

Корпоративное управление

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк «Возрождение» стремится следовать высоким стандартам корпоративного управления на протяжении уже более чем двух десятилетий. Внутренняя система корпоративного управления направлена на достижение следующих целей:

- управление банком должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности и подотчетности таким образом, чтобы максимизировать стоимость бизнеса в интересах акционеров;
- Совет директоров и исполнительные органы банка должны работать эффективно, в интересах банка и его акционеров (в том числе миноритарных) и создавать условия для устойчивого роста стоимости бизнеса;
- должны обеспечиваться надлежащее раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля.

Система корпоративного управления банка отвечает требованиям российского законодательства и постоянно совершенствуется с учетом введения новых требований. Особое внимание уделяется совершенствованию процессов принятия решений органами управления, повышению уровня информационной прозрачности, дальнейшему развитию системы управления рисками и системы внутреннего контроля, а также усилению контроля за соблюдением требований федеральных законов, регулирующих процедуры противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В связи со значительными изменениями в действующем законодательстве в части процедуры проведения Общего собрания акционеров, компетенции Совета директоров, критериев независимости, а также конкретизации требований к квалификации и деловой репутации руководителей кредитных организаций, в прошедшем году были утверждены изменения в Устав и внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления банка.

Основываясь на новых Правилах листинга Московской биржи и новом Кодексе корпоративного управления, рекомендованном Банком России, Совет директоров утвердил новые редакции положений о Комитете по аудиту, о Комитете по кадрам и вознаграждениям, о Службе внутреннего аудита и об информационной политике банка.

Кодекс корпоративного управления

Основные цели развития системы корпоративного управления содержатся в Кодексе корпоративного управления и Кодексе корпоративной этики, утвержденных Советом директоров банка «Возрождение» 20 марта 2015 года. Информация о соблюдении Кодекса корпоративного управления приведена на сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

Начиная с 2007 года в банке «Возрождение» регулярно утверждается План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления, ежегодно проводится оценка состояния корпоративного управления, анализируются результаты выполнения плана. Оценка корпоративного управления осуществляется Советом директоров.

Методической основой для оценки качества корпоративного управления является письмо Банка России № 11-Т от 7 февраля 2007 года «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

- Оценка состояния корпоративного управления осуществляется по следующим направлениям:
- распределение полномочий между органами управления;
 - организация деятельности Совета директоров;
 - утверждение и контроль за реализацией стратегии развития банка;
 - координация управления банковскими рисками;
 - предотвращение конфликта интересов;
 - отношения с аффилированными лицами;
 - соблюдение принципов профессиональной этики;
 - раскрытие информации о банке;
 - мониторинг системы внутреннего контроля.

На основании результатов оценки разрабатываются меры по совершенствованию качества корпоративного управления и утверждается план мероприятий. В отчетном году Советом директоров был утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в банке «Возрождение» на 2014–2015 годы.

В рамках развития системы корпоративного управления в банке Совет директоров планирует сосредоточить внимание на следующих вопросах:

- корректировка стратегии развития банка в условиях сложившейся экономической ситуации;
- приведение системы корпоративного управления в соответствие с новыми Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи;
- совершенствование системы управления банковскими рисками;
- совершенствование системы мотивации в банке;
- усиление функций внутреннего контроля;
- повышение уровня информационной прозрачности.

Совет директоров подтверждает соблюдение банком принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России. Несущественные отличия от рекомендаций Кодекса заключаются в проведении оценки корпоративного управления в банке Комитетом по аудиту вместо специализированного комитета по корпоративному управлению, а также в исполнении функций корпоративного секретаря Управлением обеспечения корпоративной деятельности банка. В настоящий момент положение о корпоративном секретаре с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления и правил листинга находится на стадии реализации.

Совет директоров подтверждает соблюдение банком принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, рекомендованного Банком России. Тщательно выстроенная, проверенная временем и непрерывно совершенствуемая система корпоративного управления — одно из важнейших конкурентных преимуществ банка.

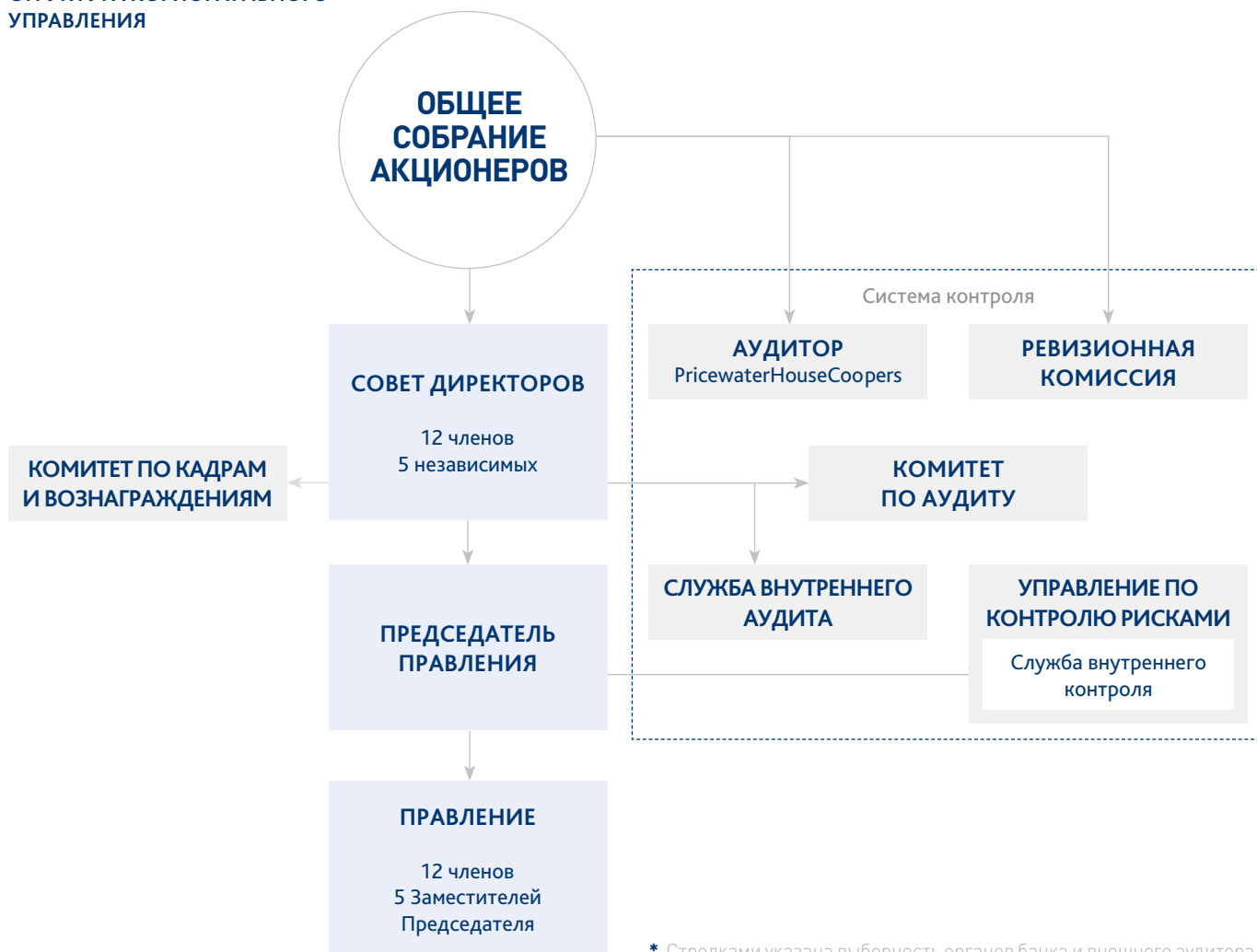
С момента включения акций банка в котировальный список организатора торговли банк «Возрождение» ежеквартально представляет Московской бирже отчет о соблюдении норм корпоративного управления. Биржей установлен двухлетний переходный период для приведения эмитентами системы корпоративного управления в полное соответствие с новым Кодексом корпоративного управления. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению, представлены в Приложении к настоящему отчету и в электронной версии отчета, которая доступна на сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ АКЦИЙ В КОТИРОВАЛЬНЫЕ СПИСКИ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ И ИХ ПОДДЕРЖАНИЯ В КОТИРОВАЛЬНЫХ СПИСКАХ

№	Требование	КС I	КС II
1.	Наличие независимых директоров в совете директоров: КСI — не менее 1/5 состава совета директоров, но не менее 3; КСII — не менее 2.	☑	☑
2.	Комитет по аудиту, сформированный из независимых директоров и возглавляемый независимым директором.	☑	☑
3.	Комитет по вознаграждениям, сформированный из независимых директоров.	☑	
4.	Комитет по номинациям (кадрам, назначениям), сформированный из независимых директоров.	☑	
5.	Наличие корпоративного секретаря (должностного лица или структурного подразделения).	☑	
6.	Положение о корпоративном секретаре, утвержденное советом директоров.	☑	
7.	Документ, определяющий дивидендную политику, утвержденный советом директоров.	☑	
8.	Наличие структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит.	☑	☑
9.	Политика в области внутреннего аудита, утвержденная советом директоров.	☑	☑
10.	Сообщение о проведении годового общего собрания акционеров должно быть сделано не менее чем за 30 дней до его проведения (закреплено в уставе).	☑	☑
11.	Информация о дате закрытия реестра для участия в общем собрании акционеров должна раскрываться не менее чем за 5 дней до такой даты (закреплено в уставе / документе, утверждаемом общим собранием акционеров).	☑	☑

Структура корпоративного управления

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, которое утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов банка, одобряет сделки, предусмотренные действующим законодательством, избирает Совет директоров банка, а также осуществляет другие функции, отнесенные действующим законодательством и Уставом банка к компетенции Общего собрания.

Между собраниями акционеров общее руководство деятельностью банка осуществляется Советом директоров, в компетенцию которого входит стратегическое управление банком,

определение основных принципов и подходов к организации в банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Для оперативного управления деятельностью банка Совет директоров формирует постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган — Правление, возглавляемое Председателем Правления. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью банка в качестве единоличного исполнительного органа.



Общее годовое собрание акционеров

Банк проводит ежегодное Общее собрание акционеров не ранее чем через два и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. В период между годовыми собраниями могут проводиться внеочередные Общие собрания акционеров, решение о созыве которых принимается Советом директоров на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций банка. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте банка не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих

акций банка. Работа Общего собрания акционеров регулируется Уставом, Положением об Общем собрании акционеров и Регламентом проведения Общего собрания акционеров. Ознакомиться с данными документами можно на сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

В 2014 году было проведено два Общих собрания акционеров: годовое Общее собрание акционеров 27 июня 2014 года и внеочередное Общее собрание акционеров 23 октября 2014 года. На внеочередном Общем собрании акционеров были рассмотрены вопросы о приведении Устава банка в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, а также о переизбрании Совета директоров. Протоколы Общих собраний акционеров опубликованы на сайте банка.

Совет директоров

Совет директоров является коллегиальным органом управления банка, контролирующим деятельность его исполнительных органов и осуществляющим общее руководство его деятельностью, включая формирование стратегии, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и защиту прав акционеров.

Совет директоров в количестве двенадцати человек избирается кумулятивным голосованием Общим собранием акционеров. В составе Совета директоров должно быть не менее трех независимых директоров. Члены Правления не могут составлять более четверти состава Совета директоров, также члены Правления не могут исполнять обязанности Председателя Совета директоров. На первом заседании Совет директоров избирает из своего состава Председателя Совета и Заместителя Председателя Совета.

Деятельность Совета директоров регулируется Уставом и Положением о Совете директоров, документы доступны на сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации». В отчетном периоде документы, регулирующие деятельность Совета, были приведены в соответствие с новыми требованиями законодательства и Правил листинга Московской биржи.

По состоянию на начало 2014 года действовал состав Совета директоров, избранный годовым Общим собранием акционеров 2013 года. 27 июня 2014 года годовое Общее собрание акционеров избрало новый состав Совета, который приведен в таблице «Состав Совета директоров». Решением внеочередного Общего собрания акционеров 23 октября 2014 года Совет директоров банка был переизбран в новом составе. Биографии членов действующего Совета директоров представлены на стр. 69–72. Конфликт интересов среди членов Совета директоров состава 2014 года отсутствует.

Директор	Избранный 27 июня 2014 года	Избранный 23 октября 2014 года	Члены Правления	Независимые директора	Участие в работе СД*
Гончарова Людмила Антоновна	☑	☑	ЧП		17/17
Долгополов Александр Витальевич***	☑	☑	ЧП***		17/17
Зацепин Николай Степанович	☑	☑			17/17
Куимов Игорь Евгеньевич		☑		НД	6/6
Лапушкин Олег Иванович	☑	☑		НД	17/17
Малинин Владимир Георгиевич	☑	☑		НД	16/17
Малинин Сергей Николаевич	☑	☑	ЧП		17/17
Маргания Отар Леонтьевич	☑	☑			16/17
Михалков Никита Сергеевич	☑	☑			13/17
Орлов Дмитрий Львович**	☑	☑			11/13
Пансков Владимир Георгиевич	☑				5/11
Полетаев Юрий Владимирович	☑	☑		НД	17/17
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	☑	☑		НД	16/17
ВСЕГО:	12	12	3	5	

* Число заседаний, в которых принял участие директор / максимально возможное число заседаний для данного директора.

** Д. Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года.

*** С 31 марта 2015 года А. В. Долгополов вышел из состава Правления банка «Возрождение».

Совет директоров

Независимые директора и корпоративный секретарь

Акционеры и Совет директоров банка рассматривают сбалансированность состава Совета как залог эффективности его деятельности. Объективность суждений и опыт работы независимых директоров в других компаниях в сочетании с глубоким пониманием бизнеса банка позволяет Совету последовательно развивать деятельность банка с сохранением всех имеющихся ключевых преимуществ.

В 2014 году изменились критерии независимости членов Совета директоров. Критерии независимости закреплены Положением о Совете директоров, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России, а также требованиями организатора торгов, в котировальные списки которого включены акции банка. Количество независимых директоров должно составлять не менее одной пятой состава Совета директоров и не может быть менее трех человек.

Под независимыми директорами понимаются лица, каждое из которых обладает достаточной самостоятельностью для формирования собственной позиции и может выносить объективные суждения, независимые от влияния исполнительных органов банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных лиц, а также обладает достаточной степенью профессионализма и опыта.

Член Совета директоров признается независимым директором, если он:

- не связан с банком;
- не связан с существенным акционером банка;
- не связан с существенным контрагентом банка;
- не связан с конкурентом банка;
- не связан с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

По состоянию на конец отчетного года в Совет директоров входили пять независимых директоров: Игорь Евгеньевич Куимов, Олег Иванович Лапушкин, Владимир Георгиевич Малинин, Юрий Владимирович Полетаев, Мухадин Абдурахманович Эскиндаров.

Текущее взаимодействие с акционерами, координация действий банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров банка обеспечивается структурным подразделением, осуществляющим функции корпоративного секретаря, — Управлением обеспечения корпоративной деятельности.

В марте 2015 года Советом директоров утвержден Кодекс корпоративного управления банка, описывающий порядок оценки соответствия членов Совета директоров критериям независимости, предусмотренным правилами листинга Московской биржи. Кодекс направлен на совершенствование и систематизацию корпоративного управления банка, повышение прозрачности его деятельности и подтверждение неизменной готовности банка следовать высоким стандартам корпоративного управления.



МУХАДИН ЭСКИНДАРОВ
член Совета директоров

Член Совета директоров банка — независимый директор Мухадин Эскиндаров был включен в рейтинг «50 лучших независимых директоров» национальной премии «Директор года — 2014». Премия и рейтинги организованы Ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей в партнерстве с PwC.



СЕРГЕЙ МАЛИНИН
член Правления, член Совета директоров

Член Совета директоров банка — Сергей Малинин, возглавляющий Управление обеспечения корпоративной деятельности, был включен в рейтинг «25 лучших директоров по корпоративному управлению / корпоративных секретарей» национальной премии «Директор года — 2014». Премия и рейтинги организованы Ассоциацией независимых директоров и Российским союзом промышленников и предпринимателей в партнерстве с PwC.

Биографии членов Совета директоров

Полные версии биографий доступны на сайте банка в разделе «Корпоративное управление / Совет директоров». Доли владения указаны по состоянию на 31 декабря 2014 года. В течение 2014 года сделки с акциями банка «Возрождение» члены Совета не проводили, изменений в доле владения нет.



МАРГАНИЯ Отар Леонтьевич
Председатель Совета директоров

Член Совета директоров с 2003 года

С 2011 года по настоящее время занимает должность декана экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета. Служебные обязанности: руководство учебной, воспитательной и научной работой на факультете, организация работы по обеспечению учебно-воспитательного процесса, контроль и организация учебного процесса. В 2004–2010 годах — Старший Вице-президент ОАО Банк ВТБ.

Родился в 1959 году. В 1985 году окончил Ленинградский государственный университет по специальности «Экономика», квалификация «экономист». Кандидат экономических наук, автор четырех экономических монографий. Указом Президента Российской Федерации в 2009 году награжден орденом Почета.

Доля в уставном капитале банка: 18,65%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: 19,67%



ГОНЧАРОВА Людмила Антоновна
Исполнительный директор

Член Совета директоров с 1996 года

В банке «Возрождение» работает с момента его образования в 1991 году. В настоящее время является Заместителем Председателя Правления банка, осуществляет руководство Кредитно-инвестиционным комитетом, а также контроль за деятельностью Департамента корпоративного кредитования, Департамента корпоративного бизнеса, Юридического департамента и Управления реструктуризации активов. В состав Правления входит с 1992 года.

Людмила Гончарова является председателем совета директоров ЗАО «В-Регистр», председателем совета директоров ООО «Возрождение-Финанс», председателем совета директоров ОАО «Юность», председателем совета директоров ООО «Балтийский курорт» и членом правления Торгово-промышленной палаты Московской области.

Родилась в 1958 году. В 1979 году окончила Тернопольский финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист». Награждена медалью ордена Ивана Калиты, знаком отличия «За заслуги перед Московской областью», знаками Губернатора Московской области «За полезное» и «Благодарю», медалью Президента Российской Федерации «В память 850-летия Москвы», золотой медалью министра сельского хозяйства «За вклад в развитие агропромышленного комплекса России», удостоена почетного звания «Заслуженный экономист Московской области».

Доля в уставном капитале банка: 1,25%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: 1,26%



ДОЛГОПЛОВ Александр Витальевич
Неисполнительный директор с 31 марта 2015 года

Член Совета директоров с 1997 года

В банке «Возрождение» работает с 1994 года. С 2012-го по март 2015 года — Председатель Правления банка, осуществляет руководство Комитетом по управлению активами и пассивами, а также контроль за деятельностью Департамента розничного бизнеса, Управления обеспечения корпоративной деятельности, Управления маркетинга и коммуникаций. С 2002 по 2012 год — Заместитель Председателя Правления.

В 2002–2010 годах член совета директоров ОАО «Ависта», в 2007–2010-м — член совета негосударственного пенсионного фонда «Гармония».

Александр Долгополов является членом Общественно-консультативного совета по вопросам координации и взаимодействия Правительства Москвы с кредитными организациями.

Родился в 1961 году. В 1985 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства имени Г. В. Плеханова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик». Кандидат экономических наук. Имеет квалификационный аттестат ФКЦБ, удостоверяющий право на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Награжден знаком губернатора Московской области «Благодарю», знаком губернатора Московской области «За труды и усердие».

Доля в уставном капитале банка: 0,36%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: 0,37%

Совет директоров



ЗАЦЕПИН Николай Степанович

Неисполнительный директор

Член Совета директоров с 1994 года

С 1997 года по настоящее время занимает должность генерального директора акционерного общества «Можайское оптово-розничное предприятие». Также он является генеральным директором ООО СП «СП Дорохово-НК» и директором ООО «Эдельвейс». Ранее работал заместителем директора, а затем директором Можайского лесоторгового предприятия. В 2008–2011 годах — генеральный директор ЗАО «Можайск».

Родился в 1951 году. В 1980 году окончил Московский институт инженеров гражданской авиации по специальности «Эксплуатация самолетов и двигателей», квалификация «инженер-механик».

Доля в уставном капитале банка: 0,16%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: 0,07%



КУИМОВ Игорь Евгеньевич

Независимый директор

Член Совета директоров с 2014 года

С 1999 года по настоящее время занимает должность генерального директора ОАО «Холдинговая компания „Элинар“». С 2013 года является президентом Торгово-промышленной палаты Московской области, с 2000 года — председателем Ассоциации предпринимателей и работодателей Наро-Фоминского района.

Игорь Куимов также является председателем совета директоров компании «Кожеби А.С.», Чехия (Cogebi A.S.) и председателем совета директоров компании «Кожеби Менеджмент», Бельгия (Cogebi Management).

Родился в 1952 году. В 1975 году окончил Ленинградский политехнический институт по специальности «Инженерная электрофизика», квалификация «инженер-электрофизик».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



ЛАПУШКИН Олег Иванович

Независимый директор
Председатель Комитета по аудиту

Член Совета директоров с 2011 года

С 2005 по 2011 год являлся консультантом FBME BANK LTD (Кипр). С 1994 года занимал должность генерального управляющего Русского коммерческого банка на Кипре, ранее — генерального управляющего отделения Внешторгбанка Российской Федерации на Кипре.

Родился в 1941 году. В 1963 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



МАЛИНИН Владимир Георгиевич

Независимый директор
Член Комитета по аудиту

Член Совета директоров с 2011 года

В 1990–1996 годах работал председателем правления Донау Банка, Австрия (Donau Bank). В 1988 году был назначен заместителем председателя правления Внешэкономбанка СССР, ранее занимал должности во Внешторгбанке, Ист-Вест Юнайтед банке.

Родился в 1940 году. В 1963 году окончил кредитно-экономический факультет Московского финансового института по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



МАЛИНИН Сергей Николаевич

Исполнительный директор

Член Совета директоров с 2013 года

В банке «Возрождение» работает с 1992 года. В настоящее время — член Правления, руководит Управлением обеспечения корпоративной деятельности и осуществляет контроль за деятельностью Управления по контролю за рисками. Служебные обязанности: реализация эмиссионной политики — выпуск акций и облигаций; организационная поддержка органов управления, совершенствование практики корпоративного управления; взаимодействие с акционерами; организация системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; информационно-аналитическая поддержка корпоративного и розничного бизнеса.

С 2002 по 2010 год — член совета директоров открытого акционерного общества «Специализированный регистратор „Ависта“».

В 1997–2002 годах — Заместитель Начальника Управления развития банка «Возрождение».

Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства имени Г. В. Плеханова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик». Награжден Почетной грамотой губернатора Московской области.

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



МИХАЛКОВ Никита Сергеевич

Неисполнительный директор
Член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Член Совета директоров с 2007 года

С 1989 года по настоящее время занимает должность председателя правления ООО «Студия „Тритэ“ Никиты Михалкова». С 1998 года по настоящее время — председатель правления Союза кинематографистов Российской Федерации, с 1994 года является президентом НО «Российский фонд культуры». Член президиума Совета при президенте Российской Федерации по культуре и искусству.

Родился в 1945 году. Окончил в 1971 году Всесоюзный государственный институт кинематографии, квалификация «режиссер». Народный артист РСФСР, трижды лауреат Государственной премии России, награжден орденами Трудового Красного Знамени, «За заслуги перед Отечеством» IV, III и II степени, а также орденом Сергея Радонежского I степени.

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Совет директоров



ПОЛЕТАЕВ Юрий Владимирович

Независимый директор
Член Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям

Член Совета директоров с 2008 года

С 2000 по 2005 год — директор Московского народного банка в Лондоне, руководил текущей деятельностью банка. Ранее являлся председателем правления и членом совета директоров Внешторгбанка России.

Родился в 1943 году. В 1965 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



ЭСКИНДАРОВ Мухадин Абдурахманович

Заместитель Председателя Совета директоров, независимый директор
Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям

Член Совета директоров с 2010 года

С 2006 года — ректор федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Является председателем совета директоров ОАО «МИНБ», членом совета директоров ОАО «СКБ-банк», членом наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк». В 2005–2012 годах входил в совет директоров ОАО ТМК, в 2009–2012 годах — член наблюдательного совета ОАО «Банк ВТБ», в 2004–2011 годах входил в совет директоров ОАО «Банк Москвы».

Родился в 1951 году. Окончил в 1976 году Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист». Мухадин Абдурахманович — профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации, в 2000 году Мухадину Абдурахмановичу Эскиндарову присвоена степень доктора экономических наук.

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Отчет о работе Совета директоров

Работа Совета директоров осуществляется в соответствии с планом работы Совета, который утверждается после годового Общего собрания акционеров на период до следующего годового Общего собрания. В 2014 году состоялось 17 заседаний Совета директоров, в том числе 12 плановых и пять внеочередных, при этом пять заседаний состоялось в форме совместного присутствия, остальные проводились заочно.

Совет директоров рассматривал вопросы, относящиеся к формированию комитетов Совета директоров, утверждению финансово-хозяйственного плана (бюджета), утверждению изменений, вносимых во внутренние документы банка, проведению Общих собраний акционеров, назначению членов Правления, управлению рисками, работе службы внутреннего аудита, материалам инспекционных проверок, проведенных учреждениями Банка России и поступивших в адрес Совета директоров. Также были рассмотрены отчеты о выполнении решений Совета директоров, План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления, результаты самооценки Совета директоров, и утверждены Кадровая политика банка «Возрождение», Положение об оплате труда работников банка, распределение затрат на мотивацию работников банка за 2014 год и иные вопросы. Всего было рассмотрено 124 вопроса, члены Совета директоров не зафиксировали особого мнения ни по одному из рассматриваемых на заседаниях вопросов.

