|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Приложение № 3**  **к Инструкции о представлении отчетов**  **микрофинансовыми организациями**    **Утверждено**  **Постановлением Н.К.Ф.Р.**  **№54/4 от 11.12.2017**      **ОТЧЕТ**  **о классификации активов, обязательств и собственного капитала по институциональным секторам, по резидентам/нерезидентам и в национальной/иностранной валюте**  **на** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_\_\_ | | | | | | | | |
| **Группа** | **Глава** | **Раздел** | **подраздел** | **Статья** | **Подстатья** | **№ п/п** | **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 | Банки, другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Банки, другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Прочие депозиты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Начисленные проценты |  |
|  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ВЫДАННЫЕ ЗАЙМЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочим секторам-резидентам |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезидентам |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | В том числе применимые к ИВ |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочим секторам-резидентам |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезидентам |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРОМЕ АКЦИЙ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **АКЦИИ, ДОЛИ И ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | сектор публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Сектор публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ФИНАНСОВЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  | 7 | 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 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 7 | 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 | Расчетные счета - Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 12 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива  Резиденты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению Резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Расчетные счета - Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | 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 | Расчетные счета- Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к получению от нерезидентов |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Расчетные счета- Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы актива Нерезиденты |  |
| 1 | 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 | Кредиты/займы, выданные банками  и другими финансовыми учреждениями |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе(Repo) с банками и другими финансовыми учреждениями |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие кредиты/займы, выданные банками  и другими финансовыми учреждениями |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные  учреждениями небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные органами центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные органами местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные нефинансовыми обществами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные прочими секторами-резидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 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 |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Кредиты/займы, выданные  банками и другими финансовыми учреждениями |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Соглашения о выкупе (Repo) с банками и другими финансовыми учреждениями |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Прочие кредиты/займы, выданные  банками и другими финансовыми |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные учреждениями небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные органами центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные органами местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные нефинансовыми обществами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Займы, выданные прочими секторами-резидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Краткосрочные |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Среднесрочные и долгосрочные |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 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 |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРОМЕ АКЦИЙ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Сектор публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Сектор государственного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 3 | 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 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 7 | 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 головного офиса и филиалов |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Прочие обязательства перед прочими секторами-резидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате резидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Расчетные счета- Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | 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 | Расчетные счета - Резиденты |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед резидентами |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Прочие элементы обязательств перед нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Расчетные счета- Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед нерезидентами |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Дивиденды к оплате нерезидентам |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Расчетные счета- Нерезиденты |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Прочие элементы обязательств перед нерезидентами |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ФИНАНСОВЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | в национальной валюте (НВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | в иностранной валюте (ИВ) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Банки и другие финансовые учреждения |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Учреждения небанковского финансового сектора |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Органы центрального публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Органы местного публичного управления |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Нефинансовые общества |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с публичным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Прочие секторы-резиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Нерезиденты |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Начисленные проценты |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | Фонды, внесенные владельцами НВ |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Фонды, внесенные владельцами ИВ |  |
|  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предыдущих 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** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (фамилия, имя) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) |

**СТРУКТУРА**

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

В отчете о классификации активов, обязательств и собственного капитала по институциональным секторам, резидентам/нерезидентам и в национальной валюте/иностранной валюте(приложение № 3), резидентные единицы Республики Молдова группируются в следующие институциональные секторы:

1. **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 он на следующие подсекторы:

**a) банки и другие финансовые учреждения**, включает следующие составные части:

- *банки* – юридические лица, определенные в понятии «Банк», ст. 2 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995г.;

- *ссудо-сберегательные ассоциации*, категория B и C – юридические лица, определенные в понятии «ссудо-сберегательные ассоциации», ст. 3 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007г., обладающие категориями B и C, в соответствии со ст. 29, параграфом (3) и (4) вышеупомянутого закона»;

**b) учреждения небанковского финансового сектора** включают следующие составные части:

- *страховщик (перестраховщик)* - юридические лица, зарегистрированные в Республике Молдова, которые в соответствии с Законом о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года, обладают лицензией на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности, которая, главным образом, 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*, категория А – юридические лица, определенные в понятии «ссудо-сберегательные ассоциации», ст. 3 Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139-XVI от 21 июня 2007г., обладающие лицензиями категории А, в соответствии со ст. 29, параграфом (2) упомянутого закона;

***-*** *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 11.07.2012г.);

***-*** *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 не выступают финансовыми посредниками.

**2) 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).

**3) 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:

***a)* 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;

***b)* нефинансовые коммерческие общества с частным мажоритарным капиталом *-*** включают коммерческие общества, в которых частному сектору или иностранному капиталу принадлежат более 50% капитала.

**4) Прочие секторы-резиденты** состоят из следующих подразделов:

**a) 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.;

**b) 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 (начисленные проценты в том числе) и классифицируются в соответствии с нижеследующим:

**1) 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:

**а) основные средства;**

**b) прочие материальные и нематериальные активы;**

1. **Денежные средства и депозиты:**
2. **денежные средства** – банкноты и монеты, которые имеют номинальную стоимость и выпущены центральными банками или правительствами. В данную категорию включаются и дорожные чеки;

**b) депозиты** – вложенные денежные средства, которые подлежат возврату в срок либо до востребования с процентами или без них или с какой-либо другой выгодой 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 уведомления, без уплаты штрафа либо без ограничений и могут непосредственно использоваться для совершения платежей посредством чеков, полисов, платежных поручений, прямых записей на счетах/расчетах, 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.** С***рочные 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.** С***берегательные 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.** Д***епозиты overnight*** – депозиты сроком на один день, 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.** Д***епозиты до востребования***– депозиты, которые позволяют немедленно изъять денежные средства, но не предоставляют возможность прямой передачи средств третьим лицам;

**5.** Н***епереводные депозиты в иностранной валюте*;**

**3) Выданные займы** – финансовые активы, создаваемые тогда, когда кредитор дает в долг фонды непосредственно дебитору, и удостоверяемые ненегоциируемыми инструментами.

**4) 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;

**5) Ценные бумаги, доли и прочие финансовые инвестиции:**

**a)** **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;

**b)** **доля в уставном капитале** – часть уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, размер которой устанавливается в зависимости от размера вклада, и включает все права и обязанности участника общества;

**c)** **паевой взнос члена ссудо-сберегательной ассоциации;**

**6) 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 статистические данные, 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;

**7) Прочие активы,** которые включают:

**a) коммерческий кредит и авансы,** к которым не относятся займы на финансирование коммерческого кредита, отраженные в категории “займы”;

**b) прочие суммы к получению –** используются для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории.

**3.** Балансовые обязательства классифицируются в соответствии с нижеследующим:

**1) Банковские кредиты и полученные займы**:

**2) Ценные бумаги кроме акций;**

**3) Прочие обязательства, включающие:**

**a) коммерческий кредит и авансы**

**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 –**используются для отражения всех статей, которые нуждаются в дополнительном анализе для их включения в другие категории;

**4) Финансовые производные;**

**5) Капитал и резервы** – суммы, связанные со всеми средствами, принадлежащими акционерам/участникам микрофинансовой организации, а именно акции, выпущенные банком, размещенные 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:

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

*- уставной 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)*;

**b) вторичный капитал** – суммы разницы от переоценки материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций.

**4.** 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:**

**a) банки и прочие финансовые учреждения**

**b) организации небанковского финансового сектора;**

**c) органы центрального публичного управления;**

**d) органы местного публичного управления;**

**e) нефинансовые общества:**

*- нефинансовые общества публичного права*

*- частные нефинансовые общества.*

**f) прочие секторы-резиденты**;

**g) нерезиденты.**

**5.** Активы и обязательства микрофинансовых организаций необходимо классифицировать в зависимости от следующих категорий:

**1)** **Материальные и нематериальные активы** классифицируются в нематериальные активы, основные средства и прочие нематериальные активы;

**2) Денежные средства и депозиты.** В “Активах” отражаются переводные депозиты и другие депозиты в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;

**3)** **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; предоставленные кредиты/займы, полученные в молдавских леях, остаток по которым, согласно условиям, предусмотренным в кредитном договоре, изменяется в зависимости от колебания курса молдавского лея по отношению к иностранной валюте, c которой он соотнесен, отражается как валютные кредиты/займы.

**4)** **Ценные бумаги кроме акций.** Данная категория группируется в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;

**5)** **Ценные бумаги, доли и прочие финансовые инвестиции** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;

**6)** **Финансовые производные** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;

**7)** **Прочие долговые и иные обязательства** классифицируются в зависимости от институционального сектора, резидентных секторов, в национальной валюте и иностранной валюте;

**8)** **Капитал и резервы** подразделяются на следующие составляющие:

**a)** **фонды, внесенные владельцами –** включают общую сумму первой эмиссии и последующих эмиссий акций или других инструментов, которые подтверждают право собственности на имущество коммерческого общества;

**b)** **нераспределенная прибыль –** отражает прибыль, полученную вследствие уплаты налогов, которая не распределяется и не переводится в общие или специальные резервы;

**c)** **общие и специальные резервы (резервный капитал) –** отражает фонды, созданные из отчислений от чистой прибыли;

**d)** **переоценка –** указывает чистую стоимость статьи, которая соответствует стоимости переоценки активов и Обязательств и собственного капитала.

**7)** После Приложения № 4 к Инструкции о представлении отчетов микрофинансовыми организациями вводятся приложения № 5 - 11 следующего содержания: