

Условные обязательства кредитного характера	5 261	62 954	87 912	1 480	0	157 607	157 008
Всего обязательств	2 949 281	490 291	675 619	77 625	50 011	4 242 827	4 248 4605

Позиция по состоянию на 31 декабря 2010года:

тыс. руб.

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 м-цев	От 6 до 12 м-цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость по МСФО
Обязательства							
Средства других банков	21 342	0	0	0	0	21 342	21 342
Средства клиентов	1 868 308	415 565	122 971	37 189	6	2 444 039	2 449 159
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	50 000	67 500	40 477	5 308	0	163 285	166 372
Обязательства по операционной аренде	2 172	10 859	13 031	0	0	26 062	26 062
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	247	0	0		50 000	50 247	50 247
Итого обязательств	1 942 069	493 924	176 479	42 497	50 006	2 704 975	2 713 182
Условные обязательства кредитного характера	0	29 692	77 243	8 220	0	115 155	114 923
Всего обязательств	1 942 069	523 616	253 722	50 717	50 006	2 820 130	2 828 105

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Совет директоров банка устанавливает, а Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок