

欧亚开发银行

简明中期财务信息（未经审计）

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间

欧亚开发银行

目录

简明中期财务信息报告

 简明中期利润表及其他综合收益表(未经审计) 1-2

 简明中期资产负债表(未经审计) 3

 简明中期股东权益变动表(未经审计) 4

 简明中期现金流量表(未经审计) 5-6

 简明中期财务信息附注(未经审计) 7-52



简明中期财务信息报告

致：欧亚开发银行董事会和理事会成员

介绍

我们已审阅随附的欧亚开发银行（以下简称“银行”）截至2025年6月30日的简明中期财务状况表，以及截至该日期止六个月期间的合并利润表及其他综合收益表、权益变动表和现金流量表，以及选定的合并财务信息附注。

银行管理层负责按照国际会计准则第34号《中期财务报告》（IAS 34）编制本简明中期财务信息，并对其公允表达负责。

我们的责任是基于审阅，对本简明中期财务信息发表结论。

审阅范围

我们按照国际审计准则第2410号《由被审计实体独立审计员执行的中期财务信息审阅》进行审阅。简明中期财务信息的审阅主要包括向负责财务和会计的人员进行询问，并运用分析性及其他审阅程序。审阅的范围远小于根据国际审计准则进行的审计，因此无法获得足够的保证，以识别在审计中可能发现的所有重大事项。因此，我们不对财务信息发表审计意见。

结论

基于我们的审阅，没有发现任何事项使我们认为随附的中期财务信息未能按照国际会计准则第34号《中期财务报告》（IAS 34）真实、公允地反映银行截至2025年6月30日的财务状况及截至该日期止六个月期间的财务业绩和现金流量。



Bakyt Zhumadylov

№МФ-0001686

评审业务主管

审计师资格证书编号MF-0001686, 授予日期: 2021年6月30日



在哈萨克斯坦共和国境内从事审计活动的国家许可

编号: 18013076, 由哈萨克斯坦共和国财政部国家内部审计委员会于2018年7月3日颁发

2025年8月13日

阿拉木图, 哈萨克斯坦

Russell Bedford International成员 – 全球独立专业服务公司网络
在哈萨克斯坦共和国注册为有限责任合伙企业
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

简明中期利润表和其他综合收益表
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(以千美元为单位)

		截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 6 月 30 日
		6 个月期间	6 个月期间
	辅助	(未经审计)	(未经审计)
利息收入，以实际利息法计算：			
投资组合	4	142,839	140,834
国债投资组合	4	118,320	147,581
国债投资组合中的其他利息收入	4	4,953	9,625
利息支出	4	(199,134)	(183,046)
净利息收入		66,978	114,994
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	61,274	(94,907)
汇兑净(损失)/收益	6	(27,364)	82,835
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		(789)	(70)
手续费及佣金收入	7	6,623	10,428
手续费及佣金支出		(622)	(1,741)
修改和确认金融工具的净收益		-	15
其他收入		37	57
非利息净收入/(亏损)		39,159	(3,383)
未计提预期信用损失前的营业收入		106,137	111,611
计提计息资产的预期信用收回	8	12,838	6,107
签发担保和信用证的预期信用损失收回	8	10,966	10,927
净营业收入/(亏损)		129,941	128,645
营业支出	9	(29,415)	(28,515)
净利润/(亏损)		100,526	100,130
每股收益	21	0.0663	0.0661

欧亚开发银行

简明中期利润表和其他综合收益表 截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (以千美元为单位)

	截至 2025 年 6 月 30 日	截至 2024 年 6 月 30 日
	6 个月期间 (未经审计)	6 个月期间 (未经审计)
其他综合收益/(损失):		
国债投资组合:		
重新分类计入损益或预计重新分类计入损益的项目:		
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收益/(损失)	7,696	(2,065)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重新分类至损益产生的已实现净损失	789	70
重新分类计入损益或预计重新分类计入损益的项目	8,485	(1,995)
国债投资组合的其他综合收益/(损失)总额	8,485	(1,995)
投资组合:		
重新分类计入损益或预计重新分类计入损益的项目:		
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(收益)/损失	111	(3,809)
重新分类计入损益或预计重新分类计入损益的项目	111	(3,809)
投资组合的其他综合收益/(损失)总额	111	(3,809)
其他综合收益/(损失)	8,596	(5,804)
综合收益/(损失)总额	109,122	94,326

银行董事会代表批准:

N.R. Podguzov
董事会主席

2025 年 8 月 13 日
阿拉木图, 哈萨克斯坦

B.K. Mukhambetzhanov
董事会副主席

2025 年 8 月 13 日
阿拉木图, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

简明中期资产负债表

截至 2025 年 6 月 30 日

(以千美元为单位)

	Note	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
资产			
现金及现金等价物	10	1,272,276	1,074,446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:	11	114,960	92,111
国债投资组合		114,960	92,111
金融机构贷款及应收款项:	12	538,131	594,982
国债投资组合		454,429	535,183
投资组合		83,702	59,799
客户贷款	13	2,503,168	2,050,993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	14	2,452,779	1,919,274
国债投资组合		1,979,348	1,496,928
投资组合		473,431	422,346
以摊余成本计量的债务证券:	15	220,000	202,212
国债投资组合		220,000	202,212
对联营企业的投资		23	23
房产与设备		12,656	12,114
无形资产		7,954	8,255
其他资产	16	29,582	40,386
资产总额		7,151,529	5,994,796
负债和股东权益			
负债:			
其他银行贷款和存款	17	845,042	857,432
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11	871	473
客户存款	18	886,394	291,920
已发行债券	19	2,965,303	2,473,393
其他负债	20	77,603	104,384
负债总额		4,775,213	3,727,602
股东权益			
股本:			
授权股本	21	8,534,366	8,534,366
新增应收股本	21	(925,000)	(925,000)
待缴股本	21	(6,093,666)	(6,093,666)
实缴股本	21	1,515,700	1,515,700
储备基金	21	146,220	146,220
技术援助基金储备	22	72,331	37,936
数字倡议基金储备	22	7,751	872
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		(12,533)	(21,018)
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		3,450	3,339
留存收益		643,397	584,145
股东权益合计		2,376,316	2,267,194
负债和股东权益合计		7,151,529	5,994,796

银行董事会代表批准:

N.R. Podguzov

董事会主席

2025 年 8 月 13 日

阿拉木图, 哈萨克斯坦

B.K. Mukhambetzhanov

董事会副主席

2025 年 8 月 13 日

阿拉木图, 哈萨克斯坦

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间简明中期股东权益变动表
(以千美元为单位)

	股本							国债投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估(赤字)	投资组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估(赤字)/储备	留存收益	股东权益合计
	授权股本	新增应付股本	待缴股本	实缴股本	储备基金	技术援助基金储备	数字倡议基金储备				
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
净利润(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,130	100,130
其他综合(损失) (未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	(1,995)	(3,809)	-	(5,804)
综合(损失)/收益总额(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	(1,995)	(3,809)	100,130	94,326
确认数字倡议基金资产(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532	532
金融工具初始确认 (未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,735	43,735
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	7,000,000	-	(5,484,300)	1,515,700	146,220	23,731	872	(20,599)	(13,078)	473,753	2,126,599
 31 December 2024	8,534,366	(925,000)	(6,093,666)	1,515,700	146,220	37,936	872	(21,018)	3,339	584,145	2,267,194
净利润(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,526	100,526
其他综合收益(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	8,485	111	-	8,596
综合收益总额(未经审计)	-	-	-	-	-	-	-	8,485	111	100,526	109,122
转入技术援助基金储备(未经审计)	-	-	-	-	-	34,395	-	-	-	(34,395)	-
转入数字倡议基金储备(未经审计)	-	-	-	-	-	-	6,879	-	-	(6,879)	-
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	8,534,366	(925,000)	(6,093,666)	1,515,700	146,220	72,331	7,751	(12,533)	3,450	643,397	2,376,316

银行董事会代表批准:

N.R. Podguzov

董事会主席

B.K. Mukhambetzhhanov

董事会副主席

2025 年 8 月 13 日

阿拉木图, 哈萨克斯坦

2025 年 8 月 13 日

阿拉木图, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

简明中期现金流量表

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(以千美元为单位)

