

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Б. Уламбаяр
2023 оны 4 дүгээр улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (“ТУЗ”)-ийн Хараат бус гишүүн **Б. Уламбаяр** 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	<ul style="list-style-type: none"> 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 даргаар	<ul style="list-style-type: none"> 2023 оны 11 дүгээр сарын 29
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал (“ЭУХ”)	Хорооны гишүүнээр	<ul style="list-style-type: none"> 2023 оны 11 дүгээр сарын 29
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал (“ЗНДЦУХ”)	Хорооны гишүүнээр	<ul style="list-style-type: none"> 2023 оны 10 дугаар сарын 26 2023 оны 11 дүгээр сарын 13 2023 оны 11 дүгээр сарын 24 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
 - 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 [Redacted]
- 7 [Redacted]
- 8 [Redacted]
- 9 [Redacted]
- 10 [Redacted]
- 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 [Redacted]

- Асуудал (4) 2024 оны төсөв, 2024 оны санхүүжилтийн төлөвлөгөө дээр, програм хангамжийн систем С** зориулалтаар төсөвлөгдсөн зүйлийн талаар, миний зүгээс, гадаадын болон дотоодын ААН-ээс худалдан авалт хийх эсэх эсвэл дотоодын боловсон хүчнээр гүйцэтгэх эсэх талаар лавласан. Мөн, IT дэд бүтцийн хүрээнд W** зориулалтаар төсөвлөгдсөн зүйлийн талаар, миний зүгээс, тодруулга авсан. Цаашлаад, А** чиглэлээр төлөвлөгдсөн хөрөнгө оруулалт, худалдан авалт бий эсэх талаар асууж хэлэлцүүлсэн.
- Асуудал (5) Гүйцэтгэх захирлын 2024 оны ажлын гүйцэтгэлийн үзүүлэлт дээр, миний зүгээс, тодорхой үзүүлэлтүүдийг өөрчлөх талаар саналаа нэмэрлэж хэлэлцүүлэгт оролцсон.
- Асуудал (6) [Redacted]
- (2), (4), (5), (10) асуудлыг ТУЗ-ийн гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, 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

- Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. Жилийн эцсийн тойм/тайлангийн хурал 2. Монголбанкны газар дээрх шалгалтын урьдчилсан тайлан 3. Аудитын 2024 оны төлөвлөгөө, төсөв 4. Холбогдох этгээд болон сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлах 5. Аудитын тайлан <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Зээлийн хяналт 5.2 Үргэлжилсэн аудит 6. Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам) 7. Шүгэл үлээхтэй холбогдох гарсан кейсүүдийн 2023 оны тайлан 8. Аудитын зөвлөмжийн эргэн хяналт

- ТУЗ-ийн Аудитын хорооны хурлыг, Аудитын хорооны даргын хувьд миний бие удирдаж явуулсан.
 - Хурлын өмнө, зарим асуудлуудын талаар Ерөнхий аудитортай уулзалт хийн, зөвлөлдсөн.
- Асуудал (3)-ийг хорооны гишүүд санал нэгтгэйгээр баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.
- Асуудал (4)-ийг хорооны гишүүд санал нэгтгэйгээр баталж, ТУЗ-ийн хурал руу батлуулахаар шилжүүлсэн.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрийг дэмжсэн бөгөөд, 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 2023 оны 10 дугаар сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан: Монголбанкны ангиллаарх байгууллагуудын зээлийн үлдэгдлийн тайлан 2023 оны чанаргүй зээлийн стратеги, дотоод үнэлгээ 2. ХасБанкны 2024 оны стресс тест; 3. Хүлээн зөвшөөрөгдөх эрсдэл-жилийн тойм; 4. 2023 оны 10 дугаар сарын байдлаарх хянан нийцүүлэлтийн шинэчилсэн тайлан; 5. Активыг тэнцлээс хасах санал; 6. 2023 оны 4 дүгээр улирлын холбогдох этгээд /сонирхлын зөрчлийн хэлцлийг соёрхон батлах; 7. 2023 онд банкны зээлийн удирдлагын хорооноос олгосон [redacted] зээлийн тойм.

