

**Годовой отчет  
«Северный Народный Банк»  
(акционерное общество)  
за 2023 год**

г. Сыктывкар  
2024 год

Полное наименование	<b>«Северный Народный Банк» (акционерное общество)</b>
Полное наименование на английском языке	<b>Severny Narodny Bank</b>
Дата регистрации	<b>25.02.1994</b>
Регистрационный номер	<b>2721</b>
ОГРН	<b>1021100000074</b>
Сведения о лицензиях	
Серия и номер лицензии	<b>2721</b>
Дата лицензии	03.07.2020
Лицензируемый вид деятельности	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами)
Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
Серия и номер лицензии	<b>087-03983-000100</b>
Дата лицензии	28.07.2015
Дата начала действия лицензии	15.12.2000
Лицензируемый вид деятельности	Депозитарная деятельность
Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
Серия и номер лицензии	<b>087-03287-100000</b>
Дата лицензии	28.07.2015
Дата начала действия лицензии	29.11.2000
Лицензируемый вид деятельности	Брокерская деятельность
Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
Серия и номер лицензии	<b>087-03373-010000</b>
Дата лицензии	28.07.2015
Дата начала действия лицензии	29.11.2000
Лицензируемый вид деятельности	Дилерская деятельность
Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
Уставный капитал	<b>181 000 000 (сто восемьдесят один миллион) рублей</b>
ИНН	<b>1101300820</b>
КПП	<b>110101001</b>
БИК	<b>048702781</b>
ОКПО	<b>12893032</b>
ОКАТО	<b>87401000000</b>
ОКФС	<b>16</b>
ОКОГУ	<b>1500010</b>
ОКТМО	<b>87701000</b>
ОКОПФ	<b>12247</b>
ОКВЭД	<b>64.19</b>

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей 04 ноября 1993 года (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «Северный народный банк» (акционерное общество открытого типа), зарегистрирован Банком России 25 февраля 1994 года.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 апреля 1996 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Северный Народный Банк» (открытое акционерное общество), АКБ «Северный Народный Банк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 14 июня 2002 года (протокол № 2) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Северный Народный Банк» (открытое акционерное общество) АКБ «Северный Народный Банк» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06 марта 2015 года (протокол № 3) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) «Северный Народный Банк» (ПАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) о прекращении публичного статуса наименования Банка изменены на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО).

## Приоритетные направления деятельности Банка

Со дня своего основания Банк не меняет классической направленности бизнеса, ориентируясь на конъюнктуру банковского рынка Республики Коми и придерживаясь бизнес-модели универсального банка, деятельностью которого являются все предусмотренные законодательством Российской Федерации банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предшествующем абзаце средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк осуществляет выдачу банковских гарантий, операции с монетами из драгоценных металлов, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей, иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также сделки в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг.

Миссия Банка определяет смысл и содержание деятельности Банка, подчеркивая его роль в экономике Республики Коми, и нацелена:

на удовлетворение потребностей клиентов в современных, доступных и качественных банковских услугах, содействие успеху в достижении целей и предоставление спектра финансовых инструментов корпоративным клиентам на базе эффективной, динамично развивающейся бизнес-модели, современных информационных технологий и высоких стандартов обслуживания;

на внимательное и честное отношение к клиентам, своевременное выполнение Банком принятых на себя обязательств вне зависимости от внешних факторов;

на безупречную репутацию Банка.

Основные, а именно преобладающие и имеющие приоритетное значение, виды деятельности определены Банком в трех бизнес-сегментах:

услуги корпоративным клиентам: открытие и ведение банковских счетов, прием депозитов, предоставление различных видов кредитов, выдача банковских гарантий, сопровождение внешнеэкономической деятельности, брокерских услуг и интернет-трейдинга;

банковские услуги клиентам – физическим лицам: предоставление кредитов, прием вкладов, выпуск и обслуживание банковских карт, оказание депозитарных и брокерских услуг, интернет-трейдинга, валютно-обменные операции, денежные переводы, аренда индивидуальных сейфов и другие операции;

деятельность казначейства и операции на финансовых рынках: с ценными бумагами и иностранной валютой, размещение денежных средств в депозиты Банка России.

Головной офис и органы управления Банка расположены по адресу: город Сыктывкар, улица Первомайская, дом 68. Банк имеет три филиала в городах Ухта, Усинск и Москва, дополнительные офисы в городах Сыктывкар, Ухта и Сосногорск.

Осознавая высокую значимость малого и среднего бизнеса в социально-экономическом развитии региона, Банк стремится активно участвовать в его развитии.

## Положение Банка в банковской системе Российской Федерации

Согласно оценке Банка России, «Северный Народный Банк» (АО) отнесен ко 2-ой классификационной группе (подгруппа 2.1). Основанием для классификации послужила оценка обобщающего результата по группе показателей: оценки доходности и качества управления как «удовлетворительные», признание структуры собственности «прозрачной». По данным отчетности на 01.01.2024 значения обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала, активов и ликвидности оцениваются как «хорошие», процентный риск – как «приемлемый», риск концентрации – как «низкий».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 06.06.2023 подтвердило рейтинг кредитоспособности «Северный Народный Банк» (АО) на уровне ruB+ и изменило прогноз по рейтингу с негативного на стабильный. Рейтинг Банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу, приемлемым качеством активов, адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Агентство отмечает, что заложенные годом ранее в стресс-тест рыночные и кредитные риски в полной мере не были реализованы, что позволило сохранить действующий уровень рейтинга и изменить прогноз на стабильный.

На 01.01.2024 в Российской Федерации действуют 361 кредитная организация. В Республике Коми территориально присутствуют «Северный Народный Банк» (АО) и подразделения еще 16 кредитных организаций (в том числе 9 системно значимых): 4 филиала, 1 представительство, 167 дополнительных офисов, 2 передвижных пункта кассовых операций.

Банк России констатирует, что российский финансовый рынок в 2023 году в целом показал свою устойчивость и способность преодолевать периоды значительной волатильности и жесткие ограничения, оказывая при этом поддержку экономике.

Корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает показатель за 2022 год (+14,3%). Такой активный рост обусловлен несколькими факторами: реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики; финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга; проектное финансирование строительства жилья. За 2023 год валютные кредиты сократились на умеренные 3,1 млрд долл. США (за 2022 год – на 30,2 млрд долл. США). Однако в 4 квартале наметилась тенденция к росту валютного кредитования (преимущественно в валютах дружественных стран).

Ипотечный портфель вырос на рекордные 34,5%, что на 70% выше результата 2022 года. Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится около 60% всех выдач), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.

Потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%). Ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования до умеренного уровня.

Объем вложений банков в долговые ценные бумаги в 2023 году вырос на 1,8 трлн руб., из которых около 1,5 трлн руб. – вложения в ОФЗ, 0,3 трлн руб. – в ипотечные ценные бумаги. Продолжается процесс замещения еврооблигаций локальными бумагами, номинированными в долларах США и других «токсичных» валютах, но предполагающими расчеты в рублях. Оценочно в 2023 году было замещено 1,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте.

В 2023 году прирост корпоративных средств достиг 14,7% что ниже результата за 2022 год (20,6%). Основной рост отмечен у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки.

Средства населения выросли на 7,4 трлн руб. или 19,7%, что почти в три раза выше, чем в 2022 году. Такой значительный приток произошел благодаря социальным и бюджетным выплатам, росту заработных плат населения, а также возврату наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам.

За 2023 год банковский сектор заработал рекордные 3,3 трлн руб. за счет восстановления основных доходов, существенного сокращения расходов на резервы и получения значительных доходов от валютной переоценки. Количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%.

Принимая во внимание текущие тенденции, а также вызовы и возможности для финансового рынка, Банк России совместно с Правительством Российской Федерации определил следующие ключевые направления развития финансового рынка на среднесрочную перспективу:

1. Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики при сохранении устойчивости финансового сектора.
2. Развитие инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан. Развитие рынка капитала и иных механизмов для долгосрочного финансирования экономического развития.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой доступности для граждан и бизнеса.
4. Содействие цифровизации и развитие платежной инфраструктуры финансового рынка.
5. Выстраивание системы внешнеторговых платежей и расчетов.

Экономическое положение Республики Коми, территории местонахождения основной части бизнеса Банка, в 2023 году характеризуется как увеличением ряда ключевых экономических показателей (согласно данным ФСГС), так и снижением по некоторым позициям. В 2023 году по сравнению с 2022 годом произошел рост ввода в действие жилья – на 7,1%, оборота оптовой торговли – на 4,6%. Снизились объем работ по виду деятельности «Строительство» – на 43,5%, перевозки грузов автомобильным транспортом – на 18,9%, объем платных услуг населению – на 2,5%.

Индекс потребительских цен в 2023 году вырос на 4,2% по сравнению с 2022 годом (в 2022 года по сравнению с 2021 – на 13,3%), индекс промышленного производства снизился на 0,8% (в 2022 года по сравнению с 2021 – рост на 4,6%),

В январе-ноябре 2023 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата составила 74649 руб. или 111,9% к показателю соответствующего периода предыдущего года. При этом реальная заработная плата, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, составила 105,9% к показателю за 2022 год.

Численность рабочей силы по предварительным итогам 2023 года снизилась по сравнению с предыдущим периодом на 49,3 тыс. и составила 351,8 тыс. человек (48,8% от общей численности населения в регионе). Уровень безработицы составил 4,3%.

По состоянию на 1 января 2024 года количество юридических лиц составило 12,4 тысячи единиц (96,6% к 1 января 2023 года), индивидуальных предпринимателей – 18,1 тысячи человек (104,9% к 1 января 2023 года).

В январе-ноябре 2023 года сальдированный финансовый результат организаций (кроме субъектов малого предпринимательства, кредитных организаций, государственных и муниципальных учреждений, некредитных финансовых организаций) в действующих ценах сложился положительный и составил 135 миллиардов рублей. Прибыль в размере 151,9 миллиарда рублей получили 175 организаций, а убыток на сумму 16,9 миллиарда рублей – 68 организаций. Доля убыточных организаций по сравнению с соответствующим периодом 2022 года уменьшилась на 5 процентных пунктов и составила 28%.

В 2023 году консолидированный бюджет Республики Коми исполнен с дефицитом в размере 4,3 млрд рублей. По итогам 2022 года профицит составил 14,8 млрд рублей.

### **Информация об объеме каждого из используемых Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов**

№	Наименование вида энергетического ресурса (вид энергии)	Объем использованного энергетического ресурса	
		в натуральном выражении	в денежном выражении (тыс. руб.)
1	Тепловая энергия, Гкал	707	1645
2	Электрическая энергия, мВт/ч	195	1368
3	Бензин автомобильный и топливо дизельное, литр	10275	534

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

## **Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности**

Совет директоров Банка осуществляет свои функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Основными задачами Совета директоров Банка являются общее руководство деятельностью Банка, определение стратегии развития Банка, в том числе определение приоритетных направлений развития и установление основных ориентиров деятельности Банка, обеспечение соблюдения прав акционеров и эффективности их инвестиций. В компетенцию Совета директоров входят утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, проведение оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров и иные вопросы. Уставом Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров 10 марта 2020 года, к компетенции Совета директоров отнесены образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Исполнительные органы управления и руководители структурных подразделений в порядке регулярного контроля реализации стратегии развития и бизнес-планов ежеквартально информировали Совет директоров о степени выполнения ключевых показателей эффективности, выполнения плана объемных показателей, плана мероприятий на 2023 год для организации эффективной работы подразделений Банка по достижению целевых показателей деятельности Банка и выполнению финансового плана.

В течение года в соответствии с утвержденным планом работы проведено 38 заседаний Совета директоров Банка, рассмотрены 117 вопросов, по которым вынесены объективные суждения и приняты решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров:

- о созыве и подготовке проведения общего собрания акционеров;
- об утверждении решения о дополнительном выпуске акций Банка;
- о приоритетных направлениях деятельности и утверждении основных финансово-экономических показателей деятельности Банка и плана мероприятий по их достижению;
- о формировании исполнительных органов Банка и контроль их деятельности;
- о функционировании системы внутреннего контроля;
- о функционировании системы управления рисками;
- об итогах и перспективах работы по основным направлениям деятельности;
- об утверждении внутренних документов Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров.

Основные финансовые показатели деятельности Банка, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, за 2023 год и предшествующий отчетный период содержатся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за 2023 год.

Несмотря на то, что в 2023 году деятельность Банка происходила в чрезвычайно сложных условиях реализации санкционных рисков, снижения деловой активности отдельных категорий потребителей банковских услуг, Банк справился с большинством поставленных перед ним задач. Результаты отчетного периода характеризуют деятельность Банка как удовлетворительную и, с учетом причин, обосновывающих полученные результаты деятельности, в целом соответствующую тенденциям развития банковского сектора.

### **Перспективы развития**

Стратегическая цель Банка – увеличение прибыли и капитала, обеспечение финансовой надежности и устойчивой позиции Банка с универсальной лицензией, оказание качественных современных банковских услуг корпоративным клиентам, предпринимателям и частным лицам, содействуя их экономическому росту и благополучию. Приоритетом, как для регионального банка является создание условий для комплексного и устойчивого развития банковского рынка Республики Коми.

Планы развития Банка предусматривают:

- последовательное наращивание капитала Банка, позволяющего расширить инвестиции Банка в экономику Республики;
- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и прибыльности Банка;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, соблюдение экономических нормативов, установленных Банком России;
- поддержание оптимальной доходности проводимых операций;
- оптимизацию рисков банковской деятельности, сохранение высокого качества кредитного портфеля; диверсификация бизнеса, а именно, диверсификация активов и пассивов по суммам и по срокам, диверсификация по инструментам и клиентам, диверсификация по секторам экономики;
- сохранение идеологии работы с клиентами, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- обеспечение эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности, ее адекватности и соответствия масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование корпоративного управления, в том числе координационного и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка, оптимизации организационной структуры Банка в соответствии с новыми этапами развития Банка и поставленными задачами;
- расширение перечня услуг и количества совершаемых операций, регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
- управление рисками для обеспечения финансовой безопасности Банка;
- проведение гибкой процентной и тарифной политики, оптимизация издержек Банка с целью повышения конкурентоспособности тарифов Банка;
- достижение устойчивого узнавания брэнда Банка в регионах его присутствия, продвижение банковского имиджа и банковских продуктов;
- совершенствование IT-платформы Банка и оптимизация расходов на ее содержание.

Задачи Банка по развитию приоритетных направлений деятельности:

1. Развитие кредитования: ориентация на малые и средние предприятия в Республике Коми; увеличение портфеля корпоративных клиентов.
2. Увеличение и диверсификация клиентской базы.
3. Оптимизация операционных затрат.
4. Интеграция системы информационных технологий в банковские процессы для повышения их технологичности и эффективности.
5. Повышение эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля за счет совершенствования информационно-аналитической работы, системы управления банковскими процессами и развития комплаенс-контроля.

Для обеспечения финансовой устойчивости Банк планирует значительное развитие финансового контроля по следующим направлениям:

мониторинг уровня доходности операций Банка,

обеспечение целевой доходности при приемлемом уровне риска,

краткосрочное прогнозирование развития Банка и принятие на основе прогнозных данных корректирующих решений,

регулярное выявление и анализ факторов, оказывающих наибольшее влияние на финансовое состояние Банка.

Стратегия развития Банка определяет реализацию задач для сохранения в 2023 году рейтинга кредитоспособности на уровне ruB+, в долгосрочной перспективе – повышение рейтинга кредитоспособности до уровня ruBB+.

При возможно неблагоприятном развитии ситуации, в том числе: спад производства, рост инфляции, снижение уровня жизни населения и деловой активности клиентов, Банк планирует по-прежнему придерживаться антикризисной стратегии. Она заключается в гибком реагировании на изменения в законодательстве и экономики страны с целью поддержания платежеспособности и рентабельности банка, обеспечения выполнения нормативных требований Банка России.

Задачи Банка в этих условиях:

эффективный мониторинг и управление банковскими рисками, предотвращение возможного обесценения активов и снижения капитала, сохранение технологического и интеллектуального потенциала Банка и клиентской базы;

своевременное формирование программы действий в кризисной ситуации, включая политику управления активами и пассивами, рисками и организационной структурой банка, процентную и тарифную политику, учитывающие особенности данных кризисных явлений;

использование всех доступных инструментов поддержания ликвидности, включая средства Банка России, привлекаемые под залог ценных бумаг;

оптимизация соотношения сроков активов и пассивов с целью снижения риска ликвидности и процентного риска;

управление валютной позицией таким образом, чтобы исключить убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в условиях высоких валютных рисков;

экономически обоснованные ставки привлечения и размещения ресурсов и тарифы на услуги, учитывающие рыночные тенденции и внутренние факторы ценообразования;

проведение политики повышения эффективности за счет оптимизации издержек и использования резервов роста доходности по видам операций;

регулярная оценка активов и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Необходимым условием решения задач, стоящих перед Банком, являются системное развитие информационных технологий, обеспечение необходимого уровня защиты информации.

На развитие информационных технологий по-прежнему значительное влияние оказывают требования регулятора. В сфере информационной безопасности в 2023 году Банк продолжит внедрение комплекса мер защиты информации в соответствии с требованиями стандартов информационной безопасности в банковской сфере (ГОСТ 57580), в том числе:

Технологическое совершенствование деятельности Банка включает в себя в перспективе решение следующих задач:

- активное развитие инфраструктуры обслуживания клиентов;
- повышение уровня культуры информационной безопасности сотрудников Банка;
- расширение функционала автоматизированной банковской системы для физических лиц и юридических лиц, а также приобретение и внедрение прочих программных продуктов, позволяющих реализовать требования регулятора;
- реорганизация работы сотрудников Банка с электронными подписями в различных информационных/автоматизированных системах, в связи с изменениями законодательства в данной области;
- развитие сферы применения дистанционного банковского обслуживания и стимулирования клиентов к использованию дистанционных каналов доступа при осуществлении платежей.

#### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества**

В соответствии с Уставом «Северный Народный Банк» (АО) Общее собрание акционеров вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

27 апреля 2023 года общее собрание акционеров «Северный Народный Банк» (АО) приняло решение по итогам 2022 года не выплачивать (не объявлять) дивиденды по акциям «Северный Народный Банк» (АО). В 2023 году выплата дивидендов по акциям Банка, а также дивидендов за предыдущие годы, не производилась



## Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества

### Управление рисками и капиталом

Принципы и подходы организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее по разделу – Стратегия), утверждаемой Советом директоров Банка. Стратегия определяет цели, задачи, принципы управления значимыми рисками и достаточностью капитала в Банке, подходы к организации системы управления рисками.

Целью Стратегии является обеспечение и поддержание приемлемого уровня риска для эффективного функционирования Банка, обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков Банка, выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

выявление рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной количественной оценки значимых и совокупного объема риска Банка, контроль за уровнем рисков;

оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

планирование капитала исходя из оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом функционирует путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Принципами организации системы управления рисками и капиталом Банка являются:

осведомленность о риске;  
управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;  
вовлеченность органов управления Банка;  
пропорциональность (уровень сложности применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорционален уровню сложности осуществляемых Банком операций и масштабу деятельности Банка);  
ограничение рисков;  
разделение функций, полномочий и ответственности;  
централизованный и децентрализованный подходы;  
риск-культура;  
раскрытие информации;  
система мотивации с учетом рисков;  
информационные технологии и качество данных.

В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия значимых рисков Совет директоров Банка устанавливает показатели склонности к рискам, целевые уровни и структуру рисков и капитала, контролирует их соблюдение, рассматривает результаты оценки эффективности системы управления рисками.

Правление Банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками и капиталом, выполнение ВПОДК, реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

В функциональные обязанности службы управления рисками входит организация работы по управлению рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, организация процесса идентификации и оценки значимых рисков, формирование отчетности по ВПОДК, проведение оценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости, формирование предложений по перечню значимых рисков, осуществление контроля за установленными лимитами, проведение стресс-тестирования, раскрытие информации о рисках.

Кредитный комитет Банка управляет кредитными рисками, контролирует соблюдение предельных значений в рамках управления кредитными рисками;

Комитет по управлению активами и пассивами управляет финансовыми рисками, включая риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля.

Подразделения и филиалы Банка управляют рисками в рамках предоставленных полномочий.

На 2023 год Банком были идентифицированы как значимые следующие риски:

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным в соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса Банка.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

**Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

**Процентный риск банковского портфеля** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

**Риск ликвидности** – вероятность неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех своих обязательств, поэтому подвержен риску ликвидности.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риску концентрации подвержены все операции Банка по размещению (активы) и привлечению (пассивы) средств:

- операции кредитования, размещения депозитов, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- операции на финансовых рынках с ценными бумагами, иностранной валютой;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2024 года принятый Банком агрегированный объем рисков, а также объемы отдельных значимых рисков находятся в пределах целевого уровня, установленного Советом директоров Банка на 2023 год.

Информация количественного и качественного характера управления рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за 2023 год.

### **Сведения о крупных сделках**

В 2023 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

### **Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность**

В 2023 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, не совершались.

## **Состав Совета директоров «Северный Народный Банк» (АО), включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году**

Уставом «Северный Народный Банк» (АО) состав Совета директоров Банка определен в количестве 5 человек.

В 2023 году изменений в составе Совета директоров не было.

Действующий состав Совета директоров избран годовым Общим собранием акционеров 27.04.2023 года, протокол №1.

## **Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа «Северный Народный Банк» (АО), и членах коллегиального исполнительного органа (правления)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют единоличный исполнительный орган – Председатель Правления и коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Работу Правления возглавляет Председатель, который одновременно является единоличным исполнительным органом Банка.

В течение 2023 года изменений в составе Правления не было.

Действующий состав Правления Банка утвержден Советом директоров 25.08.2023 года, протокол № 25.

Члены Правления Банка обыкновенными акциями «Северный Народный Банк» (АО) не владеют.

Органами управления Банка обеспечены меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

## **Политика Банка в области вознаграждения работников**

Политика в области оплаты труда «Северный Народный Банк» (акционерное общество) определяет основные цели, принципы и задачи, которые решает «Северный Народный Банк» (АО) в области оплаты труда для обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечению материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей.

Организация системы оплаты труда в Банке включает в себя:

- порядок определения фиксированной части оплаты труда;
- порядок определения нефиксированной части оплаты труда;
- премирование работников, принимающих риски;
- премирование работников, управляющих рисками;
- премирование иных работников, не относящихся к категориям принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

Денежное вознаграждение работников Банка состоит из двух частей: фиксированной части и нефиксированной

Фиксированная (постоянная или гарантированная) – должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда: премирование (текущие стимулирующие выплаты) по итогам деятельности Банка за месяц, квартал, год; крупные вознаграждения (единовременные стимулирующие выплаты).

При недостижении Банком запланированного уровня доходности или получении отрицательного финансового результата в рассматриваемом периоде может быть принято решение об отмене премирования за квартал, год. Нефиксированная часть оплаты труда является чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Система оплаты труда в Банке определяется для трех категорий работников:

- работники, принимающие риски,
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками,

- иные работники (не принимающие риски и не управляющие рисками).

В состав принимающих риски включены работники, занимающие следующие должности и члены комитетов: Председатель Правления, члены правления Банка, члены комитета по управлению активами и пассивами, члены кредитного комитета, начальник юридического отдела, заместитель главного бухгалтера – начальник управления пластиковых карт, начальник планово-экономического отдела, начальник отдела отчетности по российским и международным стандартам, директор казначейства, начальник валютного управления, начальник отдела ценных бумаг, начальник депозитария, директор филиала, заместитель директора филиала, главный бухгалтер филиала.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов премий, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены премий при получении отрицательного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера премий и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда работников данных подразделений составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений, а размер премий (стимулирующих выплат) учитывает качество выполнения возложенных на них задач в соответствии с положениями о подразделениях.

Выплаты, производимые работникам Банка в качестве нефиксированной части, не могут нарушать общие принципы формирования фиксированной и нефиксированной части, закрепленные в Политике в области оплаты труда.

Утверждение Политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики в соответствии с Уставом Банка входит в компетенцию Совета директоров. Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о пересмотре документов в области оплаты труда работников Банка и рассматривает предложения службы управления рисками и службы внутреннего контроля по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Функции по подготовке решений Совета директоров по указанным вопросам возлагаются на Председателя Совета директоров.

Внутренними документами Банка предусмотрено возложение полномочий по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на службу внутреннего аудита.

Ответственность за реализацию требований Политики несет Правление Банка.

В 2023 году по инициативе Правления Совет директоров утвердил в новой редакции внутренние документы Банка в области оплаты труда: Политика в области оплаты труда, Положение об оплате труда работников, Положение о порядке выплаты премий работникам (протокол № 38 от 29.12.2023).

В 2023 году порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров не изменился. Согласно Положению о Совете директоров «Северный Народный Банк» (АО), утвержденному годовым Общим собранием акционеров 26.04.2018 года, протокол № 1, Председателю и заместителю

Председателя Совета директоров выплачивается ежемесячное вознаграждение. Годовое вознаграждение членам Совета директоров, как форма мотивации, выплачивается при условии соблюдения лицами, входящими в состав Совета директоров, принципов профессиональной этики, постоянного участия в работе Совета директоров, в том числе в принятии решений.

Дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, а также вознаграждения в не денежной форме не предусмотрены.

Иные подходы для определения размера, начисления и выплаты вознаграждения членам Совета директоров не применяются, иные виды вознаграждения не выплачиваются, формы вознаграждения, выплачиваемого на основе акций, не используются.

Информация о размере выплаченного работникам Банка вознаграждения в 2023 году, о размере вознаграждения ключевым сотрудникам представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за 2023 год.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, выплаты на основе акций внутренними документами Банка не предусмотрены и не выплачивались.

Организация системы оплаты труда признана Советом директоров эффективной, соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков (протокол № 7 от 22.03.2023 года).

Независимая оценка системы вознаграждения Банка в 2023 году не проводилась.

### **Сведения о соблюдении «Северный Народный Банк» (АО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**

Состав органов управления определен действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Система корпоративного управления Банка призвана регулировать защиту прав и законных интересов акционеров Банка, организацию деятельности Совета директоров, определение системы вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка, осуществление стратегического управления, координацию управления рисками и организацию внутреннего контроля, раскрытие информации и существенных корпоративных действий.

Основным принципом построения взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

«Северный Народный Банк» (АО) в 2023 году максимально придерживался принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Сведения о соблюдении принципа или ключевого критерия (рекомендации)
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>		
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества	
1.1.1	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается. В обществе действуют внутренние документы, обеспечивающие соблюдение прав акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Устав</li> <li>• Положение об Общем собрании акционеров</li> <li>• Кодекс корпоративного поведения</li> <li>• Информационная политика</li> </ul>
1.1.2	Обществом приняты на себя обязанности по	Соблюдается.

	предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества.	Указанные обязанности общества предусмотрены в документах общества: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Устав</li> <li>• Положение об Общем собрании акционеров</li> <li>• Кодекс корпоративного поведения</li> <li>• Информационная политика</li> </ul>
1.1.3	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Обыкновенные именные акции общества публично не размещались и на организованных торгах не обращаются, привилегированные акции Банком не выпускались.
<b>1.2</b>	<b>Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов</b>	
1.2.1	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>• порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, – минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</li> <li>• минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);</li> <li>• обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети Интернет</li> </ul>	Общими собраниями акционеров общества принимались решения дивиденды не объявлять и не выплачивать, нераспределенная прибыль направлялась в распоряжение общества. Внутренний документ, определяющий дивидендную политику, будет утверждаться в перспективе выплаты дивидендов.
<b>II. Совет директоров общества</b>		
<b>2.1</b>	<b>Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции</b>	
2.1.1	В обществе сформирован Совет директоров, который: <ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</li> <li>• контролирует деятельность исполнительных органов общества;</li> <li>• определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</li> <li>• определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</li> </ul>	Соблюдается. Указанные полномочия Совета директоров закреплены в Уставе и Положении о Совете директоров общества.
<b>2.2</b>	<b>Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель Совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность Совета директоров</b>	
2.2.1	Председателем Совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем Совета директоров	Не применимо.
2.2.2	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Совета	Соблюдается. Указанные принцип закреплены в Положении о

	<p>директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании;</li> <li>• сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме;</li> <li>• возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов Совета директоров, отсутствующих на очном заседании;</li> <li>• возможность обсуждения и голосования посредством конференцсвязи и видео-конференцсвязи</li> </ul>	Совете директоров.
2.2.3	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается Указанный принцип закреплен в Положении о Совете директоров.
<b>2.3</b>	<b>В состав Совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров</b>	
2.3.1	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров	Не применимо.
2.3.2	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Не применимо.
2.3.3	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости	Соблюдается. Требования к кандидатам в члены Совета директоров закреплены в Положении о Совете директоров.
<b>2.4</b>	<b>Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества</b>	
2.4.1	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	В обществе создана служба внутреннего аудита.
2.4.2	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Политикой в области оплаты труда, с учетом пункта 3.2.1 Инструкции Банка России № 154-И, функции возложены на Председателя Совета директоров.
2.4.3	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Политикой в области оплаты труда, с учетом пункта 3.2.1 Инструкции Банка России № 154-И, функции возложены на Председателя Совета директоров.
<b>2.5</b>	<b>Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров</b>	
2.5.1	Оценка качества работы Совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается. Указанный принцип закреплен в Положении о Совете директоров.
<b>III. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>		
<b>3.1</b>	<b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению</b>	
3.1.1	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается. Вознаграждения и компенсации, выплачиваемые членам Совета директоров, регламентированы Положением о Совете директоров.
<b>3.2</b>	<b>Система вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</b>	
3.2.1	Общество не применяет других форм денежного	Положением о Совете директоров предусмотрено

	вознаграждения членов Совета директоров, кроме фиксированного годового вознаграждения	ежемесячное вознаграждение Председателю и заместителю Председателя Совета директоров и годовое вознаграждение членам Совета директоров
3.2.2	В обществе членам Совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается. Внутренними документами не предусмотрено участие Совета директоров в опционных программах.
<b>3.3</b>	<b>Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата</b>	
3.3.1	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается. В банке действует система оплаты труда, предусматривающая премирование по результатам работы.
<b>IV. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>		
<b>4.1</b>	<b>В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</b>	
4.1.1	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается. В обществе утверждены и действуют: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Стратегия управления рисками и капиталом</li> <li>• Положение об организации внутреннего контроля</li> </ul>
4.1.2	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается. В обществе созданы служба внутреннего контроля и служба управления рисками.
4.1.3	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается. В обществе утверждены и действуют: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Кодекс корпоративного поведения;</li> <li>• Положение Об организации внутреннего контроля</li> <li>• Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения</li> <li>• Положение по противодействию коррупции</li> <li>• Положение об организационной структуре</li> <li>• Положение о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликтов интересов</li> <li>• Правила внутреннего трудового распорядка</li> <li>• Положение о деловой этике</li> </ul>
<b>4.2</b>	<b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита</b>	
4.2.1	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное Совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценка эффективности системы внутреннего контроля;</li> <li>• оценка эффективности системы управления рисками;</li> <li>• оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)</li> </ul>	Соблюдается. Указанные функции закреплены в Положении о службе внутреннего аудита.
4.2.2	Руководитель подразделения внутреннего аудита подготовлен Совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров общества	Соблюдается. Данный принцип закреплен в Положении о службе внутреннего аудита
4.2.3	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается. Цели, задачи и функции внутреннего аудита указаны в утвержденном Положении о службе внутреннего аудита.
<b>V. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>		
<b>5.1</b>	<b>Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц</b>	
5.1.1	В обществе утвержден внутренний документ,	Соблюдается.



	<p>определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• организация специальной страницы сайта общества в сети Интернет, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</li> <li>• регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</li> <li>• регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества.</li> </ul> <p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров общества</p>	<p>В Банке утверждена Информационная политика и Кодекс корпоративного поведения.</p>
5.1.2	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров общества</p>	<p>Соблюдается. Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Информационной политикой и Кодексом корпоративного поведения</p>
5.1.3	<p>В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации</p>	<p>Соблюдается: Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при раскрытии информации предусмотрен Информационной политикой и соответствующими приказами Председателя правления о распределении функций при раскрытии информации</p>
<b>5.2</b>	<p><b>Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</b></p>	
5.2.1	<p>При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке</p>	<p>В уставном капитале Банка отсутствуют доли иностранных инвесторов, данный признак не применим.</p>
5.2.2	<p>В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение</p>	<p>Банк не имеет дочерних и иных подконтрольных лиц.</p>
5.2.3	<p>Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением</p>	<p>Начиная с отчета за 2021 год согласно рекомендациям Банка России, информация не раскрывается</p>
5.2.4	<p>Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	<p>Лицо, контролирующее общество, является членом Совета директоров. Совет директоров Банка утверждает планы стратегического развития (бизнес-план) и рассматривает отчет о результатах деятельности.</p>

5.2.5	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов Совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора	В отчетном году, информация не раскрывается, принимая во внимание рекомендации и ограничения Банка России
5.2.6	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	В отчетном году, информация раскрывается согласно рекомендациям и ограничениям Банка России
5.2.7	<p>Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</li> <li>• отчет о работе Совета директоров (в том числе комитетов Совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов Совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</li> <li>• сведения о прямом или косвенном владении членами Совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</li> <li>• сведения о наличии у членов Совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</li> <li>• описание системы вознаграждения членов Совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену Совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при Совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена Совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</li> <li>• сведения о суммарном вознаграждении за год:</li> <li>• а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</li> <li>• б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</li> <li>• сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</li> </ul>	Соблюдается.
<b>5.3</b>	<b>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</b>	
5.3.1	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается. Данный принцип закреплен в Уставе общества.

<b>VI. Существенные корпоративные действия</b>		
<b>6.1</b>	<b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</b>	
6.1.1	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров общества, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</li> <li>• сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</li> <li>• сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</li> <li>• создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</li> <li>• отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</li> </ul>	<p>Соблюдается.</p> <p>Компетенция Совета директоров указана в Уставе общества</p>
<b>6.2</b>	<b>Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</b>	
6.2.1	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований не привлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</li> <li>• определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</li> <li>• расширение перечня оснований, по которым члены Совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</li> </ul>	<p>Соблюдается.</p>

Совет директоров Банка ежегодно проводит оценку эффективности корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России по следующим направлениям:

организация и эффективность деятельности Совета директоров,  
организация и эффективность деятельности исполнительных органов,  
организация и осуществление деятельности в области управления рисками,  
организация и осуществление деятельности внутреннего контроля,  
организация и осуществление деятельности внутреннего аудита,  
система вознаграждения (риск материальной мотивации персонала),  
стратегия развития деятельности,  
внешний аудит.

Результаты проведенной самооценки свидетельствуют о соответствии действующей организации корпоративного управления «Северный Народный Банк» (АО) характеру и масштабам деятельности Банка.

Члены Совета директоров, активно участвуя в работе органа управления, осуществляли свои права и исполняли обязанности добросовестно и разумно на основе достаточной информированности. Совет директоров не совершал действий и не принимал решений, которые могли бы привести к возникновению конфликта между интересами членов Совета директоров, интересами Банка в целом и его акционеров, уделял первостепенное значение деловой репутации и финансовой устойчивости Банка, выполнению стратегических целей и задач.

Жалоб, исков и прочих обращений акционеров по вопросам деятельности Банка в 2023 году не поступало.

Негативных мнений о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации в течение отчетного года не выявлено.

Финансовая информация, приведенная в годовом отчете, основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Обязательный аудит годовой бухгалтерский (финансовой) отчетности за 2023 год в отношении «Северный Народный Банк» (АО) проведен Акционерным обществом «Екатеринбургский Аудит-Центр».

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Банком аудиторской организации за 2023 год, составил 914 тыс. руб., в том числе за обязательный аудит 699 тыс. руб., за сопутствующие аудиту услуги (обзорную проверку) 215 тыс. руб. В 2022 году фактический размер вознаграждения составил 846 тыс. руб., в том числе за обязательный аудит 647 тыс. руб., за сопутствующие аудиту услуги (обзорную проверку) 199 тыс. руб.

Ревизионная комиссия Банка, действующая согласно пункту 3 статьи 88 Закон № 208-ФЗ, подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, и считает возможным рекомендовать годовому собранию акционеров «Северный Народный Банк» (АО) утвердить годовой отчет «Северный Народный Банк» (АО) за 2023 год.

Принимая во внимание аудиторское заключение АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» в отношении годовой бухгалтерский (финансовой) отчетности за 2023 год, заключение ревизионной комиссии, заключение службы внутреннего аудита о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в Банке, настоящий годовой отчет «Северный Народный Банк» (АО) за 2023 год предварительно утвержден Советом директоров 25.03.2024 года, протокол № 12.

Председатель Правления

Перваков В.Е.