



# MEMORIA ANUAL

del Evrofinance Mosnarbank del año 2013



# Memoria Anual del Evrofinance Mosnarbank Del año 2013

Visto y sometido para confirmación a la Junta Anual General de Accionistas por el Consejo de Vigilancia del Evrofinance Mosnarbank (minutas Num. 144 de la sesión del Consejo de Vigilancia del 30 mayo de 2014)

Confirmado en la Junta Anual General de Accionistas del Evrofinance Mosnarbank (minutas Num. 54 del 01 julio de 2014)







# CONTENIDO

1. Alocución del Presidente del Consejo Administrativo
2. Reporte de la dirección
  - 2.1. Eventos de más importancia
  - 2.2. Estrategia de desarrollo
  - 2.3. Resumen de la actividad operativa
    - Servicio al cliente
    - Política de créditos
    - Operaciones de tesorería
    - Servicios para las personas privadas
    - Tarjetas bancarias
    - Política regional
  - 2.4. Resumen de los resultados financieros
  - 2.5. Manejo de riesgos
  - 2.6. Infraestructura de IT
  - 2.7. Rankings
3. Administración corporativa
  - 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa
  - 3.2. Estructura social
  - 3.3. Consejo de vigilancia
  - 3.4. Comisión de revisión
  - 3.5. Junta directiva
  - 3.6. Control interno y auditoría
4. Obras de caridad
5. Contabilidad financiera
6. Información adicional
  - 6.1. Licencias y estados
  - 6.2. Datos e información de contacto
  - 6.3. Red regional

# 1 Alocución del Presidente del Consejo Administrativo

Estimados señores y señoras,

Permítame presentar a su atención la memoria anual del Evrofinance Mosnarbank del año 2013.

Para los bancos tendientes a desarrollo progresivo y establecimiento de las relaciones con clientes a largo plazo, es esencial saber atenerse a los planes a largo plazo y asegurar los indicadores financieros necesarios con prescindencia de los fenómenos de crisis en el mercado financiero y en los marcos económicos enteramente.

El Evrofinance Mosnarbank está entre estos bancos. Actualmente es posible hablar con seguridad que el Banco con mantenimiento de los principios del equilibrio de riesgos y estructura de las cuentas trazados por la estrategia del desarrollo, ha asegurado los indicadores óptimos de rendición de la actividad bancaria en las condiciones actuales. Al mismo tiempo con la adhesión a la estrategia prevista el Banco mantuvo altos niveles de capitalización y liquidez. En promedio del ejercicio fiscal el índice de suficiencia del capital N1 compuso el 31,01% que permite el Banco mantener un nivel aceptable de los ratings internacionales.

Debido a que el regulador realiza unas acciones decisivas en el contexto de vigilancia en el sector bancario, altos niveles de capitalización y liquidez nos permiten estar seguros de nuestro provenir.

Tradicionalmente, con ejercicio de las recomendaciones de la comisión de vigilancia bancaria de Basilea, en 2013 el Evrofinance Mosnarbank continua corresponder a las exigencias de Basilea II de la estructura del capital y calidad de los activos.

Con fecha de 01.01.2014 la participación de capital de nivel primero en activo total ponderado según el riesgo compuso el 33% con el 4% recomendado por Basilea II.

Según los datos de Interfax-CAE “Los bancos rusos 2013” a fecha de 01.01.2014 el Banco ocupa el 49 puesto por cuantía del capital, el 90 puesto por cuantía de los activos y el 81 puesto por cuantía de los beneficios líquidos.

En el registro unido de los bancos rusos por seguridad estimado por la revista Forbes, en vista de los ratings atribuidos por las agencias eminentes de calificación Moody's, S&P y Fitch a la fecha de 01.01.2014, el Evrofinance Mosnarbank ocupa el 45 puesto.

Directiva cliente del Evrofinance Mosnarbank en 2013 fue aplicada con ajuste a la estrategia del Banco y dirigida a reducción de riesgos y consolidación de las posiciones del Banco en el campo tradicional – atención a grandes empresas rusas del complejo del combustible y energía, construcciones mecánicas, complejo de defensa, industria aeronáutica, sector espacial, astilleros, empresas de transporte y comunicación. Cooperación con las compañías de producción, empresas de participación estatal, empresas de operación bajo contratos estatales o contratos con las compañías líderes de Rusia fue una dirección prioritaria.

En 2013 el Evrofinance Mosnarbank continuó una colaboración estrecha con las compañías estatales y privadas de

# 1 Alocución del Presidente del Consejo Administrativo

Venezuela. La práctica plurianual de operación en los mercados ruso e internacional ha permitido al Banco participar con éxito en colocación de las obligaciones de PDVSA y de República de Venezuela. En el noviembre 2013 el Evrofinance Mosnarbank compareció como un agente de estructuración (Structuring Agent) de emisión de las obligaciones de PDVSA por una suma de 4,5 mil millones de dólares EE.UU. De esta forma, total de la emisión de las obligaciones de PDVSA y de la República de Venezuela con participación del Banco alcanzó 17 mil millones de dolares EE.UU. El total de las operaciones de conversión y la vuelta agregada de cuentas de las compañías venezolanas.

En 2013 en el Banco fue realizado un número de proyectos importantes en la esfera del desarrollo de la tecnologías avanzadas de información relacionadas con mejoramiento de los servicios prestados a los clientes, elevación del nivel de seguridad de procedimiento de pagos. El Evrofinance Mosnarbank fue entre los primeros bancos que conectaron al sistema estatal de información “Los Pagos Estatales y Municipales”. Un canal del acceso al servicio de banca a distancia con el uso de smartphones fue concedido a los clientes individuales. También comenzó la realización del proyecto de emisión de las tarjetas bancarias sobre la base de

una tecnología nueva EMV (tarjetas con un microprocesador) y otros.

El Evrofinance Mosnarbank continuó su actividad patrocina benéfica activa con participación en varios proyectos sociales importantes. Por la tradición plurianual el Banco prestó ayuda a la Casa cuna Num.25 de Moscú para los huachos y niños dejados sin cuidado de los padres, esponsorizó un concierto de gala en el Festival Musical Anual “Estrellas de las noches blancas”, respaldó muchos turneos infantil-juveniles realizados por el club deportivo infantil de los artes de combate “Vimpel”, actuaba como un partner estrategico de Festival Cinematográfico Internacional “El espejo” Aleksey Tarkovsky.

Los resultados equilibrados del desarrollo del Banco en 2013 han creado una base fiable para crecimiento sostenible y soluciones efectivas de nuevos objetivos graves en los mercados financieros.

Expresando una esperanza para la continuación de colaboración fructífera, quiería ofrecer a todos nuestros accionistas, socios y clientes mi sincero agradecimiento por el apoyo activo de nuestros esfuerzos para fortalecer y desarrollar el Banco, por la cooperación del beneficio mutuo y la confianza.

Interino Presidente del Consejo Administrativo

Ilya K. Lomakin



## 2 Reporte de la dirección

### 2.1. Eventos de más importancia

- 2013** El Evrofinance Mosnarbank actuó como Structuring Agent en la emisión de las obligaciones de Petróleos de Venezuela, Sociedad Anonima (PDVSA) con plazo de amortización en 2026 por una suma de 4,5 mil millones de dólares EE.UU. En vista de esta emisión a finales de 2013, el Banco participó en la colocación de obligaciones de PDVSA y Venezuela por un total de 17 mil millones de dólares EE.UU., convirtiéndose así en uno de los principales actores en el mercado de bonos en Venezuela;
- 2012** El 24 de septiembre en Janói se lanzó el proyecto conjunto del Evrofinance Mosnarbank, el sistema ruso de pagos «Unión Card», la compañía de pago vietnamita “Banknetvn” y Vietnam-Rusia Banco Conjunto (VRB). El proyecto fue iniciado por el Evrofinance Mosnarbank;
- 2011** El 8 de diciembre 2011 fue firmado un acuerdo intergubernamental entre Rusia y Venezuela, según el cual en base al Evrofinance Mosnarbank va a ser creada una institución de crédito internacional;
- 2010** De acuerdo con el convenio intergubernamental ruso-venezolano, fue tomada la decisión de modificar la estructura social del Evrofinance Mosnarbank reunirá a los accionistas internacionales: Banco VTB, S.A., VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited, Gazprombank/GPB, Gazprombank (Switzerland) Ltd y el Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN S.A.;
- 2009** El Evrofinance Mosnarbank es el mejor banco ruso en la esfera de gestión de riesgos según la opinión de la revista EUROMONEY;
- 2008** El Evrofinance Mosnarbank ocupa el 27 lugar entre los bancos rusos según el volumen de capital social, según la revista The Banker;
- 2007** La revista EUROMONEY reconoce al Evrofinance Mosnarbank por líder en el campo de gestión corporativa entre los bancos de Europa Central y Oriental;
- 2005** Banco VTB, S.A. adquirió BCEN- Eurobank, París y Moscú Narodny Bank Limited (MNB Limited), Londres y Vneshtorgbank Group se ha convertido en el mayor accionista del Evrofinance Mosnarbank;
- 2005** La revista británica The Banker incluyó el Evrofinance Mosnarbank a un millar de bancos eminentes del mundo;

- 2003** A raíz de la adhesión de Mosnarbank al EVROFINANCE en Rusia fue creado el Evrofinance Mosnarbank;
- 2001** De acuerdo con la metodología de la agencia internacional de ranking Standard & Poor's, EVROFINANCE es el banco de mayor rentabilidad entre las cien mayores entidades bancarias de Europa Central y Oriental;
- 1998** Después de lograr conservar sus posiciones durante la crisis económica EVROFINANCE pudo incrementar el número de los clientes, aumentar el volumen de los medios atraídos y lograr a convertirse en uno de los pocos bancos que continuaban concediendo créditos al sector real de la economía;
- 1996** El Banco Comercial EVROFINANCE fue admitido a ingresar en la Cámara Internacional de Comercio. El importe de inversiones en Bonos de la deuda pública / Bonos del Estado a corto plazo a través del Banco, superó los 3,4 mil millones de dólares estadounidenses;
- 1995** En Rusia fue creado el BC «MOSNARBANK» JSC –el 100% subsidiaria del Banco Moscow Narodny Bank Limited, London;
- 1993** En Rusia fue registrado y recibió una Licencia General de Bancos el Banco Comercial “EVROFINANCE” (sucesor de la S.A. “Empresa financiera del norte de Europa “Evrofinance”); BCEN- Eurobank, París, Banco de asuntos económicos exteriores de la URSS y el Banco Ruso de Comercio Exterior se convirtieron en accionistas del Banco;
- 1990** En la URSS fue creado S.A. “Empresa financiera del norte de Europa” (“EVROFINANCE”)- una de las primeras entidades financieras con participación de capital extranjero que recibió la licencia General del Banco del Estado de la URSS en el momento de su creación;
- 1921** En Francia fue creado BCEN- Eurobank (Banque Commerciale pour l'Europa du Nord), que más tarde se convirtió en una subsidiaria del Banco Estatal de la URSS y del Banco de Rusia;
- 1919** Oficina de Londres del Banco Popular de Moscú (MNB) fue transformado en un banco que opera en el marco del derecho Inglés- Moscow Narodny Bank Limited (MNB Limited). Por efecto de la nacionalización subsiguiente MNB Limited se convirtió en una subsidiaria del Banco Estatal de la URSS (más tarde- del Banco de Rusia);
- 1915** En Londres fue abierta la sede representativa del Banco Popular de Moscú (MNB);
- 1911** En Rusia fue creado el Banco Popular de Moscú (MNB), las pertinente a las cooperativas- el banco privado más grande del Imperio Ruso.

## 2.2. Estrategia de desarrollo

**Elaborando la Estrategia para los años 2013-2015, Evrofinance Mosnarbank subraya los siguientes aspectos clave:**



Lineamientos prioritarios para el desarrollo del negocio:

- El Banco en su trabajo se centra en la cooperación con los clientes grandes corporativos que operan en los sectores de petróleo y gas, de generación de energía, el sector maquinario, petroquímico, transformador, así como con las empresas de transporte y comunicaciones. Incluyendo empresas rusas y venezolanas en la ejecución de proyectos conjuntos.
- El Banco desarrolla banca privada individual, ofreciendo a los clientes una amplia gama de servicios bancarios exclusivos de préstamos, colocación de los fondos temporalmente libres, prestación de los servicios consultativos y de soluciones modernas de altas especificaciones en el servicio remoto.
- El Banco desarrolla activamente las operaciones, en los mercados monetarios y de valores como nacionales y mundiales.
- Negocio bancario de inversión (operaciones en el mercado de capitales, la suscripción, el corretaje y operaciones de fideicomiso, administración de activos, consultoría de inversiones, fusiones y adquisiciones, etc.)



Mantenimiento un alto nivel de liquidez y capitalización, que en las condiciones de inestabilidad económica es la base del funcionamiento estable del Banco.



Desarrollo y mejoramiento del sistema de gestión de riesgos y de normas de la administración corporativa de conformidad con las estándares mundiales.



Realización de unas medidas para transformar el Evrofinance Mosnarbank en una institución financiera internacional.

## 2.2. Estrategia de desarrollo

**Las actividades principales del Banco.**

El Banco tiene previsto continuar el servicio universal de los clientes corporativos incluyendo financiamiento credicio del sector real de la economía, que ha sido siempre una prioridad para el Banco. En la esfera de la política crediticia el Banco se adhiere a los principios del conservadurismo razonable, aumentando gradualmente el volumen de las operaciones de crédito. Sin embargo, el vector de mantener una alta fiabilidad y estabilidad de operación seguirá siendo el mismo, por lo que cualquier extensión de la actividad crediticia se realizará sólo sobre la base de su evaluación por el sistema de gestión de riesgos y en estricta conformidad con la política de formación de reservas.

Desde 2011 el Evrofinance Mosnarbank, reteniendo la posición de un banco universal, opera en el marco del acuerdo intergubernamental dirigido al desarrollo de la cooperación bilateral entre Rusia y Venezuela. En el marco de realización del proyecto, el Banco ofrece una gama completa de servicios bancarios - colocación de fondos, pagos internacionales, servicios de consultoría, concesión de créditos, etc. Se planea de seguir ofrecer servicios a las empresas públicas y privadas principales de Venezuela, empresas rusas que participan en la cooperación económica entre Rusia y Venezuela, así como a las empresas conjuntas creadas para la realización de los proyectos con participación de las empresas rusas. El Banco trabaja activamente con los instrumentos de deuda de Venezuela y de las empresas estatales de Venezuela.

Servicios en el mercado de valores. El Banco continuará trabajando activamente en los mercados de capital con la inversión en valores de renta variable de emisores rusos, incluyendo las obligaciones estatales, federales y corporativos y además de las acciones. Con el fin de mejorar la fiabilidad de inversiones y una mejor gestión de los riesgos, el Banco tiene la intención de ampliar considerablemente la gama de obligaciones adquiridas. El criterio principal de selección de los bonos es la estabilidad financiera del emisor y las perspectivas de crecimiento del stock de activos en este sector.

Operaciones bancarias y de inversión. El Banco planea de participar en grandes proyectos, actuando como co-organizador y/o co-colocador de emisión de obligaciones, incluyendo por medio de uso de las capacidades del mercado de deuda de Rusia para la organización de emisión de los instrumentos de deuda venezolanos y captación de los fondos de inversionistas rusos. Además el Banco tiene la intención de participar en los proyectos de inversión relacionados con la financiación y la reestructuración de las empresas, con una experiencia considerable en la ejecución de diversos proyectos en Rusia y en el extranjero relacionada con prestación de los servicios de asesoramiento a las empresas extranjeras que buscan expandir su presencia en Rusia y las empresas domésticas que desean acceder a los mercados internacionales de capital.

Operaciones en el mercado monetario y cambiario. El Banco es un participante activo en el mercado monetario, con una base de recursos significativa y con una extensa red de contratistas, que mantiene un nivel suficiente de su liquidez, así como proporciona a las instituciones de crédito rusas la refinanciación necesaria bajo las diversas formas de garantías.

Tradicionalmente, el Banco ofrece a sus clientes individuales- los servicios de la banca privada. El Banco planifica aumentar su cartera de préstamos para las personas privadas proporcionando garantías de liquidez. El uso activo de las tecnologías modernas de Internet para mejorar la calidad del servicio al cliente.

Actividad regional. La estrategia del desarrollo del Banco en el marco de la cooperación ruso-venezolana también se reflejó en la política regional del Banco. La política regional tiene por objeto garantizar la presencia en los países en los cuales el Banco tiene un interés estratégico. Las estrategias del desarrollo de negocios en las regiones de Rusia está dirigido a la optimización de la red de sucursales. En el futuro, la estrategia regional será selectivo: la prioridad seguirá siendo el más prometedor y fiable.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### **DIRECTIVA CLIENTE**

Directiva cliente del Evrofinance Mosnarbank en 2013 se llevaba a cabo de conformidad con la estrategia del Banco y tenía como objetivo reducir los riesgos y fortalecer la posición del Banco en el campo tradicional – atención a grandes empresas rusas del complejo del combustible y energía, construcciones mecánicas, complejo de defensa, industria aeronáutica, sector espacial, astilleros, empresas de transporte y comunicación.

Cooperación con las compañías de producción, empresas de participación estatal, empresas de operación bajo contratos estatales o contratos con las compañías líderes de Rusia fue una dirección prioritaria.

Tradicionalmente, el Banco ofreció a sus clientes una gama completa de servicios bancarios que estructuran la transacción de cualquier complejidad y cumplan con las necesidades del cliente en todas las etapas de desarrollo de negocios.

Como un proveedor acreditado de servicios financieros y bancarios a las mayores plataformas de negociación electrónica del Banco provee el servicio de acceso a la plataforma líder de electrónica: El sistema general rusa del comercio electrónico ZAKAZRF, la plataforma de comercio electrónico «MICEX», la plataforma de comercio electrónico unida, el mercado electrónico «RTS-Tender», el sistema de comercio automatizado «Sberbank-AST».

En cuanto a la política del cliente para trabajar con individuos, el banco ofrece a sus clientes un servicio personalizado, ubicado diferenciado de los productos de crédito que responda a las diversas necesidades del cliente y la confidencialidad. En 2013, el Banco implementó una nueva tecnología de 3D Secure, le permite comprar en línea con VISA en modo protegido, ofreció a sus clientes, cuando se trabaja con los servicios de banca a distancia, la oportunidad de trabajar a través de aplicaciones para el iPhone y el iPad «iPhone-cliente.»

Banco presta una atención especial al cumplimiento de las normas nacionales e internacionales de lucha contra el fraude, la corrupción, la legalización (blanqueo) de los productos del delito ya la financiación del terrorismo.

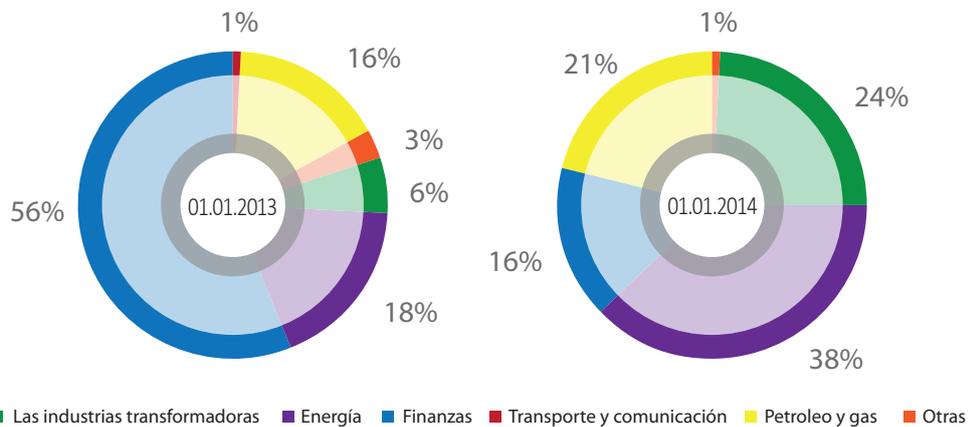
## 2.3. Resumen de la actividad operativa

### POLÍTICA DE CRÉDITOS

Durante el período del informe hubo una disminución en la cartera de créditos corporativos desde 11 577 millones de rublos en los principios de 2013 hasta 7.192 millones de rublos. Debido a los recursos monetarios temporalmente liberados, el Banco incrementó las inversiones en valores. Es importante que la deuda promedio de los préstamos para el año fue comparable a la del año pasado (11,4 mil millones de rublos y 11,8 mil millones de rublos en 2013 y 2012, respectivamente).

A partir de principios de 2014 mejoró considerablemente la estructura de la cartera de créditos por la reducción de la participación de sector financiero y el aumento de la participación del sector real de la economía (energía, manufactura, transporte y comunicaciones).

**CARTERA DE CRÉDITO CORPORATIVA,  
POR TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA LOS CLIENTES**



**POLÍTICA CREDITICIA CONSERVADORA LLEVADA A CABO POR EL BANCO OFRECE CARTERA DE CRÉDITOS CORPORATIVOS DE ALTA CALIDAD, LO QUE SE CONFIRMA POR LA AUSENCIA COMO DE LOS ATRASOS 01/01/2014 EN CLIENTES CORPORATIVOS Y PRÉSTAMOS REESTRUCTURADOS.**

# 2 Reporte de la dirección

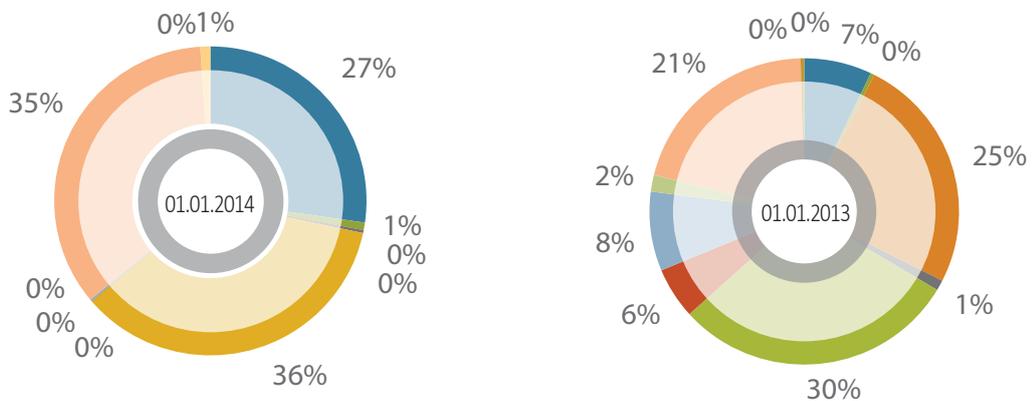
## 2.3. Resumen de la actividad operativa

### POLÍTICA DE CRÉDITOS

La estructura de la cartera de crédito, establecida el 01.01.2014, refleja la estrategia del banco, dirigido a clientes corporativos. La proporción de préstamos a personas jurídicas ascendió a 93% al año 01.01.2014.

La parte principal de la cartera de crédito tiene garantías. Dependiendo del pago del riesgo de contrapartida del prestatario, el Banco aceptaba los bienes depósitos como garantía de riesgo (inmuebles, equipos, vehículos, valores, materias primas y materiales), las prendas / cesión de los derechos para las ganancias y / o garantías de terceros.

**CARTERA DE CRÉDITOS CORPORATIVA POR TIPO DE GARANTÍA**



- Garantías
- Garantizado por el gobierno de la Federación Rusa, los sujetos de la Federación Rusa
- Prenda de valores (distintos de sus propios valores emitidos por el Banco), acciones
- Los valores de deuda emitidos por el Banco
- Prendamiento de la propiedad (inmobiliaria)
- Prenda de los activos (bienes de uso)
- La seguridad de los derechos de propiedad
- Prenda de una demanda pecuniaria
- Prendamiento del derecho a recibir el producto
- Depósitos en garantía
- Otro

## 2.3. Resumen de la actividad operativa

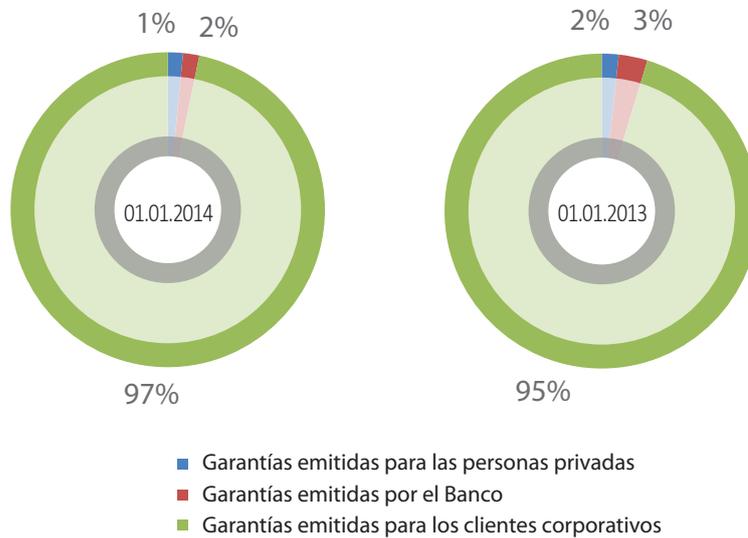
### POLÍTICA DE CRÉDITOS

Los préstamos sin garantía (sin garantía) proporcionados a los grandes clientes corporativos de alta calidad, que tiene historial de crédito a largo positiva con el banco.

A la fecha de 01.01.2014, las garantías emitidas por el Banco compusieron 2100 millones de rublos, lo que es comparable a la cantidad de 01.01.2013 (2,2 mil millones de rublos).

En la estructura de las garantías emitidas una proporción de las garantías emitidas para los clientes corporativos ya ascendía al 01.01.2014 el 97% (a partir del 01.01.2013- la proporción componía el 95%).

#### GARANTÍAS EMITIDAS POR EL BANCO



## 2 Reporte de la dirección

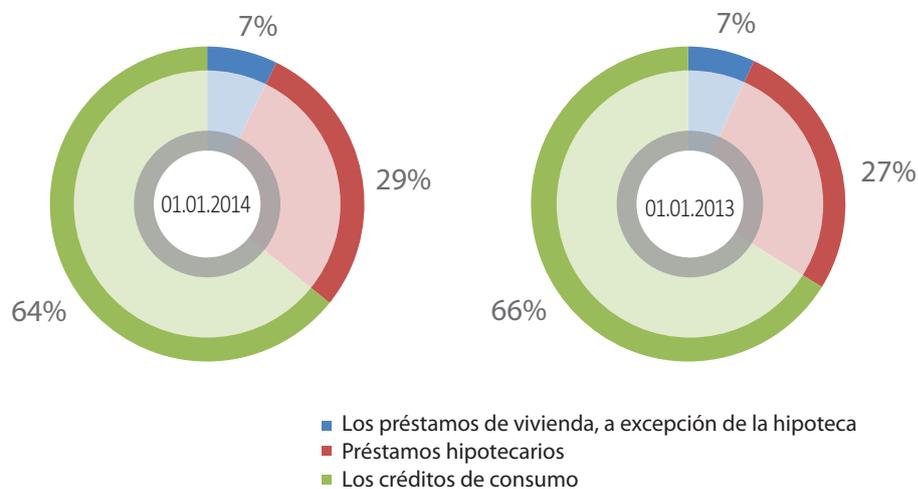
### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### POLÍTICA DE CRÉDITOS

Concesión de los créditos a las personas privada compone aproximadamente el 7% de la cartera total, su volumen ha disminuido en comparación con el comienzo de 2013 hasta 864 millones de rublos hasta 565 millones de rublos (por el 34%).

En el ejercicio fiscal la estructura de la cartera de créditos a los clientes individuales ha sido objeto de cambios menores. Sin embargo, no está demás decir que hay disminución de la proporción de los créditos de consumo y, en consecuencia, aumentación de la proporción de los préstamos garantizados por bienes inmuebles.

#### LA ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS PARA LOS CLIENTES INDIVIDUALES



Durante 2013 el volumen de créditos morosos se redujo a la mitad, y su proporción a la fecha de 01.01.2014 compuso el 0,93% del total de los préstamos pendientes de pago (en el sector bancario en su conjunto, el 4,15%).

## 2.3. Resumen de la actividad operativa

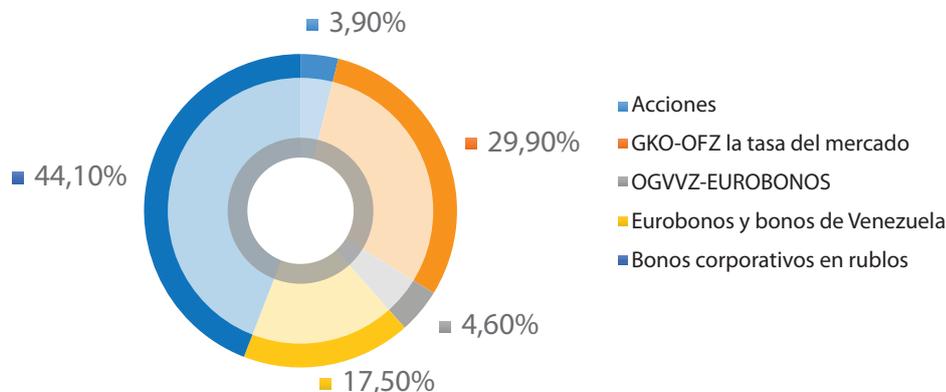
**OPERACIONES DE TESORERÍA**

El año pasado, el Evrofinance Mosnarbank trabajaba en el mercado de valores bastante activamente con inversiones de sus fondos a los valores de emisores rusos, incluso estatales, subfederales y bonos corporativos junto a las acciones. Con el fin de mejorar la fiabilidad de inversiones y gestión más eficaz de riesgos fueron favorecidos los instrumentos de deuda con rating de agencias internacionales e incluidos en la Lista de Lombardo del Banco de Rusia. Al cierre del ejercicio la cartera de valores ascendió a 19,1 mil millones de rublos, incluso la cartera de negociación de 19 mil millones de rublos y la cartera de inversión mantenido hasta su vencimiento – 0,1 mil millones de rublos.

En 2013 el Banco incrementó su cartera de títulos de deuda líquidos de 11 hasta 18,4 mil millones de rublos. Los principales criterios de selección fueron la estabilidad financiera de valores del emisor y la posibilidad de bonos de consolidación adquiridos en el BCFR (de las operaciones de recompra). El total de transacciones en valores del Banco en 2013 compuso 27 mil millones de rublos.

Al final del año, la cartera de negociación total estuvo representado principalmente por valores de deuda líquidos, incluyendo valores públicos compusieron alrededor del 22%; valores corporativos incluidos en la Lista de Lombard de BCFR – el 44%.

Al mismo tiempo, la estructura promedio anual de la cartera de valores en el año 2013 ha sido la siguiente:

**LA ESTRUCTURA PROMEDIO ANUAL DE LA CARTERA DE VALORES EN EL AÑO 2013**

## 2 Reporte de la dirección

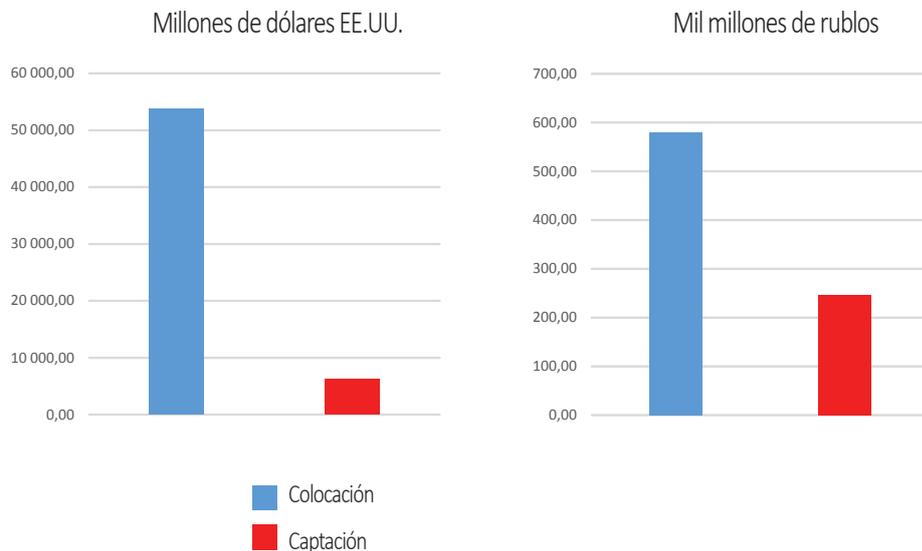
### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### OPERACIONES DE TESORERÍA

En 2013 el Evrofinance Mosnarbank continuaba sirviendo como un participante importante del mercado ruso de dinero.

El Banco es un vendedor neto de recursos de crédito en el mercado de préstamos interbancarios. En el ejercicio fiscal el total de préstamos interbancarios colocados por el Banco compuso 2 301 mil millones de rublos. El volumen de los préstamos interbancarios captados en el mismo período ascendió a 264 mil millones de rublos. La reducción de las operaciones de balance en la colocación de fondos en el mercado interbancario se debió al desarrollo activo de las operaciones de administración fiduciaria por los clientes del Banco y, en consecuencia, transferencia de una parte sustancial de activos a los fondos fiduciarios. El total los fondos fiduciarios del Banco en 2013 alcanzó a 91,54 mil millones de dólares EE.UU.

#### EL VOLUMEN DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS EN 2013



## 2.3. Resumen de la actividad operativa

**OPERACIONES DE TESORERÍA**

Con el objeto de regulación de la situación de liquidez, el Banco ha utilizado los instrumentos derivados del mercado cambiario. El volumen de operaciones de cambio y divisas OTC (incluyendo las transacciones de «swaps») en 2013 compuso 81 millones de dólares EE.UU. El volumen de las transacciones de divisas a cargo de los clientes compuso 1 250 millones de dólares EE.UU.

En 2013 los cambios del Evrofinance Mosnarbank, S.A. han reforzado sus posiciones en el mercado y resultado más atractivo para los contratantes del Banco. Un creciente número de clientes utiliza las letras de cambio del Banco como una medio de pago universal. Número de las contrapartes del mercado incrementa a piem firme que abrió límites para el Evrofinance Mosnarbank lo que confirma la alta liquidez y fiabilidad de sus cambios.

En noviembre de 2013 el Evrofinance Mosnarbank actuó como agente estructurador (Structuring Agent) de la emisión de obligaciones de PDVSA por el suma de 4,5 mil millones de dólares EE.UU. con plazo de amortización en 2026. Por lo tanto, el total de emisiones de obligaciones de PDVSA y de la República Bolivariana Venezuela con participación del Evrofinance Mosnarbank llegó a 17 mil millones de dólares EE.UU.

El mercado ruso de las deudas en 2013 el Evrofinance Mosnarbank participó en la emisión de obligaciones de diferentes empresas, entre ellas las siguientes emisores:

- VEB (obligaciones, emisión BO 01) – cosuscriptor;
- La Compañía Estatal de Leasing de Transporte (GTLK) (obligaciones, emisión BO 2) – cosuscriptor;
- Banco VTB (obligaciones, emisión BO 43) – cosuscriptor;
- Gazprombank (obligaciones, emisiones BO 05, BO 07) – cosuscriptor;
- Banco Zenit (obligaciones, emisión 11) – cosuscriptor;
- Alfa-Bank (obligaciones, emisión BO 04) – cosuscriptor;
- Transaero (obligaciones, emisión BO 03) – cosuscriptor;
- MIA Bank (obligaciones, emisión BO 01) – cosuscriptor;
- VEB-Leasing (obligaciones, emisiones 12, 13) – cosuscriptor;
- Rosselkhozbank (obligaciones, emisiones 21, 22, 23) – cosuscriptor.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### OPERACIONES DE TESORERÍA

En la prestación de servicios de la administración fiduciaria de las propiedades, el Evrofinance Mosnarbank, como Fiduciario, se basa en los siguientes principios:

- enfoque flexible y personalizado a cada cliente en la preparación de la Declaración de Inversiones;
- adhesión a los principios de la Declaración de Inversiones;
- una gama amplia de oportunidades de inversión;
- concideración más completa de los intereses del cliente;
- reducción del riesgo mediante la diversificación máxima de los activos;
- aislamiento de la propiedad de los clientes de las propiedades de otros clientes y de la del Banco;
- preocupación debida con respecto a la propiedad del cliente;
- los informes detallados contentivos la información sobre todas las transacciones realizadas, la estructura de la cartera y su valor en la fecha del balance.

El Banco opera en la administración fiduciaria con ajuste a la legislación rusa, las reglamentaciones del Servicio del Banco de Rusia sobre los mercados financieros y de los procedimientos internos del Banco

En 2013 el Evrofinance Mosnarbank continuó prestando servicios de la administración fiduciaria para las empresas venezolanas y las instituciones financieras.

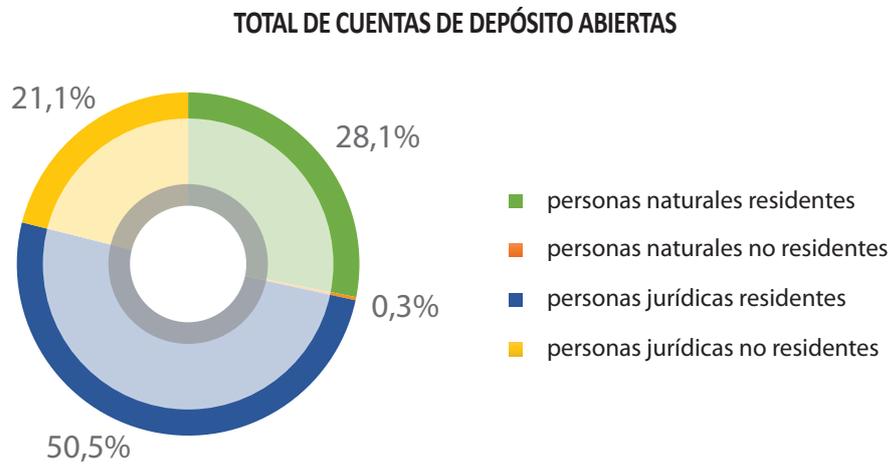
Uso de un enfoque individual a las necesidades de cada cliente en la preparación de la Declaración de Inversiones permitió al Evrofinance Mosnarbank mantener la cantidad de dinero que se mantiene en la Administración Fiduciaria en el nivel desde 0,25 mil millones hasta 0,65 mil millones de dólares EE.UU.

En 2013 el Evrofinance Mosnarbank continuó actuando activamente en el mercado de las ventas de productos de depósito, desarrollando una línea de depósitos y el aumentando su competitividad. La base significativa de clientes ha permitido al Banco mantener unos volúmenes grandes de cartera de depósitos del Banco. Al final del ejercicio, la cartera de los fondos ajenos compuso 5,1 mil millones de rublos.

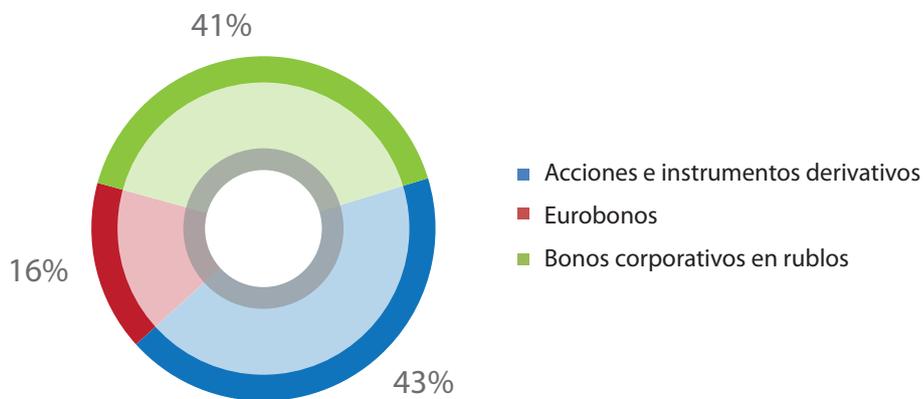
## 2.3. Resumen de la actividad operativa

### OPERACIONES DE TESORERÍA

La estructura de la clientela del depositario no ha cambiado significativamente desde el año anterior:



### LA ESTRUCTURA DE ACTIVOS ALMACENADOS POR EL DEPOSITARIO AL FIN DEL AÑO 2013:



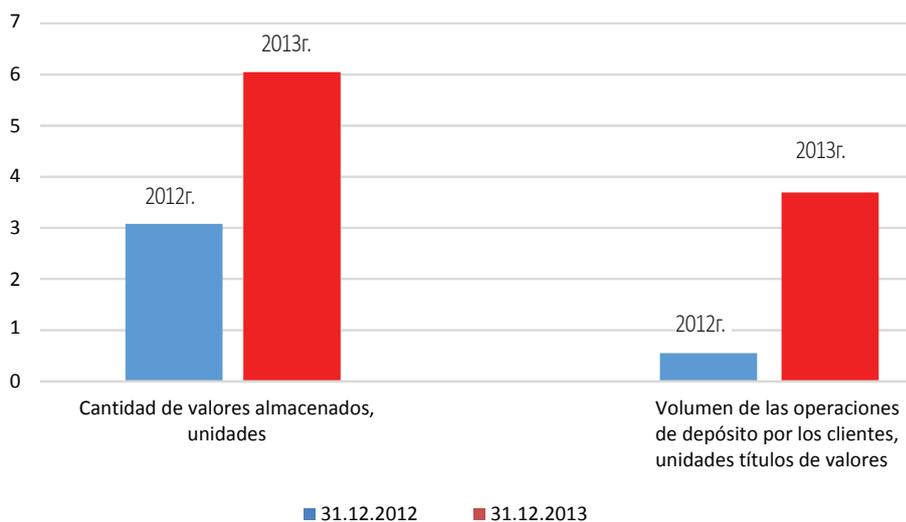
## 2 Reporte de la dirección

### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### OPERACIONES DE TESORERÍA

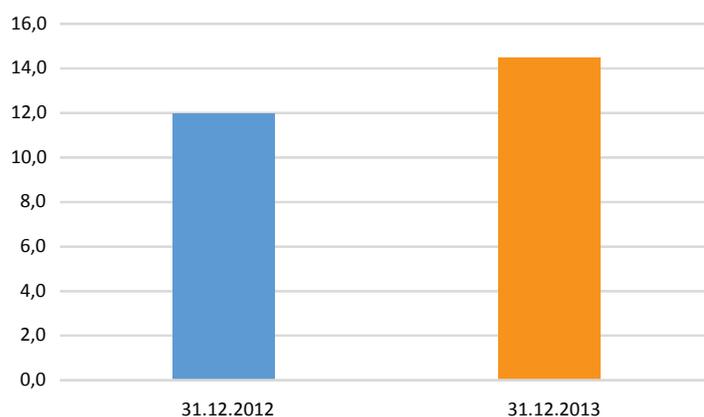
Durante el año 2013 el volumen de valores almacenados por el depositario se ha duplicado, el volumen de las operaciones de depósito por los clientes se ha aumentado 6,7 veces.

**LA CANTIDAD DE ALMACENADO DEPÓSITO DE VALORES  
Y ALCANCE DE TRANSACCIONES DE DEPÓSITO DEL CLIENTE (MILES DE MILLONES PCS)**



El valor de mercado de los títulos valores custodiados en el Depositario aumentó un 20,8% en el año 2013, ascendiendo a 14,5 mil millones de Rublos (sin tomar en consideración los títulos valores transferidos en el marco de las operaciones REPO por un monto de 5,8 mil millones de Rublos).

**EL VALOR DE MERCADO DE LOS TÍTULOS VALORES CUSTODIADOS (AL FINAL DE 2013, MIL MILLONES DE RUBLOS)**



## 2.3. Resumen de la actividad operativa

### **OPERACIONES DE TESORERÍA**

Los cambios en la legislación de la Federación de Rusia, que les permiten a los no residentes obtener la condición de titulares autorizados y nominales, así como la experiencia práctica del Depositario con clientes extranjeros crean condiciones favorables para las instituciones financieras extranjeras e inversionistas institucionales en cuanto al trabajo en el mercado de valores ruso.

Entre los bancos corresponsales del Evrofinance Mosnarbank figuran instituciones financieras principales del mundo, como JPMorgan Chase Bank NA, Commerzbank AG, Credit Suisse AG, Barclays Bank Plc, Raiffeisen Bank International AG, Industrial and Commercial Bank of China New York Branch, Banco Central de Venezuela, Banco del Tesoro, Vnesheconombank, "Sberbank de Rusia", Banco VTB, GPB y otros.

En cumplimiento de su función de un banco de liquidación de los sistemas de pago NCC y Union Card, Evrofinance Mosnarbank maneja cuentas de corresponsalía "LORO" de los 34 bancos rusos.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### SERVICIOS PARA LAS PERSONAS PRIVADAS

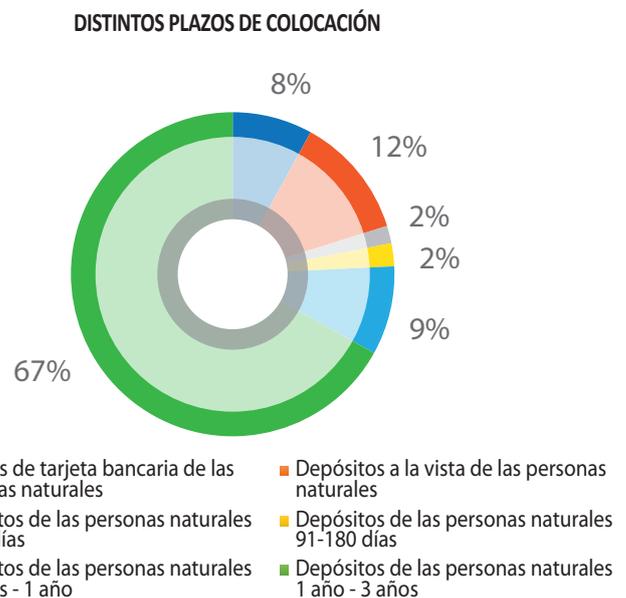
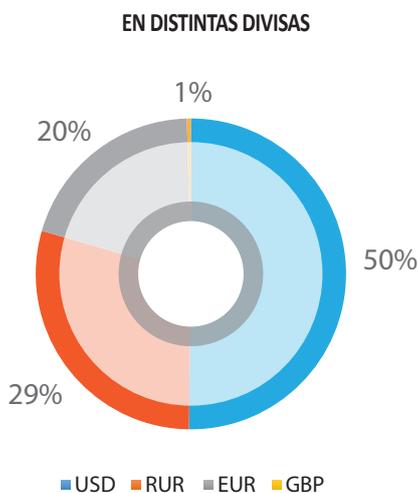
Un servicio integral a los clientes VIP, sobre la base de colaboración mutuamente provechosa y a largo plazo, privacidad y enfoque personalizado, ha sido una prioridad en política del Banco en cuanto al servicio a las personas naturales.

Aparte de servicios clásicos, i.e. el abrir y manejar las cuentas personales de personas privadas en rublos y divisas extranjeras, realización de operaciones en efectivo y por transferencia bancaria con las cuentas (transferencias dentro del territorio de Rusia y al extranjero, operaciones de conversión, almacenamiento de fondos en depósitos a plazo fijo, etc., el Banco estaba ofreciendo servicio de fideicomisario de fondos, incluyendo con un programa de protección del capital, lo que permitía invertir los fondos excedentes en el mercado de valores con un riesgo mínimo.

En el año 2013, el Banco estaba ofreciendo a las personas naturales servicio de planificación financiera, apoyo jurídico a los negocios de adquisición de bienes inmobiliarios, así como asesoría fiscal.

La inestabilidad persistente durante el año 2013 en los mercados financieros mundiales ha contribuido al crecimiento de los depósitos a plazo fijo de personas naturales, cuyo volumen total al final del año llegó a 5,2 mil millones de rublos. La cuota principal (56%) correspondía a los depósitos en dólares EEUU, mientras que a los depósitos en rublos y euros - por el 22% a cada tipo.

#### ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO DE LAS PERSONAS NATURALES



## 2.3. Resumen de la actividad operativa

### SERVICIOS PARA LAS PERSONAS PRIVADAS

A consecuencia del trabajo realizado en el año 2013 con las deudas problemáticas por los préstamos a las personas naturales, la cuota de la deuda vencida se redujo casi 2 veces, y a la fecha de 01.01.2014 estaba a 64,9 mil millones de rublos.

En el año 2013 el número de cajas de seguridad individuales alquiladas aumentó un 17%, tanto para fines de almacenamiento propiamente dicho, como para la celebración de negocios con bienes inmobiliarios. El Banco ofrece a sus clientes la oportunidad de pagar con letras de cambio para la celebración de negocios con bienes inmobiliarios.

Buscando hacer el servicio de gestión de tesorería a clientes privados más conveniente y cómodo, el Banco prestaba una especial atención a la modernización de los sistemas de información y bancarias.

Para los clientes-personas naturales se ha desarrollado una aplicación moderna “Eurolink”, que proporciona acceso a los servicios de banca a distancia a través de los tipos populares de los dispositivos móviles iPhone, iPad (aplicación especial disponible en la AppStore). Se ha elevado la seguridad de operaciones de pago a través de tarjetas plásticas realizadas en la red de Internet. Las operaciones se verifican mediante la tecnología Verified by Visa. Con el fin de reforzar las medidas de seguridad para las operaciones con tarjetas bancarias, se ha puesto en marcha un proyecto para emitir tarjetas Visa sobre la base de la nueva tecnología EMV (tarjetas con un microprocesador), se ha introducido el sistema de SMS-información.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.3. Resumen de la actividad operativa

#### TARJETAS BANCARIAS

Evrofinance Mosnarbank es un participante de pleno derecho de los sistemas de pago internacionales Visa International, MasterCard International y el sistema de pago chino Unionpay, así como del Banco Central de Pagos del sistema de pago UnionCard, participante directo y Centro de Pagos del sistema de pago NCC, incluidos los asentamientos con el Sistema Único de Pagos (SUP) para los bancos que participan en el sistema NCC.

El Banco ha emitido más de 10 mil tarjetas. Se ha realizado 68 proyectos salariales con las organizaciones, que se ubican en Moscú y otras regiones, donde el Banco está presente.

Actualmente 14 bancos rusos son participantes de los sistemas de pago internacionales Visa International y MasterCard International bajo los auspicios del Banco.

El Banco ofrece a los clientes una oportunidad única de conseguir tarjetas de tres sistemas de pago: Visa International, Master Card y China Unionpay, emitidos con una misma cuenta, lo que eleva la seguridad de los pagos.

En el año 2013, con el fin de reforzar las medidas de seguridad para las operaciones con tarjetas del Banco, se ha puesto en marcha un proyecto para emitir tarjetas Visa sobre la base de la nueva tecnología EMV (tarjetas con un microprocesador), se ha introducido la nueva tecnología 3D Secure, que permite hacer compras en la red de Internet, usando las tarjetas VISA de un modo protegido.

Con el fin de mejorar la calidad y rapidez de la atención al cliente- titular de la tarjeta se han tomado medidas encaminadas a organizar su notificación oportuna acerca de las operaciones realizadas con tarjetas pertenecientes a los sistemas de pago Visa Internacional, Master Card, China Unionpay.

Operaciones realizadas con las tarjetas están aseguradas por la compañía de seguros “Ingosstraj”.

## 2.3. Resumen de la actividad operativa

**POLÍTICA REGIONAL**

A principios del año 2014 la red regional del Banco se compone de 2 sucursales en las ciudades de Stavropol y Yaroslavl; 2 oficinas adicionales en las ciudades de Nevinnomissk y Pyatigorsk y 3 oficinas de representación en las ciudades de San Petersburgo, Pekín y Caracas.



En los marcos de transformación del Banco en una organización financiera internacional y de acuerdo con los cambios de la estrategia regional del Banco, en un futuro se espera la creación una filial de pleno derecho dentro del territorio de la República Bolivariana de Venezuela.

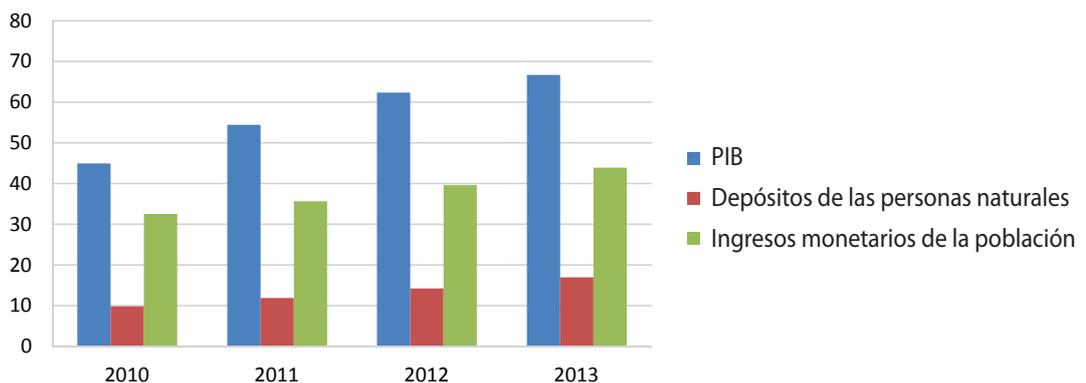
## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS

A pesar de la disminución, según los resultados del año 2013, de los principales indicadores económicos del país, los resultados del año 2013 para Rusia en su conjunto pueden llamarse satisfactorios. Muchos escenarios negativos en la economía de Rusia fueron evitados. El PIB de Rusia creció 1,3% frente al 3,4% en el año 2012. La inflación llegó a 6,5% (frente a 6,6% en el año 2012) y el índice de la producción industrial en el año 2013 aumentó tan sólo 3%). Disminución del paso de crecimiento económico se debe al impacto en la economía de los factores externos e internos que tienen un carácter variado. Pero los principales factores para la disminución del paso del crecimiento económico siguen siendo una elevada dependencia, por parte Rusia, de las exportaciones de petróleo y gas, y la consecuente vulnerabilidad a la volatilidad alta de los precios de las materias primas.

**DINÁMICA DEL PIB Y INGRESOS DE LA POBLACIÓN**  
billones de rublos



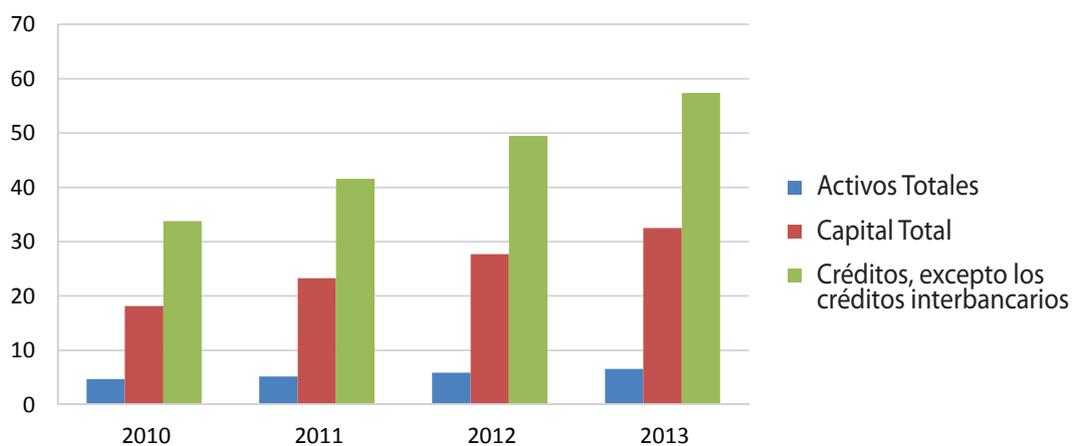
## 2.4. Resumen de los resultados financieros

## RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS

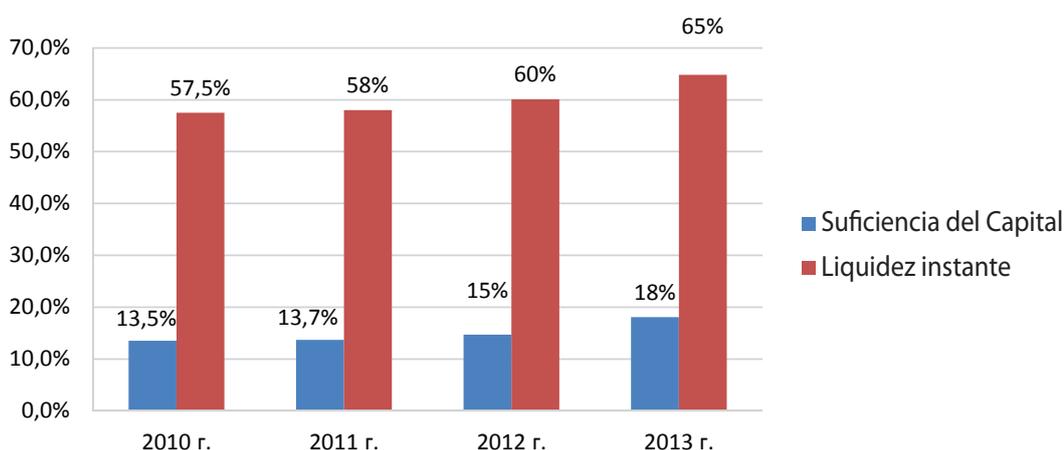
Es difícil de estimar unívocamente los resultados del año 2013 en general para el sector bancario porque, a pesar del crecimiento de activos y rentabilidad, siguieron disminuyendo tales factores como el nivel de capitalización y liquidez. Así, el valor de la norma de suficiencia del capital en el sistema bancario en el año 2013 se redujo del 13,7% al 13,5%, y el nivel de la liquidez instantánea se redujo del 58% al 57,5%.

## DINÁMICA DEL PIB Y INGRESOS DE LA POBLACIÓN

billones de rublos



## DINÁMICA DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL Y LIQUEZ INSTANTE DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN

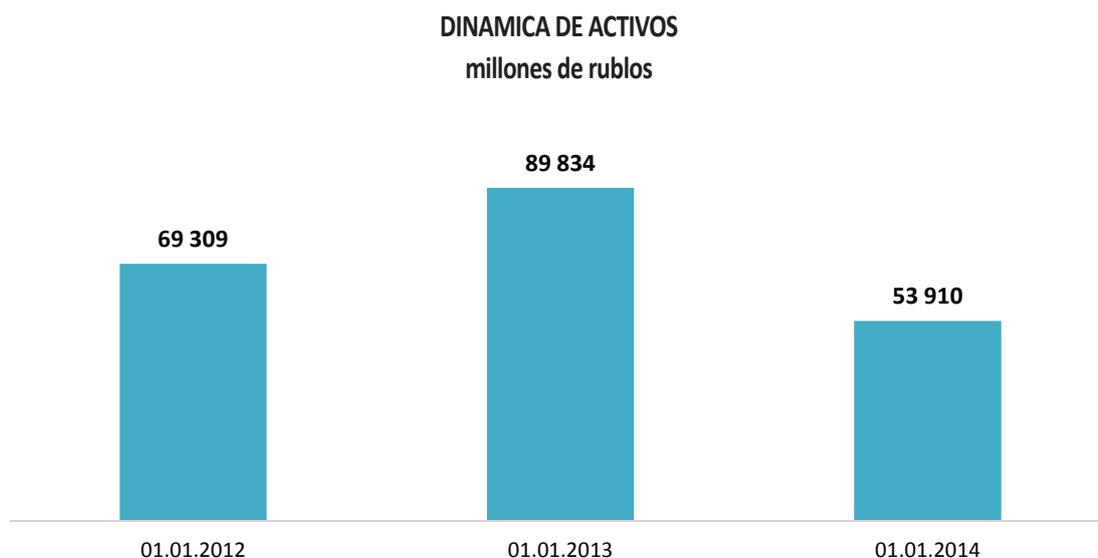


## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS

En el ejercicio contable Evrofinance Mosnarbank mantenía los principios de equilibrio de riesgos y estructura del balance planeados en la estrategia de desarrollo, los cuales garantizan los indicadores óptimos de rendimiento de las operaciones bancarias en las condiciones actuales del mercado. Al mismo tiempo con la adhesión a la estrategia prevista el Banco mantuvo altos niveles de capitalización y liquidez.



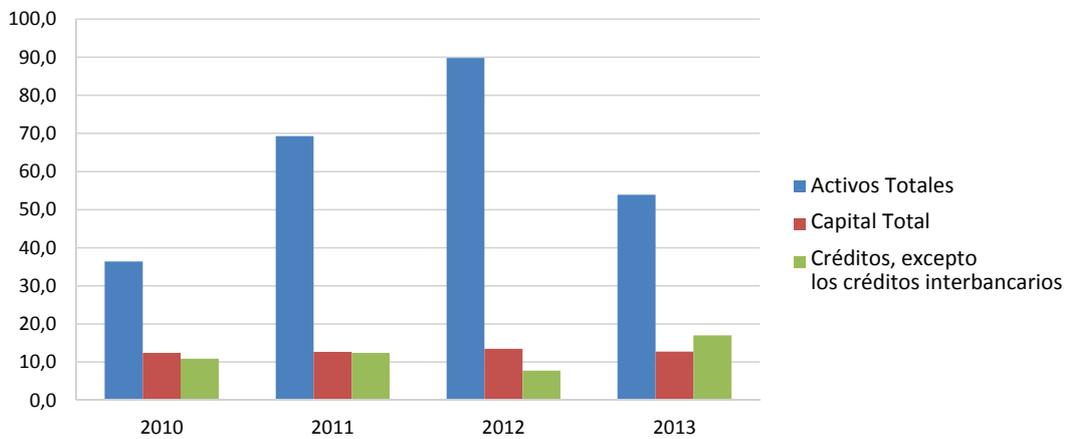
Según los datos de Interfax-CAE “Los bancos rusos 2013” a fecha de 01.01.2014 el Banco ocupa

-  **el 49 puesto** por cuantía del capital;
-  **el 90 puesto** por cuantía de los activos;
-  **el 81 puesto** por cuantía de los beneficios líquidos.

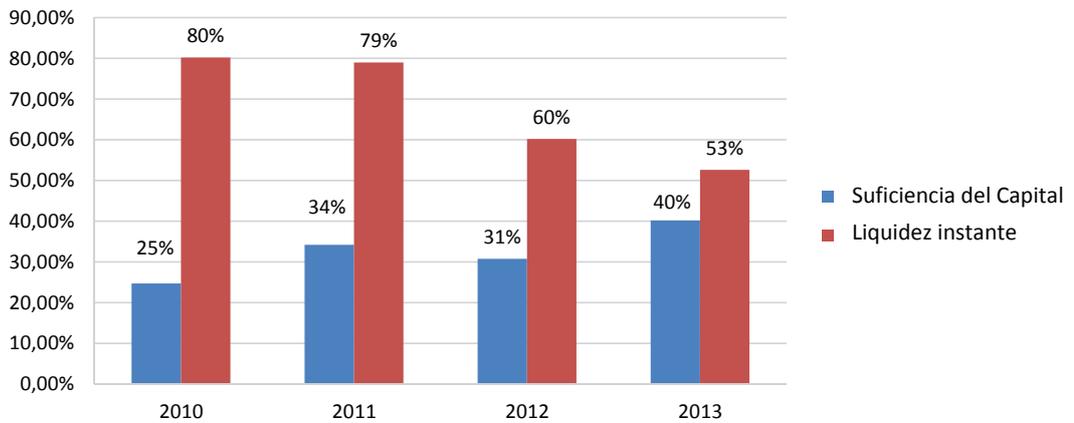
## 2.4. Resumen de los resultados financieros

### RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS

**DINAMICA DE LOS PRINCIPALES INDICADORES DEL BANCO**  
mil millones de rublos



**DINÁMICA DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL Y LIQUIDEZ INSTANTE DEL BANCO**



## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### ESTRUCTURA DEL BALANCE

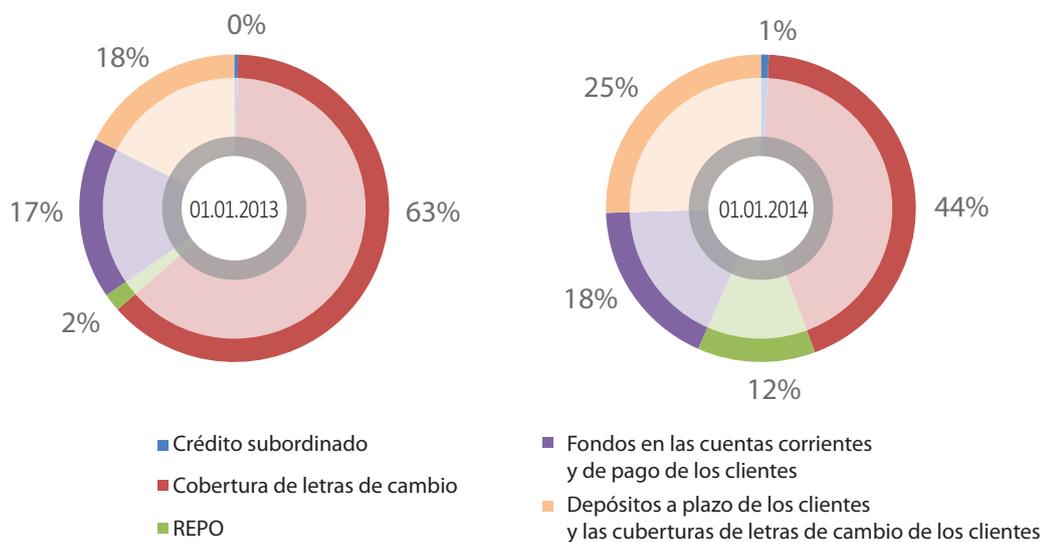
##### LOS PASIVOS

##### *Fondos captados y obligaciones*

La estructura de fondos ajenos en comparación con el ejercicio contable anterior cambió y ahora representa lo siguiente:

millones de rublos	Con fecha de 1 de enero, año 2014	Con fecha de 1 de enero, año 2013
Crédito subordinado	327	304
Cobertura de letras de cambio	17 118	46 690
REPO	4 849	1 390
Fondos en las cuentas corrientes y de pago de los clientes	7 032	12 524
Depósitos a plazo de los clientes y las coberturas de letras de cambio de los clientes	10 030	13 023

#### LOS FONDOS CAPTADOS POR TIPO DE ATRACCIÓN



## 2.4. Resumen de los resultados financieros

## ESTRUCTURA DEL BALANCE

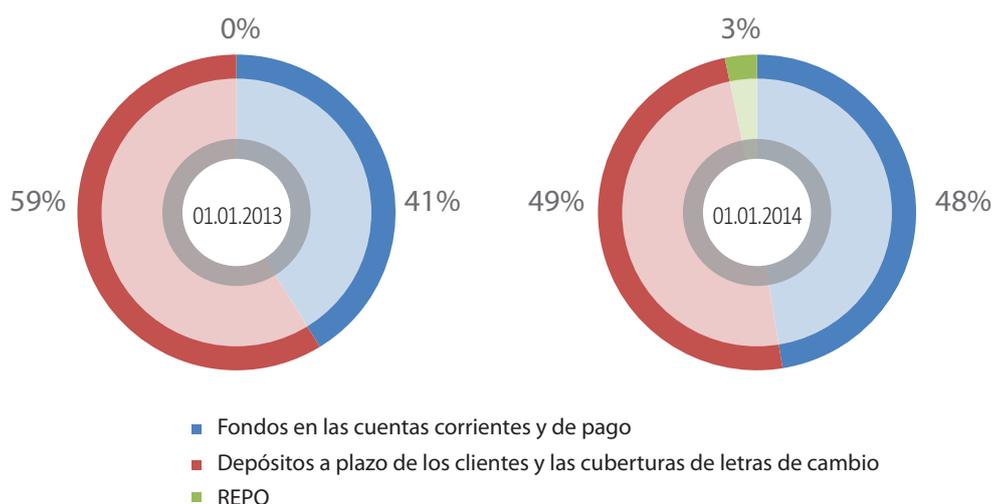
## LOS PASIVOS

*Fondos captados y obligaciones*

Los fondos de los clientes por tipo de atracción representan lo siguiente:

millones de rublos	Con fecha de 1 de enero, año 2014	Con fecha de 1 de enero, año 2013
Fondos en las cuentas corrientes y de pago	7 032	12 524
Depósitos a plazo de los clientes y las cuberturas de letras de cambio	10 030	13 023
REPO	0	859

## LOS FONDOS DE LOS CLIENTES POR TIPO DE ATRACCIÓN



Durante el ejercicio contable el Banco tradicionalmente actuó como acreedor neto y llevó a cabo de forma activa las operaciones en los mercados monetario y cambiario. En promedio, la parte de los fondos captados en el mercado interbancario no superó 15% en el importe general de la base de recursos del Banco.

A la fecha de 01.01.2014, las garantías emitidas por el Banco compusieron 2100 millones de rublos, lo que es comparable a la cantidad de 01.01.2013 (2,2 mil millones de rublos).

## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### ESTRUCTURA DEL BALANCE

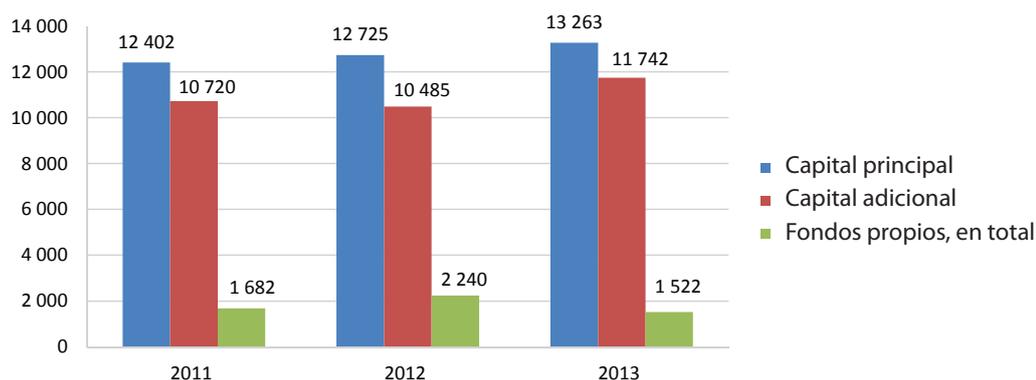
##### LOS PASIVOS

##### *Fondos propios*

De conformidad con la estrategia de desarrollo, el Banco mantiene bastante alto nivel de capitalización. En promedio en el ejercicio contable la normativa de suficiencia del capital H1 ascendió al 31,01%. En comparación, en el sistema bancario de la Federación de Rusia dicho estándar H1 cambió (en las fechas de los informes trimestrales del año 2013) en la orden de 13,4%- 13,7% y ascendió a 13.5% en fecha de 01.01.2014.

Al 01.01.2014 el importe del Capital calculado de conformidad con el Reglamento del Banco de Rusia del 10 de febrero de 2003 N 215-P fue de 13.482,22 millones de rublos, que es 793 millones de rublos (o el 6,2%) más del nivel del 01.01.2013. La fuente principal del aumento del Capital fueron las ganancias durante el ejercicio contable.

#### DINAMICA Y ESTRUCTURA DEL CAPITAL millones de rublos



Al 01.01.2014 la normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) H1 alcanzó un 24,7%, mientras al 01.01.2013 era de un 34,1%.

## 2.4. Resumen de los resultados financieros

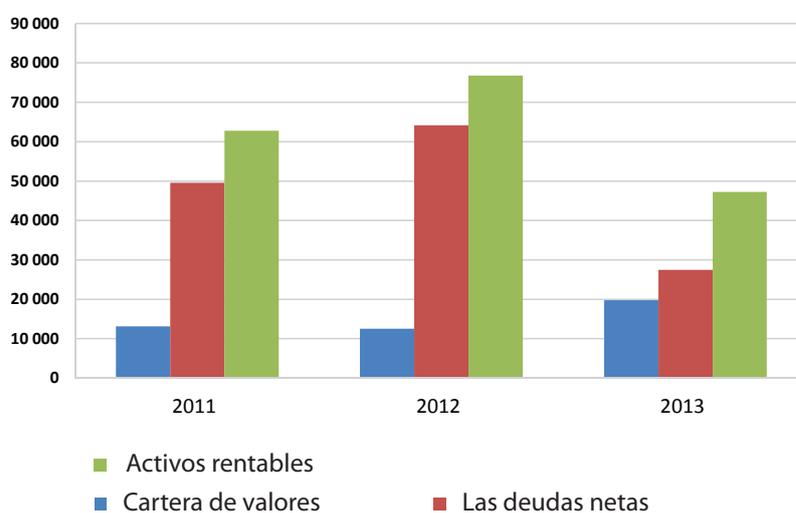
## ESTRUCTURA DEL BALANCE

## ACTIVOS

Actuación del Eurofinance Mosnarbank en calidad de un banco ruso-venezolano conjunto influye considerablemente sobre la dinámica de sus índices financieros. En particular, el Banco sufre de considerables fluctuaciones en los saldos de clientes, los saldos de las cuentas relacionadas con los pagos de en forma de cartas de cambio entre los residentes de los países miembros de acuerdos, y del total grande del balance de situación neto en general. Esta dinámica se ha puesto de manifiesto a lo largo de todo el período transcurrido desde cuando fue celebrado el acuerdo intergubernamental ruso-venezolano.

## DINAMICA DE LOS ACTIVOS RENTABLES

millones de rublos



millones de rublos	año 2013	año 2012	año 2011
Activos rentables	62 753	76 750	47 260
Las deudas netas	49 578	64 198	27 485
Cartera de valores	13 175	12 552	19 775

## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### ESTRUCTURA DEL BALANCE

##### ACTIVOS

Teniendo en cuenta sus características específicas, el Banco mantiene una política de gestión de capital y la liquidez conservadora, lo que permite un funcionamiento estable bajo alta volatilidad de la base de recursos.

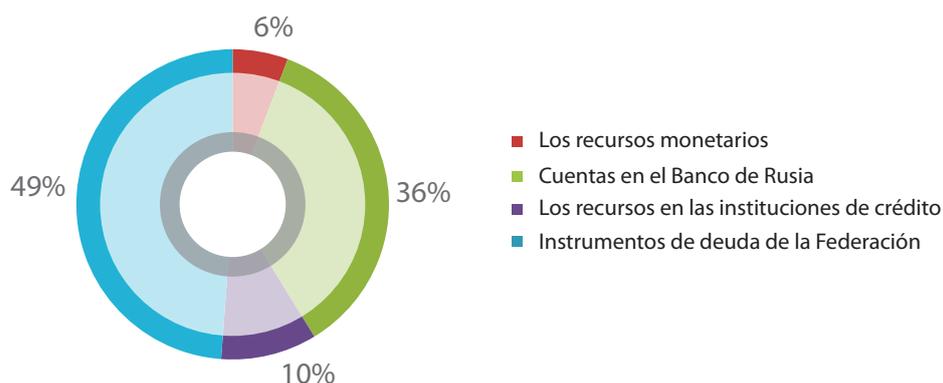
La estructura de los Activos refleja la estrategia del Banco, orientada hacia la reducción de riesgos y mantenimiento de un alto nivel de liquidez del Banco y, en esencia, es óptima en vista de la estructura conformada de las obligaciones del Banco ante los clientes.

Al 01.01.2014 la cuota de los activos rentables ascendió al 87,7%, que es comparable a la cuota media del sector bancario en el año 2013 (83,0%).

#### ACTIVOS DE ALTA LIQUIDEZ

millones de rublos	01.01.2014	01.01.2013
Los recursos monetarios	464	562
Cuentas en el Banco de Rusia	1 486	329
Los recursos en las instituciones de crédito	804	6 070
Instrumentos de deuda de la Federación de Rusia	3 949	3 580
<b>Total</b>	<b>6 703</b>	<b>10 541</b>

#### ESTRUCTURA DE LOS ACTIVOS DE ALTA LIQUIDEZ, año 2013



## 2.4. Resumen de los resultados financieros

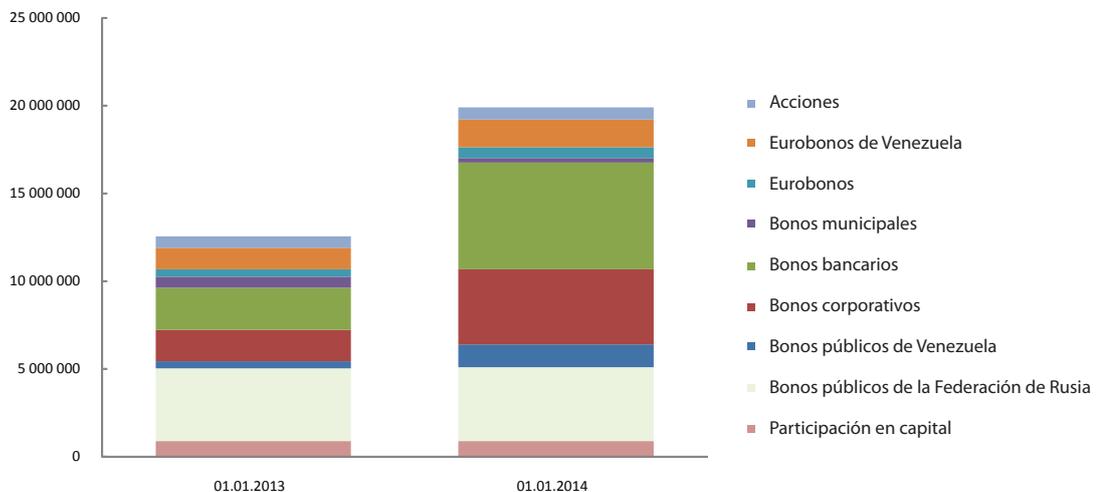
## ESTRUCTURA DEL BALANCE

## ACTIVOS

*Cartera de valores*

La cartera conformada de títulos valores está representada por los pasivos de alta liquidez y acciones de grandes corporaciones. Durante el ejercicio contable el valor de la cartera, incluida la participación en capitales (las inversiones en las sociedades subsidiarias y dependientes) creció de 12,6 mil millones de rublos a 19,9 mil millones de rublos.

**INVERSIONES NETAS EN VALORES**  
miles de rublos



Al 01.01.2014 la cartera de valores (excepto la participación en capital) fue representada por los valores con un nivel de riesgo y rentabilidad aceptables, incluyendo los instrumentos de deuda de emisores rusos (55,9%), instrumentos de deuda del Estado (22%), instrumentos de deuda de Venezuela y empresas estatales venezolanas (14,9%), acciones de grandes empresas rusas (3,7%), eurobonos (3,5%).

El principal criterio de selección de valores fue la estabilidad financiera del emisor, así como la posibilidad de financiar los bonos adquiridos en el Banco Central de la Federación de Rusia (con operaciones REPO). Al 01.01.2014 aproximadamente el 75% de la cartera de títulos del Banco están representadas por valores públicos y obligaciones de deuda incluidos en la lista Lombard del Banco de Rusia.

## 2.4. Resumen de los resultados financieros

**ESTRUCTURA DEL BALANCE****ACTIVOS*****Préstamos y deudas similares***

La cartera de créditos total del Banco forma una parte sustancial de sus activos. Al final del año 2013 los préstamos netos del Banco sumaban los 27486 millones de rublos.

El importe de créditos concedidos a las personas jurídicas (incluso los depósitos de seguro, proporcionados por las personas jurídicas no residentes) alcanzó los 7 192\* millones de rublos. La cuota de créditos a las personas jurídicas en la cartera de créditos total fue de 26%.

Con esto el volumen de créditos a las personas privadas se redujo en 32% hasta 566 millones de rublos en comparación con 864 millones de rublos al inicio del ejercicio contable. La cuota de créditos a las personas jurídicas en la cartera de créditos total fue de 2%.

El importe de fondos concedidos a los bancos (incluso las cubiertas de cartas de cambio y depósitos en el Banco de Rusia) alcanzó los 20 092 millones de rublos. La cuota de créditos a los bancos en la cartera de créditos total fue de 73%. En el volumen total de los fondos colocados en entidades de crédito de una parte significativa (66%) tiene la cobertura de las letras de crédito de importación.

millones de rublos	01.01.2014	01.01.2013
Los préstamos interbancarios y otros recursos depositados en las instituciones de crédito	6 282	11 642
Depósitos en el Banco de Rusia	450	0
Créditos a personas jurídicas	6 978	11 374
Depósitos de garantía de por las personas jurídicas no residentes	214	204
Créditos a personas naturales	565	864
Letras de cambio	68	0
Demandas de letras de cambio	13 360	41 184
Pagos a las bolsas de valores y de cambio de divisas	301	0
Excepto la reserva para las pérdidas potenciales	733	1 069
<b>Las deudas netas totales</b>	<b>27 485</b>	<b>64 198</b>

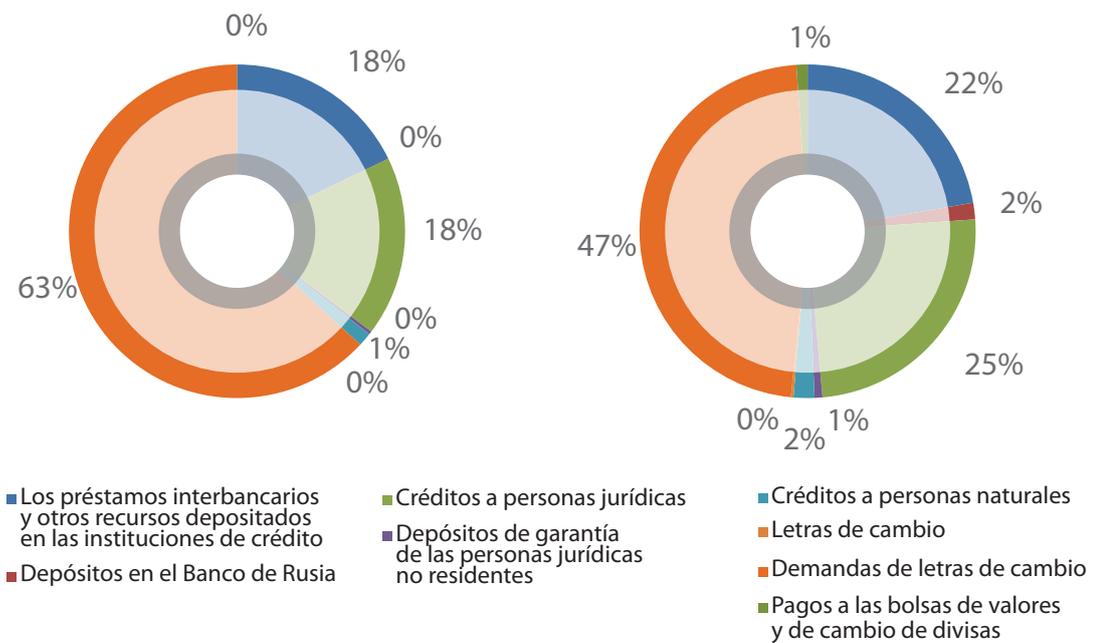
## 2.4. Resumen de los resultados financieros

### ESTRUCTURA DEL BALANCE

#### ACTIVOS

#### Préstamos y deudas similares

ESTRUCTURA DE PRÉSTAMOS POR TIPOS DE PRÉSTAMOS



En el ejercicio contable el Banco ha formado un nivel adecuado de reservas. La cuota de reservas en la cartera de créditos disminuyó de un 1,6% al 01.01.2013 a un 0.5% al 01.01.2014.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.4. Resumen de los resultados financieros

#### ESTRUCTURA DEL BALANCE

##### ACTIVOS

##### *Ingresos y Gastos*

Al final del ejercicio contable las ganancias de Evrofinance Mosnarbank antes de impuestos ascendieron a 999 914 mil rublos. La rentabilidad del capital alcanzó 7,5% (en el cálculo se utilizó el indicador de ganancias antes de impuestos).

Las principales fuentes de ganancias son los ingresos netos de intereses y comisiones, así como los ingresos netos de operaciones con títulos de valores:

- la parte principal de los ingresos percibidos por el Banco en el año 2013 (75% en el importe total de ingresos del Banco de actividad principal) la representan los ingresos por intereses, que ascendieron a 2 532 314 mil rublos, que está comparable con el resultado del año pasado.

La cuota principal de los ingresos por intereses (48%) la representan los ingresos percibidos por los préstamos extendidos a los clientes que no son instituciones de crédito, así como por los ingresos fijos de cartera de títulos de deuda en la cartera del Banco (42%).

- la cuota sustancial de los ingresos, o sea el 12,4% del total de ingresos, corresponde a los ingresos de comisiones, cuyo total alcanzó los 417 732 mil rublos, lo que también está comparable al resultado del año pasado.

- la cuota de ingresos comerciales por operaciones con divisas extranjeras y títulos de valores representa el 11,6% de los ingresos totales, o 393 293 rublos, lo que es ligeramente inferior al nivel del año pasado, debido a las condiciones adversas de mercado vigentes en el segundo semestre del año 2013.

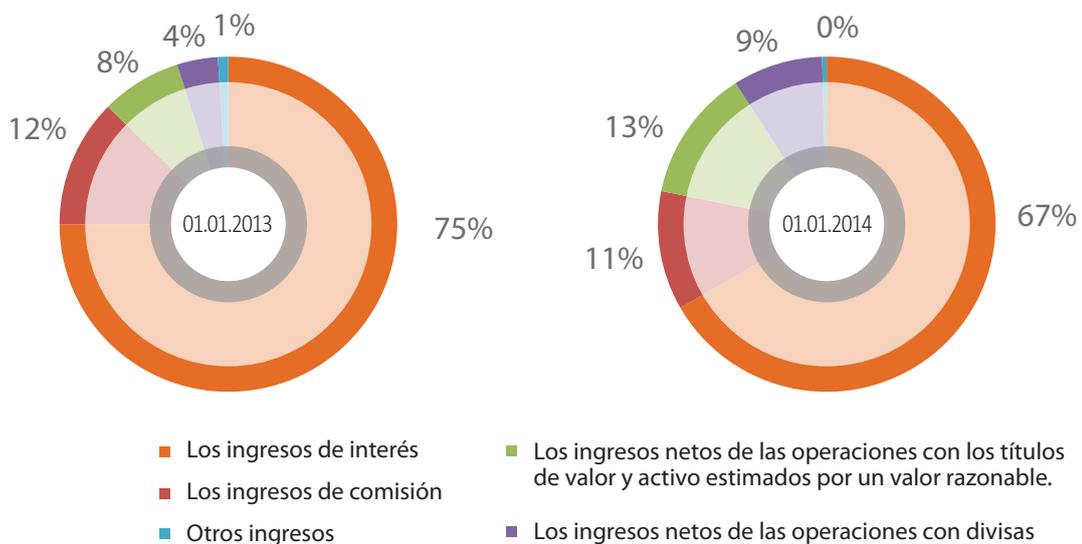
## 2.4. Resumen de los resultados financieros

## ESTRUCTURA DEL BALANCE

## ACTIVOS

*Ingresos y Gastos*

## ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS DEL BANCO



Según los resultados del año 2013 los gastos de intereses aumentaron en un 21% hasta 971 millones de rublos frente a 801 millones en el año 2012. Aumento de los gastos por intereses se ha producido en el inciso «Gastos de los otros fondos captados», debido al crecimiento de las operaciones de REPO directo, así como debido al cierto crecimiento de tasas de atraer los depósitos a plazo, lo que refleja la tendencia del mercado.

La proporción de los gastos de explotación y del resultado de la actividad principal alcanzó el 59,4%, lo que está comparable al nivel del ejercicio contable anterior (57,8%).

## 2 Reporte de la dirección

### 2.5. Manejo de riesgos

#### MANEJO DE RIESGOS

Las obligaciones en relación con el manejo y control de los riesgos financieros se encuentran bajo la responsabilidad de las respectivas subdivisiones especializadas.

Las decisiones en relación con la aceptación por el Banco de los riesgos financieros se aprueban por la Junta Directiva a base de la presentación del Comité de Créditos o Comité de Administración de los Activos y Pasivos, así como por los propios Comités en el marco de las facultades que se les hayan otorgado por la Junta Directiva.

#### LOS PRINCIPALES RIESGOS PARA EL BANCO SON:

- el riesgo crediticio,
- el riesgo de mercado,
- el riesgo de liquidez,
- el riesgo operacional,
- el riesgo legal.
- el riesgo estratégico,
- el riesgo de país,
- el riesgo de pérdida por el Banco de su reputación,

**Dentro del Banco funciona la “Política” de manejo de riesgos, elaborada en base a las recomendaciones del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, experiencia internacional y rusa, la cual establece:**

- una distribución de la responsabilidad y facultades entre las subdivisiones que inician las operaciones, y las subdivisiones que evalúan y controlan los riesgos para dicho tipo de operaciones;
- los principios básicos de evaluación y control de estos riesgos, así como la metodología del desarrollo de su gestión;
- los modos de mantener un equilibrio entre el riesgo asumido y el nivel de rentabilidad de las operaciones.
- la metodología de evaluación del valor pronosticado de riesgos y suficiencia del capital para cubrir estos riesgos en el caso de realización de los escenarios desfavorables (stress testing).

**La política del Banco en relación con el manejo de los riesgos prevé la existencia de procedimientos formales para adoptar las decisiones en relación a los riesgos, basadas en la realización de los siguientes procedimientos principales:**

1. El sistema vigente de manejo de los riesgos del Banco se encuentra orientado hacia el mantenimiento de los altos indicadores de liquidez y capitalización que habían sido marcados por la Estrategia de Desarrollo;
2. El Banco controla la observación de los requerimientos del Comité de Basilea en relación a la estructura de activos y calidad del capital bancario (Basilea-II). Con fecha de 01.01.2014 la participación de capital de nivel primero en activo total ponderado según el riesgo compuso el 33% con el 4% recomendado por Basilea II.

## 2.6. Infraestructura de IT

**INFRAESTRUCTURA DE IT**

**Para asegurar un alto nivel de apoyo informativo de las operaciones bancarias en el marco del desarrollo progresivo de la de servicios financieros, Evrofinance Mosnarbank presta una atención especial a la modernización de los sistemas de información bancarios.**

Dentro de este marco, en el año 2013 el Banco ejecutó una serie de proyectos importantes, relacionados con la aplicación de la legislación, la mejora de los servicios prestados a los clientes, el aumento del nivel seguridad en la realización de pagos.

Entre los primeros, Evrofinance Mosnarbank fue conectado al Sistema de información estatal «Pagos públicos y municipales» (SIE PPM).

A los clientes-personas jurídicas se les ha ofrecido un canal moderno de acceso a los servicios de banca a distancia- Internet-Client-Bank, mientras para los clientes-personas naturales se ha desarrollado la aplicación moderna “Eurolink”, que proporciona acceso a los servicios de banca a distancia a través de los tipos populares de los dispositivos móviles.

Se ha elevado sustancialmente la seguridad de operaciones de pago a través de tarjetas plásticas realizadas en la red de Internet. Las operaciones se verifican mediante la tecnología Verified by Visa. También, con el fin de reforzar las medidas de seguridad para las operaciones con tarjetas del Banco y disminuir los riesgos financieros del Banco, se ha puesto en marcha un proyecto para emitir tarjetas Visa sobre la base de la nueva tecnología EMV (tarjetas con un microprocesador).

Para reducir el riesgo de transacciones fraudulentas llevados a cabo por los hackers a través de la banca a distancia, se ha implementado y puesto en operación comercial piloto el sistema especial “FRAUDE-análisis” de la empresa BSS.

Las tecnologías de virtualización de los recursos de información se emplean activamente en la IT-infraestructura como base de fiabilidad y herramienta eficaz para garantizar continuidad y restablecimiento de las actividades.

## 2 Reporte de la dirección

### 2.7. Rankings

#### RANKINGS

Evrofinance Mosnarbank tiene los ratings confirmados a la fecha del informe anual que son los siguientes:

#### AGENCIA DE CALIFICACIÓN “FITCRATINGS”

### FitchRatings

#### Rating nacional a largo plazo (rus)

(conferido el 7 del marzo, 2011, la fecha de la confirmación última es el 6 de diciembre, 2013);

**A- (rus)**

#### Rating internacional a largo plazo de default del emisor

(conferido el 7 del marzo, 2011, la fecha de la confirmación última es el 10 de diciembre, 2012);

**B+**

#### Rating internacional a corto plazo

(conferido el 7 del marzo, 2011, la fecha de la confirmación última es el 6 de diciembre, 2013);

**B**

#### Pronóstico – Rating Watch

(conferido el 7 del marzo, 2011, la fecha de la confirmación última es el 6 de diciembre, 2013).

**Positivo**

## 2.7. Rankings

## RANKINGS

**“INTERFAX”, LA AGENCIA DE CALIFICACIÓN RUSA, EL SOCIO ESTRATÉGICO DE LA AGENCIA “MOODY’S INVESTORS SERVICE” EN RUSIA**



**Moody's Interfax Rating Agency**

El rating a largo plazo  
(conferido el 18 de marzo, 2014);

**A1 (rus)**

Rating internacional a corto plazo  
(concedido el 05 de octubre del año 2004, fecha de la última revisión - el 18 de marzo del año 2014).

**RuS-1**

## MOODY'S INVESTORS SERVICE



**Moody's Investors Service**

Rating internacional a largo plazo  
(concedido el 18 de marzo del año 2014);

**B1** Pronóstico estable

El “Not-Prime” rating de los depósitos en divisas a corto plazo  
(conferido el 9 de septiembre, del año 2005, la fecha de la confirmación última es el 18 de marzo, del año 2014);

**Not-Prime**

Rating de la sostenibilidad financiera  
(conferido el 9 de septiembre, del año 2005, la fecha de la confirmación última es el 18 de marzo, del año 2014).

**E+**

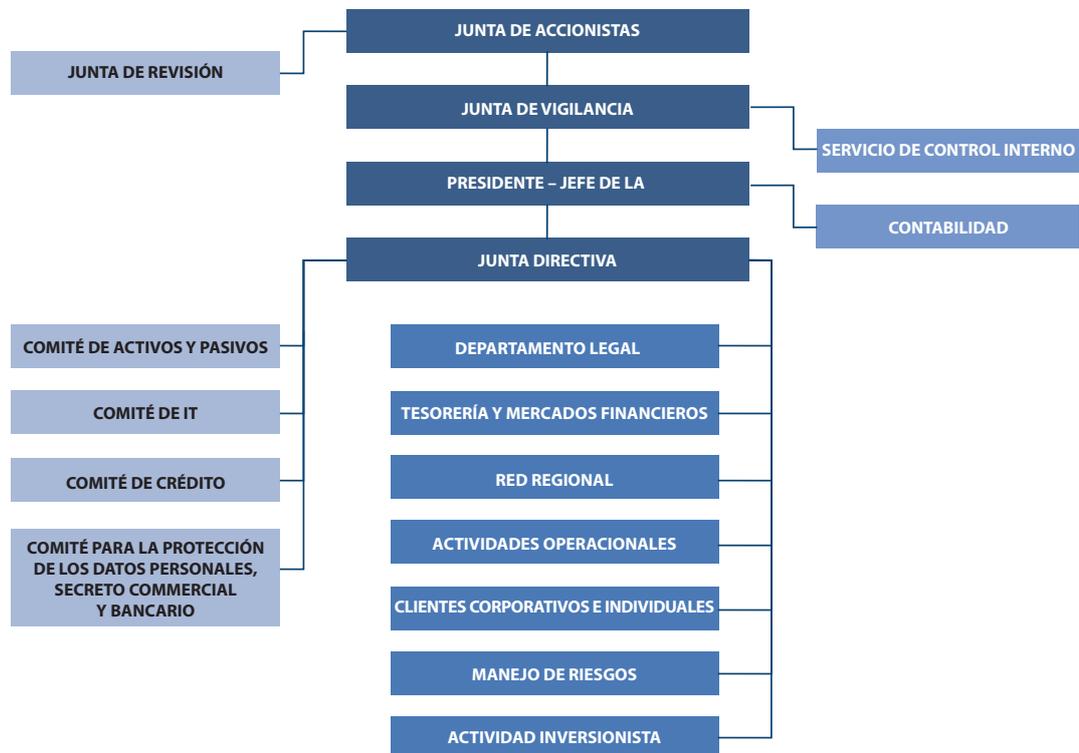
# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

### RESUMEN DEL SISTEMA DE GESTIÓN CORPORATIVA

El sistema de gestión corporativa del Evrofinance Mosnarbank se basa sobre el principio de cumplimiento incondicional de los requerimientos de la legislación rusa y Banco de Rusia, así como toma en consideración de forma máxima las mejores prácticas mundiales.

Además de ello, en su actividad Evrofinance Mosnarbank sigue las disposiciones principales del Código del Banco (Conjunto de reglas del comportamiento corporativo), aprobado en la reunión del Gobierno de la Federación de Rusia del 28.11.2001 (acta número 49).



### 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

La Junta General de Accionistas es el órgano supremo de la gestión de Evrofinance Mosnarbank. Por medio de la toma de decisiones en las asambleas de accionistas los propietarios del Banco ejercen sus derechos, relacionados con la participación en la administración del Banco.

El Consejo de Vigilancia es uno de los principales elementos del sistema de gestión corporativa del Evrofinance Mosnarbank. El mismo gobierna en términos generales la actividad social, determina la estrategia del Banco a largo plazo, actuando en base a la legislación rusa, los Estatutos y la Disposición sobre el Consejo de Vigilancia.

Los miembros del Consejo de Vigilancia se eligen por la Junta General de Accionistas para el período hasta la próxima reunión anual. Elección de miembros del Consejo de Vigilancia se produce mediante votación acumulativa en la Junta General de Accionistas.

Las reuniones del Consejo de Vigilancia se convocan a requerimiento de su Presidente o un vocal del Consejo de Vigilancia, la Comisión de Revisión, el Auditor, la Junta Directiva, Presidente – Jefe de la Junta Directiva. El quórum para la reunión del Consejo de Vigilancia del Banco es de no menos de la mitad de los miembros electos del Consejo de Vigilancia. Las decisiones en la reunión del Consejo de Vigilancia se adoptan por la mayoría de los votos de los miembros que participan en la toma de la decisión, exceptuando los casos, previstos por los Estatutos y la Disposición sobre el Consejo de Vigilancia. En caso de toma de las decisiones en la reunión del Consejo de Vigilancia cada miembro del consejo dispone de un voto.

El Presidente – Jefe de la Junta Directiva realiza la dirección de la actividad corriente del Banco con el fin de cumplir sus tareas y realizar su estrategia. Presidente del Consejo Administrativo es responsable ante la Junta General de Accionistas y el Consejo de Vigilancia del Banco.

El Directorio es un órgano ejecutivo colegiado de Evrofinance Mosnarbank y junto al Presidente del Consejo de Administración maneja las operaciones diarias del Banco. El Directorio es responsable ante la Junta General de Accionistas y el Consejo de Vigilancia.

La Junta Directiva actúa sobre la base de la legislación rusa, los Estatutos de Evrofinance Mosnarbank, la Disposición sobre la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank, aprobada por decisión de la Asamblea General de Accionistas, y los contratos, firmados con cada uno de los miembros de la Junta Directiva. Los contratos en nombre del Banco se firman por el Presidente del Consejo de Vigilancia.

La determinación del número y los miembros de la Junta Directiva se realiza según la decisión del Consejo de Vigilancia. Los miembros de la Junta Directiva se nombran por el Consejo de Vigilancia a propuesta del Presidente – Jefe de la Junta Directiva.

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

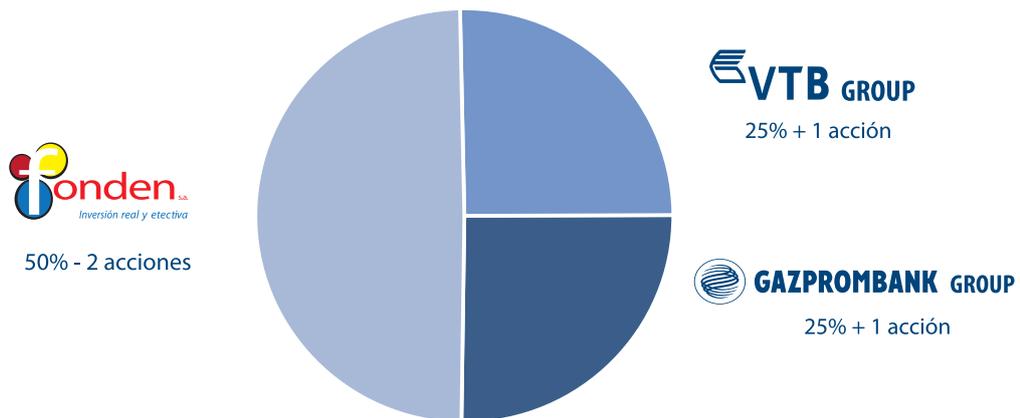
La Junta Directiva efectúa la dirección corriente de la actividad de Evrofinance Mosnarbank, exceptuando los asuntos que se atribuyen a la competencia de la Asamblea General de Accionistas y el Consejo de Vigilancia y organiza el cumplimiento de sus decisiones.

De acuerdo con la legislación vigente, los chequeos de la actividad económica y financiera del Banco se realizan por el Consejo de Revisión. El orden para efectuar las revisiones por el Consejo está reglamentado por la Disposición sobre el Consejo de Revisión, aprobada por la Asamblea General de Accionistas del Banco.

El Consejo de Vigilancia de Evrofinance Mosnarbank, la Junta Directiva, así como las divisiones que realizan el control sobre la actividad económica y financiera del Banco, no incluyen personas que hayan cometido delitos en el campo de actividad económica o delitos contra el poder estatal, o a las cuales se hayan aplicado castigos administrativos por delitos en el campo de actividad empresarial o en campo de finanzas, impuestos y recaudaciones, mercado de valores.

La información principal sobre el Banco y los eventos corporativos significativos se publica en el sitio web del Banco.

## 3.2. Estructura social

**Grupo VTB**, incluyendo:

Banco VTB, VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited - **25% + 1 acción**

**Grupo Gazprombank**, incluyendo:

GPB, Novye Finansovye Tekhnologii - **25% + 1 acción**

**Fondo de Desarrollo Nacional**, (FONDEN, S.A.) - **50% - 2 acciones**

**Banco VTB (sociedad anónima)** es el banco estatal Nº2 de Rusia, un banco principal del sistema, que ha creado un grupo internacional financiero. El Grupo VTB dispone de una red internacional única en la historia de bancos rusos que cuenta con más de 20 bancos y compañías financieras en 19 países del mundo.

**Gazprombank (sociedad anónima)** es una de las mayores instituciones financieras de Rusia de carácter universal que ofrece un amplio espectro de productos y servicios bancarios, financieros, de inversiones a clientes corporativos y privados, instituciones financieras, inversionistas institucionales y privados. El Banco es uno de los tres mayores bancos de Rusia y ocupa el quinto lugar en la lista de los bancos de Europa Central y Europa Oriental.

**El Fondo de Desarrollo Nacional (FONDEN, S.A.)** es una estructura pública creada de acuerdo con la Ley "Sobre la Reforma Parcial de la Ley Sobre el Banco Central de Venezuela". La creación de dicha institución responde a la nueva estrategia económica y financiera del poder ejecutivo nacional. El Fondo, igualmente, se utiliza para manejar la deuda pública, lo cual le permite al Estado desarrollar una estrategia política, centrada en la eliminación de las deudas y de su impacto sobre el presupuesto estatal en los próximos años.

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.3. Junta de vigilancia

### JUNTA DE VIGILANCIA

#### JEFE DE LA JUNTA

##### **Stolyarenko Vladimir Mijailovich**

Jefe de la Junta de vigilancia de EVROFINANCE MOSNARBANK.

#### MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

##### **Bondarenko Alexander Valéievich**

Primer Vice-Presidente – Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank.

##### **Guzmán Caripa, Milton Eduardo**

Asesor supernumerario del Viceministro de Hacienda, Ministerio del Poder Popular para la Planificación y Finanzas de la República Bolivariana de Venezuela.

##### **Kórenev Nikolay Grigóievich**

Vicepresidente de la Junta Directiva de GPB.

##### **Puente del Valle Guzmán, Maryzeth**

Presidente de la Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa (SOGAMPI), República Bolivariana de Venezuela.

##### **Matveev Aleksey Anatolievich**

Vicepresidente de la Junta Directiva de GPB.

##### **Titóv Vasiliy Nikolaevich**

Primer Vicepresidente – Subjefe de la Junta Directiva del Banco VTB.

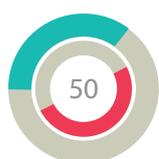
##### **Hernández Jiménez, Gustavo José**

Viceministro de Hacienda, Ministerio del Poder Popular para la Planificación y Finanzas de la República Bolivariana de Venezuela.

##### **Yakunin Mijail Leonidovich**

Jefe del Departamento de entidades filiales- Senior Vicepresidente del Banco VTB.

Durante el ejercicio contable ninguno de los miembros del Consejo de Vigilancia fue propietario de las acciones de Evrofinance Mosnarbank.



## 3.3. Junta de vigilancia

**BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**Stolyarenko Vladimir Mijailovich**, nació en 1961.

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo).

Se graduó del Instituto de Economía y Finanzas de Leningrado, estudios de postgrado del Instituto de Finanzas de Moscú, Doctor en Economía; Academia Estatal de Derecho de Moscú, Postgraduate program en Harvard Law School, tiene la calificación del Analista Certificado de Inversiones Internacionales (CIIA); en 2008 cumplió el programa bienal Executive MBA-Global de London Business School y Columbia Business School (ciudad de Nueva York). Doctor en Derecho; Doctorado en Economía.

Trabaja en el sector financiero durante más de veinte años.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

1998-2003- Presidente-Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance; desde diciembre 2003 hasta 2012 Presidente-Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank; desde 2006 hasta la fecha- profesor de la cátedra de teoría y práctica de interacción entre la empresa y el poder negocios del Instituto nacional de investigación “Escuela superior de economía”.

**Bondarenko Alexander Valéievich**, nació en 1972

Nacido en la ciudad de Sevastopol, región de Crimea

Se graduó de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo especializándose en Economía; Doctorado en Economía.

Trabaja en el sector financiero más de veinte años.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

2000-2003- Subjefe de la Junta Directiva-Miembro de la Junta Directiva de Evrofinance; 2002-2006- Miembro de Consejos Directivos de las compañías de televisión NTV, TNT, y NTV+, Miembro de Consejo Directivo de la agencia informativa Prime-TASS. 2007 – 2008- Jefe del Consejo Directivo de la empresa “Taas-Yuryaj-Neftegazodobicha”. Desde diciembre de 2003 hasta abril de 2014-Primer Vicepresidente – Subjefe de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank.

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.3. Junta de vigilancia

### BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

#### **Guzmán Caripa, Milton Eduardo**, nació en 1970

Nacido en Caracas, Venezuela.

En 1995 se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en Economía; Universitat Pompeu Fabra, Barcelona, España, Maestro en Economía (1999); Universitat Pompeu Fabra, Barcelona, España, Maestro en Administración (2000).

Actividad profesional:

2001-2003- Senior economista del departamento de programación financiera del Banco Central de Venezuela; 2003-2010- Economista Jefe, Vicepresidente de la División de Banca Mayorista, Banco de Venezuela, Grupo Santander; desde mayo de 2010 a noviembre de 2010 – Economista Jefe para Brasil y Venezuela, Corporación Andina de Fomento (CAF); a partir de noviembre de 2010 es asesor externo del despacho del Viceministro de Hacienda, Ministerio del Poder Popular para la Planificación y Finanzas.

#### **Kórenev Nikolay Grigórievich**, nació en 1952

Nacido en la aldea de Zasulie, región de Sumi, Ucrania

Se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en Historia; se graduó del Instituto A Distancia de Economía y Finanzas, especializándose en Finanzas y Crédito.

Trabaja en el sector financiero diez años.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

2004-2006 Primer Vicepresidente del Gazprombank (sociedad anónima cerrada); desde el julio de 2006 hasta el presente – Subjefe de la Junta Directiva del Gazprombank (sociedad anónima abierta).

## 3.3. Junta de vigilancia

**BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA****Puente del Valle Guzmán, Maryzeth**, nació en 1976

Nacida en Caracas, Venezuela.

En 1995 se graduó del Instituto Universitario de Nuevas Profesiones del MPPD, especializándose en Comercio Exterior; en 2000 se graduó de la Universidad Santa María, título de abogada/experto superior en Comercio Exterior, en 2005 se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en “Derecho y relaciones internacionales”. Actividad profesional: 2008- Directora General de la Oficina de Recursos Humanos del Ministerio del Poder Popular para la Alimentación; 2008-2010 ejerció el cargo de Coordinadora encargada del área de Organismos Multilaterales del Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas; a partir del año 2010 a la fecha es Presidenta de la Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria, S.A. (SOGAMPI, S.A.).

**Matveev Aleksey Anatolievich**, nació en 1963

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo).

Se graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, especializándose en Relaciones Económicas Internacionales.

Trabaja en el sector financiero durante más de veinte y cinco años.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

desde febrero de 2003 hasta la fecha- consejero del Jefe de la Junta Directiva, Subjefe de la Junta Directiva del Gazprombank (sociedad anónima abierta).

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.3. Junta de vigilancia

### BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

**Titóv Vasiliy Nikolaevich**, nació en el año 1960

Nació en pueblo Krasniy Bor, distrito de Tosnenskiy, provincia de Leningrado.

Se graduó de la Universidad Estatal de Zhdanov de Leningrado, de formación en “Historia”; Academia de Finanzas adscrito al Gobierno de Federación de Rusia, de formación “Finanzas y Crédito”.

Trabaja más de 15 años en el ámbito bancario.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

desde el año de 2003 hasta la actualidad – Vicepresidente Senior; Miembro de Consejo de Administración, Vicepresidente Senior; Vicepresidente del Consejo de Administración; Primer Vicepresidente del Consejo de Administración del Banco VTB, S.A.

**Hernández Jiménez, Gustavo José**, nacido en el año de 1972

Nació en Caracas, Venezuela.

Graduó de la Universidad de Santa María de Venezuela en el año de 1993; Universidad de Barcelona en el año de 2000, de formación en “Economía Mundial”, doctor de economía.

Actividad profesional: Años de 1994 - 1999 – el economista e investigador del Banco Central de Venezuela; años de 2006- 2008- Viceministro de desarrollo de la actividad de inversión del Ministerio de Industrias básicas y Minería; años de 2008 – 2011 - el Viceministro de financiamiento para el desarrollo interno del Ministerio de Finanzas; desde el marzo de 2010 hasta la actualidad- Viceministro de Finanzas del Ministerio del Poder Popular para Planificación y Finanzas; es el Director para Venezuela en el Fondo OPEP para el desarrollo internacional (OFID); Director General de Venezuela en la Corporación Andina de Fomento (CAF); el Subdirector del banco ALBA.

## 3.3. Junta de vigilancia

**BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**Yakunin Mikhail Leonidovich**, nacido en el año de 1974

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo).

Graduó de la Academia Estatal de Instrumentación Aeroespacial de San Petersburgo de formación en los “sistemas de radio - electrónica”, ingeniero de investigación; la Universidad Estatal de San Petersburgo, de formación en “Dirección de Marketing”; Escuela de Negocios de Warwick Business School; el grado de MBA.

Trabaja más de 5 años en el ámbito bancario.

Actividad profesional durante los últimos diez años:

Años de 2002 - 2005 - Consultor, Director General Adjunto de Desarrollo, “Di Bi Ci, S.L.”; años de 2005 - 2008 - Consultor junior, Consultor de la Delegación de la empresa “McKinsey & Company” U Inc. FSU” en Moscú; Año 2008 - Director de las filiales de compañías financieras del Departamento de Estrategia y Desarrollo Corporativo del Banco VTB, S.A.; Desde el año de 2008 hasta el año de 2012 - Vicepresidente - Director de Desarrollo de las filiales de compañías financieras del Departamento de Estrategia y Desarrollo Corporativo del Banco VTB, S.A.; años de 2011 - 2012 - Director General de VTB Factoring; a partir de agosto de 2012 hasta la actualidad – Director del Departamento de Filiales - Vicepresidente Senior del Banco VTB, S.A..

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.4. Comisión de Auditoría

### COMISIÓN DE AUDITORÍA

#### **PRESIDENTE DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA**

**Kosovan Konstantin Stepanovich**

Director Gerente de LeeLanes Capital Partners, Londres, Gran Bretaña

#### **MIEMBROS DE LA COMISIÓN DE REVISIÓN**

**Apatin Dmitriy Mikhaylovich**

Subdirector General de economía de la empresa “Taas-Yuryakh neftegazodobycha, S.L.”

**Chekalin Anton Sergeevich**

Vicepresidente Ejecutivo de la empresa GPB (S.A.)

## 3.4. Comisión de Auditoría

**BREVES BIOGRAFÍAS DE LOS MIEMBROS DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA**

**KOSOVAN Konstantin Stepanovich** – ciudadano de Rusia, nació el 03 de octubre de 1969 en la ciudad de Ufa. Enseñanza- superior. En el año de 1992 se graduó del Instituto Físico-Técnico de Moscú, de formación en “Matemáticas Aplicadas y Física”; en el año de 1999 se graduó de la Facultad de Economía de la Universidad Estatal de Moscú de Lomonosov, de formación en “Economía”; en el año de 2006 se graduó de la Universidad de Columbia, Nueva York, EE.UU. y la Escuela de Negocios de Londres, Londres, Gran Bretaña, de formación en “Administración de Empresas”.

**APATIN Dmitriy Mikhaylovich** – ciudadano de Rusia, nació el 23 de agosto de 1963 en la ciudad de Moscú. Enseñanza- superior. En el año de 1984 graduó del Instituto internacional de Economía Nacional de G.V. Plekhanov (en actualidad Academia de Economía de Rusia de G.V. Plekhanov). Cualificación- Economista. Especialista – Planificación de Industria.

**CHEKALKIN Antón Sergeevich** – ciudadano de Rusia, nació el 18 de mayo de 1975 en la ciudad de Gulistán, provincia de Syrdarya. Enseñanza- superior. En el año de 1996 se graduó de la Universidad de Cooperativas de Consumo de Moscú, en formación de “Finanzas y Crédito”; en el año de 2004 - Academia Estatal Jurídica de Moscú, de formación en “Jurisprudencia”.

# 3 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA

## 3.5. Consejo de Administración

### Consejo de Administración

**LOMAKIN Iliya Konstantinovich** – Presidente Adjunto del Consejo de Administración, nacido en el año de 1943, graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, el Instituto de las Lenguas Orientales de la Universidad Estatal de Moscú de M.V. Lomonosov. Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1965.

**BONDARENKO Alexander Valerievich** - Vicepresidente Primero – Vicepresidente del Consejo de Administración, nacido en el año de 1972, graduó de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo, candidato a doctor en ciencias jurídicas. Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1991.

**YAROSH Sergey Nikolaevich** – Vicepresidente Senior- Vicepresidente del Consejo de Administración, nacido en el año de 1972, graduó de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo. Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1994.

**Boyarskov Boris Antónovich** - Vicepresidente Senior - Miembro del Consejo de Administración, nacido en el año de 1953, graduó del Instituto Politécnico de Leningrado de M.I. Kalinin; Universidad Estatal – Escuela Superior de Economía, de formación en MBA – “Finanzas”. Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1994.

## 3.5. Consejo de Administración

**Consejo de Administración**

**Favorin Vladimir Mikhaylovich** - Vicepresidente Senior- Miembro del Consejo de Administración, nacido en el año de 1955, graduó de la Universidad Estatal de Moscú de Lomonosov e Instituto de Economía, Management y Derecho. Candidato a Doctor en ciencias de Física y Matemáticas. Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1995.

**Yukin Yuriy Vladimirovich** – Vicepresidente Senior- Miembro del Consejo de Administración, nacido en el año de 1952, graduó de Instituto Estatal de las Relaciones Internacionales de Moscú del MAE de URSS (Facultad de las relaciones internacionales económicas) En el ámbito financiero a partir de 1990.

**Zotov Gennadiy Vladimirovich** - Vicepresidente – Miembro del Consejo de Administración, nacido en el año de 1958 , graduó de la Academia Diplomática, estudios de postgrado de la Universidad de Tokay (Japón). Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1998.

**Mayatskiy Gennadiy Georguievich** - Vicepresidente – Miembro del Consejo de Administración, nacido en el año de 1966 , graduó de la Universidad Estatal de Moscú, Facultad de Economía. Dispone de ACI Dealing Certificate, International Capital Markets Certificate (Euromoney training). Trabaja en el ámbito financiero a partir de 1992.

## 3.6. Control interno y auditoría

**CONTROL INTERNO Y AUDITORÍA**

El sistema de control interno de Evrofinance Mosnarbank es un elemento importante e inherente del sistema de gestión corporativa que asegura el perfeccionamiento de la actividad financiera y económica del Banco y contribuye al logro de los objetivos marcados por el Banco y aumento de la efectividad de los procedimientos para la administración de los riesgos bancarios.

De conformidad con los Estatutos del Banco y el Reglamento sobre el sistema de control, el sistema del control interno del Banco consiste en los Órganos de Administración, la Comisión de Auditoría, el Jefe de Contabilidad y Subjefes de Contabilidad, Directores y Subdirectores de las Filiales, el Jefes de Contabilidad y Subjefes de Contabilidad de las Filiales, Servicio de Auditoría interna, el controlador de un participante profesional del mercado de valores, el Servicio de Supervisión Financiera.

Un rol importante para asegurar el funcionamiento efectivo del sistema de control interno se le adjudica al Servicio de Control Interno del Banco, cuya actividad se basa en los principios de independencia, objetividad y competencia profesional de los supervisores internos.

El Jefe y los funcionarios del Servicio de Control Interno no son miembros de los órganos ejecutivos del Banco, como tampoco son socios, directores generales (administradores), miembros de los órganos de administración o empleados de una persona jurídica que compita con el Banco. De acuerdo con el Reglamento sobre el Servicio de Control Interno del Banco, aprobado por el Consejo de Supervisión, el Servicio de Control Interno informa sobre sus actividades al Consejo de Supervisión.

Servicio de Control Interno verifica el cumplimiento de las exigencias de legislación vigente, las actas normativas del Banco de Rusia y los documentos internos normativos por los Departamentos y ciertos empleados.

Según los resultados de las auditorías, el Servicio de Control Interno envía informes a la Junta de Supervisión, los Miembros del Consejo de Administración, así como a los Directores de Departamentos estructurales auditados del Banco. Con regularidad, en forma trimestral, el Servicio de Control Interno informará al Consejo de Administración sobre la aplicación de sus recomendaciones para abordar las deficiencias y carencias identificadas.

El organigrama del Servicio de Control Interno incluye, igualmente, el Supervisor del Participante Profesional del Mercado de Valores quien ejerce el control sobre la actividad del Banco en el mercado de valores.

## 3.6. Control interno y auditoría

**CONTROL INTERNO Y AUDITORÍA**

Especial atención en el sistema de control interno se centra en las actividades de implementación de la Ley Federal № 115-ФЗ “Sobre la prevención de legalización (blanqueo) de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo». En el Banco funcionan reglas de control interno destinadas a la prevención del blanqueo de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo las cuales contienen programas para implementar los requerimientos de dicha Ley. La implementación de estos programas ha permitido gestionar eficazmente con los riesgos en este ámbito en el periodo contable.

El Banco invita a las organizaciones de auditorías independientes, aprobadas por la Junta General de los accionistas para realizar la verificación y validación de las cuentas anuales, de acuerdo con las normas rusas de contabilidad y los estándares internacionales de contabilidad financiera.

En año de 2013 los auditores externos del Banco se aprobaron:

- la empresa de auditoría de “FBK, S.L.” de acuerdo con las normas de contabilidad rusa;
- la empresa de auditoría “Deloitte & Touche, S.A.” de acuerdo con las normas internacional de contabilidad financiera.

Las empresas de auditoría atraídos no tienen las relaciones de afiliación y cualquier interés sobre la propiedad en el Evrofinance Mosnarbank.

## 4 OBRAS DE CARIDAD

### 4 Obras de caridad

En el mundo moderno, la caridad sigue siendo una de las principales prioridades de las organizaciones de la política social de los diversos sectores de la economía. Para las instituciones financieras y de crédito, el desarrollo de la obra benéfica sigue siendo no sólo un indicador de la madurez del negocio, pero también es un indicador de la fortaleza financiera y la estabilidad.

En año de 2013, el Evrofinance Mosnarbank era activo en el campo de la obra benéfica y patrocinio de los diferentes proyectos que afectan a distintos aspectos de nuestra vida: la cultura, el deporte y la esfera social.

El Evrofinance Mosnarbank ha prestado tradicionalmente la asistencia caritativa a la Casa del Niño № 25 de Moscú para los huérfanos y niños privados del cuidado de sus padres, donde el 60% de todos los niños – son los niños con discapacidad desde la infancia.

El “Club deportivo infantil de Artes marciales “Vympel”, convertido en nuestro amigo, en el año de 2013 ha celebrado un gran número de torneos juveniles, tales como: El torneo de kickboxing de Rusia, Campeonato de kickboxing en full-contacto de Moscú, Torneo Junior de boxeo y kickboxing “GTSOLIFK-OMSBON-VYMPEL” de Rusia, conmemorado al 68º aniversario de la Gran Victoria, cuyo final tuvo lugar en la Plaza Roja, y otros. Según la tradición establecida, el Banco se convirtió en socio de todas las competiciones.

En junio de 2013, el Banco patrocinó un concierto de gala en Festival Musical anual “Las Estrellas de las Noches Blancas”, organizado por el Teatro Mariinsky por la primera vigésima vez en San Petersburgo.

El segundo año consecutivo, el Banco actuó como socio estratégico del Festival Internacional de Cine “Zerkalo” de Andrei Tarkovskiy, el gran director, ganador del Cannes, festivales de Venecia y el festival de la Academia Británica. En el año de 2013, el festival se celebró por séptima vez, que indica sobre el gran interés de este evento por parte de los directores famosos de todo el mundo, actores y productores. Una vez más, tuvimos el honor de ser parte de este evento de referencia en la cultura cinematográfica.

En el marco de cooperación del Banco con la Academia Diplomática del MAE de la Federación de Rusia para el desarrollo de esta institución educativa, fondos de caridad fueron transferidos para la modernización y el equipamiento de los locales educativos, de formación y apoyo y administrativos de la Academia.

5.1. BALANCE DEL EJERCICIO PARA EL 01.01.2014  
(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN	DATOS PARA LA FECHA CORRESPONDIENTE DE REVISIÓN DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
<b>I. ACTIVOS</b>			
1.	Los recursos monetarios	463,988	561,687
2.	Los recursos de las instituciones de crédito en el Banco Central de la Federación de Rusia	2,041,766	3,099,227
2.1	Las reservas obligatorias	555,599	2,637,339
3.	Los recursos en las instituciones de crédito	1,043,833	5,962,365
4.	Inversiones netas en títulos de valor que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	0	0
5.	Las deudas netas	27,485,301	64,197,760
6.	Las inversiones netas en valores y otros activos financieros disponibles para la venta	19,775,006	12,402,379
6.1	Las inversiones en las sociedades subsidiarias y dependientes	892,590	892,590
7.	Las inversiones netas en valores retenidos hasta su amortización	129,764	149,999
8.	Los activos fijos, intangibles y los existencias	2,728,715	2,505,198
9.	Otros activos	241,794	1,029,779
10.	El total de los activos	53,910,167	89,908,394
<b>II. PASIVO</b>			
11.	Préstamos, depósitos y otros activos del Banco Central de la Federación de Rusia	4,848,998	530,199
12.	Los recursos de las instituciones de crédito	17,445,704	46,993,469
13.	Los recursos de los clientes que no son unas instituciones de crédito	17,061,508	26,405,720
13.1	Los depósitos de las personas físicas	5,347,694	5,209,624
14.	Obligaciones financieras que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	5,181	0
15.	Los pagarés emitidos	731,167	1,919,023
16.	Otros pasivos	294,811	359,995
17.	Otros pasivos	42,075	75,435
18.	Reservas para posibles pérdidas según las obligaciones condicionales de carácter crediticio, demás posibles pérdidas y operaciones con los residentes en zonas off-shore	40,429,444	76,283,841

5.1. BALANCE DEL EJERCICIO PARA EL 01.01.2014  
(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

1	2	3	4
<b>III. FUENTES DE FONDOS PROPIOS</b>			
19.	Fondos de los accionistas (socios)	1,638,252	1,638,252
20.	Acciones propias (partes) comprados de los accionistas (los miembros)	0	0
21.	Ingreso de emisión	2,982,117	2,982,117
22.	Fondo de reserva	81,913	81,913
23.	Revaluación según su valor justo de los títulos que se tengan a disposición para la venta	87,900	-271,237
24.	Revaluación de activos de capital	1,461,847	1,524,534
25.	Ganancias no distribuidas (pérdidas sin cobertura) de los años anteriores	6,675,048	6,547,759
26.	Ganancias no utilizadas (pérdidas) del ejercicio	697,476	323,561
27.	Total fuentes de fondos propios	13,624,553	12,826,899
<b>IV. PASIVO FUERA DEL BALANCE</b>			
28.	Pasivo irrevocable de entidades crediticias	4,503,308	4,425,272
29.	Garantías y fianzas emitidas por la entidad crediticia	2,237,458	5,605,617
30.	Obligaciones condicionales de carácter no crediticio	0	88

Presidente interino –  
Presidente del Consejo de Administración

Lomakin  
Ilyá Konstantínovich

Jefe de contabilidad

Sergeev  
Vladimir Vladimirovich

## 5.2. CUENTA DE RESULTADOS DEL EJERCICIO DE 2013

(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS PARA EL PERÍODO CONTABLE	DATOS PARA EL PERÍODO CONTABLE CORRESPONDIENTE DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
1.	El total de los rendimientos de intereses, incluso:	2,532,314	2,534,286
1.1	De colocación de los recursos en las instituciones de crédito	240,746	285,357
1.2	De los préstamos concedidos a los clientes que no son las instituciones de crédito	1,218,618	1,136,874
1.3	Provenientes de la prestación de servicios de alquiler financiero (leasing)	0	0
1.4	De las inversiones en valores	1,072,950	1,112,055
2.	El total de los gastos de intereses, incluso:	970,275	801,734
2.1	Fondos ajenos de las instituciones de crédito	351,120	243,135
2.2	Provenientes de los fondos captados de los clientes que no son instituciones crediticias	536,845	467,178
2.3	De los pagarés emitidos	82,310	91,421
3.	Los rendimientos de intereses netos (margen negativo del interés)	1,562,039	1,732,552
4.	Variación de la reserva para pérdidas potenciales en préstamos y deudas similares, los fondos en cuentas de corresponsalía, así como los ingresos por intereses devengados, inclusive:	339,437	-446,987
4.1	La variación en la reserva para las pérdidas potenciales por los rendimientos de intereses devengados	4,038	-3,746
5.	Los rendimientos de intereses netos (margen negativo del interés) después de la formación de la reserva para las pérdidas potenciales	1,901,476	1,285,565
6.	Los ingresos netos de las operaciones con los activos financieros estimados por un valor razonable por medio de los cambios en las ganancias o pérdidas	64,710	-60,998
7.	Los ingresos netos de las operaciones con valores disponibles para la venta	176,404	528,636
8.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento	0	0
9.	Los ingresos netos de las operaciones de cambio de divisas	90,944	155,533
10.	Los ingresos netos de la revaluación de divisas	41,515	172,474
11.	Los ingresos de la participación en el capital de otras personas jurídicas	19,720	16,782
12.	Los ingresos de comisión	417,732	436,448

5.2. CUENTA DE RESULTADOS DEL EJERCICIO DE 2013  
(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

1	2	3	4
13.	Los gastos de comisión	54,802	53,264
14.	La variación en la reserva para las pérdidas potenciales de los valores disponibles para la venta	1,300	10,587
15.	La variación en la reserva para las pérdidas potenciales de valores mantenidos hasta su amortización	4,307	-626
16.	La variación en la reserva para otras pérdidas	32,153	52,524
17.	Otros ingresos de explotación	33,377	16,766
18.	Los ingresos netos (pérdidas)	2,728,836	2,560,427
19.	Los gastos de explotación	1,620,224	1,481,204
20.	El ingreso (pérdida) antes de descontar los impuestos	1,108,612	1,079,223
21.	Los impuestos acumulados (pagados)	271,910	381,747
22.	El ingreso (pérdida) después de descontar los impuestos	836,702	697,476
23.	Pagos de las ganancias después del impuesto, total, inclusive:	0	0
23.1	Distribución entre los accionistas (socios) en forma de dividendos	0	0
23.2	Contribuciones para la formación y la reposición	0	0

Presidente interino –  
Presidente del Consejo de Administración

Lomakin  
Ilyá Konstantínovich

Jefe de contabilidad

Sergeev  
Vladimir Vladimirovich

5.3. INFORME SOBRE LA ADECUACIÓN DE CAPITAL,  
CUANTIDAD DE RESERVAS PARA CUBRIR PRÉSTAMOS DUDOSOS  
Y OTROS ACTIVOS AL 01.01.2014.

(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DEL INDICADOR	DATOS APRINCIPIOS DEL EJERCICIO	Aumento (+) / disminución (-) para el período contable	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN
1	2	3	4	5
1.	Fondos propios (capital), (miles de rublos), total, inclusive:	12,689,393.0	792,830	13,482,223.0
1.1	Capital social de la entidad crediticia, inclusive:	1,638,252.0	0	1,638,252.0
1.1.1	Valor nominal de las acciones ordinarias registradas (participaciones)	1,638,252.0	0	1,638,252.0
1.1.2	Valor nominal de las acciones privilegiadas registradas (participaciones)	0.0	0	0.0
1.2	Acciones propias (participaciones), compradas de los accionistas (socios)	0.0	0	0.0
1.3	Ingreso de emisión	2,982,117.0	0	2,982,117.0
1.4	Fondo de reserva de la entidad crediticia	81,913.0	0	81,913.0
1.5	El resultado financiero de la actividad, contado de los recursos propios (capital):	7,348,244.0	482,686	7,830,930.0
1.5.1	de los años anteriores	6,688,680.0	350,731	7,039,411.0
1.5.2	del ejercicio	659,564.0	131,955	791,519.0
1.6	Activos intangibles	13,710.0	-1,912	11,798.0
1.7	Crédito subordinado (préstamo, depósito, pasivo consolidado) por el valor residual	303,727.0	23,565	327,292.0
1.8	Fuentes (parte de fuentes) del capital para cuya formación los inversionistas utilizaron activos indebidos	0.0	0	0.0
2.	Valor normativo de la suficiencia de los fondos propios (capital), (intereses)	10.0	x	10.0
3.	Valor efectivo de la suficiencia de los fondos propios (capital), (intereses)	34.1	x	24.7
4.	Reservas actuales formadas para posibles pérdidas (miles de rublos), en total, inclusive:	1,180,440.0	-378,065	802,375.0
4.1	en relación con los préstamos, pasivos consolidados y equivalentes	1,074,955.0	-340,027	734,928.0

5.3. INFORME SOBRE LA ADECUACIÓN DE CAPITAL,  
CUANTIDAD DE RESERVAS PARA CUBRIR PRÉSTAMOS DUDOSOS  
Y OTROS ACTIVOS AL 01.01.2014.

(CALCULADO EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

1	2	3	4	5
4.2	en relación con otros activos, donde exista el riesgo de incurrir en pérdidas, y demás pérdidas	30,050.0	-4,678	25,372.0
4.3	por los compromisos relacionados con el crédito, reflejados en las cuentas de balance fuera de balance y las operaciones a plazo	75,435.0	-33,360	42,075.0
4.4	Para operaciones con residentes en zonas off-shore	0.0	0	0.0

Capítulo "Información adicional":

1. Formación (exacción) de la reserva para pérdidas potenciales en préstamos y deudas similares en el período contable (miles de rublos), total 36.774.466

inclusive a raíz de:

1.1. concesión de préstamos	36,247,878;
1.2. cambio de calidad de préstamos	510,772;
1.3. los cambios de tipo del cambio oficial para la moneda extranjera contra el rublo, fijado por el Banco de Rusia	15,816;
1.4. otras causas	0.

2. Recuperación (reducción) de la reserva para pérdidas potenciales en préstamos y deudas similares en el período contable (miles de rublos), total 37,114,493

inclusive a raíz de:

2.1. cancelación de los préstamos incobrables	780;
2.2. reembolso de los préstamos	35,390,527;
2.3. cambio de calidad de los préstamos	1,716,665;
2.4. los cambios de tipo del cambio oficial para la moneda extranjera contra fijado por el Banco de Rusia	6,521;
2.5. otras causas	0.

Presidente interino –  
Presidente del Consejo de Administración

Lomakin  
Ilyá Konstantínovich

Jefe de contabilidad

Sergeev  
Vladimir Vladimirovich

#### 5.4. LA INFORMACIÓN SOBRE LAS NORMAS OBLIGATORIAS para el 01.01.2014

(en miles de rublos)

№ п/п	NOMBRE DEL INDICADOR	DE NORMATIVA VALOR	VALOR EFECTIVO	
			A LA FECHA DE REVISIÓN	A LA FECHA DE REVISIÓN ANTERIOR
1			4	5
1.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) del banco (H1)	10.0	24.7	34.1
2.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) de la institución de crédito que no pertenece al ámbito bancario, y tiene el derecho realizar las transferencias de medios monetarios sin abrir las cuentas bancarias y otras operaciones bancarias similares (H1.1)			
3.	Normativa de la liquidez inmediata del banco (H2)	15.0	80.2	79.0
4.	Normativa de la liquidez corriente del banco (H3)	50.0	107.3	104.0
5.	Normativa de la liquidez del banco a largo plazo (H4)	120.0	20.6	63.8
6.	Normativa del volumen máximo del riesgo para un prestatario o grupo de prestatarios relacionados (H6)	25.0		Максимальное 14.3
			Минимальное 1.7	Минимальное 1.7
7.	Normativa del volumen máximo de los riesgos crediticios importantes (H7)	800.0	126.8	127.1
8.	Normativa del volumen máximo de los créditos, garantías bancarias y fianzas, concedidas por el banco a sus socios (accionistas) (H9.1)	50.0	6.5	10.5
9.	Normativa del volumen total del riesgo por los insiders del banco (H10.1)	3.0	0.6	0.6
10.	Normativa del uso de los fondos propios (capital) del banco para adquirir acciones (participaciones) de otras personas jurídicas (H12)	25.0	0.0	0.0
11.	Normativa de la correlación entre el volumen de los activos líquidos con un plazo de vencimiento en los próximos 30 días calendarios y el volumen del pasivo de la entidad crediticia no bancaria (H15)			
12.	Normativa de liquidez de la institución de crédito que no pertenece al ámbito bancario, y tiene el derecho realizar las transferencias de medios monetarios sin abrir las cuentas bancarias y otras operaciones bancarias similares (H15.1)			

# 5 INFORMES FINANCIEROS

## 5.4. LA INFORMACIÓN SOBRE LAS NORMAS OBLIGATORIAS para el 01.01.2014

(en miles de rublos)

1	2	3	4	5
13.	Normativa del volumen total máximo de los créditos a los clientes – participantes de liquidación a la hora de completar liquidación (H16)			
14.	Normativa de la proporción de RNKO en su propio nombre y por su cuenta de los préstamos a prestatarios que no sean clientes - participantes de liquidación (H16.1)			
15.	La norma de la proporción mínima de los otorgados créditos con la cobertura hipotecaria y de los recursos propios (del capital) (N17)			

Presidente interino –  
Presidente del Consejo de Administración

Lomakin  
Ilyá Konstantínovich

Jefe de contabilidad

Sergeev  
Vladimir Vladimirovich

## 5.5. INFORME DE MOVIMIENTO DE EFECTIVO PARA EL AÑO DE 2013.

(en miles de rublos)

Nº	NOMBRE DE LAS PARTIDAS	FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO CONTABLE	FLUJOS DE EFECTIVO EN EL EJERCICIO ANTERIOR
1	2	3	4
1.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad operativa		
1.1	Medios de efectivo, obtenidos por (utilizados en) las actividades de operación antes de cambios en activos y pasivos operativos, inclusive:	-58798	617,871
1.1.1	Intereses obtenidos	2,568,312	2,422,589
1.1.2	Intereses cancelados	-1,356,378	-593,781
1.1.3	Comisiones obtenidas	415,939	436,560
1.1.4	Comisiones canceladas	-54,527	-53,867
1.1.5	Ingresos, descontados los gastos en operaciones con activos financieros, que se registran por su valor razonable a través de las pérdidas o ganancias, a disposición para la venta	64,710	-60,998
1.1.6	Ingresos, descontados los gastos de operaciones con títulos de valor, que se retienen hasta su vencimiento	0	0
1.1.7	Ingresos, descontados los gastos de operaciones con divisa extranjera	90,944	155,533
1.1.8	Otros ingresos de explotación	31,755	10,137
1.1.9	Los gastos de explotación	-1,560,767	-1,413,697
1.1.10	Gasto (compensación) fiscal	-258,786	-284,605
1.2	Incremento (reducción) neto de los medios de efectivo de los activos y pasivos de explotación, inclusive:	3,526,795	-3,969,060
1.2.1	Incremento (reducción) neto en relación de las reservas obligatorias en las cuentas del Banco de Rusia	2,081,740	-681,573
1.2.2	Incremento (reducción) neto en relación a inversiones en títulos de valor, que se valorizan por su valor justo mediante las pérdidas o ganancias	0	0
1.2.3	Incremento (reducción) neto de los pasivos consolidados	39,574,357	-27,605,745
1.2.4	Incremento (reducción) neto de los pasivos, demás activos	557,428	-214,350
1.2.5	Incremento (reducción) neto de créditos, depósitos y demás fondos del Banco de Rusia	4,318,799	-530,199
1.2.6	Incremento (reducción) neto de fondos de otras entidades crediticias	-30,882,162	41,008,222

5.5. INFORME DE MOVIMIENTO DE EFECTIVO PARA EL AÑO DE 2013.  
(en miles de rublos)

1	2	3	4
1.2.7	Incremento (reducción) neto de los fondos de los clientes que no son entidades crediticias	-11,330,620	-17,398,532
1.2.8	Incremento (reducción) neto de los pasivos financieros que se valorizan por su valor justo mediante las pérdidas o ganancias	5,181	0
1.2.9	Incremento (reducción) neto de los instrumentos de deuda emitidos	-853,289	440,261
1.2.10	Incremento (reducción) neto de los demás pasivos	55,361	-47,542
1.3	Total del capítulo 1 (art. 1.1 + art. 1.2)	3,467,997	-3,351,189
2.	<b>Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad inversionista</b>		
2.1	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros que son de la categoría "a disposición para la venta"	-17,305,467	-16,696,916
2.2	Ganancias de la comercialización y cancelación de los títulos de valor y demás activos financieros, relacionados con la categoría "a disposición para la venta"	9,716,061	17,723,409
2.3	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros que son de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"	0	0
2.4	Ganancias de amortización de los títulos de valor que son de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"	35,257	278,858
2.5	Adquisición de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	-221,187	-35,343
2.6	Ganancias de la comercialización de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	1,593	171,991
2.7	Dividendos obtenidos	20,278	16,224
2.8	Total del capítulo 2 (suma de las líneas de 2.1 a 2.7)	-7,753,465	1,458,223
3.	<b>Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad financiera</b>		
3.1	Aportes de los accionistas (socios) al capital social	0	0
3.2	Adquisición de acciones propias (participaciones) compradas de los accionistas (socios)	0	0
3.3	Venta de acciones propias (participaciones) compradas de los accionistas (socios)	0	0
3.4	Dividendos cancelados	-348,738	-323,561
3.5	Total del capítulo 3 (suma de las líneas de 3.1 a 3.4)	-348,738	-323,561

# 5 INFORMES FINANCIEROS

## 5.5. Отчёт О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 Г. (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

1	2	3	4
4.	Impacto de los cambios de las cotizaciones oficiales de las divisas extranjeras en relación al rublo, establecidas por el Banco de Rusia, sobre el efectivo y sus equivalentes	649,576	178,966
5.	Incremento/uso de efectivo y sus equivalentes	-3,984,630	-2,037,561
5.1	Efectivo y sus equivalentes a principios del ejercicio	6,970,438	9,007,999
5.2	Efectivo y sus equivalentes a finales del ejercicio	2,985,808	6,970,438

Presidente interino –  
Presidente del Consejo de Administración

Lomakin  
Ilyá Konstantínovich

Jefe de contabilidad

Sergeev  
Vladimir Vladimirovich

## 5.6. Informe de auditoría

**A los Accionistas del Evrofinance Mosnarbank (Sociedad anónima abierta)****EMPRESA, OBJETO DE AUDITORÍA****Denominación:**

Evrofinance Mosnarbank (Sociedad anónima abierta) (en adelante Evrofinance Mosnarbank)

**Ubicación:**

121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

**Registro público:**

Inscrito por el Banco de Rusia el 29 de junio de 1993, atribuido el número de registro 2402.

**AUDITOR****Ubicación:**

44/1, bloque 2AB, Myasnitskaya, 101990, Moscú.

**Registro público:**

Inscrita por la Cámara de registro de Moscú el 15 de noviembre de 1993, certificado: serie Ю3 3 № 484.583 ПП. Inscrita en el Registro general estatal de las personas jurídicas el 24 de julio de 2002 con el número estatal principal 1027700058286.

**Membrecía en la organización autorregulada de los auditores:**

Sociedad no lucrativa «Cámara de auditoría de Rusia».

**Número en el registro de las organizaciones de auditoría de la organización autorregulada de los auditores:**

Certificado de pertenencia a la Asociación no comercial «La Cámara de Auditorías de Rusia» № 5353, ОPHЗ – 10201039470.

**Hemos auditado el estado financiero, adjuntado por el Evrofinance Mosnarbank, que consiste en el balance de situación al 01 de enero de 2014, informe de la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo comprendido entre el 01 en enero y 31 diciembre 2013, informe sobre el estado de movimientos de efectivo para el año 2013, informe sobre el nivel de suficiencia de capital, el valor de reserva para los préstamos incobrables y otros activos al 01 de enero de 2014, la información sobre regulaciones obligatorias al 01 de enero de 2014 y nota explicativa.**

# 5 INFORMES FINANCIEROS

## 5.6. Informe de auditoría



### **Responsabilidad de la entidad auditada sobre los estados financieros.**

Dirección de la entidad auditada es responsable por la preparación y la integridad de los estados financieros según normativa rusa del sistema de control interno y contabilidad, necesario para la preparación de los estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la confiabilidad de estos estados financieros a base de nuestra auditoría realizada. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con los estándares federales de auditoría. Tales estándares requieren que cumplamos los requerimientos éticos pertinentes y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están exentos de errores significativos.

La auditoría incluía la realización de procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros y la divulgación de información. La elección de los procedimientos de auditoría es el juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales, ya sea por fraude o errores. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, hemos examinado el sistema de control interno que garantiza la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el fin de elecciones de los procedimientos de auditoría apropiados, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno. La auditoría también incluye la evaluación apropiada de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones hechas por la administración de la entidad auditada, así como evaluar la presentación general de los estados financieros en total.

**CREEMOS QUE LAS PRUEBAS DE AUDITORÍA, OBTENIDAS DURANTE LA AUDITORÍA, PROPORCIONAN UNA BASE RAZONABLE PARA EXPRESAR NUESTRA OPINIÓN SOBRE LA FIABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

## 5.6. Informe de auditoría

**Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Evrofinance Mosnarbank al 01 de enero de 2014, los resultados de sus actividades financieras y sus movimientos de efectivo para el año 2013, el nivel de suficiencia de capital, valor de las reservas para cubrir los préstamos incobrables y otros activos, la información sobre regulaciones obligatorias al 01 de enero de 2014 según las normas rusas de preparación de los estados financieros.

**3 Conclusión está hecha de conformidad con los requisitos del artículo 42 de la Ley Federal de 02 de diciembre 1990 № 395-1 “Sobre los Bancos y la Actividad Bancaria” (con las modificaciones y adiciones)**

Como resultado de los procedimientos de auditoría, para la fecha de 01 de enero de 2014 señalamos que no hemos encontrado evidencia significativa de irregularidades que testimonian sobre:

- cálculo incorrecto o el incumplimiento de las normativas obligatorias por el Evrofinance Mosnarbank, establecidas por el Banco de Rusia;
- la inadecuación de la estructura de gestión del Evrofinance Mosnarbank a la naturaleza y el volumen de las operaciones que realizan en la etapa actual de desarrollo del sector bancario en la Federación de Rusia;
- la disconformidad en el sistema del control interno en el Evrofinance Mosnarbank a la naturaleza y el volumen de las operaciones que realizan.

Presidente “FBK, S.L.”

S.M. Shapiguzov (conforme a los Estatutos)

Jefe de Auditoría

M.V. Korneev

Fecha de conclusión de auditoría

“11” de abril de 2014

## 6.1. Licencias y estados

**Licencias**

Evrofinance Mosnarbank dispone de todas las licencias necesarias para efectuar cualquier tipo de operaciones bancarias, previstas por la legislación de Rusia:

- Licencia General del Banco de Rusia №2402 del 17.05.2012 para la realización de operaciones bancarias;
- Licencia para la realización de operaciones bancarias para atracción de depósitos y colocación de metales preciosos №2402 del 18.12.2003;
- Licencia para el participante profesional del mercado de valores para realización de la actividad de comisionista de valores №177-03607-010000 del 07.12.2000;
- Licencia para el participante profesional del mercado de valores para realización de la actividad de bróker №177-03504-100000 del 07.12.2000;
- Licencia para el participante profesional del mercado de valores para realización de la actividad depositaria №177-04142-000100 del 20.12.2000;
- Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de manejo de los títulos de valor №177-03695-001000 del 07.12.2000;
- Licencia de intermediario bursátil que realiza transacciones comerciales con futuros y de opción №1438 del 17.09.2009;
- Autorización del Servicio Federal de las Aduanas de Rusia №137 del 01.12.2008 sobre el derecho de actuar como garante ante las autoridades aduaneras.

## 6.1. Licencias y estados

**Evrofinance Mosnarbank dispone del estado de:**

- participante del Sistema de Seguros de Depósitos (se concede por el Banco de Rusia);
- corredor autorizado por el Banco de Rusia en el mercado de bonos del Estado a corto plazo y bonos de deuda federal;
- agente del mercado interbancario, que determina la colocación de la oferta indicativa de los préstamos en rublos (depósitos) en el mercado interbancario de Moscú- MosIBOR (Moscow Interbank Offered Rate);
- operador del mercado interbancario, a base de cuyas tasas se computan los datos de las tasas promedias del mercado de créditos interbancarios:
  - MIBID (tasa declarada de captación de los créditos interbancarios),
  - MIBOR (tasa declarada de la colocación de los créditos interbancarios),
  - MIACR (tasa efectiva promedia de los créditos interbancarios concedidos);
- market maker del mercado monetario nacional;
- market maker del mercado de divisas – participante del proyecto RIBER (formación del curso indicativo del dólar de E.E.U.U contra el rublo en el mercado interbancario), que garantiza las cotizaciones diarias del dólar de E.E.U.U contra el rublo para este proyecto.

**Evrofinance Mosnarbank colabora de forma activa y es el miembro de tales organizaciones profesionales, como:**

- Asociación de Bancos Rusos (ARB);
- Asociación Nacional de Valores (NFA);
- Asociación Nacional Cambiaria (NBA);
- Sistema Internacional de Pagos MasterCard International (participante principal);
- Sistema Internacional de Pagos Visa International (participante principal);
- Sistema Internacional de Pagos China UnionPay (participante principal);
- Sistema de Pago «Юнион Кард» (Union Card) (banco de liquidación);
- Asociación de SWIFT;
- Bolsa de Moscú, S.A.
- Bolsa de Valores de MICEX;
- Cámara Internacional de Comercio;
- Cámara de Liquidación de Euroclear (Bélgica);
- Asociación de Bancos rusos – miembros de Visa;
- Asociación de los Miembros Rusos del Europay;
- Sistema de Pagos National Credit Cards;
- Convenio sobre Asistencia a las Tarjetas de la Empresa American Express

# 6 INFORMACIÓN ADICIONAL

## 6.2. Datos e información de contacto

Denominación completa

**BANCO COMERCIAL EVROFINANCE MOSNARBANK**  
(sociedad anónima)

Denominación abreviada

**EVROFINANCE MOSNARBANK**

Domicilio y dirección postal 121099,  
ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Teléfono

(+ 7 495) 967-81-82

Fax

(+ 7 495) 967-81-33

Correo electrónico

info@evrofinance.ru

Sitio web

www.evrofinance.ru,

www.mosnarbank.ru

S.W.I.F.T.

EVRFRUMM

TELEX

414242 EFIN RU

Cuenta corresponsal

en la Dirección Operativa Moscú

30101810900000000204

BIK (Código de Identificación Bancaria)

044525204

INN (Número de Identificación Fiscal)

7703115760

KPP (Código de la Razón del Registro)

775001001

KPP de contribuyente importante

997950001



## 6.3. Red regional

**Sucursal en la ciudad de Stavropol**

Dirección: Federación de Rusia, 355017,  
ciudad de Stavropol, ul. Mira, 341  
Teléfono: (8652) 35-56-60  
Fax: (8652) 35-34-30  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Gerente: Kolesnikov Valentin Igorevich

**Oficina adicional № 1 en la ciudad de Nevinnomissk  
de la Sucursal en la ciudad de Stavropol**

Dirección: 357108, ciudad de Nevinnomissk, Bulvar Mira, edo. 12  
Teléfono/fax: (86554) 7-42-82  
Fax: (86554) 7-20-20  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Jefe: Ivanóv Ígor Petrovich

**Oficina adicional № 2 en la ciudad de Piatigorsk  
de la Sucursal en la ciudad de Stavropol**

Dirección: 357502, ciudad de Piatigorsk, prospekt Kalinina, 74a  
Teléfono: (8793) 33-97-77  
Fax: (8793) 33-82-11  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Jefe: Ralkóv Anatoly Grigórievich

**Sucursal en la ciudad de Yaroslavl**

Dirección: Federación de Rusia, 150054,  
ciudad de Yaroslavl, ul. Chkalova, 2  
Teléfono: (4852) 73-99-90  
Fax: (4852) 72-10-93 E  
E-mail: yaroslavl@evrofinance.com  
Gerente: Ronenko Oleg Nikolaevich

## 6.3. Red regional

**Oficina de representación del Banco en la ciudad de San Petersburgo**

Dirección: Federación de Rusia, 191119,  
ciudad de San Petersburgo, ul. Zvenigorodskaya, 20, A  
Teléfono: (812) 718-6112  
Fax: (812) 325-1262  
E-mail: : info@evrofinance.ru  
Primero Subdirector - consejero del Presidente:  
Fedotova Svetlana Nikolaevna

**Sede Representativa del Banco en la ciudad de Pekín  
(República Popular de China)**

(Evrofinance Mosnarbank Beijing Representative Office)  
Dirección: C802, 35 Dongzhimenwai Main Street,  
Dongcheng District, Beijing, China, 100027  
Teléfono: (8610) 6467 4091  
Fax: (8610) 6467 7932  
E-mail: info@evrofinance.ru  
Director de la Representación Kolos Leoníd Yákovlevich

**Sede Representativa del Banco en la ciudad de Caracas  
(República Bolivariana de Venezuela)**

(La Sede Representativa del Banco Comercial EVROFINANCE MOSNARBANK  
(Sociedad Anonima) en la Ciudad de Caracas)  
Dirección: Torre La Castellana, Oficina 9-A, Piso 9,  
Av. Eugenio Mendoza, Urbanización La Castellana, Municipio Chacao,  
Caracas 1060, Venezuela.  
Teléfono: +58 212 2633149  
Fax: (8610) 6467 7932  
E-mail: EFariasJR@evrofinance.ru  
Director de la Representación Emilio Junior Farías López



# EVROFINANCE MOSNARBANK

SOCIEDAD ANÓNIMA, BANCO COMERCIAL