Приложение № 3

к Инструкции о представлении отчетов

микрофинансовыми организациями

Утверждена

Постановлением Национальной

комиссии по финансовому рынку

№ 52/6 от 24 сентября 2015 г.

Утверждена

Приказом министра финансов

№ 74 от 30 мая 2016 г.

**ОТЧЕТ**

**о классификации активов и пассивов по институциональным секторам, по резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте**

**нa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа | Глава | Раздел | Подраздел | Статья | Подстатья | П/н | Наименование показателей | Сумма |
| A | B | C | D | E | F | G | H | 1 |
| 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **АКТИВЫ** | X |
|  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | Материальные и нематериальные активы |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Прочие нефинансовые активы |  |
|  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | ДЕПОЗИТЫ |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Переводные депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 4 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 4 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Прочие депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 4 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 4 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ВЫДАННЫЕ ЗАЙМЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Публичным учреждениям |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Частным учреждениям |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Прочим секторам-резидентам |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нерезидентам |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Публичным учреждениям |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Частным учреждениям |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Прочим секторам-резидентам |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нерезидентам |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ДОЛИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие единицы категории Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие единицы категории Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **СТРАХОВЫЕ ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ФИНАНСОВЫЕ ДЕРИВАТИВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
| 1 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ПРОЧИЕ АКТИВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | **КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ И АВАНСЫ** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 8 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 8 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ПРОЧИЕ СУММЫ К ПОЛУЧЕНИЮ** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению Резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к получению Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 7 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Резиденты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению Резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к получению Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 7 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Резиденты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Прочие долговые обязательства Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению от Нерезидентов |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к получению от Нерезидентов |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению от Нерезидентов |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к получению от Нерезидентов |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Нерезиденты |  |
|  | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | **ИТОГО АКТИВЫ** |  |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **X** |
|  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ПОЛУЧЕННЫЕ ЗАЙМЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Выданные кредиты Национальным банком Молдовы |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие кредиты, выданные Национальным банком Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Кредиты/займы, выданные Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) с Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие кредиты/займы, выданные Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Небанковским финансовым сектором не принимающим депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Органами центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Органами местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Нефинансовыми обществами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Прочими секторами-резидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) с Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие займы, выданные Нерезидентами |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Национальным банком Молдовы |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие займы, выданные Национальным банком Молдовы |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Кредиты/займы, выданные Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) с Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие кредиты/займы, выданные Банками, другими финансовыми учреждениями и организациями небанковского финансового сектора, принимающими депозиты |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Небанковским финансовым сектором не принимающим депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Органами центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Органами местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Нефинансовыми обществами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Прочими секторами-резидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) с Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие займы с Нерезидентами |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ЦЕННЫЕ БУМАГИ, КРОМЕ АКЦИЙ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **СТРАХОВЫЕ ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ (Досрочная выплата премий и резервов)** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | **КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ И АВАНСЫ** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 8 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 8 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОЧЕЕ** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Резервы для покрытия потерь |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Резервы для покрытия потерь по выданным займам и полагающимся процентам |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Резервы для покрытия прочих потерь |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Накопленное обесценение |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Консолидированное регулирование для главного офиса и филиалов |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Прочие обязательства перед Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате Резидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к оплате Резидентам |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Прочие суммы к оплате Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 7 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед Резидентами |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате Резидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к оплате Резидентам |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 7 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед Резидентами |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие обязательства перед Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате Нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к оплате Нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед Нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате Нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Прочие суммы к оплате Нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед Нерезидентами |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ФИНАНСОВЫЕ ДЕРИВАТИВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Национальный банк Молдовы |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 8 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 9 | 0 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | Фонды, оплаченные Владельцами НВ |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Фонды, оплаченные Владельцами ИВ |  |
|  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет |  |
|  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Чистая прибыль (убыток) отчетного периода |  |
|  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | Общие и специальные резервы |  |
|  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | Переоценка |  |
| 2 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |
| 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | Проверка Активов по Вертикали минус Обязательства |  |
|  |  |  |  |  |  | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | | |
|  |  |  |  |  |  |  | Непогашенные займы специальных компаний по управлению активами |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Активы, которые управляются микрофинансовой организацией но не являются ее собственностью |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнительный директор | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) |
| Главный бухгалтер    МП | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) |

