

## Reglementare din 16/12/2010

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 890bis din 30/12/2010

### Reglementare contabilă conformă cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit

#### CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentele reglementări prevăd reguli de întocmire, aprobare, auditare statutară și publicare a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate ale băncilor, persoane juridice române, organizațiilor cooperatiste de credit, băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar, sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, sucursalelor din străinătate ale instituțiilor de credit, persoane juridice române, denumite în continuare instituții de credit, precum și regulile de înregistrare în contabilitatea instituțiilor de credit a operațiunilor economico-financiare efectuate, planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit, precizări privind documentele, formularele și registrele de contabilitate, precum și normele de întocmire și utilizare a acestora.

2. (1) Răspunderea pentru organizarea și ținerea contabilității, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, revine administratorului sau altei persoane care are obligația gestionării instituției de credit.

(2) În acest scop, persoanele prevăzute la alineatul precedent trebuie să asigure, potrivit legii, condițiile necesare pentru: întocmirea documentelor justificative privind operațiile economice; organizarea și ținerea corectă și la zi a contabilității; organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului, precum și valorificarea rezultatelor acestora; respectarea regulilor de întocmire a situațiilor financiare, publicarea și depunerea la termen a acestora la autoritățile competente; păstrarea documentelor justificative, a registrelor și situațiilor financiare și organizarea contabilității de gestiune adaptată la specificul instituției de credit.

3. Documentele oficiale de prezentare a situației economico-financiare a instituțiilor de credit sunt situațiile financiare anuale.

4. (1) Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională.

Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

(2) Prin valută se înțelege altă monedă decât leul.

(3) Subunitățile fără personalitate juridică, care aparțin instituțiilor de credit, persoane juridice române, organizează și conduc contabilitatea proprie la nivel de bilanță de verificare, dacă sunt împuternicite în acest sens de către conducerea instituției de credit, fără a întocmi situații financiare, astfel încât aceasta să permită determinarea informațiilor și a obligațiilor prevăzute de lege, iar persoanele juridice cărora le aparțin să poată întocmi situații financiare anuale.

(4) Instituțiile de credit care au subunități fără personalitate juridică organizează și conduc contabilitatea astfel încât să fie disponibile informațiile necesare privind activitatea desfășurată de aceste subunități.

(5) În înțelesul prezentelor reglementări, prin subunități fără personalitate juridică, care aparțin instituțiilor de credit persoane juridice române, se înțelege sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, înființate potrivit legii.

5. În situația instituțiilor de credit administrate în sistem dualist, referirile din cadrul prezentelor reglementări la "administratori" și "consiliu de administrație" se vor citi ca referiri la "membrii directoratului" și, respectiv, "directorat".

**CAPITOLUL II**  
**PREVEDERI REFERITOARE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE**  
**(INDIVIDUALE) ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

**Secțiunea 1.**

Elaborarea situațiilor financiare anuale

- 6.** Fiecare instituție de credit are obligația să întocmească situații financiare anuale.
- 7.** Întocmirea situațiilor financiare anuale de către instituțiile de credit se va face în conformitate cu cerințele IFRS.
- 8.** Notele explicative vor trebui să furnizeze cel puțin următoarele informații, dacă acestea nu sunt cerute de IFRS:
- a)** denumirea și sediul social ale fiecăreia dintre entitățile în care instituția de credit deține fie direct, fie printr-o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul instituției de credit, interese de participare reprezentând un procent de capital de cel puțin 20%, prezentând: proporția de capital deținut, valoarea capitalului și rezervelor, precum și profitul sau pierderea entității respective pentru ultimul exercițiu financiar pentru care au fost aprobate situațiile financiare anuale. Informațiile privind capitalul, rezervele și profitul sau pierderea entității în care se deține interesul de participare pot fi omise dacă sunt doar de o importanță neglijabilă în sensul prevederilor din prezentele reglementări;
  - b)** denumirea, sediul principal sau sediul social și forma juridică ale fiecăreia dintre entitățile la care instituția de credit este asociat cu răspundere nelimitată. Aceste informații pot fi omise dacă sunt doar de o importanță neglijabilă în sensul prevederilor din prezentele reglementări;
  - c)** denumirea și sediul social ale entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entități din care face parte instituția de credit în calitate de filială;
  - d)** denumirea și sediul social ale entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mic grup de entități din care face parte instituția de credit în calitate de filială și care este, de asemenea, inclusă în grupul de entități prevăzut la lit. c);
  - e)** locul de unde pot fi obținute copii ale situațiilor financiare anuale consolidate prevăzute la lit. c) și d), cu condiția ca acestea să fie disponibile;
  - f)** numărul mediu de persoane angajate în cursul exercițiului financiar, defalcat pe categorii și, dacă acestea nu sunt prezentate distinct în contul de profit sau pierdere, cheltuielile cu angajații aferente exercițiului financiar, defalcate după cum urmează:
    - f.1) Salarii;
    - f.2) Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:
      - f.2.1) cheltuieli aferente pensiilor;
  - g)** suma indemnizațiilor acordate în exercițiul financiar membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere în virtutea responsabilităților acestora, precum și orice angajamente generate sau asumate privind pensiile pentru foștii membri ai acestor organe, indicându-se valoarea totală a angajamentelor pentru fiecare categorie;
  - h)** valoarea avansurilor și creditelor acordate de către instituția de credit membrilor organelor de administrare, conducere sau supraveghere, precum și angajamentele luate în contul acestor persoane cu titlu de garanție de orice tip. Aceste informații trebuie să fie furnizate în mod global pentru fiecare categorie în parte.

**Secțiunea 2.**

Semnarea situațiilor financiare anuale

- 9.** Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora, calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale și numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.
- 10.** Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:
- a)** directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
  - b)** persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

**Secțiunea 3.**

Raportul administratorilor

- 11. (1)** Consiliul de administrație elaborează pentru fiecare exercițiu financiar un raport, denumit în continuare raportul administratorilor, care cuprinde cel puțin o prezentare fidelă a dezvoltării și

performanței activităților instituției de credit și a poziției sale financiare, împreună cu o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă.

**(2)** Prezentarea de mai sus este o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării și performanței activităților instituției de credit și a poziției sale financiare, corelată cu dimensiunea și complexitatea activităților.

**(3)** În măsura în care este necesar pentru a înțelege dezvoltarea instituției de credit, performanța sau poziția sa financiară, analiza cuprinde indicatori financiari și, atunci când este cazul, indicatori nefinanțari-cheie de performanță, relevanți pentru activități specifice, inclusiv informații despre aspecte privind mediul înconjurător și angajații.

**(4)** În furnizarea analizei sale, raportul administratorilor include, atunci când este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

**12.** Raportul administratorilor oferă, de asemenea, informații despre:

- a)** evenimente importante apărute după sfârșitul exercițiului financiar;
- b)** dezvoltarea previzibilă a instituției de credit;
- c)** activitățile din domeniul cercetării și dezvoltării;
- d)** informații privind achizițiile propriilor acțiuni, și anume:
  - d.1) motivele achizițiilor efectuate în cursul exercițiului financiar;
  - d.2) numărul și valoarea nominală a acțiunilor achiziționate și înstrăinate în cursul exercițiului financiar și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;
  - d.3) în cazul achiziției și înstrăinării cu titlu oneros, contravaloarea acțiunilor;
  - d.4) numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor achiziționate și deținute de instituția de credit și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;
- e)** existența de sucursale ale instituției de credit;
- f)** utilizarea de către instituția de credit de instrumente financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii:
  - f.1) obiectivele și politicile instituției de credit în materie de gestiune a riscului financiar, inclusiv politica sa de acoperire împotriva riscurilor pentru fiecare tip major de tranzacție previzionată pentru care se utilizează contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, și
  - f.2) expunerea instituției de credit la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și la riscul fluxului de trezorerie.

**13. (1)** O instituție de credit ale cărei valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital, va include în raportul administratorilor o declarație referitoare la guvernanta corporativă. Această declarație va fi inclusă ca o secțiune distinctă a raportului administratorilor și va cuprinde cel puțin următoarele informații:

- a)** o trimitere la:
  - a.1) codul de guvernanta corporativă care se aplică instituției de credit și/sau codul de guvernanta corporativă pe care instituția de credit a decis în mod voluntar să-l aplice. Instituția de credit va indica prevederile care sunt disponibile public; și/sau
  - a.2) toate informațiile relevante referitoare la practicile de guvernanta corporativă aplicate în plus față de cerințele legislației naționale. În acest caz, instituția de credit va face disponibile public practicile sale de guvernanta corporativă;
- b)** în măsura în care, potrivit legislației naționale, instituția de credit se îndepărtează de la codul de guvernanta corporativă care i se aplică sau pe care a ales să-l aplice, o explicație a acesteia privind părțile din cod pe care nu le aplică și motivele neaplicării. În situația în care instituția de credit a decis să nu aplice nicio prevedere a unui cod de guvernanta corporativă, la care se face referire la lit. a), aceasta va explica motivele pentru care a decis de o asemenea manieră;
- c)** o descriere a principalelor caracteristici ale controlului intern și sistemelor de gestionare a riscurilor, în relație cu procesul de raportare financiară;
- d)** în cazul instituțiilor de credit ale căror valori mobiliare - în totalitate sau o parte din aceste titluri - sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și ale căror valori mobiliare fac obiectul unei oferte publice de preluare, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital:
  - d.1) deținerile semnificative directe și indirecte de acțiuni (inclusiv deținerile indirecte prin structuri piramidale și dețineri încrucișate de acțiuni, așa cum acestea sunt definite în reglementările în vigoare privind piața de capital);
  - d.2) deținătorii oricăror valori mobiliare cu drepturi speciale de control și o descriere a acestor drepturi;
  - d.3) orice restricții privind drepturile de vot, cum ar fi limitările drepturilor de vot ale deținătorilor unui procent stabilit sau număr de voturi, termenele de exercitare a drepturilor de vot sau sistemele prin care, cooperând cu instituția de credit, drepturile financiare atașate valorilor mobiliare sunt separate de deținerea de valori mobiliare;
  - d.4) regulile care prevăd numirea sau înlocuirea membrilor consiliului de administrație și modificarea actelor constitutive ale instituției de credit;
  - d.5) puterile membrilor consiliului de administrație și, în special, cele referitoare la emiterea sau răscumpărarea de acțiuni;

e) modul de desfășurare a adunării generale a acționarilor sau asociaților și atribuțiile cheie ale acestora, ca și o descriere a drepturilor acționarilor sau asociaților și a modului în care acestea pot fi exercitate;

f) structura și modul de operare a organelor de administrație, conducere și supraveghere și ale comitetelor acestora.

(2) Membrii organelor de administrație, conducere și supraveghere ale instituției de credit au obligația colectivă de a asigura că situațiile financiare anuale și raportul administratorilor sunt întocmite și publicate în conformitate cu legislația națională.

14. Raportul administratorilor se aprobă de consiliul de administrație și se semnează în numele acestuia de președintele consiliului.

#### **Secțiunea 4.**

##### **Auditarea statutară a situațiilor financiare anuale**

15. (1) Situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit sunt auditate de către persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale, potrivit legii.

(2) Persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale își exprimă, de asemenea, o opinie referitoare la gradul de conformitate a raportului administratorilor cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar.

16. (1) Raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale cuprinde:

a) menționarea situațiilor financiare anuale care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

b) o descriere a ariei auditului statutar, respectiv a standardelor de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;

c) o opinie de audit care exprimă în mod clar opinia persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale potrivit căreia respectivele situații financiare oferă o imagine fidelă conform cadrului relevant de raportare financiară și, după caz, dacă situațiile financiare anuale respectă cerințele legale; opinia de audit este fără rezerve, cu rezerve, o opinie contrară sau, dacă persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit, imposibilitatea exprimării unei opinii;

d) o referire la aspectele asupra cărora persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale atrag atenția, printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

e) o opinie privind gradul de conformitate a raportului administratorilor cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar.

(2) În cazul în care situațiile financiare anuale sunt auditate statutar de către firme de audit, raportul se semnează de către auditorii statutari în numele firmelor de audit și se datează.

#### **Secțiunea 5.**

##### **Aprobarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale**

17. Situațiile financiare anuale se întocmesc și se publică, potrivit legii, în limba română și în moneda națională.

18. Situațiile financiare anuale și raportul administratorilor pentru exercițiul financiar în cauză sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor sau asociaților, potrivit legislației în vigoare. Acestea vor fi însoțite și de raportul de audit semnat de persoana responsabilă, potrivit legii.

19. Un exemplar al situațiilor financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un exemplar al raportului administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, și un exemplar al raportului persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale vor fi trimise de consiliul de administrație în termen de 130 zile de la încheierea exercițiului financiar la Banca Națională a României. Situațiile financiare anuale vor fi trimise la Banca Națională a României - Direcția Supraveghere, însoțite de bilanțul de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar, atât în format letric cât și electronic.

20. În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, documentele menționate la pct. 19 se depun astfel:

a) la casa centrală a cooperativelor de credit se depun situațiile financiare anuale întocmite de cooperativele de credit afiliate, însoțite de raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale și de raportul administratorilor;

b) la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României se depun situațiile financiare anuale, însoțite de raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale, raportul administratorilor, precum și de bilanțul de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar, întocmite de casele centrale ale cooperativelor de credit, care să reflecte operațiunile proprii, precum și cele care să reflecte operațiunile rețelei cooperatiste de credit.

21. Situațiile financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu raportul administratorilor și raportul de audit semnat de persoana responsabilă, potrivit legii, se publică în conformitate cu legislația în vigoare.

22. Ori de câte ori situațiile financiare anuale și raportul administratorilor se publică în întregime, acestea trebuie să fie reproduse în forma și conținutul pe baza cărora persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale și-au întocmit raportul lor. Acestea trebuie să fie însoțite de textul complet al raportului de audit statutar.

23. Dacă situațiile financiare anuale nu se publică în întregime, trebuie să se indice faptul că versiunea publicată este o formă prescurtată și trebuie să se facă trimitere la oficiul registrului comerțului la care au fost depuse situațiile financiare anuale. În cazul în care situațiile financiare anuale nu au fost încă depuse, acest lucru trebuie prezentat. Raportul de audit statutar nu se publică, dar se menționează dacă a fost exprimată o opinie de audit fără rezerve, cu rezerve sau contrară, sau dacă persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit. De asemenea, se menționează dacă raportul de audit statutar face referire la aspecte asupra cărora persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve.

24. Situațiile financiare anuale întocmite de instituțiile de credit trebuie să fie publicate în fiecare stat membru al Uniunii Europene în care respectivele instituții de credit au sucursale. Aceste state membre ale Uniunii Europene pot cere ca publicarea documentelor în cauză să se facă în limba lor oficială.

### CAPITOLUL III

#### PREVEDERI REFERITOARE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE

##### Secțiunea 1.

##### Condiții pentru elaborarea situațiilor financiare consolidate

25. (1) O instituție de credit, societate-mamă consolidantă (instituție de credit, persoană juridică română, care are una sau mai multe filiale și care consolidează situațiile financiare ale grupului din care face parte), trebuie să întocmească situații financiare consolidate și un raport consolidat al administratorilor, dacă se află în una din următoarele situații:

- a) deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate - denumită filială;
- b) are dreptul să numească sau să revoce majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor unei alte entități - filială - și este în același timp acționar sau asociat al acelei entități;
- c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități - filială - la care este acționar sau asociat, în temeiul unor clauze cuprinse în contracte încheiate cu entitatea respectivă sau a unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acestei entități, în situația în care legislația aplicabilă filialei permite existența unor astfel de contracte sau clauze;
- d) este acționar sau asociat al unei entități - filială - și în ultimii 2 ani a numit, ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot, majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor filialei;
- e) este acționar sau asociat al unei entități - filială - și controlează singur, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în acea filială.

(2) Prevederile lit. d) de la alineatul precedent nu se aplică dacă o altă entitate deține asupra filialei respective drepturile menționate la lit. a), b) sau c) de la același alineat.

26. În plus față de cazurile menționate la pct. 25, o instituție de credit (societatea-mamă) va întocmi situații financiare consolidate și un raport consolidat al administratorilor, dacă:

- a) deține puterea de a exercita sau exercită efectiv o influență dominantă sau controlul asupra filialei; sau
- b) instituția de credit și filiala sunt conduse pe o bază comună de societatea-mamă.

27. În scopul aplicării prevederilor pct. 25 alin. (1) lit. a), b), d) și e), în cazul în care o filială sau o altă persoană acționează în numele unei societăți-mamă, drepturile de vot și dreptul de a numi sau de a revoca ale acesteia, trebuie adăugate la cele ale societății-mamă.

28. În scopul aplicării prevederilor de la pct. 25 alin. (1) lit. a), b), d) și e), drepturile menționate la pct. 27 vor fi reduse cu drepturile aferente:

- a) acțiunilor deținute în numele unei persoane care nu este nici societatea-mamă, nici filială a sa; sau
- b) acțiunilor deținute drept garanție, în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
  - b.1) drepturile respective să fie exercitate în conformitate cu instrucțiunile primite sau deținute în legătură cu acordarea unor credite ca parte a activităților curente;
  - b.2) drepturile de vot să fie exercitate în interesul persoanei care aduce garanția.

29. În scopul aplicării prevederilor de la pct. 25 alin. (1) lit. a), d) și e), totalul drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților în filială trebuie reduse cu drepturile de vot atribuite acțiunilor deținute de filială însăși, de către o filială a acesteia sau de către o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul acelor entități.

**30.** Societatea-mamă și toate filialele sale trebuie consolidate, indiferent de locul unde sunt situate sediile sociale ale filialelor.

**31.** O instituție de credit care este o filială a unei alte instituții de credit este scutită de a elabora situații financiare consolidate atunci când instituția de credit de care aparține este înființată în conformitate cu legea română sau cu legea unui stat membru al Uniunii Europene, în următoarele cazuri:

**a)** instituția de credit este filială deținută în totalitate de societatea-mamă (instituție de credit). Acțiunile deținute în acea entitate de membri ai organelor de administrare, conducere și control în temeiul unei prevederi legale, a unui acord sau a unei prevederi de asociere vor fi ignorate în acest scop;

**b)** societatea-mamă (instituție de credit) deține 90% sau mai mult din acțiunile instituției de credit scutite, iar restul acționarilor sau asociaților au fost de acord cu această scutire.

**32.** O instituție de credit va beneficia de dispozițiile derogatorii ale pct. 31 în situația îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

**a)** instituția de credit scutită și toate filialele sale sunt incluse în situațiile financiare consolidate ale unui grup mai mare, a cărui societate-mamă consolidantă este o instituție de credit, iar situațiile financiare consolidate sunt întocmite la aceeași dată sau la o dată anterioară, în același exercițiu financiar, de către o societate-mamă (instituție de credit) constituită în conformitate cu legea română sau cu legea unui stat membru al Uniunii Europene;

**b)** situațiile financiare consolidate menționate la lit. a) și raportul consolidat al administratorilor, întocmite de societatea-mamă în al cărui perimetru de consolidare se află, sunt întocmite și auditate statutar în conformitate cu prevederile legale sub incidența cărora intră societatea-mamă;

**c)** situațiile financiare consolidate menționate la lit. a) și raportul consolidat al administratorilor la care se face referire la lit. b), precum și raportul de audit statutar sunt publicate conform prevederilor pct. 21 - 24 din prezentele reglementări. Aceste documente vor fi publicate în limba română iar, în situația documentelor elaborate într-o limbă străină, traducerea acestora va fi certificată;

**d)** instituția de credit scutită prezintă în notele explicative la situațiile sale financiare anuale denumirea și sediul societății-mamă (instituției de credit) care elaborează situațiile financiare consolidate menționate la lit. a);

**e)** instituția de credit scutită menționează în notele explicative la situațiile sale financiare anuale faptul că este scutită de a elabora și de a prezenta situații financiare consolidate și raport consolidat al administratorilor;

**f)** societatea-mamă (instituție de credit) a declarat că garantează angajamentele asumate de entitățile scutite de la procesul de consolidare, iar existența acestei declarații trebuie prezentată în situațiile financiare ale instituției de credit scutite.

**33.** Prevederile derogatorii ale pct. 31 nu se vor aplica instituțiilor de credit ale căror valori mobiliare sunt cotate oficial pe o piață reglementată stabilită în România sau într-un stat membru al Uniunii Europene.

## **Secțiunea 2.**

### **Elaborarea situațiilor financiare consolidate**

**34.** Întocmirea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit se va face în conformitate cu cerințele IFRS.

**35.** Notele explicative la situațiile financiare consolidate trebuie să furnizeze cel puțin următoarele informații, dacă acestea nu sunt cerute de IFRS:

**a)** denumirea și sediul social ale entităților incluse în consolidare; proporția de capital social deținută în entitățile incluse în consolidare, altele decât societatea-mamă, de către entitățile incluse în consolidare sau de persoanele ce acționează în numele acestor entități; care din criteriile prevăzute la pct. 25 și 26, după aplicarea prevederilor pct. 27 - 29, au constituit baza efectuării consolidării. Această ultimă mențiune poate fi, totuși, omisă în cazul în care consolidarea a fost efectuată în temeiul pct. 25 alin. (1) lit. a), iar proporția de capital și proporția drepturilor de vot deținute sunt egale. Aceleași informații trebuie prezentate cu privire la entitățile excluse din consolidare, precum și o motivație cu privire la aplicarea excluderii;

**b)** denumirea și sediul social ale entităților asociate cu o entitate inclusă în consolidare, precum și fracțiunea din capitalul social al acestora deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane ce acționează în numele acestora. Aceleași informații vor fi furnizate pentru entitățile asociate care sunt excluse din procesul de consolidare, împreună cu motivele acestei excluderi;

**c)** denumirea și sediul social ale entităților incluse în consolidare, pentru entitățile care reprezintă asocieri în participație, condițiile în care se exercită conducerea comună, precum și ponderea din capitalul social al entității, deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane ce acționează în nume propriu dar în contul acestora;

**d)** denumirea și sediul social al entităților, altele decât cele menționate la lit. a), b) și c), în care entitățile incluse în consolidare dețin, direct sau prin intermediul unor persoane care acționează în nume propriu dar în contul acestor societăți, un procent de cel puțin 20% din capitalul social, cu indicarea fracțiunii din capitalul social deținut, a sumei capitalurilor proprii, și a rezultatului ultimului exercițiu financiar pentru care s-au întocmit situații financiare; informațiile privind capitalurile proprii și profitul sau

pierderea pot fi omise dacă nu sunt semnificative sau dacă societatea în cauză nu își publică situațiile financiare și dacă mai puțin de 50% din capitalul său social este deținut (direct sau indirect) de societățile comerciale menționate anterior;

**e)** numărul mediu de angajați în cursul exercițiului financiar de entitățile incluse în consolidare, defalcat pe categorii, precum și cheltuielile cu angajații aferente exercițiului financiar, dacă nu sunt prezentate separat în contul de profit sau pierdere consolidat; numărul mediu de angajați încadrați în cursul exercițiului financiar de către entitățile care sunt controlate în comun este prezentat distinct;

**f)** valoarea remunerațiilor acordate pe parcursul exercițiului financiar membrilor organelor de administrație, conducere și control ale societății-mamă în virtutea responsabilităților lor în societatea-mamă și în entitățile consolidate (filiale, entități controlate în comun și entități asociate), precum și orice angajamente care au luat naștere sau sunt încheiate în aceleași condiții privind pensiile acordate foștilor membri ai acestor organe, indicând totalul pe fiecare categorie;

**g)** valoarea avansurilor și creditelor acordate de instituția de credit (societatea-mamă) și de entitățile consolidate (filiale, entități controlate în comun și entități asociate) membrilor organelor de administrație, conducere și control ale instituției de credit, precum și angajamentele luate de entitățile respective în contul acestor persoane cu titlu de garanție de orice tip. Aceste informații trebuie să fie furnizate în mod global pentru fiecare categorie în parte.

### **Secțiunea 3.**

#### **Semnarea situațiilor financiare anuale consolidate**

**36.** Prevederile pct. 9 și 10 din prezentele reglementări se aplică și situațiilor financiare anuale consolidate.

### **Secțiunea 4.**

#### **Raportul consolidat al administratorilor**

**37. (1)** Pentru fiecare exercițiu financiar, administratorii unei instituții de credit (societate-mamă) elaborează un raport consolidat al administratorilor care cuprinde cel puțin o prezentare fidelă a dezvoltării și performanței activităților și a poziției entităților incluse în consolidare, considerate ca un tot unitar, împreună cu o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care acestea se confruntă.

**(2)** Prezentarea de mai sus este o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării activității, a rezultatelor și a situației de ansamblu a entităților incluse în consolidare, considerate ca un tot unitar, adecvată cu dimensiunea și complexitatea activității. În măsura în care este necesar pentru a înțelege evoluția activității, a rezultatelor sau a situației entităților, analiza cuprinde atât indicatori financiari, cât și, dacă este cazul, indicatori-cheie nefinanciari de performanță, relevanți pentru activități specifice, inclusiv informații privind probleme de mediu înconjurător și angajați.

**(3)** În cadrul analizei respective, raportul consolidat al administratorilor conține, dacă este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele prezentate în situațiile financiare consolidate.

**38. (1)** În ceea ce privește entitățile incluse în consolidare, raportul consolidat al administratorilor conține, de asemenea, informații privind:

**a)** orice evenimente importante apărute după sfârșitul exercițiului financiar;

**b)** dezvoltarea previzibilă a entităților respective, considerate ca un tot unitar;

**c)** activitățile entităților respective, considerate ca un tot unitar, din domeniul cercetării și dezvoltării;

**d)** numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor societății-mamă deținute de entitățile incluse în consolidare, de filialele acestora sau de o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul acelor entități;

**e)** în ceea ce privește utilizarea instrumentelor financiare de către entități și în măsura în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului sau pierderii acestora, vor fi prezentate:

e.1) obiectivele și politica entităților referitoare la gestionarea riscurilor financiare, inclusiv a politicii acestora privind acoperirea fiecărei categorii principale de tranzacții previzionate pentru care este utilizată contabilitatea de acoperire;

e.2) expunerea la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de flux de trezorerie;

**f)** o descriere a principalelor caracteristici ale sistemelor de control intern și de gestionare a riscurilor din cadrul grupului, în legătură cu procesul întocmirii situațiilor financiare consolidate, atunci când valorile mobiliare ale unei instituții de credit sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital. În cazul în care raportul consolidat al administratorilor și raportul administratorilor sunt prezentate ca un singur raport, această informație trebuie inclusă în secțiunea raportului care cuprinde declarația privind guvernarea corporativă.

**(2)** Membrii organelor de administrație, conducere și supraveghere ale instituțiilor de credit care întocmesc situații financiare consolidate și raport consolidat al administratorilor au obligația colectivă de

a asigura că situațiile financiare consolidate și raportul consolidat al administratorilor sunt întocmite și publicate în conformitate cu legislația națională.

#### **Secțiunea 5.**

##### **Auditarea statutară a situațiilor financiare anuale consolidate**

**39. (1)** Situațiile financiare anuale consolidate ale instituțiilor de credit sunt auditate de către persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate, potrivit legii.

**(2)** Persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale consolidate își exprimă, de asemenea, o opinie referitoare la gradul de conformitate a raportului consolidat al administratorilor cu situațiile financiare anuale consolidate pentru același exercițiu financiar.

**40.** Raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate cuprinde:

**a)** o introducere care identifică cel puțin situațiile anuale consolidate care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

**b)** o descriere a ariei auditului statutar care identifică cel puțin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;

**c)** o opinie de audit care exprimă în mod clar opinia persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate potrivit căreia situațiile anuale consolidate oferă o imagine fidelă conform cadrului relevant de raportare financiară și, după caz, dacă situațiile anuale consolidate respectă cerințele legale; opinia de audit este fără rezerve, cu rezerve, o opinie contrară sau, dacă persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit, imposibilitatea exprimării unei opinii;

**d)** o referire la orice aspecte asupra cărora persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

**e)** o opinie privind conformitatea sau în alt mod a raportului anual consolidat cu situațiile anuale consolidate pentru același exercițiu financiar.

**41.** În cazul în care situațiile financiare anuale consolidate sunt auditate statutar de către firme de audit, raportul se semnează de către auditorii statutari în numele firmelor de audit și se datează.

**42.** În cazul în care situațiile financiare anuale ale instituției de credit (societate-mamă) se atașează la situațiile financiare anuale consolidate, raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare consolidate cerut de prezenta secțiune poate fi combinat cu raportul persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale ale instituției de credit (societate-mamă), prevăzut de prezentele reglementări.

#### **Secțiunea 6.**

##### **Aprobarea, semnarea și publicarea situațiilor financiare anuale consolidate**

**43.** Situațiile financiare anuale consolidate se întocmesc și se publică, potrivit legii, în limba română și în moneda națională.

**44.** Situațiile financiare anuale consolidate și raportul administratorilor pentru exercițiul financiar în cauză sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor sau asociaților societății-mamă (instituție de credit), potrivit legislației în vigoare. Acestea vor fi însoțite și de raportul de audit semnat de persoana responsabilă, potrivit legii.

**45.** Un exemplar al situațiilor financiare anuale consolidate, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un exemplar al raportului administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, și un exemplar al raportului persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale consolidate vor fi trimise de consiliul de administrație al instituției de credit care a întocmit situațiile financiare consolidate, în termenul prevăzut de lege, la Banca Națională a României - Direcția Supraveghere, atât în format letric cât și electronic.

**46.** Situațiile financiare anuale consolidate, aprobate în mod corespunzător, împreună cu raportul consolidat al administratorilor și raportul de audit semnat de persoana responsabilă, potrivit legii, se publică de instituția de credit care a întocmit situațiile financiare anuale consolidate, în conformitate cu legislația în vigoare.

**47.** Prevederile pct. 22 - 24 din prezentele reglementări se aplică și situațiilor financiare anuale consolidate.

#### **CAPITOLUL IV**

##### **PREVEDERI SPECIFICE PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI PUBLICAREA DOCUMENTELOR CONTABILE DE CĂTRE SUCURSALELE DIN ROMÂNIA ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT STRĂINE**



### **Secțiunea 1.**

Prevederi referitoare la sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene

**48.** Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene publică, cu respectarea prevederilor pct. 17 - 24 și 43 - 46 din prezentele reglementări, documentele instituției de credit străine de care aparțin, la care se face referire în aceste prevederi (situații financiare anuale, situații financiare consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor, opiniile persoanelor responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale și consolidate).

**49.** Aceste documente trebuie întocmite și auditate potrivit dispozițiilor prevăzute, în conformitate cu reglementările comunitare, de legislația din Statul Membru în care instituția de credit își are sediul.

**50.** Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene nu vor întocmi și publica situații financiare anuale referitoare la propria activitate.

### **Secțiunea 2.**

Prevederi referitoare la sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul într-un Stat Membru al Uniunii Europene

**51.** Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul într-un Stat Membru al Uniunii Europene, vor publica, în conformitate cu prevederile pct. 48 din prezentele reglementări, documentele menționate la punctul respectiv, întocmite și auditate statutar potrivit cerințelor legislației țării unde își au sediul.

**52.** Când documentele în cauză sunt în conformitate sau echivalente cu documentele întocmite potrivit reglementărilor contabile comunitare și când condiția de reciprocitate, pentru instituțiile de credit din Statele Membre ale Uniunii Europene, este îndeplinită în Statul Membru în care este situat sediul social, se aplică prevederile pct. 50 din prezentele reglementări.

**53.** În alte cazuri decât cel prevăzut la pct. 52 din prezentele reglementări, sucursalele respective vor publica situații financiare anuale referitoare la activitatea proprie.

### **Secțiunea 3.**

LIMBA DE PUBLICARE

**54.** Documentele prevăzute în prezentul Capitol vor fi publicate în limba română. În cazurile în care respectivele documente au fost întocmite într-o altă limbă, traducerea variantei publicate în limba română trebuie să fie una certificată.

## **CAPITOLUL V**

CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR BANCARE

### **Secțiunea 1.**

Operațiuni de trezorerie și interbancare

**55.** Contabilitatea operațiunilor de trezorerie și operațiunilor interbancare asigură, în principal, evidența:

- a)** operațiunilor de casă;
- b)** operațiunilor de decontare cu Banca Națională a României privind conturile curente, conturile de depozit, precum și împrumuturile de refinanțare primite de la Banca Națională a României;
- c)** operațiunilor prin conturile de corespondent, depozitelor, creditelor și împrumuturilor interbancare;
- d)** operațiunilor interbancare reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut.

**56. (1)** Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României. Cu ajutorul conturilor din grupa 10 "Casa și alte valori" se asigură evidența existenței și mișcării valorilor în casă (bancnote, monede și cecuri de călătorie), inclusiv a numerarului aflat în ghișeele automate de bancă (ATM-uri) și în automatele de schimb valutar (ASV-uri).

(2) În contul "Casa" se înregistrează valoarea bancnotelor și monedelor românești și străine în circulație, utilizate de obicei pentru efectuarea de plăți, aflate în casierile instituției de credit. Celelalte bancnote și monede sunt înregistrate în conturile de stocuri.

(3) Securile de călătorie sunt instrumente de plată emise, de regulă, de organisme specializate, pentru o sumă fixă și într-o monedă determinată. Securile de călătorie au în general o valabilitate nelimitată în timp, sunt acceptate ca instrument de plată sau pot fi schimbate imediat în monedă locală.

(4) Principalele operațiuni care se efectuează cu securile de călătorie sunt:

a) emiterea securilor de călătorie și/sau darea lor în consignație pentru a fi vândute de către alte instituții de credit;

b) primirea în consignație și vânzarea securilor de călătorie;

c) cumpărarea securilor de călătorie de la clientelă, remiterea spre încasare și încasarea contravalorii acestora de la emitent.

(5) Înregistrarea operațiunilor privind securile de călătorie în conturile de bilanț nu intervine decât în momentul vânzării sau cumpărării acestora, precum și în cadrul operațiunilor de decontare cu emitentul.

(6) Securile de călătorie date și, respectiv, primite în consignație se înregistrează în alte conturi în afara bilanțului până la punerea lor în circulație.

57. Contabilitatea operațiunilor de decontare cu Banca Națională a României se ține cu ajutorul conturilor curente deschise la Banca Națională a României, în conformitate cu reglementările legale aplicabile.

58. Contabilitatea operațiunilor privind împrumuturile de refinanțare de la Banca Națională a României evidențiază împrumuturile colateralizate cu active eligibile pentru garantare, împrumuturi lombard și alte împrumuturi primite de instituțiile de credit, în baza reglementărilor legale aplicabile.

59. (1) Contabilitatea decontărilor interbancare se ține cu ajutorul conturilor de corespondent (nostro și respectiv, loro), deschise în conformitate cu reglementările legale aplicabile și a convențiilor încheiate între instituțiile de credit.

(2) În conturile de depozite interbancare se înregistrează depozitele la vedere, depozitele la termen, depozitele rambursabile după notificare și depozitele colaterale, evaluate la cost amortizat.

(3) În conturile de depozite la vedere se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32<sup>1</sup>), cu excepția sumelor înregistrate în conturile curente deschise la Banca Națională a României și în conturile de corespondent.

<sup>1</sup>) Regulamentul (CE) nr. 25/2009 al Băncii Centrale Europene din 19 decembrie 2008 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (Reformare) (BCE/2008/32)

(4) În conturile de depozite la termen se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32.

(5) În conturile de depozite rambursabile după notificare se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32.

(6) Depozitele colaterale sunt constituite drept garanții sau pentru efectuarea unor operațiuni ulterioare, determinate.

(7) Creditele și împrumuturile interbancare pot fi de pe o zi pe alta și la termen.

(8) Creditele și împrumuturile de pe o zi pe alta sunt credite acordate sau împrumuturi primite, pe o perioadă de cel mult o zi lucrătoare.

(9) Creditele și împrumuturile la termen sunt credite acordate sau împrumuturi primite, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare.

(10) Contabilitatea operațiunilor interbancare reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut se realizează cu ajutorul conturilor 151 "Operațiuni repo și titluri date cu împrumut" și 152 "Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut".

60. (1) Acordurile de răscumpărare (operațiunile repo/reverse repo) interbancare reprezintă operațiuni desfășurate între instituții de credit prin care cedentul transferă către cesionar active financiare cu angajamentul de a răscumpăra aceleași active (sau active identice) la un preț fixat și la o dată viitoare specificată.

(2) Activele financiare cedate rămân înregistrate de către cedent în conturile de activ corespunzătoare dar trebuie evidențiate distinct, iar prețul cesiunii (datoria față de cesionar) este înregistrat în conturile de operațiuni repo.

(3) Cesionarul contabilizează prețul cesiunii (creanța față de cedent) în activ, în conturile de operațiuni reverse repo.

(4) În situația în care cesionarul utilizează activele financiare respective în cadrul unui nou acord de răscumpărare, acesta înregistrează în conturile de operațiuni repo prețul noii cesiuni (datoria sa față de noul cesionar).

(5) Dacă cesionarul procedează la vânzarea activelor financiare respective, datoria aferentă se înregistrează în contul 30121 "Poziții scurte".

61. Operațiunile de împrumuturi de titluri garantate cu numerar se înregistrează similar acordurilor de răscumpărare (operațiunilor repo/reverse repo), cu deosebirea că sumele primite, respectiv plătite, în aceste situații sunt evidențiate în conturile de titluri date cu împrumut, respectiv titluri luate cu împrumut.

**62. (1)** Acordurile de răscumpărare de pe o zi pe alta și titlurile date sau luate cu împrumut de pe o zi pe alta sunt operațiuni a căror scadență este de cel mult o zi lucrătoare.

**(2)** Acordurile de răscumpărare la termen și titlurile date sau luate cu împrumut la termen sunt operațiuni a căror scadență este mai mare de o zi lucrătoare.

**63.** Valorile de recuperat sau datorate altor instituții de credit aferente operațiunilor de decontare, reprezentând sume plătite care urmează să fie recuperate de la alte instituții de credit, sume primite care urmează să fie puse la dispoziția altor instituții de credit, precum și alte sume aflate în curs de clarificare în relația cu alte instituții de credit, se înregistrează provizoriu în conturile 161 "Valori de recuperat" și 162 "Alte sume datorate".

**64.** Operațiunile între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul aceleiași rețele (conturi curente, depozite, credite, împrumuturi, valori de recuperat, alte sume datorate, creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat) se înregistrează într-o grupă distinctă "Operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei". Creanțele din operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul aceleiași rețele, precum și dobânzile și sumele de amortizat aferente, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, se evidențiază în contul 1781 "Creanțe restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidențiază în contul 1782 "Creanțe depreciate".

**65. (1)** Dobânzile de primit (calculate pe baza ratei de dobândă prevăzute în înțelegerile contractuale și neajunse la scadență), aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile sintetice de gradul III "Creanțe atașate" sau în conturi analitice deschise în cadrul conturilor sintetice de gradul III "Creanțe atașate și sume de amortizat" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

**(2)** Dobânzile de plătit (calculate pe baza ratei de dobândă prevăzute în înțelegerile contractuale și neajunse la scadență), aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile sintetice de gradul III "Datorii atașate" sau în conturi analitice deschise în cadrul conturilor sintetice de gradul III "Datorii atașate și sume de amortizat" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

**(3)** Celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie amortizate prin metoda dobânzii efective (diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor financiare și costul amortizat al acestora, înainte de determinarea ajustărilor pentru depreciere, după caz) sunt evidențiate în conturile sintetice de gradul III "Sume de amortizat" sau în conturi analitice deschise în cadrul conturilor sintetice de gradul III "Creanțe atașate și sume de amortizat"/"Datorii atașate și sume de amortizat".

**66.** Creanțele din operațiuni de trezorerie și interbancare, inclusiv dobânzile și sumele de amortizat aferente, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, se evidențiază în contul 181 "Creanțe restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidențiază în contul 182 "Creanțe depreciate".

**67. (1)** Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare se constituie periodic, pe seama cheltuielilor, și se înregistrează în conturi distincte în funcție de nivelul la care au fost identificate deprecierea, astfel:

**a)** ajustări specifice pentru deprecierea identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe semnificative la nivel individual;

**b)** ajustări specifice pentru deprecierea identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierea deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

**c)** ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere potrivit lit. a) și b) de mai sus.

**(2)** Periodic, precum și la derecunoașterea activelor financiare respective, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează astfel:

**a)** prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării pierderilor din depreciere;

**b)** prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când se constată o scădere sau anularea valorii deprecierea activelor financiare aferente;

**c)** când are loc derecunoașterea activelor financiare aferente, conturile de ajustări pentru depreciere constituite anterior se închid prin creditul conturilor în care sunt evidențiate activele respective.

**(3)** Veniturile din dobânzi, calculate prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă a creanțelor depreciate din operațiuni de trezorerie și interbancare (înainte de deducerea ajustărilor pentru depreciere) se înregistrează în contul 7018 "Dobânzi din creanțe depreciate".

**(4)** Ulterior recunoașterii deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, în condițiile în care valoarea estimată a fluxurilor de trezorerie viitoare nu se modifică, determinarea veniturilor din dobânzi prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă a activului financiar (după deducerea ajustărilor pentru depreciere) face necesară ajustarea veniturilor din dobânzi înregistrate potrivit alin. (3) cu diferența dintre acestea și veniturile din dobânzi calculate în condițiile deprecierea activului. Această ajustare se înregistrează în contul 6617 "Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate" în contrapartidă cu conturile de ajustări pentru depreciere. Veniturile din dobânzi aferente creanțelor depreciate, prezentate în situațiile financiare, sunt date de

diferența dintre veniturile din dobânzi înregistrate în contul 7018 "Dobânzi din creanțe depreciate" și sumele corespunzătoare înregistrate în contul 6617 "Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate".

**68. (1)** În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, numerarul încasat este înregistrat în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, iar bunurile sub forma titlurilor intrate în posesia instituției de credit sunt evidențiate în conturile corespunzătoare de titluri în contrapartidă cu contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe". Ulterior, contabilizarea respectivelor titluri se realizează potrivit regulilor specifice categoriei în care au fost încadrate. Pentru celelalte categorii de bunuri, se vor avea în vedere dispozițiile pct. 116 din prezentele reglementări.

**(2)** Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru depreciere, aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, sunt înregistrate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", analitic distinct.

## **Secțiunea 2.**

### **Operațiuni cu clientela**

**69.** Operațiunile cu clientela sunt operațiuni efectuate cu clienții, alții decât instituțiile de credit. În această categorie se includ și operațiunile cu instituțiile de credit prevăzute la pct. 73.

**70.** Contabilitatea operațiunilor cu clientela asigură, în principal, evidența:

- a) operațiunilor de creditare cu clientela nefinanciară;
- b) operațiunilor de creditare/primire de împrumuturi cu instituțiile financiare;
- c) operațiunilor reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut, efectuate cu clientela;
- d) operațiunilor în contul curent al clienței;
- e) operațiunilor de constituire de depozite la vedere, la termen, colaterale și rambursabile după notificare, pentru cliență.

**71.** Contabilitatea creditelor acordate clienței (altele decât cele cuprinse în cadrul Clasei 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse" și Clasei 4 "Active imobilizate") evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clienților, alții decât instituțiile de credit.

**72.** Contabilitatea creditelor acordate clienței se ține în funcție de destinația acestora, pe următoarele categorii:

- a) creanțe comerciale (operațiuni de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale);
- b) credite de trezorerie;
- c) credite de consum și vânzări în rate;
- d) credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;
- e) credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- f) credite pentru investiții imobiliare;
- g) alte credite acordate clienței.

**73.** În conturile de creanțe comerciale se înregistrează creanțele clienților și ale instituțiilor de credit finanțate de către instituția de credit, sub forma operațiunilor de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale, dacă respectivele active financiare sunt încadrate în categoria "Împrumuturi și creanțe". Creanțele de acest tip clasificate în alte categorii de active financiare se înregistrează în conturile corespunzătoare din grupa 30 "Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare".

**74.** Scontul comercial reprezintă operațiunea prin care în schimbul unui efect de comerț (cambie, bilet la ordin), instituția de credit pune la dispoziția posesorului creanței valoarea nominală a efectului, mai puțin agio (taxa de scont și comisioanele aferente), fără a aștepta scadența efectului respectiv, iar instituția de credit are drept de recurs asupra beneficiarului fondurilor.

**75.** Factoring-ul este operațiunea prin care clientul, denumit aderent, transferă proprietatea creanțelor (facturilor) sale comerciale instituției de credit, denumită factor, aceasta având obligația, conform contractului încheiat, de a asigura încasarea creanțelor aderentului. Instituția de credit, pe baza documentelor primite, plătește valoarea nominală a creanțelor, mai puțin agio, fără a aștepta scadența acestora.

**76.** Forfetarea reprezintă cumpărarea, fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestării de servicii.

**77.** Contabilitatea creditelor de trezorerie asigură evidența creditelor acordate clienței, în general, pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale clienței, persoane juridice și fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanțare mai speciale (utilizări din deschideri de credite permanente, credite pe bază de linii globale de exploatare, diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor și alte credite de trezorerie).

**78. (1)** Creditele de consum reprezintă creditele acordate persoanelor fizice, în vederea satisfacerii nevoilor personale ale solicitantului și/sau ale familiei acestuia ori pentru achiziționarea de bunuri, altele decât cele care se circumscriu unei investiții imobiliare.

**(2)** Vânzările în rate reprezintă creditele acordate persoanelor juridice, destinate finanțării vânzării de bunuri în rate și care se rambursează prin vărsăminte periodice, cel mai adesea lunare sau trimestriale.

**79.** Contabilitatea creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior asigură evidența creditelor acordate pentru importuri (credite acordate consecutiv cu deschiderea de credite documentare, avansuri în valută acordate importatorilor, alte credite acordate clienței pentru importuri), precum și a creditelor pentru export.

**80. (1)** Creditele pentru finanțarea stocurilor reprezintă creditele acordate clienței pentru finanțarea operațiunilor având un caracter ciclic (credite de campanie, de stocare de cereale, warante agricole, industriale, hoteliere, petroliere etc.).

**(2)** Contabilitatea creditelor pentru echipament asigură evidența creditelor acordate, de regulă pe termen mediu sau lung, pentru finanțarea investițiilor productive efectuate de clienți (cumpărări de materiale, achiziții, construcții sau amenajări de imobilizări corporale de uz profesional, cu excepția investițiilor imobiliare, achiziții de imobilizări necorporale etc.). În această categorie de credite se cuprind și creditele acordate agricultorilor pentru investiții productive, inclusiv creditele cu dobândă subvenționată de stat.

**81.** Contabilitatea creditelor pentru investiții imobiliare asigură evidența creditelor acordate clienței, destinate investițiilor imobiliare care au ca obiect:

**a)** dobândirea sau menținerea drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate sau care urmează să se realizeze;

**b)** amenajarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau extinderea unei construcții; sau

**c)** viabilizarea unui teren.

**82.** În categoria "Alte credite acordate clienței" se evidențiază, de regulă creditele care nu pot fi încadrate în categoriile de credite din cadrul grupeii 20 "Credite acordate clienței".

**83.** Contabilitatea creditelor și împrumuturilor privind instituțiile financiare asigură evidența acestor operațiuni efectuate cu instituții financiare, cum sunt: instituțiile financiare nebancare (societățile de leasing financiar, societățile de factoring, societăți de credit ipotecar, alte categorii de instituții financiare nebancare), societățile de plasament, de investiții și de portofoliu, agenții de schimb și intermediarii de valori mobiliare.

**84.** Contabilitatea operațiunilor cu clientela reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut se realizează cu ajutorul conturilor 241 "Operațiuni repo și titluri date cu împrumut" și 243 "Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut", prin aplicarea corespunzătoare a prevederilor pct. 60-62.

**85. (1)** Conturile curente ale clienței deschise la instituțiile de credit evidențiază disponibilitățile clienței și operațiunile de încasări și de plăți dispuse de aceasta.

**(2)** Disponibilitățile din conturile curente ale clienței pot fi retrase de titularii de conturi în orice moment, fără întârzieri, restricții sau penalizări semnificative.

**(3)** Conturile curente ale clienței permit efectuarea de depuneri pentru a putea utiliza serviciile instituției de credit. Soldurile creditoare ale conturilor curente reprezintă disponibilitățile clienței.

**(4)** Conturile curente pot avea și solduri debitoare:

**a)** în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);

**b)** în situația evidențierii în acest cont a sumelor utilizate provenite din credite acordate în baza unui contract prin care instituția de credit se angajează ca pe o anumită durată de timp să împrumute clienței fonduri utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia;

**c)** în situația evidențierii în acest cont a creditelor acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;

**d)** în situația evidențierii în acest cont a facilităților de trezorerie acordate titularilor cardurilor, conform contractelor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite.

**86. (1)** În conturile de depozite ale clienței se înregistrează depozitele la vedere, depozitele la termen, depozitele rambursabile după notificare și depozitele colaterale, evaluate la cost amortizat.

**(2)** În conturile de depozite la vedere se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile curente ale clienței.

**(3)** În conturile de depozite la termen se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32.

**(4)** În conturile de depozite rambursabile după notificare se înregistrează depozitele care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32.

**(5)** Depozitele colaterale sunt constituite drept garanții sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate.

**87.** Certificatele de depozit, carnetele și libretele de economii reprezintă instrumente la vedere sau la termen, nenegociabile, emise de instituția de credit pentru atragerea disponibilităților de la clientelă și evaluate la cost amortizat. Dobânda aferentă acestor instrumente se plătește în avans, periodic sau la scadență.

**88.** Valorile de recuperat sau datorate clienței aferente operațiunilor de decontare, reprezentând sume plătite care urmează să fie recuperate de la clientelă, sume primite care urmează să fie puse la dispoziția clienței, precum și alte sume în curs de clarificare în relația cu clientela, se înregistrează provizoriu în conturile 261 "Valori de recuperat" și 262 "Alte sume datorate".

**89.** Dobânzile (de primit și de plătit) calculate potrivit înțelegerilor contractuale și neajunse la scadență, precum și celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care

trebuie amortizate prin metoda dobânzii efective (diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor financiare și costul amortizat al acestora, înainte de determinarea ajustărilor pentru depreciere, după caz) sunt înregistrate în conturile corespunzătoare din cadrul grupelor de conturi, potrivit prevederilor de la pct. 65.

**90.** Creanțele din operațiuni cu clientela, inclusiv dobânzile și sumele de amortizat aferente, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, se evidențiază în contul 281 "Creanțe restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidențiază în contul 282 "Creanțe depreciate".

**91. (1)** Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela se constituie/regularizează similar prevederilor pct. 67.

**(2)** În situația executării silită a creanțelor aferente operațiunilor cu clientela, se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin. (1) din prezentele reglementări.

**(3)** Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru depreciere, aferente operațiunilor cu clientela, sunt înregistrate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", analitic distinct.

### **Secțiunea 3.**

#### **Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse**

**92.** În înțelesul prezentelor reglementări, sunt considerate "titluri" activele financiare de natura instrumentelor de datorie sau a instrumentelor de capitaluri proprii, reprezentate printr-un titlu negociabil pe o piață organizată sau pe piețele la buna înțelegere (așa-numitele piețe "over-the-counter").

**93. (1)** Clasificarea și contabilizarea activelor și datoriilor financiare se efectuează potrivit prevederilor IFRS referitoare la respectivele categorii de instrumente financiare.

**(2)** Activele și datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (incluzând activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării și activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere), activele financiare disponibile în vederea vânzării, investițiile păstrate până la scadență și instrumentele de capitaluri proprii evaluate la cost se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din grupa 30 "Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare", cu excepția instrumentelor derivate, care se înregistrează în conturile deschise în cadrul grupei 31 "Instrumente derivate" și a titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, care sunt înregistrate cu ajutorul conturilor din Clasa 4 "Active imobilizate".

**(3)** Activele financiare încadrate în categoria "împrumuturi și creanțe" se înregistrează cu ajutorul conturilor corespunzătoare de credite, depozite constituite și alte creanțe prevăzute de Planul de conturi.

**(4)** Datoriile financiare evaluate la cost amortizat se înregistrează cu ajutorul conturilor corespunzătoare de împrumuturi, depozite primite și alte datorii prevăzute de Planul de conturi.

**(5)** În conturile de active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt evidențiate instrumentele financiare astfel clasificate de către instituția de credit, altele decât instrumentele financiare deținute în vederea tranzacționării.

**94. (1)** Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției de active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării, respectiv active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt înregistrate în contul 60313 "Costuri de tranzacționare", respectiv 60323 "Costuri de tranzacționare".

**(2)** În situația aplicării contabilității la data decontării, activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ce urmează a fi primite se înregistrează în afara bilanțului în contul 921 "Titluri și alte active financiare de primit". Diferențele din reevaluare constatate până în momentul decontării se înregistrează în contul 3729 "Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului", în contrapartidă cu conturile de câștiguri sau pierderi din reevaluare și cesiune corespunzătoare, după caz.

**(3)** Diferențele favorabile sau nefavorabile din evaluarea ulterioară a instrumentelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și cele rezultate în urma derecunoașterii acestora, se înregistrează în conturile de câștiguri sau pierderi din reevaluare și cesiune corespunzătoare, după caz.

**95. (1)** În situația aplicării contabilității la data decontării, activele financiare disponibile în vederea vânzării ce urmează a fi primite sunt înregistrate în afara bilanțului în contul 921 "Titluri și alte active financiare de primit". Diferențele din reevaluare constatate până în momentul decontării se înregistrează în 3729 "Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului", în contrapartidă cu contul 522 "Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării".

**(2)** În momentul achiziției instrumentelor de datorie, precum și a creditelor și creanțelor clasificate în categoria activelor financiare disponibile în vederea vânzării, valoarea dobânzilor calculate (cuponul scurs sau dobânda contractuală) poate fi înregistrată fie în contul 3037 "Creanțe atașate", fie în conturile de active financiare. Valoarea dobânzilor (cuponul scurs sau dobânda contractuală) calculate ulterior este înregistrată în contul 3037 "Creanțe atașate" în contrapartidă cu contul 70331 "Dobânzi". Celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie recunoscute prin

metoda dobânzii efective sunt înregistrate în conturile de active financiare în contrapartidă cu contul 70331 "Dobânzi".

**(3)** Veniturile din dividende și asimilate, aferente instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile în vederea vânzării sunt înregistrate în contul 70333 "Dividende și venituri asimilate".

**(4)** Diferențele favorabile sau nefavorabile din evaluarea ulterioară a activelor financiare disponibile în vederea vânzării se înregistrează în contul 522 "Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării".

**(5)** Pierderile din depreciere aferente activelor disponibile în vederea vânzării se înregistrează în contul 66311 "Cheltuieli cu deprecierea activelor financiare disponibile în vederea vânzării", iar reluarea deprecierei aferente instrumentelor de datorie disponibile în vederea vânzării se înregistrează în contul 76311 "Venituri din reluarea deprecierei activelor financiare disponibile în vederea vânzării".

**(6)** Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor financiare disponibile în vederea vânzării, reprezentând diferențe favorabile sau nefavorabile din reevaluare, evidențiate anterior în contul 522 "Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării", se înregistrează în contul 70336 "Câștiguri din cesiune", respectiv 6033 "Pierderi din cesiunea activelor financiare disponibile în vederea vânzării".

**96. (1)** În situația aplicării contabilității la data decontării, investițiile păstrate până la scadență ce urmează a fi primite sunt înregistrate în afara bilanțului în contul 921 "Titluri și alte active financiare de primit".

**(2)** În momentul achiziției investițiilor păstrate până la scadență, valoarea dobânzilor calculate (cuponul scurs sau dobânda contractuală) poate fi înregistrată fie în contul 3047 "Creanțe atașate", fie în conturile de active financiare. Valoarea dobânzilor (cuponul scurs sau dobânda contractuală) calculate ulterior este înregistrată în contul 3047 "Creanțe atașate" în contrapartidă cu contul 70341 "Dobânzi". Celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie recunoscute prin metoda dobânzii efective sunt înregistrate în conturile de active financiare în contrapartidă cu contul 70341 "Dobânzi".

**(3)** Constituirea, regularizarea și anularea ajustărilor pentru depreciere aferente investițiilor păstrate până la scadență se înregistrează în conturile corespunzătoare din cadrul contului 3911 "Ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență", în contrapartidă cu conturile de cheltuieli sau venituri corespunzătoare sau, în situația derecunoașterii, în contrapartidă cu contul în care sunt evidențiate activele respective.

**(4)** Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor păstrate până la scadență se înregistrează în contul 70342 "Câștiguri din cesiune", respectiv 6034 "Pierderi din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență", după caz.

**97. (1)** În situația aplicării contabilității la data decontării, instrumentele de capitaluri proprii evaluate la cost și care urmează a fi primite sunt înregistrate în afara bilanțului în contul 921 "Titluri și alte active financiare de primit".

**(2)** Veniturile din dividende și asimilate, aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost sunt înregistrate în contul 70351 "Dividende și venituri asimilate".

**(3)** Ajustările pentru depreciere aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost se înregistrează în contul 3912 "Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost", în contrapartidă cu conturile de cheltuieli corespunzătoare. În situația derecunoașterii, ajustările pentru depreciere sunt reluate în contrapartidă cu contul în care sunt evidențiate activele respective.

**(4)** Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost se înregistrează în contul 70352 "Câștiguri din cesiune", respectiv 6035 "Pierderi din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost", după caz.

**98. (1)** Datoriile constituite prin titluri reprezintă împrumuturile obținute de o instituție de credit, pe baza emisiunii de titluri, pentru asigurarea necesităților de lichidități, pe termen scurt, mediu și lung. Titlurile care pot fi emise în acest scop sunt, în principal, următoarele: certificate de depozit, carnete și librete de economii, obligațiuni și alte titluri.

**(2)** Împrumuturile primite pe baza titlurilor negociabile emise, care sunt evaluate la cost amortizat, se înregistrează în conturile din cadrul grupei 32 "Datorii constituite prin titluri". Împrumuturile primite pe baza titlurilor negociabile emise, care sunt deținute în vederea tranzacționării sau sunt desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, se înregistrează în conturile de datorii constituite prin titluri din cadrul grupei 30 "Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare".

**(3)** Dobânzile datorate pentru împrumuturile primite evidențiate în conturile din cadrul grupei 32 "Datorii constituite prin titluri" se înregistrează în conturile de "Datorii atașate" din cadrul respectivei grupe.

**(4)** Cheltuielile de emisiune (cheltuieli de publicitate, tipărire sau pentru diverse documente informative, precum și comisioanele plătite eventualilor intermediari), primele de emisiune, primele de rambursare, precum și celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie amortizate prin metoda dobânzii efective (diferența dintre valoarea nominală a titlurilor și costul amortizat al acestora) aferente titlurilor emise care sunt evidențiate în conturile din cadrul grupei 32 "Datorii constituite prin titluri" sunt înregistrate în conturile "Sume de amortizat" din cadrul respectivei grupe.

**99.** Contabilizarea operațiunilor de cumpărare și de vânzare a titlurilor, în cont propriu, în contul clienței și al altor instituții de credit, inclusiv mișcarea fondurilor legate de aceste operațiuni, se realizează cu ajutorul conturilor din grupa 33 "Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri".

**100.** Contabilitatea operațiunilor diverse asigură evidența:

- a) decontărilor intrabancare;
- b) decontărilor între organizațiile cooperatiste din cadrul aceleiași rețele;
- c) debitorilor și creditorilor;
- d) stocurilor și a activelor asimilate;
- e) operațiunilor de regularizare.

**101.** Contabilitatea decontărilor intrabancare cuprinde operațiunile efectuate între sediu și sediile secundare din țară, precum și cele efectuate între sediile secundare. La sfârșitul perioadei (de regulă la sfârșitul lunii), acest cont nu trebuie să prezinte sold. Eventualul sold debitor sau creditor, înregistrat cu totul excepțional, se regularizează în cel mai scurt timp posibil.

**102.** Contabilitatea decontărilor între organizațiile cooperatiste din cadrul aceleiași rețele se referă la operațiunile efectuate între organizațiile cooperatiste de credit, membre ale aceleiași rețele cooperatiste de credit. La sfârșitul perioadei (de regulă la sfârșitul lunii), acest cont nu trebuie să prezinte sold. Eventualul sold debitor sau creditor, înregistrat cu totul excepțional, se regularizează în cel mai scurt timp posibil.

**103.** Contabilitatea debitorilor și creditorilor asigură evidența creanțelor și datorii instituției de credit în relațiile acesteia cu: angajații, asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și cu diverși debitori și creditori.

**104. (1)** Contabilitatea beneficiilor angajaților cuprinde:

- a) contabilitatea beneficiilor pe termen scurt;
- b) contabilitatea beneficiilor postangajare;
- c) contabilitatea altor beneficii pe termen lung ale angajaților;
- d) contabilitatea beneficiilor pentru terminarea contractului de muncă.

**(2)** Contabilitatea beneficiilor pe termen scurt ale angajaților cuprinde indemnizații și salarii, contribuțiile la asigurările sociale plătite de către angajator, concediul anual și concediul medical plătit, participarea la profit, prime de plătit precum și beneficiile nemonetare.

**(3)** Concediile de odihnă neefectuate, respectiv costul absențelor compensate acumulate, precum și beneficiile pe termen scurt sub forma planurilor privind participarea la profit și primelor sunt înregistrate în cursul exercițiului financiar cu ajutorul contului 5521 "Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt", respectiv, 5522 "Provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit". În momentul recunoașterii acestora ca datorii față de angajați, valoarea provizioanelor va fi reluată prin conturile de venituri corespunzătoare.

**(4)** Beneficiile postangajare, alte beneficii pe termen lung acordate angajaților, precum și cele acordate la terminarea contractului de muncă se înregistrează în contabilitate în conturi analitice de gradul II deschise în cadrul contului sintetic de gradul I 552 "Provizioane pentru beneficiile angajaților". În momentul recunoașterii acestora ca datorii, valoarea provizioanelor va fi reluată prin conturile de venituri corespunzătoare.

**(5)** Beneficiile angajaților neridicate în termenul legal se înregistrează într-un cont distinct, 3516 "Beneficii ale angajaților neridicate", pe persoane.

**(6)** Reținerile din salarii pentru cumpărări cu plata în rate, chirii sau pentru alte obligații opozabile angajaților și datorate terților (popriri, pensii alimentare și altele), se efectuează numai în baza unor titluri executorii sau ca urmare a unor relații contractuale.

**(7)** Beneficiile datorate și neachitate angajaților (concediile de odihnă și alte drepturi ale angajaților), respectiv eventualele sume ce urmează a fi încasate de la aceștia, aferente exercițiului în curs, se înregistrează, ca alte datorii și creanțe în legătură cu angajații.

**(8)** Debitale provenite din avansuri nedecontate, din distribuiri de uniforme și echipament de lucru, precum și debitele provenite din pagube materiale, amenzile și penalitățile pretinse, stabilite în baza unor hotărâri ale instanțelor judecătorești definitive, și alte creanțe față de angajații instituției de credit se înregistrează ca alte creanțe în legătură cu angajații. Creanțele datorate de alte persoane fizice sau juridice se înregistrează în conturile de debitori diverși.

**105.** Beneficiile sub forma acțiunilor proprii ale instituției de credit (sau alte instrumente de capitaluri proprii), acordate angajaților sunt înregistrate în contul 6115 "Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni" în contrapartida contului 525 "Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii".

**106. (1)** Contabilitatea decontărilor privind asigurările sociale cuprinde obligațiile pentru contribuția la asigurări sociale, contribuția de asigurări sociale de sănătate și contribuția pentru șomaj.

**(2)** Eventualele sume datorate sau care urmează a se încasa în perioadele următoare, aferente exercițiului în curs, se înregistrează ca alte datorii și creanțe sociale.

**107. (1)** În cadrul decontărilor cu bugetul statului și fondurile speciale se cuprind: impozitul pe profit, taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe venituri de natura salariilor, subvențiile guvernamentale de primit și alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate precum și contribuții la fondurile speciale.

**(2)** Taxa pe valoarea adăugată se determină și se înregistrează în contabilitate potrivit legii.

**(3)** Impozitul pe veniturile de natura salariilor cuprinde totalul impozitelor individuale, calculate potrivit legii.



(4) La alte impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului statului sau bugetelor locale se cuprind: accizele, impozitul pe clădiri, impozitul pe terenuri, impozitul pe dividende, taxa asupra mijloacelor de transport, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat și alte impozite și taxe. Acestea se defalcă în contabilitatea analitică pe feluri de impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

(5) Reflectarea în contabilitate a accizelor și fondurilor speciale incluse în prețuri sau tarife se face pe seama conturilor corespunzătoare de datorii, fără a tranzita prin conturile de venituri și cheltuieli.

**108. (1)** Subvențiile guvernamentale se înregistrează în contul 379 "Subvenții guvernamentale și alte conturi de regularizare" în funcție de natura acestora drept subvenții privind activele sau subvenții privind veniturile. În conturile de subvenții guvernamentale se înregistrează și împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenții.

(2) Subvențiile guvernamentale de primit sunt evidențiate cu ajutorul contului 3534 "Subvenții guvernamentale de primit".

(3) Subvențiile primite pentru care nu există nicio bază pentru alocarea acestora în alte perioade se înregistrează în contul 7493 "Venituri din subvenții privind veniturile".

**109.** Sumele reprezentând dividende sunt evidențiate în rezultatul reportat urmând ca, după aprobarea de către adunarea generală a acționarilor sau asociaților a acestei destinații, să fie reflectate în contul 354 "Dividende de plată".

**110. (1)** Contabilitatea clienților (debitorilor) și furnizorilor (creditorilor), a celorlalte creanțe și datorii se ține pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică.

(2) În acest sens, în evidența analitică, debitorii și creditorii se grupează astfel: interni și externi, iar în cadrul acestora pe termene de plată, respectiv de încasare.

(3) În cadrul conturilor de debitori și creditori se grupează distinct datoriile și creanțele care decurg din tranzacțiile cu clauze de rezervă de proprietate. De asemenea, în evidența analitică se grupează distinct debitorii și creditorii la care instituția de credit deține titluri de participare.

**111.** Debitelile aferente depozitelor de garanții vărsate, avansurilor spre decontare, precum și alte sume datorate instituției de credit de debitori diverși se înregistrează în contul 355 "Debitori diverși".

**112.** Sumele datorate terților de către instituția de credit pentru furnizări de materiale, prestări de servicii și executări de lucrări, depozite de garanții pentru leasing și alte depozite de garanții primite, precum și alte sume datorate terților, se înregistrează în contul 356 "Creditori diverși".

**113.** Evidența decontărilor din operațiuni în asocieri în participație, respectiv a decontării cheltuielilor și veniturilor realizate din operațiuni în asocieri în participație, precum și a sumelor virate între coparticipanți, se realizează cu ajutorul contului 357 "Decontări din operațiuni în asocieri în participație".

**114.** Contabilitatea stocurilor și a activelor asimilate asigură evidența existenței și mișcării activelor deținute în vederea vânzării, cum sunt valorile din aur, metale și pietre prețioase, a materialelor și a altor consumabile deținute pentru necesități interne, și a activelor imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării.

**115.** Bunurile de natura stocurilor și a activelor asimilate, aflate în custodie, în prelucrare sau consignație la terți vor fi înregistrate în conturi analitice distincte, deschise în cadrul conturilor de stocuri.

**116. (1)** Bunurile mobile și imobile, altele decât titlurile și numerarul, care urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar au intrat în posesia instituției de credit sunt evidențiate în contul 3612 "Alte active deținute în vederea vânzării", în contrapartidă cu contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe" (la nivelul sumelor convenite instituției de credit, analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanțele aferente, trecute la pierdere) și contul 3566 "Alți creditori diverși" (pentru eventuala diferență de restituit). În situațiile financiare, câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se determină ca diferență între veniturile înregistrate în contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe" și cheltuielile generate de trecerea la pierdere a valorii creanțelor aferente, neacoperite de ajustări pentru depreciere (evidențiate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere").

(2) Pentru bunurile destinate vânzării, prețul vânzării se înregistrează în contul 7495 "Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor", iar respectivul activ este scos din evidență prin creditarea contului 3612 "Alte active deținute în vederea vânzării" în contrapartidă cu contul 6497 "Alte cheltuieli diverse din exploatare".

**117.** Bunurile destinate vânzării, deținute de instituția de credit în calitate de brokertrader sunt evidențiate în contul 3613 "Bunuri la valoarea justă". Diferențele din evaluarea acestora sunt înregistrate în contul 6312 "Pierderi din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă" sau 742 "Câștiguri din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă", după caz.

**118.** Activele imobilizate și toate grupurile destinate cedării clasificate ca deținute în vederea vânzării se înregistrează în contul 363 "Active imobilizate deținute în vederea vânzării".

**119. (1)** Atunci când există o modificare a utilizării unei imobilizări corporale, în sensul că aceasta este deținută în vederea vânzării, la momentul luării deciziei privind modificarea destinației, în contabilitate se înregistrează transferul activului din categoria imobilizării corporale în cea de stocuri, respectiv în contul 363 "Active imobilizate deținute în vederea vânzării".

(2) În cazul activelor care inițial erau destinate vânzării (inclusiv cele care au intrat în posesia instituției de credit urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar) și care ulterior își schimbă destinația, încadrându-se în categoria imobilizărilor, în contabilitate se înregistrează un transfer de la stocuri în conturile de imobilizări.

**120. (1)** Instituțiile de credit țin contabilitatea stocurilor cantitativ și valoric, prin folosirea inventarului permanent.

**(2)** Prin folosirea inventarului permanent, în contabilitate se înregistrează toate operațiunile de intrare și ieșire, ceea ce permite stabilirea și cunoașterea în orice moment a stocurilor, atât cantitativ cât și valoric.

**(3)** Reducerea valorii contabile a stocurilor față de nivelul costului, la valoarea realizabilă netă, presupune constituirea de ajustări pentru depreciere care se înregistrează cu ajutorul contului 393 "Ajustări pentru deprecierea stocurilor și activelor asimilate" în contrapartidă cu contul 6633 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate". Orice reducere a diminuării valorii contabile a stocurilor ca urmare a creșterii valorii realizabile nete se va înregistra ca reluare a ajustării pentru depreciere constituite anterior prin contul 7633 "Venituri din ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate".

**121. (1)** Cheltuielile efectuate și veniturile realizate în perioada curentă, dar care privesc perioadele sau exercițiile următoare, se înregistrează distinct în contabilitate prin folosirea conturilor de regularizare 375 "Cheltuieli înregistrate în avans", respectiv 376 "Venituri înregistrate în avans". În aceste conturi se înregistrează, în principal, următoarele cheltuieli și venituri înregistrate în avans: comisioane și alte sume plătite sau încasate aferente angajamentelor în afara bilanțului, abonamente, chirii, polițe de asigurare și alte cheltuieli sau venituri aferente perioadelor următoare.

**(2)** Datoriile constatate, de regulă, la fiecare închidere contabilă, reprezentând: datorii față de terți privind telecomunicațiile și energia electrică; comisioane pentru angajamente în afara bilanțului, precum și alte datorii similare, care nu se regăsesc în conturile de datorii atașate sau sume de amortizat, se înregistrează într-un cont distinct 377 "Cheltuieli de plătit".

**(3)** Creanțele constatate, de regulă, la fiecare închidere contabilă, reprezentând: comisioane pentru angajamente în afara bilanțului și alte creanțe similare, care nu se regăsesc în conturile de creanțe atașate sau sume de amortizat, se înregistrează într-un cont distinct 378 "Venituri de primit".

**122.** Dobânzile (de primit și de plătit) calculate potrivit înțelegerilor contractuale și neajunse la scadență, precum și celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie amortizate prin metoda dobânzii efective (diferența dintre valoarea nominală a respectivelor instrumente financiare și costul amortizat al acestora, înainte de determinarea ajustărilor pentru depreciere, după caz) sunt înregistrate în conturile corespunzătoare din cadrul grupelor de conturi, potrivit prevederilor de la pct. 65.

**123.** Creanțele din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, inclusiv dobânzile și sumele de amortizat aferente, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, se evidențiază în contul 381 "Creanțe restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidențiază în contul 382 "Creanțe depreciate".

**124. (1)** Ajustările pentru depreciere privind creanțele din operațiunile cu titluri și operațiunile diverse se constituie/regularizează similar prevederilor pct. 67.

**(2)** Constituirea, regularizarea și reluarea pierderilor din depreciere aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării, investițiilor păstrate până la scadență, instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost și stocurilor se înregistrează potrivit pct. 95 alin. (5), pct. 96 alin. (3), pct. 97 alin. (3) și, respectiv, pct. 120 alin. (3).

**(3)** În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin. (1) din prezentele reglementări.

**(4)** Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru depreciere, aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse, sunt înregistrate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", analitic distinct.

#### **Secțiunea 4.**

##### **Contabilitatea activelor imobilizate**

**125.** În înțelesul prezentelor reglementări, în cadrul activelor imobilizate se cuprind: credite subordonate, titluri de participare deținute în filiale, titluri de participare deținute în entități asociate, titluri de participare deținute în entități controlate în comun, dotări pentru unitățile proprii din străinătate, imobilizări în curs, imobilizări necorporale și corporale, precum și creanțe și datorii aferente operațiunilor de leasing financiar.

**126. (1)** Creditele subordonate sunt creanțe, nereprezentate de un titlu, pentru care împrumutătorul acceptă ca drepturile sale să fie restituite numai după satisfacerea celorlalți creanțieri.

**(2)** Creditele subordonate sunt clasificate la termen și pe durată nedeterminată și se înregistrează în conturi distincte din grupa 40 "Credite subordonate".

**(3)** În categoria creditelor subordonate la termen se includ creanțe, nereprezentate de un titlu, care au fixată, în momentul acordării, o dată de rambursare.

**(4)** Creditele subordonate pe durată nedeterminată sunt creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contracte.

**127. (1)** Titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun se înregistrează în conturile din grupa 41 "Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun" în funcție de categoria în care sunt încadrate acestea în vederea contabilizării și de tipul entității în care sunt deținute participațiile.

**(2)** Conturile de cheltuieli, venituri și alte elemente ale rezultatului global, utilizate pentru contabilizarea diferențelor din evaluare, a veniturilor din dividende și asimilate, precum și a câștigurilor și pierderilor din cesiunea titlurilor de participare respective sunt cele specifice activelor financiare înregistrate în Clasa 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", în funcție de categoria în care au fost clasificate titlurile de participare.

**(3)** Constituirea, regularizarea și anularea ajustărilor pentru depreciere aferente titlurilor de participare se înregistrează în contul 491 "Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun", în contrapartidă cu conturile de cheltuieli sau venituri corespunzătoare sau, în situația derecunoașterii, în contrapartidă cu contul în care sunt evidențiate activele respective.

**128. (1)** Imobilizările necorporale cuprind: fondul comercial achiziționat într-o combinație de întreprinderi și alte imobilizări necorporale.

**(2)** Imobilizările necorporale care fac obiectul unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de natura contractului de leasing, cu respectarea prevederilor pct. 132.(3), 133.(1) și 133.(3) din prezentele reglementări.

**(3)** Valoarea amortizării aferentă imobilizărilor necorporale corespunzătoare fiecărei perioade se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 651 "Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale", cu excepția cazului în care ea este inclusă în valoarea contabilă a unui alt activ.

**(4)** Ajustările pentru deprecierea imobilizărilor necorporale se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 66422 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale".

**(5)** În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor necorporale, surplusul din reevaluare se înregistrează cu ajutorul contului 5161 "Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale".

**(6)** Surplusul din reevaluare transferat în rezultatul reportat se înregistrează în contul 5816 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare".

**(7)** În cazul derecunoașterii unei imobilizări necorporale sunt evidențiate distinct veniturile generate de această operațiune cu ajutorul contului 7461 "Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale", cheltuielile reprezentând valoarea contabilă a imobilizării necorporale și alte cheltuieli legate de derecunoașterea acesteia cu ajutorul contului 6461 "Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale". În această situație, eventualele ajustări pentru depreciere constituite anterior se reiau prin conturile de imobilizări necorporale corespunzătoare. În situațiile financiare, câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii imobilizărilor necorporale se determinată ca diferență între veniturile înregistrate în contul 7461 "Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale" și cheltuielile evidențiate în contul 6461 "Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale".

