

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	234	-	-	-	-	234
Средства клиентов	1 235 963	1 368 767	757 686	1 435 091	-	4 797 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 043	-	22 560	-	-	39 603
Прочие заемные средства	-	-	-	107 918	-	107 918
Обязательства по операционной аренде	4171	17264	15245	140 592	-	177 272
Неиспользованные кредитные линии	182 608	-	-	-	-	182 608
Выданные гарантии	231 651	-	-	-	-	231 651
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 671 670</b>	<b>1 386 031</b>	<b>795 491</b>	<b>1 683 601</b>	<b>0</b>	<b>5 536 793</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 316 946	-	-	-	-	1 316 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	186 412	-	-	-	-	186 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 685	-	-	-	-	753 685
Средства в других банках	289 896	-	-	-	-	289 896
Кредиты и дебиторская задолженность	312 696	794 315	1309034	1878019	36 779	4 330 843
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 060	-	-	-	-	94 060
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 953 695</b>	<b>794 315</b>	<b>1 309 034</b>	<b>1 878 019</b>	<b>36 779</b>	<b>6 971 842</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6 058	-	-	-	-	6 058
Средства клиентов	1 814 122	1 579 179	1 237 497	1 676 380	-	6 307 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 400	5 332	24 062	-	-	30 794
Прочие заемные средства	-	-	-	12 501	240 920	253 421
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 821 580</b>	<b>1 584 511</b>	<b>1 261 559</b>	<b>1 688 881</b>	<b>240 920</b>	<b>6 597 451</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 132 115</b>	<b>(790 196)</b>	<b>47 475</b>	<b>189 138</b>	<b>(204 141)</b>	<b>374 391</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 132 115</b>	<b>341 919</b>	<b>389 394</b>	<b>578 532</b>	<b>374 391</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года: