

Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по банковской группе ОАО КБ «Центр-инвест»  
за первое полугодие 2015 года

## 1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

### ***Полное фирменное наименование и юридический адрес головной кредитной организации банковской группы***

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ОАО КБ «Центр-инвест», далее – «Банк»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62. Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### ***Лицензии Банка на осуществление деятельности***

ОАО КБ «Центр-инвест» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года. (Свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001949.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 9 декабря 2004 года, выдано Свидетельство № 283.

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2225 от 9 сентября 2013 года (Генеральная лицензия №2225 от 26 января 1998 года утратила силу в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом), Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

Приказом №430 от 6 марта 2013 года Федеральной Таможенной Службы России ОАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр банков, имеющих право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

### ***Состав участников банковской группы***

В состав банковской группы входят Банк, Общество с ограниченной ответственностью «Центр-лизинг» (сокращенное наименование - ООО «Центр-лизинг», адрес: 344000, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62), являющийся 100% дочерней компанией Банка, ПАО Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (сокращенное наименование – ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго», адрес: 347900, Ростовская область, г.Таганрог, ул.Ломакина, 23а), в котором Банку совместно с ООО «Центр-лизинг» принадлежит 47,3% акций.

### ***Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность***

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых в июле 2015 года;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 720 до 1081 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен; и
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий.

Волатильность мировых рынков, растущие опасения замедления роста мировой экономики, действия Банка России и Министерства финансов РФ в процессе реализации государственной денежно-кредитной политики и бюджетной политики, динамика российского ВВП оказывают существенное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели Эмитента. На фоне воздействия перечисленных факторов экономика Юга России демонстрирует устойчивый рост на основе диверсификации экономики и высокой предпринимательской активности.

Стабильность Эмитента в регионе, в ближайшей перспективе будет зависеть во многом от темпов дальнейшего развития экономики, включая такие ключевые показатели как:

- объем ВРП;
- уровень инфляции;
- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- динамика реальных располагаемых доходов населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

Оценить продолжительность и степень воздействия отдельных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут повлиять на основную деятельность Эмитента, достаточно сложно. Однако проведенный SWOT-анализ влияния этих факторов показал, что Юг России сохранит свои глобальные преимущества (климат, географическое положение, диверсификация экономики, продуктивное сельское хозяйство, достаточно развитая инфраструктура, квалифицированные кадры и предпринимательские традиции населения) при любом развитии событий на глобальных рынках.

### ***Направления деятельности банковской группы***

Основными видами деятельности банковской группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. ООО «Центр-лизинг» осуществляет деятельность по финансовому лизингу, используя для этой цели кредиты, предоставленные ОАО КБ «Центр-инвест». При этом Банк осуществляет оценку кредитного риска на основании анализа финансового положения конечного заемщика – лизингополучателя. Инвестиции в ассоциированную компанию ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго» учитываются в консолидированной отчетности банковской группы по долевым методу.

## **2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими**

Управление рисками банковской группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми банковская группа сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации), страновой риск.

Доля банковских и лизинговых операций в активах, капитале и прибыли банковской группы составляет более 99%. В качестве бизнес-плана банковской группы а также стратегии развития банковской группы выступают бизнес-план и стратегия развития ОАО КБ «Центр-инвест».

### ***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками банковской группы***

В ОАО КБ «Центр-инвест» функционирование систем управления рисками и капиталом банковской группы и участников банковской группы обеспечивают:

- Управление мониторинга и контроля рисков (управление капиталом, управление рыночным риском, включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, управление операционным риском управление кредитным риском в части операций на межбанковском рынке);
- Управление кредитных рисков и мониторинга (управление кредитным риском);
- Отдел сопровождения кредитов;
- Казначейство (оперативное управление риском ликвидности);
- Комитет по управлению активами и обязательствами – управление риском ликвидности и процентным риском;
- Комитет по управлению рисками;
- Отдел финансового мониторинга (управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

### ***Политика оплаты труда***

При определении политики оплаты труда ОАО КБ «Центр-инвест» руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда результатам деятельности банковской группы, уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

Вознаграждения основному управленческому персоналу зависят от показателей работы Банка и от принятых Банком рисков.

Вознаграждения руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят от общих результатов работы Банка с учетом решения поставленных перед подразделением задач и целей, возложенных на них положением о соответствующем подразделении. Оплата труда руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

### 3. Информация об управлении рисками и капиталом

#### 3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

Управление капиталом банковской группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности банковской группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

#### Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>9965415</b>	<b>10450194</b>
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	753660	753660
Эмиссионный доход	1627586	1627586
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129900	129900
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0	426451
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	5249349	4087033
<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>7760495</b>	<b>7024630</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>		
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	2005
Убыток текущего года, всего, в том числе:	485377	0
Отрицательная величина добавочного капитала	15	26
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>485392</b>	<b>2031</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>7275103</b>	<b>7022599</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:</b>		

Нематериальные активы	15	26
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого</b>	<b>15</b>	<b>26</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>7275103</b>	<b>7022599</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	63344	72394
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	21848	21848
Эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	12600	14400
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	9982	299672
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	3188	0
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1360338	1800269
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1360338	1800269
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1219012	1219012
<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>2690312</b>	<b>3427595</b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>2690312</b>	<b>3427595</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>9965415</b>	<b>10450194</b>

**Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска**

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
1	2	3
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала</b>	<b>69 861 611</b>	<b>67 156 399</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	612 962	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 777	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	69 241 872	66 526 523
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала</b>	<b>69 861 582</b>	<b>67 156 357</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	612 962	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 777	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	69 241 843	66 526 481
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности капитала</b>	<b>71 102 442</b>	<b>68 397 217</b>
I группа активов (коэффициент риска 0)	0	0
II группа активов (коэффициент риска 20%)	612 962	623 514
III группа активов (коэффициент риска 50%)	6 777	6 362
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	70 482 703	67 767 341
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Величина активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска</b>		
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	8 017 400	8 248 669
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	31	79 734
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	404 668	267 976

Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
--	---	---

Величина активов I группы риска до взвешивания по состоянию на 01.07.2015 года составила 5 893 882 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 7 310 936 тыс. руб.

### **Информация о фактических значениях достаточности капитала банковской группы**

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.07.2015, в процентах	на 01.01.2015, в процентах
1	2	3	4
Показатель достаточности базового капитала (H20.1)	≥5	8.0%	7.5%
Показатель достаточности основного капитала (H20.2)	≥5.5	8.0%	7.5%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥10	10.8%	11.0%

В первом полугодии 2015 года банковской группой соблюдены все нормативные требования к капиталу и уровню достаточности капитала банковской группы.

### **3.2. Информация о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы**

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), банковская группа использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» покрывает весь спектр рисков, порождаемых направлениями деятельности банковской группы, и обеспечивает:

- комплексную работу по оценке рисков заемщиков и обеспечения в рамках процедур принятия решения о кредитовании и последующего мониторинга;
- поддержку оперативности принятия решений в целях достижения планируемых объемных и качественных показателей определенных бизнес-планом в условиях быстро меняющейся внешней среды;
- профилактику просроченной задолженности и мониторинг залогового обеспечения;
- эффективную работу с проблемной и просроченной задолженностью;
- оценку и управление рыночными рисками, включая валютный, фондовый и процентный риски;
- контроль и управление рисками ликвидности в целях обеспечения сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, диверсификации источников финансирования;
- мониторинг и управление операционными рисками, анти-фрод мониторинг и обеспечение информационной безопасности;
- покрытие принимаемых Банком рисков адекватным размером резервов и капитала.

Независимый характер системы управления рисками позволяет оперативно вырабатывать объективно обоснованные решения и гибко вносить необходимые изменения в работу бизнес – направлений.

Политика управления рисками банковской группы утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

Тщательное изучение тенденций глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволяет минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса и обеспечить потребности клиентов.

