



Акционерное общество коммерческий банк "ОРЕНБУРГ"

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

«__» _____ 2023 г.

Протокол № __ от «__» _____ 2023 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

советом директоров

АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

«__» _____ 2023 г.

Протокол № __ от «__» _____ 2023 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2022 год

1. Общая информация

В 2020 году совет директоров АО «БАНК ОРЕНБУРГ» одобрил и принял «Стратегию развития банковской группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на период с 2020 года по 2022 год», как основополагающий документ, характеризующий вектор развития банка в 2022 году. Несмотря на влияние ряда факторов, связанных со сложной геополитической обстановкой, нестабильностью финансового рынка и высокой волатильностью ключевой ставки, в целом банк справился с поставленными задачами, оставаясь при этом финансово устойчивой кредитной организацией, соблюдающей все пруденциальные нормы Банка России.

В октябре 2022 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на уровне ruBB+, прогноз по рейтингу стабильный.

Банк является одним из лидеров рынка банковских услуг Оренбургской области, прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области.

В 2022 году банк работал над достижением целей, поставленных его главным акционером – Оренбургской областью в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений. Приоритетные задачи – активное сотрудничество с реальным сектором экономики области, повышение региональной конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности. Как и в предыдущие годы, банк участвовал в реализации национальных проектов, региональных программ развития сельского хозяйства, предоставлял различные кредитные продукты экономическим субъектам.

Банк в отчетном году участвовал в реализации Федеральной программы поддержки малого и среднего бизнеса, динамично развивал потребительское кредитование.

В соответствии с Решением внеочередного общего собрания акционеров АО «БАНК ОРЕНБУРГ» от 21 октября 2019 года (протокол № 2 от 21.10.2019) была осуществлена реорганизация ОИКБ «Русь» (ООО) в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

1 января 2020 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ОИКБ «Русь» (ООО) путем реорганизации в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

В результате реорганизации обслуживание клиентов стало осуществляться под единым брендом АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

1 января 2020 года все активы, обязательства, часть чистых активов ОИКБ «Русь» (ООО) были переданы на баланс АО «БАНК ОРЕНБУРГ» и скорректированы на взаимные (внутригрупповые) операции.

На 1 января 2023 года уставный капитал банка составил 2 624 655 302 рубля.

2. Отчет совета директоров о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

2.1. Организация управления

В 2022 году:

15 июня было проведено годовое **общее собрание акционеров** со следующими вопросами повестки дня:

- утверждение годового отчета о деятельности банка за 2021 год;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2021 год;
- утверждение распределения прибыли банка, в том числе принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2021 года;
- избрание членов совета директоров банка;
- избрание ревизионной комиссии банка;
- утверждение аудитора банка.

7 июля было проведено внеочередное **общее собрание акционеров** со следующими вопросами повестки дня:

- определение размера вознаграждения членов совета директоров АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

24 ноября было проведено внеочередное **общее собрание акционеров** со следующими вопросами повестки дня:

- о досрочном прекращении полномочий членов совета директоров АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;
- избрание совета директоров АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

За отчетный период было проведено 15 заседаний **совета директоров** АО «БАНК ОРЕНБУРГ», где рассматривались текущие и перспективные вопросы деятельности кредитного учреждения, в частности:

- рассмотрение и утверждение отчетов:
 - руководителя службы внутреннего аудита;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - по состоянию управления рисками;
 - прогноз исполнения основных показателей, утвержденных советом директоров АО «БАНК ОРЕНБУРГ», по итогам деятельности за 2021 год;
 - о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала банка, банковской группы;
 - о результатах стресс-тестирования рисков банковской деятельности в банке;
 -
- о мониторинге и оценке соответствия системы платы труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков за 2021 год;
- о классификационной группе банка;
- рассмотрение и утверждение финансовой отчетности банка по Международным стандартам финансовой отчетности и промежуточной консолидированной финансовой отчетности по банковской группе по Международным стандартам финансовой отчетности;
- утверждение планов проверок и отчетов службы внутреннего аудита;

- утверждение основных показателей деятельности АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на 2022 год;
- об утверждении Стратегии развития группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на 2023-2025 гг.;
- о пересмотре лимита и сигнального значения нормативов ликвидности;
- о внесении изменений в условия Социальной ипотечной программы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» для работников бюджетной сферы (программа «Ипотека Социальная»);
- утверждение внутренних документов банка;
- рассмотрение результатов оценки состояния корпоративного управления в банке за 2021-2022 гг.;
- о досрочном прекращении полномочий заместителя председателя правления, об избрании члена правления, заместителя единоличного исполнительного органа банка;
- о согласовании совмещения председателем правления и членами правления должностей, занимаемых в Банке, с участием в органах управления других организаций;
- о созыве общих собраний.

Два заседания совета директоров проводились в заочной форме, остальные - в очной форме.

На плановой основе строило свою работу **правление** банка. За год прошло 71 заседание.

Ежемесячно подводились финансовые итоги, рассматривались и утверждались отчеты об итогах работы банка, о значимых рисках и о результатах оценки достаточности капитала банка, рассматривались вопросы кредитования, списания безнадежной задолженности, премирования, оказания благотворительной помощи.

Как и в предыдущие годы, в целях координации деятельности банка и повышения ее эффективности еженедельно проводились оперативные аппаратные совещания.

В соответствии с утвержденной советом директоров кредитной политикой в течение всего отчетного периода на регулярной основе работал кредитный комитет. В 2022 году состоялось 109 заседание, где было принято 463 решений по вопросам, отнесенным к компетенции кредитного комитета, среди них: 137 решений по одобрению заявок на заключение кредитных договоров, 7 решений по одобрению заключения договоров банковской гарантии. Тщательно изучалась кредитоспособность каждого заемщика/принципала. На заседаниях кредитного комитета были рассмотрены 31 вопрос о внесении изменений в условия кредитных программ.

Финансовый комитет, осуществляющий риск-менеджмент, управление некредитными активами и тарифами банка, за отчетный период провел 115 заседаний и рассмотрел 237 вопросов.

2.2. Основные финансово-экономические результаты

В 2022 году банком были достигнуты следующие результаты.

- Активы банка на 1 января 2023 года составили 16 064 млн рублей.
- Прибыль до налогообложения за 2022 год составила 55 млн рублей (2021: 80 млн рублей).
- Портфель ценных бумаг составил на 1 января 2023 года 2 925 млн рублей.
- Общий объем привлеченных ресурсов на начало 2023 года составил 12 338,9 млн рублей. По юридическим лицам: 3 927,9 млн рублей, в том числе: 1 853,1 млн рублей остатки

на расчетных счетах; 820,7 млн рублей на депозитах юридических лиц; 1 254,1 млн рублей остатки на номинальных счетах организаций. Объем привлеченных средств от физических лиц на 1 января 2023 года составил 8 411 млн рублей.

- Число операций по получению наличных, а также оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, выпущенных банком, за год составило 6,9 млн единиц. Их сумма равна 9,6 млрд рублей.
- Остатки денежных средств на картсчетах на 1 января 2023 года составили 1 505 млн рублей.
- Количество эмитированных банковских карт составило 141 116 штук.
- Эквайринговая сеть банка по состоянию на 1 января 2023 года включала в себя 113 банкоматов, 60 устройств самообслуживания cash-in, 59 ПВН и 143 торговых терминала.
- Общее количество денежных переводов в 2022 году по системе «Золотая Корона» составило 13 975 штук (RUB: 842,12 млн, USD: 0,34 млн.). Количество денежных переводов по системе «Вестерн Юнион» составило 484 штуки (RUB: 6,73 млн, USD: 0,08 млн).
- Количество открытых в банке счетов физических лиц на 1 января 2023 года составило 584 715 счетов (на 1 января 2022 года: 590 975 счетов). Количество открытых счетов юридических лиц по состоянию на 1 января 2022 года: 6 458 счета (на 1 января 2022 года: 5 885 счета).
- На 1 января 2023 года вклады физических лиц составили 6 898 млн рублей.

