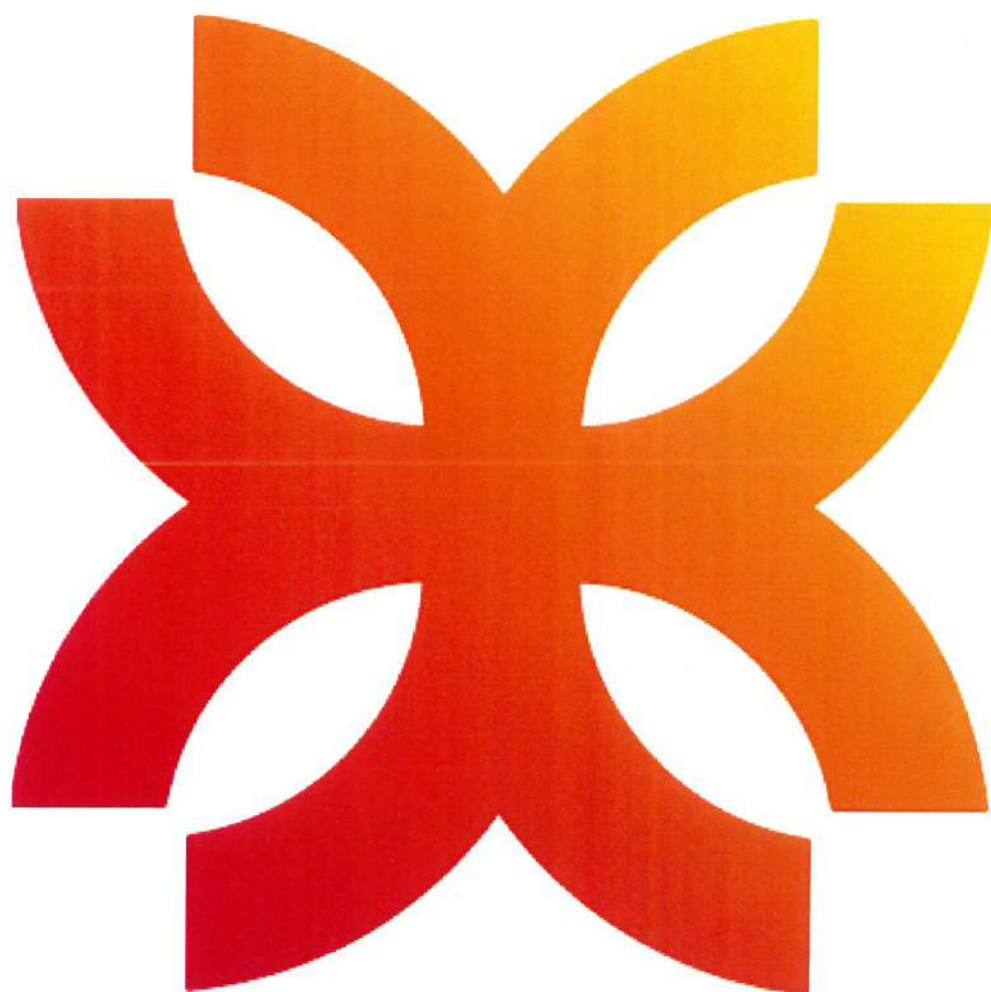


ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Нираж Вэдва
2023 оны 4 дүгээр улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл ("ТУЗ")-ийн Хараат бус гишүүн **Нираж Вэдва** миний бие: (i) Компанийн тухай хууль ("КтХ"), Банкны тухай хууль ("БтХ"); (ii) Монголбанкны холбогдох журмууд болох "Банкны зохистой 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: [2023 оны 4 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	2023 оны 11 дүгээр сарын 01-06 2023 оны 11 дүгээр сарын 30 2023 оны 12 дугаар сарын 11-13
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал ("АХ")	Хорооны гишүүнээр	2023 оны 11 дүгээр сарын 29
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал ("ЭУХ")	Хорооны гишүүнээр	2023 оны 11 дүгээр сарын 29
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал ("ЗНДЦУХ")	Хорооны гишүүнээр	2023 оны 11 дүгээр сарын 29

1.1 ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД

- **ТУЗ-ийн ээлжит хурал** 2023 оны 11 дүгээр сарын 30-ны өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:
 - 1 ТУЗ-ийн өмнөх шийдвэр, зөвлөмжийн талаарх явцын мэдээлэл
 - 2 ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын тайлан:
 - 2.1 ЗНДЦУХ
 - 2.2 АХ
 - 2.3 ЭУХ
 - 3 2023 оны 10 дугаар сарын удирдлагын тайлан

Хараат бус гишүүний тайлан-4 дүгээр улирал

- 3.1 Эдийн засаг, банкны салбарын тайлан
- 3.2 Бизнесийн гүйцэтгэл
- 3.3 Санхүүгийн үр дүн
- 4 2024 оны төсөв, 2024 оны санхүүжилтийн төлөвлөгөө
- 5 Гүйцэтгэх захирлын 2024 оны ажлын гүйцэтгэлийн үзүүлэлт
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11 ХасБанкны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг 2024 оны 01 сарын 12-ны өдөр зарлан хуралдуулах тухай (ногдол ашиг хуваарилах тухай болон бусад асуудлаар)
- 12

ТУЗ-ийн ээлжит хуралд биечлэн оролцож, дээрх хэлэлцсэн асуудлуудыг ТУЗ хянан, хэлэлцсэн. Тайлант хугацааны турш Хараат бус гишүүнд нэр дэвшигчидтэй ярилцлага хийж, ЗНДЦУХ-ны бусад гишүүдийн хамт зөвлөмжийг өгч ажилласан. 2024 оны төсөв, санхүүжилтийн төлөвлөгөөг ТУЗ нарийн авч үзэж, өргөн хүрээнд хэлэлцүүлэг хийсэн. ТУЗ-ийн гишүүд :

дараагийн ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар дахин хэлэлцэхээр санал нэгдсэн.

Миний зүгээс хурлын хэлэлцсэн асуудлаар гарсан санал, хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

- ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал

Хүснэгт 2-т заасан дараах ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурлууд

Хүснэгт 2

Хурал	Санал хураалт	Огноо
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. ХасБанк ХК-ийн эхний хагас жилийн цэвэр ашгаас ногдол ашиг хуваарилах тухай; 2. ХасБанк ХК-ийн ногдол ашгийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулж, шинэчлэн батлах тухай.	2023 оны 11 дүгээр сарын [01-06]-ны өдөр
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны ногдол ашгийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулж, шинэчлэн батлах болон хагас жилийн ногдол ашиг зарлан хуваарилахтай холбогдуулан хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурал ("ХЭЭБХ")-ыг эчнээ санал хураалт хэлбэрээр зарлан хуралдуулах тухай.	2023 оны 12 дугаар сарын [11-13]-ны өдөр

Тайлан хугацаанд хуралдсан ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурлуудад цахимаар оролцож, тус бүр хэлэлцсэн асуудалд дэмжсэн саналыг өгсөн. Миний зүгээс хурлын хэлэлцсэн асуудлаар гарсан санал, хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

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

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

Тайлант хугацаан дахь АХ-ны хурлууд

Хүснэгт3

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2023 оны 11 дүгээр сарын 29	- Жилийн эцсийн тойм/тайлангийн хурал - Монголбанкны газар дээрх шалгалтын урьдчилсан тайлан - Аудитын 2024 оны төлөвлөгөө, төсөв - Холбогдох этгээд болон сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлах - Аудитын тайлан - Зээлийн хяналт - Үргэлжилсэн аудит - Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам) - Шүгэл үлээхтэй холбогдох гарсан кейсүүдийн 2023 оны тайлан - Аудитын зөвлөмжийн эргэн хяналт

Хорооны хуралд биечлэн оролцож, дээрх хэлэлцсэн асуудлуудыг хянан, хэлэлцсэн. Хянан хэлэлцсэний дараа Холбогдох этгээд болон сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг баталсан.

Миний зүгээс хурлын хэлэлцсэн асуудлаар гарсан санал, хурлын шийдвэртэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

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

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

Тайлант хугацаан дахь ЭУХ-ны хурлууд

Хүснэгт4

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2023 оны 11 дүгээр сарын 29	2023 оны 10 дугаар сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан: Монголбанкны ангиллаарх байгууллагуудын зээлийн үлдэгдлийн тайлан 2023 оны чанаргүй зээлийн стратеги, дотоод үнэлгээ - ХасБанкны 2024 оны стресс тест; - Хүлээн зөвшөөрөгдөх эрсдэл-жилийн тойм; 2023 оны 10 дугаар сарын байдлаарх хянан нийцүүлэлтийн шинэчилсэн тайлан; - Активыг тэнцлээс хасах санал; 2023 оны 4 дүгээр улирлын холбогдох этгээд /сонирхлын зөрчлийн хэлцлийг соёрхон батлах; 2023 онд банкны зээлийн удирдлагын хорооноос олгосон зээлийн тойм.

Хараат бус гишүүний тайлан-4 дүгээр улирал

Хорооны хуралд биечлэн оролцож, дээрх хэлэлцсэн асуудлуудыг хянан, хэлэлцсэн. Активыг тэнцлээс хасах санал, эрсдэлийн тайлан, хянан нийцүүлэлтийн явцын тайлан болон бусад хэлэлцэх асуудлуудыг баталсан.

Миний зүгээс хурлын хэлэлцсэн асуудлаар гарсан санал, хурлын шийдвэртэй 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 хурлуудад оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЗНДЦУХ-ны хурлууд

Хүснэгт 5

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2023 оны 11 дүгээр сарын 29 (ээлжит хурал)	1. ТУЗ-д ТУЗ-ийн гишүүдийг дахин сонгох [Доминик Жак болон Шинэ хараат бус гишүүд нэмэгдэнэ] (2024 оны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаас өмнө Монголбанкнаас урьдчилан зөвшөөрөл авах шаардлагатай); 2. ХасБанкны хараат бус гишүүний нэг сул орон тоонд нэр дэвшигчдийн сонгон шалгаруулалтын явцын мэдээ; 3. Хувьцааны үнэд суурилсан урамшууллын хөтөлбөр (PSP) болон урт хугацааны урамшууллын төлөвлөгөө (LTIP)-ний дүн шинжилгээний ажлын хэсгийн явцын мэдээ; 4. Хувьцаа эзэмшигчидтэй шууд харилцах ерөнхий журам; 5. Залгамж халааны бодлого; 6. Бусад.

Тайлант хугацаанд ЗНДЦУХ Хараат бус гишүүний сул орон тоонд нэр дэвшигчидтэй ярилцлага хийж, тэдгээрээс 3 нэр дэвшигчийг дараагийн шатанд сонгож, тэдгээр 3 нэр дэвшигчийг Монголбанкинд мэдүүлж, холбогдох зөвшөөрөл авахаар шийдвэрлэсэн. Мөн би хувьцааны үнэд суурилсан урамшууллын хөтөлбөр (PSP) болон урт хугацааны урамшууллын төлөвлөгөө (LTIP)-ний дүн шинжилгээний ажлын хэсэгт гишүүнээр оролцсон. Залгамж халааны бодлогын талаар хэлэлцэж өөрийн саналаа илэрхийлсэн.

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 2023 оны 11 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлаар нийт **3 (гурв)** сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг баталсан. Эдгээр бүх хэлцэлд оролцож, саналаа өгч ажилласан.

ТУЗ хэлэлцсэний дараа миний зүгээс сонирхлын зөрчилтэй 3 хэлцлийг батлах асуудлыг дэмжсэн.

Хараат бус гишүүний тайлан-4 дүгээр улирал

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)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. Компанийн тухай хууль болон бусад хууль тогтоомжтой нийцдэг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.2 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандарт болон ил тод байдлыг хангаж ажиллаж байна. Компанийн тухай хууль тогтоомжтой нийцдэг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)	Тайлант хугацаанд хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдаагүй болно. ХасБанк хувьцаа эзэмшигчдийг мэдээллээр хангахдаа ил тод байсан.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. ХасБанкны үйл ажиллагаа засаглалын журамтай нийцдэг. ТУЗ болон удирдлагын гаргасан шийдвэр нь банкны эрх ашигт нийцдэг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно

Хараат бус гишүүний тайлан-4 дүгээр улирал

НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. ХасБанкны үйл ажиллагаа засаглалын журамтай нийцдэг. ТУЗ болон удирдлагын үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомжид нийцдэг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. ХасБанкны үйл ажиллагаа засаглалын журамтай нийцдэг. Банк нь харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах бодлого баримталдаг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. ХасБанкны үйл ажиллагаа засаглалын журамтай нийцдэг.

4. БУСАД

Би мэргэжлийн, нэр хүндтэй ТУЗ-ийн бүрэлдэхүүний нэг болсондоо талархалтай байдаг. ТУЗ-ийн удирдамж, Гүйцэтгэх захирал болон удирдлагын багийн сайн стратеги, гүйцэтгэлийн үр дүнд жилээс жилд ХасБанк тогтвортой өсөлтийг үзүүлж байна. Энэхүү дижитал эрин үед ХасБанк харилцагчдын хэрэглээг нэмэгдүүлэх, үйл явцыг автоматжуулах зорилгоор мэдээлэл технологи (IT&OPS)-ийн дэд бүтцээ цахимжуулж байна.