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量		
向客户放贷获得的利息	110,586	112,373
从金融机构收到的贷款、应收款项和现金及现金等价物获得的利息	64,783	137,569
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	3,375	4,588
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	27,304	22,369
以摊余成本计量的债券利息收入	5,257	7,380
向金融机构贷款和存款支付的利息	(54,147)	(44,424)
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	(55)	(1,891)
向客户存款支付的利息	(16,845)	(5,392)
发行债券支付的利息	(90,947)	(82,122)
手续费及佣金收入	10,970	10,067
手续费及佣金支出	(618)	(1,880)
其他收入	37	57
经营费用支出	(26,723)	(26,221)
经营资产和负债变动前的经营活动现金流入	32,977	132,473
经营资产变动		
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)	43,051	(127,455)
金融机构的贷款和应收款项的减少/(增加)	94,563	(2,944)
客户贷款增加	(296,106)	(167,447)
其他资产的减少/(增加)	614	(2,070)
经营负债变动	(155,629)	(2,284,570)
金融机构贷款和存款减少	590,785	189,392
客户存款增加	(6,659)	7,538
经营活动产生/(使用)的现金流量额	303,596	(2,255,083)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
国债投资组合中按公允价值计入其他综合收益的金融资产购买	(7,400,487)	(597,448)
国债投资组合中按公允价值计入其他综合收益的金融资产出售及赎回收益	6,977,432	32,335
投资组合中按公允价值计入其他综合收益的金融资产购买	(29,397)	-
投资组合中按公允价值计入其他综合收益的金融资产出售及赎回收益	21,048	-
国债投资组合中以摊余成本计量购买债券	(65,233)	-
以摊余成本计量赎回债券获得的收入	52,225	-
购买房产、设备和无形资产	(1,598)	(1,409)
投资活动使用的现金流量额	(446,010)	(566,522)

欧亚开发银行

简明中期现金流量表

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(以千美元为单位)

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 (未经审计)
融资活动产生的现金流量		
发行债券所得款项(附注 19)	304,174	555,618
债券偿还(附注 19)	(39,550)	(286,879)
金融机构贷款收益 (附注 17)	159,407	87,211
金融机构贷款偿还 (附注 17)	(232,861)	(47,047)
租赁负债偿还	(1,225)	(1,851)
融资活动产生的现金流量额	189,945	307,052
现金及现金等价物净增加/(减少)	47,531	(2,514,553)
期初现金及现金等价物	1,074,446	3,994,289
汇率变动对现金及现金等价物和预期信用损失的影响	150,299	42,543
期末现金及现金等价物 (附注 10)	1,272,276	1,522,279

银行董事会代表批准:

N.R. Podguzov
董事会主席

B.K. Mukhambetzhanov
董事会副主席

2025 年 8 月 13 日
阿拉木图, 哈萨克斯坦

2025 年 8 月 13 日
阿拉木图, 哈萨克斯坦

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

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。

2024 年 7 月 16 日，银行理事会批准乌兹别克斯坦共和国加入银行设立协定。截至 2025 年 6 月 30 日，乌兹别克斯坦共和国正在完成必要的国内批准程序。

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。

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

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

1. 背景 – 续

(a) 主要业务 – 续

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行实缴股本的所有权结构如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	未经审计, %	, %
俄罗斯联邦	44.79	44.79
哈萨克斯坦共和国	37.29	37.29
白俄罗斯共和国	5.21	5.21
塔吉克斯坦共和国	4.25	4.25
亚美尼亚共和国	4.23	4.23
吉尔吉斯共和国	4.23	4.23
合计	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，这意味着在理事会的大部分关键决策上，俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国必须持相同投票意见。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。

(b) 商业环境

银行的业务主要位于成员国境内。因此，银行面临成员国经济及金融市场的风险，这些市场表现出新兴市场的特征。成员国的法律、税收及监管框架仍在发展中，但存在不同的解释和频繁的变化，这些因素与其他法律及财政障碍共同增加了在成员国开展业务的企业面临的挑战。尤其是持续的地缘政治不确定性、美国、欧盟、英国及其他部分国家对俄罗斯联邦实施的额外经济和金融限制，以及俄罗斯联邦对其采取的报复性限制措施，为银行的经营活动带来了风险。欧盟、英国、美国及其他部分国家继续对白俄罗斯共和国实施制裁，限制进口商品，并削弱该国的出口能力。制裁压力对俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国的经济以及这些国家的投资吸引力产生了负面影响。这些简明中期财务报表反映了银行管理层对成员国营商环境对银行经营及财务状况影响的评估。未来的商业环境可能与银行管理层的评估有所不同。

由于美国关税政策带来的不确定性增加以及结构性负面因素的持续存在，全球经济活动正在放缓。根据银行的最新预测，全球经济增长将在 2025 年放缓至 3.0%，低于 2023-2024 年的 3.3%。消费者信心下降和企业预期减弱将抑制美国经济的商业活动，美国 GDP 在 2025 年预计增长 1.4%，低于 2024 年的 2.8%。欧盟国家的经济增长在 2025 年仍将疲弱，预计约为 0.6%，低于 2024 年的 0.9%。由于贸易争端导致外部市场需求减弱，限制了经济增长潜力。中国经济增长将在 2025 年保持在目标水平附近的 5.0%，受益于刺激国内需求政策的持续实施。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

1. 背景 – 续

(b) 商业环境 – 续

美国和欧盟经济体的通胀有所下降，但由于关税上调相关成本增加，通胀风险仍然存在。预计 2025 年美国消费者价格将上涨 3.0%，欧盟国家上涨 2.3%。然而，由于经济增长疲弱，美联储利率预计将从 6 月的 4.25%-4.5% 下降至 2025 年底的约 4.0%，而欧洲央行利率预计在 2025 年底维持在 2.0%。

银行业务所在地区的经济活动将保持较高水平。该地区的整体 GDP 预计在 2025 年增长 2.7%，低于 2024 年的 4.5%。哈萨克斯坦共和国在政府释放投资潜力的措施支持下，GDP 预计增长 5.5%。亚美尼亚共和国受汇款回流及财政刺激政策推动，GDP 预计增长 5.5%。俄罗斯联邦经济预计增长 2.0%，主要受出口收入下降及关键利率创纪录水平影响，导致 2025 年第一季度过热的国内需求开始降温。白俄罗斯共和国在年初强劲开局及预计投资信贷支持扩大背景下，GDP 增长预计为 3.0%。吉尔吉斯共和国和塔吉克斯坦共和国的 GDP 增长将分别达到 10.3% 和 8.4%，主要受金价上涨、家庭消费增加及强劲投资需求支持。

各国通胀动态将有所不同，但银行业务所在地区的整体通胀预计将在 2025 年放缓至 7.7%，低于 2024 年的 8.9%。由于长期高利率以及俄罗斯卢布升值，俄罗斯联邦价格增长将在 2025 年放缓至 7.5%，低于 2024 年的 9.5%。哈萨克斯坦共和国住房和公共事业服务的较高关税将推动价格增长在 2025 年加快至 11.9%，高于 2024 年的 8.6%；吉尔吉斯共和国的价格增长也将加快至 7.3%，高于 2024 年的 6.3%。白俄罗斯共和国的通胀将因国内需求压力及俄罗斯联邦通胀上行而加速。随着行政管制逐步减弱，价格增长预计在 2025 年达到 7.7%，高于 2024 年的 5.2%。亚美尼亚共和国和塔吉克斯坦共和国的通胀将保持在目标区间，预计 2025 年底分别为 3.1% 和 3.3%。

银行使用自主开发的综合模型系统，该系统包括七个相互关联的国家模块及一个外部部门模块，用于分析和预测成员国的经济形势。该模型套件可生成成员国关键宏观经济指标的一致预测，包括 GDP、通胀率、外汇汇率、利率、财政赤字及汇款。预测结果会定期在银行官网发布。

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

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

2. 编制基础

本简明中期财务信息的编制假设银行为持续经营实体，并将在可预见的未来持续运作。

(a) 遵循国际会计准则（IFRS）的说明

本简明中期财务信息是根据国际会计准则第 34 号《中期财务报告》（IAS 34）编制的。因此，年度财务信息附注中通常要求提供的某些信息已被省略或简化。本简明中期财务信息应与截至 2024 年 12 月 31 日的年度财务报表结合阅读，因为本简明中期财务信息为先前报告的财务报表提供了更新信息。

银行所处行业在财务年度内通常不存在显著的季节性或周期性经营收入波动。然而，由于银行的经营业绩与市场条件变化密切相关，因此中期期间的经营业绩不一定能够反映截至 2025 年 12 月 31 日的全年经营成果。

本财务报表已于 2025 年 8 月 13 日经银行管理层批准发布。

(b) 计量基础

本简明中期财务信息的编制以历史成本为基础，但对按公允价值计入损益的金融工具以及按公允价值计入其他综合收益的金融资产除外。

(c) 功能货币与报表列示货币

银行的功能货币为美元，因为美元能够反映大多数相关交易和事项的经济实质。

美元同时也是本简明中期财务信息的列示货币。

银行在确定功能货币时考虑了以下因素：银行为国际组织，股本以美元形成，融资活动主要以美元筹集资金，且银行的主要业务活动大部分以美元进行。

本财务信息以美元列示，所有金额均四舍五入至千美元，特殊情况另行说明。

(d) 会计估计与判断的使用

在编制本简明中期财务信息时，管理层在应用银行会计政策过程中所作出的重大判断及关键估计不确定性，与根据 IFRS 编制的截至 2024 年的财务报表所采用的一致。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

