合: | | | |
| 现金及现金等价物 | 109,5 | 22,4 | 8,5 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 44,9 | 58,3 | 35,4 |
| 以摊余成本计量的债券 | 13,5 | 14,4 | 8,8 |
| 利息收入总额, 采用实际利息率计算, 国债投资组合 | 168,9 | 95,1 | 52,8 |
| 国债投资组合的其他利息收入: | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 12,5 | 24,4 | 10,7 |
| 国债投资组合的其他利息收入总额 | 12,5 | 24,4 | 10,7 |
| 利息收入总额 | 461,0 | 359,0 | 267,3 |
| 利息支出包括: | | | |
| 其他银行贷款和存款 | (83,4) | (76,1) | (49,5) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (2,5) | (24,8) | (16,4) |
| 客户存款 | (12,4) | (12,5) | (21,3) |
| 发行债券 | (172,9) | (145,9) | (109,9) |
| 利息支出总额 | (271,454) | (259,4) | (197,3) |
| 净利息收入 | 189,1 | 99,1 | 70,0 |

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 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 国债投资组合： | | | |
| 债务工具净(损失)/收益 | (362) | 40,5 | (1,3) |
| 权益工具净收益/(亏损) | 1,1 | (8,3) | (4,0) |
| 衍生金融工具净收益/(损失) | 83,6 | (222,8) | 51,9 |
| | 84,4 | (190,6) | 46,6 |
| 投资组合： | | | |
| 权益工具净收益/(损失) | 828 | - | (80) |
| | 828 | - | (80) |
| 以公允价值计量的金融资产和负债通过损益产生的净收益/(损失) | | | |
| 总额 | 85,4 | (190,6) | 46,6 |

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

6. 外币交易净(损失)/收益

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 汇兑差异, 净 | (85,7) | 244,6 | (44,5) |
| 交易, 净 | 40,6 | 16,7 | 676 |
| 外币交易净(损失)/收益总额 | (45,1) | 261,3 | (43,8) |

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

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| 国债投资组合中债券交易的净(损失)/收益 | | | |
| 国债投资组合 | (28,5) | (2,6) | 9,8 |
| 投资组合 | - | 1 | 2 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实现净(损失)/收益总额 | (28,5) | (2,6) | 9,8 |

8. 手续费和佣金收入

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 信托管理费 | 13,045 | 20,379 | 10,485 |
| 信用相关费用 | 7,769 | 4,348 | 3,493 |
| 其他手续费及佣金收入 | 426 | 632 | 1,031 |
| 手续费及佣金收入总额 | 21,240 | 25,359 | 15,009 |

9. 预期信用损失拨备

下表为截至 2023 年、2022 年及 2021 年 12 月 31 日的预期信用损失拨备：

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 计息资产的预期信用损失(拨备)/收回 | | | |
| 现金及现金等价物 | (445) | (149) | 42 |
| 金融机构贷款及应付款项： | | | |
| 国债投资组合 | (28,573) | (51,4 | - |
| 投资组合 | 1,485 | (4,784) | (6,330) |
| 客户贷款 | 5,852 | (108,323) | (4,320) |
| 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 | 1,387 | (3,3 | (113) |
| 投资组合 | 2,211 | (11,045) | 3,007 |
| 以摊余成本计量的债券 | 1,084 | (5,936) | (111) |
| 计息资产的预期信用损失拨备总额 | (16,999) | (184,945) | (7,825) |
| 保函和信用证的预期信用损失(拨备)/收回 | (5,466) | (8,125) | (5,235) |
| 保函和信用证的预期信用损失(拨备)/收回总额 | (5,466) | (8,125) | (5,235) |
| 预计信用损失拨备总额 | (22,465) | (193,070) | (13,060) |

现金及现金等价物预期信用损失拨备变动情况如下：

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 年初 | (142) | (3) | (45) |
| 净(拨备)/收回 | (445) | (149) | 42 |
| 外币变动的影响 | 17 | 10 | - |
| 年末 (附注 11) | (570) | (142) | (3) |

9. 预期信用损失拨备 – 续

投资组合中金融机构的贷款和应付款项拨备变动情况如下：

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 年初 | (51,4) | - | - |
| 净拨备 | (28,5) | (51,4) | - |
| 年末 (附注 13) | (79,9) | (51,4) | - |

投资组合中金融机构的贷款和应付款项拨备变动情况如下：

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 年初 | (1,7) | (8,6) | (2,3) |
| 净收回/(拨备) | 1,4 | (4,7) | (6,3) |
| 核销 | - | 10,9 | - |
| 外币变动影响 | 194 | 744 | 29 |
| 年末 (附注 13) | (77) | (1,7) | (8,6) |

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 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 年初 | (163,3) | (73,8) | (72,8) |
| 净(拨备)/收回 | 5,8 | (108,3) | (4,3) |
| 核销 | 32,5 | 10,6 | - |
| 外币变动的影响 | 7,6 | 8,1 | 3,3 |
| 年末 (附注 14) | (117,3) | (163,3) | (73,8) |

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 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 年初 | (3,5) | (632) | (536) |
| 净收回/(拨备) | 1,3 | (3,3) | (113) |
| 外币变动的影响 | (398) | 347 | 17 |
| 年末 | (2,1) | (3,1) | (632) |

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 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 年初 | (10,9) | (4,2) | (7,2) |
| 净收回/(拨备) | 2,2 | (11,0) | 3,0 |
| 外币变动的影响 | 2,0 | 4,3 | (7) |
| 年末 | (6,1) | (10,9) | (4,2) |

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 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 年初 | (6,3) | (451) | (343) |
| 净收回/(拨备) | 1,0 | (5,5) | (111) |
| 外币变动的影响 | 3 | (10) | 3 |
| 年末 (附注 16) | (5,3) | (6,1) | (451) |

保函和信用证的预期信用拨备的变动情况如下：

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 年初 | (13,5) | (5,7) | (488) |
| 净拨备 | (5,4) | (8,1) | (5,2) |
| 外币变动的影响 | 1,6 | 289 | 4 |
| 年末 (附注 25) | (17,3) | (13,1) | (5,7) |

10. 运营费用

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 员工成本及支付给与员工的其他款项 | 40,849 | 40,753 | 37,552 |
| 折旧和摊销 | 2,727 | 1,775 | 1,547 |
| 其他运营支出 | 14,975 | 14,127 | 13,688 |
| 运营支出总额 | 58,551 | 56,655 | 52,787 |

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。

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：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 日 | 日 | 日 |
| 银行成员国国家(中央)银行的现金和余额 | 2,91 | 671,1 | 1,4 |
| 在其他银行的代理行账户 | 692,6 | 371,1 | 93,0 |
| 存放于其他银行的定期及货期存款 | 350,3 | 3,4 | 235,1 |
| 期限不超过 3 个月的逆回购协议下的贷款 | 40,6 | 232,1 | 100,4 |
| 库存现金 | 43 | 42 | 71 |
| | 3,99 | 1,27 | 430,6 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (570) | (142) | (3) |
| 现金及现金等价物总额 | 3,99 | 1,27 | 430,6 |

本报告提供了截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，银行与有余额的交易对手根据国际评级表的信用评级信息见附注 29。

截至 2023 年、2022 年 2021 年 12 月 31 日，所有现金和现金等价物都在信用质量评估中被分类至第 1 阶段，信用质量评估中不存在在不同阶段之间的任何变动。

在银行成员国国家(中央)银行的现金和余额以各自国家的货币储存。

截至 2023 年 12 月 31 日，有 3 家金融机构的未偿余额超过银行股本的 10%。（截至 2022 年 12 月 31 日：3 家金融机构；截至 2021 年 12 月 1 日：无）。

在合并现金流量表内没有需要披露的重大非现金交易。

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，质押资产的公允价值和逆回购协议下贷款的账面价值如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 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 |
| 质押信用评级： | | | | | | |
| AA+, AA, AA- | - | - | - | - | 50,6 | 49,8 |
| A+, A, A- | - | - | - | - | 50,6 | 49,4 |
| BBB+, BBB, BBB- | 350,377 | 440,689 | 3,4 | 3,2 | 135,4 | 130,3 |
| BB+, BB, BB- | - | - | - | - | - | - |
| | 350,377 | 440,689 | 3,439 | 3,288 | 235,500 | 229,732 |
| 减预期信用损失拨备 | | | | | | |
| | - | - | - | - | (1) | |
| 不超过三个月的逆回购协议贷款总额 | 350,377 | | 3,4 | 3,288 | 235,500 | 229,732 |

12. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 国债投资组合： | | | |
| 衍生金融工具 – 资产 | 164,- | 22,- | 44,- |
| 债务工具 | 108,- | 110,- | 16,- |
| 权益工具 | - | 7,- | 18,- |
| 国债投资组合总额 | 272,- | 140,- | 78,- |
| 投资组合： | | | |
| | 13,- | 16,- | 702 |
| 投资组合总额 | 13,- | 16,- | 702 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 | 285,- | 156,- | 79,- |
| 衍生金融工具 – 负债 | (199,-) | (2,-) | (6,-) |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | (199,-) | (2,-) | (6,-) |

截至 2023 年 12 月 31 日，国债组合中没有任何金融工具被用作回购协议下贷款抵押品。（截至 2022 年 12 月 31 日：国债组合中的债务工具包括作为回购协议下贷款抵押品的工具，公允价值为 5,335 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：无）（附注 18）。

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

| | 2023 年 12 月 31 日 | | | 2022 年 12 月 31 日 | | | 2021 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|------------------|-----------|------------------|--------------|-------|------------------|--------------|-------|
| | 净公允价值 | | 名义金额 | 净公允价值 | | 名义金额 | 净公允价值 | | 名义金额 |
| | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 | |
| 衍生金融工具： | | | | | | | | | |
| 外币远期 | 4,271,354 | 161,849 | (197,972) | - | - | - | 47,000 | 12 | (546) |
| 外币利率掉期 | 76,503 | 1,284 | (61) | 78,763 | 6,034 | (89) | 556,226 | 38,146 | (2,-) |
| 外币掉期 | 103,699 | 962 | - | 441,991 | 16,561 | (2,1) | 243,427 | 3,496 | (610) |
| 利率掉期 | 22,258 | 44 | (1,058) | 28,075 | 59 | (689) | 68,747 | 2,363 | (3,1) |
| | 164,139 | (199,091) | | 22,654 | (2,-) | | 44,017 | (6,-) | |

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

13. 金融机构贷款及应付款项

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 国债投资组合: | | | |
| 金融机构应付款项 | 572,4 | 478,5 | - |
| 减拨备 (附注 9) | (79,5 | (51,4 | - |
| 国债投资组合总额 | 492,1 | 427,1 | - |
| 投资组合: | | | |
| 金融机构贷款 | 42,4 | 436,8 | 602,7 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (77) | (1,7 | (8,6 |
| 投资组合总额 | 42,1 | 435,1 | 594,0 |
| 金融机构贷款及应付款项总额 | 534,1 | 862,1 | 594,0 |

截至 2023 年 12 月 31 日, 国债投资组合中金融机构的应付款项由银行在欧洲清算银行 SA/NV 的直接账户上的资金组成。2022 年, 根据欧盟对 NCO 国家结算存管机构的制裁条款, 欧洲清算银行 SA/NV 冻结了该资金。2023 年 9 月, 根据比利时财政部的决定, 这些资金从银行在 NCO 国家结算存管机构的账户转移至银行在欧洲清算银行 SA/NV 开立的账户中。

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付款项在信用质量评估阶段之间的变动情况:

| | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 合计 |
|----------------------------|---------------|---------|---------------|
| 债务总额 | | | |
| 截至 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) |
| 截至 2023 年 12 月 31 日 | 42,422 | - | 42,422 |
| 预计信用损失拨备 | | | |
| 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 |
| 截至 2023 年 12 月 31 日 | (77) | - | (77) |
| 金融机构贷款及应付款项总额 | 42,345 | - | 42,345 |

13. 金融机构及应付款项 – 续

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

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

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

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

截至 2023、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，没有金融机构的贷款和应付款项逾期。

截至 2023 年 12 月 13 日，投资组合中没有来自金融机构的贷款和到期款项，其余额超过银行总股本的 10%。

13. 金融机构及应付款项 – 续

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

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

有关金融机构贷款及应付款项的信用评级资料见附注 29。

截至 2023 年 12 月 31 日，金融机构的贷款和应付款项包括应计利息收入 487 千美元。（截至 2022 年 12 月 31 日：2,803 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：2,521 千美元）。

14. 客户贷款

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 阶段贷款 | 2,11 | 1,89 | 1,56 |
| 第 2 阶段贷款 | 300,1 | 327,8 | 48,1 |
| 第 3 阶段贷款 | | | |
| 无逾期 | 17,9 | 95,2 | 25,1 |
| 逾期 90 天以内 | - | - | 49,7 |
| 逾期超过 90 天 | - | 10,8 | 21,2 |
| | 2,47 | 2,324,280 | 1,71 |
| 减预期信用损失拨备（附注 9） | (117,3) | (163,3) | (73,8) |
| 客户贷款总额 | 2,36 | 2,160,885 | 1,63 |

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，第 1 阶段和第 2 阶段的客户没有逾期贷款。

截至 2023 年 12 月 31 日，无逾期超过 90 天的贷款（截至 2022 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 10,864 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 21,299 千美元）。截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，这些贷款已全额计提拨备，主要是由于市场条件的恶化。

截至 2023、2022 年 12 月 31 日，银行无逾期少于 90 天的贷款（截至 2021 年 12 月 31 日：1 名客户，未偿余额为 49,790 千美元，已计提预期信用损失准备 23,747 千美元）。

14. 客户贷款 - 续

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 |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| 债务总额 | | | | |
| 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, (溢价)/折价 | 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) |
| 截至 2023 年 12 月 31 日 | 2,159,720 | 300,155 | 17,946 | 2,477,821 |
| 预计信用损失拨备 | | | | |
| 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 |
| 截至 2023 年 12 月 31 日 | (50,569) | (57,074) | (9,722) | (117,365) |
| 客户贷款总额 | 2,109,151 | 243,081 | 8,224 | 2,360,456 |

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

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

| | | | | |
|---------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 截至 2022 年 12 月 31 日 | (55,703) | (47,760) | (59,932) | (163,395) |
| 客户贷款总额 | 1,834,584 | 280,114 | 46,187 | 2,160,885 |

14. 客户贷款 – 续

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

| | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
|----------------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| 债务总额 | | | | |
| 截至 2021 年 1 月 1 日 | 1,961,400 | 91,292 | 118,897 | 2,171,589 |
| 净赎回 | (296,978) | (63,401) | (10,247) | (370,626) |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (16,632) | 16,632 | - | - |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | - | (48,130) | 48,130 | - |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | - | 57,594 | (57,594) | - |
| 净变动, 折价 | 7,136 | 4 | 106 | 7,246 |
| 外币变动的影响 | (89,277) | (5,828) | (3,100) | (98,205) |
| 截至 2021 年 12 月 31 日 | 1,565,649 | 48,163 | 96,192 | 1,710,004 |
| 预计信用损失拨备 | | | | |
| 截至 2021 年 1 月 1 日 | (21,159) | (10,740) | (40,992) | (72,891) |
| 净收回/(拨备) | 3,373 | 4,042 | (11,735) | (4,320) |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | 19 | (19) | - | - |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | - | 6,306 | (6,306) | - |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | - | (1,952) | 1,952 | - |
| 外币变动的影响 | 1,532 | 279 | 1,504 | 3,315 |
| 截至 2021 年 12 月 31 日 | (16,235) | (2,084) | (55,577) | (73,896) |
| 客户贷款总额 | 1,549,414 | 46,079 | 40,615 | 1,636,108 |

银行根据未来现金流和抵押品变现方法的分析, 估计对客户贷款的减值。

下表总结了按抵押品类型担保的贷款金额, 而不是抵押品本身的公允价值:

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以房产、设备和库存为抵押的贷款 | 652,0 | 661,2 | 610,2 |
| 以担保作抵押的贷款: | | | |
| 金融及商业机构 | 274,7 | 389,5 | 261,1 |
| 国有企业 | 256,8 | 144,3 | 198,3 |
| 银行成员国政府 | - | 4,4 | 25,5 |
| 以客户合同未来现金流为抵押的贷款 | 1,2 | 1,1 | 614,7 |
| | 2,4 | 2,3 | 1,1 |
| 减预计信用损失拨备(附注 9) | (117,365) | (163,3 | (73,8 |
| 客户贷款总额 | 2,1 | 2,1 | 1,6 |

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

14. 客户贷款

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

截至 2023 年 12 月 31 日，根据银行估计，第 3 阶段贷款质押品的公允价值为 27,094 千美元。（截至 2022 年 12 月 31 日：67,085 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：64,107 千美元）

下表列出了贷款的经济部门分类：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 矿业 | 1,0 | 755,4 | 148,9 |
| 运输 | 604,7 | 666,2 | 670,4 |
| 能源 | 481,4 | 596,7 | 545,0 |
| 化工 | 189,4 | 117,5 | 68,0 |
| 农业 | 140,9 | 117,5 | 66,1 |
| 基础设施 | 17,9 | 40,8 | 53,2 |
| 冶金 | 2,9 | 4,4 | 25,5 |
| 机械 | - | - | 95,6 |
| 其他 | 31,5 | 25,0 | 36,8 |
| | 2,4 | 2,324,280 | 1,7 |
| 减预计信用损失拨备（附注 9） | (117,3) | (163,3) | (73,8) |
| 客户贷款总额 | 2,1 | 2,1 | 1,6 |

截至 2023 年 12 月 31 日，客户贷款包括应计利息收入 28,538 千美元（截至 2022 年 12 月 31 日：39,145 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：32,232 千美元）。截至 2023 年 12 月 31 日，净平仓效应（贴现产生的贷款利息收入）导致 365 千美元收益（截至 2022 年 12 月 31 日：979 千美元收益；截至 2021 年 12 月 31 日：223 千美元收益）。

截至 2023 年 12 月 31 日，银行确认了客户贷款修改净损失 2,227 千美元（截至 2022 年 12 月 31 日年度：514 千美元净收益；截至 2021 年 12 月 31 日年度：5,078 千美元净收益）。

根据内部模型分配给客户的贷款的信用评级信息见附注 29。

客户贷款集中度

截至 2022 年 12 月 31 日，银行有 3 位客户，其贷款余额超过银行总股本的 10%，金额分别为 396,594 千美元、299,967 千美元和 218,791 千美元。第 1 位客户位于乌兹别克斯坦共和国，根据内部模型评估，信用评级为《BB-》；第 2 位客户位于哈萨克斯坦共和国，根据内部模型评估，信用评级为《B》；第 3 位客户位于俄罗斯联邦，根据内部模型评估，信用评级为《B-》。

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

14. 客户贷款 – 续

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

预计信用损失拨备的压力测试

银行通过应用一个情景对预期信用损失拨备进行压力测试，即所有被划分为第 1 阶段信用质量类别的贷款将被重新划分为第 2 阶段信用质量类别。随后，将需要终身预期信用损失拨备，而不是 12 个月部分拨备。根据测试结果，截至 2023 年 12 月 31 日，需增加 173,191 千美元计提预期信用损失拨备（截至 2022 年 12 月 31 日：166,146 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：147,557 千美元。）

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 2023 年、2022 年和 2021 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：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 国债投资组合： | | | |
| 债务工具 | 201,714 | 2,834,577 | 1,871,331 |
| 权益工具 | - | 9,813 | 18,575 |
| 国债投资组合总额 | 201,714 | 2,844,390 | 1,889,906 |
| 投资组合 | | | |
| 债务工具 | 470,328 | 695,506 | 695,971 |
| 投资组合总额 | 470,328 | 695,506 | 695,971 |
| 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 | 672,042 | 3,539,896 | 2,585,877 |

截至 2023 年 12 月 31 日，国债投资组合中通过其他综合收益以公允价值计算的债务工具未被用作回购协议下贷款的抵押品。截至 2022 年 12 月 31 日，国债投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具包括用作回购交易抵押品的金融资产，公允价值为 96,086 千美元（截至 2021 年 12 月 31 日：767,885 千美元）。（附注 18）

15. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资

下表列出国债投资组合中债务工具的明细：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 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 | 1.45-20.20% | 109,785 | 1.45-7.45% | 115,785 | 0.00-8.75% | 295,708 |
| 银行成员国政府发行的债券 | 7.20-10.50% | 54,977 | 1.13-10.50% | 183,902 | 1.13-10.50% | 414,625 |
| 金融机构发行的债券 | 1.26% | 36,952 | 0.00-7.00% | 1,584,532 | 0.00-5.95% | 481,072 |
| 外国政府发行的债券 | - | - | 0.00-0.38% | 950,358 | 0.00-1.75% | 679,926 |
| | | 201,714 | | 2,834,577 | | 1,871,331 |

下表总结了截至 2023 年, 2022 年和 2021 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：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|---|------------------|---|------------------|---|
| | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 |
| 第 1 阶段 | 171,307 | | 2,673,570 | | 1,871,331 | |
| 第 2 阶段 | 30,407 | | 161,007 | | - | |
| | 201,714 | | 2,834,577 | | 1,871,331 | |

截至 2003 年 12 月 31 日, 国债投资组合中从第 2 阶段转移至第 1 阶段的金融工具余额为 35,619 千美元。
 (截至 2022 年 12 月 31 日, 国债投资组合中从第 1 阶段转移至第 2 阶段的金融工具余额为 161,007 千美元; 截至 2021 年 12 月 31 日: 各阶段之间无变化。)

根据国际评级表, 国债投资组合中债务工具发行人的信用评级见附注 29。

下表列出投资组合中债务工具的明细：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 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% | 404,743 | 4.38-17.95% | 543,880 | 4.38-11.5% | 546,781 |
| 银行成员国政府发行的债券 | 6.55-8.50% | 46,768 | 5.40-8.50% | 90,782 | 5.40-8.65% | 92,229 |
| 金融机构发行的债券 | 8.00% | 18,817 | 8.00-9.05% | 60,844 | 8.00-9.05% | 56,961 |
| | | 470,328 | | 695,506 | | 695,971 |

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 – 续

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

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 阶段 | 452,387 | 611,168 | 695,967 |
| 第 2 阶段 | 17,941 | 84,338 | - |
| 第 3 阶段 | - | - | 4 |
| | 470,328 | 695,506 | 695,971 |

在截至 2023 年 12 月 31 日的年度内, 投资组合中从第 2 阶段转移至第 1 阶段的金融工具余额为 18,817 千美元。

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

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

根据国际评级表, 投资组合中债务工具发行人的信用评级见附注 29。

截至 2023 年 12 月 31 日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具包括应计利息收入 18,645 千美元 (截至 2022 年 12 月 31 日: 28,760 千美元; 截至 2021 年 12 月 31 日: 30,509 千美元)。

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:

| | 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 | |
| 银行成员国发行的债券 | 4.75-12.75% | 131,197 | 4.25-12.75% | 203,317 | 4.25-12.75% | 253,455 |
| 非金融机构发行的债券 | 2.63-4.85% | 90,508 | 2.25-4.85% | 135,810 | 2.25-6.66% | 155,676 |
| 外国政府发行的债券 | 1.50% | 52,341 | 1.50% | 52,189 | - | - |
| 金融机构发行的债券 | - | - | - | - | - | - |
| | | 274,046 | | 391,316 | | 409,131 |

欧亚开发银行

合并财务报表附录

截至 2023 年 12 月 31 日

(以千美元为单位)

| | | | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | <u>(5,310)</u> | <u>(6,397)</u> | <u>(451)</u> |
| 以摊余成本计量的债务证券总额 | <u>268,736</u> | <u>384,919</u> | <u>408,680</u> |

16. 以摊余成本计量的债务真器官 – 续

下表总结了截至 2023 年, 2022 年和 2021 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:

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 阶段 | 175,390 | 171,619 | 409,131 |
| 第 2 阶段 | 98,656 | 219,697 | - |
| | 274,046 | 391,316 | 409,131 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (5,310) | (6,397) | (451) |
| 以摊余成本计量的债务证券总额 | 268,736 | 384,919 | 408,680 |

截至 2023 年 12 月 31 日, 余额为 18,015 千美元的债务证券, 包括预期信用损失拨备 168 千美元从第 2 阶段转移至第 1 阶段。截至 2022 年 12 月 31 日, 余额为 219,697 千美元的债务证券, 包括预期信用损失拨备 5,824 千美元从第 1 阶段转移至第 2 阶段。 (截至 2021 年 12 月 31 日: 各阶段之间无变动)。

根据国际评级表, 债务工具发行人的信用评级见附注 29。

截至 2023 年 12 月 31 日, 以摊余成本计量的债务证券包括应计利息收入 1,663 千美元 (截至 2022 年 12 月 31 日: 4,301 千美元; 截至 2021 年 12 月 31 日: 2,130 千美元)。

截至 2023 年和 2022 年 12 月 31 日, 以摊余成本计量的债务工具未被用作回购交易的抵押品。截至 2021 年 12 月 31 日, 公允价值为 211,773 千美元的摊余成本债务工具被用作回购交易的抵押品。 (附注 18)

17. 其他资产

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 其他金融资产: | | | |
| 其他应收款及应计佣金收入 | 12,7 | 18,9 | 14,1 |
| 捐赠协议中的应收款项 | - | - | 23,8 |
| 其他金融资产总额 | 12,7 | 18,9 | 37,9 |
| 其他非金融资产: | | | |
| 使用权资产 | 9,0 | 2,0 | 3,1 |
| DIF 项目下的应收款项和其他非金融资产 | 8,2 | 5,6 | 2,1 |
| 预付费用 | 1,8 | 1,1 | 1,3 |
| 其他债务人 | 2,8 | 4,2 | 2,1 |
| | 21,8 | 13,1 | 8,7 |
| 减: 减值准备 | (13) | (14) | (61) |

| | | | |
|-----------|------|------|------|
| 其他非金融资产总额 | 21,9 | 13,1 | 8,7 |
| 其他资产总额 | 34,7 | 32,0 | 46,6 |

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. 其他银行贷款和存款

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 其他银行的代理账户 | 2,371,271 | 1,267,181 | 22,031 |
| 其他银行贷款 | 555,765 | 522,556 | 602,306 |
| 其他银行短期存款 | 163,961 | 1,263,843 | 77,692 |
| 回购协议下的贷款 | - | 111,758 | 914,679 |
| | 3,090,997 | 3,165,338 | 1,616,708 |

银行已签署若干贷款协议，从不同的国际银行获得融资，为其投资项目提供资金。由于该等协议的条款，银行应遵守维持金融稳定、不付款条款、交叉违约、产权负担、法院诉讼等契约。截至 2023 年，2022 年和 2021 年 12 月 31 日，银行遵守了所有契约。

银行进行回购协议业务是为了满足流动性需要。

截至 2022 年 12 月 31 日，国债投资组合中公允价值为 101,421 千美元的债务证券用作回购协议下贷款抵押品(截至 2021 年 12 月 31 日：国债投资组合中公允价值为 979,658 千美元的债务证券用作回购协议下贷款抵押品)。

截至 2023 年 12 月 31 日，金融机构的贷款和存款包括应计应付利息 10,686 千美元(截至 2022 年 12 月 31 日：9,753 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：12,914 千美元)。

来自金融机构的贷款和存款金额的到期日见附注 29 “流动性风险” 项下。

2023 年、2022 年和 2021 年，金融机构的长期贷款和回购协议下的贷款流向融资活动产生的现金流的调节表如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 期初 | 522,556 | 1,371,504 | 1,397,052 |
| 现金流入 | 132,544 | 123,106 | 92,579 |
| 现金流出 | (80,051) | (830,845) | (123,110) |
| 外汇及应计利息变动 | (19,284) | (141,209) | 4,983 |
| 期末 | 555,765 | 522,556 | 1,371,504 |

19. 客户存款

下表列出客户存款的账目：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 客户存款 | 114,924 | 163,138 | 150,096 |
| 经常账户 | 25,271 | 144,369 | 134,482 |
| | 140,195 | 307,507 | 284,578 |

截至 2023 年, 2022 年和 2021 年 12 月 31 日, 所有存款均来自银行成员国的企业客户。

20. 已发行债券

下表列出已发行债务证券的账目：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已发行债务证券 | | | |
| 以美元发行 | 839,136 | 746,422 | 608,928 |
| 以俄罗斯卢布发行 | 808,755 | 1,397,750 | 444,065 |
| 以哈萨克斯坦坚戈发行 | 499,673 | 370,657 | 578,218 |
| 以人民币发行 | 268,077 | 275,629 | - |
| 以欧元发行 | 245,843 | 239,618 | 338,307 |
| 已发行债务证券总额 | 2,661,484 | 3,030,076 | 1,969,518 |

2023 年期间，银行在债务资本市场发行债券筹集资金。特别是，银行在莫斯科证券交易所（“MOEX”）发了 4 支价值 390 亿卢布（约合 468,462 千美元）的债券；在哈萨克斯坦证券交易所（“KASE”）发行了 3 支债券，其中 2 支以哈萨克斯坦坚戈计价，价值为 750 亿坚戈（约合 166,049 千美元），另外 1 支以美元计价，价值为 90,000 千美元；在阿斯塔纳国际交易所（“AIX”）发行了 1 支价值 50,000 千美元的美元计价债券。同样在 2023 年，银行首次在亚美尼亚共和国通过在亚美尼亚证券交易所发行债券，筹集价值为 20,000 千美元的资金。

2023 年，银行赎回了几支债券：在 MOEX 发行的 5 支卢布计价的债券，总名义价值为 630 亿卢布（约合 865,064 千美元）；在 KASE 发行的 1 支哈萨克斯坦坚戈计价的债券，名义价值为 200 亿坚戈（约合 41,706 千美元）；在 AIX 发行的 1 支以美元计价的债券，名义价值为 100,000 千美元。

截至 2023 年 12 月 31 日，发行债券包括应计应付利息 46,599 千美元（截至 2022 年 12 月 31 日：53,880 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：28,334 千美元）。

2023 年、2022 年和 2021 年发行的债券流向融资活动产生的现金流的调节表如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 期初 | 3,030,076 | 1,969,518 | 1,719,552 |
| 现金流入 | 836,890 | 2,272,015 | 701,658 |
| 现金流出 | (1,062,781) | (1,082,233) | (397,755) |
| 应计利息变动 | (148,229) | 25,546 | (17,103) |
| 外汇变动 | 5,528 | (154,770) | (36,834) |
| 期末 | 2,661,484 | 3,030,076 | 1,969,518 |

21. 其他负债

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 其他金融负债: | | | |
| 租赁负债 | 7,668 | 1,381 | 2,569 |
| 信托管理服务预付款项 | 1,351 | 11,785 | 3,966 |
| 其他 | 2,067 | 3,002 | 2,639 |
| | 11,086 | 16,168 | 9,174 |
| 其他非金融负债: | | | |
| 应付员工款项 | 35,869 | 34,428 | 31,391 |
| 或有负债的预期信用损失拨备 | 17,387 | 13,555 | 5,719 |
| 分配 DIF 资源 | 11,632 | 8,704 | 9,140 |
| 分配 TAF 资源 | 8,968 | 9,996 | 11,687 |
| 其他 | 2,627 | 3,512 | 2,145 |
| | 76,483 | 70,195 | 60,082 |
| 其他负债总额 | 87,569 | 86,363 | 69,256 |

应付员工款项包括银行在退休金计划下的负债。该退休金负债是采用时间和利息贴现因素进行估计。名义金额和账面金额的调节表如下：

| 日期 | 名义金额 | 时间折现系数* | 利率折现系数** | 账面价值 |
|------------------|--------|------------|----------|--------|
| 2023 年 12 月 31 日 | 25,211 | 2.20 years | 4.794% | 22,690 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 23,176 | 2.30 years | 4.629% | 20,788 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 22,047 | 4.20 years | 1.204% | 20,970 |

* 时间折线系数估计为雇佣期的一半。

** 利率折线系数等于美元时间掉期中间利率折现因子。

22. 股本

2022 年 12 月 30 日，银行理事会一致通过了在成员国之间重新分配银行认缴资本的决议。根据银行章程，理事会成员已获得必要的授权或政府决议就该事项进行表决。俄罗斯联邦在银行实缴资本中持有的 321,151 股股份已在其他成员国之间平均分配。2023 年 4 月-6 月，俄罗斯联邦和其他五个成员国之间关于重新分配俄罗斯联邦拥有股份的所有政府间协议都已生效。

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，认缴股本由 7,000,000 普通股组成，每股名义价值为 1,000 美元，1 股实缴股本代表 1 股表决权，通知即缴，根据增发股份认购条款和条件，在缺乏货币资源履行承诺和义务时，银行有权在召开银行理事会临时会议后要求支付资本，并在催缴时支付。

22. 股本 – 续

| | 2023 年 12 月 31 日 | | |
|----------|------------------|--------------------|------------------|
| | 认缴股本 | 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 |
| | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 |

| | 2022 年 12 月 31 日, 2021 年 12 月 13 日 | | |
|----------|------------------------------------|--------------------|------------------|
| | 认缴股本 | 待缴股本 | 实缴股本 |
| 俄罗斯联邦 | 4,617,900 | (3,617,900) | 1,000,000 |
| 哈萨克斯坦共和国 | 2,309,300 | (1,809,300) | 500,000 |
| 白俄罗斯共和国 | 69,300 | (54,300) | 15,000 |
| 塔吉克斯坦共和国 | 2,100 | (1,600) | 500 |
| 亚美尼亚共和国 | 700 | (600) | 100 |
| 吉尔吉斯共和国 | 700 | (600) | 100 |
| | 7,000,000 | (5,484,300) | 1,515,700 |

截止 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日的年度每股实缴收益如下：

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 属于成员国的净利润 | 125,192 | 30,656 | 37,120 |
| 已缴股数的加权平均数 | 1,515,700 | 1,515,700 | 1,515,700 |
| 每股实缴股份收益 | 0.0826 | 0.0202 | 0.0245 |

截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，银行的储备金为 146,220 千美元。银行已建立一个储备基金，用以分配部分留存收益。银行理事会每年决定将前一年的利润转移至该基金的金额。经银行理事会决议，储备金直到储备达到总股本的 15% 后，方可向银行成员国中分配利润。在此之后，任何此类分配都可以根据股份的数量按比例分配给参与者。

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 |
|-------------------------|---------------|--------------|
| 2020 年 12 月 31 日 | | |
| 技术援助基金储备分配 | 23,685 | 10,000 |
| 从留存收益转入数字倡议基金储备 | (8,116) | - |
| 数字倡议基金储备分配 | - | 4,887 |
| | - | (10,000) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 15,569 | 4,887 |
| 从留存收益转入技术援助基金储备 | 5,568 | - |
| 从留存收益转入数字倡议基金储备 | - | 5,568 |
| 数字倡议基金储备分配 | - | (4,887) |
| 2022 年 12 月 31 日 | 21,137 | 5,568 |
| 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) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 23,731 | 872 |

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

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

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

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

24. 资本风险管理

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

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

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，银行已遵守其内部政策的要求，银行不受成员国本土银行监管的约束。

