



Informe Anual 2011

Evrofinance
Mosnarbank

Informe Anual 2011

Examinado y presentado para la aprobación de la Junta General de Accionistas por la Junta de Vigilancia de Evrofinance Mosnarbank (Nº de la Acta 129 de la reunión del Consejo de Vigilancia, celebrada el 25 de mayo de 2012).

Aprobado por la Junta General de Accionistas de Evrofinance Mosnarbank (acta Nº 50 del 28 de junio de 2012)

Contenido

1

MENSAJE DEL PRESIDENTE – JEFE DE LA JUNTA DIRECTIVA

2

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

- 2.1. **EVENTOS DE MÁS IMPORTANCIA**
- 2.2. **CESTRATEGIA DE DESARROLLO**
- 2.3. **RESUMEN DE LA ACTIVIDAD OPERATIVA**
 - Servicio al cliente
 - Política de créditos
 - Servicios en el mercado de títulos
 - Operaciones bancarias y de inversión
 - Servicios de depositario
 - Operaciones en los mercados monetario y cambiario
 - Relaciones con instituciones financieras
 - Tarjetas bancarias
 - Política regional
- 2.4. **RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS**
- 2.5. **AMANEJO DE RIESGOS**
- 2.6. **RANKINGS**

3

GESTIÓN CORPORATIVA

- 3.1. **RESUMEN DEL SISTEMA DE GESTIÓN CORPORATIVA**
- 3.2. **ESTRUCTURA SOCIAL**
- 3.3. **JUNTA DE VIGILANCIA**
- 3.4. **JUNTA DE REVISIÓN**
- 3.5. **JUNTA DIRECTIVA**
- 3.6. **CONTROL INTERNO Y AUDITORÍA**

4

ACTIVIDAD BENÉFICA

5

ESTADOS FINANCIEROS

6

INFORMACIÓN ADICIONAL

- 6.1. **LICENCIAS Y ESTADOS**
- 6.2. **DATOS E INFORMACIÓN DE CONTACTO**
- 6.3. **RED REGIONAL**

1. Mensaje del Presidente - Jefe de la Junta Directiva

Presento para su consideración el informe consolidado de la actividad de Evrofinance Mosnarbank del año 2011.

En 2011 la economía de Rusia siguió con su recuperación paulatina después de la etapa aguda de la crisis. El sector bancario del país demostró buenos resultados de acuerdo a los principales indicadores de la actividad. Sin embargo, sería prematuro hablar sobre la vuelta de la estabilidad y sostenibilidad en la esfera económica, tanto en el país, como en el mundo en general. Para trabajar en dichas condiciones los bancos requieren un análisis serio de todos los procedimientos corrientes y aumento de la calidad de la evaluación de los riesgos.

El año 2011 se convirtió en especial en la historia de Evrofinance Mosnarbank. Pocas compañías rusas, en especial, bancos, pueden honrarse de su trayectoria que lleva desde antes de la revolución de Octubre. Nuestro Banco, siendo sucesor directo del Banco Popular de Moscú, en 2011 celebró su 100 aniversario. La historia del Banco que cuenta con un siglo de actividad es un enorme bagaje de experiencia y conocimientos acumulados, un fundamento sólido para el posterior desarrollo.

Durante el ejercicio a base del Evrofinance Mosnarbank fue finalizada la formación de un banco conjunto ruso-venezolano, cuya tarea principal es el desarrollo de las condiciones para el fortalecimiento de las relaciones económico-comerciales entre los dos países. Es especialmente notable el hecho de que la creación de un banco mixto y la amplificación de la esfera de la actividad se llevaron a cabo en un período de crisis financiera profunda, cuando muchos grupos financieros líderes del mercado mundial se dividían y se disolvían bajo la presión de los problemas que surgían.

El segundo paso en la transformación del Banco lo fue la firma en el 2011 de un convenio interestatal entre Rusia y Venezuela, de acuerdo con el cual a base del Evrofinance Mosnarbank se crearía una organización internacional de créditos.

Rusia y Venezuela disponen de un enorme potencial para seguir desarrollando una cooperación mutuamente ventajosa en diferentes esferas de la actividad. Se espera que la unificación de nuestros esfuerzos en la esfera bancaria vaya a contribuir a la implementación de los principios del desarrollo sostenible de los dos países, una cooperación activa en los asuntos económicos clave y dé un nuevo impulso a los contactos mutuamente ventajosos.

Durante el año pasado a raíz de ampliación del campo de la actividad de Evrofinance Mosnarbank, fueron incrementando considerablemente los indicadores de los parámetros principales. Tuvo lugar un crecimiento considerable de los activos y la base de clientes. El banco incrementó significativamente el volumen de las operaciones en el mercado interbancario y mercado de valores. En el marco de la cooperación internacional, partiendo del segundo trimestre de 2011, el Banco comenzó las operaciones con instrumentos deudores de Venezuela y la compañía PDVSA. A raíz del ejercicio 2011 las ganancias netas ascendieron a 323 millones de rublos. El capital propio del banco alcanzó el importe de 12,4 mil millones de rublos y los activos 69,3 mil millones.

Cumpliendo tradicionalmente las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Evrofinance Mosnarbank en 2011 siguió conforme a los nuevos requerimientos de Basilea III para la estructura del capital y calidad de los activos.

La política del Banco en relación con los clientes en el año 2011 fue orientada a seguir trabajando con las empresas de los sectores líderes de la economía Rusa que funcionen de forma estable:

empresas de la industria del combustible y la energía, construcción de maquinaria, industria petroquímica y procesadora.

La política regional de Evrofinance Mosnarbank durante el ejercicio fue orientada hacia el aseguramiento de su presencia en los países que representen un interés estratégico para el Banco. Junto con la sede representativa del Banco en Pekín (República Popular de China) en agosto de 2011 fue abierta la sede representativa del Banco en la ciudad de Caracas (República Bolivariana de Venezuela). La apertura de la sede representativa permitirá prestar un servicio oportuno a los proyectos ruso-venezolanos y contribuirá al desarrollo de una cooperación mutuamente ventajosa entre Rusia y Venezuela.

El exitoso trabajo del Banco el año pasado fue altamente valorado por los analíticos internacionales. Las agencias internacionales de rating FitchRatings y Moody's reiteraron los altos valores de rating en estabilidad y seguridad que se hayan adjudicado anteriormente al Banco. En la lista de los 1000 bancos más grandes del mundo, publicada por la revista británica The Banker, en 2011 Evrofinance Mosnarbank aumentó sus posiciones 6 puntos más en comparación con el año pasado, logrando alcanzar el 863 lugar. Entre los bancos rusos según el listing de The Banker Evrofinance Mosnarbank ocupa el 27mo lugar de acuerdo al importe de su capital accionario.

Para finalizar quisiera expresar mi agradecimiento a los accionistas por su apoyo activo a nuestros esfuerzos, orientados hacia el fortalecimiento y cooperación mutuamente ventajosa, y a los empleados del Banco por su trabajo fructífero y exitoso el año pasado.

**PRESIDENTE – JEFE
DE LA JUNTA DIRECTIVA**

VLADIMIR M. STOLYARENKO

2. Informe de la Junta Directiva

2.1. Eventos de más importancia

En diciembre de 2011 fue firmado un convenio interestatal entre Rusia y Venezuela, de acuerdo con el cual a base del Evrofinance Mosnarbank se crearía una organización internacional de créditos;

De acuerdo con el convenio intergubernamental ruso-venezolano, fue tomada la decisión de modificar la estructura social del Banco. 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.;

Evrofinance Mosnarbank es el mejor banco ruso en el campo de manejo de riesgos, según la revista EUROMONEY;

Evrofinance Mosnarbank ocupa el 27o lugar entre los bancos rusos según el volumen de capital social, informó la revista The Banker;

La revista EUROMONEY reconoce a Evrofinance Mosnarbank por líder en el campo de gestión corporativa entre los bancos de Europa Central y Oriental;

El Banco VTB, S.A., adquirió el BCEN – Eurobank, Paris y Moscow Narodny Bank Limited (MNB Limited), Londres, y el Grupo de Vneshtorgbank se convirtió en el mayor accionista de Evrofinance Mosnarbank;

La revista británica The Banker incluyó a Evrofinance Mosnarbank entre los mil bancos más grandes del mundo;

2011

2010

2009

2008

2007

2005

2005

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 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 las 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 Mosnarbank, un banco 100% afiliado del Moscow Narodny Bank Limited, Londres;

1993

En Rusia fue registrado y obtuvo la Licencia General bancaria el Banco Comercial EVROFINANCE (sucesor de la compañía financiera con el mismo nombre); los accionistas del Banco lo eran BCEN – Eurobank, Paris, Banco de Actividad de Economía Exterior de la URSS y el Banco de Comercio Exterior de Rusia;

1990

En la URSS fue creada la Sociedad Anónima Compañía Financiera del Norte de Europa (EVROFINANCE) – una de las primeras compañías financieras con participación de capital extranjero que haya obtenido la Licencia General del Banco Estatal de la URSS al momento de su creación;

1921

En Francia fue creado el BCEN – Eurobank (Banque Commerciale pour l'Europe du Nord), que posteriormente se convirtió en una estructura afiliada del Banco Estatal de la URSS y Banco de Rusia;

1919

La sede representativa en Londres del Banco Popupar de Moscú (MNB) fue transformada en un banco que actuó dentro de los límites de la legislación inglesa – Moscow Narodny Bank Limited (MNB Limited). A raíz de su posterior nacionalización, MNB Limited se convirtió en un banco afiliado del Banco Estatal de la URSS (posteriormente, Banco de Rusia);

1915

En Londres fue abierta la sede representativa del Banco Popular de Moscú (MNB);

1911

En Rusia fue constituido el Banco Popular de Moscú (MNB) que pertenecía a cooperativas, el mayor banco comercial del Imperio Ruso.

2.2. Estrategia de desarrollo

Elaborando la estrategia de desarrollo para los años 2011-2013, Evrofinance Mosnarbank subraya los siguientes aspectos clave:

1) Principales lineamientos para el desarrollo del negocio:

- Trabajo con los mayores clientes corporativos de los sectores de petróleo y gas, energía eléctrica, construcción de maquinaria, petroquímica, industria manufacturera, empresas de transporte y de comunicaciones;
- Operaciones de tesorería, operaciones en los mercados monetarios y cambiarios y en el mercado de valores;
- Servicios bancarios personalizados;
- Negocio bancario de inversiones (operaciones en el mercado de capitales, underwriting, operaciones de corretaje y de fideicomiso, manejo de activos, consultoría inversionista, M&A y etc.).

2) Mantenimiento de altos indicadores de liquidez y nivel de capitalización, lo cual en condiciones de inestabilidad económica representa una base para el trabajo estable del Banco;

3) Posterior desarrollo y perfeccionamiento del sistema del manejo de riesgos y estándares de gestión corporativa. Mantenimiento de la correlación óptima entre la rentabilidad y el riesgo;

4) División de las funciones de administración y control, así como la formación de estados contables de acuerdo con los estándares mundiales.



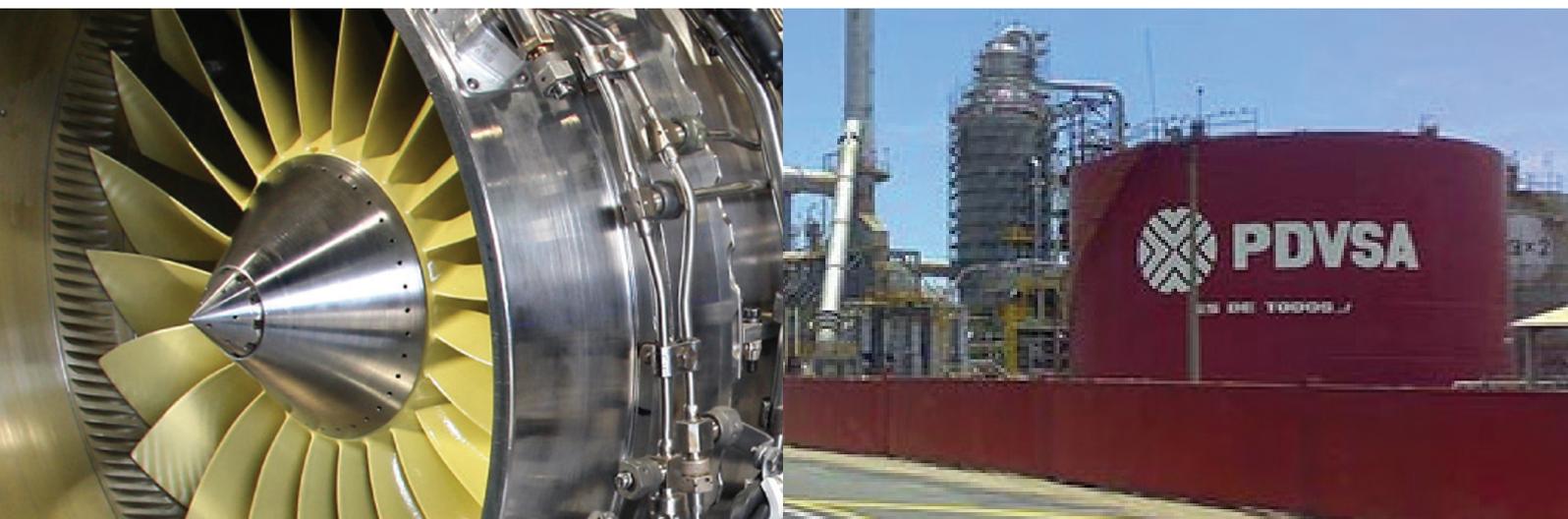
En el marco de implementación del convenio intergubernamental ruso-venezolano el Evrofinance Mosnarbank, conservando la posición de un Banco universal corporativo y de inversiones, seguirá concentrándose en los siguientes lineamientos prioritarios, utilizando una base ya elaborada:

- atracción para la prestación de los servicios para las mayores compañías públicas y privadas de Venezuela, así como las empresas mixtas constituidas para implementar los proyectos con la participación de empresas rusas. Prestación de un conjunto completo de servicios bancarios: pagos internacionales, concesión de créditos, colocación de medios y etc.;
- operaciones de tesorería (con el fin de manejar fondos liberados);
- realización de operaciones con instrumentos de adeudo de Venezuela y de compañías

privadas venezolanas, incluyendo la captación de los fondos de inversionistas rusos, utilizando las posibilidades del mercado ruso de deuda para organizar la emisión y colocación de los instrumentos de adeudo venezolanos;

- asesoramiento para las compañías rusas y venezolanas en relación con la cooperación conjunta, realización de operaciones de exportación e importación, asuntos jurídicos, búsqueda de socios comerciales.

En diciembre de 2011 fue firmado el convenio intergubernamental entre Rusia y Venezuela, de acuerdo con el cual a base del Evrofinance Mosnarbank se crearía la institución internacional crediticia. En el 2012 el proceso de creación del Banco con el nuevo estatus de institución internacional crediticia será concluido, lo cual determinará su posterior estrategia a largo plazo.



2.3. Resumen de la actividad operativa

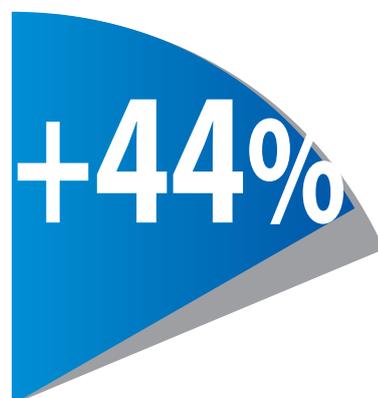
Servicio al cliente

La política de Evrofinance Mosnarbank respecto a los clientes en el año 2011 fue orientada hacia el posterior desarrollo de una base de clientes entre las empresas de trabajo estable en diferentes sectores de la industria. El banco continuó desarrollando la cooperación con las empresas del sector de combustibles y energía, metalurgia e industria metálica, maquinaria, industria química, así como llevó un trabajo activo para captar las compañías venezolanas y las empresas rusas que tuvieran estrechas relaciones económicas y comerciales con Venezuela.