3. 主要会计政策

在编制本简明中期财务信息时，银行采用了与截至 2024 年 12 月 31 日年度财务报表中相同的会计政策。

银行根据国际非财务报告标准编制年度非财务报告，具体为全球报告倡议（GRI 标准）。银行的可持续发展报告整合了部分可持续性相关财务信息披露国际财务报告准则（IFRS）的披露要求，包括 IFRS S1《可持续性相关财务信息披露的一般要求》和 IFRS S2《气候相关披露》，并包含银行对联合国环境规划署金融倡议负责任银行原则的遵循情况。银行的可持续发展报告已在银行官方网站上发布。

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

IAS 21《不可兑换性》修订自 2025 年 1 月 1 日或之后开始的年度报告期生效。该修订对银行财务报表无影响。

(b) 已发布但尚未生效的新修订 IFRS

截至本财务报表批准发布之日，已发布但尚未生效的新标准、修订及解释如下：

- *IFRS 9 和 IFRS 7 修订——《金融工具的分类与计量》；*
- *IFRS 18——《财务报表列报与披露》；*
- *IFRS 19——《无公共责任的子公司：披露要求》。*

上述修订适用于自 2026 年 1 月 1 日或之后开始的年度期间。银行拟在相关标准和修订生效时（如适用）予以采用。目前，银行正在评估这些修订和标准对财务报表的潜在影响。在分析完成之前，尚无法对其财务影响做出合理估计。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

4. 净利息收入

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
利息收入，采用实际利率法计算，投资组合：		
金融机构贷款及应收款项	4,985	2,680
客户贷款	110,670	112,737
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	27,184	25,417
利息收入总额，采用实际利息率计算，投资组合	142,839	140,834
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	63,166	135,359
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	36,724	5,897
金融机构贷款及应收款项	11,976	-
以摊余成本计量的债券	6,454	6,325
利息收入总额，采用实际利息率计算，国债投资组合	118,320	147,581
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	4,953	9,625
国债投资组合的其他利息收入总额	4,953	9,625
利息收入总额	266,112	298,040
利息支出包括：		
其他金融机构贷款和存款	(58,876)	(47,593)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(39)	(5,469)
客户存款	(17,120)	(5,516)
发行债券	(123,099)	(124,468)
利息支出总额	(199,134)	(183,046)
净利息收入	66,978	114,994

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

5. 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)

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
国债投资组合：		
衍生工具净收益/(损失)	54,767	(99,485)
债务工具净收益	6,507	3,948
	61,274	(95,537)
投资组合：		
其他金融工具净收益	-	630
	-	630
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	61,274	(94,907)

银行大部分衍生金融工具交易旨在降低因表内金融工具外汇重估可能产生的损失。因此，衍生金融工具交易结果应结合外汇重估的收益/损失（附注 6）一并考虑。

6. 外币交易净(损失)/收益

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
汇兑差异, 净	(29,597)	75,870
交易, 净	2,233	6,965
外币交易净(损失)/收益总额	(27,364)	82,835

7. 手续费及佣金收入

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
信托管理费	3,580	7,099
信贷相关费用	2,995	3,263
其他手续费及佣金收入	48	66
手续费及佣金收入总额	6,623	10,428

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

8. 预期信用损失拨备

下表列示预期信贷损失拨备情况：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
计息资产的预期信用损失收回/(拨备)		
现金及现金等价物	1,194	556
金融机构贷款及应收款项：	3,980	8,494
国债投资组合	3,789	15,902
投资组合	191	(7,408)
客户贷款	2,791	(6,453)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	4,069	2,660
国债投资组合	241	225
投资组合	3,828	2,435
以摊余成本计量的债券	804	850
国债投资组合	804	850
计息资产的预期信用损失收回总额	12,838	6,107
保函和信用证的预期信用损失收回	10,966	10,927
保函和信用证的预期信用损失收回总额	10,966	10,927
预期信用损失收回总额	23,804	17,034

现金及现金等价物预期信贷损失拨备变动情况如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间 未经审计
期初		
净收回	(1,032)	(570)
汇率变动的影响	1,194	556
期末(附注 10)	(329)	(93)
期末(附注 10)	(167)	(107)

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

8. 预期信用损失拨备 – 续

国债投资组合中金融机构的贷款和应收款项拨备变动情况如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间
	未经审计	未经审计
期初	(26,377)	(79,980)
净收回	3,789	15,902
期末(附注 12)	(22,588)	(64,078)

国债投资组合中金融机构的贷款和应收款项拨备变动情况如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间
	未经审计	未经审计
期初	(2,040)	(77)
净收回/(拨备)	191	(7,408)
汇率变动的影响	(369)	(3)
期末(附注 12)	(2,218)	(7,488)

附注 12 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 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间
	未经审计	未经审计
期初	(94,001)	(117,365)
净收回/(拨备)	2,791	(6,453)
此前已核销准备的收回	(646)	-
外币变动的影响	(8,115)	761
期末 (附注 13)	(99,971)	(123,057)

附注 13 中提供了包含各阶段详细信息的表格。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

8. 预期信用损失拨备 – 续

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 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间	
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
期初		(2,303)		(2,597)
净收回/(拨备)		241		225
汇率变动的影响		(33)		-
期末		(2,095)		(2,372)

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 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间	
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
期初		(14,452)		(6,706)
净收回		3,828		2,435
汇率变动的影响		(975)		(156)
期末		(11,599)		(4,427)

国债投资组合中按摊余成本计量的债务证券预期信贷损失拨备变动情况如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间	
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
期初		(3,050)		(5,310)
净收回		804		850
汇率变动的影响		(4)		(1)
期末 (附注 15)		(2,250)		(4,461)

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

8. 预期信用损失拨备 – 续

保函和信用证的预期信用拨备的变动情况如下：

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间	
	未经审计		未经审计	
期初		(27,745)		(17,387)
净收回		10,966		10,927
汇率变动的影响		(1,157)		(267)
期末 (附注 23)		(17,936)		(6,727)

9. 运营支出

	截至 2025 年 6 月 30 日 6 个月期间		截至 2024 年 6 月 30 日 6 个月期间	
	未经审计		未经审计	
员工成本及支付给与员工的其他款项		20,625		20,620
折旧和摊销		1,741		1,488
其他运营支出		7,049		6,407
运营支出总额		29,415		28,515

其他运营支出包括场地费用、通信费用、购买系统和程序的维护费用以及其他运营费用。

10. 现金及现金等价物

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		未经审计	
现金		89		103
银行成员国国家(中央)银行的现金和余额		191,680		345,474
在金融机构的代理行账户		171,785		398,051
存放于金融机构的定期存款		593,225		269,554
期限不超过 3 个月的逆回购协议下的贷款		315,664		62,296
		1,272,443		1,075,478
减预期信用损失拨备 (附注 8)		(167)		(1,032)
现金及现金等价物总额		1,272,276		1,074,446

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，所有现金及现金等价物均列入信用质量评估的第一阶段。在截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 6 月 30 日止的六个月内，信用质量评估各阶段之间无变动。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

10. 现金及现金等价物 – 续

截至 2025 年 6 月 30 日，银行未在任何一家金融机构（包括成员国中央银行的存款余额）中持有超过其权益 10% 的未偿余额（2024 年 12 月 31 日：三家金融机构）。

在现金流量表中无需披露任何重大非现金交易。

截至 2025 年 6 月 30 日，根据逆回购协议质押的资产公允价值为 31,740.6 万美元（2024 年 12 月 31 日：6,173.2 万美元）。

有关现金及现金等价物的信用评级信息见附注 27。

11. 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		未经审计	
国债投资组合中的金融工具：				
债务工具		101,020		91,287
衍生金融工具 – 资产		13,940		824
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	114,960		92,111	
衍生金融工具 – 负债		(871)		(473)
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	(871)		(473)	

衍生金融工具通常涉及高度杠杆，且波动性极高。标的资产、利率或指数价值的相对小幅变动，可能对银行的损益产生重大影响。

下表列示了衍生金融工具的公允价值（作为资产或负债列示），以及其名义金额。名义金额以总额列示，系衍生工具标的资产、参考利率或指数的折合美元金额，并作为衡量衍生工具价值变动的基础。名义金额反映了报告期末尚未结清交易的规模，但并不代表市场风险或信用风险。

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日			
	未经审计		未经审计			
	名义金额	净公允价值	名义金额	净公允价值		
衍生品金融工具：						
外币远期	307,656	11,656	(2)	72,462	-	(444)
外币掉期	205,662	2,184	(152)	-	-	-
外币利率掉期	10,376	100	(717)	19,743	824	(29)
	13,940		(871)	824	(473)	

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

12. 金融机构贷款及应收款项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	未经审计	未经审计
国债投资组合：		
期限超过三个月的逆回购协议项下贷款	340,875	333,602
金融机构应收款项	136,142	227,958
减拨备 (附注 8)	(22,588)	(26,377)
国债投资组合总额	454,429	535,183
投资组合：		
金融机构贷款	85,920	61,839
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(2,218)	(2,040)
投资组合总额	83,702	59,799
金融机构贷款及应收款项总额	538,131	594,982

下表按信用质量评估阶段汇总列示了向金融机构发放的贷款及应收款项：

未经审计	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
	第 1 阶段	第 1 阶段
未偿余额		
截至 1 月 1 日	61,839	42,422
新发行	11,267	128,229
净变动，折价/(溢价)	-	(80)
外币变动的影响	12,814	1,075
截至 6 月 30 日	85,920	171,646
预计信用损失拨备：		
截至 1 月 1 日	(2,040)	(77)
净收回/(拨备)	191	(7,408)
外币变动的影响	(369)	(3)
截至 6 月 30 日	(2,218)	(7,488)
金融机构贷款及应收款项总额	83,702	164,158

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，向金融机构发放的贷款及应收款项在信用质量评估阶段之间无变动。

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，向金融机构发放的贷款及应收款项均无逾期。

关于向金融机构发放的贷款及应收款项的信用评级信息，列示于附注 27。

截至 2025 年 6 月 30 日，向金融机构发放的贷款及应收款项中包含应计利息收入 85 万美元 (2024 年 12 月 31 日：51.9 万美元)。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

13. 客户贷款

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
第 1 阶段贷款	2,437,561	1,987,114
第 2 阶段贷款	113,473	107,091
第 3 阶段贷款	52,105	50,789
	2,603,139	2,144,994
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(99,971)	(94,001)
客户贷款总额	2,503,168	2,050,993

截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，发放给客户的贷款均无逾期。

下表汇总列示了截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，发放给客户的贷款在信用质量评估阶段之间的变动情况：

未审计	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
未偿余额				
截至 2025 年 1 月 1 日	1,987,114	107,091	50,789	2,144,994
净发行/(赎回)	310,168	(13,284)	(1,608)	295,276
净变动, (溢价)/折价	(199)	(124)	244	(79)
以前核销贷款的收回	-	-	646	646
外币变动的影响	140,478	19,790	2,034	162,302
截至 2025 年 6 月 30 日	2,437,561	113,473	52,105	2,603,139
预计信用损失拨备：				
截至 2025 年 1 月 1 日	(41,849)	(22,316)	(29,836)	(94,001)
净收回	1,299	1,094	398	2,791
以前核销贷款的收回	-	-	(646)	(646)
外币变动的影响	(2,911)	(4,052)	(1,152)	(8,115)
截至 2022 年 6 月 30 日	(43,461)	(25,274)	(31,236)	(99,971)
金融机构贷款及应收款项总额	2,394,100	88,199	20,869	2,503,168

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，发放给客户的贷款在信用质量评估阶段之间无变动。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

13. 客户贷款 – 续

下表汇总列示了截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，发放给客户的贷款在信用质量评估阶段之间的变动情况：

未经审计	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
未偿余额				
截至 2024 年 1 月 1 日	2,159,720	300,155	17,946	2,477,821
净发行/(赎回)	185,928	(17,048)	(1,092)	167,788
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(35,171)	-	35,171	-
净变动，折价/(溢价)	685	(719)	242	208
外币变动的影响	10,671	(2,391)	(559)	7,721
截至 2024 年 6 月 30 日	2,321,833	279,997	51,708	2,653,538
预计信用损失拨备				
截至 2024 年 1 月 1 日	(50,569)	(57,074)	(9,722)	(117,365)
净(拨备)/收回	(11,545)	4,930	162	(6,453)
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	20,213	-	(20,213)	-
外币变动的影响	(146)	606	301	761
截至 2024 年 6 月 30 日	(42,047)	(51,538)	(29,472)	(123,057)
客户贷款总额	2,279,786	228,459	22,236	2,530,481

银行基于未来现金流分析及抵押品变现方式，对其发放给客户的贷款计提预计信用损失。

下表汇总列示了按抵押品类型分类的贷款金额，而非抵押品本身的公允价值：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
以房产、设备和库存为抵押的贷款	1,017,223	983,536
以担保作抵押的贷款：		
金融及商业机构	504,234	155,714
国有企业	391,702	362,515
以客户合同未来现金流流入为抵押的贷款	689,980	643,229
	2,603,139	2,144,994
减预计信用损失拨备(附注 8)	(99,971)	(94,001)
客户贷款总额	2,503,168	2,050,993

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

13. 客户贷款 – 续

下表列示了按经济行业划分的客户贷款情况：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
能源	647,401	404,579
运输	641,605	608,080
采矿	488,824	359,826
冶金	307,763	308,218
化工	227,767	215,165
基础设施	123,067	96,783
农业	110,150	104,145
建筑	31,268	27,413
其他	25,294	20,785
	2,603,139	2,144,994
减预计信用损失拨备 (附注 8)	(99,971)	(94,001)
客户贷款总额	2,503,168	2,050,993

截至 2025 年 6 月 30 日，发放给客户的贷款中包含应计利息收入 3,586.6 万美元 (2024 年 12 月 31 日：3,264.5 万美元)。截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间，净摊销效应 (源自对第 3 阶段贷款贴现计算的利息收入) 产生收益 14.3 万美元 (2024 年 6 月 30 日：6 万美元)。

关于发放给客户的贷款的信用评级信息，列示于附注 27。

客户贷款集中度

截至 2025 年 6 月 30 日，银行向一名客户发放贷款，其余额超过银行权益总额的 10%，金额为 30,188.7 万美元。该客户位于哈萨克斯坦共和国，并根据内部模型获得信用评级 “B”。

截至 2024 年 12 月 31 日，银行向一名客户发放贷款，其账面价值超过银行权益总额的 10%，金额为 30,236.2 万美元。该客户位于哈萨克斯坦共和国，并根据内部模型获得信用评级 “B”。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

14. 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 2025 年 6 月 30 日及 2024 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：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
债务工具：		
国债投资组合	1,979,348	1,496,928
投资组合	473,431	422,346
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	2,452,779	1,919,274

截至 2024 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作为回购协议项下贷款抵押品的金融资产，其公允价值为 3,128.6 万美元。截至 2025 年 6 月 30 日，不存在此类资产，且在回购协议项下无未偿余额（见附注 17）。

下表列示了国债投资组合中债务工具的构成：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	名义利率	公允价值	名义利率	公允价值
金融机构发行的债券	0.00-5.00%	1,127,642	0.00-1.26%	586,901
外国政府发行的债券	0.00-4.63%	712,662	0.00-4.13%	800,362
非金融机构发行的债券	1.45-7.45%	79,806	1.45-7.45%	73,270
银行成员国政府发行的债券	5.13-10.50%	59,238	7.20-10.50%	36,395
		1,979,348		1,496,928

下表总结了截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，国债投资组合中债务类金融工具在信用质量评估各阶段的分布情况：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		未经审计	
第 1 阶段		1,948,878		1,469,902
第 2 阶段		30,470		27,026
		1,979,348		1,496,928

在截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 6 月 30 日的六个月期间，国债投资组合中债务类金融工具在信用质量评估各阶段之间没有发生变动。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

14. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 – 续

下表列示了投资组合中债务工具的构成：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计 名义利率	公允价值	未经审计 名义利率	公允价值
非金融机构发行的债券	8.00-21.75%	360,826	7.80-21.75%	333,813
金融机构发行的债券	7.54%	79,366	7.54%	48,441
银行成员国政府发行的债券	6.55-7.48%	33,239	6.55-8.50%	40,092
		473,431		422,346

下表总结了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日投资组合中债务金融工具在信用质量评估各阶段的分布情况：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		未经审计	
第 1 阶段		473,431		405,879
第 2 阶段		-		16,467
		473,431		422,346

在截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日止的六个月期间，投资组合中的债务金融工具在信用质量评估各阶段之间没有发生变动。

截至 2025 年 6 月 30 日，以公允价值计入其他综合收益的债务工具包括应计利息收入 2,645.8 万美元（2024 年 12 月 31 日：1,562 万美元）。

15. 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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计 名义利率	公允价值	未经审计 名义利率	公允价值
非金融机构发行的债券	2.63-4.85%	81,860	2.63-4.85%	78,908
银行成员国发行的债券	7.13-12.75%	76,409	7.13-12.75%	73,856
外国政府发行的债券	3.75-7.85%	63,981	1.50%	52,498
		222,250		205,262
减预期信用损失拨备（附注 8）		(2,250)		(3,050)
以摊余成本计量的债务证券总额		220,000		202,212

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

15. 以摊余成本计量的债务证券

下表总结了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日国债投资组合中按摊余成本计量的债务证券在信用质量评估各阶段之间的分布情况：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日
	未经审计	2024 年 12 月 31 日	
第 1 阶段	180,710		162,196
第 2 阶段	41,540		43,066
	222,250		205,262
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(2,250)		(3,050)
以摊余成本计量的债务证券总额	220,000		202,212

在截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日止的六个月期间内，信用质量评估各阶段之间没有发生转移。

