ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Нираж Вэдва
2024 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: 2024 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-т 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 11 дүгээр сарын 7
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал (“**АХ**”)	Хорооны гишүүнээр	• 2024 оны 11 дүгээр сарын 7
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал (“**ЭУХ**”), цахим санал хураалт	Хорооны гишүүнээр	• 2024 оны 10 дугаар сарын 18-23, цахим санал хураалт • 2024 оны 11 дүгээр сарын 7 • 2024 оны 11 дүгээр сарын 13-20, цахим санал хураалт • 2024 оны 11 дүгээр сарын 27- 12 дугаар сарын 04, цахим санал хураалт
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал (“**ЗНДЦУХ**”)	Хорооны гишүүнээр	• 2024 оны 11 дүгээр сарын 7

1.1 ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД

1.1.1 **ТУЗ-ийн ээлжит хурал** 2024 оны 11 дүгээр сарын 7-ны өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах
2. ТУЗ-ийн өмнөх хурлаас гарсан шийдвэр, зөвлөмжийн дагуу авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээ
3. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын тайлан:

Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хороо (ЗНДЦУХ)
Аудитын хороо (АХ)
Эрсдэлийн удирдлагын хороо (ЭУХ)

4. Удирдлагын тайлан (2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаар)
   Үйл ажиллагааны явцын мэдээлэл
   Эдийн засаг, банкны салбарын явцын мэдээлэл
   Бизнесийн чиглэлийн гүйцэтгэл
   Санхүүгийн үзүүлэлтүүд
5. ХасБанкны 2025 оны төсөв
   Үйл ажиллагаа эрхлэх орчны макро хэтийн төлөв
   ХасБанкны төсвийн төсөөлөл, зорилт
   Өсөлтийн зорилт
   Үйл ажиллагааны болон хөрөнгө оруулалтын зардал
   Мэдрэмтгий байдлын шинжилгээ
   2025 оны төсвийн стресс тест
6. ХасБанкны 2025 оны санхүүжилтийн төлөвлөгөө
7. ГЗ-ын 2025 оны ажлын гүйцэтгэлийн үзүүлэлтүүд
8. Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах хөтөлбөр: 9 сар
9. ТСН-ийг ХасБанкинд нэгтгэх ажиллагааны хүрээнд авч хэрэгжүүлэх дараагийн алхмуудын явцын мэдээлэл

~~10. Мэдээллийн технологи, цахим шилжилтийн явцын мэдээлэл~~

10. [redacted]
11. [redacted]
12. Бусад

Стратегийн хэлэлцүүлгийн хүрээнд өмнөх өдөр хэлэлцсэн тул “Мэдээллийн технологи, цахим шилжилтийн явцын мэдээлэл” гэсэн асуудлыг хэлэлцэх асуудлын жагсаалтаас хасав.

ХУРЛЫН ДЭЭРХ ШИЙДВЭРҮҮДИЙГ ДЭМЖСЭН БӨГӨӨД ЗАРЧМЫН ЗӨРҮҮТЭЙ БАЙР СУУРЬ БАЙГААГҮЙ.

1.2 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ АУДИТЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ (“АХ”)

Хүснэгт 2-т заасан дараах **АХ-ны хуралд** оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь АХ-ны хурлууд *Хүснэгт 2*

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах 2. Аудитын 2025 оны төлөвлөгөө, төсөв 3. Аудитын хорооны дүрмийн нэмэлт өөрчлөлт 4. Чанарын хөндлөнгийн үнэлгээ/дутагдлын үнэлгээний гэрээний явцын мэдээлэл 5. Аудитын тайлан 5.1 Аудитын явцын тайлан 2024 оны 3-р улирлын байдлаар 5.2 2024 оны аудитын спринт тайлан- Мөнгө угаахын эсрэг авч хэрэгжүүлж буй үйл ажиллагаа, Цалингийн зээл, ХасЛизинг 6. Шүгэл үлээхтэй холбогдон гарсан тохиолдлуудын 2024 оны тайлан

	7. Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам) 8. Бусад

ХУРЛЫН ДЭЭРХ ШИЙДВЭРҮҮДИЙГ ДЭМЖСЭН БӨГӨӨД ЗАРЧМЫН ЗӨРҮҮТЭЙ БАЙР СУУРЬ БАЙГААГҮЙ.

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

Хүснэгт 3-т заасан дараах **ЭУХ-ны хуралд** оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЭУХ-ны хурлууд *Хүснэгт 3*

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 10 дугаар сарын 18-23, цахим санал хураалт	1. [redacted] батлах тухай
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах 2. ХасБанкны 2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан 3. Банкны хүлээн зөвшөөрөх эрсдэл: жилийн тойм 4. Активыг тэнцлээс хасах санал (тогтмол хэлэлцэх асуудал) 5. ХасБанкны Зээлийн удирдлагын хорооны 2024 онд олгосон [redacted] төгрөгийн зээлийн тойм 6. 2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаарх Хянан нийцүүлэлтийн явцын тайлан 7. 2024 оны 9 дүгээр сард хийсэн холбогдох этгээдийн/сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батламжлах */Журмын дагуу батлах холбогдох этгээдийн/сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл байгаагүй/* 8. Бусад
2024 оны 11 дүгээр сарын 13-20, цахим санал хураалт	1. Ажилтанд олгох орон сууц худалдан авах зээл
2024 оны 11 дүгээр сарын 27-12 дугаар сарын 04, цахим санал хураалт	1. [redacted] батлах тухай

ХУРЛЫН ДЭЭРХ ШИЙДВЭРҮҮДИЙГ ДЭМЖСЭН БӨГӨӨД ЗАРЧМЫН ЗӨРҮҮТЭЙ БАЙР СУУРЬ БАЙГААГҮЙ.

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

Хүснэгт 4-т заасан дараах **ЗНДЦУХ-ны хуралд** оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЗНДЦУХ-ны хурлууд *Хүснэгт 4*

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах 2. Гүйцэтгэх удирдлагын залгамж халааг бэлдэх төлөвлөгөө (тогтмол хэлэлцэх асуудал) 3. ТУЗ-ийн гишүүнийг нэр дэвшүүлэх ерөнхий журам (нэмэлт өөрчлөлт) 4. [redacted] 5. СЗХ-ноос баталсан Компанийн Засаглалын Кодексийн үнэлгээ 6. [redacted] 7. Бусад

ХУРЛЫН ДЭЭРХ ШИЙДВЭРҮҮДИЙГ ДЭМЖСЭН БӨГӨӨД 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 хэаэгт 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 Компанийн тухай хуулийн 79.3.1, Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.5 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.2 **(БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)**	ХасБанк нь Компанийн тухай хуулийн 79.3.2 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. Банк нь ил тод үйл ажиллагаа явуулдаг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.3 **(ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)**	ХасБанк нь Компанийн тухай хуулийн 79.3.3 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. Банк нь процессын дагуу бүх мэдээллийг хувьцаа эзэмшигчдэд мэдэгддэг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 **(ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)**	ХасБанк нь Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1-т нийцэж ажиллаж байна. ХасБанкны ТУЗ болон удирдлагын багийн гаргасан шийдвэр нь банкны эрх ашигт нийцэж байгаа эсэхийг баталгаажуулдаг.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 **(ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)**	ХасБанк нь Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. ТУЗ болон удирдлагын баг нь хууль тогтоомжийг дагаж мөрддөг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.

Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 **(БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)**	ХасБанк нь Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. ТУЗ болон удирдлагын баг нь банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалж буйг баталгаажуулдаг. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 **(МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)**	ХасБанк нь Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 дахь заалттай нийцэж ажиллаж байна. Монголбанкинд мэдээлэх ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.

4. БУСАД

- Миний бие 2024 оны 11 дүгээр сарын 8-ны өдөр Улаанбаатар хот дахь ХасБанкны байранд зохион байгуулагдсан “Монгол Улсын онцлог: Бизнес, эрсдэлийн удирдлага, хараат бус гишүүд” сэдэвт сургалтад хамрагдсан. 2024 оны 12 дугаар сарын 16-ны өдрийн цахимаар зохион байгуулагдсан сургалтад оролцож чадаагүй.
- ХасБанк нь санхүүгийн бүх үндсэн үзүүлэлт дээр өндөр гүйцэтгэл, өсөлтийг харуулсаар байна. Цахим шилжилт, тухайлсан бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэлт/хөгжүүлэлт болон үйл ажиллагааны тэргүүлэх байдал зэрэг нь харилцагчдын сэтгэл ханамжийг нэмэгдүүлнэ.

Огноо: 2025 оны 01 дүгээр сарын 13 Гарын үсэг: Нираж Вэдва