

Memoria anual
Evrofinance Mosnarbank
(sociedad anónima, banco comercial)
2016

Aprobado de manera preliminar y sometido a aprobación de la Junta General Anual de Accionistas por la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank (Acta № 180 de la Junta de Supervisión 30 de mayo de 2017)

Aprobado por la Junta General Anual de Accionistas del Evrofinance Mosnarbank (Acta № 62 del 30 de junio de 2017)

Contenido

1. Mensaje de la Presidenta - Jefa de la Junta Directiva
2. Reporte de la Dirección
 - 2.1. Estrategia de desarrollo
 - 2.2. Resumen de la actividad operativa
 - Servicio al cliente
 - Política de crédito
 - Operaciones de inversión
 - Operaciones de tesorería
 - Servicios a los particulares
 - Tarjetas bancarias
 - Política regional
 - 2.3. Resumen de los resultados financieros
 - 2.4. Gestión de riesgos
 - 2.5. Infraestructura informática
 - 2.6. Consumo de energía eléctrica
 - 2.7. Calificaciones
3. Gestión corporativa
 - 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa
 - 3.2. Estructura social
 - 3.3. Junta de Supervisión
 - 3.4. Junta de Revisión
 - 3.5. Junta Directiva
 - 3.6. Remuneración de los miembros de la Junta de Supervisión y los de la Junta Directiva
 - 3.7. Reporte sobre el pago de dividendos declarados (devengados) con relación a las acciones del Banco
 - 3.8. Control interno y auditoría
4. Obras de caridad
5. Estados financieros (la información de este apartado está contenida en los actas relativos al cuarto asunto del Orden del día, Cuentas anuales (estados financieros) del Evrofinance Mosnarbank con relación al ejercicio de 2016.
6. Información adicional
 - 6.1. Licencias y condiciones
 - 6.2. Datos de contacto y detalles del Banco
 - 6.3. Red regional

1. Mensaje de la Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Estimados señores y señoras,

Les traigo a su atención el informe sobre las actividades de Evrofinance Mosnarbank en el año 2016.

El pasado año 2016 fue tan difícil para los bancos rusos como el año 2015, lo que en gran parte se debía tanto a las dificultades internas (alta tasa clave de interés, caída de los precios del petróleo, reducción del PIB y reestructuración de la supervisión bancaria) como a la situación política en torno al país. El sector bancario en 2016 superó parcialmente la crisis financiera pero todavía es temprano para hablar de una recuperación completa.

No obstante, muchas entidades de crédito nacionales que en varias ocasiones superaron las tendencias negativas tanto de carácter interno como externo, fueron totalmente capaces de hacer frente a las tareas propuestas por el pasado año 2016.

El Evrofinance Mosnarbank está entre estos bancos. Los resultados del trabajo del Banco demuestran la eficacia de los esfuerzos orientados para mantener los activos de alta calidad y un alto nivel de liquidez y suficiencia de capital.

La política conservadora de evaluación de riesgos permitió proteger los intereses de los accionistas y clientes, así como mantener la reputación de un funcionamiento estable de la entidad de crédito. El Banco se centró en los instrumentos financieros más estables y fiables lo que ayudó a mantener la alta calidad de los activos.

Al igual que antes, una especial atención se dedicó a la calidad del servicio al cliente y a la mejora de los servicios prestados a los clientes. El interés suficiente y la política flexible de tarifas hicieron posible un diálogo constructivo con los clientes con el fin de fortalecer aún más la cooperación en beneficio mutuo. Conforme a los resultados del ejercicio los activos del Banco se incrementaron en un 26,3% desde 37,1 mil millones de rublos hasta 46,8 mil millones de rublos, las fuentes de fondos propios se incrementaron en un 12,7% desde 10,6 mil millones de rublos hasta 12,0 mil millones de rublos, la utilidad neta ascendió a 381 millones de rublos lo que fue 2,5 veces superior al nivel de la utilidad obtenida en 2015.

Los esfuerzos del Banco fueron destacados por las agencias internacionales de calificación. En septiembre de 2016 Moody's Investors Service confirmó la calificación del Banco en B1 y en enero de 2017 la agencia Fitch mantuvo la calificación del Banco en B+. La ratificación de la calificación "estable" efectuada por las dos agencias demuestra el limitado impacto negativo de la crisis económica sobre la solvencia del Banco, así como la expectativa de la agencia en cuanto a su capacidad de mantener a nivel aceptable su rendimiento y la calidad de los activos en el futuro.

En 2016 el Evrofinance Mosnarbank llevó a cabo actividades de caridad en áreas que afectan a diversos aspectos de nuestra vida: cultura, deportes, artes y esfera social. Para evitar la dispersión de los recursos, todos los programas de caridad, llevados a cabo por el Banco, son diseñados para largo plazo y tienen objetivos precisos.

En este sentido, me gustaría destacar que el trabajo exitoso del Banco se basa en el apoyo activo de nuestros esfuerzos por parte de los accionistas y en la confianza de nuestros clientes y socios en nosotros. Estoy segura de que nuestra cooperación seguirá desarrollándose de manera fructífera y mutuamente provechosa.

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

V.B. Adamova

2. Reporte de la Dirección

2.1. Estrategia de desarrollo

La estrategia de desarrollo del Evrofinance Mosnarbank se está elaborando en el marco de las siguientes líneas de negocio:

✓ **Servicio universal a los clientes corporativos**

El Banco seguirá colaborando con los grandes clientes corporativos del sector efectivo de la economía que trabajan en la industria del petróleo y gas, la de defensa, la industria energética, mecánica, petroquímica y manufacturera, así como con las empresas de transporte y comunicación.

✓ Rama venezolana

Siendo un banco universal, el Evrofinance Mosnarbank espera seguir prestando servicios a las mayores empresas públicas y privadas de Venezuela, las empresas rusas que participan en cooperación económica ruso-venezolana, así como a las empresas conjuntas, creadas para la ejecución de proyectos con participación de empresas rusas. El Banco seguirá trabajando activamente con los instrumentos de deuda de Venezuela y los de las compañías públicas venezolanas.

✓ **Servicios en el mercado de valores**

El Banco seguirá trabajando en los mercados de capital, invirtiendo en los valores de los emisores rusos y extranjeros, incluidos los bonos estatales, subfederales y corporativos, con arreglo a la situación del mercado actual y las tendencias del mercado de valores. El criterio principal para seleccionar los valores es tanto la estabilidad financiera del emisor, como las perspectivas de crecimiento de los activos de renta variable del sector dado.

✓ **Operaciones bancarias de inversión**

Teniendo una importante experiencia en la ejecución de diversos proyectos en Rusia y en el extranjero, continuará participando en proyectos de inversión, relacionados con la captación de financiamiento y la restructuración de los negocios (operaciones de corretaje y fideicomiso, gestión de activos, consultoría en materias de inversión, fusiones y adquisiciones, etc.).

✓ **Operaciones en el mercado monetario y de divisas**

El Banco cuenta con una base de recursos considerable y una amplia red de contrapartes, y es participante activo del mercado monetario de Rusia lo que le permite asegurar el mantenimiento de un nivel suficiente de propia liquidez.

✓ **Servicios a los particulares**

El Banco seguirá prestando un servicio universal a sus clientes, personas físicas, centrándose principalmente en la mejora de la calidad de los servicios ofrecidos. La política arancelaria del Banco tiene por objeto incentivar a los clientes con bajo nivel de riesgo. El Banco se propone ofrecer a sus clientes, personas físicas, un alto nivel de servicio, tanto a través del desarrollo de un sistema de gerentes personales, como por medio de la introducción de tecnologías modernas con un nivel importante de la seguridad de información.

✓ **Negocios en las regiones**

La política regional del Evrofinance Mosnarbank en el marco de la cooperación internacional tiene por objeto garantizar su presencia en los países de interés estratégico del Banco, en concreto, en el ámbito de la cooperación ruso-venezolana.

La estrategia general del desarrollo del Banco parte de tales principios básicos, como:

• **Conservadurismo razonable**

En el ámbito de la política de crédito el Banco se adhiere a los principios del conservadurismo razonable, aumentando los volúmenes de operaciones crediticias paulatinamente. El vector de mantenimiento de una

alta fiabilidad y estabilidad de funcionamiento sigue siendo inalterable, por lo que cualquier expansión de la actividad crediticia se lleva a cabo tomando en consideración su evaluación por parte del sistema de gestión de riesgos.

- **Alto nivel de liquidez y capitalización**

El mantenimiento de altos niveles de liquidez y capitalización, en las condiciones de inestabilidad económica, sirve de fundamento para el trabajo estable del Banco.

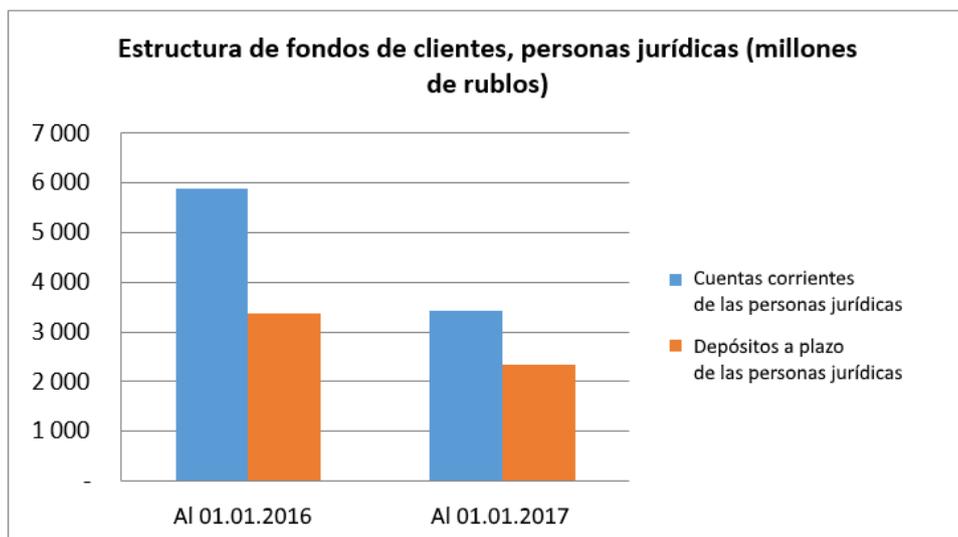
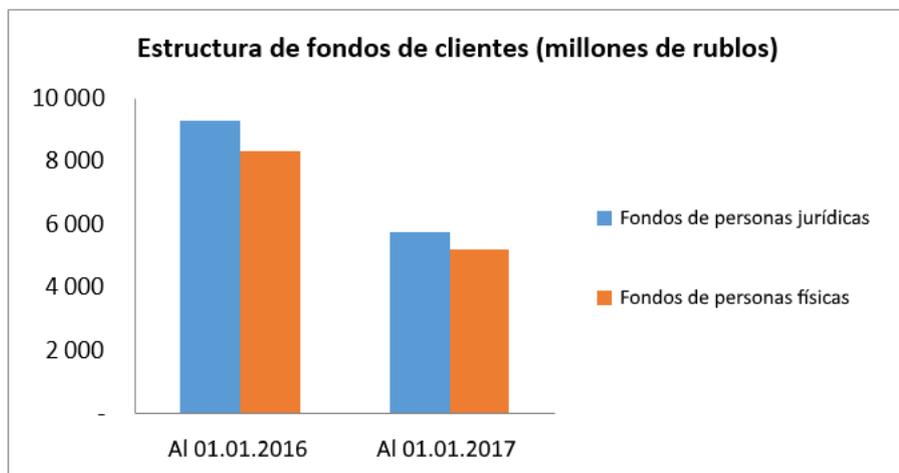
- **Gestión de riesgos bien organizada**

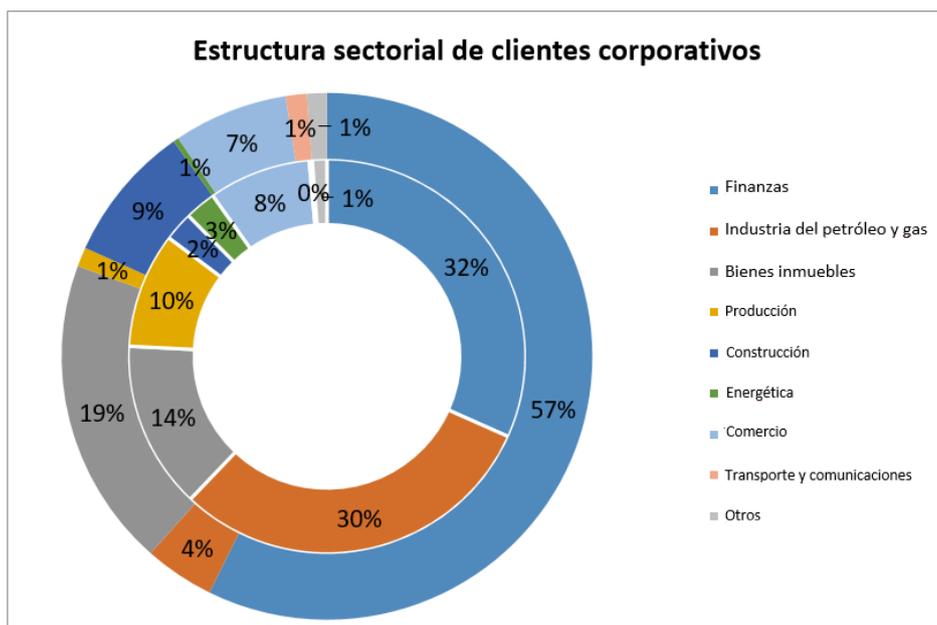
El desarrollo ulterior y perfeccionamiento del sistema de gestión de riesgos y las normas de gobierno corporativo de conformidad con las normas internacionales.

2.2. Resumen de la actividad operativa

Servicio al cliente

Política de atención al cliente del Banco en 2016 se llevó a cabo de acuerdo con la estrategia del Banco y se centró en la preservación de la cooperación con las grandes empresas rusas del sector de combustibles y energía, la industria mecánica y la de defensa, así como con las empresas de transporte y comunicación, ingeniería y construcción naval.





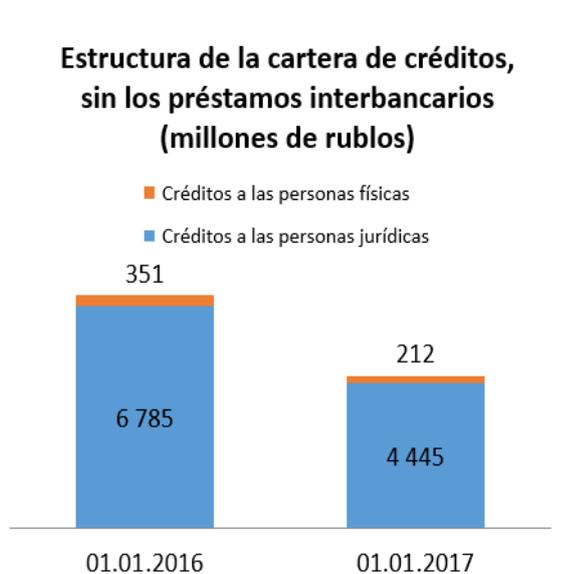
*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

En la política de crédito el Banco mantuvo su compromiso con el cumplimiento de los principios del conservadurismo razonable. El vector de mantenimiento de una alta fiabilidad y estabilidad operacional en las condiciones de un estancamiento que perdura en la esfera económica sigue siendo el mismo, por lo que cualquier expansión de la actividad de crédito resulta posible con arreglo a su evaluación a través del sistema de gestión de riesgos. La reducción de la cartera de créditos del Banco está relacionada a una posición constante de la gestión de riesgos destinada a preservar la estabilidad del Banco en el mercado de servicios financieros y garantizar la seguridad de los fondos de sus clientes.

Política de créditos

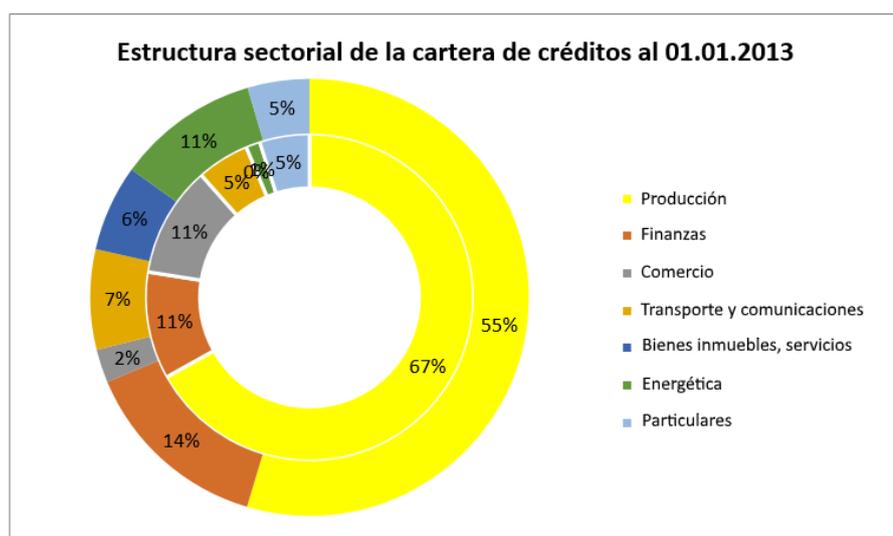
Los resultados de la actividades del Evrofinance Mosnarbank del año 2016 reflejan su enfoque conservador en cuanto a la evaluación de los riesgos asumidos. Durante el ejercicio en cuestión la cartera de créditos del Banco se redujo en un 34,75%, desde 7 136,6 millones de rublos al 01.01.2016 hasta 4 656,7 millones de rublos al 01.01.2017.

La reducción del tamaño de la cartera de créditos se produjo al final de 2016, mientras que el tamaño medio del total de los préstamos pendientes formado durante el ejercicio de 2016 no se redujo considerablemente en comparación con el año 2015 (en un 15,6% o en términos absolutos, en 1 514 millones de rublos). La circulación de créditos se redujo en un sólo 4% debido al cierre de las estructuras regionales.



Durante el ejercicio en cuestión, así como en el anterior, el mayor porcentaje de la cartera (95,4%) fue representado por los créditos a las personas jurídicas.

Estructura y Dinámica de la cartera de créditos del Banco

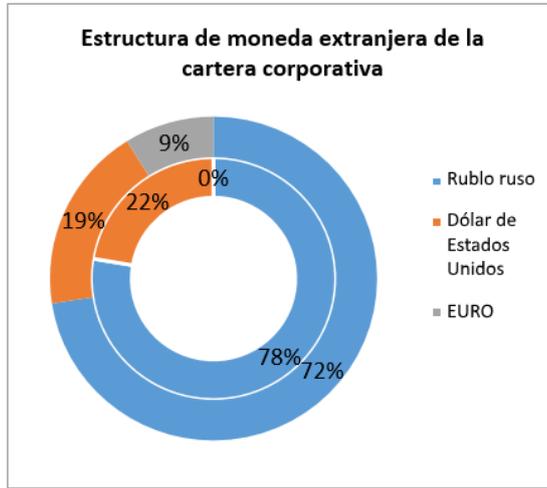
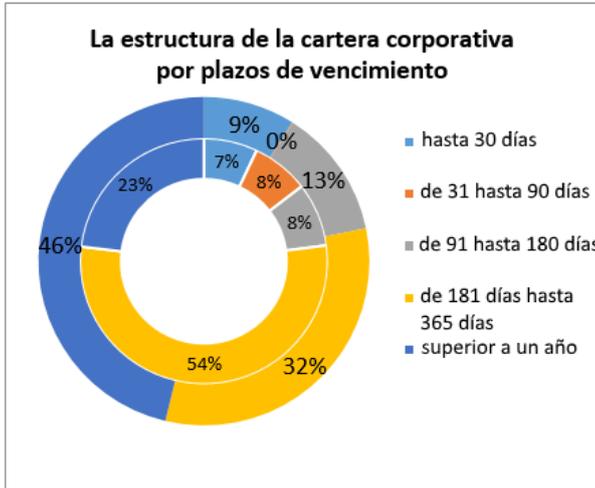


*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

El enfoque de las operaciones de crédito sigue centrado en las grandes y medianas empresas del sector real de la economía. La estructura sectorial es prácticamente comparable con la del año 2015. En comparación con el año 2015, en la cartera se mantuvo una proporción elevada de créditos otorgados al sector de producción, un 55% (67% en 2015); además se aumentó la proporción de créditos otorgados a las compañías eléctricas del 1,4% al 11% mientras que la reducción de la proporción de créditos otorgados al sector comercial se marca del 11% al 2,5%.

La cartera de créditos corporativa se compone principalmente de créditos a corto plazo (un 61,5% con el plazo de vencimiento menor de un año) de alta calidad (un 27,5% de los créditos pertenecen a la primera categoría de calidad, un 64,8% están en la segunda y un 7,8% están en la quinta). La mayor parte de los prestatarios del Banco son empresas grandes y medianas, clientes leales con una larga historia de cooperación exitosa.

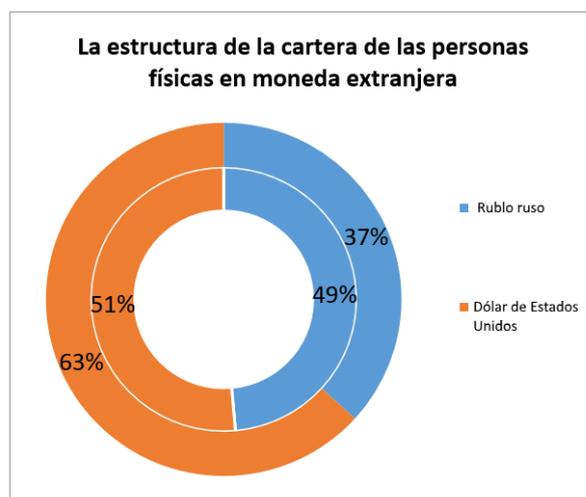
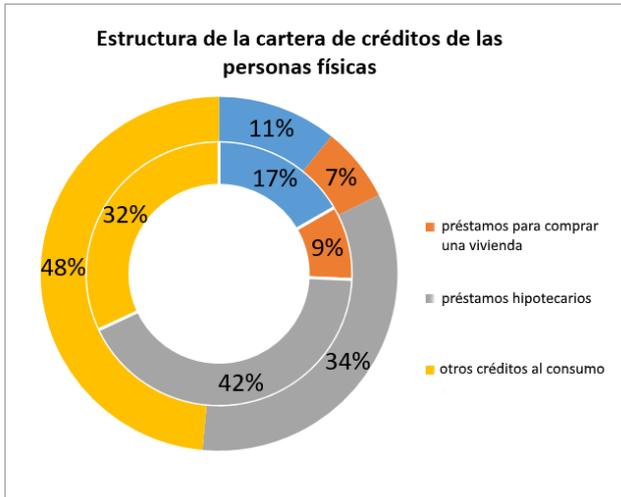
Con relación a la componente de moneda extranjera, la gran mayoría de los créditos, un 72%, se otorgó en rublos rusos. La proporción de créditos en moneda extranjera aumentó de forma insignificante.