**129. (1)** Imobilizările corporale cuprind: terenuri și amenajări de terenuri; construcții; instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale. În cadrul conturilor de imobilizări corporale sunt evidențiate și investițiile imobiliare.

**(2)** Contabilitatea terenurilor se ține pe două categorii: terenuri și amenajări de terenuri, iar în evidența analitică, terenurile pot fi evidențiate pe diferite categorii specifice (terenuri fără construcții, terenuri cu construcții și altele).

**(3)** Evidența analitică a celorlalte imobilizări corporale se ține pe fiecare element individual din cadrul fiecărei categorii de imobilizări corporale sau, după caz, pe grupe de elemente nesemnificative.

**(4)** Imobilizările corporale care fac obiectul unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de natura contractului de leasing, cu respectarea prevederilor pct. 132.(3), 133.(1) și 133.(3) din prezentele reglementări.

**(5)** Costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării la scoaterea din funcțiune, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea corporală se înregistrează în debitul contului de imobilizări corporale în corespondență cu contul de provizioane 555 "Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea".

**(6)** Valoarea amortizării aferentă imobilizărilor corporale corespunzătoare fiecărei perioade se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 652 "Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale", cu excepția cazului în care ea este inclusă în valoarea contabilă a unui alt activ.

**(7)** Ajustările pentru deprecierea imobilizărilor corporale se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 66423 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale".

**(8)** În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, surplusul din reevaluare se înregistrează cu ajutorul contului 5162 "Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale".

**(9)** Surplusul de reevaluare transferat în rezultatul reportat se înregistrează potrivit prevederilor pct. 128.(6) din prezentele reglementări.

**(10)** În cazul derecunoașterii unei imobilizări corporale sunt evidențiate distinct veniturile generate de această operațiune cu ajutorul contului 7462 "Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale", iar cheltuielile reprezentând valoarea contabilă a imobilizării și alte cheltuieli legate de derecunoașterea acesteia cu ajutorul contului 6462 "Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale". În această situație, eventualele ajustări pentru depreciere constituite anterior se reiau prin conturile de imobilizări

corporale corespunzătoare. În situațiile financiare, câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii imobilizărilor corporale se determină ca diferență între veniturile înregistrate în contul 7462 "Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale" și cheltuielile evidențiate în contul 6462 "Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale".

**130. (1)** Contabilitatea imobilizărilor în curs se ține distinct pentru: imobilizări necorporale și imobilizări corporale.

**(2)** Imobilizările necorporale în curs reprezintă imobilizările necorporale neterminate până la sfârșitul perioadei.

**(3)** Imobilizările corporale în curs reprezintă investițiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză.

**(4)** Imobilizările corporale în curs se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

**131. (1)** Investițiile imobiliare sunt înregistrate cu ajutorul contului 4425 "Investiții imobiliare", cont distinct din cadrul grupei 44 "Imobilizări necorporale și corporale".

**(2)** Veniturile, respectiv cheltuielile generate de o modificare a valorii juste a investițiilor imobiliare înregistrate potrivit modelului bazat pe valoarea justă sunt înregistrate cu ajutorul contului 744 "Venituri din investiții imobiliare", respectiv 644 "Cheltuieli din investiții imobiliare".

**(3)** Înregistrarea derecunoașterii unei investiții imobiliare se efectuează prin aplicarea, în mod corespunzător, a prevederilor pct. 129 alin. (10) din prezentele reglementări.

**132. (1)** Contabilizarea operațiunilor de leasing financiar se efectuează în funcție de calitatea instituției de credit (locator sau locatar), precum și de natura bunurilor care fac obiectul contractului de leasing financiar, respectiv imobilizări necorporale, corporale sau alte active.

**(2)** În calitate de locator, instituția de credit va reflecta în contabilitate creanțele din leasing financiar cu ajutorul conturilor deschise în cadrul contului 471 "Creanțe din operațiuni de leasing financiar".

**(3)** În calitate de locatar, instituția de credit înregistrează bunurile preluate în regim de leasing financiar, cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale, corporale sau alte active, analitice distincte, în contrapartidă cu conturile de datorii deschise în cadrul contului 472 "Datorii din operațiuni de leasing financiar".

**133. (1)** La contabilizarea operațiunilor de leasing operațional, locatorii vor menține bunurile date în regim de leasing operațional în conturile de imobilizări necorporale, corporale sau alte active.

**(2)** Sumele primite sau de primit reprezentând chirii sunt înregistrate cu ajutorul contului 7042 "Venituri din chirii".

**(3)** În contabilitatea locatarului, bunurile luate în leasing operațional sunt evidențiate în alte conturi în afara bilanțului, iar sumele plătite sau de plătit, reprezentând chirii sunt înregistrate cu ajutorul contului 6042 "Cheltuieli cu chiriile".

**134.** În cadrul unei tranzacții de vânzare și de leaseback atunci când tranzacția are ca rezultat un leasing financiar, surplusul reprezentând diferența dintre valoarea de vânzare și valoarea contabilă, care trebuie amortizată pe parcursul duratei contractului de leasing, se înregistrează în contul 376 "Venituri înregistrate în avans".

**135.** În cadrul unei tranzacții de vânzare și de leaseback, atunci când tranzacția are ca rezultat un leasing operațional, se vor avea în vedere următoarele:

**a)** în situația în care valoarea justă a activului este mai mică decât valoarea sa contabilă, diminuarea valorii contabile până la nivelul valorii juste se înregistrează sub forma ajustărilor pentru depreciere;

**b)** dacă prețul de vânzare este mai mic decât valoarea justă, eventualele pierderi compensate prin plăți viitoare de leasing la o valoare sub prețul pieței, amânate și amortizate ulterior, sunt înregistrate în contul 375 "Cheltuieli înregistrate în avans";

**c)** dacă prețul de vânzare este mai mare decât valoarea justă, surplusul rezultat, care trebuie amânat și amortizat ulterior, este înregistrat în contul 376 "Venituri înregistrate în avans";

**d)** înregistrarea derecunoașterii activului se realizează potrivit regulilor aplicabile categoriei din care face parte activul respectiv.

**136.** Dobânzile (de primit și de plătit) calculate potrivit înțelegerilor contractuale și neajunse la scadență, precum și celelalte sume care sunt avute în vedere la calculul ratei efective a dobânzii și care trebuie amortizate prin metoda dobânzii efective (diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor financiare și costul amortizat al acestora, înainte de determinarea ajustărilor pentru depreciere, după caz) sunt înregistrate în conturile corespunzătoare din cadrul grupelor de conturi, potrivit prevederilor de la pct. 65 din prezentele reglementări.

**137.** Activele imobilizate de natura creanțelor, inclusiv dobânzile și sumele de amortizat aferente, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, se evidențiază în contul 481 "Creanțe restante nedepreciate", iar cele care sunt depreciate la nivel individual se evidențiază în contul 482 "Creanțe depreciate".

**138. (1)** Ajustările pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate se constituie/regularizează similar prevederilor pct. 67.

**(2)** Constituirea, regularizarea și anularea ajustărilor pentru depreciere aferente titlurilor de participare se înregistrează potrivit pct. 127 alin. (3).

**(3)** În situația executării silite a creanțelor aferente activelor imobilizate se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin. (1) din prezentele reglementări.

(4) Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru depreciere, aferente activelor imobilizate, sunt înregistrate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", analitic distinct.

## **Secțiunea 5.**

### **Capitaluri proprii, asimilate și provizioane**

**139.** Conturile de capitaluri proprii, asimilate și provizioane cuprind: conturile de capital, prime de capital și rezerve, alte conturi de capitaluri proprii, datorii subordonate, conturile de rezultat reportat și rezultatul exercițiului financiar, precum și provizioane.

**140. (1)** Capitalul subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a instituției de credit și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital cu ocazia constituirii și majorării de capital social.

(2) Evidența analitică a capitalului social se ține pe acționari sau asociați, cuprinzând numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale subscrise și vărsate.

(3) Primele de capital cuprind primele de emisiune, fuziune, aport și de conversie a obligațiunilor în acțiuni, precum și alte prime.

(4) Prima de emisiune se determină ca diferență între valoarea de emisiune a noilor acțiuni sau părți sociale și valoarea nominală a acestora.

(5) Prima de fuziune se determină de instituția de credit absorbantă, în cadrul unei combinări de întreprinderi sub forma fuziunii prin absorbție, ca diferență între valoarea justă (de la data achiziției entității absorbite) și valoarea nominală a acțiunilor emise.

(6) Prima de aport se calculează ca diferență între valoarea bunurilor aportate și valoarea nominală a capitalului social cu care au fost remunerate aceste aporturi.

(7) Prima de conversie a obligațiunilor în acțiuni se calculează ca diferență între valoarea contabilă a obligațiunilor corespunzătoare împrumuturilor obligatate și valoarea nominală a acțiunilor emise potrivit prevederilor contractuale, atunci când valoarea obligațiunilor depășește valoarea acțiunilor corespunzătoare.

**141. (1)** Activele achiziționate în cadrul unei tranzacții cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni se înregistrează în conturile de active corespunzătoare în contrapartida contului 503 "Acțiuni proprii".

(2) Diferența dintre valoarea justă a activelor achiziționate în cazul unei tranzacții cu plata pe baza de acțiuni cu decontare în acțiuni și valoarea contabilă a acțiunilor proprii se înregistrează în contul 529 "Alte conturi de capitaluri proprii".

(3) Activele achiziționate în cadrul unei tranzacții cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în numerar se înregistrează în conturile de active corespunzătoare în contrapartida contului 30129 "Alte datorii financiare".

**142.** Valoarea ajustărilor aferente capitalului social/capitalului de dotare se înregistrează distinct, în contul 504 "Ajustări ale capitalului social/capitalului de dotare", și se referă, în principal, la:

a) diferențe din ajustarea la inflație, aferente capitalului social/capitalului de dotare;

b) ajustări ale capitalului social cu sumele reprezentând diferențe din reevaluări, care au fost incluse în perioadele anterioare în capitalul social și care trebuie să fie înregistrate ca diferențe din reevaluare.

**143. (1)** Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale, rezerve pentru riscuri bancare, rezerve din reevaluarea imobilizărilor, rezerva de întraajutorare, rezerva mutuală de garantare și alte rezerve.

(2) Rezervele legale se constituie anual din profitul instituției de credit, în cotele și limitele stabilite și din alte surse prevăzute de lege.

(3) Rezervele legale pot fi utilizate numai în condițiile prevăzute de lege.

(4) Rezervele statutare sau contractuale se constituie anual din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit (profitul net) al instituției de credit, conform prevederilor din actul constitutiv al acesteia.

(5) Rezervele pentru riscuri bancare includ rezerva generală pentru riscul de credit și rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale.

(6) Rezervele din reevaluare se constituie din diferențe rezultate din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale. Evidențierea rezervelor din reevaluare trebuie efectuată pe fiecare imobilizare în parte și pe fiecare operațiune de reevaluare care a avut loc.

(7) Rezerva de întraajutorare se constituie anual de către cooperativele de credit din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit (profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.

(8) Rezerva mutuală de garantare se constituie la nivelul casei centrale din sumele plătite de cooperativele de credit afiliate reprezentând cotizații pentru constituirea acestor rezerve, precum și din sumele repartizate din profitul contabil al casei centrale determinat înainte de deducerea impozitului pe profit (profitul brut), în cotele și limitele prevăzute de lege.

(9) Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale.

**144.** În cadrul altor conturi de capitaluri proprii se includ:

- a) diferențele de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare, în valută, clasificate în categoria celor disponibile în vederea vânzării;
- b) diferențele din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării;
- c) diferențele din evaluarea instrumentelor de acoperire, în cadrul operațiunilor de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă);
- d) valoarea impozitului pe profit curent și a impozitului pe profit amânat care trebuie recunoscută în conturile de capitaluri proprii;
- e) valoarea beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii;
- f) valoarea diferențelor aferente activelor imobilizate deținute în vederea vânzării;
- g) valoarea componentei de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse;
- h) alte sume care trebuie înregistrate în conturile de capitaluri proprii.

**145. (1)** Conturile privind datoriile subordonate asigură evidența distinctă a datoriilor subordonate la termen, respectiv a celor pe durată nedeterminată.

**(2)** În categoria datoriilor subordonate la termen se includ împrumuturile subordonate la termen, primite pe baza emisiunilor de titluri, precum și împrumuturile subordonate la termen, nereprezentate printr-un titlu.

**(3)** În categoria datoriilor subordonate pe durată nedeterminată se includ împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, primite pe baza emisiunilor de titluri, precum și împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, nereprezentate printr-un titlu.

**146. (1)** Provizioanele se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din grupa 55 "Provizioane" și se constituie periodic pe seama cheltuielilor, cu excepția celor aferente dezafectării imobilizărilor corporale și altor acțiuni similare legate de acestea pentru care se vor avea în vedere dispozițiile pct. 129 alin. (5) din prezentele reglementări.

**(2)** Provizioanele sunt grupate în contabilitate pe categorii și se constituie pentru:

- a) angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date;
- b) beneficiile angajaților;
- c) litigii;
- d) restructurare;
- e) dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;
- f) alte provizioane.

**(3)** Periodic, provizioanele constituite anterior se analizează și se regularizează astfel:

- a) prin debitul conturilor de cheltuieli cu provizioanele, analitice distincte, în cazul majorării provizioanelor în vederea reflectării celei mai bune estimări curente;
- b) prin debitul contului 6657 "Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor", în cazul majorării provizioanelor datorate trecerii timpului sau costurilor cu dobânda aferente planurilor de beneficii determinate;
- c) prin creditul conturilor de venituri din provizioane, analitice distincte, în cazul diminuării provizioanelor în vederea reflectării celei mai bune estimări curente;
- d) prin creditul conturilor de venituri din provizioane, analitice distincte, în situația utilizării provizioanelor; concomitent, pierderile aferente se înregistrează în conturile corespunzătoare, în raport de natura lor;
- e) prin conturile de cheltuieli cu provizioanele sau venituri din provizioane, analitice distincte, în situația modificării valorii provizioanelor datorate modificării ratei de actualizare.

## **Secțiunea 6.**

### **Contabilitatea cheltuielilor, veniturilor și rezultatelor**

**147.** Cheltuielile se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din Clasa 6 "Cheltuieli".

**148.** Contabilitatea cheltuielilor se ține pe feluri de cheltuieli, după natura lor, care se grupează astfel:

- a) Cheltuieli de exploatare (cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare; cheltuieli cu operațiunile cu clientela; cheltuieli pentru operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare; cheltuieli cu operațiunile de leasing; cheltuieli privind datoriile subordonate; cheltuieli privind operațiunile de schimb; cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate; cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare; alte cheltuieli de exploatare);
- b) Cheltuieli cu angajații (cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt ale angajaților; cheltuieli privind asigurările și protecția socială și alte cheltuieli privind angajații);
- c) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (cheltuieli cu impozite - altele decât impozitul pe profit, taxe și vărsăminte asimilate);
- d) Cheltuieli cu stocurile, lucrările și serviciile executate de terți (cheltuieli cu activele deținute în vederea vânzării; cheltuieli cu materialele și alte consumabile; cheltuieli cu active imobilizate deținute în vederea vânzării; cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți; cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate);
- e) Cheltuieli diverse de exploatare (cota-parte din cheltuielile sediului social; cheltuieli din investiții imobiliare; cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor; cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor și alte cheltuieli diverse din exploatare);

f) Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale (amortizarea imobilizărilor necorporale și corporale);

g) Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane și pierderi din creanțe (cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare; cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela; cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse; cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; cheltuieli cu provizioane; pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere);

h) Cheltuieli din ajustarea la inflație;

i) Cheltuieli cu impozitul pe profit (cheltuieli cu impozitul pe profit curent, cheltuieli cu impozitul pe profit amânat).

**149.** Veniturile se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din Clasa 7 "Venituri".

**150.** Contabilitatea veniturilor se ține pe feluri de venituri, după natura lor, care se grupează astfel:

a) Venituri din activitatea de exploatare (venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare; venituri din operațiunile cu clientela; venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare; venituri din operațiunile de leasing; venituri din credite subordonate; venituri din operațiunile de schimb; venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate; venituri din prestațiile de servicii financiare; alte venituri din activitatea de exploatare);

b) Venituri diverse din exploatare (cota-parte din cheltuielile sediului social; câștiguri din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă; venituri din investiții imobiliare; venituri din cedarea și casarea imobilizărilor; venituri din reevaluarea imobilizărilor; venituri accesorii; alte venituri diverse din exploatare);

c) Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane și recuperări de creanțe (venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare; venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela; venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu titluri și operațiuni diverse; venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; venituri din provizioane și venituri din recuperări de creanțe);

d) Venituri din ajustarea la inflație;

e) Venituri din impozitul pe profit amânat.

**151. (1)** Cheltuielile și veniturile determinate de operațiunile asocierilor în participație se contabilizează distinct de către unul din asociați, conform prevederilor contractului de asociere.

**(2)** Ulterior, cheltuielile și veniturile înregistrate, în funcție de natura lor, se transmit pe baza de decont fiecărui asociat în vederea înregistrării acestora în contabilitatea proprie.

**152.** Profitul sau pierderea se stabilește cumulativ de la începutul exercițiului financiar.

**153. (1)** Rezultatul exercițiului, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

**(2)** Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit sau pierdere.

**(3)** Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**(4)** Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, se înregistrează în conturile de rezerve corespunzătoare în contrapartidă cu contul 592 "Repartizarea profitului". Profitul contabil rămas după această repartizare se preia la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul 581 "Rezultatul reportat", de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații hotărâte de adunarea generală a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale. Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează după adunarea generală a acționarilor sau asociaților care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende convenite acționarilor sau asociaților, rezerve și alte destinații, potrivit legii.

**(5)** Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar și cel reportat, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale. În lipsa unor prevederi legale exprese, stabilirea ordinii surselor din care se acoperă pierderea contabilă este de competența adunării generale a acționarilor sau asociaților, respectiv a consiliului de administrație.

**(6)** Închiderea conturilor 591 "Profit sau pierdere" și 592 "Repartizarea profitului" se efectuează la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare în bilanța de verificare a conturilor sintetice, întocmită pentru exercițiul financiar la care se referă situațiile financiare anuale.

## Secțiunea 7.

### Operațiuni în afara bilanțului

**154.** Operațiunile în afara bilanțului cuprind angajamentele date și primite reprezentând drepturi și obligații ale căror efecte asupra mărimii și structurii poziției financiare a instituției de credit sunt condiționate de realizarea unor operațiuni ulterioare, precum și unele bunuri și operațiuni care nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere ca active, datorii sau capitaluri proprii.

**155.** Contabilizarea operațiunilor în afara bilanțului se realizează cu ajutorul conturilor din Clasa 9 "Operațiuni în afara bilanțului", grupate în funcție de natura lor, astfel:

- a) angajamente de creditare;
- b) garanții financiare;
- c) angajamente privind titlurile și alte active financiare;
- d) operațiuni de schimb la vedere;
- e) conturi de ajustare valută în afara bilanțului;
- f) instrumente derivate;
- g) garanții reale;
- h) alte angajamente;
- i) angajamente îndoielnice;
- j) alte conturi în afara bilanțului.

**156.** Contabilitatea operațiunilor în afara bilanțului se ține, de asemenea, în partidă dublă, prin utilizarea conturilor corespondente prevăzute pentru operațiunile în valută la vedere sau, după caz, a contului 999 "Contrapartida" pentru celelalte operațiuni în afara bilanțului.

**157. (1)** Prin convenție, conturile în afara bilanțului sunt conturi de activ sau de pasiv, în funcție de modalitatea de înregistrare în conturile de bilanț a operațiunii, la scadență sau la data realizării acesteia.

**(2)** Prin convenție, conturile în afara bilanțului cu ajutorul cărora sunt evidențiate valorile noționale ale instrumentelor derivate (altele decât operațiunile ferme de schimb la termen și swap-ul financiar de valute) sunt considerate conturi de activ.

**158.** Angajamentele de creditare se înregistrează în afara bilanțului, în funcție de calitatea de instituție de credit sau de client a beneficiarului, la nivelul prevăzut în contract și se diminuează pe măsura punerii la dispoziție a fondurilor. Utilizările sunt înregistrate în conturile respective din activ.

**159. (1)** Garanțiile financiare sunt contabilizate în funcție de calitatea de instituție de credit sau de client a ordonatorului, respectiv a entității ale cărei obligații sunt garantate.

**(2)** Astfel, în cazul în care pentru a răspunde exigențelor unor anumite categorii de beneficiari (autorități sau întreprinderi străine, administrații fiscale sau vamale), o instituție de credit recurge la un corespondent pentru a garanta executarea unei obligații asumate de unul dintre clienții proprii, aceasta va înregistra angajamentul asumat în raport cu clientul său în contul 913 "Garanții date pentru clientelă", iar instituția de credit corespondentă va înregistra angajamentul asumat în raport cu instituția de credit garantată în contul 911 "Garanții date instituțiilor de credit" (din ordinul instituțiilor de credit).

**(3)** Când mai multe instituții de credit se asociază pentru a acorda o garanție financiară, fiecare dintre acestea (șef de filă, participant, sub-participant) înregistrează cota-parte din riscul final pe care și-l asumă în conturile corespunzătoare din Clasa 9 "Operațiuni în afara bilanțului".

**(4)** O promisiune de finanțare a trezoreriei făcută sub formă consorțială este înscrisă în egală măsură în conturile din afara bilanțului la șeful de filă și la ceilalți participanți, în funcție de valoarea angajamentelor asumate de fiecare în parte.

**160.** În conturile de angajamente de creditare și garanții financiare se înregistrează și angajamentele de furnizare de facilități de garantare sau acceptare.

**161.** Angajamentele privind titlurile și alte active financiare cuprind operațiunile efectuate de către instituția de credit aferente titlurilor și altor active financiare de primit sau de livrat, în situația în care instituția de credit utilizează metoda contabilizării în funcție de data decontării.

**162.** Conturile în afara bilanțului privind operațiunile de schimb la vedere evidențiază angajamentele aferente sumelor de primit și, respectiv, de livrat, în situația în care instituția de credit utilizează metoda contabilizării în funcție de data decontării.

**163.** În conturile de garanții reale sunt evidențiate valorile bunurilor date sau primite în garanție.

**164. (1)** Angajamentele îndoielnice cuprind angajamentele de creditare date, garanțiile financiare date și alte angajamente date în cazul cărora potențialul debitor se află în stare de "nerambursare" urmare producerii unor evenimente dintre cele prevăzute la art. 160 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/20/2006<sup>2)</sup>.

<sup>2)</sup> Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 12/109/2006, cu modificările și completările ulterioare ale pieței respective, de regulă maxim două zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției, la cursul de schimb stabilit între părți (curs SPOT).

**(2)** Provizioanele aferente angajamentelor și garanțiilor financiare date se înregistrează în contul 551 "Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date".

**165. (1)** Alte conturi în afara bilanțului asigură înregistrarea în contabilitate a altor elemente cum ar fi: bunurile luate cu chirie, valorile primite în păstrare sau custodie, alte active și datorii contingente, precum și alte elemente.



(2) În această categorie de conturi se include și contul 999 "Contrapartida" care se utilizează pentru debitarea sau creditarea unor conturi în afara bilanțului.

## **Secțiunea 8.** Operațiuni în valută

**166.** Contabilitatea operațiunilor în valută asigură evidența:

- a) operațiunilor de schimb la vedere;
- b) operațiunilor cu titluri în valută;
- c) operațiunilor privind conturile curente, conturile de corespondent, depozitele, creditele și împrumuturile în valută;
- d) alte operațiuni în valută.

**167.** Contabilizarea operațiunilor de schimb la vedere, precum și a celorlalte operațiuni în valută se face pe feluri de valute, cu ajutorul conturilor prevăzute în planul de conturi.

**168.** Operațiunile de schimb la vedere sunt operațiunile de cumpărare și de vânzare a valutilor cu decontarea în termenul stabilit în general prin reglementări sau convenții 169. Operațiunile în valută se clasifică în:

- a) operațiuni care nu generează risc de schimb, respectiv operațiuni care nu modifică nivelul poziției de schimb;
- b) operațiuni care generează risc de schimb, respectiv operațiuni care modifică nivelul poziției de schimb.

**170.** Contabilizarea operațiunilor care generează risc de schimb impune utilizarea conturilor "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb", deschise în cadrul bilanțului și în afara bilanțului, pe feluri de valute.

**171.** Imobilizările corporale și necorporale, precum și stocurile achiziționate în valută, capitalul social subscris în valută, capitalul de dotare vărsat în valută, precum și cheltuielile și veniturile aferente operațiunilor în valută se contabilizează în moneda națională prin intermediul contului "Contravaloarea poziției de schimb".

**172. (1)** Contul "Poziție de schimb" din bilanț reprezintă soldul activului net într-o anumită valută, iar acesta este expresia riscului de schimb aferent elementelor în valută din bilanț.

**(2)** Contul "Poziție de schimb" din afara bilanțului este expresia riscului de schimb aferent operațiunilor de schimb la vedere, nedecontate încă, pentru care se aplică înregistrarea la data decontării.

**(3)** Pozițiile de schimb, lungi sau scurte, sunt determinate de următoarele elemente:

- a) elementele de activ și de datorii exprimate în valută, inclusiv dobânzile calculate, de primit sau de plătit, scadente sau nescadente; și
- b) operațiunile de schimb la vedere.

**173.** Conturile "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb" sunt conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în moneda națională, utilizate pentru restabilirea echilibrului dintre active, datorii și capitaluri proprii, prin înregistrarea în contul de rezultate sau în conturile de capitaluri proprii a câștigurilor și/sau pierderilor aferente evaluării operațiunilor în valută.

**174. (1)** Pentru tranzacțiile în cazul cărora nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară tranzacției.

**(2)** Înregistrarea capitalului social subscris în valută se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din data subscrierii.

**175. (1)** Periodic (obligatoriu lunar), elementele exprimate în valută, din bilanț și în afara bilanțului, se evaluează în funcție de natura acestora. Pentru evaluarea periodică, în cursul lunii, a elementelor din bilanț exprimate în valută, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară datei de evaluare. Pentru evaluarea la finele fiecărei luni a elementelor exprimate în valută, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză.

**(2)** Diferențele dintre sumele rezultate din evaluarea periodică a conturilor 3721 "Poziție de schimb" și sumele înscrise în conturile corespunzătoare 3722 "Contravaloarea poziției de schimb" se înregistrează astfel:

- a) diferențele aferente elementelor nemonetare, exprimate în valută, evidențiate la cost (investițiile în instrumente de capitaluri proprii a căror valoare justă nu poate fi determinată în mod credibil, evaluate la cost, precum și titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, evaluate la cost) sunt înregistrate în conturi analitice distincte, deschise în cadrul conturilor în care sunt evidențiate respectivele elemente în valută;
- b) diferențele aferente elementelor nemonetare, exprimate în valută, înregistrate la valoarea justă și pentru care diferențele de valoare justă sunt înregistrate în conturile de capitaluri proprii (investițiile în instrumente de capitaluri proprii înregistrate la valoarea justă și evidențiate în contul de active financiare disponibile în vederea vânzării) sunt înregistrate în contul 521 "Diferențe de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare disponibile în vederea vânzării";

c) diferențele aferente instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt înregistrate în conturile de câștiguri sau pierderi din evaluarea respectivelor instrumente;

d) celelalte diferențe, inclusiv diferențele aferente componenteii valutare a instrumentelor de acoperire (în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste) care nu sunt instrumente derivate, se înregistrează în contul 6061 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută" sau 7061 "Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută", după caz.

(3) Evaluarea operațiunilor în valută înregistrate în conturile în afara bilanțului, corespunzător evaluării contului 941 "Poziție de schimb", se face prin utilizarea contului 943 "Conturi de ajustare valută" în contrapartida contului 942 "Contravaloarea poziției de schimb".

(4) La întocmirea raportărilor contabile, conturile 3721 "Poziție de schimb" (după evaluare) și 3722 "Contravaloarea poziției de schimb" nu se iau în considerare deoarece nu reprezintă un activ sau o datorie.

#### Operațiuni de schimb la vedere

**176. (1)** În situația adoptării metodei înregistrării în funcție de data decontării, operațiunile de schimb la vedere se înregistrează în conturi în afara bilanțului, la cursul de la data încheierii contractului, respectiv angajamentului, cu ajutorul conturilor 931 "Operațiuni de schimb la vedere", prin intermediul conturilor 941 "Poziție de schimb" și 942 "Contravaloarea poziției de schimb" deschise în afara bilanțului.

(2) Periodic, obligatoriu lunar, evaluarea angajamentului se înregistrează în afara bilanțului prin utilizarea contului 943 "Conturi de ajustare valută" în contrapartida contului 942 "Contravaloarea poziției de schimb". Concomitent, aceeași diferență de curs, se înregistrează în contul 6061 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută" sau 7061 "Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută", după caz, cu ajutorul conturilor 3722 "Contravaloarea poziției de schimb" și 3723 "Conturi de ajustare valută".

#### Operațiuni în valută cu clientela

**177.** Principalele operațiuni în valută cu clientela, sunt: schimbul manual; operațiunile cu cecuri de călătorie; schimbul la vedere; operațiunile prin conturile în valută; transferurile de valută; angajamentele de creditare și garanțiile financiare.

**178. (1)** Schimbul manual este operațiunea prin care o cantitate de monedă este schimbată fizic contra unei alte monede.

(2) Contabilizarea operațiunilor de schimb manual urmează principiile de contabilizare a operațiunilor în valută și presupune utilizarea conturilor 3721 "Poziție de schimb" și 3722 "Contravaloarea poziției de schimb".

**179. (1)** Contabilizarea cecurilor de călătorie în valută se efectuează cu ajutorul conturilor 109 "Alte valori" (la cumpărare) și 162 "Alte sume datorate" (la vânzare).

(2) La plata în altă valută, se vor utiliza și conturile 3721 "Poziție de schimb" și 3722 "Contravaloarea poziției de schimb" aferente valutilor respective.

**180.** Operațiunile de schimb la vedere efectuate în contul clienților sunt definite și se contabilizează potrivit pct. 168 și pct. 176 din prezentul capitol.

**181.** Operațiunile prin conturile în valută ale clienților se înregistrează în mod similar cu operațiunile prin conturile în lei ale acestora.

**182.** Transferurile în valută sunt operațiunile prin care, la cererea clientului ordonator, o sumă în valută este pusă la dispoziția unui beneficiar, în general, rezident în străinătate. Punerea la dispoziție a fondurilor se efectuează, de regulă, prin intermediul conturilor de corespondent cu băncile străine.

#### Operațiuni cu titluri în valută

**183.** Contabilizarea titlurilor în valută respectă regulile de contabilizare și de evaluare stabilite pentru titlurile exprimate în lei.

### Secțiunea 9.

#### Instrumente derivate și contabilitatea de acoperire

**184. (1)** Înregistrarea în contabilitate a instrumentelor derivate se face în funcție de următoarele criterii:

a) în funcție de riscul care determină modificarea valorii instrumentelor: instrumente pe rata dobânzii, pe instrumente de capitaluri proprii, pe cursul de schimb, pe riscul de credit, pe mărfuri și alte instrumente derivate;

b) în funcție de scopul utilizării: instrumente deținute în vederea tranzacționării, instrumente de acoperire a valorii juste și instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie. În categoria instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării se includ și instrumentele derivate care sunt deținute pentru scopuri de acoperire dar care nu îndeplinesc condițiile pentru aplicarea regulilor specifice contabilității de acoperire, precum și instrumentele derivate legate de instrumente de capitaluri proprii necotate a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod credibil.

(2) Instrumentele derivate încorporate în instrumente hibride, care trebuie contabilizate separat de contractele gazdă, se înregistrează în conturile de instrumente derivate, în funcție de natura lor.

**185.** Instrumentele derivate sunt clasificate în funcție de riscul care determină modificarea valorii acestora, astfel:

a) 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, contracte swap financiar de valute și opțiuni valutare), precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care urmează să fie înregistrate ca și contracte pe curs de schimb. Contractele pe rata dobânzii includ acorduri forward pe rata dobânzii, contracte swap pe rata dobânzii într-o singură monedă, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars, corridors), swaptions pe rata dobânzii și warrante pe rata dobânzii.

b) Instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii sunt contracte a căror valoare se modifică (integral sau parțial) în funcție de prețul unui anumit instrument de capitaluri proprii sau de un indice al prețurilor instrumentelor de capitaluri proprii.

c) Instrumentele derivate pe cursul de schimb sunt cele 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 și 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.

d) 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.

e) Instrumentele derivate pe mărfuri sunt cele a căror valoare se modifică (integral sau parțial) în funcție de prețul unei mărfi sau de valoarea indicelui aferent unei mărfi cum ar fi un metal prețios (altul decât aurul), petrolul sau produsele agricole.

f) Alte instrumente derivate sunt orice alte instrumente 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. instrumentele derivate pe vreme sau pe asigurări).

**186.** Atunci când un instrument derivat este influențat de mai multe tipuri de risc, acesta trebuie alocat celui care influențează cel mai mult valoarea instrumentului. În cazul în care clasificarea instrumentelor derivate cu expunere multiplă nu este evidentă, acestea sunt clasificate în următoarea ordine:

a) Instrumente derivate pe mărfuri - toate instrumentele derivate care implică o marfă sau expunerea la un indice de mărfuri, indiferent dacă acestea implică o expunere atât pe mărfuri cât și pe alt tip de risc (de exemplu, riscul de curs de schimb, de rată a dobânzii), trebuie incluse în această categorie.

b) Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii - cu excepția contractelor cu o expunere atât pe mărfuri cât și pe instrumente de capitaluri proprii, toate instrumentele derivate legate de performanța instrumentelor de capitaluri proprii sau a indicilor pe instrumente de capitaluri proprii trebuie incluse în această categorie. Prin urmare, instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii cu expunere și pe riscul de curs de schimb sau de rată a dobânzii trebuie incluse în această categorie.

c) Instrumente derivate pe cursul de schimb - această categorie cuprinde toate instrumentele derivate, altele decât cele prevăzute la lit. a) și b), care sunt expuse la cel puțin o valută.

**187.** Operațiunile ferme de schimb la termen sunt operațiunile de cumpărare și vânzare de valută cu decontare după termenul stabilit în general prin reglementări sau convenții ale pieței respective, de regulă mai mult de două zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției, la cursul de schimb stabilit între părți (curs FORWARD).

**188. (1)** Operațiunile de swap pe valute reprezintă combinația dintre un împrumut primit într-o monedă și un credit acordat într-o altă monedă, cele două operațiuni fiind simultane și încheiate cu aceeași contrapartidă. Acestea pot fi realizate sub următoarele forme: swap de trezorerie sau swap cambist și swap financiar sau swap lung de valute.

(2) Swapul de trezorerie, denumit și swap cambist, reprezintă două operațiuni de schimb a unor sume nominale în monede diferite pe baza a două cursuri diferite (curs la vedere la inițierea operațiunii și curs la termen la scadența operațiunii). În fapt, reprezintă combinația dintre o operațiune de schimb la termen și o operațiune de schimb la vedere. Pe perioada dintre cele două operațiuni nu se calculează și nu se varsă dobânzi.

(3) Swapul financiar de valute, denumit și swap lung de valute, este operațiunea prin care se efectuează schimbul unei sume într-o monedă, contra unei sume în altă monedă, urmând ca la termen să se procedeze la schimbul simetric. Pe toată perioada contractului, părțile contractante calculează și varsă dobânzi în funcție de volumul schimbului.

**189. (1)** Valoarea noțională a instrumentelor derivate se înregistrează în conturile în afara bilanțului în momentul încheierii contractelor, cu respectarea următoarelor prevederi:

**a)** pentru instrumentele derivate cu valoarea noționalului variabilă, variația ulterioară a acesteia se evidențiază în conturile corespunzătoare în afara bilanțului;

**b)** pentru instrumentele derivate cu o componentă de multiplicare, valoarea noționalului înregistrată în conturi în afara bilanțului este cea rezultată în urma aplicării factorului de multiplicare;

**c)** pentru contractele swap, cu excepția contractelor swap de valute, valoarea noțională înregistrată în conturi în afara bilanțului este valoarea principalului pe care se bazează schimbul de dobânzi sau alte venituri sau cheltuieli;

**d)** pentru instrumentele derivate pe mărfuri sau pe instrumente de capitaluri proprii, valoarea noțională care trebuie înregistrată în conturi în afara bilanțului se obține prin multiplicarea cantității (de exemplu, numărul de unități) de mărfuri sau de instrumente de capitaluri proprii contractate pentru cumpărare sau vânzare, cu prețul contractual al unei unități. Valoarea noționalului înregistrată în conturile în afara bilanțului în cazul instrumentelor derivate pe mărfuri ce prevăd schimburi multiple, este dată de valoarea contractuală, multiplicată cu numărul schimburilor de principal rămase;

**e)** pentru instrumentele derivate pe riscul de credit, valoarea noționalului înregistrată în conturi în afara bilanțului este valoarea nominală a creditului de referință.

(2) Instituțiile de credit trebuie să își organizeze evidența astfel încât să fie capabile să identifice aceste valori noționale, cel puțin pe baza următoarelor criterii: natura contractelor, tipul contrapartidei, scadența operațiunii.

(3) În cazul operațiunilor ferme de schimb la termen, angajamentele aferente se înregistrează în afara bilanțului cu ajutorul conturilor "Operațiuni ferme de schimb la termen", în corespondență cu contul 999 "Contrapartida".

(4) În cazul contractelor swap de trezorerie (cambist), atât sumele de primit cât și cele de plătit la scadența contractului se înregistrează în afara bilanțului în conturile "Operațiuni ferme de schimb la termen", în corespondență cu contul 999 "Contrapartida".

(5) Pentru operațiunile de swap financiar de valute, sumele ce urmează a fi schimbate la scadența contractului sunt evidențiate în afara bilanțului în conturile corespunzătoare din cadrul conturilor "Swap financiar de valute", în corespondență cu contul 999 "Contrapartida". Valoarea dobânzilor ce urmează să fie plătite și încasate până la scadența operațiunii nu se înregistrează în conturile în afara bilanțului specifice instrumentelor derivate.

(6) Angajamentele aferente operațiunilor efectuate în contul clienței nu se înregistrează în conturi în afara bilanțului, dar pot fi urmărite extracontabil.

