

ГОЛОМТ БАНК

**Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын
дагуу бэлтгэгдсэн Санхүүгийн тайлангууд болон Хараат
бус аудиторын тайлан**

2021 оны 12 дугаар сарын 31

АГУУЛГА

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Хараат бус аудиторын тайлан

Санхүүгийн тайлангууд

Санхүүгийн байдлын тайлан	2
Орлого үр дүнгийн болон Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан	3
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	4
Мөнгөн гүйлгээний тайлан	5

Санхүүгийн тайлангуудын тодруулгууд

1	Танилцуулга	6
2	Банкны үйл ажиллагааны орчин	7
3	Тайлан бэлтгэх үндэслэл	8
4	Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд	18
5	Шинэ буюу өөрчлөлт орсон стандартуудын тайлбар, хэрэгжилт	35
6	Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд	36
7	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	40
8	Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	40
9	Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	41
10	Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	42
11	Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	49
12	Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	51
13	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	69
14	Бусад хөрөнгө	70
15	Биет бус хөрөнгө	74
16	Үндсэн хөрөнгө	75
17	Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	76
18	Өмчлөх бусад хөрөнгө	77
19	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	78
20	Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	79
21	Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	80
22	Бусад зээлийн эх үүсвэр	81
23	Репо хэлцэл	85
24	Бусад өр төлбөр	85
25	Хувьцаат Капитал	86
26	Хүүгийн орлого ба зардал	88
27	Хураамж, шимтгэлийн орлого болон зардал	89
28	Бусад үйл ажиллагааны орлого	89
29	Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардал	90
30	Бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр	90
31	Орлогын албан татвар	91
32	Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад дэлгэрэнгүй орлого	94
33	Ногдол ашиг	94
34	Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг	94
35	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөрийн тохируулга	95
36	Сегментийн шинжилгээ	96
37	Хөрөнгө оруулалтын болон санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ	99
38	Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага	99
39	Капиталын удирдлага	121
40	Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг	122
41	Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	125
42	Бодит үнэ цэнийн тодруулга	126
43	Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга (үргэлжлэл)	136
44	Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ	138
45	Тайлант хугацааны дараах үйл явдлууд	144
46	Товчлол	145

ГОЛОМТ БАНК ХХК

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Үүсгэн байгуулах шийдвэр	Голомт Банк (цаашид “Банк” гэх) нь 1995 оны 03 дугаар сарын 06-ны өдөр анх үүсгэн байгуулагдсан.	
Гэрчилгээ ба Лиценз	Банк нь 2005 оны 12 дугаар сарын 05-ны өдөр Монгол улсын Улсын бүртгэлийн ерөнхий газраас шинээр олгосон 2075377 тоот регистрийн дугаар бүхий 9016001014 тоот Улсын Бүртгэлийн гэрчилгээг эзэмшдэг. Банк нь 1995 оны 03 дугаар сарын 06-ны өдөр банкны үйл ажиллагаа эрхлэх 25 тоот Тусгай зөвшөөрлийг Монголбанкнаас авсан.	
Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл	Ч.Мөнхцэцэг	<i>ТУЗ-ийн дарга</i>
	Урс Е.Шварценбах	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
	Д.Мөнхтөр	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
	Л.Болормаа	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
	Ж.Үнэнбат	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
	Лопез Абелло	<i>Хараат бус гишүүн</i>
	Жэймс Б.Двайер	<i>Хараат бус гишүүн</i>
	Александр Пикер	<i>Хараат бус гишүүн</i>
Гүйцэтгэх Удирдлага	К.Норихико	<i>Гүйцэтгэх захирал</i>
	Г.Ганболд	<i>Ерөнхийлөгч</i>
	Т.Нямсүрэн	<i>Гүйцэтгэх захирлын орлогч бөгөөд Эрсдэл хариуцсан захирал</i>
	Д.Бадрал	<i>Гүйцэтгэх захирлын орлогч бөгөөд Бизнес хариуцсан захирал</i>
	М.Сайнбилэг	<i>Мэдээлэл технологи хариуцсан захирал</i>
	С.Мөнхтуяа	<i>Санхүү удирдлагын газрын захирал</i>
	З.Мягмардорж	<i>Байгууллагын банкны газрын захирал</i>
	Ц.Байгалмаа	<i>Иргэдийн банкны газрын захирал</i>
	М.Наранхүү	<i>Зээлийн газрын захирал</i>
	Т.Отгон	<i>Эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал</i>
	Э.Төрболд	<i>Нөөцийн удирдлагын газрын захирал</i>
	Г.Уянга	<i>Хүний нөөцийн удирдлагын газрын захирал</i>
	Н.Очирхуяг	<i>Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын захирал</i>
	А.Нямсүрэн	<i>Бизнес процесс менежментийн газрын захирал</i>
	О.Батцэнгэл	<i>Мэдээлэл технологийн газрын захирал</i>
	Ё.Пүрэвбат	<i>Бүртгэл тооцооны газрын захирал</i>
	Х.Пүрэвдорж	<i>Захиргааны газрын захирал</i>
Хаяг	Голомт Банк Голомт Банкны төв байр Сүхбаатарын талбай 5, Ш/Х-22 Улаанбаатар 15160, Монгол улс	
Аудитор	ПрайсуотерхаусКуперс Аудит ХХК Сэнтрал Тауэр, 6 давхар, 601 тоот Сүхбаатарын талбай, Сүхбаатар дүүрэг 8-р хороо Улаанбаатар хот 14200, Монгол Улс	

Хараат бус Аудиторын Тайлан

Голомт банк ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд

Дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр, Голомт банк ХХК ("Банк" гэх)-ийн санхүүгийн тайлангууд нь 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн байдал хийгээд мөн тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу бодитойгоор илэрхийлэгдсэн байна.

Бид юунд аудит хийсэн талаар

Дараах бүрэлдэхүүн бүхий Банкны санхүүгийн тайлангуудад бид аудитыг хийж гүйцэтгэсэн. Үүнд:

- 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар санхүүгийн байдлын тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн орлого үр дүнгийн болон бусад орлогын дэлгэрэнгүй тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн мөнгөн гүйлгээний тайлан; болон
- нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд болон бусад тайлбар мэдээллээс бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудын тодруулгууд.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу аудитын ажлыг хийж гүйцэтгэсэн. Уг стандартын дагуу бидний хүлээх үүрэг хариуцлагын талаар тус тайлангийн *Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага* хэсэгт тусгасан.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болсон гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Хараат бус байдал

Нягтлан бодогчдын олон улсын ёс зүйн стандартын зөвлөл (НБОУЁСЗ)-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм (МНБЁЗД)-ийн (Хараат бус байдлын олон улсын стандартыг оруулан) дагуу Банкнаас бид хараат бус болно. Бид НБОУЁСЗ-ийн МНБЁЗД-ийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагыг биелүүлж ажилласан.

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээд болон удирдлагын зүгээс хүлээх үүрэг хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу бэлтгэж, бодитойгоор тайлагнах болон залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлангууд бэлтгэхэд шаардлагатай гэж удирдлага тодорхойлсон дотоод хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэх нь удирдлагын үүрэг хариуцлага байна.

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх явцад удирдлага Банкны үйл ажиллагааг цаашид тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадамжийг үнэлэх, тухайн чадамжид нөлөөлөх нөхцөл байдлын талаар зохистой үед тодруулах болон Банкны үйл ажиллагааг татан буулгах, үйл ажиллагааг зогсоохоор төлөвлөж байгаа эсвэл зогсоохоос өөр сонголтгүй болсноос бусад тохиолдлуудад нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг баримтлах үүрэгтэй.

Банкны засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээд нь санхүүгийн тайлагналын үйл явцыг хянах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго бол залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ материаллаг буруу илэрхийлэлгүй эсэх талаар үндэслэлтэй баталгаа олж авах мөн бидний дүгнэлтийг агуулсан аудиторын тайланг бэлтгэх явдал юм. Хэдийгээр үндэслэлтэй баталгаа нь өндөр түвшний баталгаа боловч, АОУС-ын дагуу гүйцэтгэсэн аудит нь материаллаг буруу илэрхийлэл байх тохиолдол бүрийг олж илрүүлнэ гэсэн баталгаа болохгүй. Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх боломжтой ба энэ нь санхүүгийн тайланг хэрэглэгчдийн эдгээр тайланд үндэслэн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт тус бүрдээ эсвэл нийт дүнгээрээ нөлөөлөхүйц байвал материаллаг буруу илэрхийлэл болно.

АОУС-ын дагуу бид аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх байр сууринаас хандах, мэргэжлийн холбогдох итгэл үнэмшил бүхий үнэлэлтүүдийг хийдэг. Мөн бид:

- Залилан болон алдааны улмаас санхүүгийн тайланд материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг илрүүлэн үнэлэх, тэдгээр эрсдэлүүдэд нийцсэн аудитын горимыг тодорхойлон гүйцэтгэх, аудитын дүгнэлт гаргахад үндэслэл болох хангалттай бөгөөд зохистой нотолгоог олж авдаг. Залилан нь нууцаар үгсэн тохирох, хуурамч бичиг баримт үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, хуурамч батламж гаргах эсвэл эрх мэдлээ хэтрүүлэн дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотойгоор үүсдэг тул залилангаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллийг олж илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас шалтгаалж үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийг олж илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс илүү өндөр байдаг.
- Банкны дотоод хяналтын үр дүнтэй байдлын талаар дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг тодорхойлох зорилгын хүрээнд дотоод хяналтын тогтолцооны ойлголтуудыг аудитын явцад олж авдаг.
- Удирдлагын зүгээс мөрдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой байдал болон хийсэн тооцооллуудын үндэслэлтэй байдал, холбогдох тодруулгуудыг үнэлдэг.
- Банк нь үйл ажиллагаагаа тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадварт томоохон хэмжээний эргэлзээ үүсч болох нөхцөл байдал, тухайн үйл явдлуудтай холбоотойгоор материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэх болон удирдлага нь үйл ажиллагаагаа тасралтгүйгээр хангахад зөв зохистой нягтлан бодох бүртгэлийн суурийг сонгосон эсэхийг аудитын туршид бүрдүүлсэн нотолгоонд үндэслэн дүгнэдэг. Хэрэв үйл ажиллагаагаа тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадамжид материаллаг тодорхойгүй байдал оршин байгаа гэж үзсэн тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудын холбогдох тодруулгыг аудиторын тайланд тусгах, анхааруулах мөн эдгээр тодруулгууд хангалтгүй гэж үзсэн тохиолдолд дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бид дүгнэлтээ аудиторын тайланг гаргах өдрийг хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонуудад үндэслэн гаргадаг боловч ирээдүйд болох үйл явдал, нөхцөл байдлуудаас шалтгаалан Банкны үйл ажиллагаа зогсох нөхцөл байдал үүсч болно.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага
(үргэлжлэл)

- Тодруулгуудыг оролцуулан санхүүгийн тайлангийн ерөнхий агуулга болон бүтцийг бүхэлд нь үнэлдэг ба ач холбогдол бүхий ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг санхүүгийн тайланд үнэн зөв тодруулах шаардлагыг хангахуйц байдлаар илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

Бид засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээдэд аудитын үйл ажиллагааны төлөвлөсөн цар хүрээ, аудит гүйцэтгэх цаг хугацаа болон аудитын явцад олж илрүүлсэн томоохон асуудлуудын талаар мэдээлдэг бөгөөд үүнд дотоод хяналтын дутагдалтай талууд багтдаг.

Гарын үсэг зурсан:



Даваасамбуугийн Галхүү
Зах зээлийн удирдагч



Партнер

Прайсуотерхаускуперс Аудит ХХК

Улаанбаатар хот, Монгол Улс

2022 оны 3 дугаар сарын 25-ны өдөр

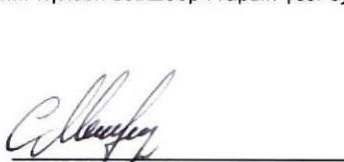
Голомт Банк ХХК
Санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Хөрөнгө			
Бэлэн мөнгө ба төв банкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	7	694,954,420	561,259,957
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	8	277,343,522	243,458,197
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	9	1,056,447,510	1,273,144,461
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	10	1,979,439,874	1,364,400,620
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	11	18,472,715	29,495,322
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	12	3,339,174,837	3,031,345,915
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	13	17,427,586	39,671,913
Бусад хөрөнгө	14	39,972,362	121,266,425
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	41	208,917,059	205,614,803
Биет бус хөрөнгө	15	17,848,672	16,754,344
Үндсэн хөрөнгө	16	150,019,342	144,135,456
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	17	13,001,148	9,882,736
Өмчлөх бусад хөрөнгө	18	106,953,168	210,576,325
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	19	74,084,536	26,983,976
Нийт хөрөнгө		7,994,056,751	7,277,990,450
Өр төлбөр			
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	20	16,782,536	14,638,962
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж	21	5,463,543,390	5,285,675,177
Бусад зээлийн эх үүсвэр	22	1,509,446,027	1,202,264,649
Репозит	23	221,912,121	20,088,596
Орлогын татварын өглөг	31	29,389,944	-
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	31	9,484,597	12,356,607
Түрээсийн өр төлбөр	17	14,001,667	10,611,448
Бусад өр төлбөр	24	70,834,446	100,796,545
Нийт өр төлбөр		7,335,394,728	6,646,431,984
Эзэмшигчдийн өмч			
Давуу эрхтэй хувьцаа	25	16,388,100	16,388,100
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	25	168,638,148	42,159,537
Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал	25	169,486,044	291,843,805
Хуримтлагдсан ашиг		242,436,053	210,853,485
Өмчийн бусад хэсэг		61,713,678	70,313,539
Нийт эзэмшигчдийн өмч		658,662,023	631,558,466
Нийт өр төлбөр ба эзэмшигчдийн өмч		7,994,056,751	7,277,990,450

2022 оны 03 сарын 25-ны өдөр Банкны удирдлагыг төлөөлж энэхүү тайланг нийтлэхийг хүлээн зөвшөөрч гарын үсэг зурав.


Ч.МӨНХЦЭЦЭ
Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Дарга


К.НОРИХИКО
Гүйцэтгэх захирал


С.МӨНХТУЯА
Санхүүгийн Удирдлагын Газрын Захирал

Голомт Банк ХХК
Орлого үр дүнгийн болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод-руулга	2021	2020
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого	26	526,486,180	551,881,787
Бусад адилтгах орлого	26	28,291,422	18,250,599
Хүүгийн зардал	26	(271,257,957)	(364,394,243)
Бусад адилтгах зардал	26	(1,560,592)	(1,385,422)
Хүүгийн цэвэр орлого		281,959,053	204,352,721
Зээлжих эрсдэлийн сангийн зардал	12	(35,770,454)	(93,836,353)
Зээлжих эрсдэлийн сангийн зардлын дараах хүүгийн цэвэр орлого		246,188,599	110,516,368
Хураамж, шимтгэлийн орлого	27	62,493,142	49,077,568
Хураамж, шимтгэлийн зардал	27	(21,714,228)	(15,595,724)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн олз/(гарз)		1,695,813	(1,023,322)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад зээлийн эх үүсвэрийн гэрээний өөрчлөлтөөс үүссэн олз		3,638,530	1,847,344
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгийн борлуулалтаас үүссэн олз/(гарз)		(626)	2,217,585
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс үүссэн олз/(гарз)		(21,818,582)	14,504,028
Үнэт металлын арилжаанаас үүссэн олз		4,785,518	10,454,295
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн олз		153,074	4,182,339
Гадаад валютын арилжаанаас үүссэн олз		20,398,503	15,575,013
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх зээлийн бодит үнэ цэнийн гарз		(14,571,327)	(5,970,851)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн өөрчлөлтөөс үүссэн гарз, бүртгэлээс хасагдахгүй		(848,111)	(549,771)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн алдагдлын сангийн зардал	12	(2,676)	47,359
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн сангийн зардал		(1,782,503)	(2,581,031)
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн буцаалт		13,591	594,619
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн гарз		(2,636,090)	(922,974)
Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал	14	(539,852)	(761,576)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн олзоос хасах гарз		(3,973,106)	(344,059)
Өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн бууралтын сангийн зардал болон эрсдэлийн сангийн зардал	18	(78,887,826)	(38,176,652)
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сангийн зардлын буцаалт		1,958,933	(959,246)
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлтийн гарз		(7,426,258)	(1,778,646)
Ногдол ашгийн орлого		204,394	232,901
Үйл ажиллагааны бусад орлого	28	3,835,000	3,208,137
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	29	(137,139,597)	(121,014,584)
Бусад гарз, цэвэр дүнгээр	30	(1,453,421)	(290,100)
Татварын өмнөх ашиг		52,570,894	22,489,020
Орлогын албан татварын зардал	31	(26,634,228)	(12,095,260)
Тайлант жилийн ашиг		25,936,666	10,393,760
Бусад дэлгэрэнгүй орлого/(алдагдал):			
<i>Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдах зүйлс:</i>			
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт			
- Тайлант жилийн олз		2,680,637	2,217,585
- Худалдан борлуулснаас ашиг, алдагдалд дахин ангилагдсан олз/(гарз)		626	(2,217,585)
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар		(670,316)	-
<i>Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдахгүй зүйлс:</i>			
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтаас үүссэн олз	32	1,153,870	3,905,911
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	32	(288,468)	(976,478)
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		2,876,349	2,929,433
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого		28,813,015	13,323,193
Банкны эзэмшигчдэд хамаарах нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн болон хорогдуулсан ашиг	34	35.92	16.96

Банкны эзэмшигчдэд хамаарах нэгж хувьцаанд ногдох ашгийн талаарх мэдээллийг Тодруулга 25 болон 34-өөс харна уу.

Энэхүү санхүүгийн тайлангийн 6-145 дугаар хуудсан дахь тодруулгууд нь уг санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Голомт Банк ХХК
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан
2021 оны 12 сарын 31

Мянган төгрөгөөр	Тод- руул га	Давуу эрхтэй хувьцаа	Халаасны хувьцаа/ давуу эрхтэй хувьцаа	Энгийн хувьцаа	Халаасны хувьцаа	Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал	БДОБҮЦ- ээрх ҮЦ-ны дахин үнэлгээний нөөц	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нөөц	Бусад нөөц	Хуримтлаг дсан ашиг	Нийт эзэмшигч- дийн өмч
2020 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл		25,778,900	-	32,014,498	-	135,171,702	(15,791,456)	7,746,670	80,188,259	197,396,268	462,504,841
Тайлант хугацааны ашиг		-	-	-	-	-	-	-	-	10,393,760	10,393,760
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-	-	-	-	2,929,433	-	-	-	2,929,433
2020 оны нийт дэлгэрэнгүй орлого		-	-	-	-	-	2,929,433	-	-	10,393,760	13,323,193
Халаасны хувьцааны буцаан худалдан авалт	25	-	(9,390,800)	-	(80,500)	(5,102,358)	-	-	-	-	(14,573,658)
Хоёрдогч өглөгийн хөрвүүлэлт	25	-	-	10,225,539	-	161,774,461	-	-	-	-	172,000,000
Зарласан болон төлөгдсөн ногдол ашиг	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,695,910)	(1,695,910)
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлсэн үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		-	-	-	-	-	-	(251,127)	-	251,127	-
МБ-ны журмын дагуу бусад нөөц рүү шилжүүлсэн нөөц		-	-	-	-	-	-	-	(4,508,240)	4,508,240	-
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл		25,778,900	(9,390,800)	42,240,037	(80,500)	291,843,805	(12,862,023)	7,495,543	75,680,019	210,853,485	631,558,466
Тайлант хугацааны ашиг		-	-	-	-	-	-	-	-	25,936,666	25,936,666
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-	-	-	-	2,876,349	-	-	-	2,876,349
2021 оны нийт дэлгэрэнгүй орлого		-	-	-	-	-	2,876,349	-	-	25,936,666	28,813,015
Хувьцааны нэрлэсэн үнийн өсөлт		-	-	126,720,111	(241,500)	(126,478,611)	-	-	-	-	-
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлсэн БДОБҮЦ-ээрх өмчийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний нөөц		-	-	-	-	-	9,349,580	-	-	(9,349,580)	-
Зарласан болон төлөгдсөн ногдол ашиг	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,709,458)	(1,709,458)
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлсэн үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		-	-	-	-	-	-	(250,441)	-	250,441	-
МБ-ны журмын дагуу бусад нөөц рүү шилжүүлсэн нөөц		-	-	-	-	-	-	-	(20,575,349)	20,575,349	-
Бусад		-	-	-	-	4,120,850	-	-	-	(4,120,850)	-
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл		25,778,900	(9,390,800)	168,960,148	(322,000)	169,486,044	(636,094)	7,245,102	55,104,670	242,436,053	658,662,023

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар бусад нөөц сан нь Монгол Банкны журмын дагуу байгуулсан нөөц сангаас бүрдэнэ. Монголбанкны журмын дагуу тооцоолсон зээлийн эрсдэлийн сан болон өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт, СТОУС-ын дагуу тооцоолсон зээлийн эрсдэлийн сан болон өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын зөрүү нь өмчийн өөрчлөлтийн тайлангийн нөөц сангийн дансанд тусгагдсан. Энэхүү нөөц санг СТОУС болон Монголбанкны журмын дагуу байгуулж, Банкны хуримтлагдсан ашигт тохируулсан.

Энэхүү санхүүгийн тайлангийн 6-145 дугаар хуудсан дахь тодруулгууд нь уг санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Голомт Банк ХХК
Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод-руулга	2021	2020
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Татварын өмнөх ашиг		52,570,894	22,489,020
Мөнгөн бус орлого, зардлын тохируулгууд:			
Зээлжих эрсдэлийн сангийн зардал	12	35,770,454	93,836,353
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн (олз)/гарз		626	(2,217,585)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн (олз)/гарз		(1,695,813)	1,023,322
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад зээлийн эх үүсвэрийн гэрээний өөрчлөлтөөс үүссэн олз		(3,638,530)	(1,847,344)
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс үүссэн (олз)/гарз	41	21,818,582	(14,504,028)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн өөрчлөлтөөс үүссэн гарз, бүртгэлээс хасагдахгүй		848,111	549,771
Ашиг алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх зээлийн гарз		14,571,327	5,970,851
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын буцаалт		(13,591)	(594,619)
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн бууралт		1,782,503	2,581,031
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн алдагдлын сангийн зардал		2,676	(47,359)
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн гарз		2,636,090	922,974
Үндсэн хөрөнгө болон хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө борлуулсны (олз)/гарз		1,453,421	(330,660)
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн (олз)/гарз		(153,074)	(4,182,339)
Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал	14	539,852	761,576
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сангийн зардлын буцаалт		(1,958,933)	959,246
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний гарз	13	7,426,258	1,778,646
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийн гарз	19	3,973,106	344,059
Элэгдлийн зардал	16,17	24,555,445	20,893,854
Хорогдуулалтын зардал	15	3,837,579	3,300,686
Данснаас хассан үндсэн хөрөнгө	16	18,397	199,973
Өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн бууралтаас үүссэн гарз	18	78,887,826	38,176,652
болон үнэ цэнийн бууралтын сангийн зардал			
Хүүгийн орлого	26	(554,777,602)	(570,132,386)
Хүүгийн зардал	26	272,818,549	365,779,665
Үйл ажиллагааны хөрөнгө, өр төлбөрийн өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагаанд зарцуулсан мөнгөн гүйлгээ		(38,725,847)	(34,288,641)
Монголбанкнд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн цэвэр (өсөлт) / бууралт		(33,853,818)	48,453,208
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн цэвэр (өсөлт)/бууралт		95,873,906	(263,571,706)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаасны цэвэр (өсөлт) / бууралт		(2,188,600)	39,713,894
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх үнэт цаасны цэвэр (өсөлт) / бууралт		1,029,277	(515,433)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны цэвэр (өсөлт)		(514,728,118)	(19,804,309)
Бусад хөрөнгийн цэвэр бууралт		80,328,375	2,613,223
Өмчлөх бусад хөрөнгийн цэвэр (өсөлт)		(44,115,715)	(44,631,606)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн цэвэр бууралт		76,700,121	26,107,289
Банкуудын байршуулсан хөрөнгийн цэвэр (өсөлт) /бууралт		2,102,465	(38,289,550)
Харилцагчдын харилцах, хадгаламжийн цэвэр (өсөлт) / бууралт		256,942,420	389,215,894
Бусад өр төлбөрийн цэвэр (өсөлт)		(28,003,168)	(6,318,838)
Татвар болон хүүгийн өмнөх үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(148,638,702)	98,683,425
Төлсөн орлогын албан татвар		(1,075,077)	(2,068,516)
Хүлээн авсан хүү		557,033,125	507,987,326
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан хүүгийн орлого		8,317,135	10,458,601
Төлсөн хүү		(382,483,341)	(357,859,711)
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		33,153,141	257,201,125

Голомт Банк ХХК
Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод- руулга	2021	2020
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаасны худалдан авалт		(93,473,456)	(348,851,637)
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаас борлуулсны орлого		-	200,806,180
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх үнэт цаас борлуулсны орлого		12,837,742	27,694,023
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаас борлуулсны орлого		-	6,581,628
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө борлуулсны орлого		18,648,928	7,705,891
Үндсэн хөрөнгийн худалдан авалт	16	(25,795,226)	(12,180,906)
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	16	704,525	3,313,026
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт	15	(4,931,907)	(5,685,019)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(92,009,394)	(120,616,813)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Энгийн хувьцааны буцаан худалдан авалт		-	(1,062,008)
Давуу эрхтэй хувьцааны буцаан худалдан авалт		-	(13,511,650)
РЕПО хэлцлээс орж ирсэн орлого		562,558,030	1,822,632,072
РЕПО хэлцлийн эргэн төлөлт		(367,560,485)	(1,829,718,400)
Бусад зээлийн эх үүсвэрээс орж ирсэн орлого	22	1,205,497,008	357,938,206
Бусад зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	22	(854,325,119)	(23,120,151)
Түрээсийн өр төлбөрийн эргэн төлөлт		(5,205,254)	(5,818,276)
Хоёрдогч өглөгийн эргэн төлөлт		-	(27,616)
Төлсөн ногдол ашиг	33	(1,709,458)	(1,695,911)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		539,254,722	305,616,266
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө		7,540,251	39,206,535
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр өсөлт		487,938,720	481,407,114
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл		1,946,787,169	1,465,380,055
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	7	2,434,725,888	1,946,787,169

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө ашиглахыг шаарддаггүй МИК-ТЗК-ийн хэлцлүүд нь Мөнгөн гүйлгээний тайланд ороогүй бөгөөд дэлгэрэнгүйг Тодруулга 3 болон 10-аас харна уу.

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаанаас өмчлөх бусад хөрөнгө рүү, өмчлөх бусад хөрөнгөөс борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө болон хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө рүү шилжсэн мөнгөн бус гүйлгээ нь энэ тайланд ороогүй (Тодруулга 4.29, 13, 18 болон 19-өөс харна уу).

1 Танилцуулга

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Голомт Банк ХХК (“Банк”)-ийн Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд (“СТОУС”)-ын дагуу бэлтгэгдсэн 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн санхүүгийн тайлангуудаас бүрдэнэ.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкийг шууд хянадаг, эцсийн шатны толгой компани нь Голомт Файнэншил Групп ХХК (2020 оны 12 сарын 31: Голомт Файнэншил Групп ХХК) байна. Банк нь Монгол Улсын хууль, эрх зүйн хүрээнд үүсгэн байгуулагдсан ба Монгол Улсад албан ёсны бүртгэлтэй хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани юм.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Голомт Файнэншил Групп ХХК-ийн эзэмшигч Д.Баясгалан нь 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Голомт Банкны эцсийн шатны эзэмшигч юм.

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн талаарх мэдээллийг Тодруулга 25-аас харна уу.

Банк нь 2005 оны 12 сарын 05-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газраас олгосон 2075377 тоот регистрийн дугаартай, 9016001014 тоот Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээтэй. Банк нь 1995 оны 03 дугаар сарын 06-ны өдөр Монголбанкнаас (“МБ”) олгосон банкны үйл ажиллагаа эрхлэх 25 тоот тусгай зөвшөөрлийг авсан.

Банкны хүчин төгөлдөр дүрмийн дагуу Банкны үндсэн үйл ажиллагаа нь:

- Хадгаламж;
- Зээлийн үйлчилгээ;
- Картын үйлчилгээ;
- Баталгаа ба аккредитив;
- Мөнгөн шилжүүлэг;
- Гадаад валют худалдах, худалдан авах, хадгалах, болон арилжаалах;
- Үнэт металл худалдах, худалдан авах, хадгалах, болон арилжаалах;
- Гадаад төлбөр, тооцоо;
- Үнэт цаас гаргах, арилжаалах;
- Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээ;
- Зээл болон бусад санхүүгийн хэрэглүүр худалдан авах, худалдах;
- Кастодиан банкны үйлчилгээ;
- Хууль эрх зүйн хүрээнд хязгаарлагдаагүй бусад санхүүгийн үйлчилгээ болон Монголбанк ба Засгийн Газрын бусад байгууллагуудын хүлээн зөвшөөрсөн бусад үйлчилгээг үзүүлнэ.

Банк нь 2011 оны 6 сарын 2 болон 2014 оны 8 сарын 27 болон 2014 оны 10 сарын 21-ний өдөр тус бүр Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 163 тоот, 295 тоот болон 358 тоот тогтоолын дагуу андеррайтер, кастодиан банкны үйлчилгээ болон даатгалын зуучлалын үйлчилгээ эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос (“СЗХ”) авсан.

Банк нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монгол Улсад 76 салбар, тооцооны төвүүдтэй (2020 оны 12 сарын 31: 77 салбар, тооцооны төвүүдтэй), мөн 24 касс (2020 оны 12 сарын 31: 26 касс)-тайгаар үйл ажиллагаагаа явуулсан.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны ажилтны тоо 2,226 (2020 оны 12 сарын 31: 2,233).

Банкны бүртгэгдсэн албан ёсны хаяг, байршил нь: Монгол Улс, Улаанбаатар хот-15160, Сүхбаатарын талбай 5, шуудангийн хайрцаг-22.

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Монгол төгрөгөөр (“Төгрөг”) толилуулсан.

Энэхүү тайланд ашигласан товчилсон үгсийн тайлбарыг Тодруулга 46-т оруулав.

2 Банкны үйл ажиллагааны орчин

2.1 Ерөнхий

Монгол улс хөгжиж буй зах зээлийн олон шинж чанарыг агуулдаг бөгөөд тэр дундаа харьцангуй өндөр инфляци, зээлийн хүүгийн түвшинтэй. Уул уурхайн салбар дахь боловсруулах үйлдвэрлэлийн түвшин бага байгаагаас шалтгаалж нүүрс, зэс зэрэг ашигт малтмалын түүхий эдийн нөөцийн экспорт нь эдийн засгийн гол орлогыг бүрдүүлдэг.

2017-2019 онуудад эдийн засаг жилд дунджаар 6 орчим хувиар өссөний дараа, 2020 онд КОВИД-19 цар тахлын улмаас манай улсад орж ирж буй гадаадын хөрөнгө оруулалт удааширч, макро эдийн засгийн эмзэг байдал үүссэн бөгөөд энэ нь Монголын эдийн засагт хүчтэй сөрөг нөлөө үзүүлж 5.3%-аар буурсан. Худалдааны таатай нөхцөл, түүхий эдийн үнийн өсөлт, экспортын эрэлт нэмэгдсэн зэргээс шалтгаалан Монгол Улсын эдийн засгийн өсөлт 2021 онд 1.4% байсан ба цар тахлын эрсдэл буурч, дэлхийн эдийн засаг сэргэхийн хэрээр 2022 онд эдийн засгийн өсөлт аажмаар нэмэгдэх төлөвтэй байна.

Монгол улсын зээлжих зэрэглэлийн үнэлгээ Стандарт энд Пүүр'с кредит рейтинг тогтоох байгууллагын 2021 оны 8 сарын 3-ны өдрийн үнэлгээгээр тогтвортой төлөвтэй, "В" түвшинд байна. Мүүди'с үнэлгээний агентлаг Монгол Улсын зээлжих зэрэглэлийг 2021 оны 3 сарын 16-ны өдөр "B3" тогтвортой төлөвтэй гэж зарласан.

Монгол улсын банкны салбар 2020 онд цар тахлын нөлөөнд өртсөн бөгөөд харилцагчдын зээлийн чанар муудсан нь голлох нөлөө үзүүлсэн. Гэсэн хэдий ч 2021 онд эдийн засаг цар тахлаас хойш сэргэж эхэлсэн бөгөөд Монголбанкнаас гаргасан арилжааны банкуудын санхүүгийн нэгтгэсэн тайлангаар чанаргүй зээлийн хувь хэмжээ 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийхтэй харьцуулахад 1.8 хувиар буурсан байна.

Монгол улсын засгийн газраас цар тахлын үед эдийн засгийг тогтворжуулах зорилгоор жижиг дунд үйлдвэрлэл эрхлэгчдэд бага хүүтэй зээл олгох, хэрэглээний болон орон сууцны зээлийн хугацааг 2021 оны 1 сараас 6 сарыг дуустал 6 сарын хугацаагаар хойшлуулах зэрэг арга хэмжээ авсан ба ипотекийн орон сууцны зээлийн төлбөрийг хойшлуулах хугацааг дахин 2022 оны 12 сарын 31-ний өдөр хүртэл сунгахаар шийдвэрлэсэн.

Монгол улсын засгийн газрын шийдвэртэй уялдуулан Монголбанк Активыг ангилах, эрсдэлийн сан байгуулах, зарцуулах журмандаа 2020 оны 1 сарын 31-ний өдрөөс 2021 оны 7 сарын 31-ний өдрийг хүртэл идэвхтэй байгаа хэрэглээний болон орон сууцны зээлжилтийн чанарын ангиллыг сулруулан түр хугацааны өөрчлөлтийг хийсэн. Монголбанкнаас 2021 оны 8 сарын 1-ний өдрөөс эхлэн зээлжилтийн чанарын ангиллыг 5 үе шаттайгаар 2022 оны 4 сарын 1-ний өдөр гэхэд үндсэн журам руугаа бүрэн шилжүүлэхээр төлөвлөж байна.

Энэхүү эдийн засгийн хямралын үед Засгийн газар нь банкны салбарын шинэчлэлтийг эхлүүлж, Улсын Их Хурлаас 2021 оны 1 сарын 28-ны өдөр Банкны тухай хуульд нэмэлт өөрчлөлт оруулсан. Энэхүү хуулийн үр дүнд банкны хувьцаа эзэмшигчдийн төвлөрлийг бууруулж, банкны бүтэц дэх өмчлөл-удирдлага-хяналтын тэнцвэрийг хангах юм. Голомт банкныг оролцуулан, банкны системд нөлөө бүхий 5 банк нь нээлттэй хувьцаат компанид шилжих бөгөөд 2022 оны 6 сарын 30-ны өдрөөс өмнө хөрөнгийн зах зээлд хувьцаагаа олон нийтэд санал болгоно.

2022 оны эдийн засгийн өсөлтийн төлөв нь КОВИД-19 цар тахлын тархалт, хил залгаа Бүгд Найрамдах Хятад Ард Улсын эдийн засгийн сэргэлтийн хурд, түүхий эдийн экспортын өсөлт, хөрөнгө оруулалтын орчин ба хувийн хэвшлийн аж ахуй нэгж байгууллагуудын зээлийн өсөлтөөс хамаарна. Гэсэн хэдий ч эдийн засгийн урьдчилсан таамаглалын хувьд тэдгээр тохиолдлын биелэх магадлал, төсөөлөл нь ерөнхийдөө маш тодорхойгүй байдаг тул бодит үр дүн нь төлөвлөснөөс эрс өөр байж болно. Тодруулга 4 болон 38 нь Банк ХБЭА-ын загварын тооцооллод ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэрхэн тусгасан талаар илүү дэлгэрэнгүй мэдээлэл өгөх болно.

2.2 Валютын арилжаа

Гол гадаад валют болох Ам.доллар болон Евро зэрэг нь Монгол Улсын ихэнх бизнесийн төлбөр тооцоонд ашиглагдаж, суурь эдийн засагт чухал үүрэг гүйцэтгэдэг. Доорх хүснэгт нь Монгол Улсын Төв Банкнаас зарласан Ам.доллар болон Еврогийн төгрөгтэй харьцах ханшийг харуулав.

Огноо	Ам.доллар	Евро
2021 оны 12 сарын 31	2,848.80	3,222.99
2020 оны 12 сарын 31	2,849.51	3,495.78
2019 оны 12 сарын 31	2,733.52	3,061.00
2018 оны 12 сарын 31	2,642.92	3,028.65
2017 оны 12 сарын 31	2,427.13	2,897.87

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл

3.1 Ерөнхий зарчмууд

Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд (СТОУС)-ын дагуу түүхэн бодит өртөг дээр үндэслэн бэлтгэгдсэн бөгөөд үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл, хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө, ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнэ ("ААБҮЦ")-ээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн хэрэглүүр болон бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнэ ("БДОБҮЦ")-ээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн өөрчлөгдсөн анхдагч хүлээн зөвшөөрөлт нь бодит үнэ цэнэд суурилсан. Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудыг Тодруулга 4-т толилуулав. Эдгээр нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь бүх тайлант жилүүдэд тасралтгүй мөрдөгдөн ирсэн. Тодруулга 5-аас харна уу.

Банк нь Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу нягтлан бодох бүртгэлээ хөтөлдөг. Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь СТОУС-тай бүх материаллаг зүйлсийн хувьд нийцэхийн тулд шаардлагатай бол залруулгуудыг хийж, нягтлан бодох бүртгэлийн суурийн дагуу бэлтгэгдсэн.

3.2 Бүртгэлийн болон тайлагналын валют

Банкны бүртгэлийн мөнгөн тэмдэгт нь түүний үйл ажиллагаа явуулж буй эдийн засгийн орчны үндсэн мөнгөн тэмдэгт байна. Банкны бүртгэлийн болон тайлагналын мөнгөн тэмдэгт нь Монгол Улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт болох Монгол төгрөг юм. Эдгээр санхүүгийн тайлангуудад өөрөөр тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд бүх үзүүлэлтүүд мянгачлан илэрхийлэгдсэн.

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж

Банк нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудад хүлээн зөвшөөрсөн дүнгүүдэд болон дараагийн санхүүгийн жилийн хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны дүнд нөлөөлөх тооцоолол болон таамаглалыг хийдэг. Удирдлагын туршлага болон ирээдүйн үйл явдлын талаарх тухайн нөхцөл байдалд зохистой гэж үзсэн хүлээлт зэрэг бусад хүчин зүйлүүдэд үндэслэдэг чухал тооцоолол дүгнэлтүүд нь байнга дахин хянагдаж байдаг. Удирдлага нь мөн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоо хэрэгжүүлэхдээ тооцооллоос гадна тодорхой дүгнэлт хийдэг. Санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрөгдсөн дүнгүүдэд хамгийн мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэх үнэлэлтүүд болон дараагийн санхүүгийн жилийн хөрөнгө, өр төлбөрийн бүртгэлийн дүнгүүдэд мэдэгдэхүйц тохируулга хийх шаардлага үүсгэж болох тооцооллуудад дараах зүйлс хамаарна. Үүнд:

3.3.1 Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилт

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал ("ХБЭА")-ын хэмжилт нь аргачлал, загвар болон өгөгдлийн орц зэргийн сонголтыг өөртөө багтаадаг чухал тооцоолол юм. ХБЭА-ын хэмжилтийн аргачлалын дэлгэрэнгүйг Тодруулга 38-аас харна уу. Дараах бүрэлдэхүүн хэсгүүд нь эрсдэлийн алдагдлын санд ихээхэн нөлөө үзүүлдэг:

- ХБЭА-ын үнэлгээний зорилгоор санхүүгийн хөрөнгийг ангилах;
- ХБЭА-ын үнэлгээний түвшинг тусгай хэрэглүүрийн эсвэл багц хэрэглүүрийн суурьт үндэслэн тодорхойлох;

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

- Банкны хэрэглэсэн дефолтын тодорхойлолт;
- тусгай үнэлгээний зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийг дефолтын магадлалд (PD) хуваарилах дотоодын зээлийн үнэлгээний загвар боловсруулах, ашиглах;
- санхүүгийн хэрэглүүрүүд болон зээлтэй адилтгах хөрөнгөнд хамаарах үүрэгтэй холбоотой дефолт болох үеийн үлдэгдлийг ("EAD") үнэлэхэд ашигладаг дотоод загварыг боловсруулах, ашиглах;
- барьцаа хөрөнгийг үнэлэхэд гарсан дүгнэлтийг багтаасан дефолт бий болгох алдагдал ("LGD")-ын үнэлгээ;
- зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц нэмэгдсэн эсэхийг үнэлэх шалгуур нөхцөл;
- макро эдийн засгийн хэтийн төлөв, тэдгээрийн магадлалын жинлэсэн тооцооллын хувилбар сонголтууд.

Банк нь ХБЭА-ыг хэмжих зорилгоор макро эдийн засгийн таамаглалын загвар зэрэг ирээдүйд чиглэсэн хүлээн зөвшөөрөгдөхүйц мэдээллийг ашигласан.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар ХБЭА-ын тооцоололд хамааралтай хамгийн хэрэглэгдэхүйц ирээдүйд чиглэсэн таамаглал болон магадлалын жинлэгдсэн хувиудыг дор үзүүлэв:

Өгөгдөл	Хувилбар	Жинлэгдсэн хувь	Таамаглалууд:		
			2022	2023	2024
ДНБ-ний өсөлт	Суурь	65%	5.5%	6.4%	6.9%
	Дээд	18%	10.1%	7.12%	8.03%
	Доод	17%	1.7%	1.9%	3.4%
Инфляцийн хувь	Суурь	65%	10.3%	0.7%	7.8%
	Дээд	18%	9.8%	1.9%	7.1%
	Доод	17%	11.0%	-0.8%	8.7%
Төг/Ам.дол/Жилийн өсөлт/	Суурь	65%	2.4%	1.1%	-3.2%
	Дээд	18%	5.0%	-5.7%	-1.5%
	Доод	17%	1.0%	6.3%	-1.3%
Зээлийн хүү	Суурь	65%	14.7%	14.9%	15.5%
	Дээд	18%	14.8%	15.1%	15.9%
	Доод	17%	14.6%	14.7%	15.0%

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх таамаглал болон магадлалын хувиудыг дор үзүүлэв:

Өгөгдөл	Хувилбар	Жинлэгдсэн хувь	Таамаглалууд:		
			2021	2022	2023
ДНБ-ний өсөлт	Суурь	66%	5.4%	5.5%	6.9%
	Дээд	23%	10.8%	11.0%	8.1%
	Доод	12%	2.7%	0.5%	5.7%
М2 /Жилийн өсөлт/	Суурь	66%	10.0%	15.0%	13.0%
	Дээд	23%	18.8%	11.7%	12.7%
	Доод	12%	1.2%	18.6%	13.3%
Төг/Ам.дол/Жилийн өсөлт/	Суурь	66%	-0.4%	2.4%	5.4%
	Дээд	23%	-0.5%	2.6%	5.7%
	Доод	12%	-0.04%	2.3%	5.1%
Зээлийн хүү	Суурь	66%	13.6%	13.1%	14.2%
	Дээд	23%	12.2%	11.7%	15.2%
	Доод	12%	15.6%	15.1%	13.8%

Банк нь 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх дүнтэй харьцуулахад магадлалын хувилбарын доод хувийг нэмэгдүүлсэн ба энэ нь өрхийн цалингийн орлого, өндөр инфляцийн түвшин, дэлхийн түүхий эдийн зах зээл дэх тодорхой бус байдал, гадаад хүчин зүйл зэргээс шалтгаалж санхүүгийн салбарын эрсдэл нэмэгдсэнтэй холбоотой.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

3.3.2 Эргэлтийн зээлийн хэрэгслүүд (жишээ нь, зээлийн карт, овердрафт)

Зарим зээлийн хувьд Банкны эрсдэлийн алдагдалд өртөх магадлал нь зээлийн гэрээний хамгийн их хугацаанаас хэтэрч болно. Энэ нь зээл болон зээлийн шугамын ашиглагдаагүй үлдэгдлийн аль алиныг агуулдаг бөгөөд зээлийн эргэн төлөлтийг шаардах, ашиглагдаагүй шугамыг цуцлах зэрэг Банкны гэрээгээр олгогдсон эрх нь зээлийн алдагдалд өртөх эрсдэлийг хязгаарладаггүй.

Ийм зээлүүдийн хувьд Банк зээлийн эрсдэлд өртөж болох хугацааны туршид хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолдог бөгөөд зээлийн эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжүүлж буй үйл ажиллагаа нь хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг бууруулахгүй. Үүнийг хэрэгжүүлэхийн тулд үнэлгээ шаардагддаг. Удирдлага нь энэхүү тохиолдолд хамаарах жижиглэнгийн болон арилжааны зээлийг тодорхойлохдоо үнэлгээ хийсэн.

Банк энэхүү онцгой тохиолдлыг дараах шинж чанар бүхий зээлүүдэд хэрэглэсэн: (а) тогтоосон хугацаа эсвэл эргэн төлөлтийн хуваарь байхгүй, (б) зээлийн гэрээг цуцлах зээлийн эрсдэлийн удирдлагын өдөр тутмын ажил нь практикт хэрэгждэггүй бөгөөд гэрээг Банк зээлийн эрсдэлийн түвшин нэмэгдэж байгааг мэдсэн тохиолдолд зөвхөн цуцалдаг, (в) зээлийн багцын түвшинд хянагддаг. Цаашилбал, Банк зээлийн эхлэх үе болон эргэн төлөгдөх хугацаа зэргийг оруулан хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг хэмжих хугацааг тодорхойлохдоо үнэлгээ хийдэг.

Банк нь дараах түүхэн мэдээлэл болон туршлагыг авч үзсэн: (а) Банк нь хэзээ зээлд хамгийн сүүлд томоохон өөрчлөлт бий болсон зэргийг харгалзан ижил төстэй зээлийн зээлийн эрсдэлд өртсөн хугацааг үнэлэн зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлтийн эхэн үед тодорхойлдог, (б) зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлттэй ижил төстэй санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн дефолтын хугацаа, (в) зээлийн эрсдэлийн хэрэгжүүлж буй үйл ажиллагаа (жишээлбэл, ашиглаагүй зээлийн шугамын хэмжээг бууруулах эсвэл зогсоох), урьдчилгаа төлбөрийн хувь болон дуусгавар хугацааг бий болгох бусад хүчин зүйлүүд. Эдгээр хүчин зүйлийг харгалзан үзэхдээ Банк зээлийн багцыг дэд бүлгүүдэд хувааж, түүхэн мэдээлэл, туршлага болон ирээдүйн холбогдох мэдээлэлд үндэслэн хамгийн их хамааралтай хүчин зүйлсийг ашигладаг.

3.3.3 Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт (“SICR”)

Зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэхийг тодорхойлохын тулд Банк тайлант үеийн эцэст санхүүгийн хэрэглүүрийн бүх хугацаан дахь дефолт болох эрсдэл болон анх хүлээн зөвшөөрөх үеийн дефолт болох эрсдэлийг харьцуулна. Үнэлгээгээр тайлант үеийн эцэст тодорхой нэг зээлийн эрсдэлийн түвшинд хүрэх гэхээсээ илүү зээлийн эрсдэлийн харьцангуй өсөлтийг нь авч үздэг. Банк бүхий л боломжит ашиглаж болохуйц бэлэн байгаа ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэт их зардал, хүчин чармайлт гаргалгүйгээр авч үздэг.

Банк нь зөрчил дутагдал болон зээлийн эрсдэлийн үнэлгээнд хэрэглэх ирээдүйд чиглэсэн мэдээллээс өмнө зээлийн эрсдэлийн өсөлтийн төлөв байдлын үзүүлэлтүүдийг тухайн хэрэглүүр эсвэл багцын түвшинд тодорхойлдог. SICR-ийг тодорхойлохын тулд удирдлага нь үнэлгээнд үндэслэсэн тодорхой шалгуурыг авч үздэг. Тодруулга 38-аас харна уу. SICR-ийн шалгуур үзүүлэлтүүд:

- Бизнесийн болон жижиг дунд бизнесийн зээлийн хувьд 30 хоногоор хугацаа хэтэрсэн. Орон сууцны болон хэрэглээний зээлийн хувьд 45 хоногоор хугацаа хэтэрсэн;
- Нөхцөл өөрчилсөн статустай;
- Монголбанкны “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу эрсдэлийн ангилал нь “Анхаарал хандуулах” гэж ангилсан;
- Дефолт болсон статустай.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

Засгийн газраас төлбөрийн хугацааны хөнгөлөлт үзүүлж, Монголбанкны активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулах бодлогыг зөөлрүүлсэнтэй холбогдуулан хэрэглээний болон орон сууцны зээлийн SICR нь хугацаа хэтэрсэн хоногийн хувьд 30 хоног байх нь тохиромжгүй гэж удирдлага үзэж байна. Энэхүү өөрчлөлтөөс шалтгаалж хойшлогдсон төлбөрийн ирээдүйн нөлөөлөл хязгаарлагдмал болж, төлбөрийн хөнгөлөлтийг авах боломжтой болсон тул хөнгөлөлт авахаар мэдэгдээгүй байсан ч санхүүгийн бэрхшээлгүй иргэд төлбөрөө цаг тухайд нь төлөхгүйгүй байх хандлагатай байсан.

Иймээс Банк үүссэн нөхцөл байдлыг дүгнэж үзээд 2020 оны 1 сарын 31-ний өдрөөс 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн хоорондох хугацаанд хамаарах орон сууцны болон хэрэглээний зээлийн төлбөрийн хугацааг Монголбанкны активыг ангилах, эрсдэлийн сан байгуулах журамд гарсан өөрчлөлттэй уялдуулан 45 хоног байхаар SICR-ийн шалгуур үзүүлэлтийг түр хугацаагаар өөрчилсөн. Үүний нэгэн адил, дээрх хугацаан дахь эдгээр хоёр зээлийн багцын дефолт болох шалгуурын хугацааг 100 хоног хүртэл хугацаа хэтрэх гэж өөрчилсөн.

Хэрэв харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны ХБЭА-ыг хугацааны турш дахь ХБЭА (Үүнд: одоогийн байдлаар 12 сарын ХБЭА-аар хэмжигдэх 1-р шатлалд байгаа зээлүүд орно)-аар тооцсон бол 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар ХБЭА-ын сан нь 12,540,769 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 12,323,106 мянган төгрөг)-өөр нэмэгдэх байсан.

3.3.4 Бизнес заварын үнэлгээ

Бизнес загварт үндэслэн санхүүгийн хөрөнгийг ангилна. Удирдлага бизнес загварын үнэлгээг хийхдээ санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн багц болон ижил байдлын түвшинг тодорхойлохдоо үнэлэлт өгсөн. Борлуулалтын гүйлгээг үнэлэхдээ Банк нь түүхэн давтамж, цаг хугацаа болон үнэ цэнэ, борлуулалтын зорилго, ирээдүйн борлуулалтын үйл ажиллагааны тухай хүлээлт зэргийг авч үздэг. Зээл чанаргүйдсэнээс үүдэн гарах боломжит алдагдлыг багасгах зорилготой борлуулалтын гүйлгээ нь “цуглуулах зорилгоор эзэмших” бизнесийн загвартай таарч байна. Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаанд хамааралгүй дуусгавар хугацаанаас өмнөх бусад борлуулалтууд ч мөн дангаараа болон бүлгээрээ олон давтамжтай биш эсвэл үнийн дүнгийн хувьд их биш гэдгийг харгалзан “цуглуулах зорилгоор эзэмших” бизнесийн загвартай таарч байна. Банк борлуулалтын гүйлгээний ач холбогдлыг борлуулалтын үнийг нь багцын ашиглалтын дундаж хугацаанд бизнес загварын үнэлгээнд хамаарах багцын өртөгтэй харьцуулах замаар үнэлдэг. Мөн түүнчлэн зөвхөн стрессийн тохиолдлын үед эсвэл Банкны хяналтаас гадуур нэг удаагийн үйл явдлын үр дүнд хийгдэж болох санхүүгийн хөрөнгийн борлуулалт нь байнга давтагддаггүй бөгөөд Банкны зүгээс таамаглах боломжгүй байх ба бизнесийн загварын зорилгын хувьд тохиолдлын гэж үзэх учир тухайн санхүүгийн хөрөнгийн ангилалд нөлөөлөхгүй.

“Цуглуулах болон борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвар нь гэрээт мөнгөн урсгалыг цуглуулахын тулд эзэмшдэг боловч хөрвөх чадварыг хангах, тодорхой нэг өгөөжид хүрэх, эсвэл тухайн хөрөнгийг санхүүжүүлэхэд ашигласан өр төлбөрийн хугацааг санхүүгийн хөрөнгийн хугацаатай нь уялдуулах гэх мэт зорилгоор худалдан борлуулах нь уг бизнес загварын зорилго юм.

Үлдэгдэл дүнгийн ангилалд борлуулснаас үүсэх мөнгөн урсгалыг цуглуулах зорилгоор удирдаж байгаа санхүүгийн хөрөнгийн багцууд багтах бөгөөд жишээ нь, өмнө нь худалдан борлуулсан төлөвтэй байх ёстой. Гэрээний мөнгөн урсгалыг цуглуулах нь энэ бизнес загварын хувьд заримдаа тохиолддог.

Банк өрийн үнэт цаасны ойролцоогоор 91% (2020 оны 12 сарын 31: 91%) нь хөрвөх чадвартай багц гэж үзэн “цуглуулах ба борлуулах зорилгоор эзэмших” ангилалд багтаж, үлдсэнийг нь зөвхөн стрессийн тохиолдлын үед зарагдах үнэт цаасууд гэж үзсэн учир “цуглуулах зорилгоор эзэмших” ангилалд оруулсан.

Банк нь бүх төрлийн зээлийн бизнес загварыг үнэлсэн ба Монголын ипотекийн корпораци ХХК (“МИК-ОССК” ХХК)-д буцаах үүрэггүй худалдах ипотекийн зээлийн багц болон Үнэт цаасны санхүүжилтийн корпораци ХХК (“ҮЦСК” ХХК)-д худалдах ЖДҮ-ийн зээлийн багцаас бусад зээлүүд нь “цуглуулах зорилгоор эзэмших” гэсэн бизнес загварыг хангаж байгаа гэж дүгнэсэн.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

3.3.5 Мөнгөн урсгал нь зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлтөөс бүрдэж буй эсэх үнэлгээ (“ЗХҮТ”)

Санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөн урсгал нь зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлт (“ЗХҮТ”)-өөс бүрдэж буй эсэхийг тодорхойлоход үнэлэлт өгөх шаардлагатай.

Банк нь гэрээний хугацаа эсвэл мөнгөн урсгалын дүнг өөрчлөх боломжтой гэрээний заалтуудыг тодорхойлж, дүгнэлт хийсэн. Зээлийн хугацаанаас өмнөх эргэн төлөлт болон урьдчилгаа төлбөрийн дүн нь хуримтлагдсан хүү болон үндсэн төлөлтөөс бүрдэх бөгөөд нэмэлтээр гэрээг хугацаанаас өмнө дуусгахтай холбоотой тодорхой хэмжээний нөхөн олговор авдаг тохиолдолд уг зээл нь ЗХҮТ-ийн шалгуурыг хангана. Хөрөнгийн үндсэн дүн нь дараа үеийн үндсэн дүнгийн эргэн төлөлтийг хассан анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үеийн бодит үнэ цэнэ юм. Жишээ нь үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан тодорхойлсон хүүгийн цэвэр дүн.

Үндсэн төлөлтийг үл харгалзан стандарт нь мөн ЗХҮТ шалгуурыг хангах дараах нөхцөлүүдтэй урьдчилсан эргэн төлөлттэй хэрэглүүрүүдийг хүлээн зөвшөөрдөг: (i) урамшуулал эсвэл хямдруулалттай үүссэн хөрөнгө, (ii) хуримтлагдсан хүү болон үндсэн төлөлтөөс бүрдэх, мөн нэмэлтээр гэрээг хугацаанаас өмнө дуусгахтай холбоотой тодорхой хэмжээний нөхөн олговор авдаг урьдчилгаа төлбөр, (iii) урьдчилгаа төлбөрийн бодит үнэ цэнэ нь анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед материаллаг бус байх. ЗХҮТ шалгуурыг хангаагүй хэрэглүүрүүд ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэнэ. Энэ нь орон сууцны зээлийн хөтөлбөрийн санхүүгийн хэрэглүүрүүдтэй холбоотой.

Банкны зээлийн гэрээ нь Банктай дахин өөр гэрээ хэлцэл байгуулах эсвэл тодорхой шалгуурт хүрсэн тохиолдолд хүүний түвшинг бууруулахад чиглэсэн заалтыг агуулдаг. Үүнд: Банканд байршуулсан харилцах дансны гүйлгээг хамгийн бага байхаар хадгалах зэрэг орно. Тухайн хэрэглүүр дэх энэхүү заалт нь Банкны нийт ашгийн хэмжээг бууруулахгүй болон зээлийн үндсэн шинж чанарыг алдагдуулахгүй бол мөнгөн урсгал нь ЗХҮТ-ийн шалгуурыг хангана гэж үздэг. Банк нь стандартын жишээг авч үзсэн бөгөөд уг заалт нь хууль тогтоомжоос үүдэн бий болсон ба гэрээний нэг хэсэг биш юм. Хэрвээ хууль тогтоомж өөрчлөгдвөл уг заалт нь цаашид хэрэгжихгүй (зарим орны хууль тогтоомжууд гэх мэт) буюу ЗХҮТ-ийн үнэлгээнд хамаарахгүй.

3.3.6 Санхүүгийн хөрөнгийн өөрчлөлт

Хэрэв санхүүгийн хөрөнгүүд гэрээгээр өөрчлөгдсөн үед (өөрөөр хэлбэл дахин тохиролцох гэх мэт) Банк уг өөрчлөлтийн ач холбогдлыг үнэлж, анхны хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх, шинэ хөрөнгийг бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрөх эсэхийг үнэлдэг. Энэхүү үнэлгээ нь ач холбогдол бүхий үнэлэмжийг шаарддаг нягтлан бодох бүртгэлийн холбогдох бодлогод тусгагдсан чанарын хүчин зүйлсэд үндэслэдэг. Тухайлбал, Банк нь үнэ цэнийн бууралттай дахин тохиролцсон зээлийг үл хүлээн зөвшөөрөх, шинээр хүлээн зөвшөөрөгдсөн зээлийг анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед нь үнэ цэнийн бууралттай хэмээн тооцох эсэхийг шийдэхэд үнэлэмжийг ашигладаг. Хөрөнгийн үл хүлээн зөвшөөрөлт нь эрсдэл болон өгөөжөөс шалтгаална. Үүнд хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээний (үүнд гэрээний мөнгөн гүйлгээ орохгүй) өөрчлөгдөх боломж, уг өөрчлөлтийн үр дүнд бий болсон зөрүү гэх зэрэг орно. Удирдлага нь гэрээний өөрчлөлтийг харгалзан тухайн нөхцөл байдал бүрд оруулах өөрчлөлтийг үнэлдэг бөгөөд эдгээр зээлийн өөрчлөлтөөс үүсэх эрсдэл, өгөөж нь өөрчлөгдөөгүй гэж тодорхойлсон. Тиймээс бүх өөрчлөлтийг хийхдээ эдгээр зээлүүдийг бүртгэлээс хасаагүй эсвэл үнэ цэнэ нь буурсан ангиллаас дахин ангилаагүй болно.

3.3.7 Хөрөнгийг данснаас хасах бодлого, журам

Банк нь санхүүгийн хөрөнгийн төлбөрийн эргэн төлөгдөх үйл ажиллагаа дуусгавар болсон, эргэн төлөгдөх үндэслэлгүй гэж үзсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг бүхэлд нь эсвэл зарим хэсгийг нь акталдаг. Энэхүү үндэслэлийг хийхэд ашиглагдах мөнгөн гүйлгээг тодорхойлох нь үнэлгээ шаардагддаг. Удирдлага нь дараах тохиолдлуудад эргэн төлөгдөх үндэслэлгүй хэмээн үздэг. Үүнд: зээл нь шүүхийн шийдвэрээс хойш хамгийн багадаа 180 хоногийн хугацаа хэтэрсэн, татан буугдсан эсвэл дампуурлаа зарлаж буй тохиолдолд, зээлийн барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ нь түүнийг шилжүүлэн авах зардлаас бага үед, хууль сахиулах үйл ажиллагаа бүрэн дууссан гэх мэт.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

3.3.8 Холбоотой талын ажил гүйлгээний анхны хүлээн зөвшөөрөлт

Бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааны явцад Банк нь холбоотой талуудтай ажил гүйлгээ хийдэг. СТОУС 9 нь санхүүгийн хэрэглүүрийг тэдгээрийн бодит үнэ цэнэд суурилан анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр бүртгэхийг шаарддаг. Энэхүү ажил гүйлгээг зах зээлийн эсвэл зах зээлийн бус (өөрөөр хэлбэл энэхүү ажил гүйлгээтэй холбоотой идэвхтэй зах зээл байхгүй) хүүтэй уялдсан эсэхийг тодорхойлоход үнэлгээ хийдэг. Энэхүү үнэлгээнд өөр бусад хамааралгүй этгээдтэй хийсэн ижил төрлийн ажил гүйлгээний үнийн дүн болон үр ашигт хүүгийн шинжилгээг ерөнхий зарчим болгодог. Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээний нөхцөл болон дансдын үлдэгдлийг тодруулсан Тодруулга 44-өөс харна уу.

3.3.9 Барилга байгууламж болон хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээ

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг гүйлгээний зардлыг оролцуулан анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрч, дараа нь тайлант хугацааны эцэст зах зээлийн нөхцөл байдлыг үндэслэн бодит үнэ цэнээр дахин хэмждэг. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ гэдэг нь гүйлгээний зардлыг хасахгүйгээр, үйл ажиллагааны хэвийн нөхцөлд хөрөнгийг борлуулахад авах үнэ юм.

Банкны хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг бодит үнэ цэнийг ижил байршил, адил төрлийн үл хөдлөх хөрөнгийг үнэлж байсан туршлагатай хараат бус мэргэжлийн хөрөнгийн үнэлгээчний хийсэн үнэлгээнд тулгуурлан тодорхойлно. Түрээсийн орлогыг тухайн жилийн бусад үйл ажиллагааны орлогод бүртгэнэ. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийн олз, гарзыг тухайн жилийн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрч тусад нь тайлагнана. Бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход ашигласан таамаглал ба үнэлгээний аргыг Тодруулга 42-д дурдсан.

3.3.10 Түрээсийн хугацааны тодорхойлолт

Банк оффисын барилгыг гэрээний дагуу гуравдагч этгээдээс түрээслэдэг ба гэрээний хугацаа дуусахаас өмнөх 10-30 хоногийн дотор талууд өөрөөр тохиролцоогүй тохиолдолд түрээсийн гэрээг ижил нөхцөлөөр сунгасанд тооцдог. Банк түрээсийн хугацааг тодорхойлохдоо түрээсийн хугацааг цуцлахад гарч болзошгүй торгууль, түрээсийн сайжруулалт, нүүлгэн шилжүүлэх өртөг мөн уг түрээсийн байрны Банкны үйл ажиллагаан дахь ач холбогдол зэргийг харгалзан үздэг. Үүний үр дүнд хамгийн их ач холбогдолтой оффисын барилгуудыг түрээслэх хугацаа нь 1-5 жилийн хугацаатай байна.

3.3.11 Засгийн Газар, Монголбанк, төрийн байгууллага болон олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас авсан зээлийн эх үүсвэр

Банк нь Монгол Улсын Засгийн Газрын байгууллагууд (Монгол Улсын Хөгжлийн Банк, Монголбанк г.м), төрийн өмчит байгууллага болон олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас урт хугацаат санхүүжилтийг хэвийн зээлийн хүүтэй ижил хүүгээр авдаг бөгөөд тус зээлийн хүү нь Банкны бусад зээлдүүлэгчдээс авдаг зээлийн хүүгээс доогуур байж болзошгүй. Ийм санхүүжилтийн үр дүнд Банк эдгээр эх үүсвэрүүдийг зээлдэгчийн тодорхойлсон зорилтот харилцагчдад хөнгөлөлттэй нөхцөлөөр зээлүүлэх боломжтой. Удирдлага эдгээр хэрэглүүрүүдийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед олз, гарз үүсэх эсэхийг авч үзсэн. Ажил гүйлгээнүүд нь холбоогүй талуудтай хийгддэг тул удирдлагын үнэлэлтээр эдгээр эх үүсвэрүүд болон холбогдох зээл олголтууд нь зах зээлийн үнээр хийгдсэн бөгөөд анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед нь олз, гарз үүсэхгүй гэж дүгнэсэн. Энэ үнэлэлтийг хийхдээ удирдлага эдгээр хэрэглүүрүүд нь үндсэн зах зээлийг илэрхийлдэг гэж үзэж байгаа.

Энэхүү удирдлагын үнэлэлт нь мөн Засгийн газраас хэрэгжүүлж буй орон сууцны зээлийн хөтөлбөрийн хувьд жилийн 1%, 2% болон 4%-ийн хүүтэй Монголбанкнаас авсан эх үүсвэртэй хамааралтай ба орон сууцны зээлийг Монголбанкны тодорхойлсон жилийн 5%, 6% болон 8%-ийн хүүгийн хөнгөлөлттэй хувь хэмжээгээр санхүүжүүлэхэд ашиглагдаж байгаа болно.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

Засгийн Газар, Монголбанк, төрийн байгууллага болон олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас зээлээр авсан эх үүсвэрүүд нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 395,013,299 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 214,326,409 мянган төгрөг)-ийн дүнтэй байсан (Тодруулга 22-оос харна уу).

3.3.12 Монголын ипотекийн корпораци (МИК)-ийн орон сууцны зээлээр баталгаажсан үнэт цаас (ипотекийн зээлийн багцыг үнэт цаасжуулах ажил гүйлгээ)

2021 онд банк 4 удаагийн МИК-ийн орон сууцны зээлийн багц худалдаж, үнэт цаасжуулах гүйлгээнд оролцсон. 5%, 6% болон 8%-ийн хүүтэй орон сууцны зээлийн багцыг Монголын Ипотекийн Корпораци ОССК-ийн 100%-ийн эзэмшлийн компани болох МИК ТЗК25, МИК ТЗК26, МИК ТЗК27, МИК ТЗК28 тусгай зориулалтын компанид зарж, оронд нь 1.0%, 4.5%, 9.0%, 13.0%-ийн хүүтэй, ипотекийн зээлээр баталгаажсан давуу эрхтэй бонд болон 9.0%, 10.5%-ийн хүүтэй ипотекийн зээлээр баталгаажсан энгийн бонд хүлээн авсан.

Дээрх зээлийн багцыг МИК-ийн тусгай зориулалтын компанид үүрэггүй худалдсан. Давуу эрхтэй бондын үндсэн төлбөрийг бүрэн эргүүлэн төлөгдсөний дараа энгийн бондын үндсэн төлбөрийг авах боломжтой ба давуу эрхтэй бонд эзэмшигчид нь төлбөрийн хувьд давуу эрхтэй байдаг. Банк нь зарагдсан зээл тус бүрийн хувьд үйлчилгээ үзүүлэгч гэгдэх ба харилцагчаас зээлийн төлбөрийг цуглуулж, үйлчилгээний шимтгэлд цуглуулсан төлбөрөөс 2.5%-ийн шимтгэл авна. МИК ТЗК-уудад үлдсэн цэвэр хөрөнгө нь (хэрэв байгаа бол) МИК-ТЗК (тухайлбал, МИК ОССК ХХК)-ийн хувьцаа эзэмшигчид хамаарагдана.

Түүнчлэн, МИК-ТЗК-ийн цэвэр хөрөнгө нь дутсан тохиолдолд үүнийг давуу эрхтэй болон энгийн бонд эзэмшигчид МИК-д буцаах нөхцөлгүйгээр хариуцна (төлбөр болон давуу эрхийн хувьтай тэнцүү хэмжээгээр). Энэхүү гэрээний дагуу Банкны эзэмшиж буй давуу эрхтэй бонд нь Монголбанкнаас анх 5%, 6%, 8%-ийн хүүтэй орон сууцны зээлийг санхүүжүүлэх зорилгоор авсан 1%, 2%, 4%-ийн хүүтэй эх үүсвэрийг буцаан төлөхөд ашиглагдана.

Удирдлага эдгээр зээлүүдийг СТОУС-д заасан данснаас хасах шаардлагыг хангасан эсэхийг үнэлж үзсэн. Банк агент шиг зээлийн багцнаас мөнгө хүлээн авсан боловч эдгээр 5%, 6% болон 8%-ийн орон сууцны зээлийн мөнгөн урсгалыг хүлээн авах эрхээ шилжүүлснээр бүх эрсдэл өгөөжийг давхар шилжүүлсэн гэж удирдлагаас дүгнэсэн.

Тус шийдвэрийг гаргахдаа удирдлага банк бүрийн бүлгийн буюу ерөнхий эрсдэлийн багц нь өөр өөр зээлдэгч, үүрэг хүлээгч, ипотекийн хөрөнгийн байршил зэргээс хамаараад зарсан зээлийн эрсдэлийн багцаас эрс ялгаатай гэж үзсэн. Мөн эдгээр хэрэглүүрийн хувьд анх хүлээн зөвшөөрөлтийн үед олз, гарз үүсэх эсэхийг тооцсон.

Эдгээр хэлцлийг зах зээлийн оролцогч талууд сайн дураараа хийсэн ба эдгээр хэрэглүүрүүд нь зах зээлийн хүүгээр тооцогдсонн тул олз, гарзыг анхны хүлээн зөвшөөрөлтөнд бүртгэх шаардлагагүй гэж удирдлага үнэлсэн. Энэхүү үнэлгээг хийснээр удирдлага мөн эдгээр хэрэглүүрүүд нь үндсэн зах зээлийг төлөөлнө гэж үзэж байна.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

3.3.13 Хөрөнгө оруулалтын сан (ХОС)-д оруулсан хөрөнгө оруулалт

Тодруулга 14-д заасны дагуу, 2014 оны 12 сарын сүүлээр Банк нь Монгол Улсад байгуулагдсан анхны хөрөнгө оруулалтын санд хөрөнгө оруулалт хийсэн. 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар тухайн хөрөнгө оруулалтын сангийн нэгж эрхийн 4.17%-ийг банк эзэмшиж байсан. Удирдлагын зүгээс банк нь тус хөрөнгө оруулалтын өдөр тутмын үйл ажиллагаанд хяналт тавих болон санхүүгийн шийдвэр гаргалтад нь нөлөөлж чадахгүй гэж үзсэн. Энэхүү дүгнэлтэнд хүрэхийн тулд удирдлага доорх зүйлсийг авч үзсэн:

- ХОС нь Банкны хувьцаа эзэмшигчид эсвэл удирдлагатай ямар ч холбоогүй бие даасан компаниар удирдуулан үйл ажиллагаагаа явуулдаг ба Банк нь уг сангийн үйл ажиллагааны явцад аливаа ногдол ашиг авах эрхгүй;
- цаашид гэрээ болон холбогдох хуулийн дагуу менежментийн компани нь хараат бус байж, сангийн эрх ашгийн төлөө шийдвэр гаргах;
- Түүнчлэн холбогдох хуулийн болон гэрээний дагуу удирдаж буй компани нь хараат бус байж, ХОС-н эрх ашгийн төлөө шийдвэр гаргадаг байх;
- Банк нь хамгийн ихдээ өөрийн оруулсан хөрөнгө оруулалтыг алдаж болох ба бусад хөрөнгө оруулагчдын алдагдлыг үүрэх ямар нэгэн үүрэг, баталгаа байхгүй. Ашиг өгөөжийн хувьд Банк нь зөвхөн өөрийн оруулсан хөрөнгө оруулалтад хамаарах хэсгийг хүртэх ба бусад хөрөнгө оруулагчдын хийсэн хөрөнгө оруулалттай холбоотой аливаа урамшууллаас хүртэх эрхгүй;
- Банк нь тухайн ХОС-ийн хөрөнгө оруулалтын шийдвэрт оролцохгүй бөгөөд ХОС-ийн компанийг удирдахдаа бие даан бусад төрлийн хөрөнгөнд хөрөнгө оруулалт хийх шийдвэр гаргах ба Банкны зүгээс энэхүү шийдвэртэй холбоотой ямар нэгэн зөвшөөрөл шаардагдахгүй.

Банк нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хуралд гишүүнээр оролцсоноор хөрөнгө оруулалтын санд ихээхэн нөлөө үзүүлдэг. Тиймээс хөрөнгө оруулалтыг НББОУС 28-ын дагуу өмчийн аргаар бүртгэдэг. 2021 онд Банк хөрөнгө оруулалтын санд оруулсан хөрөнгө оруулалтаа буцаан татсан.

3.3.14 Ханшийн тэгшитгэлийн зөрүү болон үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн хойшлогдсон татвар

Одоо мөрдөгдөж буй татварын хууль тогтоомж болон холбогдох татварын нэмэлт хууль тогтоомжид үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтөөс үүсэх олз, гарзад хойшлогдсон татвар хүлээн зөвшөөрөх талаар тусгагдаагүй байдаг. Холбогдох татварын хууль нь зөвхөн ханшийн тэгшитгэлийн олз, гарзын татварыг хэрхэн тооцох талаар тусгасан бөгөөд Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын хуульд зөвхөн гадаад валютын хэрэгжсэн ханшийн тэгшитгэлийн олзод татвар ногдуулах, хэрэгжсэн гарзыг татвар ногдуулах орлогоос хасах, хэрэгжээгүй олз, гарзыг хэрэгжих хугацаа хүртэл хойшлуулж бүртгэх хэмээн заасан. Тиймээс үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (урт хугацаат свопийг оруулсан)-ийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийн хэрэгжээгүй олз гарз болон олон улсын санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацааны эх үүсвэрээс үүсэх хэрэгжээгүй ханшийн тэгшитгэлийн зөрүүг хүлээн зөвшөөрөх хүртэл (зээлийн дуусгавар болох хугацаа хүртэл) татвар ногдохгүй орлого эсвэл татвараас хасагдахгүй зардал гэж үздэг ба дээрх хэрэгжээгүй олз, гарз нь татвар ногдох эсвэл хасагдах түр зөрүүг үүсгэдэг. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хүлээн зөвшөөрсөн цэвэр хойшлогдсон татварын өр төлбөр нь 38,857,755 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 38,933,666 мянган төгрөг) байна. Дэлгэрэнгүйг тодруулга 31-ээс харна уу.

Дээрх шийдвэрийг гаргахдаа банкны удирдлага СТОУС-ын үндсэн зарчмууд, тухайн гүйлгээний шинж чанар, дээрх ажил гүйлгээтэй ижил төрлийн гүйлгээг татварын хуулиар зохицуулсан байдал (жишээ нь: гадаад валютын ажил гүйлгээний олз, гарз болон гадаад валютаарх илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгийн ханшийн тэгшитгэлийн зөрүүтэй холбоотой татварын хууль гэх мэт) мөн татварын байгууллагын сүүлийн үеийн практик, өмнөх татварын шалгалтын дүгнэлт, банкны салбарт хэрэглэдэг татварын практикууд болон хэрэгжсэн, хэрэгжээгүй олз, гарзын хоорондын зөрүүг хэрхэн авч үзэх байдал зэрэг хүчин зүйлсийг тооцож үзсэн.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

Татварын болон нэмэлт хууль тогтоомжид үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн хувьд үүссэн хэрэгжээгүй болон хэрэгжсэн олз, гарзыг татварын зорилгоор хэрхэн авч үзэх талаар тусгайлан заагаагүй бөгөөд татварын зорилгоор бүх санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн олзыг хэрэгжсэн, хэрэгжээгүйгээр нь ялгахыг шаарддаг. Энэхүү шаардлагыг харгалзан үзсэний үндсэн дээр удирдлага нь татварын байгууллагын өөр байр суурьтай байж болох нөхцөл, нээлттэй дериватив поцизийн хэрэгжээгүй олзыг татвар ногдох орлого гэж бүртгэн нэмэлт татвар ногдуулах эсвэл татварыг бүртгэх эсвэл Банкны Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоо (Тодруулга 4) эргэн хянах эрсдэлийг үнэлж дүгнэсэн.

Гадаад валютын деривативын үнэ цэнэд гарсан зарим өөрчлөлт нь хэрэгжээгүй олз, гарзыг илэрхийлэх бөгөөд өмнөх тайлант үеүдэд татвар ногдох орлого болон хасагдах зардал гэж бүртгэгдсэн холбогдох олз, гарзаас бусад хэрэгжээгүй олз, гарз нь түр зөрүү үүсгэдэг (Тодруулга 3 болон 31). Төв Банктай хийсэн урт хугацаат своп хэлцэл нь олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас авсан ам.долларын урт хугацаат зээлийг төгрөг рүү хөрвүүлдэг своп хэлцэл юм.

Орлогын албан татварын талаар дэлгэрэнгүй болон Монгол улсад мөрдөгдөж буй татварын хуулийн тодорхойгүй байдлыг Тодруулга 31-ээс харна уу.

3.3.15 Монголбанкны журам болон СТОУС-ын зөрүүгээс үүдэлтэй хойшлогдсон татвар

Банк нь СТОУС-ын дагуу үнэ цэнэ бууралтын сан байгуулахаас гадна Монголбанкны (Төв Банк) тайлагналын шаардлагын дагуу үнэ цэнэ бууралтын санг Монголбанк болон Сангийн яамны хамтарсан тушаалаар батлагдсан Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журмын дагуу зээлийн ангилалд үндэслэн байгуулдаг. Эдгээр журмын дагуу Банк нь харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны чанарыг хугацааны болон чанарын хүчин зүйлсэд үндэслэн тодорхойлдог. Хугацааны хүчин зүйлсэд хугацаа хэтэрсэн байдал (өөрөөр хэлбэл эргэн төлөлтийн хоцролт) гэх мэт хугацааны шинжтэй хүчин зүйлс хамаардаг. Харилцагчид олгосон зээл нь дараах байдлаар ангилагддаг: хэвийн, анхаарал хандуулах, чанаргүй. Чанаргүй зээл нь хэвийн бус, эргэлзээтэй болон муу гэсэн дэд ангиллаар ангилагддаг. Ангилал бүрд тусгайлан тооцсон хувийн дагуу эрсдэлийн санг байгуулдаг. Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу хэвийн зээлд байгуулсан эрсдэлийн сангийн зардлыг тайлант хугацааны татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардал гэж үздэг. Өмнөх жилүүдийн адил 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь СТОУС-ын дагуу хэвийн зээлд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн сангийн дүнг тодорхойлсон бөгөөд СТОУС-ын дагуу үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн санг үнэлэн, холбогдох үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн сангийн зардлыг татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардал хэмээн тайлагнасан.

Үүнээс гадна Монголбанкны журмын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сан нь татвар ногдох орлогоос хасагдах зардалд тооцогддог ба 2020 оны 12 сарын 31-ний өдөр болон 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар СТОУС-ын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангаас их байсан.

Удирдлагын зүгээс хэвийн зээлийн эрсдэлийн сангийн зардал, түүний буцаалтын нягтлан бодох бүртгэл болон татварын тооцооллын талаар мөн Монголбанкны журам болон СТОУС-ын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангийн зөрүүнээс үүссэн татварын нөлөөллийг нарийвчлан үзсэн бөгөөд эдгээр нь татварын түр зөрүү үүсгэж, улмаар хойшлогдсон татварын хөрөнгө болох 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 3,691,282 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 3,724,018 мянган төгрөгийн хойшлогдсон татварын хөрөнгө)-ийг эдгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрсөн. Удирдлагын зүгээс хэвийн зээлийн санг буцаасантай холбоотой гарах орлогыг татвар ногдуулах орлого биш гэж үздэг бөгөөд хойшлогдсон татварын хөрөнгө нь ирээдүйд нөхөгдөх боломжтой байдаг.

Татварын хууль тогтоомжид хэвийн зээлийн санг буцаасантай холбоотой орлогын тухай тусгайлан заагаагүй ба Монголын татварын хууль тогтоомжийг олон янзаар тайлбарладаг зэрэг нөхцөл байдлыг (Тодруулга 31) харгалзан үзвэл Татварын байгууллагаас уг орлогод албан татвар ноогдуулах байр суурьтай хандах магадлалтай тул уг хойшлуулсан татварыг буцаан авах боломжгүй байх магадлалтай гэж үзсэн.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

Мөн дээр дурдсан Монголбанкны журмын дагуу 90-ээс дээш хоногийн хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөхгүй ба СТОУС-д уг хүүгийн орлогыг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрдөг. Татварын байгууллага нь Монголбанкны дээрх журмыг татвар суутгах орлого болон татвараас хасагдах зардлыг тооцохдоо мөрддөг тул дээрхтэй холбоотой СТОУС-ын дагуу санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрөгдсөн хүүгийн орлогыг татвар суутгахгүй орлого гэж үзэх буюу энэ нь татварын түр зөрүүг үүсгэнэ. Энэхүү хүүгийн орлогыг харилцагчаас авсны дараа татвар суутгах орлого гэж үзэн, татварын тайланд татвар ногдох орлого гэж хүлээн зөвшөөрнө.

Үүнээс үүдэн Банк нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 11,852,602 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 11,822,362 мянган төгрөг)-ийн хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрсөн. Удирдлагын зүгээс Татварын байгууллагаас уг хүүгийн орлогод албан татвар ногдуулах байр суурьтай хандах магадлалтай, эсвэл Банкны татварын бүртгэлийг буруу гэж үзэн нэмэлт татвар ногдуулах эрсдэлтэй гэж үзсэн. Гэвч энэхүү санхүүгийн мэдээллийг тайлагнах өдрийн байдлаар мэдэгдэж буй мэдээлэл, татварын байгууллагын сүүлийн үеийн практик, өмнөх татварын шалгалтын дүгнэлт, Монгол Улсын Банкны салбарын татварын практикт үндэслэн Удирдлагын зүгээс дээр дурдсан эрсдэл бага гэж үзсэн. Орлогын албан татварын дэлгэрэнгүйг Тодруулга 31-ээс харна уу.

3.3.16 Урт хугацаат дериватив хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ

Банк нь 2018 оноос эхлэн 2021 оны хооронд Монголбанктай валютын ханшийн хувь хэмжээтэй урт хугацаат своп хэлцэл хийсэн. Эдгээр дериватив хэрэглүүр нь ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигддэг. Энэхүү хэлцэл нь 1-7 жилийн дуусгавар болох хугацааг хүүний түвшинтэй харьцуулан тооцсон томьёонд үндэслэсэн бөгөөд төгрөг, ам.долларын хооронд солилцох своп хэлцэл юм. Банк нь ийм төрлийн своп хэлцлийн бодит үнэ цэнийг үнэлэх үнэлгээний загвар, аргачлал боловсруулсан. Энэхүү загвар аргачлал нь бүхэлдээ зах зээлийн ашиглагдахуйц мэдээлэлд үндэслэгддэг. Банк нь 2-р түвшний үнэлгээний загварт үндэслэгдсэн свопийн бодит үнэ цэнийг үнэлдэг ба дериватив хэрэглүүрийн эхний өдрийн олзыг орлого, үр дүнгийн тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

Уг хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн үнэлгээнд ашиглагдсан дэлгэрэнгүй мэдээлэл болон таамаглалыг Тодруулга 42-оос харна уу.

3.3.17 Зах зээлийн хүүгийн түвшингээс доогуур олгосон бусад санхүүгийн хэрэглүүрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт

СТОУС 9-д санхүүгийн хэрэглүүрийг анх хүлээн зөвшөөрөх дүн нь түүний бодит үнэ цэнэ байна гэж заасан. Санхүүгийн хэрэглүүр нь идэвхтэй зах зээл дээр арилжаалагддаггүй үед зах зээлийн эсвэл зах зээлийн бус хүүгээр үнэлэгдсэн эсэхийг тодорхойлоход холбогдох үнэлгээг ашигладаг. Тус үнэлэлтийг хийхдээ холбоогүй талуудын хооронд хийгдсэн ижил төстэй ажил гүйлгээ болон үр ашигт хүүгийн хувь хэмжээний шинжилгээг ашиглана.

Зах зээлийн хүүний түвшингээс доогуур олгогдсон санхүүгийн хэрэглүүрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн олз, гарзыг тодорхойлохдоо удирдлага бэлэн байгаа мэдээлэлд тулгуурлан үнэлэлт хийдэг. Үүнд: Монголын арилжааны банкуудын зээлийн жинлэсэн дундаж хүү нь төгрөгөөр санхүүжүүлж байгаа зээлийн хувьд зах зээлийн хүүний түвшинтэй ойролцоо, үндэслэлтэй хүүг илэрхийлдэг.

3.3.18 Санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн бууралт

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгө нь Банкны хугацаа хэтэрсэн зээлийн төлбөрийг барагдуулах явцад хураан авсан 2 компанийн хувьцааг илэрхийлнэ. Банк тайлант хугацаа бүрд эдгээр хувьцаануудын бодит үнэ цэнийн үнэлгээг хийлгэдэг бөгөөд зах зээлийн талаарх гадаад мэдээлэл болон мэргэшсэн үнэлгээчдээр үнэлүүлдэг.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк уг хөрөнгүүдийн бодит үнэ цэнийг зэх зээл дээрх боломжит худалдан авагчдаас ирүүлсэн саналд үндэслэн борлуулах өртгийг тооцоолсон. Үүнтэй холбоотой 61,873,963 мянган төгрөгийн үнэ цэнийн бууралтын гарзыг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрч, өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн алдагдлын дансанд бүртгэсэн. (Тодруулга 18-аас харна уу).

3.3.19 Хүлээн зөвшөөрөөгүй хойшлогдсон татварын хөрөнгө

2021 онд хүлээн зөвшөөрөөгүй хойшлогдсон татварын хөрөнгө (Тодруулга 31) нь санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн бууралттай холбоотой (Тодруулга 3.3.18). 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар банк өмчлөх бусад хөрөнгийг анхны өртгөөсөө доогуур үнээр худалдах боломжтойг мэдэж байсан буюу борлуулалтын үнэ болон анхны өртгийн хоорондох зөрүү болох татварын суурь нь сөрөг утгатай байсан. Иймд санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн алдагдлаас тооцсон тохиолдолд хойшлогдсон татварын хөрөнгийг ашиглах боломжгүй гэж удирдлага үзэж байгаа тул хойшлогдсон татварын боломжит хөрөнгийг 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хүлээн зөвшөөрөөгүй.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд

Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудыг дор толилуулав. Өөрөөр заагаагүй бол тус бодлогуудыг толилуулж буй бүх тайлант үе бүрд тууштай хэрэгжүүлсэн болно (Тодруулга 5-аас харна уу).

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө

Банк санхүүгийн хөрөнгүүдийн ангиллыг анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр тодорхойлдог. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөрх санхүүгийн хөрөнгүүдийн ангилал нь тэдгээрийг олж эзэмших болсон зорилго болон тэдгээрийн шинж чанараас хамаарна. Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн ангиллаас хамааран тэдгээрийг дор тайлбарласны дагуу бодит үнэ цэнэ эсвэл хорогдуулсан өртгөөр бүртгэлд тусгадаг.

(i) Хэмжилтийн үндсэн нэр томъёо

Бодит үнэ цэнэ нь зах зээлд оролцогчдын хооронд хөрөнгө худалдах эсвэл өр төлбөр барагдуулах гүйлгээг хэмжилтийн өдөр зохион байгуулалттай явуулахад хүлээн авах эсвэл төлөх үнэ юм. Бодит үнэ цэнийн хамгийн тод жишээ бол идэвхтэй зах зээл дээрх үнэ юм. Идэвхтэй зах зээл гэдэг нь хөрөнгө болон өр төлбөрийн хэлцлүүд нь үнийн мэдээллээр тогтмол хангахуйц түвшинд явагддаг зах зээлийг хэлнэ. Идэвхтэй зах зээлд арилжаалагдаж буй санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийг хэмжихдээ тухайн хөрөнгө болон өр төлбөрийн заасан үнэ болон тухайн байгууллагын эзэмшиж буй хэмжээгээр тооцдог. Зах зээлийн ердийн өдөр тутмын арилжааны хэмжээ нь эзэмшиж буй дүнгийн түвшинд хүрэхгүй бөгөөд позицыг нэг арилжаагаар худалдан борлуулах захиалга өгснөөр заасан үнэнд нөлөөлж болох юм.

Идэвхтэй зах зээлд арилжаалагддаггүй санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр болон бусад санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн багцыг хэмжихдээ бүлэг санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг ашиглана. Ингэхдээ хэмжилтийн өдрийн байдлаар зах зээлд оролцогч нарын хооронд хийсэн захиалгын хэлцлээр тухайлсан эрсдэлийн дүнгийн хувьд цэвэр урт позицыг (өөрөөр хэлбэл хөрөнгө) зарахад хүлээн авах үнэ эсвэл цэвэр богино позицыг (өөрөөр хэлбэл хөрөнгө) шилжүүлэхэд төлөх үнэнд суурилна. Энэ нь давтагдах байдлаар бодит үнэ цэнээр бүртгэгдсэн хөрөнгийн хувьд хамааралтай ба Банк (а) Санхүүгийн хөрөнгө эсвэл санхүүгийн өр төлбөрийг зах зээлийн тодорхой эрсдэлийн хувьд эсвэл байгууллагын баримтжуулсан эрсдэлийн удирдлага болон хөрөнгө оруулалтын стратегийн дагуу тухайн харилцагч талын зээлийн эрсдэлийн хувьд удирддаг бол (б) Хөрөнгө болон өр төлбөрийн мэдээллийг эрх бүхий албан тушаалтнуудад мэдээлдэг бол (в) Зах зээлийн эрсдэл, тухайлбал, санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрөөс үүсэх тухайн зах зээлийн эрсдэлд (эсвэл эрсдэлүүд) өртөх хугацаа нь үндсэндээ ижил байдаг.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Удирдлагын зүгээс үнэлгээний аргачлал нь санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүрийн үнэ цэнийг илүү нарийн тооцно гэж үзэж байна. Үнэ цэнийн тооцооллын гол өгөгдөлд эрсдэлгүй хүүнд суурилсан төгрөгийн дискаунт хүү, улсын эрсдэлийн нэмэгдэл, валютын эрсдэлийн нэмэгдэл, засгийн газрын үнэт цаасны хүүнд суурилсан ам.долларын дискаунт хүү, ам.долларын банк хоорондын захын хүүнд суурилсан ам.долларын суурь хүү, бодлогын хүүнд суурилсан төгрөгийн суурь хүү, тархаалтын муруй ба Z тархалт зэрэг хувьсагчуудыг ашигладаг.

Гадаад зах зээлийн мэдээлэл авах боломжгүй тохиолдолд санхүүгийн тодорхой хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийг тооцохдоо хорогдуулсан мөнгөн гүйлгээний загвар, сүүлийн үеийн сунгасан гарын зарчмын дагуу хийгдсэн хэлцэлд ашигласан загвар болон санхүүжигч талын санхүүгийн тайлан мэдээ зэрэг үнэлгээний аргачлалыг ашиглана. Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангилал тус бүрд үнэлэх ба эдгээр түвшин нь (i) Ижил төрлийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн идэвхтэй зах зээл дэх зарласан (тохируулаагүй) үнийг ашиглан 1-р түвшинд тодорхойлно. (ii) Хөрөнгө болон өр төлбөрийн хувьд материаллаг боломжит өгөгдлийг ашиглан шууд (үнэ) болон шууд бусаар (үнээс гаралтай) үнэлгээний аргачлалыг 2-р түвшинд хэрэгжүүлнэ (iii) 3-р түвшинд зах зээлийн ашиглаж болох өгөгдөлд тулгуурлахгүйгээр (зах зээлээс шууд ашиглах боломжгүй өгөгдөлийг шаарддаг) үнэлгээг тодорхойлно. Бодит үнэ цэнийн ангилал дахь түвшингүүдийн хоорондын шилжүүлгийг тайлант хугацааны эцэст хийгдсэн гэж үзнэ. Тодруулга 42-оос харна уу.

Гүйлгээний зардлууд нь санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг худалдан авах, худалдах, шинээр гаргах эсвэл борлуулахтай шууд холбоотой нэмэлт зардлууд юм. Нэмэлт зардал нь гүйлгээг хийгээгүй тохиолдолд үүсэхгүй байх зардал юм. Гүйлгээний зардал агент (борлуулагч агентын үүрэг гүйцэтгэж буй ажиллагсад), зөвлөх, брокер, дилерүүдэд төлсөн хураамж шимтгэл, зохицуулах байгууллага болон хөрөнгийн зах зээлийн байгууллагуудад төлсөн төлбөрүүд, мөн шилжүүлгийн татвар хураамжууд хамаарна. Гүйлгээний зардалд өрийн шимтгэл буюу хөнгөлөлт, санхүүжилтийн зардлууд, захиргааны дотоод буюу хадгалалтын зардлууд орохгүй.

Хорогдуулсан өртөг нь санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг анх хүлээн зөвшөөрсөн дүнгээс аливаа үндсэн дүнгийн эргэн төлөлтийг хасаж, хуримтлагдсан хүүг нэмж, санхүүгийн хөрөнгийн хувьд үнэ цэнийн бууралттай холбоотой аливаа хасагдуулгыг хассан дүн юм. Хуримтлагдсан хүүд анх хүлээн зөвшөөрөх үед хойшлогдсон гүйлгээний зардлын хорогдуулалт, мөн үнийн аливаа нэмэгдэл буюу хөнгөлөлтийн дүнгийн үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хорогдуулалт орно. Хуримтлагдсан хүүгийн орлого, хуримтлагдсан хүүгийн зардал, мөн хуримтлагдсан купон болон үнийн дискаунтчилсан нэмэгдэл буюу хөнгөлөлтийг (мөн аливаа хойшлогдсон шимтгэлийн хамт) тусад нь толилуулаагүй ба тэдгээрийг санхүүгийн байдлын тайлан дахь тэнцэлд хамаарах хэсэгт дансны үнээр тусгасан болно.

Үр ашигт хүүгийн арга нь хүүгийн орлого эсвэл хүүгийн зардлыг хамаарах хугацааны туршид дансны үнээс тооцогдох хүүгийн хувийг тогтмол байлгах аргаар (үр ашигт хүүгийн хувь) хуваарилах арга юм.

Үр ашигт хүүгийн хувь нь ирээдүйд орж ирэхээр тооцоолсон мөнгөн орлого, гарах зарлагыг (ирээдүйн зээлийн алдагдлыг үл харгалзан) санхүүгийн хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй хугацааны эсвэл зохистой бол түүнээс богино хугацааны туршид хямдруулж санхүүгийн хэрэглүүрийн нийт дансны үнийг гаргаж авах хүүгийн хувь болно.

Үр ашигт хүүгийн хувь нь хувьсах хүүтэй хэрэглүүрийн мөнгөн урсгалыг хүүг өөрчлөх дараагийн мөч хүртэл дискаунтчлах боловч хэрэглүүрт тусгагдсан хөвөх хүү дээр нэмэгдэх зээлийн хүүгийн зөрүүг илэрхийлсэн урамшуулал буюу хөнгөлөлтийг, мөн зах зээлийн түвшинд тохируулагддаггүй бусад хувьсах хүчин зүйлсэд үл хамаарна. Эдгээр урамшуулал, хөнгөлөлтийг хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй нийт хугацааны туршид хорогдуулна. Өнөөгийн үнэ цэнийн тооцоололд гэрээний талуудын хооронд өгч авалцах бүх шимтгэл, хураамжийг оруулах бөгөөд тэдгээр нь үр ашигт хүүгийн бүрэлдэхүүн хэсэг болно. Худалдаж авахад эсвэл шинээр олгоход үнэ цэнийн бууралттай ("POCI") санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөх үед үр ашигт хүүний түвшинг зээлийн эрсдэлд тохируулахыг хэлнэ. Үүнд: анх хүлээн зөвшөөрөхдөө гэрээний төлбөрийн оронд хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээнд үндэслэн тооцоолно.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

(ii) Санхүүгийн хэрэглүүрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хэрэглүүрийг анх бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрнө. Бусад бүх санхүүгийн хэрэглүүрүүд нь анх гүйлгээний зардлыг тохируулсан бодит үнэ цэнээр бүртгэгддэг. Гүйлгээний үнэ нь анх хүлээн зөвшөөрөх үеийн бодит үнэ цэнийн хамгийн сайн нотолгоо болдог. Анх бүртгэх үед үүсэх олз эсвэл гарз нь бодит үнэ цэнэ болон гүйлгээний үнийн хооронд зөрүү гарсан тохиолдолд л бүртгэгдэх бөгөөд үүнийг зөвхөн ижил төрлийн хэрэглүүрийг сүүлийн үед арилжсан талаарх зах зээлийн нээлттэй мэдээллээр баталгаажуулсан эсвэл зөвхөн нээлттэй зах зээлээс авсан мэдээлэлд үндэслэж хийсэн үнэлгээний аргачлалаар тооцсон тохиолдлуудад бүртгэнэ. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүд болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын хувьд хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг хүлээн зөвшөөрч, үр дүнг шууд бүртгэлийн гарзаар бүртгэдэг.

Зохицуулалт эсвэл зах зээлийн жишгээр тогтоогдсон ("хэвийн" борлуулалт болон худалдан авалт) тодорхой хугацаанд багтаан нийлүүлэх шаардлагатай санхүүгийн хөрөнгийн бүхий л худалдан авалт болон борлуулалтыг арилжаа хийсэн өдөр буюу Банк тухайн санхүүгийн хөрөнгийг нийлүүлэх үүрэг хүлээсэн өдөр бүртгэнэ. Бусад бүх худалдан авалтыг Банк тухайн хэрэглүүрийн гэрээний тал болсон үед хүлээн зөвшөөрнө.

Банк идэвхтэй зах зээлд арилжаалагдаагүй урт хугацаат гадаад валютын хүүгийн СВОП хэлцэл болон гадаад валютын СВОП хэлцлийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлохдоо хямдруулсан мөнгөн урсгалын үнэлгээний аргачлалыг ашигладаг. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөрх бодит үнэ цэнэ болон дараа үед тодорхойлсон дүнгийн хооронд зөрүү үүсч болно. Хэрэв үнэлгээний зөвхөн 1 эсвэл 2-р түвшний өгөгдлийг ашигладаг бол зөрүүг шууд ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

(iii) Ангилал болон дараа үеийн хэмжилт – хэмжилтийн ангилал

Банк дараах хэмжилтийн ангиллаар санхүүгийн хөрөнгүүдийг ангилдаг: бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх, бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх болон хорогдуулсан өртгөөр. Санхүүгийн өрийн хэрэглүүрийн ангилал ба дараа үеийн хэмжилт нь дараах зүйлсээс хамаарна: (i) холбогдох хөрөнгүүдийн багцыг удирдах Банкны бизнес загвар ба (ii) хөрөнгийн мөнгөн урсгалын онцлог шинж.

(iv) Ангилал болон дараа үеийн хэмжилт – бизнес загвар

Банк мөнгөн урсгалыг бий болгохын тулд хөрөнгийг хэрхэн удирддаг болохыг бизнесийн загвар харуулдаг. Банкны зорилго нь: (i) зөвхөн хөрөнгийн гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах ("гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах зорилгоор эзэмших"), эсвэл (ii) хөрөнгийг борлуулснаас үүсэх мөнгөн гүйлгээ ба гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах ("гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах болон худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших") эсвэл хэрэв (i) ба (ii) алинд ч хамаарахгүй бол санхүүгийн хөрөнгийг "бусад" бизнесийн загварт ангилж, ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдөх бодит үнэ цэнээр хэмжинэ.

Бизнесийн загварыг үнэлгээний өдөр боломжит багцад зориулан тогтоосон зорилтондоо хүрэхийн тулд Банкны хийж буй үйл ажиллагааны талаарх бүх нотолгоонд үндэслэн Банкны хөрөнгийг (багцын түвшинд) тодорхойлно. Бизнесийн загварыг тодорхойлоход Банкны авч үздэг хүчин зүйлс нь багцын зорилго ба бүрэлдэхүүн, тухайн хөрөнгийн мөнгөн гүйлгээг хэрхэн цуглуулсан, эрсдэлийг хэрхэн үнэлж, удирдаж байсан, хөрөнгийн гүйцэтгэлийг яаж үнэлсэн, цалин хөлс, урамшууллын системд хэрхэн тусгагдсан талаар өнгөрсөн туршлагад үндэслэдэг. Санхүүгийн хөрөнгийн бизнес загварыг тодорхойлоход Банкны гаргасан шийдвэрийг тодруулга 3-аас харна уу.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

(v) Ангилал болон дараа үеийн хэмжилт – мөнгөн урсгалын онцлог

Бизнес загвар нь хөрөнгийн гэрээний мөнгөн урсгалыг цуглуулах зорилгоор эзэмших эсвэл хөрөнгийн гэрээний мөнгөн урсгалыг цуглуулах болон борлуулах зорилгоор хөрөнгийг эзэмших загвар бол Банк мөнгөн урсгал нь зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлтөөс бүрдэж буй (ЗХҮТ) эсэхэд үнэлгээ өгнө.

Гэрээний мөнгөн урсгал нь ЗХҮТ-ийн онцлогтой нийцсэн эсэхийг тодорхойлоход нуугдмал деривативыг агуулсан санхүүгийн хөрөнгийг бүхэлд нь авч үзнэ. Энэ үнэлгээг хийхдээ Банк гэрээний мөнгөн урсгал нь зээлийн гэрээний үндсэн тохиролцоонд нийцтэй эсэх, ялангуяа хүү нь зээлийн эрсдэл, мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ болон зээлийн бусад эрсдэл, ашгийн түвшинг багтаасан эсэхийг авч үздэг. Гэрээний нөхцөлүүдэд эрсдэлтэй эсвэл зээлийн үндсэн нөхцөлтэй үл нийцэх өөрчлөлтийг тусгасан байвал санхүүгийн хөрөнгө нь ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэж ангилагдана. ЗХҮТ-ийн үнэлгээ нь хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед хийгдэх бөгөөд дараа үед дахин хийгдэхгүй. Санхүүгийн хөрөнгийн хувьд ЗХҮТ-ийн тестийг хийхэд Банкны гаргасан шийдвэрийг тодруулга 3-аас харна уу.

(vi) Дахин ангилал

Тухайн багцыг удирдах бизнес загвар нь бүхэлдээ өөрчлөгдсөн тохиолдолд санхүүгийн хэрэглүүрийн дахин ангиллыг хийдэг. Дахин ангилал нь тухайн бизнес загвар өөрчлөгдсөнөөс хойш эхний санхүүгийн тайлангийн жилээс эхлэн хэрэгжинэ. Банк нь СТОУС 9-ийн шилжилтийн нэг хэсэг болох санхүүгийн хөрөнгө болох өр төлбөрийн дахин ангиллаас хойш ямар нэг бизнес загвараа өөрчлөөгүй болно.

(vii) ХБЭА-ын зээлжих эрсдэлийн сан

Банк нь хорогдуулсан өртөг болон бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр бүртгэгдэх санхүүгийн өрийн хэрэглүүр болон зээл, санхүүгийн баталгаатай холбоотой хүлээгдэж буй алдагдлыг ирээдүйн таамаглалын нөхцөл байдалд суурилан үнэлдэг. Банк нь хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг ("ХБЭА") хэмжиж, зээлжих эрсдэлийн хасагдуулгыг тайлант хугацаа бүрийн эцэст хүлээн зөвшөөрдөг. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилт нь (i) олон янзын боломжит үр дүнг үнэлсний үр дүнд тодорхойлсон зохистой, магадлалаар жинлэсэн дүн; (ii) Мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ; болон (iii) тайлант хугацаа бүрийн эцэст өнгөрсөн үйл явдлууд, одоогийн нөхцөл байдал болон ирээдүйн нөхцөл байдлын таамаглалын талаар хэт их өртөг, хүчин чармайлтгүйгээр олдох боломжтой үндэслэл бүхий бэлэн мэдээлэлд үндэслэнэ.

Хорогдуулсан өртгөөрх өрийн хэрэглүүрийг санхүүгийн байдлын тайланд ХБЭА-ын хасагдуулгыг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнана. Зээл болон санхүүгийн баталгааны хувьд ХБЭА-ын санг санхүүгийн байдлын тайланд өр төлбөр гэж тусад нь хүлээн зөвшөөрдөг. БДОБҮЦ-ээрх өрийн хэрэглүүрийн хувьд ХБЭА-ын хасагдуулгыг хассан хорогдуулсан өртгийн өөрчлөлтийн дүн нь ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдөх бөгөөд дансны үнийн бусад өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогод БДОБҮЦ-ээрх өрийн хэрэглүүрийн гарзыг хассан дүнгээр олз гэж тайлагнагдана.

Банк нь анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараах зээлийн чанарын өөрчлөлтөд үндэслэсэн үнэ цэнийн бууралтын "3 шатлал" бүхий дараах загварыг ашигладаг. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед ямар нэг үнэ цэнийн бууралтгүй зээлүүд нь "1-р шатлал"-д ангилагдана. 1-р шатлалын зээлүүдийн ХБЭА нь ашиглалтын хугацаанд хүлээгдэж буй алдагдлын тайлант өдрөөс хойш 12 сарын дотор эсвэл хэрэв үүнээс богино бол гэрээний хугацаа дуусах хүртэл хэрэв үүнээс богино бол гэрээний хугацаа дуусах хүртэл (12 сарын ХБЭА) үүсч болох санхүүгийн хэрэглүүрийн дефолтоос үүдэн гарах хүлээгдэж буй алдагдлын хэсгийн хэмжээтэй ижил дүнгээр хэмжигдэнэ.

Хэрэв Банк анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц нэмэгдсэн гэдгийг тогтоовол хөрөнгийг "2-р шатлал"-д шилжүүлэн ангилах бөгөөд ХБЭА нь ашиглалтын хугацаанд хүлээгдэж буй алдагдалд үндэслэн хэмжигдэх ба энэ нь гэрээ дуусах хүртэл боловч хэрэв байгаа бол хүлээгдэж буй эргэн төлөлтүүдийг авч үзнэ (Ашиглалтын хугацааны ХБЭА). Тодруулга 35-аас

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Банк зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлтийг хэрхэн тодорхойлсныг харна уу. Хэрэв Банк санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн үнэ цэнэ буурсан гэж тодорхойлсон бол хөрөнгийг "3-р шатлал" руу шилжүүлэн ангилах ба ХБЭА нь ашиглалтын хугацааны турш дахь хүлээгдэж буй алдагдалд үндэслэн хэмжигдэнэ.

Худалдан авсан, шинээр гаргасан үнэцэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд ХБЭА нь үргэлж хөрөнгийн ашиглалтын хугацааны турш дахь ХБЭА-тай ижил хэмжигдэнэ. ХБЭА-ын загварыг хэмжихэд ашиглагдсан мэдээллүүд, таамаглал, тооцооллын аргууд болон ХБЭА-ын загварт ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг Банк хэрхэн ашигласан талаарх тайлбарыг тодруулга 38-аас харна уу.

Үүнээс гадна зээл болон ашиглаагүй байгаа зээлийн шугамыг хоёуланг нь багтаасан зээлийн карт гэх мэт санхүүгийн зарим хэрэглүүрүүдийн хувьд Банк хугацааны туршид хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг тухайн хугацаа нь хамгийн ихдээ гэрээний хугацаатай адилхан болсон ч гэсэн зээлийн эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлснээр уг алдагдлыг багасгах хүртэл тооцоолдог. Эргэн төлөлтийг шаардах болон ашиглаагүй байгаа шугамын гэрээг цуцлах гэрээгээрх эрх нь гэрээний дагуу шаардах хугацаанд эрсдэлийн алдагдлын дүнд хязгаарлалт тавьдаггүйтэй холбоотой.

(viii) Сангаас хаах

Банк нь санхүүгийн хөрөнгийн нөхөн төлөгдөх үйл ажиллагаа дуусгавар болсон, дахин нөхөн сэргээх үндэслэлгүй гэж үзсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг бүхэлд нь эсвэл зарим хэсгийг нь данснаас хасдаг. Данснаас хасах нь үл хүлээн зөвшөөрөх үйл явдлыг илэрхийлнэ. Банк нь гэрээний дагуу төлөгдөх дүнг шаардан авах эрхтэй боловч буцаан төлөгдөх магадлал байхгүй үед шүүхээр шийдвэрлэгдэх үйл ажиллагаа дуусаагүй зарим санхүүгийн хөрөнгүүдийг данснаас хасах боломжтой. Банк дараах нөхцөлүүдийн улмаас эдгээр хөрөнгө нь буцаан төлөгдөх боломжгүй гэж үзнэ: Зээлдэгч төлбөрөө төлж чадахгүй болсон ба Банк шүүхээр ялсан ч тухайн хөрөнгийг нөхөн төлүүлэх боломжгүй эсвэл зээл төлүүлэхтэй холбоотой гарах зардал нь зээл төлүүлснээс орох орлогоос давах тохиолдолд.

(ix) Санхүүгийн хөрөнгийн бүртгэлээс хасах

Банк санхүүгийн хөрөнгийг дараах тохиолдолд бүртгэлээс хасдаг: (а) хөрөнгийн төлбөрийг авсан эсвэл хөрөнгөтэй холбоотой мөнгөн урсгалыг хүлээн авах эрх дуусгавар болсон, (б) хөрөнгөтэй холбоотой мөнгөн урсгалыг хүлээн авах эрхээ бусдад шилжүүлэн өгсөн эсвэл хүлээн зөвшөөрөгдсөн дамжуулан өгөх хэлцэлд оролцсон (1) хөрөнгийг эзэмшихтэй холбоотой бүхий л эрсдэл болон өгөөжийг бүхэлд нь бусдад шилжүүлсэн, эсвэл (2) хөрөнгийг эзэмшихтэй холбоотой бүхий л эрсдэл болон өгөөжийг бүхэлд нь бусдад шилжүүлээгүй ч, өөртөө авч үлдээгүй буюу хяналтын эрхийг хадгалж үлдээгүй. Холбогдох тал хөрөнгийн борлуулалтад нэмэлт хязгаарлалт хийхгүйгээр холбоогүй гуравдагч этгээдэд бүхэлд нь худалдах боломжгүй тохиолдолд хяналтын эрхийг хадгалж үлдсэн гэж үзнэ.

(x) Өөрчлөлт

Банк нь зарим тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн гэрээний нөхцөлийг өөрчлөх буюу дахин тохиролцох тохиолдол гардаг. Банк нь гэрээний мөнгөн урсгалын өөрчлөлт нь мэдэгдэхүйц эсэхийг дараах зүйлсийг харгалзан үзэж үнэлнэ; хөрөнгийн эрсдэлийн үнэлгээнд мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэхээр гэрээний шинэ зүйл заалт байгаа эсэх, (ялангуяа ашгийн хуваарилалт эсвэл өмчийн өгөөж), хүүгийн түвшний мэдэгдэхүйц өөрчлөлт, нэрлэсэн валютын өөрчлөлт, шинэ барьцаа эсвэл хөрөнгөтэй холбоотой зээлийн эрсдэлд мэдэгдэхүйц нөлөөлөх зээлийн өсөлт, мөн зээлдэгчийн санхүүгийн хүндрэлд ороогүй байх үе дэх зээлийн сунгалт гэх мэт.

Хэрэв өөрчлөгдсөн нөхцөлүүд нь анхны нөхцөлөөс мэдэгдэхүйц зөрүүтэй бол анхны хөрөнгийн мөнгөн урсгалыг хүчингүй болгож Банк өмнөх хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрч бодит үнэ цэнээр нь шинэ хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрнө.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Дахин тохиролцоо хийсэн өдрийг дараах үеийн үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолох зорилгоор анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн өдөр байна гэж үздэг. Мөн зээлийн эрсдэлд мэдэгдэхүйц өсөлт байгаа эсэхийг тодорхойлж харгалзан үздэг. Түүнчлэн Банк шинэ зээл буюу өрийн хэрэглүүр нь үндсэн төлбөр болон зээлийн хүү төлөлтийн шалгуурт нийцэж байгаа эсэхийг үнэлж үздэг. Үл хүлээн зөвшөөрөгдсөн анхны хөрөнгийн дансны үнэ болон мэдэгдэхүйц өөрчлөлт орсон шинэ хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн зөрүү нь өмчлөгчидтэй хийсэн капитал хөрөнгийн гүйлгээтэй холбоотойгоос бусад тохиолдолд ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Дахин тохиролцоо нь холбогдох нөгөө талын санхүүгийн хүндрэлтэй байдал болон анхны тохиролцсон төлбөрөө төлөх боломжгүй болсон үед хийгдэж байгаа нөхцөлд Банк хөрөнгийн одоогийн шинэчлэгдсэн мөнгөн гүйлгээ болон анхны мөнгөн гүйлгээг харьцуулж гэрээний өөрчлөлтөөс үүдэлтэй мэдэгдэхүйц өөрчлөгдсөн хөрөнгөнд эрсдэл болон өгөөж байгаа эсэхийг үнэлнэ. Хэрэв эрсдэл болон өгөөж өөрчлөгдөөгүй бол өөрчилсөн хөрөнгө нь анхны хөрөнгөөс мэдэгдэхүйц өөрчлөлтгүй гэх ба өөрчлөлтөөс үүдэн үл хүлээн зөвшөөрөлт гарахгүй. Банк анхны үр ашигт хүүгийн түвшин (эсвэл худалдан авсан, шинээр гаргасан үнэ цэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд зээлийн тохируулгатай үр ашигт хүүгийн түвшин)-г ашиглан өөрчлөгдсөн гэрээний мөнгөн урсгалыг хорогдуулах замаар нийт дансны үнийг дахин тооцоолж, өөрчлөлтийн олз, гарзыг ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

4.2 Гадаад валютын хөрвүүлэлт

Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээ болон гадаад валютаар бүртгэгдсэн мөнгөөрх хөрөнгө ба өр төлбөрүүдийг тайлант хугацааны эцсийн өдрийн Монголбанкны албан ханшаар бүртгэлийн суурь валютад хөрвүүлснээс үүсэх ханшийн олз, гарзыг тайлант жилийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрдөг (гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн олз хасах гарз). Түүхэн өртгөөр бүртгэдэг мөнгөн бус зүйлсийг тайлант жилийн хаалтын ханшаар хөрвүүлж бүртгэхгүй.

Бодит үнэ цэнэ нь гадаад валютаар илэрхийлэгддэг мөнгөн бус зүйлсийг (үүнд, өмчөөрх хөрөнгө оруулалт орно) бодит үнэ цэнэ тооцогдсон өдрийн ханшийг ашиглан хөрвүүлнэ. Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн, бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх мөнгөн бус зүйлсийн гадаад валютын ханшийн зөрүүгээс гарсан өөрчлөлтийг бодит үнэ цэнийн олз, гарзад бүртгэдэг.

Эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд ашиглагдсан валютын ханшийг доорх хүснэгтэд үзүүлэв:

	2021	2020
Монгол улсын төгрөг /Ам.доллар	2,848.80	2,849.51
Монгол улсын төгрөг /Евро	3,222.99	3,495.78
Монгол улсын төгрөг / Фунт Стерлинг	3,836.19	3,856.24
Монгол улсын төгрөг / Юань	447.15	436.13
Монгол улсын төгрөг /Рубль	38.34	38.50

4.3 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд тодорхой хэмжээний мөнгө рүү түргэн хөрвөх боломжтой, үнэ цэнээ алдах эрсдэл багатай зүйлс хамаарна. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд Төв Банкинд (Монголбанкинд) байршуулсан, зайлшгүй байлгах нөөцөөс бусад хадгаламжууд, Монголбанк ба Засгийн газрын үнэт цаас, мөн бусад Банкуудад 3 сараас доош анхны хугацаатай байршуулсан репо, урвуу репо хэлцлүүд, банк хооронд байршуулсан бүх мөнгөн хөрөнгө орно. Анх гурван сараас дээш хугацаагаар бүртгэсэн эх үүсвэрийг мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд оруулахгүй. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийг хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг ба энэ нь: (i) гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах зорилгоор эзэмшдэг бөгөөд эдгээр мөнгөн гүйлгээ нь ЗХҮТ байх ба (ii) ашиг, алдагдалд бодит үнэ цэнийг нь хүлээн зөвшөөрөхгүй үед бүртгэнэ. Зарим улсын батлан даалтын хууль тогтоомж гэх мэт зөвхөн хуулиар баталгаажуулсан онцлог шинжүүд нь хууль тогтоомж өөрчлөгдсөн ч гэсэн уг онцлог шинж чанарыг хэрэглэж болох тул гэрээний нөхцөлд оруулахаас гадна ЗХҮТ-ийн тестэд нөлөөлөхгүй.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.3 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө (үргэлжлэл)

Мөнгөн гүйлгээний тайланд тусгагдсан мөнгөн орлого болон төлбөрт Банкны шилжүүлсэн мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө орох ба үүнд Банкны харилцагч талуудын байршуулсан харилцах дансанд оруулсан болон гаргасан мөнгө, үндсэн зээл болон хүүгийн орлого, зарлага зэргийг багтаасан. Учир нь харилцагчдад олгосон зээл нь харилцагчийн хувьд мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийг төлөөлөх учир ийнхүү оруулсан.

4.4 Төв банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц

Монгол Улсын Төв Банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн үлдэгдэл гэж Банкны өдөр тутмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэх боломжгүй, Төв Банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн дансны үлдэгдлийг хэлнэ. Энэхүү заавал байлгах нөөцийн үлдэгдлийг мөнгөн гүйлгээний тайлангийн зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд оруулахгүй.

4.5 Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө

Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгийг Банк харилцагч банк руу арилжааны бус зорилгоор мөнгө шилжүүлснээр хөрөнгийн бирж дээр бүртгэлгүй, дериватив бус, тодорхой буюу тодорхойлох боломжтой хугацаанд эргүүлэн төлөгдөх авлага үүсэх үед хүлээн зөвшөөрнө. Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгийг дараах тохиолдолд хорогдуулсан өртгөөр бүртгэнэ: (i) гэрээнд заасан мөнгөн гүйлгээг цуглуулах зорилгоор эзэмшдэг бөгөөд эдгээр мөнгөн гүйлгээ нь ЗХҮТ байх ба (ii) ашиг, алдагдалд бодит үнэ цэнийг нь хүлээн зөвшөөрөхгүй үед бүртгэнэ.

