

Informe Anual 2017

Evrofinance
Mosnarbank

Evrofinance **Mosnarbank**

Preaprobado por la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank y sometido a la aprobación de la Asamblea General Anual de Accionistas el 28 de mayo de 2018 (Acta № 191 de la reunión de la Junta de Supervisión de fecha 30 de mayo de 2018)

Aprobado por la Asamblea General Anual de Accionistas del Evrofinance Mosnarbank (Acta n. 64 de la reunión de la Junta de Supervisión del 29 de junio de 2018)

Presidente - Jefa de la Junta Directiva de Evrofinance Mosnarbank
_____ V.B. Adámova

Informe Anual Evrofinance Mosnarbank del año 2017

CONTENIDO

1. Mensaje de la Presidenta - Jefa de la Junta Directiva	4
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades	6
2.1. Estrategia de desarrollo	6
2.2. Resumen de la actividad operativa	7
- Servicio al cliente	7
- Política de créditos	8
- Operaciones de inversión	12
- Operaciones de tesorería	15
- Servicios a los particulares	16
- Tarjetas bancarias	18
- Política regional	18
2.3. Resumen de los resultados financieros	20
2.4. Gestión de riesgos	41
2.5. Infraestructura informática	44
2.6. Consumo de energía eléctrica	44
2.7. Calificaciones	45
3. Gestión corporativa	46
3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa	46
3.2. Estructura social	48
3.3. Junta de Supervisión	49
3.4. Junta Directiva	54
3.5. Remuneración de los miembros de la Junta de Supervisión y los de la Junta Directiva	56
3.6. Reporte sobre el pago de dividendos declarados (devengados) con relación a las acciones del Banco	58
3.7. Control interno y auditoría	58
3.8. Información sobre los gran negocios realizados por el Banco durante el ejercicio	63
3.9. Información sobre los negocios vinculados realizados por el Banco durante el ejercicio	63
4. Obras de caridad	64
5. Estados financieros	65
6. Información adicional	91
6.1. Licencias y condiciones	91
6.2. Datos de contacto y detalles del Banco	92
6.3. Red regional	92

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

Estimados señores y señoras,

Les traigo a su atención el informe sobre las actividades del Evrofinance Mosnarbank en el año 2017.

El año 2017 resultó bastante difícil para el sector bancario ruso. El año fue acompañado por muchas retiradas de licencias grandes y reorganizaciones bancarias, las sanciones por parte de EEUU se endurecieron severamente, y es posible que en 2018 sigan fortaleciéndose, lo que puede causar dificultades para los bancos rusos y el sector financiero en general.

No obstante, los resultados de 2017 para el sector bancario son bastante positivos.

El Evrofinance Mosnarbank, que tradicionalmente construye su estrategia de la forma que garantice la operación eficiente e ininterrumpida en una amplia variedad de condiciones externas, centró sus esfuerzos en los instrumentos financieros más estables y confiables y hizo todos los esfuerzos para mantener una alta calidad de activos, alta liquidez y suficiencia de capital. La política conservadora de evaluación de riesgos permitió mantener la reputación de un funcionamiento estable de la entidad de crédito. De particular importancia fue la capacidad de cumplir con los planes a largo plazo, independientemente de las condiciones externas.

La razonabilidad de este enfoque le permitió al Banco mantener las calificaciones asignadas por las agencias de calificación principales. Tras los resultados de 2017, al Banco fueron confirmadas

las calificaciones previamente establecidas por las agencias de calificación internacionales Moody's Investors Service y Fitch, así como fue asignada la calificación por la Escala Nacional de Calificación de RAEX (Expert RA).

Siendo un banco ruso-venezolano, de conformidad con el concepto del acuerdo intergubernamental, el Evrofinance Mosnarbank adquirió los títulos de la deuda de la República Bolivariana de Venezuela y de compañía Petróleos de Venezuela S.A. (PDVSA), controlada por la misma. En el cuarto trimestre de 2017, tuvieron lugar unos hechos negativos relacionados con Venezuela y PDVSA, que no pudieron menos de afectar los resultados financieros del Banco.

A pesar de esto, la dinámica de los principales indicadores financieros del Banco, sin tomar en cuenta los indicadores asociados a Venezuela, correspondió al nivel pronosticado. El Banco apoyó los principios de equilibrio de los riesgos y la estructura del balance fijados por el plan financiero que permitieron asegurar los índices óptimos de la eficacia de transacciones bancarias en las condiciones actuales de mercado.

De acuerdo con los datos del Centro de Análisis Económico Interfax (CAE) a finales del año 2017 el Evrofinance Mosnarbank ocupa el 95° puesto en términos del tamaño de activos y el 75° puesto en términos del tamaño del capital.

Analizando los resultados del año pasado, es necesario enfatizar que el Banco estaba trabajando activamente y se mantuvo como-

uno de los participantes más significativos del mercado cambiario y monetario ruso. Además de los instrumentos del mercado monetario, en 2017 el Banco comenzó a utilizar activamente los instrumentos de REPO bursátil con la Contraparte Central (CC) y con certificados de participación compensadora (CPC), y en diciembre de 2017 el Banco resultó el creador de mercado para operaciones de REPO de 1 día y 7 días con CC y CPC de la cesta de bonos.

En diciembre de 2017, el Banco pasó con éxito la oferta de los bonos de debut del Banco de la serie 01 de 2 mil millones de rublos. Durante la oferta, se le presentó al Banco el 5% del monto total de los bonos colocados, que posteriormente se vendieron a inversionistas en el mercado secundario.

Tradicionalmente, una especial atención se dedicó a la calidad del servicio al cliente y a la mejora de los servicios prestados a los clientes. Un factor adicional que ha contribuido a la mejora y mantenimiento del alto nivel de servicio fue el desarrollo de las tecnologías de información avanzadas.

Al finalizar, me gustaría agradecer particularmente a nuestros accionistas y todos socios por su apoyo y trabajo conjunto, así como dar las gracias a los clientes por su confianza. Estoy segura de que la confianza que se nos brindó se convertirá en una base sólida para nuevos proyectos conjuntos y la cooperación estrecha continua.

**Presidenta - Jefe de la Junta Directiva
V.B. Adamova**

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

2.1. Estrategia de desarrollo

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

Servicio universal a los clientes corporativos

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

Rama venezolana

Siendo un banco universal, Evrofinance Mosnarbank espera seguir prestando servicios a las mayores empresas públicas y privadas de Venezuela, las empresas rusas que participan en cooperación económica ruso-venezolana, así como a las empresas conjuntas, creadas para ejecución de proyectos con participación de empresas rusas.

Operaciones en el mercado de valores

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

Operaciones bancarias de inversión

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

Operaciones en el mercado monetario y de divisas

El Banco cuenta con una base de recursos considerable y una amplia red de contrapartes, y es participante activo del mercado monetario de Rusia, asegurando el mantenimiento de un nivel suficiente de propia liquidez. El Banco provee las instituciones de crédito rusas con la refinanciación necesaria bajo las diversas formas de garantías.

Servicios a particulares

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

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Negocios en las regiones

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

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

Conservadurismo razonable y gestión de riesgos bien organizada

En el ámbito de política de crédito el Banco se adhiere a los principios de conservadurismo razonable, aumentando los volúmenes de operaciones crediticias paulatinamente. El vector de mantenimiento de una alta fiabilidad y estabilidad de funcionamiento sigue siendo inalterable, por lo que cualquier expansión de la actividad crediticia se lleva a cabo tomando en consideración su evaluación por parte del sistema de gestión de riesgos.

Alto nivel de liquidez y capitalización

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

Gestión corporativa eficaz

Desarrollo ulterior y perfeccionamiento del sistema de gestión corporativa destinados a aumentar la eficiencia de las actividades del Banco.

2.2. Resumen de la actividad operativa

Servicio al cliente

En 2017, la política de atención al cliente del Banco se llevó a cabo de acuerdo con la estrategia del Banco y se centró en la continuación de la cooperación con las grandes empresas rusas del sector de combustibles y energía, la industria de construcción naval, la industria mecánica y la de defensa, así como con las empresas de transporte y comunicación.

En la política de crédito el Banco mantuvo su compromiso con el cumplimiento de los principios del conservadurismo razonable. El vector de mantenimiento de una alta fiabilidad y estabilidad operacional sigue siendo el mismo, por lo que cualquier expansión de la actividad de crédito resulta posible con arreglo a su evaluación a través del sistema de gestión de riesgos destinado a mantener la estabilidad en las operaciones del Banco en el mercado de servicios financieros y garantizando la seguridad de los fondos de sus clientes.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Política de créditos

Los resultados de la actividades del Evrofinance Mosnarbank del año 2017 reflejan su enfoque conservador en cuanto a la evaluación de los riesgos asumidos.

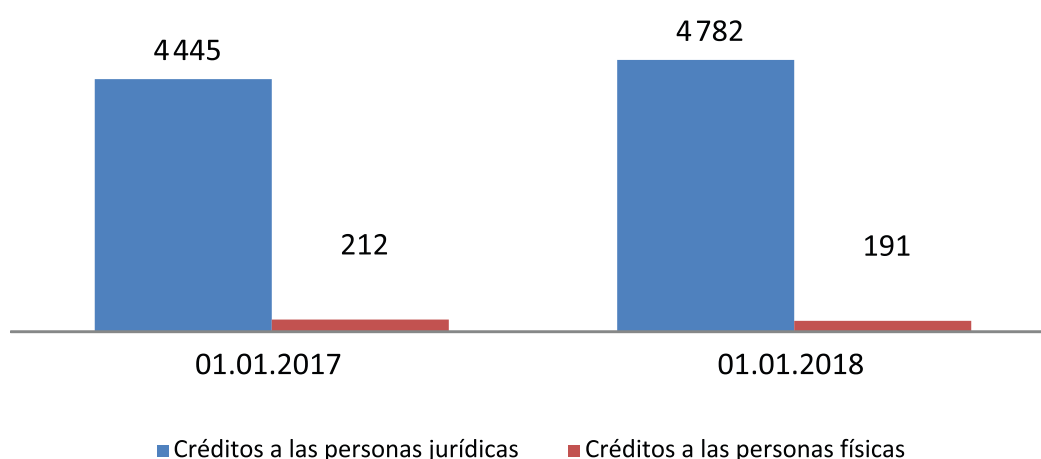
Durante el ejercicio en cuestión la cartera de créditos del Banco (sin el crédito interbancario) aumentó en 7,2%, desde 4 656,7 millones de rublos al 01.01.2017 hasta 4 972,2 millones de rublos al 01.01.2018.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS (sin el crédito interbancario)

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018
Créditos para las personas jurídicas	4 046	3 923
Créditos para las personas físicas	212	191
REPO	0	479
Otros recursos depositados	398	380
TOTAL	4 657	4 972

El banco no buscó aumentar masivamente su cartera de créditos, pero la tendencia general es positiva, a pesar del cierre de sucursales.

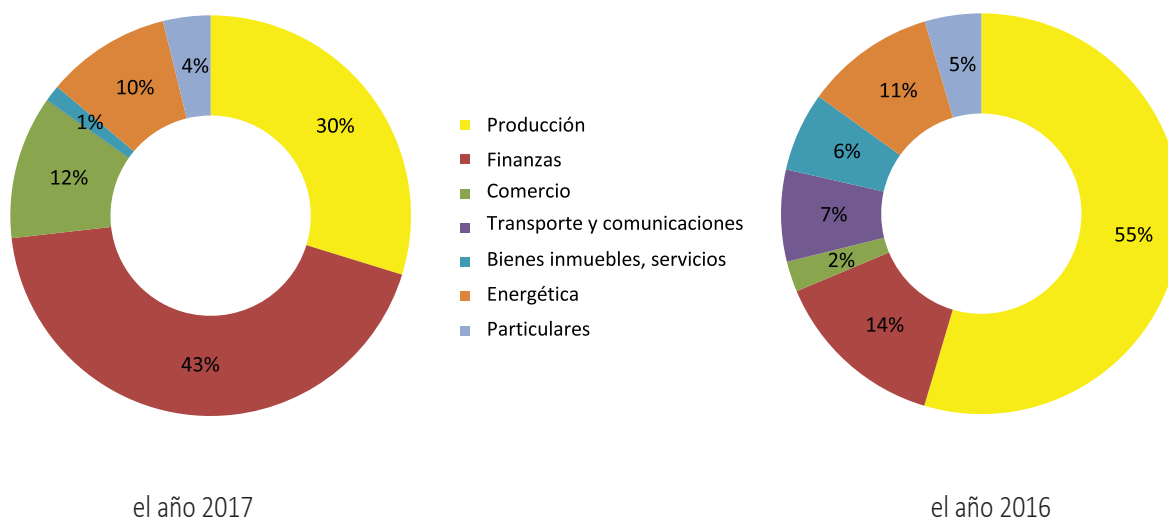
Estructura de la cartera de créditos (sin el crédito interbancario), millones de rublos



Durante el ejercicio en cuestión, así como en el anterior, el mayor porcentaje de la cartera (96%) fue representado por los créditos a las personas jurídicas.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

ESTRUCTURA SECTORIAL DE LA CARTERA DE CRÉDITOS



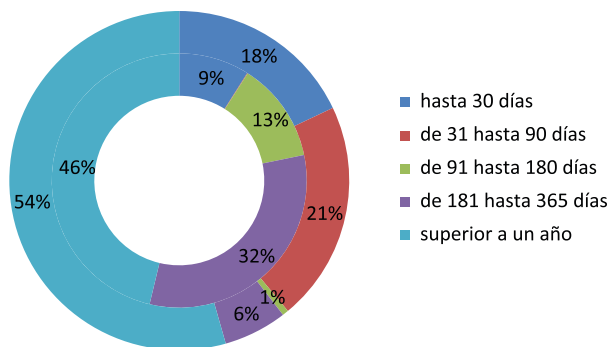
El foco de las operaciones de crédito refleja el deseo del Banco de diversificar los créditos. Por lo tanto, en 2017 se aumentó la proporción de las empresas del sector financiero, pero la contribución total de las grandes y medianas empresas del sector real de la economía sigue siendo alta. En comparación con el año 2016 en la cartera se redujo al 30% la proporción de los créditos al sector industrial (55% en 2016); al mismo tiempo, se aumentó la proporción de los créditos a las empresas de energía - del 11% al 20%.

La cartera corporativa de créditos está diversificada en términos de vencimiento de los créditos: la proporción de los créditos a largo plazo (más de un año) y a corto plazo es de 54,4% y 45,6%, respectivamente. La cartera de créditos se caracteriza por la alta calidad de los créditos otorgados: el 65% de los préstamos se clasifican dentro de la primera categoría de calidad, el 34% - de la segunda categoría. La mayor parte de los prestatarios del Banco son empresas grandes y medianas, clientes leales con una larga historia de cooperación exitosa.

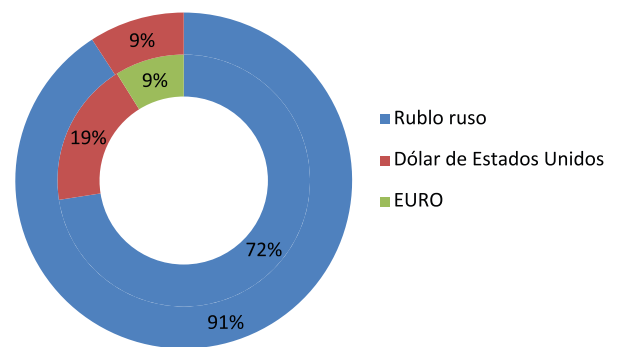
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

A propósito del componente de moneda extranjera, la gran mayoría de los préstamos fue concedida en rublos rusos, al mismo tiempo la proporción de préstamos en moneda extranjera a las personas jurídicas en la fecha del balance se redujo en más del doble en comparación con el año pasado (solo había créditos en dólares de todos los créditos en moneda extranjera). Esto permitió reducir el riesgo de las fluctuaciones monetarias.

LA ESTRUCTURA DE LA CARTERA CORPORATIVA POR PLAZOS DE VENCIMIENTO



ESTRUCTURA DE MONEDA EXTRANJERA DE LA CARTERA CORPORATIVA

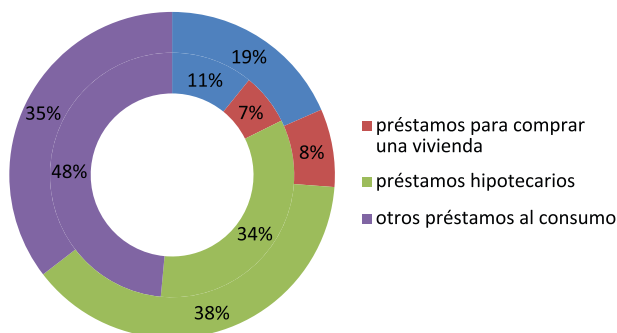


el anillo exterior es el año 2017, el interior, el año 2016.

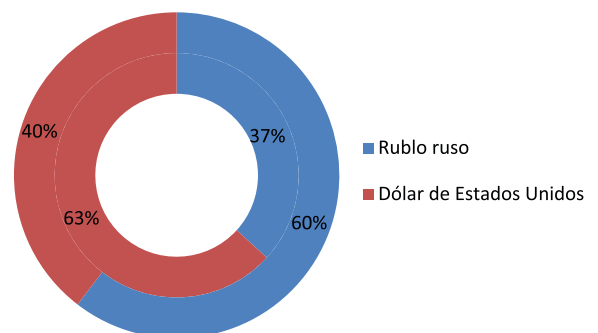
Los créditos a las personas físicas forman 4,4% de la cartera de crédito total (sin el crédito interbancario). El monto de los créditos a las personas físicas quedó casi lo mismo. En el contexto del aumento de los riesgos de insolvencia de la población y deterioro de la calidad de servicio de la deuda, tal dinámica está en el interés del Banco.

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

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE LAS PERSONAS FÍSICAS



LA ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE LAS PERSONAS FÍSICAS EN MONEDA EXTRANJERA



el anillo exterior es el año 2017, el interior, el año 2016.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

El monto de garantías otorgadas al final de 2017 resultó el doble de alto:

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018
Garantías otorgadas a las personas físicas	587	30,3
Garantías otorgadas a las instituciones de crédito	3,5	957,1
Garantías otorgadas a los clientes corporativos	2 997,2	5 205,5
TOTAL	3 059,4	6 192,9

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

La mejora en la calidad de la cartera de crédito del Banco en 2017 se caracteriza por los siguientes indicadores:

- reducción de los préstamos morosos del 9,1% al comienzo de 2017 al 1,7% al final de 2017;
- reducción del importe de las provisiones creadas mediante la mejora de la calidad de los créditos emitidos del 13,3% al 01.01.2017 al 4,3% al 01.01.2018.

Un hecho importante que contribuyó a reducir los riesgos de la cartera de crédito de los prestatarios corporativos del Banco fue la refinanciación a principios de 2017 del préstamo anterior de 1,3 mil millones de rublos con la garantía pública de la Federación de Rusia como el seguro.

En 2017, para cumplir con los convenios financieros de los acreedores externos en relación con la estructura del balance y los indicadores de calidad de los activos del Banco, el Banco, que es el acreedor original, celebró una transacción para la cesión de reclamos para los préstamos incobrables a un tercero:

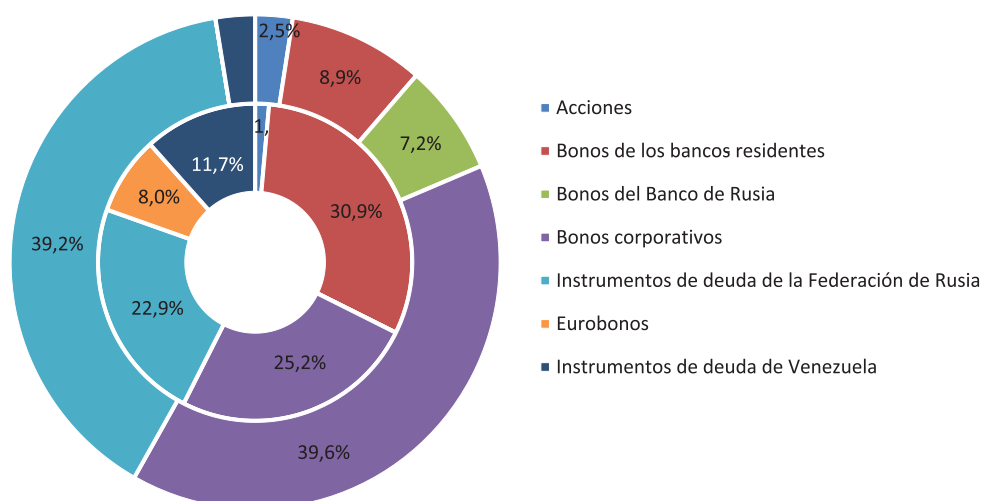
- según el Contrato de línea de crédito con una persona jurídica deudora (crédito al gran negocio), declarado en quiebra, se realizó una transacción de 424 millones de rublos. La transacción se celebró al precio igual al valor de mercado de los derechos de reclamación especificado en el informe del contador público. El crédito cedido fue clasificado por el Banco en la categoría de calidad 5, la cantidad de la provisión creada ascendió al 100% por ciento de la deuda de préstamo. La deuda de préstamo no tenía seguro.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Operaciones de inversión

Dentro del marco de la estrategia adoptada en el ejercicio en cuestión el Evrofinance Mosnarbank invirtió los fondos en los valores de los emisores rusos, incluidos los bonos estatales, subfederales y corporativos reduciendo significativamente (en un 20,5%) el tamaño total de las inversiones en comparación con el año 2016. El valor razonable de las inversiones en valores/el valor contable incluyendo provisiones al 01.01.2018 ascendió a 14,6 mil millones de rublos, de los cuales la cartera de negociación era de 14,4 mil millones de rublos y la cartera de inversión mantenida hasta su vencimiento era de 0,2 mil millones de rublos.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE VALORES DEL BANCO



a la fecha del 01.01.18 – anillo exterior
a la fecha del 01.01.17 – anillo interior

Cartera al 01.01.2018	Duración media de la cartera, años	Plazo medio ponderado de la cartera, años
Bonos de la Federación de Rusia	3,58	3,70
Bonos del Banco de Rusia	0,04	0,04
Bonos corporativos	1,11	1,14
Bonos bancarios	2,70	2,7
Bonos públicos de Venezuela	2,08	2,39
Eurobonos	2,53	2,55
Importe total de bonos, disponibles para la venta	2,23	2,33
Bonos mantenidos hasta su vencimiento	0,55	0,55
Importe total de la cartera de valores	2,21	2,31

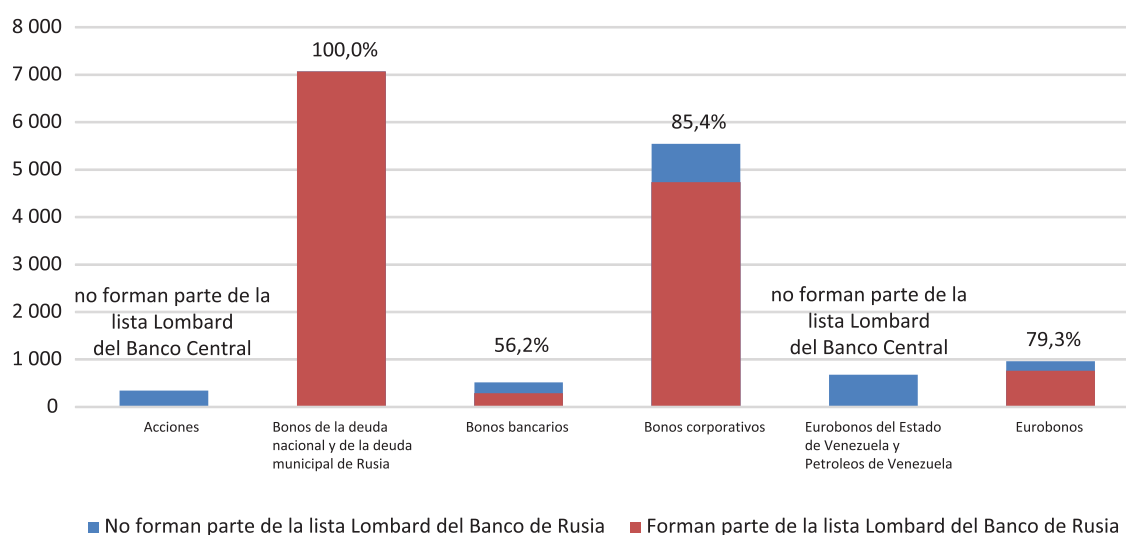
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

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

Al 01.01.2018 la cartera de valores fue representada por los valores de alta liquidez. Las inversiones en los valores de emisores públicos y los valores aceptados como fianza por el Banco de Rusia comprendieron un 81,8%, y en las obligaciones de la deuda venezolana un 7,9%, en los títulos de la deuda y los valores de renta variable – un 10,3%. El volumen total de las transacciones del Banco con valores en 2017 alcanzó unos 165,1 mil millones de rublos (incluyendo 70 mil millones de rublos – amortización de valores).

Teniendo en cuenta las provisiones creadas (incluyendo los Eurobonos de Venezuela y Petróleos de Venezuela, las provisiones se crearon en la cantidad del 100%), el volumen y la proporción de los bonos incluidos en la Lista Lombard del Banco de Rusia se muestran a continuación.

EL IMPORTE Y LA PROPORCIÓN DE LOS TÍTULOS QUE FORMAN PARTE DE LA LISTA LOMBARD DEL BANCO DE RUSIA (millones de rublos)



En 2017 el Evrofinance Mosnarbank compareció como un coorganizador de la colocación inicial de la emisión de bonos de TransFin-M, S.A.P., serie 001R-02.

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

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

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

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Siendo un banco ruso-venezolano y de conformidad con los requisitos del Acuerdo intergubernamental el Eurofinance Mosnarbank adquirió los títulos de deuda venezolanos y los de la empresa Petróleos de Venezuela S.A. controlada por el estado de Venezuela.

En el cuarto trimestre de 2017, tuvieron lugar unos hechos negativos relacionados con Venezuela y la empresa Petróleos de Venezuela, es decir:

1. La expiración del plazo de 30 días de pago del cupón por los títulos de la República de Venezuela existentes en la cartera del Banco (emisión USP97475AN08) y la recepción por el Banco del mensaje de la organización internacional de liquidación y compensación Euroclear Bank S.A./N.V. sobre la quiebra del pago de este cupón
2. La rebaja de la calificación de la República de Venezuela y Petróleos de Venezuela por las agencias de calificación internacionales S&P y Fitch hasta los niveles de quiebra selectiva «SD» y «RD» respectivamente al 13-14.11.2017.

Al mismo tiempo, el 13.11.2017 el Banco recibió efectivo, cuyo equivalente en rublos por el cambio al 13.11.2017 ascendió a 889 millones de rublos, de Petróleos de Venezuela por concepto de la deuda principal de los bonos de Petróleos de Venezuela (emisión USP7807HAK16). El pago realizado muestra la intención de Petróleos de Venezuela y la dirección de la República de Venezuela de cumplir con las obligaciones asumidas sobre la deuda externa. Así, al 14.11.2017, el volumen total de las inversiones del Grupo en los bonos de la República de Venezuela y Petróleos de Venezuela redujo del 4,155 al 3,266 millones de rublos (en el equivalente de rublos por el cambio al 13.11.2017).

Cabe destacar que el volumen de los préstamos morosos de los pagos de cupones es igual a 71 millones en rublos (en el equivalente de rublos por el cambio al 14.11.2017), que es el 8% del pago recibido de los Petróleos de Venezuela por concepto de la emisión de bonos.

En noviembre de 2017, tomando en cuenta los signos de depreciación y de acuerdo con la Política Contable, el Banco transfirió al resultado financiero la revaluación negativa acumulada de 2 226 millones de rublos previamente reflejada en el capital (en el ingreso total). Se creó una provisión del 100% del monto restante de las inversiones en bonos de la República de Venezuela y Petróleos de Venezuela.

A pesar de la quiebra de pago de los cupones registrada, los títulos siguen con su cotización a niveles del 21% - 28% del nominal. La liquidez de estos bonos se estima por el Banco por la posibilidad de su comercialización dentro del período de siete días.

De acuerdo con las expectativas del Banco, tomando en cuenta las reestructuraciones planificadas, así como el apoyo de la economía venezolana por parte de sus socios principales (Rusia y China), los instrumentos de deuda se amortizarán en su totalidad en término fijado.

El gobierno venezolano está tomando medidas para reestructurar la deuda externa. El 13.11.2017, se realizó una reunión de funcionarios de la República de Venezuela y los principales tenedores de bonos. En la reunión, se anunció que el servicio de los instrumentos de deuda continuará con la condición de su posterior reestructuración. En 15.11.2017, fue firmada una Acta Intergubernamental que prevé la reestructuración de las deudas de la República de Venezuela a la Federación de Rusia según el Acuerdo del 08.12.2011 sobre el otorgamiento de un crédito estatal a Venezuela. El nuevo calendario de pagos de la deuda proporciona pagos durante 10 años.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Operaciones de tesorería

Operaciones del Banco en el mercado de dinero y divisas.

En 2017 el Evrofinance Mosnarbank mantuvo la posición de un jugador activo del mercado ruso de dinero y divisas con la colocación de créditos interbancarios por un importe total de 220 mil millones de rublos. (2016: 458 mil millones de rublos). El volumen de créditos interbancarios contratados en el mismo período ascendió a 1 trillón de rublos. (2016: 670 mil millones de rublos).

Con el fin de regularizar la posición de liquidez, así como llevar a cabo las transacciones de arbitraje el Evrofinance Mosnarbank utilizó ampliamente los derivados del mercado de divisas y llevó a cabo activamente las operaciones de conversión. Durante el año 2017 se efectuaron las transacciones de conversión bursátiles y extrabursátiles con varias divisas (incluso las transacciones «SWAP») en dólares por un total de 95 mil millones de dólares. EEUU (en 2016: 25 mil millones de dólares EEUU).

Además de los instrumentos del mercado monetario, para regular la liquidez propia en 2017 el Banco comenzó a utilizar activamente los instrumentos de REPO bursátil con los Certificados de Compensación de la Contraparte Central/Centro Nacional de Compensación, y en diciembre de 2017 el Banco resultó el creador de mercado para operaciones de REPO de 1 día y 7 días con CC y CPC de la cesta de bonos.

Relaciones con instituciones financieras

En el año 2017 el Evrofinance Mosnarbank siguió desarrollando la cooperación mutuamente beneficiosa con las instituciones financieras rusas y extranjeras. El Banco logró a hacer aumentar el volumen total de límites interbancarios por parte de los bancos contrapartes lo que permitió aumentar el volumen de las operaciones de depósito y conversión.

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

En diciembre de 2017, el Banco pasó con éxito la oferta de los bonos de debut del Banco de la serie 01 de 2 mil millones de rublos. Durante la oferta, se le presentó al Banco el 5% del monto total de los bonos colocados, que posteriormente se vendieron a inversionistas en el mercado secundario.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Servicios a los particulares

La captación de los ahorros de los particulares y la atención al cliente siguen siendo la línea principal del negocio del Evrofinance Mosnarbank en cuanto al trabajo con personas físicas.

Depósitos

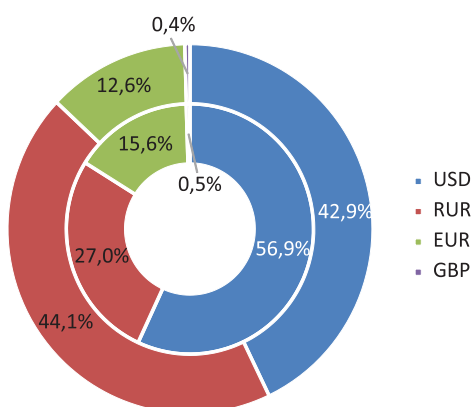
El servicio más atractivo que representa una herramienta de ahorro del dinero sigue siendo el depósito a plazo.

Durante el ejercicio, el Banco dos veces redujo las tasas de interés de los depósitos a plazo con lo que se consiguió reducir el coste de captación de fondos y optimizar los gastos relativos al pago de intereses.

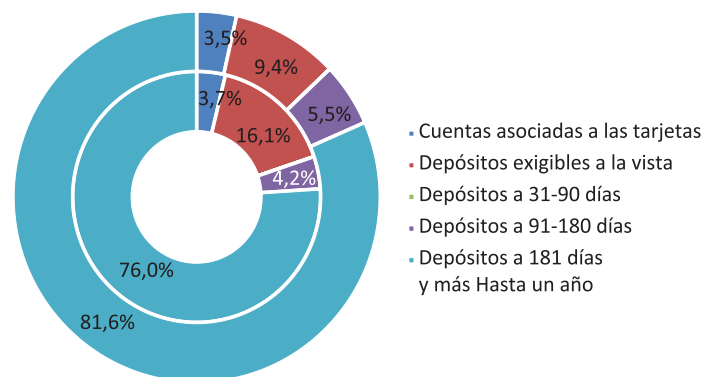
En 2017, la estructura de los depósitos a plazo de los clientes del Banco, personas físicas, cambió algún tanto. La proporción de los depósitos en dólares EEUU redujo hasta 43% (desde 57%), los depósitos en euros - hasta 13% (desde 16%), debido al crecimiento de la proporción de los depósitos en rublos - hasta 44% (desde 27%).

En términos de la colocación la cuota principal (un 82%) de los depósitos tiene el plazo de movilización de un año, lo que forma una parte estable de la base de recursos del Banco.

ESTRUCTURA DE DEPÓSITOS DE LAS PERSONAS FÍSICAS EN DESGLOSE POR DIVISAS, EQUIVALENTE EN RUBLOS



ESTRUCTURA DE DEPÓSITOS DE LAS PERSONAS FÍSICAS EN DESGLOSE POR PLAZOS DE VENCIMIENTO



el anillo exterior es el año 2017, el interior, el año 2016.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

En su afán de conseguir que el servicio de procesamiento de efectivo para los particulares sea más conveniente y cómodo, en 2017 el Banco estuvo trabajando activamente para aumentar el número de transacciones realizadas a través del sistema de servicio bancario a distancia. El Banco presta una especial atención a estos canales de interacción con el cliente y trabaja sistemáticamente para el desarrollo de

Créditos

En 2017 la cartera de créditos de las personas físicas se redujo en 10%. Esto se debe al reembolso por parte de los prestatarios de los créditos de acuerdo con los términos contractuales. Además, la estrategia del Banco no prevé actividad activa del otorgamiento de créditos a personas físicas incluyendo préstamos hipotecarios, a pesar de las tendencias del sector bancario con respecto al aumento significativo de créditos al por menor.

La política de crédito del Banco que se basa en los principios del conservadurismo razonable y se propone no sólo obtener el mayor beneficio, sino también reducir los riesgos de crédito, en el año 2017, permitió disminuir en 3% los préstamos morosos de las personas físicas.

Cajas de seguridad individuales del banco

El año 2017 se destacó por la preservación de la demanda por parte de los clientes con relación al alquiler de cajas fuertes incluso para efectuar transacciones con condiciones especiales de acceso a las

Resumen

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

Por lo tanto, el enfoque flexible en las interacciones con los clientes basado en la confianza mutua y un alto nivel de servicio permitió al Banco no sólo preservar la base de clientes en este segmento sino también expandirla a pesar de la situación inestable en los mercados crediticios financieros.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Tarjetas bancarias

El Evrofinance Mosnarbank es un participante principal de los sistemas internacionales de pagos Visa International y MasterCard, así como el sistema de pagos Mir. El Banco ha emitido más de 2,0 mil tarjetas. Se realizaron proyectos salariales con 10 organizaciones, mientras el Banco emitió tarjetas corporativas para 14 organizaciones.

Actualmente 3 bancos rusos son participantes de los sistemas de pagos internacionales Visa International, MasterCard International y el sistema de pagos Mir bajo los auspicios del Banco.

En 2017, el Banco llevó a cabo la certificación de los programas de emisión y adquisición del Banco para emitir y aceptar tarjetas del sistema de pagos Mir, lo que permitió ofrecer a los clientes potenciales de las empresas del sector público una tarjeta rusa Mir, así como asegurar la aceptación de las tarjetas Mir en cajeros automáticos y terminales del Banco de conformidad con la legislación vigente de la Federación de Rusia. El Banco ofrece a sus clientes la oportunidad de obtener las tarjetas de tres sistemas de pagos: Visa International, MasterCard y Mir asociadas a una sola cuenta lo que aumenta la seguridad de los pagos con tarjetas del Banco.

El Banco llevó a cabo el proyecto de certificación de pagos directos con el sistema de pagos Visa con relación a las transacciones en rublos realizadas usando las tarjetas Visa del Banco en Europa con la condición de los pagos en rublos a través de la cuenta corresponsal del Banco abierta en el Sberbank, S.A.P. lo que permitió a los clientes del Banco a realizar operaciones en Europa en rublos sin conversión adicional de fondos, si la cuenta de la tarjeta Visa es de rublos.

Para expandir el servicio competitivo con el uso de soluciones avanzadas así los sistemas de pago Visa, MasterCard y Mir, así el sistema bancario remoto, así como reducir los gastos operativos actuales, en 2017 el Banco completó actividades para cambiar la empresa procesadora que presta al Banco servicios de mantenimiento de emisión y adquisición del Banco, trabajo con bancos patrocinados e introdujo un nuevo sistema de servicios bancarios remotos, lo que permitió automatizar la mayoría de las operaciones en modo en línea como en las tarjetas y cuentas de los clientes del Banco realizadas a través del sistema de servicios bancarios remotos.

Política regional

La política regional del Banco en el marco de la cooperación internacional tiene por objeto garantizar su presencia en los países de interés estratégico del Banco, en concreto, Venezuela y China.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades



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

A pesar de la inestabilidad económica en curso en la República Bolivariana de Venezuela, el Banco continúa desarrollando exitosamente sus negocios y cooperación con empresas clave en la región, así como atrayendo nuevos clientes.

En 2017, se creó un grupo de trabajo «Venezuela» que forma la política de desarrollo del negocio del Banco en esta dirección y puede reaccionar rápidamente a los cambios de naturaleza financiera y macroeconómica.

El Banco se enfoca en servicios a empresas estatales y privadas grandes y continúa trabajando con las compañías petroleras ruso-venezolanas. La dirección principal de la actividad del Banco es asegurar los pagos recíprocos de clientes venezolanos con sus contrapartes, incluyendo el servicio de suministros en el marco de la actividad económica extranjera.

En 2017, el Banco actuó como un banco servidor para el suministro de productos agrícolas rusos a Venezuela. El Banco efectúa pagos en el marco del crédito intergubernamental otorgado por la Federación de Rusia a la República Bolivariana de Venezuela. En este año el Banco ha fortalecido y ampliado sus relaciones de corresponsalía con las instituciones financieras más grandes del sistema bancario de Venezuela.

Cabe destacar que la cooperación en la dirección venezolana se lleva a cabo en estricta conformidad con el régimen de sanciones impuesto por los Estados Unidos y la Unión Europea.

La Sede Representativa en la ciudad de Pekín (China)

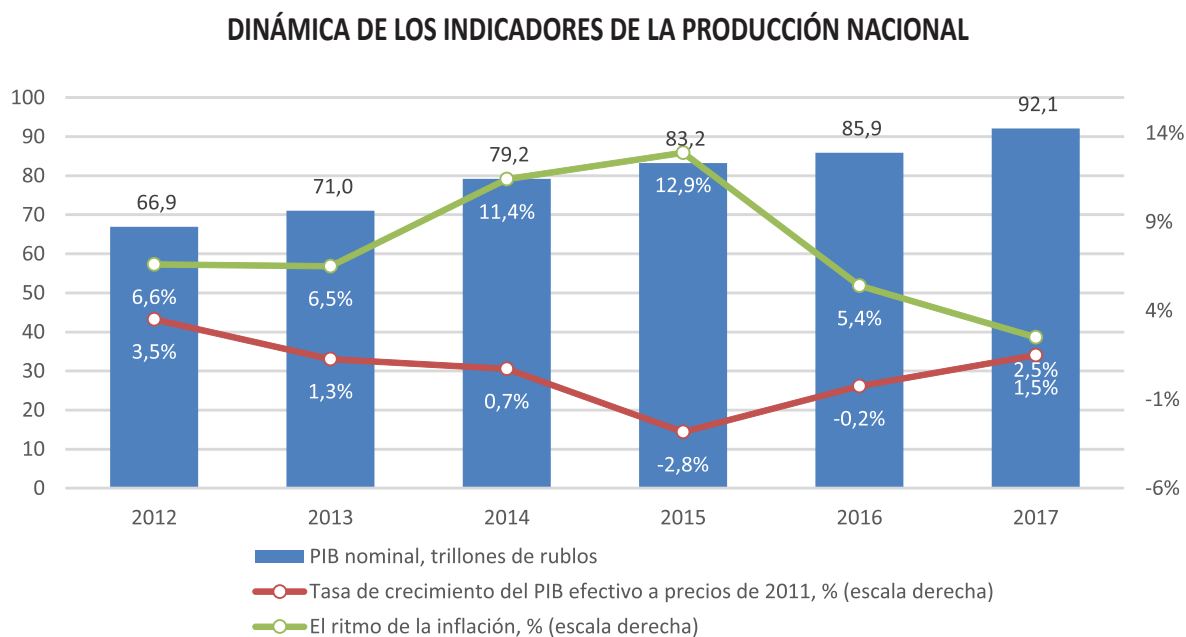
La Sede Representativa del Banco continúa manteniendo estrechos contactos comerciales con los bancos chinos y la Comisión Bancaria Reguladora de China, participando activamente en seminarios y eventos organizados por la CBRC.

La Sede Representativa está trabajando regularmente para estudiar la economía china a fin de promover la expansión de la cooperación entre los bancos rusos y chinos en la esfera del comercio.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

2.3. Resumen de los resultados financieros

En 2017 la vida económica de Rusia cambió la tendencia: el período de declive de dos años fue reemplazado por crecimiento.



Tras los resultados del ejercicio (reducción del nivel real del PIB en 2015-2016), el índice del volumen físico del PIB del país aumentó, según la primera estimación de Rosstat, en un 1,5% en comparación con 2016.

Una dinámica positiva de los indicadores económicos fue demostrada por: producción industrial, agricultura, transporte, inversión, comercio al por menor, comercio exterior. El índice de producción industrial en 2017 en comparación con 2016 fue de 101,0% (en comparación con 101,3% en 2016 y 96,6% en 2015). Al mismo tiempo, el índice de producción de «Extracción de minerales» en 2017 en comparación con 2016 fue 102,0%.

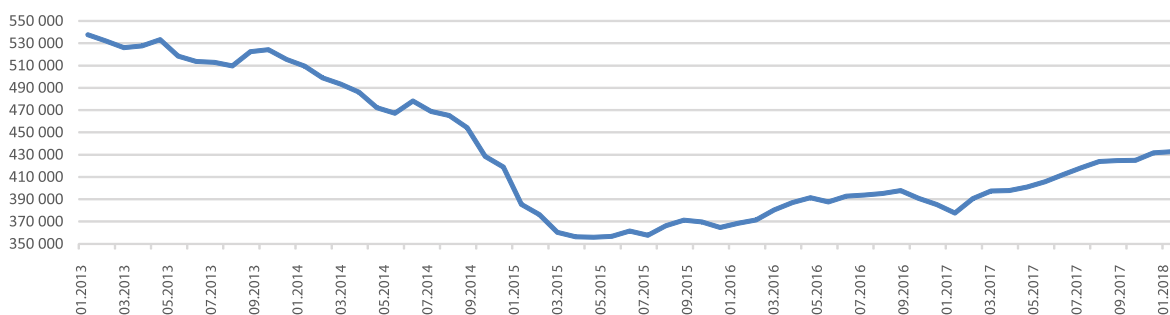
La producción de productos alimenticio demostró un crecimiento sustancial. Su índice en 2017 en comparación con 2016 fue 105,6%. El actual embargo ruso contra los alimentos procedentes de los países que han impuesto sanciones económicas y políticas contra Rusia, y el rublo relativamente débil seguirán contribuyendo a esto. La agricultura mostró el máximo histórico del rendimiento de granos.

En 2017 la interacción de varios factores (incluyendo la política monetaria moderadamente restrictiva del Banco de Rusia, la lenta recuperación de la economía rusa y la limitada demanda del consumidor) llevó a una caída de la inflación de consumo en Rusia a un mínimo histórico del 2,5% anual.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

En el año pasado las reservas nacionales de oro y divisas aumentaron de forma constante desde 377,7 mil millones de dólares. EEUU al 01.01.2017 hasta 432,6 mil millones de dólares EEUU al 01.01.2018.

RESERVAS DE ORO Y DIVISAS (MILLONES DE DÓLARES EEUU)

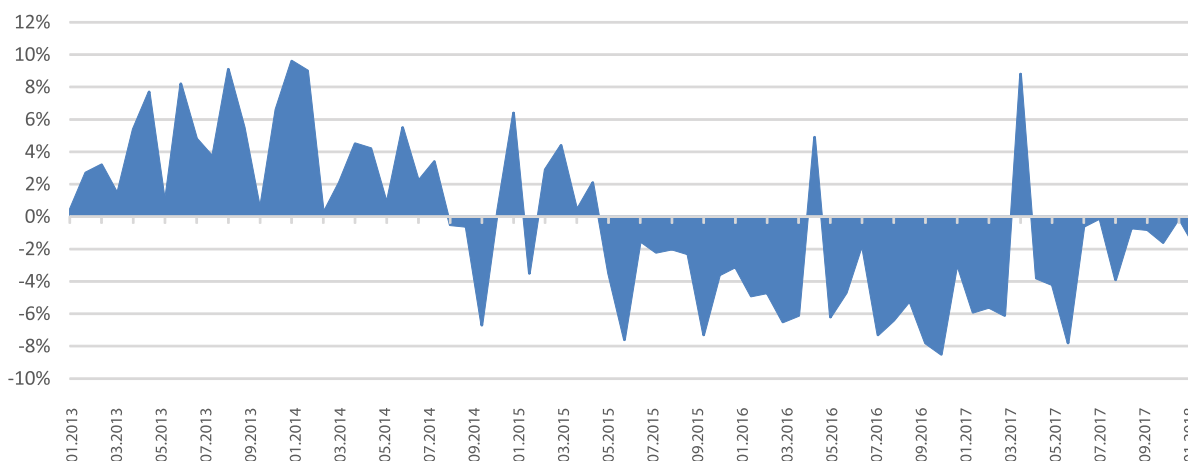


La desaceleración del crecimiento de precios (junto con la demanda diferida y el crecimiento de los salarios reales y los créditos de consumo) contribuyó a una cierta reactivación del comercio al por menor (+ 1,2% en 2017 después de -10,0% en 2015 y -4,6% en 2016), a pesar de la continua dinámica negativa de los ingresos reales de la población (-1,7% en 2017 después de - 5,8% en 2016). Al mismo tiempo, el salario mensual medio real aumentó en un 3,4%, lo que indudablemente indica una estabilización de la situación.

En diciembre de 2017, los ingresos monetarios de la población se formaron la cantidad de 6817,4 mil millones de rublos y aumentaron en un 1,3% en comparación con diciembre de 2016, los gastos monetarios de la población aumentaron en un 1,9%. El exceso de los ingresos monetarios de la población sobre los gastos fue de 371,3 mil millones de rublos.

La proporción de los ingresos de la actividad empresarial y remuneración del trabajo (incluyendo salarios encubiertos) en la estructura de los ingresos monetarios de la población aumentó con la disminución de los ingresos de propiedad de bienes en el cuarto trimestre de 2017 en comparación con el período correspondiente de 2016, y la gravedad específica de pagos sociales se mantuvo al nivel del cuarto trimestre de 2016.

**DINÁMICA DE LOS INGRESOS EFECTIVOS DE LA POBLACIÓN
(al período respectivo del año pasado)**



2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

En el contexto regional, también tuvieron lugar cambios positivos: el número de regiones con dinámicas positivas aumentó (de 65 en 2016 a 70). Es cierto que los ritmos de crecimiento del PIB y la producción industrial fueron más bajas que las previsiones oficiales anunciadas anteriormente, y esto limita el optimismo en la evaluación de la situación actual.

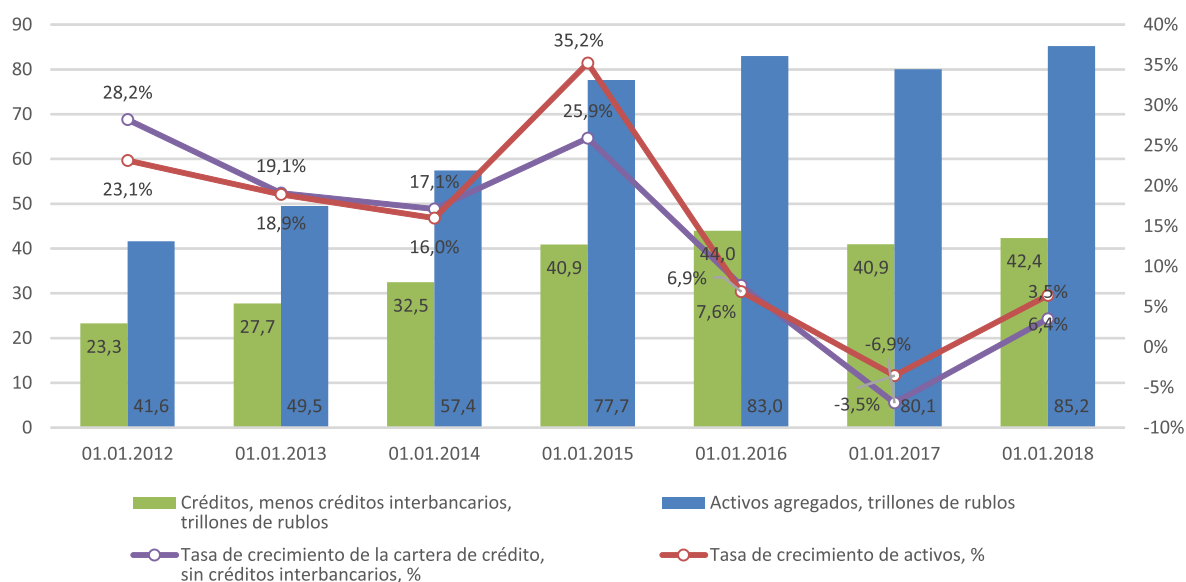
La inflación llegó a un nuevo nivel más bajo del 2,5%, lo que es dos veces más bajo que en el año anterior (5,4%).

Sector bancario

En 2017 las sanciones por parte de EEUU se endurecieron bastante severamente, y es posible que en 2018 sigan fortaleciéndose, lo que puede causar dificultades para los bancos rusos y el sector financiero en general.

No obstante, para el sector bancario los resultados de 2017 son bastante positivos. El valor acumulado de los activos de los bancos rusos aumentó en 9% en 2017, hasta 85,2 trillones de rublos después de la reducción nominal en 3,5% tras los resultados de 2016 debido a la devaluación de la moneda extranjera como resultado del fortalecimiento del rublo.

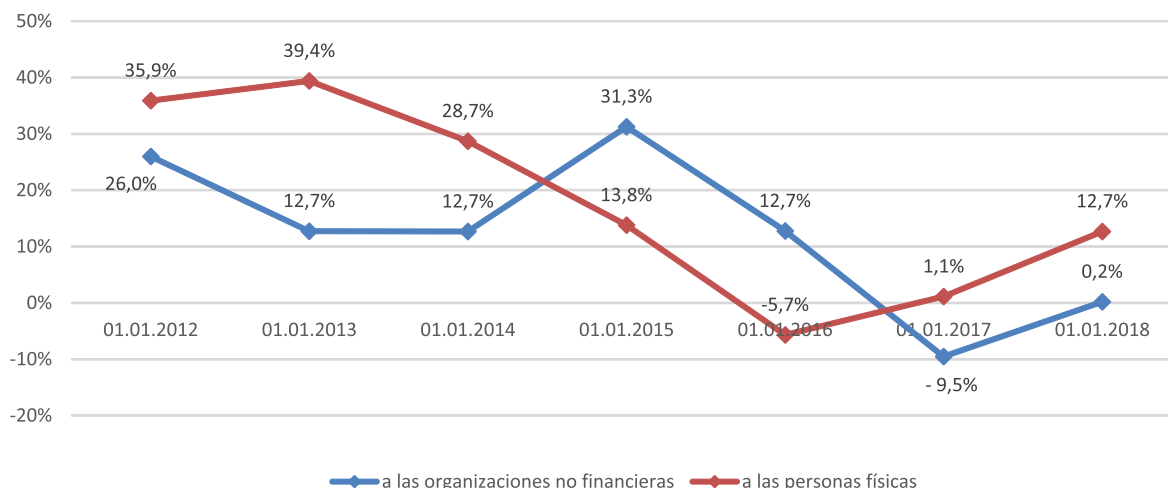
DINÁMICA DE LOS COEFICIENTES PRINCIPALES DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



Se observaba la dinámica positiva de los créditos: los créditos a la economía crecieron en un 6,2%, incluyendo los créditos corporativos que aumentaron en un 3,7%, los créditos al por menor - en un 13,2%. El aumento en el volumen de préstamos a las personas físicas se debe al aumento en la demanda de préstamos hipotecarios.

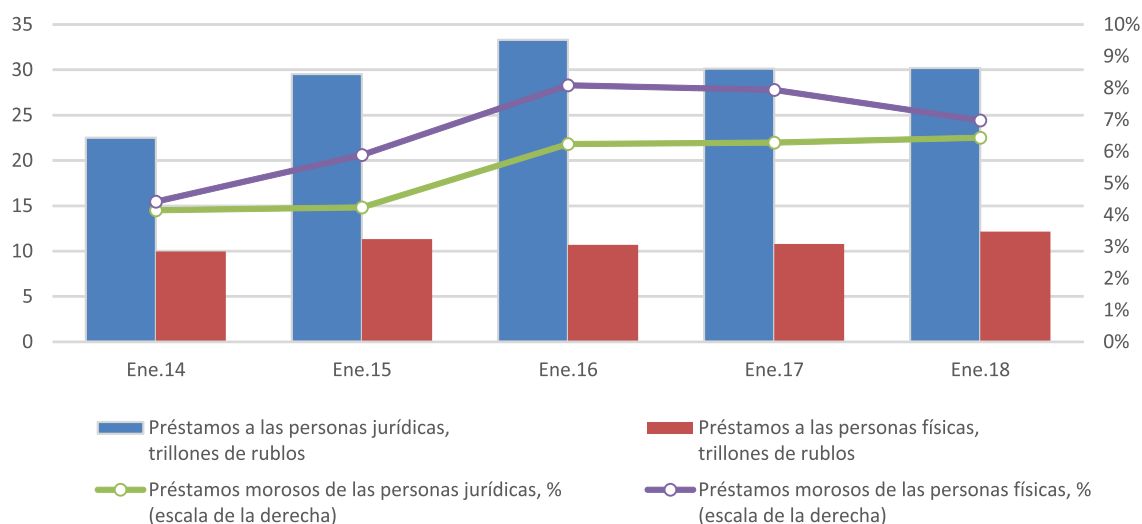
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

TASA DE CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS A LAS PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS



La porción de la deuda morosa iba creciendo moderadamente. Al 01.01.2018, el nivel de retraso de pagos por parte de las personas jurídicas ascendió a un 6,4% (aumento en +0,2% en comparación con el 01.01.2017) y un 7,0% por parte de las personas físicas (reducción en 0,9%).

DINÁMICA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y LOS PRESTAMOS MOROSOS



El rendimiento del sector bancario se redujo en 15% en comparación con 2016. El resultado financiero del sector bancario ascendió a 789,7 trillones de rublos. La razón principal de la disminución del resultado financiero es la creación adicional de provisiones para pérdidas posibles que aumentaron en 1 322 mil millones de rublos durante el año (188 mil millones de rublos tras los resultados de 2016).

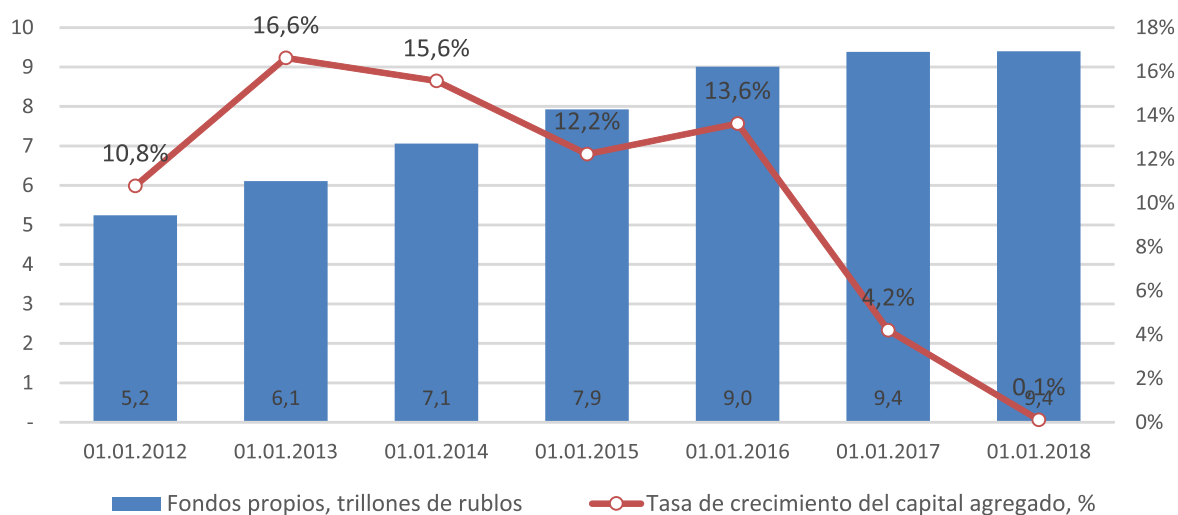
Las ganancias de 1 561,6 mil millones de rublos fueron recibidas por 421 bancos (o el 75% del número total de las organizaciones de crédito operativas). El número de bancos no rentables que registró una pérdida de 772 mil millones de rublos al 01.01.2018 ascendió a 140 bancos (o el 25% del número total de las organizaciones de crédito operativas).

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

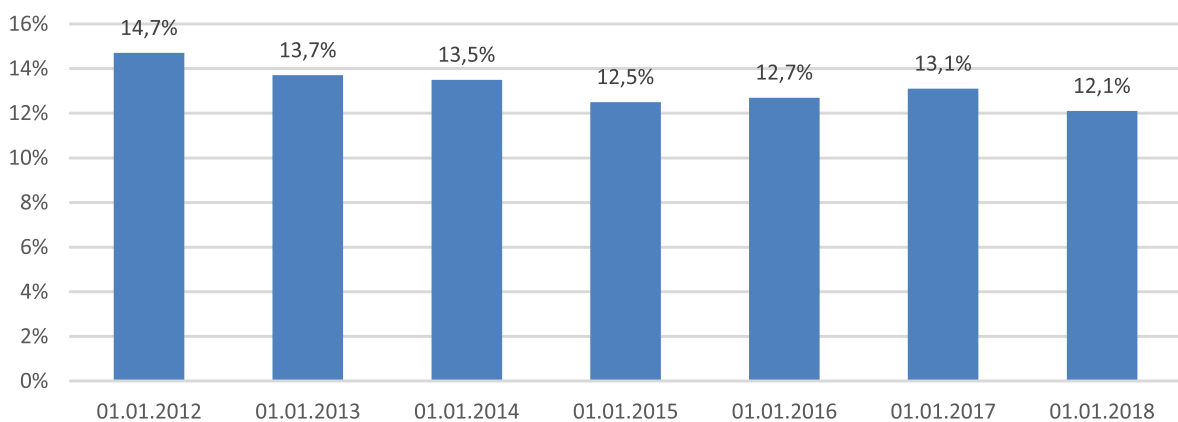
La dinámica de la rentabilidad en el contexto del aumento de los gastos de crear las provisiones fue contribuida por la reducción en el coste de financiación en el contexto de un exceso de liquidez en el sector bancario, disminución de tasas de interés para los depósitos, así como la reducción de la tasa de referencia del Banco de Rusia. Según balance de 2017, la tasa clave bajaba 6 veces.

El capital total del sector bancario en términos nominales siguió aumentando pero el ritmo de dicho aumento disminuyó en 2017 hasta más que en 2016. El índice de suficiencia N1.0 en 2017 disminuyó en un 1% en comparación con el año pasado y fue el más bajo de los últimos cinco años.

DINÁMICA DEL CAPITAL AGREGADO DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA, TRILLONES DE RUBLOS.



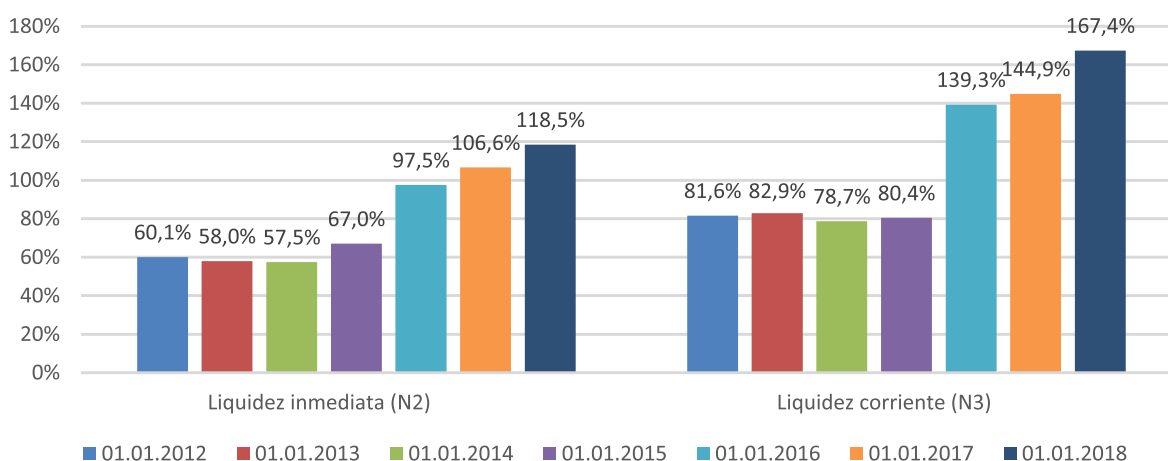
DINÁMICA DEL COEFICIENTE DE SOLVENCIA N1.0 DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Los indicadores de la liquidez de los bancos mostraron un aumento: la liquidez inmediata aumentó en 11,9 puntos porcentuales hasta un 118,5%, la liquidez corriente se incrementó mucho en 22,5 puntos porcentuales hasta un 167,4%.

DINÁMICA DE LOS COEFICIENTES DE LIQUIDEZ N2 Y N3 DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



El Banco Central de la Federación de Rusia siguió con su tendencia de revocar las licencias bancarias. En 2017, más de sesenta bancos dejaron de operar (sin embargo, esto es menos que en el año anterior), la mayor parte de los cuales lo hicieron debido a la revocación de licencias. Además, algunos de los bancos que forman parte de los grupos bancarios privados más grandes empezaron reorganizarse: Tatfondbank, Peresvet, Yugra, Otkrytie, bancos del grupo BIN. Algunos expertos opinan que el proceso continuará en 2018.

Dado lo anterior, podemos afirmar que, a pesar de una serie de tendencias positivas, los problemas del sector bancario (así como de la economía rusa en su conjunto) continúan.

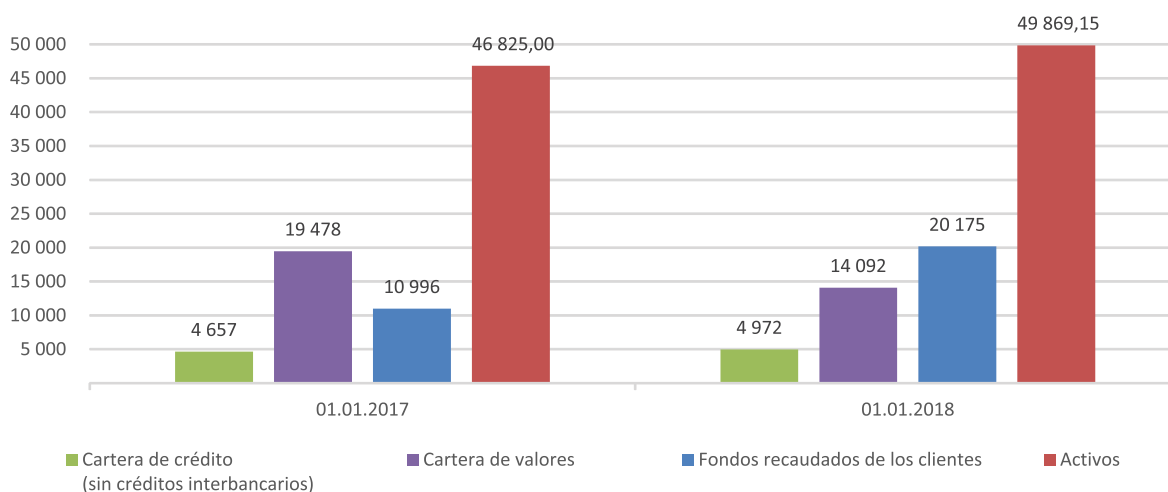
Resultados de las actividades del Banco

A pesar de la intensificación de sanciones, la situación en el mercado financiero de Rusia en 2017 se mantuvo relativamente estable y la dinámica de los principales índices financieros del Banco, sin tomar en cuenta los indicadores asociados con Venezuela, cuya divulgación se proporciona en la sección del informe Operaciones de Inversión, correspondía al nivel pronosticado. El Banco apoyó los principios de equilibrio de los riesgos y la estructura del balance fijados por el plan financiero que permitieron asegurar los índices óptimos de la eficacia de transacciones bancarias en las condiciones actuales de mercado.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

El nivel de activos al 1 de enero de 2018 se incrementó en un 6,5% (3 mil millones de rublos) en comparación con el indicador análogo en el período correspondiente hasta el nivel de 49,9 mil millones de rublos. Este aumento principalmente se debe al incremento de los saldos en las cuentas corresponsales loro.

DINÁMICA DE LOS ÍNDICES PRINCIPALES DEL BANCO, MILLONES DE RUBLOS



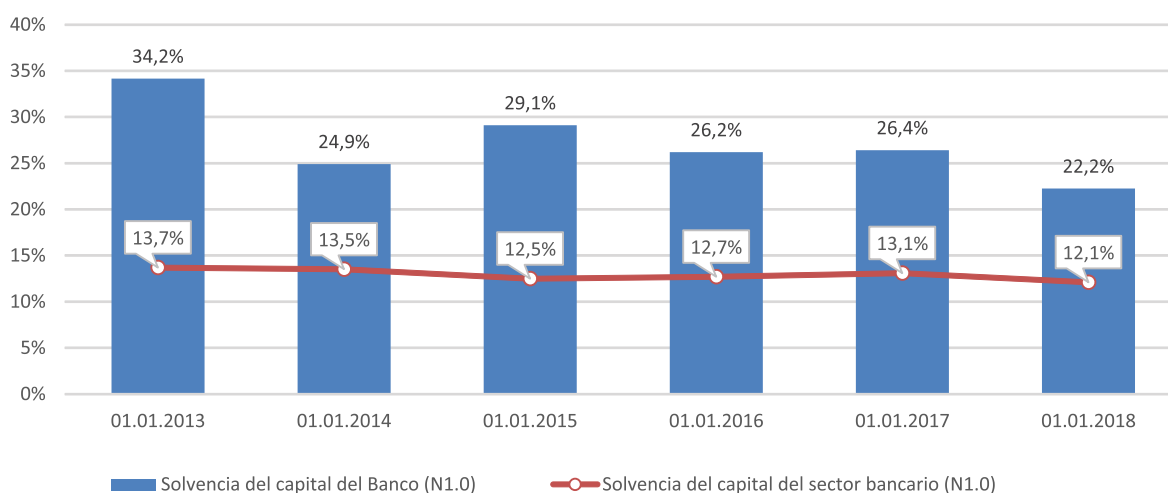
El sector bancario de la Federación de Rusia es sensible a los cambios de la situación económica, y puede sufrir periódicamente los aumentos de volatilidad de los precios del mercado, como había sucedido en los periodos anteriores. Elaborando su estrategia a medio plazo, el Banco decide mantener un nivel suficientemente alto de capitalización e indicadores de liquidez. El mantenimiento de indicadores altos durante el ejercicio de referencia fue una buena prueba de la estabilidad financiera y la fiabilidad, que también fue resaltada por las agencias internacionales de calificación, y garantizó la confirmación de las calificaciones asignadas previamente.

Los coeficientes de solvencia del capital N1.0 del Banco, tradicionalmente, durante un largo tiempo, no solo no superan significativamente las normas establecidas por el Banco de Rusia, sino también superan sustancialmente los valores medios del sector bancario en general. En particular, al 1° de enero de 2018, los coeficientes de solvencia y liquidez del Banco superaban notablemente los valores medios de dichos indicadores registrados en el sector bancario de la Federación de Rusia en general.

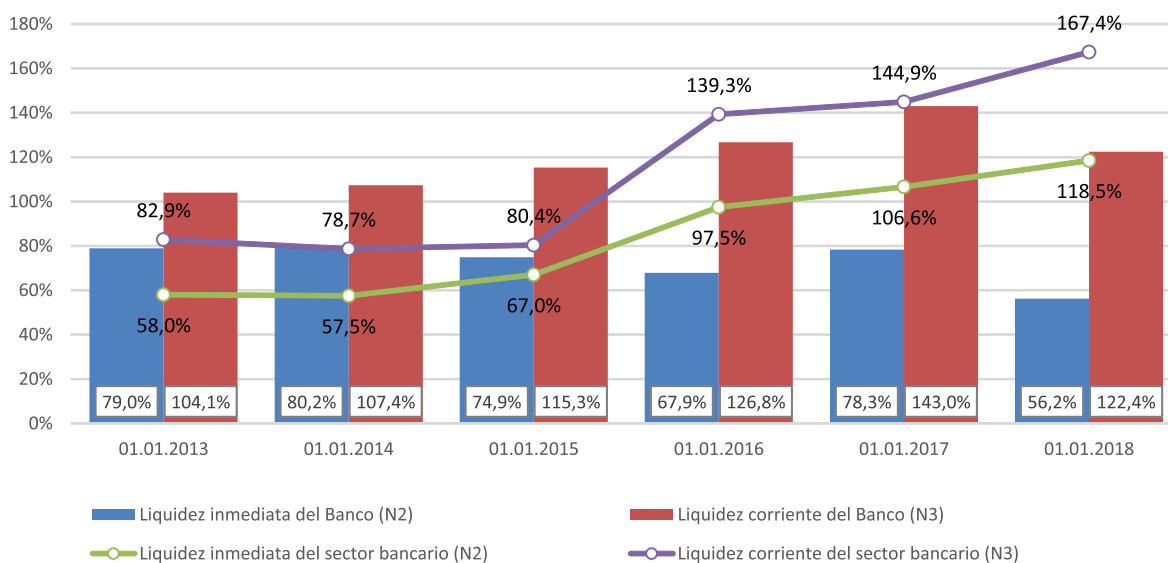
En los últimos años el sector bancario en general se caracterizó por los coeficientes de liquidez de alto nivel. El Banco también mantiene los altos coeficientes de liquidez, con eso una porción de activos de alta liquidez del Banco está formada por los activos que generan un ingreso regular fijo.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

COMPARACIÓN DEL COEFICIENTE DE SOLVENCIA N1.0 DEL BANCO CON LOS ÍNDICES CORRESPONDIENTES DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



COMPARACIÓN DE LOS COEFICIENTES DE LIQUIDEZ N2 Y N3 DEL BANCO CON LOS ÍNDICES CORRESPONDIENTES DEL SECTOR BANCARIO DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA



El valor real estimado del coeficiente de liquidez instantánea N2 al 01.01.2018 es bajo para el Banco debido a que los fondos depositados en el Banco de Rusia de 15 mil millones de rublos, cuyo vencimiento fue transferido a través de la fecha contable anual y que se amortizaron el primer día hábil de 2018, no se incluyeron en el cálculo. Por lo tanto, el nivel real de liquidez instantánea, teniendo en cuenta estos fondos, es más alto que el calculado (134,6% contra 56,2%) e incluso supera el valor medio del sector bancario en general.

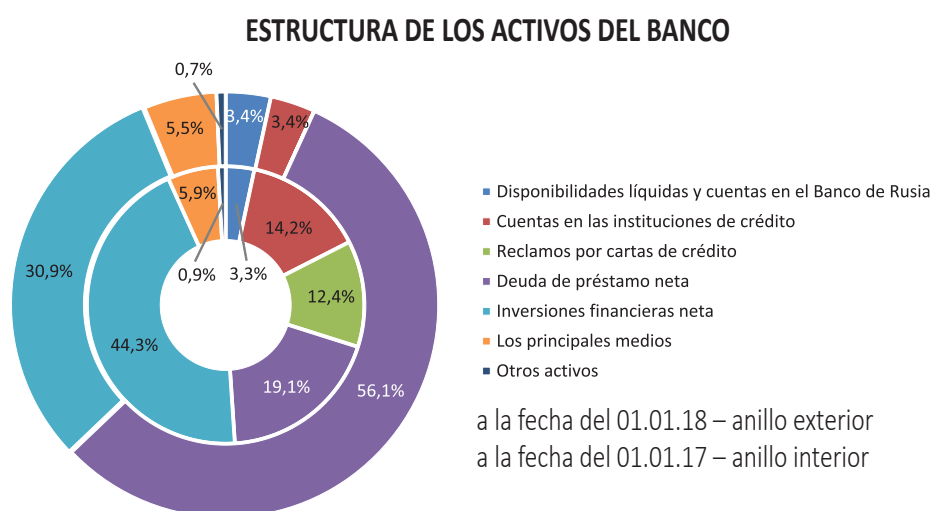
De acuerdo con los datos del Centro de Análisis Económico Interfax (CAE) a finales del año 2017 el Evrofinance Mosnarbank ocupa el 95° puesto en términos del tamaño de activos y el 75° puesto en términos del tamaño del capital.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

ESTRUCTURA DEL BALANCE

ACTIVOS

La estructura de activos refleja la estrategia del Banco centrada en la reducción de los riesgos, mantenimiento de un alto nivel de la posición líquida, y es óptima para la estructura actual de los obligaciones del Banco ante los clientes. No cambió durante el ejercicio. El crédito neto aumentó más de tres veces (principalmente debido a la colocación en el mercado interbancario (al 01.01.2018, el depósito en el Banco de Rusia), mientras que las reclamaciones para las cartas de crédito cubiertas cumplidas, que se abrieron a finales de 2016 y cuya proporción durante los ejercicios anteriores era bastante significativa, disminuyeron (su porcentaje alcanzó al 15-20%). El volumen de inversiones financieras netas disminuyó (su proporción disminuyó del 44,3% al 30,9%).



Al 01.01.2018, los activos operacionales ascendieron a un 87% del total de activos del Banco, lo que es un 24,5% más que al 01.01.2017. Al mismo tiempo, el tamaño de los activos operacionales y el total de activos crecieron.

A la fecha de informe el nivel de activos de alta liquidez del Banco creció en un 9% (efectivo y cuentas en el Banco de Rusia).

LOS ACTIVOS DE ALTA LIQUIDEZ DEL BANCO SON LOS SIGUIENTES:

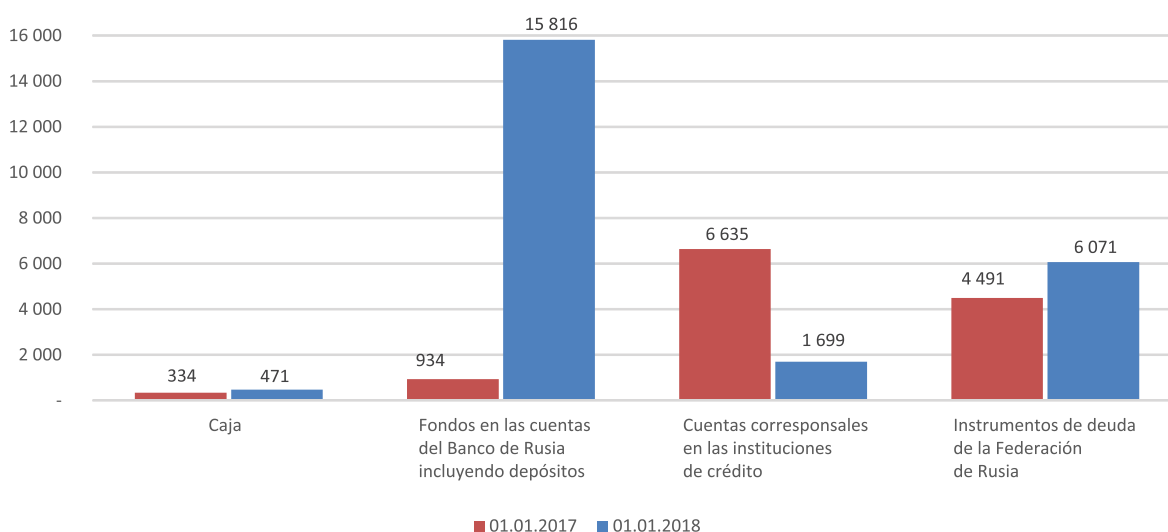
millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018	Cambio
Caja	334	471	41%
Fondos en las cuentas del Banco de Rusia	934	816	-13%
Cuentas corresponsales en las instituciones de crédito de la Federación de Rusia y bancos no residentes	6 635	1 699	-74%
Instrumentos de deuda de la Federación de Rusia	4 491	6 071	35%
TOTAL	12 395	9 058	-27%

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Tomando en cuenta los fondos depositados en el Banco de Rusia contabilizados en el artículo "Préstamos pendientes y sus análogos" del informe elaborado según la forma 0409806, los activos de alta liquidez tienen la siguiente estructura:

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018	Cambio
Caja	334	471	41%
Fondos en las cuentas del Banco de Rusia incluyendo depósitos	934	15 816	1593%
Cuentas corresponsales en las instituciones de crédito de la Federación de Rusia y bancos no residentes	6 635	1 699	-74%
Instrumentos de deuda de la Federación de Rusia	4 492	6 071	35%
TOTAL	12 395	24 057	94%

ESTRUCTURA DE FONDOS DE ALTA LIQUIDEZ DEL BANCO, MILLONES DE RUBLOS



Deuda de préstamo y equivalente

Una parte significativa de los activos está representada por la deuda por préstamos y la equivalente que al 1 de enero de 2018, descontadas las reservas, ascendió a 27 954 millones de rublos con un casi doble aumento (en 90%) con respecto a la fecha de informe precedente. La razón principal del aumento es un crecimiento de los depósitos en el Banco de Rusia, así como las reclamaciones para las transacciones de REPO. Al mismo tiempo, al 01.01.2018, se han sido totalmente cubiertos todos los derechos sobre las cartas de crédito.

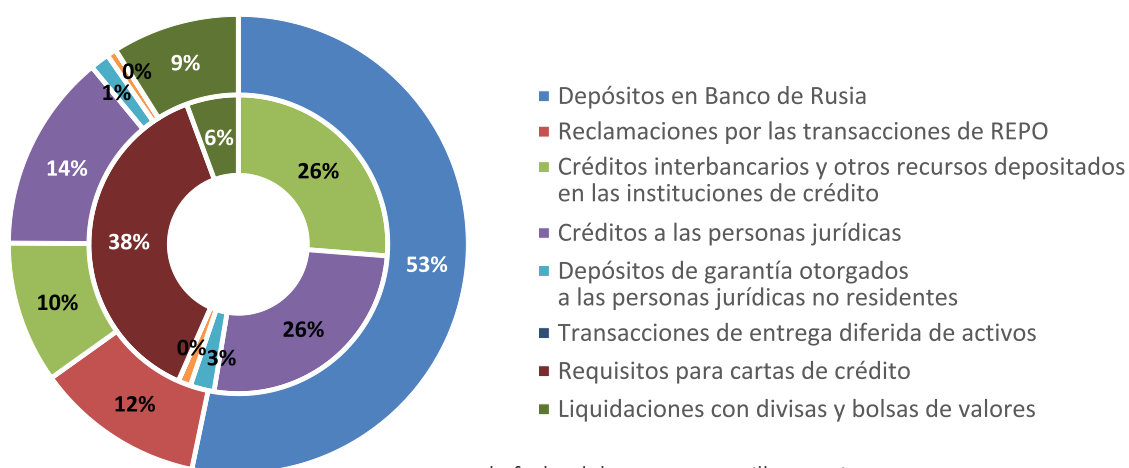
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

La cartera de crédito propiamente dicha equivale a 6 920 millones de rublos, y está representada en su mayoría por los préstamos a las personas jurídicas (un 57% de la cartera) y los créditos interbancarios (un 41%) con el plazo de 8 a 30 días. La proporción de los créditos a las personas físicas es relativamente moderada y equivale al 3%.

Estructura de la deuda por préstamos y la equivalente

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018	Cambio
Depósitos en el Banco de Rusia	0	15 000	-
Reclamaciones por las transacciones de REPO (incluyendo los reclamos a las instituciones de crédito)	0	3 345	-
Créditos interbancarios y otros recursos depositados en las instituciones de crédito	4 027	2 807	-30%
Créditos, otorgados a las personas jurídicas	4 046	3 923	-3%
Depósitos de garantía de por las personas jurídicas no residentes	398	380	-5%
Créditos otorgados a las personas físicas	212	191	-10%
Transacciones de entrega diferida de activos	0	1	-
Reclamos por cartas de crédito	5 797	0	-100%
Liquidaciones de operaciones con las bolsas de divisas y valores	864	2 525	192%
Neto de la provisión para posibles pérdidas	-620	216	-65%
Total crédito neto	14 724	27 954	90%

ESTRUCTURA DE LA DEUDA POR PRÉSTAMOS Y LA EQUIVALENTE EN DESGLOSE POR TIPOS DE PRÉSTAMOS OTORGADOS



a la fecha del 01.01.18 – anillo exterior
a la fecha del 01.01.17 – anillo interior

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Inversiones financieras y cartera de valores

Las inversiones financieras netas del Banco representan un 30,9% del total de activos.

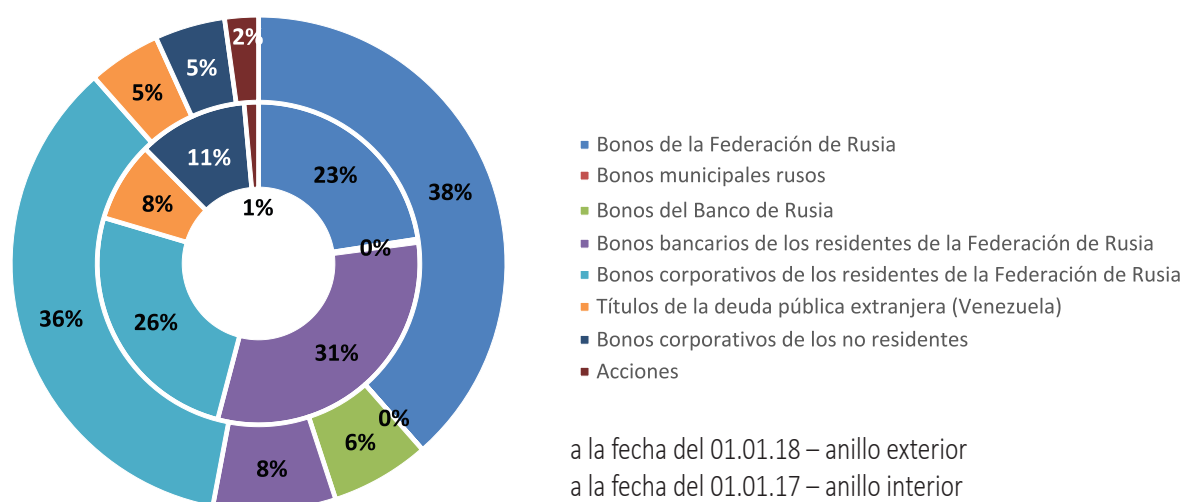
En términos absolutos el volumen de las inversiones financieras netas, incluidas las participaciones sociales (inversiones en compañías afiliadas y asociadas) se redujo en un 26% desde los principios del año debido a la reducción de las inversiones en los instrumentos de deuda de las instituciones de crédito y al reembolso parcial de la deuda venezolana. Al 01.01.17 el volumen de inversiones financieras netas fue de 20 561 millones de rublos, al 01.01.18 – 15 251 millones de rublos. Al 01.01.2018, la cartera de valores estaba representada por valores de alta liquidez por 81,8% (valores del estado y valores de la lista Lombard del Banco de Rusia), instrumentos de deuda de Venezuela por 7,9%, valores de deuda de mercado y valores de renta variable de compañías rusas por 10,3%.

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018	Cambio
Títulos de renta variable	284	345	22%
Títulos de la deuda	19 518	15 369	-21%
Participaciones sociales	893	893	0%
Neto de la provisión para posibles pérdidas	-134	-1 356	911%
Inversiones financieras netas disponibles para la venta	20 561	15 251	-26%

La mayor parte de la cartera de valores (99%) la forman los valores disponibles para la venta. Por lo tanto, la cartera de valores retenidos hasta su vencimiento representa el 1%.

Duración media de la cartera es de 2,21 años.

ESTRUCTURA DE INVERSIONES FINANCIERAS DEL BANCO, MILLONES DE RUBLOS



2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

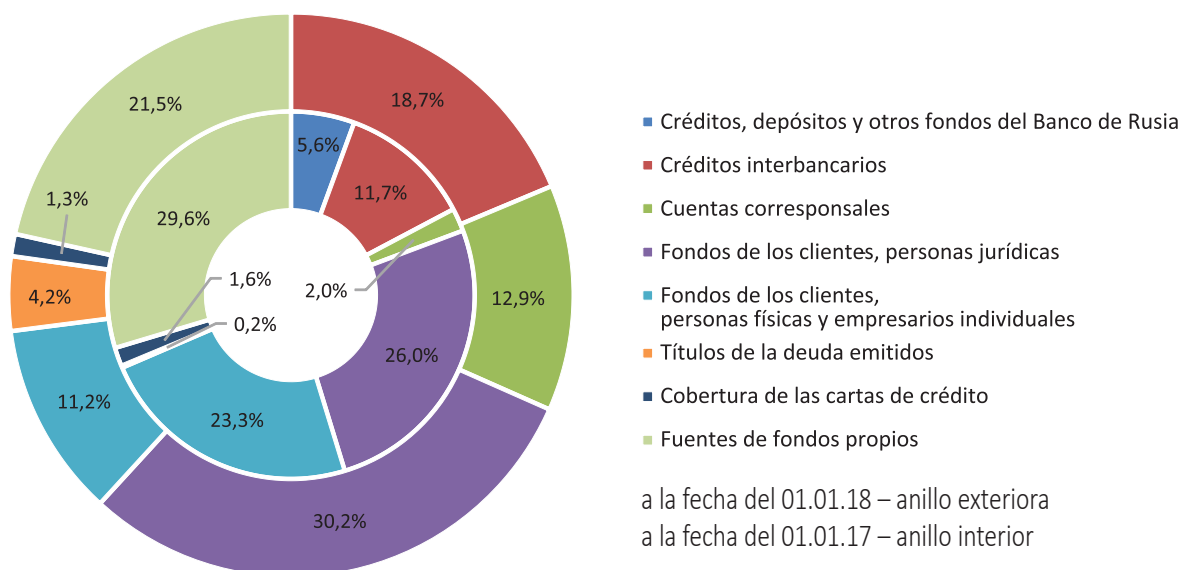
PASIVOS

La estructura de los pasivos del Banco al 1 de enero de 2018 cambió respecto a la fecha correspondiente del año pasado. El crecimiento de los pasivos del Banco en el año de referencia ascendió a 3,0 mil millones de rublos o un 6,5%. El crecimiento se consiguió con el crecimiento de los volúmenes de pasivos del Banco (en un 9,0 mil millones de rublos o 55%), y el volumen de pasivos, a su vez, creció debido al aumento de los fondos de las instituciones de crédito y los saldos de los clientes. Al mismo tiempo, se redujo el volumen de depósitos de garantía para las cartas de crédito, cuyo volumen y proporción fue bastante significativo al comienzo del ejercicio.

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

Debido a saldos acreedores significativos de los fondos de no residentes en dólares EEUU acumulados en el Banco durante 2017 y con el fin de mejorar la gestión de los recursos movilizados, el Banco realizó activamente operaciones con instrumentos financieros derivados, cuyo activo básico era la divisa extranjera, colocando fondos en rublos rusos en instituciones de crédito residentes y en el Banco de Rusia. Por lo tanto, al 1 de enero de 2018, los fondos colocados en el Banco de Rusia en depósitos a corto plazo y en las instituciones de crédito residentes bajo transacciones de REPO inverso aumentaron en 100% en comparación con el 1 de enero de 2017.

ESTRUCTURA DE LOS PASIVOS DEL BANCO



2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Fondos y obligaciones recaudados

Durante el ejercicio el total de los pasivos del Banco se incrementó en un 15% (o en 4,9 mil millones de rublos).

En junio de 2016 el Banco colocó bonos de interés al portador no convertibles documentales, con la custodia centralizada obligatoria, de la serie 01, monto actual en circulación: 2 000 000 (dos millones) unidades; valor nominal: 1 000 (mil) rublos cada uno; valor nominal total: 2 000 000 000 (dos billones); con el plazo de vencimiento: 1 820 (mil ochocientos veinte) días a partir de la fecha inicial de colocación de los bonos; número registral público: 40102402B del 11.06.2013. En diciembre de 2017, el Banco pasó con éxito la oferta de los bonos de debut del Banco de la serie 01 de 2 mil millones de rublos. Durante la oferta, se le presentó al Banco el 5% del monto total de los bonos colocados, que posteriormente se vendieron a inversionistas en el mercado secundario.

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

millones de rublos	01.01.2017	01.01.2018	Cambio
Fondos del Banco de Rusia	0	0	-
Créditos interbancarios	4 239	9 124	115%
Cuentas corresponsales	8 976	6 311	-30%
Fondos de los clientes, personas jurídicas	5 767	14 730	155%
Fondos de los clientes, personas físicas	5 229	5 445	4%
Cobertura de las cartas de crédito	7 508	617	-92%
Títulos de la deuda emitidos	2 087	2 074	-1%
Total de fondos captados	33 806	38 301	13%

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

Fondos propios

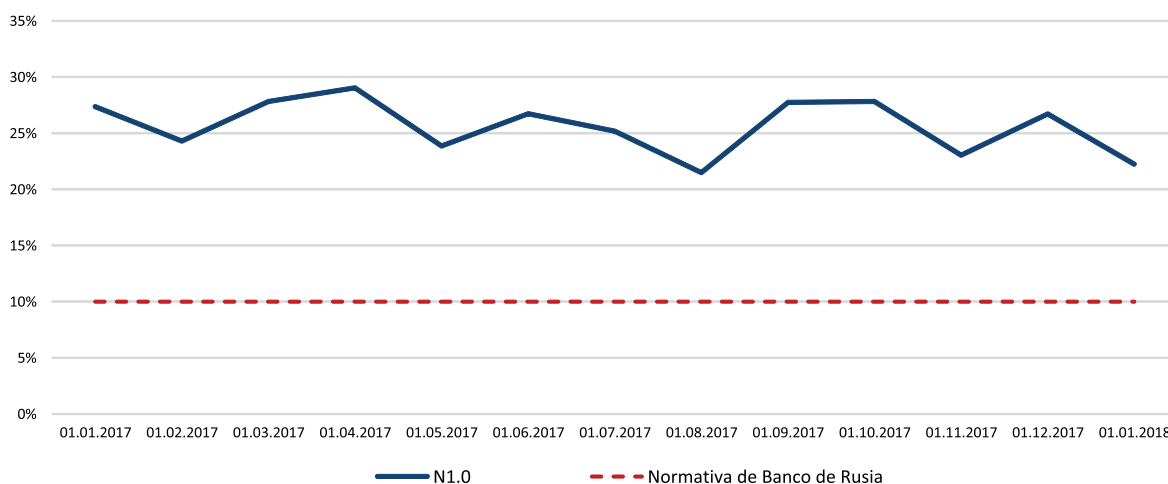
De acuerdo con la estrategia de desarrollo, el Banco mantiene un nivel bastante alto de capitalización. En promedio para el año que se examina, el coeficiente de solvencia N1.0 fue del 25,7%, el mínimo del 19,9% durante el ejercicio; este valor es por lo menos 2 veces superior a la norma del Banco de Rusia.

Al 1 de enero de 2018, los fondos propios del Banco, calculados de acuerdo con el Reglamento del Banco Central de Rusia "Sobre el método de determinación del valor de los fondos propios (capital) de las entidades de crédito" del 28 de diciembre de 2012 № 395-П alcanzaron al 10 502 millones de rublos, reduciéndose en 14,6% en comparación con el inicio del ejercicio (12 761 millones de rublos).

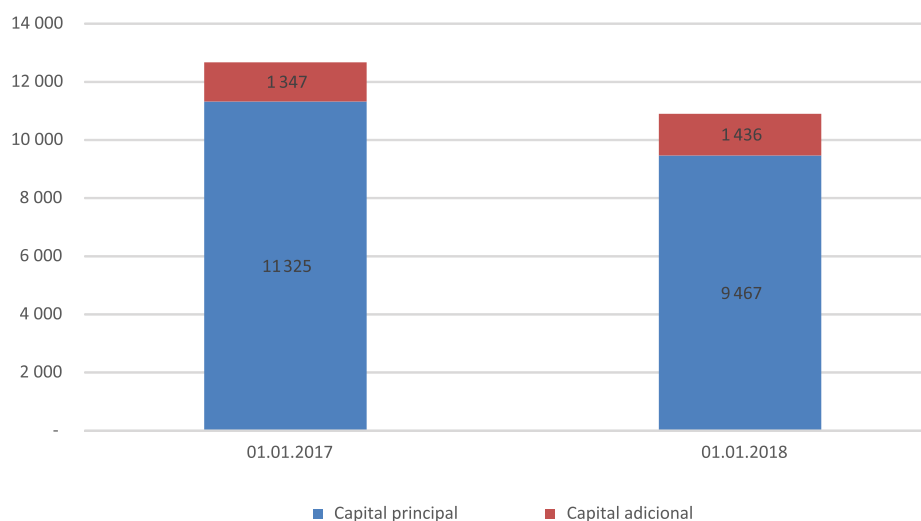
2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

Cabe destacar que la decisión de mantener el alto nivel de tales indicadores como la capitalización y la liquidez y la política de crédito conservadora confirmaron la estrategia elegida por el Banco. Esto le permitió al Banco, en condiciones de una carga significativa en el resultado financiero de 2017 en forma de pérdidas bajo los valores venezolanos en quiebra, mantener altos índices de la suficiencia de capital. Incluso en el momento del reconocimiento de la depreciación de estos valores en el cuarto trimestre del ejercicio y la influencia de la quiebra a los resultados financieros del Banco, la disminución en el monto del capital no fue crítica para el Banco y el índice de la suficiencia de capital excedió tanto la norma como el nivel medio del sector bancario.

NIVEL DEL COEFICIENTE DE SOLVENCIA DEL CAPITAL DEL BANCO N1.0 EN EL AÑO 2017.



ESTRUCTURA DE FONDOS PROPIOS, MILLONES DE RUBLOS



2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

El ingreso (pérdida) total de 2017 que afectó significativamente el monto del capital propio se formó de acuerdo con las siguientes partidas:

Artículos de ingresos totales /(miles de rublos)	2017	2016
Ganancias	-2 212 814	380 901
Otros ingresos totales, total:	1 445 584	1 084 736
- Variaciones en el fondo de revaluación de activos fijos		-54 093
- Variaciones en el fondo de revaluación de los activos financieros, disponibles para la venta		1 138 829
incluso debido a la revaluación negativa acumulada de los instrumentos de la deuda transferida a las ganancias y pérdidas, incluido el impuesto diferido	1 522 514	0
Total de ingresos totales	-767 230	1 465 637

Según la decisión, aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, en el tercer trimestre de 2017 se pagaron los dividendos en cantidad de la ganancia neta obtenida como resultado de las actividades de 2016 de 380 894 mil rublos, que también causó una disminución en el monto de los fondos propios.

Ingresos y gastos

Los resultados de 2017 difieren significativamente de los indicadores determinados por el Plan Financiero del Banco, así como de los indicadores financieros de los ejercicios anteriores, debido únicamente a los acontecimientos negativos en Venezuela.

En el cuarto trimestre del ejercicio, aparecieron signos de depreciación de los instrumentos de deuda venezolana, y por lo tanto, todo el resultado negativo de la revaluación de estos valores acumulado durante los ejercicios anteriores que antes había reflejado en el Ingreso Total se transfirió a los Estados de Ganancias y Pérdidas con las provisiones adicionales creadas hasta 100 % del monto total de todos los depósitos. El importe total de los gastos reflejados en el resultado financiero de 2017 para estos valores, en forma de la revalorización y la provisión creada, ascendió a 3 225 324 millones de rublos.

Estos gastos están reflejados en los Estados de Ganancias y Pérdidas según la forma 0409807 en las siguientes partidas:

	miles de rublos
7 Ingresos netos de las operaciones con valores disponibles para la venta	-1 798 742
inclusa la revalorización transferida del Ingreso Total	- 1 903 142
16 Variación en la reserva para las pérdidas potenciales de los valores disponibles para la venta	-1 058 971
incluyendo los valores especificados	- 1 322 182

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

En el futuro, la carga sobre el resultado financiero de estos activos financieros será mínima, ya que todos los riesgos se han realizado y están reflejados en los resultados financieros de 2017.

Por lo tanto, la información sobre los indicadores financieros del Banco para evaluar la efectividad de su actividad principal en el ejercicio y la estructura del resultado financiero deben presentarse como sigue:

millones de rublos	2016	2017	Cambio
Ingresos operacionales netos de la actividad principal	2 093	2 241	7%
Depreciación de instrumentos de deuda	-	-3 225	-
Gastos operacionales* (según forma 0409807)	1 543	1 665	8%
Utilidad antes de impuestos y depreciación	551	587	7%
Ganancias netas antes de depreciación	381	367	-4%
Ganancias netas	381	-2 213	-853%

*) El monto de los gastos operacionales según el procedimiento de cálculo de la forma 0409807 incluye los gastos de la cesión de reclamaciones para los préstamos de 424 295 mil rublos, que son, en términos económicos, los gastos asociados a la actividad principal y deben usarse para el cálculo de los ingresos (gastos) operativos netos para los fines de análisis comparativo.

Operaciones principales, que más afectaron la variación de los resultados financieros del Banco en 2017:

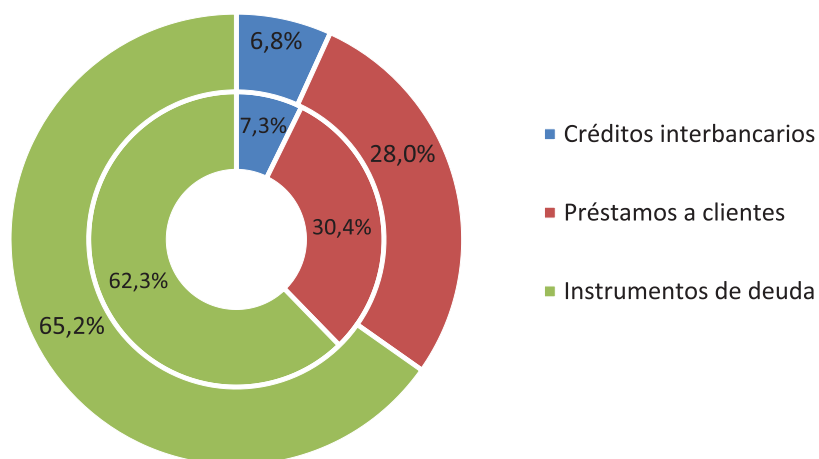
- operaciones en el mercado de valores
- operaciones con los activos financieros;
- concesión de créditos a personas jurídicas;
- operaciones en el mercado monetario y de divisas;

El monto de los ingresos recibidos por el Banco en 2017 es de 3 397 795 miles de rublos, lo que es en 5,5% menos que en 2016 debido a la reducción del rendimiento de intereses, los ingresos por operaciones con valores y activos financieros.

La parte principal de los ingresos se explica por el rendimiento de intereses, lo que es comparable al nivel de 2016 (o 81% del ingreso neto total del Banco de la actividad principal). El rendimiento de intereses ascendió a 2 739 858 mil rublos, lo que es en 8,7% menos que lo mismo del ejercicio anterior (3 000 863 mil rublos) debido a la disminución repetida de la tasa clave y, como resultado, a la disminución de las tasas de mercado sobre créditos. La estructura de los activos, que generan los ingresos de intereses, no cambió respecto al período anterior en términos del volumen de operaciones de crédito con los clientes y las inversiones en valores. A fines de 2017, el crédito neto aumentó en 1,8 veces en comparación con el inicio del año debido al crecimiento de los créditos interbancarios. No obstante, la mayor parte de los ingresos de intereses la generaron los valores de renta fija de interés, cuya porción se preservó en el nivel del año anterior y es el 65% de los ingresos totales de intereses.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

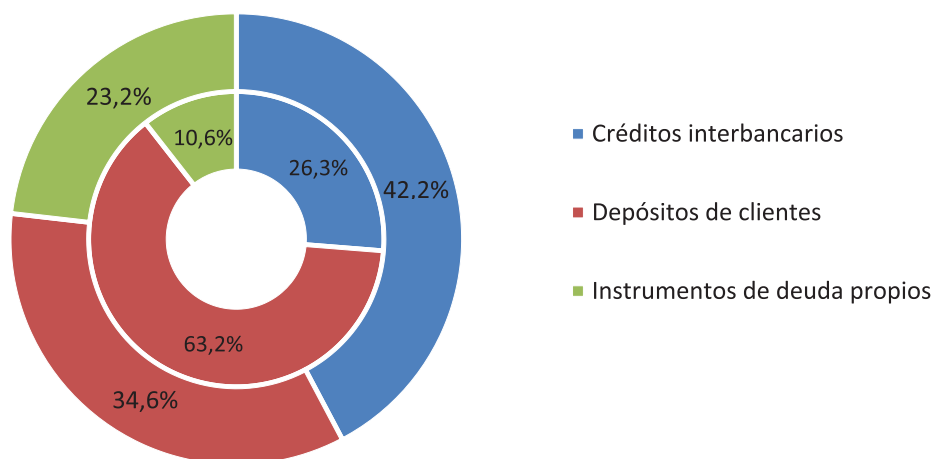
ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS POR INTERESES



a la fecha del 01.01.18 – anillo exterior, a la fecha del 01.01.17 – anillo interior

La estructura de los gastos de intereses cambió ligeramente en comparación con el ejercicio anterior por una disminución de la proporción de los gastos para depósitos de clientes debido a cambios en el componente de divisas de los fondos de clientes a plazo fijo.

ESTRUCTURA DE LOS GASTOS DE INTERESES



a la fecha del 01.01.18 – anillo exterior, a la fecha del 01.01.17 – anillo interior

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

puede clasificarse como los gastos para los fondos movilizados en términos económicos:

miles de rublos	2017	2016	Cambio
Ingresos netos de las operaciones con activos financieros	-489 537	259 170	7%
Ingresos netos de las operaciones con divisas extranjeras	-719 522	-177 056	-
Ingresos netos de la revaluación de la divisa extranjera	1 162 281	-79 402	8%
Saldo de las operaciones con moneda extranjera, incluyendo IFD	-46 778	2 712	7%

La estructura de los ingresos y gastos de comisión del Banco es comparable al nivel del año anterior en general:

(miles de rublos)	2017	2016
Servicios de caja y de liquidación	72 950	66 262
Prestación de las garantías y avales bancarios	38 106	54 079
Operaciones con divisas	16 246	24 931
Apertura y mantenimiento de las cuentas bancarias	12 611	16 365
Otros	11 927	15 803
Transferencias de fondos	11 278	12 764
Servicios intermediarios y de corretaje	1 621	431
Operaciones de la administración fiduciaria de propiedad	139	0
Servicios de consultoría e información	122	144
Total de ingresos de comisión	165 001	190 778

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

(miles de rublos)	2017	2016
Gastos por los servicios de transferencia de fondos, incluidos servicios de los sistemas de pago y liquidación	53 240	60 898
Otros gastos de comisión	10 149	10 228
Gastos por apertura y mantenimiento de las cuentas bancarias	5 763	6 051
Gastos de comisión para operaciones con divisas	5 537	5 777
Gastos por participantes profesionales del mercado de valores	2 603	1 318
Gastos por servicios de caja y de liquidación	291	3 439
Gastos por garantías bancarias y fianzas recibidas	0	245
Total de gastos de comisión	77 583	87 956

Los gastos administrativos relacionados con el funcionamiento del Banco ascendieron a 1 240 539 mil de rublos en 2017, lo que es en 20% inferior al nivel del año anterior. La reducción significativa de los gastos administrativos se debe al cierre de sucursales dentro del período de 2016-2017, así como a la implementación de medidas para optimizar los gastos operativos.

La estructura de gastos es prácticamente comparable con la del año 2016:

(miles de rublos)	2017	2016	cambio, %
Gastos de personal	652 395	872 144	-25,2%
Activos fijos y propiedad	257 117	165 455	55,4%
Servicios profesionales	114 226	121 108	-5,7%
Obras de caridad	112 559	239 311	-53,0%
Otros gastos administrativos	62 823	66 671	-5,8%
Seguro	27 098	32 344	-16,2%
Arrendatario	6 957	8 328	-16,5%
Viajes en misión	3 862	20 863	-81,5%
Gastos de representación	3 501	16 500	-78,8%
Total de gastos administrativos	1 240 539	1 542 723	-19,6%

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

La relación entre los gastos administrativos y los ingresos operacionales, excluyendo los cambios en las provisiones y el depreciación, se mejoró en comparación con el año pasado y ascendió al 68%.

Los impuestos reflejados en el Estado de Resultados Financieros para 2017 son los siguientes:

miles de rublos	Al 1º de enero de 2018	Al 1º de enero de 2017
Impuestos y aranceles, llevados a los gastos de acuerdo con la legislación de la Federación de Rusia (IVA, propiedad y otros, excepto impuestos sobre la renta y ciertos tipos de ingresos)	66 320	52 483
Impuesto sobre la renta pagado, incluso:	303 131	127 694
- impuesto sobre la renta (20%)	228 476	81 472
- impuesto sobre los ingresos de interés por los valores federales y municipales (15%)	53 858	46 222
- impuesto sobre los ingresos de interés por los bonos circulantes de rublo de emisores rusos (15%)	20 797	0
Aumento del impuesto sobre la renta en cantidad del impuesto diferido sobre la renta	0	256 361
Reducción del impuesto sobre la renta en cantidad del impuesto diferido sobre la renta*	-803 043	-266 786
Total gasto (compensación) fiscal	-433 592	169 752

*) (La reducción)/el aumento del impuesto sobre la renta diferido se reflejó en las siguientes partidas de la base tributaria:

miles de rublos	Al 1º de enero de 2018
Activos financieros disponibles para la venta, incluida la revalorización cambiaria de los activos nominados en moneda extranjera	-735 325
Instrumentos financieros derivados	-32 452
Provisiones	-20 394
Amortización debido a la revaluación de bienes inmuebles	-18 762
Otros	3 889
Total de reducción del impuesto sobre la renta en cantidad del impuesto diferido sobre la renta	-803 043

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

2.4. Gestión de riesgos

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

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

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

1. Nivel de gestión estratégica:

- La Junta de Supervisión determina los Principios de referencia estratégicos del desarrollo del Banco, aprueba la estrategia y las metodologías en materia de gestión de riesgos, realiza el control sobre el cumplimiento de dichas estrategias y metodologías, aprueba los límites establecidos para las transacciones con las personas vinculadas al Banco;
- La Junta Directiva es responsable de la adecuación y eficacia del sistema de gestión de riesgos, aprueba los límites de riesgos y toma decisiones sobre las medidas necesarias en casos de violación de los límites de riesgos, salvo las cuestiones que pertenecen a la competencia de la Junta de Supervisión;

2. Gestión de riesgos táctica:

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

3. Gestión corriente y control:

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

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

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

- la conciencia en la asunción de riesgos (hace falta asumir los riesgos conscientemente con el fin de generar ingresos, porque el riesgo es un fenómeno objetivo inherente a la mayoría de las transacciones realizadas por el Banco);
- la comparabilidad del nivel de riesgos asumidos con el nivel de rendimiento de las transacciones (en el curso de las actividades solo se asumirán aquellos riesgos el nivel de los cuales no supera el nivel respectivo de la rentabilidad esperada de las transacciones);
- la comparabilidad del nivel de riesgos asumidos con las posibilidades financieras del Banco;
- la eficiencia de la gestión de riesgos (el coste de la neutralización del riesgo no debe superar el importe de posibles pérdidas relacionadas a dicho riesgo);
- la consideración de los objetivos generales del Banco en el marco de gestión de riesgos y capital (el sistema de gestión de riesgos y capital debe basarse en los criterios comunes aprobados en la Estrategia de Desarrollo y los documentos de planificación financiera de la actividad del Banco);
- la consideración de transferencia de riesgos (transferencia de riesgos en caso de dificultades financieras con relación a la neutralización de sus consecuencias negativas);
- la aseguración al nivel de la estructura organizativa del Banco la separación de las funciones relacionadas con la toma de riesgos y la gestión correspondiente de manera que la ejecución de las operaciones (transacciones) que lleva a la toma de riesgos y la gestión de riesgos (identificación, evaluación, monitoreo de riesgos, preparación de informes internos sobre los riesgos significativos para el Banco) no represente la tarea de la misma unidad bancaria.
- El proceso de gestión de riesgos bancarios incluye los siguientes pasos:
- la identificación y análisis de todos los riesgos (gestión de riesgos) que surgen en el curso de la actividad normal del Banco;
- la determinación de la actitud con relación a los distintos tipos de riesgo en términos de su importancia para el Banco;
- la evaluación cualitativa y cuantitativa (medición) de riesgos emergentes;
- la determinación de vínculos entre los diversos tipos de riesgos para valorar la repercusión de las medidas pensadas para limitar un tipo de riesgo sobre el crecimiento o decrecimiento de otros riesgos;
- la realización de un análisis completo del nivel de riesgos con relación a las operaciones efectuadas y planificadas por el Banco con el fin de determinar el tamaño agregado de los riesgos bancarios;
- la realización de la prueba de estrés de cada uno de los riesgos significativos y la cantidad agregada de riesgos.
- la evaluación de la admisibilidad y la validez del tamaño agregado de riesgos, la disponibilidad del capital para cubrirlos considerando el respeto por el Banco de las normas obligatorias;
- el establecimiento de un sistema multinivel de restricción (limitación) del volumen de los riesgos asumidos por el Banco, basado en la cantidad del capital necesario para cubrirlos.
- la creación del sistema de seguimiento de riesgos en la etapa de su surgimiento, el sistema de contabilidad de los riesgos y el capital, así como el sistema de respuesta rápida y adecuada destinada a prevenir o minimizar el riesgo o pronosticar las necesidades en el capital para el cubrimiento de los riesgos.

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

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

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

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

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

Con respecto a los riesgos significativos la Junta de Supervisión aprueba el apetito por el riesgo (la asignación de capital para cubrirlos) como parte de la Estrategia de gestión de riesgos y capital del Banco para el próximo año.

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

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

El informe de los riesgos bancarios y la suficiencia del capital se prepara de forma regular, de conformidad con la Estrategia adoptada de manejo de riesgo y capital. El Informe de manejo de riesgo y capital se somete trimestralmente a la Junta de Supervisión.

En 2017, el Banco continuó mejorando y desarrollando el sistema de gestión de riesgos del Banco según los requisitos del Banco de Rusia № 3624-Y "De los requisitos relativos al sistema de la gestión de riesgos y el capital de la institución de crédito y el grupo bancario".

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

2.5. Infraestructura informática

En 2017, en el Banco se realizó una serie de importantes proyectos relacionados con la mejora de la calidad de la infraestructura y los servicios prestados a los clientes:

- fue implementado un nuevo sistema de servicios bancarios remotos para personas físicas (el fabricante - Billing Center, S.A.C.), que ofrece un servicio nuevo y significativamente mejor para los clientes. Las personas físicas clientes del Banco fueron transferidas con éxito al nuevo sistema;
- el software y los canales de comunicación fueron transferidos al nuevo procesamiento de tarjetas de plástico «KartStandart». La transferencia al nuevo centro de procesamiento permitió reducir significativamente los gastos operativos del Banco y llevar a cabo la mayoría de las operaciones en tarjetas a través del sistema bancario remoto en modo en línea.
- fue aumentada la seguridad de los pagos en el sistema de pago del Banco de Rusia y SWIFT;
- fue conectada la Oficina de Reserva del Banco para asegurar el trabajo según el plan de pasos dirigidos a garantizar la continuidad de la actividad y (o) la reconstitución de la actividad del Banco en caso de las situaciones irregulares y las de fuerza mayor;
- fue modernizado el Sistema de Almacenamiento de Datos del Centro de Computación de Reserva del Banco

2.6. Consumo de energía eléctrica

Los principales recursos energéticos consumidos por el Banco en 2017 son energía eléctrica, energía térmica (calefacción y calentamiento de agua caliente), así como combustible (materiales lubricantes).

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

En 2017, no había ningún consumo de energía eléctrica para las necesidades de la red de sucursales. Durante el ejercicio, el Banco tuvo gastos por el mantenimiento de los objetos inmobiliarios que pertenecen al Banco por derecho de propiedad bajo la carga mínima, incluido el gas utilizado para la calefacción.

Datos calculados sobre el consumo efectivo de los recursos energéticos durante el ejercicio para los bienes inmuebles que pertenecen al Banco por derecho de propiedad.

	Tipo del recurso energético			
	Energía eléctrica, mil kWh	Energía térmica, Gcal	Combustible (materiales combustibles y lubricantes) miles de litros	gas, metros cúbicos
Equivalente natural	1 543,0	1 542,12	16,2	16 252,12
Equivalente monetario miles de rublos	9 209,7	2 276,3	741,0	75,4

2. Informe de resultados del desarrollo de las ramas prioritarias de actividades

2.7. Calificaciones

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

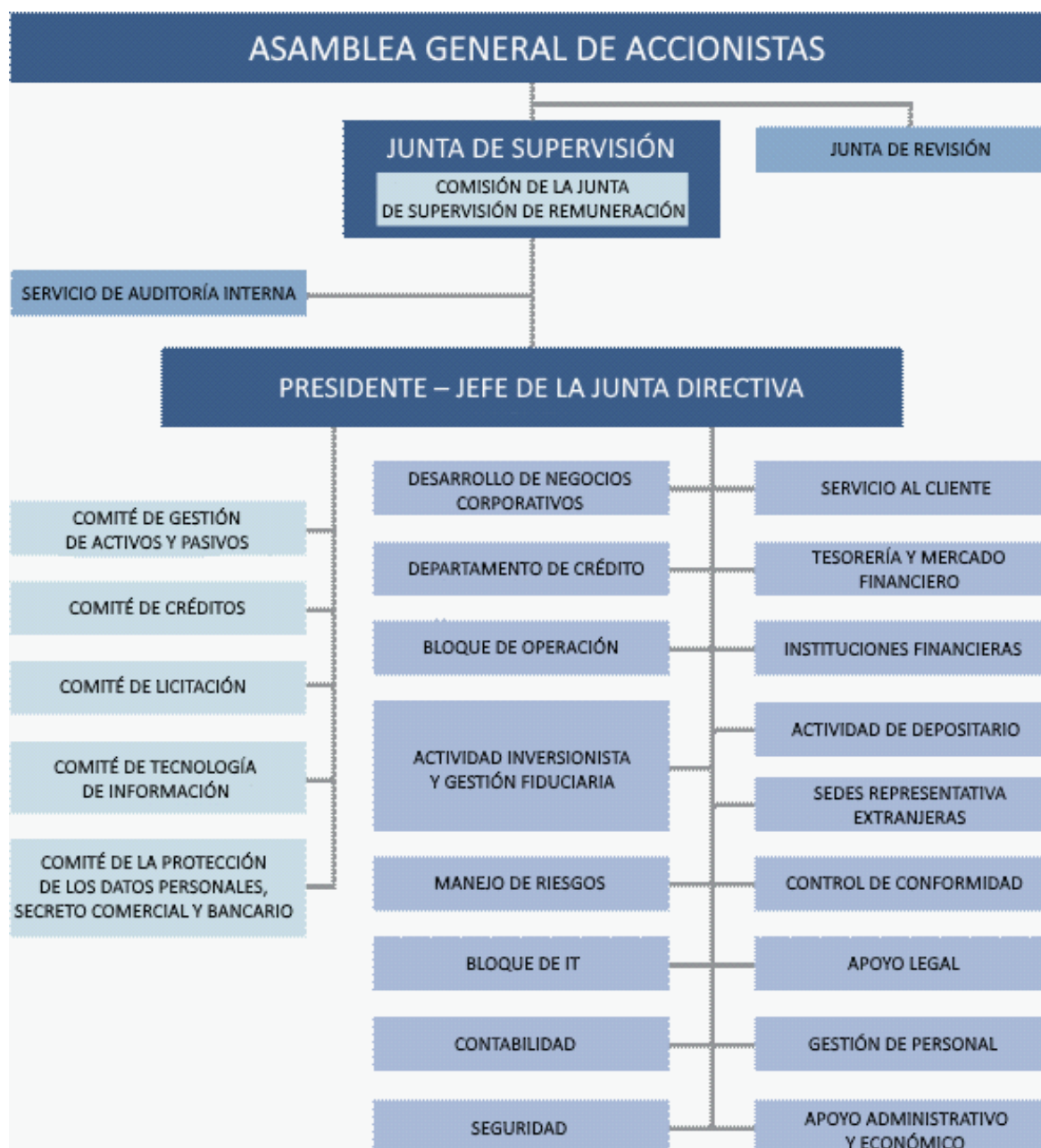
Fitch Ratings CIS Ltd. Russian Branch		
Fitch Ratings CIS Ltd. Russian Branch (Sucursal de Fitch Ratings CIS Ltd.)	La calificación internacional de la quiebra de emisor a largo plazo es «B +» con una perspectiva estable;	conferida el 07.03.2011
	la calificación internacional de la quiebra de emisor a corto plazo es «B»	confirmada el 26.05.2017
Moody's Investors Service Limited Russian Branch		
Moody's Investors Service Limited Russian Branch (Moody's Investors Service Limited, Sucursal Ruso)	La calificación internacional a largo plazo - «B1», el pronóstico es «estable»	conferida el 18.03.2014, confirmada el 03.03.2017
	La calificación de los depósitos en moneda extranjera a corto plazo «Not-Prime»	conferida el 09.09.2005, confirmada el 03.03.2017
Sociedad Anonima «Expert RA»		
Expert RA, S.A.	La calificación de solvencia - «ruBBB», el pronóstico es «estable»	conferida el 08.11.2017

3. Gestión corporativa

3.1. Resumen del sistema de gestión corporativa

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

Estructura del sistema de gestión corporativa



3. Gestión corporativa

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

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

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

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

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

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

La Junta Directiva actúa en base a la legislación de la Federación de Rusia, los Estatutos del Evrofinance Mosnarbank y el Reglamento de la Junta Directiva del Evrofinance Mosnarbank aprobado por la resolución de la Asamblea General de.

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

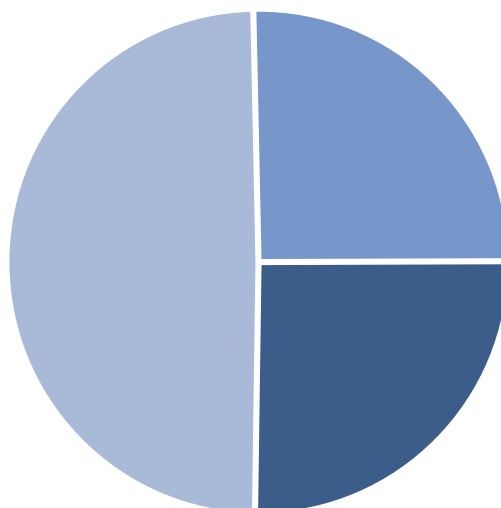
A la competencia de la Junta Directiva pertenece cualquier asunto de las actividades corrientes del Banco, salvo los asuntos que son de competencia de la Asamblea General de Accionistas y la Junta de Supervisión.

En la composición personal de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, la Junta Directiva, así como en la composición de la Junta Directiva no se admiten personas que hayan cometido delitos en el ámbito de economía o delitos contra el poder estatal o a las cuales se les hayan aplicado castigos administrativos por delitos en el ámbito de inanzas, impuestos y aranceles, mercado de valores.

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

3. Gestión corporativa

3.2. Estructura social



los accionistas en el capital autorizado del Banco

Participación de los accionistas en el capital social del Banco	Participación del socio en el capital social del Banco, al 01.01.2018 (%)	Jurisdicción
VTB Bank (Sociedad Anónima Pública)	7,98702007	Federación de Rusia
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	República de Chipre
VTB Bank (France) S.A.	7,96562531	República Francesa
Gazprombank (Sociedad Anónima)	20,00000244	Federación de Rusia
Novie Finansovie Technologiii (Sociedad Limitada)	5,00000671	Federación de Rusia
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	República Bolivariana de Venezuela

3. Gestión corporativa

Grupo VTB que incluye:

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

Grupo Gazprombank, que incluye:

GPB, (S.A.), Novfintech, S.R.L.

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

VTB Bank (sociedad anónima pública) es un banco clave del sistema bancario de Rusia, que logró construir un grupo internacional financiero. El Grupo VTB dispone de una red internacional única para los bancos rusos que cuenta con más de 20 bancos y compañías financieras.

Gazprombank (Sociedad Anónima) es una de las mayores instituciones financieras de Rusia de carácter universal que ofrece una amplia gama de productos y servicios bancarios, financieros, productos y servicios de inversiones a los clientes corporativos y privados, instituciones financieras, inversionistas institucionales y privados. El Banco es uno de los tres bancos más grandes de Rusia conforme a todos los principales indicadores y ocupa el tercer puesto en la lista de los bancos de Europa Central y Oriental en términos del capital propio.

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

3.3. Junta de Supervisión

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

Al 01.01.2017, la Junta de Supervisión del Banco elegida a la fecha del 29.06.2016 por la Asamblea General Anual de Accionistas (Acta Nº 59 del 29.06.2016) fue representado por:

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

3. Gestión corporativa

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 26.07.2016. (Acta № 167 de 27.07.2016) Titov Vasiliy Nikolaevich fue elegido en calidad del Presidente de la Junta de Supervisión.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 26.07.2016. (Acta № 167 de 27.07.2016) Sobol Aleksandr Ivanovich fue elegido en calidad del Vicepresidente de la Junta de Supervisión.

Con la decisión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 26.01.2017. (Acta № 60 del 27.01.2017) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco:

1. Bravo Valverde Ramón Eduardo;
2. Vasily Vladímirovich Vasíliev;
3. Ilyá Alekséevich Dukhóvich;
4. Tatyana Anatólyevna Múkhina;
5. Famíl Kamil Ogly Sadygov;
6. Zerpa Delgado Simón Alejandro;
7. Alexánder Ivánovich Sóbol;
8. Vasily Nikoláyevich Titóv;
9. Hernández Verdecanna Christiam Moises.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 16.02.2017. (Acta № 175 de 17.02.2017) Titov Vasiliy Nikolaevich fue elegido en calidad del Presidente de la Junta de Supervisión.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 16.02.2017. (Acta № 175 de 17.02.2017) Sobol Aleksandr Ivanovich fue elegido en calidad del Vicepresidente de la Junta de Supervisión.

Con la decisión de la Asamblea General Anual de Accionistas del Banco que tuvo lugar el 30.06.2017. (Acta № 62 del 30.06.2017) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco:

1. Bravo Valverde Ramón Eduardo;
2. Ilyá Alekséevich Dukhóvich;
3. Vladímir Dmitrievich Levykin;
4. Famíl Kamil Ogly Sadygov;
5. Tatyana Anatólyevna Múkhina;
6. Zerpa Delgado Simón Alejandro;
7. Alexánder Ivánovich Sóbol;
8. Vasily Nikoláyevich Titóv;
9. Hernández Verdecanna Christiam Moises.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 31.08.2017. (Acta № 181 de 04.09.2017) Vladimir Levykin fue elegido en calidad del Presidente de la Junta de Supervisión.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 31.08.2017. (Acta № 181 de 04.09.2017) Sobol Aleksandr Ivanovich fue elegido en calidad del Vicepresidente de la Junta de Supervisión.

3. Gestión corporativa

Con la decisión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 20.12.2017. (Acta № 63 del 25.12.2017) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco:

1. Gómez Gonzáles Emilis Joseline;
2. Ilyá Alekséevich Dukhóvich;
3. Vladímir Dmitrievich Levykin;
4. Tatyana Anatólyevna Múkhina;
5. Piñate Péres Arlen Siu;
6. Dmitriy Vasíllevich Pyanov;
7. Famíl Kamil Ogly Sadygov;
8. Alexánder Ivánovich Sóbol;
9. Hernández Verdecanna Christiam Moises.

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

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión del 28.09.2017. (Acta № 182 del 28.09.2017) fue establecida la Comisión de Remuneración de la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank, responsable por los asuntos de organización, monitoreo y control del sistema de remuneración.

La Comisión de Remuneración asiste a la Junta de Supervisión a considerar los asuntos relacionados con la formación de unas prácticas de remuneración eficiente y transparente del Presidente - Jefa de la Junta Directiva del Banco, los miembros de la Junta Directiva del Banco y otras categorías de empleados del Banco como estipulado por los actos normativos del Banco de Rusia.

Composición personal de la Comisión en 2017:

- Alexánder Ivánovich Sóbol (Presidente de la Comisión);
- Tatyana Anatólyevna Múkhina;
- Hernández Verdecanna Christiam Moises.

3. Gestión corporativa

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

Vladimir Dmitrievich Levykin, de nacionalidad rusa, nacido el 22 de enero de 1982 en Moscú.

En 2004 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú, especializándose en Económica; en 2008 fue galardonado con el título científico del Candidato de Ciencias Económicas.

Actividad profesional: Jefe del Departamento de Estrategia y Desarrollo Corporativo - Vicepresidente Senior del VTB Bank (S.A.P.).

Miembro del Consejo de Administración del VTB Leasing, un miembro de la Junta de Supervisión del VTB Bank, S.A.P. (Ucrania), miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, miembro del Consejo de Administración del VTB Factoring, S.R.L., el Presidente de la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank.

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

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

Actividad profesional: Vicejefe de la Junta Directiva del GPB (S.A.)

Miembro del Consejo de Administración del GPB Bank International S.A., Gazprombank Leasing S.A., la Líder, S.A.C., Gazprom Space Systems, S.A.A., Plantas Unidas de Maquinaria Pesada, S.A.P. (Uralmash-Izhora Group), la Compañía de Seguros de la Industria del Gas, S.A., AlyansInvestitsii, S.L.R., Gazkomplektaudit, S.R.L., Gazprombank-Invest, S.R.L., BANK SGB, S.A.P., Miembro del Consejo de Fondo de pensiones no estatal Gazprombank-fondo, S.A., el Fondo de pensiones no estatal Gazfond; Vicepresidente del Consejo de Administración de la Sociedad Conjunta Ruso-Bielorrusa Belgazprombank; Vicepresidente de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank; Presidente del Consejo de Administración de la Novfintekh, S.R.L.

Gómez González Emilis Joseline – de nacionalidad venezolana, nacida el 31 de diciembre de 1989.

En 2011, se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en Relaciones Internacionales; en 2014, tuvo un diploma profesional adicional de la Universidad Central de Venezuela especializándose en Comercio Exterior y Aduanas; en 2016, tuvo un diploma profesional adicional del Bancoex, especializándose en Comercio Exterior; en 2017, tuvo un diploma profesional adicional de la Universidad Bolivariana Militar especializándose en Relaciones Internacionales (Maestría).

Actividad profesional: Jefa de la Sede Representativa del Evrofinance Mosnarbank en la ciudad Caracas (Venezuela).

Miembro del Consejo de Administración del Fondo de pensiones de PDVSA, Miembro de la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank.

3. Gestión corporativa

Dukhovich Ilyá Alekseevich – de nacionalidad rusa, nacido el 09 de mayo de 1980 en la ciudad de Moscú. Se graduó de la facultad de ciencias jurídicas de la Universidad estatal Lomonosov de Moscú especializándose en el derecho comercial.

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

De 2001 a 2002, al Abogado Auxiliar en la Sede Representativa de FRESHFIELDS BRUCKHAUS DERINGER (Gran Bretaña).

En 2004, fue admitido en Evrofinance Mosnarbank como el Abogado Sénior, en febrero de 2005 fue transferido al puesto de Jefe Suplente de la División de Apoyo Jurídico de Proyectos de Inversión del Departamento Jurídico del Banco, en agosto de 2005 fue transferido al puesto del Jefe de la misma División. En 2006, fue transferido al puesto del Jefe Suplente del Departamento Jurídico, en 2007, fue nombrado el Vicepresidente, en 2014 - el Vicepresidente Senior.

Tatyána Anatóllevna Múkhina – de nacionalidad rusa, nacido el 26 de julio de 1974 en Moscú.

En 1996, se graduó de la Academia Económica de Rusia G.V. Plekhanov, Moscú, especializándose en finanzas y crédito; en 1999, se graduó de la Universidad Estatal de California, Los Ángeles, EEUU, especializándose en finanzas; en 2008, se graduó de London Business School, Londres, Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte, especializándose en finanzas; en 2016, se graduó del Instituto de Directores, Londres, Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte, especializándose en finanzas.

Actividad profesional: Jefa de la Dirección de Compañías Afiliadas del Departamento de Estrategia y Desarrollo Corporativo - Vicepresidenta del VTB Bank (S.A.P.).

Miembro de la Junta de Supervisión del VTB Bank, S.A.P. (Ucrania), miembro de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank, miembro del Consejo de Administración del VTB Bank S.A. (Belarús).

Piñate Péres Arlen Siu – de nacionalidad venezolana, nacida el 08 de octubre de 1980 en Caracas, Venezuela.

En 2005, se graduó de la Universidad Central de Venezuela, especializándose en Farmacia, personal médico auxiliar; en 2006, se graduó de la Universidad Bolivariana de Venezuela especializándose en Gestión de Propiedad Intelectual; en 2011, superó los estudios en el Banco ALBA bajo el programa de la Primera Conferencia del Banco ALBA sobre cooperación económica e industrial; en 2013, se graduó de la Escuela Diplomática Superior Pedro Gual bajo el programa de Relaciones Internacionales; en 2017, superó los estudios en el Banco de Desarrollo de China bajo el programa de Finanzas para Desarrollo.

Actividad profesional: Secretario Ejecutivo del Fondo de Desarrollo Nacional Fonden, S.A.

Miembro Suplente del Consejo de Administración del Bancoex; Miembro de la Junta Directiva del Banco del Desarrollo Económico y Social de Venezuela; Miembro de la Junta Directiva Hydroven; Miembro de la Junta Directiva del Banco Agrícola de Venezuela, Miembro de la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank.

3. Gestión corporativa

Dmítriy Vasíllevich Pyanov – de nacionalidad rusa, nacido el 07 de diciembre de 1977 en Omsk. En 2000 se graduó de la Universidad estatal de Omsk, especializándose en «teoría de económica». Actividad profesional: Jefe del Departamento de Finanzas - Vicepresidente Senior del VTB Bank (S.A.P.). Miembro de la Junta de Supervisión del VTB Bank (Austria) AG, Miembro de la Junta de Supervisión Evrofinance Mosnarbank.

Sadygov Famil Kamil Ogly, de nacionalidad rusa, nacido el 03 de marzo de 1968 en Najicheván, la República Autónoma de Najicheván. En 1993 se graduó deL Instituto de Aeronáutica Sergo Ordzhonikidze de Moscú, ingeniero-economista / Doctorado en Ciencias Económicas. Actividad profesional: Vicejefe de la Junta Directiva del GPB (S.A.). Miembro del Consejo de Administración de Plantas Unidas de Maquinaria Pesada, S.A.P. (Uralmash-Izhora Group); miembro de la Junta Directiva de la Fundación de Caridad «Responsabilidad Social»; Miembro del Consejo de la Fundación de Caridad «Responsabilidad Social»; Miembro de la Junta de Supervisión Evrofinance Mosnarbank.

Hernandez Verdecanna Cristiam Moyes – de nacionalidad venezolana, nacido el 02 de septiembre de 1986 en Caracas (Venezuela). En 2008 se graduó de la Universidad Aleksandr Gumboldt, Licenciado (licenciatura en el comercio internacional); en 2016 se le otorgó el grado académico “Maestro en el comercio internacional”. Actividad profesional: Ministro Plenipotenciario de la Embajada de la República Bolivariana de Venezuela en la Federación de Rusia. Miembro de la Junta de Supervisión de Evrofinance Mosnarbank.

3.4. Junta Directiva

Al 01.01.2017 formaban parte de la Junta Directiva del Banco:

1. Valeria Borísovna Adámova;
2. Ilyá Alekséevich Dukhóvich;
3. Andréy Anatólievich Kokin;
4. Vladímir Mikháilovich Favorin;
5. Alexandr Valéievich Yáshnik.

Mediante la resolución de la Junta de Supervisión de 24.03.2017 (Acta № 178 del 24.03.2017) fueron terminadas las autoridades del Miembro de la Junta Directiva del Banco - Alexander Valéievich Yashnik.

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

3. Gestión corporativa

Biografías breves de los miembros de la Junta Directiva del Banco

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

Se graduó de la Universidad Estatal Zhdanov de Leningrado.

Actividad profesional: Presidenta - Jefa de la Junta Directiva.

Actividad profesional: en 1987-2002 trabajó de consejero legal en las empresas industriales y ocupando diferentes cargos en las entidades de crédito y finanzas en la ciudad de Leningrado - San Petersburgo.

Desde 2002 hasta 2006 era Vicejefa del Departamento jurídico de la Gazprom, S.A.A., Vicepresidenta de la empresa Sibur, S.A.A. S.A. (a tiempo parcial). Desde 2006 hasta 2009 ocupó el cargo de la Primera Vicepresidenta de la Corte de Arbitraje de la ciudad de Moscú. Desde 2009 hasta 2015 ocupó el cargo de la Presidenta de la Corte de Arbitraje de la circunscripción de Moscú. Desde el junio de 2015 hasta el diciembre de 2015 era Vicepresidente del Fondo no Estatal de Pensiones Gazfond. Desde el junio de 2015 trabaja en el Evrofinance Mosnarbank.

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

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

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

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

Desde 2000 hasta 2003 ocupaba el cargo del Vicepresidente y el Subgerente de la agencia del Evrofinance Mosnarbank en San Petersburgo. En 2003 era el Director Financiero, Miembro de la Junta Directiva de la Gazprom-Media, S.A.A.

Desde 2005 era el Director General Adjunto de Desarrollo de la Líder, S.L.R. del Grupo NPF Gazfond.

Desde 2010 era el Director General de la Sroy Capital, S.R.L. (sucursal del NPF Gazfond).

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

Desde el agosto de 2016 trabaja en el Evrofinance Mosnarbank.

Favorin Vladimir Mikhaylovich, de nacionalidad rusa, nacido el 08 de abril de 1955 en Moscú.

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

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

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

3. Gestión corporativa

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

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

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

De 2001 a 2002, al Abogado Auxiliar en la Sede Representativa de FRESHFIELDS BRUCKHAUS DERINGER (Gran Bretaña).

En 2004, fue admitido en Evrofinance Mosnarbank como el Abogado Sénior, en febrero de 2005 fue transferido al puesto de Jefe Suplente de la División de Apoyo Jurídico de Proyectos de Inversión del Departamento Jurídico del Banco, en agosto de 2005 fue transferido al puesto del Jefe de la misma División. En 2006, fue transferido al puesto del Jefe Suplente del Departamento Jurídico, en 2007, fue nombrado el Vicepresidente, en 2014 - el Vicepresidente Senior.

3.5. Remuneración de los miembros de la Junta de Supervisión y los de la Junta

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

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

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

- La política de personal del Evrofinance Mosnarbank (en términos de remuneración, motivación e incentivos para el personal, así como los requisitos de calificación para ciertas categorías de empleados) aprobada por la Junta de Supervisión el Evrofinance Mosnarbank (Acta No. 176 del 03.03.2017) establece las disposiciones básicas relativas a la remuneración, la motivación y la estimulación de los empleados en general, así como los requisitos de calificación para ciertas categorías de empleados, incluso el procedimiento de aprobación del tamaño del fondo de remuneración del trabajo del Banco; el procedimiento de determinación de los sueldos de los miembros de la Junta Directiva del Banco; el procedimiento de determinación del tamaño, la forma y el establecimiento de pagos de compensación e incentivos a los miembros de la Junta Directiva del Banco, el Gerente del Departamento de Riesgos y otros ejecutivos (empleados) que toman parte en la decisión sobre la realización, por el Banco, de las operaciones y otras transacciones cuyos resultados pueden afectar el cumplimiento, por el Banco, de las normas obligatorias o causar la ocurrencia de otras situaciones que pongan en peligro los intereses de los inversores y acreedores, incluidas aquellas que puedan motivar la aplicación de las medidas para prevenir la insolvencia (quiebra) del Banco, así como al jefe del Servicio de Auditoría Interna y el Jefe de Servicio de Control Interno;

3. Gestión corporativa

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

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

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

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

En 2017, a los miembros de la Junta Directiva se les pagaron remuneraciones a corto plazo (salarios y bonos) por el importe de 91 763,0 mil rublos. Los beneficios a largo plazo no se devengaron y no se pagaron en 2017.

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

La Asamblea General Anual de Accionistas del Asamblea General Anual de Accionistas del Evrofinance Mosnarbank celebrada el 30 de junio de 2017 tomo la siguiente resolución:

- pagar la remuneración a los miembros de la Junta de Supervisión por el trabajo realizado por el mismo en el período comprendido entre la fecha siguiente a la de la Asamblea General Anual de Accionistas de 2016 por el importe total de 13 020 000 (trece millones veinte mil) rublos, en particular:

- al Presidente de la Junta de Supervisión, 1 680 000 (un millón seiscientos ochenta mil) rublos;
- al Vicepresidente de la Junta de Supervisión, 1 540 000 (un millón quinientos cuarenta mil) rublos;
- a los miembros de la Junta de Supervisión, 1 400 000 (un millón cuatrocientos mil) rublos a cada uno (teniendo en cuenta el período real de ejecución de sus deberes);

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

El pago de compensaciones a los miembros de la Junta de Supervisión en 2017 no se hizo en relación con la presentación al Banco de las solicitudes pertinentes.

3. Gestión corporativa

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

La Asamblea General de Accionistas del Banco (Acta № 62 de 30.06.2017) decidió pagar los dividendos relativos al año 2016 por importe de 380 893 543,50 de rublos.

El importe de los dividendos declarados por una acción ordinaria nominativa del Evrofinance Mosnarbank ascendió a 23,25 rublos.

El número total de dividendos devengados en 2017 ascendió a 380 893 543,50 de rublos. El número total de dividendos pagados (netos de impuestos) ascendió a 342 736 956,50 de rublos en 2017.

3.7. Control interno y auditoría

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

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

El control interno del Banco en 2017 se llevaba a cabo de acuerdo con las competencias definidas por los Estatutos y los reglamentos internos del Banco:

- Los órganos de gobierno del Banco (la Asamblea General de Accionistas, la Junta de Supervisión, el Jefe y el Presidente de la Junta de Dirección del Banco, la Junta de Dirección);
- la Junta de Revisión del Banco;
- Jefe de Contabilidad del Banco y asistentes del Jefe de Contabilidad del Banco;
- Directores y Directores Adjuntos de las sucursales del Banco ;
- Jefes de Contabilidad y Jefes Adjuntos de Contabilidad de las sucursales del Banco;
- Departamentos estructurales y empleados del Banco, incluso:
 - Servicio de Auditoría interna;
 - Servicio de Control interno;
 - Empleado (departamento estructural) responsable por la prevención de la legalización de los ingresos procedentes de actividades criminales y financiación del terrorismo;
 - Supervisor sobre el participante profesional del mercado de valores;
 - otros departamentos estructurales y (o) los empleados responsables, definidos por los reglamentos internos del Banco que rigen el establecimiento y el funcionamiento del sistema de control interno.

¹ En el primer trimestre de 2017 se cerró la última sucursal, concretamente en Yaroslavl.

3. Gestión corporativa

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Gestión corporativa

y financiación del terrorismo (en adelante, la LIAC/FT). Los programas están elaborados de acuerdo con las disposiciones de la legislación vigente.

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

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

Con el fin de cumplir con las disposiciones de la Ley de FATCA y de la Ley Federal de 28.06.2014 n. 173-Φ3 "Sobre las peculiaridades de las transacciones financieras con los ciudadanos y las personas jurídicas extranjeras e introducción de enmiendas al Código de Infracciones Administrativas de la Federación de Rusia y la anulación de determinadas disposiciones de los actos legales de la Federación de Rusia" el Banco ha desarrollado e implementa el programa de organización del trabajos para poner los procedimientos bancarios en conformidad con los requisitos de la legislación señalada. El programa establece las reglas sobre la ejecución de procedimientos de identificación de las cuentas, abiertas en el Banco a favor de las personas, que presentan índices de poseer cierto estatus de los EE.UU, y la entrega consiguiente de los reportes acerca de tales personas al Servicio Federal de Impuestos de los EE.UU.

3. Gestión corporativa

Junta de Revisión

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

Información sobre los cambios en la composición de la Junta de Revisión durante el ejercicio en cuestión.

Al 01.01.2017, la Junta de Revisión del Banco, elegida el 29.06.2016 por la Asamblea General Anual de Accionistas (Acta № 59 de 29.06.2016) fue representada por:

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

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

Con la decisión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 26.01.2017. (Acta № 60 del 27.01.2017) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco como sigue:

1. Natalia Vladimirovna Valuyeva,
2. Andrey Anatolievich Movchan,
3. Péres Cuevas Oswaldo Javier
4. Khe Oleg Vladimirovich.

Con la decisión de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que tuvo lugar el 26.01.2017. (Acta n.60 de 27.01.2017) se eligió el Presidente de la Junta de Revisión del Banco, Movchan Andrey Anatolievich.

Con la decisión de la Asamblea General Anual de Accionistas que tuvo lugar el 30.06.2017 (Acta № 62 del 30.06.2017) fue elegida la Junta de Supervisión del Banco como sigue:

1. Natalia Vladimirovna Valuyeva,
2. Andrey Anatolievich Movchan,
3. Péres Cuevas Oswaldo Javier
4. Artur Ivánovich Péres.

Con la decisión de la Asamblea General Anual de Accionistas que tuvo lugar el 30.06.2017 (Acta № 62 de 30.06.2017) se eligió el Presidente de la Junta de Revisión del Banco, Artur Ivánovich Péres.

3. Gestión corporativa

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

Movchan Andrey Anatolievich Movchan, de nacionalidad rusa, nacido el 25 de diciembre de 1953 Moscú.

En 1975 se graduó de la Universidad Estatal Lomonosov de Moscú al haber terminado los estudios en la Facultad de Economía. Calificación: economista, profesor de economía política. Candidato en ciencias económicas. Actividad profesional: Miembro de la Comisión de Control de Evrofinance Mosnarbank.

Natalia Vladimirovna Valuyeva, de nacionalidad rusa, nacida el 27 de agosto de 1973 en Moscú.

En 1996, se graduó del Instituto Estatal de Aviación de Moscú en 1996, especializándose en la Gestión financiera, licenciada en Administración; en 1997 se graduó del Instituto Estatal de Aviación de Moscú, especializándose en las Matemáticas aplicadas con la calificación de ingeniera matemática.

Actividad profesional: Director Gerente del Servicio de Contrólling del Departamento para Activos Pre-Problemáticos y Problemáticos del GPB (S.A.).

Miembro de la Comisión de Revisión de Elgaugol, S.R.L., miembro de la Comisión de Revisión de Elga-Doroga, S.R.L., Miembro de la Comisión de Revisión de Evrofinance Mosnarbank, Miembro de la Comisión de Revisión de Belgazprombank, S.A.A.

Péres Cuevas Oswaldo Javier, de nacionalidad venezolana, nacido el 22 de abril de 1982 en Caracas, Venezuela.

En 2007, se graduó en la Universidad Central de Venezuela, calificación: licenciatura en auditoría.

Actividad profesional: Representante del Banco de Desarrollo Económico y Social (BANDES) en China.

Miembro del Consejo de Administración del Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN S.A., Miembro Suplente del Consejo de Administración del Banco de Comercio Exterior (BANKOEX), Miembro de la Comisión de Revisión de Evrofinance Mosnarbank.

Artur Ivanovich Péres – de nacionalidad rusa, nacido el 09 de septiembre de 1956 en Rostov del Don.

En 1983, se graduó de la Academia de Ingeniería de la Fuerza Aérea N.E. Zhukovsky, especialidad - aviones y plantas de energía; en 1991, se graduó de la Universidad Estatal de Moscú. M.V. Lomonosov, especialidad - matemática aplicada; en 1998, se graduó de la Academia Financiera bajo el Gobierno de la Federación de Rusia, especialidad - finanzas y crédito; en 1987, fue galardonado con el título científico de Candidato de Ciencias Técnicas; en 1991, fue galardonado con el título académico de Colaborador Científico Senior.

Actividad profesional: Director Gerente de la Dirección de Compañías Afiliadas del Departamento de Estrategia y Desarrollo Corporativo del VTB Bank (S.A.P.).

Presidente de la Comisión de Control de Evrofinance Mosnarbank.

3. Gestión corporativa

Auditor externo

Con el fin de verificar y confirmar la fiabilidad de los estados financieros (contables) preparados de acuerdo con las normas rusas e internacionales, el Banco invita a una organización de auditoría independiente. La revisión de los estados financieros del 2017 se realiza por la FBK, S.R.L. que no tiene ninguna relación de afiliación o cualquier tipo de interés de propiedad en el Evrofinance Mosnarbank.

3.8. Información sobre los negocios voluminosos realizados por el Banco durante el ejercicio

En 2017, el Banco no celebraba ningunos gran negocios según la definición del artículo 78 de la Ley Federal № 208-FZ “Sobre sociedades anónimas”.

3.9. Información sobre los negocios vinculados realizados por el Banco durante el ejercicio

En 2017, el Banco no celebraba ningunos negocios vinculados según la definición del artículo 81 de la Ley Federal № 208-FZ “Sobre sociedades anónimas”.

4. Obras de caridad

En el año pasado Evrofinance Mosnarbank prosiguió intensamente su actividad caritativa y patrocinadora.

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

La actividad caritativa del Evrofinance Mosnarbank durante 2017 en cuestión alcanzó la esfera educativa nacional. La asistencia financiera para implementar sus programas la recibió la institución educativa autónoma no comercial de la educación superior "Universidad Europea de San Petersburgo".

5. Estados Financieros

Código de la Clasificación de los Objetos de toda Rusia de la división administrativa y territorial	Contabilidad bancaria	
	Código de la Institución de crédito (sucursal)	número de registro (/número de serie)
45286	09610839	2402

BALANCE DEL EJERCICIO
(formulario de publicidad)
del año 2017.

De Institución de crédito
Evrofinance Mosnarbank
/ Evrofinance Mosnarbank
Dirección (ubicación) de la institución de crédito
121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Código del formulario según el Clasificador de la Documentación Fiscal 0409806
Trimestral (Anual)

Número de entrada	Nombre de partida	Número de explicaciones	Datos para el ejercicio, mil rublos	Datos para el ejercicio pasado, mil rublos
1	2	3	4	5
I. ACTIVOS				
1	Medios monetarios	4.1.1	471359	334429
2	Fondos de la institución de crédito en el Banco Central de la Federación de Rusia	4.1.1	1230725	1224910
2.1	Reservas obligatorias	4.1.1	414615	291294
3	Fondos en las instituciones de crédito	4.1.1	1699428	6635128
4	Activos financieros valorados a valor razonable por medio de los cambios en las ganancias o pérdidas	4.1.2, 4.1.3	0	11277
5	Deuda de préstamo neta	4.1.4	27954442	14724012
6	Inversiones netas en valores y otros activos financieros disponibles para la venta	4.1.5, 4.1.8	15250803	20560622
6.1	Inversiones en las sociedades subsidiarias y dependientes	4.1.6	813396	798547
7	Inversiones netas en valores retenidos hasta su amortización	4.1.7	160562	173227
8	Reclamos por impuesto a la renta corriente		99886	3475
9	Activos por impuestos diferidos	4.1.11	470087	368292
10	Activos fijos, intangibles y reservas materiales	4.1.9	2570392	2697467
11	Activos para la venta a largo plazo		0	0
12	Otros activos	4.1.10	77714	92362
13	Total activos		49985398	46825201
II. PASIVOS				
14	Créditos, depósitos y demás fondos del Banco Central de la Federación de Rusia	4.1.12	0	0
15	Fondos de las instituciones de crédito	4.1.13	16052551	20723046
16	Fondos de los clientes que no son instituciones de crédito	4.1.14	20175131	10995990
16.1	Depósitos (fondos) de las personas físicas, incluidos los empresarios individuales	4.1.14	5444925	5229359
17	Pasivos financieros valorados a valor razonable por medio de los cambios en las ganancias o pérdidas	4.1.15	65256	0
18	Obligaciones de deuda emitidas	4.1.16	2073591	2087087
19	Obligaciones por impuesto a la renta corriente		96998	85299
20	Pasivos por impuestos diferidos	4.1.18	363688	705789
21	Otros pasivos	4.1.18	202661	218445
22	Reservas para posibles pérdidas por los pasivos contingentes de carácter crediticio, y las demás posibles pérdidas y operaciones con los residentes en zonas off-shore	4.2	151505	57805
23	Total pasivos		39181781	34873461
III. FUENTES DE LOS FONDOS PROPIOS				
24	Fondos de los accionistas (socios)	4.1.19	1638252	1638252
25	Acciones propias (partes) compradas de los accionistas (socios)		0	0
26	Ingreso de emisión		2982117	2982117
27	Fondo de reserva		81913	81913
28	Revaluación a valor razonable de los valores disponibles para la venta, menos los pasivos por impuesto diferido (más los activos por impuesto diferido)		17531	-1395170
29	Re-evaluación de los activos fijos e intangibles, netos de los pasivos por impuestos diferidos		1272508	1239624
30	Revaluación de obligaciones (reclamos) de pago de bonificaciones a largo plazo		0	0
31	Revaluación de instrumentos de cobertura		0	0
32	Fondos monetarios de financiación a fondo perdido (inversiones en bienes)		0	0
33	Beneficios acumulados (pérdidas descubiertas) de los años anteriores		7024110	7024103
34	Ganancias (pérdidas) retenidas, correspondientes al ejercicio		-2212814	380901
35	Total fuentes de fondos propios		10803617	11951740
IV. COMPROMISOS FUERA DE BALANCE				
36	Obligaciones irrevocables de la institución de crédito		34426177	14688789
37	Las garantías y los avales emitidos por la institución de crédito		6192870	3073197
38	Obligaciones condicionales de carácter no crediticio		0	43350

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Valeria Borisovna Adamova

Jefe de contabilidad
07.03.2018

Vladimir Vladimirovich Sergeev

Contabilidad bancaria

Código de la Clasificación de los Objetos de toda Rusia de la división administrativa y territorial	Código de la Institución de crédito (sucursal)	
	Clasificador público único de empresas y entidades	número de registro (/número de serie)
45286	09610839	2402

Estados de resultados financieros
(formulario de publicidad)
del año 2017.De Institución de crédito
Evrofinance Mosnarbank
/ Evrofinance MosnarbankDirección (ubicación) de la institución de crédito
121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29Código del formulario según el Clasificador de la Documentación Fiscal 0409807
Trimestral (Anual)

Sección 1. Ganancias y pérdidas

Número de entrada	Nombre de partida	Número de explicaciones	Datos para el ejercicio, mil rublos	Datos para el periodo contable correspondiente del año pasado, miles de rublos
1	2	3	4	5
1	Total ingresos de interés, incluso:		2739858	3000863
1.1	de colocación de los fondos en las instituciones de crédito		186201	218316
1.2	de los préstamos concedidos a los clientes que no son las instituciones de crédito		766503	913612
1.3	de la prestación de los servicios de arrendamiento financiero (leasing)		0	0
1.4	de las inversiones en valores		1787154	1868935
2	Total gastos de intereses, incluso:		1013232	1292328
2.1	de los fondos ajenos de las instituciones de crédito		428059	339424
2.2	de los fondos ajenos de los clientes que no son las instituciones de crédito		350223	816415
2.3	de los pagarés emitidos		234950	136489
3	Rendimientos de intereses netos (margen negativo del interés)		1726626	1708535
4	Variación de la reserva para pérdidas potenciales en préstamos y deudas similares, los fondos en cuentas de corresponsalia, así como los ingresos por intereses devengados, total, incluso:	4.2	218545	178850
4.1	variación en la reserva para las pérdidas potenciales por los rendimientos de intereses devengados		-185918	10295
5	Ingresos de interés netos (margen de interés negativo) a raíz de la creación de reservas para posibles pérdidas		1945171	1887385
6	Ingresos netos de las operaciones con los activos financieros estimados por un valor razonable por medio de los cambios en las ganancias o pérdidas		-489537	259170
7	Ingresos netos de las operaciones con las obligaciones financieras estimadas por un valor razonable por medio de los cambios en las ganancias o pérdidas		0	0
8	Ingresos netos de las operaciones con valores disponibles para la venta		-1798742	84812
9	Ingresos netos de las operaciones con títulos de valor que se retienen hasta su vencimiento		0	0
10	Ingresos netos de las operaciones con divisas extranjeras	4.2	-719522	-177056
11	Ingresos netos de la revaluación de la divisa extranjera	4.2	1162281	-79402
12	Ingresos netos de las operaciones con metales preciosos		0	0
13	Ingresos de participación en el capital de otras personas jurídicas		12472	6155
14	Ingresos de comisión		164741	190635
15	Gastos de comisión		77582	87955
16	Variación en la reserva para las pérdidas potenciales de los valores disponibles para la venta	4.2	-1058971	-73496
17	Variación en la reserva para las pérdidas potenciales de valores mantenidos hasta su amortización	4.2	-1821	3903
18	Variación en la reserva para otras pérdidas	4.2	-158027	24866
19	Otros ingresos de explotación		37965	54359
20	Los ingresos netos (pérdidas)		-381572	2093376
21	Gastos de explotación		1664834	1542723
22	El ingreso (pérdida) antes de descontar los impuestos		-2646406	550653
23	Compensación (gasto) fiscal	4.2	-433592	169752
24	El ingreso (pérdida) por la continuación de la actividad		-2212814	380909
25	El ingreso (pérdida) por el cese de la actividad		0	-8
26	El ingreso (pérdida) del ejercicio		-2212814	380901

Sección 2. Otros ingresos totales

Número de entrada	Nombre de partida	Número de explicaciones	Datos para el ejercicio, mil rublos	Datos para el periodo contable correspondiente del año pasado, miles de rublos
-------------------	-------------------	-------------------------	-------------------------------------	--

1	El ingreso (pérdida) del ejercicio		-2212814	380901
2	Otros ingresos (pérdida) totales		X	X
3	Total artículos no clasificables como ganancias o pérdidas, incluso:		41105	-67615
3.1	variaciones en el fondo de revaluación de activos fijos		41105	-67615
3.2	variaciones en el fondo de revaluación de obligaciones (reclamos) de pensiones para los trabajadores de acuerdo con los programas de pagos establecidos		0	0
4	Impuesto sobre la renta de los artículos no clasificables como ganancias o pérdidas		8221	-13522
5	Otros ingresos (pérdida) totales no clasificables como ganancias o pérdidas, descontando el impuesto sobre la renta		32884	-54093
6	Total artículos clasificables como ganancias o pérdidas, incluso:		1763626	1348186
6.1	variaciones en el fondo de revaluación de los activos financieros, disponibles para la venta		1763626	1348186
6.2	variación del fondo de cobertura de flujos monetarios		0	0
7	Impuesto sobre la renta de los artículos clasificados como ganancias o pérdidas		350926	209357
8	Otros ingresos (pérdida) totales clasificados como ganancias o pérdidas, descontando el impuesto sobre la renta		1412700	1138829
9	Otros ingresos (pérdida) totales descontando el impuesto sobre la renta		1445584	1084736
10	Resultado financiero en el periodo contable		-767230	1465637

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Valeria Borisovna Adamova

Jefe de contabilidad

Vladimir Vladimirovich Sergeev

07.03.2018

Contabilidad bancaria	
Código de la Clasificación de los Objetos de toda Rusia de la división administrativa y territorial	Código de la institución de crédito (sucursal)
45286	09610839
	numero de registro (/numero de serie)
	2402

INFORME DE ADECUACIÓN DE CAPITAL PARA CUBRIR LOS RIESGOS
E IMPORTE DE PROVISIONES PARA PERDIDAS POSIBLES POR PRÉSTAMOS Y OTROS ACTIVOS
(FORMULARIO DE PUBLICIDAD)

a la fecha del 01.01.2018

De Institución de crédito
Evrofinance Mosnarbank
/ Evrofinance Mesnarbank

Dirección (ubicación) de la institución de crédito
(de la institución de crédito principal del grupo bancario)
121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Código del formulario según el Clasificador de la Documentación Fiscal 0409808
Trimestral (Anual)

Sección 1. Información sobre nivel de solvencia de capital

Número de entrada	Nombre del instrumento (indicador)	Número de la explicación	El valor del instrumento (valor del indicador) a la fecha del balance, miles de rublos	El valor del instrumento (valor del indicador) a principios del ejercicio, miles de rublos	El valor del instrumento (valor del indicador) a principios del ejercicio, no incluido en el cálculo del capital hasta el 01 de enero de 2018
1	Fuentes de la base de capital				
1	Total del capital social y prima de emisión, incluyendo el aportado				
1.1	acciones (participaciones) ordinarias		4620369,0000	X	X
1.2	acciones preferentes		4620369,0000	X	X
2	Ganancias (pérdidas) retenidas:		0,0000	X	X
2.1	de años anteriores		431874,0000	X	X
2.2	del ejercicio		62723,0000	X	X
3	Fondo de reserva		-2708487,0000	X	X
4	Proporciones del capital social sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio		81913,0000	X	X
5	Instrumentos de la base de capital de las subsidiarias propiedad de terceros		no aplicable	no aplicable	no aplicable
6	Fuentes de la base de capital, total (la partida 1 +/- la partida 2 + la partida 3 - la partida 4 + la partida 5)		no aplicable	no aplicable	no aplicable
7	Ajuste a la cartera de negociación		9521030,0000	X	X
8	Reputación comercial (bienquerencia), netos de los pasivos por impuestos diferidos		0,0000	0,0000	0,0000
9	Activos intangibles (excepto la reputación comercial y los derechos agregados de servicio de los créditos hipotecarios), netos de los pasivos por impuestos diferidos		31954,0000	7988,0000	27635,0000
					18423,0000

10	Activos por impuestos diferidos, condicionados por las ganancias futuras			0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
11	Provisiones de cobertura de flujos monetarios		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
12	Provisiones faltantes para posibles pérdidas		no aplicable	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
13	Ingresos de transacciones de titulización		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
14	Ingresos y gastos relacionados con cambios en el riesgo de crédito para pasivos estimados por el valor razonable		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
15	Activos del plan de pensiones con pagos definidos		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
16	Inversiones en acciones propias (cuotas)		no aplicable	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
17	Titularidad de acciones (cuotas) mutua cruzada		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
18	Inversiones no materiales en los instrumentos de la base de capital de organizaciones financieras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
19	Inversiones materiales en los instrumentos de la base de capital de organizaciones financieras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
20	Derechos para el servicio de créditos hipotecarios		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
21	Activos por impuestos diferidos, no condicionados por las ganancias futuras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
22	Monto agregado de inversiones materiales y activos tributarios diferidos, lo que exceda el 15 por ciento del valor de la base de capital, total, incluyendo:		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
23	Inversiones materiales en los instrumentos de la base de capital de organizaciones financieras		no aplicable	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
24	Derechos para el servicio de créditos hipotecarios		no aplicable	0,0000		no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	0,0000
25	Activos por impuestos diferidos, no condicionados por las ganancias futuras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
26	Otros indicadores que reducen las fuentes de la base de capital establecidos por el Banco de Rusia, total, incluyendo:		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
26.1	Indicadores sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
27	Valor negativo del capital añadido		22108,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
28	Coefficientes de la reducción de las fuentes de la base de capital total (la suma de las partidas del 7 al 22 y las partidas 26, 27)		54062,0000	0,0000		X	46662,0000	74297,0000	X	X
29	Base de capital, total (de la partida 6 a la partida 28)		9466968,0000	0,0000		X	11325379,0000		X	X
Fuentes del capital añadido										
30	Instrumentos de capital añadido y prima de emisión, total, incluyendo:		0,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
31	Clasificados como capital		0,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
32	Clasificados como pasivos		0,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
33	Instrumentos de capital añadido sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio		0,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
34	Instrumentos de capital añadido de las subsidiarias propiedad de terceros, total, incluyendo:		no aplicable	no aplicable		X	no aplicable	no aplicable	X	X
35	Instrumentos de capital añadido de las subsidiarias sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio		no aplicable	no aplicable		X	no aplicable	no aplicable	X	X
36	Fuentes del capital añadido, total (la partida 30 + la partida 33 + la partida 34)		0,0000	0,0000		X	0,0000	0,0000	X	X
Coefficientes de la reducción del capital añadido										
37	Valor negativo del capital añadido		0,0000	0,0000		no aplicable	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
38	Titularidad de instrumentos del capital añadido mutua cruzada		no aplicable	0,0000		no aplicable	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
39	Inversiones no materiales en los instrumentos de capital añadido de organizaciones financieras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
40	Inversiones materiales en los instrumentos de capital añadido de organizaciones financieras		0,0000	0,0000		0,0000	0,0000	0,0000	no aplicable	0,0000
41	Otros indicadores que reducen las fuentes de capital añadido establecidos por el Banco de Rusia, total, incluyendo:		22108,0000	0,0000		X	46662,0000		X	X
41.1	Indicadores sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio, total, incluyendo:		22108,0000	0,0000		X	46662,0000		X	X
41.1.1	activos intangibles		7988,0000	0,0000		X	18423,0000		X	X
41.1.2	acciones propias (participaciones) adquiridas (compradas) de los accionistas (socios)		0,0000	0,0000		X	0,0000		X	X

41.1.3	acciones (cuotas) de las instituciones financieras afiliadas y controladas, así como de las instituciones de crédito residentes				14120,0000	X		28239,0000		X
41.1.4	fuentes de fondos propios para la formación de los cuales se utilizaron activos improprios de fondos (capital) por la cantidad de fuentes de capital adicional formado con el uso de activos improprios por los inversores				0,0000	X		0,0000		X
41.1.5	valor negativo del capital adicional debido al ajuste del valor de fondos propios				0,0000	X		0,0000		X
42	Valor negativo del capital adicional				0,0000	X		0,0000		X
43	Coefficientes de la reducción del capital añadido (suma de las partidas de 37 a 42)				22108,0000	X		46662,0000		X
44	Capital añadido, total (de la partida 36 a la partida 43)				0,0000	X		0,0000		X
45	Capital principal, total (la partida 29 + la partida 44)				9466988,0000	X		11325379,0000		X
Fuentes de capital adicional										
46	Instrumentos de capital adicional y ingreso de emisión				1272508,0000	X		1239624,0000		X
47	Instrumentos de capital adicional de las subsidiarias sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio				193646,0000	X		196375,0000		X
48	Instrumentos de capital adicional de las subsidiarias propiedad de terceros, total, incluyendo:				no aplicable	X		no aplicable		X
49	Instrumentos de capital adicional de las subsidiarias sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio				no aplicable	X		no aplicable		X
50	Provisión para posibles pérdidas				no aplicable	X		no aplicable		X
51	Fuentes del capital adicional, total [(la partida 46 + la partida 47 + la partida 48 + la partida 50)]				1436154,0000	X		1435999,0000		X
Coefficientes de la reducción del capital adicional										
52	Valor negativo del capital adicional				0,0000	no aplicable		0,0000		no aplicable
53	Titularidad de instrumentos del capital adicional mutua cruzada				no aplicable	no aplicable		no aplicable		no aplicable
54	Inversiones no materiales en los instrumentos de capital adicional de organizaciones financieras				0,0000	0,0000		0,0000		0,0000
55	Inversiones materiales en los instrumentos de capital adicional de organizaciones financieras				0,0000	0,0000		0,0000		0,0000
56	Otros indicadores que reducen las fuentes de capital adicional establecidos por el Banco de Rusia, total, incluyendo:				0,0000	X		0,0000		X
56.1	Indicadores sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio, total, incluyendo:				0,0000	X		0,0000		X
56.1.1	Fuentes del capital para cuya formación los inversionistas utilizaron activos indebidamente cobrados por cobrar vencidas más de 30 días hábiles atrás				0,0000	X		0,0000		X
56.1.2	créditos subordinados otorgados a organizaciones de crédito residentes				0,0000	X		0,0000		X
56.1.4	exceso del monto agregado de créditos, garantías bancarias y avales de los accionistas (miembros) y personas iniciadas sobre sus valores máximos				0,0000	X		0,0000		X
56.1.5	inversiones en la construcción y adquisición de activos fijos e inventarios				0,0000	X		0,0000		X
56.1.6	la diferencia entre el valor real de la cuota atribuible a los miembros que abandonaron la sociedad y el valor al que se vendió la cuota a otro miembro				0,0000	X		0,0000		X
57	Coefficientes de la reducción de las fuentes del capital adicional, total (la suma de las partidas del 52 al 56)				0,0000	X		0,0000		X
58	Capital adicional, total (de la partida 51 a la partida 57)				1436154,0000	X		1435999,0000		X
59	Fondos propios (capital), total (la partida 45 + la línea 58)				10903122,0000	X		12761378,0000		X
60	Activos ponderados por nivel de riesgo:					X		X		X
60.1	sujeto a la exclusión gradual del cálculo del capital propio				0,0000	X		0,0000		X
60.2	necesarios para determinar la solvencia de la base de capital				47430661,0000	X		46766028,0000		X

60.3	necesarios para determinar la solvencia del capital fijo									X		46766028,0000		X
60.4	Necesarios para determinar la solvencia de los fondos propios (capital)									X		48315588,0000		X
Indicadores de suficiencia de fondos propios (capital) y aumentos de las normativas de la suficiencia de fondos propios (capital), %														
61	Solvencia de la base de capital (la partida 29 / la partida 60.2)									X		24,2171		X
62	Solvencia del capital fijo (la partida 45 / la partida 60.3)									X		24,2171		X
63	Solvencia de los fondos propios (capital) (la partida 59 / la partida 60.4)									X		26,4126		X
64	Aumentos de las normativas de la suficiencia de fondos propios (capital), total, incluyendo:									X		0,6250		X
65	aumentos para mantenimiento de la suficiencia de capital									X		0,6250		X
66	aumento anticíclico									X		0,0000		X
67	aumento por la importancia sistémica de los bancos									X		no aplicable		X
68	La base de capital disponible para mantener los aumentos de las normativas de la suficiencia de fondos propios (capital)									X		15,4404		X
Normativas de la suficiencia de los recursos propios (del capital)														
69	Coefficiente de suficiencia de la base de capital									X		4,5000		X
70	Coefficiente de suficiencia del capital principal									X		6,0000		X
71	Normativa de la suficiencia de los recursos propios (del capital)									X		8,0000		X
Indicadores que no exceden los umbrales de materialidad establecidos en el Anexo de referencias financieras del Informe de Sostenibilidad														
72	Inversiones no materiales en los instrumentos del capital de organizaciones financieras									X		201456,0000		X
73	Inversiones materiales en los instrumentos del capital de organizaciones financieras									X		70571,0000		X
74	Derechos para el servicio de créditos hipotecarios									X		no aplicable		X
75	Activos por impuestos diferidos, no condicionados por las ganancias futuras									X		368292,0000		X
Limitaciones a la inclusión de provisiones para posibles pérdidas en el cálculo del capital adicional														
76	Provisiones para posibles pérdidas incluidas en el cálculo del capital adicional, con respecto a las posiciones para calcular el riesgo de crédito para el cual se aplica el enfoque estandarizado									X		no aplicable		X
77	Limitaciones a la inclusión de provisiones para posibles pérdidas en el cálculo del capital adicional usando el enfoque estandarizado									X		no aplicable		X
78	Provisiones para posibles pérdidas incluidas en el cálculo del capital adicional, con respecto a las posiciones para calcular el riesgo de crédito para el cual se aplica el enfoque basado en modelos internos									X		no aplicable		X
79	Limitaciones a la inclusión de provisiones para posibles pérdidas en el cálculo del capital adicional usando el enfoque basado en modelos internos									X		no aplicable		X
Instrumentos sujetos a la exclusión gradual del cálculo del capital propio (aplicable desde el 1 de enero de 2017 hasta el 1 de enero de 2022)														
80	La restricción actual sobre la inclusión en las fuentes de la base de capital de los instrumentos sujetos a la exclusión gradual del cálculo del capital propio									X				X
81	La parte de los instrumentos no incluidos en las fuentes de la base de capital debido a la limitación									X				X
82	La restricción actual sobre la inclusión en las fuentes del capital añadido de los instrumentos sujetos a la exclusión gradual del cálculo del capital propio									X				X
83	La parte de los instrumentos no incluidos en las fuentes del capital añadido debido a la limitación									X				X
84	La restricción actual sobre la inclusión en las fuentes del capital adicional de los instrumentos sujetos a la exclusión gradual del cálculo del capital propio									X				X
85	La parte de los instrumentos no incluidos en las fuentes del capital adicional debido a la limitación									X				X

Nota.

