

**Материалы по вопросам повестки дня годового заседания Общего собрания акционеров
ПАО «Совкомбанк», созванного на 30 июня 2026 года (далее – Собрание)**

1. Утверждение годового отчета ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Проект решения Собрания: Утвердить годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с подп. 11 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом ПАО «Совкомбанк» (далее также – Банк) в повестку дня Собрания должен быть включен вопрос об утверждении годового отчета. Годовой отчет составлен в соответствии с:

- 1) Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 2) Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- 3) Кодексом корпоративного управления Банка России;
- 4) Информационным письмом Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

В целях минимизации ограничительных мер, которые дополнительно могут быть введены иностранными государствами в отношении Банка, членов органов управления Банка годовой отчет приведен в соответствии с порядком ограниченного раскрытия информации согласно:

- 1) Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- 2) Решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Наблюдательный совет Банка рассмотрел вопрос «Предварительное утверждение годового отчета ПАО «Совкомбанк» за 2025 год, включающего отчет о заключенных ПАО «Совкомбанк» в 2025 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» и принял следующие решения:

«Предварительно утвердить годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Утвердить отчет о заключенных ПАО «Совкомбанк» в 2025 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в составе годового отчета ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Предложить Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» утвердить годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.».

2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Проект решения Собранин: Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.

Пояснительная информация по вопросу:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2025 год составлена в соответствии с:

- 1) Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- 2) Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- 3) Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- 4) Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее — решение Совета директоров Банка России).

В соответствии с требованиями указанных документов Банк формирует два комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год: полную версию и версию публикуемой отчетности, составленной на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год с учетом ограничений решения Совета директоров Банка России (далее — публикуемая отчетность). В состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по итогам 2025 года, включена публикуемая отчетность.

Аудиторский комитет Наблюдательного совета рассмотрел годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2025 год с аудиторским заключением ООО «РИАН-АУДИТ» о ней, подготовил свою оценку аудиторского заключения, рекомендовал Наблюдательному совету вынести на утверждение Общего собрания акционеров годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2025 год, а также рекомендовал Наблюдательному совету включить оценку Аудиторского комитета Наблюдательного совета аудиторского заключения независимого аудитора ООО «РИАН-АУДИТ» по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за 2025 год в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право голоса при принятии решений на годовом заседании Общего собрания акционеров по итогам 2025 года.

Оценка аудиторского заключения независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за 2025 год, подготовленная Аудиторским Комитетом Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк»:

- аудит был проведен независимым аудитором в соответствии с Международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Международным стандартом аудита 700 (пересмотренный): «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 9 ноября 2021 года № 172н и статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- аудиторское заключение содержит немодифицированное мнение о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Совкомбанк» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год;
- аудиторское заключение содержит сведения о том, что значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2026 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России;

– аудиторское заключение не содержит сведений о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наблюдательный совет Банка рассмотрел вопрос «Рекомендации Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год» и принял следующее решение:

«Предложить Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Совкомбанк» за 2025 год.».

3. Распределение прибыли ПАО «Совкомбанк» по результатам 2025 года.

Проект решения Собрания: Распределить чистую прибыль ПАО «Совкомбанк» по результатам 2025 года следующим образом: выплатить (объявить) дивиденды по обыкновенным акциям ПАО «Совкомбанк» в размере 7 856 117 007,20 руб. (0,35 руб. на одну обыкновенную акцию) в денежной форме, на пополнение резервного фонда ПАО «Совкомбанк» направить 9 111 415,15 руб., остальную часть чистой прибыли ПАО «Совкомбанк» по результатам 2025 года оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО «Совкомбанк». Определить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 13 июля 2026 года. Выплату дивидендов осуществить одновременно в денежной форме в срок до 28 июля 2026 года.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с подп. 11.1 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня Собрания должен быть включен вопрос о распределении прибыли Банка по результатам 2025 года, в том числе о принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов.

Дивиденды выплачиваются Банком из чистой прибыли, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (отчетность по РСБУ).

Наблюдательный совет рассмотрел вопрос «Рекомендации Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» по распределению прибыли за 2025 год» и принял следующее решение:

«Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» распределить чистую прибыль ПАО «Совкомбанк» по результатам 2025 года следующим образом: выплатить (объявить) дивиденды по обыкновенным акциям ПАО «Совкомбанк» в размере 7 856 117 007,20 руб. (0,35 руб. на одну обыкновенную акцию) в денежной форме, на пополнение резервного фонда ПАО «Совкомбанк» направить 9 111 415,15 руб., остальную часть чистой прибыли ПАО «Совкомбанк» по результатам 2025 года оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО «Совкомбанк».

Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» определить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 13 июля 2026 года.

Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» принять решение об осуществлении выплаты дивидендов одновременно в денежной форме в срок до 28 июля 2026 года.».

Совкомбанк сохраняет взвешенный подход к распределению прибыли. Дивиденды дают акционерам денежный доход, а часть прибыли, остающаяся в капитале банка, поддерживает запас прочности, прибыльный рост бизнеса и готовность к повышению регуляторных требований к капиталу.

Сведения об общей сумме невостребованных дивидендов ПАО «Совкомбанк», определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров – 323 066 руб. 66 коп.

Наблюдательным советом Банка не принимались решения о приостановлении направления сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплаты дивидендов.

4. Определение количественного состава Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк».

Проект решения Собрания: Определить количественный состав Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» – 9 человек.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с пунктом 19.5. Устава Банка, количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее девяти членов.

В настоящее время Наблюдательный совет Банка состоит из 9 человек, в том числе 4 независимых директоров, что является оптимальным для масштаба деятельности Банка.

Наблюдательный совет по вопросу «Утверждение списка кандидатур в Наблюдательный совет ПАО «Совкомбанк» принял следующее решение:

«Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» определить количественный состав Наблюдательного совета – 9 человек».

5. Избрание Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк».

Проект решения Собрания:

Избрать Наблюдательный совет ПАО «Совкомбанк» в следующем составе:

1. ФИО
2. ФИО (независимый директор)
3. ФИО
4. ФИО (независимый директор)
5. ФИО (независимый директор)
6. ФИО
7. ФИО
8. ФИО
9. ФИО (независимый директор)¹.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на Собрании Банка должен рассматриваться вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка. В соответствии с п. 4 ст. 66 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» выборы членов совета директоров (наблюдательного совета) общества осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в совет директоров (наблюдательный совет) общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав совета директоров (наблюдательного совета) общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

В срок, установленный действующим законодательством РФ и Уставом Банка, в Банк не поступили предложения от акционеров по внесению вопросов в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров, в том числе о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка. В соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка по своей инициативе включил 9 кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка, среди которых 4 независимых директора.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка России Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка (далее – Комитет) были рассмотрены следующие вопросы повестки дня:

1. Оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» критериям независимости.

2. Оценка соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов в члены Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» текущим и ожидаемым потребностям в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

Выдвинутые в новый состав Наблюдательного совета кандидаты в качестве независимых директоров были признаны Комитетом соответствующими критериям независимости членов совета директоров, определенным Правилами листинга ПАО Московская Биржа. Профессиональная квалификация, навыки и опыт всех кандидатов в Наблюдательный совет Банка были признаны соответствующими текущим и ожидаемым потребностям ПАО «Совкомбанк» в соответствии с утвержденной Стратегией Банка. Все кандидаты имеют безупречную деловую и личную репутацию. Письменные согласия кандидатов на выдвижение и избрание в Наблюдательный совет, а также на работу в его комитетах получены.

¹ Сведения о кандидатах в члены Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» не раскрываются и не предоставляются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

6. Назначение аудиторской организации ПАО «Совкомбанк» на 2026 год.

Проект решения Собрания:

Назначить аудиторской организацией ПАО «Совкомбанк» для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета на 2026 год – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК», ОГРН 1027700058286).

Назначить аудиторской организацией ПАО «Совкомбанк» для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 2026 год – Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (ООО «Б1 – Аудит», ОГРН 1027739707203).

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров должен быть включен вопрос о назначении аудиторской организации.

Аудиторский комитет Наблюдательного совета Банка оценил независимость, объективность и отсутствие конфликта интересов кандидатур в аудиторы Банка и принял следующие решения:

«С учетом предоставленных аудиторской организацией документов признать аудиторскую организацию – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ОГРН 1027700058286) соответствующей принципам независимости и объективности, а также признать отсутствие конфликта интересов между Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ОГРН 1027700058286) и ПАО «Совкомбанк»;

С учетом предоставленных аудиторской организацией документов признать аудиторскую организацию – Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (ОГРН 1027739707203) соответствующей принципам независимости и объективности, а также признать отсутствие конфликта интересов между Обществом с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (ОГРН 1027739707203) и ПАО «Совкомбанк».».

Наблюдательный совет Банка на основании рекомендации Аудиторского комитета принял следующее решение:

«Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк»:

– назначить аудиторской организацией ПАО «Совкомбанк» для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета на 2026 год – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК», ОГРН 1027700058286).

– назначить аудиторской организацией ПАО «Совкомбанк» для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 2026 год – Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (ООО «Б1 – Аудит», ОГРН 1027739707203).».

Сведения о кандидате в аудиторы для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФБК»
ОГРН	1027700058286
Адрес	101000, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Басманный, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2
Сведения о включении в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке	ООО «ФБК» включено Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, 06.12.2022, под номером 2

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «СОДРУЖЕСТВО»
Адрес саморегулируемой организации аудиторов	119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4

Сведения о кандидате в аудиторы для проведения аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Б1 – Аудит»
ОГРН	1027739707203
Адрес	115035, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, наб. Садовническая, д. 75
Сведения о включении в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке	ООО «Б1 – Аудит» включено Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, 26.04.2023, под номером 9
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «СОДРУЖЕСТВО»
Адрес саморегулируемой организации аудиторов	119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4

7. Утверждение Устава ПАО «Совкомбанк» в новой редакции.

Проект решения Собранин:

Утвердить Устав Публичного акционерного общества «Совкомбанк» в новой редакции.

Уполномочить Председателя Правления Публичного акционерного общества «Совкомбанк» на подписание от имени Публичного акционерного общества «Совкомбанк» Устава Публичного акционерного общества «Совкомбанк» в новой редакции, ходатайства о государственной регистрации Устава Публичного акционерного общества «Совкомбанк» в новой редакции, а также любых необходимых уведомлений, заявлений, ходатайств и иных документов, связанных с государственной регистрацией Устава Публичного акционерного общества «Совкомбанк» в новой редакции.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров относится внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции.

В новую редакцию Устава Банка вносятся положения, предусматривающие возможность выплаты (объявления) дивидендов в неденежной форме.

Наблюдательный совет на основании рекомендации Аудиторского комитета по вопросу «Рассмотрение проекта Устава ПАО «Совкомбанк» в новой редакции», принял следующее решение:

«Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» утвердить Устав ПАО «Совкомбанк» в новой редакции.».

Описание изменений, вносимых в Устав ПАО «Совкомбанк»

№	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1	<p>Пункт 9.2. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено федеральными законами. Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>	<p>Пункт 9.2. изложить в следующей редакции: Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено федеральными законами. Дивиденды выплачиваются деньгами либо иным имуществом Банка. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>	<p>В соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» уставом предусматривается возможность выплаты дивидендов в неденежной форме.</p>
2	<p>Пункт 9.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом.</p>	<p>Пункт 9.3. изложить в следующей редакции: Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом.</p>	<p>В соответствии с п. 3 ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» в случае принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов в неденежной форме указанным решением должен быть определен порядок выплаты дивидендов в неденежной форме.</p>

8. Утверждение Положения о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» в новой редакции.

Проект решения Собрания: Утвердить Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» в новой редакции.

Пояснительная информация по вопросу:

В соответствии с п. 14.1.4 Устава Банка к компетенции Общего собрания акционеров относится определение размеров выплаты вознаграждения и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка.

В новую редакцию Положения о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» предлагается внести изменения в части размера базовой и дополнительной частей вознаграждения в связи с инфляцией, терминологические правки: замена «Общество» на «Банк» для согласованности с Уставом и устранение дублирования, регуляторные обновления: учет санкционных рисков при выплатах нерезидентам.

Наблюдательный совет на основании рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям по вопросу «Рассмотрение проекта Положения о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» в новой редакции» принял следующее решение:

«Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «Совкомбанк» утвердить Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» в новой редакции.».

Описание изменений, вносимых в Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк»

№	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1	<p>Пункт 1.2. Положение утверждается Общим собранием акционеров Общества. Изменения и дополнения в Положение вносятся решением Общего собрания акционеров Общества.</p>	<p>Пункт 1.2. изложить в следующей редакции: Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка (далее – Общее собрание акционеров). Изменения и дополнения в Положение вносятся решением Общего собрания акционеров Общества.</p>	<p>Уточнение терминологии: замена «Общества» на «Банк» и введение сокращения</p>
2	<p>Пункт 1.3. Для целей настоящего Положения под вознаграждением понимаются денежные выплаты и иные выплаты в неденежной форме членам Наблюдательного совета Общества (далее - члены Наблюдательного совета) за выполнение обязанностей членов Наблюдательного совета.</p>	<p>Пункт 1.3. изложить в следующей редакции: Для целей настоящего Положения под вознаграждением понимаются денежные выплаты и иные выплаты в неденежной форме членам Наблюдательного совета Банка (далее – члены Наблюдательного совета) за выполнение обязанностей членов Наблюдательного совета.</p>	<p>Уточнение терминологии: замена «Общества» на «Банк»</p>
3	<p>Пункт 1.4. Периодом расчета для выплаты вознаграждений является корпоративный год. Для целей расчета размера вознаграждения членам Наблюдательного совета в порядке, определенном настоящим Положением, под корпоративным годом понимается период, который начинается с даты избрания членов Наблюдательного совета на годовом Общем собрании акционеров Общества и завершается датой проведения следующего годового Общего собрания акционеров Общества. В случае если в течение корпоративного года было проведено одно и более внеочередных Общих собраний акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета и избрании новых членов Наблюдательного совета, расчет выплаты вознаграждения каждому члену Наблюдательного совета осуществляется за фактический период исполнения им обязанностей члена Наблюдательного совета с</p>	<p>Пункт 1.4. изложить в следующей редакции: Периодом расчета для выплаты вознаграждений является корпоративный год. Для целей расчета размера вознаграждения членам Наблюдательного совета в порядке, определенном настоящим Положением, под корпоративным годом понимается период, который начинается с даты избрания членов Наблюдательного совета на годовом Общем собрании акционеров Общества и завершается датой проведения следующего годового Общего собрания акционеров Общества. В случае если в течение корпоративного года было проведено одно и более внеочередных Общих собраний акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета и избрании новых членов Наблюдательного совета, расчет выплаты вознаграждения каждому члену Наблюдательного совета осуществляется за фактический период исполнения им обязанностей члена</p>	<p>Уточнение терминологии</p>