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

24. 资本风险管理 – 续

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

25. 信贷承诺及或有负债

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

银行在或有负债及发放信贷承诺下的最大信用损失敞口，在另一方面不履约的情况下，所有反诉、抵押品或担保被证明是没有价值的，以这些票据的合同金额表示。银行计划主要通过发行债务证券来为这些承诺提供资金。截至 2023 年 12 月 31 日，未使用授信额度的最大信用风险敞口为 1,114,411 千美元 (截至 2022 年 12 月 31 日：971,112 千美元；截至 2021 年 12 月 31 日：1,222,498 千美元)。

银行在承担资产负债表外承诺时采用资产负债表内业务相同的信贷控制和管理政策。

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，名义或合同金额为：

| | 2023 年 12 月 31 日 名义金额 | 2022 年 12 月 31 日 名义金额 | 2021 年 12 月 31 日 名义金额 |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 出具的保函和信用证 | 425,689 | 375,205 | 127,111 |
| 或有负债： | | | |
| 贷款与信贷额度 | 1,114,411 | 971,112 | 1,222,498 |
| 关于保函和信用证 | 246,222 | 232,910 | 180,316 |
| 或有负债及信贷承诺的总额 | 1,786,322 | 1,579,227 | 1,529,925 |

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) |
| 出具的保函和信用证总额 | 324,356 | 83,946 | 408,302 |

截至 2023 年 12 月 31 日的年度内，未偿还金额为 90,266 千美元的保函和信用证以及 6,320 千美元的预期信用损失准备从第 1 阶段转移至第 2 阶段。

所有已签发的保函和信用证均处于第 1 阶段，预期信用损失拨备总额分别为 13,555 千美元和 5,719 千美元。在截至 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的年度内，信贷质量评估在各阶段之间无变动。

25. 信贷承诺和或有负债 – 续

对于贷款承诺和未使用的信贷额度、担保承诺和信用证，银行不会为预期信用损失设置拨备，因为这些方面不存在自动发放。当银行收到客户提出的新贷款/担保或信用证要求时，每一项要求都会以个别和独立的方式进行审查。发放程序包括银行信贷与风险管理部门、证券与合规部、法务部不对客户当前财务状况的更新审查，类似于授信额度的初步审查程序。当银行认为客户提出的新贷款/担保或信用证要求有争议时，银行定期拒绝部分新贷款批次/保函或信用证要求，只有在贷款承诺范围内向借款人转移资金后或出具保函/信用证后，才会考虑预期的信用损失拨备。

资本承诺

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，银行没有资本承诺。

信托活动

银行向欧亚稳定与发展基金（以下简称“基金”）提供信托服务，作为基金管理人持有和管理资产或投资于各种金融工具的资金。银行在开展基金业务范围内，对其代表基金成员所签署的义务，不以其自有财产负责，但签署该义务违反基金文件规定的情况除外。

保险

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

诉讼

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

26. 与关联方的交易

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

(a) 与关键管理人员的交易

主要管理人员的薪酬包括在员工费用和其他支付给员工的款项中如下(包括员工的住宿费用)(附注 10)：

| | 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 2023 年 12 月 31 日 | 8,243 | 40,849 |
| 截至 2022 年 12 月 31 日 | 7,527 | 40,753 |
| 截至 2021 年 12 月 31 日 | 6,882 | 37,552 |

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，与关键管理人员的未偿余额如下：

| 资产负债表 | 2023 年 12 月 31 | 2022 年 12 月 31 | 2021 年 12 月 31 |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| | 日 | 日 | 日 |
| 短期支付给员工的款项 | 2,118 | 1,436 | 3,398 |
| 退休储蓄 | 2,805 | 2,171 | 1,715 |

(b) 与其他关联方的交易

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

银行没有使用政府相关实体披露的豁免。

26. 与关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日的未偿余额以及与其他关联方的相关交易损益金额如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 资产负债表 | | | |
| 资产 | | | |
| 现金及现金等价物 | 2,8 | 522,6 | 267,6 |
| 美元 | 80 | 22,0 | 117,1 |
| 俄罗斯卢布 | 2,6 | 362,7 | 13,8 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 128,2 | 12,2 | 136,5 |
| 欧元 | - | - | 78 |
| 其他货币 | 103,3 | 125,6 | 25 |
| 减预期信用损失 | (369) | (23) | (1) |
| 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： | 207,768 | 117,5 | 34,9 |
| 美元 | 196,143 | 100,6 | 18,6 |
| 俄罗斯卢布 | 11,625 | 16,8 | 16,2 |
| 金融机构贷款及应付款项： | | | |
| 在投资组合中： | 42,345 | 405,0 | 72,4 |
| 美元 | - | - | 2,6 |
| 俄罗斯卢布 | 33,585 | 392,3 | 47,1 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 8,837 | 13,0 | 18,5 |
| 欧元 | - | - | 4,2 |
| 其他货币 | (77) | (417) | (211) |
| 客户贷款，投资组合： | 716,0 | 607,1 | 686,6 |
| 美元 | 102,3 | 30,3 | 39,2 |
| 俄罗斯卢布 | 282,5 | 279,5 | 329,1 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 77,3 | 51,9 | 22,6 |
| 欧元 | 172,2 | 292,3 | 300,7 |
| 其他货币 | 125,9 | - | - |
| 减预期信用损失 | (44,3) | (46,9) | (5,1) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | | | |
| 在国债投资组合中： | 148,7 | 259,0 | 623,1 |
| 美元 | 84,9 | 47,9 | 351,8 |
| 俄罗斯卢布 | 25,3 | 100,6 | 46,0 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 38,4 | 43,1 | 143,9 |
| 欧元 | - | 67,2 | 81,2 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | | | |
| 在投资组合中： | 351,450 | 642,8 | 621,3 |
| 美元 | - | 36,643 | 44,0 |
| 俄罗斯卢布 | 47,645 | 212,226 | 201,1 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 303,805 | 393,942 | 376,1 |
| 以摊余成本计量的债务证券： | 116,3 | 228,5 | 329,4 |
| 美元 | 99,2 | 175,7 | 271,7 |

| | | | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 俄罗斯卢布 | 21,3 | 28,0 | 25,7 |
| 欧元 | - | 30,3 | 32,3 |
| 减预期信用损失 | (4,2) | (5,5) | (375) |
| 对联营公司的投资： | | | |
| 美元 | - | - | 15,1 |
| 其他资产 | 11,0 | 15,0 | 9,8 |
| 美元 | 10,9 | 15,0 | 9,8 |
| 俄罗斯卢布 | 85 | - | 13 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 1 | 9 | 10 |
| 欧元 | - | 2 | 4 |
| 减预期信用损失 | - | (8) | (8) |

26. 与关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 资产负债表 | | | |
| 负债 | | | |
| 其他银行贷款及存款: | 2,2 | 1,2 | 206,3 |
| 美元 | - | 738,9 | 4,5 |
| 俄罗斯卢布 | 2,1 | 158,7 | 58,4 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 95,0 | 220,2 | 143,3 |
| 欧元 | - | 102,5 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债: | 63,4 | 2,8 | 1,6 |
| 美元 | 63,3 | 2,7 | 1,6 |
| 俄罗斯卢布 | 105 | 67 | 81 |
| 客户存款: | 41,5 | 60,6 | 191,8 |
| 美元 | 20 | 41,0 | 3,8 |
| 俄罗斯卢布 | 3,2 | 235 | 53 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 36,6 | 19,7 | 187,9 |
| 其他货币 | 1,6 | - | - |
| 已发行债务证券: | 1,0 | 1,6 | 562,7 |
| 美元 | 361,5 | 564,2 | - |
| 俄罗斯卢布 | 328,3 | 897,4 | 188,2 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 141,9 | 159,9 | 374,5 |
| 其他货币 | 224,3 | 230,6 | - |
| 其他负债: | 1,5 | 12,4 | 4,9 |
| 美元 | 1,3 | 11,7 | 4,1 |
| 俄罗斯卢布 | 186 | 593 | 677 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 14 | 21 | 6 |
| 欧元 | 14 | 48 | 95 |
| 收到担保: | 328,9 | 127,8 | 529,1 |
| 美元 | 159,0 | - | 44,2 |
| 俄罗斯卢布 | 168,0 | 104,6 | 349,6 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 1,9 | 23,1 | 29,5 |
| 欧元 | - | - | 105,5 |
| 或有负债及信贷承诺: | 607,6 | 395,0 | 665,1 |
| 美元 | 292,9 | 154,9 | 108,5 |
| 俄罗斯卢布 | 200,9 | 130,0 | 327,9 |
| 哈萨克斯坦坚戈 | 100,0 | 68,0 | - |
| 欧元 | 13,5 | 41,9 | 228,6 |

26. 与其他关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 资产负债表 | | | |
| 利息收入，使用实际利息法计量： | | | |
| 投资组合 | 114,1 | 127,5 | 85,8 |
| 国债投资组合 | 25,8 | 30,0 | 45,9 |
| 国债投资组合的其他利息收入 | 10,7 | 16,9 | 1,6 |
| 利息支出 | (130,1) | (119,4) | (68,5 |
| 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 | (162,3) | 31,0 | (3,2 |
| 外币交易净收益/(损失) | 48,8 | 141,0 | (43,8 |
| 以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产已实现净(损失)/收益 | (13,7) | (2,5 | 8,8 |
| 新金融工具修改和确认产生的净损失 | (11,2) | (949) | - |
| 手续费及佣金收入 | 12,4 | 11,3 | 11,1 |
| 手续费及佣金支出 | (333) | (662) | (233) |
| 投资于联营公司的损失 | - | (395) | (1,9 |
| 股息收入 | - | - | 3,3 |
| 计息资产的预期信用损失收回/(拨备) | 4,2 | (62,2 | 1,6 |
| 净营业(损失)/收入 | (101,608) | 171,9 | 40,6 |

27. 分布财务报告

截至 2023 年 12 月 31 日，银行各地区分部的信息如下：

| | 俄罗斯 | 哈萨克斯坦 | 白俄罗斯 | 其他成员国 | 非成员国 | 合计 |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入，使用实际利息法计量： | | | | | | |
| 投资组合 | 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) |
| 交易已发行债务证券的净(损失)/收益 | (20) | - | - | - | 317 | 297 |
| 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) |
| 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) |
| 净营业收入 | 51,860 | 106,054 | 18,176 | 1,186 | 6,467 | 183,743 |
| 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 |
| 金融机构贷款及应付款项： | 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 |
| 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 |
| 资产总额 | 4,701,9 | 2,086,9 | 195,0 | 128,6 | 1,055,1 | 8,167,3 |
| 负债总额 | 4,297,0 | 874,3 | 383,3 | 47,0 | 577,1 | 6,179,3 |
| 或有负债及信贷承诺，总额 | 811,1 | 561,3 | 178,6 | 199,1 | 35,1 | 1,786,3 |
| 资本支出 | 1,1 | 4,0 | - | 11 | - | 5,1 |
| 折旧与摊销 | 605 | 2,0 | 11 | 66 | - | 2,7 |

