

ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНК
ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН
2025 оны 4-р улирал

ХХБанк -Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (ТУЗ)-ийн хараат бус гишүүн Ж.Дэлгэрсайхан

Миний бие Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны 3-р сарын 22-ны өдрийн А-86 тоот тушаалаар батлагдсан “Банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”- дагуу ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний үүргийг 2025 оны 10-р сарын 28-ны өдрийг дуустал буюу чөлөөлөгдөх хүртэл хугацаанд биелүүлж ажиллалаа. Мөн хугацаанд Аудитын хорооны дарга, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүнээр ажилласан.

Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл:

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.17 дахь заалтын дагуу сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд санал өгч ажилладаг. Дээрх хугацаанд Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл ТУЗ-ийн хурлаар хэхэлцэгдээгүй болно.

ТУЗ-ийн болон ТУЗ-н дэргэдэх хороодын хуралд оролцсон байдал:

Дээр дурьдсан журмын 5.2.1-д заасны дагуу доорх ТУЗ, хороодын хуралд оролцсон талаар дурьдвал:

Хүснэгт 1. Хуралд оролцсон байдал

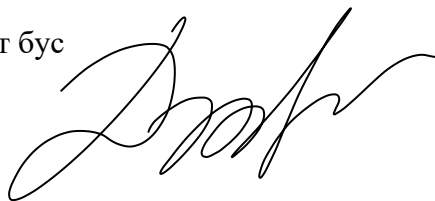
д/д	Хурал, оролцсон ажлууд	Огноо	Оролцсон хэлбэр	Хэлэлцсэн асуудал
1	ТУЗ-н хурал	2025 10 28	цахим	- Худалдаа, хөгжлийн банк (цаашид “ХХБ” гэх)-ны 2025 оны 3 дугаар улирлын тайлан; - Суурь систем шинэчлэх Теменос системийн нэвтрүүлэлтийн 2025 оны 3 дугаар улирлын гүйцэтгэл; - ХХБ-ны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөлт оруулах тухай; - Банкны Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх болон үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны тайлан; - ХХБ-ны Гүйцэтгэх захирлын тэргүүн орлогч болон Гүйцэтгэх захирлын орлогч нарын томилгооны тухай; - ХХБ-ны Дотоод аудитын төлөвлөгөө 2025-д өөрчлөлт оруулах тухай; - ХХБ-ны 2025 оны санхүүгийн тайланд аудит хийх байгууллагыг сонгох тухай; - Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг чөлөөлөхтэй холбоотой асуудал.

2	ЭУХороо	2025 10 23	цахим	ХХБанкны Эрсдэлийн аппетитын 2025 оны 3-р улирлын гүйцэтгэл
---	---------	------------	-------	---

Дээрх хурлуудад оролцохдоо хэлэлцэж буй асуудлуудтай холбоотой асуулт асууж, хариулт авч, шийдвэрийн төсөлд саналаа тусгуулж ажилласан болно.

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний үүрэг хариуцлагын дагуу ээлжит болон ээлжит бус хуралд тухай бүр оролцож, хэлэлцэгдэж буй баримт материалуудтай бүрэн танилцсаны үндсэн дээр санал, дүгнэлтээ хараат бусаар гаргаж ажиллахыг удирдлага болгосон болно.

ХХБанкны ТУЗ-ийн хараат бус
гишүүн



Ж.Дэлгэрсайхан

2026 оны 01 сарын 15

**ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНК
ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮН Ж.БОЛОРМААГИЙН
2025 ОНЫ СҮҮЛИЙН ХАГАС ЖИЛИЙН ТАЙЛАН**

Миний бие Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн тушаалаар батлагдсан “Банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”-ын дагуу Төлөөлөн удирдах зөвлөл /ТУЗ/-ийн хараат бус гишүүний үүргийг биелүүлж, ТУЗ-ийн дэргэдэх Цалин урамшуулал болон нэр дэвшүүлэх хорооны дарга, Аудитын хорооны гишүүнээр тайлант хугацаанд ажиллалаа.

Тайлант хугацаанд Төлөөлөн удирдах зөвлөл, ЦУНДХ, Аудитын хорооны ээлжит болон ээлжит бус хурлуудад цахимаар, бичгээр санал өгөх аргаар оролцож, холбогдох асуудалд саналаа өгч ажилласан.

1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал дараах хугацаанд хуралдав.

- 1.1. 2025.07.04-ний өдөр;
- 1.2. 2025.07.25-ны өдөр;
- 1.3. 2025.08.08-ны өдөр;
- 1.4. 2025.09.12-ны өдөр;
- 1.5. 2025.09.26-ны өдөр;
- 1.6. 2025.10.28-ны өдөр;
- 1.7. 2025.11.14-ний өдөр;
- 1.8. 2025.12.19-ний өдөр;
- 1.9. 2025.12.25-ны өдөр;

Дээрх хурлуудаар хэлэлцүүлж байгаа асуудлуудтай танилцаж, санал өгөхдөө Компанийн тухай хууь, Банкны тухай хууль, бусад хууль тогтоомжийг баримтлан, хараат бус гишүүний хувьд шийдвэр гаргалтад оролцсон бөгөөд дараах төрлийн асуудлуудыг хэлэлцэн, холбогдох шийдвэрүүдийг гаргасан. Үүнд:

1. Худалдаа, хөгжлийн банкны тсратегийн зорилт, төсвийн гүйцэтгэл болон үйл ажиллагааны улирлын тайлантай танилцах, үнэлгээ дүгнэлт өгөх;
2. ХХБ-ны 2026 онд баримтлах Эрсдэлийн аппетитыг хэлэлцэн батлах;
3. Банкны засаглалтай холбоотой бодлого, журам, зааврыг хэлэлцэн батлах;
4. Худалдаа, хөгжлийн банкны эд хөрөнгийн болон эд хөрөнгийн эрхийн зах зээлийн үнийг тогтоох, худалдан борлуулах зөвшөөрөл өгөх;
5. Банкны эзэмшилд байгаа хувьцааг худалдах зөвшөөрөл өгөх;
6. Банкны 2026 оны стратегийн зорилт болон санхүүгийн төсвийг хэлэлцэн батлах;
7. Сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг зөвшөөрөх эсэх хүсэлтийг шийдвэрлэх;
8. Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас эх үүсвэр татах хэлцлийн тухай;
9. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүнийг шинэчлэн батлах;
10. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны улирлын тайлантай танилцах;
11. Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс шийдвэрлэх бусад асуудал.

Тайлант хугацаанд ЦУНДХороо нь нийт 4 удаа хуралдаж, Банкны хороодын гишүүдийн өөрчлөлт, ГУ-ын багийн томилгоо, хараат бус гишүүнд нэр дэвшүүлэх зэрэг асуудлыг

хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бол Аудитын хороо нь ХХБ-ны 2025 оны эхний хагас жилийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн тайлан, ДАГ-ын 2025 оны Аудитын ажлын төлөвлөгөөнд өөрчлөлт оруулах эсэх зэрэг асуудлыг хэлэлцсэн байна.

Дээрх гарсан шийдвэрүүдэд зарчмын зөрүүтэй санал байгаагүй бөгөөд Хууль тогтоомжид нийцсэн шийдвэр гаргахад анхаарч, өөрийн саналаа өгч ажилласан.

Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл:

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.17 дахь заалтын дагуу сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд өөрийн саналаа тусгаж ажилласан.

Тайлант хугацаанд буюу 2025 оны сүүлийн хагас жилд нийт 15 сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн тухай асуудалд санал өгсөн бөгөөд зарчмын зөрүүтэй санал байгаагүй, энэхүү шийдвэр нь хууль тогтоомжид нийцсэн шийдвэр байсан.

Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банкны дүрэм, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд заасан гишүүний эрх, чиг үүргийн хүрээнд тайлант хугацаанд аливаа зөрчил, дутагдлыг арилгах, хяналт тавих хүрээнд тавьсан шаардлага байгаагүй ба хэлэлцсэн асуудлаар тавьсан саналыг ТУЗДАА болон Банкны удирдлага, газар нэгжээс хүлээн авч тухай бүр засаж залруулж, хэрэгжүүлж явсан бөгөөд ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд хүлээх нэмэлт үүрэг хариуцлагыг хэрэгжүүлэн ажиллахыг удирдлага болгосон болно.

Тайлан бичсэн:
гишүүн/



Ж.Болормаа /ТУЗ-ийн хараат бус

**ХУДАЛДАА, ХӨГЖЛИЙН БАНК ХК-ИЙН
ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮН Г.БАТЖАРГАЛЫН
2025 ОНЫ СҮҮЛИЙН ХАГАС ЖИЛИЙН ТАЙЛАН**

Миний бие Г.Батжаргал нь 2025 оны 7-р сарын 1-ний өдрөөс “Худалдаа, хөгжлийн банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл /ТУЗ/-ийн хараат бус гишүүн томилогдн ажилласнаас гадна ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны дарга, Цалин урамшууллын болон нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүнээр өнгөрсөн хугацаанд ажиллалаа.

2025 оны 2-р хагас жилийн хугацаанд Төлөөлөн удирдах зөвлөл, ЦУНДХ, ЭУХорооны ээлжит болон ээлжит бус хурлуудад цахимаар, бичгээр санал өгөх аргаар оролцсон.

1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нийт 8 удаа цахимаар хуралдаж, 1 удаа саналын хуудсаар санал авсан болно. Үүнд:

- 1.1. 2025.07.04-ний өдөр;
- 1.2. 2025.07.25-ны өдөр;
- 1.3. 2025.08.08-ны өдөр;
- 1.4. 2025.09.12-ны өдөр;
- 1.5. 2025.09.26-ны өдөр;
- 1.6. 2025.10.28-ны өдөр;
- 1.7. 2025.11.14-ний өдөр;
- 1.8. 2025.12.19-ний өдөр;
- 1.9. 2025.12.25-ны өдөр;

Дээрх хурлуудад

- ТУЗ-ийн дарга сонгох тухай;
- ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодыг байгуулж, гишүүдийг томилох тухай;
- Банкны орлого, зардлын болон хөрөнгө оруулалтын төсөв, стратегийн зорилт, төлөвлөгөө батлах, өөрчлөлт оруулах, түүнд хяналт тавьж, улирал, жилийн гүйцэтгэлтэй танилцах;
- Худалдаа, хөгжлийн банкны эд хөрөнгийн болон эд хөрөнгийн эрхийн зах зээлийн үнийг тогтоох, худалдан борлуулах зөвшөөрөл өгөх;
- Тогтвортой хөгжлийн хорооны ажиллах журам батлах тухай;
- Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас эх үүсвэр татах тухай;
- Сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг зөвшөөрөх, баталгаажуулах;
- Банкны мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх болон үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны тайлан;
- Төсөл хөтөлбөрийн хэрэгжилтийн явц;
- Зээлийн эрсдэлийн болон авлагын эрсдэлийн сангаас зээл болон авлага хаах тухай;
- ХХБ-ны 2026 онд баримтлах эрсдэлийн аппетит батлах тухай;
- ТУЗ-ийн эрхийн хүрээнд шийдвэрлэх бусад асуудлуудыг хэлэлцэхэд хурлын материалтай нэгбүрчлэн танилцаж, шаардлагатай бол нэмэлт тодруулга авсны үндсэн дээр өөрийн санал дүгнэлтээ гаргаж ажиллав.

2. Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргын хувьд хийсэн ажил:

Тайлант хугацаанд ЭУХороо нь нийт 2 удаа хуралдаж, ХХБ-ны Зээлийн багцын эрсдэлийг удирдах зааврыг хүчингүй болгох болон Банкны Эрсдэлийн аппетитын улирлын гүйцэтгэлийг хэлэлцэж шийдвэрлэв.

3. ЦУНДХорооны гишүүний хувьд хийсэн ажил:

Хорооны гишүүний хувьд 4 удаагийн хуралд цахимаар оролцож, Банкны бүтцийн өөрчлөлт, Хороодын гишүүдийн өөрчлөлт, ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг чөлөөлөх, хараат бу гишүүнд нэр дэвшүүлэх, ГЗО-ийн хөдөлмөрийн гэрээг сунгах зэрэг асуудлыг хэлэлцэхэд оролцож саналаа өгсөн болно.

Дээрх гарсан шийдвэрүүдэд зарчмын зөрүүтэй санал байгаагүй бөгөөд Хууль тогтоомжид нийцсэн шийдвэр гаргахад анхаарч, өөрийн байр сууриа илэрхийлж ажилласан болно.

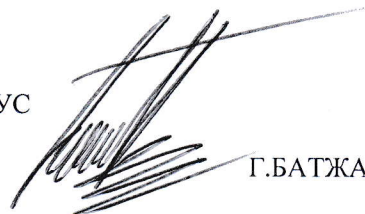
Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл:

Тайлант хугацаанд буюу 2025 оны сүүлийн хагас жилд 15 сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн тухай асуудал ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэн болно.

Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банкны дүрэм, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд заасан гишүүний эрх, чиг үүргийн хүрээнд тайлант хугацаанд аливаа зөрчил, дутагдлыг арилгах, хяналт тавих хүрээнд тавьсан шаардлага байгаагүй ба хэлэлцсэн асуудлаар тавьсан саналыг ТУЗДАА болон Банкны удирдлага, газар нэгжээс хүлээн авч тухай бүр засаж залруулж, хэрэгжүүлж явсан бөгөөд ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд хүлээх нэмэлт үүрэг хариуцлагыг хэрэгжүүлэн ажиллахыг удирдлага болгосон болно.

Тайлан бичсэн: ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС

ГИШҮҮН



Г.БАТЖАРГАЛ