

ОЛОН НИЙТГЭЭР ХЭЛЭЛЦҮҮЛЭХ ТӨСӨЛ

БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТИЙГ ТООЦОЖ, ХЯНАЛТ ТАВИХ ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1. Энэхүү журмын зорилго нь банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны эрсдэлийг урьдчилан тооцох, үнэлэх, зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг Хорооноос тогтоож, түүний биелэлтэд хяналт тавихад оршино.

1.2. Банк бус санхүүгийн байгууллага нь өөрийн үйл ажиллагааны эрсдэлийг үнэлэх, хяналт тавин удирдах зорилгоор Хорооноос тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтээс гадна бусад хэм хэмжээг холбогдох хууль, журамд нийцүүлэн боловсруулж, дотооддоо мөрдүүлж болно.

ХОЁР. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТИЙГ ТООЦОХ

2.1. Банк бус санхүүгийн байгууллага нь дараах зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг хангаж ажиллана. Үүнд:

- 2.1.1. өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт;
- 2.1.2. төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлт;
- 2.1.3. актив хөрөнгийн төвлөрлийн үзүүлэлт;
- 2.1.4. гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн үзүүлэлт;
- 2.1.5. бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн үзүүлэлт;
- 2.1.6. үндсэн хөрөнгийн үзүүлэлт.

2.2. Хөрөнгө /актив/-ийн өгөөжийг тооцохдоо тайлант үеийн татварын дараах цэвэр ашгийг нийт активын дундаж /өмнөх оны мөн үеийн актив дүн дээр тайлант үеийн активын дүнг нэмж дундчилсан дүн/-тай, өөрийн хөрөнгийн өгөөжийг тооцохдоо тайлант үеийн татварын дараах цэвэр ашгийг өөрийн хөрөнгийн дундаж /өмнө оны мөн үеийн өөрийн хөрөнгө дээр тайлант үеийн өөрийн хөрөнгийг нэмж дундчилсан дүн/-тай харьцуулах замаар тус тус тооцно.

ГУРАВ.ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭНИЙ ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

3.1. Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт нь банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн болон үйл ажиллагааны эрсдэлээс гарах алдагдлыг хаахад хүрэлцэхүйц хэмжээний өөрийн хөрөнгөтэй байгаа эсэхийг тодорхойлсон үнэлгээг илэрхийлэх ба дараах зохистой харьцааг үндэслэн тодорхойлно.

3.1.1. нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийг эрсдэлээр жигнэсэн нийт активд харьцуулсан харьцаа нь 10 хувиас доошгүй;

3.1.2. өөрийн хөрөнгийг эрсдэлээр жигнэсэн нийт активд харьцуулсан харьцаа нь 20 хувиас доошгүй;

3.1.3. нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийг нийт активд харьцуулсан харьцаа нь 5 хувиас доошгүй;

3.2. Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө дараах бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

- 3.2.1. энгийн хувьцаа болон;

- 3.2.2. халаасны хувьцаа;
- 3.2.3. энгийн хувьцаанаас нэмж төлөгдсөн капитал;
- 3.2.4. цэвэр ашгаас байгуулсан нөөцийн сан;
- 3.2.5. хуримтлагдсан ашиг, алдагдал;
- 3.2.6. хандивын капитал.

3.3. Хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө дараах бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

- 3.3.1. давуу эрхтэй хувьцаа;
- 3.3.2. давуу эрхтэй хувьцаанаас нэмж төлөгдсөн капитал;
- 3.3.3. дахин үнэлгээний нэмэгдэл;
- 3.3.4. нийгмийн хөгжлийн сан;
- 3.3.5. дахин үнэлгээний сан;
- 3.3.6. хоёрдогч өглөг.

3.4. Банк бус санхүүгийн байгууллагын өөрийн хөрөнгийг нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн нийлбэрээр тооцно.

3.5. Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлтийг тооцохдоо өөрийн хөрөнгийн дүнг дараах байдлаар тохируулсан байна. Үүнд:

3.5.1. хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн дүн нь нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн дүнгээс хэтрэхгүй байх, хэтэрсэн дүнг өөрийн хөрөнгийн дүнгээс хасах;

3.5.2. татан буугдсан тохиолдолд хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгөнд хамрагдах хоёрдогч өглөгийг барагдуулах дараалал нь Иргэний хуулийн 32.6 дугаар зүйлд зааснаар зохицуулагдах;

3.5.3. зайны болон газар дээрх хяналт, шалгалтаар илрүүлсэн зөрчил, дутагдалтай холбоотой залруулгын гүйлгээг зохих дансанд бүртгэж, өөрийн хөрөнгийг хорогдуулах буюу нэмэгдүүлэн бодит дүнг гаргах.

3.6. Эрсдэлээр жигнэсэн нийт актив дараах бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

- 3.6.1. эрсдэлээр жигнэсэн актив;
- 3.6.2. эрсдэлээр жигнэсэн бусдын өмнө хүлээж болзошгүй үүрэг;
- 3.6.3. гадаад валютын ханшийн жигнэсэн актив;
- 3.6.4. үйл ажиллагааны эрсдэлээр жигнэсэн актив

3.7. Эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын дүнг тооцохдоо тэнцлийн актив, тэнцлийн гадуурх хүлээж болзошгүй үүргийн дүнг энэ журмын 1 дүгээр хавсралтад тусгасан эрсдэлийн хувиар үржүүлж гаргах бөгөөд дараах зарчмыг баримтална. Үүнд:

3.7.1. гадаадын банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж, харилцахын эрсдэлийн хувь хэмжээг Стандарт энд Пурс (Standard & Poors), Мууди (Moody's), Фич (Fitch) зэрэг олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн зэрэглэл тогтоох байгууллагаас тогтоосон рейтингийг ашиглан дараах хүснэгтийг үндэслэн тооцно.

Стандарт энд Пурс	AAA/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	BB+/B-	В- бага	Рейтинггүй банк
Фич	AAA/AA3	A1/A3	Baa1/Baa3	Ba1/B3	В- бага	
Мууди	20%	50%	50%	100%	150%	100%
Урт хугацаат авлага (3 сараас дээш)						

Богино хугацаат авлага (3 сараас доош)	20%	20%	20%	50%	150%	100%
--	-----	-----	-----	-----	------	------

3.7.2. гадаад валютын ханшийн эрсдэлээс хүлээж болзошгүй алдагдлыг тооцохдоо тэнцлийн болон тэнцлийн гадуурх дансанд бүртгэлтэй нийт гадаад валютын актив, пассивын зөрүүг нэмнэ.

3.7.3. үйл ажиллагаанд учирч болзошгүй эрсдэлээс сэргийлэхийн тулд сүүлийн 3 жилийн татварын өмнөх эерэг ашгийн дунджийн 15 хувийг өөрийн хөрөнгийн шаардлагын урвуугаар үржүүлэн нэмнэ.

ДӨРӨВ. ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

4.1. Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлт нь бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийг харилцагчийн анхны шаардлагаар буцаан олгох чадварыг илэрхийлэх бөгөөд түргэн борлогдох активын дүнг бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн дүнд харьцуулж тооцох бөгөөд энэхүү зохистой харьцаа нь 8 хувиас доошгүй байна.

4.2. Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлтийг тооцохдоо дараах байдлаар тохируулна. Үүнд:

4.2.1. түргэн борлогдох активыг касс дахь бэлэн мөнгө, банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж, харилцах дансны үлдэгдэл, Засгийн газрын үнэт цаасны нийлбэрээр;

4.2.2. бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийг нийт өр төлбөрийн дүнгээс 1 жилээс дээш урт хугацаат өр төлбөрийг хасаж тооцно.

4.3. Зөвхөн өөрийн хөрөнгөөр үйл ажиллагаа явуулж буй тохиолдолд төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлтийг тооцох шаардлагагүй буюу хангаж ажилласан гэж үзнэ.

ТАВ. АКТИВ ХӨРӨНГИЙН ТӨВЛӨРЛИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

5.1. Актив хөрөнгийн төвлөрлийн үзүүлэлт нь тухайн активыг нэг этгээдэд их хэмжээгээр төвлөрүүлснээр хүү, төлбөрийг эргүүлэн төлж чадахгүйд хүрэх, улмаар банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн чадвар муудахаас урьдчилан сэргийлэх зорилготой ба дараах зохистой харьцааг тооцно. Үүнд:

5.1.1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 13.1-13.3-д заасны дагуу дараах зохистой харьцаа:

5.1.1.а. нэг зээлдэгч болон холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 30 хувиас хэтрэхгүй;

5.1.1.б. банк бус санхүүгийн байгууллагын гаргасан төлбөрийн баталгааны нийт дүн өөрийн хөрөнгийн 70 хувиас хэтрэхгүй;

5.1.1.в. банк бус санхүүгийн байгууллагын хувьцаа эзэмшигч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүд, гүйцэтгэх захирал, бусад ажилтан болон банк бус санхүүгийн байгууллагын холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны дээд хэмжээ нь өөрийн хөрөнгийн 10 хувиас, тэдгээрийн нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 25 хувиас хэтрэхгүй;

5.1.2. банк бус санхүүгийн байгууллагын худалдан авах үнэт цаасны эзэмшлийн нийт дүн нь өөрийн хөрөнгийн 30 хувиас хэтрэхгүй;

5.1.2.а. Засгийн газрын өрийн бичиг, Монголын хөрөнгийн биржийн "А" самбарын компанийн хувьцаанд хөрөнгө оруулж болох ба худалдан авсан компанийн хувьцааны нийт дүн нь өөрийн хөрөнгийн 20 хувиас хэтэрч болохгүй бөгөөд энэ нь нэг компанийн гаргасан хувьцааны нийт дүнгийн 20 хувиас дээшгүй;

5.1.2.б. компанийн өрийн бичиг худалдан авах нийт дүн нь өөрийн хөрөнгийн 5 хувиас хэтрэхгүй;

5.1.2.в. бусад үнэт цаас худалдан авах нийт дүн нь өөрийн хөрөнгийн 5 хувиас хэтрэхгүй.

