

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 201... оны ... дүгээр сарын

....-ний өдрийндугаар тогтоолын хавсралт

**ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ
ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТИЙГ ТООЦОЖ,
ХЯНАЛТ ТАВИХ ЖУРАМ**

Нэг. Нийтлэг үндэслэл

1.1. Энэ журмын зорилго нь Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-ноос Хадгаламж, зээлийн хоршоо /цаашид "ХЗХ" гэх/-ны санхүүгийн үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тогтоох, түүний хэрэгжилтэд хяналт тавихад оршино.

1.2. ХЗХ нь өөрийн үйл ажиллагаандаа учирч болзошгүй эрсдэлийг дараах үндсэн 4 үзүүлэлтийн дагуу тооцож, үйл ажиллагаандаа мөрдлөг болгон ажиллана. Үүнд:

1/ Хөрөнгийн чанарын болон хамгаалалтын үзүүлэлт;

2/ Үр ашигтай санхүүгийн бүтцийн үзүүлэлт;

3/ Өгөөж, зардлын хувь хэмжээний үзүүлэлт;

4/ Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлт;

1.3. ХЗХ нь энэ журмын 1.2-т заасан үзүүлэлтүүдийг үнэн зөв тооцож, түүний өөрчлөлтөд нөлөөлсөн хүчин зүйл, шалтгааныг тогтоон үнэлэлт, дүгнэлт өгөх замаар ХЗХ-ны үйл ажиллагаанд учирч болзошгүй эрсдэлийг тооцох, түүнээс сэргийлэх арга хэмжээг авна.

1.4. ХЗХ нь өөрийн үйл ажиллагаатай холбоотой бүх төрлийн эрсдэлийг үнэлэх, хяналт тавьж, удирдах зорилгоор нэмэлт журмыг дотооддоо боловсруулан мөрдүүлж болно. Тэдгээр нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай болон холбогдох бусад хууль, журамтай нийцсэн байна.

1.5. Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллаагүй нь Хорооноос ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох хүртэл арга хэмжээ авах үндэслэл болно.

Хоёр. Хөрөнгийн чанар, хамгаалалтын үзүүлэлт

2.1. ХЗХ-ны актив хөрөнгийг Хорооноос баталсан холбогдох журмын дагуу ангилж, эрсдэлийн сан байгуулна.

2.2. Зээл, өмчлөх бусад хөрөнгө болон бусад активтай холбоотой гэрээ, хэлцлийн дагуу үүрэг хүлээсэн этгээд нь үндсэн зээл, түүний хүүгийн төлбөрийг бүхэлд нь болон хэсэгчлэн буцаан төлөх чадваргүй болж болзошгүй нь үндэслэл бүхий баримт (зээлийн гэрээний хугацаа дууссан, барьцаа хөрөнгийн чанар муудсан, зах зээлийн үнэ буурсан, байгалийн болон гэнэтийн эрсдэл учирсан гэх мэт)-аар тогтоогдвол ХЗХ нь эрсдэлийн санг зардлаар байгуулна.

2.3. Хэвийн ангилалд байгаа зээл, авлагыг санхүүгийн тайлан тэнцэлд анх тусгах үед эрсдэлийн санг байгуулахгүй.

2.4. Хэвийн зээл, авлагыг санхүүгийн тайлан тэнцэлд анх тусгаснаас хойш эрсдэлийн сан байгуулсан тохиолдолд санхүүгийн тайланд холбогдох үндэслэл, шийдвэр, баримт материалыг хавсаргаж Хороонд ирүүлнэ.

2.5. Хугацааны ба чанарын үзүүлэлтийг энэ журмын 2.1-д заасан холбогдох журмын дагуу тооцон ангилна.

2.6. Чанаргүй зээлийн өрийн үлдэгдэл нь нийт зээлийн багцын 5 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино.

2.7. ХЗХ-ны нэг гишүүн болон нэгдмэл сонирхолтой этгээдэд олгосон нийт зээлийн дүн нь өөрийн хөрөнгийн 30 хувиас ихгүй байвал зохино.

Гурав. Үр ашигтай санхүүгийн бүтцийн үзүүлэлт

3.1. Хөрөнгө

3.1.1. Цэвэр зээлийн өрийн үлдэгдэл нь нийт хөрөнгийн 60-85 хувь байвал зохино.