4.6 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

Бизнес загвар болон мөнгөн урсгалын онцлог шинжид үндэслэн, Банк нь өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтыг хорогдуулсан өртгөөр, бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх гэж ангилж бүртгэдэг. Өрийн үнэт цаасыг гэрээнд заасан ЗХҮТ-ийн мөнгөн урсгалыг цуглуулах зорилгоор болон нягтлан бодох бүртгэлийн зөрүүг мэдэгдэхүйц хэмжээгээр бууруулахын тулд ашиг, алдагдалд бодит үнэ цэнийг нь сайн дураар хүлээн зөвшөөрөөгүй үед хорогдуулсан өртгөөр бүртгэнэ.

Өрийн үнэт цаасыг гэрээнд заасан мөнгөн урсгалыг цуглуулах болон худалдан борлуулах зорилгоор эзэмшдэг бөгөөд эдгээр мөнгөн урсгал нь ЗХҮТ байх ба бодит үнэ цэнийг нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөөгүй бол өрийн үнэт цаасыг бусад орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх бодит үнэ цэнээр бүртгэнэ.

Тухайн хөрөнгүүдийн хүүгийн орлогыг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан тооцоолж ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварыг ашиглан тооцоолсон үнэ цэнийн бууралтын санг тухайн жилийн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Дансны үнийн бусад бүх өөрчлөлтүүдийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрнө. Өрийн үнэт цаасыг бүртгэлээс хасах үед бусад дэлгэрэнгүй орлогод өмнө хүлээн зөвшөөрсөн хуримтлагдсан олз, гарзыг бусад дэлгэрэнгүй орлогоос ашиг, алдагдал руу дахин ангилдаг.

Хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх шалгуурыг хангаагүй тохиолдолд өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтыг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр бүртгэдэг. Банк нь нягтлан бодох бүртгэлийн олон янзын сууриар хүлээн зөвшөөрөгдсөн буюу хэмжигдсэн санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрийн хоорондын нягтлан бодох бүртгэлийн зөрүүг мэдэгдэхүйц хэмжээгээр бууруулах сонголтыг ашиглаж байгаа тохиолдолд анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр Банкны ААБҮЦ-ээрх өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтыг дахин тодорхойлж болно.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.7 Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

Үнэт цаас гаргагчийн хэтийн төлөвт өмчийн тодорхойлолтыг хангасан санхүүгийн хөрөнгө (жишээ нь, мөнгөөр төлөх гэрээний үүргийг агуулаагүй санхүүгийн хэрэглүүр ба гаргагчийн цэвэр хөрөнгөнд үлдэх хувь оролцоог нотлох баримт) нь Банкны өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтыг илтгэнэ. Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод анх хүлээн зөвшөөрөхөөс бусад тохиолдолд бодит үнэ цэнийг нь ашиг, алдагдлаар хэмжинэ.

Банкны бодлогод хөрөнгө оруулалтыг зөвхөн өгөөж бий болгохоос бусад стратегийн зорилгоор тэдгээр хөрөнгө оруулалтыг эзэмшдэг бол өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтыг бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр тодорхойлно гэж заасан байдаг. Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнийг хүлээн зөвшөөрөх сонголтын үед, бодит үнэ цэнийн олз ба гарзыг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрч, түүнийг борлуулахтай холбоотой ашиг, алдагдалд дахин ангилж болохгүй. Хэрэв үнэ цэнийн бууралтын гарз ба тэдгээрийн буцаалт байгаа тохиолдолд бодит үнэ цэнийн бусад өөрчлөлтөөс тусад нь хэмжихгүй. Банкны төлбөр хүлээн авах эрх нь ийм хөрөнгө оруулалтын өгөөж гэхээсээ илүү хөрөнгө оруулалтын нөхөн төлбөрийг илэрхийлэхээс бусад тохиолдолд ногдол ашгийг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

4.8 Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр

Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүд нь ихэвчлэн бодит үнэ цэнээр бүртгэгдсэн форвард ханшийн хэлцэл, валютын своп хэлцэл болон гадаад валютын хүүгийн своп хэлцэл зэрэг гадаад валютын арилжаануудаас бүрдэнэ. Бүх үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр нь бодит үнэ цэнэ эерэг байхад хөрөнгөөр, бодит үнэ цэнэ сөрөг байх үед өр төлбөрөөр бүртгэгддэг. Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг тайлант жилийн ашиг, алдагдалд тусгадаг (үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс үүссэн олзноос гарзыг хассан дүнгээр). Банк нь хейджийн бүртгэл хөтөлдөггүй.

4.9 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа

Банк харилцагчаас авах өрийг худалдан авах эсвэл шинээр зээл олгож мөнгө шилжүүлсэн тохиолдолд харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааг бүртгэдэг.

Бизнес загвар болон мөнгөн урсгалын шинж чанарт үндэслэн Банк харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааг дараах хэмжилтийн ангиллын аль нэгээр нь ангилна: (i) Хорогдуулсан өртгөөр: гэрээнд заасан мөнгөн урсгалыг цуглуулах зорилгоор олгосон зээл бөгөөд эдгээр мөнгөн урсгал нь ЗХҮТ байх ба сайн дураар бодит үнэ цэнийг нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөөгүй болон (ii) бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх: ЗХҮТ-ийн тест болон хорогдуулсан өртөг, бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх шалгуурыг хангаагүй тохиолдолд бодит үнэ цэнийг нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Үнэ цэнийн бууралтын санг ирээдүйд чиглэсэн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварт үндэслэн тодорхойлдог. Тодруулга 38-д хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтэд ашигласан өгөгдөл, таамаглал, тооцооллын аргачлал болон Банк хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварт ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэрхэн харуулсан талаар тайлбарыг тусгасан.

4.10 Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй гэж ангилагдсан эргэлтийн бус хөрөнгө

Эргэлтийн бус хөрөнгө эсвэл борлуулах бүлэг хөрөнгөнд эргэлтийн болон эргэлтийн бус хөрөнгүүд багтах ба хэрэв тайлант хугацаанаас хойш 12 сарын дотор дансны үнэ нь борлуулалтын ажил гүйлгээний үр дүнд нөхөгдөх, эсвэл тухайн хөрөнгийг эзэмшиж байгаа охин компанийн хяналтыг алдахаар байх үед эдгээр хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайланд “Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө” гэж ангилна. Дараах нөхцөлүүд хангагдсан үед хөрөнгийг дахин ангилна. Үүнд: (а) хөрөнгө нь одоогийн нөхцөл байдалд нэн даруй борлогдох боломжтой; (б) Банкны удирдлага худалдан авагчийг олох төлөвлөгөөг батлан, үйл ажиллагааны идэвхтэй хөтөлбөрийг эхлүүлсэн; (в) хөрөнгийг зах зээлийн үнэтэй ойролцоо үнээр худалдахаар идэвхтэй ажиллаж буй; (г) хөрөнгийг нэг жилийн хугацаанд худалдан борлуулах магадлалтай; (д) хөрөнгийг худалдах төлөвлөгөөнд өөрчлөлт орох эсвэл төлөвлөгөөг цуцлах магадлал тун бага.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

Тайлант хугацааны санхүүгийн байдлын тайланд борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа хөрөнгөөр тусгагдсан эргэлтийн бус хөрөнгө эсвэл борлуулах бүлэг хөрөнгө нь харьцуулсан санхүүгийн байдлын тайланд дахин ангилагдаагүй, мөн дахин толилуулагдаагүй. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй үндсэн хөрөнгийг элэгдүүлдэггүй. Эргэлтийн бус санхүүгийн хэрэглүүрийг дахин ангилсан нь тэдгээрийн дансны үнэ болон борлуулах зардлыг хассан бодит үнэ цэнийн аль бага дүн хүртэл нь бууруулах үндэслэл болохгүй.

4.11 Хөрөнгө, өр төлбөрийг хооронд нь хаах

Санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөрийг хооронд нь хааж санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр бүртгэж тайлагнах нь хүлээн зөвшөөрсөн дүнгүүдийн хаалт хийх эрх зүйн үндэслэл байгаа бөгөөд төлбөрийг цэвэр дүнгээр хийх эсвэл хөрөнгийг худалдаж, нэгэн зэрэг өр төлбөрийг барагдуулах төлөвлөгөө байгаа тохиолдолд л зөвшөөрөгдөнө. Эдгээр хооронд нь хаах эрх нь (а) ирээдүйд болох ямар нэгэн үйл явдлаас хамааралгүй байх, мөн (б) дараах нөхцөл байдалд хуулийн хүрээнд шийдвэрлэх боломжтой байх ёстой. Үүнд: (i) бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааны үед, (ii) төлбөр төлөгдөхгүй болох үед, (iii) дампуурах эсвэл төлбөрийн чадваргүй болсон үед.

4.12 Санхүүгийн өр төлбөр

Дараа үед санхүүгийн өр төлбөрийг дараах нөхцөлөөс бусад тохиолдолд хорогдуулсан өртгөөр ангилна. (i) бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн өр төлбөр: Энэ ангилал нь дериватив, арилжаалах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн өр төлбөр (жишээ нь. үнэт цаасны богино позиц), бизнесийн нэгдлийн үед худалдан авагчийн хүлээн зөвшөөрсөн болзошгүй төлбөр болон анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр тодорхойлсон бусад санхүүгийн өр төлбөрүүд болон (ii) санхүүгийн баталгааны гэрээ ба зээлд хамаарах үүрэг багтана.

Санхүүгийн өр төлбөрийг бүртгэлээс хасах: Санхүүгийн өр төлбөрийг хүчингүй болсон үед (жишээ нь гэрээнд заасан үүргээс чөлөөлөх, цуцалсан эсвэл хугацаа нь дууссан үед) бүртгэлээс хасна. Банк болон түүний анхны зээлдүүлэгчдийн мэдэгдэхүйц өөр нөхцөл хугацаа бүхий өрийн хэрэглүүр болон одоо буй санхүүгийн өр төлбөрийн нөхцөл, хугацааны мэдэгдэхүйц өөрчлөлт нь анхны санхүүгийн өр төлбөрийг хүчингүй болгож, шинэ санхүүгийн өр төлбөрийг бий болсонд тооцогдоно. Шинэ нөхцөлөөрх мөнгөн гүйлгээний аливаа төлсөн төлбөр хураамж болон хүлээн авсан төлбөр хураамжийн цэвэр дүнг багтаасан хорогдуулсан өнөөгийн үнэ цэнэ нь анхны санхүүгийн өр төлбөрийн үлдэх хугацааны мөнгөн урсгалын хорогдуулсан өнөөгийн үнэ цэнээс хамгийн багадаа 10% зөрүүтэй бол мэдэгдэхүйц өөр нөхцөлтэй гэж үзнэ.

Хэрэв өрийн хэрэглүүрийг солих буюу заалтын өөрчлөлтийг хүчингүй болсон гэж тооцвол гарсан аливаа зардал эсвэл төлбөрийг хүчингүй болгохтой холбоотой олз, гарзны нэг хэсэг байдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Харин өрийн хэрэглүүрийг солих буюу заалтын өөрчлөлтийг хүчингүй болсон гэж бүртгээгүй бол гарсан аливаа төлбөр, хураамжаар өр төлбөрийн дансны үнийг тохируулах ба өөрчлөгдсөн өр төлбөрийн үлдсэн хугацааны туршид хорогдуулна.

Дансны өртгийн зөрүүгийн эдийн засгийн шинж чанар нь эзэмшигчидтэй хийсэн хөрөнгийн гүйлгээний шинжтэй болсноос бусад тохиолдолд өрийн хэрэглүүр үл хүлээн зөвшөөрнө гэж үзээгүй өрийн өөрчлөлтийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн аливаа олз, гарзыг хуримтлагдсан өөрчлөлтийн аргыг ашиглан тооцооллын өөрчлөлт гэж бүртгэнэ.

Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө – Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгийг харилцагч банкууд Банк руу мөнгө буюу бусад төрлийн хөрөнгө шилжүүлсэн үед хүлээн зөвшөөрнө. Дериватив бус өр төлбөрийг хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг.

Харилцагчдын харилцах, хадгаламж - Харилцагчдын харилцах, хадгаламжууд нь хувь хүмүүс, улсын болон хувийн эзэмшлийн аж ахуйн нэгж, байгууллагад төлөх дериватив бус өр төлбөр бөгөөд хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгддэг.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.12 Санхүүгийн өр төлбөр (үргэлжлэл)

Бусад зээлийн эх үүсвэр - Бусад зээлийн эх үүсвэрт Монгол Улсын Засгийн газар болон гадаадын санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлүүд багтана. Эдгээр санхүүгийн өр төлбөрүүдийг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг.

Хоёрдогч өглөг - Хоёрдогч өглөгийг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг.

Бусад өр төлбөр - Бусад өр төлбөрийг нөгөө тал гэрээнд заасан үүргээ биелүүлсэн үед хуримтлуулан тооцож хорогдуулсан өртгөөр тусгана.

4.13 Урвуу РЕПО хэлцэл

Борлуулалт болон буцаан худалдан авах хэлцэл (“репо хэлцэл”)-ийг зээлдэгчийн эргэн төлөлтийг үр дүнтэйгээр хангах баталгаат санхүүгийн гүйлгээ гэж үздэг. Репо хэлцлийн хүрээнд худалдсан үнэт цаасыг бүртгэлээс хасдаггүй. Санхүүгийн байдлын тайлан дахь үнэт цаасны ангиллыг ерөнхийдөө өөрчилдөггүй боловч үнэт цаасаа шилжүүлж буй тал гэрээний дагуу эсвэл тогтсон хэвшлийн дагуу үнэт цаасыг зарах эсвэл барьцаанд өгөх эрхтэй тохиолдолд үнэт цаасыг эргэн худалдан авах авлага гэж ангилна. Холбогдох өглөгийг санхүүгийн байдлын тайланд “репо хэлцлүүд” гэж тусад нь толилуулдаг.

Буцаан худалдах хэлцлийн дагуу худалдан авсан үнэт цаас (“урвуу репо хэлцэл”) нь зээлдэгчээс Банкинд эргэн төлөлтийг үр дүнтэйгээр хангах бөгөөд урвуу репо хэлцэл гэж бүртгэнэ. Борлуулах болон буцаан худалдан авах үнийн зөрүүгээр хүүгийн орлогыг тайлант жилийн орлого үр дүнгийн болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөх ба урвуу репо хэлцлийн хугацааны турш үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хуримтлуулан бүртгэдэг. Борлуулах болон буцаан худалдан авах гэрээний дагуу борлуулсан үнэт цаасны ангилалд үндэслэн Банк нь буцаан худалдан авах авлагыг дараах хэмжилтийн ангиллуудын аль нэгэнд ангилдаг: хорогдуулсан өртөг, бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх.

4.14 Байшин барилга болон Үндсэн хөрөнгө

Барилгыг дор дурдсанчлан дахин үнэлэгдсэн өртгөөс хуримтлагдсан элэгдлийг мөн шаардлагатай бол үнэ цэнэ бууралтын гарзыг хассан дүнгээр тусгадаг.

Банкны эзэмшиж буй барилгыг анх өртгөөр нь хэмжиж бүртгэнэ. Үл хөдлөх хөрөнгийн дансны үнэ нь бодит үнээс материаллаг зөрүүтэй эсэхийг тайлант хугацаа бүрийн эцэст дахин үнэлнэ. Дахин үнэлгээнээс нэмэгдсэн дансны үнээр бусад дэлгэрэнгүй орлогыг кредитлэн, өөрийн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл дансыг нэмэгдүүлнэ. Ижил хөрөнгийн өмнө үүссэн нэмэгдлийг хааж буй дахин үнэлгээний бууралтыг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрч, өөрийн хөрөнгөнд өмнө хүлээн зөвшөөрсөн дахин үнэлгээний нэмэгдлийг бууруулна; бусад бүх бууралтыг тухайн жилийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Хөрөнгийг борлуулах болон данснаас хасахад гарсан нэмэгдэл эсвэл хөрөнгийг Банк ашиглаж буй тохиолдолд өөрийн хөрөнгөнд бүртгэсэн барилга тоног төхөөрөмжийн дахин үнэлгээний нөөцийг хуримтлагдсан алдагдал буюу хуримтлагдсан ашигт шууд хаана; сүүлийн тохиолдолд бодит зөрүүгийн хэрэгжсэн өсөлт нь хөрөнгийн дахин үнэлсэн дансны үнээс бодсон элэгдэл болон хөрөнгийн анхны өртгөөс бодсон элэгдлийн зөрүүтэй тэнцэнэ.

Банкны үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээлгээний дүн нь ижил байршилд байдаг, адил төрлийн үл хөдлөх хөрөнгийг үнэлж байсан үнэлгээний туршлагатай, холбогдох мэргэжлийн мэргэшлийг эзэмшсэн, хараат бус үнэлгээчдийн хийлгэсэн үнэлгээнд тулгуурладаг. Банк хөрөнгийн дахин үнэлгээний загварыг үнэлгээндээ 2013 оноос ашиглаж эхэлсэн.

Банкны эзэмшиж буй тоног төхөөрөмжийг үнэ цэнэ бууралтын гарз болон элэгдлийг хассан дүнгээр бүртгэнэ. Бага хэмжээний засварын өртгийг гарсан даруйд нь зардалд бүртгэдэг.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

Барилгын томоохон хэсэг эсвэл бүрэлдэхүүн хэсгийг шинэчлэхтэй холбоотой гарсан зардлыг капиталжуулж, сольсон хэсгийг ашиглалтаас хасна.

Түрээсийн сайжруулалт нь Банкнаас түрээсийн зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг бизнесийн тодорхой хэрэгцээ, сонирхолд нийцүүлэн өөрчлөх явдал юм. Банкнаас үл хөдлөх хөрөнгийг зориулалтын дагуу ашиглах чиглэлээр хийх аливаа сайжруулалтыг нягтлан бодох бүртгэлийн зорилгоор өөрийн хөрөнгө гэж бүртгэдэг.

НББОУС 16 "Үндсэн хөрөнгө"-ийн дагуу дахин үнэлсэн хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ нь дансны үнээс мэдэгдэхүйц ялгаагүй тохиолдолд 3-5 жилийн хугацаанд тухайн хөрөнгийн дахин үнэлэж болно. Үндсэн хөрөнгийн үнэ цэнэ буурсан шинж тэмдэг илэрсэн тохиолдолд удирдлага хөрөнгийн бодит үнэ цэнээс борлуулах өртгийг хассан дүн болон түүний ашиглалтын үнэ цэнийн аль ихээр нь нөхөгдөх өртгийг тооцдог. Дансны үнийг нөхөгдөх өртөг хүртэл бууруулж, үнэ цэнийн бууралтын гарзыг өөрийн хөрөнгөд өмнө бүртгэгдсэн дахин үнэлгээний нэмэгдлээс давсан дүнгээр тухайн жилийн ашиг, алдагдалд бүртгэнэ. Хөрөнгийн ашиглалтын үнэ цэнэ болон бодит үнэ цэнээс борлуулахтай холбоотой зардлыг хассан дүнг тооцоолоход өөрчлөлт орсон бол өмнөх жилүүдэд хүлээн зөвшөөрсөн үнэ цэнийн бууралтын гарзыг шаардлагатай бол буцаан залруулж бүртгэнэ.

Хөрөнгө борлуулсны олз, гарзыг тодорхойлохдоо борлуулалтаас олсон орлогыг бүртгэлийн дүнтэй харьцуулж тооцох бөгөөд олз, гарзыг тухайн жилийн ашиг, алдагдалд бүртгэнэ (үйл ажиллагааны бусад орлого, зардлын хэсэгт).

Дуусаагүй барилгыг элэгдүүлдэггүй. Бусад үндсэн хөрөнгүүдийн элэгдлийг тэдгээрийн өртөг эсвэл дахин үнэлсэн дүнг доорх ашиглах хугацааны туршид шулуун шугамын аргыг ашиглан үлдэх өртөг хүртэл нь хуваарилж тооцно:

- Барилга – 40 жил
- Тээврийн хэрэгсэл – 10 жил
- Тавилга, эд хогшил – 10 жил
- Тоног төхөөрөмж болон компьютер – 3-10 жил
- Түрээсийн сайжруулалт – Хөрөнгийн ашиглалтын хугацаа болон түрээсийн хугацааны аль багаар

Банкны тухайн хөрөнгийн хүлээгдэж буй ашиглалтын хугацааны эцэст хэрэв уг хөрөнгө аль хэдийн ашиглагдаж дууссан бол хөрөнгийн борлуулах үнээс холбогдох тооцоолсон зардлуудыг хасч тооцсон дүнг хөрөнгийн үлдэх өртөг гэдэг. Тайлант хугацаа бүрийн эцэст хөрөнгийн үлдэх өртөг болон ашиглалтын хугацааг хянаж үзэх ба шаардлагатай бол залруулдаг.

4.15 Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг түрээслүүлж түрээсийн орлого олох эсвэл урт хугацааны туршид хөрөнгийн үнэ цэнээс өгөөж хүртэхийн тулд эзэмших зорилготой (өөрийн бизнесийн үйл ажиллагаанд ашиглахгүйгээр) эсвэл тус 2 зорилгыг хоёуланг нь хэрэгжүүлэхээр эзэмшиж буй хөрөнгө юм.

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг анх бодит өртгөөр нь буюу худалдаж авсан үнэ дээр худалдан авахтай холбоотой шууд зардлыг нэмж бүртгэдэг. Дараа нь хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг тухайн тайлант хугацааны эцэст зах зээлийн нөхцөл байдалд үндэслэн бодит үнэ цэнээр хэмждэг. Тухайн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг уг үл хөдлөх хөрөнгийг борлуулснаас олсон үнэ гэж үзнэ. Холбогдох гүйлгээний зардлыг хасахгүй.

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлттэй холбоотой олз, гарз үүссэн үед нь тайлант жилийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө. Худалдаж авсны дараах зардлыг зөвхөн тухайн хөрөнгөөс үүдэлтэй Банкны ирээдүйд олох эдийн засгийн өгөөж нь тодорхой болсон болон тухайн зардлыг бодитоор хэмжих боломжтой үед уг хөрөнгийн дансны үнэд нэмж бүртгэнэ. Бусад бүх засвар үйлчилгээтэй холбоотой зардлыг гарсан үед нь тухайн жилийн ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө нь хөрөнгийг борлуулах эсвэл ашиглалтаас бүрмөсөн хасах үед хөрөнгийн борлуулалт болон захиран зарцуулснаас ирээдүйд эдийн засгийн үр ашиггүй бол данснаас хасна.

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг данснаас хасах, акталснаас үүсэх олз, гарзыг тухайн жилийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Банкны хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг ижил байршилд байдаг, адил төрлийн үл хөдлөх хөрөнгийг үнэлж байсан туршлагатай хараат бус мэргэжлийн хөрөнгийн үнэлгээний байгууллагаар хийлгэсэн үнэлгээнд тулгуурладаг. Банк хөрөнгө оруулалтын зориулалттай хөрөнгийн дахин үнэлгээний загварыг үнэлгээндээ 2013 оноос ашиглаж эхэлсэн.

4.16 Биет бус хөрөнгө

Банкны биет бус хөрөнгө нь ашиглах тодорхой хугацаатай бөгөөд үндсэндээ капиталжуулсан компьютерийн программ хангамжийн лицензүүд байна. Худалдан авсан компьютерийн программ хангамжийн лицензүүдийг тэдгээрийг худалдан авах үед үүсэх зардал болон ашиглахад бэлэн болгоход гарсан зардлын үндэслэн капиталжуулан бүртгэдэг. Хэрэв Банкны эзэмшлийн бүх төрлийн программ хангамжийн эдийн засгийн өгөөж нь байж болох зардлаас их байх нь тодорхой бол тухайн программ хангамжийг хөгжүүлсэнтэй холбоотой зардлыг биет бус хөрөнгө гэж бүртгэнэ. Компьютерийн программ хангамжтай холбоотой, засвар үйлчилгээ гэх мэт бусад бүх зардлуудыг гарсан үед нь зардал гэж хүлээн зөвшөөрнө.

Хязгаарлагдмал хугацаатай биет бус хөрөнгийг эдийн засгийн ашиглалтын хугацааны турш шулуун шугамын аргаар хорогдуулах ба биет бус хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын шинж тэмдэг илэрсэн үед тухайн хөрөнгийн үнэ цэнэ бууралтыг үнэлнэ.

Хорогдуулалтын хугацаа, аргачлалыг хамгийн багадаа жил бүрийн тайлант хугацааны эцэст хянаж үздэг. Биет бус хөрөнгийн тооцоолсон ашиглалтын хугацааг дараах байдлаар тогтоосон:

- Программ хангамжийн лицензүүд – 3-20 жил

4.17 Түрээс

Банк түрээслэгчийн хувьд түрээсийн нягтлан бодох бүртгэл. Банк нь оффисын байр, АТМ талбай болон агуулахыг түрээслэдэг. Банк ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түүнтэй холбоотой өр төлбөрийг уг түрээсэлж буй хөрөнгийг ашиглах эрх нь бий болсон өдрөөр хүлээн зөвшөөрнө. Түрээсийн төлбөр бүрийг өр төлбөр ба санхүүгийн зардлын хооронд хуваарилдаг. Санхүүгийн зардлыг түрээсийн хугацааны туршид ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрдөг бөгөөд ингэснээр хугацаа тус бүрийн өр төлбөрийн үлдэгдэл дээр хүүгийн хугацааны турш дахь тогтмол хувийг бий болгоно. Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг өртгөөр хүлээн зөвшөөрөх ба хөрөнгийн ашиглалтын хугацаа болон түрээсийн хугацааны аль багаар нь шулуун шугамын аргыг ашиглан элэгдэл тооцдог.

Түрээсийн өр төлбөрийг өнөөгийн үнэ цэнээр нь анхлан хэмжинэ. Түрээсийн өр төлбөр нь дараах түрээсийн төлбөрийн өнөөгийн цэвэр үнэ цэнийг агуулна:

- тогтмол төлбөрүүд (уг чанар нь тогтмол төлбөрүүд орно), хасах нь аливаа түрээсийн урамшууллын авлага;
- индекс эсвэл хувь хэмжээнд үндэслэсэн түрээсийн хувьсах төлбөрүүд;
- баталгаат үлдэх өртгийн дагуу Банкны төлөхөөр тооцоолж буй дүн;
- худалдан авах сонголтын хэрэгжих үнэ (хэрэв түрээслэгч тухайн сонголтыг хийх нь тодорхой үндэслэлтэй бол); болон
- түрээсийн гэрээг цуцлахтай холбоотой торгуулийн төлбөрүүд (хэрэв түрээсийн нөхцөлд түрээсийг цуцлах сонголтыг хэрэгжүүлэхээр түрээслэгч тусгасан бол).

Түрээсийн төлбөрүүдийг нуугдмал хүүний түвшнээр хорогдуулах ба хэрвээ тодорхойлох боломжгүй бол түрээслэгчийн зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүний түвшинг ашиглана. Энэ нь Банк эдийн засгийн ижил төстэй нөхцөл байдалд ижил үнэ цэнэтэй хөрөнгийг худалдан авахад шаардлагатай санхүүжилтийг ижил төстэй нөхцөлөөр зээлэх үед төлөх зээлийн хүүгийн түвшинг хэлнэ.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.17 Түрээс (үргэлжлэл)

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг дараах өртгөөр хэмжинэ:

- түрээсийн өр төлбөрийн анхны хэмжилтийн дүн
- түрээсийн гэрээ хүчин төгөлдөр хэрэгжиж эхлэх өдөр болон түүнээс өмнө төлсөн түрээсийн төлбөрүүд (хүлээн авсан түрээстэй холбоотой аливаа урамшууллыг хассан дүнгээр)
- анхдагч шууд зардал
- нөхөн сэргээгдэх зардал.

Дээр дурдсанаас үл хамааран Банк богино хугацаатай түрээс болон бага үнэ цэнэтэй түрээсийн хөрөнгийн төлбөрийг шулуун шугамын аргаар хуваарилан үйл ажиллагааны зардалд бүртгэдэг.

Банк түрээсийн хугацааг тодорхойлохдоо түрээсийн гэрээ хүчин төгөлдөр хэрэгжиж эхлэх өдрөөс сунгах эсвэл цуцлах өдөр хүртэл өөрчлөгдөхөөр таамаглагдаж байгаа бүх холбогдох баримт болон нөхцөл байдлыг харгалзан үзэж, Банкинд түрээсийн гэрээг сунгах эсвэл цуцлахгүй байх нь өөрт эдийн засгийн ашигтай байх эсэхийг судална. Сунгах болон цуцлах хугацааны сонголтыг зөвхөн тодорхой үндэслэлтэйгээр хэрэгжүүлнэ гэсэн тохиолдолд түрээсийн хугацаанд оруулна.

Түрээслэгчийн хяналтанд байгаа болон тухайн үнэлэлтэнд нөлөө үзүүлэх аливаа чухал нөлөө бүхий үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалд ихээхэн өөрчлөлт гарсан тохиолдолд үнэлгээнд хяналт тавьдаг. Банк нь СТОУС 16-ын дагуу КОВИД-19-тэй холбоотой түрээслүүлэгчийн тайлант хугацаанд олгосон түрээсийн хөнгөлөлтийн нэмэлт өөрчлөлтийг хэрэгжүүлсэн. Уг түрээсийн хөнгөлөлтийг олгогдсон хугацаанд түрээсийн өр төлбөр болон хувьсах түрээсийн бууралт гэж бүртгэсэн болно. Банк материаллаг хэмжээний түрээсийн хөнгөлөлт аваагүй.

Банк түрээслүүлэгчийн хувьд үйл ажиллагааны түрээсийн нягтлан бодох бүртгэл. Хэрэв хөрөнгийг үйл ажиллагааны түрээсээр түрээслүүлсэн тохиолдолд түрээсийн авлагыг түрээсийн хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар хуваарилан түрээсийн орлогоор бүртгэнэ.

4.18 Хувьцаат капитал болон давуу эрхтэй хувьцаа

Энгийн хувьцаа болон буцаан төлөх, эргэн дуудах нөхцөлгүй давуу эрхтэй хувьцааг эзэмшигчдийн өмч гэж ангилдаг. Шинэ хувьцаа гаргахтай шууд холбоотой нэмэлт зардлыг хувьцаа борлуулсны татварыг хассан дүнгээр бууруулж, эзэмшигчдийн өмчид тусгадаг. Хувьцаа борлуулснаас орж ирсэн орлогын бодит үнэ цэнийн хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү гарсан хэсгийг нэмэгдэж төлөгдсөн капитал гэж эзэмшигчдийн өмчид тусгадаг. Ногдол ашгийг зарласны дараагаар хүлээн зөвшөөрдөг.

4.19 Халаасны хувьцаа

Банк эсвэл түүний охин компаниуд Банкны өмчийн хэрэглүүрийг худалдаж авсан тохиолдолд шууд хамааралтай нэмэлт зардлыг оруулж, орлогын албан татварыг хасч, өмчийн хэрэглүүрийг дахин гаргах, худалдах, цуцлах хүртэл банкны эздэд хамаарах өмчөөс хасч тооцно. Ийм хувьцааг дараа нь худалдах эсвэл дахин гаргах тохиолдолд хүлээн авсан аливаа төлбөрийг өөрийн хөрөнгөд бүртгэнэ. Дахин гаргахтай холбоотой гарсан аливаа олз, гарзыг хуримтлагдсан ашиг дансанд бүртгэнэ.

4.20 Нэмж төлөгдсөн капитал

Нэмж төлөгдсөн капитал нь гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү үнээр оруулсан хөрөнгө оруулалтыг илэрхийлнэ.

4.21 Ногдол ашиг

Ногдол ашгийг зарласан хугацаанд эзэмшигчдийн өмчид бүртгэнэ. Тайлант хугацааны эцсийн өдрөөс хойш, гэхдээ санхүүгийн тайлангуудыг нийтлэхийг зөвшөөрөхөөс өмнө зарлагдсан ногдол ашгийг тайлант хугацааны дараах үйл явдлын тодруулгад оруулан толилуулдаг. Ногдол ашгийн хуваарилалтыг хуримтлагдсан ашгаас олгоно.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.22 Болзошгүй хөрөнгө ба болзошгүй өр төлбөр

Болзошгүй хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрөхгүй боловч эдийн засгийн өгөөжийн орох урсгал магадлалтай үед санхүүгийн тайланд нэмж тодруулна.

Төлбөрийг барагдуулахтай холбоотой мөнгөн урсгал гарах магадлалтай бол болзошгүй өр төлбөрийг санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрөхгүй боловч нэмж тодруулна.

4.23 Зээлтэй адилтгах хөрөнгөнд хамаарах үүрэг

Зээлд хамаарах үүрэг. Банк зээл олгох үүрэг хүлээдэг ба эдгээр үүрэг нь материаллаг сөрөг өөрчлөлтөөс хамааран буцалтгүй болон буцаагдах нөхцөлтэй байна. Зээл олгох үүрэг нь анх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгддөг бөгөөд хүлээн авсан хураамжийн дүнгээр нотлогддог. Энэ дүнг хүлээсэн үүргийн хүчинтэй байх хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар хорогдуулан бүртгэдэг. Энэ арга нь Банк зээл олгох үүрэг хүлээж уг үүргийнхээ дагуу тодорхой зээлийн хэлцэлд оролцох нь магадлалтай бөгөөд уг зээлээ олгосны дараа богино хугацаанд бусад борлуулах төлөвлөгөөгүй тохиолдолд үйлчлэхгүй. Энэ тохиолдолд зээлийн үүргийн хураамжийг хойшлуулж, олгосон зээлийн анхны хүлээн зөвшөөрөх дүнд оруулан тооцно.

Зээлд хамаарах үүрэг (үргэлжлэл). Тайлант үе бүрийн эцэст үүргүүдийг (i) анх хүлээн зөвшөөрсөн тухайн өдрөөрх хорогдуулаагүй дүнгийн үлдэгдэл болон (ii) зах зээлийн хүүний түвшнээс доогуур хүүтэй зээл олгох үүргээс бусад тохиолдолд хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварын дагуу тодорхойлогдсон алдагдлын дүнгийн аль ихээр нь хэмжиж бүртгэнэ. Зээлд хамаарах үүргийн дансны үнэ нь өр төлбөрийг илэрхийлнэ. Зээл болон ашиглаагүй үүргийг багтаасан гэрээний хувьд, Банк нь зээлийн бүрэлдэхүүнээс ашиглаагүй үүргийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг тусад нь ялгаж чадахгүй тохиолдолд уг алдагдлыг зээлийн алдагдлын хасагдуулгын хамт хүлээн зөвшөөрнө.

Нийт хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь зээлийн нийт дансны үнээс илүү гарсан тохиолдолд өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрнө. Тодруулга 38-д хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтэд ашигласан өгөгдөл, таамаглал, тооцооллын аргачлал болон Банк ХБЭА-ын загварт ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэрхэн харуулсан талаар тайлбарыг тусгасан.

Гүйцэтгэлийн баталгаа. Гүйцэтгэлийн баталгаа нь гэрээний үүргээ биелүүлээгүй тохиолдолд нөгөө талаас нөхөн төлбөр олгодог гэрээ юм. Уг гэрээ нь зээлийн эрсдэлээс гадна санхүүгийн бус гүйцэтгэлийн эрсдэлийг бас шилжүүлдэг. Гүйцэтгэлийн баталгааг анхлан хүлээн зөвшөөрөхдөө хүлээн авсан шимтгэлийн хураамжийн үнэ буюу бодит үнэ цэнээр бүртгэдэг. Энэхүү дүнд шулуун шугамын аргаар гэрээний хугацааны турш хорогдуулалт тооцдог. Тайлант үе бүрийн эцэст гүйцэтгэлийн баталгааны гэрээг дараах дүнгүүдийн хамгийн их дүнгээр хэмжинэ. Үүнд (i) анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үеийн хорогдуулалт хийгээгүй дүн, (ii) тайлагнал бүрийн эцэст гэрээний төлбөрийг барагдуулахад шаардагдах зардлын хамгийн сайн тооцоолол, буюу өнөөгийн үнэ цэнэ хүртэл хорогдуулсан дүнгээр авах боломжтой. Гүйцэтгэлийн баталгааны гэрээний төлбөрийг төлөхөд төлсөн дүнг нөхөх зорилгоор Банкны харилцагчид эргүүлэн авах гэрээний эрхтэй бол баталгааны хүлээн авагчид алдагдлын нөхөн төлбөрийг шилжүүлснээр хөрөнгөнд хүлээн зөвшөөрнө. Эдгээр хураамжийг орлого үр дүнгийн тайланд хураамж болон шимтгэлийн орлого гэж хүлээн зөвшөөрдөг.

4.24 Нөөц

Өр төлбөр ба зардлын нөөц/сан нь тодорхой бус хугацаатай болон дүн бүхий санхүүгийн бус өр төлбөр бөгөөд Банк өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд өнөөгийн эрх зүйн хувьд эсвэл бодит үндэслэлтэй үүрэг хүлээсэн ба энэхүү үүргээ биелүүлэхэд шаардагдах эдийн засгийн өгөөж бүхий эх үүсвэрийг төлөх магадлалтай, мөн уг үүргийн дүнг баталгаатайгаар тооцоолох боломжтой үед эдгээр нөөц/санг хуримтлуулан бүртгэдэг.

2016 оноос эхлэн Банк үйл ажиллагааны эрсдэлдээ зориулан нөөц санг байгуулсан. Энэ нөөц нь бусад нөөц эх үүсвэрийн нэг хэсэг бөгөөд Банкны удирдлагын гаргасан шийдвэрт үндэслэн хуримтлагдсан ашгийн зохих хэсэг болгон байгуулагдсан.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.25 Итгэмжлэгдсэн хөрөнгө

Гуравдагч этгээдийн дансанд бүртгэлтэй байгаа Банкны нэр дээр эзэмшиж байгаа хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайланд оруулаагүй. Үүнээс орох шимтгэлийн орлогыг “Хураамж, шимтгэлийн орлого” хэсэгт бүртгэсэн. Эдгээр төлбөрийг харилцагч Банкны үйл ажиллагааны үр дүнд бий болсон үр өгөөжийг нэгэн зэрэг хүлээн авч, ашигладаг учраас үйлчилгээг үзүүлсэн үед нь шулуун шугамын аргаар хугацааны туршид хүлээн зөвшөөрдөг. Итгэмжлэгдсэн хөрөнгийн үйл ажиллагааны хураамжийг “Хураамж, шимтгэлийн орлого” тусгадаг.

4.26 Орлогын албан татвар

Орлогын албан татварыг тайлант үеийн эцэст бүхэлд нь эсвэл ерөнхийд нь батлагдсан хууль тогтоомжийн дагуу санхүүгийн тайлангуудад хүлээн зөвшөөрнө. Орлогын албан татварын зардал нь тухайн тайлант хугацааны болон хойшлогдсон татвараас бүрдэх бөгөөд уг зардлуудтай холбоотой ажил гүйлгээ нь тухайн буюу өөр тайлант хугацаанд бусад дэлгэрэнгүй орлогод бүртгэгдсэнээс бусад тохиолдолд тухайн жилийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдөнө.

Тайлант хугацааны орлогын албан татвар нь тухайн болон өмнөх хугацаанд үүссэн татвар ногдуулах ашиг, алдагдалтай холбоотой татварын байгууллагад төлөх эсвэл түүнээс нөхөн авах дүн болно. Санхүүгийн тайланг холбогдох татварын албанд тушаахаас өмнө баталж амжаагүй тохиолдолд татвар ногдуулах ашиг, алдагдлыг урьдчилан тооцоолдог. Орлогын албан татвараас бусад татваруудыг удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардалд бүртгэдэг.

Хойшлогдсон орлогын албан татварыг тооцохдоо татварын алдагдлыг ирээдүйд шилжүүлэх балансын өглөгийн аргыг ашигладаг ба санхүүгийн тайлангийн өдрийн байдлаарх хөрөнгө, өр төлбөрийн татварын суурь болон санхүүгийн тайлан дахь бүртгэлийн дүнгийн хооронд үүсэх түр зөрүүнд үндэслэж тооцдог.

Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн чөлөөлтийн дагуу татвар ногдуулах ашиг болон бүртгэлийн ашгийн алинд нь ч нөлөөлдөггүй, мөн бизнесийн нэгдлээс бусад ажил гүйлгээнд хөрөнгө ба өр төлбөрийг анхлан хүлээн зөвшөөрөх үед үүссэн түр зөрүүгийн хувьд хойшлогдсон татвар бүртгэдэггүй. Хойшлогдсон татварын үлдэгдлийг тайлант хугацааны эцэст бүхэлдээ буюу үндсэндээ батлагдсан байсан татварын хувь хэмжээгээр тооцож байгаа бөгөөд түр зөрүү гарах хугацаанд буцаах эсвэл татварын алдагдлыг ирээдүйд ашиглагдах үед хэрэглэхээр хүлээгдэж байдаг.

Хасагдах түр зөрүү болон татварын алдагдал шилжүүлснээс үүссэн хойшлогдсон татварын хөрөнгийг ирээдүйд түр зөрүү буцах магадлалтай үед бүртгэх бөгөөд эдгээр түр зөрүүг ирээдүйд олох татварын ашгаас хасч ашиглаж болохуйц хэмжээгээр л хүлээн зөвшөөрнө. Гадаад валютын арилжааны үед гарах үүсмэл хэрэглүүрийн үнэ цэнийн өөрчлөлтийг хүлээн зөвшөөрөөгүй олз гарз гэж үздэг ба түр зөрүү гэж бүртгэдэг (Тодруулга 3.3.14). Бусад бүх санхүүгийн хөрөнгө болон бусад өр төлбөрийн гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зөрүү нь гадаад валютын ханшийн зөрүүгийн олзоос хасах гарз гэж үздэг ба энэ нь түр зөрүү үүсгэдэггүй.

Банкны татварын тодорхой бус байр суурийг удирдлага тайлант үеийн эцэс бүрд дахин үнэлдэг. Банкны орлогын татварын байр суурийг татварын байгууллага хүлээн зөвшөөрөхгүй байж болохоос үүдэн нэмэлт татвар ногдуулах нь ногдуулахгүй байхаас илүү магадлалтай гэж удирдлага үзсэн тохиолдолд өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрнө. Санхүүгийн тайлангийн эцсийн өдрийн байдлаар бүхэлдээ буюу үндсэндээ батлагдсан байсан хууль тогтоомжийн тайлбар, мөн ижил асуудлыг шүүх байгууллагын шийдвэрлэсэн байдалд үндэслэн үнэлгээ хийгддэг. Торгууль, алданги болон орлогын бус татвартай холбоотой өглөгийн хувьд тайлант хугацааны эцэс дэх өр төлбөрийг барагдуулахад шаардагдах зардлыг удирдлага хамгийн боломжит аргаар тодорхойлсноор хүлээн зөвшөөрнө.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.27 Ажилчдын тэтгэмж ба нийгмийн халамж

(i) Богино хугацаат тэтгэмж

Цалин хөлс бусад цалин хөлстэй холбоотой зардлууд нь Банкны ажилтан холбогдох ажил үйлчилгээг үзүүлсэн тухайн жилд зардлаар хүлээн зөвшөөрөгддөг. Цалинтай ээлжийн амралт зэрэг нөхөн олговортой бусад богино хугацаат хуримтлагдах ажлын чөлөөг ажиллагсад ирээдүйд нөхөн олговортой чөлөө авах эрхийг үүсгэх үйлчилгээг үзүүлсэн үед, нөхөн олговортой богино хугацаат хуримтлагдахгүй ажлын чөлөөг (жишээ нь, өвчний улмаас чөлөө авах) тухайн үед нь хүлээн зөвшөөрдөг.

(ii) Тогтоосон тэтгэмжийн төлөвлөгөө

Монгол Улсад үйл ажиллагаа явуулж буй компаниуд хуулийн дагуу улсын тэтгэврийн болоод нийгэм, эрүүл мэндийн даатгалын сангуудад шимтгэл төлдөг. Эдгээр шимтгэлүүдийг үүссэн үед нь ашиг, алдагдалд зардлаар бүртгэдэг. Банк өөрсдийн байгуулсан тэтгэврийн санд шимтгэл төлдөг. Төлсөн шимтгэлийг ажилтны Банкинд ажилласан хугацаанд нь хувь тэнцүүлэн "Тэтгэврийн сангийн зардал" дансанд бүртгэнэ.

4.28 Орлого, зардлын хүлээн зөвшөөрөлт

Хүүгийн орлого, зардлыг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөхөөс бусад тохиолдолд бүх өрийн хэрэглүүр бүрийн хувьд аккрузаль суурьт үндэслэн үр ашигт хүүгийн аргаар тооцоолон бүртгэнэ. Энэ аргын дагуу гэрээний талуудын хооронд төлөгдсөн эсвэл хүлээн авсан бүх хураамж, гүйлгээний зардал болон бүх үнийн нэмэгдэл буюу хөнгөлөлтийг үр ашигт хүүнд оруулан тооцож, цаг хугацааны хувьд хойшлуулан хүүгийн орлого эсвэл зардалд бүртгэдэг. Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэрэглүүрийн хүүгийн орлогыг нэрлэсэн хүүгээр тооцож орлого үр дүнгийн тайлангийн "Бусад адилтгах орлого" мөрөнд толилуулсан.

Үр ашигт хүүгийн бүрэлдэхүүн хэсэг болох хураамжид санхүүгийн хөрөнгийг худалдан авах эсвэл санхүүгийн өр төлбөрийг үүсгэхэд шууд холбоотойгоор нэмэгдэн гардаг, жишээлбэл төлбөрийн чадварыг үнэлэх, зээлийн баталгаа эсвэл барьцааг үнэлэх болон бүртгэх, хэрэглүүрийн нөхцөлүүдийг хэлэлцэх болон холбогдох баримт бичиг боловсруулах зэрэг гэрээ байгуулахтай холбоотой аливаа хураамжууд орно. Банк нь харилцагчид зээл олгосны дараах богино хугацаанд тухайн зээлийг тусгайлсан хэлцэл байгуулах худалдах төлөвлөгөөгүй тохиолдолд тухайн зээлийг зах зээлийн хүүгээр олгохтой холбоотой хураамж, шимтгэлийг үр ашигт хүүгийн бүрэлдэхүүн хэсэг болгон тооцно. Зээл олгохоор хүлээсэн үүргийг Банк ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдсэн санхүүгийн өр төлбөр гэж ангилдаггүй.

Үүссэн болон худалдан авсан үнэ цэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд үр ашигт хүүгийн түвшин нь хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээг (үүнд анхны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал орно) анх бодит үнэ цэнээр (худалдан авах үнээр илэрхийлэгддэг) хүлээн зөвшөөрөхдөө хямдруулах хүү юм. Үүний үр дүнд үр ашигт хүүгийн түвшин нь зээлийн тохируулгатай байдаг.

Дараах нөхцөлөөс бусад тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнэд үр ашигт хүүгийн түвшинг ашиглан хүүгийн орлогыг тооцоолно. (i) зээлийн үнэ цэнийн бууралтанд орсон санхүүгийн хөрөнгүүд (3-р үе шат), хүүгийн орлогыг үр ашигт хүүний түвшинг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр тооцож, хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын санг хассан дүнгээр, (ii) үүссэн болон худалдан авсан үнэ цэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд анхны зээлийн тохируулгатай үр ашигт хүүгийн түвшинг ашиглан хорогдуулсан өртгийг тооцох үед.

Хэрэв 3-р үе шатанд ангилсан санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл дараа нь сайжирч, хөрөнгө нь цаашид зээлийн үнэ цэнийн бууралтгүй болсон мөн энэ сайжирсан байдал нь хөрөнгийг зээлийн үнэ цэнийн бууралттай гэж тогтоосны дараа үүсэх үйл явдалтай бодитойгоор холбоотой байгаа тохиолдолд хөрөнгийг 3-р үе шатнаас гаргаж, хүүгийн орлогыг дансны нийт дүнгээс үр ашигт хүүгийн аргаар тооцож бүртгэнэ. Өмнө нь хөрөнгө 3-р шатанд байсны улмаас ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдөөгүй байсан нэмэлт хүүгийн орлого нь ангилал сайжирснаар үнэ цэнийн бууралтын буцаалт гэж хүлээн зөвшөөрөгдөнө.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

Хураамж, шимтгэлийн орлогыг харилцагч Банкны үйл ажиллагааны үр дүнд бий болсон үр өгөөжийг нэгэн зэрэг хүлээн авч, ашигладаг учраас үйлчилгээг үзүүлсэн үед нь шулуун шугамын аргаар хугацааны туршид хүлээн зөвшөөрдөг. Ийм орлогод засвар үйлчилгээний данс, үйлчилгээний хураамжийн данс, захиалгын төлбөрийн дансны хураамжууд, шимтгэл үйлчилгээний багцын төлбөр эсвэл гуравдагч этгээдийн нэрийн өмнөөс үйлчилгээний төлбөрийн шимтгэл хураамжийн орлогууд зэрэг багтана. Хувьсах төлбөр хураамжийг томоохон хэмжээний буцаалт байхгүй гэдгийг өндөр магадлалтайгаар удирдлага тодорхойлсон үед л хүлээн зөвшөөрдөг.

Бусад хураамж, шимтгэлийн орлого нь ихэвчлэн үндсэн ажил гүйлгээ гарсны дараа тодорхой хугацаанд буюу Банк гүйцэтгэлийн үүргээ хангасан үед хүлээн зөвшөөрнө. Хүлээн авсан хураамж, шимтгэл болон авлагын дүн нь гүйцэтгэлийн ялгаатай үүргүүд гэж тодорхойлсон үйлчилгээний хувьд гүйлгээний үнийг илэрхийлнэ. Ийм орлогод харилцагчийн нэрийн өмнөөс гадаад валют худалдах, худалдан авахад зориулсан хураамж, төлбөрийн гүйлгээ хийх үйлчилгээний хураамж, бэлэн мөнгөний төлбөр тооцоо, цуглуулах, зарцуулах хураамж зэрэг багтана.

4.29 Өмчлөх бусад хөрөнгө

Өмчлөх бусад хөрөнгө гэдэг нь хугацаа хэтэрсэн зээлийн үүргийг хангуулахаар хураан авсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус хөрөнгө (барилга зэрэг үл хөдлөх хөрөнгө, машин тоног төхөөрөмж, бараа материал зэрэг хөдлөх хөрөнгө, үнэт цаас зэрэг санхүүгийн хөрөнгө)-ийг хэлнэ. Хөрөнгийг эзэмших үедээ анхлан өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд санхүүгийн байдлын тайлангийн өмчлөх бусад хөрөнгөнд бүртгэх ба дараа нь тухайн хөрөнгийн шинж чанар, Банкны эдгээр хөрөнгийн өртгийг нөхөх сонирхол зэргээс шалтгаалж холбогдох хөрөнгийн бүлэгт хамаарах нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын дагуу дахин хэмжиж бүртгэнэ.

Санхүүгийн бус хөрөнгийн хувьд хэрэв Банкны удирдлага нь өмчлөх бусад хөрөнгийг (үл хөдлөх хөрөнгийг) өөрийн бизнесийн үйл ажиллагаанд ашиглах шийдвэрийг гаргасан бол Банк уг хөрөнгийг “Байшин барилга ба үндсэн хөрөнгө” гэж дахин ангилан, Байшин барилга ба үндсэн хөрөнгөтэй холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, журмын дагуу бүртгэнэ (Тодруулга 4.14)

Хэрэв Банк нь хураан авсан барьцаа хөрөнгийг түрээслүүлэн орлого олох болон капиталын өгөөжийг хүртэх зорилгоор эсвэл энэ 2 тохиолдлын хоёулангийнх нь зорилгоор өөрөө ашиглахгүйгээр хадгалж үлдсэн бол Банк нь уг хөрөнгийг “Өмчлөх бусад хөрөнгө”- өөс “Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө” хэсэгт дахин ангилан холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, журмын дагуу бүртгэнэ (Тодруулга 4.15).

Хэрэв Банк нь өмчлөх бусад хөрөнгөөр олж авсан хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгийг худалдахаар шийдвэр гаргасан тохиолдолд бараа материалтай холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн журмыг баримтлан зөвхөн СТОУС 5–ын шаардлага хангах, худалдах зорилгоор эзэмшиж байгаа хөрөнгө гэж ангилснаас бусад тохиолдолд уг хөрөнгийг “Өмчлөх бусад хөрөнгө” гэж санхүүгийн байдлын тайланд тусгана. Худалдан борлуулахаар төлөвлөсөн санхүүгийн бус өмчлөх бусад хөрөнгийн талаар Тодруулга 18-аас харна уу.

Хэрэв өмчлөх бусад хөрөнгө (үнэт цаас гэх мэт санхүүгийн хөрөнгө)-ийг борлуулснаар анхны үнээ нөхөх бол Банк нь СТОУС-ын хэмжилтийн зорилгоор санхүүгийн хөрөнгийн шинж чанар ба бизнесийн загвараас хамааран ангилж, бодит үнэ цэнээр хэмжинэ. Өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг тайлант хугацаа бүрд тооцоолдог бөгөөд бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг хөрөнгийн ангиллаас хамааран бусад дэлгэрэнгүй орлого болон ашиг алдагдалд “Дахин үнэлгээний нөөц” дансанд хүлээн зөвшөөрнө. Тодруулга 18-аас санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгийн дэлгэрэнгүйг харна уу.

4.30 Бараа материал

Бараа материалыг өртөг ба цэвэр боломжит үнэ цэнийн аль багаар бүртгэнэ. Цэвэр боломжит үнэ цэнэ нь бизнесийн хэвийн нөхцөлд барааг худалдан борлуулахаар тооцоолж буй үнээс барааг бий болгох болон худалдахтай холбоотойгоор гарах тооцоолсон зардлыг хассан дүн юм.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

4.31 Үнэт металл

Банк үнэт металлын үнийн зөрүүний богино хугацааны хэлбэлзлээс ашиг олох зорилгоор үнэт металлыг хүлээн авснаас хойш богино хугацаанд зарж борлуулдаг практик туршлагатай. Үнэт металлыг бодит үнэ цэнээр нь бүртгэдэг.

Илүү ил тод байх үүднээс үнэт металлын арилжааны олз, гарзыг 2021 оноос эхлэн гадаад валютын арилжааны олз, гарзаас салган орлогын тайланд тусад нь тайлагнаж байна. Уг үзүүлэлтийн харьцуулагдах хугацааны дүнг 10,454,295 мянган төгрөгөөр тооцож дахин ангилсан.

5 Шинэ буюу өөрчлөлт орсон стандартуудын тайлбар, хэрэгжилт

Дараах нэмэлт өөрчлөлтүүд нь 2021 оны 1 сарын 1-ний өдрөөс хүчин төгөлдөр болсон:

КОВИД-19-тэй холбоотой СТОУС16-д оруулсан түрээсийн хөнгөлөлтийн нэмэлт өөрчлөлт (2020 оны 5 сарын 28-ны өдөр батлагдан гарсан бөгөөд 2020 оны 6 сарын 1-ний өдрөөс эхлэх ба түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). Нэмэлт өөрчлөлт нь түрээслэгчдэд КОВИД-19-тэй холбоотой түрээсийн хөнгөлөлт нь түрээсийн өөрчлөлт мөн эсэхийг үнэлэхээс чөлөөлөх хэлбэрээр хөнгөлөлт үзүүлдэг. Түрээслэгчид түрээсийн хөнгөлөлтийг түрээсийн өөрчлөлт хийгээгүйтэй адилаар тооцож сонгох боломжтой. Практик хэрэглээ нь зөвхөн КОВИД-19 цар тахлын шууд үр нөлөөгөөр бий болсон түрээсийн хөнгөлөлтөд хамааралтай бөгөөд дараах бүх нөхцөлийг хангасан тохиолдолд хэрэгжүүлнэ: түрээсийн төлбөрийн өөрчлөлт нь түрээсийн өмнөх төлбөртэй бараг ижил хэмжээтэй эсвэл үүнээс бага хэмжээтэй байхаар шинэчилсэн; түрээсийн төлбөрийн аливаа бууралт нь зөвхөн 2021 оны 6 сарын 30-ны өдөр болон түүнээс өмнө төлөх төлбөрт нөлөөлдөг; түрээсийн бусад нөхцлүүдэд томоохон өөрчлөлт ороогүй тохиолдолд. 2021 оны 3 сарын 31-ний өдөр цар тахал хэвийн үргэлжилж буйтай холбоотой НББОУС3-өөс 2021 оны 6 сарын 30-ны өдрөөс 2022 оны 6 сарын 30-ны өдрийг хүртэл хугацааг сунгахаар нэмэлт өөрчлөлт оруулсан. (2021 оны 4 сарын 1-ний өдрөөс эхлэх ба түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө).

Банк нь түрээслүүлэгчтэй үл хөдлөх хөрөнгийн түрээсийн хөнгөлөлтийн талаар хэлэлцэл хийж, зарим нь СТОУС 16-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтөд нийцнэ гэж үзсэн. Үүний үр дүнд Банк 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар түрээсийн өр төлбөрийг 159,485 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 80,741 мянган төгрөг)-өөр бууруулж орлогын тайланд уг дүнгээр хүлээн зөвшөөрсөн.

Зах зээлийн жишиг хүүгийн шинэчлэл (IBOR) - СТОУС 9, НББОУС 39, СТОУС 7, СТОУС 4 ба СТОУС 16-д оруулсан 2-р үе шатны нэмэлт өөрчлөлтүүд (2020 оны 8 сарын 27-ны өдөр батлагдан гарсан бөгөөд 2021 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). 2-р үе шатны нэмэлт өөрчлөлтөөр шинэчлэлийг хэрэгжүүлэх явцад гарч буй асуудлууд, тэр дундаа нэг жишиг хувилбарыг өөр жишиг хувилбараар орлуулах асуудлыг оруулсан болно. Нэмэлт өөрчлөлт нь дараах чиглэлийг хамарна:

- *IBOR-ийн шинэчлэлийн үр дүнд гэрээний дагуу бий болсон мөнгөн гүйлгээг тодорхойлох суурьт гарсан өөрчлөлтийн нягтлан бодох бүртгэл:* Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэж буй хэрэглүүрийн хувьд нэмэлт өөрчлөлтүүд нь практик үндэслэлээр аж ахуйн нэгжүүдээс зах зээлийн жишиг хүүгийн шинэчлэлийн үр дүнд гэрээний дагуу бий болсон мөнгөн гүйлгээг тодорхойлох суурьт гарсан өөрчлөлтийг тооцоолох СТОУС 9-ийн В5.4.5 дахь хэсгийн удирдамжийг ашиглан үр ашигт хүүгийн хэмжээг шинэчлэн тогтоохыг шаарддаг. Үүний үр дүнд шууд ашиг, алдагдлыг хүлээн зөвшөөрөхгүй. Энэхүү практик аргачлал нь зөвхөн дээрх өөрчлөлтөд хамааралтай бөгөөд зөвхөн IBOR-ийн шинэчлэлийн шууд үр дагаварт хамааралтай байх нөхцөлд л хэрэгжих бөгөөд шинэ суурь нь эдийн засгийн хувьд өмнөх суурьтай адил тэнцүү байх ёстой. СТОУС 9-ээс түр чөлөөлөх журмыг хэрэгжүүлж буй даатгагчид мөн ижил практик аргачлалыг хэрэгжүүлэх шаардлагатай. Зах зээлийн жишиг хүүгийн шинэчлэл хийсний үр дүнд түрээсийн төлбөрийг тодорхойлох суурийг өөрчилсөн түрээсийн өөрчлөлтийг нягтлан бодох бүртгэлд хамруулахдаа түрээслэгчдээс үүнтэй ижил практик аргачлалыг ашиглахыг шаардах гэж СТОУС 16-д нэмэлт өөрчлөлт оруулсан.

