

ГОЛОМТ БАНК

**Санхүүгийн тайлангууд болон
Хараат бус аудиторын тайлан**

2025 оны 12 дугаар сарын 31

АГУУЛГА

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Удирдлагын хариуцлагын мэдэгдэл

Хараат бус аудиторын тайлан

Санхүүгийн тайлангууд

Санхүүгийн байдлын тайлан	6
Орлого үр дүнгийн болон Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан	7
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	8
Мөнгөн гүйлгээний тайлан	9

Санхүүгийн тайлангуудын тодруулгууд

1	Танилцуулга	11
2	Банкны үйл ажиллагааны орчин	12
3	Тайлан бэлтгэх үндэслэл	13
4	Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд	23
5	Шинэ буюу өөрчлөлт орсон стандартуудын тайлбар, хэрэгжилт	40
6	Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд	41
7	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	42
8	Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	42
9	Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	43
10	Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	44
11	Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	54
12	Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	55
13	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	76
14	Бусад хөрөнгө	77
15	Биет бус хөрөнгө	81
16	Үндсэн хөрөнгө	82
17	Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	83
18	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө	84
19	Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	85
20	Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	85
21	Бусад зээлийн эх үүсвэр	86
22	Банкнаас гаргасан үнэт цаас	90
23	РЕПО хэлцэл	91
24	Бусад өр төлбөр	91
25	Хувьцаат Капитал	92
26	Хүүгийн орлого ба зардал	93
27	Хураамж, шимтгэлийн орлого ба зардал	94
28	Бусад үйл ажиллагааны орлого	94
29	Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардал	95
30	Бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр	95
31	Орлогын албан татвар	96
32	Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад дэлгэрэнгүй орлого	99
33	Ногдол ашиг	99
34	Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг	99
35	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөрийн тохируулга	100
36	Сегментийн шинжилгээ	101
37	Хөрөнгө оруулалтын болон санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ	104
38	Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага	104
39	Капиталын удирдлага	129
40	Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг	130
41	Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	133
42	Бодит үнэ цэнийн тодруулга	134
43	Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга	146
44	Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ	148
45	Тайлант хугацааны дараах үйл явдлууд	153
46	Монгол орчуулга	153
47	Товчлол	154

ГОЛОМТ БАНК ХК

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Үүсгэн байгуулах шийдвэр

Голомт Банк ХК (цаашид “Банк” гэх) нь 1995 оны 3 дугаар сарын 6-ны өдөр анх үүсгэн байгуулагдсан.

Гэрчилгээ ба Лиценз

Банк нь 2023 оны 4 дүгээр сарын 7-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газраас шинээр олгосон 2075377 тоот регистрийн дугаар бүхий 9007001012 тоот Улсын Бүртгэлийн гэрчилгээг эзэмшдэг. Банк нь 1995 оны 3 дугаар сарын 6-ны өдөр банкны үйл ажиллагаа эрхлэх 25 тоот Тусгай зөвшөөрлийг Монголбанкнаас авсан.

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл

Ч.Мөнхцэцэг	<i>ТУЗ-ийн дарга</i>
Д.Мөнхтөр	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
О.Ганжолоо	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
Ж.Үнэнбат	<i>ТУЗ-ийн гишүүн</i>
Жэймс Б.Двайер	<i>Хараат бус гишүүн</i>
Александр Пикер	<i>Хараат бус гишүүн</i>
Роберт В.Ван Свитен	<i>Хараат бус гишүүн</i>
Ханс Холзхакер	<i>Хараат бус гишүүн</i>
Ронил Сүжан	<i>Хараат бус гишүүн</i>

Гүйцэтгэх Удирдлага

А.Одонбаатар	<i>Гүйцэтгэх захирал</i>
Г.Ганболд	<i>Ерөнхийлөгч</i>
М.Сайнбилэг	<i>Мэдээллийн технологи хариуцсан захирал</i>
Т.Отгон	<i>Эрсдэл хариуцсан захирал</i>
С.Мөнхтуяа	<i>Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал</i>
М.Наранхүү	<i>Зээлийн газрын захирал</i>
Б.Содболор	<i>Нөөцийн удирдлагын газрын захирал</i>
Б.Сугар-Эрдэнэ	<i>Байгууллагын банкны газрын захирал</i>
Ц.Байгалмаа	<i>Жижиг, дунд банкны газрын захирал</i>
З.Сугар	<i>Иргэдийн банкны газрын захирал</i>
О.Батцэнгэл	<i>Дижитал банкны газрын захирал</i>
Г.Уянга	<i>Хүний нөөцийн удирдлагын газрын захирал</i>
Б.Зориг	<i>Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын захирал</i>
Б.Энхзаяа	<i>Олон улсын банкны газрын захирал</i>
Б.Энхтүвшин	<i>Зээл цуглуулах газрын захирал</i>
Ё.Пүрэвбат	<i>Бүртгэл тооцооны газрын захирал</i>
Ж.Оюун	<i>Дижитал шилжилтийн газрын захирал</i>
Х.Пүрэвдорж	<i>Захиргааны газрын захирал</i>
Г.Мандах	<i>Харилцагчийн бүртгэлийн газрын захирал</i>
А.Нямсүрэн	<i>Харилцагчийн үйлчилгээний газрын захирал</i>
Д.Баяржаргал	<i>Мэдээлэл технологийн газрын захирал</i>

Хаяг

Голомт Банк ХК-ийн төв байр
Сүхбаатарын талбай 5, Ш/Х-22
Улаанбаатар 15160, Монгол Улс

Аудитор

Кэй Пи Эм Жи Аудит ХХК
Блю Скай Тауэр, 6 давхар, 602 тоот
Энхтайваны өргөн чөлөө 17, Сүхбаатар дүүрэг 1-р хороо
Улаанбаатар хот 14240, Монгол Улс

Удирдлагын хариуцлагын мэдэгдэл

Голомт Банк ХК (цаашид "Банк" гэх)-ийн удирдлага нь санхүүгийн тайланг бэлтгэх, тайлагнах үүрэгтэй.

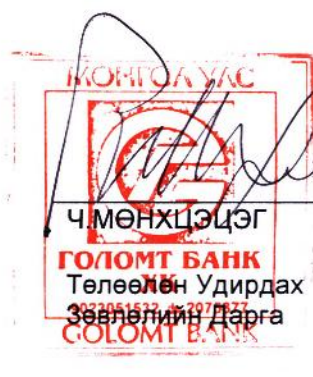
Банкны санхүүгийн тайлан нь СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу бэлтгэгдсэн. Банкны удирдлага нь энэхүү санхүүгийн тайлан нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн санхүүгийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг үнэн зөв илэрхийлсэн гэдгийг баталгаажуулах үүрэгтэй.

Банкны удирдлага нь Банкны санхүүгийн байдлыг үндэслэлтэй, үнэн зөв илэрхийлж чадах, санхүүгийн тайлангууд нь тодруулга 2-оос 6-д дурдсан шаардлагуудад нийцсэн гэдгийг баталгаажуулах боломжийг хангах зөв зохистой нягтлан бодох бүртгэлийг хөтөлж байгаа гэдгийг баталгаажуулах үүрэгтэй.

Мөн Банкны удирдлага нь Банкны эд хөрөнгийг хадгалан хамгаалах, аливаа залилан ашиглан, зүй бус үйлдлээс сэргийлэх, ийм үйлдэл гарвал илрүүлэхэд шаардлагатай арга хэмжээг авч хэрэгжүүлэх ерөнхий үүрэгтэй.

Банкны удирдлага нь санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогыг сонгож, тууштайгаар хэрэглэж, үндэслэлтэй, нягт нямбай тооцоолол, үнэлэмж хийж, бүх холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн стандартыг мөрдсөн гэж үзэж байна.

Банкны удирдлагаас 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн тайланг шийдвэрийн дагуу зөвшөөрч батлав.

 Ч.МӨНХЦЭЦЭГ ГОЛОМТ БАНК Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Дарга	 А.ОДОНБААТАР Гүйцэтгэх Захирал	 С.МӨНХТУЯА Санхүүгийн Удирдлагын Газрын Захирал
---	--	--

Улаанбаатар,
Монгол Улс

Огноо: 2026 оны 3 дугаар сарын 26



Кэй Пи Эм Жи Аудит ХХК
Монгол Улс, Улаанбаатар-14240,
Сүхбаатар дүүрэг, 1 дүгээр хороо,
Энхтайваны өргөн чөлөө 17,
Блю Скай Тауэр, 602 тоот

Утас : +976 7011 8101
Факс: +976 7011 8102
www.kpmg.com/mn

Хараат Бус Аудиторын Тайлан

Голомт Банк Хувьцаат Компанийн Хувьцаа Эзэмшигчид болон Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлд:

Дүгнэлт

Бид Голомт Банк ХК (цаашид “Банк” гэх)-ийн 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд ба бусад тайлбар мэдээллүүдийг агуулсан тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, энэхүү санхүүгийн тайлан нь Банкны 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс баталсан СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартууд (цаашид “СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартууд” гэх)-ын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн Үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (цаашид “АОУС” гэх)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. Уг стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэхүү тайлангийн *Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага* хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Дүрэм (Хараат Бус Байдлын Олон Улсын Стандарт үүнд хамаарна) (цаашид “НБЁЗОУСЗ-ийн Ёс зүйн Дүрэм” гэх) болон санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой Монгол Улс дахь ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу Банкнаас хараат бус байж, НБЁЗОУСЗ-ийн Ёс Зүйн Дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт өгөхөд хангалттай бөгөөд зохих үндэслэл болно гэдэгт бид итгэж байна.

Аудитын Гол Онцлох Зүйл

Аудитын гол онцлох зүйлс гэдэг нь бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр тайлант жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн чухал ач холбогдол бүхий зүйлс юм. Бид санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд эдгээр аудитын гол онцлох зүйлсийг бүхэлд нь авч үзсэн ба дүгнэлт гаргахдаа эдгээр асуудлуудад тус бүрчлэн тусдаа дүгнэлт гараагүй болно.

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн хэмжилт

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Банкны харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа төлбөрийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан нь 152,007,773 мянган төгрөг байна. Энэхүү санг Банк СТОУС 9 Санхүүгийн Хэрэглүүрийн дагуу хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал (“ХБЗА”)-ын хүрээнд үндэслэн тогтоодог.



Аудитын Гол Онцлох Зүйл, Үргэлжлэл

Санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа, Тодруулга 3.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашигласан гол тооцоолол ба үнэлэмж болон Тодруулга 4.9 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа хэсэгт тусгагдсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тодруулгуудыг харна уу.

Гол онцлох зүйлс	Тэдгээрийг шийдвэрлэсэн аудитын арга хэмжээ
Бид Банкны санхүүгийн тайлан дахь материаллаг байдал болон хэмжилт хийхэд шаардах нарийн төвөгтэй үнэлэмж, тооцооллыг харгалзан Банкны харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны ХБЗА-ын сангийн хэмжилтийг аудитын гол онцлох зүйл гэж тодорхойлсон. Ялгаатай үнэлэмжүүд болон таамаглалуудыг ашиглах нь ХБЗА-ын үр дүнд томоохон өөрчлөлт үүсэхэд хүргэж болох бөгөөд энэ нь Банкны санхүүгийн үр дүнд материаллаг нөлөө үзүүлж болзошгүй юм. Санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 3.3-т тодруулсны дагуу ХБЗА-ыг хэмжихэд шаардах удирдлагын чухал үнэлэмж, тооцоололд тухайн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц нэмэгдсэн эсэхийг үнэлэх, үе шатны ангилалыг тодорхойлох, дефолт үүсэх магадлал, дефолт үүссэн үед хүлээх алдагдал, ирээдүйн холбогдох мэдээлэл зэрэг аргачлалын үндсэн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг тодорхойлох багтдаг.	Бид ХБЗА-ын хувьд аудитын горимууд тэр дундаа дараах үндсэн горимуудыг хийж гүйцэтгэсэн: - Бид ХБЗА-ын бүлгийн үнэлгээний аргачлал болон тооцоололд ашигласан томоохон таамаглал, өгөгдлүүд болох тухайн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэх, дефолт үүсэх магадлал, дефолт үүссэн үед хүлээх алдагдал, дефолт болох үеийн үлдэгдэл болон ирээдүйн холбогдох мэдээлэл зэргийн үндэслэлтэй байдлыг үнэлсэн. - Бид ХБЗА-ын тооцоололд ашигласан үр ашигт хүүгийн хувь хэмжээ болон эргэн төлөлтийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхийг шалгах зорилгоор холбогдох хяналтуудын загварчлал, үр дүнтэй ажиллаж байгаа эсэхийг үнэлсэн. - Бид аргачлал, таамаглал болон өгөгдлийг үнэн зөв хэрэглэж байгаа эсэхийг шалгасан. - Бид түүвэрчилсэн байдлаар ХБЗА-ын тусгай үнэлгээний тооцооллыг шалгасан ба мэргэшсэн мэдлэг, туршлагатай үнэлгээний мэргэжилтнүүдийнхээ тусламжтайгаар бие даасан, хараат бүс тооцооллыг хийж, үр дүнг нь Банкны тооцоололтой харьцуулж шалгасан.

Бусад Мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээллийн хувьд үүрэг, хариуцлага хүлээх юм. Бусад мэдээлэл гэдэгт жилийн тайланд орсон мэдээллийг хамруулж ойлгох ба санхүүгийн тайлан болон манай аудиторын тайлан үүнд хамаарахгүй болно. Жилийн тайлан нь энэхүү аудиторын тайлангийн өдрөөс хойш бидэнд танилцуулагдахаар хүлээгдэж байна.

Санхүүгийн тайлан дахь бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамрахгүй бөгөөд үүнд бид ямар нэгэн баталгаажуулалт илэрхийлэхгүй юм.

Бусад мэдээллийг уншиж танилцан, уг мэдээлэл нь санхүүгийн тайлан эсвэл аудитын явцад олж авсан бидний ойлголттой материаллаг хэмжээгээр нийцэхгүй эсвэл материалагаар буруу илэрхийлэгдсэн зүйлс байгаа эсэхийг шалгах нь санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой бидний хүлээх үүрэг, хариуцлага юм.

Жилийн тайлантай танилцах үед хэрэв бусад мэдээлэлд материаллаг буруу илэрхийлэл байна гэж үзвэл холбогдох арга хэмжээг дурдан бид засаглах эрх бүхий этгээдүүдэд мэдэгдэх үүрэгтэй.



Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Санхүүгийн тайланг СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Алдаа, зальт ажиллагааны улмаас материаллагаар буруу илэрхийлэгдээгүй санхүүгийн тайланг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх үүрэг хариуцлагыг мөн удирдлага хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлагын зүгээс Банкны тасралтгүй үйл ажиллагаа эрхлэх чадамжийг үнэлэн, шаардлагатай гэж үзвэл тасралтгүй үйл ажиллагаатай холбоотой асуудлуудыг санхүүгийн тайланд тодруулж, Банкний татан буулгах юм уу үйл ажиллагааг нь зогсоох эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчимд суурилан санхүүгийн тайлангаа бэлтгэх үүргийг Банкны удирдлага хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Банкны санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хүлээнэ.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага

Санхүүгийн тайлан нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллээс бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй нотолгоог олж авах, бидний дүгнэлтийг агуулж буй аудиторын тайланг танилцуулах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт хэдий ч АОУС-ын дагуу гүйцэтгэсэн аудит нь бүхий л материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох ба дангаараа эсвэл нийтдээ уг санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргах мэдээлэл хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөхөөр хүлээгдэж байвал материаллаг гэж үзнэ.

АОУС-ын дагуу аудит хийх үед мэргэжлийн үнэлэмж гаргах, мэргэжлийн үл итгэх үзлээр хандахыг аудитын ажлын явцад шаарддаг. Бид мөн:

- Санхүүгийн тайланд залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Залилан нь хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах зэрэг явдлуудыг агуулсан байдаг тул залилангаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдааны улмаас үүсэх буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг.
- Банкны дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын үндэслэл болон холбогдох тодруулгуудыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн бид олж авсан нотолгоондоо тулгуурлан Банкны тасралтгүй үйл ажиллагаагаа эрхлэх чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Материаллаг тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл бид аудиторын тайланд санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл энэхүү тодруулга нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог.



Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага, Үргэлжлэл

Бид дүгнэлтээ аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал нь Банкнийг тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

- Санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц болон агуулгыг тодруулгуудын хамт үнэлж, санхүүгийн тайлан нь холбогдох ажил гүйлгээнүүд болон үйл явдлуудыг үнэн зөв илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн цар хүрээ, хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Мөн бид засаглах эрх бүхий этгээдүүдэд хараат бус байдлын талаарх холбогдох ёс зүйн шаардлагыг биелүүлсэн талаарх мэдэгдлийг хийдэг бөгөөд шаардлагатай үед бидний хараат бус байдалд нөлөөлж болохуйц бүхий л харилцаа болон бусад асуудлууд, хараат бус байдлын эрсдэлийг бууруулсан эсвэл түүний эсрэг авсан хамгаалалтын хариу үйлдлүүдийн талаарх мэдэгдлийг хийдэг.

Засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас бид тайлант жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн өндөр ач холбогдолтой гэж үзсэн зүйлсийг аудитын гол онцлох зүйлс хэмээн тодотгосон болно. Бид аудитын гол онцлох зүйлсийг хууль тогтоомжоор нийтэд ил болгохыг хориглоогүй үед эсвэл маш ховор тохиолдолд тайланд тодруулахгүй байх нь тодруулснаас илүүтэйгээр олон нийтийн эрх ашигт нийцнэ гэж үзсэнээс уг онцлох зүйлсийг тайланд оруулахгүй хэмээн шийдвэр гаргаснаас бусад тохиолдолд эдгээр зүйлсийг тайландаа оруулдаг.

Энэхүү хараат бус аудиторын тайлангийн аудитын гэрээт ажлын партнер нь Ким Сон Мин, аудитын компанийн Гүйцэтгэх Захирал нь Г. Соёлмаа нар болно.



Кэй Пи Эм Жи Аудит ХХК
Монгол Улс, Улаанбаатар хот
2026 оны 3 дугаар сарын 26-ны өдөр
УЛААНБААТАР ХОТ
ТТ33977-5543495

Баталгаажуулсан:



Г. Соёлмаа
Гүйцэтгэх Захирал

Баталсан:



Ким Сон Мин
Партнер

Энэхүү тайлан нь аудитын тайлангийн өдөр буюу 2026 оны 3 дугаар сарын 26-ны өдрөөр хүчин төгөлдөр үйлчилнэ. Аудитын тайлангийн өдөр болон энэхүү тайланг хэрэглэх хугацааны хооронд тохиолдож болох аливаа тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдал нь уг санхүүгийн тайлан болон тодруулгад материаллаг нөлөө үзүүлж болох юм. Тиймээс аудитын тайланг хэрэглэгчид нь уг тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдлын нөлөөллийг дээрх аудитын тайланд тусгаагүйг анхаарна уу. Энэхүү тайлан нь зөвхөн Банкны хувьцаа эзэмшигчдэд зориулагдсан болно. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө үүрэг, хариуцлага хүлээхгүй болно.

Голомт Банк ХК
Санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод- руулга	2025 оны 12 дугаар сарын 31	2024 оны 12 дугаар сарын 31
Хөрөнгө			
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	7	3,181,075,810	2,531,290,330
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	8	763,190,768	566,906,794
Урвуу репо хэлцэл	23	41,496,584	55,710,082
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	9	1,843,175,204	1,077,952,931
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	10	3,735,881,078	2,910,397,027
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	11	102,277,379	69,814,870
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	12	8,166,178,564	7,351,381,161
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө	18	211,372,166	39,545,781
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	13	9,063,988	8,014,077
Татварын авлага	31	14,092,503	-
Бусад хөрөнгө	14	590,052,291	502,590,169
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	41	260,415,143	235,679,985
Биет бус хөрөнгө	15	26,267,202	22,685,885
Үндсэн хөрөнгө	16	204,752,689	200,103,976
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	17	33,637,508	24,886,485
Нийт хөрөнгө		19,182,928,877	15,596,959,553
Өр төлбөр			
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	19	811,902,175	443,274,660
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж	20	10,814,815,934	9,376,843,081
Бусад зээлийн эх үүсвэр	21	1,262,551,056	1,253,875,383
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	22	1,911,935,038	1,369,878,337
Репо хэлцэл	23	2,407,294,249	1,540,353,861
Орлогын татварын өглөг	31	-	753,534
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	31	60,993,064	33,781,732
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	41	24,854,014	904,691
Түрээсийн өр төлбөр	35	35,438,125	25,396,842
Бусад өр төлбөр	24	167,485,742	121,531,371
Нийт өр төлбөр		17,497,269,397	14,166,593,492
Эзэмшигчдийн өмч			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	25	202,164,327	202,164,327
Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал	25	301,481,120	301,481,120
Хуримтлагдсан ашиг		1,082,530,281	798,606,421
Бусад нөөц		99,483,752	128,114,193
Нийт эзэмшигчдийн өмч		1,685,659,480	1,430,366,061
Нийт өр төлбөр ба эзэмшигчдийн өмч		19,182,928,877	15,596,959,553

Энэхүү санхүүгийн тайлангийн 11-154 дугаар хуудсан дахь тодруулгууд нь уг санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Голомт Банк ХК
Орлого үр дүнгийн болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод- руулга	2025	2024
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого	26	1,382,693,463	1,099,230,795
Бусад адилтгах орлого	26	92,902,153	63,958,255
Хүүгийн зардал	26	(869,313,243)	(595,259,875)
Бусад адилтгах зардал	26	(5,046,697)	(3,308,598)
Хүүгийн цэвэр орлого		601,235,676	564,620,577
Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн буцаалт	12	37,073,290	5,521,804
Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн дараах хүүгийн цэвэр орлого		638,308,966	570,142,381
Хураамж, шимтгэлийн орлого	27	143,174,433	125,421,703
Хураамж, шимтгэлийн зардал	27	(95,673,045)	(79,605,159)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн олз		9,872,675	3,882,111
Бонд буцаан дуудсаны олз		1,014,421	-
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгийн борлуулалтаас үүссэн олз/(гарз)		2,890,793	(1,979,704)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх зээлийн бодит үнэ цэнийн гарз		(13,486)	(760,284)
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс үүссэн (гарз)/олз	41	(56,182,958)	59,622,496
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн алдагдлын сангийн буцаалт/(зардал)	10	11,894	(11,894)
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн сангийн буцаалт/(зардал)	10	2,243,914	(2,059,116)
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн (зардал)/буцаалт		(537,342)	511,971
Үнэт металлын арилжаанаас үүссэн олз		33,145,862	18,680,471
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтөөс үүссэн гарз		(77,565,674)	(40,253,561)
Гадаад валютын арилжаанаас үүссэн олз		75,479,105	102,497,920
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн өөрчлөлтөөс үүссэн үнэ цэнийн гарз, бүртгэлээс хасагдахгүй		(519,626)	(368,474)
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн гарз		(246,625)	(466,282)
Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн (зардал)/буцаалт	14	(4,300,536)	363,153
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн олз	18	20,843,193	43,182,070
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлтийн олз	13	1,049,911	1,427,602
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сангийн (зардал)/буцаалт	40	(2,166,328)	976,454
Ногдол ашгийн орлого		6,905,786	5,251,201
Үйл ажиллагааны бусад орлого	28	10,009,196	3,015,175
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	29	(313,258,490)	(270,665,825)
Бусад олз, цэвэр дүнгээр	30	9,675,995	6,277,044
Татварын өмнөх ашиг		404,162,034	545,081,453
Орлогын албан татварын зардал	31	(73,736,663)	(126,327,771)
Тайлант жилийн ашиг		330,425,371	418,753,682
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	32	10,365,697	4,130,023
- Худалдан борлуулснаас ашиг, алдагдалд дахин ангилагдсан (олз)/ гарз	32	(2,890,793)	1,979,705
Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	31, 32	(1,868,726)	(1,527,433)
<i>Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдахгүй зүйлс:</i>			
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтаас үүссэн олз	32	25,064	14,872
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	32	-	13,682,426
Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	31, 32	(6,266)	(3,424,324)
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		5,624,976	14,855,269
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого		336,050,347	433,608,951
Банкны эзэмшигчдэд хамаарах нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашиг	34	408.61	517.84
Банкны эзэмшигчдэд хамаарах нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашиг	34	408.61	517.84

Энэхүү санхүүгийн тайлангийн 11-154 дугаар хуудсан дахь тодруулгууд нь уг санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Голомт Банк ХК
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан
2025 оны 12 дугаар сарын 31

Мянган төгрөгөөр	Тод- руул га	Энгийн хувьцаа	Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал	БДОБҮЦ-ээрх ҮЦ-ны дахин үнэлгээний нөөц	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нөөц	Бусад нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт эзэмшигч- дийн өмч
2024 оны 01 дүгээр сарын 01-ний үлдэгдэл		202,164,327	301,481,120	4,960,621	6,666,263	95,100,321	460,718,070	1,071,090,722
Тайлант жилийн ашиг		-	-	-	-	-	418,753,682	418,753,682
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-	4,593,450	10,261,819	-	-	14,855,269
2024 оны нийт дэлгэрэнгүй орлого		-	-	4,593,450	10,261,819	-	418,753,682	433,608,951
Зарласан болон төлөгдсөн ногдол ашиг	33	-	-	-	-	-	(72,779,158)	(72,779,158)
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлсэн үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		-	-	-	(479,780)	-	479,780	-
МБ-ны журмын дагуу бусад нөөцөөс шилжүүлсэн нөөц		-	-	-	-	8,211,349	(8,211,349)	-
Үйл ажиллагааны эрсдэлийн нөөц		-	-	-	-	354,604	(354,604)	-
Үйл ажиллагааны эрсдэлийн нөөцийн ашиглалт		-	-	-	-	(7,833)	-	(7,833)
Бусад		-	-	-	(1,546,621)	-	-	(1,546,621)
2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл		202,164,327	301,481,120	9,554,071	14,901,681	103,658,441	798,606,421	1,430,366,061
Тайлант жилийн ашиг		-	-	-	-	-	330,425,371	330,425,371
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-	5,624,976	-	-	-	5,624,976
2025 оны нийт дэлгэрэнгүй орлого		-	-	5,624,976	-	-	330,425,371	336,050,347
Зарласан болон төлөгдсөн ногдол ашиг	33	-	-	-	-	-	(80,865,731)	(80,865,731)
Хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлсэн үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		-	-	-	(426,327)	-	568,436	142,109
МБ-ны журмын дагуу бусад нөөц рүү шилжүүлсэн нөөц		-	-	-	-	(33,795,784)	33,795,784	-
Үйл ажиллагааны эрсдэлийн нөөц		-	-	-	-	(33,306)	-	(33,306)
Бусад		-	-	-	-	-	-	-
2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл		202,164,327	301,481,120	15,179,047	14,475,354	69,829,351	1,082,530,281	1,685,659,480

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх бусад нөөц сан нь Монголбанкны 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 зөрүүг өмчийн өөрчлөлтийн тайлангийн нөөц сангийн дансанд тусгасан. Энэхүү нөөц санг СТОУС болон Монголбанкны журмын дагуу байгуулж, Банкны хуримтлагдсан ашигт тохируулсан.

Голомт Банк ХК
Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод-руулга	2025	2024
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Татварын өмнөх ашиг		404,162,034	545,081,453
Мөнгөн бус орлого, зардлын тохируулгууд:			
Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн буцаалт	12	(37,073,290)	(5,521,804)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн цэвэр олз		(9,872,675)	(3,882,111)
Бонд буцаан дуудсаны олз		(1,014,421)	-
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгийн борлуулалтаас үүссэн цэвэр олз		(2,890,793)	-
Ашиг алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх зээлийн цэвэр гарз		13,486	760,284
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс үүссэн цэвэр гарз/(олз)	41	56,182,958	(59,622,496)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын эрсдэлийн алдагдлын сангийн (буцаалт)/зардал	10	(11,894)	11,894
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн (буцаалт)/ зардал	10	(2,243,914)	943,727
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал/(буцаалт)		537,342	(511,971)
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн гарз		77,565,674	40,253,561
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн өөрчлөлтөөс үүссэн цэвэр гарз, бүртгэлээс хасагдахгүй		519,626	368,474
Зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгосон санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн цэвэр гарз		246,625	466,282
Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал/(буцаалт)	14	4,300,536	(363,153)
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн цэвэр олз	18	(20,843,193)	(43,182,070)
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлтийн цэвэр олз	13	(1,049,911)	(1,427,602)
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сангийн зардал/(буцаалт)	40	2,166,328	(976,454)
Үндсэн хөрөнгө, борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө болон хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө борлуулсны (олз)/гарз	30	(569,249)	1,770,256
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн борлуулсны цэвэр гарз		8,115,173	-
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз	30	-	(8,048,317)
Элэгдлийн зардал	16,17	37,311,651	34,755,717
Хорогдуулалтын зардал	15	9,675,912	8,824,542
Данснаас хассан үндсэн хөрөнгө	16	25,119	1,017
Хүүгийн орлого	26	(1,475,595,616)	(1,163,189,050)
Хүүгийн зардал	26	874,359,940	598,568,473
Үйл ажиллагааны хөрөнгө, өр төлбөрийн өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагаанд зарцуулсан мөнгөн гүйлгээ		(75,982,552)	(54,919,348)
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн цэвэр өсөлт		(196,283,974)	(97,976,840)
Урвуу РЕПО хэлцлийн цэвэр бууралт		14,237,054	590,291,636
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн цэвэр бууралт		60,289,204	263,311,768
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаасны цэвэр өсөлт		(254,478,895)	(277,889,606)
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх үнэт цаасны цэвэр өсөлт		-	(45,401,611)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны цэвэр өсөлт		(1,283,866,696)	(2,817,708,847)
Бусад хөрөнгийн цэвэр (өсөлт)/бууралт		(26,311,720)	17,615,765
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн цэвэр бууралт		62,183,445	72,551,792
Банкуудын байршуулсан хөрөнгийн цэвэр өсөлт		359,642,835	311,909,221
Харилцагчдын харилцах, хадгаламжийн цэвэр өсөлт		1,250,219,715	1,289,197,748
Үүсмэл хэрэглүүрийн өсөлт		72,056,306	93,400,874
Бусад өр төлбөрийн цэвэр өсөлт / (бууралт)		47,010,130	(81,727,346)
Татвар болон хүүгийн өмнөх үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		28,714,852	(737,344,794)
Төлсөн орлогын албан татвар		(63,104,251)	(133,383,140)
Хүлээн авсан хүүгийн орлого		1,432,940,885	1,146,580,809
Төлсөн хүү		(949,644,812)	(519,991,167)
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		448,906,674	(244,138,292)

Энэхүү санхүүгийн тайлангийн 11-154 дугаар хуудсан дахь тодруулгууд нь уг санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Голомт Банк ХК
Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тод- руулга	2025	2024
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаасны худалдан авалт		(32,254,826)	(209,067,934)
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаас борлуулсны орлого		107,420,938	512,775,689
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн хэлбэрээрх үнэт цаас буцаан дуудсаны орлого		7,098,740	-
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх үнэт цаасны худалдан авалт	11	(34,371,335)	(683,342)
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх үнэт цаас борлуулсны орлого		1,588	-
Үндсэн хөрөнгийн худалдан авалт	16	(38,999,477)	(54,817,595)
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	16	2,119,673	2,958,062
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт	15	(5,257,229)	(13,304,763)
Эргэлтийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа	14	(65,751,332)	(30,016,089)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(59,993,260)	207,844,028
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
РЕПО хэлцлээс орж ирсэн орлого	35	8,019,984,245	4,683,254,696
РЕПО хэлцлийн эргэн төлөлт	35	(7,156,623,404)	(3,853,776,334)
Бусад зээлийн эх үүсвэрээс орж ирсэн орлого	35	894,651,647	1,276,322,604
Бусад зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	35	(648,848,370)	(1,323,379,686)
Түрээсийн өр төлбөрийн эргэн төлөлт	35	(19,361,342)	(13,016,781)
Банкнаас гаргасан үнэт цааснаас орж ирсэн орлого	35	551,196,526	1,337,438,060
Банкнаас гаргасан үнэт цаасны эргэн төлөлт	35	(73,084,879)	-
Төлсөн ногдол ашиг	33	(80,865,731)	(72,779,158)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		1,487,048,692	2,034,063,401
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө		(44,757,916)	(25,571,211)
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр өсөлт / (бууралт)		1,831,204,190	1,972,197,926
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	7	4,956,835,197	2,984,637,271
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	7	6,788,039,387	4,956,835,197

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

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаанаас борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө рүү шилжсэн мөнгөн бус гүйлгээ нь Мөнгөн гүйлгээний тайланд ороогүй. Тодруулга 4.10 болон Тодруулга 18-аас харна уу.

1 Танилцуулга

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Голомт Банк ХК ("Банк")-ийн СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу бэлтгэгдсэн 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн санхүүгийн тайлангуудаас бүрдэнэ.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкныг шууд хянадаг толгой компани нь Голомт Файнэншил Групп ХХК (2024 оны 12 дугаар сарын 31: Голомт Файнэншил Групп ХХК) байна. Банк нь Монгол Улсад бүртгэлтэй ба тус улсын нутаг дэвсгэр дээр үйл ажиллагаа явуулдаг. Банк нь Монгол Улсын хууль, эрх зүйн хүрээнд үүсгэн байгуулагдсан хувьцаат компани юм.

Голомт Файнэншил Групп ХХК-ийн эзэмшигч Д.Баясгалан нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Голомт Банкны эцсийн өмчлөгч юм.

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн талаарх мэдээллийг Тодруулга 25-аас харна уу.

Банк нь 2023 оны 4 дүгээр сарын 07-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газраас 2075377 тоот регистрийн дугаартай, 9007001012 тоот Улсын Бүртгэлийн гэрчилгээг шинэчлэн авсан. Банк нь Монгол Улсын төв банк болох Монголбанкнаас 1995 оны 3 дугаар сарын 06-ны өдөр олгосон 25 дугаартай банкны үйл ажиллагаа явуулах бүрэн зөвшөөрөлтэй.

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;
- Факторингийн 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 дугаар сарын 02, 2014 оны 8 дугаар сарын 27 болон 2014 оны 10 дугаар сарын 21-ний өдөр тус бүр Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хороо ("СЗХ")-ны 163 тоот, 295 тоот болон 358 тоот тогтоолын дагуу андеррайтер, кастодиан банкны үйлчилгээ болон даатгалын зуучлалын үйлчилгээ эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг СЗХ-ноос авсан.

Банк нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монгол Улсад 87 салбар, тооцооны төвүүдтэй (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 83 салбар, тооцооны төвүүдтэй), мөн 20 касс (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 21 касс)-тайгаар үйл ажиллагаагаа явуулсан.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны ажилтны тоо 2,838 (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 2,735).

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 47-д оруулав.

2 Банкны үйл ажиллагааны орчин

2.1 Ерөнхий

Монгол Улсын хувьд 2024 онтой харьцуулахад 2025 онд эдийн засгийн нөхцөл байдал харьцангуй хүндрэлтэй, тогтворгүй жил байлаа. Гадаад орчны эрсдэл нэмэгдэхийн сацуу дотоод эдийн засагт бодлогын орон зай хязгаарлагдмал байсан нь дарамтыг бий болгов. Тухайлбал, Хятадын үл хөдлөх хөрөнгийн салбарын уналт болон гангийн үйлдвэрлэл буурснаас шалтгаалсан дотоод эрэлтийн зогсонги байдал болон АНУ-ын тарифын бодлогоос үүдэлтэй гадаад худалдааны эрсдэлтэй нөхцөл олон улсын түүхий эдийн зах зээлд савлагаа бий болгож, Монгол Улсын гадаад секторын нөхцөл байдлыг муутгасан билээ. Улмаар 2025 онд коксжих нүүрсний хилийн дундаж үнэ өмнөх оны мөн үеэс 38.0 хувиар буурч тонн тутамд 66.5 ам.долларт хүрсэн нь экспортын орлогыг бууруулахаас гадна уул уурхайн салбарын өсөлтийг хязгаарлав.

Инфляц өндөр хадгалагдсанаас Монголбанк 2025 оны туршид мөнгөний бодлогыг хатуу хэвээр үргэлжлүүлсэн. Тодруулбал, бодлогын хүүг 3 дугаар сард 10 хувиас 12 хувь болгон нэмэгдүүлж, оны туршид өөрчлөлгүй барьсан бөгөөд банкны заавал байлгах нөөцийн хэмжээг төгрөгийн хувьд 13 хувь, валютын хувьд 18 хувь болгон нэмэгдүүлснээс гадна өрхийн хэрэглээний зээлийн өр орлогын харьцааны дээд хязгаарыг 50 хувьд хүргэж бууруулсан. Эдгээр арга хэмжээ нь мөнгөний нийлүүлэлтийн өсөлтийг сааруулж, банкны салбарт хадгаламж болон зээлийн өсөлтийг өмнөх оноос сааруулав.

2025 оны эхний хагас жилд экспортын орлого буурч, гадаад орчны тодорхойгүй байдал давамгайлснаас шалтгаалж төгрөгийн ханш суларсан ч сүүлийн хагаст тогтворжиж оны эцэст нэг ам доллар 3,557 төгрөгтэй тэнцэв. Ийнхүү харьцангуй тогтворжиход олон улсын зах зээлд гаргасан бондын санхүүжилтийн орох урсгал, зэсийн экспортын орлогын өсөлт, мөн БНХАУ дотоодын нүүрсний илүүдэл олборлолтыг хязгаарлах бодлогын арга хэмжээ зэрэг эерэг нөлөө үзүүлэв. Мөн 2025 оны эцэст гадаад валютын албан нөөц түүхэн дээд түвшин болох 7.0 тэрбум ам.долларт хүрч, ойролцоогоор 7 сарын импортыг хангах түвшинд иржээ.

2025 онд олон улсын зээлийн үнэлгээний агентлагууд Голомт Банк ХК-ийн санхүүгийн тогтвортой байдал болон хэтийн төлөвийг дараах үнэлгээний байгууллагуудаар баталгаажуулсан байна:

· S&P Global Ratings нь Голомт Банк ХК-ийн зээлжих зэрэглэлийн үнэлгээг "B+" гэж баталгаажуулсан.

· Moody's Ratings нь Голомт Банк ХК-ийн урт хугацааны зээлжих зэрэглэлийг "B1" гэж үнэлсэн нь хоёр дахь жилдээ дараалан үнэлгээ сайжирч байгааг харуулж байна.

· Fitch Ratings нь Голомт Банк ХК-нд тогтвортой хэтийн төлөвтэй "B+" зээлийн үнэлгээ олгосон нь банкны санхүүгийн тогтвортой байдал болон олон улсын банкны стандартыг дагаж мөрдөж байгааг харуулж байна.

Ийнхүү 2025 оныг дүгнэвэл Монгол Улсын эдийн засаг холимог дүр зурагтай байлаа. Зэсийн экспортын өсөлт, хөдөө аж ахуйн салбарын сэргэлт, тогтвортой санхүүгийн орж ирэх валютын урсгал эдийн засгийн идэвхийг дэмжсэн хэдий ч нүүрсний орлогын бууралт, инфляцын дарамт, мөнгөний хатуу бодлого үргэлжилсэн зэрэг нь өсөлтөд сөргөөн нөлөөлөв. Түүнчлэн геополитикийн хурцадмал байдал, гадаад худалдааны бодлоготой холбоотой тодорхойгүй байдал нь төлбөрийн тэнцэлд дарамт үзүүлэх замаар макро эдийн засгийн гол эрсдэл хэвээр үргэлжиллээ. Одоогийн болон ирээдүйн эдийн засгийн нөхцөл байдлын урт хугацааны нөлөөллийг үнэлэхэд хэцүү бөгөөд удирдлагын одоогийн хүлээлт нь бодит үр дүнгээс өөр байж болно.

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг (ХБЗА) хэмжих зорилгоор Банк ирээдүйд чиглэсэн мэдээллүүд, тэр дундаа таамаглалууд болон макро эдийн засгийн хувьсагчдыг ашигладаг. Гэсэн хэдий ч эдийн засгийн урьдчилсан таамаглалуудын хувьд тэдгээр тохиолдлын биелэх магадлал, зураглал нь ерөнхийдөө маш тодорхойгүй байдаг тул бодит үр дүн нь төлөвлөснөөс эрс өөр байж болно. Тодруулга 4 болон Тодруулга 38-аас ХБЗА-ийн тооцоололд Банк ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэрхэн тусгаж өгсөн талаар илүү дэлгэрэнгүйг үзнэ үү.

2 Банкны үйл ажиллагааны орчин (үргэлжлэл)

2.2 Валютын арилжаа

Гадаад валютууд, ялангуяа Ам.доллар болон Евро нь Монгол Улсад хийгдэж буй ихэнх бизнесийн ажил гүйлгээний эдийн засгийн суурь болж, чухал үүргийг гүйцэтгэдэг. Доорх хүснэгтээр Монгол Улсын Төв банкнаас зарласан Ам.доллар болон Еврогийн төгрөгтэй харьцах ханшийг харуулав.

Огноо	Ам.доллар	Евро
2025 оны 12 дугаар сарын 31	3,556.66	4,186.72
2024 оны 12 дугаар сарын 31	3,420.25	3,566.98
2023 оны 12 дугаар сарын 31	3,410.69	3,791.66
2022 оны 12 дугаар сарын 31	3,444.60	3,669.02
2021 оны 12 дугаар сарын 31	2,848.80	3,222.99

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл

3.1 Ерөнхий зарчмууд

Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын 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 материаллаг бодлогуудыг Тодруулга 4-т толилуулав. Эдгээр нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудыг бүх тайлант жилүүдэд тууштай мөрдсөн. Тодруулга 5-аас харна уу.

Банк нь Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу нягтлан бодох бүртгэлээ хөтөлдөг. Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудтай 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 үнэлэмж хийдэг. Санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрөгдсөн дүнгүүдэд хамгийн мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэх үнэлэмжүүд 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 зээлийн алдагдлын хэмжилт

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал ("ХБЗА")-ын хэмжилт нь аргачлал, загвар болон өгөгдлийн орц зэргийн сонголтыг өөртөө багтаадаг чухал тооцоолол юм. ХБЗА-ын хэмжилтийн аргачлалын дэлгэрэнгүйг Тодруулга 38-аас харна уу.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

Дараах бүрэлдэхүүн хэсгүүд нь эрсдэлийн алдагдлын санд ихээхэн нөлөө үзүүлдэг:

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

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 зээлийн 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.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

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.
- Нөхцөл өөрчилсөн статустай;
- Монголбанкны “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу эрсдэлийн ангилал нь “Анхаарал хандуулах” гэж ангилсан;
- Дефолт болсон статустай.

Хэрэв харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны ХБЗА-ыг хугацааны турш дахь ХБЗА (Үүнд: одоогийн байдлаар 12 сарын ХБЗА-аар хэмжигдэх 1-р шатлалд байгаа зээлүүд орно)-аар тооцсон бол 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар ХБЗА-ын сан нь 14,648,780 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 9,008,335 мянган төгрөг)-өөр нэмэгдэх байсан.

3.3.4 Бизнес загварын 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 74% (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 78%) 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. Орон сууц болон уул уурхайн бус экспортлогчид, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийн зээлийн хөтөлбөрийн хүрээнд хэрэгжиж буй санхүүгийн хэрэглүүрүүдтэй холбоотой.

Банкны зээлийн гэрээ нь Банктай дахин өөр гэрээ хэлцэл байгуулах эсвэл тодорхой шалгуурт хүрсэн тохиолдолд хүүгийн түвшинг бууруулахад чиглэсэн заалтыг агуулдаг. Үүнд: Банкинд 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 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

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.

3.3.8 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 хөрөнгийн 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 тайлагнана.

Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний үр дүнгээрх дансны үнийн нэмэгдлийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод бүртгэх ба дахин үнэлгээний нэмэгдлээр эзэшигчдийн өмч өснө. Өмнөх дахин үнэлгээний үр дүнд дахин үнэлгээний өсөлт бүртгэсэн тухайн хөрөнгийн үнэ цэнэ буурсан тохиолдолд тухайн дахин үнэлгээний нөөцийг бууруулж бусад дэлгэрэнгүй гарзаар хүлээн зөвшөөрнө. Бусад бүх бууралтыг тухайн жилийн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

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 5-30 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 1-10 жилийн хугацаатай байна.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

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.

Засгийн Газар, Монголбанк, төрийн байгууллага болон олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас зээлээр авсан эх үүсвэрүүд нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 290,847,935 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 384,748,018 мянган төгрөг)-ийн дүнтэй байсан (Тодруулга 21-ээс харна уу).

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

2025 онд Банк 3 удаагийн МИК-ийн орон сууцны зээлийн багц худалдаж, үнэт цаасжуулах гүйлгээнд оролцсон. 6%-ийн хүүтэй орон сууцны зээлийн багцыг Монголын Ипотекийн Корпораци ОССК-ийн 100%-ийн эзэмшлийн компани болох МИК ТЗК37, МИК ТЗК38, МИК ТЗК39 тусгай зориулалтын компанид борлуулж, оронд нь 2.25%-ийн хүүтэй, ипотекийн зээлээр баталгаажсан давуу эрхтэй бонд болон 11.0%-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 6%-ийн хүүтэй орон сууцны зээлийг санхүүжүүлэх зорилгоор авсан 2%, 3%-ийн хүүтэй эх үүсвэрийг буцаан төлөхөд ашиглагдана.

Удирдлага эдгээр зээлүүдийг СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудад 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.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

Үнэт цаасжуулах гүйлгээний үр дүнд Банк шилжүүлсэн санхүүгийн хөрөнгийг бүхлээр нь үл хүлээн зөвшөөрч, тухайн шилжүүлсэн хөрөнгийн хүрээнд үйлчилгээ үзүүлэх эрхээ хадгалан үлддэг. Үйлчилгээний гэрээний дагуу Банк шилжүүлсэн ипотекийн зээлийн багцын төлбөрийг цуглуулдаг. Хариуд нь Банк холбогдох хөрөнгөд үйлчилгээ үзүүлсний төлөө зохих хэмжээний хураамж хүлээн авдаг. Иймээс Банк нь үйлчилгээний гэрээг гүйцэтгэх гэрээгээр авч үзэж байгаа учраас үйлчилгээний хөрөнгө/өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрөөгүй болно. Үйлчилгээний хураамж нь Банк шилжүүлсэн ипотекийн зээлүүдийг цуглуулсан мөнгөн урсгалын тодорхой хувиар тогтоодог. Үйлчилгээний үйл ажиллагаа явуулахад Банкнаас гарах зардал нь шимтгэлийн авлагаас давсан эсвэл Банк үйлчилгээний гэрээнд заасан нөхцөлүүдийг дагаж мөрдөөгүй тохиолдолд үйлчилгээний үйл ажиллагаанаас алдагдал үүсч болзошгүй.

Тус шийдвэрийг гаргахдаа удирдлага банк бүрийн бүлгийн буюу ерөнхий эрсдэлийн багц нь өөр өөр зээлдэгч, үүрэг хүлээгч, ипотекийн хөрөнгийн байршил зэргээс хамаараад борлуулсан 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 тооцогдсон 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.

3.3.13 Үнэт цаасны санхүүжилтийн корпораци (ҮЦСК)-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас

2025 онд Банк ҮЦСК-ийн үнэт цаасжуулах гүйлгээнд оролцоогүй.

Дээрх зээлийн багцыг ҮЦСК-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 борлуулсан зээл тус бүрийн хувьд үйлчилгээ үзүүлэгч гэгдэх ба харилцагчаас зээлийн төлбөрийг цуглуулж, үйлчилгээний шимтгэлд цуглуулсан төлбөрөөс 0.5%-ийн шимтгэл авна. Түүнчлэн, ҮЦСК-ТЗК-ийн цэвэр хөрөнгө нь дутсан тохиолдолд үүнийг давуу эрхтэй болон энгийн бонд эзэмшигчид ҮЦСК-д буцаах нөхцөлгүйгээр хариуцна (төлбөр болон давуу эрхийн хувьтай тэнцүү хэмжээгээр).

Удирдлага эдгээр зээлүүдийг СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудад заасан данснаас хасах шаардлагыг хангасан эсэхийг үнэлж үзсэн. Банк агент шиг зээлийн багцнаас мөнгө хүлээн авсан боловч эдгээр 10-10.5%-ийн зээлийн мөнгөн гүйлгээг хүлээн авах эрхээ шилжүүлснээр бүх эрсдэл өгөөжийг давхар шилжүүлсэн гэж удирдлагаас дүгнэсэн.

Эдгээр хэлцлийг зах зээлийн оролцогч талууд сайн дураараа хийсэн ба эдгээр хэрэглүүрүүд нь зах зээлийн хүүгээр тооцогдсон 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)

3.3.14 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. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар хүлээн зөвшөөрсөн цэвэр хойшлогдсон татварын өр төлбөр нь 63,669,447 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 42,404,247 мянган төгрөг) байна. Дэлгэрэнгүйг Тодруулга 31-ээс харна уу.

Дээрх шийдвэрийг гаргахдаа Банкны удирдлага СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын 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.

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 банктai 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 Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын зөрүүгээс үүдэлтэй хойшлогдсон татвар

Банк нь СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын 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.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу хэвийн зээлд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн сангийн дүнг тодорхойлсон бөгөөд СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн санг үнэлэн, холбогдох үнэ цэнэ бууралтын эрсдэлийн сангийн зардлыг татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардал хэмээн тайлагнасан.

Удирдлагын зүгээс хэвийн зээлийн эрсдэлийн сангийн зардал, түүний буцаалтын нягтлан бодох бүртгэл болон татварын тооцооллын талаар мөн Монголбанкны журам болон СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангийн зөрүүнээс үүссэн татварын нөлөөллийг нарийвчлан үзсэн бөгөөд эдгээр нь татварын түр зөрүү үүсгэж, улмаар хойшлогдсон татварын хөрөнгө болох 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 10,517,374 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 8,916,426 мянган төгрөгийн хойшлогдсон татварын хөрөнгө)-ийг эдгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрсөн.

Үүнээс гадна Монголбанкны журмын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сан нь татвар ногдох орлогоос хасагдах зардалд тооцогддог ба 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангаас их байсан.

Мөн дээр дурдсан Монголбанкны журмын дагуу 90-ээс дээш хоногийн хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөхгүй ба СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудад 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 Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын 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 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 5,930,289 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 8,066,498 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 2021 оноос эхлэн 2025 оны хооронд Монголбанктai урт хугацаат гадаад валютын хүүгийн своп хэлцэл хийсэн. Эдгээр дериватив хэрэглүүр нь ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигддэг. Энэхүү хэлцэл нь 1-5 жилийн дуусгавар болох хугацааг хүүгийн 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.

Удирдлагын зүгээс урт хугацаат гадаад валютын хүүгийн свопын бодит үнэ цэнийг хамгийн боломжит хэмжээнд тооцоолсон. Уг хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн үнэлгээнд ашиглагдсан дэлгэрэнгүй мэдээлэл болон таамаглалыг Тодруулга 42-оос харна уу.

3 Тайлан бэлтгэх үндэслэл (үргэлжлэл)

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

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

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд

Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогуудын талаарх мэдээлэл

Банкны эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд ашигласан материаллаг нягтлан бодох бүртгэлийн 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 позицийг 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 позицийг (өөрөөр хэлбэл хөрөнгө) зарахад хүлээн авах үнэ эсвэл цэвэр богино позицийг (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.

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, тогтмол хүү ба Z тархалт зэрэг хувьсагчуудыг ашигладаг. Японы иенийн хөнгөлөлтийн хувь нь Японы засгийн газрын бондын өгөөжид суурилсан бөгөөд TONAR (Токиогийн нэг шөнийн дундаж ханш) дээр, USD/JPY-ийн форвард ханшийн муруй ашиглагдсан.

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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

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 зардалд 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 тооцоолдолд 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 хүүгийн түвшинг зээлийн эрсдэлд тохируулахыг хэлнэ. Үүнд: анх хүлээн зөвшөөрөхдөө гэрээний төлбөрийн оронд хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээнд үндэслэн тооцоолно.

(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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

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.

(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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

(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 ямар нэг бизнес загвараа өөрчлөөгүй болно.

(vii) ХБЗА-ын зээлийн алдагдлын 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 зээлийн алдагдлыг ("ХБЗА") 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 ХБЗА-ын хасагдуулгыг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнана. Зээл болон санхүүгийн баталгааны хувьд ХБЗА-ын санг санхүүгийн байдлын тайланд өр төлбөр гэж тусад нь хүлээн зөвшөөрдөг. БДОБҮЦ-ээрх өрийн хэрэглүүрийн хувьд ХБЗА-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 ХБЗА 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 ХБЗА) 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 ХБЗА 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 ХБЗА). Тодруулга 38-аас 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 ХБЗА нь ашиглалтын хугацааны турш дахь хүлээгдэж буй алдагдалд үндэслэн хэмжигдэнэ. Худалдан авсан, шинээр гаргасан үнэцэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд ХБЗА нь үргэлж хөрөнгийн ашиглалтын хугацааны турш дахь ХБЗА-тай ижил хэмжигдэнэ. ХБЗА-ын загварыг хэмжихэд ашиглагдсан мэдээллүүд, таамаглал, тооцооллын аргууд болон ХБЗА-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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.1 Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

(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. 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 Банк эдгээр хөрөнгө нь буцаан төлөгдөх боломжгүй гэж үзнэ.

(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.

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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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:

	2025	2024
Монгол Улсын төгрөг / Ам.доллар	3,556.66	3,420.25
Монгол Улсын төгрөг / Евро	4,186.72	3,566.98
Монгол Улсын төгрөг / Фунт Стерлинг	4,804.69	4,303.87
Монгол Улсын төгрөг / Юань	508.78	468.57
Монгол Улсын төгрөг / Рубль	45.22	32.85

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 (Монголбанкны) байршуулсан, зайлшгүй байлгах нөөцөөс бусад хадгаламжууд, Монголбанк ба Засгийн газрын үнэт цаас, мөн 3 сараас доош хугацаатай 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.

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 Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц

Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн үлдэгдэл гэж Банкны өдөр тутмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэх боломжгүй, Монголбанкинд 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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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.

4.7 Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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 зээлийн алдагдлын загварт үндэслэн тодорхойлдог. Тодруулга 3-д хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын хэмжилтэд ашигласан өгөгдөл, таамаглал, тооцооллын аргачлал болон Банк хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын загварт ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг хэрхэн харуулсан талаар тайлбарыг тусгасан.

4.10 Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй гэж ангилагдсан 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 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. Тайлант хугацааны санхүүгийн байдлын тайланд борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа хөрөнгөөр тусгагдсан 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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.12 Санхүүгийн өр төлбөр (үргэлжлэл)

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.

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 Репо болон 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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.14 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. Барилгын 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 барилгын 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. Үндсэн хөрөнгийн 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

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.14 Үндсэн хөрөнгө (үргэлжлэл)

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 хоёр 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. 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 - 5 жил;
- Газар ашиглах эрх – 3 жил хүртэл

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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 хүүгийн түвшнээр хорогдуулах ба хэрвээ тодорхойлох боломжгүй бол түрээслэгчийн зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн 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.

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 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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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 Хувьцаанд суурилсан төлбөр

Хувьцаанд суурилсан төлбөр. Банк нь өмчөөр төлөгдөх хувьцаанд суурилсан ажил гүйлгээний хүрээнд ажилчдаас хүлээн авсан үйлчилгээний үнэд хувьцаагаар төлбөр хийдэг.

Өмчөөр төлөгдөх ажилчдаас хүлээн авсан үйлчилгээ. Хувьцаа буюу хувьцааны опцион олгох ажил гүйлгээгээр ажилчдаас хүлээн авсан үйлчилгээг зардлаар хүлээн зөвшөөрнө. Эрх хэрэгжүүлэх хугацаанд зардлаар гарах нийт дүнг зах зээлийн бус баталгаажуулах нөхцлийн нөлөөллийг оруулалгүйгээр олгох өдрөөр тодорхойлсон опцион эсвэл хувьцааны бодит үнэ цэнийг харгалзан тодорхойлно. Аливаа үйлчилгээний хүртээмж болон зах зээлийн бус гүйцэтгэлийн нөхцлүүд нь хэрэгжих боломжтой опционы тоо эсвэл ажилтан эцсийн дүндээ авах хувьцааны тоотой холбоотой таамаглалд багтдаг. Уг тооцооллыг тайлант өдрөөр шинэчлэн тооцож, зөрүүг ашиг алдагдалд болон харгалзах өөрийн хөрөнгөд залруулдаг. Зах зээлийн гүйцэтгэлийн нөхцөл, тухайлбал, хувьцаа эзэмшигчийн зохих нийт өгөөж эсвэл хувьцааны үнэ зэрэгт хүрч чадаагүйгээс болж хүлээгдэж буй буюу бодит хэрэгжүүлэх дүн нь анхны тооцооллоос зөрүүтэй байвал төлбөрт ямар нэгэн өөрчлөлт оруулахгүй. Опционыг хэрэгжүүлснээр гүйлгээтэй холбоотой шууд гарах зардлаар цэвэршүүлсэн орлогыг хувь нийлүүлсэн хөрөнгөд (нэрлэсэн үнээр) болон хувьцааны нэмэгдэж төлөгдсөн капиталд оруулан тооцно. Цуцалсан опционуудыг шууд хэрэгжсэн гэж үзнэ. Үүнтэй холбоотой хорогдуулаагүй зардлыг шууд ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

4.22 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.

4.23 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 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.24 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 бусдад борлуулах төлөвлөгөөгүй тохиолдолд үйлчлэхгүй. Энэ тохиолдолд зээлийн үүргийн хураамжийг хойшлуулж, олгосон зээлийн анхны хүлээн зөвшөөрөх дүнд оруулан тооцно.

Тайлант үе бүрийн эцэст үүргүүдийг (i) анх хүлээн зөвшөөрсөн тухайн өдрөөрх хорогдуулаагүй дүнгийн үлдэгдэл болон (ii) зах зээлийн хүүгийн 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 зээлийн алдагдлыг тусад нь ялгаж чадахгүй тохиолдолд уг алдагдлыг зээлийн алдагдлын хасагдуулгын хамт хүлээн зөвшөөрнө.

Нийт хүлээгдэж буй зээлийн 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 ХБЗА-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. Гүйцэтгэлийн баталгаа нь банканд хүсэлт гаргагчаас батлан даалт эзэмшигчид төлсөн аливаа төлбөрийг гэрээнд заасны дагуу нөхөн олгох эрхтэй бөгөөд уг эрх нь барьцаа хөрөнгөөр хангагдаж байгаа тохиолдолд болон гэрээнд банк нийт алдагдлыг хариуцахад хүргэж болзошгүй арилжааны шинж чанартай үйл явдал байхгүй тохиолдолд зээлд хамаарах үүрэг гэж үзнэ. Ийм гүйцэтгэлийн баталгааг анх 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) хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын загварын дагуу тодорхойлогдсон алдагдлын дүнгийн аль ихээр хэмжинэ.

Гүйцэтгэлийн баталгаа нь талуудын хооронд ямар нэгэн өрийн хэрэглүүр байхгүй бөгөөд баталгааны төлбөр нь зөвхөн зээлдэгч төлбөрөө төлөөгүй байхаас хамаарахгүй тохиолдолд СТОУС 9-д заасан санхүүгийн баталгааны тодорхойлолтыг хангахгүй.

4.25 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 материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

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.

4.27 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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.27 Ажилчдын тэтгэмж ба нийгмийн халамж (үргэлжлэл)

(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 аккрузль 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 хүүгийн түвшинг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр тооцож, хүлээгдэж буй зээлийн 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 үе шатанд байсны улмаас ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдөөгүй байсан нэмэлт хүүгийн орлого нь ангилал сайжирснаар үнэ цэнийн бууралтын буцаалт гэж хүлээн зөвшөөрөгдөнө.

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.

