



INFORME ANUAL 2012



Evrofinance
Mosnarbank

INFORME ANUAL 2012

Examinado y presentado para la aprobación de la Junta General Anual de Accionistas por la Junta de Vigilancia de EVROFINANCE MOSNARBANK
(acta Nº 137 de la sesión de la Junta de Vigilancia del 30 de mayo del 2013)

Aprobado por la Junta General Anual de Accionistas de EVROFINANCE MOSNARBANK
(acta Nº 53 del 27 de Junio del 2013)

CONTENIDO

1. MENSAJE DEL PRESIDENTE – JEFE DE LA JUNTA DIRECTIVA
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA
 - 2.1. Eventos de más importancia
 - 2.2. Estrategia de desarrollo
 - 2.3. Resumen de la actividad operativa
 - Servicio al cliente
 - Política de créditos
 - Servicios en el mercado de valores
 - Operaciones bancarias y de inversión
 - Servicios de depositario
 - Operaciones en los mercados monetario y cambiario
 - Relaciones con instituciones financieras
 - Tarjetas bancarias
 - Política regional
 - 2.4. Resumen de los resultados financieros
 - 2.5. Manejo de riesgos
 - 2.6. Rankings
3. GESTIÓN CORPORATIVA
 - 3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa
 - 3.2. Estructura social
 - 3.3. Consejo de vigilancia
 - 3.4. Comisión de revisión
 - 3.5. Junta directiva
 - 3.6. Control interno y auditoría
4. ACTIVIDAD BENÉFICA
5. ESTADOS FINANCIEROS
6. INFORMACIÓN ADICIONAL
 - 6.1. Licencias y estados
 - 6.2. Datos e información de contacto
 - 6.3. Red regional

1 MENSAJE DEL PRESIDENTE – JEFE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Estimados accionistas, clientes y socios!

Presento para su consideración el informe consolidado de las actividades de EVROFINANCE MOSNARBANK en el año 2012.

Presento para su consideración el informe consolidado de las actividades de EVROFINANCE MOSNARBANK en el año 2012.

El año 2012 fue para EVROFINANCE MOSNARBANK el primer año completo de operación en el estado del banco binacional ruso-venezolano.

Cabe destacar que la actividad inició en condiciones muy difíciles de la crisis financiera mundial, cuando todo el sistema bancario de Rusia y, en particular, nuestro Banco plenamente confrontaron la influencia del comercio exterior y de los mercados financieros. Durante todo el año se mantuviera la indeterminación de perspectivas de desarrollo de la economía mundial, los índices de crecimiento económico de los países desarrollados y países en desarrollo fueron significativamente bajados, se ha agravado considerablemente la situación económica en los países de la zona euro. Estos factores han resultado en fluctuaciones significativas de precios en los mercados mundiales de bienes en general y, en particular, en el mercado de portadores de energía.

El año 2012 no fue fácil para Rusia y para Venezuela. Pero a pesar de esto la cooperación entre los dos países sigue desarrollando con éxito. Uno de los momentos más importantes en el programa de trabajo conjunto es un gran paquete de proyectos de inversión,

incluyendo los proyectos a largo plazo, que cubren muchas áreas de economía.

En la actualidad al nivel más alto de los dos países se consideran las cuestiones de desarrollo de los recursos energéticos de Venezuela, construcción de centrales termoeléctricas y astilleros, organización de suministros de leasing de aviación civil rusa, organización del embalaje de carros, cooperación en la esfera de agricultura.

En el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK ha tomado parte activa en el desarrollo de la cooperación ruso-venezolana y ha contribuido a la realización de los proyectos conjuntos planeados. Esto ha permitido ampliar considerablemente la esfera de actividades y aumentar significativamente los indicadores clave de rendimiento, lo que claramente refleja la dinámica de los principales indicadores de las actividades del Banco en el año 2012:

- aumento de activos del 30% (19% en promedio para todas las instituciones de crédito),

- aumento de fondos ajenos del 35% (19%),

- aumento de la cartera corporativa de créditos del 25% (13%).

A la fecha de 01.01.2013 los activos del Banco ascendieron a 89.908 millones de rublos y los fondos propios ascendieron a 12.689 millones de rublos. El beneficio neto del Banco en comparación con el ejercicio contable anterior aumentó en 2,2 veces y ascendió a 697 millones de rublos.

Altos resultados de su actividad permiten al Banco de ser una de las mayores organizaciones de crédito de Rusia en términos de activos y patrimonio. Según los datos del Interfax-CEA a la fecha de 01.01.2013 el Banco ocupa el 42 puesto en términos de capital y 59 puesto en términos de activos, mejorando así su posición en comparación con el comienzo del ejercicio contable.

La política del Banco en relación con los clientes en el año 2012 fue orientada a continuar el trabajo fructífero con las empresas de los sectores líderes de la economía rusa que funcionan de forma estable: empresas de la industria de combustible y energía, construcción de maquinaria, industria petroquímica y procesadora. Las áreas prioritarias son el desarrollo de la base de clientes y mejoramiento de la calidad del servicio al cliente. Con el fin de cumplir los objetivos actuales y estratégicos para los clientes del Banco que representan las empresas de los principales sectores de economía tradicionalmente está asignado un gerente personal. El modelo de tránsito de las ventas de productos separados a la práctica de la satisfacción máxima de necesidades de diferentes categorías de clientes resultó plenamente justificado. Así, la mayoría de los clientes que anteriormente utilizaban los productos y servicios separados, han pasado a los servicios bancarios integrados. Un factor adicional que ha contribuido a la mejora y mantenimiento del alto nivel de servicio fue el subsiguiente desarrollo de las tecnologías de información avanzadas.

La política regional de EVROFINANCE MOSNARBANK fue orientada a la reorganización de la red de sucursales como uno de los principales canales de promoción de los productos y servicios en el territorio de Rusia y países de interés estratégico. Sobre la base de la oficina de representación en Caracas (República Bolivariana de Venezuela) se planea crear de próximo una sucursal que permitirá

atender completamente a los proyectos ruso-venezolanos y facilitará el desarrollo de la cooperación mutuamente beneficiosa entre Rusia y Venezuela.

El trabajo exitoso del Banco en el año pasado fue altamente valorado por los analíticos internacionales. Las agencias internacionales de rating FitchRatings, Moody's y PA Moody's Interfax reiteraron los altos valores de rating en estabilidad y seguridad adjudicados al Banco. Según las agencias de rating, un alto nivel de indicadores de liquidez, capitalización y calidad de activos tiene un impacto positivo en el rating del Banco. En la lista de los 1000 bancos más grandes del mundo, publicada por la revista británica The Banker, en el año 2012 el Banco ocupó el 919 lugar según el nivel de capital de 1 grado y 19 lugar según el índice de adecuación de capital.

Tradicionalmente siguiendo las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK ha continuado de satisfacer las nuevas exigencias de Basilea III a la estructura de capital y calidad de activos.

En conclusión me gustaría decir las palabras de agradecimiento a nuestros empleados - un equipo unido de profesionales. Me gustaría agradecer particularmente a todos nuestros accionistas y socios por su apoyo y trabajo conjunto, y también quiero dar gracias a nuestros clientes por su confianza. Espero que en el nuevo ejercicio contable seremos capaces una vez más de justificar esta confianza y mejorar la reputación de una institución financiera y crediticia confiable y estable.

Presidente interino –
Jefe interino de la Junta Directiva

I.K. Lomakin

2

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA





2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

2.1. Eventos de más importancia

2012

EVROFINANCE MOSNARBANK, Corporación Estatal Rostekhnologii y Rosoboronexport firmaron el memorando de cooperación.

2012

24 de septiembre en Hanoi fue lanzado un proyecto conjunto del Banco EVROFINANCE MOSNARBANK, sistema de pagos rusa «Union Card», empresa nacional vietnamita de pagos «Banknetvn» y banco conjunto vietnamita-ruso (VRB). El iniciador del proyecto fue EVROFINANCE MOSNARBANK.

2011

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

2010

De acuerdo con el convenio intergubernamental ruso-venezolano, fue tomada la decisión de modificar la estructura social del Banco. EVROFINANCE MOSNARBANK reunirá a los accionistas internacionales: Banco VTB, S.A., VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited, Gazprombank/ GPB, Gazprombank (Switzerland) Ltd y el Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN S.A.;

2009

EVROFINANCE MOSNARBANK es el mejor banco ruso en materia de manejo de riesgos, según la revista EUROMONEY;

2008

EVROFINANCE MOSNARBANK ocupa el 27 lugar entre los bancos rusos según el monto de capital social, según la revista The Banker;

2007

La revista EUROMONEY reconoce a EVROFINANCE MOSNARBANK por líder en materia de gestión corporativa entre los bancos de Europa Central y Oriental;

2005

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

2003

A raíz de la adhesión de Mosnarbank al EVROFINANCE en Rusia fue creado el EVROFINANCE MOSNARBANK;

2001

De acuerdo con la metodología de la agencia internacional de ranking Standard & Poor's, EVROFINANCE es el banco de mayor rentabilidad entre las cien mayores entidades bancarias de Europa Central y Oriental;

1998

Después de lograr conservar sus posiciones durante la crisis económica EVROFINANCE pudo incrementar el número de los clientes, aumentar el volumen de los medios atraídos y lograr a convertirse en uno de los pocos bancos que continuaban concediendo créditos al sector real de la economía;

1996

El Banco Comercial EVROFINANCE fue admitido a ingresar en la Cámara Internacional de Comercio. El importe de inversiones en Bonos de la deuda pública / Bonos del Estado a corto plazo a través del Banco, superó los 3,4 mil millones de dólares estadounidenses;

1995

En Rusia fue creado el Mosnarbank, un banco 100% afiliado del Moscow Narodny Bank Limited, Londres;

1993

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

1990

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

1921

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

1919

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

1915

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

1911

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

ESTRATEGIA DE DESARROLLO





2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

2.2. Estrategia de desarrollo

Elaborando la Estrategia para los años 2013-2015, EVROFINANCE MOSNARBANK subraya los siguientes aspectos clave:

1. Lineamientos prioritarios para desarrollar el negocio:

- Trabajo con los mayores clientes corporativos de los sectores de petróleo y gas, energía eléctrica, construcción de maquinaria, petroquímica, industria manufacturera, empresas de transporte y de comunicaciones
- Servicios bancarios personalizados
- Operaciones de tesorería, operaciones de comercio en los mercados monetarios y cambiarios, operaciones de comercio en el mercado de instrumentos de renta fija, operaciones de comercio en el mercado de valores
- Negocio bancario de inversiones (captación de los fondos de deuda, servicios de corretaje, fideicomiso, consultoría inversionista, M&A y etc.)

- Junto con el mantenimiento de las posiciones de un banco universal con la prioridad en la esfera de prestación de servicios a los grandes clientes corporativos, realización de la actividad en el marco del acuerdo intergubernamental orientado al desarrollo de la cooperación bilateral entre Rusia y Venezuela.

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

3. Subsiguiente desarrollo y perfeccionamiento del sistema del manejo de riesgos y estándares de gestión corporativa en conformidad con los estándares mundiales.

Lineamientos principales para desarrollar el negocio del Banco:

- Servicio universal para los clientes corporativos, incluyendo la concesión de créditos al sector real de economía, siempre ha sido una actividad prioritaria del banco. En la esfera de la política crediticia el Banco se adhiere a los principios del conservadurismo razonable, aumentando gradualmente el monto de las operaciones de crédito. Sin embargo, el vector de mantener una alta fiabilidad y estabilidad

de operación seguirá siendo el mismo, por lo que cualquier extensión de la actividad crediticia se realizará sólo sobre la base de su evaluación por el sistema de gestión de riesgos y en estricta conformidad con la política de formación de reservas.

- Desde el año 2011 EVROFINANCE MOSNARBANK, conservando las posiciones de un banco universal, opera en el marco del acuerdo intergubernamental destinado

a promover la cooperación bilateral entre Rusia y Venezuela.

En el marco de realización del proyecto, el Banco ofrece una gama completa de servicios bancarios - colocación de fondos, pagos internacionales, servicios de consultoría, concesión de créditos, etc. Se planea seguir ofreciendo servicios a las empresas públicas y privadas principales de Venezuela, empresas rusas que participan en la cooperación económica entre Rusia y Venezuela, así como a las empresas conjuntas creadas para realizar proyectos con participación de las empresas rusas. El Banco trabaja activamente con los instrumentos de deuda de Venezuela y de las empresas estatales de Venezuela.

- Servicios en el mercado de valores. El Banco continuará trabajando activamente en el mercado de capitales e invirtiendo fondos en los valores de emisores rusos, incluyendo las obligaciones estatales, sub-federales y corporativas, así como las acciones. Con el fin de mejorar la fiabilidad de inversiones y una mejor gestión de los riesgos, el Banco tiene la intención de ampliar considerablemente la gama de obligaciones adquiridas. El principal criterio de selección de valores es la estabilidad financiera del emisor y las perspectivas de crecimiento de los activos de inversión de la industria.

- Operaciones bancarias y de inversión. El Banco planea participar en grandes proyectos, actuando como co-organizador y/o co-colocador de emisión de bonos, incluso a través de utilizar las

capacidades del mercado de deuda de Rusia para la organización de emisión de los instrumentos de deuda venezolanos y captación de los fondos de inversionistas rusos. El Banco también tiene la intención de participar en los proyectos de inversión relacionados con captación de fondos y reestructuración del negocio, con su amplia experiencia en realizar diversos proyectos en Rusia y en el extranjero de prestación de los servicios de asesoría a las empresas extranjeras que buscan expandir su presencia en Rusia, y a las empresas nacionales que deseen tener acceso a los mercados internacionales de capital.

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

- Actividad regional. La estrategia de desarrollo del Banco en el marco de la cooperación ruso-venezolana se ha reflejado en la política regional del Banco. La política regional tiene por objeto garantizar la presencia en los países donde el Banco tiene un interés estratégico. La estrategia de desarrollo de negocio en las regiones de Rusia tiene por objeto optimizar la red de sucursales. En adelante la estrategia regional tendrá el carácter selectivo: los proyectos más perspectivas y fiables gozarán de prioridad.

La dirección del Banco cree que los acontecimientos políticos que tienen lugar en Venezuela desde principios del año 2013 no puedan afectar significativamente las operaciones del Banco y sus indicadores financieros en general. Sobre la base de la oficina de representación en Caracas se planea crear de próximo una sucursal en el territorio de la República Bolivariana de Venezuela que permitirá atender completamente los proyectos ruso-venezolanos.

RESUMEN DE LA ACTIVIDAD OPERATIVA





2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

2.3. Resumen de la actividad operativa

ATENCIÓN AL CLIENTE

La prestación de servicios bancarios integrados a los clientes corporativos se mantuvo como lineamiento prioritario de la política de servicio al cliente de EVROFINANCE MOSNARBANK en el año 2012. El Banco ha continuado el fortalecimiento de sus posiciones en el nicho tradicional - trabajo con las grandes empresas rusas del sector de combustibles y energía, metalurgia e industria metálica, maquinaria, industria química, industria de guerra, industria aeronáutica y espacial y ofreció a sus clientes una gama completa de servicios bancarios para estructurar las transacciones de cualquier complejidad y satisfacer las necesidades del cliente en todas las etapas de desarrollo de negocios.

En su política de servicio al cliente el Banco en el año 2012 puso énfasis en la mejora de la competitividad de los servicios bancarios, teniendo en cuenta la situación actual en el mercado interbancario a través de la introducción de nuevas tecnologías de servicio al cliente. Así en el año 2012 el Banco se convirtió en un proveedor acreditado de servicios financieros y bancarios en los mayores plataformas electrónicas de los operadores de comercio electrónico: Edinaya electronnaya togovaya

ploshchadka, plataforma de comercio electrónico de MMVB-Informatsionnye tekhnologii Goszakupki, plataforma electrónica de Sberbank AST, plataforma electrónica RTS-Tender - comercio para las necesidades estatales y municipales.

La política del Banco de atención al cliente se realizaba de conformidad con la estrategia del Banco de reducción de riesgos. El resultado de este enfoque fue un crecimiento sostenido de la cartera crediticia corporativa durante el año 2012 en un contexto de mantenimiento de bajos indicadores de volúmenes de reservas.

En el año 2012 el Banco continuó alcanzar las metas y objetivos establecidos por los accionistas para el período 2011-2015 en el marco de la recién creada institución financiera binacional ruso-venezolana y transformación gradual de EVROFINANCE MOSNARBANK en la organización internacional a través de crear un banco interestatal ruso-venezolano.

En el año 2012 los fondos ajenos del Banco aumentaron un 35%, incluso el crecimiento de saldos en las cuentas de grandes clientes corporativos de un 13%.