**СТРУКТУРА**

**Отчета о классификации активов и обязательств по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте**

1. В Отчете о классификации активов и Обязательств по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте(приложение № 3), резидентные единицы Республики Молдова группируются в следующие институциональные секторы:
2. **Сектор финансовых обществ** - совокупность институциональных единиц, главной функцией которых является финансирование, то есть сбор, преобразование и перераспределение доступных финансовых средств. Главные ресурсы данных единиц создаются из фондов, происходящих из договорных обязательств и полученных процентов (согласно Системе национальных счетов)

Этот сектор включает резидентные финансовые учреждения и организации небанковского финансового сектора, основной деятельностью которых является финансовое посредничество или другая вспомогательная финансовая деятельность, и разделяется на следующие подсекторы:

**a) центральный банк** –этот институциональный подсектор охватывает Национальный банк Молдовы;

**b) банки и другие финансовые учреждения** – юридические лица, принимающие депозиты или их эквиваленты и использующие эти средства полностью или частично для предоставления кредитов или для инвестирования за свой счет и на свой риск (согласно Закону о Национальном банке Молдовы 548-XIII от 21 июля 1995 года);

**c) небанковский финансовый сектор** объединяет следующие единицы:

* ***страховые общества*** – организации, основная деятельность которых состоит в представлении предложений о заключении договоров страхования и перестрахования, ведении переговоров и заключении таких договоров, получении премий, урегулировании ущерба, осуществлении действий по возмещению расходов и регрессной деятельности (согласно статье 1 Закона о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года);

***- негосударственные пенсионные фонды*** – некоммерческие организации, осуществляющие сбор и учет денежных взносов, внесенных добровольно физическими или юридическими лицами либо от их имени, обеспечивающие приращение этих средств для выплаты дополнительной пенсии (согласно ст.2 Закона о негосударственных пенсионных фондах № 329-XIV от 25 марта 1999 года);

* ***микрофинансовые организации*** *–* юридические лица, основная деятельность которых состоит в оказании микрофинансовых услуг, а именно в предоставлении займов и управлении ими, гарантировании займов и банковских кредитов, осуществлении инвестиций, долевых вложений (согласно статье 7 Закона о микрофинансовых организациях № 280-XV от 22 июля 2004 года);
* ***ссудо-сберегательные ассоциации*** *–* некоммерческие организации с особым правовым статусом, созданные на добровольных началах физическими и юридическими лицами, объединенными общностью принципов, принимающие от своих членов сберегательные вклады, выдающие им ссуды, а также предоставляющие им другие финансовые услуги в соответствии с категорией полученных лицензий (согласно статье 3 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007 года);
* ***организации коллективного инвестирования в ценные бумаги*** – субъекты с юридическим статусом, созданные на основе учредительного акта в форме инвестиционных компаний либо на основе договора простого товарищества, без учреждения юридического лица, в форме инвестиционных фондов, которые действуют в соответствии с принципом распределения рисков и деятельность которых состоит в привлечении и сборе свободных денежных средств физических и/или юридических лиц путем выпуска и размещения акций или инвестиционных паев с целью их последующего инвестирования в обращаемые ценные бумаги и/или в другие финансовые инструменты либо в другие активы (согласно статье 6 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012 года);
* ***финансовые лизинговые компании*** – юридические лица, основная деятельность которых состоит в финансировании покупки материальных активов (согласно Закону о лизинге № 59-XVI от 28 апреля 2005 года);
* ***финансовые вспомогательные единицы*** – финансовые учреждения, деятельность которых связана с финансовым посредничеством, но которые сами по себе не выступают финансовыми посредниками.

Если резидентные единицы Республики Молдова представлены ссудо-сберегательными ассоциациями категории А (согласно части (2) статьи 29 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007 года), они включаются в категорию „**Небанковский финансовый сектор не принимающий депозиты**”.

Если резидентные единицы Республики Молдова представлены ссудо-сберегательными ассоциациями категории В или С (согласно частям (3) и (4) статьи 29 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007 года), они включаются в категорию „**Небанковский финансовый сектор принимающий депозиты**”.

1. **Сектор государственного управления**включает институциональные единицы, основная деятельность которых состоит в производстве нерыночных услуг для индивидуальных и коллективных потребностей и осуществлении операций по перераспределению доходов государства. Ресурсы этих единиц формируются за счет обязательных платежей единиц, принадлежащих другим институциональным секторам (согласно Системе национальных счетов). Данный институциональный сектор подразделяется на два подсектора:

**a) *органы центрального публичного управления -*** включают центральные органы, компетенция которых распространяется на всю территорию страны, в том числе некоммерческие организации, которые контролируются и финансируются органами центрального публичного управления (согласно Системе национальных счетов);

**b) *органы местного публичного управления -*** включают органы публичного управления, компетенция которых распространяется лишь на одну единицу местного управления, в том числе некоммерческие организации, которые контролируются и финансируются органами местного публичного управления (согласно Системе национальных счетов).

1. **Сектор нефинансовых обществ** объединяет нефинансовые институциональные единицы, функцией которых является производство товаров и нефинансовых услуг для рынка и основные ресурсы которых формируются за счет средств, полученных от продажи товаров и услуг (согласно Системе национальных счетов).

Данный сектор объединяет деятельность коммерческих обществ, в том числе их филиалов и представительств, а также аффилированных коммерческих обществ, основной целью которых является производство, продажа товаров и оказание нефинансовых услуг, и подразделяется на два подсектора:

1. ***нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом -*** включают коммерческие общества, а также аффилированные коммерческие общества, которые контролируются органами публичного управления, в случае если последние владеют правом собственности более чем на 50% капитала обществ;
2. ***нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом -*** включают коммерческие общества, в которых частному сектору или иностранному капиталу принадлежат более 50% капитала.
3. **Прочие секторы-резиденты -** подразделяется на следующие подсекторы:
4. ***домашние хозяйства* –** включают отдельные единицы или группы единиц, исполняющих одновременно функцию потребителей и возможно функцию производителей.

К данному подсектору относятся:

* **физические лица,** определяются как физические лица, которые проживают одиноко, и группы физических лиц, которые проживают в одном и том же жилище, потребляют коллективно некоторые виды товаров и услуг и возможно производят товары и/или нефинансовые услуги исключительно для собственного потребления;
* **физические лица, которые осуществляют деятельность** в рамках ассоциаций без юридического лица и являются производителями товаров и/или услуг для рынка, а именно индивидуальные предприятия, крестьянские хозяйства, патентообладатели, нотариусы, адвокаты, судебные исполнители и др.;

1. ***организации, не преследующие цель извлечения прибыли, обслуживающие домашние хозяйства*** объединяют институциональные единицы, которые предоставляют нерыночные услуги домашним хозяйствам, и ресурсы которых формируются за счет добровольных взносов домашних хозяйств и доходов от собственности и которые включают некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства: профессиональные союзы, политические партии, религиозные общества, культурные и спортивные ассоциации и др. (согласно Системе национальных счетов).
2. Балансовые активы представляются по балансовой стоимости и классифицируются в соответствии с нижеследующим:
3. **материальные и нематериальные активы** –являются фиксированными материальными и нематериальными активами, предназначенными для употребления на срок более одного года; в данную категорию включаются земельные участки и здания, оборудование, программные обеспечения и др.

Нефинансовые активы включают:

1. *основные средства;*
2. *прочие материальные и нематериальные активы;*
3. **денежные средства и депозиты:**
4. **денежные средства** – банкноты и монеты, которые имеют номинальную стоимость и выпущены центральными банками или правительствами. В данную категорию включаются и дорожные чеки;
5. **депозиты** – вложенные денежные средства, которые подлежат возврату в срок либо до востребования с процентами или без них либо в любой другой форме или на условиях, установленных совместно депонентами либо уполномоченными ими лицами, с одной стороны, и банками и/или организациями небанковского финансового сектора принимающим денежные средства, с другой стороны, а также не относятся к субординированным долгам, к праву собственности или к оказанию услуг, включая страховые, и подтверждаются или не подтверждаются любой записью, любой квитанцией, любой справкой, нотой или другими документами банков и организаций принимающими денежные средства. Депозиты включают:

* **переводные депозиты** – депозиты, которые могут быть изъяты наличными деньгами без согласования, без уплаты штрафа либо без ограничений и могут непосредственно использоваться для совершения платежей посредством чеков, полисов, платежных поручений, прямых записей на счетах/расчетов, а также для осуществления других механизмов прямых платежей;
* к **прочим депозитам** относятся все требования, подтвержденные доказательствами депозита, за исключением переводных депозитов. Данная категория включает:

1. *срочные депозиты* – депозиты, сформированные из краткосрочных или среднесрочных и долгосрочных фондов, вложенных в банк и/или организацию небанковского финансового сектора, принимающую депозиты, на заранее определенный период. Срочные депозиты являются непереводными депозитами, которые не могут быть преобразованы в наличные деньги до наступления зафиксированного срока либо могут быть преобразованы с уплатой соответствующей пени;
2. *сберегательные депозиты* – депозиты, представляющие комбинацию между текущими счетами и срочными депозитами, более гибкие в сравнении с последними, так как не обусловлены каким-либо сроком и позволяют вкладывать и изымать деньги в любой момент, но которые могут иметь и определенные ограничения: минимальная сумма для открытия счета, минимальный неприкосновенный остаток, вклады или изъятия, обусловленные определенными пределами, более ограниченное количество совершаемых операций и др., которые не встречаются в случае текущих счетов;
3. *депозиты overnight* – депозиты на одну ночь, которые конвертируются в наличные денежные средства или переводятся по требованию путем чека, платежного поручения, записи в дебет или аналогичными способами, без ограничений и пени;
4. *депозиты до востребования* – депозиты, которые позволяют немедленно изъять денежные средства, но не предоставляют возможность прямой передачи средств третьим лицам;
5. *непереводные депозиты в иностранной валюте*;
6. **выданные займы** – финансовые активы, создаваемые тогда, когда кредитор дает в долг фонды непосредственно дебитору, и удостоверяемые ненегоциируемыми инструментами. В данную категорию включаются:
7. **выданные займы** – любое обязательство о передачи денег в виде займа с условием их возвращения, уплаты процентов и других полагающихся платежей, любые продления сроков возвращения долга, предоставляемые гарантии, а также любые обязательства приобрести долговые обязательства либо другие права на осуществление платежей;
8. **финансовый лизинг** – это операция, совершаемая на основе договора, в соответствии с которым лизингодатель/финансирующий субъект передает на определенный период времени право пользования предметом финансового лизинга, собственником которого является лизингополучатель/пользователь, по его требованию, за периодическую плату, названную лизинговым платежом, а по истечении срока лизинга лизингодатель/финансирующий субъект обязуется соблюдать право лизингополучателя выбрать: приобрести предмет финансового лизинга, продлить договор лизинга или прекратить договорные отношения;
9. **ценные бумаги кроме акций** – облигации и другие виды долговых ценных бумаг, а также любой другой вид ценных бумаг, которые могут конвертироваться или предоставляют право на приобретение облигаций и других видов долговых ценных бумаг того же эмитента;
10. **ценные бумаги, доли и прочие финансовые инвестиции:**
11. **участия в капитале** – акции и другие ценные бумаги подобные акциям, а также любой другой вид ценных бумаг, которые могут конвертироваться в акции или предоставляют право на приобретение акций того же эмитента;
12. **доля в уставном капитале** – определяется в виде части уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, размер которой устанавливается в зависимости от размера вклада, и включает все права и обязанности участника общества;
13. **паевой взнос члена ссудо-сберегательной ассоциации;**
14. **страховые технические резервы –** представляют собой обязательства страховых компаний/негосударственных пенсионных фондов перед страхователями/бенефициарами и создаются путем оценки будущих платежей по произошедшим или будущим рискам;
15. **финансовые производные инструменты** – финансовые инструменты, используемые на основе финансовых договоров, стоимость которых основывается на базовом активе. Это может быть финансовый инструмент, товар или показатели и величины, измеряющие различные события, финансовые инструменты или статистики, посредством которых на финансовом рынке могут осуществляться операции купли-продажи финансовых рисков, а именно: процентного риска, валютного риска, риска изменения курса акций и цен на товары, кредитного риска и др. В данную категорию включаются форвардные, фьючерсные, своп договора и опции;
16. **прочие активы,** которые включают:
17. **коммерческий кредит и досрочное погашение,** к которым не относятся займы на финансирование коммерческого кредита, отраженные в категории “займы”;
18. **прочие полученные суммы –**данная классификация используется для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории.
19. Балансовые обязательства классифицируются в соответствии с нижеследующим:
20. **банковские кредиты и полученные займы**:
21. **кредиты и займы**;
22. **финансовый лизинг**;

**с) соглашения о выкупе (REPO)**

**2) ценные бумаги, кроме акций;**

**3) страховые технические резервы;**

**4) прочие обязательства, включающие:**

**а) коммерческий кредит и досрочное погашение**

**b)резервы для покрытия потерь, которые включают:**

* ***резервы для покрытия потерь по выданным займам и******полагающимся процентам***– резервы для поглощения потерь, определенных вследствие оценки займов и полагающихся процентов, подверженных риску займа;
* *резервы для покрытия прочих потерь;*

**c) накопленное обесценение;**

**d) консолидированное регулирование для главного офиса и филиалов;**

**e) прочие суммы к оплате –**используется для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории;

**5) финансовые производные;**

**6) капитал и резервы** – суммы, связанные со всеми средствами, принадлежащими акционерам/участникам микрофинансовой организации, а именно акции, выпущенные банком, инвестированные и полностью оплаченные акционерами или другими собственниками, уставный капитал, резервный капитал, разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций, нераспределенная прибыль, прочие резервы и др. К **капиталу и резервам** относятся:

1. **собственный капитал** – суммы, представляющие право акционеров/участников на активы микрофинансовой организации после вычета всех обязательств. Собственный капитал включает:

* *уставный капитал* – суммы, связанные со стоимостью размещенных акций и казначейских акций, приобретенных или выкупленных микрофинансовой организацией, или суммы, связанные с взносами участников, представляющие минимальную стоимость активов, выраженные в леях, которыми должна владеть микрофинансовая организация;
* *резервный капитал* – суммы, предназначенные для покрытия потерь микрофинансовой организации и увеличения уставного капитала.Включает общие и специальные резервы, которые представляют фонды, созданные из отчислений от чистой прибыли;
* *нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)* прошлых лет представляет прибыль, полученную вследствие оплаты налогов, которая не распределяется и не переводится в общие или специальные резервы;
* *прочие резервы (прочие резервы, предусмотренные уставом)*;

1. **вторичный капитал** – суммы разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций.
2. Все категории относящиеся к “Активам” и “Обязательствам” в Отчете о классификации активов, Обязательств и собственного капитала по институциональным секторам, по резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте разделяются в зависимости от:

**1)** резидентов и нерезидентов;

**2)** национальной валюты и иностранной валюты;

**3)** институционального сектора:

1. **Национальный банк Молдовы;**
2. **Банки, прочие финансовые учреждения и другие организации небанковского финансового сектора, принимающие депозиты;**
3. **Организации небанковского финансового сектора, не принимающие депозиты;**
4. **Органы центрального публичного управления;**
5. **Органы местного публичного управления;**
6. **Нефинансовые общества;**
7. **Прочие секторы-резиденты**;
8. **Нерезиденты.**
9. Активы и обязательства микрофинансовых организаций необходимо классифицировать в зависимости от следующих категорий:
10. **Материальные и нематериальные активы** классифицируются в нематериальные активы, основные средства и прочие нематериальные активы;
11. **Денежные средства и депозиты.** В “Активы” отражаются переводные депозиты и другие депозиты в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
12. **Займы** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте, а также в зависимости от срока платежа: краткосрочные – до одного года, среднесрочные и долгосрочные – более одного года;
13. **Ценные бумаги, кроме акций.** Данная категория группируется в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
14. **Ценные бумаги, доли и прочие финансовые инвестиции** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
15. **Страховые технические резервы** классифицируются в зависимости от резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
16. **Финансовые деривативы** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
17. **Прочие долговые обязательства и прочие обязательства** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;
18. **Капитал и резервы** подразделяются на следующие составляющие:
19. **Фонды, внесенные владельцами –** включают общую сумму первой эмиссии и последующих эмиссий акций или других инструментов, которые подтверждают право собственности на имущество коммерческого общества;
20. **Нераспределенная прибыль –** отражает прибыль, полученную вследствие уплаты налогов, которая не распределяется и не переводится в общие или специальные резервы;
21. **Общие и специальные резервы (резервный капитал) –** отражает фонды, созданные из отчислений от чистой прибыли;
22. **Переоценка –** указывает чистую стоимость статьи, которая соответствует стоимости переоценки балансовых активов и Обязательств и собственного капитала.