La ampliación de la base de clientes se llevó a cabo junto con un incremento considerable de los saldos de los clientes que durante el ejercicio aumentaron casi el doble. Es necesario, igualmente, señalar que el importe de los fondos captados desde los grupos de clientes, históricamente tradicionales para el Banco (personas jurídicas y privadas), no solamente conservó su nivel, si no, que marcó una dinámica positiva durante todo el ejercicio. De tal forma, los fondos de los clientes corporativos permanentes aumentaron un 44% en comparación con principios del año, y de los privados un 15%.

En el 2011 en su política respecto a los clientes el Banco hizo un hincapié en el aumento de la competitividad del Banco, considerando las realidades del mercado, vía la diversificación de los servicios y productos, así como la implementación de nuevas tecnologías. El resultado de una política equilibrada respecto a los clientes lo es la estabilidad y la sostenibilidad de la base de recursos de los clientes y su constante aumento.

FONDOS DE LOS CLIENTES CORPORATIVOS PERMANENTES



LOS CLIENTES PRIVADOS



El Banco logró alcanzar resultados considerables en este sector gracias al desarrollo de los servicios de atención personalizada que integra especialistas altamente cualificados, capaces de resolver tanto las tareas operativas corrientes, como las tareas estratégicas de los clientes. Los gerentes personales prestan asistencia de consultoría en relación al financiamiento, elaboración de la estructura de transacciones y el monitoreo financiero para sus clientes, tomando en consideración las particularidades individuales y requerimientos de una empresa y organización puntual. Cabe señalar que el Banco les ofrece a sus clientes un espectro completo de servicios que permite realizar operaciones de cualquier nivel de dificultad.

Para trabajar con compañías venezolanas el Banco elaboró e implementó un sistema electrónico de circulación de los documentos, el cual permite intercambiar con los clientes mensajes financieros electrónicos, de acuerdo con los estándares internacionales de la ONU EDIFACT, lo que les permite a los clientes que estén utilizando dicho estándar realizar a través del Banco pagos masivos sin necesidad de perfeccionar su sistema informático e implementar sistemas adicionales "Banco-cliente".

En el campo de la asistencia a las personas físicas el Banco le ofrece a sus clientes un servicio individual, gerentes personales, un gran surtido de productos crediticios, bancarios y de inversiones.

Política de créditos

Durante el ejercicio, al igual que los años anteriores, la concesión de créditos siguió siendo uno de los lineamientos prioritarios de la actividad del Banco. A los clientes corporativos del Banco se les ofrecía un conjunto tradicional de los productos crediticios: créditos y líneas de crédito, incluyendo con un límite de entrega y límite de deuda; operaciones documentarias: garantías (incluyendo las garantías para el pago de los aranceles, accisas), cartas de crédito. El Banco se encuentra llevando a cabo una política conservadora en el campo de la concesión de créditos. En el marco de la evaluación de la capacidad crediticia se toma en consideración la situación macroeconómica en el país, las posiciones del prestatario en el mercado y las perspectivas de su actividad, estado financiero, concesión de fianza y su calidad.

Dependiendo del riesgo del pago de la contraparte-prestatario, en calidad de fianzas para asegurar los riesgos del crédito se aceptaron por el Banco hipotecas y prendas (de bienes inmuebles, equipos, medios de transporte, títulos valores, valores representados por mercaderías y recursos financieros), prendas/ cesión de los derechos de requerir las ganancias y/o fianzas de terceros. En la evaluación de las prendas el banco utilizó los servicios de peritaje independiente de tasadores altamente cualificados, cuya reputación no suscitó dudas de parte del Banco, o utilizó fuentes de información abiertas y fidedignas para determinar los precios de mercado de los bienes transmitidos en



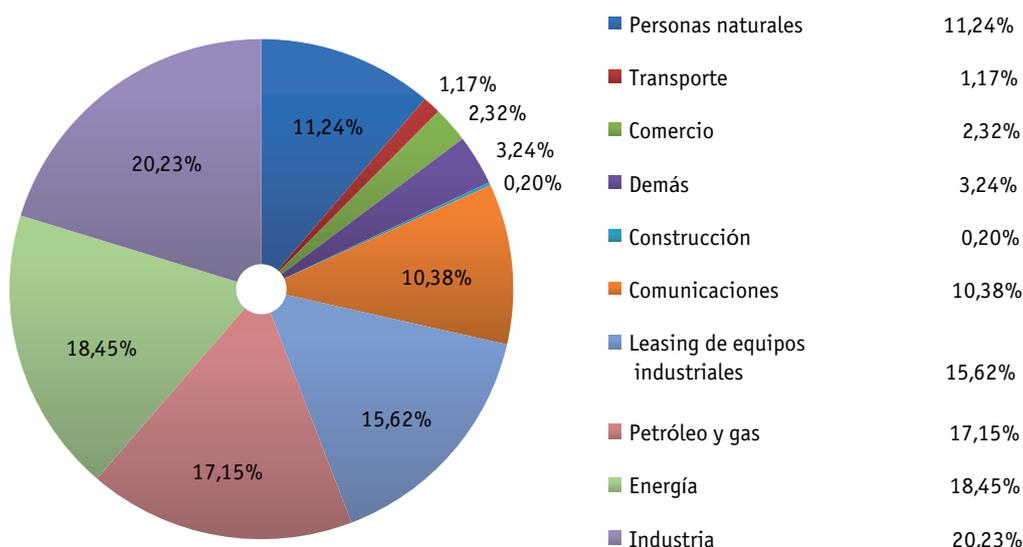
fianza. Para los clientes grandes y de alta clase que haya tenido una historia de créditos positiva, el Banco conservó el sistema de créditos en blanco.

La política de créditos de carácter conservador que se llevó a cabo por el Banco en los años 2010-2011, asegura una alta calidad de la cartera de créditos corporativa, lo cual se confirma por la ausencia de deudas con plazo vencido. De tal forma, a partir del año 2010 el Banco redujo la parte de las deudas con plazo vencido en relación con los clientes corporativos de un 8% a un 0% al 01.01.2012. Asimismo, el monto absoluto de la deuda con plazo vencido se redujo de

1,3 mil millones de rublos el 01.01.2010 hasta los 0,02 mil millones de rublos el 01.01.2011, hasta alcanzar un cero por ciento a finales del año 2011.

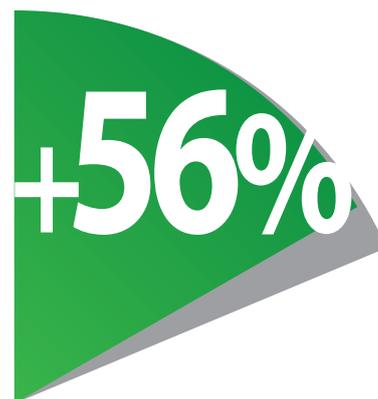
La estructura sectorial de la cartera de créditos corporativa que se haya conformado al 01.01.2012, refleja la política de créditos del Banco, orientada a conceder créditos a empresas del sector real de la economía.

ESTRUCTURA SECTORIAL DE LA CARTERA DE CRÉDITOS CORPORATIVA Al 01.01.2012



Durante el ejercicio tuvo lugar una reducción insignificante de la cartera de créditos del Banco, lo que está relacionado con razones de carácter objetivo. De tal forma, de acuerdo con las condiciones de la operación, vinculada con el cambio de la estructura social, el Banco vendió parte de su cartera de créditos, cuya parte en el monto total de la cartera ascendió a un 50%. La gerencia del Banco asumió la tarea de restablecer, a la brevedad, los importes de la cartera de créditos, conservando su alta calidad. En la formación de la nueva cartera de créditos el Banco se estuvo orientando a los grandes prestatarios corporativos de los sectores clave de la industria con un nivel de riesgo aceptable, ofreciéndoles a los prestatarios unas condiciones competitivas para la obtención de créditos. De tal forma, a partir del momento de la transacción para la venta de los créditos hasta fines del año 2011 la cartera corporativa aumentó un 56 %.

EL AUMENTO DE LA CARTERA CORPORATIVA



Servicios en el mercado de títulos

EL AUMENTO DEL IMPORTE
DE LAS OPERACIONES
DEL BANCO CON LOS TÍTULOS
DE VALOR



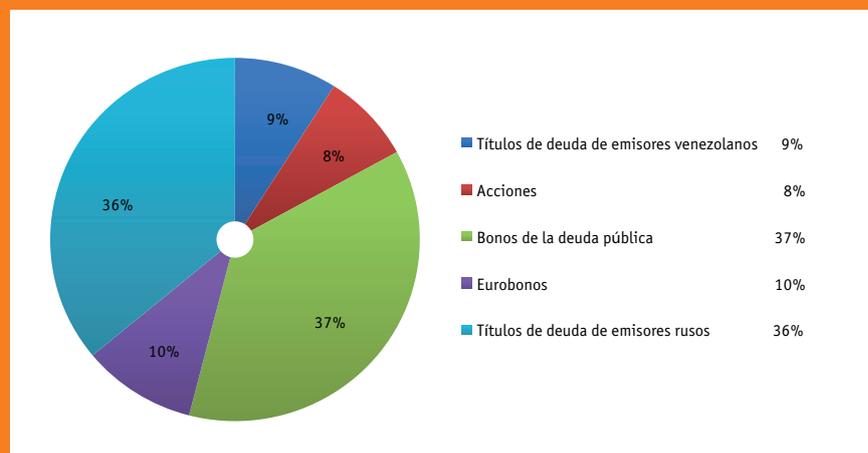
Durante el ejercicio Evrofinance Mosnarbank estuvo trabajando en el mercado de títulos valores de forma bastante activa, invirtiendo fondos en títulos de los emisores rusos, incluyendo bonos del Estado, bonos subfederales y corporativos, así como en acciones. Con el fin de aumentar la seguridad de las inversiones y conseguir una administración más eficiente de los riesgos, se prefirieron los instrumentos de deuda con ratings de agencias internacionales e incluidos en la lista de títulos valores, aceptados por el Banco de Rusia como colateral para conceder créditos a los bancos prestatarios. Para fines del año el importe de la cartera de valores ascendía a 13,2 mil millones de rublos, incluyendo la cartera comercial de 12,7 mil millones de rublos y una cartera de inversiones, retenida antes de su cancelación de 0,5 mil millones de rublos.

En el año 2011 el Banco aumentó sus inversiones en los bonos del Estado en rublos de la Federación de Rusia y mantuvo las inversiones en títulos de deuda de emisores privados altamente seguros a un nivel bastante alto. El criterio principal para la selección de los títulos valores lo fue tanto la estabilidad financiera del emisor, como las perspectivas del incremento de los activos de valores de dicho sector.

Partiendo del segundo trimestre del año 2011 el Banco comenzó operaciones activas con los instrumentos de deuda de Venezuela y la empresa PDVSA. A finales del año 2011 las inversiones del Banco en los bonos indicados ascendieron a 95 millones de dólares estadounidenses, y los ingresos obtenidos, incluyendo los de cupones y los comerciales, alcanzaron 7 millones de dólares estadounidenses.

Finalizado el trabajo del ejercicio Evrofinance Mosnarbank logró conservar sus posiciones de uno de los más importantes participantes de los mercados tanto organizado como extrabursátil de los instrumentos de deuda y acciones de los emisores rusos. El monto de las operaciones del Banco con los títulos valores en el año 2011 alcanzó 70 mil millones de rublos, y el monto del ingreso obtenido a raíz de las transacciones con los títulos valores llegó a ser 876 millones de rublos, habiendo incrementado un 18% en comparación con el año 2010.

A finales del ejercicio la cartera comercial total estuvo representada principalmente por títulos valores líquidos.

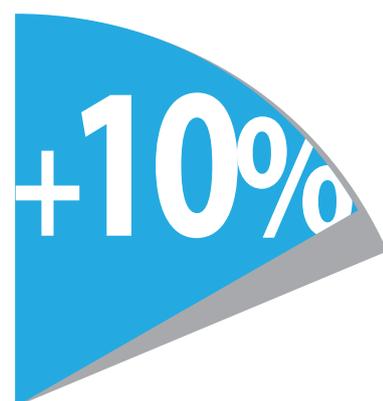


En el año 2011 el Banco siguió prestando un conjunto completo de servicios de corretaje a los clientes personas naturales y jurídicas, realizando operaciones en las principales plazas comerciales de Rusia, así como prestando servicios de consultoría en los mercados financieros. En ese período la base de clientes del Banco en las operaciones de corretaje aumentó más de un 10%.

En el marco de los servicios de corretaje el Evrofinance Mosnarbank realizó activamente transacciones con instrumentos de deuda y acciones, nominados en rublos y moneda extranjera, circulantes tanto en el mercado organizado, como en el mercado extrabursátil.

Asimismo, los servicios a los clientes se prestaron utilizando activamente los sistemas de comercio electrónico NetInvestor, que ofrecen a los clientes un amplio surtido de posibilidades para gestionar los activos propios a través del Internet.

**LA BASE DE CLIENTES
RESPECTO A LAS OPERACIONES
DEL SERVICIO DE CORRETAJE
AUMENTÓ MÁS DE UN 10%**



EL BANCO DEBUTÓ COMO
CO-LEAD MANAGER DE LOS
BONOS DE VENEZUELA Y DE
LOS BONOS DE PDVSA

9,6 bln USD

Operaciones bancarias y de inversión

En el año 2011 el Evrofinace Mosnarbank participó en una serie de grandes proyectos en el mercado de deuda ruso (interviniendo en toda una serie de los mismos en calidad de co-underwriter en la emisión de bonos):

- Banco BNP Paribas (bonos serie 1);
- Kuybishevskiy Azot (bonos serie 4);
- Banco Zenit (bonos BO6);
- Globexbank (bonos serie BO4 y BO6).

El año pasado el Banco debutó en el mercado internacional de capital de América Latina, interviniendo como co-lead manager de bonos de Venezuela con vencimiento en los años 2031 y 2026, así como los bonos de la compañía PDVSA con vencimiento en el año 2021, por un monto total de 9,6 mil millones de dólares estadounidenses.

Disponiendo de unos profundos conocimientos y una experiencia considerable en la implementación de diferentes proyectos en Rusia y en el extranjero, los especialistas de Evrofinace Mosnarbank estuvieron prestando servicios de consultoría a las empresas extranjeras que tendían a ampliar su presencia en Rusia, al igual que a las empresas nacionales que deseaban adquirir el acceso a los mercados internacionales de capital.

Relaciones con instituciones financieras

En el año 2011 Evrofinance Mosnarbank continuó desarrollando una cooperación mutuamente ventajosa con instituciones financieras rusas y extranjeras. El trabajo del Banco fue concentrado principalmente en la ampliación de la cooperación con los bancos venezolanos. En particular, fueron abiertas cuentas corresponsales "nostro" en el Banco Central de Venezuela, Banco de Venezuela y Banco del Tesoro.



Servicios de depositario

El depositario Evrofinance Mosnarbank es un custodiano universal que trabaja con todos los tipos de clientes y todos los valores emitidos tanto en Rusia, como en el extranjero.

El depositario del Banco mantiene contactos y desarrolla la cooperación con los principales depositarios de la Federación de Rusia, institutos de custodia extranjeros. Los representantes del Depositario son miembros del Comité Depositario de la Asociación Nacional de Valores.

Por el Depositario Evrofinance Mosnarbank fueron establecidas las relaciones de corresponsalía con el centro internacional de clearing EUROCLEAR, los depositarios de Banco VTB y la Corporación Estatal Banco para el Desarrollo y las Actividades Económicas Exteriores (Vneshekonombank), ING Banca (Eurasia) ZAO. El Depositario Evrofinance Mosnarbank tiene abiertas cuentas interdepositarias en el Depositario Nacional de Pagos, así como en la Compañía de Depósitos y Clearing.