El Banco ha participado activamente en la efectución de pagos entre las empresas rusas y venezolanas, asimismo en la financiación de la primera fase de construcción de la central eléctrica de 1000 megavatios en Guria, estado de Sucre, ha introducido los servicios de fideicomiso para las empresas venezolanas, ha creado el servicio de administradores individuales que trabajan en el régimen 24/7. El Banco prestó servicios de asesoría a las empresas rusas que entraban en el mercado de Venezuela y a las empresas venezolanas que planeaban iniciar operaciones en Rusia. El Banco ha establecido relaciones de corresponsalía con los principales bancos venezolanos. En el año 2012 se adelantó el trabajo con las empresas venezolanas

en materia de introducir el sistema de gestión de documentos electrónicos, el cual permite intercambiar mensajes financieros electrónicos con los clientes, de acuerdo con los estándares internacionales de EDIFACT, lo que les permite a los clientes que utilicen dicho estándar realizando a través del Banco los pagos sin necesidad de perfeccionar su sistema informativo e implementar sistemas Banco-cliente adicionales.

Como parte de la política de atención a las personas naturales el Banco ofreció a sus clientes un servicio personalizado, privacidad y una gama diferenciada de productos de crédito, teniendo en cuenta diferentes necesidades del cliente.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

POLÍTICA DE CRÉDITOS

Durante el ejercicio, al igual que los años anteriores, la concesión de créditos siguió siendo uno de los lineamientos prioritarios de las actividades del Banco.

La estructura de la cartera de créditos a la fecha de 01.01.2013 refleja la Estrategia del Banco orientada a los clientes corporativos. La cuota de créditos prestados a los clientes corporativos fue del 93% al 01.01.2013 (el mismo indicador promedio del sector bancario es del 72%). El Banco ofrece a los clientes corporativos un conjunto tradicional de productos crediticios: créditos (incluyendo los préstamos dentro de un límite establecido de riesgo crediticio) y líneas de crédito (incluso con un límite de entrega y límite de deuda), operaciones documentarias: garantías (incluyendo las garantías de pago de aranceles, accisas), cartas de crédito. Concediendo financiación, el Banco da preferencia a las empresas con historial positivo de crédito. Evaluando la capacidad crediticia, se toma en cuenta la situación macroeconómica del país, posición de mercado del prestatario y perspectivas de sus operaciones, situación financiera, existencia de garantías y su calidad.

La política crediticia conservadora del Banco asegura una alta calidad de la cartera de créditos corporativa, como lo demuestra la ausencia de saldos morosos y préstamos reestructurados al 01.01.2013.

En general el monto de saldos morosos de la cartera de créditos ascendió a 125 millones de rublos (saldos morosos de las personas naturales). La cuota de préstamos morosos se redujo en comparación con el comienzo del año 2012 y ascendió al 1% del volumen total de préstamos.

La parte principal de la cartera crediticia tiene garantías. Dependiendo del riesgo de pago de la contraparte-prestatario el Banco aceptó como garantía del riesgo de crédito la prenda de propiedad (inmuebles, equipos, vehículos, valores, bienes físicos), depósito / cesión de los derechos de reclamo de ganancias y / o garantías de terceros.

**ESTRUCTURA DEL VALOR DE BALANCE DE LOS PRÉSTAMOS A LOS CLIENTES
SEGÚN EL TIPO DE GARANTÍAS RECIBIDAS POR EL BANCO**

(EN MILLONES DE RUBLOS)

Préstamos garantizados por la hipoteca inmobiliaria	5 425
Préstamos garantizados por el depósito de valores	1 372
Préstamos garantizados por la prenda de equipamiento	611
Préstamos garantizados por el depósito de valores del Banco	192
Préstamos garantizados por avales y garantías	162
Préstamos garantizados por la cesión de los derechos de reclamo	106
Préstamos garantizados por otros recursos	23
Préstamos sin garantía	4 354
En total	12 243

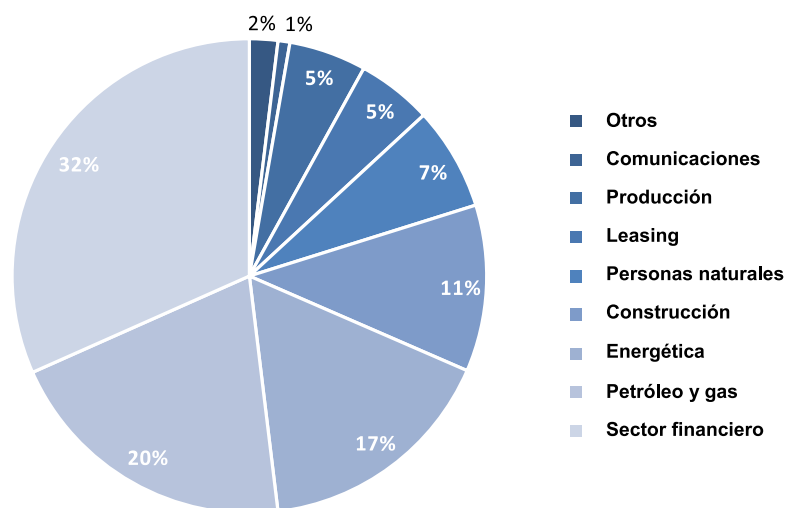
En comparación con el año 2011 bajó la cuota de préstamos sin garantía, que fuera a principios del año 2012 alrededor de un 66% de la cartera de créditos total. En general al 01.01.2013 el monto de garantías es de 14 324 millones de rublos (según el valor en prenda).

Evaluando prendas, el Banco utilizó los servicios de peritaje independiente de tasadores altamente calificados, cuya reputación no suscitó dudas de parte del Banco, o utilizó fuentes de información abiertas y fidedignas para determinar los precios de mercado de los bienes transmitidos en fianza. Para los grandes clientes corporativos de alta clase y con alta credibilidad, el Banco conservó el sistema de créditos en blanco.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

La mayor parte de la cartera de créditos corporativa al 01.01.2013 está compuesta de las empresas del sector de energía, petróleo y gas, construcción, así como de las empresas que realizan las actividades de inversión.

ESTRUCTURA SECTORIAL DE LA CARTERA DE CRÉDITOS AL 01.01.2013

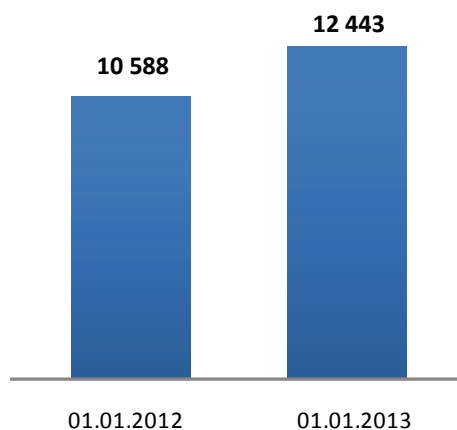


Durante el año 2012 la cartera de créditos del Banco mostró un crecimiento constante y aumentó desde 10.588 millones de rublos hasta 12.443 millones de rublos o en un 17,5%. El aumento de la cartera de créditos del Banco fue causado por el aumento de su cartera de créditos corporativa que aumentó durante el año 2012 de 9.067 millones de rublos hasta 11 374 millones de rublos o en un 25%.

Con esto el volumen de créditos concedidos a las personas naturales durante el año 2012 se redujo desde 1.150 millones de rublos hasta 866 millones de rublos (o del 25%), que corresponde al nivel previsto. La cuota de la cartera concedida a las personas naturales es alrededor de un 7% de la cartera total de créditos del Banco.

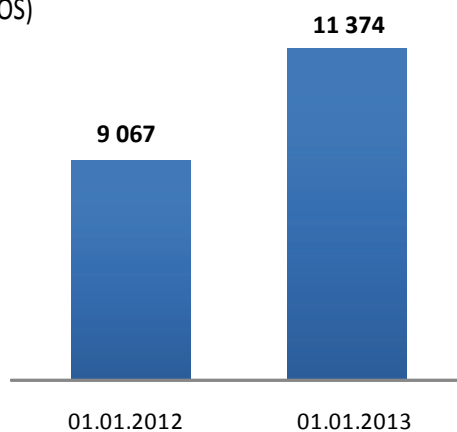
DINÁMICA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DEL BANCO EN EL AÑO 2012

(EN MILLONES DE RUBLOS)



DINÁMICA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS CORPORATIVA DEL BANCO EN EL AÑO 2012

(EN MILLONES DE RUBLOS)



Cabe destacar que el aumento de la cartera de créditos del Banco es un poco inferior a los ritmos de aumento de los montos de prestación de créditos al promedio del sector bancario, que de acuerdo con los resultados del año 2012 fue de alrededor del 19%.

Estos altos ritmos de aumento de los montos de prestación de créditos en el sector bancario en general se formaron debido al aumento de los volúmenes de prestación de créditos para los fines del consumo (casi 40%), mientras que la cartera de créditos corporativa de los bancos aumentó sólo un 13%.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

SERVICIOS EN EL MERCADO DE CAPITALES

En el ejercicio contable EVROFINANCE MOSNARBANK trabajo activamente en el mercado de instrumentos de renta fija y acciones, realizando inversiones en los valores de emisores rusos, incluyendo las obligaciones estatales, sub-federales y corporativas, así como sus acciones. Con el fin de mejorar la fiabilidad de inversiones y gestión más eficaz de riesgos fueron favorecidos los instrumentos de deuda con rating de agencias internacionales e incluidos en la Lista de Títulos Aceptables como Fianza por del Banco de Rusia. Según los resultados del año el volumen de la cartera de valores ascendió a 11,7 mil millones de rublos, donde la cartera de comercio ascendió a 11,6 mil millones de rublos y la cartera de inversión a vencimiento ascendió a 0,1 mil millones de rublos.

En el año 2012 el Banco mantenía las inversiones en títulos de deuda públicos y valores de emisores no gubernamentales de alta fiabilidad a un nivel bastante alto. El principal criterio de selección de valores fue la estabilidad financiera del emisor y las perspectivas de crecimiento de los activos de inversión de la industria.

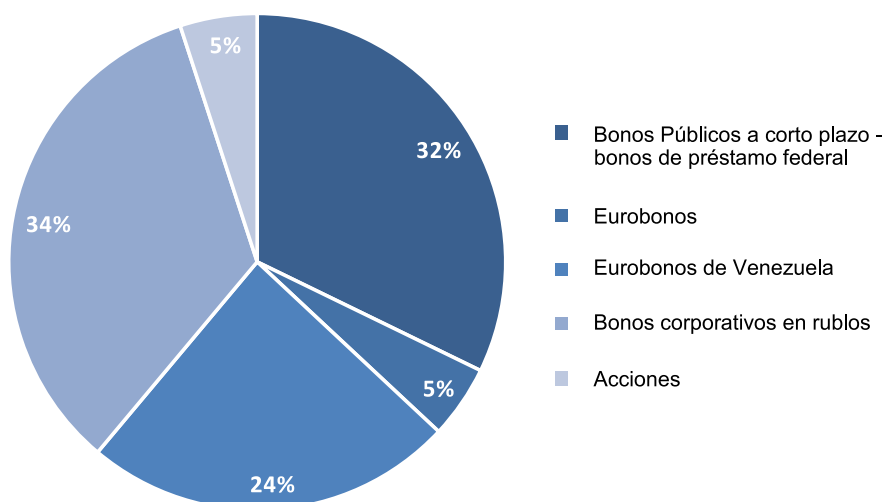
El Banco realizaba operaciones con instrumentos de deuda de Venezuela y de PDVSA. A pesar de alta volatilidad de este segmento del mercado financiero, el Banco en el año 2012 obtuvo ingresos, incluyendo del cupón y comercio, por un monto de 33,5 millones de dólares.

Al final del año 2012 las inversiones del Banco en estos instrumentos ascendieron a 53,5 millones de dólares.

Según los resultados del ejercicio contable EVROFINANCE MOSNARBANK logró mantener sus posiciones como uno de los participantes más importantes de los mercados organizado y extrabursátil de los instrumentos de deuda y acciones de los emisores rusos. El volumen de operaciones del Banco con títulos en el año 2012 ascendió a 36 mil millones de rublos y el monto de ingresos de comercio obtenidos en las operaciones con valores ascendió a 529 millones de rublos y aumentó más de 4 veces en comparación con el año 2011.

Al final del ejercicio contable la cartera de comercio total fue presentada principalmente por los valore líquidos.

LA ESTRUCTURA MEDIA ANUAL DE LA CARTERA DE VALORES EN EL AÑO 2012



En el año 2012 el Banco continuó proporcionar una gama completa de servicios de corretaje para los clientes - personas naturales y jurídicas, realizando operaciones en las principales plataformas comerciales de Rusia y, prestando servicio de asesoría en los mercados financieros.

En el marco del servicio de corretaje EVROFINANCE MOSNARBANK realizaba activamente las transacciones con los instrumentos de deuda y acciones

denominadas en rublos y divisas extranjeras que se negocian en los mercados de valores organizados y extrabursátiles.

Con esto la prestación de servicios a los clientes se realizaba con el uso activo del sistema de comercio electrónico NetInvestor, que proporciona a los clientes una amplia gama de opciones para la gestión de sus propios activos a través de Internet.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

OPERACIONES BANCARIAS Y DE INVERSIÓN

En el año 2012 EVROFINACE MOSNARBANK participó en una serie de grandes proyectos en el mercado de deuda ruso (interviniendo en una serie de los mismos en calidad de co-suscriptor de la emisión de bonos):

- Banco Unicredit (bonos BO1);
- Empresa Transaero (bonos BO1);
- Svyazbank (bonos de serie 4 y BO1);
- Empresa Akron (bonos BO1).

Disponiendo de profundos conocimientos y una experiencia considerable en la implementación de diferentes proyectos en Rusia y en el extranjero, los especialistas de EVROFINACE MOSNARBANK estuvieron prestando servicios de consultoría a

las empresas extranjeras que tendían a ampliar su presencia en Rusia, al igual que a las empresas nacionales que deseaban adquirir el acceso a los mercados internacionales de capital.

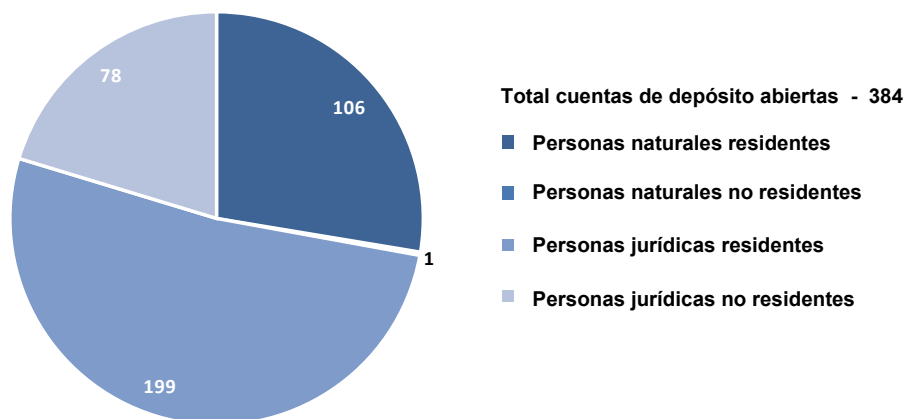
SERVICIOS DE DEPOSITARIO

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

Por el Depositario EVROFINANCE MOSNARBANK fueron establecidas las relaciones de corresponsalía con el centro internacional de clearing EUROCLEAR, los depositarios de Banco VTB, Corporación Estatal Banco para el Desarrollo y las Actividades Económicas Exteriores (Vnesheconombank), ING BANCA (Eurasia) ZAO, fueron abiertas las cuentas en el Depositario Nacional de Pagos y otros depositarios y registradores. Una extensa red de corresponsales ayuda significativamente reducir para los clientes los costos de mantenimiento de activos y elimina la necesidad de tener una cuenta de custodia separada en cada uno de los depositarios de pago. En el año pasado el De-

positario EVROFINANCE MOSNARBANK continuó su trabajo para perfeccionar el surtido de productos y mejorar la calidad de los servicios prestados a los clientes del Banco. En el tercer trimestre del año 2012 el Depositario se ha adherido al sistema de servicios bancarios electrónicos, lo que hecho posible la transferencia en forma electrónica de las ordenes de clientes y informes del Depositario. En el cuarto trimestre en los plazos más cortos fueron abiertas las cuentas comerciales para los clientes con servicio de corretaje de conformidad con los requisitos de la Ley Federal del 07.02.2011 № 7-FZ «Sobre las compensaciones y las actividades de compensación»

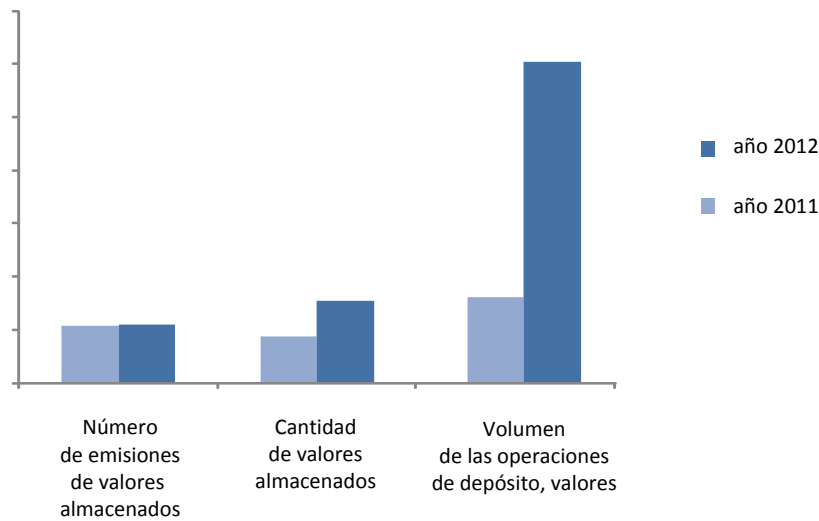
ESTRUCTURA DE LA BASE DE CLIENTES DEL DEPOSITARIO



En comparación con el año anterior 2011 la base de clientes del Depositario aumentó un 10% debido principalmente a las personas naturales residentes.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

En el año 2012 el número de emisiones de valores almacenados aumentó un 3%, el volumen de las operaciones de depósito aumentó 3,75 veces, la cantidad de valores almacenados aumentó un 78%.



En comparación con el año 2011 los ingresos del Depositario aumentaron un 25%.

Actualmente el Depositario atribuye su principal atención a la conservación de un alto nivel de seguridad, prestación de un surtido completo de servicios a un amplio círculo de clientes, acentuando de forma particular la prestación de VIP-servicios en el mercado extrabursátil en

caso de formalización de transacciones especialmente grandes. Gracias a la reputación de un depositario fiable, de alta tecnología y universal que existe en el mercado de valores y comunidad bancaria, el Banco actúa como garante en caso de realización de las operaciones irregulares.

CAPTACIÓN EN DEPÓSITOS DE LOS FONDOS DE CLIENTES Y OPERACIONES DE EMISIÓN DE PROPIAS LETRAS DE CAMBIO DE EVROFINANCE MOSNARBANK

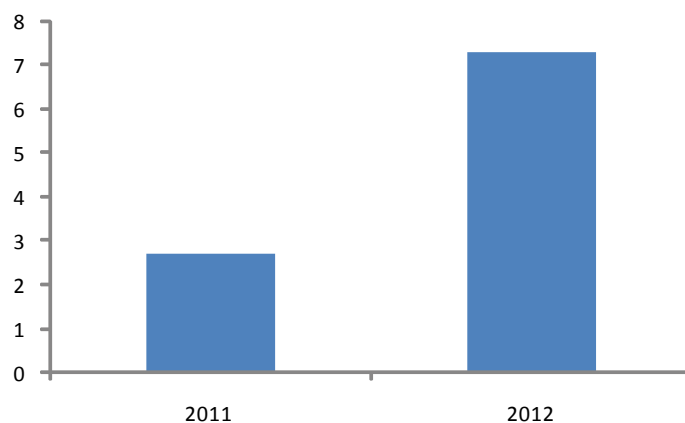
En el ambiente estabilizado del sector bancario en el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK continuó operar activamente en el mercado de ventas de los productos de depósito, desarrollando la línea de depósitos y aumentando su competitividad.

La aumentada base de clientes ha permitido al Banco de aumentar significativamente el volumen de la cartera de depósitos del Banco.

En el ejercicio contable la cartera de fondos ajenos aumentó desde 2,7 mil millones hasta 7.3 mil millones de rublos, lo que supera el mismo indicador del año 2011 más de 2,7 veces.

CARTERA DE FONDOS AJENOS

(EN MIL MILLONES DE RUBLOS)



Para la gestión eficaz de los fondos temporalmente libres los clientes de EVROFINANCE MOSNARBANK podrían usar una gama completa de productos de depósito en rublos y divisas extranjeras con la posibilidad de cancelación anticipada de depósitos. Con el fin de satisfacer las diferentes necesidades de sus clientes EVROFINANCE MOSNARBANK ofrecía

flexibles opciones de selección de términos y tarifas.

El mecanismo de ejecución de las transacciones de depósito en base a los acuerdos marco, así como la capacidad de colocar los fondos libres con el uso de medios electrónicos de comunicación simplifican considerablemente el proceso de colocación de fondos para los clientes.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

En el año 2012 las letras de cambio de EVROFINANCE MOSNARBANK reforzaron sus posiciones en el mercado y se han hecho aún más atractivas para las contrapartes del Banco.

Un creciente número de clientes utiliza las letras de cambio del Banco como un medio de pago universal. Constantemente aumenta la cantidad de contrapartes de mercado que abren los límites en EVROFINANCE MOSNARBANK, lo que confirma una alta liquidez y fiabilidad de sus letras de cambio.

Como resultado de la política de formación de precios equilibrada y gestión eficaz de la cartera de sus propias letras de cambio en el año 2012, el giro de las letras de cambio de EVROFINANCE MOSNARBANK ascendió a 1,8 mil millones de rublos.

FIDEICOMISOS

En el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK desarrolló el programa integral de fideicomiso de fondos de los clientes del Banco.

En base a tales principios de prestación de servicios de fideicomiso como enfoque flexible e individual a las necesidades de cada cliente en la preparación de la Declaración de inversión, observación de los principios de la Declaración de inversión, diligencia debida respecto

a la propiedad del cliente, rendición de cuentas oportuna a los clientes en el conjunto permitió a EVROFINANCE MOSNARBANK formar una cartera de fideicomiso por un monto de 15,2 mil millones de rublos.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

SERVICIO DE CORRETAJE

En el año 2012 el Banco siguió prestando un conjunto completo de servicios de corretaje a los clientes personas naturales y jurídicas: recibía las ordenes de celebración de las transacciones, realización de pagos en base a estas transacciones, preparación y presentación de informes sobre las transacciones realizadas e informes sobre el estado de las cuentas de corretaje de los clientes, así como prestaba los servicios de asesoría - los especialistas del Banco proveyeron a sus clientes las recomendaciones necesarias sobre las operaciones en los mercados financieros.

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

El sistema profesional de comercio electrónico NetInvestor ofrece a los clientes un amplio surtido de posibilidades para gestionar sus activos a través del Internet. A algunos clientes con servicio de corretaje fue concedido el status de Inversionista

calificado. Fueron introducidas las nuevas reglas de servicio de corretaje con la prestación del servicio a las personas no residentes de la Federación de Rusia.

El Banco presta los servicios de corretaje de conformidad con el Contrato de corretaje estipulado con el Cliente, guiado por la legislación vigente de la Federación de Rusia, documentos normativos del Banco Central de la Federación de Rusia y Servicio Federal de Mercados Financieros de la Federación de Rusia.

OPERACIONES EN LOS MERCADOS MONETARIO Y CAMBIARIO

OPERACIONES EN EL MERCADO MONETARIO

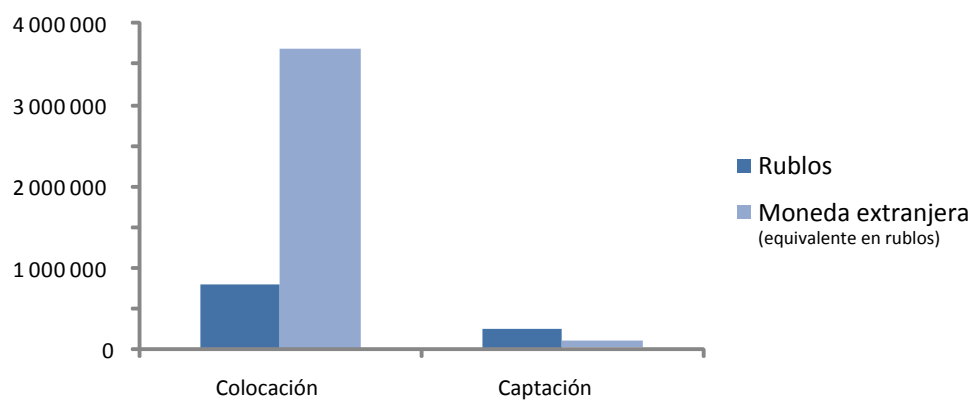
En el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK continuó interviniendo en calidad de participante importante del mercado monetario ruso.

Durante un largo tiempo el Banco es un vendedor neto de los recursos de crédito en el mercado de créditos interbancarios, y en el año 2012 conservó sus posiciones de acreedor neto. En el ejercicio contable

el monto de créditos interbancarios colocados ascendió a 4.480 mil millones de rublos. El monto de créditos interbancarios del mismo período alcanzó 258 mil millones de rublos.

VOLUMEN DE CREDITOS INTERBANCARIOS

(EN MIL MILLONES DE RUBLOS)



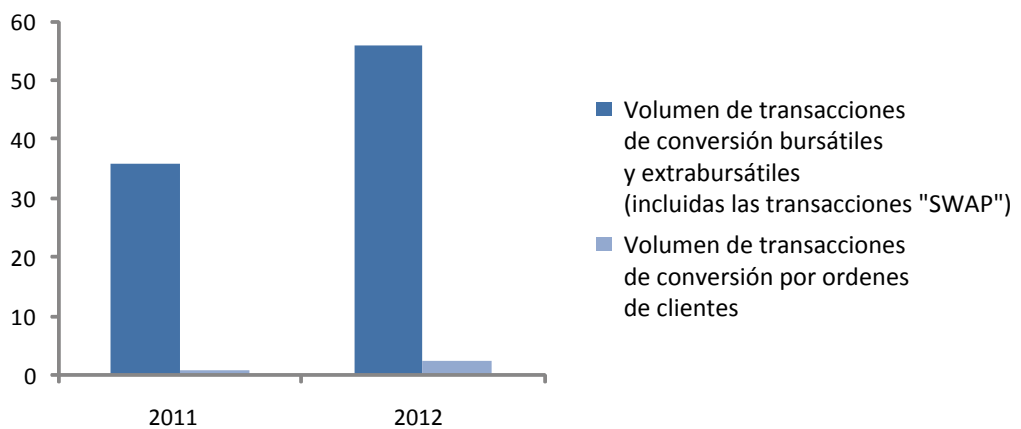
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

OPERACIONES DE CONVERSIÓN DE LOS CLIENTES DEL BANCO

Para regular la posición líquida y operaciones de arbitraje el Banco activamente utilizó los instrumentos derivados del mercado. El volumen de transacciones de conversión bursátiles y extrabursátiles (incluidas las transacciones «SWAP») en el año 2012 ascendió a 56 mil millones de dólares estadounidenses.

Debido a la expansión de las operaciones de clientes, el volumen de las transacciones de conversión por orden del cliente aumentó más de 2 veces, lo que ascendió a 2,4 mil millones de dólares estadounidenses.

(EN MIL MILLONES DE DÓLARES)



RELACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

En el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK continuó desarrollando la cooperación mutuamente ventajosa con las instituciones financieras rusas y extranjeras.

Los socios del Banco son las siguientes principales instituciones financieras internacionales como:

JPMorgan Chase Bank NA,
Commerzbank AG,
Credit Suisse AG,
BNP Paribas SA,
Barclays Bank Pic,
Raiffeisen Bank International AG,
Banco Central de Venezuela,

Banco de Venezuela,
Banco del Tesoro,
Vnesheconombank
Sberbank de Rusia,
Banco VTB
GPB
y otras instituciones financieras.

El trabajo del Banco fue concentrado principalmente en el aumento de los límites interbancarios de parte de los bancos corresponsales.

Con amplia experiencia y mejoramiento de las tecnologías internas de pagos, EVROFINANCE MOSNARBANK tuvo éxito en mantener su presencia en el mercado ruso de servicios de pago.

Relaciones estables con los bancos corresponsales, así como una extensa red de cuentas «nostro» permitían al Banco realizar de modo oportuno los pagos internacionales e internos para las necesidades de sus clientes en todas las principales monedas del mundo.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

TARJETAS BANCARIAS

EVROFINANCE MOSNARBANK es un miembro principal de los sistemas de pago internacionales Visa International, MasterCard International y el sistema de pago chino Unionpay, así como del Banco Central de Pagos del sistema de pago UnionCard y sistema de pago NCC.

En el año 2012 se ha continuado desarrollar con éxito el sistema local de compensaciones entre los bancos socios. Además de la aceleración de pagos, este sistema ofrece a los clientes titulares de las tarjetas del mismo banco, participantes del sistema local de compensaciones, una posibilidad de sacar efectivo en cajeros de otro banco, participante del mismo sistema.

El Banco fue el primero tanto en Rusia como en Europa en emitir las tarjetas del sistema de pago chino Unionpay y fue uno de los primeros en asegurar su trabajo en su propia red de cajeros. Durante el ejercicio continuó la realización del proyecto de emisión y servicio de las tarjetas bancarias del sistema de pago Unionpay. El Banco llevó a cabo una serie de eventos tecnológicos organizativos para asegurar el servicio de las tarjetas bancarias Unionpay en la red de bancos participantes del sistema de pago Union Card y sistema de pago NCC, lo que permite a los titulares de las tarjetas emitidas por el Banco realizar operaciones de obtención de efectivo, así como pagar los bienes y servicios en más de 4000 cajeros de los bancos participantes de los sistemas de pago indicados.

Actualmente la red de cajeros que participan en los sistemas, para los cuales

EVROFINANCE MOSNARBANK actúa como banco compensador, incluye 10000 aparatos, ubicados en Moscú y la región de Moscú, San Petersburgo y otras grandes ciudades de Rusia. Además, siendo el miembro principal de los mayores sistemas de pago internacionales Visa International, MasterCard International y UnionPay, el Banco desarrolla continuamente la cooperación interbancaria en materia de provisión del complejo de servicios (programa de patrocinio) de afiliación y organización de la emisión y servicio de las tarjetas bancarias de los sistemas de pago internacionales Visa International, MasterCard International y UnionPay como miembro asociado/afiliado, así como un complejo de servicios de distribución de las tarjetas de UnionPay en los marcos del programa de agente. Actualmente 14 bancos rusos son participantes de los sistemas de pago internacionales Visa International y MasterCard International en el marco del programa de promoción del Banco.

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

POLÍTICA REGIONAL

En el marco de transformación del Banco en la organización financiera internacional y de acuerdo con los cambios de la estrategia regional durante el año 2012 continuó el cierre de varias sucursales. Con esto en la primavera del año 2012 el Banco abrió su oficina de representación en San Petersburgo en base a la sucursal cerrada.

Así, a principios del año 2013 la red regional del Banco se compone de 2 sucursales en las ciudades de Stavropol y Yaroslavl; 2 oficinas adicionales en las ciudades de Nevinnomissk y Pyatigorsk y 3 oficinas de representación en las ciudades de San Petersburgo, Pekín y Caracas.

Las actividades de sucursales en el año 2012 fueron concentradas en el mantenimiento de cooperación con sus clientes habituales, así como en el continuo desarrollo de relaciones con las principales empresas venezolanas.

En la próxima perspectiva se planea la creación de una sucursal en el territorio de la República Bolivariana de Venezuela.



RESUMEN DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS





10M

10M

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

Resumen de los resultados financieros

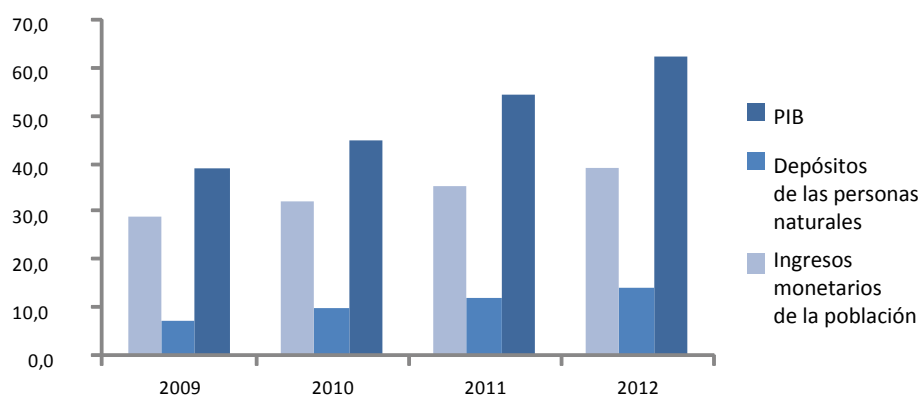
A pesar de la disminución según los resultados del año 2012 de los principales indicadores económicos del país, los resultados del año 2012 para Rusia en su conjunto, teniendo en cuenta la agravación de la situación en los mercados financieros pueden ser llamados satisfactorios. El PIB de Rusia creció de un 3,5% frente al 4,3% en el año 2011. Empeoró la situación con la inflación (6,6% vs 6,1%) y producción industrial (índice de la producción industrial

en el año 2012 aumentó sólo un 2,6%).