截至 2025 年 6 月 30 日，按摊余成本计量的债务证券包含应计利息收入 157.7 万美元 (2024 年 12 月 31 日：137.9 万美元)。

16. 其他资产

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日
	未经审计	2024 年 12 月 31 日	
其他金融资产：			
其他应收款项及应计佣金收入	9,993		14,170
其他金融资产总额	9,993		14,170
其他非金融资产：			
数字化倡议基金项目下的应收款项及非金融资产	7,899		8,601
使用权资产	5,378		12,886
预付费用	1,667		1,499
应收员工款项	830		389
技术援助基金项目应收款项	418		382
其他债务人	3,429		2,513
	19,621		26,270
减：预期信用损失	(32)		(54)
其他非金融资产总额	19,589		26,216
其他资产总额	29,582		40,386

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

17. 金融机构贷款和存款

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 未经审计
金融机构贷款	829,686	809,910
金融机构的代理账户	14,524	5,316
金融机构短期存款	832	10,908
回购协议	-	31,298
	845,042	857,432

银行已与多家金融机构签订贷款协议，以获取融资用于其投资项目。根据相关协议条款，银行需遵守若干契约条件，包括保持财务稳健、禁止支付条款、交叉违约、设定负担、诉讼程序等。截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行均遵守所有契约条件。

为满足流动性需求，银行开展了回购协议业务。截至 2024 年 12 月 31 日，国债投资组合中公允价值为 3,128.6 万美元的债务证券被用作回购协议项下贷款的抵押。截至 2025 年 6 月 30 日，银行未发生任何回购协议业务。

截至 2025 年 6 月 30 日，来自金融机构的贷款及存款包含应计利息负债 1,431.1 万美元（2024 年 12 月 31 日：927.3 万美元）。

金融机构长期贷款的变动与融资活动现金流量表的对账如下所示：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 6 月 30 日 未经审计
期初	809,910	555,765
现金流人	159,407	87,211
现金流出	(232,861)	(47,047)
外汇及应计利息变动	86,965	4,609
应计利息变动	6,265	8,828
期末	829,686	609,366

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

18. 客户存款

下表列出客户存款的细目：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
经常账户	784,903	195,528
定期存款	101,491	96,392
	886,394	291,920

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，所有存款均来自本行成员国境内的客户。

19. 已发行债券

下表列示了所发行债务证券的构成：

	2025 年 6 月 30 日	
	未经审计	2024 年 12 月 31 日
发行债务证券		
以美元发行计价	1,077,875	1,066,236
以俄罗斯卢布发行计价	713,483	550,718
以哈萨克斯坦坚戈发行计价	541,536	364,550
以人民币发行计价	266,384	261,263
以欧元发行计价	261,196	230,626
以阿联酋迪拉姆发行计价	104,829	-
发行债务证券总额	2,965,303	2,473,393

2025 年上半年，银行在哈萨克斯坦证券交易所发行了两期以哈萨克斯坦坚戈计价的附息债券，发行总额为 1,000 亿哈萨克斯坦坚戈（折合 1.998 亿美元）。此外，银行在阿斯塔纳国际交易所发行了一期以阿联酋迪拉姆计价的债券，发行总额为 184,653 千阿联酋迪拉姆（折合 5,027.3 万美元）。

2025 年上半年，银行还通过私募方式在阿联酋债务资本市场发行了以阿联酋迪拉姆计价的债券。此次发行总募集资金为 2 亿阿联酋迪拉姆（折合 5,445.9 万美元）。

截至 2025 年 6 月 30 日，银行按计划赎回了四期以哈萨克斯坦坚戈计价的短期债券，赎回总额为 200 亿哈萨克斯坦坚戈（折合 3,941.4 万美元）。

截至 2025 年 6 月 30 日，已发行债务证券中包含应付利息 7,597.8 万美元（2024 年 12 月 31 日：5,008.6 万美元）。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

19. 已发行债券

发行债务证券变动与融资活动现金流量的调节如下所示：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 6 月 30 日 未经审计
期初	2,473,393	2,661,484
现金流入	304,174	555,618
现金流出	(39,550)	(286,879)
外汇变动	195,134	(5,927)
应计利息变动	32,152	(1,389)
期末	2,965,303	2,922,907

20. 其他负债

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
其他金融负债:		
租赁负债	4,980	11,705
其他	1,154	764
其他金融负债总额	6,134	12,469
其他非金融负债:		
支付给员工的款项	37,786	41,382
或有负债的预期信用损失拨备	17,936	27,745
根据理事会的决定分配 DIF 资源	7,919	9,926
根据理事会的决定分配 TAF 资源	4,124	8,228
其他	3,704	4,634
其他非金融负债总额	71,469	91,915
其他负债总额	77,603	104,384

21. 股本

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行的已授权股本由 8,534,366 股组成，每股面值 1,000 美元。根据银行理事会批准的额外股份认购条款及按需缴付的条件，如银行缺乏履行其承诺和义务的货币资源，银行有权通过召开理事会特别会议，决定要求缴付可请求股本。

2024 年 7 月，依据银行理事会的决议，银行的已授权股本由 70 亿美元 增加至 85.34366 亿美元，通过发行额外 1,534,366 股实现，其中 925,000 股为新增应缴股，609,366 股为按需缴付的可待缴股本。额外发行股份的分配按照理事会批准的认购条款，在现有成员及可能加入的新成员之间进行。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

21. 股本 – 续

2024 年 7 月 16 日，银行理事会批准乌兹别克斯坦加入银行的设立协议。截至 2025 年 6 月 30 日，乌兹别克斯坦仍在完成必要的国内程序。

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行股本的分配情况如下：

	认缴股本	新增应付股本	待缴股本	实缴股本
俄罗斯联邦	4,296,749	-	(3,617,900)	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)	79000
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
新增股本	1,534,366	(925,000)	(609,366)	-
	8,534,366	(925,000)	(6,093,666)	1,515,700

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日六个月期间，每股已缴股本收益如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	未经审计		未经审计	
属于成员国的净利润		100,526		100,130
已缴股数的加权平均数		1,515,700		1,515,700
每股实缴股本收益		0.0663		0.0661

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行的准备金基金总额为 14,622 万美元。银行设立了准备金基金，用以划拨其留存收益的一部分。银行理事会每年决定将净利润分配至准备金基金。在银行理事会通过决议后，只有当准备金基金达到银行股本的 15% 时，利润才可在银行成员之间进行分配。此后，任何利润分配将按各成员持有股份的比例进行。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

22. 技术援助基金和数字倡议基金储备

	技术援助基金储 备	数字倡议基金储 备
2023 年 12 月 31 日	23,731	872
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	23,731	872
2024 年 12 月 31 日	37,936	872
从留存收益转入技术援助基金储备(未经审计)	34,395	-
从留存收益转入数字倡议基金储备(未经审计)	-	6,879
2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	72,331	7,751

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

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

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

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

23. 信贷承诺及或有负债

在正常业务过程中，银行为满足客户需求，会涉及具有表外风险的金融工具。这些金融工具存在不同程度的信用风险，但未在财务状况表中列示。

银行在或有负债及授信承诺下的最大信用损失风险，即在交易对方未履约且所有反索赔、抵押品或担保均失效的情况下，等同于这些金融工具的合同金额。银行计划主要以发行债务证券的方式为这些承诺提供资金。截至 2025 年 6 月 30 日，未使用授信额度下的贷款发行最大信用风险敞口为 274,803.9 万美元 (2024 年 12 月 31 日：151,186.5 万美元)。

银行在开展表外承诺时，采用的信用控制和管理政策与表内业务保持一致。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

23. 信贷承诺及或有负债 - 续

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，名义或合同金额为：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		名义金额	
		名义金额		名义金额
出具的保函和信用证		261,754		190,881
或有负债：				
关于发放贷款		2,743,089		1,511,865
关于保函和信用证的签发		462,656		331,974
或有负债及信贷承诺的总额		3,467,499		2,034,720

下表概述了已发行的担保和信用证在各信用质量评估阶段的分布情况：

未经审计	截至 2025 年 6 月 30 日合计		
	第 1 阶段		第 2 阶段
	未经审计		
出具的保函和信用证	249,488	12,266	261,754
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(15,536)	(2,400)	(17,936)
未经审计	截至 2024 年 12 月 31 日合计		
	第 1 阶段		第 2 阶段
	未经审计		
出具的保函和信用证	178,283	12,598	190,881
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(25,360)	(2,385)	(27,745)

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，各信用质量评估阶段之间未发生变动。

银行在发放贷款、担保及信用证时，对于未使用的信用额度不计提预期信用损失准备，因为这些额度不会自动发放。每当银行收到客户关于新增贷款分期/担保或信用证的申请时，均会对每笔申请进行单独、独立的审查。发放程序包括银行信贷与风险管理部、担保与合规部以及法务部对客户当前财务状况的更新审查，其程序与初次批准信用额度时相似。由于银行在日常操作中会拒绝部分新增分期/担保或信用证的申请，银行认为新增发放存在不确定性，仅在将资金划拨给借款人或发出担保/信用证后，才计提预期信用损失拨备。

信托活动

2024 年 12 月 24 日，欧亚稳定与发展基金（“基金”）理事会批准了将因银行作为基金资产管理人而产生的基金权利、义务、文件、资产及其他财产的转移程序。

2025 年 6 月 25 日，银行已完成将因其作为基金资产管理人活动而产生的基金所有权利、义务、文件（包括档案）、资产及其他财产的转移。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

24. 与关联方的交易

关联方及与关联方的交易均根据《国际会计准则第 24 号——关联方披露》(IAS 24) 进行评估。如附注 1 所述，银行的业务包括对成员国境内项目的融资，其中包括政府实体开展的项目。因此，由于银行的所有权归成员国所有，银行会与关联方发生大量交易。银行决定不适用对政府及与其相关方的个别不重大交易和余额的披露豁免，因为成员国对该等方拥有直接或间接的控制权。

(a) 与关键管理人员的交易

列入员工成本及对职工其他支付(附注 10)的关键管理人员薪酬如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	未经审计		未经审计	
	与关键管理人员的交易	按财务报表标题划分的总类别	与关键管理人员的交易	按财务报表标题划分的总类别
员工成本及支付给员工的其他款项：				
工资费用和其他补偿费用	4,172	17,913	3,065	18,588
退休储蓄计划开支	385	2,712	268	2,032
合计	4,557	20,625	3,333	20,620

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，与关键管理人员交易的未结余额如下：

简明中期资产负债表	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	未经审计		未经审计	
短期支付给员工的款项			2,592	4,304
退休储蓄			4,089	3,674

(b) 与其他关联方的交易

根据《国际会计准则第 24 号》(IAS 24)，银行的其他关联方包括俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国、国有公司以及由这些成员国控制的其他组织。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

24. 与关联方的交易 – 续

(b) 余其他关联方的交易

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，与其他关联方的未结余额如下：

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
资产负债表		
资产		
现金及现金等价物	194,611	347,397
美元	2	3
俄罗斯卢布	8,333	3,063
哈萨克斯坦坚戈	484	1,697
人民币	185,798	342,640
减预期信用损失	(6)	(6)
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：	112,172	91,288
美元	104,913	86,395
俄罗斯卢布	7,259	4,893
金融机构贷款及应收款项：		
在投资组合中：	52,697	33,476
美元	30,578	10,328
俄罗斯卢布	20,996	19,781
哈萨克斯坦坚戈	1,939	3,841
减预期信用损失	(816)	(474)
客户贷款：		
美元	831,651	753,418
俄罗斯卢布	441,748	356,534
哈萨克斯坦坚戈	229,619	199,402
人民币	78,253	106,922
减预期信用损失	89,219	99,228
	(7,188)	(8,668)
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：	133,956	105,707
美元	97,334	65,732
俄罗斯卢布	27,191	19,321
哈萨克斯坦坚戈	9,431	20,654
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：	316,376	267,155
俄罗斯卢布	33,239	23,625
哈萨克斯坦坚戈	283,137	243,530

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

以摊余成本计量的债务证券：	65,090	60,398
美元	42,070	43,602
俄罗斯卢布	24,462	18,896
减预期信用损失	(1,442)	(2,100)
 其他资产	 9,562	 13,896
美元	9,501	13,896
俄罗斯卢布	61	-

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

24. 与关联方的交易 – 续

(b) 与其他关联方的交易 – 续

	2025 年 6 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日
负债		
其他银行贷款及存款:		
美元	468,061	313,315
俄罗斯卢布	393,788	242,466
	74,273	70,849
客户存款:	741,472	207,530
美元	137,799	170,958
俄罗斯卢布	565,478	1,759
哈萨克斯坦坚戈	36,551	33,200
人民币	1,644	1,613
已发行债务证券:	1,618,240	1,368,774
美元	844,574	839,629
俄罗斯卢布	332,386	192,061
哈萨克斯坦坚戈	206,651	101,692
人民币	234,629	235,392
其他负债:	21	36
美元	4	28
哈萨克斯坦坚戈	17	8
收到担保:	628,484	464,622
美元	233,795	148,731
俄罗斯卢布	241,721	169,743
哈萨克斯坦坚戈	152,968	146,148
或有负债及信贷承诺:	810,674	492,103
美元	28,621	133,687
俄罗斯卢布	420,230	-
哈萨克斯坦坚戈	361,823	358,416

与其他关联方交易的损益金额如下:

	截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间 未经审计	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 未经审计
简明中期利润表		
利息收入，使用实际利息法计量:		
投资组合	50,860	45,328
国债投资组合	5,120	15,319
国债投资组合的其他利息收入	4,690	5,289
利息支出	(121,632)	(104,147)

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

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)	17,658	168,295
外币交易净损失	(159,931)	(71,287)
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)	1	(71)
手续费及佣金收入	3,581	7,245
手续费及佣金支出	(103)	(784)
金融工具修改和确认产生的净收益	-	13
计息资产的预期信用损失收回/(拨备)	2,381	(156)
净营业(亏损)/收入	(197,375)	65,044

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

25. 分部财务报告

分部业绩 - 地理分布

银行在俄罗斯联邦、哈萨克斯坦共和国及其他国家开展业务。在提供地理信息时，收入/费用的分配依据客户和资产的地理位置。

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月，银行各地理分部净营业收入的分部信息如下：

2025 年 6 月 30 日

未经审计	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	28,343	96,583	7,258	10,655	-	142,839
国债投资组合	44,501	32,781	-	1,404	39,634	118,320
国债投资组合的其他利息收入	4,322	368	-	-	263	4,953
利息支出	(133,079)	(50,955)	(597)	(756)	(13,747)	(199,134)
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)	52,918	9,633	2	182	(1,461)	61,274
外币交易净(损失)/收益	(34,818)	5,207	262	3	1,982	(27,364)
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)	1	-	-	-	(790)	(789)
手续费及佣金收入	4,626	1,392	515	18	72	6,623
手续费及佣金支出	(190)	(245)	(2)	(16)	(169)	(622)
其他净收益/(支出)	-	41	-	28	(32)	37
计息资产的预期信用损失收回/(拨备)	2,692	773	3,719	(1,759)	7,413	12,838
已开具保函及信用证的预期信用损失收回	626	9,807	523	-	10	10,966
净营业(亏损)/收入	(30,058)	105,385	11,680	9,759	33,175	129,941

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日止期间，本行向客户发放的贷款中，没有任何一笔贷款的利息收入超过本行利息收入总额的 10%。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

25. 分部财务报告 – 续

分部业绩 - 地理分布 (续)

截至 2025 年 6 月 30 日，本行按地理区域划分的分部信息如下：

2025 年 6 月 30 日

未经审计	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	非成员国	合计
现金及现金等价物	7,340	836,700	2,423	24,695	401,118	1,272,276
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：						
产：	105,417	9,443	-	-	100	114,960
国债投资组合	105,417	9,443	-	-	100	114,960
金融机构贷款及应收款项：	365,739	21,120	3,220	34,548	113,504	538,131
国债投资组合	340,925	-	-	-	113,504	454,429
投资组合	24,814	21,120	3,220	34,548	-	83,702
客户贷款	217,340	1,826,084	142,079	317,665	-	2,503,168
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：	117,098	446,031	49,347	-	1,840,303	2,452,779
国债投资组合	40,193	98,852	-	-	1,840,303	1,979,348
投资组合	76,905	347,179	49,347	-	-	473,431
按摊余成本计量的债务证券	44,173	42,088	-	10,204	123,535	220,000
国债投资组合	44,173	42,088	-	10,204	123,535	220,000
对联营公司的投资	-	23	-	-	-	23
房产、设备及无形资产	2,622	17,936	14	38	-	20,610
其他资产	24,705	1,554	249	546	2,528	29,582
资产总额	884,434	3,200,979	197,332	387,696	2,481,088	7,151,529
负债总额	2,882,750	1,181,400	5,093	40,182	665,788	4,775,213
或有负债及信贷承诺，总额	763,626	2,069,329	387,914	231,719	14,911	3,467,499
资本支出	919	674	5	-	-	1,598
折旧与摊销	295	1,432	2	12	-	1,741

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

25. 分部财务报告 – 续

分部业绩 - 地理分布 (续)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本行按地理区域划分的净营业收入分部信息如下：

2024 年 6 月 30 日

未经审计	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	22,704	87,195	6,128	3,774	21,033	140,834
国债投资组合	99,729	39,339	172	879	7,462	147,581
国债投资组合的其他利息收入	8,494	514	-	-	617	9,625
利息支出	(93,079)	(51,369)	(1,974)	(55)	(36,569)	(183,046)
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	(57,893)	(40,167)	3,336	-	(183)	(94,907)
外币交易净收益	20,808	4,590	1,093	3	56,341	82,835
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	(40)	(30)	-	-	-	(70)
手续费及佣金收入	9,113	328	705	-	282	10,428
手续费及佣金支出	(1,208)	(179)	(2)	(13)	(339)	(1,741)
金融工具修改和确认产生的净收益	15	-	-	-	-	15
其他净收益	36	4	-	17	-	57
计息资产的预期信用损失收回/(拨备)	6,994	764	(3,812)	(13,784)	15,945	6,107
已开具保函及信用证的预期信用损失收回						
/(拨备)	7,780	7	3,186	-	(46)	10,927
净营业收入/(亏损)	23,453	40,996	8,832	(9,179)	64,543	128,645

