

**Анализ финансовых активов и обязательств Банка (МСФО, на консолидированной основе), сгруппированных по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2011 г.**

	До 1 месяца (млн. тенге)	От 1 до 3 месяцев (млн. тенге)	от 3 месяцев до 1 года (млн. тенге)	От 1 до 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погаше ния не установ лен (млн. тенге)	31 марта 2011 года (млн. тенге)
(Неаудировано)							
<b>АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,364	124,115	20,355	59,136	39,499		280,469
Ссуды и средства, предоставленные банкам	31,868	9,419	1,461	23,676	15		66,439
Ссуды, предоставленные клиентам	58,830	49,546	532,088	665,841	506,839		1,813,144
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	144	321	476	4,325	6,786		12,052
Инвестиции, удерживаемые до погашения			1	1,510	999		2,510
<b>Всего активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>128,206</b>	<b>183,401</b>	<b>554,381</b>	<b>754,488</b>	<b>554,138</b>		<b>2,174,614</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	98,072				2,779		100,851
Драгоценные металлы	4,424						4,424
Долевые ценные бумаги оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток						4,619	4,619
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						5,487	5,487
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	60,579	34,664	74,508	149,884	66		319,701
Прочие активы	2,743	1,004	3,543	11			7,301
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>294,024</b>	<b>219,069</b>	<b>632,432</b>	<b>904,383</b>	<b>556,983</b>	<b>10,106</b>	<b>2,616,997</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков	24,759	36,483	43,342	70,651			175,235
Средства клиентов	572,981	89,533	524,101	211,301	87,710		1,485,626
Выпущенные долговые ценные бумаги	443	6,099	34,434	157,481	126,038		324,495
Прочие привлеченные средства		7	651	16,931	4,128		21,717
Субординированный заем				41,483	85,601	6 622	133,706
<b>Всего обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>598,183</b>	<b>132,122</b>	<b>602,528</b>	<b>497 847</b>	<b>303 477</b>	<b>6 622</b>	<b>2,140,779</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147	129	17,287	3,656	7,139		28,358
Дивиденды к выплате	1		201				202
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,901	7,726	10,043	673			29,343
Прочие обязательства	7,454	300	149	372			8,275
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>616,686</b>	<b>140,277</b>	<b>630,208</b>	<b>502,548</b>	<b>310,616</b>	<b>6,622</b>	<b>2,206,957</b>
Разница между активами и обязательствами	(322,662)	78,792	2,224	401,835	246,367		
Разница между активами и обязательствами, по которым	(469,977)	51,279	(48,147)	256,641	250,661		

начисляются проценты

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(469,977)	(418,698)	(466,845)	(210,204)	40,457
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(18.0%)	(16.0%)	(17.8%)	(8.0%)	1.5%
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	1,859	3,552	58,423	26,530	4,589

### Подверженность Банка (МСФО, на консолидированной основе) валютному риску по состоянию на 31 марта 2011 г.:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 марта 2011 г. Итого
	(не аудировано)					
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	81,151	10,042	3,222	5,381	1,055	100,851
Драгоценные металлы	-	-	-	-	4,424	4,424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229,693	33,221	1,207	22,004	834	286,959
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,421	49,145	5,021	8,110	2,022	66,719
Ссуды, предоставленные клиентам	897,242	1,196,472	8,530	27,542	304	2,130,090
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,405	4,624	-	53	-	18,082
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,497	698	-	376	-	2,571
Прочие финансовые активы	4,384	1,978	53	858	28	7,301
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,229,793</b>	<b>1,296,180</b>	<b>18,033</b>	<b>64,324</b>	<b>8,667</b>	<b>2,616,997</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,326	165,296	4,206	4,200	57	176,085
Средства клиентов	895,805	511,232	63,547	29,106	2,663	1,502,353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,201	4,157	-	-	-	28,358
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,521	216,798	81,454	268	31,815	332,856
Прочие привлеченные средства	14,823	7,203	-	-	-	22,026
Дивиденды к выплате	-	201	-	-	1	202
Прочие финансовые обязательства	7,976	-	1	262	36	8,275
Субординированный заем	33,331	103,471	-	-	-	136,802
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>980,983</b>	<b>1,008,358</b>	<b>149,208</b>	<b>33,836</b>	<b>34,572</b>	<b>2,206,957</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>248,810</b>	<b>287,822</b>	<b>(131,175)</b>	<b>30,488</b>	<b>(25,905)</b>	

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 марта 2011 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 марта 2011 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Обязательства по спот и производным финансовым инструментам	(26,408)	(258,478)	(7,348)	(770)	(6,683)	(299,687)
Требования по спот и производным финансовым инструментам	30,237	35,423	138,266	4,343	86,171	294,440
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>3,829</b>	<b>(223,055)</b>	<b>130,918</b>	<b>3,573</b>	<b>79,488</b>	