5.2. Хөрөнгө /актив/-ийн эрсдэлийн сангийн зохистой харьцаа буюу зээл, үнэт цаас, хүлээж болзошгүй үүрэг, бусад активын эрсдэлийн санг “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу тооцож байгуулна.

5.3. Банк бус санхүүгийн байгууллага нь үйл ажиллагааны цар хүрээ, онцлог, эрсдэлийг харгалзан энэхүү журмын 2.1-д зааснаас гадна нэмэлт зохистой харьцааг тогтоон, мөрдүүлж болно.

ЗУРГАА. ГАДААД ВАЛЮТЫН ХАНШИЙН ЭРСДЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

6.1. Гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн үзүүлэлт нь төгрөгийн гадаад валюттай харьцах ханш хэлбэлзэхэд алдагдал хүлээх эрсдэлийг илэрхийлэх ба гадаад валютын актив пассивын зохистой харьцаа нь нийт болон нэгж валютын хувьд өөрийн хөрөнгийн +/-40 хувиас хэтрэхгүй.

6.2. Гадаад валютын эрсдэлийг тэнцлийн болон тэнцлийн гадуурх дансанд бүртгэлтэй нийт гадаад валютын актив, пассивын зөрүүг өөрийн хөрөнгөнд харьцуулан тооцно.

6.3. Гадаад актив дараах бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

6.3.1. гадаад валютын харилцах, хадгаламж, касс дахь бэлэн валют;

6.3.2. гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн зээл, түүнтэй адилтган тооцох актив;

6.3.3. бусад актив.

6.4. Гадаад пассив дараах бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

6.4.1. гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг;

6.4.2. бусдаас авсан зээл;

6.4.3. төслийн зээл;

6.4.4. гаргасан өрийн бичиг;

6.4.5. бусад өглөг.

6.5. Тэнцлийн гадуурх дансны үлдэгдэлд гадаад валютаар гаргасан бүх төрлийн төлбөрийн баталгаанууд хамаарна.

6.6. Гадаад валютаар илэрхийлэгдэх актив хөрөнгөгүй, гадаад валютаар бусдаас санхүүгийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлээгүй банк бус санхүүгийн байгууллагын хувьд дээрх үзүүлэлтийг тооцох шаардлагагүй буюу хангаж ажилласан гэж үзнэ.

ДОЛОО. БУСДААС ТАТАН ТӨВЛӨРҮҮЛСЭН ХӨРӨНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

7.1. Бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн зохистой харьцааны үзүүлэлт нь бусдаас татан төвлөрүүлж байгаа мөнгөн хөрөнгийг үр ашигтай удирдах, эрсдэлийг бууруулах зорилготой ба дараах зохистой харьцааг тооцно. Үүнд:

7.1.1. итгэлцлийн үйлчилгээний өглөгийг өөрийн хөрөнгөнд харьцуулсан харьцаа нь 80 хувиас хэтрэхгүй;

7.1.2 гаргасан өрийн бичгийг өөрийн хөрөнгөнд харьцуулсан харьцаа нь 50 хувиас хэтрэхгүй.

НАЙМ. ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА

8.1. Үндсэн хөрөнгийн зохистой харьцааг цэвэршүүлсэн үндсэн хөрөнгийн дүнг нийт хөрөнгөнд харьцуулж тооцох бөгөөд энэхүү зохистой харьцаа нь 15 хувиас хэтрэхгүй байна.

ЕС. МЭДЭЭ, ТАЙЛАН

9.1. Банк бус санхүүгийн байгууллага нь дараах зохистой харьцааны тайланг улирал бүр гаргаж, дараа улирлын эхний сарын 10-ны өдрийн дотор Хороонд бичгээр болон цахимаар ирүүлнэ.

9.1.1. өөрийн хөрөнгө, нийт эрсдэлээр жигнэсэн активын зохистой харьцааны тайлан /хавсралт 1/;

9.1.2. төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын тайлан / хавсралт 2/;

9.1.3. гадаад валютын ханшийн эрсдэлийн тайлан /хавсралт 3/;

9.1.4. активын эрсдэлийн сангийн хүрэлцээ, хангамжийн судалгааны тайлан /хавсралт 4/;

9.1.5. 40 том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгийн тайлан /хавсралт 5/;

9.1.6. хувьцаа эзэмшигч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал, ажилтанд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгийн тайлан /хавсралт 6/;

9.1.7. ипотекийн зээлийн тайлан /хавсралт 7/;

9.1.8. үнэт цаасны төвлөрлийн тайлан /хавсралт 8/;

9.1.9. банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл хөтөлбөр, бусад эх үүсвэрээс татсан зээлийн тайлан /хавсралт 9/;

9.1.10. өрийн бичгийн тайлан /хавсралт 10/;

9.1.11. хөрөнгө, эх үүсвэрийн эргэн төлөгдөх хугацааны тайлан /хавсралт 11/;

9.1.12. тэнцлийн гадуур бүртгэлтэй хүлээж болзошгүй үүрэг, төлбөрийн баталгааны судалгааны тайлан /хавсралт 12/;

9.1.13. зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн нэгдсэн тайлан /хавсралт 13/.

9.2. Банк бус санхүүгийн байгууллага нь дараах мэдээг сар бүр гаргаж, дараа сарын 10-ны өдрийн дотор Хороонд бичгээр болон цахимаар ирүүлнэ.

9.2.1. зээл олголт, эргэн төлөлт, зээлийн зориулалт, хүүгийн судалгааны мэдээ /хавсралт 14/;

9.2.2. итгэлцлийн үйлчилгээний төвлөрлийн мэдээ /хавсралт 15/;

9.2.3. цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээний мэдээ /хавсралт 16/;

9.2.4. сар тутмын валют арилжааны мэдээ /хавсралт 17/.

9.3. Энэ журмын 9.1, 9.2-т заасан тайлан мэдээг санхүүгийн тайлангийн жилийн 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхэлж 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болгож, өссөн дүнгээр тайлагнана.

АРАВ. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА

10.1. Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийн биелэлтэд Хороо сар, улирал тутам хяналт тавьж, шаардлагатай гэж үзвэл газар дээр нь шалгалт хийнэ.

10.2. Энэ журмын 2.1 дэх заасан зохистой харьцаа алдагдсан нөхцөлд дараах арга хэмжээг авна. Үүнд:

10.2.1. албан бичгээр анхааруулах;

10.2.2. зөрчлийг арилгах талаар хугацаатай үүрэг даалгавар өгөх;

10.2.3. хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлэхийг шаардах;

10.2.4. салбар шинээр байгуулах, нэмэлт үйл ажиллагаа эрхлэхийг хориглох;

10.2.5. алдагдал учруулж буй зарим үйл ажиллагааг түр буюу бүрэн зогсоох;

10.2.6. ногдол ашиг хуваарилахыг түдгэлзүүлэх;

10.2.7. бусдаас эх үүсвэр татан төвлөрүүлэхийг хориглох.

10.3. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам болон хууль тогтоомжийн дагуу холбогдох арга хэмжээ авна.

ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, НИЙТ ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН АКТИВЫН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД		НИЙТ ДҮН		
А	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ /АI+АII/			-
I. I зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө				
1	Энгийн хувьцаа			-
2	Халаасны хувьцаа			-
3	Энгийн хувьцаанаас нэмэгдэж төлөгдсөн капитал			-
4	Хандивын капитал			-
5	Нөөцийн сан			-
6	Тухайн үеийн ашиг/алдагдал			-
7	Хуримтлагдсан ашиг/алдагдал			-
8	Тохируулга*			-
Дүн /тохируулга/				
II. II зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө				
9	Давуу эрхтэй хувьцаа			-
10	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл			-
11	Нийгмийн хөгжлийн сан			-
12	Хоёрдогч өглөг			-
Б	ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН АКТИВЫН ДҮН	Эрсдэлийн түвшин	Ня-бо тайлан тэнцлийн нийт актив	Эрсдэлээр жигнэсэн
I. Активын дүн				
1	Касс дахь бэлэн мөнгө	0%	-	-
2	Замд яваа мөнгө	20%	-	-
3	Тоолж шалгаагүй бэлэн мөнгө	0%	-	-
4	Дотоодын банк, санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	20%	-	-
5	Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	20%	-	-
6	Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	50%	-	-
7	Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	100%	-	-
8	Гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	150%	-	-
9	Засгийн газрын үнэт цаас /цэврээр/	0%	-	-
10	Төв банкны үнэт цаас /цэврээр/	0%	-	-
11	Бусад үнэт цаас /цэврээр/	100%	-	-
12	Зээлийн өрийн үлдэгдэл /цэврээр/	100%	-	-
13	Санхүүгийн түрээсийн авлага /цэврээр/	100%	-	-
14	Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/	100%	-	-
15	Өмчлөх бусад үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	100%	-	-
16	Үндсэн ба биет бус хөрөнгө /цэврээр/	100%	-	-
17	Бусад актив /цэврээр/	100%	-	-
II. Тэнцлийн гадуурх дансны дүн				
18	Хүлээж болзошгүй үүргүүд /төлбөрийн баталгаа, зээлийн шугам/	100%	-	-
III Сүүлийн гурван жилийн эерэг ашигийн дундаж				
В	НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА			
1	Харьцаа тайлангаар			-
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь			-
Г	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА			
1	Харьцаа тайлангаар			-
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь			-
Д	НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА			
1	Харьцаа тайлангаар			-
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь			-