(7) Titlurile aflate în proprietatea instituției de credit și care sunt destinate garantării operațiunilor efectuate în contul propriu sunt înregistrate în afara bilanțului în conturile de garanții reale date.

(8) Valorile primite în garanție de la terți sunt evidențiate în afara bilanțului în conturile de garanții reale primite.

**190.** Depozitele de garanție constituite, aferente operațiunilor cu instrumente derivate, sunt înregistrate în conturi distincte în funcție de tipul pieței aferente (depozite de garanție constituite pentru operațiunile pe piețe organizate, depozite de garanție constituite pentru alte operațiuni cu instrumente derivate).

**191. (1)** Operațiunile cu instrumente derivate se evaluează periodic, obligatoriu la sfârșitul fiecărei luni.

(2) Valoarea instrumentelor derivate se înregistrează în conturile din grupa 31 "Instrumente derivate", corespunzător categoriei din care fac parte respectivele instrumente.

(3) Câștigurile sau pierderile rezultate în urma reevaluării instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării sunt înregistrate în conturile de venituri și cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate, corespunzător tipului instrumentelor respective.

**192. (1)** Pentru instrumentele derivate desemnate, din punct de vedere contabil, ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii, dobânzile de plătit sau de primit se înregistrează în contabilitate în funcție de situațiile în care există un singur flux financiar (diferența dintre dobânda de primit sau de plătit) sau două fluxuri financiare diferite, astfel:

**a)** contabilizarea distinctă a sumelor reprezentând dobânzi încasate și, respectiv, plătite se aplică în situația în care scadențele celor două fluxuri financiare de dobânzi sunt diferite;

**b)** contabilizarea sumei nete ce corespunde diferenței dintre dobânzile plătite și cele încasate se aplică în situația în care fluxurile financiare de dobânzi sunt concomitente, iar transferul privește doar diferența netă (există un singur flux financiar de dobânzi).

(2) Dobânzile respective sunt înregistrate periodic, obligatoriu lunar, în conturile în care sunt evidențiate instrumentele derivate respective în contrapartidă cu contul 7076 "Venituri din dobânzi

afere instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii" sau 6076 "Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii", după caz.

**193. (1)** Operațiunile de acoperire a valorii juste sunt înregistrate în contabilitate astfel:

**a)** modificările de valoare justă aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire sunt înregistrate în contul 60751 "Pierderi privind instrumentele de acoperire a valorii juste" sau 70751 "Câștiguri privind instrumentele de acoperire a valorii juste", după caz. Câștigurile sau pierderile aferente componentei valutare a instrumentelor de acoperire nederivate sunt înregistrate în contul 6061 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută" sau 7061 "Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută", după caz;

**b)** modificările de valoare justă ale elementului acoperit, atribuite riscului acoperit, sunt recunoscute în contul 60753 "Pierderi privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste" sau 70753 "Câștiguri privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste", după caz.

**(2)** În situația în care elementele acoperite ar fi fost evaluate la cost amortizat, prin utilizarea ratei efective a dobânzii (dacă nu ar fi fost desemnate ca elemente acoperite), ajustarea de valoare atribuibilă riscului acoperit se înregistrează în conturile "Sume de amortizat" sau în conturile în care sunt înregistrate elementele acoperite, după caz.

**(3)** Câștigurile sau pierderile aferente elementului acoperit, atribuibile altor riscuri decât riscul ce este acoperit, sunt înregistrate potrivit regulilor generale de contabilizare.

**194.** Operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie sunt contabilizate astfel:

**a)** modificările de valoare justă ale instrumentului de acoperire, aferente părții eficiente a operațiunii de acoperire, sunt înregistrate în contul 523 "Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)", ca diferențe din reevaluarea instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie, iar diferențele de valoare justă ale instrumentului de acoperire aferente părții ineficiente a operațiunii de acoperire sunt înregistrate în conturile 60747 "Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)" sau 70747 "Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)", după caz;

**b)** în momentul recunoașterii în profit sau pierdere a câștigurilor sau pierderilor recunoscute în conturile de capitaluri proprii, acestea sunt transferate în contul 70752 "Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie" sau 60752 "Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie", după caz.

## **Secțiunea 10.**

### **Închiderea și deschiderea conturilor și corectarea erorilor**

**195. (1)** Potrivit prevederilor art. 27, alin. (1) și (4) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, exercițiul financiar reprezintă perioada pentru care trebuie întocmite situațiile financiare anuale și, de regulă, coincide cu anul calendaristic, cu excepția primului an de activitate, când acesta începe la data înființării, respectiv înmatriculării.

**(2)** Închiderea și deschiderea conturilor se poate efectua fie prin utilizarea unor conturi distincte "bilanț de închidere" și "bilanț de deschidere", fie prin debitarea conturilor cu solduri creditoare și creditarea conturilor cu solduri debitoare.

**(3)** Corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare, constatate în contabilitate, se efectuează pe seama rezultatului reportat.

**(4)** În cazul corectării de erori care generează pierdere contabilă reportată, aceasta trebuie acoperită înainte de efectuarea oricărei repartizări din profit.

**(5)** Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate.

**(6)** La efectuarea corecturilor în contabilitate, care privesc erori aferente exercițiului financiar curent, înregistrările contabile efectuate greșit se corectează, înainte de aprobarea situațiilor financiare, prin stornarea (înregistrarea în roșu/cu semnul minus sau prin metoda înregistrării inverse) operațiunii contabilizate greșit și, concomitent, înregistrarea corespunzătoare a operațiunii în cauză.

## **CAPITOLUL VI**

### **PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

**196.** Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit pentru întocmirea situațiilor financiare anuale individuale conține conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare, precum și conținutul acestora. La elaborarea planului de conturi s-au avut în vedere, în principal, tratamentele contabile cuprinse în IFRS, prevederile IFRS privind informațiile prezentate în situațiile financiare anuale (individuale) și cerințele de raportare către Banca Națională a României.

**197.** Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor efectuate. Operațiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.

**198. (1)** Planul de conturi conține opt clase de conturi simbolizate cu o cifră, grupe de conturi simbolizate cu două cifre, conturi sintetice de gradul I simbolizate cu trei cifre, conturi sintetice de gradul II simbolizate cu patru cifre, conturi sintetice de gradul III simbolizate cu cinci cifre. Conturile din cele opt clase (1-7 și 9) se utilizează de către toate instituțiile de credit la înregistrarea în contabilitate a operațiunilor economico-financiare și servesc la elaborarea de către instituțiile de credit a situațiilor financiare anuale și a altor raportări financiare.

**(2)** Conturile pot avea funcțiune contabilă de activ (A), pasiv (P) sau sunt bifuncționale (B). În general, conturile cu funcțiune contabilă de activ corespund elementelor de natura activelor și cheltuielilor, iar conturile cu funcțiune contabilă de pasiv corespund elementelor de natura datoriilor, capitalurilor proprii și veniturilor sau sunt aferente ajustărilor de valoare (ajustări pentru depreciere și amortizări).

**199.** În scopul efectuării de raportări specifice, precum și pentru necesități proprii, instituțiile de credit au obligația de a dezvolta sisteme de evidență (conturi analitice sau alte sisteme de evidență), astfel încât să poată răspunde necesităților impuse de anumite reglementări și/sau raportări.

**200.** Conturile prevăzute în planul de conturi sunt ordonate în funcție de lichiditatea activelor, exigibilitatea datoriilor și natura capitalurilor proprii, în corelare cu regulile care stau la baza întocmirii situațiilor financiare.

**201.** La elaborarea și adaptarea programelor informatice trebuie avută în vedere și asigurarea cuprinderii în procedurile de prelucrare a respectării prevederilor reglementărilor în vigoare, precum și posibilitatea actualizării acestora în funcție de modificările intervenite în legislație, iar sistemele informatice de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil trebuie să răspundă la o serie de criterii considerate minimale, printre care se numără și cea referitoare la asigurarea concordanței stricte a rezultatului prelucrărilor informatice cu prevederile actelor normative care le reglementează.

**202.** Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit este următorul:

## PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT

### CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE

#### Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

A 101 - Casa

A 102 - Numerar în ATM-uri și ASV-uri

A 109 - Alte valori

#### Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

A 111 - Cont curent și depozite la Banca Națională a României

A 1111 - Cont curent la Banca Națională a României

A 1112 - Depozite la vedere la Banca Națională a României

A 1113 - Depozite la termen la Banca Națională a României

A 1114 - Depozite colaterale la Banca Națională a României

A 1115 - Depozite la Banca Națională a României rambursabile după notificare

P 112 - Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României

P 1121 - Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare

P 1122 - Împrumuturi lombard

P 1123 - Alte împrumuturi

B 117 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat

B 1171 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 11711 - Creanțe atașate

B 11712 - Sume de amortizat

B 1172 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 11721 - Datorii atașate

B 11722 - Sume de amortizat

#### Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT

A 121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)

P 122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)

B 127 - Creanțe și datorii atașate

A 1271 - Creanțe atașate

P 1272 - Datorii atașate

#### Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE

B 131 - Depozite la instituții de credit

A 1311 - Depozite la vedere la instituții de credit

A 1312 - Depozite la termen la instituții de credit

A 1313 - Depozite colaterale la instituții de credit

A 1314 - Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare  
 B 1317 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 13171 - Creanțe atașate  
 B 13172 - Sume de amortizat  
 B 132 - Depozite ale instituțiilor de credit  
 P 1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit  
 P 1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit  
 P 1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit  
 P 1324 - Depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare  
 B 1327 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 P 13271 - Datorii atașate  
 B 13272 - Sume de amortizat  
 Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE  
 B 141 - Credite acordate instituțiilor de credit  
 A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit  
 A 1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit  
 B 1417 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 14171 - Creanțe atașate  
 B 14172 - Sume de amortizat  
 B 142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit  
 P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit  
 P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit  
 B 1427 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 P 14271 - Datorii atașate  
 B 14272 - Sume de amortizat  
 Grupa 15 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT  
 B 151 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut  
 P 1511 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta  
 P 1512 - Operațiuni repo la termen  
 P 1513 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta  
 P 1514 - Titluri date cu împrumut la termen  
 B 1517 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 P 15171 - Datorii atașate  
 B 15172 - Sume de amortizat  
 B 152 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut  
 A 1521 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta  
 A 1522 - Operațiuni reverse repo la termen  
 A 1523 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
 A 1524 - Titluri luate cu împrumut la termen  
 B 1527 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 15271 - Creanțe atașate  
 B 15272 - Sume de amortizat  
 Grupa 16 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE  
 B 161 - Valori de recuperat  
 A 1611 - Valori de recuperat  
 B 1617 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 16171 - Creanțe atașate  
 B 16172 - Sume de amortizat  
 B 162 - Alte sume datorate  
 P 1621 - Alte sume datorate  
 B 1627 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 P 16271 - Datorii atașate  
 B 16272 - Sume de amortizat  
 Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI<sup>3)</sup>

<sup>3)</sup> Conturile din grupa 17 "Operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei" se utilizează numai de către organizațiile cooperatiste de credit.

B 171 - Conturi curente  
 A 1711 - Cont curent la casa centrală  
 P 1712 - Conturi curente ale cooperativelor de credit afiliate  
 B 1717 - Creanțe și datorii atașate  
 A 17171 - Creanțe atașate  
 P 17172 - Datorii atașate  
 B 173 - Depozite între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

B 1731 - Depozite la casa centrală  
 A 17311 - Depozite la vedere la casa centrală  
 A 17312 - Depozite la termen la casa centrală  
 A 17313 - Depozite colaterale la casa centrală  
 A 17314 - Depozite la casa centrală rambursabile după notificare  
 B 17317 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 B 1732 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate  
 P 17321 - Depozite la vedere ale cooperativelor de credit afiliate  
 P 17322 - Depozite la termen ale cooperativelor de credit afiliate  
 P 17323 - Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate  
 P 17324 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate rambursabile după notificare  
 B 17327 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 B 174 - Credite și împrumuturi între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 B 1741 - Credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 A 17411 - Credite de pe o zi pe alta acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 A 17412 - Credite la termen acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 B 17417 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 B 1742 - Împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 17421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 17422 - Împrumuturi la termen primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 B 17427 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 B 176 - Valori de recuperat și alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 B 1761 - Valori de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 A 17611 - Valori de recuperat  
 B 17617 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 B 1762 - Alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 17621 - Alte sume datorate  
 B 17627 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 B 178 - Creanțe restante și creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 B 1781 - Creanțe restante nedepreciate  
 A 17811 - Creanțe restante nedepreciate  
 B 17817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 B 1782 - Creanțe depreciate  
 A 17821 - Creanțe depreciate  
 B 17827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 Grupa 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE  
 B 181 - Creanțe restante nedepreciate  
 A 1811 - Creanțe restante nedepreciate  
 B 1817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 18171 - Creanțe atașate  
 B 18172 - Sume de amortizat  
 B 182 - Creanțe depreciate  
 A 1821 - Creanțe depreciate  
 B 1827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 18271 - Creanțe atașate  
 B 18272 - Sume de amortizat  
 Grupa 19 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI DE  
**TREZORERIE ȘI INTERBANCARE**  
 P 191 - Ajustări specifice pentru depreciări identificate la nivel individual  
 P 192 - Ajustări specifice pentru depreciări identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
 P 193 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
**CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA**  
 Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI  
 B 201 - Creanțe comerciale  
 A 2011 - Creanțe comerciale  
 A 20111 - Scont  
 A 20112 - Factoring cu recurs  
 A 20113 - Forfetare  
 A 20114 - Factoring fără recurs  
 A 20119 - Alte creanțe comerciale  
 B 2017 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 A 20171 - Creanțe atașate  
 B 20172 - Sume de amortizat  
 B 202 - Credite de trezorerie  
 A 2021 - Credite de trezorerie



A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente  
A 20212 - Credit global de exploatare  
A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor  
A 20219 - Alte credite de trezorerie  
B 2027 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20271 - Creanțe atașate  
B 20272 - Sume de amortizat  
B 203 - Credite de consum și vânzări în rate  
A 2031 - Credite de consum  
A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale  
A 20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri  
A 2032 - Vânzări în rate  
B 2037 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20371 - Creanțe atașate  
B 20372 - Sume de amortizat  
B 204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior  
A 2041 - Credite pentru import  
A 2042 - Credite pentru export  
B 2047 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20471 - Creanțe atașate  
B 20472 - Sume de amortizat  
B 205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente  
A 2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor  
A 2052 - Credite pentru echipamente  
B 2057 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20571 - Creanțe atașate  
B 20572 - Sume de amortizat  
B 206 - Credite pentru investiții imobiliare  
A 2061 - Credite pentru investiții imobiliare  
A 20611 - Credite ipotecare  
A 20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare  
B 2067 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20671 - Creanțe atașate  
B 20672 - Sume de amortizat  
B 209 - Alte credite acordate clienței  
A 2091 - Alte credite acordate clienței  
B 2097 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 20971 - Creanțe atașate  
B 20972 - Sume de amortizat  
Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE  
B 231 - Credite acordate instituțiilor financiare  
A 2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare  
A 2312 - Credite la termen acordate instituțiilor financiare  
B 2317 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 23171 - Creanțe atașate  
B 23172 - Sume de amortizat  
B 232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare  
P 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare  
P 2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare  
B 2327 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 23271 - Datorii atașate  
B 23272 - Sume de amortizat  
Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT  
B 241 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut  
P 2411 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta  
P 2412 - Operațiuni repo la termen  
P 2413 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta  
P 2414 - Titluri date cu împrumut la termen  
B 2417 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 24171 - Datorii atașate  
B 24172 - Sume de amortizat  
B 243 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut  
A 2431 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta  
A 2432 - Operațiuni reverse repo la termen  
A 2433 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
A 2434 - Titluri luate cu împrumut la termen  
B 2437 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 24371 - Creanțe atașate  
B 24372 - Sume de amortizat  
Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI  
B 251 - Conturi curente  
B 2511 - Conturi curente  
B 2517 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat  
B 25171 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
B 25172 - Datorii atașate și sume de amortizat  
B 253 - Conturi de depozite  
P 2531 - Depozite la vedere  
P 2532 - Depozite la termen  
P 2533 - Depozite colaterale  
P 25331 - Depozite pentru deschiderea de acreditive  
P 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție  
P 25333 - Depozite pentru cecuri certificate  
P 25335 - Depozite pentru garanții gestionari  
P 25336 - Alte depozite colaterale  
P 2534 - Depozite rambursabile după notificare  
B 2537 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 25371 - Datorii atașate  
B 25372 - Sume de amortizat  
B 254 - Certificate de depozit, carnete și librete de economii  
P 2541 - Certificate de depozit  
P 2542 - Carnete și librete de economii  
B 2547 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 25471 - Datorii atașate  
B 25472 - Sume de amortizat  
Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE  
B 261 - Valori de recuperat  
A 2611 - Valori de recuperat  
B 2617 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 26171 - Creanțe atașate  
B 26172 - Sume de amortizat  
B 262 - Alte sume datorate  
P 2621 - Alte sume datorate  
B 2627 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 26271 - Datorii atașate  
B 26272 - Sume de amortizat  
Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE  
B 281 - Creanțe restante nedepreciate  
A 2811 - Creanțe restante nedepreciate  
B 2817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 28171 - Creanțe atașate  
B 28172 - Sume de amortizat  
B 282 - Creanțe depreciate  
A 2821 - Creanțe depreciate  
B 2827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 28271 - Creanțe atașate  
B 28272 - Sume de amortizat  
Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA  
P 291 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
P 292 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
P 293 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE  
Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE  
B 301 - Active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării  
A 3011 - Active financiare deținute în vederea tranzacționării  
A 30111 - Instrumente de capitaluri proprii  
A 30112 - Instrumente de datorie  
A 30113 - Credite și creanțe  
P 3012 - Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării  
P 30121 - Poziții scurte  
P 30122 - Depozite  
P 30123 - Datorii constituite prin titluri  
P 30129 - Alte datorii financiare  
B 302 - Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

A 3021 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
A 30211 - Instrumente de capitaluri proprii  
A 30212 - Instrumente de datorie  
A 30213 - Credite și creanțe  
P 3022 - Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
P 30221 - Depozite  
P 30222 - Datorii constituite prin titluri  
P 30229 - Alte datorii financiare  
A 303 - Active financiare disponibile în vederea vânzării  
A 3031 - Instrumente de capitaluri proprii  
A 3032 - Instrumente de datorie  
A 3033 - Credite și creanțe  
A 3037 - Creanțe atașate  
A 304 - Investiții păstrate până la scadență  
A 3041 - Instrumente de datorie  
A 3042 - Credite și creanțe  
A 3047 - Creanțe atașate  
A 305 - Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost  
Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE  
B 311 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  
B 3111 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
B 31111 - Swap pe rata dobânzii  
B 31112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31114 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31115 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3112 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
B 31121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31123 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31124 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3113 - Instrumente derivate pe cursul de schimb  
B 31131 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
B 31132 - Swap financiar de valute  
B 31133 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31134 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31135 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31136 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3114 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
B 31141 - Credit default swap  
B 31142 - Credit spread option  
B 31143 - Total return swap  
B 31144 - Alte instrumente  
B 3115 - Instrumente derivate pe mărfuri  
B 3116 - Alte instrumente derivate  
B 312 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste  
B 3121 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
B 31211 - Swap pe rata dobânzii  
B 31212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31214 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31215 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3122 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
B 31221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31223 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31224 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3123 - Instrumente derivate pe cursul de schimb  
B 31231 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
B 31232 - Swap financiar de valute  
B 31233 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31234 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31235 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31236 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3124 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
B 31241 - Credit default swap  
B 31242 - Credit spread option

B 31243 - Total return swap  
B 31244 - Alte instrumente  
B 3125 - Instrumente derivate pe mărfuri  
B 3126 - Alte instrumente derivate  
B 313 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie  
B 3131 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
B 31311 - Swap pe rata dobânzii  
B 31312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31314 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31315 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3132 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
B 31321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31323 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31324 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3133 - Instrumente derivate pe cursul de schimb  
B 31331 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
B 31332 - Swap financiar de valute  
B 31333 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
B 31334 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
B 31335 - Opțiuni pe piețe organizate  
B 31336 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 3134 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
B 31341 - Credit default swap  
B 31342 - Credit spread option  
B 31343 - Total return swap  
B 31344 - Alte instrumente  
B 3135 - Instrumente derivate pe mărfuri  
B 3136 - Alte instrumente derivate  
B 314 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
B 315 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
B 316 - Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii

Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI  
B 321 - Certificate de depozit  
P 3211 - Certificate de depozit  
B 3217 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 32171 - Datorii atașate  
B 32172 - Sume de amortizat  
B 322 - Carnete și librete de economii  
P 3221 - Carnete și librete de economii  
B 3227 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 32271 - Datorii atașate  
B 32272 - Sume de amortizat  
B 325 - Obligațiuni  
P 3251 - Obligațiuni  
B 3257 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 32571 - Datorii atașate  
B 32572 - Sume de amortizat  
B 326 - Alte datorii constituite prin titluri  
P 3261 - Alte datorii constituite prin titluri  
B 3267 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 32671 - Datorii atașate  
B 32672 - Sume de amortizat

Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI  
P 331 - Conturile instituțiilor de credit  
P 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv de valori mobiliare (OPCVM)  
B 333 - Conturile societăților de bursă  
P 334 - Conturile altor instituții financiare  
P 335 - Conturile clientelei  
B 336 - Alte conturi de decontare privind operațiunile cu titluri  
P 3361 - Alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri  
A 3362 - Alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri  
B 337 - Creanțe și datorii atașate

A 3371 - Creanțe atașate  
P 3372 - Datorii atașate  
Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI  
B 341 - Decontări intrabancare  
B 342 - Decontări între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI  
B 351 - Beneficii ale angajaților  
P 3511 - Indemnizații și salarii datorate  
P 3512 - Absențe pe termen scurt compensate  
P 3513 - Participarea angajaților la profit și prime de plătit  
P 3514 - Beneficii nemonetare  
P 35141 - Angajați ajutoare materiale datorate  
P 35149 - Alte beneficii nemonetare  
A 3515 - Avansuri acordate angajaților  
P 3516 - Beneficii ale angajaților neridicate  
P 3517 - Rețineri din salarii datorate terților  
P 3518 - Alte beneficii ale angajaților  
P 35181 - Beneficii postangajare  
P 35182 - Alte beneficii pe termen lung ale angajaților  
P 35183 - Beneficii pentru terminarea contractului de muncă  
B 3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu angajații  
P 35191 - Alte datorii în legătură cu angajații  
A 35192 - Alte creanțe în legătură cu angajații  
B 352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate  
B 3521 - Asigurări sociale  
B 35211 - Contribuția unității la asigurările sociale  
B 35212 - Contribuția angajaților la asigurările sociale  
B 35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate  
B 35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
B 3522 - Ajutor de șomaj  
B 35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj  
B 35222 - Contribuția angajaților la fondul de șomaj  
B 3526 - Alte datorii și creanțe sociale  
P 35261 - Alte datorii sociale  
A 35262 - Alte creanțe sociale  
B 353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate  
B 3531 - Impozitul pe profit  
B 35311 - Impozitul pe profit curent  
B 35312 - Impozitul pe profit amânat  
B 3532 - Taxa pe valoarea adăugată  
P 35323 - TVA de plată  
A 35324 - TVA de recuperat  
A 35326 - TVA deductibilă  
P 35327 - TVA colectată  
B 35328 - TVA neexigibilă  
B 3533 - Impozitul pe venituri de natura salariilor  
A 3534 - Subvenții guvernamentale de primit  
B 3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate  
B 3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate  
B 3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului  
P 35391 - Alte datorii față de bugetul statului  
A 35392 - Alte creanțe privind bugetul statului  
P 354 - Dividende de plată  
B 355 - Debitori diverși  
A 3551 - Depozite de garanții vărsate  
A 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente derivate  
A 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente derivate  
A 35516 - Alte depozite  
A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare  
A 3556 - Alți debitori diverși  
B 3557 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 35571 - Creanțe atașate  
B 35572 - Sume de amortizat  
B 356 - Creditori diverși  
P 3561 - Depozite de garanții pentru leasing  
P 3562 - Alte depozite de garanții primite

P 3566 - Alți creditori diverși  
B 3567 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 35671 - Datorii atașate  
B 35672 - Sume de amortizat  
B 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație  
A 3571 - Creanțe din operațiuni în asocieri în participație  
P 3572 - Datorii din operațiuni în asocieri în participație  
Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI ȘI ASIMILATE  
A 361 - Active deținute în vederea vânzării  
A 3611 - Valori din aur, metale și pietre prețioase  
A 3612 - Alte active deținute în vederea vânzării  
A 3613 - Bunuri la valoarea justă  
A 362 - Materiale și alte consumabile  
A 3621 - Materiale  
A 3622 - Alte consumabile  
A 363 - Active imobilizate deținute în vederea vânzării  
Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE  
A 371 - Valori primite la încasare  
B 372 - Conturi de ajustare  
B 3721 - Poziție de schimb  
B 3722 - Contravaloarea poziției de schimb  
B 3723 - Conturi de ajustare valută  
B 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului  
A 375 - Cheltuieli înregistrate în avans  
P 376 - Venituri înregistrate în avans  
P 377 - Cheltuieli de plătit  
A 378 - Venituri de primit  
B 379 - Subvenții guvernamentale și alte conturi de regularizare  
P 3791 - Subvenții guvernamentale  
P 37911 - Subvenții privind activele  
P 37912 - Subvenții privind veniturile  
P 37913 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții  
B 3799 - Alte conturi de regularizare  
Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE  
B 381 - Creanțe restante nedepreciate  
A 3811 - Creanțe restante nedepreciate  
B 3817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 38171 - Creanțe atașate  
B 38172 - Sume de amortizat  
B 382 - Creanțe depreciate  
A 3821 - Creanțe depreciate  
B 3827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 38271 - Creanțe atașate  
B 38272 - Sume de amortizat  
Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI  
OPERAȚIUNI DIVERSE  
P 391 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare  
P 3911 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență  
P 39111 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de datorie  
P 39112 - Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor  
P 3912 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost  
P 392 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse  
P 3921 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
P 3922 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
P 3923 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
P 393 - Ajustări pentru deprecierea stocurilor și activelor asimilate  
CLASA 4 - ACTIVE IMOBILIZATE  
Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE  
A 401 - Credite subordonate la termen  
A 402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată  
B 407 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 4071 - Creanțe atașate  
B 4072 - Sume de amortizat  
Grupa 41 - TITLURI DE PARTICIPARE DEȚINUTE ÎN FILIALE, ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ÎN  
ENTITĂȚI CONTROLATE ÎN COMUN  
A 411 - Titluri contabilizate la cost  
A 4111 - Titluri de participare deținute în filiale

A 4112 - Titluri de participare deținute în entități asociate  
A 4113 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun  
A 412 - Titluri evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
A 4121 - Titluri de participare deținute în filiale  
A 4122 - Titluri de participare deținute în entități asociate  
A 4123 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun  
A 413 - Titluri disponibile în vederea vânzării  
A 4131 - Titluri de participare deținute în filiale  
A 4132 - Titluri de participare deținute în entități asociate  
A 4133 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun  
Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE  
A 421 - Dotări pentru unitățile proprii din străinătate  
Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS  
A 431 - Imobilizări necorporale în curs  
A 432 - Imobilizări corporale în curs  
A 4321 - Amenajări de terenuri și construcții  
A 4322 - Instalații tehnice și mijloace de transport  
A 4323 - Alte imobilizări corporale  
Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE  
A 441 - Imobilizări necorporale  
A 4411 - Fondul comercial  
A 4419 - Alte imobilizări necorporale  
A 442 - Imobilizări corporale  
A 4421 - Terenuri și amenajări de terenuri  
A 44211 - Terenuri  
A 44212 - Amenajări de terenuri  
A 4422 - Construcții  
A 4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport  
A 4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale  
A 4425 - Investiții imobiliare  
Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE  
P 461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale  
P 4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale  
P 4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale  
P 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri  
P 46122 - Amortizarea construcțiilor  
P 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport  
P 46124 - Amortizarea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)  
P 46125 - Amortizarea investițiilor imobiliare  
Grupa 47 - LEASING FINANCIAR  
A 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar  
A 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale  
A 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale  
A 4713 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu alte active  
A 4717 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 47171 - Creanțe atașate  
B 47172 - Sume de amortizat  
P 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar  
P 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale  
P 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale  
P 4723 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu alte active  
P 4727 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 47271 - Datorii atașate  
B 47272 - Sume de amortizat  
Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE  
B 481 - Creanțe restante nedepreciate  
A 4811 - Creanțe restante nedepreciate  
B 4817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 48171 - Creanțe atașate  
B 48172 - Sume de amortizat  
B 482 - Creanțe depreciate  
A 4821 - Creanțe depreciate  
B 4827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
A 48271 - Creanțe atașate  
B 48272 - Sume de amortizat

Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

- P 491 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun
  - P 492 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
    - P 4921 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
    - P 49211 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
    - P 49212 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
    - P 4922 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
    - P 49221 - Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
    - P 49222 - Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
    - P 4923 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
    - P 49231 - Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
    - P 49232 - Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
    - P 49233 - Ajustări pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
    - P 49234 - Ajustări pentru deprecierea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)
    - P 49235 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
  - P 493 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar
  - P 4931 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
  - P 4932 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
  - P 4933 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate
  - P 494 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate
  - P 4941 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
  - P 4942 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
  - P 4943 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate
- CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE
- Grupa 50 - CAPITAL
- P 501 - Capital social
    - P 5011 - Capital subscris nevărsat
    - P 5012 - Capital subscris vărsat
  - P 502 - Elemente asimilate capitalului
  - A 503 - Acțiuni proprii
  - B 504 - Ajustări ale capitalului social/capitalului de dotare
  - B 508 - Acționari sau asociați
- Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE
- P 511 - Prime de capital
    - P 5111 - Prime de emisiune
    - P 5112 - Prime de fuziune
    - P 5113 - Prime de aport
    - P 5114 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
    - P 5119 - Alte prime
  - P 512 - Rezerve legale
    - P 5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
    - P 5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit
  - P 513 - Rezerve statutare sau contractuale
  - P 514 - Rezerve pentru riscuri bancare
  - P 5141 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
  - P 5142 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit
  - P 5143 - Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale
- P 516 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor
- P 5161 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale
  - P 5162 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale
- P 517 - Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit
- P 5171 - Rezerva de întrajutorare
  - P 5172 - Rezerva mutuală de garantare
  - P 51721 - Rezerva mutuală de garantare constituită din profitul casei centrale determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
  - P 51722 - Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate
- P 519 - Alte rezerve
- Grupa 52 - ALTE CONTURI DE CAPITALURI PROPRII
- B 521 - Diferențe de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare disponibile în vederea vânzării
  - B 522 - Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării
  - B 523 - Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)
  - B 524 - Impozit pe profit curent și impozit pe profit amânat



B 5241 - Impozit pe profit curent  
B 5242 - Impozit pe profit amânat  
B 525 - Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii  
B 526 - Diferențe aferente activelor imobilizate deținute în vederea vânzării  
P 527 - Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse  
B 529 - Alte conturi de capitaluri proprii  
Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE  
P 531 - Datorii subordonate la termen  
P 5311 - Titluri subordonate la termen  
P 5312 - Împrumuturi subordonate la termen  
P 532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată  
P 5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată  
P 5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată  
B 537 - Datorii atașate și sume de amortizat  
P 5371 - Datorii atașate  
B 5372 - Sume de amortizat  
Grupa 55 - PROVIZIOANE  
P 551 - Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date  
P 552 - Provizioane pentru beneficiile angajaților  
P 5521 - Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt  
P 5522 - Provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit  
P 5523 - Provizioane pentru pensii și alte obligații similare  
P 5525 - Provizioane pentru alte beneficii postangajare  
P 5526 - Provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților  
P 5527 - Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă  
P 5529 - Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților  
P 553 - Provizioane pentru litigii  
P 554 - Provizioane pentru restructurare  
P 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea  
P 559 - Alte provizioane  
Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT  
B 581 - Rezultatul reportat  
B 5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită  
B 5812 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IFRS, mai puțin IAS 29  
B 5813 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS 29  
B 5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor  
B 5815 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile  
B 5816 - Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare  
B 5817 - Rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității  
Grupa 59 - REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR  
B 591 - Profit sau pierdere  
B 592 - Repartizarea profitului  
CLASA 6 - CHELTUIELI  
Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE  
A 601 - Cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare  
A 6011 - Dobânzi la Banca Națională a României  
A 6012 - Dobânzi la conturile de corespondent  
A 6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit  
A 60131 - Dobânzi la depozitele la vedere  
A 60132 - Dobânzi la depozitele la termen  
A 60133 - Dobânzi la depozitele colaterale  
A 60134 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare  
A 6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit  
A 60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta  
A 60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen  
A 6015 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut  
A 60151 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta  
A 60152 - Dobânzi la operațiunile repo la termen  
A 60153 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta  
A 60154 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen  
A 6016 - Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
A 60161 - Dobânzi la conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate  
A 60162 - Dobânzi la depozitele cooperativelor de credit afiliate  
A 60163 - Dobânzi la împrumuturile de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
A 60164 - Dobânzi privind alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 60169 - Comisioane  
A 6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile  
A 6019 - Comisioane  
A 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela  
A 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții financiare  
A 60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta  
A 60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen  
A 6023 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut  
A 60231 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta  
A 60232 - Dobânzi la operațiunile repo la termen  
A 60233 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta  
A 60234 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen  
A 6024 - Dobânzi la conturile curente  
A 6025 - Dobânzi la conturile de depozite  
A 60251 - Dobânzi la depozitele la vedere  
A 60252 - Dobânzi la depozitele la termen  
A 60253 - Dobânzi la depozitele colaterale  
A 60254 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare  
A 6026 - Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libretele de economii  
A 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile  
A 6029 - Comisioane  
A 603 - Cheltuieli privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
A 6031 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
A 60311 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării  
A 60312 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
A 60313 - Costuri de tranzacționare  
A 6032 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
A 60321 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
A 60322 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
A 60323 - Costuri de tranzacționare  
A 6033 - Pierderi din cesiunea activelor financiare disponibile în vederea vânzării  
A 6034 - Pierderi din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență  
A 6035 - Pierderi din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost  
A 6036 - Cheltuieli privind datorii constituite prin titluri  
A 60361 - Dobânzi privind certificatele de depozit  
A 60362 - Dobânzi privind carnetele și libretele de economii  
A 60363 - Dobânzi privind obligațiunile  
A 60364 - Dobânzi privind alte datorii constituite prin titluri  
A 6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
A 6039 - Comisioane  
A 604 - Cheltuieli cu operațiunile de leasing  
A 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar  
A 6042 - Cheltuieli cu chiriile  
A 6049 - Comisioane  
A 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate  
A 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen  
A 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată  
A 6059 - Comisioane  
A 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb  
A 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută  
A 6069 - Comisioane  
A 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate  
A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare  
A 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la instituții de credit  
A 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la clientelă  
A 6072 - Cheltuieli cu garanțiile financiare  
A 60721 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la instituții de credit  
A 60722 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la clientelă  
A 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  
A 60741 - Pierderi privind instrumentele derivate pe rata dobânzii  
A 60742 - Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
A 60743 - Pierderi privind instrumentele derivate pe cursul de schimb  
A 60744 - Pierderi privind instrumentele derivate pe riscul de credit  
A 60745 - Pierderi privind instrumentele derivate pe mărfuri

A 60746 - Pierderi privind alte instrumente derivate  
A 60747 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)  
A 60749 - Costuri de tranzacționare  
A 6075 - Pierderi privind contabilitatea de acoperire  
A 60751 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a valorii juste  
A 60752 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie  
A 60753 - Pierderi privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste  
A 6076 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii  
A 6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite  
A 608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare  
A 6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată  
A 6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare  
A 609 - Alte cheltuieli de exploatare  
Grupa 61 - CHELTUIELI CU ANGAJAȚII  
A 611 - Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt ale angajaților  
A 6111 - Cheltuieli cu indemnizații și salarii  
A 6112 - Cheltuieli cu absențele pe termen scurt compensate  
A 6113 - Cheltuieli cu prime reprezentând participarea angajaților la profit și alte sume similare  
A 6114 - Cheltuieli cu beneficiile nemonetare  
A 61141 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate angajaților  
A 61149 - Alte cheltuieli privind beneficiile nemonetare  
A 6115 - Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni  
A 6116 - Cheltuieli cu alte beneficii ale angajaților  
A 61161 - Cheltuieli cu beneficiile postangajare  
A 61162 - Cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajaților  
A 61163 - Cheltuieli cu beneficiile pentru terminarea contractului de muncă  
A 612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
A 6121 - Contribuția unității la asigurările sociale  
A 6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
A 6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
A 6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
A 617 - Alte cheltuieli privind angajații  
Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE  
A 621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate  
Grupa 63 - CHELTUIELI CU STOCURILE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI  
A 631 - Cheltuieli cu activele deținute în vederea vânzării  
A 6311 - Cheltuieli cu activele vândute  
A 6312 - Pierderi din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă  
A 632 - Cheltuieli cu materialele și alte consumabile  
A 633 - Cheltuieli cu active imobilizate deținute în vederea vânzării  
A 634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți  
A 6341 - Cheltuieli de întreținere și reparații  
A 6342 - Cheltuieli privind energia și apa  
A 6343 - Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații  
A 6344 - Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere  
A 6345 - Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul angajaților și bunurilor  
A 6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți  
A 63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare  
A 63479 - Alte cheltuieli  
A 635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate  
Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE  
A 641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social  
A 644 - Cheltuieli din investiții imobiliare  
A 646 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor  
A 6461 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale  
A 6462 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale  
A 647 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor  
A 6471 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale  
A 6472 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale  
A 649 - Alte cheltuieli diverse din exploatare  
A 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități  
A 6492 - Donații și subvenții acordate  
A 6493 - Cheltuieli privind sponsorizările  
A 6496 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare  
A 6497 - Alte cheltuieli diverse din exploatare

Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

A 651 - Cheltuieli cu amortizările immobilizărilor necorporale

A 652 - Cheltuieli cu amortizările immobilizărilor corporale

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

A 661 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare

A 6611 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 6612 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 6613 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 6617 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela

A 6621 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 6622 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 6623 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 6627 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 663 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