5 Шинэ буюу өөрчлөлт орсон стандартуудын тайлбар, хэрэгжилт (үргэлжлэл)

- Хеджийн харилцаанд гэрээний дагуу тогтоогдоогүй эрсдэлийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдэд үзүүлэх 1-р үе шатны хөнгөлөлтийн дуусах огноо: 2-р шатны нэмэлт өөрчлөлт нь аж ахуйн нэгжээс гэрээний дагуу тогтоогдоогүй эрсдэлийн бүрэлдэхүүн хэсэгт өөрчлөлт оруулах эсвэл хеджийн харилцаа цуцлагдахын аль эрт тохиолдсон үед нь 1-р шатны хөнгөлөлтийг гэрээний дагуу тогтоогдоогүй эрсдэлийн бүрэлдэхүүн хэсэгт хэрэглэхийг гүйцээх горимын дагуу зогсоохыг шаарддаг.
- Хеджийн нягтлан бодох бүртгэлийн тодорхой шаардлагыг хэрэгжүүлэхээс түр хугацаанд үл хамаарах тохиолдлууд: 2-р үе шатны нэмэлт өөрчлөлт нь IBOR-ийн шинэчлэлээс шууд хамааралтай хеджийн харилцаанд НББОУС 39 ба СТОУС 9-ийн хеджийн нягтлан бодох бүртгэлийн тодорхой шаардлагуудыг хэрэглэх түр зуурын нэмэлт хөнгөлөлт үзүүлдэг.

Зах зээлийн жишиг хүүгийн шинэчлэлийн нөлөө. Банк хоорондын зах зээлийн жишиг хүүг ('IBOR') шинэчлэх нь зохицуулагчдын нэн тэргүүний зорилт болоод байгаа ба ихэнх IBOR хүүг 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөс нийтэд мэдээлэхээ зогсоосон бөгөөд зарим ам.долларын LI-BOR хүү нь 2023 оны 6 сарын 30-ны өдөр гэхэд нийтлэгдэхээ болино.

Доорх хүснэгтэд 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар жишиг хүү рүү шилжих үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөр болон дериватив гэрээний дүнг харууллаа:

Мянган төгрөгөөр	Ам.долларын LIBOR	Евро LIBOR	Нийт дүн
Үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөр			
Бусад зээлийн эх үүсвэр	109,972,284	3,946,550	113,918,834
Нийт үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөр	109,972,284	3,946,550	113,918,834
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр			
Хүүгийн своп хэлцлүүд: хэлцлийн дүн	1,086,589,209	-	1,086,589,209
Нийт үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	1,086,589,209	-	1,086,589,209

Хуучин IBOR-д суурилсан санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн тоо хэмжээ багасч байгаа тул Банк дээрх санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн хөрвөх чадвар буурах эрсдэлд өртөх магадлалтай.

Банкинд мөн IBOR хүү болон жишиг хүүгийн хооронд арбитражийн боломжит зөрүү үүсэх эрсдэлтэй байна.

Банк нь олон улсын санхүүгийн байгууллагууд гэх мэт өөрийн харилцагчид болон бусад байгууллагуудтай хамтран IBOR-д суурилсан санхүүгийн хэрэглүүрийг жишиг хүү рүү шилжүүлэх ажлыг хийж байна.

6 Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд

2022 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд заавал мөрдөх стандартууд ба тайлбарууд шинээр батлагдаж, хэвлэн нийтлэгдсэн ба эдгээрийг Банк хугацаанаас нь өмнө хэрэгжүүлж эхлээгүй.

СТОУС 17 болон СТОУС 4-т орсон нэмэлт өөрчлөлтүүд (2020 оны 6 сарын 25-ны өдөр батлагдан гарсан бөгөөд 2023 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). Нэмэлт өөрчлөлтөнд СТОУС 17-ийн хэрэгжилтийг хөнгөвчлөх, стандартын зарим шаардлагыг хялбаршуулах, стандартын шилжилтэд чиглэсэн хэд хэдэн тодруулга орсон. Нэмэлт өөрчлөлтүүд нь СТОУС 17-ийн холбогдох найман хэсэгт хамаарах бөгөөд эдгээр нь стандартын үндсэн зарчмуудыг өөрчлөх зорилгогүй болно. СТОУС 17-т дараах нэмэлт өөрчлөлтүүд оров:

6 Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд (үргэлжлэл)

- *Хүчин төгөлдөр огноо:* СТОУС 17-г дагаж мөрдөх хугацааг (нэмэлт өөрчлөлтийг оруулаад) 2023 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд болгож хоёр жилээр хойшлуулсан; мөн СТОУС 4-т СТОУС 9-ийг хэрэглэхээс түр хугацаагаар чөлөөлөхөөр тогтоосон хугацааг мөн 2023 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаа хүртэл хойшлуулсан.
- *Даатгалаар олж авсан мөнгөн гүйлгээний хүлээгдэж буй нөхөн төлбөр:* Байгууллага нь худалдан авалтын зардлын тодорхой хэсгийг холбогдох хүлээгдэж буй гэрээний шинэчлэлд хуваарилах, гэрээний хугацааг сунгах хүртэл уг зардлыг хөрөнгө гэж хүлээн зөвшөөрөх шаардлагатай. Аж ахуйн нэгжүүд тайлант хугацаа бүрд хөрөнгийн нөхөн төлөгдөх байдлыг үнэлж, санхүүгийн тайлангийн тодруулгад тухайн хөрөнгийн талаар тодорхой мэдээлэл өгөх ёстой.
- *Хөрөнгө оруулалтын үйлчилгээнд хамаарах гэрээний үйлчилгээний ахуйц ашиг:* Даатгалын хамрагдалт\нөхөн төлбөр болон хөрөнгө оруулалтын үйлчилгээний ашгийн хэмжээ, хүлээгдэж буй хугацааг харгалзан хувьсах төлбөрийн аргачлалын дагуу гэрээний хувьд болон ерөнхий загварын дагуу 'хөрөнгө оруулалт буцаах үйлчилгээ'-тэй бусад гэрээний хувьд даатгалын төлбөрийн нэгжийг тодорхойлсон байх ёстой. Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаатай холбоотой зардлыг аж ахуйн нэгж даатгуулагчийн даатгалд хамрагдахаас авах үр ашгийг дээшлүүлэх зорилгоор ийм үйл ажиллагаа явуулдаг бол даатгалын гэрээний хүрээнд мөнгөн гүйлгээнд оруулах ёстой.
- *Байгуулсан давхар даатгалын гэрээ - алдагдлыг нөхөн төлүүлэх:* Аж ахуйн нэгж алдагдалтай даатгалын гэрээний бүлгийг анх хүлээн зөвшөөрсөн, эсвэл алдагдалтай гэрээг бүлэгт нэмж тооцсоны улмаас үүссэн алдагдлыг хүлээн зөвшөөрөх үед аж ахуйн нэгж нь холбогдох давхар даатгалын гэрээний үйлчилгээний ахуйц ашгийг тохируулж, байгуулсан давхар даатгалын гэрээний олзыг хүлээн зөвшөөрөх ёстой. Давхар даатгалын гэрээнээс үүссэн хохирлын хэмжээг үндсэн даатгалын гэрээнүүд дээр хүлээн зөвшөөрөгдсөн алдагдал болон аж ахуйн нэгжийн байгуулсан давхар даатгалын гэрээнээс нөхөн төлүүлэхээр төлөвлөж байгаа даатгалын гэрээний шаардлагын хувийг үржүүлж тооцно. Энэхүү шаардлага нь байгуулсан давхар даатгалын гэрээг үндсэн даатгалын гэрээний дагуу үүссэн алдагдлыг хүлээн зөвшөөрөхөөс өмнө эсвэл үүнтэй нэгэн зэрэг хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд л хамаарна.
- *Бусад нэмэлт өөрчлөлтүүд:* Бусад нэмэлт өөрчлөлтүүд нь зарим зээлийн картын (эсвэл үүнтэй төстэй) гэрээнүүд, зарим зээлийн гэрээний хүрээг хассан; даатгалын гэрээний хөрөнгө, өр төлбөрийг санхүүгийн байдлын тайланд бүлгүүдийн оронд багцад тусгах; эзэмшиж буй давхар даатгалын гэрээ ба үүсмэл санхүүгийн бус хэрэглүүрийг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр тооцсон санхүүгийн эрсдэлийг бууруулах үед эрсдэлийг бууруулах хувилбарыг хэрэглэх боломжтой байдал; СТОУС 17-г хэрэглэхдээ өмнөх, явцын санхүүгийн тайланд хийгдэх бүртгэлийн тооцоог өөрчлөх нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын сонголт; даатгалын гэрээний нөхцөлийн дагуу даатгуулагчдаас тусгайлан авах ёстой орлогын албан татварын төлбөр, орлогыг гүйцэтгэлийн мөнгөн гүйлгээнд хамруулах; сонгосон шилжилтийн хөнгөлөлтүүд болон бусад жижиг нэмэлт өөрчлөлтүүд. Банкны хувьд одоогийн байдлаар шинэ стандартын санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг судалж байна.

СТОУС 10 болон НББОУС 28-д орсон нэмэлт өөрчлөлтүүд – Хөрөнгө оруулагч, түүний хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрийн хооронд хөрөнгө борлуулах болон хөрөнгө оруулах (2014 оны 9 сарын 11-нд батлагдсан ба НББОУС-ын зөвлөлөөс заасан хугацаанаас хойших тайлант хугацаануудад дагаж мөрдөнө). Хөрөнгө оруулагч, түүний хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрийн хооронд хөрөнгө борлуулах болон хөрөнгө оруулах ажил гүйлгээг хэрхэн бүртгэх талаар СТОУС 10 болон НББОУС 28-д ялгаатай байдлаар тусгасан байдлыг арилгахад чиглэгдсэн. Өөрчлөлтийн үр дүнд хөрөнгө борлуулах эсвэл хөрөнгө оруулах ажил гүйлгээ нь бизнесийн шинж чанартай бол олз, гарзыг нийт дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө гэж заасан. Бизнесийн үйл ажиллагаанд ашиглагддаггүй хөрөнгийг хараат компани эзэмшиж байсан ч хөрөнгө борлуулах болон хөрөнгө оруулах ажил гүйлгээний олз, гарзыг хэсэгчлэн хүлээн зөвшөөрнө. Банкны хувьд одоогийн байдлаар шинэ стандарт, нэмэлт өөрчлөлтүүдийн санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг судалж байна.

Өр төлбөрийг урт болон богино хугацаатайгаар нь ангилах - НББОУС 1-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтүүд (2020 оны 1 сарын 23-ны өдөр батлагдсан ба 2022 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). Энэхүү хязгаарлагдмал хүрээнд хийсэн нэмэлт өөрчлөлтүүд нь өр төлбөрийг тайлант хугацааны эцэст байгаа эрхээс нь хамааруулан богино хугацаатай эсвэл урт хугацаатай гэж ангилдаг.

6 Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд (үргэлжлэл)

Тайлант хугацааны эцэст аж ахуйн нэгж төлбөр тооцоогоо хамгийн багадаа арван хоёр сараар хойшлуулах бодит эрхтэй бол өр төлбөр нь урт хугацаатай байдаг. Стандарт нь нөхцөл болзолгүй байх ийм эрхийг шаардахгүй. Дараа нь төлбөр тооцоог хойшлуулах эрхээ хэрэгжүүлэх талаарх удирдлагын хүлээлт нь өр төлбөрийн ангилалд нөлөөлөхгүй болно. Хойшлуулах эрх нь аж ахуйн нэгж зөвхөн тайлант хугацааны эцэст холбогдох аливаа нөхцөлийг хангасан л бол үүсдэг. Тайлант хугацаа дууссаны дараа зээлдүүлэгч уг нөхцөлөөс татгалзсан ч гэсэн тайлангийн өдөр болон түүнээс өмнө нөхцөл зөрчигдсөн тохиолдолд өр төлбөрийг богино хугацаатай гэж үзнэ. Харин эсрэгээр, зээлийн гэрээний шалгуурыг зөвхөн тайлант өдрөөс хойш зөрчсөн тохиолдолд зээлийг урт хугацаатай гэж ангилдаг. Мөн нэмэлт өөрчлөлтөнд компанийн өр төлбөрийг өөрийн хөрөнгө болгон хөрвүүлэх замаар барагдуулж болох ангиллын шаардлагыг тодруулж өгсөн. 'Төлбөр тооцоо' гэдэг нь өр төлбөрийг бэлэн мөнгө, эдийн засгийн үр өгөөжийг агуулсан бусад эх үүсвэр эсвэл аж ахуйн нэгжийн өөрийн өмчийн хэрэглүүрээр төлж барагдуулахыг илэрхийлдэг. Өмчийн хэрэглүүрт хөрвүүлж болох хөрвөх хэрэглүүрүүдийн хувьд үл хамаарах тохиолдол байдаг. Тэр тохиолдол нь зөвхөн хөрвүүлэлтийн сонголтыг өөрийн хөрөнгийн хэрэглүүр гэж санхүүгийн нийлмэл хэрэглүүрийн тусдаа бүрэлдэхүүн хэсэг болгон ангилдаг хэрэглүүрүүдийн хувьд л ашиглах юм. Банкны хувьд одоогийн байдлаар нэмэлт өөрчлөлтийн санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг судалж байна.

Өр төлбөрийг урт болон богино хугацаатайгаар нь ангилах, дагаж мөрдөх хугацааг хойшлуулах - НББОУС 1-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтүүд (2020 оны 7 сарын 15-ны өдөр батлагдсан ба 2023 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). НББОУС 1-т өр төлбөрийг урт болон богино хугацаатай гэж ангилах нэмэлт өөрчлөлтийг 2020 оны 1 сард гаргасан бөгөөд анхны дагаж мөрдөх хүчинтэй хугацааг 2022 оны 1 сарын 1-ний өдөр болгон тогтоосон байсан. Гэсэн хэдий ч Ковид-19 цар тахлын улмаас дагаж мөрдөх хугацааг нэг жилээр хойшлуулж, аж ахуй нэгжүүдэд шинэчилсэн стандартаас үүдэн ангиллын өөрчлөлтийг хэрэгжүүлэх цаг хугацааг олгох шийдвэр гаргасан. Банкны хувьд одоогийн байдлаар нэмэлт өөрчлөлтийн санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг судалж байна.

Зориулалтаар нь ашиглахаас өмнөх орлого, алдагдалтай гэрээ – гэрээ гүйцэтгэлийн өртөг - НББОУС 16, НББОУС 37, СТОУС 3-т оруулсан хязгаарлагдахцар хүрээний нэмэлт өөрчлөлт, СТОУС-д 2018-2020 оны хооронд хийгдсэн жил тутмын сайжруулалт - СТОУС 1, СТОУС 9, СТОУС 16 ба НББОУС 41-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтүүд (2020 оны 5 сарын 14-ний өдөр батлагдсан ба 2022 оны 1 сарын 1-ний өдөр болон түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). НББОУС 16-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлт нь аж ахуйн нэгжийг хөрөнгөө зориулалтын дагуу ашиглахад бэлтгэж байх хугацаанд үйлдвэрлэсэн эд зүйлийг борлуулснаас олсон орлогыг үндсэн хөрөнгийн өртгөөс хасахыг хориглодог. Ийм эд зүйлийг борлуулсны орлогыг, түүнийг үйлдвэрлэх зардлын хамт яг тэр хугацаанд нь ашиг алдагдалд бүртгэнэ. Байгууллага эдгээр эд зүйлийн зардлыг хэмжихдээ НББОУС 2-ыг ашиглана. Зориулалтын дагуу ашиглахад бэлэн биш тул шалгагдаж буй хөрөнгийн элэгдлийг оруулахгүй. НББОУС 16-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтөөр аж ахуйн нэгж хөрөнгийн техникийн болон биет гүйцэтгэлийг үнэлэхдээ 'хөрөнгө хэвийн ажиллаж байгаа эсэхийг шалгаж байгааг' тодруулж өгсөн. Хөрөнгийн санхүүгийн гүйцэтгэл нь энэхүү үнэлгээнд хамааралгүй болно. Тиймээс хөрөнгө нь удирдлагаас хүлээгдэж буй үйл ажиллагааны гүйцэтгэлийн түвшинд хүрэхээс өмнө менежментийн төлөвлөсний дагуу үйл ажиллагаа явуулж, элэгдэл тооцогдох боломжтой байж болно.

НББОУС 37-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтөөр 'гэрээг биелүүлэхэд шаардагдах өртөг зардал' гэсэн ойлголтыг тодруулж өгсөн. Нэмэлт өөрчлөлтөөр гэрээг хэрэгжүүлэх шууд зардал нь уг гэрээний биелэлтийн нэмэгдэл зардал, гүйцэтгэлтэй шууд холбоотой бусад зардлын хуваарилалт зэргийг багтаасан болохыг тайлбарлав. Нэмэлт өөрчлөлтөөр, алдагдалтай гэрээний талаар тусдаа нөөц байгуулахаас өмнө тухайн гэрээнд зориулагдсан хөрөнгөөс илүүтэйгээр гэрээний үүргийг гүйцэтгэхэд ашиглагдсан хөрөнгийн аливаа үнэ цэнийн бууралтын гарзыг аж ахуйн нэгж хүлээн зөвшөөрч байгааг тодруулсан болно.

Нэмж дурдахад, СТОУС 3-д өр төлбөр болон болзошгүй өр төлбөртэй холбоотой үл хамаарах зүйл шинээр нэмэгдсэн.

Энэхүү үл хамаарах тохиолдол нь зарим төрлийн өр төлбөр ба болзошгүй өр төлбөрийн хувьд СТОУС 3-ыг хэрэглэж буй аж ахуйн нэгж нь 2018 оны үзэл баримтлалын хүрээг биш харин НББОУС 37 эсвэл СТОУТХ 21-ийг дагаж мөрдөх ёстойг зааж өгсөн болно.

6 Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд (үргэлжлэл)

Энэхүү шинэ үл хамаарах тохиолдолгүйгээр аж ахуйн нэгж НББОУС 37-д заасны дагуу хүлээн зөвшөөрөхгүй байсан бизнесийн нэгдлийн зарим өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрөх байсан. Тиймээс шууд худалдан авалтын дараа тухайн байгууллага ийм өр төлбөрийг үл хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд эдийн засгийн ашгийг харуулаагүй олзыг хүлээн зөвшөөрөх ёстой. Түүнчлэн худалдан авагч нь НББОУС 37-д тодорхойлсон болзошгүй хөрөнгийг худалдан авах өдөр хүлээн зөвшөөрөх ёсгүй гэдгийг тодруулсан.

СТОУС 9-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлтөөр санхүүгийн өр төлбөрийг үл хүлээн зөвшөөрөх 10% - ийн тестэнд аль төлбөрийг оруулах ёстойг тайлбарласан. Зардал эсвэл төлбөрийг гуравдагч этгээд эсвэл зээлдүүлэгчид төлж болно. Нэмэлт өөрчлөлтийн дагуу гуравдагч этгээдэд төлсөн зардал, төлбөрийг 10% -ийн тестэнд хамруулахгүй болно.

СТОУС 1 нь охин компани нь толгой компаниасаа арай сүүлд СТОУС-ыг нэвтрүүлдэг бол чөлөөлөлтийг зөвшөөрдөг. Толгой компани нь охин компани худалдаж авсан бизнесийн нэгдлийн үр нөлөө болон нэгтгэх явцдаа тохируулга хийгдээгүй бол охин компани нь хөрөнгө, өр төлбөрөө толгой компанийн СТОУС-д шилжсэн огноог үндэслэн толгой компанийнхаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд тусгах байсантай адил дансны үнээр хэмжих боломжтой. Энэхүү СТОУС 1-ээс чөлөөлөгдсөн байгууллагууд толгой компанийн СТОУС-д шилжсэн огноог үндэслэн толгой компанийн тайлагнасан дүнг ашиглан хөрвүүлэлтийн хуримтлагдсан зөрүүг хэмжих боломжийг олгох үүднээс СТОУС 1-т нэмэлт өөрчлөлт оруулсан. СТОУС 1-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлт нь анх удаа стандартыг хэрэглэгчдэд зардлыг бууруулах зорилгоор хөрвүүлэлтийн хуримтлагдсан зөрүүтэй холбоотой дээрх чөлөөлөлтийн талаар өргөжүүлж өгсөн. Энэхүү нэмэлт өөрчлөлт нь СТОУС 1-ийн чөлөөлөлттэй адил чөлөөлөгдсөн хараат компаниуд болон хамтарсан компаниудад хамаарна.

НББОУС 41-ийн дагуу бодит үнэ цэнийг хэмжихдээ аж ахуйн нэгжүүд татвар ногдуулах зорилгоор мөнгөн гүйлгээг хасах шаардлагыг хассан болно. Энэхүү нэмэлт өөрчлөлт нь татварын дараах байдлаарх хорогдуулсан мөнгөн гүйлгээг стандартын шаардлагад нийцүүлэх зорилготой юм. Банкны хувьд одоогийн байдлаар нэмэлт өөрчлөлтийн санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөллийг судалж байна.

НББОУС 8 Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллыг тодорхойлох тухай нэмэлт өөрчлөлт: (2021 оны 2 сарын 12-ний өдөр батлагдсан ба 2023 оны 1 сарын 1-ний өдрөөс хойших тайлант хугацаанд хүчин төгөлдөр болно). НББОУС 8-ын нэмэлт өөрчлөлт нь аж ахуйн нэгжүүд нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийг нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын өөрчлөлтөөс хэрхэн ялгах ёстойг тодорхойлсон болно. Банк одоогоор санхүүгийн тайланд үзүүлэх нэмэлт, өөрчлөлтийн нөлөөллийг судалж байна.

Нэг гүйлгээнээс үүссэн хөрөнгө, өр төлбөртэй холбоотой хойшлогдсон татвар – (2021 оны 5 сарын 7-ны өдөр батлагдсан ба 2023 оны 1 сарын 1-ний өдрөөс хойших тайлант хугацаанд хүчин төгөлдөр болно). НББОУС 12 -д оруулсан нэмэлт өөрчлөлт нь түрээс, үл хүлээн зөвшөөрөх өр төлбөр гэх мэт гүйлгээнд хойшлуулсан татварыг хэрхэн тооцохыг тодорхойлсон болно. Зарим тохиолдолд аж ахуйн нэгжүүд хөрөнгө, өр төлбөрөө анх хүлээн зөвшөөрөхдөө хойшлуулсан татварыг хүлээн зөвшөөрөх боломжгүй байдаг. Өмнө нь энэхүү чөлөөлөлт нь хөрөнгө ба өр төлбөрийг хоёуланг хүлээн зөвшөөрсөн гүйлгээ, өр төлбөрийн үл хүлээн зөвшөөрөлт гэх мэт гүйлгээнд хамаарах эсэх талаар тодорхойгүй байдал байсан. Энэхүү нэмэлт өөрчлөлтөнд чөлөөлөлт хамаарахгүй бөгөөд бизнес эрхлэгчид ийм гүйлгээнд хойшлогдсон татварыг хүлээн зөвшөөрөх ёстой гэдгийг тодотгож өгсөн. Энэхүү нэмэлт өөрчлөлтөөр аж ахуйн нэгжүүд анх хүлээн зөвшөөрснөөр татварын болон хасагдах түр зөрүүг тэнцүү хэмжээгээр бий болгосон гүйлгээнд хойшлогдсон татварыг хүлээн зөвшөөрөхийг зөвлөж байна. Банк одоогоор санхүүгийн тайланд үзүүлэх нэмэлт, өөрчлөлтийн нөлөөллийг судалж байна.

КОВИД-19-тэй холбоотой СТОУС16-д оруулсан түрээсийн хөнгөлөлтийн нэмэлт өөрчлөлт (2021 оны 3 сарын 31-ний өдөр батлагдсан ба 2021 оны 4 сарын 1-ний өдрөөс эхлэх ба түүнээс хойших тайлант хугацаанд дагаж мөрдөнө). СТОУС 16-д 2020 оны 5-р сард оруулсан нэмэлт өөрчлөлт нь түрээслэгчдэд КОВИД-19-тэй холбоотой түрээсийн хөнгөлөлт нь түрээсийн өөрчлөлт мөн эсэхийг үнэлэхээс чөлөөлөх хэлбэрээр 2021 оны 6 сарын 30 хүртэл хөнгөлөлт үзүүлж байсан. Харин 2021 оны 3 сарын 31-ний өдөр дахин нэмэлт өөрчлөлт оруулсан ба өмнөх нэмэлт өөрчлөлийн хугацааг 2021 оны 6 сарын 30-ны өдрөөс 2022 оны 6 сарын 30-ны

өдрийг хүртэл сунгасан. Дээр дурдсанаас бусад тохиолдолд шинэ стандартууд болон өөрчлөлтүүд нь Банкны санхүүгийн тайлангуудад томоохон нөлөө үзүүлэхгүй болно.

7 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бэлэн мөнгө	115,856,223	126,009,968
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	579,098,197	435,249,989
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	694,954,420	561,259,957

Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад) нь барьцаа хөрөнгөөр баталгаажуулаагүй. 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлд тулгуурлан Монголбанкн дахь харилцах дансны зээлжих чанар нь “Хангалттай” бөгөөд Монголбанк нь Мүүди’с-ийн В3 үнэлгээтэй байсан.

Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгөн (заавал байлгах нөөцөөс бусад) хөрөнгийн валют, хүүгийн түвшин болон дуусгавар болох хугацааны шилжилгээг Тодруулга 38-аас харна уу.

Мөнгөн гүйлгээний тайланд тусгагдсан мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө (Тодруулга 7)	694,954,420	561,259,957
Гурван сараас бага хугацаатай Монголбанкны үнэт цаас (Тодруулга 10)	1,563,001,736	1,096,937,280
Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгө (Тодруулга 9)	176,769,732	288,589,932
Нийт мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	2,434,725,888	1,946,787,169

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг хэмжих зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн үлдэгдэл нь 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар “1-р үе шат”-д байна. Эдгээр үлдэгдлийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь бага хэмжээтэй тул Банк мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд ямар нэгэн эрсдэлийн алдагдлын хасагдуулгыг хүлээн зөвшөөрөөгүй. ХБЗА-ын тооцоололд ашиглагдсан өгөгдөл, таамаглал болон тооцооллын аргачлалыг Тодруулга 38-аас харна уу.

8 Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	277,343,522	243,458,197
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	277,343,522	243,458,197

Банк нь Төв Банк буюу Монголбанкн дахь харилцах дансандаа Монголбанкнаас тавьдаг шаардлагын дагуу заавал байлгах нөөцийг байршуулдаг. Төв Банкн дахь байршуулдаг заавал байлгах мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэл нь 14 хоногийн татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн төгрөгийн

хувьд 6%-аас багагүй, гадаад валютын хувьд 18%-аас багагүй (2020: төгрөгийн хувьд 8.5%, гадаад валютын хувьд 15%) байдаг. Монголбанкны 2018 оны 3 сарын 29-ний өдрийн тогтоолын дагуу Банк тайлагналын өдрийн байдлаар заавал байлгах нөөцийн 50 хувийг хангадаг.

8 Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлд тулгуурлан Монголбанкн дахь харилцах дансны зээлжих чанар нь “Хангалттай” байна. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг хэмжих зорилгоор заавал байлгах нөөц нь 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар “1-р үе шат”-д байна.

9 Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бусад банкууд дахь харилцах данс		
Гадаад	122,837,341	272,238,403
Дотоод	25,735,787	2,686,086
Богино хугацаатай бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө		
Гадаад	18,208,629	3,653,594
Дотоод	9,987,975	10,011,849
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	879,677,778	984,554,529
Нийт бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,056,447,510	1,273,144,461

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар бусад банкуудад байршуулсан 3 сараас их хугацаатай хөрөнгөнд 1 жилээс 5 жилийн хугацаатай харилцах дансууд багтсан.

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн хийсэн бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлийн чанарын шинжилгээ болон хүлээгдэж буй эрсдэлийн эрсдэлийн алдагдлыг хэмжих зорилгоор бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийг 3 үе шаттайгаар үнэлсэн үнэлгээг дараах хүснэгтэд харуулав. Банкны хэрэглэсэн зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийг үнэлэх системийн тодорхойлолт, хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн аргачлал, төлбөрийн чадваргүй болох үеийн болон зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт (SICR)-ийн тодорхойлолтыг Тодруулга 38-аас харна уу.

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2020 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
- Маш сайн	989,550,544	1,111,583,041
- Сайн	16,788,646	17,051,805
- Хангалттай	36,098,905	16,406,584
- Тусгай хяналттай	14,240,607	128,347,814
Нийт дансны үнэ	1,056,678,702	1,273,389,244
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(231,192)	(244,783)
Дансны үнэ	1,056,447,510	1,273,144,461

Бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгийн валют, хүүгийн түвшин болон дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг Тодруулга 38-аас харна уу.

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	1,808,800,791	1,242,830,827
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар зайлшгүй хэмжигдэх өрийн үнэт цаас	165,954,333	116,890,897
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	4,684,750	4,678,896
Нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	1,979,439,874	1,364,400,620

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны томоохон өсөлт нь Монголбанкны үнэт цаасанд оруулсан нэмэлт хөрөнгө оруулалт болон Компанийн бондтой холбоотой.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын ангилал болон хэмжилтийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар зайлшгүй хэмжигдэх өрийн үнэт цаас	Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	Нийт дүн
Монголбанкны үнэт цаас (а)	1,563,001,736	-	-	1,563,001,736
МИК бонд – давуу эрхтэй (б)	-	41,800,489	-	41,800,489
МИК бонд – энгийн эрхтэй (б)	-	121,956,669	-	121,956,669
Засгийн Газрын бонд (в)	186,149,725	-	4,749,941	190,899,666
Компанийн бонд (г)	59,649,330	2,197,175	-	61,846,505
2021 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (бодит үнэ цэнэ ба нийт дансны үнэ)	1,808,800,791	165,954,333	4,749,941	1,979,505,065
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	-	-	(65,191)	(65,191)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	1,808,800,791	165,954,333	4,684,750	1,979,439,874

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын ангилал болон хэмжилтийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	<i>Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас</i>	<i>Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар зайлшгүй хэмжигдэх өрийн үнэт цаас</i>	<i>Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас</i>	Нийт дүн
Монголбанкны үнэт цаас (а)	1,096,937,280	-	-	1,096,937,280
МИК бонд – давуу эрхтэй (б)	-	5,394,927	-	5,394,927
МИК бонд – энгийн эрхтэй (б)	-	111,495,970	-	111,495,970
Засгийн Газрын бонд (в)	145,893,547	-	4,741,411	150,634,958
2020 оны 12 сарын 31-ээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (бодит үнэ цэнэ ба нийт дансны үнэ)	1,242,830,827	116,890,897	4,741,411	1,364,463,135
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	-	-	(62,515)	(62,515)
2020 оны 12 сарын 31-ээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	1,242,830,827	116,890,897	4,678,896	1,364,400,620

(а) Монголбанкны үнэт цаас

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаас нь төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах зорилгоор эзэмшиж буй “цуглуулах болон худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас юм.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 3 сараас бага хугацаатай Монголбанкны үнэт цаас 1,563,001,736 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 1,096,937,280 мянган төгрөг) байсан бөгөөд мөнгөн гүйлгээний тайланд тусгах зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөд бүртгэгдсэн. (Тодруулга 7).

Монголбанкны 223,554,000 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 20,193,000 мянган төгрөг) болон 58,948,000 мянган төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй 28 хоногийн хугацаатай үнэт цаасыг Монголбанктай хийсэн Репо хэлцэлд (Тодруулга 23) болон Алт 2 хөтөлбөрт (Тодруулга 22) тус тус барьцаалсан.

(б) МИК бонд

МИК бонд нь арилжааны банкнуудаас харилцагчдад олгосон ипотекийн зээлээр баталгааждаг ба ипотекийн зээлтэй ижил бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны ангилалд багтдаг. Банк ипотекийн зээлийг худалдах зорилгоор анх хүлээн зөвшөөрсөн. (Тодруулга 3.3.12-оос харна уу). Энэхүү бонд нь Тодруулга 3-т тодруулсны дагуу МИК-ОССК-ийн үнэт цаасжуулах ажил гүйлгээтэй холбоотой ипотекийн зээлээр баталгаажсан “Энгийн” болон “Давуу” эрхтэй үнэт цаас (ОСЗБҮЦ) юм.

Тодруулга 3-т тайлбарласны дагуу зөвхөн давуу эрхтэй үнэт цаасны үндсэн төлбөр бүрэн төлөгдсөн тохиолдолд энгийн эрхтэй үнэт цаасны үндсэн төлбөрийг авах боломжтой ба давуу эрхтэй үнэт цаас эзэмшигчид нь төлбөрийн хувьд давуу эрхтэй. МИК-ОССК-ийн цэвэр хөрөнгө нь дутагдсан тохиолдолд үүнийг давуу болон энгийн үнэт цаас эзэмшигчид хариуцна (төлбөр болон давуу эрхийн хувьтай тэнцүү хэмжээгээр).

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

(в) Засгийн Газрын бонд

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах зорилгоор эзэмшиж буй “цуглуулах болон худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас юм.

Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах зорилгоор эзэмшиж буй “цуглуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас юм. Засгийн Газрын бонд нь барьцаалагдаагүй.

(г) Компанийн бонд

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх ангилалд зайлшгүй ангилагдсан өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь Банк арилжааны ашиг олох зорилгоор эзэмшиж буй “худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай үнэт цаас юм. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед Банк компанийн бондыг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрсөн. Энэхүү ашиг алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх компанийн бонд нь бодит үнэ цэнээр бүртгэгддэг бөгөөд бодит үнэ цэнэ нь зээлийн эрсдэлтэй холбоотой аливаа бууралтыг тусгадаг ба Банкны зээлийн эрсдэлд өртөх хэмжээг хамгийн сайн илэрхийлдэг бөгөөд барьцаалагдаагүй болно.

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Компанийн бонд нь төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах зорилгоор эзэмшиж буй “цуглуулах болон худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас юм. Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Компанийн бонд нь Монгол Улсын Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй бөгөөд Монголын Ипотекийн Корпорациас жилийн 8.85%-ийн хүүтэй гаргасан бонд юм.

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаасны дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2020 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Монголбанкны үнэт цаас		
- Маш сайн	1,563,953,019	1,097,569,862
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх дансны үнэ	1,563,953,019	1,097,569,862
Хасах нь : Зээлжих эрсдэлийн сан	(951,283)	(632,582)
Дансны үнэ (бодит үнэ цэнэ)	1,563,001,736	1,096,937,280

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн Газрын бондыг дор үзүүлэв:

	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
	1-р үе шат	1-р үе шат
<i>Мянган төгрөгөөр</i>	<i>(12 сарын ХБЭА)</i>	<i>(12 сарын ХБЭА)</i>
Засгийн Газрын бонд		
- Маш сайн	185,898,487	147,966,810
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх дансны үнэ	185,898,487	147,966,810
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(2,675,792)	(2,073,263)
Хасах нь: Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	2,927,030	-
Дансны үнэ (бодит үнэ цэнэ)	186,149,725	145,893,547

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Компанийн бондыг дор үзүүлэв:

	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
	1-р үе шат	1-р үе шат
<i>Мянган төгрөгөөр</i>	<i>(12 сарын ХБЭА)</i>	<i>(12 сарын ХБЭА)</i>
Компанийн бонд		
- Хангалттай	60,510,603	-
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх дансны үнэ	60,510,603	-
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(861,273)	-
Дансны үнэ (Бодит үнэ цэнэ)	59,649,330	-

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Дээрх хүснэгтэнд ашигласан зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийн тайлбарыг Тодруулга 38-аас харна уу.

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны зээлжих эрсдэлийн сан болон нийт хорогдуулсан өртгөөрх дансны үнийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Зээлжих эрсдэлийн сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	Дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаас 2021 оны 1 сарын 1-нээрх	632,582	1,097,569,862
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөний өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	951,283	1,563,953,019
Данснаас хасагдсан	(632,582)	(1,097,569,862)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх	951,283	1,563,953,019
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн газрын бонд 2021 оны 1 сарын 1-нээрх	2,073,263	147,966,809
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөний өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	602,529	40,904,496
Данснаас хасагдсан	-	-
Нийт дансны үнэ	2,675,792	188,871,305
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	(45,788)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх	2,675,792	188,825,517
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Компанийн бонд 2021 оны 1 сарын 1-нээрх	-	-
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөний өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	861,273	60,533,309
Нийт дансны үнэ	861,273	60,510,603
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	(22,706)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх	861,273	60,510,603

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны зээлжих эрсдэлийн сан болон хорогдуулсан өртгөөрх дансны үнийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Зээлжих эрсдэлийн сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	Дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаас 2020 оны 1 сарын 1-нээрх	118,531	168,951,043
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөны өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	632,582	5,793,478,851
Данснаас хасагдсан	(118,531)	(4,864,860,032)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх	632,582	1,097,569,862
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн Газрын бонд 2020 оны 1 сарын 1-нээрх	6,283	561,586
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөны өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	2,066,980	349,703,413
Данснаас хасагдсан	-	(202,098,094)
Нийт дансны үнэ	2,073,263	148,166,905
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	(200,096)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх	2,073,263	147,966,809

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас

Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтын дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2020 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Засгийн Газрын бонд		
- Хангалттай	4,749,941	4,741,411
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт (нийт дансны үнэ)	4,749,941	4,741,411
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(65,191)	(62,515)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	4,684,750	4,678,896

Дээрх хүснэгтэнд ашигласан зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийн тайлбарыг Тодруулга 38-аас харна уу
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалтын зээлжих эрсдэлийн сангийн өөрчлөлтийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Зээлжих эрсдлийн сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	Дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн Газрын бонд		
2021 оны 1 сарын 1-нээрх	62,515	4,741,411
Тайлант хугацааны зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөны өөрчлөлт:		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	2,676	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	8,530
Нийт тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт	2,676	8,530
2021 оны 12 сарын 31-нээрх	65,191	4,749,941

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалтын зээлжих эрсдэлийн сангийн өөрчлөлтийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Зээлжих эрсдэлийн сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	Дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн Газрын бонд		
2020 оны 1 сарын 1-нээрх	109,874	11,315,389
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөны өөрчлөлт:</i>		
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	20,589	-
Данснаас хасагдсан	(67,948)	(6,573,242)
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	(736)
Нийт тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт	(47,359)	(6,573,978)
2020 оны 12 сарын 31-ээрх	62,515	4,741,411

11 Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	17,927,851	17,211,464
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	544,864	12,283,858
Нийт өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	18,472,715	29,495,322

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын ангилал болон хэмжилтийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	Нийт дүн
Компанийн хувьцаа	17,927,851	544,864	18,472,715
2021 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	17,927,851	544,864	18,472,715

11 Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын ангилал болон хэмжилтийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	<i>Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас</i>	<i>Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас</i>	Нийт дүн
Компанийн хувьцаа	17,211,464	12,283,858	29,495,322
2020 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	17,211,464	12,283,858	29,495,322

(а) Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх компанийн хувьцаануудад арилжаалах зорилгоор эзэмшиж байгаа үнэт цааснууд болон анх хүлээн зөвшөөрөхдөө бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх сонголтыг хийгээгүй өмчийн бусад үнэт цааснууд багтана.

Компанийн хувьцааны дийлэнх нь Монгол Улсын Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй “АПУ ХК” (“APU JSC”) болон Монголын Ипотекийн Корпорацийн хувьцаануудаас бүрдэнэ. Эдгээр нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 15,345,248 мянган төгрөг болон 2,450,864 мянган төгрөг (2020: 15,304,300 мянган төгрөг болон 1,270,304 мянган төгрөг) бүхий бодит үнэ цэнэтэй байсан.

(б) Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны 544,864 мянган төгрөгийн хөрөнгө оруулалтыг хийсэн. Энэ ангиллын хөрөнгийг арилжаалж ашиг олох зорилгоор бус стратегийн ач холбогдол бүхий хөрөнгө оруулалт хэлбэрээр хийсэн бөгөөд богино болон дунд хугацаанд энэхүү хөрөнгө оруулалтыг худалдах төлөвлөгөө байхгүй.

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны бууралт нь Банк үнэ нь мэдэгдэхүйц буурсан хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй хувьцаагаарх хөрөнгө оруулалтаа борлуулсантай холбоотой.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ	3,110,945,995	3,001,716,158
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(160,974,133)	(160,124,524)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны дансны үнэ	2,949,971,862	2,841,591,634
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа /Орон сууцны зээл/	304,232,064	165,418,490
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа / ЖДБ-ийн зээл/	83,823,576	-
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа /Байгууллагын зээл/	1,147,335	24,335,791
Нийт харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	3,339,174,837	3,031,345,915

Банк нь Монголын Ипотекийн Корпорацид худалдах зээлийн багц болон Монголбанкны урт хугацаатай репо санхүүжилтээр олгогдсон ЖДБ-ийн зээлийн багцыг эзэмшдэг ба эдгээр багц нь СТОУС 9-ийн дагуу худалдах зорилгоор эзэмшиж буй бизнес загварт багтсан. Иймд харилцагчдад олгосон уг зээлүүдийг “бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх” ангилалд анх хүлээн зөвшөөрсөн. Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх ангилалтай компанийн зээл нь өмнө нь үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр гэсэн ангилалтай байсан хэрэглүүрүүд юм. Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх зээл ба урьдчилгааны эрсдэлийг тооцож хэмжилт хийсэн. Санхүүгийн байдлын тайланд тусгагдсан дансны дүн нь Банкны тооцооллоорх хүлээж болзошгүй хамгийн их зээлийн эрсдэл болно.

Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа дансны нийт үлдэгдэл болон зээлжих эрсдэлийн санг 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар ангиллаар нь задлан доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31			2020 оны 12 сарын 31		
	Нийт дансны үнэ	Зээлжих эрсдэлийн сан	Дансны үнэ	Нийт дансны үнэ	Зээлжих эрсдэлийн сан	Дансны үнэ
Байгууллагад олгосон зээл						
Бизнесийн зээл	1,220,124,468	(26,680,865)	1,193,443,603	1,264,717,264	(21,067,845)	1,243,649,419
Жижиг дунд бизнесийн зээл	825,665,816	(39,873,780)	785,792,036	690,021,507	(36,122,576)	653,898,931
Хувь хүнд олгосон зээл						
Хэрэглээний зээл	722,421,933	(87,273,003)	635,148,930	734,739,072	(94,985,139)	639,753,933
Орон сууцны зээл	342,733,778	(7,146,485)	335,587,293	312,238,315	(7,948,964)	304,289,351
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	3,110,945,995	(160,974,133)	2,949,971,862	3,001,716,158	(160,124,524)	2,841,591,634

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн ангиллыг доор тайлбарлав:

- Бизнесийн зээл – Том аж ахуйн нэгжид стандарт нөхцөлийн дагуу олгосон зээл;
- Жижиг дунд бизнесийн зээл – Жижиг болон дунд бизнес эрхлэгчдэд олгосон зээл;
- Хэрэглээний зээл;
- Орон сууцны зээл.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгогдсон зээлүүдийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс 2,636,090 мянган төгрөгийн (2020 оны 12 сарын 31: 922,974 мянган төгрөг) гарзыг орлого үр дүнгийн тайланд тусгасан.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт үлдэгдэл болон зээлжих эрсдэлийн сангийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд зээлээс ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Бизнесийн зээл								
2021 оны 1 сарын 1	5,495,895	768,810	14,803,140	21,067,845	660,249,504	198,154,010	406,313,750	1,264,717,264
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
<i>Шилжилт:</i>								
-дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(7,800,225)	7,652,535	-	(147,690)	(126,182,477)	126,182,477	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	-	(6,742,476)	6,603,060	(139,416)	-	(35,166,024)	35,166,024	-
- 12 сарын хугацааны ХБЭА (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	221,412	(518)	-	220,894	44,197,542	(44,197,542)	-	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	-	-	-	-	29,737,826	(29,737,826)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	11,214,561	-	-	11,214,561	754,858,575	-	-	754,858,575
Данснаас хасагдсан	(4,218,461)	(810,028)	(795,595)	(5,824,084)	(434,809,749)	(80,441,719)	(255,613,518)	(770,864,986)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	(150,867)	147,691	17,622,200	17,619,024	-	-	-	-
Хямдруулалт	136,090	41,735	207,392	385,217	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	(17,284)	(52,390)	(116,222)	(185,896)	(2,170,795)	(705,527)	(679,465)	(3,555,787)
Бусад өөрчлөлт	(68,245)	(95,301)	(1,049,639)	(1,213,185)	(11,038,897)	(124,198)	21,964	(11,141,131)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	(683,019)	141,248	22,471,196	21,929,425	224,854,199	(4,714,707)	(250,842,821)	(30,703,329)
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	-	-	(17,482,784)	(17,482,784)	-	-	(17,482,784)	(17,482,784)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	139,933	-	1,026,446	1,166,379	2,359,322	829,726	404,269	3,593,317
2021 оны 12 сарын 31	4,952,809	910,058	20,817,998	26,680,865	887,463,025	194,269,029	138,392,414	1,220,124,468

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт үлдэгдэл болон зээлжих эрсдэлийн сангийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Зээлжих эрсдэлийн сан			Нийт дүн	Нийт дансны үнэ			Нийт дүн
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)		1-р үе шат (12 сарын хугацаанд зээлээс ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	
Бизнесийн зээл								
2020 оны 1 сарын 1	4,853,248	2,261,756	35,773,581	42,888,585	838,752,587	321,364,372	252,130,695	1,412,247,654
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(284,134)	284,134	-	-	(35,930,304)	35,930,304	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	(462,891)	(795)	463,686	-	(52,549,884)	(110,384,373)	162,934,257	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	2,615,190	3,186	61,454	2,679,830	305,315,502	38,354,716	133,350,395	477,020,613
Данснаас хасагдсан	(1,891,876)	(2,260,961)	(785,828)	(4,938,665)	(349,299,141)	(56,748,845)	(15,282,684)	(421,330,670)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	-	(283,616)	59,845,389	59,561,773	-	(1,933,277)	(63,440,040)	(65,373,317)
Хямдруулалт	-	270,395	638,653	909,048	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	19,279	2,756,712	2,775,991	-	2,335,286	6,375,618	8,710,904
Бусад өөрчлөлт	583,066	469,266	4,951,206	6,003,538	(83,199,194)	(43,721,853)	18,202,994	(108,718,053)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	559,355	(1,499,112)	67,931,272	66,991,515	(215,663,021)	(136,168,042)	242,140,540	(109,690,523)
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	-	-	(83,259,960)	(83,259,960)	-	-	(83,259,960)	(83,259,960)
Өмчлөх бусад хөрөнгө рүү шилжсэн	-	-	(6,267,340)	(6,267,340)	-	-	(13,900,000)	(13,900,000)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	83,292	6,166	625,587	715,045	37,159,938	12,957,680	9,202,475	59,320,093
2020 оны 12 сарын 31	5,495,895	768,810	14,803,140	21,067,845	660,249,504	198,154,010	406,313,750	1,264,717,264

12 Харилцагчдад олгосон зээл (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүй ц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд зээлээс ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүй ц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Жижиг дунд бизнесийн зээл								
2021 оны 1 сарын 1	2,152,696	1,142,603	32,827,277	36,122,576	391,957,308	79,351,278	218,712,921	690,021,507
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(3,285,934)	3,287,076	-	1,142	(49,635,585)	49,635,585	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	-	(3,583,626)	5,477,972	1,894,346	-	(54,255,301)	54,255,301	-
- 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	998,633	(1,389,277)	-	(390,644)	44,721,620	(44,721,620)	-	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	920,838	(941,661)	(20,823)	-	28,767,092	(28,767,092)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	5,414,768	-	-	5,414,768	547,116,848	-	-	547,116,848
Данснаас хасагдсан	(1,749,590)	(1,169,200)	(2,457,227)	(5,376,017)	(276,988,379)	(44,654,934)	(68,259,192)	(389,902,505)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	(131,553)	586	15,093,617	14,962,650	-	-	-	-
Хямдруулалт	96,836	592	2,441,449	2,538,877	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	(10,434)	(111)	2,247,273	2,236,728	(654,487)	(21,279)	2,261,059	1,585,293
Бусад өөрчлөлт	(269,428)	838,278	300,080	868,930	5,129,919	(875,798)	(9,044,669)	(4,790,548)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	1,063,298	(1,094,844)	22,161,503	22,129,957	269,689,936	(66,126,255)	(49,554,593)	154,009,088
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй нийт өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	(47,792)	-	(18,509,675)	(18,557,467)	(47,792)	-	(18,509,675)	(18,557,467)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	22,479	-	156,235	178,714	4,552	13,692	174,444	192,688
2021 оны 12 сарын 31	3,190,681	47,759	36,635,340	39,873,780	661,604,004	13,238,715	150,823,097	825,665,816

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүй ц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн н дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Жижиг дунд бизнесийн зээл								
2020 оны 1 сарын 1	2,340,345	778,844	16,945,396	20,064,585	492,018,337	43,602,419	168,034,068	703,654,824
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
<i>Шилжилт:</i>								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(215,439)	215,439	-	-	(39,421,316)	39,421,316	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	(588,376)	(601,895)	1,190,271	-	(74,371,370)	(27,992,370)	102,363,740	-
-12 сарын хугацааны ХБЭА (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	47,657	(47,657)	-	-	6,462,291	(4,385,626)	(2,076,665)	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу		265,997	(265,997)	-		4,674,234	(4,674,234)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	1,606,187	521,520	1,273,035	3,400,742	274,801,753	40,924,229	48,259,504	363,985,486
Данснаас хасагдсан	(722,729)	(109,951)	(2,804,108)	(3,636,788)	(210,133,302)	(7,141,327)	(23,392,570)	(240,667,199)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	(11,984)	108,040	9,734,846	9,830,902	(1,062,252)	(8,543,403)	(12,494,298)	(22,099,953)
Хямдруулалт	-	131,498	2,358,439	2,489,937	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	(562)	2,805,228	2,804,666	-	(48,526)	9,557,029	9,508,503
Бусад өөрчлөлт	(322,562)	(118,670)	1,747,729	1,306,497	(59,290,739)	(1,410,796)	(71,195,942)	(131,897,477)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	(207,246)	363,759	16,039,443	16,195,956	(103,014,935)	35,497,731	46,346,564	(21,170,640)
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	-	-	(273,409)	(273,409)	-	-	(300,472)	(300,472)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	19,597	-	115,847	135,444	2,953,906	251,128	4,632,761	7,837,795
2020 оны 12 сарын 31	2,152,696	1,142,603	32,827,277	36,122,576	391,957,308	79,351,278	218,712,921	690,021,507

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэх үйц өссөн зээлүүди йн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүй ц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Хэрэглээний зээл								
2021 оны 1 сарын 1	10,272,229	3,221,507	81,491,403	94,985,139	605,831,938	18,265,107	110,642,027	734,739,072
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(1,356,588)	2,314,222	-	957,634	(22,028,707)	22,028,707	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	-	(2,279,079)	11,418,080	9,139,001	-	(19,709,789)	19,709,789	-
- 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	178,801	(3,359,919)	-	(3,181,118)	6,122,716	(6,122,716)	-	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	2,595,137	(2,796,578)	(201,441)	-	4,748,440	(4,748,440)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	3,744,680	-	-	3,744,680	331,479,146	-	-	331,479,146
Данснаас хасагдсан	(5,639,571)	(3,166,800)	(16,654,857)	(25,461,228)	(292,978,212)	(9,252,039)	(41,196,673)	(343,426,924)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	26,206	1,560	(84,705)	(56,939)	-	-	-	-
Хямдруулалт	563,045	17,132	4,757,364	5,337,541	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	(71,680)	(2,714)	3,530,922	3,456,528	1,715,086	(12,202)	2,918,116	4,621,000
Бусад өөрчлөлт	17,039	2,368,907	(3,617,881)	(1,231,935)	1,077,602	12,107	(5,919,519)	(4,829,810)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	(2,538,068)	(1,511,554)	(3,447,655)	(7,497,277)	25,387,631	(8,307,492)	(29,236,727)	(12,156,588)
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	(27,290)	(1,728)	(189,927)	(218,945)	(27,290)	(1,728)	(189,927)	(218,945)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	2,111	-	1,975	4,086	52,954	-	5,440	58,394
2021 оны 12 сарын 31	7,708,982	1,708,225	77,855,796	87,273,003	631,245,233	9,955,887	81,220,813	722,421,933

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэх үйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Хэрэглээний зээл								
2020 оны 1 сарын 1	7,955,628	5,746,710	41,333,777	55,036,115	806,979,991	31,547,121	49,333,945	887,861,057
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(268,807)	268,807	-	-	(15,568,885)	15,568,885	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	(674,461)	(2,980,290)	3,654,751	-	(56,985,442)	(14,292,877)	71,278,319	-
- 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	1,947,245	(1,444,848)	(502,397)	-	9,036,478	(8,457,884)	(578,594)	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	29,920	(29,920)	-	-	56,747	(56,747)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	2,826,533	285,119	2,274,465	5,386,117	219,993,617	1,324,695	3,730,097	225,048,409
Данснаас хасагдсан	(993,913)	(269,926)	(2,706,390)	(3,970,229)	(216,867,250)	(3,619,395)	(4,373,972)	(224,860,617)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	(1,783,896)	1,948,808	27,028,837	27,193,749	(2,152,652)	(3,209,680)	(13,336,956)	(18,699,288)
Хямдруулалт	-	907,016	5,855,545	6,762,561	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	80,494	6,264,077	6,344,571	-	3,423,903	7,089,241	10,513,144
Бусад өөрчлөлт	1,290,939	(1,335,131)	(1,405,774)	(1,449,966)	(141,680,255)	(4,107,028)	(2,170,453)	(147,957,736)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	2,343,640	(2,510,031)	40,433,194	40,266,803	(204,224,389)	(13,312,634)	61,580,935	(155,956,088)
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	(28,855)	(16,833)	(276,669)	(322,357)	(28,856)	(16,833)	(276,668)	(322,357)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	1,816	1,661	1,101	4,578	3,105,192	47,453	3,815	3,156,460
2020 оны 12 сарын 31	10,272,229	3,221,507	81,491,403	94,985,139	605,831,938	18,265,107	110,642,027	734,739,072

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн н дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Орон сууцны зээл								
2021 оны 1 сарын 1	1,490,564	468,933	5,989,467	7,948,964	260,688,136	9,369,011	42,181,168	312,238,315
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(68,857)	159,948	-	91,091	(10,638,700)	10,638,700	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	-	(168,478)	1,588,037	1,419,559	-	(10,524,656)	10,524,656	-
- 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	19,030	(494,397)	-	(475,367)	5,820,936	(5,820,936)	-	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	367,417	(789,739)	(422,322)	-	3,606,408	(3,606,408)	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	810,752	-	-	810,752	147,061,004	-	-	147,061,004
Данснаас хасагдсан	(932,356)	(743,660)	(1,454,752)	(3,130,768)	(99,805,381)	(3,256,654)	(11,513,457)	(114,575,492)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	84,329	-	73,619	157,948	-	-	-	-
Хямдруулалт	76,405	467	296,528	373,400	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	(8,685)	(39)	157,248	148,524	(629,887)	(5,775)	267,500	(368,162)
Бусад өөрчлөлт	(77,318)	532,887	(220,037)	235,532	(924,003)	(68,841)	(618,215)	(1,611,059)
Тайлант хугацаан дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	(96,700)	(345,855)	(349,096)	(791,651)	40,883,969	(5,431,754)	(4,945,924)	30,506,291
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	-	-	(10,828)	(10,828)	-	-	(10,828)	(10,828)
2021 оны 12 сарын 31	1,393,864	123,078	5,629,543	7,146,485	301,572,105	3,937,257	37,224,416	342,733,778

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлжих эрсдэлийн сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн н дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Орон сууцны зээл								
2020 оны 1 сарын 1	356,992	237,425	2,609,815	3,204,232	255,419,581	7,844,416	26,298,768	289,562,765
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан хөдөлгөөн:</i>								
Шилжилт:								
- дуусах хугацааны турш (1-р үе шатнаас 2-р үе шат руу)	(14,806)	14,806	-	-	(7,529,577)	7,529,577	-	-
- зээлийн үнэ цэнэ буурсан (1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу)	(37,371)	(117,644)	155,015	-	(17,373,341)	(3,583,709)	20,957,050	-
- 12 сарын хугацаанд хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу)	95,793	(95,793)	-	-	3,356,160	(2,876,409)	(479,751)	-
- 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	-	-	-	-	-	-	-	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	683,676	39,769	8,086	731,531	86,859,750	1,339,810	1,292,942	89,492,502
Данснаас хасагдсан	(18,215)	(20,485)	(229,783)	(268,483)	(26,041,906)	(859,648)	(1,985,526)	(28,887,080)
Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн загварын таамаглалд орсон өөрчлөлт	(114,267)	412,187	2,751,648	3,049,568	(468,791)	(235,264)	138,152	(565,903)
Хямдруулалт	-	39,219	276,672	315,891	-	-	-	-
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	13,136	271,417	284,553	-	1,059,943	611,152	1,671,095
Бусад өөрчлөлт	538,762	(53,687)	175,943	661,018	(33,533,740)	(849,705)	(4,622,273)	(39,005,718)
Тайлант хугацаанд дахь зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулсан нийт өөрчлөлт	1,133,572	231,508	3,408,998	4,774,078	5,268,555	1,524,595	15,911,746	22,704,896
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлжих эрсдэлийн сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>								
Данснаас хасагдсан	-	-	(29,346)	(29,346)	-	-	(29,346)	(29,346)
2020 оны 12 сарын 31	1,490,564	468,933	5,989,467	7,948,964	260,688,136	9,369,011	42,181,168	312,238,315

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сангийн 2021 оны өөрчлөлт хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв.

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
2021 оны 1 сарын 1-нээрх хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сан	21,067,845	36,122,576	94,985,139	7,948,964	160,124,524
Тайланд жилд байгуулсан сангийн зардал/(буцаалт)	21,929,425	22,129,957	(7,497,277)	(791,651)	35,770,454
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(17,482,784)	(18,557,467)	(218,945)	(10,828)	(36,270,024)
Ханшийн зөрүү	1,166,379	178,714	4,086	-	1,349,179
2021 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сан	26,680,865	39,873,780	87,273,003	7,146,485	160,974,133

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сангийн 2020 оны өөрчлөлт хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-нээрх хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сан	42,888,585	20,064,585	55,036,115	3,204,231	121,193,516
Тайланд жилд байгуулсан сангийн зардал/(буцаалт)	66,991,515	16,195,956	40,266,803	4,774,078	128,228,352
Өмчлөх бусад хөрөнгө рүү шилжүүлсэн	(6,267,340)	-	-	-	(6,267,340)
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(83,259,960)	(273,409)	(322,357)	(29,345)	(83,885,071)
Ханшийн зөрүү	715,045	135,444	4,578	-	855,067
2020 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сан	21,067,845	36,122,576	94,985,139	7,948,964	160,124,524

Тайлант хугацаанд хүлээн зөвшөөрсөн харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны эрсдэлийн алдагдлын сан нь олон хүчин зүйлээс хамааралтай байдаг. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн тайлбарыг Тодруулга 38–д тодруулсан. Гол өөрчлөлтүүдийг дор тайлбарлав:

- Тайлант хугацаанд үнэ цэнэ буурсан, 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал болон нийт хугацааны турш дахь хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал хоорондын өсөлт (эсвэл бууралт) болон зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн (эсвэл буурсан)-өөс болж үе шат 1, 2 болон 3 хоорондын шилжилт;
- Тайлант жилд шинээр санхүүгийн хэрэглүүрийг хүлээн зөвшөөрснөөр нэмж байгуулсан сан, мөн тайлант жилд санхүүгийн хэрэглүүр хасагдсанаар буцаасан сан;
- Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварт ашиглагдаж буй эрсдэлийн параметрууд буюу дефолт болох магадлал, алдагдал хүлээх магадлал, дефолт болох үеийн зээлийн үлдэгдлүүд өөрчлөгдсөнөөр нөлөөлж буй хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилт;
- Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь өнөөгийн үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн байдаг цаг хугацааны нөлөөнөөс үүссэн хямдруулалтын хөнгөлөлт;
- Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн хөрөнгүүдийн ханшийн хөрвүүлэлтийн өөрчлөлт болон бусад өөрчлөлтүүд; болон
- Тайлант жилд сангаас хаасан хөрөнгүүдтэй холбоотой сан.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны зээлжих эрсдэлийн шинжилгээ болон байгуулсан хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын санг дараах хүснэгтэнд үзүүлэв. Мөн доорх дансны үнэ нь Банкны хүлээж болзошгүй хамгийн их зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно. Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны зээлжилтийн чанар нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах үзүүлэлттэй байна:

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Бизнесийн зээл				
- Маш сайн	887,463,025	-	-	887,463,025
- Сайн	-	194,269,029	-	194,269,029
- Хангалттай	-	-	40,998,591	40,998,591
- Тусгай хяналттай	-	-	54,523,580	54,523,580
- Дефолт	-	-	42,870,243	42,870,243
Нийт дансны үнэ	887,463,025	194,269,029	138,392,414	1,220,124,468
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(4,952,809)	(910,058)	(20,817,998)	(26,680,865)
Дансны үнэ	882,510,216	193,358,971	117,574,416	1,193,443,603
Жижиг дунд бизнесийн зээл				
- Маш сайн	661,604,004	-	-	661,604,004
- Сайн	-	13,238,715	-	13,238,715
- Хангалттай	-	-	50,741,630	50,741,630
- Тусгай хяналттай	-	-	22,154,593	22,154,593
- Дефолт	-	-	77,926,874	77,926,874
Нийт дансны үнэ	661,604,004	13,238,715	150,823,097	825,665,816
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(3,190,681)	(47,759)	(36,635,340)	(39,873,780)
Дансны үнэ	658,413,323	13,190,956	114,187,757	785,792,036
Хэрэглээний зээл				
- Маш сайн	631,245,233	-	-	631,245,233
- Сайн	-	9,955,887	-	9,955,887
- Хангалттай	-	-	22,447,365	22,447,365
- Тусгай хяналттай	-	-	11,090,333	11,090,333
- Дефолт	-	-	47,683,115	47,683,115
Нийт дансны үнэ	631,245,233	9,955,887	81,220,813	722,421,933
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(7,708,982)	(1,708,225)	(77,855,796)	(87,273,003)
Дансны үнэ	623,536,251	8,247,662	3,365,017	635,148,930

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Орон сууцны зээл				
- Маш сайн	301,572,105	-	-	301,572,105
- Сайн	-	3,937,257	-	3,937,257
- Хангалттай	-	-	16,561,758	16,561,758
- Тусгай хяналттай	-	-	6,588,354	6,588,354
- Дефолт	-	-	14,074,304	14,074,304
Нийт дансны үнэ	301,572,105	3,937,257	37,224,416	342,733,778
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(1,393,864)	(123,078)	(5,629,543)	(7,146,485)
Дансны үнэ	300,178,241	3,814,179	31,594,873	335,587,293
Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны зээлжилтийн чанар нь 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах үзүүлэлттэй байна:				
Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Бизнесийн зээл				
- Маш сайн	660,249,504	-	-	660,249,504
- Сайн	-	198,154,010	-	198,154,010
- Хангалттай	-	-	342,598,449	342,598,449
- Тусгай хяналттай	-	-	44,867,551	44,867,551
- Дефолт	-	-	18,847,750	18,847,750
Нийт дансны үнэ	660,249,504	198,154,010	406,313,750	1,264,717,264
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(5,495,895)	(768,810)	(14,803,140)	(21,067,845)
Дансны үнэ	654,753,609	197,385,200	391,510,610	1,243,649,419
Жижиг дунд бизнесийн зээл				
- Маш сайн	391,957,308	-	-	391,957,308
- Сайн	-	79,351,278	-	79,351,278
- Хангалттай	-	-	87,017,107	87,017,107
- Тусгай хяналттай	-	-	40,023,399	40,023,399
- Дефолт	-	-	91,672,415	91,672,415
Нийт дансны үнэ	391,957,308	79,351,278	218,712,921	690,021,507
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(2,152,696)	(1,142,603)	(32,827,277)	(36,122,576)
Дансны үнэ	389,804,612	78,208,675	185,885,644	653,898,931

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Хэрэглээний зээл				
- Маш сайн	605,831,939	-	-	605,831,939
- Сайн	-	18,265,107	-	18,265,107
- Хангалттай	-	-	27,090,371	27,090,371
- Тусгай хяналттай	-	-	11,657,293	11,657,293
- Дефолт	-	-	71,894,362	71,894,362
Нийт дансны үнэ	605,831,939	18,265,107	110,642,026	734,739,072
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(10,272,229)	(3,221,507)	(81,491,403)	(94,985,139)
Дансны үнэ	595,559,710	15,043,600	29,150,623	639,753,933
Орон сууцны зээл				
- Маш сайн	260,688,136	-	-	260,688,136
- Сайн	-	9,369,011	-	9,369,011
- Хангалттай	-	-	9,985,627	9,985,627
- Тусгай хяналттай	-	-	11,834,340	11,834,340
- Дефолт	-	-	20,361,201	20,361,201
Нийт дансны үнэ	260,688,136	9,369,011	42,181,168	312,238,315
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(1,490,564)	(468,933)	(5,989,467)	(7,948,964)
Дансны үнэ	259,197,572	8,900,078	36,191,701	304,289,351

Дээрх хүснэгтэнд ашиглагдсан зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийн тайлбарыг Тодруулга 38-аас харна уу.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хэрэглэгчийн зээлийн багцын эдийн засгийн төвлөрлийн эрсдэлийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31		2020 оны 12 сарын 31	
	Дүн	%	Дүн	%
Хувь хүмүүс	668,710,210	19.11%	667,504,857	20.92%
Бөөний болон жижиглэн худалдаа	774,870,662	22.14%	535,026,489	16.76%
Орон сууц, байрны засвар	646,858,857	18.48%	477,656,805	14.97%
Уул уурхай, хайгуул	404,192,337	11.55%	426,436,540	13.36%
Барилга	159,140,634	4.55%	279,347,880	8.75%
Боловсруулах үйлдвэр	216,979,477	6.20%	275,620,815	8.64%
Санхүү	135,738,076	3.88%	169,129,530	5.30%
Засвар үйлчилгээ	248,589,026	7.10%	78,591,940	2.46%
Тээвэр ба харилцаа холбоо	62,098,840	1.77%	68,638,098	2.15%
Авто машин	27,062,774	0.77%	47,885,259	1.50%
Зочид буудал, ресторан	35,748,066	1.02%	35,289,107	1.11%
Үл хөдлөх хөрөнгө	32,773,630	0.94%	32,808,066	1.03%
Хөдөө аж ахуй	19,795,614	0.57%	20,937,472	0.66%
Эрүүл мэнд	17,090,053	0.49%	19,865,872	0.62%
Гэр ахуйн цахилгаан бараа	17,093,077	0.49%	17,374,134	0.54%
Эрчим хүч, шатахуун	13,008,361	0.37%	16,150,641	0.51%
Боловсрол	15,688,844	0.45%	13,070,122	0.41%
Аялал жуулчлал	1,733,770	0.05%	8,714,285	0.27%
Нийгмийн халамж	1,831,404	0.05%	919,383	0.03%
Хувиараа эрхлэх аж ахуй	176,847	0.01%	465,679	0.01%
Бусад	968,411	0.03%	-	0.00%
Олон нийтийн үйлчилгээ	-	-	37,465	0.00%
Зээлжих эрсдэлийн сангаас өмнөх хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх нийт харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа				
	3,500,148,970	100.00%	3,191,470,439	100.00%

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Банкны барьцаа хөрөнгө барьцаалах бодлогод тайлант хугацааны туршид томоохон өөрчлөлт ороогүй бөгөөд өмнөх тайлант хугацаанаас хойш Банкны барьцаанд байгаа хөрөнгүүдийн чанар мэдэгдэхүйцээр өөрчлөгдөөгүй. Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдсэн байгууллага болон хувь хүнд олгосон зээлийн барьцаа хөрөнгийн болон зээлийн сайжруулалтын талаарх мэдээллийг 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
Зээлийн барьцааны төрөл:					
- оршин суух үл хөдлөх хөрөнгө	80,280,827	265,275,064	16,207,872	243,945,345	605,709,108
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	468,541,385	327,122,525	6,460,246	22,510,689	824,634,845
- борлуулагдах үнэт цаас	129,752,852	-	-	-	129,752,852
- мөнгөн хадгаламж	10,796,273	75,751,586	120,818,490	2,419,928	209,786,277
- машин, тоног төхөөрөмж	105,144,369	68,522,483	22,973,206	926,276	197,566,334
- зээлийн сайжруулалт	333,553,435	55,556,504	13,969,991	69,081,938	472,161,868
Нийт дүн	1,128,069,141	792,228,162	180,429,805	338,884,176	2,439,611,284
Барьцаагүй зээл	92,055,327	33,437,654	541,992,128	3,849,602	671,334,711
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ (хорогдуулсан өртгөөрх зээлийн ангилал тус бүрээр зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно)	1,220,124,468	825,665,816	722,421,933	342,733,778	3,110,945,995

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдсэн байгууллага болон хувь хүнд олгосон зээлийн барьцааны мэдээлэл:

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
Зээлийн барьцааны төрөл:					
- оршин суух үл хөдлөх хөрөнгө	71,249,885	158,907,316	22,947,352	245,173,411	498,277,964
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	599,718,580	310,092,998	8,335,725	14,711,415	932,858,718
- борлуулагдах үнэт цаас	126,004,341	1,882,760	-	-	127,887,101
- мөнгөн хадгаламж	17,921,830	108,736,295	88,284,548	4,111,039	219,053,712
- машин, тоног төхөөрөмж	84,278,287	44,621,898	36,262,639	1,164,847	166,327,671
- зээлийн сайжруулалт	306,964,154	47,695,445	15,228,235	44,025,022	413,912,856
Нийт дүн	1,206,137,077	671,936,712	171,058,499	309,185,734	2,358,318,022
Барьцаагүй зээл	58,580,187	18,084,795	563,680,573	3,052,581	643,398,136
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ (хорогдуулсан өртгөөрх зээлийн ангилал тус бүрээр зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно)	1,264,717,264	690,021,507	734,739,072	312,238,315	3,001,716,158

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Зээлийн сайжруулалт нь авлага, ирээдүйн орлого, баталгаа, бараа материал болон бусад хөрөнгүүдээс бүрддэг. Дээрх тодруулгад зээл болон зээлийн барьцаанд авсан хөрөнгийн дансны дүнгийн аль багаар нь тусгасан ба үлдсэн хэсгийг нь барьцаагүй зээл хэсэгт тогилуулсан. Зээлийн дансны дүн барьцаа хөрөнгийн хөрвөх чадварт үндэслэн хуваарилагдсан.

Барьцаа хөрөнгийн дүн нь зээлийн нийт дансны дүнгээс мэдэгдэхүйц өндөр тохиолдолд Банк ямар ч зээлжих эрсдэлийн сан байгуулаагүй ба доорх хүснэгтэнд уг зээлүүдийн дансны дүнг үзүүлэв.

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Байгууллагад олгосон зээл:		
Бизнесийн зээл	373,390,027	607,811,234
Жижиг дунд бизнесийн зээл	309,047,164	347,677,015
Хувь хүнд олгосон зээл:		
Хэрэглээний зээл	146,419,606	111,081,424
Орон сууцны зээл	155,746,393	153,705,991
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон илүү барьцаа хөрөнгөтэй нийт зээл ба урьдчилгаа	984,603,190	1,220,275,664

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдсэн болон үнэ цэнэ буурсан санхүүгийн хөрөнгүүдийн зээлийн эрсдэлийг бууруулж буй барьцаа хөрөнгө болон зээлийн сайжруулалтын бусад хүчин зүйлсийг дараах байдлаар тусад нь тогилуулсан (i) барьцаа хөрөнгө болон зээлийг сайжруулж буй бусад хүчин зүйлс нь хөрөнгийн дансны үнэтэй тэнцүү буюу их ("илүү барьцаатай хөрөнгүүд") мөн (ii) барьцаа хөрөнгө болон зээлийг сайжруулж буй бусад хүчин зүйлс нь хөрөнгийн дансны үнээс бага ("дутуу барьцаатай хөрөнгүүд"). Үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүд дэх барьцаа хөрөнгийн нөлөөг 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Илүү барьцаа бүхий хөрөнгө		Дутуу барьцаа бүхий хөрөнгө	
	Хөрөнгийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ	Хөрөнгийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ
Үнэ цэнэ нь буурсан хөрөнгүүд:				
<i>Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх зээл:</i>				
Бизнесийн зээл	95,558,168	179,300,282	42,834,246	4,837,438
Жижиг дунд бизнесийн зээл	70,985,994	159,514,751	79,837,103	47,896,516
Хэрэглээний зээл	4,828,399	8,606,612	76,392,414	4,986,262
Орон сууцны зээл	17,846,401	29,320,936	19,378,015	14,167,618
Нийт дүн	189,218,962	376,742,581	218,441,778	71,887,834

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүд дэх барьцаа хөрөнгийн нөлөөг 2020 оны 12 сарын 31–ний өдрийн байдлаар дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Илүү барьцаа бүхий хөрөнгө		Дутуу барьцаа бүхий хөрөнгө	
	Хөрөнгийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ	Хөрөнгийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ
Үнэ цэнэ нь буурсан хөрөнгүүд:				
<i>Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх зээл:</i>				
Бизнесийн зээл	222,081,376	507,198,232	184,232,373	83,543,565
Жижиг дунд бизнесийн зээл	100,522,622	213,828,397	118,190,298	74,753,035
Хэрэглээний зээл	6,033,221	10,814,585	104,608,807	6,578,462
Орон сууцны зээл	20,199,438	36,405,950	21,981,731	15,582,589
Нийт дүн	348,836,657	768,247,164	429,013,209	180,457,651

Банк зээл олгох үед барьцаа хөрөнгийн үнэлгээг хийдэг бөгөөд зээлийн ач холбогдлоос хамааран нэгээс хоёр жил тутам барьцаа хөрөнгийн үнэлгээг шинэчилдэг. Тодруулгад тусгагдсан барьцаа хөрөнгийн дүн нь бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн бөгөөд Банк барьцаа хөрөнгийн чанар болон хөрвөх чадварыг харгалзан 0-100%-ийн хямдруулалтын хувь ашигладаг.

Байгууллага болон хувь хүнд олгогдсон бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх зээлийн барьцаа хөрөнгүүдийн мэдээллийг 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Орон сууцны зээл		Жижиг дунд бизнесийн зээл		Бизнесийн зээл	
	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Зээлийн барьцааны төрөл:						
- оршин суух үл хөдлөх хөрөнгө	302,657,034	164,535,646	13,261,329	-	-	-
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,464,031	848,882	65,604,828	-	-	-
- бусад хөрөнгө	-	33,962	1,275,367	-	1,147,335	24,335,791
- баталгаа	110,999	-	3,682,052	-	-	-
Нийт дүн	304,232,064	165,418,490	83,823,576	-	1,147,335	24,335,791
Барьцаагүй зээл	-	-	-	-	-	-
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ (ААБҮЦ-ээрх зээлийн ангилал тус бүрээр зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно)						
	304,232,064	165,418,490	83,823,576	-	1,147,335	24,335,791

Бусад хөрөнгүүд нь ихэвчлэн газар болно. Дээрх тодруулгад зээл болон зээлийн барьцаанд авсан хөрөнгийн дүнгийн аль бага дүнг тусгасан ба үлдсэн хэсгийн барьцаагаар хангагдаагүй хэсэгт тогилуулсан. Зээлийн үлдэгдэл дүн барьцаа хөрөнгийн хөрвөх чадварт үндэслэн хуваарилагдсан.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн зээлийн эрсдэлийг бууруулж буй барьцаа хөрөнгө болон зээлийн сайжруулалтын бусад хүчин зүйлсийг дараах байдлаар тусад нь толилуулсан (i) барьцаа хөрөнгө болон зээлийг сайжруулж буй бусад хүчин зүйлс нь хөрөнгийн дансны үнэтэй тэнцүү буюу их ("илүү барьцаатай хөрөнгүүд") мөн (ii) барьцаа хөрөнгө болон зээлийг сайжруулж буй бусад хүчин зүйлс нь хөрөнгийн дансны үнээс бага ("дутуу барьцаатай хөрөнгүүд").

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх зээлийн барьцаа хөрөнгийн нөлөөг 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31		2020 оны 12 сарын 31	
	Зээлийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн үнэ	Зээлийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн үнэ
Илүү барьцаа бүхий хөрөнгө	331,305,512	467,877,994	141,130,778	175,577,995
Дутуу барьцаа бүхий хөрөнгө	57,897,463	42,602,000	48,623,503	40,611,609
Нийт дүн	389,202,975	510,479,994	189,754,281	216,189,604

Тайлант хугацааны эцсийн байдлаарх зээлийн эрсдэлийн сангаас хаасан ба хуулийн дагуу зээлийг төлүүлэхээр хөөн хэлэлцэж байгаа гэрээний дагуух зээлийн үлдэгдэл дүнг 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Байгууллагад олгосон зээл:		
Бизнесийн зээл	155,066,038	124,847,513
Жижиг дунд бизнесийн зээл	27,982,554	30,922,453
Хувь хүнд олгосон зээл:		
Хэрэглээний зээл	8,420,915	9,719,038
Орон сууцны зээл	-	-
Нийт дүн	191,469,507	165,489,004

Банк хэдий эргэн төлөлт орж ирэхгүй нь тодорхой болж тухайн зээлийг сангаас хаасан ч гэсэн хуулийн дагуу зээлийг төлүүлэхээр хөөн хэлэлцэж байгаа шүүхийн процессийг дуусгах бодлого баримталдаг.

Дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА бүхий, бүртгэлээс хасагдаагүй зээлийн бүтцийн өөрчлөлтийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдсөн гарз нь 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 848,111 мянган төгрөг, бүтэц өөрчлөгдсөн зээлийн хорогдуулсан өртөг 10,552,128 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 549,771 мянган төгрөг болон 24,270,443 мянган төгрөг) байсан.

Харилцагчид олгосон зээл болон урьдчилгааны ангилал бүрээрх бодит үнэ цэнийн тооцооллыг Тодруулга 42-оос харна уу. Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны хүүгийн түвшний шинжилгээг Тодруулга 38-д толилуулсан. Холбоотой талын үлдэгдлийн мэдээллийг Тодруулга 44-т толилуулсан.

13 Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөнд гарсан өөрчлөлт, дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөг	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
1 сарын 1-нээрх бодит үнэ цэнээр хэмжигдсэн хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	39,671,913	42,387,502
Худалдан борлуулсан	(17,818,069)	(7,454,724)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	3,000,000	3,690,000
Өмчлөх бусад хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	-	10,125,000
Үндсэн хөрөнгө рүү шилжүүлсэн	-	(3,627,173)
Өмчлөх бусад хөрөнгө рүү шилжүүлсэн	-	(3,670,046)
Бодит үнэ цэнийн олз/(гарз)	(7,426,258)	(1,778,646)
2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ	17,427,586	39,671,913

Банк хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг түрээслүүлж, түрээсийн орлого олох эсвэл урт хугацааны туршид хөрөнгийн үнэ цэнээс өгөөж хүртэхийн тулд эзэмших зорилготой (өөрийн бизнесийн үйл ажиллагаанд ашиглахгүйгээр). Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн борлуулалтын дийлэнх нь оффисын зориулалттай талбай, үйлдвэрийн барилга болон авто зогсоолын талбайн борлуулалттай холбоотой.

Удирдлагын зүгээс хөрөнгийн үнэ цэнээс өгөөж хүртэхийн тулд борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн ангиллаас 3,000,000 мянган төгрөгийн хөрөнгийг /барилга/ хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө рүү шилжүүлсэн.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөөс түрээсийн орлогын 113,524 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 180,145 мянган төгрөг)-ийг бүртгэсэн. Уг түрээстэй холбоотой гарсан үйл ажиллагааны зардал нь 18,157 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 29,856 мянган төгрөг) байсан.

Хэрэв банк нь түрээслүүлэгч байгаа үед ирээдүйд цуцлах боломжгүй үйл ажиллагааны түрээсийн авлага нь хамгийн багадаа 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
1 жил хүртэлх	42,750	66,103
1 жилээс дээш, 2 жилээс бага	-	15,750
Нийт ирээдүйн үйл ажиллагааны түрээсийн авлага	42,750	81,853

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг Тодруулга 4.15-аас харна уу.

14 Бусад хөрөнгө

Мянган төгрөг	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө:		
Үнэт металл	6,400,182	67,896,022
Нийт бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө	6,400,182	67,896,022
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө:		
Компаниудаас авах авлага	5,864,935	5,201,377
Хувь хүмүүсээс авах авлага	2,211,717	3,562,387
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	1,513,068	942,541
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	3,174,862	1,950,157
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(4,378,717)	(5,537,260)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө	8,385,865	6,119,202
Нийт бусад санхүүгийн хөрөнгө	14,786,047	74,015,224
Хөрөнгө оруулалтын санд оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	24,350,301
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө:		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа	4,715,402	3,962,570
Зөвлөх үйлчилгээний урьдчилгаа	2,640,000	-
Ажилчдад олгох тэтгэмжийн урьдчилгаа	3,691,681	3,634,506
Түрээсийн урьдчилгаа	676,680	500,125
Бусад урьдчилгаа	9,734,868	8,655,425
Санхүүгийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа	3,727,684	6,148,274
Нийт санхүүгийн бус хөрөнгө	25,186,315	22,900,900
Нийт бусад хөрөнгө	39,972,362	121,266,425

Үнэт металл голчлон алтнаас бүрддэг. Үнэт металлтай холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг Тодруулга 4-өөс харна уу.

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь ХОС-ийн хөрөнгө оруулалтын нэгжийн 4.17% -ийг эзэмшиж байсан бөгөөд 2015 оны эхээр үл хөдлөх хөрөнгөд хөрөнгөө байршуулсан болно. 2021 оны Банк хөрөнгө оруулалтаа бүрэн татсан. 2013 онд Монгол Улсын Засгийн газар хөрөнгө оруулалтын санг бүрдүүлэх тухай хуулийг баталсан. Үүний дараагаар анхны хөрөнгө оруулалтын сан байгуулагдсан ("ХОС"). Хөрөнгө оруулалтын сан нь харилцагч нараасаа татан төвлөрүүлсэн хөрөнгөөрөө хөрөнгө оруулалт хийдэг ямар нэг байдлаар банкны эзэд болон удирдлагуудтай холбоогүй Монгол Улсад үйл ажиллагаагаа явуулж буй тусдаа менежментийн компаниар удирдуулдаг. ХОС нь Санхүүгийн зохицуулах хорооноос 2015 оны 10 сард тусгай зөвшөөрлөө хүлээн авснаас хойш үйл ажиллагаагаа явуулж байна.

Зөвлөх үйлчилгээний урьдчилгаа төлбөр нь Банкны тухай хууль болон хуулийн хэрэгжилттэй холбоотой нэмэлт өөрчлөлтийн дагуу авч буй урт хугацааны зөвлөх үйлчилгээний төлбөр юм.

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтээс 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгийн зээлжих эрсдэлийн сангийн шинжилгээг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Компаниудаас авах авлага			
- Маш сайн	2,568,375	-	2,568,375
- Сайн	454,157	-	454,157
- Дефолт	-	2,842,403	2,842,403
Нийт дансны үнэ	3,022,532	2,842,403	5,864,935
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(68,490)	(2,842,403)	(2,910,893)
Дансны үнэ	2,954,042	-	2,954,042
Хувь хүмүүсээс авах авлага			
- Маш сайн	869,709	-	869,709
- Дефолт	-	1,342,008	1,342,008
Нийт дансны үнэ	869,709	1,342,008	2,211,717
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(19,588)	(1,342,008)	(1,361,596)
Дансны үнэ	850,121	-	850,121
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага			
- Маш сайн	1,513,068	-	1,513,068
Нийт дансны үнэ	1,513,068	-	1,513,068
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(34,286)	-	(34,286)
Нийт дансны үнэ	1,478,782	-	1,478,782
Бусад санхүүгийн хөрөнгө			
- Маш сайн	3,174,862	-	3,174,862
Нийт дансны үнэ	3,174,862	-	3,174,862
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(71,942)	-	(71,942)
Дансны үнэ	3,102,920	-	3,102,920

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэлийн шинжилгээг дор харуулав.

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЭА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА)	Нийт дүн
Компаниудаас авах авлага			
- Маш сайн	2,472,690	-	2,472,690
- Сайн	-	-	-
- Хангалттай	-	-	-
- Дефолт	-	2,728,687	2,728,687
Нийт дансны үнэ	2,472,690	2,728,687	5,201,377
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(3,538)	(2,728,687)	(2,732,225)
Дансны үнэ	2,469,152	-	2,469,152
Хувь хүмүүсээс авах авлага			
- Маш сайн	802,031	-	802,031
- Сайн	60	-	60
- Хангалттай	-	-	-
- Тусгай хяналттай	2,755	-	2,755
- Дефолт	-	2,757,541	2,757,541
Нийт дансны үнэ	804,846	2,757,541	3,562,387
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(45,834)	(2,758,346)	(2,804,180)
Дансны үнэ	759,012	(805)	758,207
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага			
- Маш сайн	941,686	-	941,686
- Дефолт	-	855	855
Нийт дансны үнэ	941,686	855	942,541
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	-	(855)	(855)
Дансны үнэ	941,686	-	941,686
Бусад санхүүгийн хөрөнгө			
- Маш сайн	1,950,157	-	1,950,157
Нийт дансны үнэ	1,950,157	-	1,950,157
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	-	-	-
Дансны үнэ	1,950,157	-	1,950,157

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын санд гарсан өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Компаниудаас авах авлага	Хувь хүмүүсээс авах авлага	Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	Нийт дүн
1 сарын 1-нээрх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	2,732,225	2,804,180	855	-	5,537,260
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын сан/буцаалт/	1,957	453,182	33,431	51,282	539,852
Өмчлөх бусад хөрөнгө рүү шилжүүлсэн	-	(449,572)	-	-	(449,572)
Ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	178,265	(21,723)	-	20,660	177,202
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(1,553)	(1,424,472)	-	-	(1,426,025)
2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	2,910,893	1,361,596	34,286	71,942	4,378,717

2021 онд бүрэн төлөгдөх найдваргүй гэж үзсэн авлагыг Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн тогтоолын дагуу данснаас хассан.

2020 онд бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын санд гарсан өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Компаниудаас авах авлага	Хувь хүмүүсээс авах авлага	Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-ний өдрөөрх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	2,881,890	2,841,582	820	5,724,292
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын сан/(буцаалт)	675,270	86,306	-	761,576
Ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	19,150	57,982	35	77,167
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(844,085)	(181,690)	-	(1,025,775)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	2,732,225	2,804,180	855	5,537,260

Голомт Банк ХХК
Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2021 оны 12 сарын 31

15 Биет бус хөрөнгө

<i>Мянган төгрөг</i>	Компьютер программ хангамж, лиценз	Газар эзэмших эрх	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-нээрх өртөг Хуримтлагдсан хорогдуулалт	32,310,696 (18,613,998)	673,313 -	32,984,009 (18,613,998)
2020 оны 1 сарын 1-нээрх дансны үнэ	13,696,698	673,313	14,370,011
Нэмэгдсэн	5,311,699	-	5,311,699
Шилжиж ирсэн/(шилжүүлсэн)	373,320	-	373,320
Тайлант жилийн хорогдуулалт	(3,300,686)	-	(3,300,686)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	16,081,031	673,313	16,754,344
2021 оны 1 сарын 1-нээрх өртөг Хуримтлагдсан хорогдуулалт	37,995,715 (21,914,684)	673,313 -	38,669,028 (21,914,684)
2021 оны 1 сарын 1-нээрх дансны үнэ	16,081,031	673,313	16,754,344
Нэмэгдсэн	5,018,105	-	5,018,105
Шилжиж ирсэн/(шилжүүлсэн)	12,079	-	12,079
Тайлант жилийн хорогдуулалт	(3,837,579)	-	(3,837,579)
Худалдсан	(98,277)	-	(98,277)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	17,175,359	673,313	17,848,672

Голомт Банк ХХК
Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2021 оны 12 сарын 31

16 Үндсэн хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	Барилга байшин	Тээврийн хэрэгсэл	Оффисын тоног төхөөрөмж, компьютер	Тавилга, эд хогшил	Түрээсийн сайжруулалт	Дуусаагүй барилга	Нийт үндсэн хөрөнгө
2020 оны 1 сарын 1-нээрх өртөг/үнэлгээ Хуримтлагдсан элэгдэл	107,731,396 (5,068,128)	3,240,062 (1,283,560)	74,225,358 (39,779,477)	7,914,329 (3,059,446)	6,933,126 (3,755,284)	650,454 -	200,694,725 (52,945,895)
2020 оны 1 сарын 1-нээрх дансны үнэ	102,663,268	1,956,502	34,445,881	4,854,883	3,177,842	650,454	147,748,830
Нэмэгдсэн	4,259,824	65,000	6,832,365	438,605	992,525	-	12,588,319
Шилжиж ирсэн/(шилжүүлсэн)	3,096,464	(32,954)	(294,603)	24,677	90	-	2,793,674
Худалдсан	(3,305,473)	-	(214,837)	(6,068)	-	-	(3,526,378)
Данснаас хасагдсан	-	-	(2,565,613)	(149,334)	(1,455,789)	-	(4,170,736)
Тайлант жилийн элэгдэл	(3,031,063)	(316,976)	(10,849,388)	(473,959)	(1,316,560)	-	(15,987,946)
Хуримтлагдсан элэгдлийн шилжилт	530,707	29,483	(122,798)	(11,306)	-	-	426,085
Борлуулалттай холбоотой хуримтлагдсан элэгдлийн хасагдуулга	79,218	-	207,870	5,757	-	-	292,845
Данснаас хассан хөрөнгийн хуримтлагдсан элэгдэл	-	-	2,552,945	148,179	1,269,638	-	3,970,762
2020 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	104,292,945	1,701,055	29,991,822	4,831,434	2,667,746	650,454	144,135,456
2021 оны 1 сарын 1-нээрх өртөг/үнэлгээ Хуримтлагдсан элэгдэл	111,782,210 (7,489,265)	3,272,108 (1,571,053)	77,982,670 (47,990,848)	8,222,210 (3,390,776)	6,469,952 (3,802,205)	650,454 -	208,379,604 (64,244,148)
2021 оны 1 сарын 1-нээрх дансны үнэ	104,292,945	1,701,055	29,991,822	4,831,434	2,667,746	650,454	144,135,456
Нэмэгдсэн	1,311,709	750,800	20,682,789	461,722	2,588,206	-	25,795,226
Шилжиж ирсэн/(шилжүүлсэн)	-	-	(26,308)	-	-	-	(26,308)
Худалдсан	-	(418,513)	(1,031,797)	(59,851)	-	-	(1,510,161)
Данснаас хасагдсан	-	-	(3,071,381)	(91,835)	-	-	(3,163,216)
Тайлант жилийн элэгдэл	(3,444,849)	(327,855)	(12,901,737)	(532,962)	(2,063,179)	-	(19,270,582)
Хуримтлагдсан элэгдлийн шилжилт	-	-	20,057	-	-	-	20,057
Борлуулалттай холбоотой хуримтлагдсан элэгдлийн хасагдуулга	-	405,977	441,730	46,344	-	-	894,051
Данснаас хассан хөрөнгийн хуримтлагдсан элэгдэл	-	-	3,053,815	91,004	-	-	3,144,819
2021 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	102,159,805	2,111,464	37,158,990	4,745,856	3,192,773	650,454	150,019,342

16 Үндсэн хөрөнгө (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар үндсэн хөрөнгийг бодит үнэ цэнээр нь дахин үнэлсэн. Хараат бус үнэлгээний байгууллага болох Кей Пи Эм Жи ХХК (KPMG LLC) –ийн ойролцоо байршилтай, адил төрлийн хөрөнгийг үнэлж байсан туршлагатай мэргэжлийн хөрөнгийн үнэлгээчдээр үнэлгээг хийлгэсэн. Үнэлгээний суурь нь Улаанбаатар хотод байршилтай ижил төрлийн барилга байгууламжийн зах зээлийн үнэ юм.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар барилга байгууламжийн элэгдлийг хассан өртгийн аргаар бүртгэсэн бол дансны үнэ нь 95,165,144 мянган төгрөг (2020: MNT 97,048,529 мянган төгрөг) байх байсан.

Барилга байгууламжийн дансны үнийн задаргааг дор харуулав:

<i>Мянган төгрөг</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Санхүүгийн байдлын тайланд тусгагдсан барилгын дахин үнэлэгдсэн дүн	102,159,805	104,292,945
Өөрийн хөрөнгөнд тусгагдсан дахин үнэлгээний нөөц сан	(7,245,102)	(7,495,543)
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжсэн дахин үнэлгээний нөөц сан	250,441	251,127
Хуримтлагдсан элэгдлийг хассан барилга байгууламжийн өртөг	95,165,144	97,048,529

Бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход ашигласан өгөгдөл, тооцооллын аргачлал болон мэдрэмтгий байдлын шинжилгээг Тодруулга 42-оос харна уу.

17 Ашиглах эрхтэй хөрөнгө

Банк нь оффис, АТМ-н талбай, гарааш болон архивын зориулалттай талбайг түрээслэдэг. Түрээсийн гэрээ нь ихэвчлэн 1-5 жилийн тогтмол хугацаатай хийгддэг ба зарим нь дор дурдсаны дагуу сунгах хугацаатай байдаг.

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг төрлөөр нь ангилан дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Барилга	Бусад	Нийт дүн
2020 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	6,259,519	3,231	6,262,750
Нэмэгдсэн	6,211,715	3,532,106	9,743,821
Данснаас хассан	(1,217,928)	-	(1,217,928)
Элэгдлийн зардал	(4,178,546)	(727,361)	(4,905,907)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	7,074,760	2,807,976	9,882,736
Нэмэгдсэн	8,595,473	-	8,595,473
Данснаас хассан	(192,198)	-	(192,198)
Элэгдлийн зардал	(4,558,618)	(726,245)	(5,284,863)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	10,919,417	2,081,731	13,001,148

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар түрээсийн өр төлбөрөөс тооцогдсон хүүгийн зардал 1,560,592 мянган төгрөг (2020: 1,385,422 мянган төгрөг).

17 Ашиглах эрхтэй хөрөнгө (үргэлжлэл)

Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардалд богино хугацаатай түрээсийн зардал багтсан.

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Тодруулга	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Богино хугацаатай түрээсийн зардал	29	1,397,273	2,039,348

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар түрээст нийт 8,117,052 мянган төгрөг (2020: 7,203,698 мянган төгрөг)-ийг төлсөн.

Түрээсийн гэрээнд түрээслүүлэгчийн эзэмшдэг түрээсийн хөрөнгийн аюулгүй байдлын ашиг сонирхлоос бусад гэрээгээр хүлээх үүрэг байхгүй болно. Түрээсэлсэн хөрөнгийг зээл авахад барьцаа болгон ашиглаж болохгүй.

18 Өмчлөх бусад хөрөнгө

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	59,418,813	121,292,776
Өртгөөр бүртгэгдсэн санхүүгийн бус хөрөнгө	109,706,448	129,006,234
Хасах нь: Үнэ цэнийн бууралтын сан	(62,172,093)	(39,722,685)
Нийт өмчлөх бусад хөрөнгө	106,953,168	210,576,325

Өмчлөх бусад хөрөнгө нь хугацаа хэтэрсэн зээлийн өрөнд хураагдсан барьцаа хөрөнгө болох үл хөдлөх хөрөнгийг илэрхийлнэ. Банкны зүгээс эдгээр хөрөнгийг ойрын хугацаанд зарж борлуулах төлөвлөгөөтэй байгаа. Үнэт цаас зэрэг санхүүгийн хөрөнгө хэлбэрээр түр хугацаагаар авсан барьцаа хөрөнгийг СТОУС-ын хэмжилтийн зорилгоор тэдгээрийг өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт гэж ангилж, бодит үнэ цэнээр нь хэмждэг. Эдгээр хөрөнгийг олж авах үедээ борлуулах зардлыг хассан бодит үнээр нь анхлан хүлээн зөвшөөрсөн.

2021 онд Банк нь удирдлагын шийдвэрийн дагуу 69,461,677 мянган төгрөг (2020: 95,255,910 мянган төгрөг)-ийн өмчлөх бусад хөрөнгийг хугацаа хэтэрсэн зээлийн оронд хураан авч, 80,235,055 мянган төгрөгийн өмчлөх бусад хөрөнгийг борлуулах зориулалттай эргэлтийн бусад хөрөнгө рүү ангилсан.

Тухайн жилд 11,860,012 мянган төгрөг (2020: MNT 55,321,505 мянган төгрөг)-ийн хөрөнгийг борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн ангиллаас өмчлөх бусад хөрөнгө рүү шилжүүлсэн.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө нь Банкны хугацаа хэтэрсэн зээлийн төлбөрийг барагдуулах явцад хураан авсан 2 компанийн хувьцаа (өмчийн үнэт цаас)-г илэрхийлнэ. Одоогийн байдлаар Банк нь эдгээр 2 компанийн нэгнийх нь хувьцааг зарахаар хэлэлцээр хийж байгаа ба 2022 оны эхэн үеэр нэгийнх нь хувьцааг зарсан. 2021 онд эдгээр хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн гарз 61,873,963 мянган төгрөг (2020: 16,288,356 мянган төгрөг) байсан.

Өртгөөр бүртгэгдсэн санхүүгийн бус хөрөнгө нь хугацаа хэтэрсэн зээлийн төлбөрийг барагдуулах явцад хураан авсан үндсэн хөрөнгийг илэрхийлнэ. Дээр дурдсан үнэ цэнийн бууралтын сан нь санхүүгийн бус хөрөнгөтэй холбоотой. Өмчлөх бусад хөрөнгөтэй холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын талаар Тодруулга 4.29-өөс харна уу.

18 Өмчлөх бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

2021 болон 2020 онд өмчлөх бусад хөрөнгөд хураан авсан санхүүгийн бус барьцаа хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын санд гарсан өөрчлөлтийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
1 сарын 1-ний өдрөөрх өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	39,722,685	6,077,773
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын сан	17,013,863	21,888,296
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө рүү шилжүүлсэн	-	(1,978,658)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	5,086,192	13,735,274
Бусад хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	449,572	-
Тайлант жилд төлөгдөхгүй хэмээн данснаас хасагдсан	(100,219)	-
12 сарын 31-нээрх өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	62,172,093	39,722,685

19 Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгөд өмнө нь хугацаа хэтэрсэн зээлийн өрөнд хураан авсан өмчлөх бусад хөрөнгөд бүртгэлтэй байсан үл хөдлөх хөрөнгүүд багтана. Удирдлагын зүгээс ангилал шилжүүлэх бүрд борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийг худалдах төлөвлөгөө гаргасан. Банк эдгээр хөрөнгүүдийг борлуулахын тулд худалдан авагчийг идэвхтэй хайж байгаа ба борлуулалтыг 12 сарын дотор хийж дуусгахаар ажиллаж байна. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгөтэй холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн талаар Тодруулга 4.10-аас харна уу.

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн үндсэн ангиллуудыг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Оффис ба худалдааны зориулалттай талбай	63,735,430	14,741,413
Орон сууц ба байшин	10,349,106	1,047,145
Барилга байгууламж	-	10,991,262
Бусад	-	204,156
Нийт борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	74,084,536	26,983,976

2021 онд Банк 14,371,377 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 16,299,755 мянган төгрөг)-ийн дүнтэй орон сууц, оффис болон худалдааны зориулалттай талбайг худалдан борлуулсан байна. Тухайн жилд 11,860,012 мянган төгрөгийн борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгөөс өмчлөх бусад хөрөнгө рүү, 5,164,055 мянган төгрөгийн өмчлөх бусад хөрөнгөөс борлуулах зориулалттай хөрөнгө рүү тус тус шилжүүлсэн.

20 Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	16,782,536	14,638,962
Нийт бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	16,782,536	14,638,962

Бусад банк, санхүүгийн байгууллагуудын байршуулсан хөрөнгө нь дотоодын болон гадаадын банкуудаас Банкинд гадаад болон дотоодын валютаар хийгдсэн харилцах данс болон хадгаламжуудаас бүрдэнэ.

Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгийн ангилал бүрийн бодит үнэ цэнийн задаргааг Тодруулга 42-оос харна уу. Тодруулга 38-д бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгийн валют, хүүгийн түвшин болон дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг харуулсан.

21 Харилцагчийн харилцах, хадгаламж

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Хувь хүн	3,226,617,157	3,085,685,582
- Харилцах данс	411,897,832	259,533,209
- Хугацаагүй хадгаламж	536,054,590	542,637,015
- Хугацаатай хадгаламж	2,278,664,735	2,283,515,358
Аж ахуйн нэгж	1,886,308,143	1,808,539,526
- Харилцах данс	1,282,428,342	1,072,214,508
- Хугацаагүй хадгаламж	101,671,072	319,624,716
- Хугацаатай хадгаламж	502,208,729	416,700,302
Төрийн болон хувьцаат компани	269,204,943	325,361,021
- Харилцах данс	59,415,348	70,395,910
- Хугацаагүй хадгаламж	185,260,970	184,537,147
- Хугацаатай хадгаламж	24,528,625	70,427,964
Бусад	81,413,147	66,089,048
- Харилцах данс	49,176,296	41,513,031
- Хугацаагүй хадгаламж	492,516	696,098
- Хугацаатай хадгаламж	31,744,335	23,879,919
Нийт харилцагчийн харилцах, хадгаламж	5,463,543,390	5,285,675,177

Монгол Улсын Иргэний хуулийн дагуу, Банк нь харилцах, хадгаламж эзэмшигчдийн хадгалуулсан мөнгийг шаардсан үед нь эргүүлэн төлөх үүрэг хүлээсэн байдаг. Хэрэв хадгаламж эзэмшигч хугацаатай хадгаламжаа хугацаанаас нь өмнө буцаан татсан тохиолдолд гэрээнд өөрөөр заагаагүй бол Банк хүүг хугацаагүй хадгаламжийн хүүгээр тооцож олгоно.

Одоогийн байдлаар удирдлага харилцагчдын харилцах, хадгаламжийг эдийн засгийн салбарын төвлөрлөөр нь хянадаггүй. Иймээс үүнтэй холбоотой мэдээлэл санхүүгийн тайланд тусгагдаагүй. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 30 том харилцагчдаас татсан хөрөнгийн нийт дүн 1,175,753,305 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 1,162,976,433 мянган төгрөг) бөгөөд нийт харилцах, хадгаламжийн 22% (2020 оны 12 сарын 31: 22%)-ийг бүрдүүлж байна.

2021 оны 12 сарын 31-ны өдрийн байдлаар буцаах эрхгүй Банкны баталгаа, аккредитивийн барьцаа болгон эзэмшихээр 50,981,406 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 52,103,068 мянган төгрөг)-ийг харилцах хадгаламжийн дансанд байршуулсан.

Харилцагчийн харилцах, хадгаламжийн хүүгийн түвшний шинжилгээг Тодруулга 38-аас харна уу. Холбоотой талын үлдэгдлийн талаарх дэлгэрэнгүйг Тодруулга 44-өөс харна уу.

22 Бусад зээлийн эх үүсвэр

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр		
Төслийн зээлийн эх үүсвэр /Төгрөг/	394,783,842	214,051,054
Төслийн зээлийн эх үүсвэр /Доллар/	229,457	275,262
Төслийн зээлийн эх үүсвэр /Евро/	-	93
Нийт төслийн зээлийн эх үүсвэр	395,013,299	214,326,409
(б) Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан эх үүсвэр		
Гадаадын банкнаас авсан эх үүсвэр /Доллар/	1,059,698,703	931,920,970
(в) Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт		
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Доллар/	48,586,576	33,020,956
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Евро/	6,147,449	21,165,174
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Юань/	-	1,831,140
Нийт гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан эх үүсвэр	1,114,432,728	987,938,240
Нийт дүн	1,509,446,027	1,202,264,649

(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Засгийн газрын үнэ тогтворжуулах хөтөлбөр		
Орон сууцжуулах хөтөлбөр	228,790,214	119,388,583
Шатахууны нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	71,278,311	-
Алт 2 хөтөлбөр	57,113,160	10,067,210
КФВ банкны төслийн эх үүсвэр	992,000	1,559,720
Бусад төслийн эх үүсвэр	937,500	937,500
Монгол Улсын Хөгжлийн банкны төсөл		
Улаан буудайн нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	300,374	-
Үндэсний ноолуурын үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	-	37,898,469
Газар тариалан 2020 хөтөлбөр	-	5,944,070
ҮХААЯам-арьс, шир боловсруулах төслийн эх үүсвэр	-	202,196
Монгол Улсын Засгийн Газар болон ЖАЙКА-н хамтарсан төсөл		
Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	6,020,716	7,594,175
Азийн хөгжлийн банк болон зээлийн батлан даалтын сангийн төсөл		
Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	904,084	-
Засгийн газрын бусад төсөл		
Хөдөө аж ахуй болон хөдөөгийн хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	28,430,319	30,418,429
Бусад төслийн эх үүсвэр	229,457	275,262
Оюутны хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	17,164	37,511
Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	-	3,284
Нийт төслийн зээлийн эх үүсвэр	395,013,299	214,326,409

22 Бусад зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)**(а) Бусад зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)**

Тодруулга 3-т тусгасны дагуу эдгээр зээлийн эх үүсвэрийн дийлэнх нь Монгол Улсын Засгийн Газрын эсвэл зээл олгогчийн тодорхойлсон тусгай зориулалттай (хөнгөлөлттэй нөхцөлтэй зээлийг зорилтод харилцагчдад олгох) зээлүүд байдаг. Иймээс эдгээр эх үүсвэрийн хүүний хувь нь бага буюу Банкны өөр зээлдэгчдээс энгийн нөхцөлөөр эх үүсвэр татах хүүнээс доогуур байдаг. Эдгээр бусад зээлийн эх үүсвэрүүдийн ихэнх нь жилийн 2%-аас 10.5%-ийн хүүтэй, харин эдгээр эх үүсвэрээс олгож буй зээлүүдийн ихэнх нь жилийн 3%-аас 12.13%-ийн хүүтэй. Удирдлагын зүгээс эдгээр зээлсэн эх үүсвэрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн олзыг хүлээн зөвшөөрөх эсэхийг авч үзсэн ба тусгай зах зээлийн үндсэн шинжийг хангаж байгаа учраас эдгээр эх үүсвэр болох харилцагчид олгосон зээлээс ямар нэгэн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн олз гарз бүртгэгдэхгүй гэж үзсэн.

Удирдлагын гаргасан шийдвэрийг Тодруулга 3-аас харна уу. Томоохон төсөл хөтөлбөрүүдэд Монгол Улсын Засгийн газраас Монгол Улсын эдийн засгийн өсөлтөд чухал нөлөө бүхий салбарт (эдийн засгийг тэлэх) зориулсан Монгол Улсын Хөгжлийн банкны санхүүжилтүүд багтана. Эдгээр хөтөлбөрүүдийг дор товчхон дурдвал:

2011 онд ЖАЙКА-аас жилийн 2%-ийн хүүтэй зээл авсан. Төслийн зорилго нь жижиг дунд бизнесийг болон байгаль орчныг хамгаалах төслийг дэмжих юм. Хөтөлбөрийн дагуу Банк 2031 оны 1 сарын 15-ны өдөр хүртэл жилийн 4%-ийн хүүтэй санхүүжилтийг авсан бөгөөд жижиг дунд бизнес эрхлэгчдэд жилийн 6%-ийн хүүтэй зээлийг олгосон.

Орон сууцны зээлийг санхүүжүүлэх Засгийн газрын хөтөлбөрийн хүрээнд Банк 2014 оноос хойш жилийн 1%, 3%, 4%-ийн хүүтэй эх үүсвэрийг Монголбанкнаас хүлээн авсан. Энэ хөтөлбөрт тусгай шаардлага хангасан (80 квадрат метрээс бага хэмжээтэй байр, худалдан авах үнийн дүнгийн 30% тэнцэх урьдчилгаа, тухайн Банк болон бусад банкин дахь зээлийн түүх сайн гэх мэт) шинэ болон хуучин олгогдсон зээлүүдийг дахин санхүүжүүлэх боломжтой зээлүүд багтана.

Ийнхүү Банк нь зээлдүүлэгчийн шаардлагыг хангасан зээлдэгч нарт жилийн 5%, 6%, 8%-ийн хөнгөлөлттэй зээлийг олгох боломжтой болсон ба энэхүү хүүний түвшинг Монголбанкнаас тогтоож өгсөн тул олгож буй зээлийн хүүг Банк тодорхойлох эрхгүй. Зээлийн олголт болон 6%-ийн хүүтэй олгосон зээлийн дахин санхүүжилтийг Банкнаас хэлэлцэж батлах ба Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2012 оноос хойш Банк нь аж ахуйн нэгжүүдэд жижиг дунд үйлдвэрлэлийн ажлын байрыг дэмжихэд зориулсан хөдөлмөр эрхлэлтийг дэмжих KFW хөтөлбөрт хамрагдсан. Банк нь Монголбанкнаас санхүүжилтийг жилийн 5-14%-ийн хүүтэй 2025 оны 6 сарын 25-ны өдөр дуусах нөхцөлтэй авсан. Энэхүү гэрээнд Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2016 онд Банк Азийн хөгжлийн банкнаас жилийн 4.5%-ийн хүүтэй зээл авсан. Төслийн зорилго нь хөдөө аж ахуй, хөдөөгийн хөгжлийн төслийг дэмжихэд оршино. Хөтөлбөрийг 2027 он хүртэл сунгасан бөгөөд Банк 8%-ийн хүүтэй зээл олгох боломжтой. Банк нь зээлийн олголт, дахин санхүүжилтийг бүхэлд нь хэлэлцэж батлах ба зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2020 оны 2 сарын 10-ны өдөр Банк нь жижиг дунд үйлдвэрлэлийн ажлын байрыг дэмжихэд зориулсан хувь хүн болон аж ахуй нэгжид олгож буй Засгийн газрын хөтөлбөрт хамрагдсан. Банк шаардлагатай санхүүжилтийг Хөдөлмөр, халамжийн үйлчилгээний ерөнхий газраас жилийн 7%-ийн хүүтэй, 2022 оны 7 сарын 1-ний өдөр дуусах нөхцөлтэй авсан. Энэ гэрээнд банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2020 онд Монгол банкнаас санхүүжүүлж буй “Алт-2” хөтөлбөр нь алт олборлож буй компаниудыг санхүүжүүлэх, Монгол банкны валютын нөөцийг нэмэгдүүлэхэд зориулагдсан. Энэхүү хөтөлбөрийн хүрээнд Банк жилийн 6-9%-ийн хүүтэй санхүүжилт авсан. Санхүүжилтын хугацаа 2024 оны 2 сарын 25-ны өдөр хүртэл байгаа бөгөөд уул уурхайн компаниудад жилийн 9-12%-ийн хүүтэй зээлийг олгосон.

22 Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

(а) Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

Банк нь Монгол Улсын Хөгжлийн банкны санхүүжүүлсэн газар тариалангийн компаниудыг дэмжих, хүнсний бүтээгдэхүүний үнийг тогтворжуулах, үр тарианы нөөцийг нэмэгдүүлэх зорилготойгоор 2021 онд Улаан буудайн хөтөлбөрт хамрагдсан бөгөөд гэрээний дагуу Банк нь жилийн 9,1%-ийн хүүтэй санхүүжилтийг 1 жилийн хугацаанд авсан. Харилцагчдад жилийн 12.1% хүүтэй зээл олгох боломжтой ба Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2021 онд Монгол Улсын шатахууны нөөцийг бүрдүүлэх, шатахуун нийлүүлэгч компаниудыг нэмэгдүүлэх зорилгоор Монголбанкнаас санхүүжүүлсэн шинэ хөтөлбөрт хамрагдсан. Энэхүү хөтөлбөрийн хүрээнд 2022 оны 12 сарын 31-ний өдөр дуусах хугацаатайгаар жилийн 6%-ийн хүүтэй санхүүжилт авсан бөгөөд компаниудад жилийн 9%-ийн хөнгөлөлттэй хүүтэй зээл олгосон. Банк бүх зээлийн олголтыг зөвшөөрч, зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2021 онд Банк Азийн хөгжлийн банкнаас жилийн 5%-ийн хүүтэй зээл авсан. Азийн хөгжлийн банкны эх үүсвэртэй Зээлийн батлан даалтын сантай хамтарсан төсөл нь урт хугацаанд жижиг, дунд үйлдвэрлэлийн зээлийг дэмжих зорилготой юм. Банк нь баталгааны хувиас хамаарч 12-15%-ийн хүүтэй зээл олгох боломжтой. Банк болон Зээлийн батлан даалтын сан нь хамтдаа зээл олголтыг шийдэх ба зээлийн эрсдэлийг тус тусдаа хүлээнэ.

Түүнчлэн Банк нь ноос, ноолуур, арьс шир, улаан буудай, буудайн үр, махны чиглэлийн аж ахуйн нэгжүүдийг дэмжих зорилгоор Монголбанкнаас хэрэгжүүлж буй Хөдөө аж ахуйн хөтөлбөрт хамрагдсан. Энэхүү хөтөлбөрийн хүрээнд Банк нь Засгийн газраас нэг жилийн хугацаатай, жилийн 7.65%-ийн хүүтэй эх үүсвэр авсан. Банк нь харилцагчдад жилийн 3%-ийн хүүтэй зээл олгох боломжтой. 2021 онд гэрээний нөхцөлийн дагуу хөтөлбөрүүд дууссан. Банк уг хөтөлбөрийн хүрээнд үлдэгдэл бүх төлбөрийг бүрэн төлсөн.

22 Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

(а) Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

Засгийн газрын байгууллагууд, МонголБанк болон олон улсын санхүүгийн байгууллагатай байгуулсан зээлийн гэрээний нөхцөлийг дараах хүснэгтэнд харууллаа.

Ангилал	Зээл олгогч	Төслийн нэр	Валют	Олгосон огноо	Дуусах огноо	2021 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /тухайн мянган валютаар/	2021 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /мянган төгрөгөөр/
Засгийн газрын үнэ тогтворжуулах	МонголБанк	Орон сууцжуулах хөтөлбөр	Төгрөг	4/21/2016	12/15/2022	228,790,214	228,790,214
	МонголБанк	Шатахууны нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	Төгрөг	12/30/2021	12/31/2022	71,278,311	71,278,311
	МонголБанк	Алт 2 хөтөлбөр	Төгрөг	8/7/2020	9/2/2022	57,113,160	57,113,160
	МонголБанк	КФВ банкны төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	6/8/2012	6/25/2025	992,000	992,000
	МонголБанк	Бусад төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	7/1/2020	7/1/2022	937,500	937,500
Монгол Улсын Хөгжлийн Банкны төсөл	Монгол Улсын Хөгжлийн Банк	Улаан буудайн нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	Төгрөг	2/10/2021	2/10/2022	300,374	300,374
ЗГ болон ЖАЙКА хамтарсан төсөл	ЖАЙКА	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	6/12/2009	10/1/2030	6,020,716	6,020,716
АХБ болон ЗБДС хамтарсан төсөл	Азийн хөгжлийн Банк	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	4/29/2021	12/31/2032	904,084	904,084
Засгийн Газрын бусад төсөл	Засгийн газар	Хөдөө аж ахуй болон хөдөөгийн хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	5/5/2016	7/1/2027	28,430,319	28,430,319
	Засгийн газар	Оюутны хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	11/30/2016	11/30/2026	17,164	17,164
	Засгийн газар	Бусад төслийн эх үүсвэр	Ам.доллар	4/1/2010	5/1/2027	81	229,457

22 Бусад зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)**(б) Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан эх үүсвэр**

Гадаадын бусад банкнаас авсан эх үүсвэрт гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 12-97 сар хүртэлх хугацаатай, 5,000-100,000 мянган ам.долларын зээл (2020: 5,000-100,000 мянган ам.доллар, 13-60 сарын хугацаатай) авсан зээлүүд багтана. Эдгээр зээлүүдийн 305,000 мянган ам.доллар нь Банкны тухайн банкин дахь харилцах дансаар баталгаажсан болно.

2021 онд нэмж хэд хэдэн зээл авсан бөгөөд үүнд 12-60 сарын хугацаатай, 63,500 мянган ам.долларын зээлүүд багтана.

(в) Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагуудын худалдааны санхүүжилт

Банк нь өөрийн харилцагчдын худалдааны зээлийг санхүүжүүлэх зорилгоор гадаадын банк болон санхүүгийн байгууллагуудаас худалдааны зээлийн шугам авсан. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк 159,228,691 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 106,120,996 мянган төгрөг)-ийн зээлийн шугамыг ашиглаж, мөн тэр хэмжээний зээлийг харилцагчдад олгосон. Олон улсын банк, санхүүгийн байгууллагууд харилцагчдын гүйлгээг санхүүжүүлэх зорилгоор санхүүжилт олгодог. Ийм төрлийн эх үүсвэрийн хугацаа нь 2 хүртэлх жил байдаг бөгөөд харилцагчаас орж ирэх мөнгөн урсгалын хугацаа болон гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагад эргэн төлөх мөнгөн урсгалын хугацаа нь ижил байдаг. Харилцагч зээлээ төлж чадахгүй тохиолдолд Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн зөрчилгүй болно.

Бусад зээлийн эх үүсвэрийн бодит үнэ цэнийг Тодруулга 42-оос харна уу. Мөн валют, хүүгийн түвшин болон дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг Тодруулга 38-аас харна уу. Гэрээгээр хүлээсэн үүргийн биелэлтийн мэдээллийг Тодруулга 40-өөс харна уу.

23 Репо хэлцэл

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дотоодын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан репо хэлцэлд жилийн 6-6.5 хувийн хүүтэй (2020: жилийн 6.5% хувийн хүүтэй), 723 болон 730 хоног (2020: 723 хоног) анхны дуусгавар болох хугацаатай репо хэлцлүүд орно. Эдгээр репо хэлцлүүд нь Монголбанкны үнэт цаасаар бүрэн баталгаажсан. Дэлгэрэнгүйг Тодруулга 10-аас харна уу. Коронавируст халдвар /Ковид-19/ цар тахлаас урьдчилан сэргийлэх, тэмцэх, нийгэм эдийн засагт үзүүлэх сөрөг нөлөөллийг бууруулах тухай хуулийн дагуу, Банк нь Засгийн газрын хөтөлбөрт хамрагдан уул уурхайн бус экспортлогчид, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдэд 10.5%-ийн хүүтэй зээл олгосон ба энэ нь төв банкны репо хэлцлээр санхүүжилт хийгдсэн.

24 Бусад өр төлбөр

Бусад өр төлбөрийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн өр төлбөр:	61,772,998	89,831,222
Гүйлгээний өр төлбөр	43,600,802	19,134,868
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан зээлтэй холбоотой өр төлбөр	1,010,996	53,003,378
Дансны өглөг	284,818	1,529,535
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сан	938,074	2,897,006
Бусад	15,938,308	13,266,435
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр:	9,061,448	10,965,323
Орлогын албан татвараас бусад татварын өглөг	2,881,161	9,236,305
Ажилтнуудад өгөх өглөг	3,850,364	1,642,622
Бусад	2,329,923	86,396
Нийт бусад өр төлбөр	70,834,446	100,796,545

24 Бусад өр төлбөр (үргэлжлэл)

2021 онд Банк орон сууцны зээлийг буцаах нөхцөлтэй худалдах МИК-ийн мөнгөжүүлэх ажил гүйлгээнд оролцоогүй болно. Бусад өр төлбөр мэдэгдэхүйц буурсан нь Банк МИК-д үүрэгтэй худалдсан 36,174,902 мянган төгрөгийн ипотекийн зээлийн багцыг буцаан худалдан авсантай холбоотой юм.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар гүйлгээний өр төлбөр өссөн бөгөөд 2020 оны 12 сарын 31-ний өдөртэй харьцуулахад хилийн хориг суларч, олон улсын гүйлгээ нэмэгдсэнтэй холбоотой.

Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дийлэнх нь тайлант хугацаанаас хойш 12 сарын дотор төлөгддөг ба санхүүгийн бус бүх өр төлбөр нь шинж чанарын хувьд богино хугацаатай байдаг.

25 Хувьцаат Капитал

Хувьцааны тоо ширхэгээс бусад дүн нь мянган төгрөгөөр	Нийт гаргасан хувьцаа	Энгийн хувьцаа	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Давуу эрхтэй хувьцаа	Халаасны хувьцаа/дав уу эрхтэй хувьцаа	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-нээр	32,014,498	32,014,498	-	135,171,702	25,778,900	-	192,965,100
Халаасны хувьцаа	(80,500)	-	(80,500)	(5,102,358)	-	(9,390,800)	(14,573,658)
Хоёрдогч өглөгийн хөрвүүлэлт	10,225,539	10,225,539	-	161,774,461	-	-	172,000,000
2020 оны 12 сарын 31-нээр	42,159,537	42,240,037	(80,500)	291,843,805	25,778,900	(9,390,800)	350,391,442
2021 оны 1 сарын 1-нээр	42,159,537	42,240,037	(80,500)	291,843,805	25,778,900	(9,390,800)	350,391,442
Хувьцааны нэрлэсэн үнийг нэмж төлсөн капиталаас	-	126,720,111	(241,500)	(126,478,611)	-	-	-
нэмэгдүүлэх							
Хувьцааг хуваах	632,393,055	-	-	-	-	-	-
Бусад	-	-	-	4,120,850	-	-	4,120,850
2021 оны 12 сарын 31	674,552,592	168,960,148	(322,000)	169,486,044	25,778,900	(9,390,800)	354,512,292

Банкны гаргасан хувьцаат капиталын нэрлэсэн үнээр бүртгэсэн дүн нь 168,638,148 мянган төгрөг (2020: MNT 42,159,537 мянган төгрөг).

Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал нь шинээр гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү төлөгдсөн төлбөр юм. 2021 онд энгийн хувьцаа гаргаагүй.

Энгийн хувьцаа

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны нийт энгийн хувьцаа нь 674,552,592 ширхэг, (2020 оны 12 сарын 31: MNT 42,159,537) нэг бүр нь 250 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй (2020: нэг бүр нь 1,000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй) байна.

2021 оны 7 сарын 22-ны өдөр Монголбанкнаас энгийн хувьцааны нэгжийн үнийг 1,000 төгрөгөөс 4,000 төгрөг болгон нэмэгдүүлэх зөвшөөрлийг авч, Банкны дүрмийн сангийн үлдэгдэл 42,159,537 мянган төгрөгөөс 168,638,148 мянган төгрөг буюу нэгж хувьцааны үнийг 1,000 төгрөгөөс 4,000 төгрөг болгож нэмэгдүүлсэн.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдөр Монголбанкны зөвшөөрлөөр энгийн хувьцааг 1:16 хувааж, нэгж хувьцааны нэрлэсэн үнийг 4,000 төгрөгөөс 250 төгрөг болгосон.

25 Хувьцаат капитал (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хувьцаа эзэмшигчдийн хувийг дор харуулав:

Хувьцаа эзэмшигч	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
	Хувиар (%)	Хувиар (%)
Голомт Файнэншил Групп ХХК	90.47%	90.47%
Свисс Мо Инвестмент Ай Жи	6.25%	6.25%
Голомт Инвестмент Лимитед Компани	3.08%	3.08%
Ажилчдын хувьцаа	0.20%	0.20%
Нийт	100%	100%

Давуу эрхтэй хувьцаа

2013 оны 12 сарын 19-ний өдөр гаргасан 15,000,000 ам.доллар буюу 25,778,900 мянган төгрөгтэй тэнцэх 25,778,900 ширхэг давуу эрхтэй хувьцааг Ноён Зоригт (Ноён Баясгалангийн бизнес хамтрагч) эзэмшдэг ба 2013 оны 12 сарын 26-ны өдөр давуу эрхтэй хувьцааны гэрээний нөхцөлд өөрчлөлт орсон. ТУЗ-ийн шийдвэрийн дагуу давуу эрхтэй хувьцаа эзэмшигчид оруулсан хөрөнгө оруулалтаас 6%-ийн ногдол ашгийн орлого авах эрхтэй ба банк татан буугдсан тохиолдолд энгийн хувьцаа эзэмшигчдээс давуу эрх эдэлнэ. 2020 онд өөрийн давуу эрхийн хувьцаагаа эргүүлэн худалдаж авах хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэрээр 9,390,800 ширхэг давуу эрхтэй хувьцааг нэгж бүрийг 1,438.82 төгрөгөөр буцаан худалдаж авсан.

26 Хүүгийн орлого ба зардал

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого		
Хорогдуулсан өртгөөр тооцсон харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	405,726,646	477,412,592
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	90,177,800	36,740,081
Хорогдуулсан өртгөөр тооцсон бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	21,178,571	22,218,950
Монголбанкинд байршуулсан бэлэн мөнгө	8,343,480	13,921,180
Хорогдуулсан өртгөөр тооцсон өрийн үнэт цаас	629,364	1,308,470
Хорогдуулсан өртгөөр тооцсон урвуу репо хэлцэл	430,319	280,514
Нийт үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого	526,486,180	551,881,787
Бусад ижил төстэй орлого		
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	15,333,163	6,387,102
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	12,958,259	11,863,497
Нийт бусад ижил төстэй орлого	28,291,422	18,250,599
Нийт хүүгийн орлого	554,777,602	570,132,386
Хүүгийн зардал		
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж	(219,370,453)	(301,275,891)
Зээлийн бусад эх үүсвэр	(43,690,195)	(38,491,510)
Хоёрдогч өглөг	-	(21,612,625)
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	(1,165,596)	(977,853)
Репо хэлцэл	(7,031,713)	(2,036,364)
Нийт хүүгийн зардал	(271,257,957)	(364,394,243)
Бусад ижил төстэй зардал		
Түрээсийн зардал	(1,560,592)	(1,385,422)
Нийт ижил төстэй зардал	(1,560,592)	(1,385,422)
Нийт хүүгийн болон ижил төстэй зардал	(272,818,549)	(365,779,665)
Цэвэр хүүгийн орлого	281,959,053	204,352,721

Бэлэн мөнгө болон Төв банкинд байршуулсан хөрөнгийн хүүгийн орлого болох 4,347,316 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 9,358,409 мянган төгрөг) нь Монголбанкны журмын дагуу бүх банкуудад олгосон Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийг 2021 онд хангаж байсантай холбоотой урамшуулал юм.

2021 оны хүүгийн орлогын өсөлт нь 17,628,500,000 мянган төгрөгийн (2020: 5,761,700,000 мянган төгрөг) дүнд бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх засгийн газрын өрийн үнэт цаас худалдан авсантай холбоотой юм. Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны хүүгийн орлогын бууралт нь бодлогын хүү буурсантай холбоотойгоор хүүгийн түвшин буурснаас шалтгаалсан.

26 Хүүгийн орлого болон зардал (үргэлжлэл)

2021 онд харилцагчийн харилцах, хадгаламжийн хүүгийн зардал буурсан нь Ковидын тухай хуулийн дагуу хугацаагүй хадгаламжийн хүүг зогсоосон болон хадгаламжийн хүүгийн хувийг бууруулсантай холбоотой юм.

Харилцагчдад олгосон үнэ цэнэ буурсан зээлээс хүлээн зөвшөөрсөн хүүгийн орлого 34,714,061 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 15,610,229 мянган төгрөг) байсан.

Удирдлагын зүгээс эдгээр зээлүүд нь бүрэн төлөгдөх ба үнэ цэнэ буурсан зээлүүд нь өндөр үнийн дүн бүхий барьцаа хөрөнгөтэй гэж үзсэн. Мөн СТОУС-ын дагуу буцааж төлөгдөхгүй гэж үзсэн зээлийн хүүний орлогыг 2021 болон 2020 оны ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөөгүй.

27 Хураамж, шимтгэлийн орлого болон зардал

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Хураамж, шимтгэлийн орлого		
Карттай холбоотой шимтгэл, хураамж	34,959,219	25,937,813
Гуйвуулгын ба бусад үйлчилгээний хураамж	16,350,075	13,432,640
Баталгаа болон бусад баримтны үнэ, шимтгэл, хураамж	7,226,156	5,550,921
Дансны үйлчилгээний шимтгэл, хураамж	3,558,151	3,779,078
Брокерийн болон бусад үйлчилгээний хураамж	399,541	377,116
Нийт хураамж, шимтгэлийн орлого	62,493,142	49,077,568
Хураамж, шимтгэлийн зардал		
Картын гүйлгээний зардал	(16,882,816)	(11,560,522)
Банкны үйлчилгээний зардал	(3,455,651)	(2,879,959)
Онлайн гүйлгээний зардал	(1,024,110)	(1,111,910)
Брокерийн болон бусад үйлчилгээний зардал	(351,651)	(43,333)
Нийт хураамж, шимтгэлийн зардал	(21,714,228)	(15,595,724)
Хураамж, шимтгэлийн цэвэр орлого	40,778,914	33,481,844

28 Бусад үйл ажиллагааны орлого

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Данснаас хасагдсан зээлийн эргэн төлөлт	2,387,514	1,846,809
Бусад	1,447,486	1,361,328
Нийт бусад үйл ажиллагааны орлого	3,835,000	3,208,137

29 Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардал

Мянган төгрөгөөр	Тодр уулга	2021	2020
Ажилчдын зардал		51,099,483	41,298,424
Мэдээлэл, зөвлөх үйлчилгээ болон бусад мэргэжлийн үйлчилгээний зардал		30,546,073	28,214,327
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	16	19,270,582	15,987,946
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн элэгдлийн зардал	17	5,284,863	4,905,907
Программ хангамж болон биет бус хөрөнгийн хорогдуулалт	15	3,837,579	3,300,686
Зар сурталчилгаа, маркетингийн үйлчилгээ		3,491,855	3,691,587
Бичиг хэргийн зардал		2,927,494	2,651,902
Харуул хамгаалалтын зардал		2,711,355	2,162,967
Орлогын албан татвараас бусад татварын зардал		2,266,791	1,996,394
Зээлийн төлбөр цуглуулалтын зардал		2,084,904	1,710,913
Харилцаа, холбооны зардал		1,828,331	1,511,093
Богино хугацаат түрээсийн зардал		1,397,273	2,039,348
Оффис цэвэрлэгээний зардал		1,166,351	1,209,971
Ашиглалтын зардал		1,070,331	1,256,955
Сайн дурын болон зайлшгүй даатгалын зардал		1,052,974	618,156
Тээврийн зардал		1,263,585	1,170,044
Үзвэр, үйлчилгээний зардал		572,851	920,460
Томилолтын зардал		77,958	426,321
Хандив		31,000	11,126
Бусад зардал		5,157,964	5,930,057
Нийт удирдлагы болон бусад үйл ажиллагааны зардал		137,139,597	121,014,584

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Ажилчдын зардал дараахаас бүрдэнэ:		
Цалин хөлс, урамшуулал	44,660,813	38,388,570
Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэл	5,212,296	1,974,054
Ажилчдын тэтгэмж	633,897	521,645
Тэтгэврийн сан	282,431	219,093
Ажилчдын сургалт	310,046	195,062
Нийт ажилчдын зардал	51,099,483	41,298,424

Банк 2021 онд ажилчдын ур чадварын үнэлгээний үр дүнд үндэслэн цалинг нэмэгдүүлсэн. Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэл нэмэгдсэн нь коронавирусийн халдвараас урьдчилан сэргийлэх, тэмцэх, нийгэм, эдийн засаг, эдийн засагт үзүүлэх нөлөөллийг бууруулах хуулийн дагуу 2020 онд банкны ажилтнуудад олгосон хөнгөлөлттэй холбоотой юм. Засгийн газраас 2021 онд нийгмийн даатгалын шимтгэлийн хөнгөлөлтийг зогсоосон.

30 Бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө худалдан борлуулсны олз/(гарз)	830,859	(313,317)
Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулсны олз	82,161	124,982
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө худалдан борлуулсны гарз	(2,780,939)	(11,044)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө худалдан борлуулсны олз/(гарз)	414,498	(90,721)
Нийт бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр	(1,453,421)	(290,100)

2021 онд Банк нийт 26,057,471 мянган төгрөгийн оффис, худалдаа үйлчилгээний зориулалттай талбай болон орон сууцны борлуулалт хийсэн. Бусад үйл ажиллагааны орлогод нэгтгэж тайлагнахаас илүү ил тод байдлыг хангахын тулд 2021 оноос эхлэн хөрөнгө борлуулсны бусад олз гарзыг орлогын тайланд тусад нь толилуулсан. Уг үзүүлэлтийн харьцуулагдах хугацааны дүнг 290,100 мянган төгрөгөөр тооцож дахин ангилсан.

31 Орлогын албан татвар

(a) Орлогын албан татварын зардлын бүрэлдэхүүн (орлого)

Тайлант жилийн ашиг, алдагдалд бүртгэсэн орлогын албан татварын зардлыг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021	2020
Тайлант жилийн орлогын албан татвар	30,465,021	624,052
Хойшлогдсон орлогын татвар	(3,830,793)	11,471,208
Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал	26,634,228	12,095,260

(b) Татварын зардал ба ашиг, алдагдал хоорондын холбогдох татварын хэмжээгээр тооцсон тохируулга

Банк санхүүгийн тайлагналын зорилгоор орлогод суурилан албан татварыг тооцоолдог бөгөөд орлогын албан татварын зорилгоор татвар ногдохгүй орлого болон татвараас хасагдахгүй зардлын хувьд тохируулга хийх замаар орлогын албан татварын зардлыг тодорхойлдог. Банк нь Монгол Улсын татварын хууль тогтоомжийн дагуу 6 тэрбум төгрөг (2020: 6 тэрбум төгрөг) хүртэлх татвар ногдох орлогоос 10 хувийн, 6 тэрбум төгрөг (2020: 6 тэрбум төгрөг)-өөс давсан дүнгээс 25 хувь (2020: 25 хувь)-ийн орлогын албан татвар төлдөг.

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021	2020
Татварын өмнөх ашиг	52,570,894	22,489,020
Хуулиар заасан хувиар тооцсон татварын зардал (2021: 25%; 2020: 25%)	13,142,724	5,622,255
Татварын зорилгоор татвар ногдохгүй орлого, татвараас хасагдахгүй зардлын татварын нөлөө:		
- Бага хувиар татвар ногдуулах орлогын нөлөө	(900,000)	(900,000)
- Татвараас чөлөөлөгдөх орлого	(2,250,395)	(1,247,957)
- Олон төрлийн хувь хэмжээгээр татвар ногдуулсны орлого	(351,064)	649,048
- Хасагдахгүй зардал	1,524,472	4,220,121
Хүлээн зөвшөөрөөгүй хойшлогдсон татварын хөрөнгө	15,468,491	-
Хэрэгжээгүй татварын алдагдал	-	2,572,089
Бусад	-	1,179,704
Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал	26,634,228	12,095,260

Банк 2021 онд санхүүгийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн бууралтаас үүссэн гарзтай холбоотой (Тодруулга 18) хойшлогдсон татварын хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрөөгүй бөгөөд үүнийг эргэж төлөгдөхгүй гэж үзсэн. (Тодруулга 3.19)

31 Орлогын албан татвар /Үргэлжлэл/**(с) Түр зөрүүгийн нөлөөгөөр тодорхойлогдсон хойшлогдсон татвар**

СТОУС болон Монгол Улсын татварын хууль тогтоомжийн хоорондын ялгаатай байдал нь санхүүгийн тайлагналын зорилгоорх хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны дүн болон тэдгээрийн татварын суурь дүнгийн хооронд гарах түр зөрүүг үүсгэдэг.

2021 онд 25%-аар татвар ногдуулдаг түр зөрүүний өөрчлөлтөөс үүдэлтэй татварын нөлөөний дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

	2021 оны 1 сарын 1	Ашиг, алдагдалд бүртгэсэн	Бусад дэлгэрэнгүй орлогод шууд бүртгэсэн	2021 оны 12 сарын 31
<i>Мянган төгрөгөөр</i>				
Татвараас хасагдах/(татвар ногдох) түр зөрүүгийн татварын нөлөө болон ирээдүйд шилжүүлэх татварын алдагдал:				
Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн зардал, хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз/(гарз) болон борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	13,570,208	5,746,793	-	19,317,001
Барилга байгууламжийн үнэ цэнийн бууралт	10,193,753	(534,902)	-	9,658,851
Зээл ба урьдчилгаатай холбоотой анхны болон тохируулгын алдагдал	4,775,169	659,533	-	5,434,702
Урьдчилж төлсөн орлого – зээл олголтын шимтгэл	2,306,092	1,423,708	-	3,729,800
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	3,724,018	(32,736)	-	3,691,282
Ирээдүйд шилжүүлэх татварын алдагдал	952,354	-	-	952,354
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	4,287,403	(3,116,527)	(958,783)	212,093
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлжих эрсдэлийн сан	61,195	(3,398)	-	57,797
Хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны зээлжих эрсдэлийн сан	692,091	(645,258)	-	46,833
Нийт хойшлогдсон татварын хөрөнгө	40,562,283	3,497,213	(958,783)	43,100,713
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(38,793,904)	(66,624)	-	(38,860,528)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа - 90 хоногоос дээш хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого	(11,822,362)	(30,240)	-	(11,852,602)
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(1,340,863)	655,136	-	(685,727)
Бусад	(961,761)	(224,692)	-	(1,186,453)
Нийт хойшлогдсон татварын өр төлбөр	(52,918,890)	333,580	-	(52,585,310)
Нийт хойшлогдсон татварын цэвэр хөрөнгө/(өр төлбөр)	(12,356,607)	3,830,793	(958,783)	(9,484,597)

31 Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

2020 оны 25%-аар татвар ногдуулдаг түр зөрүүний өөрчлөлтөөс үүдэлтэй татварын нөлөөний дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2020 оны 1 сарын 1	Ашиг, алдагдалд бүртгэсэн	Бусад дэлгэрэнгүй орлогод шууд бүртгэсэн	2020 оны 12 сарын 31
Татвараас хасагдах/(татвар ногдох) түр зөрүүгийн татварын нөлөө болон ирээдүйд шилжүүлэх татварын алдагдал:				
Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн зардал, хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз/(гарз) болон борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	3,431,521	10,138,687	-	13,570,208
Барилга байгууламжийн үнэ цэнийн бууралт	10,728,578	(534,825)	-	10,193,753
Зээл ба урьдчилгаатай холбоотой анхны болон тохируулгын алдагдал	4,685,154	90,015	-	4,775,169
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	5,263,819	-	(976,416)	4,287,403
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	9,612,004	(5,887,986)	-	3,724,018
Урьдчилж төлсөн орлого – зээл олголтын шимтгэл, бусад	2,363,856	(57,764)	-	2,306,092
Хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны зээлжих эрсдэлийн сан	58,673	633,418	-	692,091
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлжих эрсдэлийн сан	209,850	(148,655)	-	61,195
Нөхөгдөх боломжгүй хойшлогдсон татварын хөрөнгө	2,572,089	(2,572,089)	-	-
Ирээдүйд шилжүүлэх татварын алдагдал	-	952,354	-	952,354
Нийт хойшлогдсон татварын хөрөнгө	38,925,544	2,613,155	(976,416)	40,562,283
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(28,541,465)	(10,392,201)	-	(38,933,666)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа – 90 хоногоос дээш хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого	(8,382,130)	(3,440,232)	-	(11,822,362)
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(1,388,575)	47,712	-	(1,340,863)
Бусад	(522,357)	(299,642)	-	(821,999)
Нийт хойшлогдсон татварын өр төлбөр	(38,834,527)	(14,084,363)	-	(52,918,890)
Нийт хойшлогдсон татварын цэвэр хөрөнгө/(өр төлбөр)	91,017	(11,471,208)	(976,416)	(12,356,607)

32 Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад дэлгэрэнгүй орлого

Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг дэх бусад дэлгэрэнгүй орлогын задаргааг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Өөрчлөлт орсон:		
Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдах зүйлс:		
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт		
- Тайлант жилийн олз	2,680,637	2,217,585
- Худалдан борлуулснаас ашиг, алдагдалд дахин ангилагдсан олз/(гарз)	626	(2,217,585)
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	(670,316)	-
Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдахгүй зүйлс:		
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтаас үүссэн олз	1,153,870	3,905,911
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	(288,468)	(976,478)
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	2,876,349	2,929,433

33 Ногдол ашиг

Мянган төгрөгөөр	2021		2020	
	Энгийн хувьцаа	Давуу эрхтэй хувьцаа	Энгийн хувьцаа	Давуу эрхтэй хувьцаа
1 сарын 1-нээрх ногдол ашгийн өглөг				
Тайлант хугацаанд зарласан ногдол ашиг	-	1,709,458	-	1,695,909
Тайлант хугацаанд төлсөн ногдол ашиг	-	(1,709,458)	-	(1,695,909)
12 сарын 31-нээрх ногдол ашгийн өглөг	-	-	-	-

34 Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг

Банкинд хорогдуулах боломжтой энгийн хувьцаа байхгүй. Иймээс нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашиг нь нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашигтай тэнцүү байна. Нэгж хувьцаанд ногдох ашгийг дараах байдлаар тооцно:

Мянган төгрөгөөр /Хувьцааны тооноос бусад/	2021	2020
Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн тайлант хугацааны ашиг/(алдагдал)	25,936,666	10,393,760
Хасах: Давуу эрхтэй хувьцааны ногдол ашиг	(1,709,458)	(1,695,909)
Хасах: Хувьцааны нөхцөлд үндэслэн давуу эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдэд хамаарах тухайн жилийн хуваарилагдаагүй ашиг, алдагдал	-	-
Хасах: Хугацаагүй хоёрдогч өглөгийн хүүгийн төлбөр	-	-
Банкны энгийн хувьцаа эзэмшигчдэд хамаарах жилийн ашиг	24,227,208	8,697,851
Гаргасан энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоо (мянга)	674,553	512,774
Энгийн хувьцаанд ногдох ашиг	35.92	16.96

Тодруулга 25-аас энгийн хувьцааны тооны өсөлтийн талаарх мэдээллийг харна уу.

35 Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөрийн тохируулга

Банкны өр төлбөр болон түүний өөрчлөлтийн хөдөлгөөнийг тайлант хугацааны задаргаагаар үзүүлэв. Мөнгөн гүйлгээний тайланд өрийн зүйлсийг санхүүжилт хэмээн тусгасан:

Мянган төгрөгөөр	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр			
	Зээлийн эх үүсвэр	Репо хэлцэл	Түрээсийн өр төлбөр	Нийт дүн
2021 оны 1 сарын 1-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,202,264,649	20,088,596	10,611,448	1,232,964,693
<i>Мөнгөн гүйлгээ</i>				
Орох мөнгөн урсгал	1,205,497,008	562,558,030	-	1,768,055,038
Гарах мөнгөн урсгал	(854,325,119)	(367,560,485)	(5,205,254)	(1,227,090,858)
Төлөгдсөн хүү	(56,683,035)	(205,732)	(1,560,592)	(58,449,359)
<i>Мөнгөн бус гүйлгээ</i>				
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	(25,926,400)	-	-	(25,926,400)
Шинэ түрээс	-	-	8,595,473	8,595,473
Хуримтлагдсан хүү	40,116,421	7,031,712	1,560,592	48,708,726
Гэрээний өөрчлөлтөөс үүссэн залруулга	(64,756)	-	-	(64,756)
Гадаад валютын ханшийн тохируулга	(1,432,742)	-	-	(1,432,742)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,509,446,027	221,912,121	14,001,667	1,745,359,815

Мянган төгрөгөөр	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр				
	Зээлийн эх үүсвэр	Хоёрдогч өглөг	Репо хэлцэл	Түрээсийн өр төлбөр	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	916,032,162	172,027,616	24,876,114	6,524,901	1,119,460,793
<i>Мөнгөн гүйлгээ</i>					
Орох мөнгөн урсгал	357,938,206	-	1,822,632,072	-	2,180,570,278
Гарах мөнгөн урсгал	(55,740,701)	(172,000,000)	(1,827,508,629)	(5,657,274)	(2,060,906,604)
Төлөгдсөн хүү	(46,381,695)	(21,640,241)	(1,947,325)	(1,385,422)	(71,354,683)
<i>Мөнгөн бус гүйлгээ</i>					
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	(40,197,200)	-	-	-	(40,197,200)
Шинэ түрээс	-	-	-	9,743,821	9,743,821
Хуримтлагдсан хүү	43,195,660	21,612,625	2,036,364	1,385,422	68,230,071
Гэрээний өөрчлөлтөөс үүссэн залруулга	(1,847,344)	-	-	-	(1,847,344)
Гадаад валютын ханшийн тохируулга	29,265,562	-	-	-	29,265,562
2020 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,202,264,649	-	20,088,596	10,611,448	1,232,964,693

36 Сегментийн шинжилгээ

Үйл ажиллагааны сегментүүд нь бизнесийн үйл ажиллагааны явцад орлого олж, зардал гаргадаг бүрэлдэхүүн хэсгээс бүрдэх бөгөөд үйл ажиллагааны үр дүнг үйл ажиллагааны ахлах шийдвэр гаргагч (CODM) тогтмол хянадаг, санхүүгийн мэдээллийг сегмент бүрээр бэлтгэх боломжтой байдаг. CODM нь нөөцийг хуваарилж, аж ахуйн нэгжийн гүйцэтгэлийг үнэлдэг хувь хүн болон хэсэг бүлэг хүмүүс юм. CODM -ийн чиг үүргийг Банкны Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл хэрэгжүүлдэг.

(а) Тайлагнах сегмент бүрээс орлого олж буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний тодорхойлолт

Банк нь дараах үндсэн дөрвөн сегмент дээр үйл ажиллагаагаа явуулдаг::

Иргэд – хувь хүмүүст зориулсан харилцах данс, хадгаламж зэрэг банкны үйлчилгээг багтаасан. Иргэдийн зээлийн дийлэнх нь хэрэглээний зээл болон ипотекийн зээл байна. Ипотекийн зээл – орон сууцны зээлийн санхүүжилтийг хамарна;

ЖДБ – жижиг болон дунд бизнесийн аж ахуй нэгжүүдэд зориулсан харилцах данс, хадгаламж, овердрафт, зээл, бусад зээлийн хэрэгсэл, гадаад валютын болон бусад бүтээгдэхүүнийг багтаана;

Байгууллага – дотоод болон гадаад валютаарх харилцах, хадгаламж, овердрафт, зээл болон бусад зээлийн хэрэгсэл зэрэг банкны үйлчилгээ орно;

Бусад – банкны хөрөнгө удирдлагын үйл ажиллагаа багтсан – Зээлээр болон богино хугацаат байршуулалт, компани, засгийн газрын өрийн үнэт цаас зэрэг түргэн хөрвөх хөрөнгөд хөрөнгө оруулалт хийсэн санхүүжилт болон төвлөрсөн эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа юм. Тайлагнах сегментэд хуваарилагдаагүй орлого, зардлыг тодорхой нэг сегментэд бус харин Банкны ерөнхий гүйцэтгэлийг бүрдүүлдэг гэж үздэг тул бусад сегментэд толилуулдаг.

б) Удирдлагын тайлагнах сегментийг тодорхойлох хүчин зүйлүүд

Банкны сегментүүд нь өөр өөр үйлчлүүлэгчдэд чиглэсэн стратегит бизнесийн нэгжүүд юм. Бизнесийн нэгж бүр маркетингийн өөр стратеги, үйлчилгээний түвшинг шаарддаг тул тэдгээрийг тусад нь удирддаг.

в) Үйл ажиллагааны сегментийн ашиг, алдагдал, хөрөнгө, өр төлбөрийн хэмжилт

CODM нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэгдсэн нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн мэдээллийг хянадаг. CODM нь татвар өмнөх ашигт үндэслэн сегмент бүрийн гүйцэтгэлийг үнэлдэг.

36 Сегментийн шинжилгээ (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн тайлагнах сегментийн мэдээллийг дор үзүүлэв:

2021 оны 12 сарын 31					
Мянган төгрөгөөр	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	1,194,590,938	869,615,612	1,274,968,287	-	3,339,174,837
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	1,231,819,362	1,058,668,533	3,173,055,495	-	5,463,543,390
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	-		1,979,439,874	1,979,439,874
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	-		18,472,715	18,472,715
Мянган төгрөгөөр	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	149,137,192	96,996,356	171,085,606	137,558,448	554,777,602
Хүүгийн зардал	(30,765,153)	(25,808,419)	(170,256,134)	(45,988,843)	(272,818,549)
Дотоод үнэлгээний эх үүсвэрийн хүүгийн орлого/зардал	(48,178,912)	(28,982,050)	159,928,377	(82,767,415)	-
Цэвэр хүүгийн орлого	70,193,127	42,205,887	160,757,849	8,802,190	281,959,053
Зээлжих эрсдэлийн сан	(21,929,426)	(14,137,657)	296,629	-	(35,770,454)
Цэвэр хүүгийн орлого/(сөрөг хүүгийн ахуйц ашиг) сангийн дараах	48,263,701	28,068,230	161,054,478	8,802,190	246,188,599
Хураамж, шимтгэлийн орлого	9,171,450	25,056,921	3,026,576	25,238,195	62,493,142
Хураамж, шимтгэлийн зардал	-	(869,083)	(2,645,828)	(18,199,317)	(21,714,228)
Бусад хүүгийн бус цэвэр орлого/зардал	6,018,725	6,667,440	3,218,376	(113,161,563)	(97,257,022)
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	(7,659,413)	(20,458,133)	(41,958,486)	(67,063,565)	(137,139,597)
Татварын өмнөх ашиг	55,794,463	38,465,375	122,695,116	(164,384,060)	52,570,894

36 Сегментийн шинжилгээ (үргэлжлэл)

Дотоодын хураамж ба шилжүүлгийн үнийн тохируулга нь бизнесийн сегмент бүрийн гүйцэтгэлд тусгагдсан болно. Бүтээгдэхүүн үйлчилгээ тус бүрт эсвэл ижил төстэй бүтээгдэхүүн үйлчилгээний бүлэг тус бүрийн гадаад харилцагчдаас орж ирсэн орлогын талаар илүү тодорхой мэдээлэл байхгүй ба тус мэдээллийг хөгжүүлэх зардал өндөр байдаг. Иймээс Банк үндсэн дөрвөн сегментэд үндэслэн үйл ажиллагааны сегментийг харуулсан.

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн тайлагнах сегментийн мэдээллийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	1,267,985,210	653,898,931	1,109,461,774	-	3,031,345,915
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	1,369,439,013	853,735,240	3,062,500,924	-	5,285,675,177
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	-	-	1,364,400,620	1,364,400,620
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	-	-	29,495,322	29,495,322
Мянган төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	178,775,903	88,315,525	190,682,885	112,358,073	570,132,386
Хүүгийн зардал	(59,557,962)	(21,821,396)	(224,719,767)	(59,680,540)	(365,779,665)
Дотоод үнэлгээний эх үүсвэрийн хүүгийн орлого/зардал	(36,096,647)	(21,804,628)	178,919,114	(121,017,839)	-
Цэвэр хүүгийн орлого	83,121,294	44,689,501	144,882,232	(68,340,306)	204,352,721
Зээлжих эрсдлийн сан	(32,599,516)	(16,195,956)	(45,040,881)	-	(93,836,353)
Цэвэр хүүгийн орлого/(сөрөг хүүгийн ахуйц ашиг) сангийн дараах	50,521,778	28,493,545	99,841,351	(68,340,306)	110,516,368
Хураамж шимтгэлийн орлого	7,360,549	11,507,123	11,030,687	19,179,209	49,077,568
Хураамж шимтгэлийн зардал	(334)	(597,445)	(2,449,740)	(12,548,205)	(15,595,724)
Бусад хүүгийн бус цэвэр орлого/зардал	3,191,627	6,472,031	2,419,441	(12,577,707)	(494,608)
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	(9,060,103)	(17,274,161)	(40,324,171)	(54,356,149)	(121,014,584)
Татварын өмнөх ашиг	52,013,517	28,601,093	70,517,568	(128,643,158)	22,489,020

37 Хөрөнгө оруулалтын болон санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө ашиглахыг шаардахгүй, мөнгөн гүйлгээний тайланд ороогүй хөрөнгө оруулалтын ажил гүйлгээг дараах байдлаар харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Хөрөнгө оруулалтын мөнгөн бус гүйлгээ		
Зээлээр хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө борлуулсны орлого	(5,772,210)	(7,890,379)
Хөрөнгө оруулалтын мөнгөн бус гүйлгээ	(5,772,210)	(7,890,379)

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө ашиглахыг шаардахгүй, мөнгөн гүйлгээний тайланд ороогүй санхүүгийн ажил гүйлгээг дараах байдлаар харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2021	2020
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ		
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	25,926,400	40,197,200
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ	25,926,400	40,197,200

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага

Банкны эрсдэлийн удирдлага нь санхүүгийн эрсдэл, үйл ажиллагааны эрсдэл, комплаенсийн эрсдэл, нөгөө талын буюу гуравдагч талын эрсдэл, хуулийн эрсдэл, нэр хүндийн эрсдэл, технологийн эрсдэл болон бусад цаг үеийн шинж чанартай тулгарах эрсдэлүүдийг хамардаг. Санхүүгийн эрсдэлд зах зээлийн эрсдэл (гадаад валютын ханшийн эрсдэл, хүүгийн эрсдэл болон бусад зах зээлийн үнээс хамаарсан эрсдэл), зээлийн эрсдэл болон төлбөрийн чадварын эрсдэл багтдаг. Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлагын үндсэн зорилго нь Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлөөс дэмжигдэж батлагдсан банкны “Эрсдэлийн аппетитын тогтолцоо болон Эрсдэлийн аппетитын тунхаглал”-ын хүрээнд эрсдэл өгөөжийн тэнцвэрт байдлыг хадгалах явдал юм.

Эрсдэлийн аппетитын тогтолцоо болон Эрсдэлийн аппетитын тунхаглал нь банкны хүлээн зөвшөөрөх эрсдэлийн хил хязгаарыг тодорхойлдог ба энэхүү хил хязгаарын хүрээнд банк бизнесийн зорилгодоо хүрэх, стратегиа хэрэгжүүлэхээр ажилладаг. Энэ нь банкны үйл ажиллагаанд тулгарах эрсдэлүүдийн хамгийн ерөнхий хязгаарлалтуудыг тодорхойлж өгдөг ба тодорхой эрсдэлүүд дээр баримтлах нарийвчилсан лимит хязгаарлалтууд холбогдох бодлого, журмын хүрээнд ерөнхий хязгаарлалтуудтай нийцтэй байдлаар тогтоогдоно. Эрсдэлийн аппетитын тогтолцоо болон тунхаглалын баримт бичгийг жил бүр банкны стратеги төлөвлөгөө, төсөвтэй уялдуулж дүгнэн, шаардлагатай тохиолдолд шинэчлэнэ. Банкинд шаардлагатай өөрийн хөрөнгө, стратеги төлөвлөгөөг эрсдэлийн түвшинтэй уялдуулж ажилладаг.

Эрсдэлийн засаглалын үүрэг хариуцлага болон нэгдсэн хяналтыг хэрэгжүүлэх нь Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн үндсэн зорилгуудын нэг юм. Энэхүү зорилтыг хэрэгжүүлэхэд эрсдэлийн засаглалын үндсэн бүрдүүлэгчид болох эрсдэлийн соёл, эрсдэлийн аппетитын хязгаар, эдгээрийн эрсдэл даах чадвар болон банкны нэгдсэн хяналт, баланстай үүсгэх уялдаа холбоог нэн тэргүүнд чухалчилдаг. Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл нь “Гурван давхар хамгаалалтын шугам” бүхий эрсдэлийн засаглалын бүтцийг банкинд хэрэгжүүлдэг. Ашгийн төлөө ажиллаж буй бизнесийн нэгжүүд нэгдүгээр хамгаалалтын шугам, Эрсдэлийн удирдлагын хороо ба Эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал хоёрдугаар хамгаалалтын шугамыг үүсгэж, Дотоод аудитын газар гуравдугаар хамгаалалтын шугам болно.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлөөс тогтоосон эрсдэлийн удирдлагын бодлого, хязгаарлалтын дагуу гүйцэтгэх түвшиний удирдлагууд эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлж ажилладаг. Дотоод аудитын газар болон Эрсдэлийн удирдлагын газар нь бизнесийн нэгжүүд болон бусад нэгжийн ажилчид хяналтын үүргүүдээ хэрэгжүүлж байгаа эсэхэд хараат бус хяналт тавихаас гадна ТУЗ-ийн Эрсдэлийн хороо, Гүйцэтгэх захирлын шууд удирдлагад харьяалагдах Удирдлагын хороо болон Гүйцэтгэх захиралд шууд тайлагнадаг.

Эрсдэлийн удирдлагын хяналт, шалгалт нь банкны холбогдох хорооноос баталсан эрсдэлийн лимит хязгаарлалтуудад суурилан хийгддэг. Эдгээр лимит хязгаарлалтууд нь банкны бизнесийн стратеги, зах зээлийн нөхцөл байдал болон бизнесийн үйл ажиллагаандаа хүлээн зөвшөөрөн ажиллаж байгаа эрсдэлийн түвшинд уялдаатай тогтсон байдаг. Хүү, гадаад валютын ханш болон бусад зах зээлийн үнийн хэлбэлзлээс шалтгаалан үүсэх эрсдэлийг бууруулах зорилгоор стресс тест шинжилгээг хийж, банкны нэгдсэн эрсдэлийн удирдлагын нэг хэсэг болгосон.

Зээлийн эрсдэл: Банк нь зээлийн эрсдэлд өртдөг бөгөөд энэ нь санхүүгийн хэрэглүүрт нэг тал хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүйгээс нөгөө тал санхүүгийн алдагдал үүрэх эрсдэл юм.

Банк оролцогч талуудтай зээлийн болон бусад ажил гүйлгээний үр дүнд зээлийн эрсдэлд өртөж, санхүүгийн хөрөнгө ба балансын гадуурх зээлтэй холбоотой үүрэг амлалтыг бий болгодог. Банкны зээлийн эрсдэлд хамгийн их өртөх хэсэг нь санхүүгийн байдлын тайлан дахь санхүүгийн хөрөнгийн дансны үнээр тусгагдсан байдаг. Гаргасан санхүүгийн баталгаа, зээлийн шугам, экспорт импортын аккредитивийн үүрэг амлалтын хувьд зээлийн эрсдэлийн хамгийн их өртөх хэсэг нь нийт үүргийн дүн юм.

Зээлийн эрсдэлийн удирдлага. Зээлийн эрсдэл нь Банкны бизнесийн хамгийн том эрсдэл юм. Тиймээс удирдлага нь зээлийн эрсдэлийг хариуцлагатайгаар удирддаг.

Эрсдэлийн удирдлагын зорилгоор зээлийн эрсдэлийн тооцоолол нь нарийн төвөгтэй бөгөөд эрсдэл нь зах зээлийн нөхцөл байдал, хүлээгдэж буй мөнгөн урсгал, цаг хугацаа зэргээс хамааран өөр өөр байдаг. Зээлийн багцад зориулсан эрсдэлийн үнэлгээ нь дефолт болох магадлал, алдагдлын харьцаа болон холбоотой талуудын хоорондын дефолт болох уялдааг тооцоолох шаардлагатай байдаг.

Хязгаарууд. Банк нь нэг зээлдэгч, холбоотой талууд, эдийн засгийн төвлөрөлүүдэд хүлээн зөвшөөрсөн эрсдэлийн хэмжээг тогтоох замаар зээлийн эрсдэлийн түвшинг тогтоодог. Бүтээгдэхүүн болон эдийн засгийн салбарын зээлийн эрсдэлийн түвшний хязгаарлалтыг удирдлагын зүгээс байнга баталж байдаг. Эрсдэлийг жил тутам эргэн хянадаг ба шаардлагатай тохиолдолд илүү ойрхон давтамжтайгаар хянадаг.

Харилцааны менежерүүд харилцагчаас ирсэн зээлийн өргөдлийг судалж, зээлийн дүнг батлуулахаар холбогдох зээлийн хороонд шилжүүлдэг. Зээлийн эрсдэлийг удирдах болон бууруулах зорилгоор барьцаа хөрөнгө, компанийн болон хувийн батлан даалт авдаг. Зээлийн эрсдэлд өртөх магадлалыг хянахын тулд харилцагчийн бизнесийн болон санхүүгийн гүйцэтгэлд чиглэсэн бүтцийн дүн шинжилгээнд үндэслэсэн тайланг зээлийн газрын мэргэжилтнүүд тогтмол гаргадаг. Зээлийн найдвартай байдлыг алдагдуулсан харилцагчдын зээлийг Зээлийн Хороогоор тайлагнадаг.

Зээлийн эрсдэлийн ангилал	Холбогдох дотоод үнэлгээ	Гадаадын олон улсын үнэлгээний агентлагуудын зохих үнэлгээ (Стандарт энд Пуүр`с)	Холбогдох PD интервал
Маш сайн	0	AAA to BB+	0,16% - 0,81%
Сайн	1	BB to B+	0,82% - 3,63%
Хангалттай	2	B, B-	3,64% - 7,25%
Тусгай хяналттай	3	CCC+ to CC-	7,26% - 99,9%
Дефолт	4	C, D-I, D-II	100%

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал (ХБЭА)-ын аргачлал. ХБЭА нь ирээдүйд хүлээж болзошгүй алдагдлын өнөөгийн үнэ цэнэ (өөрөөр хэлбэл: зээлийн үргэлжлэх хугацаанд зээл дефолт болоход жигнэсэн дундаж алдагдал юм). ХБЭА нь нэг хүчин зүйлээс шууд хамааралтай бус хэд хэдэн боломжит хувилбаруудаас хамаарч тооцоологддог. Банкны ХБЭА-ын тооцоолол дөрвөн бүрэлдэхүүн хэсгээс бүрдэнэ. Үүнд: Дефолт болох магадлал ("PD"), Дефолт болох үеийн үлдэгдэл ("EAD"), Алдагдал хүлээх магадлал ("LGD") болон хорогдуулалтын хувь ("DR")

EAD гэдэг нь зээл дефолт болох үеийн үлдэгдэл бөгөөд тайлант хугацаанаас хойших зээлийн үлдэгдлийг таамаглахдаа зээлийн эргэн төлөлт буюу үндсэн зээлийн болон хүүгийн төлөлт, нэмж олгож болзошгүй зээлийн дүнг харгалзан авч үздэг. Хүлээж болзошгүй үүргийн дефолт болох үеийн зээлийн үлдэгдэлийг тооцоолохдоо зээл хөрвүүлэлтийн коэффициент ("CCF") ашигладаг. CCF нь хүлээж болзошгүй үүрэг зээл хөрвүүлэлтийн магадлалын коэффициент юм. Банк хүлээж болзошгүй үүрэг 12 сарын дотор зээлрүү хөрвөх болон дуусах хугацааны турш зээлрүү хөрвөх магадлалуудыг адил гэж үзсэн.

PD нь өгөгдсөн хугацааны туршид дефолт болох магадлалын тооцоолол юм. LGD нь зээл дефолт болсон тохиолдолд түүнээс хүлээж болзошгүй алдагдлын тооцоолол юм. LGD нь гэрээний дагуух төлөх ёстой мөнгөн дүн болон зээлдүүлэгч тухайн зээлээс төлүүлж чадах мөнгөн дүн хоёрын зөрүү юм. Харилцагчаас төлүүлж чадах мөнгөн дүнд барьцаа хөрөнгө орно. LGD нь ихэвчлэн EAD –д эзлэх хувиар илэрхийлэгддэг. Хүлээгдэж буй алдагдлыг тайлант хугацааны эцэст өнөөгийн үнэ цэнээр хорогдуулна. Хорогдуулалтын хувь нь санхүүгийн хэрэглүүрийн үр ашигт хүүгийн түвшин ("EIR") юм.

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцооллыг зээлийн дуусах хугацаа хүртэлхээр загварчилсан. Дуусах хугацаа нь өрийн хэрэглүүрийн гэрээний үлдсэн хугацаа ба гэрээнээсээ өмнө төлөгдөх магадлалыг тохируулдаг. Зээлийн үүрэг болон санхүүгийн баталгааны гэрээний хувьд тухайн аж ахуйн нэгж зээлийн хугацааг сунгах гэрээний үүрэгтэй гэрээт хугацаа юм. Дуусах хугацааг гэрээний дагуу хүлээгдэж буй үлдэгдэл хугацаагаар тодорхойлдог бол хувь хүнд олгосон зээлийн картын хувьд дуусах хугацаа нь гэрээний дагуух картын хугацаа бөгөөд энэ нь хамгийн ихдээ 2 хүртэлх жилтэй тэнцүү байна.

Банк санхүүгийн хэрэглүүрийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЭА-ын загвар боловсруулсан ба энэ нь зээлийн дуусах хугацааны турш болзошгүй бүх дефолт тохиолдлоос үүсэх алдагдал юм. 12 сарын ХБЭА нь зээлийн дуусах хүртэлх хугацааны ХБЭА-ын нэг хэсэг нь бөгөөд тайлант хугацаанаас хойших 12 сарын хугацаанд үүсэж болзошгүй алдагдал юм. Хэрэв зээлийн дуусах хугацаа нь 12 сараас бага байвал хүлээж болзошгүй зээлийн алдагдлыг дуусах хугацаа хүртэл тооцоолно.

Санхүүгийн тайланд толилуулсан ХБЭА-ын тооцоолол нь дотоодын зохицуулагч байгууллагад зориулсан урт хугацааны өгөгдлийг ашиглах бус сүүлийн үеийн өгөгдлийг ашигласан. Тооцоолол нь ирээдүйн таамаглалыг агуулсан буюу зээлийн эрсдэлд нөлөөлдөг гол макро хувьсагчуудын ирээдүйд болох таамаглал тусгагдсан.

Өнөөгийн болон ирээдүйн бизнесийн орчинд бий болсон тодорхойгүй байдлыг арилгах загварчилсан үр дүнд тусгагдаагүй холбогдох эрсдэлийн бүх хүчин зүйлийг тусгахын тулд зээлийн эрсдэл үүссэнээс хойш эрс мэдэгдэхүйц байдал нэмэгдсэн эсэхийг тодорхойлох, хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын жинлэсэн тооцооллыг гаргах зэрэгт шинжээчийн дүгнэлтийг ашигласан болно. Бид КОВИД-19 цар тахлын улмаас урьд өмнө гарч байгаагүй макро эдийн засгийн хувилбаруудын нөлөөлөл, ирээдүйн алдагдлыг бүрэн бууруулж чадахгүй байж магадгүй хэдий ч банк, засгийн газрын зүгээс үзүүлж буй төлбөрийн дэмжлэг үзүүлэх хөтөлбөрийн түр зуурын нөлөө мөн цар тахалд нэрвэгдсэн эмзэг салбаруудад гарч буй нөлөөллийг тусгах зорилгоор шаардлагатай тоон болон чанарын тохируулгуудыг хийсэн.

Худалдан авсан болон үнэ цэнийн бууралт ("POCI")-тай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд ХБЭА-ын загвар дараахаас бусад тохиолдолд ялгаатай биш: (а) нийт дансны үнэ болон хөнгөлөлтийн хувь нь хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөх үед нөхөгдөх боломжтой байсан мөнгөн гүйлгээнд суурилдаг, гэрээгээрх мөнгөн гүйлгээнд үндэслэгддэггүй, болон (б) ХБЭА нь хугацааны туршид дахь ХБЭА байна. Худалдан авсан болон үнэ цэнийн бууралт ("POCI")-тай санхүүгийн хөрөнгө нь өнгөрсөн бизнесийн нэгдэлд авсан үнэ цэнийн бууралттай зээл зэрэг анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр үнэ цэнийн бууралтад орсон санхүүгийн хөрөнгө юм.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк дефолт болох магадлалыг тооцоолохдоо доор дурдсан нөхцөлүүдийн аль нэгийг эсвэл хэд хэдэн нөхцөлийг зэрэг хангасан зээлийг дефолт болсон гэж үздэг. Үүнд:

- Зээл төлөгдөхгүй байх: Доорх нөхцөлүүд илэрсэн тохиолдолд зээлийн төлөгдөхгүй байх магадлал ихэсдэг:
 - а. зээлдэгч эсвэл үнэт цаас гаргагч санхүүгийн хүндрэлд орсон;
 - б. гэрээний нөхцөл зөрчигдсөн буюу хүүгийн болон үндсэн зээлийн эргэн төлөлт хугацаа хэтэрсэн;
 - в. зээлдэгчийн санхүүгийн хүндрэлтэй холбоотой эдийн засаг, эрх зүйн шалтгаанаар зээлдэгч зээлдүүлэгчид концесс олгох;
 - г. зээлдэгч дампуурлаа зарлах буюу санхүүгийн дахин зохион байгуулалт хийх магадлалтай байх;
 - д. санхүүгийн хүндрэлээс болж идэвхтэй зах зээлгүй болох; эсвэл
- Зээлдэгч нь ЖДҮ болон бизнесийн зээлийг нь 90 хоногоос дээш хугацаагаар, хэрэглээний болон орон сууцны зээлийн хувьд 100 хоногоос дээш хугацаагаар гэрээний төлбөрийг төлөөгүй байх. Засгийн газраас зээлийн төлбөрийг хойшлуулахыг дэмжсэн ба Монголбанкны активыг ангилах, активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журмын нэмэлт өөрчлөлтөөр ипотекийн зээл болон хэрэглээний зээл төлөгдөх хугацаа нь 90 хоногоос дээш хугацаа хэтрэхийг шалгуур үзүүлэлт хангахгүй гэж удирдлага үзэж байна.

Тодруулгын зорилгоор, Банкны дефолтын тодорхойлолт болон зээлийн үнэ цэнэ бууралтын тодорхойлолт хооронд ямар нэгэн зөрүүгүй бөгөөд дээр дурдсан дефолт тодорхойлолт нь Банкны санхүүгийн бүх хөрөнгөнд мөрдөгдөнө.

Санхүүгийн хөрөнгө нь 3 сарын дараалан дефолт тодорхойлолтонд заасан нөхцөлүүдийг хангаагүй тохиолдолд дефолтоос гарч болно. 3 сар гэдэг нь санхүүгийн хөрөнгө дефолтоос гарсан хөрөнгө буцаж дефолт болсон хугацааны тооцоолол дээр үндэслэн гарсан болно.

Зээл анх олгогдсоноос хойш зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн (SICR) эсэх үнэлгээ нь зээл нэг бүрчлэн хийгддэг. Банкны зээлийн эрсдэлийн удирдлагын хэлтэс нь зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэх нөхцөлүүд нь тохиромжтой байдлыг тогтмол хугацаатай хянаж байдаг. Зээл анх олгогдсоноос хойш эрсдэл илэрхий өссөн эсэх шалгууруудын нэг болох хугацаа хэтэрсэн хоног нь 30-аас дээш байх нөхцөл өөрчлөгдөөгүй болно. Харин банкны бодлогын түр өөрчлөлтөөс шалтгаалж гэрээний төлбөрийн төлөгдөх хугацаа нь 45 хоногоос дээш хугацаагаар хоцорсон хэрэглээний болон орон сууцны зээлийн хувьд дээрх нөхцөл хамаарахгүй болно. Дэлгэрэнгүйг Тодруулга 3-аас харна уу.

Банк нь нэг эсвэл түүнээс их тоон болон чанарын шалгуур үзүүлэлтүүдийг хангасан тохиолдолд хөрөнгийг зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт (SICR)-тэй гэж үздэг.

Санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрөгдсөн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцоолол нь харилцагчийн зээлийн эрсдэл анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш мэдэгдэхүйц өссөн эсэхэд тулгуурладаг. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцооллын загвар нь 3 үе шаттай байдаг. Санхүүгийн хэрэглүүр нь анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед ямар нэг үнэ цэнийн бууралтгүй байдаг ба түүний зээлийн эрсдэл нь анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш ихх хэмжээгээр нэмэгдээгүй бөгөөд 12 сарын ХБЭА (1-р үе шат)-д үндэслэн эрсдэлийн алдагдлын хасагдуулгыг тооцдог.

Хэрвээ зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн нь тогтоогдсон тохиолдолд үе шат 2-т орж, дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-д үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно. Үе шат 2-т орсон зээлүүд нь үнэ цэнэ буураагүй зээлүүд болно. Санхүүгийн хөрөнгө нь үнэ цэнэ буурсан тохиолдолд үе шат 3-т хуваарилагдаж, дуусах хугацаа хүртэлх алдагдлыг тооцоолдог. Үе шат 3-т орсон зээлүүдийн хүүгийн орлогыг зээлийн эрсдэлийн сангаас цэвэршүүлсэн дүнд тооцоолдог.

Хэрвээ зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэхийг үнэлдэг шалгуурууд нь тухайн зээлд дахин илрээгүй бол үе шат 1 рүү шилжинэ. Банк чанарын үзүүлэлтээр үе шат 2-руу шилжсэн зээлүүдийг тогтмол хянадаг.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Үнэ цэнэ буурсан зээл олгосон ба худалдан авсан зээлүүдийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь үргэлж дуусах хугацаа хүртэлхээр тооцоологддог. Иймд Банк эдгээр зээлийн хувьд зөвхөн дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-ын зөрүүг бүртгэдэг.

ЕCL-ын тооцоолол нь хоёр үнэлгээний аргаас бүрддэг. Үүнд: (i) тусгай үнэлгээ; (ii) багцын үнэлгээ: зээлийн багцын нэг ижил төрлийн сегментүүдийн хувьд ХБЭА-ын тооцоололд ижил зээлийн эрсдэлийн параметр (жишээ нь, PD, LGD) -ийг хэрэглэнэ; мөн (iii) гадаад үнэлгээнд үндэслэсэн үнэлгээ. Банк дараах төрлийн зээлүүдийг тусгай үнэлгээний аргаар үнэлдэг. Үүнд: өндөр дүнтэй, нөлөө бүхий зээлүүд буюу харилцагчийн нийт зээлийн үлдэгдэл нь 1,000,000 мянган төгрөгөөс дээш бөгөөд үе шат 2 ба 3–т орсон зээлүүдийг тусгай үнэлгээний аргаар үнэлдэг. Банк дараах төрлийн зээлүүдэд багцын үнэлгээ хийдэг. Үүнд: (1) харилцагчийн нийт зээлийн үлдэгдэл нь 1,000,000 мянган төгрөгөөс дээш бөгөөд үе шат 1–т орсон зээлүүд; (ii) иргэдийн хэрэглээний зээл болон жижиг дунд бизнес эрхлэгчдэд олгосон зээлүүд орно. Энэхүү арга нь зээлийн багцыг хугацаа хэтэрсэн хоног, зээлийн түүхэн алдагдал болон бусад мэдээллүүдэд үндэслэн харилцагч бүрийн мэдээллийг харгалзан сегментэд хуваарилдаг. Банк нь хорогдуулсан өртгөөр болон бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх бусад дэлгэрэнгүй орлогоод бүртгэгдсэн өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт болон бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгүүдийн үнэлгээ хийхдээ гуравдагч байгууллагын үнэлгээг ашигладаг.

Тусгай үнэлгээний аргаарх ХБЭА-ын тооцоолол нь боломжит хувилбаруудыг үнэлэх бөгөөд хувилбар бүрийн магадлалыг харгалзан алдагдлыг тооцоолдог. Банк тусгай үнэлгээний аргаар үнэлэгдэж байгаа зээл бүр дээр багадаа 2 боломжит хувилбар гаргадаг ба аль нэг хувилбарын тохиолдох магадлал бага ч гэсэн зээлийн алдагдал тооцоологддог. Тусгай үнэлгээний зээлүүд нь Банкны зээлийн газрын туршлагатай мэргэжилтнүүдээр үнэлэгддэг. Үнэлгээ ба бодит алдагдал хоорондын зөрүүг бага байлгах үүднээс үнэлгээг тогтмол хянаж байдаг.

Багцын үнэлгээний аргаар багцын алдагдлын санг тооцоолохдоо зээл бүрийг үе шат бүрт хуваарилдаг.

Банк зээлийн эрсдэлийн нийтлэг шинж чанарт үндэслэн тодорхойлогдсон сегментүүдээр эрсдэлээ шинжилдэг. Банк зээлүүдийг ижил төрлийн эрсдэлийн шинж чанартайгаар нь ялган бүлэглэж тооцоолдог. Ижил төрлийн эрсдэлийн шинж чанартай зээл гэдэг нь харилцагчийн ангилал (байгууллагын харилцагч, жижиг дунд үйлдвэрлэл эрхлэгч, хэрэглээний болон орон сууцны зээл), зээлийн валют болон бүтээгдэхүүний төрөл юм. Бүлэг болгон өөр өөр дефолт болох магадлал, алдагдал хүлээх магадлал зэрэг эрсдэлийн параметруудтай байна. Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын хэлтэс зээлүүдийг бүлэглэх нь зохистой байгаа эсэхийг тогтмол хянаж байдаг.

