



BOSHQARUV QARORI

2021 y. «27» oktyabr.

№ 130/1.

“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБда йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар бўйича тартибни тасдиқлаш тўғрисида

Халқаро Молия корпорацияси консультантлари тавсиясига кўра “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ Кенгашининг йирик битимлар ва манфаатли битимлар қўмитаси ташкил қилинган бўлиб, ушбу қўмитанинг иш режасига асосан йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар бўйича тартибини ишлаб чиқиш ва Банк Кенгаши муҳокамасига киритиш белгиланган.

Шу муносабат билан, Корпоратив бизнес департаменти томонидан “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБда йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар бўйича Тартиб” лойиҳаси ишлаб чиқилган ва Бошқарув муҳокамасига киритилган.

Банк Бошқаруви тўғрисидаги Низомнинг 23-бандига асосан Банкнинг бўлинмалари томонидан ишлаб чиқилган тартиб дастлаб Банк бошқаруви томонидан кўриб чиқилиб, тасдиқлаш учун Банк Кенгаши муҳокамасига киритилиши белгиланган.

Юқоридагиларни инобатга олиб, Банк бошқаруви

ҚАРОР ҚИЛАДИ:

1. “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБда йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар бўйича тартиб иловага мувофиқ маъқуллансин ҳамда тасдиқлаш учун Банк Кенгаши муҳокамасига киритилсин.

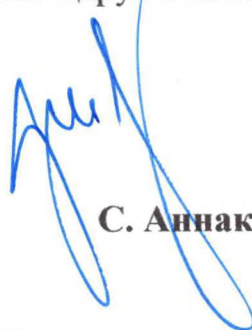
2. Корпоратив бизнес департаменти (Н.Хусанов) мазкур Тартибни Банк Кенгаши томонидан тасдиқлангандан сўнг барча таркибий бўлинмалар ва

филиалларга маълумот ҳамда ишда фойдаланиш учун етказилишини таъминласин.

3. Методология бошқармаси (Ш.Низаметдинов) Тартибни Банк Кенгаши томонидан тасдиқлангандан сўнг қонунчиликда белгиланган тартиб ва муддатларда Марказий банкка тақдим этилишини таъминласин.

4. Мазкур қарор ижросини назорат қилиш Бошқарув Раиси ўринбосари Ш.Якубов зиммасига юклатилсин.

Бошқарув Раиси



С. Аннакличев

Бошқарув Раисининг
биринчи ўринбосари



А. Акбаржонов

Бошқарув Раиси
ўринбосари




Ш. Якубов

Бошқарув Раиси
ўринбосари



А. Эргашев

Бошқарув Раиси
ўринбосари



Б. Рахматов

Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий
менежмент департаменти
директори



О. Вохидов

Юридик департамент директори



Б. Норхужаев

Киритилди:

Корпоратив бизнес
департаменти директори в.в.б.



Н. Хусанов



ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА БАНКА

г.Ташкент

№ 2022/04

" 04 " марта 2022 года

Председатель собрания:

А.Воитов (дистанционно)

Участвовали:

Члены Совета:

Б. Абдиназаров (отсутствовал)
Д. Сулганов (дистанционно)
У. Мухтаров (дистанционно)
Х. Мустафоев (дистанционно)
Ю. Айзуп (дистанционно)
А. фон Глайх (дистанционно)
Ф. Туинстра (дистанционно)

Корпоративный советник

К. Алимов (дистанционно)

Приглашённые:

Председатель Правления

Члены Правления:

С.Аннакличев
А. Акбаржанов, Б.Рахматов,
Ш.Якубов, А.Эргашев, О.Вохидов,
Б.Норхужаев (все дистанционно).

**Руководители подразделений
Головного офиса банка**

Ш.Гултураев, М.Шерматов,
А.Камалов, Д.Каланов, Н.Хусанов,
М.Эшматов, Ф.Тураев, Г.Санаев,
А.Палванов, А.Гринько, К.Каримов,
З.Курбанов, Б.Сагдуллаев,
М.Тангишев, Ф.Хужаев, (все
дистанционно).

В работе заседания Совета в режиме online через каналы видеосвязи системы Zoom участвовало 7 членов Совета из 8. Тем самым кворум заседания Совета был обеспечен.

Повестка дня заседания Совета:

1. О рассмотрении и утверждении проекта "Политика риск-аппетита и риск-профиля АКБ "Узпромстройбанк" на 2022 год. (Департамент Риск менеджмента).
Докладчик – К.Каримов.

2. Отчёт о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками по итогам деятельности в 2022 году. *(Департамент Риск менеджмента)*. Докладчик – К.Каримов.
3. Отчет об исполнении Бизнес-плана АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2021 года. Анализ конкурентной среды и положение на внутреннем рынке. *(Департамент стратегического развития банка)*. Докладчик – Д.Каланов.
4. Отчет об исполнении “Стратегии развития и трансформации АКБ “Узпромстройбанк” на 2020-2023 года” по итогам 2021 года. *(Департамент стратегического развития банка)*. Докладчик – Д.Каланов.
5. Отчет о выполнении показателей розничного бизнеса по итогам 2021 года. *(Департамент Розничного бизнеса)*. Докладчик – Б.Рахматов.
6. О рассмотрении выполнения дорожной карты “Развитие Розничного бизнеса в 2021-2023 годах.” *(Департамент Розничного бизнеса)*. Докладчик – Б.Рахматов.
7. Отчет о проделанной работе Департамента Внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” за 2021 год. *(Департамент внутреннего аудита)*. Докладчик – М.Эшматов.
8. Отчет о спонсорской и благотворительной деятельности по итогам 2021 года. *(Департамент бухгалтерского учёта и финансового менеджмента)*. Докладчик – О.Вохидов.
9. Об исполнении Плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных аудиторской организацией ООО “Deloitte & Touche” в ходе аудиторской проверки финансовой деятельности банка по состоянию на 1 февраля 2022 года. *(Департамент бухгалтерского учёта и финансового менеджмента)*. Докладчик – О.Вохидов. Б.Сагдуллаев.
10. О целесообразности корпоративных закупок (работ, услуг) за счёт импорта (эффективное использование валютных ресурсов) при невозможности закупки у отечественных производителей за 2021 год *(Департамент бухгалтерского учёта и финансового менеджмента)*. Докладчик – О.Вохидов.
11. Отчет о проделанной работе Департамента информационных технологий АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2021 года *(Департамент информационных технологий)*. Докладчик – А.Гринько.
12. Обеспечение кибер-безопасности в АКБ “Узпромстройбанк”. *(Департамент по безопасности и защите информации)*. Докладчик – З.Курбанов.
13. Отчет о деятельности Департамента Транзакционного банкинга АКБ “Узпромстройбанк” по результатам 2021 года *(Департамент Транзакционного банкинга)* Докладчик – Г.Санаев.
14. О предоставлении в аренду свободных площадей в зданиях филиалов банка *(Административно-хозяйственный департамент)*. Докладчик – Ф.Тураев.
15. О рассмотрении и утверждении проекта “Порядок по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью в АКБ “Узпромстройбанк” *(Департамент корпоративного бизнеса)*. Докладчик – Н.Хусанов.
16. Выполнение поручения Совета банка по вопросу “О состоянии кредитного портфеля банка за 2021 год” *(Главный кредитный директор)*. Докладчик – М.Шерматов.

17. Рассмотрение Сметы расходов Корпоративного советника и Службы корпоративного управления на 2022 года, согласно поручению Совета банка.
Докладчик – К.Алимов.
18. О внесении изменений в устав АКБ “Узпромстройбанк”. *(Департамент по работе с финансовыми институтами и инвесторами)*. Докладчик – А.Палванов.
19. Отчет о работе Комитета по назначению и вознаграждению Совета банка.
(Председатель Комитета по назначению и вознаграждению Совета банка)
Докладчик – А.фон Глайх.

Заседание Совета АКБ “Узпромстройбанк” открыл Корпоративный советник К.Алимов и сообщил, что, учитывая напряженную международную обстановку Советом банка перед Правлением банка была поставлена задача провести “Стресс-тест по оценке влияния санкций международного сообщества против Российской Федерации на текущую и долгосрочную деятельность АКБ «Узпромстройбанк» и доложить о результатах на заседании Совета банка. В связи с этим предложено сначала заслушать и обсудить результаты стресс-тестирования банка и далее приступить к обсуждению вопросов повестки дня. Предложение было поддержано единогласно всеми членами Совета.

По внеочередному вопросу повестки дня. Для доклада слово предоставлено заместителю Председателя Правления Ш.Якубову. Докладчик информировал членов Совета о принимаемых мерах со стороны Правительства страны, по противодействию возникающим угрозам, влиянию санкций международного сообщества против Российской Федерации на экономическую ситуацию в республике. В этой связи, выступающим было рассказано о проводимых совещаниях со стороны Президента Республики Узбекистан с участием руководителей министерств и ведомств, крупных предприятий и банковского сектора. При этом на данных совещаниях принимаются соответствующие меры по предотвращению негативного влияния на хозяйственную деятельность предприятий и банков, а также реализацию инвестиционных проектов. В частности, Правительством созданы 2 рабочие группы:

- 1-ая группа для анализа возникших проблем при осуществлении инвестиционных проектов, связанных с финансированием и поставками оборудования, комплектующих и материалов из Российской Федерации и выработке адекватных мер по предотвращению и решению возникающих проблем;
- 2-ая группа для анализа возникших проблем при осуществлении банковских платежей и взаиморасчетов с Российской Федерацией и выработке адекватных мер по предотвращению и решению возникающих проблем.