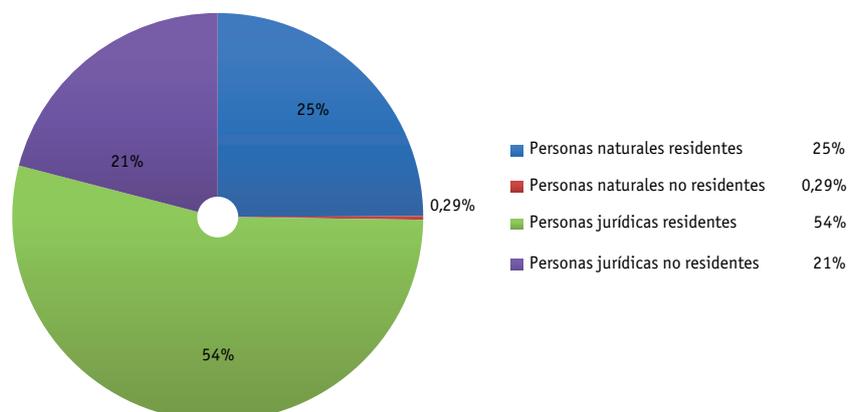
En el año 2011 el Depositario Evrofinance Mosnarbank continuó su trabajo para perfeccionar el surtido de productos y mejorar la calidad de los servicios a los clientes del Banco, en particular:

- trabajo con los bonos del Estado y bonos corporativos de Venezuela;

- fue ampliado el círculo de las operaciones efectuadas en el mercado de valores interno e internacional: el Depositario participó en la emisión CREST Depository Interest (CDI) para las acciones extranjeras a fin de que accedieran a los servicios del depositario central de Gran Bretaña (CREST) y a la circulación en la Bolsa de Valores de Londres.

Actualmente el Depositario le atribuye su principal atención a la conservación de un alto nivel de seguridad, prestación de un surtido completo de servicios a un amplio círculo de clientes, acentuando de forma particular la prestación de servicios para la renovación del registro de los derechos de propiedad en el mercado fuera de la bolsa en caso de realizarse transacciones especialmente grandes.

ESTRUCTURA DE LA BASE DE CLIENTES DEL DEPOSITARIO



Operaciones en los mercados monetario y cambiario

En el año 2011 Evrofinance Mosnarbank continuó interviniendo en calidad de participante importante del mercado monetario ruso. La base de clientes que se fue ampliando le permitió al Banco incrementar de forma considerable los volúmenes de las operaciones en el mercado de los créditos interbancarios. El importe de los fondos colocados en divisa extranjera superó más de 6 (seis) veces el indicador análogo del año 2010.

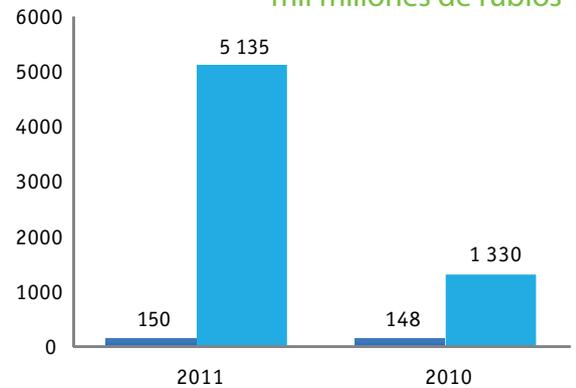
Durante un largo tiempo el Banco representó un vendedor neto de los recursos de crédito en el mercado de créditos interbancarios, y en el año 2011 conservó sus posiciones de acreedor neto. Durante el ejercicio el importe de los créditos interbancarios colocados ascendió a 5135 mil millones de rublos. El importe de los créditos interbancarios del mismo período alcanzó 150 mil millones de rublos.

El año pasado el Banco utilizó exitosamente la estabilización que se iba marcando en los mercados cambiarios internacionales, activando las operaciones cambiarias de arbitraje. En el año 2011 el importe de las operaciones bursátiles y extrabursátiles de conversión (incluyendo las transacciones "swap") alcanzó 36,2 mil millones de dólares estadounidenses.

El Banco, igualmente, amplió su presencia en los sitios globales de información financiera, empezando a facilitar las cotizaciones del dólar mediante el rublo en los mercados "spot" y "forward", así como las cotizaciones de los créditos interbancarios en rublos a la agencia BLOOMBERG. Dichas cotizaciones junto con las cotizaciones de otros market makers se utilizan por la agencia a fin de efectuar el cálculo del precio informativo promedio en el mercado del dólar mediante el rublo y las tasas de los créditos interbancarios en rublos.

El monto de la conversión de clientes en el año 2011 ascendió a un equivalente de 1,0 mil millones de dólares estadounidenses.

OPERACIONES EN EL MERCADO INTERBANCARIO, mil millones de rublos

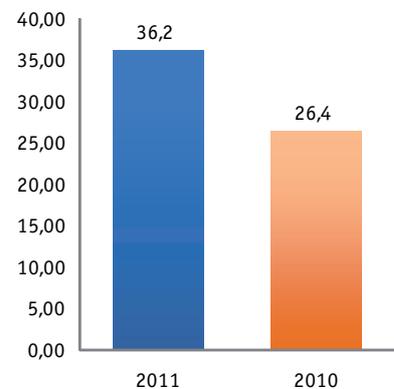


MONTO DE CRÉDITOS INTERBANCARIOS en el año 2011, en millones de rublos

	Colocados	Atraídos
Rublos	928 655	144 480
Divisa extranjera*	4 206 955	5 230

(*equivalente en rublos)

MONTO DE LAS OPERACIONES BURSÁTILES Y EXTRABURSÁTILES DE CONVERSIÓN mil millones de dólares estadounidenses



Tarjetas bancarias

Evrofinance Mosnarbank es un participante de pleno derecho de los sistemas internacionales de pago Visa International, Master Card International y el sistema chino de pago Unionpay, así como del Banco Central de Pagos del sistema de pago UnionCard.

El Banco continúa desarrollando con éxito el sistema de clearing local entre los bancos socios. Además de la aceleración de los pagos, dicho sistema ofrece la posibilidad a los clientes titulares de las tarjetas del mismo banco, participantes del sistema de clearing local, de sacar efectivo en cajeros de otro banco, participante del mismo sistema. El año en curso el banco se convirtió en el banco de pagos y cobros del sistema de pago GeoPlat y el sistema unificado de pagos NCC|UC, lo cual amplifica de forma considerable tanto la red de servicios para las tarjetas, como le ofrece un número mayor de servicios a los clientes.

Este Banco fue el primero en Rusia en emitir la tarjeta del sistema de pagos Unionpay y fue uno de los primeros en asegurar su trabajo en su propia red de cajeros. Durante el ejercicio se siguió con la implementación del proyecto para la emisión y asistencia de las tarjetas bancarias del sistema de pagos Unionpay. El Banco llevó a cabo una serie de eventos tecnológicos organizativos para asegurar la asistencia a las tarjetas bancarias Unionpay en la red de bancos participantes del sistema de pagos Union Card y el sistema unificado de pagos NCC|UC, lo cual le permite a los titulares de las tarjetas emitidas por el Banco realizar operaciones para la obtención de efectivo, así como cancelar los bienes y servicios en más de 4000 cajeros de los bancos participantes de los sistemas de pago indicados.

Actualmente la red de cajeros que participan en los sistemas, para los cuales el EVROFINANCE MOSNARBANK actúa como banco de clearing, incluye 10000 aparatos, ubicados en Moscú y la Región de Moscú, San Petersburgo y otras grandes ciudades de Rusia.

RED DE CAJEROS QUE PARTICIPAN EN LOS SISTEMAS DE PAGO*



* - para los cuales el EVROFINANCE MOSNARBANK actúa como banco de clearing

Además de ello, el Banco se encuentra desarrollando continuamente la cooperación interbancaria en el campo de emisión y mantenimiento de tarjetas bancarias de los sistemas internacionales de pago Visa International, MasterCard International y Unionpay. Actualmente 14 bancos son participantes del programa de promoción del Banco.

El Evrofinance Mosnarbank participó activamente en la elaboración del proyecto de la ley sobre el Sistema Nacional de Pago, en el trabajo del Grupo de Trabajo Ruso-Vietnamita y la Subcomisión de Cooperación Interbancaria Ruso-China.



Política regional

La estrategia de desarrollo regional del Banco supone la apertura de sedes representativas del mismo en las regiones que representen interés desde el punto de vista de desarrollo del negocio.

En el año 2011 en el marco del desarrollo de la cooperación entre Rusia y Venezuela fue abierta la sede representativa a en la ciudad de Caracas, Venezuela. De tal forma, al 01/01/12 el Banco dispone de representaciones en la República Popular de China y la República Bolivariana de Venezuela.

Asimismo, la red regional del Banco está representada por siete sucursales en las ciudades de Stavropol, Yaroslavl, San Petersburgo, Vladimir, Nizhniy Novgorod, Samara, Rostov en Don, y dos oficinas adicionales en las ciudades de Nevinnomyssk y Piatigorsk.



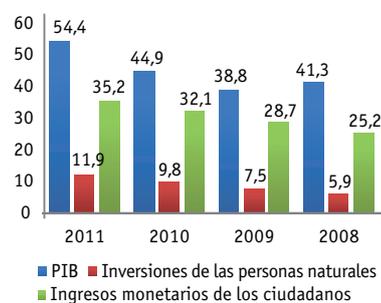
2.4. Resumen de los resultados financieros

Durante el ejercicio Evrofinace Mosnarbak estuvo manteniendo equilibrados los principios de los riesgos y la estructura del balance, los cuales fueron trazados por la estrategia de desarrollo y permitieron asegurar óptimos indicadores de rentabilidad de las operaciones bancarias en las condiciones de mercado establecidas.

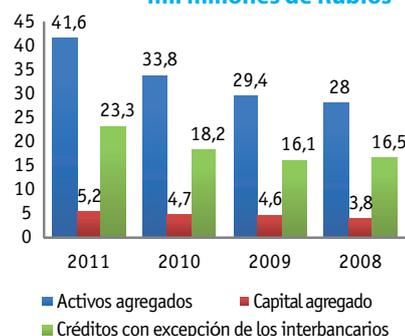
A pesar del período difícil en la economía mundial, para Rusia el año 2011 se convirtió en un año de estabilidad relativa. El crecimiento del PIB alcanzó un 4,2%, lo que le permitió a nuestro país ocupar el tercer lugar de acuerdo con el nivel de este indicador, siguiendo a China e India. Bajó el nivel inflacionario hasta un 6,1%. Los ingresos efectivos de los ciudadanos aumentaron un 0,8%.

En el año 2011 el sistema bancario de Rusia continuó a desarrollarse en forma dinámica. Se observó una dinámica positiva de los principales indicadores, en particular, una dinámica positiva de los activos y de la cartera de créditos. Al mismo tiempo, una serie de indicadores clave se vio reducida. En particular, tuvo un desarrollo negativo la situación con la capitalización y liquidez del sector bancario en general.

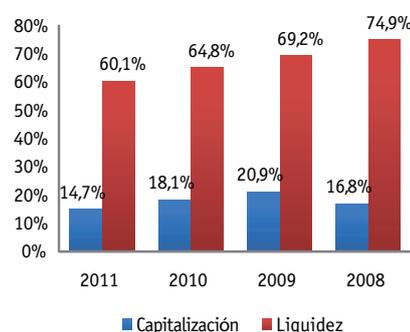
DINÁMICA DEL PIB Y DE LOS INGRESOS DE LOS CIUDADANOS,
mil millones de Rublos



DINÁMICA DE LOS PRINCIPALES INDICADORES DEL SECTOR BANCARIO DE RUSIA,
mil millones de Rublos



DINÁMICA DE LA CAPITALIZACIÓN Y LIQUIDEZ DEL SECTOR BANCARIO DE RUSIA

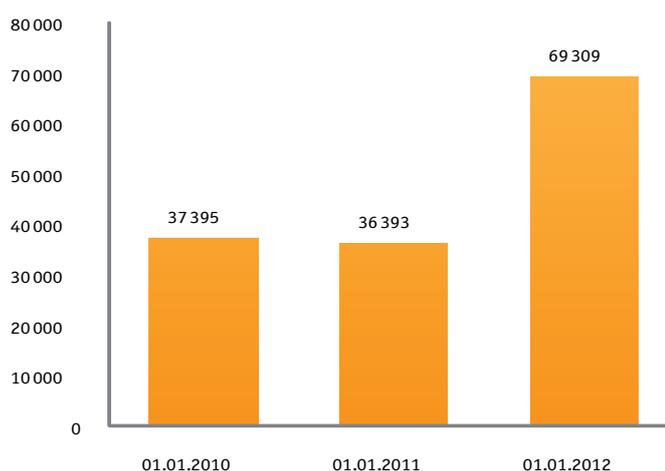


INCREMENTO DE LOS ACTIVOS



Sobre el fondo de la tendencia general en el sector bancario el Banco, igualmente, demostró un incremento significativo de los activos y de la cartera de créditos en comparación con los períodos anteriores. Asimismo, apegándose a la estrategia trazada, el Banco conservó altos indicadores de capitalización y liquidez.

DINÁMICA DE LOS ACTIVOS, en millones de rublos



En el año 2011 el incremento de los activos del Banco alcanzó un 90%. Según los ritmos de crecimiento el Banco demostró uno de los indicadores más altos entre los 100 mayores bancos de Rusia (según Interfax, el ritmo del incremento de los activos de los 100 mayores bancos alcanzó un 26,8%, y en general de los bancos rusos cerca de un 36%).

Según Interfax-TsEA "Los Bancos Rusos 2011", Evrofinance Mosnarbank ocupa el 44 lugar según el volumen del capital, el 66 lugar según el monto de los activos y el 113 lugar según el monto de las ganancias netas a raíz del año 2011.

Estructura del balance

PASIVOS

Fondos captados y obligaciones

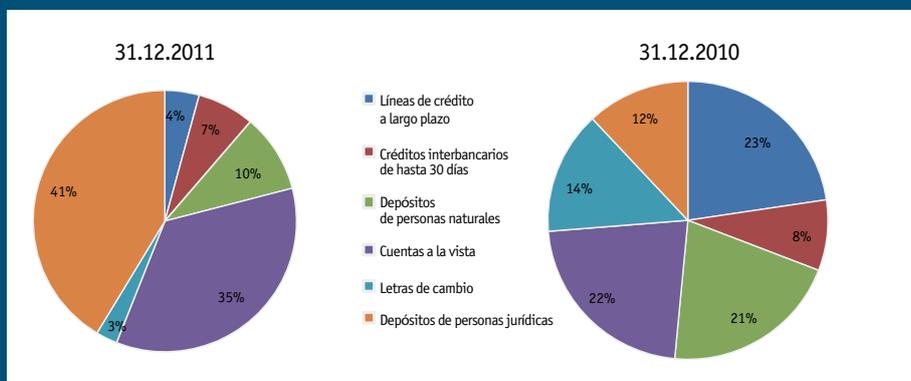
En el marco de la implementación del convenio intergubernamental el Banco aumentó considerablemente el volumen total de los fondos captados, cuyo incremento alcanzó un 279% a partir de principios del año 2011.

Además de un incremento significativo de los fondos de los clientes en el marco del convenio, dentro de la estructura de los fondos captados se registraron los siguientes cambios. Fueron cancelados: el crédito por un monto de 2,0 mil millones de rublos, concedido por el VTB Bank (France) SA, incluido en los depósitos a plazo de los bancos en el 01.01.2011, así como el préstamo subordinado del Banco de Comercio y Desarrollo del Mar Negro, el cual se incluyó en el cálculo del capital del Banco.

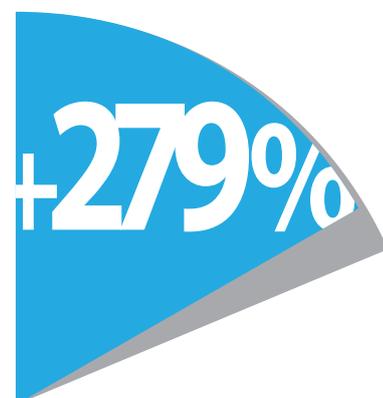
En términos medios, durante el ejercicio el volumen y la estructura de la base de recursos tuvieron un carácter estable.

En comparación con el año 2010, según varias partidas de la base de recursos se registró un incremento de los saldos promedios. Ello es un aspecto positivo, ya que se trata de las principales fuentes de la base de recursos del banco, que conforman la parte estable de los fondos captados que son los fondos de clientes corporativos y privados, a plazo y a la vista, los saldos medios de los cuales se vieron incrementando en general un 36% o 4,5 mil millones de rublos.

ESTRUCTURA DE LOS FONDOS CAPTADOS EN LOS AÑOS 2010-2012



EL VOLUMEN TOTAL DE FONDOS CAPTADOS



EL PROMEDIO DE LOS SALDOS



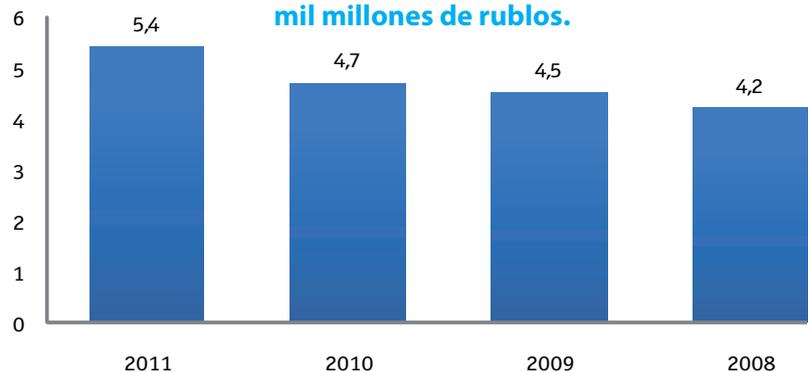
FONDOS CAPTADOS DE LAS PERSONAS NATURALES

+15%

Durante el ejercicio el Banco tradicionalmente actuó como acreedor neto y llevó a cabo de forma activa las operaciones en los mercados monetario y cambiario, sin utilizar los préstamos interbancarios para mantener la liquidez corriente. En promedio, la parte de los fondos captados en el mercado interbancario, no superó un 2% en el importe general de la base de recursos

Después de reducirse los montos de los fondos captados de personas privadas durante la crisis del año 2008, en los años 2010-2011 se visualizó una tendencia de su incremento (en el año 2010 ~ un 5 %, en el 2011 ~ un 15% por año). Los saldos de los fondos de las personas naturales tuvieron un carácter estable con una predominación de depósitos a plazo.

DINÁMICA DE SALDOS DE LOS FONDOS DE LAS PERSONAS NATURALES, mil millones de rublos.



El aumento de los fondos de personas privadas tuvo lugar por cuenta de los depósitos, captados por un plazo de hasta 1 año.

ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS PARA 31.12.2011



Fondos propios

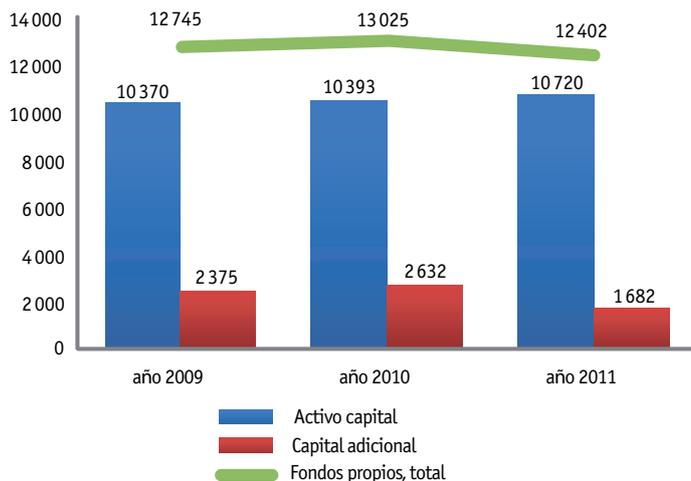
De acuerdo con su estrategia de desarrollo, el Banco mantiene un nivel bastante alto de capitalización. En promedio, durante el ejercicio la norma de la suficiencia de capital H1 alcanzó un 34,5%.

Al 01.01.2012 el monto del capital, calculado de acuerdo con la Disposición del Banco de Rusia del 10 de febrero de 2003 N 215-П, alcanzó 12 402 millones de rublos, lo cual son 623 millones de rublos (o un 4,8%) menos del nivel del 01.01.2011. La disminución del capital tuvo lugar a causa de la reducción de las fuentes del capital adicional, precisamente a causa de la cancelación del préstamo subordinado del Banco de Comercio y Desarrollo del Mar Negro, el cual se había incluido en el cálculo del capital adicional por un monto de 948 millones de rublos. El capital de 1 nivel en el 2011 aumentó 327 millones de rublos o un 2,5%. La principal fuente de incremento del capital de 1 nivel lo habían sido las ganancias del ejercicio, comprobadas por los auditores.

NORMA DE SUFICIENCIA DE CAPITAL

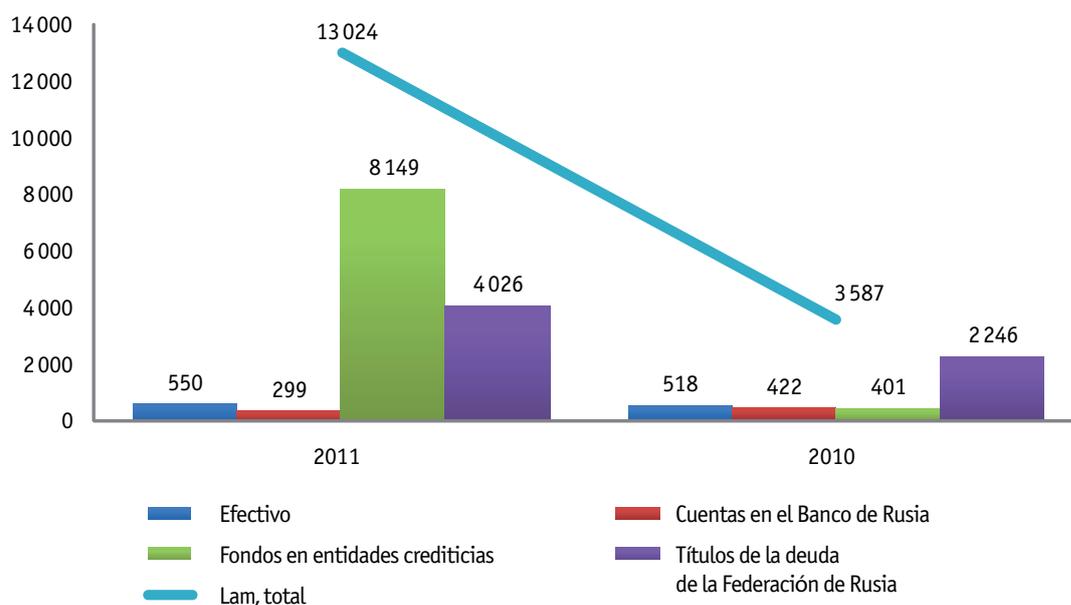


DINÁMICA Y ESTRUCTURA DEL CAPITAL millones de rublos



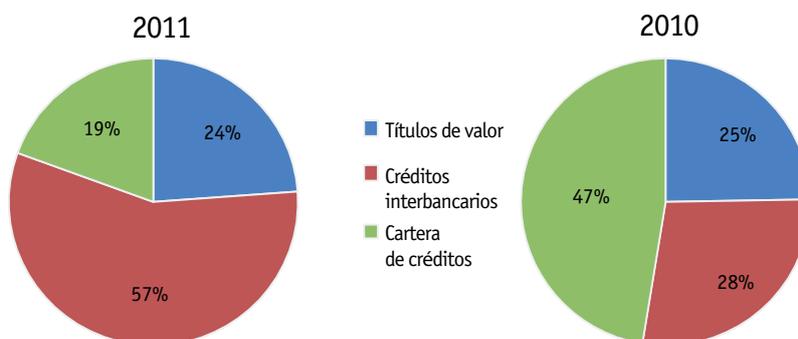
El aumento de los activos durante el año 2011 tuvo lugar tanto por cuenta del incremento de los activos en funcionamiento, cuyo nivel aumentó el doble, como, igualmente, por cuenta del incremento de los activos de alta liquidez que aumentaron 2,6 veces.

ESTRUCTURA DE LOS ACTIVOS DE ALTA LIQUIDEZ años 2011-2010 (Lam)
millones de rublos



Al 01.01.2012 la parte de los activos en funcionamiento asciende a un 90% (según Interfax-TsEA entre los 100 mayores bancos en promedio dicho indicador alcanza un 87%).

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



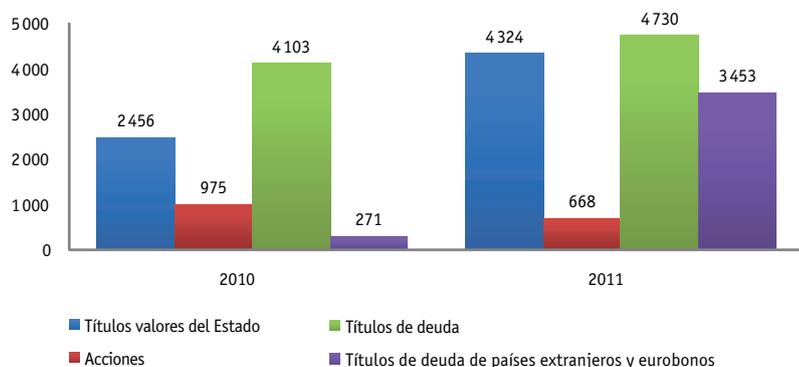
Cartera de títulos valores

La cartera conformada de los títulos valores asciende a cerca de un 25% del monto total de los activos en funcionamiento y está representada por pasivos de alta liquidez y acciones de grandes corporaciones. El volumen total de las inversiones en los títulos valores aumentó durante el año de 7,8 mil millones de rublos a 13,2 mil millones de rublos. El incremento principal de la cartera de títulos valores fue asegurado a través de compra para la cartera comercial de títulos valores del Estado e instrumentos de deuda venezolanos. Al 01.01.2012 la cartera total de títulos valores estuvo representada por títulos valores con un nivel de riesgo y rentabilidad aceptables, incluyendo los instrumentos de deuda de los emisores rusos (36%), instrumentos de deuda del Estado (33%), instrumentos de deuda de los países extranjeros (26%), acciones de grandes empresas rusas (5%).

VOLÚMEN TOTAL DE LAS INVERSIONES EN LOS TÍTULOS DE VALOR



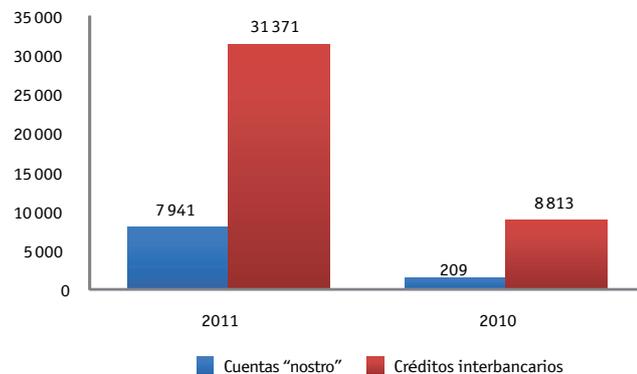
ESTRUCTURA DE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES millones de rublos



Créditos interbancarios

El aumento de la parte de colocación de los fondos en el mercado interbancario se explica por el incremento de los montos de fondos liberados de los clientes, lo cual corresponde a la estrategia del Banco en la parte del aseguramiento de los altos índices de liquidez.

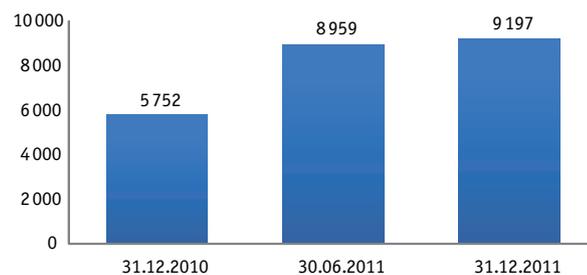
FONDOS EN LAS ENTIDADES CREDITICIAS millones de rublos



Cartera de créditos

La reducción de la parte y del monto de la cartera de créditos, según se indicó anteriormente, tuvo lugar a raíz de la venta de una parte de la cartera de créditos en el marco de operación de la sustitución de accionistas. A partir del momento de la venta hasta fines del año 2011 el monto de la cartera de créditos fue parcialmente recuperado. La cartera corporativa del banco aumentó un 56%.

DINÁMICA DE LA CARTERA CORPORATIVA DE CRÉDITOS en el año 2011 millones de rublos



Ingresos y gastos

A finales del ejercicio las ganancias de Evrofinance Mosnarbank antes de los impuestos ascienden a 369 millones de rublos. La rentabilidad del capital alcanzó un 3% (en el cómputo se utilizó el indicador de las ganancias antes de la imposición).

Las principales operaciones que en el año 2011 causaron mayor influencia en los resultados financieros del banco:

- concesión de créditos a personas jurídicas;
- operaciones en el mercado monetario y cambiario;
- operaciones en el mercado de los títulos valores;
- operaciones documentarias;

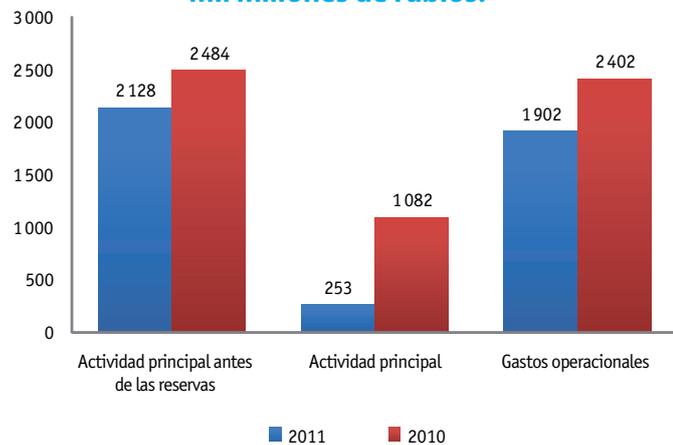
El ejercicio 2011 puede caracterizarse como período de posterior restablecimiento de la actividad del sector bancario en general.

Para Evrofinance Mosnarbank el ejercicio se convirtió en una etapa transitoria en cuanto al desarrollo de los nuevos lineamientos del negocio. En el marco de la implementación del proyecto de la cooperación ruso-venezolana aumentan los volúmenes de las operaciones de pago y documentarias, el Banco participa activamente en la organización de la colocación de los títulos valores venezolanos, lo cual le lleva al Banco a un incremento considerable de los gastos de comisión.

Junto con ello, en el año 2011 empiezan a manifestarse las consecuencias de una serie de limitaciones en cuanto al seguimiento del negocio que acompañaron la realización de operación de la sustitución de los accionistas. Fue vendida la cartera de créditos que tenía una rentabilidad bastante alta. La cartera promedia corporativa se formó inferior al nivel del año 2010. La rentabilidad de las operaciones de crédito, igualmente, se redujo. Todos estos aspectos no podían haberse reflejado en el resultado financiero del banco en general. A consecuencia, el resultado financiero se formó debajo del nivel del ejercicio anterior. Sin embargo, el monto de las ganancias netas superó las expectativas que el banco abrigó a finales del año 2011.