3.1.2. Өмчлөх бусад хөрөнгө нь нийт хөрөнгийн 5 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино. (ӨБХ-ийн нийт хөрөнгөд эзлэх хувийн жин нь нэмэгдэж байгаа нь хоршооны зээлийн эргэн төлөлт муу байгааг харуулж, ХЗХ-ны эх үүсвэрийн хомсдолыг бий болгодог)

3.1.3. ХЗХ-ны цэвэршүүлсэн үндсэн хөрөнгө нь нийт хөрөнгийн 10 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино.

3.2. Эх үүсвэр

3.2.1. Гишүүдээс хадгалуулсан мөнгөн хадгаламжийн нийт дүн нь нийт хөрөнгийн 20-80 хувь байвал зохино.

3.2.2. ХЗХ-ны банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл, төсөл, хөтөлбөрийн зээл нь нийт хөрөнгийн 20 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино.

3.2.3. Нэг гишүүний оруулж болох хувь хөрөнгө нь нийт хувь хөрөнгийн 10 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино.

3.2.4. Хоршоологчдын өмч нь хандив тусламж, нөөцийн сан, хадгаламж хамгаалалтын сан, тогтворжилтын сан болон бусад сан, хуримтлагдсан орлого (алдагдал)-ын нийлбэрээс бүрдэх бөгөөд нийт хөрөнгийн 5 хувиас доошгүй байвал зохино.

3.2.5. ХЗХ-ны жилийн тайлант хугацааны эцэс дэх цэвэр орлогоос байгуулах нөөцийн сан нь хоршоологчдын өмчийн 10 хувиас доошгүй байвал зохино.

3.2.6. ХЗХ-ны жилийн тайлант хугацааны эцэс дэх цэвэр орлогоос байгуулах хадгаламж хамгаалалтын сан нь хоршоологчдын өмчийн 5 хувиас доошгүй байвал зохино.

3.2.7. ХЗХ-ны жилийн тайлант хугацааны эцэс дэх цэвэр орлогоос байгуулах тогтворжилтын сан нь Хоршоологчдын өмчийн 5 хувиас доошгүй байвал зохино.

Дөрөв. Өгөөж, зардлын хувь хэмжээний үзүүлэлт

4.1. ХЗХ нь дор дурдсан өгөөж, зардлын харьцаануудыг тооцож санхүү, төлбөрийн чадвар болон бусад үзүүлэлтэд үнэлгээ, дүгнэлт өгнө. Үүнд:

4.1.1. ХЗХ-ны үйл ажиллагааны зардал нь нийт хөрөнгийн 15 хувиас хэтрэхгүй байвал зохино.

4.1.2. Хөрөнгийн өгөөж нь нэг төгрөгөөс ямар хэмжээний орлого олж байгааг харуулах бөгөөд татвар төлөхийн өмнөх цэвэр орлогыг нийт хөрөнгийн дундажтай харьцуулан тооцно.

4.1.3. ХЗХ-ны үйл ажиллагаанаас бий болсон үр дүнг хэрхэн удирдаж, хэмнэлт гаргах, санхүүгийн тогтвортой байдал, бодит өсөлтийг хэрхэн удирдахыг тооцоолно.

4.1.4. Хүүгийн орлого, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг Зээлийн хүүгийн орлогыг нийт хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.5. Хүүгийн зардал, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг Бүх төрлийн хүүгийн зардлыг хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.6. Хүүгийн цэвэр орлого, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг бүх төрлийн хүүгийн орлогоос хүүгийн зардлыг хассан дүнг хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.7. Хүүгийн бус орлого, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого, бусад төрлийн орлогуудын нийлбэр дүнг хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.8. Хүүгийн бус зардал, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал, боловсон хүчний холбогдолтой зардал, болзошгүй эрсдэлийн зардал зэрэг хүүгийн бус зардлуудын нийлбэр дүнг хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.9. Эрсдэлийн сангийн зардал, нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг бүх төрлийн болзошгүй эрсдэлийн зардлуудын нийт дүнг хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.10. Хүүгийн орлого, хүүгийн орлого оруулдаг нийт дундаж хөрөнгийн харьцааг бүх төрлийн хүүгийн орлогыг хүүгийн орлого оруулдаг нийт хөрөнгийн дундаж үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

4.1.11. Зээлийн эрсдэлийн сан, нийт зээлийн өрийн үлдэгдлийн харьцааг зээлийн эрсдэлийн санг нийт зээлийн өрийн үлдэгдэлд харьцуулан тооцно.