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь EAD, PD, LGD зэрэг эрсдэлийн параметруудийн үржвэр бөгөөд тухайн санхүүгийн хөрөнгийн үр ашигт хүүгээр дискаунт хийж өнөөгийн үнэ цэнээр илэрхийлэгдэнэ. Эрсдэлийн параметр (EAD, PD, LGD)–ыг ирэх нэг жилийн таамаглалын тооцооллыг зээл нэг бүрийн эсвэл багцалсан зээлүүдийн хувьд гаргаж тооцоолдог. Эдгээр гурван бүрэлдэхүүн параметруудийг үржүүлэх ба зээл хугацаанаасаа өмнө төлөгдөх эсвэл дефолт болох эсэх гэсэн тохируулгуудыг хийж өгдөг. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал нь зээл бүрийн ирээдүйн алдагдлыг тооцоолол ба тайлант огноо руу дискаунт хийсэн алдагдлуудын нийлбэр юм. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцоололд ашиглагдаж буй дискаунт хүү нь үр ашигт хүү эсвэл ойролцоо тооцоолсон хүү байна.

Зээлийн эрсдэлийн параметруудийг тооцоолох үндсэн зарчмууд. EAD-ууд нь хүлээгдэж буй төлбөрийн хуваарьт тулгуурлан тодорхойлогддог бөгөөд энэ нь бүтээгдэхүүний төрлөөс хамаарна. EAD нь зээлдэгчийн хүлээсэн үүргийнхээ дагуу ирэх 12 сар эсвэл дуусах хугацааны туршид төлөх ёстой зээлийн эргэн төлөлтөнд тулгуурладаг. Үүнийг мөн зээлдэгчийн төлөхөөр хүлээгдэж буй илүү төлбөрт тохируулдаг. Зээлдэгч нь зээлийн хуваарьт зааснаас өмнө зээлээ урьдчилан төлөх магадлалтай дүнгээр зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарьт тохируулга хийдэг. Эргэн төлөлт, дахин санхүүжилтийн таамаглалыг мөн тооцоололд оруулдаг. Эргэлтийн бүтээгдэхүүнүүдийн хувьд EAD нь одоогийн үлдэгдлийг авч, зээлийн хөрвүүлэлтийн коэффициент ашиглан үлдсэн хугацаан дахь хүлээгдэж буй зээл олголтыг нэмж тооцоолдог. Эдгээр таамаглалууд нь бүтээгдэхүүний төрөл, одоогийн зээлийн эрхийг хэрэглээ болон зээлдэгчийн онцлог зан төлөвөөс хамаарч ялгаатай байж болно.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг тооцоход хоёр төрлийн дефолт болох магадлал (PD)–г ашигладаг ба эдгээр нь 12 сар ба дуусах хугацааны турш дахь PD юм. 12 сарын PD–ийн үнэлгээг нь хамгийн сүүлийн үеийн өгөгдөл дээр суурилсан. Дуусах хугацааны турш дахь PD нь санхүүгийн хэрэглүүрийн үлдсэн хугацааны туршид дефолт болох магадлал ба энэ нь санхүүгийн хэрэглүүрийн 12 сар болгоны дефолт болох магадлалын нийлбэр байна.

Банк шилжих хөдөлгөөнт матрицийн статистик аргазүйг ашиглан дуусах хугацааны турш дефолт болох магадлалыг харилцагчийн ангилал болон хугацаа хэтэрсэн хоногт тулгуурлан тооцоолдог. Тухайлбал, шилжих хөдөлгөөний матрицад суурилсан 12 сарын PD-ийг экстраполяци хийж, түүхэн дефолт өгөгдөлд суурилсан дуусах хугацааны туршийн PD муруйг сайжруулах гэх мэт.

Алдагдал хүлээх магадлал нь Банкны дефолт болсон зээлүүдээс хүлээж болзошгүй алдагдлыг илэрхийлнэ. LGD нь бүтээгдэхүүний төрөл, дефолт болсон хугацаанаас хамаарна. 12 сар ба дуусах хугацааны туршийн алдагдал хүлээх магадлал нь зээл дефолт болсны дараа хүлээгдэж буй эргэн төлөлтөнд нөлөөлөх хүчин зүйлсийг авч үздэг. Алдагдал хүлээх магадлалыг гурван боломжит аргад хувааж болно:

- Зээлийн барьцааны онцлог шинжид үндэслэсэн хэмжилт;
- Багцын түвшинд эргэн төлөлтийн статистикт үндэслэсэн хэмжилт; эсвэл
- Өөр өөр хүчин зүйлс, хувилбаруудаас шалтгаалсан тусгайлан үнэлсэн хэмжилт.

Банк алдагдал хүлээх магадлалыг барьцаа хөрөнгийн шинж чанараас хамааруулан тооцоолдог. Жишээ нь, барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ, барьцаа хөрөнгө хямдруулж зарсан түүхэн өгөгдөл, үл хөдлөх хөрөнгийн төрөл, мөнгөн хөрөнгө, бусад хөрвөх баталгаа гэх зэрэг олон шинж чанараас хамаардаг. Алдагдал хүлээх магадлалыг хамгийн сүүлийн үеийн эргэн төлөлтийн статистикт суурилан байгууллагын зээлүүд болон хэрэглээний бүх зээлүүдэд багцын түвшинд тооцоолдог. Хямдруулалтын дараах барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ нь алдагдал хүлээх магадлалын тооцоололд ордог. Хэрвээ хямдруулалтын дараах барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ нь дефолт болох үеийн зээлийн үлдэгдэл (EAD)–ээс бага байвал Банк үлдэгдэл болон хямдруулалтын дараах барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ хоёрын зөрүүнээс алдагдал хүлээдэг. (1- эргэн төлөлтийн хувь)

Санхүүгийн баталгаа болон зээлийн үүрэгт тооцох ХБЭА-ын хэмжилт. Эдгээр хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилт нь дээр дурдсантай ижил тооцоологдох боловч дефолт болох үеийн зээлийн үлдэгдэл (EAD)–ийн тооцооллын хувьд ялгаатай байна. EAD нь зээл хөрвүүлэлтийн коэффициент ("CCF") болон үүргийн дүн ("ExOff")–ээс хамаарна. Зээл хөрвүүлэлтийн коэффициент нь олгогдоогүй зээлийн үүрэг, зээлийн карт, санхүүгийн баталгааны түүхэн статистик тооцоололд тулгуурладаг.

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн үлдэгдэлд тооцох ХБЭА-ын хэмжилт. Эдгээр хөрөнгөнд ХБЭА-ын тооцоолол нь бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгөтэй адилхан аргачлалаар хийгдэнэ. Гэвч бэлэн мөнгө болон заавал байлгах нөөц нь 14 хоногийн богино хугацаатай тул ач холбогдол багатай.

Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгөнд тооцох ХБЭА-ын хэмжилт. Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгөнд тооцох ХБЭА нь бусад активаас (зээл, үнэт цаас гэх мэт) ялгаатай. Харилцах данс нь богино хугацаатай тул хүлээгдэж буй алдагдал материаллаг бус байна. Урт хугацааны байршуулалтад Банк боломжит хамгийн өндөр зээлжих зэрэглэлтэй буюу дефолт болох магадлал багатай банкныг сонгодог. Банкны хувьд бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн 70-80 хувь нь дунджаар хөрөнгө оруулалтын зэрэглэлтэй банкуудад байршдаг.

Банк нь бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийг зээлжих зэрэглэлээр таван ангилалд хуваадаг. Дараах хүснэгтэнд ангилал бүрийн зээлжих зэрэглэлийг харуулав.

Ангилал	Зээлийн зэрэглэл
Маш сайн	Ааа – А3
Сайн	Вaa1 – Вa3
Хангалттай	В1 – В3
Тусгай хяналттай	Саa1 – СА, үнэлгээгүй
Дефолт	С

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк дараах шалгуур үзүүлэлтүүдийг ашиглаж бусад банкинд байршуулсан хөрөнгийн SICR (Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт) нөхцөл байдал үүссэн эсэхийн тодорхойлно. Үүнд:

- 30 өдрийн хугацаа хэтэрсэн хоног;
- Зээлжих зэрэглэл нь сүүлийн жилд хоёр ба түүнээс дээш зэрэглэлээр буурсан эсвэл
- хөрөнгө оруулалтаас доогуур зэрэглэлтэй болсон тохиолдол;
- Дефолт төлөв;

Үе шатлалыг тогтоох арга нь хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжилтийн ерөнхий аргачлалын дагуу хийгддэг:

Анх олгох үед болон түүнээс хойш зээлийн эрсдэл нь муудаагүй, үнэ цэнэ буураагүй санхүүгийн хэрэглүүрт 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолох ба эдгээр хөрөнгүүд нь үе шат 1–т шилжүүлнэ. Хэрвээ зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн нь тогтоогдсон тохиолдолд үе шат 2–т шилжүүлж, дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-ыг үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно. Үе шат 2–т орсон зээлүүд нь үнэ цэнэ буураагүй зээлүүд болно. Санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэнэ буурсан тохиолдолд үе шат 3–т хуваарилагдаж, дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-ыг үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно.

Банкны туршлагад суурилбал Банк нь бусад банкнуудын дефолт эсвэл дампуурлын улмаас алдагдал хүлээж байгаагүй. Гэсэн хэдий ч, ирээдүйд дефолт болох боломжтойг мөн үгүйсгэхгүй. Гэвч Банкны дотоод өгөгдөл ийм магадлалыг тооцоолоход хангалтгүй учир бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгөнд тооцох PD, LGD, EAD-д дараах ялгаа гардаг.

Бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгөнд ХБЭА-ыг тооцох шалгуур үзүүлэлт нь зээлд зориулсан ерөнхий аргатай харьцуулахад нэг үзүүлэлтээс бусдаар ижил байдаг. Энэ нь дефолтын тодорхойлолтод "С" ба түүнээс дооших зэрэглэл хамрах ба энэ нь агентлагуудын тодорхойлсны дагуу "дефолтод орсон" хэмээх тодорхойлолт юм.

Банк Мүүди`с-ийн тайлан дахь зээлжих зэрэглэлээр ангилсан байгууллагын зээлийн дефолт болох магадлалыг ашиглаж 12 сарын PD-г тодорхойлдог. Мөн илүү нарийвчлалтайгаар ХБЭА-ыг тооцоолохын тулд 12 сарын PD-г 1 өдөр болгон шилжүүлдэг.

Хуримтлагдсан зээлдэгчээр жиллэсэн олон улсын дундаж дефолт болох магадлал зээлжих зэрэглэлээр 1920-2020¹

Зээлжих зэрэглэл	1 жилийн байдал	Зээлжих зэрэглэл	1 жилийн байдал
Aaa	0.000%	Ba1	0.294%
Aa1	0.000%	Ba2	0.616%
Aa2	0.000%	Ba3	0.832%
Aa3	0.047%	B1	1.183%
A1	0.093%	B2	2.677%
A2	0.061%	B3	3.481%
A3	0.065%	Caa1	4.398%
Baa1	0.117%	Caa2	8.100%
Baa2	0.155%	Caa3	19.565%
Baa3	0.226%	Ca-C	36.901%

Дефолт болох үеийн үлдэгдэл (EAD)-ийн хувьд Банк тухайн тооцоолол хийх үеийн дансны үлдэгдлийг авч тооцдог.

Алдагдал хүлээх магадлал (LGD)-ын хувьд энэ магадлалын түүхэн өгөгдөл хангалттай бус байна. Тиймээс Банк Мүүди`с-ийн тайлан дахь байгууллагын зээлийн эргэн төлөгдөх түвшинг ашиглаж LGD-г тооцдог.

¹ Эх сурвалж: Жилийн дефолт судалгаа: Компанийн дефолтын болон эргэн төлөлтийн хэмжээ, 1920-2020

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтад тооцох ХБЭА-ын хэмжилт (Засгийн газрын үнэт цаас, Төв банкны үнэт цаас болон Компанийн бонд). Өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтад тооцох ХБЭА нь дээр дурдсантай ижил алхамаар хийгддэг бөгөөд энэ нь бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгөтэй ижил дефолтын тодорхойлолт болон SICR-ийн шалгуур үзүүлэлттэй байна гэсэн үг юм. Гэвч өгөгдлийн хангалттай бус байдлаас үүдэн PD, LGD-г ялгаатай аргачлалаар тооцох шаардлагатай бөгөөд өрийн үнэт цаасны хувьд PD, LGD-г хэмжихэд доорх зөрүү гарч байна.

Банк нь өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтыг хугацаа хэтрэлтээр нь таван ангилалд хуваадаг. Дараах хүснэгтэнд ангилал бүрийн хугацаа хэтрэлтийг харуулав.

Ангилал	Хугацаа хэтэрсэн хоног
Маш сайн	0
Сайн	1 – 30
Хангалттай	31 – 60
Тусгай хяналттай	61 – 90
Дефолт	>90

Банк өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтад бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгөтэй ижил SICR-н шалгуур үзүүлэлтийг ашигладаг:

- 30 хоногийн хугацаа хэтэрсэн;
- Зээлжих зэрэглэл нь сүүлийн жилд хоёр ба түүнээс дээш зэрэглэлээр буурсан эсвэл хөрөнгө оруулалтаас доогуур зэрэглэлтэй болсон тохиолдол;
- Дефолт төлөв;

Үе шатлалын тогтоох арга нь ерөнхий хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлыг хэмжих аргачлалын дагуу явагдана:

Анх олгох үед болон түүнээс хойш зээлийн эрсдэл нь муудаагүй, үнэ цэнэ буураагүй санхүүгийн хэрэглүүр дээр 12 сарын хугацааны ХБЭА-ыг тооцоолох буюу эдгээр хөрөнгүүд нь үе шат 1–т орно. Хэрвээ зээлийн эрсдэл илэрхий өссөн нь тогтоогдсон тохиолдолд үе шат 2–т шилжүүлж, дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-ыг үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно. Үе шат 2–т орсон зээлүүд нь үнэ цэнэ буураагүй зээлүүд болно. Санхүүгийн хэрэглүүр нь үнэ цэнэ буурсан тохиолдолд үе шат 3–т шилжүүлж, дуусах хугацаа хүртэлх ХБЭА-ыг үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно.

Үүнээс гадна, дефолтын тодорхойлолтод "С" ба түүнээс дооших зэрэглэл хамрах ба энэ нь агентлагуудын тодорхойлсны дагуу "дефолтод орсон" хэмээх тодорхойлолт юм.

Дефолт болох магадлал (PD)-д өрийн үнэт цаасны ихэнхийг нь Эрх бүхий байгууллагуудаас гаргасан байдаг тул Банк Мүүди²-ийн тайлан² дахь Эрх бүхий байгууллагын нэг жилийн дефолт болох магадлалыг авч ашигладаг. Үүнийг мөн бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгөтэй адил 1 өдөр болгон шилжүүлдэг.

Хуримтлагдсан үнэт цаас олгогчоор жинлэсэн эрх бүхий байгууллагын дефолт болох магадлал, 1983-2020²

Зээлжих зэрэглэл	1 жил
Aaa	0.000%
Aa	0.000%
A	0.000%
Baa	0.000%
Ba	0.462%
B	2.473%
Saa-C	12.229%

Дотоод, гадаад эх сурвалжийн өгөгдлийн дутагдалтай байдлаас шалтгаалан Банк нь компанийн болон санхүүгийн бус бизнесийн салбарын өрийн үнэт цаасны хувьд байгууллагын сегментийн зээлийн багцын түүхэн PD-г ашигладаг.

² Эх сурвалж: Давуу эрхтэй дефолт болон Эргэн төлөгдөх түвшин, 1983-2020.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Алдагдал хүлээх магадлал (LGD)-г тооцохын тулд Банк нь ЗГ-ын секторын LGD-г хэмжихдээ “Давуу эрхтэй бондын эргэн төлөлтийн Мүүди`с-ийн өгөгдөл (1983-2020)”-ийн эргэн төлөгдөх түвшинг ашигладаг. Мөн өгөгдлийн асуудлаас шалтгаалан Банк нь байгууллагын сегментийн зээлийн багцын түүхэн LGD-г компанийн болон санхүүгийн бус бизнесийн салбарын өрийн үнэт цаасанд ашигладаг.

Урвуу репо хэлцэлд тооцох ХБЭА-ын хэмжилт. Урвуу репо хэлцлийн ХБЭА-ын хэмжилт нь өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалттай адил аргачлалтай. Энэ тохиолдол нь Монголбанкны үнэт цаасаар бүрэн барьцаалсан буюу дефолтоос бүрэн эргэн төлөгдөх тул урвуу репо хэлцлийн ХБЭА нь материаллаг бус юм.

ХБЭА-ын тооцоололд орсон ирээдүйн мэдээлэл. Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцоолол нь үнэлгээний хуудас ашигладаг бөгөөд үнэлгээний хуудаст орсон мэдээлэл нь ирээдүйд чиглэсэн мэдээлэл байдаг. Банк зээлийн эрсдэл болон хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдалтай уялдаа хамааралтай эдийн засгийн хувьсагчуудыг сонгон авч тооцоололд оруулдаг.

Дээр дурдсан СТОУС 9-ийн шаардлага нь санхүүгийн бүх байгууллагуудыг нарийн төвөгтэй тооцооллын загвартай байхыг шаардаагүй. Өгөгдлийн чанар болон түүхэн өгөгдлөөс хамааран банк ирээдүйн таамаглалыг аль нэг эрсдэлийн параметрт оруулахгүйгээр нийт алдагдлын үр дүнд оруулахаар шийдвэрлэсэн. Банк түүхэн дефолт өгөгдөл болон макро эдийн засгийн хувьсагч хоорондын хамаарлын шинжилгээ хийсэн бөгөөд эдгээр нь хоорондоо тийм ч их уялдаа хамааралтай байгаагүй.

Банкны хэрэгжүүлэхээр сонгосон арга зам нь үнэлгээний хуудас юм. Энэхүү арга нь хэд хэдэн макро хувьсагчуудыг сонгон авч ирээдүйн мэдээллийг үнэлгээнд оруулдаг. Хувьсагчуудын талаарх өгөгдлийг Монголбанк, Блүүмбэрг, Трэйддинг Экономикс зэрэг нэр хүндтэй эх сурвалжуудаас авч ашигладаг.

Дээрх эх сурвалжуудаас олж авсан мэдээллүүдийг ашиглан Банк ирээдүйн чиг хандлагын талаар шинжилгээ хийх бөгөөд ирээдүйн таамаглал нь эерэг, сөрөг, тогтвортой чиг хандлагыг илэрхийлж байгаа эсэхийг түүхэн мэдээллийг ирээдүйн таамаглалтай харьцуулж тодорхойлдог. Ирээдүйн чиг хандлага (эерэг, сөрөг, тогтвортой) бүр дараах үржүүлэгчүүдтэй:

- Эерэг – 0.6
- Тогтвортой – 1.1
- Сөрөг – 1.6

Үржүүлэгчид нь эдийн засгийн түүхэн мэдээлэлд тулгуурладаг бөгөөд энэ нь эдийн засаг хэвийн үед буюу эдийн засгийн хямрал эсвэл огцом өсөлтийг оруулахгүйгээр тогтвортой өсөлттэй байх үед санхүүгийн байгууллагуудын алдагдал 40%-аар багасдаг бол сөрөг үед алдагдал 60%-аар ихэсдэг. Иймд эерэг үеийн үржүүлэгч нь 0.6 (1-40%), эдийн засгийн зогсонги үед үржүүлэгч нь 1.6 (1+60%) байна. Энэ хоёр үржүүлэгчийн дундаж нь 1.1 бөгөөд энд эдийн засгийн тогтвортой үеийн үржүүлэгчийг ашигласан.

Макро эдийн засгийн үзүүлэлтүүдийг шинжээчийн дүгнэлтийг ашиглан жинлэх бөгөөд үзүүлэлт бүрийг ирээдүйн чиг хандлагад үндэслэн холбогдох үржүүлэгчээр үржүүлнэ. Банк нь Монгол улсын эдийн засгийн ерөнхий нөхцөл, бизнесийн орчинд тулгуурлан шинжээчийн дүгнэлтийг ашиглан суурь хувилбар, дээд хувилбар, доод хувилбар гаргах ба 3 хувилбарыг тохиолдох магадлалаар нь жинлэдэг. 2020 онд Банк КОВИД-19 цар тахлын төлвийг тусгайлан авч үзсэн хувилбаруудын шинжилгээ хийж, цар тахлын нөлөөнд ихээхэн автсан сегментийн хувьд өөр өөр жинлэсэн таамаглалуудыг боловсруулсан.

Өрийн бичиг, бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгө зэрэг зээлээс бусад хөрөнгүүдэд Мүүди`с-ийн үнэлгээний тайлан болон дефолт мэдээллүүдийг ашиглаж ирээдүйг таамагладаг. Тайлан болон мэдээлэл нь харилцагчийн ирээдүйд дефолт болох магадлал, үнэлгээ нь өсөх эсвэл буурах гаргагчийн багц, үнэлгээний ангилал, макро эдийн засгийн ирээдүйд чиглэсэн таамаглалууд, гаргагчийн тусгайлсан мэдээллийн нөхцөлүүд зэрэг үнэлгээнүүдийг тохиолдох магадлалыг агуулдаг.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк нь эрсдэлийн тооцоолол болон бодит алдагдал хоёрын хоорондын зөрүүг бага байлгах үүднээс тооцооллын загвар болон таамаглалыг тогтмол хугацаанд эргэн хянадаг. Загвар болон тооцоолол нь зөв эсэх хяналтыг жилд нэгээс багагүй удаа хийдэг.

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын тооцооллын загварын эргэн хяналтын үр дүнг Банкны удирдлагуудад хүргүүлдэг бөгөөд хэлэлцүүлгээс гарсан үр дүнд үндэслэн загвар болон тооцоололд шаардлагатай шинэчлэлтүүдийг хийдэг.

Зах зээлийн эрсдэл. Банк нь зах зээлийн эрсдэлд өртөх боломжтой хөрөнгүүдийг эзэмшдэг. Зах зээлийн эрсдэлд (а) валютын ханш, (б) хүүний түвшин, (в) өмчийн үнэт цаас, (г) бараа болон (д) бусад санхүүгийн хэрэглүүр (үүнд дериватив орсон) гэх зэрэг эрсдэлүүд ордог бөгөөд эдгээр нь банкны хөрөнгийн нээлттэй позиц болон тухайн хөрөнгөнд нөлөөлөх нийт болон ганцаарчилсан зах зээлийн хөдөлгөөнөөс үүсдэг. Банкны удирдлага зах зээлийн эрсдэлийн гол хэмжигдэхүүнүүдийн хязгаарыг тогтоож, түүнийг өдөр бүр хянах байдлаар зах зээлийн эрсдэлийг удирддаг. Гэсэн хэдий ч, энэ нь зах зээлийн томоохон ач холбогдол бүхий үйл явдлуудын үед хязгаарлалтаас гадуурх алдагдлаас сэргийлэх боломжгүй юм. Иймээс Банк жил бүр хүндрэлийн үед авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөөгөө шинэчилдэг.

Банк санхүүгийн зах зээлд явуулах үйл ажиллагаанаас үүсэх эрсдэлийг дундаж хэмжээнд хүлээн зөвшөөрөх ба энэ нь холбогдох бодлого, журмуудад тусгагддаг. ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь банкны эрсдэлийн удирдлагын стратегийг жил бүр тодорхойлж, зах зээлийн эрсдэлийн лимит хязгаарлалтуудыг санхүүгийн хэрэглүүр бүрийн хувьд тогтоодог. Банкны Актив, пассивын удирдлагын хороо нь хүү, гадаад валютын ханшийн эрсдэлд хяналт тавьж, үнэлгээ дүгнэлт өгөх замаар Эрсдэлийн удирдлагын хорооноос баталсан эрсдэлийн лимит, хязгаарлалтуудын биелэлтийг хянадаг ба банкны үйл ажиллагаа болон санхүүгийн нөхцөл байдалд ирээдүйд учрах магадлалтай нөхцөл байдлууд хэрхэн нөлөөлөхийг мөн тодорхойлдог.

Нөөцийн удирдлагын газрын захирал нь банкны активын бүтцийг хянах, хөрөнгө оруулалтын хэрэглүүрүүд болон түүний ангиллыг Эрсдэлийн удирдлагын хороо, Төлөөлөн удирдах зөвлөл болон Актив пассивын удирдлагын хорооноос баталсан бодлого журамд заасны дагуу, зөвшөөрөгдсөн лимит хязгаарлалтын хүрээнд ашиглах замаар зах зээлийн эрсдэлийг өдөр тутамд удирддаг. Эрсдэлийн удирдлагын газар нь зах зээлийн эрсдэлийн удирдлагыг бодлого, хяналтын түвшинд удирдаж Гүйцэтгэх захирал болон Актив пассивын удирдлагын хороонд шууд тайлагнаж ажилладаг.

Гадаад валютын ханшийн эрсдэл. Зах зээл дээрх гадаад валютын ханшийн хэлбэлзлээс шалтгаалан банкны эзэмшиж буй гадаад валютын актив, пассивын үнэ цэнэ өөрчлөгдөж, банкны ашигт ажиллагаа болон өөрийн хөрөнгийн хэмжээнд нөлөөлж байвал гадаад валютын ханшийн эрсдэл гэнэ. Банкны санхүүгийн байдал болон мөнгөн гүйлгээ нь гадаад валютын ханшийн хэлбэлзлээс шалтгаалан эрсдэлд өртөмтгий байдаг. Аливаа валютын хувьд ханшийн эрсдэлээс хамгаалаагүй нээлттэй позиц нь банкны гадаад валютын ханшийн эрсдэлийг ихэсгэж байдаг. Гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн тухайд удирдлага нь валютын өртөлтийн түвшинг хязгаарлаж, өдрийн болон шөнийн аль алинд нь нийт дүнгээр нь тогтоодог.

Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн аппетитыг тодорхойлж, нийт валютын хувьд нээлттэй позицын дээд хэмжээ болон гадаад валютын багцын “Хамгийн их эрсдэл”-ийн лимитийг тогтоодог. Банкны Актив пассивын удирдлагын хороо нь ТУЗ-өөс баталсан гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн аппетиттай нийцтэй байдлаар валютын арилжааны лимитүүдийг салбар тус бүрийн хувьд тогтоодог.

Банк гадаад валютын нээлттэй позицоос үүсэх ханшийн эрсдэлийг “Хамгийн их эрсдэл”-ийн аргыг ашиглан тооцоолж ажилладаг. Гадаад валютын ханшийн хэлбэлзлээс шалтгаалан, тодорхой хугацааны турш үүсэж болзошгүй хамгийн их эрсдэлийг өгөгдсөн итгэх магадлалын түвшинд вариаци-ковариаци, түүхэн үүсгэвэр болон Монте-карло симуляци гэсэн гурван төрлийн аргачлалыг ашиглан тооцдог. Хамгийн их эрсдэлийн үнэлгээг нэг болон арван өдрийн хугацааны интервалуудын хувьд тооцож, үнэлгээний үр дүнг бодит эрсдэлтэй харьцуулан өдөр тутамд буцаан шалгаж, баталгаажуулж ажилладаг. Монголбанкны дүрэм, журмын дагуу банк хамгийн их эрсдэлийн үнэлгээг 10 өдрөөр, 99 хувийн итгэх магадлалын түвшинд тооцоолж байна. Хамгийн их эрсдэлийн аргачлалаас гадна зах зээлийн онцгой нөхцөл байдалд үүсэж болзошгүй хүлээгдээгүй эрсдэлийг илрүүлэх зорилгоор стресс тестийг тогтмол хийж гүйцэтгэдэг.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Гадаад валютын ханшийн эрсдэлийг удирдахдаа банк дараах стратегиудыг баримталдаг. Үүнд:

- Гадаад валютын актив, пассивын зөрүүг тохируулах;
- Гадаад валютын своп, форвард хэлцэлүүд зэрэг санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүрүүдийг ашиглан хеджинг хийх;
- Ахиуц болон нийлмэл “Хамгийн их эрсдэл”-ийг ашиглан гадаад валютын багцад диверсификаци хийх;

Гадаад валютын ханшийн хэлбэлзлээс шалтгаалан валютын зээлүүд чанаргүйдэх шууд бус эрсдэл нь зээлдэгчийн орлогын эх үүсвэр ямар валютаар илэрхийлэгдэхээс шалтгаалдаг. Зээл олгогдсон валют нь харилцагчийн орлогын эх үүсвэрийн валютаас ялгаатай байх тохиолдолд зах зээл дээрх валютын ханшийн хэлбэлзэл зээлдэгчийн зээлээ эргэн төлөх чадварт сөргөөр нөлөөлж, улмаар зээл чанаргүйдэхэд хүргэх магадлалтай. Зээлийн багцад эзлэх гадаад валютын ханшийн эрсдэлтэй зээлийн хувь хэмжээ нь тодорхой эрсдэлийн лимиттэй ба уг лимитийг зах зээлийн нөхцөл байдал болон банкны бизнес төлөвлөгөөнөөс хамаарч тогтмол шинэчилдэг.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн Банкны гадаад валютын ханшийн эрсдэлийг доорх хүснэгтээр харуулав. Банкны санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг мөнгөн тэмдэгтээр ангилж дансны үнээр нь хүснэгтэд оруулсан болно.

Мянган төгрөгөөр	Төгрөг	Ам.доллар	Евро	Бусад	Нийт дүн
Санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө					
Бэлэн мөнгө ба Төв Банкнд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	398,658,886	112,343,712	72,387,693	111,564,129	694,954,420
Монголбанкнд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	103,049,223	174,294,299	-	-	277,343,522
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	277,780	1,025,893,867	5,419,997	24,855,866	1,056,447,510
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,730,103,753	249,336,121	-	-	1,979,439,874
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	3,051,668,849	281,385,043	5,497,209	623,736	3,339,174,837
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	13,858,937	878,296	32,621	16,193	14,786,047
Нийт санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө	5,297,617,428	1,844,131,338	83,337,520	137,059,924	7,362,146,210
Санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр					
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	4,345,002	2,860,080	6,735,488	2,841,966	16,782,536
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	3,625,506,653	1,635,067,951	69,814,277	133,154,509	5,463,543,390
- Харилцах	1,070,156,813	632,062,524	37,735,464	62,963,017	1,802,917,818
- Хугацаагүй хадгаламж	493,188,691	271,708,081	14,878,943	43,703,433	823,479,148
- Хугацаатай хадгаламж	2,062,161,149	731,297,346	17,199,870	26,488,059	2,837,146,424
Зээлийн бусад эх үүсвэр	376,409,825	1,126,808,275	6,227,927	-	1,509,446,027
Репо хэлцэл	221,912,121	-	-	-	221,912,121
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	56,128,093	2,812,000	771,387	2,061,518	61,772,998
Нийт санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр	4,284,301,694	2,767,548,306	83,549,079	138,057,993	7,273,457,072
Хасах: Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	1,306,097,206	(1,091,250,102)	(9,991,269)	4,061,224	208,917,059
Балансын цэвэр позиц	(292,781,472)	167,833,132	9,779,710	(5,059,290)	(120,227,920)

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн Банкны гадаад валютын ханшийн эрсдэлийг доорх хүснэгтээр харуулав. Банкны санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг мөнгөн тэмдэгтээр ангилж дансны үнээр нь хүснэгтэд оруулсан болно.

Мянган төгрөгөөр	Төгрөг	Доллар	Евро	Бусад	Нийт
Санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө					
Бэлэн мөнгө ба Төв Банкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	157,829,481	226,484,356	65,556,095	111,390,025	561,259,957
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	89,408,122	154,050,075	-	-	243,458,197
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	10,540,222	1,208,401,460	10,994,348	43,208,431	1,273,144,461
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,216,433,810	147,966,810	-	-	1,364,400,620
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,859,754,605	148,161,451	19,448,966	3,980,893	3,031,345,915
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	97,682,287	657,760	9,831	15,647	98,365,525
Нийт санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө	4,431,648,527	1,885,721,912	96,009,240	158,594,996	6,571,974,675
Санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр					
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	1,361,283	3,304,142	62,813	9,910,724	14,638,961
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж					
- Харилцах	748,134,147	566,031,676	22,284,407	107,206,428	1,443,656,658
- Хугацаагүй хадгаламж	617,478,076	427,941,208	35,841,831	18,336,929	1,099,598,044
- Хугацаатай хадгаламж	1,950,793,986	760,576,442	16,104,547	14,945,500	2,742,420,475
Зээлийн бусад эх үүсвэр	189,851,021	989,417,220	21,165,268	1,831,140	1,202,264,649
РЕПО хэлцэл	20,088,596	-	-	-	20,088,596
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	85,614,943	3,613,923	79,823	522,533	89,831,222
Нийт санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр	3,613,322,052	2,750,884,611	95,538,689	152,753,254	6,612,498,606
Хасах: Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	1,140,116,888	(970,938,712)	-	36,436,627	205,614,803
Балансын цэвэр позиц	(321,790,413)	105,776,013	470,551	(30,594,885)	(246,138,734)

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Бусад бүх хувьсах хүчин зүйлс тогтмол үед Банкны бүртгэлийн валюттай холбоотой тайлант хугацааны эцсийн ханшийн харьцангуй боломжит өөрчлөлтийн Банкны ашиг, алдагдал болон өөрийн хөрөнгөнд үзүүлэх мэдрэмтгий байдлыг доорх хүснэгтэнд тусгав:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Ам.доллар 15%-аар чангарахад (2020: 15%-аар чангарахад)	25,174,970	15,866,402
Ам.доллар 15%-аар сулрахад (2020: 15%-аар сулрахад)	(25,174,970)	(15,866,402)
Евро 15%-аар чангарахад (2020: 15%-аар чангарахад)	1,466,957	70,583
Евро 15%-аар сулрахад (2020: 15%-аар сулрахад)	(1,466,957)	(70,583)
Бусад валют 15%-аар чангарахад (2020: 15%-аар чангарахад)	(758,894)	(4,589,233)
Бусад валют 15%-аар сулрахад (2020: 15%-аар сулрахад)	758,894	4,589,233

Хүүний түвшний эрсдэл. Банкны санхүүгийн байдал, мөнгөн гүйлгээ нь зах зээлийн хүүний түвшний хэлбэлзлийн нөлөөнд өртдөг. Ийм хэлбэлзлийн үр дүнд хүүгийн ахиуц ашгийн хэмжээ нэмэгдэх магадлалтай боловч гэнэтийн өөрчлөлт үүсэх тохиолдолд алдагдал буурах эсвэл эсрэгээрээ нэмэгдэх ч боломжтой. Банкны хүүний эрсдэлийн удирдлагын үндсэн зорилго нь хүүний түвшний эрсдэлийн нөлөөллийг хязгаарлаж, хүүний түвшний эрсдэлийг удирдах замаар хүүгийн цэвэр орлого цаашлаад ашигт байдлыг нэмэгдүүлэх юм.

Банк хүүгийн эрсдэлд өртөж болзошгүй үндсэн шалтгаан нь татсан эх үүсвэрээс өөр ялгаатай дүн ба хугацаагаар, тогтмол хүүтэйгээр зээл олгох үйл ажиллагаатай холбоотой. Практик дээр богино хугацаанд хүү тогтмол байдаг. Мөн зах зээлийн өнөөгийн нөхцөл байдлыг бодитой тусгахын тулд хөрөнгө болон өр төлбөрийн гэрээгээр тохиролцсон тогтмол хүүг дахин тохиролцох, өөрчлөх шаардлага үүсдэг. Банк боломжит хүүгийн эрсдэлийг тооцон хяналт тавьж, хүүгийн эрсдэлийг удирдах, бууруулахын тулд лимит тогтоох замаар хүүгийн эрсдэлийг удирддаг. Зөрүүгийн анализ (удирдлагын дүнтэй таарахгүй байх), хугацааны анализ (жинлэсэн дундаж дуусгавар болох хугацааны анализ) ба хүүгийн орлогын симуляци зэрэг аргыг хүүгийн эрсдэлийн түвшнийг тодорхойлоход ашигладаг. Үүнээс гадна банк нь хүүгийн зөрүүний менежмент, хүүгийн эрсдэлийн хэджинг, тогтоогдсон лимитийг дагаж мөрдөх замаар эрсдэлийг удирдаж бууруулдаг. Хүүгийн лимитийн процесс нь дараах зүйлсийг багтаадаг, үүнд (i) алдагдлын дээд лимит, (ii) хүүгийн зөрүүний лимит (iii) эх үүсвэрийг байршуулах хүүгийн хамгийн бага түвшин.

Банкны Актив Пассивын Удирдлагын Хороо хүүгийн түвшний зөрүүний өөрчлөлтийн зөвшөөрөгдөх хэмжээнд лимит тогтоодог ба тогтмол хяналт тавьдаг. Хэджинг хийх боломжтой хэрэглүүр байхгүй тохиолдолд Банк нь өөрийн хүүгийн позицийг зөрүүгүй байлгахыг эрмэлздэг.

Бусад бүх хувьсагчийг тогтмол байна гэж үзвэл 2021 оны 12 сарын 31-ны өдрийн байдлаар хүүгийн түвшин 10%-аар их/(бага) (2020: 10%-аар их/бага) байсан тохиолдолд тухайн жилийн ашиг алдагдал, өөрийн хөрөнгө нь 12,022,792 мянган төгрөг (2020: 24,613,873 мянган төгрөг)-өөр их/(бага) байх байсан. Үүний үндсэн шалтгаан нь 2021 оны өндөр түвшний хүүгийн мэдрэмтгий байдлын цэвэр зөрүү ба хүүгийн хувь хэмжээний өөрчлөлт байсан юм

Тайлант хугацааны эцэс дэх Банкны хүүгийн түвшний эрсдэлийн дүн нь тухайн жилийн эрсдэлийн дүнгийн илэрхийлэл болохгүй. 2021 оны дундаж үлдэгдлийн хувьд бусад бүх хувьсагчийг тогтмол байна гэж үзвэл хүүгийн түвшин 10%-аар их/(бага) байсан тохиолдолд 2021 оны санхүүгийн үр дүн 18,318,333 мянган төгрөгөөр их/(бага) (2020: 15,986,180 мянган төгрөгөөр их (бага)) байх байсан.

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтэнд Банкны хүүгийн түвшний эрсдэлийн өртөх байдлыг хураангуйлан үзүүлэв. Энэхүү хүснэгтэнд банкны хөрөнгө ба өр төлбөрийн дансны үнийн нийлбэр дүнг хүүнд өөрчлөлт орох хугацаа эсвэл дуусгавар болох хугацааны аль өмнөх хугацаагаар нь ангилан үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Хугацаагүй болон 1- ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	1 – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
2021 оны 12 сарын 31						
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	3,048,499,566	327,436,262	278,677,822	3,034,273,141	882,176,478	7,571,063,269
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,247,133,163	1,331,391,289	1,329,493,839	1,329,854,205	35,584,576	7,273,457,072
2021 оны 12 сарын 31- наарх хүүгийн мэдрэмтгий байдлын цэвэр зөрүү						
	(198,633,597)	(1,003,955,027)	(1,050,816,017)	1,704,418,936	846,591,902	297,606,197
2020 оны 12 сарын 31						
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	2,499,715,858	389,926,201	613,343,337	2,480,007,358	794,596,724	6,777,589,478
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	2,990,673,935	1,326,933,571	1,258,935,487	997,329,399	38,626,214	6,612,498,606
2020 оны 12 сарын 31- наарх хүүгийн мэдрэмтгий байдлын цэвэр зөрүү						
	(490,958,077)	(937,007,370)	(645,592,150)	1,482,677,959	755,970,510	165,090,872

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк нь өөрийн санхүүгийн хэрэглүүрийн хүүгийн түвшинд тогтмол хяналт тавьдаг. Доорх хүснэгтэнд эрх бүхий албан ажилтнуудын хянасан тайлангуудад үндэслэн холбогдох тайлант хугацааны хүүгийн түвшнийг хураангуйлан үзүүлэв. Үнэт цаасны хувьд хүүгийн хувь нь тайлант хугацааны зах зээлийн үнэлгээнд үндэслэн гаргасан дуусгавар болох хугацаа хүртэлх өгөөжийн хувийг хэлнэ:

Хувиар	2021 оны 12 сарын 31				2020 оны 12 сарын 31			
	Төгрөг	Ам.дол	Евро	Бусад	Төгрөг	Ам.дол	Евро	Бусад
Хөрөнгө								
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	2.50%	-	-	-	2.50%	-	-	-
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	-	1.40%	-	-	8.30%	1.60%	-	-
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	12.30%	7.90%	6.20%	6.40%	15.60%	10.90%	6.40%	8.00%
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	6.30%	6.20%	-	-	6.50%	5.00%	-	-
Өр төлбөр								
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	3.90%	-	2.50%	-	2.00%	-	-	-
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж								
- Харилцах данс	-	-	-	-	-	-	-	-
- Хугацаагүй хадгаламж	1.40%	0.50%	0.30%	0.10%	5.10%	0.90%	1.20%	1.20%
- Хугацаатай хадгаламж	7.30%	2.20%	1.30%	1.60%	10.70%	3.90%	0.80%	2.70%
РЕПО хэлцэл	6.10%	-	-	-	6.50%	-	-	-
Зээлийн бусад эх үүсвэр	6.90%	2.20%	2.10%	-	6.80%	2.30%	2.40%	6.50%
Хоёрдогч өглөг	-	-	-	-	12.60%	-	-	-

Дээрх хүснэгтийн “-” тэмдэг нь Банкинд холбогдох валютаар илэрхийлэгдсэн хөрөнгө эсвэл өр төлбөр байхгүйг илтгэнэ.

Бусад үнийн эрсдэл. Банк нь хувьцааны үнийн эрсдэлд өртөх магадлалыг хязгаарладаг. Өөрийн хөрөнгийн бүтээгдэхүүнд хийгдэх арилжааг Банкны нөөцийн удирдлага хянаж, зөвшөөрдөг. Бусад бүх хувьсагчийг тогтмол гэж үзэхэд 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хэрэв тухайн үеийн өөрийн хөрөнгийн үнэ 15%, (2020: 15%)-аар их (бага) байсан тохиолдолд жилийн ашиг болон өөрийн хөрөнгө нь 2,689,178 мянган төгрөг (2020: 2,581,719 мянган төгрөг)-өөр их (бага) байх байсан.

Банк зээлдэгчдэд зээлийн эргэн төлөлтийг урьдчилан төлөх эрх олгосон орон сууцны зээл гэх мэт тогтмол, хувьсах хүүтэй зээлийг олгодог учир урьдчилсан төлөлтийн эрсдэлд өртдөг. Банкны тайлант үеийн ашиг, алдагдал ба жилийн эцсийн өөрийн хөрөнгийн дүнд урьдчилсан төлөлтийн өөрчлөлт нь мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэхгүй. Учир нь эдгээр зээл хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгддэг ба урьдчилсан төлөлтийн нөлөө нь зээл ба урьдчилгааны хорогдуулсан өртөгтэй ижил эсвэл ойролцоо дүнгээр тооцогддог. (2020: материаллаг нөлөө байхгүй).

Бүс нутгийн төвлөрлийн эрсдэл. Банкны бараг бүх санхүүгийн хөрөнгө буюу зээлтэй холбоотой үүрэг бүхий хөрөнгүүд 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монгол Улсад байршсан тул Банк бүс нутгийн төвлөрлийн эрсдэлд өртөх магадлалгүй байна. 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны санхүүгийн өр төлбөрийн ихэнх нь Монгол улстай хамааралтай байсан. Банкны бүс нутгийн төвлөрлийн эрсдэлийг харилцагчдын болон салбарын төрөлжүүлэлтээр бууруулж байгаа гэж удирдлага үзэж байгаа болно.

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Бусад төвлөрлийн эрсдэл. Хэд хэдэн гэрээлэгч талууд нь ижил төрлийн бизнесийн үйл ажиллагаанд оролцдог эсвэл нэг газарзүйн байршилд үйл ажиллагаа явуулдаг эсвэл эдийн засаг, улс төр ба бусад нөхцөл байдалд гарсан өөрчлөлт гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлэх чадварт нь ижил төстэй нөлөө үзүүлэх бизнесийн ижил төстэй шинж чанартай үед төвлөрөл үүсдэг.

Төвлөрлийн түвшин нь аль нэг салбар эсвэл газарзүйн байршлын нөхцөл байдалд нөлөө үзүүлэгч хүчин зүйлүүд нь Банкны үйл ажиллагаанд ямар нөлөө үзүүлж болохыг хэмждэг.

Хэт өндөр төвлөрлийн эрсдэлээс зайлсхийхийн тулд диверсификаци өндөртэй хөрөнгийн багцтай байх талаар нарийн, тодорхой бодлого журмыг Банкнаас тодорхойлж өгсөн байдаг. Зээлийн эрсдэлийн төвлөрлийг тодорхойлж, тохирох эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлдэг. Монголбанкнаас дараах лимитийг тогтоож өгдөг. i. Банкнаас аливаа этгээд, түүнтэй холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтын нийлбэр дүн нь тухайн банкны өөрийн хөрөнгийн 20 хувиас хэтэрч болохгүй; ii. Банкнаас холбогдох этгээдэд олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтын дээд хэмжээ нь банкны өөрийн хөрөнгийн 5 хувиас, тэдгээрийн нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 20 хувиас тус тус хэтэрч болохгүй;

Олгогдсон зээлийн эрсдэлийн тайлангуудаар дамжуулан удирдлагын зүгээс эрсдэлд хяналт тавьдаг ба эрсдэлийн төвлөрлийг мэдээлдэг. Салбарын төвлөрлийн эрсдэл зэрэг төвлөрлийн эрсдэлийн талаарх мэдээллийг Тодруулга 12-т тусгасан.

Төлбөрийн чадварын эрсдэл. Төлбөрийн чадварын эрсдэл гэдэг нь байгууллагын хувьд санхүүгийн өр төлбөртэй холбоотой үүргээ биелүүлэхэд нь хүндрэл гарах үед үүсэх эрсдэлийг хэлдэг. Хоногийн хугацаатай хадгаламж, харилцах данс, хугацаа нь дуусгавар болж буй хадгаламжууд, зээлийн ашиглалт, баталгаа батлан даалт болон бэлэн мөнгөөр тооцоо хийдэг санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүрүүдтэй холбоотойгоор бэлэн мөнгөний гарах урсгалын хэрэгцээ Банкны хувьд өдөр бүр гарч байдаг. Хугацаа нь дуусгавар болж буй эх үүсвэрийн тодорхой хувь нь гадагшлахгүй, хугацаа нь сунгагдах магадлал маш өндөр болохыг туршлагаас тогтоосон тул мөнгөний гарч болзошгүй гадагшаа урсгалын нийт дүнд хүрэлцэхүйц бэлэн мөнгөний нөөцийг Банкинд байнга хадгалдаггүй.

Банкны төлбөрийн чадварын эрсдэлийн удирдлага нь төлбөрийн чадварын эрсдэлийг хугацаагаар нь ангилан нэгтгэдэг бөгөөд хэвийн болон стресстэй нөхцөл байдалд богино ба дунд хугацааны төлбөрийн үүргээ биелүүлэх чадвартай байхаар хөрвөх чадварыг удирддаг. Төлбөрийн чадварын удирдлагыг банкны дотоод шаардлага болон таамаглалд үндэслэн бүх газар нэгж болон салбаруудаар дамжуулан Нөөцийн удирдлагын газраас бодит цаг хугацаанд авч хэрэгжүүлдэг. Томоохон хэмжээний зээл бүртэй холбоотой шийдвэр, түүний төлбөрийн чадварт үзүүлэх нөлөөг НУГ-ын захиралтай хэлэлцэж зөвлөлддөг. ТУЗ-ийн Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь зохицуулагч байгууллагуудын тавьсан шаардлага болон олон улсын стандартын дагуу төлбөрийн чадварын эрсдэлийн удирдлагын стандартыг тогтоосноор банкны төлбөрийн чадварын эрсдэлийн удирдлагын иж бүрэн тогтолцоог бүрдүүлдэг. Төлбөрийн чадварын эрсдэлийн иж бүрэн үнэлгээний нэг хэсэг болгож Актив пассивын удирдлагын хороо нь дараах хүчин зүйлсийн үзүүлэх нийт нөлөөг тооцоолж, хяналт тавьдаг, үүнд: (i) богино ба дунд хугацааны бэлэн мөнгөний менежмент; (ii) санхүүгийн чадавх сайтай тайлан тэнцэл, баланстай байх; (iii) гадаад валютын төлбөрийн чадварын менежмент; (iv) санхүүжилтийн эх үүсвэрийн диверсификаци өндөр байх; (v) хөрвөх чадварын стресс тест тогтмол хийх; ба (vi) төлбөрийн чадварын эрсдэл учирсан тохиолдолд хэрэгжүүлэх үр дүнтэй төлөвлөгөөтэй байх.

Банк Монголбанкны шаардлагыг хангахын тулд төлбөрийн чадварын харьцааг өдөр бүр тооцоолдог. Тайлант хугацааны төлбөрийн чадварын харьцаа дараах байдалтай байна:

	2021	2020
Тайлант жилийн дундаж	41.30%	40.25%
Хамгийн их	39.24%	33.21%
Хамгийн бага	44.85%	40.85%
	34.75%	28.10%

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк төлбөрийн чадварын стресс тест хийдэг. Гэнэтийн болон хүчтэй стрессийн үйл явдлыг тодорхойлох, эдийн засгийн цочролын дараа ч хангалттай хөрвөх чадварыг хангах зорилгоор, Эрсдэлийн аппетитийн тунхаглалд төлбөрийн чадварын үзүүлэлтэд нэмэх төлбөрийн чадварын үзүүлэлтүүдийг мөн тодорхой эрсдэлийн босгыг тогтоох эрсдэлийн хязгаарыг тодорхойлдог.

Доорх хүснэгтэнд 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар хөрөнгө ба өр төлбөрийн дүнг гэрээгээр дуусгавар болоход үлдсэн хугацаагаар нь ангилан үзүүлэв.

Эргэн төлөгдөх хугацааны хүснэгтэнд тайлагнагдсан өр төлбөрийн дүн нь гэрээний дагуух хямдруулаагүй мөнгөн гүйлгээ юм, үүнд санхүүгийн нийт түрээсийн үүрэг (ирээдүйн санхүүгийн төлбөрийг хасахаас өмнө), нийт зээл олгохоор хүлээсэн үүрэг, санхүүгийн баталгаа зэргийг хэлнэ. Ийм хямдруулаагүй мөнгөн гүйлгээ нь санхүүгийн байдлын тайлан дахь дүнгээс ялгаатай байдаг, учир нь санхүүгийн байдлын тайлангийн дүн нь дискаунтчилсан мөнгөн гүйлгээнд үндэслэсэн. Санхүүгийн дериватив нь дуусгавар болох өдрөөс өмнө позицыг хаахаар төлөвлөөгүй тохиолдолд гэрээний дагуу хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалд үндэслэх ба хэрэв урьдчилж хаахаар төлөвлөсөн бол деривативууд нь хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээнд суурилж тооцоологдоно. Эргэн төлөгдөх хугацааны шинжилгээний зорилгоор нуугдмал деривативыг холимог (нийлмэл) санхүүгийн хэрэглүүрээс салгахгүй.

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар гэрээгээр хүлээсэн үүргийн хорогдуулаагүй дүнд суурилсан санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн дуусгавар болох хугацааны шинжилгээ нь дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	Хугацаагүй болон 1-ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	1 – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Төв банкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	694,954,420	-	-	-	-	694,954,420
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	277,343,522	-	-	-	-	277,343,522
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	184,047,153	14,300,325	-	888,345,713	-	1,086,693,191
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,566,822,339	-	-	296,829,963	444,243,786	2,307,896,088
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	18,472,715	-	-	-	-	18,472,715
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	455,799,235	456,893,494	419,523,402	2,090,693,824	1,099,786,578	4,522,696,533
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр -хөрөнгө	(104,167)	(7,431,353)	(6,424,684)	222,877,263	-	208,917,059
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	12,812,854	179,622	1,793,121	450	-	14,786,047
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	3,210,148,071	463,942,088	414,891,839	3,498,747,213	1,544,030,364	9,131,759,575
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	16,828,232	-	-	-	-	16,828,232
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	3,053,982,078	1,319,718,370	964,045,347	111,425,056	-	5,449,170,851
- Харилцах	1,802,917,818	-	-	-	-	1,802,917,818
- Хугацаагүй хадгаламж	741,301,580	93,239	1,826	-	-	741,396,645
- Хугацаатай хадгаламж	509,762,679	1,319,625,131	964,043,521	111,425,056	-	2,904,856,387
Зээлийн бусад эх үүсвэр	27,223,376	31,801,846	412,928,340	1,086,119,303	45,253,664	1,603,326,529
РЕПО хэлцэл	-	-	19,999,557	194,997,543	-	214,997,100
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	61,205,602	243,358	323,572	465	-	61,772,997
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,159,239,287	1,351,763,574	1,397,296,816	1,392,542,367	45,253,664	7,346,095,708
Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	284,471,852	97,635,825	159,544,321	237,546,499	49,061,877	828,260,374
Батлан даалт, аккредетив	240,619,656	56,879,461	92,607,512	167,515,830	49,061,877	606,684,336
Зээлийн шугам	43,852,196	40,756,364	66,936,809	70,030,669	-	221,576,038
Цэвэр зөрүү	(233,563,068)	(985,457,311)	(1,141,949,298)	1,868,658,347	1,449,714,824	957,403,494
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(233,563,068)	(1,219,020,379)	(2,360,969,677)	(492,311,330)	957,403,494	

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар гэрээгээр хүлээсэн үүргийн хорогдуулаагүй дүнд суурилсан санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн дуусгавар болох хугацааны шинжилгээ нь дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	Хугацаагүй болон 1-ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	1 – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Төв банкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	561,259,957	-	-	-	-	561,259,957
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	243,458,197	-	-	-	-	243,458,197
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	295,477,679	14,305,227	108,125,464	902,450,233	-	1,320,358,603
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,099,685,714	-	-	7,181,987	505,314,697	1,612,182,398
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	29,495,322	-	-	-	-	29,495,322
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	331,022,566	523,229,708	653,828,358	1,787,660,155	840,850,002	4,136,590,789
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр -хөрөнгө	(277,797)	-	516,106	205,376,494	-	205,614,803
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	243,458,197	-	-	-	-	243,458,197
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	2,655,783,749	538,036,677	764,671,500	2,902,668,969	1,346,164,699	8,207,325,593
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	14,638,962	-	-	-	-	14,638,962
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	2,894,709,248	1,338,746,745	1,068,903,998	99,931,406	-	5,402,291,397
- Харилцах	1,445,822,546	-	-	-	-	1,445,822,546
- Хугацаагүй хадгаламж	1,099,484,995	103	1,058	135,232	-	1,099,621,388
- Хугацаатай хадгаламж	349,401,707	1,338,746,642	1,068,902,940	99,796,174	-	2,856,847,463
Зээлийн бусад эх үүсвэр	392,718	18,983,432	276,084,984	949,004,301	48,265,914	1,292,731,349
РЕПО хэлцэл	-	-	-	19,999,557	-	19,999,557
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	84,244,115	1,598,033	2,100,114	1,588,122	300,838	89,831,222
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	2,993,985,043	1,359,328,210	1,347,089,096	1,070,523,386	48,566,752	6,819,492,487
Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	240,278,361	118,918,189	94,067,664	202,069,555	57,482,942	712,816,711
Батлан даалт, аккредитив	227,669,292	34,396,839	43,614,003	156,663,177	55,543,998	517,887,309
Зээлийн шугам	12,609,069	84,521,350	50,453,661	45,406,378	1,938,944	194,929,402
Цэвэр зөрүү	(578,479,655)	(940,209,722)	(676,485,260)	1,630,076,028	1,240,115,005	675,016,395
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(578,479,655)	(1,518,689,376)	(2,195,174,638)	(565,098,609)	675,016,396	

38 Санхүүгийн эрслийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк нь дээр үзүүлсэн өр төлбөрийн гэрээгээр дуусах хугацааны хорогдуулаагүй дүнгийн хугацааны шинжилгээг хөрвөх чадварыг удирдахдаа ашигладаггүй. Үүний оронд Банк нь хүлээгдэж буй дуусгавар болох хугацаа болон хүлээгдэж буй бэлэн мөнгөний хэрэгцээний зөрүүнд хяналт тавьдаг. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны санхүүгийн хэрэглүүрийн дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг доор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Хугацаагүй болон 1-ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	1 – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Төв банкинд байршуулсан мөнгө(заавал байлгах нөөцөөс бусад)	694,954,420	-	-	-	-	694,954,420
Монголбанкинд байршуулсан,заавал байлгах нөөц	277,343,522	-	-	-	-	277,343,522
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	184,031,323	14,299,749	-	858,116,438	-	1,056,447,510
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,563,001,736	-	-	247,159,957	169,278,181	1,979,439,874
Өмчийн үнэ цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	18,472,715	-	-	-	-	18,472,715
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	316,459,876	320,388,245	283,309,386	1,706,119,033	712,898,297	3,339,174,837
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (хөрөнгө)	(104,167)	(7,431,353)	(6,424,685)	222,877,264	-	208,917,059
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	12,812,855	179,621	1,793,121	450	-	14,786,047
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	3,066,972,280	327,436,262	278,677,822	3,034,273,142	882,176,478	7,589,535,984
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	16,782,536	-	-	-	-	16,782,536
Харилцагчийн харилцах,хадгаламж						
- Харилцах	1,802,917,818	-	-	-	-	1,802,917,818
- Хугацаагүй хадгаламж	823,385,220	92,223	1,705	-	-	823,479,148
- Хугацаатай хадгаламж	515,667,293	1,299,414,762	920,529,069	101,535,300	-	2,837,146,424
Зээлийн бусад эх үүсвэр	27,174,693	31,640,946	387,250,923	1,027,794,890	35,584,575	1,509,446,027
РЕПО хэлцэл	-	-	21,388,569	200,523,552	-	221,912,121
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	61,205,602	243,358	323,572	466	-	61,772,998
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,247,133,162	1,331,391,289	1,329,493,838	1,329,854,208	35,584,575	7,273,457,072
Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн цэвэр зөрүү	(180,160,882)	(1,003,955,027)	(1,050,816,016)	1,704,418,936	846,591,903	316,078,914
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(180,160,882)	(1,184,115,909)	(2,234,931,925)	(530,512,990)	316,078,913	

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Банк нь дээр үзүүлсэн өр төлбөрийн гэрээгээр дуусах хугацааны хорогдуулаагүй дүнгийн хугацааны шинжилгээг хөрвөх чадварыг удирдахдаа ашигладаггүй. Үүний оронд Банк нь хүлээгдэж буй дуусгавар болох хугацаа болон хүлээгдэж буй бэлэн мөнгөний хэрэгцээний зөрүүнд хяналт тавьдаг. 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны санхүүгийн хэрэглүүрийн дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг доор үзүүлэв:

	Хугацаагүй болон 1-ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	1 – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>						
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Төв банкинд байршуулсан мөнгөн (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	561,259,957	-	-	-	-	561,259,957
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	243,458,197	-	-	-	-	243,458,197
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	295,853,333	14,282,219	104,454,475	858,554,434	-	1,273,144,461
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,096,937,280	-	-	5,256,341	262,206,999	1,364,400,620
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	29,495,322	-	-	-	-	29,495,322
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	206,822,777	375,142,240	506,171,184	1,410,819,989	532,389,725	3,031,345,915
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (хөрөнгө)	(277,797)	-	516,106	205,376,494	-	205,614,803
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	95,662,111	501,742	2,201,572	100	-	98,365,525
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	2,529,211,180	389,926,201	613,343,337	2,480,007,358	794,596,724	6,807,084,800
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	14,638,962	-	-	-	-	14,638,962
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	-	-	-	-	-	-
- Харилцах	1,443,656,658	-	-	-	-	1,443,656,658
- Хугацаагүй хадгаламж	1,099,484,995	102	963	111,984	-	1,099,598,044
- Хугацаатай хадгаламж	348,258,227	1,306,513,524	1,000,039,326	87,609,398	-	2,742,420,475
Зээлийн бусад эх үүсвэр	390,978	18,821,912	256,795,085	887,931,299	38,325,375	1,202,264,649
РЕПО хэлцэл	-	-	-	20,088,596	-	20,088,596
Хоёрдогч өглөг	-	-	-	-	-	-
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	84,244,115	1,598,033	2,100,114	1,588,122	300,838	89,831,222
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	2,990,673,935	1,326,933,571	1,258,935,488	997,329,399	38,626,213	6,612,498,606
Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн цэвэр зөрүү	(461,462,755)	(937,007,370)	(645,592,151)	1,482,677,959	755,970,511	194,586,194
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(461,462,755)	(1,398,470,125)	(2,044,062,276)	(561,384,317)	194,586,194	

38 Санхүүгийн эрсдлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Борлуулах зорилготой нийт хөрөнгийн багц нь удирдлагаас гаргасан багцын хөрвөх чадварын үнэлгээний дагуу “Хугацаагүй болон 1 сараас бага” хугацааны интервалд орсон.

Банкны үйл ажиллагааг амжилттай удирдах суурь зарчим нь хөрөнгө ба өр төлбөрийн дуусгавар болох хугацаа ба хүүгийн тэнцвэртэй байдал ба/эсвэл хяналттай тэнцвэргүй байдал юм. Банкнуудын хувьд гүйлгээ тодорхойгүй хугацаагаар, олон төрлөөр хийгддэг тул хугацаа ба хүүгийн ямар ч зөрүүгүй байна гэдэг ихэнхдээ маш ховор тохиолдол байдаг. Зөрүүтэй позиц нь үр ашгийг нэмэгдүүлэх боломжтой боловч алдагдал хүлээх эрсдэлийг мөн ихэсгэх магадлалтай. Банкны хөрвөх чадвар болон хүү ба валютын ханшинд өртөж болзошгүй эрсдэлийг үнэлэхэд хөрөнгө ба өр төлбөрийн дуусгавар болох хугацаа, хэт өндөр биш өртгөөр эх үүсвэрийг орлуулах чадвар нь чухал хүчин зүйлүүд болдог.

Харилцагчдын ихэнх данс нь харилцах данс байдаг хэдий ч хадгаламж эзэмшигчдийн тоо ба төрөл, диверсификацийн түвшин ба Банкны туршлага нь эдгээр данснууд Банкны хувьд урт хугацааны тогтвортой санхүүжилтийн эх үүсвэр болдог гэж удирдлагын зүгээс үзэж байна.

Баталгаа ба аккредитивын хувьд төлбөрийн чадварын шаардлага нь холбогдох төлбөрийн үүргээс хамаагүй бага байдаг. Учир нь ихэнх тохиолдолд гуравдагч тал нь гэрээнд тусгагдсан эх үүсвэрээ эргүүлэн татахгүй гэж Банкны зүгээс үздэг. Гэрээгээр хүлээсэн санхүүжилт олгох үүргийн нийт хэмжээ нь ирээдүйд шаардагдах бэлэн мөнгөний дүнг заавал илтгэдэггүй. Учир нь эдгээр санхүүжилт олгох үүргүүдийн зарим хэсэг нь олгогдохгүйгээр дуусгавар болдог эсвэл цуцлагддаг.

39 Капиталын удирдлага

Банк нь өөрийн хөрөнгийг удирдахдаа дараах зорилгуудыг баримталдаг. Үүнд: Монголбанкнаас тавьсан өөрийн хөрөнгийн шаардлагуудыг чанд мөрдөх, харилцагчийн харилцах хадгаламжийн даатгалын системийн дурдсан шаардлагууд, Банкны үйл ажиллагааг тасралтгүй үргэлжлүүлэхэд чиглүүлэх мөн Монголбанкны шаардлагын дагуух нийт өөрийн хөрөнгө болон нийт активыг эрсдэлийн шинж чанараар тохируулсан дүнд суурилсан эрсдэлээр жинлэсэн хөрөнгийн харьцааг хамгийн багадаа 12% (2020: 12%) болон нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жинлэсэн активын харьцааг хамгийн багадаа 9% (2020: 9%) байлгах шалгуурыг ханган ажиллах явдал юм. 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанкны журмын дагуу системийн нөлөө бүхий банкуудын нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн харьцаанд 1 хувийн банкны эрсдэл даах чадварыг хамгаалах зориулалт бүхий нөөц интервал нэмэгдсэн. Монголбанкнаас тавьдаг өөрийн хөрөнгийн харьцааны шаардлага хангасан эсэхийг өдөр бүрийн бодит мэдээлэл болон сар бүр өөрсдийн хийсэн тооцоололд үндэслэн Банкны ерөнхий нягтлан бодогч болон Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн даргаар хянуулдаг.

Банк нь Банкны ирээдүйн үйл ажиллагааг өргөжүүлэн хөгжүүлэх зах зээлд болоод хөрөнгө оруулагчид, зээлдэгчдийн итгэлийг хадгалан ажиллахын тулд өөрийн хөрөнгийн шаардлагатай түвшинг ханган ажиллах сонирхолтой байна. Монголбанкны тодорхойлсон өөрийн хөрөнгийн шаардлагын дагуу эрсдэлээр жинлэсэн хөрөнгийн харьцаа нь (өөрийн хөрөнгийн харьцаа) заасан хамгийн бага түвшнээс дээгүүр байх ёстой.

39 Капиталын удирдлага (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгт нь Банкны СТОУС-ын дагуу бэлтгэгдсэн санхүүгийн тайланд үндэслэсэн, Монгол Улсын хууль (Монголбанкны шаардлагын) тогтоомжийн дагуу бэлтгэгдсэн Банкны өөрийн хөрөнгийн бүтцийг харуулав:

	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
1-р зэрэглэлийн хүрэлцээний үзүүлэлт	15.04%	15.07%
Эрсдэлээр жинлэсэн активын харьцаа	15.43%	15.47%
1-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө		
Энгийн хувьцаа	168,960,148	42,240,037
Нэмж төлөгдсөн капитал	169,486,044	291,843,805
Хуримтлагдсан ашиг	242,436,053	210,853,485
Өөрийн хөрөнгийн бусад хэсэг	54,468,576	62,817,996
Халаасны хувьцаа	(322,000)	(80,500)
Нийт 1-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө	635,028,821	607,674,823
2-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө		
Давуу эрхтэй хувьцаа	25,778,900	25,778,900
Дахин үнэлгээний нөөц	-	3,747,772
Халаасны хувьцаа/Давуу эрхийн хувьцаа	(9,390,800)	(9,390,800)
Нийт 2-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө	16,388,100	20,135,872
Нийт өөрийн хөрөнгө/капиталын суурь	651,416,921	627,810,695

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны өөрийн хөрөнгө нь 658,662,023 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 631,558,466 мянган төгрөг) байсан. Эрх бүхий албан тушаалтнуудад дотооддоо тайлагнадаг мэдээллийн дагуу Банк 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар болон 2020 оны жилийн эцсийн байдлаар өөрийн хөрөнгөнд тавигдах бүх шаардлагуудыг биелүүлсэн.

Монголбанкны нягтлан бодох бүртгэлийн зааварт үндэслэн тооцоолсон өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт болон Эрсдэлээр жинлэсэн активын харьцаа нь дээрх үзүүлэлтүүдээс ялгаатай байж болно. Монголбанк нь нягтлан бодох бүртгэлийн зааврын дагуу нэмэлт сан байгуулах талаар Банкинд хүсэлт тавих эрхтэй. Удирдлага нь хүлээн зөвшөөрөх нэмэлт сангийн цаг хугацаа, шинж чанар, цар хүрээг цаг тухайд нь хэлэлцэж харилцан зөвшилцдөг.

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг

Шүүн таслах ажиллагаа. Бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааны явцад Банк өөрийнх нь эсрэг мэдүүлсэн нэхэмжлэл хүлээн авах тохиолдлууд байдаг. Банк нь шүүхийн маргааны явцад баримтлах албан ёсны хяналт, бодлоготой. Хэрэв удирдлага өөрийн тооцоолол, дотоод мэргэжлийн зөвлөгөөг үндэслэн Банкинд материаллаг нөлөө үзүүлэхээр маргаан, зарга байна гэж үзвэл тэдгээрийн санхүүгийн тайланд нөлөөлж болзошгүй сөрөг үр дагаврыг тооцох зорилгоор залруулга хийдэг. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар шүүхийн зарга, маргаантай холбоотой 47,274 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 8,109 мянган төгрөг)-ийн нөөц сан байгуулж бүртгэсэн.

Татварын хууль тогтоомж. Монгол Улсын татварын, валютын болон гаалийн зохицуулалттай холбоотой хууль тогтоомжууд нь өөр хоорондоо зөрүүтэйгээр тайлбарлагдах, мөн үе үе өөрчлөгдөх магадлалтай. Эдгээр хууль тогтоомжуудыг Банкны ажил гүйлгээ болон үйл ажиллагаанд удирдлагын тайлбарлан хэрэгжүүлсэн байдал нь татварын байгууллагынхаас зөрөх магадлалтай.

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

Монгол Улсын татварын байгууллагууд хууль тогтоомжийг тайлбарлан үнэлэхдээ илүү хатуу байр суурь баримталж болох бөгөөд өмнө нь маргалдаж байгаагүй үйл ажиллагаа, ажил гүйлгээг татварын байгууллага үгүйсгэх боломжтой билээ. Үүний үр дүнд мэдэгдэхүйц хэмжээний нэмэлт татвар, торгууль болон алданги ногдуулах магадлалтай. Татварын байгууллагууд шалгагдаж буй жилийн өмнөх таван жилийн татварыг эргэн сөхөж шалгах эрхтэй байдаг. Зарим тодорхой нөхцөл байдалд түүнээс өмнөх хугацааг хамран шалгах боломжтой.

Монгол улсын татварын хууль тогтоомжуудын ялангуяа нэмэгдсэн өртгийн албан татвар, суутгагчийн албан татвар, аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татвар, хувь хүний орлогын албан татвар, үнэ шилжилт болон бусад татварын хуулиудын зарим нэгэн заалтууд нь тодорхой тайлбар зааварчилгаагүй байдаг. Ийм зарим нэг тохиолдолд удирдлага нь эдгээр тайлбар нь тодорхой бус байх боломжтой хууль тогтоомжуудыг Банкинд ногдох татварын хувь хэмжээг бууруулах байдлаар тайлбарлан үнэлдэг. Дээр дурдсаны дагуу сүүлийн үед бий болсон захиргааны болон шүүхийн практик байдалд гарч буй шинэчлэлийн үр дүнд дээрх тодорхой бус байдлын талаарх байр суурь улам хатуу хяналт шалгалтанд өртөж болзошгүй. Хэдийгээр байгууллагын санхүүгийн байдал хийгээд нийт үйл ажиллагаанд томоохон нөлөө үзүүлэх боломжтой боловч татварын байгууллагын байр суурийг урьдчилан баттайгаар таамаглах боломжгүй болно.

Банкны удирдлага нь холбогдох хууль тогтоомжийг тайлбарлан хэрэгжүүлсэн байдлаа зохистой бөгөөд Банкны татварын болон бусад хууль тогтоомжийн талаарх байр суурь тогтвортой гэж үзэж байгаа. Удирдлага нь татвар болон бусад хууль тогтоомжоос үүсэх эрсдэл бага гэж үзэж байна. Удирдлага татвараас үүсэх эрсдэлүүдээ тогтмол эргэн хянаж байдаг ба өнөө үед баттайгаар урьдчилан харах боломжгүй нөхцөл байдлын өөрчлөлтийн улмаас ирээдүйд Банкны байр суурь өөрчлөгдөж болно.

Гэрээгээр хүлээсэн үүргийн биелэлт. Банк төслийн зээлээр авсан эх үүсвэрийн гэрээний заалтаар тодорхой харьцаануудыг хангасан байх үүрэгтэй. Тодруулга 22-т заасны дагуу 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар байдлаар Банк эх үүсвэртэй холбоотой ямар нэгэн харьцаа үзүүлэлтийг зөрчөөгүй учир эх үүсвэрийг нэн даруй буцаан төлөх нөхцөл байдал үүсээгүй.

Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг. Банк нь харилцагчдынхаа санхүүгийн хэрэгцээнд зориулж төрөл бүрийн буцаах нөхцөлгүй болзошгүй өр төлбөр болон үүргийг хүлээдэг. Хэдийгээр эдгээр үүргүүдийг санхүүгийн байдлын тайланд тусгадаггүй ч эдгээр нь тодорхой хэмжээний эрсдэлийг агуулж байдаг тул Банкны нийт эрсдэлийн нэгээхэн хэсэг гэж үздэг.

Эдгээр хэрэглүүрүүдийн үндсэн зорилго бол харилцагчдад шаардлагатай үед нь санхүүжилтийн эх үүсвэрийг бэлэн байлгахад оршино. Баталгаа нь хэрэв харилцагч гуравдагч этгээдийн өмнө хүлээсэн үүргээ биелүүлж чадаагүй тохиолдолд Банк өмнөөс нь төлбөрийг барагдуулах гэсэн цуцлагдах боломжгүй баталгаанууд бөгөөд эдгээр нь зээлтэй ижил төрлийн зээлийн эрсдэл агуулдаг. Бичиг баримтын болон арилжааны аккредитив нь Банкнаас тодотгон заасан нөхцөлд гуравдагч этгээд тохиролцсон дүн хүртэлх хөрөнгийг татан авахыг харилцагчийн өмнөөс бичгээр зөвшөөрсөн үүрэг хүлээлт бөгөөд холбогдох бараа таваар буюу мөнгөн хадгаламжуудаар баталгаажсан байдаг тул шууд зээлээс арай бага эрсдэлтэй байдаг.

Зээл олгохоор хүлээсэн үүргүүд нь зээл, баталгаа эсвэл аккредитивын хэлбэрээр үүсгэсэн зээлийн шугамын ашиглагдаагүй хэсгийг илэрхийлж байгаа. Зээл олгох үүргийн зээлийн эрсдэлийн хувьд Банк нь ашиглагдаагүй зээлийг харилцагч авсан тохиолдолд ингэж авсан зээлийн нийт хэмжээгээр алдагдал хүлээх эрсдэлд өртдөг.

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

Гэвч харилцагч тодорхой зээлийн нөхцөл биелүүлж байж зээл авах эрх олж авдаг тул Банкны хүлээж болох алдагдлын дүн ашиглагдаагүй байгаа зээлийн шугамаас бага юм.

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Олгосон санхүүгийн баталгаа	45,866,650	37,529,034
Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	395,440,322	303,843,740
Аккредитив	165,377,364	176,514,535
Ашиглаагүй зээлийн шугам	221,576,038	194,929,402
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	828,260,374	712,816,711
Хасах нь: зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүргийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал	(938,074)	(2,897,007)
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	827,322,300	709,919,704

ХБЭА-ыг хэмжих зорилгоор зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүргийг 1-р үе шатанд оруулсан.

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралтын хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сангийн 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Олгосон санхүүгийн баталгаа	Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	Аккреди тив	Нийт дүн
2021 оны 1 сарын 1-нээрх хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сан	480,689	2,224,480	191,838	2,897,007
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын сангийн буцаалт	(232,598)	(1,574,106)	(152,229)	(1,958,933)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сан	248,091	650,374	39,609	938,074

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралтын хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сангийн 2020 оны 12 сарын 31-ны өдрийн байдлаарх өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Олгосон санхүүгийн баталгаа	Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	Аккредитив	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-нээрх хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сан	247,607	1,669,722	20,431	1,937,760
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын сангийн буцаалт	233,082	554,758	171,407	959,247
2020 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлжих эрсдэлийн сан	480,689	2,224,480	191,838	2,897,007

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

Аккредитив, баталгаа (нээлттэй аккредитивийг оруулан) нь тусгайлсан ажил гүйлгээнд ихэнхдээ бараа бүтээгдэхүүний импорт болон экспорттой холбоотойгоор харилцагчийн өмнөөс төлбөр хийх үүргийг Банкинд ногдуулдаг байна. Баталгаа, нээлттэй аккредитив нь хэдийгээр болзошгүй шинж чанартай боловч зээлтэй ижил төрлийн эрсдэлийг агуулдаг. Эдгээр ажил гүйлгээний үр дүнд нөөц санг байгуулснаас бусад тохиолдолд материаллаг алдагдал байхгүй гэж таамаглаж байна.

Гүйцэтгэлийн баталгаа нь гэрээний үүргээ биелүүлээгүй тохиолдолд нөгөө талаас нөхөн олговор олгодог гэрээ юм. Гүйцэтгэлийн баталгааны нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын талаар Тодруулга 4.23-аас харна уу.

Удирдлагын зүгээс 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлтэй адилтгах хөрөнгөтэй холбоотой 938,074 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 2,897,007 мянган төгрөг)-ийн эрсдэлийн санг тухайн харилцагчийн санхүүгийн нөхцөл байдалд шинжилгээ хийсний дараах учирч болзошгүй алдагдлын хэмжээг нээлттэй байгаа мэдээлэл болон давтагдах магадлалд үндэслэн тодорхойлсны дагуу байгуулах шаардлагатай гэж үзсэн.

Барьцаалсан болон хязгаарласан хөрөнгө. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанкинд байршуулсан 277,343,522 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 243,458,197 мянган төгрөг)-ийн заавал байлгах үлдэгдэл нь Банкны өдөр тутмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэхэд ашиглах боломжгүй заавал байлгах нөөц хөрөнгө юм. (Тодруулга 8).

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 223,554,000 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 20,193,000 мянган төгрөг) болон 58,948,000 мянган төгрөгийн Монголбанкны үнэт цаасыг нь репо хэлцэлд (Тодруулга 23) болон Алт 2 хөтөлбөрийн зээлэнд барьцаанд тавьсан. (Тодруулга 22).

Бусад гадаадын банкууд дахь харилцах дансанд байршуулсан 305,000 мянган ам.долларын (2020 оны 12 сарын 31: 305,000 мянган ам.доллар) үлдэгдэлтэй харилцах данс нь тухайн банкнаас авсан зээлийн барьцаа юм (Тодруулга 22-оос харна уу).

Банк нь харилцагчдынхаа санхүүгийн хэрэгцээнд зориулж төрөл бүрийн буцаах нөхцөлгүй болзошгүй өр төлбөр болон үүргийг хүлээдэг. Хэдийгээр эдгээр үүргүүдийг санхүүгийн байдлын тайланд тусгадаггүй ч эдгээр нь тодорхой хэмжээний зээлийн эрсдэлийг агуулж байдаг тул Банкны нийт эрсдэлийн нэгээхэн хэсэг гэж үздэг.

41 Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр

Банкны тайлант хугацааны эцсээрх гадаад валютын форвард болон своп хэлцлээс үүссэн гадаад валютын авлага болон өглөгийн бодит үнэ цэнийг дор үзүүлэв. Доорх хүснэгтэнд цэвэршүүлээгүй нийт позицыг үзүүлсэн бөгөөд хэлцлийн огноо нь тухайн тайлант хугацааны дараах хэлцлүүдийг мөн харуулсан болно.

Зах зээл дэх хүүний түвшний өөрчлөлт, гадаад валютын арилжааны ханшийн өөрчлөлт, хөдөлгөөн болон бусад гэрээний нөхцөл дэх өөрчлөлтөөс хамаарч үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр нь ашигтай (хөрөнгө) ашиггүй (өр төлбөр) байж болно. Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрийн нийт бодит үнэ цэнэ нь цаг үргэлж их хэмжээгээр өөрчлөгдөж байдаг.

Санхүүгийн байдлын тайлангийн цэвэршүүлээгүй болон цэвэршүүлсэн үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн нийт дүнг дор харуулав.

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцэл:		
тайлант хугацааны эцсээрх бодит үнэ цэнэ:		
- Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгө	218,372,256	220,188,099
- Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн өр төлбөр	(9,455,197)	(14,573,296)
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцлийн цэвэр бодит үнэ цэнэ	208,917,059	205,614,803

41 Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 1 2 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцэл:		
тайлант хугацааны эцсээрх бодит үнэ цэнэ		
- Ам.долларын авлага (+)	151,660,992	147,052,939
- Ам.долларын өглөг (-)	(23,830,079)	(37,450,625)
- Төгрөгийн авлага (+)	232,747,374	269,688,551
- Төгрөгийн өглөг (-)	(163,973,130)	(176,728,972)
- Бусад валютын авлага (+)	23,820,472	11,792,360
- Бусад валютын өглөг (-)	(11,508,570)	(8,739,450)
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцлийн цэвэр бодит үнэ цэнэ	208,917,059	205,614,803

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар 209,029,124 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 205,892,600 мянган төгрөг)-ийн санхүүгийн хөрөнгө нь Монголбанктай хийсэн урт хугацааны валютын ханшийн хувь хэмжээг зохицуулах гэрээтэй холбоотой. 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар гадаад валютын ханшийн хувь хэмжээтэй, урт хугацаат гэрээний нийт нэрлэсэн үнэ нь 1,028,689,759 мянган төгрөг, 12 сараас 96 сар хүртэлх хугацаатай (2020 оны 12 сарын 31: 902,130,590 мянган төгрөг, 12 сараас 96 сар хүртэлх хугацаатай).

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар санхүүгийн деривативээс олсон олз нь нийт 3,136,525 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 67,284,205 мянган төгрөг), гадаад валютын ханшийн олз 213,000 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 26,192,000 мянган төгрөгийн гарз), хүүгийн цэвэр зардал 21,838,590 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 24,003,193 мянган төгрөг) тус тус болсон байна. Бусад олз нь богино хугацаат своп хэлцэлтэй холбоотой.

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга

Татан буугдалт эсвэл албадан борлуулалтаас бусад тохиолдолд тухайн хэрэглүүрийг сонирхож буй талуудын хоорондох сунгасан гарын зарчмын нөхцөлийн талаарх мэдлэгтэй байдал, идэвхтэй зах зээлд арилжаалагдах дүнгээр бодит үнэ цэнийг тодорхойлдог. Идэвхтэй зах зээлд арилжаалагддаг санхүүгийн хэрэглүүр нь бодит үнэ цэнийн хамгийн тодорхой нотолгоо юм. Хэрвээ Банкны санхүүгийн хэрэглүүрийн голлох хэсэгт идэвхтэй зах зээл байхгүй бол бодит үнэ цэнэ нь тухайн эдийн засгийн нөхцөл байдал болон хэрэглүүртэй шууд хамааралтай тусгай эрсдэлд суурилагддаг. Доорх үзүүлсэн тооцоолол нь Банкны тодорхой хэрэглүүрийг зах зээл дээр бүхэлд нь арилжихад хэрэгжих мөнгөн дүнг илэрхийлэх шаардлагагүй болно.

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангилал тус бүрт үнэлэх ба эдгээр түвшин нь (i) ижил төрлийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн идэвхтэй зах зээл дэх зарласан (тохируулаагүй) үнийг ашиглан 1-р түвшинд тодорхойлно (ii) хөрөнгө болон өр төлбөрийн хувьд боломжит өгөгдлийг ашиглан шууд (үнэ) болон шууд бусаар (үнээс гаралтай) бодит үнэ цэнийг тодорхойлох аргачлалыг 2-р түвшинд хэрэгжүүлнэ (iii) 3-р түвшинд зах зээлийн ашиглаж болох өгөгдөлд тулгуурлахгүйгээр (ашиглагдахгүй өгөгдөл) бодит үнэ цэнийг тодорхойлно. Удирдлага нь санхүүгийн хэрэглүүрийг ангилахдаа бодит үнэ цэнийн түвшинг ашигладаг. Хэрэв бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход шууд ашиглаж болох өгөгдөлд ихээхэн тохируулга хийгдсэний дараа ашиглаж байгаа бол тухайн хэмжилт нь 3-р түвшинд хийгдэж байна гэсэн үг. Үнэлгээний өгөгдлийн ач холбогдлыг бодит үнэ цэнийн тодорхойлолтод бүхлээр нь уялдуулан авч үзэн үнэлдэг.

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)**(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд**

Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилт гэдэг нь нягтлан бодох бүртгэлийн стандартаар тайлагнах хугацаа бүрийн эцэст санхүүгийн байдлын тайланд тусгахыг шаарддаг эсвэл зөвшөөрдөг хэмжилтийг хэлнэ. Бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинг доорх байдлаар авч үзнэ:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31				2020 оны 12 сарын 31			
	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн хөрөнгө								
Санхүүгийн хөрөнгө								
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	2,197,175	-	163,757,158	165,954,333	-	-	116,890,897	116,890,897
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	245,799,055	-	1,563,001,736	1,808,800,791	145,893,547	-	1,096,937,280	1,242,830,827
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	17,927,851	-	-	17,927,851	17,211,464	-	-	17,211,464
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	85,478	-	459,386	544,864	11,819,070	-	464,787	12,283,857
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх зээл ба урьдчилгаа	-	-	389,202,975	389,202,975	-	-	189,754,281	189,754,281
Санхүүгийн өмчлөх бусад хөрөнгө	-	-	59,418,813	59,418,813	-	-	121,292,776	121,292,776
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр-хөрөнгө	-	208,917,059	-	208,917,059	-	205,614,803	-	205,614,803
Үнэт металл	6,400,182	-	-	6,400,182	67,896,022	-	-	67,896,022
Санхүүгийн бус хөрөнгө								
Үл хөдлөх хөрөнгө	-	-	102,159,805	102,159,805	-	-	104,292,945	104,292,945
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	-	-	17,427,586	17,427,586	-	-	39,671,913	39,671,913
Хөрөнгийн давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт хэмжилтийн дүн	272,409,741	208,917,059	2,295,427,459	2,776,754,259	242,820,103	205,614,803	1,669,304,879	2,117,739,785

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)**(а) Давтагдар бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)**

2-р түвшин дэх үнэлгээний аргачлал болон бодит үнэ цэнийг хэмжихэд ашигласан өгөгдлийн тайлбар 2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар:

Мянган төгрөгөөр	2021	2020	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл
	Бодит үнэ цэнэ	Бодит үнэ цэнэ		
Бусад санхүүгийн хөрөнгө				
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	208,917,059	205,614,803	Хүүгийн харьцааны онол	Эрсдэлгүй хүүнд суурилсан төгрөгийн дискаунт хүү, улсын эрсдэлийн нэмэгдэл, валютын эрсдэлийн нэмэгдэл, засгийн газрын үнэт цаасны хүүнд суурилсан ам.долларын дискаунт хүү, ам.долларын банк хоорондын захын хүүнд суурилсан ам.долларын суурь хүү, бодлогын хүүнд суурилсан төгрөгийн суурь хүү эсвэл своп хэлцэлд хамааралтай өгөгдсөн гэх зэрэг хувьсагчуудыг ашигладаг.
2-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	208,917,059	205,614,803		

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилд 2-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн үнэлгээний аргачлалд өөрчлөлт орсон. Аргачлалын өөрчлөлт нь зах зээлийн өөрчлөлтийг илүү нарийвчлалтай тусгахын тулд ам.долларын богино хугацааны хүүг ашиглан төгрөг болон ам.долларын мөнгөн урсгалын төлбөрийг өөрөөр тооцоолсонтой холбоотой.

3-р түвшин дэх бодит үнэ цэнийг хэмжихэд ашигласан орц, үнэлгээний аргачлал болон боломжит өөрчлөлтийг мэдрэх мэдрэмжийг 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах байдлаар харуулав.

Санхүүгийн хөрөнгө

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 1-р түвшинд ангилагдсан өмчийн үнэт цаас нь Монгол Улсад үүсгэн байгуулагдсан хувьцаат компаниудад оруулсан 17,927,851 мянган төгрөг бүхий (2020 оны 12 сарын 31: бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны 17,211,464 мянган төгрөг) Банкны хөрөнгө оруулалттай холбоотой (Тодруулга 11-ийг харна уу). Эдгээр компаниуд нь Монгол Улсын Хөрөнгийн Бирж болон гадаадын хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 1-р түвшинд ангилагдсан үнэт металл нь голчлон алтан гулдмайнаас бүрддэг бөгөөд Монголбанкнаас олон нийтэд нээлттэй зарласан ханшаар 6,400,182 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 67,896,022 мянган төгрөг)-ийн үнэлгээтэй.

Нийт 208,917,059 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 205,614,803 мянган төгрөг) бүхий бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 2-р түвшинд ангилагдсан үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр нь бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгөнд ангилагдсан урт хугацаат болон богино хугацаат своп хэлцлийн хэрэгжээгүй олзтой холбоотой.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан 1,726,758,894 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 3-р түвшинд ангилагдсан 1,213,828,177 мянган төгрөг)-ийн өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь Монголбанкны үнэ цаас болон МИК-ийн энгийн болон давуу эрхтэй бондоос бүрдэнэ.

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан 459,386 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 3-р түвшинд ангилагдсан 464,787 мянган төгрөг)-ийн өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь хөрөнгийн биржид бүртгэлгүй байгууллагын санхүүгийн хөрөнгө оруулалттай холбоотой. Удирдлагын зүгээс Монгол Улсын Хөрөнгийн Биржид бүртгэлтэй ижил төстэй компанийн цэвэр хөрөнгийн үнэд үндэслэн 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар бодит үнэ цэнийг тодорхойлох үнэлгээний аргачлалыг хэрэглэсэн.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан өрийн болон өмчийн үнэт цаасны зах зээлийн үнэ 10 хувиар өсөх/буурахад уг хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнэ нь 172,675,889 мянган төгрөг болон 45,939 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 121,382,818 мянган төгрөг болон 46,479 мянган төгрөг)-өөр тус тус өсч/буурч өөрчлөгдөнө.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх зээл 389,202,975 мянган төгрөг (2020 оны 12 сарын 31: 189,754,281 мянган төгрөг 3-р түвшинд ангилагдсан) нь ипотекийн зээлийн багцтай холбоотой, Монголбанкны урт хугацаат репо санхүүжилтийн эх үүсвэрээр санхүүжигдсэн ЖДҮ-ийн зээлийн багц болон бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөхөөр ангилагдсан бизнесийн зээлийн багц (өмнө нь үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээр ангилагдаж байсан)-тай холбоотой. Удирдлага нь зах зээлийн хүүгийн түвшинг ашиглан ирээдүйд орох мөнгөн урсгалыг бууруулан бодит үнэ цэнийг тооцоолсон. Бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх зээл нь засгийн газрын тусгай хөтөлбөрийн хүрээнд байсан тул зах зээлийн хүүг Банкны өөрийн хүү гэж тодорхойлсон.

Хэрэв хүүгийн хувь 10 хувиар өсөх/буурахад зээлийн бодит үнэ цэнэ нь 389,203 мянган төгрөгөөр өсч/буурч өөрчлөгдөнө (2020: 189,754 мянган төгрөг).

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшингийн зорилгоор ангилагдсан өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгө нь хугацаа хэтэрсэн зээлийг төлүүлэх явцад олж эзэмшсэн компанийн хувьцаатай холбоотой (Тодруулга 18-ийг харна уу). Уг хувьцааны бодит үнэ цэнийг зах зээлийн харьцуулалтын арга болон ирээдүйн хорогдуулсан мөнгөн гүйлгээний аргыг ашиглан байгууллагын хөрөнгө болон өр төлбөрийн бодит үнэ цэнээр тодорхойлсон.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгийн зах зээлийн үнэ нь 10 хувиар өсөх/буурахад уг хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнэ 5,941,881 мянган төгрөг (2020: 12,129,277 мянган төгрөг)-өөр өсч/буурч өөрчлөгдөнө.

Үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход ашигласан арга болон мэдэгдэхүйц хэмжээний таамаглал нь орлогын арга болон үнэлгээ байсан. Ижил төстэй хөрөнгөөс хүлээгдэж буй зах зээлийн түрээсийн орлогын ирээдүйн мөнгөн гүйлгээний бодит тооцоололд суурилсан хорогдуулсан мөнгөн гүйлгээнд үндэслэн үнэлгээг ашигласан. Энэ аргад харьцуулж болохуйц хөрөнгийн цэвэр орлогыг авч үздэг.

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)**(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)****2021 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн бус хөрөнгө:**

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ (1 м2-т ногдох үнэ)	Боломжит өөрчлөлт	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн бус хөрөнгө						
Үл хөдлөх хөрөнгө	102,159,805	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	2,000-5,400	10%	10,215,981
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	17,427,586	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	1,776-3,000	10%	1,742,759
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	119,587,391					11,958,740

2020 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн бус хөрөнгө:

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ (1 м2-т ногдох үнэ))	Боломжит өөрчлөлт	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал t
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн бус хөрөнгө						
Үл хөдлөх хөрөнгө	104,292,945	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	3,073-11,800	10%	10,429,295
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	39,671,913	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	563.8-3,412.6	10%	3,967,191
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	143,964,858					14,396,486

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)**(б) Давтагдахгүй бодит үнэ цэнийн хэмжилт**

Банк борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа эргэлтийн бус хөрөнгийг бодит үнэ цэнээс нь борлуулах зардлыг хассан дүнгээр бууруулан бүртгэсэн. Уг бодит үнэ цэнэ нь бодит үнэ цэнийн ангиллын 3-р түвшин дэх хэмжилтэнд хамаарна.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнийн хэмжилтэнд ашигласан өгөгдөл болон үнэлгээний аргачлал:

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ (1 м2-т ногдох үнэ)	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	74,084,536	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Түрээсийн зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	334.4-7,178.51	7,408,454

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнийн хэмжилтэнд ашигласан өгөгдөл болон үнэлгээний аргачлал:

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ (1 м2-т ногдох үнэ)	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	26,983,976	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Борлуулалт/түрээсийн зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	1,043 – 2,708	2,698,398

(в) 3-р түвшний давтагдах болон давтагдахгүй бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн үнэлгээний процесс

3-р түвшний үнэлгээг Банкны хөрөнгийн удирдлагын хэлтэс нь хөндлөнгийн үнэлгээчний тусламжтайгаар жил бүр хянадаг. Удирдлагын зүгээс үнэлгээний загварын өгөгдөл болон үл хөдлөх хөрөнгийн зах зээлд стандарт гэж ерөнхийдөө хүлээн зөвшөөрөгдсөн хэд хэдэн үнэлгээний арга, аргачлалыг ашиглаж хийсэн үнэлгээний дүгнэлтийн зохистой байдлыг авч үздэг.

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)

(г) Бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй боловч бодит үнэ цэнэ нь тайлагнагдсан хөрөнгө ба өр төлбөр

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй хөрөнгийн дансны дүнг доор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн хөрөнгө				
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	115,856,223	579,098,197	-	694,954,420
Бэлэн мөнгө	115,856,223	-	-	115,856,223
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	-	579,098,197	-	579,098,197
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	-	277,343,522	-	277,343,522
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	-	1,056,447,510	-	1,056,447,510
Бусад банкууд дахь харилцах данс	-	148,573,128	-	148,573,128
Гадаад	-	122,837,341	-	122,837,341
Дотоод	-	25,735,787	-	25,735,787
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	-	28,196,604	-	28,196,604
Дотоод	-	18,208,629	-	18,208,629
Гадаад	-	9,987,975	-	9,987,975
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	-	879,677,778	-	879,677,778
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	-	-	3,076,801,353	2,949,971,862
Бизнесийн зээл	-	-	1,248,406,063	1,193,443,603
Жижиг дунд бизнесийн зээл	-	-	830,056,329	785,792,036
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	-	-	666,648,782	635,148,930
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	-	-	331,690,179	335,587,293
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	-	4,684,750	-	4,684,750
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	8,385,865	-	8,385,865
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт хөрөнгө	115,856,223	1,925,959,844	3,076,801,353	4,991,787,929

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй хөрөнгийн дансны дүнг доор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн хөрөнгө				
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	126,009,968	435,249,989	-	561,259,957
Бэлэн мөнгө	126,009,968	-	-	126,009,968
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө		435,249,989	-	435,249,989
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	-	243,458,197	-	243,458,197
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	-	1,273,144,461	-	1,273,144,461
Бусад банкууд дахь харилцах данс				
Гадаад	-	272,238,403	-	272,238,403
Дотоод	-	2,686,086	-	2,686,086
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө				
Дотоод		10,011,849		10,011,849
Гадаад		3,653,594		3,653,594
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	-	984,554,529	-	984,554,529
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	-	-	3,004,781,127	2,841,591,634
Бизнесийн зээл	-	-	1,314,589,399	1,243,649,419
Жижиг дунд бизнесийн зээл	-	-	705,533,429	653,898,931
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	-	-	683,522,229	639,753,933
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	-	-	301,136,070	304,289,351
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	-	4,678,897	-	4,741,411
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	6,119,202	-	6,119,202
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт хөрөнгө	126,009,968	1,962,650,746	3,004,781,127	4,930,314,862

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй хөрөнгийн дансны дүнг доор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн өр төлбөр				
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	-	16,782,536	-	16,782,536
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	-	16,782,536	-	16,782,536
Бусад банкуудын байршуулсан урт хугацаат хөрөнгө	-	-	-	-
РЕПО хэлцэл	-	221,912,121	-	221,912,121
Бусад банктай хийсэн репо хэлцэл	-	221,912,121	-	221,912,121
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж				
Төрийн болон хувьцаат компани	-	268,912,432	-	269,204,943
- Харилцах данс	-	59,415,348	-	59,415,348
- Хугацаагүй хадгаламж	-	185,260,970	-	185,260,970
- Хугацаатай хадгаламж	-	24,236,115	-	24,528,625
Аж ахуйн нэгж	-	1,833,394,234	-	1,886,308,143
- Харилцах данс	-	1,282,428,342	-	1,282,428,342
- Хугацаагүй хадгаламж	-	101,671,072	-	101,671,072
- Хугацаатай хадгаламж	-	449,294,820	-	502,208,729
Хувь хүмүүс	-	3,175,828,506	-	3,226,617,157
- Харилцах данс	-	411,897,832	-	411,897,832
- Хугацаагүй хадгаламж	-	536,054,590	-	536,054,590
- Хугацаатай хадгаламж	-	2,227,876,083	-	2,278,664,735
Бусад	-	80,473,909	-	81,413,147
- Харилцах данс	-	49,176,296	-	49,176,296
- Хугацаагүй хадгаламж	-	492,516	-	492,516
- Хугацаатай хадгаламж	-	30,805,097	-	31,744,335
Зээлийн бусад эх үүсвэр	-	1,509,446,027	-	1,509,446,027
Зээлтэй адилтгах хөрөнгийн эрсдэлийн сан	-	938,074	-	938,074
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	60,834,924	-	60,834,924
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт өр төлбөр	-	7,168,522,763	-	7,273,457,072

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй өр төлбөрийн дансны дүнг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн өр төлбөр				
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	-	14,638,962	-	14,638,962
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	-	14,638,962	-	14,638,962
Бусад банкуудын байршуулсан урт хугацаат хөрөнгө	-	-	-	-
РЕПО хэлцэл	-	20,088,596	-	20,088,596
Бусад банкттай хийсэн репо хэлцэл	-	20,088,596	-	20,088,596
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж				
Төрийн болон хувьцаат компани	-	325,164,468	-	325,361,021
- Харилцах данс	-	70,395,910	-	70,395,910
- Хугацаагүй хадгаламж	-	184,537,147	-	184,537,147
- Хугацаатай хадгаламж	-	70,182,121	-	70,427,964
Аж ахуйн нэгж	-	1,766,584,199	-	1,808,539,526
- Харилцах данс	-	1,072,214,508	-	1,072,214,508
- Хугацаагүй хадгаламж	-	319,624,716	-	319,624,716
- Хугацаатай хадгаламж	-	374,744,974	-	416,700,302
Хувь хүмүүс	-	3,025,585,733	-	3,085,685,582
- Харилцах данс	-	259,533,209	-	259,533,209
- Хугацаагүй хадгаламж	-	542,637,015	-	542,637,015
- Хугацаатай хадгаламж	-	2,223,415,510	-	2,283,515,358
Бусад	-	65,316,313	-	66,089,048
- Харилцах данс	-	41,513,031	-	41,513,031
- Хугацаагүй хадгаламж	-	696,098	-	696,098
- Хугацаатай хадгаламж	-	23,107,184	-	23,879,919
Зээлийн бусад эх үүсвэр	-	1,202,264,649	-	1,202,264,649
Зээлтэй адилтгах хөрөнгийн эрсдэлийн сан	-	2,897,006	-	2,897,006
Хоёрдогч өглөг	-	-	-	-
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	83,831,222	-	83,831,222
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт өр төлбөр	-	6,506,321,859	-	6,609,395,612

43 Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтэнд 2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн хөрөнгийг хэмжилтийн ангиллаар харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Хорогдуулсан өртөг	ААБҮЦ	БДОБҮЦ (дахин ангилах)	БДОБҮЦ (дахин ангилах боломжгүй)	Нийт дүн
Санхүүгийн хөрөнгө					
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	694,954,420	-	-	-	694,954,420
Бэлэн мөнгө	115,856,223	-	-	-	115,856,223
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (зайлшгүй байлгах нөөцөөс бусад)	579,098,197	-	-	-	579,098,197
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	277,343,522	-	-	-	277,343,522
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	4,684,750	165,954,333	1,808,800,791	-	1,979,439,874
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт		17,927,851		544,864	18,472,715
Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,056,447,510	-	-	-	1,056,447,510
Бусад банкууд дахь харилцах данс					-
Гадаад	122,837,341	-	-	-	122,837,341
Дотоод	25,735,787	-	-	-	25,735,787
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	-	-	-	-	-
Дотоод	9,987,975	-	-	-	9,987,975
Гадаад	18,208,629	-	-	-	18,208,629
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	879,677,778	-	-	-	879,677,778
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,949,971,862	389,202,975			3,339,174,837
Бизнесийн зээл	1,193,443,603	-	-	-	1,193,443,603
Жижиг дунд бизнесийн зээл	785,792,036	-	-	-	785,792,036
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	635,148,930	-	-	-	635,148,930
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	335,587,293	-	-	-	335,587,293
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх бизнесийн зээл	-	1,147,335	-	-	1,147,335
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх жижиг дунд бизнесийн зээл	-	83,823,576	-	-	83,823,576
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан орон сууцны зээл	-	304,232,064	-	-	304,232,064
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр-хөрөнгө	-	208,917,059	-	-	208,917,059
Өмчлөх бусад хөрөнгө	-	59,418,813	-	-	59,418,813
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	8,385,865	6,400,182	-	-	14,786,047
Үнэт металл	-	6,400,182	-	-	6,400,182
Компаниудаас авах авлага	5,864,935	-	-	-	5,864,935
Хувь хүмүүсээс авах авлага	2,211,717	-	-	-	2,211,717
Бэлэн мөнгө гүйлгээний авлага	1,513,068	-	-	-	1,513,068
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	3,174,862	-	-	-	3,174,862
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын сан	(4,378,717)	-	-	-	(4,378,717)
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	4,991,787,929	847,821,213	1,808,800,791	544,864	7,648,954,797

43 Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтэнд 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн хөрөнгийг хэмжилтийн ангиллаар харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Хорогдуулсан өртөг	ААБҮЦ	БДОБҮЦ (дахин ангилах)	БДОБҮЦ (дахин ангилах боломжгүй)	Нийт дүн
Санхүүгийн хөрөнгө					
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	561,259,957	-	-	-	561,259,957
Бэлэн мөнгө	126,009,968	-	-	-	126,009,968
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (зайлшгүй байлгах нөөцөөс бусад)	435,249,989	-	-	-	435,249,989
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	243,458,197	-	-	-	243,458,197
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	4,678,897	116,890,897	1,242,830,826	-	1,364,400,620
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	17,211,464	-	12,283,857	29,495,322
Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,273,144,461	-	-	-	1,273,144,461
Бусад банкууд дахь харилцах данс:					
Гадаад	272,238,403	-	-	-	272,238,403
Дотоод	2,686,086	-	-	-	2,686,086
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө					
Дотоод	10,011,849	-	-	-	10,011,849
Гадаад	3,653,594	-	-	-	3,653,594
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	984,554,529	-	-	-	984,554,529
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,841,591,634	189,754,281	-	-	3,031,345,915
Бизнесийн зээл	1,243,649,419	-	-	-	1,243,649,419
Жижиг дунд бизнесийн зээл	653,898,931	-	-	-	653,898,931
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	639,753,933	-	-	-	639,753,933
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	304,289,351	-	-	-	304,289,351
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан орон сууцны зээл	-	165,418,490	-	-	165,418,490
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх бизнесийн зээл	-	24,335,791	-	-	24,335,791
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр- хөрөнгө	-	205,614,803	-	-	205,614,803
Өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	121,292,776	-	-	121,292,776
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	6,119,202	67,896,022	-	-	74,015,224
Үнэт металл	-	67,896,022	-	-	67,896,022
Компаниудаас авах авлага	5,201,377	-	-	-	5,201,377
Хувь хүмүүсээс авах авлага	3,562,387	-	-	-	3,562,387
Бэлэн мөнгө гүйлгээний авлага	942,541	-	-	-	942,541
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,950,157	-	-	-	1,950,157
Хасах нь : Үнэ цэнийн бууралтын сан	(5,537,260)	-	-	-	(5,537,260)
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	4,930,252,348	597,367,467	1,242,830,826	12,283,857	6,904,027,274

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны санхүүгийн өр төлбөрийг хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн.

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

Эдгээр санхүүгийн тайлангийн зорилгоор талууд нь НББОУС 24 буюу “Холбоотой Талын Тодруулга”-д тодорхойлсноор хэрвээ тухайн этгээд нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон бусад үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтанд нөлөө үзүүлэх буюу хяналт тавих чадвартай бол холбоотой талууд гэж тодорхойлно. Холбоотой талуудын магадлалт хамаарлыг авч үзэхдээ хуулийн хэлбэрээс илүү эдийн засгийн холбоо хамаарлыг авч үздэг.

Бизнесийн ердийн үйл ажиллагааны явцад Банк нь хувь нийлүүлэгчид, захирлууд болон бусад холбоотой талуудтай ажил гүйлгээ хийдэг. Эдгээр ажил гүйлгээнүүдэд төлбөр тооцоо, зээл олгох, хадгаламж татан төвлөрүүлэх, баталгаа гаргах, арилжаа, гадаад валютын гүйлгээ зэрэг багтана. Банкны бодлогын дагуу холбоотой талуудын ажил гүйлгээнүүд гэдэгт тухайн ажил гүйлгээнд зонхилон гарч ирдэг ижил нөхцөлөөр хийгдсэн холбоотой талуудын ажил гүйлгээг хамруулна.

Холбоотой талуудыг доорх байдлаар ангилна:

Толгой компани

Голомт Файнэншил Групп ХХК нь Голомт банкны гол хувьцаа эзэмшигч компани юм. Тодруулга 1-ээс харна уу.

Нийтлэг эрх бүхий байгууллага

Нийтлэг эрх бүхий байгууллагууд гэдэг нь Голомт Файнэншил Групп ХХК-ийн дотор байдаг компаниуд болон бусад компаниуд бөгөөд эцсийн шатны эзэмшигч нь хяналт тавьдаг эсвэл мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлдэг аж ахуйн нэгжүүд юм.

Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд

ТУЗ болон Банкны гүйцэтгэх удирдлагын баг.

2021 оны 12 сарын 31 болон 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны шууд болон эцсийн шатны толгой компани болон шууд хянадаг, эцсийн шатны эзэмшигчийн талаар Тодруулга 1-ээс харна уу.

Голомт Банк ХХК
Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2021 оны 12 сарын 31

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээний үлдэгдэл дүн дараах байдалтай байна:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт цэвэр дүн (үр ашигт хүүний хувь 0% - 21.6%)	2,933,750	8,051,638	6,292,249	17,277,637
Урьдчилж төлсөн зардал	-	2,640,000	-	2,640,000
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж (гэрээний хүүний хувь 0% - 13%)	3,545,762	9,171,115	41,929,778	54,646,655

2020 оны 12 сарын 31-ны өдрийн байдлаар Банкны холбоотой талуудын хийсэн гүйлгээний үлдэгдэл дүн дараах байдалтай байна:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт цэвэр дүн (үр ашигт хүүний хувь 0% - 23.4%)	1,676,747	24,335,791	33,397,548	59,410,086
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж (гэрээний хүүний хувь 0% - 14.5%)	3,004,981	11,427,654	177,247,265	191,679,900

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх холбоотой талуудад олгосон зээл ба урьдчилгаа дансны өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Гэрээний хүүний хувь	6% - 20.5%	0% - 3%	3% - 21.6%	
Харилцагчдад олгосон зээл				
2021 оны 1 сарын 1-нээрх харилцагчдад олгосон зээл	1,676,747	24,335,791	33,397,548	59,410,086
Тайлант хугацаанд харилцагчдад олгосон зээл	3,170,112	8,800,000	3,696,562	15,666,674
Тайлант хугацаанд төлөгдсөн зээл	(1,923,895)	(24,335,791)	(30,546,278)	(56,805,964)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	16,888	1,254,661	3,905	1,275,454
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(6,102)	(94,839)	(46,583)	(147,524)
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон зээлийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн гарз	-	(1,908,184)	(212,905)	(2,121,089)
2021 оны 12 сарын 31-нийн өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл	2,933,750	8,051,638	6,292,249	17,277,637

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх холбоотой талуудад олгосон зээл ба урьдчилгаа дансны хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Гэрээний хүүний хувь	6% - 24%	3%	0% - 18.9%	
Харилцагчдад олгосон зээл				
2020 оны 1 сарын 1-нээрх харилцагчдад олгосон зээл	4,571,073	24,964,912	71,153,022	100,689,007
Тайлант хугацаанд харилцагчдад олгосон зээл	1,650,707	-	885,478	2,536,185
Тайлант хугацаанд төлөгдсөн зээл	(4,554,467)	221,038	(46,277,767)	(50,611,196)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	16,325	945,612	8,709,389	9,671,326
Хасах нь: Зээлжих эрсдэлийн сан	(6,891)	-	-	(6,891)
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон зээлийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн гарз	-	(1,795,771)	(1,072,574)	(2,868,345)
2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл	1,676,747	24,335,791	33,397,548	59,410,086

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

Банк нь удирдах ажилтнууддаа хөнгөлттэй нөхцөлөөр зээл олгодог ба зээлийн нөхцөлийн хувьд ажилчдад олгосон бусад зээлтэй ойролцоо нөхцөлтэй. Дэлгэрэнгүйг тодруулга 12-оос харна уу.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх холбоотой талуудын харилцах, хадгаламжийн үлдэгдэл болон тайлант хугацаанд хийгдсэн гүйлгээг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөрөө	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Гэрээний хүүний хувь	0% - 13%	0%	0% - 12%	
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж				
2021 оны 1 сарын 1-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	3,004,981	11,427,654	177,247,265	191,679,900
Тайлант жилд хүлээн авсан	33,111,087	320,973,770	3,123,883,098	3,477,967,955
Тайлант жил буцаан төлсөн	(32,574,243)	(323,241,353)	(3,259,104,762)	(3,614,920,358)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	36,912	-	198,893	235,805
Ханшийн зөрүү	(32,975)	11,044	(294,717)	(316,648)
2021 оны 12 сарын 31-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	3,545,762	9,171,115	41,929,777	54,646,654

2020 оны холбоотой талуудын харилцах, хадгаламжийн үлдэгдэл болон тайлант хугацаанд хийгдсэн гүйлгээг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөрөө	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Гэрээний хүүний хувь	0% - 14,5%	0%	0% - 13.5%	
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж				
2020 оны 1 сарын 1-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	1,454,576	445,220	202,985,719	204,885,515
Тайлант жилд хүлээн авсан	17,574,355	97,952,344	2,437,710,307	2,553,237,006
Тайлант жил буцаан төлсөн	(16,124,558)	(86,971,978)	(2,467,378,106)	(2,570,474,642)
2020 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	50,875	-	248,856	299,731
Ханшийн зөрүү	49,733	2,068	3,680,489	3,732,290
2020 оны 12 сарын 31-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	3,004,981	11,427,654	177,247,265	191,679,900

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант хугацааны холбоотой талуудтай хийсэн орлого болон зардлыг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	141,736	340,887	280,643	763,266
Хүүгийн зардал	109,870	15,996	458,400	584,267
Хураамж, шимтгэлийн орлого	3,543	21,363	33,991	58,897
Төлсөн ногдол ашиг	-	-	1,709,457	1,709,457
Зөвлөх үйлчилгээ	-	3,960,000	-	3,960,000

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант хугацааны холбоотой талуудтай хийсэн орлого болон зардлыг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	170,398	945,612	5,484,986	6,600,996
Хүүгийн зардал	110,819	21,628,621	2,445,751	24,185,191
Хураамж, шимтгэлийн орлого	2,795	6,579	66,510	75,884
Төлсөн ногдол ашиг	-	-	1,695,909	1,695,909
Зөвлөх үйлчилгээ	-	2,913,240	-	2,913,240

Тайлант хугацааны эцэст холбоотой талуудад гаргасан баталгааны үлдэгдэл дүнг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Баталгаа		
1 сарын 1-ний өдрөөрх Банкны баталгаа	1,760,190	239,270
Гаргасан баталгаа/Ханшийн зөрүүний дахин үнэлгээ	53,400	1,956,781
Хаасан баталгаа	(520,920)	(435,861)
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,292,670	1,760,190
Хасах нь: зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүргийн үнэ цэнийн бууралтын сан	-	-
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,292,670	1,760,190

Банкны ТУЗ болон эрх бүхий албан тушаалтнуудын цалин хөлс болон урамшууллын талаарх мэдээллийг дор толилуулав:

Мянган төгрөгөөр	2021 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31
Цалин хөлс	3,680,875	2,636,874
Урамшуулал	574,105	294,290
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	468,683	189,702
Нийт дүн	4,723,663	3,120,866

Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнуудад ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүд багтана. Бусад холбоотой талуудад Банк болон Банкны гол хувьцаа эзэмшигчдийн хяналтанд байдаг компаниуд багтана.

45 Тайлант хугацааны дараах үйл явдлууд

Орос-Украины зөрчилдөөн

2022 оны 2 сарын 24-ний өдөр ОХУ нь Украин руу цэргийн довтолгоо хийж эхлэв. Энэ үйл явдлын дараа ихэнх улс орнууд ОХУ-ын санхүүгийн салбарт хориг арга хэмжээ авч эхэлсэн. Хориг арга хэмжээнд АНУ болон бусад улсуудад байрлах ОХУ-ын банкнууд болон улс төрчид, хамаарал бүхий хүмүүсийн хөрөнгийг царцаах, үнэт цаас авах эрхийг хязгаарлах зэрэг багтаж байна. Эдгээр хориг арга хэмжээний эгнээнд хамгийн сүүлд ОХУ-ын зарим банкнуудыг SWIFT төлбөр тооцооны системээс хасах явдал байв. Ингэснээр ОХУ-тай худалдааны төлбөр тооцоо хийх боломж хязгаарлагдаж, шатахуун, байгалийн хий болон бусад экспортын бүтээгдэхүүн авах боломж хязгаарлагдах эрсдэлтэй болж байна. Дэлхийн зах зээл дээрх нефтийн үнийн өөрчлөлтийн улмаас Монгол Улс шатахууны үнэ нэмэгдэх эрсдэлтэй тулгарч магадгүй. Дэлхийн эдийн засагт дайныг тойрсон тодорхой бус байдал өндөр хэвээр байна. ОХУ-д тавьсан хориг арга хэмжээ нь тус банкны Орос Улсын түншүүдтэй цаашид гүйлгээ хийхэд нөлөөлж болзошгүй юм.

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь ОХУ-ын банкинд байршуулсан хөрөнгө 14,238,813 мянган төгрөгийн үлдэгдэлтэй байсан. Банкны зүгээс тус хөрөнгийг буцаан татах арга хэмжээ авч байгаа бөгөөд эдгээр үлдэгдлийг бүрэн нөхөгдөнө гэж үзэж байна. Үүнээс бусад тохиолдолд, Банк нь ОХУ болон Украин Улсын түншүүдтэй хязгаарлагдмал хүрээнд бизнесийн үйл ажиллагаатай байна. Тиймээс удирдлага бизнесийн үйл ажиллагаанд ноцтой аюул учраагүй гэж үзэж байна.

Ипотекийн зээлийн төлбөрийн хугацааг хойшлуулах тухай

2022 оны 3 сард Монгол Улсын Засгийн газраас эдийн засгийг дэмжих зорилгоор 2022 оны 6 сараас 2022 оны 12 сарын 31-ний өдөр хүртэл ипотекийн зээлийн төлөлтийн хугацааг хойшлуулсан.

Удирдлага нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудад нөлөө үзүүлэх үйл явдлууд тайлант хугацааны дараа гараагүй гэж үзэж байна.

46 Товчлол

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудад ашиглагдсан товчилсон үгийн жагсаалтыг дор толилуулав:

Товчлол	Бүтэн нэр
ХӨ	Хорогдуулсан өртөг
AFS	Борлуулахад бэлэн
ХӨТЗХ	Хөрөнгө, өр төлбөрийг зохицуулах хороо
МБ	МонголБанк
ХХБ	Худалдаа хөгжлийн банк
CCF	Зээл рүү хөрвөх магадлалын коэффициент
EAD	Дефолт болох үеийн үлдэгдэл
ХБЭА	Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдал
EIR	Үр ашигт хүүгийн арга
СЗХ	Санхүүгийн зохицуулах хороо
БДОБҮЦ	Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнэ
ААБҮЦ	Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнэ
FX	Гадаад валют
НТМ	Дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших
СТОУС	Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт
LGD	Дефолт болох алдагдал
L&R	Зээл болон авлагууд
МИК	Монголын ипотекийн корпораци
MNT	Монгол Төгрөг
MNCCI	Арьсан бүтээгдэхүүний үйлдвэрлэл болон боловсруулалт
БДО	Бусад дэлгэрэнгүй орлого
PD	Дефолтын магадлал
RMBS	Орон сууцны ипотекийн баталгаажсан үнэт цаас
SICR	Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт
ЖДҮ	Жижиг дунд үйлдвэрлэл
SPPI	Зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлт
SPPI test	Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн мөнгөн гүйлгээгээр зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлтийг тайлагнаж буй эсэхийн талаарх үнэлгээ
VaR	Хамгийн их эрсдэл