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 2

ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД		ТӨГРӨГ	ГАДААД ВАЛЮТ	НИЙТ ДҮН
А. ТҮРГЭН БОРЛОГДОХ АКТИВ		-	-	-
1	Касс дахь бэлэн мөнгө	-	-	-
2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	-	-	-
3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-	-	-
4	Засгийн газрын үнэт цаас	-	-	-
5	Төв банкны үнэт цаас	-	-	-
Б. БУСДААС ТАТАН ТӨВЛӨРҮҮЛСЭН ХӨРӨНГӨ		-	-	-
1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	-	-	-
2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	-	-	-
3	Төслийн зээлийн санхүүжилтээр авсан зээл	-	-	-
4	Бусад эх үүсвэр	-	-	-
5	Бусад пассив	-	-	-
В. ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА		8.0%	8.0%	8.0%
1	Харьцаа тайлангаар	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам"-ын хавсралт 3

ГАДААД ВАЛЮТЫН ХАНШИЙН ЭРСДЭЛИЙН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД		ВАЛЮТЫН ТӨРӨЛ								НИЙТ ДҮН		
		USD	EUR	JPY	CHF	GBP	CNY	RUB	KRW	Бусад	Ам.доллар	Төгрөг
А. АКТИВ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
1	Бэлэн валют										#DIV/0!	-
2	Банк, санхүүгийн байгууллага дахь гадаад валютын харилцах, хадгаламжийн данс										#DIV/0!	-
3	Валютаар олгосон зээлийн өрийн үлдэгдэл										#DIV/0!	-
4	Санхүүгийн түрээс /валютаар/										#DIV/0!	-
5	Факторингийн авлага /валютаар/										#DIV/0!	-
6	Бусад										#DIV/0!	-
Б. ПАССИВ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг										#DIV/0!	-
2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл										#DIV/0!	-
3	Төслийн зээлийн санхүүжилт										#DIV/0!	-
4	Өрийн бичиг										#DIV/0!	-
5	Бусад гадаад эх үүсвэр										#DIV/0!	-
6	Бусад өр төлбөр										#DIV/0!	-
В. ТЭНЦЛИЙН ГАДУУРХ ДАНСДЫН ҮЛДЭГДЭЛ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
1	Төлбөрийн баталгаанууд /валютаар/										#DIV/0!	-
2	Бусад хүлээж болзошгүй үүргүүд										#DIV/0!	-
Г. ВАЛЮТЫН ДАНСНЫ ЦЭВЭР ЗӨРҮҮ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
I. Тэнцлийн дансуудаар (А-Б)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
II. Тэнцлийн гадуурх дансуудаар (В)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-
Д. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ (тухайн валютаар)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	-
Е. ВАЛЮТЫН ДАНСНЫ ЦЭВЭР ЗӨРҮҮ/ӨХ		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Байвал зохих хувь		+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%	+/-40%
Монголбанкны албан ханш		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
 ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
 ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

АКТИВЫН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭ, ХАНГАМЖИЙН СУДАЛГААНЫ ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/00

(мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД					НИЙТ ДҮН	
Д/д	Хөрөнгийн ангилал	Үлдэгдэл	Эрсдэлийн сангийн хувь	Байгуулбал зохих сан	Байгуулсан сан	Илүү (+) дутуу (-)
А.	Нийт зээл	-	100%	-		
1	Хэвийн зээл	-	0%	-		
2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	5%	-		
3	Чанаргүй зээл:	-		-	-	-
	а/ Хэвийн бус	-	25%	-		
	б/ Эргэлзээтэй	-	50%	-		
	в/ Муу	-	100%	-		
Б.	Нийт санхүүгийн түрээс	-	100%	-		
4	Хэвийн санхүүгийн түрээс	-	0%	-		
5	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээс	-	5%	-		
6	Чанаргүй санхүүгийн түрээс:	-		-	-	-
	а/ Хэвийн бус	-	25%	-		
	б/ Эргэлзээтэй	-	50%	-		
	в/ Муу	-	100%	-		
В.	Нийт факторинг	-	100%	-		
7	Хэвийн факторинг	-	0%	-		
8	Хугацаа хэтэрсэн факторинг	-	5%	-		
9	Чанаргүй факторинг:	-		-	-	-
	а/ Хэвийн бус	-	25%	-		
	б/ Эргэлзээтэй	-	50%	-		
	в/ Муу	-	100%	-		
Г.	Нийт авлага	-	100%	-		
10	Хэвийн авлага	-	0%	-		
11	Хугацаа хэтэрсэн авлага	-	5%	-		
12	Чанаргүй авлага:	-		-	-	-
	а/ Хэвийн бус	-	25%	-		
	б/ Эргэлзээтэй	-	50%	-		
	в/ Муу	-	100%	-		
Д.	Үнэт цаас	-	0%	-	-	-
Е.	Нийт ӨБҮХХ	-	100%	-		
13	Хэвийн ӨБҮХХ	-	0%	-		
14	Хугацаа ӨБҮХХ	-	5%	-		
15	Чанаргүй ӨБҮХХ. Үүнээс:	-		-	-	-
	а/ Хэвийн бус	-	25%	-		
	б/ Эргэлзээтэй	-	50%	-		
	в/ Муу	-	100%	-		
Ё.	Хүлээж болзошгүй үүргүүд /төлбөрийн баталгаа/	-	0%	-		
НИЙТ		-		-	-	-

