

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года до 5 лет	более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	438 122	1 054 276	899 853	94 801	0	2 487 052
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	243 902	414 943	*573 785	77 850	50 011	1360 491
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	194 220	639 333	326 068	16 951	(50 011)	1126 561
На 31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	341 558	1 114 332	267 818	10 895	0	1 734 603
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	168 286	485 841	164 418	43 077	50 006	911 628
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	173 272	628 491	103 400	(32 182)	(50 006)	822 975

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2010 г.: на 200 базисных пунктов выше – то есть процентные ставки увеличились на 2%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 459 тыс.руб. (2010 год: 12 792 руб.) больше в результате более высоких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2010 год: на 200 базисных пунктов меньше – то есть процентные ставки уменьшились на 2%) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 14 459 тыс.руб. – (2010 год: на 12 792 тыс.руб.) меньше в результате более низких процентных доходов.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты