

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	175 574	-	-	-	-	175 574
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	29 192	29 192
Средства в банках и других финансовых учреждениях	104 970	-	143 460	-	-	248 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 900	5 094	-	-	-	17 994
Кредиты клиентам	74 938	115 266	455 843	21 930	-	667 977
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 153	1 153
Основные средства	-	-	-	-	3 125	3 125
Прочие активы	4 694	-	-	-	-	4 694
Итого активов	373 076	120 360	599 303	21 930	33 470	1 148 139
Обязательства						
Средства других банков	57 529	-	-	-	-	57 529
Текущие счета и средства клиентов	831 331	175	1 089	12 296	-	844 891
Прочие обязательства	12 126	222	3 722	730	-	16 800
Итого обязательств	900 986	397	4 811	13 026	-	919 220
Чистый разрыв	(527 910)	119 963	594 492	8 904	33 470	228 919
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 г.	(527 910)	(407 947)	186 545	195 449	228 919	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.