



г.Ташкент

№ 2023/04

“ 15 ” марта 2023 года

<b>Председатель собрания:</b>	А.Воитов (дистанционно)
<b>Участвовали:</b>	
Члены Совета:	Д. Султанов (заочно) У. Мухтаров (дистанционно) Х. Мустафоев (заочно) Ю. Айзуп (дистанционно) А. фон Глайх (дистанционно) Ф. Туинстра (дистанционно) О. Сивокобильска (дистанционно) Г. Робинс (дистанционно) К. Алимов
Корпоративный советник	
<b>Приглашённые:</b>	
Председатель Правления	С. Аннакличев.
Члены Правления:	Ш.Якубов, Ш. Гультураев, А. Эргашев, Х. Акбаров, Б. Норхужаев.
Руководители подразделений Головного офиса банка и специалисты	М.Эшматов, М. Шерматов, Ж. Юсупов, З.Усманов, Д. Садиров, Ё.Султанов, А.Равшанов, К.Каримов, М.Набиев, Ф. Хужаев, Ф. Тураев, Т. Гагкуев, А.Халилов, Ш.Низаметдинов, А.Рузикулов.

В работе заседания Совета в режиме on-line через каналы видеосвязи системы Zoom участвовало 7 членов Совета и 2 члена участвовали заочно. Тем самым кворум заседания Совета был обеспечен.

### **Повестка дня заседания Совета:**

- 1.** Отчёт об исполнении “Стратегии развития АКБ “Узпромстройбанк” на 2021-2023 года” по итогам 2022 года (*Департамент Стратегического развития банка*). Докладчик – **Ё.Султанов.**
- 2.** Отчёт об исполнении Бизнес-плана АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2022 года (*Департамент Бухгалтерского учета и финансового менеджмента*). Докладчик – **А.Равшанов.**
- 3.** Отчёт о проделанной банком работе по комплаенс-контролю по итогам 2022 года (*Департамент Комплаенс-контроля*). Докладчик – **Ж. Юсупов.**
- 4.** Отчёт о проведении анализа функционирования и результативности системы менеджмента противодействия коррупции со стороны Правления банка за 2022 года (*Департамент Комплаенс-контроля*). Докладчик – **Ш.Низометдинов.**
- 5.** Отчёт о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками по итогам 2022 года. (*Департамент Риск менеджмента*) Докладчик – **Х.Акбаров.**
- 6.** О рассмотрении и утверждении “Политики риск-аппетита и риск-профиля АКБ “Узпромстройбанк” в новой редакции” (*Департамент Риск менеджмента*) Докладчик – **Х.Акбаров.**
- 7.** Отчёт о проделанной работе Департамента внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” за 2022 год. (*Департамент Внутреннего аудита*) Докладчик – **М.Эшматов.**
- 8.** О рассмотрении и утверждении “Положения о департаменте Внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” в новой редакции” (*Департамент Внутреннего аудита*). Докладчик – **М.Эшматов.**
- 9.** Отчёт о спонсорской помощи и благотворительной деятельности АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2022 года. (*Департамент Бухгалтерского учета и финансового менеджмента*) Докладчик – **А.Равшанов.**
- 10.** Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности дочерней компании АО Страховая компания “SQB Insurance”. (*Департамент казначейства, Руководитель АО СК “SQB Insurance”*) Докладчик – **А.Халилов.**
- 11.** О рассмотрении и утверждении “Порядка списания непригодных для использования, устаревших, неиспользуемых активов, находящихся на балансе АКБ “Узпромстройбанк” и определения их рыночной стоимости и реализации” в новой редакции (*Административно-хозяйственный департамент*) Докладчик – **Ф.Тураев.**

Дополнительно:

- 12.** О рассмотрении и утверждении внутренних нормативных документов Департамента Комплаенс-контроля. (Положение «О департаменте Комплаенс-контроля», Правила Внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКБ “Узпромстройбанк” (новая редакция), Порядок приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (новая редакция), Методология выявления, оценки, документирования и снижения рисков легализации доходов, полученной от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в системе АКБ “Узпромстройбанк” (новый документ) *(Департамент Комплаенс-контроля)* Докладчик – **Ж. Юсупов, А.Рузикулов.**
- 13.** О рассмотрении и утверждении шаблона отчетов, рассматриваемых Советом Банка. *(Служба Корпоративного Управления)* Докладчик – **К. Алимов.**
- 
- 

#### **РЕШИЛ:**

**1.** Принять к сведению Отчёт об исполнении “Стратегии развития АКБ “Узпромстройбанк” на 2021-2023 года по итогам 2022 года.

