

**Информация о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом**

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

по состоянию на 01 июля 2018 года

и за 1 полугодие 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена Обществом с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2018 года и по итогам 1 полугодия 2018 года, в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сведения, представленные в настоящей информации о рисках, подготовлены на основании промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Раскрытие информации о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

тыс. руб.			
№	Элемент капитала	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)
1.	Основной капитал	1 035 869	1 035 210
1.1	Источники базового капитала:	1 045 479	1 045 479
	Уставный капитал	840 000	840 000
	Эмиссионный доход	189 075	189 075
	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	16 404	16 404
1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-9 610	-10 269
	Убытки текущего года	0	-276

№	Элемент капитала	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)
	Нематериальные активы	-9 557	-9 940
	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-53	-53
1.3	Базовый капитал итого	1 035 869	1 035 210
2.	Добавочный капитал	0	0
3.	Источники дополнительного капитала	864	0
3.1	Прибыль отчетного года	864	0
4.	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0
5.	Дополнительный капитал итого	864	0
6.	Всего капитала	1 036 733	1 035 210

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 июля 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка, норматива достаточности основного капитала Банка, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно.

По состоянию на 01.07.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали законодательно установленные уровни.

№	Нормативы достаточности капитала	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)
1.	Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	32,94	42,71
2	Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	32,94	42,71
3	Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	32,97	42,71

Более подробно структуру собственных средств (капитала) и уровень достаточности капитала Банк раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2018 года по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Согласно Указанию ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

1.2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>			<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 029 075
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 581 192	X	<u>X</u>	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	864
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	<u>X</u>	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 791	X	<u>X</u>	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 557	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>X</u>	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>X</u>	9 557	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 557
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	2 023	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 023	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	53
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 074 229	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>			<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк в течение 2-го квартала 2018 года, выполнял требования к капиталу, установленные законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами ЦБ РФ.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка, а также изменение указанных показателей в отчетном периоде представлено в следующей таблице:

№	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)
1.	Основной капитал Банка, тыс. руб.	1 035 869	1 035 210
2	Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	1 036 733	1 035 210
3	Отношение основного капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка, %	99,92%	100,00%

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов – резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, или у которых антициклическая надбавка отлична от нуля.

С 01.01.2018 г. в соответствии с п. 8. Положения ЦБ РФ № 395-П Банк в целях расчета собственных средств (капитала) полностью прекратил применять положения переходного периода и использует совокупную рассчитанную сумму показателей, уменьшающих величину источников базового, добавочного и дополнительного капитала, а также суммы основного и дополнительного капитала в полном объеме.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.04.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 706 559	2 118 147	216 525	
2	при применении стандартизированного подхода	2 706 559	2 118 147	216 525	
3	при применении ПБР	0	0	0	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
11	Риск расчетов	0	0	0	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0	
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0	
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	432 775	299 563	34 622	

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату
20	при применении базового индикативного подхода	432 775	299 563	34 622
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	5 058	6 248	405
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 144 392	2 423 958	251 552

За отчетный период прирост требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составил 720 434 тыс. руб. или 29,7% в относительном выражении.

2.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию за 6 месяцев 2018 г. представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 324 587	1 759 057
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 759 057	1 759 057
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1. 1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1. 2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 007 043	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 860 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 165 605	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	11 979	0
9	Прочие активы	0	0	26 055	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию за 1 квартал 2017 г. представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 654 046	1 015 790
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 015 790	1 015 790
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 012 806	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 968 761	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 067 615	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	12 548	0
9	Прочие активы	0	0	33 472	0

Информация о балансовой стоимости активов в вышеуказанных таблицах представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк не проводил в отчетном периоде и не планирует проводить в среднесрочной перспективе операции, осуществляемые с обременением балансовых активов.

2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 257 466	167 951
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	2 524 406
2.1	банкам-нерезидентам	0	2 524 406

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 000 360	3 003 346
4.1	банков-нерезидентов	2 984 201	2 998 751
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 159	4 595
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Общая сумма активов, размещенных в банках-нерезидентах, сократилась в отчетном периоде на 434 891 тыс. руб., что обусловлено перераспределением размещаемых денежных средств в пользу российских кредитных организаций.

Общая сумма привлеченных денежных средств от нерезидентов незначительно снижалась. Снижение составило 2 986 тыс. руб. или 0,1% в относительном выражении.

- 2.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.07.2018 г., а также в течение прошедших отчетных периодов Банк не владел ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

3. Кредитный риск

- 3.1. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено

критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №590-П и Положением ЦБ РФ №611-П.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №590-П и Положением ЦБ РФ №611-П по состоянию на 01.07.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
1.1	ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	565 012	11,22%	63 382	11,22%	63 382	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №590-П и Положением ЦБ РФ №611-П по состоянию на 01.04.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
1.1	ссуды	0	0,00%	0		0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	529 077	11,58%	61 267	11,58%	61 267	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

За отчетный период величина вышеуказанных активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества не претерпела существенных изменений. Незначительная разница между значениями на конец и начало отчетного квартала обусловлена изменением величины ссудной задолженности за счет движения курсов иностранных валют к российскому рублю.

3.2. Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации.

Банк в своей деятельности не применяет инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 483-П.

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых кредитной организацией в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 483-П по состоянию на 01.07.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 887 279	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 548 756	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых кредитной организацией в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 483-П по состоянию на 01.01.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 079 704	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 007 571	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период величина кредитных требований не претерпела существенных изменений. Незначительная разница между значениями на конец и начало отчетного периода обусловлена увеличением вложений в долговые ценные бумаги.

3.3. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Кредитный риск и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 777 097	0	5 777 097	0	1 067 769	18,5%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 647 389	0	5 647 389	0	1 216 746	21,5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	1 212 179	0	1 212 179	0	385 524	31,8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,0%
13	Прочие	38 542	0	38 542	0	41 578	107,9%
14	Всего	12 675 207	0	12 675 207	0	2 711 617	21,4%

За отчетный период величина кредитных требований к «Центральным банкам или правительствам стран» претерпела изменения в связи с увеличением вложений Банка в валютные долговые обязательства Российской Федерации, составившим 874 218 тыс. руб.

3.4. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 709 328	0	0	0	0	0	1 067 769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 777 097
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 493 932	0	70 995	0	0	82 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 647 389
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	714 078	252 404	0	0	0	0	13 016	67 486	0	0	165 195	0	0	0	0	0	0	0	1 212 179
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	36 519	0	0	0	0	0	0	0	2 023	0	0	0	38 542
14	Всего	5 423 406	5 746 336	0	70 995	0	0	1 199 766	67 486	0	0	165 195	0	0	0	2 023	0	0	0	12 675 207

За отчетный период балансовая стоимость кредитных требований к «Центральным банкам или правительствам стран» с коэффициентом риска, равном 100%, изменилась в связи с увеличением вложений Банка в валютные долговые обязательства Российской Федерации на 874 218 тыс. руб.

3.5. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Банк не получил разрешение ЦБ РФ на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

4. Кредитный риск контрагента

4.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

В Банке отсутствуют операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, и кредитные требования подверженные кредитному риску контрагента

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для	X	X	-	-	-	-

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

4.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

В Банке отсутствуют кредитные требования, по которым рассчитывается риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (риск ухудшения кредитного качества контрагента).

4.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

В Банке отсутствуют операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, и кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

4.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Банк не получил разрешение ЦБ РФ на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

4.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

В Банке отсутствуют операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, и кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Итого	-	-	-	-	-	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Итого	-	-	-	-	-	-

4.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Банк не совершает сделок с кредитными ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
3	Справедливая стоимость		
4	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
5	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
3	Справедливая стоимость		
4	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретен ные	ПФИ проданны е
5	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

4.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Банк не получил разрешение ЦБ РФ на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента

4.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Банк не является участником клиринга, либо клиентом участника клиринга

5. Информация о величине рыночного риска

5.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Банк не осуществляет операций на фондовом рынке и не имеет торгового портфеля ценных бумаг. Рыночный риск Банка состоит из валютного риска, и его величина является незначительной для кредитной организации.

6. Информация о величине операционного риска

6.1. Величина операционного риска и требования к капиталу

В целях расчета операционного риска и требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2018 и 01.04.2018, составляет:

тыс. руб.			
№	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Операционный риск	432 775	299 563
2	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	34 622	23 965

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

7.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат (за вычетом налога на прибыль) и капитал на временном интервале, равном 12 месяцам, под действием изменения процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2018 года, представлен в следующих таблицах:

1) Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок.

№	Валюта	Влияние статей баланса, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.	
		активы	пассивы	до вычета налога на прибыль	после вычета налога на прибыль
1	Российский рубль	-59 609	41 339	-18 270	-14 616
2	Доллар США	-4 058	479	-3 579	-2 863
3	Евро	-4 252	2 395	-1 857	-1 486
4	Итого влияние на финансовый результат и капитал			-23 706	-18 965

2) Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок.

№	Валюта	Влияние статей баланса, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.	
		активы	пассивы	до вычета налога на прибыль	после вычета налога на прибыль
1	Российский рубль	59 609	-41 339	18 270	14 616
2	Доллар США	4 058	-479	3 579	2 863
3	Евро	4 252	-2 395	1 857	1 486
4	Итого влияние на финансовый результат и капитал			23 706	18 965

8. Информация о величине риска ликвидности

8.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (НКЛ)

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением ЦБ РФ № 510-П от 28 декабря 2015 года «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми

кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)).

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

9.1. Раскрытие информации о показателе финансового рычага и обязательных нормативах

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, а также информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 г.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

9.2. Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и норме краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Указаний ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.04.2018 г. представлены в следующей таблице:

№	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 035 869	1 035 210
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб.	12 575 382	12 017 384
3	Показатель финансового рычага по Базель III	8,2%	8,6%

Показатель финансового рычага в отчетном периоде незначительно снизился. Снижение составило 0,4% в связи с ростом активов Банка при одновременном увеличении основного капитала.

Показатель финансового рычага в отчетном периоде незначительно снизился. Снижение составило 0,4% в связи с ростом активов Банка при одновременном увеличении основного капитала.

Значительных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не выявлено.

№	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Активы, определенные в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации	12 692 078	12 129 964
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб.	12 575 382	12 017 384
3	Расхождения: абсолютные, тыс. руб. относительные, %	116 696 0,9%	112 580 0,9%

10. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Согласно Указанию ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком путем размещения на официальном сайте Банка www.kebrus.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера



Зуева В.В.

23 августа 2018 года