

HOTĂRÎRE
cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind situațiile financiare
FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor

nr. 292 din 15.12.2011

Monitorul Oficial nr.227-232/2104 din 23.12.2011

* * *

Abrogat: 23.03.2018

[Hotărîrea BNM nr.42 din 02.03.2018](#)

În temeiul art.5 lit.d), 11, 44 lit.a) din [Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.25, 33, 37, și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995](#) (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor (se anexează).
2. Banca, la prima raportare conform Instrucțiunii menționate la punctul 1, în funcție de periodicitate, va prezenta concomitent și rapoartele respective pentru situația din 1 ianuarie 2012.
3. În primele șase luni ale anului 2012 rapoartele se vor prezenta cel târziu la data de cincisprezece a lunii următoare după perioada gestionară.
4. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 1 ianuarie 2012.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Chișinău, 15 decembrie 2011.

Nr.292.

Anexă
la Hotărîrea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.292 din 15 decembrie 2011

Notă: Pe tot parcursul Instrucțiunii:

a) textul "+ 1035" se exclude;

b) textele "+ 2035" și "+ parț.2035" se exclud, conform [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015

Notă: Pe tot parcursul Instrucțiunii sintagma "Denumirea băncii" se substituie cu sintagma "Codul băncii", conform [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013

Notă: Pe tot parcursul Instrucțiunii cuvintele "profit și pierdere" se substituie cu cuvintele "profit sau pierdere"; cuvintele "credite și creanțe" se substituie cu cuvintele "credite și avansuri", cu excepția poziției 020 din raportul FIN 20.B, anexa nr.12; cuvintele "credite acordate și creanțe" se substituie cu cuvintele "credite și avansuri"; cuvintele

“clasificate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere” se substituie cu cuvintele “desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”; cuvintele “în vederea tranzacționării” se substituie cu cuvintele “pentru tranzacționare”; cuvintele “în vederea vânzării” se substituie cu cuvintele “pentru vânzare”; după cuvintele “și plăților aferente lor” se completează cu cuvintele “din grupa 1820”; sintagma “Banca Centrală” se substituie cu sintagma “Bănci centrale”; sintagma “Administrații generale (publice)” se substituie cu sintagma “Administrații generale” conform [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012

INSTRUCȚIUNE

privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor

1. Prezenta Instrucțiune se aplică băncilor licențiate (în continuare – bănci) de către Banca Națională a Moldovei.

2. Băncile sînt obligate să întocmească situațiile financiare FINREP (în continuare – rapoarte) la nivel individual, în conformitate cu cerințele stabilite de prezenta Instrucțiune.

3. Rapoartele vor reflecta operațiunile și situația financiară a băncii, inclusiv a subdiviziunilor separate, la sfîrșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (lună, trimestru, semestru sau an, după caz).

4. Noțiunile utilizate în prezenta Instrucțiune sînt definite doar în sensul acesteia.

5. În rapoarte sumele se indică în moneda națională – leul moldovenesc.

6. Mijloacele în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, stabilit de Banca Națională a Moldovei la data gestionară.

7. Ca regulă generală, indicatorii se reflectă ca valori pozitive, cu excepția cazurilor cînd se constată profitul/pierderea (care presupune în sine calcularea valorii prin aplicarea formulelor de calcul, în special a diferenței termenilor); se constată soldul opus celui ordinar pentru valorile necesare de a fi raportate (sold creditor pentru conturile din clasa Active sau Cheltuieli; sold debitor pentru conturile din clasa Obligațiuni, Capital și rezerve, Venituri), cu excepția cazurilor de raportare a sumelor aferente contra-conturilor.

[Pct.7 în redacția [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

8. Aplicarea Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) relevante (cum ar fi, dar nelimitîndu-se la determinarea valorii juste a activelor financiare/nefinanciare, deprecierea activelor etc.) trebuie să fie efectuată și raportată cel puțin în rapoartele prezentate pentru situația din 30 iunie și 31 decembrie. Băncile pot aplica IFRS relevante mai frecvent, la necesitate.

9. Pentru completarea pozițiilor rapoartelor băncile trebuie să-și adapteze modul de ținere a evidenței pentru a fi în măsură să corespundă acestor cerințe de raportare.

10. Înainte de a fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, datele din rapoartele întocmite la data gestionară se confruntă cu datele din rapoartele precedente. În cazul în care au fost constatate necorespunderi esențiale, concomitent cu raportul prezentat la Banca Națională a Moldovei se expediază o notă explicativă pe suport hîrtie.

11. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor care vor fi prezentate la următoarea dată gestionară după examinarea rapoartelor privind controlul în cadrul ședinței Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele prezentate se expediază pe suport hîrtie o notă cu explicațiile detaliate privind înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

12. Rapoartele se prezintă în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17.07.2008](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.157-159/447 din 19.08.2008), cu modificările și completările ulterioare.

13. Rapoartele se prezintă cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară.

14. În descrierea modului de completare a raportului, în cazul contra-conturilor se va considera valoarea absolută totală sau parțială a acestora.

15. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, băncile trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

[Pct.15 introdus prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.1
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 1 – BILANȚUL

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. Bilanțul reprezintă situația financiară a băncii la sfârșitul perioadei de raportare și are menirea de a reflecta starea financiară a băncii la data gestionară. În bilanț se vor reflecta informațiile privind activele, datoriile și capitalul propriu al băncii. Instrumentele financiare sînt prezentate pe categorii de active și datorii financiare.

2. La întocmirea bilanțului băncile se vor călăuzi de [Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova](#) (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997), cu modificările și completările ulterioare (Plan de conturi) și de Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Secțiunea 2

Active

3. “*Numerar*” include deținerile de bancnote și monede naționale și străine aflate în circulație și folosite în mod obișnuit pentru a face plăți.

4. “*Depozite la vedere și echivalente de numerar*” includ creditele interbancare acordate pe o perioadă mai mică de 3 luni, inclusiv (mijloace bănești datorate de bănci, mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei, mijloace plasate și credite overnight, precum și partea corespunzătoare de dobîndă sporită), valori mobiliare de stat și valori mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei procurate cu o scadență mai mică de 3 luni, inclusiv și negajate, precum și rezervele obligatorii în lei moldovenești.

5. “*Active financiare deținute pentru tranzacționare*” includ instrumentele derivate, valorile mobiliare cumpărate pentru tranzacționare (acțiuni, valori mobiliare de stat și valori mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei), portofolii de credite procurate de la alte bănci în scopul revînzării.

6. “*Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere*” include valori mobiliare (acțiuni sau hîrtii de valoare emise de stat) și portofoliul de credite desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere.

7. “*Active financiare disponibile pentru vînzare*” include valori mobiliare pentru vînzare sau luate în posesie de bancă în schimbul unor datorii (doar acțiuni sau cote de participare), și respectiv valori mobiliare cumpărate pentru vînzare sau luate în posesie de către bancă în schimbul unor datorii (doar valori mobiliare de stat și valori mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei); portofolii de credite procurate de la alte entități cu scopul vînzării ulterioare.

[Pct.7 modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

8. “*Împrumuturi și creanțe*” includ toate creditele acordate clienților și plasările interbancare cu o scadență mai mare de 3 luni, cu excepția celor interbancare, incluse la “*Depozite la vedere și echivalente*”

de numerar”, rezervele obligatorii în valută străină, precum și avansurile care constituie un element de finanțare, apărut ca urmare procurărilor în condiții de decontare amânată, inclusiv creanțele evaluate la cost amortizat, care generează cheltuieli sau venituri aferente dobânzii. De asemenea, în această poziție se includ creanțele, la care cel puțin o plată în vederea rambursării/stingerii n-a fost achitată la data scadenței plăților prevăzute de contract.

[Pct.8 completat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Pct.8 completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

9. “*Investiții păstrate pînă la scadență*” includ valori mobiliare de stat, valori mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei și portofolii de credite, desemnate la recunoașterea inițială ca și instrumente financiare păstrate pînă la scadență, titlurile de împrumut emise de societăți comerciale sau de organe publice locale.

10. “*Instrumente derivate desemnate ca și instrumente de acoperire*” includ instrumentele derivate desemnate ca și instrumente de acoperire. Contabilitatea de acoperire face legătura între contabilizarea instrumentului acoperit și cea a instrumentului de acoperire, pentru a permite evidențierea efectului net al schimbării în valoarea justă sau al modificării fluxurilor de trezorerie. Această poziție prezintă valoarea instrumentelor derivate care au fost desemnate drept instrumente de acoperire, evidențiind valoarea acestor instrumente în: a) instrumente de acoperire a valorii juste a instrumentului acoperit și b) instrumente de acoperire a volatilității fluxurilor de trezorerie aferente instrumentului acoperit.

11. “*Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii*” prezintă câștigurile (în cazul în care instrumentul acoperit este un activ), respectiv pierderile (în cazul în care instrumentul acoperit este o datorie) aferente acoperirii riscului de rată a dobânzii.

12. “*Imobilizări corporale*” includ mijloacele fixe și investițiile în active imobiliare, cu deducerea sumei deprecierei acestora și a sumei amortizării lor.

13. “*Imobilizări necorporale*” includ fondul comercial (goodwill (prețul de achiziție al entității procurate – valoarea activelor nete ale entității procurate) și active nemateriale, cu deducerea sumei deprecierei și a sumei amortizării acestora.

14. “*Investiții în sucursale, entități asociate și asocieri în participație*” includ investițiile băncii în întreprinderile fiice, întreprinderi asociate și în alte părți legate.

15. “*Creanțe privind impozitele*” includ creanțele privind impozitul de profit curent și cel amânat.

16. “*Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare*” – nu este aplicabil sistemului bancar din Republica Moldova, deoarece legislația în vigoare nu permite băncilor licențiate să desfășoare activități de asigurare.

17. “*Alte active*” includ toate celelalte active care nu au intrat în categoriile menționate mai sus. De asemenea aici se includ activele luate în posesie, care nu se contabilizează conform IFRS 5.

18. “*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare*” includ activele imobilizate destinate vânzării inclusiv cele luate în posesie și care se contabilizează conform IFRS 5.

Secțiunea 3

Datorii

19. “*Datorii financiare deținute pentru tranzacționare*” includ instrumentele derivate, care nu sînt desemnate ca și instrumente de acoperire, pozițiile scurte (vînzarea de active financiare pe care entitatea le-a împrumutat).

20. “*Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere*” includ instrumentele desemnate inițial la recunoaștere la valoarea justă prin profit sau pierdere.

21. “*Datorii financiare evaluate la cost amortizat*” include depozitele clienților, obligațiunile emise de către bancă, alte împrumuturi, datorii subordonate, împrumuturi overnight, valori mobiliare vîndute cu răscumpărare ulterioară (REPO).

22. “*Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire*” includ instrumente derivate desemnate ca

și instrumente de acoperire.

23. *“Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii”.*

24. *“Provizioane”* includ provizioanele pentru restructurarea afacerii, datoriile aferente *beneficiilor* angajaților, provizioanele aferente cheltuielilor cu daunele care pot rezulta din procese intentate băncii comerciale, angajamentele de finanțare, alte provizioane.

25. *“Datorii privind impozitele”* includ datoriile băncilor atît privind impozitul pe venitul curent cît și pe cel amînat. La întocmirea acestei poziții se va ține cont de prevederile IAS 1.54 (lit.n-o).

26. *“Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare”* în prezent nu este aplicabilă sistemului bancar din Republica Moldova, deoarece legislația în vigoare nu permite băncilor licențiate să desfășoare activități de asigurare.

27. *“Alte datorii”* toate celelalte datorii care nu au intrat în alte categorii.

28. *“Capital social rambursabil la cerere”* include părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste care nu îndeplinesc criteriile IFRIC 2 pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. Nu este aplicabil cadrului curent existent.

29. *“Angajamentele incluse în grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare”* include datoriile băncilor privind activele imobilizate destinate vânzării care se contabilizează conform IFRS 5.

Secțiunea 4

Capital

30. *“Capital social”* cuprinde capitalul vărsat și nevărsat și include acțiunile ordinare și cele preferențiale emise. Această poziție este detaliată în *“Capital vărsat”* și *“Capital subscris nevărsat”* pentru a asigura delimitarea celor două momente necesare în formarea capitalului social – subscriere, prin care acționarii sau asociații se angajează contractual cu partea de aport adusă, și vărsare, prin care aceștia pun la dispoziția societății partea de capital subscrisă.

31. *“Alte instrumente de capitaluri proprii”* includ toate datoriile contractuale, inclusiv cele ce provin dintr-un instrument derivat, care vor avea sau pot avea ca rezultat livrarea viitoare a instrumentelor de capitaluri proprii ale emitentului, împreună cu componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (instrumente nederivate) emise de entitate; exemplele de instrumente de capitaluri proprii includ acțiunile ordinare care nu pot fi lichidate înainte de scadență și opțiunile call emise care permit deținătorului să subscrie pentru sau să cumpere un număr fix de acțiuni ordinare care nu pot fi lichidate înainte de scadență în entitatea emitentă, în schimbul unei sume fixe în numerar sau a unui alt activ financiar.

32. *“Rezerve”* include rezultatul reportat (rezerve legale, rezerve statutare etc.) împreună cu alte rezerve, câștiguri și pierderi actuariale, recunoscute direct în capitalul propriu și pierderile cumulate, profit (pierderi) aferentă exercițiului din perioada gestionară, de asemenea și rezervele de acoperire a riscurilor conform normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

[Pct.32 completat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

33. *“Acțiuni proprii”* includ instrumentele de capitaluri proprii, în sensul IAS 32. 33, care au fost răscumpărate de către entitatea emitentă.

Secțiunea 5

Referințe și periodicitatea

34. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

35. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Modul de completare a raportului

FIN 1 – BILANȚUL

1.1. Active

Cod poziție		Referințe	Corelația cu alte FIN-uri	Valoarea contabilă
A	B	C	D	1
010	Numerar și echivalente de numerar	IAS 7.6-7, 45; IAS 1.54 (i)		1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 1008 + 1031 + 1032 + 1034 + 1036 + 1061 + 1062 + 1063 + 1091 + parț.1092 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1181 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1221 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + parț.1354 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1814 + 1815 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și alor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
011	Numerar			1001 + 1002 + 1003 + 1004 + 1005 + 1007 + 1008
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	IAS 7.6-7, 45	FIN 5 A	1031 + 1032 + 1034 + 1036 + 1061 + 1062 + 1063 + 1091 + parț.1092 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1181 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1221 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + parț.1354 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1814 + 1815 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și alor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
020	Active financiare deținute pentru tranzacționare	IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9, AG 14	FIN 5 B	parț.1151 + parț.1152 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + 1755 + parț.1808 + parț.1814 + 1871 + 1872 + 1873
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	IAS 39.9	FIN 3	parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873
022	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808
023	Instrumente de datorie			parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814
024	Credite și avansuri			parț.1153 + parț.1157 + parț.1711
030	Active financiare	IFRS 7.8 (a) (i);	FIN 5 C	parț.1151 + parț.1152 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 -

	desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IAS 39.9		parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808 + parț.1814
031	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808
032	Instrumente de datorie			parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814
033	Credite și avansuri			parț.1153 + parț.1157 + parț.1711
040	Active financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.8.(d); IAS 39.9	FIN 5 D	parț.1161 + 1162 + parț.1163 + 1164 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + 1168 + 1561 + 1562 + 1563 + parț.1808 + parț.1811 + parț.1814 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820-parț.1881
041	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11		1162 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + 1561 + 1562 + 1563 + parț.1808 + parț.1811 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
042	Instrumente de datorie			parț.1161 + parț.1163 + 1164 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1811 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
043	Credite și avansuri			parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 – partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
050	Împrumuturi și creanțe	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26	FIN 5 E	1075 + parț.1092 + parț.1094 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + 1102 + 1103 + 1105 + 1106 + 1111 + parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + 1291 + 1292 + 1293 - 1296 - 1297 + 1311 + 1312 + 1313 - 1314 - 1315 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + 1352 + 1353 + parț.1354 + 1355 + 1356 - 1358 - 1359 + 1361 + 1362 + 1363 - 1366 - 1367 + 1371 + 1372 + 1373 + 1374 + 1375 + 1376 - 1378 - 1379 + 1381 + 1382 + 1383 - 1386 - 1387 + 1391 + 1392 + 1393 + 1394 + 1395 + 1396 - 1398 - 1399 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1431 + 1432 + 1433 - 1436 - 1437 + 1441 + 1442 + 1443 - 1446 - 1447 + 1451 + 1452 + 1453 - 1456 - 1457 + 1461 + 1462 + 1463 - 1466 - 1467 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + 1491 + 1492 + 1493 + 1494 + parț.1495 + 1496 - 1497 - 1499 + 1511 + 1512 + 1513 + 1514 - 1516 - 1517 + parț.1531 + 1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816

				+ parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 + parț.1814 - parț.1881
051	Instrumente de datorie			1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă			parț.1097 + parț.1707
053	Credite și avansuri			1075 + parț.1092 + parț.1094 + parț.1096 + parț.1099 + 1102 + 1103 + 1105 + 1106 + 1111 + parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + 1291 + 1292 + 1293 - 1296 - 1297 + 1311 + 1312 + 1313 - 1314 - 1315 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + 1352 + 1353 + parț.1354 + 1355 + 1356 - 1358 - 1359 + 1361 + 1362 + 1363 - 1366 - 1367 + 1371 + 1372 + 1373 + 1374 + 1375 + 1376 - 1378 - 1379 + 1381 + 1382 + 1383 - 1386 - 1387 + 1391 + 1392 + 1393 + 1394 + 1395 + 1396 - 1398 - 1399 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1431 + 1432 + 1433 - 1436 - 1437 + 1441 + 1442 + 1443 - 1446 - 1447 + 1451 + 1452 + 1453 - 1456 - 1457 + 1461 + 1462 + 1463 - 1466 - 1467 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + 1491 + 1492 + 1494 + 1496 - parț.1497 - parț.1499 + 1511 + 1512 + 1513 + 1514 - 1516 - 1517 + parț.1531 + 1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
060	Investiții păstrate până la scadență	IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26	FIN 5 E	parț.1181 + parț.1182 + 1183 + 1184 + 1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
061	Instrumente de datorie			parț.1181 + parț.1182 + 1183 + 1184 + 1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
062	Credite și avansuri			parț.1186 - parț.1193 + parț.1713
070	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	FIN 4	x
071	Acoperirea valorii	IFRS 7.22 (b);		x

	juste	IAS 39.86 (a)		
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)		x
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	IFRS 7.22(b); IAS 39.86 (c)		x
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39.89A; IE 1-31		x
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39 IG F6 1-3		x
080	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39.89A (a)		x
090	Imobilizări corporale	CP	FIN 13 A	1551 + 1552 - 1553 - 1671 - 1672 + 1601 + 1602 + 1603 + 1604 + 1605 + 1606 + 1608 + 1609 - 1611 - 1683 - 1684 - 1685 - 1686 - 1688 - 1689 + 1751
091	Mijloace fixe	IAS 16.6; IAS 1.54 (a)		1601 + 1602 + 1603 + 1604 + 1605 + 1606 + 1608 + 1609 - 1611 - 1683 - 1684 - 1685 - 1686 - 1688 - 1689
092	Investiții imobiliare	IAS 40.5; IAS 1.54 (b)		1551 + 1552 - 1553 - 1671 - 1672 + 1751
100	Imobilizări necorporale	IAS 1.54 (c)		1631 + 1632 + 1633 - parț.1634 - 1691 + 1816 - 1822
101	Fond comercial	IFRS 3.B67 (d)		1633 - parțial 1634
102	Alte imobilizări necorporale	IAS 38.8,118	FIN 13 A	1631 + 1632 - parț.1634 - 1691 + 1816 - 1822
110	Investiții în sucursale, entități asociate și asocieri în participație	IAS 1.54 (e)		x
120	Creanțe privind impozitele	IAS 1.54 (n-o)		1762 + 1801 + 1813
121	Creanțe privind impozitul curent	IAS 1.54 (n); IAS 12.5		1801 + 1762

122	Creanțe privind impozitul amânat	IAS 1.54 (o); IAS 12.5		1813
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare	IFRS 4.IG20.(b) - (c)		x
140	Alte active	CP		1661 + 1662 + 1663 - 1664 - 1692 + 1761 + 1763 + 1791 + 1792 + 1793 + 1797 + parț.1803 + 1802 + 1804 + parț.1805 + 1806 + 1807 + parț.1811 + 1812 + parț.1814 + parț.1816 + parț.1818 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 + (1861 - 2861 (în cazul în care soldul este debitor)) - 1881 precum și sumele reflectate pe alte active care nu au fost incluse în pozițiile de mai sus
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	IAS 1.54 (j); IFRS 5.38		1809 + parț.1811 - parț.1822
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vânzare			parț.1811 - parț.1822
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare			1809 - parț.1822
160	TOTAL ACTIVE	IAS 1.9 (a), IG 6		

1.2. Datorii

Cod poziție		Referințe	Corelația cu alte FIN-uri	Valoarea contabilă
A	B	C	D	1
200	Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15	FIN 10 A	2571 + 2573 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	IAS 39.9, AG 15 (a)	FIN 3	Parț.2571 + parț.2573 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873
202	Poziții scurte	IAS 39 AG 15 (b)		Parțial 2571 + parț.2573
203	Depozite	ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9		Parțial 2571 + parț.2573
204	Datorii constituite prin titluri			Parțial 2571 + parț.2573
205	Alte datorii financiare	CP		Parțial 2571 + parț.2573

210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	FIN 10 A	2572 + parț.2573
211	Depozite	ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9		Parțial 2572 + parț.2573
212	Datorii constituite prin titluri			Parțial 2572 + parț.2573
213	Alte datorii financiare	CP		Parțial 2572 + parț.2573
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	IFRS 7.8 (f); IAS 39.47	FIN 10 A	2032 + 2033 + 2034 + 2061 + 2062 + 2075 + 2091 + 2092 + 2093 + 2094 + 2095 + 2096 + 2097 + 2098 - 2099 + 2101 + 2102 + 2103 + 2104 - 2105 + 2111 + 2112 + 2113 + 2114 - 2116 + 2121 + 2122 + 2123 + 2124 - 2125 + 2151 + 2181 + 2183 + 2185 - 2186 + 2211 + 2212 + 2213 + 2214 + 2215 + 2216 + 2224 + 2225 + 2226 + 2231 + 2232 + 2233 + 2234 + 2235 + 2236 + 2237 + 2238 + 2251 + 2252 + 2254 + 2255 + 2256 + 2257 + 2258 + 2259 + 2261 + 2262 + 2263 + 2264 + 2265 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + 2291 + 2311 + 2312 + 2313 + 2314 + 2315 + 2331 + 2332 + 2341 + 2342 + 2343 + 2344 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2361 + 2362 + 2363 + 2371 + 2372 + 2373 + 2374 + 2375 + 2376 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2415 + 2416 + 2421 + 2422 + 2423 + 2424 + 2425 + 2426 + 2431 + 2432 + 2433 + 2434 + 2435 + 2436 + 2531 + 2532 - 2533 - 2534 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2561 + 2562 + 2563 + parț.2803 + parț.2805 + parț.2816 + parț.2818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700 + 2821 + 2822 - parț.2881
221	Depozite	ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9		2032 + 2034 + 2075 + 2151 + 2211 + 2212 + 2213 + 2214 + 2215 + 2216 + 2224 + 2225 + 2226 + 2231 + 2232 + 2233 + 2234 + 2235 + 2236 + 2237 + 2238 + 2251 + 2252 + 2254 + 2255 + 2256 + 2257 + 2258 + 2259 + 2261 + 2262 + 2263 + 2264 + 2265 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + 2291 + 2311 + 2312 + 2313 + 2314 + 2315 + 2331 + 2332 + 2341 + 2342 + 2343 + 2344 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2361 + 2362 + 2363 + 2371 + 2372 + 2373 + 2374 + 2375 + 2376 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2415 + 2416 + 2421 + 2422 + 2423 + 2424 + 2425 + 2426 + 2431 + 2432 + 2433 + 2434 + 2435 + 2436 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2561 + 2562 + 2563 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700 - parț.2881
222	Datorii constituite prin titluri			2181 + 2183 + 2185 - 2186 + 2716 - parț.2881
223	Alte datorii financiare	CP		2033 + 2061 + 2062 + 2091 + 2092 + 2093 + 2094 + 2095 + 2096 + 2097 + 2098 - 2099 + 2101 + 2102 + 2103 + 2104 - 2105 + 2111 + 2112 + 2113 + 2114 - 2116 + 2121 + 2122 + 2123 + 2124 - 2125 + 2531 + 2532 - 2533 - 2534 + parț.2744 + parț.2803 + parț.2805 + parț.2816 + parț.2818 + 2821 + 2822 + partea

				corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700 - parț.2881
230	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	FIN 4	x
231	Acoperirea valorii juste	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)		x
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)		x
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)		x
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39.89A; IE 1-31		x
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39 IG F6 1-3		x
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	IAS 39.89A (b)		x
250	Provizioane	IAS 37.10; IAS 1.54 (l)	FIN 14	2771 + 2772 + 2774 + 2775
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	IAS 19.10, 44(a), 54, 128, 133; IAS 1.78 (d)		2774
252	Restructurare	IAS 37.71, 84 (a)		Parț.2775
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	IAS 37. Anexa C. Exemplul 6 și 10		Parț.2771
254	Angajamente de creditare și garanții	IAS 37. Appendix C.9		2772

255	Alte provizioane	CP		parț.2771 + parț.2775
260	Datorii privind impozitele	IAS 1.54 (n-o)		2801 + 2813
261	Datorii privind impozitul curent	IAS 1.54 (n); IAS 12.5		2801
262	Datorii privind impozitul amânat	IAS 1.54 (n); IAS 12.5		2813
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	IFRS 4.IG20.(a)		X
280	Alte datorii	CP		parț.2744 + 2761 + 2762 + 2763 + 2791 + 2792 + 2793 + 2794 + 2795 + 2796 + 2797 + 2798 + 2802 + parț.2803 + 2804 + parț.2805 + 2806 + 2807 + 2808 + parț.2809 + 2811 + 2815 + parț.2816 + 2817 + 2831 + 2832 - parț.2881 + (2861-1861 (în cazul în care soldul este creditor)), precum și sumele reflectate la alte datorii care nu au fost incluse în pozițiile mai sus
290	Capital social rambursabil la cerere	IAS 32 IE 33; IFRIC 2		X
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38		parț.2805 + parț.2809
310	TOTAL DATORII	IAS 1.9(b); IG 6		

1.3. Capital

Cod poziție		Referințe	Corelația cu alte FIN-uri	Valoarea contabilă
A	B	C	D	1
400	Capital social	IAS 1.54 (r)		3001 + 3003
401	- Capital vărsat	IAS 1.78 (e)		3001 + 3003
402	- Capital subscris nevărsat	IAS 1.78 (e)		
410	Prime de capital	IAS 1.78 (e)		3501
420	Alte capitaluri proprii	CP		parț.3554
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	IAS 32.28-29; IFRS 7.17; IAS 32.AG27 (a)		parț.3554
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	IFRS 2.10, IAS 32.22; IAS 32 AG13		parț.3554
430	Rezerve din reevaluare și alte	CP		3551 + 3552 + 3553 + parț.3554

	diferențe de evaluare aferente:			
431	- Imobilizărilor corporale	IAS 16.39-41		3551
432	- Imobilizărilor necorporale	IAS 38.85-87		3552
433	- Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine (porțiunea efectivă)	IAS 39.102 (a)		x
434	- Conversiei valutare	IAS 21.52 (b); IAS 21.32, 38-49		x
435	- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		x
436	- Activelor financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 39.55 (b)		Parț.3553 + parț.3554
437	- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	IFRS 5.38, IG Exemplul 12		Parț.3553 + parț.3554
438	- Părții altor venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	IAS 1.82. (h); IAS 28.11		x
439	- Altor elemente	CP		
440	Rezerve	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)		3502 + 3504 + 3505 + 3507 + 3509 plus suma reflectată în poziția 270 din FIN 2
441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	IAS 28.11		x
442	Alte rezerve	CP		3502 + 3504 + 3505 + 3507 + 3509 plus suma reflectată în poziția 270 din FIN 2
450	(-) Acțiuni proprii	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36		3005 + 3006
460	Pierderea, profitul ce se atribuie	IAS 27.28; IAS 1.83 (a) (ii)		x

	acționarilor băncii			
470	(-) Dividende interimare	IAS 32.35		3508
480	Interese minoritare (interese care nu presupun control)	IAS 27.4; IAS 1.54.(q); IAS 27.27		x
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	IAS 27.27-28	FIN 23 A	x
482	Altele	IAS 27.27-28		x
490	TOTAL CAPITAL	IAS 1.9 (c), IG 6		
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	IAS 1.IG6		

Controlul situației FIN 1 – Bilanțul

Controlul vertical

$$010 = 011 + 012$$

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024$$

$$030 = 031 + 032 + 033$$

$$040 = 041 + 042 + 043$$

$$050 = 051 + 052 + 053$$

$$060 = 061 + 062$$

$$070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075$$

$$090 = 091 + 092$$

$$100 = 101 + 102$$

$$120 = 121 + 122$$

$$150 = 151 + 152$$

$$160 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130 + 140 + 150$$

$$200 = 201 + 202 + 203 + 204 + 205$$

$$210 = 211 + 212 + 213$$

$$220 = 221 + 222 + 223$$

$$230 = 231 + 232 + 233 + 234 + 235$$

$$250 = 251 + 252 + 253 + 254 + 255$$

$$260 = 261 + 262$$

$$310 = 200 + 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280 + 290 + 300$$

$$400 = 401 + 402$$

$$420 = 421 + 422$$

$$430 = 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439$$

$$440 = 441 + 442$$

$$490 = 400 + 410 + 420 + 430 + 440 - 450 + 460 - 470 + 480$$

$$500 = 310 + 490$$

$$160 = 500$$

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016](#), în vigoare 01.01.2017]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Formatul Raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 1 – BILANȚUL

1.1. Active

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
010	Numerar și echivalente de numerar	
011	Numerar	
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	
020	Active financiare deținute pentru tranzacționare	
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	
022	Instrumente de capitaluri proprii	
023	Instrumente de datorie	
024	Credite și avansuri	
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
031	Instrumente de capitaluri proprii	
032	Instrumente de datorie	
033	Credite și avansuri	
040	Active financiare disponibile pentru vânzare	
041	Instrumente de capitaluri proprii	
042	Instrumente de datorie	
043	Credite și avansuri	
050	Împrumuturi și creanțe	
051	Instrumente de datorie	
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	
053	Credite și avansuri	
060	Investiții păstrate până la scadență	
061	Instrumente de datorie	
062	Credite și avansuri	
070	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x
071	Acoperirea valorii juste	x
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	x
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
080	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui	x

	portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
090	Imobilizări corporale	
091	Mijloace fixe	
092	Investiții imobiliare	
100	Imobilizări necorporale	
101	Fond comercial	
102	Alte imobilizări necorporale	
110	Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	x
120	Creanțe privind impozitele	
121	Creanțe privind impozitul curent	
122	Creanțe privind impozitul amânat	
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare	x
140	Alte active	
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vânzare	
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	
160	TOTAL ACTIVE	

1.2. Datorii

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
200	Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	
202	Poziții scurte	
203	Depozite	
204	Datorii constituite prin titluri	
205	Alte datorii financiare	
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
211	Depozite	
212	Datorii constituite prin titluri	
213	Alte datorii financiare	
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	
221	Depozite	
222	Datorii constituite prin titluri	
223	Alte datorii financiare	
230	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x
231	Acoperirea valorii juste	x
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	x

234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
250	Provizioane	
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	
252	Restructurare	
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
254	Angajamente de creditare și garanții	
255	Alte provizioane	
260	Datorii privind impozitele	
261	Datorii privind impozitul curent	
262	Datorii privind impozitul amânat	
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	x
280	Alte datorii	
290	Capital social rambursabil la cerere	x
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	
310	TOTAL DATORII	

1.3. Capital

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
400	Capital social	
401	- Capital vărsat	
402	- Capital subscris nevărsat	
410	Prime de capital	
420	Alte capitaluri proprii	
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	
431	- Imobilizărilor corporale	
432	- Imobilizărilor necorporale	
433	- Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine (porțiunea efectivă)	x
434	- Conversiei valutare	x
435	- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	x
436	- Activelor financiare disponibile pentru vânzare	
437	- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate	

	drept deținute pentru vânzare	
438	- Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
439	- Altor elemente	
440	Rezerve	
441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
442	Alte rezerve	
450	(-) Acțiuni proprii	
460	Pierderea, profitul ce se atribuie acționarilor băncii	x
470	(-) Dividende interimare	
480	Interese minoritare (interese care nu presupun control)	x
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	x
482	Altele	x
490	TOTAL CAPITAL	
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.2
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. FIN 2 este situația financiară care conține informații de bază privind veniturile și cheltuielile legate de activitatea băncilor.

2. La întocmirea Contului de profit sau pierdere băncile se vor călăuzi de [Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova](#) (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997), cu modificările și completările ulterioare (Plan de conturi) și de Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Secțiunea 2

Articolele de profit sau pierdere

3. "Veniturile și cheltuielile din operațiuni continue" sînt raportările în contul de profit sau pierdere separat de activitățile întrerupte. Elementele de venituri sau cheltuieli din operațiunile continue sînt prezentate după natură. Principalele poziții sînt împărțite în componente, cu referire la categoriile de instrumente financiare din bilanț.

4. "Cîștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare" sînt prezentate în secțiunea principală a contului de profit sau pierdere, pe bază netă.

5. *“Veniturile sau cheltuielile din activități întrerupte”* sînt prezentate la valoare netă.

6. *“Veniturile din dobînzii și cheltuielile cu dobînzile aferente instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare și instrumentelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”* vor fi raportate drept cîștiguri sau pierderi nete aferente acestor categorii de instrumente (care include dobînda acumulată).

7. *“Veniturile din dobînzii”* includ veniturile din dobînzii și comisioanele de natura dobînzii aferente creditelor acordate clienților, depozitelor interbancare plasate la alte bănci comerciale, la Banca Națională a Moldovei, creditelor overnight, veniturile din dobînzii obținute din valorile mobiliare deținute pînă la scadență sau cele desemnate ca fiind disponibile pentru vînzare.

8. *“Veniturile din dobînzii”*, contabilitatea de acoperire nu se aplică în prezent în Republica Moldova.

9. *“Venituri din dobînzii – alte active”* includ sumele reprezentînd venituri din dobînzii ce nu au fost prezentate în alte posturi, cum ar fi veniturile din dobînzii aferente activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare, cîștigul așteptat aferent activelor utilizate în cadrul planurilor de beneficii determinate postangajare etc.

10. *“Cheltuieli cu dobînzile – alte datorii”* includ sumele reprezentînd cheltuieli cu dobînzile ce nu au fost prezentate în alte posturi, cum ar fi cheltuieli cu dobînzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare, creșteri ale valorii contabile a unui provizion care reflectă trecerea timpului, cheltuielile cu dobînda aferente planurilor de beneficii determinate postangajare etc.;

11. *“Venituri din taxe și comisioane”* includ veniturile de natura comisioanelor.

12. *“Cheltuieli cu taxe și comisioane”* includ alte cheltuieli de natura comisioanelor.

13. *“Cîștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare – net”* includ rezultatul marcării la piață a activelor și datoriilor financiare, clasificate ca făcînd parte din portofoliul de tranzacționare. Diferențele de valoare justă vor afecta contul de profit sau pierdere pe întreaga perioadă de deținere a acestora.

14. *“Cîștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”* includ marcarea la piață a activelor și datoriilor financiare, clasificate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net.

15. *“Diferențe de curs de schimb (cîștig/pierdere) – net”* includ cîștigul/pierdere netă din operațiuni cu valută.

16. *“Cîștiguri (pierderi) din de-recunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare – net”* includ cîștiguri/pierdere netă la alte active decît cele descrise în categoriile de mai sus.

17. *“Alte venituri”/“Alte cheltuieli”* includ alte venituri/ cheltuieli neaferente dobînzilor.

18. *“Cheltuieli administrative”* va include cheltuielile privind remunerarea muncii, defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială, prime și alte cheltuieli administrative.

19. *“Amortizarea”* includ costul aferent amortizării detaliat pentru imobilizări corporale (mijloace fixe), investiții imobiliare, alte imobilizări necorporale.

20. *“Provizioane (reluări de provizioane)”* includ cheltuielile de constituire a provizioanelor sau venitul rezultat din reversarea acestora, contabilizate conform IAS 37.

21. *“Deprecierea activelor”* includ cheltuielile de depreciere a activelor financiare pentru portofoliile definite în bilanț, conform prevederilor IAS 39 și deprecierea activelor nefinanciare conform prevederilor IAS 36.

22. *“Deprecierea activelor financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri necotate și instrumente derivate legate de acestea)”* include pierderi din depreciere decurgînd din aplicarea regulilor IAS 39.

[Pct.22 modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

23. *“Profitul sau pierdere din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare, care nu pot fi considerate activități întrerupte”* includ cîștiguri/pierdere de la operațiuni cu active imobilizate și grupuri destinate cedării conform IFRS 5.

24. *“Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue”*

reprezintă impozitul pe venit datorat de bancă.

Secțiunea 3 Referințe și periodicitatea

25. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

26. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Modul de completare a raportului

FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție		Referințe	Corelația cu alte FIN-uri	Perioada curentă
A	B	C	D	1
	OPERAȚIUNI CONTINUE			
010	Venituri din dobânzi	<i>IAS 18.35 (b) (iii)</i>		4031 + 4032 + 4034 + 4035 + 4061 + 4062 + 4063 + 4075 + 4091 + 4092 + 4093 + 4094 + 4095 + 4096 + 4097 + 4102 + 4103 + 4105 + 4106 + 4111 + 4151 + 4153 + 4155 + 4161 + 4163 + 4165 + 4181 + 4182 + 4183 + 4184 + 4185 + 4186 + 4201 + 4221 + 4231 + 4232 + 4233 + 4241 + 4242 + 4243 + 4261 + 4262 + 4263 + 4266 + 4267 + 4291 + 4292 + 4311 + 4312 + 4313 + 4293 + 4321 + 4322 + 4323 + 4331 + 4332 + 4341 + 4351 + 4352 + 4353 + 4354 + 4355 + 4356 + 4361 + 4362 + 4363 + 4371 + 4372 + 4373 + 4374 + 4375 + 4376 + 4381 + 4382 + 4383 + 4391 + 4392 + 4393 + 4394 + 4395 + 4396 + 4411 + 4412 + 4413 + 4421 + 4422 + 4423 + 4431 + 4432 + 4433 + 4441 + 4442 + 4443 + 4451 + 4452 + 4453 + 4461 + 4462 + 4463 + 4471 + 4472 + 4473 + 4491 + 4492 + 4493 + 4494 + 4495 + 4496 + 4511 + 4512 + 4513 + 4514 + 4531 + 4532 + 4551 + 4552 + 4561 + 4562 + 4563 + parț.4655 + 4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951 - 5201
011	Active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	<i>IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9</i>		parț.4151 + parț.4153 + parț.4155 + parț.4201 + parț.4655 - parț.5201
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	<i>IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9</i>		parț.4151 + parț.4153 + parț.4155 + parț.4201 - parț.5201
013	Active financiare disponibile pentru vânzare	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>		4161 + 4163 + 4165 + parț.4201 - parț.5201
014	Împrumuturi și creanțe	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9, 39.46 (a)</i>		4031 + 4032 + 4034 + 4035 + 4061 + 4062 + 4063 + 4075 + 4091 + 4092 + 4093 + 4094 + 4095 + 4096 + 4097 + 4102 + 4103 + 4105 + 4106 + 4111 + 4221 + 4231 + 4232 + 4233 +

				4241 + 4242 + 4243 + 4261 + 4262 + 4263 + 4266 + 4267 + 4291 + 4292 + 4293 + 4311 + 4312 + 4313 + 4321 + 4322 + 4323 + 4331 + 4332 + 4341 + 4351 + 4352 + 4353 + 4354 + 4355 + 4356 + 4361 + 4362 + 4363 + 4371 + 4372 + 4373 + 4374 + 4375 + 4376 + 4381 + 4382 + 4383 + 4391 + 4392 + 4393 + 4394 + 4395 + 4396 + 4411 + 4412 + 4413 + 4421 + 4422 + 4423 + 4431 + 4432 + 4433 + 4441 + 4442 + 4443 + 4451 + 4452 + 4453 + 4461 + 4462 + 4463 + 4471 + 4472 + 4473 + 4491 + 4492 + 4493 + 4494 + 4495 + 4496 + 4511 + 4512 + 4513 + 4514 + 4531 + 4532 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951
015	Investiții păstrate până la scadență	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9, 39.46 (b)</i>		4181 + 4182 + 4183 + 4184 + 4185 + 4186 + parț.4201 - parț.5201
016	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	<i>IAS 39.9</i>		X
017	Alte active			4551 + 4552 + 4561 + 4562 + 4563 + parț.4201 + parț.4851 - parț.5201
020	(-) Cheltuieli cu dobânzile	<i>IAS 1.97</i>		5032 + 5033 + 5034 + 5035 + 5061 + 5062 + 5075 + 5091 + 5092 + 5093 + 5094 + 5095 + 5096 + 5097 + 5098 + 5101 + 5102 + 5103 + 5104 + 5111 + 5112 + 5113 + 5114 + 5121 + 5122 + 5123 + 5124 + 5151 + 5181 + 5183 + 5202 - 4202 + 5211 + 5212 + 5213 + 5214 + 5215 + 5216 + 5251 + 5252 + 5254 + 5255 + 5256 + 5257 + 5258 + 5259 + 5261 + 5262 + 5263 + 5264 + 5265 + 5266 + 5267 + 5268 + 5269 + 5271 + 5272 + 5273 + 5274 + 5275 + 5311 + 5312 + 5313 + 5314 + 5315 + 5331 + 5332 + 5341 + 5342 + 5343 + 5344 + 5346 + 5347 + 5348 + 5349 + 5361 + 5362 + 5363 + 5371 + 5372 + 5373 + 5374 + 5375 + 5376 + 5381 + 5382 + 5383 + 5384 + 5385 + 5386 + 5411 + 5412 + 5413 + 5414 + 5415 + 5416 + 5421 + 5422 + 5423 + 5424 + 5425 + 5426 + 5431 + 5432 + 5433 + 5434 + 5435 + 5436 + 5531 + 5532 + 5541 + 5542 + 5544 + 5545 + 5561 + 5562 + 5563 + 5571 + 5572 + 5821 + 5822 + 5831 + 5832 + 5931
021	(-) Obligațiuni financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	<i>IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9</i>		parț.5181 + parț.5183 + parț.5202 + 5571 - parț.4202
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	<i>IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9</i>		parț.5181 + parț.5183 + parț.5202 + 5572 - parț.4202
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.47</i>		5032 + 5033 + 5034 + 5035 + 5061 + 5062 + 5075 + 5091 + 5092 + 5093 + 5094 + 5095 + 5096 + 5097 + 5098 + 5101 + 5102 + 5103 + 5104 + 5111 + 5112 + 5113 + 5114 + 5121 + 5122 + 5123 + 5124 + 5151 + 5211 + 5212 + 5213 + 5214 +

				5215 + 5216 + 5251 + 5252 + 5254 + 5255 + 5256 + 5257 + 5258 + 5259 + 5261 + 5262 + 5263 + 5264 + 5265 + 5266 + 5267 + 5268 + 5269 + 5271 + 5272 + 5273 + 5274 + 5275 + 5311 + 5312 + 5313 + 5314 + 5315 + 5331 + 5332 + 5341 + 5342 + 5343 + 5344 + 5346 + 5347 + 5348 + 5349 + 5361 + 5362 + 5363 + 5371 + 5372 + 5373 + 5374 + 5375 + 5376 + 5381 + 5382 + 5383 + 5384 + 5385 + 5386 + 5411 + 5412 + 5413 + 5414 + 5415 + 5416 + 5421 + 5422 + 5423 + 5424 + 5425 + 5426 + 5431 + 5432 + 5433 + 5434 + 5435 + 5436 + 5531 + 5532 + 5541 + 5542 + 5544 + 5545 + 5561 + 5562 + 5563 + 5821 + 5822 + parț.5931
024	(-) Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	IAS 39.9		X
025	(-) Alte datorii			5831 + 5832 + parț.5931
030	(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	IFRIC 2.11		X
040	Venituri din dividende	IAS 18.35 (b) (v)		parț.4152 + 4162
041	Venituri din active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9		parț.4152
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9		parț.4152
043	Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)		4162
050	Venituri din taxe și comisioane	IFRS 7.20 (c)	FIN 19	4235 + 4245 + 4265 + 4295 + 4315 + 4325 + 4335 + 4342 + 4357 + 4365 + 4377 + 4385 + 4397 + 4415 + 4425 + 4435 + 4445 + 4455 + 4465 + 4475 + 4498 + 4499 + 4516 + 4517 + 4535 + 4671 + 4672 + 4673 + 4674 + 4675 + 4676 + 4677 + 4678 + 4679 + 4902 + 4903 + parț.4951
060	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	IFRS 7.20 (c)	FIN 19	5099 + 5105 + 5116 + 5125 + 5345 + 5377 + 5914 + 5915 + parț.5916 + parț.5917 + parț.5919
070	Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	IFRS 7.20 (a) (ii-v)	FIN 20 B	parț.4663 + parț.4665 + parț.4651 + parț.4652 + parț.4653 + parț.4655
071	Active financiare	IFRS 7.20 (a)		parț.4663 + parț.4665 + parț.4651 + parț.4652 + parț.4653 +

	disponibile pentru vânzare	(ii); IAS 39.9, 39.55 (b)		parț.4655
072	Împrumuturi și creanțe	IFRS 7.20(a) (iv); IAS 39.9, 39.56		parț.4663
073	Investiții păstrate până la scadență	IFRS 7.20(a) (iii); IAS 39.9, 39.56		parț.4663 + parț.4651 + parț.4652 + parț.4653 + parț.4655
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	IFRS 7.20(a) (v); IAS 39.56		parț.4663
075	Altele			parț.4655
080	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare - net	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55(a)		parț.4662 + parț.4651 + parț.4652 + parț.4653 + parț.4655
090	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a)	FIN 20 D	parț.4662 + parț.4651 + parț.4652 + parț.4653 + parț.4655 + 4666
100	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	IFRS 7.24	FIN 20 E	x
110	Diferențe de curs de schimb [câștig (pierdere)] - net	IAS 21.28, 52 (a)	FIN 20	4661 + 4654
120	Câștiguri (pierderi) din de-recunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare – net	IAS 1.34	FIN 20 F	parț.4664 + 4921 + 4922 + parț.4923 - 5921 - 5922 - parț.5923
130	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	IFRS 4.IG24.(a)]		x
140	Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare – net	IFRS 4.IG24.(b - d)		x
150	Alte venituri operaționale		FIN 20 G	4901 + parț.4911 + parț.4912 + 4931 + 4941 + parț.4951
160	(-) Alte cheltuieli operaționale		FIN 20 G	5772 + 5891 + 5892 + 5902 + 5913 + parț.5916 + parț.5917 + parț.5919 + 5941 + 5951
170	(-) Cheltuieli administrative			5711 + 5712 + 5714 + 5692 + 5715 + 5716 + 5781 + 5782 + 5783 + 5787 + 5788 + 5901 + 5903 + 5904 + 5905 + 5906 + + 5907 + 5908 + 5909 + 5911 + 5912 + 5731 + 5732 + 5733 + 5735 + 5918
171	(-) Cheltuieli privind	IAS 19.7; IAS		5711

	remunerarea muncii	1.102, IG 6		
172	(-) Prime			5712
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți			5714 + parț.5715 + 5716
174	(-) Cheltuieli generale și administrative			+ 5692 + parț.5715 + 5781 + 5782 + 5783 + 5787 + 5788 + 5901 + 5903 + 5904 + 5905 + 5906 + + 5907 + 5908 + 5909 + 5911 + 5912 + 5731 + 5732 + 5733 + 5735 + 5918
180	(-) Amortizarea	IAS 1.102, 104		5671 + 5672 + 5683 + 5684 + 5685 + 5686 + 5688 + 5689 + 5691
181	(-) Mijloace fixe	IAS 1.104; IAS 16.73 (e) (vii)		5683 + 5684 + 5685 + 5686 + 5688 + 5689
182	(-) Investiții imobiliare	IAS 1.104; IAS 40.79 (d) (iv)		5671 + 5672
183	(-) Alte imobilizări necorporale	IAS 1.104; IAS 38.118 (e) (vi)		5691
190	(-) Provizioane reluări de provizioane	IAS 37.59, 84; IAS 1.98 (b) (f) (g)	FIN 14	5771 + 5773 + 5774
200	(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IFRS 7.20 (e)	FIN 9A	5851 + 5852 + 5861 + 5862 + 5863 + 5864 + 5865 + 5866 + 5867 + 5868 + 5869 + 5871 + 5872 + 5873 + 5874 + 5875 + 5876 + 5877 + 5878 + 5879 + 5881 + parț.5886
201	(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66		parț.5881 + parț.5886
202	(-) Active financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67		5851
203	(-) Împrumuturi și creanțe	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63		5861 + 5862 + 5863 + 5864 + 5865 + 5866 + 5867 + 5868 + 5869 + 5871 + 5872 + 5873 + 5874 + 5875 + 5876 + 5877 + 5878 + 5879 + parț.5881 + parț.5886
204	(-) Investiții păstrate până la scadență	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63		5852
210	(-) Deprecierea activelor nefinanciare	IAS 36.126 (a) (b)	FIN 9A	5882 + 5883 parț.5884 + 5885 + parț.5886
211	(-) Mijloace fixe	IAS 16.73 (e) (v-vi)		5883
212	(-) Investiții imobiliare	IAS 40.79 (d) (v)		5882
213	(-) Fond comercial	IFRS 3.Appendix B67 (d) (v); IAS 36.124		parț.5884
214	(-) Alte imobilizări	IAS 38.118 (e)		parț.5884

	necorporale	(iv) (v)		
215	(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	IAS 36.126 (a) (b)		x
216	(-) Altele	IAS 36.126 (a) (b)		5885 + parț.5886
220	Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	IFRS 3.Appendix B64 (n) (i)		
230	Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	IAS 1.82 (c)		x
240	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare, care nu pot fi considerate activități întrerupte	IFRS 5.37		parț.4664 + parț.4665 + parț.4923 - parț.5923
250	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
251	Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	IAS 1.82 (d); IAS 12.77		5991
260	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	IAS 1, IG 6		
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	IAS 1.82 (e); IFRS 5.33 (a), 5.33 A		
270	Total profit sau (-) pierdere aferentă exercițiului	IAS 1.82 (f)		
280	Atribuit interesului care nu controlează	IAS 1.83 (a) (i)		x
290	Atribuit acționarilor băncii	IAS 1.83 (a) (ii)		x

Controlul situației FIN 2 – Contul de profit sau pierdere

Controlul vertical

010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015 + 016 + 017

020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025

040 = 041 + 042 + 043

070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075

170 = 171 + 172 + 173 + 174
 180 = 181 + 182 + 183
 200 = 201 + 202 + 203 + 204
 210 = 211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216
 250 = 010 + 040 + 050 ± 070 ± 080 ± 090 ± 100 ± 110 ± 120 + 130 ± 140 + 150 - 020 - 030 - 060 -160 - 170 - 180 -
 190 - 200 - 210 - 220 - 230 ± 240
 260 = 250 - 251
 270 = 260 ± 261

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016](#), în vigoare 01.01.2017]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție		Perioada curentă
A	B	1
	Raportul de profit sau pierdere	
	Operațiuni continue	
010	Venituri din dobânzi	
011	Active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	
013	Active financiare disponibile pentru vânzare	
014	Împrumuturi și creanțe	
015	Investiții păstrate până la scadență	
016	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x
017	Alte active	
020	(-) Cheltuieli cu dobânzile	
021	(-) Obligațiuni financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	
024	(-) Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x
025	(-) Alte datorii	
030	(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	x

040	Venituri din dividende	
041	Venituri din active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	
043	Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare	
050	Venituri din taxe și comisioane	
060	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	
070	Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	
071	Active financiare disponibile pentru vânzare	
072	Împrumuturi și creanțe	
073	Investiții păstrate până la scadență	
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	
075	Altele	
080	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare – net	
090	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	
100	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	x
110	Diferențe de curs de schimb [câștig (pierdere)] – net	
120	Câștiguri (pierderi) din de recunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare – net	
130	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	x
140	Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare - net	x
150	Alte venituri operaționale	
160	(-) Alte cheltuieli operaționale	
170	(-) Cheltuieli administrative	
171	(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	
172	(-) Prime	
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	
174	(-) Cheltuieli generale și administrative	
180	(-) Amortizarea	
181	(-) Mijloace fixe	
182	(-) Investiții imobiliare	
183	(-) Alte imobilizări necorporale	
190	(-) Provizioane reluări de provizioane	
200	(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
201	(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	
202	(-) Active financiare disponibile pentru vânzare	

203	(-) Împrumuturi și creanțe	
204	(-) Investiții păstrate până la scadență	
210	(-) Deprecierea activelor nefinanciare	
211	(-) Mijloace fixe	
212	(-) Investiții imobiliare	
213	(-) Fond comercial	
214	(-) Alte imobilizări necorporale	
215	(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	x
216	(-) Altele	
220	Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	
230	Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	x
240	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare, care nu pot fi considerate activități întrerupte	
250	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	
251	Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	
260	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	
270	Total profit sau (-) pierdere aferent/ exercițiului	
280	Atribuit interesului care nu controlează	x
290	Atribuit acționarilor băncii	x

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.3
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 3 – INSTRUMENTE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Secțiunea 1 Dispoziții generale

1. La întocmirea situației FIN 3 se vor avea în vedere următoarele precizări.
2. Băncile trebuie să prezinte informația cu privire la valoarea contabilă și valoarea noționalului în cazul instrumentelor derivate deținute pentru tranzacționare, defalcate în funcție de tipul de risc și de tipul pieței pe care se tranzacționează, respectiv piețe nereglementate și piețe organizate.
3. Instrumentele derivate de risc de credit sînt defalcate în funcție de tipul de produs.

4. Detalierea instrumentelor derivate se va face în următoarele categorii de risc:

1) *"Instrumentele derivate pe rata dobânzii"*: Instrumentele derivate pe rata dobânzii sînt contractele legate de un instrument financiar purtător de dobîndă ale cărui fluxuri de trezorerie sînt determinate prin referire la ratele dobînzilor sau la un alt contract de rată a dobînzii (de exemplu, o opțiune existentă într-un contract futures de a cumpăra un certificat de trezorerie). Această categorie este limitată la acele contracte ale căror părți sînt expuse la riscul de rată a dobînzii aferentă unei singure monede. Astfel, această categorie exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai multor valute (de exemplu, swap-uri încrucișate și opțiuni valutare), precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul valutar, care urmează să fie raportate ca și *contracte* pe curs de schimb. Contractele pe rata dobînzii includ acorduri forward pe rata dobînzii, swap-uri pe rata dobînzii într-o singură monedă, futures pe rata dobînzii, opțiuni pe rata dobînzii (incluzînd caps, floors, collars, corridors), swaptions pe rata dobînzii și warrante pe rata dobînzii.

2) *"Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii"*: Instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii sînt contracte a căror rentabilitate sau parte a rentabilității este legată de prețul unui anumit instrument de capitaluri proprii sau de un indice al prețurilor instrumentelor de capitaluri proprii.

3) *"Instrumente derivate pe curs de schimb"*: Aceste instrumente derivate includ acele contracte care implică schimbul de monede pe piața la termen sau o expunere pe *cotația* aurului. Acestea includ operațiunile ferme de schimb la termen, contracte swap de trezorerie, contracte swap financiar de valute, futures pe curs de schimb, opțiuni pe curs de schimb, swaps 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 dobîndă aferente acestora sau de expunerea la evoluția cursurilor de schimb. Contractele pe aur includ toate contractele care implică expunerea pe cotațiile acestuia.

4) *"Instrumente derivate pe riscul de credit"*: Instrumentele derivate pe riscul de credit reprezintă *contracte* în care valoarea la scadență este legată în primul rînd de bonitatea *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 ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit aferente activului de referință.

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

6) *"Instrumente derivate legate de alți indici"*: Aceste instrumente derivate sînt orice alte contracte derivate care nu implică o expunere pe cursul de schimb, pe rata dobînzii, pe instrumente de capitaluri proprii, pe mărfuri sau pe riscul de credit (ex. derivative climatice sau pe asigurări).

5. Atunci cînd un instrument derivat este influențat de mai mult decît un tip de risc, instrumentul trebuie atribuit celui mai sensibil tip de risc; în cazul în care, din motive practice, băncile raportoare au îndoieli cu privire la clasificarea corectă a instrumentelor derivate cu expunere multiplă, acestea ar trebui să clasifice aceste instrumente în conformitate cu următoarea ordine de prioritate:

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

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

3) *"Curs de schimb"*: Această categorie va cuprinde toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile "Mărfuri" sau "Instrumente de capitaluri proprii"), cu expunere

la cel puțin o valută, fie prin rata dobânzii, fie prin cursul de schimb.

6. Valoarea contabilă trebuie să fie raportată separat pentru instrumentele derivate cu valoare justă pozitivă (*“Active”*), respectiv pentru cele cu valoare justă negativă (*“Datorii”*).

7. *“Valoarea noționalului”* este valoarea nominală a tuturor contractelor încheiate, dar care nu au fost încă decontate la data raportării. În particular, pentru determinarea valorii noționalului se iau în considerație următoarele reguli:

1) Pentru contractele cu valoarea nominală sau valoarea noționalului variabilă baza de raportare va fi valoarea nominală sau valoarea noționalului la data raportării;

2) Valoarea noționalului care urmează să fie raportată pentru un contract derivat, cu o componentă de *multiplicare* este suma noțională sau valoarea nominală efectivă din contract, rezultată în urma aplicării factorului de multiplicare;

3) Swap-uri: *valoarea* noțională a unui swap este valoarea principalului pe care se bazează schimbul de dobânzi, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

4) *Contractele* bazate pe mărfuri sau pe instrumente de capitaluri proprii:

a) valoarea noțională care trebuie raportată pentru un contract pe mărfuri sau pe instrumente de capitaluri proprii este cantitatea (de exemplu, numărul de unități) a mărfii sau a instrumentelor de capitaluri proprii contractate pentru cumpărare sau vânzare, înmulțită cu prețul contractual al unei unități;

b) valoarea noționalului care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri, cu schimburi multiple ale principalului, este cantitatea contractuală, înmulțită cu numărul schimburilor de principal rămase, potrivit contractului;

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

8. Coloana *“Valoarea noționalului”* pentru instrumentele derivate include, pentru fiecare element linie, suma valorilor noționale ale tuturor contractelor în care entitatea raportoare este contra-parte, indiferent dacă, având în vedere valorile lor juste, instrumentele derivate sînt considerate active sau datorii în bilanț; nu sînt admise compensări între sumele noționale.

9. Coloana *“din care, vîndute”* se referă la acele elemente linie în care se raportează contractele de opțiuni (respectiv pentru *“opțiunile OTC”*, *“opțiunile pe piețe organizate”*, *“mărfuri”* și *“altele”*) și la instrumentele derivate pe riscul de credit și include valorile noționale (prețul de exercitare) ale acestor contracte în care contrapartidele (deținătorii opțiunii) entității raportoare (emitentul opțiunii) au dreptul să exercite opțiunea; pentru elementele linie referitoare la instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile noționale ale contractelor în care entitatea raportoare (vînzătorul de protecție) a vîndut (dă) protecție contrapartidelor sale (cumpărătorii de protecție).

10. Datele privind instrumentele derivate deținute pentru tranzacționare care se califică drept *“operațiuni de acoperire economică”* sînt de asemenea raportate separat pe fiecare tip de risc (rîndul *“din care”*). La această poziție sînt incluse acele instrumente derivate contabilizate ca deținute pentru tranzacționare, dar folosite ca instrumente de acoperire economică (și nu contabilă) a activelor și datoriilor care nu sînt incluse în portofoliile *“deținute pentru tranzacționare”*; exceptate acele instrumente derivate deținute în mod efectiv pentru tranzacționare, deci cu scopul principal al obținerii de cîștiguri proprii.

11. Valoarea contabilă și valoarea noțională totală a instrumentelor derivate deținute pentru tranzacționare, care sînt tranzacționate pe piața OTC, trebuie să fie raportate pe următoarele tipuri de contrapartide: bănci, instituții ale mediului financiar nebanca și altele (toate celelalte tipuri de contrapartide).

12. Defalcarea pe contrapartide a instrumentelor derivate pe riscul de credit se referă la sectorul căruia îi este atribuită contrapartida entității raportoare din contract (cumpărătorul sau vînzătorul de protecție).

13. Instrumentele derivate incluse în instrumente hibride (combinat) care au fost separate de contractul gazdă trebuie să fie incluse în FIN 1 și în FIN 3, în funcție de natura instrumentului derivat; dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul trebuie inclus în categoria *“deținute pentru tranzacționare”* sau *“instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la*

valoarea justă prin profit sau pierdere”.

14. Instrumentele derivate care nu au fost clasificate ca instrumente de acoperire eficientă în conformitate cu IAS 39 trebuie incluse în categoria “deținute pentru tranzacționare”. Acest principiu se aplică chiar și pentru instrumentele derivate, care sînt “deținute pentru scopuri de acoperire”, așa cum este descris mai sus, sau sînt legate de instrumente de capitaluri proprii necotate a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod credibil.

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

15. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

16. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 3 – INSTRUMENTE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Cod poziție	După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Referințe	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
				Active	Datorii	total	din care: vândute
A	B	C	D	1	2	3	4
010	Rata dobânzii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferente instrumentelor derivate respective	
020		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873		x
030		Opțiuni pe piețe organizate		x	x	x	
040		Alte instrumente pe piețe organizate		x	x	x	x
050		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
110	Instrumente de capitaluri proprii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere		x	x	x	
120		Alte instrumente		x	x	x	x

		pe piețe la buna înțelegere					
130		Opțiuni pe piețe organizate		x	x	x	
140		Alte instrumente pe piețe organizate		x	x	x	x
150		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
210	Curs de schimb	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferente instrumentelor derivate respective	
220		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferente instrumentelor derivate respective	x
230		Opțiuni pe piețe organizate		x	x	x	
240		Alte instrumente pe piețe organizate		x	x	x	x
250		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
310	Credit	Credit default swap		x	x	x	
320		Credit spread option		x	x	x	
330		Total return swap		x	x	x	
340		Altele		x	x	x	
350		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
400	Mărfuri			x	x	x	
410		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
500	Altele			x	x	x	

510		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
600	Total instrumente derivate deținute pentru tranzacționare		IAS 39.9, AG 15 (a)	parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferele instrumentelor derivate respective	x
610		Din care: piețe la buna înțelegere – bănci		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferele instrumentelor derivate respective	x
620		Din care: piețe la buna înțelegere – instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferele instrumentelor derivate respective	x
630		Din care: piețe la buna înțelegere – altele		parț.1153 - parț.1156 + parț.1157 + 1755 + 1871 + 1872 + 1873	2573 + parț.2571 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	Valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferele instrumentelor derivate respective	x

Controlul vertical al situației FIN 3:

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

Corelația de control între FIN 3 și FIN 1

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

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 3 – INSTRUMENTE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Cod	După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Valoarea	Valoarea
-----	--------------------	---	----------	----------

pozi- ție			contabilă		noțională	
			Active	Datorii	total	din care: vândute
A	B	C	1	2	3	4
010	Rata dobânzii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere				
020		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere				x
030		Opțiuni pe piețe organizate	x	x	x	
040		Alte instrumente pe piețe organizate	x	x	x	x
050		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
110	Instrumente de capitaluri proprii	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere	x	x	x	
120		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere	x	x	x	x
130		Opțiuni pe piețe organizate	x	x	x	
140		Alte instrumente pe piețe organizate	x	x	x	x
150		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
210	Curs de schimb	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere				
220		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere				x
230		Opțiuni pe piețe organizate	x	x	x	
240		Alte instrumente pe piețe organizate	x	x	x	x
250		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
310	Credit	Credit default swap	x	x	x	
320		Credit spread option	x	x	x	
330		Total return swap	x	x	x	
340		Altele	x	x	x	
350		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
400	Mărfuri		x	x	x	
410		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
500	Altele		x	x	x	
510		Din care: operațiuni de acoperire economică	x	x	x	x
600	Total instrumente derivate deținute pentru tranzacționare					x
610		Din care: piețe la buna înțelegere – bănci				x
620		Din care: piețe la buna înțelegere – instituții ale mediului financiar nebanancar				x
630		Din care: piețe la buna înțelegere – altele				x

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.4
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 5 – CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. La întocmirea situației FIN 5 se vor lua în considerare următoarele precizări:

1) Instrumentele de datorie sînt instrumente deținute de către bancă, emise ca titluri, care nu sînt considerate credite în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

2) Împrumuturile și creanțele includ și operațiunile de leasing financiar.

2. Tabelul FIN 5.A prezintă clasificarea depozitelor la vedere și a echivalentelor de numerar pe instrumente de datorie (hîrtii de valoare) și credite și avansuri. Acest tabel include toate depozitele/plasările overnight și depozitele/plasările cu termen de scadență pînă la 3 luni, inclusiv, precum și hîrtii de valoare emise pe termen de pînă la 3 luni, inclusiv. În categoria de credite și avansuri se includ creditele achiziționate de la o altă bancă pe un termen de 3 luni, inclusiv, pentru a fi revîndute ulterior.

3. Tabelul FIN 5.B prezintă clasificarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare, care includ valorile mobiliare cumpărate în pentru tranzacționare, portofolii de credite procurate de la alte bănci în scopul revînzării.

[Pct.3 modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

4. Tabelul FIN 5.C prezintă clasificarea *activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere*, care includ valori mobiliare (acțiuni sau hîrtii de valoare emise de stat) și portofoliul de credite desemnate la recunoașterea inițială la valoarea justă prin profit sau pierdere.

5. Tabelul FIN 5.D cuprinde o împărțire pe tipuri de instrumente a activelor financiare disponibile pentru vînzare, pentru care băncile trebuie să indice valoarea justă a activelor depreciate și respectiv a activelor nedepreciate, precum și valoarea cumulată a pierderilor din depreciere recunoscute în profit sau pierdere, așa cum se prezintă aceasta la data de raportare (soldul conturilor de reduceri pentru pierderi din depreciere la data raportării).

[Pct.5 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

6. Tabelul FIN 5.E are ca scop o evaluare a calității generale a portofoliilor de împrumuturi și creanțe, precum și investiții păstrate pînă la scadență, împărțite în funcție de tipul de instrument și de tipul de contrapartidă, prin clasificarea lor în active nedepreciate și depreciate:

1) *Bănci centrale* – depozitele plasate la Banca Națională a Moldovei pe o perioadă mai mare de 3 luni, tranzacțiile REPO cu Banca Națională a Moldovei;

2) *Administrații generale* – creditele acordate unităților administrativ teritoriale, Casei Naționale de Asigurări Sociale, Companiei Naționale de Asigurări în Medicină, instituțiilor finanțate de la bugetul de stat, Guvernului;

3) *Bănci* – creditele acordate altor bănci, tranzacții REPO cu alte bănci comerciale;

4) *Instituții ale mediului financiar nebanca* – credite acordate altor instituții financiare, participanți la piața financiară nebanca conform [Legii privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12.11.1998](#), creditele acordate organizațiilor internaționale, precum Comunitățile Europene, Fondul Monetar Internațional, Banca Reglementărilor Internaționale;

5) *Societăți nefinanciare. Societăți* – creditele acordate clienților din sectorul corporativ (societăți comerciale etc.);

6) *Societăți nefinanciare. Retail* – credite acordate IMM și non-IMM. Creditele pentru IMM sînt creditele acordate pentru desfășurarea activității de antreprenariat persoanelor care, în conformitate cu [Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 07.07.2006](#), sînt calificate ca întreprinderi micro, mici și mijlocii. Creditele pentru non-IMM sînt creditele acordate partidelor politice, bisericilor, organizațiilor necomerciale și nonguvernamentale și altele cu scop necomercial;

7) *Gospodării ale populației. Societăți* – credite acordate persoanelor fizice care practică activitate

de întreprinzător sau alt tip de activitate (întreprinderi individuale, patente, avocații);

8) Gospodării ale populației. Retail – credite acordate persoanelor fizice care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.

[Pct.6 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

6¹. În coloana “Valoarea activelor nedepreciate” din FIN 5.E se va reflecta valoarea brută a activelor nedepreciate. Activele nedepreciate sunt acele active, pentru care banca a determinat că nu există nicio dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual conform SIC 39.

[Pct.6¹ completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Pct.6¹ introdus prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

7. Ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual, ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare, precum și ajustările colective pentru pierderi generate, dar neidentificate trebuie prezentate separat.

8. Evaluarea colectivă a deprecierei se aplică activelor financiare care nu sînt semnificative la nivel individual, precum și activelor financiare pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere individuală. Această abordare nu interzice băncii să efectueze o evaluare individuală a deprecierei creditelor care nu sînt semnificative la nivel individual.

9. Valoarea “Ajustărilor colective pentru pierderi generate dar neidentificate” este valoarea pierderilor din depreciere determinată ca rezultat al procesului de evaluare colectivă a deprecierei creditelor semnificative nedepreciate la nivel individual și a creditelor nesemnificative pentru care nu s-au constituit ajustări specifice pentru depreciere la nivel individual sau colectiv.

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

10. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

11. Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

Modul de completare a raportului

FIN 5.A – CLASIFICAREA DEPOZITELOR LA VEDERE ȘI A ECHIVALENTELOR DE NUMERAR

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă
A	B	C	1
010	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11; IAS 7.6-7, 45, IE.3	
020	Instrumente de datorii	IAS 7.6-7, 45, IE.3	parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1181 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
021	Bănci centrale		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1181 + parț.1182 +

			parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + 1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
022	Administrații generale		parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
023	Bănci		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1163 + parț.1164 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
024	Instituții ale mediului financiar nebanancar		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + 1713 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
025	Societăți		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + 1713 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
030	Credite și avansuri		1031 + 1032 + 1034 + 1036 + 1061 + 1062 + 1063 + 1091 + parț.1092 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1181 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1221 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + parț.1354 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1814 + 1815 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
031	Bănci centrale		1031 + 1036 + 1061 + 1091 + parț.1092 + parț.1097 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1814 + 1815 + parț.1221 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
032	Administrații generale		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
033	Bănci		1032 + 1034 + 1062 + 1063 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + parț.1099 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1221 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + parț.1354 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
034	Instituții ale mediului financiar nebanancar		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820

035	Societăți		parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
040	Depozitele la vedere și echivalente de numerar: Total	IAS 7.6-7, 45, IE.3	1031 + 1032 + 1034 + 1036 + 1061 + 1062 + 1063 + 1091 + parț.1092 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + parț.1151 + parț.1153 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1161 + parț.1163 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1181 + parț.1182 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1221 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + parț.1354 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1814 + 1815 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820

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

Corelația de control între FIN 5 A și FIN 1

FIN 5 A	relația	FIN 1
040 (col.1)	=	012

Controlul vertical:

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025$$

$$030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035$$

$$040 = 010 + 020 + 030$$

[Modul de completare FIN 5.A modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 5.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 5.B – ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă schimbărilor în riscul de credit (IFRS 7.9 (c))
A	B	C	1	2
010	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
011	din care: la cost		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
012	din care: bănci		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 +	x

			parț.1711 + parț.1808	
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
014	din care: societăți nefinanciare		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
020	Instrumente de datorie		parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
021	Bănci centrale		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
022	Administrații generale		parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
023	Bănci		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
025	Societăți		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
030	Credite și avansuri		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
031	Bănci centrale		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
032	Administrații generale		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
033	Bănci		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
034	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
035	Societăți		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
036	Retail		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
040	Total active financiare deținute pentru tranzacționare	IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9, AG 14	parț.1151 + parț.1152 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808 + parț.1814	

Controlul situației FIN 5.B – Active financiare deținute pentru tranzacționare

Controlul vertical:

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025$$

$$030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036$$

$$040 = 010 + 020 + 030$$

Corelația de control între FIN 5 B și FIN 1

FIN 5 B (col.1)	relația	FIN 1
010	=	022
020	=	023
030	=	024
040	=	020 - 021

[Modul de completare FIN 5.B modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 5.B modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

**FIN 5.C – ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE
LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibile schimbărilor în riscul de credit (IFRS 7.9 (c))
A	B	C	1	2
010	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
011	din care: la cost		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
012	din care: bănci		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
014	din care: societăți nefinanciare		parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808	x
020	Instrumente de datorie		parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
021	Bănci centrale		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
022	Administrații generale		parț.1151 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
023	Bănci		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
025	Societăți		parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1814	
030	Credite și avansuri		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
031	Bănci centrale		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
032	Administrații generale		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
033	Bănci		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
034	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	

035	Societăți nefinanciare. Societăți		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
036	Societăți nefinanciare. Retail		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
037	Gospodării ale populației. Societăți		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
038	Gospodării ale populației. Retail		parț.1153 + parț.1157 + parț.1711	
040	Total active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	<i>IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9</i>	parț.1151 + parț.1152 + parț.1153 + parț.1154 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1711 + parț.1808 + parț.1814	

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

Controlul vertical:

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025$$

$$030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036 + 037 + 038$$

$$040 = 010 + 020 + 030$$

Corelația de control între FIN 5 C și FIN 1

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

[Modul de completare FIN 5.C modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 5.C modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 5.D – ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

Cod poziție		Referințe	Valoarea justă a activelor nedepreciate	Valoarea justă a activelor depreciate (IAS 39.58-62)	Valoarea contabilă	Deprecieri acumulate (ajustări pentru depreciere) (IAS 39.67-70)
A	B	C	1	2	3	4
010	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11			1162 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + 1561 + 1562 + 1563 + parț.1808 + parț.1811 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820	
011	din care: la cost					
012	din care: bănci					

013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca					
014	din care: societăți nefinanciare					
020	Instrumente de datorie				parț.1161 + parț.1163 + 1164 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1811 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820	
021	Bănci centrale					
022	Administrații generale					
023	Bănci					
024	Instituții ale mediului financiar nebanca					
025	Societăți					
030	Credite și avansuri				parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881	
031	Bănci centrale					
032	Administrații generale					
033	Bănci					
034	Instituții ale mediului financiar nebanca					
035	Societăți					
036	Retail					
040	Total active financiare disponibile pentru vânzare	IAS 39.9			parț.1161 + 1162 + parț.1163 + 1164 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + 1168 + 1561 + 1562 + 1563 + parț.1808 + parț.1811 + parț.1814 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881	

Controlul situației FIN 5.D – Active financiare disponibile pentru vânzare

Controlul vertical:

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025$$

$$030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036$$

$$040 = 010 + 020 + 030$$

Corelația de control între FIN 5 D și FIN 1

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

[Modul de completare FIN 5.D modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare FIN 5.D modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 5.E – ÎMPRUMUTURI ȘI CREAŢE, PRECUM ȘI INVESTIȚII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Cod poziție		Referințe	Activele nedepreciate	Activele depreciate (valoarea contabilă brută) IFRS 7.37 (b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (IAS 39, AG.84-86; IFRS 7.37 (b)	Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (IAS 39.AG 84 - 92)	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate (IAS 39.AG 84-92)	Valoarea contabilă
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	Instrumente de datorie				Conturile aferente reducerii pentru pierderi din depreciere la activele respective			1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
011	Bănci centrale							parț.1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa

								1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
012	Administrații generale							parț.1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
013	Bănci							parț.1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
014	Instituții ale mediului financiar nebancar							parț.1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
015	Societăți							parț.1493 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1743 + parț.1814 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
016	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor			x	x	x	x	parț.1097 + parț.1707

	atrase în monedă liber convertibilă						
020	Credite și avansuri				Conturile aferente reducerii pentru pierderi din depreciere la activele respective		1075 + parț.1092 + parț.1094 + parț.1096 + parț.1099 + 1102 + 1103 + 1105 + 1106 + 1111 + parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + 1291 + 1292 + 1293 - 1296 - 1297 + 1311 + 1312 + 1313 - 1314 - 1315 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + 1352 + 1353 + parț.1354 + 1355 + 1356 - parț.1358 - parț.1359 + 1361 + 1362 + 1363 - 1366 - 1367 + 1371 + 1372 + 1373 + 1374 + 1375 + 1376 - 1378 - 1379 + 1381 + 1382 + 1383 - 1386 - 1387 + 1391 + 1392 + 1393 + 1394 + 1395 + 1396 - 1398 - 1399 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1431 + 1432 + 1433 - 1436 - 1437 + 1441 + 1442 + 1443 - 1446 - 1447 + 1451 + 1452 + 1453 - 1456 - 1457 + 1461 + 1462 + 1463 - 1466 - 1467 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + 1491 + 1492 + 1494 + 1496 - parț.1497 - parț.1499 + 1511 + 1512 + 1513 + 1514 - 1516 - 1517 + parț.1531 + 1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
021	Bănci centrale						parț.1092 + parț.1221
022	Administrații generale						1361 + 1362 + 1363 - 1366 - 1367 + 1371 + 1372 + 1373 + 1374 + 1375 + 1376 - 1378 - 1379 + 1381 + 1382 + 1383 - 1386 - 1387 +

								1391 + 1392 + 1393 + 1394 + 1395 + 1396 - 1398 - 1399 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
023	Bănci							1075 + parț.1094 + parț.1096 + parț.1099 + parț.1102 + parț.1103 + 1105 + 1106 + 1111 + parț.1221 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + 1352 + 1353 + parț.1354 + 1355 + 1356 - parț.1358 - parț.1359 + parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
024	Instituții ale mediului financiar nebancar							1431 + 1432 + 1433 - 1436 - 1437 + parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
025	Societăți nefinanciare. Societăți							parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + parț.1491 + parț.1492 + parț.1494 + parț.1495

								<p>+ parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferele lor din grupa 1820 - parț.1881</p>
026	Societăți nefinanciare. Retail							<p>parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1451 + 1452 + 1453 - 1456 - 1457 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + parț.1491 + parț.1492 + parț.1494 + parț.1495 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferele lor din grupa 1820 - parț.1881</p>
026.1	ÎMM							
026.2	Non-ÎMM							
027	Gospodării ale populației. Societăți							<p>parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + 1461 + 1462 + 1463 - 1466 - 1467 + parț.1491 + parț.1492 + parț.1493 + parț.1494 + parț.1495 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților</p>

								aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
028	Gospodării ale populației. Retail							1291 + 1292 + 1293 - 1296 - 1297 + 1441 + 1442 + 1443 - 1446 - 1447 + 1511 + 1512 + 1513 + 1514 - 1516 - 1517 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
030	Total împrumuturi și creanțe	IAS 39.9, IAS 39, AG 26			Conturile aferente reducerii pentru pierderi din depreciere la activele respective			1075 + parț.1092 + parț.1094 + parț.1096 + parț.1097 + parț.1099 + 1102 + 1103 + 1105 + 1106 + 1111 + parț.1221 + 1231 + 1232 + 1233 - 1236 - 1237 + 1241 + 1242 + 1243 - 1246 - 1247 + 1261 + 1262 + 1263 + 1266 + 1267 - 1268 - 1269 + 1291 + 1292 + 1293 - 1296 - 1297 + 1321 + 1322 + 1323 - 1326 - 1327 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1351 + 1352 + 1353 + parț.1354 + 1355 + 1356 - parț.1358 - parț.1359 + 1361 + 1362 + 1363 - 1366 - 1367 + 1371 + 1372 + 1373 + 1374 + 1375 + 1376 - 1378 - 1379 + 1381 + 1382 + 1383 - 1386 - 1387 + 1391 + 1392 + 1393 + 1394 + 1395 + 1396 - 1398 - 1399 + 1411 + 1412 + 1413 - 1416 - 1417 + 1421 + 1422 + 1423 - 1426 - 1427 + 1431 + 1432 + 1433 - 1436 - 1437 + 1441 + 1442 + 1443 - 1446 - 1447 + 1451 + 1452 + 1453 - 1456 - 1457 + 1461 + 1462 + 1463 - 1466 - 1467 + 1471 + 1472 + 1473 - 1476 - 1477 + 1491 + 1492 + 1493 + 1494 + 1495 + 1496 - 1497 - 1499 + 1511 + 1512 + 1513 + 1514 - 1516 - 1517 + parț.1531 + 1532 - parț.1535 - parț.1536 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1814 + parț.1816 + parț.1818 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700 - partea corespunzătoare a

							Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820 - parț.1881
031	Bănci centrale						parț.1181 + parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
032	Administrații generale						parț.1182 + parț.1183 + parț.1184 + parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
033	Bănci						parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
034	Instituții ale mediului financiar nebancar						parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
035	Societăți						parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
036	Retail						parț.1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 + parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
040	Total investiții păstrate pînă	IAS 39.9, IAS				Conturile aferente reducerii pentru pierderi din depreciere la activele respective	parț.1181 + parț.1182 + 1183 + 1184 + 1185 + parț.1186 + parț.1191 - parț.1192 - parț.1193 +

	la scadență	39, AG 16				parț.1713 + parț.1814 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820
--	--------------------	-----------------	--	--	--	---

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

Controlul vertical:

$$010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015$$

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

$$026 = 026.1 + 026.2$$

$$030 = 010 + 016 + 020$$

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

Controlul orizontal: col.6 = col.1 + col.2 - (col.3 + col.4 + col.5)

Corelația de control între FIN 5 E și FIN 1

FIN 5 E (col.6)	relația	FIN 1
010	=	051
020	=	053
030	=	050
040	=	060

[Modul de completare FIN 5.E modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare FIN 5.E modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 5.E modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 5.A – CLASIFICAREA DEPOZITELOR LA VEDERE ȘI A ECHIVALENTELOR DE NUMERAR

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
010	Instrumente de capitaluri proprii	
020	Instrumente de datorie	
021	Bănci centrale	
022	Administrații generale	
023	Bănci	
024	Instituții ale mediului financiar nebanca	
025	Societăți	

030	Credite și avansuri	
031	Bănci centrale	
032	Administrații generale	
033	Bănci	
034	Instituții ale mediului financiar nebanca	
035	Societăți	
040	Depozitele la vedere și echivalente de numerar:	
	Total	

**FIN 5.B – ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE
PENTRU TRANZACȚIONĂRII**

Cod poziție		Valoarea contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă schimbărilor în riscul de credit
A	B	1	2
010	Instrumente de capitaluri proprii		x
011	din care: la cost		x
012	din care: bănci		x
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca		x
014	din care: societăți nefinanciare		x
020	Instrumente de datorie		
021	Bănci centrale		
022	Administrații generale		
023	Bănci		
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		
025	Societăți		
030	Credite și avansuri		
031	Bănci centrale		
032	Administrații generale		
033	Bănci		
034	Instituții ale mediului financiar nebanca		
035	Societăți		
036	Retail		
040	Total active financiare deținute pentru tranzacționare		

**FIN 5.C – ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE
LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

Cod		Valoarea	Valoarea
------------	--	-----------------	-----------------

poziție		contabilă	modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă schimbărilor în riscul de credit
A	B	1	2
010	Instrumente de capitaluri proprii		x
011	din care: la cost		x
012	din care: bănci		x
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca		x
014	din care: societăți nefinanciare		x
020	Instrumente de datorie		
021	Bănci centrale		
022	Administrații generale		
023	Bănci		
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		
025	Societăți		
030	Credite și avansuri		
031	Bănci centrale		
032	Administrații generale		
033	Bănci		
034	Instituții ale mediului financiar nebanca		
035	Societăți nefinanciare. Societăți		
036	Societăți nefinanciare. Retail		
037	Gospodării ale populației. Societăți		
038	Gospodării ale populației. Retail		
040	Total active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		

**FIN 5.D – ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE
PENTRU VÂNZARE**

Cod poziție		Valoarea justă a activelor nedepr ciate	Valoarea justă a activelor depre ciate	Valoarea contabilă	Deprecieri acumulate (ajustări pentru depreciere)
A	B	1	2	3	4
010	Instrumente de capitaluri proprii				
011	din care: la cost				
012	din care: bănci				
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca				

014	din care: societăți nefinanciare				
020	Instrumente de datorie				
021	Bănci centrale				
022	Administrații generale				
023	Bănci				
024	Instituții ale mediului financiar nebanca				
025	Societăți				
030	Credite și avansuri				
031	Bănci centrale				
032	Administrații generale				
033	Bănci				
034	Instituții ale mediului financiar nebanca				
035	Societăți				
036	Retail				
040	Total active financiare disponibile pentru tranzacționare				

**FIN 5.E – ÎMPRUMUTURI ȘI CREAȚE, PRECUM
ȘI INVESTIȚII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ**

Cod poziție		Activele nede-preciate	Activele depreciate (valoarea contabilă brută)	Ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivel individual	Ajustări specifice pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active financiare	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate	Valoarea contabilă
A	B	1	2	3	4	5	6
010	Instrumente de datorie						
011	Bănci centrale						
012	Administrații generale						
013	Bănci						
014	Instituții ale mediului financiar nebanca						
015	Societăți						
016	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă”		x	x	x	x	
020	Credite și avansuri						
021	Bănci centrale						
022	Administrații generale						
023	Bănci						
024	Instituții ale mediului financiar nebanca						
025	Societăți nefinanciare. Societăți						
026	Societăți nefinanciare. Retail						
026.1	ÎMM						

026.2	Non-ÎMM						
027	Gospodării ale populației. Societăți						
028	Gospodării ale populației. Retail						
030	Total împrumuturi și creanțe						
031	Bănci centrale						
032	Administrații generale						
033	Bănci						
034	Instituții ale mediului financiar nebanca						
035	Societăți						
036	Retail						
040	Total investiții păstrate pînă la scadență						

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului FIN 5.E modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Anexa nr.4¹

la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 6 – CLASIFICAREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR

Secțiunea 1 DISPOZIȚII GENERALE

1. Situația FIN 6 reprezintă o detaliere a creditelor și avansurilor pe două tipuri: după produse și în funcție de tipurile de garanții și gaj.

2. La întocmirea situației FIN 6 se va ține cont de următoarele precizări:

1) Prezentarea creditelor și avansurilor se face pe tipuri de produse, la valoarea contabilă netă (adică suma rezultată după deducerea ajustărilor pentru depreciere);

2) Semnificația tipurilor de credite și avansuri este următoarea:

a) poziția *“La vedere (la cerere) și cu preaviz (cont curent)”* include soldurile ce urmează a fi primite la cerere, cu preaviz, precum alte solduri similare (de exemplu, credite care sunt depozitate la vedere pentru împrumutat), indiferent de forma lor juridică. Acest post include, de asemenea, overdrafturile (sumele reprezentînd “descoperiri de cont”);

b) poziția *“Credite ipotecare (credite garantate cu ipotecă)”* include creditele asigurate cu bunuri imobiliare (persoane fizice și juridice);

c) poziția *“Alte credite garantate”* include creditele asigurate prin alt gaj decît “credite garantate cu ipotecă”, “contracte de leasing financiar” și “credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo” (de exemplu, depuneri de titluri de valoare, numerar sau alte garanții);

d) poziția *“Creanțe comerciale”* include creditele acordate altor debitori în baza efectelor de comerț sau altor documente care dau dreptul de a primi veniturile din tranzacțiile de vînzare de bunuri sau prestare de servicii. În această categorie se includ și operațiunile de factoring (atît cu recurs cît și fără recurs);

e) poziția *“Leasing financiar”* include valoarea contabilă a creanțelor din leasing financiar astfel cum

sunt definite în IAS 17;

f) poziția “*Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo*” include finanțările acordate în schimbul valorilor mobiliare cumpărate în cadrul acordurilor de răscumpărare sau împrumutate în cadrul acordurilor de împrumut de valori mobiliare;

g) poziția “*Credite de consum negarantate*” include credite acordate în principal pentru cheltuieli personale care nu sunt garantate, precum și credite acordate altor categorii (gospodăriilor, societăților nefinanciare, altor instituții financiare) prin utilizarea cardurilor de debit cu facilități de overdraft (descoperit de cont) sau a cardurilor de credit;

h) poziția “*Alte credite la termen*” include soldurile debitoare în cadrul tranzacțiilor negarantate, cu scadențe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse în alte posturi. Această categorie include, de asemenea, plasările interbancare, indiferent dacă sunt transferabile sau nu, alte ajutoare financiare pe perioadă determinată, “credite subordonate” (credite care prevăd un drept de creanță auxiliar asupra instituției emitente, care poate fi exercitat numai după satisfacerea tuturor cererilor de rang superior) și “finanțările de proiecte” (credite care sunt recuperate numai din veniturile proiectelor finanțate);

i) poziția “*Altele*” include creanțele care nu pot fi clasificate drept “credite” cum ar fi sumele brute de primit în ceea ce privește elementele în curs de clarificare (de exemplu, fonduri aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării) și elementele în tranzit (de exemplu cecuri și alte forme de plată care au fost remise spre încasare);

j) poziția “*Credit pentru consum garantat*” include credite de consum, așa cum au fost definite mai sus, care sunt garantate.

3) Tabelul FIN 6.B cuprinde informații cu privire la partea din valoarea contabilă a creditelor și avansurilor incluse în FIN 6.A, care este acoperită prin garanții reale (imobiliare și/sau alte active) sau prin garanții financiare;

4) Gajul /garanția maximă care pot fi luate în considerare în comparație cu valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor din FIN 6.A, urmează regula potrivit căreia suma valorilor garanției financiare și/sau a gajului avută în vedere pentru determinarea valorilor înscrise în coloanele aferente ale FIN 6.B nu poate depăși valoarea contabilă a creditului în cauză. Pentru acest scop, valorile contabile calculate separat în raportul FIN 6.A nu trebuie să fie cumulate în FIN 6.B;

5) La întocmirea situației FIN 6.B se va ține cont de următoarele precizări:

a) la poziția “*Credite ipotecare (credite garantate cu ipotecă)*”, coloana “*Rezidențial*” include garanțiile sub formă de proprietate rezidențială (locativă), iar coloana “*Comercial*” include garanțiile sub formă de proprietate comercială;

b) la poziția “*Alte credite garantate*”, “*Numerar*” se referă la depozite-garanții și gajuri pe titluri de datorie emise de către entitatea raportoare, iar “*Altele*” se referă la gajuri pe valori mobiliare sau alte active;

c) poziția “*Garanții financiare*” include contracte care impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a compensa pierderile deținătorului survenite din cauza faptului că un anumit debitor nu reușește să facă plata la termen în conformitate cu termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.

6) Pentru creditele și avansurile care sunt garantate cu mai mult de un tip de gaj sau garanție, valoarea maximă a gajului/garanției care poate fi luată în considerare trebuie să fie repartizată între diferite coloane conform calității gajului, începând cu acela care are cea mai înaltă calitate.

7) Informațiile cu privire la contrapartide se referă la contrapartida creditului, nu la contrapartida gajului. Repartizarea pe tipul de contrapartidă se va efectua ținând cont de termenii specificați în FIN 5 – Clasificarea activelor financiare.

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

Secțiunea 2

REFERINȚE ȘI PERIODICITATEA

3. La întocmirea raportului banca va ține cont atât de tipul produsului, reieșind din esența economică a acestuia, cât și de contrapartidă. Mai jos sunt prezentate conturile pentru fiecare poziție,

precum și corelarea cu alte rapoarte FIN. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putând fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de Planul de conturi.

4. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar; Tabelul B – semestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 6.A – Clasificarea creditelor și avansurilor pe tipuri de produs

Cod poziție	Tipuri de credite și avansuri	Bănci centrale	Administrații generale	Bănci	Instituții ale mediului financiar nebanca	Societăți nefinanciare. Societăți	Societăți
							ÎMM
A	B	1	2	3	4	5	6
010	La vedere (la cerere) și cu preaviz (cont curent)	parț.1031 + parț.1036 + 1061 + parț.1091 + parț.1092 + parț.1097 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1491 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	1032 + 1034 + 1062 + 1063 + 1075 + 1093 + parț.1094 + 1095 + parț.1096 + 1099 + 1102 + 1103 + 1105 + 1106 + 1111 + 1331 + 1332 + parț.1341 - parț.1343 - parț.1344 + parț.1491 - parț.1497 - parț.1499 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1491 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1491 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1491 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
020	Credite ipotecare (credite garantate cu ipotecă)	X	parț.1361 + parț.1362 + parț.1363 - parț.1366 - parț.1367 + parț.1371 + parț.1372 + parț.1373 +	parț.1351 + parț.1352 + parț.1353 + parț.1354 + parț.1355 + parț.1356 - parț.1358 - parț.1359 +	parț.1431 + parț.1432 + parț.1433 - parț.1436 - parț.1437 + partea corespunzătoare a dobânzii	parț.1231 + parț.1232 + parț.1233 - parț.1236 - parț.1237 + parț.1241 + parț.1242 + parț.1243 -	parț.1231 + parț.1232 + parț.1233 - parț.1236 - parț.1237 + parț.1241 + parț.1242 + parț.1243 -

			parț.1374 + parț.1375 + parț.1376 - parț.1378 - parț.1379 + parț.1381 + parț.1382 + parț.1383 - parț.1386 - parț.1387 + parț.1391 + parț.1392 + parț.1393 + parț.1394 + parț.1395 + parț.1396 - parț.1398 - parț.1399 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1246 - parț.1247 + parț.1261 + parț.1262 + parț.1263 + parț.1266 + parț.1267 - parț.1268 - parț.1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1321 + parț.1322 + parț.1323 - parț.1326 - parț.1327 + parț.1411 + parț.1412 + parț.1413 - parț.1416 - parț.1417 + parț.1421 + parț.1422 + parț.1423 - parț.1426 - parț.1427 + parț.1471 + parț.1472 + parț.1473 - parț.1476 - parț.1477 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1246 - parț.1247 + parț.1261 + parț.1262 + parț.1263 + parț.1266 + parț.1267 - parț.1268 - parț.1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1321 + parț.1322 + parț.1323 - parț.1326 - parț.1327 + parț.1411 + parț.1412 + parț.1413 - parț.1416 - parț.1417 + parț.1421 + parț.1422 + parț.1423 - parț.1426 - parț.1427 + parț.1471 + parț.1472 + parț.1473 - parț.1476 - parț.1477 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alt venituri a conturilor respective din grupa 1700
030	Alte credite garantate	X	parț.1361 + parț.1362 + parț.1363 - parț.1366 - parț.1367 + parț.1371 + parț.1372 + parț.1373 + parț.1374 +	parț.1351 + parț.1352 + parț.1353 + parț.1354 + parț.1355 + parț.1356 - parț.1358 - parț.1359 + partea	parț.1431 + parț.1432 + parț.1433 - parț.1436 - parț.1437 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea	parț.1231 + parț.1232 + parț.1233 - parț.1236 - parț.1237 + parț.1241 + parț.1242 + parț.1243 - parț.1246 -	parț.1231 + parț.1232 + parț.1233 - parț.1236 - parț.1237 + parț.1241 + parț.1242 + parț.1243 - parț.1246 -

			parț.1375 + parț.1376 - parț.1378 - parț.1379 + parț.1381 + parț.1382 + parț.1383 - parț.1386 - parț.1387 + parț.1391 + parț.1392 + parț.1393 + parț.1394 + parț.1395 + parț.1396 - parț.1398 - parț.1399 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1247 + parț.1261 + parț.1262 + parț.1263 + parț.1266 + parț.1267 - parț.1268 - parț.1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1321 + parț.1322 + parț.1323 - parț.1326 - parț.1327 + parț.1411 + parț.1412 + parț.1413 - parț.1416 - parț.1417 + parț.1421 + parț.1422 + parț.1423 - parț.1426 - parț.1427 + parț.1471 + parț.1472 + parț.1473 - parț.1476 - parț.1477 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1247 + parț.1261 + parț.1262 + parț.1263 + parț.1266 + parț.1267 - parț.1268 - parț.1269 + parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1321 + parț.1322 + parț.1323 - parț.1326 - parț.1327 + parț.1411 + parț.1412 + parț.1413 - parț.1416 - parț.1417 + parț.1421 + parț.1422 + parț.1423 - parț.1426 - parț.1427 + parț.1471 + parț.1472 + parț.1473 - parț.1476 - parț.1477 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alt venituri a conturilor respective din grupa 1700
040	Creanțe comerciale	X	parț.1153 + parț.1157 + parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1186 + - parț.1193 +	parț.1153 + parț.1157 + 1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1186 - parț.1193 + parț.1494 +	parț.1153 + parț.1157 + parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1186 - parț.1193 +	parț.1153 + parț.1157 + parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1186 - parț.1193 +	parț.1153 + parț.1157 + parț.1163 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1186 + - parț.1193 +

			parț.1494 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1815 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1494 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1494 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1494 + parț.1495 - parț.1497 - parț.1499 + parț.1803 + parț.1805 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
050	Leasing financiar	X	parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1531 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1532 - parț.1535 - parț.1536 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
060	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse Repo	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1221 - parț.1821 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
070	Credite de consum negarantate	X	X	X	parț.1431 + parț.1432 + parț.1433 - parț.1436 - parț.1437 + parț.1492 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 +	parț.1492 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a	parț.1492 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a

					partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	conturilor respective din grupa 1700	conturilor respective din grupa 1700
080	Alte credite la termen	parț.1031 + parț.1036 + parț.1091 + parț.1092 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1361 + parț.1362 + parț.1363 - parț.1366 - parț.1367 + parț.1371 + parț.1372 + parț.1373 + parț.1374 + parț.1375 + parț.1376 - parț.1378 - parț.1379 + parț.1381 + parț.1382 + parț.1383 - parț.1386 - parț.1387 + parț.1391 + parț.1392 + parț.1393 + parț.1394 + parț.1395 + parț.1396 - parț.1398 - parț.1399 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1351 + parț.1352 + parț.1353 + parț.1354 + parț.1355 + parț.1356 - parț.1358 - parț.1359 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1311 + parț.1312 + parț.1313 - parț.1314 - parț.1315 + parț.1496 - parț.1497 - parț.1499 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
090	Altele	parț.1803 + parț.1805 + parț.1812 + parț.1816 + parț.1818 + parț.1821 -	parț.1803 + parț.1805 + parț.1812 + parț.1816 + parț.1818 + parț.1821 -	parț.1791 + parț.1792 + parț.1793 + parț.1797 + parț.1803 + parț.1805 +	parț.1791 + parț.1792 + parț.1793 + parț.1797 + parț.1803 + parț.1805 +	parț.1791 + parț.1792 + parț.1793 + parț.1797 + parț.1803 + parț.1805 +	parț.1791 + parț.1792 + parț.1793 + parț.1797 + parț.1803 + parț.1805 +

		parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1812 + parț.1815 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1812 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1812 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700	parț.1812 + parț.1816 + parț.1818 - parț.1821 - parț.1822 - parț.1881 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700
100	Total credite și avansuri						
110	din care: credite pentru consum garantate	X	X	X	X	X	X

Control vertical

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

Corelația de control între FIN 6A și FIN 1 și FIN 5A:

FIN 6A	relația	FIN 1, FIN 5A
100 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6 + col.7 + col.8 + col.9)	=	FIN 1 (024 + 033 + 043 + 053 + 062) + FIN 5A (030)

[Modul de completare FIN 6.A modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

FIN 6.B – Clasificarea creditelor și avansurilor după gaj și garanții

Cod pozi- ție	Garanții și gaj	Credite ipotecare (credite garantate cu ipoteca)		Alte credite garantate		Garanții financiare (SIC 39.9, AG 4, SIRF 4 A)
		Rezidențial	Comercial	Numerar	Altele	
A	B	1	2	3	4	5
100	Credite și avansuri	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 +	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121

				2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)		
110	din care: instituții ale mediului financiar nebanancar	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121
120	din care: societăți nefinanciare. Societăți:	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121
130	din care: societăți nefinanciare. Retail	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121
131	ÎMM	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 +	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121

				2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)		
132	non-ÎMM	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121
140	din care: gospodării ale populației. Societăți	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121
150	din care: gospodării ale populației. Retail	Parț.7102	Parț.7102	Parțial conturile 2070 + 2235 + 2236 + 2256 + 2257 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2414 + 2415 + 2416 + 2424 + 2425 + 2426 + 2434 + 2435 + 2436 + dobînda calculată la datoriile respective ce urmează a fi plătită (în cazurile prevăzute de contract)	Parț.7102 + part.7103	Parț.6501 + parț.6701 + parț.6702 + parț.7121

090	Altele									
100	Total credite și avansuri									
110	din care: credite pentru consum garantate	X	X	X	X	X	X	X		

[Formatul raportului FIN 6.A modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

FIN 6.B – Clasificarea creditelor și avansurilor după gaj și garanții

Cod poziție	Garanții și gaj	Credite ipotecare (credite garantate cu ipoteca)		Alte credite garantate		Garanții financiare (SIC 39.9, AG 4, SIRF 4 A)
		Rezidențial	Comercial	Numerar	Altele	
A	B	1	2	3	4	5
100	Credite și avansuri					
110	din care: instituții ale mediului financiar nebancar					
120	din care: societăți nefinanciare. Societăți:					
130	din care: societăți nefinanciare. Retail					
131	ÎMM					
132	non-ÎMM					
140	din care: gospodării ale populației. Societăți					
150	din care: gospodării ale populației. Retail					

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

[Formatul raportului FIN 6.B modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Anexa nr.4¹ introdusă prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Anexa nr.5
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 7 – INFORMAȚII REFERITOARE LA ACTIVELE

DEPRECIATE ȘI RESTANTE

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. La întocmirea situației FIN 7 se vor lua în considerare următoarele precizări:

1) Această situație prezintă o analiză a maturității activelor care sînt restante la data de raportare, dar nu sînt depreciate și se referă la activele financiare incluse în categoriile: disponibile pentru vânzare, împrumuturi și creanțe, precum și păstrate pînă la scadență;

2) Activele sînt considerate restante atunci cînd contrapartida nu reușește să efectueze o plată la termenul prevăzut în contract. Valorile unor astfel de active trebuie raportate și împărțite în funcție de numărul de zile de întîrziere la plată. Analiza activelor restante nu trebuie să includă niciun activ depreciat, avînd în vedere că valoarea contabilă a activelor depreciate trebuie să fie prezentată separat de activele restante;

2¹) Activele financiare restante dar nedepreciate se reflectă în coloanele 1-4 la valoarea contabilă netă.

2²) Atunci cînd termenii și condițiile activelor financiare care au fost clasificate drept restante se renegociază, termenii și condițiile noului acord contractual se aplică pentru a determina dacă activul financiar rămîne sau nu restant.

3) Coloana “Valoarea cumulativă a instrumentelor financiare derecunoscute reflectate direct în contul de profit sau pierdere” include sumele principalului și dobînzii restante ale oricăror instrumente de datorie, credite și avansuri depreciate pe care entitatea raportoare nu le mai recunoaște, independent de portofoliul în care au fost incluse. Aceste sume trebuie să fie raportate pînă cînd toate drepturile entității au fost stinse (prin expirarea termenului de prescriere, ștergere de datorie sau din alte cauze) sau pînă la recuperare. Pentru instrumentele de capitaluri proprii, această coloană include valoarea din cost care a fost anulată în condițiile în care există cel puțin o posibilitate de recuperare. Anulările includ atît reducerile în valoarea contabilă a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere, cît și reducerile valorilor înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contrapartidă cu activele financiare depreciate;

4) repartizarea pe tipul de contrapartidă se va efectua conform termenilor specificați în FIN 5 – Clasificarea activelor financiare.

[Pct.1 completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Pct.1 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

2. Semnificația tipurilor de credite și avansuri va fi cea descrisă în FIN 6 – Clasificarea creditelor și avansurilor. Creditele de consum garantate se reflectă în categoria “Alte credite garantate”.

[Pct.2 completat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Pct.2 în redacția [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Pct.2 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

3. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

4. Periodicitatea prezentării raportului – lunară.

Modul de completare a raportului

FIN 7 – INFORMAȚII REFERITOARE LA ACTIVE DEPRECIATE ȘI RESTANTE

Cod	Referințe	Active	Valoarea	Ajustări	Ajustări	Ajustări	Gaj și alte	V:
-----	-----------	--------	----------	----------	----------	----------	-------------	----

poziție			financiare restante dar nedepreciate				contabilă netă a activelor depreciate	specifice pentru activele financiare identificate la nivel individual	specifice pentru activele financiare identificate la nivel de grup	colective pentru pierderi generate dar neidentificate	garanții de credit primite pentru activele depreciate și restante	curi mfin dere dir pr pi
			IFRS 7.37 (a); IG 26-28	IAS 39.58-70	IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37 (b)	IAS 39 AG 84-92	IAS 39 AG 84-92	IFRS 7.37 (c)	IAS 9; 7.16,			
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an						
010	Instrumente de capitaluri	IAS 32.11	x	x	x	x	parț.1152 + parț.1155 - parț.1156 + parț.1157 + parț.1162 + parț.1165 - parț.1166 - parț.1167 + parț.1168 + parț.1561 + parț.1562 + parț.1563 + parț.1711 + parț.1712 + parț.1808 + part.1811 - partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820	Rulajul debitor minus rulajul creditor a conturilor de cheltuieli pentru depreciere			x	par
								x	x	x		
011	din care: la cost		x	x	x	x	parțial conturile din rd.010	x	x	x	x	par
012	din care:		x	x	x	x	parțial conturile	x	x	x	x	par

	bănci						din rd.010						
013	din care: instituții ale mediului financiar nebanca		x	x	x	x	parțial conturile din rd.010	x	x	x	x		par
014	din care: societăți nefinanciare		x	x	x	x	parțial conturile din rd.010	x	x	x	x		par
020	Instrumente de datorie		Parțial conturile indicate în rd.020 din FIN 5A, 5B, 5C, 5D și rd.010 și parț.rd.04 din 5E										par pe
021	Bănci centrale										x		par pe
022	Administrații generale										x		par pe
023	Bănci										x		par pe
024	Instituții ale mediului financiar nebanca										x		par pe
025	Societăți										x		par pe
030	Credite și avansuri		Parțial conturile indicate în rd.030 din FIN 5A, 5B, 5C, 5D și rd.020 și parț.rd.040 din 5E									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	7201 par 7204 pe
031	Bănci centrale											parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	par par par par pe
032	Administrații generale											parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	par par par par pe
033	Bănci											parț.7102 + parț.7121	par par par

										+ parț.7531 + parț.7103	pai pai pe
034	Instituții ale mediului financiar nebanca									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
035	Societăți nefinanciare. Societăți:									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
036	Societăți nefinanciare. Retail									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
036.1	ÎMM									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
036.2	non-ÎMM									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
037	Gospodării ale populației. Societăți									parț.7102 + parț.7121 + parț.7531 + parț.7103	pai pai pai pai pai pe
038	Gospodării ale populației. Retail									parț.7102 + parț.7121 +	pai pai pai pai

											parț.7531 +	par pe
											parț.7103	
După produs:												
040	La vedere [la cerere] și cu preaviz [cont curent]										x	x
050	Credite ipotecare (Credite garantate cu ipotecă)										x	x
060	Alte credite garantate										x	x
070	Creanțe comerciale										x	x
080	Leasing financiar										x	x
090	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo										x	x
100	Credite de consum										x	x
110	Alte credite la termen										x	x
120	Altele										x	x
130	Total	IFRS 7.37										
140	Garanții ce nu sunt atribuibile în mod specific unui activ	CP	x	x	x	x	x	x	x	x	parț.7102 +	par pe
											parț.7121 +	
											parț.7531	

Controlul situației FIN 7 – Informații referitoare la active depreciate și restante

rd.020 = rd.021 + rd.022 + rd.023 + rd.024 + rd.025.

rd.030 = rd.031 + rd.032 + rd.033 + rd.034 + rd.035 + rd.036 + rd.037 + rd.038.

rd.030 = rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120.

rd.036 = rd.036.1 + rd.036.2.

rd.130 = rd.010 + rd.020 + rd.030.

[[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[[Modul de completare completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

sunt atribuibile în mod specific unui activ										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Anexa nr.6
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 9 – INFORMAȚII PRIVIND RISCUL DE CREDIT ȘI DEPRECIEREA ACTIVELOR

Secțiunea 1 Dispoziții generale

1. Situația FIN 9 A reprezintă detalieri ale pozițiilor “Deprecierea activelor financiare care nu sînt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” și “Deprecierea activelor nefinanciare”.

2. Acest raport cuprinde inclusiv informații privind acordurile de răscumpărare. Criteriile de raportare a informațiilor privind operațiunile Repo și reverse Repo vor avea în vedere următoarele:

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

2) Următoarele variante de operațiuni de tip Repo sînt toate clasificate ca “acorduri de răscumpărare”:

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

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

3) Informațiile privind acordurile de răscumpărare ce implică deținerea de gaj (depus de către o altă parte), care ar putea fi redat în garanție de către bancă în cadrul unei operațiuni “repo”, precum și gajul deținut în cadrul unei operațiuni “reverse repo” care ar putea fi vîndut, sunt prezentate în tabelul FIN 9.C. În acest raport se include informația aferentă gajului numai în situația în care se permite vînzarea sau redarea în garanție a gajului în absența situațiilor de neîndeplinire a obligațiilor de către proprietarul gajului, de ex. în cadrul operațiunilor Repo.

[Pct.2 completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

3. Tabelul FIN 9 A conține informații privind perioada curentă (majorări de provizion, diminuări de provizion și deprecierea cumulată pentru categoriile de active financiare (grupate pe portofolii conform bilanțului) precum și pentru activele nefinanciare, poziția “Altele” include activele luate în posesie ca urmare a nerambursării creditului.

3¹. Tabelul FIN 9.B prezintă mișcările înregistrate în cursul perioadei (cumulativ de la începutul anului), detaliat pentru provizioanele individuale, colective aferente activelor financiare.

La întocmirea situației FIN 9.B se vor lua în considerație următoarele precizări:

- a) în coloana “Sold de deschidere” se va reflecta soldul inițial al deprecierii la începutul primei zile calendaristice a perioadei gestionare;
- b) în coloana “Sume utilizate” se vor reflecta sumele deprecierii utilizate la casarea/derecunoașterea activului financiar necolectabil (irecuperabil) din bilanțul băncii urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare;
- c) în coloana “Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei” se vor reflecta sumele deprecierii formate cumulativ de la începutul perioadei așa cum este prevăzut în IAS 39.63-64;
- d) în coloana “Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei” se vor prezenta cumulativ, de la începutul perioadei, reluările din depreciere, așa cum este prevăzut în IAS 39.65, și ca urmare a rambursării/achitării activului financiar;
- e) în coloana “Alte ajustări” se vor prezenta ajustările deprecierii constatate ca urmare a diferențelor de curs, combinărilor de entități, achizițiilor și cedărilor de întreprinderi fiice etc.;
- f) în coloana “Transfer între tipuri de depreciere” urmează a fi prezentată reclasificarea sumei deprecierii ca urmare a reclasificării activului financiar după cum este prevăzut la punctul 3³, lit.b) din prezentul raport;
- g) în coloana “Sold de închidere” se va prezenta soldul final al deprecierii la sfârșitul ultimei zile calendaristice a perioadei gestionare;
- h) în coloana “Recuperări contabilizate direct în profit sau pierderi” se vor prezenta sumele recuperate de către bancă aferente activelor financiare necolectabile (irecuperabile) derecunoscute/casate anterior din bilanț ca urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare și care sunt constatate direct în contul de profit sau pierderi;
- i) în coloana “Ajustări contabilizate direct prin profit sau pierderi” se vor prezenta ajustările care nu au fost incluse în coloanele 2-6 și 8.

[Pct.3¹ completat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Pct.3¹ introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

3². Tabelul FIN 9.D se referă la valoarea contabilă a activelor obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, precum și la valoarea cumulată, la sfârșitul perioadei de raportare a activelor executate (activelor vândute) în perioada anului, care nu au fost clasificate ca fiind “Imobilizări corporale”.

[Pct.3¹ în redacție prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Pct.3² introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

3³. În cazul în care în decursul perioadei un activ care era identificat la nivelul grupurilor de active, banca a luat decizia de a-l identifica la nivel individual sau viceversa, atunci:

a) la completarea raportului FIN 9.A, rulajele respective la conturile de depreciere urmează a fi excluse la completarea col.1 și col.2, astfel încât în col.1 bancă să prezinte sumele deprecierilor efectiv formate, iar în col.2 reversările deprecierilor anterior formate.

b) la completarea raportului FIN 9.B, aceste mișcări urmează să fie reflectate în coloana “Transfer între tipuri de depreciere”. Spre exemplu: dacă un credit care era identificat la nivelul grupurilor de active, banca a luat decizia de a-l identifica la nivel individual”, atunci va reflecta soldul deprecierii formate cu semnul “+” în rd.020, rd.040 (ținându-se cont de contraparte) și cu semnul “-” în rd.050, rd.070 (de asemenea ținându-se cont de contraparte).

[Pct.3³ introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

4. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în

funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

5. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar; Tabelul B – lunar, Tabelul C – semestrial și Tabelul D – lunar.

[Pct.5 în redacția [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Modul de completare a raportului

FIN 9 A – INFORMAȚII GENERALE REFERITOARE LA DEPRECIERE

Cod poziție	Referințe	Perioada curentă			Depreciere acumulată	
		Majorări	Reversări	Total		
A	B	C	1	2	3	4
010	Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IFRS 7.20 (e)			x>x	x
011	Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66	Parțial rulajul debitor al conturilor 5881 + 5886	x	x	x
012	Active financiare disponibile pentru vânzare	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67-70	Rulaj debitor al contului 5851	Rulaj creditor al contului 5851	x	x
013	Împrumuturi și creanțe	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63-65	Rulaj debitor al conturilor 5861 + 5862 + 5863 + 5864 + 5865 + 5866 + 5867 + 5868 + 5869 + 5871 + 5872 + 5873 + 5874 + 5875 + 5876 + 5877 + 5878 + 5879 + parț.5881 +	Rulaj creditor al conturilor 5861 + 5862 + 5863 + 5864 + 5865 + 5866 + 5867 + 5868 + 5869 + 5871 + 5872 + 5873 + 5874 + 5875 + 5876 + 5877 + 5878 + 5879 + parț.5881 +	x	x

			parț.5886.	parț.5886.		
014	Investiții păstrate până la scadență	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63-65	Rulaj debitor al contului 5852	Rulaj creditor al contului 5852	x	x
020	Deprecierea activelor nefinanciare	IAS 36.126(a),(b)			x	
021	Mijloace fixe	IAS 16.73 (e) (v-vi)	Rulaj debitor al contului 5883	Rulaj creditor al contului 5883	x	Deprecierea acumulată a imobilizărilor corporale din momentul recunoașterii acestora (1611)
022	Investiții imobiliare	IAS 40.79 (d) (v)	Rulaj debitor al contului 5882	Rulaj creditor al contului 5882	x	Deprecierea acumulată a investițiilor imobiliare din momentul recunoașterii acestora (1553)
023	Fond comercial	IAS 36.10 b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendix B67 (d) (v)	parț. rulajul debitor al contului 5884	x	x	Deprecierea acumulată a fondului comercial din momentul recunoașterii acestuia (parț.1634)
024	Alte imobilizări necorporale	IAS 38.118 (e) (iv) (v)	parț. rulajul debitor al contului 5884	Rulaj creditor al contului 5884	x	Deprecierea acumulată a altor imobilizări necorporale din momentul recunoașterii acestora (parț.1634)
025	Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	IAS 28.31-34	x	x	x	x
025.1	- companii fiice		x	x	x	x
025.2	- companii mixte		x	x	x	x
025.3	- asociați		x	x	x	x

026	Altele		rulajul debitor al conturilor 5885 + parț.5886	rulajul creditor al conturilor 5885 + parț.5886	x	Deprecierea acumulată a altor active nefinanciare din momentul recunoașterii acestora (1664 + parț.1822)
030	Total				x	
040	Venituri din dobânzi afere ntele activelor financiare depreciate	IFRS 7.20 (d); IAS 39.AG 93	x	x	parț.4032 + parț.4034 + parț.4035 + parț.4075 + parț.4093 + parț.4094 + parț.4095 + parț.4096 + parț.4102 + parț.4103 + parț.4105 + parț.4106 + parț.4111 + parț.4163 + parț.4165 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4221 + parț.4231 + parț.4232 + parț.4233 + parț.4241 + parț.4242 + parț.4243 + parț.4261 + parț.4262 + parț.4263 + parț.4266 + parț.4267 + parț.4291 + parț.4292 + parț.4293 + parț.4311 + parț.4312 + parț.4313 + parț.4321 + parț.4322 + parț.4323 + parț.4341 + parț.4351 + parț.4352 + parț.4353 + parț.4354 + parț.4355 + parț.4356 + parț.4361 + parț.4362 + parț.4363 + parț.4371 + parț.4372 + parț.4373 + parț.4374 + parț.4375 + parț.4376 + parț.4391 + parț.4392 + parț.4393 + parț.4394 + parț.4395 + parț.4396 + parț.4411 + parț.4412 + parț.4413 + parț.4421 + parț.4422 + parț.4423 + parț.4431 + parț.4432 + parț.4433 + parț.4441 + parț.4442 + parț.4443 + parț.4451 + parț.4452 + parț.4453 + parț.4461 + parț.4462 + parț.4463 + parț.4471 + parț.4472 + parț.4473 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4493 + parț.4494 + parț.4495 + parț.4496 + parț.4511 + parț.4512 + parț.4513 + parț.4514 + parț.4531 + parț.4532 + parț.4655 + parț.4551 + parț.4552 + parț.4561 + parț.4562 + parț.4563 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951 - parț.5201	

Controlul situației FIN 9 – Informații generale referitoare la depreciere

Controlul vertical

010 = 011 + 012 + 013 + 014

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

074	Instituții ale mediului financiar nebanca									
075	Societăți nefinanciare. Societăți									
076	Societăți nefinanciare. Retail									
077	Gospodăriile populației. Societăți									
078	Gospodăriile populației. Retail									
080	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate aferente activelor financiare	<i>IAS 39.59, 64</i>								
081	Instrumente de datorie									
082	Credite și avansuri									
090	Total									

¹ Ex: Diferențe de curs, combinații de entități, achiziții și cedări de filiale etc.

Controlul situației FIN 9.B – Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capitaluri pr

Controlul vertical:

$$020 = 030 + 040$$

$$030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035$$

$$040 = 041 + 042 + 043 + 044 + 045 + 046 + 047 + 048$$

$$046 = 046.1 + 046.2$$

$$050 = 060 + 070$$

$$060 = 061 + 062 + 063 + 064 + 065$$

$$070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075 + 076 + 077 + 078$$

$$080 = 081 + 082$$

$$090 = 010 + 020 + 050 + 080$$

Controlul orizontal:

$$Col.7 = col.1 - col.2 + col.3 - col.4 + col.5 + col.6.$$

FIN 9 C – Gajuri deținute care pot fi vândute sau redade în garanție

Cod poziție		Referințe	Valoarea justă a gajului deținut	Valoarea justă a gajului vândut	din care gajul vândut în cadrul tranzacțiilor reverse repo	Valoarea justă a gajului redat în garanție	din care gaj redat în garanție din cadrul tranzacțiilor reverse repo
			IFRS 7.15 (a)	IFRS 7.15 (b)		IFRS 7.15 (b)	
A	B	C	1	2	3	4	5
010	Active financiare						
011	Instrumente de capitaluri proprii						
012	Instrumente de datorie						
013	Credite și avansuri						
020	Active nefinanciare						

Controlul situației FIN 9.C – Gajuri deținute care pot fi vândute sau redade în garanție

Controlul vertical:

$$010 = 011 + 012 + 013$$

Controlul orizontal:

$$\text{Col.3} \leq \text{col.2}$$

$$\text{Col.5} \leq \text{col.4}$$

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

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea acumulată pe parcursul anului
A	B	C	1	2
010	Active imobilizate deținute pentru vânzare	IFRS 7.38 (a)		
020	Mijloace fixe	IFRS 7.38 (a)		
030	Investiții imobiliare	IFRS 7.38		

		(a)		
040	Instrumente de capitaluri proprii și datorii constituite prin titluri	IFRS 7.38 (a)		
050	Numerar	IFRS 7.38 (a)		
060	Altele	IFRS 7.38 (a)		
070	Total			

Controlul situației FIN 9.D – Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute

Controlul vertical:

070 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060.

[Modul de completare FIN 9 D introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 9 A INFORMAȚII GENERALE REFERITOARE LA DEPRECIERE

Cod poziție		Majorări	Rever-sări	Total	Depreciere acumulată
A	B	1	2	3	4
010	Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere			x	x
011	Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)		x	x	x
012	Active financiare disponibile pentru vânzare			x	x
013	Împrumuturi și creanțe			x	x
014	Investiții păstrate până la scadență			x	x
020	Deprecierea activelor nefinanciare			x	
021	Mijloace fixe			x	
022	Investiții imobiliare			x	
023	Fond comercial		x	x	
024	Alte imobilizări necorporale			x	
025	Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	x	x	x	x
025.1	- companii fiice	x	x	x	x
025.2	- companii mixte	x	x	x	x
025.3	- asociați	x	x	x	x
026	Altele			x	
030	Total			x	
040	Venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	x	x		x

	financiar nebanca									
075	Societăți nefinanciare. Societăți									
076	Societăți nefinanciare. Retail									
077	Gospodări ale populației. Societăți									
078	Gospodări ale populației. Retail									
080	Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate afere ntive activelor financiare									
081	Instrumente de datorie								x	
082	Credite și avansuri								x	
090	Total									

[Formatul raportului FIN 9 B introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

FIN 9 C – Gajuri deținute care pot fi vândute sau redade în garanție

Cod poziție		Valoarea justă a gajului de ținut	Valoarea justă a gajului vândut	din care gajul vândut în cadrul tranzacțiilor reverse repo	Valoarea justă a gajului redat în garanție	din care gaj redat în garanție din cadrul tranzacțiilor reverse repo
A	B	1	2	3	4	5
010	Active financiare					
011	Instrumente de capitaluri proprie					
012	Instrumente de datorie					
013	Credite și avansuri					

020	Active nefinanciare					
-----	---------------------	--	--	--	--	--

[Formatul raportului FIN 9 C introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

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

Cod poziție		Valoarea contabilă	Valoarea acumulată pe parcursul anului
A	B	1	2
010	Active imobilizate deținute pentru vânzare		
020	Mijloace fixe		
030	Investiții imobiliare		
040	Instrumente de capitaluri proprii și datorii constituite prin titluri		
050	Numerar		
060	Altele		
070	Total		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

[Formatul raportului FIN 9 D introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Anexa nr.7
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 10 – DATORII FINANCIARE

**Secțiunea 1
Dispoziții generale**

1. La întocmirea situației FIN 10 se vor lua în considerare următoarele precizări:

1) “Depozite” cuprinde:

a) depozitele de economii reglementate trebuie să fie clasificate sau ca depozite la termen sau ca depozite rambursabile după notificare și distribuite în conformitate cu defalcarea în funcție de contrapartidă;

b) depozitele de economii la vedere netransferabile care, deși din punct de vedere legal sînt rambursabile la cerere, sînt supuse unor sancțiuni și restricții semnificative și au caracteristici asemănătoare depozitelor la vedere, sînt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

2) “Depozite rambursabile după notificare” include depozite netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate; înainte de expirarea perioadei notificate transformarea în numerar nu este posibilă sau este posibilă numai cu plata unor penalități. Acestea includ depozite care, deși din punct de vedere legal pot să fie lichidate la cerere, sînt

supuse unor penalizări și restricții în conformitate cu practicile naționale și conturi de investiții fără perioadă notificată sau scadență convenită, dar care prevăd condiții de retragere restrictive.

3) *“Datorii constituite prin titluri”* se referă la instrumente de datorie emise ca titluri de valoare de către entitatea raportoare, care nu sînt depozite. Acest post include *“Certificate de depozite”*; *“Carnete și librete de economii”* (inclusiv atunci cînd sînt dematerializate); *“Obligațiuni”* (convertibile și neconvertibile); *“Altele”*.

4) *“Alte datorii financiare”* include toate datoriile financiare din aria de aplicabilitate a IAS 39, altele decît instrumentele derivate, poziții scurte, depozite și datorii constituite prin titluri, respectiv, garanții financiare, angajamente de creditare, dividende de plătit și sume de plătit cu privire la elementele în curs de clarificare, elementele în tranzit și decontările ulterioare ale tranzacțiilor cu titluri de valoare și de schimb valutar.

5) Pentru *“Datoriile subordonate”* (10B) se vor lua în considerare următoarele:

a) datoriile subordonate emise sub forma de titluri de valoare trebuie să fie clasificate ca *“datorii constituite prin titluri”*;

b) datoriile subordonate sub forma de împrumuturi trebuie să fie clasificate ca *“datorii sub formă de împrumuturi”*.

6) Repartizarea pe tipul de contrapartidă se va efectua conform termenilor specificați în FIN 5 – Clasificarea activelor financiare. Depozitele deschise pentru organizațiile internaționale, precum Comunitățile Europene, Fondul Monetar Internațional, Banca Reglementărilor Internaționale se vor reflecta la poziția *“instituții ale mediului financiar nebanca”*.

[Pct.1 modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Pct.1 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

2. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

3. Periodicitatea prezentării raportului – lunară.

Modul de completare a raportului

FIN 10.A – DATORII FINANCIARE: CLASIFICARE PE TIPURI DE PRODUSE ȘI ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTIDĂ

Cod poziție	Referințe	Valoarea contabilă			Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibile modificării riscului de credit	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
		Deținute pentru tranzacționare	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	La cost amortizat		
					IFRS 7.10 (a)	IFRS 7.10 (b)

			AG 14-15				
A	B	C	1	2	3	4	5
100	Instrumente derivate	IAS 39 AG 15 (a)	parț.2571 + 2573 + 2745 + 2746 + parț.2747 + 2871 + 2872 + 2873	x	x		x
200	Poziții scurte	IAS 39 AG 15 (b)	parț.2571	x	x	x	x
210	- Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	parț.2571	x	x	x	x
220	- Instrumente de datorie		parț.2571	x	x	x	x
230	- Credite și avansuri		parț.2571	x	x	x	x
300	Depozite		parț.2571	parț.2572	2032 + 2034 + 2075 + 2151 + 2211 + 2212 + 2213 + 2214 + 2215 + 2216 + 2224 + 2225 + 2226 + 2231 + 2232 + 2233 + 2234 + 2235 + 2236 + 2237 + 2238 + 2251 + 2252 + 2254 + 2255 + 2256 + 2257 + 2258 + 2259 + 2261 + 2262 + 2263 + 2264 + 2265 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + 2274 + 2275 + 2291 + 2311 + 2312 + 2313 + 2314 + 2315 + 2331 + 2332 + 2341 + 2342 + 2343 + 2344 + 2346 + 2347 + 2348 + 2349 + 2361 + 2362 + 2363 + 2371 + 2372 + 2373 + 2374 + 2375 + 2376 + 2381 + 2382 + 2383 + 2384 + 2385 + 2386 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2415 + 2416 + 2421 + 2422 + 2423 + 2424 + 2425 + 2426 + 2431 + 2432 + 2433 + 2434 + 2435 + 2436 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2561 + 2562 + 2563 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
310	Bănci centrale		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + parț.2331 + parț.2332 + parț.2341 +	x	x

					parț.2342 + parț.2343 + parț.2344 + parț.2346 + parț.2347 + parț.2348 + parț.2349 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 + parț.2226 - parț.2881		
311	- Conturi curente/Depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + parț.2331 + parț.2332 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2226 - parț.2881	x	x
311.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + parț.2331 + parț.2332 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
311.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + parț.2226 - parț.2881	x	x
312	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2341 + parț.2342 + parț.2343 + parț.2344 + parț.2346 + parț.2347 + parț.2348 + parț.2349 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
313	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
314	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
320	Administrații		parț.2571	parț.2572	2211 + 2212 + 2213 + 2214 +	x	x

	generale				2215 + 2216 + parț.2291 + 2561 + 2562 + 2563 + 2263 + 2264 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + 2361 + 22 + 2363 + 2541 + 2542 + 2544 + 2545 + 2561 + 2562 + 2563 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 - parț.2881		
321	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	2263 + 2264 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
321.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	2263 + 2264 + 2266 + 2267 + 2268 + 2269 + 2271 + 2272 + 2273 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
321.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a conturilor la care nu se calculează dobîndă - parț.2881	x	x
322	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2211 + parț.2212 + parț.2213 + parț.2214 + parț.2215 + parț.2216 + parț.2361 + parț.2362 + parț.2363 + parț.2541 + parț.2542 + parț.2544 + parț.2545 + parț.2561 + parț.2562 + parț.2563 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
323	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobînzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate	x	x

					la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
324	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
330	Bănci		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + 2075 + parț.2226 + parț.2291 + parț.2331 + parț.2332 + parț.2341 + parț.2342 + parț.2343 + parț.2344 + parț.2346 + parț.2347 + parț.2348 + parț.2349 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 - parț.2881	x	x
331	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + 2075 + parț.2226 + parț.2291 + parț.2331 + parț.2332 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
331.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + 2075 + parț.2331 + parț.2332 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
331.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2032 + parț.2034 + 2075 + parț.2226 + parț.2291 - parț.2881	x	x
332	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2341 + parț.2342 + parț.2343 + parț.2344 + parț.2346 + parț.2347 + parț.2348 + parț.2349 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
333	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea	x	x

					corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
334	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
340	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + 2231 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235+ 2237 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265+ 2274 + parț.2275 + parț.2291 + 2314 + 2421 + 2422 + 2423 + 2424 + 2425 + 2426 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 + parț.2152 - parț.2881	x	x
341	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + 2231 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235+ 2237 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + 2274 + parț.2275 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
341.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + 2274 + parț.2275 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
341.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + 2231 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + 2237 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2291 - parț.2881	x	x
342	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2314 + parț.2421 + parț.2422 + parț.2423 + parț.2424 +	x	x

					parț.2425 + parț.2426 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
343	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
344	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
350	Societăți nefinanciare. Societăți		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 - parț.2881	x	x
351	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
351.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 +	x	x

					parț.2265 + parț.2275 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
351.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2291 - parț.2881	x	x
352	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
353	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
354	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
360	Societăți nefinanciare. Retail		parț.2571	parț.2572		x	x
361	ÎMM		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 +	x	x

					parț.2151 - parț.2881		
361.1	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
361.11	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
361.12	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2291 - parț.2881	x	x
361.2	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
361.3	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
361.4	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
362	Non-İMM		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 +	x	x

					parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 + 2315 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2415 + 2416 - parț.2881		
362.1	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2315 - parț.2881	x	x
362.11	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2315 - parț.2881	x	x
362.12	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2291 + parț.2315 - parț.2881	x	x
362.2	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	parț.2312 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2315 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2415 + 2416 - parț.2881	x	x
362.3	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decât	x	x

					după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
362.4	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
370	Gospodării ale populației. Societăți		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2226 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + 2313 + parț.2371 + parț.2372 + parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + 2431 + 2432 + 2433 + 2434 + 2435 + 2436 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 - parț.2881	x	x
371	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2226 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
371.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2251 + parț.2254 + parț.2256 + parț.2258 + parț.2261 + parț.2265 + parț.2275 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
371.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	parț.2224 + parț.2226 + parț.2232 + parț.2234 + parț.2235 + parț.2238 + parț.2291 - parț.2881	x	x
372	- Depozite la		parț.2571	parț.2572	parț.2313 + parț.2371 + parț.2372	x	x

	termen				+ parț.2373 + parț.2381 + parț.2382 + parț.2383 + parț.2431 + parț.2432 + parț.2433 + parț.2434 + parț.2435 + parț.2436 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881		
373	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor nettransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
374	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
380	Gospodării ale populației. Retail		parț.2571	parț.2572	2225 + 2233 + 2236 + 2252 + 2255 + 2257 + 2259 + 2262 + parț.2291 + 2311 + 2374 + 2375 + 2376 + 2384 + 2385 + 2386 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 + parț.2151 - parț.2881	x	x
381	- Conturi curente/depozite la vedere		parț.2571	parț.2572	2225 + 2233 + 2236 + 2252 + 2255 + 2257 + 2259 + 2262 + parț.2291 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
381.1	cu dobândă		parț.2571	parț.2572	2252 + 2255 + 2257 + 2259 + 2262 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
381.2	fără dobândă		parț.2571	parț.2572	2225 + 2233 + 2236 + parț.2291 -	x	x

					parț.2881		
382	- Depozite la termen		parț.2571	parț.2572	2311 + 2374 + 2375 + 2376 + 2384 + 2385 + 2386 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
383	- Depozite rambursabile după notificare		parț.2571	parț.2572	partea corespunzătoare a depozitelor netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
384	- Acorduri de răscumpărare		parț.2571	parț.2572	parț.2151 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700 - parț.2881	x	x
400	Datorii constituite prin titluri		parț.2571	parț.2572	2181 + 2183 + 2185 - 2186 + 2716	x	x
410	- Certificate de depozite		parț.2571	parț.2572	parț.2181 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
420	- Carnete și librete de economii		parț.2571	parț.2572	parț.2181 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
430	- Obligațiuni	IFRS 7.IG 8	parț.2571	parț.2572	parț.2181 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
431	- Convertibile	IAS 32.AG 31	parț.2571	parț.2572	parț.2181 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
432	- Neconvertibile		parț.2571	parț.2572	parț.2181 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
440	- Altele		parț.2571	parț.2572	parț.2183 + parț.2185 - parț.2186 + parț.2716	x	x
500	Alte datorii financiare		parț.2571	parț.2572	2033 + 2061 + 2062 + 2091 + 2092 + 2093 + 2094 + 2095 + 2096 + 2097 + 2098-2099 + 2101 + 2102 + 2103 + 2104-2105 + 2111 + 2112 + 2113 + 2114-2116 + 2121 + 2122 + 2123 + 2124-2125 + 2531 + 2532 - 2533 - 2534 + parț.2744 + parț.2803 +		

					parț.2805 + parț.2816 + parț.2818 + 2821 + 2822 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită la conturile respective din grupa 2700 - parț.2881		
600	Total						