4 Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

4.28 Орлого, зардлын хүлээн зөвшөөрөлт (үргэлжлэл)

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 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.

4.30 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.

5 Шинэ буюу өөрчлөлт орсон стандартуудын тайлбар, хэрэгжилт

Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (НББОУСЗ)-өөс гаргасан 2025 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдөр болон тухайн өдрөөс хойш хэрэгжиж эхэлсэн СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын шинэ стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүдийг Банк тайлант жилд хэрэгжүүлсэн.

Хэрэгжиж эхэлсэн хугацаа	Шинэ стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд
2025 оны 01 дүгээр сарын 01	НББОУС 21-ийн нэмэлт өөрчлөлтүүд – Өөр валютад хөрвөх боломжгүй байх

СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын шинэ стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд нь тайлант жилд Банкны санхүүгийн байдал болон гүйцэтгэл, санхүүгийн тайлангийн тодруулгуудад материаллаг нөлөө үзүүлээгүй болно.

6 Нягтлан бодох бүртгэлийн шинээр батлагдсан мэдэгдлүүд

Батлагдсан боловч хэрэгжиж эхлээгүй СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудад орсон шинэ стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүдийг доор тусгав.

Нягтлан бодох бүртгэлийн хэд хэдэн шинэ стандартууд нь 2026 оны 01 дүгээр сарын 01-ээс хойших тайлант жилүүдэд хэрэгжиж эхлэх бөгөөд мөрдөгдөж эхлэх хугацаанаас нь өмнө хэрэгжүүлэхийг зөвшөөрсөн. Гэхдээ Банк санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ дараах шинэ эсвэл нэмэлт өөрчлөлт орсон стандартуудыг хэрэгжүүлж эхлээгүй байна.

Санхүүгийн хэрэглүүрийн ангилал ба хэмжилт нэмэлт өөрчлөлт- СТОУС 9 болон СТОУС 7-ийн нэмэлт өөрчлөлтүүд – (2024 оны 5 дугаар сарын 30-ны өдөр батлагдсан бөгөөд 2026 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс хойших хугацаанд дагаж мөрдөнө).

СТОУС 18 Санхүүгийн тайлангийн толилуулга ба тодруулга- (2024 оны 4 дүгээр сарын 9-ний өдөр батлагдсан бөгөөд 2027 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс хойших жилийн хугацаанд дагаж мөрдөнө). 2024 оны 4 дүгээр сард НББОУСЗ нь **Санхүүгийн тайлангийн толилуулга ба тодруулгын** шинэ стандарт болох ашиг, алдагдлын тайлангийн шинэчлэлтэд анхаарлаа хандуулсан. СТОУС 18-д нэвтрүүлсэн гол шинэ ойлголтууд нь дараах зүйлстэй холбоотой:

- Ашиг, алдагдлын тайлангийн бүтэц;
- Байгууллагын санхүүгийн тайлангаас гадуур тайлагнасан ашиг, алдагдлын тодорхой гүйцэтгэлийн хэмжүүрүүдийн санхүүгийн тайланд шаардлагатай тодруулга (өөрөөр хэлбэл удирдлагын тодорхойлсон гүйцэтгэлийн хэмжүүр);
- Санхүүгийн үндсэн тайлан болон торуулгад хамаарах нэгтгэх, задлах зарчмуудыг сайжруулсан.

СТОУС 18 нь НББОУС 1-ийг орлох бөгөөд НББОУС 1-д байсан зарчмуудын ихэнх нь хэвээр үлдэх боловч хязгаарлагдмал хүрээний өөрчлөлт орсон. СТОУС 18 нь санхүүгийн тайлангийн зүйлсийн хүлээн зөвшөөрөлт болон хэмжилтийн зарчимд нөлөө үзүүлэхгүй, харин тухайн байгууллага 'үйл ажиллагааны ашиг, алдагдал'-д юу тайлагнах эсэхэд өөрчлөлт оруулах боломжтой. СТОУС 18 нь 2027 оны 01 сарын 01-ний өдөр буюу түүнээс хойших тайлант хугацаануудад хүчин төгөлдөр бөгөөд харьцуулагдах мэдээлэлд мөн адил хэрэгжинэ. Банк эдгээр өөрчлөлтүүдийн санхүүгийн тайланд үзүүлэх нөлөөг одоогоор үнэлж байна.

СТОУС 19 Олон нийтийн өмнө хүлээсэн үүрэг хариуцлагагүй охин компаниуд: Тодруулгууд (2024 оны 5 дугаар сарын 9-ний өдөр баталсан, 2025 оны 8 дугаар сарын 21-ний өдөр нэмэлт өөрчлөлт оруулсан бөгөөд 2027 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс хойш тайлант хугацаанд хүчин төгөлдөр болно).

Байгальд хамааралтай цахилгаан эрчим хүчний гэрээнүүд СТОУС 9 болон СТОУС 7-д орсон нэмэлт өөрчлөлтүүд (2024 оны 12 дугаар сарын 18-ны өдөр баталсан бөгөөд 2026 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс хойших хугацаанд дагаж мөрдөнө).

СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын жил бүрийн сайжруулалт (2024 оны 7 дугаар сард баталсан бөгөөд 2026 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс хойших хугацаанд дагаж мөрдөнө).

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)

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бэлэн мөнгө	139,582,917	111,054,353
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад)	3,041,492,893	2,420,235,977
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	3,181,075,810	2,531,290,330

Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад) нь барьцаалагдаагүй. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлд тулгуурлан Монголбанкн дахь харилцах дансны зээлжих чанар нь “Тогтвортой” бөгөөд Монголбанк нь Мүүди’с-ийн В1 үнэлгээтэй байсан. Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө (заавал байлгах нөөцөөс бусад) хөрөнгийн валют, хүүгийн түвшин болон дуусгавар болох хугацааны шинжилгээг Тодруулга 38-аас харна уу.

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

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө (Тодруулга 7)	3,181,075,810	2,531,290,330
Гурван сараас бага хугацаатай Монголбанкны үнэт цаас (Тодруулга 10)	2,252,638,983	1,735,200,101
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө (Тодруулга 9)	1,356,112,246	693,671,475
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(1,787,652)	(3,326,709)
Нийт мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	6,788,039,387	4,956,835,197

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжих зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн үлдэгдэл нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар “1-р үе шат”-д байна. Эдгээр үлдэгдлийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал нь бага хэмжээтэй тул Банк мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд ямар нэгэн зээлийн алдагдал хүлээн зөвшөөрч, сан байгуулаагүй. Дээрх зээлийн алдагдлын сан нь 1-р шатанд ангилагдсан Монголбанкны үнэт үнэт цаастай холбоотой. ХБЗА-ын тооцоололд ашиглагдсан өгөгдөл, таамаглал болон тооцооллын аргачлалыг Тодруулга 38-аас харна уу.

8 Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	763,190,768	566,906,794

Банк нь Төв банк буюу Монголбанкн дахь харилцах дансандаа Монголбанкнаас тавьдаг шаардлагын дагуу заавал байлгах нөөцийг байршуулдаг. Төв банкинд байршуулдаг заавал байлгах мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэл нь 14 хоногийн татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн төгрөгийн хувьд 13%-аас багагүй, гадаад валютын хувьд 18%-аас багагүй (2024: төгрөгийн хувьд 11%, гадаад валютын хувьд 16%) байдаг.

8 Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц (үргэлжлэл)

Монголбанкны 2019 оны 12 дугаар сарын 06-ны өдрийн тогтоолын дагуу Банк тайлагналын өдрийн байдлаар заавал байлгах нөөцийн 50 хувийг хангадаг. 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлд тулгуурлан Монголбанкн дахь харилцах дансны зээлжих чанар нь “Хангалттай” байна. Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжих зорилгоор заавал байлгах нөөц нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар “1-р үе шат”-д байна.

Эдгээр үлдэгдлийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал нь бага хэмжээтэй тул Банк ямар нэгэн зээлийн алдагдлын санг хүлээн зөвшөөрөөгүй.

9 Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бусад банкууд дахь харилцах данс		
Гадаад	847,647,384	259,179,533
Дотоод	13,779,379	5,316,913
Богино хугацаатай бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө		
Гадаад	3,024,138	32,137,229
Дотоод	496,192,265	395,194,964
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	482,532,038	386,124,292
Нийт бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,843,175,204	1,077,952,931

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар бусад банкуудад байршуулсан 3 сараас их хугацаатай хөрөнгөнд 1 жилээс 5 жилийн хугацаатай харилцах дансууд багтсан.

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн хийсэн бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлийн чанарын шинжилгээ болон хүлээгдэж буй зээлийн 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 зээлийн алдагдлын хэмжилтийн аргачлал, төлбөрийн чадваргүй болох үеийн болон зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт (SICR)-ийн тодорхойлолтыг Тодруулга 38-аас харна уу.

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2024 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
- Маш сайн	1,176,398,115	641,285,118
- Сайн	130,078,716	22,111,674
- Хангалттай	510,032,223	331,284,260
- Тусгай хяналттай	29,100,073	85,168,460
Нийт дансны үнэ	1,845,609,127	1,079,849,512
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(2,433,923)	(1,896,581)
Дансны үнэ	1,843,175,204	1,077,952,931

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

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	2,756,694,336	2,281,166,365
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	979,186,742	622,382,940
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	-	6,847,722
Нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	3,735,881,078	2,910,397,027

2025 оны 12 дугаар 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 хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас</i>	<i>Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас</i>	Нийт дүн
Монголбанкны үнэт цаас (а)	2,252,638,983	-	-	2,252,638,983
МИК бонд – давуу эрхтэй (б)	-	143,491,065	-	143,491,065
МИК бонд – энгийн эрхтэй (б)	-	207,645,735	-	207,645,735
Засгийн Газрын бонд (в)	490,693,851	342,176,435	-	832,870,286
ҮЦСК бонд – давуу эрхтэй (г)	-	148,797	-	148,797
ҮЦСК бонд – энгийн эрхтэй(г)	-	4,475,556	-	4,475,556
Компанийн бонд (д)	-	78,517,025	-	78,517,025
Бусад бонд (е)	20,867,650	202,732,129	-	223,599,779
2025 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (бодит үнэ цэнэ ба нийт дансны үнэ)	2,764,200,484	979,186,742	-	3,743,387,226
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(7,506,148)	-	-	(7,506,148)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	2,756,694,336	979,186,742	-	3,735,881,078

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтын ангилал болон хэмжилтийг дор үзүүлэв:

	Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>				
Монголбанкны үнэт цаас (а)	1,735,200,101	-	-	1,735,200,101
МИК бонд – давуу эрхтэй (б)	-	118,531,762	-	118,531,762
МИК бонд – энгийн эрхтэй (б)	-	174,649,485	-	174,649,485
Засгийн Газрын бонд (в)	535,358,518	130,538,848	-	665,897,366
ҮЦСК бонд – давуу эрхтэй (г)	-	815,884	-	815,884
ҮЦСК бонд – энгийн эрхтэй(г)	-	7,922,296	-	7,922,296
Компанийн бонд (д)	-	32,263,279	-	32,263,279
Бусад бонд (е)	20,357,808	157,661,386	6,859,616	184,878,810
2024 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (бодит үнэ цэнэ ба нийт дансны үнэ)	2,290,916,427	622,382,940	6,859,616	2,920,158,983
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(9,750,062)	-	(11,894)	(9,761,956)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх нийт өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	2,281,166,365	622,382,940	6,847,722	2,910,397,027

(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.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 3 сараас бага хугацаатай Монголбанкны үнэт цаас 2,250,915,481 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 1,733,716,229 мянган төгрөг) байсан бөгөөд мөнгөн гүйлгээний тайланд тусгах зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөд бүртгэгдсэн. (Тодруулга 7).

Монголбанкны 2,030,000,000 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 1,410,200,000 мянган төгрөг)-ийн нэрлэсэн үнэтэй үнэт цаасыг Монголбанктай хийсэн Репо хэлцэлд (Тодруулга 23) 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.

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь Банк арилжааны ашиг олох зорилгоор эзэмшиж буй “худалдан борлуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас юм. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед Банк Засгийн газрын бондыг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрсөн.

Засгийн Газрын 565,508,940 мянган төгрөгийн (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 218,283,775 мянган төгрөг) нэрлэсэн үнэтэй бондыг репо хэлцэлд барьцаалсан. Тодруулга 23-аас харна уу.

(г) ҮЦСК бонд

ҮЦСК бонд нь арилжааны банкуудаас харилцагчдад олгосон жижиг, дунд үйлдвэрлэлийн зээлээр баталгааждаг ба зээлийн ангилалтай ижил бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны ангилалд багтдаг. Банк жижиг, дунд үйлдвэрлэлийн зээлийг худалдах зорилгоор анх хүлээн зөвшөөрсөн. (Тодруулга 3.3.13-аас харна уу). Энэхүү бонд нь Тодруулга 3-т тодруулсны дагуу ҮЦСК-ийн үнэт цаасжуулах ажил гүйлгээтэй холбоотой хөрөнгөөр баталгаажсан “Энгийн” болон “Давуу” эрхтэй үнэт цаас 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. ҮЦСК-ийн цэвэр хөрөнгө нь дутагдсан тохиолдолд үүнийг давуу болон энгийн үнэт цаас эзэмшигчид хариуцна (төлбөр болон давуу эрхийн хувьтай тэнцүү хэмжээгээр).

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх ҮЦСК-ийн давуу эрхтэй бонд Репо хэлцэлд барьцаалаагүй (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 809,100 мянган төгрөг). Тодруулга 23-аас харна уу.

(д) Компанийн бонд

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх 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.

(е) Бусад бонд

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх 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 Бусад 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.

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

(е) Бусад бонд (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад 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 Бусад бонд нь Монголын Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй, Монгол Улсын нийслэлээс гаргасан жилийн 14%-ийн хүүтэй бонд юм.

Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад бонд нь “цуглуулах зорилгоор эзэмших” бизнес загвартай хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас 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:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Монголбанкны үнэт цаас		
- Маш сайн	2,252,638,983	1,735,200,101
Нийт дансны үнэ	2,252,638,983	1,735,200,101
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(1,723,502)	(1,483,872)
Дансны үнэ (бодит үнэ цэнэ)	2,250,915,481	1,733,716,229

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

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Засгийн Газрын бонд		
- Маш сайн	470,787,454	522,931,067
Нийт дансны үнэ	470,787,454	522,931,067
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(5,490,272)	(7,969,752)
Нэмэх нь: Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	19,906,397	12,427,451
Дансны үнэ (бодит үнэ цэнэ)	485,203,579	527,388,766

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

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

	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
	1-р үе шат	1-р үе шат
Мянган төгрөгөөр	(12 сарын ХБЗА)	(12 сарын ХБЗА)
Бусад бонд		
- Маш сайн	20,575,253	20,061,370
Нийт дансны үнэ	20,575,253	20,061,370
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(292,374)	(296,438)
Нэмэх нь: Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	292,397	296,438
Дансны үнэ (бодит үнэ цэнэ)	20,575,276	20,061,370

Дээрх хүснэгтэнд ашигласан зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлийн тайлбарыг Тодруулга 38-аас харна уу. Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны Зээлийн алдагдлын сан болон нийт хорогдуулсан өртгөөрх дансны үнийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Мянган төгрөгөөр		
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаас		
2025 оны 01 сарын 01-нээрх	1,483,872	1,735,200,101
Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	1,723,502	15,774,108,850
Данснаас хасагдсан	(1,483,872)	(15,256,669,968)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх	1,723,502	2,252,638,983
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн газрын бонд		
2025 оны 01 сарын 01-нээрх	7,969,752	535,358,518
Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	553,934	31,747,505
Данснаас хасагдсан	(3,033,414)	(104,530,145)
Нийт дансны үнэ	5,490,272	462,575,878
Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	8,211,576
Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	-	19,906,397
2025 оны 12 сарын 31-нээрх	5,490,272	490,693,851

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад бонд		
2025 оны 01 сарын 01-нээрх	296,438	20,357,808
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	-	507,320
Нийт дансны үнэ	296,438	20,865,128
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	(4,064)	(289,875)
Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	-	292,397
2025 оны 12 сарын 31-нээрх	292,374	20,867,650

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

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

	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
<i>Мянган төгрөгөөр</i>		
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Монголбанкны үнэт цаас		
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	2,149,817	978,034,840
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	1,483,872	14,466,000,000
Данснаас хасагдсан	(2,149,817)	(13,708,834,739)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	1,483,872	1,735,200,101
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Засгийн газрын бонд		
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	5,461,749	404,364,214
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	3,168,143	189,082,056
Данснаас хасагдсан	(660,140)	(65,531,603)
Нийт дансны үнэ	7,969,752	527,914,667
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	(4,983,600)
Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	-	12,427,451
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	7,969,752	535,358,518
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Компанийн бонд		
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	79,380	49,781,326
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	-	2,705,216
Данснаас хасагдсан	(79,380)	(51,618,081)
Нийт дансны үнэ	-	868,461
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	(868,461)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	-	-

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
<i>Мянган төгрөгөөр</i>		
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад бонд		
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	-	-
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	296,438	20,000,000
Данснаас хасагдсан	-	-
Нийт дансны үнэ	296,438	20,000,000
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулаагүй өөрчлөлт:</i>		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	-	61,370
Хорогдуулсан өртгөөс бодит үнэ цэнэ рүү бүртгэснээс үүсэх бодит үнэ цэнийн тохируулга	-	296,438
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	296,438	20,357,808

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	2025 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2024 оны 12 сарын 31 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Бусад бонд		
- Маш сайн	-	6,859,616
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт (нийт дансны үнэ)	-	6,859,616
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	-	(11,894)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт (дансны үнэ)	-	6,847,722

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

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

Мянган төгрөгөөр	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад бонд		
2025 оны 01 сарын 01-нээрх	11,894	6,859,616
Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	(11,894)	(6,859,616)
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	-
Нийт тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт	(11,894)	(6,859,616)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх	-	-

10 Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (үргэлжлэл)

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

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Зээлийн алдагдлын сан 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	Нийт дансны үнэ 1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)
Хорогдуулсан өртгөөр хүлээн зөвшөөрөгдөх Бусад бонд		
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	-	-
<i>Тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн өөрчлөлт:</i>		
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	11,894	6,840,500
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	-	19,116
Нийт тайлант хугацаан дахь зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт	11,894	6,859,616
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	11,894	6,859,616

Бодит үнэ цэнэ нь түвшин 3-т ангилагдсан бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалтын хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	МИК бонд	ҮЦСК бонд	Компанийн бонд	Бусад бонд	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01-нээрх	293,181,247	8,738,180	-	-	301,919,427
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	351,830,500	-	21,297,326	30,000,000	403,127,826
Данснаас хасагдсан	(291,645,300)	(4,118,200)	(21,000,000)	-	(316,763,500)
Хуримтлагдсан хүүгийн өөрчлөлт	(2,229,647)	4,373	(297,326)	167,671	(2,354,929)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх	351,136,800	4,624,353	-	30,167,671	385,928,824

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	МИК бонд	ҮЦСК бонд	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх	237,986,552	22,379,486	260,366,038
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	179,452,300	-	179,452,300
Данснаас хасагдсан	(124,257,605)	(13,641,306)	(137,898,911)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх	293,181,247	8,738,180	301,919,427

11 Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	66,699,813	68,671,684
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас	35,577,566	1,143,186
Нийт өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	102,277,379	69,814,870

Бодит үнэ цэнэ нь түвшин 3-т ангилагдсан бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалтын хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
01 сарын 01-нээрх	444,264	448,713
Шинээр үүссэн ба худалдан авсан	34,371,335	-
Данснаас хасагдсан	-	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	12,271	(4,449)
Бодит үнэ цэнийн тохируулга	-	-
Нийт дансны үнэ	34,827,870	444,264

(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 МИК Холдинг ХК болон АПУ ХК-ийн хувьцаануудаас бүрдэнэ. Эдгээр нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 14,698,242 мянган төгрөг болон 51,821,933 мянган төгрөг (2024: 15,458,029 мянган төгрөг болон 53,095,482 мянган төгрөг) бүхий бодит үнэ цэнэтэй байсан.

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

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны болон хөрөнгө оруулалтын санд 35,577,566 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.

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	7,978,114,678 (152,007,773)	7,075,596,491 (172,192,723)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны дансны үнэ	7,826,106,905	6,903,403,768
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа /Орон сууцны зээл/	339,306,164	439,372,589
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа / ЖДБ-ийн зээл/	765,495	5,461,570
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа /Байгууллагын зээл/	-	3,143,234
Нийт харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	8,166,178,564	7,351,381,161

Банк нь Монголын Ипотекийн Корпорацид худалдах зээлийн багц болон Монголбанкны урт хугацаатай репо санхүүжилтээр олгогдсон ЖДБ-ийн зээл болон Байгууллагын зээлийн багц 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 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 зээлийн алдагдлын санг 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31–ний өдрийн байдлаар ангиллаар нь задлан доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31			2024 оны 12 сарын 31		
	Нийт дансны үнэ	Зээлийн алдагдлын сан	Дансны үнэ	Нийт дансны үнэ	Зээлийн алдагдлын сан	Дансны үнэ
Байгууллагад олгосон зээл						
Бизнесийн зээл	2,601,337,148	(49,749,456)	2,551,587,692	2,468,713,485	(113,537,000)	2,355,176,485
Жижиг дунд бизнесийн зээл	2,186,390,692	(40,220,880)	2,146,169,812	1,722,046,754	(25,081,494)	1,696,965,260
Хувь хүнд олгосон зээл						
Хэрэглээний зээл	1,982,446,673	(59,752,857)	1,922,693,816	1,948,272,050	(30,587,363)	1,917,684,687
Орон сууцны зээл	1,207,940,165	(2,284,580)	1,205,655,585	936,564,202	(2,986,866)	933,577,336
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	7,978,114,678	(152,007,773)	7,826,106,905	7,075,596,491	(172,192,723)	6,903,403,768

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

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.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар зах зээлийн хүүгээс бага хүүтэй олгогдсон зээлүүдийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс 246,625 мянган төгрөгийн (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 466,282 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 зээлийн алдагдлын сангийн тайлант хугацааны эхэн болон эцсийн үлдэгдлийн дэлгэрэнгүйг доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Бизнесийн зээл								
2025 оны 01 сарын 01	4,265,213	7,648,017	101,623,770	113,537,000	2,160,518,307	130,147,202	178,047,976	2,468,713,485
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	6,981,570	(2,425,566)	(4,556,004)	-	24,080,679	(18,270,783)	(5,809,896)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(2,780,012)	2,780,012	-	-	(15,799,299)	24,150,882	(8,351,583)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(5,688,951)	(1,887,694)	7,576,645	-	(20,678,920)	(63,754,562)	84,433,482	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	13,628,357	-	-	13,628,357	1,326,371,767	-	-	1,326,371,767
Данснаас хасагдсан	(1,174,858)	(3,334,758)	(77,607,614)	(82,117,230)	(897,162,775)	(48,121,857)	(128,263,354)	(1,073,547,986)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	-	-	-	-	-	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	(5,249,690)	3,731,836	6,219,183	4,701,329	(61,039,185)	(5,600,728)	(53,560,205)	(120,200,118)
2025 оны 12 сарын 31	9,981,629	6,511,847	33,255,980	49,749,456	2,516,290,574	18,550,154	66,496,420	2,601,337,148

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

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

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Мянган төгрөгөөр								
Бизнесийн зээл								
2024 оны 01 сарын 01	5,366,573	630	89,883,801	95,251,004	1,144,771,057	66,662,440	180,587,064	1,392,020,561
Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	4,556	-	(4,556)	-	4,973,607	-	(4,973,607)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(1,350,878)	2,647,431	(1,296,553)	-	(50,551,809)	63,549,287	(12,997,478)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(7,031,423)	(1,313,890)	8,345,313	-	(23,002,892)	(4,647,773)	27,650,665	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	3,249,434	3,834,575	8,617,725	15,701,734	1,589,169,500	56,786,232	15,381,767	1,661,337,499
Данснаас хасагдсан	(1,069,154)	(630)	(3,893,430)	(4,963,214)	(539,495,884)	(47,000,885)	(17,987,649)	(604,484,418)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	-	-	-	-	-	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	5,096,105	2,479,901	(28,530)	7,547,476	34,654,728	(5,202,099)	(9,612,786)	19,839,843
2024 оны 12 сарын 31	4,265,213	7,648,017	101,623,770	113,537,000	2,160,518,307	130,147,202	178,047,976	2,468,713,485

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Жижиг дунд бизнесийн зээл								
2025 оны 01 сарын 01	1,094,651	4,759,643	19,227,200	25,081,494	1,604,255,879	42,111,537	75,679,338	1,722,046,754
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	153,868	(16,566)	(137,302)	-	7,814,352	(4,430,397)	(3,383,955)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(5,922,908)	5,922,908	-	-	(63,284,650)	65,632,186	(2,347,536)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(905,896)	(4,493,310)	5,399,206	-	(19,889,811)	(19,762,216)	39,652,027	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	7,637,620	-	-	7,637,620	1,284,973,664	-	-	1,284,973,664
Данснаас хасагдсан	(229,336)	(241,176)	(4,815,358)	(5,285,870)	(482,223,387)	(14,266,251)	(20,587,225)	(517,076,863)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	-	-	-	-	-	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	(468,113)	1,833,999	11,421,750	12,787,636	(277,421,841)	(16,417,940)	(9,713,082)	(303,552,863)
2025 оны 12 сарын 31	1,359,886	7,765,498	31,095,496	40,220,880	2,054,224,206	52,866,919	79,299,567	2,186,390,692

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Мянган төгрөгөөр								
Жижиг дунд бизнесийн зээл								
2024 оны 01 сарын 01	1,067,134	330,671	27,910,662	29,308,467	1,101,685,726	24,369,243	104,515,841	1,230,570,810
Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	698	(1)	(697)	-	5,867,658	(3,598,764)	(2,268,894)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(4,384,672)	4,384,672	-	-	(17,163,445)	18,415,708	(1,252,263)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(229,126)	(486,386)	715,512	-	(2,972,885)	(4,426,643)	7,399,528	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	760,560	373,108	166,158	1,299,826	1,080,495,074	21,393,883	4,362,432	1,106,251,389
Данснаас хасагдсан	(232,711)	(29,408)	(3,798,419)	(4,060,538)	(340,280,963)	(9,563,235)	(20,795,811)	(370,640,009)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	(112,579)	(112,579)	-	-	(247,664)	(247,664)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	4,112,768	186,987	(5,653,437)	(1,353,682)	(223,375,286)	(4,478,655)	(16,033,831)	(243,887,772)
2024 оны 12 сарын 31	1,094,651	4,759,643	19,227,200	25,081,494	1,604,255,879	42,111,537	75,679,338	1,722,046,754

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Хэрэглээний зээл								
2025 оны 01 сарын 01	5,207,312	2,493,051	22,887,000	30,587,363	1,873,431,041	36,533,562	38,307,447	1,948,272,050
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	575,893	(373,013)	(202,880)	-	7,195,269	(6,701,589)	(493,680)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(1,485,371)	1,499,540	(14,169)	-	(55,839,224)	55,882,372	(43,148)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(3,573,351)	(1,646,169)	5,219,520	-	(66,988,352)	(21,884,154)	88,872,506	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	8,073,335	-	-	8,073,335	862,551,580	-	-	862,551,580
Данснаас хасагдсан	(1,023,416)	(282,138)	(3,644,479)	(4,950,033)	(540,340,955)	(4,955,038)	(6,571,747)	(551,867,740)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	(279,812)	(5,412,574)	(5,692,386)	-	(279,812)	(5,412,574)	(5,692,386)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	1,362,243	2,123,086	28,249,249	31,734,578	(232,359,789)	(15,542,473)	(22,914,569)	(270,816,831)
2025 оны 12 сарын 31	9,136,645	3,534,545	47,081,667	59,752,857	1,847,649,570	43,052,868	91,744,235	1,982,446,673

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Мянган төгрөгөөр								
Хэрэглээний зээл								
2024 оны 01 сарын 01	3,446,496	1,081,154	31,970,215	36,497,865	1,138,389,096	15,400,042	44,961,221	1,198,750,359
Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	14,499	(9,997)	(4,502)	-	2,940,346	(1,900,582)	(1,039,764)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(586,864)	589,825	(2,961)	-	(9,465,670)	9,528,143	(62,473)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(2,858,467)	(1,199,542)	4,058,009	-	(7,287,007)	(2,578,133)	9,865,140	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	3,178,503	1,851,632	3,052,756	8,082,891	1,189,133,085	26,192,622	9,055,565	1,224,381,272
Данснаас хасагдсан	(872,728)	(282,347)	(8,175,344)	(9,330,419)	(382,168,809)	(4,812,600)	(12,505,515)	(399,486,924)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	(14,476)	(5,359,872)	(5,374,348)	-	(14,874)	(6,776,364)	(6,791,238)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	2,885,873	476,802	(2,651,301)	711,374	(58,110,000)	(5,281,056)	(5,190,363)	(68,581,419)
2024 оны 12 сарын 31	5,207,312	2,493,051	22,887,000	30,587,363	1,873,431,041	36,533,562	38,307,447	1,948,272,050

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
<i>Мянган төгрөгөөр</i>								
Орон сууцны зээл								
2025 оны 01 сарын 01	107,015	30,225	2,849,626	2,986,866	904,098,783	12,843,185	19,622,234	936,564,202
<i>Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:</i>								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	180,428	(4,348)	(176,080)	-	5,356,421	(4,155,073)	(1,201,348)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(133,639)	133,639	-	-	(18,908,508)	19,009,977	(101,469)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(24,801)	(6,506)	31,307	-	(6,286,570)	(3,636,557)	9,923,127	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	182,851	-	-	182,851	432,628,192	-	-	432,628,192
Данснаас хасагдсан	(12,376)	(14,144)	(459,677)	(486,197)	(78,613,920)	(2,717,282)	(2,514,355)	(83,845,557)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	-	-	-	-	-	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	(182,861)	406,506	(622,585)	(398,940)	(76,195,573)	229,276	(1,440,375)	(77,406,672)
2025 оны 12 сарын 31	116,617	545,372	1,622,591	2,284,580	1,162,078,825	21,573,526	24,287,814	1,207,940,165

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Зээлийн алдагдлын сан				Нийт дансны үнэ			
	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Мянган төгрөгөөр								
Орон сууцны зээл								
2024 оны 01 сарын 01	360,915	74,731	3,698,606	4,134,252	618,686,448	7,877,177	28,382,630	654,946,255
Тайлант хугацаанд нэмж байгуулсан зээлийн алдагдлын сангийн нөлөөг оруулсан өөрчлөлт:								
Шилжилт:								
- 2 ба 3-р үе шатнаас 1-р үе шат руу	2,008	(467)	(1,541)	-	7,290,910	(2,104,843)	(5,186,067)	-
- 1 ба 3-р үе шатнаас 2-р үе шат руу	(14,608)	14,644	(36)	-	(7,681,420)	7,997,435	(316,015)	-
- 1 ба 2-р үе шатнаас 3-р үе шат руу	(210,539)	(85,837)	296,376	-	(2,647,644)	(2,208,957)	4,856,601	-
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	27,273	9,781	4,655	41,709	414,539,044	2,266,032	155,612	416,960,688
Данснаас хасагдсан	(30,976)	(7,832)	(1,072,334)	(1,111,142)	(62,092,326)	(488,472)	(6,064,109)	(68,644,907)
Зээлийн алдагдлын сангаас хаасан	-	-	(105,000)	(105,000)	-	-	(112,811)	(112,811)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү болон бусад өөрчлөлт	(27,058)	25,205	28,900	27,047	(63,996,229)	(495,187)	(2,093,607)	(66,585,023)
2024 оны 12 сарын 31	107,015	30,225	2,849,626	2,986,866	904,098,783	12,843,185	19,622,234	936,564,202

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тайлант хугацааны эхэн болон эцэс үеийн хоорондох өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Орон сууцны зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Бизнесийн зээл	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01	439,372,589	5,461,570	3,143,234	447,977,393
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнэ болон хорогдуулсан өртөг хооронд хөдөлгөөн	16,581,695	(614,618)	-	15,967,077
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	245,765,991	-	-	245,765,991
Данснаас хасагдсан	(361,510,848)	(3,512,771)	(3,143,234)	(368,166,853)
Эргэн төлөгдсөн	(903,263)	(568,686)	-	(1,471,949)
2025 оны 12 сарын 31	339,306,164	765,495	-	340,071,659

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тайлант хугацааны эхэн болон эцэс үеийн хоорондох өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг доорх хүснэгтэнд үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Орон сууцны зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Бизнесийн зээл	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01	381,628,167	5,460,766	13,923,375	401,012,308
Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнэ болон хорогдуулсан өртөг хооронд хөдөлгөөн	12,424,599	-	-	12,424,599
Шинээр олгосон ба худалдан авсан	240,282,281	1,883,159	-	242,165,440
Данснаас хасагдсан	(190,741,075)	(1,489,898)	(775,556)	(193,006,529)
Эргэн төлөгдсөн	(4,221,383)	(392,457)	(10,004,585)	(14,618,425)
2024 оны 12 сарын 31	439,372,589	5,461,570	3,143,234	447,977,393

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн 2025 оны өөрчлөлт хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв.

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	113,537,000	25,081,494	30,587,363	2,986,866	172,192,723
Тайланд жилд байгуулсан сангийн зардал/(буцаалт)	(75,298,820)	6,604,208	32,323,608	(702,286)	(37,073,290)
Сангаас хаасан зээлээс эргэн төлөгдсөн	14,601,184	8,536,474	2,779,376	-	25,917,034
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	-	-	(5,692,387)	-	(5,692,387)
Ханшийн зөрүү	(3,089,908)	(1,296)	(245,103)	-	(3,336,307)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	49,749,456	40,220,880	59,752,857	2,284,580	152,007,773

2025 онд нөхцөл байдал, хүлээлт тодорхой зээлдэгчийн хувьд эерэгээр өөрчлөгдсөн тул сангаас хаасан зээлийн эргэн төлөлтөөс Банк 25,917,034 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 19,507,320 мянган төгрөг)-ийг хүлээн авсан. Эдгээр эргэн төлөлт нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн буцаалтын 37,073,290 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 5,521,804 мянган төгрөг)-т багтсан болно.

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн 2024 оны өөрчлөлт хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Бизнесийн зээл	Жижиг дунд бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	95,251,004	29,308,467	36,497,865	4,134,252	165,191,588
Тайланд жилд байгуулсан сангийн зардал/(буцаалт)	8,322,250	(8,163,902)	(4,637,766)	(1,042,386)	(5,521,804)
Сангаас хаасан зээлээс эргэн төлөгдсөн	11,249,005	4,057,680	4,200,635	-	19,507,320
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	-	(112,579)	(5,374,348)	(105,000)	(5,591,927)
Ханшийн зөрүү	(1,285,259)	(8,172)	(99,023)	-	(1,392,454)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	113,537,000	25,081,494	30,587,363	2,986,866	172,192,723

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

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

- Тайлант хугацаанд үнэ цэнэ буурсан, 12 сарын хугацааны хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал болон нийт хугацааны турш дахь хүлээгдэж буй зээлийн 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 зээлийн 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 зээлийн 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.

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 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах үзүүлэлттэй байна:

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Бизнесийн зээл				
- Маш сайн	2,516,290,574	-	-	2,516,290,574
- Сайн	-	18,550,154	-	18,550,154
- Хангалттай	-	-	9,394,194	9,394,194
- Тусгай хяналттай	-	-	5,602,388	5,602,388
- Дефолт	-	-	51,499,838	51,499,838
Нийт дансны үнэ	2,516,290,574	18,550,154	66,496,420	2,601,337,148
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(9,981,629)	(6,511,847)	(33,255,980)	(49,749,456)
Дансны үнэ	2,506,308,945	12,038,307	33,240,440	2,551,587,692
Жижиг дунд бизнесийн зээл				
- Маш сайн	2,054,224,206	-	-	2,054,224,206
- Сайн	-	52,866,919	-	52,866,919
- Хангалттай	-	-	15,421,095	15,421,095
- Тусгай хяналттай	-	-	5,810,112	5,810,112
- Дефолт	-	-	58,068,360	58,068,360
Нийт дансны үнэ	2,054,224,206	52,866,919	79,299,567	2,186,390,692
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(1,359,886)	(7,765,498)	(31,095,496)	(40,220,880)
Дансны үнэ	2,052,864,320	45,101,421	48,204,071	2,146,169,812

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
<i>Хэрэглээний зээл</i>				
- Маш сайн	1,847,649,570	-	-	1,847,649,570
- Сайн	-	43,052,868	-	43,052,868
- Хангалттай	-	-	2,762,053	2,762,053
- Тусгай хяналттай	-	-	7,223,587	7,223,587
- Дефолт	-	-	81,758,595	81,758,595
Нийт дансны үнэ	1,847,649,570	43,052,868	91,744,235	1,982,446,673
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(9,136,645)	(3,534,545)	(47,081,667)	(59,752,857)
Дансны үнэ	1,838,512,925	39,518,323	44,662,568	1,922,693,816
<i>Орон сууцны зээл</i>				
- Маш сайн	1,162,078,825	-	-	1,162,078,825
- Сайн	-	21,573,526	-	21,573,526
- Хангалттай	-	-	6,723,702	6,723,702
- Тусгай хяналттай	-	-	6,179,374	6,179,374
- Дефолт	-	-	11,384,738	11,384,738
Нийт дансны үнэ	1,162,078,825	21,573,526	24,287,814	1,207,940,165
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(116,617)	(545,372)	(1,622,591)	(2,284,580)
Дансны үнэ	1,161,962,208	21,028,154	22,665,223	1,205,655,585

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Хорогдуулсан өртгөөр ангилагдсан харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны зээлжилтийн чанар нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дараах үзүүлэлттэй байна:

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Бизнесийн зээл				
- Маш сайн	2,160,518,307	-	-	2,160,518,307
- Сайн	-	130,147,202	-	130,147,202
- Хангалттай	-	-	21,003,499	21,003,499
- Тусгай хяналттай	-	-	35,719,170	35,719,170
- Дефолт	-	-	121,325,307	121,325,307
Нийт дансны үнэ	2,160,518,307	130,147,202	178,047,976	2,468,713,485
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(4,265,213)	(7,648,017)	(101,623,770)	(113,537,000)
Дансны үнэ	2,156,253,094	122,499,185	76,424,206	2,355,176,485
Жижиг дунд бизнесийн зээл				
- Маш сайн	1,604,255,879	-	-	1,604,255,879
- Сайн	-	42,111,537	-	42,111,537
- Хангалттай	-	-	5,406,517	5,406,517
- Тусгай хяналттай	-	-	14,110,341	14,110,341
- Дефолт	-	-	56,162,480	56,162,480
Нийт дансны үнэ	1,604,255,879	42,111,537	75,679,338	1,722,046,754
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(1,094,651)	(4,759,643)	(19,227,200)	(25,081,494)
Дансны үнэ	1,603,161,228	37,351,894	56,452,138	1,696,965,260
Хэрэглээний зээл				
- Маш сайн	1,873,431,041	-	-	1,873,431,041
- Сайн	-	36,533,562	-	36,533,562
- Хангалттай	-	-	2,117,233	2,117,233
- Тусгай хяналттай	-	-	4,019,333	4,019,333
- Дефолт	-	-	32,170,881	32,170,881
Нийт дансны үнэ	1,873,431,041	36,533,562	38,307,447	1,948,272,050
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(5,207,312)	(2,493,051)	(22,887,000)	(30,587,363)
Дансны үнэ	1,868,223,729	34,040,511	15,420,447	1,917,684,687

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	1-р үе шат (12 сарын хугацаанд ХБЗА)	2-р үе шат (зээлийн эрсдэл нь мэдэгдэхүйц өссөн зээлүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан зээлүүдийн дуус-сах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Орон сууцны зээл				
- Маш сайн	904,098,783	-	-	904,098,783
- Сайн	-	12,843,185	-	12,843,185
- Хангалттай	-	-	5,525,111	5,525,111
- Тусгай хяналттай	-	-	5,327,500	5,327,500
- Дефолт	-	-	8,769,623	8,769,623
Нийт дансны үнэ	904,098,783	12,843,185	19,622,234	936,564,202
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(107,015)	(30,225)	(2,849,626)	(2,986,866)
Дансны үнэ	903,991,768	12,812,960	16,772,608	933,577,336

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	2025 оны 12 сарын 31		2024 оны 12 сарын 31	
	Дүн	%	Дүн	%
Бөөний болон жижиглэн худалдаа	1,956,643,127	23.52%	1,581,901,671	21.03%
Орон сууц, байрны засвар	1,547,246,329	18.60%	1,375,936,791	18.29%
Хувь хүмүүс	1,709,169,265	20.55%	1,434,297,921	19.06%
Уул уурхай, хайгуул	588,859,085	7.08%	638,158,917	8.48%
Барилга	575,289,422	6.92%	362,477,558	4.82%
Боловсруулах үйлдвэр	441,627,812	5.31%	276,763,325	3.68%
Гэр ахуйн цахилгаан бараа	335,973,325	4.04%	506,182,642	6.73%
Засвар үйлчилгээ	260,585,656	3.13%	266,548,295	3.54%
Санхүү	172,129,714	2.07%	247,436,649	3.29%
Тээвэр ба харилцаа холбоо	135,403,650	1.63%	158,017,021	2.10%
Үл хөдлөх хөрөнгө	131,303,708	1.58%	144,161,113	1.92%
Хөдөө аж ахуй	103,434,597	1.24%	53,752,553	0.71%
Боловсрол	97,229,440	1.17%	47,430,133	0.63%
Эрчим хүч, шатахуун	73,202,662	0.88%	231,279,020	3.07%
Эрүүл мэнд	68,207,373	0.82%	70,020,058	0.93%
Зочид буудал, ресторан	52,895,567	0.64%	43,369,828	0.58%
Аялал жуулчлал	10,121,123	0.12%	7,762,450	0.10%
Олон нийтийн үйлчилгээ	6,834,658	0.08%	4,471,253	0.06%
Авто машин	5,032,502	0.06%	8,574,305	0.11%
Нийгмийн халамж	2,689,323	0.03%	2,634,428	0.04%
Хувиараа эрхлэх аж ахуй	2,416,120	0.03%	1,162,345	0.02%
Бусад	41,891,879	0.50%	61,235,608	0.81%
Нийт дансны үнэ	8,318,186,337	100%	7,523,573,884	100%

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 2025 оны 12 дугаар 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	102,355,534	501,143,225	39,339,839	1,090,436,687	1,733,275,285
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,049,496,794	1,059,903,747	7,090,785	54,797,965	2,171,289,291
- борлуулагдах үнэт цаас	166,401,766	-	-	-	166,401,766
- мөнгөн хадгаламж	141,334,796	159,340,004	186,189,376	1,061,343	487,925,519
- машин, тоног төхөөрөмж	344,342,224	223,988,612	6,001,095	889,385	575,221,316
- зээлийн сайжруулалт	683,577,601	138,184,834	10,773,557	49,555,721	882,091,713
Нийт дүн	2,487,508,715	2,082,560,422	249,394,652	1,196,741,101	6,016,204,890
Барьцаагүй зээл	113,828,433	103,830,270	1,733,052,021	11,199,064	1,961,909,788
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ (хорогдуулсан өртгөөрх зээлийн ангилал тус бүрээр зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно)	2,601,337,148	2,186,390,692	1,982,446,673	1,207,940,165	7,978,114,678

2024 оны 12 дугаар 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	154,340,192	473,973,633	36,262,717	823,318,557	1,487,895,099
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	976,702,034	867,304,134	7,633,551	51,791,166	1,903,430,885
- борлуулагдах үнэт цаас	20,152,398	-	-	-	20,152,398
- мөнгөн хадгаламж	230,839,801	69,141,823	143,765,548	-	443,747,172
- машин, тоног төхөөрөмж	224,231,877	191,503,134	10,251,098	411,692	426,397,801
- зээлийн сайжруулалт	719,564,270	63,124,691	19,038,321	53,211,916	854,939,198
Нийт дүн	2,325,830,572	1,665,047,415	216,951,235	928,733,331	5,136,562,553
Барьцаагүй зээл	142,882,913	56,999,339	1,731,320,815	7,830,871	1,939,033,938
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт дансны үнэ (хорогдуулсан өртгөөрх зээлийн ангилал тус бүрээр зээлийн эрсдэл агуулсан дүн болно)	2,468,713,485	1,722,046,754	1,948,272,050	936,564,202	7,075,596,491

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 толилуулсан. Зээлийн дансны дүн барьцаа хөрөнгийн хөрвөх чадварт үндэслэн хуваарилагдсан.

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

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Байгууллагад олгосон зээл:		
Бизнесийн зээл	214,007,663	299,824,209
Жижиг дунд бизнесийн зээл	732,929,000	607,474,892
Хувь хүнд олгосон зээл:		
Хэрэглээний зээл	228,872,357	190,059,892
Орон сууцны зээл	692,021,775	523,832,989
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон илүү барьцаа хөрөнгөтэй нийт зээл ба урьдчилгаа	1,867,830,795	1,621,191,982

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 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"). Үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүд дэх барьцаа хөрөнгийн нөлөөг 2025 оны 12 дугаар 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	49,249,338	158,907,426	17,247,082	6,918,425
Жижиг дунд бизнесийн зээл	43,596,035	92,630,096	35,703,532	19,665,509
Хэрэглээний зээл	755,992	1,759,425	90,988,243	585,501
Орон сууцны зээл	17,899,777	35,453,378	6,388,037	4,036,451
Нийт дүн	111,501,142	288,750,325	150,326,894	31,205,886

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүд дэх барьцаа хөрөнгийн нөлөөг 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор харуулав:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	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	69,414,761	605,807,802	108,633,215	24,044,766
Жижиг дунд бизнесийн зээл	37,930,151	73,322,090	37,749,187	24,683,307
Хэрэглээний зээл	779,233	1,634,670	37,528,214	732,597
Орон сууцны зээл	12,472,926	23,155,183	7,149,308	2,753,886
Нийт дүн	120,597,071	703,919,745	191,059,924	52,214,556

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 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Орон сууцны зээл		Жижиг дунд бизнесийн зээл		Бизнесийн зээл	
	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Зээлийн барьцааны төрөл:						
- оршин суух үл хөдлөх хөрөнгө	338,487,998	438,343,939	40,682	664,540	-	-
- бусад үл хөдлөх хөрөнгө	668,768	785,484	564,364	4,490,480	-	3,143,234
- мөнгөн хадгаламж	149,398	-	-	-	-	-
- машин, тоног төхөөрөмж	-	-	98,548	297,002	-	-
- баталгаа	-	-	61,901	-	-	-
- бусад хөрөнгө	-	243,166	-	9,548	-	-
Нийт дүн	339,306,164	439,372,589	765,495	5,461,570	-	3,143,234
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)						
	339,306,164	439,372,589	765,495	5,461,570	-	3,143,234

12 Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

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 толилуулсан. Зээлийн үлдэгдэл дүн барьцаа хөрөнгийн хөрвөх чадварт үндэслэн хуваарилагдсан.

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 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

	2025 оны 12 сарын 31		2024 оны 12 сарын 31	
	Зээлийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн үнэ	Зээлийн дансны үнэ	Барьцаа хөрөнгийн үнэ
Мянган төгрөгөөр				
Илүү барьцаа бүхий хөрөнгө	265,938,704	323,066,251	361,783,594	448,764,776
Дутуу барьцаа бүхий хөрөнгө	74,132,955	67,211,287	86,193,799	77,111,748
Нийт дүн	340,071,659	390,277,538	447,977,393	525,876,524

Тайлант хугацааны эцсийн байдлаарх зээлийн алдагдлын сангаас хаасан ба хуулийн дагуу зээлийг төлүүлэхээр хөөн хэлэлцэж байгаа гэрээний дагуух зээлийн үлдэгдэл дүнг 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Байгууллагад олгосон зээл:		
Бизнесийн зээл	20,558,403	50,529,337
Жижиг дунд бизнесийн зээл	11,209,498	14,021,753
Хувь хүнд олгосон зээл:		
Хэрэглээний зээл	28,958,126	27,044,303
Орон сууцны зээл	105,000	105,000
Нийт дүн	60,831,027	91,700,393

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 ХБЗА бүхий, бүртгэлээс хасагдаагүй зээлийн бүтцийн өөрчлөлтийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөгдсөн гарз нь 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн байдлаар 555,339 мянган төгрөг, бүтэц өөрчлөгдсөн зээлийн хорогдуулсан өртөг 52,682,345 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 409,794 мянган төгрөг болон 41,677,962 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

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөнд гарсан өөрчлөлт, дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
01 сарын 01-нээрх бодит үнэ цэнээр хэмжигдсэн хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	8,014,077	6,586,475
Худалдан борлуулсан	-	-
Бодит үнэ цэнийн олз	1,049,911	1,427,602
2025 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ	9,063,988	8,014,077

Банк хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг түрээслүүлж, түрээсийн орлого олох эсвэл урт хугацааны туршид хөрөнгийн үнэ цэнээс өгөөж хүртэхийн тулд өөрийн бизнесийн үйл ажиллагаанд ашиглахгүйгээр эзэмших зорилготой.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөөс түрээсийн орлогын 853,499 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 507,194 мянган төгрөг)-ийг бүртгэсэн. Уг түрээстэй холбоотой үйл ажиллагааны зардал гараагүй (2024 оны 12 дугаар сарын 31: зардал гараагүй).

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

14 Бусад хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө:		
Үнэт металл	831,930	13,154,667
Нийт бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө	831,930	13,154,667
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө:		
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	2,708,696	5,734,890
Компаниудаас авах авлага	8,158,000	9,347,187
Хувь хүмүүсээс авах авлага	3,455,746	3,016,631
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	19,277,387	2,739,041
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(10,113,297)	(5,906,350)
Нийт хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгө	23,486,532	14,931,399
Нийт бусад санхүүгийн хөрөнгө	24,318,462	28,086,066
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө:		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа	503,645,586	437,894,254
Ажилчдад олгох тэтгэмжийн урьдчилгаа	27,264,854	13,974,105
Түрээсийн урьдчилгаа	1,346,067	954,228
Бусад урьдчилгаа	20,453,297	13,196,119
Санхүүгийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа	13,024,025	8,485,397
Нийт санхүүгийн бус хөрөнгө	565,733,829	474,504,103
Нийт бусад хөрөнгө	590,052,291	502,590,169

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

Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага нь голчлон гүйлгээний төлбөр тооцооны авлагаас бүрддэг.

Эргэлтийн бус хөрөнгийн урьдчилгаа төлбөр 503,645,586 мянган төгрөг нь шинэ оффисын барилга болон бусад оффисын захиалгын гэрээтэй холбоотой.

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтээс 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэлийн шинжилгээг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Компаниудаас авах авлага				
- Маш сайн	3,788,091	-	-	3,788,091
- Сайн	-	25,670	-	25,670
- Хангалттай	-	-	48,320	48,320
- Тусгай хяналттай	-	-	87,813	87,813
- Дефолт	-	-	4,208,106	4,208,106
Нийт дансны үнэ	3,788,091	25,670	4,344,239	8,158,000
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(1,086)	(782)	(3,652,090)	(3,653,958)
Дансны үнэ	3,787,005	24,888	692,149	4,504,042
Хувь хүмүүсээс авах авлага				
- Маш сайн	508,574	-	-	508,574
- Сайн	-	9,276	-	9,276
- Хангалттай	-	-	4,876	4,876
- Тусгай хяналттай	-	-	5,862	5,862
- Дефолт	-	-	2,927,158	2,927,158
Нийт дансны үнэ	508,574	9,276	2,937,896	3,455,746
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(608)	(136)	(2,731,515)	(2,732,259)
Дансны үнэ	507,966	9,140	206,381	723,487
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага				
- Маш сайн	2,688,297	-	-	2,688,297
- Сайн	-	-	-	-
- Хангалттай	-	-	6,557	6,557
- Тусгай хяналттай	-	-	7,168	7,168
- Дефолт	-	-	6,674	6,674
Нийт дансны үнэ	2,688,297	-	20,399	2,708,696
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(70)	-	(11,897)	(11,967)
Дансны үнэ	2,688,227	-	8,502	2,696,729
Бусад санхүүгийн хөрөнгө				
- Маш сайн	4,769,968	-	-	4,769,968
- Сайн	-	5,558,700	-	5,558,700
- Хангалттай	-	-	2,889,306	2,889,306
- Тусгай хяналттай	-	-	5,708,977	5,708,977
- Дефолт	-	-	350,436	350,436
Нийт дансны үнэ	4,769,968	5,558,700	8,948,719	19,277,387
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(8,687)	(125,666)	(3,580,760)	(3,715,113)
Дансны үнэ	4,761,281	5,433,034	5,367,959	15,562,274

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэлийн шинжилгээг дор харуулав.

Мянган төгрөгөөр	1-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	2-р үе шат (12 сарын ХБЗА)	3-р үе шат (үнэ цэнэ буурсан хөрөнгүүдийн дуусах хугацааны турш дахь ХБЗА)	Нийт дүн
Компаниудаас авах авлага				
- Маш сайн	5,362,296	-	-	5,362,296
- Сайн	-	149,054	-	149,054
- Хангалттай	-	-	134,915	134,915
- Тусгай хяналттай	-	-	30,994	30,994
- Дефолт	-	-	3,669,928	3,669,928
Нийт дансны үнэ	5,362,296	149,054	3,835,837	9,347,187
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(5,729)	(2,226)	(3,445,121)	(3,453,076)
Дансны үнэ	5,356,567	146,828	390,716	5,894,111
Хувь хүмүүсээс авах авлага				
- Маш сайн	575,533	-	-	575,533
- Сайн	-	22,956	-	22,956
- Хангалттай	-	-	8,758	8,758
- Тусгай хяналттай	-	-	7,799	7,799
- Дефолт	-	-	2,401,585	2,401,585
Нийт дансны үнэ	575,533	22,956	2,418,142	3,016,631
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(946)	(292)	(2,445,543)	(2,446,781)
Дансны үнэ	574,587	22,664	(27,401)	569,850
Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага				
- Маш сайн	5,728,472	-	-	5,728,472
- Сайн	-	-	-	-
- Хангалттай	-	-	-	-
- Тусгай хяналттай	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	6,418	6,418
Нийт дансны үнэ	5,728,472	-	6,418	5,734,890
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(75)	-	(6,418)	(6,493)
Дансны үнэ	5,728,397	-	-	5,728,397
Бусад санхүүгийн хөрөнгө				
- Маш сайн	2,739,041	-	-	2,739,041
Нийт дансны үнэ	2,739,041	-	-	2,739,041
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	-	-	-	-
Дансны үнэ	2,739,041	-	-	2,739,041

14 Бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын санд гарсан өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Компаниу даас авах авлага	Хувь хүмүүсээс авах авлага	Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01-нээрх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	3,453,076	2,446,781	6,493	-	5,906,350
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын сан/буцаалт/	202,891	375,219	7,313	3,715,113	4,300,536
Ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	(1,891)	(89,253)	(1,839)	-	(92,983)
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(118)	(488)	-	-	(606)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	3,653,958	2,732,259	11,967	3,715,113	10,113,297

2025 онд бүрэн төлөгдөх найдваргүй гэж үзсэн авлагыг Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн тогтоолын дагуу данснаас хассан.

2024 онд бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын санд гарсан өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Компаниудаа с авах авлага	Хувь хүмүүсээс авах авлага	Мөнгөн хөрөнгө болон гүйлгээний авлага	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	4,002,023	2,260,851	2,926	6,265,800
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын сан/буцаалт/	(553,330)	186,687	3,490	(363,153)
Ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	4,413	(94)	77	4,396
Тайлант жилд найдваргүй хэмээн данснаас хасагдсан	(30)	(663)	-	(693)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан	3,453,076	2,446,781	6,493	5,906,350

15 Биет бус хөрөнгө

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Компьютер программ хангамж, лиценз	Газар эзэмших эрх	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрс өртөг Хуримтлагдсан хорогдуулалт	50,982,580 (32,790,566)	693,313 (6,679)	51,675,893 (32,797,245)
2024 оны 01 сарын 01-нээрс дансны үнэ	18,192,014	686,634	18,878,648
Нэмэгдсэн Үндсэн хөрөнгө рүү шилжүүлсэн Тайлант жилийн хорогдуулалт	13,304,763 - (8,817,863)	- (672,984) (6,679)	13,304,763 (672,984) (8,824,542)
2024 оны 12 сарын 31-нээрс дансны үнэ	22,678,914	6,971	22,685,885
2025 оны 01 сарын 01-нээрс өртөг Хуримтлагдсан хорогдуулалт	64,287,343 (41,608,429)	20,329 (13,358)	64,307,672 (41,621,787)
2025 оны 01 сарын 01-нээрс дансны үнэ	22,678,914	6,971	22,685,885
Нэмэгдсэн Шилжүүлсэн Хорогдуулалт	5,018,316 - (9,669,270)	238,913 8,000,000 (6,642)	5,257,229 8,000,000 (9,675,912)
2025 оны 12 сарын 31-нээрс дансны үнэ	18,027,960	8,239,242	26,267,202

Голомт Банк ХК

Санхүүгийн тайлангуудын тодруулга – 2025 оны 12 дугаар сарын 31

16 Үндсэн хөрөнгө

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Барилга байшин	Тээврийн хэрэгсэл	Оффисын тоног төхөөрөмж, компьютер	Тавилга, эд хогшил	Түрээсийн сайжруулалт	Дуусаагүй барилга	Нийт үндсэн хөрөнгө
2024 оны 01 сарын 01-нээрх өртөг/үнэлгээ	116,537,552	4,410,514	119,928,289	9,844,191	8,080,633	650,454	259,451,633
Хуримтлагдсан элэгдэл	(17,006,956)	(1,796,909)	(81,034,267)	(4,431,778)	(4,098,732)	-	(108,368,642)
2024 оны 01 сарын 01-нээрх дансны үнэ	99,530,596	2,613,605	38,894,022	5,412,413	3,981,901	650,454	151,082,991
Нэмэгдсэн	11,620,809	1,306,872	26,967,373	2,054,751	4,867,790	8,000,000	54,817,595
Биет бус хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	672,984	-	-	-	-	-	672,984
Шилжиж ирсэн/(шилжүүлсэн)	650,454	-	(226,078)	226,078	-	(650,454)	-
Худалдсан	(449,756)	(161,800)	(3,246,388)	(94,462)	(300,000)	-	(4,252,406)
Данснаас хасагдсан	-	-	(5,068,622)	(437,363)	(1,680,547)	-	(7,186,532)
Тайлант жилийн элэгдэл	(3,943,990)	(542,043)	(18,224,008)	(638,605)	(2,240,608)	-	(25,589,254)
Хуримтлагдсан элэгдлийн шилжилт	-	-	(3,926)	3,926	-	-	-
Борлуулалттай холбоотой хуримтлагдсан элэгдлийн хасагдуулга	32,981	132,532	1,412,026	64,801	-	-	1,642,340
Данснаас хассан хөрөнгийн хуримтлагдсан элэгдэл	-	-	5,068,596	436,372	1,680,547	-	7,185,515
Дахин үнэлгээ	21,730,743	-	-	-	-	-	21,730,743
2024 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	129,844,821	3,349,166	45,572,995	7,027,911	6,309,083	8,000,000	200,103,976
2025 оны 01 сарын 01-нээрх өртөг/үнэлгээ	150,762,786	5,555,586	138,354,574	11,593,195	10,967,876	8,000,000	325,234,017
Хуримтлагдсан элэгдэл	(20,917,965)	(2,206,420)	(92,781,579)	(4,565,284)	(4,658,793)	-	(125,130,041)
2025 оны 01 сарын 01-нээрх дансны үнэ	129,844,821	3,349,166	45,572,995	7,027,911	6,309,083	8,000,000	200,103,976
Нэмэгдсэн	7,606,249	893,600	25,194,478	1,539,596	3,765,554	-	38,999,477
Биет бус хөрөнгөөс шилжиж ирсэн	-	-	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)
Шилжүүлсэн	-	-	(24,892)	24,892	-	-	-
Худалдсан	(156,622)	-	(3,419,096)	(87,308)	-	-	(3,663,026)
Данснаас хасагдсан	-	(58,000)	(9,395,970)	(165,197)	(914,403)	-	(10,533,570)
Тайлант жилийн элэгдэл	(4,520,223)	(630,990)	(16,368,525)	(792,484)	(2,462,999)	-	(24,775,221)
Хуримтлагдсан элэгдлийн шилжилт	-	-	1,107	(1,107)	-	-	-
Борлуулалттай холбоотой хуримтлагдсан элэгдлийн хасагдуулга	10,580	-	2,030,298	71,724	-	-	2,112,602
Данснаас хассан хөрөнгийн хуримтлагдсан элэгдэл	-	32,881	9,395,970	165,197	914,403	-	10,508,451
2025 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	132,784,805	3,586,657	52,986,365	7,783,224	7,611,638	-	204,752,689

16 Үндсэн хөрөнгө (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар барилга байгууламжийн элэгдлийг хассан өртгийн аргаар бүртгэсэн бол дансны үнэ нь 118,309,450 мянган төгрөг (2024: 114,943,140 мянган төгрөг) байх байсан.