*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

Los créditos a las personas físicas forman aproximadamente un 5% de la cartera de crédito total (con independencia de los préstamos interbancarios). El volumen de los préstamos otorgados a las personas físicas disminuyó en comparación con el inicio del año 2016 en casi un 40% como consecuencia de la liquidación de los créditos alcanzando 212 millones de rublos. En el contexto del aumento de los riesgos de insolvencia de la población tal dinámica responde a los intereses del Banco.

Durante el ejercicio en cuestión la estructura de la cartera de créditos a los clientes, personas físicas, no sufrió cambios significativos. Forman mayor parte de la cartera los créditos al consumo y los préstamos hipotecarios garantizados por la hipoteca sobre bienes inmuebles.



*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

El importe de las garantías otorgadas en 2016 se redujo:

<i>millones de rublos</i>	01.01.2016	01.01.2017
Garantías otorgadas a las personas físicas	62,8	58,7
Garantías otorgadas a las instituciones de crédito	1 217,7	3,5
Garantías otorgadas a los clientes corporativos	6 640,9	2 997,2

TOTAL	7 921,4	3 059,4
--------------	----------------	----------------

El Banco crea provisiones para posibles pérdidas por préstamos pendientes y otros activos de conformidad con los requisitos de la normativa del Banco de Rusia con relación a los activos, manteniendo al mismo tiempo un enfoque conservador para la evaluación del riesgo de crédito.

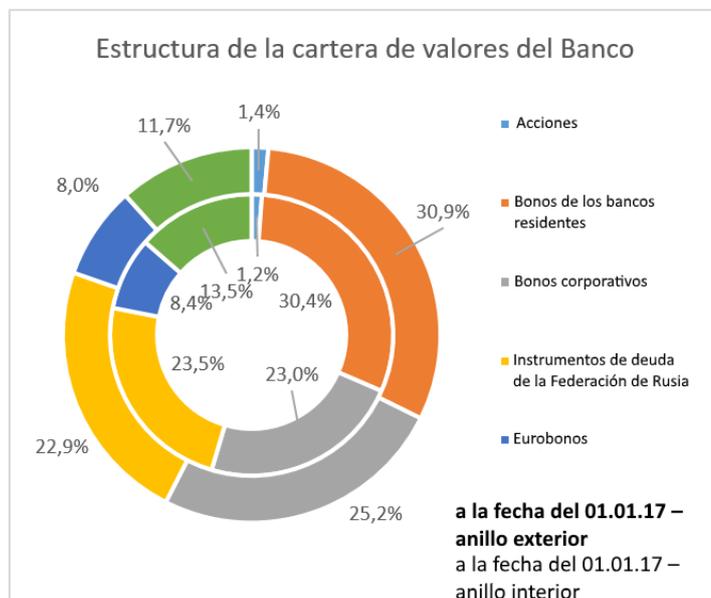
El nivel de NPL (préstamos no rentables en los que el nivel de retraso en el pago de la deuda principal es de más de 90 días) disminuyó en un 14,1% durante el año. La cobertura del retraso en pagos con las provisiones creadas a la fecha del 01/01/2017 es del 98,4% (a la fecha del 01/01/2016: un 98,5%)

El porcentaje total de las provisiones representa un 13,3% del tamaño de la cartera de crédito, incrementado en 3,8 puntos porcentuales en comparación con el año pasado.

Operaciones de inversión

Dentro del marco de la estrategia adoptada en el ejercicio en cuestión el Evrofinance Mosnarbank invirtió los fondos en los valores de los emisores rusos, incluidos los bonos estatales, subfederales y corporativos aumentando levemente (en un 3,4%) el tamaño total de las inversiones en comparación con el año 2015. El valor razonable de las inversiones en valores a la fecha del 01/01/2017 ascendió a 19.9 mil millones de rublos, incluida la cartera de negociación, 19.7 mil millones de rublos; la cartera de inversión a mantener hasta su

vencimiento, 0.2 mil millones de rublos (a la fecha del 01/01/2016 con un total de 17,8 mil millones de rublos, incluida la cartera de negociación, 17.6 mil millones de rublos, la cartera de inversión a mantener hasta su vencimiento, 0,2 mil millones de rublos).

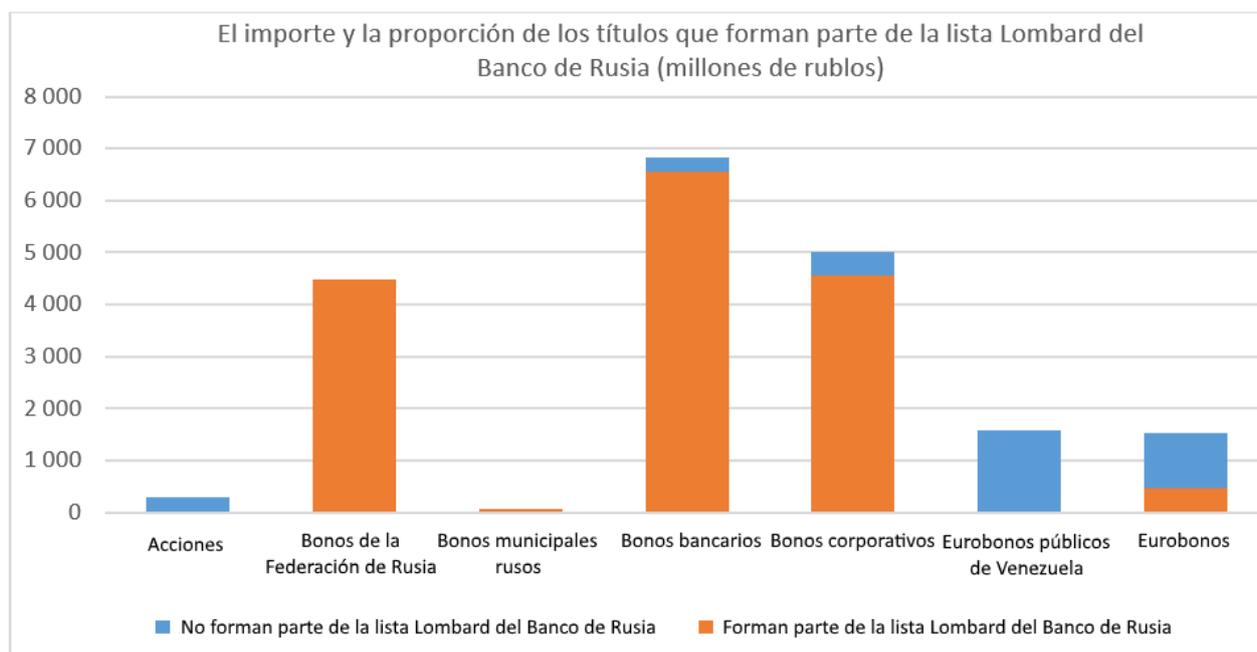


Cartera	Duración media de la cartera, años	Plazo medio ponderado de la cartera, años
Bonos de la Federación de Rusia	2.78.	2.87.
Bonos municipales rusos	3.16	3.28
Bonos corporativos	1.57	1.60
Bonos bancarios	1.83	1.85
Bonos públicos de Venezuela	4.04	4.24
Eurobonos	2.13	2.14
Importe total de bonos, disponibles para la venta	2.29	2.35
Bonos mantenidos hasta su vencimiento	1.48	1.50
Importe total de la cartera de valores	2.28	2.34

Con el fin de mejorar la fiabilidad de las inversiones y gestionar los riesgos de una manera más eficaz, se decidió priorizar los instrumentos de la deuda incluidos en la lista Lombard del Banco de Rusia, así como los provistos de calificaciones de las agencias internacionales. El criterio principal para seleccionar los valores era tanto la estabilidad financiera del emisor, como la posibilidad de financiar los bonos adquiridos en el Banco Central de la Federación de Rusia (mediante operaciones de recompra).

Al final del ejercicio en cuestión, la cartera comercial total consistió principalmente de los títulos de deuda líquidos, incluidos los títulos públicos (un 23%). El 74% de los valores en disposición forman parte de la

lista Lombard del Banco de Rusia. El volumen total de transacciones del Banco con los títulos ascendió a unos 57,2 mil millones de rublos en 2016 lo que representó el aumento en más de 2 veces en comparación con el año 2015.



En 2016 el Evrofinance Mosnarbank participó activamente en la colocación primaria de títulos de varias empresas y bancos, incluso:

1. Correos de Rusia
2. Volkswagen Bank
3. Transneft
4. Rostelecom
5. Sylovie Mashiny
6. Rosselkhozbank

Desempeñando un papel activo en el mercado de valores, el Banco ofrece a sus clientes el acceso a los diferentes segmentos del mercado de valores y proporciona los servicios de corretaje y gestión fiduciaria.

Una amplia red de contrapartes, incluidas las casas rusas y extranjeras más grandes de inversión permite al Banco y sus clientes efectuar las transacciones con valores a los mejores precios.

A la hora de prestart los servicios de gestión fiduciaria el Evrofinance Mosnarbank aplica un enfoque individual a cada cliente, así como la experiencia plurianual y los conocimientos de sus empleados.

Los clientes del Banco disponen de un apoyo constante de información y consultoría en el mercado de valores, pueden recibir por parte de los expertos del Banco recomendaciones operativas y informes analíticos sobre el estado de los mercados de deuda, informes diarios sobre los temas venezolanos, cotizaciones de los bonos de la República Bolivariana de Venezuela y PDVSA, así como otros materiales analíticos.

Siendo un banco ruso-venezolano y de conformidad con los requisitos del Acuerdo intergubernamental el Evrofinance Mosnarbank adquirió los títulos de deuda venezolanos y los de la empresa Petróleos de Venezuela S.A. controlada por el estado de Venezuela. El Banco valora dichos títulos en la cartera de activos financieros disponibles para la venta al valor razonable reflejando su revalorización por completo en las cuentas de patrimonio. Debido a la inestabilidad de la situación económica que se desarrolló en los últimos años en Venezuela, el valor razonable de dichos títulos fue sometido a fluctuaciones significativas, con lo

que la reserva de revalorización de estos títulos a partir del año 2014 tiene un valor negativo. Durante el ejercicio la revalorización negativa disminuyó en un 40%, de 2 466 000 miles de rublos a 1 485 852 miles de rublos lo que contribuyó a un incremento de los fondos propios (el capital) del Banco. Además hay que señalar que durante el presente ejercicio y los ejercicios anteriores los emisores indicados cumplieron por completo con sus obligaciones de liquidar el importe principal de la deuda, así como los pagos de amortización e intereses con relación a los instrumentos de deuda, de acuerdo con las condiciones de la emisión.

(Miles de rublos)

Emisor	Importe de los cupones a cobrar en 2016	Importe de los cupones cobrados en 2016	Importe de los cupones a cobrar en 2015	Importe de los cupones cobrados en 2015
República Bolivariana de Venezuela	331,975	331,975	318,251	318,251
Petróleos de Venezuela, S.A.	110,359	110,359	131,333	131,333
Total	442,334	442,334	449,584	449,584

(Miles de rublos)

Emisor	Importe a pagar por las obligaciones en 2016	Valor nominal de los títulos de deuda a pagar en 2016	Importe a pagar por las obligaciones en 2015	Valor nominal de los títulos de deuda a pagar en 2015
República Bolivariana de Venezuela	-	-	-	-
Petróleos de Venezuela, S.A.	255,629	255,629	255,410	255,410
Total	255,629	255,629	255,410	255,410

Operaciones de tesorería

Operaciones del Banco en el mercado de dinero y divisas.

En 2016 el Evrofinance Mosnarbank mantuvo la posición de un jugador importante del mercado ruso de dinero y divisas con la colocación de créditos interbancarios por un importe total de 458 mil millones de rublos. (en 2015: 236 mil millones de rublos) El volumen de créditos interbancarios contratados en el mismo período ascendió a 670 mil millones de rublos. (en 2015: 317 mil millones de rublos).

Con el fin de regularizar la posición de liquidez, así como llevar a cabo las transacciones de arbitraje el Evrofinance Mosnarbank utilizó ampliamente los derivados del mercado de divisas y llevó a cabo activamente las operaciones de conversión. Durante el año 2016 se efectuaron las transacciones de conversión bursátiles y extrabursátiles con varias divisas (incluso las transacciones "SWAP") en dólares por un total de 25 mil millones de dólares. EEUU (en 2015: (24 mil millones de dólares EEUU).

Relaciones con instituciones financieras

En el año 2016 el Evrofinance Mosnarbank siguió desarrollando la cooperación mutuamente beneficiosa con las instituciones financieras rusas y extranjeras. A pesar de la persistencia de las sanciones sectoriales el

Banco logró a hacer aumentar el volumen total de límites interbancarios por parte de los bancos contrapartes para efectuar las operaciones documentarias, así como las de depósito y conversión.

Las relaciones estables con bancos corresponsales permitieron al Banco llevar a cabo los pagos internacionales y nacionales en todas las principales monedas del mundo.

Servicios a los particulares

La captación de los ahorros de los particulares y la atención al cliente siguen siendo la línea principal del negocio del Evrofinance Mosnarbank. En este contexto el Banco se centra en servir a los clientes VIP. Los fondos recaudados de las personas físicas siguen siendo una parte importante de las obligaciones del Banco (un 15% al final del ejercicio).

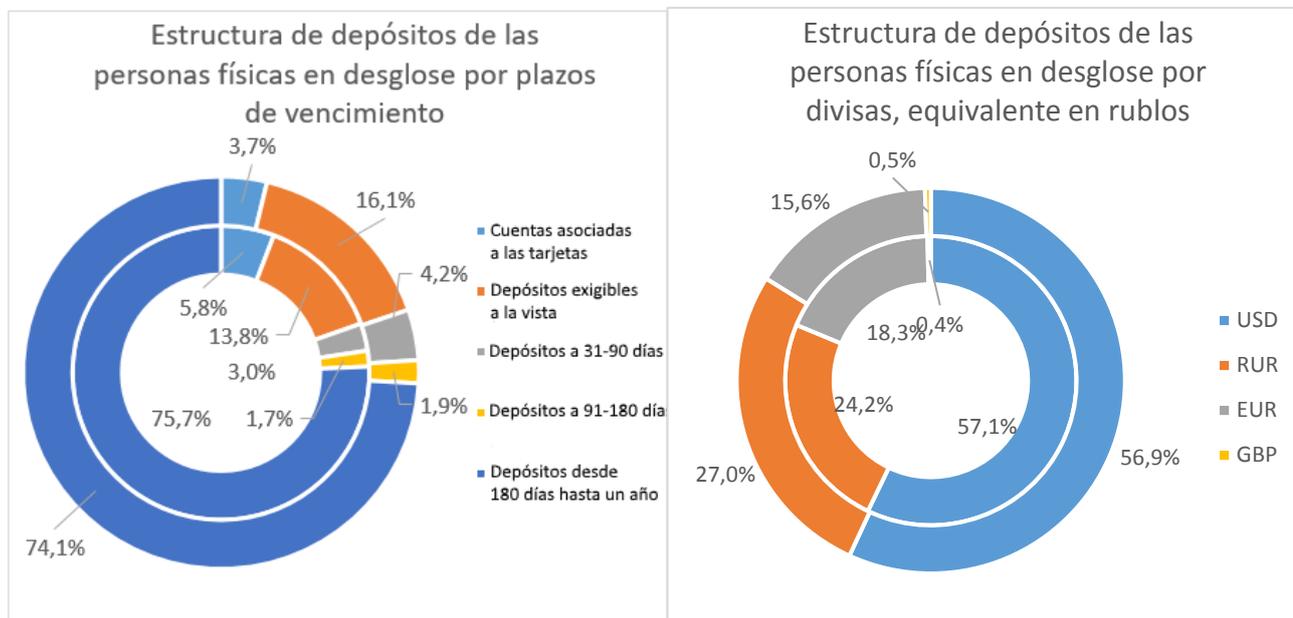
Depósitos

El servicio más atractivo que representa una herramienta de ahorro del dinero sigue siendo el depósito a plazo.

Debido a la disminución de la tasa clave y en consecuencia, las tasas de mercado de los depósitos recaudados por las principales instituciones de crédito, el Banco redujo las tasas de interés de los depósitos a plazo dos veces durante el ejercicio con lo que se consiguió a reducir el coste de captación de fondos y optimizar los gastos relativos al pago de intereses evitando pérdidas significativas de los volúmenes de depósitos.

En 2016, la estructura de los depósitos a plazo de los clientes del Banco, personas físicas, no cambió significativamente. La mayor parte de los depósitos (un 57,0%) está representada por los depósitos en dólares USA, un 16,0%, por los depósitos en euros y un 27,0%, por los depósitos en rublos lo que es comparable con la estructura correspondiente del año anterior.

En términos de la colocación la cuota principal (un 75%) de los depósitos tiene el plazo desde 181 días hasta un año, lo que forma una parte estable de la base de recursos del Banco.



*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

En su afán de conseguir que el servicio de procesamiento de efectivo para los particulares sea más conveniente y cómodo, en 2016 el Banco estuvo trabajando activamente para aumentar el número de transacciones realizadas a través del sistema de servicio bancario a distancia. El Banco presta una especial atención al desarrollo y la seguridad de dichos canales de interacción con los clientes y trabaja de forma habitual en desarrollar este servicio.

En 2016, se centró además en la promoción de los productos de comisión del Banco, por lo que en el período del 1 de febrero de 2016 al 1 de marzo de 2016 el Banco llevó a cabo la oferta “Aumenta tu estatus” para los titulares de tarjetas premium del sistema VISA.

Créditos

En 2016, la cartera de crédito se redujo en un 27% a causa de los pagos de los créditos planificados y anticipados por parte de los prestatarios y la reducción de las tasas de la operación crediticia, como consecuencia de la reducción de los ingresos efectivos de la población y la devaluación de la moneda nacional.

La política de crédito del Banco que se basa en los principios del conservadurismo razonable y se propone no sólo obtener el mayor beneficio, sino también reducir los riesgos de crédito, en el año 2016, permitió disminuir en casi 2 veces el volumen de préstamos morosos de las personas físicas.

Cajas de seguridad individuales del banco

El año 2016 se destacó por un aumento de la demanda por parte de los clientes con relación al alquiler de cajas fuertes incluso para efectuar transacciones con condiciones de acceso especiales.

Resumen

Una de las principales ventajas del servicio a los clientes, personas físicas, consiste en que en el Banco se mantiene un alto nivel de cultura comunicativa de los empleados del Banco en el trabajo con los clientes. No se trata únicamente del estricto cumplimiento de las normas de ética en los negocios, sino también del servicio de asesoramiento en asuntos financieros y legales.

Por lo tanto, el enfoque flexible en las interacciones con los clientes basado en la confianza mutua y un alto nivel de servicio permitió al Banco preservar la base de clientes en este segmento casi en su totalidad a pesar de la situación inestable en los mercados crediticios financieros.

Tarjetas bancarias

El Evrofinance Mosnarbank es un participante principal de los sistemas internacionales de pagos Visa International y MasterCard, así como el sistema de pagos Mir. Al 1 de enero de 2017, el Banco emitió más de 2,0 miles de tarjetas. Se realizaron proyectos salariales con 7 organizaciones, ubicadas en Moscú, mientras el Banco emitió tarjetas corporativas para más de 21 organizaciones.

Actualmente 6 bancos rusos son participantes de los sistemas de pagos internacionales Visa International y MasterCard International bajo los auspicios del Banco. El Banco ofrece a sus clientes una oportunidad única de obtener las tarjetas de tres sistemas de pagos: Visa International, MasterCard y Mir asociadas a una sola cuenta lo que aumenta la seguridad de los pagos con tarjetas del banco.

En 2016, el Banco comenzó a prepararse para la certificación de los programas de emisión y adquisición del Banco para emitir y aceptar tarjetas del sistema de pagos Mir, lo que permitirá ofrecer a los clientes potenciales de las empresas del sector público una tarjeta rusa Mir, así como asegurar la aceptación de las tarjetas Mir en cajeros automáticos y terminales del Banco.

A finales de 2016, el Banco junto con el sistema de pagos Visa y Sberbank completó el proyecto piloto de pagos directos con el sistema de pagos Visa con relación a las transacciones en rublos realizandas usando las tarjetas Visa en Europa con la condición de los pagos en rublos a través de la cuenta corresponsal del Banco abierta en el Sberbank lo que permitió ofrecer a los bancos patrocinados un nuevo esquema de pagos con el sistema de pago Visa. En el futuro este esquema de pagos podrá ser utilizado por el Banco para los titulares de las tarjetas bancarias Visa.

Política regional

De acuerdo con la decisión de la Junta de Supervisión sobre la reorganización de la red regional (acta del 30 de marzo de 2016, n.162) en el período de abril a diciembre de 2016 el Banco implementó las prácticas relativas al cierre de las divisiones regionales (sucursales) en Stavropol y Yaroslavl, así como las oficinas adicionales en las ciudades de Nevinnomyssk y Pyatigorsk:

- el 30 de junio de 2016 se cerraron las oficinas adicionales de la sucursal del Evrofinance Mosnarbank en las ciudades de Stavropol, Nevinnomyssk y Pyatigorsk.
- el 16 de diciembre de 2016 cesó su actividad la sucursal del Evrofinance Mosnarbank en Stavropol.
- el 27 de enero de 2017 terminó su trabajo la sucursal del Evrofinance Mosnarbank en Yaroslavl.

Las actividades relativas al cierre de las oficinas regionales se llevaron a cabo por el Banco estrictamente de conformidad con las leyes vigentes de la Federación de Rusia y los documentos normativos del Banco de Rusia. Los prestamistas atendidos por el Banco en las oficinas regionales fueron oportuna y debidamente informados del cierre de las sucursales por medio del respectivo aviso escrito enviado a cada uno de ellos.

Por lo tanto, a la fecha del informe anual sobre el trabajo del Banco la red regional bancaria está representada por dos oficinas situadas en las ciudades de Pekín y Caracas.



A lo largo de 2016, la agencia del Banco de Pekín participó activamente en el trabajo de la subcomisión ruso-china de la cooperación en el sector financiero y siguió manteniendo un estrecho contacto con los principales bancos chinos. Siendo invitada por el Consejo Empresarial Ruso-Chino, la agencia del Banco participó en las reuniones con los representantes de los círculos de negocios de China.

En 2016, los empleados de la Oficina del Banco de Caracas continuaron desarrollando la cooperación con los bancos más grandes de Venezuela y con los organismos gubernamentales venezolanos, tales como: FONDEN, S.A., Petróleos de Venezuela, S.A., Oficina Nacional del Tesoro, las empresas conjuntas ruso-venezolanas Petromiranda, S.A., Petromonagas, S.A. y Perforosven, S.A.



Conforme a los datos del Ministerio de Desarrollo Económico y el Banco Central de la Federación de Rusia la población pasó al comportamiento de ahorro. Esta tendencia se acompaña del crecimiento negativo de ingresos efectivos de la población y la disminución de su actividad de consumo que sigue disminuyendo por el tercer año consecutivo. En 2016, los ingresos efectivos disponibles en su totalidad disminuyeron en un 5,9%, mientras que en 2015, el descenso representaba un 3,2% y en 2014, un 0,7%.

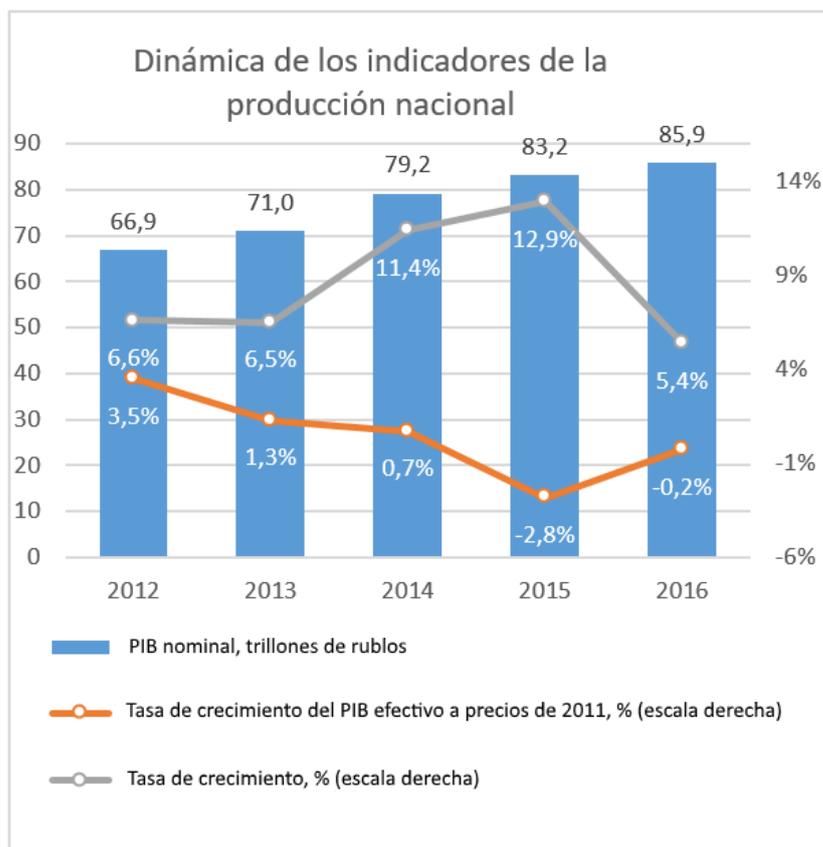
Además se llevó a cabo un trabajo conjunto de los empleados de la agencia del Banco en las ciudades de Pekín y Caracas con el fin de establecer una cooperación trilateral ruso-chino-venezolana.

2.3. Resumen de los resultados financieros

Índices macroeconómicos

En 2016, la mayoría de los índices macroeconómicos rusos mostró una caída, sin embargo, se marcaron algunas tendencias de crecimiento.

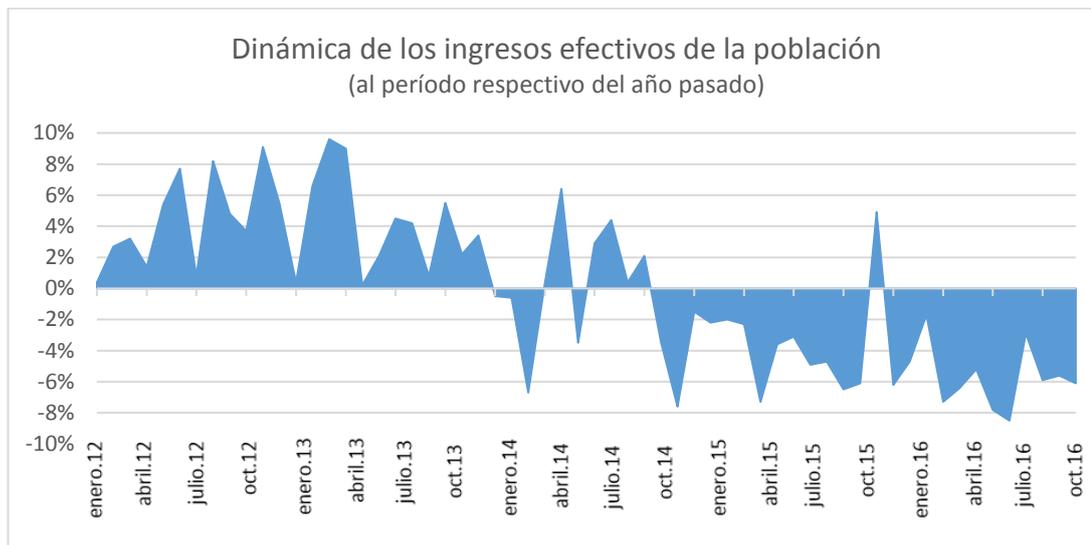
Conforme a los resultados del año 2016 el nivel del PIB efectivo del país se redujo en un 0,2% en comparación con la caída en un 2,8% de 2015. En 2016, el Instituto Nacional de Estadística de Rusia cambió el método de cálculo del producto interno bruto tomando en consideración la introducción de la metodología internacional de evaluación de algunos de los parámetros contenidos en el mismo, con lo que se actualizaron en retrospectiva unos datos previamente publicados a partir del año 2014.



El índice de producción industrial aumentó en el año de referencia en un 1,1% después de la caída en un 3,4% en 2015. La mayor contribución causó la minería (se registró el aumento en un 2,5%).

La producción agrícola aumentó en un 4,8%. El embargo ruso continuo de los alimentos procedentes los países que impusieron sanciones económicas y políticas contra Rusia, así como el rublo relativamente débil seguirán contribuyendo a eso.

En el año pasado las reservas nacionales de oro y divisas aumentaron de forma constante desde 368,4 mil millones de dólares USA al 01.01.2016 hasta 377,7 mil millones de dólares USA al 01.01.2017.



La caída de la economía se acompaña de una disminución del volumen de inversiones en los activos fijos. En los primeros nueve meses de 2016 ascendió a un 2,3% en comparación con el mismo período del año pasado. De acuerdo con el pronóstico publicado por el Ministerio de Desarrollo Económico, a finales de 2016 esta reducción será igual a un 3,7%.

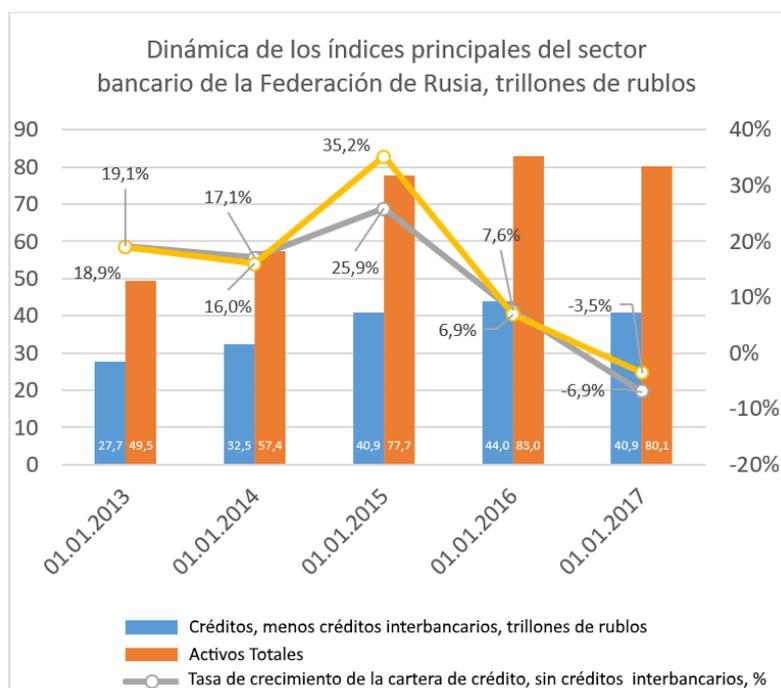
El nivel de comercio exterior de Rusia mostró un descenso significativo. Conforme a los resultados de 2016 el saldo de la balanza comercial fue de 90,2 mil millones de dólares USA. Se registraron la caída en un 39,3% en comparación con el año 2015 y una doble reducción con respecto al año 2014.

La inflación alcanzó un valor bajo de record (un 5,4%), es decir, inferior al pronosticado por el Banco de Rusia, lo que se consiguió sustancialmente gracias a una alta tasa clave (10%).

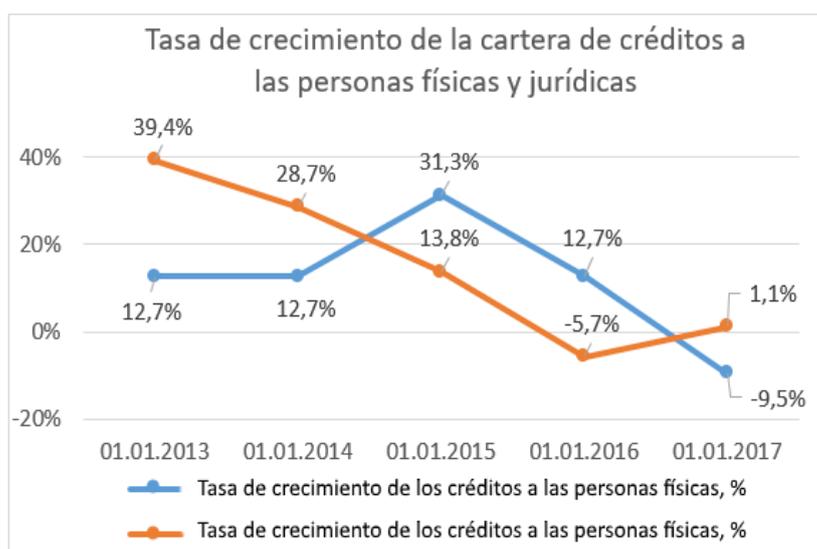
Sector bancario

Para el sector bancario los resultados del año 2016 fueron más positivos que los resultados del año anterior a pesar del deterioro de algunos indicadores.

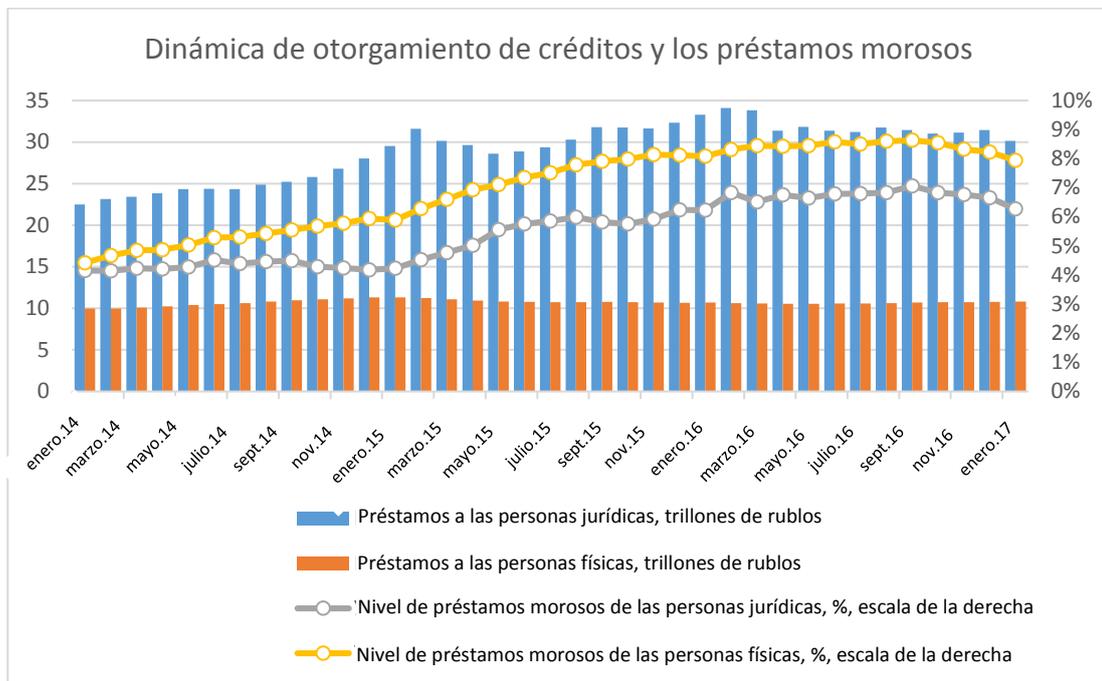
El nivel total de activos de los bancos rusos se redujo en 2016 en un 3,5% hasta 80,1 trillones de rublos. La dinámica negativa se debió principalmente a la revalorización de la moneda extranjera como consecuencia del fortalecimiento del rublo durante todo el año.



La acreditación de las personas jurídicas y físicas disminuyó en un 6,9% hasta 40,9 trillones de rublos (-9,5% en cuanto a las personas jurídicas; +1,1% en cuanto a las personas físicas). Un ligero aumento del volumen de créditos a las personas físicas se asocia al aumento de la demanda de préstamos hipotecarios, a la espera de la finalización del programa de subsidios gubernamentales de las tasas de interés.

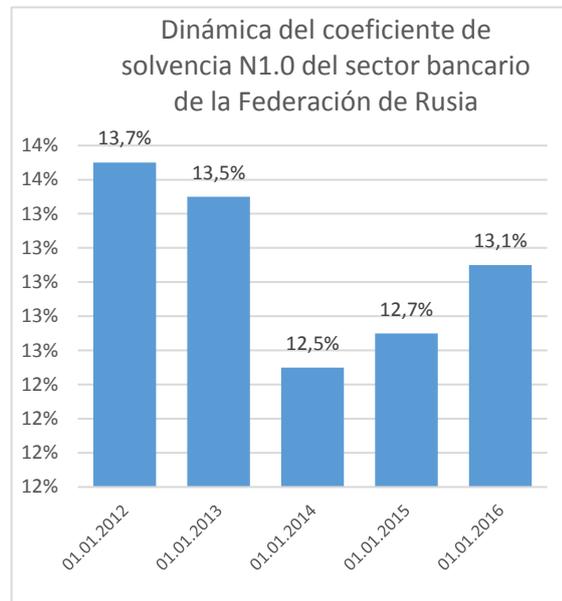
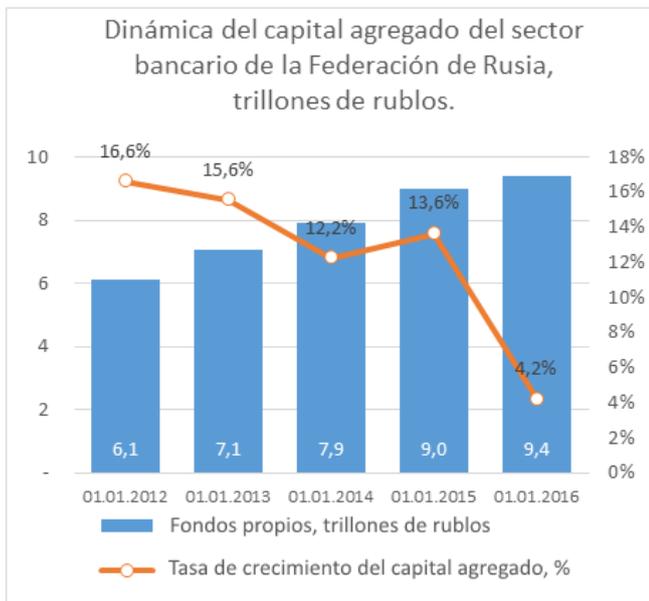


La proporción de préstamos morosos estuvo creciendo moderadamente. Al 01.01.2017, el nivel de retraso de pagos por parte de las personas jurídicas ascendió a un 6,3% (+0,1 puntos porcentuales en comparación con el 01.01.2016) y un 7,9% por parte de las personas físicas (-0,2%). De acuerdo con las previsiones de los analistas del banco, en el año 2017 habrá una tendencia a la disminución de la proporción de préstamos problemáticos y la mejora de la calidad de la cartera de crédito.

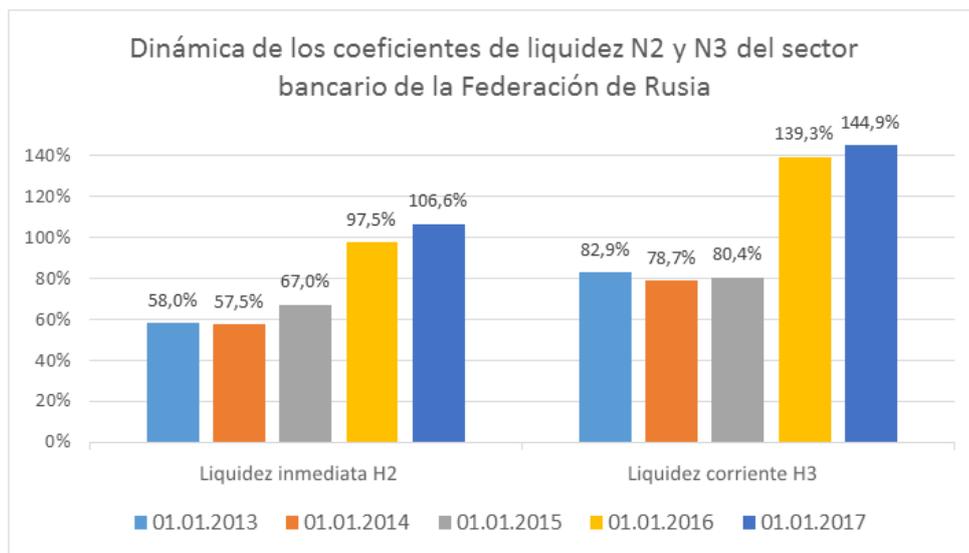


La rentabilidad del sector bancario se incrementó en unas cinco veces en comparación con el año 2015. El año 2015 fue el más desafortunado después de la crisis de los años 2008-2010 en términos del resultado financiero conseguido como consecuencia de un alto nivel de los gastos relativos a la creación de las provisiones, lo que no se observó más en 2016. Si conforme a los resultados de 2015 el aumento de provisiones ascendió a 1,35 trillones de rublos, en el año 2016, dicho aumento llegó a 188 mil millones de rublos. Además el aumento de la rentabilidad fue incentivado por la reducción de costes de la financiación en el contexto del crecimiento del exceso de liquidez en el sector bancario, la disminución de las tasas de interés de captación, así como la reducción del nivel de la tasa clave del Banco de Rusia del 11% al 10%. Conforme a los resultados de 2016 los ingresos del sector bancario ascendieron a 930 mil millones de rublos, siendo de notar que más de la mitad de este valor cae en un resultado financiero positivo del Sberbank, en concreto, 517 mil millones de rublos.

El capital total del sector bancario en términos nominales siguió aumentando pero el ritmo de dicho aumento disminuyó significativamente en 2016. El indicador de solvencia H1.0 en el último año aumentó en 0,4 puntos porcentuales.



La liquidez de los bancos también mostró un ligero aumento: la liquidez inmediata aumentó en 9,1 puntos porcentuales hasta un 106,6%, la liquidez corriente se incrementó en 5,6 puntos porcentuales hasta un 144,9%.

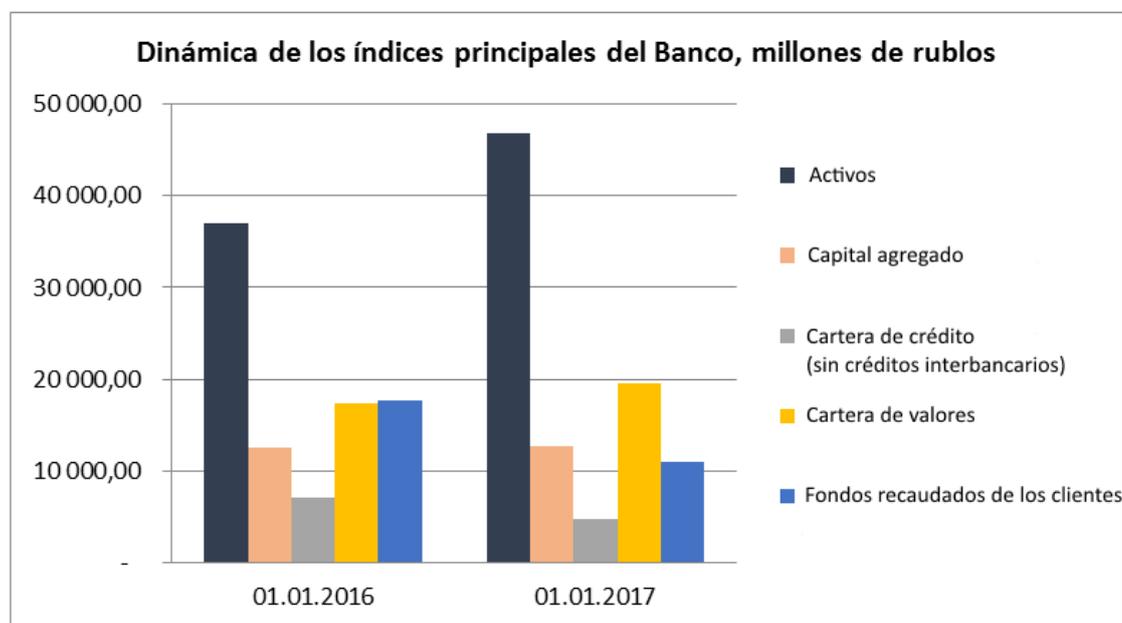


Se siguió con la tendencia del retiro de licencias para efectuar la actividad bancaria por parte del Banco Central. Durante 2016 fueron revocadas 95 licencias y tomando en cuenta las licencias entregadas voluntariamente (fusión, liquidación), 110. En este contexto aumentó el tamaño de dichos bancos. Así en el año pasado 11 bancos con licencias revocadas tenían activos por más de 20 mil millones de rublos y 5 entre ellos formaron parte del top 100 por el volumen de activos.

Esta situación controvertida, por un lado, la disminución de la operación crediticia y la caída del nivel de activos integrales de los bancos con una buena dinámica de crecimiento de ingresos netos evidencian que los problemas en la economía rusa en general y en el sector bancario en particular aún no han sido superados y que es todavía muy temprano hablar de una plena normalización de la situación.