Далее представлена информация о принятых мерах по выведению остатков денежных средств из банков Российской Федерации, против которых введены экономическим санкциям и переводу их вне санкционные банки. В этой связи, было отмечено, что дальнейшие платежи с Россией будут осуществляться через Акционерный коммерческий банк “Азия-Инвест Банк” который является дочерним банком узбекских

банков. Доложено о деятельности рабочих групп, в том числе под руководством Центрального банка, а также рассматриваемых ими вопросах и предпринимаемых мерах. В отношении клиентов банка отмечено наличие 120 больших и малых предприятий, работающих с Россией среди них 20 пользующихся кредитами, выданными за счет ресурсов российских банков. В части контроля и обслуживания международных коммерческих операций анализ показал наличие 900 экспортных и около 3000 импортных контрактов. Для обеспечения бесперебойной работы по международным расчетам было произведено подключение к Системе передачи финансовых сообщений (СПФС) Российской Федерации.

На ежедневной основе о возникающих проблемах поставлена работа по информированию соответствующей рабочей группы,

Для детального доклада о результатах проведенного Стресс-теста слово представлено заместителю директора Департамента Риск менеджмента К.Каримову. Представлена презентацию (*приложение 1*), где прежде всего были отображены основные факторы, влияющие на деятельность банка, в частности:

- Ликвидность банка (корреспондентские счета);
- Кредитные линии российских банков;
- Отключение или блокирование работа системы SWIFT;
- Снижение непроцентных доходов;

О мерах по поддержанию ликвидности банка в зависимости от состояния корреспондентских счетов слово представлено директору Департамента Казначейства Х.Акбарову. Докладчик рассказал о мерах предпринятых для перевода денежных средств банка с корреспондентских счетов в российских банках, попавших под экономические санкции в Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк".

Далее К.Каримов представляя результаты формирования показателей адекватности и ликвидности капитала, состояния качества активов, показателей доходности, рентабельности по трем сценариям тяжести развития ситуаций, показал возможные ухудшения этих показателей и их низшие границы, а также возможные отклонения от бизнес-плана. При этом были учтены:

- стресс от девальвации национальной валюты до 10%;
- ухудшение платежеспособности по кредитам у клиентов, имеющих экономические связи с Россией (экспорт и импорт)
- снижение доходов от транзакций по денежным переводам из России и платежам через систему SWIFT.

Были отмечено возможное снижение прибыли банка минимум на 1,5% и максимум на 7,4%, а также формирование показателей рентабельности капитала в пределах от 14,2 до 13,6% и формирование рентабельности активов от 2,1 до 1,8%. Далее показаны рекомендации для Правления банка по предотвращению негативного влияния экономических санкций по отношению к российским банкам.

Для доклада о возможных рисках, связанных с платежными транзакциями банка и мерах по их снижению слово предоставлено директору Департамента

транзакционный банкинг Г.Санаеву. Докладчик информировал об основных рисках, связанных с осуществлением платёжных операций банка в иностранной валюте, в частности:

- отключение российских банков от системы SWIFT;
- выход российских банков из зоны платежей в долларах США, евро, фунтов стерлингов и японской йены;
- переход на платежи в российских рублях.

Было отмечено, что для предотвращения вышеперечисленных рисков ведутся переговоры с Национальным расчетным депозитарием (НРД) функционирующем при Московской валютной бирже и ведутся работы по подключению к Системе передачи финансовых сообщений (СПФС). При этом в 20-дневный срок ожидается окончание этих работ и через данную систему возможно проведение платежей со всеми банками Российской Федерации.

Доложено, о переговорах и возможности открытия корреспондентских счетов в крупнейших банках Китая, об анализе прошлых поступлений из Российской Федерации, об ожиданиях от девальвации валюты, возможных операциях по продаже российской валюты клиентам банка для проведения их платежей, механизме валютных платежей через китайские банки и возможности их обмена на юани и в российские рубли.

В части клиринговых платежей через Центральный банк Республики Узбекистан в российских рублях отмечено, что по данному вопросу каких-либо существенных решений со стороны Центрального банка пока не принято.

В обсуждении результатов стресс-теста и принимаемых мер, активно участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ф.Туинстра, А.фон Глайх, Ю.Айзуп.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения заместитель директора Департамента Риск менеджмента К.Каримов, директор Департамента казначейства Х.Акбаров, директор Департамента транзакционного банкинга Г.Санаев, директор Департамента по работе с финансовыми институтами и инвесторами А.Палванов, заместитель Председателя Правления Ш.Якубов.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По первому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “О рассмотрении и утверждении проекта “Политика риск-аппетита и риск-профиля АКБ “Узпромстройбанк” на 2022 год” предоставлено слово заместитель директора Департамента Риск менеджмента К.Каримову. Представляя проект внутреннего нормативного документа (*приложение 2*), докладчик отметил, что в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Международной финансовой корпорацией рекомендовано разрабатывать и утверждать нормативный документ, определяющий полномочия коллегиальных органов управления и структурных подразделений банка по выявлению, оценке, мониторингу и контролю показателей риск-аппетита и риск-профиля банка, по информационному обеспечению, ответственности и принятию рисков. В презентации выступающий продемонстрировал членам Совета банка сформированные показатели Общего кредитного риска

с демонстрацией их предельных значений на 2021 и прогноза на 2022 год. Также были продемонстрированы кредитные риски в разрезе по направлениям корпоративный бизнес, МСБ, физические лица, диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Рост кредитного портфеля по сравнению с началом года;
- Просроченная задолженность PAR90;
- Адекватность создания резервов по национальным стандартам.

Далее, в рамках пояснений по Риск концентрации продемонстрированы следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Максимальный размер риска по крупным активам;
- Доля кредитов в иностранной валюте в общем кредитном портфеле;
- Максимальный размер риска на одного заемщика (обеспечение активов).

В рамках пояснений Риска достаточности капитала были представлены следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Коэффициент достаточности капитала;
- Показатель финансового рычага (левередж);
- Коэффициент достаточности капитала 1-уровня.

В рамках Риска ликвидности были представлены следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Отношение срочных депозитов к всего обязательствам;
- Коэффициент покрытия ликвидности;
- Положительная разница между активами и пассивами по срокам;
- Норма чистого стабильного финансирования.

В рамках пояснений Рыночного риска были представлены следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Открытая валютная позиция;
- Торговый портфель ценных бумаг;
- Максимальный размер рыночного риска, регулятивный капитал.

Далее, представлены диаграммы с установленными значениями для контроля в 2022 году по Операционному риску:

- Максимальный размер операционного риска, регулятивный капитал;
- Текучесть сотрудников;

В рамках Стратегического риска были представлены следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Отклонение совокупных активов от бизнес-плана;
- Отклонение чистой прибыли от плана.

В рамках Репутационного риска были представлены следующие диаграммы с установленными предельными значениями для контроля в 2022 году:

- Количество негативных мнений, высказанных в отношении банковских услуг через Телеграмм-бот канал банка;

- Сумма штрафов регулирующих органов;
- Темпы роста остатков на расчётных счетах клиентов.

В ходе демонстрации диаграмм даны подробные разъяснения и обоснования установленных предельных значений и ковенант для контроля формирования финансово-экономических показателей в 2022 году. Также было отмечено, что “Политика риск-аппетита и риск-профиля АКБ “Узпромстройбанк” на 2022 год” предварительно рассмотрена и одобрена на заседании Комитета по надзору за рисками и комплаенс-контролю при Совете банка (протокол за №КРК 2022/03 от 22 января 2022 года).

В обсуждении отчета внутреннего нормативного документа участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ф.Туинстра, А.фон Глайх.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-второму вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчёт о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками по итогам деятельности в 2021 году” предоставлено слово заместителю директора Департамента Риск менеджмента К.Каримову. Представлена презентация “Отчёт по анализу значимых рисков банка на 1 января 2022 года” (*приложение 3*) Представлена информация в сокращенном виде, так как в “Стресс-тест по оценке влияния санкций международного сообщества против Российской Федерации на текущую и долгосрочную деятельность АКБ «Узпромстройбанк», представленном в начале данного заседания часть аналитической информации уже освещена.

Первым слайдом представлена диаграмма сортирования количественных показателей по уровню риска за отчётный год. Так на 1 января 2022 года из 34 показателей по уровню риска сложилась следующая картина:

- 25 показателей в зоне низкого риска;
- 5 показателей в зоне среднего риска;
- 4 показателя в зоне высокого риска.

Докладчик перечислил показатели по уровню риска вошедшие в зоны высокого и среднего риска и дал пояснения по ним.

Далее были представлены 2 слайда “Кредитный риск” и продемонстрированы следующие диаграммы:

- Динамика формирования максимального риска для одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков и диаграмма;
- Крупные кредитные риски и график соотношение крупных рисков к капиталу 1-го уровня;
- Диаграммы клиентов с присвоенными внутренними кредитными рейтингами в денежных единицах и по количеству.

По разделу “Финансовые риски”, представлено членам Совета следующие диаграммы:

- Риски ликвидности с графиками формирования показателя Чистое стабильное финансирование (NSFR) и Коэффициента покрытия ликвидности (LCR);
- Концентрация депозитов.

При этом было отмечена положительная тенденция в формировании показателей NSFR и с LCR достаточным буфером и запасом от критического.

По разделу “Стресс-тест” (окончательные результаты), докладчик отметил, что данная информация, по поручению Совета банка будет представлен в рабочем порядке с учетом капитализации чистой прибыли и более критических сценариев девальвации национальной валюты.

Заместитель Председателя Совета У.Мухтаров отметил тот факт, что данный отчет предварительно был рассмотрен и одобрен на заседании Комитета по надзору за рисками и комплаенс-контролю Совета банка (протокол за №КРК 2022/03 от 22 января 2022 года).

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-третьему и четвёртому вопросам повестки дня Корпоративный советник К.Алимов сообщил, что в связи с доработкой 3-4-х вопросов, внесенных в повестку дня, предложил отложить рассмотрение данных вопросов и включить в повестку дня следующего заседания Совета банка.

Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-пятому и по-шестому вопросам повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчет о выполнении показателей розничного бизнеса по итогам 2021 года” и вопросу “Выполнение дорожной карты “Развитие Розничного бизнеса в 2021-2023 годах.” предоставлено слово заместителю Председателя Правления банка Б.Рахматову. *(приложение 4)* В отчетном году была продолжена работа по трансформации во всех точках продаж Розничного бизнеса. Были усовершенствована работа клиентских менеджеров и сервис менеджеров, оптимизированы бизнес-процессы, все сотрудники обучены новым бизнес-процессам и стандартам качества обслуживания. В результате рейтинг банка по этому направлению с 6-го места переместился на 5-е место. Также количество клиентов выросло более чем в 1,5 раза, достигнув к концу года 1 300 тыс. человек. Доля рынка страны с 6,1% увеличилась и составила 9% на начало года. Аналогично выросли показатели:

- Индекс потребительской лояльности (NPS) с 27% до 48% за год;
- Продуктовая нагрузка на одного клиента с 3,9 штук до 11,4 штук.

Далее отмечено, что к концу года среднемесячный объем выдачи кредитов достиг 220,0 млрд. сумов, по сравнению с началом года показатель вырос в 1,6 раза. При этом объем кредитов выданных через DBO увеличился в 6 раз, что также отразилось на росте процентных доходов, выйдя на отметку 860 млрд.сумов. Также увеличились объемы привлечения депозитов через DBO. В рейтинге по данной позиции банк переместился с 6-го места на 4-е место, выйдя на отметку 198 млрд.сумов. При этом, также увеличилось количество клиентов, пользующихся этим видом услуг и рыночная позиция банка по этому показателю переместилось на 3-е место.

Далее констатируя исполнение дорожной карты по стратегии развития розничного бизнеса, докладчик отметил, что из 30 задач выполнено 5 задач, в процессе внедрения 6 задач и в процессе разработки 19 задач, при этом соблюдаются установленные сроки выполнения запланированных работ. Также были даны пояснения по очередности и срокам исполнения портфеля основных проектов, включенных в дорожную карту “Стратегии развития розничного бизнеса банка в 2021-2023гг.”

В дополнение к отчёту рассказано о планах привлечения ресурсов и развитию ипотечного кредитования банка в текущем году. Отвечая на вопросы членов Совета банка, выступающий дал оценку ситуации в части объемов операций с наличными денежными средствами и достаточности этих ресурсов в банке.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ю.Айзуп, А.фон Глайх.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование. 2.15.08.

По-седьмому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчет о проделанной работе Департамента Внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” за 2021 год” предоставлено слово директору Департамента внутреннего аудита М.Эшматову. Приняв к сведению предложение членов Совета при отчете более подробно осветить работу по результатам проверок, выявлению и устранению ошибок, докладчик, представляя отчет (*приложение 5*) начал доклад со слайда “Результаты операционного аудита (с самыми худшими результатами) за 2021 год” в которой продемонстрировал результаты 10 филиалов (из 25 филиалов) с наиболее худшими результатами, проверенных в 2021 году. В красную зону по количеству ошибок и недочетов вошли:

- Лабзакский филиал;
- Кашкадарьинский региональный филиал;
- Наманганский региональный филиал;

В жёлтой зоне по количеству ошибок и недочетов вошли:

- Ангренский филиал;
- Хорезмский региональный филиал;
- Операционное Управление при Узпромстройбанке;
- Андижанский региональный филиал;
- Джиззакский региональный филиал;
- Самаркандский региональный филиал;
- Чиланзарский филиал.

По структуре негативной оценки вышеперечисленных филиалов, отмечен большой объем ошибок в осуществлении кредитных операций выявлен в:

- Лабзакском филиале;
- Кашкадарьинском региональном филиале;
- Наманганском региональном филиале;
- Ангренском филиал;
- Хорезмском региональном филиал;
- Операционном Управлении при Узпромстройбанке.

Также высокий уровень негативного результата наблюдается при осуществлении операций розничного бизнеса выявлен в:

- Лабзакском филиале;

- Кашкадарьинском региональном филиале;
- Наманганском региональном филиале;
- Ангренском филиал;
- Андижанском региональном филиале;
- Джиззакском региональном филиале;
- Самаркандском региональном филиале.

Далее аналогично озвучены и даны пояснения по высоким уровням, выявленных ошибок и недочетов в сфере обслуживания юридических лиц, выполнении операций АУР, работа в сфере IT и безопасности. Представлены результаты о количествах выявленных, неисправленных и просроченных ошибках и недочётов. Рассказано о типах и видах выявленных ошибок.

Демонстрируя слайд “Оценка объектов аудита по результатам аудиторских проверок”, докладчик рассказал членам Совета о выявленных системных ошибках, их типах и количестве отражения по регионам и видам банковской деятельности, а также отражением оценки “светофор”. При этом отмечено, что из 40 выявленных системных ошибок в статусах: “устранено” – 31, “в процессе” – 31, “не выполнено” – 8. В ходе пояснений озвучены не устраненные системные ошибки по направлениям:

- Комплаенс-контроль – 1;
- Бухгалтерский учет – 1;
- Кредитные операции – 6.

В итоге доклада проинформировано о выполнении годового плана проведения проверок Внутреннего аудита, при этом были проведены проверки в 24 филиалах, в 7 независимых подразделениях банка и 2 тематических проверки. Кроме того, проведены 28 внеплановых проверок согласно, поручений Центрального банка и правоохранительных органов. При этом выявлено не доначисленных доходов за отчётный период в сумме около 30 млрд.сумов. Экономия в ходе осуществления IT-аудита составило сумму 20 млрд.сумов. Предотвращены риски по обеспечению кредитов на сумму около 343 млрд.сумов.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ю.Айзуп.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров отметил, что отчет был предварительно рассмотрен и одобрен на заседании Комитета по аудиту Протокол за №КА2022/4 от 28 января 2022 года. Было предложено поставить вопрос на голосование.

По-восьмому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчет о спонсорской и благотворительной деятельности по итогам за 2021 год” предоставлено слово Главному бухгалтеру банка О.Вохидову. Представляя отчет (приложение 6) докладчик информировал членов Совета банка о том, что в 2021 году общая сумма плана на оказание спонсорской помощи составила 60 152 млн.сумов. По факту было оказано спонсорской помощи на общую сумму 56 517 млн.сумов или 94% от планово-расчётного показателя, в том числе на основании постановлений и поручений Правительства была выделена сумма равная 56 055 млн.сумов или 99,6% использованной

части плана. Неиспользованная часть спонсорской помощи составила 3 635 млн.сум или 6% от планово-расчётного показателя.

В обсуждении отчёта участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета А.фон Глайх, Ф.Туинстра, Ю.Айзуп.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-девятому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Об исполнении Плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных аудиторской организацией ООО “Deloitte & Touche” в ходе аудиторской проверки финансовой деятельности банка по состоянию на 1 февраля 2022 года” предоставлено слово Заместителю начальника управления МСФО Б.Сагдуллаеву. (приложение 7), Докладчик продемонстрировал сводную таблицу, в которой отмечены количественные характеристики выявленных недостатков. При этом отмечено, что всего было 14 недостатков, в том числе:

- 8 недостатков в сфере реализации внутреннего контроля, учета и отчётности;
- 6 недостатков в сфере информационных технологий.

Далее отмечено, что по состоянию на 1 февраля текущего года устранено и исправлено 12 недостатков. Следующим слайдом показал план устранения недостатков с указанием их полного перечня, сроков устранения, ответственных подразделений и статус их состояния.

В настоящий момент статус “в процессе” показан по следующими недостаткам:

- Несвоевременное обновление плавающих процентных ставок в iABS системе. (ответственным являются Департамент кредитного администрирования и Операционный департамент, срок устранения 31 марта 2022 года, временно выполняется в ручном режиме);
- Управление пользовательскими инцидентами- системные операции. (ответственным являются Департамент по информационным технологиям, срок устранения 31 декабря 2022 года).

Отвечая на вопросы членов Совета, докладчик пояснил, что по итогам проверки внешнего аудита за 2021 год, замечание внешнего аудита ожидается получить в конце апреля месяца текущего года.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ю.Айзуп.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-десятому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “О целесообразности корпоративных закупок (работ, услуг) за счёт импорта (эффективное использование валютных ресурсов) при невозможности закупки у отечественных производителей за 2021 год” предоставлено слово Главному бухгалтеру банка О.Вохилову. (приложение 8), Докладчик представил диаграмму, показывающую плановый показатель объемов закупок в размере 424 080 млн.сумов и фактическую сумму закупок 108 207,5 млн.сумов за отчётный год.

Продемонстрирована структура закупок в разрезе поставщиков:

- Местные поставщики 100 102,0 млн.сумов или 93% фактического годового объема;
- Иностранные поставщики 8 105,5 млн.сумов или 7% фактического годового объема;

Далее была представлена информация, демонстрирующая закупки отчетного года по видам товаров и услуг, согласно которой:

- Программное обеспечение и его техническая поддержка 46% фактического годового объема;
- Компьютерная техника, телефонные аппараты, сервер и гарнитура 41% фактического годового объема;
- Обучение сотрудников 13% фактического годового объема.

Также представлены распределение суммы фактического закупа в разрезе по странам и по контрактам.

В обсуждении отчёта участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ю.Айзуп, А.фон Глайх.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения Главный бухгалтер О.Вохидов, Директор департамента продажи банковских продуктов и развития сети А.Камалов.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-одиннадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчет о проделанной работе Департамента информационных технологий АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2021 года” предоставлено слово заместителю директора Департамент информационных технологий А.Гринько. Представляя Совету банка Отчёт о проделанной работе (*приложение 9*), докладчик отметил, что в отчетном году не внедрялось каких-либо глобальных цифровых систем. Программисты департамента (29 человек) занимались развитием и усовершенствованием, отладкой действующих информационных систем по заявкам подразделений банка. За отчётный год от бизнес-подразделений банка поступило 96 заявок на разработку. Основными заказчиками стали:

- Розничный бизнес, исполнено - 58, в стадии исполнения 10 заявок;
- Малый и средний бизнес, исполнено - 5, в стадии исполнения 2 заявки;
- Корпоративный бизнес, исполнено - 6, в стадии исполнения 5 заявки;
- Операционный департамент, исполнено - 8, в стадии исполнения 2 заявки.

Кроме того, было разработано и внедрено 8 программных интеграционных решений с поставщиками внешней информации, в том числе интеграция с ГНК, заказы через сайт банка (пластиковые карты, авто-кредиты, ипотечные кредиты), интеграция с почтой Узбекистана (Hard collection), интеграция iABS банка и системы обслуживания клиентов химической промышленности.

Далее, представлена информация о работе с внешним разработчиком программного обеспечения ООО “Фидо-бизнес” по усовершенствованию действующих и разработке новых модулей. В данном случае передано было 226 заявок, из которых 174 - исполнено, 31 - в разработке и 21 - на рассмотрении.

В отчетном периоде в ходе анализа и отладки программного обеспечения и работы модулей было выявлено и обработано 397 ошибочных сервисных обращений и неполадок

в системе iABS. Представлено в разбивке по бизнес-направлениям количество разработанных, усовершенствованных и доработанных модулей, решенных программных задач.

В рамках автоматизации процессов и сокращения ручного труда по заявкам Операционного департамента в отчётном году было получено 50 задач, из которых автоматизировано 40 и в разработке 10 задач. Эти разработки ведутся совместно с ООО “Фидо-бизнес”. Срок исполнения 1 июня 2022 года.

В презентации отдельным слайдом также представлен перечень бизнес-операций и процессов Операционного департамента с демонстрационной карты по сокращению временных трудозатрат после внедрения автоматизации.

Представлена информация о намеченных для исполнения в текущем году проектах по цифровизации и автоматизации бизнес-процессах и сроках их исполнения, в том числе перечислены задачи перешедшие по срокам исполнения с прошлого года.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета А.фон Глайх, Ю.Айзуп, Ф.Туинстра.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения заместитель директора Департамента информационных технологий А.Гринько, Первый заместитель Председателя Правления А.Акбаржонов, заместитель директора Департамента информационных технологий А.Кенжаев.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-двенадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Обеспечение кибербезопасности в АКБ “Узпромстройбанк”” предоставлено слово заместителю директора Департамент по безопасности и защите информации З.Курбанову. *(приложение 10)*, Докладчик в презентации рассказал о функциях Департамента по обеспечению безопасности и защите информации систем банка от их взлома, других внешних воздействий и принимаемых мер по предотвращению утечки конфиденциальной информации. Используемых программно-технических средств безопасности и взаимодействию департамента с подразделениями банка при выполнении им своих функций.

Далее, доложено об обеспечении безопасности корпоративной сети банка, а также об обеспечении безопасности веб-ресурсов и систем банка на уровне приложений. В части криптографической защиты информации отмечено, что это включает меры по регистрации и использованию ответственными сотрудниками банка ключей ЭЦП и организацию работы защищенных каналов связи с точками обслуживания клиентов, центрами банковских услуг и филиалами банка непосредственно, а также меры по защите удаленного доступа для сотрудников в период пандемии и других чрезвычайных ситуациях, обеспечение интернет-банкинга и мобильного банкинга.

В части обеспечения антивирусной защиты корпоративной сети и информационных систем банка докладчик отметил наличие 47 серверов, расположенных в филиалах и обеспечивающих защиту 3 726 устройств, подключенных к сети банка. Также даны пояснения по организации мониторинга состояния информационной сети. По основным видам киберугроз, способам распространения вредоносных программных обеспечений (ПО) и принимаемым мерам противодействия. В этой связи представлена статистика по

источникам вредоносных ПО, выявленным атакам, попыткам проникновения, распределите событий по хостам.

В заключении отчета докладчик рассказал о планах по дальнейшему развитию информационной безопасности банка. В это связи Правлением банка разработан и утвержден “План мероприятий по обеспечению информационной и кибербезопасности на 2022 год”, согласованный с ГУП “Центр кибербезопасности”. В соответствии с этим планом в текущем году предусмотрено:

- проведение аудита внутренних нормативных документов в сфере информационной безопасности банка;
- внедрение поступивших новейших систем безопасности.

Далее, рассказано об организации работы основного и резервного ЦОДов, а также проведении работ по строительству и организации работы резервного ЦОДа по новым требованиям на удалении от основного ЦОДа не менее чем в 5 км. О работе системе выявления уязвимости и планах по проведению тренингов с моделированием кибератак.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения члены Совета Ю.Айзуп, Ф.Туинстра.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения заместитель директора Департамента по безопасности и защите информации З.Курбанов, заместитель директора Департамента информационных технологий А.Гринько, Заместитель Председателя Правления А.Эргашев.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-тринадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Отчет о деятельности Департамента Транзакционного банкинга АKB “Узпромстройбанк” по результатам 2021 года” предоставлено слово директору Департамента транзакционного банкинга Г.Санаеву. (приложение 11), докладчик первым слайдом презентации продемонстрировал диаграммы с динамикой принятых на обслуживание внешне-торговых контрактов по количеству и по сумме сделок за последние три года. Снижение показателей в 2020 году объясняется негативным влиянием пандемии Covid-19. Далее представлены диаграммы с Динамикой транзакций по внешнеторговым контрактам клиентов за последние 3 года, поступлений по экспорту и оплат по импорту и даны пояснения по причинам колебаний показателей. При этом отмечено, что в связи с принятыми эффективными мерами по привлечению на обслуживание клиентов их количество растет, что также отразилось на росте объемов операций в денежном выражении в 2021 году по сравнению с 2020 годом.

В отчёте также представлена информация, демонстрирующая структуру экспорта и импорта по странам и по отраслям. Наибольшее количество экспортных операций приходится на: Китай - 43%, Россия - 10%, Афганистан - 7%, Турция - 7%, Казахстан - 6%, Кыргызстан - 5% и другие страны – 22%. Наибольшее количество импортных операций приходится на: Россия - 20%, Китай – 13%, Швейцария – 15%, Франция - 7%, Казахстан – 7%, Сингапур - 5% и другие страны – 33%.

Далее, представлены диаграммы с динамикой авизованных экспортных аккредитивов и динамикой открытых импортных аккредитивов. В денежном выражении наблюдается рост по обоим позициям по сравнению с предыдущим годом. Аналогично в

диаграмме, демонстрирующей доходы от транзакционного бизнеса, также наблюдается прирост по сравнению с предыдущим годом в суммарном отношении.

В части проделанной работы по трансформации Транзакционного банкинга, докладчик отметил следующие основные моменты:

- успешно реализована полная интеграция модуля “покупка и продажа иностранной валюты” системы iABS программным обеспечением “FERUZ” Центрального банка Республики Узбекистана. Полноценное взаимодействие систем с 15 февраля 2021 года;

- Совместно с ООО “Фидо Бизнес” в мае 2021 года была завершена работа по интеграции системы SWIFT Global Payment Innovation GPI, в полном объеме и успешно протестировано во всех форматах SWIFT. В новой системе "Банковские переводы"/"Подсистема операций по обмену валюты" программы IABS были успешно проведены платежи всех филиалов.

- Совместно с консультантами МФК завершена работа по анализу клиентов G125 и G375, которые были отобраны для отчета "Heat Map" по направлениям Корпоративного бизнеса и МСБ.

- Совместно с консультантом МФК для команды головного офиса был организован заключительный тренинг по направлению нового транзакционного банкинга. Разработана лучшая практика транзакционной банковской стратегии и методологии, а также создана общая операционная модель.

Положительным моментом в оценке работы по организации Транзакционного банкинга стали также награды, полученные банком от иностранных банков:

- В июле 2021 года от американского банка “CITI BANK” памятный знак “Long-Standing Partnership Award” – за большие изменения, осуществленные в процессе трансформации, а также за плодотворное сотрудничество в течение многих лет (1995-2022гг).
- В ноябре 2021 года от американского банка “JP Morgan Chase Bank” памятный знак “2021 Elite Quality Recognition Award” – за качество клиринга коммерческих платежей в долларах США (99,39%) в формате MT103 за 2021 год.

В заключении докладчик кратко рассказал об основных задачах по трансформации Транзакционного банкинга, поставленных для исполнения 2022 году.

В обсуждении отчёта участвовали и внесли предложения члены Совета Ю.Айзуп, А.фон Глайх.

Отвечал на вопросы членов Совета и давали пояснения директор Департамента транзакционного банкинга Г.Санаев.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-четырнадицатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “О предоставлении в аренду свободных площадей в зданиях филиалов банка” предоставлено слово директору Административно-хозяйственного департаменту **Ф.Тураеву. (приложение 12)**, В настоящий момент Головной офис и филиалы банка размещены в собственных зданиях. В ходе трансформации филиалов и проводимых работ по реконструкции и ремонту помещений в зданиях банка образуются свободные площади и помещения, а именно: Ташкентском городском, Хорезмском, Сырдарьинском, Кашкадарьинском, Бухарском региональных, в Чирчикском, Тукимачиликском филиалах.

Для оптимизации расходов на содержание зданий и сооружений часть свободных помещений и площадей планируется сдать в аренду аффилированным лицам, то есть дочерним компаниям банка. При этом по Закону Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” (в новой редакции) статья 7, абзац 7 “банкам не запрещено предоставлять в аренду юридическим лицам собственное имущество в соответствии с договором имущественного найма (аренды), в которых банк является учредителем”. В соответствии с статьей 88 Закона Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров” решение о заключении сделок между аффилированными лицами и банком должны приниматься Советом банка.