27. 分布财务报告 – 续

截至 2022 年 12 月 31 日，银行各地区分部的信息如下：

| | 俄罗斯 | 哈萨克斯坦 | 白俄罗斯 | 其他成员国 | 非成员国 | 合计 |
|---|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 利息收入，使用实际利息法计量： | | | | | | |
| 投资组合 | 99,697 | 121,026 | 11,844 | 4,237 | 2,493 | 239,297 |
| 国债投资组合 | 18,214 | 25,388 | 2,202 | 978 | 48,524 | 95,306 |
| 国债投资组合的其他利息收入 | 15,440 | 1,531 | - | - | 7,437 | 24,408 |
| 利息支出 | (112,235) | (70,684) | (3,889) | (1,743) | (70,892) | (259,443) |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的 净(损失)/收益 | (149,586) | 12,024 | (583) | (6,216) | (46,292) | (190,653) |
| 外币交易净收益 | 242,590 | 4,298 | 1,417 | 6,390 | 6,622 | 261,317 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实 现净(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 |
| 交易已发行债务证券的净(损失)/收益 | (1) | 343 | - | - | 54,098 | 54,440 |
| 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) |
| 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) |
| 净营业收入/(亏损) | 5,817 | 86,923 | 685 | (2,221) | (3,893) | 87,311 |
| 现金及现金等价物 | 370,174 | 280,035 | 181,194 | 1,538 | 446,340 | 1,279,281 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产： | 117,712 | 16,836 | 15,889 | - | 6,034 | 156,471 |
| 国债投资组合 | 101,373 | 16,836 | 15,889 | - | 6,034 | 140,132 |
| 投资组合 | 16,339 | - | - | - | - | 16,339 |
| 金融机构贷款及应付款项： | 435,235 | 404,999 | - | 22,036 | - | 862,270 |
| 国债投资组合 | 427,145 | - | - | - | - | 427,145 |
| 投资组合 | 8,090 | 404,999 | - | 22,036 | - | 435,125 |
| 客户贷款 | 774,519 | 832,702 | 94,369 | 64,683 | 394,612 | 2,160,885 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | 315,759 | 665,752 | 23,494 | - | 2,534,891 | 3,539,896 |
| 国债投资组合 | 170,820 | 138,679 | - | - | 2,534,891 | 2,844,390 |
| 投资组合 | 144,939 | 527,073 | 23,494 | - | - | 695,506 |
| 按摊余成本计量的债务证券 | 213,874 | 54,683 | - | 10,303 | 106,059 | 384,919 |
| 对联营公司的投资 | 1 | 23 | - | - | - | 24 |
| 房产、设备及无形资产 | 1,091 | 11,503 | 20 | 191 | - | 12,805 |
| 其他资产 | 24,058 | 4,531 | 701 | 277 | 2,473 | 32,040 |
| 资产总额 | 2,252,⁴ | 2,271,⁰ | 315,⁶ | 99,⁰ | 3,490,⁴ | 8,428,⁵ |
| 负债总额 | 3,410,⁶ | 833,⁰ | 888,⁰ | 112,¹ | 1,348,³ | 6,592,⁶ |
| 或有负债及信贷承诺，总额 | 832,⁵ | 330,² | 169,⁵ | 232,⁷ | 14,¹ | 1,579,² |
| 资本支出 | 529 | 1,⁷ | 20 | 80 | - | 2,⁵ |
| 折旧与摊销 | 373 | 1,⁵ | 6 | 68 | - | 1,⁷ |

27. 分布财务报告 – 续

截至 2021 年 12 月 31 日, 银行各地区分部的信息如下:

| | 俄罗斯 | 哈萨克斯坦 | 白俄罗斯 | 其他成员国 | 非成员国 | 合计 |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|
| 利息收入, 使用实际利息法计量: | | | | | | |
| 投资组合 | 81,796 | 96,930 | 22,626 | 2,447 | - | 203,799 |
| 国债投资组合 | 18,149 | 31,875 | 55 | 62 | 2,676 | 52,817 |
| 国债投资组合的其他利息收入 | 970 | 724 | - | - | 9,061 | 10,755 |
| 利息支出 | (42,078) | (84,201) | (32) | (91) | (70,929) | (197,331) |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债产生的 净(损失)/收益 | (1,779) | (1,169) | - | (2) | 49,441 | 46,491 |
| 外币交易净损失 | (2,264) | (265) | (3) | (5) | (41,306) | (43,843) |
| 以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产已实现净 收益/(损失) | 9,979 | (174) | 5 | 3 | 49 | 9,862 |
| 新金融工具修改和确认产生的净收益/(损失) | 5,753 | (675) | - | - | - | 5,078 |
| 交易已发行债务证券的净损失 | (39) | - | - | - | - | (39) |
| 手续费及佣金收入 | 11,583 | 681 | 2,086 | 1 | 658 | 15,009 |
| 手续费及佣金支出 | (239) | (112) | (3) | (2) | (621) | (977) |
| 投资于联营公司的损失 | (1,968) | - | - | - | - | (1,968) |
| 股息收入 | 3,332 | - | - | - | - | 3,332 |
| 其他净收益/(支出) | - | 5 | - | (28) | 5 | (18) |
| 计息资产的预期信用损失(拨备)/收回 | (15,875) | 4,053 | 3,734 | 280 | (17) | (7,825) |
| 已开具保函及信用证的预期信用损失收回/(拨备) | 425 | - | (5,660) | - | - | (5,235) |
| 净营业收入/(亏损) | 67,745 | 47,672 | 22,808 | 2,665 | (50,983) | 89,907 |
| 现金及现金等价物 | 17,215 | 253,626 | 106 | 428 | 158,905 | 430,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | 19,402 | 16,226 | - | - | 43,920 | 79,548 |
| 国债投资组合 | 18,700 | 16,226 | - | - | 43,920 | 78,846 |
| 投资组合 | 702 | - | - | - | - | 702 |
| 金融机构贷款及应付款项: | 107,314 | 65,645 | 381,812 | 39,237 | - | 594,008 |
| 投资组合 | 107,314 | 65,645 | 381,812 | 39,237 | - | 594,008 |
| 客户贷款 | 954,294 | 588,082 | 78,830 | 14,902 | - | 1,636,108 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | 641,068 | 690,803 | 29,527 | 13,479 | 1,211,000 | 2,585,877 |
| 国债投资组合 | 502,657 | 176,249 | - | - | 1,211,000 | 1,889,906 |
| 投资组合 | 138,411 | 514,554 | 29,527 | 13,479 | - | 695,971 |
| 按摊余成本计量的债券证券 | 355,825 | 52,855 | - | - | - | 408,680 |
| 对联营公司的投资 | 15,198 | 23 | - | - | - | 15,221 |
| 房产、设备及无形资产 | 929 | 10,663 | 6 | 178 | - | 11,776 |
| 其他资产 | 17,286 | 1,924 | 829 | 399 | 26,259 | 46,697 |
| 资产总额 | 2,128,1 | 1,679,8 | 491,1 | 68,6 | 1,440,0 | 5,808,1 |
| 负债总额 | 685,1 | 1,050,0 | 6,5 | 20,4 | 2,184,0 | 3,946,5 |
| 或有负债及信贷承诺, 总额 | 640,7 | 378,3 | 332,4 | 178,3 | - | 1,529,5 |
| 资本支出 | 692 | 1,2 | 1 | 172 | - | 2,0 |
| 折旧与摊销 | 295 | 1,2 | 4 | 43 | - | 1,5 |

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

27. 分布财务报告 – 续

银行在俄罗斯联邦、哈萨克斯坦共和国、白俄罗斯共和国和其他国家开展业务。呈现地域信息时，收入分配是基于客户和资产的地理位置。经营分部是从事可能赚取收入或产生费用业务活动的组成部分，其经营结果由银行高管定期审查，并获得独立的财务信息。执行人员的职能由银行董事会履行。

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

收入中无分部合并收入。主要客户信息在附注 13，附注 14 中披露。

下表列出了分部业绩表中披露的净营业收入金额与银行净利润之间的调节关系：

| | 截至 2023 年 12 月 | 截至 2022 年 12 月 | 截至 2021 年 12 月 |
|-------|----------------|----------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 营业净收入 | 183,7 | 87,3 | 89,9 |
| 营业支出 | (58,5 | (56,6 | (52,7 |
| 净利润 | 125,1 | 30,6 | 37,1 |

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，没有利息收入超过总利息收入 10% 的客户贷款。

银行还在投资和国债投资组合中配置资产和负债，这是另一种分部报告形式。参见附注 29。

28. 金融工具的公允价值

(a) 确定公允价值

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

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

28. 金融工具的公允 – 续**(b) 金融工具的估值**

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

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

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

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

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

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

28. 金融工具的公允价值 – 续

(b) 金融工具的估值 – 续

下表分析了 2023 年、2022 年和 2021 年以公允价值计量的金融工具，按公允价值计量在公允价值等级体系中的级别进行了分类。这些金额都是基于资产负债表中确认的价值：

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 截至 2023 年 12 月 31 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 | 15,5 | 256,8 | - | 272,3 |
| 投资组合 | - | - | 13,1 | 13,1 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | | | | |
| 国债投资组合 | 161,2 | 40,4 | - | 201,7 |
| 投资组合 | 110,5 | 359,8 | - | 470,3 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | - | (199,0) | - | (199,0) |

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 截至 2022 年 12 月 31 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 | - | 140,1 | - | 140,1 |
| 投资组合 | - | - | 16,3 | 16,3 |
| 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 | 676,8 | 2,16 | - | 2,84 |
| 投资组合 | - | 695,5 | - | 695,5 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | - | (2,9) | - | (2,9) |

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 2021 年 12 月 31 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 | - | 78,8 | - | 78,8 |
| 投资组合 | - | - | 702 | 702 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | | | | |
| 国债投资组合 | 1,43 | 456,4 | - | 1,88 |
| 投资组合 | 260,0 | 435,9 | 4 | 695,9 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | - | (6,5) | - | (6,5) |

下表列示截止 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31，投资组合中公允价值等级第 3 级公允价值计量的调节表:

| | 第 3 级 | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2021 年 12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 | | | |
| 期初余额 | 16,3 | 702 | 4,8 |
| 重估 | (3,1) | - | (80) |
| 新工具的确认 | - | 15,6 | - |
| 赎回工具，净额 | - | - | (4,0) |
| 年末余额 | 13,1 | 16,3 | 702 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | |
| 期初余额 | - | 4 | 5 |
| 重估 | - | (4) | (1) |
| 年末余额 | - | - | 4 |

银行使用不同的方法对第 3 级资产进行估值。在任何情况下，上述估计都对市场参数和未来预期的变化敏感，并可能导致投资的账面价值在一年内发生变化。

28. 金融工具的公允价值 - 续

(b) 金融工具的估值 - 续

下表分析了截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，并非以公允价值定期计量（但需要披露公允价值）的金融工具的公允价值：

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 公允价值总额 | 截至 2023 年 12 月 31 日 账面价值总额 |
|---------------|---------|---------|-----------|-----------|-------------------------------|
| 金融资产： | | | | | |
| 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 |
| 国债投资组合 | - | - | 492,314 | 492,314 | 492,314 |
| 投资组合 | - | - | 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 |
| 其他金融资产 | - | - | 12,747 | 12,747 | 12,747 |

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 公允价值总额 | 截至 2023 年 12 月 31 日 账面价值总额 |
|--------------|-------|---------|-----------|-----------|-------------------------------|
| 金融负债： | | | | | |
| 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 | 公允价值总额 | 截至 2022 年 12 月 31 日 账面价值总额 |
|---------------|--------|---------|-----------|-----------|-------------------------------|
| 金融资产： | | | | | |
| 现金及现金等价物 | - | 235,590 | 1,043,691 | 1,279,281 | 1,279,281 |
| 金融机构贷款及应付账款： | - | - | 859,630 | 859,630 | 862,270 |
| 国债投资组合 | - | - | 427,145 | 427,145 | 427,145 |
| 投资组合 | - | - | 432,485 | 432,485 | 435,125 |
| 客户贷款 | - | - | 2,203,447 | 2,203,447 | 2,160,885 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 49,169 | 307,156 | - | 356,325 | 384,919 |
| 其他金融资产 | - | - | 18,914 | 18,914 | 18,914 |