Controlul situației FIN 10 – Datorii financiare

Controlul vertical al situației FIN 10.A

$$200 = 210 + 220 + 230$$

$$300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380$$

$$310 = 311 + 312 + 313 + 314$$

$$311 = 311.1 + 311.2$$

$$320 = 321 + 322 + 323 + 324$$

$$321 = 321.1 + 321.2$$

$$330 = 331 + 332 + 333 + 334$$

$$331 = 331.1 + 331.2$$

$$340 = 341 + 342 + 343 + 344$$

$$341 = 341.1 + 341.2$$

$$350 = 351 + 352 + 353 + 354$$

$$351 = 351.1 + 351.2$$

$$360 = 361 + 362$$

$$361 = 361.1 + 361.2 + 361.3 + 361.4$$

$$361.1 = 361.11 + 361.12$$

$$362 = 362.1 + 362.2 + 362.3 + 362.4$$

$$362.1 = 362.11 + 362.12$$

$$370 = 371 + 372 + 373 + 374$$

$$371 = 371.1 + 371.2$$

$$380 = 381 + 382 + 383 + 384$$

$$381 = 381.1 + 381.2$$

$$400 = 410 + 420 + 430 + 440$$

$$430 = 431 + 432$$

$$600 = 100 + 200 + 300 + 400 + 500$$

Corelația între FIN 10.A și FIN 1

FIN 10.A col.1	relația	FIN 1
100	=	201
200	=	202
300	=	203
400	=	204
500	=	205
600	=	200
FIN 10.A col.2	relația	FIN 1
500	=	213
FIN 10.A col.3	relația	FIN 1

300	=	221
400	=	222
500	=	223
600	=	220

[Modul de completare FIN 10.A modificat prin [Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016](#), în vigoare 01.01.2017]

[Modul de completare FIN 10.A modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare FIN 10.A modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 10.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 10.B – DATORII SUBORDONATE

Cod poziție		Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	La cost amortizat IFRS 7.8 (f); IAS 39.47
A	B	1	2
100	Datorii sub formă de împrumuturi	par.2572	Parț. conturile din grupa 2820 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700
200	Datorii constituite prin titluri	par.2572	Parț. conturile din grupa 2820 + partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700
300	Total		

Controlul situației FIN 10.B – Datorii subordonate

Controlul vertical

300 = 100 + 200

[Modul de completare FIN 10.B modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 10.B modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 10.A – DATORII FINANCIARE: CLASIFICARE PE TIPURI DE PRODUSE ȘI ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTIDĂ

Cod poziție	Valoarea contabilă			Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibile modificării	Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual
	Deținute pentru tranzacționare	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin	La cost amortizat		

			profit sau pierdere		riscului de credit	
A	B	1	2	3	4	5
100	Instrumente derivate		x	x		x
200	Poziții scurte		x	x	x	x
210	- Instrumente de capitaluri proprii		x	x	x	x
220	- Instrumente de datorie		x	x	x	x
230	- Credite și avansuri		x	x	x	x
300	Depozite					
310	Bănci centrale				x	x
311	- Conturi curente/Depozite la vedere				x	x
311.1	cu dobândă				x	x
311.2	fără dobândă				x	x
312	- Depozite la termen				x	x
313	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
314	- Acorduri de răscumpărare				x	x
320	Administrații generale				x	x
321	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
321.1	cu dobândă				x	x
321.2	fără dobândă				x	x
322	- Depozite la termen				x	x
323	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
324	- Acorduri de răscumpărare				x	x
330	Bănci				x	x
331	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
331.1	cu dobândă				x	x
331.2	fără dobândă				x	x
332	- Depozite la termen				x	x
333	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
334	- Acorduri de răscumpărare				x	x
340	Instituții ale mediului financiar nebanca				x	x
341	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
341.1	cu dobândă				x	x
341.2	fără dobândă				x	x
342	- Depozite la termen				x	x
343	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
344	- Acorduri de răscumpărare				x	x
350	Societăți nefinanciare. Societăți				x	x
351	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
351.1	cu dobândă				x	x
351.2	fără dobândă				x	x
352	- Depozite la termen				x	x
353	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
354	- Acorduri de răscumpărare				x	x

360	Societăți nefinanciare. Retail				x	x
361	ÎMM				x	x
361.1	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
361.11	cu dobândă				x	x
361.12	fără dobândă				x	x
361.2	- Depozite la termen				x	x
361.3	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
361.4	- Acorduri de răscumpărare				x	x
362	Non-ÎMM				x	x
362.1	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
362.11	cu dobândă				x	x
362.12	fără dobândă				x	x
362.2	- Depozite la termen				x	x
362.3	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
362.4	- Acorduri de răscumpărare				x	x
370	Gospodării ale populației. Societăți				x	x
371	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
371.1	cu dobândă				x	x
371.2	fără dobândă				x	x
372	- Depozite la termen				x	x
373	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
374	- Acorduri de răscumpărare				x	x
380	Gospodării ale populației. Retail				x	x
381	- Conturi curente/depozite la vedere				x	x
381.1	cu dobândă				x	x
381.2	fără dobândă				x	x
382	- Depozite la termen				x	x
383	- Depozite rambursabile după notificare				x	x
384	- Acorduri de răscumpărare				x	x
400	Datorii constituite prin titluri				x	x
410	- Certificate de depozite				x	x
420	- Carnete și librete de economii				x	x
430	- Obligațiuni				x	x
431	- Convertibile				x	x
432	- Neconvertibile				x	x
440	- Altele				x	x
500	Alte datorii financiare					
600	Total					

[Formatul raportului FIN 10.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 10.B – DATORII SUBORDONATE

Cod poziție		Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit	La cost amortizat
-------------	--	---	-------------------

		sau pierdere	
A	B	1	2
100	Datorii sub formă de împrumuturi		
200	Datorii constituite prin titluri		
300	Total		

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului FIN 10.B modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Anexa nr.8
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 13 – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE

1. Situația FIN 13. A prezintă valoarea immobilizărilor corporale, investițiilor imobiliare și a altor immobilizări necorporale din FIN 1.1, împărțite în conformitate cu criteriile utilizate pentru evaluarea acestora (modelul reevaluării, modelul valorii sau modelul costului) în conformitate cu Politica de contabilitate a băncii.

1¹. În FIN 13 B se prezintă valorile elementelor dezvăluite în tabelul FIN 13 A, care sunt date de către bancă (în calitate de locator) în leasing operațional terțelor părți.

[Pct.1¹ introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

2. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

3. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – trimestrial; Tabelul B – trimestrial.

[Pct.3 în redacția [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Modul de completare a raportului

FIN 13 A – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă
A	B	C	1
010	Mijloace fixe	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 (a)	1601 + 1602 + 1603 + 1604 + 1605 + 1606 + 1608 + 1609 - 1611 - 1683 - 1684 - 1685 - 1686 - 1688 - 1689
011	Modelul reevaluării	IAS 16.31, 73 (a), (d)	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1601 + 1602 + 1603 + 1604 + 1605 + 1606 + 1608 + 1609 - 1611 - 1683 - 1684 - 1685 - 1686 - 1688 - 1689
012	Modelul costului	IAS 16.30, 73	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1601 + 1602 + 1603 + 1604 +

		(a), (d)	1605 + 1606 + 1608 + 1609 - 1611 - 1683 - 1684 - 1685 - 1686 - 1688 - 1689
020	Investiții imobiliare	IAS 40.5, 30; IAS 1.54 (b)	1551 + 1552-1553-1671 - 1672 + 1751
021	Modelul valorii juste	IAS 40.33-55, 76	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1551 + 1552-1553-1671 - 1672 + 1751
022	Modelul costului	IAS 40.56, 79 (c)	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1551 + 1552-1553-1671 - 1672 + 1751
030	Alte imobilizări necorporale	IAS 38.8, 118, 122	1631 + 1632-1634-1691
031	Modelul reevaluării	IAS 38.75-87, 124 (a) (ii)	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1631 + 1632-1634-1691
032	Modelul costului	IAS 38.74	Conform Politicii de contabilitate a băncii. 1631 + 1632-1634-1691

Controlul vertical al situației FIN 13 A:

rd.010 = rd.011 + rd.012

rd.020 = rd.021 + rd.022

rd.030 = rd.031 + rd.032

Corelația de control între FIN 13 A și FIN 1

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

[Modul de completare FIN 13.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 13.B – Imobilizări corporale și necorporale: active ce fac obiectul leasingului operațional

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă
A	B	C	1
010	Mijloace fixe	IAS 16.6; IAS 1.54 (a)	
011	Modelul reevaluării	IAS 17.49, IAS 16.31, 73 (a), (d)	
012	Modelul costului	IAS 17.49, IAS 16.30, 73 (a), (d)	
020	Investiții imobiliare	IAS 40.IN5; IAS 1.54 (b)	
021	Modelul valorii juste	IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
022	Modelul costului	IAS 17.49; IAS 40.56, 79 (c)	
030	Alte imobilizări necorporale	IAS 38.8, 118	
031	Modelul reevaluării	IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124 (a) (ii)	
032	Modelul costului	IAS 17.49; IAS 38.74	

Controlul vertical al situației FIN 13 B:

010=011 + 012

020=021 + 022

030=031 + 032

[Modul de completare FIN 13.B introdus prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 13 A – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
010	Mijloace fixe	
011	Modelul reevaluării	
012	Modelul costului	
020	Investiții imobiliare	
021	Modelul valorii juste	
022	Modelul costului	
030	Alte immobilizări necorporale	
031	Modelul reevaluării	
032	Modelul costului	

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului FIN 13.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 13.B – Immobilizări corporale și necorporale: active ce fac obiectul leasingului operațional

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
010	Mijloace fixe	
011	Modelul reevaluării	
012	Modelul costului	
020	Investiții imobiliare	
021	Modelul valorii juste	
022	Modelul costului	
030	Alte immobilizări necorporale	

			nare (IAS 19.54; IAS 1.78(d))	1.78(d))		37.App C.6/10)			
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7=2+3+ 4+5+6
100	Sold inițial (valoarea contabilă la începutul perioadei)	IAS 37.84 (a)	x	parț.2774	parț.2775	parț.2771	2772	parț.2771 + parț.2775	
110	Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente*	IAS 37.84 (b)	x						
120	Valori utilizate**	IAS 37.84 (c)	x						
130	Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	IAS 37.84 (d)	x						
140	Creșterea valorii actualizate (ca efect al trecerii timpului) și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare**	IAS 37.84 (e)	x						
150	Alte modificări	CP	x						
200	Sold final (valoare contabilă la sfârșitul perioadei)	IAS 37.84 (a)	x	parț.2774	parț.2775	parț.2771	2772	parț.2771 + parț.2775	

* la completarea poziției respective se ia în calcul rulajul de pe creditul conturilor respective

** la completarea poziției respective se ia în calcul rulajul de pe debitul conturilor respective, în dependență de caz

Controlul vertical al situației FIN 14: **200** = 100 + 110 - 120 - 130 + 140 ± 150

Corelația de control între FIN 14 și FIN 1

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

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 14 – PROVIZIOANE

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

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

Anexa nr.9¹
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 15 – STRUCTURA GEOGRAFICĂ

Secțiunea 1

DISPOZIȚII GENERALE

1. Situația FIN 15 reprezintă structurarea pe zone geografice a activelor și datoriilor băncii în baza țării de reședință a părții contractante.

2. Structura geografică prezentată în tabelul FIN 15 A și FIN 15 B se diferențiază în “local”, “statele membre ale Uniunii Economice și Monetare (UEM)”, “alte țări ale Uniunii Europene (UE)”, SUA, “țările și/sau zonele off-shore” și “restul lumii”. Prin local se presupune țara autorității naționale de supraveghere (Republica Moldova) care primește raportul. Pentru determinarea țărilor membre ale UE, precum și ale statelor UEM se va prelua informația respectivă, plasată pe paginile web oficiale a Uniunii Europene și a Băncii Centrale Europene, iar pentru țările și/sau zonele off-shore – Anexa nr.3 “Țările și/sau zonele off-shore” la Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, care cad sub incidența [Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului](#).

3. În cazul în care titlurile de creanță emise de bancă nu pot fi structurate conform reședinței geografice a deținătorului fără suportarea unor costuri excesive, acestea trebuie clasificate, convențional, în funcție de țara de reședință a pieței pe care acestea sunt tranzacționate.

4. Pentru activele/datoriile nefinanciare care nu sunt nici contractuale, nici statutare, este necesar a aplica următoarele principii de clasificare:

a) pentru imobilizările corporale se utilizează locația fizică a activelor;

b) pentru datoriile necontractuale și imobilizările necorporale necontractuale se utilizează reședința entității care le-a recunoscut în bilanțul contabil.

5. În cazul în care după aplicarea criteriului anterior, banca are dubii cu privire la corectitudinea alocării unui activ sau a unei datorii, acestea pot fi atribuite la categoria celor “locale”.

6. În pozițiile “Alte active” și “Alte datorii” se reflectă activele/datoriile care nu au fost reflectate în pozițiile de mai sus ale rapoartelor.

7. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – semestrial; Tabelul B – semestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 15.A Repartizarea geografică a activelor

Cod poziție		Referințe	Local	Statele UEM	Alte state membre UE	SUA	Off-shore	Alte state
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	Active financiare deținute pentru tranzacționare	IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9						
011	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	IAS 39.9						
012	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11						
013	Instrumente de datorie							
014	Credite și avansuri							
020	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9						
021	Instrumente de capitaluri	IAS 32.11						

	proprii							
022	Instrumente de datorie							
023	Credite și avansuri							
030	Active financiare disponibile în vederea vânzării	IFRS 7.8.(d); IAS 39.9						
031	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11						
032	Instrumente de datorii							
033	Credite și avansuri							
040	Împrumuturi și creanțe	IFRS 7.8.(c); IAS 39.9, AG26						
041	Instrumente de datorie							
042	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă			x	x	x	x	x
043	Credite și avansuri							
050	Investiții păstrate pînă la scadență	IFRS 7.8.(c); IAS 39.9, AG26						
060	Alte active							
100	Total active	IAS 1.9 (a), IG 6						

Controlul vertical al situației FIN 15 A:

$$010 = 011 + 012 + 013 + 014$$

$$020 = 021 + 022 + 023$$

$$030 = 031 + 032 + 033$$

$$040 = 041 + 042 + 043$$

$$100 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060$$

Corelația de control între FIN 15 A și FIN 1

FIN 15 A	relația	FIN 1
010 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	020
020 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	030
030 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	040
040 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	050
050 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	060
060 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	010 + 090 + 100 + 120 + 140 + 150
100 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	160

FIN 15.B Repartizarea geografică a datoriilor

Cod poziție		Referințe	Local	Statele UEM	Alte state membre UE	SUA	Off-shore	Alte state
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15						
011	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	IAS 39 AG 15 (a)						
012	Poziții scurte	IAS 39 AG 15 (b)						
013	Depozite	ECB/2008/32 Anexa 2 part.2.9						
014	Datorii constituite prin titluri							
015	Alte datorii financiare							
020	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9						
021	Depozite							
022	Datorii constituite prin titluri							
023	Alte datorii financiare	IFRS 7.8 (f); IAS 39.47						
030	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	ECB/2008/32 Anexa 2 part.2.9						
031	Depozite							
032	Datorii constituite prin titluri							
033	Alte datorii financiare							
040	Alte datorii							
100	Total datorii	IAS 1.9(b), IG 6						

Controlul vertical al situației FIN 15 B:

$$010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015$$

020 = 021 + 022 + 023

030 = 031 + 032 + 033

100 = 010 + 020 + 030 + 040

Corelația de control între FIN 15 B și FIN 1

FIN 15 B	relația	FIN 1
010 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	200
020 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	210
030 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	220
040 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	250 + 260 + 280 + 300
100 (col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6)	=	310

Formatul Raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 15.A Repartizarea geografică a activelor

Cod poziție		Local	Statele UEM	Alte state membre UE	SUA	Off-shore	Alte state
A	B	1	2	3	4	5	6
010	Active financiare deținute pentru tranzacționare						
011	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare						
012	Instrumente de capitaluri proprii						
013	Instrumente de datorii						
014	Credite și avansuri						
020	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere						
021	Instrumente de capitaluri proprii						
022	Instrumente de datorii						
023	Credite și avansuri						
030	Active financiare disponibile în vederea vânzării						
031	Instrumente de capitaluri proprii						
032	Instrumente de datorii						
033	Credite și avansuri						

040	Împrumuturi și creanțe						
041	Instrumente de datorie						
042	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă						
043	Credite și avansuri						
050	Investiții păstrate pînă la scadență						
060	Alte active						
100	Total active						

[Formatul raportului FIN 15.A modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

FIN 15.B Repartizarea geografică a datoriilor

Cod poziție		Local	Statele UEM	Alte state membre UE	SUA	Off-shore	Alte state
A	B	1	2	3	4	5	6
010	Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare						
011	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare						
012	Poziții scurte						
013	Depozite						
014	Datoriile constituite prin titluri						
015	Alte datorii financiare						
020	Datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere						
021	Depozite						
022	Datoriile constituite prin titluri						
023	Alte datorii financiare						
030	Datoriile financiare evaluate la costul amortizat						
031	Depozite						
032	Datoriile constituite prin titluri						
033	Alte datorii financiare						
040	Alte datorii						
100	Total datorii						

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

[Anexa nr.9¹ introdusă prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

FIN 17 – ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. Situația FIN 17 cuprinde informații privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare, precum și alte angajamente date sau primite, atât revocabile cât și irevocabile.

2. La întocmirea situației FIN 17 se vor lua în considerare următoarele precizări:

1) *“Angajamentele de creditare”* reprezintă angajamentele ferme de a acorda credite conform unor termene și condiții prestabilite; cu excepția celor care sînt instrumente derivate (acestea pot fi decontate net în numerar sau prin livrarea sau emiterea altui instrument financiar);

2) *“Garanțiile financiare”* reprezintă contractele care corespund definiției din IAS 39.9 și IFRS 4A pentru contractele de garanții financiare;

3) *“Alte angajamente”* cuprind elementele care nu sînt incluse în categoriile precedente;

4) *“Angajamente de creditare date – din care: îndoielnice”*, *“Garanții financiare date – din care îndoielnice”* și *“Alte angajamente date – din care îndoielnice”* includ valoarea noțională a acestor angajamente de creditare, garanții financiare și a altor angajamente a căror contrapartidă nu și-a îndeplinit obligațiile din cauza unor evenimente, conform condițiilor contractuale;

5) *“Valoarea noțională”* este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă la riscul de credit a entității raportoare, fără a se lua în considerare vreun colateral deținut sau alte ameliorări ale condițiilor creditului (IFRS 7.36(a)).

3. În principal, trebuie utilizate următoarele criterii:

1) Pentru garanții financiare, valoarea noțională este valoarea maximă pe care entitatea ar putea fi nevoită să o plătească dacă garanția ar fi executată; și

2) Pentru angajamentele de creditare, valoarea noțională este valoarea totală pe care entitatea s-a angajat să o acorde drept credit.

4. Repartizarea pe tipul de contrapartidă se va efectua ținînd cont de termenii specificați în FIN 5 – Clasificarea activelor financiare.

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

5. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

6. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 17 – ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE

Cod poziție		Referințe	Valoarea noțională (IFRS 7.36 (a), B10 (c) (d) CRD Art.78)
A	B	C	1
	Angajamente de creditare	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15;	x

110	Date		parț.6501 + 6601 + 6603
111	- Bănci centrale		
112	- Administrații generale		
113	- Bănci		
114	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
115	- Societăți		
115.1	Societăți nefinanciare. Societăți		
115.2	Gospodării ale populației. Societăți		
118	- Retail		
118.1	ÎMM		
118.2	non-ÎMM		
118.3	Gospodării ale populației. Retail		
119	Din care: îndoielnice		
120	Primate		6201 + 6203
121	- Bănci centrale		
122	- Administrații generale		
123	- Bănci		
124	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
125	Societăți nefinanciare		
126	Gospodării ale populației		
	Garanții financiare	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A;</i>	x
130	Garanții date		parț.6501 + 6701 + 6702
131	- Bănci centrale		
132	- Administrații generale		
133	- Bănci		
134	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
135	- Societăți		
136	- Retail		
137	Din care: îndoielnice		
140	Garanții primite (inclusiv instrumente derivate pe riscul de credit)		7121
141	- Bănci centrale		
142	- Administrații generale		
143	- Bănci		
144	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
145	- Societăți		
146	- Retail		
	Alte angajamente		x
150	Date		6101 + 6102 + 6202 + 6204 + 6421
151	- Bănci centrale		
152	- Administrații generale		
153	- Bănci		
154	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
155	- Societăți		

156	- Retail		
157	Din care: îndoielnice		
160	Primate		6121 + 6401 + 6402 + 6602 + 6802 + 6803 + 6804
161	- Bănci centrale		
162	- Administrații generale		
163	- Bănci		
164	- Instituții ale mediului financiar nebanca		
165	Societăți nefinanciare		
166	Gospodării ale populației		

Control vertical: rîndul 110 = 111 + 112 + 113 + 114 + 115 + 118

rîndul 115 = 115.1 + 115.2

rîndul 118 = 118.1 + 118.2 + 118.3

rîndul 120 = 121 + 122 + 123 + 124 + 125 + 126

rîndul 130 = 131 + 132 + 133 + 134 + 135 + 136

rîndul 140 = 141 + 142 + 143 + 144 + 145 + 146

rîndul 150 = 151 + 152 + 153 + 154 + 155 + 156

rîndul 160 = 161 + 162 + 163 + 164 + 165 + 166

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 17 – ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE

Cod poziție		Valoarea noțională
A	B	1
	Angajamente de creditare	x
110	Date	
111	- Bănci centrale	
112	- Administrații generale	
113	- Bănci	
114	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
115	- Societăți	
115.1	Societăți nefinanciare. Societăți	
115.2	Gospodării ale populației. Societăți	
118	- Retail	
118.1	ÎMM	

118.2	non-ÎMM	
118.3	Gospodării ale populației. Retail	
119	Din care: îndoielnice	
120	Primate	
121	- Bănci centrale	
122	- Administrații generale	
123	- Bănci	
124	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
125	Societăți nefinanciare	
126	Gospodării ale populației	
	Garanții financiare	x
130	Garanții date	
131	- Bănci centrale	
132	- Administrații generale	
133	- Bănci	
134	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
135	- Societăți	
136	- Retail	
137	Din care: îndoielnice	
140	Garanții primite (inclusiv instrumente derivate pe riscul de credit)	
141	- Bănci centrale	
142	- Administrații generale	
143	- Bănci	
144	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
145	- Societăți	
146	- Retail	
	Alte angajamente	x
150	Date	
151	- Bănci centrale	
152	- Administrații generale	
153	- Bănci	
154	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
155	- Societăți	
156	- Retail	
157	Din care: îndoielnice	
160	Primate	
161	- Bănci centrale	
162	- Administrații generale	
163	- Bănci	
164	- Instituții ale mediului financiar nebanca	
165	Societăți nefinanciare	
166	Gospodării ale populației	

Numele, prenumele persoanei autorizate

care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Anexa nr.11
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 19 – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU TAXE ȘI COMISIOANE

Secțiunea1

Dispoziții generale

1. Situația FIN 19 prezintă o defalcare, după tip, a veniturilor și cheltuielilor din taxe și comisioane generate de activitățile bilanțiere și extrabilanțiere.

2. La completarea acestui formular, se vor lua în considerație următoarele precizări:

1) Acest formular include veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane, altele decât: i) sumele incluse în calculul dobânzii efective aferente instrumentelor financiare și ii) sumele rezultate din instrumentele financiare care sînt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Prin urmare, costurile de tranzacție direct atribuibile achiziției sau emiterii instrumentelor financiare care nu sînt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu sînt incluse în această situație; acestea sînt incluse în valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a acestor instrumente și sînt amortizate în contul de profit sau pierdere pe durata lor de viață reziduală folosind rata efectivă a dobânzii;

2) Costurile de tranzacție direct atribuibile achiziției sau emiterii instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sînt incluse în FIN 2, ca parte a postului “Cîștiguri (pierderi) aferente activelor și datoriilor financiare deținute pentru tranzacționare, net” și “Cîștiguri (pierderi) aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net, cu defalcarea corespunzătoare în FIN 20. Acestea nu sînt incluse în valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a acestor instrumente, ci sînt recunoscute imediat în contul de profit sau pierdere;

3) Se vor avea în vedere următoarele definiții și precizări în ceea ce privește posturile detaliate în FIN 19:

a) “*Titluri. Emise*” – taxe și comisioane primite pentru implicarea în inițierea sau emiterea titlurilor care nu sînt inițiate sau emise de entitatea raportoare.

b) “*Titluri. Ordine de transfer*” – taxe și comisioane generate de recepția, transmiterea și executarea în numele clienților a ordinelor de cumpărare sau vînzare de titluri.

c) “*Titluri. Altele*” – taxe și comisioane realizate de entitatea raportoare în urma furnizării altor servicii referitoare la titlurile care nu sînt inițiate sau emise de către aceasta.

d) “*Compensare și decontare*” – venituri (cheltuieli) din taxe și comisioane generate de (suportate de) entitatea raportoare atunci cînd participă la facilitățile de compensare și decontare cu contrapartidă.