В соответствии с рекомендациями Банка России Совет директоров ежегодно утверждает План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления и ежеквартально рассматривает ход выполнения плана.

Банк ведет постоянную работу по повышению квалификации членов Совета директоров. В отчетном году Совету директоров была представлена информация о рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», международных тенденциях в корпоративном управлении, нововведениях российского законодательства, утвержденных Банком России Кодексе корпоративного управления и Правилах листинга Московской биржи.

Оценка эффективности и вознаграждение Совета директоров

Оценка эффективности деятельности Совета директоров осуществляется ежегодно в формате самооценки. Положение о проведении самооценки деятельности Совета директоров банка «Возрождение» определяет порядок и периодичность проведения оценки, перечень вопросов, порядок подведения итогов и оформления результатов. Результаты оценки, представляемые Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, ложатся в основу планов работы нового состава Совета директоров и комитетов.

Последняя оценка была проведена в апреле 2014 года. На заседании Совета директоров банка, состоявшемся 25 апреля 2014 года, Комитет по кадрам и вознаграждениям представил результаты самооценки деятельности Совета, которые были квалифицированы как соответствующие оценке «хорошо». Таким образом, работа Совета директоров, избранного годовым Общим собранием акционеров в 2013 году, признана полностью удовлетворительной. Следующая оценка деятельности Совета запланирована на апрель 2015 года.

Система вознаграждения членов Совета директоров соответствует последним требованиям Банка России и обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров. Порядок определения вознаграждения определяется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров. Предпочтение отдается фиксированному годовому вознаграждению для членов Совета директоров. Вознаграждение выплачивается по итогам работы банка за заверченный финансовый год.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вырабатывает рекомендации в отношении выплаты вознаграждения. При определении фактического размера вознаграждения учитывается участие в заседаниях Совета, участие в работе комитетов Совета, занимаемая должность и дополнительные обязанности в Совете, наличие у банка прибыли по итогам заверченного финансового года, результаты самооценки деятельности Совета директоров.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров размер выплаченного в 2014 году членам Совета директоров вознаграждения, связанного с их участием в данном органе управления банка в 2013 году, составил 9,6 млн рублей.

Председателю Совета директоров выплачено вознаграждение в размере 3 млн рублей; независимым директорам — руководителям комитетов Совета директоров выплачено вознаграждение в размере 1,5 млн рублей каждому; остальным членам Совета директоров вознаграждение выплачено в размере 600 тыс. рублей каждому. Исполнительным директорам — членам Правления вознаграждение за работу в Совете директоров не выплачивалось. Соглашений о компенсации расходов членов Совета директоров, связанных с выполнением ими своих функций, не заключалось.

Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров по итогам 2014 года будет принято Общим собранием акционеров в 2015 году. В течение 2014 года члены Совета директоров сделки с акциями банка не проводили.

КРИТЕРИИ ЕЖЕГОДНОЙ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ:

- соответствие компетенции Совета директоров целям и задачам банка;
- эффективность системы управления рисками;
- утверждение стратегии развития деятельности банка и контроль за ее реализацией;
- эффективность системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка и деятельностью исполнительных органов;
- обеспечение созыва и проведения Общих собраний акционеров;
- защита интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений;
- соблюдение кодекса корпоративного управления и кодекса корпоративной этики;
- выполнение плана работы Совета;
- регулярность проведения заседаний;
- документальное оформление итогов заседаний;
- процедура голосования по вопросам повестки дня;
- информационное обеспечение деятельности Совета;
- распределение обязанностей среди членов Совета;
- сбалансированность структуры Совета директоров.

Комитеты Совета директоров

В настоящее время при Совете директоров функционируют два комитета: Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям. При формировании персонального состава комитетов Совет директоров учитывает образование, профессиональную подготовку, опыт работы по направлениям деятельности комитета и иные специальные знания, необходимые для осуществления полномочий члена комитета.

Комитет по аудиту

Основной задачей Комитета является анализ и представление рекомендаций Совету директоров банка по вопросам, касающимся проведения ежегодного независимого внешнего аудита бухгалтерской (финансовой) или иной отчетности банка, квалификации внешней аудиторской организации, совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками в банке, оценки эффективности системы внутреннего контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью и подготовка предложений по ее совершенствованию. Решения Комитета носят рекомендательный характер.

Впервые Комитет по аудиту при Совете директоров был сформирован еще в 2006 году. В 2014 году Совет директоров утвердил новую редакцию Положения о Комитете по аудиту, учитывающую изменения в законодательстве, требования и рекомендации Банка России, включая новый Кодекс корпоративного управления, а также наилучшие мировые практики.

Состав комитета:

- Олег Иванович Лапушкин, независимый директор, Председатель комитета;
- Владимир Георгиевич Малинин, независимый директор;
- Юрий Владимирович Полетаев, независимый директор.

В 2014 году Комитет по аудиту провел девять заочных заседаний, на которых рассмотрел следующие вопросы:

- отчеты о выполнении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отчеты контролера профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг;
- отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- отчеты о работе Службы внутреннего контроля и аудита;
- отчеты «Анализ кредитного риска», «Анализ операционного риска»;
- сводный отчет о проведении стресс-тестирования в банке «Возрождение»;
- результаты работы банка и итоги выполнения финансово-хозяйственного плана (бюджета);
- результаты проверки финансово-хозяйственной деятельности, проведенной Ревизионной комиссией;
- материалы инспекционных проверок, проведенных учреждениями Банка России, направленные в адрес Совета директоров.

Также были подготовлены рекомендации по следующим внутренним документам банка: Положение об организации управления и контроля за кредитным риском, Положение о Комитете по аудиту, Положение о Службе внутреннего аудита, перечень инсайдерской информации, основные положения стратегии развития банка «Возрождение» на период 2015–2019 годов.

Одной из важнейших задач Комитета по аудиту является политика взаимоотношений с внешним аудитором банка. Комитет регулярно, включая и 2014 год, проводит анализ результатов прошедшей аудиторской проверки, а также требований и рекомендаций по кандидатуре и размеру оплаты услуг аудиторской организации на следующий год.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

К компетенции Комитета относится выработка требований к кандидатам в члены Правления, на должность Председателя Правления и в члены Совета директоров. Комитет также отвечает за разработку принципов и критериев вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления банка. Комитет координирует процесс оценки деятельности членов Совета директоров и Правления.

Впервые Комитет по кадрам и вознаграждениям был сформирован в 2008 году. В 2014 году Совет директоров утвердил новую редакцию Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, учитывающую произошедшие изменения в законодательстве, требования и рекомендации Банка России, включая новый Кодекс корпоративного управления, а также наилучшие мировые практики.

Состав комитета:

- Мухадин Абдурахманович Эскиндаров, независимый директор, председатель комитета;
- Никита Сергеевич Михалков, неисполнительный директор;
- Юрий Владимирович Полетаев, независимый директор.

Комитет по кадрам и вознаграждениям в 2014 году провел девять заочных заседаний, на которых рассмотрел следующие вопросы:

- проведение и результаты самооценки деятельности Совета директоров;
- рекомендации по вопросу согласования совмещения членами Правления банка должностей в органах управления других организаций;
- предварительная оценка и рекомендации в отношении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию;
- рекомендации по вознаграждению членам Совета директоров по итогам работы за год;
- основные положения стратегии развития на период 2015–2019 годов;
- Кадровая политика банка «Возрождение»;
- Положения об оплате труда работников банка «Возрождение»;
- рекомендации Совету директоров по вопросу распределения затрат на мотивацию работников банка за 2014 год;
- о наиболее эффективной практике корпоративного управления, касающейся вопросов компетенции Совета директоров;
- Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям в новой редакции.

Правление

Оперативное управление деятельностью банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган — Правление, возглавляемое Председателем Правления. Правление банка ответственно за реализацию целей, стратегии и политики банка, определяемых Общим собранием акционеров и Советом директоров банка. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью банка.

Правление банка действует на основании Устава банка и Положения об исполнительных органах. Текст Положения об исполнительных органах доступен на сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам / Раскрытие информации».

Состав Правления банка определяется на основании решения Совета директоров и не может быть менее девяти человек. В настоящее время в состав Правления входят 12 человек, в 2014 году в состав Правления банка вошла Татьяна Дмитриевна Орлова.

Всего в течение года было проведено 70 заседаний Правления, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение финансового плана (бюджета) банка на год и регулярное рассмотрение хода выполнения финансового плана;
- утверждение внутренних документов в рамках компетенции Правления;
- одобрение сделок, несущих кредитный риск, одобрение сделок с имуществом;
- утверждение тарифов и продуктов;
- рассмотрение отчетов по ценным бумагам, по рискам;
- образование комитетов и утверждение их персональных составов, образование (прекращение деятельности) внутренних структурных подразделений;
- а также иные вопросы, связанные с текущей деятельностью банка.

Основные положения политики оплаты труда, вознаграждение членам Правления

Разработка системы вознаграждения и мотивации членов исполнительных органов отнесена к компетенции Совета директоров. Совет определяет и утверждает условия договоров с членами исполнительных органов, принимает решения об определении размера вознаграждения членов исполнительных органов банка и утверждении внутренних документов, определяющих принципы и порядок выплаты вознаграждения членам исполнительных органов банка. В декабре 2014 года Советом директоров были утверждены Кадровая политика и Положение об оплате труда работников банка «Возрождение».

Основные принципы Кадровой политики в области оплаты труда:

- обеспечение достойных условий и оплаты труда, способствующих стабилизации коллектива и сохранению кадров;
- приоритетная направленность мотивации на ключевой персонал;
- стимулирование инициативных и творчески работающих работников;
- построение системы оплаты труда, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению его деятельности;
- поддержание сбалансированной системы материального и морального стимулирования персонала.

Мотивационная система включает материальное и нематериальное стимулирование труда работников. Материальное стимулирование основывается на следующих принципах:

- учет результатов деятельности и интересов акционеров (в частности, материальное стимулирование должно определяться рентабельностью банка в долгосрочной перспективе, уровнем принимаемых рисков и стоимостью капитала);
- базирование на прибыли, скорректированной с учетом принимаемых рисков и стоимости капитала;
- учет вклада подразделений в общий результат деятельности банка в соответствии с ежегодным планированием работ;
- прозрачность принципов мотивации для работников;
- использование объективных методов оценки индивидуальных и групповых результатов труда;
- учет личного вклада работника в успешное выполнение стоящих перед банком задач;
- поощрение выполнения новых и значительно измененных функций и работ.

Нематериальное стимулирование основывается на следующих принципах:

- моральное поощрение за достижение работниками высоких результатов в производственной деятельности, образцовое выполнение служебных обязанностей;
- создание стимулов для высококвалифицированного персонала, активно участвующего в разработке и осуществлении мероприятий по улучшению и развитию предоставляемых банком услуг и другой работе, направленной на укрепление финансового положения банка.

Правление

Размер должностных окладов и компенсационных выплат членам исполнительных органов определяется трудовыми договорами. Порядок начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов как работникам банка определен локальными нормативными актами банка.

В соответствии с условиями трудовых договоров, заключаемых с Председателем Правления и работниками банка, являющимися членами исполнительных органов, в 2014 году общий размер вознаграждения, в том числе заработная плата, премии и иные имущественные предоставления, составил 186 472 921 рубль (в 2013 году — 194 700 689 рублей). В течение 2014 года члены Правления сделок с акциями банка не проводили.

СУММАРНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА ЗА 2014 ГОД

рубли

	Размер вознаграждения за 12 месяцев 2014 года, рублей
Вознаграждение за участие в работе органа управления	–
Зарботная плата	90 965 967
Премии	78 000 000
Комиссионные	–
Льготы	–
Компенсации расходов	17 506 954
Иные виды вознаграждений	–
ИТОГО	186 472 921

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ МАТЕРИАЛЬНОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ:

- система оплаты труда должна соответствовать стратегии и результатам деятельности банка, характеру и масштабам совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- политика вознаграждений должна обеспечивать разумное соотношение между фиксированной зарплатой и переменной частью (бонусы и т. д.) и содержать минимум один существенный по размеру отсроченный компонент, привязанный к будущим результатам;
- обеспечение принципа независимости работников контрольных подразделений от результатов деятельности проверяемых ими подразделений;
- обеспечение полноты содержания внутренних документов, определяющих систему оплаты труда, и их соответствие требованиям Банка России в целях укрепления финансовой надежности банка.

Биографии членов Правления

Полные версии биографий доступны на сайте банка в разделе «Корпоративное управление / Правление». Доли владения указаны по состоянию на 31 декабря 2014 года. В течение 2014 года сделки с акциями банка «Возрождение» члены Правления не проводили, изменений в доле владения нет.



АНТОНОВ Игорь Станиславович
Председатель Правления

С 30 марта 2015 года — Председатель Правления банка «Возрождение». В 2014–2015 годах занимал должность вице-президента ПАО «Корпорация развития Дальнего Востока». С 2008 по 2014 год — первый заместитель Председателя Правления — член правления Акционерного коммерческого банка «Росбанк» (ОАО). Служебные обязанности: развитие розничного бизнеса; развитие малого бизнеса; развитие среднего корпоративного бизнеса (годовой оборот предприятий от 360 млн рублей до 4 млрд рублей в год); развитие бизнеса с состоятельными клиентами; развитие филиальной сети.

Родился в 1964 году. В 1989 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения», квалификация «экономист».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



ДОЛГОПЛОВ Александр Витальевич
Председатель Правления
(до 30 марта 2015 года)
Член Совета директоров

В банке «Возрождение» работает с 1994 года. С 2012-го по март 2015 года — Председатель Правления банка, осуществляет руководство Комитетом по управлению активами и пассивами, а также контроль за деятельностью Департамента розничного бизнеса, Управления обеспечения корпоративной деятельности, Управления маркетинга и коммуникаций. С 2002 по 2012 год — Заместитель Председателя Правления.

В 2002–2010 годах член совета директоров ОАО «Авиаста», в 2007–2010 годах — член совета негосударственного пенсионного фонда «Гармония».

Александр Долгополов является членом Общественно-консультативного совета по вопросам координации и взаимодействия Правительства Москвы с кредитными организациями.

Родился в 1961 году. В 1985 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства имени Г. В. Плеханова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик». Кандидат экономических наук. Имеет квалификационный аттестат ФКЦБ, удостоверяющий право на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Награжден знаком губернатора Московской области «Благодарю», знаком губернатора Московской области «За труды и усердие».

Доля в уставном капитале банка: 0,36%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: 0,37%



БОЛВИНОВ Александр Алексеевич
Заместитель Председателя Правления

Работает в банке «Возрождение» с 2000 года, с 2012 года — Заместитель Председателя Правления, осуществляет контроль за деятельностью Управления делами, Управления бухгалтерского учета и отчетности, Хозяйственного управления, Службы экономической безопасности, Службы информационной безопасности, Отдела сервисного обслуживания и Директора по персоналу, а также контроль за деятельностью службы по охране труда в банке. В 2010–2012 годах — Начальник Управления делами банка «Возрождение», с 2000 по 2010 год — Начальник Управления по работе с персоналом. В 2003–2010 годах являлся членом совета негосударственного пенсионного фонда «Гармония».

Родился в 1962 году. Окончил в 1986 году Московский государственный институт международных отношений МИД РФ по специальности «Международные экономические отношения», квалификация «экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка». Награжден знаком губернатора Московской области «Благодарю».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Правление



ГОНЧАРОВА Людмила Антоновна

**Заместитель Председателя Правления
Член Совета директоров**

В банке «Возрождение» работает с момента его образования в 1991 году. В настоящее время является Заместителем Председателя Правления банка, осуществляет руководство Кредитно-инвестиционным комитетом, а также контроль за деятельностью Департамента корпоративного кредитования, Департамента корпоративного бизнеса, Юридического департамента и Управления реструктуризации активов. В состав Правления входит с 1992 года.

Людмила Гончарова является председателем совета директоров ЗАО «В-Регистр», председателем совета директоров ООО «Возрождение-Финанс», председателем совета директоров ОАО «Юность», председателем совета директоров ООО «Балтийский курорт» и членом правления Торгово-промышленной палаты Московской области.

Родилась в 1958 году. В 1979 году окончила Тернопольский финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист». Награждена медалью ордена Ивана Калиты, знаком отличия «За заслуги перед Московской областью», знаками губернатора Московской области «За полезное» и «Благодарю», медалью президента Российской Федерации «В память 850-летия Москвы», золотой медалью министра сельского хозяйства «За вклад в развитие агропромышленного комплекса России», удостоена почетного звания «Заслуженный экономист Московской области».

Доля в уставном капитале банка: 1,25%

Доля принадлежащих обыкновенных акций:
1,26%



НАХМАНОВИЧ Марк Меерович

Заместитель Председателя Правления

Работает в банке «Возрождение» с 1993 года. С 1997 года — Заместитель Председателя Правления, осуществляет контроль за деятельностью Департамента банковских карт и дистанционных каналов обслуживания, Управления режима и инкассации, Управления денежного обращения. Ранее — финансовый директор агрофирмы «Белая дача».

Родился в 1957 году. Окончил в 1980 году Московскую сельскохозяйственную академию имени К. А. Тимирязева по специальности «Экономическая кибернетика в сельском хозяйстве», квалификация «экономист-математик сельского хозяйства». Кандидат экономических наук. Удостоен звания «Заслуженный экономист Московской области».

Доля в уставном капитале банка: 0,40%

Доля принадлежащих обыкновенных акций:
0,43%



ОРЛОВА Татьяна Дмитриевна

Заместитель Председателя Правления

Работает в банке «Возрождение» с 2007 года. С 2014 года — Заместитель Председателя Правления, осуществляет контроль за деятельностью Управления маркетинга и коммуникаций и Управления организации работы с целевыми сегментами. В 2014 году — директор по маркетингу банка «Возрождение», с 2012 по 2014 год — Начальник Управления маркетинга и коммуникаций банка «Возрождение», ранее — Начальник Отдела поддержки и продвижения интернет- и интранет-коммуникаций, Начальник Отдела маркетинговых исследований.

Родилась в 1986 году. В 2007 году окончила Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Мировая экономика», квалификация «экономист»; в 2009 году окончила Колледж дополнительного профессионального образования Нью-Йоркского университета, отделение бизнес-программ по курсу «Связи с общественностью», в 2010 году — по курсу «Искусствоведение», квалификация «Арт-бизнес».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



ШАЛИМОВ Андрей Александрович
Заместитель Председателя Правления

Работает в банке «Возрождение» с 1993 года. С 2011 года является Заместителем Председателя Правления. Осуществляет контроль за деятельностью Казначейства, Финансового департамента, Управления по работе с финансовыми учреждениями, Управления оформления и учета операций на финансовых рынках, Отдела по связям с инвесторами. В 2003–2011 годах — Начальник Казначейства банка «Возрождение».

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист», в 2004 году окончил Государственный университет — Высшую школу экономики по специальности «Юриспруденция», квалификация «юрист».

Доля в уставном капитале банка: менее 0,01%
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



АБДУЛЛИН Рушан Абдулвьялиевич
Член Правления
Начальник Департамента методологии бизнес-процессов

Работает в банке «Возрождение» с 1993 года. С 2007 года является членом Правления банка и занимает должность Начальника Департамента методологии бизнес-процессов Банка.

Родился в 1968 году. Окончил в 1993 году Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Международные экономические отношения», квалификация «экономист»; в рамках профессиональной переподготовки в 2014 году окончил Международную школу бизнеса Финансового университета при Правительстве РФ, специализация «Executive MBA», квалификация «мастер делового администрирования — Master of Business Administration (MBA)».

Доля в уставном капитале банка: нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



БОНДАРЕВА Татьяна Леонидовна
Член Правления
Операционный директор

Работает в банке «Возрождение» с 2012 года. В настоящее время Татьяна Леонидовна является членом Правления банка и занимает должность Операционного директора банка, а также осуществляет контроль за деятельностью Департамента методологии бизнес-процессов, Департамента сопровождения клиентских операций, Расчетного центра и Аналитического центра.

С 2011 по 2012 год — заместитель операционного директора ОАО «Номос-Банк», ранее — управляющий операционной дирекцией ОАО «Номос-Банк», управляющий директор коммерческо-банковской дирекции ОАО «Инвестиционный банк „Траст“».

Родилась в 1965 году. Окончила в 1990 году Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе по специальности «Радиоэлектронные системы и комплексы», квалификация «Радиоинженер», в 1995 году окончила Академию международного бизнеса по специальности «Финансы и кредит», квалификация «менеджер-финансист».

Доля в уставном капитале банка: нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Правление



ДМИТРИЕВ Евгений Вячеславович

Член Правления
Начальник Департамента розничного
бизнеса

Работает в банке «Возрождение» с 1994 года. С 2012 года является членом Правления, руководит Департаментом розничного бизнеса и осуществляет контроль за деятельностью Управления по развитию филиальной сети. С 2002 по 2011 год — Начальник Управления розничных операций банка «Возрождение».

Родился в 1965 году. В 1989 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



ИВАНОВ Алексей Анатольевич

Член Правления
Директор по информационным
технологиям

Работает в банке «Возрождение» с 2012 года. В настоящее время является членом Правления и занимает должность Директора по информационным технологиям, а также осуществляет руководство Технологическим комитетом и контроль за деятельностью Департамента развития банковских технологий, Департамента поддержки информационных систем и Проектного офиса. С 2011 по 2012 год — управляющий директор блока «Информационные технологии» ОАО «Национальный банк „Траст“», ранее — директор по информационным технологиям, директор по развитию информационных систем блока «Информационные технологии» ОАО «Национальный банк „Траст“».

Родился в 1972 году. Окончил в 1995 году Уфимский государственный авиационный технический университет по специальности «Вычислительные машины, комплексы, системы и сети», квалификация «инженер-системотехник».

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет



МАЛИНИН Сергей Николаевич

Член Правления, член Совета
директоров
Начальник Управления обеспечения
корпоративной деятельности

В банке «Возрождение» работает с 1992 года. В настоящее время — член Правления, руководит Управлением обеспечения корпоративной деятельности и осуществляет контроль за деятельностью Управления по контролю за рисками. Служебные обязанности: реализация эмиссионной политики — выпуск акций и облигаций; организационная поддержка органов управления, совершенствование практики корпоративного управления; взаимодействие с акционерами; организация системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; информационно-аналитическая поддержка корпоративного и розничного бизнеса.

С 2002 по 2010 год — член совета директоров Открытого акционерного общества «Специализированный регистратор „Ависта“». В 1997–2002 годах — Заместитель Начальника Управления развития банка «Возрождение».

Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства имени Г. В. Плеханова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик». Награжден Почетной грамотой губернатора Московской области.

Доля в уставном капитале банка: нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Система внутреннего контроля



СЕМКО Михаил Алексеевич

Член Правления
Начальник Юридического департамента

Работает в банке «Возрождение» с 1994 года. С 2012 года является членом Правления и руководит Юридическим департаментом. Также является председателем совета директоров ОАО «Лужский завод „Белкозин“», членом совета директоров ЗАО «В-Регистр», членом совета директоров ОАО «Юность», членом совета директоров ООО «Балтийский курорт».

Родился в 1963 году. Окончил в 1985 году Омскую высшую школу милиции МВД СССР по специальности «Правоведение», квалификация «юрист»; в 1999 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Банковское дело». Кандидат юридических наук.

Доля в уставном капитале банка: менее 0,01%

Доля принадлежащих обыкновенных акций: нет

Совет директоров отвечает за построение и функционирование внутренней системы контроля банка. Координацию текущей деятельности системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет Комитет по аудиту Совета директоров банка.

Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию, которая осуществляет независимый контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая также содействует органам управления банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Ревизионная комиссия

Члены Ревизионной комиссии банка избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до принятия Общим собранием акционеров решения об избрании нового состава комиссии. Ревизионная комиссия состоит из четырех человек, которые не могут являться членами Совета директоров или членами Правления банка.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности банка за год, а также во всякое иное время по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционера (или акционеров) банка, владеющего не менее чем 10% голосующих акций банка, или по инициативе Ревизионной комиссии в соответствии с утвержденным планом.

Состав Ревизионной комиссии:

- Дмитрий Аксентьевич Страшок, председатель комиссии;
- Тамара Николаевна Лапинская;
- Светлана Алексеевна Маркина;
- Дмитрий Владимирович Обрывалин.

Аудитор

Для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности банк привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с банком или его акционерами.

Банк также обеспечивает участие представителей аудитора в работе годовых Общих собраний акционеров. Результаты рассмотрения заключения аудитора банка, которые готовит Комитет по аудиту, входят в состав материалов к годовому Общему собранию акционеров. Аудитор избирается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. С момента основания банка в 1991 году его аудитором является ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (PwC).

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров и имеет независимый статус. Работа службы осуществляется без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками службы. Руководство банка не вправе каким-либо образом ограничивать содержание и объемы внутренних аудиторских проверок. Руководитель Службы внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления деятельности, и вносит предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления банка. Кандидатура руководителя службы рассматривается Комитетом по аудиту и утверждается Советом директоров.

За 2014 год Службой внутреннего аудита проведены комплексные проверки 33 филиалов и пяти структурных подразделений Центрального аппарата банка. В ходе проверок были установлены отдельные недостатки и нарушения, которые тем не менее не носили существенного характера и не привели к созданию угрозы интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров, а также не оказали влияния на финансовую устойчивость и имидж банка. По итогам проверок Служба вырабатывала рекомендации по устранению нарушений и изменению порядка совершения операций в дальнейшем. Все проведенные структурные подразделения представили отчеты об устранении недостатков и нарушений, отмеченных в материалах проверок.