Anexă

Norme metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

1. (1) Instituțiile de credit au obligația, potrivit legii, să întocmească situații financiare FINREP la nivel individual, la termenele şi în forma stabilite prin prezentele norme metodologice.
(2) Situațiile financiare FINREP la nivel individual trebuie să reflecte operațiunile şi situația financiară a instituției de credit, a sucursalelor şi a celorlalte sedii secundare ale acesteia, pe bază individuală.
(3) Situațiile financiare FINREP la nivel individual reprezintă situații globale, respectiv situații care privesc ansamblul teritoriului național al instituției de credit (sediu social, sucursale şi alte sedii secundare aflate în România), precum şi toate subunitățile din străinătate.

CAPITOLUL II
DISPOZIȚII REFERITOARE LA MODELELE ŞI REGULILE DE ÎNTOCMIRE ŞI TRANSMITERE/DEPUNERE A SITUAȚIILOR FINANCIARE FINREP LA NIVEL INDIVIDUAL

Secțiunea 1 – Structura şi periodicitatea transmiterii situațiilor financiare FINREP la nivel individual

2. Instituțiile de credit au obligația să întocmească situații financiare FINREP la nivel individual care trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției şi performanței financiare a instituțiilor de credit pentru respectiva perioadă de timp.
3. Situațiile financiare FINREP la nivel individual, solicitate instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, cuprind două seturi de informații, respectiv informații de bază şi informații, altele decât cele de bază. Instituțiile de credit depun/ transmit situațiile financiare

FINREP la nivel individual lunar, trimestrial, semestrial sau anual, după caz, structura şi periodicitatea de raportare a acestora fiind următoarele:

a) Informaţii de bază:

(1) FIN 1 - Bilanţul - lunar

(2) FIN 2 - Contul de profit sau pierdere - lunar

b) Informaţii, altele decât cele de bază, care furnizează informaţii suplimentare şi detalieri ale indicatorilor din informaţiile de bază:

(1) FIN 3 - Instrumente derivate deţinute în vederea tranzacţionării - trimestrial

(2) FIN 4 – Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire [informaţii cantitative cuprinzând valoarea contabilă şi valoarea noţionalului] - trimestrial

(3) FIN 5 - Clasificarea activelor financiare - lunar, având următoarea structură:

A - Clasificarea depozitelor la vedere şi a echivalentelor de numerar

B - Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării

C - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

D - Active financiare disponibile în vederea vânzării

E - Împrumuturi şi creanţe, precum şi investiţii păstrate până la scadenţă

(4) FIN 6 - Clasificarea creditelor şi creanţelor - lunar, având următoarea structură:

A - Clasificarea creditelor şi creanţelor pe tipuri de produs

B - Clasificarea creditelor şi creanţelor după colaterale şi garanţii

(5) FIN 7 - Informaţii referitoare la active depreciate şi restante - lunar

(6) FIN 8 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere: informaţii privind riscul de credit - trimestrial

(7) FIN 9 - Informaţii privind riscul de credit şi deprecierile, având următoarea structură:

A - Informaţii generale referitoare la depreciere - lunar

B - Variaţia ajustărilor pentru depreciere şi deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii - lunar

C - Colaterale deţinute care pot fi vândute sau redate în garanţie - semestrial

D - Active obţinute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanţiilor reale deţinute - semestrial

E - Executări de garanţii – valoarea cumulată [imobilizări corporale] - semestrial

(8) FIN 10 - Datorii financiare - lunar, având următoarea structură:

A - Datorii financiare: clasificare pe tipuri de produse şi în funcţie de contrapartidă

B - Datorii subordonate

(9) FIN 11 - Informații privind valoarea justă, având următoarea structură:

A - Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare - semestrial

B - Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare: Împrumuturi şi creanțe, precum şi datorii financiare la cost amortizat - lunar

(10) FIN 13 - Imobilizări corporale şi necorporale:valoarea contabilă - anual

(11) FIN 14 – Provizioane - trimestrial

(12) FIN 16 – Planuri de beneficii determinate şi beneficiile angajaților – anual, având următoarea structură:

A – Componente ale activelor şi datoriilor planului de beneficii determinate

B – Modificări ale obligațiilor privind beneficiile determinate

C – Elemente [legate de cheltuielile cu personalul]

(13) FIN 17 - Angajamente de creditare, garanții financiare şi alte angajamente - lunar

(14) FIN 19 – Venituri şi cheltuieli cu taxe şi comisioane - trimestrial

(15) FIN 20 - Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere – lunar, având următoarea structură

A – Venituri şi cheltuieli cu dobânzile

B – Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere

C – Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării

D – Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare clasificate la valoare justă prin profit sau pierdere

E – Câştiguri şi pierderi din contabilitatea de acoperire

F – Câştiguri şi pierderi din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare

G – Alte venituri şi cheltuieli de exploatare

(16) FIN 22 - Situația modificărilor în capitalurile proprii - trimestrial

(17) FIN 24 - Sume de plată către părțile afiliate şi sume de încasat de la acestea - anual

(18) FIN 40 – Alte informații - lunar, având următoarea structură:

A – Active la valoarea brută

B - Depozite atrase de la clientela nebancară

C – Rezerve pentru riscuri bancare

D - Alte active şi datorii contingente

E – Număr de clienți

Secțiunea 2 – Reguli generale de întocmire

4. (1) Prezentele norme metodologice conțin referințe la prevederile IFRS, la prevederile Directivei 2006/48/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea şi exercitarea activității instituțiilor de credit, transpuse în reglementările emise de Banca Națională a României privind supravegherea prudențială a instituțiilor de credit (denumită în continuare CRD), sau la Regulamentul (CE) nr. 25/2009 al Băncii Centrale Europene din 19 decembrie 2008 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (Reformare) (BCE/2008/32), denumit în continuare Regulamentul BCE , după caz.

(2) La întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual de către instituțiile de credit se au în vedere prevederile *Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010* (denumite în continuare Reglementările contabile), prezentele norme metodologice, Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate potrivit procedurii prevăzute de Regulamentul nr. 1606/2002 al Parlamentului European şi al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, denumite în continuare IFRS, precum şi alte prevederi legale aplicabile.

5. Situațiile financiare FINREP la nivel individual sunt întocmite în monedă națională - LEU. Elementele exprimate în devize sunt convertite în monedă națională potrivit regulilor prevăzute de *Reglementările contabile*.

6. În cadrul formularelor, textul inclus între paranteze drepte reprezintă clarificări ale elementului respectiv.

7. În general, indicatorii sunt prezentați în formulare ca valori pozitive, cu excepția indicatorilor care trebuie prezentați ca valori negative (cu semnul „-”).

8. În scopul întocmirii situațiilor financiare FINREP la nivel individual, instituțiile de credit vor utiliza o singură metodă în ceea ce priveşte data recunoaşterii în bilanț a activelor financiare, respectiv data decontării (data la care activul este efectiv livrat).

9. Pentru raportarea instrumentelor financiare deținute în vederea tranzacționării şi a instrumentelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în bilanț şi în contul de profit sau pierdere, se va utiliza convenția "prețului murdar", respectiv veniturile din dobânzi şi din dividende, precum şi cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor financiare deținute în vederea tranzacționării şi instrumentelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în cadrul postului de câştiguri/pierderi din aceste categorii de instrumente.

10. Informațiile referitoare la contul de profit sau pierdere, precum şi cele privind variația diverselor elemente din bilanț au în vedere sumele înregistrate în conturile de cheltuieli şi venituri, respectiv operațiunile efectuate de la începutul exercițiului financiar, până la data raportării, inclusiv.

11. (1) În cadrul situațiilor financiare FINREP la nivel individual, anumite elemente sunt defalcate pe următoarele clase de sectoare economice (în funcție de calitatea contrapartidei directe): bănci centrale; administrații generale; instituții de credit; alte instituții financiare; societăți nefinanciare; gospodăriile populației. Legătura dintre clasele de expuneri prevăzute de reglementările prudențiale emise de Banca Națională a României şi clasele de alocare pe sectoare economice din situațiile financiare FINREP la nivel individual este cea prevăzută la pct. 8 alin.(7) din anexa la *Ordinul Băncii Naționale a României nr.1/2011 privind aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare consolidate conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, solicitate instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială*.

(2) În vederea încadrării pe clase de sectoare economice a elementelor prevăzute de situațiile financiare FINREP la nivel individual, instituțiile de credit aplică şi prevederile pct. 8 alin.(1) –(6) din anexa la *Ordinul Băncii Naționale a României nr.1 /2011*.

12. (1) Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația să întocmească atât situații financiare FINREP la nivel individual care reflectă operațiunile şi situația lor financiară cât şi situații financiare FINREP la nivel individual care privesc operațiunile şi situația financiară a rețelei cooperatiste de credit.

(2) La întocmirea de către casele centrale ale cooperativelor de credit a situațiilor financiare FINREP la nivel individual, care reflectă operațiunile şi situația financiară a rețelei cooperatiste de credit, situațiile financiare FINREP la nivel individual întocmite de organizațiile cooperatiste de credit componente ale rețelei, care reflectă operațiunile şi situația lor financiară, vor fi combinate element cu element, prin însumarea elementelor similare de activ, datorii şi capitaluri proprii, venituri şi cheltuieli, după eliminarea în prealabil a elementelor aferente operațiunilor efectuate între organizațiile cooperatiste de credit componente ale respectivei rețele cooperatiste de credit.

13. (1) Prezentarea situațiilor financiare FINREP la nivel individual este standardizată, iar informațiile pe care acestea le furnizează sunt sintetizate în antet, pe linii şi pe coloane.

În antetul situațiilor figurează următoarele informații:

a) denumirea instituției de credit;

b) data pentru care se întocmesc situațiile;

c) după caz, identificarea tabelului (o situație poate avea unul sau mai multe tabele).

(2) Liniile situațiilor sunt codificate în corelație cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit, prevăzut de *Reglementările contabile*.

(3) Coloanele situațiilor grupează informațiile în funcție de necesități.

(4) Pentru completarea pozițiilor formularelor care nu au corespondență cu planul de conturi, instituțiile de credit trebuie să-şi adapteze modul de ținere a evidenței pentru a fi în măsură să răspundă acestor cerințe de raportare.

14. (1) Situațiile financiare FINREP la nivel individual se depun, într-un exemplar, la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, la termenele prevăzute în prezentele norme metodologice. Situațiile financiare FINREP la nivel individual cu termen de depunere trimestrial, semestrial sau anual vor fi însoțite de o copie de pe balanța de verificare a conturilor sintetice semnată de către persoanele autorizate.

(2) În adresa de înaintare a situațiilor financiare FINREP la nivel individual către Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, semnată de persoanele autorizate, se va preciza că toate formularele au fost editate în condițiile prevăzute de prezentele modele şi norme metodologice, precum şi lista formularelor ce se depun.

(3) La Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, instituțiile de credit vor depune numai acele formulare în care se completează cel puțin valoarea unui indicator, corespunzător datelor înregistrate în evidența contabilă urmare operațiunilor efectuate în perioada raportată sau preluării soldurilor conturilor respective aferente operațiunilor din exercițiile financiare încheiate sau perioadele precedente.

15. Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României care nu au desfăşurat activitate de la data înființării şi până la sfârşitul perioadei de raportare, nu întocmesc situații financiare FINREP la nivel individual pentru perioadele în cauză, urmând să depună la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României o declarație pe proprie răspundere, din care să rezulte acest lucru, care să cuprindă toate datele de identificare a instituției de credit:

- denumirea completă (conform certificatului de înregistrare);
- adresa sediului, precum şi numărul de telefon al conducătorului instituției de credit;
- numărul de înregistrare la registrul comerțului;
- codul unic de înregistrare;
- capitalul social.

Secțiunea 3 - Termenele de transmitere /depunere

16. (1) Situațiile financiare FINREP la nivel individual întocmite de către instituțiile de credit, precum şi declarațiile celor care nu au desfăşurat activitate de la data înființării până la sfârşitul perioadei de raportare se transmit/depun la Banca Națională a României, la următoarele termene:

- cel mult 20 zile calendaristice de la sfârşitul lunii/trimestrului/semestrului pentru care se raportează, pentru situațiile financiare FINREP la nivel individual, cu termen de transmitere/depunere lunar/trimestrial/semestrial;
- în termen de 130 de zile de la încheierea exercițiului financiar pentru care se întocmesc situațiile financiare, pentru situațiile financiare FINREP la nivel individual, cu termen de transmitere/depunere anual.

(2) Toate situațiile financiare FINREP la nivel individual întocmite pentru data de 31 decembrie vor fi auditate .

(3) Pentru situațiile financiare FINREP la nivel individual cu termen de transmitere/depunere lunar, trimestrial sau semestrial, întocmite pentru sfârşitul exercițiului financiar, care înregistrează modificări în perioada cuprinsă între data încheierii exercițiului financiar şi data aprobării situațiilor financiare anuale, instituțiile de credit vor retransmite/depune respectivele situații financiare FINREP la nivel individual în termen de 130 de zile de la încheierea exercițiului financiar, împreuna cu situațiile financiare anuale publicabile.

(4) În cazul în care ultima zi a termenului de transmitere/depunere a situațiilor financiare FINREP la nivel individual este o zi nelucrătoare, situațiile financiare se vor transmite/depune cel târziu până în prima zi lucrătoare ulterioară acesteia.

CAPITOLUL III
REGULI SPECIFICE DE ÎNTOCMIRE A SITUAȚIILOR FINANCIARE FINREP LA NIVEL INDIVIDUAL ŞI MODELELE ACESTORA

Secțiunea 1
Informații de bază

17. FIN 1 – Bilanțul

(1) FIN 1 este situația financiară care conține informații de bază privind activele, datoriile şi capitalurile proprii ale instituției de credit. La întocmirea acestei situații se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) instrumentele financiare vor fi prezentate pe categorii de instrumente financiare, respectiv se are în vedere abordarea de portofoliu;

b) instrumentele financiare sunt prezentate pe categorii de active şi datorii financiare, cu o defalcare suplimentară în funcție de tipul de instrument;

c) poziția „Numerar” include deținerile de bancnote şi monede naționale şi străine aflate în circulație şi folosite în mod obişnuit pentru a face plăți;

d) poziția ”Capital social rambursabil la cerere” include părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste de credit, care nu îndeplinesc criteriile IFRIC 2 pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. Entitatea emitentă nu poate clasifica acest tip de părți sociale în funcție de alte criterii decât cele prevăzute de IFRIC 2;

e) în cadrul componentei de capitaluri proprii a instrumentelor financiare sunt cuprinse toate obligațiile contractuale, inclusiv cele care provin dintr-un instrument derivat, care vor avea sau pot avea ca rezultat livrarea viitoare a instrumentelor de capitaluri proprii ale emitentului, împreună cu componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (instrumente nederivate) emise de entitate;

f) poziția „Rezerve” include rezultatul reportat (rezerve legale, rezerve statutare etc.), împreună cu alte rezerve, câştiguri şi pierderi actuariale, recunoscute direct în capitalul propriu şi pierderile cumulate;

g) poziția „Acțiuni proprii” are în vedere toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii, în sensul IAS 32.33, care au fost răscumpărate de către entitatea emitentă;

h) pozițiile „Alte active” şi „Alte datorii” includ activele şi datoriile care, datorită naturii lor, nu pot fi prezentate într-unul din celelalte poziții de bilanț (de exemplu, stocurile).

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

FIN 1 - Bilanțul

ACTIV	Cod Poziție	Valoare contabilă
A	B	1
Numerar şi echivalente de numerar	010	
- Numerar	011	
- Depozite la vedere şi echivalente de numerar	012	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	020	
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	021	
- Instrumente de capitaluri proprii	022	
- Instrumente de datorie	023	
- Credite şi creanțe	024	
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	030	
- Instrumente de capitaluri proprii	031	
- Instrumente de datorie	032	
- Credite şi creanțe	033	
Active financiare disponibile în vederea vânzării	040	
- Instrumente de capitaluri proprii	041	
- Instrumente de datorie	042	
- Credite şi creanțe	043	
Împrumuturi şi creanțe	050	
- Instrumente de datorie	051	
- Credite şi creanțe	052	
Investiții păstrate până la scadență	060	
- Instrumente de datorie	061	
- Credite şi creanțe	062	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	070	
- Acoperirea valorii juste	071	
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	072	
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	073	
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	074	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	080	
Imobilizări corporale	090	
- Imobilizări corporale	091	
- Investiții imobiliare	092	
Imobilizări necorporale	100	
- Fond comercial	101	
- Alte imobilizări necorporale	102	

ACTIV	Cod Poziție	Valoare contabilă
A	**B**	**1**
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate şi în entități controlate în comun	110	
Creanțe privind impozitele	120	
- Creanțe privind impozitul curent	121	
- Creanțe privind impozitul amânat	122	
Alte active	130	
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	140	
TOTAL ACTIV	150	

- lei -

DATORII	Cod poziție	Valoare contabilă
A	B	1
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	200	
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	201	
- Poziții scurte	202	
- Depozite	203	
- Datorii constituite prin titluri	204	
- Alte datorii financiare	205	
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	210	
- Depozite	211	
- Datorii constituite prin titluri	212	
- Alte datorii financiare	213	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	220	
- Depozite	221	
- Datorii constituite prin titluri	222	
- Alte datorii financiare	223	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	230	
- Acoperirea valorii juste	231	
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	232	
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	233	
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	234	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	240	
Provizioane	250	
- Provizioane pentru beneficiile angajaților	251	
- Restructurare	252	
- Cauze legale în curs de soluționare şi litigii privind impozitele	253	
- Angajamente de creditare şi garanții	254	
- Alte provizioane	255	
Datorii privind impozitele	260	
- Datorii privind impozitul curent	261	
- Datorii privind impozitul amânat	262	
Alte datorii	270	
Capital social rambursabil la cerere	280	
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290	
TOTAL DATORII	300	

- lei -

CAPITALURI PROPRII	Cod Poziție	Valoare contabilă
Capital social	400	
- Capital vărsat	401	
- Capital subscris nevărsat	402	
Prime de capital	410	
Alte capitaluri proprii	420	
- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	421	
- Alte instrumente de capitaluri proprii	422	
Rezerve din reevaluare şi alte diferențe de evaluare aferente:	430	
- Imobilizărilor corporale	431	
- Imobilizărilor necorporale	432	
- Conversiei valutare	433	
- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	434	
- Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	435	
- Activelor imobilizate şi grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	436	
- Altor elemente	437	
Rezerve	440	
Acțiuni proprii (-)	450	
TOTAL CAPITALURI PROPRII	460	
TOTAL DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	500	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

18. FIN 2 - Contul de profit sau pierdere

(1) FIN 2 este situația financiară care conține informații de bază privind veniturile şi cheltuielile legate de activitatea instituțiilor de credit**.** La întocmirea acesteia se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) veniturile şi cheltuielile din operațiuni continue sunt raportate în contul de profit sau pierdere separat de activitățile întrerupte. Elementele de venituri sau cheltuieli din operațiunile continue sunt prezentate după natură. Principalele poziții sunt defalcate în părți componente, cu referire la categoriile de instrumente financiare din bilanț;

b) câştigurile sau pierderile aferente activelor şi datoriilor financiare sunt prezentate în secțiunea principală a contului de profit sau pierdere, pe bază netă;

c) veniturile sau cheltuielile din activități întrerupte sunt prezentate ca o unică sumă netă;

d) veniturile din dobânzi şi cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor financiare deținute în vederea tranzacționării şi instrumentelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, vor fi raportate drept câştiguri sau pierderi nete aferente acestor categorii de instrumente, prin utilizarea "convenției prețului murdar". Pozițiile "Venituri din dobânzi. Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii" şi "Cheltuieli cu dobânzile. Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii" includ sumele aferente acestor instrumente derivate clasificate în categoria "contabilitate de acoperire", care acoperă riscul ratei dobânzii. Ele trebuie să fie raportate ca venituri şi cheltuieli din dobânzi, deoarece corectează veniturile şi cheltuielile cu dobânzile aferente elementelor acoperite de care acestea sunt legate;

e) poziția „Venituri din dobânzi – alte active" include sumele reprezentând venituri din dobânzi ce nu au fost prezentate în alte posturi, cum ar fi veniturile din dobânzi aferente numerarului şi echivalentelor de numerar şi activelor imobilizate şi grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, câştigul aşteptat aferent activelor utilizate în cadrul planurilor de beneficii determinate post-angajare etc;

f) poziția "Cheltuieli cu dobânzile – alte datorii" include sumele reprezentând cheltuieli cu dobânzile ce nu au fost prezentate în alte posturi, cum ar fi cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, creşteri ale valorii contabile a unui provizion care reflectă trecerea timpului, cheltuielile cu dobânda aferente planurilor de beneficii determinate post-angajare etc.;

g) veniturile din dividende aferente activelor financiare deținute în vederea tranzacționării şi activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere vor fi raportate sub forma "Câştigurilor/pierderilor nete privind activele şi datoriile financiare

deținute în vederea tranzacționării" şi/sau "câştigurilor/pierderilor nete privind activele şi datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere";

h) poziția „Deprecierea activelor financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate şi instrumente derivate legate de acestea)" include pierderi din deprecieri decurgând din aplicarea regulilor din IAS 39.66.