- Дээрх асуудал (3) дээр, хүлээн зөвшөөрөгдөх эрсдэлийн хүрээнд тодорхой 2 харьцааны хязгаарыг өөрчлөх саналын талаар хэлэлцсэн. Хорооны зарим гишүүдээс гарсан саналын дагуу, эдгээр хязгаарыг өөрчлөх эсэх тухай шийдвэрийг хойшлуулахаар болсон. Миний зүгээс мөн, энэ асуудлыг дахин хэлэлцэх бас шийдэх талаар хойшлуулсан нь тохиромжтой саналаа хэлсэн.
- Дээрх асуудал (6) дээр, тодорхой холбогдох этгээдийн зээлийн хүсэлтийн хувьд, миний зүгээс, зээлийн нөхцөлийн талаар тодруулга авсан.
- Дээрх асуудал (7) дээр, мэдээлэл ирүүлсэн 2 дох зээлийн хувьд, миний зүгээс, тухайн зээлдэгчийн бизнесийн салбар болон Банктай хэлцэлд орсон лизингийн багцынх нь талаар тодруулга авч хэлэлцүүлсэн.
- Асуудал (5), (6)-ийг хорооны гишүүд санал нэгтэй баталж, ТУЗ-ийн хурал руу батлуулахаар шилжүүлсэн.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, 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 10 дугаар сарын 26 (ээлжит бус хурал)	1. ХасБанкны Хараат бус гишүүний 1 сул орон тооны сонгон шалгаруулалтын талаарх явцын мэдээлэл.
2023 оны 11 дүгээр сарын 13 (ээлжит бус хурал)	1. ХасБанкны Хараат бус гишүүний 1 сул орон тооны сонгон шалгаруулалтын талаарх явцын мэдээлэл.
2023 оны 11 дүгээр сарын 24 (ээлжит бус)	1. ХасБанкны Хараат бус гишүүний 1 сул орон тооны сонгон шалгаруулалтын талаарх явцын мэдээлэл.
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.

2023 оны 11 дүгээр сарын 29 (ээлжит хурал)

- Дээрх асуудал (2) дээр, миний зүгээс, хараат бус гишүүнд нэр дэвшигчид болон шалгаруулалтын талаар дүгнэлт саналаа хуваалцаж, хэлэлцүүлэгт идэвхитэй оролцсон.
- Асуудал (4)-ийг хорооны гишүүд санал нэгтэй баталж, ТУЗ-ийн хурал руу батлуулахаар шилжүүлсэн.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, 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 2023 оны 11 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлаар нийт **3 (гурв)** сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг баталсан. Эдгээр бүх хэлцэлд оролцож, миний зүгээс дэмжих санал өгч ажилласан.

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

<p>КтХ 79.3.1 болон Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.5</p> <p>(БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ХУУЛЬ ТОГТООМЖ, ДҮРЭМ, ЖУРМЫН НИЙЦЭЛ)</p>	<p>Уг заалтын дагуу, хяналтыг тавьж зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх талаар анхаарал тавин, бүх хурлуудад оролцож шийдвэрүүдээ гаргасан. Тайлангийн хугацаанд, ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан бодлого шийдвэрүүд нь уг заалтанд тодорхойлогдохуйц сөргөөр нөлөөлсөн зүйл ажиглагдаагүй болно.</p> <p>Энэ талаар, тайлан дахь оролцсон хурал тус бүрийн тайлбарт шаардлагатай бол тэмдэглэсэн.</p>
<p>КтХ 79.3.2</p> <p>(БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)</p>	<p>Уг заалтын хүрээнд, гүйцэтгэх удирдлага нь ил тод, нээлттэй байдлыг үргэлжлүүлэн хэвийн хангаж ажиллаж байгаа бөгөөд, тусгайчлан үүрэг өгч ажиллахаар нөхцөл байдал үүсээгүй болно.</p>

КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)	Тайлант хугацаанд хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	Банкны засаглал хэвийн сайн хэрэгжиж байна. ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	Хувь нийлүүлэгч, ТУЗ ба удирдлагын багийн хоорондох мэдээлэх процес, ил тод байдал, шийдвэр гаргах талаар Монгол улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль болон холбогдох Монголбанкны дүрэм журмын дагуу ажиллаж байна.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны харилцагчдын эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	Тэмдэглэхүйц зүйл гараагүй.

4. БУСАД

- ЗНДЦУХ дээрх ХасБанкны Хараат бус гишүүний сонгон шалгаруулах ажлын хүрээнд, нийт нэр дэвшигчдийн мэдээлэлтэй судалж танилцах болон шалгаруулалтын ажлуудад оролцсон. Мөн 11/22, 11/23, 11/24-ний өдрүүдэд эцсийн шатны нэр дэвшигч А, Б, В нартай тус тус ярилцлаганд оролцсон.
- 2023/10/18 ХасБанкны 2023 оны 3 улирлын санхүүгийн тайлангийн танилцуулганд оролцсон.
- 2023/10/22 нарийвчлан танилцаж, цаашдын хувилбарт тусгуулахаар өөрийн саналаа цахимаар ТУЗ-ийн гишүүд болон гүйцэтгэх удирдлагатай хуваалцсан.
- 2023/12/04 Өөрийн холбоо хамааралтай этгээдийн мэдээллийг Банкинд хүргүүлсэн.
- 2023/12/19 МонголБанкны зүгээс ХасБанк дээр хийгдсэн газар дээрх хянан шалгалтын ажлын тайлангийн талаар зохион байгуулсан уулзалтанд, Банкны гүйцэтгэх захирлын хамт Хараат бус ТУЗ-ийн гишүүний хувиар оролцож, шалгалтын дүн болон анхааруулгатай танилцсан.

Хүндэтгэсэн,

Огноо: 2024/01/04

Б. Уламбаяр
ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн

Гарын үсэг:

