

КРЕДИТ БАНКНЫ 2015 ОНЫ 04-Р УЛИРЛЫН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА

2016.02.05

Кредит банк 1997 оны 10 дугаар сарын 15-ны өдөр үүсгэн байгуулагдаж Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 1998 оны 04 дүгээр сарын 10-ны өдрийн 137 тоот тушаалаар банкны үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл олгосноор 24 гишүүнтэй 405.0 сая төгрөгийн дүрмийн сантай 12 ажилтантай мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөлтэйгээр үйл ажиллагаагаа явуулж эхэлсэн.

Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 1999 оны 7 дугаар сарын 15-ны өдрийн 328 тоот тушаалаар гадаад төлбөр тооцооны энгийн зөвшөөрөл, 2004 оны 04 дүгээр сарын 27-ны өдрийн 225 тоот тушаалаар “Өөрийн нэрийн өмнөөс гуравдагч этгээдэд батлан даалт гаргах”, “Үнэт металл, эрдэнийн чулуу худалдан авах, худалдах, хадгалах, хадгалуулах” үйл ажиллагааны зөвшөөрөл авсан.

Кредит банк нь Кипр улсад бүртгэлтэй Харшал Холдингз Лимитэд компанийн 100 хувийн хөрөнгө оруулалттай. Кредит банк 2010.01.20-нд дүрмийн сангаа 6,0 тэр бум төгрөгөөр, 2013.06.21-нд 2,0 тэр бум төгрөгөөр нэмэгдүүлсэн бөгөөд банкны дүрмийн сан 2015.12.31-ний өдрийн байдлаар 16,1 тэр бум төгрөгийн үлдэгдэлтэй байна. Дүрмийн сан нэмэгдүүлэх 4,0 тэр бум төгрөгийг өглөгийн дансанд 2015.12.14-нд түр бүртгэсэн.

Банкны төв Улаанбаатар хотод Сүхбаатар дүүрэг, 14200 Их эзэн Чингис хааны нэрэмжит талбай 18, Засгийн газрын ордны зүүн хойд талд өөрийн байранд байрладаг.
Утас 319038, 310853 факс:310853

Тус банк нь Улаанбаатар хотод төв нэгжтэйгээр үйл ажиллагаагаа явуулж байна. Кредит банк нь 2015 оны 04-р улирлын байдлаар 40 ажилтантай, 443 зээлдэгчтэй, 889 хадгаламж эзэмшигчтэй, 619 харилцагчтай байна.

Кредит банкны санхүүгийн тайлан, данс бүртгэл хөтлөлт нь Монгол банкны нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх журмын дагуу хийгдэж, санхүүгийн тайлангуудыг нягтлан бодох бүртгэлийн түүхэн өртгийн суурьд үндэслэн, Монгол улсын мөнгөний нэгж төгрөгөөр илэрхийлэн бэлтгэсэн.

1. Мөнгөн хөрөнгө/мян төг/

Мөнгөн хөрөнгө	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
Бэлэн мөнгө-төгрөг	86,365.9	40,726.9	138,019.0	97,292.1
Бэлэн мөнгө-гадаад валют	54,341.0	101,359.5	120,660.7	19,301.2
МБ дахь харилцахын үлдэгдэл-төгрөг	135,823.4	83,224.8	4,168,554.8	4,085,329.9
МБ дахь харилцахын үлдэгдэл-гадаад валют	3,941,125.9	57,672.6	14,422.5	-43,250.2
Бусад банк нь дахь харилцах. хадгаламж-төгрөг	2,512.9	6,609.5	4,741.8	-1,867.7
Бусад банк нь дахь харилцах. хадгаламж-гадаад валют	6,246.9	21,469.0	3,032.7	-18,436.2
Гадаадын банк нь дахь харилцах. хадгаламж	38,092.3	49,002.3	76,227.1	27,224.8
МБ дахь хадгаламж	0.0	0.0	0.0	0.0
ДҮН	4,264,508.2	360,064.7	4,525,658.6	4,165,593.9

2. Зээл

Зээлийг зээлдэгчид олгосон зээлийн дүнгээс зээлийн эрсдлийн санг хассан цэвэр дүнгээр санхүүгийн тайланд тусгасан. Зээлийг ангилах, эрсдлийн санг байгуулахад “Активыг ангилах, активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу ангилж, санг байгуулсан. Зээлийн хүүг Монголбанкны аргачлал, зааврын дагуу хуримтлуулж тооцсон. Гадаад валютаар олгосон зээлийг төгрөгт хөрвүүлэхдээ санхүүгийн тайлан гаргах үеийн Монгол банкны албан ханшийг ашигласан.

Зээлийн чанар/мян төг/

Зээлийн ангилал	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
Хэвийн зээл	2,875,086.0	4,364,803.1	4,406,203.0	41,399.9
Хугацаа хэтэрсэн зээл	322,646.0	292,630.0	306,445.0	13,815.0
Хэвийн бус зээл	0.0	15,476.0	23,152.0	7,676.0
Эргэлзээтэй зээл	0.0	0.0	213,824.0	213,824.0
Муу зээл	153,112.3	139,111.2	139,335.2	224.0
ДҮН	3,350,844.3	4,812,020.3	5,088,959.2	276,938.9

Тайлант улирлын эцэст нийт зээлийн 86.6% хэвийн зээл, 6.0% хугацаа хэтэрсэн зээл, 0.5% хэвийн бус зээл, 4.2% эргэлзээтэй, 2.7% нь муу зээл байна. Тайлант хугацаанд зээлийн эрсдлийн сангаас 48,165 мян төгрөгийн зээлийг хаасан.

ГЗ-ын 2015.04.30-ны 62 тоот тушаалаар 2015.04.30-нд зээлийн эрсдлийн сангаас хаасан зээл

- Тогоохүү 500 000 төг /2201300554/
- Баяндэлгэр 9 665 000 төг /2201350341/

ГЗ-ын 2015.11.30-ын 157 тоот тушаалаар 2015.11.30-нд зээлийн эрсдлийн сангаас хаасан зээл

- Ц.Батсайхан 38.000.000 төг /2200300919/

/мян төг/			
Зээлийн ангилал	Байгуулах хувь	2015.12.31 үлд	Байгуулсан сан
Хэвийн зээл	1%	4406 203,0	35,104,9
Хугацаа хэтэрсэн	5%	306445,0	15,322,3
Хэвийн бус	25%	23152,0	5,788,0
Эргэлзээтэй	50%	213 824,0	106,912,0
Муу	100%	139335,2	139,335,2
дүн		5 088959,2	302,462,3

Тайлант хугацааны эцэстээлийн эрсдлийн сангийн зардал үлдэгдэлгүй /данс 512130/ МБ-ны Ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын 2010.08.11-ны 475/182 тоот хамтарсан тушаалаар шинэчлэгдэн батлагдсан “Активыг ангилах, активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын 3.4-т заасны дагуу санг буцаах үлдэгдэлгүй тохиолдолд эхэлж сан байгуулсан зардлын дансыг хорогдуулах бөгөөд илүү байгуулсан дүн нь тухайн үед байгаа зардлын дансны үлдэгдлээс хэтэрсэн нөхцөлд орлогын дансанд хаана гэж заасан байдаг. Тайлант хугацааны эцэст зээлийн эрсдлийн сангийн буцаалт 2,987.9 мян төгрөгийн үлдэгдэлтэй. /412330*0306 данс/

2014 оны 08 дугаар сарын 26-ны А-136/184 тоот Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар “Активыг ангилах, активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-д хэвийн ангилалтай зээлэнд 1 хувийн эрсдлийн санг 2014.08.26-ны өдрөөс эхлэн байгуулахаар батлагдсан. Хэвийн зээлийн эрсдлийн сан 35,104.9 мян төгрөгийн үлдэгдэлтэй байна. /тайлан хугацаанд 21,386,4 мян төг/

3. Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийг санхүүгийн тайланд анхны өртгөөс хуримтлагдсан элэгдлийг хассан цэвэр дүнгээр илэрхийлсэн. Хөрөнгийн өртгийг худалдан авсан үнэ дээр түүнийг олж бэлтгэхэд гарсан зардлыг нэмсэн дүнгээр тооцсон. /мян төг/

Үндсэн хөрөнгийн бүтэц	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
Барилга байгууламж	322,065.3	322,065.3	624,536.0	302,470.7
Компьютер т/төх. Тээврийн хэрэгсэл	311,412.0	302,562.2	305,196.9	2,634.7
Эд хогшил	156,004.5	153,430.2	151,788.5	-1,641.7
ДҮН	789,481.8	778,057.8	1,081,521.4	303,463.6

Тухайн тайлант хугацаанд элэгдлийг шулуун шугамын аргаар тооцож нийт 55910,0 мянган төгрөгийн элэгдлийн зардал байгуулсан байна. Элэгдлийг дараахь хугацаагаар байгуулсан.

Үүнд:

Үндсэн хөрөнгийн төрөл	Ашиглах хугацаа
Барилга байгууламж	40 жил
Компьютертоногтөхөөрөмж	3 жил
Эд хогшил	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил

Тайлант хугацаанд нэмэгдсэн хөрөнгө

- Барилга	0,00 ₮
- Компьютер, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	8748100 ₮
- Автомашин	0,00 ₮
- Эд хогшил	1 228290 ₮
- Биет бус хөрөнгө	1 191 000 ₮/

Нийт 11167 390 ₮

Конторын барилгандаа дахин үнэлгээ хийлгүүлсэн /624,5 сая төгрөг/

Банк нь өөрийн эзэмшлийн конторын барилгаа мэргэжлийн үнэлгээний байгууллага болох “Фэйр валуэшн” ХХК-аар дахин үнэлгээ хийлгүүлсний дагуу 2015.12.31-ний өдөр санхүүгийн тайланд бүртгэсэн. Дахин үнэлсэн үнэ нь конторын барилгын үлдэгдэл өртгийг илэрхийлж байгаа тул өмнө нь байгуулсан элэгдлийг тэглэж цаашид ашиглагдах хугацааг үргэлжлүүлэн тооцохоор тогтоосон болно.

Кредит банкны хөрөнгийг санхүүгийн тайлан тэнцлийн үзүүлэлтээр авч үзвэл: Нийт 40 эзэмшигчийн 1,081,521.4 мян төгрөгийн эд хөрөнгө балансанд бүртгэлтэй байна. Үүнээс орон байрны үнийн дүнгийн 29,0 хувь, тавилга эд хогшлын 45,4 хувь, тээврийн хэрэгслийн 36,7 хувь, компьютер тоног төхөөрөмжийн 87,6 хувь нь элэгдсэн байна.

4.Биет бус хөрөнгө

Биет бус хөрөнгө	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
Программ	115,360.9	116,050.9	68,511.4	(47,539.51)
Хорогдуулга, хорогдуулалтын алдагдал	79,426.7	87,575.4	46,463.2	(41,112.21)
Дансны үнэ	35,934.1	28,475.4	22,048.1	(88,651.72)

5.Бусад хөрөнгө

Бусад хөрөнгийн бүтэц	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
Хуримлуулж тооцсон хүүгийн авлага -181300 данс	22,377.1	34,939.9	51,672.2	16,732.3
Авлага-182100 данс	132,709.0	40,491.6	48,103.4	7,611.7
Урьдчилж төлсөн зардал-184100 данс	60,975.2	76,223.4	80,422.7	4,199.4
Дараа тайлангийн тооцоо-184200 данс	0.0	0.0	372.0	372.0
Урьдчилж төлсөн татвар-184300 данс	0.0	0.0	0.0	0.0
Материал үнэ бүхий зүйлс-184400 данс	19,980.4	23,907.1	19,964.4	-3,942.7
ДҮН	236,041.7	175,562.0	200,534.7	24,972.7

Авлагын санг “Активыг ангилах, активын эрсдлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу 48103,4 мян төгрөгийн авлаганд нийтдээ -43644,4 мян төгрөгийн авлагын сан байгуулсан байна. /данс182200/

Тайлант хугацаанд авлагын эрсдлийн сангаас хаасан авлага байхгүй.

184100 дансад бүртгэлтэй урьдчилж төлсөн зардлын задаргаа /2015.12.31/

- Урьдчилгаа төлбөр 60,3 сая төг
- Ажилчдад урьдчилан олгосон цалин 20,1 сая төг

Дараах хүснэгтээс 60,3 сая төгрөгийн урьдчилгаа төлбөрийн дэлгэрэнгүйтэй танилцана уу.

Үүнд:

- Гүйцэтгэх удирдлагуудтай холбоотой урьдчилгаа 24,2 сая төг
- Гэрээт ажил үйлчилгээтэй холбоотой урьдчилгаа 28,5 сая төг
- Бусад төлбөртэй холбоотой урьдчилгаа 3,4 сая төг
- 58-89 УНХ машинтай холбоотой урьдчилгаа 4,2 сая төг байна.

Д/д	Огноо	Холбогдох эзэн	Эцсийн үлдэгдэл 2015.12.31	Тайлбар
1	2015-05-19	Тулин О.Д байрны түрээс	16,433,601.00	12 сарын байрны түрээс, барьцаа төлбөрийн үлдэгдэл дүн /2015.05.21-2016.05.21/ түрээслүүлэгч иргэн Н.Мөнхшээг
2	2015-09-04	Сазонов Д.С байрны түрээс	5,981,790.00	6 сарын байрны түрээсийн үлдэгдэл дүн /2015.09.01-2016.03.01/ түрээслүүлэгч Нортэкс ХХК
3	2010-07-05	Кравцов А.С байрны барьцаа	1,816,859.80	Байрны барьцаа /түрээслүүлэгч иргэн Түвшин/
		дүн	24,232,250.80	
4	2014-12-01	ЭМ ТИ ЭС ХХК	11,000,000.00	Орхонд программын төлбөр -шинэчилсэн гэрээний урьд төлбөр
5	2015-09-23	Л.Ононбаяр	6,500,000.00	Хууль зүйн туслалцаа үзүүлэх гэрээний урьд төлбөр 50 хувь шил-в. Үлдэгдэл 50% нэмж гарна.
6	2015-11-25	Ньюпроспект аудит ХХК	11,000,000.00	Аудитын үйлч-ний урьд төлбөр 50% шил-в. Үлдэгдэл 50% нэмж гарна.
		дүн	28,500,000.00	
7	2009-08-24	Д.Болдбаатар	912,050.73	Банкны 4 машины шатахууны урьдчилгаа төлбөр
8	2015-08-17	Отана ХХК	1,243,000.00	30-70 УБӨ машины зогсоолгийн түрээсийн төлбөр. /2015.08.15-2016.08.14/ хоногт 5500Т
9	2012-08-01	Хангаалалт И Пи Ти ХХК	1,100,000.00	5 давхраас авах хамгаалалтын төлбөр /сар бүр 100.000 төгрөг/
10	2015-12-22	Түгээмэл шуурхай шуудан	159,000.00	2016 оны 1-р улирлын хэвлэл захиалгын үнэ
11	2012-11-20	Мобиком Корпораци	5,060.00	ДХА-нд ажиллаж байсан Оюунбатын гар утасны үлдэгдэл төлбөр /цалингийн урьдчилгаатай-345.582
12	2014-01-06	БАСО ХХК	4,032.00	БХТХ-д ажиллаж байсан Дөлгөөн хоолны төлбөр
		дүн	3,423,142.73	
		58-89 УНХ автомашин	4,186,750.00	58-89 УНХ автомашинтай холбоотой нийт зардал
		дүн	4,186,750.00	
		НИЙТ ДҮН	60,342,143.53	

6. Төв банкны үнэт цаас

/мян төг/

Үнэт цаасны төрөл	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайланта хугацааны зөрүү
МБ-ны үнэт цаас	4,100,000.0	6,750,000.0	6,300,000.0	-450,000.0
Репо үнэт цаас	0.0	0.0	0.0	0.0
Үнэт цаасны хорогдуулаагүй хямдруулалт	-7,987.6	-13,284.5	-11,191.3	2,093.2

Төв банкны үнэт цаас нь оны эхэнд 6750,0 сая төгрөгийн үлдэгдэлтэй байсан бөгөөд тайланта хугацааны үлдэгдэл 6300,0 сая төгрөг байна. Репо үнэт цаасны үлдэгдэлгүй.

Тайланта хугацааны эцэст үнэт цаасны хямдруулалт /төгрөг/ нь МБ-ны нэрлэсэн үнээс энэ дүнгээр хямдруулан авсанаарх үлдэгдэл дүн юм. Төв банкны үнэт цаасны нэг бүрийн үнэ нь 1,0 сая төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй бөгөөд нэрлэсэн үнээс доогуур үнээр банк худалдан авч зөрүү дүнгээр тайланта хугацаанд үнэт цаасны хүүгийн орлого болгосон. Үнэт цаасны хүүгийн орлого тайланта хугацаанд 785,7 сая төгрөг /төв банкны үнэт цаас/ гарсан байна.

7.Бусад өр төлбөр/мян төг/

Бусад өр төлбөрийн бүтэц	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайланта хугацааны зөрүү
Хуримшуулж тооцсон хүүгийн өглөг-261300 данс	1,054.5	5,937.4	0.0	-5,937.4
Өглөг 262100.262600 данс	51,580.3	4,211.7	4,005,149.5	4,000,937.8
Зарим эх үүсвэр-241400 данс	0.0	0.0	0.0	0.0
Банк санхүү-н байг-аас байр сан хөрөнгө 231321 данс	0.0	0.0	0.0	0.0
Клирингийн тооцоо-263100 данс	0.0	0.0	0.0	0.0
ДҮН	52,634.8	10,149.1	4,005,149.5	3,995,000.4

Дүрмийн сан нэмэгдүүлэх 4,0 тэр бум төгрөгийг өглөгийн түр дансанд 2015.12.14-нд бүртгэсэн байна.

8. Харилцах, хадгаламж

/мян төг/

Дипозит	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	тайлант хугацааны зөрүү
ХАРИЛЦАХ ДАНС	116,399.7	121,762.7	96,895.0	-24,867.7
Улсын байгууллагын				0.0
Хувийн секторын	35,843.7	68,521.3	45,701.0	-22,820.3
Гадаадын оршин суугч, о/с бусын	10,393.5	11,915.6	16,418.9	4,503.3
Санхүүгийн байгууллагуудын				0.0
Иргэдийн	43,137.8	20,387.7	15,048.9	-5,338.8
Төрийн сан болон орон нутгийн төсөвт				0.0
Бусад	27,024.7	20,938.1	19,726.2	-1,211.9
ХАДГАЛАМЖ	177,629.7	238,236.8	100,166.0	-138,070.8
Хугацаатай хадгаламж	92,855.1	159,064.9	19,464.9	-139,600.0
Улсын байгууллагын				0.0
Хувийн секторын				0.0
Гадаадын оршин суугч, о/с бусын				0.0
Санхүүгийн байгууллагуудын				0.0
Иргэдийн	92,855.1	159,064.9	19,464.9	-139,600.0
Төрийн сан болон орон нутгийн төсөвт				0.0
Бусад				0.0
Хугацаагүй хадгаламж	84,774.6	79,171.9	80,701.1	1,529.2
Улсын байгууллагын				0.0
Хувийн секторын				0.0
Гадаадын оршин суугч, о/с бусын	20,295.5	19,678.0	20,343.4	665.4
Санхүүгийн байгууллагуудын				0.0
Иргэдийн	64,479.1	59,493.9	60,357.7	863.8
Төрийн сан болон орон нутгийн төсөвт				0.0
Бусад				0.0
ДҮН	294,029.4	359,999.5	197,061.0	-162,938.5

Орлого зардлын судалгаа

мян төг	2011.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Нийт орлого	2,365,676.93	1,795,905.56	2,322,817.29	2,129,939.86	1,868,790.78
Нийт зардал	1,531,824.76	1,841,086.17	2,134,720.32	2,020,721.18	1,861,126.10
Ашиг алдагдал	833,852.17	(45,180.61)	188,096.97	109,218.68	7,664.68
Орлогот эзлэх зардлын хувь хэмжээ %	64.8	102.5	91.9	94.9	99.6
тоо мэдээ					
Харишгач	339	482	540	599	619
Хадгаламж эзэмшигч	727	882	1,034	1,014	889
Зээлдэгч	53	249	357	422	443
Ажилчид	40	43	45	47	40

9. 2015 оны санхүүгийн тайландаудиторсонтой холбоотой

Кредит банкны 2015 оны санхүүгийн тайландаудитыг Нью Проспект Аудит ХХК-аархийлүүлсэн бөгөөд холбогдох залруулгын гүйлгээ тайлант хугацаанд гараагүй болно.

10. Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт

Кредит банк нь 2015 онд Монгол банкнаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг бүрэн хангаж ажилласан.

Үзүүлэлт	Зохистойхарьцаа	2014.12.31	2015.12.31
А. Өөрийнхөрөнгийнхүрэлцээ:			
- ӨХ, эрсдлээржигнэсэнактивынзохистойхарьцаа	> 12%	189.52%	195.32%
- I зэрэглэлийнӨХбаЭЖ-нактивынзохистойхарьцаа	>9%	189.52%	189,07%
Б. Зээлийнтөвлөрлийнэрсдлийнүзүүлэлтүүд:			
- Нэгзээлдэгч, түүндхолбогдохэтгээддолгосонзээл, батландаалт, аккредитивыннийлбэрньӨХ-ийн 20 хувиасхэтрэхгүй /40 том №1/	<ӨХ 20%	0.83%	0,76%
- нийтэтгээддолгосоннийтзээл, баталгаа /холбоотой нийт/	<ӨХ 20%	2.16%	2,37%
-нэгэтгээддолгосонзээл, баталгаа /холбоотой №1/	<ӨХ5%	0.50%	0,60%
В. ЗЭНөөцийнхүрэлцээ /+илүү, -дутуу/		171,330.2 /мян төг/	302,462,3 /мян төг/
Г. Үндсэнхөрөнгийнхарьцаа: ийнхэмжээннийтцэвэршүүлсэнактивын хувиасхэтрэхгүй	ҮХ- 8 <8%	3,7%	4,9%
Д. Гадаадвалютынактив, пассивынзохистойхарьцаа Нэгвалютынхувьд Нийтвалютынхувьд	+/- 15% +/- 40%	2,1% 2,4%	1,7% 2,1%
Е. Төлбөртүргэнгүйцэтгэхчадвар	25%	1904,2%	257,5%