2.3. Кредитование

По состоянию на 1 января 2023 года совокупный портфель ссуд, выданных юридическим и физическим лицам составил 11 585,35 млн рублей, что на 2% ниже показателя прошлого года.

В структуре совокупного кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2023 года преобладает задолженность физических лиц в размере 55% от общей величины кредитного портфеля. Задолженность юридических лиц и предпринимателей составляет 45%.

Уровень просроченной задолженности в совокупном портфеле на 1 января 2023 года составил 3,6%.

Просроченные ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 января 2023 года составили 285,05 млн. рублей, просроченная задолженность физических лиц составила 128,49 млн рублей.

По итогам 2022 года объем просроченной задолженности увеличился на 60 млн рублей или на 17% по отношению к показателю за предыдущий отчетный год.

2.3.1. Кредитование юридических лиц

В 2022 году банк заключил 80 кредитных договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сумме 2 411,26 млн рублей, в том числе 6 договоров кредитования расчетного счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств.

По состоянию на 1 января 2023 года кредитный портфель банка состоит из 311 кредитных договоров (на 1 января 2022 года: 324 кредитных договора):

- в том числе в структурных подразделениях банка: 54% в г. Оренбурге, 46% в региональных дополнительных офисах банка;

В результате взаимовыгодного сотрудничества банка с крупными областными промышленными предприятиями, агропромышленным комплексом, малым и средним бизнесом был сформирован качественный кредитный портфель, диверсифицированный по отраслям и видам предлагаемых кредитных продуктов.

В структуре вновь выдаваемых ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям преобладают кредиты предприятиям агропромышленного сектора, промышленности, строительства, торговли. Объем корпоративного кредитного портфеля выданного в экономику региона превысил 5,02 млрд рублей.

На 1 января 2023 года в структуре кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности объем ссудной задолженности предприятий, занятых в сфере торговли: 14,2%, в сфере АПК: 17,4%, в сфере строительства: 15,2%, производство и промышленность: 11,9%.

Портфель кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса, вырос за анализируемый период на 7,9% и на 1 января 2023 года составил 2 820,53 млн. рублей.

Одновременно с реализацией в течение 2022 года Федеральной программы поддержки малого и среднего бизнеса, банк активно кредитовал предприятия крупного бизнеса и госсектора (по состоянию на 1 января 2023 года кредитный портфель составляет 46% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» продолжает принимать участие в реализации государственной политики по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области посредством кредитования субъектов МСП под гарантии АО «Корпорация «МСП» некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» с целью создания системы, обеспечивающей субъектам МСП доступ к финансовым ресурсам.

С 2019 года банк активно участвует в Программе субсидирования кредитных организаций согласно Постановлению № 1764 от 30 декабря 2018 года. Финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется под льготную ставку в размере, превышающем ключевую ставку Банка России не более чем на 2,75% годовых, тем самым обеспечивая еще больший доступ субъектов МСП к финансовым ресурсам банка. За 2022 год в рамках данной программы банк заключил 14 кредитных договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на сумму более 274 млн рублей.

2.3.2. Кредитование физических лиц

В прошедшем году банк продолжил развитие программ кредитования физических лиц. За 2022 год населению было выдано 8,7 тысяч кредитов на сумму 2,8 млрд рублей. Таким образом, портфель кредитов физическим лицам увеличился на 144 млн рублей (рост на 2,3%) и на 1 января 2023 года составил 6 372 млн рублей. По состоянию на 1 января 2023 года на обслуживании находилось свыше 38,6 тысяч кредитных договоров.

Кредитование физических лиц в банке было организовано по следующим направлениям: потребительское, ипотечное и овердрафтное (посредством кредитных карт). Приоритетным направлением в области потребительского кредитования для банка все также являлось кредитование социального сегмента (работники бюджетной сферы, госслужащие и пенсионеры), который по состоянию на 1 января 2023 года составил 55,53% от совокупного кредитного

портфеля физических лиц. Совокупный размер процентных доходов от операций по кредитованию физических лиц за 2022 год составил 625 млн рублей.