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 2 - Contul de profit sau pierdere

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Cod poziție	Valoare
A	**B**	**1**
OPERAȚIUNI CONTINUE	X	X
Venituri din dobânzi	010	
Active financiare disponibile în vederea vânzării	011	
Împrumuturi şi creanţe	012	
Investiții păstrate până la scadență	013	
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	014	
Alte active	015	
Cheltuieli cu dobânzile	020	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	021	
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	022	
Alte datorii	023	
Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	030	
Venituri din dividende, din care:	040	
Venituri din taxe şi comisioane	050	
Cheltuieli cu taxe şi comisioane	060	
Câştiguri (pierderi) realizate aferente activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	070	
Active financiare disponibile în vederea vânzării	071	
Împrumuturi şi creanţe	072	
Investiții păstrate până la scadență	073	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	074	
Altele	075	
Câştiguri sau pierderi privind activele şi datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării – net	080	
Câştiguri sau pierderi privind activele şi datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	090	
Câştiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	100	
Diferențe de curs de schimb [câştig (pierdere)]– net	110	
Câştiguri (pierderi) din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	120	
Alte venituri din exploatare	130	
Alte cheltuieli de exploatare	140	
Cheltuieli administrative	150	
Cheltuieli cu angajații	151	

DENUMIRE INDICATOR	Cod poziție	Valoare
A	B	1
Cheltuieli generale şi administrative	152	
Amortizarea	160	
Imobilizări corporale	161	
Investiții imobiliare	162	
Alte imobilizări necorporale	163	
(Provizioane) reluări de provizioane	170	
Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	180	
Active financiare evaluate la cost [instrumente de capitaluri proprii necotate şi instrumente derivate legate de acestea]	181	
Active financiare disponibile în vederea vânzării	182	
Împrumuturi şi creanțe	183	
Investiții păstrate până la scadență	184	
Deprecierea activelor nefinanciare	190	
Imobilizări corporale	191	
Investiții imobiliare	192	
Fond comercial	193	
Alte imobilizări necorporale	194	
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate şi în entități controlate în comun	195	
Altele	196	
Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	200	
Profitul sau pierderea din active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	210	
Total profit sau pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	220	
Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	221	
Total profit sau pierdere din operațiuni continue după impozitare	230	
Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	240	
Total profit sau pierdere aferent/ă exercițiului	250	

PERSOANA AUTORIZATĂ,

Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ,

Numele, prenumele şi semnătura

Secțiunea a 2-a
Informații, altele decât cele de bază

19. FIN 3 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

(1) La întocmirea situației FIN 3 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) raportarea valorii contabile şi valorii noționalului în cazul instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, defalcate în funcție de tipul de risc de bază şi de tipul pieței, respectiv piețe la buna înțelegere (OTC) versus piețe organizate. Instrumentele derivate de risc de credit sunt defalcate în funcție de tipul de produs;

b) detalierea instrumentelor derivate în următoarele 6 categorii de risc:

(b1) pe rata dobânzii: Instrumentele derivate pe rata dobânzii sunt contractele legate de un instrument financiar purtător de dobândă ale cărui fluxuri de trezorerie sunt determinate prin referire la ratele dobânzilor sau la un alt contract de rată a dobânzii (de exemplu, o opțiune existentă într-un contract futures de a cumpăra un bilet de trezorerie).

Această categorie este limitată la acele contracte ale căror părți sunt expuse la rata dobânzii aferentă unei singure monede. Astfel, această categorie exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai multor valute (de exemplu, swap-uri încrucişate şi opțiuni valutare), precum şi alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care urmează să fie raportate ca şi contracte pe curs de schimb.

Contractele pe rata dobânzii includ acorduri forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii într-o singură monedă, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii (incluzând caps, floors, collars, corridors), swaptions pe rata dobânzii şi warrante pe rata dobânzii.

(b2) pe instrumente de capitaluri proprii: Instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii sunt contracte a căror rentabilitate sau parte a rentabilității este legată de prețul unui anumit instrument de capitaluri proprii sau de un indice al prețurilor instrumentelor de capitaluri proprii.

(b3) pe curs de schimb: Aceste instrumente derivate includ acele contracte care implică schimbul de monede pe piața la termen sau o expunere pe cotația aurului. Acestea includ operațiunile ferme de schimb la termen, contracte swap de trezorerie, contracte swap financiar de valute, futures pe curs de schimb, opțiuni pe curs de schimb, swaptions pe curs de schimb şi warrante pe curs de schimb. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate contractele care implică expunerea la cel puțin o valută, indiferent dacă este vorba de expunerea la ratele de dobândă

aferente acestora sau de expunerea la evoluția cursurilor de schimb. Contractele pe aur includ toate contractele care implică expunerea pe cotațiile acestuia.

(b4) pe riscul de credit: Instrumentele derivate pe riscul de credit reprezintă contracte în care valoarea la scadență este legată în primul rând de măsura credibilității aferente unui anumit credit de referință. Contractele prevăd un schimb de plăți în care cel puțin una dintre acestea este determinată de performanța creditului de referință. Valoarea la scadență depinde de o serie de evenimente, cum ar fi neîndeplinirea obligațiilor contractuale, reducerea rating-ului sau o modificare stipulată a marjei de credit aferente activului de referință.

(b5) pe mărfuri: Aceste instrumente derivate reprezintă contracte a căror rentabilitate sau parte a rentabilității este legată de prețul unei mărfi sau de valoarea indicelui aferentă unei mărfi cum ar fi un metal prețios (altul decât aurul), petrolul sau produsele agricole.

(b6) pe altele: Aceste instrumente derivate sunt orice alte contracte derivate care nu implică o expunere pe cursul de schimb, pe rata dobânzii, pe instrumente de capitaluri proprii, pe mărfuri sau pe riscul de credit (ex. derivative climatice sau pe asigurări).

c) atunci când un instrument derivat este influențat de mai mult decât un tip de risc, instrumentul trebuie alocat celui mai sensibil tip de risc; în cazul în care, din motive practice, instituțiile raportoare au îndoieli cu privire la clasificarea corectă a instrumentelor derivate cu expunere multiplă, acestea ar trebui să aloce aceste instrumente în conformitate cu următoarea ordine de prioritate:

(c1) Mărfuri: Toate tranzacțiile cu instrumente derivate care implică o marfă sau expunerea la un indice de mărfuri, indiferent dacă acestea implică sau nu o expunere comună pe mărfuri şi pe orice altă categorie de risc (de exemplu, riscul de curs de schimb, de rată a dobânzii sau al instrumentelor de capitaluri proprii), trebuie raportate în această categorie.

(c2) Instrumente de capitaluri proprii: Cu excepția contractelor cu o expunere comună pe mărfuri şi instrumente de capitaluri proprii, care urmează să fie raportate ca instrumente derivate pe mărfuri, toate tranzacțiile cu instrumente derivate legate de performanța instrumentelor de capitaluri proprii sau a indicilor de instrumente de capitaluri proprii trebuie raportate în această categorie. Aceasta înseamnă că instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii cu expunere la riscul de curs de schimb sau de rată a dobânzii trebuie incluse în această categorie.

(c3) Curs de schimb: Această categorie va cuprinde toate tranzacțiile de instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile “Mărfuri” sau “Instrumente de capitaluri proprii”), cu expunere la cel puțin o valută, fie prin rata dobânzii, fie prin cursul de schimb.

d) valoarea contabilă trebuie să fie raportată separat pentru instrumentele derivate cu valoare justă pozitivă ("Active"), respectiv pentru cele cu valoare justă negativă ("Datorii");

e) „Valoarea noţionalului" este valoarea nominală a tuturor contractelor încheiate, dar care nu au fost încă decontate la data raportării. În particular, următoarele reguli vor fi avute în vedere pentru determinarea valorii noţionalului:

(e1) pentru contractele cu valoarea nominală sau valoarea noţionalului variabilă, baza de raportare va fi valoarea nominală sau valoarea noţionalului la data raportării;

(e2) valoarea noţionalului care urmează să fie raportată pentru un contract derivat, cu o componentă de multiplicare, este suma noţională sau valoarea nominală efectivă din contract, rezultată în urma aplicării factorului de multiplicare;

(e3) swap-uri: valoarea noţională a unui swap este valoarea principalului pe care se bazează schimbul de dobânzi, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

(e4) contractele bazate pe mărfuri sau pe instrumente de capitaluri proprii:

- valoarea noţională care trebuie raportată pentru un contract pe mărfuri sau pe instrumente de capitaluri proprii este cantitatea (de exemplu, numărul de unităţi) a mărfii sau a instrumentelor de capitaluri proprii contractate pentru cumpărare sau vânzare, înmulţită cu preţul contractual al unei unităţi;
- valoarea noţionalului care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri, cu schimburi multiple ale principalului, este cantitatea contractuală, înmulţită cu numărul schimburilor de principal rămase, potrivit contractului.

(e5) instrumente derivate pe riscul de credit: valoarea contractului care urmează să fie raportată pentru instrumentele derivate pe riscul de credit este valoarea nominală a creditului de referinţă relevant.

f) coloana „Valoarea noţionalului" pentru instrumentele derivate include, pentru fiecare element linie, suma valorilor noţionale ale tuturor contractelor în care entitatea raportoare este contraparte, indiferent dacă, având în vedere valorile lor juste, instrumentele derivate sunt considerate active sau datorii în bilanţ; nu sunt admise compensări între sumele noţionale;

g) coloana „din care, vândute" se referă la acele elemente linie în care se raportează contractele de opţiuni (respectiv pentru „opţiunile OTC", „opţiunile pe pieţe organizate", „mărfuri" şi „altele") şi la instrumentele derivate pe riscul de credit şi include valorile noţionale (preţul de exercitare) ale acestor contracte în care contrapartidele (deţinătorii opţiunii) entităţii raportoare (emitentul opţiunii) au dreptul să exercite opţiunea; pentru elementele linie referitoare la

instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile noționale ale contractelor în care entitatea raportoare (vânzătorul de protecție) a vândut (dă) protecție contrapartidelor sale (cumpărătorii de protecție).

h) datele privind instrumentele derivate deținute în vederea tranzacționării care se califică drept "operațiuni de acoperire economică" sunt de asemenea raportate separat pe fiecare tip de risc (rândul „din care"). La această poziție sunt:

- incluse acele instrumente derivate contabilizate ca deținute în vederea tranzacționării, dar folosite ca instrumente de acoperire economică (şi nu contabilă) a activelor şi datoriilor care nu sunt incluse în portofoliile „deținute în vederea tranzacționării";

- exceptate acele instrumente derivate deținute în mod efectiv în vederea tranzacționării, deci cu scopul principal al obținerii de câştiguri proprii;

i) valoarea contabilă şi valoarea nominală totală a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, care sunt tranzacționate pe piața OTC, trebuie să fie raportate pe următoarele tipuri de contrapartide: instituții de credit, alte instituții financiare şi altele (toate celelalte tipuri de contrapartide);

j) defalcarea pe contrapartide a instrumentelor derivate pe riscul de credit se referă la sectorul căruia îi este alocată contrapartida entității raportoare din contract (cumpărătorul sau vânzătorul de protecție);

k) instrumentele derivate incluse în instrumente hibride (combinate) care au fost separate de contractul gazdă trebuie să fie incluse în FIN 1 şi în FIN 3, în funcție de natura instrumentului derivat; dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul ca întreg trebuie inclus în categoria „deținute în vederea tranzacționării" sau „instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere";

l) instrumentele derivate care nu au fost clasificate ca instrumente de acoperire eficace în conformitate cu IAS 39 trebuie incluse în categoria „deținute în vederea tranzacționării". Acest principiu se aplică chiar şi pentru instrumentele derivate, care sunt "deținute pentru scopuri de acoperire", aşa cum este descris mai sus, sau sunt legate de instrumente de capitaluri proprii necotate a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod credibil.

(2) Periodicitate: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 3 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

- lei -

După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Cod Poziție	Valoarea contabilă		Valoarea nocționalului	
			Active	Datorii	Total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
Rata dobânzii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	010				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	020				X
	Opțiuni pe piețe organizate	030				
	Alte instrumente pe piețe organizate	040				X
	Din care: operațiuni de acoperire economică	050				X
Instrumente de capitaluri proprii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	110				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	120				X
	Opțiuni pe piețe organizate	130				
	Alte instrumente pe piețe organizate	140				X
	Din care: operațiuni de acoperire economică	150				X
Curs de schimb	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	210				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	220				X
	Opțiuni pe piețe organizate	230				
	Alte instrumente pe piețe organizate	240				X
	Din care: operațiuni de acoperire economică	250				X
Credit	Credit default swap	310				
	Credit spread option	320				
	Total return swap	330				
	Altele	340				
	Din care: operațiuni de acoperire economică	350				X

După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Cod Poziție	Valoarea contabilă		Valoarea noționalului	
			Active	Datorii	Total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
Mărfuri	Total	400				
	Din care: operațiuni de acoperire economică	410				X
Altele	Total	500				
	Din care: operațiuni de acoperire economică	510				X
Total instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării		600				X
Din care: piețe la buna înțelegere – instituții de credit		610				X
Din care: piețe la buna înțelegere – alte instituții financiare		620				X
Din care: piețe la buna înțelegere - altele		630				X

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

20. FIN 4 -Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire

(1) La întocmirea situației FIN 4 se vor avea în vedere precizările de la pct.19 al secțiunii a -2-a a capitolului III.

(2) Periodicitate: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

FIN 4 - Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire

După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Cod poziție	Valoarea contabilă		Valoarea noționalului	
			Active	Datorii	Total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
Rata dobânzii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	011				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	012				X
	Opțiuni pe piețe organizate	013				
	Alte instrumente pe piețe organizate	014				X
Instrumente de capitaluri proprii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	021				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	022				X
	Opțiuni pe piețe organizate	023				
	Alte instrumente pe piețe organizate	024				X
Curs de schimb	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	031				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	032				X
	Opțiuni pe piețe organizate	033				
	Alte instrumente pe piețe organizate	034				X
Credit	Credit default swap	041				
	Credit spread option	042				
	Total return swap	043				
	Altele	044				

După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Cod poziție	Valoarea contabilă		Valoarea noționalului	
			Active	Datorii	Total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
Mărfuri		051				
Altele		061				
Acoperirea valorii juste		070				X
Rata dobânzii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	071				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	072				X
	Opțiuni pe piețe organizate	073				
	Alte instrumente pe piețe organizate	074				X
Instrumente de capitaluri proprii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	081				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	082				X
	Opțiuni pe piețe organizate	083				
	Alte instrumente pe piețe organizate	084				X
Curs de schimb	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	091				
	Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	092				X
	Opțiuni pe piețe organizate	093				
	Alte instrumente pe piețe organizate	094				X
Credit	Credit default swap	101				
	Credit spread option	102				
	Total return swap	103				
	Altele	104				
Mărfuri		110				
Altele		120				
Acoperirea fluxurilor de trezorerie		200				X
Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		300				X
Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		400				X
Total instrumente derivate de acoperire		500				X
Din care: piețe la buna înțelegere – instituții de credit		510				X
Din care: piețe la buna înțelegere – alte instituții		520				X

După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Cod poziție	Valoarea contabilă		Valoarea noționalului	
			Active	Datorii	Total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
financiare						
Din care: piețe la buna înțelegere - altele		530				X

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

21. FIN 5 - Clasificarea activelor financiare

(1) La întocmirea situației FIN 5 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) instrumentele de datorie sunt instrumente deținute de către entitatea raportoare, emise ca titluri, care nu sunt considerate credite în conformitate cu Regulamentul BCE.

b) împrumuturile şi creanțele includ şi operațiunile de leasing financiar.

b1) FIN 5.D cuprinde o defalcare pe tipuri de instrumente a activelor financiare disponibile în vederea vânzării, pentru care instituțiile de credit trebuie să indice valoarea justă a activelor depreciate şi respectiv a activelor nedepreciate, precum şi valoarea cumulată a pierderilor din depreciere recunoscute în profit sau pierdere, aşa cum se prezintă aceasta la data de raportare;

b2) FIN 5.E are ca scop o evaluare a calității generale a portofoliilor de împrumuturi şi creanțe, precum şi investiții păstrate până la scadență, defalcate în funcție de tipul de instrument şi de tipul de contrapartidă, prin clasificarea lor în active nedepreciate şi depreciate. În plus, trebuie prezentate separat ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare, precum şi ajustările colective pentru pierderi generate dar neidentificate:

(b.2.1.) evaluarea colectivă a deprecierii se aplică activelor financiare care nu sunt semnificative la nivel individual, precum şi activelor financiare pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere individuală. Această abordare nu interzice unei entități să efectueze o evaluare individuală a deprecierii creditelor care nu sunt semnificative la nivel individual;

(b.2.2.) valoarea „Ajustărilor colective pentru pierderi generate dar neidentificate" este valoarea pierderilor din depreciere determinată ca rezultat al procesului de evaluare colectivă a deprecierii creditelor semnificative nedepreciate la nivel individual şi a creditelor nesemnificative pentru care nu s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere la nivel individual sau colectiv.

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII

FIN 5 - Clasificarea activelor financiare

FIN 5.A - Clasificarea depozitelor la vedere şi a echivalentelor de numerar

- lei -

	Cod poziție	Valoarea contabilă
A	**B**	**1**
Instrumente de capitaluri proprii	010	
Instrumente de datorie	020	
Bănci centrale	021	
Administrații generale	022	
Instituții de credit	023	
Alte instituții financiare	024	
Societăți	025	
Credite şi creanțe	030	
Bănci centrale	031	
Administrații generale	032	
Instituții de credit	033	
Alte instituții financiare	034	
Societăți	035	
Depozitele la vedere şi echivalente de numerar: TOTAL	040	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 5.B – Active financiare deținute în vederea tranzacționării

- lei -

	Cod poziție	Valoare contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	**B**	**1**	**2**
Instrumente de capitaluri proprii	010		X
din care: la cost	011		X
din care: Instituții de credit	012		X
din care: Alte instituții financiare	013		X
din care: Societăți nefinanciare	014		X
Instrumente de datorie	020		
Bănci centrale	021		
Administrații generale	022		
Instituții de credit	023		
Alte instituții financiare	024		
Societăți	025		
Credite şi creanțe	030		
Bănci centrale	031		
Administrații generale	032		
Instituții de credit	033		
Alte instituții financiare	034		
Societăți	035		
Retail	036		
Total active financiare deținute în vederea tranzacționării	040		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 5.C - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

- lei –

	Cod poziție	Valoarea contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	**B**	**1**	**2**
Instrumente de capitaluri proprii	010		X
din care: la cost	011	X	X
din care: Instituții de credit	012		X
din care: Alte instituții financiare	013		X
din care: Societăți nefinanciare	014		X
Instrumente de datorie	020		
Bănci centrale	021		
Administrații generale	022		
Instituții de credit	023		
Alte instituții financiare	024		
Societăți	025		
Credite şi creanțe	030		
Bănci centrale	031		
Administrații generale	032		
Instituții de credit	033		
Alte instituții financiare	034		
Societăți nefinanciare. Societăți	035		
Societăți nefinanciare. Retail	036		
Gospodării ale populației. Societăți	037		
Gospodării ale populației. Retail	038		
Total active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	040		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 5.D – Active financiare disponibile în vederea vânzării

- lei -

	Cod poziție	Valoarea justă a activelor nedepreciate	Valoarea justă a activelor depreciate	Valoarea contabilă netă	Depreciere cumulată [Ajustări pentru depreciere]
A	**B**	**1**	**2**	**3**	**4**
Instrumente de capitaluri proprii	010				
din care: la cost	011				
din care: Instituții de credit	012				
din care: Alte instituții financiare	013				
din care: Societăți nefinanciare	014				
Instrumente de datorie	020				
Bănci centrale	021				
Administrații generale	022				
Instituții de credit	023				
Alte instituții financiare	024				
Societăți	025				
Credite şi creanțe	030				
Bănci centrale	031				
Administrații generale	032				
Instituții de credit	033				
Alte instituții financiare	034				
Societăți	035				
Retail	036				
Total active financiare disponibile în vederea vânzării	040				

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 5.E - Împrumuturi şi creanţe, precum şi investiţii păstrate până la scadenţă

- lei -

	Cod poziţie	Active nedepreciate	Active depreciate [valoare contabilă brută]	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	Valoare contabilă
A	B	1	2	3	4	5	6
Instrumente de datorie	010						
Bănci centrale	011						
Administraţii generale	012						
Instituţii de credit	013						
Alte instituţii financiare	014						
Societăţi	015						
Credite şi creanţe	020						
Bănci centrale	021						
Administraţii generale	022						
Instituţii de credit	023						
Alte instituţii financiare	024						
Societăţi nefinanciare. Societăţi	025						
Societăţi nefinanciare. Retail	026						
Gospodării ale populaţiei. Societăţi	027						
Gospodării ale populaţiei. Retail	028						
Total împrumuturi şi creanţe	030						
Bănci centrale	031						
Administraţii generale	032						
Instituţii de credit	033						
Alte instituţii financiare	034						
Societăţi	035						
Retail	036						
Total investiţii păstrate până la scadenţă	040						

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

22. FIN 6 – Clasificarea creditelor şi creanţelor

(1) La întocmirea situaţiei FIN 6 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) prezentarea creditelor şi creanţelor se face pe tipuri de produse, la valoarea contabilă (adică suma rezultată după deducerea ajustărilor pentru depreciere);

b) semnificaţia tipurilor de credite şi creanţe este următoarea:

b1) poziţia "La vedere (la cerere) şi cu preaviz (cont curent)" include soldurile de primit la cerere, cu preaviz, precum alte solduri similare (de exemplu, credite care sunt depozite la vedere pentru împrumutat), indiferent de forma lor juridică. Acest post include, de asemenea, sumele reprezentând "descoperit de cont", care reprezintă soldurile debitoare ale conturilor curente;

b2) poziţia "Credite ipotecare (credite imobiliare colateralizate)" include credite bazate în mod formal pe garanţii imobiliare;

b3) poziţia "Alte credite colateralizate" include credite bazate în mod formal pe garanţii, altele decât "credite imobiliare colateralizate", "contracte de leasing financiar" şi "credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo" (de exemplu, depuneri de titluri de valoare, numerar sau alte garanţii);

b4) poziţia "Creanţe comerciale" include credite acordate altor debitori pe bază de efecte de comerţ sau alte documente care dau dreptul de a primi veniturile din tranzacţiile de vânzare de bunuri sau prestare de servicii. Acest post include toate operaţiunile de factoring (atât cu recurs cât şi fără recurs);

b5) poziţia "Leasing financiar" include valoarea contabilă a creanţelor din leasing financiar astfel cum sunt definite în IAS 17;

b6) poziţia "Credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo" include finanţările acordate în schimbul titlurilor de valoare cumpărate în cadrul acordurilor de răscumpărare sau împrumutate în cadrul acordurilor de împrumut de titluri;

b7) poziţia "Credite de consum" include "creditul pentru consum" (credite acordate în principal pentru nevoi personale) care nu sunt colateralizate, precum şi credite acordate "gospodăriilor", "societăţilor nefinanciare", şi "altor instituţii financiare" prin utilizarea cardurilor de debit cu facilitate de descoperit de cont sau a cardurilor de credit (Regulament BCE);

b8) poziţia "Alte credite la termen" include soldurile debitoare în cadrul tranzacţiilor negarantate, cu scadenţe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse în alte posturi; această categorie include, de asemenea, depozitele interbancare, indiferent dacă sunt transferabile sau nu, alte ajutoare financiare pe perioadă determinată, "credite subordonate" (credite care prevăd un drept de creanţă auxiliar asupra instituţiei emitente, care poate fi exercitat numai după satisfacerea tuturor cererilor de rang superior) şi "finanţările de proiecte" (credite care sunt recuperate numai din veniturile proiectelor finanţate);

b9) poziția "Altele" include creanțe care nu pot fi clasificate drept "credite" în conformitate cu regulamentul BCE, cum ar fi sumele brute de primit în ceea ce priveşte elementele în curs de clarificare (de exemplu, fonduri aflate în aşteptarea plasamentului, transferului sau decontării) şi elementele în tranzit (de exemplu cecuri şi alte forme de plată care au fost remise spre încasare);
b10) poziția "Credit pentru consum colateralizat" include "credite pentru consum", aşa cum au fost definite mai sus, care sunt garantate.

c) FIN 6.B cuprinde informații cu privire la partea din valoarea contabilă a creditelor şi creanțelor incluse în FIN 6.A, care este acoperită prin garanții reale (imobiliare şi/sau alte active) sau prin garanții financiare, iar la întocmirea acestei situații se vor avea în vedere următoarele:

c1) colateralul/garanția maximă care poate fi luată în considerare în comparație cu valoarea netă contabilă a creditelor şi creanțelor din FIN 6.A, urmează regula potrivit căreia suma valorilor garanției financiare şi/sau a colateralului avută în vedere pentru determinarea valorilor înscrise în coloanele aferente ale FIN 6.B nu poate depăşi valoarea contabilă a creditului în cauză; pentru acest scop, valorile contabile calculate separat nu trebuie să fie cumulate;
c2) la poziția "Credite ipotecare (credite imobiliare colateralizate)", "Rezidențial" include gajurile pe proprietăți rezidențiale şi "Comercial" gajuri pe proprietăți comerciale, în ambele cazuri astfel cum sunt definite în CRD;
c3) la poziția "Alte credite colateralizate", "Numerar" se referă la depozite colaterale şi gajuri pe titluri de datorie emise de către entitatea raportoare, iar "Altele" se referă la gajuri pe valori mobiliare sau alte active;
c4) poziția "Garanții financiare" include contracte care impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a compensa pierderile deținătorului survenite din cauza faptului că un anumit debitor nu reuşeşte să facă plata la termen în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie;
c5) pentru creditele şi creanțele care sunt garantate cu mai mult de un tip de colateral sau garanție, valoarea maximă a colateralului/garanției care poate fi luată în considerare trebuie să fie repartizată între diferitele coloane din FIN 6.B conform calității colateralului, începând cu acela care are cea mai ridicată calitate.
d) informațiile cu privire la contrapartide se referă la contrapartida creditului, nu la contrapartida colateralului.

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 6 – Clasificarea creditelor şi creanțelor

FIN 6.A - Clasificarea creditelor şi creanțelor pe tipuri de produs

- lei -

Tipuri de credite şi creanțe	Cod poziție	Bănci centrale	Administrații generale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare. Societăți	Societăți nefinanciare. Retail	Gospodării ale populației. Societăți	Gospodării ale populației. Retail
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
La vedere [la cerere] şi cu preaviz [cont curent]	010								
Credite ipotecare [credite imobiliare colateralizate]	020	X							
Alte credite colateralizate	030	X							
Creanțe comerciale	040	X							
Leasing financiar	050	X							
Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	060								
Credite de consum	070	X	X	X					
Alte credite la termen	080								
Altele	090								
Total credite şi creanțe	100								
din care: credite pentru consum colateralizate	110	X	X	X	X	X	X		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 6.B - Clasificarea creditelor şi creanţelor după colaterale şi garanţii

- lei -

Garanţii şi colaterale	Cod poziţie	Credite ipotecare [credite imobiliare colateralizate]		Alte credite colateralizate		Garanţii financiare
		Rezidenţial	Comercial	Numerar	Altele	
A	B	1	2	3	4	5
Credite şi creanţe	100					
din care: Alte instituţii financiare	110					
din care: Societăţi nefinanciare. Societăţi	120					
din care: Societăţi nefinanciare. Retail	130					
din care: Gospodării ale populaţiei. Societăţi	140					
din care: Gospodării ale populaţiei. Retail	150					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

23. FIN 7 - Informații referitoare la active depreciate şi restante

(1) La întocmirea situației FIN 7 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) această situație prezintă o analiză a maturității activelor care sunt restante la data de raportare, dar nu sunt depreciate şi se referă la activele financiare incluse în categoriile: disponibile în vederea vânzării, împrumuturi şi creanțe, precum şi păstrate până la scadență;

b) activele sunt considerate restante atunci când contrapartida nu reuşeşte să efectueze o plată la termenul prevăzut în contract. Valorile unor astfel de active trebuie raportate şi defalcate în funcție de numărul de zile de întârziere la plată. Analiza activelor restante nu trebuie să includă niciun activ depreciat, având în vedere că valoarea contabilă a activelor depreciate trebuie să fie prezentată separat de activele restante;

c) coloana "Ajustări de valoare cumulate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere (anulări cumulate)" include sumele principalului şi dobânzii ale oricăror instrumente de datorie şi credite şi creanțe depreciate pe care entitatea raportoare nu le mai recunoaşte, independent de portofoliul în care au fost incluse. Aceste sume trebuie să fie raportate până când toate drepturile entității au fost stinse (prin expirarea termenului de prescriere, ştergere de datorie sau din alte cauze) sau până la recuperare. Pentru instrumentele de capitaluri proprii, această coloană include valoarea din cost care a fost anulată în condițiile în care există cel puțin o posibilitate de recuperare. Anulările includ atât reducerile în valoarea contabilă a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere, cât şi reducerile valorilor înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contrapartidă cu activele financiare depreciate;.

d) Elementul "Credite şi creanțe" are două defalcări – în funcție de contrapartidă şi în funcție de tipul de produs.

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 7 - Informații referitoare la active depreciate şi restante

- lei -

	Cod poziție	**Active financiare restante, dar nedepreciate**				**Valoarea contabilă netă a activelor depreciate**	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual**	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare**	**Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate**	**Garanții și alte îmbunătățiri ale ratingului de credit aferente activelor depreciate și restante**	**Ajustări de valoare cumulate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere (anulări cumulate)**
		≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an						
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Instrumente de capitaluri proprii	010	X	X	X	X		X	X	X	X	
din care: la cost	011	X	X	X	X		X	X	X	X	
din care: Instituții de credit	012	X	X	X	X		X	X	X	X	
din care: Alte instituții financiare	013	X	X	X	X		X	X	X	X	
din care: Societăți nefinanciare	014	X	X	X	X		X	X	X	X	
Instrumente de datorie	020										
Bănci centrale	021									X	
Administrații generale	022									X	
Instituții de credit	023									X	
Alte instituții financiare	024									X	
Societăți	025									X	

	Cod poziție	Active financiare restante, dar nedepreciate				Valoarea contabilă netă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	Garanții și alte îmbunătățiri ale ratingului de credit aferente activelor depreciate și restante	Ajustări de valoare cumulate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere (anulări cumulate)
		≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an						
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite și creanțe	030										
Bănci centrale	031										
Administrații generale	032										
Instituții de credit	033										
Alte instituții financiare	034										
Societăți nefinanciare. Societăți	035										
Societăți nefinanciare. Retail	036										
Gospodării ale populației. Societăți	037										
Gospodării ale populației. Retail	038										
După produs:											
La vedere [la cerere] și cu preaviz [cont curent]	041								X	X	X
Credite ipotecare (Credite imobiliare colateralizate)	042								X	X	X
Alte credite colateralizate	043								X	X	X
Creanțe comerciale	044								X	X	X
Leasing financiar	045								X	X	X
Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	046								X	X	X
Credite de consum	047								X	X	X
Alte credite la termen	048								X	X	X

	Cod poziție	Active financiare restante, dar nedepreciate				Valoarea contabilă netă a activelor depreciate	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	Garanții și alte îmbunătățiri ale ratingului de credit aferente activelor depreciate și restante	Ajustări de valoare cumulate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere (anulări cumulate)
		≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an						
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Altele	049								X	X	X
Total	050										
Garanții ce nu sunt atribuibile în mod specific unui activ	060	X	X	X	X	X	X	X	X		X

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

24. FIN 8 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere: informații privind riscul de credit

(1) Periodicitate: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 8 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere: informații privind riscul de credit

- lei -

	Cod poziție	**Expunerea maximă la riscul de credit**	**Valoarea cu care orice instrumente derivate de risc de credit diminuează expunerea maximă la riscul de credit**	**Valoarea totală a modificărilor valorii juste atribuibile modificărilor riscului de credit**	**Valoarea modificărilor valorii juste a oricăror instrumente derivate de risc de credit sau instrumente similare**	**Valoarea modificării valorii juste, înregistrată în cursul perioadei, atribuibilă modificărilor riscului de credit al activului financiar**	**Valoarea totală a modificărilor valorii juste a oricăror instrumente derivate de risc de credit, înregistrată de la momentul desemnării**
A	B	1	2	3	4	5	6
Instrumente de datorie	010						
Credite şi creanțe	020						

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

25. FIN 9 – Informații privind riscul de credit şi deprecierile

(1) Situația **FIN 9** cuprinde inclusiv informații privind acordurile de răscumpărare. Criteriile de raportare a informațiilor privind operațiunile repo şi reverse repo vor avea în vedere următoarele:

a) Acordurile de răscumpărare ("repo") cuprind tranzacțiile în care entitatea raportoare primeşte numerar în schimbul activelor financiare vândute la un preț dat, însoțite de un angajament de răscumpărare a aceloraşi active (sau a unor active identice) la un preț fixat, la o dată viitoare specificată. Sumele primite de către entitatea raportoare în schimbul activelor financiare transferate către o terță parte ("cumpărătorului temporar") urmează să fie clasificate ca "acorduri de răscumpărare" în cazul în care există un angajament pentru a inversa operațiunea, şi nu doar o opțiune de a face acest lucru;

b) următoarele variante de operațiuni de tip repo sunt toate clasificate ca "acorduri de răscumpărare":

b1) sume primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub formă de împrumuturi de titluri garantate cu numerar; şi

b2) sume primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui acord de vânzare/răscumpărare.

c) informațiile privind acordurile de răscumpărare ce implică deținerea de colateral (depus de către o altă parte), care ar putea fi redat în garanție de către entitatea raportoare în cadrul unei operațiuni "repo", precum şi colateralul deținut în cadrul unei operațiuni "reverse repo" care ar putea fi vândut, sunt prezentate în tabelul FIN 9.C;

d) poziția "Executări de garanții [imobilizări corporale]" din tabelul FIN 9.E se referă la valoarea cumulată, la sfârşitul perioadei de raportare, a activelor executate, care nu sunt clasificate ca fiind "Imobilizări corporale".

(2) Periodicitate: Tabelul A – lunar; Tabelul B –lunar; Tabelul C – semestrial; Tabelul D – semestrial; Tabelul E – semestrial.

FIN 9 – Informații privind riscul de credit şi deprecierile

FIN 9.A: Informații generale referitoare la depreciere **- lei -**

	Cod poziție	Perioada curentă			Valoarea cumulată a deprecierii
		Creşteri	Reluări	Total	
A	B	1	2	3	4
Deprecierea aferentă activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	010			X	X
- Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate şi instrumente derivate legate de acestea)	011		**X**	X	X
- Active financiare disponibile în vederea vânzării	012			X	X
- Împrumuturi şi creanțe	013			X	X
- Investiții păstrate până la scadență	014			X	X
Deprecierea aferentă activelor nefinanciare	020			X	
- Imobilizări corporale	021			X	
- Investiții imobiliare	022			X	
- Fond comercial	023		X	X	
- Alte imobilizări necorporale	024			X	
- Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate şi în entități controlate în comun	025			X	
- Altele	026			X	
Total	030			X	
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	040	X	X		

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 9.B: Variația ajustărilor pentru depreciere şi deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii

- lei -

	Cod poziție	**Sold inițial**	**Anulări de ajustări pentru depreciere**	**Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei**	**Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile, estimate în cursul perioadei**	**Alte ajustări**[1]	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Sold final**	**Sume recuperate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere**
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Instrumente de capitaluri proprii	010	X	X	X	X	X	X	X	X	
Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual	020									
Instrumente de datorie	030									
- Bănci centrale	031									
- Administrații generale	032									
- Instituții de credit	033									
- Alte instituții financiare	034									
- Societăți	035									
Credite şi creanțe	040									
- Bănci centrale	041									
- Administrații generale	042									
- Instituții de credit	043									
- Alte instituții financiare	044									
- Societăți nefinanciare. Societăți	045									
- Societăți nefinanciare. Retail	046									
- Gospodării ale populației. Societăți	047									
- Gospodării ale populației. Retail	048									

[1] Ex. Diferențe de curs valutar, combinări de întreprinderi, achiziții şi cedări de filiale etc.

	Cod poziție	Sold inițial	Anulări de ajustări pentru depreciere	Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei	Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile, estimate în cursul perioadei	Alte ajustări[1]	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere	Sold final	Sume recuperate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare	050									
Instrumente de datorie	060									
- Bănci centrale	061									
- Administrații generale	062									
- Instituții de credit	063									
- Alte instituții financiare	064									
- Societăți	065									
Credite şi creanțe	070									
- Bănci centrale	071									
- Administrații generale	072									
- Instituții de credit	073									
- Alte instituții financiare	074									
- Societăți nefinanciare. Societăți	075									
- Societăți nefinanciare. Retail	076									
- Gospodării ale populației. Societăți	077									
- Gospodării ale populației. Retail	078									
Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate aferente activelor financiare	080									
- Instrumente de datorie	081								X	X

	Cod poziție	Sold inițial	Anulări de ajustări pentru depreciere	Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei	Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile, estimate în cursul perioadei	Alte ajustări[1]	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere	Sold final	Sume recuperate înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Ajustări de valoare înregistrate direct în contul de profit sau pierdere
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
- Credite şi creanțe	082								X	X
Total	090									

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

FIN 9.C. Colaterale deținute care pot fi vândute sau redate în garanție

- lei -

	Cod poziție	Valoarea justă a colateralelor deținute	Valoarea justă a colateralelor vândute	Din care: colaterale obținute în cadrul operațiunilor reverse repo, care au fost vândute	Valoarea justă a colateralelor redate în garanție	Din care: colaterale redate în garanție în cadrul unei operațiuni repo
A	**B**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
Active financiare	010					
- Instrumente de capitaluri proprii	011					
- Instrumente de datorie	012					
- Credite şi creanțe	013					
Active nefinanciare	020					

[1]Atunci când se permite vânzarea sau redarea în garanție a colateralului în absența situațiilor de neîndeplinire a obligațiilor de către proprietarul colateralului

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

FIN 9.D - Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute

- lei -

	Cod poziție	Valoare
A	**B**	**1**
Active imobilizate deținute în vederea vânzării	010	
Imobilizări corporale	020	
Investiții imobiliare	030	
Instrumente de capitaluri proprii şi de datorie	040	
Numerar	050	
Altele	060	
Total	100	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 9.E – Executări de garanții – valoarea cumulată [imobilizări corporale]

- lei -

	Cod poziție	Valoarea cumulată
A	**B**	**1**
Executări de garanții [imobilizări corporale]	010	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

26. FIN 10 - Datorii financiare

(1) La întocmirea situației FIN 10 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) semnificația poziției "Depozite" este cea prevăzută de definiția din Regulamentul BCE;

a1) depozitele de economii reglementate trebuie să fie clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE (a se vedea Anexa II, Partea 2, elementele 9.2. şi 9.3.) şi distribuite în conformitate cu defalcarea în funcție de contrapartidă;

a2) depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deşi din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, sunt supuse unor sancțiuni şi restricții semnificative şi au caracteristici care sunt asemănătoare depozitelor la vedere, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

b) poziția "Datorii constituite prin titluri" se referă la instrumente de datorie emise ca titluri de valoare de către entitatea raportoare, care nu sunt depozite în conformitate cu Regulamentul BCE. Acest post include:

b1) „Certificate de depozite”,

b2) „Carnete şi librete de economii” (inclusiv atunci când sunt dematerializate),

b3) „Obligațiuni” (convertibile şi neconvertibile),

b4) „Altele”.

c) poziția "Alte datorii financiare" include toate datoriile financiare din aria de aplicabilitate a IAS 39, altele decât instrumentele derivate, poziții scurte, depozite şi datorii constituite prin titluri, respectiv, garanții financiare, angajamente de creditare, dividende de plătit şi sume de plătit cu privire la elementele în curs de clarificare, elementele în tranzit şi decontările ulterioare ale tranzacțiilor cu titluri de valoare şi de schimb valutar;

d) pentru poziția "Datoriile subordonate" se vor avea în vedere următoarele:

d1) datoriile subordonate emise sub forma de titluri de valoare trebuie să fie clasificate ca "datorii constituite prin titluri";

d2) datoriile subordonate sub forma depozitelor sau împrumuturilor vor fi clasificate ca "depozite".

(2) **Periodicitate:** lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 10 – Datorii financiare

FIN 10.A: Datorii financiare: clasificare pe tipuri de produse şi în funcție de contrapartidă

- lei -

	Cod poziție	Valoare contabilă			Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
		Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	La cost amortizat		
A	B	1	2	3	4	5
Instrumente derivate	100		X	X		X
Poziții scurte	200		X	X	X	X
- Instrumente de capitaluri proprii	210		X	X	X	X
- Instrumente de datorie	220		X	X	X	X
- Credite şi creanțe	230		X	X	X	X
Depozite	300					
Bănci centrale	310				**X**	**X**
- Conturi curente / Depozite la vedere	311				**X**	**X**
- Depozite la termen	312				**X**	**X**
- Depozite rambursabile după notificare	313				**X**	**X**
- Acorduri de răscumpărare	314				**X**	**X**
Administrații generale	320				**X**	**X**
- Conturi curente / depozite la vedere	321				**X**	**X**
- Depozite la termen	322				**X**	**X**
- Depozite rambursabile după notificare	323				**X**	**X**
- Acorduri de răscumpărare	324				**X**	**X**
Instituții de credit	330				**X**	**X**

	Cod poziție	Valoare contabilă			Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
		Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	La cost amortizat		
A	B	1	2	3	4	5
- Conturi curente / depozite la vedere	331				X	X
- Depozite la termen	332				X	X
- Depozite rambursabile după notificare	333				X	X
- Acorduri de răscumpărare	334				X	X
Alte instituții financiare	340				X	X
- Conturi curente / depozite la vedere	341				X	X
- Depozite la termen	342				X	X
- Depozite rambursabile după notificare	343				X	X
- Acorduri de răscumpărare	344				X	X
Societăți nefinanciare	350				X	X
- Conturi curente / depozite la vedere	351				X	X
- Depozite la termen	352				X	X
- Depozite rambursabile după notificare	353				X	X
- Acorduri de răscumpărare	354				X	X
Gospodării ale populației	360				X	X
- Conturi curente / depozite la vedere	361				X	X
- Depozite la termen	362				X	X
- Depozite rambursabile după notificare	363				X	X
- Acorduri de răscumpărare	364				X	X
Datorii constituite prin titluri	400					
- Certificate de depozite	410				X	X

	Cod poziție	Valoare contabilă			Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
		Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	La cost amortizat		
A	B	1	2	3	4	5
- Carnete şi librete de economii	420				**X**	**X**
- Obligațiuni	430				**X**	**X**
- Convertibile	431				**X**	**X**
- Neconvertibile	432				**X**	**X**
- Altele	440				**X**	**X**
Alte datorii financiare	500					
Total	600					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

FIN 10.B – Datorii subordonate

- lei -

	Cod Poziție	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	La cost amortizat
A	**B**	1	2
Depozite	100		
Datorii constituite prin titluri	200		
Total	300		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

27. FIN 11 - Informații privind valoarea justă

(1) La întocmirea situației FIN 11 se vor avea în vedere că situațiile FIN 11.A şi FIN 11.B cuprind informații cu privire la valoarea justă a instrumentelor financiare, folosind ierarhia prevăzută în IFRS 7.27A.

(2) Periodicitate: Tabelul A – semestrial; Tabelul B – lunar.

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 11 - Informații privind valoarea justă

FIN 11.A Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare

- lei -

	Cod poziție	Valoarea justă	Ierarhia valorii juste IFRS 7.27B (a)		Câştiguri şi pierderi nerealizate ale perioadei IFRS 7.27B(d)		Câştiguri şi pierderi brute [înainte de impozitare] nerealizate [cumulate]		
			Nivel 2	Nivel 3	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
ACTIVE									
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	100	X							
Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	110	X							
Instrumente de capitaluri proprii	120	X							
Instrumente de datorie	130	X							
Credite şi creanțe	140	X					X		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau	200	X							

	Cod poziție	Valoarea justă	Ierarhia valorii juste IFRS 7.27B (a)		Câştiguri şi pierderi nerealizate ale perioadei IFRS 7.27B(d)		Câştiguri şi pierderi brute [înainte de impozitare] nerealizate [cumulate]		
			Nivel 2	Nivel 3	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
pierdere									
Instrumente de capitaluri proprii	210	X							
Instrumente de datorie	220	X							
Credite şi creanțe	230	X					X		
Active financiare disponibile în vederea vânzării	300	X			X	X			
Instrumente de capitaluri proprii	310	X			X	X			
Instrumente de datorie	320	X			X	X			
Credite şi creanțe	330	X			X	X	X		
Investiții păstrate până la scadență	400				X	X	X	X	X
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	500	X							
DATORII									
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	600	X							
Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	610	X							
Poziții scurte	620	X							

	Cod poziție	Valoarea justă	Ierarhia valorii juste IFRS 7.27B (a)		Câştiguri şi pierderi nerealizate ale perioadei IFRS 7.27B(d)		Câştiguri şi pierderi brute [înainte de impozitare] nerealizate [cumulate]		
			Nivel 2	Nivel 3	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
Depozite	630	X					X		
Datorii constituite prin titluri	640	X							
Alte datorii financiare	650	X					X		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	700	X							
Depozite	710	X					X		
Datorii constituite prin titluri	720	X							
Alte datorii financiare	730	X					X		
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	800	X							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 11.B Informații privind valoarea justă a instrumentelor financiare: Împrumuturi şi creanțe, precum şi datorii financiare la cost amortizat

- lei -

	Cod poziție	Valoarea justă	Ierarhia valorii juste IFRS 7.27B (a)	
			Nivel 2	Nivel 3
A	B	1	2	3
ACTIVE				
Împrumuturi şi creanțe	100			
DATORII				
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	200			
Depozite	210			
Datorii constituite prin titluri	220			
Alte datorii financiare	230			

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

28. FIN 13 - Imobilizări corporale şi necorporale

(1) Situaţia FIN 13 prezintă valoarea "Imobilizărilor corporale", "Investiţiilor imobiliare" şi "Altor imobilizări necorporale" din FIN 1, defalcate în conformitate cu criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

(2) Periodicitate: anual

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII

FIN 13 - Imobilizări corporale şi necorporale: valoarea contabilă

- lei -

	Cod poziţie	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**1**
Imobilizări corporale	010	
Modelul reevaluării	011	
Modelul costului	012	
Investiţii imobiliare	020	
Modelul valorii juste	021	
Modelul costului	022	
Alte imobilizări necorporale	030	
Modelul reevaluării	031	
Modelul costului	032	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

29. FIN 14 – Provizioane

(1) Situația FIN 14 prezintă reconcilierea între valoarea contabilă a postului "Provizioane" din FIN 1 la începutul şi sfârşitul perioadei, defalcată pe tipuri de modificări. La întocmirea acestei situații se vor avea în vedere următoarele:

a) coloana "Provizioane pentru beneficiile angajaților" este defalcată în următoarele două poziții:

a1) coloana "Pensii şi alte obligații pentru beneficii acordate după pensionare" cuprinde datoria privind beneficiul determinat al entității raportoare astfel cum este definită în IAS 19.54;

a2) poziția "Alte beneficii ale angajaților" cuprinde valoarea recunoscută ca datorie pentru următoarele categorii:

(a.2.1.) beneficiile pe termen scurt ale angajaților, în conformitate cu IAS 19.10, atunci când există o incertitudine cu privire la suma care trebuie plătită (în cazul în care nu există incertitudine, cheltuiala acumulată este inclusă în "Alte provizioane");

(a.2.2.) planuri de contribuții determinate, în conformitate cu IAS 19.44. (a);

(a.2.3.) alte beneficii pe termen lung ale angajaților, în conformitate cu IAS 19.128; şi

(a.2.4.) beneficii pentru terminarea contractului de muncă, în conformitate cu IAS 19.133.

(2) Periodicitate: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 14 – Provizioane

- lei -

	Cod poziție	Provizioane pentru beneficiile angajaților		Restructurare	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	Angajamente de creditare și garanții	Alte provizioane	Total
		Pensii și alte obligații pentru beneficii acordate după pensionare	Alte beneficii ale angajaților					
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Sold inițial [valoare contabilă la începutul perioadei]	100							
Provizioane suplimentare, inclusiv creşteri ale provizioanelor existente	110							
Valori utilizate	120							
Valori neutilizate şi reluate în timpul perioadei	130							
Creşterea valorii actualizate [ca efect al trecerii timpului] şi efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	140							
Alte modificări	150							
Sold final [valoare contabilă la sfârşitul perioadei]	200							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

30. **FIN 16 - Planurile de beneficii determinate şi beneficiile angajaţilor**

(1) Situaţia FIN 16 prezintă informaţii cumulate despre toate planurile de beneficii determinate ale entităţii raportoare. Când există mai mult decât un plan de beneficii determinate, datele care urmează să fie raportate în aceste tabele sunt reprezentate de valoarea totală a tuturor planurilor, nu de valorile separate pentru fiecare plan. La completarea acestei situaţii se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) Tabelul 16A "Componentele activelor şi datoriilor planului de beneficii determinate" prezintă reconcilierea valorii actualizate cumulate a tuturor obligaţiilor privind beneficiile determinate şi a valorii juste a activelor planului legate de acestea, cu activele şi datoriile recunoscute în bilanţ [IAS 19.120A. (f)];

b) Poziţia "Active privind beneficiile determinate, total" include, în cazul unui excedent, sumele excedentare care ar trebui să fie recunoscute în bilanţ deoarece acestea nu sunt afectate de limitele stabilite în IAS 19.58. (b). Valoarea acestei poziţii şi valoarea recunoscută la poziţia "Valoarea justă a oricărui drept la rambursare, recunoscut ca activ" sunt incluse în poziţia "Alte active" din FIN 1;

c) Valoarea poziţiei "Pensii şi alte obligaţii pentru beneficii acordate după pensionare" este suma inclusă pentru această datorie la poziţia "Provizioane pentru beneficiile angajaţilor", în FIN 1. Reconcilierea între valoarea sa contabilă la începutul şi la sfârşitul perioadei este prezentată în FIN 14;

d) Tabelul 16B "Modificări ale obligaţiilor privind beneficiile determinate" prezintă reconcilierea soldurilor de deschidere şi închidere ale valorii actualizate cumulate a tuturor obligaţiilor privind beneficiile determinate ale entităţii raportoare, cu reflectarea separată a efectelor din decursul perioadei atribuibile diferitelor elemente enumerate în IAS 19.120A.(c);

e) Valoarea poziţiei "Obligaţii privind planul de beneficii determinate [sold de închidere]" este suma valorilor poziţiilor "Valoarea actualizată a obligaţiilor privind beneficiile determinate, finanţate integral sau parţial" şi "Valoarea actualizată a obligaţiilor determinate integral nefinanţate" din tabelul 16A.

f) În tabelul 16C, se aplică următoarele definiţii:

i) Poziţia "Pensii şi cheltuieli similare" include valoarea recunoscută în cursul perioadei drept cheltuieli de personal pentru orice obligaţii privind beneficiile post-angajare (atât planuri de contribuţii determinate, cât şi planuri de beneficii determinate) şi contribuţiile la fondurile de asigurări sociale în conformitate cu IAS 19.

ii) Poziţia "Plăţi pe bază de acţiuni" include suma recunoscută în cursul perioadei drept cheltuieli de personal pentru plăţile pe bază de acţiuni, în conformitate cu IFRS 2.

(2**) Periodicitate**: anual

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 16 - Planurile de beneficii determinate şi beneficiile angajaților

Tabel A - Componente ale activelor şi datoriilor planului de beneficii determinate

Lei

	Cod poziție	**Valoare**
A	**B**	**1**
Valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile determinate finanțate integral sau parțial	100	
Valoarea justă, active privind planul de beneficii determinate	200	
Instrumente de capitaluri proprii	210	
Instrumente de datorie	220	
Proprietăți	230	
Alte active	240	
Din care: Instrumente financiare emise de entitate	201	
Valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile determinate integral nefinanțate	300	
Câştiguri actuariale nerecunoscute	400	
(Pierderi) actuariale nerecunoscute	500	
Costul serviciilor anterioare nerecunoscut	600	
Sume nerecunoscute ca activ, datorită limitelor paragrafului 58(b)din IAS 19	700	
Active privind beneficiile determinate, total	800	
Valoarea obligației din pensii şi alte beneficii post pensionare	900	
Valoarea justă a oricărui drept de rambursare recunoscut ca activ	1000	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

Tabel B - Modificări ale obligațiilor privind beneficiile determinate

lei

	Cod poziție	Valoare
A	**B**	**1**
Obligații privind beneficiile determinate [sold inițial]	100	
Costul serviciului curent	110	
Cheltuiala cu dobânda	120	
Contribuții plătite de participanții la plan	130	
Câştiguri şi pierderi actuariale, total	140	
Creşteri (diminuări) din diferențe de curs valutar	150	
Beneficii plătite	150	
Costul serviciilor anterioare, total	160	
Creşteri (diminuări) rezultate din combinări de întreprinderi (divizări)	170	
Alte creşteri (diminuări)	180	
Obligații privind beneficiile determinate [sold final]	200	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

Tabel C Elemente [legate de cheltuielile cu personalul]

lei

	Cod poziție	Perioada curentă
A	**B**	**1**
Pensii şi cheltuieli similare	100	
Plăți pe bază de acțiuni	200	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

31. FIN 17 - Angajamente de creditare, garanții financiare şi alte angajamente

(1) Situația FIN 17 cuprinde informații privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare, precum şi alte angajamente date sau primite, atât revocabile cât şi irevocabile. La întocmirea situației se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) "Angajamentele de creditare" reprezintă angajamentele ferme de a acorda credite conform unor termeni şi condiții prestabilite; cu excepția celor care sunt instrumente derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin livrarea sau emiterea altui instrument financiar;

b) "Garanțiile financiare" reprezintă contractele care respectă definiția din IAS 39.9 şi IFRS 4A pentru contractele de garanții financiare;

c) "Alte angajamente" cuprinde elementele din CRD care nu sunt incluse în categoriile precedente;

d) pozițiile "Angajamente de creditare date – din care: îndoielnice", "Garanții financiare date - din care îndoielnice" şi "Alte angajamente date – din care îndoielnice" includ valoarea nețională a acestor angajamente de creditare, garanții financiare şi a altor angajamente a căror contrapartidă nu şi-a îndeplinit obligațiile din cauza unor evenimente similare celor descrise în CRD;

e) "Valoarea nețională" este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă la riscul de credit a entității raportoare, fără a se lua în considerare vreun colateral deținut sau alte ameliorări ale condițiilor creditului [a se vedea IFRS 7.36(a)]. În principal, trebuie utilizate următoarele criterii:

e1) pentru garanții financiare, valoarea nețională este valoarea maximă pe care entitatea ar putea fi nevoită să o plătească dacă garanția ar fi executată; şi

e2) pentru angajamentele de creditare, valoarea nețională este valoarea totală pe care entitatea s-a angajat să o acorde drept credit. Aceste valori nețională sunt valorile expunerii în scopul aplicării CRD (înaintea aplicării ponderii de risc).

(2) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 17 - Angajamente de creditare, garanții financiare şi alte angajamente

- lei -

	Cod poziție	**Valoarea nominală**
A	**B**	**1**
Angajamente de creditare		
Date	110	
- Bănci centrale	111	
- Administrații generale	112	
- Instituții de credit	113	
- Alte instituții financiare	114	
- Societăți	115	
- Retail	116	
Din care: îndoielnice	117	
Primite	120	
- Bănci centrale	121	
- Administrații generale	122	
- Instituții de credit	123	
- Alte instituții financiare	124	
- Societăți nefinanciare	125	
- Gospodării ale populației	126	
Garanții financiare		
Garanții date	210	
- Bănci centrale	211	
- Administrații generale	212	
- Instituții de credit	213	
- Alte instituții financiare	214	
- Societăți	215	
- Retail	216	
Din care: îndoielnice	217	
Garanții primite (inclusiv instrumente derivate pe riscul de credit)	220	
- Bănci centrale	221	
- Administrații generale	222	
- Instituții de credit	223	
- Alte instituții financiare	224	
- Societăți	225	
- Retail	226	
Alte angajamente		
Date	310	
- Bănci centrale	311	
- Administrații generale	312	
- Instituții de credit	313	

	Cod poziție	Valoarea noțională
A	**B**	**1**
- Alte instituții financiare	314	
- Societăți	315	
- Retail	316	
Din care: îndoielnice	317	
Primite	320	
- Bănci centrale	321	
- Administrații generale	322	
- Instituții de credit	323	
- Alte instituții financiare	324	
- Societăți nefinanciare	325	
- Gospodării ale populației	326	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

32. FIN 19 – Venituri şi cheltuieli cu taxe şi comisioane

(1) Situaţia FIN 19 prezintă o defalcare, după tip, a veniturilor şi cheltuielilor din taxe si comisioane generate de activităţile bilanţiere şi extrabilanţiere. La completarea acestei situaţii se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) acest formular include veniturile şi cheltuielile din taxe si comisioane, altele decât: i) acele sume incluse în calculul dobânzii efective aferente instrumentelor financiare şi ii) acele sume rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit şi pierdere. Prin urmare, costurile de tranzacţie direct atribuibile achiziţiei sau emiterii instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit şi pierdere nu sunt incluse în această situaţie; acestea sunt incluse în valoarea iniţială de achiziţie sau de emisiune a acestor instrumente şi sunt amortizate în contul de profit şi pierdere pe durata lor de viaţă reziduală folosind rata efectivă a dobânzii;

b) costurile de tranzacţie direct atribuibile achiziţiei sau emiterii instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit şi pierdere sunt incluse în FIN 2 [ca parte a postului „Câştiguri (pierderi) aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute pentru tranzacţionare, net” şi „Câştiguri (pierderi) aferente activelor şi datoriilor financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit şi pierdere, net”], cu defalcarea corespunzătoare în FIN 20. Acestea nu sunt incluse în valoarea iniţială de achiziţie sau de emisiune a acestor instrumente, ci sunt recunoscute imediat în contul de profit şi pierdere;

c) se vor avea în vedere definiţiile furnizate mai sus pentru situaţia FIN 17, precum şi cele ce urmează:

i) “Titluri. Emise” - taxe şi comisioane primite pentru implicarea în iniţierea sau emiterea titlurilor care nu sunt iniţiate sau emise de entitatea raportoare.

ii) “Titluri. Ordine de transfer” - taxe şi comisioane generate de recepţia, transmiterea şi executarea în numele clienţilor a ordinelor de cumpărare sau vânzare de titluri.

ii) “Titluri. Altele” - taxe şi comisioane realizate de entitatea raportoare în urma furnizării altor servicii referitoare la titlurile care nu sunt iniţiate sau emise de către aceasta.

iii) “Compensare şi decontare” - venituri (cheltuieli) din taxe şi comisioane generate de (suportate de) entitatea raportoare atunci când participă la facilităţile de compensare şi decontare cu contrapartida.

iv) “Finanţare structurată” - taxe şi comisioane primite pentru implicarea în iniţierea sau emiterea instrumentelor financiare altele decât titluri care nu sunt create sau emise de entitatea raportoare.

v) “Taxe de administrare din activități de securitizare” include venituri din taxe şi comisioane generate de entitatea raportoare care furnizează servicii de administrare a creditului, pe partea de venituri, şi cheltuieli cu taxe şi comisioane în sarcina entității raportoare, solicitate de furnizorii de servicii de administrare a creditului, pe partea de cheltuieli.

vi) “Altele” include restul veniturilor (cheltuielilor) din taxe şi comisioane generate de (suportate de) entitatea raportoare, cum ar fi cele derivate din “alte angajamente” din FIN 17, din servicii de schimb valutar (de exemplu, schimbul bancnotelor şi monedelor străine) sau din furnizarea (primirea) altor consultații sau servicii.

(2) Periodicitate: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN19 – Venituri şi cheltuieli cu taxe şi comisioane

	Cod poziție	Venituri şi cheltuieli ale perioadei curente
A	**B**	**1**
Venituri din taxe şi comisioane	100	
Valori mobiliare	110	
Emisiune	111	
Ordine de transfer	112	
Altele	113	
Compensare şi decontare	120	
Administrarea activelor	130	
Custodie [pe tipuri de clienți]	140	
Organisme de plasament colectiv	141	
Alți clienți instituționali	142	
Alții	143	
Servicii de administrație centrală pentru clienții instituționali	150	
Tranzacții fiduciare	160	
Servicii de plăți	170	
Resursele clienților distribuite dar neadministrate [pe tipuri de produse]	180	
Investiții colective	181	
Produse de asigurare	182	
Altele	183	
Finanțare structurată	190	
Comisioane de administrare din activități de securitizare	200	
Angajamente de finanțare date	210	
Garanții date	220	
Altele	230	
Cheltuieli cu taxe şi comisioane	300	
Compensare şi decontare	310	
Custodie	320	
Comisioane de administrare pentru activități de securitizare	330	
Angajamente de finanțare primite	340	
Garanții primite	350	
Altele	360	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

33. FIN 20 - Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere

(1) Situația FIN 20 este utilizată pentru raportarea categoriilor de câştiguri (sau venituri) şi pierderi (sau cheltuieli) aferente anumitor elemente din situația FIN 2.

(2) La completarea situației FIN 20 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) În tabelul 20A, defalcarea prezentată pentru "dobânzi" prezintă veniturile din dobânzi aferente activelor financiare (titluri de datorie şi credite şi creanțe) şi cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare (depozite, titluri de datorie emise şi alte datorii financiare). Sunt luate în considerare toate instrumentele din diversele portofolii, cu excepția acelora incluse la posturile "Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire".

b) În tabelul 20B, defalcarea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere prezintă toate câştigurile şi pierderile recunoscute în contul de profit sau pierdere în momentul derecunoaşterii (câştiguri şi pierderi realizate);

c) În tabelul 20C, postul "Câştiguri (pierderi) aferente activelor şi datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net" din situația FIN 2 este defalcat după tipul de instrument şi după clasificarea instrumentelor derivate în funcție de tipul de risc;

d) Pentru completarea tabelului 20C, trebuie să fie aplicate următoarele reguli generale:

i) fiecare element al defalcării reprezintă valoarea netă (câştiguri minus pierderi, realizate şi nerealizate) a instrumentelor financiare şi a instrumentelor derivate aferente;

ii) câştigurile şi pierderile referitoare la "instrumentele derivate aferente", inclusiv instrumentele derivate încorporate, trebuie să fie prezentate în cadrul postului corespunzător riscului aferent; şi

iii) câştigurile şi pierderile din diferențe de curs valutar trebuie să fie incluse în cadrul postului în care sunt prezentate câştigurile şi pierderile rezultate din instrumentele convertite.

e) Câştigurile şi pierderile aferente activelor şi datoriilor, altele decât instrumentele derivate, trebuie să fie incluse după cum urmează:

i) Instrumente pe rata dobânzii: includ câştigurile şi pierderile din tranzacționarea creditelor şi creanțelor, depozitelor şi titlurilor de datorie (deținute sau emise);

ii) Instrumente de capitaluri proprii: includ câştigurile şi pierderile din tranzacționarea acțiunilor, părților în organisme de plasament colectiv în valori mobiliare şi altor instrumente de capitaluri proprii;

iii) Tranzacții de schimb valutar: includ câştigurile şi pierderile din tranzacții pe cursul de schimb şi pe aur;

iv) Instrumente pe riscul de credit: includ câştigurile şi pierderile din tranzacționarea titlurilor indexate pe riscul de credit;

v) Mărfuri: includ câştigurile şi pierderile din tranzacționarea metalelor prețioase (altele decât aur) şi altor mărfuri;

vi) Altele: includ câştigurile şi pierderile din tranzacționarea instrumentelor financiare care nu pot fi clasificate în alte categorii.

f) Tabelul 20E detaliază câştigurile şi pierderile aferente contabilității de acoperire ;

g) În tabelul 20G, postul "Alte venituri şi cheltuieli din exploatare – leasing operațional" include, pentru coloana "venituri" câştigurile obținute şi pentru coloana "cheltuieli" costurile suportate de entitatea raportoare în calitate de locator în cadrul activităților sale de leasing operațional. Costurile aferente entității raportoare în calitate de locatar trebuie să fie incluse în cadrul postului "Cheltuieli generale şi administrative" din FIN 2.

(3) Periodicitate: lunar

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 20 - Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere

FIN 20 A – Venituri şi cheltuieli cu dobânzile

Dobânzi	Cod poziție	Venituri	Cheltuieli
A	B	1	2
Instrumente de datorie	020		X
Bănci centrale	021		X
Administrații generale	022		X
Instituții de credit	023		X
Alte instituții financiare	024		X
Societăți	025		X
Retail	026	X	X
Credite şi creanțe	030		X
Bănci centrale	031		X
Administrații generale	032		X
Instituții de credit	033		X
Alte instituții financiare	034		X
Societăți nefinanciare. Societăți	035		X
Societăți nefinanciare. Retail	036		X
Gospodării ale populației. Societăți	037		X
Gospodării ale populației. Retail	038		X
Depozite	040	X	
Bănci centrale	041	X	
Administrații generale	042	X	
Instituții de credit	043	X	
Alte instituții financiare	044	X	
Societăți nefinanciare	045	X	
Gospodării ale populației	046	X	
Datorii constituite prin titluri	050	X	
Alte datorii financiare	060	X	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 B –Câştiguri şi pierderi realizate aferente activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Active şi datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	**Cod poziție**	**Câştiguri realizate**	**Pierderi realizate**
A	**B**	**1**	**2**
Active financiare disponibile în vederea vânzării	010		
Împrumuturi şi creanțe	020		
Investiții păstrate până la scadență	030		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	040		
Altele	050		
Active şi datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere : Total	100		

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 C - Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării

Active şi datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	**Cod poziție**	**Câştiguri**	**Pierderi**	**Net**
A	**B**	**1**	**2**	**3**
Instrumente de rată a dobânzii şi instrumente derivate legate de acestea	010	**X**	**X**	
Instrumente de capitaluri proprii şi instrumente derivate legate de acestea	020	**X**	**X**	
Tranzacții valutare şi instrumente derivate legate de acestea	030	**X**	**X**	
Instrumente de risc de credit şi instrumente derivate legate de acestea	040	**X**	**X**	
Mărfuri şi instrumente derivate legate de acestea	050	**X**	**X**	
Altele	060	**X**	**X**	
Active şi datorii financiare deținute în vederea tranzacționării: Total	100	**X**	**X**	

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 D - Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Active şi datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	Cod poziţie	Câştiguri	Pierderi	Modificarea valorii juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	B	1	2	3
Active financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	010			
Datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	020			
Active şi datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: Total	100			

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 E - Câştiguri şi pierderi din contabilitatea de acoperire

Câştiguri şi pierderi din contabilitatea de acoperire	Cod poziţie	Câştiguri	Pierderi
A	B	1	2
Modificarea valorii juste a instrumentelor de acoperire [inclusiv operaţiuni întrerupte]	010		
Modificarea valorii juste a elementului acoperit atribuibilă riscului acoperit	020		
Partea ineficientă din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere	030		
Câştiguri şi pierderi din contabilitatea de acoperire: Total	100		

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 F - Câştiguri şi pierderi din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării

Câştiguri şi pierderi din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării	**Cod poziție**	**Câştiguri**	**Pierderi**
A	**B**	**1**	**2**
Imobilizări corporale	010		
Investiții imobiliare	020		
Imobilizări necorporale	030		
Alte active	040		
Câştiguri şi pierderi din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării:Total	**100**		

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 20 G - Alte venituri şi cheltuieli de exploatare

Alte venituri şi cheltuieli de exploatare	**Cod poziție**	**Venituri**	**Cheltuieli**
A	**B**	**1**	**2**
Active corporale evaluate utilizând modelul valorii juste	010		
Investiții imobiliare	020		
Leasing operațional	030		
Altele	040		
Alte venituri şi cheltuieli de exploatare: Total	100		

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

34. FIN 22 - Situația modificărilor în capitalurile proprii

(1) Situația FIN 22 prezintă reconcilierea între valoarea contabilă la începutul perioadei (soldul de deschidere) şi la sfârşitul perioadei (soldul de închidere) pentru fiecare componentă a capitalurilor proprii (capital social, prime de capital, rezerve etc.).

(2) **Periodicitate**: trimestrial

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

FIN 22 - Situația modificărilor în capitalurile proprii

- lei -

Sursele modificării în capitalurile proprii	Cod poziție	Capital social	Prime de capital	Alte capitaluri proprii	Rezerve	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	(Acțiuni proprii)	(Dividende interimare)	Total
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
Sold inițial [înaintea retratării]	010								
Efectele corecțiilor de erori recunoscute în conformitate cu IAS 8	020								
Efectele modificărilor politicilor contabile recunoscute în conformitate cu IAS 8	030								
Sold inițial [anul curent]	040								
Emitere de acțiuni ordinare	050			**X**		**X**	**X**	**X**	
Emitere de acțiuni preferențiale	060			**X**		**X**	**X**	**X**	
Emiterea altor instrumente de capitaluri proprii [de ex. warante, opțiuni]	070	**X**	**X**			**X**	**X**	**X**	
Exercitarea/expirarea altor instrumente de capitaluri proprii [de ex. opțiuni, warante]	080					**X**	**X**	**X**	
Conversia datoriilor în capitaluri proprii	090			**X**		**X**	**X**	**X**	
Reducerea capitalului	100			**X**		**X**		**X**	
Dividende	110					**X**			
Cumpărare de acțiuni	120	**X**	**X**	**X**		**X**		**X**	

Sursele modificării în capitalurile proprii	Cod poziție	Capital social	Prime de capital	Alte capitaluri proprii	Rezerve	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	(Acțiuni proprii)	(Dividende interimare)	Total
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8
proprii									
Vânzare/anulare de acțiuni proprii	130	X	X	X		X		X	
Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	140				X	X	X	X	
Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	150				X	X	X	X	
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	160	X	X				X		
Creşterea (diminuarea) capitalurilor proprii care rezultă din combinări de întreprinderi	170							X	
Plăți pe bază de acțiuni	180				X	X		X	
Alte creşteri (diminuări) ale capitalurilor proprii	190	X	X						
Total rezultat global al anului	200	X	X	X			X	X	
Sold final [an curent]	210								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

35. FIN 24 - Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate

(1) La întocmirea situației FIN 24 se va avea în vedere că includerea valorilor şi/sau tranzacțiilor referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere şi din contul de profit sau pierdere, în care contrapartida este o parte afiliată astfel cum este definită în IAS 24.

(2) Periodicitate: anual

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

FIN 24 Sume de plată către părțile afiliate şi sume de încasat de la acestea

- lei -

Solduri la sfârşitul perioadei	**Cod poziție**	**Societatea – mamă şi societăți care dețin controlul comun asupra entității**	**Filiale**	**Entități asociate şi asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau societății – mamă**	**Alte părți afiliate**
A	B	1	2	3	4	5
ACTIVE	010					
din care:						
Instrumente de capitaluri proprii	011					
Instrumente de datorie	012					
Credite şi creanțe	013					
din care: active financiare depreciate	014					
DATORII	020					
Din care:						
Depozite	021					
Datorii constituite prin titluri	022					
Angajamente de creditare, garanții financiare şi alte angajamente [valoarea noțională]	030					
Date	031					
Din care: Garanții financiare şi angajamente de creditare îndoielnice	032					
Primite	033					
Instrumente derivate [valoarea noțională]	040					
Provizioane pentru datorii, garanții şi angajamente îndoielnice	050					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

36. FIN 40 - Alte informaţii

(1) La întocmirea situaţiei FIN 40 se vor avea în vedere următoarele precizări:

a) Situaţia **FIN 40 A** prezintă informaţii referitoare la valoarea contabilă brută, amortizări şi ajutări de depreciere constituite, precum şi valoarea contabilă netă a tuturor activelor instituţiilor de credit, grupate pe categorii de operaţiuni, astfel :

- operaţiuni de trezorerie şi operaţiuni interbancare care regrupează, în principal, operaţiunile efectuate cu instituţiile de credit;
- operaţiuni cu clientela, care reflectă operaţiunile efectuate cu clienţii, alţii decât instituţiile de credit;
- operaţiuni cu titluri şi operaţiuni diverse;
- active imobilizate; şi
- acţionari sau asociaţi.

b) Creanţele restante nedepreciate şi creanţele depreciate sunt evidenţiate pe lângă fiecare clasă de activ la poziţia "Creanţe restante nedepreciate" şi respectiv, "Creanţe depreciate".

c) Creanţele ataşate şi sumele de amortizat reprezentând dobânzi de primit, calculate şi neajunse la scadenţă, precum şi celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii, mai puţin cele aferente creanţelor restante şi îndoielnice, se înscriu pe lângă fiecare clasă, la poziţia "Creanţe ataşate şi sume de amortizat".

d) Creanţele ataşate aferente creanţelor restante nedepreciate şi celor depreciate sunt prezentate în cadrul posturilor "Creanţe restante nedepreciate" şi respectiv, "Creanţe depreciate".

e) Situaţia **FIN 40 B** prezintă informaţii privind depozitele atrase de la clientela nebancară, mai puţin depozitele evaluate la valoarea justă. Conform liniilor tabelului, acestea sunt detaliate pe tipuri de depozite, respectiv conturi curente, depozite la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, depozite rambursabile după notificare, precum şi certificate de depozit şi carnete şi librete de economii, nenegociabile, Accepţiunea termenilor este cea prevăzută de Regulamentul BCE.

f) Datoriile ataşate şi sumele de amortizat reprezentând dobânzi de plătit, calculate potrivit înţelegerilor contractuale şi neajunse la scadenţă, precum şi celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii, se înscriu la poziţia "Datorii ataşate şi sume de amortizat".

g) Situaţia **FIN 40 C** prezintă aceste rezerve, detaliate pe următoarele categorii:

- rezerva generală pentru riscul de credit constituită, până la finele exercițiului financiar al anului 2003, din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit ;
- rezerva generală pentru riscul de credit constituită din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor ;
- fondul pentru riscuri bancare generale constituit pentru exercițiile financiare 2004-2006 din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit.

h) Situația **FIN 40 D** prezintă alte active şi datorii contingente.

i) Situația **FIN 40 E** prezintă numărul de clienți ai instituției de credit. Pentru completarea acestui tabel se vor avea în vedere persoanele cu care, în desfăşurarea activităților prevăzute la art. 18 şi la art. 20 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, instituția de credit a negociat o tranzacție care se derulează şi în prezent, precum şi orice persoană care beneficiază de serviciile instituției de credit.

(2) Periodicitate: lunar.

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT :
DATA RAPORTĂRII :

FIN40 - Alte informații

FIN 40.A: Active la valoarea brută

- lei -

	Cod poziție	Amortizări şi ajustări pentru depreciere	Active nete	Active brute
A	**B**	**1**	**2**	**3**
Operațiuni de trezorerie şi operațiuni interbancare	100			
– Casa şi alte valori	110			
– Casa	113			
– Numerar în ATM-uri şi ASV-uri	116			
– Alte valori	119			
– Cont curent şi depozite la BNR	120			
– Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)	130			
– Depozite la instituții de credit	140			
– Credite acordate instituțiilor de credit	150			
– Operațiuni reverse repo şi titluri luate cu împrumut	160			
– Valori de recuperat	170			
– Operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul aceleiaşi rețele	180			
– Creanțe restante nedepreciate	190			
– creanțe restante nedepreciate	193			
– creanțe atașate şi sume de amortizat	196			
– Creanțe depreciate	200			
– creanțe depreciate	203			
– creanțe atașate şi sume de amortizat	206			
– Creanțe atașate şi sume de amortizat	210			

	Cod poziție	Amortizări şi ajustări pentru depreciere	Active nete	Active brute
A	B	1	2	3
Operațiuni cu clientela	300			
– Creanțe comerciale	310			
– Credite de trezorerie	320			
– Credite de consum şi vânzări în rate	330			
– Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	340			
– Credite pentru finanțarea stocurilor şi pentru echipamente	350			
– Credite pentru investiții imobiliare	360			
– Alte credite acordate clientelei	370			
– Credite acordate instituțiilor financiare	380			
– Operațiuni reverse repo şi titluri luate cu împrumut	390			
– Conturi curente debitoare	400			
– Valori de recuperat	410			
– Creanțe restante nedepreciate	420			
– creanțe restante nedepreciate	423			
– creanțe atașate şi sume de amortizat	426			
– Creanțe depreciate	430			
– creanțe depreciate	433			
– creanțe atașate şi sume de amortizat	436			
– Creanțe atașate şi sume de amortizat	440			
Operațiuni cu titluri şi operațiuni diverse	500			
– Active financiare deținute în vederea tranzacționării	510			
din care, credite şi creanțe	511			
– Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	520			
din care, credite şi creanțe	521			
– Active financiare disponibile în vederea vânzării	530			
din care, credite şi creanțe	531			
– Investiții păstrate până la scadență	540			
din care, credite şi creanțe	541			
– Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost	550			
– Instrumente derivate	560			
– Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	570			
– Decontări intrabancare şi între organizațiile	580			

	Cod poziție	Amortizări şi ajustări pentru depreciere	Active nete	Active brute
A	**B**	**1**	**2**	**3**
cooperatiste de credit din cadrul aceleiaşi rețele				
– Beneficii ale angajaților şi conturi asimilate	590			
– Asigurări sociale, protecția socială şi conturi asimilate	600			
– Bugetul statului, fonduri speciale şi conturi asimilate	610			
– Debitori diverşi	620			
– Decontări din operațiuni în asocieri în participație	630			
– Conturi de stocuri	640			
– Conturi de regularizare	650			
– Creanțe restante nedepreciate	660			
– creanțe restante nedepreciate	662			
– creanțe ataşate şi sume de amortizat	665			
– Creanțe depreciate	670			
– creanțe depreciate	672			
– creanțe ataşate şi sume de amortizat	675			
– Creanțe ataşate şi sume de amortizat	680			
Active imobilizate	700			
– Credite subordonate	710			
– Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate şi în entități controlate în comun	720			
– Dotări pentru unitățile proprii din străinătate	730			
– Imobilizări în curs, imobilizări necorporale si corporale	740			
– Creanțe din operațiuni de leasing financiar	750			
– Creanțe restante nedepreciate	760			
- creanțe restante nedepreciate	762			
- creanțe ataşate şi sume de amortizat	765			
– Creanțe depreciate	770			
- creanțe depreciate	772			
- creanțe ataşate şi sume de amortizat	775			
– Creanțe ataşate şi sume de amortizat	780			
Acționari sau asociați (+/-)*	800			
Total	900			

* Sumele negative trebuie să fie precedate de semnul (-)

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 40.B – Depozite atrase de la clientela nebancară

Lei

	Cod poziție	Valoare
A	**B**	**1**
Depozite atrase de la clientela nebancară	100	
Conturi curente	110	
Conturi de depozite	120	
– Depozite la vedere	121	
– Depozite la termen	122	
– Depozite colaterale	123	
– Depozite rambursabile după notificare	124	
Certificate de depozit, carnete şi librete de economii	130	
– Certificate de depozit	131	
– Carnete şi librete de economii	132	
Datorii ataşate şi sume de amortizat	140	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

FIN 40.C – Rezerve pentru riscuri bancare

Lei

	Cod poziție	Valoare
A	**B**	**1**
Rezerve pentru riscuri bancare	100	
Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit	110	
Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit	120	
Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale	130	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura
şi ştampila instituției de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi
semnătura

FIN 40.D – Alte active şi datorii contingente

Lei

	Cod poziţie	Valoare
A	**B**	**1**
Alte active contingente	100	
Alte datorii contingente	200	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

FIN 40 E – Număr de clienţi

	Cod poziţie	Număr
A	**B**	**1**
Număr clienţi, din care :	010	
- Persoane fizice	020	
- Persoane juridice	030	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei de credit

PERSOANA AUTORIZATĂ
Numele, prenumele şi semnătura

CAPITOLUL IV

CORESPONDENŢA[2] CU PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUŢIILOR DE CREDIT

1. FIN 1- Bilanţul

Cod poziţie	Plan de conturi
	ACTIV
010	101+102+109+1111+1112 + ex[3].1113+ ex.1114 + ex.1115 ±ex.1171+121 + 1271+1311 +ex.1312+ ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + 1411+ex.1412 ± ex.1417 + 1521+ex.1522+1523+ex.1524± ex.1527 +ex.1611±ex.1617± ex.181 ± ex.182 - ex.191- ex.192 - ex.193± ex. 201 ± ex.202 ±ex. 203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ±

[2]Corespondenţa conturilor prevăzută în prezentul capitol nu are caracter exhaustiv, aceasta putând fi adaptată în funcţie de specificul operaţiunilor, cu respectarea conţinutului conturilor prevăzute de Ordinul BNR nr.27/2010 .

[3] Sintagma "ex." se referă la prezentarea extrasului din soldul contului respectiv, care corespunde conţinutului poziţiei din situaţiile financiare la care se referă.

	ex.209 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + 2431 + ex.2432 + 2433 + ex.2434 ± ex.2437 + 2511 (solduri debitoare) [4] ± 25171+ ex.2611 ± ex.2617 ±ex.281± ex.282- ex.291- ex.292 - ex.293+ex.3011+ ex.3021 +ex.303+ex.304+ex.305+ex.333(solduri debitoare) + ex.3362+ ex.3371 +341 (sold debitor)[5] + 3515 + 35192+ ex.3521 (sold debitor) +ex. 3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355+ ex.3571+ ex.371 +ex.375+ ex.378 ±ex.381±ex.382-ex.391-ex.392±ex.471±ex.481±ex.482-ex.493+508 (sold debitor)
011	101 +102
012	109+1111+1112 + ex.1113+ ex.1114 + ex.1115 ±ex.1171+121 + 1271+1311 +ex.1312+ ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + 1411+ex.1412 ± ex.1417 + 1521+ex.1522+1523+ex.1524± ex.1527 +ex.1611±ex.1617± ex.181 ± ex.182 - ex.191- ex.192 - ex.193± ex. 201 ± ex.202 ±ex. 203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + 2431 + ex.2432 + 2433 + ex.2434 ± ex.2437 + 2511 (solduri debitoare) ± 25171+ ex.2611 ± ex.2617 ±ex.281± ex.282- ex.291- ex.292 - ex.293+ex.3011+ ex.3021 +ex.303+ex.304+ex.305+ex.333(solduri debitoare)+ ex.3362+ ex.3371 +341 (sold debitor) + 3515 + 35192+ ex.3521 (sold debitor) +ex. 3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 +ex.355+ ex.3571+ ex.371 + ex.375+ex.378 ±ex.381±ex.382-ex.391-ex.392±ex.471±ex.481±ex.482-ex.493+ 508 (sold debitor)
020	ex.3011+311(solduri debitoare) +ex.305 - ex.3912
021	311(solduri debitoare)
022	ex.30111 + ex.305 - ex.3912
023	ex.30112
024	ex.30113
030	ex.3021
031	ex.30211
032	ex.30212
033	ex.30213
040	ex.303+ex.305- ex.3912
041	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
042	ex.3032 + ex.3037
043	ex.3033 + ex.3037
050	ex.1113+ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171+ex.1312+ex.1313+ ex.1314 ±ex.1317+ ex.1412 ±ex.1417+ex.1522+ex.1524 ± ex.1527+ ex.1611 ± ex.1617±ex.181 ± ex.182– ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 +ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434±ex.2437 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282– ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3032+ ex.3037 + ex.3041 +ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3521 (sold debitor) +ex. 3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571+ ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381± ex.382–

[4] În cazul conturilor bifuncționale, sintagma "solduri debitoare", respectiv, "solduri creditoare" se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice debitoare şi, respectiv, creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncțional.
[5] În cazul conturilor bifuncționale, sintagma "sold debitor", respectiv, "sold creditor" se referă la prezentarea soldului contului sintetic bifuncțional (debitor sau creditor) rezultat din însumarea tuturor soldurilor conturilor analitice ale acestuia, indiferent de natura lor.

	ex.39111-ex.392 +401 + 402 ± 407 ± ex.471 ± ex.481± ex.482– ex.493 –494
051	ex.3032+ex.3037+ ex.3041+ex.3047- ex.39111
052	ex.1113+ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171+ex.1312+ex.1313+ ex.1314 ±ex.1317+ ex.1412 ±ex.1417+ex.1522+ex.1524 ± ex.1527+ ex.1611 ± ex.1617± ex.181± ex.182– ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 +ex.2312± ex.2317 + ex.2432+ex.2434±ex.2437 + ex.2611+ex.2617 ± ex.281± ex.282– ex.291 – ex.292 – ex.293 +ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371+ ex.3521 (sold debitor) +ex. 3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 + ex.3571 ± ex.355 + ex.371 +ex.375+ ex.378 ± ex.381± ex.382-ex.392 + 401 + 402 ± 407 ± ex.471 ± ex.481± ex.482– ex.493 – ex.494
060	ex.304 – ex.3911
061	ex.3041+ex.3047- ex.39111
062	ex.3042 +ex.3047 – ex.39112
070	312 (solduri debitoare) +313 (solduri debitoare) +314 (solduri debitoare) +315 (solduri debitoare)
071	312 (solduri debitoare)
072	313 (solduri debitoare)
073	314 (solduri debitoare)
074	315 (solduri debitoare)
080	316 (solduri debitoare)
090	432+442-4612-49212-4923
091	432+4421+4422+4423+4424 - 46121- 46122- 46123-46124-49212-49231-49232-49233- 49234
092	4425 – 46125 - 49235
100	431+441-4611-4922
101	4411- 49221
102	431+4419 - 4611- 49211- 49222
110	411+412+413-491
120	ex.3531 (sold debitor)
121	ex.35311 (sold debitor)
122	ex.35312 (sold debitor)
130	3611+ex.3612+3613 + 362 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 3799 (solduri debitoare) – ex.393 + 421
140	ex.3612 +363 - ex.393
DATORII	
200	3012 + 311(solduri creditoare)
201	311 (solduri creditoare)
202	30121
203	30122
204	30123
205	30129
210	3022
211	30221
212	30222
213	30229

220	112 ± 1172 + 122 + 1272 ± 132 ± 142 ± 151 ±162 ± 232 ± 241 + 2511(solduri creditoare) ± 25172 ± 253 ± 254 ±262 ±321±322±325± 326+ 331 + 332 + 333 (solduri creditoare) + 334 + 335 + 3361 + 3372 +341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 +3514+ 3516 + 3517+3518+ 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + 356 + 3572 +376 + 377 +3791 + 472 + 531 +532 ±537
221	112 ± 1172 + 122 + 1272 ± 132 ± 142 ± 151 ± 232 ± 241 + 2511(solduri creditoare) ±25172 ± 253 ± 254 + ex.356 + 472+ 5312+5322 ± ex.537
222	±321 ± 322 ± 325 ± 326 +5311+ 5321± ex.537
223	±162 ±262 + 331 + 332 + 333 (solduri creditoare) + 334 + 335 + 3361 + 3372 + +341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 +3514+ 3516 + 3517+3518+ 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + ex.356+ 3572+376+ 377 +3791 + 508 (sold creditor)
230	312 (solduri creditoare) +313 (solduri creditoare) +314 (solduri creditoare) +315 (solduri creditoare)
231	312 (solduri creditoare)
232	313 (solduri creditoare)
233	314 (solduri creditoare)
234	315 (solduri creditoare)
240	316 (solduri creditoare)
250	551+552+553+554+555+559
251	552
252	554
253	553
254	ex.551
255	ex.551+555 + 559
260	3531 (sold creditor)
261	35311 (sold creditor)
262	35312 (sold creditor)
270	3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) +3799 (solduri creditoare)
CAPITALURI PROPRII	
400	501-504
401	5012- ex.504
402	5011- ex.504
410	511
420	502 + 525 + 527+529
421	527
422	502+525 +529
430	516+521+522+523 +526 +524
431	5162
432	5161
433	521
434	523
435	522
436	526

437	524
440	512+513+514+517+519+581±591±592
450	(-)503

2. FIN 2 - Contul de profit sau pierdere

Cod poziție	Plan de conturi
OPERAȚIUNI CONTINUE	
010	ex.7011+ ex.7012+ ex.7013+ ex.7014+ ex.7015+ ex.7017+ ex.7018 - ex.6617 + ex.7021 + ex.7022 + ex.7023 + ex.7024+ ex.7027 + ex.7028– ex.6627+ ex.70331+ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 + ex.7041+ ex.7048 – ex.66437+ ex.7051+ ex.7052+ ex.7058– ex.66447+7076
011	ex.70331– ex.66327
012	ex.7011+ ex.7012+ ex.7013+ ex.7014+ ex.7015+ ex.7017+ ex.7018- ex.6617 + ex.7021 + ex.7022 + ex.7023 + ex.7024+ ex.7027 + ex.7028– ex.6627+ ex.70331+ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 + ex.7041+ ex.7048 – ex.66437+ ex.7051+ ex.7052+ ex.7058– ex.66447
013	ex.70341 – ex.66327
014	7076
020	6011+6012 + 6013 + 6014 + 6015 + 6017+ 6022 + 6023 + 6024 + 6025+6026+ 6027+6036+ 6037 + 6041 + 6051 + 6052 + 6076
021	6011+6012 + 6013 + 6014 + 6015 + 6017+6041 + 6022 + 6023 + 6024 + 6025 +6026 +6027+6036+ ex.6037 + 6051 + 6052
022	6076
040	70333 + ex.70351
050	7019 +7029 +7039 +7049+7059+7069+70749+7071+7072+708
060	6019 + 6029 + 6039 + 6049 + 6059 + 6069 +60749 + 6071+6072 + 608
070	ex.70336 + ex.70342 +ex.70352 + ex.7036 + ex.7037– ex.6033 – ex.6034 – ex.6035 - ex.6037+(767 – 668)
071	ex.70336+ex.70352 - ex.6033- ex.6035
072	ex.70336 + ex.70342 +(767 – 668) - ex.6033-ex.6034
073	ex.70342- ex.6034
074	ex.7036 +ex.7037- ex.6037
080	ex.70311+ex.70312+70741+70742+70743+70744+70745+70746+ ex.742 -ex.60311- ex.60312-60741-60742-60743-60744-60745-60746 - ex.6312
090	ex.70321+ex.70322- ex.60321– ex.60322
100	70747+70751+70752+70753-60747- 60751- 60752 - 60753
110	7061- 6061
120	ex. 70311+ex.70321+ ex.70336+ ex.70352 +746 +ex.749 - ex.60311- ex.60321- ex. 6033 - ex.6035 - ex.609 - 646
130	7042 +ex.709+741+744+747+748+ex.749+781
140	ex.609 +6311+ 633+641+644+647+ex.649+681
150	6042 + 611+612+617+ 621+ 632 +634+635+641+ex.649
151	611+612+617
152	6042 + 621+ 632 + 634 + 635 + 641 + ex.649

160	651+652
161	ex.652
162	ex.652
163	651
170	6651+6652+6653+6654+6655 +6659 -765
180	6611 + 6612 + 6613 + 6621 + 6622 + 6623 + 6631 + 66321 + 66322 + 66323 + 66431 + 66432 + 66433 + 66441 + 66442 + 66443 – 761 – 762 - 7631 - 7632 - 7643 - 7644
181	66313
182	ex.66311- ex.76311
183	6611+ 6612 + 6613 +6621 + 6622 + 6623 + ex.66311 + ex.66312 + 66321+ 66322 + 66323 +66431+ 66432 + 66433 + 66441 + 66442 + 66443-761-762 -ex.7631-7632 - 7643 -7644
184	ex.66312 - ex.76312
190	6633+6641+6642–7633-7641-7642
191	ex.66421+ex.66423 - ex.76421- ex.76423
192	ex.66423- ex.76423
193	ex.66422
194	ex.66421+ ex.66422 - ex.76421-76422
195	6641- 7641
196	6633-7633
200	ex.74997
210	ex.74997- 633
221	ex.691+ ex.692- ex.791

3. FIN 3 – Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

Cod poziție	Coloană	Plan de conturi
010	1	31112 (solduri debitoare)
	2	31112 (solduri creditoare)
	3	95112
	4	ex.95112
020	1	31113 (solduri debitoare) + 31111 (solduri debitoare)
	2	31113 (solduri creditoare) + 31111 (solduri creditoare)
	3	95113 + 95111
030	1	31114 (solduri debitoare)
	2	31114 (solduri creditoare)
	3	95114
	4	ex.95114
040	1	31115 (solduri debitoare)
	2	31115 (solduri creditoare)
	3	95115
050	1	ex.3111 (solduri debitoare)
	2	ex.3111 (solduri creditoare)
	3	ex.9511
110	1	31121 (solduri debitoare)

	2	31121 (solduri creditoare)
	3	95121
	4	ex.95121
120	1	31122 (solduri debitoare)
	2	31122 (solduri creditoare)
	3	95122
130	1	31123 (solduri debitoare)
	2	31123 (solduri creditoare)
	3	95123
	4	ex.95123
140	1	31124 (solduri debitoare)
	2	31124 (solduri creditoare)
	3	95124
150	1	ex.3112 (solduri debitoare)
	2	ex.3112 (solduri creditoare)
	3	ex.9512
210	1	31133 (solduri debitoare)
	2	31133 (solduri creditoare)
	3	95151
	4	ex.95151
220	1	31131 (solduri debitoare) + 31132 (solduri debitoare) + 31134 (solduri debitoare)
	2	31131 (solduri creditoare) + 31132 (solduri creditoare) + 31134 (solduri creditoare)
	3	95132 + 95133 + 95135 + 95142 + 95143 + 95145 + 95152
230	1	31135 (solduri debitoare)
	2	31135 (solduri creditoare)
	3	95153
	4	ex.95153
240	1	31136 (solduri debitoare)
	2	31136 (solduri creditoare)
	3	95154
250	1	ex.3113 (solduri debitoare)
	2	ex.3113 (solduri creditoare)
	3	ex.95132 + ex.95133 + ex.95135 + ex.95142 + ex.95143 + ex.95145 + ex.9515
310	1	31141 (solduri debitoare)
	2	31141 (solduri creditoare)
	3	95161
	4	ex.95161
320	1	31142 (solduri debitoare)
	2	31142 (solduri creditoare)
	3	95162
	4	ex.95162
330	1	31143 (solduri debitoare)
	2	31143 (solduri creditoare)
	3	95163
	4	ex.95163

340	1	31144 (solduri debitoare)
	2	31144 (solduri creditoare)
	3	95164
	4	ex.95164
350	1	ex.3114 (solduri debitoare)
	2	ex.3114 (solduri creditoare)
	3	ex.9516
400	1	3115 (solduri debitoare)
	2	3115 (solduri creditoare)
	3	9517
	4	ex.9517
410	1	ex.3115 (solduri debitoare)
	2	ex.3115 (solduri creditoare)
	3	ex.9517
500	1	3116 (solduri debitoare)
	2	3116 (solduri creditoare)
	3	9518
	4	ex.9518
510	1	ex.3116 (solduri debitoare)
	2	ex.3116 (solduri creditoare)
	3	ex.9518
600	1	311 (solduri debitoare)
	2	311 (solduri creditoare)
	3	9511 + 9512 + 95132 + 95133 + 95135 + 95142 + 95143 + 95145 + 9515 + 9516 + 9517 + 9518
610	1	ex.31111 (solduri debitoare) + ex.31112 (solduri debitoare) + ex.31113 (solduri debitoare) + ex.31121 (solduri debitoare) + ex.31122 (solduri debitoare) + ex.31131 (solduri debitoare) + ex.31132 (solduri debitoare) + ex.31133 (solduri debitoare) + ex.31134 (solduri debitoare) + ex.3114 (solduri debitoare) + ex.3115 (solduri debitoare) + ex.3116 (solduri debitoare)
	2	ex.31111 (solduri creditoare) + ex.31112 (solduri creditoare) + ex.31113 (solduri creditoare) + ex.31121 (solduri creditoare) + ex.31122 (solduri creditoare) + ex.31131 (solduri creditoare) + ex.31132 (solduri creditoare) + ex.31133 (solduri creditoare) + ex.31134 (solduri creditoare) + ex.3114 (solduri creditoare) + ex.3115 (solduri creditoare) + ex.3116 (solduri creditoare)
	3	ex.95111 + ex.95112 + ex.95113 + ex.95121 + ex.95122 + ex.95132 + ex.95133 + ex.95135 + ex.95142 + ex.95143 + ex.95145 + ex.95151 + ex.95152 + ex.9516 + ex.9517 + ex.9518
620	1	ex.31111 (solduri debitoare) + ex.31112 (solduri debitoare) + ex.31113 (solduri debitoare) + ex.31121 (solduri debitoare) + ex.31122 (solduri debitoare) + ex.31131 (solduri debitoare) + ex.31132 (solduri debitoare) + ex.31133 (solduri debitoare) + ex.31134 (solduri debitoare) + ex.3114 (solduri debitoare) + ex.3115 (solduri debitoare) + ex.3116 (solduri debitoare)
	2	ex.31111 (solduri creditoare) + ex.31112 (solduri creditoare) + ex.31113 (solduri creditoare) + ex.31121 (solduri creditoare) + ex.31122 (solduri creditoare) + ex.31131 (solduri creditoare) + ex.31132 (solduri creditoare) + ex.31133 (solduri creditoare) + ex.31134 (solduri creditoare) + ex.3114 (solduri

		creditoare) + ex.3115 (solduri creditoare) + ex.3116 (solduri creditoare)
	3	ex.95111 + ex.95112 + ex.95113 + ex.95121 + ex.95122 + ex.95132 + ex.95133 + ex.95135 + ex.95142 + ex.95143 + ex.95145 + ex.95151 + ex.95152 + ex.9516 + ex.9517 + ex.9518
630	1	ex.31111 (solduri debitoare) + ex.31112 (solduri debitoare) + ex.31113 (solduri debitoare) + ex.31121 (solduri debitoare) + ex.31122 (solduri debitoare) + ex.31131 (solduri debitoare) + ex.31132 (solduri debitoare) + ex.31133 (solduri debitoare) + ex.31134 (solduri debitoare) + ex.3114 (solduri debitoare) + ex.3115 (solduri debitoare) + ex.3116 (solduri debitoare)
	2	ex.31111 (solduri creditoare) + ex.31112 (solduri creditoare) + ex.31113 (solduri creditoare) + ex.31121 (solduri creditoare) + ex.31122 (solduri creditoare) + ex.31131 (solduri creditoare) + ex.31132 (solduri creditoare) + ex.31133 (solduri creditoare) + ex.31134 (solduri creditoare) + ex.3114 (solduri creditoare) + ex.3115 (solduri creditoare) + ex.3116 (solduri creditoare)
	3	ex.95111 + ex.95112 + ex.95113 + ex.95121 + ex.95122 + ex.95132 + ex.95133 + ex.95135 + ex.95142 + ex.95143 + ex.95145 + ex.95151 + ex.95152 + ex.9516 + ex.9517 + ex.9518

4. FIN 4 Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire

Cod poziție	Coloană	Plan de conturi
011	1	31212 (solduri debitoare)
	2	31212 (solduri creditoare)
	3	95212
	4	ex.95212
012	1	31211 (solduri debitoare) + 31213 (solduri debitoare)
	2	31211 (solduri creditoare) + 31213 (solduri creditoare)
	3	95211 + 95213
013	1	31214 (solduri debitoare)
	2	31214 (solduri creditoare)
	3	95214
	4	ex.95214
014	1	31215 (solduri debitoare)
	2	31215 (solduri creditoare)
	3	95215
021	1	31221 (solduri debitoare)
	2	31221 (solduri creditoare)
	3	95221
	4	ex.95221
022	1	31222 (solduri debitoare)
	2	31222 (solduri creditoare)
	3	95222
023	1	31223 (solduri debitoare)
	2	31223 (solduri creditoare)
	3	95223
	4	ex.95223

024	1	31224 (solduri debitoare)
	2	31224 (solduri creditoare)
	3	95224
031	1	31233 (solduri debitoare)
	2	31233 (solduri creditoare)
	3	95251
	4	ex.95251
032	1	31231 (solduri debitoare) + 31232 (solduri debitoare) + 31234 (solduri debitoare)
	2	31231 (solduri creditoare) +31232 (solduri creditoare) + 31234 (solduri creditoare)
	3	95232 + 95233 + 95235 + 95242 + 95243 + 95245 + 95252
033	1	31235 (solduri debitoare)
	2	31235 (solduri creditoare)
	3	95253
	4	ex.95253
034	1	31236 (solduri debitoare)
	2	31236 (solduri creditoare)
	3	95254
041	1	31241 (solduri debitoare)
	2	31241 (solduri creditoare)
	3	95261
	4	ex.95261
042	1	31242 (solduri debitoare)
	2	31242 (solduri creditoare)
	3	95262
	4	ex.95262
043	1	31243 (solduri debitoare)
	2	31243 (solduri creditoare)
	3	95263
	4	ex.95263
044	1	31244 (solduri debitoare)
	2	31244 (solduri creditoare)
	3	95264
	4	ex.95264
051	1	3125 (solduri debitoare)
	2	3125 (solduri creditoare)
	3	9527
	4	ex.9527
061	1	3126 (solduri debitoare)
	2	3126 (solduri creditoare)
	3	9528
	4	ex. 9528
070	1	312 (solduri debitoare)
	2	312 (solduri creditoare)
	3	9521 + 9522 + 95232 + 95233 + 95235 + 95242 + 95243 + 95245 + 9525 + 9526 + 9527 + 9528

071	1	31312 (solduri debitoare)
	2	31312 (solduri creditoare)
	3	95312
	4	ex.95312
072	1	31311 (solduri debitoare) + 31313 (solduri debitoare)
	2	31311 (solduri creditoare) + 31313 (solduri creditoare)
	3	95311 + 95313
073	1	31314 (solduri debitoare)
	2	31314 (solduri creditoare)
	3	95314
	4	ex.95314
074	1	31315 (solduri debitoare)
	2	31315 (solduri creditoare)
	3	95315
081	1	31321 (solduri debitoare)
	2	31321 (solduri creditoare)
	3	95321
	4	ex.95321
082	1	31322 (solduri debitoare)
	2	31322 (solduri creditoare)
	3	95322
083	1	31323 (solduri debitoare)
	2	31323 (solduri creditoare)
	3	95323
	4	ex.95323
084	1	31324 (solduri debitoare)
	2	31324 (solduri creditoare)
	3	95324
091	1	31333 (solduri debitoare)
	2	31333 (solduri creditoare)
	3	95351
	4	ex.95351
092	1	31331 (solduri debitoare) + 31332 (solduri debitoare) + 31334 (solduri debitoare)
	2	31331 (solduri creditoare) + 31332 (solduri creditoare) + 31334 (solduri creditoare)
	3	95332 + 95333 + 95335 + 95342 + 95343 + 95345 + 95352
093	1	31335 (solduri debitoare)
	2	31335 (solduri creditoare)
	3	95353
	4	ex.95353
094	1	31336 (solduri debitoare)
	2	31336 (solduri creditoare)
	3	95354
101	1	31341 (solduri debitoare)
	2	31341 (solduri creditoare)
	3	95361

	4	ex.95361
102	1	31342 (solduri debitoare)
	2	31342 (solduri creditoare)
	3	95362
	4	ex.95362
103	1	31343 (solduri debitoare)
	2	31343 (solduri creditoare)
	3	95363
	4	ex.95363
104	1	31344 (solduri debitoare)
	2	31344 (solduri creditoare)
	3	95364
	4	ex.95364
110	1	3135 (solduri debitoare)
	2	3135 (solduri creditoare)
	3	9537
	4	ex.9537
120	1	3136 (solduri debitoare)
	2	3136 (solduri creditoare)
	3	9538
	4	ex.9538
200	1	313 (solduri debitoare)
	2	313 (solduri creditoare)
	3	9531 + 9532 + 95332 + 95333 + 95335 + 95342 + 95343 + 95345 + 9535 + 9536 + 9537 + 9538
300	1	314 (solduri debitoare)
	2	314 (solduri creditoare)
	3	954
400	1	315 (solduri debitoare)
	2	315 (solduri creditoare)
	3	955
500	1	312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare)
	2	312 (solduri creditoare) + 313 (solduri creditoare) + 314 (solduri creditoare) + 315 (solduri creditoare)
	3	9521 + 9522 + 95232 + 95233 + 95235 + 95242 + 95243 + 95245 + 9525 + 9526 + 9527 + 9528 + 9531 + 9532 + 95332 + 95333 + 95335 + 95342 + 95343 + 95345 + 9535 + 9536 + 9537 + 9538 + 954 + 955
510	1	ex.31211 (solduri debitoare) + ex.31212 (solduri debitoare) + ex.31213 (solduri debitoare) + ex.31221 (solduri debitoare) + ex.31222 (solduri debitoare) + ex.31231(solduri debitoare) + ex.31232 (solduri debitoare) + ex.31233 (solduri debitoare) + ex.31234 (solduri debitoare) + ex.3124 (solduri debitoare) + ex.3125 (solduri debitoare) + ex.3126 (solduri debitoare) + ex.31311 (solduri debitoare) + ex.31312 (solduri debitoare) + ex.31313 (solduri debitoare) + ex.31321 (solduri debitoare) + ex.31322 (solduri debitoare) + ex.31331 (solduri debitoare) + ex.31332 (solduri debitoare) + ex.31333 (solduri debitoare) + ex.31334 (solduri debitoare) + ex.3134 (solduri debitoare) + ex.3135 (solduri

		debitoare) + ex.3136 (solduri debitoare) + ex.314 (solduri debitoare) +ex.315 (solduri debitoare)
	2	ex.31211 (solduri creditoare) + ex.31212 (solduri creditoare) + ex.31213 (solduri creditoare) + ex.31221 (solduri creditoare) + ex.31222 (solduri creditoare) + ex.31231 (solduri creditoare) + ex.31232 (solduri creditoare) + ex.31233 (solduri creditoare) + ex.31234 (solduri creditoare) + ex.3124 (solduri creditoare) + ex.3125 (solduri creditoare) + ex.3126 (solduri creditoare) + ex.31311 (solduri creditoare) + ex.31312 (solduri creditoare) + ex.31313 (solduri creditoare) + ex.31321 (solduri creditoare) + ex.31322 (solduri creditoare) + ex.31331 (solduri creditoare) + ex.31332 (solduri creditoare) + ex.31333 (solduri creditoare) + ex.31334 (solduri creditoare)+ ex.3134 (solduri creditoare) + ex.3135 (solduri creditoare) + ex.3136 (solduri creditoare) + ex.314 (solduri creditoare) +ex.315 (solduri creditoare)
	3	ex.95211 + ex.95212 + ex.95213 + ex.95221 + ex.95222 + ex.95232 + ex.95233 + ex.95235 + ex.95242 + ex.95243 + ex.95245 + ex.95251 + ex.95252 + ex.9526 + ex.9527 + ex.9528 + ex.95311 + ex.95312 + ex.95313 + ex.95321 + ex.95322 + ex.95332 + ex.95333 + ex.95335 + ex.95342 + ex.95343 + ex.95345 + ex.95351 + ex.95352 + ex.9536 + ex.9537 + ex.9538 + ex.954 + ex.955
520	1	ex.31211 (solduri debitoare) + ex.31212 (solduri debitoare) + ex.31213 (solduri debitoare) + ex.31221 (solduri debitoare) + ex.31222 (solduri debitoare) + ex.31231(solduri debitoare) + ex.31232 (solduri debitoare) + ex.31233 (solduri debitoare) + ex.31234 (solduri debitoare) + ex.3124 (solduri debitoare) + ex.3125 (solduri debitoare) + ex.3126 (solduri debitoare) + ex.31311 (solduri debitoare) + ex.31312 (solduri debitoare) + ex.31313 (solduri debitoare) + ex.31321 (solduri debitoare) + ex.31322 (solduri debitoare) + ex.31331 (solduri debitoare) + ex.31332 (solduri debitoare) + ex.31333 (solduri debitoare) + ex.31334 (solduri debitoare) + ex.3134 (solduri debitoare) + ex.3135 (solduri debitoare) + ex.3136 (solduri debitoare) + ex.314 (solduri debitoare) + ex.315 (solduri debitoare)
	2	ex.31211 (solduri creditoare) + ex.31212 (solduri creditoare) + ex.31213 (solduri creditoare) + ex.31221 (solduri creditoare) + ex.31222 (solduri creditoare) + ex.31231 (solduri creditoare) + ex.31232 (solduri creditoare) + ex.31233 (solduri creditoare) + ex.31234 (solduri creditoare) + ex.3124 (solduri creditoare) + ex.3125 (solduri creditoare) + ex.3126 (solduri creditoare) + ex.31311 (solduri creditoare) + ex.31312 (solduri creditoare) + ex.31313 (solduri creditoare) + ex.31321 (solduri creditoare) + ex.31322 (solduri creditoare) + ex.31331 (solduri creditoare) + ex.31332 (solduri creditoare) + ex.31333 (solduri creditoare) + ex.31334 (solduri creditoare)+ ex.3134 (solduri creditoare) + ex.3135 (solduri creditoare) + ex.3136 (solduri creditoare) + ex.314 (solduri creditoare) +ex.315 (solduri creditoare)
	3	ex.95211 + ex.95212 + ex.95213 + ex.95221 + ex.95222 + ex.95232 + ex.95233 + ex.95235 + ex.95242 + ex.95243 + ex.95245 + ex.95251 + ex.95252 + ex.9526 + ex.9527 + ex.9528 + ex.95311 + ex.95312 + ex.95313 + ex.95321 + ex.95322 + ex.95332 + ex.95333 + ex.95335 + ex.95342 + ex.95343 + ex.95345 + ex.95351 + ex.95352 + ex.9536 + ex.9537 + ex.9538 + ex.954 + ex.955
530	1	ex.31211 (solduri debitoare) + ex.31212 (solduri debitoare) + ex.31213 (solduri

		debitoare) + ex.31221 (solduri debitoare) + ex.31222 (solduri debitoare) + ex.31231(solduri debitoare) + ex.31232 (solduri debitoare) + ex.31233 (solduri debitoare) + ex.31234 (solduri debitoare) + ex.3124 (solduri debitoare) + ex.3125 (solduri debitoare) + ex.3126 (solduri debitoare) + ex.31311 (solduri debitoare) + ex.31312 (solduri debitoare) + ex.31313 (solduri debitoare) + ex.31321 (solduri debitoare) + ex.31322 (solduri debitoare) + ex.31331 (solduri debitoare) + ex.31332 (solduri debitoare) + ex.31333 (solduri debitoare) + ex.31334 (solduri debitoare) + ex.3134 (solduri debitoare) + ex.3135 (solduri debitoare) + ex.3136 (solduri debitoare) + ex.314 (solduri debitoare) + ex.315 (solduri debitoare)
	2	ex.31211 (solduri creditoare) + ex.31212 (solduri creditoare) + ex.31213 (solduri creditoare) + ex.31221 (solduri creditoare) + ex.31222 (solduri creditoare) + ex.31231 (solduri creditoare) + ex.31232 (solduri creditoare) + ex.31233 (solduri creditoare) + ex.31234 (solduri creditoare) + ex.3124 (solduri creditoare) + ex.3125 (solduri creditoare) + ex.3126 (solduri creditoare) + ex.31311 (solduri creditoare) + ex.31312 (solduri creditoare) + ex.31313 (solduri creditoare) + ex.31321 (solduri creditoare) + ex.31322 (solduri creditoare) + ex.31331 (solduri creditoare) + ex.31332 (solduri creditoare) + ex.31333 (solduri creditoare) + ex.31334 (solduri creditoare)+ ex.3134 (solduri creditoare) + ex.3135 (solduri creditoare) + ex.3136 (solduri creditoare) + ex.314 (solduri creditoare) + ex.315 (solduri creditoare)
	3	ex.95211 + ex.95212 + ex.95213 + ex.95221 + ex.95222 + ex.95232 + ex.95233 + ex.95235 + ex.95242 + ex.95243 + ex.95245 + ex.95251 + ex.95252 + ex.9526 + ex.9527 + ex.9528 + ex.95311 + ex.95312 + ex.95313 + ex.95321 + ex.95322 + ex.95332 + ex.95333 + ex.95335 + ex.95342 + ex.95343 + ex.95345 + ex.95351 + ex.95352 + ex.9536 + ex.9537 + ex.9538 + ex.954 + ex.955

5. FIN 5 - Clasificarea activelor financiare

FIN 5.A - Clasificarea depozitelor la vedere şi a echivalentelor de numerar

Cod poziție	Plan de conturi
010	ex.30111 + ex.30211 + ex.3031 + ex.305 - ex.3912
020	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
021	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
022	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
023	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
024	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
025	ex.30112 + ex.30212 + ex3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111

030	109 + 1111 + 1112 + ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + 121 + 1271 + 1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + 1411 + ex.1412 ± ex.1417 + 1521 + ex.1522 + 1523 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + 2431 + ex.2432 + 2433 + ex.2434 ± ex.2437 + 2511 (solduri debitoare) ± 25171 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + 341 (sold debitor) + 3515 + 35192 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493 + 508 (sold debitor)
031	ex.109 + 1111 + 1112 + ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1411 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1521 + ex.1522 + ex.1523 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392
032	ex.109 + ex.1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1411 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1521 + ex.1522 + ex.1523 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.281± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.3362 + ex.3371 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493
033	ex.109 + 121 + 1271 + ex.1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1411 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1521 + ex.1522 + ex.1523 + ex. 1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.3362 + ex.3371 + 341 (sold debitor) ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493 + ex.508 (sold debitor)
034	ex.109 ± ex.201 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2431 + ex.2432 + ex.2433 + ex.2434 ± ex.2437 + ex.2511 (solduri debitoare) ± ex.25171 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493 + ex.508 (sold debitor)
035	ex.109 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2431 + ex.2432 + ex.2433 + ex.2434 ± ex.2437 + ex.2511 (solduri debitoare) ± ex. 25171 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + 3515 + 35192 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493 + ex.508 (sold debitor)
040	109 + 1111 + 1112 + ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + 121 + 1271 + 1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + 1411 + ex.1412 ± ex.1417 + 1521 + ex.1522 +1523 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 -

	ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex. 203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + 2431 + ex.2432 + 2433 + ex.2434 ± ex.2437 + 2511 (solduri debitoare) ± 25171 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.3011 + ex.3021 + ex.303 + ex.304 + ex.305 + ex.333(solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + 341 (sold debitor) + 3515 + 35192 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.391 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 - ex.493 + 508 (sold debitor)

FIN 5.B – Active financiare deținute în vederea tranzacționării

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.30111 + ex.305 – ex.3912
011	1	ex.305 – ex.3912
012	1	ex.30111 + ex.305 – ex.3912
013	1	ex.30111 + ex.305 – ex.3912
014	1	ex.30111 + ex.305 – ex.3912
020	1	ex.30112
	2	ex.30112
021	1	ex.30112
	2	ex.30112
022	1	ex.30112
	2	ex.30112
023	1	ex.30112
	2	ex.30112
024	1	ex.30112
	2	ex.30112
025	1	ex.30112
	2	ex.30112
030	1	ex.30113
	2	ex.30113
031	1	ex.30113
	2	ex.30113
032	1	ex.30113
	2	ex.30113
033	1	ex.30113
	2	ex.30113
034	1	ex.30113
	2	ex.30113
035	1	ex.30113
	2	ex.30113
036	1	ex.30113
	2	ex.30113
040	1	ex.3011 + ex.305 – ex.3912

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
	2	ex.3011 + ex.305 – ex.3912

FIN 5.C - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Cod poziție	Coloana	Planul de conturi
010	1	ex.30211
012	1	ex.30211
013	1	ex.30211
014	1	ex.30211
020	1	ex.30212
	2	ex.30212
021	1	ex.30212
	2	ex.30212
022	1	ex.30212
	2	ex.30212
023	1	ex.30212
	2	ex.30212
024	1	ex.30212
	2	ex.30212
025	1	ex.30212
	2	ex.30212
030	1	ex.30213
	2	ex.30213
031	1	ex.30213
	2	ex.30213
032	1	ex.30213
	2	ex.30213
033	1	ex.30213
	2	ex.30213
034	1	ex.30213
	2	ex.30213
035	1	ex.30213
	2	ex.30213
036	1	ex.30213
	2	ex.30213
037	1	ex.30213
	2	ex.30213
038	1	ex.30213
	2	ex.30213
040	1	ex.3021
	2	ex.3021

FIN 5.D – Active financiare disponibile în vederea vânzării

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.3031 + ex.305
	2	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	3	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.3912
011	1	ex.305
	2	ex.305 - ex.3912
	3	ex.305 - ex.3912
	4	ex.3912
012	1	ex.3031 + ex.305
	2	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	3	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.3912
013	1	ex.3031 + ex.305
	2	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	3	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.3912
014	1	ex.3031 + ex.305
	2	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	3	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.3912
020	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037
	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
021	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037
	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
022	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037
	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
023	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037

	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
024	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037
	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
025	1	ex.3032 + ex.3037
	2	ex.3032 + ex.3037
	3	ex.3032 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
030	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
031	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
032	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
033	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
034	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
035	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
036	1	ex.3033 + ex.3037
	2	ex.3033 + ex.3037
	3	ex.3033 + ex.3037

	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
040	1	ex.303 + ex.305
	2	ex.303 + ex.305 – ex.3912
	3	ex.303 + ex.305 – ex.3912
	4	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.3912

FIN 5.E - Împrumuturi şi creanțe, precum şi investiții păstrate până la scadență

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
011	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
012	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
013	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare

		disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
014	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
015	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.39111 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - ex.39111
020	1	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 + 401 + 402 ± 407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.182 ± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.191 + ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + 4941
	4	ex.192 + ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + 4942
	5	ex.193 + ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + 4943
	6	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + ex. 3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 -ex.392 + 401 + 402 ± 407 ± ex.471 ± ex.481± ex.482– ex.493 – 494

021	1	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381
	2	± ex.182 ± ex.382
	3	ex.191 + ex.3921
	4	ex.192 + ex.3922
	5	ex.193 + ex.3923
	6	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.382 - ex.392
022	1	ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.201 ± ex.281 + ex.3362 + ex.3371 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.182 ± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.191 + ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	4	ex.192 + ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	5	ex.193 + ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	6	ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3362 + ex.3371 + ex. 3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
023	1	ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.201 ± ex.281 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.182 ± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.191 + ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	4	ex.192 + ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	5	ex.193 + ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	6	ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 – ex.192 – ex.193 ± ex.201 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
024	1	± ex.201 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481

	2	± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	4	ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	5	ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	6	± ex.201 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 ±ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
025	1	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371+ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	4	ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	5	ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	6	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
026	1	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371+ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.291 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	4	ex.292 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	5	ex.293 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	6	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
027	1	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 ± ex.261 ± ex.281 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.371 + ex.375+ex.378 ± ex.381 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.291 + ex.3921 + ex.4931
	4	ex.292 + ex.3922 + ex.4932
	5	ex.293 + ex.3923 + ex.4933
	6	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493
028	1	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 ± ex.261 ±

		ex.281 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.371 + ex.375+ex.378 ± ex.381 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.282 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.291 + ex.3921 + ex.4931
	4	ex.292 + ex.3922 + ex.4932
	5	ex.293 + ex.3923 + ex.4933
	6	± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3362 + ex.3371 ± ex.355 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493
030	1	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.161 ± ex.181 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 + ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + ex. 3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 + ex.401 + ex.402 ± ex.407 ± ex.471 ± ex.481
	2	± ex.182 ± ex.282 + ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 ± ex.382 ± ex.482
	3	ex.191 + ex.291 + ex.39111 + ex.3921 + ex.4931 + 4941 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	4	ex.192 + ex.292 + ex.39111 + ex.3922 + ex.4932 + 4942 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	5	ex.193 + ex.293 + ex.39111 + ex.3923 + ex.4933 + 4943 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras)
	6	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 + ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.201 ± ex.202 ± ex.203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.206 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 – ex.39111 - ex.392 + 401 + 402 ± 407 ± ex.471 ± ex.481 ± ex.482 – ex.493 – 494
031	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911

	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
032	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
033	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
034	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
035	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
036	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911
040	1	ex.304
	2	ex.304
	3	ex.3911
	4	ex.3911
	5	ex.3911
	6	ex.304 – ex.3911

FIN 6 - Clasificarea creditelor şi creanțelor
FIN 6.A – Clasificarea creditelor şi creanțelor pe tipuri de produse

Cod poziție	Plan de conturi
010	109 + 1111 + 1112 + ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + 121 + 1271 + 1311 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + 1411 + ex.1412 ± ex.1417 + 1521 + ex.1522 + 1523 + ex.1524 ± ex.1527 + ex.1611 ± ex.1617 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex. 201 ± ex.202 ± ex. 203 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.209 + 2311 + ex.2312 ± ex.2317 + 2431 + ex.2432 + 2433 + ex.2434 ± ex.2437 + 2511 (solduri debitoare) ± 25171 + ex.2611 ± ex.2617 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + 341 (sold debitor) + ex.3515 + ex.35192 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392 + 508 (sold debitor)
020	ex.1412 ± ex.1417 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± 206 + ex.2312± ex.2317 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
030	ex.1412 ± ex.1417 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
040	± ex.201 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
050	ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112 ± 471 ± ex.481 ± ex.482 – 493
060	ex.1522 + ex.1524 ± ex.1527 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 + ex.2432 + ex.2434 ± ex.2437 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
070	± ex.202 ± ex.203 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
080	ex.1113 + ex.1114 + ex.1115 ± ex.1171 + ex.1312 + ex.1313 + ex.1314 ± ex.1317 + ex.1412 ± ex.1417 ± ex.181 ± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.202 ± ex.204 ± ex.205 ± ex.209 + ex.2312 ± ex.2317 ± ex.281 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112 + 401 + 402 ± 407 ± ex.481 ± ex.482 – 494
090	± ex.161 ± ex.181 ± ex.182 - ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.261 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293 + ex.333 (solduri debitoare) + ex.3362 + ex.3371 + ex.3515 + ex.35192 + ex.3521 (sold debitor) + ex.3522 (sold debitor) + ex.35262 + ex.3531 (sold debitor) + ex.35324 + ex.35328 (sold debitor) + ex.3533 (sold debitor) + ex.3534 + ex.3536 (sold debitor) + ex.3538 (sold debitor) + ex.35392 ± ex.355 + ex.3571 + ex.371 + ex.375 + ex.378 ± ex.381 ± ex.382 - ex.392
100	109 + 111 ± 1171 + 121 + 1271 ± 131 ± 141 ± 152 ± 161 ± 181 ± 182 – 191 - 192 - 193 ± 201 ± 202 ± 203 ± 204 ± 205 ± 206 ± 209 ± 231 ± 243 +2511 (solduri debitoare) ± 25171 ± 261 ± 281 ± 282 – 291 - 292 - 293 + 30113 + 30213 + 3033 + ex.3037 + 3042 + ex.3047 + 333 (solduri debitoare) + 3362 + 3371 + 3515 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 3531 (sold debitor) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 ± 355 + 3571 + 371 + 375+ 378 ± ex.381 ± ex.382 - 39112 - 392 + 401 + 402 ± 407 ± 471 ± 481 ± 482 - 493 – 494 + 508(sold debitor)
110	± ex.203 ± ex.281 ± ex.282 - ex.291 - ex.292 - ex.293

Notă: Corespondențele prezentate pentru formularul 6A au caracter general, urmând ca pentru completarea fiecărei coloane să se aibă în vedere defalcarea pe contrapartide

FIN 6. B Clasificarea creditelor şi creanțelor după colaterale / garanții

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
100	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914
110	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914
120	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914
130	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914
140	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914
150	1	ex.9611
	2	ex.9611
	3	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	4	ex.9612 + ex.9613 + ex.9619
	5	ex.912 + ex.914

FIN 7 – Informații referitoare la active depreciate şi restante

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	5	ex.3031 + ex.305 – ex.3912
011	5	ex.305 - ex.3912
012	5	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
013	5	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
014	5	ex.3031 + ex.305 - ex.3912
020	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
021	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
022	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
023	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047

	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
024	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
025	1	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	2	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	3	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	4	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047
	5	ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 - 39111
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
	8	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39111
030	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± 182 - 191 - 192 – 193 ± 282 - 291 - 292 - 293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± 382 - 39112 - 392 ± 482 – 493 - 494
	6	191 + 291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 3921 + 4931 + 4941
	7	192 + 292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 3922 + 4932 + 4942
	8	193 + 293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 +3923 + 4933 +

		4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
031	1	± ex.181 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	2	± ex.181 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	3	± ex.181 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	4	± ex.181 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	5	± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112 ± ex.382 – ex.392
	6	ex.191 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921
	7	ex.192 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922
	8	ex.193 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
032	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	8	ex.193 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 +ex.4933 + ex.4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
033	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493 – ex.494

	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	8	ex.193 + ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
034	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	8	ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
035	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	8	ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
036	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 +

		ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493 – ex.494
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931 + ex.4941
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932 + ex.4942
	8	ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933 + ex.4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
037	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932
	8	ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
038	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381 ± ex.481
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 – ex.39112 - ex.392 ± ex.482 – ex.493
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921 + ex.4931
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922 + ex.4932
	8	ex.293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3923 + ex.4933
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961
041	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.381
	5	± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.382 - ex.39112 - ex.392
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3921
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + ex.3922

042	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	5	± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 –ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
043	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	5	± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 –ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
044	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
045	1	ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	2	ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	3	ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	4	ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	5	ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112 ± ex.482 - 493
	6	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 4931
	7	valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 4932
046	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	5	± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112

	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
047	1	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	2	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	3	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	4	± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047
	5	± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112
	6	ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
	7	ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112
048	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 ± ex.481
	5	± ex.182 – ex.191- ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 + ex.3033 + ex.3037 + ex.3042 + ex.3047 – ex.39112 ± ex.482 – 494
	6	ex.191 + ex.291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 4941
	7	ex.192 + ex.292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.39112 + 4942
049	1	± ex.181 ± ex.281 ± ex.381
	2	± ex.181 ± ex.281 ± ex.381
	3	± ex.181 ± ex.281 ± ex.381
	4	± ex.181 ± ex.281 ± ex.381
	5	± ex.182 – ex.191 - ex.192 - ex.193 ± ex.282 – ex.291 – ex.292 – ex.293 ± ex.382 - ex.392
	6	ex.191 + ex.291 + ex.3921
	7	ex.192 + ex.292 + ex.3922
050	1	± ex.181 ± ex.281 + ex.3032 + ex.3033 + ex.3037 + ex.304 ± ex.381 ± ex.481
	2	± ex.181 ± ex.281 + ex.3032 + ex.3033 + ex.3037 + ex.304 ± ex.381 ± ex.481
	3	± ex.181 ± ex.281 + ex.3032 + ex.3033 + ex.3037 + ex.304 ± ex.381 ± ex.481
	4	± ex.181 ± ex.281 + ex.3032 + ex.3033 + ex.3037 + ex.304 ± ex.381 ± ex.481
	5	± 182 - 191 - 192 - 193 ± 282 - 291 - 292 - 293 + ex.303 + ex.304 + ex.305 ± 382 – ex.391 - 392 ± 482 - 493 - 494
	6	191 + 291 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.391 + 3921 + 4931 + 4941
	7	192 + 292 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.391 + 3922 + 4932 + 4942
	8	193 + 293 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării (extras) + ex.391 + 3923 + 4933 + 4943
	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961

060	9	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.912 + ex.914 + ex.961

FIN 9 – Informații privind riscul de credit şi deprecierile

FIN 9.A: Informații generale referitoare la depreciere

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	6611 + 6612 + 6613 + 6621 + 6622 + 6623 + 6631 + 66321 + 66322 + 66323 + 66431 + 66432 + 66433 + 66441 + 66442 + 66443
	2	761 + 762 + 7631 + 7632 + 7643 + 7644
011	1	66313
012	1	ex.66311
	2	ex.76311
013	1	6611 + 6612 + 6613 + 6621 + 6622 + 6623 + ex.66311 + ex.66312 + 66321 + 66322 + 66323 + 66431 + 66432 + 66433 + 66441 + 66442 + 66443
	2	761 + 762 + ex.7631 + 7632 + 7643 + 7644
014	1	ex.66312
	2	ex.76312
020	1	6633 + 6641 + 6642
	2	7633 + 7641 + 7642
	4	393 + 491 + 492
021	1	ex.66421 + ex.66423
	2	ex.76421 + ex.76423
	4	49212 + 49231 + 49232 + 49233 + 49234
022	1	ex.66423
	2	ex.76423
	4	49235
023	1	ex.66422
	4	49221
024	1	ex.66421 + ex.66422
	2	ex.76421 + 76422
	4	49211 + 49222
025	1	6641
	2	7641
	4	491
026	1	6633
	2	7633
	4	393
030	1	6611 + 6612 + 6613 + 6621 + 6622 + 6623 + 6631 + 66321 + 66322 + 66323 + 6633 + 6641 + 6642 + 66431 + 66432 + 66433 + 66441 + 66442 + 66443
	2	761 + 762 + 763 + 764
	4	191 + 192 + 193 + 291 + 292 + 293 + 391 + 392 + 393 + 491 + 492 + 493 + 494 + valoarea cumulată a deprecierii aferente activelor financiare

		disponibile în vederea vânzării
040	3	7018 + 7028 + ex.70331 + ex.70341 + 7038 + 7048 + 7058 - 6617 – 6627 – 66327 – 66437 – 66447

FIN 9.C. Colaterale deținute care pot fi vândute sau redate în garanție

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.961
	2	ex.30121
	3	ex.30121
	4	ex.962
	5	ex.962
011	1	ex.961
	2	ex.30121
	3	ex.30121
	4	ex.962
	5	ex.962
012	1	ex.961
	2	ex.30121
	3	ex.30121
	4	ex.962
	5	ex.962
013	1	ex.1323 + ex.2533 + ex.30122 + ex.30221 + ex.961
	2	ex.30121
	3	ex.30121
	4	ex.962
	5	ex.962
020	1	ex.961
	2	ex.30121
	3	ex.30121
	4	ex.962
	5	ex.962

FIN 9.D - Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute

Cod Poziție	Plan de conturi
010	ex.363
020	ex.432+ex.4421+ex.4422+ex.4423+ex.4424
030	ex.4425
040	ex.30111 + ex.30112 + ex.30211 + ex.30212 + ex.3031 + ex.3032 + ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 + ex.305
050	ex.101 + ex.102
060	ex.3611 + ex.3612 + ex.362
100	ex.101 + ex.102 + ex.30111 + ex.30112 + ex.30211 + ex.30212 + ex.3031 + ex.3032

	+ ex.3037 + ex.3041 + ex.3047 + ex.305 ex.3611 + ex.3612 + ex.362 + ex.363 + ex.432 + ex.442

FIN 9.E – Executări de garanții – valoarea cumulată [imobilizări corporale]

Cod Poziție	Plan de conturi
010	ex.3612 + ex.363 + ex.4425

FIN 10 – Datorii financiare

FIN 10.A: Datorii financiare: clasificare pe tipuri de produse şi în funcție de contrapartidă

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
100	1	311 (solduri creditoare)
200	1	30121
210	1	ex.30121
220	1	ex.30121
230	1	ex.30121
300	1	30122
	2	ex.30221
	3	112 ± 1172 + 122 + 1272 ± 132 ± 142 ± 151 ± 232 ± 241 + 2511 (solduri creditoare) ± 25172 ± 253 ± 254 ± ex.356 ± 472
310	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	112 ± 1172 ± ex.132 ± ex.142 ± ex.151
311	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.112 ± ex.1172 + ex.1321 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1421 ± ex.1427
312	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.112 ± ex.1172 + ex.1322 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1422 ± ex.1427
313	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.1324 ± ex.1327
314	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.151
320	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.132 ± ex.142 ± ex.151
321	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.1321 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1421 ± ex.1427
322	1	ex.30122

	2	ex.30221
	3	ex.1322 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1422 ± ex.1427
323	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.1324 ± ex.1327
324	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.151
330	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	122 + 1272 ± ex.132 ± ex.142 ± ex.151 ± ex.356 ± ex.472
331	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	122 + 1272 + ex.1321 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1421 ± ex.1427 ± ex.356
332	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.1322 + ex.1323 ± ex.1327 + ex.1422 ± ex.1427 ± ex.356 ± ex.472
333	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.1324 ± ex.1327
334	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.151
340	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± 232 ± ex.241 + ex.2511 (solduri creditoare) ± ex.25172 ± ex.253 ± ex.254 ± ex.356 ± ex.472
341	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	2321 ± ex.2327 + ex.2511(solduri creditoare) ± ex.25172 + ex.2531 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254 ± ex.356
342	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	2322 ± ex.2327 + ex.2532 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254 ± ex.356 ± ex.472
343	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2534 ± ex.2537
344	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.241
350	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.241 + ex.2511 (solduri creditoare) ± ex.25172 ± ex.253 ± ex.254
351	1	ex.30122
	2	ex.30221

	3	ex.2511 (solduri creditoare) ± ex.25172 + ex.2531 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254
352	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2532 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254
353	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2534 ± ex.2537
354	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.241
360	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.241 + ex.2511 (solduri creditoare) ± ex.25172 ± ex.253 ± ex.254
361	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2511(solduri creditoare) ± ex.25172 + ex.2531 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254
362	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2532 + ex.2533 ± ex.2537 ± ex.254
363	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	ex.2534 ± ex.2537
364	1	ex.30122
	2	ex.30221
	3	± ex.241
400	1	30123
	2	ex.30222
	3	± 321 ± 322 ± 325 ± 326
410	1	ex.30123
	2	ex.30222
	3	±321
420	1	ex.30123
	2	ex.30222
	3	±322
430	1	ex.30123
	2	ex.30222
	3	±325
431	1	ex.30123
	2	ex.30222
	3	±ex.325
432	1	ex.30123
	2	ex.30222
	3	±ex.325
440	1	ex.30123
	2	ex.30222

	3	±326
500	1	30129
	2	30229
	3	± 162 ± 262 + 331 + 332 + 333 (solduri creditoare) + 334 + 335 + 3361 + 3372 + 341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 +3514 + 3516 + 3517+3518 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 3531 (sold creditor) + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + ex.356 + 3572 + 376 + 377 + 3791 + 508 (sold creditor)
600	1	3012 + 311(solduri creditoare)
	2	ex.30221 + ex.30222 + 30229
	3	112 ± 1172 +122 + 1272 ± 132 ± 142 ± 151± 162 ± 232 ± 241+ 2511(solduri creditoare) ± ex.25172 ± 253 ± 254 ± 262 ± 321± 322 ± 325 ± 326 + 331 + 332 + 333 (solduri creditoare) + 334 + 335 + 3361 + 3372 + 341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 +3514 + 3516 + 3517 + 3518 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 3531 (sold creditor) + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + 356 + 3572 + 376 + 377+ 3791+472+ 508 (sold creditor)

FIN 10 B Datorii subordonate

Cod Poziție	Coloana	Plan de conturi
100	1	ex.30221
	2	5312 + 5322 ± ex.537
200	1	ex.30222
	2	5311 + 5321 ± ex.537
300	1	ex.30221 + ex.30222
	2	531 + 532 ± 537

FIN 13 - Imobilizări corporale şi necorporale: valoarea contabilă

Cod poziție	Plan de conturi
010	432+4421+4422+4423+4424 - 46121-46122- 46123-46124-49212-49231-49232-49233-49234
011	ex.432+ex.4421+ex.4422+ex.4423+ex.4424 – ex.46121-ex.46122- ex.46123-ex.46124-ex.49212-ex.49231-ex.49232-ex.49233- ex.49234
012	ex.432+ex.4421+ex.4422+ex.4423+ex.4424 – ex.46121-ex.46122- ex.46123-ex.46124-ex.49212-ex.49231-ex.49232-ex.49233- ex.49234
020	4425 – 46125 - 49235
021	ex.4425 – ex.46125 – ex.49235

022	ex.4425 – ex.46125 – ex.49235
030	431+4419 - 4611- 49211- 49222
031	ex.431+ ex.4419 - ex.4611- ex.49211- ex.49222
032	ex.431+ ex.4419 - ex.4611- ex.49211 – ex.49222

FIN 14 – Provizioane

Cod Poziție	Col.	Plan de Conturi
100	1	5523 (sold la începutul perioadei) + ex.5525 (sold la începutul perioadei)
	2	5521 (sold la începutul perioadei) +5522 (sold la începutul perioadei) + ex.5525 (sold la începutul perioadei) + 5526 (sold la începutul perioadei) + 5527 (sold la începutul perioadei) + 5529 (sold la începutul perioadei)
	3	554 (sold la începutul perioadei)
	4	553 (sold la începutul perioadei)
	5	ex.551 (sold la începutul perioadei)
	6	ex.551 (sold la începutul perioadei) + ex.555 (sold la începutul perioadei) + 559 (sold la începutul perioadei)
	7	conturile din grupa 55 (sold la începutul perioadei)
110	1	ex.66523 +ex.66525
	2	ex.66521 + ex.66522 +ex.66525 + ex.66526 + ex.66527 + ex.66529
	3	ex.6654
	4	ex.6653
	5	ex.6651
	6	ex.6651 + ex.6655 + ex.6659
	7	ex.665
120	1	ex.76523 + ex.76525
	2	ex.76521 +ex.76522 + ex.76525 + ex.76526 + ex.76527 + ex.76529
	3	ex.7654
	4	ex.7653
	5	ex.7651
	6	ex.7651+ ex.7655 + ex.7659
	7	ex.765
130	1	ex.76523+ ex.76525
	2	ex.76521+ ex.76522 + ex.76525 + ex.76526 + ex.76527 + ex.76529
	3	ex.7654
	4	ex.7653
	5	ex.7651
	6	ex.7651+ ex.7655 + ex.7659
	7	ex.765
140	1	ex.6657 + ex.66523 + ex.66525 - ex.76523 - ex.76525
	2	ex.6657 + ex.66521 + ex.66522 + ex.66525 + ex.66526 + ex.66527 + ex.66529 - ex.76521 - ex.76522 - ex.76525 - ex.76526 - ex.76527 - ex.76529
	3	ex.6657 + ex.6654 – ex.7654
	4	ex.6657 + ex.6653 – ex.7653
	5	ex.6657 + ex.6651 – ex.7651
	6	ex.6657 + ex.6651 + ex.6655 + ex.6659 – ex.7651 – ex.7655 – ex.7659

Cod Poziţie	Col.	Plan de Conturi
	7	ex.6657– ex.765
200	1	5523(sold la sfârşitul perioadei) +ex.5525 (sold la sfârşitul perioadei)
	2	5521(sold la sfârşitul perioadei) +5522(sold la sfârşitul perioadei) +ex.5525 (sold la sfârşitul perioadei)+5526(sold la sfârşitul perioadei) +5527(sold la sfârşitul perioadei) + 5529 (sold la sfârşitul perioadei)
	3	554 (sold la sfârşitul perioadei)
	4	553 (sold la sfârşitul perioadei)
	5	ex.551 (sold la sfârşitul perioadei)
	6	ex.551(sold la sfârşitul perioadei)+555(sold la sfârşitul perioadei)+559 (sold la sfârşitul perioadei)
	7	conturile din grupa 55 (sold la sfârşitul perioadei)

FIN 17 - Angajamente de creditare, garanţii financiare şi alte angajamente

Cod poziţie	Plan de conturi
110	901 + 903 + 9811
111	ex.901 + ex.9811
112	ex.901 + ex.903 + ex.9811
113	ex.901 + ex.9811
114	ex.903 + ex.9811
115	ex.903 + ex.9811
116	ex.903 + ex.9811
117	9811
120	902 + 904
121	ex.902
122	ex.902 + ex.904
123	ex.902
124	ex.904
125	ex.904
126	ex.904
210	911 + 913 + 9812
211	ex.911 + ex.9812
212	ex.911 + ex.913 + ex.9812
213	ex.911 + ex.9812
214	ex.913 + ex.9812
215	ex.913 + ex.9812
216	ex.913 + ex.9812
217	9812
220	912 + 914 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
221	ex.912 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
222	ex.912 + ex.914 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
223	ex.912 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536

Cod poziţie	Plan de conturi
224	ex.914 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
225	ex.914 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
226	ex.914 + ex.9516 + ex.9526 + ex.9536
310	922 + 971 + 9819
311	ex.922 + ex.971 + ex.9819
312	ex.922 + ex.971 + ex.9819
313	ex.922 + ex.971 + ex.9819
314	ex.922 + ex.971 + ex.9819
315	ex.922 + ex.971 + ex.9819
316	ex.922 + ex.971 + ex.9819
317	9819
320	921+ 972
321	ex.921 + ex.972
322	ex.921 + ex.972
323	ex.921 + ex.972
324	ex.921 + ex.972
325	ex.921 + ex.972
326	ex.921 + ex.972

FIN 20 - Defalcarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere

Tabelul A – Venituri şi cheltuieli cu dobânzile

Cod poziţie	Col.	Plan de conturi
020	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
021	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
022	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
023	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
024	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
025	1	ex.70331+ex.70341– ex.66327
030	1	7011+7012+7013+7014+7015+7017+7018- 6617 +7021 +7022 +7023 +7024+7027 +7028– 6627+ ex.70331+ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 + 7041+7048 – 66437+7051+7052+7058– 66447
031	1	7011+ex.7013+ex.7014+ex.7015+ex.7017+ex.7018 - ex.6617 + ex.70331 + ex.70341 – ex.66327
032	1	ex.7013+ex.7014+ex.7015+ex.7017+ex.7018 - ex.6617 + ex.70211 + ex.70212 + ex.7028 – ex.6627+ex.70331 + ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041 +ex.7048 – ex.66437+ex.7051+ ex.7052+ex.7058– ex.66447
033	1	7012+ex.7013+ex.7014+ex.7015+ ex.7017 +ex.7018 - ex.6617 + ex.70211 + ex.70212 + ex.7028 – ex.6627+ex.70331 + ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041+ex.7048 – ex.66437 +ex.7051 +ex.7052 +ex.7058 – ex.66447

034	1	ex.70211 + ex.70212 +ex.7022 +ex.7023 +ex.7024+ex.7027 +ex.7028– ex.6627+ex.70331 + ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041+ex.7048– ex.66437 +ex.7051+ ex.7052+ ex.7058– ex.66447
035	1	ex.7021+ex.7023+ex.7024+ex.7027 +ex.7028 – ex.6627+ex.70331 + ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041+ex.7048 – ex.66437+ex.7051+ex.7052+ex.7058– ex.66447
036	1	ex.7021+ex.7023+ex.7024+ex.7027 +ex.7028– ex.6627+ex.70331 + ex.70341 + ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041+ex.7048 – ex.66437+ex.7051+ ex.7052+ ex.7058– ex.66447
037	1	ex.7021+ex.7023+ex.7024+ex.7027 +ex.7028– ex.6627+ ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 +ex.7041+ex.7048 – ex.66437
038	1	ex.7021+ex.7023+ex.7024+ex.7027 +ex.7028– ex.6627+ ex.7037 + ex.7038 – ex.66327 + ex.7041+ex.7048 – ex.66437
040	2	6011+6012+6013 +6014+6015+6022+6023+6024+6025 +6026+ex.6037 + 6041 + 6051 + 6052
041	2	6011 + ex.6013 + ex.6014 + ex.6015
042	2	ex.6013 +ex.6014+ex.6015+ex.6024
043	2	6012+ex.6013 +ex.6014+ex.6015+ex.6037+ex.6041 + ex.6051 + ex.6052
044	2	ex.6022+ex.6023+ex.6024 +ex.6025 +ex.6026+ ex.6037+ex.6041+ ex.6051 + ex.6052
045	2	ex.6023+ex.6024+ex.6025 +ex.6026+ ex.6037
046	2	ex.6023+ex.6024+ex.6025 +ex.6026+ex.6037
050	2	6036 + ex.6051 + ex.6052
060	2	6017 + 6027 + ex.6037

Tabelul B –Câştiguri şi pierderi realizate aferente activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Cod poziţie	Col.	Plan de conturi
010	1	ex.70336 + ex.70352
	2	ex.6033 + ex.6035
020	1	ex.70336 + ex.70342 + (767 – 668)*)
	2	ex.6033 + ex.6034 + (668 – 767)**)
030	1	ex.70342
	2	ex.6034
040	1	ex.7036 + ex.7037
	2	ex.6037
100	1	ex.70336+ex.70342+ex.70352+ex.7037+(767 – 668)*)
	2	ex.6033+ex.6034+ex.6035+ex.6037+(668 – 767)**)

*) dacă sumele înregistrate în contul 767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668

**) dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

Tabel C - Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării

Cod poziție	Col.	Plan de conturi
010	3	ex.70311+ex.70312+70741-ex.60311-ex.60312-60741
020	3	ex.70311+ex.7035+70742-ex.60311-ex.6035-60742
030	3	ex.7061+70743+ ex.742-ex.6061-60743-ex.6312
040	3	ex.70311+ex.70312+70744-ex.60311-ex.60312-60744
050	3	70745 +ex.742-60745-ex.6312
060	3	ex.70311+ex.70312+70746-ex.60311-ex.60312-60746
100	3	ex.70311+ex.70312+70741+70742+70743+70744+70745+70746+ex.7061+ ex.742 -ex.60311-ex.60312-60741-60742-60743-60744-60745-60746-ex.6061-ex.6312

Tabel D - Câştiguri şi pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.70321
	2	ex 60321
	3	ex 70321- ex 60321
020	1	ex 70322
	2	ex 60322
	3	ex 70322- ex 60322
100	1	ex 70321+ ex 70322
	2	ex 60321+ ex 60322
	3	ex 70321+ ex 70322 - ex 60321– ex 60322

Tabel E - Câştiguri şi pierderi din contabilitatea de acoperire

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	70751
	2	60751
020	1	70753
	2	60753
030	1	70747
	2	60747
100	1	70747+70751+70753
	2	60747+60751+60753

Tabel F - Câştiguri şi pierderi din derecunoaşterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.7462
	2	ex.6462
020	1	ex.7462
	2	ex.6462
030	1	7461
	2	6461
040	1	ex.749
	2	632+ex.609
100	1	746+ex.749
	2	ex.609+632+ 646

Tabel G - Alte venituri şi cheltuieli de exploatare

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
010	1	ex.7472
	2	ex.6472
020	1	744
	2	644
030	1	7042
040	1	ex.709 + 741+747 + 748 + ex.749 + 781
	2	ex.609 + 6311 + 633 + 641 + ex.649 + 681
100	1	7042 + ex.709 + 741 + 744 + 747 + 748 + ex.749 + 781
	2	ex.609 + 6311 + 633 + 641 + 644 + 647 + ex.649 + 681

FIN 40 – Alte informații

TABEL A – Active la valoare brută – coloana 3

Cod poziție	Plan de conturi
100	101+102+109 + 111 + 1171 + 121 + 1271 ± 131 ± 141 ± 152± 161 ±1741 ± 1761± 181 ± 182
110	101+102+109
113	101
116	102
119	109
120	111
130	121

140	1311 + 1312 + 1313 + 1314
150	1411 + 1412
160	1521+1522+1523+1524
170	1611
180	17411+17412 + 17611
190	±1781±181
193	17811+1811
196	±17817 ±1817
200	±1782±182
203	17821+1821
206	±17827± 1827
210	1171 + 1271 ± 1317 ± 1417 ± 1527 ± 1617±17417±17617
300	± 201± 202± 203± 204± 205± 206± 209± 231± 243± 2511 (solduri debitoare) ± 25171± 261±281±282
310	2011
320	2021
330	2031+2032
340	2041+2042
350	2051+2052
360	2061
370	2091
380	2311+2312
390	2431+2432+2433+2434
400	2511(solduri debitoare)
410	2611
420	±281
423	2811
426	±2817
430	282
433	2821
436	±2827
440	± 2017± 2027±2037± 2047± 2057± 2067± 2097± 2317± 2437± 25171± 2617
500	3011+3021+303+304+305+311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare)+ 333(solduri debitoare) +3362+3371+341(sold debitor) + 342 (sold debitor)+ 3515+ 35192 + 3521(solduri debitoare) + 3522(solduri debitoare) + 35262+3531(solduri debitoare) +35324 + 35328 (solduri debitoare) +3533(solduri debitoare)+3534+ 3536 (solduri debitoare) +3538(solduri debitoare) +35392 ± 355 +3571+361+362+363 + 371+3723(solduri debitoare)+3729(solduri debitoare) + 375+378+3799(solduri debitoare) ±381±382
510	3011
511	30113
520	3021
521	30213
530	3031+3032+3033
531	3033

540	3041+3042
541	3042
550	305
560	311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare)
570	333(solduri debitoare) +3362
580	341(sold debitor) + 342 (sold debitor)
590	3515+35192
600	3521(solduri debitoare) + 3522(solduri debitoare) + 35262
610	3531(solduri debitoare) +35324 + 35328 (solduri debitoare) +3533(solduri debitoare)+3534+ 3536 (solduri debitoare) +3538(solduri debitoare) +35392
620	3551+3552+3556
630	3571
640	361+362+363
650	371+3723(solduri debitoare)+3729(solduri debitoare) + 375+378+3799(solduri debitoare)
660	±381
662	3811
665	±3817
670	±382
672	3821
675	±3827
680	3037+ 3047+3371± 3557
700	401+402± 407 +41+421 + 43 + 44 ± 471± 481± 482
710	401+402
720	411+412+413
730	421
740	431+432+441+442
750	4711+4712+4713
760	±481
762	4811
765	±4817
770	±482
772	4821
775	±4827
780	± 407± 4717
800	508 (sold debitor)

TABEL B – Depozite atrase de la clientela nebancară

Cod poziție	Plan de conturi
100	2511(solduri creditoare) ±25172±253 ± 254
110	2511(solduri creditoare)

Cod poziție	Plan de conturi
120	2531+2532+2533+2534
121	2531
122	2532
123	2533
124	2534
130	2541+2542
131	2541
132	2542
140	±25172± 2537±2547

TABEL C – Rezerve pentru riscuri bancare

Cod poziție	Plan de conturi
100	514
110	5141
120	5142
130	5143

TABEL D – Alte active şi alte datorii contingente

Cod poziție	Plan de conturi
100	993
200	994

CAPITOLUL V
CONTROLUL SITUAȚIILOR FINANCIARE FINREP LA NIVEL INDIVIDUAL

1. Controlul situației FIN 1- Bilanțul

Controlul vertical
010=011+012
020=021+022+023+024
030 =031+032+033
040 =041+042+043
050=051+052

060=061+062
070=071+072+073+074
090=091+092
100=101+102
120=121+122
150= 010+020+030+040+050+060+070+080+090+100+110+120+130+140
200=201+202+203+204+205
210=211+212+213
220=221+222+223
230=231+232+233+234
250=251+252+253+254+255
260=261+262
300=200+210+220+230+240+250+260+270+280+290
400=401+402
420=421+422
430=431+432+433+434+435+436+437
460=400+410+420+430+440+450
500=300 +460
150=500

2. Controlul situației FIN 2 - Contul de profit sau pierdere

Controlul vertical
010=011+012 + 013+014+015
020=021+022+023
070=071+072+073+074+075
150=151+152
160=161+162+163
180=181+182+183+184
190 =191+192+193+194+195+196
220 = 010 +040 +050 ±070 ± 080 ± 090 ± 100 ±110 ±120 +130 – 020 – 030 – 060 – 140 – 150 – 160 ± 170 – 180 – 190 – 200 ± 210
230=220±221
250=230±240

3. Controlul situației FIN 3 – Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

a. Controlul vertical

600 = 010 + 020 + 030 + 040 + 110 + 120 + 130 + 140 + 210 + 220 + 230 + 240 + 310 + 320 + 330 + 340 + 400 + 500

b. Corelații între FIN 3 şi FIN 1

FIN 3	relația	FIN1
600 (col.1)	=	021
600 (col.2)	=	201

4. Controlul situației FIN 4 – Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire

a. Controlul vertical

500 = 070 + 200 + 300 + 400

b. Corelații între FIN 4 şi FIN 1

FIN 4	relația	FIN1
500 (col.1)	=	070
500 (col.2)	=	230

5. Controlul situației FIN 5 – Clasificarea activelor financiare

a. Controlul situației FIN 5.A – Clasificarea depozitelor la vedere şi a echivalentelor de numerar

a1) Controlul vertical

040 = 010 + 020 + 030

a2) Corelații între FIN 5.A şi FIN 1

FIN 5.A col.1	relația	FIN 1
040	=	012

b. Controlul situației FIN 5.B – Active financiare deținute în vederea tranzacționării

b1) Controlul vertical

040 = 010 + 020 + 030

b2) Corelații între FIN 5.B şi FIN 1

FIN 5.B col.1	relația	FIN 1
010	=	022
020	=	023
030	=	024

c. Controlul situației FIN 5.C – Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

c1) Controlul vertical

040 = 010 + 020 + 030

c2) Corelații între FIN 5.C şi FIN 1

FIN 5.C col.1	relația	FIN 1
010	=	031
020	=	032
030	=	033
040	=	030

d. Controlul situației FIN 5.D – Active financiare disponibile în vederea vânzării

d1) Controlul vertical

040 = 010 + 020 + 030

d2) Corelații între FIN 5.D şi FIN 1

FIN 5.D col.3	relația	FIN 1
010	=	041
020	=	042
030	=	043
040	=	040

e. Controlul situației FIN 5.E – Împrumuturi şi creanțe, precum şi investiții păstrate până la scadență

e1) Controlul vertical

010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015

020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028

030 = 010 + 020

040 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036

e2) Corelații între FIN 5.E şi FIN 1

FIN 5.E col.6	relația	FIN 1
010	=	051
020	=	052 + 120
030	=	050 + 120
040	=	060

6. Controlul situației FIN 6.A– Clasificarea creditelor şi creanțelor pe tipuri de produs

a) Controlul vertical

100=010+020+030+040+050+060+ 070+080+090

7 . Controlul situației FIN7 – Informații referitoare la active depreciate şi restante

a) *Controlul vertical*

020=021+022+023+024+025
030=031+032+033+034+035+036+037+038
040= 041+042+043+044+045+046+047+048+049
030=040
050=010+020+030

8. Controlul situației FIN 9.A -Informații generale referitoare la depreciere

a) Controlul vertical
010=011+012+013+014
020=021+022+023+024+025 + 026
030=010+020

b) Corelații între FIN 9.A şi FIN 2

FIN 9.A col.1 – col.2	relația	FIN 2
030	=	180 +190
010	=	180
020	=	190

9. Controlul situației FIN 10 – Datorii financiare

a) Controlul vertical al situației FIN 10.A

600 =100+200+300+400+500
300 = 310+320+330+340+350+360

b) Corelații între FIN 10.A şi FIN 1

FIN 10.A col.1	relația	FIN 1
100	=	201
200	=	202
300	=	203
400	=	204
500	=	205
600	=	200

FIN 10.A col.2	relația	FIN 1
500	=	213

FIN 10.A col.3	relația	FIN 1
500	=	223

c) Corelații între situațiile FIN 10.A, FIN 10.B şi FIN 1

FIN 10.A.300.col.2 + FIN 10.B.100.col.1 = FIN 1.211
FIN 10.A.400.col.2 + FIN 10.B.200.col.1 = FIN 1.212
FIN 10.A.600.col.2 + FIN 10.B.300.col.1 = FIN 1.210
FIN 10.A.300.col.3 + FIN 10.B.100.col.2 = FIN 1.221
FIN 10.A.400.col.3 + FIN 10.B.200.col.2 = FIN 1.222
FIN 10.A.600.col.3 + FIN 10.B.300.col.2 = FIN 1.220

10. Controlul situației FIN 13 – Imobilizări corporale şi necorporale: valoare contabilă

a) Controlul vertical
010=011+012
020=021+022
030=031+032

b) Corelații între FIN 13 şi FIN 1

FIN 13	relația	FIN 1
010+020	=	090
010	=	091
020	=	092
030	=	102

11. Controlul situației FIN 14 – Provizioane

a) Controlul orizontal

Pentru fiecare linie din situația FIN 14, se va respecta următoarea corelație:

col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6 = col.7

b) Controlul vertical

200 = 100 + 110 – 120 – 130 + 140 ± 150

c) Corelații între situația FIN 14 şi situația FIN 1

FIN 14	relația	FIN 1
200 (col.1+col.2)	=	251
200 (col.3)	=	252
200 (col.4)	=	253
200 (col.5)	=	254
200 (col.6)	=	255
200 (col.7)	=	250

12. Controlul situației FIN 17 – Angajamente de creditare, garanții financiare şi alte angajamente

a) *Controlul vertical*

110 = 111 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116
120 = 121 + 122 + 123 + 124 + 125 + 126
210 = 211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216
220 = 221 + 222 + 223 + 224 + 225 + 226
310 = 311 + 312 + 313 + 314 + 315 + 316
320 = 321 + 322 + 323 + 324 + 325 + 326

13. Corelații între situația FIN 19 şi FIN 2

FIN 19	relația	FIN 2
100	=	050
300	=	060

14. Corelația între situația FIN 20 şi FIN 2

FIN 20	relația	FIN 2
FIN 20B 100 col.1- col.2	=	070
FIN 20 C 100 col.3	=	080
FIN 20 D 100 col.3	=	090
FIN 20 F 100 col.1- col.2	=	120
FIN 20 G 100 col.1	=	130
FIN 20 G 100 col.2	=	140

15. Controlul situației FIN 40 – Alte informații

TABEL A: Active la valoarea brută

a) Controlul orizontal

Pentru fiecare linie din situația FIN40 – Tabelul A, se va respecta următoarea corelație:

col.1 + col.2 = col.3

b) Controlul vertical

110 = 113 + 116 + 119
100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210
300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400 + 410 + 420 + 430 + 440
500 = 510 + 520 + 530 + 540 + 550 + 560 + 570 + 580 + 590 + 600 + 610 + 620 + 630 + 640 + 650 + 660 + 670 + 680
700 = 710 + 720 + 730 + 740 + 750 + 760 + 770+780
900 = 100 + 300 + 500 + 700 + 800

TABEL B: Depozite atrase de la clientela nebancară

Control vertical
100 = 110+120+130+140

TABEL C: Rezerve pentru riscuri bancare

Control vertical
100 = 110+120+130