Далее в презентации докладчик представил таблицу с перечнем пустующих площадей (всего 5 167,3 кв.м.), эксплуатационные расходы и предлагаемых стоимостей аренды за 1 квадратный метр площади в разрезе по филиалам банка.

В обсуждении вопроса участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ф.Туинстра, Ю.Айзуп, А.фон Глайх.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения директор Административно-хозяйственного департамента Ф.Тураев, Заместитель Председателя Правления банка А.Эргашев.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров отметил, что данный вопрос был предварительно рассмотрен и одобрен Комитетом по аудиту Совета банка (протокол №4 от 11.02.2022 г.) и предложил поставить вопрос на голосование.

По-пятнадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “О рассмотрении и утверждении проекта “Порядок по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью АКБ “Узпромстройбанк”” предоставлено слово директору Департамента корпоративного бизнеса Н.Хусанову. Представляя проект нового внутреннего нормативного документа (*приложение 13*), докладчик сообщил, что он разработан согласно дорожной карты по трансформации банка при сотрудничестве с консультантами МФК (IFC) и соответствующими департаментами банка. Предварительно порядок был рассмотрен и одобрен:

- на заседании Правления банка (протокол №130/1 от 27.10.2021г.);
- на заседании Комитета по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью при Совете банка (протокол №КЗС-2021/1 от 14.01.2022г.)

Данный нормативный документ определяет и регламентирует процесс заключения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, их контроля, учета и публикации информации о таких сделках в системе банка. Предметом сделок является имущество банка, акции и корпоративные облигации (портфельные активы, ценные бумаги, эмитированные банком) операции по кредитам, лизингу, факторингу, гарантиям и поручительствам. Также докладчик привел определение крупных сделок введенные в данный нормативный документ в соответствии с Законом Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”. При этом отмечено, что условия, указанные в данном Порядке определение параметров крупной сделки, не соответствуют условиям определения крупной сделки в Кредитной политике банка.

Следующим слайдом докладчик информировал об исключениях, при которых заключение крупной сделке не будет являться полномочиями Совета банка:

1. Решения и соглашения о привлечении кредитных линий и заёмных средств от иностранных финансовых организаций и иностранных банков;
2. Соглашения о привлечении в банк линий Министерства финансов Республики Узбекистан и фондов, а также о привлечении средств в рамках реализации государственных программ на основании решений Президента и Правительства Республики Узбекистан;
3. Решения и соглашения о приеме на баланс банка, и о продаже находящегося в залоге имущества и иного имущества.

В обсуждении вопроса участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета А.фон Глайх, Ф.Туинстра, Ю.Айзуп.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения директор Департамента корпоративного бизнеса Н.Хусанов, заместитель Председателя Правления Ш.Якубов, директор Департамента по работе с финансовыми институтами и инвесторами А.Палванов, директор Юридического департамента Б.Норхужаев, директор Департамента казначейства Х.Акбаров.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил, утвердит Порядок с учетом замечаний и предложения (указано в решении). Вопрос поставлен на голосование.

По-шестнадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “Выполнение поручения Совета банка по вопросу “О состоянии кредитного портфеля банка за 2021 год”” предоставлено слово Главному кредитному директору М.Шерматову. Представляя презентацию (*приложение 14*) по вопросу повестки дня, докладчик информировал о плановых показателях, выполнении и динамики изменения кредитного портфеля на 1 января 2022 года, в разрезе показателей: национальная и иностранная валюта, краткосрочные и долгосрочные кредиты. При этом отмечено, что на 1 января 2022 года:

- всего кредитный портфель составил 43 148 млрд. сумов и выполнение 97%;
- в национальной валюте составил 15 073 млрд. сумов и выполнение 122%;
- в иностранной валюте составил 28 075 млрд. сумов и выполнение 88%;

в том числе:

- краткосрочные кредиты 5 312 млрд. сумов и доля в портфеле 12%;
- долгосрочные кредиты 37 836 млрд. сумов и доля в портфеле 88%.

Также, представлена сравнительная таблица, отражающая положение банка по формированию показателей кредитного портфеля в сравнении с другими банками страны. В ТОП 10 крупных банков страны на 2 месте. NPL банка составил 3,8% и за год вырос 2,9%. Рост этого показателя обусловлен последствиями пандемии Covid-19, в частности несвоевременным вводом в эксплуатацию инвестиционных проектов, задержками поставки оборудования, наличие проблем с доставкой импортных комплектующих и материалов, спад экономической активности, проблем с логистикой при поставке экспортных товаров как у заемщиков, так и у их контрагентов.

Представлена динамика формирования кредитного портфеля по сегментам согласно Положения “О сегментации клиентов в системе Узпромстройбанк”, а также сегментацию по методике внешнего аудитора “Pricewaterhousecoopers”. При этом даны пояснения по техническим проблемам, по разделению показателей МСБ с выделением их доходов в системе банка, данная задача поставлена для решения перед IT-провайдерами и до конца года ожидается её техническое решение, что позволит более эффективно управлять процессом формирования портфеля в соответствии с бизнес-планом и подготовки данных в соответствии с вышеуказанным Положением.

Представлены диаграммы, таблицы выполнения плана формирования кредитного портфеля и таблицы погашения кредитов в отчетный период в целом и по сегментам.

Общая выдача кредитов составила 16 941,7 млрд.сумов и выполнение плана 168%, при этом перевыполнение было осуществлено за счет выдачи кредитов корпоративным клиентам с параллельным перевыполнением плана погашения кредитов. Сумма погашения составила 13 325,3 млрд.сумов и выполнение плана 167%, в том числе:

- взысканные просроченные ссуды – 1 452,9 млрд.сумов;
- погашенные кредиты в срок – 7 935,2 млрд сумов;
- погашенные кредиты досрочно – 3 937,2 млрд.сумов.

Далее, докладчик представил данные о средневзвешенных процентных ставках и остаткам по кредитам в разрезе по видам кредитования и по видам валют, информация о доходности портфеля с демонстрацией показателей по долгосрочной и краткосрочной части. Средневзвешенная процентная ставка составила 12%, в национальной валюте 16% и в иностранной валюте 5%.

По проблемными кредитами по состоянию на 01.01.2022г. сумма неудовлетворительных, сомнительных и безнадежных кредитов (NPL) составила 1 630 млрд.сумов. Состояние работы с кредитами NPL разделено по статусам:

- ведутся переговоры с должниками по 3 746 кредитам на сумму 645,1 млрд.сумов;
- в судебном разбирательстве 3 247 кредитов на сумму 517,0 млрд.сумов;
- в бюро принудительного исполнения 1 011 кредитов на сумму 517,0 млрд.сумов;
- передано в правоохранительных органах 18 кредитов на сумму 16,0 млрд.сумов.

По кредитам NPL сформированы резервы на сумму 838,8 млрд.сумов, в том числе:

- по неудовлетворительным кредитам 25% - 212,6 млрд. сумов;
- по сомнительным кредитам 50% - 99,2 млрд.сумов;
- по безнадежным кредитам 100% - 527,0 млрд.сумов;

Остальные резервы в размере 267,7 млрд. сумов сформированы по субстандартным кредитам. Расчёт по международным стандартам остатка кредитов «90+» на 01.01.2022 года составляет 1 043,0 млрд. сум, покрытие данных кредитов резервами составляет 106,1%.

Следующим слайдом докладчик представил подробную информацию о проблемных кредитах, переведенных на забалансовые счета в разрезе по сегментам (корпоративный

бизнес, МСБ, розничный бизнес). Даны пояснения о сумме взысканных кредитов и рассказано о мерах по их погашению. Представлена информация по пролонгированным кредитам, по графикам платежей также в разрезе по сегментам.

По состоянию на 01.01.2022 года представлены табличные информации: ТОП-10 Корпоративных клиентов, ТОП-10 клиентов Малого и среднего бизнеса, ТОП-10 NPL-клиентов банка.

В заключении докладчик представил плановые показатели кредитного портфеля на 2022 год формирование кредитного портфеля, план выдачи и план погашения в разрезе по сегментам. Представлена диаграмма соотношения проблемных кредитов к портфелю по кварталам.

В обсуждении отчета участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета Ю.Айзуп.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-семнадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу «Рассмотрение Сметы расходов Корпоративного советника и Службы корпоративного управления на 2022 года» предоставлено слово Корпоративному советнику К. Алимову. Согласно поручению Совета банка (Протокол №2022/02 от 10.02.2022г.) и в соответствии с «Положение о Совете АКБ «Узпромстройбанк»» (глава XI) утверждённого решением внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «УзпромстройБанк» № 01/2020 от 10 марта 2020г, а также «Положение о корпоративном советнике» (глава 3, пункт 3.1.5. и 3.3.) утверждённого протоколом заседания Совета АКБ «УзпромстройБанк» № 2019/01 от 28 августа 2019г. разработана и представлена смета расходов на 2022г., Службы корпоративного управления включая Корпоративного советника. (*приложение 16*). В смете предусмотрена заработная плата и другие расходы, в том числе: заработная плата и приравнённые к нему платежи, другие выплаты сотрудникам, не облагаемые социальным налогом и социальны налог. Кроме того, учтены затраты на обучение и повышение квалификации персонала.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-восемнадцатому вопросу повестки дня. Для доклада по вопросу “О внесении изменений в устав АКБ “Узпромстройбанк”” предоставлено слово директору Департамента по работе с финансовыми институтами и инвесторами А.Палванову. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы”, а также Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 марта 2021г., № 161 “О мерах по приватизации и трансформации акционерного коммерческого банка “Узпромстройбанк” с участием международных финансовых институтов” (ПКМ №778 от 28.12.2021г.) банком были заключены соглашения с иностранными финансовыми институтами МФК, ЕБРР и Азиатским банком развития

(далее - АБР) о привлечении кредитных линий с возможностью конвертации (всего или части) в дополнительные обыкновенные акции банка по усмотрению каждого кредитора. Для реализации планов по привлечению иностранных инвестиций в уставный капитал банка, необходимо внести соответствующие изменения в Устав банка. В презентации докладчик продемонстрировал три следующих изменения в Устав банка:

1. В целях увеличения уставного капитала общее количество объявленных (дополнительных) обыкновенных акций, возможных к выпуску Банком, может составлять 142 345 923 427 (сто сорок два миллиарда триста сорок пять миллионов девятьсот двадцать три тысячи четыреста двадцать семь).
2. Пункт 23, абзац 4. Привилегированные акции размещаются, как правило, среди физических лиц в размере, не превышающем 0,2% от уставного капитала Банка, и на общую сумму 7 030 000 000 (семь миллиардов тридцать миллионов) сумов.
3. Пункт 46.1. Количественный состав Наблюдательного совета банка составит 9 (девять) членов. Акционеры и их представители - владельцы голосующих акций Банка избираются в состав Наблюдательного совета банка сроком на один год по решению Общего собрания акционеров.

