ООО «PREMIUM FINANCE»
Адрес: 100021, город Ташкент, улица Навоий, 40
Тел.: (98) 125-54-44, (99) 866-20-60
E-mail: info@pfgroup.uz
www.pfgroup.uz

№59

«09» июля 2020 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам оценки системы корпоративного управления Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно - строительный банк»

Информация об Обществе:

Полное наименование:	• Акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно - строительный банк»
Юридический адрес:	• город Ташкент, Юнусабадский район, улица Шахрисабз, дом 3
Телефон:	• (+998 78) 120-36-32
Адрес электронной почты (e – mail):	• info@uzpsb.uz
Банковские реквизиты:	Расчетный счет: 1990 9000 4000 0044 0172, код банка: 00440 • Головной офис АКБ «Узпромстройбанк»
ИНН:	• 200 833 707
Сведения о государственной регистрации:	• №17 от 21 октября 2017 года

Информация о независимой оценочной организации:

Полное наименование:	• ООО «PREMIUM FINANCE»
Юридический адрес:	• город Ташкент, Шайхантахурский район, улица Навоий, 40
Телефон:	• (+998 98) 125 – 54 – 44
Адрес электронной почты (e – mail):	• info@pfgroup.uz
Банковские реквизиты:	• Расчетный счет: 2020 8000 3006 8088 4001, код банка: 01071 • ОПЕРУ ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»
ИНН:	• 304 361 782
Сведения о государственной регистрации:	• №009518 – 09 от 10 октября 2016 года

Заключение по итогам оценки системы корпоративного управления Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно - строительный банк» подготовлено Обществом с ограниченной ответственностью «PREMIUM FINANCE».

ООО «PREMIUM FINANCE» осуществляет свою деятельность в качестве инвестиционного консультанта на основании Лицензии Агентства по развитию рынка капитала Республики Узбекистан №1365 от 27 мая 2019 года.

На основании договора № 1436745 от 13 июня 2020 года проведена независимая оценка системы корпоративного управления АКБ «Узпромстройбанк». Независимая оценка была проведена в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, в том числе согласно Кодексу корпоративного управления, утвержденного Комиссией по повышению эффективности деятельности

акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления (протокол №9 от 31 декабря 2015 года).

Целью проведения оценки является формирование независимого объективного мнения о состоянии системы корпоративного управления в АКБ «Узпромстройбанк».

Оценка системы корпоративного управления в АКБ «Узпромстройбанк» проводилась на основании Вопросника, утвержденного Госкомконкуренции Республики Узбекистан и Научно – образовательным Центром корпоративного управления от 25 июля 2016 года.

ООО «PREMIUM FINANCE» несет ответственность только за выражение своего мнения о состоянии корпоративного управления в АКБ «Узпромстройбанк», сформированного на основании документов, отчетности, сведений и иных материалов, предоставленных Банком.

Ответственность за полноту, содержание и достоверность представленных документов, отчетности, сведений и иных материалов несет АКБ «Узпромстройбанк». Подлинность и достоверность полученных документов, отчетности, сведений и иных материалов не проверялась и не оспаривалась.

ООО «PREMIUM FINANCE» подтверждает, что предоставленные Банком документы, отчетность и сведения предоставляют достаточные основания для выражения независимого мнения о состоянии корпоративного управления в АКБ «Узпромстройбанк».

По результатам проведенной оценки системы корпоративного управления, фактическая оценка АКБ «Узпромстройбанк» составляет **1020 баллов** или **85,00%** по процентной шкале и по мнению ООО «PREMIUM FINANCE» уровень системы корпоративного управления в Банке признается **«высоким»**, при этом оценка в разрезе направлений выглядит нижеследующим образом.

Сводная таблица оценки корпоративного управления
Акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно - строительный банк»

№	Направление	Количество вопросов	Возможные баллы		Фактическая оценка
			мин.	макс.	
1	Оценка процедур подготовки к внедрению Кодекса корпоративного управления	13	- 135	135	135
2	Оценка соблюдения рекомендациям Кодекса корпоративного управления	37	- 360	360	275
3	Оценка соответствия организационной структуры Банка	3	- 30	30	25
4	Оценка конкурсного отбора	5	- 45	45	-5
5	Оценка перехода к публикации в соответствии с МСФО и международными стандартами аудита	3	- 50	50	50
6	Оценка внедрения современных систем управления (ISO, ERP, НИОКР и др.)	5	- 55	55	45
7	Оценка информационной политики	5	- 170	320	300
8	Оценка финансовых результатов	4	- 150	150	150
9	Оценка прочих направлений деятельности Банка	25	- 205	55	45
Итого		**100**	**- 1 200**	**1 200**	**1020**
Финальная оценка по процентной шкале					**85,00%**

Кроме того, в 2019 году с целью внедрения современных форм корпоративного управления в АКБ «Узпромстройбанк» по рекомендации Международной финансовой корпорации (далее МФК) изменена деятельность Корпоративного советника при Совете Банка, и создана служба корпоративного управления. Также Банком разработаны и внедрены «Положение о корпоративном консультанте АКБ «Узпромстройбанк»», «Правила корпоративного управления» и «План работы» для развития корпоративного управления Банка на 2019-2020 годы. Представитель МФК и Корпоративный

советник провели презентацию и тренинг на тему «Организация эффективной работы Совета Банка» для вновь избранных членов Совета Банка.

В результате члены Совета Банка решили создать 5 новых комитетов при Совете Банка, которые соответствуют международным стандартам, в том числе:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по надзору за рисками;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- Комитет по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью;
- Комитет по стратегии.

Председатель и члены этих комитетов избраны из состава Совета Банка, утверждены годовые «Планы работы» каждого комитета, а в качестве их рабочих органов назначены ответственные банковские департаменты.

Кроме того, для обеспечения функционирования Общего собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка разработана «Матрица полномочий», которая широко используется в корпоративном управлении Банка, включая общие корпоративные полномочия и функциональные полномочия органов управления.

Также, Совет Банка, действующий с июля 2019 года, провел до сегодняшний день 29 заседаний, на которых было рассмотрено 102 вопроса.

По рекомендации МФК и других иностранных консультантов ведутся переговоры с экспертами с международным опытом в области корпоративного управления в целях увеличения числа «независимых членов» в Совете Банка до 5, а также создана база данных, которая представлена крупным акционерам для согласования.

В результате выполнения вышеуказанных мер и задач, предусмотренных в «Планах работ», а также в результате сотрудничества с МФК обеспечивается ведения деятельности Совета и системы корпоративного управления Банка на «высоком» уровне.

Директор ООО «PREMIUM FINANCE» **Кадыров О.Б.**

PREMIUM FINANCE