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 公允价值总额 | 截至 2022 年 12 月 31 日 账面价值总额 |
|--------------|-------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
| 金融负债： | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | - | - | 3,100,332 | 3,100,332 | 3,165,338 |
| 客户存款 | - | - | 298,752 | 298,752 | 307,507 |
| 已发行债务证券 | - | 1,785,770 | 1,201,824 | 2,987,594 | 3,030,076 |
| 其他金融负债 | - | - | 16,168 | 16,168 | 16,168 |

| | 第 1 级 | 第 2 级 | 第 3 级 | 公允价值总额 | 截至 2021 年 12 月 31 日 账面价值总额 |
|--------------|-------|---------|--------|---------|-------------------------------|
| 金融资产： | | | | | |
| 金融资产： | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 价物 | 335,950 | 94,330 | 430,280 | 430,280 |

| 金融机构贷款及 应付账款: | | | | | |
|------------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 应付账款: | | | | | |
| 投资组合 | 投资组合 | - | 597,863 | 597,863 | 594,008 |
| 客户贷款 | 客户贷款 | - | 1,662,536 | 1,662,536 | 1,636,108 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 以摊余成本计 | 455,231 | - | 455,231 | 408,680 |
| 其他金融资产 | 其他金融资产 | - | 37,987 | 37,987 | 37,987 |
| 金融负债: | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | - | - | 1,594,569 | 1,594,569 | 1,616,708 |
| 客户存款 | - | - | 282,592 | 282,592 | 284,578 |
| 已发行债务证券 | - | 1,968,301 | - | 1,968,301 | 1,969,518 |
| 其他金融负债 | - | - | 9,174 | 9,174 | 9,174 |

29. 风险管理

(a) 风险管理组织结构

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

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

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

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

(i) 理事会

理事会通过以下方式参与银行的风险管理：

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

(ii) 董事会

董事会负责对银行风险管理进行全面监督，包括：

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

29. 风险管理 - 续

(a) 风险管理组织结构 - 续

(iii) 资产负债管理委员会

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

(iv) 信贷委员会

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

(v) 信贷与风险管理部门

信贷与风险管理部执行：

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

(vi) 资产负债管理部门

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

(vii) 内部审计部门

内部审计部对风险管理体系的有效性进行独立评估。

(b) 信贷风险

信贷风险是因借款人/发行人不履行合同义务而产生的财务损失的可能性。

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

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

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

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

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

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

有关投资组合结构的资料如下：

| | 当前投资组合 | 国债投资组合 | 未分配 | 2023 年 12 月 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： | 13,155 | 272,391 | - | 285,546 |
| 国债投资组合 | - | 272,391 | - | 272,391 |
| 投资组合 | 13,155 | - | - | 13,155 |
| 金融机构贷款及应付款项： | 42,345 | 492,314 | - | 534,659 |
| 国债投资组合 | - | 492,314 | - | 492,314 |
| 投资组合 | 42,345 | - | - | 42,345 |
| 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： | 470,328 | 201,714 | - | 672,042 |
| 国债投资组合 | - | 201,714 | - | 201,714 |
| 投资组合 | 470,328 | - | - | 470,328 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | - | 268,736 | - | 268,736 |
| 对联营公司的投资 | 24 | - | - | 24 |
| 房产、设备及无形资产 | - | - | 16,885 | 16,885 |
| 其他资产 | - | - | 34,705 | 34,705 |
| | 2,886,308 | 5,229,444 | 51,590 | 8,167,342 |
| 根据 CIP*调整 | 100,364 | - | (100,364) | - |
| 资产总额 | 2,986,672 | 5,229,444 | (48,774) | 8,167,342 |
| 负债总额 | - | 2,873,864 | 3,305,472 | 6,179,336 |
| 或有负债和信贷承诺，总额 | 1,786,322 | - | - | - |
| 当前投资组合总额 | 4,772,994 | | | |

欧亚开发银行

合并财务报表附录

截至 2023 年 12 月 31 日

(以千美元为单位)

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

29. 风险管理 - 续

(b) 信贷风险 - 续

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

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

| | | | | |
|-----------------|------------|------------|-------------|------------|
| 根据 CIP*调整 | 46,8 | - | (46,8) | - |
| 资产总额 | 2,9 | 2,8 | 11,6 | 5,8 |
| 负债总额 | - | 1,0 | 2,5 | 3,5 |
| 或有负债和信贷承诺, 总额 | 1,5 | - | 6,0 | 1,5 |
| 当前投资组合总额 | 4,5 | | | |

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险

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

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

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

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

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

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

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

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2023 年 12 月 31 日，按信用评级划分的投资组合中的金融资产：

| | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 金融机构贷款及应付款项： | | | | |
| 信用评级为 BBB+, BBB, BBB- | 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 |
| | 42,422 | - | - | 42,422 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (77) | - | - | (77) |
| 金融机构贷款及应付款项总额 | 42,345 | - | - | 42,345 |
| | | | | |
| 客户贷款： | | | | |
| 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 |
| | 2,159,720 | 300,155 | 17,946 | 2,477,821 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (50,569) | (57,074) | (9,722) | (117,365) |
| 客户贷款总额 | 2,109,151 | 243,081 | 8,224 | 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： | | | | |
| 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 |
| 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 | 452,387 | 17,941 | - | 470,328 |

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2022 年 12 月 31 日，按信用评级划分的投资组合中的金融资产：

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

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

投资项目融资中的信用风险 (续)

下表列出截至 2021 年 12 月 31 日，按信用评级划分的投资组合中的金融资产：

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

截至 2023 年和 2022 年 12 月 31 日，投资组合中金融资产的加权平均信用评级为 «B+» (截至 2021 年 12 月 31 日：«BB-»)。

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

国债投资组合的信用风险

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

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

在风险控制和监测阶段，银行对限额进行监控，并在必要时进行调整。

下表详细列出截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，根据国际信用评级机构（国际规模）对银行国债投资组合中金融资产的信用评级：

| | 2023 年 12 月 | 2022 年 12 月 | 2021 年 12 月 |
|-----------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 现金及现金等价物： | | | |
| 信用评级为 AA+, AA, AA- | 163 | 412 | 50,174 |
| 信用评级为 A+, A, A- | 27,290 | 445,929 | 208,515 |
| 信用评级为 BBB+, BBB, BBB- | 234,275 | 150,884 | 153,222 |
| 信用评级为 BB+, BB, BB- | 1,512 | 73 | 15,154 |
| 信用评级为 B+, B, B- | 38,821 | 908 | 455 |
| 信用评级为 CC, C, D | 73,734 | 181,237 | - |
| 无评级 | 3,619,064 | 499,980 | 2,763 |
| | 3,994,859 | 1,279,423 | 430,283 |
| 减预期信用损失拨备（附注 9） | (570) | (142) | (3) |
| 现金及现金等价物总额 | 3,994,289 | 1,279,281 | 430,280 |

| | 2023 年 12 月 | 2022 年 12 月 | 2021 年 12 月 |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | 31 日 | 31 日 | 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产： | | | |
| 信用评级为 A+, A, A- | 1,284 | 6,034 | 43,920 |
| 信用评级为 BBB+, BBB, BBB- | 11,581 | 16,836 | 16,313 |
| 信用评级为 BB+, BB, BB- | - | - | 5 |
| 信用评级为 CC, C, D | - | 15,889 | - |
| 无评级 | 259,526 | 93,971 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产总额 | 272,391 | 132,730 | 60,238 |

29. 风险管理 - 续

(b) 信贷风险 - 续

国债投资组合的信用风险 (续)

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 金融机构贷款及应付款项: | | | |
| 信用评级为 AA+, AA, AA- | 557,824 | 4,302 | - |
| 信用评级为 A+, A, A- | 5,119 | 5,119 | - |
| 无评级 | 9,351 | 469,131 | - |
| | 572,294 | 478,552 | - |
| 减拨备 (附注 9) | (79,980) | (51,407) | - |
| 金融机构贷款及应付款项总额 | 492,314 | 427,145 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具: | | | |
| 信用评级为 AAA | - | 848,559 | 25,044 |
| 信用评级为 AA+, AA, AA- | 36,952 | 1,500,120 | 982,525 |
| 信用评级为 A+, A, A- | - | 186,211 | 203,418 |
| 信用评级为 BBB+, BBB, BBB- | 54,977 | 138,680 | 658,337 |
| 信用评级为 BB+, BB, BB- | 43,759 | - | 2,007 |
| 无评级 | 66,026 | 161,007 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具总额 | 201,714 | 2,834,577 | 1,871,331 |
| 以摊余成本计量的债务证券: | | | |
| 信用评级为 AA+, AA, AA- | 52,341 | 52,189 | - |
| 信用评级为 BBB+, BBB, BBB- | 21,374 | 28,001 | 397,872 |
| 信用评级为 BB+, BB, BB- | 16,148 | 26,769 | 11,259 |
| 信用评级为 B+, B, B- | 67,512 | 64,660 | - |
| 无评级 | 116,671 | 219,697 | - |
| | 274,046 | 391,316 | 409,131 |
| 减预期信用损失拨备 (附注 9) | (5,310) | (6,397) | (451) |
| 以摊余成本计量的债务证券总额 | 268,736 | 384,919 | 408,680 |

国债投资组合中具有一个以上信用评级的金融资产以评级中最低评级进行披露。

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

最大风险敞口

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

于报告期末使用的信贷额度的最大信贷风险敞口参见附注 25。

抵消金融资产和金融负债

下表所示披露包括金融资产和金融负债：

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

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

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

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

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

抵消金融资产和金融负债 (续)

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

下表列示截止 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日受抵销、可强制执行的总净额结算安排及类似安排影响的金融资产和金融负债：

2023 年 12 月 31 日

| 金融资产/负债类别 | 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 | |
|---------------|----------------------|--------------|----------------|-------------|
| | 确认的金融资产/负债总额 | 金融资产/负债净额及总额 | 金融工具/抵押品 | 净额 |
| 衍生品资产 | 164,1 | 164,1 | - | 164, |
| 逆回购协议下的贷款 | 350,3 | 350,3 | (350,3) | - |
| 金融资产总额 | 514,5 | 514,5 | (350,3) | 164, |
| 衍生品负债 | (199,0 | (199,091) | - | (199,091) |
| 回购协议下的贷款 | (199,0 | (199,091) | - | (199,091) |

2022 年 12 月 31 日

| 金融资产/负债类别 | 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 | |
|---------------|----------------------|---------------|--------------|-------------|
| | 确认的金融资产/负债总额 | 金融资产/负债净额及总额 | 金融工具/抵押品 | 净额 |
| 衍生品资产 | 22,6 | 22,6 | - | 22, |
| 逆回购协议下的贷款 | 3,4 | 3,4 | (3,4) | - |
| 金融资产总额 | 26,0 | 26,093 | (3,4) | 22, |
| 衍生品负债 | (2,9 | (2,956) | - | (2,9 |
| 回购协议下的贷款 | (111,7 | (111,7 | 111,7 | - |
| 金融负债总额 | (114,7 | (114,7 | 111,7 | (2,9 |

29. 风险管理 – 续

(b) 信贷风险 – 续

抵销金融资产和金融负债 (续)

2021 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 |
| 衍生品资产 | 44,017 | 44,017 | - | 44,0 |
| 逆回购协议下的贷款 | 235,500 | 235,500 | (235,5 | - |
| 金融资产总额 | 279,517 | 279,517 | (235,5 | 44,0 |
| 衍生品负债 | (6,9 | (6,9 | - | (6,9 |
| 回购协议下的贷款 | (914,6 | (914,6 | 914,6 | - |
| 金融负债总额 | (921,583) | (921,583) | 914,6 | (6,9 |