Тав. Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлт

5.1. Түргэн борлогдох хөрөнгийг касс дахь бэлэн мөнгө, банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах, хадгаламж, гишүүдээс 30 хоногт төлөгдөх зээлийн нийлбэрээр тооцно.

5.2. Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын эрсдэлийн түвшинг тооцохдоо түргэн борлогдох хөрөнгөөс гишүүдийн хугацаагүй хадгаламж, 30 хоногт төлөгдөх зээл, бусад богино хугацаат өр төлбөр, гишүүдэд 30 хоногт буцаан олгох хадгаламжийг тус тус хасч, гишүүдээс татан төвлөрүүлсэн 30-аас дээш хоногт төлөгдөх хугацаатай хадгаламж болон урт хугацаат өр төлбөрийн нийлбэрт харьцуулах замаар тооцно. Энэ харьцаа нь 5 хувиас дээш байвал зохино.

Зургаа. Бусад

6.1. Энэхүү журамд заасан зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг ханган ажиллаж байгаа эсэхэд ХЗХ-ны бүх гишүүдийн хурал, тэргүүлэгчид, хяналтын зөвлөл, зээлийн хороо болон ХЗХ-ны дарга, гүйцэтгэх удирдлага нь хууль тогтоомжоор олгогдсон эрхийнхээ хүрээнд хяналт тавьж, хангуулахтай холбогдуулан зохих арга хэмжээг авч ажиллана.

6.2. ХЗХ нь зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг энэхүү журмын хавсралтуудын дагуу улирал бүр тооцож, тайланг улирал бүрийн дараа сарын 10-ны өдрийн дотор Хороонд ирүүлнэ. Үүнд:

- 1/ Хураангуй тайлан, тэнцэл /Хавсралт 1/;
- 2/ Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан /Хавсралт 2/;
- 3/ 40 том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгийн тайлан /Хавсралт 3/;
- 4/a/ Нэгдмэл сонирхолтой этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгийн тайлан /Хавсралт 4a/
- 4/b/ 20 Том хадгаламж эзэмшигчийн тайлан /Хавсралт 4a/
- 5/ Их хэмжээний хувь хөрөнгө нийлүүлсэн гишүүдийн тайлан /Хавсралт 5/;
- 6/ Хөрөнгө, эх үүсвэрийн эргэн төлөгдөх хугацааны тайлан /Хавсралт 6/;
- 7/ Хөрөнгийн чанар, хамгаалалтын үзүүлэлтийн тайлан /Хавсралт 7/;
- 8/ Үр ашигтай санхүүгийн бүтцийн үзүүлэлтийн тайлан /Хавсралт 8/;
- 9/ Өгөөж, зардлын хувь хэмжээний үзүүлэлтийн тайлан /Хавсралт 9/;
- 10/ Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлтийн тайлан /Хавсралт 10/;
- 11/ Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн хураангуй /Хавсралт 11/
- 12/ Хүүгийн судалгаа /Хавсралт 12/

6.3. ХЗХ нь санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэхээр Хорооноос тусгай зөвшөөрөл авсан бол Хорооны даргын шийдвэрээр энэхүү журамд заасан зарим үзүүлэлтийг тооцохгүй байхаар тогтоож болно.

6.4. Энэ журам мөрдөгөж эхэлснээс хойш Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан ХЗХ нь Хорооноос тусгай зөвшөөрөл олгогдсоноос хойшхи 2 улиралд багтаан зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг бүрэн хангаж ажилласан байх үүргийг хүлээнэ.

6.5. “ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох болон бусад арга хэмжээг авч эхлэх тайлант хугацааны эхлэлийг энэ журмын 6.4-д заасан хугацаанаас хойш тооцно.

САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО

ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН ТЭНЦЭЛ
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/CC/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

ХӨРӨНГӨ	Үлдэгдэл		Нийт хөрөнгөд эзлэх хувь	ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН	Үлдэгдэл		Нийт хөрөнгөд эзлэх хувь
	1-р сарын 01	...-р сарын ...			1-р сарын 01	...-р сарын ...	
1.Эргэлтийн хөрөнгө				1.Өр төлбөр			
1.1 МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ				1.1 ХАДГАЛАМЖ			
Бэлэн мөнгө Банкинд байршуулсан харилцах Банкинд байршуулсан хадгаламж				Хугацаагүй Хугацаатай			
1.2 БОГИНО ХУГАЦААТ ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ							
Арилжааны үнэт цаас							
1.3 ЗЭЭЛ /ЦЭВРЭЭР/				1.2 БОГИНО ХУГАЦААТ ЗЭЭЛ			
Нийт зээл Хэвийн зээл Хугацаа хэтэрсэн зээл Чанаргүй зээл Хэвийн бус Эргэлзээтэй зээл Муу зээл (Зээлийн эрдэлийн сан)				Банк-аас авсан Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл Төсөл хөтөлбөрөөс авсан зээл Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа			
1.4 АВЛАГА				1.3 БУСАД БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Байгууллага, хүмүүсээс авах авлага Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага				Цалингийн өглөг Татвар, НДШ, ЭМДШ-ийн өглөг Ногдол ашгийн өглөг Санхүүгийн түрээсийн өглөг Санхүүгийн түрээсийн хэрэгжээгүй орлого Урьдчилж орсон орлого Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг Салбар хоорондын тооцоогоорх өглөг Бусад богино хугацаат өглөг			
1.5 БУСАД ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				1.4 УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Татварын авлага Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо Дараа тайлангийн тооцоо Дутагдал, шамшигдал Хангамжийн зүйлс Салбар хоорондын авлага				Банк-аас авсан зээл Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл Төсөл, хөтөлбөрөөс авсан зээл Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа Хойшлогдсон татварын өр төлбөр			
1.6 ӨМЧЛӨХ БУСАД ХӨРӨНГӨ /ЦЭВРЭЭР/				2. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ			
Өмчлөх бусад хөрөнгө (Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулга)				2.1 ГИШҮҮДИЙН ОРУУЛСАН ХУВЬ ХӨРӨНГӨ			
2. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ				Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө Идэвхигүй гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө			
2.1 ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ /ЦЭВРЭЭР/				VI ХОРШООЛОГЧДЫН ӨМЧ			
Үндсэн хөрөнгө (Хуримтлагдсан элэгдэл)				Нөөцийн сан Хандив, тусламж Хадгаламж, хамгаалалтын сан Нийгмийн хөгжлийн сан Тогтворжилтын сан Бусад сангууд Хуримтлагдсан орлого /алдагдал/ Тайлангийн үеийн цэвэр орлого Өмнөх үеийн цэвэр орлого			
2.2 БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ							
Биет бус хөрөнгө (Биет бус хөрөнгийн элэгдэл)							
2.3 ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ БА БУСАД ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ							
Хөрөнгө оруулалт ба эргэлтийн бус хөрөнгө							
ХӨРӨНГИЙН ДҮН			100%	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН			100%

ТАМГА
Тайланг үнэн зөв гаргасан:
Гүйцэтгэх захирал
Ерөнхий ня-бо

/Нэр/
/Нэр/

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Үлдэгдэл		ХУВЬ
	1-р сарын 01-р сарын...	
I ХҮҮГИЙН ОРЛОГО			
Зээлийн хүүгийн орлого Зээлийн нэмэгдүүлсэн хүүгийн оролцоо Үнэт цаасны хүүгийн орлого Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан хүүгийн орлого Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого (Зээлийн хүүгийн орлогын буцаалт)			
II ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ			
Хадгаламжийн хүүгийн зардал Банк, санхүүгийн байгууллагад төлсөн хүүгийн зардал Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн зардал Бусад хүүгийн зардал (Хүүгийн зардлын буцаалт)			
Хүүгийн цэвэр орлого			
III БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ			
Зээлийн эрсдэлийн зардал Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулгын зардал (Болзошгүй эрсдэлийн нөхөлт)			
Болзошгүй эрсдэлийн сангуудын дараах цэвэр орлого			
IV ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ОРЛОГО			
Элсэлтийн хураамж Гишүүний татвар Үйлчилгээний шимтгэл, хураамж Түрээсийн орлого Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээний орлого			
V ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ			
Боловсон хүчний зардал			
Ажилтнуудын цалингийн зардал Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэлийн зардал Ажиллагсдын сургалтын зардал Гэрээт ажиллагсдын зардал Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговрын зардал Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл, хөнгөлөлтийн зардал Боловсон хүчний бусад зардал			
Бусад төрлийн зардал			
Зээл болон бусад авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал Үндэсний холбооны гишүүний зардал Тогтворжилтын үйлчилгээний шимтгэл Аудит, мэргэжлийн зөвлөх үйлчилгээний зардал Франчайзийн хураамж Даатгалын зардал Улсын тэмдэгтийн хураамж Хадгаламжийн даатгалын зардал Зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс Элэгдэл хорогдлын зардал Түрээсийн зардал Ашиглалтын зардал (цахилгаан, халаалт, цэвэр, бохир ус) Үндсэн хөрөнгийн засвар, борлуулалтын зардал Бичиг хэргийн зардал Харуул, аюулгүй байдлын зардал Шуудан холбооны зардал Зочин төлөөлөгчийн зардал Шатахуун, тээврийн зардал			

Захиалгат хэвлэлийн зардал Ариун цэврийн зардал Газрын төлбөр, үл хөдлөх хөрөнгийн татвар Гишүүдийн сургалт, судалгааны зардал Албан томилолтын зардал Хурал зохион байгуулах зардал Өмчлөх бусад хөрөнгийн урсгал зардал Үйл ажиллагааны бусад зардал			
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого			
VI ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ОРЛОГО			
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз Үнэт цаасны арилжааны орлого Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого Торгуулийн орлого Бусад орлого			
VII ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ЗАРДАЛ			
Торгуулийн зардал Үндсэн хөрөнгө борлуулсны гарз Гадаад валютын ханшийн зөрүүний гарз Үнэт цаасны арилжааны алдагдал Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал Өмчлөх бусад хөрөнгө борлуулсны гарз Өмчлөх бусад хөрөнгийг данснаас хассаны гарз Хуримтлагдсан үнэ цэнийн бууралтын гарз Хөрөнгийн дахин үнэлгээний гарз Үйл ажиллагааны бус бусад зардал			
Ердийн үйл ажиллагааны цэвэр орлого			
X ТАТВАРЫН ӨМНӨХ ЦЭВЭР ОРЛОГО			
Татварын зардал			
XI ТАТВАРЫН ДАРААХ ЦЭВЭР ОРЛОГО			
НИЙТ ОРЛОГО:			100%
НИЙТ ЗАРЛАГА:			100%
ЦЭВЭР ОРЛОГО:			100%

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал
Ерөнхий ня-бо

/Нэр/
/Нэр/

НЭГДМЭЛ СОНИРХОЛТОЙ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД ХӨРӨНГИЙН ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

(төгрөгөөр)

д/д	Зээлдэгчийн нэр	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эхний үлдэгдэл	Зориулалт	Олгосон огноо /0000/СС/ӨӨ/	Төлөгдөх хугацаа /0000/СС/ӨӨ/	Хугацаа сунгасан төлөгдөх огноо /0000/СС/ӨӨ/	Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад хөрөнгө /актив/-ийн эцсийн үлдэгдэл	Хөрөнгө /актив/-ийн ангилал	Өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
	БҮГД									
									Хамгийн том зээлдэгч:	

ТАМГА
 Тайланг үнэн зөв гаргасан:
 Гүйцэтгэх захирал
 Ерөнхий ня-бо

/Нэр/
 /Нэр/

“Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам”-ын хавралт 4-б

20 ТОМ ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧИЙН ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

д/д	Хадгаламж эзэмшигч гишүүдийн нэр	Хадгаламжийн үлдэгдэл	Хадгаламжийн хугацаа /сараар/	Хадгаламжийн хүү хувиар	Төлөгдөх хугацаа /0000/СС/ӨӨ/	Нийт хадгаламжийн дүнд эзлэх хувь
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
	БҮГД					

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр/

ИХ ХЭМЖЭЭНИЙ ХУВЬ ХӨРӨНГӨ НИЙЛҮҮЛСЭН ГИШҮҮДИЙН ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

д/д	Гишүүний нэр*	Оруулсан хувь хөрөнгийн тайлант үеийн үлдэгдэл	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгөд эзлэх хувь
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
	Бүгд		

Хамгийн том хувь нийлүүлэгч:

*ХЗХ-ны хамгийн том хувь нийлүүлэгчдийн нэрийг бичнэ.