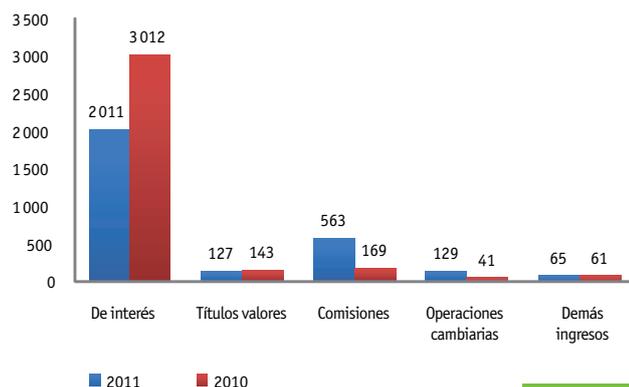
En el año 2011 el ingreso del Banco, obtenido de la actividad principal, alcanzó 2,4 mil millones de rublos, lo cual es un 34% (o 1,2 mil millones de rublos) menos de lo obtenido en el ejercicio anterior. Sin embargo, en el año 2010 el Banco recibió ingresos considerables provenientes de la recuperación de las reservas (1,1 mil millones de rublos). Sin tomar en consideración las reservas recuperadas, el resultado de la actividad principal se redujo de 2,5 a 2,1 millones de rublos o únicamente un 15%, lo cual se considera por el Banco como bastan-

DINÁMICA DE LOS INGRESOS OPERACIONALES Y GASTOS OPERACIONALES DEL BANCO EN LOS AÑOS 2010-2011 mil millones de rublos.



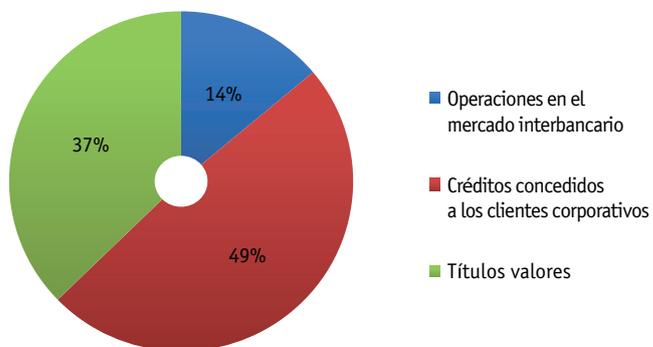
En comparación con el año pasado el Banco aumentó de forma significativa el monto de los ingresos provenientes de las comisiones, ingresos en relación con las operaciones cambiarias y prácticamente conservó el nivel de los ingresos obtenidos de las operaciones comerciales con los títulos valores.

INGRESOS DE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL, mil millones de rublos.



En general, la estructura conformada de los ingresos provenientes de operaciones es tradicional para el Banco y se puede comparar con la estructura del año 2010: la parte principal de los ingresos son ingresos de interés que ascienden a aproximadamente un 64% de todos los ingresos del Banco. Los ingresos de interés en relación con los créditos concedidos a los clientes corporativos y privados fueron obtenidos por un monto de 982 millones de rublos, en relación con las operaciones en el mercado interbancario fueron de 280 millones de rublos y el ingreso fijo a base de los títulos valores llegó a ser de 749 millones de rublos.

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS DE INTERÉS



**GASTOS OPERACIONALES DEL
BANCO SE HAN REDUCIDO**



Del monto total de los gastos de interés (715 millones de rublos) la mayor parte, un 58%, lo fueron los gastos en relación con los depósitos de personas jurídicas y naturales, un 21% provenientes de los propios instrumentos de deuda del banco, un 21% de los créditos interbancarios captados, lo cual es, igualmente, comparable con el ejercicio anterior.

El monto de los gastos operacionales del banco llegó a 1,9 mil millones de rublos, lo cual es un 21% (o 0,5 mil millones de rublos) menos del nivel del año 2010. La correlación entre los gastos e ingresos operacionales, obtenidos por el Banco a base de su actividad principal, alcanzó un 79,8%.

El monto de las remuneraciones canceladas a favor del Presidente - Jefe de la Junta Directiva y a los miembros de la Junta Directiva, se determina personalmente de acuerdo con los contratos laborales firmados. El monto total de la remuneración cancelada a todos los miembros de la Junta Directiva en el año 2011 es de 137 809 mil rublos. Los pagos adicionales, relacionados con los resultados de la actividad del Banco en general o sus subdivisiones separadas, se determinaron por resoluciones puntuales de la Junta Directiva.

Información sobre las transacciones grandes de Evrofinance Mosnarbank y operaciones, en cuya realización existe interés

En el año 2011 el Evrofinance Mosnarbank no realizó ningún tipo de operaciones que de acuerdo con el artículo 78 de la Ley Federal del 26 de diciembre de 1995 N° 208-FZ "Sobre las Sociedades Anónimas" se podrían considerar operaciones grandes.

Las transacciones, en cuya realización existía interés, se llevaron a cabo por Evrofinance Mosnarbank en el año 2011 en el marco de la actividad económica ordinaria del Banco y se aprobaron por decisión de la Junta General de Accionistas (Acta N° 48 del 29 de junio de 2011), en base al artículo 83 de la Ley Federal del 26 de diciembre de 1995 N 208-FZ "Sobre las Sociedades Anónimas". Asimismo, el monto de cada operación no superó un 10 por ciento del valor de balance de los activos de Evrofinance Mosnarbank, determinado según los datos de sus estados financieros a la última fecha de revisión, y el monto total de tales operaciones no superó los normativas establecidas por el Banco de Rusia.

2.5. 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.

La decisión en relación con la aceptación por el Banco de los riesgos financieros se aprueba por la Junta Directiva a base de una 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 lo son:

- el riesgo crediticio;
- el riesgo de mercado;
- el riesgo de liquidez;
- el riesgo operacional;
- el riesgo legal;
- el riesgo estratégico;
- el riesgo de perder el Banco su reputación en la esfera de los negocios.

Dentro del Banco funciona la "Política" de manejo de los riesgos, los cuales establecen:

- 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 generales de evaluación y control de dichos riesgos, así como la metodología para el desarrollo de la gestión de los mismos;
- los enfoques para mantener una correlación óptima entre el riesgo aceptado y el nivel de rentabilidad de las operaciones.

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 del 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. La política implementada le permitió al Banco ya en este ejercicio estar conforme con los nuevos requerimientos del Comité de Basilea en relación con la estructura de los activos y calidad del capital bancario (Basilea-III).

De tal forma, al 01.01.2012 la parte del capital de primer nivel dentro del monto total del capital mínimo necesario alcanzó un 28% en comparación con el nivel de un 6% recomendado por Basilea-III.

PARTE DEL CAPITAL DE
PRIMER NIVEL DENTRO
DEL IMPORTE TOTAL DEL
CAPITAL MÍNIMO
NECESARIO



28%

2.6. Rankings

El Evrofinance Mosnarbank dispone de los siguientes rankings

FitchRatings

Rating nacional a largo plazo

Rating internacional a largo plazo de la insolvencia del emisor

Rating internacional a corto plazo

Pronóstico – Rating Watch



Moody's Interfax Rating Agency

Rating a largo plazo

Rating a corto plazo



Moody's Investors Service

Rating internacional a largo plazo

Rating de los depósitos a corto plazo en divisa extranjera

Rating de la sustentabilidad financiera

“A-” (rus) (fue concedido el 24 de junio de 2010, fecha de la última revisión - 21 de febrero de 2012);

“B+” (fue concedido el 24 de junio de 2011, fecha de la última revisión 21 de febrero de 2012);

“B” (fue concedido el 16 de enero de 2004, fecha de la última revisión 21 de febrero de 2012);

POSITIVO

(fue concedido el 21 de febrero de 2012).

Aa3(rus)

(fue concedido el 05 de octubre de 2004);

RuS-1

(fue concedido el 05 de octubre de 2004).

«Ba3»

(fue concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión 31 de enero de 2012);

Not-Prime

((fue concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión 31 de enero de 2012);

E+ («Moody's»)

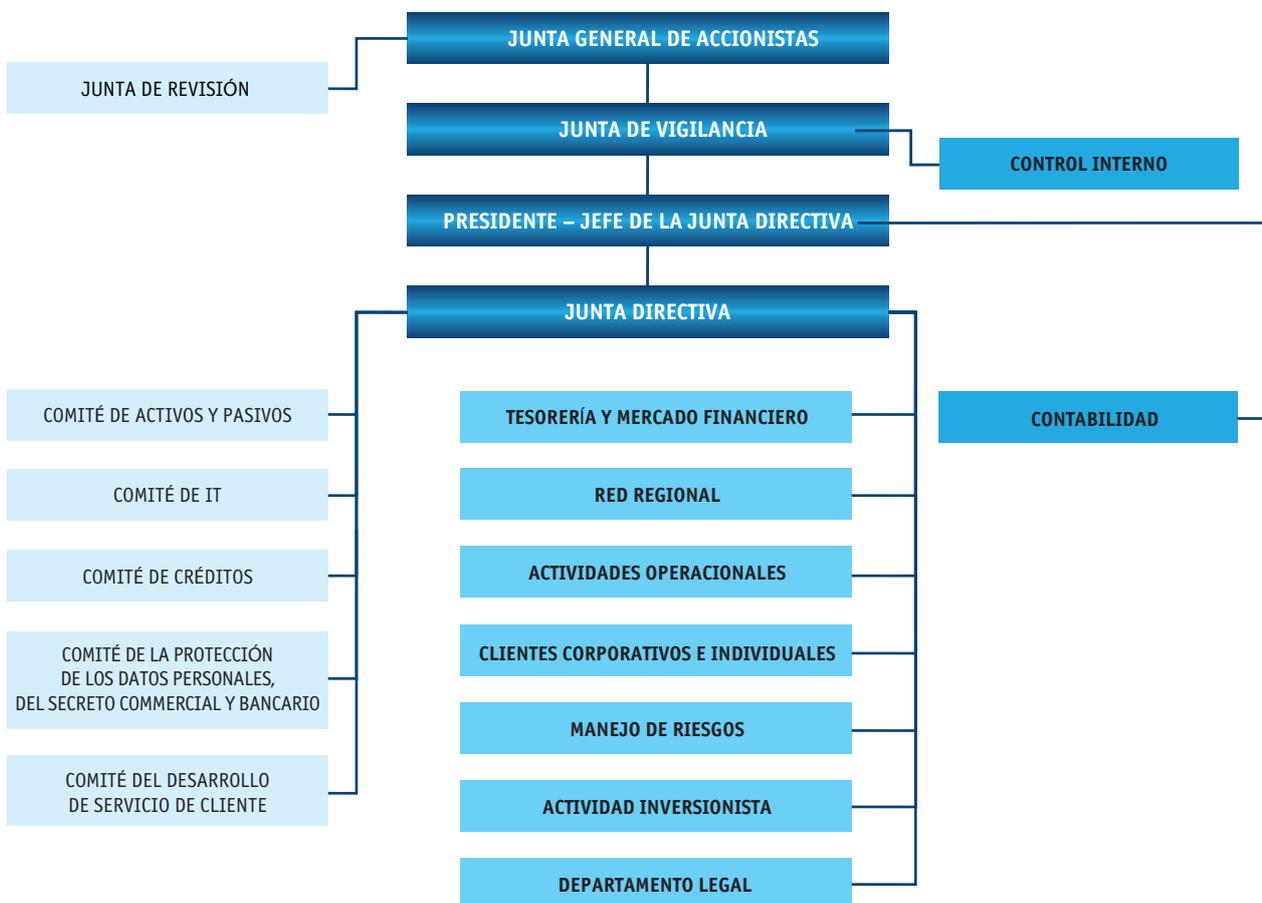
((fue concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión 31 de enero de 2012).

3. Gestión corporativa

3.1. Resumen del sistema de la gestión corporativa

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

Además de ello, en su actividad el Evrofinance Mosnarbank sigue las disposiciones principales del Código (Conjunto de reglas) del comportamiento corporativo.



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

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

Los miembros de la Junta de Vigilancia se nombran por la Junta General de Accionistas por un plazo de hasta la celebración de la junta siguiente. Las elecciones de los miembros de la Junta de Vigilancia se llevan a cabo por medio de elecciones cumulativas en la Asamblea General de Accionistas.

Las reuniones de la Junta de Vigilancia se convocan a requerimiento de su Presidente o un vocal de la Junta de Vigilancia, la Junta de Revisión, el Auditor, la Junta Directiva, Presidente – Jefe de la última. El quórum para la reunión de la Junta de Vigilancia del Banco es de no menos de la mitad de los miembros electos de la Junta de Vigilancia. Las decisiones en la reunión de la Junta 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 la Junta de Vigilancia. En el marco de la toma de las decisiones en la reunión de la Junta de Vigilancia cada miembro del consejo dispone de un voto.

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

La Junta Directiva es un órgano colegial ejecutivo de Evrofinance Mosnarbank y conjuntamente con el Presidente – Jefe de la Junta Directiva ejerce la gestión de las actividades corrientes del Banco. La Junta Directiva reporta ante la Junta General de Accionistas y el Junta de Vigilancia del Banco.

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 Junta 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 de la Junta de Vigilancia.

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

La Junta Directiva efectúa la dirección corriente de la actividad de Evrofinance Mosnarbank, exceptuando los asuntos que se atribuyen a la competencia de la Junta General de Accionistas y la Junta 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 la Junta de Revisión. El orden para efectuar las revisiones por la Junta está reglamentado por la Disposición sobre la Junta de Revisión, aprobada por la Junta General de Accionistas del Banco.

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

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

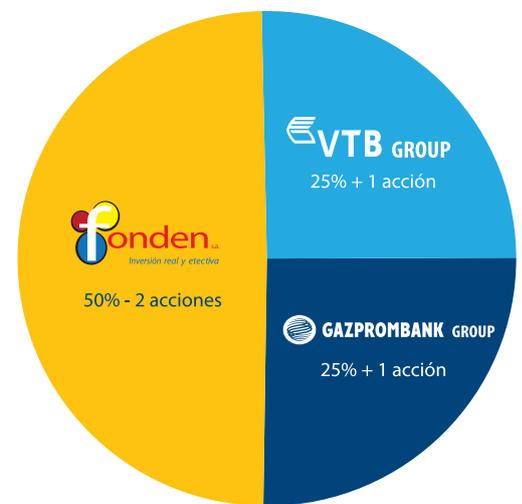


3.2. Estructura social

Banco VTB (sociedad anónima) es el banco estatal Nº2 de Rusia, un banco principal del sistema, que había 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.

El 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 del Este.

El Fondo Nacional de Desarrollo (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.



Grupo VTB, incluyendo:

Banco VTB, VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited

Grupo Gazprombank, incluyendo:

GPB/Gazprombank, Gazprombank (Switzerland) Ltd

Fondo Nacional de Desarrollo, (FONDEN, S.A.)

3.3. Junta de Vigilancia

PRESIDENTE DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Lykov Serguey Petrovich

Miembro de la Junta Directiva, Vicepresidente de la Corporación Estatal Banco para el Desarrollo y las Actividades Económicas Exteriores (Vnesheconombank), miembro independiente de la Junta de Vigilancia.

MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Guzmán Caripa, Milton Eduardo

Asesor del Primer Vicepresidente Ejecutivo de Evrofinance Mosnarbank

Kórenev Nikolay Grigórievich

Vicepresidente de la Junta Directiva de GPB

Puente Guzmán, Maryzeth del Valle

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

Ryskin Vladimir Márkovich

Primer Vicepresidente del GPB, Moscú, Director General y Presidente de la Junta Directiva de Gazprombank (Switzerland) Ltd.