A 6631 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

A 66311 - Cheltuieli cu deprecierea activelor financiare disponibile în vederea vânzării

A 66312 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

A 66313 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

A 6632 - Cheltuieli cu ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

A 66321 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 66322 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 66323 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 66327 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 6633 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate

A 664 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate

A 6641 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun

A 6642 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea immobilizărilor

A 66421 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea immobilizărilor în curs

A 66422 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea immobilizărilor necorporale

A 66423 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea immobilizărilor corporale

A 6643 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar

A 66431 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 66432 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 66433 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 66437 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 6644 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

A 66441 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 66442 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 66443 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 66447 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 665 - Cheltuieli cu provizioane

A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

A 6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile angajaților

A 66521 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt

A 66522 - Cheltuieli cu provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit

A 66523 - Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și alte obligații similare

A 66525 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii postangajare

A 66526 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților

A 66527 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă

A 66529 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii ale angajaților

A 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru litigii

A 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

A 6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru dezafectarea immobilizărilor corporale și alte acțiuni similare

legate de acestea

A 6657 - Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor

A 6659 - Cheltuieli cu alte provizioane  
A 668 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere  
Grupa 68 - CHELTUIELI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE  
A 681 - Cheltuieli cu ajustarea la inflație  
Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT  
A 691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit curent  
A 692 - Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat  
CLASA 7 - VENITURI  
Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE  
P 701 - Venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare  
P 7011 - Dobânzi de la Banca Națională a României  
P 7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent  
P 7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit  
P 70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere  
P 70132 - Dobânzi de la depozitele la termen  
P 70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale  
P 70134 - Dobânzi de la depozitele rambursabile după notificare  
P 7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit  
P 70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta  
P 70142 - Dobânzi de la creditele la termen  
P 7015 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut  
P 70151 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta  
P 70152 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen  
P 70153 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
P 70154 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen  
P 7016 - Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
P 70161 - Dobânzi de la contul curent la casa centrală  
P 70162 - Dobânzi de la depozitele la casa centrală  
P 70163 - Dobânzi de la creditele acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
P 70164 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
P 70168 - Dobânzi din creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
P 70169 - Comisioane  
P 7017 - Alte venituri din dobânzi  
P 7018 - Dobânzi din creanțe depreciate  
P 7019 - Comisioane  
P 702 - Venituri din operațiunile cu clientela  
P 7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clienței  
P 70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale  
P 70212 - Dobânzi de la operațiunile de factoring  
P 70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie  
P 70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate  
P 70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior  
P 70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente  
P 70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare  
P 70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței  
P 7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare  
P 70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta  
P 70222 - Dobânzi de la creditele la termen  
P 7023 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut  
P 70231 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta  
P 70232 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen  
P 70233 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
P 70234 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen  
P 7024 - Dobânzi de la conturile curente debitoare  
P 7027 - Alte venituri din dobânzi  
P 7028 - Dobânzi din creanțe depreciate  
P 7029 - Comisioane  
P 703 - Venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
P 7031 - Câștiguri aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
P 70311 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării  
P 70312 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
P 7032 - Câștiguri aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

P 70321 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

P 70322 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

P 7033 - Venituri aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării

P 70331 - Dobânzi

P 70333 - Dividende și venituri asimilate

P 70336 - Câștiguri din cesiune

P 7034 - Venituri aferente investițiilor păstrate până la scadență

P 70341 - Dobânzi

P 70342 - Câștiguri din cesiune

P 7035 - Venituri aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

P 70351 - Dividende și venituri asimilate

P 70352 - Câștiguri din cesiune

P 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri

P 7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare

P 7038 - Dobânzi din creanțe depreciate

P 7039 - Comisioane

P 704 - Venituri din operațiunile de leasing

P 7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar

P 7042 - Venituri din chirii

P 7048 - Dobânzi din creanțe depreciate

P 7049 - Comisioane

P 705 - Venituri din credite subordonate

P 7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen

P 7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată

P 7058 - Dobânzi din creanțe depreciate

P 7059 - Comisioane

P 706 - Venituri din operațiunile de schimb

P 7061 - Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută

P 7069 - Comisioane

P 707 - Venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate

P 7071 - Venituri din angajamentele de creditare

P 70711 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea instituțiilor de credit

P 70712 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea clienței

P 7072 - Venituri din garanțiile financiare

P 70721 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea instituțiilor de credit

P 70722 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea clienței

P 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

P 70741 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe rata dobânzii

P 70742 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii

P 70743 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe cursul de schimb

P 70744 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe riscul de credit

P 70745 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe mărfuri

P 70746 - Câștiguri privind alte instrumente derivate

P 70747 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)

P 70749 - Comisioane

P 7075 - Câștiguri privind contabilitatea de acoperire

P 70751 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a valorii juste

P 70752 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie

P 70753 - Câștiguri privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste

P 7076 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii

P 7077 - Venituri din alte angajamente date

P 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare

P 7081 - Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit

P 7082 - Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clienței

P 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță

P 70831 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane fizice

P 70832 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane juridice

P 70839 - Alte comisioane

P 7085 - Venituri privind mijloacele de plată

P 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare

P 709 - Alte venituri din activitatea de exploatare

Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

P 741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

P 742 - Câștiguri din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă  
 P 744 - Venituri din investiții imobiliare  
 P 746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor  
 P 7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale  
 P 7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale  
 P 747 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor  
 P 7471 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor necorporale  
 P 7472 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale  
 P 748 - Venituri accesorii  
 P 7481 - Venituri din alte activități  
 P 7489 - Alte venituri accesorii  
 P 74891 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor  
 P 74899 - Venituri accesorii diverse  
 P 749 - Alte venituri diverse din exploatare  
 P 7492 - Cota - parte din subvenții aferente activelor trecută la venituri  
 P 7493 - Venituri din subvenții privind veniturile  
 P 74931 - Venituri din subvenții pentru activitatea de exploatare  
 P 74932 - Venituri din subvenții pentru stocuri  
 P 74933 - Venituri din subvenții pentru plata angajaților  
 P 74934 - Venituri din subvenții pentru asigurări și protecția socială  
 P 74935 - Venituri din subvenții pentru alte cheltuieli de exploatare  
 P 74936 - Venituri din subvenții aferente altor venituri  
 P 7494 - Venituri din producția de imobilizări  
 P 7495 - Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor  
 P 7496 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare  
 P 7499 - Alte venituri  
 P 74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități  
 P 74992 - Venituri din donații  
 P 74997 - Alte venituri diverse din exploatare  
**Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE**  
 P 761 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare  
 P 7611 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
 P 7612 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
 P 7613 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
 P 762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela  
 P 7621 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
 P 7622 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
 P 7623 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
 P 763 - Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse  
 P 7631 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare  
 P 76311 - Venituri din reluarea deprecierei activelor financiare disponibile în vederea vânzării  
 P 76312 - Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență  
 P 7632 - Venituri din ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse  
 P 76321 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivel individual  
 P 76322 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
 P 76323 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
 P 7633 - Venituri din ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate  
 P 764 - Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate  
 P 7641 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun  
 P 7642 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor  
 P 76421 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs  
 P 76422 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale  
 P 76423 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale  
 P 7643 - Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar  
 P 76431 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
 P 76432 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
 P 76433 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
 P 7644 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate  
 P 76441 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
 P 76442 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 76443 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
P 765 - Venituri din provizioane  
P 7651 - Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date  
P 7652 - Venituri din provizioane pentru beneficiile angajaților  
P 76521 - Venituri din provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt  
P 76522 - Venituri din provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit  
P 76523 - Venituri din provizioane pentru pensii și alte obligații similare  
P 76525 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii postangajare  
P 76526 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților  
P 76527 - Venituri din provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă  
P 76529 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii ale angajaților  
P 7653 - Venituri din provizioane pentru litigii  
P 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare  
P 7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea  
P 7659 - Venituri din alte provizioane  
P 767 - Venituri din recuperări de creanțe  
Grupa 78 - VENITURI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE  
P 781 - Venituri din ajustarea la inflație  
Grupa 79 - VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT  
P 791 - Venituri din impozitul pe profit amânat  
CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI  
Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE  
A 901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit  
P 902 - Angajamente primite de la instituții de credit  
A 903 - Angajamente în favoarea clienței  
P 904 - Angajamente primite de la clientelă  
Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE  
A 911 - Garanții date instituțiilor de credit  
P 912 - Garanții primite de la instituții de credit  
A 913 - Garanții date pentru clientelă  
P 914 - Garanții primite de la clientelă  
Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE ȘI ALTE ACTIVE FINANCIARE  
A 921 - Titluri și alte active financiare de primit  
P 922 - Titluri și alte active financiare de livrat  
Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE  
B 931 - Operațiuni de schimb la vedere  
A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți  
A 9312 - Valută cumpărată și încă neprimită  
P 9313 - Lei vânduți și încă nelivrați  
P 9314 - Valută vândută și încă nelivrată  
Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI  
B 941 - Poziție de schimb  
B 942 - Contravaloarea poziției de schimb  
B 943 - Conturi de ajustare valută  
Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE  
B 951 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  
A 9511 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
A 95111 - Swap pe rata dobânzii  
A 95112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95114 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95115 - Alte instrumente pe piețe organizate  
A 9512 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
A 95121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95123 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95124 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 9513 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
A 95131 - Lei de primit contra valută de livrat  
P 95132 - Valută de livrat contra lei de primit  
A 95133 - Valută de primit contra lei de livrat  
P 95134 - Lei de livrat contra valută de primit  
A 95135 - Valută de primit contra valută de livrat  
P 95136 - Valută de livrat contra valută de primit



B 9514 - Swap financiar de valute  
A 95141 - Lei de primit contra valută de livrat  
P 95142 - Valută de livrat contra lei de primit  
A 95143 - Valută de primit contra lei de livrat  
P 95144 - Lei de livrat contra valută de primit  
A 95145 - Valută de primit contra valută de livrat  
P 95146 - Valută de livrat contra valută de primit  
A 9515 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
A 95151 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95152 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95153 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95154 - Alte instrumente pe piețe organizate  
A 9516 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
A 95161 - Credit default swap  
A 95162 - Credit spread option  
A 95163 - Total return swap  
A 95164 - Alte instrumente  
A 9517 - Instrumente derivate pe mărfuri  
A 9518 - Alte instrumente derivate  
B 952 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste  
A 9521 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
A 95211 - Swap pe rata dobânzii  
A 95212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95214 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95215 - Alte instrumente pe piețe organizate  
A 9522 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
A 95221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95223 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95224 - Alte instrumente pe piețe organizate  
B 9523 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
A 95231 - Lei de primit contra valută de livrat  
P 95232 - Valută de livrat contra lei de primit  
A 95233 - Valută de primit contra lei de livrat  
P 95234 - Lei de livrat contra valută de primit  
A 95235 - Valută de primit contra valută de livrat  
P 95236 - Valută de livrat contra valută de primit  
B 9524 - Swap financiar de valute  
A 95241 - Lei de primit contra valută de livrat  
P 95242 - Valută de livrat contra lei de primit  
A 95243 - Valută de primit contra lei de livrat  
P 95244 - Lei de livrat contra valută de primit  
A 95245 - Valută de primit contra valută de livrat  
P 95246 - Valută de livrat contra valută de primit  
A 9525 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
A 95251 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95252 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95253 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95254 - Alte instrumente pe piețe organizate  
A 9526 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
A 95261 - Credit default swap  
A 95262 - Credit spread option  
A 95263 - Total return swap  
A 95264 - Alte instrumente  
A 9527 - Instrumente derivate pe mărfuri  
A 9528 - Alte instrumente derivate  
B 953 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie  
A 9531 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
A 95311 - Swap pe rata dobânzii  
A 95312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
A 95314 - Opțiuni pe piețe organizate  
A 95315 - Alte instrumente pe piețe organizate  
A 9532 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
A 95321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
A 95322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

A 95323 - Opțiuni pe piețe organizate  
 A 95324 - Alte instrumente pe piețe organizate  
 B 9533 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
 A 95331 - Lei de primit contra valută de livrat  
 P 95332 - Valută de livrat contra lei de primit  
 A 95333 - Valută de primit contra lei de livrat  
 P 95334 - Lei de livrat contra valută de primit  
 A 95335 - Valută de primit contra valută de livrat  
 P 95336 - Valută de livrat contra valută de primit  
 B 9534 - Swap financiar de valute  
 A 95341 - Lei de primit contra valută de livrat  
 P 95342 - Valută de livrat contra lei de primit  
 A 95343 - Valută de primit contra lei de livrat  
 P 95344 - Lei de livrat contra valută de primit  
 A 95345 - Valută de primit contra valută de livrat  
 P 95346 - Valută de livrat contra valută de primit  
 A 9535 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
 A 95351 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
 A 95352 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
 A 95353 - Opțiuni pe piețe organizate  
 A 95354 - Alte instrumente pe piețe organizate  
 A 9536 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
 A 95361 - Credit default swap  
 A 95362 - Credit spread option  
 A 95363 - Total return swap  
 A 95364 - Alte instrumente  
 A 9537 - Instrumente derivate pe mărfuri  
 A 9538 - Alte instrumente derivate  
 A 954 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
 A 955 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
 Grupa 96 - GARANȚII REALE  
 P 961 - Garanții reale primite  
 P 9611 - Ipoteci imobiliare  
 P 9612 - Gajuri cu deposedare  
 P 9613 - Gajuri fără deposedare  
 P 9619 - Alte garanții primite  
 A 962 - Garanții reale date  
 A 9621 - Ipoteci imobiliare  
 A 9622 - Gajuri cu deposedare  
 A 9623 - Gajuri fără deposedare  
 A 9629 - Alte garanții date  
 Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE  
 A 971 - Alte angajamente date  
 P 972 - Alte angajamente primite  
 Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE  
 A 981 - Angajamente îndoielnice  
 A 9811 - Angajamente de creditare  
 A 9812 - Garanții financiare  
 A 9819 - Alte angajamente date  
 Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI  
 P 991 - Bunuri luate cu chirie  
 P 992 - Valori primite în păstrare sau custodie  
 A 993 - Alte active contingente  
 P 994 - Alte datorii contingente  
 B 998 - Alte conturi în afara bilanțului  
 P 9981 - Alte valori primite  
 A 9982 - Alte valori date  
 B 9989 - Conturi diverse în afara bilanțului  
 B 999 - Contrapartida

**203.** Funcțiunea conturilor prevăzute de Planul de conturi trebuie adaptată de instituțiile de credit la specificul operațiunilor economico-financiare înregistrate în contabilitatea acestora, cu condiția respectării conținutului conturilor prevăzut la pct. 204.

**204.** Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit este următorul:

## CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE

Clasa 1 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile de casă, operațiunile de decontare cu Banca Națională a României, operațiunile prin conturile de corespondent, depozitele, creditele și împrumuturile interbancare, operațiunile interbancare reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut, valorile de recuperat și alte sume datorate și operațiunile între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei.

Din CLASA 1 "OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE" fac parte următoarele grupe de conturi:

- Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI
- Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
- Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT
- Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE
- Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE
- Grupa 15 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT
- Grupa 16 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE
- Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI
- Grupa 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE
- Grupa 19 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI INTERBANCARE

### Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

- 101 - Casa
- 102 - Numerar în ATM-uri și ASV-uri
- 109 - Alte valori

#### CONȚINUT:

- 101 - numerarul aflat în casierie (bancnote și monede în circulație, utilizate de obicei pentru efectuarea de plăți), precum și mișcarea acestuia ca urmare a încasărilor și plăților efectuate;
- 102 - numerarul aflat în ghișeele automate de bancă (ATM-uri) și în automatele de schimb valutar (ASV-uri);
- 109 - cecuri de călătorie cumpărate și neremise la emitenți pentru încasare.

Nu se înregistrează în conturile:

- 109 - Valorile din aur, metale și pietre prețioase
- 109 - Bancnote și monede care nu sunt în circulație

Se înregistrează în conturile:

- 3611 "Valori din aur, metale și pietre prețioase"
- 3612 "Alte active deținute în vederea vânzării"

### Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

- 111 - Cont curent și depozite la Banca Națională a României
  - 1111 - Cont curent la Banca Națională a României
  - 1112 - Depozite la vedere la Banca Națională a României
  - 1113 - Depozite la termen la Banca Națională a României
  - 1114 - Depozite colaterale la Banca Națională a României
  - 1115 - Depozite la Banca Națională a României rambursabile după notificare
  - 112 - Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României
  - 1121 - Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare
  - 1122 - Împrumuturi lombard
  - 1123 - Alte împrumuturi
  - 117 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat
  - 1171 - Creanțe atașate și sume de amortizat
  - 11711 - Creanțe atașate
  - 11712 - Sume de amortizat
  - 1172 - Datorii atașate și sume de amortizat
  - 11721 - Datorii atașate
  - 11722 - Sume de amortizat
- CONȚINUT:
- 1111 - disponibilitățile bănești aflate în contul curent la Banca Națională a României, precum și mișcarea acestora ca urmare a încasărilor și plăților efectuate;

1112 - depozite constituite la Banca Națională a României care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile curente deschise la Banca Națională a României;

1113 - depozite constituite la Banca Națională a României care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1114 - depozite constituite la Banca Națională a României, în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

1115 - depozite constituite la Banca Națională a României, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1121 - împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare primite de instituția de credit, în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României;

1122 - împrumuturi lombard primite de instituția de credit, în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României;

1123 - alte împrumuturi primite de instituția de credit de la Banca Națională a României, în condițiile prevăzute de reglementările în vigoare;

1171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente disponibilităților bănești aflate în conturile la Banca Națională a României;

11711 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale și neajunsă la scadență, aferentă disponibilităților bănești aflate în conturile la Banca Națională a României;

11712 - alte sume aferente disponibilităților bănești aflate în conturile la Banca Națională a României, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

1172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente împrumuturilor de refinanțare primite de la Banca Națională a României;

11721 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă împrumuturilor de refinanțare primite de la Banca Națională a României;

11722 - alte sume aferente împrumuturilor de refinanțare primite de la Banca Națională a României, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

111 - Operațiunile repo și reverse repo pe alta"

cu Banca Națională a României

pe o zi

termen"

- Creanțele și datoriile în legătură cadrul

cu Banca Centrală din țările unde operațiunilor

instituția de credit nu este implantată legătură

cadrul

operațiunilor

- Creanțele și datoriile în legătură cu cadrul

instituțiile financiare internaționale operațiunilor

(F.M.I., B.I.R.D., B.R.I., B.E.R.D....)

Se înregistrează în conturile:

1511 "Operațiuni repo de pe o zi

1512 "Operațiuni repo la termen"

1521 "Operațiuni reverse repo de

pe alta"

1522 "Operațiuni reverse repo la

- Alte grupe de conturi din

Clasei 1, după natura

- Creanțele și datoriile în

cu Trezoreria publică

- Alte grupe de conturi din

Clasei 1, după natura

- Alte grupe de conturi din

Clasei 1, după natura

## Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT

121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)

122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)

127 - Creanțe și datorii atașate

1271 - Creanțe atașate

1272 - Datorii atașate

CONȚINUT:

121 - existența și mișcarea disponibilităților bănești aflate în conturile de corespondent deschise la alte instituții de credit (nostro);

122 - existența și mișcarea disponibilităților bănești aflate în conturile de corespondent deschise de alte instituții de credit (loro);

1271 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente conturilor de corespondent (nostro);

1272 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente conturilor de corespondent (loro).

Nu se înregistrează în conturile:  
conturile:

121, 122 - Creanțele și datoriile în legătură cu Banca Centrală din țările în care instituția de credit este implantată  
- Depozitele la vedere interbancare, instituții precum și creditele și împrumuturile interbancare, de pe o zi pe alta

alta acordate

pe alta

de credit"

Se înregistrează în

Grupa 11 "DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI"

1311 "Depozite la vedere la de credit"

1321 "Depozite la vedere ale instituțiilor de credit"

1411 "Credite de pe o zi pe

instituțiilor de credit"

1421 "Împrumuturi de pe o zi

primite de la instituții

### Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE

131 - Depozite la instituții de credit

1311 - Depozite la vedere la instituții de credit

1312 - Depozite la termen la instituții de credit

1313 - Depozite colaterale la instituții de credit

1314 - Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare

1317 - Creanțe atașate și sume de amortizat

13171 - Creanțe atașate

13172 - Sume de amortizat

132 - Depozite ale instituțiilor de credit

1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit

1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit

1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit

1324 - Depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare

1327 - Datorii atașate și sume de amortizat

13271 - Datorii atașate

13272 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

1311 - depozite constituite la alte instituții de credit care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile de corespondent;

1312 - depozite constituite la alte instituții de credit care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1313 - depozite constituite la alte instituții de credit în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

1314 - depozite constituite la alte instituții de credit, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1317 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente depozitelor constituite la alte instituții de credit;

13171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale și neajunsă la scadență, aferentă depozitelor constituite la alte instituții de credit;

13172 - alte sume aferente depozitelor constituite la alte instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

1321 - depozite constituite de alte instituții de credit care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile de corespondent;

1322 - depozite constituite de alte instituții de credit care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1323 - depozite constituite de alte instituții de credit în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

1324 - depozite constituite de alte instituții de credit, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

1327 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente depozitelor constituite de alte instituții de credit;

13271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă depozitelor constituite de alte instituții de credit;

13272 - alte sume aferente depozitelor constituite de alte instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE

141 - Credite acordate instituțiilor de credit

1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit

1417 - Creanțe atașate și sume de amortizat

14171 - Creanțe atașate

14172 - Sume de amortizat

142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit

1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit

1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit

1427 - Datorii atașate și sume de amortizat

14271 - Datorii atașate

14272 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

1411 - credite acordate instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;

1412 - credite acordate instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;

1417 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor acordate instituțiilor de credit;

14171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor acordate instituțiilor de credit;

14172 - alte sume aferente creditelor acordate instituțiilor de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

1421 - împrumuturile primite de la instituții de credit, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;

1422 - împrumuturile primite de la instituții de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;

1427 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente împrumuturilor primite de la alte instituții de credit;

14271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă împrumuturilor primite de la instituții de credit;

14272 - alte sume aferente împrumuturilor primite de la instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 15 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT

151 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut

1511 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta

1512 - Operațiuni repo la termen

1513 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta

1514 - Titluri date cu împrumut la termen

1517 - Datorii atașate și sume de amortizat

15171 - Datorii atașate

15172 - Sume de amortizat

152 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut

1521 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta

1522 - Operațiuni reverse repo la termen

1523 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta

1524 - Titluri luate cu împrumut la termen

1527 - Creanțe atașate și sume de amortizat

15271 - Creanțe atașate

15272 - Sume de amortizat  
 CONȚINUT:  
 1511 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu instituțiile de credit pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
 1512 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu instituțiile de credit pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
 1513 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
 1514 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
 1517 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat aferente operațiunilor repo interbancare și titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit;  
 15171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor repo interbancare și titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit;  
 15172 - alte sume aferente operațiunilor repo interbancare și titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
 1521 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu instituțiile de credit pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
 1522 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu instituțiile de credit pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
 1523 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
 1524 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
 1527 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor reverse repo interbancare și titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit;  
 15271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor reverse repo interbancare și titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit;  
 15272 - alte sume aferente operațiunilor reverse repo interbancare și titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:  
 151, 152 - Operațiuni reprezentând acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut efectuate de instituțiile de credit cu entități, altele decât instituțiile de credit

152 - Active financiare cumpărate ferm

Se înregistrează în conturile:  
 241 "Operațiuni repo și titluri date cu împrumut"  
 243 "Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut"

Conturile de active financiare corespunzătoare

#### Grupa 16 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

161 - Valori de recuperat  
 1611 - Valori de recuperat  
 1617 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
 16171 - Creanțe atașate  
 16172 - Sume de amortizat  
 162 - Alte sume datorate  
 1621 - Alte sume datorate  
 1627 - Datorii atașate și sume de amortizat  
 16271 - Datorii atașate  
 16272 - Sume de amortizat  
 CONȚINUT:  
 1611 - sume de recuperat de la alte instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, cum ar fi:  
 - creanțe rezultate din operațiuni de decontare;  
 - creanțele față de ordonator (instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);  
 - alte sume plătite aflate în curs de clarificare;

1617 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente valorilor de recuperat;

16171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă valorilor de recuperat;

16172 - alte sume aferente valorilor de recuperat, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

1621 - sume datorate altor instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, cum ar fi:

- datorii rezultate din operațiuni de decontare;

- alte sume încasate aflate în curs de clarificare;

1627 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente altor sume datorate;

16271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă altor sume datorate;

16272 - alte sume aferente altor sume datorate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

171 - Conturi curente

1711 - Cont curent la casa centrală

1712 - Conturi curente ale cooperativelor de credit afiliate

1717 - Creanțe și datorii atașate

17171 - Creanțe atașate

17172 - Datorii atașate

CONȚINUT:

1711 - cont utilizat de cooperativele de credit pentru înregistrarea disponibilităților bănești aflate în contul curent la casa centrală la care sunt afiliate, precum și a mișcării acestora ca urmare a încasărilor și plăților efectuate;

1712 - cont utilizat de casa centrală pentru înregistrarea existenței și mișcării disponibilităților bănești ale cooperativelor de credit afiliate;

17171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente disponibilităților bănești aflate în contul curent la casa centrală;

17172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente disponibilităților bănești ale cooperativelor de credit afiliate.

#### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

173 - Depozite între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

1731 - Depozite la casa centrală

17311 - Depozite la vedere la casa centrală

17312 - Depozite la termen la casa centrală

17313 - Depozite colaterale la casa centrală

17314 - Depozite la casa centrală rambursabile după notificare

17317 - Creanțe atașate și sume de amortizat

1732 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate

17321 - Depozite la vedere ale cooperativelor de credit afiliate

17322 - Depozite la termen ale cooperativelor de credit afiliate

17323 - Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate

17324 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate rambursabile după notificare

17327 - Datorii atașate și sume de amortizat

CONȚINUT:

17311 - depozite constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate, care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în contul curent la casa centrală;

17312 - depozite constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate, care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

17313 - depozite constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate, în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

17314 - depozite constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;



17317 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate;  
- alte sume aferente depozitelor constituite la casa centrală de către cooperativele de credit afiliate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

17321 - depozite constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală, care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate;

17322 - depozite constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală, care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

17323 - depozite constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală, în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

17324 - depozite constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

17327 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală;

- alte sume aferente depozitelor constituite de cooperativele de credit afiliate la casa centrală, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

174 - Credite și împrumuturi între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
1741 - Credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
17411 - Credite de pe o zi pe alta acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
17412 - Credite la termen acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
17417 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
1742 - Împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
17421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

17422 - Împrumuturi la termen primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
17427 - Datorii atașate și sume de amortizat

##### CONȚINUT:

17411 - credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;

17412 - credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;

17417 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

- alte sume aferente creditelor acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

17421 - împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;

17422 - împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;

17427 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

- alte sume aferente împrumuturilor primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

176 - Valori de recuperat și alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

1761 - Valori de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

17611 - Valori de recuperat

17617 - Creanțe atașate și sume de amortizat

1762 - Alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

17621 - Alte sume datorate

17627 - Datorii atașate și sume de amortizat

#### CONȚINUT:

17611 - sume de recuperat de la alte organizații cooperatiste de credit din cadrul rețelei, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, cum ar fi:

- creanțe rezultate din operațiuni de decontare;
- creanțele față de ordonator (organizație cooperatistă de credit din cadrul rețelei) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);

- alte sume plătite aflate în curs de clarificare;

17617 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente valorilor de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

- alte sume aferente valorilor de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

17621 - alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, cum ar fi:

- datorii rezultate din operațiuni de decontare;

- alte sume încasate aflate în curs de clarificare;

17627 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

- alte sume aferente altor sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

178 - Creanțe restante și creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

1781 - Creanțe restante nedepreciate

17811 - Creanțe restante nedepreciate

17817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

1782 - Creanțe depreciate

17821 - Creanțe depreciate

17827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

#### CONȚINUT:

17811 - creanțe care înregistrează restante dar nu sunt depreciate, aferente operațiunilor cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

17817 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care înregistrează restante dar nu sunt depreciate;

- alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor care înregistrează restante dar nu sunt depreciate, privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

17821 - creanțe depreciate la nivel individual aferente operațiunilor cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;

17827 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, depreciate la nivel individual;

- alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor depreciate la nivel individual privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

181 - Creanțe restante nedepreciate

1811 - Creanțe restante nedepreciate

1817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

18171 - Creanțe atașate

18172 - Sume de amortizat

182 - Creanțe depreciate

1821 - Creanțe depreciate

1827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

18271 - Creanțe atașate

18272 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:  
1811 - creanțe care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare;  
18171 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate;  
18172 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni de trezorerie și interbancare care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, ce sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.  
1821 - creanțe depreciate la nivel individual, aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare;  
18271 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, depreciate la nivel individual;  
18272 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni de trezorerie și interbancare depreciate la nivel individual, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 19 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI INTERBANCARE

191 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
192 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
193 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
CONȚINUT:  
191 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare, semnificative la nivel individual;  
192 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;  
193 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

#### CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

Clasa 2 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu clienții, alții decât instituțiile de credit, privind creditele acordate, împrumuturile primite de la alte instituții financiare, acordurile de răscumpărare și titlurile date sau luate cu împrumut, conturile curente și depozitele primite, valorile de recuperat și alte sume datorate. În conturile din Clasa 2 se înregistrează și creanțele comerciale în legătură cu instituțiile de credit.

Din CLASA 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI  
Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE  
Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT  
Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI  
Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE  
Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE  
Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

#### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

201 - Creanțe comerciale  
2011 - Creanțe comerciale  
20111 - Scont  
20112 - Factoring cu recurs  
20113 - Forfetare  
20114 - Factoring fără recurs  
20119 - Alte creanțe comerciale  
2017 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
20171 - Creanțe atașate  
20172 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:

20111 - operațiunile de scontare, în special operațiuni de cumpărare cu recurs sau cu recurs parțial a efectelor de comerț sub forma cambiiilor și biletelor la ordin privind creanțele comerciale aferente livrărilor de bunuri sau prestațiilor de servicii;

20112 - creanțe comerciale achiziționate cu recurs în cadrul contractelor de factoring;

20113 - operațiunile de forfetare, respectiv cumpărarea fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestațiilor de servicii;

20114 - creanțe comerciale achiziționate fără recurs în cadrul contractelor de factoring;

20119 - alte creanțe comerciale;

2017 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor de scontare, de factoring, de forfetare și altor creanțe comerciale;

20171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor de scontare, de factoring și asimilate;

20172 - alte sume aferente operațiunilor de scontare, de factoring, de forfetare și altor creanțe comerciale, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

20111 - cumpărarea fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestațiilor de servicii

Clasa 1 - operațiunile de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale desfășurate în relație cu instituții de credit

201 - creanțele comerciale clasificate în altă categorie decât cea de "Împrumuturi și creanțe"

Se înregistrează în conturile:

20113 "Forfetare"

201 "Creanțe comerciale"

Conturile de active financiare corespunzătoare din Clasa 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse"

## Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

202 - Credite de trezorerie

2021 - Credite de trezorerie

20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente

20212 - Credit global de exploatare

20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor

20219 - Alte credite de trezorerie

2027 - Creanțe atașate și sume de amortizat

20271 - Creanțe atașate

20272 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

2021 - credite, în general pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale persoanelor juridice și persoanelor fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanțare mai speciale;

20211 - credite acordate clienței, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia; partea neutilizată din creditele aprobate se înregistrează în conturi în afara bilanțului;

20212 - creditele acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie; partea neutilizată din creditele aprobate se înregistrează în conturi în afara bilanțului;

20213 - facilități de trezorerie acordate titularilor cardurilor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite;

20219 - alte credite de trezorerie acordate clienței;

2027 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor de trezorerie;

20271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor de trezorerie acordate;

20272 - alte sume aferente creditelor de trezorerie acordate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

2021 - Descoperiri de cont neautorizate

Se înregistrează în conturile:

2511 "Conturi curente"

## Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

- 203 - Credite de consum și vânzări în rate
- 2031 - Credite de consum
- 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale
- 20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri
- 2032 - Vânzări în rate
- 2037 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 20371 - Creanțe atașate
- 20372 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

- 20311 - creditele acordate persoanelor fizice, în vederea satisfacerii nevoilor personale ale solicitantului și/sau ale familiei acestuia;
- 20312 - creditele acordate persoanelor fizice, în vederea achiziționării de bunuri, altele decât cele care se circumscriu unei investiții imobiliare;
- 2032 - creditele acordate persoanelor juridice, destinate finanțării vânzării de bunuri în rate și care se rambursează prin vărsăminte periodice, cel mai adesea lunare sau trimestriale;
- 2037 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor de consum și vânzărilor în rate;
- 20371 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor de consum și vânzărilor în rate;
- 20372 - alte sume aferente creditelor de consum și vânzărilor în rate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

- 204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
- 2041 - Credite pentru import
- 2042 - Credite pentru export
- 2047 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 20471 - Creanțe atașate
- 20472 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

- 2041 - creditele acordate importatorilor consecutiv cu deschiderea de credite documentare, avansuri în valută acordate importatorilor, precum și alte credite acordate clienței pentru importuri;
- 2042 - creditele acordate clienței pentru acoperirea nevoilor determinate de operațiuni de export de bunuri și servicii;
- 2047 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;
- 20471 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;
- 20472 - alte sume aferente creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

- 205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
- 2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor
- 2052 - Credite pentru echipamente
- 2057 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 20571 - Creanțe atașate
- 20572 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

- 2051 - creditele acordate clienței pentru finanțarea operațiunilor având un caracter ciclic (credite de campanie, de stocare de cereale, warante agricole, industriale, hoteliere, petroliere etc.);
- 2052 - creditele, în general pe termen mijlociu și lung, acordate clienței pentru finanțarea investițiilor productive: cumpărări de materiale, achiziții, construcții sau amenajări de imobilizări corporale de uz profesional (cu excepția investițiilor imobiliare), achiziții de imobilizări necorporale etc.;
- 2057 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- 20571 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;

20572 - alte sume aferente creditelor pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

206 - Credite pentru investiții imobiliare  
2061 - Credite pentru investiții imobiliare  
20611 - Credite ipotecare  
20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare  
2067 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
20671 - Creanțe atașate  
20672 - Sume de amortizat

##### CONȚINUT:

2061 - creditele acordate clienței, destinate investițiilor imobiliare care au ca obiect:  
- dobândirea sau menținerea drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate sau care urmează să se realizeze;  
- amenajarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau extinderea unei construcții; sau  
- viabilizarea unui teren;  
20611 - creditele ipotecare pentru investiții imobiliare, definite potrivit legislației specifice, acordate clienței;  
20619 - credite acordate clienței pentru investiții imobiliare, altele decât cele ipotecare;  
2067 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor pentru investiții imobiliare;  
20671 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor pentru investiții imobiliare;  
20672 - alte sume aferente creditelor pentru investiții imobiliare, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

209 - Alte credite acordate clienței  
2091 - Alte credite acordate clienței  
2097 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
20971 - Creanțe atașate  
20972 - Sume de amortizat

##### CONȚINUT:

2091 - alte credite acordate clienței și care nu se regăsesc în conturile de credite de la grupa 20 "Credite acordate clienței";  
2097 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente altor credite acordate clienței;  
20971 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă altor credite acordate clienței;  
20972 - alte sume aferente altor credite acordate clienței, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:  
Grupa 20 - Creditele acordate  
instituțiilor financiare

Se înregistrează în conturile:  
231 "Credite acordate instituțiilor  
financiare"

#### Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

231 - Credite acordate instituțiilor financiare  
2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare  
2312 - Credite la termen acordate instituțiilor financiare  
2317 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
23171 - Creanțe atașate  
23172 - Sume de amortizat  
232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare  
2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare  
2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare

2327 - Datorii atașate și sume de amortizat  
23271 - Datorii atașate  
23272 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:  
2311 - creditele acordate instituțiilor financiare, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;  
2312 - creditele acordate instituțiilor financiare, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;  
2317 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor acordate instituțiilor financiare;  
23171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor acordate instituțiilor financiare;  
23172 - alte sume aferente creditelor acordate instituțiilor financiare, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
2321 - împrumuturile primite de la instituțiile financiare, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;  
2322 - împrumuturile primite de la instituțiile financiare, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;  
2327 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente împrumuturilor primite de la instituțiile financiare;  
23271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă împrumuturilor primite de la instituțiile financiare;  
23272 - alte sume aferente împrumuturilor primite de la instituțiile financiare, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT

241 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut  
2411 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta  
2412 - Operațiuni repo la termen  
2413 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta  
2414 - Titluri date cu împrumut la termen  
2417 - Datorii atașate și sume de amortizat  
24171 - Datorii atașate  
24172 - Sume de amortizat  
243 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut  
2431 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta  
2432 - Operațiuni reverse repo la termen  
2433 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
2434 - Titluri luate cu împrumut la termen  
2437 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
24371 - Creanțe atașate  
24372 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:  
2411 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
2412 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
2413 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut clientelei, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
2414 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut clientelei, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;  
2417 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit;  
24171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit;  
24172 - alte sume aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
2431 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;  
2432 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;

2433 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la clientelă, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;

2434 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la clientelă, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;

2437 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit;

24371 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit;

24372 - alte sume aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu clientela, alta decât instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

Grupa 24 - Acordurile de răscumpărare și operațiunile cu titluri date sau luate cu împrumut, efectuate cu instituții de credit

Grupa 24 - Activele financiare cumpărate ferm

Se înregistrează în conturile:

Grupa 15 "ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT"

Conturile de active financiare corespunzătoare

### Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

251 - Conturi curente

2511 - Conturi curente

2517 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat

25171 - Creanțe atașate și sume de amortizat

25172 - Datorii atașate și sume de amortizat

CONȚINUT:

2511 - conturi deschise clienților destinate operațiunilor curente de încasări și plăți.

Aceste conturi au de regulă solduri creditoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz.

Conturile curente pot avea și solduri debitoare:

- în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);
- în situația evidențierii în acest cont a creditelor acordate clientelei, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia;
- în situația evidențierii în acest cont a creditelor acordate clientelei, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;
- în situația evidențierii în acest cont a facilităților de trezorerie acordate titularilor cardurilor, conform contractelor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite.

Sumele înregistrate în soldurile debitoare ale conturilor curente trebuie evidențiate în analitice distincte corespunzător situațiilor de mai sus sau prin intermediul unor criterii care să permită obținerea de informații pentru fiecare categorie de credit, evidențiată cu ajutorul contului 2511 "Conturi curente";

25171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldului debitor al contului curent;

- alte sume aferente soldului debitor al contului curent, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

25172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldului creditor al contului curent, precum și cele aferente depozitelor la termen constituite de clientelă și desființate înainte de scadență, pentru care se acordă dobânda la vedere;

- alte sume aferente soldului creditor al contului curent, precum și cele aferente depozitelor la termen constituite de clientelă și desființate înainte de scadență, pentru care se acordă dobânda la vedere, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

### Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

253 - Conturi de depozite

2531 - Depozite la vedere

2532 - Depozite la termen

2533 - Depozite colaterale



- 25331 - Depozite pentru deschiderea de acreditive
- 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție
- 25333 - Depozite pentru cecuri certificate
- 25335 - Depozite pentru garanții gestionari
- 25336 - Alte depozite colaterale
- 2534 - Depozite rambursabile după notificare
- 2537 - Datorii atașate și sume de amortizat
- 25371 - Datorii atașate
- 25372 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

2531 - depozite constituite de clientelă care corespund definiției de la pct. 9.1. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, cu excepția sumelor înregistrate în conturile curente ale clientelei;

2532 - depozite constituite de clientelă care corespund definiției de la pct. 9.2. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

2533 - depozite constituite de clientelă în scopuri de garantare sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

2534 - depozite constituite de clientelă, care corespund definiției de la pct. 9.3. al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32;

2537 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente conturilor de depozite ale clientelei;

25371 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă conturilor de depozite ale clientelei;

25372 - alte sume aferente conturilor de depozite ale clientelei, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

- 254 - Certificate de depozit, carnete și librete de economii
- 2541 - Certificate de depozit
- 2542 - Carnete și librete de economii
- 2547 - Datorii atașate și sume de amortizat
- 25471 - Datorii atașate
- 25472 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

2541 - depozite constituite de clientelă pe baza certificatelor de depozit care nu sunt titluri negociabile;

2542 - depozite constituite de clientelă pe baza carnetelor și libretelor de economii care nu sunt titluri negociabile;

2547 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente depozitelor constituite de clientelă pe baza certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii;

25471 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă depozitelor constituite de clientelă pe baza certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii;

25472 - alte sume aferente depozitelor constituite de clientelă pe baza certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

2541 - Certificatele de depozit negociabile

2542 - Carnetele și libretele de economii negociabile

Se înregistrează în conturile:

3211 "Certificate de depozit"

3221 "Carnete și librete de economii"

#### Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

- 261 - Valori de recuperat
- 2611 - Valori de recuperat
- 2617 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 26171 - Creanțe atașate
- 26172 - Sume de amortizat
- 262 - Alte sume datorate
- 2621 - Alte sume datorate
- 2627 - Datorii atașate și sume de amortizat
- 26271 - Datorii atașate

26272 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:  
2611 - sume de recuperat de la clientelă, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, cum ar fi:  
- creanțe rezultate din operațiuni de decontare;  
- creanțele față de ordonator (client care nu este o instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);  
- alte sume plătite aflate în curs de clarificare;  
2617 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente valorilor de recuperat de la clientelă;  
26171 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă valorilor de recuperat de la clientelă;  
26172 - alte sume aferente valorilor de recuperat de la clientelă, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
2621 - sume datorate clienței, înregistrate provizoriu în acest cont, până la plata acestora, cum ar fi:  
- datorii rezultate din operațiuni de decontare;  
- alte sume încasate aflate în curs de clarificare;  
2627 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente altor sume datorate;  
26271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă altor sume datorate;  
26272 - alte sume aferente altor sume datorate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

281 - Creanțe restante nedepreciate  
2811 - Creanțe restante nedepreciate  
2817 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
28171 - Creanțe atașate  
28172 - Sume de amortizat  
282 - Creanțe depreciate  
2821 - Creanțe depreciate  
2827 - Creanțe atașate și sume de amortizat  
28271 - Creanțe atașate  
28272 - Sume de amortizat  
CONȚINUT:  
2811 - creanțe care înregistrează restante dar nu sunt depreciate, aferente operațiunilor cu clientela;  
28171 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, care înregistrează restante dar nu sunt depreciate;  
28172 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni cu clientela care înregistrează restante dar nu sunt depreciate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
2821 - creanțe depreciate la nivel individual, aferente operațiunilor cu clientela;  
28271 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, depreciate la nivel individual;  
28272 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni cu clientela depreciate la nivel individual, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

291 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
292 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
293 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
CONȚINUT:  
291 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu clientela, semnificative la nivel individual;

292 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni cu clientela care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

293 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni cu clientela (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

### CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Clasa 3 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare, cu instrumente derivate, datoriile constituite prin titluri, operațiunile de decontări intrabancare și între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, operațiunile privind debitorii și creditorii, stocurile, precum și conturi de regularizare.

Din CLASA 3 "OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE" fac parte următoarele grupe de conturi:

- Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE
- Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE
- Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI
- Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI
- Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI
- Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI
- Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI ȘI ASIMILATE
- Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE
- Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE
- Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

#### Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

- 301 - Active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
- 3011 - Active financiare deținute în vederea tranzacționării
- 30111 - Instrumente de capitaluri proprii
- 30112 - Instrumente de datorie
- 30113 - Credite și creanțe
- 3012 - Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
- 30121 - Poziții scurte
- 30122 - Depozite
- 30123 - Datorii constituite prin titluri
- 30129 - Alte datorii financiare
- CONȚINUT:
  - 3011 - active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;
  - 30111 - instrumente de capitaluri proprii deținute în vederea tranzacționării;
  - 30112 - instrumente de datorie reprezentate prin titluri care nu se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, deținute în vederea tranzacționării;
  - 30113 - active financiare care se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, deținute în vederea tranzacționării;
  - 3012 - datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;
  - 30121 - în general, valoarea titlurilor luate cu împrumut sau obținute printr-o operațiune reverse repo, vândute;
  - 30122 - datorii financiare care se încadrează în definiția de la pct. 9 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, deținute în vederea tranzacționării; 30123 - instrumente de datorie emise sub formă de titluri de instituția de credit, care nu se încadrează în definiția de la pct. 9 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, deținute în vederea tranzacționării;
  - 30129 - alte datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

#### Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

- 302 - Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

3021 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
30211 - Instrumente de capitaluri proprii  
30212 - Instrumente de datorie  
30213 - Credite și creanțe  
3022 - Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
30221 - Depozite  
30222 - Datorii constituite prin titluri  
30229 - Alte datorii financiare

CONȚINUT:

3021 - active financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30211 - instrumente de capitaluri proprii desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30212 - instrumente de datorie reprezentate prin titluri care nu se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30213 - active financiare care se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
3022 - datorii financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30221 - datorii financiare care se încadrează în definiția de la pct. 9 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30222 - instrumente de datorie emise sub formă de titluri de instituția de credit, care nu se încadrează în definiția de la pct. 9 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
30229 - alte datorii financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

303 - Active financiare disponibile în vederea vânzării  
3031 - Instrumente de capitaluri proprii  
3032 - Instrumente de datorie  
3033 - Credite și creanțe  
3037 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

3031 - instrumente de capitaluri proprii disponibile în vederea vânzării;  
3032 - instrumente de datorie reprezentate prin titluri care nu se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, disponibile în vederea vânzării;  
3033 - active financiare care se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, disponibile în vederea vânzării;  
3037 - creanțe din dobânzi (dobânzi contractuale sau cupon scurs), calculate și neajunse la scadență, aferente instrumentelor de datorie disponibile în vederea vânzării.

Nu se înregistrează în conturile:  
3037 - sumele, altele decât  
creanțele din dobânzi, care  
trebuie recunoscute prin  
metoda dobânzii efective

Se înregistrează în conturile:  
3032 "Instrumente de datorie"  
3033 "Credite și creanțe"

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

304 - Investiții păstrate până la scadență  
3041 - Instrumente de datorie  
3042 - Credite și creanțe  
3047 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

3041 - instrumente de datorie reprezentate prin titluri care nu se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, păstrate până la scadență;  
3042 - active financiare care se încadrează în definiția de la pct. 2 al Anexei II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32, păstrate până la scadență;

3047 - creanțe din dobânzi (dobânzi contractuale sau cupon scurs), calculate și neajunse la scadență, aferente investițiilor păstrate până la scadență;

Nu se înregistrează în conturile:  
3047 - sumele, altele decât  
creanțele din dobânzi, care  
trebuie recunoscute prin  
metoda dobânzii efective

Se înregistrează în conturile:  
3041 "Instrumente de datorie"  
3042 "Credite și creanțe"

### Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

305 - Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost

#### CONȚINUT:

305 - instrumente de capitaluri proprii a căror valoare justă nu poate fi determinată în mod credibil, evaluate la cost;

Nu se înregistrează în conturile:  
305 - instrumente de capitaluri  
proprii"  
proprii a căror valoare  
proprii"  
justă poate fi determinată  
proprii"  
în mod credibil

Se înregistrează în conturile:  
30111 "Instrumente de capitaluri  
30211 "Instrumente de capitaluri  
3031 "Instrumente de capitaluri

### Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE

311 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  
3111 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
31111 - Swap pe rata dobânzii  
31112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
31113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
31114 - Opțiuni pe piețe organizate  
31115 - Alte instrumente pe piețe organizate  
3112 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
31121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
31122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
31123 - Opțiuni pe piețe organizate  
31124 - Alte instrumente pe piețe organizate  
3113 - Instrumente derivate pe cursul de schimb  
31131 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
31132 - Swap financiar de valute  
31133 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
31134 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
31135 - Opțiuni pe piețe organizate  
31136 - Alte instrumente pe piețe organizate  
3114 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
31141 - Credit default swap  
31142 - Credit spread option  
31143 - Total return swap  
31144 - Alte instrumente  
3115 - Instrumente derivate pe mărfuri  
3116 - Alte instrumente derivate  
312 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste  
3121 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
31211 - Swap pe rata dobânzii  
31212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
31213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
31214 - Opțiuni pe piețe organizate  
31215 - Alte instrumente pe piețe organizate  
3122 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
31221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
31222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
31223 - Opțiuni pe piețe organizate  
31224 - Alte instrumente pe piețe organizate

- 3123 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
  - 31231 - Operațiuni ferme de schimb la termen
  - 31232 - Swap financiar de valute
  - 31233 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
  - 31234 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
  - 31235 - Opțiuni pe piețe organizate
  - 31236 - Alte instrumente pe piețe organizate
  - 3124 - Instrumente derivate pe riscul de credit
  - 31241 - Credit default swap
  - 31242 - Credit spread option
  - 31243 - Total return swap
  - 31244 - Alte instrumente
  - 3125 - Instrumente derivate pe mărfuri
  - 3126 - Alte instrumente derivate
  - 313 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie
  - 3131 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
  - 31311 - Swap pe rata dobânzii
  - 31312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
  - 31313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
  - 31314 - Opțiuni pe piețe organizate
  - 31315 - Alte instrumente pe piețe organizate
  - 3132 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii
  - 31321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
  - 31322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
  - 31323 - Opțiuni pe piețe organizate
  - 31324 - Alte instrumente pe piețe organizate
  - 3133 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
  - 31331 - Operațiuni ferme de schimb la termen
  - 31332 - Swap financiar de valute
  - 31333 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
  - 31334 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
  - 31335 - Opțiuni pe piețe organizate
  - 31336 - Alte instrumente pe piețe organizate
  - 3134 - Instrumente derivate pe riscul de credit
  - 31341 - Credit default swap
  - 31342 - Credit spread option
  - 31343 - Total return swap
  - 31344 - Alte instrumente
  - 3135 - Instrumente derivate pe mărfuri
  - 3136 - Alte instrumente derivate
  - 314 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
  - 315 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
  - 316 - Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
- CONȚINUT:
- 3111 - valoarea instrumentelor derivate 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 (acorduri forward pe rata dobânzii, contracte swap pe rata dobânzii într-o singură monedă, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii - inclusiv caps, floors, collars, corridorsswaptions pe rata dobânzii, warrante pe rata dobânzii etc.), deținute în vederea tranzacționării;
  - 3112 - valoarea instrumentelor derivate a căror valoare se modifică (integral sau parțial) în funcție de prețul unui anumit instrument de capitaluri proprii sau de un indice al prețurilor instrumentelor de capitaluri proprii, deținute în vederea tranzacționării;
  - 3113 - valoarea instrumentelor derivate care implică schimbul de monede pe piața la termen sau o expunere pe cotația aurului (operațiuni forward, contracte swap de trezorerie, contracte swap financiar de valute, futures pe curs de schimb, opțiuni pe curs de schimb, swaptions pe curs de schimb, warrante pe curs de schimb etc.), deținute în vederea tranzacționării;
  - 3114 - valoarea instrumentelor derivate în care valoarea la scadență este legată în primul rând de măsura credibilității aferente unui anumit credit de referință, deținute în vederea tranzacționării;
  - 3115 - valoarea instrumentelor derivate a căror valoare se modifică (integral sau parțial) în funcție de prețul unei mărfi sau de valoarea indicelui aferent unei mărfi cum ar fi un metal prețios (altul decât aurul), petrolul sau produsele agricole, deținute în vederea tranzacționării;
  - 3116 - valoarea altor instrumente 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. instrumentele derivate pe vreme sau pe asigurări), deținute în vederea tranzacționării;

3121 - valoarea instrumentelor derivate pe rata dobânzii, care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3122 - valoarea instrumentelor derivate pe instrumente de capitaluri proprii, care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3123 - valoarea instrumentelor derivate pe cursul de schimb, care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3124 - valoarea instrumentelor derivate pe riscul de credit, care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3125 - valoarea instrumentelor derivate pe mărfuri, care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3126 - valoarea altor instrumente derivate care sunt instrumente de acoperire a valorii juste;

3131 - valoarea instrumentelor derivate pe rata dobânzii, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

3132 - valoarea instrumentelor derivate pe instrumente de capitaluri proprii, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

3133 - valoarea instrumentelor derivate pe cursul de schimb, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

3134 - valoarea instrumentelor derivate pe riscul de credit, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

3135 - valoarea instrumentelor derivate pe mărfuri, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

3136 - valoarea altor instrumente derivate care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

314 - valoarea instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a valorii juste a unui portofoliu, împotriva riscului de rată a dobânzii;

315 - valoarea instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu, împotriva riscului de rată a dobânzii;

316 - valoarea modificărilor de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu, împotriva riscului de rată a dobânzii.

#### Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

321 - Certificate de depozit

3211 - Certificate de depozit

3217 - Datorii atașate și sume de amortizat

32171 - Datorii atașate

32172 - Sume de amortizat

322 - Carnete și librete de economii

3221 - Carnete și librete de economii

3227 - Datorii atașate și sume de amortizat

32271 - Datorii atașate

32272 - Sume de amortizat

325 - Obligațiuni

3251 - Obligațiuni

3257 - Datorii atașate și sume de amortizat

32571 - Datorii atașate

32572 - Sume de amortizat

326 - Alte datorii constituite prin titluri

3261 - Alte datorii constituite prin titluri

3267 - Datorii atașate și sume de amortizat

32671 - Datorii atașate

32672 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

3211 - împrumuturi pe bază de certificate de depozit negociabile, emise de instituțiile de credit;

3217 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente certificatelor de depozit;

32171 - dobânda, calculată și neajunsă la scadență în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă certificatelor de depozit;

32172 - alte sume aferente certificatelor de depozit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

3221 - împrumuturile pe bază de carnete și librete de economii negociabile, emise de instituțiile de credit;

3227 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente carnetelor și libretelor de economii;

32271 - dobânda, calculată și neajunsă la scadență în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă carnetelor și libretelor de economii;

32272 - alte sume aferente carnetelor și libretelor de economii, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
 3251 - împrumuturi pe bază de obligațiuni emise de instituțiile de credit, de regulă pe termen mijlociu și lung;  
 3257 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente obligațiunilor emise de instituțiile de credit;  
 32571 - dobânda, calculată și neajunsă la scadență în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă obligațiunilor emise de instituțiile de credit;  
 32572 - alte sume aferente obligațiunilor emise de instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;  
 3261 - alte împrumuturi obținute pe baza titlurilor negociabile emise de instituțiile de credit;  
 3267 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente altor datorii privind titlurile;  
 32671 - dobânda, calculată și neajunsă la scadență în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă altor datorii privind titlurile;  
 32672 - alte sume aferente altor datorii privind titlurile, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
Grupa 32 - Titluri subordonate	Grupa 53 "DATORII SUBORDONATE"
326 - Certificate de depozit, carnete și librete de economii	254 "Certificate de depozit, carnete și librete de economii"
(care nu sunt negociabile)	
Grupa 32 - Certificate de depozit, titluri	30123 "Datorii constituite prin carnete și librete de titluri"
carnete și librete de economii (care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	30222 "Datorii constituite prin titluri"

#### Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI

- 331 - Conturile instituțiilor de credit
- 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv de valori mobiliare (OPCVM)
- 333 - Conturile societăților de bursă
- 334 - Conturile altor instituții financiare
- 335 - Conturile clienței
- 336 - Alte conturi de decontare privind operațiunile cu titluri
- 3361 - Alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri
- 3362 - Alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri
- 337 - Creanțe și datorii atașate
- 3371 - Creanțe atașate
- 3372 - Datorii atașate

#### CONȚINUT:

331 - conturi deschise în legătură cu alte instituții de credit și care privesc exclusiv decontarea operațiunilor efectuate cu titluri;  
 332 - conturi deschise în legătură cu organisme de plasament colectiv de valori mobiliare și care privesc exclusiv decontarea operațiunilor efectuate cu titluri;  
 333 - conturi deschise de societăților de bursă, societăților de compensare, decontare și depozitare a valorilor mobiliare, precum și altor profesioniști (brokeri, în special) și care privesc exclusiv decontarea operațiunilor efectuate cu titluri;  
 334 - conturi deschise în legătură cu alte instituții financiare specializate și care privesc exclusiv decontarea operațiunilor efectuate cu titluri;  
 335 - conturi deschise în legătură cu clientela, destinate în exclusivitate pentru decontarea operațiunilor efectuate cu titluri;  
 336 - alte operațiuni de decontare privind titlurile (cupoane, dividende, titluri la încasare etc.);  
 337 - creanțe și datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente conturilor de decontare privind operațiunile cu titluri.

#### Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

- 341 - Decontări intrabancare



342 - Decontări între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

CONȚINUT:

341 - evidențiază operațiunile efectuate între sediu și subunitățile sale din țară, cât și între subunitățile respective. În general aceste conturi de legătură trebuie să fie verificate și închise la sfârșitul perioadei (lună), la nevoie cu ajutorul jurnalelor contabile suplimentare; eventualul sold existent nu trebuie să reprezinte decât unele operațiuni aflate în curs de lămurire ca urmare a erorilor sau dificultăților de înregistrare. Fiind cont de legătură, acesta poate fi utilizat în funcție de necesitățile proprii ale fiecărei unități și subunități a instituției de credit;

342 - operațiuni în curs de decontare între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei. În general aceste conturi de legătură trebuie să fie verificate și închise la sfârșitul perioadei (lună), la nevoie cu ajutorul jurnalelor contabile suplimentare; eventualul sold existent nu trebuie să reprezinte decât unele operațiuni aflate în curs de lămurire ca urmare a erorilor sau dificultăților de înregistrare. Fiind cont de legătură între casa centrală și cooperativele de credit afiliate, aceste organizații cooperatiste de credit pot să utilizeze acest cont în funcție de necesitățile proprii ale acestora.

Nu se înregistrează în conturile:

Grupa 34 - operațiuni cu subunitățile din străinătate.

342 - operațiunile efectuate între Casa Centrală și subunitățile sale, cât și între subunitățile respective

Se înregistrează în conturile:

CLASA 1 - "OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE"  
341 "Decontări intrabancare"

### Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

351 - Beneficii ale angajaților

3511 - Indemnizații și salarii datorate

3512 - Absențe pe termen scurt compensate

3513 - Participarea angajaților la profit și prime de plătit

3514 - Beneficii nemonetare

35141 - Angajați ajutoare materiale datorate

35149 - Alte beneficii nemonetare

3515 - Avansuri acordate angajaților

3516 - Beneficii ale angajaților neridicate

3517 - Rețineri din salarii datorate terților

3518 - Alte beneficii ale angajaților

35181 - Beneficii postangajare

35182 - Alte beneficii pe termen lung ale angajaților

35183 - Beneficii pentru terminarea contractului de muncă

3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu angajații

35191 - Alte datorii în legătură cu angajații

35192 - Alte creanțe în legătură cu angajații

CONȚINUT:

3511 - decontări cu angajații privind drepturile salariale convenite acestuia, inclusiv sporurile, adaosurile și premiile achitate din fondul de salarii etc.;

3512 - contravaloarea absențelor compensate pe termen scurt (cum sunt concediul anual plătit și concediul medical plătit de către angajator), atunci când compensarea absențelor se așteaptă să aibă loc în termen de 12 luni de la finalul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză;

3513 - sume convenite angajaților, reprezentând prime și alte sume similare acordate angajaților din profitul realizat potrivit prevederilor legale;

35141 - beneficii nemonetare acordate angajaților, cum sunt cazarea, autoturisme, bunuri sau servicii gratuite, etc.;

35149 - alte beneficii nemonetare acordate angajaților;

3515 - avansurile acordate angajaților;

3516 - beneficiile angajaților neridicate în termenul legal;

3517 - rețineri și popri din remunerații, datorate terților;

35181 - beneficii postangajare sub forma pensiilor și altor beneficii aferente pensionării, asigurări de viață, asistență medicală, etc.;

35182 - alte beneficii pe termen lung ale angajaților sub forma indemnizațiilor pentru incapacitate de muncă de lungă durată, participarea la profit, prime și compensații amânate care nu sunt plătite integral în curs de 12 luni, etc.;

35183 - beneficii pentru terminarea contractului de muncă;

3519 - alte datorii și creanțe în legătură cu angajații.

Nu se înregistrează în conturile:

3514, - Creanțele având caracterul

Se înregistrează în conturile:

Grupa 20 "CREDITE ACORDATE"

3519 unui credit acordat, precum  
și creditele acordate  
angajaților

CLIENTELEI"

#### Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate  
3521 - Asigurări sociale  
35211 - Contribuția unității la asigurările sociale  
35212 - Contribuția angajaților la asigurările sociale  
35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate  
35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
3522 - Ajutor de șomaj  
35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj  
35222 - Contribuția angajaților la fondul de șomaj  
3526 - Alte datorii și creanțe sociale  
35261 - Alte datorii sociale  
35262 - Alte creanțe sociale

#### CONȚINUT:

3521 - decontările privind contribuția angajatorului și a angajaților la asigurările sociale, precum și contribuția pentru asigurările sociale de sănătate;  
3522 - decontările privind ajutorul de șomaj datorat de angajator, precum și de angajați, potrivit legii;  
3526 - datoriile de achitat sau creanțele de încasat în contul asigurărilor sociale aferente exercițiului în curs, precum și plata acestora.

#### Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate  
3531 - Impozitul pe profit  
35311 - Impozitul pe profit curent  
35312 - Impozitul pe profit amânat  
3532 - Taxa pe valoarea adăugată  
35323 - TVA de plată  
35324 - TVA de recuperat  
35326 - TVA deductibilă  
35327 - TVA colectată  
35328 - TVA neexigibilă  
3533 - Impozitul pe venituri de natura salariilor  
3534 - Subvenții guvernamentale de primit  
3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate  
3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate  
3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului  
35391 - Alte datorii față de bugetul statului  
35392 - Alte creanțe privind bugetul statului

#### CONȚINUT:

3531 - decontările cu bugetul statului privind impozitul pe profit;  
35311 - impozitul pe profit calculat în conformitate cu legislația fiscală privind impozitul pe profit;  
35312 - impozitul pe profit amânat, determinat în conformitate cu prevederile IAS 12;  
3532 - decontările cu bugetul statului privind taxa pe valoare adăugată;  
35323 - taxa pe valoarea adăugată de plătit bugetului statului;  
35324 - taxa pe valoarea adăugată de recuperat de la bugetul statului;  
35326 - taxa pe valoare adăugată deductibilă, potrivit legii;  
35327 - taxa pe valoare adăugată colectată, potrivit legii;  
35328 - taxa pe valoare adăugată neexigibilă, potrivit legii;  
3533 - impozitul pe veniturile de natura salariilor și altor drepturi similare, datorat bugetului statului;  
3534 - subvenții guvernamentale de primit;  
3536 - decontările cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele și vărsămintele asimilate, cum sunt: accizele, impozitul pe dividende, impozitul pe clădiri și impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, precum și alte impozite și taxe;  
3538 - datoriile și vărsămintele efectuate către alte organisme publice, potrivit legii (contribuția instituției de credit pentru constituirea fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, fondului de despăgubire a creditorilor prejudiciați etc.);  
3539 - alte datorii și creanțe cu bugetul statului.

## Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

- 354 - Dividende de plată
  - 355 - Debitori diverși
  - 3551 - Depozite de garanții vărsate
  - 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente derivate
  - 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente derivate
  - 35516 - Alte depozite
  - 3552 - Debitori din avansuri spre decontare
  - 3556 - Alți debitori diverși
  - 3557 - Creanțe atașate și sume de amortizat
  - 35571 - Creanțe atașate
  - 35572 - Sume de amortizat
  - 356 - Creditori diverși
  - 3561 - Depozite de garanții pentru leasing
  - 3562 - Alte depozite de garanții primite
  - 3566 - Alți creditori diverși
  - 3567 - Datorii atașate și sume de amortizat
  - 35671 - Datorii atașate
  - 35672 - Sume de amortizat
  - 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație
  - 3571 - Creanțe din operațiuni în asocieri în participație
  - 3572 - Datorii din operațiuni în asocieri în participație
- CONȚINUT:
- 354 - dividendele datorate acționarilor sau asociaților corespunzător aportului la capital;
  - 355 - creanțele instituției de credit în legătură cu terții;
  - 3551 - depozite de garanții vărsate pentru operațiuni în cont propriu sau în contul clienților în cadrul operațiunilor cu instrumente derivate, precum și depozite de garanții și cauțiuni constituite potrivit convențiilor încheiate (pentru energie electrică, apă, canal etc.);
  - 3552 - avansurile spre decontare, în numerar, acordate angajaților de către instituția de credit;
  - 3556 - creanțe aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
  - valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
  - alte sume de încasat de la debitori diverși.
  - 3557 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente debitorilor diverși;
  - 35571 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă debitorilor diverși;
  - 35572 - alte sume aferente debitorilor diverși, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;
  - 356 - datoriile instituției de credit în legătură cu terții;
  - 3561 - depozite de garanții primite în cadrul operațiunilor de leasing;
  - 3562 - depozite de garanții primite de la terți pentru operațiuni realizate în numele acestora cu instrumente derivate;
  - 3566 - datorii aferente bunurilor achiziționate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate, inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
  - sume încasate și necuvenite, altele decât cele înregistrate în conturile "Alte sume datorate";
  - alte sume datorate creditorilor diverși;
  - 3567 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditorilor diverși;
  - 35671 - dobânda, calculată și neajunsă la scadență în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditorilor diverși;
  - 35672 - alte sume aferente creditorilor diverși, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;
  - 357 - valoarea creanțelor și datoriilor rezultate din activități controlate în comun și din utilizarea de active controlate în comun, în situația în care instituția de credit are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație.

## Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI ȘI ASIMILATE

- 361 - Active deținute în vederea vânzării
- 3611 - Valori din aur, metale și pietre prețioase

- 3612 - Alte active deținute în vederea vânzării
- 3613 - Bunuri la valoarea justă
- 362 - Materiale și alte consumabile
- 3621 - Materiale
- 3622 - Alte consumabile
- 363 - Active imobilizate deținute în vederea vânzării

CONȚINUT:

- 3611 - stocuri reprezentând valori de aur, metale și pietre prețioase, inclusiv cele aflate la terți sau în curs de aprovizionare;
- 3612 - bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, precum și alte bunuri, destinate vânzării, inclusiv cele aflate la terți sau în curs de aprovizionare;
  - bancnote și monede românești și străine, care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi înregistrate în contul 101 "Casa";
- 3613 - bunuri deținute în vederea vânzării, evaluate la valoarea justă;
- 362 - stocuri sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează a fi utilizate de către instituția de credit în activitatea proprie;
  - bonuri valorice, timbre fiscale și poștale, tichete și bilete de călătorie, bilete de tratament și odihnă etc.
- 363 - active imobilizate (sau grupuri destinate cedării) clasificate drept deținute în vederea vânzării;

#### Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

- 371 - Valori primite la încasare
- 372 - Conturi de ajustare
- 3721 - Poziție de schimb
- 3722 - Contravaloarea poziției de schimb
- 3723 - Conturi de ajustare valută
- 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului

CONȚINUT:

- 371 - cecuri și alte valori primite la încasare pentru care creditarea conturilor se face imediat;
- 3721, 3722 - conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în lei, utilizate pentru restabilirea echilibrului dintre active, datorii și capitaluri proprii, prin înregistrarea în contul de rezultate sau conturile de capitaluri proprii a câștigurilor sau pierderilor aferente evaluării operațiunilor în valută din bilanț și a operațiunilor de schimb la vedere;
- 3723 - contrapartida rezultatului provenind din evaluarea angajamentelor privind operațiunile de schimb la vedere (contul 931);
- 3729 - contrapartida rezultatului provenit din evaluarea operațiunilor privind angajamentele cu titlurile (grupa 92);
  - alte ajustări privind elementele din afara bilanțului.

#### Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

- 375 - Cheltuieli înregistrate în avans
- 376 - Venituri înregistrate în avans
- 377 - Cheltuieli de plătit
- 378 - Venituri de primit
- 379 - Subvenții guvernamentale și alte conturi de regularizare
- 3791 - Subvenții guvernamentale
- 37911 - Subvenții privind activele
- 37912 - Subvenții privind veniturile
- 37913 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
- 3799 - Alte conturi de regularizare

CONȚINUT:

- 375 - cheltuieli efectuate în avans care urmează a se suporta eșalonat pe cheltuieli, în perioadele sau exercițiile financiare viitoare (comisioane și alte sume plătite aferente angajamentelor în afara bilanțului, abonamentele, chirii, certificatele de emisii de gaze cu efect de seră, polițele de asigurare etc.), pierderi compensate prin plăți viitoare de leasing operațional în cadrul tranzacțiilor de vânzare și de leaseback;
- 376 - venituri înregistrate în avans aferente perioadelor/exercițiilor financiare viitoare (comisioane și alte sume încasate aferente angajamentelor în afara bilanțului, sumele facturate sau încasate din chirii, asigurări, comisioane etc.), valoarea subvențiilor pentru venituri aferente perioadelor viitoare, surplusul dintre prețul de vânzare și valoarea justă care este amânat și amortizat în cadrul unui leasing operațional rezultat din tranzacții de vânzare și de leaseback etc.;

377 - datorii aferente cheltuielilor de plătit care nu se regăsesc în conturile de datorii atașate: telefon, electricitate, comisioane pentru angajamente din afara bilanțului etc.;

378 - creanțe din venituri de primit care nu se regăsesc în conturile de creanțe atașate: comisioane pentru angajamente din afara bilanțului etc.;

3791 - sumele alocate reprezentând subvenții aferente activelor și subvențiile aferente veniturilor și împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții;

3799 - alte operațiuni de regularizat, care nu se regăsesc în conturile 375 - 378.

#### Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

381 - Creanțe restante nedepreciate

3811 - Creanțe restante nedepreciate

3817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

38171 - Creanțe atașate

38172 - Sume de amortizat

382 - Creanțe depreciate

3821 - Creanțe depreciate

3827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

38271 - Creanțe atașate

38272 - Sume de amortizat

CONȚINUT:

3811 - valoarea creanțelor care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse;

38171 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate;

38172 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

3821 - valoarea creanțelor depreciate la nivel individual aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse;

38271 - dobânzi aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, depreciate la nivel individual;

38272 - alte sume aferente creanțelor și/sau dobânzilor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse depreciate la nivel individual, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

391 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

3911 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

39111 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de datorie

39112 - Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor

3912 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

392 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

3921 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

3922 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

3923 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

393 - Ajustări pentru deprecierea stocurilor și activelor asimilate

CONȚINUT:

391 - ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență și a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost;

3921 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, semnificative la nivel individual;

3922 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

3923 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere;

393 - ajustări pentru deprecierea stocurilor și activelor asimilate.

## CLASA 4 - ACTIVE IMOBILIZATE

Clasa 4 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează creditele subordonate, titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate, în entități controlate în comun, dotările pentru unitățile proprii din străinătate, imobilizările în curs, imobilizările necorporale și corporale, inclusiv amortizările aferente acestora, precum și creanțele și datoriile aferente operațiunilor de leasing financiar.

Din CLASA 4 "ACTIVE IMOBILIZATE" fac parte următoarele grupe de conturi:

- Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE
- Grupa 41 - TITLURI DE PARTICIPARE DEȚINUTE ÎN FILIALE, ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ÎN ENTITĂȚI CONTROLATE ÎN COMUN
- Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE
- Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS
- Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE
- Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE
- Grupa 47 - LEASING FINANCIAR
- Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE
- Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

### Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE

- 401 - Credite subordonate la termen
- 402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată
- 407 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 4071 - Creanțe atașate
- 4072 - Sume de amortizat

#### CONȚINUT:

- 401 - credite subordonate care au fixată, în momentul acordării, o dată de rambursare;
- 402 - creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contracte;
- 407 - creanțe atașate și sume de amortizat, aferente creditelor subordonate;
- 4071 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor subordonate;
- 4072 - alte sume aferente creditelor subordonate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

401 - Titlurile subordonate

Se înregistrează în conturile:

3011 "Active financiare deținute în vederea tranzacționării"

303 "Active financiare disponibile în vederea vânzării"

304 "Investiții păstrate până la

scadență"

401, 402 - Fonduri puse la dispoziția sucursalelor pentru operațiuni curente

121 "Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)"

### Grupa 41 - TITLURI DE PARTICIPARE DEȚINUTE ÎN FILIALE, ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ÎN ENTITĂȚI CONTROLATE ÎN COMUN

- 411 - Titluri contabilizate la cost
- 4111 - Titluri de participare deținute în filiale
- 4112 - Titluri de participare deținute în entități asociate
- 4113 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun
- 412 - Titluri evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
- 4121 - Titluri de participare deținute în filiale
- 4122 - Titluri de participare deținute în entități asociate
- 4123 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun
- 413 - Titluri disponibile în vederea vânzării
- 4131 - Titluri de participare deținute în filiale
- 4132 - Titluri de participare deținute în entități asociate
- 4133 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun

#### CONȚINUT:

411 - titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, contabilizate la cost;

412 - titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;

413 - titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, disponibile în vederea vânzării.

#### Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE

421 - Dotări pentru unitățile proprii din străinătate

CONȚINUT:

421 - fondurile transferate în străinătate, pentru a fi puse, cu titlu permanent la dispoziția unităților proprii din străinătate.

#### Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS

431 - Imobilizări necorporale în curs

432 - Imobilizări corporale în curs

4321 - Amenajări de terenuri și construcții

4322 - Instalații tehnice și mijloace de transport

4323 - Alte imobilizări corporale

CONȚINUT:

431 - costul imobilizărilor necorporale în curs de execuție sau în curs de aprovizionare;

432 - costul imobilizărilor corporale în curs de execuție sau în curs de aprovizionare.

#### Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE

441 - Imobilizări necorporale

4411 - Fondul comercial

4419 - Alte imobilizări necorporale

442 - Imobilizări corporale

4421 - Terenuri și amenajări de terenuri

44211 - Terenuri

44212 - Amenajări de terenuri

4422 - Construcții

4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport

4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

4425 - Investiții imobiliare

CONȚINUT:

4411 - valoarea fondului comercial achiziționat într-o combinație de întreprinderi;

4419 - valoarea altor imobilizări necorporale;

4421 - valoarea terenurilor și a investițiilor efectuate pentru amenajarea acestora;

4422 - valoarea construcțiilor;

4423 - valoarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport;

4424 - valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale;

4425 - valoarea investițiilor imobiliare.

#### Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale

4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale

4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale

46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri

46122 - Amortizarea construcțiilor

46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport

46124 - Amortizarea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)

- 46125 - Amortizarea investițiilor imobiliare
- CONȚINUT:
- 4611 - sume rezultate din alocarea sistematică a valorii amortizabile a unei imobilizări necorporale de-a lungul duratei sale de viață utilă;
- 4612 - sume rezultate din alocarea sistematică a valorii amortizabile a unei imobilizări corporale de-a lungul duratei sale de viață utilă.

#### Grupa 47 - LEASING FINANCIAR

- 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar
- 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
- 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
- 4713 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu alte active
- 4717 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 47171 - Creanțe atașate
- 47172 - Sume de amortizat
- 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar
- 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
- 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
- 4723 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu alte active
- 4727 - Datorii atașate și sume de amortizat
- 47271 - Datorii atașate
- 47272 - Sume de amortizat
- CONȚINUT:
- 4711 - creanțe reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor necorporale, date în regim de leasing financiar;
- 4712 - creanțe reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor corporale, date în regim de leasing financiar;
- 4713 - creanțe reprezentând principal aferente altor active date în regim de leasing financiar;
- 4717 - creanțe reprezentând dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 47171 - dobânda calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 47172 - alte sume aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;
- 4721 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor necorporale primite în regim de leasing financiar;
- 4722 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor corporale primite în regim de leasing financiar;
- 4723 - datorii reprezentând principal aferente altor active primite în regim de leasing financiar;
- 4727 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar;
- 47271 - dobânda calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă datoriilor din operațiuni de leasing financiar;
- 47272 - alte sume aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

- 481 - Creanțe restante nedepreciate
- 4811 - Creanțe restante nedepreciate
- 4817 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 48171 - Creanțe atașate
- 48172 - Sume de amortizat
- 482 - Creanțe depreciate
- 4821 - Creanțe depreciate
- 4827 - Creanțe atașate și sume de amortizat
- 48271 - Creanțe atașate
- 48272 - Sume de amortizat
- CONȚINUT:
- 4811 - active imobilizate de natura creanțelor care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate;
- 48171 - dobânzi aferente activelor imobilizate de natura creanțelor, care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate;



48172 - alte sume aferente activelor imobilizate de natura creanțelor și/sau dobânzilor care înregistrează restanțe dar nu sunt depreciate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;

4821 - creanțe depreciate la nivel individual privind activele imobilizate (credite subordonate, creanțe aferente operațiunilor de leasing financiar etc.);

48271 - dobânzi aferente activelor imobilizate de natura creanțelor, depreciate la nivel individual;

48272 - alte sume aferente activelor imobilizate de natura creanțelor și/sau dobânzilor depreciate la nivel individual, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

491 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun

492 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

4921 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs

49211 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs

49212 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs

4922 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

49221 - Ajustări pentru deprecierea fondului comercial

49222 - Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale

4923 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

49231 - Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri

49232 - Ajustări pentru deprecierea construcțiilor

49233 - Ajustări pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport

49234 - Ajustări pentru deprecierea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)

49235 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare

493 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar

4931 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

4932 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

4933 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

494 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

4941 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

4942 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

4943 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CONȚINUT:

491 - ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun;

492 - ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale și a imobilizărilor corporale;

4931 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, semnificative la nivel individual;

4932 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de creanțe din operațiuni de leasing financiar, care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

4933 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creanțelor din operațiuni de leasing financiar (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere;

4941 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate, semnificative la nivel individual;

4942 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe privind activele imobilizate, care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

4943 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

#### CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE

Clasa 5 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează fondurile aflate la dispoziția instituției de credit, alte elemente de capitaluri proprii, datoriile subordonate, provizioanele, rezultatul reportat, precum și rezultatul exercițiului financiar.

Din CLASA 5 "CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE" fac parte următoarele grupe de conturi:

- Grupa 50 - CAPITAL
- Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE
- Grupa 52 - ALTE CONTURI DE CAPITALURI PROPRII
- Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE
- Grupa 55 - PROVIZIOANE
- Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT
- Grupa 59 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR

#### Grupa 50 - CAPITAL

- 501 - Capital social
- 5011 - Capital subscris nevărsat
- 5012 - Capital subscris vărsat
- 502 - Elemente asimilate capitalului
- 503 - Acțiuni proprii
- 504 - Ajustări ale capitalului social/capitalului de dotare
- 508 - Acționari sau asociați

##### CONȚINUT:

501 - capitalul social subscris cu ocazia constituirii instituției de credit sau a majorării capitalului social, precum și reducerile capitalului social, efectuate potrivit prevederilor legale;

5011 - capitalul social subscris și nevărsat de acționarii sau asociații instituției de credit cu ocazia constituirii acesteia sau a majorării capitalului social;

5012 - capitalul social subscris și vărsat de acționarii sau asociații instituției de credit, precum și reducerile capitalului social efectuate potrivit prevederilor legale;

502 - fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la dispoziție sucursalelor din România ale instituțiilor de credit al căror sediu se află în străinătate; sucursalele din străinătate ale instituțiilor de credit, persoane juridice române, înregistrează cu ajutorul acestui cont, în contabilitatea proprie, fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la dispoziție de instituțiile de credit din România de care aparțin;

503 - valoarea acțiunilor proprii răscumpărate, potrivit legii;

504 - valoarea ajustărilor aferente capitalului social/capitalului de dotare, rezultată, în principal, din:

- diferențe din ajustarea la inflație, aferente capitalului social/capitalului de dotare;
- ajustări ale capitalului social cu sumele reprezentând diferențe din reevaluări, care au fost incluse în perioadele anterioare în capitalul social și care trebuie să fie înregistrate ca diferențe din reevaluare (cu excepția surplusului din evaluare care este realizat);

508 - decontările cu acționarii sau asociații privind capitalul social.

#### Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE

- 511 - Prime de capital
- 5111 - Prime de emisiune
- 5112 - Prime de fuziune
- 5113 - Prime de aport
- 5114 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
- 5119 - Alte prime
- 512 - Rezerve legale
- 5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
- 5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit
- 513 - Rezerve statutare sau contractuale
- 514 - Rezerve pentru riscuri bancare
- 5141 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
- 5142 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit
- 5143 - Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale
- 516 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor
- 5161 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale
- 5162 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale
- 517 - Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit
- 5171 - Rezerva de întraajutorare
- 5172 - Rezerva mutuală de garantare

51721 - Rezerva mutuală de garantare constituită din profitul casei centrale determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

51722 - Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate

519 - Alte rezerve

CONȚINUT:

5111 - diferența între valoarea de emisiune a noilor acțiuni sau părți sociale și valoarea nominală a acestora;

5112 - diferența determinată de instituția de credit absorbantă, în cadrul unei combinări de întreprinderi sub forma fuziunii prin absorbție, între valoarea justă (de la data achiziției entității absorbite) și valoarea nominală a acțiunilor emise;

5113 - diferența între valoarea bunurilor aportate și valoarea nominală a capitalului social cu care au fost remunerate aceste aporturi;

5114 - diferența între valoarea contabilă a obligațiilor corespunzătoare împrumuturilor obligatate și valoarea nominală a acțiunilor emise potrivit prevederilor contractuale, atunci când valoarea obligațiilor depășește valoarea acțiunilor corespunzătoare;

5119 - alte prime de capital;

512 - rezervele constituite din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, precum și din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit, în cotele și limitele prevăzute de lege;

513 - rezervele constituite din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit, conform prevederilor din actul constitutiv al instituției de credit;

514 - rezerva generală pentru riscul de credit, constituită, până la sfârșitul exercițiului financiar al anului 2003, din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, în cotele și limitele prevăzute de lege;

- rezerva generală pentru riscul de credit, constituită din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților;
- rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale, constituită, începând cu exercițiul financiar al anului 2004 până la sfârșitul exercițiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege;

5161 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluărilor imobilizărilor necorporale;

5162 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluărilor imobilizărilor corporale;

5171 - rezerva de întraajutorare constituită de către cooperativele de credit din profitul contabil determinat după deducerea impozitului pe profit, în cotele și limitele prevăzute de lege;

5172 - rezerva mutuală de garantare constituită la nivelul casei centrale din sumele plătite de cooperativele de credit afiliate reprezentând cotizații pentru constituirea acestor rezerve, precum și din sumele repartizate din profitul casei centrale determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, în cotele și limitele prevăzute de lege;

519 - alte rezerve constituite potrivit prevederilor legale sau hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale.

## Grupa 52 - ALTE CONTURI DE CAPITALURI PROPRII

521 - Diferențe de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare disponibile în vederea vânzării

522 - Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării

523 - Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)

524 - Impozit pe profit curent și impozit pe profit amânat

5241 - Impozit pe profit curent

5242 - Impozit pe profit amânat

525 - Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii

526 - Diferențe aferente activelor imobilizate deținute în vederea vânzării

527 - Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse

529 - Alte conturi de capitaluri proprii

CONȚINUT:

521 - diferențe de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare, în valută, clasificate în categoria celor disponibile în vederea vânzării;

522 - diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării;

523 - partea eficientă a diferențelor din evaluarea instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie;

524 - valoarea impozitului pe profit curent și a impozitului pe profit amânat recunoscută în alte elemente ale rezultatului global;

525 - valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților în cazul unei tranzacții cu plata pe bază de acțiuni;

- diferența dintre valoarea de piață a instrumentelor de capitaluri proprii și suma plătită de către angajați în cadrul unei tranzacții cu plata pe bază de acțiuni;

- 526 - diferențe aferente activelor imobilizate (sau grupurilor destinate cedării) clasificate drept deținute în vederea vânzării, înregistrate în alte elemente ale rezultatului global;
- 527 - componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse;
- 529 - alte sume înregistrate în conturile de capitaluri proprii.

#### Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE

- 531 - Datorii subordonate la termen
- 5311 - Titluri subordonate la termen
- 5312 - Împrumuturi subordonate la termen
- 532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată
- 5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată
- 5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată
- 537 - Datorii atașate și sume de amortizat
- 5371 - Datorii atașate
- 5372 - Sume de amortizat

##### CONȚINUT:

- 531 - împrumuturi primite la termen, a căror rambursare, în caz de lichidare a instituției de credit, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri;
- 5311 - împrumuturi subordonate la termen, primite pe baza emisiunilor de titluri;
- 5312 - împrumuturi subordonate la termen primite, nereprezentate printr-un titlu;
- 532 - împrumuturi primite pe durată nedeterminată, a căror rambursare, în caz de lichidare a instituției de credit, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri;
- 5321 - împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată, primite pe baza emisiunilor de titluri;
- 5322 - împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată primite, nereprezentate printr-un titlu;
- 537 - datorii atașate și sume de amortizat, aferente datorilor subordonate;
- 5371 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă datorilor subordonate;
- 5372 - alte sume aferente datorilor subordonate, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 55 - PROVIZIOANE

- 551 - Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
- 552 - Provizioane pentru beneficiile angajaților
- 5521 - Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt
- 5522 - Provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit
- 5523 - Provizioane pentru pensii și alte obligații similare
- 5525 - Provizioane pentru alte beneficii postangajare
- 5526 - Provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților
- 5527 - Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă
- 5529 - Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților
- 553 - Provizioane pentru litigii
- 554 - Provizioane pentru restructurare
- 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- 559 - Alte provizioane

##### CONȚINUT:

- 551 - provizioanele constituite pentru angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente, înregistrate în afara bilanțului;
- 5521 - provizioanele constituite pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt;
- 5522 - provizioane constituite pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit;
- 5523 - provizioane constituite pentru pensii și alte obligații similare;
- 5525 - provizioane constituite pentru alte beneficii postangajare;
- 5526 - provizioane constituite pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților;
- 5527 - provizioane constituite pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă;
- 5529 - provizioane constituite pentru alte beneficii ale angajaților;
- 553 - provizioanele constituite pentru cauze legale în curs de soluționare și alte litigii;
- 554 - provizioane constituite pentru restructurare;
- 555 - provizioane constituite pentru demontarea și mutarea imobilizărilor corporale, precum și pentru restaurarea amplasamentelor;
- 559 - alte provizioane.

## Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

581 - Rezultatul reportat

5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită

5812 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IFRS, mai puțin IAS 29

5813 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS 29

5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor

5815 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile

5816 - Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare

5817 - Rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității

CONȚINUT:

5811 - rezultatul sau părți din rezultatul exercițiului financiar precedent nerepartizate de către adunarea generală a acționarilor sau asociaților;

5812 - rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de aplicarea pentru prima dată a IFRS, altele decât IAS 29, asupra perioadelor anterioare primei perioade de aplicare a IFRS;

5813 - ajustările cerute de aplicarea IAS 29 asupra perioadelor anterioare, prin retratarea soldurilor conturilor de la începutul exercițiului financiar aferent primei perioade de aplicare a IFRS;

5814 - rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor;

5815 - rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile;

5816 - rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din diferențe din reevaluare;

5817 - rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de implementarea IFRS ca bază a contabilității.

## Grupa 59 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR

591 - Profit sau pierdere

592 - Repartizarea profitului

CONȚINUT:

591 - profitul sau pierderea realizată în exercițiul financiar curent;

592 - profitul realizat în exercițiul financiar curent și repartizat, potrivit legii.

## CLASA 6 - CHELTUIELI

### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

601 - Cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare

6011 - Dobânzi la Banca Națională a României

6012 - Dobânzi la conturile de corespondent

6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit

60131 - Dobânzi la depozitele la vedere

60132 - Dobânzi la depozitele la termen

60133 - Dobânzi la depozitele colaterale

60134 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare

6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit

60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen

6015 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut

60151 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta

60152 - Dobânzi la operațiunile repo la termen

60153 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta

60154 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen

6016 - Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

60161 - Dobânzi la conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate

60162 - Dobânzi la depozitele cooperativelor de credit afiliate

60163 - Dobânzi la împrumuturile de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

60164 - Dobânzi privind alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

60169 - Comisioane

6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile

6019 - Comisioane

CONȚINUT:

6011 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor de refinanțare primite de la Banca Națională a României;  
 6012 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente disponibilităților bănești aflate în conturile de corespondent (loro);  
 6013 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de alte instituții de credit;  
 6014 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la alte instituții de credit;  
 6015 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și titlurilor date cu împrumut;  
 60161 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente disponibilităților bănești aflate în conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate;  
 60162 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;  
 60163 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;  
 60164 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente altor sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei;  
 60169 - comisioane aferente operațiunilor între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative;  
 6017 - alte dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile de trezorerie și interbancare;  
 6019 - comisioane aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Nu se înregistrează în conturile:

6011 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la instituțiile de credit  
 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo efectuate cu banca centrală  
 6015 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu clientela

Se înregistrează în conturile:

6014 "Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit"  
 6015 "Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut"  
 6023 "Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut"

#### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela  
 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții financiare  
 60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta  
 60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen  
 6023 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut  
 60231 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta  
 60232 - Dobânzi la operațiunile repo la termen  
 60233 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta  
 60234 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen  
 6024 - Dobânzi la conturile curente  
 6025 - Dobânzi la conturile de depozite  
 60251 - Dobânzi la depozitele la vedere  
 60252 - Dobânzi la depozitele la termen  
 60253 - Dobânzi la depozitele colaterale  
 60254 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare  
 6026 - Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libreturile de economii  
 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile  
 6029 - Comisioane  
 CONȚINUT:  
 6022 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la instituții financiare;  
 6023 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și titlurilor date cu împrumut;  
 6024 - dobânzi aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise clienței, precum și cele aferente depozitelor la termen constituite de clientelă și desființate înainte de scadență, pentru care se acordă dobânda la vedere;  
 6025 - dobânzi aferente depozitelor constituite de clientelă;  
 6026 - dobânzi aferente depozitelor constituite de clientelă pe baza certificatelor de depozit, carnetelor și libreturilor de economii ale clienței;  
 6027 - alte cheltuieli cu dobânzile și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor cu clientela;

6029 - comisioane aferente operațiunilor cu clientela, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Nu se înregistrează în conturile:

6023 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit

Se înregistrează în conturile:

6015 "Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut"

#### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

603 - Cheltuieli privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
6031 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
60311 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării  
60312 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
60313 - Costuri de tranzacționare  
6032 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
60321 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
60322 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
60323 - Costuri de tranzacționare  
6033 - Pierderi din cesiunea activelor financiare disponibile în vederea vânzării  
6034 - Pierderi din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență  
6035 - Pierderi din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost  
6036 - Cheltuieli privind datorii constituite prin titluri  
60361 - Dobânzi privind certificatele de depozit  
60362 - Dobânzi privind carnetele și libretele de economii  
60363 - Dobânzi privind obligațiunile  
60364 - Dobânzi privind alte datorii constituite prin titluri  
6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
6039 - Comisioane  
CONTINUT:  
60311 - pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;  
60312 - pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;  
60313 - costuri de tranzacționare aferente achiziției activelor și datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;  
60321 - pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
60322 - pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
60323 - costuri de tranzacționare aferente achiziției activelor și datoriilor financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;  
6033 - pierderi aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării reprezentând diferențe nefavorabile din reevaluare înregistrate anterior în alte elemente ale rezultatului global și reclasificate în profit sau pierdere în momentul derecunoașterii;  
6034 - pierderi din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență;  
6035 - pierderi din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost;  
60361 - cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor primite pe baza certificatelor de depozit negociabile emise;  
60362 - cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor primite pe baza carnetelor și libretelor de economii negociabile emise;  
60363 - cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor primite pe baza obligațiunilor emise;  
60364 - cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii constituite prin titluri negociabile emise;  
6037 - cheltuieli diverse aferente operațiunilor cu titluri și altor instrumente financiare;  
6039 - comisioane aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

#### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 604 - Cheltuieli cu operațiunile de leasing
- 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar
- 6042 - Cheltuieli cu chiriile
- 6049 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6041 - cheltuieli cu dobânzile (cheltuieli de finanțare aferente leasingului financiar, alocate pe durata contractului de leasing), aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar;
- 6042 - cheltuieli cu operațiunile de leasing operațional;
  - cheltuieli cu chiriile contingente aferente operațiunilor de leasing;
- 6049 - cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor de leasing, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate
- 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen
- 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată
- 6059 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6051 - cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor subordonate la termen;
- 6052 - cheltuieli cu dobânzile aferente împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată;
- 6059 - comisioane privind datoriile subordonate, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb
- 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
- 6069 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6061 - diferențe de curs valutar nefavorabile recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția celor aferente instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- 6069 - comisioane aferente operațiunilor de schimb, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate
- 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare
- 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la instituții de credit
- 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la clientelă
- 6072 - Cheltuieli cu garanțiile financiare
- 60721 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la instituții de credit
- 60722 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la clientelă
- 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării
- 60741 - Pierderi privind instrumentele derivate pe rata dobânzii
- 60742 - Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii
- 60743 - Pierderi privind instrumentele derivate pe cursul de schimb
- 60744 - Pierderi privind instrumentele derivate pe riscul de credit
- 60745 - Pierderi privind instrumentele derivate pe mărfuri
- 60746 - Pierderi privind alte instrumente derivate
- 60747 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)
- 60749 - Costuri de tranzacționare
- 6075 - Pierderi privind contabilitatea de acoperire
- 60751 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a valorii juste
- 60752 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie
- 60753 - Pierderi privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste
- 6076 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii



6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite  
CONȚINUT:  
6071 - comisioane privind angajamentele de creditare primite de la instituții de credit și de la clientelă;  
6072 - cheltuieli privind garanțiile financiare primite de la instituții de credit și de la clientelă;  
**60741-60746** - pierderi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării;  
60747 - pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente părții ineficiente a operațiunii de acoperire;  
60749 - costurile de tranzacționare aferente operațiunilor cu instrumente derivate, recunoscute pe cheltuieli pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative;  
60751 - pierderi aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a valorii juste;  
60752 - pierderi aferente instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie, transferate din alte elemente ale rezultatului global;  
60753 - pierderi din modificarea valorii juste a elementelor acoperite, atribuibile riscurilor acoperite, în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste;  
6076 - cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate care îndeplinesc criteriile pentru a fi desemnate, din punct de vedere contabil, ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii;  
6077 - cheltuieli cu alte angajamente primite, care nu se regăsesc în conturile 6071 și 6072.

#### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare  
6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată  
6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare  
609 - Alte cheltuieli de exploatare  
CONȚINUT:  
6081 - cheltuieli referitoare la punerea la dispoziție sau de gestiune a mijloacelor de plată, cuprinzând, în special: cheltuieli cu transferul valorilor, cheltuieli legate de valorile aflate în așteptarea încasării, cheltuieli cu tipărirea carnetelor de securi și a altor mijloace de plată, comisioane pentru asigurarea securității transportului valorilor;  
6087 - cheltuieli pe care instituția de credit le suportă pentru prestările de servicii financiare conexe: obținerea de informații (privind solvabilitatea sau poziția financiară a clienților și a instituțiilor de credit corespondente), comisioane aferente valorilor remise la încasare, cheltuieli cu reducerile sau bonificațiile acordate terților și alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare etc;  
609 - alte cheltuieli de exploatare (de ex. lipsurile la inventar).

#### Grupa 61 - CHELTUIELI CU ANGAJAȚII

611 - Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt ale angajaților  
6111 - Cheltuieli cu indemnizații și salarii  
6112 - Cheltuieli cu absențele pe termen scurt compensate  
6113 - Cheltuieli cu prime reprezentând participarea angajaților la profit și alte sume similare  
6114 - Cheltuieli cu beneficiile nemonetare  
61141 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate angajaților  
61149 - Alte cheltuieli privind beneficiile nemonetare  
6115 - Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni  
6116 - Cheltuieli cu alte beneficii ale angajaților  
61161 - Cheltuieli cu beneficiile postangajare  
61162 - Cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajaților  
61163 - Cheltuieli cu beneficiile pentru terminarea contractului de muncă  
612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
6121 - Contribuția unității la asigurările sociale  
6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
617 - Alte cheltuieli privind angajații  
CONȚINUT:  
6111 - valoarea beneficiilor pe termen scurt ale angajaților sub forma indemnizațiilor, salariilor și a altor drepturi similare convenite angajaților;  
6112 - contravaloarea absențelor compensate sub forma concediilor de odihnă și a concediilor medicale suportate de către angajator;  
6113 - valoarea primelor reprezentând participarea angajaților la profit și alte sume similare;

- 6114 - contravaloarea beneficiilor nemonetare acordate angajaților, sub forma tichetelor de masă, cazare, autoturisme, bunuri sau servicii gratuite, etc.
- 6115 - cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților bazate pe acțiuni;
- 61161 - cheltuieli cu beneficiile postangajare sub forma pensiilor și altor beneficii aferente pensionării, asigurări de viață, asistență medicală, etc;
- 61162 - cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajaților sub forma indemnizațiilor pentru incapacitate de muncă de lungă durată, participarea la profit, prime și compensații amânate care nu sunt plătite integral în curs de 12 luni etc;
- 61163 - cheltuieli cu beneficiile pentru terminarea contractului de muncă;
- 612 - contribuția angajatorului la asigurările sociale, la ajutorul de șomaj, asigurările sociale de sănătate și alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială;
- 617 - alte drepturi ale angajaților prevăzute în contractul individual/colectiv de muncă sau reglementările legale.

#### Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

CONȚINUT:

621 - cheltuieli cu impozite (altele decât impozitul pe profit), taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau altor organisme publice.

Nu se înregistrează în conturile:

621 - Impozitul pe profit

Se înregistrează în conturile:

691 "Cheltuieli cu impozitul pe profit curent"

#### Grupa 63 - CHELTUIELI CU STOCURILE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI

631 - Cheltuieli cu activele deținute în vederea vânzării

6311 - Cheltuieli cu activele vândute

6312 - Pierderi din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă

632 - Cheltuieli cu materialele și alte consumabile

633 - Cheltuieli cu active imobilizate deținute în vederea vânzării

634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți

6341 - Cheltuieli de întreținere și reparații

6342 - Cheltuieli privind energia și apa

6343 - Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații

6344 - Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere

6345 - Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul angajaților și bunurilor

6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți

63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare

63479 - Alte cheltuieli

635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate

CONȚINUT:

6311 - cheltuieli cu activele vândute;

6312 - pierderi din reevaluarea bunurilor la valoarea justă;

632 - cheltuieli cu materiale consumabile, combustibili, piese de schimb și alte materiale;

633 - cheltuieli cu activele imobilizate deținute în vederea vânzării;

6341 - cheltuieli cu întreținerea și reparațiile executate de terți;

6342 - cheltuieli privind consumurile de energie și apă;

6343 - cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații;

6344 - cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere;

6345 - cheltuieli cu deplasările, detașările, transferările și transportul angajaților și bunurilor;

6347 - cheltuieli cu primele de asigurare (cu excepția celor care sunt parte a costului activelor și datoriiilor financiare), precum și alte cheltuieli cu terții;

635 - cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate.

Nu se înregistrează în conturile:

631 - Cheltuielile aferente activelor imobilizate clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării

63479 - Taxe de înmatriculare și de timbru

Se înregistrează în conturile:

633 "Cheltuieli cu active imobilizate deținute în vederea vânzării"

621 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"

## Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE

- 641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social
- 644 - Cheltuieli din investiții imobiliare
- 646 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor
- 6461 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale
- 6462 - Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale
- 647 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor
- 6471 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale
- 6472 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale
- 649 - Alte cheltuieli diverse din exploatare
- 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități
- 6492 - Donații și subvenții acordate
- 6493 - Cheltuieli privind sponsorizările
- 6496 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare
- 6497 - Alte cheltuieli diverse din exploatare

### CONȚINUT:

- 641 - acest cont este utilizat de către sucursalele și celelalte subunități din străinătate, fără personalitate juridică, care utilizează personalul sediului;
- 644 - pierderi apărute în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare;
  - pierderi din casarea sau cedarea investițiilor imobiliare;
- 646 - cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale;
- 647 - cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale reprezentând diferențele nefavorabile din reevaluare care depășesc valorile înregistrate anterior ca surplus din reevaluarea acelorași active;
- 649 - acest cont înregistrează alte cheltuieli diverse din exploatare, în special: despăgubiri, amenzi, penalități, donații, subvenții acordate, sponsorizări, cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, precum și alte cheltuieli diverse din exploatare.

## Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

- 651 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale
- 652 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale

### CONȚINUT:

- 651 - amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale corespunzătoare fiecărei perioade, inclusă pe cheltuieli;
- 652 - amortizarea aferentă imobilizărilor corporale corespunzătoare fiecărei perioade, inclusă pe cheltuieli, cu excepția cazului în care aceasta este inclusă în valoarea contabilă a unui alt activ.

## Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

- 661 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare
  - 6611 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
  - 6612 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
  - 6613 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate
  - 6617 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate
- ### CONȚINUT:
- 6611 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare, semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;
  - 6612 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare ce nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;
  - 6613 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere, înregistrate pe cheltuieli;
  - 6617 - ajustări pentru dobânzi calculate, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare, depreciate, înregistrate pe cheltuieli.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE,  
PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela  
6621 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
6622 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active  
financiare

6623 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
6627 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

CONȚINUT:

6621 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor  
creanțe din operațiuni cu clientela, semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

6622 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din  
operațiuni cu clientela care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece  
nu sunt semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

6623 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și  
creanțelor din operațiuni cu clientela (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual),  
pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere, înregistrate pe cheltuieli;

6627 - ajustări pentru dobânzi calculate, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu clientela,  
depreciate, înregistrate pe cheltuieli.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE,  
PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

663 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

6631 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

66311 - Cheltuieli cu deprecierea activelor financiare disponibile în vederea vânzării

66312 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

66313 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

6632 - Cheltuieli cu ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

66321 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

66322 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active  
financiare

66323 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

66327 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

6633 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate

CONȚINUT:

66311 - pierderi din deprecierea activelor financiare disponibile în vederea vânzării;

66312 - ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență;

66313 - ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost;

66321 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor  
creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, semnificative la nivel individual, înregistrate pe  
cheltuieli;

66322 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe  
din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului  
deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

66323 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și  
creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel  
individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere, înregistrate pe cheltuieli;

66327 - ajustări pentru dobânzi calculate, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu titluri și  
operațiuni diverse, depreciate, înregistrate pe cheltuieli;

6633 - ajustări constituite pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE,  
PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

664 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate

6641 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități  
asociate și în entități controlate în comun

6642 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

66421 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs  
66422 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale  
66423 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale  
6643 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar  
66431 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
66432 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active  
financiare

66433 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
66437 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate  
6644 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate  
66441 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
66442 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active  
financiare

66443 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
66447 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

#### CONȚINUT:

6641 - ajustări constituite pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun;

6642 - ajustări constituite pentru deprecierea imobilizărilor în curs, imobilizărilor necorporale și a imobilizărilor corporale;

66431 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

66432 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de creanțe din operațiuni de leasing financiar care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

66433 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creanțelor din operațiuni de leasing financiar (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere, înregistrate pe cheltuieli;

66437 - ajustări pentru dobânzi calculate, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, depreciate, înregistrate pe cheltuieli;

66441 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate, semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

66442 - ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe privind activele imobilizate care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual, înregistrate pe cheltuieli;

66443 - ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere, înregistrate pe cheltuieli;

66447 - ajustări pentru dobânzi calculate, aferente creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate, depreciate, înregistrate pe cheltuieli.

### Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

665 - Cheltuieli cu provizioane

6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile angajaților

66521 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt

66522 - Cheltuieli cu provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit

66523 - Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și alte obligații similare

66525 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii postangajare

66526 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților

66527 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă

66529 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte beneficii ale angajaților

6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru litigii

6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

6657 - Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor

6659 - Cheltuieli cu alte provizioane

#### CONȚINUT:

6651 - provizioane constituite pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date;

66521 - provizioane constituite pentru beneficiile angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt;  
66522 - provizioane constituite pentru beneficiile angajaților sub forma participării la profit și prime de plătit;  
66523 - provizioane constituite pentru pensii și alte obligații similare;  
66525 - provizioane constituite pentru alte beneficii postangajare;  
66526 - provizioane constituite pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților;  
66527 - provizioane constituite pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă;  
66529 - provizioane constituite pentru alte beneficii ale angajaților;  
6653 - provizioane constituite pentru litigii;  
6654 - provizioane constituite pentru restructurare;  
6655 - provizioanele constituite pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;  
6657 - majorarea valorii provizioanelor datorată trecerii timpului;  
- costuri cu dobânda aferente planurilor de beneficii determinate;  
6659 - alte provizioane constituite.

#### Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREAȚE

668 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere  
CONȚINUT:  
668 - creanțe sau părți din creanțe scoase din activ care nu au făcut obiectul unei ajustări pentru depreciere.

#### Grupa 68 - CHELTUIELI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE

681 - Cheltuieli cu ajustarea la inflație  
CONȚINUT:  
681 - cheltuieli rezultate din pierderi din poziția monetară netă.

#### Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit curent  
692 - Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat  
CONȚINUT:  
691 - impozitul pe profit inclus pe cheltuieli, calculat în conformitate cu legislația fiscală privind impozitul pe profit;  
692 - impozitul pe profit amânat inclus pe cheltuieli, determinat în conformitate cu prevederile IFRS.

### CLASA 7 - VENITURI

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

701 - Venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare  
7011 - Dobânzi de la Banca Națională a României  
7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent  
7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit  
70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere  
70132 - Dobânzi de la depozitele la termen  
70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale  
70134 - Dobânzi de la depozitele rambursabile după notificare  
7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit  
70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta  
70142 - Dobânzi de la creditele la termen  
7015 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut  
70151 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta  
70152 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen

70153 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
 70154 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen  
 7016 - Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 70161 - Dobânzi de la contul curent la casa centrală  
 70162 - Dobânzi de la depozitele la casa centrală  
 70163 - Dobânzi de la creditele acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 70164 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 70168 - Dobânzi din creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 70169 - Comisioane  
 7017 - Alte venituri din dobânzi  
 7018 - Dobânzi din creanțe depreciate  
 7019 - Comisioane  
**CONȚINUT:**  
 7011 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente disponibilităților bănești aflate în conturile deschise la Banca Națională a României;  
 7012 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente disponibilităților bănești aflate în conturile de correspondent (nostro);  
 7013 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite la alte instituții de credit;  
 7014 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate instituțiilor de credit;  
 7015 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor reverse repo și titlurilor luate cu împrumut;  
 70161 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente disponibilităților bănești aflate în contul curent la casa centrală;  
 70162 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite la casa centrală;  
 70163 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei;  
 70164 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente valorilor de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei;  
 70168 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;  
 70169 - comisioane aferente operațiunilor cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative;  
 7017 - alte dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile de trezorerie și interbancare;  
 7018 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate din operațiunile de trezorerie și interbancare, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;  
 7019 - comisioane aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
7011 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate băncii centrale	7014 "Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit"
- Dobânzi și vărsăminte reverse asimilate aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu banca centrală	7015 "Dobânzi de la operațiunile repo și titlurile luate cu
7015 - Dobânzi și vărsăminte reverse asimilate aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu clientela	7023 "Dobânzi de la operațiunile repo și titlurile luate cu

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

702 - Venituri din operațiunile cu clientela  
 7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clientelei  
 70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale  
 70212 - Dobânzi de la operațiunile de factoring  
 70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie

70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate  
 70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior  
 70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente  
 70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare  
 70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței  
 7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare  
 70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta  
 70222 - Dobânzi de la creditele la termen  
 7023 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut  
 70231 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta  
 70232 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen  
 70233 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta  
 70234 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen  
 7024 - Dobânzi de la conturile curente debitoare  
 7027 - Alte venituri din dobânzi  
 7028 - Dobânzi din creanțe depreciate  
 7029 - Comisioane

CONȚINUT:

7021 - dobânzi și vărsăminte asimilate dobânzilor aferente creanțelor comerciale și creditelor acordate clienței;  
 7022 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate instituțiilor financiare;  
 7023 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor reverse repo și titlurilor luate cu împrumut;  
 7024 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente conturilor curente debitoare și creditelor de trezorerie înregistrate în debitul contului curent;  
 7027 - alte venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile cu clientela;  
 7028 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate din operațiunile cu clientela, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;  
 7029 - comisioane aferente operațiunilor cu clientela, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Nu se înregistrează în conturile:

7023 - Dobânzi și vărsăminte reverse asimilate aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit

Se înregistrează în conturile:

7015 "Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu

7029 - Comisioane aferente valorilor la încasare

7085 "Venituri privind mijloacele de plată"

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

703 - Venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
 7031 - Câștiguri aferente activelor și datoriiilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
 70311 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării  
 70312 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriiilor financiare deținute în vederea tranzacționării  
 7032 - Câștiguri aferente activelor și datoriiilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
 70321 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
 70322 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriiilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  
 7033 - Venituri aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării  
 70331 - Dobânzi  
 70333 - Dividende și venituri asimilate  
 70336 - Câștiguri din cesiune  
 7034 - Venituri aferente investițiilor păstrate până la scadență  
 70341 - Dobânzi  
 70342 - Câștiguri din cesiune  
 7035 - Venituri aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost  
 70351 - Dividende și venituri asimilate  
 70352 - Câștiguri din cesiune  
 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri



7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare  
7038 - Dobânzi din creanțe depreciate  
7039 - Comisioane

CONȚINUT:

70311 - câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;

70312 - câștiguri din reevaluarea și cesiunea datorilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;

70321 - câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;

70322 - câștiguri din reevaluarea și cesiunea datorilor financiare desemnate de instituția de credit ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;

70331 - venituri din dobânzi aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării;

70333 - dividende și venituri asimilate, aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării;

70336 - câștiguri aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării reprezentând diferențe favorabile din reevaluare înregistrate anterior în alte elemente ale rezultatului global și reclasificate în profit sau pierdere în momentul derecunoașterii;

70341 - venituri din dobânzi aferente investițiilor păstrate până la scadență;

70342 - câștiguri din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență;

70351 - dividende și venituri asimilate, aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost;

70352 - câștiguri din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost;

7036 - venituri provenind, în special, din rambursarea anticipată sau din răscumpărarea de titluri emise de către instituția de credit;

7037 - venituri diverse aferente operațiunilor cu titluri și alte instrumente financiare;

7038 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;

7039 - comisioane aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

Nu se înregistrează în conturile:

70311 - Venituri privind operațiunile reverse  
70321 reverse repo și titlurile luate împrumut"  
cu împrumut  
reverse  
împrumut"

Se înregistrează în conturile:

7015 "Dobânzi de la operațiunile repo și titlurile luate cu  
7023 "Dobânzi de la operațiunile repo și titlurile luate cu

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

704 - Venituri din operațiunile de leasing

7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar

7042 - Venituri din chirii

7048 - Dobânzi din creanțe depreciate

7049 - Comisioane

CONȚINUT:

7041 - venituri din dobânzi (venituri din operațiunile de leasing financiar, alocate pe durata contractului de leasing), aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar;

7042 - venituri din operațiunile de leasing operațional;

- venituri din chirii contingente aferente operațiunilor de leasing;

7048 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate din operațiunile de leasing, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;

7049 - venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

705 - Venituri din credite subordonate

7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen

7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată

7058 - Dobânzi din creanțe depreciate

7059 - Comisioane

CONȚINUT:

- 7051 - venituri din dobânzi aferente creditelor subordonate la termen;
- 7052 - venituri din dobânzi aferente creditelor subordonate pe durată nedeterminată;
- 7058 - venituri din dobânzi aferente creanțelor depreciate privind creditele subordonate, în cazul cărora s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere;
- 7059 - comisioane privind creditele subordonate, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 706 - Venituri din operațiunile de schimb
  - 7061 - Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
  - 7069 - Comisioane
- CONȚINUT:
- 7061 - diferențe de curs valutar favorabile recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția celor aferente instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
  - 7069 - comisioane din operațiunile de schimb, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative.

#### Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 707 - Venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate
  - 7071 - Venituri din angajamente de creditare
  - 70711 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea instituțiilor de credit
  - 70712 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea clienței
  - 7072 - Venituri din garanțiile financiare
  - 70721 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea instituțiilor de credit
  - 70722 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea clienței
  - 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării
  - 70741 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe rata dobânzii
  - 70742 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii
  - 70743 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe cursul de schimb
  - 70744 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe riscul de credit
  - 70745 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe mărfuri
  - 70746 - Câștiguri privind alte instrumente derivate
  - 70747 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)
  - 70749 - Comisioane
  - 7075 - Câștiguri privind contabilitatea de acoperire
  - 70751 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a valorii juste
  - 70752 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie
  - 70753 - Câștiguri privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste
  - 7076 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii
  - 7077 - Venituri din alte angajamente date
- CONȚINUT:
- 7071, 7072 - comisioane privind angajamentele de creditare și garanțiile financiare date instituțiilor de credit și clienței;
  - 70741-70746** - câștiguri aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării;
  - 70747 - câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente părții ineficiente a operațiunilor de acoperire;
  - 70749 - comisioane și alte încasări similare aferente operațiunilor cu instrumente derivate, recunoscute ca venituri pe măsură ce sunt prestate serviciile sau la îndeplinirea unei prestații semnificative;
  - 70751 - câștiguri aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a valorii juste;
  - 70752 - câștiguri aferente instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie transferate din alte elemente ale rezultatului global;
  - 70753 - câștiguri din modificarea valorii juste a elementelor acoperite, atribuibile riscurilor acoperite, în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste;
  - 7076 - venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate care îndeplinesc criteriile pentru a fi desemnate, din punct de vedere contabil, ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii;
  - 7077 - comisioane privind alte angajamente date care nu se regăsesc în conturile 7071 și 7072.

## Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare
- 7081 - Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit
- 7082 - Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clienței
- 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță
- 70831 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane fizice
- 70832 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane juridice
- 70839 - Alte comisioane
- 7085 - Venituri privind mijloacele de plată
- 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare
- 709 - Alte venituri din activitatea de exploatare

### CONȚINUT:

- 7081 - comisioane aferente serviciilor de mandat prestate clienței pentru gestionarea și/sau depozitarea portofoliului de titluri;
- 7082 - comisioane aferente operațiunilor cu titluri efectuate în contul clienței, fără mandat, la ordinul acesteia;
- 7083 - comisioane pentru: asistență și consiliere (tehnici de gestiune de trezorerie), inginerie financiară (gestiune de bilanț, fuziuni și achiziții etc.), pentru alte prestații și servicii financiare care ajută la înființarea și dezvoltarea societăților comerciale etc.;
- 7085 - comisioane pentru mijloace de plată puse la dispoziția clienților (cecuri, carduri, documente pentru retrageri de numerar și pentru viramente bancare etc.), comisioane aferente operațiunilor de încasări și plăți efectuate pentru clientelă etc.;
- 7087 - venituri aferente prestărilor de servicii financiare conexe: obținerea de informații (solvabilitatea sau poziția financiară a clienților și a instituțiilor de credit), comisioane aferente valorilor remise la încasare, venituri din reducerile sau bonificațiile primite de la terți și alte venituri din prestările de servicii financiare;
- 709 - venituri din vânzarea valorilor din aur, metale și pietre prețioase, precum și alte venituri din activitatea de exploatare.

Nu se înregistrează în conturile:

7085 - Comisioanele aferente operațiunilor de creditare a clienței

Se înregistrează în conturile:

7029 "Comisioane"

## Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

- 741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social
- 742 - Câștiguri din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă
- 744 - Venituri din investiții imobiliare
- 746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor
- 7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale
- 7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale
- 747 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor
- 7471 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor necorporale
- 7472 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale
- 748 - Venituri accesorii
- 7481 - Venituri din alte activități
- 7489 - Alte venituri accesorii
- 74891 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor
- 74899 - Venituri accesorii diverse
- 749 - Alte venituri diverse din exploatare
- 7492 - Cota - parte din subvenții aferente activelor trecută la venituri
- 7493 - Venituri din subvenții privind veniturile
- 74931 - Venituri din subvenții pentru activitatea de exploatare
- 74932 - Venituri din subvenții pentru stocuri
- 74933 - Venituri din subvenții pentru plata angajaților
- 74934 - Venituri din subvenții pentru asigurări și protecția socială
- 74935 - Venituri din subvenții pentru alte cheltuieli de exploatare
- 74936 - Venituri din subvenții aferente altor venituri
- 7494 - Venituri din producția de imobilizări
- 7495 - Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor
- 7496 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare
- 7499 - Alte venituri
- 74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități
- 74992 - Venituri din donații

74997 - Alte venituri diverse din exploatare

CONȚINUT:

741 - acest cont este utilizat de către instituțiile de credit care au în străinătate sucursale sau alte subunități, fără personalitate juridică, pentru a înregistra veniturile aferente activității desfășurate de angajații sediului în subunitățile respective;

742 - câștiguri din reevaluarea la valoarea justă a bunurilor deținute de instituția de credit în calitate de broker-trader;

744 - venituri apărute în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare;

746 - venituri obținute din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale și corporale;

747 - venituri din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale reprezentând diferențele favorabile din reevaluare care compensează descreșterile din reevaluarea aceluiași active, recunoscute anterior ca și cheltuieli;

7481 - veniturile provenite, în special din:

- prestările de servicii constând în utilizarea cu titlu accesoriu a mijloacelor principale de exploatare (de exemplu vânzarea de timpi de utilizare a sistemului informatic);

- din servicii aduse clienților care, deși nu sunt servicii conexe activităților realizate cu titlu profesional, reprezintă extinderea acestor activități;

7489 - acest cont înregistrează veniturile din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor și alte venituri care nu provin din activitățile realizate cu titlu profesional;

7492 - acest cont este utilizat pentru înregistrarea cotei-părți din subvenții aferente activelor care este trecută la venituri;

7493 - în acest cont se evidențiază subvențiile primite sau de primit pentru acoperirea pierderilor și alte subvenții;

7494 - valoarea la cost de producție a imobilizărilor corporale și necorporale realizate în regie proprie;

7495 - veniturile din vânzarea bunurilor mobile și imobile provenite din executarea creanțelor deținute;

7496 - veniturile de natura subvențiilor pentru evenimente extraordinare și altele similare;

7499 - venituri din despăgubiri, amenzi, penalități, venituri din donații, venituri din vânzarea materialelor și a altor stocuri și bunuri, precum și alte venituri diverse de exploatare.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

761 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare

7611 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

7612 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

7613 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CONȚINUT:

7611 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare, semnificative la nivel individual;

7612 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni de trezorerie și interbancare ce nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

7613 - anulări sau diminuări de ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela

7621 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

7622 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

7623 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CONȚINUT:

7621 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu clientela, semnificative la nivel individual;

7622 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni cu clientela care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierii deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

7623 - anulări sau diminuări de ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni cu clientela (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

763 - Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse  
7631 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare  
76311 - Venituri din reluarea deprecierei activelor financiare disponibile în vederea vânzării  
76312 - Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență  
7632 - Venituri din ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse  
76321 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivel individual  
76322 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
76323 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
7633 - Venituri din ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate  
CONȚINUT:  
76311 - venituri din reluarea deprecierei aferente instrumentelor de datorie disponibile în vederea vânzării;  
76312 - anulări sau diminuări de ajustări pentru depreciere aferente investițiilor păstrate până la scadență;  
76321 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse, semnificative la nivel individual;  
76322 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;  
76323 - anulări sau diminuări de ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere;  
7633 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

764 - Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate  
7641 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun  
7642 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor  
76421 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs  
76422 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale  
76423 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale  
7643 - Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar  
76431 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
76432 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
76433 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
7644 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate  
76441 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual  
76442 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare  
76443 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate  
CONȚINUT:  
7641 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun;  
7642 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale și a imobilizărilor corporale;  
76431 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, semnificative la nivel individual;  
76432 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de creanțe din operațiuni de leasing financiar care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

76433 - anulări sau diminuări de ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creanțelor din operațiuni de leasing financiar (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere;

76441 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivel individual, aferente creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate, semnificative la nivel individual;

76442 - anulări sau diminuări de ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de credite și alte creanțe privind activele imobilizate care nu sunt analizate individual în vederea stabilirii nivelului deprecierei deoarece nu sunt semnificative la nivel individual;

76443 - anulări sau diminuări de ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate, aferente tuturor creditelor și altor creanțe privind activele imobilizate (indiferent dacă sunt sau nu semnificative la nivel individual), pentru care nu s-au înregistrat ajustări specifice de depreciere.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

765 - Venituri din provizioane

7651 - Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

7652 - Venituri din provizioane pentru beneficiile angajaților

76521 - Venituri din provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt

76522 - Venituri din provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit

76523 - Venituri din provizioane pentru pensii și alte obligații similare

76525 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii postangajare

76526 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților

76527 - Venituri din provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă

76529 - Venituri din provizioane pentru alte beneficii ale angajaților

7653 - Venituri din provizioane pentru litigii

7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare

7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

7659 - Venituri din alte provizioane

CONȚINUT:

7651 - anulări sau diminuări de provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date;

76521 - anulări sau diminuări de provizioane pentru beneficiile angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt;

76522 - anulări sau diminuări de provizioane pentru beneficiile angajaților sub forma participării angajaților la profit și prime de plătit;

76523 - anulări sau diminuări de provizioane pentru beneficiile angajaților sub forma pensiilor și altor obligații similare;

76525 - anulări sau diminuări de provizioane pentru alte beneficii postangajare;

76526 - anulări sau diminuări de provizioane pentru alte beneficii pe termen lung ale angajaților;

76527 - anulări sau diminuări de provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă;

76529 - anulări sau diminuări de provizioane pentru alte beneficii ale angajaților

7653 - anulări sau diminuări de provizioane pentru litigii;

7654 - anulări sau diminuări de provizioane pentru restructurare;

7655 - anulări sau diminuări de provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;

7659 - anulări sau diminuări de alte provizioane.

#### Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

767 - Venituri din recuperare de creanțe

CONȚINUT:

767 - venituri reprezentând recuperări din creanțe care anterior au fost înregistrate ca pierderi în contul de cheltuieli 668.

#### Grupa 78 - VENITURI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE

781 - Venituri din ajustarea la inflație

CONȚINUT:

781 - venituri rezultate din câștiguri din poziția monetară netă.

#### Grupa 79 - VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT

791 - Venituri din impozitul pe profit amânat

CONȚINUT:

791 - veniturile rezultate din impozitul pe profit amânat.

### CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI

Clasa 9 cuprinde angajamentele din afara bilanțului în funcție de natura lor.

Din CLASA 9 "OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE ȘI ALTE ACTIVE FINANCIARE

Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

Grupa 96 - GARANȚII REALE

Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

#### Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit

902 - Angajamente primite de la instituții de credit

903 - Angajamente în favoarea clienței

904 - Angajamente primite de la clientelă

CONȚINUT:

901 - angajamente de creditare date de instituția de credit prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția altor instituții de credit, fondurile pe care acestea le solicită;

902 - angajamente de creditare primite de la alte instituții de credit prin care acestea se obligă să pună la dispoziția instituției de credit fondurile solicitate;

903 - angajamente de creditare date de instituția de credit prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția clienței fondurile pe care aceasta le solicită;

904 - angajamente de creditare primite de la clientelă, prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția instituției de credit fondurile solicitate.

#### Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

911 - Garanții date instituțiilor de credit

912 - Garanții primite de la instituții de credit

913 - Garanții date pentru clientelă

914 - Garanții primite de la clientelă

CONȚINUT:

911 - garanții financiare date la solicitarea instituțiilor de credit;

912 - garanții financiare primite de la instituții de credit;

913 - garanții financiare date la solicitarea clienței;

914 - garanții financiare primite din partea clienței.

#### Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE ȘI ALTE ACTIVE FINANCIARE

921 - Titluri și alte active financiare de primit  
922 - Titluri și alte active financiare de livrat

CONȚINUT:

921 - titluri și alte active financiare de primit, înregistrate în acest cont de la data tranzacționării până la data decontării, în cazul aplicării contabilității la data decontării;  
922 - titluri și alte active financiare de livrat, înregistrate în acest cont de la data tranzacționării până la data decontării, în cazul aplicării contabilității la data decontării.

### Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

931 - Operațiuni de schimb la vedere  
9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți  
9312 - Valută cumpărată și încă neprimită  
9313 - Lei vânduți și încă nelivrați  
9314 - Valută vândută și încă nelivrată

CONȚINUT:

931 - operațiunile de cumpărare/vânzare de valută cu decontare în termenul uzual, la cursul de schimb stabilit între părți (curs SPOT).

### Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

941 - Poziție de schimb  
942 - Contravaloarea poziției de schimb  
943 - Conturi de ajustare valută

CONȚINUT:

941 și 942 - conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în lei privind operațiunile de schimb la vedere înregistrate în conturile din afara bilanțului;  
943 - diferențele favorabile sau nefavorabile rezultate din reevaluarea angajamentelor în valută evidențiate în afara bilanțului pentru operațiunile de schimb la vedere, între data încheierii contractului și data realizării tranzacției.

### Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

951 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  
9511 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
95111 - Swap pe rata dobânzii  
95112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95114 - Opțiuni pe piețe organizate  
95115 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9512 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
95121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95123 - Opțiuni pe piețe organizate  
95124 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9513 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
95131 - Lei de primit contra valută de livrat  
95132 - Valută de livrat contra lei de primit  
95133 - Valută de primit contra lei de livrat  
95134 - Lei de livrat contra valută de primit  
95135 - Valută de primit contra valută de livrat  
95136 - Valută de livrat contra valută de primit  
9514 - Swap financiar de valute  
95141 - Lei de primit contra valută de livrat  
95142 - Valută de livrat contra lei de primit  
95143 - Valută de primit contra lei de livrat  
95144 - Lei de livrat contra valută de primit  
95145 - Valută de primit contra valută de livrat  
95146 - Valută de livrat contra valută de primit



9515 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
95151 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95152 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95153 - Opțiuni pe piețe organizate  
95154 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9516 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
95161 - Credit default swap  
95162 - Credit spread option  
95163 - Total return swap  
95164 - Alte instrumente  
9517 - Instrumente derivate pe mărfuri  
9518 - Alte instrumente derivate  
952 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste  
9521 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
95211 - Swap pe rata dobânzii  
95212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95214 - Opțiuni pe piețe organizate  
95215 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9522 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
95221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95223 - Opțiuni pe piețe organizate  
95224 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9523 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
95231 - Lei de primit contra valută de livrat  
95232 - Valută de livrat contra lei de primit  
95233 - Valută de primit contra lei de livrat  
95234 - Lei de livrat contra valută de primit  
95235 - Valută de primit contra valută de livrat  
95236 - Valută de livrat contra valută de primit  
9524 - Swap financiar de valute  
95241 - Lei de primit contra valută de livrat  
95242 - Valută de livrat contra lei de primit  
95243 - Valută de primit contra lei de livrat  
95244 - Lei de livrat contra valută de primit  
95245 - Valută de primit contra valută de livrat  
95246 - Valută de livrat contra valută de primit  
9525 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
95251 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95252 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95253 - Opțiuni pe piețe organizate  
95254 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9526 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
95261 - Credit default swap  
95262 - Credit spread option  
95263 - Total return swap  
95264 - Alte instrumente  
9527 - Instrumente derivate pe mărfuri  
9528 - Alte instrumente derivate  
953 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie  
9531 - Instrumente derivate pe rata dobânzii  
95311 - Swap pe rata dobânzii  
95312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95314 - Opțiuni pe piețe organizate  
95315 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9532 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii  
95321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95323 - Opțiuni pe piețe organizate  
95324 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9533 - Operațiuni ferme de schimb la termen  
95331 - Lei de primit contra valută de livrat  
95332 - Valută de livrat contra lei de primit  
95333 - Valută de primit contra lei de livrat  
95334 - Lei de livrat contra valută de primit

95335 - Valută de primit contra valută de livrat  
95336 - Valută de livrat contra valută de primit  
9534 - Swap financiar de valute  
95341 - Lei de primit contra valută de livrat  
95342 - Valută de livrat contra lei de primit  
95343 - Valută de primit contra lei de livrat  
95344 - Lei de livrat contra valută de primit  
95345 - Valută de primit contra valută de livrat  
95346 - Valută de livrat contra valută de primit  
9535 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb  
95351 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere  
95352 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere  
95353 - Opțiuni pe piețe organizate  
95354 - Alte instrumente pe piețe organizate  
9536 - Instrumente derivate pe riscul de credit  
95361 - Credit default swap  
95362 - Credit spread option  
95363 - Total return swap  
95364 - Alte instrumente  
9537 - Instrumente derivate pe mărfuri  
9538 - Alte instrumente derivate  
954 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
955 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii  
CONȚINUT:  
951 - 955 - valoarea noțională a instrumentelor derivate;  
9513, 9523, 9533 - sumele de primit și de livrat în cadrul operațiunilor de cumpărare/vânzare de valută la termen (contracte de schimb FORWARD cu livrare);  
- sumele de primit și de livrat la termen în cadrul operațiunilor de cumpărare și vânzare simultană a aceleiași sume în valută, cu decontare la două date de valută diferite (SPOT și FORWARD), la cursurile de schimb stabilite la data tranzacției (aferente componentei FORWARD a contractelor swap de trezorerie);  
9514, 9524, 9534 - valoarea sumelor de primit și de livrat la scadența contractelor swap financiar de valute.

#### Grupa 96 - GARANȚII REALE

961 - Garanții reale primite  
9611 - Ipoteci imobiliare  
9612 - Gajuri cu deposedare  
9613 - Gajuri fără deposedare  
9619 - Alte garanții primite  
962 - Garanții reale date  
9621 - Ipoteci imobiliare  
9622 - Gajuri cu deposedare  
9623 - Gajuri fără deposedare  
9629 - Alte garanții date  
CONȚINUT:  
9611 - bunuri imobiliare ipotecate, luate în garanție;  
9612, 9613 - bunurile mobiliare corporale sau necorporale, luate în garanție, cu sau fără deposedare;  
9619 - alte garanții reale primite;  
962 - bunuri imobiliare ipotecate, date în garanție;  
9622, 9623 - bunurile mobiliare corporale sau necorporale, date în garanție, cu sau fără deposedare;  
9629 - alte garanții reale date.

#### Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

971 - Alte angajamente date  
972 - Alte angajamente primite  
CONȚINUT:  
971 - valoarea altor angajamente date;  
972 - valoarea altor angajamente primite.

## Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

981 - Angajamente îndoielnice  
9811 - Angajamente de creditare  
9812 - Garanții financiare  
9819 - Alte angajamente date

### CONȚINUT:

981 - angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date de instituția de credit, devenite îndoielnice.

## Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

991 - Bunuri luate cu chirie  
992 - Valori primite în păstrare sau custodie  
993 - Alte active contingente  
994 - Alte datorii contingente  
998 - Alte conturi în afara bilanțului  
9981 - Alte valori primite  
9982 - Alte valori date  
9989 - Conturi diverse în afara bilanțului  
999 - Contrapartida

### CONȚINUT:

991 - bunuri luate cu chirie de la terți;  
992 - valori din aur, metale, pietre prețioase și alte valori primite temporar spre păstrare sau în custodie;  
993 - active contingente, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi în afara bilanțului;  
994 - datorii contingente, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi în afara bilanțului;  
998 - alte valori în afara bilanțului decât cele cuprinse în conturile 991 - 994;  
9981 - valori primite, înregistrate în afara bilanțului, altele decât cele cuprinse în conturile 991 - 994;  
9982 - valori date, înregistrate în afara bilanțului, altele decât cele cuprinse în conturile 991 - 994;  
9989 - valori în afara bilanțului, altele decât cele cuprinse în conturile 9981 și 9982;  
999 - cont de contrapartidă pentru debitarea sau creditarea conturilor în afara bilanțului, cu excepția conturilor 931, 941, 942 și 943.

## CAPITOLUL VII

### DOCUMENTE, FORMULARE ȘI REGISTRE DE CONTABILITATE

#### Secțiunea 1.

##### Dispoziții generale

**205.** Prevederile prezentelor reglementări referitoare la documente, formulare și registre de contabilitate se completează cu dispozițiile generale, emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice, în măsura în care acestea nu contravin prezentelor reglementări.

**206.** Modelele registrelor de contabilitate și documentele, altele decât cele prevăzute la secțiunea 4 din prezentul capitol, precum și cele ale formularelor comune pe economie ce se utilizează în activitatea financiară și contabilă sunt prevăzute în reglementările emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice.

**207.** Pentru înregistrarea operațiunilor economico-financiare în contabilitate, se poate folosi forma de înregistrare "pe jurnale" sau alte forme de înregistrare contabilă adoptate în condițiile respectării prevederilor prezentelor reglementări.

#### Secțiunea 2.

##### Registrele de contabilitate obligatorii

**208.** Potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, registrele de contabilitate obligatorii sunt: Registrul-jurnal (cod 14-1-1), Registrul-inventar (cod 14- 1-2) și Cartea mare (cod 14-1-3).

**209. (1)** Registrele de contabilitate se utilizează în strictă concordanță cu destinația acestora și se prezintă în mod ordonat și astfel completate încât să permită, în orice moment, identificarea și controlul operațiunilor contabile efectuate.

**(2)** Registrele de contabilitate obligatorii se întocmesc și se utilizează, conform modelelor și normelor prevăzute la secțiunea 4 din prezentul capitol.

**210.** Registrele de contabilitate pot fi prezentate sub formă de registre sau listări informatice, după caz.

**211. (1)** Registrul-jurnal (cod 14-1-1) este un document contabil obligatoriu în care se înregistrează, în mod cronologic, toate operațiunile economico-financiare.

**(2)** Registrul-jurnal este prezentat sub forma unui registru-jurnal general și a unor registre-jurnal auxiliare.

**(3)** Principalele registre-jurnal auxiliare utilizate sunt "Jurnalul operațiunilor" și "Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor".

**(4)** Înregistrările operațiunilor economico-financiare în registrele-jurnal au la bază elemente cu privire la: felul, numărul și data documentului justificativ, explicațiile privind operațiunile respective și conturile debitoare și creditoare în care s-au înregistrat sumele corespunzătoare operațiunilor efectuate.

**212. (1)** Registrul "Cartea mare" (cod 14-1-3) este un registru contabil obligatoriu în care se înscriu lunar, direct, pentru fiecare cont, înregistrările efectuate în registrul-jurnal auxiliar ("Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor"), stabilindu-se situația fiecărui cont, respectiv soldul inițial, rulajele debitoare, rulajele creditoare și soldurile finale.

**(2)** Registrul "Cartea mare" stă la baza întocmirii bilanței de verificare.

**213.** Registrul-jurnal și registrul "Cartea mare" trebuie să reflecte toate operațiunile efectuate de instituția de credit, la nivelul centralei acesteia, precum și la nivelul fiecărei subunități a instituției de credit și se întocmesc de centrala instituției de credit, pentru operațiunile proprii, și de subunitățile instituției de credit care au fost împuternicite în acest sens de conducerea instituției de credit. În situațiile în care una sau mai multe subunități ale instituției de credit nu au fost împuternicite de către conducerea acestora să întocmească Registrul-jurnal și registrul "Cartea mare", operațiunile efectuate de către subunitățile în cauză trebuie să se reflecte în registrele întocmite de o altă subunitate a instituției de credit sau de către centrala instituției de credit.

**214. (1)** Registrul-inventar (cod 14-1-2) este un document contabil obligatoriu în care se înregistrează toate elementele de activ, datorii, capitaluri proprii și elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului, grupate în funcție de natura lor, inventariate de instituția de credit potrivit normelor legale. În acest registru se înscriu, într-o formă recapitulativă, elementele inventariate după natura lor, suficient de detaliate, pentru a putea justifica fiecare post din situația poziției financiare.

**(2)** Registrul-inventar se întocmește la nivelul fiecărei subunități a instituției de credit, precum și, centralizat, la nivel de instituție.

**(3)** Elementele înscrise în Registrul-inventar au la bază listele de inventariere sau alte documente care justifică conținutul fiecărui post din situația poziției financiare.

### **Secțiunea 3.**

#### **Balanța de verificare**

**215. (1)** Balanța de verificare (cod 14-6-30/A) este documentul contabil utilizat pentru verificarea exactității înregistrărilor contabile și controlul concordanței dintre contabilitatea sintetică și cea analitică, precum și principalul instrument pe baza căruia se întocmesc situațiile financiare.

**(2)** Balanța de verificare se întocmește obligatoriu lunar și ori de câte ori se consideră necesar.

**(3)** Balanța de verificare are 4 serii de egalități și cuprinde, pentru toate conturile instituției de credit, următoarele elemente: simbolul și denumirea conturilor (în ordinea din planul de conturi), soldurile inițiale debitoare și creditoare, rulajele lunare curente debitoare și creditoare, rulajele cumulate debitoare și creditoare, soldurile finale debitoare și creditoare.

**(4)** Cu ajutorul bilanței de verificare se verifică corelațiile dintre egalitățile generate de dubla înregistrare a operațiunilor economico-financiare în contabilitate, respectiv concordanța dintre totalul înregistrărilor din Registrul-jurnal și totalul rulajelor debitoare și totalul rulajelor creditoare din bilanță, precum și concordanța dintre totalul soldurilor finale debitoare și creditoare și creditoare din Registrul Cartea mare și totalul soldurilor finale debitoare și creditoare din bilanță.

**(5)** Balanța de verificare se întocmește atât pentru conturile sintetice, cât și pentru cele analitice; pentru conturile analitice se poate întocmi numai situația soldurilor.

**(6)** Prin intermediul bilanței de verificare analitice se verifică concordanța dintre conturile sintetice și conturile lor analitice.

**(7)** Balanța de verificare se întocmește atât pentru conturile bilanțiere cât și, separat, pentru conturile în afara bilanțului.

#### Secțiunea 4.

Modelele registrelor de contabilitate obligatorii și cel al bilanței de verificare, precum și normele de întocmire și utilizare a acestora

REGISTRUL - JURNAL (general) - (cod 14-1-1)

**216. (1)** Servește ca document contabil obligatoriu pentru înregistrarea cronologică și sistematică a tuturor operațiunilor economico-financiare efectuate pe parcursul exercițiului financiar.

**(2)** Se întocmește de către instituția de credit într-un singur exemplar.

**(3)** Înregistrările în Registrul-jurnal (general) se fac în tot cursul lunii (perioadei) sau la sfârșitul lunii (perioadei), fie direct pe baza documentelor justificative, fie pe baza documentelor centralizatoare întocmite pentru operațiunile aferente lunii (perioadei) respective, care sunt consemnate cronologic în acestea.

**(4)** Registrul-jurnal (general) se întocmește sub formă centralizată, în lei, pentru operațiunile efectuate atât în lei cât și în valută, precum și pentru fiecare valută în parte.

**(5)** În cazul Registrului-jurnal (general) sub formă centralizată, în lei, rulajele totale debitoare și creditoare se preiau din coloanele 8 și, respectiv, 9 prevăzute în Jurnalul operațiunilor.

**(6)** În Registrul-jurnal (general) pe fiecare valută se preiau rulajele totale debitoare și creditoare pe valuta respectivă, înscrise în coloanele 10 și, respectiv, 11 din Jurnalul operațiunilor.

**(7)** În coloana 1 se înscrie numărul curent al înregistrării începând de la 1 ianuarie, respectiv începutul activității, până la 31 decembrie, respectiv încetarea activității.

**(8)** În coloana 2 se trece numărul jurnalului operațiunilor.

**(9)** În coloana 3 se înscrie data (an, lună, zi) jurnalului operațiunilor.

**(10)** În coloanele 4 și 5 se trec rulajele totale, debitoare și creditoare, ale jurnalelor operațiunilor.

**(11)** Se întocmește la nivelul instituției de credit și de către subunitățile acesteia (sucursale, agenții etc.) împuternicite în acest sens de conducerea instituției de credit.

**(12)** Nu circulă, fiind document de înregistrare contabilă.

**(13)** Se arhivează, de către unitatea care este obligată să-l păstreze împreună cu Jurnalul operațiunilor care au stat la baza întocmirii lui.

.....  
(Instituție/Subunitate)

Nr. pagină .....

#### REGISTRUL - JURNAL (general) (cod 14-1-1)

Nr. crt.	Jurnalele operațiunilor		Sume	
	Nr.	Data (an, lună, zi)	Debitoare	Creditoare
1	2	3	4	5
REPORT				
DE REPORTAT				

Întocmit,

Verificat,

#### JURNALUL OPERAȚIUNILOR

**217. (1)** Servește ca:

**a)** document de înregistrare cronologică și sistematică a modificării elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și a elementelor înregistrate în afara bilanțului;

**b)** document pentru întocmirea Registrului-jurnal general și a Recapitulației pe conturi a jurnalelor operațiunilor.

- (2) Se întocmește într-un singur exemplar.
- (3) Se întocmește pentru operațiunile efectuate, prin înregistrare cronologică, fără ștersături și spații libere, a documentelor în care se reflectă mișcarea elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și a elementelor înregistrate în afara bilanțului.
- (4) În coloana 1 se înscrie numărul curent al operațiunilor înregistrate începând de la 1 ianuarie, respectiv începutul activității, până la 31 decembrie, respectiv încetarea activității.
- (5) În coloanele 2, 3 și 4 se înscrie felul documentului justificativ (factură, bon fiscal, situație privind operațiunile de casă și prin instituții de credit, situație privind decontările cu furnizorii, creditorii etc.), numărul documentului și, respectiv, data documentului (anul, luna, ziua).
- (6) În coloana 5 se trece felul operațiunii (codul operațiunii) sau alte elemente similare de identificare a acesteia.
- (7) În coloanele 6 și 7 se trece simbolul contului, debitor și creditor.
- (8) În coloanele 8 și 9 se înscriu sumele totale, debitoare și creditoare, în lei, sau, după caz, în echivalent lei pentru operațiunile în valută, din documentul justificativ. Se menționează că sumele în echivalent lei înscrise în coloanele 8 și 9, aferente operațiunilor efectuate în valută, se stabilesc în funcție de cursurile de schimb specificate în documentul justificativ sau, în cazurile în care nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb, în funcție de cursul de schimb utilizat pentru înregistrarea în contabilitate a elementelor în valută, potrivit prevederilor pct. 174.
- (9) În coloanele 10 și 11 se înscriu sumele în valută, debitoare și creditoare, din documentul justificativ.
- (10) În coloana 12 se înscrie felul valutei în care este efectuată operațiunea respectivă în valută.
- (11) În Jurnalul operațiunilor se trec toate operațiunile economico-financiare efectuate de instituția de credit, indiferent dacă acestea au loc în numerar sau prin conturile de decontare cu alte instituții și clientela, neținându-se seama dacă a avut loc plata sau încasarea efectivă etc.
- (12) Se întocmește la nivelul instituției de credit și de către subunitățile acesteia (sucursale, agenții etc.) împuternicite în acest sens de conducerea instituției de credit.
- (13) Nu circulă, fiind document de înregistrare contabilă.
- (14) Se numerotează și se arhivează de către unitatea care este obligată să-l păstreze împreună cu documentele justificative care au stat la baza întocmirii lui.

.....  
(Instituție/Subunitate)

Nr. pagină .....

**JURNALUL OPERAȚIUNILOR**  
Nr. .... DATA (anul, luna, ziua)

Nr. crt.	Documentul			Explicații (codul operațiunii)	Simbol conturi		Sume în lei/echivalent lei		Sume în valută		
	Felul documentului	Numărul documentului	Data documentului (an, lună, zi)		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Felul valutei
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Report pg.											
De reportat:											

Întocmit,

Verificat,

## RECAPITULAȚIA PE CONTURI A JURNALELOR OPERAȚIUNILOR

**218. (1) Servește la:**

- a) stabilirea rulajelor conturilor;
- b) furnizarea de date pentru efectuarea analizei activității economico-financiare;
- c) întocmirea registrului Cartea mare.

(2) Se întocmește într-un singur exemplar.

(3) Se întocmește, de regulă, lunar (pentru operațiunile efectuate în perioada respectivă), prin înscrierea, pentru fiecare cont în parte, a rulajelor debitoare și creditoare preluate din Jurnalul operațiunilor.

(4) Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor se întocmește, în lei pentru operațiunile efectuate în lei, în fiecare valută pentru operațiunile efectuate în valută, precum și sub formă centralizată, în lei, pentru operațiunile efectuate atât în lei cât și în valută.

(5) În coloana 1 se înscrie numărul curent al operațiunilor înregistrate.

(6) În coloana 2 se înscrie simbolul contului, iar în coloanele 3 și 4 se trec rulajele debitoare și creditoare ale contului respectiv.

(7) În Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor în lei, întocmită pentru operațiunile în lei, se înscriu, pentru fiecare cont în parte, rulajele debitoare și creditoare în lei, preluate din Jurnalul operațiunilor.

(8) În Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor, întocmită pe fiecare valută, se înscriu, pentru fiecare cont în parte, rulajele debitoare și creditoare în valuta respectivă, preluate din Jurnalul operațiunilor.

(9) În cazul Recapitulației pe conturi a jurnalelor operațiunilor zilei sub formă centralizată, în lei, se menționează că, echivalentul în lei al rulajelor debitoare și creditoare în valută, preluate din Jurnalul operațiunilor, se stabilește în funcție de cursurile pieței valutare, comunicate de Banca Națională a României, din data întocmirii Recapitulației pe conturi a jurnalelor operațiunilor, fără a se ține seama de echivalentul în lei, al rulajelor debitoare și creditoare aferente operațiunilor în valută, înscris în coloana "Sume în lei/echivalent lei" din Jurnalul operațiunilor.

(10) Se întocmește la nivelul instituției de credit și de către subunitățile acesteia (sucursale, agenții etc.) împuternicite în acest sens de conducerea instituției de credit.

(11) Nu circulă, fiind document de înregistrare contabilă.

(12) Se numerotează și se arhivează de către instituția de credit care este obligată să-l păstreze împreună cu Jurnalele operațiunilor care au stat la baza întocmirii lui.

.....  
(Instituție/Subunitate)

Nr. pagină .....

## RECAPITULAȚIA PE CONTURI A JURNALELOR OPERAȚIUNILOR Perioada (anul, luna, ziua)

Nr. crt.	Cont	Rulaj debitor	Rulaj creditor
1	2	3	4
	Report pg.:		
	De reportat:		

Întocmit,

Verificat,

CARTEA MARE (cod 14-1-3)

**219. (1) Servește la:**

- a) stabilirea rulajelor lunare și a soldurilor pe conturi sintetice;
- b) verificarea înregistrărilor contabile efectuate;
- c) furnizarea de date pentru efectuarea analizei activității economico-financiare;





procese-verbale de inventariere a elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului, prin gruparea acestora pe conturi sau grupe de conturi.

(4) Registrul-inventar se completează pe baza inventarierii faptice a elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului grupate după natura lor conform posturilor din situația poziției financiare. În cazul în care inventarierea are loc pe parcursul anului, datele rezultate din operațiunea de inventariere se actualizează cu intrările și ieșirile din perioada cuprinsă între data inventarierii și data încheierii exercițiului financiar, datele actualizate fiind apoi cuprinse în registrul-inventar. Operațiunea de actualizare a datelor rezultate din inventariere se va efectua astfel încât la sfârșitul exercițiului financiar să fie reflectată situația reală a elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și a elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului.

(5) În cazul încetării activității, registrul-inventar se completează cu valoarea elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și a elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului, inventariate faptic la acea dată.

(6) În coloana 1 se înscrie numărul curent al fiecărei operațiuni înregistrate în registru, cronologic, de la deschiderea acestuia până la epuizarea fiilor sau încetarea activității.

(7) În coloana 2 vor fi recapitulate elementele inventariate, detaliat pe fiecare cont de activ, datorii, capitaluri proprii și din afara bilanțului, conturile de valori materiale putând fi defalcate pe gestiuni.

(8) În coloana 3 se înscrie valoarea contabilă a elementelor inventariate.

(9) În coloana 4 se înscrie valoarea de inventar a elementelor de activ, datorii, capitaluri proprii și a elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului, stabilită de membrii comisiei de inventariere (pe baza listelor de inventariere și a proceselor-verbale de inventariere).

(10) În coloana 5 se trec diferențele din evaluare de înregistrat, calculate ca diferență între valoarea contabilă și valoarea de inventar.

(11) În coloana 6 se menționează cauzele diferențelor (lipsuri, deprecieri etc.).

(12) Nu circulă, fiind document de înregistrare contabilă.

(13) Se arhivează, de către instituția de credit care este obligată să-l păstreze împreună cu documentele justificative care au stat la baza întocmirii lui.

.....  
(Instituție/Subunitate)

#### REGISTRUL - INVENTAR

(cod 14-1-2)

la data de .....

Nr. pagină .....

Nr. crt.	Recapitulația elementelor inventariate	Valoarea contabilă	Valoarea de inventar	Diferențe din evaluare (de înregistrat)	
				Valoarea	Cauze diferențe
1	2	3	4	5	6

Întocmit,

Verificat,

#### BALANȚA DE VERIFICARE (cod 14-6-30/A)

221. (1) Se întocmește pe baza datelor înscrise în registrul "Cartea mare".

(2) Servește la:

a) verificarea exactității înregistrărilor;

b) controlul concordanței dintre contabilitatea sintetică și analitică;

c) întocmirea situațiilor financiare.

(3) Balanța de verificare se întocmește, în lei pentru operațiunile efectuate în lei, în fiecare valută pentru operațiunile efectuate în valută, precum și sub formă centralizată, în lei, pentru operațiunile efectuate atât în lei cât și în valută.

(4) Balanța de verificare, în lei pentru operațiunile efectuate în lei, se întocmește pe baza datelor înscrise în registrul "Cartea mare" (întocmit pentru operațiunile în lei), iar pentru echilibrarea balanței de verificare în lei se va include și contul 3722 "Contravaloarea poziției de schimb".

(5) Balanța de verificare pe fiecare valută se întocmește pe baza datelor înscrise în registrul "Cartea mare" (întocmită pe valuta respectivă), iar pentru echilibrarea balanței de verificare pe fiecare valută se va include și contul 3721 "Poziție de schimb" pe valuta respectivă.

(6) Balanța de verificare sub formă centralizată, în lei, se întocmește pe baza datelor înscrise în registrul "Cartea mare" (întocmit sub formă centralizată, în lei).

(7) Se menționează că la întocmirea balanței de verificare sub formă centralizată, în lei, echivalentul în lei al soldurilor inițiale și al rulajelor cumulate, în valută, preluate din registrul "Cartea mare" pe fiecare valută, se stabilește în funcție de cursurile pieței valutare, comunicate de Banca Națională a României, din data întocmirii balanței de verificare.

(8) Coloanele balanței de verificare cu patru serii de egalități cuprind următoarele informații:

a) în coloanele 1 și 2 se înscriu, în ordinea din planul de conturi, simbolul conturilor și, respectiv, denumirea conturilor;

b) în coloanele 3 și 4 se înscriu soldurile inițiale debitoare sau, după caz, creditoare de la începutul anului;

c) în coloanele 5 și 6 se înscriu rulajele lunii curente, respectiv rulajele debitoare și creditoare aferente lunii pentru care se întocmește balanța de verificare;

d) în coloanele 7 și 8 se înscriu rulajele cumulate, aferente lunilor anterioare pentru care s-au întocmit balanțe de verificare;

e) în coloanele 9 și 10 se înscriu soldurile finale debitoare sau, după caz, creditoare ale conturilor.

(9) Instituțiile de credit pot completa balanța de verificare cu patru serii de egalități și cu alte coloane, în funcție de necesități.

(10) Formularul va cuprinde denumirea instituției de credit, denumirea formularului, data pentru care se întocmește, semnătura conducătorului compartimentului financiar - contabil sau a persoanei care întocmește documentul, după caz.

(11) Nu circulă fiind document de sinteză.

(12) Se arhivează la compartimentul financiar - contabil al instituției de credit care este obligată să-l păstreze împreună cu registrul "Cartea mare", care a stat la baza întocmirii acesteia.

.....  
(Instituție/Subunitate)

Nr. Pagină: .....

BALANȚA DE VERIFICARE  
(cod 14-6-30/A)  
Perioada (anul, luna, ziua)

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Solduri inițiale		Rulaje luna curentă		Rulaje cumulate		Solduri finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Întocmit					Conducătorul compartimentului financiar-contabil				