Información sobre los datos del balance usados para compilar la Sección 1 de los Estados se proporcionan en las explicaciones N 4.3 de información adjunta a los estados según la forma 0409808.

Sección 2. Información sobre el nivel de los riesgos crediticio, operacional y de mercado, cubiertos por el capital
Sub-sección 2.1. El riesgo de crédito usando el enfoque estandarizado

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque estandarizado, miles de rublos	Activos (instrumentos), netos de provisiones para posibles pérdidas, miles de rublos	Valor de los activos ponderados por riesgo, miles de rublos	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque estandarizado, miles de rublos	Activos (instrumentos), netos de provisiones para posibles pérdidas, miles de rublos	Valor de los activos ponderados por riesgo, miles de rublos
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Riesgo de crédito por los activos reconocidos en las cuentas de balance	5.1	28998736	27982035	18110819	22208006	21572107	15696273
1.1	Activos con el factor de riesgo <1> 0 por ciento, total, entre ellos:	5.1	8919345	8906241	0	2751320	2751320	0
1.1.1	fondos monetarios y reservas obligatorias, depositados en el Banco de Rusia		8482545	8482545	0	1394112	1394112	0
1.1.2	derechos de crédito y otros derechos, garantizados por la Federación de Rusia, el Ministerio de Finanzas de Rusia, el Banco de Rusia y la prenda de los valores de deuda pública de la Federación de Rusia, el Ministerio de Finanzas de Rusia, el Banco de Rusia		436800	423696	0	0	0	0
1.1.3	derechos de crédito y otros derechos a los bancos centrales y gobiernos de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «0», «1» <2>, incluso los garantizados por estos países etc.		0	0	0	0	0	0
1.2	Activos con el factor de riesgo 20 por ciento, total, entre ellos:	5.1	1204097	1204087	240817	3903602	3903394	780679
1.2.1	derechos de crédito y otros derechos a las regiones la Federación de Rusia, las municipalidades, organizaciones, garantizados por la prenda de los valores de las regiones la Federación de Rusia y las municipalidades		0	0	0	0	0	0
1.2.2	derechos de crédito y otros derechos a los bancos centrales y gobiernos de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «2», incluso los garantizados por tales países (mediante prenda de los valores)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	derechos de crédito y otros derechos a las instituciones de crédito residentes de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «0», «1», que tienen calificación crediticia a largo plazo de <3>, incluso los garantizados por tales entidades		783706	783706	156741	619089	619089	1233818
1.3	Activos con el factor de riesgo 50 por ciento, total, entre ellos:	5.1	6025	6025	3013	6367	6367	3184
1.3.1	derechos de crédito y otros derechos en moneda extranjera, garantizados por la Federación de Rusia, el Ministerio de Finanzas de Rusia, el Banco de Rusia y la prenda de los valores de deuda pública de la Federación de Rusia, el Ministerio de Finanzas de Rusia, el Banco de Rusia, nombrados en moneda extranjera		0	0	0	0	0	0
1.3.2	derechos de crédito y otros derechos a los bancos centrales y gobiernos de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «3», incluso los garantizados por tales países (mediante prenda de los valores)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	derechos de crédito y otros derechos a las instituciones de crédito residentes de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «0», «1», que no tienen calificación crediticia a largo plazo, y las instituciones de crédito residentes de los países con		6025	6025	3013	6367	6367	3184

1.4	Riesgo país evaluado a nivel de «2», incluso los garantizados por tales entidades	5.1	18090579	17863069	17863069	15543922	14908259	14908259
1.4.1	Activos con el factor de riesgo 100 por ciento, total, entre ellos:		3486366	3377308	3377308	4046369	3519964	3519964
1.4.2	derechos de crédito y derechos de cobro de intereses sobre los préstamos a los bancos residentes, otros fondos colocados y fondos en cuentas corresponsales con los bancos residentes		3133442	3133442	3133442	6283825	6283776	6283776
1.5	Activos con el factor de riesgo 150 por ciento - derechos de crédito y otros derechos a los bancos centrales y gobiernos de los países con el riesgo país evaluado a nivel de «7»	5.1	778690	2613	3920	2795	4151	4151
2	Activos con otros factores de riesgo, total, incluso:							
2.1	con factores de riesgo reducidos, total, incluso:							
2.1.1	préstamos hipotecarios con el factor de riesgo 50 por ciento	X	5553131	5553131	1046529	1303756	1303756	1303756
2.1.2	préstamos hipotecarios con el factor de riesgo 70 por ciento		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	demandas de los participantes de compensación		5553131	5553131	1046529	1303756	1303756	1303756
2.2	con los factores de riesgo elevados, total, incluso:							
2.2.1	con el factor de riesgo 110 por ciento		211932	202351	315412	1431678	2118833	2118833
2.2.2	con el factor de riesgo 130 por ciento		12163	11662	12828	253529	253307	253307
2.2.3	con el factor de riesgo 150 por ciento		88705	88631	115220	6622	6577	6550
2.2.4	con el factor de riesgo 250 por ciento		2476875	1781682	2672524	1129184	911606	1367409
2.2.5	con el factor de riesgo 1250 por ciento, total, entre ellos:		41576	41576	353340	42343	42343	105958
2.2.5.1	bajo las transacciones de cesión de las reclamaciones monetarias, incluidas las reclamaciones certificadas por fianzas, a agentes hipotecarios o sociedades especializadas		0	0	0	0	0	0
3	Préstamos para fines de consumo, total, incluso:	5	7080	6974	20922	2746	2704	8112
3.1	con el factor de riesgo 110 por ciento		0	0	0	0	0	0
3.2	con el factor de riesgo 140 por ciento		0	0	0	0	0	0
3.3	con el factor de riesgo 170 por ciento		0	0	0	0	0	0
3.4	con el factor de riesgo 200 por ciento		0	0	0	0	0	0
3.5	con el factor de riesgo 300 por ciento		7080	6974	20922	2746	2704	8112
3.6	con el factor de riesgo 600 por ciento		0	0	0	0	0	0
4	Riesgo de crédito por los pasivos contingentes de carácter crediticio, total, incluso:	5.1	7056690	6930060	6231217	11062715	11030511	3037765
4.1	por los instrumentos financieros con el factor de riesgo alto		6192870	6070719	6070719	3073197	3043029	3037765
4.2	por los instrumentos financieros con el factor de riesgo mediano		0	0	0	0	0	0
4.3	por los instrumentos financieros con el factor de riesgo bajo		617301	617301	160498	7507925	7507925	0
4.4	por los instrumentos financieros sin factor de riesgo		246511	242040	0	481593	479557	0
5	Riesgo de crédito por los instrumentos financieros derivados	5.1	6134807	6134807	61348	909854	20376	20376

<1> La clasificación de los activos por los grupos de riesgo fue llevada a cabo de conformidad con el párrafo 2.3 de la Instrucción No. 139-M del Banco de Rusia.
 <2> Las evaluaciones del riesgo país se dan de acuerdo con la clasificación de las agencias de crédito a la exportación participantes del Acuerdo de los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) "Sobre directrices para el crédito a la exportación con apoyo oficial" (la información sobre las evaluaciones riesgo país se publica en el sitio web oficial del Banco de Rusia, en la red informática Internet, en la sección de la «supervisión bancaria»).
 <3> Las calificaciones crediticias a largo plazo se le dan a una institución de crédito sobre la base de las calificaciones asignadas por las agencias calificadoras internacionales: Standard & Poor's, o Fitch Rating's, o Moody's Investors Service.

Sub-sección 2.2. El riesgo de crédito usando el enfoque basado en clasificaciones internas

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Los datos a la fecha del balance	Datos a principios del ejercicio	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos
			Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos	Valor de los activos (instrumentos) evaluados de acuerdo con el enfoque	Activos (instrumentos) netos de provisiones para	Valor agregado de riesgo de crédito, miles de rublos

			basado en calificaciones internas, miles de rublos	posibles pérdidas, miles de rublos		basado en calificaciones internas, miles de rublos	posibles pérdidas, miles de rublos		basado en calificaciones internas, miles de rublos	posibles pérdidas, miles de rublos
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	El riesgo de crédito calculado usando el enfoque básico basado en clasificaciones internas		0	0	0	0	0	0	0	0
2	El riesgo de crédito calculado usando el enfoque avanzado basado en clasificaciones internas		0	0	0	0	0	0	0	0

Sub-sección 2.3. Riesgo operacional

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Los datos a la fecha del balance	Datos a principios del ejercicio
1	2			
6	Riesgo operacional, (miles de rublos), total, incluso:			
6.1	Ingresos para los efectos del cálculo del capital para cubrir el riesgo operacional, total, incluso:		2471270,0	2485777,0
6.1.1	Ingresos por intereses		1735979,0	1687147,0
6.1.2	Ingresos netos no financieros		735291,0	798630,0
6.2	Número de años anteriores a la fecha de cálculo del valor del riesgo operacional		3,0	3,0

Sub-sección 2.4. Riesgo de Mercado

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Los datos a la fecha del balance, miles de rublos	Datos a principios del ejercicio, miles de rublos
1	2	3	4	5
7	Riesgo agregado de mercado, total, incluso:		15677454,1	22869872,0
7.1	riesgo de interés, total, incluso:		1200488,8	1784162,2
7.1.1	general		155637,0	321702,1
7.1.2	especial		1044851,8	1452460,0
7.1.3	riesgo gamma y riesgo vega de las opciones incluidas en el cálculo del riesgo de intereses		0,0	0,0
7.2	riesgo bursátil, total, incluso:		53707,6	45427,6
7.2.1	general		26853,8	22713,8
7.2.2	especial		26853,8	22713,8
7.2.3	riesgo gamma y riesgo vega de las opciones incluidas en el cálculo, incluyendo:		0,0	0,0
7.3	riesgo cambiario, total, incluso:		0,0	0,0
7.3.1	riesgo gamma y riesgo vega de las opciones incluidas en el cálculo		0,0	0,0
7.4	riesgo comercial, total, incluso:		0,0	0,0
7.4.1	riesgo comercial principal		0,0	0,0
7.4.2	riesgo comercial adicional		0,0	0,0
7.4.3	riesgo gamma y riesgo vega de las opciones incluidas en el cálculo del riesgo de mercado		0,0	0,0

Sección 3. Información sobre el valor de los tipos de activos distintos, pasivos contingentes de naturaleza crediticia y la cantidad de las provisiones creadas para posibles pérdidas

Sub-sección 3.1. Información el importe de provisiones para pérdidas posibles por préstamos y otros activos

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Los datos a la fecha del balance, miles de rublos	Aumento (+) / disminución (-) para el ejercicio, miles de rublos	Datos a principios del ejercicio, miles de rublos
1	2	3	4	5	6
1	Provisiones para posibles pérdidas aportadas de hecho, total, incluso:	4.2	1864062	952491	911591
1.1	en relación con los préstamos, pasivos consolidados y equivalentes		222437	-404681	627118
1.2	en relación con otros activos, donde existe el riesgo de incurrir en pérdidas, y demás pérdidas		1491140	1463472	226668
1.3	por los pasivos contingentes de carácter crediticio y valores, el derecho a los cuales está certificado por un depositario, que no cumple con los criterios del Banco de Rusia, reconocidos en las cuentas de balance		126630	9426	32204
1.4	Para operaciones con residentes en zonas off-shore		24875	-726	25601

Sub-sección 3.2. Información sobre activos y pasivos contingentes de naturaleza crediticia clasificados según la decisión del organismo de gestión autorizado de la entidad de crédito como los de una categoría de más alta calidad que se deriva de los criterios formalizados para evaluar el riesgo de crédito

Número de entrada	Nombre de indicador	Total de exigencia, miles de rublos	Reserva formada para de acuerdo con los requisitos mínimos establecidos por el Reglamento del Banco de Rusia № 254-II y el Reglamento del Banco de Rusia № 283-II	Reserva formada para las pérdidas posibles según la decisión del organismo autorizado	Cambio de provisiones creadas			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Requisitos para las contrapartes con signos de posible falta de actividad real, total, incluyendo:							
1.1	Préstamos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Préstamos reestructurados	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Préstamos a prestatarios para pagar la deuda de los préstamos previamente otorgados	2344677	217,00	60573	1,66	39000	-19,34	-453382
4	Préstamos utilizados para otorgar préstamos a terceros y rembolsar los pasivos anteriores de otros prestatarios, total, incluyendo:							
4.1	Préstamos utilizados para la adquisición y (o) reembolso de valores de emisión	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Préstamos utilizados para inversiones en capitales sociales de otras personas jurídicas	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Préstamos como resultado de la terminación de los pasivos anteriores del prestatario mediante una innovación o compensación	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Pasivos contingentes de naturaleza crediticia a las contrapartes con signos de posible falta de actividad real	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Sub-sección 3.3. Información sobre los valores, cuyos derechos están certificados por los depositarios y cuyos provisiones para posibles pérdidas se forman de acuerdo con la Instrucción del Banco de Rusia № 2732-Y

Número de entrada	Nombre de indicador	Valor en libros de valores	Valor razonable de valores	Reserva formada para las pérdidas posibles de conformidad con el Reglamento del Banco de Rusia № 283-II	Reserva formada para las pérdidas posibles de conformidad con la Instrucción del Banco de Rusia № 2732-Y	Total
1	2	3	4	5	6	7
1	Valores, total, incluso:					
1.1	Valores extranjeros	0	0	0	0	0
2	Valores de renta variable, total, incluyendo:					
2.1	Valores extranjeros	0	0	0	0	0
3	Valores de la deuda, total, incluso:					
3.1	Valores extranjeros	0	0	0	0	0

Sección 4. Información sobre el indicador de apalancamiento financiero

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Valor a la fecha del balance	Valor a la fecha de un trimestre antes de la	Valor a la fecha de tres trimestres antes de la
-------------------	---------------------	--------------------------	------------------------------	--	---

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1				01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017		
2	Capital principal, miles de rublos			9456958,0	10902633,0	11100314,0	11234715,0		
3	Tamaño de los activos del balance y las demandas fuera del balance bajo riesgo para cálculos del indicador de apalancamiento financiero, miles de rublos			54505513,0	47782581,0	40400694,0	36055721,0		
	Indicador de apalancamiento financiero según Basel III, por ciento			17,4	22,8	27,5	31,3		

Sección 5. Características principales de los instrumentos de capital

N° / Nombre de característica del instrumento	Nombre comercial abreviado del emisor del instrumento de capital	Número de identificación del instrumento	Legislación aplicable	Condiciones de consolidación					
				El nivel de capital en el que se incluye el instrumento durante el período de transición Basel III	El nivel de capital en el que se incluye el instrumento después del período de transición Basel III	El nivel de capital consolidado en el que se incluye el instrumento en el capital	Tipo del instrumento	Valor del instrumento incluido en el cálculo del capital	Valor nominal del instrumento
1	Eurofinance Mosnarbank	10102402B	643 (Federación de Rusia)	no aplicable	Base de capital	Individual	acciones ordinarias	1638252	1638252 miles de rublos
2	VTB CAPITAL PLC	no aplicable	643 (Federación de Rusia)	capital adicional	no está coherente.	Individual	Crédito subordinado	163646	10000 mil de dólares EEUU

Sección 5. Continuado

N° / Nombre de característica del instrumento	Clasificación del instrumento para fines contables	Fecha de emisión (movilización, colocación) del instrumento	Si hay un término del instrumento	Fecha de vencimiento del instrumento	Si hay el derecho de reembolso anticipado (vencimiento) del instrumento acordado con el Banco de Rusia	La fecha (fechas) posible inicial de la realización del derecho de reembolso anticipado (vencimiento) del instrumento, las condiciones del dicho derecho y el importe del reembolso (vencimiento)	La fecha (fechas) siguiente a la posible realización del derecho de reembolso anticipado (vencimiento) del instrumento	Tipo de la tasa del instrumento	Intereses/dividendos/ingresos de cupones	
									Tasa	Carácter vinculante del pago de dividendos
1	capital social	01.06.1994	sin término	periodo sin limite	no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	20	No

2	pasivo reflejado al valor en libros	22.08.2001	sin término, no antes de 100 años de la fecha de movilización	no antes de 22.08.2011	no	no aplicable	no aplicable	tasa flotante	no aplicable/la tasa LIBOR para depósitos interbancarios a tres meses en cada fecha	no aplicable	parcialmente a discreción de la institución de crédito	no
---	-------------------------------------	------------	---	------------------------	----	--------------	--------------	---------------	---	--------------	--	----

Sección 5. Continuado

Nº / Nombre característica del instrumento	Carácter de pagos	Convertibilidad del instrumento	Condiciones para la conversión del instrumento	Conversión completa o parcial	Tasa de conversión	Carácter vinculante de conversión	El nivel de capital, en el instrumento cuyo se convierte el instrumento	Nombre comercial abreviado del instrumento se convierte el instrumento	Potabilidad de amortizar el instrumento para cubrir pérdidas	Condiciones para la amortización del instrumento	Amortización completa o parcial	Amortización permanente o temporal
1	inacumulable	inconvertible	no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	no aplicable	De acuerdo con la Ley Federal N° 86-FZ del 10 de Julio de 2002 "Sobre el Banco Central de la Federación de Rusia (el Banco de Rusia)", el Banco de Rusia está obligado a enviar a la institución de crédito una solicitud de igualar el valor de sus (capital) y el tamaño de su capital social en caso de una disminución de sus fondos propios (capital) más bajo que el monto del su capital social. De acuerdo con la Ley Federal N° 127-FZ del 26 de octubre de 2002 "Sobre la insolvencia (quiebra)", el Banco de Rusia puede tomar la decisión de aumentar el tamaño del capital social del banco al valor de sus fondos propios (capital) o a un rublo si el dicho valor es negativo.	siempre en parte	permanente

2	inacumulable	Convertible	Si el Banco se declara en quiebra (o medidas están tomadas para liquidar o declarar en quiebra al Banco) dentro de 12 meses calendario, el Banco tiene el derecho de tomar las medidas necesarias para convertir la parte relevante de la reclamación bajo este Contrato en acciones ordinarias del Banco.	completamente o parcialmente	no aplicable	a discreción	base de capital	Evrofinance Mosnarbank	no aplicable	no aplicable	no aplicable
---	--------------	-------------	--	------------------------------	--------------	--------------	-----------------	------------------------	--------------	--------------	--------------

Sección 5. Continuada

N° / Nombre de la característica del instrumento	Mecanismo de recuperación	Subordinación del instrumento	Conformidad con los requisitos del Reglamento del Banco de Rusia N° 395-P y del Reglamento del Banco de Rusia N° 509-P	Descripción de discrepancias
1	no aplicable	no aplicable	si	no aplicable
2	no aplicable	no aplicable	no	<p>I. El contrato de crédito subordinado no contiene ninguna posición sobre la imposibilidad de cambiar el dicho contrato sin acuerdo con el Banco de Rusia</p> <p>2. El contrato no contiene ninguna posición sobre la imposibilidad sin acuerdo con el Banco de Rusia de: reembolsar el crédito o parte del mismo del modo anticipado, así como pagar anticipado el interés por el uso del crédito; terminar el contrato de crédito del modo anticipado; terminal las obligaciones bajo el contrato del modo anticipado.</p>

Nota: La información completa sobre las condiciones de la emisión (movilización) de instrumentos de capital, así como la información actual de la Sección 5 de los Estados se proporcionan en la sección "Divulgación de información reglamentaria" en el sitio web www.evrofinance.ru

Sección «Notas». Información sobre el movimiento de provisiones para posibles pérdidas en relación con los préstamos, pasivos consolidados y equivalentes

1. Formación (aportación adicional) de la reserva durante el ejercicio en cuestión (miles de rublos), total	10983960 (número de explicaciones: 4.2)
1.1. concesión de préstamos	10937200;
1.2. cambio de calidad de los préstamos	42421;
1.3. cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia	4339;

1.4. otras causas 0.

2. Recuperación (reducción) de la reserva durante el ejercicio en cuestión (miles de rublos),
total 11388641, incluso a raíz de:

2.1. cancelación de los préstamos incobrables 53;

2.2. reembolso de los préstamos 10641276;

2.3. cambio de calidad de los préstamos 739843;

2.4. cambio de la cotización oficial de la divisa extranjera respecto al rublo, establecida por el Banco de Rusia 7469;

2.5. otras causas 0.

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Valeria Borisovna Adamova

Jefe de contabilidad

Vladimir Vladimirovich Sergeev

07.03.2018

Contabilidad bancaria

Código de la Clasificación de los Objetos de toda Rusia de la división administrativa y territorial	Código de la Institución de crédito (sucursal)	Código de la Institución de crédito (sucursal)
45286	09610839	2402
	Clasificador público único de empresas y entidades	número de registro (/número de serie)

INFORMACIÓN SOBRE LOS COEFICIENTES OBLIGATORIOS, EL INDICADOR DE APALANCAMIENTO FINANCIERO
Y EL COEFICIENTE DE LA LIQUIDEZ A CORTO PLAZO
(formulario de publicidad)
al 01.01.2018

De Institución de crédito
Evrofinance Mosnarbank
/ Evrofinance Mosnarbank

Dirección (ubicación) de la institución de crédito
(de la institución de crédito principal del grupo bancario)
121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Código del formulario según el Clasificador de la Documentación Fiscal 0409813

Trimestral (Anual)

Sección 1. INFORMACIÓN SOBRE LOS COEFICIENTES OBLIGATORIOS

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	Valor normativo, por ciento	Valor real, por ciento		
				a la fecha del balance	a principios del ejercicio	
1	2	3	4	5	6	
1	Coefficiente de solvencia de la base de capital del banco (N1.1), del grupo bancario (N20.1)	4.3	4,5	20,0	24,2	
2	Coefficiente de solvencia del capital principal del banco (N1.2), del grupo bancario (N20.2)	4.3	6,0	20,0	24,2	
3	Normativa de suficiencia de los recursos propios (del capital) del banco (normativa N1.0), del grupo bancario (N20.0)	4.3	8,0	22,2	26,4	
4	Coefficiente de solvencia de los fondos propios (capital) de institución de crédito no bancaria con derecho a realizar transferencias de dinero sin abrir cuentas bancarias y otras transacciones bancarias relacionadas (N1.3)					
5	Coefficiente de la liquidez momentánea del Banco (N2)		15,0	56,2	78,3	
6	Coefficiente de la liquidez corriente del Banco (N3)		50,0	122,4	143,0	
7	Coefficiente de la liquidez a largo plazo (N4)		120,0	11,8	3,2	
8	Coefficiente del riesgo máximo para un prestatario o un grupo de prestatarios relacionados (N6)		25,0	Maximum 0,0 Minimum	Maximum 18,9 Minimum 0,0	Maximum 18,4 Minimum 0,6
9	Coefficiente de valor máximo aceptable de los grandes riesgos de crédito (N7), del grupo bancario (N22)		800,0	158,0	106,5	
10	Coefficiente de valor máximo aceptable de los créditos, avales y garantías otorgadas por el Banco a sus socios (accionistas) (N9.1)		50,0	1,1	5,8	
11	Coefficiente del valor agregado de riesgo de los iniciados del banco (N10.1)		3,0	0,1	0,1	
12	El coeficiente del uso de fondos propios (capital) del banco para la adquisición de acciones (cuotas) de otras personas jurídicas (N12), el coeficiente del uso de fondos propios (capital) del grupo bancario para la adquisición por parte de la institución principal del grupo bancario y miembros del grupo bancario de acciones (cuotas) de otras personas jurídicas (N23)		25,0	7,3	6,0	
13	Coefficiente de la relación del monto de los activos liquidados dentro los 30 días naturales al monto de los pasivos de la institución de crédito no bancaria (H15)					
14	Coefficiente de liquidez de la institución de crédito no bancaria con derecho a transferir efectivo sin abrir cuentas bancarias y realizar demás operaciones bancarias relacionadas (H15.1)					
15	Coefficiente del valor máximo agregado de los préstamos a los clientes participantes de pagos a la fecha de completar los pagos (H16)					
16	Coefficiente de otorgamiento de préstamos por parte de las instituciones de crédito no bancarias, en su propio nombre y por su cuenta, excepto a los clientes participantes en pagos (N16.1)					
17	Coefficiente de la proporción mínima de la cobertura hipotecaria y de la emisión de los bonos con la cobertura hipotecaria (N18)					
18	Coefficiente del riesgo máximo para una persona relacionada del banco (un grupo de personas relacionadas del banco) (N25)		20,0	6,8		

Sección 2. Información sobre los cálculos del indicador de apalancamiento financiero

Sección 2.1 Cálculo de tamaño de los activos de balance y demandas fuera de balance para los cálculos del indicador de apalancamiento financiero

Número consecutivo	Nombre de indicador	Número de la explicación	Monto, miles de rublos
1	2	3	4
1	Importe de activo de acuerdo con el balance (formulario de publicidad), total		49985398
2	Corrección concerniente a las inversiones al capital de las entidades de crédito, financieras, de seguro y las demás, los estados contables de los cuales son incluidos en los estados financieros consolidados, pero no son incluidos en los cálculos del capital propio, coeficientes obligatorios e importes de las posiciones abiertas (límites) del grupo bancario		no aplicable para la contabilidad de una institución de crédito como persona jurídica
3	Corrección concerniente a los activos fideicomisarios, reconocidos de acuerdo con las normas de información financiera, pero no incluidos en los cálculos del indicador de apalancamiento financiero		0
4	Corrección concerniente a los instrumentos financieros derivados (IFD)		61348
5	Corrección concerniente a las operaciones de crédito con valores		0
6	Corrección concerniente a la reducción de los pasivos contingentes de carácter crediticio al equivalente de crédito		6255421
7	Otros correcciones		2061241
8	Valor de los activos del balance y reclamaciones fuera del balance bajo riesgo, con arreglo a las correcciones para cálculos del indicador de apalancamiento financiero, total		54240926

Sección 2.2 Cuadro del cálculo del indicador de apalancamiento financiero

Número consecutivo	Nombre de indicador	Número de la explicación	Monto, miles de rublos
1	2	3	4
Riesgo de los activos de balance			
1	Valor de los activos de balance, total:	4.4	44648019,0
2	Corrección diminutiva en la suma de los datos reconocidos en reducción del tamaño de las fuentes del capital básico	4.4	54062,0
3	Tamaño de los activos del balance bajo riesgo con arreglo a la corrección (diferencia de las partidas 1 y 2), total:	4.4	44593957,0
Riesgo de las operaciones con los IFD			
4	Riesgo de crédito corriente de las operaciones con instrumentos financieros derivados (menos la margen variable recibida), total:		0,0
5	Riesgo de crédito eventual por contraparte, por las operaciones con los IFD, total:	4.4	61348,0
6	Corrección concerniente al tamaño del valor nominal del colateral presentado en las operaciones con los instrumentos financieros derivados rusos, que no pueden ser cancelados de acuerdo con las normas de la información financiera		no aplicable de acuerdo con las normas de la información financiera rusas
7	Corrección diminutiva en el tamaño del margen variable transferido en casos relevantes		0,0
8	Corrección concerniente a las demandas del banco participante de compensación a la contraparte central por ejecución de transacciones de los clientes		0,0
9	Corrección concerniente al riesgo de crédito en relación con el activo básico de los instrumentos financieros derivados de crédito emitidos		0,0
10	Corrección diminutiva concerniente a los instrumentos financieros derivados de crédito		0,0
11	Tamaño de riesgo de los instrumentos financieros derivados con arreglo a las correcciones (suma de las partidas 4, 5, 9 menos las partidas 7, 8, 10), total:	4.4	61348,0
Riesgo de operaciones de crédito con valores			
12	Demandas por operaciones de crédito con valores (sin tomar en cuenta el netting) total:	4.4	3594787,0
13	Corrección en la cantidad de netting de la parte monetaria (demandas y obligaciones) en las operaciones de crédito con valores		0,0
14	Valor de riesgo de crédito por una contraparte en las operaciones de crédito con valores		0,0
15	Tamaño de riesgo de fianza en las operaciones de crédito con valores		0,0
16	Demandas por las operaciones de crédito con valores con arreglo a las correcciones (suma de partidas 12, 14, 15 menos las partida 13), total:	4.4	3594787,0
Riesgo por los pasivos contingentes de carácter crediticio			
17	Tamaño nominal de riesgo de los pasivos contingentes de carácter crediticio, total:		6930060,0
18	Corrección concerniente a la aplicación de los coeficientes del equivalente crediticio		674639,0
19	Tamaño de riesgo de los pasivos contingentes de carácter crediticio con arreglo a las correcciones (diferencia entre partidas 17 y 18), total:	4.4	6255421,0
Capital de riesgo			
20	Capital principal	4.4	9466968,0
21	Tamaño de los activos del balance y las demandas fuera del balance bajo riesgo para cálculos del indicador de apalancamiento financiero (suma de partidas 3, 11, 16, 19), total:	4.4	54505513,0
Indicador de apalancamiento financiero			
22	Indicador de apalancamiento financiero según Basel III (partida 20/ partida 21), por ciento	4.4	17,4

