

Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Сангийн
сайдын 2015 оны 2 дүгээр сарын 6 –ны
өдрийн А35/20 тоот хамтарсан тушаалын
гуравдугаар хавсралт

Регистрийн дугаар:

2	0	7	5	3	7	7
---	---	---	---	---	---	---

Хаяг :

Голомт банкны Төв байр, Д.Сүхбаатарын талбай 5, Ш/х-22, Улаанбаатар 15160, Монгол улс

Шуудангийн хаяг : **И-мэйл хаяг:** mail@golomtbank.com, **Вэб сайт:** www.golomtbank.com

Утас : 7011 1646, 1800 1646

Факс : 11 313155

Өмчийн хэлбэр : Төрийн
0 хувь.

Хувийн
100 хувь

**ГОЛОМТ БАНК ХК-ИЙН
2023 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН**

Хянаж хүлээн авсан байгууллагын нэр	Сар, өдөр	Гарын үсэг

ГОЛОМТ банкны
2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн тайлангийн
тухай мэдэгдэл

2024 оны 01-р сарын 30-ны өдөр

Голомт банкны Гүйцэтгэх захирал Норихико Като, Ерөнхий нягтлан бодогч /Санхүү хариуцсан захирал/ С.Мөнхтуяа бид тайлант хугацааны үйл ажиллагааны үр дүн, санхүүгийн байдлыг “Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай” хуулийн 17.1 дэх заалт, Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн баталсан “Нягтлан бодох бүртгэлийн багц материал”-ын дагуу 2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр гаргасан санхүүгийн тайланд үнэн зөв, бүрэн тусгасан болохыг баталж байна. Үүнд:

1. Бүх ажил гүйлгээ бодитоор гарсан бөгөөд холбогдох анхан шатны баримтыг үндэслэн нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайланд үнэн зөв тусгасан.
2. Санхүүгийн тайланд тусгагдсан бүх тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн.
3. Банкны үйл ажиллагааны эдийн засаг, санхүүгийн бүхий л үйл явцыг иж бүрэн хамарсан.
4. Тайлант үеийн үр дүнд өмнөх оны ажил гүйлгээнээс шилжин тусгагдаагүй, мөн тайлант оны ажил гүйлгээнээс орхигдсон зүйл байхгүй.
5. Бүх хөрөнгө, өр төлбөр, өөрийн хөрөнгө, орлого, зардлыг холбогдох Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв тусгасан. Мөн хүлээж болзошгүй үүргийг үнэн зөв бүртгэж, толилуулсан.
6. Энэ тайланд тусгагдсан бүхий л зүйлийг манай банк албан ёсоор эзэмшдэг бөгөөд орхигдсон зүйл үгүй болно.
7. Хэлбэрээс агуулгыг чухалчлах: Эдийн засгийн шинж чанар ба эрх зүйн хувьд хэлбэрээрээ ялгаатай хөрөнгө, өр төлбөрийг тэдгээрийн эдийн засгийн шинж чанар буюу агуулгыг харгалзан бүртгэсэн.
8. Тайлант хугацаанд манай банк гэрээгээр хүлээсэн үүргээ зөрчөөгүй бөгөөд хууль тогтоомж зөрчсөн аливаа төлбөр, тооцоо хийгээгүй.
9. Банкны тасралтгүй үйл ажиллагаа алдагдсан байж болзошгүй нөхцөл байдал үүсээгүй.
10. Тайлант хугацаанд манай банк Монголбанкнаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг хангаж ажилласан.
11. Манай банк, банкны удирдлага, захирлууд болон ажилтнууд Монгол улсын хууль тогтоомж, Монголбанкнаас гаргасан заавар, журмыг бүрэн мөрдөж ажилласан болно.

Гүйцэтгэх захирал

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал

Санхүүгийн удирдлагын газар ББХХ-ийн захирал



Норихико Като

А.Одонбаатар

С.Мөнхтуяа

С.Урантөгс

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН (IFRS-д нийцсэн)

ГОЛОМТ БАНК ХК

Төгрөгөөр

	Балансын зүйл	2022-12-31	2023-12-31
I	ХӨРӨНГӨ		
I.1	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	2,236,452,492,560.35	3,613,556,310,396.82
1.1.1	Бэлэн мөнгө	101,014,386,560.97	92,774,461,365.69
1.1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан мөнгө (3 хүртэлх сарын хугацаатай)	1,530,401,568,250.35	2,297,538,308,895.86
1.1.3	Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө	604,672,712,034.88	1,222,324,220,165.21
1.1.4	Мөнгөн хөрөнгөнд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	363,825,714.15	919,319,970.06
I.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	1,435,169,647,909.66	1,202,619,060,679.96
1.2.1	Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө	357,581,958,604.38	468,929,954,762.89
1.2.2	Бусад банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	1,076,702,695,945.03	729,751,166,982.23
1.2.3	Бусад хөрөнгө	-	-
1.2.4	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгөнд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	4,700,591,718.53	4,162,228,313.22
1.2.5	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сан	(3,815,598,358.28)	(224,289,378.38)
I.3	Хөрөнгө оруулалт	648,091,787,732.89	1,174,796,666,020.17
1.3.1	Арилжааны үнэт цаас	91,754,809,270.67	107,297,209,270.67
1.3.2	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас	146,689,777,759.42	579,471,649,723.16
1.3.3	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас	153,265,925,472.14	194,751,332,307.36
1.3.4	Зээл ба авлага гэж ангилсан бусад үнэт цаас	-	-
1.3.5	Хараат, хамтын хяналттай, охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	-
1.3.6	Барьцаанд байгаа үнэт цаас	222,952,580,000.00	254,472,103,290.00
1.3.7	Үнэт цаасанд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	24,695,982,133.69	31,219,463,993.14
1.3.8	Үнэт цаасны эрсдэлийн сан	8,732,713,096.96	7,584,907,435.84
I.4	Зээл (цэвэр дүнгээр)	3,697,633,344,658.97	4,576,019,074,196.15
1.4.1	Хэвийн зээл	3,358,379,680,333.83	4,299,053,400,528.01
1.4.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	221,222,460,346.23	273,989,445,415.14
1.4.3	Хэвийн бус зээл	45,764,975,826.06	29,393,312,614.82
1.4.4	Эргэлзээтэй зээл	47,430,410,706.92	34,277,627,122.19
1.4.5	Муу зээл	171,707,138,992.71	177,877,379,801.69
1.4.6	Зээлийн хойшлогдсон төлбөр	(19,565,191,575.77)	(20,888,328,607.21)
1.4.7	Зээлд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	71,844,229,268.70	38,945,721,654.01
1.4.8	Зээлийн эрсдэлийн сан	(199,150,359,239.70)	(256,629,484,332.49)
I.5	Дериватив санхүүгийн хөрөнгө	436,146,109,150.68	200,529,495,554.07
I.6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	53,204,362,747.82	24,312,874,532.36
1.6.1	Бусдаас авах авлага (цэвэр дүнгээр)	12,334,700,351.89	17,530,810,131.59
1.6.2	Банк, салбар хоорондын тооцоо	13,812,625,825.27	1,081,315,508.71
1.6.3	Өмчлөх бусад хөрөнгө (цэвэр дүнгээр)	6,146,251,529.00	-
1.6.4	Бусад	20,910,785,041.66	5,700,748,892.06

1.7	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	288,581,708,607.79	69,361,999,181.34
1.7.1	Бусад тооцоо	245,962,785,892.30	12,342,091,905.02
1.7.2	Бараа материал, үнэ бүхий зүйл	4,470,902,410.53	4,723,877,172.27
1.7.3	Үнэт металл (цэвэр дүнгээр)	160,633,094.98	26,922,636,984.94
1.7.4	Өмчлөх бусад хөрөнгө (цэвэр дүнгээр)	37,045,069,611.29	8,197,087,605.39
1.7.5	Татварын авлага	-	-
1.7.6	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	-	15,745,912,501.84
1.7.7	Бусад	942,317,598.70	1,430,393,011.88
1.8	Үндсэн хөрөнгө	151,367,641,266.53	558,961,156,479.12
1.9	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	10,276,475,093.92	6,586,475,093.92
1.10	Борлуулах зориулалттай хөрөнгө	6,687,574,588.08	21,544,880,092.27
1.11	Биет бус хөрөнгө	20,948,388,015.92	20,321,206,395.82
	Нийт хөрөнгийн дүн	8,984,559,532,332.61	11,468,609,198,622.00
2	ӨР ТӨЛБӨР		
2.1	Харилцах	2,701,602,797,613.53	3,979,432,083,011.37
2.1.1	Харилцах дансны нэрлэсэн үлдэгдэл	2,701,602,797,613.53	3,979,430,471,068.94
2.1.2	Харилцах дансанд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	-	1,611,942.43
2.2	Хадгаламж	2,917,007,681,141.34	3,745,457,557,781.49
2.2.1	Хугацаагүй хадгаламж	415,285,451,590.53	514,910,280,304.16
2.2.2	Хугацаатай хадгаламж	2,403,983,437,057.60	3,080,407,572,723.95
2.2.3	Бусад төрлийн хадгаламж	36,549,073,128.67	47,386,301,009.41
2.2.4	Хадгаламжинд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	61,189,719,364.55	102,753,403,743.98
2.3	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	1,999,288,881,361.41	2,192,548,041,019.49
2.3.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас байршуулсан харилцах, хадгаламж	136,015,007,766.67	285,919,785,770.26
2.3.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл (хугацаа хэтэрсэн зээлийн дүнг оруулсан)	1,862,895,556,447.07	1,897,677,805,039.67
2.3.3	Эх үүсвэрийн хойшлогдсон төлбөр	(10,709,024,365.73)	(9,182,003,135.27)
2.3.4	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	11,087,341,513.39	18,132,453,344.83
2.4	Бусад эх үүсвэр	306,165,446,804.41	379,592,989,520.88
2.4.1	Банкнаас гаргасан өрийн бичиг	-	-
2.4.2	Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	-
2.4.3	Төслийн зээлийн санхүүжилт	33,351,388,153.33	28,890,166,503.61
2.4.4	Буцаан худалдан авах нөхцөлөөр худалдсан үнэт цаас (репо)	196,064,992,985.99	167,012,699,618.09
2.4.5	Хамтын зээлжүүлэлтийн эх үүсвэр	19,759,216,977.17	17,164,263,860.05
2.4.6	Бусад	41,292,199,957.88	162,080,041,422.60
2.4.7	Бусад эх үүсвэрийн хойшлогдсон төлбөр	(16,572,257.86)	-
2.4.8	Бусад эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	15,714,220,987.89	4,445,818,116.52
2.5	Дериватив санхүүгийн өр төлбөр	-	1,033,512,838.93
2.6	Бусад санхүүгийн өр төлбөр	127,001,773,220.52	162,788,181,964.01
2.7	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	71,587,189,652.60	60,867,468,472.41
2.8	Хоёрдогч өглөг	-	-
2.9	Давуу эрхийн хувьцаа (өр төлбөр)	-	-
	Нийт өр төлбөрийн дүн	8,122,653,769,793.81	10,521,719,834,608.60

ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ			
3			
3.1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	202,164,326,500.00	202,164,326,500.00
3.1.1	Давуу эрхийн хувьцаа	-	-
3.1.2	Энгийн хувьцаа	202,164,326,500.00	202,164,326,500.00
3.2	Нэмж төлөгдсөн капитал	301,481,119,995.04	301,481,119,995.04
3.3	Халаасны хувьцаа	-	-
3.4	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	6,994,662,029.30	6,666,262,716.14
3.5	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	283,420,820,924.91	436,232,258,379.23
3.6	Бусад өөрийн хөрөнгө	67,844,833,089.55	345,396,423.02
3.6.1	Хувьцааны опцион	847,460,827.05	-
3.6.2	Нөөцийн сан	66,997,372,262.50	345,396,423.02
3.6.3	Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн сан	-	-
3.6.4	Эрсдэлийн сангийн нөөц	-	-
3.6.5	Нийгмийн хөгжлийн сан	-	-
3.6.6	Хөрвөх өр төлбөр	-	-
3.6.7	Хувьцааны баталгаа бүхий зээл	-	-
3.6.8	Бусад	0.00	-
	Өөрийн хөрөнгийн дүн	861,905,762,538.80	946,889,364,013.43
	Өр төлбөр ба өөрийн хөрөнгийн дүн	8,984,559,532,332.61	11,468,609,198,622.00

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал

СУГ Бүртгэлийн бодлого, хяналтын хэлтсийн захирал



Норихико Като

А.Одонбаатар

С.Мөнхтуяа

С.Урантөгс

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

ГОЛОМТ БАНК ХК

2023-12-31

Төгрөгөөр

Он, сар, өдөр

	Орлого, зардлын зүйл	Өмнөх үеийн дүн	Тайлант үеийн дүн
1	Хүүгийн орлого	609,909,165,478.56	962,035,650,241.17
1.1	Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгийн	20,131,191,874.13	22,961,734,912.63
1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн	22,922,861,373.29	25,015,845,852.14
1.3	Үнэт цаасны	98,909,162,854.07	175,446,481,381.98
1.4	Зээлийн	454,067,741,814.06	586,245,126,792.58
1.5	Бусад хүүгийн орлого	13,878,207,563.01	152,366,461,301.84
2	Хүүгийн зардал	224,338,381,762.13	507,326,061,547.49
2.1	Харилцахад төлсөн хүү	-	29,662,945,373.46
2.2	Хадгаламжинд төлсөн хүү	163,358,682,331.42	252,475,567,593.89
2.3	Зээлийн хүүгийн зардал	57,326,436,762.23	75,434,526,352.63
2.4	Үнэт цаасны хүүгийн зардал	-	-
2.5	Бусад хүүгийн зардал	3,653,262,668.48	149,753,022,227.51
3	Хүүгийн цэвэр орлого [(1)-(2)]	385,570,783,716.43	454,709,588,693.68
4	Эрсдэлийн сангийн зардал	49,549,713,073.35	3,373,941,876.81
4.1	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн	3,584,406,304.99	-
4.2	Үнэт цаасны	(4,181,496.17)	-
4.3	Зээлийн	45,969,488,264.53	3,373,941,876.81
5	Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого [(3)-(4)]	336,021,070,643.08	451,335,646,816.87
6	Бусад орлого	200,988,399,161.48	300,735,545,216.18
6.1	Хүүгийн бус орлого	196,807,806,200.43	287,692,785,095.14
6.1.1	Арилжааны орлого	69,242,251,236.02	182,506,774,952.93
6.1.2	Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого	38,154,919,712.94	1,924,782,358.82
6.1.3	Банкны бүтээгдэхүүнтэй холбоотой үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	84,131,978,278.69	103,261,227,783.39
6.1.4	Бусад хүүгийн бус орлого	5,278,656,972.78	-
6.2	Бусад орлого, олз	4,180,592,961.05	13,042,760,121.04
7	Бусад зардал	343,211,486,087.87	521,050,726,440.81
7.1	Хүүгийн бус зардал	324,385,375,666.51	516,348,885,388.63
7.1.1	Бусад эрсдэлийн сангийн зардал	103,553,807,192.11	18,992,071,586.95
7.1.2	Арилжааны зардал	-	1,239,453,477.63
7.1.3	Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал	10,071,182,705.29	239,552,176,813.52
7.1.4	Хураамж, шимтгэлийн зардал	39,961,184,823.67	58,303,977,381.01
7.1.5	Үйл ажиллагааны бусад зардал	170,799,200,945.44	198,261,206,129.52
7.2	Бусад зардал, гарз	18,826,110,421.37	4,701,841,052.18
8	Татварын өмнөх ашиг, алдагдал (5+6-7)	193,797,983,716.69	231,020,465,592.24
9	Орлогын татварын зардал	77,295,935,752.73	50,213,681,172.61
10	Татварын дараах ашиг, алдагдал (8-9)	116,502,047,963.96	180,806,784,419.63
11	Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал	-	-
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал (10+11)	116,502,047,963.96	180,806,784,419.63
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого	(38,236,097,218.40)	37,817,409,256.03
13.1	Үндсэн хөрөнгө ба биет бус хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл дансны өсөлт, бууралт		
13.2	Борлуулахад бэлэн үнэт цаасны дахин үнэлгээний өсөлт, бууралт	37,817,409,256.03	37,817,409,256.03
13.3	Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн сангийн өсөлт, бууралт	-	-
13.4	Эрсдэлийн сангийн нөөцийн өсөлт, бууралт	-	-
13.5	Бусад	-	-
14	Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн (10+11)	78,265,950,745.56	218,624,193,675.66

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал

СУГ Бүртгэлийн бодлого, хяналтын хэлтсийн захирал



Норихико Като

А.Одонбаатар

С.Мөнхтуяа

С.Урантөгс

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

ГОЛОМТ БАНК ХК

2023-12-31

Банкны нэр

Он, сар, өдөр

	Үзүүлэлт	Өмнөх үеийн дүн	Тайлант үеийн дүн
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ:	***	***
1.1	Орлогын татварын өмнөх ашиг (алдагдал)	193,797,983,716.69	231,020,465,592.24
1.2	Орлого, зардлын тохируулга:	(224,600,159,767.93)	(338,727,081,200.98)
1.2.1	Эрдэлийн сангийн зардал (+)	144,244,638,483.86	(130,737,506,801.70)
1.2.2	Эзэгдэл, хорогдлын зардал (+)	33,140,758,797.43	27,474,753,763.97
1.2.3	Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (-), зардал (+) (Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөөс бусад)	(31,511,361,702.61)	(265,711,131,462.36)
1.2.4	Хуримтлуулсан хүүгийн орлого (-)	609,909,165,478.47	8,764,444,003.35
1.2.5	Хуримтлуулсан хүүгийн зардал (+)	224,338,381,782.27	37,342,005,281.93
1.2.6	Хөрөнгө данснаас хассаны олз (-), гарз (+)	15,096,588,349.60	1,669,242,020.53
1.2.7	Бусад олз (-), гарз (+)		
1.3	Хөрөнгө, өр төлбөрийн өөрчлөлтийн тохируулга:	(503,593,415,211.49)	1,896,867,304,078.05
1.3.1	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн өсөлт (-), бууралт (+)	(271,601,331,817.64)	(232,550,587,229.69)
1.3.2	Арилжааны үнэт цаасны өсөлт (-), бууралт (+)	12,248,807,891.00	(15,542,400,000.00)
1.3.3	Зээлийн өсөлт (-), бууралт (+)	(567,177,199,605.47)	(738,385,729,537.18)
1.3.4	Бусад санхүүгийн хөрөнгийн өсөлт (-), бууралт (+)	(79,911,039,420.08)	264,508,101,812.07
1.3.5	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн өсөлт (-), бууралт (+)	26,387,569,896.33	219,219,709,426.45
1.3.6	Харилцах, хадгаламжийн өсөлт (+), бууралт (-)	284,574,135,715.94	2,106,279,162,037.98
1.3.7	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэрийн өсөлт (+), бууралт (-)	31,075,728,376.15	369,677,231,749.16
1.3.8	Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн өсөлт (+), бууралт (-)	12,528,795,211.98	(65,618,463,000.55)
1.3.9	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн өсөлт (+), бууралт (-)	48,281,118,540.30	(10,719,721,180.19)
1.4	Бусад тохируулга:	344,592,187,665.90	227,737,805,829.50
1.4.1	Авсан хүү (+)	621,556,128,570.42	769,243,997,101.06
1.4.2	Төлсөн хүү (-)	225,243,450,603.94	457,331,175,574.95
1.4.3	Орлогын татварын төлөлт (-)	51,720,490,300.59	76,519,605,554.48
1.4.4	Эрдэлийн сангаас хаасан зээл, авлага (-)		7,655,410,142.14
1.4.5			
1.5	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(189,803,403,596.82)	2,016,898,494,298.82
2	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ:	***	***
2.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	8,163,689,543.10	116,383,503,194.40
2.1.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	508,280,380.52	54,787,618,898.12
2.1.2	Биет бус хөрөнгө борлуулсны орлого		-
2.1.3	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай хөрөнгө борлуулсны орлого	7,516,430,410.58	-
2.1.4	Охин компани, хараат компани, хамтын хяналттай аж ахуйн нэгжид оруулсан хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого		-
2.1.5	Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулсны орлого		-
2.1.6	Зээл ба авлага гэж ангилан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого		-
2.1.7	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас борлуулсны орлого	138,978,752.00	26,613,399,205.36
2.1.8	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас борлуулсны орлого		34,906,849,530.99
2.1.9	Хүдээн авсан ногдол ашиг		75,635,559.93
2.1.10	Бусад мөнгөн орлого		-
2.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	372,564,556,278.67	742,271,682,060.55
2.2.1	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	21,121,361,497.64	229,961,398,112.15
2.2.2	Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	9,162,995,161.87	-
2.2.3	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		-
2.2.4	Охин компани, хараат компани, хамтын хяналттай аж ахуйн нэгжид оруулсан хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн		-
2.2.5	Зээл ба авлага гэж ангилан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн		-
2.2.6	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн	112,280,199,619.16	432,781,871,963.74
2.2.7	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн		79,528,411,984.66
2.2.8	Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	230,000,000,000.00	-
2.2.9	Бусад мөнгөн зарлага		-
2.3	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(364,400,866,735.57)	(625,888,178,866.15)
3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ:	***	***
3.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	1,790,656,881,799.78	11,163,746,340.73

3.1.1	Бусад эх үүсвэр татаж хүлээн авсан	1,201,130,205,509.37	11,163,746,340.73
3.1.2	Хоёрдогч өглөгөөс хүлээн авсан	-	-
3.1.3	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	165,315,152,890.00	-
3.1.4	Төрөл бүрийн хандив		-
3.1.5	Бусад	424,211,523,400.41	-
3.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	1,461,515,119,833.68	154,587,141,015.34
3.2.1	Бусад эх үүсвэрт төлсөн	970,908,033,157.72	114,154,275,715.34
3.2.2	Хоёрдогч өглөгт төлсөн		-
3.2.3	Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	5,758,791,236.09	-
3.2.4	Хувьцаа буцаан худалдан авахад төлсөн	30,659,700,000.00	-
3.2.5	Төлсөн ногдол ашиг	555,405,521.20	40,432,865,300.00
3.2.6	Бусад	453,633,189,918.67	-
3.3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	329,141,761,966.10	(143,423,394,674.61)
4	Валютын ханшийн зөрүү	84,779,711,869.90	129,516,897,078.41
5	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(140,282,796,496.39)	1,377,103,817,836.47
6	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	2,376,735,289,056.74	2,236,452,492,560.35
7	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	2,236,452,492,560.35	3,613,556,310,396.82

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал:

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал

СУГ Бүртгэлийн бодлого, хяналтын хэлтсийн захирал



Норихико Като

А.Одонбаатар

С.Мөнхтуяа

С.Урантөгс

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

ГОЛОМТ БАНК ХК

2023-12-31

		Он, сар, өдөр		Төгрөгөөр				
	Өөрийн хөрөнгийн зүйл	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	Нэмж төлөгдсөн капитал	Халаасны хувьцаа	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Бусад өөрийн хөрөнгө	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1	2021 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн үлдэгдэл	194,739,048,000.00	169,486,043,875.00	(9,712,800,000.00)	7,245,102,594.38	54,468,577,050.49	242,436,052,591.95	658,662,024,111.82
2	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга							-
3	Залруулсан үлдэгдэл	194,739,048,000.00	169,486,043,875.00	(9,712,800,000.00)	7,245,102,594.38	54,468,577,050.49	242,436,052,591.95	658,662,024,111.82
4	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	-	-	-	-	-	116,502,047,963.96	116,502,047,963.96
5	Бусад дэлгэрэнгүй орлого					(38,236,097,218.40)		(38,236,097,218.40)
6	Өмчид гарсан өөрчлөлт	7,425,278,500.00	131,995,076,120.04	9,712,800,000.00		51,612,353,257.46	(75,212,314,674.88)	125,533,193,202.62
7	Хуваарилсан ногдол ашиг	-		-		-	(555,405,521.20)	(555,405,521.20)
8	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	(250,440,565.08)	-	250,440,565.08	-
9	2022 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн үлдэгдэл	202,164,326,500.00	301,481,119,995.04	-	6,994,662,029.30	67,844,833,089.55	283,420,820,924.91	861,905,762,538.80
10	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга							-
11	Залруулсан үлдэгдэл	202,164,326,500.00	301,481,119,995.04	-	6,994,662,029.30	67,844,833,089.55	283,420,820,924.91	861,905,762,538.80
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	-	-	-	-	-	180,806,784,419.63	180,806,784,419.63
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого					35,806,462,398.79		35,806,462,398.79
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт					(103,305,899,065.32)	12,109,119,021.53	(91,196,780,043.79)
15	Хуваарилсан ногдол ашиг	-		-		-	(40,432,865,300.00)	(40,432,865,300.00)
16	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	(328,399,313.16)	-	328,399,313.16	-
17	2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн үлдэгдэл	202,164,326,500.00	301,481,119,995.04	-	6,666,262,716.14	345,396,423.02	436,232,258,379.23	946,889,364,013.43

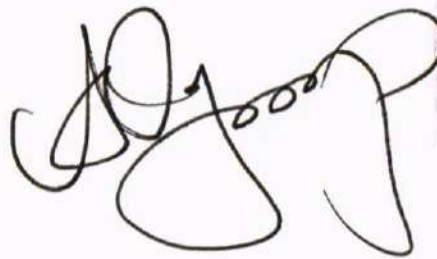
Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал:

Гүйцэтгэх захирлын орлогч

Санхүүгийн удирдлагын газрын захирал

СУГ Бүртгэлийн бодлого, хяналтын хэлтсийн захирал




Норихико Като

А.Одонбаатар

С.Мөнхтуяа

С.Урантөгс

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА

Голомт
(Банкны нэр)

2023 оны 12 сарын 31 өдөр

Үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл /төрөл/:

- (а) Хадгаламж
- (б) Зээлийн үйлчилгээ
- (в) Картын үйлчилгээ
- (г) Баталгаа ба аккредитив
- (д) Мөнгөн шилжүүлэг
- (е) Гадаад валют худалдах, худалдан авах, хадгалах болон арилжаалах
- (ё) Үнэт метал худалдах, худалдан авах, хадгалах болон арилжаалах
- (ж) Гадаад төлбөр, тооцоо
- (з) Үнэт цаас гаргах, арилжаалах
- (й) Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээ
- (к) Зээл болон бусад санхүүгийн хэрэглүүр худалдах, худалдан авах
- (л) Кастодиан банкны үйлчилгээ
- (м) Даатгалын зуучлалын үйлчилгээ
- (н) Хууль эрх зүйн хүрээнд хязгаарлаагүй бусад санхүүгийн үйлчилгээ болон Монгол банк, Засгийн Газрын байгууллагуудын хүлээн зөвшөөрч буй бусад үйлчилгээг үзүүлнэ.

Салбар, төлөөлөгчийн газрын нэр, байршил:

- (а) Улаанбаатарт 49 салбар, Орон нутагт 16 салбар
- (б) Орон нутагт 10 тооцооны төв
- (в) Улаанбаатарт 12 тооцооны касс, Орон нутагт 11 тооцооны касс
- (г) Бээжин хотод төлөөлөгчийн газартайгаар үйл ажиллагаагаа явуулсан.

1. ТАЙЛАН БЭЛТГЭХ ҮНДЭСЛЭЛ

1. Ерөнхий зарчмууд

Голомт банкны санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд /"СТОУС"/-ын дагуу, санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг анх бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрөх, мөн борлуулахад бэлэн санхүүгийн хөрөнгийг дахин үнэлэн бүртгэхээс бусад тохиолдолд түүхэн өртгөөр бүртгэх тогтсон зарчмыг баримтлан бэлтгэсэн.

Банк нь Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу нягтлан бодох бүртгэлээ хөтөлдөг. Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь СТОУС-тай бүх материаллаг зүйлсийн хувьд нийцсэн нягтлан бодох бүртгэлийн суурийн дагуу бэлтгэгдсэн.

2. Гүйлгээний болон тайлагналын валют

Банкны үйл ажиллагааны болон тайлагналын валют нь Монгол Улсын үндэсний тэмдэгт болох Монгол төгрөг юм. Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь гүйлгээний болон тайлагналын валют болох төгрөгөөр илэрхийлэгдсэн болно. Санхүүгийн тайлангийн тодруулгыг төгрөгөөр илэрхийлэн толилууллаа.

3. НББ-ийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд ашиглагдсан шийдвэрлэх тооцоолол ба үнэлэлтүүд

- Зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтын гарз- Банк нь зээлийн багцын үнэ цэнийн бууралтыг тогтмол эргэн шалгадаг. Өндөр дүнтэй тусгай зээлүүдийн үнэ цэнийн бууралтыг гарзыг тухайн зээл бүрийн аливаа эргэн төлөлт болон зээлийн барьцаа хөрөнгийг борлуулснаас орж ирэх мөнгөн урсгал зэргийг харгалзан үзэж, ирээдүйн мөнгөн урсгалыг хямдруулсан дүнд үндэслэн тооцоолдог.
- Барилга байгууламж болон хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээ- Банк нь барилга байгууламжийг үнэлэхдээ дахин үнэлгээний арга ашигладаг ба хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө, борлуулах зорилготой үл хөдлөх хөрөнгийг бодит үнэ цэнээр нь үнэлдэг.

- Засгийн газар, Монголбанк, төрийн байгууллага болон олон улсын санхүүгийн байгууллагуудаас зээлээр авсан эх үүсвэр-Удирдлага эдгээр хэрэглүүрүүдийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед олз, гарз үүссэн эсэхийг авч үзээд, уг ажил гүйлгээнүүд нь холбоогүй этгээдүүдтэй хийгддэг тул удирдлагын үнэлэлтээр эдгээр эх үүсвэрүүд болон холбогдох зээл олголтууд нь зах зээлийн үнээр хийгдсэн бөгөөд эдгээрийг анх хүлээн зөвшөөрөхөд олз, гарз үүсэхгүй гэж үзсэн.
- Тасралтгүй байх зарчим-Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ тасралтгүй байх зарчмыг баримталсан. Банк нь хөрвөх чадварын эрсдлээ цаг алдалгүй удирдахын тул хөрвөх чадварын түвшинд нөлөө үзүүлж болох гадаад хүчин зүйлсийг тогтмол хянаж, мөнгөн урсгалаа төлөвлөдөг.
- Ханшийн тэгшитгэлийн зөрүү болон үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн хойшлогдсон татвар- Аж ахуйн нэгж байгууллагын орлогын албан татварын хуульд хэрэгжээгүй олз гарзыг хэрэгжих хугацааг хойшлуулж бүртгэнэ гэж заасан. Тиймээс орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн олз гарзыг орлогын тайланд хүлээн зөвшөөртөл татвар төлөхгүй орлого болон татвар ногдох орлогоос хасахгүй зардал гэж үздэг ба хэрэгжээгүй олз, гарз нь татварын түр зөрүү үүсгэдэг. Дээрх шийдвэрийг гаргахдаа Банкны Удирдлага СТОУС-ын үндсэн зарчмууд, тухайн гүйлгээний шинж чанар, дээрх гүйлгээтэй адил төрлийн гүйлгээг татварын хуулиар авч үзсэн байдал, Банкны салбарын ерөнхий татварын практик болон хэрэгжсэн, хэрэгжээгүй олз гарз гэсэн ойлголтыг авч үзэх байдал зэрэг хүчин зүйлсийг тооцож үзсэн.

2. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН БОДЛОГЫН ӨӨРЧЛӨЛТ

- Тайлант хугацаанд шинээр хэрэгжиж эхэлсэн стандартыг нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогодоо тусгаж ажилласан болно.

3. МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

Бэлэн мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд Касс дахь бэлэн мөнгө, АТМ дахь бэлэн мөнгө, Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө, Бусад банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө, богино хугацаатай Монголбанкны үнэт цаас, Засгийн Газрын үнэт цаасууд орсон.

4. БАНК, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГАД БАЙРШУУЛСАН ХӨРӨНГӨ

4.1. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө	357,581,958,604.38	468,929,954,762.89
2	Бусад банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	1,076,702,695,945.03	729,751,166,982.23
3	- ЭЗХАХБ-ийн гишүүн орны банк, санхүүгийн байгууллага	1,076,701,644,025.66	724,750,116,363.53
4	- Бусад гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага	-	-
5	- Дотоодын банк	-	5,000,000,000.00
6	- Дотоодын бусад санхүүгийн байгууллага	1,051,919.37	1,050,618.70
7	Бусад хөрөнгө	884,993,360.25	3,937,938,934.84
8	- Бусад гадаадын банк, санхүүгийн байгууллага	-	-
9	- Дотоодын банк	-	-
10	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	884,993,360.25	3,937,938,934.84
	Дүн	1,435,169,647,909.66	1,202,619,060,679.96

4.2. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт

№	Үнэ цэн буурсан хөрөнгө	Хугацаа хэтрээгүй	30 хүртэлх хоногоор хугацаа хэтэрсэн	30-90 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	91-180 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	181-360 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	360-аас дээш хоногоор хугацаа хэтэрсэн
1	Монголбанкинд байршуулсан хөрөнгө	468,929,954,762.89	-	-	-	-	-
2	Бусад банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	729,751,166,982.23	-	-	-	-	-
3	Бусад хөрөнгө	-	-	-	-	-	-
4	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	4,162,228,313.22	-	-	-	-	-
5	Хасах нь: Эрсдэлийн сан	(224,289,378.38)	-	-	-	-	-
	Дүн	1,202,619,060,679.96	-	-	-	-	-

5. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

5.1. Үнэт цаасаар оруулсан хөрөнгө оруулалт

№	Үнэт цаасны төрөл	Арилжааны үнэт цаас	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас	Зээл ба авлага гэж ангилсан бусад үнэт цаас	Барьцаанд байгаа үнэт цаас	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	Нийт дүн
1	Засгийн газрын үнэт цаас	-	221,728,956,900.00	-	-	233,772,103,290.00	8,562,818,899.78	464,063,879,089.78
2	Монголбанкны үнэт цаас	-	397,600,000,000.00	-	-	20,700,000,000.00	-	418,300,000,000.00
3	Вексель	-	-	-	-	-	-	-
4	Хувьцаа	10,913,909,270.67	373,638,000.00	-	-	-	-	11,287,547,270.67
5	Галдааны үнэт цаас	-	75,074,868.00	-	-	-	-	75,074,868.00
6	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас	96,383,300,000.00	-	143,044,500,000.00	-	-	20,938,238,856.00	260,366,038,856.00
7	Өрийн бичиг	-	-	48,882,009,080.00	-	-	1,718,406,237.36	50,600,415,317.36
8	Үнэт цаасны хоргодуулаагүй урамшуулал, хямдруулалт	-	(40,306,020,044.84)	2,824,823,227.36	-	-	7,584,907,435.84	(29,896,289,381.64)
	Дүн	107,297,209,270.67	579,471,649,723.16	194,751,332,307.36	-	254,472,103,290.00	38,804,371,428.98	1,174,796,666,020.16

5.2. Хөрөнгө оруулалтын хугацаа

№	Төрөл	Хугацаа заагаагүй	6 хүртэлх сарын хугацаатай	6-12 сарын хугацаатай	1-5 жилийн хугацаатай	5-аас дээш жилийн хугацаатай	Нийт дүн
1	Арилжааны үнэт цаас	10,913,909,270.67	-	-	6,534,000,000.00	89,849,300,000.00	107,297,209,270.67
2	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас	448,712,868.00	116,775,179,062.08	52,925,124,684.57	344,062,512,067.64	65,260,121,040.87	579,471,649,723.16
3	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас	-	49,120,274,289.50	-	2,142,485,804.68	143,488,572,213.18	194,751,332,307.36
4	Зээл ба авлага гэж ангилсан бусад үнэт цаас	-	-	-	-	-	-
5	Хараат, хамтын хяналттай, охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	-	-	-	-	-
6	Барьцаанд байгаа үнэт цаас	-	20,700,000,000.00	-	59,004,937,000.00	174,767,166,290.00	254,472,103,290.00
7	Үнэт цаасанд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	-	2,330,914,922.37	-	6,635,591,302.43	22,252,957,768.33	31,219,463,993.14
8	Үнэт цаасны эрсдэлийн сан	7,584,907,435.84	-	-	-	-	7,584,907,435.84
	Дүн	18,947,529,574.51	188,926,368,273.95	52,925,124,684.57	418,379,526,174.76	495,618,117,312.38	1,174,796,666,020.17

5.3. Хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн бууралт

№	Үнэ цэн буурсан хөрөнгө	Хугацаа хэтрээгүй	30 хүртэлх хоногоор хугацаа хэтэрсэн	30-90 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	91-180 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	181-360 хоногоор хугацаа хэтэрсэн	360-аас дээш хоногоор хугацаа хэтэрсэн
1	Арилжааны үнэт цаас	107,297,209,270.67	-	-	-	-	-
2	Борлуулахад бэлэн үнэт цаас	579,471,649,723.16	-	-	-	-	-
3	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас	194,751,332,307.36	-	-	-	-	-
4	Зээл ба авлага гэж ангилсан бусад үнэт цаас	-	-	-	-	-	-
5	Хараат, хамтын хяналттай, охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт	-	-	-	-	-	-
6	Барьцаанд байгаа үнэт цаас	254,472,103,290.00	-	-	-	-	-
7	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	38,804,371,428.98	-	-	-	-	-
8	Хасах нь: Эрсдэлийн сан	-	-	-	-	-	-
9	Дүн	1,174,796,666,020.17	-	-	-	-	-

Хугацаа хэтэрсэн боловч үнэ цэнэ нь буураагүй хөрөнгө байхгүй.

6. ЗЭЭЛ

6.1. Олгосон зээлийн үлдэгдэл, түүнд гарсан өөрчлөлт

№	Үзүүлэлт	Бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Бусад зээл	Нийт дүн
1	Эхний үлдэгдэл	2,111,148,738,008.63	870,559,306,883.86	860,079,833,511.61	-	3,841,787,878,404.10
2	Нэмэгдсэн	1,797,348,692,954.50	714,309,018,340.27	455,230,739,463.82	-	2,966,888,450,758.59
3	Хасагдсан (-)	1,317,996,779,906.82	399,227,848,417.96	276,860,535,356.08	-	1,994,085,163,680.85
	Төлөгдсөн	1,311,660,191,325.28	394,672,876,352.89	276,845,105,242.49	-	1,983,178,172,920.65
	Данснаас хявсан	6,336,588,581.54	4,554,972,065.07	15,430,113.59	-	10,906,990,760.20
4	Эцсийн үлдэгдэл	2,590,500,651,056.31	1,185,640,476,806.18	1,038,450,037,619.36	-	4,814,591,165,481.84
5	Зээлийн хойшлогдсон төлбөр	(6,380,274,548.07)	(5,718,944,664.05)	(8,789,109,395.09)	-	(20,888,328,607.21)
6	Нэмэх нь: Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	18,546,038,629.78	14,999,262,783.66	5,400,420,240.57	-	38,945,721,654.01
7	Хорогдуулсан өртөг	2,602,666,415,138.02	1,194,920,794,925.79	1,035,061,348,464.84	-	4,832,648,558,528.64

6.2. Зээлийн барьцаа хөрөнгийн тодруулга

№	Төрөл	Бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Бусад зээл	Нийт дүн
1	Баталгаагүй зээл	-	-	-	-	-
2	Бусад банкны баталгаа бүхий зээл	-	-	-	-	-
3	Гуравдагч талын баталгаа бүхий зээл	-	-	-	-	-
4	Барьцаат зээл:	21,071,340,929,257.20	3,218,020,642,518.37	2,353,743,309,028.08	-	26,643,104,880,803.60
5	- Орон сууц	5,475,081,432,662.00	2,242,149,068,612.88	2,039,749,772,035.20	-	9,756,980,273,310.07
6	- Бусад үл хөдлөх хөрөнгө	3,366,449,372,118.15	19,499,801,685.04	117,328,502,445.21	-	3,503,277,676,248.39
7	- Арилжааны үнэт цаас	546,987,689,412.91	-	-	-	546,987,689,412.91
8	- Мөнгөн хадгаламж	9,773,384,386.50	864,849,700,587.81	-	-	874,623,084,974.32
9	- Бусад хөрөнгө	11,673,049,050,677.60	91,522,071,632.63	196,665,034,547.68	-	11,961,236,156,857.90
10	Дүн	21,071,340,929,257.20	3,218,020,642,518.37	2,353,743,309,028.08	-	26,643,104,880,803.60

6.3. Зээлийн эрсдэлийн сангийн өөрчлөлт

№	Үзүүлэлт	Бизнесийн зээл	Хэрэглээний зээл	Орон сууцны зээл	Бусад зээл	Нийт дүн
1	Эхний үлдэгдэл	90,236,024,303.99	75,567,860,618.85	33,346,474,316.86	-	199,150,359,239.70
2	Нэмж байгуулсан	139,832,180,149.53	15,661,417,714.33	14,267,138,564.88	-	169,760,736,428.74
3	Хасагдсан (-)	(21,829,907,938.05)	(57,479,698,401.43)	(32,972,004,996.47)	-	(112,281,611,335.95)
	Зээл төлөгдсөн	(15,449,066,494.87)	(51,760,753,737.38)	(24,182,895,601.38)	-	(91,392,715,833.63)
	Сангаас хявсан	(6,380,841,443.18)	(5,718,944,664.05)	(8,789,109,395.09)	-	(20,888,895,502.32)
	Бусад	-	-	-	-	-
4	Эцсийн үлдэгдэл	208,238,296,515.46	33,749,579,931.76	14,641,607,885.27	-	256,629,484,332.49

6.4. Зээлийн үнэ цэнийн бууралт

№	Үнэ цэн буурсан зээл	Хугацаа хэтрээгүй	30 хүртэлх хоноогоор хугацаа хэтрэсэн	30-90 хоноогоор хугацаа хэтрэсэн	91-180 хоноогоор хугацаа хэтрэсэн	181-360 хоноогоор хугацаа хэтрэсэн	360-аас дээш хоноогоор хугацаа хэтрэсэн
1	Бизнесийн зээл	1,859,191,980,630.64	313,636,682,971.42	148,700,188,620.07	33,992,204,938.36	133,582,190,435.05	101,397,403,460.77
2	Хэрэглээний зээл	905,894,931,239.27	67,483,741,947.60	7,937,754,947.15	10,443,254,702.61	61,950,653,522.20	131,930,140,447.36
3	Орон сууцны зээл	988,148,532,856.73	465,293,245.45	587,450,286.67	69,524,648.57	83,757,267.07	49,095,479,314.87
4	Бусад зээл	-	-	-	-	-	-
5	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	5,950,919,463.22	1,566,761,567.26	1,230,724,930.55	10,071,967,801.81	9,662,276,563.53	10,463,071,327.64
6	Хасах нь: Эрсдэлийн сан	(52,020,088,805.48)	(84,491,096,117.91)	(10,228,695,507.46)	(3,042,886,876.53)	(7,272,892,240.22)	(99,573,824,784.90)
7	Дүн	3,707,166,275,384.39	298,661,383,613.82	148,227,423,276.98	51,534,065,214.82	198,005,985,547.63	193,312,269,765.73

6.5. Зээлийн төвлөрөл

№	Зээлдэгч	Эхний үлдэгдэл		Эцсийн үлдэгдэл	
		Дүн	Хувь (%)	Дүн	Хувь (%)
1	Засгийн газарт олгосон зээл	-	0.00%	-	0.00%
2	Банк хоорондын захаар олгосон зээл	-	0.00%	-	0.00%
3	Бусад санхүүгийн байгууллагад олгосон зээл	42,282,990,522.80	1.10%	40,510,842,682.56	0.84%
4	Санхүүгийн бус байгууллагад олгосон зээл	1,702,048,628,857.09	44.27%	2,174,791,934,919.51	45.17%
5	- Улсын байгууллага	35,844,387,598.00	0.93%	20,380,196,091.40	0.42%
6	- Хувийн байгууллага	1,666,204,241,259.10	43.34%	2,154,411,738,828.11	44.75%
7	Иргэдэд олгосон зээл	1,950,666,348,549.69	50.74%	2,544,531,213,322.69	52.85%
8	Өрхгэр, иргэдэд үйлчлэгч ашгийн бус байгууллага (Улс төрийн нам, сүм хийд)-д	3,057,857,579.15	0.08%	2,227,144,880.92	0.05%
9	Эдийн засгийн харьяат бус (оршин суугч бус)	146,448,840,697.00	3.81%	52,530,029,676.17	1.09%
11	Дүн	3,844,504,666,205.74	100.00%	4,814,591,165,481.85	100.00%

Хугацаа хэтэрсэн боловч үнэ цэнэ буураагүй зээл байхгүй. Балансын гадуурх зээлтэй адилтган тооцох үүргүүд дээр болзошгүй эрсдлийн сан байгуулж өр төлбөр талд тайлагнадаг. Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаал, Активыг ангилал, Активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журам болон СТОУС-т нийцүүлэн эрсдлийн сан байгуулж үнэ цэнийн бууралт тооцсон.

7. ДЕРИВАТИВ САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГСЭЛ

№	Төрөл	Хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрсөн		Өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрсөн		Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн	
		Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл	Орлого	Зардал
1	Форвард арилжаа	8,906,396.70	190,736,469.81	-	79,510,273.03	181,830,073.11	79,510,273.03
2	Своп арилжаа	436,150,451,054.28	200,338,759,084.26	-	917,688,100.00	-	235,811,691,970.02
3	Опцион арилжаа	(13,152,866.12)	-	-	13,145,423.89	13,152,866.12	-
4	Фьючерс арилжаа	-	-	-	-	-	-
5	Бусад арилжаа	(95,434.18)	-	-	23,169,042.01	95,434.18	23,169,042.01
6	Дүн	436,146,109,150.68	200,529,495,554.07	-	1,033,512,838.93	195,078,373.41	235,914,371,285.06

Дериватив санхүүгийн хэрэгслийг бодит үнэ цэнээр нь үнэлж тайлагнадаг. Своп болон форвард хэлцлүүдийн бодит үнэ цэнийг форвард ханш тооцоолох ижил аргачлалаар тооцдог ба урт хугацаат свопын үнэ цэнийн тооцооллоо хямдруулалтын хувь ашиглан хямдруулдаг. Опшин хэлцлийн эрхийг худалдсан үнийг /цаашид премиум/ дериватив санхүүгийн хөрөнгөөр бүртгэдэг. Бусад арилжаануудын хувьд гэрээний нөхцлийг харгалзан үзэж дотоодод боловсруулсан аргачлалын дагуу эрсдлийг үнэлж зах зээлийн ханшийг ашиглан тооцож бүртгэдэг.

8. БУСАД САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ

8.1 Бусдаас авах авлага

№	Үзүүлэлт	Бусдаас авах авлага	Авлагын эрсдэлийн сан	Бусдаас авах авлага
				(цэвэр дүнгээр)
1	Эхний үлдэгдэл	17,064,107,482.53	(4,729,407,130.64)	12,334,700,351.89
2	Нэмэгдсэн	48,684,710,106.63	(8,460,059,049.58)	40,224,651,057.04
3	Хасагдсан (-)	(39,685,306,504.71)	4,656,765,227.36	(35,028,541,277.35)
	Төлөгдсөн	(39,676,070,373.23)	4,647,529,095.88	(35,028,541,277.35)
	Данснаас хассан	(9,236,131.48)	9,236,131.48	-
4	Эцсийн үлдэгдэл	26,063,511,084.45	(8,532,700,952.87)	17,530,810,131.59

Хугацаа хэтэрсэн боловч үнэ цэнэ нь буураагүй хөрөнгө байхгүй.

9. БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ХӨРӨНГӨ

9.1. Бусад тооцоо

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Урьдчилгаа	242,348,070,721.40	9,837,551,738.06
2	Зах зээлийн хүүгээс доогуур хүүтэйгээр ажилгнүүдэд олгосон зээлийн урьдчилгаа	-	-
3	Улсын тэмдэгтийн хураамж	-	-
4	Зээл барагдуулахтай холбоотой тооцоо	3,039,956,597.12	1,851,055,506.74
5	Дараагийн тайлангийн тооцоо	574,758,573.78	653,484,660.22
6	Бусад	-	-
7	Нийт дүн	245,962,785,892.30	12,342,091,905.02

9.2. Үнэт металл

№	Үзүүлэлт	Үнэт металлын төрөл			Үнэт металлын хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	Үнэт металлын эрсдэлийн сан	Цэвэр дүн
		Цэвэршүүлсэн алт	Цэвэршүүлсэн мөнгө	Бусад цэвэршүүлсэн металл			
1	Эхний үлдэгдэл	160,413,483.79	219,611.19	-	-	-	160,633,094.98
2	Нэмэгдсэн дүн	848,465,806,231.42	1,040,483,094.07	-	-	-	849,506,289,325.49
3	Хасагдсан дүн	(821,761,629,614.95)	(982,655,820.58)	-	-	-	(822,744,285,435.53)
4	Эцсийн үлдэгдэл	26,864,590,100.26	58,046,884.68	-	-	-	26,922,636,984.94

9.3. Татвар, нийгмийн даатгалын шимтгэл (НДШ)-ийн авлага

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	ААНОАТ-ын авлага	-	-
2	НӨАТ-ын авлага	-	-
3	НДШ-ийн авлага	-	-
4	ХХОАТ-ийн авлага	-	-
5	Бусад татварын тооцоо	-	-
6	Дүн	-	-

10. ӨМЧЛӨХ БУСАД ХӨРӨНГӨ

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгө	81,756,440,985.68	81,756,440,985.68
2	Өмчлөх бусад санхүүгийн хөрөнгийн эрсдэлийн сан	(75,610,189,456.68)	(81,756,440,985.68)
3	Үл хөдлөх хөрөнгө	123,092,815,626.10	113,530,666,594.42
4	Хөдлөх хөрөнгө	22,500,000.00	260,000,000.00
5	Өмчлөх бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн эрсдэлийн сан	(86,070,246,014.82)	(105,593,578,989.03)
6	Дүн	43,191,321,140.29	8,197,087,605.39

Зорилго нь тодорхойлогдоогүй байгаа зээл төлүүлэх зорилгоор эзэмшиж байгаа үндсэн хөрөнгүүд болон санхүүгийн хөрөнгүүдийг Өмчлөх бусад хөрөнгө дансанд бүртгэнэ.

11. ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

№	Үзүүлэлт	Барилга байгууламж	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Тээврийн хэрэгсэл	Тавилга эд хогшил	Дуусаагүй барилга	Үндсэн хөрөнгийн санхүүжилт (урьдчилгаа)	Түрээсийн хөрөнгө	Борлуулах буцаан түрээслэн хөрөнгө	Бусад үндсэн хөрөнгө	Нийт дүн
1	ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ /өртөг/										
1.1	Эхний үлдэгдэл	117,118,938,468.61	105,846,979,812.91	3,915,940,497.76	9,322,598,693.24	650,453,543.85	-	4,148,096,851.42	-	-	241,003,007,867.79
1.2	<u>Нэмэгдсэн дүн</u>	6,956,622,000.00	20,013,572,457.97	693,999,990.00	818,441,288.13	-	407,878,165,013.24	11,344,520,520.16	-	-	447,705,321,269.50
	Өөрөө бий болгосон						407,878,165,013.24	11,344,520,520.16			419,222,685,533.40
	Худалдаж авсан	6,956,622,000.00	20,013,572,457.97	693,999,990.00	818,441,288.13						28,482,635,736.10
	Үнэ төлбөргүй авсан										-
	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл										-
1.3	<u>Хасагдсан дүн (-)</u>	(7,894,822,349.63)	(5,949,791,823.01)	(199,426,000.00)	(296,849,043.97)	-	-	(11,136,373,126.84)	-	-	(25,477,262,343.45)
	Худалдсан	(7,894,822,349.63)	(512,249,455.54)	(199,426,000.00)	(142,656,801.38)			(11,136,373,126.84)			(19,885,527,733.39)
	Үнэгүй шилжүүлсэн										-
	Акталсан		(2,130,603,394.36)		(154,192,242.59)						(2,284,795,636.95)
	Бууралт		(3,306,938,973.11)								(3,306,938,973.11)
1.4	Үндсэн хөрөнгө дахин ангилсан	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Үндсэн хөрөнгө, ХОЗҮХХ* хооронд дахин ангилсан	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Эцсийн үлдэгдэл	116,180,738,118.98	119,910,760,447.87	4,410,514,487.76	9,844,190,937.40	650,453,543.85	407,878,165,013.24	4,356,244,244.74	-	-	663,231,066,793.84
2	ХҮРИМТЛАГДСАН ЭЛЭГДЭЛ										
2.1	Эхний үлдэгдэл	(14,408,556,921.86)	(69,602,571,702.19)	(1,530,263,062.32)	(4,093,974,914.66)	-	-	-	-	-	(89,635,366,601.26)
2.2	<u>Нэмэгдсэн дүн</u>	(3,760,495,349.77)	(15,586,506,985.15)	(433,340,447.10)	(537,671,460.37)	-	-	-	-	-	(20,318,014,242.39)
	Байгуулсан элэгдэл	(3,760,495,349.77)	(15,586,506,985.15)	(433,340,447.10)	(537,671,460.37)						(20,318,014,242.39)
	Дахин үнэлгээгээр нэмэгдсэн										-
	Үнэ цэнийн бууралтын буцаалт										-
2.2	Хасагдсан дүн	1,162,095,110.57	4,156,365,494.22	166,694,460.70	198,315,463.45	-	-	-	-	-	5,683,470,528.93
	Данснаас хассан хөрөнгийн элэгдэл	1,162,095,110.57	396,838,811.72	166,694,460.70	198,315,463.45						1,923,943,846.42
	Дахин үнэлгээгээр хасагдсан										-
	Үнэ цэнийн бууралт		3,759,526,682.51								3,759,526,682.51
2.4	Эцсийн үлдэгдэл	(17,006,957,161.06)	(81,032,713,193.11)	(1,796,909,048.72)	(4,433,330,911.59)	-	-	-	-	-	(104,269,910,314.72)
3	ДАНСНЫ ЦЭВЭР ДҮН	99,173,780,957.92	38,878,047,254.76	2,613,605,439.04	5,410,860,025.81	650,453,543.85	407,878,165,013.24	4,356,244,244.74	-	-	558,961,156,479.35
3.1	Эхний үлдэгдэл	102,710,381,546.75	36,244,408,110.72	2,385,677,435.44	5,228,623,778.58	650,453,543.85	-	4,148,096,851.42	-	-	151,367,641,266.53
3.2	Эцсийн үлдэгдэл	99,173,780,957.92	38,878,047,254.76	2,613,605,439.04	5,410,860,025.81	650,453,543.85	407,878,165,013.24	4,356,244,244.74	-	-	558,961,156,479.12

Хөрөнгө хүлээн зөвшөөрөх шалгуурыг хангаж худалдан борлуулах зориулалтгүй хөрөнгийг үндсэн хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ. Үндсэн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө өртгөөр нь хэмжиж бүртгэнэ. Барилга байгууламжийг эрх бүхий үнэлгээгээр үнэлүүлнэ.

12. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ЗОРИУЛАЛТТАЙ ҮЛ ХӨДЛӨХ ХӨРӨНГӨ

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг банкинд оруулах үр өгөөж, хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөг харгалзан тайлант хугацаа бүрийн эцэст үнэлэх ба Монгол улсын хууль, тогтоомж болон бусад холбогдох журамд нийцүүлэн Банкны удирдлагын шийдвэрээр шинэчилж тогтооно. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг санхүүгийн тайланд толилуулахдаа анхны өртөг болон дахин үнэлсэн бодит үнээс үнэ цэнийн бууралтыг хассан цэвэр дүнгээр үнэлж бүртгэнэ.

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	10,276,475,093.92	6,586,475,093.92

13. БОРЛУУЛАХ ЗОРИЛГООР ЭЗЭМШИЖ БУЙ ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ (ЭСВЭЛ БОРЛУУЛАХ БҮЛЭГ ХӨРӨНГӨ) БОЛОН ӨР ТӨЛБӨР

Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй гэж ангилагдсан үл хөдлөх хөрөнгийг бүртгэлийн дүн ба борлуулалтын зардлыг хассан бодит үнэ цэнэ хоёрын аль багаар нь бүртгэнэ. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа хөрөнгөнд элэгдэл тооцохгүй. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн борлуулах төлөвлөгөөг удирдлага баталдаг.

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө	6,687,574,588.08	21,544,880,092.27
2	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй өр төлбөр	-	-

14. БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ

№	Үзүүлэлт	Програм хангамж	Гүдвэл	Бусад биет бус хөрөнгө	Биет бус хөрөнгийн санхүүжилт (урьдчилгаа)	Нийт дүн
1	Биет бус хөрөнгө /өртөг/					
1.1	Эхний үлдэгдэл	24,718,718,093.36	-	673,400,003.00	-	25,392,118,096.36
1.2	Нэмэгдсэн дүн	3,966,674,629.93	-	-	-	3,966,674,629.93
	Өөрөө бий болгосон	625,098,400.35	-	-	-	625,098,400.35
	Худалдаж авсан	3,341,576,229.58	-	-	-	3,341,576,229.58
	Үнэ төлбөргүй авсан	-	-	-	-	-
	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-	-	-	-
1.3	Хасагдсан дүн (-)	-	-	-	-	-
	Худалдсан	-	-	-	-	-
	Үнэгүй шилжүүлсэн	-	-	-	-	-
	Акталсан	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
1.4	Эцсийн үлдэгдэл	28,685,392,723.29	-	673,400,003.00	-	29,358,792,726.29
2	Хуримглагдсан хөрөгдол					
2.1	Эхний үлдэгдэл	(4,443,730,080.44)	-	-	-	(4,443,730,080.44)
2.2	Нэмэгдсэн дүн	(4,593,856,250.03)	-	-	-	(4,593,856,250.03)
	Байгуулсан хөрөгдол	(4,593,856,250.03)	-	-	-	(4,593,856,250.03)
	Дахин үнэлгээгээр нэмэгдсэн	-	-	-	-	-
	Үнэ цэнийн бууралтын буцаалт	-	-	-	-	-
2.3	Хасагдсан дүн	-	-	-	-	-
	Данснаас хассан хөрөнгийн хөрөгдол	-	-	-	-	-
	Дахин үнэлгээгээр хасагдсан	-	-	-	-	-
	Үнэ цэнийн бууралт	-	-	-	-	-
2.4	Эцсийн үлдэгдэл	(9,037,586,330.47)	-	-	-	(9,037,586,330.47)
3	ДАНСНЫ ЦЭВЭР ДҮН	19,647,806,392.82	-	673,400,003.00	-	20,321,206,395.82
3.1	Эхний үлдэгдэл	20,274,988,012.92	-	673,400,003.00	-	20,948,388,015.92
3.2	Эцсийн үлдэгдэл	19,647,806,392.82	-	673,400,003.00	-	20,321,206,395.82

Биет бус хөрөнгийг анх удаа өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Биет бус хөрөнгийг ашиглалтын хугацаанд хорогдуулна. Ашиглалтын хугацаа нь гэрээ болон бусад хууль эрх зүйн заалтын дагуу байна.

15. ХАРИЛЦАГЧДЫН ХАРИЛЦАХ, ХАДГАЛАМЖ

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Харилцах дансны нэрлэсэн үлдэгдэл	2,701,602,797,613.53	3,979,430,471,068.94
2	Харилцах дансанд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	-	1,611,942.43
3	Хугацаагүй хадгаламж	415,285,451,590.53	514,910,280,304.16
4	Хугацаатай хадгаламж	2,403,983,437,057.60	3,080,407,572,723.95
5	Бусад төрлийн хадгаламж	36,549,073,128.67	47,386,301,009.41
6	Хадгаламжинд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	61,189,719,364.55	102,753,403,743.98
	Дүн	5,618,610,478,754.88	7,724,889,640,792.86

Банкны ерөнхий нөхцөл болон гэрээний дагуу бусдаас харилцах, хадгаламжийн хэлбэрээр татан төвлөрүүлсэн хөрөнгө юм. Харилцах, хадгаламжийг нэрлэсэн дүнгээр бүртгэнэ.

16. БАНК, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС ТАТСАН ЭХ ҮҮСВЭР

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас байршуулсан харилцах, хадгаламж	136,015,007,766.67	285,919,785,770.26
2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	1,862,895,556,447.07	1,897,677,805,039.67
3	Төлөгдөх хугацаандаа байгаа зээл	1,862,895,556,447.07	1,897,677,805,039.67
4	Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	-
5	Эх үүсвэрийн хойшлогдсон төлбөр	(10,709,024,365.73)	(9,182,003,135.27)
6	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	11,087,341,513.39	18,132,453,344.83
	Дүн	1,999,288,881,361.41	2,192,548,041,019.49

Монгол банкнаас авсан зээл нь КФВ банкны төслийн зээлийн санхүүжилтийн эх үүсвэр болон Монгол банкнаас авсан бусад зээлийн нийлбэр юм.

Төслийн зээлийн санхүүжилтэнд Хувийн хэвшлийг хөгжүүлэх төслийн зээлийн эх үүсвэр, 40000 айлын орон сууцны төслийн эх үүсвэр, Хөрөнгө оруулалт хөгжлийн сангийн төслийн зээлийн эх үүсвэр, Хүнс хөдөө аж ахуй, хөдөөгийн хөгжил төслийн зээлийн эх үүсвэр, Ноос ноолуурын хөнгөлөлттэй зээлийн эх үүсвэрүүд болон бусад зээл болон бусад зээлүүдийг оруулж санхүүгийн тайлангаа гаргав.

17. БУСАД ЭХ ҮҮСВЭР

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Банкнаас гаргасан өрийн бичиг	-	-
2	Банкнаас гаргасан үнэт цаас	-	-
3	Төслийн зээлийн санхүүжилт	33,351,388,153.33	28,890,166,503.61
4	Буцаан худалдан авах нөхцөлөөр худалдсан үнэт цаас (репо)	196,064,992,985.99	167,012,699,618.09
5	Хамтын зээлжүүлэлтийн эх үүсвэр	19,759,216,977.17	17,164,263,860.05
6	Бусад	41,292,199,957.88	162,080,041,422.60
7	Бусад эх үүсвэрийн хойшлогдсон төлбөр	(16,572,257.86)	-
8	Бусад эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	15,714,220,987.89	4,445,818,116.52
9	Дүн	306,165,446,804.41	379,592,989,520.88

Банк салбар хоорондын тооцоонд банк хоорондын клирингийн тооцооны түр данс, салбар хоорондын тооцооны өглөгийг хамруулах бөгөөд сар бүрийн эцэст салбар тооцооны төвүүд салбар хоорондын тооцоогоо нийлж хаах бөгөөд санхүүгийн тайланд салбар хоорондын тооцооны авлага өглөгийг цэвэршүүлж харуулна.

18. БУСАД САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР

18.1 Бусад өгөх өглөг

№	Ангилал	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Дансны өглөг	73,492,650,539.34	162,788,181,964.01
2	Төлөгдөх хугацаандаа байгаа	73,492,650,539.34	162,788,181,964.01
3	Хугацаа хэтгэсэн	-	-
4	Нийт дүн	73,492,650,539.34	162,788,181,964.01

Карт болон бусад гүйлгээтэй холбоотой харилцагчдад өгөх өглөгүүд, банк, салбар хоорондын клирингийн тооцооны өглөг, МИК-д үүрэгтэй худалдсан зээлийн эх үүсвэрийг оруулсан.

19. БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ӨР ТӨЛБӨР

19.1 Татварын өглөг

№	Татварын өрийн төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	НӨАТ-ын тооцоо	110,351,724.92	847,962,648.31
2	ААНОАТ тооцоо /ГТ-02 Нийтлэг/	30,961,394,616.27	34,656,158,038.05
3	ХАОАТ-ын тооцоо /Суутган-1/	566,996.01	165,930.00
4	ХАОАТ-ын тооцоо /Суутган-2/	310,086,784.70	1,650,516,861.40
5	Бусад татварын тооцоо	290,489,672.55	158,355.94
6	ААНОАТ өглөг /ГТ-13 Бусдаас суутгасан/	742,665,734.07	2,959,986,147.04
7	Нийт дүн	32,415,555,528.52	40,114,947,980.74

19.2 Богино хугацаат нөөц (өр төлбөр)

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан (ашигласан нөөц)	Ашиглаагүй буцаасан дүн	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хуулийн байгууллагаар шийдэгдэж байгаа зүйлсэд байгуулсан нөөц	-	-	-	-	-
2	Зээл, зээлтэй адилгах хөрөнгөнд хамаарах үүргийн нөөц	1,447,409,887.86	-	-	(140,915,151.46)	1,306,494,736.40
4	Нийт дүн	1,447,409,887.86	-	-	(140,915,151.46)	1,306,494,736.40

19.3 Бусад өглөг

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Цалингийн өглөг	7,135,888,434.23	10,220,723,448.53
2	Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн өглөг	-	3,533,327.00
3	Хойшлогдсон татварын өглөг	20,743,288,035.30	-
4	Нийгмийн хөгжлийн сан (өр төлбөр)	-	-
5	Хойшлогдсон орлого	490,221,845.12	735,591,402.61
6	Мөнгөөр төлөгдөх хувьцааны опцион	-	-
7	Тэтгэврийн сан (өр төлбөр)	-	-
8	Түрээсийн хойшлогдсон орлого	-	-
9	Бусад	9,354,669,221.36	8,486,177,577.13
10	Нийт дүн	37,724,067,536.01	19,446,025,755.27

20. ХОЁРДОГЧ ӨГЛӨГ

2023.12.31-ний байдлаар хоёрдогч өглөгийн гэрээ хийгдээгүй байна.

21. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ТҮҮНИЙ УДИРДЛАГА

21.1. Өмчийн хэлбэр

№	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	Дүн (төг)	Эзлэх хувь (%)
1	Төрийн	-	0.0%
2	Хувийн	-	0.0%
3	Хувьцаат	202,164,326,500.00	100.0%
	Дүн	202,164,326,500.00	100%

21.2. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө

№	Үзүүлэлт	Давуу эрхийн хувьцаа			Эргэлтэнд байгаа бүрэн төлөгдсөн энгийн хувьцаа			Өмчийн цэвэр дүн (төгрөгөөр)
		Тоо ширхэг	Нэгжийн нэрлэсэн үнэ	Дүн (төг)	Тоо ширхэг	Нэгжийн нэрлэсэн үнэ	Дүн (төг)	
1	Эхний үлдэгдэл	-	-	-	808,657,306	250.00	202,164,326,500.00	202,164,326,500.00
2	Нэмэгдсэн	-	-	-	-	-	-	-
3	Хасагдсан (-)	-	-	-	-	-	-	-
	Эцсийн үлдэгдэл	-	-	-	808,657,306	-	202,164,326,500.00	202,164,326,500.00

Банкны тухай хуульд оруулсан нэмэлт өөрчлөлтийн Банк нээлттэй хувьцаат компани болж, Монголын хөрөнгийн биржид бүртгүүлэн, анхдагч зах зээлд хувьцаагаа санал болгох замаар Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг нэмэгдүүлэв.

21.3. Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл

№	Үзүүлэлт	Үлдсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Биет бус хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Борлуулахад бэлэн үнэт цаасны дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Нийт дүн
1	Эхний үлдэгдэл	6,994,662,029.30			6,994,662,029.30
2	Нэмэгдсэн дүн	-			-
	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү				-
	Дахин үнэлсэн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарзын буцаалт **	-			-
3	Хасагдсан дүн /-/	(328,399,313.16)			(328,399,313.16)
	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү				-
	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	(328,399,313.15)			(328,399,313.15)
	Дахин үнэлсэн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарз***	-			-
4	Эцсийн үлдэгдэл	6,666,262,716.14			6,666,262,716.14

** - Дахин үнэлсэн хөрөнгийн өмнөх тайлант хугацаанд ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрсөн үнэ цэнийн бууралтын гарзын дүнгээс хэтэрсэн дүн

*** - Дахин үнэлсэн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарз нь тухайн хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн дүнгээс хэтрэхгүй хэмжээ хүртэл байхаар дахин үнэлсэн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарзыг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрнө. Үлдсэн дүнг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

21.4. Эрсдэлийн сангийн нөөц

№	Үзүүлэлт	Үнэт цаас	Зээл	Бусад	Нийт дүн
1	Эхний үлдэгдэл	(35,806,462,398.79)	102,445,622,438.29	358,212,223.00	66,997,372,262.50
2	Нэмэгдсэн дүн			-	-
	Нэмж байгуулсан эрсдэлийн сангийн нөөц			-	-
3	Хасагдсан дүн /-/	(35,806,462,398.79)	102,445,622,438.29	12,815,799.98	66,651,975,839.48
	Эрсдэлийн сангийн нөөцийн буцаалт			-	-
	Эрсдэлийн сангийн нөөцийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	-
4	Эцсийн үлдэгдэл	-	-	345,396,423.02	345,396,423.02

21.6. Өөрийн хөрөнгийн удирдлага

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө:		
2	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө - Энгийн хувьцаа	202,164,326,500.00	202,164,326,500.00
3	Нэмж төлөгдсөн капитал - Энгийн хувьцаа	301,481,119,995.04	301,481,119,995.04
4	Халаасны хувьцаа	-	-
5	Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	283,420,820,924.91	436,232,258,379.23
6	Дүн	787,066,267,419.95	939,877,704,874.27
7	Хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө:		
8	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө - Давуу эрхийн хувьцаа	-	-
9	Нэмж төлөгдсөн капитал - Давуу эрхийн хувьцаа	-	-
10	Дахин үнэлээний нэмэгдэл	6,994,662,029.30	6,666,262,716.14
11	Бусад өөрийн хөрөнгө	67,844,833,089.55	345,396,423.02
12	Хоёрдогч өглөг	-	-
13	Дүн	74,839,495,118.85	7,011,659,139.16
14	Өөрийн хөрөнгийн нийт дүн	861,905,762,538.80	946,889,364,013.43
15	Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт:		
16	Өөрийн хөрөнгө, нийт активын харьцаа	9.6%	8.3%
17	Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн активын харьцаа	17.9%	15.9%
18	Өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн активын харьцаа	17.9%	15.9%

22. ХҮҮГИЙН ОРЛОГО

Хүүгийн орлого нь Төв банкинд байршуулсан хөрөнгийн хүүгийн орлого, Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгааны хүүгийн орлого, Урвуу репо хэлцлийн хүүгийн орлого, Бусад банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн хүүгийн орлого, Үнэт цаасны хүүгийн орлогуудаас бүрдэж байна.

23. ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ

Хүүгийн зардал нь Харилцагчдын харилцах, хадгаламжийн дансанд олгосон хүүгийн зардал, Зээлээр авсан эх үүсвэрүүдийн хүүгийн зардал, Бусад банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн хүүгийн зардал, Репо хэлцлийн хүүгийн зардал, бусад хүүгийн зардлуудаас бүрддэг.

24. ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Банк, санхүүгийн байгуулагуудад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал	3,584,406,304.99	-
2	Үнэт цаасны эрсдэлийн сангийн зардал	(4,181,496.17)	-
3	Зээлийн эрсдэлийн сангийн зардал	45,969,488,264.53	3,373,941,876.81
4	Өмчлөх бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал	96,897,797,854.14	15,167,655,183.78
5	Үнэт металлын эрсдэлийн сангийн зардал	-	-
6	Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал (Авлагын эрсдэлийн сангийн зардал гэх мэт)	6,656,009,337.98	3,824,416,403.17
7	Дүн	153,103,520,265.46	22,366,013,463.76

25. АРИЛЖААНЫ ЦЭВЭР ОРЛОГО, ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Гадаад валютын арилжааны цэвэр орлого, зардал	60,443,142,594.46	172,545,723,560.11
2	Үнэт цаасны арилжааны цэвэр орлого, зардал	983,744,318.21	(641,141,301.49)
3	Үнэт металлын арилжааны цэвэр орлого, зардал	7,815,364,323.35	9,362,739,216.68
4	Бусад арилжааны цэвэр орлого, зардал	-	-
5	Дүн	69,242,251,236.02	181,267,321,475.30

26. ХАНШ, ҮНЭЛГЭЭНИЙ ТЭГШИТГЭЛИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО, ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн цэвэр орлого, зардал	(10,071,182,705.29)	(3,476,738,305.90)
2	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн цэвэр орлого, зардал	3,418,177,411.35	1,533,456,815.20
3	Деривативын бодит үнэ цэнийн үнэлгээний тэгшитгэлийн цэвэр орлого, зардал	34,725,647,632.92	(236,017,299,591.31)
4	Үнэт металлын үнэлгээний тэгшитгэлийн цэвэр орлого, зардал	11,094,668.67	333,186,627.31
5	Бусад үнэлгээний тэгшитгэлийн цэвэр орлого, зардал	-	-
6	Дүн	28,083,737,007.65	(237,627,394,454.70)

27. БАНКНЫ БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ХУРААМЖ, ШИМТГЭЛИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО

Бүх шимтгэл хураамжийн орлогыг СТОУС 15-ийн дагуу тухайн ажил гүйлгээний гүйцэтгэлтэй уялдуулан хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд, гүйцэтгэлийг нийт тохирсон үйлчилгээнээс бодитоор үзүүлсэн үйлчилгээний хувь хэмжээгээр тооцдог.