Pero muchos escenarios negativos en la economía de Rusia fueron evitados. Se observó la recuperación gradual de inversiones en capital fijo, pero este proceso es muy lento y no ha alcanzado los niveles anteriores a la crisis. Como factores positivos del año pasado se puede llamar el crecimiento de las reservas de Rusia de oro y divisas hasta el 7,8% y el aumento de ingresos reales de un 4,2%.

DINÁMICA DEL PIB Y INGRESOS DE LA POBLACIÓN

(EN BILLONES DE RUBLOS)

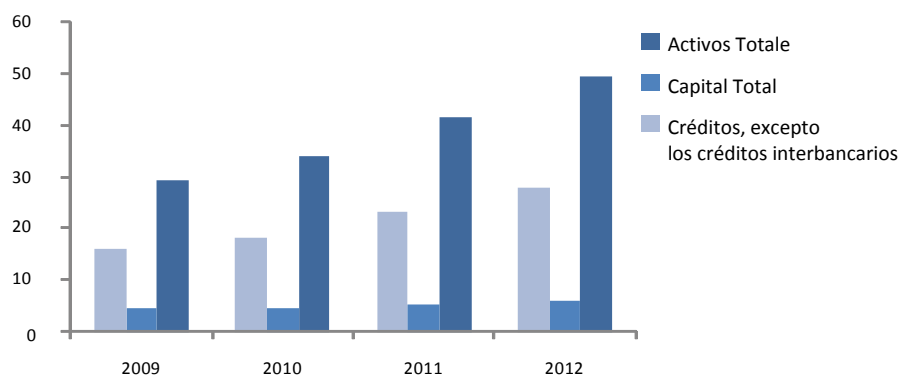


Es difícil de estimar unívocamente los resultados del año 2012 en general para el sector bancario porque, a pesar del crecimiento de activos y rentabilidad, siguieron disminuyendo tales factores como

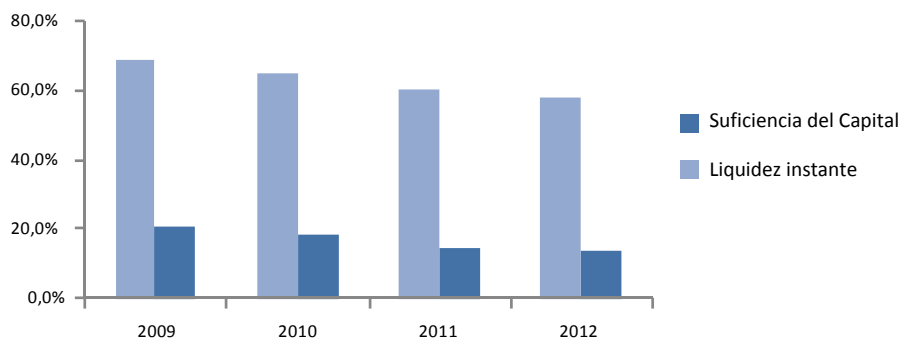
el nivel de capitalización y liquidez. Así, el valor de la norma de suficiencia del capital en el sistema bancario en el año 2012 se redujo del 14,7% al 13,7%, y el nivel de la liquidez instantánea se redujo del 60,1% al 58%.

DINAMICA DE LOS INDICADORES PRINCIPALES DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA

(EN BILLONES DE RUBLOS)



DINÁMICA DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL Y LIQUIDEZ INSTANTE DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



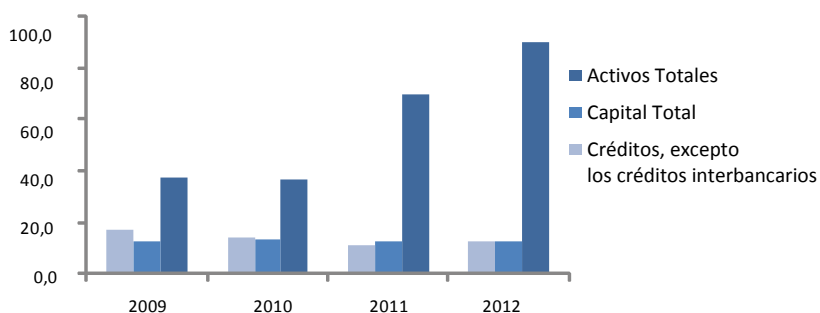
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

En el ejercicio contable EVROFINANCE MOSNARBANK mantenía los principios de equilibrio de riesgos y estructura del balance planeados en la estrategia de desarrollo, los cuales garantizan los indicadores óptimos de rendimiento de las operaciones bancarias en las condiciones actuales del mercado.

En el contexto de la tendencia general en el sector bancario el Banco también mostró un considerable aumento de activos y cartera de créditos en comparación con los períodos anteriores. Al mismo tiempo con la adhesión a la estrategia prevista el Banco mantuvo altos niveles de capitalización y liquidez.

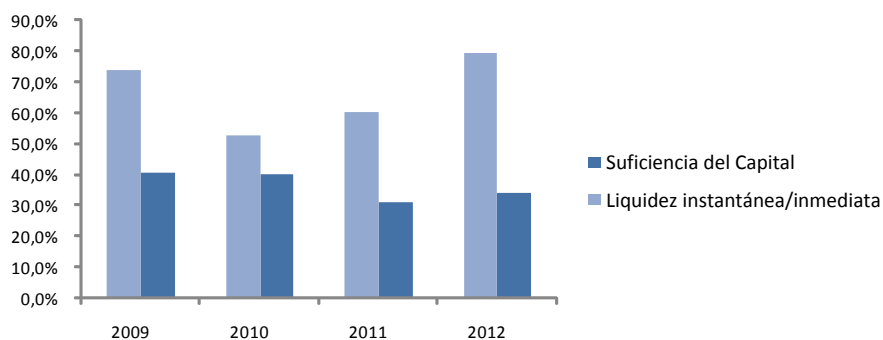
DINAMICA DE LOS PRINCIPALES INICADORES DEL BANCO

(EN MIL MILLONES DE RUBLOS)



DINÁMICA DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL Y LIQUIDEZ INSTANTE DEL BANCO

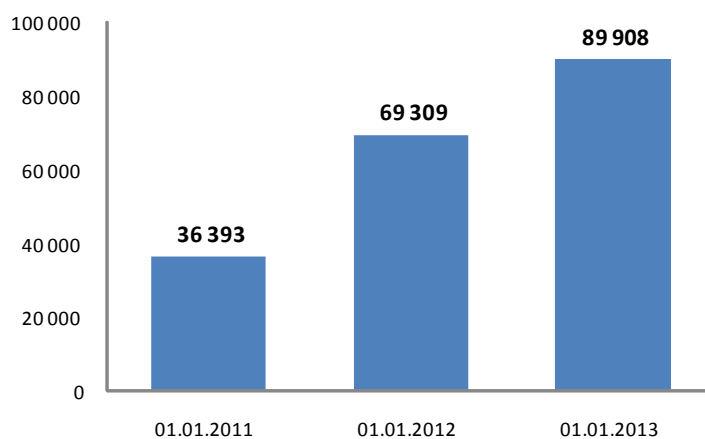
(EN MIL MILLONES DE RUBLOS)



En el año 2012 los activos del Banco aumentaron un 30%. El aumento de los activos en el sector bancario en promedio fue de un 16% (200 bancos más grandes mostraron cerca de un 19%).

DINAMICA DE ACTIVOS

(EN MILLONES DE RUBLOS)



Según los datos del Interfax-CEA «Bancos rusos en 2012» a la fecha del 01.01.2013 el Banco ocupa el 42 puesto en términos de capital y 59 puesto en términos de activos, mejorando así su posición en comparación con el comienzo del ejercicio contable.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

ESTRUCTURA DEL BALANCE

PASIVOS

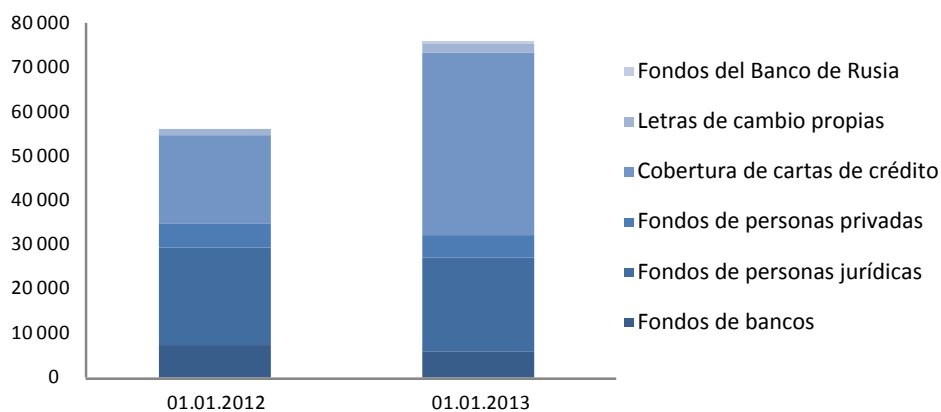
Fondos captados y obligaciones

En el marco de implementación del convenio intergubernamental el Banco aumentó considerablemente el volumen total de los fondos ajenos, cuyo incremento alcanzó 35% a partir de principios del año 2012. El principal aumento de los fondos ajenos fue causado por el aumento del

volumen de las operaciones de pago efectuadas en el marco de los proyectos ruso-venezolanos. En consecuencia, la estructura de fondos ajenos en comparación con el ejercicio contable anterior cambió precisamente por este tipo de captación.

ESTRUCTURA DE FONDOS AJENOS

(EN MILLONES DE RUBLOS)



En promedio durante el ejercicio contable el volumen y la estructura de la base de recursos tuvieron un carácter estable, a pesar del alto grado de concentración existente debido a la ejecución de las actividades del Banco en el marco de la cooperación ruso-venezolana. Con esto cabe destacar que el volumen de fondos captados de los grupos de clientes tradicionales del Banco tiene una dinámica positiva constante y estable.

El aumento de esta fuente de la base

de recursos en el año 2012 fue de un 13%, que es comparable con el aumento de los fondos de clientes en el sector bancario en general (15%).

Durante el ejercicio contable el Banco tradicionalmente actuó como acreedor neto y llevó a cabo de forma activa las operaciones en los mercados monetario y cambiario. En promedio, la parte de los fondos captados en el mercado interbancario no superó 10% en el importe general de la base de recursos del Banco.

Fondos propios

De conformidad con la estrategia de desarrollo, el Banco mantiene bastante alto nivel de capitalización. En promedio en el ejercicio contable la normativa de suficiencia del capital H1 ascendió al 30%.

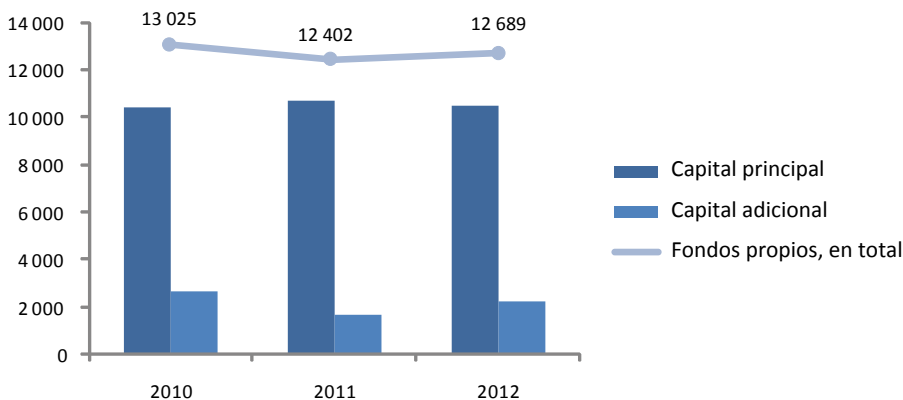
Al 01.01.2013 el monto del Capital calculado de conformidad con el Reglamento del Banco de Rusia del 10 de febrero de 2003 N 215-P fue de 12.689 millones de rublos, lo

que supera en 287 millones de rublos (o en un 2,3%) el nivel anotado al 01.01.2012.

La principal fuente de aumento del Capital fue el resultado del ejercicio contable. Después de la fecha de cierre del año 2012 la Junta Anual de Accionistas tomó la decisión de pagar dividendos por un monto de 323.561 mil rublos según los resultados de operaciones en el año 2011.

DINAMICA Y ESTRUCTURA DEL CAPITAL

(EN MILLONES DE RUBLOS)



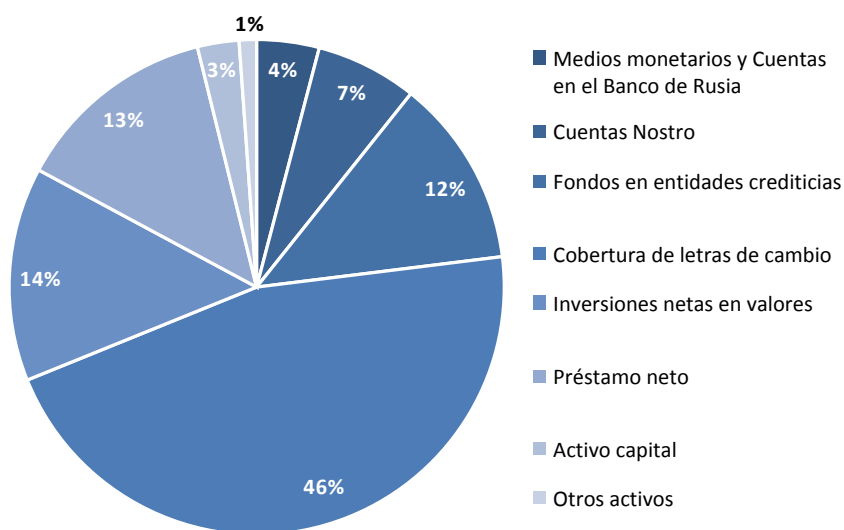
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

ESTRUCTURA DEL BALANCE

ACTIVOS

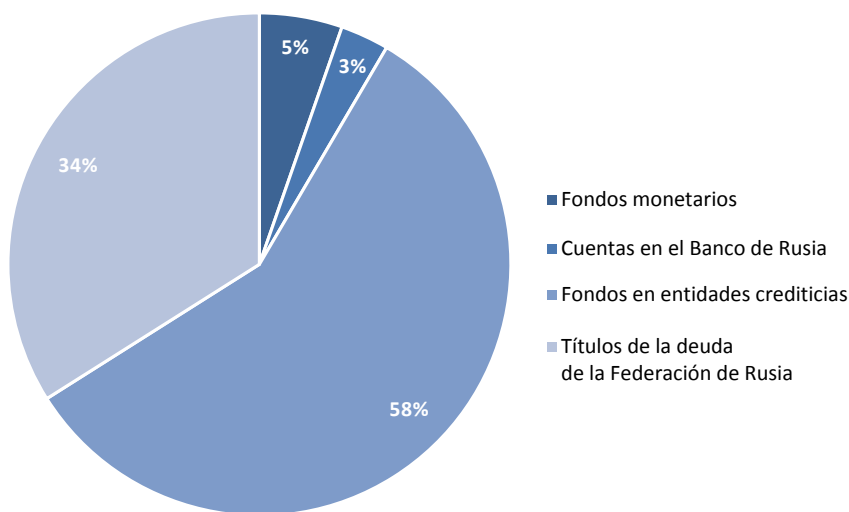
La estructura de los Activos refleja la estrategia del Banco, orientada hacia la reducción de riesgos y mantenimiento de un alto nivel de liquidez del Banco y, en esencia, es óptima en vista de la estructura conformada de las obligaciones del Banco ante los clientes.

ESTRUCTURA DE ACTIVOS DEL BANCO AL 01.01.2013



La estructura de los activos del Banco de alta liquidez no cambió en comparación con el año pasado. Los activos rentables pesan 92% en el peso total de activos de alta liquidez.