Барилга байгууламжийн дансны үнийн задаргааг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Санхүүгийн байдлын тайланд тусгагдсан барилгын дахин үнэлэгдсэн дүн	132,784,805	129,844,821
Өөрийн хөрөнгөнд тусгагдсан дахин үнэлгээний нөөц сан	(14,475,354)	(14,901,681)
Хуримтлагдсан элэгдлийг хассан барилга байгууламжийн өртөг	118,309,451	114,943,140

2024 оны 12 сарын 31-ны өдрийн байдлаар үндсэн хөрөнгийг бодит үнэ цэнээр нь дахин үнэлсэн. Үнэлгээг хараат бус бие даасан үнэлгээний байгууллага болох “Файн эстимейт” ХХК (Fine Estimate LLC) болон “Гэрэгэ эстимейт” ХХК (Gerege Estimate LLC) -ийн мэргэжлийн зэрэгтэй ижил төрлийн болон ойролцоо байршилтай хөрөнгийг үнэлж байсан туршлагатай байгууллагуудаар үнэлүүлсэн.

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-ээс 10 жилийн тогтмол хугацаатай хийгддэг.

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг төрлөөр нь ангилан дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Барилга	Бусад	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх дансны үнэ	16,109,914	665,365	16,775,279
Нэмэгдсэн Данснаас хассан Элэгдлийн зардал	18,253,437 (977,464) (8,502,764)	3,844 (2,148) (663,699)	18,257,281 (979,612) (9,166,463)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	24,883,123	3,362	24,886,485
Нэмэгдсэн Данснаас хассан Элэгдлийн зардал	23,783,965 (6,773,714) (11,681,527)	4,279,148 (1,946) (854,903)	28,063,113 (6,775,660) (12,536,430)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх дансны үнэ	30,211,847	3,425,661	33,637,508

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар түрээсийн өр төлбөрөөс тооцогдсон хүүгийн зардал 5,046,696 мянган төгрөг (2024: 3,308,598 мянган төгрөг).

17 Ашиглах эрхтэй хөрөнгө (үргэлжлэл)

Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардалд богино хугацаат түрээсийн зардал орсон.

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Богино хугацаатай түрээсийн зардал	29	832,728	1,296,672

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 Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй 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 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 хөрөнгөтэй холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн талаар Тодруулга 4.10-аас харна уу.

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн үндсэн ангиллуудыг дор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Оффис ба худалдааны зориулалттай талбай	94,737,169	19,462,024
Орон сууц ба байшин	89,880,028	11,634,001
Барилга байгууламж	14,666,804	898,319
Бусад	12,088,165	7,551,437
Нийт борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө	211,372,166	39,545,781

2025 онд Банк 49,495,103 мянган төгрөг (2024: 73,588,492 мянган төгрөг)-ийн дүнтэй орон сууц, оффис болон худалдааны зориулалттай талбайг худалдан борлуулсан.

Тухайн жилд 220,191,747 мянган төгрөг (2024: 42,204,231 мянган төгрөг)-ийг өмчлөх бусад хөрөнгөөс борлуулах зориулалттай хөрөнгө рүү шилжүүлсэн.

Банк борлуулах зорилготой хөрөнгө борлуулсны цэвэр олз 20,843,193 мянган төгрөг (2024: цэвэр гарз 43,182,070 мянган төгрөг) бүртгэсэн.

19 Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	811,902,175	443,274,660
Нийт бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	811,902,175	443,274,660

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 томоохон өсөлт нь дотоодын банкны байршуулсан хадгаламжтай холбоотой.

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.

20 Харилцагчийн харилцах, хадгаламж

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Хувь хүн	5,076,483,428	4,401,002,994
- Харилцах данс	785,359,526	780,135,672
- Хугацаагүй хадгаламж	637,208,995	620,995,475
- Хугацаатай хадгаламж	3,653,914,907	2,999,871,847
Аж ахуйн нэгж	4,451,836,392	3,817,798,645
- Харилцах данс	3,231,366,099	2,896,837,462
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	1,220,470,293	920,961,183
Төрийн болон хувьцаат компани	1,176,273,086	1,072,529,966
- Харилцах данс	518,263,595	627,827,458
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	658,009,491	444,702,508
Бусад	110,223,028	85,511,476
- Харилцах данс	64,232,370	52,352,307
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	45,990,658	33,159,169
Нийт харилцагчийн харилцах, хадгаламж	10,814,815,934	9,376,843,081

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.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 30 том харилцагчдаас татсан хөрөнгийн нийт дүн 3,496,213,925 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 3,017,895,899 мянган төгрөг) бөгөөд нийт харилцах, хадгаламжийн 32% (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 32%)-ийг бүрдүүлж байна.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ны өдрийн байдлаар буцаах эрхгүй Банкны баталгаа, аккредитивийн барьцаа болгон 63,115,151 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 50,761,476 мянган төгрөг)-ийг харилцах хадгаламжийн дансанд байршуулсан.

20 Харилцагчийн харилцах, хадгаламж (үргэлжлэл)

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

21 Бусад зээлийн эх үүсвэр

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр		
Төслийн зээлийн эх үүсвэр /Төгрөг/	290,789,858	384,637,262
Төслийн зээлийн эх үүсвэр /Ам.Доллар/	58,077	110,756
Нийт төслийн зээлийн эх үүсвэр	290,847,935	384,748,018
(б) Гадаадын банк санхүүгийн байгууллагаас авсан эх үүсвэр		
Гадаадын банкнаас авсан эх үүсвэр /Ам.Доллар/	784,304,901	733,903,539
Гадаадын банкнаас авсан эх үүсвэр /Төгрөг/	14,743,280	-
(в) Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт		
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Ам.Доллар/	152,291,204	129,171,672
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Иен/	9,248,927	-
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Евро/	6,680,431	6,050,945
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Юань/	4,434,378	-
Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан худалдааны санхүүжилт /Вон/	-	1,209
Нийт гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан эх үүсвэр	971,703,121	869,127,365
Нийт дүн	1,262,551,056	1,253,875,383

(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр		
Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Засгийн газрын үнэ тогтворжуулах хөтөлбөр		
Орон сууцжуулах хөтөлбөр	263,546,168	349,491,509
Шатахууны нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	-	4,628
Алт 2 хөтөлбөр	-	4,705,492
КФВ банкны төслийн эх үүсвэр	-	104,267
Монгол Улсын Засгийн Газар болон ЖАЙКА-н хамтарсан төсөл		
Жижиг, дунд бизнесийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	7,490,931	7,452,707
Азийн хөгжлийн банк болон зээлийн батлан даалтын сангийн төсөл		
Жижиг, дунд бизнесийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	9,892,586	7,521,687
Засгийн газрын бусад төсөл		
Хөдөө аж ахуй болон хөдөөгийн хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	9,625,973	14,889,445
Бусад төслийн эх үүсвэр	58,077	110,755
Жижиг, дунд бизнесийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	232,614	465,228
Оюутны хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	1,586	2,300
Нийт төслийн зээлийн эх үүсвэр	290,847,935	384,748,018

21 Бусад зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

(а) Төслийн 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 хүүгийн хувь нь бага буюу Банкны өөр зээлдэгчдээс энгийн нөхцөлөөр эх үүсвэр татах хүүнээс доогуур байдаг. 2025 оны туршид эдгээр бусад зээлийн эх үүсвэрүүдийн ихэнх нь жилийн 2%-аас 5%-ийн хүүтэй, харин эдгээр эх үүсвэрээс олгож буй зээлүүдийн ихэнх нь жилийн 6%-аас 12.34%-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:

Орон сууцны зээлийг санхүүжүүлэх Засгийн газрын хөтөлбөрийн хүрээнд Банк 2013 оноос хойш жилийн 1%, 2%, 4%-ийн хүүтэй эх үүсвэрийг Монголбанкнаас хүлээн авсан. Энэ хөтөлбөрт тусгай шаардлага хангасан (80 метр квадратаас 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 хүүгийн 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.

2023 онд Банк Улаанбаатар хотын жижиг, дунд үйлдвэр, үйлчилгээ эрхлэгч аж ахуйн нэгж байгууллагад санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх зорилгоор “Нийслэлийн Жижиг, дунд үйлдвэр үйлчилгээг дэмжих төв” НӨҮГ-ын хөтөлбөрт хамрагдсан. Энэхүү хөтөлбөрийн хүрээнд 2026 оны 12 дугаар сарын 5-ны өдөр дуусах хугацаатайгаар хүүгүй санхүүжилт авсан бөгөөд компаниудад 3.0%-ийн хүүтэй зээл олгосон. Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2011 онд ЖАЙКА-аас жилийн 3.0%-ийн хүүтэй зээл авсан. Төслийн зорилго нь жижиг дунд бизнесийг болон байгаль орчныг хамгаалах төслийг дэмжих юм. Хөтөлбөрийн дагуу Банк 2035 оны 5 дугаар сарын 1-ний өдөр хүртэл жилийн 3%-ийн хүүтэй санхүүжилтийг авсан бөгөөд жижиг дунд бизнес эрхлэгчдэд жилийн 7%-ийн хүүтэй зээлийг олгосон. Төслийн удирдах хороо нь зургаан сар тутамд зээлийн хүү, санхүүжилтийг өөрчлөх шийдвэр гаргадаг.

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 8.88% -12.34% -ийн хүүтэй зээл олгох боломжтой. Банк болон Зээлийн батлан даалтын сан нь хамтдаа зээл олголтыг шийдэх ба зээлийн эрсдэлийг тус тусдаа хүлээнэ.

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 2031 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.

21 Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

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

Ангилал	Зээл олгогч	Төслийн нэр	Валют	Олгосон огноо	Дуусах огноо	2025 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /тухайн мянган валютаар/	2025 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /мянган төгрөгөөр/
Засгийн газрын үнэ тогтворжуулах	Монголбанк	Орон сууцжуулах хөтөлбөр	Төгрөг	4/21/2016	12/15/2026	99,126,921	99,126,921
	Засгийн Газар	Орон сууцжуулах хөтөлбөр	Төгрөг	4/21/2016	7/1/2027	164,419,247	164,419,247
ЗГ боон ЖАЙКА хамтарсан төсөл	ЖАЙКА	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	12/19/2011	5/1/2035	7,490,931	7,490,931
АХБ болон ЗБДС хамтарсан төсөл	Азийн Хөгжлийн Банк	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	3/22/2021	4/5/2034	9,892,586	9,892,586
Засгийн Газрын бусад төсөл	Засгийн Газар	Хөдөө аж ахуй болон хөдөөгийн хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	5/5/2016	8/1/2031	9,625,973	9,625,973
	Засгийн Газар	Бусад төслийн эх үүсвэр	Ам.Доллар	10/7/2014	5/1/2027	16	58,077
	Засгийн Газар	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	7/18/2023	12/5/2026	232,614	232,614
	Засгийн Газар	Оюутны хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	11/30/2016	11/29/2027	1,586	1,586

21 Бусад төслийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

(а) Төслийн зээлийн эх үүсвэр (үргэлжлэл)

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

Ангилал	Зээл олгогч	Төслийн нэр	Валют	Олгосон огноо	Дуусах огноо	2024 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /тухайн мянган валютаар/	2024 оны 12 сарын 31-нээрх зээлийн дүн /мянган төгрөгөөр/
Засгийн газрын үнэ тогтворжуулах	Монголбанк	Орон сууцжуулах хөтөлбөр	Төгрөг	4/21/2016	7/1/2026	349,491,509	349,491,509
	Монголбанк	Шатахууны нөөц бүрдүүлэх хөтөлбөр	Төгрөг	12/13/2021	12/28/2024	4,628	4,628
	Монголбанк	Алт 2 хөтөлбөр	Төгрөг	6/25/2020	11/25/2025	4,705,492	4,705,492
	Монголбанк	КФВ банкны төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	6/8/2012	6/25/2025	104,267	104,267
ЗГ боон ЖАЙКА хамтарсан төсөл	ЖАЙКА	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	12/19/2011	12/24/2034	7,452,707	7,452,707
АХБ болон ЗБДС хамтарсан төсөл	Азийн Хөгжлийн Банк	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	3/22/2021	9/30/2033	7,521,687	7,521,687
Засгийн Газрын бусад төсөл	Засгийн Газар	Хөдөө аж ахуй болон хөдөөгийн хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	5/5/2016	8/1/2031	14,889,445	14,889,445
	Засгийн Газар	Бусад төслийн эх үүсвэр	Ам.Доллар	10/7/2014	5/1/2027	32	110,755
	Засгийн Газар	Жижиг, дунд үйлдвэрлэлийг хөгжүүлэх төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	7/18/2023	7/17/2026	465,228	465,228
	Засгийн Газар	Оюутны хөгжлийг дэмжих төслийн эх үүсвэр	Төгрөг	11/30/2016	12/5/2026	2,300	2,300

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

Гадаадын бусад банкнаас авсан эх үүсвэрт гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагаас 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 12-оос 60 сар хүртэлх хугацаатай, 800 мянган ам.доллараас 110,000 мянган ам.долларын зээл (2024: 1,666 мянган ам.доллараас 100,000 мянган ам.доллар, 24-өөс 60 сарын хугацаатай) авсан зээлүүд багтана.

2025 онд нэмж хэд хэдэн зээл авсан бөгөөд үүнд 12-оос 60 сарын хугацаатай, 169,530 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. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 303,997,667 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 247,234,399 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 1 хүртэлх жил байдаг бөгөөд харилцагчаас орж ирэх мөнгөн урсгалыг гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагад эргэн төлөх мөнгөн урсгалын хугацаа, хүү болон үндсэн төлбөртэй уялдуулдаг. Харилцагч зээлээ төлж чадахгүй тохиолдолд Банк зээлийн эрсдэлийг хариуцна.

2025 оны 12 дугаар 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.

22 Банкнаас гаргасан үнэт цаас

2024 оны 5 дугаар сарын 20-ны өдөр Банк олон улсын зах зээлд 3 жилийн хугацаатай 11%-ийн хүүтэй 300,000 мянган ам.долларын давуу эрхтэй үнэт цаас гаргасан. 2024 оны 12 дугаар сарын 11-ний өдөр Банк 100,000 мянган ам.долларын үнэт цаас нэмж гаргаснаар, 2027 оны 5 дугаар сарын 20-ны өдөр дуусах хугацаатай нийт 400,000 мянган ам.долларын үнэт цаастай болсон. Бондын өгөөж 8.5% болно.

2025 оны 1 дүгээр сарын 2-ны өдөр Банк Люксембургийн хөрөнгийн бирж дээр 5 жилийн хугацаатай 8%-ийн хүүтэй 50,000 мянган ам.долларын давуу эрхтэй ногоон, нийгмийн чиглэлийн үнэт цаас гаргасан.

2025 оны 11 дүгээр сарын 26-ны өдөр Банк Япон улсын хөрөнгийн зах зээлд 3 жилийн хугацаатай, 15,000,000 мянган иений Самурай бондыг гаргасан. Уг бондыг гаргахад SMBC Nikko Securities Inc. голлох андеррайтераар ажиллаж, Сөүл салбар дахь Sumitomo Mitsui Banking Corporation нь батлан даалт хийсэн. Бондыг Японы институцийн хөрөнгө оруулагч нар эзэмшиж байна.

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Бонд	1,400,408,999	1,369,878,337
Ногоон, нийгмийн чиглэлийн бонд	175,444,095	-
Самурай бонд	336,081,944	-
Нийт Банкнаас гаргасан үнэт цаас	1,911,935,038	1,369,878,337

23 РЕПО хэлцэл

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанк болон дотоодын банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан репо хэлцэлд 2,008,022,613 мянган төгрөг (2024: 1,402,962,803 мянган төгрөг), жилийн 14%-ийн хүүтэй (2024: жилийн 7-оос 12% хувийн хүүтэй), 2 хоногийн (2024: 2-оос 1,095 хоног) дуусгавар болох хугацаатай репо хэлцлүүд орно. Эдгээр репо хэлцлүүд нь Монголбанкны үнэт цаасаар бүрэн баталгаажсан. Дэлгэрэнгүйг Тодруулга 10-аас харна уу.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Банк ам.долларын нөөцөө нэмэгдүүлэх зорилгоор 399,271,636 мянган төгрөг (2024: 137,391,058 мянган төгрөг)-ийн репо хэлцэл хийсэн ба эдгээр хэлцлүүд нь Тодруулга 10-т тусгасны дагуу бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх Засгийн Газрын бондоор бүрэн баталгаажсан.

Урвуу репо хэлцэл

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар урвуу репо хэлцэл нь жилийн 5.8%-аас 12%-ийн хүүтэй (2024: 10%-ийн хүүтэй), 5-аас 21 хоногийн хугацаатай (2024: 2 хоногийн хугацаатай) дотоодын банкуудтай байгуулсан 41,496,584 мянган төгрөг (2024: 55,710,082 мянган төгрөг)-ийн богино хугацааны хэлцэл байсан. Уг урвуу хэлцэл нь Монголбанкны үнэт цаасаар бүрэн баталгаажсан ба эргэн төлөлт хийгдээгүй тохиолдолд Банк гэрээгээр олгосон эрхийн дагуу тухайн үнэт цаасыг худалдан борлуулах, дахин барьцаалах эрхтэй.

24 Бусад өр төлбөр

Бусад өр төлбөрийн дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад санхүүгийн өр төлбөр:	132,725,800	85,250,923
Гүйлгээний өр төлбөр	108,845,227	69,737,684
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан зээлтэй холбоотой өр төлбөр	190,883	273,523
Аккредитив, баталгааны эрсдэлийн сан	4,045,551	1,873,767
Бусад	19,644,139	13,365,949
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр:	34,759,942	36,280,448
Орлогын албан татвараас бусад татварын өглөг	7,751,119	6,162,072
Ажилтнуудад өгөх өглөг	18,729,617	21,973,893
Бусад	8,279,206	8,144,483
Нийт бусад өр төлбөр	167,485,742	121,531,371

Гүйлгээний өр төлбөр өссөн нь голчлон зарим интернет банкны гүйлгээ 16:00 цагаас хойш хийгдэн тухайн өдөртөө тооцоо нь хийгдээгүйтэй холбоотой.

Бусад санхүүгийн өр төлбөрийг оны эцсээс хойш арван хоёр сарын дотор барагдуулахаар хүлээлттэй байна. Бүх санхүүгийн бус өр төлбөр нь богино хугацааны шинж чанартай байдаг.

25 Хувьцаат Капитал

Хувьцааны тоо ширхэгээс бусад дүн нь мянган төгрөгөөр	Нийт гаргасан хувьцаа	Энгийн хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01	808,657,306	202,164,327	301,481,120	503,645,447
Шинээр гаргасан хувьцаа	-	-	-	-
Эргэлтээс гаргасан хувьцаа	-	-	-	-
2024 оны 12 сарын 31	808,657,306	202,164,327	301,481,120	503,645,447
2025 оны 01 сарын 01	808,657,306	202,164,327	301,481,120	503,645,447
Шинээр гаргасан хувьцаа	-	-	-	-
Эргэлтээс гаргасан хувьцаа	-	-	-	-
2025 оны 12 сарын 31	808,657,306	202,164,327	301,481,120	503,645,447

Банкны гаргасан хувьцаат капиталын нэрлэсэн үнээр бүртгэсэн дүн нь 202,164,327 мянган төгрөг (2024: 202,164,327 мянган төгрөг). Нэмэгдэж төлөгдсөн капитал нь гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү төлөгдсөн төлбөр юм.

Энгийн хувьцаа:

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Банкны эрх бүхий зөвшөөрөгдсөн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ нэг бүр нь 250 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй (2024: нэг бүр нь 250 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй), нийт 1,150,000,000 ширхэг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 900,000,000 ширхэг) энгийн хувьцаанаас бүрдэнэ.

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар нийт гаргасан энгийн хувьцаа 808,657,306 ширхэг. Бүх гаргасан энгийн хувьцаа нь ногдол ашиг, саналын эрх болон буцаан олголттой холбоотой тэнцүү эрхтэй байна.

2025 онд Банк шинэ хувьцаа гаргаагүй (2024: Хувьцаа гаргаагүй).

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хувьцаа эзэмшигчдийн хувийг дор харуулав:

Хувьцаа эзэмшигч	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
	Хувиар (%)	Хувиар (%)
Голомт Файнэншил Групп ХХК	79.77%	77.20%
Свисс Мо Инвестмент Эй Жи	5.21%	5.21%
Бодь Интернэшнл ХХК	3.42%	3.42%
Голомт Инвестмент Лимитед ХХК	0.00%	2.57%
Олон нийт	11.60%	11.60%
Нийт	100%	100%

2025 оны 12 дугаар сарын 12-ны өдөр Голомт Файнэншил Групп ХХК нь Голомт Инвестмент Лимитед ХХК-ийн 20,782,492 ширхэг хувьцааг худалдан авсан. Хувьцааны төлбөрийг худалдан авах үед бүрэн төлсөн.

Энэхүү хэлцлийг Монголбанк 2025 оны 12 дугаар сарын 12-ны өдөр зөвшөөрсөн бөгөөд энэхүү зөвшөөрөлт нь хувьцаа худалдан авах ажиллагааг албан ёсоор баталгаажуулах зохицуулалтын шаардлага юм.

26 Хүүгийн орлого ба зардал

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого		
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	1,199,343,707	913,259,047
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	159,555,793	155,072,844
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	8,412,641	12,287,336
Монголбанкинд байршуулсан бэлэн мөнгө	12,640,139	16,093,423
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн үнэт цаас	798,965	364,875
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх урвуу репо хэлцэл	1,942,218	2,153,270
Нийт үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлого	1,382,693,463	1,099,230,795
Бусад адилтгах орлого		
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	27,009,235	28,172,705
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаас	65,892,918	35,785,550
Нийт бусад адилтгах орлого	92,902,153	63,958,255
Нийт хүүгийн орлого	1,475,595,616	1,163,189,050
Хүүгийн зардал		
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж	(597,444,250)	(426,993,298)
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	(182,040,777)	(79,491,665)
Зээлийн бусад эх үүсвэр	(66,312,692)	(66,320,654)
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	(5,858,821)	(3,668,666)
Репо хэлцэл	(17,656,703)	(18,785,592)
Нийт хүүгийн зардал	(869,313,243)	(595,259,875)
Бусад адилтгах зардал		
Түрээсийн зардал	(5,046,697)	(3,308,598)
Нийт бусад адилтгах зардал	(5,046,697)	(3,308,598)
Нийт хүүгийн болон бусад адилтгах зардал	(874,359,940)	(598,568,473)
Цэвэр хүүгийн орлого	601,235,676	564,620,577

2024 оны 4 дүгээр сарын 30-ны өдрийн Монголбанкны тушаалаар заавал байлгах нөөцийн урамшууллыг зогсоосонтой холбоотой бэлэн мөнгө болон төв банкинд байршуулсан хүүгийн орлого буурсан.

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны хүүгийн орлогын өсөлт нь зээлийн хүү болон зээл олголт нэмэгдсэнтэй холбоотой.

Харилцагчдад олгосон үнэ цэнэ буурсан зээлээс хүлээн зөвшөөрсөн хүүгийн орлого 23,504,403 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 31,017,118 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 Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартуудын дагуу буцааж төлөгдөхгүй гэж үзсэн зээлийн хүүгийн орлогыг 2025 болон 2024 оны ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрөөгүй.

27 Хураамж, шимтгэлийн орлого ба зардал

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025	2024
Хураамж, шимтгэлийн орлого		
Карттай холбоотой шимтгэл, хураамж	81,778,750	69,768,970
Гуйвуулгын ба бусад үйлчилгээний хураамж	32,196,869	31,097,489
Баталгаа болон бусад баримтны үнэ, шимтгэл, хураамж	10,517,532	9,779,967
Дансны үйлчилгээний шимтгэл, хураамж	5,766,897	5,429,434
Брокерийн болон бусад үйлчилгээний хураамж	12,914,385	9,345,843
Нийт хураамж, шимтгэлийн орлого	143,174,433	125,421,703
Хураамж, шимтгэлийн зардал		
Картын гүйлгээний зардал	(75,042,471)	(60,774,877)
Банкны үйлчилгээний зардал	(16,671,834)	(15,621,754)
Онлайн гүйлгээний зардал	(3,469,364)	(2,627,662)
Брокерийн болон бусад үйлчилгээний зардал	(489,376)	(580,866)
Нийт хураамж, шимтгэлийн зардал	(95,673,045)	(79,605,159)
Хураамж, шимтгэлийн цэвэр орлого	47,501,388	45,816,544

28 Бусад үйл ажиллагааны орлого

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	2025	2024
Түрээсийн орлого	1,998,581	2,961,359
Бусад орлого	8,010,615	53,816
Нийт бусад үйл ажиллагааны орлого	10,009,196	3,015,175

29 Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардал

Мянган төгрөгөөр	Тод- руулга	2025	2024
Ажилчдын зардал		138,179,239	117,286,050
Мэдээлэл, зөвлөх үйлчилгээ болон бусад мэргэжлийн үйлчилгээний зардал		54,603,373	52,114,025
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	16	24,775,221	25,589,254
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн элэгдлийн зардал	17	12,536,430	9,166,463
Зар сурталчилгаа, маркетингийн үйлчилгээ		11,233,131	6,985,322
Программ хангамж болон биет бус хөрөнгийн хорогдуулалт	15	9,675,912	8,824,542
Харилцагч татах зардал		8,506,676	7,080,350
Бичиг хэргийн зардал		5,476,716	4,376,104
Хандив		4,837,452	1,154,952
Харилцаа, холбооны зардал		4,726,674	3,903,063
Зээлийн төлбөр цуглуулалтын зардал		4,371,206	3,408,274
Харуул хамгаалалтын зардал		3,881,444	3,075,518
Оффис цэвэрлэгээний зардал		3,577,376	2,875,179
Ашиглалтын зардал		3,065,631	2,188,458
Орлогын албан татвараас бусад татварын зардал		2,953,543	2,401,236
Тээврийн зардал		2,922,424	2,284,200
Томилолтын зардал		2,362,739	2,099,649
Сайн дурын болон зайлшгүй даатгалын зардал		1,780,476	1,392,516
Үзвэр, үйлчилгээний зардал		1,727,024	2,230,711
Богино хугацаат түрээсийн зардал	17	832,728	1,296,672
Бусад зардал		11,233,075	10,933,287
Нийт удирдлагын болон бусад үйл ажиллагааны зардал		313,258,490	270,665,825

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Ажилчдын зардал дараахаас бүрдэнэ:		
Цалин хөлс, урамшуулал	121,581,602	103,155,841
Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэл	13,512,614	11,335,116
Ажилчдын тэтгэмж	2,313,737	1,549,000
Тэтгэврийн сан	-	612,476
Ажилчдын сургалт	771,286	633,617
Нийт ажилчдын зардал	138,179,239	117,286,050

Ажилчдын зардлын томоохон өсөлт нь цалин болон урамшуулал нэмэгдсэнтэй холбоотой.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болгосон тайлант жилийн хугацаанд Банк нь санхүүгийн тайлангийн аудитын үйлчилгээтэй холбоотойгоор 971,014 мянган төгрөгийн (2024 онд: 901,233 мянган төгрөг) төлбөр бүртгэсэн. 2025 онд бусад баталгаажуулах үйлчилгээ болон аудитын бус үйлчилгээний нэмэлт төлбөр гараагүй (2024 онд: 397,650 мянган төгрөг).

30 Бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулсны олз	544,130	346,979
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз	-	8,048,317
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө худалдан борлуулсны олз/(гарз)	9,131,865	(2,118,252)
Нийт бусад олз/(гарз), цэвэр дүнгээр	9,675,995	6,277,044

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө худалдан борлуулсны гарзтай холбоотой мэдээллийг Тодруулга 18-аас харна уу.

31 Орлогын албан татвар

(а) Орлогын албан татварын зардлын бүрэлдэхүүн / (орлого)

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

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Тайлант жилийн орлогын албан татвар	48,258,215	92,128,095
Хойшлогдсон орлогын татвар	25,478,448	34,199,676
Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал	73,736,663	126,327,771

(б) 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 (2024: 6 тэрбум төгрөг) хүртэлх татвар ногдох орлогоос 10 хувийн, 6 тэрбум төгрөг (2024: 6 тэрбум төгрөг)-өөс давсан дүнгээс 25 хувь (2024: 25 хувь)-ийн орлогын албан татвар төлдөг.

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Татварын өмнөх ашиг	404,162,034	545,081,453
Хуулиар заасан хувиар тооцсон татварын зардал (2025: 25%; 2024: 25%)	101,040,508	136,270,363
Татварын зорилгоор татвар ногдохгүй орлого, татвараас хасагдахгүй зардлын татварын нөлөө:		
- Бага хувиар татвар ногдуулах орлогын нөлөө	(900,000)	(900,000)
- Татвараас чөлөөлөгдөх орлого	(15,325,000)	(11,201,048)
- Олон төрлийн хувь хэмжээгээр татвар ногдуулсны орлого	(4,043,424)	(646,097)
- Хасагдахгүй зардал	2,231,924	3,448,440
- Хүлээн зөвшөөрөөгүй хойшлогдсон татварын хөрөнгө	(4,444,893)	-
Татварын хөнгөлөлтийн нөлөө	(4,822,452)	(643,887)
Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал	73,736,663	126,327,771

(в) Түр зөрүүгийн нөлөөгөөр тодорхойлогдсон хойшлогдсон татвар

СТОУС Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Стандартууд 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.