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр/

ХӨРӨНГӨ, ЭХ ҮҮСВЭРИЙН ЭРГЭН ТӨЛӨГДӨХ ХУГАЦААНЫ ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/CC/ӨӨ/

(төгрөгөөр)

Хөрөнгө		Хугацаагүй	30 хоног хүртэл	1-3 сар	3-6 сар	6-12 сар	1-2 жил	2-5 жил	5 жилээс дээш	Нийт
1	Бэлэн мөнгө									
2	Банкинд байршуулсан харилцах									
3	Банкинд байршуулсан хадгаламж									
4	Зээл									
5	Бусад*									
НИЙТ САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ										
Өр төлбөр										
1	Гишүүдийн нийт хадгаламж									
2	Банкнаас авсан зээл									
3	Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл									
4	Төслийн зээлийн санхүүжилт									
5	Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа									
6	Бусад*									
НИЙТ САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР										
Цэвэр зөрүү										
Цэвэр зөрүү /өссөн дүнгээр/										
Хөрөнгө ба өр төлбөрийн зөрүүг нийт хөрөнгөд харьцуулсан хувь										

*Тайлбар: Хугацаагаар ангилж болох бусад хөрөнгө, өр төлбөр

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:
Гүйцэтгэх захирал
Ерөнхий ня-бо

/Нэр/
/Нэр/

ХӨРӨНГИЙН ЧАНАР, ХАМГААЛАЛТЫН ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН
/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД						НИЙТ ДҮН		
	Хөрөнгийн ангилал	Зээлийн өрийн үлдэгдэл	Хувь	Эрсдэлийн сангийн хувь	Байгуулбал зохих сан	Байгуулсан сан	Илүү /+/, дутуу /-/	
А	Нийт зээл							
1	Хэвийн зээл			0%				
2	Хугацаа хэтэрсэн зээл			5%				
3	Чанаргүй зээл							
4	а/Хэвийн бус			25%				
5	б/Эргэлзээтэй			50%				
6	в/муу			100%				
Б	Нийт ӨБХ							
1	Хэвийн ӨБХ			0%				
2	Хугацаа хэтэрсэн ӨБХ			5%				
3	Чанаргүй ӨБХ							
4	а/Хэвийн бус			25%				
5	б/Эргэлзээтэй			50%				
6	в/ муу			100%				
ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД								
1	ЧАНАРГҮЙ ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ (5 хувиас хэтрэхгүй)						5%	
1	Чанаргүй зээлийн зохистой үзүүлэлт тайлангаар							
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь							

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:
Гүйцэтгэх захирал /Нэр/
Ерөнхий ня-бо /Нэр/

ҮР АШИГТАЙ САНХҮҮГИЙН БҮТЦИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН

/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/

ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/CC/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	НИЙТ ДҮН
A	ХӨРӨНГӨ	
1	Касс дахь бэлэн мөнгө	
2	Банкинд байршуулсан харилцах	
3	Банкинд байршуулсан хадгаламж	
4	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	
5	Зээл /цэврээр/	
6	ӨБХ /цэврээр/	
7	Авлага	
8	Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	
9	Бусад эргэлтийн хөрөнгө	
10	Бусад эргэлтийн бус хөрөнгө	
Б	ӨР ТӨЛБӨР	
1	Гишүүдийн нийт хадгаламж	
2	Банкнаас авсан зээл	
3	Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	
4	Төслийн зээлийн санхүүжилт	
5	Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа	
6	Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	
7	Бусад өр төлбөр	
В	ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ	
1	Гишүүдийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	
2	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	
Г	ХОРШООЛОГЧДЫН ӨМЧ	
1	Нөөцийн сан	
2	Хандив, тусламж	
3	Хадгаламж, хамгаалалтын сан	
4	Нийгмийн хөгжлийн сан	
5	Тогтворжилтын сан	
6	Бусад сан	
7	Хуримтлагдсан орлого/алдагдал	
	ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	
I	НИЙТ ХӨРӨНГӨД ЭЗЛЭХ ЗЭЭЛИЙН ХЭМЖЭЭ /60- 85 хувь/	60- 85%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
II	ӨБХ-ИЙН НИЙТ ХӨРӨНГӨД ЭЗЛЭХ ХУВЬ ХЭМЖЭЭ /5 хувиас хэтрэхгүй/	5.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
III	ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА /10 хувиас хэтрэхгүй/	10.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
IV	ГИШҮҮДИЙН ХАДГАЛАМЖИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА /20-80 хувь/	20-80%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
V	БУСДААС АВСАН ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА /20 хувиас хэтрэхгүй/	20.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
VI	НЭГ ГИШҮҮНИЙ ОРУУЛЖ БОЛОХ ХУВЬ ХӨРӨНГӨ / 10 хувиас хэтрэхгүй/	10.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
VII	НӨӨЦИЙН САНГИЙН ХЭМЖЭЭ / 10%-аас доошгүй /	10.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
VIII	ХОРШООЛОГЧДЫН ӨМЧИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА /5 хувиас доошгүй/	5.0%
1	Харьцаа тайлангаар	