Большинство членов Наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением их членства в составе Наблюдательного совета, который может ежегодно переизбираться. Не менее пяти членов Наблюдательного совета избираются из числа независимых членов.

При этом выдвижение кандидатов и голосование за независимых членов в Наблюдательный совет осуществляют представители государства и (или) обеденными хозяйствующими субъектами. В качестве независимых членов могут быть включены известные ученые и специалисты в банковской и других областях. Требования к независимому члену определяются Положением о Совете Банка.

Лица, избираемые в состав Совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

В состав Совета Банка входят лица, имеющие сертификат о квалификации в области корпоративного управления, выданный Научно-образовательным центром корпоративного управления (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету банка из числа членов Совета могут создаваться комитеты.

Докладчик отметил, что данные изменения (*приложение 15*) рассмотрены и одобрены на заседании Правления банка (протокол №25 от 3.03.2022 года).

В обсуждении вопроса участвовали и внесли предложения заместитель Председателя Совета У.Мухтаров, члены Совета А.фон Глайх, Ф.Туинстра, Ю.Айзуп.

Отвечали на вопросы членов Совета и давали пояснения директор Департамента по работе с финансовыми институтами и инвесторами А.Палванов, Корпоративный советник К.Алимов.

Подводя итоги обсуждения, Заместитель Председателя Совета банка У.Мухтаров предложил поставить вопрос на голосование.

По-девятнадцатому вопросу повестки дня. В связи с ограничением по времени для рассмотрения и обсуждения вопроса “Отчет о работе Комитета по назначению и вознаграждению Совета банка” предложено перенести вопрос в повестку дня следующего заседания Совета банка. Предложение поставлено на голосование.

На основании Положения “О Совете АКБ “Узпромстройбанк” и обсудив вышеперечисленные вопросы, входящие в его компетенцию Совет банка

РЕШИЛ:

По внеочередному вопросу. Правлению банка (Департамент риск менеджмента) провести “Стресс-тест по оценке влияния санкций международного сообщества против Российской Федерации на текущую и долгосрочную деятельность АКБ «Узпромстройбанк» с учетом увеличения капитала банка на 3 трлн.сум., а также предусмотреть сценарии с девальвацией национальной валюты по отношению к долларам США на 10, 15 и 20%, возможности обслуживания клиентами банка своего внешнего долга (доля валютизации банка более 60%) и представить в рабочем порядке Совету банка до 10.04.2022г..

Департамент риск менеджмента ежемесячно представлять в Комитет по надзору за рисками и комплаенс контролю мониторинг показателей банка, отражённых в “Стресс-тест по оценке влияния санкций международного сообщества против Российской Федерации на текущую и долгосрочную деятельность АКБ «Узпромстройбанк»” (*приложение 1*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

1. Утвердить “Политику риск-аппетита и риск-профиля АКБ “Узпромстройбанк” на 2022 год с учетом параметров Бизнес-плана АКБ “Узпромстройбанк” на 2022 год (*приложение 2*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

2. Принять к сведению “Отчёт о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками по итогам деятельности в 2021 году” (*приложение 3*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

3-4. В связи с необходимостью доработки отчетов и аналитических материалов нижеследующие вопросы отложить и включить в повестку дня следующего заседания Совета банка:

- «Отчет об исполнении Бизнес-плана АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2021 года.» Анализ конкурентной среды и положение на внутреннем рынке.

-«Отчет об исполнении “Стратегии развития и трансформации АКБ “Узпромстройбанк” на 2020-2023 года по итогам 2021 года».

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

5-6. Принять к сведению “Отчет о выполнении показателей Розничного бизнеса по итогам работы за 2021 год. Выполнение дорожной карты “Развитие Розничного бизнеса в 2021-2023 годах” (*приложение 4*).

Правлению банка (Департамент Розничного бизнеса) в рабочем порядке представить План реализации розничных продуктов, повышения маржинальных доходов на 2022-2023 гг. в срок до 15.04.2022г.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

7. Утвердить “Отчёт о проделанной работе Департамента Внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” за 2021 год” (*приложение 5*).

7.1. Правлению банка совместно с Департаментом внутреннего аудита разработать План устранения системных ошибок, выявленных в ходе аудиторских проверок с указанием сроков и ответственных должностных лиц и в рабочем порядке представить Совету банка до 15.04.2022г. При наличии проблем, требующих отдельного решения или помощи Совета банка рассмотреть эти вопросы на заседании Комитета по аудиту Совета банка и при необходимости включить их в повестку дня заседания Совета банка.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

8. Принять к сведению “Отчет о спонсорской и благотворительной деятельности по итогам за 2021 год” (*приложение 6*).

8.1. Для повышения имиджа банка Правлению банка рассмотреть возможность спонсирования банком команды молодых шахматистов Узбекистана и возможности

организации проведения мастер-классов для сотрудников банка с участием мастеров-шахматистов страны.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

9. Принять к сведению “Отчёт об исполнении Плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных аудиторской организацией ООО “Deloitte & Touche” в ходе аудиторской проверки финансовой деятельности банка, по состоянию на 1 февраля 2022 года” (*приложение 7*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

10. Принять к сведению Информацию “О целесообразности корпоративных закупок (работ, услуг) за счёт импорта (эффективное использование валютных ресурсов) при невозможности закупки у отечественных производителей за 2021 год” (*приложение 8*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

11. Принять к сведению “Отчёт о проделанной работе Департамента информационных технологий АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2021 года” (*приложение 9*).

11.1. Принять к сведению сообщение Правления банка о необходимости 6 месяцев для окончания работ по новой архитектуре информационной системы и Стратегии развития информационных технологий банка.

11.2. Правление банка (Департамента информационных технологий) в рабочем порядке до 01.04.2022г. представить членам Совета банка проект Положения о комитете по Информационным технологиям.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

12. Принять к сведению доклад “Обеспечение кибербезопасности в АКБ “Узпромстройбанк”” (*приложение 10*).

12.1. В целях обеспечения бесперебойной работы банка Правлению банка (Департамент по безопасности и защите информации) в срок до 15.04.2022г. разработать и утвердить:

- План работы по обеспечению непрерывности бизнеса АКБ “Узпромстройбанк”;
- Систему сортировки угроз;

-Протокол безопасности АКБ “Узпромстройбанк” (с четкими инструкциями действий сотрудников и должностных лиц, при различных уровнях чрезвычайных ситуаций).

12.2. Правлению банка включить в план технической учёбы изучение сотрудниками Протокола безопасности АКБ “Узпромстройбанк”.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

13. Принять к сведению “Отчет о деятельности Департамента Транзакционного банкинга АКБ “Узпромстройбанк” по результатам 2021 года” (*приложение 11*).

13.1. Департамент Транзакционного банкинга подготовить и представить Совету банка предложения по развитию Транзакционного банкинга в 2022-2023 гг. в части более высоких темпов роста объемов непроцентных доходов с прогнозом позиционирования банка по данному вопросу среди коммерческих банков в срок до 20.04.2022г.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

14. Разрешить Правлению банка заключать договора для сдачи в аренду свободных площадей дочерним предприятиям банка (*приложение 12*).

14.1. Правлению банка (Административно-хозяйственный департамент) разработать и представить Совету банка Комплексный план по сдаче в аренду и/или продаже свободных офисных площадей, зданий и сооружений банка в срок до 01.05.2022г.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

15. Утвердить “Порядок по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью АКБ “Узпромстройбанк” (*приложение 13*) с учетом предложений и замечаний:

-включить в условие данного Порядка обязательное информирование Совета банка, (до заключения сделки) условий, указанных в разделе II, пункта 4, абзаца 4;

-Правлению банка (соответствующие департаменты) в срок до 25.04.2022г. подготовить и внести на утверждение Совета соответствующие изменения в Кредитную политику АКБ “Узпромстройбанк” на 2022 год, соответствующего условиями утверждаемого “Порядок по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью АКБ “Узпромстройбанк”.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

16. Принять к сведению Информацию “О состоянии кредитного портфеля банка за 2021 год” (*приложение 14*).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

17. Утвердить «Смету расходов Службы корпоративного управления на 2022 год». (приложение 16), (приложение 16.1).

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

18. Одобрить вносимые изменения в Устав АКБ “Упромстройбанк”. (приложение 15).

18.1. Включить в повестку дня Общего собрания акционеров банка вопрос “Об утверждении изменений, вносимых в Устав АКБ “Упромстройбанк”.

Результаты голосования.

