

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Универсальные финансы» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2654. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский переулок, дом 11.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на территории РФ работал 1 филиал Банка, расположенный в Еврейской автономной области в г. Биробиджан.

С 14 января 2005 года Банк включен в реестр банков - участников обязательного страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
Парфененко А.Л.	20.00	15.87
Рязанска Нелли	20.00	0.00
Мндоянц С.А.	18.97	18.48
Щеголь В.А.	11.28	0.00
ДУ Щеголь В.А.	10.32	10.32
Щеголь А.П.	9.43	9.43
Благови Энтерпрайзис Лимитед	5.00	30.00
Брюхов Г.В.	2.50	0.00
Дворяшин Д.В.	2.50	0.00
Жуков П.А.	0.00	4.62
ОАО «Первый Объединенный Банк» (номинальный держатель)	0.00	11.28
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года конечными собственниками Банка являются:

#### Наименование конечных собственников:

Парфененко А.Л.	20.00	15.87
Рязанска Нелли	20.00	0.00
Мндоянц С.А.	18.97	18.48
Щеголь В.А.	11.28	0.00
Бурыкина Н.В.	10.32	10.32
Щеголь А.П.	9.43	9.43
Федоров П. Б.	2.77	4.15
Брюхов Г.В.	2.50	0.00
Дворяшин Д.В.	2.50	0.00
Удодов А.Е.	2.23	13.40
Федорова О. Ф.	0.00	12.45
Ладо Е.В.	0.00	6.77
Жуков П.А.	0.00	4.62
Пахмелкин О.Н.	0.00	4.51
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

### **Признание доходов и расходов**

#### **Функциональная валюта.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### **Признание комиссионных доходов и расходов**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание прочих доходов и расходов**

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления и признаются в том периоде, к которому они относятся.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»), а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### **Финансовые активы категории ССЧПУ.**

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о совокупном доходе.<sup>1</sup>

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **Займы и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

## **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносятся из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиций в недвижимость отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется начиная со следующего года после признания объекта в категории инвестиций в недвижимость. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 20 до 25 лет.

### **Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена, в основном, не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **Основные средства**

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и оборудование	10%
Компьютеры и транспортные средства	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Основные средства отражаются Банком в составе прочих активов.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.



# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и  
отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### **Средства банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги**

Средства банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

### **Резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

### **Предоставленные финансовые гарантии**

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСБУ 37») и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

### Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./евро	44.9699	40.2286

### 3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

**4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

**Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

***Новые и пересмотренные стандарты в отношении соглашений о совместной деятельности и раскрытия информации***

В мае 2011 года был выпущен пакет стандартов, касающихся соглашений о совместной деятельности и раскрытия информации, в который входят МСФО 11 «Совместная деятельность», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году).

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».** В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

## **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».** В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 7, 8 и 25 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).** «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

#### **Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»<sup>2</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**МСФО 9 «Финансовые инструменты».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Первоначально отражено 31 декабря 2012 года	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано 31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	818,523	(231,209)	587,314
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		231,209	231,209

**6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Остатки на счетах в Центральном банке РФ, за вычетом обязательных резервов денежных средств в Центральном банке РФ	172,586	435,935
Наличные средства в кассе	131,636	151,389
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке РФ</b>	<b>304,222</b>	<b>587,314</b>

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 94,465 тыс. руб. и 231,209 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ за вычетом обязательных резервов денежных средств в Центральном банке РФ	304,222	587,314
Средства в банках (Примечание 7)	196,932	1,456,120
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>501,154</b>	<b>2,043,434</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**7. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

Средства в банках представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Корреспондентские счета	136,091	432,289
Срочные депозиты	60,841	1,023,831
<b>Итого средства в банках</b>	<b>196,932</b>	<b>1,456,120</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были размещены средства в двух банках на общую сумму 145,015 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были размещены средства в четырех банках на общую сумму 896,860 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

**8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Финансовые активы, квалифицированные по справедливой стоимости через прибыль и убыток:		
Долговые ценные бумаги российских банков	30,369	-
<b>Итого финансовые активы, квалифицированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>30,369</b>	<b>-</b>

**9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,611,363	4,852,863
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4,479,477	3,369,507
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10,090,840</b>	<b>8,222,370</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,238,860)	(1,053,924)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,851,980</b>	<b>7,168,446</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 15 и 19 заемщикам на общую сумму 2,672,258 тыс. руб. и 3,655,326 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года значительная часть ссуд 99% и 99.5% от всех ссуд, предоставленных клиентам была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 19.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и гарантиями	2,864,861	2,166,999
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,251,640	1,703,155
Ссуды, обеспеченные гарантиями	1,665,011	1,259,425
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	1,158,959	876,644
Ссуды, обеспеченные залогом гарантийных депозитов	843,735	636,167
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов и гарантиями	596,002	485,643
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и залогом прочих активов	35,092	34,203
Необеспеченные ссуды	675,541	1,060,134
<b>Итого ссуды предоставленные, клиентам</b>	<b>10,090,840</b>	<b>8,222,370</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,238,860)	(1,053,924)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,851,980</b>	<b>7,168,446</b>

  

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	4,479,477	3,369,507
Строительство	1,844,394	1,679,061
Торговля	1,381,682	1,355,823
Инвестиции и финансы	611,051	813,784
Производство	878,401	517,921
Прочее	895,835	486,274
<b>Итого ссуды предоставленные, клиентам</b>	<b>10,090,840</b>	<b>8,222,370</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,238,860)	(1,053,924)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,851,980</b>	<b>7,168,446</b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк получил активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 193,510 тыс. руб. и 105,806 тыс. руб. соответственно отражены в составе внеоборотных активов, имеющих в наличии для продажи Примечание 12.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,786,482 тыс. руб. и 1,857,790 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты не признаются обесцененными до тех пор, пока заемщиками не будут нарушены условия реструктуризации.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными	8,632,228	(1,238,860)	7,393,368	7,381,920	(1,053,924)	6,327,996
Необесцененные ссуды	1,458,612	-	1,458,612	840,450	-	840,450
<b>Итого</b>	<b>10,090,840</b>	<b>(1,238,860)</b>	<b>8,851,980</b>	<b>8,222,370</b>	<b>(1,053,924)</b>	<b>7,168,446</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды, признанные обесцененными, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 9,544,201 тыс. руб. и 6,255,617 тыс. руб. соответственно.

## 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

На 1 января 2011 года	70,065
Обесценение	(25,065)
На 31 декабря 2011 года	45,000
Переоборудование	5,360
Амортизация	(2,250)
На 31 декабря 2012 года	48,110
Переоборудование	43,212
Переведено из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	29,800
Амортизация	(3,563)
На 31 декабря 2013 года	117,559

В результате неисполнения обязательств заемщиками, по решению Арбитражного суда Банк получил права собственности на рыболовные суда (три наименования), зарегистрированные в порту Новороссийск. Банк имеет намерения получать прибыль от эксплуатации данных объектов путем сдачи их в аренду или от продажи заинтересованному покупателю.

В 2013 году два рыболовецких суда общей стоимостью 29,800 тыс. руб. были реклассифицированы из категории «Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 12) в категорию «Инвестиционная недвижимость».

На 31 декабря 2013 года доходы, полученные от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду, составили 590,5 тыс. руб.

На 31 декабря 2013 года операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью составили 446 тыс. руб. из них расходы на добровольное страхование судов составили 275 тыс. руб.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	1,747	3,207
Дебиторская задолженность по прочим операциям	42,147	46,875
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>43,894</b>	<b>50,082</b>
За вычетом резерва под обесценение	(12,008)	(12,008)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>31,886</b>	<b>38,074</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	6,135	5,696
Налоги, кроме налога на прибыль	26,547	6,430
Основные средства	6,839	7,558
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>39,521</b>	<b>19,684</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>71,407</b>	<b>57,758</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 19.

**12. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Недвижимость	193,510	76,006
Рыболовные суда	-	29,800
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>193,510</b>	<b>105,806</b>

Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают активы, полученные Банком в собственность по решению суда в счет погашения ссудной задолженности в 2013 и 2012 годах.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость. Банк планирует реализовать данные активы в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В 2013 году два рыболовецких судна общей стоимостью 29,800 тыс. руб. были расклассифицированы из категории «Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продаж» в категорию «Инвестиционная недвижимость» (Примечание 10).

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**13. СРЕДСТВА БАНКОВ**

Средства банков представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Корреспондентские счета других банков	10	607
Депозиты банков	750,242	953,152
<b>Итого средства банков</b>	<b>750,252</b>	<b>953,759</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были привлечены средства от ОАО «МСП Банк» на общую сумму 303,194 тыс. руб. (2012 год: 439,690 тыс. руб.) под процентную ставку 7.5%-10.0% годовых в рамках программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, данная задолженность превышает 10% суммы капитала Банка. Привлеченные средства обеспечены правами требования на кредиты, предоставленные в рамках программы в размере 294,150 тыс. руб. (2012 год: 391,452 тыс. руб.).

**14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Государственные и публичные организации</b>		
- Срочные депозиты	201,671	169,771
- Текущие/расчетные счета	76	7
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	2,166,694	2,469,972
- Текущие/расчетные счета	1,288,125	2,232,890
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	3,812,548	2,399,130
- Текущие/расчетные счета	138,291	131,386
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7,607,405</b>	<b>7,403,156</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства 6 и 3 крупных клиентов в сумме 2,345,577 тыс. руб. и 3,130,866 тыс. руб. составили 31% и 42% от общей суммы привлеченных средств клиентов, соответственно.

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	3,950,839	2,530,981
Инвестиции и финансы	943,428	805,583
Торговля	863,296	485,367
Производство	691,713	212,633
Строительство	864,351	2,206,296
Транспорт и связь	64,282	13,639
Услуги	33,956	183,683
Телекоммуникации	8,790	906,153
Индивидуальные предприниматели	6,787	11,331
Общественные организации	5,645	-
Издательская деятельность	3,621	21,929
Прочее	170,697	25,561
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7,607,405</b>	<b>7,403,156</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<u>Дата погашения месяц/ год</u>	<u>31 декабря 2013 года (тыс. руб.)</u>	<u>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</u>
Дисконтные векселя	до востребования- январь 2017 года	229,209	139,166
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>229,209</b>	<b>139,166</b>

**16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв по неиспользованным отпускам	26,765	33,304
Расчеты по прочим операциям	31,496	12,638
Резерв по гарантиям	24,453	10,157
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>82,714</b>	<b>56,099</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	2,642	7,554
Прочее	12,742	7,097
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15,384</b>	<b>14,651</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>98,098</b>	<b>70,750</b>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 19.

**17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций, стоимостью 1,000 руб. каждая:

	<u>Объявленный уставный капитал (кол-во акций)</u>	<u>Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный (кол-во акций)</u>	<u>Выпущенный и оплаченный уставный капитал (кол-во акций)</u>
Обыкновенные акции	1,075,000	750,520	324,480

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. На 31 декабря 2013 и 2012 годов величина эмиссионного дохода составляет 473,495 тыс. руб.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По итогам деятельности за 2012 год в течение 2013 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 152,506 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2011 год в течение 2012 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 152,506 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее резервов, отраженных в отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% акционерного капитала, отраженного в бухгалтерском учете каждого предприятия Банка по российским стандартам.

**18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>
<b>Процентные доходы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	1,207,502	1,030,979
- необесцененные финансовые активы	135,345	109,815
Финансовые активы по справедливой стоимости	2,087	3,160
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,344,934</b>	<b>1,143,954</b>
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,326,078	1,117,700
Средства в банках	23,363	23,094
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,140,794</b>	<b>1,140,794</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,087	3,160
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости</b>	<b>2,087</b>	<b>3,160</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	482,970	292,800
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>482,970</b>	<b>292,800</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	395,299	202,842
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,955	39,689
Кредиты банков	74,716	50,269
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>482,970</b>	<b>292,800</b>
<b>Чистый процентный доход до убытков от обесценения/(восстановления) финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>861,964</b>	<b>851,154</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**19. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ**

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>894,748</b>
Формирование резерва	283,062
Списание за счет резерва	(123,886)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>1,053,924</b>
Формирование резерва	202,673
Списание за счет резерва	(17,737)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>1,238,860</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии выданные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>16,293</b>	<b>11,407</b>	<b>27,700</b>
Формирование резерва	(4,285)	(1,250)	(5,535)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>12,008</b>	<b>10,157</b>	<b>22,165</b>
Восстановление резерва	-	14,296	14,296
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>12,008</b>	<b>24,453</b>	<b>36,461</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и аккредитивам выданным учитываются в составе прочих обязательств.

**20. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Курсовые разницы, нетто	16,048	(14,003)
Торговые операции, нетто	15,020	36,655
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>31,068</b>	<b>22,652</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные операции	17,093	14,222
Предоставление гарантий	15,780	15,301
Валютный контроль	9,944	11,652
Кассовые операции	9,410	16,356
Прочее	4,091	3,386
Операции с иностранной валютой	3,018	1,229
Операции инкассации	448	507
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>59,784</b>	<b>62,653</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Расчетные операции	7,187	4,206
Прочее	1,421	983
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>8,608</b>	<b>5,189</b>

**22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	170,017	229,186
Профессиональные услуги	59,745	8,290
Расходы на рекламу	38,929	4,560
Взносы на социальное обеспечение	32,043	40,589
Текущая аренда	27,206	27,695
Уплаченные пени и штрафы	23,737	53
Услуги по охране	12,858	13,406
Платежи в фонд страхования вкладов	12,820	8,957
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	5,765	5,322
Налог на добавленную стоимость	5,265	2,714
Услуги связи	4,346	4,140
Канцтовары	2,694	2,918
Техническое обслуживание основных средств	2,565	2,151
Представительские расходы	1,160	1,001
Благотворительность	173	-
Уплаченные таможенные пошлины	15	227
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	6,215
Убыток от выбытия изъятого имущества	-	59,870
Прочее	2,125	38,484
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>401,463</b>	<b>455,778</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	164,884	116,234
Прочие обязательства	67,233	53,046
Активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	(12)	-
Прочие активы	(12,920)	(14,437)
Инвестиционная недвижимость	6,077	1,681
Прочие	2,832	8,446
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>228,095</b>	<b>164,970</b>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	45,619	32,994
Непризнанный отложенный налоговый актив	(45,619)	(32,994)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлен следующим образом:

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>
Прибыль до налогообложения	345,625	220,087
Налог по установленной ставке (20%)	69,125	44,017
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	12,625	3,564
Налоговый эффект от постоянных разниц	7,848	446
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>89,598</b>	<b>48,027</b>



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов на сумму 23,373 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 24,453 тыс. руб. и 10,157 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Предоставленные гарантии	391,539	312,611
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	331,003	203,984
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>722,542</b>	<b>516,595</b>

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## **25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости:**

- Для финансовых активов с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- Балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам, со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость других ссуд оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на основании очевидных рыночных данных.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

По мнению руководства, справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

### Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основании очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основании неочевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основании очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основании неочевидных рыночных данных (Уровень 3)
Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ	304,222	-	-	587,314	-	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	94,465	-	-	231,209	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,369	-	-	-	-	-
Средства в Банках	-	196,932	-	-	1,456,120	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	8,851,980	-	-	7,168,446	-
Прочие финансовые активы	-	31,886	-	-	38,074	-
Средства банков или иных финансовых учреждений	-	750,252	-	-	953,759	-
Средства клиентов	-	7,607,405	-	-	7,403,156	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	229,209	-	-	139,166	-
Прочие финансовые обязательства	-	82,714	-	-	56,099	-
<b>Итого</b>	<b>429,056</b>	<b>17,667,664</b>		<b>818,523</b>	<b>17,158,721</b>	

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Цель управления капиталом со стороны Банка – обеспечить продолжение деятельности предприятия, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Управление капиталом основывается на следующих принципах:

- «Адекватности». Обеспечение величины коэффициента достаточности собственного капитала не ниже нормативного, установленного ЦБ РФ;
- «Экономической целесообразности». Стоимость привлечения капитала не должна превышать величины альтернативных издержек для Банка;
- «Диверсификации и гибкости». Обеспечение доступности различных источников пополнения капитала, привлечение с помощью разнообразных финансовых инструментов.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, эмиссионный доход, резервы и нераспределенную прибыль.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

### **27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежеквартально.

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (мониторинг кредитного риска), а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Также Банк предъявляет требования по наличию обеспечения по кредитам, в частности, залога и поручительств компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды осуществляется на постоянной основе, в том числе:

- на первоначальной стадии при рассмотрении кредитной заявки заемщика (векселедателя) путем анализа кредитоспособности заемщика (векселедателя), качества обеспечения;
- на стадии принятия решений о выдаче ссуды путем установления категории качества ссуды (векселя);
- в процессе кредитования путем ведения его кредитного досье, осуществления мониторинга финансового состояния заемщика, оценки качества обслуживания заемщиком долга (своевременного погашения процентов и основного долга), выявления иных симптомов усиления кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, регулярного мониторинга и требования покрытия (обеспечения) от контрагентов в большинстве сделок.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение - депозиты (*)	Залоговое обеспечение - прочее (*)	Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	172,586	-	-	172,586
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	94,465	-	-	94,465
Средства в банках	196,932	-	-	196,932
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,369	-	-	30,369
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резерва	8,851,980	843,735	6,837,890	1,170,355
Прочие финансовые активы	31,886	-	-	31,886
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	331,003	-	-	331,003
Предоставленные гарантии за вычетом резерва	391,539	23,372	-	368,167

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение - депозиты (*)	Залоговое обеспечение - прочее (*)	Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	435,925	-	-	435,925
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	231,209	-	-	231,209
Средства в банках	1,456,120	-	-	1,456,120
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резерва	7,168,446	636,167	5,663,065	869,214
Прочие финансовые активы	38,074	-	-	38,074
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	203,984	-	-	203,984
Предоставленные гарантии за вычетом резерва	302,454	490	193,264	108,700

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

**Внебалансовый риск**

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**Залоговое обеспечение**

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, оборудования и автотранспортных средств, ценных бумаг и гарантий юридических лиц;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

**Кредитное качество по классам финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в ЦБ РФ составляли 172,586 тыс. руб. и 435,935 тыс. руб., соответственно (Примечание 6). Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ составляли на 31 декабря 2013 года 94,465 тыс. руб. и 231,209 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 гг. соответствовал инвестиционному уровню «BBB-» и «BBB» соответственно.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Средства в банках	196,932	-		196,932
Финансовые активы по справедливо стоимости через прибыль или убыток	30,369			30,369
Ссуды, предоставленные клиентам			1,458,612	1,458,612
Прочие финансовые активы	-	-	31,886	31,886

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Средства в банках	299,553	964,467	192,100	1,456,120
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	840,450	840,450
Прочие финансовые активы	-	-	38,074	38,074

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**Географическая концентрация**

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2013 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	304,222	-	-	304,222
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	94,465	-	-	94,465
Средства в банках	196,932	-	-	196,932
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,369	-	-	30,369
Ссуды, предоставленные клиентам	8,795,817	52,773	3,390	8,851,980
Прочие финансовые активы	31,886	-	-	31,886
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,453,691</b>	<b>52,773</b>	<b>3,390</b>	<b>9,509,854</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	750,252	-	-	750,252
Средства клиентов	7,520,529	-	86,876	7,607,405
Выпущенные долговые ценные бумаги	229,209	-	-	229,209
Прочие финансовые обязательства	82,714	-	-	82,714
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>8,582,704</b>	<b>-</b>	<b>86,876</b>	<b>8,669,580</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>870,987</b>	<b>52,773</b>	<b>(83,486)</b>	<b>840,274</b>
	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	587,314	-	-	587,314
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	231,209	-	-	231,209
Средства в банках	1,456,120	-	-	1,456,120
Ссуды, предоставленные клиентам	7,111,460	56,986	-	7,168,446
Прочие финансовые активы	38,074	-	-	38,074
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,424,177</b>	<b>56,986</b>	<b>-</b>	<b>9,481,163</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	953,759	-	-	953,759
Средства клиентов	7,025,555	640	376,961	7,403,156
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,166	-	-	139,166
Прочие финансовые обязательства	56,099	-	-	56,099
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>8,174,579</b>	<b>640</b>	<b>376,961</b>	<b>8,552,180</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,249,598</b>	<b>56,346</b>	<b>(376,961)</b>	<b>928,983</b>



# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на активы и обязательства по срокам;
- информация о будущих поступлениях или списаниях денежных средств от отделов передается незамедлительно Председателю Правления;
- немедленное информирование Председателя Правления Банка о несоответствии нормативов ликвидности их минимально допустимым значениям;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности Банка вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций при сбалансированной ликвидности. На основании рекомендаций заместителем Председателя Правления Банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения кредитному управлению об изменении структуры активов по срокам.

Основными элементами политики по управлению и оценке ликвидности Банка в иностранной валюте являются:

- анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для кредитной организации развития событий;
- анализ состояния ликвидности в рублях с использованием возможных сценариев негативного для кредитной организации развития событий.

Перечень, содержание и периодичность представления информации органами и подразделениями кредитной организации, участвующими в управлении ликвидностью:

- отдел учета и оформления сделок – о предстоящих погашениях и выдачах кредитов и оплате процентов по кредитам за текущий месяц, информация о предстоящих платежах и поступлениях средств по активным и пассивным операциям, межбанковским кредитам – ежемесячно;
- операционный отдел – предоставление информации о поступлениях и платежах клиентов банка и о депозитных операциях физических лиц – введение информации в систему ежедневно;
- управление бухгалтерского учета и отчетности – информация о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям банка – ежемесячно.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (a) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (b) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

Следует учитывать тот факт, что физические лица могут изъять денежные средства со срочных вкладов в любой момент, и Банк обязан незамедлительно выдать их.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Средства в банках	60,841	-	-	-	-	-	60,841
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток			30,369				30,369
Ссуды, предоставленные клиентам	430,293	840,903	4,333,828	2,811,495	435,461	-	8,851,980
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>491,134</b>	<b>840,903</b>	<b>4,364,197</b>	<b>2,811,495</b>	<b>435,461</b>	<b>-</b>	<b>8,943,190</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	304,222	-	-	-	-	-	304,222
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	94,465	-	-	-	-	-	94,465
Средства в банках	136,091	-	-	-	-	-	136,091
Прочие финансовые активы	31,886	-	-	-	-	-	31,886
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>963,333</b>	<b>840,903</b>	<b>4,364,197</b>	<b>2,811,495</b>	<b>435,461</b>	<b>94,465</b>	<b>9,509,854</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	10	414,830	285,000	42,548	7,864		750,252
Средства клиентов	314,296	1,226,189	3,576,618	1,063,811	-		6,180,913
Выпущенные долговые ценные бумаги	205,329		14,734	9,146			229,209
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>519,634</b>	<b>1,641,020</b>	<b>3,876,352</b>	<b>1,115,505</b>	<b>7,864</b>	<b>-</b>	<b>7,160,375</b>
Средства клиентов	1,426,492	-	-	-	-	-	1,426,492
Прочие финансовые обязательства	82,714	-	-	-	-	-	82,714
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,028,840</b>	<b>1,641,020</b>	<b>3,876,352</b>	<b>1,115,505</b>	<b>7,864</b>	<b>0</b>	<b>8,669,581</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,065,508)	(800,117)	487,845	1,695,991	427,597	94,465	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>(1,065,508)</b>	<b>(1,865,624)</b>	<b>(1,377,779)</b>	<b>318,211</b>	<b>745,809</b>	<b>840,274</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(28,501)	(800,117)	487,845	1,695,991	427,597	-	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом</b>	<b>(28,501)</b>	<b>(828,617)</b>	<b>(340,772)</b>	<b>1,355,218</b>	<b>1,782,816</b>	<b>1,782,816</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>	<b>-0.30%</b>	<b>-8.71%</b>	<b>-3.58%</b>	<b>14.25%</b>	<b>18.75%</b>	<b>18.75%</b>	

Возникший разрыв ликвидности Банк планирует регулировать с помощью открытых лимитов в Банке России, поддержания депозитной базы за счет конкурентоспособности процентных ставок, а также планируется рассмотреть возможность привлечения субординированных займов от акционеров.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Средства в банках	1,023,831	-	-	-	-	-	1,023,831
Ссуды, предоставленные клиентам	1,002,025	2,128,721	2,150,771	1,384,868	502,061	-	7,168,446
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,025,856</b>	<b>2,128,721</b>	<b>2,150,771</b>	<b>1,384,868</b>	<b>502,061</b>	<b>-</b>	<b>8,192,277</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	587,314	-	-	-	-	-	587,314
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	231,209	231,209
Средства в банках	432,289	-	-	-	-	-	432,289
Прочие финансовые активы	38,074	-	-	-	-	-	38,074
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,083,533</b>	<b>2,128,721</b>	<b>2,150,771</b>	<b>1,384,868</b>	<b>502,061</b>	<b>231,209</b>	<b>9,481,163</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	253,097	-	605,664	94,998	-	-	953,759
Средства клиентов	628,450	916,260	2,756,935	736,677	550	-	5,038,872
Выпущенные долговые ценные бумаги	82,243	-	48,435	8,488	-	-	139,166
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>963,790</b>	<b>916,260</b>	<b>3,411,034</b>	<b>840,163</b>	<b>550</b>	<b>-</b>	<b>6,131,797</b>
Средства клиентов	2,364,284	-	-	-	-	-	2,364,284
Прочие финансовые обязательства	56,099	-	-	-	-	-	56,099
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,384,173</b>	<b>916,260</b>	<b>3,411,034</b>	<b>840,163</b>	<b>550</b>	<b>-</b>	<b>8,552,180</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(300,640)	1,212,461	(1,260,263)	544,705	501,511	231,209	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>(300,640)</b>	<b>911,821</b>	<b>(348,442)</b>	<b>196,263</b>	<b>697,774</b>	<b>928,983</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,062,066	1,212,461	(1,260,263)	544,705	501,511	-	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом</b>	<b>1,062,066</b>	<b>2,274,527</b>	<b>1,014,264</b>	<b>1,558,969</b>	<b>2,060,480</b>	<b>2,060,480</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>	<b>11.20%</b>	<b>23.99%</b>	<b>10.70%</b>	<b>16.44%</b>	<b>21.73%</b>	<b>21.73%</b>	

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки (недисконтированные денежные потоки).

	Средневз- вешенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря 2013 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	10.60%	6,764	427,685	311,787	63,937	12,034	822,208
Средства клиентов	7.48%	360,911	1,310,397	3,887,075	1,441,927	-	7,000,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.37%	206,958	323	16,240	12,210	-	235,732
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>574,633</b>	<b>1,738,405</b>	<b>4,215,102</b>	<b>1,518,075</b>	<b>12,034</b>	<b>8,058,250</b>
Средства клиентов		1,426,492					1,426,492
Прочие финансовые обязательства		82,714					82,714
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,509,206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,509,206</b>
Обязательства по финансовым гарантиям за минусом резерва		16,640	53,022	267,236	54,641	-	391,539
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		331,003	-	-	-	-	331,003
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,431,482</b>	<b>1,791,428</b>	<b>4,482,338</b>	<b>1,572,716</b>	<b>12,034</b>	<b>10,289,998</b>

	Средневз- вешенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	7.68%	259,321	8,703	646,228	124,217	-	1,038,469
Средства клиентов	8.73%	665,800	978,480	2,986,694	994,220	790	5,625,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.25%	82,983	575	51,117	10,612	-	145,287
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>1,008,104</b>	<b>987,758</b>	<b>3,684,039</b>	<b>1,129,049</b>	<b>790</b>	<b>6,809,740</b>
Средства клиентов		2,364,284	-	-	-	-	2,364,284
Прочие финансовые обязательства		56,099	-	-	-	-	56,099
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2,420,383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,420,383</b>
Обязательства по финансовым гарантиям за минусом резерва		2,590	2,125	231,735	51,678	14,326	302,454
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		203,984	-	-	-	-	203,984
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,635,061</b>	<b>989,883</b>	<b>3,915,774</b>	<b>1,180,727</b>	<b>15,116</b>	<b>9,736,561</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на весь срок привлечения и размещения средств и в дальнейшем не пересматриваются.

Председатель Правления устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубль	Доллар США	Евро	Рубль	Доллар США	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Средства в банках	-	0.50%	0.50%	5.53%	0.4%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16.05%	14.68%	13.42%	13.95%	12.42%	13.74%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9.50%	-	-	-	-	-
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	10.60%	-	-	7.68%	-	-
Средства клиентов – срочные:						
-срочные вклады физических лиц	10.28%	7.33%	6.44%	10.01%	7.47%	6.68%
-срочные вклады юридических лиц	7.48%	2.34%	1.91%	7.45%	5.7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.37%	-	-	6.25%	-	-

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Сотрудники отдела учета и оформления сделок, отдела оценки рисков, заместитель Председателя Правления, ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа мирового рынка FOREX, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 Долл США = 32.7292 руб.</b>	<b>Евро 1 Евро = 44.9699 руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года Всего</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	268,860	18,523	16,839	304,222
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	94,465	-	-	94,465
Средства в банках	109,948	27,416	59,568	196,932
Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,369	-	-	30,369
Ссуды, предоставленные клиентам	6,221,848	1,405,410	1,224,722	8,851,980
Прочие финансовые активы	31,886	-	-	31,886
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6,757,376</b>	<b>1,451,349</b>	<b>1,301,129</b>	<b>9,509,854</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	706,068	44,184	-	750,252
Средства клиентов	3,450,705	2,455,616	1,701,084	7,607,405
Выпущенные долговые ценные бумаги	229,209	-	-	229,209
Прочие финансовые обязательства	82,714	-	-	82,714
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,468,696</b>	<b>2,499,800</b>	<b>1,701,084</b>	<b>8,669,580</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,288,680</b>	<b>(1,048,451)</b>	<b>(399,955)</b>	<b>840,274</b>

Справедливая стоимость сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен в следующей таблице:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 Долл США = 32.7292 руб.</b>	<b>Евро 1 Евро = 44.9699 руб.</b>	<b>31 декабря 2013 года Всего</b>
Требования по сделкам спот	-	1,109,520	287,807	1,397,327
Обязательства по сделкам спот	(1,397,327)	-	-	(1,397,327)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(1,397,327)</b>	<b>1,109,520</b>	<b>287,807</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>891,353</b>	<b>61,069</b>	<b>(112,148)</b>	

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 Долл США = 30.3727 руб.</b>	<b>Евро 1 Евро = 40.2286 руб.</b>	<b>31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	476,137	54,907	56,270	587,314
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	231,209	-	-	231,209
Средства в банках	758,430	573,430	124,260	1,456,120
Ссуды, предоставленные клиентам	5,056,634	1,660,360	451,452	7,168,446
Прочие финансовые активы	38,074	-	-	38,074
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>6,560,484</b>	<b>2,288,697</b>	<b>631,982</b>	<b>9,481,163</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	953,759	-	-	953,759
Средства клиентов	4,831,560	2,031,083	540,513	7,403,156
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,166	-	-	139,166
Прочие финансовые обязательства	56,099	-	-	56,099
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,980,584</b>	<b>2,031,083</b>	<b>540,513</b>	<b>8,552,180</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>579,900</b>	<b>257,614</b>	<b>91,469</b>	<b>928,983</b>

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 20% и 10% на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 20% и 10% на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Отрицательная сумма, указанная ниже, отражает снижение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут положительными.



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(209,690)	209,690	25,169	(25,169)
Влияние на капитал	(167,752)	167,752	20,135	(20,135)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +20%	Руб./евро -20%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(209,690)	209,690	8,998	(8,998)
Влияние на капитал	(167,752)	167,752	7,198	(7,198)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>71,519</b>	<b>10,090,840</b>	<b>27,573</b>	<b>8,222,370</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	32,786		23,011	
- прочие связанные стороны	38,732		4,562	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(7,807)</b>	<b>(1,238,860)</b>	<b>(9,410)</b>	<b>(1,053,924)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(4,587)		(8,141)	
- прочие связанные стороны	(3,220)		(1,269)	
<b>Средства клиентов</b>	<b>167,579</b>	<b>7,607,405</b>	<b>428,415</b>	<b>7,403,156</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	131,661		400,500	
- прочие связанные стороны	35,918		27,915	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Заработная плата и премии	42,737	170,017	89,571	229,186

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>4,672</b>	<b>1,344,934</b>	<b>4,688</b>	<b>1,143,954</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	3,907		3,182	
- прочие связанные стороны	766		1,506	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(20,218)</b>	<b>(482,970)</b>	<b>(24,552)</b>	<b>(292,800)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(17,421)		(21,754)	
- прочие связанные стороны	(2,798)		(2,798)	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>-</b>	<b>(202,673)</b>	<b>(6,359)</b>	<b>(283,062)</b>
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	-		(5,778)	
- прочие связанные стороны	-		(581)	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>436</b>	<b>59,784</b>	<b>314</b>	<b>62,653</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	180		149	
- прочие связанные стороны	257		165	