

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

27 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	139 592	7 475	4 183		151 250
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	26 911	-	-	-	26 911
Средства в банках и других финансовых учреждениях	121 228		2	-	121 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 178	-	-	-	11 178
Кредиты и дебиторская задолженность	848 042			-	848 042
Основные средства	3 027	-	-	-	3 027
Прочие активы	5 132		-	-	5 132
Итого активов	1 155 110	7 475	4 185	-	1 166 770
Обязательства					
Текущие счета и средства клиентов	837 518	18 030	13 816	3 671	873 035
Прочие обязательства	9 130	-	15	-	9 145
Итого обязательств	846 648	18 030	13 831	3 671	882 180
Чистый разрыв	308 462	(10 555)	(9 646)	(3 671)	284 590
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	308 462	297 907	288 261	284 590	