Голосовало: 7 членов, в том числе

“за” – 7 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

19. “Отчет о работе Комитета по назначению и вознаграждению при Совете банка” отложить и включить в повестку дня следующее заседание Совета банка.

Председатель Совета:



А. Воитов

У. Мухтаров



Д. Султанов



Б. Абдиназаров

Х. Мустафоев



Ю. Айзуп



А. фон Глайх



Ф. Туинстра



Корпоративный Советник

К. Алимов



Секретарь



Д. Абдукадиров

Дата оформления протокола: “ ____ ” марта 2022 года.

“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ
Бошқарувининг
2021 йил 27 октябрдаги
130/1 – сонли қарорига
ИЛОВА



Юридик департамент
Методология бошқармасида
2022 йил 20 апрель да
493 – сон билан
“РЎЙХАТГА ОЛИНГАН”

**“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ да йирик ва манфаатлар тўқнашуви
билан боғлиқ битимлар бўйича тартиб**

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1. Мазкур Тартиб Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонунлари, “Марказий банк томонидан тижорат банкларининг ички меъёрий ҳужжатларига қўйиладиган талаблар тўғрисида”ги Низом (рўйхат рақами: 916, 2000 йил 5 апрель) ва бошқа меъёрий-ҳуқуқий асосида ишлаб чиқилган.

2. Ушбу Тартиб “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ (кейинги ўринларда – Банк) тизимида йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимларни тузиш, назорат қилиш ва маълумотларни эълон қилиш тартибини белгилайди.

3. Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар тузиш Банкнинг муҳим корпоратив ҳаракатлари тоифасига киради, битимларни тузиш қонунчилик ва Банкнинг ички ҳужжатлари талабларига мувофиқ амалга оширилиши шарт.

II. ЙИРИК БИТИМЛАР

4. Банк томонидан мол-мулкни олиш ёки уни бошқа шахсга бериш ёхуд мол-мулкни бошқа шахсга бериш эҳтимоли билан боғлиқ битим (шу жумладан кредит,

факторинг, кафолат ва бошқалар) ёки ўзаро боғланган бир нечта битим, агар бошқа шахсга берилаётган мол-мулкнинг ёки олинаётган мол-мулкнинг баланс қиймати бундай битимларни тузиш тўғрисидаги қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 15 (ўн беш) фоизидан ортиғини ташкил этса, йирик битим деб ҳисобланади.

Дастлабки шартномага киритилган қўшимча келишув натижасида шартнома суммаси банкнинг соф активлари миқдорининг 15 ва ундан ортиқ фоизини ташкил этса ушбу йирик битим бўлиб ҳисобланади.

Банкнинг кундалик хўжалик фаолиятини юритиш жараёнида тузиладиган қуйидаги битимларига нисбатан йирик битим ҳақидаги қоидалар қўлланилмайди:

хорижий молия институтлари ва чет эл банклари кредит линияларини ва қарз маблағлари жалб қилиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар; (Бунда банкнинг тегишли бўлинмаси томонидан битим тузилгунга қадар мажбурий тартибда Кузатув кенгашига маълумот тақдим этилади)

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва жамғармаларининг линияларини жалб қилиш ҳамда Ўзбекистон Республикаси Президенти ва ҳукумат қарорлари асосида, давлат дастурларини ижро қилиш доирасида банкка маблағлар жалб қилиш ҳақидаги битимлар;

гаровдаги ва бошқа мулкларни банк балансига қабул қилиш ва сотиш ҳақидаги қарорлар ва битимлар.

5. Йирик битим предмети мол-мулк, акциялар ва корпоратив облигациялар (портфел активлар, банк томонидан эмиссия қилинган қимматли қоғозлар), кредит, лизинг, факторинг, кафолат ва кафиллик бўлиши мумкин.

6. Йирик битимни аниқлаш. Йирик битимни аниқлаш битимни тузишга жалб этилган Банк таркибий бўлинмалари томонидан қуйидагича амалга оширилади:

битимни кундалик хўжалик фаолияти жараёнида тузиладиган битим сифатида ҳисоблаш мумкин ёки мумкин эмаслиги аниқланади;

битим Банкнинг акциялари ва бошқа қимматли қоғозларини жойлаштириш ҳисобланиши аниқланади;

кредит, лизинг, факторинг, кафолат ва кафиллик билан боғлиқ амалиётлар режалаштирилганда бир қарз оловчи ёки бир-бирига дахлдор қарз оловчилар гуруҳи учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдорлари Марказий банкнинг “Бир қарздор ёки ўзаро дахлдор бўлган қарздорлар гуруҳига тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг юқори даражаси тўғрисида”ги низомига асосан банкнинг тегишли бўлинмаси томонидан аниқланади;

бошқа шахсга берилаётган/олинаётган мол-мулкнинг бозор қиймати аниқланади;

юқоридагилар ўрганилгандан сўнг, битим суммаси у тузилаётган санадаги Банк соф активлари суммасига бўлиш орқали йирик битим аниқланади.

7. Йирик битим предмети мол-мулк бўлган тақдирда, банк томонидан мазкур мол-мулкнинг бозор қиймати аниқланади.

Йирик битим предмети бўлган мол-мулкнинг бозор қиймати деганда мол - мулкнинг энг эҳтимол тутилган нархи тушунилиб, ушбу қиймат бўйича мазкур мол - мулк очик бозорда битимнинг тарафлари барча зарур ахборотга эга бўлган ҳолда ўз манфаатлари йўлида оқилона ва ихтиёрий равишда ҳаракат қиладиган рақобат шароитида бошқа шахсга берилиши мумкин, битим нархининг баланд - пастлигида эса бирорбир фавқулудда ҳолатлар, шу жумладан, тарафлардан бирининг ушбу битимга қўшилиш мажбурияти акс этмайди.

Мол-мулкнинг бозор қийматини аниқлаш учун битимнинг тарафлари томонидан баҳоловчи ташкилот жалб этилади.

Баҳоловчи ташкилотни аниқлаш, баҳолаш ишини ташкил этиш Банк томонидан мол-мулкни сотиш ва сотиб олиш ишига тегишли масъул бўлинма томонидан амалга оширилади.

Банк томонидан бошқа шахсга берилаётган мол-мулкнинг бозор қиймати қуйидагича аниқланади:

ёзма сўров юбориш йўли билан биржа котировкаси асосида;

баҳоловчи ташкилот билан тегишли шартнома тузиш йўли билан баҳолаш асосида.

8. Йирик битим предмети Банк томонидан сотилаётган акциялар ва корпоратив облигациялар (портфел активлар ва/ёки банк томонидан эмиссия қилинган қимматли қоғозлар) ҳисобланса, қимматли қоғознинг бозор қиймати энг эҳтимол тутилган нарх тушунилиб, унга кўра мазкур қимматли қоғоз очик бозорда битимнинг тарафлари барча зарур ахборотга эга бўлган ҳолда ўз манфаатлари йўлида оқилона ва ихтиёрий равишда ҳаракат қиладиган рақобат шароитида бошқа шахсга берилиши мумкин, битим нархининг баланд-пастлигида эса бирорбир фавқулудда ҳолатлар, шу жумладан, тарафлардан бирининг ушбу битимга қўшилиш мажбурияти акс этмайди.

Банк томонидан бошқа шахсга берилаётган портфель қимматли қоғозларнинг бозор қиймати қуйидагича аниқланиши мумкин:

фонд биржасининг котировкаси асосида;

баҳолаш асосида.

Агар қимматли қоғозлар фонд биржасининг биржа котировкаси варағига киритилган бўлса, уларнинг биржа котировкалари мазкур қимматли қоғозларнинг бозор қиймати деб эътироф этилади.

Банк акцияларини сотиб олишда банк уставида ўрнатилган чекловлар инобатга олинади.

9. Йирик битимнинг предмети бошқа шахсларнинг қимматли қоғозлари, яъни акциялари, облигациялари бўлса, Банк томонидан олинаётган мазкур қимматли

қоғозлар қиймати Биржа савдолари қоидаларига мувофиқ фонд биржаси савдоларида шаклланган нарх бўйича белгиланади.

III. МАНФААТЛАР ТЎҚНАШУВИ БИЛАН БОҒЛИҚ БИТИМЛАР

10. Манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар - банк билан тузиладиган битимларнинг иштирокчи (ташаббускорлари) бевосита ёки билвосита манфаат оладиган (банкга нисбатан афилланган шахслар) ҳамда битим тузиш жараёнига таъсир ўтказишга қодир бўлган шахслар манфаатдорлиги остида тузиладиган битимлар.

Битимлар тузиш жараёнига таъсир ўтказишга қодир бўлган (алоқадор, афилланган) шахслар Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонунлари, шунингдек, банкнинг манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш тартиби ва бошқа ҳужжатларда белгиланган шахслар бўлиб ҳисобланади.

11. Манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимни ўрганиш, маъқуллаш ва улар тўғрисида ахборотни ошкор этиш Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги қонунлари, шунингдек, банкнинг манфаатлар тўқнашувининг олдини олиш тартиби ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқ амалга оширилиши лозим.

IV. ЙИРИК ВА МАНФААТЛАР ТЎҚНАШУВИ БИЛАН БОҒЛИҚ БИТИМЛАРНИ ТАЙЁРЛАШ ВА ТУЗИШ

12. Масъул бўлинма томонидан йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битим(лар) деб тан олинган битим тўғрисида маълумот ва бошқа ҳужжатлар битим предмети:

кредитлаш амалиёти билан боғлиқ бўлган ҳолларда - дастлаб банкнинг Кредит қўмитасига, қўмита томонидан қарор қабул қилингандан сўнг - Банк бошқаруви (Кузатув кенгаши) муҳокамасига тақдим этилади;

кредитлаш амалиёти билан боғлиқ бўлмаган ҳолларда битимни тузиш ҳақида қарор қабул қилиш учун – Банк бошқаруви (Кузатув кенгаши) муҳокамасига тақдим этилади ва мазкур органларнинг регламентига асосан кўриб чиқилади.