Resultados de las actividades del Banco

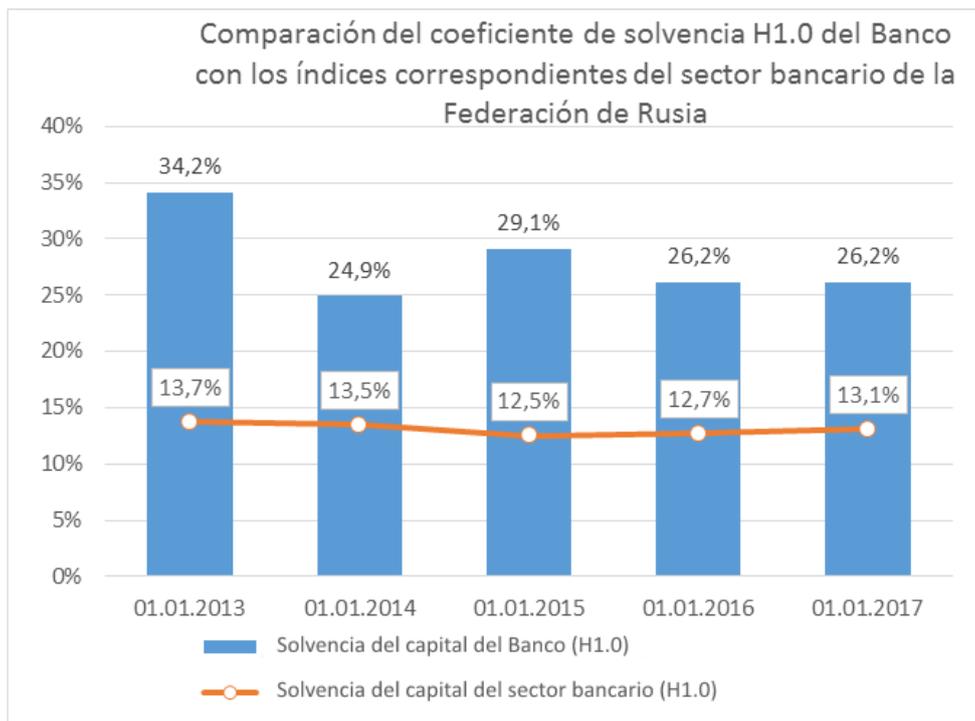
En 2016, la situación en el mercado financiero de Rusia se mantuvo relativamente estable y la dinámica de los principales índices financieros del Banco correspondía al nivel pronosticado. El Banco apoyó los principios de equilibrio de los riesgos y la estructura del balance fijados por el plan financiero que permitieron asegurar los índices óptimos de la rentabilidad de transacciones bancarias en las condiciones actuales de mercado.



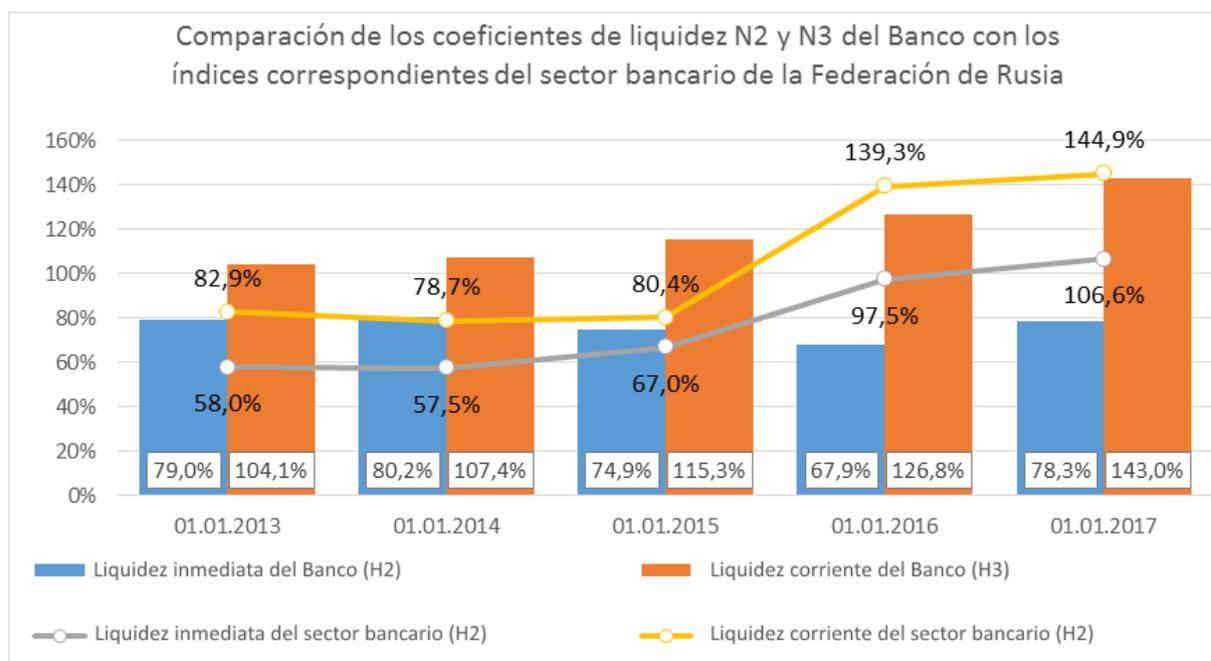
El nivel de activos al 1 de enero de 2017 se incrementó en un 26% (9,8 mil millones de rublos) en comparación con el indicador análogo en el período correspondiente hasta el nivel de 47 mil millones de rublos. Este aumento principalmente se debe al incremento de los saldos en las cuentas loro de los bancos de contraparte. Los cambios en cuanto a otros índices son irrelevantes o menos drásticos.

El sector bancario de la Federación de Rusia es sensible a los cambios en las condiciones económicas y de vez en cuando puede ser sometido a un aumento en la volatilidad de los precios de mercado, como pasó en los ejercicios anteriores. Tradicionalmente, el Banco mantiene un alto nivel de capitalización e coeficientes de liquidez. El mantenimiento de altos indicadores durante el año de referencia sirvió de prueba de una buena estabilidad financiera y la fiabilidad lo que además se resaltó por las agencias internacionales de calificación y aseguró la confirmación de las calificaciones asignadas previamente.

Los coeficientes de solvencia del capital N1.0 del Banco, tradicionalmente, durante un largo tiempo, no solo no superan significativamente las normas establecidas por el Banco de Rusia, sino también superan sustancialmente los valores medios del sector bancario en general. En particular, al 1º de enero de 2017, los coeficientes de solvencia y liquidez del Banco superaban notablemente los valores medios de dichos indicadores registrados en el sector bancario de la Federación de Rusia en general.



En los últimos años el sector bancario en general se caracterizó por los coeficientes de liquidez de alto nivel. El Banco también mantiene los altos coeficientes de liquidez, con eso una porción de activos de alta liquidez del Banco está formada por los activos que generan un ingreso regular fijo.



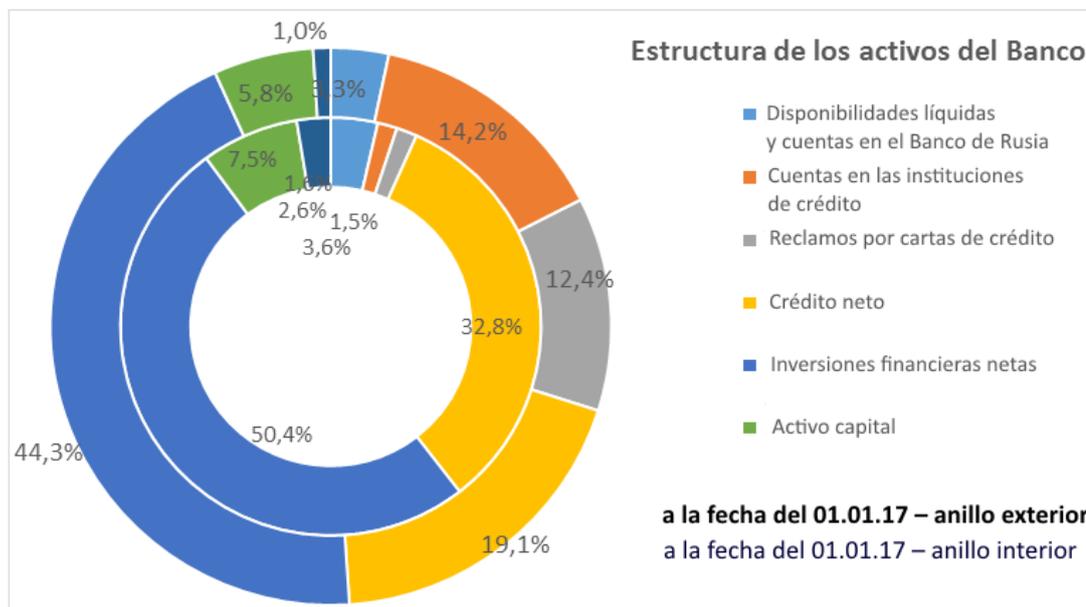
De acuerdo con los datos del Centro de Análisis Económico Interfax (CAE) a finales del año 2016 el Evrofinance Mosnarbank ocupa el 100° puesto en términos del tamaño de activos, el 65° puesto en términos del tamaño del capital y el 42° puesto por la cantidad de los resultados financieros agregados del año 2016.

Según la revista Forbes el Banco ocupa el 42° puesto en términos de la fiabilidad entre los 100 mejores bancos rusos. La calificación acogió los bancos que siguen a cooperar con las agencias internacionales de calificación. En su grupo de bancos con la calificación de B + /Fitch/ el Banco ocupa el 9° puesto.

Estructura del balance

ACTIVOS

La estructura de activos refleja la estrategia comercial del Banco centrada en la reducción de los riesgos, el mantenimiento de un alto nivel de la posición líquida y es óptima para la estructura actual de las obligaciones del Banco ante los clientes. Durante el ejercicio en cuestión no sufrió cambios significativos; como antes, los componentes principales están representados por los préstamos pendientes y los valores. Como se mencionó anteriormente, la excepción la representan los reclamos por cartas de crédito cuya proporción aumentó significativamente.



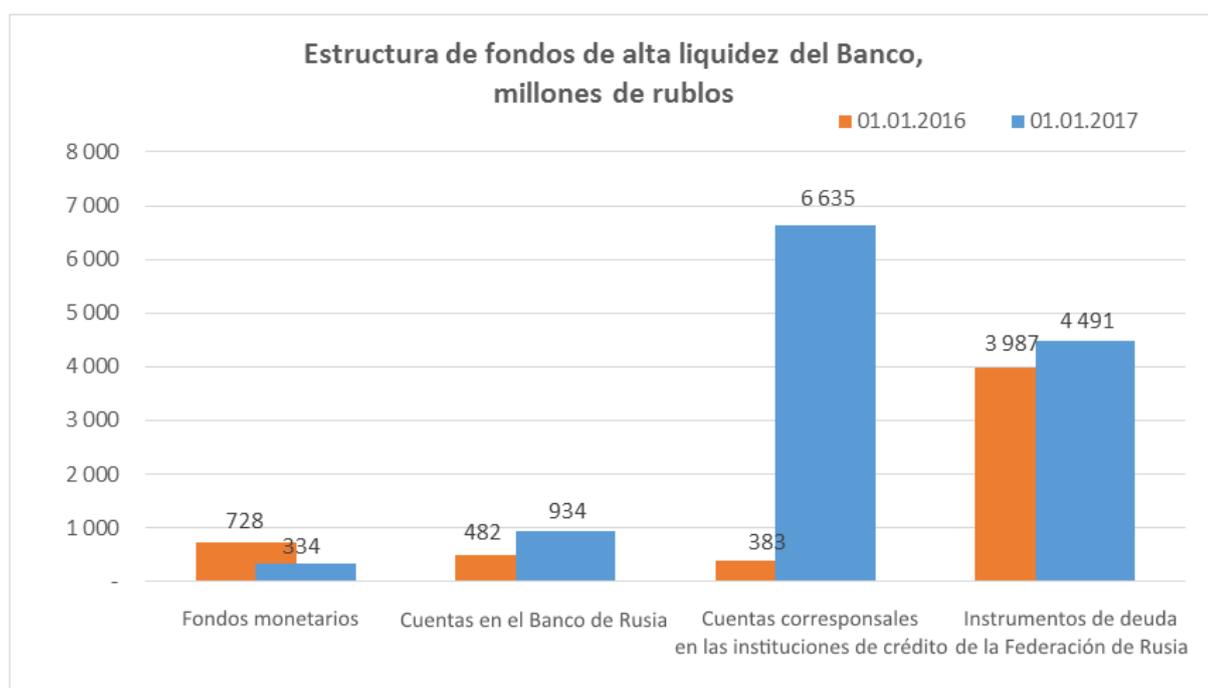
Al 01.01.2017, los activos operacionales ascendieron a un 63% del total de activos del Banco en comparación con un 82% a la fecha del 01/01/2016. La reducción de la cuota se debe al aumento del nivel de reclamos por cartas de crédito los cuales no están incluidos en los activos operacionales.

A la fecha de informe el nivel de activos de alta liquidez del Banco creció en un 122% (se observó una reducción del nivel en un 25% en 2015). Cambió significativamente su estructura: se redujo la cantidad de fondos monetarios. A finales de 2015, la estructura de los activos de alta liquidez reflejaba las condiciones del mercado y el aumento de los riesgos en un entorno económico volátil, incluso un pánico potencial entre los inversores y una posible salida masiva de fondos de los depósitos en las condiciones de pérdida de confianza en el sistema financiero. En realidad la salida de fondos no tuvo lugar y el nivel de fondos monetarios fue recuperado a finales de 2016

Aumentó el volumen de fondos en cuentas corresponsales en las entidades de crédito en relación con el aumento de los volúmenes de las transacciones de pago en el marco de los proyectos ruso-venezolanos.

Los activos de alta liquidez del Banco son los siguientes:

<i>millones de rublos</i>	01.01.2016	01.01.2017	Incremento (reducción)
Fondos monetarios	728	334	-54%
Fondos monetarios en las cuentas del Banco de Rusia	482	934	94%
Cuentas corresponsales en las instituciones de crédito de la Federación de Rusia y bancos no residentes	383	6 635	1635%
Instrumentos de deuda de la Federación de Rusia	3 987	4 491	13%
TOTAL	5 580	12 394	122%



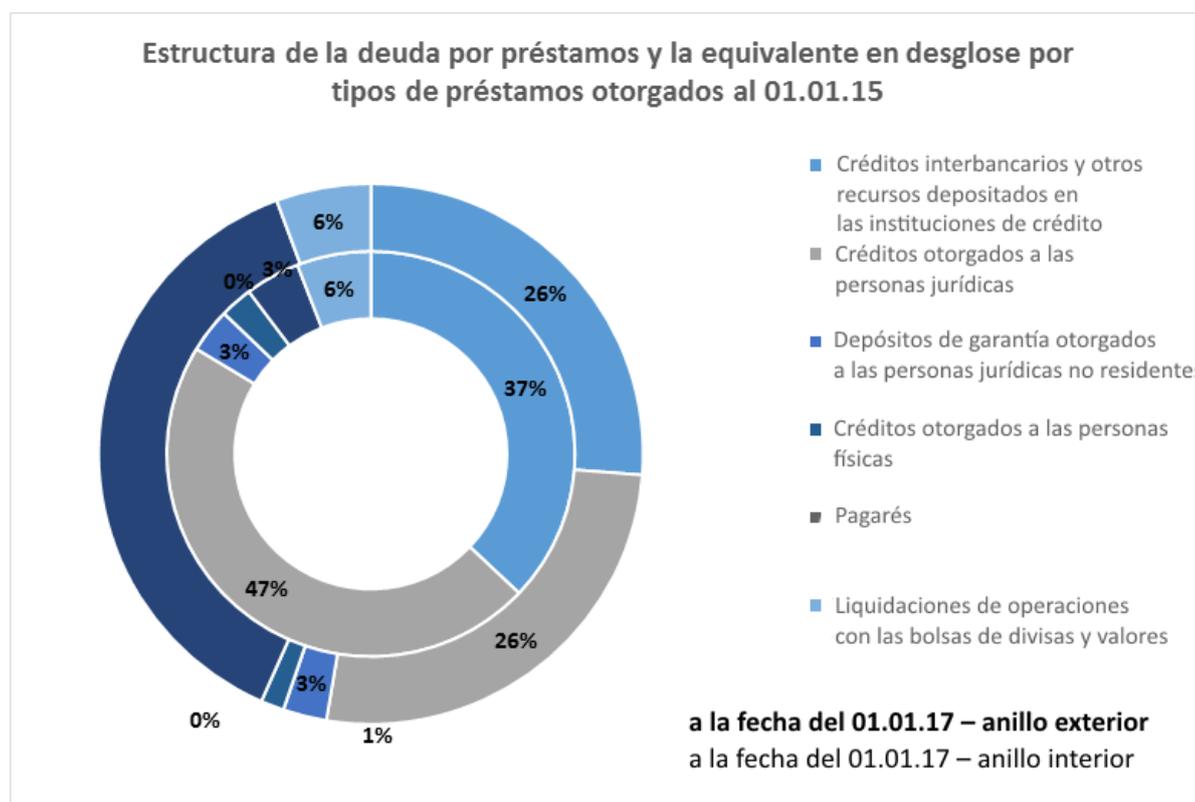
Deuda por préstamos y la equivalente

Una parte significativa de los activos está representada por la deuda por préstamos y la equivalente (tomando en consideración los créditos interbancarios y la deuda por préstamos similar) que al 1 de enero de 2017, descontadas las reservas, ascendió a 14 724 millones de rublos con un aumento en un 15% con respecto a la fecha de informe precedente.

La cartera de crédito propiamente dicha equivale a 8 286 millones de rublos, y está representada en su mayoría por los préstamos a las personas jurídicas (un 49% de la cartera) y los créditos interbancarios (un 49%) con el plazo de 8 a 30 días. La proporción de los créditos a las personal físicas es relativamente moderada y equivale al 3%.

Estructura de la deuda por préstamos y la equivalente

<i>millones de rublos</i>	01.01.2016	01.01.2017	Incremento (reducción)
Créditos interbancarios y otros fondos en las instituciones de crédito	5 014	4 027	-20%
Créditos otorgados a las personas jurídicas	6 308	4 046	-36%
Depósitos de garantía a favor de las personas jurídicas no residentes	478	398	17
Créditos otorgados a las personas físicas	351	212	-40
Reclamos por cartas de crédito	586	5 797	890%
Liquidaciones de operaciones con las bolsas de divisas y valores	794	864	9%
Neto de la provisión para posibles pérdidas	-778	-620	-20%
Total crédito neto	12 753	14 724	15%



Inversiones financieras y cartera de valores

Las inversiones financieras del Banco representan un 44,3% del total de activos.

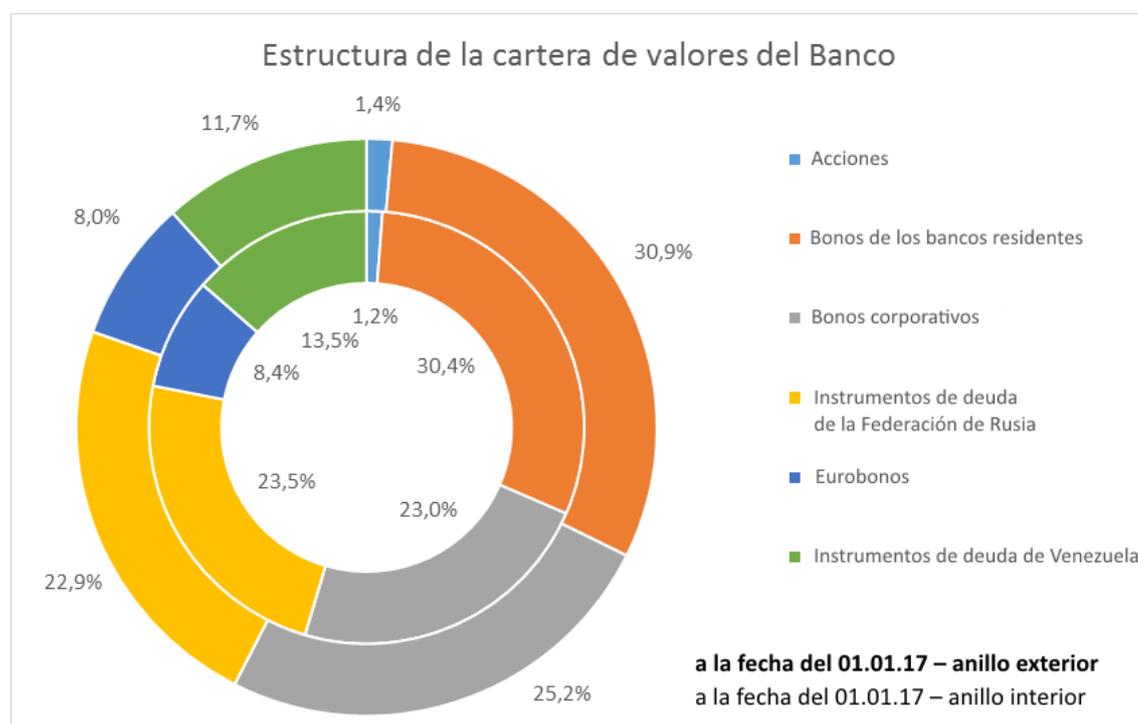
En términos absolutos el volumen de las inversiones financieras netas, incluidas las participaciones sociales (inversiones en compañías afiliadas y asociadas), permaneció en un 11%: a principios del año al 01.01.16, alcanzaban 18 683 millones de rublos y al 01.01.17, 20 734 millones de rublos, con eso su estructura no sufrió cambios significativos. Al igual que en el año pasado, la parte principal de ellas está representada por los títulos de deuda de alta liquidez que a su vez están representados principalmente por las obligaciones

federales de Rusia y los bonos municipales (un 22,9% de las inversiones financieras), los bonos bancarios (un 30,9%) y los bonos corporativos (un 25,2%) de los sectores de residentes rusos.