Ипотечное кредитование

За прошедший год банком было выдано 327 ипотечных кредитов на общую сумму 651 млн рублей, в том числе 67 кредитов на сумму 168 млн рублей в рамках подпрограммы «Развитие ипотечного жилищного кредитования в Оренбургской области» государственной программы «Стимулирование развития жилищного строительства в Оренбургской области», которые после выдачи рефинансируются некоммерческой организацией «Оренбургский областной фонд развития ипотечного жилищного кредитования». Портфель ипотечных кредитов на 1 января 2023 года состоял из 2,6 тысяч договоров на общую сумму 2 555 млн рублей, что на 33 млн рублей больше, чем на 1 января 2022 года.

Овердрафтное кредитование

За прошедший год 191 клиентов оформили кредитные карты и воспользовались овердрафтами. Совокупный лимит кредитования уменьшился на 18 млн рублей.

Портфель таких кредитов на 1 января 2023 года состоял из 16 тысяч договоров на общую сумму 56 млн рублей, что равно показателю на 1 января 2022 года.

Потребительское кредитование

В течение 2022 года банком было выдано свыше 8,2 тысяч потребительских кредитов на сумму 2 010 млн рублей. Портфель потребительских кредитов на 1 января 2023 года состоял из 20 тысяч кредитных договоров на общую сумму 3 761 млн рублей. За отчетный период портфель потребительских кредитов увеличился на 111 млн рублей.

2.4. Операции на финансовых рынках и депозитарная деятельность

Сумма конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке в 2022 году снизилась по сравнению с 2021 годом на 46% и составила 411 млн рублей.

Покупка наличной иностранной валюты у физических лиц в 2022 году составила 260 млн рублей (по сравнению с 2021 годом уменьшилась на 47%), продажа 199 млн рублей (по сравнению с 2021 годом уменьшилась на 68%).

В 2022 году банк получил доходы от операций с иностранной валютой в размере 12,6 млн рублей.

В 2022 году банк продолжил политику ограничения валютного риска в процессе управления открытыми валютными позициями (далее – ОВП) максимально сокращая размер ОВП. Установленные Банком России лимиты ОВП на протяжении отчетного периода не нарушались.

В 2022 году банк размещал свободные денежные средства в ценные бумаги. Основной объем операций банка по ценным бумагам составили облигации.

Общий объем денежных средств, направленных в облигации, составил в 2022 году 1 991 млн рублей. Ресурсы, размещенные в ценные бумаги, в 2022 году увеличились в сравнении с аналогичным показателем 2021 года на 62%. В целом портфель ценных бумаг банка увеличился по сравнению с показателем 2021 года на 22% и на 1 января 2023 года составил **2 925** млн рублей и распределился следующим образом в млн рублей:

Облигации всего:

2 914

<i>Облигации кредитных организаций</i>	1 239
<i>Облигации Министерства Финансов Российской Федерации</i>	315
<i>Облигации субъектов федерации и муниципальных образований</i>	236
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	1 125
Акции	1
Векселя	10

Общий объем проданных и погашенных ценных бумаг в 2022 году составил 1 485 млн рублей в том числе, млн рублей:

<i>Векселя</i>	-
<i>Облигации</i>	1 485

Доходы от операций с ценными бумагами составили, млн рублей: 236,16

Расходы по операциям с ценными бумагами составили, млн рублей: 26,15

В 2022 году банк продолжил размещать временно свободные денежные средства на межбанковском рынке.

На депозиты Банка России пришлось 54% от общего объема размещений на межбанковском рынке. Всего в 2021 году банк разместил в депозиты Банка России 116 237 млн рублей.

Банк продолжил сотрудничать с ПАО Московская биржа на рынке депозитов. Объем размещений банка в депозиты с Центральным Контрагентом за 2022 год составил 81 126 млн рублей.

Объем размещений денежных средств банкам-контрагентам в 2022 году увеличился в 5 раз и составил 17 260 млн рублей (в 2021 году: 3 430 млн рублей).

Совокупный объем размещенных на межбанковском рынке денежных средств в 2022 году увеличился на 86% и составил 214 622 млн рублей (по сравнению с 115 553 млн рублей в 2021 году).

Банк привлек в 2022 году денежные средства на сумму 392,85 млн. рублей используя специализированные инструменты Банка России по рефинансированию кредитов, обеспеченных поручительствами АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», с целью поддержать кредитование отраслей или сегментов экономики, развитие которых сдерживается структурными факторами.

Доходы от вложения временно свободных ресурсов в межбанковские кредиты/депозиты за 2022 год составили 138,84 млн рублей.

Расходы в 2022 году от привлеченных денежных средств составили 15,29 млн рублей.

На протяжении всего отчетного периода поддерживался оптимальный уровень ликвидности банка. Обязательства по усреднению обязательных резервов по банку выполнялись.

Банком также оказывались услуги на рынке ценных бумаг для физических лиц: брокерские и депозитарные услуги, консультационные услуги. Суммарный объем сделок по брокерским договорам составил один млн рублей, в том числе покупка ценных бумаг 0,523 млн рублей, продажа 0,426 млн рублей. Зачислено на счета депонентов за 2022 год 8,758 млн рублей дивидендов. На обслуживании находилось 240 договоров на брокерские и 252 договора на депозитарные услуги.

2.5. Прибыль за отчетный период и дивиденды

По итогам проведенной в отчетном году работы банк получил следующие финансовые результаты.

Прибыль до налогообложения составила 55,3 млн рублей. С учетом налогообложения прибыль к распределению 30,6 млн рублей.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 15.06.2022)

- прибыль банка за 2021 год была направлена на выплату дивидендов в сумме 5 млн рублей, в следующих размерах:
 - по обыкновенным акциям – 0,002 рублей на 1 акцию;
 - по привилегированным акциям – 0,002 рублей на 1 акцию.

3. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Согласно Стратегии развития группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» на 2023-2025 гг. (утверждена советом директоров, протокол № 2 от 23.12.2022), основной целью для банка, обозначенной акционерами на ближайшие три года, по-прежнему является сохранение статуса крупнейшей системообразующей финансовой организации путем дальнейшей капитализации ее стоимости, а также укрепление позиции конкурентоспособного банка, нацеленного на результат и учитывающего индивидуальность своих клиентов.

Добиться поставленной цели планируется за счет работы по следующим основным направлениям:

- активное развитие информационных технологий;
- полная модернизация материально технической базы;
- увеличение активов с оптимальным уровнем доходности и рисков;
- рост охвата клиентской базы;
- развитие и сохранение кадрового потенциала.

В целях реализации задач, обозначенных в Стратегии развития, банк продолжит активную работу по следующим основным направлениям бизнеса:

- кредитование предприятий и организаций различных организационно-правовых форм собственности с внедрением новых способов (методов, технологий, моделей), приоритет-поддержка предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе за счет реализации совместных проектов с федеральными и региональными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства;
- розничное и ипотечное кредитование населения на всей территории Оренбургской области;
- увеличение количества зарплатных проектов;
- увеличение точек соприкосновения с клиентами за счет дальнейшего расширения офисной сети на территории региона присутствия банка и создания точек продаж;
- увеличение потенциала сети с точки зрения расширения возможности продаж банковских продуктов, как юридическим, так и физическим лицам, в том числе и за счет увеличения доли дистанционных каналов коммуникаций с клиентами;

- увеличение объема сборов за жилищно-коммунальные услуги, транспортные услуги, услуги социального характера.

4. Описание основных рисков деятельности

Система управления рисками и капиталом банка строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления банком и направлена на обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации Стратегии развития банка.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в банке.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе управления рисками банк идентифицирует:

- полный перечень рисков, присущих деятельности банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен банк;
- перечень значимых для банка рисков.

Целью процесса идентификации рисков является формирование перечня значимых рисков, которым подвержена деятельность банка, потери от реализации которых могут существенно повлиять на финансовый результат банка.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности банка выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации в рамках кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - процентный риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- операционный риск, в том числе правовой риск;
- риск ликвидности, в том числе риск концентрации в рамках риска ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- стратегический риск;

- репутационный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск.

В соответствии со «Стратегией и порядком управления рисками и капиталом в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» решением совета директоров банка значимыми признаны кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности.

Для значимых рисков установлены:

- методы и процедуры управления;
- система контроля;
- методология оценки экономического капитала для покрытия риска.

Для определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков, при этом используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

5. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2022 году банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

6. Об аудите

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с банком или его акционерами. В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» банком проводится конкурс по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита, т.к. в уставном (складочном) капитале банка доля государственной собственности (субъекта Федерации) составляет более 25 процентов. Условия договора, заключаемого с аудиторской организацией, в том числе размер оплаты ее услуг, определяются по результатам конкурса.

Аудиторская организация утверждается общим собранием акционеров банка.

Внутренний аудит принимает участие в подготовке и проведении конкурса по выбору внешнего аудитора. При проведении аудиторской проверки, а также в течение всего срока действия договора внутренний аудит, исполнительные органы банка и руководители подразделений контактируют с внешним аудитором, готовят письменные и устные запросы (консультации). Внутренний аудит (служба внутреннего аудита банка) контролирует в дальнейшем исправление и устранение работниками банка ошибок, выявленных внешним аудитором.

Аудиторское заключение рассматривается на совете директоров и на годовом общем собрании акционеров банка.

Аудиторская проверка банка в 2022 году была осуществлена Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит».

7. О совете директоров

Состав совета директоров

С 15 июня 2022 года

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. Левинсон Наталья Лазаревна | 1964 г.р. |
| 2. Мотлохова Юлия Викторовна | 1976 г.р. |
| 3. Здорова Елена Сергеевна | 1979 г.р. |
| 4. Сеньчев Евгений Валерьевич | 1983 г.р. |
| 5. Фролова Юлия Николаевна | 1980 г.р. |

С 24 ноября 2022 года

- | | |
|-----------------------------------|-----------|
| 1. Левинсон Наталья Лазаревна | 1964 г.р. |
| 2. Мотлохова Юлия Викторовна | 1976 г.р. |
| 3. Великородова Татьяна Борисовна | 1976 г.р. |
| 4. Сеньчев Евгений Валерьевич | 1983 г.р. |
| 5. Фролова Юлия Николаевна | 1980 г.р. |

Краткие биографические данные:

1. Левинсон Наталья Лазаревна

Год рождения: 1964

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Магнитогорский горно-металлургический институт им. Г.И. Носова, 1985 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	председатель совета директоров

2. Мотлохова Юлия Викторовна

Год рождения: 1976

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Оренбургский государственный университет, 1999 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская государственная юридическая академия», 2006 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
<i>Правительство Оренбургской области - Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области</i>	<i>заместитель министра</i>
<i>Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Корпорация развития Оренбургской области»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Оренбургская губернская лизинговая компания»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Новотроицкое предприятие промышленного железнодорожного транспорта»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Особая экономическая зона промышленно – производственного типа «Оренбуржье»</i>	<i>член совета директоров</i>

3. Здорова Елена Сергеевна

Год рождения: 1979

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Оренбургский государственный университет, 2001 г., присуждена в 2005 г. ученая степень кандидата экономических наук.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
<i>Правительство Оренбургской области - Министерство экономического развития, инвестиций, туризма и внешних связей Оренбургской области</i>	<i>заместитель министра, первый заместитель министра (с 14.11.2022)</i>
<i>Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»</i>	<i>член совета директоров</i>

4. Сеньчев Евгений Валерьевич

Год рождения: 1983

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончил: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет», 2005 г.,

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская государственная юридическая академия», 2017 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
<i>Правительство Оренбургской области - Министерство финансов Оренбургской области</i>	<i>первый заместитель министра, исполняющий обязанности министра (с 28.12.2022)</i>
<i>Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»</i>	<i>член совета директоров</i>

5. Фролова Юлия Николаевна

Год рождения: 1980

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Оренбургский государственный университет, 2002 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
<i>Правительство Оренбургской области - Министерство природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области</i>	<i>начальник отдела по работе с областными коммерческими организациями и кадастровой оценки объектов капитального строительства</i>
<i>Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Оренбургская губернаторская лизинговая компания»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>ООО «Санаторий «Южный Урал»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>ООО «Оренбургоблпродконтракт»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Новотроицкое предприятие промышленного железнодорожного транспорта»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>ООО «Производственный комбинат»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Южное ремонтно-техническое предприятие»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Сельский дом»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «ТВЦ «Планета»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>АО «Новосергиевский элеватор»</i>	<i>член совета директоров</i>

ООО «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство»	член совета директоров
--	------------------------

6. Великородова Татьяна Борисовна

Год рождения: 1976

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный экономический университет», г. Екатеринбург, 2006 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена совета директоров):

Наименование организации	Занимаемая должность
Правительство Оренбургской области - Министерство экономического развития, инвестиций, туризма и внешних связей Оренбургской области	заместитель министра
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	член совета директоров

8. Исполнительные органы

Коллегиальный исполнительный орган – правление

По 1 ноября 2022 года

1. Биктаева Белла Ахметовна – председатель правления
2. Конденкова Наталья Алексеевна
3. Меркитанов Александр Петрович
4. Петрова Татьяна Геннадьевна

С 2 ноября по 22 декабря 2022 года

1. Биктаева Белла Ахметовна – председатель правления
2. Конденкова Наталья Алексеевна
3. Петрова Татьяна Геннадьевна

С 23 декабря 2022 года

1. Биктаева Белла Ахметовна – председатель правления

2. Конденкова Наталья Алексеевна
3. Ложкин Павел Анатольевич
4. Петрова Татьяна Геннадьевна

Краткие биографические данные:

1. Биктаева Белла Ахметовна

Год рождения: 1978

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Уральский государственный экономический университет, 2000 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	<i>председатель правления, член правления</i>
АО «Система «Город»	<i>член совета директоров</i>
АО «ОРЭК»	<i>член совета директоров</i>

2. Конденкова Наталья Алексеевна

Год рождения: 1977

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Оренбургский государственный университет, 1999 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	<i>первый заместитель председателя правления, член правления</i>
АО «Система «Город»	<i>член совета директоров</i>
АО «ОРЭК»	<i>член совета директоров</i>

3. Меркитанов Александр Петрович

Год рождения: 1965

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончил: Челябинский политехнический институт им. Ленинского комсомола, 1988 г., Оренбургский государственный университет, 1998 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	заместитель председателя правления, член правления
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Оренбургский государственный университет»	Доцент на кафедре банковского дела и страхования
АО «Система «Город»	член совета директоров
АО «ОРЭК»	член совета директоров

4. Петрова Татьяна Геннадьевна

Год рождения: 1973

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Оренбургский государственный университет, 2001 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	главный бухгалтер, член правления
Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья	главный бухгалтер

5. Ложкин Павел Анатольевич

Год рождения: 1979

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Московский государственный университет коммерции, 2002 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	директор департамента корпоративного бизнеса, и.о. заместителя председателя правления, член правления

Единоличный исполнительный орган – председатель правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Биктаева Белла Ахметовна

Год рождения: 1978

Образование: высшее

Какие учебные заведения окончила: Уральский государственный экономический университет, 2000 г.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Должности, занимаемые в отчетном году (в период осуществления полномочий члена правления):

Наименование организации	Занимаемая должность
Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	председатель правления, член правления
АО «Система «Город»	член совета директоров
АО «ОРЭК»	член совета директоров

9. Основные положения политики банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, сведения по каждому из органов управления банка с указанием размера всех видов вознаграждения, выплаченного в течение 2022 года

Банк стремится создавать эффективную систему оплаты труда, целью которой является привлечь и мотивировать работников на выполнение установленных показателей, задач и продолжительную работу в банке.

Задача эффективной системы мотивации работников банка - в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого сотрудника в достижении стратегических целей банка.

Основные принципы в системе вознаграждения:

- обеспечение зависимости вознаграждения от результатов работы сотрудников и банка в целом;
- равная оплата за равный труд (одинаковый уровень оплаты труда сотрудников, занимающих одинаковые по сложности, значимости и территориальному расположению рабочие места, имеющих сопоставимый уровень квалификации и показывающих равные уровни результативности).

Доход работников банка состоит из следующих частей:

Фиксированная часть

К фиксированной части относятся выплаты, связанные с исполнением должностных обязанностей, условиями труда, уровнем профессиональной квалификации работников:

- должностной оклад;
- доплаты и надбавки стимулирующего и компенсационного характера.

Постоянная часть дохода – оклад, фиксирован для каждой должности и выплачивается ежемесячно. Оклад выплачивается всем работникам банка пропорционально времени, фактически отработанному за месяц в соответствии с табелем учета рабочего времени.

Стимулирующие и компенсационные выплаты, предусмотренные за специфику выполняемых обязанностей. Основные виды доплат и надбавок:

- за совмещение должностей, расширение зон обслуживания и увеличение объема работы;
- за сверхурочную работу;
- за работу в выходные и праздничные дни;
- за работу в ночное время.

К компенсационным выплатам так же относятся: выплаты сотрудникам при увольнении, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях.

Нефиксированная часть

Нефиксированная часть дохода – премии. Система премиальных выплат служит для поощрения достижения как индивидуальных, так коллективных и корпоративных целей и задач, что осуществляется путем сбалансированного сочетания индивидуальных, коллективных и общекорпоративных элементов в премиальных выплатах работников.

Ключевые составляющие переменной части:

- ежемесячные премии – за командные результаты, выполнение ключевых финансовых показателей в целом по банку;
- вознаграждение по итогам работы (за квартал, за год);
- единовременные премии (вознаграждения) – за личные результаты, размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей исходя из установленной зоны ответственности.

Контроль за выплатой крупных вознаграждений осуществляется советом директоров банка в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

Размер вознаграждения членам совета директоров выплаченный в течение 2022 года:

Наименование	Сумма (рубли)
Вознаграждение	2 760 000
Расходы, связанные с исполнением функций членов совета директоров	0
Итого	2 760 000

Размер вознаграждения членам правления выплаченный в течение 2022 года:

Наименование	Сумма (рубли)
Фиксированная часть оплаты труда	11 946 561
Нефиксированная часть оплаты труда: премии	8 204 933
Выплаты при увольнении с учетом компенсации за неиспользуемый отпуск	814 156
Итого	20 965 650

10. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения (управления)

Все члены совета директоров, члены исполнительных органов и сотрудники банка следуют в своей деятельности принципам и правилам корпоративного поведения, установленным Кодексом профессиональной этики АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

Банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлении с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России. Основным принципом построения обществом взаимодействия с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в соблюдении прав и законных интересов своих акционеров.

Ежегодно проводится оценка советом директоров состояния корпоративного управления в банке по ряду направлений, определенных Центральным банком России в письме от 7 февраля 2007 года № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Также, с целью повышения эффективности управления банком, обеспечения его долгосрочного и устойчивого развития банк в своей деятельности соблюдает принципы и использует рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

11. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных обществом в отчетном году

№ п/п	Вид энергетических ресурсов	Потреблено в натуральных величинах	Потреблено в рублях
1	Тепловая энергия, Гкал	1087,3	1 439 104,98
2	Электрическая энергия, кВт*ч	796 716,43	5 984 584,48
3	Бензин автомобильный, т	28,799	1 896 548,35
4	Природный газ, тыс.м ³	82,094	569 866,25