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

25. 分布财务报告 – 续

分部业绩 - 地理分布 (续)

截至 2024 年 12 月 31 日，本行按地理区域划分的分部信息如下：

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	非成员国	合计
现金及现金等价物	283,874	464,978	828	85,637	239,129	1,074,446
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：	86,395	4,892	-	-	824	92,111
国债投资组合	86,395	4,892	-	-	824	92,111
金融机构贷款及应收款项：	357,832	25,045	2,408	14,704	194,993	594,982
国债投资组合	338,742	1,447	-	1	194,993	535,183
投资组合	19,090	23,598	2,408	14,703	-	59,799
客户贷款	182,812	1,612,635	93,725	161,821	-	2,050,993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：	93,305	373,798	64,908	-	1,387,263	1,919,274
国债投资组合	34,564	75,101	-	-	1,387,263	1,496,928
投资组合	58,741	298,697	64,908	-	-	422,346
按摊余成本计量的债务证券	45,024	34,829	-	11,665	110,694	202,212
国债投资组合	45,024	34,829	-	11,665	110,694	202,212
对联营公司的投资	-	23	-	-	-	23
房产、设备及无形资产	2,396	17,913	9	51	-	20,369
其他资产	36,796	1,831	260	684	815	40,386
资产总额	1,088,434	2,535,944	162,138	274,562	1,933,718	5,994,796
负债总额	1,995,790	976,352	4,645	40,698	710,117	3,727,602
或有负债及信贷承诺，总额	444,723	993,770	347,715	226,799	21,713	2,034,720
资本支出, 2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	874	528	-	7	-	1,409
折旧与摊销, 2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	332	1,124	2	30	-	1,488

分部业绩信息以上述方式披露，供本行管理层决策参考。本行认为，更详细的分部信息披露对分部业绩不会产生重大影响。

外部营业收入、资产、负债及资本支出通常按交易对方所在地区进行分配。固定资产（包括房产及设备）则按其实际所在地国家进行分配。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

26. 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非强制性或清算性出售情况下，由了解情况并自愿的交易各方在公平交易中可能交换该工具的金额。本文所列估值并不一定反映本行在市场中出售其持有的某一金融工具全部头寸时可实现的金额。

对于没有可观察市场价格的金融资产和负债，其公允价值的确定需要采用估值技术。对于交易不频繁且价格透明度较低的金融工具，公允价值的确定较不客观，并需根据流动性、集中度、市场因素不确定性、定价假设及影响特定工具的其他风险程度，做出不同程度的判断。

(b) 金融工具的估值

银行使用以下公允价值层级来衡量公允价值，该层级反映了在进行估值时所使用输入数据的重要性：

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

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

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

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

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

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

26. 金融工具的公允价值 - 续

(b) 金融工具的估值 - 续

下表按公允价值层级分析了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日按公允价值计量的金融工具，公允价值计量按所属层级进行分类。金额基于经简明中期财务状况表确认的数值。

	2025 年 6 月 30 日		
	第 1 级	第 2 级	合计 未经审计
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	101,020	13,940	114,960
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	1,974,596	4,752	1,979,348
投资组合	63,258	410,173	473,431
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(871)	(871)
	2024 年 12 月 31 日		
	第 1 级	第 2 级	合计
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：			
国债投资组合	91,287	824	92,111
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：			
国债投资组合	1,493,260	3,668	1,496,928
投资组合	40,092	382,254	422,346
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(473)	(473)

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

26. 金融工具的公允价值 - 续

(b) 金融工具的估值 - 续

银行对第 3 级金融工具采用“现金流折现法”进行估值。在任何情景下，上述估值对市场参数和未来预期的变化较为敏感，并可能导致金融工具账面价值在一年内发生变动。截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行不存在使用第 3 级估值技术按公允价值计量的金融工具。

下表分析了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，未按公允价值进行持续计量的金融工具的公允价值（但需要披露公允价值）：

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	2025 年 6 月 30 日 未经审计	
				公允价值总额	账面价值总额
金融资产：					
现金及现金等价物	-	908,866	363,410	1,272,276	1,272,276
金融机构贷款及应收账款：	-	341,123	195,424	536,547	538,131
国债投资组合	-	341,123	113,554	454,677	454,429
投资组合	-	-	81,870	81,870	83,702
客户贷款	-	-	2,482,679	2,482,679	2,503,168
以摊余成本计量的债务证券	199,695	15,198	-	214,893	220,000
国债投资组合	199,695	15,198	-	214,893	220,000
其他金融资产	-	-	9,993	9,993	9,993
金融负债：					
其他银行贷款和存款	-	-	723,128	723,128	845,042
客户存款	-	-	875,439	875,439	886,394
已发行债务证券	-	-	2,865,703	2,865,703	2,965,303
其他金融负债	-	-	6,134	6,134	6,134

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

26. 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	2024 年 12 月 31 日	
				公允价值总额	账面价值总额
金融资产:					
现金及现金等价物	-	331,850	742,596	1,074,446	1,074,446
金融机构贷款及应收账款:	-	333,602	258,072	591,674	594,982
国债投资组合	-	333,602	201,581	535,183	535,183
投资组合	-	-	56,491	56,491	59,799
客户贷款	-	-	2,006,778	2,006,778	2,050,993
以摊余成本计量的债务证券	192,253	3,642	-	195,895	202,212
国债投资组合	192,253	3,642	-	195,895	202,212
其他金融资产	-	-	14,170	14,170	14,170
金融负债:					
其他银行贷款和存款	-	-	782,002	782,002	857,432
客户存款	-	-	280,361	280,361	291,920
已发行债务证券	-	-	2,376,572	2,376,572	2,473,393
其他金融负债	-	-	12,469	12,469	12,469

27. 风险管理

(a) 信用风险

资产组合划分

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

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

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

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 信用风险 – 续

(a) 信用风险 – 续

资产组合划分(续)

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

投资项目融资中的信用风险

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

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

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

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

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

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

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(a) 信用风险 – 续

投资项目融资中的信用风险(续)

在金融资产的信用评级分类中，银行主要采用国际信用评级机构¹对借款人/交易对手按国际等级和币种的长期信用评级。如外部信用评级缺失或被撤销，银行将依据内部模型对借款人/发行人的信用等级进行评估。

下表显示了截至 2025 年 6 月 30 日投资组合中按信用评级分类的金融资产：

未经审计	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
金融机构贷款及应收款项：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-				
21,146	-	-	-	21,146
信用评级为 BB+, BB, BB-	60,869	-	-	60,869
3,905	-	-	-	3,905
85,920	-	-	-	85,920
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(2,218)	-	-	(2,218)
金融机构贷款及应收款项总额	83,702	-	-	83,702
 未经审计				
客户贷款：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-				
108,184	-	-	-	108,184
信用评级为 BB+, BB, BB-	347,519	-	-	347,519
1,690,495	88,065	-	-	1,778,560
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	291,363	25,408	-	316,771
信用评级为 CC, C, D	-	-	52,105	52,105
2,437,561	113,473	52,105	2,603,139	
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(43,461)	(25,274)	(31,236)	(99,971)
客户贷款总额	2,394,100	88,199	20,869	2,503,168
 未经审计				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-				
214,530	-	-	-	214,530
信用评级为 BB+, BB, BB-	101,846	-	-	101,846
107,705	-	-	-	107,705
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	49,350	-	-	49,350
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	473,431	-	-	473,431

¹在本报告中，“国际评级机构”指标普全球评级 (S&P Global Ratings)、惠誉评级 (Fitch Ratings) 和穆迪投资者服务公司 (Moody's Investors Service)。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

投资项目融资中的信用风险(续)

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

	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
金融机构贷款及应收款项：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	23,623	-	-	23,623
信用评级为 BB+, BB, BB-	35,200	-	-	35,200
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	3,016	-	-	3,016
	61,839	-	-	61,839
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(2,040)	-	-	(2,040)
金融机构贷款及应收款项总额	59,799	-	-	59,799
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
客户贷款：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	117,773	-	-	117,773
信用评级为 BB+, BB, BB-	212,518	-	-	212,518
信用评级为 B+, B, B-	1,538,593	65,110	-	1,603,703
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	118,230	41,981	-	160,211
信用评级为 CC, C, D	-	-	50,789	50,789
	1,987,114	107,091	50,789	2,144,994
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(41,849)	(22,316)	(29,836)	(94,001)
客户贷款总额	1,945,265	84,775	20,953	2,050,993
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	166,976	-	-	166,976
信用评级为 BB+, BB, BB-	100,179	-	-	100,179
信用评级为 B+, B, B-	90,283	-	-	90,283
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	48,441	16,467	-	64,908
	405,879	16,467	-	422,346