<i>millones de rublos</i>	01.01.2016	01.01.2017	Incremento (reducción)
Títulos de renta variable	209	284	36%
Títulos de deuda	17 435	19 518	12%
Participaciones sociales	893	893	0%
Neto de la provisión para eventuales pérdidas	-61	-134	197%
Inversiones financieras netas disponibles para la venta	18 476	20 561	11%

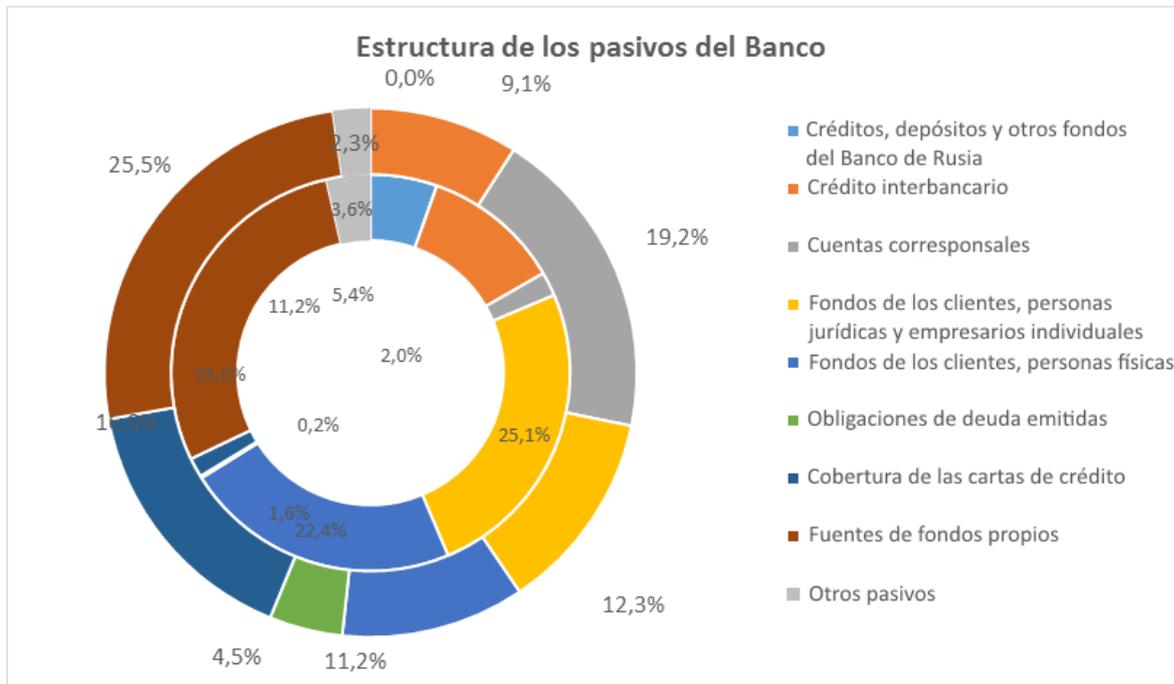
La mayor parte de la cartera de valores la forman los valores disponibles para la venta, los cuales representan un 99% de la cartera total. Por lo tanto, la cartera de valores retenidos hasta su vencimiento representa un 1%.

La duración media de la cartera es de 2,28 años.



PASIVOS

La estructura de los pasivos del Banco al 1 de enero de 2017 cambió respecto a la fecha correspondiente del año pasado. El crecimiento de los pasivos del Banco en el año de referencia ascendió a 9,8 mil millones de rublos o un 26%. El crecimiento se consiguió con el crecimiento de los volúmenes de pasivos del Banco (en un 8,4 mil millones de rublos o al 86%), así como con el aumento del tamaño de fondos propios (capital) a 1,4 mil millones de rublos o a un 14%.



*) el anillo exterior es el año 2016, el interior, el año 2015.

Fondos y obligaciones recaudados

Durante el ejercicio el total de los pasivos del Banco se incrementó en un 36% (o en 8,4 mil millones de rublos). Hubo un aumento significativo de los saldos en las cuentas loro corresponsales, así como los volúmenes de cobertura de las cartas de crédito. En general, los fondos de clientes se destacaron por su estabilidad y baja volatilidad en comparación con los ejercicios anteriores.

En junio de 2016, el Banco colocó los bonos documentarios de interés no convertibles a la vista con custodia centralizada obligatoria de la serie 01 en la cantidad de 2 000 000 (dos millones) de unidades con un valor nominal de 1 000 (mil) rublos cada una y un valor nominal total de 2 000 000 000 (dos mil millones) de rublos con vencimiento en el día 1820 (mil ochocientos veinte) desde la fecha de inicio de la colocación de bonos. Se registró en el registro estatal bajo el número 40102402B el 11.06.2013.

La estructura de los fondos recaudados cambió en comparación con el período anterior y ahora es así:

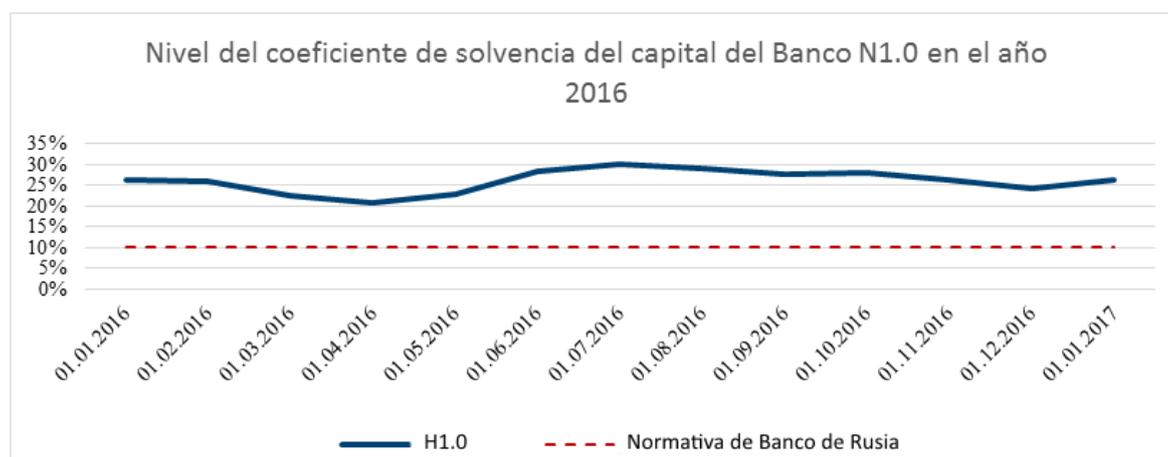
<i>millones de rublos</i>	01.01.2016	01.01.2017	Incremento (reducción)
Fondos del Banco de Rusia	2 000	0	-100
Créditos interbancarios	4 168	4 239	2%
Cuentas corresponsales	727	8 976	1135%
Fondos de los clientes, personas jurídicas	9 288	5 767	-38%
Fondos de los clientes, personas físicas	8 319	5 229	-37%
Cobertura de las cartas de crédito	586	7 508	1182%
Obligaciones de deuda emitidas	65	2 087	3111%

Los fondos de los clientes, personas jurídicas, están bien diversificados en cuanto a las ramas, importes y plazos.

Fondos propios

De acuerdo con la estrategia de desarrollo, el Banco mantiene un nivel bastante alto de capitalización. En promedio en el año de referencia el coeficiente de solvencia del capital N1.0 ascendió a un 25,6% y nunca cayó por debajo del nivel de un 20% en las fechas de referencia (el valor superior al valor minimal normativo H1.0 del Banco de Rusia en 2,5 veces).

Al 1° de enero de 2017, los fondos propios del Banco, calculados de acuerdo con el Reglamento del Banco Central de Rusia “Sobre el método de determinación del valor de los fondos propios (capital) de las entidades de crédito” del 28 de diciembre de 2012 n. 395-II alcanzaron 12 761 millones de rublos. Al 1° de enero de 2016, el capital calculado conforme a este método era igual a 12 480 millones de rublos.

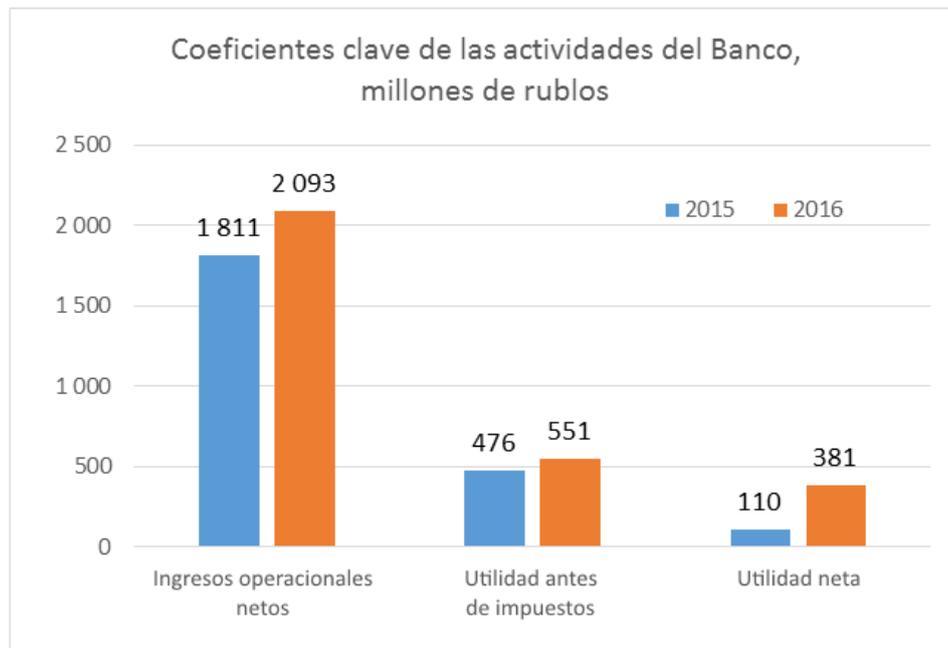




Ingresos y gastos

Conforme a los resultados del año de referencia los índices financieros clave de las actividades del Banco crecieron en comparación con el ejercicio anterior:

<i>millones de rublos</i>	2015	2016	Incremento (reducción)
Ingresos operacionales netos	1 811,3	2 093,3	16%
Gastos operacionales	-1 335,0	-1 542,7	16%
Utilidad antes de impuestos	476,3	550,6	16%
Utilidad neta	110,0	380,9	246



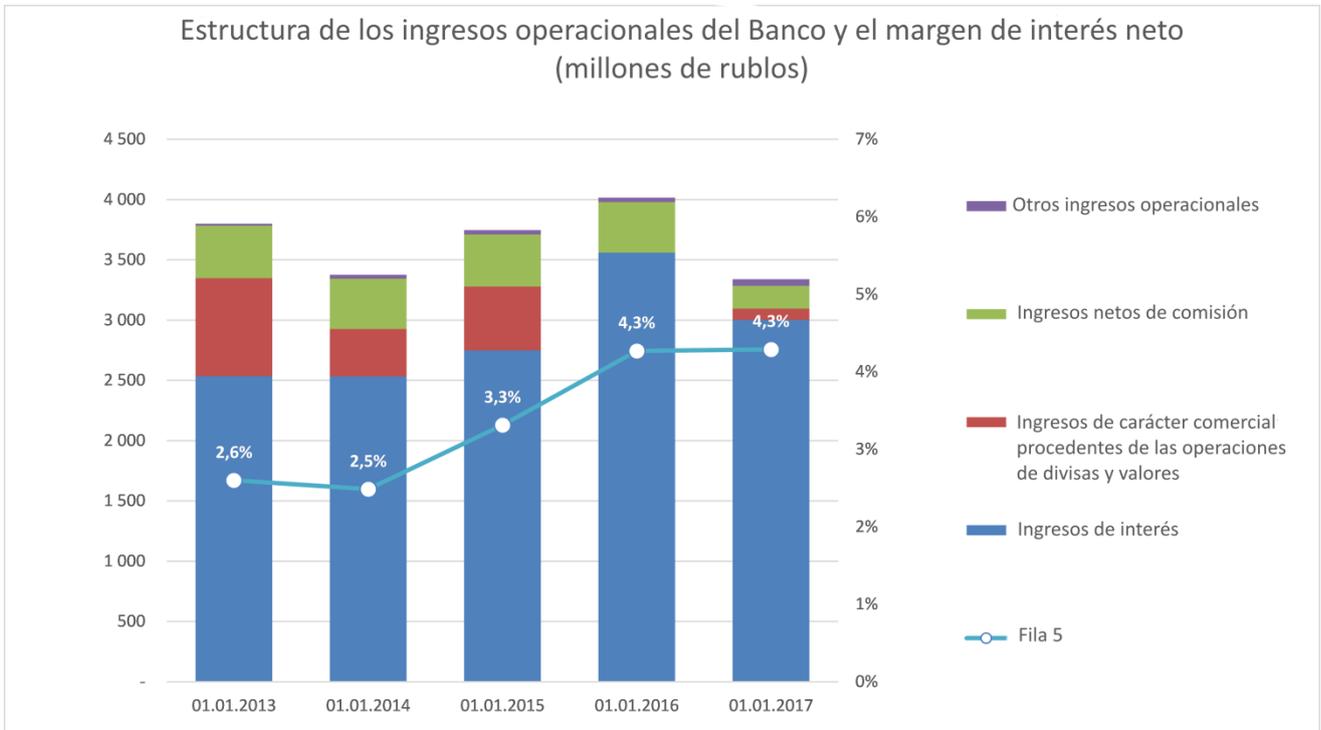
Las operaciones principales que influenciaron a los resultados financieros del Banco en 2016:

- operaciones con los activos financieros;
- concesión de créditos a personas jurídicas;
- operaciones en el mercado monetario y de divisas;
- operaciones en el mercado de valores.

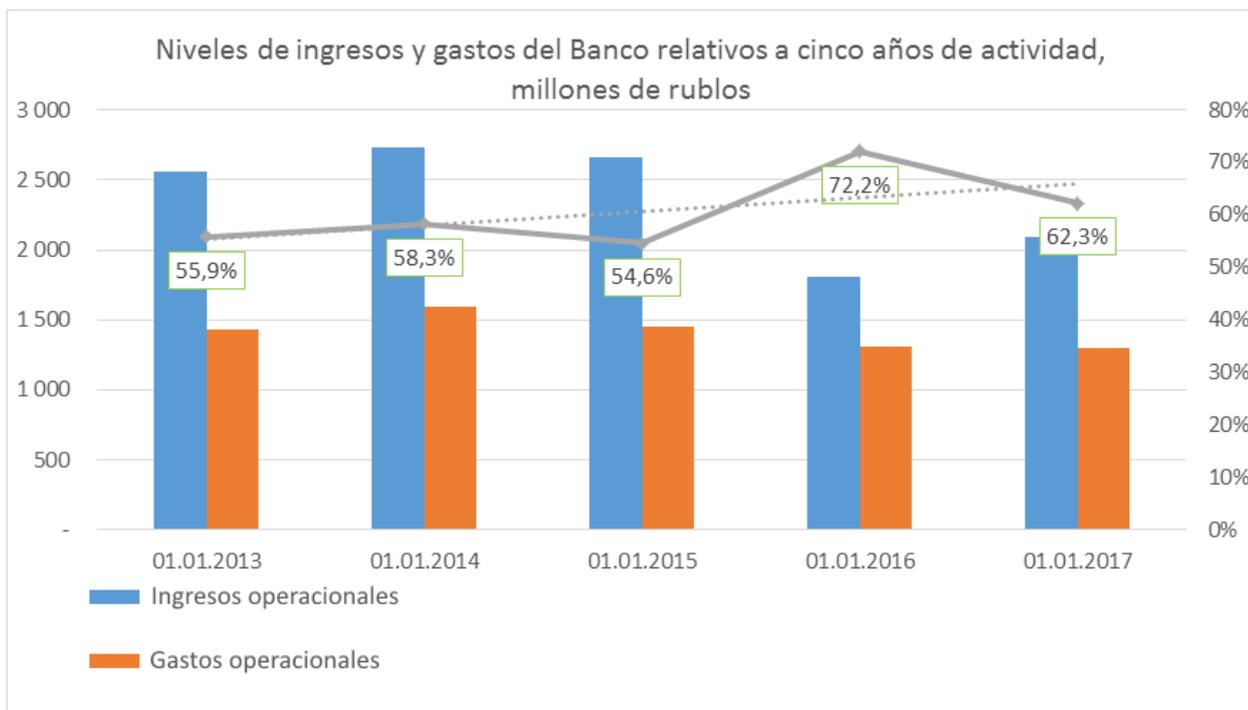
Las utilidades netas de operaciones procedentes de 2016 ascendieron a 2 093,3 millones de rublos lo que supera en un 16% el nivel del año 2015. Las principales fuentes de ingreso fueron:

- los ingresos por intereses (un 84%) por el importe total de los ingresos procedentes de la actividad principal. El volumen ascendió a 3 000,8 millones de rublos (disminuido en un 16% en comparación con los resultados del año pasado debido a la reducción de la tasa clave y como consecuencia la disminución de las tasas de interés de mercado). La estructura de los activos que generan ingresos por intereses cambió con respecto al período anterior: disminuyeron los volúmenes de operaciones de crédito con clientes y aumentaron las inversiones en valores. En consecuencia, la mayor parte de los ingresos por intereses se refirieron a los ingresos fijos de interés con relación a los títulos cuya participación se incrementó en un 62% de la cantidad total del rendimiento de intereses;
- las comisiones percibidas (un 5% de los ingresos totales generados por la actividad principal) cuyo volumen se redujo en un 55% con respecto al nivel respectivo del año pasado;
- aumentó significativamente el volumen de ingresos con relación a las operaciones con activos financieros y comerciales con valores que ascendieron a 343 millones de rublos o un 9% de los ingresos totales de ingresos operacionales;

A partir de 2012, el margen de interés neto (relación de los ingresos netos de interés a la media ponderada de los activos del Banco) demuestra una dinámica positiva estable. El nivel del margen de interés neto formado en 2016 es comparable con el nivel respectivo del año pasado.



La disminución del índice de correlación de gastos operacionales y los ingresos demuestra una tendencia constante y refleja la política gubernativa del Banco orientada a reducir los costes y aumentar la eficiencia de la actividad.

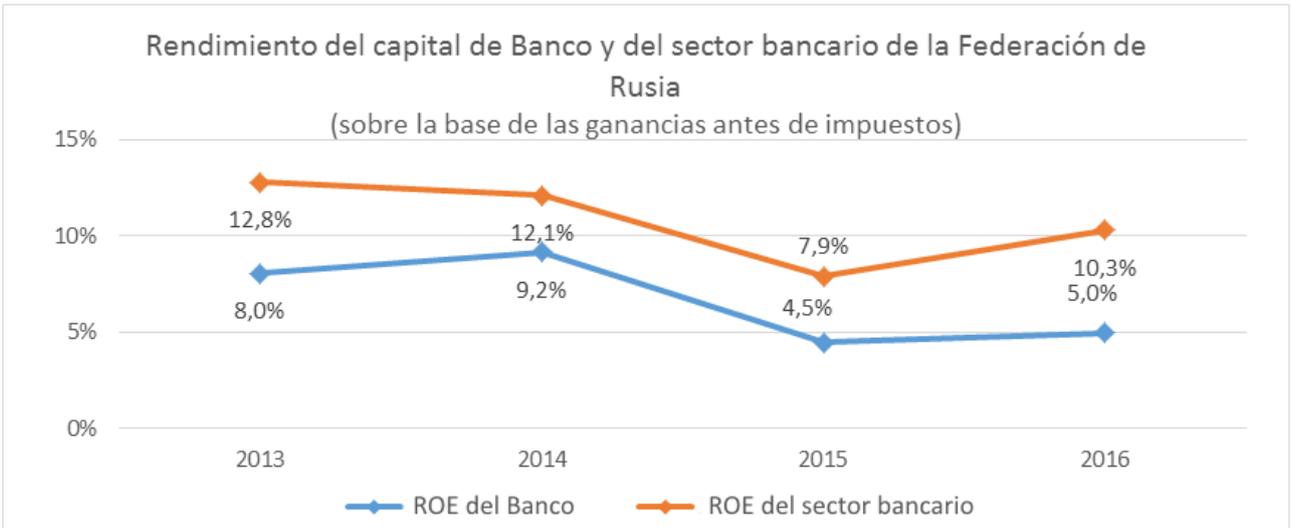
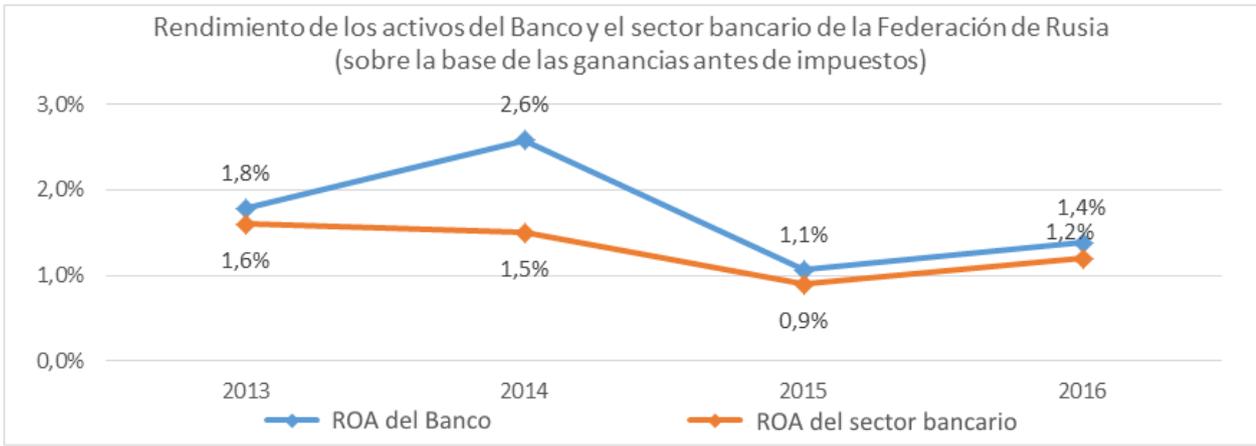


Los índices de rendimiento de los activos y el capital en el ejercicio son los siguientes:

- El rendimiento de los activos calculado como la relación entre el volumen de ganancias antes de impuestos y el valor medio de los activos en el ejercicio asciende a **1,4** (lo que supera un poco el tamaño medio del índice del sector bancario en general, 1,2),

- El rendimiento de los activos calculado como la relación entre la ganancia total antes de impuestos y el valor medio de los activos en el ejercicio asciende a **4,8**,
- El rendimiento del capital calculado como la relación entre el volumen de ganancias antes de impuestos y el valor medio del capital en el ejercicio asciende a **5,0** (lo que es inferior al tamaño medio del índice del sector bancario en general, 10,3),
- El rendimiento del capital calculado como la relación entre el volumen de ganancias antes de impuestos y el valor medio del capital en el ejercicio asciende a **17,4**.

Al mismo tiempo, la alta capitalización del Banco, su enfoque conservativo sobre el negocio, nos permiten no tener problemas en relación con falta de capital o reducción de actividad en los tiempos de la turbulencia financiera, lo que lo distingue de muchos bancos comerciales.



2.4. Gestión de riesgos

El objetivo principal de la gestión de riesgos consiste en asegurar la máxima seguridad de los activos y el capital del Banco a través de la identificación determinada y continua, el seguimiento, el control, la gestión y el mantenimiento de riesgos en los límites aceptables por el Banco. El sistema de gestión de riesgos es uno de los componentes más importantes de un sistema integrado de gestión del banco y una parte integral de su cultura corporativa.

La estrategia actual de gestión de riesgos del Banco basada en los principios de precaución razonable, el realismo y la previsibilidad suficiente tiene por objeto garantizar la consecución de los objetivos de la actividad del Banco. El sistema de gestión de riesgos del Banco respeta las normas del Banco de Rusia y tiene en cuenta las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

El sistema de gestión de riesgos en el Banco se caracteriza por una estructura de tres niveles:

1. Nivel de gestión estratégica:

- La Asamblea General de Accionistas toma decisiones sobre las transacciones relacionadas con el capital y establecidas por los Estatutos del Banco, aprueba la decisión sobre el pago de dividendos, así como las transacciones en las que existe un interés previsto por los casos y reglamentadas por los Estatutos del Banco;
- La Junta de Supervisión determina los Principios de referencia estratégicos del desarrollo del Banco, aprueba la estrategia y las metodologías en materia de gestión de riesgos, realiza el control sobre el cumplimiento de dichas estrategias y metodologías;
- La Junta Directiva es responsable de la adecuación y eficacia del sistema de gestión de riesgos, aprueba los límites de riesgos y toma decisiones sobre las medidas necesarias en casos de violación de los límites de riesgos;

2. Gestión de riesgos táctica:

- Los comités del Banco (el Comité de crédito y el Comité de gestión de activos y pasivos) toman decisiones sobre el grado de determinados riesgos fundamentales que el Banco puede asumir;

3. Gestión corriente y control:

- La gestión de riesgos se realiza por un departamento separado que asegura la coordinación y centralización de la gestión de todos los riesgos del Banco, independiente de las actividades de otros departamentos del Banco. La actividad de gestión se supervisa por el miembro de la Junta Directiva.
- El Servicio de Auditoría Interna evalúa la eficiencia de los métodos de evaluación de riesgos, incluso la actualización de los documentos que contienen los métodos de evaluación de riesgos y la eficacia de la validación de los modelos de validación cuantitativa del riesgo.
- El Servicio de Control Interno asegura (bajo la gestión del riesgo regulatorio) la monitorización constante de cumplimiento de las leyes en vigor y otros actos normativos jurídicos, así como los documentos internos y de constitución que regulan las actividades del Banco.

La gestión de riesgos se basa en los siguientes principios que incluyen:

- la conciencia en la asunción de riesgos (hace falta asumir los riesgos conscientemente con el fin de generar ingresos, porque el riesgo es un fenómeno objetivo inherente a la mayoría de las transacciones realizadas por el Banco);
- la comparabilidad del nivel de riesgos asumidos con el nivel de rendimiento de las transacciones (en el curso de las actividades solo se asumirán aquellos riesgos el nivel de los cuales no supera el nivel respectivo de la rentabilidad esperada de las transacciones);
- la comparabilidad del nivel de riesgos asumidos con las posibilidades financieras del Banco;
- la eficiencia de la gestión de riesgos (el coste de la neutralización del riesgo no debe superar el importe de posibles pérdidas relacionadas a dicho riesgo);
- la consideración de los objetivos generales del Banco en el marco de gestión de riesgos y capital (el sistema de gestión de riesgos y capital debe basarse en los criterios comunes aprobados por los Principios de referencia estratégicos y Indicadores principales de la actividad del Banco);
- la consideración de transferencia de riesgos (transferencia de riesgos en caso de dificultades financieras con relación a la neutralización de sus consecuencias negativas);
- la aseguración al nivel de la estructura organizativa del Banco la separación de las funciones relacionadas con la toma de riesgos y la gestión correspondiente de manera que la ejecución de las operaciones (transacciones) que lleva a la toma de riesgos y la gestión de riesgos (identificación, evaluación, monitoreo de riesgos, preparación de informes internos sobre los riesgos significativos para el Banco) no represente la tarea de la misma unidad bancaria.

El proceso de gestión de riesgos bancarios incluye los siguientes pasos:

- la identificación y análisis de todos los riesgos (gestión de riesgos) que surgen en el curso de la actividad normal del Banco;
- la determinación de la actitud con relación a los distintos tipos de riesgo en términos de su importancia para el Banco;
- la evaluación cualitativa y cuantitativa (medición) de riesgos emergentes;
- la determinación de vínculos entre los diversos tipos de riesgos para valorar la repercusión de las medidas pensadas para limitar un tipo de riesgo sobre el crecimiento o decrecimiento de otros riesgos;
- la realización de un análisis completo del nivel de riesgos con relación a las operaciones efectuadas y planificadas por el Banco con el fin de determinar el tamaño agregado de los riesgos bancarios;
- la realización de la prueba de estrés de cada uno de los riesgos significativos y la cantidad agregada de riesgos.
- la evaluación de la admisibilidad y la validez del tamaño agregado de riesgos, la disponibilidad del capital para cubrirlos considerando el respeto por el Banco de las normas obligatorias;
- el establecimiento de un sistema multinivel de restricción (limitación) del volumen de los riesgos asumidos por el Banco, basado en la cantidad del capital necesario para cubrirlos.
- la creación del sistema de seguimiento de riesgos en la etapa de su surgimiento, el sistema de contabilidad de los riesgos y el capital, así como el sistema de respuesta rápida y adecuada destinada a prevenir o minimizar el riesgo o pronosticar las necesidades en el capital para el cubrimiento de los riesgos.

Los enfoques comunes para la gestión de riesgos son los siguientes:

- La gestión de riesgos es un proceso continuo que forma parte de la administración del Banco dirigida a la identificación, evaluación, agregación de riesgos significativos, así como otros tipos de riesgos los cuales combinados con los riesgos significativos pueden llevar a las pérdidas que afectan significativamente a la evaluación de la suficiencia de capital, así como el control de sus volúmenes;
- El Banco desarrolla una estrategia con respecto a cualquier riesgo particular, especifica el alcance del riesgo (transacciones, herramientas, divisas y plazos). Se determinan los riesgos asumidos por el Banco entre los cuales se identifican los riesgos controlados por el Banco y los riesgos que están fuera de dicho control;
- en cuanto a los riesgos controlados se decide si el Banco asume estos riesgos y hasta qué grado pueden ser reducidos. Con respecto a los riesgos no controlados se decide si estos se asumen por el Banco o es necesario reducir los volúmenes del negocio de riesgo o retirarse de él;
- entre los riesgos típicos admitidos por el Banco se destacan los mayores riesgos, es decir, los riesgos que podrían llevar a las pérdidas que afectan significativamente a la evaluación de la suficiencia del capital.

Todos los riesgos que pueden afectar negativamente de forma significativa a la consecución de los objetivos por parte del Banco en la ejecución de las actividades bancarias, se reconocen importantes y se realiza su evaluación.

Dada la naturaleza actual y el alcance de las actividades del Banco en el momento de la adopción de esta estrategia, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo operacional y de mercado de manera continua son reconocidos como significativos.

Con respecto a los riesgos significativos la Junta de Supervisión aprueba el apetito por el riesgo (la asignación de capital para cubrirlos) como parte de las principales disposiciones de los Principios estratégicos y los indicadores principales de las actividades del Banco para el próximo año.

El apetito por el riesgo establecido para todo el período de validez está sujeto a los procedimientos regulares de control y su respecto con la porción de los resultados al Consejo de Administración del Banco.

En el marco del apetito por el riesgo asumido en el Banco funciona el sistema de limitación de riesgos, que tiene una estructura multinivel. Los límites de riesgo se aprueban por la Junta Directiva del Banco.

El informe de los riesgos bancarios y la suficiencia del capital se prepara de forma regular.

En 2016, la principal prioridad en el desarrollo del sistema de gestión de riesgos del Banco fue la introducción de los requisitos del Banco de Rusia n. 3624-Y “De los requisitos relativos al sistema de la gestión de riesgos y el capital de la institución de crédito y el grupo bancario”.

2.5. Infraestructura informática

En 2016, en el Banco se realizó una serie de importantes proyectos relacionados con la aplicación de la legislación, la mejora de los servicios prestados a los clientes y empleados:

- Se realizó la sustitución de software del back office de tarjetas ABS “3Card-R” (desarrollador la empresa PSIT Service) por ABC UBC.NET (desarrollador la empresa UBS). El proyecto a gran escala que incluye la instalación, la configuración de su nueva versión de software y su elaboración definitiva para el trabajo con el procesamiento, los informes sobre los bancos patrocinados, las modalidades de gestión de las tarjetas RKDO en nuestro banco. El fin de la incorporación es el paso al software moderno cuyo fabricante introduce

cambios rápidos y está dispuesto llevar a cabo las mejoras y reducciones de costes de acompañamiento de forma relativamente veloz y económica;

- Se completó la introducción de los módulos de ABS “Fond-Proton” (desarrollador la empresa “Inversia”) que aseguran para el Tesoro el análisis tanto en los mercados de dinero como en los de valores. Mediante el uso de la puerta de enlace con la bolsa el sistema permite evaluar rápidamente la posición actual del intermediario en base de las cotizaciones bursátiles actuales;
- El banco conectado al sistema de información de la administración de servicios comunales a través de un sistema de interacción electrónica interdepartamental comenzó la transferencia de la información;
- Se organizaron los intercambios con la Comisión Electoral Central por medio de los mensajes (consultas y respuestas sobre la presencia de cuentas de los candidatos) de acuerdo con la directiva del Banco de Rusia n.4012-Y, se desarrolló el software respectivo en ABS “FinCore”;
- Se organizaron los intercambios con el Servicio Federal Tributario por medios de los mensajes (consultas y respuestas sobre las cuentas, saldos y extractos de las cuentas) de acuerdo con los cambios del Código Fiscal de la Federación de Rusia; se desarrolló un software respectivo en ABS “FinCore”;

En 2016, el Banco realizó trabajos para optimizar los costes de IT, infraestructura y software alcanzando una reducción significativa de los costes corrientes.

2.6. Consumo de energía eléctrica

Los principales recursos energéticos consumidos por la oficina central del Banco y las sucursales de Yaroslavl y Stavropol en 2016 son energía eléctrica, energía térmica (calefacción y calentamiento de agua caliente) y combustible (materiales lubricantes). Los locales ocupados por una de las oficinas de la sucursal del Banco en la ciudad de Yaroslavl en la temporada de invierno se calentaban con la caldera de gas. El tratamiento de agua caliente en la sucursal de Yaroslavl se efectuó durante todo el año por las calderas eléctricas (acumuladores) sin el uso de gas.

La energía nuclear, la energía electromagnética, el petróleo, el gasóleo, el carbón, los esquistos bituminosos y la turba no se usaron por el Banco y sus sucursales.

Datos calculados sobre el consumo efectivo de los recursos energéticos en el ejercicio, incluidas las sucursales del Banco

	Tipo del recurso energético			
	Energía eléctrica, mil kWh	Energía térmica, Gcal	Combustible (materiales combustibles y lubricantes) miles de litros	gas, metros cúbicos
Equivalente natural	1 960,0	1 449,3	50,12	10,5
Equivalente monetario miles de rublos	10 018,0	2 278,0	1 991,0	44,7

2.7. Calificaciones

El Evrofinance Mosnarbank tiene las siguientes calificaciones confirmadas a la fecha del informe anual:

Moody's Investors Service

Calificación a largo plazo: B1;

Calificación a corto plazo con relación a los depósitos en divisas: Not-Prime;

Previsión estable

Fecha de la confirmación de calificación: 9 de septiembre de 2016

Agencia de calificación Fitch

Calificación a largo plazo: "B+"

Calificación a corto plazo: "B"

Previsión estable

Fecha de la confirmación de calificación: 3 de febrero de 2017

3. Gestión corporativa

3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

El sistema de gestión corporativa del Evrofinance Mosnarbank se basa sobre el principio de cumplimiento incondicional de los requerimientos de la legislación rusa y del Banco de Rusia, además de tomar muy en consideración las mejores prácticas mundiales.

La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la dirección del Evrofinance Mosnarbank. Las acciones del Banco ejercen sus derechos relacionados con la participación en la administración del Banco mediante la toma de decisiones en las Asambleas Generales de Accionistas.

La Junta de Supervisión es uno de los principales elementos del sistema de gestión corporativa del Evrofinance Mosnarbank. Ejerce la administración general de la actividad social, determina la estrategia del Banco a largo plazo, actuando en base a la legislación de la Federación de Rusia, los Estatutos y el Reglamento de la Junta de Supervisión.

La Asamblea General de Accionistas elige a los miembros de la Junta de Supervisión por el período hasta la próxima reunión anual. La elección de miembros de la Junta de Supervisión se realiza mediante votación acumulativa en la Asamblea General de Accionistas.

La reunión de la Junta de Supervisión del Banco se convoca a instancia de su Presidente o un miembro de la Junta de Supervisión, la Junta de Revisión, el Auditor, la Junta Directiva o Presidente – Jefe de la Junta Directiva. El quórum para la reunión de la Junta de Supervisión del Banco es de no menos de la mitad de los miembros electos de la Junta de Supervisión. Las decisiones en la reunión de la Junta de Supervisión se aprueban por la mayoría de los votos de los miembros que participan en la toma de la decisión, salvo casos previstos por los Estatutos y el Reglamento de la Junta de Supervisión. Para la toma de decisiones en la reunión de la Junta de Supervisión cada miembro de la Junta dispone de un voto.

El Presidente – Jefe de la Junta Directiva dirige las actividades corrientes del Banco con el fin de cumplir sus tareas y realizar su estrategia. El Presidente – Jefe de la Junta Directiva es responsable ante la Asamblea General de Accionistas y la Junta de Supervisión del Banco.

La Junta Directiva es un órgano ejecutivo colegiado del Evrofinance Mosnarbank que junto con el Jefe de la Junta Directiva dirige las operaciones diarias del Banco. La Junta Directiva es responsable ante la Asamblea General de Accionistas y la Junta de Supervisión.

La Junta Directiva actúa en base a la legislación de la Federación de Rusia, los Estatutos del Evrofinance Mosnarbank y el Reglamento de la Junta Directiva del Evrofinance Mosnarbank aprobado por la resolución de la Asamblea General de Accionistas y los contratos firmados con cada uno de los miembros de la Junta Directiva.

La Junta de Supervisión determina la composición numérica y personal de la Junta Directiva y elige a sus miembros. La Junta de Supervisión elige a los miembros de la Junta Directiva a propuesta del Presidente – Jefe de la Junta Directiva.

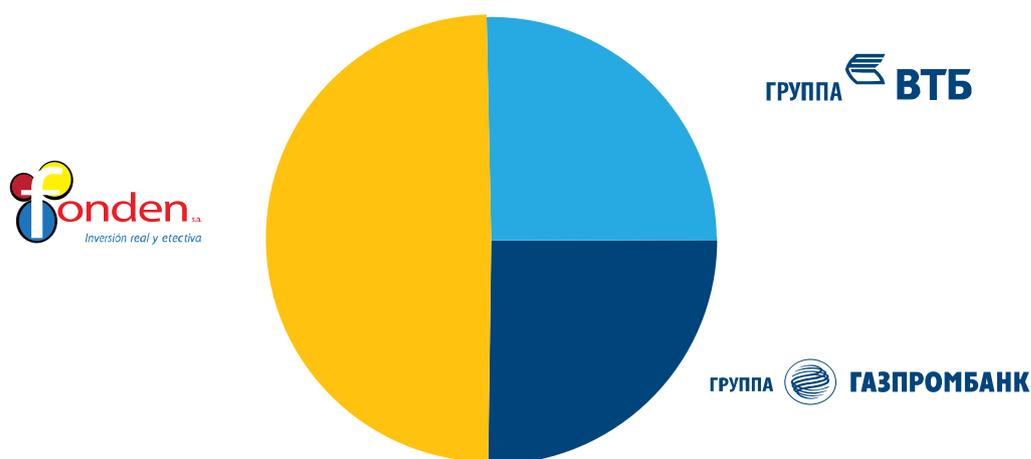
La Junta Directiva dirige la actividad diaria del Evrofinance Mosnarbank, salvo los asuntos que son de competencia de la Asamblea General de Accionistas y la Junta de Supervisión y organiza el cumplimiento de sus decisiones.

De acuerdo con la legislación vigente, la Junta de Revisión lleva a cabo las revisiones de la actividad económica y financiera del Banco. El Reglamento de la Junta de Revisión aprobado por la Asamblea General de Accionistas del Banco determina el procedimiento para llevar a cabo las revisiones de la Junta de Revisión.

En la composición personal de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, la Junta Directiva, así como en las divisiones que ejercen control sobre la actividad económica y financiera del Banco no se admiten personas que hayan cometido delitos en el ámbito de actividad económica o delitos contra el poder estatal o a las cuales se les hayan aplicado castigos administrativos por delitos en el ámbito de actividad empresarial o en ámbito de finanzas, impuestos y aranceles, mercado de valores.

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

3.2. Estructura social



los accionistas en el capital autorizado del Banco

Participación de los accionistas en el capital social del Banco	Participación específica del socio en el capital social del Banco al 01.01.2017 (%)	Participación específica del socio en el capital social del Banco al 01.01.2016 (%)	País de registro
Banco VTB (Sociedad Anónima Pública)	7,98702007	7,98702007	Federación de Rusia
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	9,04735768	República de Chipre
VTB Bank (France) S.A.	7,96562531	7,96562531	República Francesa
Sociedad Anónima "Gazprombank"	20,00000244	20,00000244	Federación de Rusia
Sociedad Limitada «Novie Finansovie Tekhnologii»	5,00000671	5,00000671	Federación de Rusia
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	49,99998779	República Bolivariana de Venezuela

Grupo VTB que incluye:

VTB Bank, VTB Bank (France) S.A., ITC Consultants (Cyprus) Limited

Grupo Gazprombank, que incluye:

GPB, S.A., Novye Finansovye Tekhnologii, S.L.

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

Banco VTB (sociedad anónima) es el banco estatal n.2 de Rusia, un banco principal del sistema que ha creado un grupo internacional financiero. El Grupo VTB dispone de una red internacional única para los bancos rusos que cuenta con más de 20 bancos y compañías financieras.

El Gazprombank (sociedad anónima) es una de las mayores instituciones financieras de Rusia de carácter universal que ofrece una amplia gama de productos y servicios bancarios, financieros, productos y servicios de inversiones a los clientes corporativos y privados, instituciones financieras, inversionistas institucionales y privados.

El Banco es uno de los tres bancos más grandes de Rusia conforme a todos los principales indicadores y ocupa el tercer puesto en la lista de los bancos de Europa Central y Oriental en términos del capital propio.

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

3.3. Junta de Supervisión

Información sobre los cambios en la composición de la Junta de Supervisión durante el ejercicio

Al 01.01.2016, la Junta de Supervisión del Banco elegida a la fecha del 30/06/2015 por la Asamblea General Anual de Accionistas (Acta n.57 del 07.02.2015) fue representado por:

1. Ramón Eduardo Bravo Valverde;
2. Ilyá Alekséevich Dukhóvich
3. Maryzeth del Valle Puente Guzmán
4. Famíl Kamil Ogly Sadygov
5. Simón Alejandro Zerpa Delgado
6. María Víktorovna Skókova
7. Alexánder Ivánovich Sóbol
8. Vasily Nikoláyeovich Titóv
9. Mijaíl Leonidovich Yakunin

Con la decision de la Asamblea General Anual de Accionistas del Banco que tuvo lugar el 29.06.2016 (Acta n.59 del 29.06.2016) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco:

1. Bravo Valverde Ramón Eduardo
2. Vasily Vladímirovich Vasiliev;
3. Ilyá Alekséevich Dukhóvich
4. Famíl Kamil Ogly Sadygov
5. Zerpa Delgado Simón Alejandro;
6. María Víktorovna Skókova
7. Alexánder Ivánovich Sóbol
8. Vasily Nikoláyeovich Titóv
9. Hernández Verdecanna Christiam Moises.

Con la decision de la Junta de Supervisión del 26.07.2016 (Acta n.167 del 27.07.2016) Titov Vasiliy Nikolaevich fue elegido en calidad del Presidente de la Junta de Supervisión.

Con la decision de la Junta de Supervisión del 26.07.2016 (Acta n.167 del 27.07.2016) Sobol Aleksandr Ivanovich fue elegido en calidad del Vicepresidente de la Junta de Supervisión.

Durante el ejercicio en cuestión ninguno de los miembros de la Junta de Supervisión no estaba en posesión de las acciones del Evrofinance Mosnarbank.

Biografías breves de los miembros de la Junta de Supervisión del Banco

Vasiliy Nikolaevich Titóv, ciudadano ruso, nacido el 30, de diciembre de 1960 en el pueblo de Krasniy Bor del distrito de Tosnenskiy de la provincia de Leningrado.

En 1983 se graduó de la Universidad Estatal de Zhdanov de Leningrado, especializándose en Historia universal; en 2002 se graduó de la Academia de Finanzas adjunta al Gobierno de Rusia, especializándose en Finanzas y Crédito.

Actividad profesional: Primer Vicepresidente, Vicejefe de la Junta Directiva del Banco VTB (Sociedad Anónima Pública)

Miembro del Comité Ejecutivo del Consejo Patrocinador de la Entidad Federal Estatal Presupuestaria de Cultura Teatro Estatal Académico Bolshoi; Presidente del Consejo del Fondo sin fines de lucro Fondo del

Teatro Bolshoi”; Presidente de la Organización social de toda Rusia “Federación de gimnasia deportiva de Rusia”; Vicepresidente de la Junta de Supervisión del VTB Bank (Ucrania), Presidente del Consejo Social adjunto al Servicio Federal de Seguridad de la Federación de Rusia; Vicepresidente, Miembro del Comité Ejecutivo de la Federación Internacional de Gimnasia (FIG); Miembro de la Junta Directiva del Fondo de Caridad para la reconstrucción del Monasterio para los hombres de Resurrección de Nuevo Jerusalén de la Iglesia Ortodoxa Rusa; Miembro de la Junta Directiva del Fondo de Gestión del Capital para fines especiales Desarrollo de la Universidad Estatal de San Petersburgo; Jefe de la Junta Directiva del Club de Fútbol Dinamo-Moscú; Representante suplente del Consejo Asesor de Negocios del Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico; Miembro de la Junta Directiva de la empresa Roskino; Miembro de la Junta de Supervisión del VTB Bank 24; Miembro del Consejo Patrocinador de la Organización autónoma sin fines de lucro Liga Internacional Estudiantil de Baloncesto; Miembro de la Junta Directiva de la Compañía Nacional de Satélite; Miembro del Consejo Patrocinador de la Entidad federal estatal autónoma educativa de educación profesional superior Instituto (Universidad) Estatal de Relaciones Internacionales de Moscú del Ministerio de relaciones exteriores de la Federación de Rusia; Miembro del Consejo Patrocinador de la Entidad federal estatal autónoma educativa de educación profesional superior Academia Rusa de economía y servicio estatal adjunta al Presidente de la Federación de Rusia (RANJyGS); Miembro del Consejo Patrocinador de la Entidad federal estatal autónoma educativa de educación profesional superior Conservatorio (Universidad) Estatal P.I. Tchaikovsky de Moscú; Presidente del Consejo Administrativo de la empresa Glavkino; Miembro del Consejo Administrativo de la empresa Russkaya Mediagruppa; Miembro del Consejo Administrativo de la Entidad Gestora Dinamo; Miembro del Consejo Patrocinador de la empresa Lenfilm; Miembro del Consejo Patrocinador de la Entidad federal estatal autónoma educativa de educación profesional superior Instituto Estatal de Arte Dramático (GITIS).