28. БУСАД ОРЛОГО, ОЛЗ (ГАРЗ), АШИГ (АЛДАГДАЛ)

№	Орлогын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайланг оны дүн
1	Хөрөнгө данснаас хассаны олз	-	-
2	Борлуулсан буюу дамжуулан түрээсэлсэн хөрөнгийн олз	1,163,545,674.17	-
3	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз	35,063,929.50	9,345,420.84
4	Түрээсийн орлого	991,536,517.24	2,186,925,084.12
5	Торгуулийн орлого	112,000.00	-
6	Ногдол ашгийн орлого	32,812,500.00	75,635,559.93
7	Тэнцлийн гадуурх данснаас орсон орлого	4,160,043.32	7,083,616,428.64
8	Хараат компани, хамтын хяналттай компанийн ашгаас хуваарилсан орлого	-	-
9	Хөрөнгийг зах зээлийн түвшнээс өндөр хувь хэмжээгээр анх удаад хүлээн зөвшөөрсний орлого	-	-
10	Өр төлбөрийг зах зээлийн түвшнээс бага хувь хэмжээгээр анх удаад хүлээн зөвшөөрсний орлого	1,794,197,564.82	-
11	Тусламжийн орлого	-	-
12	Бусад	159,164,732.00	3,687,237,627.51
13	Нийт дүн	4,180,592,961.05	13,042,760,121.04

29. УДИРДЛАГА БА ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ЗАРДАЛ

29.1. Борлуулалт маркетингийн болон ерөнхий удирдлагын зардлууд

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайланг оны дүн
1	Ажилтнуудтай холбоотой зардал	63,906,479,730.51	82,694,204,652.47
2	Сургалт	466,532,463.72	494,498,476.70
3	Зээл болон бусад авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал	2,010,465,544.22	2,288,018,665.36
4	Өмчлөх бусад хөрөнгийн урсгал зардал	-	-
5	Мэргэжлийн үйлчилгээний хураамж	21,155,813,487.41	21,424,122,255.45
6	Зардал, сурталчилгаа, маркетингийн зардал	6,072,955,893.32	5,308,525,714.44
7	Элэгдэл, хорогдлын зардал	27,474,753,763.97	28,471,409,463.49
8	Түрээсийн зардал	8,315,229,580.60	10,986,360,637.91
9	Ашиглалтын зардал	1,447,049,131.70	1,870,073,247.73
10	Үндсэн хөрөнгийн урсгал засвар, борлуулах үйл ажиллагааны зардал	-	-
11	Програм хангамж, автоматжуулалтын урсгал зардал	12,691,528,998.30	13,864,048,312.95
12	Бичиг хэргийн зардал	3,495,573,330.42	4,192,751,428.64
13	Харуул, аюулгүй байдлын зардал	2,326,850,248.23	2,542,123,862.99
14	Харилцаа холбооны зардал	3,845,322,692.89	4,739,476,491.57
15	Түлш шатахуун, тээврийн зардал	1,904,930,914.97	2,050,517,871.39
16	Мөнгө хураалтын зардал	214,099,410.19	308,948,188.13
17	Албан томилолт	735,637,042.60	1,566,129,886.38
18	Ариун цэвэр	1,502,596,371.68	2,183,427,355.23
19	Газар эдэлбэр	28,282,181.00	29,361,766.00
20	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар	1,347,298,251.21	2,255,270,812.10
21	Төлсөн эрхийн шимтгэл	-	-
22	Данснаас хассан зээл ба авлага	-	-
23	Данснаас хассан өмчлөх бусад хөрөнгө	-	-
24	Үйл ажиллагааны бусад зардал	11,857,801,908.50	10,991,937,040.59
25	Нийт дүн	170,799,200,945.44	198,261,206,129.52

29.2. Бусад зардал, гарз

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайланг оны дүн
1	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз	2,832,787,694.70	240,147,294.35
2	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай хөрөнгийн дахин үнэлгээний гарз	3,402,256,500.48	-
3	Зочин төлөөлөгч, баяр ёслолын зардал	1,274,121,661.96	1,577,008,815.63
4	Хандив	386,830,300.00	891,429,015.00
5	Торгууль	45,637,020.00	75,000,000.00
6	Хараат компани, хамтын хяналттай компанийн алдагдлаас хуваарилсан зардал	-	-
7	Хөрөнгийг зах зээлийн түвшнээс доогуур хувиар анх удаа хүлээн зөвшөөрөх үеийн зардал	8,044,356,247.08	-
8	Өр төлбөрийг зах зээлийн түвшнээс дээгүүр хувиар анх удаа хүлээн зөвшөөрөх үеийн зардал	179,770,699.71	-
9	Зээлд хамаарах үүрэг ба хуулийн байгууллагаар шийдэгдэж байгаа зүйлсэд байгуулсан нөөцийн зардал	-	-
10	Бусад	2,660,350,297.44	1,918,255,927.20
11	Нийт дүн	18,826,110,421.37	4,701,841,052.18

30. ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайланг оны дүн
1	Тайлангийн үеийн орлогын татварын зардал	77,295,935,752.73	50,213,681,172.61
2	Хойшлогдсон татварын зардал /орлого/	-	-
3	Орлогын татварын зардал /орлого/ -ын нийт дүн	77,295,935,752.73	50,213,681,172.61

31. ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДАЙ ХИЙСЭН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ

31.1. Толгой компани, хамгийн дээд хяналт тавигч компани, хувь хүний талаарх мэдээлэл****
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Голомт Файнэншил Групп ХХК-ийн эзэмшигч Д.Баясгалан нь Голомт Банкныг шууд хянадаг, эцсийн шатны эзэмшигч юм.

31.2. Тэргүүлэх удирдлагын бүрэлдэхүүнд олгосон нөхөн олговрын тухай мэдээлэл
Тэргүүлэх удирдлага гэдэгт ТУЗ-ийн гишүүд болон, Газрын захирлуудыг оруулж тооцсон.

№	Нөхөн олговрын нэр	Өмнөх оны дүн	Тайланг оны дүн
1	Богино болон урт хугацааны тэтгэмж	5,794,890,289.00	9,210,601,568.94
2	Ажил эрхлэлтийн дараах, ажлаас халагдсаны тэтгэмж	-	-
3	Хувьцаанд суурилсан төлбөр	-	-
4	Нийт дүн	5,794,890,289.00	9,210,601,568.94

31.3. Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ

№	Холбоотой талын нэр	Ажил гүйлгээний утга	Дүн	Тайлбар
1	Голомт файнэншил групп ХХК болон түүний холбоотой талууд	Зээл, баталгаа, батлан даалт	122,407,581,080.49	Цэвэр дүн
2	Голомт файнэншил групп ХХК болон түүний холбоотой талууд	Харилцах, хадгаламж, дериватив	137,646,112,074.23	Цэвэр дүн

32. БОЛЗОШГҮЙ ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР

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.

Гэрээгээр хүлээсэн үүргийн биелэлт: Банк нь төслийн зээлээр авсан эх үүсвэрийн гэрээний заалтаар тодорхой харьцаануудыг хангасан байх үүрэгтэй. 2023 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар авсан эх үүсвэрийг нэн даруй буцаан төлөх нөхцөл байдал үүсээгүй.

Зээлтэй адилтгах хөрөнгөд хамаарах үүрэг: Банк нь харилцагчдынхаа санхүүгийн хэрэгцээнд зориулж төрөл бүрийн буцаах нөхцөлгүй болзошгүй өр төлбөр болон үүргийг хүлээдэг. Хэдийгээр эдгээр үүргүүдийг санхүүгийн байдлын тайланд тусгадаггүй ч эдгээр нь тодорхой хэмжээний эрсдэлийг агуулж байдаг тул Банкны нийт эрсдэлийн нэгээхэн хэсэг гэж үздэг. Эдгээр хэрэглүүрүүдийн үндсэн зорилго бол харилцагчдад шаардлагатай үед нь санхүүжилтийн эх үүсвэрийг бэлэн байлгахад оршино. Баталгаа нь хэрэв харилцагч гуравдагч этгээдийн өмнө хүлээсэн үүргээ биелүүлж чадаагүй тохиолдолд Банк өмнөөс нь төлбөрийг барагдуулах гэсэн цуцлагдах боломжгүй баталгаанууд бөгөөд эдгээр нь зээлтэй ижил төрлийн зээлийн эрсдэл агуулдаг. Бичиг баримтын болон арилжааны аккредитив нь Банкнаас тодотгон заасан нөхцөлд гуравдагч этгээд тохиролцсон дүн хүртэлх хөрөнгийг татан авахыг харилцагчийн өмнөөс бичгээр зөвшөөрсөн үүрэг хүлээлт бөгөөд холбогдох бараа таваар буюу мөнгөн хадгаламжуудаар баталгаажсан байдаг тул шууд зээлээс арай бага эрсдэлтэй байдаг.

Барьцаалсан болон хязгаарласан хөрөнгө: 2023 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Монголбанкинд байршуулсан 468,929,955 мянган төгрөг (2022 оны 12 сарын 31: 357,581,958 мянган төгрөг)-ийн заавал байлгах үлдэгдэл нь Банкны өдөр тутмын үйл ажиллагааг санхүүжүүлэхэд ашиглах боломжгүй заавал байлгах нөөц хөрөнгө юм.

33. ТАЙЛАГНАЛЫН ҮЕИЙН ДАРААХ ҮЙЛ ЯВДАЛ

Удирдлага нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудад нөлөө үзүүлэх өөр үйл явдал тайлант хугацаа болсноос хойш буюу 2024 оны 02 сарын 01-ний өдрийг хүртэлх хугацаанд гараагүй гэж үзэж байна.

34. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Тайлант хугацаанд хийгдсэн хөрөнгө оруулалт (тогрогоор)										Эцсийн үлдэгдэл	
			Аж ахуйн нэгжийн өөрийн хөрөнгөөр	Улсын төсвийн хөрөнгөөр	Орон нутгийн төсвийн хөрөнгөөр	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан зээлийн эх үүсвэрээр	Гадаадын шууд хөрөнгө оруулалт	Гадаадын зээл	Гадаадын буцалтгүй тусламж	Төсөл хөтөлбөр хандив	Бусад эх үүсвэр	Дүн		
1	Биет хөрөнгө													
1.1	Газрын сайжруулалт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Барилга байгууламж	197,863,982,076.30	6,800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,800,000,000.00	204,663,982,076.30
1.2.1	Үүнээс: Орон сууцны барилга	443,934,800.00	156,622,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,622,000.00	600,556,800.00
1.2.2	Авто зам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Машин, тоног төхөөрөмж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Тээврийн хэрэгсэл	5,770,014,974.17	693,999,990.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693,999,990.00	6,464,014,964.17
1.5	Тавилга эд хогшил	10,014,251,848.18	819,994,354.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819,994,354.63	10,834,246,202.81
1.6	Компьютер, бусад хөрөнгө	99,032,743,920.26	3,940,511,110.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,940,511,110.43	102,973,255,030.69
1.7	Биологийн хөрөнгө	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Бусад биет хөрөнгө	23,369,114,545.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,369,114,545.85
1.9	Үүнээс: ХОЗҮХХ	3,627,172,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,627,172,000.00
1.1.0	Биет хөрөнгийн дүн	340,121,214,164.76	12,411,127,455.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,411,127,455.06	352,532,341,619.82
2	Биет бус хөрөнгө													
2.1	Зохиогчийн эрх	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Компьютер, програм хангамж	43,725,510,766.48	2,731,724,708.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,731,724,708.11	46,457,235,474.59
2.2.1	Үүнээс: Програм хангамж	43,725,510,766.48	2,731,724,708.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,731,724,708.11	46,457,235,474.59
2.2.2	Мэдээллийн сан	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Патент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Барааны тэмдэг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Тусгай зөвшөөрөл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Газар эзэмших эрх	673,313,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673,313,000.00
2.7	Бусад биет хөрөнгө	2,657,247,078.45	609,851,521.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609,851,521.47	3,267,098,599.92
2.7.1	Үүнээс: Зураг төсвийн ажил, ТЭЗҮ боловсруулах туршилт судалгаа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	Биет бус хөрөнгийн дүн	47,056,070,844.93	3,341,576,229.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,341,576,229.58	50,397,647,074.51
3	Хайгуул үнэлгээний хөрөнгө													
3.1	Үүнээс: Биет хөрөнгө	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Биет бус хөрөнгө	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Нийт хөрөнгө	387,177,285,009.69	15,752,703,684.64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,752,703,684.64	402,929,988,694.33

ХОЗҮХХ-Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө

35. ЭРСДЛИЙН УДИРДЛАГА

Банкны эрсдэлийн удирдлагад санхүүгийн (зээлийн, зах зээлийн, гадаад валютын, хөрвөх чадварын болон хүүгийн түвшний эрсдэл) эрсдлүүд, үйл ажиллагааны болон хууль зүйн эрсдэлүүд хамаардаг.