	момента избрания. При досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета для расчета суммы, подлежащей выплате, размер общего годового вознаграждения делится на 12 календарных месяцев и умножается на количество отработанных в корпоративном году месяцев. При этом неполный месяц округляется до полного.	Наблюдательного совета с момента избрания. При досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета для расчета суммы, подлежащей выплате, размер общего годового вознаграждения делится на 12 календарных месяцев и умножается на количество отработанных в корпоративном году месяцев. При этом неполный месяц округляется до полного.	
4	Пункт 2.1. Базовая часть вознаграждения члена Наблюдательного совета за участие в работе Наблюдательного совета за корпоративный год составляет 8 100 000 (Восемь миллионов сто тысяч) рублей РФ.	Пункт 2.1. изложить в следующей редакции: Базовая часть вознаграждения члена Наблюдательного совета за участие в работе Наблюдательного совета за корпоративный год составляет 8 600 000 (Восемь миллионов шестьсот тысяч) рублей РФ.	Индексация в связи с инфляцией
5	Пункт 2.2.1. Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения: 1) за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 950 000 (Девятьсот пятьдесят тысяч) рублей РФ за корпоративный год; 2) за исполнение обязанностей Председателя Аудиторского комитета Наблюдательного совета – в размере 2 550 000 (Два миллиона пятьсот пятьдесят тысяч) рублей РФ за корпоративный год; 3) за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета (кроме Аудиторского комитета) – в размере 750 000 (Семьсот пятьдесят тысяч) рублей РФ за корпоративный год.	Пункт 2.2.1. изложить в следующей редакции: Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения: 1) за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ за корпоративный год; 2) за исполнение обязанностей Председателя Аудиторского комитета Наблюдательного совета – в размере 2 700 000 (Два миллиона семьсот тысяч) рублей РФ за корпоративный год; 3) за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета (кроме Аудиторского комитета) – в размере 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей РФ за корпоративный год.	Индексация в связи с инфляцией
6	Пункт 2.2.3. По решению Общего собрания акционеров Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение в размере, определенном Общим собранием акционеров Банка.	Пункт 2.2.3. изложить в следующей редакции: По решению Общего собрания акционеров Банка может выплачиваться дополнительное вознаграждение в размере, определенном Общим собранием акционеров Банка .	Уточнение терминологии

7	<p>Пункт 2.3. Общее собрание акционеров может принять решение не выплачивать вознаграждение членам Наблюдательного совета, принявшим участие в 1/3 и менее от общего количества заседаний Наблюдательного совета Общества и (или) комитетов Наблюдательного совета Общества за корпоративный год.</p>	<p>Пункт 2.3. изложить в следующей редакции: Общее собрание акционеров может принять решение не выплачивать вознаграждение членам Наблюдательного совета, принявшим участие в 1/3 и менее от общего количества заседаний Наблюдательного совета Общества и (или) комитетов Наблюдательного совета Общества за корпоративный год.</p>	Уточнение терминологии
8	<p>Пункт 2.4. В случае исполнения членом Наблюдательного совета Банка нескольких дополнительных обязанностей (членство и председательство одновременно в одном из Комитетов), дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется. Дополнительное вознаграждение за членство более чем в 1 (одном) Комитете включено в Базовую часть вознаграждения члена Наблюдательного совета.</p>	<p>Пункт 2.4. изложить в следующей редакции: В случае исполнения членом Наблюдательного совета Банка нескольких дополнительных обязанностей (членство и председательство одновременно в одном из Комитетов), дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется. Дополнительное вознаграждение за членство более чем в 1 (одном) Комитете включено в Базовую часть вознаграждения члена Наблюдательного совета.</p>	Уточнение терминологии
9	<p>Пункт 3.2. Базовая и дополнительная часть вознаграждения согласно пп. 2.1 и 2.2 настоящего Положения выплачивается равными частями (1/4) ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за последним месяцем оплачиваемого квартала, путем перечисления денежных средств на счет, указанный членом Наблюдательного совета Общества, либо путем получения денежных средств в кассе Общества на основании приказа единоличного исполнительного органа Общества. Дополнительное вознаграждение согласно пп. 2.2.2 и 2.2.3 настоящего Положения выплачивается не позднее 15-ти рабочих дней с момента принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дополнительного вознаграждения.</p>	<p>Пункт 3.2. изложить в следующей редакции: Базовая и дополнительная часть вознаграждения согласно пп. 2.1 и 2.2 настоящего Положения выплачивается равными частями (1/4) ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за последним месяцем оплачиваемого квартала, путем перечисления денежных средств на счет, указанный членом Наблюдательного совета Общества, либо путем получения денежных средств в кассе Банка на основании приказа единоличного исполнительного органа Банка. Дополнительное вознаграждение согласно пп. 2.2.2 и 2.2.3 настоящего Положения выплачивается не позднее 15-ти рабочих дней с момента принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дополнительного вознаграждения.</p>	Уточнение терминологии
10	<p>Пункт 3.4. Член Наблюдательного совета может</p>	<p>Пункт 3.4. изложить в следующей редакции:</p>	Уточнение терминологии

