

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Эми Чой

2024 оны 1 дүгээр улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (“ТУЗ”)-ийн Хараат бус гишүүн **Эми Чой** миний бие: (i) Компанийн тухай хууль (“КтХ”), Банкны тухай хууль (“БтХ”); (ii) Монголбанкны холбогдох журмууд болох “Банкны зохиистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Засаглалын хяналт шалгалтын журам”), “Банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”); (iii) ХасБанкны Дүрэм болон бусад холбогдох засаглалын бодлого, зарчмын дагуу энэхүү Хараат бус гишүүний тайлан (“Тайлан”)-г бэлтгэсэн болно.

Тайлан нь дараах хугацааг хамарна: 2024 оны 1 дүгээр улирал (“Тайлант хугацаа”).

1.ОРОЛЦООНЫ ТАЙЛАГНАЛ

(Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.1 болон 5.2.2 дахь заалт)

Тайлант хугацаанд Хүснэгт 1-д заасан дараах хурлуудад оролцож ажиллалаа.

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын хурлууд

Хүснэгт 1

Хурлууд	Оролцсон байдал	Огноо
ТУЗ-ийн хурал	Хараат бус гишүүнээр	2024 оны 2 дугаар сарын 02-05 2024 оны 2 дугаар сарын 19 2024 оны 3 дугаар сарын 06-07 2024 оны 3 дугаар сарын 12-15
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал (“АХ”)	Хорооны гишүүнээр	2024 оны 3 дугаар сарын 06
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал (“ЭУХ”)	Хорооны гишүүнээр	2024 оны 3 дугаар сарын 06
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал (“ЗНДЦУХ”)	Хорооны гишүүнээр	2024 оны 3 дугаар сарын 06

1.1 ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД

1.1.1 ТУЗ-ийн ээлжит хурал 2024 оны 3 дугаар сарын 06-07-ны өдрүүдэд дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

- ТУЗ-ийн өмнөх шийдвэр, зөвлөмжийн талаарх явцын мэдээлэл;
- ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын тайлан:
 - ЗНДЦУХ
 - АХ
 - ЭУХ
- 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны үр дүн/тайлан;

- 4 ТСН-ийн хүсэлтээр ХасБанкны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын хэлэлцэх асуудлын жагсаалтад асуудал нэмж тусгах;
- 5 ХасБанкийг ТСН-тэй нэгтгэх, нэгтгэх гэрээ болон холбогдох зөвшөөрөл;
- 6 ХасБанкны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 4 дүгээр сарын 29-ний өдөр зарлан хуралдуулах тухай;
- 7 Стратегийн баримт бичиг;
- 8 Удирдлагын тайлан (2024 оны 1 дүгээр сарын байдлаар);
 - Эдийн засаг, банкны салбарын тайлан
 - Бизнесийн гүйцэтгэл
 - Санхүүгийн үр дүн
- 9 Дотоод мэдээлэл эзэмшигчийн арилжааны ерөнхий журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулах тухай;
- 10 СЗХ-ны бодлогын өөрчлөлт: ХасБанкны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай зөвлөмж;
- 11 СЗХ-ны бодлогын өөрчлөлт: ХасБанкны ногдол ашгийн бодлогод өөрчлөлт оруулах тухай зөвлөмж;
- 12 Бусад.

Хэлэлцсэн асуудал #2.1 Урт хугацаат урамшууллын хөтөлбөрийн бодлого: [REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] гэсэн саналыг хэлсэн.

Хэлэлцсэн асуудал #7 Стратегийн баримт бичиг: 2024-2027 оныг төлөвлөсөн стратегийн баримт бичигтэй байх нь сайн хэдий ч удирдлагын баг үүнийг хэрэгжүүлэхийн тулд гол суурь хүчин зүйлүүд дээр илүү өргөжин тэлэх ёстой. Жишээ нь: [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Хэлэлцсэн асуудал #2-7, болон #9-11 тус бүрийн хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.1.2 ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал

- Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 2 дугаар сарын 19-ний өдрийн ээлжит бус хурлаар дараах асуудлыг хэлэлцэв:
 1. Ногдол ашиг хуваарилах тухай;
 2. 2024 оны хагас жилийн ногдол ашгийн тухай (санхүүгийн жил дууссанаас хойш 50 хоногийн дотор шийдвэрлэх шаардлагын дагуу чиглэл болгох тогтоол батлах).