**1.2.** В связи с потерей долей рынка по многим значимым для Банка позициям, Правлению банка (Департамент Стратегического развития банка) в срок до 15.04.2023 года подготовить сессию для Совета банка, на которой представить план по повышению рыночной доли и достижению показателей, установленных в стратегии Банка, а также дорожную карту с указанием ответственных и сроков исполнения по показателям:

- Прибыль:

- Некредитная комиссия (в том числе: комиссионный доход, комиссии за переводы, комиссия от валютные операций, комиссия за обработку кредита, прочие комиссии);

- Депозиты;

- Средства до востребования юридических лиц;

**1.3.** Правлению банка (Департамент Стратегического развития банка) принять меры по ускорению работ и согласованию договора на оказание услуг по созданию долгосрочной стратегии развития банка.

**1.4.** Правлению банка (Офис управления проектами) в срок до 20.04.2023 года подготовить сессию для Совета банка по вопросу “О выполнении работ по трансформации банка” с приглашением международных консультантов МФК (IFC).

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**2.** Утвердить Отчёт об исполнении Бизнес-плана АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2022 года.

**2.1.** Оценить работу Правления банка по выполнению показателей бизнес-плана и сохранению рыночных позиций банка за 2022 год как “неудовлетворительно”.

**2.2.** Правлению банка (Департамент Бухгалтерского учета и финансового менеджмента) в срок до 15.04.2023 года внести предложения на Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете банка по решению о наложении взысканий административного характера и корректировки личной финансовой мотивации команды руководства банка (Топ-12 менеджеров банка), в связи с потерей рыночных позиций по всем стратегическим направлениям деятельности банка в 2022-м году.

**2.3.** Комитет по назначениям и вознаграждениям при Совете банка (п.2.2.) о принятом решении информировать Совет банка.

**2.4.** Согласно положения «О коммерческой тайне АКБ «Узпромстройбанк», утвержденного решением Правлением банка от 21 мая 2015 года за №100, данная информация является коммерческой тайной.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**3.** Принять к сведению Отчёт о проделанной банком работе по комплаенс-контролю по итогам IV квартала 2022 года.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**4.** Принять к сведению Отчёт о проведении анализа функционирования и результативности системы менеджмента противодействия коррупции со стороны Правления банка за 2022 года.

**4.1.** Правлению банка (Департамент Комплаенс-контроля) в очередной Отчёт о проведении анализа функционирования и результативности системы менеджмента противодействия коррупции со стороны Правления банка за I квартал 2023 года представить рейтинг банка по данному направлению.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**5.** Принять к сведению Отчёт о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками по итогам 2022 года.

**5.1.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента, Департамент управления кредитами, Департамент по работе с инвесторами и финансовыми институтами) подготовить аналитический отчёт о рисках изменения процентных ставок, представить информацию в срок до 20.04.2023 года. Постановочные вопросы (сценарии):

а) повышение процентных ставок может привести к увеличению расходов на рефинансирование, которые не могут/ могут быть переложены на клиентов?

б) в случае, если клиентам придётся платить более высокие процентные ставки, в какой степени это может привести к увеличению кредитного риска, для сравнения: Libor год назад составлял 0,27%, а сейчас 5,17%?

**5.2.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента, Департамент управления кредитами) представить информацию по кредитному портфелю с отражением сумм и объёмов с фиксированными и плавающими ставками, в срок до 10.04.2023 года.

**5.3.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент управления кредитами) в рабочем порядке представить Совету банка информацию по кредитному портфелю в части МСБ с отражением доли NPL прогноза их изменения до конца года и мерах (рекомендациях) по снижению кредитного риска, срок исполнения до 10 апреля 2023 года.

**5.4.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента) при очередном отчёте (по итогам II квартала 2023 года) о проделанной банком работе по управлению банковскими рисками в слайде с кредитными рисками включить диаграмму раскрывающая динамику формирования резервов банка по активам (кредитам) с прогнозом до конца года.

**5.5.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента) рассмотреть актуальность включения при оценке операционных рисков показатель, характеризующий потери банка и клиентов от мошеннических действий (интернет-банкинг). В срок до 15.05.2023 года.

**5.6.** Правлению банка (Департамент Риск менеджмента) провести анализ результатов проведённых стресс-тестов на предмет сохранения на должном уровне коэффициента достаточности капитала банка, рассчитанных сценариев действий в чрезвычайных ситуациях, включающий отдельные меры с точки зрения их функции и эффекта, а также другие рекомендации подразделениям банка. Представить результаты данного анализа (обсуждения) (выписка из протокола с перечнем задач или сценарий действий), в срок до 1.05.2023 года.

**5.7.** Согласно положения «О коммерческой тайне АКБ «Узпромстройбанк», утвержденного решением Правлением банка от 21 мая 2015 года за №100, данная информация является коммерческой тайной.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**6.** Утвердить Политику риск-аппетита и риск-профиля АКБ “Узпромстройбанк” в новой редакции.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**7.** Утвердить Отчёт о проделанной работе Департамента внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” за 2022 год.

**7.1.** Принять к сведению отчёт директора Департамента внутреннего аудита М.Эшматова о подтверждении факта организационной независимости Департамента внутреннего аудита банка.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**8.** Утвердить “Положение о Департаменте внутреннего аудита АКБ “Узпромстройбанк” в новой редакции”.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**9.** Принять к сведению Отчёт о спонсорской помощи и благотворительной деятельности АКБ “Узпромстройбанк” по итогам 2022 года.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**10.** Принять к сведению Отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности дочерней компании АО Страховая компания “SQB Insurance” (*приложение 10*).

**10.1.** Руководству АО Страховая компания “SQB Insurance” в последующих отчётах включить в структуру отчёта информацию о собранных премиях, убытках, резервах и себестоимости продаж по продуктам.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**11.** Утвердить “Порядок списания и определения рыночной стоимости, продажи непригодного, устаревшего, неиспользуемого имущества, находящегося на балансе АКБ “Узпромстройбанк” в новой редакции.

**11.2.** Считать согласованным Список основных средств, подготовленный к списанию путём продажи, одобренный Правлением банка (протокол №169 от 22 декабря 2022г).

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**12.** Утвердить Изменения и дополнения в Положение “О департаменте Комплаенс-контроля”.

**12.1.** Утвердить Правила Внутреннего контроля по по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКБ “Узпромстройбанк” (новая редакция).

**12.2.** Утвердить Порядок приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включённых в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (новая редакция).

**12.3.** Утвердить Методологию выявления, оценки, документирования и снижения рисков легализации доходов, полученной от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в системе АКБ “Узпромстройбанк” (новый документ).

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

**13.** Утвердить перечень и формы отчётности с учетом и предложениями членов Совета банка.

**13.1.** Корпоративному советнику включить в план работы Совета банка отчёты Председателей Комитетов при Совете банка:

- В план апреля 2023 года, Комитет по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью, Комитет по надзору за рисками и комплаенс-контролю, Комитет по назначениям и вознаграждениям;

- В план мая 2023 года, Комитет по стратегии и инвестициям, Комитет по аудиту.

Результаты голосования.

Голосовало: 9 членов, в том числе

“за” – 9 голосов, “против” – нет, “воздержался” – нет.

Корпоративный Советник



К. АЛИМОВ

Секретарь



Д. АБДУКАДИРОВ

Дата оформления протокола: “ 03 ” апреля 2023 года.