(c) 流动性风险

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

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

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

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

国债投资组合中的流动性资产金额是国债投资组合中资产的总和，包括国债负债(包括客户存款)。遵守流动性比率是本行的关键管理目标之一。

29. 风险管理 – 续
(c) 流动性风险 – 续

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

基于金融资产和负债偿还的合同日期，对流动性风险的分析如下：

| | 加权平均实际利率 | 1 个月至 3 个 | | | 2023 年 12 月 | |
|---------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| | | 1 个月以内 | 月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 金融资产： | | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 4.11% | 391,231 | - | - | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产： | | | 1,308 | 22 | 8,616 | 98,306 |
| 国债投资组合 | 14.47% | - | 1,308 | 22 | 8,616 | 98,306 |
| 金融机构贷款及应付款项 | | 1 | 2,426 | 13,464 | 26,454 | - |
| 投资组合 | 8.54% | 1 | 2,426 | 13,464 | 26,454 | - |
| 客户贷款 | 9.19% | 91,737 | 35,325 | 417,181 | 1,286,730 | 529,483 |
| 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 |
| 投资组合 | 9.87% | - | 2,381 | 56,717 | 258,621 | 152,609 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 4.76% | - | 837 | 5,921 | 251,761 | 10,217 |
| 计息金融资产总额 | | 494,624 | 59,137 | 494,000 | 1,952,873 | 842,428 |
| 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： | | 18,212 | 63,426 | 81,217 | 14,439 | - |
| 国债投资组合 | 18,212 | 63,426 | 81,217 | 1,284 | - | 164,139 |
| 投资组合 | - | - | - | 13,155 | - | 13,155 |
| 金融机构贷款及应付款项 | | - | - | 492,314 | - | - |
| 国债投资组合 | - | - | 492,314 | - | - | 492,314 |
| 其他金融资产 | | - | - | 12,747 | - | - |
| 金融资产总额 | | 4,115,894 | 122,563 | 1,080,278 | 1,967,312 | 842,428 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 1.47% | 2,540,341 | 32,287 | 72,273 | 300,665 | 145,431 |
| 客户存款 | 4.69% | 84,647 | - | 325 | 27,993 | 27,230 |
| 已发行债务证券* | 7.76% | 12,356 | 15,989 | 529,289 | 2,103,850 | - |
| 其他金融负债 | | 396 | 413 | 2,001 | 4,858 | - |
| 计息金融负债总额 | | 2,637,740 | 48,689 | 603,888 | 2,437,366 | 172,661 |
| 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 | - |
| 其他金融负债 | | - | - | 3,418 | - | - |
| 金融负债总额 | | 2,669,218 | 111,044 | 712,503 | 2,437,427 | 172,661 |
| 流动性缺口 | | 1,446,676 | 11,519 | 367,775 | (470,115) | 669,767 |

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 3 个 | | | | | 2022 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|
| | | 1 个月以内 | 月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 金融资产: | | | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 1.28% | 235,590 | - | - | - | - | 235,590 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | | | | | | | |
| 国债投资组合 | 13.98% | - | 1,313 | 825 | 3,950 | 103,988 | 110,076 |
| 金融机构贷款及应付款项 | | 282,525 | 7,586 | 32,463 | 112,551 | - | 435,125 |
| 投资组合 | 9.12% | 282,525 | 7,586 | 32,463 | 112,551 | - | 435,125 |
| 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: | | | | | | | |
| 国债投资组合 | 3.67% | 2,196,146 | 82,199 | 221,614 | 738,856 | 291,268 | 3,530,083 |
| 投资组合 | 9.92% | 2,192,551 | 78,922 | 123,237 | 377,549 | 62,318 | 2,834,577 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 3.97% | 3,595 | 3,277 | 98,377 | 361,307 | 228,950 | 695,506 |
| 计息金融资产总额 | | 2,790,170 | 117,530 | 564,887 | 2,477,792 | 906,299 | 6,856,678 |
| 现金及现金等价物 | | 1,043,691 | - | - | - | - | 1,043,691 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | | | | | | | |
| 国债投资组合 | 671 | 16,592 | 7,402 | 21,730 | - | 46,395 | |
| 投资组合 | 671 | 15,890 | 7,402 | 6,093 | - | 30,056 | |
| 金融机构贷款及应付款项 | | - | 702 | - | 15,637 | - | 16,339 |
| 国债投资组合 | - | - | 427,145 | - | - | - | 427,145 |
| 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 | - | - | 9,813 | - | - | - | 9,813 |
| 其他金融资产 | | - | - | 9,813 | - | - | 9,813 |
| 其他金融资产 | | - | - | 18,914 | - | - | 18,914 |
| 金融资产总额 | | 3,834,532 | 134,122 | 1,028,161 | 2,499,522 | 906,299 | 8,402,636 |
| 金融负债: | | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 2.09% | 2,623,724 | 55,709 | 53,144 | 294,880 | 137,881 | 3,165,338 |
| 客户存款 | 3.21% | 244,398 | 1,053 | 30,663 | 20,095 | 11,298 | 307,507 |
| 已发行债务证券* | 7.02% | 117,341 | 633,186 | 343,009 | 1,936,540 | - | 3,030,076 |
| 其他金融负债 | | 81 | 267 | 610 | 423 | - | 1,381 |
| 计息金融负债总额 | | 2,985,544 | 690,215 | 427,426 | 2,251,938 | 149,179 | 6,504,302 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | | | | | | | |
| 2,177 | | - | - | 779 | - | - | 2,956 |
| 其他金融负债 | | - | - | 14,787 | - | - | 14,787 |
| 金融负债总额 | | 2,987,721 | 690,215 | 442,213 | 2,252,717 | 149,179 | 6,522,045 |
| 流动性缺口 | | 846,811 | (556,093) | 585,948 | 246,805 | 757,120 | |

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

*就流动性计算而言, 已发行债务证券的到期日是根据下一个看跌期权日期计算的。

29. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

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

| | 1 个月至 3 个 月 | | | | | 2023 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| | 1 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | | |
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及等价物 | 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: | | | | | | |
| 产: | 18,212 | 65,954 | 85,056 | 47,487 | 128,076 | 344,785 |
| 国债投资组合 | 18,212 | 65,954 | 85,056 | 34,332 | 128,076 | 331,630 |
| 投资组合 | - | - | - | 13,155 | - | 13,155 |
| 金融机构贷款及应付款项: | 1 | 2,677 | 508,331 | 29,050 | - | 540,059 |
| 国债投资组合 | - | - | 492,314 | - | - | 492,314 |
| 投资组合 | 1 | 2,677 | 16,017 | 29,050 | - | 47,745 |
| 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: | | | | | | |
| 的金融资产: | 11,814 | 20,896 | 98,877 | 546,363 | 317,140 | 995,090 |
| 国债投资组合 | 11,814 | 17,629 | 6,778 | 147,232 | 65,273 | 248,726 |
| 投资组合 | - | 3,267 | 92,099 | 399,131 | 251,867 | 746,364 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | - | 1,244 | 18,578 | 288,006 | 12,240 | 320,068 |
| 其他金融资产 | - | - | 12,747 | - | - | 12,747 |
| 金融资产总额 | 4,117,999 | 147,686 | 1,331,630 | 2,657,759 | 1,175,260 | 9,430,334 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 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: | | | | | | |
| 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 |
| 金融负债总额 | 2,672,136 | 126,040 | 878,693 | 2,960,937 | 235,588 | 6,873,394 |
| 净头寸 | 1,445,863 | 21,646 | 452,937 | (303,178) | 939,672 | 2,556,940 |
| 或有负债或信贷承诺, 总额 | 332,711 | 323,948 | 538,148 | 468,520 | 122,995 | 1,786,322 |

29. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

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

29. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

| | 1 个月至 3 个 | | | | | 2021 年 12 月 |
|---------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 1 个月以内 | 月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 31 日, 合计 |
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及等价物 | 430,517 | - | - | - | - | 430,517 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | | | | | | |
| 产: | 1,996 | 702 | 46,312 | 19,132 | 22,851 | 90,993 |
| 国债投资组合 | 1,996 | - | 46,312 | 19,132 | 22,851 | 90,291 |
| 投资组合 | - | 702 | - | - | - | 702 |
| 金融机构贷款及应付款项: | 218 | 42,384 | 87,055 | 514,964 | - | 644,621 |
| 投资组合 | 218 | 42,384 | 87,055 | 514,964 | - | 644,621 |
| 客户贷款 | 63,063 | 24,246 | 298,975 | 1,188,358 | 580,127 | 2,154,769 |
| 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: | 134,975 | 216,878 | 877,878 | 1,167,235 | 624,026 | 3,020,992 |
| 国债投资组合 | 134,975 | 209,503 | 782,956 | 663,500 | 185,799 | 1,976,733 |
| 投资组合 | - | 7,375 | 94,922 | 503,735 | 438,227 | 1,044,259 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 66 | 20,326 | 57,635 | 229,871 | 199,728 | 507,626 |
| 其他金融资产 | - | - | 37,987 | - | - | 37,987 |
| 金融资产总额 | 630,835 | 304,536 | 1,405,842 | 3,119,560 | 1,426,732 | 6,887,505 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 119,655 | 163,408 | 285,881 | 989,703 | 196,022 | 1,754,669 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债: | | | | | | |
| 债 | 31 | 610 | 1,651 | 4,144 | 468 | 6,904 |
| 客户存款 | 135,511 | 7,549 | 117,013 | 35,646 | 7,961 | 303,680 |
| 已发行债务证券 | 19,526 | 77,496 | 777,248 | 1,269,018 | - | 2,143,288 |
| 其他金融负债 | 72 | 577 | 8,275 | 308 | - | 9,232 |
| 金融负债总额 | 274,795 | 249,640 | 1,190,068 | 2,298,819 | 204,451 | 4,217,773 |
| 净头寸 | 356,040 | 54,896 | 215,774 | 820,741 | 1,222,281 | 2,669,732 |
| 或有负债或信贷承诺, 总额 | 1,045 | 175,331 | 386,535 | 927,591 | 39,423 | 1,529,925 |

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

(d) 市场风险

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

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

29. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

利率敏感性

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

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

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

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

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，基于所有收益率曲线以及现有可变利率资产和负债头寸下跌或上涨 300 个基点(“bps”)的简化情景，分析净利润和权益对利率变化(重新定价风险)的敏感度如下：

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | | 截至 2022 年 12 月 31 日 | | 截至 2021 年 12 月 31 日 | |
|----------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 利率 +3% | 利率 -3% | 利率 +3% | 利率 -3% | 利率 +3% | 利率 -3% |
| 金融资产： | | | | | | |
| 金融机构贷款及应付款项： | | | | | | |
| 投资组合 | - | - | 2,674 | (2,674) | 15,214 | (12,615) |
| 客户贷款 | 45,545 | (45,545) | 43,890 | (43,890) | 29,834 | (25,538) |
| 金融负债： | | | | | | |
| 其他银行贷款 | (5,725) | 5,725 | (10,050) | 10,050 | (5,580) | 2,422 |
| 对净利润和权益的影响，净额 | 39,820 | (39,820) | 36,514 | (36,514) | 39,468 | (35,731) |

29. 风险管理 – 续**(d) 市场风险 – 续****利率敏感性 (续)**

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，基于现有头寸的利率变化导致以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产变化对权益的敏感性分析，以及所有收益率曲线下跌或上涨 300 个基点 (“bps”) 的简化情景如下：

| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | | 截至 2022 年 12 月 31 日 | | 截至 2021 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 利率 +3% | 利率 -3% | 利率 +3% | 利率 -3% | 利率 +3% | 利率 -3% |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | | | | | | |
| 国债投资组合 | (23,502) | 16,706 | (53,498) | 39,818 | (95,522) | 105,376 |
| 投资组合 | (16,817) | 120,924 | (91,879) | 89,166 | (116,778) | 103,607 |
| 对权益的影响，净额 | (40,319) | 137,630 | (145,377) | 128,984 | (212,300) | 208,983 |