	отказаться от получения вознаграждения, предусмотренного настоящим Положением, полностью или в определенной части путем направления соответствующего заявления на имя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества.	Член Наблюдательного совета может отказаться от получения вознаграждения, предусмотренного настоящим Положением, полностью или в определенной части путем направления соответствующего заявления на имя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка .	
11	Пункт 4.1. Членам Наблюдательного совета компенсируются (возмещаются) расходы, указанные в пункте 4.3 настоящего Положения, связанные с участием в проводимых вне места их постоянного жительства/пребывания: 1) очных заседаний Наблюдательного совета и/или его комитетов и Общих собраний акционеров (в форме совместного присутствия) (далее – Заседания); 2) мероприятиях, участие в которых осуществляется в рамках исполнения возложенных на членов Наблюдательного совета обязанностей (далее – Мероприятия).	Пункт 4.1. изложить в следующей редакции: Членам Наблюдательного совета компенсируются (возмещаются) расходы, указанные в п. 4.3 настоящего Положения, связанные с участием в проводимых вне места их постоянного жительства/пребывания: 1) очных заседаниях Наблюдательного совета и/или его комитетов и Общих собраний акционеров (в форме совместного присутствия) (далее – Заседания); 2) мероприятиях, участие в которых осуществляется в рамках исполнения возложенных на членов Наблюдательного совета обязанностей (далее – Мероприятия).	Уточнение терминологии
12	Пункт 4.4. Перечисленные в п. 4.3 расходы могут быть оплачены Обществом непосредственно перевозчику, гостинице, посольству или вендору, осуществляющему организационно-техническое сопровождение поездки, либо компенсированы члену Наблюдательного совета в размере фактически произведенных им расходов на основании документов, оформленных в соответствии с законодательством РФ, подтверждающих произведенные расходы. Компенсация документально подтвержденных расходов, осуществляется Обществом в безналичной форме путем перечисления соответствующей суммы на банковский счет члена Наблюдательного совета на основании письменного	Пункт 4.4. изложить в следующей редакции: Перечисленные в п. 4.3 расходы могут быть оплачены Обществом непосредственно перевозчику, гостинице, посольству или вендору, осуществляющему организационно-техническое сопровождение поездки, либо компенсированы члену Наблюдательного совета в размере фактически произведенных им расходов на основании документов, оформленных в соответствии с законодательством РФ, подтверждающих произведенные расходы. Компенсация документально подтвержденных расходов, осуществляется Обществом в безналичной форме путем перечисления соответствующей суммы на банковский счет члена Наблюдательного совета на	Учет современных регуляторных требований

<p>Заявления (далее - Заявление) и документов, подтверждающих произведенные расходы. Член Наблюдательного совета - нерезидент для перечисления компенсации может указать реквизиты его счета в иностранной валюте. Пересчет подлежащих выплате денежных средств в иностранную валюту осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату платежа. Выплата осуществляется в течение 15-ти рабочих дней с даты представления заявления и подтверждающих документов на основании приказа единоличного исполнительного органа Общества в пределах годового размера компенсаций, установленного п. 4.5 настоящего Положения.</p>	<p>основании письменного Заявления (далее - Заявление) и документов, подтверждающих произведенные расходы. Член Наблюдательного совета - нерезидент для перечисления компенсации может указать реквизиты его счета в иностранной валюте. Выплаты в адрес члена Наблюдательного совета-нерезидента осуществляются с учетом Специальных экономических мер РФ, а также действующих мер ограничительного характера иностранных государств и организаций. Пересчет подлежащих выплате денежных средств в иностранную валюту осуществляется по курсу, установленному Банком России на дату платежа. Выплата осуществляется в течение 15-ти рабочих дней с даты представления заявления и подтверждающих документов на основании приказа единоличного исполнительного органа Общества в пределах годового размера компенсаций, установленного п. 4.5 настоящего Положения.</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--