Система управления рисками банковской группы обеспечивает устойчивое развитие банковской группы, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые банковской группой риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

### 3.2.1. Кредитный риск

Банковская группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед банковской группой третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для банковской группы является основным.

Используемая Банком бизнес-модель устойчивого банкинга (sustainable banking) в отношении кредитования, знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет банковской группе развивать кредитование в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

По состоянию на 1 июля 2015 года величина кредитного риска, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков банковской группы, составила 9 623 131 тыс. руб. или 12,9 % ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям (на 1 января 2015 года - 10 250 534 тыс. руб. или 14,1% ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам некредитным организациям).

Несмотря на системный кризис в Российской Федерации, качество кредитного портфеля банковской группы сохраняется на приемлемом уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

Банковская группа не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками банковская группа руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками банковской группы;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа “one obligor”);
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- соблюдение принципа “4х глаз” и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.



**Структура активов банковской группы в разрезе по категориям качества, просроченным ссудам и реструктурированным ссудам**

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.07.2015 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	2795461	2795461	0	0	0	0	X	X	0	2795461
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>78497684</b>	<b>24220251</b>	<b>46274659</b>	<b>4479669</b>	<b>1037623</b>	<b>2485482</b>	<b>2202601</b>	<b>4202415</b>	<b>-3868672</b>	<b>74629012</b>
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0
Межбанковские депозиты	549381	549381	0	0	0	0	x	x	0	549381
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	42864228	22296371	16206201	2494863	502695	1364098	1653106	3942366	-1971918	40892310
Ссуды малому и среднему бизнесу	31924190	14857234	14310306	1190264	331608	1234778	1524627	1839850	-1673590	30250600
Корпоративные кредиты	10408777	7097492	1724539	1304599	167420	114727	115307	2102516	-280400	10128377
Лизинг	531261	341645	171356	0	3667	14593	13172	x	-17928	513333
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	34697603	1191156	30015088	1905256	465683	1120420	479423	260049	-1858811	32838792
Ипотечные ссуды	13152372	449796	11925326	289333	160443	327474	99219	131348	-463990	12688382
Автокредиты	2325806	54759	2185542	27103	19566	38836	18350	7049	-59256	2266550
Потребительские ссуды	19219425	686601	15904220	1588820	285674	754110	361854	121652	-1335565	17883860
Прочие требования, признаваемые ссудами	386472	183343	53370	79550	69245	964	70072	x	-37943	348529
<b>Прочие активы</b>	<b>281412</b>	<b>244269</b>	<b>3154</b>	<b>782</b>	<b>491</b>	<b>32716</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>-32943</b>	<b>248469</b>
Требования по получению процентных доходов	249749	33096	119615	34794	13281	48963	84888	x	-58589	191160
Вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	x	x	-24715	0
<b>Итого</b>	<b>81824306</b>	<b>27293077</b>	<b>46397428</b>	<b>4515245</b>	<b>1051395</b>	<b>2567161</b>	<b>2287489</b>	<b>4202415</b>	<b>-3984919</b>	<b>77839387</b>

Финансовые активы банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года

тыс.руб.

Финансовые активы	Всего, в т.ч.	Категории качества					в том числе просроченные	в том числе реструктурированные	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого
		1	2	3	4	5				
Корреспондентские счета	3719141	3719141	0	0	0	0	X	X	0	3719141
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>76799205</b>	<b>24878900</b>	<b>44942157</b>	<b>3461685</b>	<b>719369</b>	<b>2797094</b>	<b>2254328</b>	<b>2743773</b>	<b>-4031849</b>	<b>72767356</b>
Депозиты в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0
Межбанковские депозиты	783468	783468	0	0	0	0	X	X	0	783468
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	41874481	22576517	14636623	2357802	412246	1891293	1837201	2543795	-2498264	39376217
Ссуды малому и среднему бизнесу	30347168	14808213	12996113	886521	411474	1244847	1189175	1582925	-1693846	28653322
Корпоративные кредиты	10871848	7301053	1454336	1471281	0	645178	646623	960870	-801059	10070789
Лизинг	655465	467251	186174	0	772	1268	1403	X	-3359	652106
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	33722752	1240597	30305534	1020753	251031	904837	362161	199978	-1492238	32230514
Ипотечные ссуды	12454281	423899	11484643	143851	79441	322447	94620	89303	-410348	12043933
Автокредиты	2326266	49409	2211255	22190	10986	32426	14214	1670	-50790	2275476
Потребительские ссуды	18942205	767289	16609636	854712	160604	549964	253327	109005	-1031100	17911105
Прочие требования, признаваемые ссудами	418504	278318	0	83130	56092	964	54966	X	-41347	377157
<b>Прочие активы</b>	<b>292290</b>	<b>261153</b>	<b>6989</b>	<b>970</b>	<b>314</b>	<b>22864</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-23231</b>	<b>269059</b>
Требования по получению процентных доходов	136394	9638	37828	23531	15290	50107	62690	X	-60960	75434
Вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	X	X	-24715	0
<b>Итого</b>	<b>80971745</b>	<b>28868832</b>	<b>44986974</b>	<b>3486186</b>	<b>734973</b>	<b>2894780</b>	<b>2254328</b>	<b>2743773</b>	<b>-4140755</b>	<b>76830990</b>

**Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд**

тыс.руб.

Наименование показателя	просроченные	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
<b>на 01.07.2015 года</b>							
Межбанковские депозиты	0	549 381	0	0	0	0	<b>549 381</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	1 653 106	1 823 195	4 752 045	9 798 004	9 364 972	15 472 993	<b>42 864 315</b>
Ссудная задолженность физических лиц	479 423	333 612	1 034 857	1 710 307	3 718 491	27 420 913	<b>34 697 603</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	70 072	29 913	46 465	110 241	0	129 694	<b>386 385</b>
<b>Итого</b>	<b>2 202 601</b>	<b>2 736 101</b>	<b>5 833 367</b>	<b>11 618 552</b>	<b>13 083 463</b>	<b>43 023 600</b>	<b>78 497 684</b>
<b>на 01.01.2015 года</b>							
Межбанковские депозиты и депозиты в ЦБ РФ	0	783 468	0	0	0	0	<b>783 468</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	1 844 479	1 635 187	3 226 607	4 266 899	13 970 921	16 930 388	<b>41 874 481</b>
Ссудная задолженность физических лиц	362 161	46 893	1 188 499	1 054 861	4 045 533	27 024 805	<b>33 722 752</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	54 966	2 030	47 080	76 580	109 158	128 690	<b>418 504</b>
<b>Итого</b>	<b>2 261 606</b>	<b>2 467 578</b>	<b>4 462 186</b>	<b>5 398 340</b>	<b>18 125 612</b>	<b>44 083 883</b>	<b>76 799 205</b>

**Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по отраслям экономики**

тыс. руб.

Виды экономической деятельности	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
Деятельность Банка России	0	0
Банковская деятельность	549 381	783 468
Торговля	11 221 525	11 202 031
Сельское хозяйство	11 366 970	9 774 080
Производство	9 317 764	9 147 160
Транспорт	4 706 778	4 936 590
Прочее	3 968 128	4 249 856
Строительство	2 496 811	2 688 826
Финансовые компании, кроме кредитных организаций	92 930	188 318
Энергетика	50 294	76 624
Физические лица	34 727 103	33 752 252
<b>Итого</b>	<b>78 497 684</b>	<b>76 799 205</b>

**Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности банковской группы по географическим регионам**

тыс. руб.

Наименование региона	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
Ростовская область	54 979 420	52 891 988
Краснодарский край	13 277 303	13 525 122
Ставропольский край	4 462 545	4 328 460
Волгоградская область	3 037 209	2 958 459
Прочие регионы РФ	1 532 983	1 873 574
Прочие государства	1 208 224	1 221 602
<b>Итого</b>	<b>78 497 684</b>	<b>76 799 205</b>

### **Информация о резервах на возможные потери банковской группы**

Информация о резервах на возможные потери, включая величину сформированных и восстановленных резервов в течение отчетного периода и соответствующего периода предыдущего года.

тыс. руб.

Наименование показателя	за первое полугодие 2015 года	за 2014 год
Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>4 087 835</b>	<b>2 961 866</b>
Досоздание резерва в течение года	1 015 800	2 128 680
Восстановление резерва в течение года	-659 151	-880 433
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-517 223	-122 278
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>3 927 261</b>	<b>4 087 835</b>
Резерв по прочим балансовым активам, за исключением начисленных процентных доходов		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>74073</b>	<b>64 087</b>
Досоздание резерва в течение года	32362	29 287
Списание задолженности за счет резерва (минус доходы за вычетом расходов)	-242	-19 301
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>106193</b>	<b>74 073</b>
Резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>28281</b>	<b>28 281</b>
Изменение резерва в течение года	-187	-
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>28094</b>	<b>28 281</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		
<b>Сумма резерва на начало года</b>	<b>92895</b>	<b>67 818</b>
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	-22709	25 077
<b>Сумма резерва на конец года</b>	<b>70186</b>	<b>92 895</b>
<b>Итого расходы за вычетом доходов на досоздание резервов под обесценение</b>	<b>366 115</b>	<b>1 302 611</b>

### **Информация о видах и стоимости полученного банковской группой обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

тыс. руб.

Виды обеспечения	на 01.07.2015 года		на 01.01.2015 года	
	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения	Всего обеспечение	в том числе 1 и 2 категория качества обеспечения
Объекты недвижимости и земельные участки	82 270 574	17 659 457	75 671 151	13 501 670
Обращающиеся ценные бумаги	159 375	0	87 931	50 000
Автотранспорт	14 767 410	304 308	13 773 236	319 722
Сельхозтехника	4 191 271	142 881	3 479 592	157 502
Имущество	12 724 787	1 477 092	11 669 925	1 087 643
Залог прав	750 238	17 000	715 203	17 000
Товары в обороте	4 662 053	180 240	5 225 848	30 807
Залог урожая	1 408 070	0	1 080 019	0
Гарантии и поручительства от третьих сторон	253 793 473	4 200	250 403 560	9 545
<b>Итого</b>	<b>374 727 251</b>	<b>19 785 178</b>	<b>362 106 465</b>	<b>15 173 889</b>

#### **3.2.2. Рыночный риск**

Банковская группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются Политикой управления рисками ОАО КБ "Центр-инвест".

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на постоянной

основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

В условиях волатильности рынков банковская группа минимизировала активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с принятой Стратегией Развития, утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики.

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
Рыночный риск (РР)	378868	5694154
Процентный риск (ПР)	30309	455532
Фондовый риск (ФР)	0	0

### **Фондовый риск**

Банковская группа принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банковская группа открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится back и stress - тестирование.

Портфель ценных бумаг имеет незначительные для банковской группы объемы, содержит преимущественно облигации первоклассных эмитентов, входящих в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, не преследует спекулятивных целей и используется исключительно как один из инструментов управления ликвидностью.

### **Валютный риск**

Банковская группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банковская группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также банковская группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Размер валютного риска по состоянию на 01.07.2015 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При

этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях».

Но- мер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций в тыс. руб.	
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
		на 01.07.2015 года		на 01.01.2015 года	
1	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	25371	0	1558	0.0
2	ЮАНЬ	1270	0	8677	0.0
3	ЕВРО	0	-11830	32171	0.0
4	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8772	0	13384	0.0
5	ДОЛЛАР США	67197	0	105101	0.0
6	Итого во всех иностранных валютах	102610	-11830	160892	0.0
Балансирующая позиция в рублях		0	-90780	0	-160892
Сумма открытых валютных позиций		102610	-102610	160892	-160892

Банковская группа не берет на себя существенных валютных рисков, совокупный размер открытой валютной позиции не превышает 1% капитала банковской группы.

### **Процентный риск**

Банковская группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банковская группа осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Намечившаяся тенденция к снижению ключевой ставки центрального банка оказывает положительное влияние на уровень процентных доходов банковской группы. Данный вид риска управляется путем проведения взвешенной сбалансированной процентной политики. Оценка процентного риска выполняется методами разрывов Interest GAP. При этом банковской группой оценивается изменение прогнозируемого процентного дохода.

### **3.2.3. Операционный риск**

Банковской группой создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности банковской группы;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система антифрод мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса банковской группы регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров.

### **Информация о величине операционного риска банковской группы**

тыс. руб.

Наименование риска	на 01.07.2015 года	на 01.01.2015 года
Операционный риск (ОР)	723512	564 955

#### **3.2.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банковская группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Банковской группы, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банковская группа имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. На протяжении многих лет банковская группа сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках. В условиях весьма ограниченного объема долгосрочных ресурсов на российском рынке, банковская группа активно сотрудничает с международными финансовыми институтами: Европейским банком реконструкции и развития (EBRD), Немецким банком развития (группа KfW и DEG), Международной финансовой корпорацией (IFC), Австрийским банком развития (OeEB), Черноморским банком торговли и развития (BSTDB) и Евразийским банком развития (ЕАБР). Долгосрочные ресурсы, привлекаемые у этих международных организаций, позволяют банковской группе финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов на Юге России.

Банковская группа стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банковская группа также поддерживает достаточные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности.

### **Информация о фактических значениях нормативов ликвидности банковской группы**

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.07.2015, в процентах	на 01.01.2015, в процентах
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15$	550,95	144,2
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50$	283,04	117,3
Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120$	56,85	71,6

### 3.2.5. Риск бизнес-событий

Риск бизнес-событий банковской группы включает в себя правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

#### *Правовые риски*

Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Банка.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения банковской группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банковской группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банковская группа минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства, последовательного отстаивания законных интересов банка в судах всех инстанций.

#### *Риск потери деловой репутации (репутационный риск)*

Реализуемая Банком бизнес-модель sustainable banking предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность которые реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность перед сотрудниками за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах в регионах присутствия.

Банковской группой прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности банковской группы путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. Банковская группа успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит». Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

Банк принимает активное участие в образовательных и других социально значимых проектах на Юге России.



Банк имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг A1.ru.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). В том числе:

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность банковской группы;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнесмодели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимых директоров в составе Совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- ротацией кадров и непрерывным повышением квалификации сотрудников.

### **3.2.6. Страновой риск**

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения банковской группы (Российской Федерации) и находятся вне зоны влияния банковской группы.

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации, а также геополитическими процессами. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги банковской группы.

Ситуация, когда банковской группе будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности банковской группы.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке,

поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени. Кроме того, следует учитывать значительный потенциал региона по целому ряду направлений импортозамещения.

### 3.3. Процедуры контроля банковской группы за принимаемыми рисками

*Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками*

Внутренний контроль в банковской группе осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставами членов банковской группы и внутренними документами:

- органы управления Банка:
  - Общее собрание акционеров,
  - Совет Директоров Банка,
  - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган),
  - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)
    - ревизионная комиссия Банка;
    - главный бухгалтер (его заместители) Банка;
    - руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - служба внутреннего аудита Банка;
  - комплаенс-служба;
  - отдел финансового мониторинга Банка;
  - органы управления ООО «Центр-лизинг» (общее собрание участников, директор общества);
  - ревизионная комиссия ООО «Центр-лизинг»;
  - органы управления ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго» (общее собрание акционеров общества, Совет директоров общества, генеральный директор общества);
  - ревизионная комиссия ПАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Богданов Ю.Ю.

Иванова Т.И.