

*ОАО «Межстопэнергобанк»*  
*Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности*  
*за год, закончившийся 31 декабря 2011, которые являются ее неотъемлемой частью*

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Касса	650 471	-	-	-	-	-	-	650 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	824 326	27 305	83 287	36 469	7 255	-	-	978 642
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 932 178	-	-	-	-	53 520	-	2 985 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	376 728	-	-	-	-	11 875	-	388 603
Кредиты, выданные клиентам	831 050	2 691 934	8 270 857	7 751 226	712 347	-	479 230	20 736 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	957 502	306 829	169 301	265 110	-	1 698 742
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	21 318	-	21 318
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	622 785	-	622 785
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	166 134	-	166 134
Прочие активы	2 068	23 074	72 028	14 100	-	1 818	-	113 088
<b>Всего активов</b>	<b>5 616 821</b>	<b>2 742 313</b>	<b>9 383 674</b>	<b>8 108 624</b>	<b>888 903</b>	<b>1 142 560</b>	<b>479 230</b>	<b>28 362 125</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 099	-	-	-	-	-	-	35 099
Текущие счета и депозиты клиентов	9 408 397	2 213 457	6 706 052	2 988 371	570 000	-	-	21 886 277
Векселя	292 663	1 222 507	674 835	551 213	9 683	-	-	2 750 901
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	39 916	-	39 916
Прочие обязательства	28 632	224	96 447	-	-	-	-	125 303
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 764 791</b>	<b>3 436 188</b>	<b>7 477 334</b>	<b>3 539 584</b>	<b>579 683</b>	<b>39 916</b>	<b>-</b>	<b>24 837 496</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011</b>	<b>(4 147 970)</b>	<b>(693 875)</b>	<b>1 906 340</b>	<b>4 569 040</b>	<b>309 220</b>	<b>1 102 644</b>	<b>479 230</b>	<b>3 524 629</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(4 147 970)</b>	<b>(4 841 845)</b>	<b>(2 935 505)</b>	<b>1 633 535</b>	<b>1 942 755</b>	<b>3 045 399</b>	<b>3 524 629</b>	

*ОАО «Межстопэнергобанк»*  
*Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности*  
*за год, закончившийся 31 декабря 2011, которые являются ее неотъемлемой частью*

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Касса	533 147	-	-	-	-	-	-	533 147
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 211 381	55 386	82 242	22 219	5 348	-	-	3 376 576
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 863 592	-	-	-	-	-	-	2 863 592
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	847 392	-	-	-	-	12 480	-	859 872
Кредиты, выданные клиентам	1 085 254	1 387 986	5 941 023	6 888 831	528 459	-	1 019 271	16 850 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	787 992	384 635	1 152 367	383 855	25 207	-	2 734 056
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	68 908	-	68 908
Основные средства и нематериальные активы	-	-	88 000	88 000	-	530 970	-	706 970
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	177 386	-	177 386
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	21 626	-	-	-	-	-	21 626
Прочие активы	28 346	50 015	8 771	-	-	-	-	87 132
<b>Всего активов</b>	<b>8 569 112</b>	<b>2 303 005</b>	<b>6 504 671</b>	<b>8 151 417</b>	<b>917 662</b>	<b>814 951</b>	<b>1 019 271</b>	<b>28 280 089</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52	-	-	-	-	-	-	52
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 896	-	20 145	-	-	-	-	22 041
Текущие счета и депозиты клиентов	11 768 579	3 045 512	4 704 484	1 328 359	320 000	-	-	21 166 934
Векселя	842 029	698 792	1 809 333	44 980	-	-	-	3 395 134
Прочие обязательства	116 592	45 888	30 327	9	-	-	-	192 816
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	88 544	-	88 544
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 729 148</b>	<b>3 790 192</b>	<b>6 564 289</b>	<b>1 373 348</b>	<b>320 000</b>	<b>88 544</b>	<b>-</b>	<b>24 865 521</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010</b>	<b>(4 160 036)</b>	<b>(1 487 187)</b>	<b>(59 618)</b>	<b>6 778 069</b>	<b>597 662</b>	<b>726 407</b>	<b>1 019 271</b>	<b>3 414 568</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(4 160 036)</b>	<b>(5 647 223)</b>	<b>(5 706 841)</b>	<b>1 071 228</b>	<b>1 668 890</b>	<b>2 395 297</b>	<b>3 414 568</b>	