31 Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

2025 онд 25%-аар татвар ногдуулдаг түр зөрүүний өөрчлөлтөөс үүдэлтэй татварын нөлөөний дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 01 сарын 01	Ашиг, алдагдалд бүртгэсэн	Бусад дэлгэрэнгүй орлогод шууд бүртгэсэн	Өөрийн хөрөнгөд бүртгэсэн	2025 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	5,568,370	(4,929,778)	-	-	638,592
Барилга байгууламжийн үнэ цэнийн бууралт	5,249,096	(348,180)	-	-	4,900,916
Зээл ба урьдчилгаатай холбоотой анхны болон тохируулгын алдагдал	(189,073)	(404,816)	-	-	(593,889)
Урьдчилж төлсөн орлого – зээл олголтын шимтгэл	7,303,602	(325,526)	-	-	6,978,076
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	8,916,427	1,600,947	-	-	10,517,374
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(3,180,974)	-	(1,868,726)	-	(5,049,700)
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(3,718)	-	(6,266)	-	(9,984)
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлийн алдагдлын сан	474,144	134,336	-	-	608,480
Хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны зээлийн алдагдлын сан	2,440,491	(563,952)	-	-	1,876,539
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(42,404,247)	(21,265,200)	-	-	(63,669,447)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа - 90 хоногоос дээш хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого	(8,066,498)	2,136,209	-	-	(5,930,289)
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(3,406,392)	(2,218,495)	-	-	(5,624,887)
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нөөц	(4,967,227)	-	-	142,110	(4,825,117)
Бусад	(1,515,733)	706,005	-	-	(809,728)
Нийт хойшлогдсон татварын цэвэр хөрөнгө/(өр төлбөр)	(33,781,732)	(25,478,450)	(1,874,992)	142,110	(60,993,064)

31 Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

2024 онд 25%-аар татвар ногдуулдаг түр зөрүүний өөрчлөлтөөс үүдэлтэй татварын нөлөөний дэлгэрэнгүйг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 01 сарын 01	Ашиг, алдагдалд бүртгэсэн	Бусад дэлгэрэнгүй орлогод шууд бүртгэсэн	Өөрийн хөрөнгөд бүртгэсэн	2024 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	18,454,062	(12,885,692)	-	-	5,568,370
Барилга байгууламжийн үнэ цэнийн бууралт	7,744,337	(2,495,241)	-	-	5,249,096
Зээл ба урьдчилгаатай холбоотой анхны болон тохируулгын алдагдал	(29,749)	(159,324)	-	-	(189,073)
Урьдчилж төлсөн орлого – зээл олголтын шимтгэл	5,172,966	2,130,636	-	-	7,303,602
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	5,933,101	2,983,326	-	-	8,916,427
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(1,653,541)	-	(1,527,433)	-	(3,180,974)
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	-	-	(3,718)	-	(3,718)
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгийн зээлийн алдагдлын сан	602,137	(127,993)	-	-	474,144
Хорогдуулсан өртөг болон бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны зээлийн алдагдлын сан	1,922,738	517,753	-	-	2,440,491
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(15,918,131)	(26,486,116)	-	-	(42,404,247)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа - 90 хоногоос дээш хугацаа хэтрэлттэй зээлийн хүүгийн орлого	(10,222,900)	2,156,402	-	-	(8,066,498)
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх үнэт цаасны бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	(3,675,677)	269,285	-	-	(3,406,392)
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нөөц	-	-	(3,420,606)	(1,546,621)	(4,967,227)
Бусад	(1,413,021)	(102,712)	-	-	(1,515,733)
Нийт хойшлогдсон татварын цэвэр хөрөнгө/(өр төлбөр)	6,916,322	(34,199,676)	(4,951,757)	(1,546,621)	(33,781,732)

32 Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад дэлгэрэнгүй орлого

Өмчийн бүрэлдэхүүн хэсэг дэх бусад дэлгэрэнгүй орлогын задаргааг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
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/(гарз)	10,365,697	4,130,023
- Худалдан борлуулснаас ашиг, алдагдалд дахин ангилагдсан (олз)/гарз	(2,890,793)	1,979,705
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	(1,868,726)	(1,527,433)
<i>Ирээдүйд ашиг, алдагдалд ангилагдахгүй зүйлс:</i>		
Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалтаас үүссэн олз		
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээ	25,064	14,872
Дэлгэрэнгүй орлогын тайланд шууд бүртгэсэн орлогын татвар	-	13,682,426
	(6,266)	(3,424,324)
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого	5,624,976	14,855,269

33 Ногдол ашиг

Мянган төгрөгөөр	2025		2024	
	Энгийн хувьцаа	Давуу эрхтэй хувьцаа	Энгийн хувьцаа	Давуу эрхтэй хувьцаа
01 сарын 01-нээрх ногдол ашгийн өглөг	-	-	-	-
Тайлант хугацаанд зарласан ногдол ашиг	80,865,731	-	72,779,158	-
Тайлант хугацаанд төлсөн ногдол ашиг	(80,865,731)	-	(72,779,158)	-
12 сарын 31-нээрх ногдол ашгийн өглөг	-	-	-	-
Нэгж хувьцааны ногдол ашиг	40.0%	-	36.0%	-

34 Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг

Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашгийг тухайн жилийн хугацаанд гаргасан энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоонд хувааж тооцсон (халаасны хувьцаа ороогүй). Нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашгийг одоо ажиллаж байгаа ажилчдад олгосон хувьцааны опционоор цэвэршүүлж тооцсон. Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн болон хорогдуулсан ашгийг харуулав:

Мянган төгрөгөөр /Нэгж хувьцаанд ногдох ашгаас бусад /	2025	2024
Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн тайлант хугацааны ашиг	330,425,371	418,753,682
Хасах: Давуу эрхтэй хувьцааны ногдол ашиг	-	-
Банкны энгийн хувьцаа эзэмшигчдэд хамаарах жилийн ашиг	330,425,371	418,753,682
Гаргасан энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоо (мянгачилсан)	808,657	808,657
Хорогдуулалтын нөлөө:		
Хувьцааны опцион	-	-
Хорогдуулалтын нөлөөнд тохируулсан энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоо (мянган)	808,657	808,657
Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашиг	408.61	517.84
Нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашиг	408.61	517.84

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:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр				
	Бусад зээлийн эх үүсвэр	Репо хэлцэл	Түрээсийн өр төлбөр	Банкнаас гаргасан үнэт цаас	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,253,875,383	1,540,353,861	25,396,842	1,369,878,337	4,189,504,423
<i>Мөнгөн гүйлгээ</i>					
Орох мөнгөн урсгал	894,651,647	8,019,984,245	-	551,196,526	9,465,832,418
Гарах мөнгөн урсгал	(648,848,370)	(7,156,623,404)	(19,361,342)	(73,084,879)	(7,897,917,995)
Төлөгдсөн хүү	(58,882,285)	(19,802,575)	(5,046,696)	(180,762,931)	(264,494,487)
<i>Мөнгөн бус гүйлгээ</i>					
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	(281,464,300)	-	-	-	(281,464,300)
Шинэ түрээс	-	-	29,402,625	-	29,402,625
Хуримтлагдсан хүү	56,887,357	17,656,704	5,046,696	171,900,710	251,491,467
Гүйлгээний зардлын хорогдуулалт	9,425,335	-	-	10,140,067	19,565,402
Бусад мөнгөн бус хөдөлгөөн	-	-	-	(1,014,421)	(1,014,421)
Гадаад валютын ханшийн тохируулга	36,906,289	5,725,418	-	63,681,629	106,313,336
2025 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,262,551,056	2,407,294,249	35,438,125	1,911,935,038	5,617,218,468
<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр				
	Бусад зээлийн эх үүсвэр	Репо хэлцэл	Түрээсийн өр төлбөр	Банкнаас гаргасан үнэт цаас	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,410,928,722	711,674,163	17,390,429	-	2,139,993,314
<i>Мөнгөн гүйлгээ</i>					
Орох мөнгөн урсгал	1,276,322,604	4,683,254,696	-	1,337,438,060	7,297,015,360
Гарах мөнгөн урсгал	(1,323,379,686)	(3,853,776,334)	(13,016,781)	-	(5,190,172,801)
Төлөгдсөн хүү	(58,962,695)	(21,294,608)	(3,308,598)	(58,541,416)	(142,107,317)
<i>Мөнгөн бус гүйлгээ</i>					
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	(114,868,400)	-	-	-	(114,868,400)
Шинэ түрээс	-	-	21,023,194	-	21,023,194
Хуримтлагдсан хүү	53,538,329	18,785,592	3,308,598	72,802,207	148,434,726
Гүйлгээний зардлын хорогдуулалт	11,385,361	-	-	5,741,585	17,126,946
Гадаад валютын ханшийн тохируулга	(1,088,852)	1,710,352	-	12,437,901	13,059,400
2024 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн өр төлбөр	1,253,875,383	1,540,353,861	25,396,842	1,369,878,337	4,189,504,423

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.

Банк үйл ажиллагаагаа Монгол Улсад явуулдаг тул газарзүйн сегментийн талаар нэмэлт мэдээлэл байхгүй. Гадаад харилцагч болон хамтрагч байгууллагуудтай хийсэн гүйлгээний орлого нь 2025 болон 2024 онд Банкны нийт орлогын 10% ба түүнээс дээш хувийг эзлээгүй байна.

(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)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн тайлагнах сегментийн мэдээллийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,551,587,692	2,146,935,307	3,467,655,565	-	8,166,178,564
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	3,720,555,472	2,146,207,383	4,921,513,128	26,539,951	10,814,815,934
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	464,445,850	-	-	3,271,435,228	3,735,881,078
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	66,699,813	34,744,973	-	832,593	102,277,379
Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн болон бусад адилтгах орлого	359,938,189	302,745,809	571,097,815	241,813,803	1,475,595,616
Хүүгийн болон бусад адилтгах зардал	(171,409,088)	(50,685,507)	(382,721,177)	(269,544,168)	(874,359,940)
Дотоод үнэлгээний эх үүсвэрийн хүүгийн орлого/зардал	(22,277,928)	(83,072,253)	94,326,775	11,023,406	-
Цэвэр хүүгийн орлого	166,251,173	168,988,049	282,703,413	(16,706,959)	601,235,676
Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн буцаалт/(зардал)	75,298,820	(6,604,208)	(31,621,322)	-	37,073,290
Цэвэр хүүгийн орлого/(сөрөг хүүгийн ахиуц ашиг) сангийн дараах	241,549,993	162,383,841	251,082,091	(16,706,959)	638,308,966
Хураамж, шимтгэлийн орлого	22,540,810	33,550,438	82,753,369	4,329,816	143,174,433
Хураамж, шимтгэлийн зардал	(12,416,751)	(21,108,837)	(47,465,393)	(14,682,064)	(95,673,045)
Бусад хүүгийн бус цэвэр орлого/зардал	15,794,757	24,544,108	18,479,448	(27,208,143)	31,610,170
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	(57,973,891)	(57,299,304)	(113,332,494)	(84,652,801)	(313,258,490)
Татварын өмнөх ашиг	209,494,918	142,070,246	191,517,021	(138,920,151)	404,162,034

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.

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн тайлагнах сегментийн мэдээллийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,358,319,719	1,702,426,830	3,290,634,612	-	7,351,381,161
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	3,249,695,895	1,726,045,263	4,401,101,923	-	9,376,843,081
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	334,182,706	-	-	2,576,214,321	2,910,397,027
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	69,370,606	373,638	-	70,626	69,814,870
Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31				
	Байгууллага	ЖДҮ	Иргэд	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн болон бусад адилтгах орлого	257,721,486	238,421,075	444,451,391	222,595,098	1,163,189,050
Хүүгийн болон бусад адилтгах зардал	(117,448,127)	(36,367,617)	(281,568,499)	(163,184,230)	(598,568,473)
Дотоод үнэлгээний эх үүсвэрийн хүүгийн орлого/зардал	3,529,323	(58,119,004)	86,876,414	(32,286,733)	-
Цэвэр хүүгийн орлого	143,802,682	143,934,454	249,759,306	27,124,135	564,620,577
Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн буцаалт/(зардал)	(8,322,249)	8,163,901	5,680,152	-	5,521,804
Цэвэр хүүгийн орлого/(сөрөг хүүгийн ахиуц ашиг) сангийн дараах	135,480,433	152,098,355	255,439,458	27,124,135	570,142,381
Хураамж, шимтгэлийн орлого	17,084,199	34,464,762	72,820,613	1,052,129	125,421,703
Хураамж, шимтгэлийн зардал	(10,311,560)	(19,591,026)	(48,495,031)	(1,207,542)	(79,605,159)
Бусад хүүгийн бус цэвэр орлого/зардал	28,272,971	16,836,107	18,533,598	136,145,677	199,788,353
Удирдлагын болон үйл ажиллагааны бусад зардал	(64,820,453)	(49,558,834)	(100,727,967)	(55,558,571)	(270,665,825)
Татварын өмнөх ашиг	105,705,590	134,249,364	197,570,671	107,555,828	545,081,453

37 Хөрөнгө оруулалтын болон санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө ашиглахыг шаардахгүй, мөнгөн гүйлгээний тайланд ороогүй хөрөнгө оруулалтын ажил гүйлгээ гараагүй.

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

Мянган төгрөгөөр	2025	2024
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ		
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх өрийн үнэт цаасны зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт	281,464,300	114,868,400
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээ	281,464,300	114,868,400

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага

Банкны эрсдэлийн удирдлага нь санхүүгийн эрсдэл, үйл ажиллагааны эрсдэл, комплайнсийн 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, баланстэй 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	Үнэ цэнийн бууралт	Үе шатны ангилал	Хугацаа хэтэрсэн хоног
Маш сайн	Үнэ цэнэ буураагүй	1-р үе шат	-
Сайн	Үнэ цэнэ буураагүй	2-р үе шат	-
Хангалттай	Үнэ цэнэ буурсан	3-р үе шат	-
Тусгай хяналттай	Үнэ цэнэ буурсан	3-р үе шат	90 хоногоос доош
Дефолт	Үнэ цэнэ буурсан	3-р үе шат	90 хоногоос дээш

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал (ХБЗА)-ын аргачлал. ХБЗА нь ирээдүйд хүлээж болзошгүй алдагдлын өнөөгийн үнэ цэнэ (өөрөөр хэлбэл: зээлийн үргэлжлэх хугацаанд зээл дефолт болоход жигнэсэн дундаж алдагдал юм). ХБЗА нь нэг хүчин зүйлээс шууд хамааралтай бус хэд хэдэн боломжит хувилбаруудаас хамаарч тооцоологддог. Банкны ХБЗА-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 нь тайлант хугацааны дараах эрсдэлийн хүлээгдэж буй өөрчлөлтүүд, үндсэн зээлийн болон хүүгийн эргэн төлөлт, хүлээгдэж буй хөрөнгийн бууралт зэргийг харгалзан ирээдүйд хүлээгдэж буй эрсдэлийг тооцоолдог. EAD-ийг Зээлийн хөрвүүлэх хүчин зүйл ("CCF") ашиглан тооцдог. CCF нь зээлийн дүнг балансын эрсдэлд шилжүүлэх магадлалыг харуулдаг коэффициент юм. Банкны удирдлага 12 сар болон зээлийн дуусах хүртэл хугацаагаар тооцдог.

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 зээлийн 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 ХБЗА-ын загвар боловсруулсан ба энэ нь зээлийн дуусах хугацааны турш болзошгүй бүх дефолт тохиолдлоос үүсэх алдагдал юм. 12 сарын ХБЗА нь зээлийн дуусах хүртэлх хугацааны ХБЗА-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 ХБЗА-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.

Худалдан авсан болон үнэ цэнийн бууралт ("POCI")-тай санхүүгийн хөрөнгийн хувьд ХБЗА-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) ХБЗА нь хугацааны туршид дахь ХБЗА 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.

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

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

- Зээлдэгч нь 90 хоногоос дээш хугацаагаар гэрээний төлбөрийг төлөөгүй байх

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 6 сар дараалан дефолт тодорхойлолтонд заасан нөхцөлүүдийг хангаагүй тохиолдолд дефолтоос гарч болно. 6 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. Тодруулга 3-аас дэлгэрэнгүйг үзнэ үү.

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 ХБЗА (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 ХБЗА-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.

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 ХБЗА-ын зөрүүг бүртгэдэг.

ХБЗА-ын тооцоолол нь гурван үнэлгээний аргаас бүрддэг. Үүнд: (i) тусгай үнэлгээ; (ii) багцын үнэлгээ: зээлийн багцын нэг ижил төрлийн сегментүүдийн хувьд ХБЗА-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: (i) 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 орлогод бүртгэгдсэн өрийн үнэт цаасаарх хөрөнгө оруулалт болон бусад банкнуудад байршуулсан хөрөнгүүдийн үнэлгээ хийхдээ гуравдагч байгууллагын үнэлгээг ашигладаг.

Тусгай үнэлгээний аргаарх ХБЗА-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.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

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 параметруудтэй 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.

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 хоёр боломжит аргад хувааж болно:

- Зээлийн барьцааны онцлог шинжид үндэслэсэн хэмжилт;
- Багцын түвшинд эргэн төлөлтийн статистикт үндэслэсэн хэмжилт;

Банк алдагдал хүлээх магадлалыг барьцаа хөрөнгийн шинж чанараас хамааруулан тооцоолдог. Жишээ нь, барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ, барьцаа хөрөнгө хямдруулж борлуулсан 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).

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Санхүүгийн баталгаа болон зээлийн үүрэгт тооцох ХБЗА-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 ХБЗА-ын хэмжилт. Эдгээр хөрөнгөнд ХБЗА-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 ХБЗА-ын хэмжилт. Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгөнд тооцох ХБЗА 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 банкиг сонгодог.

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	Саа1 – СА, үнэлгээгүй
Дефолт	С

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 ХБЗА-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 ХБЗА-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 ХБЗА-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 ХБЗА-ыг тооцоолохын тулд 12 сарын PD-г 1 өдөр болгон шилжүүлдэг.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Хуримтлагдсан зээлдэгчээр жиллэсэн олон улсын дундаж дефолт болох магадлал зээлжих зэрэглэлээр, 1983-2024¹

Зээлжих зэрэглэл	1 жилийн байдал	Зээлжих зэрэглэл	1 жилийн байдал
Aaa	0.00%	Ba1	0.48%
Aa1	0.00%	Ba2	0.68%
Aa2	0.00%	Ba3	1.23%
Aa3	0.04%	B1	1.73%
A1	0.05%	B2	2.72%
A2	0.04%	B3	4.15%
A3	0.06%	Caa1	3.72%
Baa1	0.09%	Caa2	6.31%
Baa2	0.15%	Caa3	15.56%
Baa3	0.25%	Ca-C	32.82%

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.

Өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтад тооцох ХБЗА-ын хэмжилт (Засгийн газрын үнэт цаас, Төв банкны үнэт цаас болон Компанийн бонд). Өрийн үнэт цаасны хөрөнгө оруулалтад тооцох ХБЗА 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 ХБЗА-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 ХБЗА-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 ХБЗА-ыг үндэслэн эрсдэлийн алдагдлыг тооцоолно.

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

¹ Эх сурвалж: Жилийн дефолт судалгаа: Компанийн дефолтын түвшин 2025 онд урт хугацааны дунджаас доогуур байна.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Дефолт болох магадлал (PD)-д өрийн үнэт цаасны ихэнхийг нь Эрх бүхий байгууллагуудаас гаргасан байдаг тул Банк Мүүди`с-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 улсын дефолт болох магадлал, 1983-2024²

Зээлжих зэрэглэл	1 жил
Aaa	0.00%
Aa	0.00%
A	0.00%
Baa	0.17%
Ba	0.39%
B	2.56%
Caa-C	14.93%

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.

Алдагдал хүлээх магадлал (LGD)-г тооцохын тулд Банк нь ЗГ-ын секторын LGD-г хэмжихдээ “Давуу эрхтэй бондын эргэн төлөлтийн Мүүди`с-ийн өгөгдөл (1983-2024)”-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 ХБЗА-ын хэмжилт. Урвуу репо хэлцлийн ХБЗА-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 ХБЗА нь материаллаг бус юм.

ХБЗА-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, Трэйдинг Экономикс зэрэг нэр хүндтэй эх сурвалжуудаас авч ашигладаг.

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.

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.

² Эх сурвалж: Улсын дефолт болон Эргэн төлөгдөх түвшин, 1983-2024.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Уур амьсгалын өөрчлөлтийн эрсдэлийн удирдлага: Голомт Банк нь уур амьсгалын өөрчлөлтийн эрсдэлийн ач холбогдлыг ухамсарлан, эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоонд биет болон шилжилтийн эрсдэлийг тодорхойлон тусгаж, нөлөөллийг тооцоолох нь чухал хэмээн үзэж байна. Иймээс, Банк нь уур амьсгалын өөрчлөлтийн эрсдэлийг нийт банкны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоонд оруулж шинээр батлагдаад буй СТОУС ТБ1 болон ТБ2 стандартуудыг мөрдөх, тайлагнахаар төлөвлөн ажиллаж байна. Биет болон шилжилтийн эрсдэлийн хүчин зүйлс нь Голомт Банкны багцын бүтэц, эдийн засгийн салбар, газарзүйн байршил, бизнесийн үйл ажиллагаа болон бусад нөхцөлөөс хамаарч өөр өөр байна.

Биет эрсдэл: Биет эрсдэлүүд нь цаг уурын өөрчлөлтөөс үүдэлтэй бөгөөд үер, зуд зэрэг цаг агаарын эрс тэс үзэгдлийн давтамж нэмэгдэх үйл явдлаас үүдэлтэй байж болно. Уур амьсгалын хэв маягийн урт хугацааны өөрчлөлтөөс үүдэлтэй, ялангуяа тогтвортой өндөр температурын нөлөөгөөр дундаж температур өсөх, цаг агаарын эрс тэс үзэгдлүүд илүү хүчтэй болох нь биет эрсдэлийг мөн бий болгож болно.

Шилжилтийн эрсдэл: Шилжилтийн эрсдэл нь нүүрсхүчлийн хий бага эдийн засагт шилжихээс үүдэлтэй. Энэ нь цаг уурын өөрчлөлт, түүнтэй холбоотой нөлөөлөлд дасан зохицохын тулд бодлого, зохицуулалт, хууль эрх зүйн чухал өөрчлөлт, түүнчлэн технологи, зах зээлийн хувьсал зэрэгт захирагдах асуудал юм.

Бид уур амьсгалын өөрчлөлтийн эрсдэлийн нөлөөг стратегийн, санхүүгийн болон санхүүгийн бус шийдвэр гаргахад хэрхэн нөлөөлж болох сценари шинжилгээг зээлдэгчийн эдийн засгийн салбар, сегмент, хугацааны ялгаатай түвшинд харгалзан тооцоолсон. Ингэхдээ, үерийн эрсдэлийн нөлөөг зээлийн барьцаа хөрөнгийн үнэлгээнд үзүүлэх сөрөг нөлөөгөөр тооцсон бол ган, зудын эрсдэлийн хувьд зээлдэгчийн үйл ажиллагаа явуулдаг эдийн засгийн сектороор дамжуулан нөлөөлүүлэв. Шилжилтийн эрсдэлийн хувьд Монголбанкны Уур амьсгалын сценари шинжилгээний арга зүйн дагуу Санхүүгийн системийг ногооруулах сүлжээ (NGFS)-нээс гаргасан ирээдүйн 3 сценарит харгалзан тооцоолол хийв.

Зээлийн дуусах хугацаагаар зээлийн багцын бүтцийг харвал багцын дийлэнх хэсэг нь уур амьсгалын эрсдэл тохиолдох давтамжаас богино хугацаанд байгаа тул Банкнаас үнэ цэнэ бууралтын тооцоололд залруулга хийгээгүй ба 2026 оноос залруулгад тусгахаар төлөвлөж байна.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийг цэвэр дүнгээр илэрхийлэх. Доорхи хүснэгтээр (i) Банкны санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр илэрхийлсэн, (ii) санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр илэрхийлсэн эсэхээс үл хамааран заавал цэвэр дүнгээр нь тайлагнах шаардлага бүхий мастер гэрээтэй эсвэл ижил төрлийн гэрээний дагуу хийгдсэн санхүүгийн хэрэглүүрийг толилуулан харуулав.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар цэвэршүүлэх боломжтой санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг харуулав:

	Хүлээн зөвшөөрсөн санхүүгийн хэрэглүүрийн нийт дүн	Санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн нийт санхүүгийн хэрэглүүрийн дүн	Санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээрээ илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хэрэглүүр	Санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр илэрхийлээгүй холбогдох дүнгүүд		Цэвэр дүн
				Санхүүгийн хэрэглүүр (мөнгөн бус барьцаа)	Барьцаанд байршуулсан мөнгөн хөрөнгө	
<i>Мянган төгрөгөөр</i>						
Хөрөнгө						
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	260,415,143	-	260,415,143	-	-	260,415,143
Урвуу репо хэлцэл	41,496,584	-	41,496,584	(41,496,584)	-	-
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	301,911,727	-	301,911,727	(41,496,584)	-	260,415,143
Өр төлбөр						
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	(24,854,014)	-	(24,854,014)	-	-	(24,854,014)
РЕПО хэлцэл	(2,407,294,249)	-	(2,407,294,249)	2,407,294,249	-	-
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	(2,432,148,263)	-	(2,432,148,263)	2,407,294,249	-	(24,854,014)

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар цэвэршүүлэх боломжтой санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг харуулав:

	Хүлээн зөвшөөрсөн санхүүгийн хэрэглүүрийн нийт дүн	Санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн нийт санхүүгийн хэрэглүүрийн дүн	Санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээрээ илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хэрэглүүр	Санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр илэрхийлээгүй холбогдох дүнгүүд		Цэвэр дүн
				Санхүүгийн хэрэглүүр (мөнгөн бус барьцаа)	Барьцаанд байршуулсан мөнгөн хөрөнгө	
Мянган төгрөгөөр						
Хөрөнгө						
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	235,679,985	-	235,679,985	-	-	235,679,985
Урвуу репо хэлцэл	55,710,082	-	55,710,082	(55,710,082)	-	-
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	291,390,067	-	291,390,067	(55,710,082)	-	235,679,985
Өр төлбөр						
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	(904,691)	-	(904,691)	-	-	(904,691)
РЕПО хэлцэл	(1,540,353,861)	-	(1,540,353,861)	1,540,353,861	-	-
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	(1,541,258,552)	-	(1,541,258,552)	1,540,353,861	-	(904,691)

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Зах зээлийн эрсдэл. Банк нь зах зээлийн эрсдэлд өртөх боломжтой хөрөнгүүдийг эзэмшдэг. Зах зээлийн эрсдэлд (а) валютын ханш, (б) хүүгийн 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)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх 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 Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	2,559,777,027	175,043,643	20,774,473	425,480,667	3,181,075,810
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	458,505,536	304,685,232	-	-	763,190,768
Урвуу Репо хэлцэл	9,941,190	31,555,394	-	-	41,496,584
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	316,478,068	1,013,651,022	77,304,704	435,741,410	1,843,175,204
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө	2,729,601,437	1,005,242,767	-	1,036,874	3,735,881,078
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	7,709,066,004	444,757,978	5,914,886	6,439,696	8,166,178,564
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	22,073,159	1,930,401	226,814	88,088	24,318,462
Нийт санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө	13,805,442,421	2,976,866,437	104,220,877	868,786,735	17,755,316,470
Санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр					
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	218,099,894	579,503,544	12,304,500	1,994,237	811,902,175
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	7,734,867,870	2,570,459,829	84,910,911	424,577,324	10,814,815,934
- Харилцах	2,670,744,951	1,478,214,436	51,007,088	399,255,115	4,599,221,590
- Хугацаагүй хадгаламж	470,612,678	143,277,235	10,999,715	12,319,367	637,208,995
- Хугацаатай хадгаламж	4,593,510,241	948,968,158	22,904,108	13,002,842	5,578,385,349
Зээлийн бусад эх үүсвэр	305,533,139	936,580,595	6,680,431	13,756,891	1,262,551,056
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	(14,818,894)	1,584,066,335	-	342,687,597	1,911,935,038
Репо хэлцэл	2,008,022,612	399,271,637	-	-	2,407,294,249
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	105,748,386	26,441,110	264,096	272,208	132,725,800
Нийт санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр	10,357,453,007	6,096,323,050	104,159,938	783,288,257	17,341,224,252
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	(3,143,423,227)	3,479,497,438	-	(100,513,082)	235,561,129
Балансын цэвэр позиц	304,566,187	360,040,825	60,939	(15,014,604)	649,653,347

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2024 оны 12 дугаар 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 Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	1,644,624,650	463,233,586	134,054,395	289,377,699	2,531,290,330
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	320,776,704	246,130,090	-	-	566,906,794
Урвуу Репо хэлцэл	55,710,082	-	-	-	55,710,082
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	168,061,200	739,563,096	51,966,861	118,361,774	1,077,952,931
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө	2,087,960,304	821,945,290	-	491,433	2,910,397,027
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	6,723,431,320	622,597,389	2,041,055	3,311,397	7,351,381,161
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	26,367,788	1,379,908	80,528	257,842	28,086,066
Нийт санхүүгийн мөнгөн хөрөнгө	11,026,932,048	2,894,849,359	188,142,839	411,800,145	14,521,724,391
Санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр					
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	120,227,581	190,452,444	99,222,118	33,372,517	443,274,660
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	6,497,319,995	2,486,287,930	93,465,873	299,769,283	9,376,843,081
- Харилцах	2,380,645,648	1,654,276,776	58,322,298	263,908,177	4,357,152,899
- Хугацаагүй хадгаламж	446,091,122	148,012,327	11,253,502	15,638,524	620,995,475
- Хугацаатай хадгаламж	3,670,583,225	683,998,827	23,890,073	20,222,582	4,398,694,707
Зээлийн бусад эх үүсвэр	384,637,263	863,185,967	6,050,945	1,208	1,253,875,383
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	(12,723,186)	1,382,601,523	-	-	1,369,878,337
Репо хэлцэл	1,402,962,803	137,391,058	-	-	1,540,353,861
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	69,203,540	14,304,806	239,859	1,502,718	85,250,923
Нийт санхүүгийн мөнгөн өр төлбөр	8,461,627,996	5,074,223,728	198,978,795	334,645,726	14,069,476,245
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр*	(2,138,477,005)	2,455,858,786	6,778,450	(89,384,937)	234,775,294
Балансын цэвэр позиц	426,827,047	276,484,417	(4,057,506)	(12,230,518)	687,023,440