截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 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+»。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(a) 信用风险 – 续

国债投资组合的信用风险

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

在风险控制与监测阶段，银行会关注限额的执行情况，并在必要时进行调整。

下表列示了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，银行国债投资组合中金融资产按国际信用评级机构分配的信用评级情况：

	2025 年 6 月 30 日	
	未经审计	2024 年 12 月 31 日
现金及现金等价物：		
信用评级为 AA+, AA, AA-	192,520	300
信用评级为 A+, A, A-	206,327	236,042
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	747,479	439,913
信用评级为 BB+, BB, BB-	26,762	91,438
信用评级为 B+, B, B-	59	3,791
信用评级为 CCC+, CCC, CCC-	30	9
信用评级为 CC, C, D	496	774
无信用评级	98,770	303,211
	1,272,443	1,075,478
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(167)	(1,032)
现金及现金等价物总额	1,272,276	1,074,446

	2025 年 6 月 30 日	
	未经审计	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产：		
信用评级为 A+, A, A-	100	824
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	7,259	4,893
无信用评级	107,601	86,394
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产总额	114,960	92,111

	2025 年 6 月 30 日	
	未经审计	2024 年 12 月 31 日
金融机构贷款及应收款项：		
信用评级为 AA+, AA, AA-	125,919	221,370
无评级	351,098	340,190
	477,017	561,560
减拨备 (附注 8)	(22,588)	(26,377)
金融机构贷款及应收款项总额	454,429	535,183

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(a) 信用风险 – 续

国债投资组合的信用风险(续)

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	未经审计	未经审计
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	762,826	299,421
信用评级为 AA+, AA, AA-	882,945	938,046
信用评级为 A+, A, A-	194,533	149,796
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	59,238	36,395
信用评级为 BB+, BB, BB-	39,614	38,706
无评级	40,192	34,564
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	1,979,348	1,496,928

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	未经审计	未经审计
以摊余成本计量的债务证券:		
信用评级为 AA+, AA, AA-	50,230	52,498
信用评级为 BBB+, BBB, BBB-	42,135	18,896
信用评级为 BB+, BB, BB-	13,752	15,977
信用评级为 B+, B, B-	70,501	70,692
无评级	45,632	47,199
	222,250	205,262
减预期信用损失拨备 (附注 8)	(2,250)	(3,050)
以摊余成本计量的债务证券总额	220,000	202,212

国债投资组合中具有多个信用评级的金融资产，以可获得的最低评级进行披露。

最大风险敞口

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

报告期内未使用授信额度的信用风险最大敞口载于附注 23。

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(b) 市场风险

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

利率敏感性

根据简化情景分析，即假设截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日的可变利率资产和负债在所有收益率曲线下发生对称的 300 个基点 (bps) 上升或下降，净利润和权益对利率变动（再定价风险）的敏感性分析如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	未经审计		未经审计	
	利率 +3%	利率 -3%	利率 +3%	利率 -3%
金融资产：				
客户贷款	45,938	(45,938)	25,412	(25,412)
金融负债：				
金融机构贷款与存款	(3,465)	3,465	(2,498)	2,498
已发行债务债券	(17,617)	17,617	(10,846)	10,846
对净利润和权益的影响，净额	24,856	(24,856)	12,068	(12,068)

根据简化情景分析，即假设截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 6 月 30 日按公允价值计入其他综合收益的金融资产在所有收益率曲线下发生对称的 300 个基点 (bps) 上升或下降，权益对利率变动的敏感性分析如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 6 月 30 日	
	未经审计		未经审计	
	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	(13,684)	72,746	(38,433)	10,642
投资组合	(24,050)	30,052	(12,531)	114,913
对权益的影响，净额	(37,734)	102,798	(50,964)	125,555

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(b) 市场风险 – 续

汇率风险

银行的外币汇率风险敞口如下表所示：

未经审计	哈萨克斯坦坚						2025 年 6 月 30 日, 合计
	美元	戈	俄罗斯卢布	欧元	人民币	其他货币	
金融资产	4,279,791	850,694	1,016,015	339,830	566,236	58,741	7,111,307
金融负债	1,316,853	697,333	1,684,277	323,774	576,536	104,971	4,703,744
资产负债表未对冲外币头寸	2,962,938	153,361	(668,262)	16,056	(10,300)	(46,230)	2,407,563
期权及衍生金融工具净头寸	(501,926)	(140,327)	654,027	(15,292)	16,587	-	13,069
总持仓	2,461,012	13,034	(14,235)	764	6,287	(46,230)	2,420,632

	哈萨克斯坦坚						2024 年 12 月 31 日, 合计
	美元	戈	俄罗斯卢布	欧元	人民币	其他货币	
金融资产	3,654,625	538,979	900,515	280,898	569,303	3,891	5,948,211
金融负债	1,388,249	540,530	808,267	310,236	588,218	187	3,635,687
未平仓资产负债表头寸	2,266,376	(1,551)	92,248	(29,338)	(18,915)	3,704	2,312,524
期权及衍生金融工具净头寸	(1,904)	-	(72,904)	49,208	25,953	-	353
总持仓	2,264,472	(1,551)	19,344	19,870	7,038	3,704	2,312,877

基于 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日资产价值对净利润和股本的影响：

	截至 2025 年 6 月 30 日							
	美元/哈萨克斯 美元/哈萨克斯							
	坦坚戈 +15%	坦坚戈 -15%	美元/卢布 +15%	美元/卢布 -15%	美元/欧元 +10%	美元/欧元 -10%	美元/人民币 +10%	美元/人民币 -10%
对净利润的影响	1,955	(1,955)	(2,135)	2,135	76	(76)	629	(629)
对权益的影响	1,955	(1,955)	(2,135)	2,135	76	(76)	629	(629)

	截至 2024 年 12 月 31 日							
	美元/哈萨克斯 美元/哈萨克斯							
	坦坚戈 +15%	坦坚戈 -15%	美元/卢布 +15%	美元/卢布 -15%	美元/欧元 +10%	美元/欧元 -10%	美元/人民币 +10%	美元/人民币 -10%
对净利润的影响	(233)	233	2,902	(2,902)	1,987	(1,987)	704	(704)
对权益的影响	(233)	233	2,902	(2,902)	1,987	(1,987)	704	(704)

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险

流动性风险是指由于资金不足以在到期时履行银行的财务义务而可能产生的财务损失。下表基于金融资产和负债的合约偿还日期，对流动性风险进行了分析：

未经审计	加权平均实际利率	1 个月至					2025 年 6 月 30 日, 合计
		1 个月以内	3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：							
现金及现金等价物	11.16%	935,075	-	-	-	-	935,075
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	14.73%	-	1,408	19	21,435	78,258	101,120
金融机构贷款及应收款项		-	6,954	24,580	373,411	19,632	424,577
国债投资组合	7.33%	-	3,828	-	337,047	-	340,875
投资组合	12.81%	-	3,126	24,580	36,364	19,632	83,702
客户贷款	9.30%	14,355	87,766	439,209	1,194,593	767,245	2,503,168
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	4.17%	1,183,742	203,360	215,597	624,680	225,400	2,452,779
投资组合	12.89%	1,170,170	201,459	121,970	442,035	43,714	1,979,348
以摊余成本计量的债务证券			13,572	1,901	93,627	182,645	181,686
国债投资组合	6.60%	30	5,487	64,363	136,688	13,432	220,000
计息金融资产总额		2,133,202	304,975	743,768	2,350,807	1,103,967	6,636,719
现金及现金等价物		337,201	-	-	-	-	337,201
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	2,184	11,656	-	-	-	-	13,840
金融机构贷款及应收款项		-	-	113,554	-	-	113,554
国债投资组合	-	-	113,554	-	-	-	113,554
其他金融资产				9,993	-	-	9,993
金融资产总额		2,472,587	316,631	867,315	2,350,807	1,103,967	7,111,307
金融负债：							
其他银行贷款和存款	6.03%	37,266	54,969	94,435	474,135	184,237	845,042
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	0.57%	-	717	-	-	-	717
客户存款	12.83%	785,271	30,793	23,520	8,213	38,597	886,394
已发行债务证券*	9.64%	143,115	141,223	802,652	1,878,313	-	2,965,303
其他金融负债		50	553	1,474	2,903	-	4,980
计息金融负债总额		965,702	228,255	922,081	2,363,564	222,834	4,702,436
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债			152	2	-	-	154
其他金融负债			-	-	1,154	-	1,154
金融负债总额		965,854	228,257	923,235	2,363,564	222,834	4,703,744
流动性缺口		1,506,733	88,374	(55,920)	(12,757)	881,133	

欧亚开发银行

简明中期财务信息附注

截至 2025 年 6 月 30 日止 6 个月期间(续)

(以千美元为单位)

27. 风险管理 – 续

(c) 流动性风险 – 续

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

*在流动性计算中，所发行债务证券的到期日按下次赎回选择权日期（如有）计算。