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам"-ын хавсралт 5

40 ТОМ ЗЭЭЛДЭГЧИД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГИЙН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/CC/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

№	Зээлдэгчийн нэр	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эхний үлдэгдэл	Зээлийн хүү	Зориулалт	Олгосон огноо	Төлөгдөх огноо	Хугацаа сунгасан төлөгдөх огноо	Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эцсийн үлдэгдэл	Төгрөг зээл валютын зээлийн аль нь болох	Хөрөнгө /актив/-ийн ангилал	Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
1													#DIV/0!
2													#DIV/0!
3													#DIV/0!
4													#DIV/0!
5													#DIV/0!
6													#DIV/0!
7													#DIV/0!
8													#DIV/0!
9													#DIV/0!
0													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
.													#DIV/0!
40													#DIV/0!
НИЙТ		-							-	-			

Хамгийн том зээлдэгч

#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
 ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
 ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 6

**ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ, ТУЗ-ИЙН ДАРГА, ГИШҮҮН, ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ, АЖИЛТАНД ОЛГОСОН
ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГИЙН ТАЙЛАН**
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/CC/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

№	Зээлдэгчийн нэр	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эхний үлдэгдэл	Зориулалт	Олгосон огноо	Төлөгдөх огноо	Хугацаа сунгасан төлөгдөх огноо	Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эцсийн үлдэгдэл	Төгрөгийн зээл валютын зээлийн аль нь болох	Хөрөнгө /актив/-ийн ангилал	Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
1												#DIV/0!
2												#DIV/0!
3												#DIV/0!
4												#DIV/0!
5												#DIV/0!
6												#DIV/0!
7												#DIV/0!
8												#DIV/0!
9												#DIV/0!
10												#DIV/0!
11												#DIV/0!
12												#DIV/0!
13												#DIV/0!
14												#DIV/0!
15												#DIV/0!
16												#DIV/0!
17												#DIV/0!
18												#DIV/0!
19												#DIV/0!
20												#DIV/0!
НИЙТ		-						-	-			

Хамгийн том зээлдэгч

#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

	Муу	26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Барьцаа хөрөнгө нь банкны эзэмшилд шилжсэн хөрөнгийн дүн	Тайлант сард шинээр шилжсэн	27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Тайлант сарын эцсийн үлдэгдэл	28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
 зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
 хяналт тавих журам"-ын хавсралт 8

ҮНЭТ ЦААСНЫ ТӨВЛӨРЛИЙН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Нэр төрөл	Худалдан авсан дүн	Худалдан авсан огноо	Зарсан огноо	Тайлант үеийн үлдэгдэл	Тухайн компанийн гаргасан хувьцааны нийт дүн	Тухайн компанийн гаргасан хувьцааны 10%	Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
1							0.0	#DIV/0!
2							0.0	#DIV/0!
3							0.0	#DIV/0!
4							0.0	#DIV/0!
5							0.0	#DIV/0!
6							0.0	#DIV/0!
7							0.0	#DIV/0!
8							0.0	#DIV/0!
9							0.0	#DIV/0!
10							0.0	#DIV/0!
11							0.0	#DIV/0!
12							0.0	#DIV/0!
13							0.0	#DIV/0!
14							0.0	#DIV/0!
15							0.0	#DIV/0!
16							0.0	#DIV/0!
17							0.0	#DIV/0!
18							0.0	#DIV/0!
19							0.0	#DIV/0!
20							0.0	#DIV/0!
НИЙТ		-			-	-	0.0	#DIV/0!

Хамгийн их эзэмшлийн дүн

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/

ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/

ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
 зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
 хяналт тавих журам"-ын хавсралт 9

БАНК, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА, ТӨСӨЛ ХӨТӨЛБӨР, БУСАД ЭХ ҮҮСВЭРЭЭС ТАТСАН ЗЭЭЛИЙН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Зээлдүүлэгчийн нэр	Зээлийн эхний үлдэгдэл	Хүү	Авсан огноо	Төлөгдөх огноо	Хугацаа сунгасан	Зээлийн ангилал	Барьцаа хөрөнгө	Зээлийн үлдэгдэл	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн өр	Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
1											#DIV/0!
2											#DIV/0!
3											#DIV/0!
4											#DIV/0!
5											#DIV/0!
6											#DIV/0!
7											#DIV/0!
8											#DIV/0!
9											#DIV/0!
10											#DIV/0!
11											#DIV/0!
12											#DIV/0!
13											#DIV/0!
14											#DIV/0!
15											#DIV/0!
16											#DIV/0!
17											#DIV/0!
18											#DIV/0!
19											#DIV/0!
20											#DIV/0!
НИЙТ		-							-	-	#DIV/0!
									Хамгийн том зээлдүүлэгч		#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
 ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
 ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 10

ӨРИЙН БИЧГИЙН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Эзэмшигчийн овог нэр	Өрийн бичгийн өглөгийн дүн	Хүү	Хугацаа	Гаргасан огноо	Төлөгдөх огноо	Үлдэгдэл	Өрийн бичигт эзлэх хувь
1								#DIV/0!
2								#DIV/0!
3								#DIV/0!
4								#DIV/0!
5								#DIV/0!
6								#DIV/0!
7								#DIV/0!
8								#DIV/0!
9								#DIV/0!
10								#DIV/0!
11								#DIV/0!
12								#DIV/0!
13								#DIV/0!
14								#DIV/0!
15								#DIV/0!
16								#DIV/0!
17								#DIV/0!
18								#DIV/0!
19								#DIV/0!
20								#DIV/0!
НИЙТ		-					-	

Хамгийн их

#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 11

ХӨРӨНГӨ, ЭХ ҮҮСВЭРИЙН ЭРГЭН ТӨЛӨГДӨХ ХУГАЦААНЫ ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/CC/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Хөрөнгө		Хугацаагүй	1 сар хүргэл	1-3 сар	3-6 сар	6-12 сар	1-3 жил	3-5 жил	5 жилээс дээш	Нийт
1	Бэлэн мөнгө									
2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах									
3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж									
4	Зээл									
5	Хөрөнгө оруулалт									
6	Факторинг									
7	Авлага									
8	Бусад актив									
НИЙТ САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ										
Өр төлбөр										
1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг									
2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл									-
3	Бусад эх үүсвэр									-
4	Банк бус санхүүгийн байгууллагаас гаргасан өрийн бичиг									-
5	Төслийн зээлийн санхүүжилт									-
6	Хоёрдогч өглөг									-
НИЙТ САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР										-
Цэвэр зөрүү										-
Цэвэр зөрүү (өссөн дүнгээр)										-
Хөрөнгө, өр төлбөрийн зөрүүг нийт хөрөнгөнд харьцуулсан харьцаа		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 12

ТЭНЦЛИЙН ГАДУУР БҮРТГЭЛТЭЙ ХҮЛЭЭЖ БОЛЗОШГУЙ ҮҮРЭГ, ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ СУДАЛГААНЫ ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Дансны дугаар	ААН-ын нэр	Регистрийн дугаар	Улсын бүртгэлийн дугаар	Баталгааны зориулалт	ААНБ захирлын нэр	Регистрийн дугаар	Банк бус санхүүгийн байгууллагатай ямар холбоотой болох*	Хугацаа			Дүн		Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
									Гаргасан	Төлөгдөх	Сунгасан	Төгрөг	Валют	
1														#DIV/0!
2														#DIV/0!
3														#DIV/0!
4														#DIV/0!
5														#DIV/0!
ДҮН												-	-	
1														#DIV/0!
2														#DIV/0!
3														#DIV/0!
4														#DIV/0!
5														#DIV/0!
ДҮН												-	-	
1														#DIV/0!
2														#DIV/0!
3														#DIV/0!
4														#DIV/0!
5														#DIV/0!
ДҮН												-	-	
НИЙТ												-	-	
												Хамгийн их		#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН НЭГДСЭН ТАЙЛАН
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

