|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДЕН**  **Советом директоров**  **КБ «ЛОКО-Банк» (АО)**  **«15» сентября 2017 года**  **Протокол № 16 от «15» сентября 2017 года** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**ИЗМЕНЕНИЯ В ГОДОВЫЕ ОТЧЕТЫ**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЛОКО-БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ЗА 2014 ГОД, 2015 ГОД, 2016 ГОД**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполняющий обязанности Председателя Правления  КБ «ЛОКО-Банк» (АО) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | В.Ю. Давыдик |
| Дата «15» сентября 2017 г. | подпись |  |
| Главный бухгалтер КБ «ЛОКО-Банк» (АО) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Я.И. Грициенко |
| Дата «15» сентября 2017 г. | подпись |  |
|  | Печать кредитной организации – эмитента | |

**Изменения в Годовые отчеты Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – КБ «ЛОКО-Банк» (АО), Банк) за 2014 год, 2015 год, 2016 год публикуются в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованных Годовых отчетах КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год, 2015 год, 2016 год.**

**Текст Годового отчета КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год, утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 01 от 30.06.2015г.), информация в котором изменяется (корректируется), размещен на странице в сети Интернет по адресу:** [**https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943**](https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943) **и на сайте Банка по адресу:** [**http://www.lockobank.ru/about/reports/**](http://www.lockobank.ru/about/reports/)**.**

**Текст Годового отчета КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2015 год, утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 03 от 30.06.2016г.), информация в котором изменяется (корректируется), размещен на странице в сети Интернет по адресу:** [**https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943**](https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943) **и на сайте Банка по адресу:** [**http://www.lockobank.ru/about/reports/**](http://www.lockobank.ru/about/reports/)**.**

**Текст Годового отчета КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2016 год, утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 02 от 30.06.2017г.), информация в котором изменяется (корректируется), размещен на странице в сети Интернет по адресу:** [**https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943**](https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7750003943) **и на сайте Банка по адресу:** [**http://www.lockobank.ru/about/reports/**](http://www.lockobank.ru/about/reports/)**.**

**Изменения в Годовые отчеты КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год, 2015 год, 2016 год, публикуемые в порядке изменений (корректировки) ранее опубликованной информации, утверждены Советом директоров Банка 15.09.2017г., в качестве внутреннего документа Банка, не регулирующего деятельность его органов (Протокол № 16 от 15.09.2017г.).**

**Краткое описание внесенных изменений в Годовые отчеты КБ «ЛОКО-Банк» за 2014 год, 2015 год, 2016 год:**

**В Годовом отчете КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год:** в раздел 6 включена информация о том, что общим собранием акционеров на дату подготовки отчета не принималось решение о выплате дивидендов.

**В Годовом отчете КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2015 год:** в раздел 6 включена информация о том, что общим собранием акционеров на дату подготовки отчета не принималось решение о выплате дивидендов; в разделе 12 скорректирована информация о размере выплаты вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления Банка, а также информация по двум членам Совета директоров, выплаты вознаграждений которым не производились

**В Годовом отчете КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2016 год:** в раздел 6 включена информация о том, что общим собранием акционеров на дату подготовки отчета не принималось решение о выплате дивидендов; в разделе 12 скорректирована информация о размере выплаты вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления Банка, а также информация по двум членам Совета директоров, выплаты вознаграждений которым не производились.

**Полный текст измененной (скорректированной) информации в Годовые отчеты КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год, 2015 год, 2016 год.**

**Внести в Годовой отчет КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2014 год следующие изменения (корректировки):**

1. **Изложить Раздел 6 “Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества” в следующей редакции:**

*Вопрос о выработке рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты Банком, находится в компетенции Совета директоров.*

*Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием акционеров Банка.*

*На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2014 года не принималось.*

*~~На дату подготовки настоящего отчета решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка за 2014 год Общим собранием акционеров не принималось.~~*

*На годовом общем собрании акционеров Банка по итогам 2013 года (протокол № 01 от 30.06.2014г.) принято решение дивиденды за 2013 год не выплачивать. Дивиденды акционерам за 2013 год не выплачивались.*

**Внести в Годовой отчет КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2015 год следующие изменения (корректировки):**

1. **Изложить Раздел 6 “Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества” в следующей редакции:**

*Вопрос о выработке рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты Банком, находится в компетенции Совета директоров.*

*Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием акционеров Банка.*

*На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2015 года не принималось.*

*~~На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2014 года не принималось.~~*

*На годовом общем собрании акционеров Банка по итогам 2014 года (протокол № 01 от 30.06.2015г.) принято решение дивиденды за 2014 год не выплачивать. Дивиденды акционерам за 2014 год не выплачивались.*

1. **Изложить Раздел 12 “Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года” в следующей редакции:**

*Выплаты членам Совета директоров осуществляются в порядке и размере, утвержденном Общим собранием акционеров Банка.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком Совету директоров в 2015 году*  ***(Богуславский С.И., Давыдик В.Ю., Давыдик Вл.Ю.)****:* | | |  |
| *Отчетная дата* | *Вид вознаграждения*  *(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)* | *Размер вознаграждения, руб.* | |
| *1* | *2* | *3* | |
| *За 2015 год* | *заработная плата, премии* | ***87 776 007*** | |
|  |  |  |  |

*Членам Совета директоров (Рабинович М.Д., Ханна-Леена Лойкканен) вознаграждения в 2015 году не выплачивались в связи с отсутствием оснований для выплаты таких вознаграждений: отсутствуют заключенные трудовые договоры и иные договоры гражданско-правового характера.*

*Выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с заключенными между ними и кредитной организацией-эмитентом трудовыми соглашениями и формируются исходя из оклада, премий и оплаты ежегодных отпусков.*

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком членам Правления в 2015 году:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Отчетная дата* | *Вид вознаграждения*  *(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)* | *Размер вознаграждения, руб.* |
| *1* | *2* | *3* |
| *За 2015 год* | *заработная плата, премии* | ***127 001 166*** |

**Внести в Годовой отчет КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 2016 год следующие изменения (корректировки):**

1. **Изложить Раздел 6 “Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества” в следующей редакции:**

*Вопрос о выработке рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты Банком, находится в компетенции Совета директоров.*

*Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием акционеров Банка.*

*На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2016 года не принималось.*

*На дату подготовки настоящего отчета решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка за 2016 год Общим собранием акционеров не принималось.*

*На годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 03 от 30.06.2016г.) принято решение о выплате (объявлении) по результатам отчетного 2015 года дивиденда в размере 239,84 руб. (Двести тридцать девять рублей 84 копейки) за одну размещенную, обыкновенную именную акцию КБ «ЛОКО-Банк» (АО) с государственным регистрационным номером выпуска 10102707В.*

*Общее собрание акционеров Банка определило следующие сроки, порядок и форму выплаты дивидендов по результатам 2015 года по обыкновенным именным акциям Банка:*

*- Дивиденды по результатам 2015 года выплачиваются денежными средствами.*

*- Выплата дивидендов осуществляется в следующие сроки: номинальным держателям и являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг доверительным управляющим, зарегистрированным в реестре акционеров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – не позднее 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, другим лицам, зарегистрированным в реестре акционеров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.*

*- По акциям, право собственности на которые перешло к Банку, дивиденды не начисляются.*

*Выплата дивидендов осуществляется в денежной форме путем безналичного перечисления на банковские счета акционеров.*

*Вся сумма дивидендов (100%) по результатам 2015 года была выплачена всем акционерам Банка.*

1. **Изложить Раздел 12 “Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года” в следующей редакции:**

*Выплаты членам Совета директоров осуществляются в порядке и размере, утвержденном Общим собранием акционеров Банка.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком Совету директоров* ***(Богуславский С.И., Давыдик В.Ю., Давыдик Вл.Ю.)*** *в 2016 году:* | | |  |
| *Отчетная дата* | *Вид вознаграждения*  *(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)* | *Размер вознаграждения, руб.* | |
| *1* | *2* | *3* | |
| *За 2016 год* | *заработная плата, премии* | ***40 778 484*** | |
|  |  |  |  |

*Членам Совета директоров (Рабинович М.Д., Ханна-Леена Лойкканен) вознаграждения в 2016 году не выплачивались в связи с отсутствием оснований для выплаты таких вознаграждений: отсутствуют заключенные трудовые договоры и иные договоры гражданско-правового характера.*

*Выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с заключенными между ними и кредитной организацией-эмитентом трудовыми соглашениями и формируются исходя из оклада, премий и оплаты ежегодных отпусков.*

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком членам Правления в 2016 году:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Отчетная дата* | *Вид вознаграждения*  *(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)* | *Размер вознаграждения, руб.* |
| *1* | *2* | *3* |
| *За 2016 год* | *заработная плата, премии* | ***170 142 397*** |