13. Банк Бошқаруви қарори ҳамда битим ҳужжатлари Банк Кузатув кенгаши муҳокамасига киритилишидан олдин, Банк Кенгашининг йирик битимлар ва манфаатли битимлар Қўмитаси (кейинги ўринларда - Қўмита) томонидан ўрганилади.

Қўмита томонидан ушбу битимни ўрганишга Банкнинг бошқа ходимлари, шунингдек, Банк Тафтиш комиссияси ва ташқи аудитор қўшимча равишда жалб этилиши мумкин.

14. Банк томонидан тузилган Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар бўйича қуйидаги ўзгартиришлар банк рискининг ошишига олиб келиши сабабли, мазкур ўзгаришлар ҳам Банк Кузатув кенгашига киритилишидан олдин Қўмита томонидан кўриб чиқилиши лозим:

қарздор таъсисчиларининг банк билан келишилиши лозим бўлган ҳар қандай ўзгариши;

қарздор томонидан банк билан келишилиши лозим бўлган ҳар қандай қўшимча қарз олиш, шу жумладан облигациялар чиқариш;

қарздор томонидан ҳар қандай талаб қилиш ҳуқуқидан воз кечиш бўйича қарори;

банкнинг кредитни муддатида олдин қайтариш бўйича талаби ёки қарздорга нисбатан дефолт эълон қилиш бўйича ҳар қандай қарор;

банкнинг ваколатни бўлинмасининг қарздор билан тузилган шартномаларнинг асосий шартларнинг (сумма, мақсад, валюта, фоиз ставкаси, охириги сўндириш муддати, таъминот) ўзгартирилиши натижасида банк рискин оширилиши мумкинлиги бўйича тегишли хулоса берилган ҳолларда.

Бундан ташқари, Банк Бошқаруви орқали Қўмита қарздорга тегишли қуйидаги маълумотларни Банк Кузатув кенгашига тақдим этиб бориши лозим:

қарздорнинг бошқа ташкилотга қўшилиши ёки унга бошқа ташкилотнинг қўшилиши ҳақидаги маълумотлар;

қарздор акция ва облигациялар чиқариш билан боғлиқ маълумотлар;

қарздорнинг ташқи ёки ички рейтингни пасайиши билан боғлиқ маълумотлар;

қарздор билан тузилган шартнома шартларининг бузилиши билан боғлиқ маълумотлар;

қарздорнинг дефолти билан боғлиқ маълумотлар.

15. Баланс қиймати ёки олиш қиймати ушбу битимни тузиш тўғрисида қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 15 (ўн беш) фоизидан 50 фоизигачасини ташкил этувчи мол-мулк хусусида йирик битим тузиш тўғрисидаги қарор Банк Кенгаши томонидан қабул қилинади.

Агар битимларни амалга ошириш тўғрисидаги масала бўйича Банк Кенгаши аъзоларининг яқдиллигига эришилмаган тақдирда Банк Кенгашининг қарори бўйича битимни тузиш тўғрисидаги масала Акциядорларнинг умумий йиғилиши ҳал қилиши учун олиб чиқилиши мумкин.

16. Баланс қиймати ёки олиш қиймати ушбу битимни тузиш тўғрисида қарор қабул қилинаётган санада Банк соф активлари миқдорининг 50 (эллик) фоизидан ортигини ташкил этувчи мол-мулк хусусида йирик битим тузиш тўғрисидаги қарор Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинади.

Банк Кенгаши ушбу йиғилишнинг ўзида Акциядорларнинг умумий йиғилишига йирик битимни тузиш мақсадга мувофиқлиги ёки мақсадга мувофиқ эмаслиги тўғрисида тавсиялар беради.

Банк кузатув кенгашининг икки ва ундан ортиқ аъзоси аффилланган шахс бўлса, битим бўйича қарор Акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинади.

Банкнинг аффилланган шахси, банкнинг Кузатув кенгаши ёки акциядорларнинг умумий йиғилиши мазкур битим юзасидан қарор қабул қилаётганда муҳокамада иштирок этишга ҳақли эмас (овоз бериш ҳуқуқига эга эмас).

17. Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битим Банк Кенгаши ёки Акциядорларнинг умумий йиғилиши ушбу битим бўйича қарор қабул қилганидан ва тегишли баённома имзоланганидан кейин амалга оширилади.

18. Аффилланган (алоқадор) шахс билан тузилаётган битим айти бир вақтда йирик битим бўлса, йирик битим тузишга доир қоидалар ҳам қўлланилади.

Банкнинг банкка алоқадор бўлган шахслар (бундай шахслар номидан ҳаракат қиладиган шахслар) билан тузадиган шартнома (битим)лари банкка алоқадор бўлмаган шахслар учун назарда тутилган шартнома (битим)ларга қараганда анча қулай шартларга асосланган ҳолларда уларнинг бундай шартномаларни тузиши тақиқланади.

Банк ўзига алоқадор шахслар билан фақат банк кузатув кенгашининг қарорига кўра битимлар тузиши мумкин. Агар шахс банк билан битим тузиш бўйича шартнома имзоланганидан кейин банкка алоқадор шахсга айланса, банк кузатув кенгаши шахс банкка алоқадор шахсга айланган кундан эътиборан 30 кун ичида мазкур шартномани маъқуллаши ёки уни бекор қилиш тўғрисида қарор қабул қилиш керак.

Кузатув кенгашининг аъзоси банк билан ўзи ўртасида ёки ўзига алоқадор шахс ўртасида тузилган ёки тузиладиган битим масаласи кўриладиган кузатув кенгаши йиғилишида қатнашмаслиги ва қабул қилинадиган қарорга таъсир кўрсатмаслиги лозим.

Банкнинг битимни тузишга маъсул Банк таркибий бўлинмалари томонидан алоқадор бўлган шахслар билан тузилган битимларнинг алоҳида рўйхатини ўз йўналишлари бўйича юритади ҳамда мазкур бўлинма томонидан банкка алоқадор шахслар билан тузиладиган битимлар тузилиши олдидан шу йўналишга маъсул Бошқарув раисининг ўринбосари имзоси билан Марказий банкни хабардор қилиш бўйича хат чиқаради.

V. ЙИРИК ВА МАНФААТЛАР ТЎҚНАШУВИ БИЛАН БОҒЛИҚ БИТИМЛАРНИ ТУЗИШ ТАРТИБИГА РИОЯ ЭТИЛИШНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШ

19. Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимларни тузиш тартибига риоя этилишини назорат қуйидаги банк бўлинмалари томонидан ваколат доирасида амалга оширилади:

Комплаенс-назорат департаменти;

Ички аудит департаменти.

Ички аудит департаменти Банк томонидан тузилган шартномаларни аудит режасига асосан ўрганади, йирик битимлар мавжудлиги, шунингдек, бундай битимларни тузишда қонунчилик ва банкнинг ички ҳужжатларига риоя этилганлиги тўғрисида хулоса тайёрлайди ва Кузатув кенгаши (Бошқаруви) муҳокамасига тақдим этади.

VI. ЙИРИК ВА МАНФААТЛАР ТЎҚНАШУВИ БИЛАН БОҒЛИҚ БИТИМЛАР ТЎҒРИСИДАГИ АХБОРОТНИ ОШКОР ЭТИШ

20. Банкнинг Корпоратив бошқарув хизмати йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар тўғрисидаги ахборотларни банкнинг расмий веб-сайтида қонунчиликда белгиланган муддатда ва тартибда ошкор этади.

Банк томонидан йирик битим тузилган сана муҳим факт юз берган вақт бўлиб ҳисобланади.

VII. ЙИРИК ВА МАНФААТЛАР ТЎҚНАШУВИ БИЛАН БОҒЛИҚ БИТИМЛАРГА ДОИР ҲУЖЖАТЛАРНИ САҚЛАШ

21. Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимларга доир ҳужжатлар Банкнинг ички ҳужжатлари ҳисобланади.

Мазкур битимларга доир ҳужжатлар улар тузилган молиявий йил тугагандан кейин Банкнинг молия-ҳўжалик фаолиятини текширишни яқунлаш шарти билан 5 (беш) йил давомида Қўмита қотиби жавобгарлигида сақланади.

22. Йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ битимлар (унга доир ҳужжатлар) Банк ва тижорат сирига оид ҳужжат ҳисобланади.

Йирик ва манфаатли битимларга доир ҳужжатлар Банк Акциядори ва ваколатли давлат органларига қонунчиликда белгиланган тартибда тақдим этилиши мумкин.

VIII. ЯКУНИЙ ҚОИДАЛАР

23. Ушбу Тартиб Банк кузатув кенгаши қарори билан тасдиқланган кундан кучга киради.

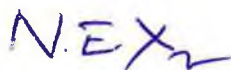
24. Мазкур Тартиб талаблари бузилишида айбдор бўлган шахслар қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ жавобгарликка тортилади.

25. Ўзбекистон Республикасининг қонунчилик ҳужжатларига ўзгартириш киритилиши натижасида мазкур Тартибнинг нормалари бир-бирига зид бўлиб қолган тақдирда, унинг нормалари қонунчилик нормаларига мувофиқлаштирилгунга қадар вақтинча ўз кучини йўқотган деб ҳисобланади.

**“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ да йирик ва манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ
битимлар бўйича тартибини келишув варақаси**

Киритилди:

Корпоратив бизнес
департаменти директори в.в.б.



Н.Хусанов

Келишилди:

Риск менеджмент
департаменти директори



З.Усманов

Комплаенс-назорат
департаменти директори



Ж.Юсупов

Ички аудит
департаменти директори в.б.



М. Эшниёзов

Юридик департаменти
Методология бошқармаси бошлиғи



Ш.Низаметдинов