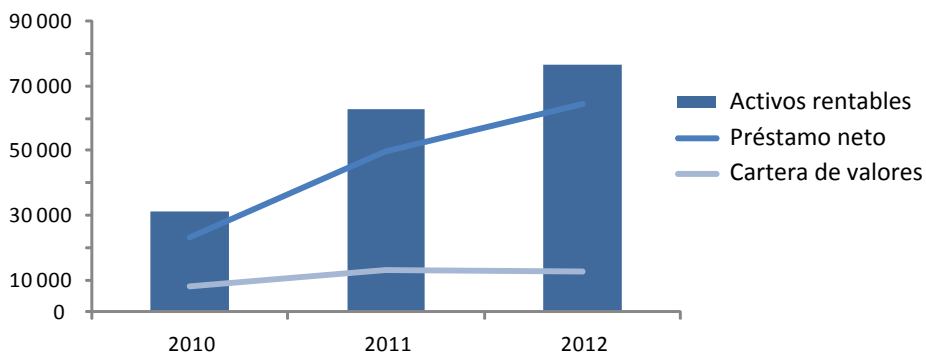
ESTRUCTURA DE LOS ACTIVOS DE ALTA LIQUIDEZ, 2012



Al 01.01.2013 la cuota de los activos rentables ascendió al 85,4%, que es comparable a la cuota media del sector bancario en el año 2012 (83,0%).

DINAMICA DE LOS ACTIVOS RENTABLES

(EN MILLONES DE RUBLOS)



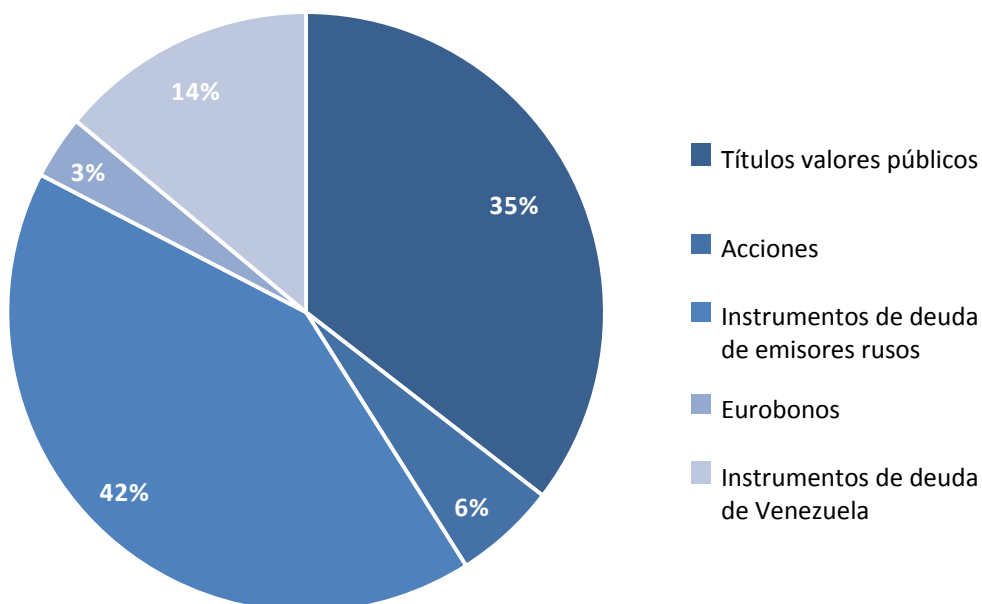
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

CARTERA DE VALORES

La cartera conformada de títulos valores asciende a cerca de 16% del monto total de los activos rentables y está representada por los pasivos de alta liquidez y acciones de grandes corporaciones. El volumen total de las inversiones en valores se mantuvo al nivel del ejercicio contable anterior.

Al 01.01.2013 la cartera de valores en total fue representada por los valores con un nivel de riesgo y rentabilidad aceptables, incluyendo los instrumentos de deuda de emisores rusos (42%), instrumentos de la deuda pública (35%), instrumentos de deuda de Venezuela y empresas públicas venezolanas (14%), acciones de grandes empresas rusas (6%), eurobonos (3%).

ESTRUCTURA DE LA CARTERDA DE VALORES AL 01.01.2013.



PRÉSTAMOS Y DEUDAS SIMILARES

La cartera de créditos total del Banco forma una parte substancial de sus activos. Al final del año 2012 los préstamos netos del Banco aumentaron del 54% hasta 64.198 millones de rublos frente a los 41.629 millones de rublos al inicio del ejercicio contable.

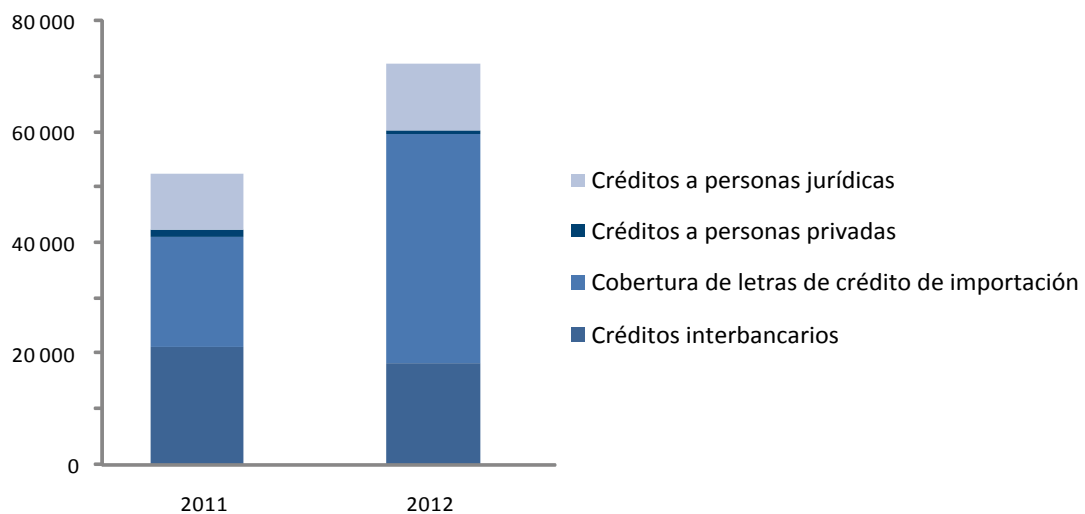
El importe de créditos concedidos a las personas jurídicas aumentó del 19% hasta 11.577 millones de rublos frente a 9.736 millones de rublos al inicio del ejercicio contable. La cuota de créditos a las personas jurídicas en la cartera de créditos total fue de 18%. Con esto el volumen de créditos a las personas privadas se redujo del 25% hasta 864

millones de rublos en comparación con 1.148 millones de rublos al inicio del ejercicio contable. La cuota de créditos a las personas privadas en la cartera de créditos total fue de 1,3%.

La cantidad de fondos concedidos a los bancos aumentó un 68% hasta 52.825 millones de rublos frente a 31.371 millones de rublos al inicio del ejercicio contable. La cuota de créditos a los bancos en la cartera de créditos total fue de 80%. En el volumen total de los fondos colocados en entidades de crédito de una parte significativa (80%) tiene la cobertura de las letras de crédito de importación.

ESTRUCTURA DE PRÉSTAMOS NETOS Y DEUDAS SIMILARES

(EN MILLONES DE RUBLOS)



En el ejercicio contable el Banco ha formado un nivel adecuado de reservas, la cuota de las cuales en la cartera de créditos aumentó desde un 1,5% al 1,6% al final del ejercicio contable.

2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

INGRESOS Y GASTOS

Al final del ejercicio contable las ganancias de EVROFINANCE MOSNARBANK antes de impuestos ascendieron a 1.103 millones de rublos. La rentabilidad del capital alcanzó 8,7% (en el cálculo se utilizó el indicador de ganancias antes de impuestos).

Las principales operaciones que en el año 2012 causaron mayor influencia en los resultados financieros del Banco:

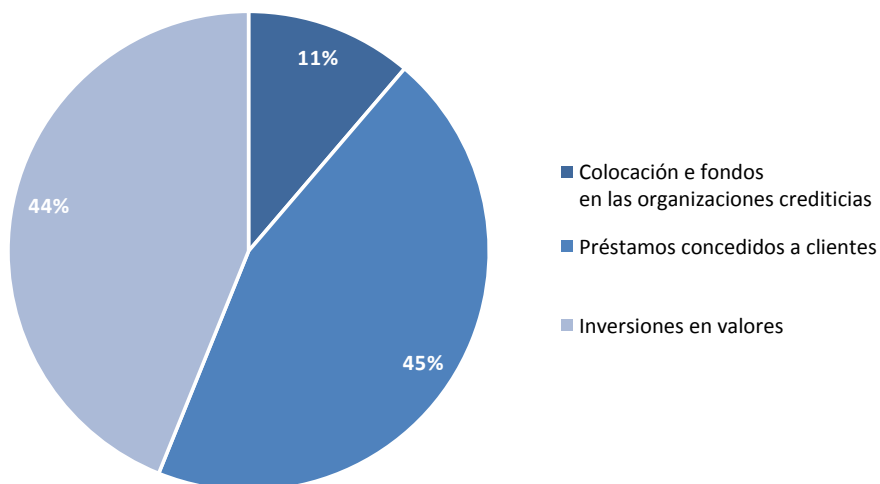
- concesión de créditos a personas jurídicas;
- operaciones en el mercado de valores;
- operaciones en el mercado monetario y cambiario;
- operaciones documentarias.

La parte principal de los ingresos percibidos por el Banco en el año 2012 (66% del monto total de ingresos del Banco de actividad principal) representan los ingresos por intereses, que ascendieron a 2.534.286 mil rublos, que supera el resultado del año anterior en un 26%.

El aumento de los ingresos de interés en comparación con el ejercicio contable anterior es debido al aumento de inversiones del Banco, tanto en las operaciones de crédito como en transacciones con títulos de deuda.

La estructura de los ingresos de interés no se ha cambiado significativamente. El monto de los ingresos derivados de las operaciones de crédito con las personas jurídicas y naturales fue de un 45% del monto total de ingresos por intereses. Una parte significativa de ingresos (44%) se compone de los ingresos de valores de renta fija y el 11% de los ingresos son representados por los ingresos de interés obtenidos en el mercado de créditos interbancarios.

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS DE INTERÉS EN EL AÑO 2012



En comparación con el año pasado significativamente aumentó el volumen de ingresos recibidos de las operaciones comerciales con valores, cuya cuota en el monto total de ingresos de actividad principal aumentó hasta un 14% (4% en el año 2011). También aumentaron los ingresos de operaciones con moneda extranjera, la cuota de las cuales fue de un 8% (5% en el año 2011).

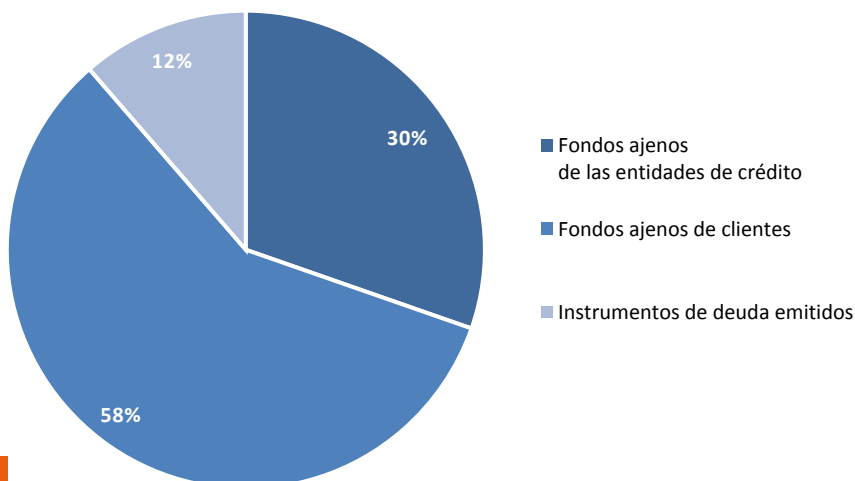
Según los resultados del año 2012 los gastos de interés aumentaron un 12,1% hasta 802 millones de rublos frente a 715 millones en el año 2011.

La mayor contribución en el cambio de los gastos de interés fue hecha por los gastos sobre los fondos ajenos de las entidades de crédito, que aumentaron un

64% hasta 243 millones de rublos frente a 148 millones en el año 2011.

Los gastos de los instrumentos de deuda emitidos se redujeron un 38,4% hasta 91 millones de rublos. Los gastos de los fondos ajenos de clientes aumentaron un 11,4% hasta 467 millones de rublos.

ESTRUCTURA DE LOS GASTOS DE INTERESES EN EL AÑO 2012



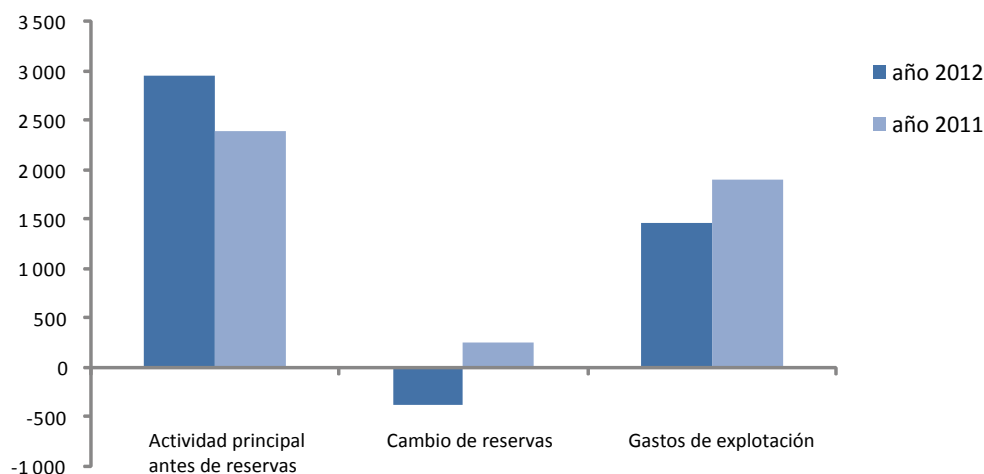
2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

En el año 2012 los ingresos totales del Banco derivados de la actividad principal antes de provisión de las reservas para posibles pérdidas ascendieron a 2.948 millones de rublos, lo cual es de un 24% o de 568 millones de rublos más que los ingresos percibidos en el año 2011.

Con esto el importe de los gastos de explotación se redujo un 22% (o de 420 millones de rublos.), que es debido principalmente a la optimización de la estructura organizativa del Banco, incluyendo las estructuras regionales.

DINAMICA DE INGRESOS DE ACTIVIDAD PRINCIPAL Y GASTOS DE EXPLOTACIÓN

(EN MILLONES DE RUBLOS)



La proporción de los gastos de explotación y del resultado de la actividad principal se redujo al 58%, lo que mejoró significativamente el mismo indicador del ejercicio contable anterior (80%).

El importe de remuneraciones pagadas al Presidente - Jefe de la Junta Directiva y miembros de la Junta Directiva se determina individualmente de acuerdo con los contratos de trabajo existentes. El monto total de la remuneración pagada a todos los miembros

de la Junta Directiva en el año 2012 es de 129 342 mil rublos. Los pagos adicionales, relacionados con los resultados de la actividad del Banco en general o sus subdivisiones separadas, se determinaron por resoluciones particulares de la Junta Directiva.

2.5. Manejo de riesgos

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

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

LOS PRINCIPALES RIESGOS PARA EL BANCO SON:

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

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

- una distribución de la responsabilidad y facultades entre las subdivisiones que inician las operaciones, y las subdivisiones que evalúan y controlan los riesgos para dicho tipo de operaciones;

- los principios generales de evaluación y control de dichos riesgos, así como la metodología para el desarrollo de gestión de los mismos;

- los enfoques para mantener una correlación óptima entre el riesgo aceptado y el nivel de rentabilidad de las operaciones;

- la metodología de evaluación del valor previsto de riesgos y suficiencia del capital para cubrir estos riesgos en el caso de realización de los escenarios desfavorables (stress testing).

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

1. El sistema vigente de manejo de los riesgos del Banco se encuentra orientado hacia el mantenimiento de los altos indicadores de liquidez y capitalización que habían sido marcados por la Estrategia de Desarrollo;

2. El Banco controla la observación de los requerimientos del Comité de Basilea en relación a la estructura de activos y calidad del capital bancario (Basilea-III). Al 01.01.2013 la parte del capital de primer nivel dentro del importe de activos ponderados por riesgo alcanzó el 28% en comparación con el nivel del 4,5% recomendado por Basilea-III.

RANKINGS





2. INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

2.6. Rankings

EVROFINANCE MOSNARBANK dispone de los siguientes rankings confirmados a la fecha de emisión del informe anual:

AGENCIA DE RATING «FITCHRATINGS»

FitchRatings

Rating nacional a largo plazo

(concedido el 07 de marzo del año 2011, fecha de la última revisión - 10 de diciembre del año 2012)

A- (rus)

Rating internacional a largo plazo de la insolvencia del emisor

(concedido el 07 de marzo del año 2011, fecha de la última revisión - 10 de diciembre del año 2012)

B+

Rating internacional a corto plazo

(concedido el 07 de marzo del año 2011, fecha de la última revisión - 10 de diciembre del año 2012)

B

Previsión – Rating Watch

(concedido el 07 de marzo del año 2011, fecha de la última revisión - 10 de diciembre del año 2012)

Positive

**«AGENCIA DE RATING INTERFAX» RUSA,
SOCIO ESTRATÉGICO DE LA AGENCIA MOODY'S INVESTORS SERVICE EN RUSIA**



Moody's Interfax Rating Agency

Rating a largo plazo

(concedido el 05 de octubre del año 2004)

Aa3 (rus)

Rating a corto plazo

(concedido el 05 de octubre del año 2004)

RuS-1

MOODY'S INVESTORS SERVICE



Moody's Investors Service

Rating internacional a largo plazo

(concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión -
05 de marzo del año 2013)

Ba3

Rating de los depósitos a corto plazo en divisa extranjera

Not-Prime

(concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión -
05 de marzo del año 2013)

Not-Prime

Rating de la sustentabilidad financiera

(concedido el 09 de septiembre de 2005, fecha de la última revisión -
05 de marzo del año 2013)

E+

3

GESTIÓN CORPORATIVA





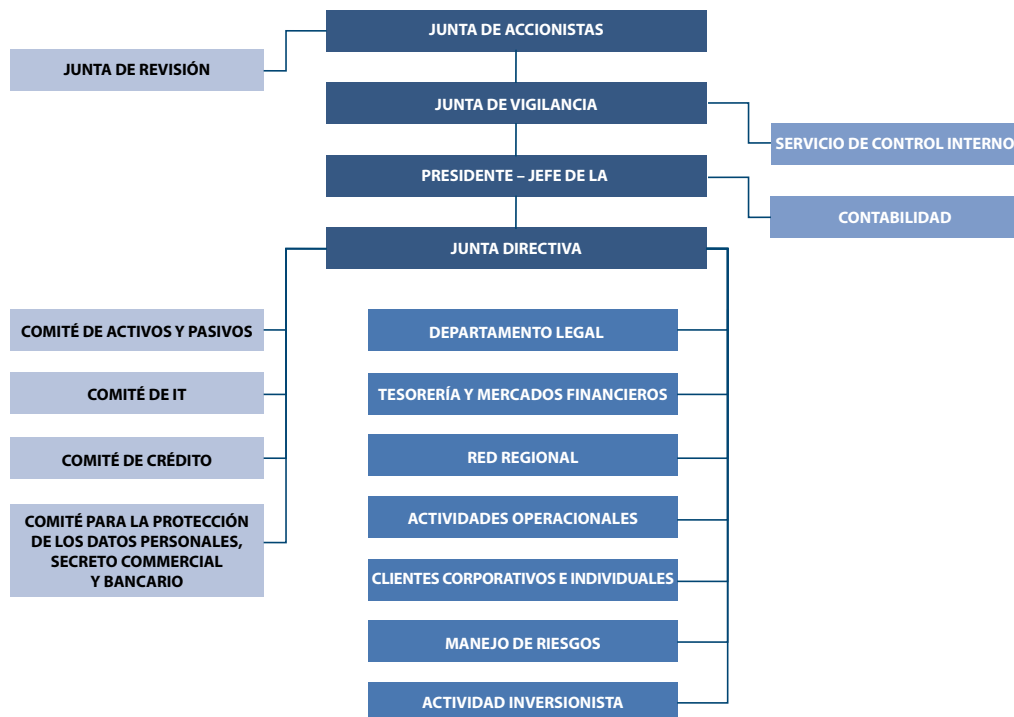
3

GESTIÓN CORPORATIVA

3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

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

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



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

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

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

Las reuniones de la Junta de Vigilancia se convocan a requerimiento de su Presidente o un vocal de la Junta de Vigilancia, la Junta de Revisión, el Auditor, la Junta Directiva, Presidente – Jefe de la Junta Directiva. El quórum para la reunión de la Junta de Vigilancia del Banco es de no menos de la mitad de los miembros electos de la Junta de Vigilancia.

Las decisiones en la reunión de la Junta de Vigilancia se adoptan por la mayoría de los votos de los miembros que participan en la toma de la decisión, exceptuando los casos, previstos por los Estatutos y el Reglamento de la Junta. En caso de toma de las decisiones en la reunión de la Junta de Vigilancia cada miembro de ésta misma dispone de un voto.

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

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

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

3. GESTIÓN CORPORATIVA

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

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

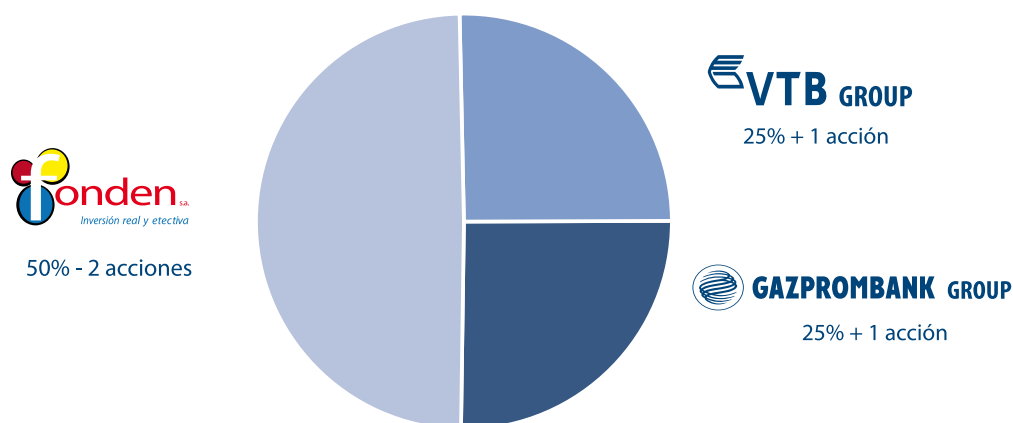
De acuerdo con la legislación vigente, los chequeos de la actividad económica y financiera del Banco se realizan por la Junta de Revisión. El orden para efectuar las

revisiones por la Junta está reglamentado por el Reglamento de la Junta, aprobado por la Junta General de Accionistas del Banco.

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

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

3.2. Estructura social



Grupo VTB, incluyendo:

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

Grupo Gazprombank, incluyendo:

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

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

Banco VTB (sociedad anónima) es el banco estatal №2 de Rusia, un banco principal del sistema, que ha creado un grupo internacional financiero. El Grupo VTB dispone de una red internacional única en la historia de bancos rusos que cuenta con más de 20 bancos y compañías financieras en 19 países del mundo.

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

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

3. GESTIÓN CORPORATIVA

3.3. Junta de vigilancia

Jefe de la Junta

Stolyarenko Vladimir Mijailovich

Jefe de la Junta de vigilancia
de EVROFINANCE MOSNARBANK

Miembros del Consejo de vigilancia

Guzmán Caripa, Milton Eduardo

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

Kórenev Nikoláy Grigórievich

Vicejefe de la Junta Directiva de GPB

Puente Guzmán, Maryzeth del Valle

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

Lykov Serguey Petrovich

Miembro de la Junta Directiva - Vicepresidente de la Corporación Estatal Banco para el Desarrollo y las Actividades Económicas Exteriores (Vnesheconombank)

Matveev Aleksey Anatolievich

Vicejefe de la Junta Directiva de GPB

Titóv Vasiliy Nikolaevich

Primer Vicepresidente – Vicejefe de la Junta Directiva del Banco VTB

Hernández Jiménez, Gustavo José

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

Yashnik Alexander Valerievich

Vicepresidente Superior - Jefe del Departamento de instituciones financieras y financiación comercial del Banco de Moscú

Durante el ejercicio contable ninguno de los miembros de la Junta de Vigilancia fue propietario de las acciones de EVROFINANCE MOSNARBANK.

BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Stolyarenko Vladimir Mijáilovich

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo) en 1961.

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

de Nueva York). Actividad profesional: 1986-1993 – profesor catedrático de circulación monetaria y crédito y de relaciones internacionales económicas del Instituto de Economía y Finanzas de Leningrado. 1991-1993 - jefe de la oficina rusa del grupo de auditoría y consultoría francés SECAFI ALFA. Desde 1993 ocupa puestos directivos en el sector bancario. 1998-2003 - Presidente – Jefe de la Junta Directiva de EVROFINANCE. 2003-2012 - Presidente – Jefe de la Junta Directiva de EVROFINANCE MOSNARBANK

Guzmán Caripa, Milton Eduardo

Nacido en Caracas, Venezuela, en 1970.

En 1995 se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en Economía; Universitat Pompeu Fabra, Barcelona, Cataluña, España, Maestro en Economía (1999); Universitat Pompeu Fabra, Barcelona, Cataluña, España, Maestro en Administración (2000). Actividad profesional: 2001-2003 – Economista Jefe del departamento de programación financiera del Banco

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

3. GESTIÓN CORPORATIVA

Kórenev Nikolay Grigórievich

Nacido en Zasulie, región de Sumy, Ucrania, en 1952.

En 1980 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en Historia; en 1990 se graduó del Instituto A Distancia de Economía y Finanzas, especializándose en Finanzas y Crédito.

Actividad profesional: 1991-1993 - subdirector general de la empresa conjunta «Sov. It.As.»; 1993-1997 - Vicepresidente, Vice-Presidente de la Junta directiva - Jefe del Departamento de Personal y Desarrollo, Primer Vicepresidente de la Junta Directiva - Jefe del Departamento de Personal y Desarrollo de la Empresa de seguros estatal de Rusia; 1997-2004 - en cargos directivos

en el Aparato de Gobierno de la Federación de Rusia: Subjefe del Departamento - Jefe de la Sección de problemas de desarrollo del departamento de relaciones federales del Departamento para la cooperación con las entidades de la Federación de Rusia y relaciones con el Consejo de la Federación; Subjefe del Departamento de desarrollo regional y relaciones con el Consejo de la Federación; Subjefe, Jefe del Departamento de desarrollo regional; Director adjunto del Departamento de supervisión regional; 2004-2006 - Primer Vice-Presidente de Gazprombank (ZAO); desde el julio de 2006 - Vicepresidente de la Junta Directiva de Gazprombank.

Puente Guzmán, Maryzeth del Valle

Nacida en Caracas, Venezuela, en 1976.

En 1995 se graduó del Instituto Universitario de Nuevas Profesiones del MPPD, especializándose en Comercio Exterior; en 2000 se graduó de la Universidad Santa María, título de abogada.

Actividad profesional: 2004-2006 - asistente del secretario personal del Presidente de la República Bolivariana de Venezuela; 2006-2008 - Director General del Departamento de Información, Comunicaciones y las interrelaciones del Ministerio del Poder Po-

pular para las Industrias Básicas y Minería; a partir de enero de 2008 hasta diciembre de 2008 fue Directora General de la Oficina de Recursos Humanos del Ministerio del Poder Popular para la Alimentación; 2008-2010 ejerció el cargo de Coordinadora encargada del área de Organismos Multilaterales del Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas; a partir del año 2009 a la fecha es Presidenta de la Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria, S.A. (SOGAMPI, S.A.).

Lykov Sergey Petrovich

Nacido en Mytischki, región de Moscú, en 1952.

Se graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, especializándose en Relaciones Económicas Internacionales, Doctor en Economía, Asociado del Instituto de Directores Certificados de Gran Bretaña.

Actividad profesional: desde marzo de 1996 hasta octubre de 2005 - Vicepresidente de la Junta Directiva, Vicepresidente Senior - Miembro de la Junta Directiva de EVROFINANCE MOSNARBANK; de octubre 2005 hasta junio de 2007 - Vicepresidente de Vnesheconombank, Miembro de

la Junta Directiva de Vnesheconombank, Miembro interino de la Junta Directiva de Vnesheconombank; desde julio de 2007 a la fecha es Miembro de la Junta Directiva - Vicepresidente de Vnesheconombank. Vicepresidente de la Junta Directiva de MICEX; miembro de la Junta Directiva de ROSEXIMBANK; Vicepresidente del Consejo de Vigilancia del Banco BelVEB; miembro del Consejo de Vigilancia del Banco Comercial "Centro Nacional de Clearing" (sociedad anónima); Vicepresidente de la Junta Directiva de Svyaz-Bank; miembro del Consejo de Vigilancia de NKO ZAO NRD.

Matveev Aleksey Anatolievich

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo) en 1963.

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

Actividad profesional: desde febrero de 2003 a la fecha es asesor del Presidente de la Junta Directiva, Vicepresidente de la Junta Directiva de Gazprombank; desde marzo de 2004 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de GazExCo Gaz Exploration Company Limited; desde octubre de 2004 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de "Novye Finansovye Tekhnologii", desde abril de 2011 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de "GPB Proekt Consult", desde abril de 2011 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de

"Art Finance"; desde abril de 2011 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de "Razvitie i Perspektivy"; desde mayo de 2010 a la fecha es miembro de la Junta Directiva "Glavnaya doroga", desde abril de 2011 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de "Gazprombank-Invest"; desde junio de 2011 a la fecha es Presidente de la Junta Directiva de "Yuzhny inzhenerny tsentr energetiki", desde junio de 2011 a la fecha es miembro de la Junta Directiva de "Stroytransgaz"; desde mayo de 2012 a la fecha es Presidente de la Junta Directiva de Eriell Group International (Jersey); de diciembre de 2012 a la fecha es Presidente de la Junta Directiva de GPB Asset Management S.A.

3. GESTIÓN CORPORATIVA

Titóv Vasiliy Nikolaevich

Nacido en Krasny Bor, distrito de Tosno, región de Leningrado, en 1960.

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

Actividad profesional: a partir de junio de 2009 a la fecha es Primer Vicepresidente -Jefe de la Junta Directiva del Banco VTB; desde 2006 a la fecha es Miembro del Consejo de Coordinación de NP para la promoción de la cooperación entre los países-miembros de la CEI «Consejo Financiero y Bancario del CIS»; desde 2007 a la fecha es

Vicepresidente del Consejo de Vigilancia del Banco VTB (Ucrania); desde 2008 a la fecha es Miembro del Consejo de NO «Asociación de los bancos regionales de Rusia»; desde 2010 a la fecha es Presidente del Consejo de Vigilancia del Banco VTB (Austria) AG, desde 2011 a la fecha es Presidente del Consejo de Vigilancia del Banco VTB (Georgia); desde 2012 a la fecha es miembro del Consejo de Vigilancia del Banco VTB 24, desde 2012 a la fecha es miembro del Consejo de Vigilancia del Banco Moscú-Minsk.

Hernández Jiménez, Gustavo José

Nacido en Caracas, Venezuela, en 1972.

En 1993 se graduó de la Universidad Santa María, Venezuela, especializándose en Economía; en 2000 se graduó de la Universitat de Barcelona, España, especializándose en Economía Internacional, Doctor en Economía.

Actividad profesional: 1994-1999 - Economista Investigador del Banco Central de Venezuela; 2006-2008 - Viceministro de Promoción de Inversiones, Ministerio

del Poder Popular de Industrias Básicas y Minería; 2008-2011 - Viceministro de Financiamiento para el Desarrollo Endógeno del Ministerio de Finanzas; a partir de marzo de 2011 a la fecha es Viceministro de Hacienda del Ministerio del Poder Popular para la Planificación y Finanzas; es Gobernador de Venezuela en OFID de la OPEP; Director de Venezuela en la Corporación Andina de Fomento (CAF); Director Suplente del Banco ALBA.

Yashnik Alexander Valerievich

Nacido en Leningrado (hoy San Petersburgo) en 1975.

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: 2004-2006 - banquero y luego banquero señor del Banco de mar Negro de Comercio y Desarrollo, Salónica, Grecia; 2006-2008 - Director Ejecutivo del Servicio de Desarrollo de Negocios y Coordinación de Servicios a los Clientes Corporativos de los Bancos filiales de la

Dirección de Desarrollo y Coordinación de los Negocios Corporativos de las Entidades Financieras Filiales del Bloque Corporativo del Banco VTB; a partir de mayo de 2008 hasta abril de 2010 - Vicepresidente, Jefe de la Dirección de Desarrollo y Coordinación de los Negocios Corporativos de los Bancos Filiales del Departamento de Bancos Filiales del Banco VTB; desde agosto de 2010 hasta abril 2012 Vicepresidente Superior, Jefe de la Dirección de Desarrollo y Coordinación de los Negocios Corporativos de los Bancos Filiales del Departamento de Bancos Filiales del Banco VTB; desde mayo de 2012 a la fecha es Vicepresidente Superior, Director del Departamento de Instituciones Financieras y Financiación Comercial del Banco de Moscú.

3. GESTIÓN CORPORATIVA

3.4. Comisión de revisión

Presidente de la Comisión de revisión

Griko Svetlana Valentinovna

Vicepresidente, Jefe de la Dirección de Financiación de los Proyectos de Construcción de EVROFINANCE MOSNARBANK

Miembros de la Comisión de revisión

Mijina Marina Vitalievna

Jefa de la Dirección de Coordinación de Sistemas del Control Interno, Grupo del Departamento de Control Interno del Banco VTB, Moscú

Chekalin Anton Sergeevich

Vicepresidente, Jefe del Departamento de Control Interno de GPB

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

BREVE CURRÍCULO DE LOS MIEMBROS DE LA COMISIÓN DE REVISIÓN

Griko Svetlana Valentinovna

Nacida en Leningrado (hoy San Petersburgo) en 1966.

En 1989 se graduó del Instituto de Finanzas y Economía de Leningrado, especializándose en Hacienda y Crédito, en 2002 se graduó de la Academia Estatal de Derecho de Moscú, especializándose

en Jurisprudencia; desde octubre de 2006 a la fecha es Vicepresidente, Jefa de la Dirección de financiación de los proyectos de construcción de EVROFINANCE MOSNARBANK; desde agosto de 2010 a la fecha es Directora General de «Herbarium Office Management» (pluriempleo).

Mijina Marina Vitalievna

Nacida en Moscú, en 1961.

En 1983 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, Facultad de Economía, especializándose en Economía Política; desde febrero de 2005 hasta septiembre de 2007 fue Vicejefa de la Dirección de Planificación Estratégica y Actual del Departamento Económico Unido, Vicejefa de la Dirección de Planificación de Negocios del Departamento de Finanzas del Banco VTB (sociedad anónima abierta); a partir de septiembre de 2007 hasta

octubre de 2009 ejerció los cargos de Jefa del Servicio de Políticas Corporativas y Estrategias, Jefa del Servicio de Marketing y Peritaje, Jefa del Departamento de Marketing y Peritaje, Directora del Departamento de Estrategias y Modelación Financiera, Directora del Departamento de Análisis del Mercado del Banco NOMOS (sociedad anónima abierta); desde octubre de 2009 es Jefa del Departamento de Coordinación de Sistemas del Control Interno en el Grupo del Banco VTB.

Chekalin Anton Sergeevich

Nacido en Gulistan, región de Syrdarya, en 1975.

En 1996 se graduó de la Universidad de Cooperación de Consumo de Moscú, especializándose en Hacienda y Crédito; en 2004 se graduó de la Academia Estatal de Derecho de Moscú, especializándose en Jurisprudencia; desde octubre de 1998 hasta octubre de 2001 fue Jefe de la Sección, Jefe del Sector, Jefe del Servicio de Control Interno, Director del Departamento

del Banco «Doveritelny i Investitsionny Bank» (sociedad anónima abierta); desde abril de 2002 hasta agosto de 2004 fue Subjefe del Departamento de Control Interno, Jefe de la Dirección de Auditoría Interna, Jefe de la Dirección de Control Interno de GPB (sociedad anónima abierta); desde mayo de 2005 a la fecha es Vice Presidente, Jefe del Departamento de Control Interno de GPB (sociedad anónima abierta).

3. GESTIÓN CORPORATIVA

3.5. Junta directiva

Lomakin Ilyá Konstantínovich

Presidente - Jefe de la Junta Directiva interino, nacido en 1943, se graduó del Instituto de Finanzas de Moscú, Instituto de Lenguas Orientales adjunto a la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú. Trabaja en el sector financiero a partir de 1965.

Bondarenko Alexander Valéievich

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

Yarosh Serguey Nikoláevich

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

Boyarskov Boris Antonovich

Vicepresidente Superior, Miembro de la Junta Directiva, Jefe de la Oficina de Representación en San Petersburgo, nacido en 1953, se graduó de la Universidad Politécnica Kalinin de Leningrado; Universidad Estatal – Escuela Superior de Economía, el curso MBA Finanzas. Trabaja en el sector financiero a partir de 1994.

Favorin Vladimir Mijáilovich

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

Yukin Yuri Vladimirovich

Vicepresidente Superior, Miembro de la Junta Directiva, nacido en 1952, se graduó del Instituto Estatal de Relaciones Internacionales de Moscú del Ministerio de Relaciones Exteriores de la URSS (Facultad de Relaciones Económicas Internacionales). En el sector financiero a partir de 1990.

Zotov Vadím Vladímirovich

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

Mayatsky Gennady Geórgievich

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

3. GESTIÓN CORPORATIVA

3.6. Control interno y auditoria

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

De acuerdo con los Estatutos del Banco y la Disposición sobre el Sistema de Control Interno, el sistema de control interno del Banco incluye los órganos de administración, la Comisión de Revisión, el Jefe de Contabilidad y los suplentes del Jefe de Contabilidad, Administradores y suplentes de los Administradores, los Jefes de contabilidad y los suplentes de los Jefes de contabilidad de sucursales, Servicio de Control Interno, Supervisor del Participante Profesional del Mercado de Valores, Sección de Prevención del Blanqueo de los Ingresos Procedentes de Actividades Criminales.

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

los supervisores internos. El Jefe y los funcionarios del Servicio de Control Interno no son miembros de los órganos ejecutivos del Banco, como tampoco son socios, directores generales (administradores), miembros de los órganos de administración o empleados de una persona jurídica que compita con el Banco. Según la Disposición sobre el Servicio de Control Interno del Banco, aprobada por el Consejo de Vigilancia, el Servicio de Control Interno reporta sobre su actividad al Consejo de Vigilancia.

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

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

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

Una atención especial dentro del sistema de control interno se le atribuye a los eventos, relacionados con la implementación de la Ley Federal № 115-FZ “Sobre la Prevención del Blanqueo de los Ingresos Procedentes de Actividades Criminales y Financiamiento del Terrorismo”. En el Banco funcionan reglas de control interno destinadas a la prevención del blanqueo de los ingresos procedentes de

actividades criminales y financiamiento del terrorismo las cuales contienen programas para implementar los requerimientos de dicha ley. El cumplimiento de dichos programas permitió durante el ejercicio contable administrar de forma efectiva los riesgos en cada sector.

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

En el 2012 en calidad de auditores externos del Banco fueron nombrados:

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

Las firmas de auditoría contratadas no tienen relaciones de afiliadas o cualquier tipo de intereses reales en EVROFINANCE MOSNARBANK.

4 ACTIVIDAD BENÉFICA





4 ACTIVIDAD BENÉFICA

En el año 2012 EVROFINANCE MOSNARBANK llevó a cabo una actividad enérgica en el campo de beneficencia y patrocinio de distintos proyectos, vinculados con diferentes aspectos de nuestra vida: cultura, arte y sector social.

A principios del año 2012, con el fin de promover los vínculos culturales entre Rusia y Venezuela, el Banco ha transferido en calidad de donación los fondos para la compra de un único violonchelo de 19 siglo a un violonchelista talentoso venezolano José Gregorio Nieto, que también es el estudiante del Conservatorio Estatal de Moscú de P. I. Tchaikovsky.

En el marco de desarrollo de la cooperación internacional el Banco ha apoyado la casa editorial «Relaciones Internacionales» para continuar la publicación de libros de la colección de documentos de «Legislación de la República Bolivariana de Venezuela», volumen 2 y volumen 3, en ruso.

De acuerdo con la tradición, en el 2012 el Banco patrocinó el concierto solemne del Festival Anual de Música “Estrellas de Noches Blancas” que se celebra en el Teatro Mariinskiyya por vigésima vez.

El Club Infantil Deportivo de Artes Marciales Vimpel, que ya se ha convertido en un gran amigo nuestro, celebró nuevamente en el año 2012 varios torneos

para niños y jóvenes, consagrados a diferentes acontecimientos. De acuerdo con la tradición ya establecida, el Banco se hizo copatrocinador de todas las competiciones.

Este año, el país celebraba el 80º aniversario del nacimiento del gran director, ganador de los festivales de Cannes y Venecia, así como del festival de la Academia Británica, Andrei Tarkovsky. A este evento se programó la celebración del VI Festival Internacional de Cine «Zerkalo» en nombre del gran director de cine y guionista soviético. El Banco tuvo el honor de ser un socio estratégico de este hito en la cultura cinematográfica.

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



The background of the entire page is a close-up, high-angle photograph of numerous rolls of material, likely fabric or paper, stacked together. Each roll is wrapped in a different color, including shades of red, orange, yellow, and blue. A black grid pattern is overlaid on each roll, creating a series of rectangular sections. The rolls are arranged in a way that creates a sense of depth and repetition, with some rolls in the foreground and others receding into the background.

5

ESTADOS FINANCIEROS



5 ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL AÑO 2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN	DATOS A LA FECHA RESPECTIVA DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
I. ACTIVOS			
1.	Medios monetarios	561,687	549,512
2.	Fondos de entidades crediticias en el Banco Central de la Federación de Rusia	3,099,227	2,465,565
2.1	Reservas obligatorias	2,637,339	1,955,766
3.	Fondos en entidades crediticias	5,962,365	7,949,368
4.	Inversiones netas en títulos de valor que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	0	0
5.	Préstamo neto	64,197,760	41,629,000
6.	Inversiones netas en títulos de valor y otros activos financieros que están a disposición para la venta	12,402,379	12,724,999
6.1	Inversiones en empresas afiliadas y dependientes	892,590	808,590
7.	Inversiones netas en títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento	149,999	449,875
8.	Inmovilizado, activos intangibles y reservas materiales	2,505,198	2,637,560
9.	Otros activos	1,029,779	903,196
10.	Total activos	89,908,394	69,309,075
II. PASIVO			
11.	Créditos, depósitos y demás fondos del Banco Central de la Federación de Rusia	530,199	0
12.	Fondos de las entidades crediticias	46,993,469	7,158,570
13.	Fondos de los clientes que no son entidades crediticias	26,405,720	47,494,089
13.1	Depósitos de personas naturales	5,209,624	5,331,968
14.	Obligaciones financieras que se valorizan mediante las pérdidas o ganancias según su valor justo	0	0
15.	Instrumentos de deuda emitidos	1,919,023	1,451,865
16.	Demás pasivos	359,995	245,128
17.	Reservas para posibles pérdidas según las obligaciones condicionales de carácter crediticio, demás posibles pérdidas y operaciones con residentes en zonas off-shore	75,435	132,524
18.	Total pasivos	76,283,841	56,482,176

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

Presidente – Jefe de la Junta Directiva interino

Lomakin
Ilyá Konstantínovich

Jefe de Contabilidad

Sergeev
Vladimir Vladimirovich

5. ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL AÑO 2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LA PARTIDA	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN	DATOS A LA FECHA RESPECTIVA DEL AÑO PASADO
1	2	3	4
1.	Ingresos de interés, total, inclusive:	2,534,286	2,010,742
1.1	Colocación e fondos en las organizaciones crediticias	285,357	280,515
1.2	Provenientes de préstamos, concedidos a los clientes que no son entidades crediticias	1,136,874	981,629
1.3	Provenientes de la prestación de servicios de alquiler financiero (leasing)	0	0
1.4	Inversiones en valores	1,112,055	748,598
2.	Gastos de interés, total, inclusive:	801,734	715,540
2.1	Fondos ajenos de las entidades de crédito	243,135	147,883
2.2	Provenientes de los fondos captados de los clientes que no son entidades crediticias	467,178	419,214
2.3	Instrumentos de deuda emitidos	91,421	148,443
3.	Ingresos de interés netos (margen de interés negativo)	1,732,552	1,295,202
4.	Cambios de reserva para posibles pérdidas en relación con préstamos, deudas crediticias y equivalentes, fondos colocados en cuentas de corresponsalía, así como intereses abonados a los ingresos, total, inclusive:	-446,987	302,135
4.1	Cambio de reserva para posibles pérdidas de los ingresos de interés abonados	-3,746	5,090
5.	Ingresos de interés netos (margen de interés negativo) a raíz de la creación de reservas para posibles pérdidas	1,285,565	1,597,337
6.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se registran según su valor justo mediante pérdidas o ganancias	-60,998	-3,084
7.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor a disposición para la venta	528,636	126,753
8.	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento	0	419
9.	Ingresos netos de las operaciones con divisa extranjera	155,533	-230,773
10.	Ingresos netos de la revaluación de la divisa extranjera	172,474	359,779
11.	Ingresos derivados de la participación en el capital de otras personas jurídicas	16,782	12,197
12.	Ingresos de comisiones	436,448	562,938

1	2	3	4
13.	Gastos de comisiones	53,264	48,716
14.	Cambios de reservas por posibles pérdidas en relación a posibles pérdidas provenientes de los títulos de valor a disposición para la venta	10,587	-6,804
15.	Cambios de reservas por posibles pérdidas provenientes de los títulos de valor que se retienen hasta su cancelación	-626	4,029
16.	Cambios de reservas por otras pérdidas	52,524	-46,161
17.	Demás ingresos de operaciones	16,766	53,032
18.	Ingresos (gastos) netos	2,560,427	2,380,946
19.	Gastos de explotación	1,481,204	1,901,740
20.	Ganancias (pérdidas) antes de la imposición	1,079,223	479,206
21.	Impuestos devengados (cancelados)	381,747	155,645
22.	Ganancias (pérdidas) después del impuesto	697,476	323,561
23.	Pagos de las ganancias después del impuesto, total, inclusive:	0	0
23.1	Distribución entre los accionistas (socios) en forma de dividendos	0	0
23.2	Aportes para la formación y reposición de la reserva	0	0
24.	Ganancias no utilizadas (pérdidas) del ejercicio	697,476	323,561

Presidente – Jefe de la Junta Directiva interino

Lomakin
Ilyá Konstantínovich

Jefe de Contabilidad

Sergeev
Vladimir Vladimirovich

5. ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DEL NIVEL DE SUFICIENCIA DEL CAPITAL, MONTO DE RESERVA PARA COBROS DUDOSOS Y DEMÁS ACTIVOS a fecha del 01.01.2013

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DEL INDICADOR	DATOS APRINCIPIOS DEL EJERCICIO	Incremento(+)/reducción(-) en el ejercicio	DATOS A LA FECHA DE REVISIÓN
1	2	3	4	5
1.	Fondos propios (capital), (miles de rublos), total, inclusive:	12,402,063.0	287,330	12,689,393.0
1.1	Capital social de la entidad crediticia, inclusive:	1,638,252.0	0	1,638,252.0
1.1.1	Valor nominal de las acciones ordinarias registradas (participaciones)	1,638,252.0	0	1,638,252.0
1.1.2	Valor nominal de las acciones privilegiadas registradas (participaciones)	0.0	0	0.0
1.2	Acciones propias (participaciones), compradas de los accionistas (socios)	0.0	0	0.0
1.3	Ingreso de emisión	2,982,117.0	0	2,982,117.0
1.4	Fondo de reserva de la entidad crediticia	81,913.0	0	81,913.0
1.5	Resultado financiero de la actividad, que se toma en consideración en el cálculo de los fondos propios (capital):	6,842,379.0	505,865	7,348,244.0
1.5.1	de los años anteriores	6,561,391.0	127,289	6,688,680.0
1.5.2	del ejercicio	280,988.0	378,576	659,564.0
1.6	Activos intangibles	15,623.0	-1,913	13,710.0
1.7	Crédito subordinado (préstamo, depósito, pasivo consolidado) por el valor residual	321,961.0	-18,234	303,727.0
1.8	Fuentes (parte de fuentes) del capital para cuya formación los inversionistas utilizaron activos indebidos	0.0	0	0.0
2.	Valor normativo de la suficiencia de los fondos propios (capital), (intereses)	10.0	X	10.0
3.	Valor efectivo de la suficiencia de los fondos propios (capital), (intereses)	30.7	X	34.1
4.	Reservas efectivamente formadas para diferentes pérdidas (miles de rublos), total, inclusive:	796,114.0	384,326	1,180,440.0
4.1	en relación con los préstamos, pasivos consolidados y equivalentes	622,967.0	451,988	1,074,955.0

1	2	3	4	5
4.2	en relación con otros activos, donde exista el riesgo de incurrir en pérdidas, y demás pérdidas	40,623.0	-10573	30,050.0
4.3	en relación con pasivos condicionales de carácter crediticio, reflejados en cuentas fuera del balance, y transacciones a plazo	132,524.0	-57089	75,435.0
4.4	Para operaciones con residentes en zonas off-shore	0.0	0	0.0

Capítulo “Información adicional”:

1. La formación (abono adicional) de las reservas para posibles pérdidas derivadas de préstamos, pasivos consolidados y equivalentes del ejercicio (miles de rublos), total 35,993,992

inclusive a raíz de:

1.1.	concesión de préstamos	35,629,785;
1.2.	cambio de la calidad de los préstamos	344,710;
1.3.	cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia	19,497;
1.4.	demás razones	0.

