

ХААН БАНК ХК
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТЭМДЭГЛЭЛ

2025 он 04 дүгээр
сарын 24-ний өдөр

Улаанбаатар хот

ХААН Банк ХК (“Банк” гэх)-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 2025 оны 04 сарын 24-ний өдөр 14:00 цагт Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, Сөүлийн гудамж-25 хаягт байрлах ХААН Банк ХК-ийн оффисын 1 давхарт, ХААН Театрт хуралдав.

ХУРАЛД ОРОЛЦСОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИД:

- Таван Богд Холдингс ХХК (“ТБХ” гэх)-ийг итгэмжлэлээр төлөөлж Цагаач овогтой Отгонсүрэн (“Ц.Отгонсүрэн”)
- Эйч-Эс Холдингс ХК (“HSD” гэх)-ийг итгэмжлэлээр төлөөлж Иший Кисабүро (“И.Кисабүро”),
- Эйч-Эс Интернэшнл (Ази) Лимитед (“HSI” гэх)-ийг итгэмжлэлээр төлөөлж Ясүнари Харада (“Я.Харада”)
- Дашдаваа овогтой Хулан (“Д.Хулан”), хувьцаа эзэмшигч иргэн, мөн
- 1,673,829,847 ширхэг энгийн хувьцаа эзэмшигч нийт 274 хувьцаа эзэмшигч хуралд (танхимаас болон онлайн) оролцов.

ХУРЛЫН ДАРГА

ТУЗ-ийн дарга Т.Дарьбум нь энэхүү хурлыг даргалан хуралдуулав.

ИРЦ

Тооллогын комиссын дарга Д.Дугарбаатар хурлын ирцийг танилцуулав.

Нийт 1,673,829,847 ширхэг энгийн хувьцаа эзэмшигч 274 хувьцаа эзэмшигчид хуралд бүртгүүлж оролцсон (танхимаар болон онлайн) нь нийт саналын эрх бүхий 1,912,198,000 ширхэг хувьцааны 87.53% болж байгааг мэдээлэв. Иймд, Компанийн тухай хуулийн 69 дүгээр зүйлийн 69.1, 69.2 дахь хэсэг, ХААН Банк ХК-ийн Дүрмийн 8 дугаар зүйлийн 8.14 дэх хэсгийг тус тус үндэслэн нийт саналын эрхтэй энгийн хувьцааны 87.53%-ийг эзэмшигч хувьцаа эзэмшигчид хуралд оролцсон тул ХААН Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг хүчин төгөлдөрт тооцов.

ТАНИЛЦУУЛАХ АСУУДАЛ:

1. ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан;
2. ХААН Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдол ашиг хуваарилах тухай;
3. ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны чанаргүй активыг холбогдох эрсдэлийн сангаас хорогдуулсан тайлан;
4. ПрайсУотерхаус Куперс Аудит ХХК-ийн ХААН Банк ХК-ны 2024 оны аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн дүгнэлтийн танилцуулга

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ:

1. Батлах хүсэлт

- 1-1 ХААН Банк ХК-ийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлт;
- 1-2 ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны ажлын тайлангийн танилцуулга, 2025 оны зардлын төсөв;

1-3 ХААН Банк ХК-ийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулах арга хэмжээний шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөний төсөл.

Т.Дарьбум хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээж, хурлын хөтөлбөр, дэгийг танилцуулав.

ТАНИЛЦУУЛСАН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн танилцуулга

ХААН Банкны Гүйцэтгэх Захирал Р.Мөнхтуяа ХААН Банкны 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулав.

ТАНИЛЦУУЛСАН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдол ашиг хуваарилах тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийн танилцуулга

ХААН Банкны Гүйцэтгэх Захирал Р.Мөнхтуяа ХААН Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдол ашиг хуваарилах тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулав.

ТАНИЛЦУУЛСАН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны чанаргүй активыг холбогдох эрсдэлийн сангаас хорогдуулсан тайлан

ХААН Банкны Гүйцэтгэх Захирал Р.Мөнхтуяа ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны чанаргүй активыг холбогдох эрсдэлийн сангаас хорогдуулсан тайланг танилцуулав.

ТАНИЛЦУУЛСАН НЬ: ПрайсУотерхаус Куперс Аудит ХХК-ийн ХААН Банк ХК-ны 2024 оны санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын дүгнэлтийн танилцуулга

ПрайсУотерхаус Куперс Аудит ХХК-ийн төлөөлөл захирал Дмитрий Могильницкий, ахлах менежер М.Баасанжаргал нар ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын дүгнэлтийг танилцуулав.

БАТЛАХ ХҮСЭЛТ:

ХЭЛЭЛЦСЭН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах тухай

ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Т.Дарьбум ХААН Банк ХК-ийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах саналыг танилцуулав.

ХЭЛЭЛЦСЭН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны ажлын тайлан, 2025 оны зардлын төсвийг хэлэлцэж батлах тухай

ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга В.Янжинлхам ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайлан, 2025 оны зардлын төсвийг батлах саналыг танилцуулав.

ХЭЛЭЛЦСЭН НЬ: ХААН Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулах арга хэмжээний шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөний төслийг хэлэлцэж батлах тухай

Тус саналыг ХААН Банкны Гүйцэтгэх Захирал Р.Мөнхтуяа танилцуулав.

Танилцуулгуудын дараагаар хэлэлцсэн асуудлуудаар санал хураахтай холбогдуулан Тооллогын Комиссын дарга Д.Дугарбаатар дэлгэрэнгүй зааварчилгаа болон тайлбар өгөв.

Хурлын дарга, ТУЗ-ийн дарга Т.Дарьбум энэхүү хурлын танилцуулга, хэлэлцүүлэх асуудлын хэсэг өндөрлөж, асуулт хариултын хэсэгт шилжсэнийг мэдэгдэв.

- Асуулт №1 (Онлайн асуулт): Цаашид жил бүр ногдол ашиг хуваарилах уу?

- Хариулт (Р.Мөнхтуяа): ХААН Банк ХК-ийн Ногдол ашгийн бодлогод тусгаснаар Банк нэг жилийн хугацаанд ашгийнхаа зорилтод хүрсэн бол татварын дараах цэвэр ашгийн 40-60 хувийг ногдол ашиг болгон хуваарилна. ХААН банк ашгийнхаа зорилтот хүрсний дараа нь ногдол ашиг тараана. 2024 оны ашгийн зорилт 574 тэрбум төгрөг байв. Төлөвлөгөөг 111% биелүүлж 638.5 тэрбум төгрөгт хүрсэн. 2-р сарын 13-ны өдрийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлаар энэ ашгийн 58.5 хувьд ногдол ашиг хуваарилахаар шийдвэрлэсэн. Нэг хувьцаанд ногдол ашгийн хэмжээ 195.35 төгрөг болно гэсэн үг.

- Асуулт №2. Асуултын оронд сайн ажилласан ХААН Банк ХК-д баярлалаа гэж хэлмээр байна. Дөрөвдүгээр сарын 21-нд болсон МХБ-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд би оролцсон. Тэд ихэвчлэн ижил төстэй зүйл ярьж байсан. Таны төлөх ногдол ашгийн хэмжээ бусад банк, хувьцаат компанийнхаас хамаагүй өндөр. ХААН Банк ХК-ийн нэг хувьцааны үнэ тийм ч өндөр биш. Гэтэл нэгж хувьцаанд ногдол ашиг 195.35 төгрөг байгаа нь нэлээд өндөр дүн. Ногдол ашгаа сайн төлж байгаад баяртай байна. Дундаж арилжааны банкуудын цэвэр ашгаас 30-40 хувиар илүү төлж байна гэсэн үг.

- Асуулт №3. Та 2024 онд 574 тэрбум төгрөгийн ашгийн зорилт тавьсан гэж хэлсэн. 2025 онд энэ хэмжээ хэд вэ?

- Хариулт (Р.Мөнхтуяа): 2025 оны бизнес төлөвлөгөө, санхүүгийн төсөөллийг 2024 оны 11 дүгээр сарын 02-ны өдрийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлаар баталсан. Төлөвлөгөөний дагуу банкны татварын дараах цэвэр ашиг суурь хувилбараар 660 тэрбум төгрөг байна. 1-р улирлын үр дүнг олон нийтэд зарласан бөгөөд улирлын ТДЦА 178 тэрбум төгрөг байна. Бид 2025 онд зорилтоо биелүүлнэ гэдэгт итгэлтэй байна.

- Асуулт №4: Надад 2 асуулт байна. Нэгдүгээрт, бизнесийн зээл нь банкны нийт зээлийн багцад голлох үүрэг гүйцэтгэдэг гэж би бодсон. Гэвч энэ нь тийм биш гэж мэдээлсэн байна. Нийт зээлийн багцад хэрэглээний зээл зонхилж байсан бол одоо хэрэглээний зээл болон бизнесийн зээл багцад бараг тэнцүү байна. Хэрэглээний зээлийн багцад малчны зээл, цалингийн зээл, тэтгэврийн зээл хэд болж байна вэ? Банкинд аль нь илүү эрсдэлтэй вэ: хэрэглээний зээл эсвэл бизнесийн зээл үү? Өнөөдрийн хуралд “ХААН Банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүд хэн хэн оролцож байна вэ? Гол хувьцаа эзэмшигчид нь хэн бэ?

- Хариулт (Р.Мөнхтуяа): Хаан банкны нийт зээлийн багц 2024 оны эцсийн байдлаар 11.9 их наяд төгрөг байна. Үүний 50 хувийг бизнесийн зээл, 38 хувийг хэрэглээний зээл, 12 хувийг ипотекийн зээл эзэлж байна. Хэрэглээний зээл нь зээлийн 8 бүтээгдэхүүнээс бүрдэнэ. Өнөөдрийн байдлаар малчдын зээлийн багц 585 тэрбум төгрөг байна.

ХААН Банк тэтгэврийн зээл олгодог. Одоогийн багцын хэмжээ 1.2 их наяд төгрөг. Монголбанкны Мөнгөний бодлогын хороо саяхан хуралдаж өр, орлогын харьцааг 50 хувь болгох шийдвэр гаргасан. Мөн тэтгэврийн зээлийн шаардлагыг өөрчилсөн. Шинэ журмын дагуу тэтгэвэр авагчид тэтгэврийн зээлээ төлсний дараа амьжиргааны доод түвшингээс багагүй хэмжээний тэтгэвэр гар дээрээ авах ёстой. Тухайлбал, 800 мянган төгрөгийн тэтгэврийн тэтгэвэр авагч тухайн бүс нутгаас хамаарч 454-495 мянган төгрөгийн амьжиргааны доод түвшний зардлыг тэтгэврийн дүнгээс хасч, гарсан дүнг 12 сараар үржүүлж тооцсон тэтгэврийн зээл авах боломжтой. Тэгэхээр 600 тэрбум төгрөгийн тэтгэврийн зээл эргэн төлөгдөх бөгөөд энэ хөрөнгийг ЖДҮ-ийн зээлийн багцыг нэмэгдүүлэхэд зарцуулж, ЖДҮ эрхлэгчдийг дэмжих тооцоог ХААН Банк гаргасан. Өнгөрсөн онд ХААН Банк бүх аймгийн төвүүдэд ЖДҮ-ийн бизнес төвүүдээ нээсэн бөгөөд энэ санхүүжилтийг ЖДҮ-ийн төвүүд бүрэн ашиглах боломжтой гэж харж байна.

Р.Мөнхтуяа захирал мөн өнөөдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож буй ТУЗ-ийн гишүүдийг танилцуулав.

- Асуулт №5. Би Хаан банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигч Зоригтбаяр байна. Банкны тухай хуульд оруулсан өөрчлөлтөөр банкны хувьцааны 20 хувиас дээш хувийг нэг хувьцаа эзэмшигч эзэмшиж болохгүй. Хууль батлагдаад 4.5 жил болж байна. Энэ хязгаарлалт үйлчлэх хүртэл ердөө 1.5 жилийн хугацаа үлдлээ. Би хараат бус 3 гишүүнд хандаж асуулт асуумаар байна. Гол хувьцаа эзэмшигчид энэ хуулийн шаардлагыг биелүүлэх хүсэлгүй байна гэж би бодож байна. Жижиг хувьцаа эзэмшигчид бол энэ хуулийн заалтыг аль болох хурдан хэрэгжүүлэхийг хүсч байна. Банк энэ хуулийн заалтыг хэрэгжүүлнэ гэдэгт та бүхэн хэр итгэлтэй байна вэ? Хэрэв энэ шаардлагыг биелүүлэхгүй бол та ёс зүйн хариуцлага хүлээж албан тушаалаасаа огцроход бэлэн үү?

- Хариулт (Т.Дарьбум): Бид хараат бус захирлуудын хувьд Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтэд байнгын хяналт тавьж ажилладаг. Энэ зохицуулалтыг хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөөг боловсруулан байнгын хяналтан дор хэрэгжүүлж байна. Арга хэмжээний шинэчилсэн төлөвлөгөөг өнөөдөр энэ хурлаар батлах юм. Манай хувьцаа эзэмшигчид өөрсдийнх нь эрх ашигт нийцэж байгаа учраас энэ шаардлагыг бүрэн хангана гэдэгт итгэлтэй байна. Тэд хуулийн шаардлагыг биелүүлээгүй тохиолдолд Монголбанк хуулийн дагуу арга хэмжээ авна. Үүнийг манай томоохон хувьцаа эзэмшигчид бүрэн мэдэж байгаа. Бид ТУЗ-ийн хурлын үеэр байнга сануулж, шаардлага тавьдаг. Хараат бус 3 гишүүд бид Банк хуулийн энэхүү шаардлагыг заасан хугацаанд биелүүлнэ гэдэгт бүрэн итгэлтэй байна.

- Асуулт 6: Ногдол ашгийн дүн хэд вэ? 2024 оны ногдол ашгийг хэзээ олгох вэ?

- Хариулт (Р.Мөнхтуяа): Нэг хувьцаанд ногдол ашгийн хэмжээ 195.35 төгрөг. Та энэ дүнг эзэмшиж буй хувьцааныхаа тоогоор үржүүлж, авах нийт ногдол ашгаа тодорхойлох боломжтой. Компанийн тухай хуулийн дагуу хувьцаат компани нь санхүүгийн жил дууссанаас хойш 50 хоногийн дотор ногдол ашиг тараах эсэх шийдвэрээ гаргана. ХААН Банк ХК-ийн дүрмийн дагуу ногдол ашиг хуваарилах шийдвэрийг манай ТУЗ гаргана. Хэрэв ТУЗ-өөс ногдол ашиг олгохгүй гэсэн шийдвэр гаргавал манай дүрмийн дагуу хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцээд эцсийн шийдвэрийг гаргана. Монголбанк бүх зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт хангагдсан эсэхийг хянаж, 60 хоногийн дотор хариу өгнө. Бид 2025 оны 2-р сарын 14-ний өдөр ногдол ашиг хуваарилах тухай ТУЗ-ийн тогтоолоо Монголбанкинд хүргүүлсэн. Банкны санхүүгийн тайланд хөндлөнгийн аудитын байгууллага аудит хийж, баталгаажуулах ёстой. Бид 2025 оны 3-р сарын 10-ны өдөр аудитлагдсан санхүүгийн тайлангаа Монголбанкинд хүргүүлсэн. Иймд 2025 оны тавдугаар сарын 10-ны дотор Монголбанк бидний ногдол ашиг хуваарилах хүсэлтийн талаар шийдвэр гаргана гэдэгт итгэж байна.

Хурлын дарга Т.Дарьбум асуулт асуусан хувьцаа эзэмшигч нарт талархлаа илэрхийлж, асууж, тодруулах зүйл байвал ХААН Банкны ТУЗ-ийн ажлын албанд хэзээд хандаж болохыг дурдав.

Тэрээр хөтөлбөрийн дагуу хурлаар хэлэлцсэн 3 асуудлын санал хураалтыг эхлүүлэв.

Санал хураалт:

1. ХААН Банк ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах эсэх тухай;
2. ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны ажлын тайлан, 2025 оны зардлын төсвийг батлах эсэх тухай;
3. ХААН Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулах арга хэмжээний шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөний төслийг батлах эсэх тухай.

Хурлын хөтөлбөрийн дагуу Тооллогын Комисс хувьцаа эзэмшигчдийн ирүүлсэн саналыг 15 минутын хугацаанд нэгтгэн, танилцуулав.

Тооллогын Комиссын дарга Д.Дугарбаатар нийт санал хураасан 3 асуудал хэрхэн болон хэдэн хувиар батлагдсаныг нарийвчлан танилцуулав. Үүнд:

1. “ХААН Банк” ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэж батлах тухай асуудалд хуралд оролцсон нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.9 хувь буюу 1,672,204,346 ширхэг хувьцаатай 211 хувьцаа эзэмшигч саналын хуудсаар хүчинтэй санал өгсөн.
Хүчинтэй санал өгсөн нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.9999 хувь зөвшөөрсөн, 0.0 хувь татгалзсан, 0.0001 хувь түдгэлзсэн байна.
2. ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны ажлын тайлан, 2025 оны зардлын төсвийг батлах тухай асуудалд хуралд оролцсон нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.9 хувь буюу 1,672,204,346 ширхэг хувьцаатай 211 хувьцаа эзэмшигч саналын хуудсаар хүчинтэй санал өгсөн.
Хүчинтэй санал өгсөн нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.994 хувь зөвшөөрсөн, 0.001 хувь татгалзсан, 0.005 хувь түдгэлзсэн байна.
3. ХААН Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулах арга хэмжээний шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөний төслийг батлах эсэх тухай асуудалд хуралд оролцсон нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.9 хувь буюу 1,672,204,346 ширхэг хувьцаатай 211 хувьцаа эзэмшигч саналын хуудсаар хүчинтэй санал өгсөн.
Хүчинтэй санал өгсөн нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 99.9983 хувь зөвшөөрсөн, 0.0 хувь татгалзсан, 0.0017% түдгэлзсэн байна.

Хурлын дарга Т.Дарьбум санал хураалтад оролцсон хувьцаа эзэмшигч нарт талархсанаа илэрхийлээд хурлаас гаргасан шийдвэрүүдийг уншиж танилцуулав.

ШИЙДВЭРЛЭСЭН НЬ: “ХААН Банк” ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлав.

ШИЙДВЭРЛЭСЭН НЬ: ХААН Банк ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны ажлын тайлан, 2025 оны зардлын төсвийг саналын дагуу батлав.

ШИЙДВЭРЛЭСЭН НЬ: ХААН Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулах арга хэмжээний шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөний төслийг батлав.

Хурлын дарга Т.Дарьбум ХААН Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон нийт хувьцаа эзэмшигч нарт талархсанаа илэрхийлж, хурал хаасныг мэдэгдэв.

Хэлэлцэх асуудал үүгээр дууссан тул 2025 оны 04 сарын 24-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 16:30 цагт өндөрлөв.

Хурлын тэмдэглэл хөтөлсөн:



В.Янжинлхам

ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга

Хурлын тэмдэглэлийг батласан:

Т.Дарьбум

Хурлын дарга