Приложение № 1
к Инструкции о порядке составления
и предоставления отчетов о процентных
ставках, применяемых банками Республики Молдова

Отчет о средних процентных ставках по межбанковским операциям

Код банка

ORD010X*
Код формуляра

ORD 1.X* Средние процентные ставки по межбанковским операциям
за ___ неделю _____ месяц 20__**

(001-лей)

№	Сроки	Выданные кредиты						Размещенные депозиты				Полученные кредиты						Привлеченные депозиты			
		в национальной валюте				в иностранной валюте		в национальной валюте		в иностранной валюте		в национальной валюте				в иностранной валюте		в национальной валюте		в иностранной валюте	
		кредиты		Repo								кредиты		Repo							
		ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма	ставка (%)	сумма
A	**B**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
1	1 день																				
2	от 2 до 7 дней																				
3	от 8 до 14 дней																				
4	от 15 до 30 дней																				
5	от 31 до 90 дней																				
6	от 91 дня																				
9	**Итого**																				

В случае недельной отчетности вместо X указывается цифра «1», а в случае отчетности за месяц – цифра «2»;
*** в случае отчетности за месяц указывается текст «за ___ месяц 20__"*

Методология составления Отчета
о процентных ставках по межбанковским операциям

1. Отчет о процентных ставках по межбанковским операциям содержит еженедельную и ежемесячную информацию о процентных ставках по межбанковским операциям в национальной и иностранной валюте между банками-резидентами, и отражает данные о процентных ставках по вновь выданным/полученным кредитам и вновь размещенным/привлеченным депозитам.

2. Процентные ставки рассчитываются как среднеарифметическая величина процентных ставок по кредитам и депозитам, в соотношении с объемом кредитов и депозитов. Процентная ставка по каждой категории межбанковских кредитов/депозитов определяется согласно формуле №1 из пункта 3 настоящей Инструкции.

3. Отчет о процентных ставках по межбанковским операциям содержит следующее:

1) В колонках 1 и 2 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских кредитов, выданных в национальной валюте банкам-резидентам, и включаются балансовые счета: 1331, 1332, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 и 1531.
2) В колонках 3 и 4 отражаются соответственно процентная ставка и объем ценных бумаг, приобретенных от других банков согласно соглашениям REPO, зарегистрированных на балансовом счете 1221.
3) В колонках 5 и 6 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских кредитов, выданных в иностранной валюте банкам-резидентам, и включаются балансовые счета: 1331, 1332, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 и 1531.
4) В колонках 7 и 8 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских депозитов, размещенных в национальной валюте в других банках-резидентах, и включаются балансовые счета: 1062, 1063, 1093, 1094, 1095, 1096, 1102, 1103, 1105, 1106 и 1111.
5) В колонках 9 и 10 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских депозитов, размещенных в иностранной валюте в других банках-резидентах, и включаются балансовые счета: 1062, 1063, 1093, 1094, 1095, 1096, 1102, 1103, 1105, 1106 и 1111.
6) В колонках 11 и 12 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских кредитов, полученных в национальной валюте от банков-резидентов, и включаются балансовые счета: 2062, 2095, 2096, 2097 и 2098.
7) В колонках 13 и 14 отражаются соответственно процентная ставка и объем ценных бумаг, проданных согласно соглашениям REPO, зарегистрированных на балансовом счете 2151.
8) В колонках 15 и 16 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских кредитов, полученных в иностранной валюте от банков-резидентов, и включаются балансовые счета: 2062, 2095, 2096, 2097 и 2098.
9) В колонках 17 и 18 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских депозитов, привлеченных в национальной валюте от банков-резидентов, и включаются балансовые счета: 2331, 2332, 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348, 2349 и 2531.
10) В колонках 19 и 20 отражаются соответственно процентная ставка и объем межбанковских депозитов, привлеченных в иностранной валюте от банков-резидентов, и включаются балансовые счета: 2331, 2332, 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348, 2349 и 2531.

4. В отчете о процентных ставках по межбанковским операциям, межбанковские кредиты и депозиты подразделяются по срокам погашения и отражаются в строках:

1) **строка 1** – 1 день (включая кредиты / депозиты овернайт);
2) **строка 2** – от 2 дней до 7 дней (включительно);
3) **строка 3** – от 8 дней до 14 дней (включительно);
4) **строка 4** – от 15 дней до 30 дней (включительно);
5) **строка 5** – от 31 дня до 90 дней (включительно);
6) **строка 6** – более 91 дня;
7) **строка 9** – Итого. Отражаются соответственно общая средняя процентная ставка (колонки 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17 и 19), которая рассчитывается по формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции, и общая сумма кредитов / депозитов (колонки 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20), рассчитываемая как сумма строк 1-6.

Приложение № 2
к Инструкции о порядке составления
и предоставления отчетов о процентных
ставках, применяемых банками Республики Молдова

Отчет о средних процентных ставках по вновь выданным кредитам и вновь привлеченным депозитам

Код банка

ORD0103A
Код формуляра

ORD 1.3.A Средние процентные ставки по вновь выданным кредитам

за ___ неделю _____ месяц 20__

(001- лей)

Группа	Глава	Раздел	Подраздел	Статья	Название показателей	Новые срочные кредиты																	
						Краткосрочные										Среднесрочные				Долгосрочные		Всего срочные	
						до 1 месяца		от 1 до 3 месяцев		от 3 до 6 месяцев		от 6 месяцев до 1 года		Всего до 1 года		от 1 года до 2 лет		от 2 до 5 лет		более 5 лет			
						Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Номинальная процентная ставка (%)	сумма
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	0	0	0	0	**Кредиты – всего, из которых:**	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
	1	0	0	0	**В национальной валюте (Всего), из которых:**																		
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых:																		
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:																		
				1	- Сельское хозяйство																		
				2	- Пищевая промышленность																		
				3	- Строительство																		
				4	- Энергетическая промышленность																		
				5	- Производственная промышленность																		
				6	- Торговля																		

				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																		
				8	-Оказание услуг																		
				9	- Прочие кредиты																		
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на:																		
				1	- Сельское хозяйство																		
				2	- Пищевая промышленность																		
				3	- Строительство																		
				4	- Энергетическая промышленность																		
				5	- Производственная промышленность																		
				6	- Торговля																		
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																		
				8	- Оказание услуг																		
				9	- Прочие кредиты																		
			3	0	Финансовый небанковский сектор																		
			4	0	Некоммерческие общества																		
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:																		
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																		
			2	0	Физические лица (Всего), из которых на:																		
				1	- недвижимость																		
				2	- потребление																		
				3	- прочие цели																		
		3	0	0	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:																		
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала																		
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала																		
			3	0	Финансовый небанковский сектор																		
			4	0	Некоммерческие общества																		
		4	0	0	Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:																		
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																		
			2	0	Физические лица																		
	2	0	0	0	**В иностранной валюте (Всего), из которых:**																		
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица (Всего),																		

					из которых:																		
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:																		
				1	- Сельское хозяйство																		
				2	- Пищевая промышленность																		
				3	- Строительство																		
				4	- Энергетическая промышленность																		
				5	- Производственная промышленность																		
				6	- Торговля																		
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																		
				8	-Оказание услуг																		
				9	- Прочие кредиты																		
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на:																		
				1	- Сельское хозяйство																		
				2	- Пищевая промышленность																		
				3	- Строительство																		
				4	- Энергетическая промышленность																		
				5	- Производственная промышленность																		
				6	- Торговля																		
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																		
				8	- Оказание услуг																		
				9	- Прочие кредиты																		
			3	0	Финансовый небанковский сектор																		
			4	0	Некоммерческие общества																		
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:																		
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																		
			2	0	Физические лица (Всего), из которых на:																		
				1	- недвижимость																		
				2	- потребление																		
				3	- прочие цели																		
		3	0	0	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:																		
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала																		
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала																		

			3	0	Финансовый небанковский сектор																		
			4	0	Некоммерческие общества																		
		4	0	0	Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:																		
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																		
			2	0	Физические лица																		

Код банка

ORD0103B
Код формуляра

ORD 1.3.B Средние процентные ставки по вновь привлеченным депозитам

за ___ неделю _____ месяц 20__

(001- лей)

Группа	Глава	Раздел	Название показателя	до востребования с процентами		Новые срочные депозиты																			
						краткосрочные												среднесрочные				долгосрочные		всего срочные	
						до 1 месяца		от 1 до 3 месяцев		от 3 до 6 месяцев		от 6 месяцев до 1 года		всего до 1 года		от 1 года до 2 лет		от 2 до 5 лет		свыше 5 лет			
				номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2	0	0	**Новые депозиты – всего, из которых:**	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
	1	0	**В национальной валюте (Всего), из которых:**																				
		1	Юридические лица																				
		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность																				
		3	Физические лица																				
	2	0	**В иностранной валюте (Всего), из которых:**																				
		1	Юридические лица																				

		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность																				
		3	Физические лица																				

Методология составления еженедельного Отчета
о средних процентных ставках по вновь выданным кредитам и вновь привлеченным депозитам

Формуляр ORD1.3.A. Средние процентные ставки по новым кредитам

1. Распределение по колонкам новых кредитов, включая финансовый лизинг, осуществляется с учетом сроков погашения следующим образом:

1) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно):

a) колонки **1** (номинальная процентная ставка (%)) и **2** (Сумма) - **до 1 месяца** (включительно);

b) колонки **3** (номинальная процентная ставка (%)) и **4** (Сумма) - **от 1 до 3 месяцев** (включительно);

c) колонки **5** (номинальная процентная ставка (%)) и **6** (Сумма) - **от 3 до 6 месяцев** (включительно);

d) колонки **7** (номинальная процентная ставка (%)) и **8** (Сумма) - **от 6 месяцев до 1 года** (включительно);

e) колонки **9** (номинальная процентная ставка (%)) и **10** (Сумма) - **Всего до 1 года**. Общая номинальная процентная ставка, которая отражается в колонке 9, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 10 равна сумме колонок 2, 4, 6 и 8.

2) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):

a) колонки **11** (номинальная процентная ставка (%)) и **12** (Сумма**) - от 1 года до 2 лет** (включительно);

b) колонка **13** (номинальная процентная ставка (%)) и **14** (Сумма**) - от 2 до 5 лет** (включительно);

3) **Долгосрочные** (свыше 5 лет):

колонки **15** (номинальная процентная ставка (%)) и **16** (Сумма**) – свыше 5 лет.**

4) Колонки **17** (номинальная процентная ставка (%)) и **18** (Сумма**) – Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка отражается в колонке 17 и рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 18 равна сумме колонок 10, 12, 14 и 16.

2. В отчете по процентным ставкам новых кредитов строки имеют следующее содержание:

1) Строка 1.0.0.0.0. **Кредиты – всего, из которых**: состоит из суммы строк 1.1.0.0.0. и 1.2.0.0.0.

2) Строка 1.1.0.0.0. **В национальной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем вновь выданных кредитов юридическим лицам (строка 1.1.1.0.0.), другим секторам (строка 1.1.2.0.0.), и финансового лизинга (строки 1.1.3.0.0., 1.1.4.0.0.) в национальной валюте.

3) Строка 1.1.1.0.0. **Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем вновь выданных кредитов юридическим лицам по срокам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.1.0., 1.1.1.2.0., 1.1.1.3.0. и 1.1.1.4.0.

4) Строка 1.1.1.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем вновь выданных кредитов по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала по сферам экономики, в

национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.1.1., 1.1.1.1.2., 1.1.1.1.3., 1.1.1.1.4., 1.1.1.1.5., 1.1.1.1.6., 1.1.1.1.7., 1.1.1.1.8. и 1.1.1.1.9.

5) Строка 1.1.1.1.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем вновь выданных кредитов по срокам, нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сельском хозяйстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

6) Строка 1.1.1.1.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в пищевой промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

7) Строка 1.1.1.1.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в строительстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263).

8) Строка 1.1.1.1.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в энергетической промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

9) Строка 1.1.1.1.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в производственной промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

10) Строка 1.1.1.1.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере торговли в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

11) Строка 1.1.1.1.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

12) Строка 1.1.1.1.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере предоставления услуг в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

13) Строка 1.1.1.1.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и общий объем прочих новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

14) Строка 1.1.1.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала по отраслям экономики в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.2.1., 1.1.1.2.2., 1.1.1.2.3., 1.1.1.2.4., 1.1.1.2.5., 1.1.1.2.6., 1.1.1.2.7., 1.1.1.2.8. и 1.1.1.2.9.

15) Строка 1.1.1.2.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сельском хозяйстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

16) Строка 1.1.1.2.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в пищевой промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

17) Строка 1.1.1.2.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в строительстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

18) Строка 1.1.1.2.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в энергетической промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

19) Строка 1.1.1.2.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в производственной промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

20) Строка 1.1.1.2.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере торговли в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

21) Строка 1.1.1.2.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

22) Строка 1.1.1.2.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере предоставления услуг в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

23) Строка 1.1.1.2.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и общий объем прочих новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в национальной валюте (отражаются балансовые счета 1492, 1494, 1496).

24) Строка 1.1.1.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам финансовому небанковскому сектору в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

25) Строка 1.1.1.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются номинальные процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам некоммерческим организациям в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

26) Строка 1.1.2.0.0. **Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам прочим секторам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.2.1.0 и 1.1.2.2.0.

27) Строка 1.1.2.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам, осуществляющим деятельность, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

28) Строка 1.1.2.2.0. **Физические лица (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.2.2.1., 1.1.2.2.2. и 1.1.2.2.3.

29) Строка 1.1.2.2.1. **Недвижимость**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам в национальной валюте на недвижимость (отражаются балансовые счета: 1441, 1442, 1443).

30) Строка 1.1.2.2.2. **Потребление**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых потребительских кредитов, выданных по срокам физическим лицам в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1291, 1292, 1293, 1512).

31) Строка 1.1.2.2.3. **Прочие цели**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам в национальной валюте на прочие цели (отражаются балансовые счета: 1513, 1514).

32) Строка 1.1.3.0.0. **Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам юридическим лицам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.3.1.0., 1.1.3.2.0., 1.1.3.3.0. и 1.1.3.4.0.

33) Строка 1.1.3.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала лицам в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

34) Строка 1.1.3.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

35) Строка 1.1.3.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам финансовому небанковскому сектору в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

36) Строка 1.1.3.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам некоммерческим организациям в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

37) Строка 1.1.4.0.0. **Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам прочим секторам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.4.1.0 и 1.1.4.2.0.

38) Строка 1.1.4.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

39) Строка 1.1.4.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

40) Строка 1.2.0.0.0. **В иностранной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем вновь выданных кредитов юридическим лицам (строка 1.2.1.0.0.) и другим секторам (строка 1.2.2.0.0.) и финансового лизинга (строки 1.2.3.0.0., 1.2.4.0.0.) в иностранной валюте.

41) Строка 1.2.1.0.0. **Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по

срокам юридическим лицам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.1.1.0., 1.2.1.2.0., 1.2.1.3.0. и 1.2.1.4.0.

42) Строка 1.2.1.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала по отраслям экономики в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.1.1.1., 1.2.1.1.2., 1.2.1.1.3., 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5., 1.2.1.1.6., 1.2.1.1.7., 1.2.1.1.8. и 1.2.1.1.9.

43) Строка 1.2.1.1.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сельском хозяйстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

44) Строка 1.2.1.1.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в пищевой промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

45) Строка 1.2.1.1.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в строительстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263).

46) Строка 1.2.1.1.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в энергетической промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

47) Строка 1.2.1.1.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в производственной промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

48) Строка 1.2.1.1.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере торговли в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

49) Строка 1.2.1.1.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

50) Строка 1.2.1.1.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере предоставления услуг в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

51) Строка 1.2.1.1.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и общий объем прочих новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

52) Строка 1.2.1.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала по отраслям экономики в иностранной валюте. Данная

строка состоит из суммы строк 1.2.1.2.1., 1.2.1.2.2., 1.2.1.2.3., 1.2.1.2.4., 1.2.1.2.5., 1.2.1.2.6., 1.2.1.2.7., 1.2.1.2.8. и 1.2.1.2.9.

53) Строка 1.2.1.2.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сельском хозяйстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

54) Строка 1.2.1.2.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в пищевой промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

55) Строка 1.2.1.2.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в строительстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

56) Строка 1.2.1.2.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в энергетической промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

57) Строка 1.2.1.2.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в производственной промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

58) Строка 1.2.1.2.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере торговли в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

59) Строка 1.2.1.2.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

60) Строка 1.2.1.2.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере предоставления услуг в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

61) Строка 1.2.1.2.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и общий объем прочих новых кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

62) Строка 1.2.1.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам финансовому небанковскому сектору в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

63) Строка 1.2.1.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам некоммерческим организациям в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

64) Строка 1.2.2.0.0. **Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам прочим секторам, в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.2.1.0 и 1.2.2.2.0.

65) Строка 1.2.2.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

66) Строка 1.2.2.2.0. **Физические лица (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам физическим лицам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.2.2.1., 1.2.2.2.2. и 1.2.2.2.3.

67) Строка 1.2.2.2.1. **Недвижимость**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов на недвижимость, выданных по срокам физическим лицам в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1441, 1442, 1443).

68) Строка 1.2.2.2.2. **Потребление**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых потребительских кредитов, выданных по срокам физическим лицам в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1291, 1292, 1293, 1512).

69) Строка 1.2.2.2.3. **Прочие цели**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых кредитов, выданных по срокам на другие цели физическим лицам в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1513, 1514).

70) Строка 1.2.3.0.0. **Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам юридическим лицам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.3.1.0., 1.2.3.2.0., 1.2.3.3.0. и 1.2.3.4.0.

71) Строка 1.2.3.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

72) Строка 1.2.3.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

73) Строка 1.2.3.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам финансовому небанковскому сектору в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

74) Строка 1.2.3.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам некоммерческим организациям в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

75) Строка 1.2.4.0.0. **Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам прочим секторам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.4.1.0. и 1.2.4.2.0.

76) Строка 1.2.4.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

77) Строка 1.2.4.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

Формуляр ORD1.3.B. Средние процентные ставки по новым депозитам

3. Распределение по колонкам новых депозитов осуществляется с учетом сроков погашения следующим образом:

1) **До востребования с процентами:**

колонки **1** (номинальная процентная ставка (%)) и **2** (Сумма) - **до востребования с процентами**;

2) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно):

a) колонки **3** (номинальная процентная ставка (%)) и **4** (Сумма) - **до 1 месяца** (включительно);

b) колонки **5** (номинальная процентная ставка (%)) и **6** (Сумма) - **от 1 до 3 месяцев** (включительно);

c) колонки **7** (номинальная процентная ставка (%)) и **8** (Сумма) - **от 3 до 6 месяцев** (включительно);

d) колонки **9** (номинальная процентная ставка (%)) и **10** (Сумма) - **от 6 месяцев до 1 года** (включительно);

e) колонки **11** (номинальная процентная ставка (%)) и **12** (Сумма) - **Всего до 1 года**. Общая номинальная процентная ставка, которая отражается в колонке 11, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 12 равна сумме колонок 4, 6, 8 и 10.

3) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):

a) колонки **13** (номинальная процентная ставка (%)) и **14** (Сумма**) - от 1 года до 2 лет** (включительно);

b) колонки **15** (номинальная процентная ставка (%)) и **16** (Сумма**) - от 2 до 5 лет** (включительно);

4) **Долгосрочные** (свыше 5 лет):

колонка **17** (номинальная процентная ставка (%)) и **18** (Сумма**) – свыше 5 лет.**

5) Колонка **19** (номинальная процентная ставка (%)) и **20** (Сумма**) – Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка отражается в колонке 19 и рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 20 равна сумме колонок 12, 14, 16 и 18.

4. В отчете по процентным ставкам новых депозитов строки имеют следующее содержание:

1) Строка 2.0.0. **Новые депозиты – Всего, из которых**: состоит из суммы строк 2.1.0. и 2.2.0.

2) Строка 2.1.0. **В национальной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц (строка 2.1.1.), от физических лиц, которые осуществляют деятельность (строка 2.1.2.), а также от физических лиц (строка 2.1.3.) в национальной валюте.

3) Строка 2.1.1. **Юридические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).

4) Строка 2.1.2. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от физических лиц, которые осуществляют деятельность, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436).

5) Строка 2.1.3. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от физических лиц в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).

6) Строка 2.2.0. **В иностранной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц (строка 2.2.1.), от физических лиц, которые осуществляют деятельность (строка 2.2.2.), а также от физических лиц (строка 2.2.3.) в иностранной валюте.

7) Строка 2.2.1. **Юридические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).

8) Строка 2.2.2. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от физических лиц, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436).

9) Строка 2.2.3. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий объем новых привлеченных депозитов до востребования и по срокам от физических лиц в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).

Приложение № 3
к Инструкции о порядке составления
и предоставления отчетов о процентных
ставках, применяемых банками Республики Молдова

ORD0104A
Код формуляра

Код банка

ORD 1.4.A Средние процентные ставки по вновь выданным кредитам

за _____месяц 20__

(001- лей)

Группа	Глава	Раздел	Подраздел	Статья	Название показателей	Новые срочные кредиты																										
						Краткосрочные															Среднесрочные						Долгосрочные			Всего срочные		
						до 1 месяца			от 1 до 3 месяцев			от 3 до 6 месяцев			от 6 месяцев до 1 года			Всего до 1 года			от 1 года до 2 лет			от 2 до 5 лет			свыше 5 лет					
						Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)	Номинальная процентная ставка (%)	сумма	Эффективная процентная ставка (%)
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1	**0**	**0**	**0**	**0**	**Кредиты – всего, из которых:**	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X
	1	**0**	**0**	**0**	**В национальной валюте (Всего), из которых:**																											
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица																											

					(Всего), из которых:																										
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:																										
				1	- Сельское хозяйство																										
				2	- Пищевая промышленность																										
				3	- Строительство																										
				4	- Энергетическая промышленность																										
				5	- Производственная промышленность																										
				6	- Торговля																										
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																										
				8	-Оказание услуг																										
				9	- Прочие кредиты																										
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на:																										
				1	- Сельское хозяйство																										
				2	- Пищевая промышленность																										
				3	- Строительство																										
				4	- Энергетическая промышленность																										
				5	- Производственная промышленность																										
				6	- Торговля																										
				7	- Транспорт, телекоммуникации																										

					и развитие сетей																											
				8	- Оказание услуг																											
				9	- Прочие кредиты																											
			3	0	Финансовый небанковский сектор																											
			4	0	Некоммерческие общества																											
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:																											
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																											
			2	0	Физические лица (Всего), из которых на:																											
				1	- недвижимость																											
				2	- потребление																											
				3	- прочие цели																											
		3	**0**	**0**	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:																											
			1	**0**	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала																											
			2	**0**	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала																											
			3	**0**	Финансовый небанковский сектор																											
			4	**0**	Некоммерческие общества																											
		4	**0**	**0**	Финансовый																											

					лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:																										
			1	**0**	Физические лица, которые осуществляют деятельность																										
			2	**0**	Физические лица																										
	2	**0**	**0**	**0**	В иностранной валюте (Всего), из которых:																										
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых:																										
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:																										
				1	- Сельское хозяйство																										
				2	- Пищевая промышленность																										
				3	- Строительство																										
				4	- Энергетическая промышленность																										
				5	- Производственная промышленность																										
				6	- Торговля																										
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																										
				8	-Оказание услуг																										
				9	- Прочие кредиты																										
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых																										

					на:																											
				1	- Сельское хозяйство																											
				2	- Пищевая промышленность																											
				3	- Строительство																											
				4	- Энергетическая промышленность																											
				5	- Производственная промышленность																											
				6	- Торговля																											
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей																											
				8	- Оказание услуг																											
				9	- Прочие кредиты																											
			3	0	Финансовый небанковский сектор																											
			4	0	Некоммерческие общества																											
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:																											
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность																											
			2	0	Физические лица (Всего), из которых на:																											
				1	- недвижимость																											
				2	- потребление																											
				3	- прочие цели																											
		3	**0**	**0**	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:																											
			1	**0**	Нефинансовые коммерческие общества с																											

					преобладанием государственного капитала																										
			2	**0**	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала																										
			3	**0**	Финансовый небанковский сектор																										
			4	**0**	Некоммерческие общества																										
		4	**0**	**0**	Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:																										
			1	**0**	Физические лица, которые осуществляют деятельность																										
			2	**0**	Физические лица																										

Код банка

ORD0104B
Код формуляра

ORD 1.4.B Средние процентные ставки по вновь привлеченным депозитам

за _____ месяц 20__

(001- лей)

Группа	Глава	Раздел	Название показателей	до востребования с процентами	Новые срочные депозиты								
					краткосрочные					среднесрочные		долгосрочные	всего срочные
					до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	всего до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 5 лет	свыше 5 лет	

				номинальная процентная ставка, %	сумма	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %	номинальная процентная ставка, %	сумма	эффективная процентная ставка, %
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
2	**0**	**0**	Новые депозиты – всего, из которых:	X		X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X
	1	**0**	В национальной валюте (Всего), из которых:																													
		1	Юридические лица																													
		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность																													
		3	Физические лица																													
	2	**0**	В иностранной валюте (Всего), из которых:																													
		1	Юридические лица																													
		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность																													
		3	Физические лица																													

Методология составления еженедельного Отчета
о средних процентных ставках по вновь выданным кредитам и вновь привлеченным депозитам

Формуляр ORD1.4.A. Средние процентные ставки по вновь выданным кредитам

1. Распределение по колонкам новых кредитов, включая финансовый лизинг, осуществляется с учетом сроков погашения следующим образом:

1) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно):

a) колонки **1** (номинальная процентная ставка (%)), **2** (Сумма) и **3** (эффективная процентная ставка (%)) - **до 1 месяца** (включительно);
b) колонки **4** (номинальная процентная ставка (%)), **5** (Сумма) и **6** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 1 до 3 месяцев** (включительно);
c) колонки **7** (номинальная процентная ставка (%)), **8** (Сумма) и **9** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 3 до 6 месяцев** (включительно);
d) колонки **10** (номинальная процентная ставка (%)), **11** (Сумма) и **12** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 6 месяцев до 1 года** (включительно);
e) колонки **13** (номинальная процентная ставка (%)), **14** (Сумма) и **15** (эффективная процентная ставка (%)) - **Всего до 1 года**. Общая номинальная процентная ставка, которая отражается в колонке 13, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 14 равна сумме колонок 2, 5, 8 и 11. Как и в случае общей номинальной процентной ставки, общая эффективная процентная ставка, которая отражается в колонке 15, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции.

2) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):

a) колонки **16** (номинальная процентная ставка (%)), **17** (Сумма) и **18** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 1 года до 2 лет** (включительно);

b) колонки **19** (номинальная процентная ставка (%)), **20** (Сумма) и **21** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 2 до 5 лет** (включительно);

3) **Долгосрочные** (свыше 5 лет):

колонки **22** (номинальная процентная ставка (%)), **23** (Сумма) и **24** (эффективная процентная ставка (%)) – **свыше 5 лет.**

4) Колонки **25** (номинальная процентная ставка (%)), **26** (Сумма) и **27** (эффективная процентная ставка (%)) – **Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка отражается в колонке 25 и рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 26 равна сумме колонок 14, 17, 20 и 23. Как и в случае общей номинальной процентной ставки, общая эффективная процентная ставка, которая отражается в колонке 27, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции.

2. В отчете по процентным ставкам новых кредитов распределение новых кредитов по строкам осуществляется согласно пункту 2 приложения №2.

Формуляр ORD1.4.B. Средние процентные ставки по новым депозитам

3. Распределение по колонкам новых депозитов осуществляется с учетом сроков привлечения следующим образом:

1) **До востребования с процентами:**

колонки **1** (номинальная процентная ставка (%)) и **2** (Сумма) - **до востребования с процентами**;

2) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно):

a) колонки **3** (номинальная процентная ставка (%)), **4** (Сумма) и **5** (эффективная процентная ставка (%)) - **до 1 месяца** (включительно);

b) колонки **6** (номинальная процентная ставка (%)), **7** (Сумма) и **8** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 1 до 3 месяцев** (включительно);

c) колонки **9** (номинальная процентная ставка (%)), **10** (Сумма) и **11** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 3 до 6 месяцев** (включительно);

d) колонки **12** (номинальная процентная ставка (%)), **13** (Сумма) и **14** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 6 месяцев до 1 года** (включительно);

e) колонки **15** (номинальная процентная ставка (%)), **16** (Сумма) и **17** (эффективная процентная ставка (%)) - **Всего до 1 года**. Общая номинальная процентная ставка, которая отражается в колонке 15, рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 16 равна сумме колонок 4, 7, 10 и 13. Как и в случае общей номинальной процентной ставки, общая эффективная процентная ставка, которая отражается в колонке 17, расчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции.

3) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):

a) колонки **18** (номинальная процентная ставка (%)), **19** (Сумма) и **20** (эффективная процентная ставка (%))**) - от 1 года до 2 лет** (включительно);

b) колонки **21** (номинальная процентная ставка (%)), **22** (Сумма) и **23** (эффективная процентная ставка (%)) - **от 2 до 5 лет** (включительно);

4) **Долгосрочные** (свыше 5 лет):

колонки **24** (номинальная процентная ставка (%)), **25** (Сумма) и **26** (эффективная процентная ставка (%)) – **свыше 5 лет.**

5) Колонки **27** (номинальная процентная ставка (%)), **28** (Сумма) и **29** (эффективная процентная ставка (%)) – **Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка отражается в колонке 27 и рассчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции. Сумма колонки 28 равна сумме колонок 16, 19, 22 и 25. Как и в случае общей номинальной процентной ставки, общая эффективная процентная ставка, которая отражается в колонке 29, расчитывается согласно формуле № 1 из пункта 3 настоящей Инструкции.

4. В отчете по процентным ставкам новых депозитов распределение новых депозитов по строкам осуществляется согласно пунку 4 приложения №2.

Приложение № 4
к Инструкции о порядке составления
и предоставления отчетов о процентных
ставках, применяемых банками Республики Молдова

Отчет о средних процентных ставках по остаткам кредитов и депозитов

Код банка

ORD010X*
Код формуляра

ORD 1.X.A* **Средние процентные ставки по остаткам кредитов**

за ___ неделю _____ месяц 20__ **

(001-лей)

Группа	Глава	Раздел	Подраздел	Статья	Название показателей	Овердрафт		срочные кредиты									
								Краткосрочные		Среднесрочные				Долгосрочные		Всего	
								до 1 года		от 1 года до 2 лет		от 2 до 5 лет		свыше 5 лет			
						процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток
A	B	C	D	E	F	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	**0**	**0**	**0**	**0**	**Кредиты – всего, из которых:**	**X**		**X**		**X**		**X**		**X**		**X**	
	1	**0**	**0**	**0**	**В национальной валюте (Всего), из которых:**												
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых:												
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:												
				1	- Сельское хозяйство	**X**	**X**										
				2	- Пищевая промышленность	**X**	**X**										
				3	- Строительство	**X**	**X**										
				4	- Энергетическая промышленность	**X**	**X**										
				5	- Производственная промышленность	**X**	**X**										
				6	- Торговля	**X**	**X**										
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей	**X**	**X**										
				8	- Оказание услуг	**X**	**X**										
				9	- Прочие кредиты												

			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на:												
				1	- Сельское хозяйство	X	X										
				2	- Пищевая промышленность	X	X										
				3	- Строительство	X	X										
				4	- Энергетическая промышленность	X	X										
				5	- Производственная промышленность	X	X										
				6	- Торговля	X	X										
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей	X	X										
				8	- Оказание услуг	X	X										
				9	- Прочие кредиты												
			3	0	Финансовый небанковский сектор												
			4	0	Некоммерческие общества												
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:												
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность												
			2	0	Физические лица (Всего), из которых на:												
		3	0	0	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:	X	X										
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала	X	X										
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала	X	X										
			3	0	Финансовый небанковский сектор	X	X										
			4	0	Некоммерческие общества	X	X										
		4	0	0	Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:	X	X										
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность	X	X										
			2	0	Физические лица	X	X										
	2	**0**	**0**	**0**	**В иностранной валюте (Всего), из которых:**												
		1	0	0	Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых:												
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на:												
				1	- Сельское хозяйство	X	X										
				2	- Пищевая промышленность	X	X										
				3	- Строительство	X	X										
				4	- Энергетическая промышленность	X	X										
				5	- Производственная промышленность	X	X										
				6	- Торговля	X	X										

				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей	**X**	**X**										
				8	- Оказание услуг	**X**	**X**										
				9	- Прочие кредиты												
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на:												
				1	- Сельское хозяйство	**X**	**X**										
				2	- Пищевая промышленность	**X**	**X**										
				3	- Строительство	**X**	**X**										
				4	- Энергетическая промышленность	**X**	**X**										
				5	- Производственная промышленность	**X**	**X**										
				6	- Торговля	**X**	**X**										
				7	- Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей	**X**	**X**										
				8	- Оказание услуг	**X**	**X**										
				9	- Прочие кредиты												
			3	0	Финансовый небанковский сектор												
			4	0	Некоммерческие общества												
		2	0	0	Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых:												
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность												
			2	0	Физические лица												
		3	0	0	Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого:	**X**	**X**										
			1	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала	**X**	**X**										
			2	0	Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала	**X**	**X**										
			3	0	Финансовый небанковский сектор	**X**	**X**										
			4	0	Некоммерческие общества	**X**	**X**										
		4	0	0	Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого:	**X**	**X**										
			1	0	Физические лица, которые осуществляют деятельность	**X**	**X**										
			2	0	Физические лица	**X**	**X**										

**В случае недельной отчетности вместо X указывается цифра «5», а в случае отчетности за месяц – цифра «6»;*
*** в случае отчетности за месяц указывается текст «за ___ месяц 20__"*

.

Код банка

ORD010X*
Код формуляра

ORD 1.X.B*

Средние процентные ставки по остаткам депозитов

за ___ неделю _____ месяц 20__ **

(001-лей)

Группа	Глава	Раздел	Название показателей	Депозиты до востребования			Срочные депозиты									
							Краткосрочные		Среднесрочные				Долгосрочные		Всего срочные	
				Депозиты до востребования без процентов	Депозиты до востребования с процентами		до 1 года		от 1 года до 2 лет		от 2 до 5 лет		свыше 5 лет		процентная ставка (%)	остаток
				остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток	процентная ставка (%)	остаток		
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	0	0	**Депозиты – всего, из которых:**		X		X		X		X		X		X	
	1	0	**В национальной валюте (Всего), из которых:**													
		1	Юридические лица													
		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность													
		3	Физические лица													
	2	0	**В иностранной валюте (Всего), из которых:**													
		1	Юридические лица													
		2	Физические лица, которые осуществляют деятельность													
		3	Физические лица													

**В случае недельной отчетности вместо X указывается цифра «5», а в случае отчетности за месяц – цифра «6»;*
*** в случае отчетности за месяц указывается текст «за ___ месяц 20__"*

Методология составления еженедельного Отчета
о средних процентных ставках по остаткам кредитов и депозитам

Формуляр ORD1.X.A. Средние процентные ставки по остаткам кредитов

1. Распределение по колонкам остатков кредитов, включая финансовый лизинг, осуществляется с учетом сроков погашения следующим образом:

1) **Овердрафт** (до 1 года, включительно) – колонки **1** (процентная ставка (%)) и **2** (остаток);
2) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно) – колонки **3** (процентная ставка (%)) и **4** (остаток);
3) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):
a) **от 1 года до 2 лет** (включительно) - колонки **5** (процентная ставка (%)) и **6** (остаток**);**
b) **от 2 до 5 лет** (включительно) – колонки **7** (процентная ставка (%)) и **8** (остаток**);**
4) **Долгосрочные** (свыше 5 лет) - колонки **9** (процентная ставка (%)) и **10** (остаток**).**
5) Колонки **11** (процентная ставка (%)) и **12** (остаток**)** – **Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка, которая отражается в колонке 11, рассчитывается согласно формуле № 2 из пункта 4 настоящей Инструкции. Сумма колонки 12 равна сумме колонок 4, 6, 8 и 10.

2. В отчете по процентным ставкам по остаткам кредитов строки имеют следующее содержание:

1) Строка 1.0.0.0.0. **Кредиты – всего, из которых**: состоит из суммы строк 1.1.0.0.0. и 1.2.0.0.0.

2) Строка 1.1.0.0.0. **В национальной валюте (Всего), из которых**: состоит из суммы строк 1.1.1.0.0., 1.1.2.0.0., 1.1.3.0.0. и 1.1.4.0.0.

3) Строка 1.1.1.0.0 **Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта и всех кредитов, выданных юридическим лицам по срокам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.1.0., 1.1.1.2.0., 1.1.1.3.0. и 1.1.1.4.0.

4) Строка 1.1.1.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала по сферам экономики в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.1.1., 1.1.1.1.2., 1.1.1.1.3., 1.1.1.1.4., 1.1.1.1.5., 1.1.1.1.6., 1.1.1.1.7., 1.1.1.1.8. и 1.1.1.1.9.

5) Строка 1.1.1.1.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сельском хозяйстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

6) Строка 1.1.1.1.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в пищевой промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

7) Строка 1.1.1.1.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в строительстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263).

8) Строка 1.1.1.1.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в энергетической промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

9) Строка 1.1.1.1.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым

коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в производственной промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

10) Строка 1.1.1.1.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере торговли в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

11) Строка 1.1.1.1.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

12) Строка 1.1.1.1.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере предоставления услуг в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

13) Строка 1.1.1.1.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и остаток прочих кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

14) Строка 1.1.1.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала по сферам экономики, в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.1.2.1., 1.1.1.2.2., 1.1.1.2.3., 1.1.1.2.4., 1.1.1.2.5., 1.1.1.2.6., 1.1.1.2.7., 1.1.1.2.8. и 1.1.1.2.9.

15) Строка 1.1.1.2.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сельском хозяйстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

16) Строка 1.1.1.2.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в пищевой промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

17) Строка 1.1.1.2.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в строительстве в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

18) Строка 1.1.1.2.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в энергетической промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

19) Строка 1.1.1.2.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в производственной промышленности в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

20) Строка 1.1.1.2.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере торговли в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

21) Строка 1.1.1.2.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

22) Строка 1.1.1.2.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с

преобладанием частного капитала в сфере предоставления услуг в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

23) Строка 1.1.1.2.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и остаток прочих кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в национальной валюте (отражаются балансовые счета 1492, 1494, 1496).

24) Строка 1.1.1.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам финансовому небанковскому сектору в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

25) Строка 1.1.1.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются номинальные процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам некоммерческим организациям в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

26) Строка 1.1.2.0.0. **Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта и всех кредитов, выданных по срокам прочим секторам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.2.1.0 и 1.1.2.2.0.

27) Строка 1.1.2.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

28) Строка 1.1.2.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1511) и всех кредитов, выданных по срокам физическим лицам в национальной валюте. (отражаются балансовые счета: 1291, 1292, 1293, 1441, 1442, 1443, 1512, 1513 и 1514).

29) Строка 1.1.3.0.0. **Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам юридическим лицам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.3.1.0., 1.1.3.2.0., 1.1.3.3.0. и 1.1.3.4.0.

30) Строка 1.1.3.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

31) Строка 1.1.3.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

32) Строка 1.1.3.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам финансовому небанковскому сектору в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

33) Строка 1.1.3.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам некоммерческим организациям в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

34) Строка 1.1.4.0.0. **Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам прочим секторам в национальной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.1.4.1.0 и 1.1.4.2.0.

35) Строка 1.1.4.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

36) Строка 1.1.4.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам в национальной валюте (отражается балансовый счет 1532).

37) Строка 1.2.0.0.0 **В иностранной валюте (Всего), из которых**: состоит из суммы строк 1.2.1.0.0., 1.2.2.0.0., 1.2.3.0.0. и 1.2.4.0.0.

38) Строка 1.2.1.0.0. **Кредиты: Юридические лица (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта и всех кредитов, выданных по срокам юридическим лицам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.1.1.0., 1.2.1.2.0., 1.2.1.3.0. и 1.2.1.4.0.

39) Строка 1.2.1.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала (Всего), из которых на**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала по отраслям экономики в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.1.1.1., 1.2.1.1.2., 1.2.1.1.3., 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5., 1.2.1.1.6., 1.2.1.1.7., 1.2.1.1.8. и 1.2.1.1.9.

40) Строка 1.2.1.1.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сельском хозяйстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

41) Строка 1.2.1.1.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в пищевой промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

42) Строка 1.2.1.1.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в строительстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263).

43) Строка 1.2.1.1.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в энергетической промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

44) Строка 1.2.1.1.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в производственной промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

45) Строка 1.2.1.1.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере торговли в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

46) Строка 1.2.1.1.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

47) Строка 1.2.1.1.8. **Оказание услуг**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в сфере предоставления услуг в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

48) Строка 1.2.1.1.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и остаток прочих кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

49) Строка 1.2.1.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала по отраслям экономики в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.1.2.1., 1.2.1.2.2., 1.2.1.2.3., 1.2.1.2.4., 1.2.1.2.5., 1.2.1.2.6., 1.2.1.2.7., 1.2.1.2.8. и 1.2.1.2.9.

50) Строка 1.2.1.2.1. **Сельское хозяйство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сельском хозяйстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1231, 1232, 1233).

51) Строка 1.2.1.2.2. **Пищевая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в пищевой промышленности в иностранной валюте (включая балансовые счета: 1241, 1242, 1243).

52) Строка 1.2.1.2.3. **Строительство**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в строительстве в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

53) Строка 1.2.1.2.4. **Энергетическая промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в энергетической промышленности в иностранной валюте (включая балансовые счета: 1321, 1322, 1323).

54) Строка 1.2.1.2.5. **Производственная промышленность**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в производственной промышленности в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1411, 1412, 1413).

55) Строка 1.2.1.2.6. **Торговля**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере торговли в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1421, 1422, 1423).

56) Строка 1.2.1.2.7. **Транспорт, телекоммуникации и развитие сетей**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере транспорта, телекоммуникаций и развития сетей в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1471, 1472, 1473).

57) Строка 1.2.1.2.8. **Предоставление услуг**: отражаются средние процентные ставки и остаток всех кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в сфере предоставления услуг в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1311, 1312, 1313).

58) Строка 1.2.1.2.9. **Прочие кредиты**: отражаются средние процентные ставки и остаток прочих кредитов, выданных по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1492, 1494, 1496).

59) Строка 1.2.1.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам финансовому небанковскому сектору в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

60) Строка 1.2.1.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам некоммерческим организациям в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

61) Строка 1.2.2.0.0. **Кредиты: Прочие сектора (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта и всех кредитов, выданных по срокам прочим секторам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.2.1.0 и 1.2.2.2.0.

62) Строка 1.2.2.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1491) и всех кредитов, выданных по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

63) Строка 1.2.2.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и остаток овердрафта (балансовый счет 1511) и всех кредитов, выданных по срокам физическим лицам в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 1291, 1292, 1293, 1441, 1442, 1443, 1512, 1513 и 1514).

64) Строка 1.2.3.0.0. **Финансовый лизинг: Юридические лица (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам юридическим лицам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.3.1.0., 1.2.3.2.0., 1.2.3.3.0. и 1.2.3.4.0.

65) Строка 1.2.3.1.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного капитала в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

66) Строка 1.2.3.2.0. **Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

67) Строка 1.2.3.3.0. **Финансовый небанковский сектор**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам финансовому небанковскому сектору в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

68) Строка 1.2.3.4.0. **Некоммерческие организации**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам некоммерческим организациям в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

69) Строка 1.2.4.0.0. **Финансовый лизинг: Прочие сектора (Всего), из которого**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам прочим секторам в иностранной валюте. Данная строка состоит из суммы строк 1.2.4.1.0. и 1.2.4.2.0.

70) Строка 1.2.4.1.0. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

71) Строка 1.2.4.2.0. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и остаток лизинга, предоставленного по срокам физическим лицам в иностранной валюте (отражается балансовый счет 1532).

Формуляр ORD1.X.B. Средние процентные ставки по остаткам депозитов

3. Распределение по колонкам процентных ставок и остатков депозитов осуществляется с учетом сроков погашения следующим образом:

1) **Депозиты до востребования без процентов** – колонка **1** (остаток)
2) **Депозиты до востребования с процентами** - колонки **2** (процентная ставка (%)) и **3** (остаток);
3) **Краткосрочные** (до 1 года, включительно) - колонки **4** (процентная ставка (%)) и **5** (остаток)
4) **Среднесрочные** (от 1 года до 5 лет, включительно):
   a) **от 1 года до 2 лет** (включительно) - колонки **6** (процентная ставка (%)) и **7** (остаток**)**;
   b) **от 2 до 5 лет** (включительно) - колонки **8** (процентная ставка (%)) и **9** (остаток**)**;
5) **Долгосрочные** (свыше 5 лет) - колонки **10** (процентная ставка (%)) и **11** (остаток).
6) Колонки **12** (процентная ставка (%)) и **13** (остаток**)** – **Всего срочные.** Общая номинальная процентная ставка отражается в колонке 12 и рассчитывается согласно формуле № 2 из пункта 4 настоящей Инструкции. Сумма колонки 13 равна сумме колонок 5, 7, 9 и 11.

4. В отчете по процентным ставкам по остаткам депозитов строки имеют следующее содержание:

1) Строка 2.0.0. **Депозиты – Всего, из которых**: состоит из суммы строк 2.1.0. и 2.2.0.

2) Строка 2.1.0. **В национальной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц (строка 2.1.1.), от физических лиц, которые осуществляют деятельность (строка 2.1.2.), а также от физических лиц (строка 2.1.3.) в национальной валюте.

3) Строка 2.1.1. **Юридические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц в национальной

валюте (отражаются балансовые счета: 2224, 2226, 2231, 2232, 2237, 2238, 2235, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).

4) Строка 2.1.2. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от физических лиц, которые осуществляют деятельность, в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 2224, 2226, 2231, 2232, 2235, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436).

5) Строка 2.1.3. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от физических лиц в национальной валюте (отражаются балансовые счета: 2225, 2226, 2233, 2236, 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).

6) Строка 2.2.0. **В иностранной валюте (Всего), из которых**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц (строка 2.2.1.), от физических лиц, которые осуществляют деятельность (строка 2.2.2.), а также от физических лиц (строка 2.2.3.) в иностранной валюте.

7) Строка 2.2.1. **Юридические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от юридических лиц в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2224, 2226, 2231, 2232, 2235, 2237, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).

8) Строка 2.2.2. **Физические лица, которые осуществляют деятельность**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от физических лиц, которые осуществляют деятельность, в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2224, 2226, 2235, 2231, 2232, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436).

9) Строка 2.2.3. **Физические лица**: отражаются средние процентные ставки и общий остаток депозитов до востребования и по срокам от физических лиц в иностранной валюте (отражаются балансовые счета: 2225, 2226, 2233, 2236, 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).