2. Recuperación (disminución) de las reservas para posibles pérdidas derivadas de préstamos, pasivos consolidados y equivalentes del ejercicio (miles de rublos), total 35,542,004

inclusive a raíz de:

2.1.	amortización de las deudas muertas	0;
2.2.	amortización de préstamos	33,086,054;
2.3.	cambio de la calidad de los préstamos	2,415,403;
2.4.	cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia	40,547;
2.5.	demás razones	0.

Presidente – Jefe de la Junta Directiva interino

Lomakin
Ilyá Konstantínovich

Jefe de Contabilidad

Sergeev
Vladimir Vladimirovich

5. ESTADOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN SOBRE LAS NORMATIVAS DE CARÁCTER OBLIGATORIO al 01.01.2013

(PORCENTAJE)

Nº	NOMBRE DEL INDICADOR	VALOR NORMATIVO	VALOR EFECTIVO	
			A LA FECHA DE REVISIÓN	A LA FECHA DE REVISIÓN ANTERIOR
1	2	3	4	5
1.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) del banco (H1)	10.0	34.1	30.7
2.	Normativa de la suficiencia de los fondos propios (capital) de la entidad crediticia no bancaria que tiene el derecho a transferir efectivo sin abrir cuentas bancarias y realizar demás operaciones bancarias relacionadas (H1.1)			
3.	Normativa de la liquidez inmediata del banco (H2)	15.0	79.0	60.2
4.	Normativa de la liquidez corriente del banco (H3)	50.0	104.0	96.6
5.	Normativa de la liquidez del banco a largo plazo (H4)	120.0	63.8	22.0
6.	Normativa del volumen máximo del riesgo para un prestatario o grupo de prestatarios relacionados (H6)	25.0	Máximo 14.3	Máximo 20.8
			Mínimo 1.7	Mínimo 2.1
7.	Normativa del volumen máximo de los riesgos crediticios importantes (H7)	800.0	127.1	188.2
8.	Normativa del volumen máximo de los créditos, garantías bancarias y fianzas, concedidas por el banco a sus socios (accionistas) (H9.1)	50.0	10.5	0.8
9.	Normativa del volumen total del riesgo por los insiders del banco (H10.1)	3.0	0.6	0.8
10.	Normativa del uso de los fondos propios (capital) del banco para adquirir acciones (participaciones) de otras personas jurídicas (H12)	25.0	0.0	0.0
11.	Normativa de la correlación entre el volumen de los activos líquidos con un plazo de vencimiento en los próximos 30 días calendarios y el volumen del pasivo de la entidad crediticia no bancaria (H15)			
12.	Normativa de suficiencia de los fondos propios (capital) de la entidad crediticia no bancaria que tenga el derecho a transferir efectivo sin abrir cuentas bancarias y realizar demás operaciones bancarias relacionadas (H15.1)			

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

Presidente – Jefe de la Junta Directiva interino

Lomakin
Ilyá Konstantínovich

Jefe de Contabilidad

Sergeev
Vladimir Vladimirovich

5. ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO EN EL AÑO 2012

(EN MILES DE RUBLOS RUSOS)

Nº	NOMBRE DE LAS PARTIDAS	FLUJOS DE EFECTIVO EN EL EJERCICIO	FLUJOS DE EFECTIVO EN EL EJERCICIO ANTERIOR
1	2	3	4
1.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad operativa		
1.1	Efectivo, obtenido/utilizado en la actividad operativa antes de los cambios en los activos operativos y pasivos, total, inclusive:	617,871	- 496,722
1.1.1	Intereses obtenidos	2,422,589	2,059,973
1.1.2	Intereses cancelados	-593,781	- 908,966
1.1.3	Comisiones obtenidas	436,560	563,074
1.1.4	Comisiones canceladas	-53,867	- 44,133
1.1.5	Ingresos, descontados los gastos en operaciones con activos financieros, que se registran por su valor razonable a través de las pérdidas o ganancias, a disposición para la venta	-60,998	- 3,084
1.1.6	Ingresos, descontados los gastos de operaciones con títulos de valor, que se retienen hasta su vencimiento	0	0
1.1.7	Ingresos, descontados los gastos de operaciones con divisa extranjera	155,533	- 230,773
1.1.8	Demás ingresos de operaciones	10,137	32,925
1.1.9	Gastos de explotación	-1,413,697	- 1,787,851
1.1.10	Gasto (compensación) fiscal	-284,605	- 177,887
1.2	Incremento (reducción) del efectivo neto, proveniente de los activos y pasivos operacionales, total, inclusive:	-3,969,060	14,484,077
1.2.1	Incremento (reducción) neto en relación a las reservas obligatorias en cuentas del Banco de Rusia	-681,573	- 1,629,947
1.2.2	Incremento (reducción) neto en relación a inversiones en títulos de valor, que se valorizan por su valor justo mediante las pérdidas o ganancias	0	0
1.2.3	Incremento (reducción) neto de los pasivos consolidados	-27,605,745	- 15,998,748
1.2.4	Incremento (reducción) neto de los pasivos, demás activos	-214,350	347,595
1.2.5	Incremento (reducción) neto de créditos, depósitos y demás fondos del Banco de Rusia	530,199	0
1.2.6	Incremento (reducción) neto de fondos de otras entidades crediticias	41,008,222	- 329,252

1	2	3	4
1.2.7	Incremento (reducción) neto de los fondos de los clientes que no son entidades crediticias	-17,398,532	33,590,693
1.2.8	Incremento (reducción) neto de los pasivos financieros que se valorizan por su valor justo mediante las pérdidas o ganancias	0	0
1.2.9	Incremento (reducción) neto de los instrumentos de deuda emitidos	440,261	- 1,508,222
1.2.10	Incremento (reducción) neto de los demás pasivos	-47,542	11,958
1.3	Total del capítulo 1 (art. 1.1 + art. 1.2)	-3,351,189	13,987,355
2.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad inversionista		
2.1	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros que son de la categoría "a disposición para la venta"	-16,696,916	- 26,183,425
2.2	Ganancias de la comercialización y cancelación de los títulos de valor y demás activos financieros, relacionados con la categoría "a disposición para la venta"	17,723,409	20,836,561
2.3	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros que son de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"	0	0
2.4	Ganancias de amortización de los títulos de valor que son de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"	278,858	80,274
2.5	Adquisición de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	-35,343	-18,557
2.6	Ganancias de la comercialización de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material	171,991	5,042
2.7	Dividendos obtenidos	16,224	12,197
2.8	Total del capítulo 2 (suma de las líneas de 2.1 a 2.7)	1,458,223	- 5,267,908
3.	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad financiera		
3.1	Aportes de los accionistas (socios) al capital social	0	0
3.2	Adquisición de acciones propias (participaciones) compradas de los accionistas (socios)	0	0
3.3	Venta de acciones propias (participaciones) compradas de los accionistas (socios)	0	0
3.4	Dividendos cancelados	-323,561	0
3.5	Total del capítulo 3 (suma de las líneas de 3.1 a 3.4)	-323,561	0
4.	Impacto de los cambios de las cotizaciones oficiales de las divisas extranjeras en relación al rublo, establecidas por el Banco de Rusia, sobre el efectivo y sus equivalentes	178,966	- 1,024,228
5.	Incremento/uso de efectivo y sus equivalentes	-2,037,561	7,695,219
5.1	Efectivo y sus equivalentes a principios del ejercicio	9,007,999	1,312,780
5.2	Efectivo y sus equivalentes a finales del ejercicio	6,970,438	9,007,999

Presidente – Jefe de la Junta Directiva interino

Lomakin
Ilyá Konstantínovich

Jefe de Contabilidad

Sergeev
Vladimir Vladimirovich

5. ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA



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

EMPRESA OBJETO DE AUDITORÍA

Denominación:

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

Ubicación:

121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Registro público:

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

AUDITOR

Denominación:

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

Membrecía en la organización autoregulada de los auditores:

Sociedad no lucrativa «Cámara de auditoría de Rusia».

Ubicación:

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

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

Certificado de membrecía en la organización sin ánimo de lucro «Cámara de auditoría de Rusia» № 5353, Número principal de registro – 10201039470.

Registro público:

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

Hemos auditado Cuentas Anuales de EVROFINANCE MOSNARBANK anejas a la presente, las cuales están compuestas por el balance a la fecha de 01.01.2013, el informe de ganancias y pérdidas (01 de enero – 31 de diciembre de 2012), el informe 2012 sobre el flujo de fondos, el informe sobre la adecuación del capital, monto de provisión para cobros dudosos, otros activos a la fecha de 01.01.2013, y además por la nota explicativa acompañante.

Responsabilidad de la entidad auditada por sus Cuentas Anuales

Los directivos de la entidad auditada asumen toda la responsabilidad por fiabilidad de las Cuentas Anuales hechas en plena conformidad con las reglas rusas de preparación de éstas mismas, y asimismo

por el sistema de control interno necesario para preparar las Cuentas Anuales que no contengan misinterpretaciones considerables surgidas a causa de algunas actividades de mala fe o de errores.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre fiabilidad de las Cuentas Anuales, fundamentándonos en los resultados de auditoría ejecutada. Nosotros hemos ejecutado la auditoría en plena conformidad con los estándares federales de tal tipo de actividad. Los estándares mencionados requieren cumplir las normas éticas aplicables, y asimismo planear y ejecutar auditoría de una manera más eficiente para llegar a la conclusión sobre ausencia de misinterpretaciones en las Cuentas auditadas.

La auditoría incluyó procedimientos destinados a obtener pruebas de auditoría que confirmasen los datos numéricos de las Cuentas Anuales y la revelación adecuada de información en éstas últimas. La selección de procedimientos necesarios siempre es objeto de nuestro juicio, el cual

se fundamenta en la evaluación de riesgo de misinterpretaciones considerables surgidas a causa de algunas actividades de mala fe o de errores. Efectuando tal evaluación, nosotros hemos examinado el sistema de control interno con el fin de escoger unos procedimientos de auditoría necesarios, sin llevar ninguna intención de expresar nuestra opinión sobre eficiencia del sistema mencionado. Además la auditoría incluyó evaluación de la debida equivalencia de políticas contables aplicadas y fundabilidad de los indicadores estimados obtenidos por los directivos de la entidad auditada, y asimismo la evaluación de la manera de presentar Cuentas Anuales.

Nosotros opinamos que las pruebas obtenidas en el transcurso de auditoría nos dan pie para expresar opinión sobre fiabilidad de las Cuentas Anuales.

5. ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES SOBRE LA CONTABILIDAD FINANCIERA



Opinión

Según nuestra opinión, las Cuentas Anuales reflejan con fiabilidad en todos los aspectos importantes la situación financiera de Evrofinance Mosnarbank a la fecha del 01 de enero de 2013, es decir, los resultados del ejercicio 2012 y el flujo de fondos en el transcurso

del año en revisión, el nivel de adecuación del capital, monto de provisión para cobros dudosos, otros activos, datos sobre las normativas obligatorias a la fecha del 01 de enero de 2013 en conformidad con las reglas rusas de preparación de las Cuentas Anuales.

Dictamen de acuerdo con los requisitos del artículo 42 de la Ley Federal “Sobre los bancos y las actividades bancarias” № 395-1 del 2 de diciembre de 1990 (con modificaciones y anexidades)

Al terminar los procedimientos de auditoría, según los datos a la fecha del 01 de enero de 2013, informamos que nosotros no hemos descubierto hechos esenciales que indiquen

- incorrección de cálculos o inobservancia por Evrofinance Mosnarbank de las normativas obligatorias establecidas por el Banco de Rusia
- inadecuación de la estructura directiva de Evrofinance Mosnarbank al carácter y volumen de operaciones efectuadas en el marco de la etapa corriente de desarrollo de servicios bancarios en Rusia
- inadecuación del sistema de control interno de Evrofinance Mosnarbank al carácter y volumen de operaciones efectuadas

Presidente de FBK s.r.l.

S.M. Shapiguzov
(a base de los Estatutos)

Jefe de auditoría

M.V. Korneev

Fecga del dictamen de auditoría

18 de abril 2013

6 INFORMACIÓN ADICIONAL





6 INFORMACIÓN ADICIONAL

6.1. Licencias y estados

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

Licencia General del Banco de Rusia №2402 del 17.05.2012 para la realización de operaciones bancarias;

Licencia para la realización de operaciones bancarias para atracción de depósitos y colocación de metales preciosos №2402 del 18.12.2003;

Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de corredor de bolsa №17703607-010000 del 07.12.2000;

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

Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad depositaria №177-04142-000100 del 20.12.2000;

Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de manejo de los títulos de valor №177-03695-001000 del 07.12.2000;

Licencia de intermediario bursátil que realiza transacciones comerciales con futuros y de opción №1438 del 17.09.2009;

Notificación del Servicio Federal de Aduanas de Rusia sobre el derecho de actuar como garante ante las autoridades aduaneras desde 01.12.2012 hasta 30.11.2015.

EVROFINANCE MOSNARBAK dispone del estado de:

- participante del Sistema de Seguros de Depósitos (se concede por el Banco de Rusia);
- entidad crediticia que tiene el derecho de aceptar como depósitos en rublos los ahorros de jubilación (concedido por el Servicio Federal de Mercados Financieros de la Federación de Rusia);
- corredor autorizado por el Banco de Rusia en el mercado de bonos del Estado a corto plazo y bonos de deuda federal;
- operador del mercado interbancario que determina la tasa indicativa de la colocación de los créditos (depósitos) en rublos en el mercado interbancario de Moscú – MosIBOR (Moscow InterBank Offered Rate);
- market maker del mercado cambiario – participante del proyecto RIBER (formación de la cotización indicativa del dólar estadounidense mediante el rublo en el mercado interbancario), que asegura para dicho proyecto cotizaciones diarias del dólar estadounidense mediante el rublo ruso.
- operador del mercado interbancario, a base de cuyas tasas se computan los datos de las tasas promedias del mercado de créditos interbancarios:
 - MIBID (tasa declarada de captación de los créditos interbancarios),
 - MIBOR (tasa declarada de la colocación de los créditos interbancarios),
 - MIACR (tasa efectiva promedio de los créditos interbancarios concedidos);
- market maker del mercado monetario nacional;

6. INFORMACIÓN ADICIONAL

EVROFINACE MOSNARBANK colabora de forma activa y es miembro de tales organizaciones profesionales, como:

- Asociación de Bancos Rusos (ARB);
- Asociación Nacional de Valores (NFA);
- Asociación Nacional Cambiaria (NBA);
- Asociación de los Participantes del Mercado de las Letras de Cambio (AUVER);
- Sistema Internacional de Pagos MasterCard International (participante principal);
- Sistema Internacional de Pagos Visa International (participante principal);
- Sistema Internacional de Pagos China UnionPay (participante principal);
- Sistema de Pagos Union Card (banco de pagos y cobros);
- Asociación SWIFT;
- Bolsa Interbancaria de Divisa de Moscú (MICEX);
- Bolsa de Valores de MICEX;
- Cámara de Liquidación de MICEX;
- Cámara Internacional de Comercio;
- Cámara de Liquidación de Euroclear (Bélgica);
- Asociación de los Bancos Rusos Miembros de Visa;
- Asociación de los Miembros Rusos del Europay;
- Sistema de Pagos National Credit Cards;
- Convenio sobre Asistencia a las Tarjetas de la Empresa AmericanExpress

6.2. Datos e información de contacto

Denominación completa

BANCO COMERCIAL EVROFINANCE MOSNARBANK

(sociedad anónima)

Denominación abreviada

EVROFINANCE MOSNARBANK

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

Teléfono

(+ 7 495) 967-81-82

Fax

(+ 7 495) 967-81-33

Correo electrónico

info@evrofinance.ru

Sitio web

www.evrofinance.ru,

www.mosnarbank.ru

S.W.I.F.T.

EVRFRUMM

TELEX

414242 EFIN R

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

30101810900000000204

BIK (Código de Identificación Bancaria)

044525204

INN (Número de Identificación Fiscal)

7703115760

KPP (Código de la Razón del Registro)

775001001

KPP de contribuyente importante

997950001

6. INFORMACIÓN ADICIONAL

6.3. Red regional

Sucursal en la ciudad de Stavropol

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

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

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

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

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

Sucursal en la ciudad de Yaroslavl

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

Oficina de representación del Banco en la ciudad de San Petersburgo

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

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

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

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

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

Evrofinance
Mosnarbank