Sección 3. Información sobre los cálculos del coeficiente de la liquidez a corto plazo

Número de entrada	Nombre de indicador	Número de la explicación	valor de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos	valor ponderado de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos	valor de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos	valor ponderado de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos	valor de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos	valor ponderado de las reclamaciones (pasivos), miles de rublos
			1	2	3	4	5	6
1	ACTIVOS DE ALTA CALIDAD		X					
2	Activos de alta liquidez (AAL), teniendo en cuenta los ajustes de los activos incluidos en el numerador N26 (N27)		X					
3	HUIDA DE EFECTIVO ESPERADA							
4	Incluso:							
5	Fondos estables							
6	Efectivo de los clientes movlizado en subrubrito, total, incluso:							
7	Depositos de operación							
8	Depositos fuera de operación (otros depósitos)							
9	Titulos de la deuda sin garantía							
10	Efectivo de los clientes movlizado en cubierta							
11	Huida de efectivo esperada adicional, total, por los instrumentos financieros devueltos y en relación con la posible necesidad de un seguro adicional							
12	Instrumentos de deuda cubiertos en relación con la pérdida de fondos para							
13	Por los pasivos del banco de las líneas de crédito irrevocables y condicionalmente revocables no utilizados y las líneas de crédito							
14	Huida de efectivo esperada adicional por otros pasivos contractuales							
15	Huida de efectivo esperada adicional por otros pasivos contingentes							
16	Total huida de efectivo (la partida 2 + la partida 5 + la partida 9 - la partida 10 + la partida 14 + la partida 15)		X	X		X	X	
17	VALORES DE EFECTIVO ESPERADO							
18	Por las operaciones de cobramiento de cuentas de los clientes, incluidos las operaciones de REFO inverso							
19	Por contratos sin incumplimiento de los términos contractuales de obligaciones							
20	Otros ingresos							
21	Total ingreso de efectivo (la partida 17 + la partida 18 + la partida 19)							
22	TOTAL VALOR AJUSTADO		X	X		X	X	
23	VAL menos los ajustes calculados teniendo en cuenta las limitaciones del valor máximo de							
24	HUIDA DE EFECTIVO ESPERADA (N26)		X	X		X	X	
25	El coeficiente de liquidez a corto plazo del grupo bancario (N26), de la institución de crédito (N27), por ciento							

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Valeria Borisovna Adamova

Jefe de contabilidad

Vladimir Vladimirovich Sergeev

07.03.2018

Código de la Clasificación de los Objetos de toda Rusia de la división administrativa y territorial	Código de la institución de crédito	
	(sucursal) Clasificador público único de empresas y entidades	número de registro (/número de serie)
45286	09610839	2402

ESTADOS DEL MOVIMIENTO DEL EFECTIVO
(formulario de publicidad)
al 01.01.2018

De Institución de crédito
Evrofinance Mosnarbank
/ Evrofinance Mosnarbank

Dirección (ubicación) de la institución de crédito
121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

Código del formulario según el Clasificador de la Documentación Fiscal 0409814

Trimestral / Anual

Número de entrada	Nombres de partidas	Número de la explicación	Flujos de efectivo para el ejercicio, mil rublos	Movimiento de efectivo para el período respectivo del año anterior del año de ejercicio, miles de rublos
1	2	3	4	5
	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:		-1331138	245440
1.1.1	interés recibido		2771645	2921679
1.1.2	interés pagado		-1136327	-1407206
1.1.3	comisiones obtenidas		164647	190886
1.1.4	comisiones pagadas		-76966	-88939
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		-413004	247893
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 moneda extranjera		-719526	-177056
1.1.8	otros ingresos operacionales		30880	45147
1.1.9	gastos operacionales		-1502755	-1388269
1.1.10	gasto (compensación) fiscal		-449732	-98695
1.2	Incremento (reducción) del efectivo neto, proveniente de los activos y pasivos operacionales, total, inclusive:		-7526708	8902365
1.2.1	incremento (reducción) neto en relación de las reservas obligatorias en las cuentas del Banco de Rusia		-123321	-166178
1.2.2	incremento (reducción) neto en relación a inversiones en títulos de valor, que se valorizan por su valor razonable mediante las pérdidas o ganancias		0	0
1.2.3	incremento (reducción) neto de los préstamos pendientes		-12798745	-2494855
1.2.4	incremento (reducción) neto de demás activos		15617	13964
1.2.5	incremento (reducción) neto de créditos, depósitos y demás fondos en el Banco de Rusia		0	-2000000
1.2.6	incremento (reducción) neto de los fondos en créditos, depósitos y demás fondos en otras entidades de crédito		-4189690	16220827
1.2.7	incremento (reducción) neto de los fondos de los clientes que no son institución de crédito		9223548	-4734032
1.2.8	incremento (reducción) neto de obligaciones financieras, que se valorizan por su valor razonable mediante las pérdidas o ganancias		0	0
1.2.9	incremento (reducción) neto de las obligaciones de deuda emitidas		-8464	2030636
1.2.10	incremento (reducción) neto de otras obligaciones		-45653	32003
1.3	Total de la sección 1 (suma de las partidas de 1.1 a 1.2)		-9257846	9147805
2	Efectivo neto, obtenido/utilizado en la actividad inversionista			
2.1	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros de la categoría "a disposición para la venta"		-79398848	-29362495
2.2	Ganancias de la comercialización y cancelación de los títulos de valor y demás activos financieros, de la categoría "a disposición para la venta"		83330926	27811412
2.3	Adquisición de títulos de valor y demás activos financieros de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"		0	0
2.4	Ingresos de la cancelación de valores de la categoría "retenidos hasta su vencimiento"		7	7
2.5	Adquisición de inmovilizado, activos intangibles y provisiones de material		-12869	-60107
2.6	Ganancias de la comercialización de los activos fijos, activos intangibles y los materiales inventariados		22876	27420
2.7	Dividendos obtenidos		12974	7089
2.8	Total del capítulo 2 (suma de las líneas de 2.1 a 2.7)		3953066	-1576674
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	2.3	-380894	-110043
3.5	Total del capítulo 3 (suma de las líneas de 3.1 a 3.4)		-380894	-110043
4	Impacto de los cambios de las cotizaciones oficiales de las monedas extranjeras en relación al rublo, establecidas por el Banco de Rusia, sobre el efectivo y sus equivalentes		766802	-1297197
5	Incremento/uso de efectivo y sus equivalentes	4,5	-4916872	6163891
5.1	Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio		7900150	1736259
5.2	Efectivo y sus equivalentes al final del ejercicio		2983278	7900150

Presidenta - Jefa de la Junta Directiva

Valeria Borisovna Adamova

Jefe de contabilidad

Vladimir Vladimirovich Sergeev

07.03.2018

5. Estados Financieros

Informe de auditoría del contador público independiente

A los Accionistas del Evrofinance Mosnarbank

Opinión

Hemos auditado los adjuntos estados financieros anuales del Evrofinance Mosnarbank (en adelante, Evrofinance Mosnarbank) que consisten en el balance contable (formulario de publicación) para 2017; el informe de resultados financieros (formulario de publicación) para 2017, el informe sobre el nivel de solvencia de capital para cubrir los riesgos, el tamaño de provisiones para posibles pérdidas por préstamos pendientes y otros activos (formulario de publicación) al 01° de enero de 2018, la información sobre las normativas obligatorias, el índice de apalancamiento financiero y la normativa sobre la liquidez a corto plazo (formulario de publicación) al 01° de enero de 2018, el informe sobre el movimiento del efectivo (formulario de publicación) al 01° de enero de 2018 y la nota explicativa a los estados financieros anuales para 2017.

En nuestra opinión, los adjuntos estados financieros anuales presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Evrofinance Mosnarbank al 01 de enero del 2018, los resultados financieros de sus actividades y movimientos del efectivo para 2017, conforme con las normas rusas de contabilidad establecidas en la Federación de Rus.

Fundamento de la opinión

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con los Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con estos estándares se describe en la sección «Responsabilidad del contador público para la auditoría de los estados financieros anuales» de esta Opinión. Somos independientes de la entidad auditada de acuerdo con las Reglas para la Independencia de Contadores Públicos y Organizaciones de Auditoría y el Código de Ética Profesional de Contadores Públicos desarrollado por el Consejo de Normas Éticas Internacionales para Contadores Profesionales y hemos cumplido con las otras obligaciones de acuerdo con estos requisitos de ética profesional. Creemos que las pruebas de auditoría obtenidas son suficientes y apropiadas para servir como la base de nuestra opinión.

Aviso importante

Llamamos la atención a la nota 2.2.3 de la Información Explicativa a los estados contables (financieros) anuales para 2017, incluyendo, entre otras cosas, la información sobre la evaluación por el Banco del valor razonable actual de las inversiones en instrumentos de deuda de la República de Venezuela y Petróleos de Venezuela y el impacto de esta evaluación sobre la resultado financiero.

Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son los asuntos que, de acuerdo con nuestro juicio profesional, fueron los más significativos para nuestra auditoría de los estados contables (financieros) anuales para el período actual. Estos asuntos se consideraron sólo en el contexto de nuestra auditoría de los estados contables (financieros) en general y para formar nuestra opinión sobre estos estados, y no expresamos ninguna opinión separada sobre estos asuntos.

5. Estados Financieros

Provisiones para posibles pérdidas de préstamos - notas 3.3 y 4.1.4 de los estados contables (financieros).

La entidad auditada tiene una material cartera de préstamos a clientes. El Banco estima las provisiones para posibles pérdidas de préstamos de conformidad con el Reglamento del Banco de Rusia № 590-П del 27 de junio de 2017 «Sobre el Procedimiento para la Formación por Parte de las Organizaciones de Crédito de las Provisiones para Posibles Pérdidas de Préstamos, Deudas de Préstamos y Deudas Equivalentes» usando una opinión profesional y suposiciones subjetivas. Los signos de depreciación se descubren y el valor recuperable se determina usando un juicio subjetivo, así como varios supuestos y análisis de muchos factores, cada uno de los cuales puede afectar el nivel de las provisiones para posibles pérdidas de la cartera de crédito. Debido a la incertidumbre inherente a la evaluación de provisiones, consideramos que esta área es un asunto clave de la auditoría.

Con respecto a este asunto clave, nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- una evaluación de los documentos internos del Banco sobre el cálculo de las provisiones para posibles pérdidas de préstamos en términos del cumplimiento con los requisitos regulatorios del Banco de Rusia;
- un análisis del sistema de control interno y una evaluación del ambiente de control en términos de los procesos de gestión del riesgo de crédito, incluyendo el sistema para limitar los riesgos de crédito aceptados, la política del Banco para asegurar el riesgo de crédito y la política de diferenciación de poderes para aceptar el riesgo de crédito;
- una prueba (selectiva) de préstamos individualmente evaluados en términos del cumplimiento de la provisión creada por el Banco para posibles pérdidas de préstamos con los requisitos regulatorios del Banco de Rusia y los documentos internos del Banco;
- una evaluación de la suficiencia de las divulgaciones hechas por el Banco en la información explicativa a los estados contables (financieros) anuales en términos de las provisiones creadas para posibles pérdidas de préstamos y los enfoques utilizados para crear de provisiones.

Tras los resultados de los procedimientos realizados, encontramos apropiada la posición de la administración con respecto a las provisiones creadas para posibles pérdidas de préstamos.

Otra información

La administración del Banco es responsable de la otra información. La otra información incluye la información contenida en el Informe Anual aprobado por la Asamblea General de Accionistas (al 30 de marzo de 2018, firmado por el Presidente de la Junta Directiva del Banco y enviado a la Junta de Supervisión del Banco para consideración) y en el informe trimestral del emisor de Evrofinance Mosnarbank para el 4º trimestre de 2017 firmado por el Presidente de la Junta Directiva del Banco, pero no incluye los estados contables (financieros) anuales y nuestra opinión de auditoría sobre los mismos.

Nuestra opinión sobre los estados contables (financieros) anuales no aplica a la otra información, y no proporcionamos ninguna conclusión que proporcione algún tipo de seguridad en esta información.

En relación con nuestra auditoría de los estados contables (financieros) anuales, nuestra responsabilidad es familiarizarnos con la otra información y considerar si existen inconsistencias significativas entre la otra información y los estados contables (financieros) anuales o nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, y si la otra información contiene otros signos de distorsión significativa. Si tras los resultados de nuestro trabajo llegamos a la conclusión de que dicha otra información contiene una distorsión significativa, estamos obligados a comunicarlo. No hemos descubierto ningún hecho que deba reflejarse en nuestra opinión.

5. Estados Financieros

Responsabilidad de la administración y las personas responsables del manejo corporativo de la entidad auditada por los estados contables (financieros)

La administración del Banco es responsable de la preparación y la integridad de dichos estados contables (financieros) conforme a las normas sobre la preparación de los estados contables (financieros) establecidas en la Federación de Rusia y por el sistema de control interno, necesario según la opinión de la administración para la preparación de los estados contables (financieros) anuales que estén exentas de errores significativos, debidos a fraude o error.

Al preparar los estados contables (financieros) anuales, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad auditada para continuar operando continuamente, de divulgar, según corresponda, la información relacionada con la continuidad de sus actividades y de preparar los estados admitiendo la continuidad de sus actividades, a menos que la administración tiene la intención de liquidar la entidad auditada, terminar sus actividades o cuando no tiene ninguna otra alternativa real, excepto la liquidación o terminación de sus actividades.

Las personas responsables del manejo corporativo son responsables del seguimiento y control de la preparación de los estados contables (financieros) de la entidad auditada.

Responsabilidad del contador público de la auditoría de los estados contables (financieros) anuales

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados contables (financieros) anuales no contienen distorsiones significativas debido a fraude o error, y presentar una opinión de auditoría que contenga nuestra conclusión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con los Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre revela distorsiones significativas si existen. Distorsiones pueden ser el resultado de fraude o error y se consideran significativas si se puede suponer razonablemente que pueden afectar, individualmente o en conjunto, las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados contables (financieros) anuales.

En el marco de la auditoría realizada de acuerdo con los Normas Internacionales de Auditoría (NIA) usamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Además, hacemos lo siguiente:

a) identificamos y evaluamos los riesgos de distorsión significativa de los estados contables (financieros) anuales debido a fraude o error; desarrollamos y llevamos a cabo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos; obtenemos las pruebas de auditoría que son suficientes y apropiadas para servir como la base de nuestra opinión. El riesgo de no detectar una distorsión significativa como resultado de un fraude es mayor que el riesgo de no detectar una distorsión significativa como resultado de un error, ya que fraudes pueden incluir una colusión, falsedad, omisión intencional, tergiversación de información o unas acciones que pasen por alto el sistema de control interno;

b) obtenemos una comprensión del sistema de control interno que es relevante para la auditoría con el fin de desarrollar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la entidad auditada;

c) evaluamos la naturaleza apropiada de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente divulgación de información preparada por la administración de la entidad auditada;

d) hacemos una conclusión sobre la legalidad de la admisión de continuidad de la actividad por parte de la administración y, sobre la base de las pruebas de auditoría obtenidas, la conclusión si existe una incertidumbre significativa en relación con los eventos o las condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la

5. Estados Financieros

capacidad de la entidad auditada para continuar sus actividades. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre significativa, debemos en nuestra opinión de auditoría llamar la atención sobre la divulgación de información relevante en los estados contables (financieros) anuales o modificar nuestra opinión si dicha divulgación es inapropiada. Nuestras conclusiones se basan en las pruebas de auditoría obtenidas antes de la fecha de nuestra opinión de auditoría. Sin embargo, los eventos futuros o las condiciones futuras pueden llevar a lo que la entidad pierda la capacidad de continuar operando continuamente;

e) evaluamos la presentación de los estados contables (financieros) anuales en general, su estructura y contenido, incluyendo la divulgación de información, así como si los estados contables (financieros) anuales representan las operaciones y los eventos en que se basan de tal manera que se garantice su representación confiable.

Comunicamos con las personas responsables del manejo corporativo de la entidad auditada, llamando su atención, entre otras cosas, a la información sobre el alcance y tiempo planificados de la auditoría, así como sobre los comentarios significativos sobre los resultados de la auditoría, incluyendo las deficiencias significativas del sistema de control interno que identificamos en el proceso de auditoría.

También proporcionamos a las personas responsables del manejo corporativo de la entidad auditada una declaración de que hemos cumplido con todos los requisitos éticos relevantes de independencia y hemos informado a estas personas sobre todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente puedan afectar la independencia del contador público y, cuando sea necesario, sobre las precauciones apropiadas.

Dentro de los asuntos que hemos llamado a la atención de las personas responsables del manejo corporativo de la entidad auditada, hemos identificado los asuntos que fueron más significativos para la auditoría de los estados contables (financieros) anuales para el período actual y, por lo tanto, son los asuntos claves de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestra opinión de auditoría, excepto los casos en que la divulgación pública de estos asuntos está prohibida por un ley o reglamento, o cuando en casos muy raros llegamos a la conclusión de que la información sobre cualquier asunto no debe ser comunicada en nuestra opinión, ya que se puede suponer razonablemente que las consecuencias negativas de la comunicación de dicha información excedan el beneficio socialmente significativo de su comunicación.

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

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

De acuerdo con el artículo 42 de la Ley Federal del 02 de diciembre de 1990 No.395-I «Sobre los bancos y la actividad bancaria», en el marco de la auditoría de los estados financieros del Banco correspondientes al año 2017, nosotros hemos revisado:

- el cumplimiento por parte del Evrofinance Mosnarbank de las normas obligatorias establecidas por el Banco de Rusia a la fecha del 01 de enero del 2018;
- la correspondencia del control interno y la organización del sistema de gestión de riesgos del Evrofinance Mosnarbank con los requisitos del Banco de Rusia con respecto a tales sistemas.

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

5. Estados Financieros

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

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

- los valores de las normas obligatorias del Banco establecidas por el Banco de Rusia a la fecha el 01 de enero del 2018 permanecían dentro de los límites establecidos por el Banco de Rusia.

No hemos realizado ningún procedimiento con respecto a los registros contables del Banco, con excepción de los procedimientos que nosotros consideramos necesarios para expresar opinión de que los estados financieros anuales del Evrofinance Mosnarbank presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, su situación financiera al 01 de enero 2018, los resultados financieros de sus actividades y flujos de efectivo en el año 2017 de conformidad con las Normas Rusas de Información Financiera anual para las instituciones de crédito;

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

a) en conformidad con los requisitos y recomendaciones del Banco de Rusia, a la fecha del 01 de enero de 2018 el Servicio de Auditoría Interna del Banco estaba subordinado a la Junta de Supervisión del Banco y era responsable ante la misma; los departamentos de gestión de riesgos del Banco no estaban subordinados a los departamentos que asumían los riesgos correspondientes y tampoco estaban responsables ante los mismos; los jefes del Servicio de Auditoría Interna y los departamentos de gestión de riesgos del Banco cumplían con los requisitos de calificación establecidos por el Banco de Rusia;

b) los documentos internos del Banco, vigentes a la fecha del 01 de enero de 2018, que establecían la metodología para la identificación y gestión de los significativos para el Evrofinance Mosnarbank riesgos crediticios, operacionales, del mercado, de interés, riesgo legal, riesgo de liquidez, el de reputación, y el legal, así como los riesgos de liquidez, de reputación y de la aplicación de las pruebas de estrés habían sido aprobados por los órganos directivos autorizados del Banco de acuerdo con los requisitos y recomendaciones del Banco de Rusia;

c) a la fecha del 01 de enero de 2018 estaba presente en el Banco un sistema de reporte con relación a los riesgos significativos para el Banco: los riesgos crediticios y operacionales, los de mercado y interés, los riesgos legales, los de liquidez y de pérdida de la reputación comercial, así como a los fondos propios (capital) del Evrofinance Mosnarbank;

d) la frecuencia y consistencia de los informes elaborados por los departamentos de gestión de riesgos y el Servicio de Auditoría Interna del Banco durante el año 2017 sobre la gestión de los riesgos crediticios y operacionales, los de mercado y interés, los riesgos legales, los de liquidez y de pérdida de la reputación comercial del Banco cumplían con los documentos internos del Banco; estos informes comprendían los resultados de la observación por los departamentos de gestión de riesgos y el Servicio de Auditoría Interna respecto a la evaluación de la eficacia de los procedimientos pertinentes del Banco, así como las recomendaciones para su perfeccionamiento;

e) a la fecha del 01 de enero de 2018 formaban parte de las competencias de la Junta de Supervisión del Evrofinance Mosnarbank y de sus órganos ejecutivos el control sobre el respecto por el Banco de los valores máximos de riesgos establecidos por los documentos internos del Banco, así como la solvencia de fondos propios (capital). Con el fin de supervisar la eficacia de los procedimientos de gestión de riesgos utilizados en el Banco y la coherencia de su aplicación durante el año 2017, la Junta de Supervisión del Banco y sus órganos ejecutivos de gestión analizaban de forma periódica los informes elaborados por los departamentos de gestión de riesgos y el Servicio de Auditoría Interna y examinaban las medidas propuestas para corregir las deficiencias.

Nosotros hemos ejecutado los procedimientos concernientes al control interno y la organización de la gestión de riesgos del Evrofinance Mosnarbank con el único fin de verificar la conformidad del control interno

5. Estados Financieros

y la organización del sistema de gestión de riesgos del Banco a los requisitos del Banco de Rusia en cuanto a tales sistemas.

Presidente FBK, S.R.L.

/firma/ S.M. Shapiguzov
En virtud de los Estatutos,
certificado de calificación de auditor 01-001230,
ORNZ (número de registro de inscripción principal)
21606043397

Sello:

[SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
CONSULTANTES FINANCIEROS Y DE CONTABILIDAD FBK]

Director de la misión de auditoría

/firma/ N.P. Mushkarina
Certificado de calificación de auditor
19.11.2012 No. 01-000988 ORNZ
(número de registro de inscripción principal)
21606041880

Fecha de conclusión de auditoría
30 de marzo del 2018

Empresa, objeto de auditoría

Denominación: Evrofinance Mosnarbank.

Ubicación: 121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29

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

Inscrito en el Registro general estatal de las personas jurídicas el 24 de diciembre del 2002 con el número estatal principal de 10277005665970.

Auditor

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

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

Registro público: Inscrito en la Cámara de registro de Moscú el 15 de noviembre de 1993, certificado: serie IO3 3 № 484.583 ПП. Inscrito en el Registro general estatal de las personas jurídicas el 24 de julio del 2002 con el número estatal principal 1027700058286.

Membrecía en la organización autorregulada de los auditores: Entidad autorregulada de auditores Asociación Sodruzhestvo (EAA AS)

Número en el registro de las organizaciones de auditoría de la entidad autorregulada de los auditores: Certificado de membrecía en una organización de autorregulación de la Asociación de los auditores Sodruzhestvo n.7198, ORNZ (número de registro de inscripción principal) 11506030481.

6. Información adicional

6.1. Licencias y condiciones

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

- Licencia general para operaciones bancarias
- Licencia para operaciones con metales preciosos
- Licencia de participante profesional del mercado de valores para ejercer el oficio de corredor de valores (dealer)
- Licencia de participante profesional del mercado de valores para ejercer el oficio de corredor de valores (dealer)
- Licencia de un participante profesional del mercado de valores para la actividad de depositario
- Licencia de participante profesional del mercado de valores para la realización de la actividad de gestión de valores
- Licencia de intermediario bursátil que realiza transacciones comerciales con futuros y de opción

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

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

- Asociación de Bancos Rusos (ARB);
- Asociación Nacional de Finanzas (NFA);
- Asociación Nacional Monetaria (NVA);
- Sistema Internacional de Pagos MasterCard International (participante principal);
- Sistema de Pagos MasterCard (participante directo)
- Sistema Internacional de Pagos VISA International (participante principal);
- Sistema de Pagos Visa (participante directo);
- Sistema de Pagos Mir (participante directo);
- Asociación SWIFT;
- Bolsa de Moscú S.A.P.;
- Cámara de Comercio Internacional;
- Depósito Central de Valores Internacional EUROCLEAR BANK S.A./N.V, BRUSSELS;
- Asociación de los Bancos Rusos Miembros de Visa;
- Asociación de los Miembros de MasterCard;
- Acuerdo de servicios de las tarjetas de la compañía American Express.

El Evrofinance Mosnarbank está incluido en la lista de los bancos rusos, participantes de RUONIA. RUONIA, la tasa ponderada indicativa de los créditos diarios en rublos (depósitos) (Rublo Overnight Index Average) refleja la estimación del valor del préstamo sin garantía en rublos en las condiciones "overnight" por el prestatario estándar (uno de los bancos rusos con el mínimo riesgo crediticio). La lista se crea por el Consejo de Expertos de la NFA y se somete a la aprobación del Banco de Rusia. Incluye constantemente no menos de 25 y no más de 35 bancos en de la Federación de Rusia.

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

6. Información adicional

6.2. Datos de contacto y detalles del Banco

Denominación completa	Evrofinance Mosnarbank
Denominación abreviada	Evrofinance Mosnarbank
Domicilio y dirección postal	121099, ciudad de Moscú, calle Noviy Arbat, 29
Teléfono	(+ 7 495) 967-81-82
Fax	(+ 7 495) 967-81-33
Correo electrónico	info@evrofinance.ru
Sitio de Internet	www.evrofinance.ru, www.mosnarbank.ru
S.W.I.F.T.	EVRFRUMM
TELEX	414242 EFIN R
Cuenta corresponsal en el Departamento General del Banco del Distrito Federal Central, Moscú	30101810900000000204
BIK (Código de Identificación Bancario)	044525204
INN (Número de Identificación Fiscal)	7703115760
Código según OKPO (Clasificador Ruso público único de empresas y entidades)	09610839
KPP (Código de la Razón del Registro en el domicilio de la organización)	770401001
KPP (Código de la Razón del Registro del contribuyente importante)	997950001
OKTMO (Clasificador territorial de instituciones municipales de Rusia)	45374000000
OKFS (Clasificador Nacional de Formas de la Propiedad)	34
OKOPF (Clasificador de Formas Jurídicas de Rusia)	47
OKVED (Clasificador de Tipos de Actividades Económicas Exteriores de Rusia)	64.19

6.3. Red regional

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

(Evrofinance Mosnarbank Beijing Representative Office)

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

Teléfono: (8610) 6467 4091

Fax (8610) 6467 7932

Director Suplente de la Sede Representativa: Xuan Man.

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

(La Sede Representativa del Evrofinance Mosnarbank en la Ciudad de Caracas)

Dirección: Torre La Castellana, Oficina 9-A, Piso 9, Av. Eugenio Mendoza, Urbanización La Castellana, Municipio Chacao, Caracas 1060, Venezuela.

Teléfonos: +58 412 0678951; +58-412-3721299

Correo electrónico: Emilis.Gomez@evrofinance.ru

Director de la Sede Representativa Emilis Joseline González Gómez