Д/д	ЗОХИСТОЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ	БАЙВАЛ ЗОХИХ	ТАЙЛАНГААР	ХАНГАСАН ЭСЭХ
А.	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭНИЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ			
1	НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	10%-аас доошгүй	#DIV/0!	
2	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	20%-аас доошгүй	#DIV/0!	
3	НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	5%-аас доошгүй	#DIV/0!	
Б.	ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА			
4	ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА	8%-аас дээш	#DIV/0!	
В.	АКТИВ ХӨРӨНГИЙН ТӨВЛӨРЛИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ			
5	ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭ (+илүү,- дутуу)	-	-	
6	НЭГ ЗЭЭЛДЭГЧ БОЛОН ХОЛБОГДОХ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГӨ, ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	30%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
7	БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС ГАРГАСАН ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	70%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
8	БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ, ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ АЖИЛТАН ХОЛБОГДОХ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГӨ, ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ НИЙЛБЭР ДҮНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	25%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
8.1	БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ, ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ АЖИЛТАН, ХОЛБОГДОХ НЭГ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГӨ, ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	10%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
9	ҮНЭТ ЦААСНЫ ЭЗЭМШИЛ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	30%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
9.1	ЗАСГИЙН ГАЗРЫН ӨРИЙН БИЧИГ, КОМПАНИЙН ХУВЬЦАА, ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	20%-аас хэтрэхгүй	0.0%	
9.1.1	ХӨРӨНГИЙН БИРЖИЙН "А" САМБАРЫН НЭГ КОМПАНИЙН ГАРГАСАН ХУВЬЦААНААС ХУДАЛДАЖ АВАХ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	20%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
9.2	КОМПАНИЙН ӨРИЙН БИЧИГ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
9.3	БУСАД ҮНЭТ ЦААС, ҮНЭТ ЦААСНЫ ЭЗЭМШЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
Г.	ГАДААД ВАЛЮТЫН ХАНШИЙН ЭРСДЭЛ			
10	ГАДААД АКТИВ, ПАССИВЫН ЗӨРҮҮ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	(+/-40%)	#DIV/0!	
Д.	БУСДААС ТАТАН ТӨВЛӨРҮҮЛСЭН ХӨРӨНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД			
11	ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ӨГЛӨГ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	80%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
12	ӨРИЙН БИЧГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	50%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
Е.	ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ			
13	ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	15%-аас хэтрэхгүй	#DIV/0!	
Ё.	ӨГӨӨЖ			
14	ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ӨГӨӨЖ			#DIV/0!
15	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ӨГӨӨЖ			#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ТӨВЛӨРЛИЙН МЭДЭЭ
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Итгэмжлэгчийн овог нэр	Өглөгийн дүн	Хугацаа /жилээр/	Өгөөж	Эхэлсэн огноо	Төлөгдөх огноо	Хугацаа сунгасан огноо	Өглөгийн эцсийн үлдэгдэл	Өөрийн хөрөнгөнд эзлэх хувь
1									#DIV/0!
2									#DIV/0!
3									#DIV/0!
4									#DIV/0!
5									#DIV/0!
6									#DIV/0!
7									#DIV/0!
8									#DIV/0!
9									#DIV/0!
10									#DIV/0!
11									#DIV/0!
12									#DIV/0!
13									#DIV/0!
14									#DIV/0!
15									#DIV/0!
16									#DIV/0!
17									#DIV/0!
18									#DIV/0!
19									#DIV/0!
20									#DIV/0!
НИЙТ		-						-	
								Хамгийн их	#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
 зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
 хяналт тавих журам"-ын хавсралт 16

ЦАХИМ ТӨЛБӨР ТООЦОО, МӨНГӨН ГҮЙВУУЛГЫН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ МЭДЭЭ
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

0000/СС/ӨӨ

(мянган төгрөгөөр)

Д/д	Валютын төрөл	Цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ /тайлант үеэр/						Хувь
		Шилжүүлсэн			Хүлээн авч олгосон			
		Валютын дүн	Гүйлгээний тоо	Төгрөгт хөрвүүлсэн дүн	Валютын дүн	Гүйлгээний тоо	Төгрөгт хөрвүүлсэн дүн	
1	USD							#DIV/0!
2	EUR							#DIV/0!
3	JPY							#DIV/0!
4	CHF							#DIV/0!
5	GBP							#DIV/0!
6	CNY							#DIV/0!
7	RUB							#DIV/0!
8	KRW							#DIV/0!
9	Бусад валют							#DIV/0!
НИЙТ		-	-	-	-	-	-	

Хамгийн их

#DIV/0!

ТАМГА

ТАЙЛАНГ ҮНЭН ЗӨВ ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ...../НЭР/
 ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ...../НЭР/
 ЭДИЙН ЗАСАГЧ...../НЭР/

"Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны
зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож,
хяналт тавих журам"-ын хавсралт 17

ВАЛЮТЫН АРИЛЖААНЫ МЭДЭЭ
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

20... онысарын.....өдрөөссарынөдөр

№	Валютын төрөл	Худалдаж авсан		Валют				Дундаж ханш	№	Валютын төрөл	Худалдсан		Валют				Дундаж ханш	Ханшийн зөрүүгийн олз/гарз
		хуулийн этгээд	иргэн	ханш	дүн	хөрвүүлснээр					хуулийн этгээд	иргэн	ханш	дүн	хөрвүүлснээр			
						ам.долларт	төгрөгт								ам.долларт	төгрөгт		
1									1									
2									2									
3									3									
4									4									
ДҮН									ДҮН									

Мэдээ гаргасан ажилтны албан тушаал

Овог нэр

Гарын үсэг

/тамга/