Stolyarenko Vladimir Mijailovich

Presidente – Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank

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

Yashnik Alexander Valerievich

Jefe del Departamento de Desarrollo y Coordinación de los Negocios Corporativos de los Bancos Filiales, Vicepresidente Superior del Banco VTB

Durante el ejercicio ninguno de los miembros de la Junta de Vigilancia fue propietario de las acciones de Evrofinance Mosnarbank.

Breve currículum de los miembros de la Junta de Vigilancia

Lykov Sergey Petrovich,

de nacionalidad rusa, nacido el 12 de diciembre de 1952 en Mytishi, Región de Moscú. En 1975 se graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, especializándose en Relaciones Económicas Internacionales, Doctor en Economía, Asociado del Institute of Directors (IoD), Pall Mall, Londres, Gran Bretaña; desde julio de 2007 a la fecha es Vicepresidente del Vneshekonombank; Presidente de la Junta Directiva del Centro Nacional Depositario; Vicepresidente de la Junta Directiva del MICEX; Presidente de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK; miembro de la Junta Directiva del Banco Estatal Ruso para Exportaciones e Importaciones; Vicepresidente de la Junta de Vigilancia del Belvneshekonombank; miembro de la Junta de Vigilancia del Banco Comercial "Centro Nacional de Clearing"(sociedad anónima); Vicepresidente de la Junta Directiva del Banco Interregional Comercial para el Desarrollo de Comunicaciones e Informática.

Sr. Milton E. GUZMÁN,

de nacionalidad venezolana, nacido el 04 de mayo de 1970 en Caracas, Venezuela. En 1995 se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en Economía; en 1999-2000 se graduó de la Universitat Pompeu Fabra, Barcelona, Catalunya/España, Maestro en Economía, Maestro en Administración; a partir de julio de 2003 hasta abril de 2010 fue 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 de la República Bolivariana de Venezuela; desde junio de 2011 a la fecha es asesor del Primer Vicepresidente Ejecutivo del EVROFINANCE MOSNARBANK; miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK.

Sr. Nikolay G. KÓRENEV,

de nacionalidad rusa, nacido el 09 de agosto de 1952 en Zaslíe, Región de Sumy, Ucrania. En 1980 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en Historia; en 1990 se graduó del Instituto A Distancia de Economía y Finanzas, especializándose en Finanzas y Crédito; a partir de julio de 2006 a la fecha es Vicepresidente de la Junta Directiva del Gazprombank (sociedad anónima). Miembro de la Junta Directiva de la sociedad mixta rusa-bielorusa Belgazprombank; Presidente de la Junta Directiva del SEVERGAZBANK; Presidente de la Junta Directiva del Credit Ural Bank (sociedad anónima); miembro de la Junta Directiva de Art Finance, S.L.; miembro de la Junta Directiva de Novfintekh, S.L.; Presidente de la Junta Directiva, miembro del Patronato del Fondo Filantrópico "Responsabilidad Social"; miembro de la Junta del Fondo Jubilatorio Privado "Fondo Gazprombank"; miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK.

Sra. Maryzeth PUENTE,

de nacionalidad venezolana, nacida el 09 de mayo de 1976 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; a partir de enero de 2008 hasta diciembre de 2008 fue Directora General de la Oficina de Recursos Humanos del Ministerio del Poder Popular para la Alimentación; desde diciembre de 2008 a marzo de 2010 ejerció el cargo de Coordinadora encargada del área de Organismos Multilaterales y Coordinadora del Fondo de Cooperación Venezuela – Viet-Nam del Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas; a partir del año 2009 a la fecha es Presidenta de la Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria, S.A. (SOGAMPI, S.A.). Miembra de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK.

Breve currículum de los miembros de la Junta de Vigilancia

Sr. Vladimir M. RYSKIN,

ciudadano de Rusia, nació el 13 de septiembre de 1961 en Moscú. En 1983 se graduó del Instituto Financiero de Moscú, especializándose en Relaciones Económicas Internacionales; desde noviembre de 2011 hasta julio de 2002 – Jefe de la Junta Directiva del Banco Comercial AVTOBANK; desde 2002 hasta 2005 – Director General Ejecutivo, Jefe de la Junta Directiva del Banco Comercial IBG NIKoil; desde junio de 2003 hasta agosto de 2007 - Primer Subjefe de la Junta Directiva del BANCO URALSIB; desde 2007 hasta 2008 – Miembro de la Junta Ejecutiva de la Corporación Financiera URALSIB, S.A., Jefe de la Junta Ejecutiva de la Compañía Gestora URALSIB; a partir de septiembre de 2009 – Primer Vicepresidente del Gazprombank, S.A., Director General-Jefe de la Junta Directiva del Gazprombank (Switzerland), Ltd.

Sr. Vladimir M. Stolyarenko,

de nacionalidad rusa, nacido el 26 de febrero de 1961 en Leningrado. En 1983 se graduó del Instituto de Economía y Finanzas Voznesensky de Leningrado, especializándose en Finanzas y Crédito, Doctor en Economía; en 2002 se graduó de la Academia Estatal de Derecho de Moscú, Doctor en Derecho; en 2002 cumplió Postgraduate program en Harvard Law School, en 2006 obtuvo la calificación del Analista Certificado de Inversiones Internacionales (Certified International Investment Analyst, CIIA); en 2008 cumplió el programa bienal Executive MBA - Global de London Business School y Columbia Business School (ciudad de Nueva York), Maestro en Administración de Negocios; a partir de septiembre de 1998 a la fecha es Presidente – Jefe de la Junta Directiva del Banco EVROFINANCE, Presidente – Jefe de la Junta Directiva del EVROFINANCE MOSNARBANK; miembro de la Junta de Asociación de los Bancos Rusos; profesor titular de la Universidad Estatal – Escuela Superior de Economía; miembro del Consejo de Expertos adjunto al Presidente de Cámara de Cuentas de la Federación de Rusia; miembro del Patronato de la Academia Diplomática del Ministerio de Asuntos Exteriores de la Federación de Rusia; miembro del Patronato de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo; asociado de la firma jurídica Lawrence Graham CIC LLP; miembro de la Junta de Vigilancia de la Sociedad No Lucrativa “Harvard Club of Russia”; miembro de la Sociedad Internacional “Amigos del Museo Ruso”; miembro del Consejo Público adjunto a FSB de Rusia; miembro del Patronato del Instituto de Derecho Bancario de la Academia Estatal de Derecho Kutafin de Moscú; miembro de la Asociación de Juristas de Rusia; miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK.

Sr. Vasily N. Titov,

de nacionalidad rusa, nacido el 30 de diciembre de 1960 en Krasny Bor, distrito de Tosno, Región de Leningrado. En 1983 se graduó de la Universidad Estatal Zhdanov de Leningrado, especializándose en Historia; en 2002 se graduó de la Academia de Finanzas adjunta al Gobierno de Rusia, especializándose en Finanzas y Crédito; a partir de junio de 2007 a la fecha es Vicepresidente – Subjefe de la Junta Directiva del Banco VTB, S.A.; miembro de la Junta de Vigilancia del Banco VTB (Ucrania), S.A.; Presidente de la Junta de Vigilancia del Banco VTB (Austria); miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK; Presidente de la Junta Directiva del Banco VTB (Belarus); Presidente de la Junta de Vigilancia del Banco VTB (Georgia); miembro de la Junta Coordinadora de la Sociedad No Lucrativa “El Consejo Financiero Bancario de la CEI”; miembro de la Junta Directiva de la Empresa para el Comercio Exterior Sovexportfilm, S.A.; miembro del Comité Ejecutivo del Patronato, Presidente de la junta de la Fundación de Teatro Bolshoy; miembro del Consejo Bancario Interregional adjunto al Consejo de Federación de la Asamblea Federal de la Federación de Rusia.

Sr. Gustavo J. Hernández,

de nacionalidad venezolana, nacido el 20 de junio de 1972 en Caracas, Venezuela. En julio de 1993 se graduó de la Universidad Santa María, Venezuela, especializándose en Economía; en julio de 2000 se graduó de la Universitat de Barcelona, Catalunya/España, especializándose en Economía Internacional, Doctor en Economía; desde agosto de 1994 a abril de 1999 fue Economista Investigador del Banco Central de Venezuela; a partir de octubre de 2006 hasta enero de 2008 fue Viceministro de Promoción de Inversiones, Ministerio del Poder Popular de Industrias Básicas y Minería de la República Bolivariana de Venezuela; a partir de enero de 2008 hasta marzo de 2011 desempeñó el cargo de Viceministro de Financiamiento para el Desarrollo Endógeno, Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas; a partir de marzo de 2011 a la fecha es Viceministro de Hacienda, Ministerio del Poder Popular para la Planificación y Finanzas; es Gobernador de Venezuela en OFID de la OPEP; Director de Venezuela en la Corporación Andina de Fomento (CAF); Director Suplente del Banco ALBA. a partir de junio de 2011 a la fecha ejerce el cargo de Primer Vicepresidente Ejecutivo del EVROFINANCE MOSNARBANK; miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK.

Sr. Alexander V. Yashnik,

de nacionalidad rusa, nacido el 13 de julio de 1975 en Leningrado. En 1998 se graduó de la Academia Estatal de Ingeniería y Economía de San Petersburgo, especializándose en Economía y Administración de la Maquinaria; en 2000 se graduó de Central Connecticut State University, New Britain, CT, Estados Unidos de América, especializándose en Negocios Internacionales, Maestro en Administración de Negocios (MBA); a partir de mayo de 2008 hasta abril de 2012 ejerce los cargos de Vicepresidente, Vicepresidente Superior – Jefe del Departamento de Desarrollo y Coordinación de los Negocios Corporativos de los Bancos Filiales de la Dirección de los Bancos Filiales del Banco VTB, S.A.; miembro de las Juntas Directivas del Banco VTB (Armenia), Banco VTB (Belarus), miembro de la Junta de Vigilancia del EVROFINANCE MOSNARBANK. a partir de mayo de 2012 ocupa el puesto de Vicepresidente Superior, Director del Departamento de Instituciones Financieras y Financiación Comercial del Banco de Moscú

3.4 Junta de Revisión

PRESIDENTE DE LA JUNTA DE REVISIÓN

Kosován Konstantín Stepánovich

Director Ejecutivo de LeeLanes Capital Partners, Londres

VOCALES DE LA JUNTA DE REVISIÓN

Grishina Natalia Yurievna

Directora General Adjunta de OOO «2x2 Consulting», Moscú

Mijina Marina Vitalievna

Jefa del Departamento de Coordinación de Sistemas del Control Interno en el Grupo del Banco VTB, Moscú

Breve currículum de los miembros de la Junta de Revisión

Sr. Konstantin S. Kosovan ,

ciudadano de Rusia, nació el 03 de octubre de 1969 en Ufa. En 1992 se graduó del Instituto Físico-Técnico de Moscú, especializándose en Matemáticas y Físicas Aplicadas ; en 1999 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en Economía, Maestro en Economía; en 2006 se graduó de Columbia University, ciudad de Nueva York, Estados Unidos de América, especializándose en “los negocios”, Maestro en Administración de Negocios (MBA). En 2006 se graduó de London Business School de la Universidad de Londres, Londres, el Reino Unido, especializándose en “los negocios”, Maestro en Administración de Negocios (MBA); desde el junio de 2004 hasta el marzo de 2006 fue Vicepresidente – Miembro de la Junta Directiva del Banco Comercial “Rossiyskiy Kapital”; desde el octubre de 2006 hasta el septiembre de 2009 fue consultor de LeeLanes Solicitors LLP, Londres, el Reino Unido; a partir del año 2008 es Director Ejecutivo de LeeLanes Capital Partners, Londres, el Reino Unido.

Sra Natalya Yu. Gríshina ,

ciudadana de Rusia, nació el 10 de octubre de 1953 en Moscú. En 1976 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Facultad de Economía, especializándose en la Economía Política; en 1981 acabó el curso de postgrado de la Facultad de Economía de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Cátedra de la Economía Industrial; desde junio de 1981 hasta abril de 1991 fue colaboradora científica del Instituto de Economía de la Academia de Ciencias de la URSS; desde mayo de 1991 hasta noviembre de 2009 fue Jefa del Secretaría, Jefa del Departamento Administrativo, Secretaria Corporativa del Banco Comercial EVROFINANCE MOSNARBANK, S.A.; a partir de enero de 2010 es Directora General Adjunta de “2x2 Consulting”, S.R.L.

Sra. Marina V. MÍJINA,

de nacionalidad rusa, nacida el 04 de febrero de 1961 en Moscú, en 1983 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Facultad de Economía, especializándose en Economía Política; desde febrero de 2005 a septiembre de 2007 fue Vicejefa del Sector de Planificación Estratégica y Actual del Departamento Económico Unido, Vicejefa del Sector de Planificación de Negocios del Departamento de Finanzas del Banco VTB, S.A.; a partir de septiembre de 2007 hasta octubre de 2009 ejerció los cargos de Jefa del Servicio de Políticas Corporativas y Estrategias, Jefa del Servicio de Marketing y Peritaje, Jefa del Departamento de Marketing y Peritaje, Directora del Departamento de Estrategias y Modelación Financiera, Directora del Departamento de Análisis del Mercado del Banco NOMOS (sociedad anónima); desde octubre de 2009 a la fecha es Jefa del Departamento de Coordinación de Sistemas del Control Interno en el Grupo del Banco VTB, S.A.

3.5. Junta Directiva

Stolyarenko Vadimir Mijailovich,

Presidente – Jefe de la Junta Directiva, nació en 1961, ciudadano de Rusia, en 1983 se graduó del Instituto de Finanzas y Economía Voznesensky de Leningrado especializándose en Finanzas y Crédito; curso de postgrado del Instituto de Finanzas de Moscú, Doctor en Economía; se graduó de la Academia Estatal de Derecho de Moscú, Doctor en Derecho; Programa de Postgrado de Harvard Law School, posee diploma de analista internacional certificado (CIIA); programa bienal Executive MBA GLOBAL de London Business School y Columbia Business School (Ciudad de Nueva York). A partir de septiembre de 1998 fue Presidente – Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance, a partir de diciembre de 2003 ocupa el puesto del Presidente – Jefe de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank, Moscú.

Lomakin Ilyá Konstantínovich

Director General Ejecutivo, Primer Subjefe de la Junta Directiva, nació en 1943, se graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, Instituto de Lenguas Orientales adjunto a la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú. Trabaja en el sector financiero a partir de 1965.

Bondarenko Alexander Valérievich

Primer Vicepresidente – Subjefe de la Junta Directiva, nació en 1972, se graduó de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo, Doctor en Derecho. Trabaja en el sector financiero a partir de 1991.

Yarosh Serguey Nikoláevich

Primer Vicepresidente – Subjefe de la Junta Directiva, nació en 1972, se graduó de la Universidad de Economía y Finanzas de San Petersburgo, Doctor en Derecho. Trabaja en el sector financiero a partir de 1994.

Boyarskov Boris Antonovich

Vicepresidente Superior, Miembro de la Junta Directiva, nació en 1953, se graduó de la Universidad Politécnica Kalinin de Leningrado "M.I.Kalinin"; además se graduó de la Universidad Estatal – Escuela Superior de Economía, el curso MBA Finanzas. Trabaja en el sector financiero a partir de 1994.

Favorin Vladimir Mijáilovich

Vicepresidente Superior, Miembro de la Junta Directiva, nació en 1955, se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú y del Instituto de Economía, Management y Derecho de Moscú. Candidato a Doctor en Física y Matemáticas. Trabaja en el sector financiero a partir de 1995.

Zotov Vadím Vladímirovich

Vicepresidente, Miembro de la Junta Directiva, nació en 1958, se graduó de la Academia Diplomática, hizo el postgrado en la Universidad Tokai (Japón). Trabaja en el sector financiero a partir de 1998.

Mayatsky Gennady Geórgievich

Vicepresidente, Miembro de la Junta Directiva – Jefe de la Tesorería, nació en 1966, se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Facultad de Economía. Dispone de ACI Dealing Certificate, International Capital Markets Certificate (Euromoney training). Trabaja en el sector financiero a partir de 1992.

3.6 Control interno y auditoría

El sistema de control interno de Evrofinance Mosnarbak 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 acuerdo con los Estatutos del Banco y la Disposición sobre el Sistema de Control Interno, el sistema de control interno del Banco incluye los órganos de administración, la Junta de Revisión, el Jefe de Contabilidad y los suplentes del mismo, administradores y suplentes de los administradores, los jefes de contabilidad y los suplentes de los mismos de las sucursales, Servicio de Control Interno, Supervisor del Participante Profesional del Mercado de Valores, Sección de Prevención del Blanqueo de los Ingresos Procedentes de Actividades Criminales.

Un rol importante para asegurar un 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. Según la Disposición sobre el Servicio de Control Interno del Banco, aprobada por la Junta de Vigilancia, el Servicio de Control Interno reporta sobre su actividad a ésta última.

El Servicio de Control Interno revisa el cumplimiento por las subdivisiones (sucursales) del Banco y por determinados funcionarios de los requerimientos de la legislación vigente, actas normativas del Banco de Rusia y documentos normativos internos.

A raíz de las comprobaciones realizadas el Servicio de Control Interno presenta sus informes a la Junta de Vigilancia, los miembros de la Junta Directiva, así como los jefes de las dependencias estructurales. De forma periódica, trimestralmente, el Servicio de Control Interno le informa a la Junta Directiva el desarrollo del cumplimiento de las recomendaciones elaboradas por el mismo para liquidar los defectos y desperfectos.

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

Una atención especial dentro del sistema de control interno se le atribuye a los eventos, relacionados con la implementación de la Ley Federal № 115-FZ "Sobre la Prevención del Blanqueo de los Ingresos Procedentes de Actividades Criminales y Financiamiento del Terrorismo". En el banco funcionan reglas de control interno que contienen programa para implementar los requerimientos de dicha ley. El cumplimiento de dichos programas permitió durante el ejercicio administrar de forma efectiva los riesgos en cada sector.

Para realizar la revisión y confirmar la veracidad de los estados financieros anuales, de acuerdo con las normas contables rusas y los estándares internacionales para estados financieros, el Banco contrata auditorías independientes que se aprueban por la Junta General Anual de Accionistas.

En el 2011 en calidad de auditores externos del Banco fueron nombrados:

- de acuerdo con las normas rusas de contabilidad, la firma de auditoría FBK;
- de acuerdo con los estándares internacionales de los estados financieros, la firma de auditoría Deloitte and Touche CIS.

Las firmas de auditoría contratadas no tienen relaciones de afiliadas o cualquier tipo de intereses reales en el Evrofinance Mosnarbank.

En la Rusia contemporánea la beneficencia sigue siendo una de las prioridades más importantes de la política social de muchas organizaciones financieras y empresariales. Para las entidades de finanzas y créditos el desarrollo de la beneficencia hasta el momento sigue siendo no solamente un indicador de la madurez del negocio, si no, que un indicador de la estabilidad y sustentabilidad financiera.

En el año 2011 Evrofinance Mosnarbank llevó a cabo una actividad enérgica en el campo de la beneficencia y patrocinio de distintos proyectos, vinculados con distintos aspectos de nuestra vida: cultura, arte y sector social.



4. Beneficencia

De acuerdo con la tradición, en el 2011 el Banco patrocinó el Festival Anual de Música “Estrellas de Noches Blancas” que se celebra en el Teatro Mariinskiy ya por la novena vez.

Asimismo, el Banco nuevamente se convirtió en el promotor de la banda musical Orquesta de Jazz de Igor Butman.

En el marco del desarrollo de su actividad internacional Evrofinance Mosnarbank aportó a la publicación por el Editorial Relaciones Internacionales de los libros de Fidel Castro “Victoria estratégica” y “Contraataque estratégico”, así como la colección de los documentos “Legislación de la República Bolivariana de Venezuela”, tomo 1 (“Constitución, Código Civil, Código de Comercio, Código Laboral) y el libro “ONU y arte de la paz” de E.F.Zaemsky

El Club Infantil Deportivo de Artes Marciales Vimpel, que ya se ha convertido en un gran amigo nuestro, celebró nuevamente en el 2011 varios torneos para niños y jóvenes, consagrados a diferentes acontecimientos. De acuerdo con la tradición ya establecida, el Banco se hizo copatrocinador de todas las competiciones.

A principios del 2011 el Banco, siendo el patrocinador de deportistas extranjeros, le ayudó a nuestros amigos de Venezuela a participar a buen nivel en el torneo de ajedrez en Moscú.

La actividad benéfica de Evrofinance Mosnarbank abarcó durante el ejercicio, igualmente, el sector de la educación nacional. El banco transfirió una donación voluntaria para el desarrollo de la Universidad Estatal de San Petersburgo. También fueron concedidos estipendios a la Academia de Finanzas adjunta al Gobierno de la Federación de Rusia.

En los últimos tiempos una mayor actualidad se adquiere por eventos que tienen que ver con la lucha contra el terrorismo en Rusia y, en general, en el mundo. En el 2011 el banco se convirtió en participante de un proyecto importante consagrado a dicho tema. El banco facilitó su apoyo financiero a la celebración del Segundo Concurso Abierto “Ciencia y Educación contra el Terror”, organizado por la Universidad Estatal Técnica Baumann de Moscú. Un evento mixto lo fue la celebración en verano de 2011 de una Reunión de Jóvenes “Jóvenes contra el terrorismo, extremismo y xenofobia” que se había celebrado en el Instituto Pedagógico Evseev de Mordovia, donde el Banco, igualmente, participó de forma directa.

Sin duda alguna Evrofinance Mosnarbank le atribuyó una atención especial al apoyo de las capas sociales menos protegidas. Se trata de la ayuda que ya se convirtió en tradicional que representa una ayuda benéfica al Orfanato № 17 de Moscú y la Organización No Lucrativa “Fundación de Programas Sociales, Benéficas y Culturales “Corona del Norte”, para la asistencia médica, psicológica y pedagógica a los niños que quedaron sin cuidado de sus padres.

5. Estados financieros

CUENTAS ANUALES AL 01.01.2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN	DATOS A LA FECHA RESPECTIVA DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
I. ACTIVO			
1.	Efectivo	549,512	518,465
2.	Fondos de entidades crediticias en el Banco Central de la Federación de Rusia	2,465,565	900,653
2.1	Reservas obligatorias	1,955,766	325,819
3.	Fondos en entidades de crédito	7,949,368	220,597
4.	Inversiones netas en títulos de valor que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	0	0
5.	Deudas netas de préstamos	41,629,000	22,947,064
6.	Inversiones netas en títulos de valor y otros activos financieros que están a disposición para la venta	12,724,999	6,879,764
6.1	Inversiones en empresas afiliadas y dependientes	808,590	808,590
7.	Inversiones netas en títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento	449,875	923,840
8.	Inmovilizado, activos intangibles y reservas materiales	2,637,560	2,547,161
9.	Demás activos	903,196	1,455,948
10.	Total activos	69,309,075	36,393,492
II. PASIVO			
11.	Créditos, depósitos y demás fondos del Banco Central de la Federación de Rusia	0	0
12.	Fondos de las entidades crediticias	7,158,570	7,571,805
13.	Fondos de los clientes que no son entidades crediticias	47,494,089	12,537,303
13.1	Depósitos de personas naturales	5,331,968	4,652,356
14.	Obligaciones financieras que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	0	0
15.	Instrumentos de deuda emitidos	1,451,865	3,225,112
16.	Demás pasivos	245,128	296,588
17.	Reservas para posibles pérdidas según las obligaciones condicionales de carácter crediticio, demás posibles pérdidas y operaciones con residentes en zonas off-shore	132,524	73,948
18.	Total pasivos	56,482,176	23,704,756

1	2	3	4
III. FUENTES DE FONDOS PROPIOS			
19.	Fondos de los accionistas (socios)	1,638,252	1,638,252
20.	Acciones propias (participaciones),	0	0
21.	compradas de los accionistas (socios)	2,982,117	2,982,117
22.	Ingreso de emisión	81,913	81,913
23.	Fondo de reserva	-271,237	77,525
24.	Reevaluación según su valor justo de los títulos que se tengan a disposición para la venta	1,524,534	1,361,170
25.	Ganancias no distribuidas (pérdidas sin cobertura) de los años anteriores	6,547,759	5,775,715
26.	Ganancias no utilizadas (pérdidas) del ejercicio	323,561	772,044
27.	Total fuentes de fondos propios	12,826,899	12,688,736
IV. PASIVO FUERA DEL BALANCE			
28.	Pasivo irrevocable de entidades crediticias	4,425,272	3,925,492
29.	Garantías y fianzas emitidas por la entidad crediticia	5,605,617	3,791,187
30.	Obligaciones condicionales de carácter no crediticio	88	0

Presidente – Jefe de la Junta Directiva

Vladimir M. Stolyarenko

Jefe interino de Contabilidad

Vladimir V. Sergueev

Estados financieros

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL AÑO 2011

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN	DATOS A LA FECHA RESPECTIVA DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
1.	Ingresos de interés, total, inclusive:	2,010,742	3,011,975
1.1	Provenientes de la colocación de fondos en entidades crediticias	280,515	230,248
1.2	Provenientes de préstamos, concedidos a los clientes que no son entidades crediticias	981,629	2,182,754
1.3	Provenientes de la prestación de servicios en relación con alquiler financiero (leasing)	0	0
1.4	Provenientes de inversiones en títulos de valor	748,598	598,973
2.	Gastos de interés, total, inclusive:	715,540	893,210
2.1	Provenientes de los fondos captados de las entidades crediticias	147,883	277,633
2.2	Provenientes de los fondos captados de los clientes que no son entidades crediticias	419,214	380,122
2.3	Provenientes de obligaciones de la deuda	148,443	235,455
3.	Ingresos de interés netos (margen de interés negativo)	1,295,202	2,118,765
4.	Cambios de reserva para posibles pérdidas en relación con préstamos, deudas crediticias y equivalentes, fondos colocados en cuentas de corresponsalía, así como intereses abonados a los ingresos, total, inclusive:	302,135	976,532
4.1	Cambio de reserva para posibles pérdidas de los ingresos de interés abonados	5,090	44,371
5.	Ingresos de interés netos (margen de interés negativo) a raíz de la creación de reservas para posibles pérdidas	1,597,337	3,095,297
6.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se registran según su valor justo mediante pérdidas o ganancias	-3,084	-2,267
7.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor a disposición para la venta	126,753	142,881
8.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento	419	0
9.	Ingresos netos de las operaciones con divisa extranjera	-230,773	339,279
10.	Ingresos netos de la reevaluación de la divisa extranjera	359,779	-298,094
11.	Ingresos derivados de la participación en el capital de otras personas jurídicas	12,197	11,940
12.	Ingresos de comisiones	562,938	169,253

1	2	3	4
13.	Gastos de comisiones	48,716	49,081
14.	Cambios de reservas por posibles pérdidas en relación a posibles pérdidas provenientes de los títulos de valor a disposición para la venta	-6,804	57,586
15.	Cambios de reservas por posibles pérdidas provenientes de los títulos de valor que se retienen hasta su cancelación	4,029	12,976
16.	Cambios de reservas por otras pérdidas	-46,161	35,221
17.	Demás ingresos de operaciones	53,032	49,474
18.	Ingresos (gastos) netos	2,380,946	3,564,465
19.	Gastos en operaciones	1,901,740	2,427,143
20.	Ganancias (pérdidas) antes de la imposición	479,206	1,137,322
21.	Impuestos devengados (cancelados)	155,645	365,278
22.	Ganancias (pérdidas) después del impuesto	323,561	772,044
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	Aportes para la formación y reposición de la reserva	0	0
24	Ganancias no utilizadas (pérdidas) del ejercicio	323,561	772,044

Presidente – Jefe de la Junta Directiva

Vladimir M. Stolyarenko

Jefe interino de Contabilidad

Vladimir V. Sergueev

Estados financieros

ESTADO DEL NIVEL DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL, MONTO DE RESERVA PARA COBROS DUDOSOS Y DEMÁS ACTIVOS al 01.01.2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DEL INDICADOR	DATOS A PRINCIPIOS DEL EJERCICIO	Incremento (+)/ reducción (-) en el ejercicio	DATOS A LA FECHA RESPECTIVA DEL EJERCICIO
1	2	3	4	5
1.	Fondos propios (capital), (miles de rublos), total, inclusive:	13,024,722.0	-622,659	12,402,063.0
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	Acciones (participaciones) propias, compradas de los accionistas (socios)	0.0	0	0.0
1.2	Acciones (participaciones) propias, compradas a los accionistas (socios)	0.0	0	0.0
1.3	Ingreso de la 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	Resultado financiero de la actividad, que se toma en consideración en el cálculo de los fondos propios (capital):	6,517,120.0	325,259	6,842,379.0
1.5.1	de los años anteriores	5,789,347.0	772,044	6,561,391.0
1.5.2	del ejercicio	727,773.0	-446,785	280,988.0
1.6	Activos intangibles	17,537.0	-1,914	15,623.0
1.7	Crédito subordinado (préstamo, depósito, pasivo consolidado) por el valor residual	1,270,277.0	-948,316	321,961.0
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)	40.6	x	30.7
4.	Reservas efectivamente formadas para diferentes pérdidas (miles de rublos), total, inclusive:	1,053,738.0	-257,624	796,114.0
4.1	en relación con los préstamos, pasivos consolidados y equivalentes	929,804.0	-306,837	622,967.0

1	2	3	4	5
4.2	en relación con otros activos, donde exista el riesgo de incurrir en pérdidas, y demás pérdidas	49,986.0	-9,363	40,623.0
4.3	en relación con pasivos condicionales de carácter crediticio, reflejados en cuentas fuera del balance, y transacciones a plazo	73,948.0	58,576	132,524.0
4.4	Para operaciones con residentes en zonas off-shore	0.0	0	0.0

Capítulo "Información adicional":

1. La formación (abono adicional) de las reservas para posibles pérdidas derivadas de préstamos, pasivos consolidados y equivalentes del ejercicio (miles de rublos), total 7912476, inclusive a raíz de:

1.1. concesión de préstamos	7,667,213;
1.2. cambio de la calidad de los préstamos	207,682;
1.3. cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia	36,599;
1.4. demás razones	982.

2. Recuperación (disminución) de las reservas para posibles pérdidas derivadas de préstamos, pasivos consolidados y equivalentes del ejercicio (miles de rublos), total 8,219,313, inclusive a raíz de:

2.1. amortización de las deudas muertas	1,019;
2.2. amortización de préstamos	7,134,071;
2.3. cambio de la calidad de los préstamos	1,051,081;
2.4. cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia	32,158;
2.5. demás razones	984.