35.1. Валютын эрсдлийн тодруулга

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл				Эцсийн үлдэгдэл			
		Санхүүгийн хөрөнгө	Санхүүгийн өр төлбөр	Дериватив	Цэвэр нөшнө	Санхүүгийн хөрөнгө	Санхүүгийн өр төлбөр	Дериватив	Цэвэр нөшнө
1	Төгрөг	5,306,027,724,545.07	4,206,650,780,741.74	1,850,331,536,433.43	(750,954,592,630.10)	7,705,416,901,547.26	6,942,849,120,103.85	1,214,929,626,894.26	(452,361,845,450.85)
2	Ам.Доллар	2,407,682,628,059.72	3,528,790,165,888.43	(1,396,926,318,892.75)	275,818,781,064.04	2,968,113,506,939.69	2,983,288,511,733.54	(1,077,481,542,749.59)	1,062,306,537,955.74
3	Юань	181,221,729,964.11	181,221,729,964.11	3,210,935,000.00	(3,210,935,000.00)	467,555,933,600.89	467,555,933,600.89	21,600,450,000.00	(21,600,450,000.00)
4	Евро	91,553,066,158.53	93,307,689,329.88	(1,504,298,200.00)	(250,324,971.36)	87,931,641,771.31	87,931,641,771.31	6,606,230,261.71	(6,606,230,261.71)
5	Бусад	36,125,698,118.24	28,494,291,092.28	(18,965,745,190.00)	26,597,152,215.96	39,061,719,208.75	39,061,114,550.93	33,841,218,308.76	(33,840,613,650.93)
	Дүн	8,022,610,846,845.66	8,038,464,657,016.44	436,146,109,150.68	(451,999,919,321.46)	11,268,079,703,067.90	10,520,686,321,760.50	199,495,982,715.14	547,897,398,592.25

35.2. Валютын ханшийн өөрчлөлтийн мэдрэмтгий байдал

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Ам.Доллар 15%-иар чангарсан (2021 он 15%)	41,372,817,159.61	159,345,980,693.36
2	Ам.Доллар 15%-иар суларсан (2021 он 15%)	(41,372,817,159.61)	(159,345,980,693.36)
3	Юань 15%-иар чангарсан (2021 он 15%)	(481,640,250.00)	(3,240,067,500.00)
4	Юань 15%-иар суларсан (2021 он 15%)	481,640,250.00	3,240,067,500.00
5	Евро 15%-иар чангарсан (2021 он 15%)	(37,548,745.70)	(990,934,539.26)
6	Евро 15%-иар суларсан (2021 он 15%)	37,548,745.70	990,934,539.26
9	Бусад валют 15%-иар чангарсан (2021 он 15%)	3,989,572,832.39	(5,076,092,047.64)
10	Бусад валют 15%-иар суларсан (2021 он 15%)	(3,989,572,832.39)	5,076,092,047.64
	Дүн	-	-

35.3. Хүүгийн түвшний эрсдлийн тодруулга

№	Үзүүлэлт	Хугацаагүй ба 1 сар хүргэх хугацаатай	1-6 сарын хугацаатай	6-12 сарын хугацаатай	1 жилээс дээш хугацаатай	Нийт
1	ӨМНӨХ ОН:					
2	Нийт санхүүгийн хөрөнгө	2,919,044,942,007.79	387,143,467,674.43	1,233,198,802,007.40	3,941,883,235,204.53	8,481,270,446,894.15
3	Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,542,091,405,265.81	815,414,428,335.37	2,217,656,557,884.38	1,463,302,265,555.31	8,038,464,657,040.87
4	Цэвэр хүүд мэдрэмжтэй зөрүү дүн	(623,046,463,258.02)	(428,270,960,660.94)	(984,457,755,876.99)	2,478,580,969,649.23	442,805,789,853.28
5	ТАЙЛАНТ ОН:					
6	Нийт санхүүгийн хөрөнгө	4,433,299,919,104.67	1,425,393,478,924.69	776,594,990,801.98	4,833,320,809,752.55	11,468,609,198,583.90
7	Нийт санхүүгийн өр төлбөр	6,044,531,109,500.57	2,565,688,003,005.29	1,195,296,420,031.44	716,204,302,011.10	10,521,719,834,548.40
8	Цэвэр хүүд мэдрэмжтэй зөрүү дүн	(1,611,231,190,395.90)	(1,140,294,524,080.61)	(418,701,429,229.46)	4,117,116,507,741.44	946,889,364,035.48

35.4. Эргэн төлөгдөх хугацааны шинжилгээ

№	Үзүүлэлт	Хугацаагүй ба 1 сар хүргэх хугацаатай	1-6 сарын хугацаатай	6-12 сарын хугацаатай	1 жилээс дээш хугацаатай	Нийт
1	ӨМНӨХ ОН:					
2	Нийт санхүүгийн хөрөнгө	2,919,044,942,007.79	387,143,467,674.43	1,233,198,802,007.40	3,941,883,235,204.53	8,481,270,446,894.15
3	Нийт санхүүгийн өр төлбөр	3,542,091,405,265.81	815,414,428,335.37	2,217,656,557,884.38	1,463,302,265,555.31	8,038,464,657,040.87
4	Цэвэр хүүд мэдрэмжтэй зөрүү дүн	(623,046,463,258.02)	(428,270,960,660.94)	(984,457,755,876.99)	2,478,580,969,649.23	442,805,789,853.28
5	ТАЙЛАНТ ОН:					
6	Нийт санхүүгийн хөрөнгө	4,433,299,919,104.67	1,425,393,478,924.69	776,594,990,801.98	4,833,320,809,752.55	11,468,609,198,583.90
7	Нийт санхүүгийн өр төлбөр	6,044,531,109,500.57	2,565,688,003,005.29	1,195,296,420,031.44	716,204,302,011.10	10,521,719,834,548.40
8	Цэвэр хүүд мэдрэмжтэй зөрүү дүн	(1,611,231,190,395.90)	(1,140,294,524,080.61)	(418,701,429,229.46)	4,117,116,507,741.44	946,889,364,035.48

36. БОДИТ ҮНЭ ЦЭНИЙН ТОДРУУЛГА

36.1. Хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлсэн санхүүгийн хэрэгслийн бодит үнэ цэнийн тодруулга.

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл		Эцсийн үлдэгдэл	
		Дансны үнэ	Бодит үнэ	Дансны үнэ	Бодит үнэ
1	САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ				
2	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1,499,986,049,000.00	1,499,986,049,000.00	3,613,556,310,396.82	3,613,556,310,396.82
3	Хөрөнгө оруулалт	-	-	-	-
4	хөрөнгө	1,566,963,379,598.82	1,566,963,379,598.82	1,202,619,060,679.96	1,202,619,060,679.96
5	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших үнэт цаас	1,252,764,499,767.75	1,252,764,499,767.75	1,174,796,666,020.17	1,174,796,666,020.17
6	Зээл ба авлага гэж ангилсан бусад үнэт цаас	-	-	-	-
7	Зээл	3,697,633,344,658.96	3,697,633,344,658.96	4,576,019,074,196.15	4,576,019,074,196.15
8	Дериватив санхүүгийн хөрөнгө	436,146,109,150.68	436,146,109,150.68	200,529,495,554.07	200,529,495,554.07
9	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	27,777,064,717.94	27,777,064,717.94	24,312,874,532.36	24,312,874,532.36
10	Хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлсэн санхүүгийн хөрөнгийн дүн	4,991,787,929,164.62	5,118,617,420,164.62	10,791,833,481,379.50	10,791,833,481,379.50
11	САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР				
12	Харилцагчийн харилцах, хадгаламж	5,743,297,867,116.87	5,743,297,867,116.87	7,724,889,640,792.86	7,724,889,640,792.86
13	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	52,394,763,000.00	52,394,763,000.00	2,192,548,041,019.49	2,192,548,041,019.49
14	Бусад эх үүсвэр	1,916,312,092,435.42	1,916,312,092,435.42	379,592,989,520.88	379,592,989,520.88
15	Бусад санхүүгийн өр төлбөр	326,459,934,488.58	326,459,934,488.58	162,788,181,964.01	162,788,181,964.01
16	Хоёрдогч өглөг	-	-	-	-
17	Хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлсэн санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	8,038,464,657,040.87	8,038,464,657,040.87	10,459,818,853,297.20	10,459,818,853,297.20

36.2. Бодит үнэ цэнээр илэрхийлсэн санхүүгийн хэрэгслийн бодит үнэ цэнийн шатлал.

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл			Эцсийн үлдэгдэл		
		Идэвхтэй зах зээлийн жинг үнэ (Нэгдүгээр түвшин)	Зах зээлийн мэдээллийг ашиглан үндэсний аргачлалар гаргасан дүн (Хоёрдугаар түвшин)	Зах зээлийн мэдээлэл олдоогүй үед үнэлгээний аргачлалар гаргасан дүн (Гуравдугаар түвшин)	Идэвхтэй зах зээлийн жинг үнэ (Нэгдүгээр түвшин)	Зах зээлийн мэдээллийг ашиглан үнэлгээний аргачлалар гаргасан дүн (Хоёрдугаар түвшин)	Зах зээлийн мэдээлэл олдоогүй үед үнэлгээний аргачлалар гаргасан дүн (Гуравдугаар түвшин)
1	САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ						
2	Хөрөнгө оруулалт						
3	Арилжааны үнэт цаас	22,725,442,612.02	-	221,722,770,030.58	22,725,442,612.02	-	
4	Борлуулга хэд болон үнэт цаас	261,107,414,503.01	-	742,510,249,819.88	261,107,414,503.01	-	
5	Дериватив санхүүгийн хөрөнгө	-	436,146,109,000.00	-	-	199,495,982,715.14	
6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	160,633,094.98	-	443,846,599,234.49	160,633,094.98	-	
7	Бодит үнэ цэнээр илэрхийлсэн санхүүгийн хөрөнгийн дүн	283,993,490,210.01	436,146,109,000.00	1,408,079,619,084.96	283,993,490,210.01	1,408,079,619,084.96	
8	САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР						
12	Дериватив санхүүгийн өр төлбөр	-	-	-	-	-	
13	Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	7,958,382,693,135.81	-	-	7,958,382,693,135.81	
17	төлбөрийн дүн	-	7,958,382,693,135.81	-	-	7,958,382,693,135.81	

37. ТЭНЦЛИЙН ГАДУУРХ ДАНСД

	Тэнцлийн гадуурх дансд	Өмнөх үеийн дүн	Тайланг үеийн дүн
1	Зээл, зээлтэй адилтгах хөрөнгөнд хамаарах үүрэг (цэвэр дүн)	1,212,557,994,453.23	1,510,951,456,075.51
2	Барьцаа хөрөнгө	27,657,184,658,923.10	26,643,104,880,803.60
3	Тэнцлээс хассан хөрөнгө	209,180,030,347.38	249,062,674,593.36
4	Дериватив санхүүгийн хэрэгсэл	282,058,518,096.86	161,170,916,248.77
5	Харилцагчийн өмнөөс батлан даасан хөрөнгө	192,862,944,805.95	418,595,260,873.89
6	Барьцаанд тавьсан хөрөнгө	1,495,719,217,011.65	1,548,786,224,136.73
7	Тэнцлийн гадуурх бусад дансууд	1,090,364,241,278.70	1,254,756,095,581.58