

Обязательства с наступившим сроком и просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Приведенная далее таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных дат наступления срока платежа (погашения).

Полная номинальная величина (поступления)/выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Ожидаемое движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года:

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	45 656	0	0	0	0	0	45 656
Средства клиентов	2 761 045	405 041	562 121	76 145	11	3 804 363	3 806 068
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403	0	0	0	0	403	403
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	134 196	9 308	10 000	0	0	153 504	158 031
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	122	0	0		50 000	50 122	50 122
Обязательства по операционной аренде	2 598	12 988	15 586	0	0	31 172	31 172
Итого обязательств	2 944 020	427 337	587 707	76 145	50 011	4 085 220	4 091 452