

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)							
АКТИВЫ:							
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
Всего активы, по которым начисляются проценты	128,206	183,401	554,381	754,488	554,138		2,174,614
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
ИТОГО АКТИВЫ	294,024	219,069	632,432	904,383	556,983	10,106	2,616,997
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
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
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	598,183	132,122	602,528	497 847	303 477	6 622	2,140,779
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
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	616,686	140,277	630,208	502,548	310,616	6,622	2,206,957
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)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,229,793	1,296,180	18,033	64,324	8,667	2,616,997
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	980,983	1,008,358	149,208	33,836	34,572	2,206,957
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	248,810	287,822	(131,175)	30,488	(25,905)	

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
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,829	(223,055)	130,918	3,573	79,488	