Presidente – Jefe de la Junta Directiva

Vladimir M. Stolyarenko

Jefe interino de Contabilidad

Vladimir V. Sergueev

Estados financieros

INFORMACIÓN SOBRE LAS NORMATIVAS DE CARÁCTER OBLIGATORIO al 01.01.2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DEL INDICADOR	VALOR NORMATIVO	VALOR EFECTIVO	
			A LA FECHA DE REVISIÓN	A LA FECHA DE REVISIÓN ANTERIOR
1	2	3	4	5
1.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) del banco (H1)	10.0	30.7	40.6
2.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) de la entidad crediticia no bancaria que tiene el derecho a transferir efectivo sin abrir cuentas bancarias y realizar demás operaciones bancarias relacionadas (H1.1)			
3.	Normativa de la liquidez inmediata del banco (H2)	15.0	60.2	52.6
4.	Normativa de la liquidez corriente del banco (H3)	50.0	96.6	132.9
5.	Normativa de la liquidez del banco a largo plazo (H4)	120.0	22.0	45.0
6.	Normativa del volumen máximo del riesgo para un prestatario o grupo de prestatarios relacionados (H6)	25.0	Máximo 20.8	Máximo 17.1
			Mínimo 2.1	Mínimo 0.1
7.	Normativa del volumen máximo de los riesgos crediticios importantes (H7)	800.0	188.2	134.6
8.	Normativa del volumen máximo de los créditos, garantías bancarias y fianzas, concedidas por el banco a sus socios (accionistas) (H9.1)	50.0	0.8	7.4
9.	Normativa del volumen total del riesgo por los insiders del banco (H10.1)	3.0	0.8	0.9
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 suficiencia de los fondos propios (capital) de la entidad crediticia no bancaria que tenga el derecho a transferir efectivo sin abrir cuentas bancarias y realizar demás operaciones bancarias relacionadas (H15.1)			
13.	Normativa del importe máximo agregado del valor de los créditos concedidos a los clientes que participan en los pagos y cobros para la finalización de pagos y cobros(H16)			

1	2	3	4	5
14.	Normativa de la concesión a la entidad crediticia no bancaria en nombre propio y por su cuenta de los préstamos a los prestatarios, a excepción de los clientes que participan en pagos y cobros (H16.1)			
15.	Normativa de la correlación mínima entre el importe de los créditos concedidos con cobertura hipotecaria y los fondos propios (capital) (H17)			
16.	Normativa de la correlación mínima entre el importe de los créditos concedidos con cobertura hipotecaria y los fondos propios (capital)(H18)			
17.	Normativa de la correlación máxima entre el importe total del pasivo de la entidad emisora de crédito ante los acreedores que de acuerdo a las leyes federales disponen del derecho prioritario a la satisfacción de sus requerimientos en comparación con los titulares de los bonos con cobertura hipotecaria, y los fondos propios (capital)(H19)			

Presidente – Jefe de la Junta Directiva

Vladimir M. Stolyarenko

Jefe interino de Contabilidad

Vladimir V. Sergueev

Estados financieros

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO EN EL 2011

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº п/п	NOMBRE DE LAS PARTIDAS	FLUJOS DE EFECTIVO EN EL EJERCICIO	FLUJOS DE EFECTIVO EN EL EJERCICIO ANTERIOR
1		3	4
1.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad operativa		
1.1	Efectivo, obtenido/utilizado en la actividad operativa antes de los cambios en los activos operativos y pasivos, total, inclusive:	- 469,722	129,136
1.1.1	Intereses obtenidos	2,059,973	3,081,633
1.1.2	Intereses cancelados	- 908,966	- 753,678
1.1.3	Comisiones obtenidas	563,074	169,808
1.1.4	Comisiones canceladas	- 44,133	- 44,698
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	- 3,084	- 2,267
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	- 230,773	339,279
1.1.8	Demás ingresos operativos	32,925	45,033
1.1.9	Gastos operacionales	- 1,787,851	- 2,301,101
1.1.10	Gasto (compensación) fiscal	- 177,887	- 404,873
1.2	Incremento/disminución del efectivo neto, proveniente de los activos y pasivos operacionales, total, inclusive:	14,484,077	- 1,611,514
1.2.1	Incremento/disminución netos en relación a las reservas obligatorias en cuentas del Banco de Rusia	- 1,629,947	14,084
1.2.2	Incremento/disminución netos 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 neto (reducción) de los pasivos consolidados	- 15,998,748	- 158,298
1.2.4	Incremento neto (reducción) de los pasivos, demás activos	374,595	276,112
1.2.5	Incremento/reducción netos de créditos, depósitos y demás fondos del Banco de Rusia	0	- 1,500,000

1	2	3	4
1.2.5	Incremento/reducción netos de créditos, depósitos y demás fondos del Banco de Rusia	0	- 1,500,000
1.2.6	Incremento/reducción netos de fondos de otras entidades crediticias	- 329,252	1,062,871
1.2.7	Incremento neto (reducción) de los fondos de los clientes que no son entidades crediticias	33,590,693	- 1,765,319
1.2.8	Incremento/reducción netos de los pasivos financieros que se valorizan por su valor justo mediante las pérdidas o ganancias	0	0
1.2.9	Incremento/reducción netos de los instrumentos de deuda emitidos	- 1,508,222	491,566
1.2.10	Incremento/reducción netos de los demás pasivos	11,958	- 32,530
1.3	Total del capítulo 1 (art. 1.1 + art. 1.2)	13,987,355	- 1,482,378
2.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad inversionista		
2.1	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros que son de la categoría "a disposición para la venta"	- 26,183,425	- 22,943,124
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"	20,836,561	22,132,033
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"	80,274	137,216
2.5	Adquisición de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	-18,557	- 65,866
2.6	Ganancias de la comercialización de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	5,042	3,054
2.7	Dividendos obtenidos	12,197	11,940
2.8	Total del capítulo 2 (suma de las líneas de 2.1 a 2.7)	- 5,267,908	724,747
3.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad financiera		
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

Estados financieros

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO EN EL 2011

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

1	2	3	4
3.4	Dividendos cancelados	0	0
3.5	Total del capítulo 3 (suma de las líneas de 3.1 a 3.4)	0	0
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	- 1,024,228	- 321,914
5.	Incremento/uso de efectivo y sus equivalentes	7,695,219	- 2,529,039
5.1	Efectivo y sus equivalentes a principios del ejercicio	1,312,780	3,841,819
5.2	Efectivo y sus equivalentes a finales del ejercicio	9,007,999	1,312,780

Presidente – Jefe de la Junta Directiva

Vladimir M. Stolyarenko

Jefe interino de Contabilidad

Vladimir V. Sergueev

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Conclusión de auditoría



ATENCIÓN: ACCIONISTAS
DEL BANCO COMERCIAL EVROFINANCE MOSNARBANK (Sociedad Anónima)

Empresa objeto de auditoría

Denominación:
BANCO COMERCIAL EVROFINANCE MOSNARBANK
(Sociedad Anónima) (a continuación –EVROFINANCE
MOSNARBANK)

Ubicación:
29, Novy Arbat, 121099, Moscú

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

Auditor

Denominación:
Sociedad de responsabilidad limitada «Consultantes
financieros y de contabilidad» (FBK, S.L.).

Membrecía en la organización autoregulada de los
auditores:
Sociedad no lucrativa «Cámara de auditoría de Rusia».

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

Número en el registro de las organizaciones de auditoría
de la organización autoregulada de los auditores:
Certificado de membrecía en la organización sin ánimo
de lucro «Cámara de auditoría de Rusia» № 5353,
Número principal de registro – 10201039470.

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.

Realizamos la auditoría de la documentación de contabilidad adjunta del EVROFINANCE MOSNARBANK, que consiste del balance de contabilidad a la fecha de 01 de enero de 2012, estado de ganancias y pérdidas del período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2011, informe del flujo de los activos financieros durante el ejercicio económico 2011, informe del nivel de la suficiencia del capital, cantidad de las reservas para la cobertura de los préstamos dudosos y otros activos a fecha del 01 de enero de 2012, datos sobre las normativas obligatorias a fecha del 01 de enero de 2012 y una glosa.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Conclusión de auditoría



Responsabilidad de la empresa objeto de auditoría de la documentación de contabilidad

La Dirección de la empresa objeto de auditoría es responsable de la elaboración y veracidad de la documentación de contabilidad indicada de acuerdo con las reglas rusas de la elaboración de la contabilidad y del

sistema del control interno, necesario para la elaboración de la contabilidad, que no contiene alteraciones esenciales debido a las acciones de mala fe o errores.

Responsabilidad del auditor

Asumimos la responsabilidad de expresar nuestra opinión al respecto de la veracidad de la documentación de contabilidad a base de la auditoría realizada. Realizamos la auditoría de acuerdo con los estándares federales de la actividad de auditoría. Estos estándares requieren el cumplimiento de las normas éticas aplicables, la planificación y realización de la auditoría de la manera que se pueda tener una seguridad suficiente de que la documentación de contabilidad no contiene alteraciones esenciales.

La auditoría incluyó la realización de los procedimientos de auditoría, orientados a la obtención de las pruebas de auditoría, que confirman los indicadores digitales y la información de los documentos de contabilidad. La selección de los procedimientos de auditoría es un objeto de nuestra consideración, que se basa en la evaluación del riesgo de alteraciones esenciales debido

a las acciones de mala fe o de errores. En el proceso de evaluación de este riesgo analizamos el sistema del control interno, que asegura la elaboración y la veracidad de la documentación de contabilidad con el fin de elegir los procedimientos de auditoría correspondientes, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la eficiencia del sistema de control interno. La auditoría incluyó también la evaluación apropiada de la política de contabilidad aplicable y racionalidad de los indicadores de evaluación, obtenidos por la administración de la empresa objeto de auditoría, y también la evaluación de la presentación de la documentación de contabilidad en general.

Suponemos que las pruebas obtenidas en el curso de la auditoría presenten fundamentos suficientes para expresar una opinión sobre la veracidad de la documentación de contabilidad.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Conclusión de auditoría



Opinión

Según nuestra opinión, la documentación de contabilidad refleja con certeza en todos los aspectos importantes el estado financiero del EVROFINANCE MOSNARBANK a la fecha del 01 de enero de 2012, los resultados de su actividad financiera y económica y el flujo de los activos financieros durante el ejercicio

económico 2011, nivel de suficiencia del capital, cantidad de reservas para cubrir los préstamos dudosos y otros activos, datos sobre las normativas obligatorias a la fecha del 01 de enero de 2012 de acuerdo con las reglas rusas de elaboración de la documentación de contabilidad.

Conclusión de acuerdo con los requerimientos del artículo 42 de la Ley Federal del 2 de diciembre de 1990 № 395-1 «Sobre bancos y actividad bancaria» (tomando en consideración las modificaciones y actualizaciones)

Como resultado de la realización de los procedimientos de auditoría a fecha del 01 de enero de 2012 señalamos, que no detectamos hechos esenciales, que autentifican:

- la incorrección de la calculación o el incumplimiento por EVROFINANCE MOSNARBANK de las normativas obligatorias, establecidas por el Banco de Rusia;
- la inadecuación de la estructura de administración del EVROFINANCE MOSNARBANK al carácter y al volumen de las operaciones realizadas en el marco de la etapa corriente del desarrollo del sector de los servicios bancarios en la Federación Rusa;
- la inadecuación en EVROFINANCE MOSNARBANK del sistema de control interno al carácter y el volumen de las operaciones realizadas.

Presidente de FBK, S.L.

S.M. Shapiguzov
(a base del Estatuto)

Fecha de la conclusión de auditoría

«25» de abril de 2011

6. Información adicional

6.1. Licencias y estados

El 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 18.12.2003 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 la realización de operaciones bancarias de captación de depósitos y colocación de metales preciosos №2402 del 18.12.2003;



Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de intermediario №177-03504-100000 del 07.12.2000;

Licencia de participante profesional del mercado de valores para la 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 Aduanas de Rusia №137 del 01.12.2008 para ejercer como garante antes las entidades aduaneras.

EVROFINANCE MOSNARBAK dispone del estado de:

- participante del Sistema de Seguros de los Depósitos (se concede por el Banco de Rusia);

- entidad crediticia que tiene el derecho de aceptar como depósitos en rublos los ahorros de jubilación (concedido por el Servicio Federal de los Mercados Financieros de la Federación de Rusia);

- participante profesional del mercado de valores;

- corredor autorizado por el Banco de Rusia en el mercado de los bonos del Estado a corto plazo y bonos de deuda federal;

- operador del mercado interbancario que determina la tasa indicativa de la colocación de los créditos (depósitos) en rublos 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 promedio de los créditos interbancarios concedidos);

- market maker del mercado monetario nacional;

- market maker del mercado cambiario – participante del proyecto RIBER (formación de la cotización indicativa del dólar estadounidense mediante el rublo en el mercado interbancario), que asegura para dicho proyecto cotizaciones diarias del dólar estadounidense mediante el rublo ruso.

El Evrofinace Mosnarbank colabora de forma activa y es miembro de tales organizaciones profesionales, como:

- Asociación de Bancos Rusos (ARB);
- Asociación Nacional de Valores (NFA);
- Asociación Nacional Cambiaria (NBA);
- Asociación de los Participantes del Mercado de las Letras de Cambio (AUVER);
- 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 Pagos Union Card (banco de pagos y cobros);
- Asociación SWIFT;
- Bolsa Interbancaria de Divisa de Moscú (MICEX);
- Bolsa de Valores de MICEX;
- Cámara Internacional de Comercio;
- Asociación de los 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

6.2. Datos e información de contacto

Denominación completa

BANCO COMERCIAL
EVROFINANCE MOSNARBANK
(sociedad anónima)

Denominación abreviada

Evrofinance Mosnarbank

ADomicilio y dirección postal

129, 121099, Novy Arbat, Moscú

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 R

Cuenta de corresponsalía en la Dirección Operativa del Departamento General Territorial de Moscú del Banco de Rusia	3010181090000000204
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 Vladimir

Dirección: Federación de Rusia, 600001,
ciudad de Vladimir, pr. Lenina, edo. 2
Teléfono: (4922) 32-18-81,
Fax: (4922) 32-12-65
E-mail: vladimiref@evrofinance.ru
Gerente: Snopók Vladisláv Viacheslávovich

Oficina adicional Nº 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
Director: Ivanóv Ígor Petrovich

Sucursal en la ciudad de Nizhniy Novgorod

Dirección: Federación de Rusia, 603006,
ciudad de Nizhniy Novgorod, calle Varvaskaya, edo. 7, local Nº 5
Teléfono: (831) 411-8150
E-mail: nnov@evrofinance.ru
Gerente: Kabálova Tatiana Vladímirovna

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

Dirección: 357502, ciudad de Piatigorsk, calle Fevralskaya, edo. 3a
Teléfono: (8793) 33-97-77
Fax: (8793) 33-82-11
Director: Ralkóv Anatoly Grigórievich

Sucursal en la ciudad de Rostov en Don

Dirección: Federación de Rusia, 344006,
ciudad de Rostov en Don, Voroshilovskiy prospekt, edo. 12 B
Teléfono: (8632) 40-18-10,
Fax: (8632) 40-15-22
E-mail: rnd@evrofinance.ru
Gerente: Mújina Ólga Vladímirovna

Sucursal en la ciudad de Samara

Dirección: Federación de Rusia, 443086,
ciudad de Samara, calle Michurina, edo. 126
Teléfono: (846) 979-7600
Fax: (846) 979-7116
E-mail: samara@evrofinance.ru
Gerente: Kolesov Arkady Petrovich

Sucursal en la ciudad de San Peterburgo

Dirección: Federación de Rusia, 191119,
ciudad de San Petersburgo, calle Zvenigorodskaya, edo. 20, letra A
Teléfono: (812) 718-6112
Fax: (812) 325-1262
E-mail: efspb@evrofinance.ru
Primer Vicejefe – Asesora de la Presidencia:
Fedotova Svetlana Nikolaevna

Sucursal en la ciudad de Stavropol

Dirección: Federación de Rusia, 355017, ciudad de Stavropol, calle
Mira, edo. 341
Teléfono: (8652) 35-56-60
Fax: (8652) 35-34-30
E-mail: stavropol@evrofinance.ru
Gerente: Kolésnikov Valentín Ígorevich

Sucursal en la ciudad de Yaroslavl

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

6.3. Red regional

ΠSede 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

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 Anónima) 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