汇率风险

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

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

银行外币汇率风险敞口如下表所示：

29. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

| | 美元 | 哈萨克斯坦坚戈 | 俄罗斯卢布 | 欧元 | 其他货币 | 2023 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|----------------------|
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 382,6 | 128,4 | 3,4 | 38,6 | 181,5 | 3,9 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | 260,6 | - | 24,7 | - | 394 | 285,6 |
| 国债投资组合 | 260,6 | - | 11,6 | - | 394 | 272,6 |
| 投资组合 | - | - | 13,1 | - | - | 13,1 |
| 金融机构贷款和应付款项: | 461,4 | 8,8 | 38,6 | 25,6 | - | 534,6 |
| 国债投资组合 | 461,4 | - | 4,8 | 25,6 | - | 492,6 |
| 投资组合 | - | 8,8 | 33,6 | - | - | 42,6 |
| 客户贷款 | 1,1 | 172,6 | 503,6 | 356,6 | 161,1 | 2,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | 131,6 | 378,5 | 155,6 | 6,6 | - | 672,6 |
| 国债投资组合 | 131,6 | 38,4 | 25,6 | 6,6 | - | 201,6 |
| 投资组合 | - | 340,1 | 130,6 | - | - | 470,6 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 247,6 | - | 21,6 | - | - | 268,6 |
| 对联营公司的投资 | 24 | - | - | - | - | 24 |
| 其他金融资产 | 12,6 | - | 185 | - | 202 | 12,6 |
| 金融资产总额 | 2,6 | 688,6 | 4,6 | 427,6 | 343,2 | 8,6 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 238,6 | 126,6 | 2,6 | 238,6 | 108,0 | 3,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | 198,6 | - | 105 | 61 | - | 199,6 |
| 客户存款 | 5,6 | 71,2 | 47,6 | 12,6 | 2,9 | 140,6 |
| 已发行债务证券 | 839,6 | 499,6 | 808,6 | 245,6 | 268,0 | 2,6 |
| 其他金融负债 | 2,6 | 319 | 8,6 | 29 | 55 | 11,6 |
| 金融负债总额 | 1,6 | 698,6 | 3,6 | 497,6 | 379,1 | 6,6 |
| 未平仓资产负债表头寸 | 1,6 | (9,849) | 763,6 | (70,321) | (35,8 | 2,6 |
| 即期及衍生金融工具净头寸 | 586,6 | (5) | (740,6 | 63,6 | 44,4 | (46,6 |
| 总持仓 | 1,6 | (9,854) | 23,6 | (7,229) | 8,5 | 1,6 |
| 或有负债和信贷承诺, 总额 | 991,6 | 37,1 | 568,6 | 29,6 | 159,2 | 1,6 |

29. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

| | 美元 | 哈萨克斯坦坚戈 | 俄罗斯卢布 | 欧元 | 其他货币 | 2022 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|------------|--------------|-----------------|------------------|--------------|-------------------------|
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 438,8 | 12,2 | 367,4 | 33,4 | 427,2 | 1,2 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | 123,3 | - | 32,5 | - | 615 | 156,4 |
| 国债投资组合 | 122,0 | - | 16,0 | - | 615 | 140 |
| 投资组合 | 702 | - | 15,4 | - | - | 16,- |
| 金融机构贷款和应付款项: | 445,1 | 13,5 | 402,0 | 1,3 | - | 862,2 |
| 国债投资组合 | 423,3 | - | 2, | 1,- | - | 427, |
| 投资组合 | 21,0 | 13,1 | 399,1 | - | - | 435 |
| 客户贷款 | 765,9 | 217,4 | 642,7 | 498,6 | 36,0 | 2,- |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | 2,1 | 466,2 | 336,4 | 95,0 | 65,1 | 3,5 |
| 国债投资组合 | 2,- | 43,1 | 100,1 | 95,0 | 65,1 | 2,- |
| 投资组合 | 36,1 | 423,1 | 235,- | - | - | 695,- |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 326,8 | - | 27,5 | 30,0 | - | 384,5 |
| 对联营公司的投资 | 24 | - | - | - | - | 24 |
| 其他金融资产 | 15,8 | 1,0 | 68 | 1,6 | 265 | 18,5 |
| 金融资产总额 | 4,1 | 710,5 | 1,1 | 660,1 | 529,2 | 8,4 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 1,1 | 300,8 | 335,6 | 609,2 | 166,7 | 3,- |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | 2,8 | - | 67 | 89 | - | 2,- |
| 客户存款 | 153,6 | 56,5 | 62,5 | 34,5 | 1 | 307,5 |
| 已发行债务证券 | 746,4 | 370,6 | 1,1 | 239,6 | 275,6 | 3,0 |
| 其他金融负债 | 12,2 | 383 | 3,5 | 150 | 99 | 16,- |
| 金融负债总额 | 2,1 | 728,8 | 1,1 | 884,1 | 442,4 | 6,1 |
| 未平仓资产负债表头寸 | 2,1 | (18,4 | 10,1 | (223,734) | 86,7 | 1,1 |
| 即期及衍生金融工具净头寸 | (82,6 | (109) | (34,8 | 227,2 | (90,0 | 19,6 |
| 总持仓 | 1,1 | (18,4 | (24,540) | 3,1 | (3,3 | 1,1 |
| 或有负债和信贷承诺, 总额 | 662,2 | 90,5 | 715,5 | 55,4 | 55,4 | 1,1 |

29. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

| | 美元 | 哈萨克斯坦坚戈 | 俄罗斯卢布 | 欧元 | 其他货币 | 2021 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|----------------|-------------------------|
| 金融资产: | | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 232,1 | 137,0 | 15,1 | 43,1 | 1,5 | 430,7 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | 60,1 | - | 16,1 | - | 2,5 | 79,5 |
| 国债投资组合 | 59,1 | - | 16,1 | - | 2,5 | 78,6 |
| 投资组合 | 702 | - | - | - | - | 702 |
| 金融机构贷款和应付款项: | 120,0 | 19,2 | 59,1 | 395,1 | - | 594,1 |
| 投资组合 | 120,0 | 19,2 | 59,1 | 395,1 | - | 594,1 |
| 客户贷款 | 112,4 | 255,8 | 700,8 | 566,9 | - | 1,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | 1,555 | 551,7 | 280,1 | 111,1 | 86,8 | 2,5 |
| 国债投资组合 | 1,491 | 143,1 | 50,1 | 111,1 | 86,8 | 1,1 |
| 投资组合 | 57,1 | 407,1 | 230,1 | - | - | 695,1 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | 350,6 | - | 25,1 | 32,1 | - | 408,6 |
| 对联营公司的投资 | 15,1 | - | - | - | - | 15,1 |
| 其他金融资产 | 34,4 | 1,1 | 332 | 1,1 | 294 | 37,5 |
| 金融资产总额 | 2,480 | 964,9 | 1,0 | 1,1 | 91,1 | 5,7 |
| 金融负债: | | | | | | |
| 其他银行贷款和存款 | 190,1 | 156,7 | 388,8 | 642,1 | 238,1 | 1,6 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 | 3,8 | - | 2,1 | 129 | - | 6,1 |
| 客户存款 | 34,1 | 214,4 | 26,1 | 9,1 | - | 284,1 |
| 已发行债务证券 | 608,1 | 578,2 | 444,0 | 338,1 | - | 1,1 |
| 其他金融负债 | 5,1 | 372 | 2,1 | 415 | 108 | 9,1 |
| 金融负债总额 | 843,1 | 949,8 | 864,1 | 990,1 | 238,2 | 3,8 |
| 未平仓资产负债表头寸 | 1,637 | 15,1 | 234,1 | 160,1 | (147,1) | 1,9 |
| 即期及衍生金融工具净头寸 | 334,0 | (5,6) | (279,8) | (158,1) | 149,2 | 38,1 |
| 总持仓 | 1,971 | 9,4 | (45,229) | 2,1 | 2,0 | 1,9 |
| 或有负债和信贷承诺, 总额 | 584,8 | 36,7 | 569,0 | 295,0 | 44,2 | 1,1 |

29. 风险管理 – 续

(d) 市场风险 – 续

汇率风险 (续)

下表详细说明了截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，银行对美元/俄罗斯卢布和美元/哈萨克斯坦坚戈汇率分别上升和下降 15%，以及美元/欧元汇率上升和下降 10% 的敏感性。这些敏感性汇率是用于向关键管理人员内部报告外币风险，代表管理层对外币汇率可能变化的评估。敏感性分析仅包括未偿还外币计价货币项目，并于期末就 2023 年、2022 年及 2021 年 12 月 31 日的货币汇率变动调整其折算。

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，根据资产价值对净利润和权益的影响：

| | 美元 / 卢布 | | | | | |
|---------|---------------------|---------|---------------------|-------|---------------------|---------|
| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | | 截至 2022 年 12 月 31 日 | | 截至 2021 年 12 月 31 日 | |
| | +15% | -15% | +15% | -15% | +15% | -15% |
| 对净利润的影响 | 3,546 | (3,546) | (3,681) | 3,681 | (6,784) | 6,784 |
| 对权益的影响 | 3,546 | (3,546) | (3,681) | 3,681 | (6,784) | 6,784 |
| | 美元 / 哈萨克斯坦坚戈 | | | | | |
| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | | 截至 2022 年 12 月 31 日 | | 截至 2021 年 12 月 31 日 | |
| | +15% | -15% | +15% | -15% | +15% | -15% |
| 对净利润的影响 | (1,479) | 1,479 | (2,756) | 2,756 | 1,417 | (1,417) |
| 对权益的影响 | (1,479) | 1,479 | (2,756) | 2,756 | 1,417 | (1,417) |
| | 美元 / 欧元 | | | | | |
| | 截至 2023 年 12 月 31 日 | | 截至 2022 年 12 月 31 日 | | 截至 2021 年 12 月 31 日 | |
| | +10% | -10% | +10% | -10% | +10% | -10% |
| 对净利润的影响 | (1,084) | 1,084 | 352 | (352) | 212 | (212) |
| 对权益的影响 | (1,084) | 1,084 | 352 | (352) | 212 | (212) |

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

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

29. 风险管理 – 续
(d) 市场风险 – 续
汇率风险 (续)

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

(e) 按计量类别列报的金融工具

下表提供了截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日与这类计量类别的金融资产对账：

| | 以公允价值计量且其变动计入损益 | | | 2023 年 12 月 |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 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 |
| 国债投资组合 | 272,391 | - | - | 272,391 |
| 投资组合 | 13,155 | - | - | 13,155 |
| 金融机构的贷款和应付款项： | - | - | 534,659 | 534,659 |
| 国债投资组合 | - | - | 492,314 | 492,314 |
| 投资组合 | - | - | 42,345 | 42,345 |
| 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 |
| 国债投资组合 | - | 201,714 | - | 201,714 |
| 投资组合 | - | 470,328 | - | 470,328 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | - | - | 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 | | | 2022 年 12 月 |
|---------------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 益 | 摊余成本 | 31 日，合计 | |
| 现金及现金等价物 | - | - | 1,279,281 | 1,279,281 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产： | 156,471 | - | - | 156,471 |
| 国债投资组合 | 140,132 | - | - | 140,132 |
| 投资组合 | 16,339 | - | - | 16,339 |
| 金融机构的贷款和应付款项： | - | - | 862,270 | 862,270 |
| 国债投资组合 | - | - | 427,145 | 427,145 |
| 投资组合 | - | - | 435,125 | 435,125 |
| 客户贷款 | - | - | 2,160,885 | 2,160,885 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产： | - | 3,539,896 | - | 3,539,896 |
| 国债投资组合 | - | 2,844,390 | - | 2,844,390 |

| | | | | |
|--------------|---|---------|---------|---------|
| 投资组合 | - | 695,506 | - | 695,506 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | - | - | 384,919 | 384,919 |
| 其他金融资产 | - | - | 18,914 | 18,914 |

| | 以公允价值计量且其变动计入损益 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 摊余成本 | 2021 年 12 月 31 日, 合计 |
|---------------------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------------|
| 现金及现金等价物 | - | - | 430,280 | 430,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产: | 79,548 | - | - | 79,548 |
| 国债投资组合 | 78,846 | - | - | 78,846 |
| 投资组合 | 702 | - | - | 702 |
| 金融机构的贷款和应付款项: | - | - | 594,008 | 594,008 |
| 投资组合 | - | - | 594,008 | 594,008 |
| 客户贷款 | - | - | 1,636,108 | 1,636,108 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: | - | 2,585,877 | - | 2,585,877 |
| 国债投资组合 | - | 1,889,906 | - | 1,889,906 |
| 投资组合 | - | 695,971 | - | 695,971 |
| 以摊余成本计量的债务证券 | - | - | 408,680 | 408,680 |
| 其他金融资产 | - | - | 37,987 | 37,987 |

截至 2023 年、2022 年和 2021 年 12 月 31 日，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生金融工具外，银行所有金融负债均以摊余成本计量。