*Санхүүгийн тайлангийн чанар, ойлгомжтой байдлыг сайжруулахын тулд Банк эдгээр мөрийн зүйлсийг дахин тодруулсан.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Ам.доллар 15%-аар чангарахад (2024: 15%-аар чангарахад)	54,006,124	41,472,663
Ам.доллар 15%-аар сулрахад (2024: 15%-аар сулрахад)	(54,006,124)	(41,472,663)
Евро 15%-аар чангарахад (2024: 15%-аар чангарахад)	9,141	(608,626)
Евро 15%-аар сулрахад (2024: 15%-аар сулрахад)	(9,141)	608,626
Бусад валют 15%-аар чангарахад (2024: 15%-аар чангарахад)	(2,252,191)	(1,834,578)
Бусад валют 15%-аар сулрахад (2024: 15%-аар сулрахад)	2,252,191	1,834,578

Хүүний түвшний эрсдэл. Банкны санхүүгийн байдал, мөнгөн гүйлгээ нь зах зээлийн хүүгийн 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 хүүгийн эрсдэлийн удирдлагын үндсэн зорилго нь хүүгийн түвшний эрсдэлийн нөлөөллийг хязгаарлаж, хүүгийн 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 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ны өдрийн байдлаар хүүгийн түвшин 10%-аар их/(бага) (2024: 10%-аар их/бага) байсан тохиолдолд тухайн жилийн ашиг алдагдал, өөрийн хөрөнгө нь 75,193,073 мянган төгрөг (2024: 73,787,157 мянган төгрөг)-өөр их/(бага) байх байсан. Үүний үндсэн шалтгаан нь 2025 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. 2025 оны дундаж үлдэгдлийн хувьд бусад бүх хувьсагчийг тогтмол байна гэж үзвэл хүүгийн түвшин 10%-аар их/(бага) байсан тохиолдолд 2025 оны санхүүгийн үр дүн 74,490,115 мянган төгрөгөөр их/(бага) (2024: 65,806,651 мянган төгрөгөөр их (бага)) байх байсан.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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:

Мянган төгрөгөөр	Хугацаагүй болон 1-ээс бага сар	1 – 6 сар	6 – 12 сар	12 сараас – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
2025 оны 12 сарын 31						
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	7,946,068,718	1,097,092,579	780,680,141	5,863,581,959	2,430,585,595	18,118,008,992
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	(4,646,720,403)	(3,136,122,777)	(3,087,755,076)	(3,679,738,418)	(2,815,741,592)	(17,366,078,266)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх хүүгийн мэдрэмтгий байдлын цэвэр зөрүү						
	3,299,348,315	(2,039,030,198)	(2,307,074,935)	2,183,843,541	(385,155,997)	751,930,726
2024 оны 12 сарын 31						
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	5,892,645,377	1,228,491,426	747,608,771	4,754,469,480	2,115,299,765	14,738,514,819
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	(3,258,745,375)	(2,855,941,564)	(2,257,923,466)	(2,945,281,640)	(2,682,751,207)	(14,000,643,252)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх хүүгийн мэдрэмтгий байдлын цэвэр зөрүү						
	2,633,900,002	(1,627,450,138)	(1,510,314,695)	1,809,187,840	(567,451,442)	737,871,567

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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	2025 оны 12 сарын 31				2024 оны 12 сарын 31			
	Төгрөг	Ам.дол	Евро	Бусад	Төгрөг	Ам.дол	Евро	Бусад
Хөрөнгө								
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	12.1%	1.3%	1.1%	0.5%	10.0%	1.5%	1.6%	0.4%
Урвуу РЕПО хэлцэл	12.0%	5.8%	0.0%	0.0%	10.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	15.8%	9.1%	9.1%	9.1%	15.5%	9.4%	9.1%	10.7%
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	11.9%	6.6%	0.0%	2.3%	10.1%	6.2%	0.0%	3.3%
Өр төлбөр								
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	12.2%	3.5%	0.0%	0.0%	10.0%	4.2%	2.0%	1.9%
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж								
- Харилцах данс	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
- Хугацаагүй хадгаламж	6.4%	1.4%	0.7%	0.7%	6.3%	1.5%	0.8%	1.0%
- Хугацаатай хадгаламж	12.7%	4.0%	1.4%	1.7%	12.7%	3.6%	1.4%	1.7%
РЕПО хэлцэл	14.0%	6.5%	0.0%	0.0%	11.9%	8.4%	0.0%	0.0%
Зээлийн бусад эх үүсвэр	2.7%	7.1%	4.6%	5.1%	2.7%	5.1%	3.5%	0.0%
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	0.0%	10.7%	0.0%	1.9%	0.0%	11.0%	0.0%	0.0%

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 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар хэрэв тухайн үеийн өөрийн хөрөнгийн үнэ 15%, (2024: 15%)-аар бага (их) байсан тохиолдолд жилийн ашиг болон өөрийн хөрөнгө нь 10,004,972 мянган төгрөг (2024: 10,300,753 мянган төгрөг)-өөр бага (их) 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.

Бүс нутгийн төвлөрлийн эрсдэл. Банкны бараг бүх санхүүгийн хөрөнгө буюу зээлтэй холбоотой үүрэг бүхий хөрөнгүүд 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монгол Улсад байршсан тул Банк бүс нутгийн төвлөрлийн эрсдэлд өртөх магадлалгүй байна. 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар 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 эрсдэлийн 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 Нөөцийн удирдлагын газрын 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.

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

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

	2025	2024
Жилийн эцсийн төлбөрийн чадварын харьцаа	36.88%	35.42%
Тайлант жилийн дундаж	34.00%	35.30%
Хамгийн их	38.23%	45.77%
Хамгийн бага	29.00%	29.19%

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 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар 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 эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар 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	12 сараас – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	3,181,075,810	-	-	-	-	3,181,075,810
Монголбанкинд байршуулсан, заавал байлгах нөөц	763,190,768	-	-	-	-	763,190,768
Урвуу Репо хэлцэл	41,588,050	-	-	-	-	41,588,050
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	1,335,849,256	92,704,020	14,489,370	424,416,484	-	1,867,459,130
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	2,264,131,919	152,936,543	88,705,824	920,513,942	1,320,657,169	4,746,945,397
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	102,277,379	-	-	-	-	102,277,379
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	347,152,887	1,361,872,213	1,172,341,417	5,472,524,103	3,146,484,145	11,500,374,765
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	2,149,818	(76,084,089)	(95,676,424)	430,025,838	-	260,415,143
- орох урсгал	32,793,630	191,560,538	142,476,731	2,784,533,990	-	3,151,364,889
- гарах урсгал	(30,643,812)	(267,644,627)	(238,153,155)	(2,354,508,152)	-	(2,890,949,746)
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	20,482,476	163,181	3,609,609	63,196	-	24,318,462
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	8,057,898,363	1,531,591,868	1,183,469,796	7,247,543,563	4,467,141,314	22,487,644,904
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	790,777,424	22,764,526	-	-	-	813,541,950
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж						
- Харилцах	4,599,221,590	-	-	-	-	4,599,221,590
- Хугацаагүй хадгаламж	637,208,995	-	-	-	-	637,208,995
- Хугацаатай хадгаламж	933,087,412	2,466,742,182	2,289,766,354	178,317,473	776,063	5,868,689,484
Зээлийн бусад эх үүсвэр	8,090,046	128,359,108	230,510,576	1,034,427,291	35,595,432	1,436,982,453
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	86,469,748	87,522,760	2,024,871,157	-	2,198,863,665
РЕПО хэлцэл	2,009,562,423	258,850,219	-	166,121,669	-	2,434,534,311
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	2,015,844	14,142,077	1,523,404	7,172,689	-	24,854,014
- орох урсгал	(1,749,038)	(8,558,275)	(57,253,974)	(373,667,202)	-	(441,228,489)
- гарах урсгал	3,764,882	22,700,352	58,777,378	380,839,891	-	466,082,503
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	125,538,063	5,158,062	2,029,675	-	-	132,725,800
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	9,105,501,797	2,982,485,922	2,611,352,769	3,410,910,279	36,371,495	18,146,622,262
Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,635,959,816	-	-	-	-	1,635,959,816
Батлан даалт, аккредитив	962,846,695	-	-	-	-	962,846,695
Зээлийн шугамын ашиглаагүй үлдэгдэл	673,113,121	-	-	-	-	673,113,121
Цэвэр зөрүү	(2,683,563,250)	(1,450,894,054)	(1,427,882,973)	3,836,633,284	4,430,769,819	2,705,062,826
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(2,683,563,250)	(4,134,457,304)	(5,562,340,277)	(1,725,706,993)	2,705,062,826	

38 Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

2024 оны 12 дугаар 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	12 сараас – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	2,531,290,330	-	-	-	-	2,531,290,330
Монголбанкинд байршуулсан,заавал байлгах нөөц	566,906,794	-	-	-	-	566,906,794
Урвуу Репо хэлцэл	55,740,608	-	-	-	-	55,740,608
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	663,976,477	395,620,054	20,640,453	-	-	1,080,236,984
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,743,085,824	-	39,014,217	845,972,300	1,052,507,791	3,680,580,132
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	69,814,870	-	-	-	-	69,814,870
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	426,343,527	1,161,888,562	1,032,265,495	4,931,979,559	2,704,178,886	10,256,656,029
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	931,090	66,545,731	13,963,271	154,239,893	-	235,679,985
- орох урсгал	931,090	382,083,894	69,560,843	1,832,404,415	-	2,284,980,241
- гарах урсгал	-	(315,538,163)	(55,597,572)	(1,678,164,522)	-	(2,049,300,257)
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	25,169,922	2,050,460	781,583	84,101	-	28,086,066
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	6,083,259,442	1,626,104,807	1,106,665,019	5,932,275,853	3,756,686,677	18,504,991,798
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	440,482,104	3,506,308	-	-	-	443,988,412
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж						
- Харилцах	4,357,152,899	-	-	-	-	4,357,152,899
- Хугацаагүй хадгаламж	620,995,475	-	-	-	-	620,995,475
- Хугацаатай хадгаламж	681,095,237	2,145,410,450	1,652,674,157	141,793,420	2,444,743	4,623,418,007
Зээлийн бусад эх үүсвэр	1,528,205	477,816,507	5,961,360	835,739,280	39,411,275	1,360,456,627
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	74,627,044	75,863,956	1,594,996,381	-	1,745,487,381
РЕПО хэлцэл	1,381,670,857	20,560,487	2,172,311	171,201,335	-	1,575,604,990
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	677,773	192,164	34,754	-	-	904,691
- орох урсгал	-	-	(4,354,739)	-	-	(4,354,739)
- гарах урсгал	677,773	192,164	4,389,493	-	-	5,259,430
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	82,212,276	790,145	2,248,272	230	-	85,250,923
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	7,565,814,826	2,722,903,105	1,738,954,810	2,743,730,646	41,856,018	14,813,259,405
Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,533,006,061	-	-	-	-	1,533,006,061
Батлан даалт, аккредитив	694,733,899	-	-	-	-	694,733,899
Зээлийн шугамын ашиглаагүй үлдэгдэл	838,272,162	-	-	-	-	838,272,162
Цэвэр зөрүү	(3,015,561,445)	(1,096,798,298)	(632,289,791)	3,188,545,207	3,714,830,659	2,158,726,332
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	(3,015,561,445)	(4,112,359,744)	(4,744,649,534)	(1,556,104,327)	2,158,726,332	

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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. 2025 оны 12 дугаар 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	12 сараас – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	3,181,075,810	-	-	-	-	3,181,075,810
Монголбанкинд байршуулсан,заавал байлгах нөөц	763,190,768	-	-	-	-	763,190,768
Урвуу РЕПО хэлцэл	41,496,584	-	-	-	-	41,496,584
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	1,335,103,229	92,036,179	14,469,410	401,566,386	-	1,843,175,204
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	2,250,915,481	150,984,786	77,082,623	770,019,662	486,878,526	3,735,881,078
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	102,277,379	-	-	-	-	102,277,379
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	249,377,172	929,992,522	781,194,923	4,261,906,878	1,943,707,069	8,166,178,564
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	2,149,819	(76,084,089)	(95,676,424)	430,025,837	-	260,415,143
- орох урсгал	32,793,630	191,560,538	142,476,731	2,784,533,989	-	3,151,364,888
- гарах урсгал	(30,643,811)	(267,644,627)	(238,153,155)	(2,354,508,152)	-	(2,890,949,745)
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	20,482,476	163,181	3,609,609	63,196	-	24,318,462
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	7,946,068,718	1,097,092,579	780,680,141	5,863,581,959	2,430,585,595	18,118,008,992
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	789,304,534	22,597,641	-	-	-	811,902,175
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж						
- Харилцах	688,147,603	257,024,313	679,883,678	525,469,809	2,448,696,187	4,599,221,590
- Хугацаагүй хадгаламж	95,340,882	35,609,983	94,195,939	72,802,339	339,259,852	637,208,995
- Хугацаатай хадгаламж	930,279,104	2,398,997,608	2,088,580,136	159,752,437	776,064	5,578,385,349
Зээлийн бусад эх үүсвэр	8,071,760	127,699,988	221,542,244	878,227,575	27,009,489	1,262,551,056
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	18,417,100	-	1,893,517,938	-	1,911,935,038
РЕПО хэлцэл	2,008,022,613	256,476,005	-	142,795,631	-	2,407,294,249
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	2,015,844	14,142,077	1,523,404	7,172,689	-	24,854,014
- орох урсгал	(1,749,038)	(8,558,275)	(57,253,974)	(373,667,202)	-	(441,228,489)
- гарах урсгал	3,764,882	22,700,352	58,777,378	380,839,891	-	466,082,503
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	125,538,063	5,158,062	2,029,675	-	-	132,725,800
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	4,646,720,403	3,136,122,777	3,087,755,076	3,679,738,418	2,815,741,592	17,366,078,266
Цэвэр зөрүү	3,299,348,315	(2,039,030,198)	(2,307,074,935)	2,183,843,541	(385,155,997)	751,930,726
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	3,299,348,315	1,260,318,117	(1,046,756,818)	1,137,086,723	751,930,726	

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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. 2024 оны 12 дугаар 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	12 сараас – 5 жил	5-аас дээш жил	Нийт дүн
Хөрөнгө						
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	2,531,290,330	-	-	-	-	2,531,290,330
Монголбанкинд байршуулсан,заавал байлгах нөөц	566,906,794	-	-	-	-	566,906,794
Урвуу РЕПО хэлцэл	55,710,082	-	-	-	-	55,710,082
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	663,217,532	394,103,743	20,631,656	-	-	1,077,952,931
Өрийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	1,733,740,618	-	34,218,928	724,567,697	417,869,784	2,910,397,027
Өмчийн үнэт цаасанд оруулсан хөрөнгө оруулалт	69,814,870	-	-	-	-	69,814,870
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	334,553,552	765,806,506	678,013,332	3,875,577,789	1,697,429,982	7,351,381,161
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	931,090	66,545,731	13,963,271	154,239,894	-	235,679,985
- орох урсгал	931,090	382,083,894	69,560,843	1,832,404,415	-	2,284,980,242
- гарах урсгал	-	(315,538,163)	(55,597,572)	(1,678,164,522)	-	(2,049,300,257)
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	25,169,922	2,050,460	781,583	84,101	-	28,086,066
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	5,981,334,790	1,228,506,440	747,608,770	4,754,469,480	2,115,299,766	14,827,219,246
Өр төлбөр						
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	439,797,881	3,476,779	-	-	-	443,274,660
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж						
- Харилцах	651,928,651	243,496,472	644,099,676	497,813,001	2,319,815,099	4,357,152,899
- Хугацаагүй хадгаламж	92,914,972	34,703,902	91,799,162	70,949,914	330,627,525	620,995,475
- Хугацаатай хадгаламж	678,729,528	2,079,388,531	1,512,320,307	125,811,598	2,444,743	4,398,694,707
Зээлийн бусад эх үүсвэр	1,527,026	473,497,401	5,477,489	743,509,628	29,863,839	1,253,875,383
Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	-	-	1,369,878,337	-	1,369,878,337
РЕПО хэлцэл	1,380,692,037	20,396,170	1,946,721	137,318,933	-	1,540,353,861
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	677,773	192,164	34,754	-	-	904,691
- орох урсгал	-	-	(4,354,739)	-	-	(4,354,739)
- гарах урсгал	677,773	192,164	4,389,493	-	-	5,259,430
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	82,212,276	790,145	2,248,272	230	-	85,250,923
Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,328,480,144	2,855,941,564	2,257,926,381	2,945,281,641	2,682,751,206	14,070,380,936
Цэвэр зөрүү	2,652,854,646	(1,627,435,124)	(1,510,317,611)	1,809,187,839	(567,451,440)	756,838,310
Хуримтлагдсан цэвэр зөрүү	2,652,854,646	1,025,419,522	(484,898,089)	1,324,289,750	756,838,310	

38 Санхүүгийн эрсдэлийн 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 дансууд 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.

Энэхүү шилжилт нь банкны дотоод систем, үйл ажиллагаа, эрсдэлийн удирдлага болон үнэлгээний загвар болоод холбоотой татвар болон бүртгэлийн үйл ажиллагаанд өөрчлөлт оруулсан. Банк өөрчлөлтийн үйл явцтай холбоотой зах зээлд үүсэж буй нөхцөл байдлыг хянаж тэдгээрийн банкны хөрөнгө, өр төлбөрт тодорхойлогдоогүй нөхцөл байдал эсвэл шилжилтээс үүдэлтэй аливаа эрсдэл үүсэх нөлөөллийн түвшин хянаж ажилласан.

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.

Нэмж дурдахад жишиг хүүгийн шинэчлэлийн хүрээнд өнгөрсөн санхүүгийн жилийн хугацаанд дараах ач холбогдол бүхий арга хэмжээг авч ажилласан:

- Шилжилттэй холбоотой бүх своп хэлцлийн бодит үнэ цэнийг үнэлгээг жишиг хүүгийн аргаар үнэлж ажилласан.

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 дагуу нийт өөрийн хөрөнгө болон нийт активыг эрсдэлийн шинж чанараар тохируулсан дүнд суурилсан эрсдэлээр жинлэсэн хөрөнгийн харьцааг хамгийн багадаа 12% (2024: 12%), нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн харьцааны доод хэмжээ 9% дээр нөөц интервал 4% нэмж (2024: 9%+4%) шалгуурыг ханган ажиллахыг шаарддаг. 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.

Доорх хүснэгт нь аудитлагдаагүй санхүүгийн тайланд үндэслэн Монголбанкны шаардлага, тогтоомжийн дагуу бэлтгэгдэн толилуулсан Банкны өөрийн хөрөнгийн бүтцийг харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
1-р зэрэглэлийн хүрэлцээний үзүүлэлт	15.34%	14.67%
Эрсдэлээр жинлэсэн активын харьцаа	15.34%	14.67%
1-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө		
Энгийн хувьцаа	202,164,327	202,164,327
Нэмж төлөгдсөн капитал	301,481,120	301,481,120
Хуримтлагдсан ашиг	1,031,152,442	753,884,272
Өөрийн хөрөнгийн бусад хэсэг	544,266	577,573
Нийт 1-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө	1,535,342,155	1,258,107,292
2-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө		
Давуу эрхтэй хувьцаа	-	-
Халаасны хувьцаа/Давуу эрхийн хувьцаа	-	-
Нийт 2-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө	-	-
Нийт өөрийн хөрөнгө/капиталын суурь	1,535,342,155	1,258,107,292

2025 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанк руу тайлагнасан аудитлагдаагүй санхүүгийн тайлангаарх Банкны өөрийн хөрөнгө нь 1,559,504,971 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 1,269,955,663 мянган төгрөг) байсан.

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.

39 Капиталын удирдлага (үргэлжлэл)

2025 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар эрсдэлээр жигнэсэн активын дүнг харуулав:

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
	Эрсдэлээр жигнэсэн актив	Эрсдэлээр жигнэсэн актив
Нийт дүн	10,007,925,079	8,575,257,682

Банк 2025 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар болон 2024 оны жилийн эцсийн байдлаар өөрийн хөрөнгөнд тавигдах бүх шаардлагуудыг биелүүлсэн.

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. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар шүүхийн зарга, маргаантай холбоотой 10,767 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 10,767 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.

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 21-т заасны дагуу ямар нэгэн харьцаа үзүүлэлтийг зөрчөөгүй.

Капитал зардалтай холбоотой үүргүүд. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь барилга байгууламж болон тоног төхөөрөмжтэй холбоотой нийт 96,354,414 мянган төгрөгийн (2024: 162,105,746 мянган төгрөг) гэрээний дагуу хүлээсэн капиталын зардлын үүрэг байна.

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

Банк дээрх гэрээт үүргүүдийг хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай санхүүгийн эх үүсвэрийг хуваарилсан. Мөн Банк нь ирээдүйн цэвэр орлогод болон санхүүжилтийн эх үүсвэр нь эдгээр болон үүнтэй төстэй үүргүүдийг санхүүжүүлэхэд хангалттай байна гэж үзэж байна.

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.

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>	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Олгосон санхүүгийн баталгаа	104,343,992	102,351,920
Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	603,233,781	422,916,404
Аккредитив	255,268,922	169,465,575
Ашиглаагүй зээлийн шугам	673,113,121	838,272,162
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,635,959,816	1,533,006,061
Хасах нь: зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүргийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал	(4,045,551)	(1,873,767)
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	1,631,914,265	1,531,132,294

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

ХБЗА-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 зээлийн алдагдлын сангийн 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Олгосон санхүүгийн баталгаа	Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	Аккредитив	Нийт дүн
2025 оны 01 сарын 01-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	67,116	1,770,624	36,027	1,873,767
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын сангийн зардал/(буцаалт)	28,129	2,115,364	22,835	2,166,328
Бусад	-	5,456	-	5,456
2025 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	95,245	3,891,444	58,862	4,045,551

Хуулийн этгээд болон хувь хүнд олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралтын хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сангийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх өөрчлөлт, хөдөлгөөнийг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Олгосон санхүүгийн баталгаа	Олгосон гүйцэтгэлийн баталгаа	Аккредитив	Нийт дүн
2024 оны 01 сарын 01-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	233,877	2,589,082	25,534	2,848,493
Тайлант жилд байгуулсан үнэ цэнэ бууралтын сангийн зардал/(буцаалт)	(166,761)	(820,186)	10,493	(976,454)
Бусад	-	1,728	-	1,728
2024 оны 12 сарын 31-нээрх хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын сан	67,116	1,770,624	36,027	1,873,767

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 4.24-өөс харна уу.

Удирдлагын зүгээс 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар зээлтэй адилтгах хөрөнгөтэй холбоотой 4,045,551 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 1,873,767 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. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанкинд байршуулсан 763,190,768 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 566,906,794 мянган төгрөг)-ийн заавал байлгах үлдэгдэл нь Банкны өдөр тутмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэхэд ашиглах боломжгүй заавал байлгах нөөц хөрөнгө юм. (Тодруулга 8).

40 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 2,030,000,000 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 1,410,200,000 мянган төгрөг)-ийн Монголбанкны 2 хоногийн хугацаатай үнэт цаасыг репо хэлцэлд (Тодруулга 23) барьцаалсан.

Засгийн Газрын 565,508,940 мянган төгрөгийн (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 218,283,775 мянган төгрөг) нэрлэсэн үнэтэй бондыг гадны банкнаас эх үүсвэр татахын тулд барьцаалсан. Тодруулга 21-ээс үзнэ үү.

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банк нь Sumitomo Mitsui Bank Corporation-ийн Сөүл салбараас гаргасан баталгааны барьцаанд 393,364,541 мянган төгрөгийн хадгаламжийг байршуулсан.

Бусад болзошгүй хөрөнгө. Банк өмнө нь Мастеркарт Инк. компанийн В ангиллын энгийн 21,070 ширхэг хувьцаа болон Виза Инк. компанийн С ангиллын энгийн 7,640 ширхэг хувьцааг эзэмшиж байсан бөгөөд эдгээрийг Мастеркарт Инк. болон Виза Инк. компаниудын өөрчлөн зохион байгуулалтын хөтөлбөрийн хүрээнд гишүүн байгууллагуудад үнэ төлбөргүй олгосон. Энэхүү хувьцаа нь саналын эрхгүй болно.

Удаан хугацаанд идэвхгүй байсан болон хувьцаа эзэмшигчийн бүртгэл хуучирсан тул эдгээр хувьцааг холбогдох өмч хөрөнгө хураах хууль тогтоомжийн дагуу Америкийн Нэгдсэн Улсын Делавер мужийн мэдэлд шилжүүлсэн байсан.

Банк 2025 онд албан ёсны буцаан эзэмших үйл явцыг эхлүүлсэн. Шилжүүлэг бүрэн дуусахаас өмнө нэмэлт захиргааны шат дамжлага шаардагдаж болзошгүй хэдий ч Банк нь уг үйл явц 2026 онд багтаан дуусна гэж үзэж байна.

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 хүүгийн 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	2025 оны 12 сарын 31	2024 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	260,415,143	235,679,985
- Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн өр төлбөр	(24,854,014)	(904,691)
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцлийн цэвэр бодит үнэ цэнэ	235,561,129	234,775,294

41 Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцэл:		
тайлант хугацааны эцсээрх бодит үнэ цэнэ		
- Ам.долларын авлага (+)	3,682,344,150	2,283,881,420
- Ам.долларын өглөг (-)	(3,442,542,392)	(2,049,367,879)
- Төгрөгийн авлага (+)	48,019,815	4,354,739
- Төгрөгийн өглөг (-)	(48,284,931)	(4,425,331)
- Бусад валютын авлага (+)	39,698,483	1,098,821
- Бусад валютын өглөг (-)	(43,673,996)	(766,476)
Гадаад валютын форвард болон своп хэлцлийн цэвэр бодит үнэ цэнэ	235,561,129	234,775,294

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 247,662,120 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 235,679,985 мянган төгрөг)-ийн санхүүгийн хөрөнгө нь Монголбанк болон бусад санхүүгийн байгууллагуудтай хийсэн урт хугацаат гадаад валютын хүүгийн своп хэлцэлтэй холбоотой. 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар урт хугацаат, гадаад валютын своп хэлцлийн нийт нэрлэсэн үнэ нь 3,459,554,634 мянган төгрөг, 12 сараас 60 сар хүртэлх хугацаатай (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 2,103,550,632 мянган төгрөг, 16 сараас 96 сар хүртэлх хугацаатай).

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар санхүүгийн деривативээс олсон олз нь нийт 13,034,801 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 43,402,318 мянган төгрөг), гадаад валютын ханшийн олз 72,056,306 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 69,057,690 мянган төгрөгийн олз), хүүгийн цэвэр зардал 141,274,065 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 52,837,512 мянган төгрөг) тус тус болсон байна.

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	2025 оны 12 сарын 31				2024 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 (Тодруулга 10)	593,257,918	-	385,928,824	979,186,742	320,463,513	-	301,919,427	622,382,940
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (Тодруулга 10)	505,778,855	2,250,915,481	-	2,756,694,336	547,450,136	1,733,716,229	-	2,281,166,365
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (Тодруулга 11)	66,699,813	-	-	66,699,813	68,671,684	-	-	68,671,684
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт (Тодруулга 11)	-	749,696	34,827,870	35,577,566	698,922	-	444,264	1,143,186
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх зээл ба урьдчилгаа (Тодруулга 12)	-	-	340,071,659	340,071,659	-	-	447,977,393	447,977,393
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр-хөрөнгө	-	260,415,143	-	260,415,143	-	235,679,985	-	235,679,985
Үнэт металл (Тодруулга 14)	831,930	-	-	831,930	13,154,667	-	-	13,154,667
Санхүүгийн бус хөрөнгө								
Барилга (Тодруулга 16)	-	-	132,784,805	132,784,805	-	-	129,844,821	129,844,821
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө (Тодруулга 13)	-	-	9,063,988	9,063,988	-	-	8,014,077	8,014,077
Хөрөнгийн давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт хэмжилтийн дүн	1,166,568,515	2,512,080,320	902,677,146	4,581,325,982	950,438,922	1,969,396,214	888,199,982	3,808,035,118
Бодит үнэ цэнээрх өр төлбөр								
Санхүүгийн өр төлбөр								
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр (Тодруулга 41)	-	(24,854,014)	-	(24,854,014)	-	(904,691)	-	(904,691)
Өр төлбөрийн давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт хэмжилтийн дүн	-	(24,854,014)	-	(24,854,014)	-	(904,691)	-	(904,691)

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)

(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)

2-р түвшин дэх үнэлгээний аргачлал болон бодит үнэ цэнийг хэмжихэд ашигласан өгөгдлийн тайлбар 2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар:

Мянган төгрөгөөр	2025	2024	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл
	Бодит үнэ цэнэ	Бодит үнэ цэнэ		
Бусад санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөр				
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	2,250,915,481	1,733,716,229	Зах зээлийн үнэлгээний арга	Төв банкны бодлогын хүү
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	749,696	-	Хөрөнгийн үнэлгээнд суурилсан	Аж ахуйн нэгжийн хөрөнгө, өр төлбөр
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр – хөрөнгө	260,415,143	235,679,985		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, тогтмол хүү болон Z тархаалт, бодлогын хүүнд суурилсан төгрөгийн суурь хүү эсвэл своп хэлцэлд хамааралтай өгөгдсөн гэх зэрэг хувьсагчуудыг ашигладаг. Японы иенийн хөнгөлөлтийн хувь нь Японы засгийн газрын бондын өгөөжид суурилсан бөгөөд TONAR (Токиогийн нэг шөнийн дундаж ханш) дээр, USD/JPY-ийн форвард ханшийн муруй ашиглагдсан.
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр – өр төлбөр	(24,854,014)	(904,691)	Хүүгийн харьцааны онол	
2-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	2,487,226,306	1,968,491,523		

Санхүүгийн хөрөнгө

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 1-р түвшинд ангилагдсан ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн үнэт цаас нь Монгол Улсад үүсгэн байгуулагдсан хувьцаат компаниудад оруулсан 66,699,813 мянган төгрөг бүхий (2024 оны 12 сарын 31: бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны 68,671,684 мянган төгрөг) Банкны хөрөнгө оруулалттай холбоотой ба Тодруулга 11-ээс харна уу. Эдгээр компаниуд нь Монгол Улсын Хөрөнгийн Биржид бүртгэлтэй.