Bravo Valverde Ramón Eduardo, de nacionalidad venezolana, nacido el 06 de marzo de 1967 en Maturín del estado Monagas, Venezuela.

Se graduó de la Universidad de Oriente (Venezuela) en 1993, licenciado en Contabilidad y Gestión de Impuestos.

Aparte del curso académico básico se especializó de manera adicional en las siguientes ramas: estrategia de negociación y liderazgo, operaciones de intermediación con valores, consultoría de inversiones, desarrollo social y educación financiera de la población, proyecto de «organización de oficina».

Actividad profesional: Vicepresidente del Banco de Venezuela (Caracas); Miembro del Consejo Administrativo del Consorcio Credicard y del Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (el Banded).

Vasiliev Vasilij Vladimirovich, de nacionalidad rusa, nacido el 18 de mayo de 1969 en Moscú

En 1994 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, licenciado en Traducción e Interpretación del Vietnamita, Inglés y Francés; en el período de 2002 a 2004, recibió la formación profesional adicional (Erasmus) en la Universidad de los Países Bajos (Master en Administración de Empresas (MBA)).

Actividad profesional: Vicepresidente, Jefe del Centro de Desarrollo de los bancos afiliados del Gazprombank; Miembro del Consejo Administrativo del Areximbank, Grupo Gazprombank, el Belgazprombank”, el Banco Kub.

Dukhovich Ilyá Alekseevich, de nacionalidad rusa, nacido el 09 de mayo de 1980 en la ciudad de Moscú.

En 2002 se graduó de la facultad jurídica de la Universidad estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en el derecho comercial.

Actividad profesional: Vicepresidente Senior, Vicepresidente de la Junta Directiva del Evrofinance Mosnarbank; Miembro del Consejo de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, Jefe de la Agencia de Moscú de la Oficina Forense del Reino Unido Gowling WLG (CIS) LLP); Miembro del Consejo Administrativo de la empresa Farmsintes.

Sadygov Famil Kamil Ogly, de nacionalidad rusa, nacido el 03 de marzo de 1968 en Najicheván, la República Autónoma de Najicheván.

En 1993 se graduó de la Academia Estatal de Gestión Sergo Ordzhonikidze, ingeniero-economista / Doctorado en Ciencias Económicas.

Actividad profesional: Vicejefe de la Junta Directiva del Gazprombank
Miembro del Consejo Administrativo del Banco GPB-Hipoteca; la empresa Reph; la empresa OMZ; el Fondo Responsabilidad Social; la empresa Prioka-Invest; Miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank; Miembro de la entidad ejecutiva colegiada del Fondo Responsabilidad Social.

Zerpa Delgado Simón Alejandro, de nacionalidad venezolana, nacido el 28 de agosto de 1983.

Especialista en relaciones internacionales (Universidad Central de Venezuela, 2005), título de maestría y doctorado en derecho constitucional (Universidad Nacional de Educación a Distancia (2013) y Universidad Internacional del Caribe (2014), respectivamente); dentro del marco del curso académico básico se especializó en las siguientes materias: derechos humanos, derecho penal internacional, derecho parlamentario, derecho constitucional internacional, diplomacia y relaciones internacionales;

Actividad profesional: Presidente del Fondo Nacional para el Desarrollo Nacional (FONDEN,S.A.), Presidente del Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, Viceministro de Financiamiento del Desarrollo Interno en el Ministerio del Poder Popular de Finanzas, Economía y Bancos de propiedad estatal; Gerente del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Miembro de la Junta de dirección del Banco de desarrollo del Caribe. Además es miembro del Consejo Administrativo de la Sociedad Anónima Nacional Teléfonos de Venezuela (CANTV), el Banco de Comercio Exterior (Bancoex) y la Empresa Nacional de Electricidad (Corpoelec).

Skokova María Viktorovna, de nacionalidad rusa, nacida el 07 de agosto de 1983 en la ciudad de Tomsk de la region de Tomsk

En 2003 se graduó de la Escuela Superior de Economía de la Universidad Estatal, especializándose en los Negocios bancarios, con la calificación “licenciatura”; en 2005 se graduó de la Escuela Superior de Economía de la Universidad Estatal, especializándose en las Finanzas, con la calificación “maestría”.

Actividad profesional: Jefa de la dirección de las compañías financieras afiliadas del Departamento de las compañías afiliadas del Banco VTB (Sociedad Anónima Pública).

Miembro del Consejo de Administración del VTB el Fondo de Pensiones; Miembro de la junta de Supervisión del VTB Bank (Belgrado), un miembro de la Junta de Supervisión del BM Banco (Ucrania), miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, miembro del Consejo de Administración del VTB Factoring.

Alexander Ivanovich Sobol, de nacionalidad rusa, nacido el 22 de 1969. Moscú

En 1991 se graduó del Instituto de Aviación Ordzhonikidze de Moscú; ingeniero economista, Candidato en Economía.

Actividad profesional: Vicejefe de la Junta Directiva del Gazprombank

Miembro del Consejo Administrativo del GPB Internacional S.A., la sociedad Gazprombank leasing, la empresa Líder, la sociedad Gazprom Space Systems, la sociedad Plantas Unidas de Maquinaria Pesada (Uralmash-Izhora Group), la Compañía de Seguros de la Industria del Gas, la empresa Alyans Investitsiy, la sociedad Gazkomplektaudit, la sociedad Gazprombank-Invest, el Banco GPB-Hipoteca, el Banco SBS; Miembro de la Junta Directiva de Fondos, el Fondo de pensiones no estatal Gazprombank-fondo, el Fondo de pensiones no estatal Gazfond; Vicepresidente del Consejo de Administración de la Sociedad Conjunta Ruso-Bielorrusa Belgazprombank; Presidente del Consejo de Administración de la empresa Novfintech; Miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank

Hernandez Verdecanna Cristiam Moyes, de nacionalidad venezolana, nacido el 02 de septiembre de 1986 en Caracas (Venezuela).

En 2008 se graduó de la Universidad Aleksandr Gumboldt, Licenciado (licenciatura en el comercio internacional); en 2016 se le otorgó el grado académico “Maestro en el comercio internacional”.

Actividad profesional: Especialista en Desarrollo de Bancos, Representante del Banco de Desarrollo Económico y Social (BANDES) en Rusia.

3.4. Junta de Revisión

Información sobre los cambios en la composición de la Junta de Revisión del Banco que tuvieron lugar en el ejercicio

Al 01/01/2016, la Junta de Revisión del Banco, elegida el 30/06/2015 por la Asamblea General Anual de Accionistas (Acta n.57 de 02.07.2015) fue representada por:

1. Andrés Álvarez,
2. Natalia Vladimirovna Valuyeva,
3. Andrey Anatolievich Movchan,
4. Vladimir Alexandrovich Shestakov

Con la decisión de la Asamblea General Anual de Accionistas del Banco que tuvo lugar el 29.06.2016 (Acta n.59 de 29.06.2016) se eligieron los miembros de la Junta de Revisión del Banco:

1. Natalia Vladimirovna Valuyeva,
2. Andrey Anatolievich Movchan,
3. Péres Cuevas Oswaldo Javier
4. Vladimir Alexandrovich Shestakov

Con la decisión de la Asamblea General Anual de Accionistas del Banco que tuvo lugar el 29.06.2016 (Acta n.59 de 29.06.2016) se eligió el Presidente de la Junta de Revisión del Banco, Movchan Andrey Anatolievich.

Biografías breves de los miembros de la Junta de Revisión del Banco

Movchan Andrey Anatolievich Movchan, de nacionalidad rusa, nacido el 25 de diciembre de 1953 Moscú Licenciado En 1975 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú al haber terminado los estudios en la Facultad de Economía. Calificación: economista, profesor de economía política. Candidato en ciencias económicas.

Natalia Vladimirovna Valuyeva, de nacionalidad rusa, nacida el 27 de agosto de 1973 en Moscú Licenciado En 1996, se graduó del Instituto Estatal de Aviación de Moscú en 1996, especializándose en la Gestión financiera, licenciada en Administración; en 1997 se graduó del Instituto Estatal de Aviación de Moscú, especializándose en las Matemáticas aplicadas con la calificación de ingeniera matemática.

Vladimir Alexandrovich Shestakov, de nacionalidad rusa, nacido el 11 de julio de 1988, en la ciudad de Moscú.

Moscú Licenciado En 2009, se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú especializándose en la economía (contabilidad, análisis, auditoría), calificación: licenciado. En 2011, se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Facultad de Economía. Es especialista en economía (administración estatal), posee de la calificación de magistro.

Péres Cuevas Oswaldo Javier, de nacionalidad venezolana, nacido el 22 de abril de 1982 en Caracas, Venezuela. Licenciado En 2007, se graduó en la Universidad Central de Venezuela, calificación: licenciatura en auditoría.

3.5. Junta Directiva

Al 01.01.2016, formaron parte de la Junta Directiva del Banco:

1. Valeria Borísovna Adámova;
2. Borís Antónovich Boyárskov;
3. Vadím Vladímirovich Zótov;
4. Gennady Geórgievich Mayatsky;
5. Vladímir Vladímirovich Sergeev;
6. Vladímir Mikháilovich Favorin;
7. Alexandr Valérvich Yáshnik.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 25.02.2016 (Acta n.160 de 26.02.2016) se redujo el número de miembros de la Junta Directiva de 7 a 5 personas y cesaron en su cargo los miembros de la Junta Directiva del Banco, Boyarskov Boris Antonovich, Zotova Vadima Vladimirovicha, Mayatsky Gennady Georgievich Sergeev Vladimir Vladimirovich.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 25.02.2016 Mediante el acta n.160 de 26.02.2016 se aprobaron las candidaturas de Duhovich Ilya Alekséevich y Gedés Leon J.A. para formar parte de la Junta Directiva del Banco.

Mediante la resolución de 13.10.2016 (Acta n.169 de 14.10.2016) se aumentó el número de miembros de la Junta Directiva del Banco de 5 a 6 personas y se aprobó la candidatura de Kokin Andrey Anatólievich para formar parte de la Junta Directiva del Banco.

Al 01.01.2017 formaban parte de la Junta Directiva del Banco:

1. Valeria Borísovna Adámova;
2. Ilyá Alekséevich Dukhóvich

3. Andréy Anatólievich Kokin
4. Vladímir Mikháilovich Favorin;
5. Alexandr Valéievich Yáshnik.

Durante el ejercicio en cuestión ninguno de los miembros de la Junta Directiva estaba en posesión de las acciones del Evrofinance Mosnarbank.

Biografías breves de los miembros de la Junta Directiva del Banco

Adámova Valeria Borísovna, de nacionalidad rusa, nacida el 31 de mayo de 1965 en San Petersburgo.

Se graduó de la Universidad Estatal de Zhdanov de Leningrado,

Actividad profesional: Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Actividad profesional: en 1987-2002 trabajó de consejero legal en las empresas industriales y ocupando diferentes cargos en las entidades de crédito y finanzas en la ciudad de Leningrado - San Petersburgo. Desde 2002 hasta 2006 era Vicejefa del Departamento jurídico de la Sociedad Gazprom, Vicepresidenta de la empresa Sibur (a tiempo parcial). Desde 2006 hasta 2009 ocupó el cargo de la Primera Vicepresidenta de la Corte de Arbitraje de la ciudad de Moscú. Desde 2009 hasta 2009 ocupó el cargo de la Presidenta de la Corte de Arbitraje de la circunscripción de Moscú. Desde el junio de 2015 hasta el diciembre de 2015 era Vicepresidente del Fondo no Estatal de Pensiones Gazfond. Desde el junio de 2015 trabaja en el Evrofinance Mosnarbank.

Kokin Andréy Anatólievich, de nacionalidad rusa, nacido el 10 de marzo de 1970 en Voronezh

En 1992 se graduó de la Facultad de Finanzas, Crédito y Relaciones Económicas Internacionales de la Universidad de San Petersburgo de Economía y Finanzas especializándose en Finanzas y Crédito.

Actividad profesional: Primer vicepresidente, Vicejefe de la Junta Directiva.

En los años 1992-2000 gestionaba el propio negocio de importación y exportación de productos industriales y de alimentación con el intercambio comercial de 20 millones de dólares al año.

Desde 2009 hasta 2009 ocupaba el cargo del Vicepresidente y el Subgerente de la agencia del Evrofinance Mosnarbank en San Petersburgo. En 2003 era el Director Financiero, Miembro de la Junta Directiva de la Sociedad Gazprom-Media.

Desde 2005 era el Director General Adjunto de Desarrollo de la empresa Líder del Grupo NPF Gazfond.

Desde 2010 era el Director General de la empresa Stroy Capital (sucursal del NPF Gazfond).

Desde 2014 era el Director General de la empresa NPF Gazfond ahorros de jubilación.

Desde el agosto de 2015 trabaja en el Evrofinance Mosnarbank.

Yáshnik Alexandr Valéievich, de nacionalidad rusa, nacido el 13 de julio de 1975 en Leningrado

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).

Actividad profesional: Primer vicepresidente, Vicejefe de la Junta Directiva.

En 2004-2006 era banquero, luego banquero mayor del Banco del Comercio y Desarrollo del Mar Negro, ciudad de Tesalónica, Grecia;

En 2006-2008 era director gerente del servicio de desarrollo del negocio y coordinación de servicio a los clientes de bancos afiliados de la dirección de desarrollo y coordinación del negocio corporativo de las instituciones financieras afiliadas del Bloque Corporativo del Banco VTB Bank, ciudad de Moscú; Desde mayo de 2008 hasta abril de 2012 era Vicepresidente Superior, Jefe de la Dirección del Desarrollo y Coordinación del negocio corporativo de los bancos afiliados del Banco VTB Bank; Moscú Desde mayo de 2012 hasta junio de 2015 era el Primer Vicepresidente - Jefe del Departamento de instituciones financieras y financiación comercial del Banco de Moscú. Desde junio de 2015 trabajado en el Evrofinance Mosnarbank.

Favorin Vladimir Mikhaylovich, de nacionalidad rusa, nacido el 8 de abril de 1955 en Moscú

Se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú y del Instituto de economía, gestión y derecho de Moscú. Candidato a Doctor en ciencias físicas y matemáticas.

Actividad profesional: Primer Vicepresidente, Vicejefe de la Junta Directiva

Trabajado en la esfera bancaria desde 1995; ocupó cargos del Jefe de la Dirección de Planificación y Economía del Banco Imperial; el Jefe del Servicio de Control Interno, el Jefe de la Dirección de Planificación y Economía, el Vicejefe de la Junta Directiva del banco Slavianskiy bank. Desde el año 2000 trabaja en el Evrofinance Mosnarbank.

Ilyá Alekseevich Dukhovich, de nacionalidad rusa, nacido el 09 de mayo de 1980 en la ciudad de Moscú.

Se graduó de la facultad de ciencias jurídicas de la Universidad estatal Lomonosov de Moscú especializándose en el derecho comercial.

Actividad profesional: Vicepresidente, Primer vicepresidente, Vicepresidente de la Junta Directiva del Evrofinance Mosnarbank, Miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, Gerente de la Agencia de Moscú de la Oficina Forense del Reino Unido Gowling WLG (CIS) LLP, Miembro del Consejo de Administración de la empresa Farmsintes.

3.6. Remuneración de los miembros de la Junta de Supervisión y los de la Junta Directiva

Los principios fundamentales de la política de remuneración, la motivación y la estimulación de los empleados del Banco son: el aseguramiento de una correspondencia justa y adecuada del nivel de remuneración de los empleados al volumen y la complejidad del trabajo, las condiciones del mercado de trabajo en las áreas de regionales del Banco y sus agencias e incluso una combinación uniforme de factores estimulantes de compensación e intervenciones.

La política de remuneración, motivación e incentivo tiene como objetivo lograr los resultados y el desempeño de trabajos relacionados con el aseguramiento de la operación diaria del Banco y su desarrollo; la implementación de los objetivos a corto plazo y la implementación de planes estratégicos fijados para el Banco en el corto, mediano y largo plazo.

Los principales documentos internos que reglamentan el sistema de remuneración en el Banco son los siguientes:

- La política de personal del Evrofinance Mosnarbank (en términos de remuneración, motivación e incentivos para el personal, así como los requisitos de calificación para ciertas categorías de empleados) aprobada por el Consejo de Supervisión el Evrofinance Mosnarbank (Acta n.155 de 09.28.2015) establece

las disposiciones básicas relativas a la remuneración, la motivación y la estimulación de los empleados en general, así como los requisitos de calificación para ciertas categorías de empleados, incluso el procedimiento de aprobación del tamaño del fondo de remuneración del trabajo del Banco; el procedimiento de determinación de los sueldos de los miembros de la Junta de Dirección del Banco; el procedimiento de determinación del tamaño, la forma y el establecimiento de pagos de compensación e incentivos a los miembros de la Junta Directiva del Banco, el Gerente del Departamento de Riesgos y otros ejecutivos (empleados) que toman la decisión sobre la realización por parte del Banco de las operaciones y otras transacciones cuyos resultados pueden afectar el cumplimiento por el Banco de las normas obligatorias o la ocurrencia de otras situaciones que pongan en peligro los intereses de los inversores y acreedores, incluidos los motivos de la aplicación de las medidas para prevenir la insolvencia (quiebra) del Banco, así como las de notificación al jefe del Servicio de Auditoría Interna y el Jefe de Servicio de Control Interno.

- El reglamento sobre la remuneración y otros beneficios pagados a los empleados del Banco (adoptado por la Orden del Banco de 30 de marzo de 2005 número 74 con modificaciones e integraciones posteriores) que formaliza la estructura de sueldos de los empleados del Banco y establece los principios de designación y cambios de salarios uniformes para todos los empleados del Banco, así como los pagos de carácter incentive y compensatorio. Además, dicho Reglamento regula las modalidades, el lugar y los plazos de pago de salarios, bonificaciones y deducciones de los salarios.

- Los principios metodológicos del sistema de bonificación del Banco (aprobado por la Junta Directiva del Evrofinance Mosnarbank (Acta n.67 de 01.10.2015) que actúan en la parte de incentivos materiales conforme a los resultados del trabajo del Banco. En los Principios Metodológicos del sistema de bonificación del Banco están contenidas las disposiciones según las cuales el tamaño total de la proporción no fija de la remuneración se determina tomando en cuenta los indicadores cuantitativos y cualitativos para tener en cuenta todos los riesgos relevantes para el Banco, así como la rentabilidad del Banco.

Además de los documentos anteriores, todas las decisiones relacionadas con el sistema de remuneración de los empleados del Banco se emiten con el estricto cumplimiento de las disposiciones del Código de Trabajo de la Federación de Rusia.

El importe de remuneraciones pagadas a los miembros de la Junta Directiva se determina individualmente de acuerdo con los contratos de trabajo existentes.

En 2016, a los miembros de la Junta Directiva se les pagaron remuneraciones a corto plazo (salarios y bonos) por el importe de 95 445 mil rublos. Los beneficios a largo plazo no se devengaron y no se pagaron en 2016.

La decisión sobre la remuneración de los miembros de la Junta de Supervisión, así como la sobre el reembolso de los gastos en los que incurrieron los miembros de la Junta de Supervisión en relación con el desempeño de sus funciones en el período comprendido entre la fecha de la última Junta General de Accionistas adopta la Asamblea General Anual de Accionistas del Banco.

La Asamblea General Anual de Accionistas del Evrofinance Mosnarbank celebrada el 29 de junio de 2016 tomó la siguiente resolución:

- pagar la remuneración a los miembros de la Junta de Supervisión por el trabajo realizado por el mismo en el período comprendido entre la fecha siguiente a la de la Asamblea General Anual de Accionistas de 2015 por el importe total de 12 920 mil rublos, en particular:

al Presidente de la Junta de Supervisión, 1 560 miles de rublos,

a los miembros de la Junta de Supervisión, 1 420 miles de rublos a cada uno.

- compensar los gastos razonables documentados de los miembros de la Junta de Supervisión desembolsados con relación de sus funciones (la llegada al lugar de la reunión y el alojamiento en el periodo de la reunión).

El pago de compensaciones a los miembros de la Junta de Supervisión en 2016 no se hizo en relación con la presentación al Banco de las solicitudes pertinentes.

3.7. Reporte sobre el pago de dividendos declarados (devengados) con relación a las acciones del Banco

La Asamblea General de Accionistas del Banco (Acta n.59 de 29.06.2016) decidió pagar los dividendos relativos al año 2015 por importe de 110 043 011,65 de rublos.

El importe de los dividendos declarados por una acción ordinaria nominativa del Evrofinance Mosnarbank ascendió a 6,7171 rublos.

El número total de dividendos devengados en 2016 ascendió a 110 043 011,65 de rublos. El número total de dividendos pagados (netos de impuestos) ascendió a 99 125 976,65 de rublos en 2016.

3.8. Control interno y auditoría

El sistema de control interno del Evrofinance Mosnarbank está organizado de acuerdo con los requisitos del Banco de Rusia y conforme al carácter y las dimensiones de las operaciones realizadas por el Banco, así como el nivel y la naturaleza de los riesgos asumidos. El sistema de control interno del Evrofinance Mosnarbank es un elemento importante e inherente del sistema de gestión corporativa que asegura el perfeccionamiento de la actividad financiera y económica del Banco y contribuye al logro de los objetivos marcados por el Banco y aumento de la efectividad de los procedimientos de la gestión de los riesgos bancarios.

De acuerdo con las prácticas internacionales de la organización de control interno el Banco toma medidas para desarrollar y mejorar la eficiencia de los procedimientos de control interno en todos los niveles, en todas las actividades y en todas las divisiones, incluidas las sucursales del Banco.

El control interno del Banco se lleva a cabo de acuerdo con las competencias definidas por los Estatutos y los reglamentos internos del Banco:

- Los órganos de gobierno del Banco (la Asamblea General de Accionistas, la Junta de Supervisión, el Jefe y el Presidente de la Junta de Dirección del Banco, la Junta de Dirección)

Consejo de Revisión del Banco;

Jefe de Contabilidad del Banco y asistentes del Jefe de Contabilidad del Banco;

Directores y Directores Adjuntos de las sucursales del Banco;

Jefes de Contabilidad y Jefes Adjuntos de Contabilidad de las sucursales del Banco;

Departamentos estructurales y empleados del Banco, incluso:

- Servicio de Auditoría interna;
- Servicio de Control interno;
- Empleado (departamento estructural) responsable por la prevención de la legalización de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo;
- Supervisor sobre el participante profesional del mercado de valores;
- otros departamentos estructurales y (o) los empleados responsables, definidos por los reglamentos internos del Banco que rigen el establecimiento y el funcionamiento del sistema de control interno.

Un departamento clave que evaluó el sistema de control interno y la eficacia de los procedimientos de gestión de riesgos existentes es el Servicio de Auditoría Interna del Banco. El funcionamiento del Servicio de

Auditoría Interna está basado en los principios de actuación permanente, independencia, imparcialidad y competencia profesional. El Jefe del Servicio de Auditoría Interna será nombrado y removido de su cargo por la decisión de la Junta de Supervisión, adoptada con la propuesta del Presidente de la Junta de Supervisión.

El Servicio de Auditoría Interna es responsable por sus actividades ante la Junta de Supervisión del Banco y actúa bajo control inmediato de la última, a la cual rinde informes de sus actividades por lo menos dos veces al año, incluidos los informes sobre la ejecución de los planes de auditoría, y al menos una vez cada seis meses, sobre las medidas adoptadas para aplicar las recomendaciones y eliminar infracciones.

El Departamento de Auditoría Interna lleva a cabo las inspecciones en todas las áreas del Banco, realiza el control de medidas adoptadas por los departamentos y órganos de gobierno conforme a los resultados de las medidas que aseguran la reducción del nivel de los riesgos identificados.

Con el fin de implementar el control interno sobre la conformidad de la actividad del Banco como un participante profesional del mercado de valores a los requisitos de la legislación de Rusia, el Banco tiene el controlador del participante profesional del mercado de valores. La Junta de Supervisión del Banco controla las actividades del controlador del participante profesional. El controlador rinde informes sobre el trabajo realizado a la Junta de Supervisión trimestralmente. El controlador del participante profesional de mercado de valores se rige en sus actividades por las disposiciones de la legislación de la Federación de Rusia sobre el mercado de valores y los documentos internos del Banco.

Para lograr los objetivos de control interno, en particular para la gestión del riesgo regulatorio, el Banco ha creado el Servicio de Control Interno (en adelante, el SCI).

El Servicio de Control Interno funciona con el fin de proporcionar a los órganos directivos del Banco la información independiente y objetiva sobre los riesgos de pérdidas que se pueden producir en el Banco debido a la falta de cumplimiento de las leyes aplicables, las normas internas del Banco, los estándares de las organizaciones autorreguladas, así como consecuencia de la aplicación de sanciones, y (o) otras intervenciones por parte de los organismos supervisores, para que los órganos directivos del Banco tomen las decisiones administrativas encaminadas a prevenir y minimizar las pérdidas.

La tarea principal del SCI es la de tomar decisiones oportunas y eficaces encaminadas a minimizar el riesgo regulatorio.

El SCI de acuerdo con la actual estructura organizativa del Banco opera bajo la supervisión directa del Jefe Ejecutivo, Presidente de la Junta Directiva del Banco y rinde a él o su adjunto, el miembro del órgano ejecutivo colegial.

El Servicio de Control Interno proporciona al Presidente, Jefe de la Junta Directiva del Banco o a su adjunto los informes anuales sobre el trabajo realizado, los planes cumplidos en el ámbito de la gestión de riesgo regulatorio, los resultados del seguimiento de la eficacia de ejecución de los requerimientos de la gestión de riesgo regulatorio y las recomendaciones acerca de la gestión de riesgo regulatorio.

Con el fin de cumplir las tareas encomendadas al Evrofinance Mosnarbank por la Ley Federal d 07.08.2001 n.115-Φ3 “Sobre la prevención del blanqueo (lavado) de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo” (en adelante, la “Ley Federal n.115-Φ3”), en el Banco funcionan las “Normas de Control Interno del Evrofinance Mosnarbank con el propósito de contrarrestar la legalización (blanqueo) de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo” (en adelante, las Normas de Control Interno), las cuales están diseñadas teniendo en cuenta las características de la estructura organizativa del Banco, la naturaleza de los productos (servicios) proporcionados por el Banco, así como el

nivel del riesgo de la legalización (blanqueo) de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo. Las normas de control interno se dividen en programas, cada uno de los cuales concretiza las actividades realizadas por el Banco con el objetivo de contrarrestar la legalización (blanqueo) de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo (en adelante, la LIAC/FT). Los programas están elaborados de acuerdo con las disposiciones de la legislación vigente.

Para garantizar el cumplimiento de las Normas de Control Interno conforme a la decisión de los órganos directivos del Banco en el Banco se ha establecido y funciona el Servicio de Supervisión Financiera que es competente en el campo de la LIAC/FT, y está nombrado un empleado del Banco responsable en el campo de la LIAC/FT que opera de forma independiente de otros departamentos del Banco. El funcionario responsable envía a la dirección de la Junta de Supervisión del Banco (Consejo del Banco) la información en una forma acordada con el Jefe Ejecutivo, el Presidente de la Junta Directiva del Banco un informe anual escrito sobre los resultados del control interno en materia de LIAC/FT en el último año, incluso la información sobre las violaciones detectadas en el Banco con relación a la legislación de la Federación de Rusia y la LIAC/FT y una lista de acciones recomendadas para mejorar el sistema de control de la LIAC/FT. Además, al Jefe Ejecutivo, el Presidente de la Junta Directiva del Banco se le proporciona un informe análogo escrito del último trimestre.

El Evrofinance Mosnarbank ha sido registrado en la página web de la Agencia Tributaria de los EE.UU. con el fin de cumplir con los requisitos de la Ley de los EE.UU. “Sobre la Imposición Fiscal de Cuentas Extranjeras” (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) como una organización participante del mercado financiero. Al Banco se le asignó el número identificador de FATCA (Global Intermediary Identification Number, GIIN) SQJBUR.99999.SL.643.

Con el fin de cumplir con las disposiciones de la Ley de FATCA y de la Ley Federal de 28.06.2014 n. 173-Ф3 “Sobre las peculiaridades de las transacciones financieras con los ciudadanos y las personas jurídicas extranjeras e introducción de enmiendas al Código de Infracciones Administrativas de la Federación de Rusia y la anulación de determinadas disposiciones de los actos legales de la Federación de Rusia” el Banco ha desarrollado e implementa el programa de organización del trabajos para poner los procedimientos bancarios en conformidad con los requisitos de la legislación señalada. El programa establece las reglas sobre la ejecución de procedimientos de identificación de las cuentas, abiertas en el Banco a favor de las personas, que presentan índices de poseer cierto estatus de los EE.UU, y la entrega consiguiente de los reportes acerca de tales personas al Servicio Federal de Impuestos de los EE.UU.

Junta de Revisión

La Junta de Revisión del Banco controla las actividades financieras y económicas del Banco. La composición numérica y personal de la Junta de Revisión será aprobada por la Asamblea General de Accionistas. Los resultados documentados de las inspecciones de la Junta de Revisión se presentarán a la Asamblea General de Accionistas y la Junta Directiva del Banco con el propósito de adoptar medidas para subsanar las deficiencias detectadas. La composición personal de la Junta de Revisión está indicada en el punto 3.4.

Auditor externo

Con el fin de verificar y confirmar la fiabilidad de los estados financieros (contables) preparados de acuerdo con las normas rusas e internacionales, el Banco invita a una organización de auditoría independiente. La revisión de los estados financieros del 2016 se realiza por la Sociedad FBK que no tiene ninguna relación de afiliación o cualquier tipo de interés de propiedad en el Evrofinance Mosnarbank.

4. Obras de caridad

Al darse cuenta de que el negocio es inseparable de la vida social y nivel cultural del país el Evrofinance Mosnarbank continuó las actividades de patrocinio y caridad.

Una de las prioridades de la actividad cultural y educativas del Banco es el apoyo el arte ruso. En el marco del desarrollo de las actividades internacionales se proporcionó la ayuda financiera al 22 Fondo Calvert, el único fondo de caridad del Reino Unido que se encarga de promover la cultura contemporánea de Rusia en Occidente mediante la creación de relaciones entre las regiones de Rusia y la comunidad occidental. El Fondo sólo emite la única revista online en idioma inglés que cuenta a los lectores de los jóvenes talentos de Rusia y los países de la Europa del Este, implementa los programas educativos y artísticos orientados a informar sobre la cultura rusa moderna.

La actividad caritativa del Evrofinance Mosnarbank durante el ejercicio en cuestión alcanzó la esfera educativa nacional. La asistencia financiera para implementar sus programas la recibió la institución educativa no estatal de la educación superior “Universidad Europea de San Petersburgo”, una de las instituciones educativas más dinámicas y modernas del país.

Sin lugar a dudas, el Evrofinance Mosnarbank presta una especial atención al apoyar a los segmentos menos protegidos de la población: ya se ha hecho tradicional nuestra ayuda caritativa al Orfanato n.25 de Moscú para los niños que se quedaron privados del cuidado parental. A principios de 2016, con la ayuda del Banco los niños del orfanato han estuvieron provistos de todos los artículos de primera necesidad, ropa y productos de higiene.

Además, en 2016 el Banco prestó toda la ayuda posible para la restauración de uno de los monasterios rusos, más famosos fundado en 1444, el del Nacimiento de la Virgen de San Pafnucio de Bórovsk.

Informe de auditoría

Informe de auditoría
sobre las cuentas anuales (estados financieros)
del Banco comercial accionario
el Evrofinance Mosnarbank (Sociedad Anónima)
2016

A los accionistas
del Banco accionario comercial
Evrofinance Mosnarbank
(Sociedad Anónima)
y otras personas

Empresa, objeto de auditoría

Denominación:

Evrofinance Mosnarbank (en adelante, Evrofinance Mosnarbank)

Ubicación:

121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Registro público:

El Banco fue registrado en el Banco Central de la Federación de Rusia el 29 de junio de 1993, número de registro 2402.

Inscrito en el Registro general estatal de las personas jurídicas el 24 de diciembre de 2002 con el número estatal principal 1027700565970.

Auditor

Denominación:

Sociedad de responsabilidad limitada "Consultantes financieros y de contabilidad" (FBK, S.L.).

Ubicación:

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

Registro público:

Inscrito en la Cámara de registro de Moscú el 15 de noviembre de 1993, certificado: serie IO3 3 n. 484.583 PII. Inscrito en el Registro general estatal de las personas jurídicas el 24 de julio de 2002 con el número estatal principal 1027700058286.

Pertenece en las organizaciones autorreguladas de los auditores:

Entidad autorregulada de auditores Asociación "Sodruzhestvo" (EAA AS)

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

Certificado de pertenencia a una organización de autorregulación de la Asociación de los auditores "Sodruzhestvo" n.7198, ORNZ - 11506030481.

Hemos auditado el adjunto estado financiero anual del Evrofinance Mosnarbank (en adelante, el Banco) que consiste del balance contable (formulario de publicación) al 01° de enero de 2017, el informe de resultados

financieros (formulario de publicación) de 2016, el informe sobre el nivel de solvencia de capital para cubrir los riesgos, el tamaño de provisiones para posibles pérdidas por préstamos pendientes y otros activos (formulario de publicación) al 01° de enero de 2017, la información sobre las normativas obligatorias, el índice de apalancamiento financiero y la normativa sobre la liquidez a corto plazo (formulario de publicación) al 01° de enero de 2017, el informe sobre el movimiento de fondos monetarios (formulario de publicación) al 01° de enero de 2017 y la nota explicativa al balance.

Responsabilidad de la entidad auditada por las cuentas anuales (estados financieros).

La dirección de la entidad auditada es responsable por la preparación y la integridad de dichas cuentas anuales (estados financieros) conforme a las normas rusas para las entidades de crédito sobre la preparación de las cuentas anuales (estados financieros) y por el sistema de control interno, necesario para la preparación de las cuentas anuales (estados financieros) que estén exentas de errores significativos, debidos a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

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

La auditoría incluía la ejecución de procedimientos de auditoría encaminados para obtener evidencias de auditoría que soportarían los valores numéricos en las cuentas anuales (estados financieros) y la divulgación de la información contenida en ellos. La elección de los procedimientos de auditoría es el juicio del auditor que se basa en la evaluación de los riesgos de errores materiales, ya sea por fraude o errores. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, hemos examinado el sistema de control interno que garantizaba la preparación y presentación razonable de las cuentas anuales (estados financieros) con el fin de elegir los procedimientos de auditoría apropiados, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno. La auditoría también ha incluido la evaluación apropiada de las políticas contables utilizadas y la fiabilidad de las estimaciones hechas por la administración del Banco, así como la evaluación de la presentación general de las cuentas anuales (estados financieros) en general.

Creemos que las pruebas de auditoría obtenidas durante la auditoría ofrecen una base razonable para expresar nuestra opinión sobre la fiabilidad de las cuentas anuales (estados financieros).

Opinión

Por nuestra opinión, las cuentas anuales (estados financieros) presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 01° de enero 2017, los resultados financieros de sus actividades de 2016 y los flujos de efectivo al 01° de enero 2017 de conformidad con las Normas Rusas de Contabilidad establecidas para las entidades de crédito.

Informe sobre los resultados de la auditoría de acuerdo con los requisitos de la Ley Federal del 2 de diciembre de 1990 n.395-1 “Sobre los bancos y la actividad bancaria”

La Dirección del Banco es responsable del cumplimiento, por parte del Banco de las normas obligatorias establecidos por el Banco de Rusia, así como de la correspondencia del control interno y la organización del sistema de gestión de riesgos del Banco con los requisitos del Banco de Rusia en cuanto a tales sistemas.

De acuerdo con el artículo 42 de la Ley Federal del 2 de diciembre de 1990 n.395-1 “Sobre los bancos y la actividad bancaria”, en el marco de la auditoría de las cuentas anuales (estados financieros) del Banco correspondientes al año 2016, nosotros hemos revisado:

- el cumplimiento por parte del Banco de las normas obligatorias establecidas por el Banco de Rusia a la fecha del 1 de enero de 2017;
- la correspondencia del control interno y la organización del sistema de gestión de riesgos del Banco con los requisitos del Banco de Rusia con respeto a tales sistemas.

Dicha auditoría se ha limitado a tales procedimientos, seleccionados sobre la base de nuestro juicio, como las solicitudes, el análisis, el estudio de documentos, la comparación de los requisitos, procedimientos y prácticas aprobadas por el Banco con los requisitos del Banco de Rusia, así como el recuento y la comparación de datos numéricos y otra información.

En el transcurso de nuestra auditoría se ha revelado lo siguiente:

1) en cuanto al cumplimiento por parte del Banco con las normas obligatorias, establecidas por el Banco de Rusia:

los valores de las normas obligatorias del Banco establecidas por el Banco de Rusia a la fecha del 1 de enero de 2017 permanecían dentro los límites establecidos por el Banco de Rusia.

No hemos realizado ningún procedimiento con respecto a los registros contables del Banco, con excepción de los procedimientos que nosotros hemos considerado necesarios para expresar la opinión sobre el hecho si las cuentas anuales (estados financieros) del Banco presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, su situación financiera al 1 de enero 2017, los resultados financieros de sus actividades y los flujos de efectivo en el año 2016 de conformidad con las Normas Rusas para la elaboración de las cuentas anuales (estados financieros) por la instituciones de crédito;

2) en cuanto a la correspondencia del control interno y la organización del sistema de gestión de riesgos del Banco con los requisitos del Banco de Rusia con respecto a tales sistemas:

a) de conformidad con los requisitos y recomendaciones del Banco de Rusia, a la fecha del 31 de diciembre de 2016 el Servicio de Auditoría Interna del Banco estaba subordinado a la Junta de Supervisión del Banco y era responsable ante la misma; los departamentos de gestión de riesgos del Banco no estaban subordinados a los departamentos que asumían los riesgos correspondientes y tampoco estaban responsables ante los mismos; los jefes del Servicio de Auditoría Interna y los departamentos de gestión de riesgos del Banco cumplían con los requisitos de calificación establecidos por el Banco de Rusia;

b) los documentos internos del Banco, vigentes a la fecha del 31 de diciembre de 2016, que establecían la metodología para la identificación y gestión de los riesgos significativos para el Banco: los riesgos crediticios y operacionales, los de mercado y interés, los riesgos legales, los de liquidez y de pérdida de la reputación comercial, así como la aplicación de las pruebas de estrés han sido aprobados por los órganos directivos autorizados del Banco de acuerdo con los requisitos y recomendaciones del Banco de Rusia;

c) a la fecha del 31 de diciembre de 2016 estaba presente en el Banco un sistema de reporte con relación a los riesgos significativos para el Banco: los riesgos crediticios y operacionales, los de mercado y interés, los riesgos legales, los de liquidez y de pérdida de la reputación comercial, así como a los fondos propios (capital) del Banco;

r) la frecuencia y consistencia de los informes elaborados por las departamentos de gestión de riesgos del Banco y el Servicio de Auditoría Interna del Banco durante el año 2016 sobre la gestión de los riesgos crediticios y operacionales, los de mercado y interés, los riesgos legales, los de liquidez y de pérdida de la reputación comercial del Banco cumplían

con los documentos internos del Banco; estos informes comprendían los resultados de la observación por los departamentos de gestión de riesgos del Banco y el Servicio de Auditoría Interna del Banco respecto a la evaluación de la eficacia de los procedimientos pertinentes del Banco, así como las recomendaciones para su perfeccionamiento;

д) a la fecha del 31 de diciembre de 2016 formaban parte de las competencias de la Junta de Supervisión del Banco y de sus órganos ejecutivos el control sobre el respecto por el Banco de los valores máximos de riesgos establecidos por los documentos internos del Banco, así como la solvencia de fondos propios (capital).

Con el fin de supervisar la eficacia de los procedimientos de gestión de riesgos utilizados en el Banco y la coherencia de su aplicación durante el año 2016, la Junta de Supervisión del Banco y sus órganos ejecutivos de gestión analizaban de forma periódica los informes elaborados por los departamentos de gestión de riesgos del Banco y el Servicio de Auditoría Interna y examinaban las medidas propuestas para corregir las deficiencias.

e) La Junta de Supervisión del Banco adopta las políticas de personal, teniendo en cuenta la organización, el monitoreo y el control del sistema de retribución, la evaluación de su conformidad a la estrategia del Banco, la naturaleza y el alcance de las operaciones efectuadas, los resultados de su actividad, el nivel y la combinación de los riesgos asumidos, así como examina las evaluaciones independientes del sistema de retribución del trabajo.

Nosotros hemos ejecutado los procedimientos concernientes al control interno y la organización de la gestión de riesgos del Banco con el único fin de verificar la conformidad del control interno y la organización del sistema de gestión de riesgos del Banco a los requisitos del Banco de Rusia en cuanto a tales sistemas.

Presidente de la Sociedad FBK

S.M. Shapiguzov
En virtud de los Estatutos,
Certificado de calificación de auditor 01-001230
ORNZ 29501041926

Jefe de la auditoría

N.P. Mushkarina
(Certificado de calificación de auditor 01-
000988 No. 20401041655 ORNZ
20401041655)

Fecha de conclusión de auditoría

El 31 de marzo de 2017

6. Información adicional

6.1. Licencias y condiciones

El Evrofinance Mosnarbank, como una entidad universal de finanzas y crédito, tiene todas las licencias necesarias para realizar cualesquiera operaciones bancarias, previstas por la legislación de la Federación de Rusia:

Licencia general para operaciones bancarias

Licencia para operaciones con metales preciosos

Licencia de participante profesional del mercado de valores para ejercer el oficio de corredor de valores (dealer)

Licencia de participante profesional del mercado de valores para ejercer el oficio de corredor de valores (dealer)

Licencia de un participante profesional del mercado de valores para la actividad de depositario

Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de gestión de valores

Licencia de intermediario bursátil que realiza transacciones comerciales con futuros y de opción

Certificado de la admisión del Banco al Registro de los bancos participantes del sistema de seguro obligatorio de depósitos

El Evrofinance Mosnarbank colabora de forma activa y forma parte de las principales organizaciones profesionales:

Asociación de Bancos Rusos (ARB);

Asociación Nacional de Finanzas (NFA);

Asociación Nacional Monetaria (NVA);

Sistema Internacional de Pagos MasterCard International (participante principal);

Sistema de Pagos MasterCard (participante directo)

Sistema Internacional de Pagos VISA International (participante principal);

Sistema de Pagos Visa (participante directo);

Sistema de Pagos Mir (participante directo);

Asociación SWIFT;

Bolsa de Moscú;

Cámara de Comercio Internacional;

Depósito Central de Valores Internacional

EUROCLEAR BANK S.A./N.V, BRUSSELS;

Asociación de los Bancos Rusos Miembros de Visa;

Asociación de los Miembros de MasterCard;

Sistema de pagos NCC (National Credit Cards),

participante directo del sistema de pagos

Acuerdo de servicios de las tarjetas de la compañía American Express

El Evrofinance Mosnarbank está incluido en la lista de los bancos rusos, participantes de RUONIA. RUONIA, la tasa ponderada indicativa de los créditos diarios en rublos (depósitos) (Rublo Overnight Index Average) refleja la estimación del valor del préstamo sin garantía en rublos en las condiciones “overnight”

por el prestatario estándar (uno de los bancos rusos con el mínimo riesgo crediticio). La lista se crea por el Consejo de Expertos de la NFA y se somete a la aprobación del Banco de Rusia. Incluye constantemente no menos de 25 y no más de 35 bancos en de la Federación de Rusia.

El Evrofinance Mosnarbank También también está incluido por el Servicio Federal de Aduanas en el Registro de los bancos con derecho a emitir garantías bancarias del pago de aranceles aduaneros.

6.2. Datos de contacto y detalles del Banco

Denominación completa	Evrofinance Mosnarbank
Denominación abreviada	Evrofinance Mosnarbank
Domicilio y dirección postal	121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29
Teléfono:	(+ 7 495) 967-81-82
Fax	(+ 7 495) 967-81-33
Correo electrónico	info@evrofinance.ru
Sitio de Internet	www.evrofinance.ru , www.mosnarbank.ru
S.W.I.F.T.	EVRFRUMM
TELEX	414242 EFIN R
Cuenta corresponsal en el Departamento General del Banco de Rusia del Distrito Federal Central	30101810900000000204
Código de Identificación Bancario	044525204
INN (Número de Identificación Fiscal)	7703115760
KPP (Código de la Razón del Registro)	<u>770401001.</u>
KPP de contribuyente importante	997950001

6.3. Red regional

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

(Evrofinance Mosnarbank Beijing Representative Office)

Dirección: A104, Building 5, 35 Dongzhimenwai Main Street, Dongcheng District, Beijing, China, 100027

Teléfono: (8610) 6467 4091

Fax (8610) 6467 7932

Correo electrónico: info@evrofinance.ru

Director de la Sucursal Leoníd Yákovlevich Kolos

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

(La Sede Representativa del Evrofinance Mosnarbank 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: +58 412 3280480

Fax: (8610) 6467 7932

Correo electrónico: Correo electrónico: marcano@evrofinance.ru

Director de la Sucursal Elvina Mayela Marcano Belloso