Ашгийн 30 хувийг ногдол ашиг болгон хуваарилах тухай (анх удаа хувьцаагаа олон нийтэд санал болгох (IPO) танилцуулгад дурдсанчлан) мэдэгдэлдээ хүндэтгэлтэй хандах ёстой тул дээрх хэлэлцсэн 2 асуудлыг баталсан. Бусад бүртгэлтэй банкуудын хуваарилж буй ногдол ашгийн хэмжээ болон бид банкны ашгийг ногдол ашиг болгон хуваарилахаас гадна цаашдын үйл ажиллагаандаа зориулж өсөлтийн хөрөнгө оруулалт гэх мэт бусад зүйлийг авч үзэх ёстой талаар асуусан. Үүнд ТУЗ-ийн дарга болон Гүйцэтгэх захирал хариулт өгч, мэдээлэл солилцсон.

Дээрх 2 хурлын шийдвэрүүдтэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

- ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурлууд

Хүснэгт 2

Хурал	Санал хураалт	Огноо
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Эчнээ санал хураалт хэлбэрээр зохион байгуулсан хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлын үр дүнг хүлээн зөвшөөрөх тухай.	2024 оны 2 дугаар сарын 02-05
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай.	2024 оны 3 дугаар сарын 12-15

Миний зүгээс эчнээ санал хураалт хэлбэрээр зохион байгуулсан хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлын үр дүнг хүлээн зөвшөөрч, холбогдох ТУЗ-ийн тогтоолыг дэмжсэн. Хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

Мөн Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдөр зарлан хуралдуулах шийдвэрийг дэмжсэн. Хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.2 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ АУДИТЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("АХ")

Хүснэгт 3-т заасан дараах АХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь АХ-ны хурлууд

Хүснэгт 3

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 3 дугаар сарын 06	- ХасБанкны 2023 оны аудитаар баталгаажсан санхүүгийн тайлан; - Холбогдох этгээд болон сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлах (хэлэлцэх асуудлаас хасагдсан); - Аудитын тайлан: - Хөрөнгө зохицуулалтын үйл ажиллагааны зайны хяналтын аргачлал 2024 оны аудит- Тайлан 1 - Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам).

Хэлэлцсэн асуудал #3.2 2024 оны аудит- Тайлан 1:

эсэхийг асуусан. Ерөнхий адитор үүнд хариулж, энэ нь аудитын ажилтнуудын нөөцтэй холбоотой асуудал биш бөгөөд эрсдэлийн үнэлгээ, оролцогч талуудын санал хүсэлт дээр үндэслэн тоог нэмэгдүүлэх боломжтой гэж хариулсан.

1.3 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("ЭУХ")

Хүснэгт 4-т заасан дараах ЭУХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЭУХ-ны хурлууд

Хүснэгт 4

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 3 дугаар сарын 06	1. ХасБанкны эрөдэлийн тайлан /2024 оны 1 дүгээр сарын байдлаарх/ 2. 2024 оны 1 дүгээр сарын байдлаарх хянан нийцүүлэлтийн явцын мэдээ/тайлан 3. Хөрвөх чадварын стресс тест ба хувилбарын дүн шинжилгээ 4. Ажилтны зээл 5. Зээлийн хяналт ба удирдлага 6. Парисын хэлэлцээрийг хэрэгжүүлэх зураглал (roadmap)

Хэлэлцсэн асуудал #6 Парисын хэлэлцээрийг хэрэгжүүлэх зураглал: Энэ үйл ажиллагааг хариуцах газар, албан тушаалтныг асуув. Гүйцэтгэх захирал Эко банкны газар (Байгууллагын банкны харьяа) хариуцаж ажиллана гэж хариулсан.

Хэлэлцсэн асуудал #4 болон #6 дугаар асуудлыг ТУЗ-ийн гишүүд санал нэгтгэйгээр баталсан. Миний зүгээс зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.4 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ЗАСАГЛАЛ, НЭР ДЭВШҮҮЛЭХ, ЦАЛИН УРАМШУУЛЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("ЗНДЦУХ")

Хүснэгт 5-т заасан дараах ЗНДЦУХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЗНДЦУХ-ны хурлууд

Хүснэгт 5

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 3 дугаар сарын 06	1. 2023 оны гүйцэтгэл дээр суурилсан урамшууллын сан; 2. Гүйцэтгэх захирлын 2023 оны гүйцэтгэлийн үнэлгээ болон урамшуулал; 3. ТУЗ-ийн даргын 2023 оны гүйцэтгэлийн үнэлгээ болон урамшуулал; 4. Урт хугацаат урамшууллын хөтөлбөрийн бодлого; 5. Урт хугацаат урамшууллын бодлогын дагуу 2023 оны гүйцэтгэл дээр суурилсан урамшуулал; 6. ТУЗ-ийн гишүүдийн Монголбанкны зөвшөөрлийн тухай явцын мэдээлэл; 7. ТУЗ-ийн 2024 оны төсвийг батлах тухай; 8. Бусад.

ТУЗ-ийн дарга, Гүйцэтгэх захирал болон түүний удирдлагын багийн удирдлага дор урам зоригтой ажилтнуудын хичээл зүтгэлээр Банк 4 жил дараалан ахиу ашиг олж, түүхэн амжилт тогтоосон тул миний зүгээс дээрх хэлэлцсэн асуудал #1-5 болон #7-г дэмжсэн. Банкны өсөлтийн эрч хүчийг тогтвортой хадгалахын тулд богино болон урт хугацааны урамшууллыг хамтад нь тэнцвэртэй хослуулснаар банкны сэтгэл хангалуун, бүтээмжтэй ажилтнуудыг хэвээр хадгалж үлдэнэ.

Миний зүгээс хурлын шийдвэрүүдтэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

2. СОНИРХЛЫН ЗӨРЧИЛТЭЙ ХЭЛЦЭЛ БА ИХ ХЭМЖЭЭНИЙ ХЭЛЦЛИЙН ТАЙЛАН

(БтХ-ийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь хэсэг болон Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт)

БтХ-ийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь хэсэгт Банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн нь сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлахад заавал оролцож, санал өгнө гэж заасан.

Тайлант хугацаанд, ТУЗ-ийн хурлаар сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл батлагдаагүй.

ТУЗ-ийн гишүүдээс сонирхлын зөрчилтэй гишүүн байсан тохиолдолд тухайн гишүүн нь хурлын эхэнд ашиг сонирхлын зөрчилтэй гэдгээ мэдэгдэж, хэлэлцсэн асуудалд санал өгөөгүй болохыг тэмдэглэж байна.

3. ЗАСАГЛАЛЫН ТАЙЛАН

(КтХ-ийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь хэсэг, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 дахь заалт болон Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь хэсэг)

Дээр дурдсан хууль тогтоомжоор Хараат бус гишүүн нь Банкны оролцогч талууд, түүний дотор Хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, хадгаламж эзэмшигч болон банкны ажилтны эрх ашгийг хамгаалах үүднээс ТУЗ, Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан бодлого, шийдвэр нь Банкны эрх ашиг, сонирхолд нийцсэн эсэх, мөн үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомж дүрэм журамд нийцсэн эсэхэд хяналт тавих эрхтэй.

Банкны засаглалыг дүгнэхэд:

КтХ-ийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь хэсэгт заасан арга хэмжээ	
КтХ 79.3.1 болон Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.5 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ХУУЛЬ ТОГТООМЖ, ДҮРЭМ, ЖУРМЫН НИЙЦЭЛ)	ТУЗ болон удирдлагын баг хууль тогтоомжийг дагаж мөрдөхийн тулд бүх хүчин чармайлтаа гаргаж, нарийн зүйлүүдийг анхаарч авч үздэгийг ажигласан. Ялангуяа IPO хийсний дараах удаан үргэлжилсэн асуудал болох ТСН-ийг ХасБанктай нэгтгэхэд анхаарлаа хандуулан ажилласан.
КтХ 79.3.2 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)	ТУЗ болон удирдлагын баг үүргээ хангалттай хэмжээнд ил тод гүйцэтгэж байгааг би ажигласан. Анхаарал татахуйц ямар нэгэн асуудал ажиглагдаагүй.

КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)	Хувьцаа эзэмшигчдийн 2023 оны 12 дугаар сарын 20-ны өдрөөс 2024 оны 02 дугаар сарын 02-ны өдрийн хооронд явуулсан эчнээ санал хураалтын хурал хуралдсан.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	ТУЗ болон удирдлагын багийн гаргасан шийдвэр нь банкны эрх ашигт нийцэж байсан.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	ТУЗ болон удирдлагын баг бүх цаг үед холбогдох хууль тогтоомжид нийцүүлж, хичээн ажиллаж байсныг ажигласан.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	ТУЗ болон удирдлагын зүгээс банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн ашиг сонирхолд сөргөөр нөлөөлсөн аливаа үйлдэл, шийдвэр гаргаагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	Мэдээлэх ямар ч асуудал ажиглагдаагүй болно.

4. БУСАД

Байхгүй.

Огноо: 2024 он 4 сар 08 өдөр

Гарын үсэг: /Эми Чой/