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 2-р түвшинд ангилагдсан бусад дэлгэрэггүй орлогоор хэмжигдэх өмчийн үнэт цаас нь 749,696 мянган төгрөг бүхий (2024 оны 12 сарын 31: байхгүй) ашиг, алдагдал нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх хаалттай компанид оруулсан өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт ба Тодруулга 11-ээс харна уу.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 1-р түвшинд ангилагдсан үнэт металл нь голчлон алтан гулдмайнаас бүрддэг бөгөөд Монголбанкнаас олон нийтэд нээлттэй зарласан ханшаар 831,930 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 13,154,667 мянган төгрөг)-ийн үнэлгээтэй.

Нийт 260,415,143 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 235,679,985 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 1-р түвшинд ангилагдсан 593,257,918 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 320,463,513 мянган төгрөг, 1-р түвшинд ангилагдсан)-ийн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь голчлон Засгийн Газрын бонд болон Улаанбаатар бондтой холбоотой.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 1-р түвшинд ангилагдсан 505,778,855 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 547,450,136 мянган төгрөг, 1-р түвшинд ангилагдсан)-ийн бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь Засгийн Газрын бонд болон бусад бондоос бүрдэнэ.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 2-р түвшинд ангилагдсан 2,250,915,481 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 2-р түвшинд ангилагдсан 1,733,716,229 мянган төгрөг)-ийн бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь Монголбанкны үнэт цаастай холбоотой.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд 385,928,824 мянган төгрөг (2024 оны 12 сарын 31: 301,919,427 мянган төгрөг, 3-р түвшинд ангилагдсан)-ийн бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь МИК-ийн давуу болон энгийн эрхтэй бонд болон ҮЦСК-ийн давуу болон энгийн эрхтэй бондоос бүрдэнэ.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан 34,827,870 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 3-р түвшинд ангилагдсан 444,264 мянган төгрөг)-ийн ашиг, алдагдал нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт нь хөрөнгийн биржид бүртгэлгүй компанийн санхүүгийн хөрөнгө оруулалттай холбоотой. Тодруулга 11-ээс харна уу.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн 3-р түвшинд ангилагдсан ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх 340,071,659 мянган төгрөг (2024 оны 12 дугаар сарын 31: 447,977,393 мянган төгрөг 3-р түвшинд ангилагдсан) бүхий зээл нь буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан ипотекийн зээлийн багц, Монголбанкны урт хугацаат репо санхүүжилтийн эх үүсвэрээр санхүүжигдсэн ЖДҮ-ийн зээлийн багц болон бусад компанийн зээлийн багцтай холбоотой.

Бодит үнэ цэнээр бүртгэгдсэн хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд бодит үнэ цэнийн шатлалын 1-ээс 3-р түвшний хооронд шилжүүлэг хийгдээгүй.

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

Бодит үнэ цэнийн 3-р түвшинд ангилагдсан санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтэнд ашигласан өгөгдөл болон үнэлгээний аргачлал:

2025 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн хөрөнгө:

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ	Боломжит өөрчлөлт	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө						
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт(*)	385,928,824	Зах зээлийн үнэлгээний арга (Гэрээний гүйлгээний үнэ)	Гэрээний нэрлэсэн дүн	Хамааралгүй	Хамааралгүй	Хамааралгүй
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	34,827,870	Хөрөнгийн үнэлгээнд суурилсан	Аж ахуйн нэгжийн хөрөнгө, өр төлбөр	-	10.00%	+/-3,482,787
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа(*)	340,071,659	Зах зээлийн үнэлгээний арга (Гэрээний гүйлгээний үнэ)	Гэрээний нэрлэсэн дүн	Хамааралгүй	Хамааралгүй	Хамааралгүй
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	760,828,353					

(*)Эдгээр бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд нь зах зээлийн хувьсах үзүүлэлтүүдээс бус харин тогтмол гэрээний нөхцөлүүдэд үндэслэн хийгддэг. Бодит үнэ цэнийг мэдэгдэхүйц хэмжээнд өөрчлөх өөр бусад боломжит таамаглалууд байхгүй гэж үзсэн тул СТОУС 13 заалтын дагуу тоон үзүүлэлтээр мэдрэмжийн шинжилгээг толилуулаагүй болно.

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)**(а) Давтагдах бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд (үргэлжлэл)****2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн хөрөнгө:**

Мянган төгрөгөөр	Бодит үнэ цэнэ	Үнэлгээний аргачлал	Ашигласан өгөгдөл	Ашигласан өгөгдлийн хүрээ	Боломжит өөрчлөлт	Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийн мэдрэмтгий байдал
Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө						
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт(*)	301,919,427	Зах зээлийн үнэлгээний арга (Гэрээний гүйлгээний үнэ)	Гэрээний нэрлэсэн дүн	Хамааралгүй	Хамааралгүй	Хамааралгүй
Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	444,264	Хөрөнгийн үнэлгээнд суурилсан	Аж ахуйн нэгжийн хөрөнгө, өр төлбөр	-	10.00%	+/-44,427
Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа(*)	447,977,393	Зах зээлийн үнэлгээний арга (Гэрээний гүйлгээний үнэ)	Гэрээний нэрлэсэн дүн	Хамааралгүй	Хамааралгүй	Хамааралгүй
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	750,341,084					

(*)Эдгээр бодит үнэ цэнийн хэмжилтүүд нь зах зээлийн хувьсах үзүүлэлтүүдээс бус харин тогтмол гэрээний нөхцөлүүдэд үндэслэн хийгддэг. Бодит үнэ цэнийг мэдэгдэхүйц хэмжээнд өөрчлөх өөр бусад боломжит таамаглалууд байхгүй гэж үзсэн тул СТОУС 13 заалтын дагуу тоон үзүүлэлтээр мэдрэмжийн шинжилгээг толилуулаагүй болно.

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

2025 оны 12 сарын 31-ний байдлаарх бодит үнэ цэнийн 3-р түвшинд ангилагдсан хөрөнгийн хэмжилтэнд ашигласан өгөгдөл, үнэлгээний аргачлал болон боломжит өөрчлөлтөд мэдрэмтгий байдал:

2025 оны 12 дугаар 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						
Үндсэн хөрөнгө	132,784,805	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	1,428-12,152	10%	+/-13,278,481
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	9,063,988	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	9,225	10%	+/-906,399
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	141,848,793					

2024 оны 12 дугаар 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						
Үндсэн хөрөнгө	129,844,821	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	1,818-12,360	10%	12,984,482
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	8,014,077	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	8,000	10%	801,408
3-р түвшин дэх давтагдах бодит үнэ цэнийн нийт дүн	137,858,898					

Банк борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа 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. Энэхүү үнэлгээний аргачлал болон өгөгдлийг 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ны бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд ашигласан.

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

2025 оны 12 дугаар 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 хөрөнгө	211,372,166	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	275.1-21,000	21,137,217

2024 оны 12 дугаар 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 хөрөнгө	39,545,781	Зах зээлийн харьцуулалтын арга	Зах зээлийн үнэтэй тохируулсан залруулга (хөнгөлөлт/үнэ бууралт)	294.72-8,124.49	3,954,578

(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 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй хөрөнгийн дансны дүнг доор харуулав:

<i>Мянган төгрөгөөр</i>	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн хөрөнгө				
Бэлэн мөнгө ба Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	139,582,917	3,041,492,893	-	3,181,075,810
Бэлэн мөнгө	139,582,917	-	-	139,582,917
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	-	3,041,492,893	-	3,041,492,893
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	-	763,190,768	-	763,190,768
Урвуу репо хэлцэл	-	41,496,584	-	41,496,584
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	-	1,843,175,204	-	1,843,175,204
Бусад банкууд дахь харилцах данс	-	861,426,763	-	861,426,763
Гадаад	-	847,647,384	-	847,647,384
Дотоод	-	13,779,379	-	13,779,379
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	-	499,216,403	-	499,216,403
Гадаад	-	3,024,138	-	3,024,138
Дотоод	-	496,192,265	-	496,192,265
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	-	482,532,038	-	482,532,038
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	-	-	7,750,680,940	7,826,106,905
Бизнесийн зээл	-	-	2,520,340,319	2,551,587,692
Жижиг дунд бизнесийн зээл	-	-	2,190,622,484	2,146,169,812
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	-	-	1,920,141,497	1,922,693,816
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	-	-	1,119,576,640	1,205,655,585
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	23,486,532	-	23,486,532
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт хөрөнгө	139,582,917	5,712,841,981	7,750,680,940	13,678,531,803

42 Бодит үнэ цэнийн тохируулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2024 оны 12 дугаар 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	111,054,353	2,420,235,977	-	2,531,290,330
Бэлэн мөнгө	111,054,353	-	-	111,054,353
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	-	2,420,235,977	-	2,420,235,977
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	-	566,906,794	-	566,906,794
Урвуу репо хэлцэл	-	55,710,082	-	55,710,082
Бусад банкуудад байршуулсан хөрөнгө	-	1,077,952,931	-	1,077,952,931
Бусад банкууд дахь харилцах данс	-	264,496,446	-	264,496,446
Гадаад	-	259,179,533	-	259,179,533
Дотоод	-	5,316,913	-	5,316,913
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө	-	427,332,193	-	427,332,193
Гадаад	-	32,137,229	-	32,137,229
Дотоод	-	395,194,964	-	395,194,964
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	-	386,124,292	-	386,124,292
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	-	-	6,929,568,004	6,903,403,768
Бизнесийн зээл	-	-	2,359,664,437	2,355,176,485
Жижиг дунд бизнесийн зээл	-	-	1,743,292,972	1,696,965,260
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	-	-	1,928,390,910	1,917,684,687
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	-	-	898,219,685	933,577,336
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх өрийн үнэт цаас	-	-	6,847,722	6,847,722
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	14,931,399	-	14,931,399
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт хөрөнгө	111,054,353	4,135,737,183	6,936,415,726	11,157,043,026

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй өр төлбөрийн дансны дүнг доор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн өр төлбөр				
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	-	811,902,175	-	811,902,175
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	-	811,902,175	-	811,902,175
РЕПО хэлцэл	-	2,407,294,249	-	2,407,294,249
Бусад банктай хийсэн репо хэлцэл	-	2,407,294,249	-	2,407,294,249
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж				
Төрийн болон хувьцаат компани	-	1,174,698,829	-	1,176,273,086
- Харилцах данс	-	518,263,595	-	518,263,595
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	656,435,234	-	658,009,491
Аж ахуйн нэгж	-	4,440,157,583	-	4,451,836,392
- Харилцах данс	-	3,231,366,099	-	3,231,366,099
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	1,208,791,484	-	1,220,470,293
Хувь хүмүүс	-	5,057,567,651	-	5,076,483,428
- Харилцах данс	-	785,359,526	-	785,359,526
- Хугацаагүй хадгаламж	-	637,208,995	-	637,208,995
- Хугацаатай хадгаламж	-	3,634,999,130	-	3,653,914,907
Бусад	-	110,225,381	-	110,223,028
- Харилцах данс	-	64,232,370	-	64,232,370
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	45,993,011	-	45,990,658
Бусад зээлийн эх үүсвэр	-	1,262,551,056	-	1,262,551,056
Банкнаас гаргасан үнэт цаас		1,978,516,150		1,911,935,038
Зээлтэй адилтгах хөрөнгийн эрсдэлийн сан	-	-	4,045,551	4,045,551
Түрээсийн өр төлбөр	-	35,438,125	-	35,438,125
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	128,680,249	-	128,680,249
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт өр төлбөр	-	17,407,031,448	4,045,551	17,376,662,377

42 Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

Бодит үнэ цэнийг бодит үнэ цэнийн ангиллын түвшинд нь үнэлэх ба 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй өр төлбөрийн дансны дүнг доор харуулав:

Мянган төгрөгөөр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Дансны үнэ
Санхүүгийн өр төлбөр				
Бусад банкуудын байршуулсан хөрөнгө	-	443,274,660	-	443,274,660
Бусад банкуудын байршуулсан богино хугацаат хөрөнгө	-	443,274,660	-	443,274,660
РЕПО хэлцэл	-	1,540,353,861	-	1,540,353,861
Бусад банктай хийсэн репо хэлцэл	-	1,540,353,861	-	1,540,353,861
Харилцагчийн харилцах, хадгаламж				
Төрийн болон хувьцаат компани	-	1,069,401,807	-	1,072,529,966
- Харилцах данс	-	627,827,458	-	627,827,458
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	441,574,349	-	444,702,508
Аж ахуйн нэгж	-	3,806,555,412	-	3,817,798,645
- Харилцах данс	-	2,896,837,462	-	2,896,837,462
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	909,717,950	-	920,961,183
Хувь хүмүүс	-	4,382,412,580	-	4,401,002,994
- Харилцах данс	-	780,135,672	-	780,135,672
- Хугацаагүй хадгаламж	-	620,995,475	-	620,995,475
- Хугацаатай хадгаламж	-	2,981,281,433	-	2,999,871,847
Бусад	-	84,823,879	-	85,511,476
- Харилцах данс	-	52,352,307	-	52,352,307
- Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	-
- Хугацаатай хадгаламж	-	32,471,572	-	33,159,169
Бусад зээлийн эх үүсвэр	-	1,253,875,383	-	1,253,875,383
Банкнаас гаргасан үнэт цаас		1,451,846,341	-	1,369,878,337
Зээлтэй адилтгах хөрөнгийн эрсдэлийн сан	-	-	1,873,767	1,873,767
Түрээсийн өр төлбөр	-	25,396,842	-	25,396,842
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	83,377,156	-	83,377,156
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн нийт өр төлбөр	-	14,141,317,921	1,873,767	14,094,873,087

43 Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга

Доорх хүснэгтэнд 2025 оны 12 дугаар 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	3,181,075,810	-	-	-	3,181,075,810
Бэлэн мөнгө	139,582,917	-	-	-	139,582,917
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	3,041,492,893	-	-	-	3,041,492,893
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	763,190,768	-	-	-	763,190,768
Урвуу Репо хэлцэл	41,496,584	-	-	-	41,496,584
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	979,186,742	2,756,694,336	-	3,735,881,078
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	66,699,813	35,577,566	-	102,277,379
Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,843,175,204	-	-	-	1,843,175,204
Бусад банкууд дахь харилцах данс					
Гадаад	847,647,384	-	-	-	847,647,384
Дотоод	13,779,379	-	-	-	13,779,379
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө					
Гадаад	3,024,138	-	-	-	3,024,138
Дотоод	496,192,265	-	-	-	496,192,265
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	482,532,038	-	-	-	482,532,038
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	7,826,106,905	340,071,659	-	-	8,166,178,564
Бизнесийн зээл	2,551,587,692		-	-	2,551,587,692
Жижиг дунд бизнесийн зээл	2,146,169,812		-	-	2,146,169,812
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	1,922,693,816		-	-	1,922,693,816
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	1,205,655,585		-	-	1,205,655,585
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх бизнесийн зээл	-	-	-	-	-
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх жижиг дунд бизнесийн зээл	-	765,495	-	-	765,495
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан орон сууцны зээл	-	339,306,164	-	-	339,306,164
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр-хөрөнгө	-	260,415,143	-	-	260,415,143
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	23,486,532	831,930	-	-	24,318,462
Үнэт металл	-	831,930	-	-	831,930
Компаниудаас авах авлага	8,158,000	-	-	-	8,158,000
Хувь хүмүүсээс авах авлага	3,455,746	-	-	-	3,455,746
Бэлэн мөнгө гүйлгээний авлага	2,708,696	-	-	-	2,708,696
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	19,277,387	-	-	-	19,277,387
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын сан	(10,113,297)	-	-	-	(10,113,297)
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	13,678,531,803	1,647,205,287	2,792,271,902	-	18,118,008,992

43 Санхүүгийн хэрэглүүрийн хэмжилтийн ангиллаарх тодруулга (үргэлжлэл)

Доорх хүснэгтэнд 2024 оны 12 дугаар 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	2,531,290,330	-	-	-	2,531,290,330
Бэлэн мөнгө	111,054,353	-	-	-	111,054,353
Монголбанкинд байршуулсан мөнгө	2,420,235,977	-	-	-	2,420,235,977
Монголбанкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	566,906,794	-	-	-	566,906,794
Урвуу Репо хэлцэл	55,710,082	-	-	-	55,710,082
Өрийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	6,847,722	622,382,940	2,281,166,365	-	2,910,397,027
Өмчийн хэлбэрээрх хөрөнгө оруулалт	-	68,671,684	-	1,143,186	69,814,870
Бусад Банкуудад байршуулсан хөрөнгө	1,077,952,931	-	-	-	1,077,952,931
Бусад банкууд дахь харилцах данс					
Гадаад	259,179,533	-	-	-	259,179,533
Дотоод	5,316,913	-	-	-	5,316,913
Богино хугацаатай байршуулсан хөрөнгө					
Гадаад	32,137,229	-	-	-	32,137,229
Дотоод	395,194,964	-	-	-	395,194,964
Бусад банкуудад анх 3 сараас их хугацаагаар байршуулсан хөрөнгө	386,124,292	-	-	-	386,124,292
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	6,903,403,768	447,977,393	-	-	7,351,381,161
Бизнесийн зээл	2,355,176,485	-	-	-	2,355,176,485
Жижиг дунд бизнесийн зээл	1,696,965,260	-	-	-	1,696,965,260
Хувь хүнд олгосон хэрэглээний зээл	1,917,684,687	-	-	-	1,917,684,687
Хувь хүнд олгосон орон сууцны зээл	933,577,336	-	-	-	933,577,336
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх бизнесийн зээл	-	3,143,234	-	-	3,143,234
Ашиг алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөх жижиг дунд бизнесийн зээл	-	5,461,570	-	-	5,461,570
Буцаах нөхцөлтэй МИК-д худалдсан орон сууцны зээл	-	439,372,589	-	-	439,372,589
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр-хөрөнгө	-	235,679,985	-	-	235,679,985
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	14,931,399	13,154,667	-	-	28,086,066
Үнэт металл	-	13,154,667	-	-	13,154,667
Компаниудаас авах авлага	9,347,187	-	-	-	9,347,187
Хувь хүмүүсээс авах авлага	3,016,631	-	-	-	3,016,631
Бэлэн мөнгө гүйлгээний авлага	5,734,890	-	-	-	5,734,890
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	2,739,041	-	-	-	2,739,041
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын сан	(5,906,350)	-	-	-	(5,906,350)
Нийт санхүүгийн хөрөнгө	11,157,043,026	1,387,866,669	2,281,166,365	1,143,186	14,827,219,246

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар үүсмэл санхүүгийн өр төлбөрөөс бусад Банкны санхүүгийн өр төлбөрийг хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн. Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөрийг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр 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.

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Банкны шууд болон эцсийн шатны толгой компани болон шууд хянадаг, эцсийн шатны эзэмшигчийн талаар Тодруулга 1-ээс харна уу.

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээний үлдэгдэл дүн дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт цэвэр дүн (үр ашигт хүүгийн хувь 6% - 24%)	8,804,515	-	94,036,935	213,820	103,055,270
Бусад хөрөнгө	-	-	61,600	-	61,600
Харилцагчийн харилцах,хадгаламж (гэрээний хүүгийн хувь 0% - 16.5%)	50,560,073	9,192,932	95,045,169	285,992	155,084,166

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Банкны холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээний үлдэгдэл дүн дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Бусад	Нийт дүн
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны нийт цэвэр дүн (үр ашигт хүүгийн хувь 6% - 24%)	8,427,530	-	237,319,765	16,405,023	262,152,318
Бусад хөрөнгө	-	-	645,010	-	645,010
Харилцагчийн харилцах,хадгаламж (гэрээний хүүгийн хувь 0% - 15.6%)	49,939,267	11,880,052	199,802,852	9,038,925	270,661,096

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар 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	Бусад	Нийт дүн
Гэрээний хүүгийн хувь	6% - 24%	24%	9% - 24%	15% - 24%	
Харилцагчдад олгосон зээл					
2025 оны 01 сарын 01-нээрх харилцагчдад олгосон зээл	8,427,530	-	237,319,765	16,405,023	262,152,318
Тайлант хугацаанд харилцагчдад олгосон зээл	322,977,924	246,064	45,344,930	1,287,667	369,856,585
Тайлант хугацаанд төлөгдсөн зээл	(322,669,014)	(246,097)	(189,112,863)	(17,484,884)	(529,512,858)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	59,749	-	478,683	-	538,432
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(6,859)	(11)	(1,582,729)	(1,386)	(1,590,985)
Ханшийн зөрүү	15,185	44	1,589,150	7,399	1,611,778
2025 оны 12 сарын 31-нийн өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл	8,804,515	-	94,036,936	213,819	103,055,270

2024 оны 12 дугаар 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	Бусад	Нийт дүн
Гэрээний хүүгийн хувь	6% - 24%	24%	9% - 24%	15% - 24%	
Харилцагчдад олгосон зээл					
2024 оны 01 сарын 01-нээрх харилцагчдад олгосон зээл	3,863,988	-	76,509,102	36,962,089	117,335,179
Тайлант хугацаанд харилцагчдад олгосон зээл	190,963,436	111,251	246,956,138	15,422,117	453,452,942
Тайлант хугацаанд төлөгдсөн зээл	(186,456,335)	(111,265)	(92,983,197)	(37,338,009)	(316,888,806)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	60,968	-	7,738,301	1,374,246	9,173,515
Хасах нь: Зээлийн алдагдлын сан	(4,305)	-	(1,027,752)	(15,802)	(1,047,859)
Ханшийн зөрүү	(222)	14	127,173	382	127,347
2024 оны 12 сарын 31-нийн өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл	8,427,530	-	237,319,765	16,405,023	262,152,318

Эрх бүхий албан тушаалтнуудад олгосон зээлийг банкны ажилчдад олгосон зээлтэй адил хөнгөлөлттэй хүүгээр олгодог (Тодруулга 12-оос үзнэ үү). Эрх бүхий албан тушаалтнуудад санал болгож буй нөхцөл нь бусад ажилчдад санал болгож буй нөхцлөөс тийм ч их ялгаатай биш.

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх холбоотой талуудын харилцах, хадгаламжийн үлдэгдэл болон тайлант хугацаанд хийгдсэн гүйлгээг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Бусад	Нийт дүн
Гэрээний хүүгийн хувь	0% - 15.7%	0% - 15.5%	0% - 16.5%	0% - 2.4%	
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж					
2025 оны 01 сарын 01-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	49,939,267	11,880,052	199,802,852	9,038,925	270,661,096
Тайлант жилд хүлээн авсан	2,974,936,160	234,815,597	1,864,930,145	68,642,609	5,143,324,511
Тайлант жил буцаан төлсөн	(2,884,880,871)	(237,785,868)	(2,026,741,772)	(77,401,905)	(5,226,810,416)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	581,951	5,793	1,511,767	-	2,099,511
Ханшийн зөрүү	(90,016,434)	277,360	55,542,177	6,363	(34,190,534)
2025 оны 12 сарын 31-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	50,560,073	9,192,934	95,045,169	285,992	155,084,168

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх холбоотой талуудын харилцах, хадгаламжийн үлдэгдэл болон тайлант хугацаанд хийгдсэн гүйлгээг дор үзүүлэв:

Мянган төгрөгөөр	Захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд	Толгой компани	Нийтлэг эрх бүхий байгууллага	Бусад	Нийт дүн
Гэрээний хүүгийн хувь	0%-15.6%	0%-15.2%	0%-15%	0%-15.6%	
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж					
2024 оны 01 сарын 01-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	4,824,272	3,424,427	127,570,942	1,826,471	137,646,112
Тайлант жилд хүлээн авсан	2,803,561,404	146,609,859	2,569,218,009	89,300,131	5,608,689,403
Тайлант жил буцаан төлсөн	(2,758,881,051)	(138,319,455)	(2,508,746,689)	(82,663,595)	(5,488,610,790)
2024 оны 12 сарын 31-нээрх хуримтлагдсан хүү	296,134	5,331	11,850,313	585,251	12,737,029
Ханшийн зөрүү	138,508	159,890	(89,723)	(9,333)	199,342
2024 оны 12 сарын 31-нээрх харилцагчдын харилцах, хадгаламж	49,939,267	11,880,052	199,802,852	9,038,925	270,661,096

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

2025 оны 12 дугаар 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	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	1,210,232	-	15,076,475	757,918	17,044,625
Хүүгийн зардал	3,642,154	165,672	7,915,334	570	11,723,730
Хураамж, шимтгэлийн орлого	40,160	13,849	138,497	3,482	195,988
Түрээсийн орлого	-	-	858,151	-	858,151
Төлсөн ногдол ашиг	417,725	62,424,053	4,846,150	-	67,687,928
Бусад үйл ажиллагааны зардал	-	-	2,540,327	-	2,540,327

2024 оны 12 дугаар 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	Бусад	Нийт дүн
Хүүгийн орлого	1,019,848	-	12,706,775	4,867,045	18,593,668
Хүүгийн зардал	1,431,680	142,662	12,420,083	998,485	14,992,910
Хураамж, шимтгэлийн орлого	245,695	2,676	51,037	1,670	301,078
Түрээсийн орлого	-	-	550,638	-	550,638
Төлсөн ногдол ашиг	377,755	56,181,647	4,361,535	24,181	60,945,118
Бусад үйл ажиллагааны зардал	-	-	1,855,131	-	1,855,131

2025 оны 12 дугаар сарын 31 болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Банкны холбогдоотой талуудад гаргасан баталгаа, аккредитивын үлдэгдэл дүнг дор харуулав.

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Баталгаа		
Баталгаа	1,399,035	3,029,763
Гаргасан экспортын аккредитив	-	35,912,625
Олгосон зээлийн шугамын ашиглаагүй үлдэгдэл	9,660,709	7,921,763
Нийт зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	11,059,744	46,864,151
Хасах нь: зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүргийн үнэ цэнийн бууралтын сан	(11,655)	(6,264)
Цэвэр зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг	11,048,089	46,857,887

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

Мянган төгрөгөөр	2025 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
Цалин хөлс	8,598,125	5,912,179
Урамшуулал	7,831,000	2,473,000
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	2,001,509	1,014,974
Нийт дүн	18,430,634	9,400,153

44 Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

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

Ногдол ашиг зарласан. Монгол Улсын Компанийн тухай хуулийн 46 дугаар зүйлийн 46.1-д заасны дагуу, 2026 оны 02 дугаар сарын 13-ны өдрийн Банкны Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн ээлжит бус хурлаар хувьцаа эзэмшигчдэд хуримтлагдсан ашгаас 64,692,584 мянган төгрөг (нэгж хувьцаанд 80 төгрөг) олгохоор шийдвэрлэсэн.

Дараа үеийн үйл явдал. Хэдийгээр инфляц 2025 оны эцэст төв банкны зорилтот интервалд хүрч буурсан ч инфляцыг өсгөх эрсдэлт хүчин зүйлс давамгайлсан хэвээр байгааг Монголбанкнаас онцолж байна. Улмаар 2025 оны 12 дугаар сарын ээлжит хурлаар бодлогын хүүг 12%-д хэвээр хадгалах шийдвэр гаргасан бол 2026 оны 01 дүгээр сард болсон ээлжит бус хурлаар банкны системийн зээлийн өсөлтийг зохистой түвшинд хадгалах зорилгоор өр орлогын харьцааны дээд хязгаарыг 45% болгох, банкнуудын төгрөгийн болон гадаад валютын заавал байлгах нөөцийн хувь хэмжээг тус бүр 1 нэгж хувиар нэмэгдүүлж, харгалзан 14 хувь болон 19 хувьд хүргэх шийдвэрүүдийг гаргаад байна.

46 Монгол орчуулга

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг мөн Англи хэл дээр бэлтгэсэн болно. Англи болон Монгол хувилбаруудын хооронд утга, агуулгын зөрүү гарсан тохиолдолд Англи хувилбарыг баримтална.

47 Товчлол

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудад ашиглагдсан товчилсон үгийн жагсаалтыг дор толилуулав:

Товчлол	Бүтэн нэр
ХӨ	Хорогдуулсан өртөг
АХБ	Азийн Хөгжлийн Банк
МБ	Монголбанк
CCF	Зээл рүү хөрвөх магадлалын коэффициент
EAD	Дефолт болох үеийн үлдэгдэл
ХБЗА	Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал
EIR	Үр ашигт хүүгийн арга
СЗХ	Санхүүгийн зохицуулах хороо
БДОБҮЦ	Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнэ
ААБҮЦ	Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнэ
СТОУС	Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт
JICA	Японы олон улсын хамтын ажиллагааны байгууллага
LGD	Дефолт болох алдагдал
МИК	Монголын ипотекийн корпораци
БДО	Бусад дэлгэрэнгүй орлого
PD	Дефолтын магадлал
SICR	Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт
ЖДҮ	Жижиг дунд үйлдвэрлэл
ЗХҮТ	Зөвхөн хүү болон үндсэн төлөлт
VaR	Хамгийн их эрсдэл