2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
IX	ХАДГАЛАМЖ, ХАМГААЛАЛТЫН САНГИЙН ХЭМЖЭЭ /5 хувиас доошгүй/	5.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
X	Тогтворжилтын сангийн хэмжээ /5 хувиас доошгүй/	5.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр/

ӨГӨӨЖ, ЗАРДЛЫН ХУВЬ ХЭМЖЭЭНИЙ ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН

**/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО**

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Нийт дүн
А	Хүүгийн цэвэр орлого (А1-А2)	
1	Хүүгийн орлого	
2	Хүүгийн зардал	
Б	Хүүгийн бус орлого	
В	Хүүгийн бус зардал	
Г	Татварын өмнөх цэвэр орлого	
Д	Үйл ажиллагааны зардал	
Е	Нийт хөрөнгө	
Ё	Эрсдэлийн сангийн зардал	
Ж	Зээлийн эрсдэлийн сан	
З	Нийт хүүгийн орлого оруулаг хөрөнгө	
И	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	
Й	Нийт зээл	
	ӨГӨӨЖ, ЗАРДЛЫН ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	
I	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДЛЫН ЗОХИСТОЙ ТҮВШИН (15-хувиас хэтрэхгүй)	15.0%
1	Харьцаа тайлангаар	
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь	
II	ӨГӨӨЖ	
1	Хөрөнгийн өгөөж	
III	Хүүгийн орлого /Нийт хөрөнгө	
IV	Хүүгийн зардал /Нийт хөрөнгө	
V	Хүүгийн цэвэр орлого/Нийт хөрөнгө	
VI	Хүүгийн бус орлого /Нийт хөрөнгө	
VII	Хүүгийн бус зардал /Нийт хөрөнгө	
VIII	Эрсдэлийн сангийн зардал /Нийт хөрөнгө	
IX	Хүүгийн орлого /Хүүгийн орлого оруулдаг хөрөнгө	
X	Зээлийн эрсдэлийн сан /Нийт зээлийн өрийн үлдэгдэл	

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр/

ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН

/Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ/

/төгрөгөөр/

	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Төгрөгөөр	Валютаар	Нийт дун
А	ТҮРГЭН БОРЛОГДОХ АКТИВ			
1	Касс дахь бэлэн мөнгө			
2	Банкинд байршуулсан харилцах			
3	Банкинд байршуулсан хадгаламж			
4	Зээл (30 хоногт төлөгдөх зээл)			
Б	БУСДААС ТАТАН ТӨВЛӨРҮҮЛСЭН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР			
1	Гишүүдийн хугацаагүй мөнгөн хадгаламж			
2	Гишүүдийн хугацаатай мөнгөн хадгаламж /30 хоногоос доош/			
3	Гишүүдийн хугацаатай мөнгөн хадгаламж /30 хоногоос дээш/			
4	30 хоногт төлөх зээл			
5	Богино хугацаат өр төлбөр			
6	Урт хугацаат өр төлбөр			
ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД				
В	ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА (5 хувиас дээш)			5.0%
1	Зохистой харьцаа тайлангаар (А-Б1-Б2-Б4-Б5)/(Б3+Б6)			
2	Харьцааны биелэгдээгүй хувь (В1-В)			

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр

ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТИЙН ХУРААНГУЙ
/Хоршооны нэр/
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/СС/ӨӨ

/төгрөгөөр/

	ЗОХИСТОЙ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Байвал зохих	ТАЙЛАНГААР
A	ХӨРӨНГИЙН ЧАНАР БОЛОН ХАМГААЛАЛТЫН ҮЗҮҮЛЭЛТ		
1	ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭ (+илүү, -дутуу) /мянган төгрөгөөр/		
2	ЧАНАРГҮЙ ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас хэтрэхгүй	
3	НЭГ ГИШҮҮНД ОЛГОСОН ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	30%-аас хэтрэхгүй	
4	НЭГДМЭЛ СОНИРХОЛТОЙ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	30%-аас хэтрэхгүй	
Б	ҮР АШИГТАЙ САНХҮҮГИЙН БҮТЦИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ		
1	НИЙТ ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-Д ЭЗЛЭХ ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	60% - 85%	
2	ӨМЧЛӨХ БУСАД ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас хэтрэхгүй	
3	ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	10%-аас хэтрэхгүй	
4	ГИШҮҮДИЙН ХАДГАЛАМЖИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	20%-80%	
5	БУСДААС АВСАН ЗЭЭЛИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	20%-аас хэтрэхгүй	
6	НЭГ ГИШҮҮНИЙ ОРУУЛЖ БОЛОХ ХУВЬ ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	10%-аас хэтрэхгүй	
7	ХОРШООЛОГЧДЫН ӨМЧИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас доошгүй	
8	НӨӨЦИЙН САНГИЙН БАЙВАЛ ЗОХИХ ДООД ХЭМЖЭЭ /мянган төгрөгөөр/	10%-аас доошгүй	
9	ХАДГАЛАМЖ, ХАМГААЛАЛТЫН САНГИЙН БАЙВАЛ ЗОХИХ ДООД ХЭМЖЭЭ /мянган төгрөгөөр/	5%-аас доошгүй	
10	ТОГТВОРЖИЛТЫН САНГИЙН БАЙВАЛ ЗОХИХ ДООД ХЭМЖЭЭ /мянган төгрөгөөр/	5%-аас доошгүй	
В	ЗАРДЛЫН ЗОХИСТОЙ ХЭМЖЭЭ		
13	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДЛЫН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	15%-аас хэтрэхгүй	
Г	ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАР		
14	ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	5%-аас доошгүй	
Д	(ӨГӨӨЖ, ЗАРДЛЫН ХУВЬ ХЭМЖЭЭ (ДОТООД ҮЙЛ АЖИЛЛАГААГ ДҮГНЭХ ҮЗҮҮЛЭЛТ)		
15	ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ӨГӨӨЖ		

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр

ХҮҮГИЙН СУДАЛГАА
Хадгаламж, зээлийн хоршооны нэр
ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШОО

/0000/CC/00/

ХАДГАЛАМЖИЙН ХҮҮ						
А	Тайлант хугацаанд татан төвлөрүүлсэн хугацаагүй хадгаламжийн дүн	Сарын нэрлэсэн хүү /хувиар/	Хүүгийн хэмжээ	Жигнэсэн дундаж хүү	Дээд хүү	Доод хүү
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
Дүн						
А	Тайлант хугацаанд татан төвлөрүүлсэн хугацаатай хадгаламжийн дүн	Сарын нэрлэсэн хүү /хувиар/	Хүүгийн хэмжээ	Жигнэсэн дундаж хүү	Дээд хүү	Доод хүү
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
Дүн						
ЗЭЭЛИЙН ХҮҮ						
Б	Тайлант хугацаанд олгосон зээлийн дүн	Сарын нэрлэсэн хүү /хувиар/	Хүүгийн хэмжээ	Жигнэсэн дундаж хүү	Дээд хүү	Доод хүү
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
Дүн						

Судалгааны маягтыг бөглөх дарааллын товч заавар:

- 1/ "Сарын нэрлэсэн хүү" талбарыг бөглөх ба ингэхдээ зөвхөн тухайн тайлант улиралд татан төвлөрүүлсэн хадгаламж, олгосон зээлийн хүүг үндэслэл болгоно.
- 2/ "Тайлант хугацаанд татан төвлөрүүлсэн хадгаламж, олгосон зээлийн дүн" талбарыг бөглөх ба ингэхдээ нэрлэсэн хүү тус бүрээр татан төвлөрүүлсэн хадгаламж болон олгосон зээлийн нийлбэр дүнгээр тооцож оруулна.
- 3/ "Хүүгийн хэмжээ" талбарын тооцоолол томъёоны дагуу хийгдэнэ.
- 4/ "Жигнэсэн дундаж хүү" талбарын тооцоолол томъёоны дагуу гүйцэтгэгдэнэ.
- 5/ "Дээд, доод хүү"-г тайлант хугацаанд үлдэгдэлтэй нийт хадгаламж, зээлийн хүүгээр тооцно.

ТАМГА

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

Ерөнхий ня-бо

/Нэр/

/Нэр