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

f) “*Altele*” include restul veniturilor (cheltuielilor) din taxe și comisioane generate de (suportate de) entitatea raportoare, cum ar fi cele derivate din “*alte angajamente*” din FIN 17 sau din furnizarea (primirea) altor consultații sau servicii. Veniturile (cheltuielile) aferente serviciilor de schimb valutar (de

exemplu, schimbul bancnotelor și monedelor străine), precum și comisioanele aferente retragerilor/deputerilor de numerar vor fi evidențiate separat în cadrul secțiunii “Altele”.

Secțiunea 2

Referințe și periodicitatea

3. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

4. Periodicitatea prezentării raportului – lunară.

Modul de completare a raportului

FIN 19 – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU TAXE ȘI COMISIOANE

Cod poziție		Referințe	Venituri și cheltuieli ale perioadei curente
A	B	C	1
100	Venituri din taxe și comisioane	IFRS 7.20 (c)	4235 + 4245 + 4265 + 4295 + 4325 + 4335 + 4342 + 4357 + 4365 + 4377 + 4385 + 4397 + 4415 + 4425 + 4435 + 4445 + 4455 + 4465 + 4475 + 4498 + 4499 + 4516 + 4517 + 4535 + 4671 + 4672 + 4673 + 4674 + 4675 + 4676 + 4677 + 4678 + 4679 + 4902 + 4903 + parț.4951 + 4315
110	Valori mobiliare		4673 + Parț.4679
111	Emisiune		Parț.4673
112	Ordine de transfer		Parț.4673
113	Altele		Parț.4679
120	Compensare și decontare		4671
130	Administrarea activelor		x
140	Custodie (pe tipuri de clienți)		x
141	Organisme de plasament colectiv		x
142	Alți clienți instituționali		x
143	Alții		x
150	Servicii de administrație centrală pentru clienții instituționali		x
160	Tranzacții fiduciare		x
170	Servicii de plăți		x
180	Resursele clienților distribuite dar neadministrare (pe tipuri de produse)		x
181	Investiții colective		x
182	Produse de asigurare		x
183	Altele		x
190	Finanțare structurată		x
200	Comisioane de administrare din activități de securitizare		x
210	Angajamente de finanțare date		Parț.4679

220	Garanții date		4676
230	Altele		4235 + 4245 + 4265 + 4295 + 4325 + 4335 + 4342 + 4357 + 4365 + 4377 + 4385 + 4397 + 4415 + 4425 + 4435 + 4445 + 4455 + 4465 + 4475 + 4498 + 4499 + 4516 + 4517 + 4535 + 4672 + 4674 + 4675 + 4677 + 4678 + parț.4679 + 4902 + 4903 + parț.4951 + 4315
231	Servicii de schimb valutar		4674
232	Retrageri/depuneri de numerar		4903
233	Altele		4235 + 4245 + 4265 + 4295 + 4325 + 4335 + 4342 + 4357 + 4365 + 4377 + 4385 + 4397 + 4415 + 4425 + 4435 + 4445 + 4455 + 4465 + 4475 + 4498 + 4499 + 4516 + 4517 + 4535 + 4672 + 4675 + 4677 + 4678 + parț.4679 + 4902 + parț.4951 + 4315
300	Cheltuieli cu taxe și comisioane	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	5099 + 5105 + 5116 + 5125 + 5377 + 5914 + 5915 + parț.5916 + parț.5917 + parț.5919 + 5345
310	Compensare și decontare		5377 + parț.5915
320	Custodie		x
330	Comisioane de administrare pentru activități de securitizare		x
340	Angajamente de finanțare primite		parț.5915 + parț.5916
350	Garanții primite		parț.5915
360	Altele		5099 + 5105 + 5116 + 5125 + 5345 + 5914 + parț.5915 + parț.5916 + parț.5917 + parț.5919
361	Servicii de schimb valutar		parț.5915
362	Retrageri/depuneri de numerar		Parț.5919
363	Altele		5099 + 5105 + 5116 + 5125 + 5345 + 5914 + parț.5916 + parț.5917

Control vertical:

rândul 100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 220 + 230

rândul 110 = 111 + 112 + 113

rândul 140 = 141 + 142 + 143

rândul 180 = 181 + 182 + 183

rândul 230 = 231 + 232 + 233

rândul 300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360

rândul 360 = 361 + 362 + 363

Corelația de control între FIN 19 și FIN 2

FIN 19	relația	FIN 2
100	=	050
300	=	060

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 19 – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU TAXE ȘI COMISIOANE

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

362	Retrageri/depuneri de numerar	
363	Altele	

**Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul** _____

Data prezentării raportului _____

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.12
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 20 – DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Secțiunea 1 Dispoziții generale

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

2. La completarea situației FIN 20 se vor lua în considerare următoarele precizări:

1) În tabelul 20.A, defalcarea prezentată pentru “dobânzi” prezintă veniturile din dobânzi aferente activelor financiare (adică instrumente derivate deținute pentru tranzacționare, titluri de datorie, credite și avansuri) și cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare (adică instrumente derivate deținute pentru tranzacționare, depozite, titluri de datorie emise și alte datorii financiare). Sînt luate în considerare toate instrumentele din diversele portofolii, cu excepția celor incluse la posturile “Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire”. Pentru activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare sau desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, informațiile privind veniturile și cheltuielile cu dobânzi sînt raportate doar dacă sînt contabilizate separat;

2) În tabelul 20.A, la postul “instrumente derivate deținute pentru tranzacționare” se înregistrează sumele aferente acelor instrumente derivate deținute pentru tranzacționare care se califică drept “operațiuni de acoperire economică”, care sînt incluse ca venituri sau cheltuieli cu dobânzile pentru a corecta veniturile și cheltuielile aferente instrumentelor financiare care sînt elemente acoperite din punct de vedere economic, dar nu și din punct de vedere contabil;

3) În tabelul 20.B, defalcarea instrumentelor financiare care nu sînt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere prezintă toate câștigurile și pierderile recunoscute în contul de profit sau pierdere în momentul de-recunoașterii (câștiguri și pierderi realizate);

4) În tabelul 20.D se vor prezenta câștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;

5) În tabelul 20.F se vor înregistra câștigurile și pierderile aferente altor active decît cele deținute pentru vânzare;

6) În tabelul 20.G, postul “Alte venituri și cheltuieli operaționale – leasing operațional” include, pentru coloana “venituri” câștigurile obținute și pentru coloana “cheltuieli” costurile suportate de entitatea raportoare în calitate de locatar în cadrul activităților sale de leasing operațional. Costurile aferente entității raportoare în calitate de locatar vor fi prezentate separat în cadrul postului “alte venituri și cheltuieli”.

3. Repartizarea pe tipul de contrapartidă se va efectua conform termenilor specificați în FIN 5 – Clasificarea activelor financiare.

Secțiunea 2
Referințe și periodicitatea

4. Mai jos sînt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN, precum și conturile pentru fiecare poziție. Descrierea conturilor nu are caracter exhaustiv, acestea putînd fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de [Planul de conturi](#).

5. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar; Tabelul B – lunar; Tabelul D – semestrial; Tabelul F – lunar; Tabelul G – lunar.

Modul de completare a raportului

FIN 20.A – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

Cod poziție	Dobânzi	Referințe	Venituri	Cheltuieli
A	B	C	1	2
010	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	IAS 18.35 (b) (iii)	parț.4151 + parț.4153 + 4655	parț.5571
020	Instrumente de datorie	IAS 18.35 (b) (iii)	parț.4151 + parț.4153 + 4155 + 4161 + parț.4163 + 4165 + 4181 + 4182 + 4183 + 4184 + 4185 + parț.4186 + 4201 + 4493 + 4495 - 5201	x
021	Bănci centrale		parț.4153 + parț.4155 + parț.4161 + parț.4163 + parț.4165 + 4181 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4201 + parț.4495 - parț.5201	x
022	Administrații generale		parț.4151 + parț.4153 + parț.4155 + parț.4161 + parț.4163 + parț.4165 + 4182 + 4183 + 4184 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4201 + parț.4495 - parț.5201	x
023	Bănci		parț.4153 + parț.4155 + parț.4163 + parț.4165 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4495 + parț.4201 - parț.5201	x
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		parț.4153 + parț.4155 + parț.4163 + parț.4165 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4493 + parț.4495 + parț.4201 - parț.5201	x
025	Societăți		parț.4153 + parț.4155 + parț.4163 + parț.4165 + parț.4185 + parț.4186 + parț.4493 + parț.4495 + parț.4201 - parț.5201	x
026	Retail		x	x
030	Credite și avansuri		4031 + 4032 + 4034 + 4035 + 4061 + 4062 + 4063 + 4075 + 4091 + 4092 + 4093 + 4094 + 4095 + 4096 + 4097 + 4102 + 4103 + 4105 + 4106 + 4111 + parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + 4221 + 4231 + 4232 + 4233 +	x

			4241 + 4242 + 4243 + 4261 + 4262 + 4263 + 4266 + 4267 + 4291 + 4292 + 4293 + 4311 + 4312 + 4313 + 4321 + 4322 + 4323 + 4331 + 4332 + 4341 + 4351 + 4352 + 4353 + 4354 + 4355 + 4356 + 4361 + 4362 + 4363 + 4371 + 4372 + 4373 + 4374 + 4375 + 4376 + 4381 + 4382 + 4383 + 4391 + 4392 + 4393 + 4394 + 4395 + 4396 + 4411 + 4412 + 4413 + 4421 + 4422 + 4423 + 4431 + 4432 + 4433 + 4441 + 4442 + 4443 + 4451 + 4452 + 4453 + 4461 + 4462 + 4463 + 4471 + 4472 + 4473 + 4491 + 4492 + 4494 + 4496 + 4511 + 4512 + 4513 + 4514 + 4531 + 4532 + 4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	
031	Bănci centrale	IAS 18.35 (b) (iii)	4031 + parț.4034 + 4035 + 4061 + parț.4075 + 4091 + 4092 + 4097 + parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + parț.4951	x
032	Administrații generale		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + 4361 + 4362 + 4363 + 4371 + 4372 + 4373 + 4374 + 4375 + 4376 + 4381 + 4382 + 4383 + 4391 + 4392 + 4393 + 4394 + 4395 + 4396 + parț.4851 + parț.4951	x
033	Bănci		4032 + parț.4034 + 4062 + 4063 + parț.4075 + 4093 + 4094 + 4095 + 4096 + 4102 + 4103 + 4105 + 4106 + 4111 + parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + 4331 + 4332 + 4341 + 4351 + 4352 + 4353 + 4354 + 4355 + 4356 + parț.4494 + 4531 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
034	Instituții ale mediului financiar nebankar		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + 4431 + 4432 + 4433 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4494 + parț.4496 + parț.4532 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
035	Societăți nefinanciare. Societăți		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + parț.4231 + parț.4232 + parț.4233 + parț.4241 + parț.4242 + parț.4243 + parț.4261 + parț.4262 + parț.4263 + parț.4266 + parț.4267 + parț.4321 + parț.4322 + parț.4323 + parț.4411 + parț.4412 + parț.4413 + parț.4421 + parț.4422 + parț.4423 + parț.4471 + parț.4472 + parț.4473 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4494 + parț.4496 + parț.4532 + parț.4311 + parț.4312 + parț.4313 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
036	Societăți nefinanciare.		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + parț.4231 + parț.4232 +	x

	Retail		parț.4233 + parț.4241 + parț.4242 + parț.4243 + parț.4261 + parț.4262 + parț.4263 + parț.4266 + parț.4267 + parț.4321 + parț.4322 + parț.4323 + parț.4411 + parț.4412 + parț.4413 + parț.4421 + parț.4422 + parț.4423 + 4451 + 4452 + 4453 + parț.4471 + parț.4472 + parț.4473 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4494 + parț.4496 + parț.4532 + parț.4311 + parț.4312 + parț.4313 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	
036.1	ÎMM		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4221 + parț.4231 + parț.4232 + parț.4233 + parț.4241 + parț.4242 + parț.4243 + parț.4261 + parț.4262 + parț.4263 + parț.4266 + parț.4267 + parț.4321 + parț.4322 + parț.4323 + parț.4411 + parț.4412 + parț.4413 + parț.4421 + parț.4422 + parț.4423 + parț.4471 + parț.4472 + parț.4473 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4494 + parț.4496 + parț.4532 + parț.4311 + parț.4312 + parț.4313 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
036.2	non-ÎMM		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + 4451 + 4452 + 4453 + parț.4532 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
037	Gospodării ale populației. Societăți		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + parț.4311 + parț.4312 + parț.4313 + 4461 + 4462 + 4463 + parț.4491 + parț.4492 + parț.4494 + parț.4496 + parț.4532 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
038	Gospodării ale populației. Retail		parț.4153 + parț.4163 + parț.4186 + 4291 + 4292 + 4293 + 4441 + 4442 + 4443 + 4511 + 4512 + 4513 + 4514 + parț.4532 + parț.4851 + parț.4911 + parț.4912 + parț.4951	x
040	Depozite	IAS 18.35 (b) (iii); ECB/ 2008/ 32, Anexa 2 part 2.9	x	5032 + 5034 + 5035 + 5075 + 5151 + 5211 + 5212 + 5213 + 5214 + 5215 + 5216 + 5251 + 5252 + 5254 + 5255 + 5256 + 5257 + 5258 + 5259 + 5261 + 5262 + 5263 + 5264 + 5265 + 5266 + 5267 + 5268 + 5269 + 5271 + 5272 + 5273 + 5274 + 5275 + 5311 + 5312 + 5313 + 5314 + 5315 + 5331 + 5332 + 5341 + 5342 + 5343 + 5344 + 5346 + 5347 + 5348 + 5349 + 5361 + 5362 + 5363 + 5371 + 5372 + 5373 + 5374 +

				5375 + 5376 + 5381 + 5382 + 5383 + 5384 + 5385 + 5386 + 5411 + 5412 + 5413 + 5414 + 5415 + 5416 + 5421 + 5422 + 5423 + 5424 + 5425 + 5426 + 5431 + 5432 + 5433 + 5434 + 5435 + 5436 + 5541 + 5542 + 5544 + 5545 + 5561 + 5562 + 5563 + parț.5571 + parț.5572 + 5931
041	Bănci centrale		x	parț.5032 + parț.5034 + parț.5035 + parț.5151 + parț.5331 + parț.5332 + parț.5341 + parț.5342 + parț.5343 + parț.5344 + parț.5346 + parț.5347 + parț.5348 + parț.5349 + parț.5571 + parț.5572
042	Administrații generale		x	parț.5151 + 5211 + 5212 + 5213 + 5214 + 5215 + 5216 + 5263 + 5264 + 5266 + 5267 + 5268 + 5269 + 5271 + 5272 + 5273 + 5361 + 5362 + 5363 + 5541 + 5542 + 5544 + 5545 + 5561 + 5562 + 5563 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
043	Bănci		x	parț.5032 + parț.5034 + parț.5035 + 5075 + parț.5151 + parț.5331 + parț.5332 + parț.5341 + parț.5342 + parț.5343 + parț.5344 + parț.5346 + parț.5347 + parț.5348 + parț.5349 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
044	Instituții ale mediului financiar nebanca		x	parț.5151 + parț.5251 + parț.5254 + parț.5256 + parț.5258 + parț.5261 + parț.5265 + 5274 + parț.5275 + 5314 + parț.5371 + parț.5372 + parț.5373 + parț.5381 + parț.5382 + parț.5383 + 5421 + 5422 + 5423 + 5424 + 5425 + 5426 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
045	Societăți nefinanciare. Societăți		x	parț.5151 + parț.5251 + parț.5254 + parț.5256 + parț.5258 + parț.5261 + parț.5265 + parț.5275 + parț.5312 + parț.5371 + parț.5372 + parț.5373 + parț.5381 + parț.5382 + parț.5383 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
046	Societăți nefinanciare. Retail		x	
046.1	ÎMM		x	parț.5151 + parț.5251 + parț.5254 + parț.5256 + parț.5258 + parț.5261 + parț.5265 + parț.5275 + parț.5312 + parț.5371 + parț.5372 + parț.5373 + parț.5381 + parț.5382 + parț.5383 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931

046.2	non-ÎMM		x	parț.5151 + parț.5251 + parț.5254 + parț.5256 + parț.5258 + parț.5261 + parț.5265 + 5315 + parț.5371 + parț.5372 + parț.5373 + parț.5381 + parț.5382 + parț.5383 + 5411 + 5412 + 5413 + 5414 + 5415 + 5416 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
047	Gospodării ale populației. Societăți		x	parț.5151 + parț.5251 + parț.5254 + parț.5256 + parț.5258 + parț.5261 + parț.5265 + parț.5275 + 5313 + parț.5371 + parț.5372 + parț.5373 + parț.5381 + parț.5382 + parț.5383 + 5431 + 5432 + 5433 + 5434 + 5435 + 5436 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
048	Gospodării ale populației. Retail		x	parț.5151 + 5252 + 5255 + 5257 + 5259 + 5262 + 5311 + 5374 + 5375 + 5376 + 5384 + 5385 + 5386 + parț.5571 + parț.5572 + parț.5931
050	Instrumente de datorii		x	5181 + 5183 + 5202 - 4202 + parț.5571 + parț.5572
060	Alte datorii financiare		x	5033 + 5061 + 5062 + 5091 + 5092 + 5093 + 5094 + 5095 + 5096 + 5097 + 5098 + 5101 + 5102 + 5103 + 5104 + 5111 + 5112 + 5113 + 5114 + 5121 + 5122 + 5123 + 5124 + 5531 + 5532 + parț.5571 + parț.5572 + 5821 + 5822
070	Venituri și Cheltuieli aferente activelor și datoriilor financiare			

Controlul situației FIN 20.A - Venituri și cheltuieli cu dobânzile

rd.020 (col.1) = rd.021 + rd.022 + rd.023 + rd.024 + rd.025 + rd.026.

rd.030 (col.1) = rd.031 + rd.032 + rd.033 + rd.034 + rd.035 + rd.036 + rd.037 + rd.038.

rd.036 (col.1) = rd.036.1 + rd.036.2

rd.040 (col.2) = rd.041 + rd.042 + rd.043 + rd.044 + rd.045 + rd.046 + rd.047 + rd.048.

rd.046 (col.2) = rd.046.1 + rd.046.2.

rd.070 (col.1) = rd.010 (col.1) + rd.020 (col.1) + rd.030 (col.1).

rd.070 (col.2) = rd.010 (col.2) + rd.040 (col.2) + rd.050 (col.2) + rd.060 (col.2).

Corelația între situația FIN 20.A și FIN 2

FIN 20.A	relația	FIN 2
rd.070 col.1	=	rd.010-rd.017
rd.070 col.2	=	rd.020-rd.025

[Modul de completare FIN 20.A modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Modul de completare FIN 20.A modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 20.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 20.B – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI REALIZATE AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	Referințe	Câștiguri realizate	Pierderi realizate
A	B	C	1	2
010	Active financiare disponibile pentru vânzare	<i>IFRS 7.20 (a)(ii); IAS 39.9, 39.55 (b)</i>	parțial rulajul creditor al conturilor 4663 + 4665 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655	parțial rulajul debitor al conturilor 4663 + 4665 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655
020	Împrumuturi și creanțe	<i>IFRS 7.20 (a)(iv); IAS 39.9, 39.56</i>	parțial rulajul creditor al contului 4663	parțial rulajul debitor al contului 4663
030	Investiții păstrate până la scadență	<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56</i>	parțial rulajul creditor al conturilor 4663 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655	parțial rulajul debitor al conturilor 4663 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655
040	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	<i>IFRS 7.20(a)(v)</i>	parțial rulajul creditor al contului 4663	parțial rulajul debitor al contului 4663
050	Altele	<i>CP</i>	parțial rulajul creditor al contului 4655	parțial rulajul debitor al contului 4655
060	Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: Total			

Corelația între situația FIN 20.B și FIN 2

FIN 20.B	relația	FIN 2
rd.010 col.1 – rd.010 col.2	=	rd.071
rd.020 col.1 – rd.020 col.2	=	rd.072
rd.030 col.1 – rd.030 col.2	=	rd.073
rd.040 col.1 – rd.040 col.2	=	rd.074
rd.050 col.1 – rd.050 col.2	=	rd.075
rd.060 col.1 – rd.060 col.2	=	rd.070

Controlul situației FIN 20.B

rd.060 = rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050.

[Modul de completare FIN 20.B modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 20.D – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR

**FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA
JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

Cod poziție	Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Referințe	Câștiguri	Pierderi	Modificarea valorii juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	B	C	1	2	3
010	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a), CP	parțial rulajul creditor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655	parțial rulajul debitor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655	parțial soldul conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655
020	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a); CP	parțial rulajul creditor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666	parțial rulajul debitor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666	parțial soldul conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666
030	Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere: Total		parțial rulajul creditor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666	parțial rulajul debitor al conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666	parțial soldul conturilor 4662 + 4651 + 4652 + 4653 + 4655 + 4666

Corelația între situația FIN 20.D și FIN 2

FIN 20.D	relația	FIN 2
rd.030 col.3	=	rd.090

Controlul situației FIN 20.D

rd.030 = rd.010 + rd.020.

[Modul de completare FIN 20.D modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

**FIN 20 F – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI DIN DE-RECUNOAȘTEREA ACTIVELOR,
ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE**

Cod poziție	Câștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare	Referințe	Câștiguri	Pierderi
A	B	C	1	2
010	Imobilizări corporale	IAS 16.68-71; IAS 1.34 (a), 1.98 (c)	parțial conturile din rd.060	parțial conturile din rd.060
020	Investiții imobiliare	IAS 40.69; IAS 1.34 (a), 98 (d)	parțial conturile din rd.060	parțial conturile din rd.060
030	Imobilizări necorporale	IAS 38.113- 115A; IAS 1.34 (a)	parțial conturile din rd.060	parțial conturile din rd.060
040	Investiții în entități asociate (contabilizate folosind metoda punerii în echivalență)	IAS 1.34 (a)	x	x

050	Alte active	IAS 1.34 (a)	parțial conturile din rd.060	parțial conturile din rd.060
060	Câștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare: Total		4921 + 4922 + parț.4923 + parțial rulajul creditor al contului .4664	5921 + 5922 + parț.5923 + parțial rulajul debitor al contului4664

Corelația între situația FIN 20.F și FIN 2

FIN 20.F	relația	FIN 2
rd.060 col.1- rd.060 col.2	=	rd.120

Controlul situației FIN 20.F

rd.060 = rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050.

[Modul de completare FIN 20.F modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

FIN 20 G – ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cod poziție	Alte venituri și cheltuieli operaționale	Referințe	Venituri	Cheltuieli
A	B	C	1	2
010	Active corporale evaluate utilizând modelul valorii juste	IAS 40.76 (d)	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
020	Investiții imobiliare	IAS 40.75 (f)	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
030	Leasing operațional (în calitate de locatar)	IAS 17.50, 51, 56 (b)	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
040	Altele	CP	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
050	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)	CP	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
060	Altele	CP	parțial conturile din rd.070	parțial conturile din rd.070
070	Alte venituri și cheltuieli operaționale: Total		4901 + 4931 + 4941 + parț.4951 + parț.4911 + parț.4912	5772 + 5891 + 5892 + 5902 + 5913 + parț.5916 + parț.5917 + parț.5919 + 5941 + 5951

Corelația între situația FIN 20.G și FIN 2

FIN 20.G	relația	FIN 2
rd.070 col.1	=	rd.150
rd.070 col.2	=	rd.160

Controlul situației FIN 20.G

rd.070 = rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040

rd.040 = rd.050 + rd.060.

[Modul de completare FIN 20.G modificat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Modul de completare FIN 20.G modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Modul de completare modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 20.A – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

Cod poziție	Dobânzi	Venituri	Cheltuieli
A	B	1	2
010	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare		
020	Instrumente de datorie		x
021	Bănci centrale		x
022	Administrații generale		x
023	Bănci		x
024	Instituții ale mediului financiar nebanca		x
025	Societăți		x
026	Retail	x	x
030	Credite și avansuri		x
031	Bănci centrale		x
032	Administrații generale		x
033	Bănci		x
034	Instituții ale mediului financiar nebanca		x
035	Societăți nefinanciare. Societăți		x
036	Societăți nefinanciare. Retail		x
036.1	ÎMM		x
036.2	non-ÎMM		x
037	Gospodării ale populației. Societăți		x
038	Gospodării ale populației. Retail		x
040	Depozite	x	
041	Bănci centrale	x	
042	Administrații generale	x	
043	Bănci	x	
044	Instituții ale mediului financiar nebanca	x	
045	Societăți nefinanciare. Societăți	x	
046	Societăți nefinanciare. Retail	x	
046.1	ÎMM	x	
046.2	non-ÎMM	x	
047	Gospodării ale populației. Societăți	x	
048	Gospodării ale populației. Retail	x	
050	Instrumente de datorie	x	
060	Alte datorii financiare	x	
070	Venituri și Cheltuieli aferente activelor și datoriilor financiare		

**FIN 20.B – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI REALIZATE AFERENTE ACTIVELOR ȘI
DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA
JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

Cod poziție	Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	Câștiguri realizate	Pierderi realizate
A	B	1	2
010	Active financiare disponibile pentru vânzare		
020	Credite și avansuri		
030	Investiții păstrate până la scadență		
040	Datorii financiare evaluate la cost amortizat		
050	Altele		
060	Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: Total		

**FIN 20.D – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI
DATORIILOR FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE
LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**

Cod poziție	Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Câștiguri	Pierderi	Modificarea valorii juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	B	1	2	3
010	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere			
020	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere			
030	Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere: Total			

**FIN 20 F – CÂȘTIGURI ȘI PIERDERI DIN DE-RECUNOAȘTEREA ACTIVELOR,
ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE**

Cod poziție	Câștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare	Câștiguri	Pierderi
A	B	1	2
010	Imobilizări corporale		
020	Investiții imobiliare		
030	Imobilizări necorporale		
040	Investiții în entități asociate (contabilizate folosind metoda punerii în echivalență)	x	x

050	Alte active		
060	Câștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare: Total		

FIN 20 G – ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cod poziție	Alte venituri și cheltuieli operaționale	Venituri	Cheltuieli
A	B	1	2
010	Active corporale evaluate utilizând modelul valorii juste		
020	Investiții imobiliare		
030	Leasing operațional (în calitate de locatar)		
040	Altele		
050	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)		
060	Altele		
070	Alte venituri și cheltuieli operaționale Total		

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Anexa nr.12¹
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 21 – Situația rezultatului global

Secțiunea 1 DISPOZIȚII GENERALE

1. Situația FIN 21 cuprinde informații despre elementele rezultatului global aferente perioadei curente (perioadei de raportare), potrivit prevederilor IAS 1.81 (b).

2. La întocmirea situației FIN 21 se va ține cont de următoarele precizări:

1) Rîndul “Alte elemente ale rezultatului global” va totaliza mișcările aferente componentelor altor elemente ale rezultatului global;

2) Rîndurile “Imobilizări corporale” și “Imobilizări necorporale” vor prezenta câștigurile (pierderile) din reevaluarea imobilizărilor contabilizate la valoarea reevaluată:

a) dacă valoarea contabilă a unei imobilizări este majorată ca rezultat al reevaluării, creșterea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și acumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus de reevaluare numai în cazul în care majorarea nu compensează o descreștere din reevaluarea aceluiși activ care anterior a fost recunoscut în profit sau pierdere;

b) dacă valoarea contabilă a unei imobilizări este diminuată ca rezultat al reevaluării, această diminuare trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din

reevaluare pentru acele active prezintă un sold creditor.

3) Rîndul “*Conversia valutară*” prezintă toate diferențele nete de curs valutar ce rezultă ca urmare a convertirii rezultatelor și a poziției financiare în moneda de prezentare, atunci cînd aceasta diferă de moneda funcțională a entității.

4) Rîndul “*Activele disponibile pentru vînzare*” prezintă cîștigurile (pierderile) din evaluarea activelor disponibile pentru vînzare:

a) un cîștig sau o pierdere dintr-un activ financiar disponibil pentru vînzare trebuie recunoscut(ă) la alte elemente ale rezultatului global pînă la derecunoașterea activului financiar. Excepție fac pierderile din depreciere care trebuie recunoscute în profit sau pierdere;

b) la momentul derecunoașterii activului financiar cîștigul sau pierderea cumulate recunoscute anterior la alte elemente ale rezultatului global trebuie reclasificate de la capitalurile proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare. Atunci cînd o scădere a valorii juste a unui activ financiar disponibil în vederea vînzării a fost recunoscută la alte elemente ale rezultatului global și există dovezi obiective că activul este depreciat, pierderea cumulată care a fost recunoscută la alte elemente ale rezultatului global trebuie reclasificată din capitalurile proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare chiar dacă activul financiar nu a fost derecunoscut.

3. Periodicitatea prezentării raportului – semestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 21 – Situația rezultatului global

Cod poziție		Referințe	Perioada curentă
A	B	C	1
010	Profitul sau pierderea anului	IAS 1.7; IAS 1.81.(b); IAS 1.83 (a); IAS 1.IG6	
020	Alte elemente ale rezultatului global	IAS 1.7; IAS 1.81.(b); IAS 1.IG6	
030	Imobilizări corporale	IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 16.39-40	
040	Imobilizări necorporale	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
050	Acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate (partea eficientă)	IAS 39.102.(a)	x
051	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	IAS 39.102.(a)	x
052	Transferate în profit sau pierdere	IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 39.102.(a)	x
053	Alte reclasificări	CP	x
060	Conversia valutară	IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 21.52.(b)	x
061	Cîștiguri (pierderi) din conversie înregistrate în capitaluri proprii	IAS 21.32,38-47	x
062	Transferate în profit sau pierdere	IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 21.48-49	x
063	Alte reclasificări	CP	x
070	Acoperirea fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)	IAS 1.7; IAS 1.IG6; IFRS 7.23.(c); IAS 39.95.(a)-96	x
071	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în	IAS 1.IG6; IAS 39.95.(a)-	x

	capitaluri proprii	96	
072	Transferate în profit sau pierdere	IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	x
073	Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101	x
074	Alte reclasificări	CP	x
080	Active disponibile pentru vânzare	IAS 1.7; IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)	
081	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)	
082	Transferate în profit sau pierdere	IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.7; IAS 1.9 95; IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)	
083	Alte reclasificări	IFRS 5.IG	
090	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	IFRS 5.38	
091	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	IFRS 5.38	
092	Transferate în profit sau pierdere	IAS 1.7; IAS 1.92-95; IFRS 5.38	
093	Alte reclasificări	IFRS 5.IG	
100	Cîștiguri (pierderi) actuariale aferente planurilor de pensii de beneficii determinate	IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 9.93A	x
110	Cota-parte din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență	IAS 1.82.(h); IAS 1.IG6; IAS 28.11	x
120	Alte elemente	IAS 1.82.(g)	
130	Impozit pe venit aferent componentelor altor venituri și cheltuieli recunoscute	IAS 1.91.(b); IAS 1.IG6	
140	Total rezultat global al anului	IAS 1.7; IAS 1.82.(i); IAS 1.IG6	
141	Atribuibil intereselor minoritare (interese care nu presupun control)	IAS 1.83.(b).(i); IAS 1.IG6	x
142	Atribuibil deținătorilor capitalurilor proprii ale societății-mamă	IAS 1.83.(b).(ii); IAS 1.IG6	x

Controlul situației FIN 21 – Situația rezultatului global

Control vertical:

$$060 = 061 + 062 + 063$$

$$080 = 081 + 082 + 083$$

$$090 = 091 + 092 + 093$$

$$020 = 030 + 040 + 080 + 090 + 120 - 130$$

$$140 = 010 + 020$$

Corelația de control între FIN 21 și FIN 2

FIN 21	relația	FIN 2
--------	---------	-------

010	=	270
-----	---	-----

[Modul de completare FIN 21 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

Formatul Raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

FIN 21 – Situația rezultatului global

Cod poziție		Perioada curentă
A	B	1
010	Profitul sau pierderea anului	
020	Alte elemente ale rezultatului global	
030	Imobilizări corporale	
040	Imobilizări necorporale	
050	Acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate (partea eficientă)	x
051	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	x
052	Transferate în profit sau pierdere	x
053	Alte reclasificări	x
060	Conversia valutară	x
061	Cîștiguri (pierderi) din conversie înregistrate în capitaluri proprii	x
062	Transferate în profit sau pierdere	x
063	Alte reclasificări	x
070	Acoperirea fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)	x
071	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	x
072	Transferate în profit sau pierdere	x
073	Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite	x
074	Alte reclasificări	x
080	Active disponibile pentru vânzare	
081	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	
082	Transferate în profit sau pierdere	
083	Alte reclasificări	
090	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	
091	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	
092	Transferate în profit sau pierdere	
093	Alte reclasificări	
100	Cîștiguri (pierderi) actuariale aferente planurilor de pensii de beneficii determinate	x
110	Cota-parte din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x

120	Alte elemente	
130	Impozit pe venit aferent componentelor altor venituri și cheltuieli recunoscute	
140	Total rezultat global al anului	
141	Atribuibil intereselor minoritare (interese care nu presupun control)	x
142	Atribuibil deținătorilor capitalurilor proprii ale societății-mamă	x

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

[Formatul raportului FIN 21 completat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Anexa nr.12¹ introdusă prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

Anexa nr.13
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 22 – SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

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

2. Modificările de capitaluri proprii între începutul și sfârșitul perioadei de raportare reflectă creșterea sau reducerea activului net în cursul perioadei.

3. În scopul prezentării informațiilor privind rezerva prudențială (diferența dintre provizioanele de depreciere calculate conform IFRS și cele calculate conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei) coloana "Rezerve" va fi împărțită în trei și va reflecta informații aferente:

- 1) Profitului nedistribuit;
- 2) Rezervei prudențiale;
- 3) Altor rezerve.

4. Sursa care va genera transferul din profitul nedistribuit în rezerva prudențială va fi reprezentată de transferuri între componentele capitalurilor proprii.

5. Ajustările care rezultă din modificări de politici contabile vor fi prezentate separat de cele rezultate din corectarea erorilor pentru fiecare element de capitaluri proprii.

6. Ajustările și retratările retroactive nu vor fi reflectate ca modificări ale capitalurilor proprii, ci ca ajustări ale soldului de deschidere al rezultatului raportat.

7. Modificările de capitaluri proprii apărute în cursul perioadei vor fi reflectate în rândurile corespunzătoare operațiunilor care le-au generat, în coloanele specifice fiecărui element de capital afectat, cu semnul "+" sau "-". De exemplu: acordarea de dividende va fi înregistrată în rândul "Dividende", cu semnul "-" în coloana "Profit nedistribuit" și cu semnul "+" în coloana "Dividende interimare".

8. Periodicitatea prezentării raportului – lunară.

Modul de completare a raportului

FIN 22 – SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

Cod poziție	Sursele modificărilor în capitalurile proprii	Referințe	Capitalul social (IAS 1.106; IAS 1.54 (r))	Prime de capital (IAS 1.106; IAS 1.78 (e))	Alte capitaluri proprii (IAS 1.106)	Rezerve (IAS 1.106; IAS 1.54(r))				Rezerve din reevaluare și alte	(Acțiuni proprii) (IAS 1.106; IAS 32.34; IAS 32.33)	Pierderea profitului ce se atribuie acționarilor băncii (IAS 1.106 (a); IAS 1.83(ii))	(Dividende interimare) (IAS 1.106; IAS 32.35)	Inimă (IAS 2)
						Rezervele (pierderile acumulate) aferente	Profit net distribuit	Rezerva prudențială	Alte rezerve					
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
010	Sold inițial (înaintea retratării)					x						x		x
020	Efectele corecțiilor de erori recunoscute în conformitate cu IAS 8	IAS 1.106 (b); IAS 8.42				x						x		x
030	Efectele modificărilor politicilor contabile recunoscute în conformitate cu IAS 8	IAS 1.106 (b); (iii); IAS 1.106; IAS 8.22				x						x		x
040	Sold inițial (anul curent)	IAS 1.106 (d); (iii)				x						x		x
050	Emitere de acțiuni ordinare	IAS 1.106 (d); (iii)			x	x				x	x	x	x	x
060	Emitere de acțiuni preferențiale	IAS 1.106 (d); (iii)			x	x				x	x	x	x	x
070	Emiterea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. warante, opțiuni)	IAS 1.106 (d); (iii)	x	x		x				x	x	x	x	x
080	Exercitarea/expirarea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. opțiuni, warante)	IAS 1.106 (d); (iii)				x				x	x	x	x	x
090	Conversia datoriilor	IAS			x	x				x	x	x	x	x

	în capitaluri proprii	1.106 (d); (iii)												
100	Reducerea capitalului	IAS 1.106 (d); (iii)			x	x				x		x	x	x
110	Dividende	IAS 1.106 (d); (iii)				x				x		x		x
120	Cumpărare de acțiuni proprii	IAS 1.106 (d); (iii)	x		x	x				x		x	x	x
130	Vânzare/anulare de acțiuni proprii	IAS 1.106 (d); (iii)	x		x	x				x		x	x	x
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	IAS 1.106 (d); (iii)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	IAS 1.106 (d); (iii)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	IAS 1.106 (d); (iii)	x	x		x					x	x		x
170	Creșteri (descreșteri) de capital rezultate din consolidare	IAS 1.106 (d); (iii)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
180	Plăți pe bază de acțiuni	IAS 1.106 (d); (iii)				x	x	x	x	x		x	x	x
190	Alte creșteri (descreșteri) ale capitalurilor proprii	IAS 1.106 (d)	x			x						x		x
200	Total rezultat global al anului	IAS 1.106 (b)	x	x	x	x					x	x	x	x
210	Sold final (an curent)	IAS 1.106 (d), (i), (ii)				x						x		x

Controlul vertical al situației FIN 22 – Situația modificărilor în capitalurile proprii

Controlul vertical:

$$040 = 010 + 020 + 030$$

$$210 = 040 + 050 + 060 + 070 - 80 + 090 - 100 - 110 - 120 \pm 130 - 140 + 150 + 160 \pm 170 + 180 \pm 190 + 200$$

Controlul orizontal:

$$\text{Col.14} = \text{col.1} + \text{col.2} + \text{col.3} + \text{col.4} + \text{col.5} + \text{col.6} + \text{col.7} + \text{col.8} - \text{col.9} + \text{col.10} - \text{col.11} + \text{col.12} + \text{col.13}$$

					late) afe- rente investi- țiilor în entități contabi- lizate prin metoda pune- rii în echiva- lență				1.106)		(a); IAS 1.83(ii)		dife- rențe din eva- luare
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
010	Sold inițial (înaintea retratării)				x						x		x
020	Efectele corecțiilor de erori recunoscute în conformitate cu IAS 8				x						x		x
030	Efectele modificărilor politicilor contabile recunoscute în conformitate cu IAS 8				x						x		x
040	Sold inițial (anul curent)				x						x		x
050	Emitere de acțiuni ordinare			x	x				x	x	x	x	x
060	Emitere de acțiuni preferențiale			x	x				x	x	x	x	x
070	Emiterea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. warante, opțiuni)	x	x		x				x	x	x	x	x
080	Exercitarea/expirarea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. opțiuni, warante)				x				x	x	x	x	x
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii			x	x				x	x	x	x	x
100	Reducerea capitalului			x	x				x		x	x	x
110	Dividende				x				x		x		x
120	Cumpărare de acțiuni proprii	x		x	x				x		x	x	x
130	Vânzare/anulare de acțiuni proprii	x		x	x				x		x	x	x

140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii				x	x	x	x	x	x	x	x	x
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii				x	x	x	x	x	x	x	x	x
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	x	x		x					x	x		x
170	Creșteri (descreșteri) de capital rezultate din consolidare	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
180	Plăți pe bază de acțiuni				x	x	x	x	x		x	x	x
190	Alte creșteri (descreșteri) ale capitalurilor proprii	x			x						x		x
200	Total rezultat global al anului	x	x	x	x					x	x	x	x
210	Sold final (an curent)				x						x		x

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

[Formatul raportului modificat prin [Hot.BNM nr.3 din 05.01.2012](#), în vigoare 13.01.2012]

Anexa nr.14
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 24 – PREZENTAREA INFORMAȚIILOR PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE

1. Situația FIN 24 va include valorile și/sau tranzacțiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și din contul de profit sau pierdere, în care contrapartida este o parte afiliată astfel cum este definită în IAS 24. Tranzacțiile cu părțile afiliate din cadrul grupului și soldurile dintre acestea sînt eliminate atunci cînd se întocmesc situațiile FINREP ale grupului.

2. Adițional se vor dezvălui și tranzacțiile cu “Alte persoane afiliate” definite de Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei.

3. În tabelul 24.A se vor reflecta soldurile rămase ale activelor, datoriilor și angajamentelor extrabilanțiere ale băncii bazate pe fluxurile de numerar (valoarea brută).

4. În tabelul 24.B se vor reflecta veniturile și cheltuielile reflectate în FIN 2, care sînt constatate ca

urmare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii.

4¹) La completarea poziției “Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)”, urmează a fi raportate doar sumele calculate care reprezintă venituri ale părților afiliate.

[Pct.4 completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

5. În tabelul 24.C remunerarea personalului-cheie din conducere include suma tuturor beneficiilor aferente angajaților (inclusiv plățile pe bază de acțiuni) aferente perioadei, acordate personalului-cheie din conducerea entităților incluse în perimetrul de consolidare. În acest scop, definițiile beneficiilor angajaților și personalului-cheie din conducere sînt cele din IAS 24.9.

5¹) În tabelul FIN 24.B și FIN 24.C în partea poziției remunerarea persoanelor afiliate inclusiv membrilor consiliului, executivului și comisiei de cenzori, urmează a fi prezentate categoriile beneficiilor enumerate la IAS 24.16, dintre care în cadrul beneficiilor pe termen scurt urmează a fi incluse elementelor enumerate în IAS 19.8, inclusiv contribuțiile la asigurările sociale.

[Pct.5 completat prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

6. Personalul-cheie din conducere este reprezentat de acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, conduce și controla activitățile entității, în mod direct sau indirect, incluzînd orice director (executiv sau nu) al entității. De asemenea se vor lua în considerare în stabilirea personalului-cheie prevederile [Legii instituțiilor financiare](#) precum și [Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii](#).

7. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – trimestrial; Tabelul B – trimestrial; Tabelul C – trimestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 24.A – SUME DE PLATĂ CĂTRE PĂRȚILE AFILIATE ȘI SUME DE ÎNCASAT DE LA ACESTEA

Cod poziție	Solduri la sfârșitul perioadei	Referințe	Societatea-mamă și societăți care dețin controlul comun asupra entității	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate	Alte părți afiliate
			IAS 24.18 (a), (b)	IAS 24.18(c)	IAS 24.18(d), (e)	IAS 24.18(f)	IAS 24.18(g)	Regulamentul BNM
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	Active							
	din care:		x	x	x	x	x	x
011	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 24.17 (b)						
012	Instrumente de datorie	IAS 24.17 (b)						
013	Împrumuturi și avansuri	IAS 24.17 (b)						
014	Din care: Active financiare depreciate							

020	Datorii							
	din care:		x	x	x	x	x	x
021	Depozite	IAS 24.17 (b)						
022	Instrumente de datorie emise	IAS 24.17 (b)						
030	Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:		x	x	x	x	x	x
031	Date	IAS 24.17 (b)						
032	Din care: garanții financiare și angajamente de finanțare îndoielnice	IAS 24.17 (b)						
033	Primate	IAS 24.17 (b)						
040	Instrumente financiare derivate [valoare noțională]							
050	Provizioane pentru datorii, garanții și angajamente îndoielnice	IAS 24.17 (c)						

[Modul de completare FIN 24.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

**FIN 24.B – CHELTUIELI ȘI VENITURI REZULTATE
DIN TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE**

Cod poziție		Referințe	Societatea-mamă și societăți care dețin controlul comun asupra entității	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate	Alte părți afiliate
			IAS 24.18 (a), (b)	IAS 24.18(c)	IAS 24.18 (d), (e)	IAS 24.18 (f)	IAS 24.18(g)	Regulamentul BNM
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	Venituri din dobânzi	IAS 24.17 (a)						
020	Venituri din taxe și comisioane	IAS 24.17 (a)						

030	Venituri din dividende	IAS 24.17 (a)						
040	Câștiguri realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IAS 24.17 (a)						
050	Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare	IAS 24.17 (a)						
060	Cheltuieli cu dobânzile	IAS 24.17 (a)						
070	Cheltuieli cu taxe și comisioane	IAS 24.17 (a)						
080	Pierderi realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	IAS 24.17 (a)						
090	Pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare	IAS 24.17 (a)						
100	Cheltuieli din anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice	IAS 24.17 (d), CP						
110	Reluări în anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice	CP						
120	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)	CP						
130	Cheltuieli de remunerare		x	x	x			

[Modul de completare FIN 24.B modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

**FIN 24.C – REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI,
EXECUTIVULUI ȘI COMISIEI DE CENZORI**

Cod poziție		Referințe	Perioada curentă
A	B	C	1
010	Remunerarea membrilor Consiliului, Executivului și Comisiei de cenzori		

[Modul de completare FIN 24.C în redacția [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Formatul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

**FIN 24.A – SUME DE PLATĂ CĂTRE PĂRȚILE AFILIATE
ȘI SUME DE ÎNCASAT DE LA ACESTEA**

Cod poziție	Solduri la sfârșitul perioadei	Societatea-mamă și societăți care dețin controlul comun asupra entității	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalcheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate	Alte părți afiliate (Regulamentul BNM)
A	B	1	2	3	4	5	6
010	Active						
	din care:	x	x	x	x	x	x
011	Instrumente de capitaluri proprii						
012	Instrumente de datorie						
013	Împrumuturi și avansuri						
014	Din care: Active financiare depreciate						
020	Datorii						
	din care:	x	x	x	x	x	x
021	Depozite						
022	Instrumente de datorie emise						
030	Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:	x	x	x	x	x	x
031	Date						
032	Din care: garanții financiare și angajamente de finanțare îndoielnice						
033	Primate						
040	Instrumente financiare derivate [valoare noțională]						
050	Provizioane pentru datorii, garanții și angajamente îndoielnice						

[Formatul raportului FIN 24.A modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

**FIN 24.B – CHELTUIELI ȘI VENITURI REZULTATE
DIN TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE**

Cod poziție	Societatea-mamă și societăți care dețin controlul	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalcheie din conducerea entității	Alte părți afiliate	Alte părți afiliate (Regulamentul BNM)

		comun asupra entității		cipație	sau societății- mamă		BNM)
A	B	1	2	3	4	5	6
010	Venituri din dobânzi						
020	Venituri din taxe și comisioane						
030	Venituri din dividende						
040	Câștiguri realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere						
050	Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare						
060	Cheltuieli cu dobânzile						
070	Cheltuieli cu taxe și comisioane						
080	Pierderi realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere						
090	Pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare						
100	Cheltuieli din anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice						
110	Reluări în anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice						
120	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)						
130	Cheltuieli de remunerare	x	x	x			

[Formatul raportului FIN 24.B completat prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Formatul raportului FIN 24.B modificat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

FIN 24.C – REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI, EXECUTIVULUI ȘI COMISIEI DE CENZORI

Cod poziție		Perioada curentă
A	B	1
010	Remunerarea membrilor Consiliului, Executivului și Comisiei de cenzori	

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului

[Formatul raportului FIN 24.C în redacția [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.15
la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 26 – EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

[Anexa nr.15 abrogată prin [Hot.BNM. nr.47 din 02.03.2016](#), în vigoare 01.07.2016]

[Anexa nr.15 modificată prin [Hot.BNM nr.133 din 21.05.2015](#), în vigoare 29.06.2015]

[Anexa nr.15 modificată prin [Hot.BNM nr.310 din 27.12.2012](#), în vigoare 11.01.2013]

[Anexa nr.15 modificată prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

Anexa nr.16

la Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP
la nivel individual, aplicabile băncilor

FIN 27 – EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII

1. Situația FIN 27 prezintă expunerea băncii la riscul ratei dobânzii. În raport sînt incluse activele și obligațiunile financiare ale băncii, sensibile la rata dobânzii, la valoarea lor de bilanț, clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei dobânzii sau data scadenței (pîna la 1 lună, inclusiv, 1-2 luni, inclusiv, și a.m.d). Activele și obligațiunile financiare, sensibile la rata dobânzii (coloanele 1-8), sînt reflectate cu luarea în calcul a dobînzilor, veniturilor, deprecierii, amortizării și altor plăți aferente lor.

[Pct.1 completat prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

2. Activele și obligațiunile sînt sensibile la modificarea ratei dobânzii, dacă:

- 1) Acestea se achită;
- 2) Acestea reprezintă în sine o plată intermediară sau parțială;
- 3) Ratele dobânzii aplicate asupra părții nerambursate a creditului se modifică conform contractului în decursul perioadei date;
- 4) Partea nerambursată a creditului poate fi reevaluată, în cazul în care o oarecare rată de bază sau indice se modifică și conducerea băncii așteaptă, că rata de bază sau indicele se va modifica în decursul perioadei de timp date.

3. Activele și obligațiunile cu rata dobânzii fixă se reflectă în funcție de termenele de rambursare. În cazul în care acestea se rambursează în rate, fiecare rată se reflectă aparte în coloana care reflectă perioada respectivă de rambursare. În cazul în care acestea se rambursează integral, tot soldul se reflectă numai în coloana care reflectă perioada de rambursare a acestora.

4. Activele și obligațiunile cu rata dobânzii flotantă se reflectă în coloana ce reflectă termenul în care, conform contractului, se revizuieste rata dobânzii sau se reevaluează partea nerambursată.

5. Activele și obligațiunile financiare care nu sînt sensibile la rata dobânzii sînt reflectate separat în coloana 9 "Fără dobîndă".

[Pct.5 în redacția [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

5¹. Activele cu dobîndă, care au devenit expirate se vor reflecta în intervalul de timp, estimat conform politicilor interne ale băncii, în care dobînda va fi achitată sau schimbată (după caz).

[Pct.5¹ introdus prin [Hot.BNM nr.189 din 23.08.2012](#), în vigoare 01.11.2012]

6. Periodicitatea prezentării raportului – trimestrial.

Modul de completare a raportului

FIN 27 – EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII

Cod pozi-	Referințe IFRS	Până la 1	1-2 luni	2-3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12	1-5	mai mult	Fără do-	Total
-----------	----------------	-----------	----------	----------	----------	----------	------	-----	----------	----------	-------

	evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere											
101	Depozite											
102	Datorii constituite prin titluri											
103	Alte datorii financiare											
110	Datorii financiare evaluate la cost amortizat											
111	Depozite											
112	Datorii constituite prin titluri											
113	Alte datorii financiare											
120	Alte datorii financiare											
130	Total obligațiuni financiare											
140	Decalaje de dobândă											

Controlul situației FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobânzii

Control vertical:

$$020 = 021 + 022 + 023 + 024$$

$$030 = 031 + 032 + 033$$

$$040 = 041 + 042 + 043$$

$$050 = 051 + 052 + 053$$

$$060 = 061 + 062$$

$$080 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070$$

$$090 = 091 + 092 + 093 + 094 + 095$$

$$100 = 101 + 102 + 103$$

$$110 = 111 + 112 + 113$$

$$130 = 090 + 100 + 110 + 120$$

$$140 = 080 - 130$$

Controlul orizontal:

$$\text{Col.10} = \text{col.1} + \text{col.2} + \text{col.3} + \text{col.4} + \text{col.5} + \text{col.6} + \text{col.7} + \text{col.8} + \text{col.9}$$

Corelația de control între FIN 27 și FIN 1

FIN 27	relația	FIN 1
010	=	010
020	=	020
030	=	030
040	=	040
050	=	050
060	=	060
090	=	200
100	=	210
110	=	220

	valoarea justă prin profit sau pierdere										
101	Depozite										
102	Datorii constituite prin titluri										
103	Alte datorii financiare										
110	Datorii financiare evaluate la cost amortizat										
111	Depozite										
112	Datorii constituite prin titluri										
113	Alte datorii financiare										
120	Alte datorii financiare										
130	Total obligațiuni financiare										
140	Decalaje de dobândă										

Numele, prenumele persoanei autorizate
care a prezentat raportul

Data prezentării raportului
