

|   | До востребо-<br>вания и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до<br>12<br>месяцев | От 12<br>месяцев до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Итого            |
|---|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |  |                      |                          |                              |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 189 890                                    | -                    | -                        | -                            | -              | 1 189 890        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 88 798                                       | -                    | -                        | -                            | -              | 88 798           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 401 205                                    | -                    | -                        | -                            | -              | 1 401 205        |
| Средства в других банках  | 406 094                                      | -                    | -                        | -                            | -              | 406 094          |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 3654   | 49 267               | 601 957                  | 483 678                      | 9 398          | 1 147 954        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | -  | -                    | 923 131                  | -                            | -              | 923 131          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>3 089 641</b>                             | <b>49 267</b>        | <b>1 525 088</b>         | <b>483 678</b>               | <b>9 398</b>   | <b>5 157 072</b> |
| <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          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>1 253 240</b>                             | <b>1 368 767</b>     | <b>780 246</b>           | <b>1 543 009</b>             | <b>0</b>       | <b>4 945 262</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>                          | <b>1 836 401</b>                             | <b>(1 319 500)</b>   | <b>744 842</b>           | <b>(1 059 331)</b>           | <b>9 398</b>   | <b>211 810</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>                      | <b>1 836 401</b>                             | <b>516 901</b>       | <b>1 261 743</b>         | <b>202 412</b>               | <b>211 810</b> |                  |

## 25.6. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РИСК

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|   | Россия           | Страны<br>организации<br>экономического<br>сотрудничества<br>и развития | Другие<br>страны | Итого            |
|---|------------------|---|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |   |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 513 532          | 803 414   | -                | 1 316 946        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 186 412          | -   | -                | 186 412          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 723 014          | 30 671  | -                | 753 685          |
| Средства в других банках  | 289 896          | -   | -                | 289 896          |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 4 330 843        | -   | -                | 4 330 843        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 94 060           | -   | -                | 94 060           |
| Основные средства   | 44 733           | -   | -                | 44 733           |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 3 794            | -   | -                | 3 794            |
| Прочие активы   | 36 472           | -   | -                | 36 472           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 222 756</b> | <b>834 085</b>  | <b>0</b>         | <b>7 056 841</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |   |                  |                  |
| Средства других банков  | 6 058            | -   | -                | 6 058            |
| Средства клиентов   | 6 280 702        | 14 011  | 12 465           | 6 307 178        |