

БИЧИЛ 3.0

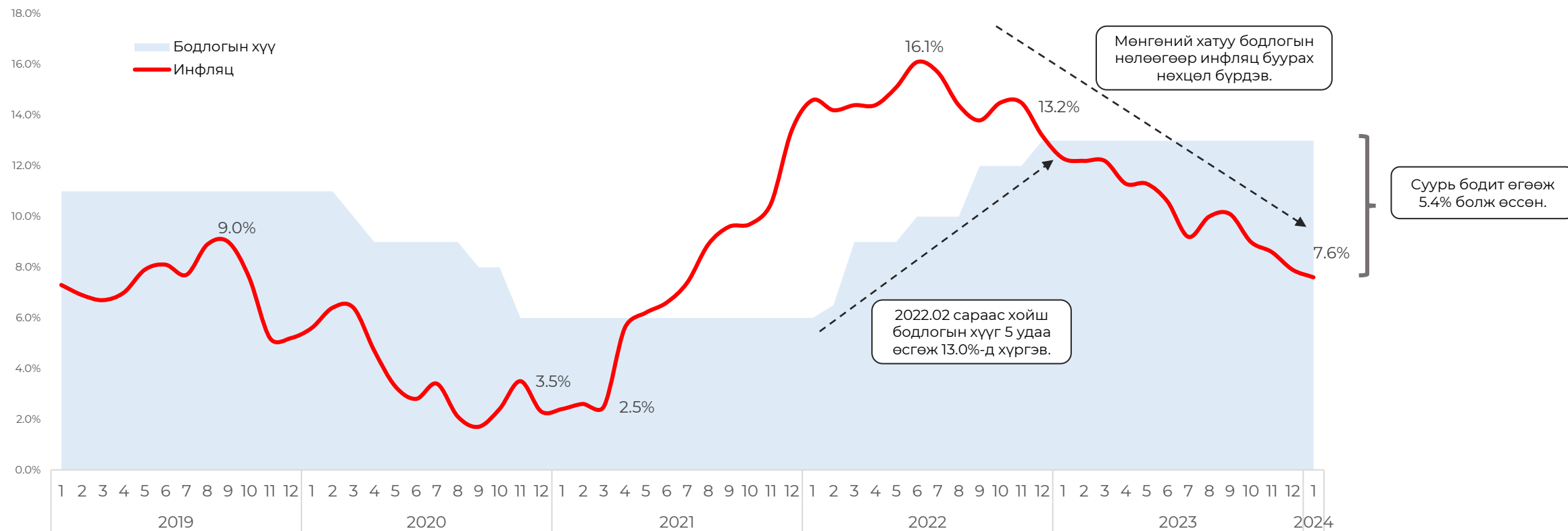
ХӨРӨНГӨӨР
БАТАЛГААЖСАН
БАТАЛГААТ ҮНЭТ ЦААС



БИЧИЛ ГЛОБУС
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

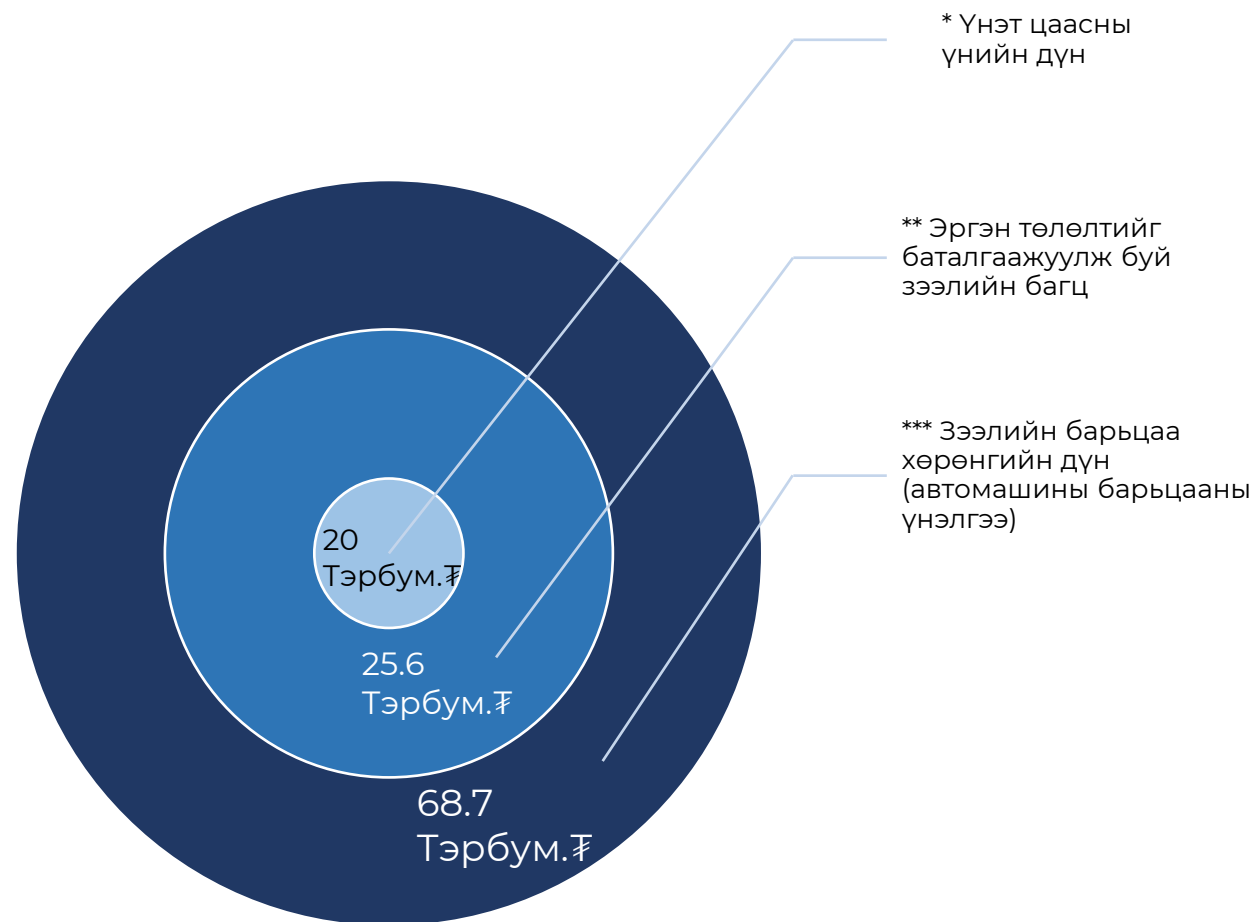
Андеррайтер: **ULZII&Co**
CAPITAL

Үнэт цаас гаргагч:	“Бичил Эй Би Эс лоялти ТЗК” ХХК
Үнэт цаасны төрөл:	Хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас
Арилжаалах хэлбэр:	Олон нийтэд нээлттэй хүрээнд
Үнэт цаасны тоо ширхэг:	200,000 ширхэг
Нэгж үнэт цаасны нэрлэсэн үнэ:	100,000 төгрөг
Нийт татан төвлөрүүлэх дүн:	20,000,000,000 төгрөг
Үнэт цаасны хугацаа:	24 сар
Татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн зарцуулалт:	Бичил глобус финанс ББСБ-ын зээлийн санхүүжилтэнд
Хүүгийн түвшин:	18.5 хувь (жилийн)
Хүүгийн төлбөр төлөх давтамж:	Улирал тутамд
Үндсэн төлбөр төлөх давтамж:	Хагас жил тутамд
Барьцаа:	Автомашины фидуци бүхий зээлийн багц, зээлийн эргэн төлөлтийн данс
Үнэт цаасны хадгалалт, төлбөр тооцоо:	Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв



Эх сурвалж: Монголбанк

Үнэт цаасны эргэн төлөлтийг баталгаажуулж буй
хөрөнгийн багц



* Үнэт цаасны
үнийн дүн

** Эргэн төлөлтийг
баталгаажуулж буй
зээлийн багц

*** Зээлийн барьцаа
хөрөнгийн дүн
(автомашины барьцааны
үнэлгээ)

Хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж
үзүүлэлтүүд

ХБҮЦ-ны эргэн төлөлтийг баталгаажуулж буй
хөрөнгийн багцын давж буй хувь:

128% Давсан

Хөрөнгийн багц дахь зээлийн чанар:

100% Хэвийн

Жигнэсэн дундаж зээлийн хүү:

3.1%

Хөрөнгийн багц дахь төвлөрлийн түвшин:
(хамгийн өндөр дүнтэй зээлүүд)

1 зээл:	0.2%
10 зээл:	1.7%
50 зээл:	7.7%



Үнэт цаас гаргагч:



Бичил Эй Би Эс
лояалти ТЗК ХХК

Үүсгэн байгуулагч/Анхны
үүрэг гүйцэтгүүлэгч:



Бичил Глобус
финанс ББСБ ХХК

БИЧИЛ ГЛОБУС
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч:



Юү Эй Эф Ассет
менежмент ХХК

Үндсэн андеррайтер:



Өлзий энд Ко
капитал ҮЦК ХХК

Хуулийн зөвлөх фирм:



Өмгөөллийн
Эм Ди Эс энд
Хаанлекс ХХН

Зээлийн шинжилгээ гаргагч:



Си Пи Ти Эй Аудит ХХК



ХБҮЦ-ны давуу талууд:



Хөрвөх чадвар сайн

ХБҮЦ нь Биржээр нээлттэй **арилжаалагддаг** тул та хүссэн үедээ өөрийн эзэмшиж буй үнэт цаасаа зарах эсвэл нэмж худалдан авах **захиалга өгөх боломжтой**.



Эрсдэл бага

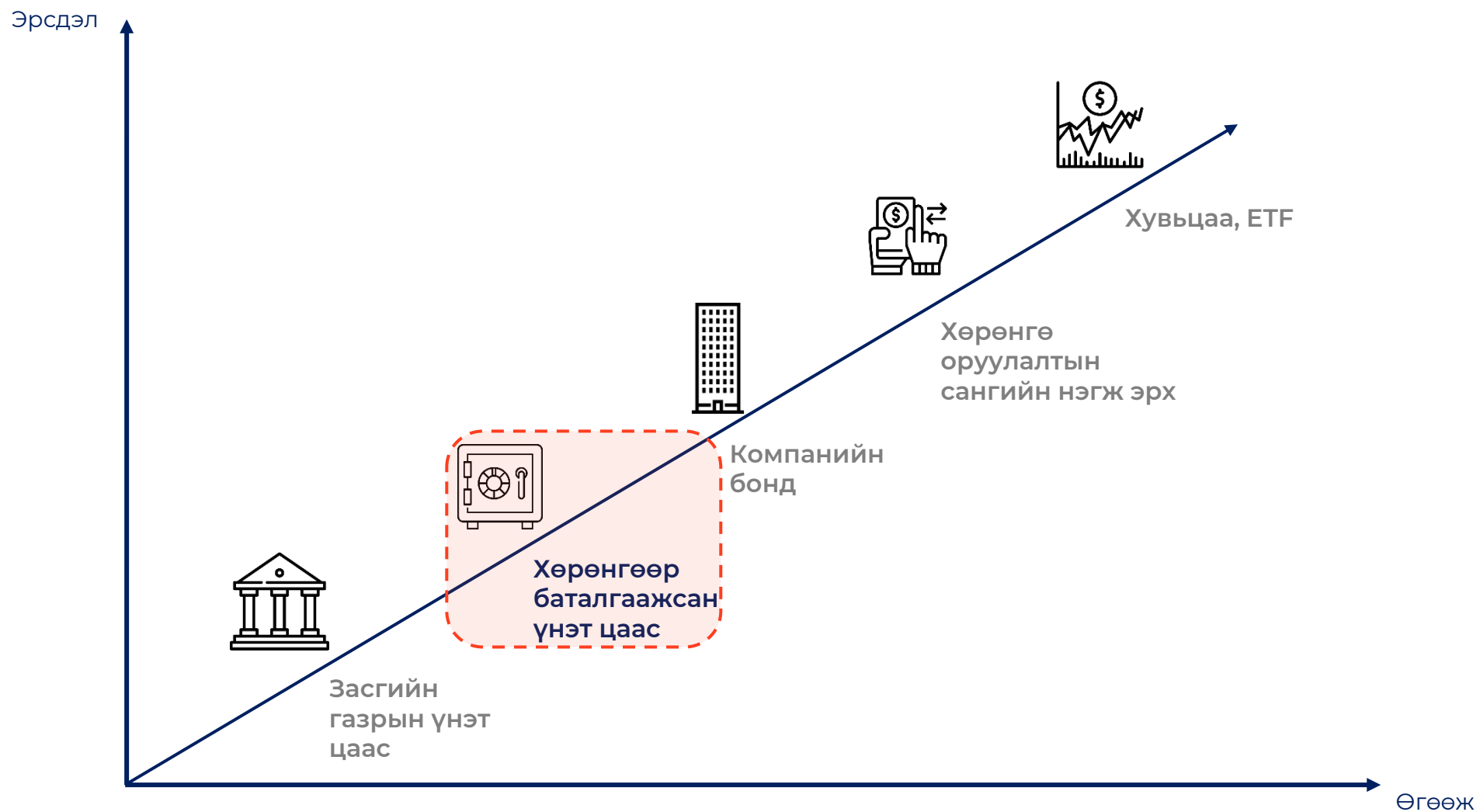
Тусгай зориулалтын компани нь таны үнэт цаасны эргэн төлөлт, хүүгийн төлбөрийг Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар дамжуулан олгох учир ХБҮЦ-ны **эргэн төлөлт тасалдах эрсдэл маш бага**.



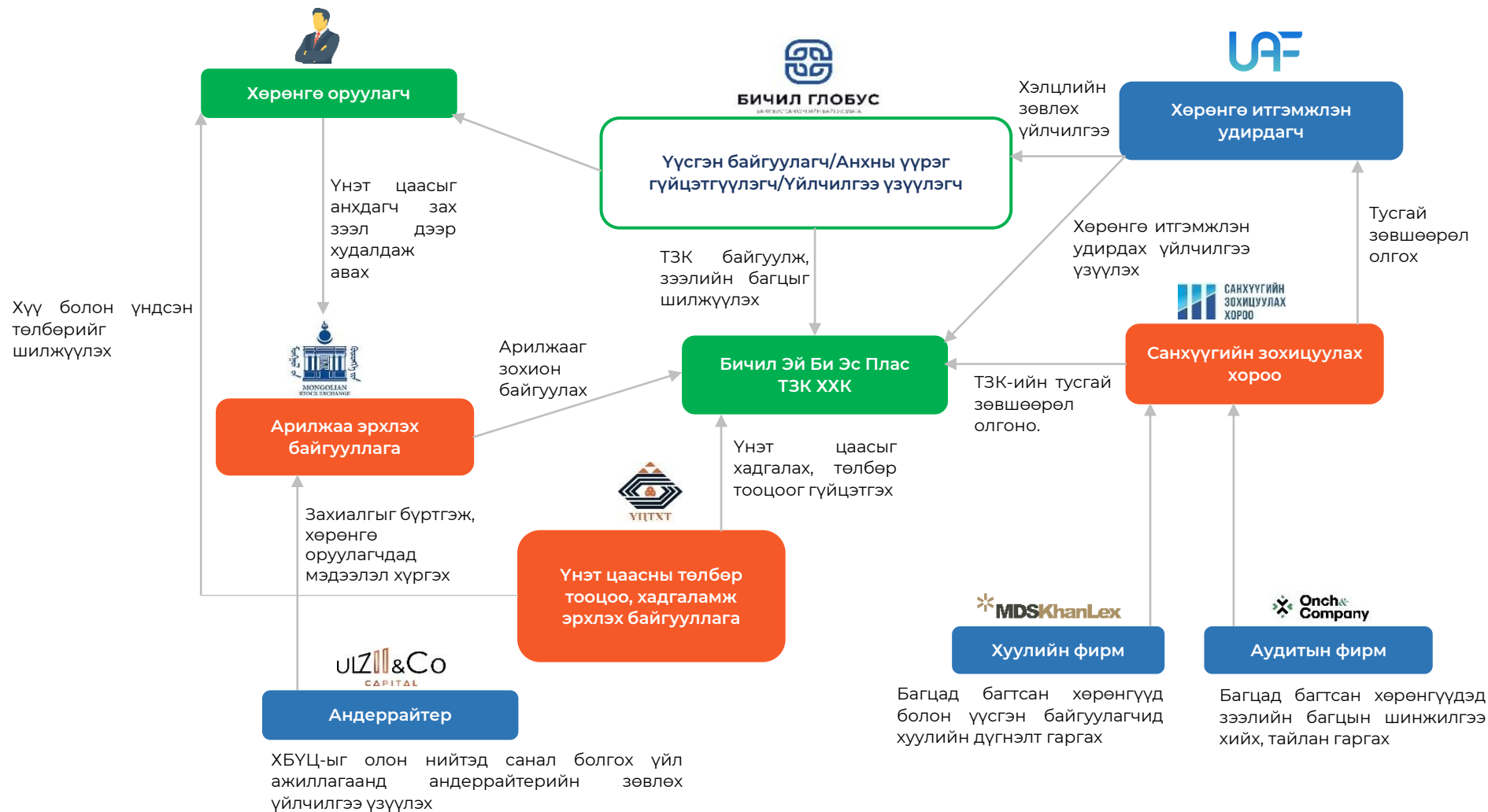
Тогтмол, өндөр өгөөж

ХБҮЦ нь тогтмол өгөөжтэй ба бусад үнэт цааснаас харьцангуй **өндөр, тогтмол хүүтэй** хөрөнгө оруулалтын хэрэгсэл юм. Хүүгийн орлогын албан татвар 5%* байдаг учраас **татварын дараах өгөөж өндөр**.

***Дахин орлогод ногдох татвар төлөхгүй.**



Үнэт цаасжуулах процесс

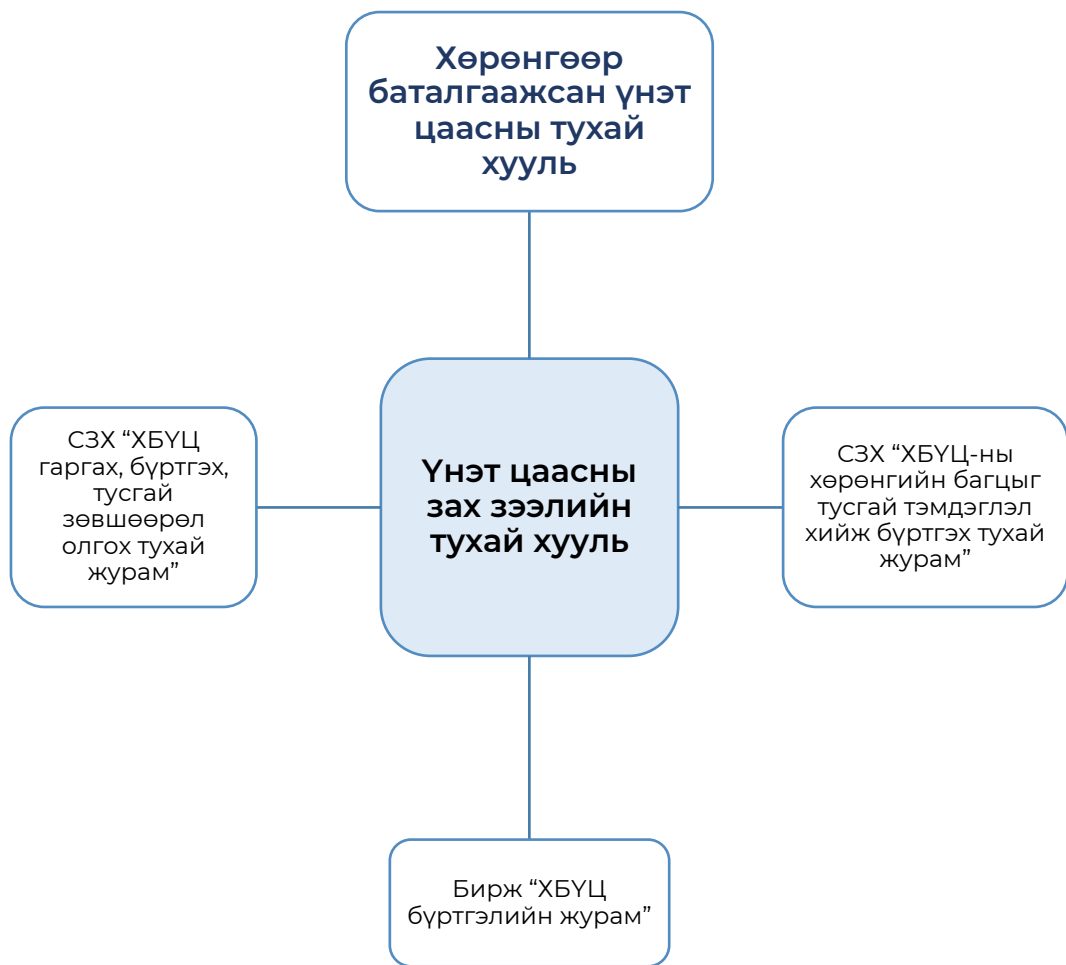


Тайлбар:

Зохицуулагч байгууллага

Хөндлөнгийн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэгч

Үнэт цаас гаргагч, Хөрөнгө оруулагч



ХБҮЦ-ны тухай хууль:

9.3. дугаар хэсэг. Хөрөнгийн багцад дараах хөрөнгийг оруулахыг хориглоно:

- Дуусаагүй барилга, сул чөлөөтэй газрын барьцаа
- Зээл ба барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь хуульд заасан эрх бүхий этгээдээс тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл
- Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө

Хөрөнгийн багцыг бүрдүүлэх шалгуур:

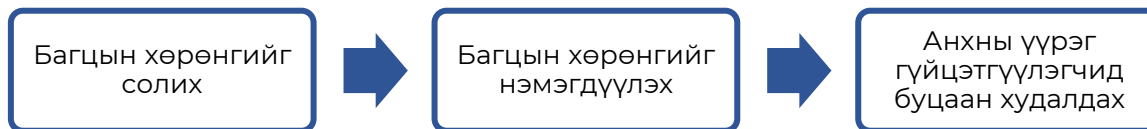
Хуулийн шалгуур

- Зээлийн хөрөнгө нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн бүрэн өмчлөлд байх бөгөөд бусад аливаа байдлаар үүргээс ангид байх
- Зээлийг барьцаа хөрөнгөөс гаргуулан төлүүлэх боломжтой байх
- Зээлдэгчтэй байгуулсан зээлийн гэрээ нь хүчин төгөлдөр, заавал биелэгдэх үүрэг үүсгэсэн
- Зээлийн гэрээ нь фидуцийн гэрээтэй хамтаар гуравдагч этгээдэд шилжихэд хориглогдоогүй эсхүл хязгаарлагдаагүй байх
- Зээлийн гэрээнд зээлдэгчийн хувьд үүргээ хугацаанаас өмнө дуусгавар болох, хэлцлээс татгалзах, үүргээс татгалзах гэх мэт эрх үүсээгүй
- Үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах аргыг нотолж буй бүх баримт бичиг нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн эзэмшил, хадгалалт хамгаалалтад байх

Санхүүгийн шалгуур

- СЗХ-нд хүргүүлэх хөрөнгийн мэдээлэл нь зээлийн хувийн хэрэг дэх үндсэн баримттай нийцэж байх
- Зээл нь төгрөгөөр илэрхийлэгдсэн
- Зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарьт сар бүрийн төлөх дүнг тусгасан байх, зээлийн хугацааны эцэст бүрэн төлөгдөж дуусахаар байх
- Фидуцийн гэрээний зүйл нь даатгалд даатгагдсан байх, даатгал нь хүчин төгөлдөр байх, тээврийн хэрэгслийн хувьд жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалд даатгагдсан байх
- Зээл нь хэвийн зээл байх
- Зээлийг холбогдох журмын дагуу үүсгэсэн байх
 - ✓ Өр, орлогын харьцаа (ӨОХ) 60 хувиас илүүгүй байх
 - ✓ Зээл үнэлгээний харьцаа (ЗҮХ) 80 хувиас хэтрэхгүй байх,
 - ✓ Үнэт цаас гаргагчийн тогтоосон шалгуурыг хангасан байх,
 - ✓ Үндсэн зээлдэгчийн орлого дангаар ӨОХ хангахгүй байгаа тохиолдолд хамтран үүрэг гүйцэтгэгчийн орлогыг судална. Орлого нотлох баримт нь сүүлийн 6 сарын дансны хуулга эсвэл НДШ лавлагаа

Хөрөнгийн багцад өөрчлөлт оруулах хэлбэрүүд:



Багцын хөрөнгийг солих нөхцөлүүд:

- Зээлдэгч зээлийн гэрээгээр хүлээсэн зээл эргэн төлөх үүргээ биелүүлээгүй 90-ээс дээш хоног хэтэрсэн
- Зээлийн эргэн төлөлт нь 30 хоногоос дээш хэтэрсэн бөгөөд цаашид зээлийн гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлэх боломжгүй болох нь үндэслэл бүхий бол
- Хөрөнгийн багцын шалгуур үзүүлэлттэй холбоотой “Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээ”-нд заасан аль нэг мэдэгдэл, баталгаа зөрчигдсөн
- Зээлийн гэрээнд оруулсан өөрчлөлт нь ХБҮЦ-ны төлбөрийн нөхцөлд нөлөөлөхүйц байна гэж Үнэт цаас гаргагчаас үзсэн

Багцад байгаа хөрөнгийг нэмэгдүүлэх нөхцөлүүд:

- ХБҮЦ-ны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.3.1 дэх заалтын дагуу ХБҮЦ-аас олох орлого нь ХБҮЦ-ны төлбөрийн үүргийг гүйцэтгэж хүрэхгүй болсон
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь багцын өгөөжийг нэмэгдүүлэх, сул мөнгөн дүнгээр багц худалдан авах боломжтой гэж үзсэн, зээлийн багц худалдан авах талаар анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй харилцан тохиролцсон

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид буцаан худалдах нөхцөлүүд:

- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь шаардлага хангахгүй хөрөнгийг сольж чадахгүй тохиолдолд солих боломжгүй хөрөнгийн багцын хэмжээгээр
- Хөрөнгийн багцад байгаа хөрөнгийн 20 ба түүнээс дээш хувь нь 90 хоногоос дээш хугацаа хэтэрсэн тохиолдолд
- ХБҮЦ-ны тухай хуулийн дагуу 12.11.5-д заасны дагуу хөрөнгийн багцын үлдэгдлийн дүн анхны үнийн 20%-д хүрсэн тохиолдолд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагчтай тохиролцон багцыг худалдах

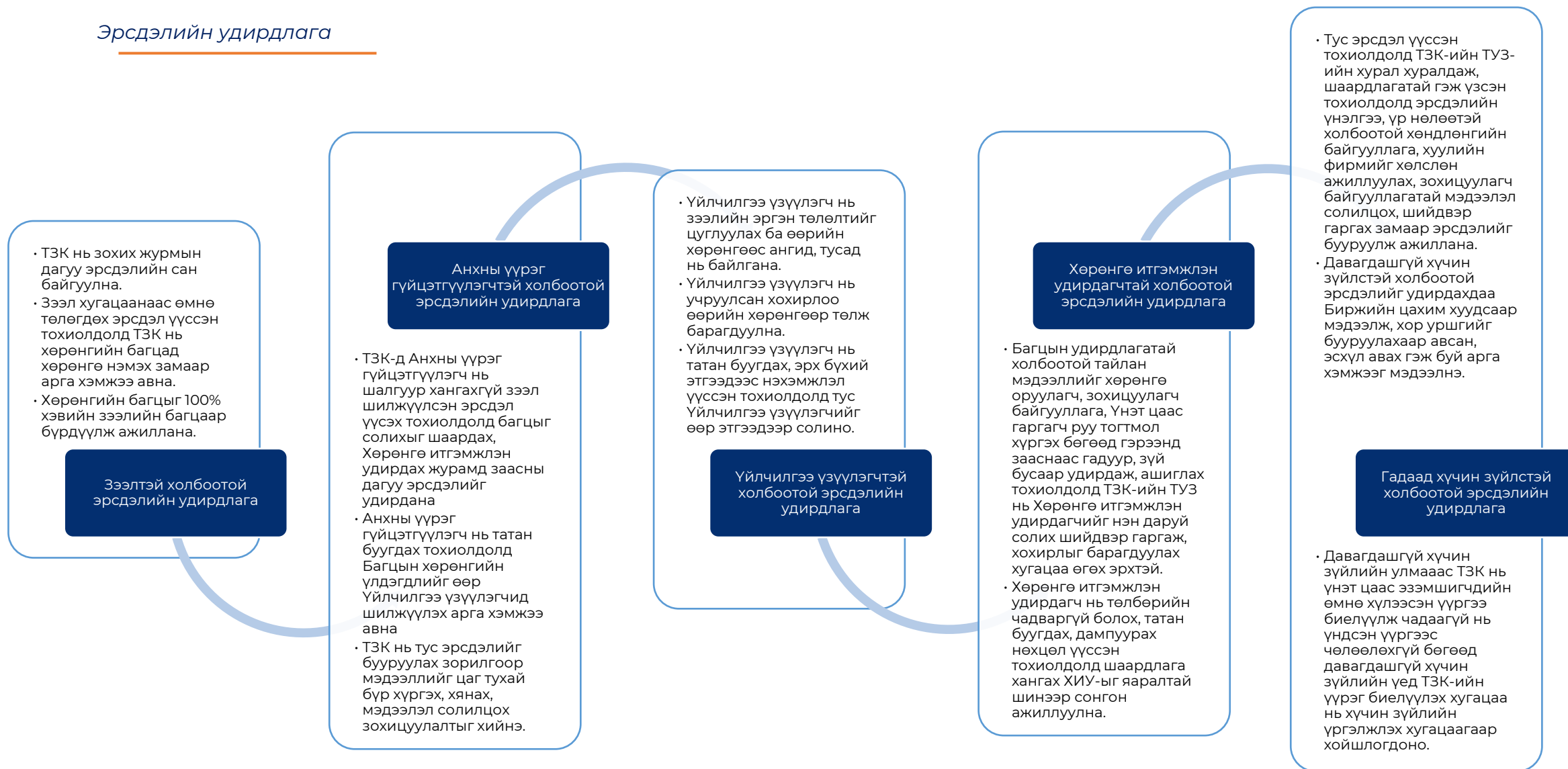
ХБУЦ-ны Эргэн төлөлтийг сайжруулах арга хэмжээ:

- Хөрөнгийн багцыг нэмэгдүүлэх, сайжруулах, солих
- Эрсдэлийн сан байгуулах
- Хөрөнгийн багцын дүнг ХБУЦ-ны төлөгдөөгүй төлбөрөөс багагүй байлгах
- Хөрөнгийн багц дахь зээлийн төлбөрүүдийг Үйлчилгээ үзүүлэгчийн бусад хөрөнгөөс тусад нь ангид байлгах
- Хөндлөнгийн аудитын хяналтыг хэрэгжүүлж, олон нийт, хөрөнгө оруулагчид мэдээлэх тайлан, мэдээллийг тогтмол хүргэх
- ТЗК-ийн эргэн төлөлтийг сайжруулах арга хэмжээг ТЗК татан буугдах хүртэл хэрэгжүүлэх

Сул чөлөөтэй хөрөнгийг байршуулах активууд:



Эрсдэлийн удирдлага





Компанийн тухай

Хувь эзэмшлийн бүтэц



С.Отгонбат
94.4%



Б.Хүрэлхүү
5.6%



Бичил глобус финанс ББСБ

Шилдгийн шилдэг



2021 ба 2022 оны Монгол Улсын Банк бус санхүүгийн салбарын шилдэг Банк бус санхүүгийн байгууллагаар шалгарав.

Үүсгэн
байгуулагдсан **2008**

Салбар **16**

Нийт
харилцагч **15,000**



Гүйцэтгэх удирдлагын баг



С.Отгонбат
Гүйцэтгэх захирал
17+ жил



Б.Баярчимэг
Дэд захирал
20+ жил



Б.Даваабат
Маркетингийн газрын
захирал
12+ жил



Н.Гантулга
Зээлийн газрын
захирал
10+ жил



Я.Адъяахүү
Хөрөнгө зохицуулалтын
газрын захирал
31+ жил

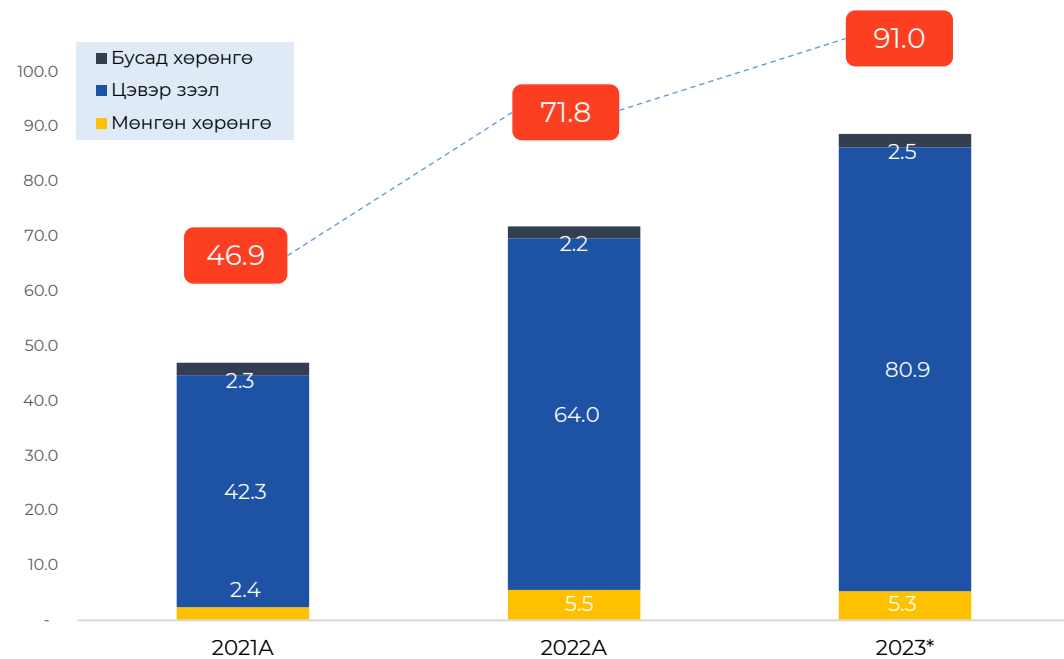


Г.Юмсүрэн
Дотоод хяналтын
газрын захирал
12+ жил

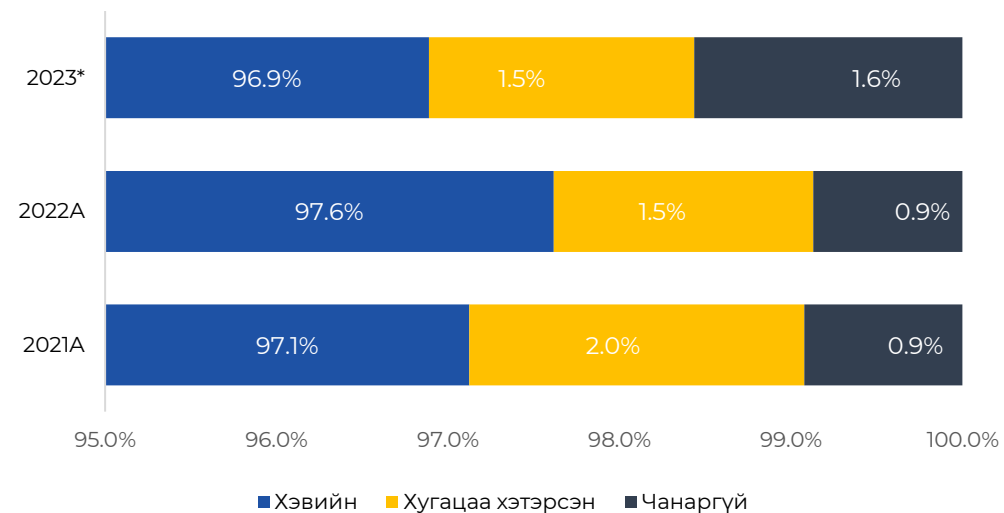
Санхүүгийн гүйцэтгэл



Нийт хөрөнгө, (тэрбум төгрөг)



Зээлийн чанар, (хувь)



Чанаргүй
зээлийн хувь:

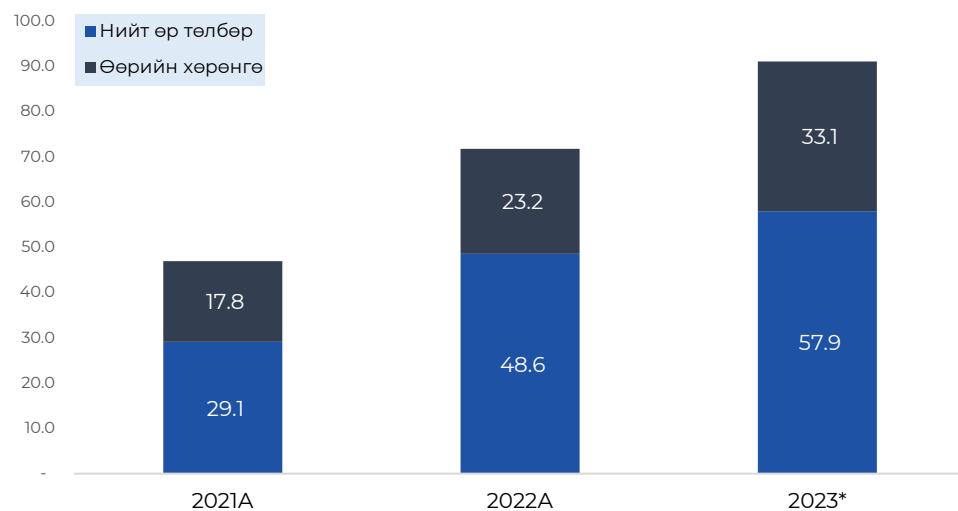
1.6%

< 7.5%

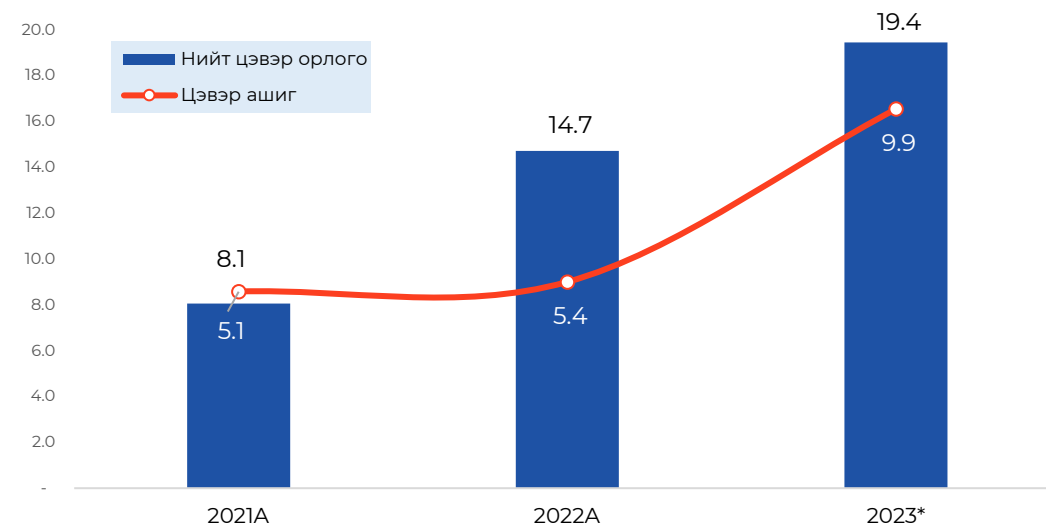
Салбарын дунджаас
4.6 дахин бага үзүүлэлт

Эх сурвалж: Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан

Эх үүсвэрийн бүтэц, (тэрбум төгрөг)



Нийт цэвэр орлого ба цэвэр ашиг, (тэрбум төгрөг)



Эх сурвалж: Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан

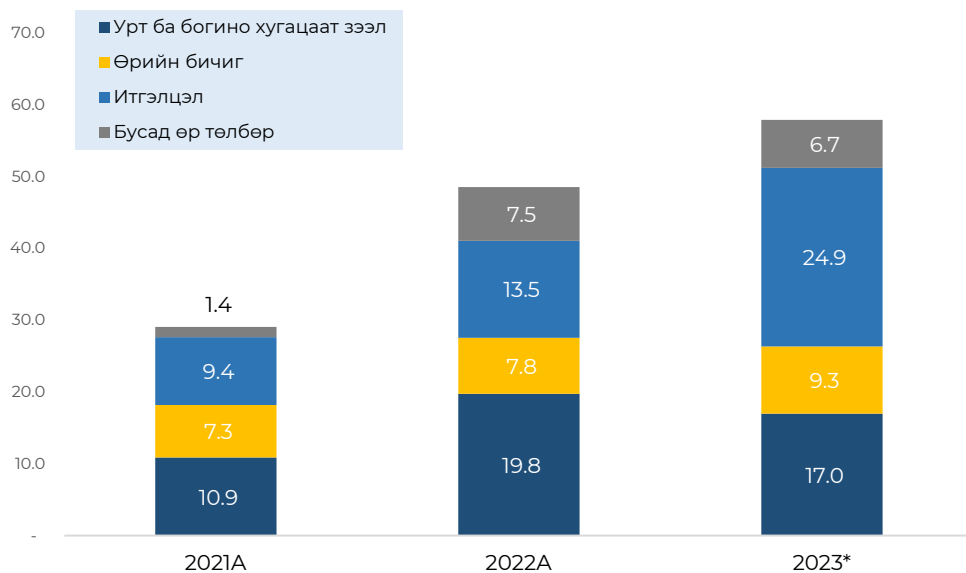
Аудитор:



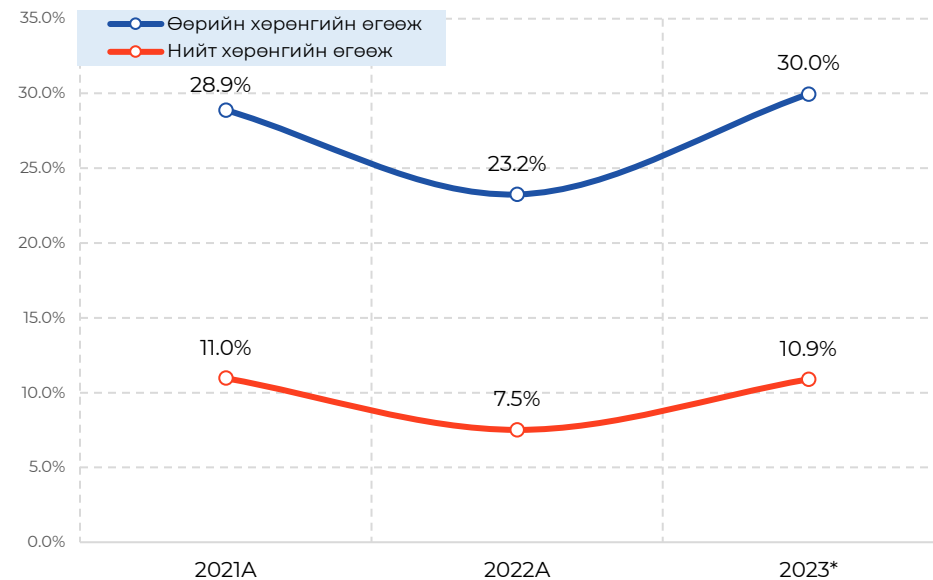
Санхүүгийн гүйцэтгэл



Өр төлбөрийн бүтэц, (тэрбум төгрөг)



Компанийн ашигт ажиллагаа (хувь)



Эх сурвалж: Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан

Аудитор: **KPMG**



Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй байдал

Зохистой үзүүлэлт	Шалгуур	Тайлангаар	Шалгуур хангасан эсэх
Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт			
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	10%-аас доошгүй	36.5%	Тийм
Өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	20%-аас доошгүй	36.5%	Тийм
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, нийт активын харьцаа	10%-аас доошгүй	36.4%	Тийм
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа			
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа	8%-аас дээш	10.7%	Тийм
Актив хөрөнгийн төвлөрлийн үзүүлэлт			
Хөрөнгө (актив)-ийн эрсдэлийн сангийн хүрэлцээ (+ илүү, - дутуу)	730,189.3	730,189.3	Тийм
Нэг зээлдэгч болон холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны зохистой харьцаа	30%-аас хэтрэхгүй	0.6%	Тийм
ББСБ-аас гаргасан төлбөрийн баталгааны зохистой харьцаа	70%-аас хэтрэхгүй	0.0%	Тийм
ББСБ-ын хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ, гүйцэтгэх захирал ажилтан холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны нийлбэр дүнгийн зохистой харьцаа	25%-аас хэтрэхгүй	1.0%	Тийм
ББСБ-ын хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ, гүйцэтгэх захирал ажилтан холбогдох нэг этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны зохистой харьцаа	10%-аас хэтрэхгүй	0.2%	Тийм

Эх сурвалж: ББСБ-ын СЗХ-нд хүргүүлсэн 2023 оны 4 дүгээр улирлын тайлан



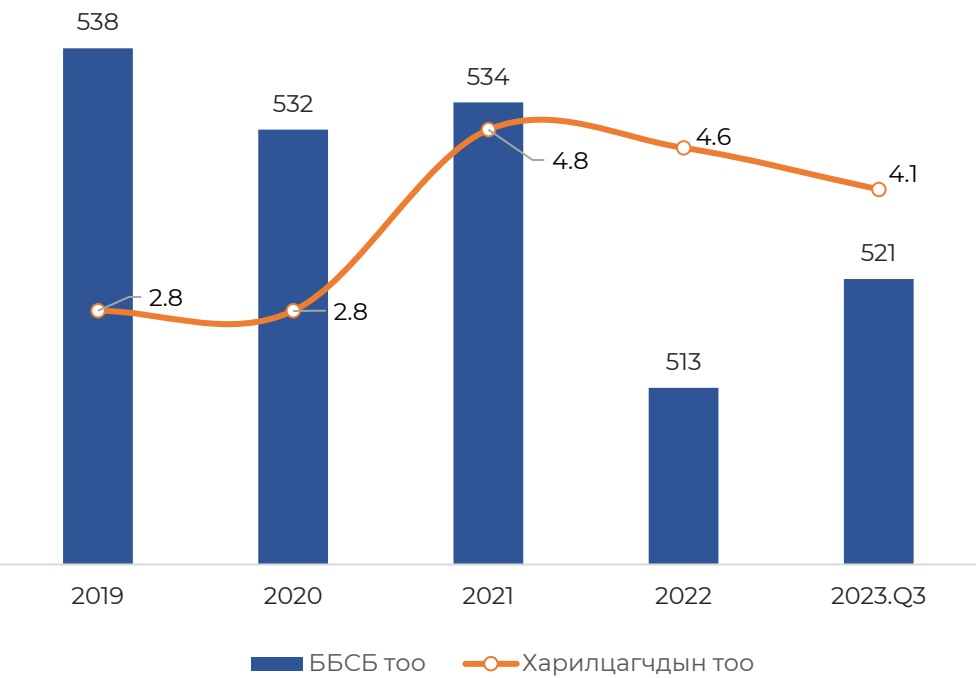
Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй байдал

Зохистой үзүүлэлт	Шалгуур	Тайлангаар	Шалгуур хангасан эсэх
Актив хөрөнгийн төвлөрлийн үзүүлэлт			
Үнэт цаасны эзэмшил өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	50%-аас хэтрэхгүй	0.0%	Тийм
Компанийн хувьцаа, өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	20%-аас хэтрэхгүй	0.0%	Тийм
Монголын хөрөнгийн биржийн “I”, “II” ангиллын нэг компанийн гаргасан хувьцаанаас худалдаж авах зохистой харьцаа	20%-аас хэтрэхгүй	0.0%	Тийм
Компанийн өрийн бичиг өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	20%-аас хэтрэхгүй	0.0%	Тийм
Бусад үнэт цаас, үнэт цаасны эзэмшлийн зохистой харьцаа	10%-аас хэтрэхгүй	-	Тийм
Гадаад валютын ханшийн эрсдэл			
Гадаад актив, пассивын зөрүү өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	±40% хооронд	0.0%	Тийм
Бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн үзүүлэлтүүд			
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	80%-аас хэтрэхгүй	75.1%	Тийм
Өрийн бичгийн зохистой харьцаа	50%-аас хэтрэхгүй	28.2%	Тийм
Үндсэн хөрөнгийн үзүүлэлт			
Үндсэн хөрөнгийн зохистой харьцаа	15%-аас хэтрэхгүй	3.4%	Тийм
Өгөөж			
Хөрөнгө (актив)-ийн өгөөж			12.2%
Өөрийн хөрөнгийн өгөөж			35.2%

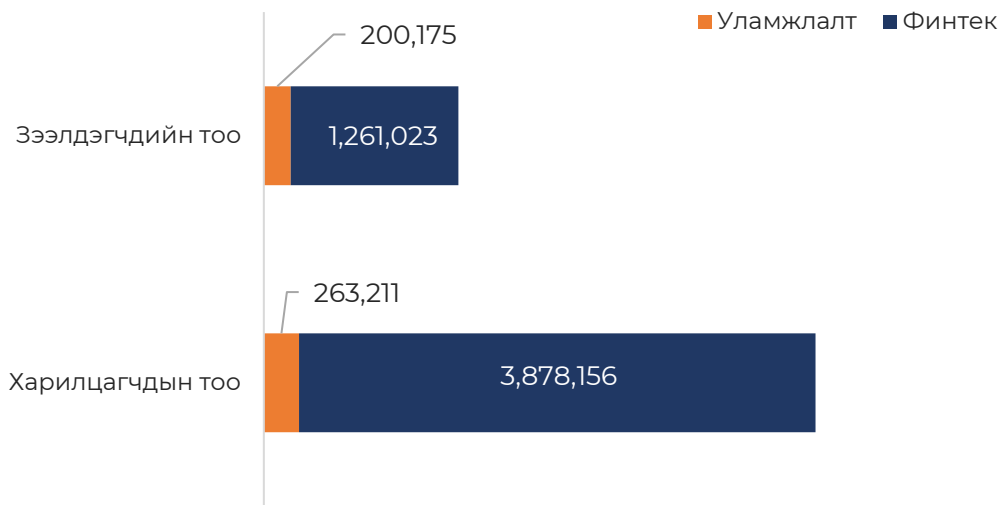
Эх сурвалж: ББСБ-ын СЗХ-нд хүргүүлсэн 2023 оны 4 дүгээр улирлын тайлан



ББСБ тоо ба нийт харилцагчид (сая.хүн)



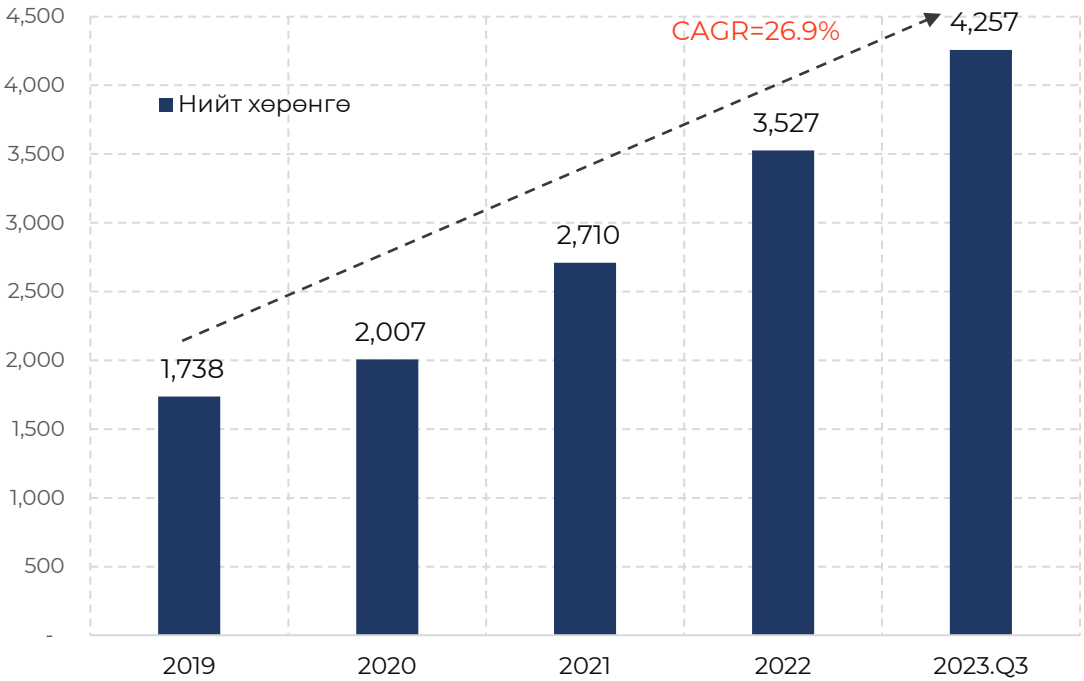
Зээлдэгчдийн тоо, (зээлийн хэлбэрээр)



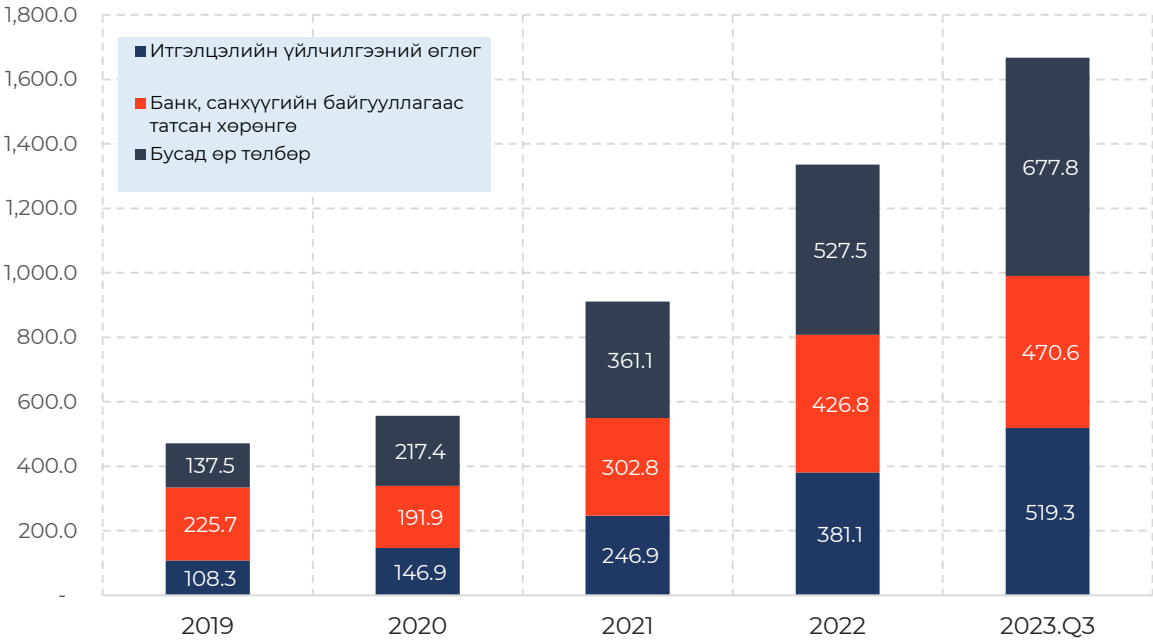
Эх сурвалж: Санхүүгийн зохицуулах хороо



ББСБ Салбарын нийт хөрөнгө, (тэрбум төгрөг)

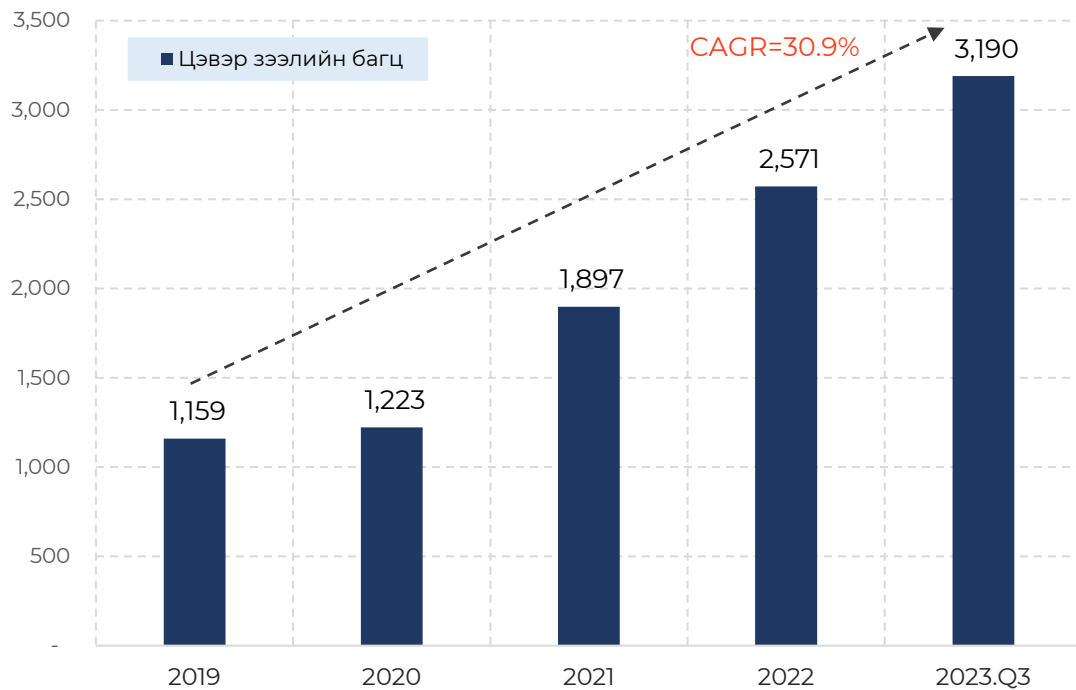


Эх үүсвэр-Өр төлбөрийн бүтэц, (тэрбум төгрөг)

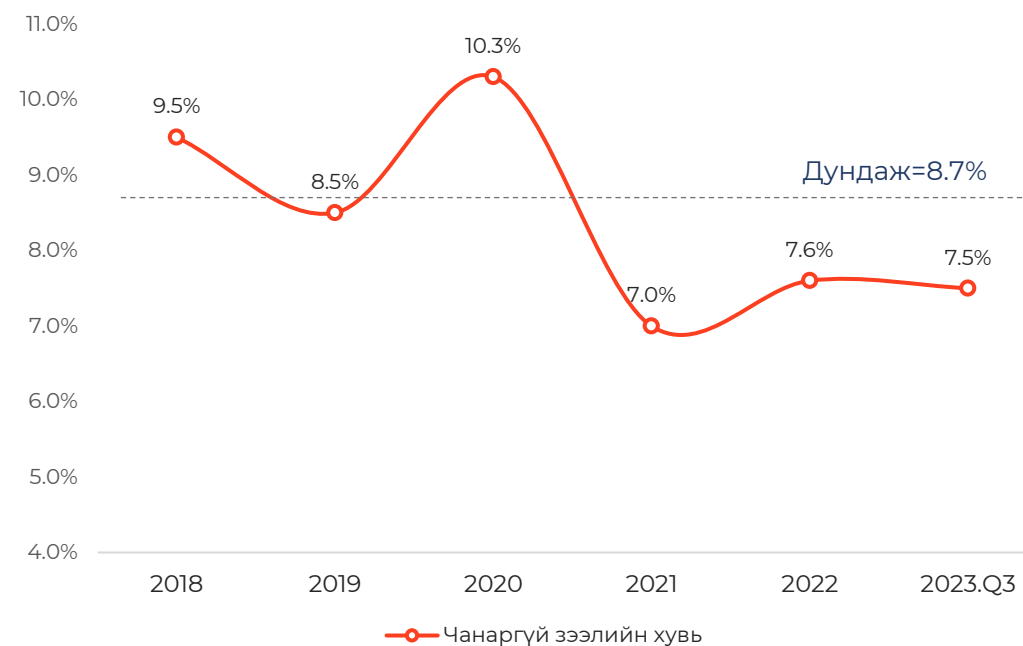


Эх сурвалж: Санхүүгийн зохицуулах хороо

ББСБ Салбарын цэвэр зээлийн актив, (тэрбум төгрөг)



Чанаргүй зээлийн түвшин, (хувь)



Эх сурвалж: Санхүүгийн зохицуулах хороо



Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч компани

UAF Asset Management LLC

- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах Тусгай зөвшөөрөлтэй
- Мэргэжилтнүүд нь тохиромжтой этгээдийн шалгуур хангасан
- МҮЦАЭХ-ны Мэргэжлийн үйлчилгээ үзүүлэх эрх, үнэмлэхтэй
- 118.8 тэрбум төгрөгийн хөрөнгийг итгэмжлэн удирдаж байгаа туршлагатай.
- Нягтлан бодох бүртгэл, тайлан тооцоо гаргах, вэбэд суурилсан программ, техник хангамжтай

Үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагууд:



Бичил Глобус



Омни Капитал



Бэрс Финанс



lendmn



numur



Simple

Андеррайтер

Өлзий энд Ко капитал ҮЦК ХХК нь Монголын тэргүүний үнэт цаасны компаниудын нэг бөгөөд хөрөнгө оруулалтын банкны үйлчилгээг үзүүлэх үндсэн зорилготойгоор 2007 онд байгуулагдсан. Тус компани нь үнэт цаасны зах зээл дээр брокер, дилер, андеррайтерийн мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөлтэй, Монголын хөрөнгийн бирж болон Монголын үнэт цаасны арилжаа эрхлэгчдийн холбооны гишүүн байгууллага юм.

Өлзий энд Ко капитал нь Монголд анх удаа HKEX, LSE, ASX and NYSE зэрэг гадаадын биржийн арилжаанд оролцох үйлчилгээг нэвтрүүлсэн бөгөөд цаашлаад захиалгын бүртгэлийн аргыг анх удаа IPO захиалгад ашигласан, хамгийн олон хаалттай бондын төсөлд андеррайтераар ажилласан, анхны андеррайтер төвтэй, Монгол банк болон Санхүүгийн зохицуулах хорооны хамтран хэрэгжүүлсэн Sand box төслийн дижитал бондыг гаргасан гэх мэт олон төслийг амжилттай хэрэгжүүлжээ.

Амжилттай хэрэгжүүлсэн төслүүд

25.4 тэрбум төгрөг 2022 он  Үндсэн андеррайтер IPO	50 тэрбум төгрөг 2022 он  Үндсэн андеррайтер ХВУЦ	1 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер ОТС анхны бонд	100 тэрбум төгрөг 2022 он  Андеррайтер ОТС бонд	1 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер "Sandbox" төслийн анхны дижитал бонд	Хийгдэж байгаа 2021 он  Туслах андеррайтер IPO	15.6 тэрбум төгрөг 2020-2022 он  Үндсэн андеррайтер Нээлттэй бонд	2021 он  Зөвлөх үйлчилгээ	2015-2018 он  Зөвлөх үйлчилгээ	5.3 тэрбум төгрөг 2019 он  Үндсэн андеррайтер IPO	6 тэрбум төгрөг 2017 он  Хамтрагч андеррайтер Нээлттэй бонд	13.7 тэрбум төгрөг 2021-2023 он  Андеррайтер Хаалттай бонд
4.4 тэрбум төгрөг 2020 он  Брокер Нээлттэй бонд	3.1 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	7.5 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	4 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	10 тэрбум төгрөг 2021-2023 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	35 тэрбум төгрөг 2021-2022 он  Андеррайтер ОТС бонд	8 тэрбум төгрөг 2021-2023 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.6 тэрбум төгрөг 2020-2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.6 тэрбум төгрөг 2019 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.5 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.5 тэрбум төгрөг 2019, 2021 он  Брокер Анхдагч захиалга	2 сая ам.доллар 2021 он  Хамтрагч андеррайтер Хаалттай бонд
1.1 тэрбум төгрөг 2022 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	20.1 тэрбум төгрөг 2021-2022 он  Андеррайтер Хаалттай бонд, хувьцаа	3 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.1 тэрбум төгрөг 2022 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	2019 он  Андеррайтер SPC	4.8 тэрбум төгрөг 2022 он  Хамтрагч андеррайтер ХВУЦ	18.55 тэрбум төгрөг 2022-2023 он  Үндсэн андеррайтер IPO Нээлттэй бонд	2022 он  Зөвлөх үйлчилгээ	5.7 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай хувьцаа	5.7 тэрбум төгрөг 2021 он  Андеррайтер Хаалттай бонд	1.4 тэрбум төгрөг 2023 он  Андеррайтер ОТС бонд	2 тэрбум төгрөг 2022 он  Андеррайтер Хаалттай бонд



Анхаарал хандуулсанд баярлалаа.



📍 Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо,
Сити Тауэр 25 давхар, 2506 тоот

☎ 7777-6377

✉ info@ucc.mn

🌐 www.ucc.mn